

بنك البركة مصر  
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المجمعة  
عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠  
وتقرير الفحص المحدود عليها

**BDO**

BDO خالد وشركاه  
محاسبون قانونيون ومستشارون

**KPMG**

حازم حسن  
محاسبون قانونيون ومستشارون

## تقرير الفحص المحدود على القوائم المالية الدورية المجمعة

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

### المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لبنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية" وشركائه التابعة (المجموعة) والتمثلة في قائمة المركز المالي المجمع في ٣١ مارس ٢٠٢٠ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة 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 ، وتنحصر مسئوليتنا في إيداع استنتاج على القوائم المالية الدورية المجمعة 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 المجمعة عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية ، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية ، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة ، وعليه فنحن لا نبدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة .

### الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود لم يتم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المجمع للمجموعة في ٣١ مارس ٢٠٢٠ وعن أدائه المالي المجمع وتدفقاته النقدية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

القاهرة في ١٤ مايو ٢٠٢٠

حسام الدين عبد الوهاب أحمد إسماعيل  
سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٢٨٠  
KPMG حازم حسن



بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الميزانية المجمعة

في ٣١ مارس ٢٠٢٠

رقم الايضاح	٣١ مارس ٢٠٢٠ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ جنيه مصري	
			<b>الأصول</b>
(١٤)	٧,٤٦٨,٧٤٠,٢٢٦	٦,٤٣٠,١٦٧,٤٣٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
(١٥)	١٥,٦٨٩,٢٨٢,١٦٣	٢٣,٥٨٥,٤٥٠,٠٧٢	أرصدة لدى البنوك
(١٦)	١٢,٨٢٠,٥٠٠,٨٠٧	٧,١٠٩,٤٧٦,٠٣٦	أوراق حكومية
(١٧)	١,٦٨٣,٩٠٢,٠١٦	٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧	عمليات استثمار مع البنوك
(١٨)	١٧,٦٩٢,٤٤٢,٢٠٤	١٦,٧٩٣,٤٩٧,٧٦٨	مراهنات ومضاربات ومشاركات للعملاء
			<b>استثمارات مالية</b>
(١٩)	٤٣,٣٧٠,٤٦٢	٤٣,٨٨٨,٥٤٨	بالتقييم العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٩)	١٢٢,٦٧٤,٩٦٩	١٥٠,٧١٥,١٩٥	بالتقييم العادلة من خلال الدخل الشامل
(١٩)	١٥,٦٥٥,٦٣٧,٨٢٢	١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢	بالتكلفة المستهلكة
(٢٠)	٧,٥٦١,٤٤٨	٩,٦٩٤,١٦٩	أصول غير ملموسة
(٢١)	١,٢١٤,٨٥٨,٨٧٠	١,٤١٨,٩٦٥,٠٦٤	أصول أخرى
(٢٣)	٥٣٩,٤٥١,٢٤٧	٥١٧,٨٦٠,٩١٩	أصول ثابتة
(٢٤)	١٣٣,٣٩١,٤٩٦	١٣٤,٤٣٨,٩٩٧	استثمارات عقارية
	<b>٧٣,٠٧١,٨١٣,٧٣٠</b>	<b>٧٢,٥١٨,٩٩٦,٦٢٧</b>	<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>
			<b>الالتزامات</b>
(٢٥)	١,٢٧٨,٢٨٩,٠٧٣	١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨	أرصدة مستحقة للبنوك
(٢٦)	٢٤,٨٣٥,٦٨٧,٢٨٤	٢٤,١٦٧,٣٢٦,٧٢٢	ودائع العملاء
(٢٧)	١,٠٣٢,٦٧٢,٣٤٨	١,٠٥٣,٥٠٥,٩٠٧	تحويلات أخرى
(٢٨)	١,٦٤٢,٧٧٩,٣١٦	١,٧٠٨,٦٠٩,٦٣٩	التزامات أخرى
(٢٩)	٨٢,١٣٣,٩٨٥	٧٨,١٠١,٦٧٠	مخصصات أخرى
(٢٢)	١٦٦,٣١٠,٤٦٨	١٤٥,٨٢٥,٥٣٩	التزامات ضرائب الدخل الجارية
(٢٢)	٥٩٩,٧٤٣	٢,٥٥١,١٦٤	التزامات ضريبية مؤجلة
	<b>٦٩,٠٣٨,٤٧٢,٢١٧</b>	<b>٦٨,٤٢٥,٥٣٧,٥١٩</b>	<b>إجمالي الالتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
(٣٠)	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	رأس المال المصدر والمدفوع
(٣٠)	٣٠٩,٢٨٩,٤٥٦	-	مجنّب تحت حساب زيادة رأس المال
(٣١)	١,٣١٢,٤٩٠,٩٤٦	١,٣٣٦,٢٠٤,٥٦٧	الاحتياطيات
(٣٢)	٨٦٠,٦٩٧,٧٩٩	١,٢٠٦,٤٦٨,٢١٢	الأرباح المحتجزة
	<b>٤,٠٢٨,٩٢٥,٤٣٢</b>	<b>٤,٠٨٩,١٢٠,٠١٠</b>	<b>إجمالي حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك</b>
	<b>٤,٤١٦,٠٨١</b>	<b>٤,٣٣٩,٠٩٨</b>	<b>حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة</b>
	<b>٤,٠٣٣,٣٤١,٥١٣</b>	<b>٤,٠٩٣,٤٥٩,١٠٨</b>	<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
	<b>٧٣,٠٧١,٨١٣,٧٣٠</b>	<b>٧٢,٥١٨,٩٩٦,٦٢٧</b>	<b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</b>

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي  
أشرف أحمد الغمراوي

الايضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.  
تقرير الفحص المحدود مرفق

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة الدخل المجمعة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٣١ مارس ٢٠١٩ جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٠ جنيه مصري	رقم الايضاح	
١,٩٣٩,٣٢٢,٥٩٦	١,٩٨٤,١٠١,٦٧٩	(٦)	عائد المربحات والمضاربات والمشاركات والايرادات المشابهة
(١,٤٤٤,٩٨٧,٨٣١)	(١,٤٢١,٩١٦,٧٤١)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>٤٩٤,٣٣٤,٧٦٥</u>	<u>٥٦٢,١٨٤,٩٣٨</u>		صافي الدخل من العائد
٧٥,٧٠٤,٤٠٠	٦٨,٤٠٩,٧٢٧	(٧)	ايرادات الأتعاب والعمولات
(٤,٨٠٤,٠٣٧)	(٤,٧٤١,٦٧٣)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
<u>٧٠,٩٠٠,٣٦٣</u>	<u>٦٣,٦٦٨,٠٥٤</u>		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٣,٣٢٠,٢٨٨	٢,٣٩٢,٣٨٨	(٨)	توزيعات أرباح
٢٢,٨٢٨,٢٢٤	١٩,٥٥٤,٥١٠	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٩٨,٦٦٤	-	(١٩)	أرباح الاستثمارات المالية
١,٤٩٢,٠١١	(٤,٤٩٦,٢٠٦)	(١٩)	فروق تقييم أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٢٢,٣٣٣,٩٠٥)	(٦٥,٧١٧,٠٤٨)	(١٢)	(عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة
(١٤٥,٦٣٧,٤٠٩)	(١٦٧,٦٢٦,٦٩٦)	(١٠)	مصروفات إدارية
٦٥,١٠٥,٦٥٦	(٦,٨٦٤,٧٤٠)	(١١)	ايرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
<u>٣٩٠,٠٠٨,٦٥٧</u>	<u>٤٠٣,٠٩٥,٢٠٠</u>		أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(١٢٣,٧٢٧,٠٧٠)	(١٣٨,٨٥٤,٤٤٦)	(١٣)	(مصروفات) ضرائب الدخل
<u>٢٦٦,٢٨١,٥٨٧</u>	<u>٢٦٤,٢٤٠,٧٥٤</u>		صافي أرباح الفترة
			ويعود إلى :
٢٦٦,٢٨١,٥٨٧	٢٦٤,١٦٣,٧٧١		نصيب المساهمين في البنك
-	٧٦,٩٨٣		نصيب حقوق اصحاب الحصص الغير مسيطرة
<u>٢٦٦,٢٨١,٥٨٧</u>	<u>٢٦٤,٢٤٠,٧٥٤</u>		صافي أرباح الفترة

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

أشرف أحمد الغمراوي

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة الدخل الشامل المجمعة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٣١ مارس ٢٠١٩ جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٠ جنيه مصري	
٢٦٦,٢٨١,٥٨٧	٢٦٤,٢٤٠,٧٥٤	صافي أرباح الفترة
		<b>بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل</b>
(٤,٦٤٣,٨٠٤)	(٢٣,٧٦٤,٨٩٩)	صافي التغير في القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
		<b>بنود الدخل الشامل الأخرى التي قد يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل</b>
-	٥١,٢٧٨	الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٤,٦٤٣,٨٠٤)	(٢٣,٧٦٤,٨٩٩)	اجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
٢٦١,٦٣٧,٧٨٣	٢٤٠,٤٧٥,٨٥٥	اجمالي الدخل الشامل للفترة
		<b>ويعود إلى :</b>
-	٢٤٠,٣٩٨,٨٧٢	نصيب المساهمين في البنك
-	٧٦,٩٨٣	نصيب حقوق أصحاب الحصص الغير مسيطرة
-	٢٤٠,٤٧٥,٨٥٥	اجمالي الدخل الشامل للفترة

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

**بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "**

**قائمة التدفقات النقدية المجمعة**

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	ايضاح رقم
٣٩٠,٠٠٠,٨٦٥	٤٠٣,٠٩٥,٢٠٠	
١٠,١٥٤,٣٨٣	١٦,٨٤٦,٣٦٩	(٢٤/٢٢/٢٠)
(٦٨٦,٣٩٩)	٥,٣٧٥,٤٨٤	(١٩)
١٢٢,٣٣٣,٩٠٥	٦٥,٧١٧,٠٤٨	(١٢)
(١٧,١٥٠,١١٤)	٤,٢٣٠,٠٤١	(١١)
(٤٣٢,٨٣٠)	(١٩٧,٧٢٦)	(٢٩)
(٩٨,٦٦٤)	-	(١٩)
(١,٤٩٢,٠١١)	٤,٤٩٦,٢٠٦	(١٩)
٩٢,٢٥٧,٦٦٤	٧٩,٨٣٧,٤٥٨	(١٩)
-	-	(١١)
-	-	
(٣,٢٢٠,٢٨٨)	(٢,٣٩٢,٣٨٨)	(٨)
(٣٢,٧٥٠,٠٠٠)	-	(٢٩)
(٣٨,٩٦٠,٠٠٠)	(١٨,٧٣٩,٥٠٠)	(٢٧ ب ج)
٤٧,٠٢١,٤٣٣	٥٥٨,٢٦٨,١٩٢	
(٣٧٨,٧٠٥,٤٤٥)	(١,١١١,٩٠٣,١٢٧)	(١٤)
-	-	
١,٢١٢,٣١٣,٦٣٦	(٥,٦٩٧,٠٥٥,٦٦٤)	(١٦)
(١٩,٦٣٦,٢٤١)	٤٧٢,٣٥٣,١٧٦	(١٧)
(٤٥٢,٨٠٣,٦٥٠)	(٩١٥,٧١١,٢٣١)	(١٨)
(٥٠٠,٠٠٠)	(٣,٩٧٨,١٢٠)	(١٩)
(٣٤٤,٨٩٩)	٢٥٥,٧٠٥,٠٢٩	(٢١)
(٣٨١,٣١٨,٠٢٥)	٨,٦٧٢,١٩٥	(٢٥)
١,٧٥٧,٠٨١,٩٠١	٦٦٨,٣٦٠,٥٦٢	(٢٦)
٤,١٩٠,٠١٢	(٦٥,٨٣٠,٣٢٣)	(٢٨)
(١٣٤٣,٣٢٢,٨٨٨)	(١٢,٠٣٢,٠٩٣)	
٢٠,٧١٤,٦٨٨,٠٥٤	(٥,٩٥١,٤٩٠,٦٤٩)	
(٢,٩٥٥,٩٩٢)	(٨,٥٠٤,٤٤٢)	(٢٤/٢١)
-	-	(٢٤)
-	-	
-	-	
٤٣٢,١٨١,٣٠٤	١٩٤,٩٠١,٠٠٠	(١٩)
(١,٣٣٣,٧٢٢,٦١٨)	(١,٩٠٤,١٤٠,٤١٨)	(١٩)
٣,٣٢٠,٢٨٨	٢,٣٩٢,٣٨٨	(٨)
(٩٠٠,١٧٧,٠١٨)	(١,٧١٥,٣٥١,٤٧٢)	
١٢,٥٠٠,٠٠٠	-	(٢٧)
(٢,٢١٥,٤١١)	(٢,٠٩٤,٠٥٩)	(٢٧)
(٢٧٢,٦٤٩,١١٤)	(٣٠,٠٦٤٤,٧٢٨)	(٣٢)
(٢٦٢,٣٦٤,٥٢٥)	(٣٠,٢٧٣٨,٧٨٧)	
٩,٨١٤,٦٩٦	(٧,٩٦٩,٥٨٠,٩٠٨)	
١٥,٤٦٥,٣٧٧,٣١٠	٢٤,٠٤٠,٤٣٠,٩٧٦	
١٦,٣٧٣,٥٢٤,٢٧١	١٦,٠٧٠,٨٥٠,٠٦٨	
٥,١٣٥,٣٩٥,٦٠٩	٧,٤٦٨,٧٤٠,٢٢٦	
١٥,٨٩٨,٧٣٣,٨٢٨	١٥,٦٩٠,٣٥٦,٦٦٩	
٩,٢٦٥,٣٤٥,٧٨٢	١٢,٨٣٦,٤٩٦,٢٥٢	
(٤,٦٦٠,٦٠٠,١٦٦)	(٧,٠٨٨,٢٤٩,٩٢٧)	
-	-	
(٩,٢٦٥,٣٤٥,٧٨٢)	(١٢,٨٣٦,٤٩٦,٢٥٢)	
١٦,٣٧٣,٥٢٤,٢٧١	١٦,٠٧٠,٨٥٠,٠٦٨	(٣٣)

**معاملات غير نقدية**  
 لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية تم تسوية التغير في بند مرابحات ومضاربات ومشاركات للمساهمين بقيمة التغير في بند الأصول التي آلت ملكيتها للبنك (ضمن بند أصول أخرى) بمبلغ ٧٨,٢١٥,١٢٧ جنيه مصري و فروق تقييم صلبة بمبلغ ٩,٥٢٦,٠٧٧ جنيه مصري و ديون تم اعدامها بمبلغ ١٣٤,٨٤٢ جنيه مصري وكذا مبالغ مستردة من ديون عميق اعدامها بمبلغ ٢,٩١٤,١٢٤ جنيه مصري ، كما تم إلغاء الأثر الناتج من تحويل مبلغ ٢٦,٧٥٢,٠٣٣ جنيه مصري من الأصول الأخرى إلى الأصول الثابتة .  
 الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة التغيير في حقوق الملكية المستقلة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

الإيضاح رقم	رأس المال المدفوع	مخلف تحت حساب زبونة رأس المال	الإحتياطيات	حقوق المساهمين في البنك	حقوق أصحاب المصنوع غير المسجلين	الاجملي
	١,٥٤٦,٤٤٤,٧٤٣	١,٣٩٤,٣٩٤,٥٧٢	٩٠,٣٤٩,١١١	٣,٤٣١,٦٥٥,٨٦٥	-	٣,٤٣١,٦٥٥,٨٦٥
	١,٥٤٦,٤٤٤,٧٤٣	١,٣٩٤,٣٩٤,٥٧٢	(١,١٩٦,٤٣٥)	(١,٣٠١,٢٢٤,٣٣٧)	-	(١,٣٠١,٢٢٤,٣٣٧)
	١,٥٤٦,٤٤٤,٧٤٣	١,٣٩٤,٣٩٤,٥٧٢	٧٧,٤٤١,٦٣٠	٣,٤٣١,٦٥٥,٨٦٥	-	٣,٤٣١,٦٥٥,٨٦٥
(٢٦)	-	-	(٤,٩٤٣,٨٠٤)	(٤,٩٤٣,٨٠٤)	-	(٤,٩٤٣,٨٠٤)
	١,٥٤٦,٤٤٤,٧٤٣	١,٣٩٤,٣٩٤,٥٧٢	٧٢,٤٩٧,٨٢٦	٣,٤٣١,٦٥٥,٨٦٥	-	٣,٤٣١,٦٥٥,٨٦٥
(٢٥)	-	١,٣٩٤,٣٩٤,٥٧٢	-	٣,٤٣١,٦٥٥,٨٦٥	-	٣,٤٣١,٦٥٥,٨٦٥
(٢٥)	-	١,٣٩٤,٣٩٤,٥٧٢	-	(٣,٤٣١,٦٥٥,٨٦٥)	-	(٣,٤٣١,٦٥٥,٨٦٥)
(٣١)	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠
	١,٥٤٦,٤٤٤,٧٤٣	١,٣٩٤,٣٩٤,٥٧٢	٧٧,٤٩٧,٨٢٦	٣,٤٣١,٦٥٥,٨٦٥	-	٣,٤٣١,٦٥٥,٨٦٥

الاجملي الدخل عن الفترة

توزيعات ارباح الفترة السابق (حصه المساهمين وحافله الاداره والمساهمين

توزيعات المساهمين استختمت في زبونة رأس المال عن ارباح عام ٢٠١٧

توزيعات المساهمين استختمت في زبونة رأس المال عن ارباح عام ٢٠١٨

الحول إلى احتياطي مخاطر المعيار الدولي القاعير الماليه

الأرصده في ٣١ مارس ٢٠١٩

الأرصده في ١ يناير ٢٠٢٠

صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخرى

صافي ارباح العلم

احصالي الدخل عن العلم

توزيعات ارباح العلم السابق (حصه المساهمين وحافله الاداره والمساهمين

توزيعات المساهمين استختمت في زبونة رأس المال عن ارباح عام ٢٠١٩

الحول إلى احتياطي مخاطر المعيار الدولي القاعير الماليه

الحول إلى الاحتياطي القاعير

الحول إلى الاحتياطي العلم

الحول إلى الاحتياطي الرأسمالي

الأرصده في ٣١ مارس ٢٠٢٠

الأرصدهات المرفقه من (١) إلى (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم الماليه.

**(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 المتعددة 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 ٩٨٧ 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 الفروض وفقاً للنظام عمله الاسلامي، وأن ذلك ينطبق على أي من هذه الألفاظ حيثما وردت بالإيضاحات المتممة للقوائم المالية .

اعتمد مجلس إدارة البنك إصدار القوائم المالية للفترة المنتهية في ٢٠٢٠/٣/٣١ بتاريخ ١٤ مايو ٢٠٢٠ .

**(٢) ملخص السياسات المحاسبية**

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

**(أ) أسس إعداد القوائم المالية المجمعة**

يتم إعداد القوائم المالية المجمعة وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها 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 : التقييم والقياس).

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

**(ب) التغييرات في السياسات المحاسبية**

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

**تصنيف الأصول والالتزامات المالية**

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

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

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

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

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

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

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

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



عد 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 أصلاً مالياً 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 سيؤدي أو سيخفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافاً لذلك .

#### تقييم نموذج العمل

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

السياسات والاهداف المعلنة للمحفظة وآلية عمل تلك السياسات من الناحية العملية ، وخصوصاً لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات المالية التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول .  
كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة البنك .

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

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

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

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

لإغراض هذا التقييم، يتم تعريف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عن الاعتراف الأولي ، يتم تعريف الفائدة على أنها المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الأقران 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 منهجاً مكوناً من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وذلك للأصول المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية إستناداً إلى التغير في جودة الائتمان مقارنة بلحظة الاعتراف المبدئي بها.

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

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

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

## 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 ٣٤٥٠٠٥٢٠٢٩١ 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 يخصم مبلغ ١٣٠٠١٢٦٠٢٣٧ جنيه مصري من رصيد احتياطي المخاطر العام تنفيذا لما تقتضي 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 ٢٠٠٨	فئة القياس طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري 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 قياس	إعادة تجويب	
أوراق حكومية	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	١٠٠٤٧٧٠٦٥٩٠٤١٩	(٧٠٦٣١٠٧٥٨)		١٠٠٤٧٠٠٢٧٠٦٦١
عمليات استثمار مع البنوك	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	٣٠٤٨١٠٥٩٣٠٣٧٧	(٣٠٢٠٨٠٤٨٣)		٣٠٤٧٨٠٣٨٤٠٨٩٤
مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	١٥٠٧٤٦٠١٥٦٠١٦٠	(٥٠٠٠٥١٠٢١٤)		١٥٠٦٩٦٠١٠٤٠٩٤٦
استثمارات مالية - أدوات حقوق ملكية	متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٦٨٠٥٤٤٠٩٥			٦٨٠٥٤٤٠٩٥
استثمارات مالية - أدوات دين	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	التكلفة المستهلكة	١١٠١٢٤٠٩٤١٠٦٢٥	(٩٠٤٧٢٠٠٧٧)		١١٠١١٥٠٤٦٩٠٥٤٨
استثمارات مالية - وثائق صناديق الاستثمار	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٢٤٠٦٥٠٠٧٩٦	٥٠٩٥٩		٢٤٠٦٥٦٠٧٥٥

### (ج) أسس التجميع

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

#### الشركات التابعة

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

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 .

#### المعاملات المستتعدة عند التجميع

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

#### زوال السيطرة

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

#### حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة

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

#### (د) الشركات الشقيقة

##### الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت . ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة وفقاً لهذه الطريقة ، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة ، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وتبوت حق البنك في تحصيلها .

#### (هـ) التقارير القطاعية

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

#### (و) ترجمة العملات الأجنبية

##### ١/ عملة التعامل والعرض

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

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

##### ٢/ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

إيرادات ( مصروفات ) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود .

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

تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن 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 .

#### و/٣ الفروع الأجنبية

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

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

يتم ترجمة الإيرادات والمصروفات في كل قائمة دخل معروضة باستخدام متوسط أسعار التحويل إلا إذا كان المتوسط لا يمثل تقريب مقبول للأثر 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 .

#### ز) الأصول المالية

##### ز/١) السياسات المحاسبية المطبقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

##### ز/١/١) الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

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

##### ز/١/٢) التسهيلات والمديونيات

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

الأصول التي بنوي 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 .

##### ز/١/٣) الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

##### ز/١/٤) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

### ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية

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

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

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

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

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

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

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

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسرى عليه تعريف - المديونيات (سندات) نقيلاً عن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع إلى مجموعة الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - وذلك عندما تتوفر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق 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 المعد تبويبه الذي له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح والخسائر على مدار العمر المتبقي للاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي ، وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .

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

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

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

## (و/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

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

## انخفاض قيمة الأصول المالية

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

يطبق البنك منهجاً مكوناً من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المُتوقعة وذلك للأصول المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية إستناداً إلى التغيير في جودة الائتمان مقارنة بلحظة الاعتراف المبني 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 أخذاً في الاعتبار المعلومات المتوافرة والداعمة ذات الصلة بما في ذلك المعلومات المستقبلية والمتوفرة بدون تكلفة أو جهد غير متطلب وعند تحقق واحد أو أكثر مما يلي من المعايير الكمية والنوعية وكذلك العوامل المتعلقة بالتوقف عن السداد .

#### المعايير الكمية

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

#### المعايير النوعية

أولاً: قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحداً أو أكثر من الأحداث التالية :

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

تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقترض.

متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة.

تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض .



ثانياً: فروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

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

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

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

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

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

رابعاً: التوقف عن السداد لعملاء فروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

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

#### الإخفاق والأصول المضمحلة ائتمانياً

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

المعايير النوعية لعملاء فروض 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 الأدوات المالية للمقترض بسبب صعوبات مالية.

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

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

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

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

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

بالنسبة لعملاء التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر، ففي كافة الأحوال عندما يتأخر المقترض أكثر من ٣٠ يوماً عن سداد أقساطه التعاقدية يصبح في حالة إخفاق.

بالنسبة لعملاء المؤسسات والمشروعات المتوسطة، ففي كافة الأحوال عندما يتأخر المقترض أكثر من ٩٠ يوماً عن سداد أقساطه التعاقدية يصبح في حالة إخفاق.

الترقى بين المراحل

الترقى من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى

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

الترقى من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

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

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

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

(٣) الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهراً على الأقل.

فترة الاعتراف بالاصل المالي ضمن المرحلة الثانية

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

**احتساب معدل الخسارة عند الاخفاق Loss Given Default**

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

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

عند حساب معدل قيمة الخسارة عند الاخفاق LGD للأصول المالية المصنفة ضمن المرحلة الأولى يتم الاعتراف فقط بقيمة الضمانات النقدية وما في حكمها التي يمكن تحويلها إلى نقدية بسهولة في مدى زمني قصير (٣ شهور أو أقل) وبدون 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 طبقاً للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٠٠٥/٥/٢٤ بشأن أسس تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات في حين يتم تسوية حساب قيمة الضمانات طبقاً لما هو وارد بقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ .

## تصنيف وقياس الأدوات المالية

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

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

يتم قياس أدوات حقوق الملكية المبوية 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 التقييم

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

تدهور القدرة الائتمانية للمدين

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

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

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

### (ح) المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي 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.

### (ط) إيرادات ومصروفات العائد

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

### (ك) إيرادات الأتعاب والعمولات

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

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على المربحات والمشاركات والمضاربات إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه المربحات والمشاركات والمضاربات وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على المربحات والمشاركات والمضاربات ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للمربحات 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 المربحات والمشاركات والمضاربات المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأية جزء من المربحات والمشاركات والمضاربات أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين .

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

### (ل) إيرادات توزيعات الأرباح

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

**(م) الاستثمارات العقارية**

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

**(ن) الأصول غير الملموسة**

**ن/١ الشهرة**

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

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

**ن/٢ 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 إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة .

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

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

**ن/٣ الأصول الغير ملموسة الأخرى**

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

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

**(س) الأصول الثابتة**

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

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

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

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

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

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

**(ع) اضمحلال الأصول غير المالية**

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

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

**(ف) الإيجارات**

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي ، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد 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 .

#### ف/١ الاستئجار

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

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

#### ف/٢ التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيراً تمويلياً ، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة . ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة الى مبلغ مماثل لتكلفة الإهلاك عن السنة . ويرحل في الميزانية الفرق بين إيراد الإيجار المعترف به في قائمة الدخل وبين إجمالي حسابات عملاء الإيجار التمويلي وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والتأمين على قائمة الدخل عند تحملها 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 إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجار ناقصاً أية خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

#### ص) النقدية وما في حكمها

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

#### ق) المخصصات الأخرى

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

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

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

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

#### ر) عقود الضمانات المالية

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

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

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

### (ث) ضرائب الدخل

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

### (ت) الاقتراض

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 الاقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي .

### (ث) رأس المال

#### ١/ تكلفة رأس المال

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

#### ٢/ توزيعات الأرباح

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

#### ٣/ أسهم الخزينة

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

### (ذ) أنشطة الأمانة

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

### (ض) أرقام المقارنة

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



**٣) إدارة المخاطر المالية**

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

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

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

**(أ) خطر الائتمان**

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

**١/١ قياس خطر الائتمان****مبيعات ومضاربات ومشاركات للعملاء**

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

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

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

خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default) .

وتتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة The Expected Loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقاً 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 داخلياً 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 ضرورياً . ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر .

**فئات التصنيف الداخلي للبنك**

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

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

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

بالجنيه المصري

٣١ مارس ٢٠٢٠

تقييم البنك	مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء	%	مخصص خسائر الاضمحلال	%
ديون جيدة	١٥,٥١٤,٨١٢,٣٩٨	٪٧٦,٤	٤٧,١٢٣,٨١٣	٪٣,٣
المتابعة العادية	٣,٣١٦,٥٥٨,٦٥٨	٪١٦,٣	٣٤٨,٧٦٨,٢٥٨	٪٢٤,٧
المتابعة الخاصة	٢٨,٠٩٨,٢٩٣	٪٠,١	١١,١٩٥,٢٤٣	٪٠,٨
ديون غير منتظمة	١,٤٤٣,٣٥٠,٨٢٩	٪٧,٢	١,٠٠٤,١١٢,٤٠٤	٪٧١,٢
	٢٠,٣٠٢,٨٢٠,١٧٨	٪١٠٠	١,٤١١,١٩٩,٧١٨	٪١٠٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تقييم البنك	مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء	%	مخصص خسائر الاضمحلال	%
ديون جيدة	١٤,٩٩٨,٧٨١,٣٥٤	٪٧٦,٩	٩,٥٥٣,٩٨٠	٪٠,٦
المتابعة العادية	٢,٩٧٦,٨٤٩,٨٤٦	٪١٥,٣	٥٢٠,٠١٣,٥٧٢	٪٣٥,٢
المتابعة الخاصة	١٠٢,٦٤٠,١٣٣	٪٠,٥	٦,٦٠٩,٤٤٤	٪٠,٤
ديون غير منتظمة	١,٤٢٣,٢٦٦,٣٦٦	٪٧,٣	٩٤٣,١٦٧,٤٤٩	٪٦٣,٨
	١٩,٥٠١,٥٣٧,٦٩٩	٪١٠٠	١,٤٧٩,٣٤٤,٤٤٥	٪١٠٠

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

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

#### أدوات الدين وأذون الخزينة والأذون الأخرى

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

#### ٢/١ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

#### الضمانات

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

#### الرهن العقاري .

رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .

رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

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

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

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

#### ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

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

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 هيكلة التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقرض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للمقرض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

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

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

#### ٤/١ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "   
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في   
 ٣١ مارس ٢٠٢٠

أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧,١٠٩,٤٧٦,٠٣٦	١٢,٨٢٠,٥٠٠,٨٠٧	<b>البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية (بالصافي)</b>
-	-	أوراق حكومية
-	-	أصول مالية بغرض المتاجرة :
٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧	١,٦٨٣,٩٠٢,٠١٦	أدوات دين
-	-	عمليات استثمار مع البنوك
-	-	(مربحات ومضاربات ومشاركات) للعملاء :
-	-	أفراد :
٢٣,٢٢٧,٣٥٧	٢٢,٩٠٠,٩٠٦	حسابات جارية مدينة
١,٠٨٧,٢٣٨,٤٢٤	٩٨٥,٦١٦,٠٨٨	بطاقات ائتمان
٣١٧,٠٧٣,٨٦٤	٤٤١,٢٥٨,٠٩٦	مربحات ومشاركات ومضاربات شخصية
-	-	مربحات ومشاركات ومضاربات عقارية
-	-	مؤسسات :
-	-	حسابات جارية مدينة
١٢,٣٣٠,٥٨٧,٢٨١	١٣,٢٣٨,٦٣٧,٧٥٥	مربحات ومشاركات ومضاربات مباشرة
٣,٠١٨,٥٦٣,٩٠٤	٢,٩٨٧,٣٩٩,٨٦٧	مربحات ومشاركات ومضاربات مشتركة
١٦,٨٠٦,٩٣٨	١٦,٦٢٩,٤٩٢	مربحات ومشاركات ومضاربات أخرى
٩٤,٩٧٧,٦١٩	٧٣,٧٤٠,٨٠٢	استثمارات مالية :
١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢	١٥,٦٥٥,٦٣٧,٨٢٢	أدوات دين - بالقيمة العادلة
٤٠,٣٢٢,٧٩٣,٨٥٢	٤٧,٩٢٦,٢٢٣,٦٥١	أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة
		<b>الإجمالي</b>

٣٨٤,٧٥٢,٨١٦	٢٦٣,٨٦٣,٩٧١	<b>البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية (بالصافي)</b>
١,٤٦٠,٤٦٢,٩٠٦	١,٦٩٤,٨٣٨,٨٥٩	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٢٦٨,٤٦٤,٩٠٨	٤١٥,٧٥٠,٤٨٣	خطابات ضمان
٢,١١٣,٦٨٠,٦٣٠	٢,٣٧٤,٤٥٣,٣١٣	إعتمادات مستندية
		<b>الإجمالي</b>

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

وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٣٧% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن (المربحات والمشاركات والمضاربات) للعملاء مقابل ٤٢% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٣% مقابل ٣٥% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ .

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

نسبة ٩٣% من محفظة (المربحات والمشاركات والمضاربات) مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٢% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ .

نسبة ٩٢% من محفظة (المربحات والمشاركات والمضاربات) لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٠% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ .

المربحات والمشاركات والمضاربات التي تم تقييمها على أساس مفرد تبلغ ١,٤٤٣,٣٥٠,٨٢٩ جنيه مصري مقابل ١,٤٢٣,٢٦٦,٣٦٦ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ، وجد اضمحلال في أقل من ٧٠% منها مقابل ٦٦% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ .

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "   
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في   
 ٣١ مارس ٢٠٢٠

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية :

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
١٥,٦٩٠,٣٥٦,٧٦٩	-	-	١٥,٦٩٠,٣٥٦,٧٦٩	درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١٥,٦٩٠,٣٥٦,٧٦٩	-	-	١٥,٦٩٠,٣٥٦,٧٦٩	بخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
(١,٠٧٤,٦٠٦)	-	-	(١,٠٧٤,٦٠٦)	القيمة الدفترية
١٥,٦٨٩,٢٨٢,١٦٣	-	-	١٥,٦٨٩,٢٨٢,١٦٣	
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أوراق حكومية
١٢,٨٣٦,٤٩٦,٢٥٢	-	-	١٢,٨٣٦,٤٩٦,٢٥٢	درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١٢,٨٣٦,٤٩٦,٢٥٢	-	-	١٢,٨٣٦,٤٩٦,٢٥٢	بخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
(١٥,٩٩٥,٤٤٥)	-	-	(١٥,٩٩٥,٤٤٥)	القيمة الدفترية
١٢,٨٢٠,٥٠٠,٨٠٧	-	-	١٢,٨٢٠,٥٠٠,٨٠٧	
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	عمليات استثمار مع البنوك
١,٦٨٤,٤٩١,٩,٦٣٠	-	١,١٩٩,١٧١,١٦٥	٤٨٥,٧٤٨,٤٦٥	درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١٤٢,٦٢٦,٤٧٥	١٤٢,٦٢٦,٤٧٥	-	-	بخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
١,٨٢٧,٥٤٦,١٠٥	١٤٢,٦٢٦,٤٧٥	١,١٩٩,١٧١,١٦٥	٤٨٥,٧٤٨,٤٦٥	القيمة الدفترية
(١٤٣,٦٤٤,٠٨٩)	(١٤٢,٦٢٦,٤٧٥)	(٨٩٣,١١٩)	(١٢٤,٤٩٥)	
١,٦٨٣,٩٠٢,٠١٦	-	١,١٩٨,٢٧٨,٠٤٦	٤٨٥,٦٢٣,٩٧٠	
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	مراحيات ومضاربات ومشاركات للعملاء (أفراد)
٥٨٧,٨٦٥,٣٧٦	-	٤,٣٩٤,٩٥٤	٥٨٣,٤٧٠,٤٢٢	درجة الائتمان
٨٦٣,٩٥٤,٧٧٦	-	٤٦,٤٩٦,١٩٩	٨١٧,٤٥٨,٥٧٧	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٣٢,٩٧٩,٠٨٧	٣٢,٩٧٩,٠٨٧	-	-	بخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
١,٤٨٤,٧٩٩,٢٣٩	٣٢,٩٧٩,٠٨٧	٥,٠٨٩,١٥٣	١,٤٠٠,٩٢٨,٩٩٩	القيمة الدفترية
(٣٥,٢٤٤,١٤٩)	(٢٣,٤٥٧,٠٢٨)	(٣,١٦٦,٣٢٤)	(٨,٤٠٠,٧٩٧)	
١,٤٤٩,٧٧٥,٠٩٠	٩,٥٢٢,٠٥٩	٤٧,٧٢٤,٨٢٩	١,٣٩٢,٥٢٨,٢٠٢	
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	مراحيات ومضاربات ومشاركات للعملاء (مؤسسات)
٧,٧٥٧,١٣٢,٢٩٥	-	٦٨٩,٤٠٧,٥٦٤	٧,٠٦٧,٧٢٤,٧٣١	درجة الائتمان
٨,٥٠٠,٣٨٨,٥٣٤	-	٤,١٧٥,٦٤٥,٤٣٦	٤,٤٢٤,٧٤٣,١٩٨	ديون جيدة
٢٣,٠٩٥,٦١٧	-	٢٣,٠٩٥,٦١٧	-	المتابعة العادية
١,٣٣٨,٢٢٦,٢٣٧	١,٣٣٨,٢٢٦,٢٣٧	-	-	متابعة خاصة
١٧,٦١٨,٨٤٢,٩٨٣	١,٣٣٨,٢٢٦,٢٣٧	٤,٧٨٨,١٤٨,٦١٧	١١,٤٩٢,٤٩٧,٨٢٩	ديون غير منتظمة
(١,٣٧٦,١٧٥,٥٦٩)	(٩٨,٠٥٥,٣٧٦)	(٣٥٩,٤٥٥,١٨٧)	(٣٦,٠٦٥,٠٠٦)	بخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
١٦,٢٤٢,٦٦٧,٤١٤	٣٥٧,٥٧٠,٨٦١	٤,٤٢٨,٦٩٣,٤٣٠	١١,٤٥٦,٤٣١,٨٢٣	القيمة الدفترية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٧٣,٧٤٠,٨٠٢	-	-	٧٣,٧٤٠,٨٠٢	درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٧٣,٧٤٠,٨٠٢	-	-	٧٣,٧٤٠,٨٠٢	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢٠

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٥,٦٨٧,٦٦٨,٨١٨	-	-	١٥,٦٨٧,٦٦٨,٨١٨
المتابعة العادية	-	-	-	-
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	١٥,٦٨٧,٦٦٨,٨١٨	-	-	١٥,٦٨٧,٦٦٨,٨١٨
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(٣٢,٠٣٠,٩٩٦)	-	-	(٣٢,٠٣٠,٩٩٦)
القيمة النقية	١٥,٦٥٥,٦٣٧,٨٢٢	-	-	١٥,٦٥٥,٦٣٧,٨٢٢

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

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	١,١٥٧,٢٧٤	-	-	١,١٥٧,٢٧٤
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	(٨٢,٦٦٨)	-	-	(٨٢,٦٦٨)
الرصيد في آخر الفترة	١,٠٧٤,٦٠٦	-	-	١,٠٧٤,٦٠٦

أوراق حكومية	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	٢٩,٩٦٤,٥٥٢	-	-	٢٩,٩٦٤,٥٥٢
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	(١٣,٩٦٩,١٠٧)	-	-	(١٣,٩٦٩,١٠٧)
الرصيد في آخر الفترة	١٥,٩٩٥,٤٤٥	-	-	١٥,٩٩٥,٤٤٥

عمليات استثمار مع البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	٣٢,٢٩٩	٦,١٩٦,٧٧٥	-	٦,٢٢٩,٠٧٤
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	٩١,١٩٦	(٥٠,٣٠٣,٦٥٦)	١٤٢,٦٢٦,٤٧٥	١٣٧,٤١٤,٠١٥
الرصيد في آخر الفترة	١٢٤,٤٩٥	٨٩٦,٤٧١	١٤٢,٦٢٦,٤٧٥	١٤٣,٦٤٤,٠٨٩

مراحيات ومضاربات ومشاركات لعملاء (الأفراد)	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	٩,٦٥٠,٤٢٨	٢٥,٢٨٨,٢٩٧	٢٢,١٤٦,٨٧٢	٥٧,٠٨٥,٥٩٨
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	(١,٢٤٩,٦٣١)	(٢٢,١٢١,٩٧٣)	١,٣٠٠,٤٦١	(٢٢,٠٧١,١٤٣)
مبالغ تم اعدامها	-	-	(١٣,٩١١)	(١٣,٩١١)
مبالغ مستردة	-	-	٢٣,٦٠٥	٢٣,٦٠٥
فروق تقييم عملات اجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر الفترة	٨,٤٠٠,٧٩٧	٣,١٦٦,٣٢٤	٢٣,٤٥٧,٠٢٨	٣٥,٠٢٤,١٤٩

مراحيات ومضاربات ومشاركات للعملاء (مؤسسات)	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	٢١,٥٨٨,١٣٣	٤٧٩,٦٥٠,١٣٨	٩٢١,٠٢٠,٥٧٦	١,٤٢٢,٢٥٨,٨٤٧
المحول إلى المرحلة الأولى	٥,٤٢٢,٠٦٦	(٥,٤٢٢,٠٦٦)	-	-
المحول إلى المرحلة الثانية	(٥,٢٢٦,١٨٢)	٥,٢٢٦,١٨٢	-	-
المحول إلى المرحلة الثالثة	-	(٢٩,٩٧١,٣٣٤)	٢٩,٩٧١,٣٣٤	-
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	١٤,٢٧٧,٩٨٩	(٩,٠٠٢,٤٧٣)	٣٦,٤١٩,٩٥٥	(٣٩,٣٢٦,٧٨٩)
مبالغ تم اعدامها	-	-	(١٢,٠٩٣١)	(١٢,٠٩٣١)
مبالغ مستردة	-	-	٢,٨٩٠,٥١٩	٢,٨٩٠,٥١٩
فروق تقييم عملات اجنبية	-	-	(٩,٥٢٦,٠٧٧)	(٩,٥٢٦,٠٧٧)
الرصيد في آخر الفترة	٣٦,٠٦٥,٠٠٦	٣٥٩,٤٥٥,١٨٧	٩٨٠,٦٥٥,٣٧٦	١,٣٧٦,١٧٥,٥٦٩

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	٢٨,١٩٣,٧٩٣	-	-	٢٨,١٩٣,٧٩٣
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	٣,٨٣٧,٢٠٣	-	-	٣,٨٣٧,٢٠٣
الرصيد في آخر الفترة	٣٢,٠٣٠,٩٩٦	-	-	٣٢,٠٣٠,٩٩٦

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "   
 الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في   
 ٣١ مارس ٢٠٢٠

٦/١ مرابحات ومضاربات ومشاركات

فيما يلي موقف المرابحات والمضاربات والمشاركات من حيث الجدارة الائتمانية:

بالجنيه المصري		تقييم البنك
٣١ مارس ٢٠٢٠		
عمليات استثمار مع البنوك	مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١,٨٢٧,٥٤٦,١٠٥	١٨,٧٤٧,١٨٠,٣٤٩	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
-	١١٢,٢٨٩,٠٠٠	متأخرات ليست محل اضمحلال
-	١,٤٤٣,٣٥٠,٨٢٩	محل اضمحلال
١,٨٢٧,٥٤٦,١٠٥	٢٠,٣٠٢,٨٢٠,١٧٨	الإجمالي
-	(١,١٩٩,١٧٨,٢٥٦)	يخصم :
(١٤٣,٦٤٤,٠٨٩)	(١,٤١١,١٩٩,٧١٨)	عوائد تحت التسوية
١,٦٨٣,٩٠٢,٠١٦	١٧,٦٩٢,٤٤٢,٢٠٤	مخصص خسائر الاضمحلال
		الصافي

بالجنيه المصري		تقييم البنك
٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
عمليات استثمار مع البنوك	مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢,٢٩٩,٨٩٩,٢٨١	١٧,٥٨٤,١٤٥,٣٣٣	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
-	٤٩٤,١٢٦,٠٠٠	متأخرات ليست محل اضمحلال
-	١,٤٢٢,٢٦٦,٣٦٦	محل اضمحلال
٢,٢٩٩,٨٩٩,٢٨١	١٩,٥٠١,٥٣٧,٦٩٩	الإجمالي
-	(١,٢٢٨,٦٩٥,٤٨٦)	يخصم :
(٦,٢٣٠,٠٧٤)	(١,٤٧٩,٣٤٤,٤٤٥)	عوائد تحت التسوية
٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧	١٦,٧٩٣,٤٩٧,٧٦٨	مخصص خسائر الاضمحلال
		الصافي

بلغ إجمالي عبء اضمحلال (المرابحات والمشاركات والمضاربات) ١,٤١١,١٩٩,٧١٨ جنيه مصري مقابل ١,٤٧٩,٣٤٤,٤٤٥ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ منها ٩٤٣,١٦٧,٤٤٩ جنيه مصري مقابل ١,٠٠٤,١١٢,٤٠٤ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ يمثل اضمحلال (المرابحات والمشاركات والمضاربات) منفردة والباقي البالغ ٤٠٧,٠٨٧,٣١٤ جنيه مصري يمثل عبء اضمحلال على أساس المجموعة لمحظة الائتمان .

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



بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢٠

تابع ١/١

مراجعات ومضاربات ومشاركات للمعامل والبنوك (بالصافي)

٣١ مارس ٢٠٢٠

والجنيه المصري	اجمالي من ارباحك ومشاركات ومضاربات للمعامل	مراجعات ومشاركات ومضاربات اخرى	مؤسسات	مراجعات ومشاركات ومضاربات مباشرة	مراجعات ومشاركات ومضاربات عقارية	مراجعات ومشاركات ومضاربات شخصية	بطاقات التأمين	حجبة
١,٢٨٨٣,٩٠٢,٠١٦	١٤,٧٣١,٦٢٥,٠٦٣	-	٢,٩٨٨٧,٣٩٩,٨٦٧	١,٠٠٩٣١,٥٥٩,٨٤٩	٤٤,٠٣٥,٠٩١٣	٣٥٨,٩٠٨,٩١٦	١٣,٤٠٥,٨١٨	المتابعة العادية
-	٢,٦٠١,٠٠٦,٠٧٦٢	١٦,٠٢٩,٤٤٩٢	-	١,٩٥٨,٣٧٧,٩٩٥	-	٦١٦,٦٩٣,٢٣٠	٩,٣٦٠,٣٤٥	المتابعة الخاصة
-	١١,٩٠٠,٠٣٧٣	-	-	١١,٩٠٠,٣٧٣	-	-	-	غير منتظمة
-	٣٤٧,٨٥٦,٠٠٦	-	-	٣٣٦,٧٩٩,٨٣٨	٩,٠٧١,٨٣	١,٠٠١,٤٤٢,٤٢	١٣٤,٧٤٣	غير منتظمة
١,٢٨٨٣,٩٠٢,٠١٦	١٧,٦٩٩,٤٤٢,٢٠٤	١٦,٠٢٩,٤٤٩٢	٢,٩٨٨٧,٣٩٩,٨٦٧	١٣,٢٣٨,٦٢٧,٧٥٥	٤٤,١٢٥,٨٠,٩٦	٩٨٥,٦١٦,٠٨٨	٧٢,٩٠٠,٩٠٦	الاجمالي

لم يتم احتيل (المر ارباحك والمشاركات والمضاربات) المضمونة مثل الضمحلل بالنسبة للثقة غير المنتظمة وذلك بعد الاخذ في الاحتيل قليلة تلك الضمانات للتحصيل .

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالجنيه المصري	اجمالي من ارباحك ومشاركات ومضاربات للمعامل	مراجعات ومشاركات ومضاربات اخرى	مؤسسات	مراجعات ومشاركات ومضاربات مباشرة	مراجعات ومشاركات ومضاربات عقارية	مراجعات ومشاركات ومضاربات شخصية	بطاقات التأمين	حجبة
٢,٣٩٣,٦٦٩,٢٠٧	١٤,٤٢٢,٠٥٧,٠٣٧٣	-	٢,٠١٨,٥٦٣,٩٠٤	١,٠٤١٦,٠٧٧,٤٠٨	٣١٦,٥٠٥,٣٢٩	٤٥٥,٣٩٤,١١٠	١٤,٠٢٩,٩٢٢	جدة
-	٢,٠٥١,٤٥٥,٦٢٣	١٦,٨٠٦,٩٢٨	-	١,٤٠٣,٨٧٠,٣١٥	-	٦١١,٨٢٠,٧٩٩	٨,٩٥٧,٥٧١	المتابعة العادية
-	٩٣,٤٣٣,٨٨٣	-	-	٩٣,٤٣٣,٨٨٣	-	-	-	المتابعة الخاصة
-	٤٧٨,٠٣٧,٨٨٩	-	-	٤١٧,٢٠٥,١٧٥	٥١٨,٥٣٥	١,٠٠٠,٢٣,٥١٥	٧٤,٠١٦٤	غير منتظمة
٢,٣٩٣,٦٦٩,٢٠٧	١٦,٩٧٣,٤٩٧,٧٦٨	١٦,٨٠٦,٩٢٨	٢,٠١٨,٥٦٣,٩٠٤	١٢,٥٢٣,٠٥٨٧,٢٨١	٢١٧,٥٠٧,٢٨٤	١,٠٨٧,٢٣٨,٤٢٤	٢٤,٩٧٧,٣٥٧	الاجمالي

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "   
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في   
 ٣١ مارس ٢٠٢٠

تابع /٦

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

٣١ مارس ٢٠٢٠				
بالجنيه المصري				
الاجمالي	أفراد		بطاقات ائتمان	
	مرايحات ومشاركات ومضاربات عقارية	مرايحات ومشاركات ومضاربات شخصية		
-	-	-	-	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
-	-	-	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
-	-	-	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
-	-	-	-	الاجمالي
-	-	-	-	القيمة العادلة للضمانات
الاجمالي	مؤسسات		مرايحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	
	مرايحات ومشاركات ومضاربات أخرى	مرايحات ومشاركات ومضاربات مشتركة		
١٠٤,٦٠٩,٠٠٠	-	-	١٠٤,٦٠٩,٠٠٠	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٧,٦٨٠,٠٠٠	-	-	٧,٦٨٠,٠٠٠	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
-	-	-	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
١١٢,٢٨٩,٠٠٠	-	-	١١٢,٢٨٩,٠٠٠	الاجمالي
٨٦,٤٤٦,٠٠٠	-	-	٨٦,٤٤٦,٠٠٠	القيمة العادلة للضمانات

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

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "   
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الثلاثة اشهر المنته   
 ٣١ مارس ٢٠٢٠

تابع ٦/

مرايحات ومشاركات ومضاربات للعملاء محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد (المرايحات والمشاركات والمضاربات) محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ١,٤٤٣,٣٥٠,٨٢٩ جنيه مصري مقابل ١,٤٢٣,٢٦٦,٣٦٦ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ .   
 وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للمرايحات وللمشاركات وللمضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك المرايحات والمشاركات والمضاربات:

بالجنيه المصري		٣١ مارس ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
مرايحات ومشاركات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة	القيمة العادلة للضمانات	مرايحات ومشاركات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة	القيمة العادلة للضمانات	مرايحات ومشاركات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة	القيمة العادلة للضمانات
<b>أفراد :</b>					
-	-	-	-	-	-
٢١٣,١٣٤	-	٤٣٥,٥٣٤	-	-	-
٣٣,٨٠٩,٩١٣	-	٣٣,٩٨٩,٥٩٩	-	-	-
٧,١٧٢,٩٧٧	-	٦,٠٦٢,٤٩٤	-	-	-
<b>مؤسسات :</b>					
-	-	-	-	-	-
٩١٥,٩٢٦,٦٢٧	٩٥١,٥٤٧,٤٤٤	٨٨٧,٠٣٧,٢١٤	٩٠٨,١٦٩,٩٨٨	-	-
٤٨٤,٠٥٣,٩٢٨	-	٤٩٣,٠١٢,٣١٤	-	-	-
٢,١٧٤,٥٥٠	-	٢,٧٢٩,٢١١	-	-	-
١,٤٤٣,٣٥٠,٨٢٩	٩٥١,٥٤٧,٤٤٤	١,٤٢٣,٢٦٦,٣٦٦	٩٠٨,١٦٩,٩٨٨	-	-
<b>الاجمالي</b>					

٧/ أدوات دين والأوراق الحكومية الأخرى

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

بالجنيه المصري		٣١ مارس ٢٠٢٠	
الاجمالي	استثمارات في أوراق مالية	أوراق مالية بغرض المتاجرة	اوراق حكومية
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٢٩,٤٢٤,٨٥٣,٦٩٠	١٥,٧٦١,٤٠٩,٦٢٠	-	١٣,٦٦٣,٤٤٤,٠٧٠
-	-	-	-
٢٩,٤٢٤,٨٥٣,٦٩٠	١٥,٧٦١,٤٠٩,٦٢٠	-	١٣,٦٦٣,٤٤٤,٠٧٠
<b>الاجمالي</b>			

٨/ الاستحواذ على الضمانات

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

طبيعة الأصل	القيمة الدفترية
أرض	٧٧,٠٣٤,٥٥٨
وحدات	١,٣٤٨,٠٦٨

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 المتضمنة للقوائم المالية المجمعة من الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢٠

٩/ تركيز مخاطر الأصول المالية المرصدة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

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

بلد/المصري	الإجمالي	مصر	مصر العربية	مصر الغربية		القاهرة الكبرى	أوراق هكومية
				الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء		
١٣,٦٦٣,٤٤٤,٠٧٠	١٣,٦٦٣,٤٤٤,٠٧٠	-	-	-	-	١٣,٦٦٣,٤٤٤,٠٧٠	٣١ مارس ٢٠٢٠
١,٨٧٧,٥٩٦,١٠٥	٧٢٤,٦٤٧,٢٠٠	٧١٧,٣٣٠,٤٥٠	٣٨٥,٥٧٨,٤٠٠	-	-	٣٨٥,٥٧٨,٤٠٠	أوراق هكومية
-	-	-	-	-	-	-	أصول مالية يفرض المتأخرة :
-	-	-	-	-	-	-	أوراق دين
-	-	-	-	-	-	-	عمليات استثمر مع الوثائق
-	-	-	-	-	-	-	(مراجعات ومضاربات ومضاربات) للعملاء :
-	-	-	-	-	-	-	أفراد :
٣٣,٤٨٣,٣٨٢	-	-	٣٣,٤٨٣,٣٨٢	-	-	-	حسابات جارية مدينة
١,٢٤٣,٩٩٦,٩٤٢	-	-	١,٢٤٣,٩٩٦,٩٤٢	-	-	-	بطاقات ائتمان
٥٣٢,٧١٣,٢٢٠	-	-	٥٣٢,٧١٣,٢٢٠	-	-	-	مراجعات ومضاربات ومضاربات شخصية
-	-	-	-	-	-	-	مراجعات ومضاربات ومضاربات هكومية
-	-	-	-	-	-	-	مؤسسات :
١٤,٩٤٧,٥٦٨,٠٨٧	-	-	١٤,٩٤٧,٥٦٨,٠٨٧	-	-	-	حسابات جارية مدينة
٣,٥٣٤,٥٨٦,٨١٧	-	-	٣,٥٣٤,٥٨٦,٨١٧	-	-	-	مراجعات ومضاربات ومضاربات مؤسسية
٢,٤٢٦,٧٣٠	-	-	٢,٤٢٦,٧٣٠	-	-	-	مراجعات ومضاربات ومضاربات مؤسسية
٧٣,٧٤٠,٨٠٢	-	-	٧٣,٧٤٠,٨٠٢	-	-	-	أوراق دين - بالقيمة العادلة
١٥,٦٨٧,٦٦٨,٨١٨	-	-	١٥,٦٨٧,٦٦٨,٨١٨	-	-	-	أوراق دين - بالقيمة المتوقعة
٥١,٥٥٤,١٩,٩٧٣	٧٢٤,٦٤٧,٢٠٠	٧١٧,٣٣٠,٤٥٠	٥,٠١١,٣٢٥,٢٦٨	-	٣,٠٠٠,٣٤٤,٧٥٣	٤٧,٠١١,٢,٩٠٧,٥١٥	الإجمالي
٤٢,٤٦٨,٣١٥,٥١٤	٦٤٢,٢٦٤,١٥٠	٨١٠,٤٨٧,٦٥١	٤٢,٠١٤,٥١٣,٧١٣	-	٢,٧٥٢,٠٣٠,١٦٣	٣٩,٢٦٢,٥٣٢,٦٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩

**بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "**  
**الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في**  
**٣١ مارس ٢٠٢٠**

تاريخ ٩/١

**ملاحظات التغطيات**

يصل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك:

بالقيمة المصري	الاجمالي	أفراد	أنظمة أخرى	قطاع حكومي	بيع العملة وتجارة التجزئة	تلفظ عقاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	٣١ مارس ٢٠٢٠	
١٣٠١١٣٠٤٤٤٠٠٧٠	-	-	-	١٣٠١١٣٠٤٤٤٠٠٧٠	-	-	-	-	-	أوراق حكومية
١٨٨٢٧٠٥٤١٠٠٥	-	-	-	-	-	-	-	١٨٨٢٧٠٥٤١٠٠٥	-	صديقت استقر مع البنوك أوراق دين أسول مالية بوضع المتطورة :
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صديقت استقر مع البنوك (مرابحات ومضاربات ومضاربات) للسلام :
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أفراد :
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية مدينة
٣٣٤٨٣٠٣٨٢	٣٣٤٨٣٠٣٨٢	٣٣٤٨٣٠٣٨٢	-	-	-	-	-	-	-	مرايحت ومضاربات ومضاربات مشتركة
١٠٢٤٣٠٩٩٩٠٤٤٢	١٠٢٤٣٠٩٩٩٠٤٤٢	١٠٢٤٣٠٩٩٩٠٤٤٢	-	-	-	-	-	-	-	مرايحت ومضاربات ومضاربات مشتركة
٥٣٢٠٧١٣٠٢٢٠	٥٣٢٠٧١٣٠٢٢٠	٥٣٢٠٧١٣٠٢٢٠	-	-	-	-	-	-	-	مرايحت ومضاربات ومضاربات مشتركة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مؤسسات :
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية مدينة
٤٤١٩١١٢٥٠٧٥٥	٤٤١٩١١٢٥٠٧٥٥	-	٤٤١٩١١٢٥٠٧٥٥	٣١٧٠٥١٠٠٦٦٤	٢٠٩٤٥٠١٨٥٤٨٧	١٤٩١٠٣٢١٠٧٩٧	٥٠٩٢٣٠٠١٩٤١٨	٤٢٠٤٩٩٠٩٦٦	-	مرايحت ومضاربات ومضاربات مشتركة
٣٥٣٤٠٨١٨١٧	٣٥٣٤٠٨١٨١٧	-	٣٣٢٠٧٢٠٤٣٢٤	٢٠١٥٩٠٣٢٨٥٢١	١١٣٠١٤٠٠٦٨٥	-	٩٤٢٠٣٢٢٠٢٨٧	-	-	مرايحت ومضاربات ومضاربات مشتركة
٢٠٤٢٢٠٧٣٠	٢٠٤٢٢٠٧٣٠	-	٢٠٤٢٢٠٧٣٠	-	-	-	-	-	-	مرايحت ومضاربات ومضاربات أخرى
٧٣٧٤٠٠٨٠٢	٧٣٧٤٠٠٨٠٢	-	-	٧٣٧٤٠٠٨٠٢	-	-	-	-	-	استقرات مالية :
١٥١٨٧٠٢١٨٨١٨	١٥١٨٧٠٢١٨٨١٨	-	-	١٥١٨٧٠٢١٨٨١٨	-	-	-	-	-	أوراق دين - بالقيمة الاسمية
٥١٠٥٥٠٢١٩٠٩٧٣	١٠٨٠٠٠٢٤٣٠٥٤٤	٤٨١٢٠٢٧٢٨٠٠٩	٣١٩٤٨٠٧٢٢٨٧٥	٤٠٠٥٨٠٣٢١٠٧٢	١٤٢٠٢٢١٠٧٩٧	٦٨٦٥٣٤١٠٧٠٥	١٨٨٧٤٠٠٤٢٠٠٧١	-	-	أوراق دين - بالقيمة الاسمية
٤٣٤٦٨٠٣١٥٥٦٤	١٨٨٢٠٤٩٢٠٩٦١	٤٥٢١٠٠٩١١٣٢٩	٢٤٠١٧٥٠٧١٨٩٤٠	٢٤٠٠٥٥٢٠١١٩٧	١٤٠٠٧٦٤٢٥٣	٦٧٤٦٠٢٩٦٧٨٨	٢٤٣٢٠٢٩٨٠٩٥٦	-	-	الاجمالي
										٣١ ديسمبر ٢٠١٩

**(ب) خطر السوق**

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

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

**ب/١ أساليب قياس خطر السوق**

فيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق :

**القيمة المعرضة للخطر Value at Risk**

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

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

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

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

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

**اختبارات الضغوط Stress Testing**

تعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد . ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما 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 أحداثاً محتملة مؤثرة على مراكز أو مناطق معينة ، مثل ما قد ينتج في منطقة ما بسبب تحرير القيود على إحدى العملات . وتقوم الإدارة العليا ومجلس الإدارة بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط .

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "   
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في   
 ٣١ مارس ٢٠٢٠

ب/ ملخص القيمة المعرضة للخطر

اجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			٣١ مارس ٢٠٢٠			
اقل	اعلى	متوسط	اقل	اعلى	متوسط	
٥٠٢٠٠٠٠٩٠	٥٩٠٢١٠٠٥٧٠	١٠٠٦٥١٠٠٠٠	٥٠٢٠٠٠٠٩٠	٥٩٠٢١٠٠٥٧٠	١١٠٤٧٢٠٠٠٠	خطر أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد
٥٠٢٠٠٠٠٩٠	٥٩٠٢١٠٠٥٧٠	١٠٠٦٥١٠٠٠٠	٥٠٢٠٠٠٠٩٠	٥٩٠٢١٠٠٥٧٠	١١٠٤٧٢٠٠٠٠	اجمالي القيمة عند للخطر

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			٣١ مارس ٢٠٢٠			
اقل	اعلى	متوسط	اقل	اعلى	متوسط	
-	-	-	-	-	-	خطر أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد
-	-	-	-	-	-	اجمالي القيمة عند للخطر

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لغير محفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			٣١ مارس ٢٠٢٠			
اقل	اعلى	متوسط	اقل	اعلى	متوسط	
٥٠٢٠٠٠٠٩٠	٥٩٠٢١٠٠٥٧٠	١٠٠٦٥١٠٠٠٠	٥٠٢٠٠٠٠٩٠	٥٩٠٢١٠٠٥٧٠	١١٠٤٧٢٠٠٠٠	خطر أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد
٥٠٢٠٠٠٠٩٠	٥٩٠٢١٠٠٥٧٠	١٠٠٦٥١٠٠٠٠	٥٠٢٠٠٠٠٩٠	٥٩٠٢١٠٠٥٧٠	١١٠٤٧٢٠٠٠٠	اجمالي القيمة عند للخطر

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

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

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "   
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في   
 ٣١ مارس ٢٠٢٠

ب/ نظر تقديرات سعر صرف العملات الأجنبية

يتم من البنك لحظر التقديرات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية. وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود العملات الأجنبية وذلك بقيمة الإجمالي لكل من المركز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم من اقتيها لحظياً. ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لحظر تقديرات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المدد عنها القوائم المالية. ويتضمن الجدول التالي القيمة التقديرية للأثرات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

المعامل بالأجنبية المصري	٣١ مارس ٢٠٢٠	الاصول المعلقة	٣١ مارس ٢٠٢٠	جانب مصري	مؤثر امركي	بذرة لمدى	جانب امريكى	صلاحت اخرى	الاجملى
الاصول المعلقة									
شبه ارضة على البنك المركزي المصري	٧,٣٨١,١٢٤,٩٦٧	٤٧,٣١٧,١٩٦	٢٤,٥٧٨,٨٨٦	١١,١٧٣,١١٢,٨٨٢	-	٢,٨٧٨,٦٥٩	١١,٨٤٠,٤٨٩	١١,٨٤٠,٤٨٩	٧,٤٦٨,٧٤٠,٢٢٦
ارضة لدى البنوك	١٤,٣٢٩,٩٧٧,٥١٣	١,١٧٣,١١٢,٨٨٢	٤١,٧٦٨,١٥٩	١,١٧٣,١١٢,٨٨٢	-	٤,٣٢٩,٨٥٩	١,٣٢٠,٩٥٦,٣٤٤	١,٣٢٠,٩٥٦,٣٤٤	١٥,٦٦١,٠٣٥,٦١٩
اوراق حكومية	١,٠٨١,١٨٧,٥٠٠	٢٤٨,٩٠٠,٥٦٠	-	٢٤٨,٩٠٠,٥٦٠	-	-	٤٣٣٧,٠٤٦٢	-	١,٣٢٦,٣٤٤,٤٠٧
اصول مالية بقيمة المبنية من خلال الارتفاع والخسائر	٤٣,٣٧٠,٤٦٢	-	-	-	-	-	-	-	٤٣,٣٧٠,٤٦٢
صلاحت استغلال مع بنوك	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مراجعات ومخاطر ومخاطر كالت المساء	١٧,٥٩٦,٧٢٠,٤٩٣	٢,٢٣٠,١٢٥,١٤٢	٧٥٠,٣٢٢,٩٩٠	١,٧٤٣,٨٧٩,٢٤٠	-	٣٩٠,٠٨٠,٠٠٠	٤٤٦,٣٥٨,٨٦٥	-	١,٨٨٢٧,٥٤٦,١٠٥
استثمارات معلقة:									
اصول مالية بقيمة المبنية من خلال النقل التام	٣٧,٩٦٥,١٩٠	-	٧٢١,٠٦٨,٧١١	-	-	-	١٢٢,١٢٤,٩١٩	١٢٢,١٢٤,٩١٩	١٢٢,١٢٤,٩١٩
اصول مالية بقيمة المستفاد	١١,١٠٧,٣٥١,٦١٨	٣,٧٥٢,٥٢٧,٥٥٧	٣٢٧,٧٨٩,٦٤٣	١١,٨٣٦,١١٧,٦١٧	-	٥٣٠,٢١٦,٣٦٣	٢٠,٢١٩,٧٢٦,٧٦٦	-	١٥,٢٨٧,٦٦٨,٨١٨
اجملى	٦١,٤٨٩,٨٤٤,٥٠٦,٨٠٠	٦١,٤٨٩,٨٤٤,٥٠٦,٨٠٠	٨١,٢٤,٨٣٩,٤٢١	١١,٨٣٦,١١٧,٦١٧	-	٥٣٠,٢١٦,٣٦٣	٢٠,٢١٩,٧٢٦,٧٦٦	-	٧٤,٨٠,٦,٦٦١,٥٩٧
الالتزامات المعلقة									
ارضة مستحقة للبنوك	٣٢,٠١٩,٩٥٢,٩	٦٤٧,٧٤١,٦٥٧	٤,٠٨٨,٤٣٨,٠٧	٤,٠٨٨,٤٣٨,٠٧	-	-	٨٥٧,٠٠٠	٨٥٧,٠٠٠	١,٢٢٧,٨,٢٨٩,٧٣٣
والتك للمساء	٥٤,١٧٥,٤٤٣,٦١٣	٩,٥٢٩,٦٢٤,٥٦٤	٥١١,٧٨٨,٤٣٨	٩,٥٢٩,٦٢٤,٥٦٤	-	٥٢٠,٤٦٤,٠٩	٢٦,٧٨١,٦٣٠	٢٦,٧٨١,٦٣٠	٦٤,٨٣٥,١,٨٧٤,٧٨٤
تقديرات اخرى	٨,٧١٤,٣٤٨	١,٠٣٣,٥٨٥,٠٠٠	-	١,٠٣٣,٥٨٥,٠٠٠	-	-	-	-	١,٠٣٣,٥٨٥,٠٠٠
اجملى	٥٤,١٠٥,١٠٤,٤٤٩,٠	١١,٢٠١,٢٣٦,٢٢١	٩٢,٠٥٣,٢٤٥	١١,٢٠١,٢٣٦,٢٢١	-	٥٢٠,٤٦٤,٠٩	٢٦,٧٨١,٦٣٠	٢٦,٧٨١,٦٣٠	٦٧,١٤٦,٦٤٨,٧٠٥
صافي المركز المالي	٦,٢٨٩,٣٣٤,١٠١,٩٠	٦,٢٨٩,٣٣٤,١٠١,٩٠	١٠,٣٢١,١٩٣,٩٨٤	١١,٠٢٤,٩١١,٣٩٦	-	٩٧٤,٩٥٤	١٣٤,٥٥٩,٣٦٦	١٣٤,٥٥٩,٣٦٦	٧,٦٥٩,٩٧٢,٨٩٢
الالتزامات المعلقة									
اجملى	٦,٢٨٩,٣٣٤,١٠١,٩٠	٦,٢٨٩,٣٣٤,١٠١,٩٠	١٠,٣٢١,١٩٣,٩٨٤	١١,٠٢٤,٩١١,٣٩٦	-	٩٧٤,٩٥٤	١٣٤,٥٥٩,٣٦٦	١٣٤,٥٥٩,٣٦٦	٧,٦٥٩,٩٧٢,٨٩٢
الاصول المعلقة									
اجملى	٦,٢٨٩,٣٣٤,١٠١,٩٠	٦,٢٨٩,٣٣٤,١٠١,٩٠	١٠,٣٢١,١٩٣,٩٨٤	١١,٠٢٤,٩١١,٣٩٦	-	٩٧٤,٩٥٤	١٣٤,٥٥٩,٣٦٦	١٣٤,٥٥٩,٣٦٦	٧,٦٥٩,٩٧٢,٨٩٢
الالتزامات المعلقة									
اجملى	٦,٢٨٩,٣٣٤,١٠١,٩٠	٦,٢٨٩,٣٣٤,١٠١,٩٠	١٠,٣٢١,١٩٣,٩٨٤	١١,٠٢٤,٩١١,٣٩٦	-	٩٧٤,٩٥٤	١٣٤,٥٥٩,٣٦٦	١٣٤,٥٥٩,٣٦٦	٧,٦٥٩,٩٧٢,٨٩٢
صافي المركز المالي									
اجملى	٦,٢٨٩,٣٣٤,١٠١,٩٠	٦,٢٨٩,٣٣٤,١٠١,٩٠	١٠,٣٢١,١٩٣,٩٨٤	١١,٠٢٤,٩١١,٣٩٦	-	٩٧٤,٩٥٤	١٣٤,٥٥٩,٣٦٦	١٣٤,٥٥٩,٣٦٦	٧,٦٥٩,٩٧٢,٨٩٢
صافي المركز المالي									
اجملى	٦,٢٨٩,٣٣٤,١٠١,٩٠	٦,٢٨٩,٣٣٤,١٠١,٩٠	١٠,٣٢١,١٩٣,٩٨٤	١١,٠٢٤,٩١١,٣٩٦	-	٩٧٤,٩٥٤	١٣٤,٥٥٩,٣٦٦	١٣٤,٥٥٩,٣٦٦	٧,٦٥٩,٩٧٢,٨٩٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

صافي المركز المالي  
٦,٤٣٧,٤٣٣,٨٨٤  
١١,٤٤٨,٢٤٠,٧٠٤  
١١,٨٧٥,١١٢,٥٠١  
٢,٠٤٩,٠٢٧,٥٣٤  
٢,٠٤٩,٠٢٧,٥٣٤



بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "   
 الإيضاحات المتممة للتوائم المالية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في   
 ٣١ مارس ٢٠٢٠

ب/٤ خطر سعر العائد

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

ويُلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتختم القيمة الدفعية للأدوية المالية موزعة على أسس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق إليها أقرب:

بالجنيه المصري

٣١ مارس ٢٠٢٠

الأصول المالية

قوة اراضية ارض البنك المركزي المصري

ارصدة لدى البنوك

اوراق حكومية

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

عقارات استثمر مع البنوك

مزايا ورسوم وبنوك وشركات للتأمين

المتعلقات المالية:

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل القائم

أصول مالية: التكاليف المستحقة

إجمالي الأصول المالية

الإجمالي المالي

ارصدة مستحقة للبنوك

والتابع للسلام

كميات أخرى

إجمالي الإجمالي المالي

قوة إعادة التسعير

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إجمالي الأصول المالية

إجمالي الإجمالي المالي

قوة إعادة التسعير

الاجملي	بدون صف	أكثر من خمس سنوات	أكثر من ستة وحتى سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد
٧٤٤٦٨٧٤٠٠٢٢٦	٧٤٤٦٨٧٤٠٠٢٢٦	-	-	-	-	-
١٥٤٢٩٠٠٣٥٦٧٢٩	٣٩٢٠٣٣٩٠٢٦٨	-	-	١٥٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٦٠٣٨٢٠١١٧٥٠١	٧٤٤٦٢٠٠٠٠٠٠٠٠
١٣٢٦٦٣٤٤٤٠٠٧٠	-	-	-	١٠٤٢٣٨٠٧٣١٠٢٣٠	٢٠٩٢٤٤٧١٢٠٨٤٠	٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠
٤٢٢٣٧٠٤٤٦٢	٤٢٢٣٧٠٤٤٦٢	-	-	-	-	-
١٨٨٢٧٥٤٦٠١٠٥	-	-	-	٢٣٣١٤٧٠٣٦٠	٦٥١٠٥١٢٠٣١٢	٤٤٢٠٨٨٢٠٣٨٣
٢٠٣٠٢٨٨٢٠١٧٨	-	٣٤٢٣٦٠٤٣٠٦٠٩٧٤	٥٤٢٤٩٠٣١٨٨٠٧	٧٤١٢٢٠٨٩٢١١٨٥	١٠٧٨٠٠٠٠٠٣٢٠٧٧٠	٢٥٥٠٠٢٣٨٨٠٩٤٢
١٢٢٠١٧٤٠٩٦٩	٥٠٠٥٦٨١٤٨	٧٢١٠٠٦٠٨٢١	-	-	-	-
١٥٤٦٨٧٤٦٦٨٨١٨	-	٤٤٠٨٩٠٧٧٨١٩٦	٩٠٩٣٣٢٠٩٠٨٢٧	١٠٦٢٤٠٦٨٠٧٩٥	-	-
٧٤٨٠٦٠٢٢١٠٥٩٧	٧٤٩٥٨٠٩١٨٠١٠٤	٧٤٤٢٢٠١٩٠٩٩١	١٥٥٥٨٢٠٥٢٨٠٦٣٤	٢٠٤٧٤٩٠٤٥١٠٥٠	١١٠٧٣٨٠٣٥٩٠٩٧٣	١١٠٣٥٥٠١٧١٠٣٢٥
١٣٧٨٠٧٨٩٠٠٧٣	٢٠٣٨٥٧٥٠٤	-	-	١٧٢٠١٨٧٠٠٠٠	-	٩٠١٠٧٤٤٠١٩
١٤٨٣٥٠١٨٧٠٣٨٤	٤٢٣٨٢٠٢٦٨٠٣٢٠	-	-	-	٣٥٨٣٠٨٤٦٠٧٩٩	٢٤٠٢٢٠٥٧٢٠١٦٥
١٠٠٣٢٠١٧٢٠٣٤٨	-	١٠٠٣٢٠٩٥٨٠٠٠٠	-	-	٨٠٧١٤٢٤٨	-
٦٧٠١٤٦١٤٨٠٧٠٥	٤٥٥٨٦٠١٢٥٨٢٤	١٠٠٢٣٠٩٥٨٠٠٠٠	-	١٧٢٠١٨٧٠٠٠٠	٣٥٨٣٠٩٥٦١٠١٤٧	٢٥٥٢٤٠٣١٢٠٧٣٤
٧٠١٥٩٠٩٧٢٨٩٢	٣٠٣٧٢٠٧٩٢٠٢٨٠	٦٠٣٩٨٠٢٣٣٠٩٩١	١٥٥٥٨٢٠٥٢٨٠٦٣٤	٢٠٤٥٧٠٦٧٤٠٥٧٠	(٢٤٥١٠١٢٠١٠١٧٤)	(١٤٤١٢٠١٠١٧٤)
٧٢٥٨٤٤٧١٦٤٢٤	٦٠٨٣٤٨٧٣٠٢٣٢	٥٤٣٦٠٦٨١٠٧٩٦	١١٠٧٤٤٠٤٢٣٠٩٧٦	١٢٤٩٩٠٨٩١٠٥٨٩	١٥٠٨١٤٠١٨٣٠٨٣٩	٢٠٨٥٥٠٠٤٢٠٠٣٢
٦١٤٩٠٠٤٤٤٩٠٠٧	٥٠٧٣٣٠٩٤٢٠٣٣٩	١٠٠٤٢٠١٩٧٥٠٠٠	-	١٨٠٠٥٩٥٠٠٠٠	٣٤٠٥٣٢٠١٧٥٠٥٧	٢٥٠٠٠٠٠٥٣٩٠٦١١
٧٠٠٩٤٢٦٢٠٩٥٧	١٠١٠٠٠٤١٣٠٠٨٩٢	٤٠٣٢٢٠١٨٤٠٢٩٦	١١٠٧٤٤٠٤٢٣٠٩٧٦	١٢٠٨١٩٠٢٩٦٠٥٨٩	(١٨٠٧١٨٤٦١٠٣١٨)	(٤٠١٤٥٠٤٩٧٠٥٧٩)

**(ج) خطر السيولة**

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

**إدارة مخاطر السيولة**

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

يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات . ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إفراضها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .

الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسيق التي من الممكن تسويقها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .

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

إدارة التركيز وبيان استحقاقات التسهيلات .

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

وتقوم إدارة مخاطر السيولة أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل ، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات المراجعات 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 ، والموارد ، والمنتجات والأجال .

**التدفقات النقدية غير المشنقة**

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الالتزامات المالية غير المشنقة 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						
	٣١ مارس 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
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٩٤٠٠٥٦٠٢٠٧٣	-	١٧٢٠٩٨٧٠٠٠٠	-	-	١٠٢٧٨٠٢٨٩٠٠٧٣
ودائع للعملاء	١٦٤٠٥٠٩٠١٢٢٨٩	٩٠١٦٧٠٩٤٥٠٩٥٢	١٨٠١٣٠٠٤٧٢٠٥٥٤	١١٠٥١٠٠٤٤٧٠٢٢٦	٩٠٦٢٠٠٩٢٠٢٦٣	٦٤٠٨٣٥٠٦٨٧٠١٨٤
تمويلات أخرى	-	-	-	٨٧١٤٠٣٤٨	١٠٠٢٣٠٩٥٨٠٠٠٠	١٠٠٢٢٠٦٧٢٠٣٤٨
إجمالي الالتزامات المالية	١٧٠٥١١٥٠٣٠٣٦٢	٩٠١٦٧٠٩٤٥٠٩٥٢	١٨٠١٣٠٠٤٧٢٠٥٥٤	١١٠٥١٠٠٤٤٧٠٢٢٦	١٠٠٢٣٠٩٥٨٠٠٠٠	١٠٠٢٢٠٦٧٢٠٣٤٨
إجمالي الأصول المالية	١٢٠١٥١٤٢٨٠١٢٢	١٠٠٧٥٦٠٢٤٢٠٤٧٢	٢٠٠٨٣٨٠٥٩٠٨٨١	٢٣٠٦٩٣٠٠٨٦٠١٩٠	٧٠٣٦٧٠٢٤٤٠٩٢٢	٧٤٠٨٠٦٠٢٢٠٥٩٧
بالجنيه المصري						
	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١٠٠٨٩٠٢١٠٨٧٨	-	١٨٠٠٥٩٥٠٠٠٠	-	-	١٠٢٦٩٠١١٦٠٨٧٨
ودائع للعملاء	١٦٤٧٠٠١٧٤٠٧١٥	٩٠٠١٤٠٥٧٧٠٥٨٥	١٧٨١٠٠٧٩٠٠٨٢١	١١٠٣١٢٠٤٠٥٥١	٩٠٥٢٩٠٥٧٩٠٠٥٠	٦٤٠١٦٧٠٢٦٦٠٧٢٢
تمويلات أخرى	-	-	-	١٠٠٨٠٨٤٠٧	١٠٠٤٢٠٦٩٧٠٥٠٠	١٠٠٥٣٠٥٠٥٠٩٠٧
إجمالي الالتزامات المالية	١٧٠٥٥٩٠١٩٦٠٥٩٣	٩٠٠١٤٠٥٧٧٠٥٨٥	١٨٠٠٢١٠٣٨٥٠٨٢١	١١٠٣١٢٠٤٠٥٥١	١٠٠٥٢٩٠٥٧٩٠٠٥٠	٦٤٠١٦٧٠٢٦٦٠٧٢٢
إجمالي الأصول المالية	٣٥٠٩٧٣٠٣١٢٠٣٥٥	١٤٠٥٩٢٠٧٣٢٠٩١١	١١٠٩٢١٠٤٧٦٠٨٢٥	١٠٠٥٤٢٠٩٣٩٠٣٢٢	١٠١٥٤٠٢٥٥٠٤٤١	٧٣٠٥٨٤٠٧١٦٠٤٦٤

**بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "**  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في  
٣١ مارس ٢٠٢٠

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

**بنود خارج الميزانية (بالاجمالي)**

بالجنيه المصري	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أقل من سنة واحدة	٣١ مارس ٢٠٢٠	
الاجمالي					
٤٩٦,٣٦٥,٨٦٥	-	-	٤٩٦,٣٦٥,٨٦٥	٤٩٦,٣٦٥,٨٦٥	أوراق مقبولة عن تسييلات موردين
٣,١١٥,١٩٨,١٥٦	٤,٤٣٧,٢٩٣	٤٦٨,٢٤٠,٩٦٣	٢,٦٤٢,٥١٩,٩٠٠	٢,٦٤٢,٥١٩,٩٠٠	خطابات ضمان
٦٩٩,٨٦٥,٩٣٤	-	-	٦٩٩,٨٦٥,٩٣٤	٦٩٩,٨٦٥,٩٣٤	إعتمادات مستندية استيراد
٩٥,٧٦٠,٩٩٠	-	-	٩٥,٧٦٠,٩٩٠	٩٥,٧٦٠,٩٩٠	إعتمادات مستندية تصدير
٦١,٧١٦,١٠٦	-	-	٦١,٧١٦,١٠٦	٦١,٧١٦,١٠٦	ارتباطات رأسمالية
<b>٤,٤٦٨,٩٠٧,٠٥١</b>	<b>٤,٤٣٧,٢٩٣</b>	<b>٤٦٨,٢٤٠,٩٦٣</b>	<b>٣,٩٩٦,٢٢٨,٧٩٥</b>	<b>٣,٩٩٦,٢٢٨,٧٩٥</b>	<b>الإجمالي</b>

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

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

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

**وتتكون نسبة تغطية السيولة من:**

بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٣١,٧١٠,٦٤٥	٣١,٧١٠,٦٤٥	٢٣,٥٥٢,٥٠٤
٩,٩١٠,١١٨	٩,٩١٠,١١٨	٦,٠١٦,٠٥٦
<b>٪٣٢,٠٠</b>	<b>٪٣٢,٠٠</b>	<b>٪٣٩١,٥</b>

**بسط النسبة : الاصول السائلة عالية الجودة**

**مقام النسبة : صافي التدفقات النقدية الخارجة خلال ٣٠ يوماً**

**نسبة تغطية السيولة LCR**

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

**وتتكون نسبة صافي التمويل المستقر من:**

بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٤٨,٨٤٣,٥٧٧	٤٨,٨٤٣,٥٧٧	٤٨,٢٢٣,٨٩٨
١٦,٥٧٠,٦١٦	١٦,٥٧٠,٦١٦	١٣,٦٣٦,٩٧٠
<b>٪٢٩٤,٨</b>	<b>٪٢٩٤,٨</b>	<b>٪٣٥٣,٦</b>

**بسط النسبة : قيمة التمويل المستقر المتاح**

**مقام النسبة : قيمة التمويل المستقر المطلوبة**

**نسبة صافي التمويل المستقر NSFR**

**(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		القيمة العادلة
	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
			<b>أصول مالية</b>
			أرصدة لدى البنوك
٢٣,٩٧٣,٣٦٨,٩٥٠	١٥,٩٢١,٧٩٩,٨١٤	٢٣,٥٨٥,٤٥٠,٠٧٢	١٥,٦٨٩,٢٨٢,١٦٣
٢,٣٠٧,١٠١,٩٤٤	١,٦٩١,٨٦٦,٢٥٩	٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧	١,٦٨٣,٩٠٢,٠١٦
			<b>مراحيات ومضاربات ومشاركات للعملاء</b>
			أفراد
١,٤٢٧,٥٣٩,٦٤٥	١,٤٤٩,٧٧٥,٠٩٠	١,٤٢٧,٥٣٩,٦٤٥	١,٤٤٩,٧٧٥,٠٩٠
١٥,٣٦٥,٩٥٨,١٢٣	١٦,٢٤٢,٦٦٧,١١٤	١٥,٣٦٥,٩٥٨,١٢٣	١٦,٢٤٢,٦٦٧,١١٤
			<b>إستثمارات مالية</b>
			بكلفة المتوقعة
١٤,٦٤٧,١١٧,٥٨٣	١٥,٧٣٥,٧٣٨,٦٧٣	١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢	١٥,٦٥٥,٦٣٧,٨٢٢
			<b>التزامات مالية</b>
			أرصدة مستحقة للبنوك
١,٢٧٢,٠٩١,٢٨٢	١,٢٨١,٨٢٨,٢٠٣	١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨	١,٢٧٨,٢٨٩,٠٧٣
٦٥,٣٠٩,٩٥٤,٧١١	٦٥,٥١٩,٥٩٤,٢٤٨	٦٤,١٦٧,٣٢٦,٧٢٢	٦٤,٨٣٥,٦٨٧,٢٨٤
١,٠٧٥,٢٦٤,٤٦٥	١,٠٥٧,٤٢٦,٨١١	١,٠٥٣,٥٠٥,٩٠٧	١,٠٣٢,٦٧٢,٣٤٨

**أرصدة لدى البنوك**

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

**عمليات إستثمار مع البنوك**

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

**مراحيات ومشاركات ومضاربات للعملاء**

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

**إستثمارات في أوراق مالية**

الإستثمارات 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 السمسرة . 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 وللعلاء**

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

ويتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت 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  
وإبداعات لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي .

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :-

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

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

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ويتكون مما يلي:

٤٥% من قيمة احتياطي فروق ترجمة العملات 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 ١,٢٥% من المخاطر الائتمانية  
للأصول والالتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي :

مخاطر الائتمان

مخاطر السوق

مخاطر التشغيل

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ٢٠٠% مبنية بحسب طبيعة الطرزف المدين وكل 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 " الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

بالآلاف جنيه مصري		٣١ مارس ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
رأس المال					
الشريحة الأولى					
رأس المال الأساسي المستمر	١,٥٤٦,٤٤٧	١,٥٤٦,٤٤٧	١,٥٤٦,٤٤٧	١,٥٤٦,٤٤٧	١,٥٤٦,٤٤٧
رأس المال المصدر والمدفوع	٩٨٢,٣٥٦	٩٨٢,٣٥٦	٩٨٢,٣٥٦	٩٨٢,٣٥٦	٩٨٢,٣٥٦
الاحتياطيات	٢١٤,٩٢٦	٢١٤,٩٢٦	٢١٤,٩٢٦	٢١٤,٩٢٦	٢١٤,٩٢٦
احتياطي المخاطر العام	٨٨٨,٠١٢	٨٨٨,٠١٢	٨٨٨,٠١٢	٨٨٨,٠١٢	٨٨٨,٠١٢
الأرباح المحتجزة	١٩,٤٧٣	(٣,٣٥٧)	١٩,٤٧٣	(٣,٣٥٧)	١٩,٤٧٣
إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر المقراكم	٣,٦٥١,٢١٤	٣,٦٢٨,٣٨٤	٣,٦٥١,٢١٤	٣,٦٢٨,٣٨٤	٣,٦٥١,٢١٤
إجمالي رأس المال الأساسي	٤,٣٣٩	٢٦٤,٨٠٨	٤,٣٣٩	٢٦٤,٨٠٨	٤,٣٣٩
رأس المال الأساسي الإضافي	-	-	-	-	-
فروق القيمة الاسمية عن الحالية للتمويل المساند	(١٥,٧٤٩)	(١٣,٨٢٣)	(١٥,٧٤٩)	(١٣,٨٢٣)	(١٥,٧٤٩)
إجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي المستمر	٣,٦٣٩,٨٠٤	٣,٨٧٩,٣٦٩	٣,٦٣٩,٨٠٤	٣,٨٧٩,٣٦٩	٣,٦٣٩,٨٠٤
إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستيعادات	-	-	-	-	-
الشريحة الثانية	-	-	-	-	-
٤٥ % من قيمة الاحتياطي الخاص	-	-	-	-	-
٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية	١,٠٤٢,٦٩٨	١,٠٣٢,٦٧٢	١,٠٤٢,٦٩٨	١,٠٣٢,٦٧٢	١,٠٤٢,٦٩٨
تمويلات مساندة من المستثمر الرئيسي / ودائع مساندة	٩١,٨٤٢	١٠٦,٨٣٩	٩١,٨٤٢	١٠٦,٨٣٩	٩١,٨٤٢
مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة	١,١٣٤,٥٤٠	١,١٣٩,٥١١	١,١٣٤,٥٤٠	١,١٣٩,٥١١	١,١٣٤,٥٤٠
إجمالي الشريحة الثانية	٤,٧٧٤,٣٤٤	٥,٠١٨,٨٨٠	٤,٧٧٤,٣٤٤	٥,٠١٨,٨٨٠	٤,٧٧٤,٣٤٤
إجمالي رأس المال	٢٦,٥٧٨,٥٠٥	٢٧,٠٧٤,٣٣٨	٢٦,٥٧٨,٥٠٥	٢٧,٠٧٤,٣٣٨	٢٦,٥٧٨,٥٠٥
إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان السوق والتشغيل					
معيار كفاية رأس المال (%)	١٧,٩٦	١٨,٥٤	١٧,٩٦	١٨,٥٤	١٧,٩٦

تم إضافة معيار كفاية رأس المال وفقا لما تم إرماله البنك المركزي المصري .

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

نسبة استرشادية من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧ .

نسبة ملزمة اعتبارا من عام ٢٠١٨ .

**ويتكون بسط ومقام نسبة الرافعة المالية من الآتي :**

**مكونات البسط**

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

**مكونات المقام**

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

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

التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات .

التعرضات الناتجة عن عمليات توريق الأوراق المالية .

التعرضات خارج الميزانية .

بالآلاف جنيه مصري		٣١ مارس ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
أولا: بسط النسبة					
إجمالي رأس المال الأساسي	٣,٨٧٩,٣٦٩	٣,٨٧٩,٣٦٩	٣,٨٧٩,٣٦٩	٣,٨٧٩,٣٦٩	٣,٨٧٩,٣٦٩
ثانيا: مقام النسبة					
إجمالي التعرضات داخل الميزانية	٧٣,١٩٦,٤٩٢	٧٣,١٩٦,٤٩٢	٧٣,١٩٦,٤٩٢	٧٣,١٩٦,٤٩٢	٧٣,١٩٦,٤٩٢
إجمالي التعرضات خارج الميزانية	٣,١٦٦,١٧١	٣,١٦٦,١٧١	٣,١٦٦,١٧١	٣,١٦٦,١٧١	٣,١٦٦,١٧١
إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية	٧٦,٣٦٢,٦٦٣	٧٦,٣٦٢,٦٦٣	٧٦,٣٦٢,٦٦٣	٧٦,٣٦٢,٦٦٣	٧٦,٣٦٢,٦٦٣
نسبة الرافعة المالية (%)	٥,٠٨	٥,٠٨	٥,٠٧	٥,٠٨	٥,٠٧

**(٤) التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة**

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

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

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

**(ب) أدوات دين بالتكلفة المستهلكة**

يتم تبويب الأصول المالية غير المثبتة 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 ٨٠،١٠٠،٨٥١ 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 ولانتهه 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 "   
 الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في   
 ٣١ مارس ٢٠٢٠

(٥) التقارير القطاعية

(أ) التحليل القطاعي للأنشطة

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

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

بالجنيه المصري

٣١ مارس ٢٠٢٠	المركز الرئيسي للبنك	فروع محافظة القاهرة	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظات أخرى	الاجمالي
<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي</b>						
٢٦٣,٨٤٨,٦٤٧	١,٢٤٥,٨٣٨,٩٦٧	٣٠٤,١٩٤,٥٥٧	١٨٠,٢٢٩,٧٢٣	٩٣٠,٣٢٤,٣٩٦	٢,٠٨٧,١٤٤,٢٢٠	
(٢٣٥,٦١٦,٩٨٦)	(٩٩٦,١٥٩,٥٩٢)	(٢٣٤,٧٨٧,٧٢٧)	(١٤٢,٧١٨,٧٢٥)	(٧٤,٧٦٦,٠٩٠)	(١,٢٨٤,٠٤٩,٠٩٠)	
٢٨,٢٣١,٦٦١	٢٤٩,٦٧٩,٤٠٥	٦٩,٤٠٦,٨٣٠	٣٧,٥١٠,٩٩٨	١٨,٢٦٦,٣٠٦	٤,٣٠,٩٥٠,٢٠٠	
(١٣٨,٨٥٤,٤٤٦)	-	-	-	-	(١٣٨,٨٥٤,٤٤٦)	
(١١٠,٦٢٢,٧٨٥)	٢٤٩,٦٧٩,٤٠٥	٦٩,٤٠٦,٨٣٠	٣٧,٥١٠,٩٩٨	١٨,٢٦٦,٣٠٦	٢٦٤,٢٤٠,٧٥٤	
<b>الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي</b>						
٥,٧١٨,٩٤٠,٨١١	٤٥,٩٣٢,٨١٦,٢٦٦	١١,٤٩٧,٠٠٦,٣٩٥	٦,٤٤٣,١٢٠,٥٩٨	٣,٥٠٩,٩٢٩,٦٦٠	٧٢,٠٧١,٨١٦,٧٢٠	
١,٦٨٥,٥٩٩,٢٩٨	٤٥,٩٣٢,٨١٦,٢٦٦	١١,٤٩٧,٠٠٦,٣٩٥	٦,٤٤٣,١٢٠,٥٩٨	٣,٥٠٩,٩٢٩,٦٦٠	٦٩,٠٣٨,٤٧٢,٢١٧	
<b>بيود أخرى للنشاط القطاعي</b>						
٨,٥٠٤,٤٤٢						
١٦,٨٤٦,٣٦٩						
(٦٥,٧١٧,٠٤٨)						

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	المركز الرئيسي للبنك	فروع محافظة القاهرة	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظات أخرى	الاجمالي
<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي</b>						
٦,١١١,٨٠١,٢٣١	٥,١٢١,١٠٩,٢٦٦	١,٤٠٦,٧٧٢,٢٤٤	٧٦٧,٧٩٩,١٩٢	٧٦٩,٠٧٢,٨٩٦	١٤,١٧٦,٨٥٥,٢٩٤	
(٦,٣٢٨,١٣٧,٦٣٣)	(٤,١١٥,٨٤٧,٣٤٩)	(١,٠٢١,٤٢٣,١٤١)	(٥٥٨,١٣٢,٠٧٢)	(٩٠,٢٣٠,٧٧١٢)	(١٢,٠٦٦,٣٤٨,٧٠٧)	
(٢١٦,٣٣٦,٤٠٢)	٩٧٥,٥٦١,٩١٧	٢٨٥,٣٤٨,٢٧٢	٢٠٩,١٦٧,٦٢٠	١٦٦,٧٦٥,١٧٩	١,٥٢٠,٥٠٦,٥٨٧	
(٤٤٩,٧١٤,٠٩٧)	-	-	-	-	(٤٤٩,٧١٤,٠٩٧)	
(١٦٦,٠٥٠,٤٩٩)	٩٧٥,٥٦١,٩١٧	٢٨٥,٣٤٨,٢٧٢	٢٠,٩١٦٧,٦٢٠	١٦٦,٧٦٥,١٧٩	١,٠٧٠,٧٩٢,٤٩٠	
<b>الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي</b>						
٥,١٢٧,١١٦,٥٠٢	٤٣,٥٠٤,٤٢١,٤٣٥	١١,٦٠٩,٠١٧,٨٧٥	٦,٢٥٢,٣٠٦,١٥٧	٦,٠٢٦,١٠٩,٦٥٨	٧٢,٥١٨,٩٩٦,١٢٧	
١,٠٣٢,٦٥٢,٣٩٤	٤٣,٥٠٤,٤٢١,٤٣٥	١١,٦٠٩,٠١٧,٨٧٥	٦,٢٥٢,٣٠٦,١٥٧	٦,٠٢٦,١٠٩,٦٥٨	٦٨,٤٢٥,٥٣٧,٥١٩	
<b>بيود أخرى للنشاط القطاعي</b>						
٤٢,٧٩٦,٢٢٧						
٥٧,٨٥٨,١٩٨						
(٢٤٧,٠٢٥,١٠٥)						



بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "   
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في   
 ٣١ مارس ٢٠٢٠

(٥) التقارير القطاعية

(أ) تحليل القطاعات الجغرافية

بالجنيه المصري			
الاجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى
٣١ مارس ٢٠٢٠			
<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية</b>			
٢٠٠٨٧,١٤٤,٢٩٠	-	٥٧٧,٤٥٦,٦٧٦	١,٥٠٩,٦٨٧,٦١٤
(١,٦٨٤,٠٠٤٩,٠٩٠)	-	(٤٥٢,٧٧٢,٥٤٢)	(١,٢٣١,٧٧٦,٥٤٨)
٤٠٣,٠٩٥,٢٠٠	-	١٢٥,١٨٤,١٣٤	٢٧٧,٩١١,٠٦٦
(١٣٨,٨٥٤,٤٤٦)	-	-	(١٣٨,٨٥٤,٤٤٦)
٢٦٤,٢٤٠,٧٥٤	-	١٢٥,١٨٤,١٣٤	١٣٩,٠٥٦,٦٢٠
<b>الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية</b>			
٧٣,٠٧١,٨١٣,٧٣٠	-	٢١,٤٢٠,٠٥٦,٦٥٣	٥١,٦٥١,٧٥٧,٠٧٧
<b>إجمالي أصول القطاعات الجغرافية</b>			
٦٩,٠٣٨,٤٧٢,٢١٧	-	٢١,٤٢٠,٠٥٦,٦٥٣	٤٧,٦١٨,٤١٥,٥٦٤
<b>إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية</b>			
<b>بنود أخرى للقطاعات الجغرافية</b>			
			٨,٥٠٤,٤٤٢
			١٦,٨٤٦,٣٦٩
			(٦٥,٧١٧,٠٤٨)
			(٤٠,٣٦٦,٢٦٧)

بالجنيه المصري			
الاجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى
٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية</b>			
١٤,١٧٦,٨٥٥,٢٩٤	-	١,١٢٠,٤٤٤,١٦٦	١٣,٠٥٦,٤١١,١٢٨
(١٢,٦٥٦,٣٤٨,٧٠٧)	-	(٨٣٢,٤٥٠,١١٤)	(١١,٨٢٣,٨٩٨,٥٩٣)
١,٥٢٠,٥٠٦,٥٨٧	-	٢٨٧,٩٩٤,٠٥٢	١,٢٣٢,٥١٢,٥٣٥
(٤٤٩,٧١٤,٠٩٧)	-	-	(٤٤٩,٧١٤,٠٩٧)
١,٠٧٠,٧٩٢,٤٩٠	-	٢٨٧,٩٩٤,٠٥٢	٧٨٢,٧٩٨,٤٣٨
<b>الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية</b>			
٧٢,٥١٨,٩٩٦,٦٢٧	-	٨,٩٥٣,٨٦٨,١٧٧	٦٣,٥٦٥,١٢٨,٤٥٠
<b>إجمالي أصول القطاعات الجغرافية</b>			
٦٨,٤٢٥,٥٣٧,٥١٩	-	٨,٩٥٣,٨٦٨,١٧٧	٥٩,٤٧١,٦٦٩,٣٤٢
<b>إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية</b>			
<b>بنود أخرى للقطاعات الجغرافية</b>			
			٤٢,٧٩٩,٢٢٧
			٥٢,٨٥٨,١٩٨
			(٢٤٧,٠٢٥,١٠٥)
			(١٠٠,٣٦٧,٧٦٨)

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "  
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في  
 ٣١ مارس ٢٠٢٠

(٦) صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		عائد المربحات والمشاركات والمضاربات والايرادات المشابهة من
		مربحات ومضاربات ومشاركات
		للبنوك
٦٠١,٠٧٨,٢٢٩	٦٤٨,٠٧٨,٩٤٢	للعلاء
٦٥٢,١٦٢,٢٣٦	٥٨٩,٩٧٤,٧٢٩	
١,٢٥٣,٢٤٠,٤٦٥	١,٢٣٨,٠٥٣,٦٧١	
٣٠٩,٤١٤,٧١٨	٢٦٧,٩٩٦,٢٩٢	أوراق حكومية
٣٧٦,٦٦٧,٤١٣	٤٧٨,٠٥١,٧١٦	استثمارات في ادوات دين بالتكلفة المستهلكة
١,٩٣٩,٣٢٢,٥٩٦	١,٩٨٤,١٠١,٦٧٩	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من
		ودائع وحسابات جارية
(١٤,٣٢١,٣٤٧)	(١٠,٦٤٧,٤٧٢)	للبنوك
(١,٤١١,٩٨٦,٠٥٢)	(١,٣٩٦,٢٤٠,٨١٤)	للعلاء
(١,٤٢٦,٣٠٧,٣٩٩)	(١,٤٠٦,٨٨٨,٢٨٦)	
(١٨,٦٨٠,٤٣٢)	(١٥,٠٢٨,٤٥٥)	تمويلات أخرى
(١,٤٤٤,٩٨٧,٨٣١)	(١,٤٢١,٩١٦,٧٤١)	
٤٩٤,٣٣٤,٧٦٥	٥٦٢,١٨٤,٩٣٨	الصافي

يحتفظ البنك بأدوات دين لتغطية نسبة السيولة من أرصدة العملاء وفقاً لمتطلبات الجهات المعنية ونوصي المودعين بمراعاة ذلك فيما يخص عوائد تلك الأدوات، أخذاً في الاعتبار أن نسبة التطهير الخاصة بعوائد تلك الأدوات تبلغ ٣٣% .

(٧) صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		إيرادات الأتعاب والعمولات
		الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
٣٦,٢٨٠,٢١٩	٣٢,١٧١,٩٢٤	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
٢١,٠٠٠	-	أتعاب أعمال الحفظ
٢٨٨,٠١٠	١٨٢,٠٢٢	أتعاب أخرى
٣٩,١١٥,١٧١	٣٦,٠٥٥,٧٨١	
٧٥,٧٠٤,٤٠٠	٦٨,٤٠٩,٧٢٧	
		مصروفات الأتعاب والعمولات :
(٤,٨٠٤,٠٣٧)	(٤,٧٤١,٦٧٣)	أتعاب أخرى مدفوعة
(٤,٨٠٤,٠٣٧)	(٤,٧٤١,٦٧٣)	
٧٠,٩٠٠,٣٦٣	٦٣,٣٦٨,٠٥٤	الصافي

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "  
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في  
 ٣١ مارس ٢٠٢٠

(٨) توزيعات أرباح

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣,٣٢٠,٢٨٨	٢,٣٩٢,٣٨٨	وثائق صناديق استثمار
-	-	
<u>٣,٣٢٠,٢٨٨</u>	<u>٢,٣٩٢,٣٨٨</u>	

(٩) صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	عمليات النقد الأجنبي
٢٢,٨٢٨,٢٢٤	١٩,٥٥٤,٥١٠	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
<u>٢٢,٨٢٨,٢٢٤</u>	<u>١٩,٥٥٤,٥١٠</u>	

(١٠) مصروفات إدارية

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	تكلفة العاملين
(٥٩,٧٧١,٦٩٩)	(٧١,٠٨٧,٧٧٨)	أجور ومرتبات
(٢,٤٤٤,٤٨١)	(٢,٦١٨,٧٣٨)	تأمينات اجتماعية
(٦٢,٢١٦,١٨٠)	(٧٣,٧٠٦,٥١٦)	
(٨٣,٤٢١,٢٢٩)	(٩٣,٩٢٠,١٨٠)	مصروفات إدارية أخرى
<u>(١٤٥,٦٣٧,٤٠٩)</u>	<u>(١٦٧,٦٢٦,٦٩٦)</u>	

(١١) إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	(خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٢,٠٤٧,٥٥٧)	(٨٧٤,٤٠٨)	أرباح بيع أصول ثابتة
-	-	(عبء) تأجير تشغيلي
(٤٦٠,٣٩١)	(٥٠٧,٢٤٥)	(عبء) مخصصات أخرى - قضايا وضرائب
(٢,١٧٠,٣٤٦)	-	رد (عبء) مخصصات أخرى - التزامات عرضية
٦٩,٣٢٠,٤٦٠	(٤,٢٣٠,٠٤١)	أخرى *
٣٦٣,٤٩٠	(١,٢٥٣,٠٤٦)	
<u>٦٥,٠٠٥,٦٥٦</u>	<u>(٦,٨٦٤,٧٤٠)</u>	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المنتمة للقوائم المالية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢٠

(١٢) (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(٩٢,٧٦٦,٤٤٤)	٦١,٣٩٧,٩٣٢	مراجعات ومشاركات ومضاربات للعملاء
(١,٢٦٢,٨١٧)	٨٢,٦٦٨	احتياطي ودائع عملاء اجنبية طرف البنك المركزي المصري
(١٠,٩٦١,٩٧١)	١٣,٩٦٩,١٠٧	أوراق حكومية
(٣,٧٩٠,٣٩١)	(١٣٧,٤١٤,٠١٥)	عمليات استثمار مع البنوك
(١٣,٤٧١,٨٢٤)	(٥١,٢٧٨)	الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - سندات الخزانة
-	(٣,٨٣٧,٢٠٣)	الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة - سندات الخزانة
(٨٠,٤٥٨)	١٣٥,٧٤١	ايرادات مستحقة
(١٢٢,٣٣٣,٩٠٥)	(٦٥,٧١٧,٠٤٨)	

(١٣) (مصروفات) ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(١٢٣,٤٧٢,٣٣٥)	(١٤٠,٨٠٥,٨٦٧)	الضرائب الحالية
(٢٥٤,٧٣٥)	١,٩٥١,٤٢١	الضرائب الموجبة
(١٢٣,٧٢٧,٠٧٠)	(١٣٨,٨٥٤,٤٤٦)	

(١٤) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	نقدية
٤٥٣,٨٢٣,٦٣٠	٣٨٠,٤٩٣,٢٩٩	
٥,٩٧٦,٣٤٣,٨٠٠	٧,٠٨٨,٢٤٦,٩٢٧	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي
٦,٤٣٠,١٦٧,٤٣٠	٧,٤٦٨,٧٤٠,٢٢٦	
٦,٤٣٠,١٦٧,٤٣٠	٧,٤٦٨,٧٤٠,٢٢٦	أرصدة بدون عائد
٦,٤٣٠,١٦٧,٤٣٠	٧,٤٦٨,٧٤٠,٢٢٦	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢٠

(١٥) أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	حسابات جارية
٣٠٥,٠٧٩,٦٧٨	٣٩٦,٢٣٩,٢٦٨	ودائع
٢٣,٢٨١,٥٢٧,٦٦٨	١٥,٢٩٤,١١٧,٥٠١	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١,١٥٧,٢٧٤)	(١,٠٧٤,٦٠٦)	
٢٣,٥٨٥,٤٥٠,٠٧٢	١٥,٦٨٩,٢٨٢,١٦٣	
٢٣,٢٨٠,٣٧٠,٣٩٤	١٥,٢٩٣,٠٤٢,٨٩٥	البنك المركزي المصري بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٨١,٥٩٥,٩٩٢	١٠٧,٢١٩,٣٢٥	بنوك محلية
٢٢٣,٤٨٣,٦٨٦	٢٨٨,٦١٩,٩٤٣	بنوك خارجية
٢٣,٥٨٥,٤٥٠,٠٧٢	١٥,٦٨٩,٢٨٢,١٦٣	
٣٠٥,٠٧٩,٦٧٨	٣٩٦,٢٣٩,٢٦٨	أرصدة بدون عائد
٢٣,٢٨٠,٣٧٠,٣٩٤	١٥,٢٩٣,٠٤٢,٨٩٥	أرصدة ذات عائد
٢٣,٥٨٥,٤٥٠,٠٧٢	١٥,٦٨٩,٢٨٢,١٦٣	
٢٣,٥٨٥,٤٥٠,٠٧٢	١٥,٦٨٩,٢٨٢,١٦٣	أرصدة متداولة
٢٣,٥٨٥,٤٥٠,٠٧٢	١٥,٦٨٩,٢٨٢,١٦٣	
-	١,١٥٧,٢٧٤	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL
١,١٥٧,٢٧٤	(٨٢,٦٦٨)	رصيد أول العام
١,١٥٧,٢٧٤	١,٠٧٤,٦٠٦	عبء الأضعلال خلال الفترة / العام
		رصيد نهاية الفترة / العام

(١٦) أوراق حكومية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	أذون خزائنة ١٨٢ يوم
-	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	أذون خزائنة ٢٧٣ يوم
١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٣١١,٨٧٥,٠٠٠	أذون خزائنة ٣٦٤ يوم
٣,٢٥١,١٠٠,٠٠٠	٤,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	أذون خزائنة دولارية ٣٦٤ يوم
٢,٥٣٤,٥٥٧,٠٠٠	٢,٤٨٩,٠٠٥,٦٠٠	أذون خزائنة يورو أوروبي ٣٦٤ يوم
٣٢٦,٨٧٦,٩٥٠	٣١٢,٥٦٣,٤٧٠	عوائد لم تمتحق بعد
٧,٥١٢,٥٣٣,٩٥٠	١٣,٦٦٣,٤٤٤,٠٧٠	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٣٧٣,٠٩٣,٣٦٢)	(٨٢٦,٩٤٧,٨١٨)	
(٢٩,٩٦٤,٥٥٢)	(١٥,٩٩٥,٤٤٥)	
٧,١٠٩,٤٧٦,٣٦	١٢,٨٢٠,٥٠٠,٨٠٧	

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 ٣٣% .

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL

	٢٩,٩٦٤,٥٥٢	
-	-	رصيد أول العام
٧,٦٣١,٧٥٨	-	تسويات رصيد أول العام
٧,٦٣١,٧٥٨	٢٩,٩٦٤,٥٥٢	رصيد أول الفترة بعد التسويات
٢٢,٣٣٢,٧٩٤	(١٣,٩٦٩,١٠٧)	عبء الأضعلال خلال الفترة / العام
٢٩,٩٦٤,٥٥٢	١٥,٩٩٥,٤٤٥	رصيد نهاية الفترة / العام

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢٠

(١٧) عمليات استثمار مع البنوك \*

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	عمليات استثمار مع البنوك
٢,٢٩٩,٨٩٩,٢٨١	١,٨٢٧,٥٤٦,١٠٥	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٦,٢٣٠,٠٧٤)	(١٤٣,٦٤٤,٠٨٩)	
٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧	١,٦٨٣,٩٠٢,٠١٦	
٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧	١,٦٨٣,٩٠٢,٠١٦	أرصدة متداولة
-	-	أرصدة غير متداولة
٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧	١,٦٨٣,٩٠٢,٠١٦	

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL

	٦,٢٣٠,٠٧٤	
رصيد أول العام		
تسويات رصيد أول العام		
رصيد أول الفترة بعد التسويات	٦,٢٣٠,٠٧٤	
عبء الاضمحلال خلال الفترة / العام	١٣٧,٤١٤,٠١٥	
رصيد نهاية الفترة / العام	١٤٣,٦٤٤,٠٨٩	

\* تمثل مباحات سلبية مع البنوك المحلية والبنوك المراسلين بالعملات الاجنبية .

تتضمن مبلغ ١٥٤,٣٨١,٣٦٠ جنيه مصري يمثل عمليات استثمار مع مجموعة البركة المصرفية - المساهم الرئيسي بالبنك- (مقابل مبلغ ١٥٧,٢٠٦,٧٠٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩) وقد بلغ عائد تلك العمليات خلال الفترة مبلغ ٧٣٣,٩٧٣ جنيه مصري (مقابل مبلغ ٧١١,٨١٤ جنيه مصري خلال ذات الفترة من العام السابق) .

(١٨) مباحات ومضاربات ومشاركات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	أفراد :
-	-	حسابات جارية مدينة
٢٣,٤٩٧,٧١٦	٢٣,٤٨٣,٣٨٢	بطاقات ائتمان
١,٣٨٥,٨٩٦,٠٠٨	١,٢٤٣,٩٩٦,٩٤٢	مباحات ومشاركات ومضاربات شخصية
٤٠٣,١٠٣,٢٦٧	٥٣٢,٧٦٣,٢٢٠	مباحات ومشاركات ومضاربات عقارية
١,٨١٢,٤٩٦,٩٩١	١,٨٠٠,٢٤٣,٥٤٤	اجمالي (١)
-	-	مؤسسات :
-	-	حسابات جارية مدينة
١٤,١٠٥,٢٦٥,٨٣٥	١٤,٩٤٧,٥٦٨,٠٨٧	مباحات ومشاركات ومضاربات مباشرة
٣,٦١٨,٠٠٥,٩٩٤	٣,٥٣٤,٥٨١,٨١٧	مباحات ومشاركات ومضاربات مشتركة
٢٠,٧٦٨,٨٧٩	٢٠,٤٢٦,٧٣٠	مباحات ومشاركات ومضاربات أخرى
١٧,٦٨٩,٠٠٤,٧٠٨	١٨,٥٠٢,٥٧٦,٦٣٤	اجمالي (٢)
١٩,٥٠١,٥٣٧,٦٩٩	٢٠,٣٠٢,٨٢٠,١٧٨	اجمالي مباحات ومشاركات ومضاربات للعملاء (٢+١)
(١,٢٢٨,٦٩٥,٤٨٦)	(١,١٩٩,١٧٨,٢٥٦)	يخصم: عوائد تحت التسوية
(١,٤٧٩,٣٤٤,٤٤٥)	(١,٤١١,١٩٩,٧١٨)	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٦,٧٩٣,٤٩٧,٧٦٨	١٧,٦٩٢,٤٤٢,٢٠٤	الصافي
١٠,٥٦٦,٧٧٥,٢٩٦	١٠,٩٣١,٥٥٩,٨٤٩	أرصدة متداولة
٦,٢٢٦,٧٢٢,٤٧٢	٦,٧٦٠,٨٨٢,٣٥٥	أرصدة غير متداولة
١٦,٧٩٣,٤٩٧,٧٦٨	١٧,٦٩٢,٤٤٢,٢٠٤	



بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في  
٣١ مارس ٢٠٢٠

(١٩) استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٤,٦٥٠,٧٩٦	٤٣,٨٨٨,٥٤٨	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٩,٧٠٥,٢٠٥	٣,٩٧٨,١٢٠	الرصيد في بداية العام - وثائق صناديق الاستثمار
(٤٦٧,٤٥٣)	(٤,٤٩٦,٢٠٦)	اضافات خلال العام - صندوق البركات
٤٣,٨٨٨,٥٤٨	٤٣,٣٧٠,٤٦٢	فروق التقييم خلال الفترة / العام
		الرصيد في نهاية الفترة / العام - وثائق صناديق الاستثمار

٣٠,٨٠٠,٢٦٠	٢٨,٩٩٦,٨٥١	
١٩,٩٣٧,٣١٦	١٩,٩٣٧,٣١٦	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٩٤,٩٧٧,٦١٩	٧٣,٧٤٠,٨٠٢	ادوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة
١٥٠,٧١٥,١٩٥	١٢٢,٦٧٤,٩٦٩	مدرجة في السوق
		غير مدرجة في السوق
		أدوات دين - بالقيمة العادلة
		اجمالي الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

١٣,٨٥٣,٨٢٢,٤٩٧	١٥,٤٨٣,٨٤٦,٠٩٣	
٢٠٥,٥٤٤,٥١٨	٢٠٣,٨٢٢,٧٢٥	الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة
(٢٨,١٩٣,٧٩٣)	(٣٢,٠٣٠,٩٩٦)	ادوات دين - بالتكلفة المستهلكة :
١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢	١٥,٦٥٥,٦٣٧,٨٢٢	مدرجة في السوق
		غير مدرجة في السوق
		يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
		اجمالي الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL - الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

-	٢٨,١٩٣,٧٩٣	
٩,٤٧٢,٠٧٧	-	رصيد أول العام
٩,٤٧٢,٠٧٧	٢٨,١٩٣,٧٩٣	تسويات رصيد أول العام
١٨,٧٢١,٧١٦	٣,٨٣٧,٢٠٣	رصيد أول الفترة بعد التسويات
٢٨,١٩٣,٧٩٣	٣٢,٠٣٠,٩٩٦	عبء الاضمحلال خلال الفترة / العام
		رصيد نهاية الفترة / العام
٦٦٥,٥٠٥,٤٣١	٥١٩,٢٠٣,٠٧٨	أرصدة متداولة
١٣,٥١٦,٣٨٢,٩٨٦	١٥,٢٥٩,١٠٩,٧١٣	أرصدة غير متداولة
١٤,١٨١,٨٨٨,٤١٧	١٥,٧٧٨,٣١٢,٧٩١	
١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢	١٥,٦٥٥,٦٣٧,٨٢٢	ادوات دين ذات عائد ثابت
-	-	ادوات دين ذات عائد متغير
١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢	١٥,٦٥٥,٦٣٧,٨٢٢	

يحتفظ البنك بأدوات دين لتغطية نسبة السيولة من أرصدة العملاء وفقاً لمتطلبات الجهات المعنية ونوصي المودعين بمراجعة ذلك فيما يخص عوائد تلك الأدوات، أخذاً في الاعتبار أن نسبة التطهير الخاصة بعوائد تلك الأدوات تبلغ ٣٣% .



بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢٠

الاجمالي	الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة	الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٣١ مارس ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
١٤,١٨١,٨٨٨,٤١٧	١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢	١٥,٠٧١٥,١٩٥	اضافات خلال الفترة
١,٩٠٤,١٤٠,٤١٨	١,٩٠٤,١٤٠,٤١٨	-	استيعادات خلال الفترة
(١٩٤,٩٠١,٠٠٠)	(١٩٤,٩٠١,٠٠٠)	-	فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٧٩,٨٣٧,٤٥٨)	(٧٥,٦٧٨,٥٢٢)	(٤,١٥٨,٩٣٦)	استهلاك علاوة وخصم الاصدار
(٥,٣٧٥,٤٨٤)	(٥,٢٥٩,٠٩٣)	(١١٦,٣٩١)	ارباح التغير في القيمة العادلة
(٢٣,٧٦٤,٨٩٩)	-	(٢٣,٧٦٤,٨٩٩)	(عبء) مخصص خسائر الاضمحلال
(٣,٨٣٧,٢٠٣)	(٣,٨٣٧,٢٠٣)	-	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٠
١,٥٩٦,٤٢٤,٣٧٤	١٥,٦٥٥,٦٣٧,٨٢٢	١٢٢,٦٧٤,٩٦٩	

الاجمالي	الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة	الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
١١,٢١٨,١٣٦,٥١٦	١١,١٤٩,٥٩٢,٤٢١	٦٨,٥٤٤,٠٩٥	محول إلى الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
(٢٤,٦٥٠,٧٩٦)	(٢٤,٦٥٠,٧٩٦)	-	مخصص خسائر الاضمحلال اول العام
(٩,٤٧٢,٠٧٧)	(٩,٤٧٢,٠٧٧)	-	الرصيد بعد التسويات
١١,١٨٤,٠١٣,٦٤٣	١١,١١٥,٤٦٩,٥٤٨	٦٨,٥٤٤,٠٩٥	اضافات خلال العام
٣,٩٧١,٨٢٦,٤٣٥	٣,٨٧٨,٥٥٧,٦٢٤	٩٣,٢٦٨,٨١١	استيعادات خلال العام
(٦٥٣,٧٦٣,١٠٠)	(٦٥٣,٧٦٣,١٠٠)	-	فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٢٩٢,٣٣٠,١٢٧)	(٢٩٢,٣٣٠,١٢٧)	-	استهلاك علاوة وخصم الاصدار
١,٩٦٠,٩٩٣	١,٩٦٠,٩٩٣	-	ارباح التغير في القيمة العادلة
(١١,٠٩٧,٧١١)	-	(١١,٠٩٧,٧١١)	(عبء) مخصص خسائر الاضمحلال
(١٨,٧٢١,٧١٦)	(١٨,٧٢١,٧١٦)	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٤,١٨١,٨٨٨,٤١٧	١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢	١٥,٠٧١٥,١٩٥	

أرباح الاستثمارات المالية

٢٠١٩ مارس ٣١	٢٠٢٠ مارس ٣١	أرباح بيع اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
جنيه مصري	جنيه مصري	
٩٨,٦٦٤	-	
٩٨,٦٦٤	-	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢٠

(٢٠) أصول غير ملموسة

برنامج حاسب آلي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٧,٠٠٠,٨٨٢	٩,٦٩٤,١٦٩
١٤,٣٧٢,١١٢	١,٧٢٧,٢٣٠
(١١,٦٧٨,٨٢٥)	(٣,٨٥٩,٩٥١)
٩,٦٩٤,١٦٩	٧,٥٦١,٤٤٨

صافي القيمة الدفترية في أول العام

إضافات

الاستهلاك خلال العام

صافي القيمة الدفترية في نهاية العام

(٢١) أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري
١,٠٩٥,٧٧٥,١٧٧	٨٠٢,٣٧٥,٨٥٩
(٤٩٢,٥٢٧)	(٣٥٦,٧٨٦)
١,٠٩٥,٢٨٢,٦٥٠	٨٠٢,٠١٩,٠٧٣
٩,٢٩١,١٢٨	٤,٦٢١,٠٨٢
٩٥,٧٨٧,٣٧٦	٨٧,٨٠٤,٩٧٧
١٤٩,١٥٠,٧٨٦	٢٢٧,٣٦٥,٩١٣
٧,٥٣٥,٧٠١	٧,٤٦٣,٥٦٥
٦١,٩١٧,٤٢٣	٨٥,٥٨٤,٢٦٠
١,٤١٨,٩٦٥,٠٦٤	١,٢١٤,٨٥٨,٨٧٠

الإيرادات المستحقة

يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

الإيرادات المستحقة بالصافي

المصروفات المقدمة

مدفوعات تحت حساب شراء وتجهيز فروع جديدة

الأصول التي آلت ملكيتها وفاء للديون (بعد خصم الأضمحلال)

التأمينات والعهد

أخرى

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - إيرادات مستحقة

-	٤٩٢,٥٢٧
٣٦٧,٨٧٨	-
٣٦٧,٨٧٨	٤٩٢,٥٢٧
١٢٤,٦٤٩	(١٣٥,٧٤١)
٤٩٢,٥٢٧	٣٥٦,٧٨٦

رصيد أول العام

تسويات رصيد أول العام

رصيد أول الفترة بعد التسويات

عبء الأضمحلال خلال الفترة / العام

رصيد نهاية الفترة / العام

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "   
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في   
 ٣١ مارس ٢٠٢٠

(٢٢) 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

٣١ مارس ٢٠٢٠	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	٣١ مارس ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	الأصول الثابتة
(٤,١٦٧,١١٤)	(٤,١٦٧,١١٤)	-	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر الاضمحلال)
٣,٥٦٧,٣٧١	-	٣,٥٦٧,٣٧١	
<u>(٥٩٩,٧٤٣)</u>	<u>(٤,١٦٧,١١٤)</u>	<u>٣,٥٦٧,٣٧١</u>	

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

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣١ مارس ٢٠٢٠	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	٣١ مارس ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
(٢,٥٥١,١٦٤)	(٦,١١٨,٥٣٥)	٣,٥٦٧,٣٧١	الإضافات خلال العام
-	-	-	الاستبعادات خلال العام
١,٩٥١,٤٢١	١,٩٥١,٤٢١	-	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٠
<u>(٥٩٩,٧٤٣)</u>	<u>(٤,١٦٧,١١٤)</u>	<u>٣,٥٦٧,٣٧١</u>	

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقران المالية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢٠

أصول ثابتة (٢٣)

الإجمالي	أخرى	الات ومعدات	تخصيات على أصول مستأجرة	أراضي ومباني
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
١٢٠,٣٦٥,٢٥٤	١٨٣,٩٧٩,٨٧٧	٢٧,٨٤٤,٥٢٤	٤,٨٩٥,٢٦٤	٤١٢,٤٤٥,٦٣٩
(٢٢٩,٦٥٨,٤٢١)	(١٠٧,٤٥٥,٦٥٢)	(٧٢,٥٩٩,٢٤٠)	(١,٦١٥,٥٣٠)	(٩٨,٣٨٧,١٢٩)
٤٠٠,٧٠٦,٩٣٣	٧٦,٩٢٣,٢٠٥	٥,٢٤٥,٢٨٤	٣,٢٧٩,٨٣٤	٣١٥,٢٥٨,٥١٠
٢٠٧,٣٨٧,٣٠٧	١٣٦,٩١١,٢٤٩	٥,٣٥٥,٢٠١	-	٦٥١,٢٠٨,٥٧
(٧٤١,٥٤,٧٢٢)	(١١,٤٧٩,٤٥١)	(٩٧,٦٣٠)	-	(٦٢,٢٦٢,٥٨١)
(٣٦,٩٩٣,٠٤٦)	(١٦,٩٧٨,٥٤٧)	(٢,٨٦٥,٤٩٦)	(١١٦,١٢٤)	(١٧,٠٣٢,٨٧٩)
٢٠,٩١٤,٤٤٧	٧,٥٤١,١٨٨	٩٧,٦٢٥	-	١٣,٢٧٥,٦٣٤
٥١٧,٨٦٠,٩١٩	١٩٢,٦٠,٢,٦٨٤	٧٧٣,٤,٩٨٤	٣,١٦٣,٧١٠	٣٤٤,٣٥٩,٥٤١
٧٦٣,٥٩٧,٩٣٩	٣٠٩,٠٩٦,٥٦٥	٣٣,١٠٢,٠٩٥	٤,٨٥٥,٣٦٤	٤١٦,٥٠٣,٩١٥
(٢٤٥,٧٣٧,٠٢٠)	(١١٦,٤٩٣,٨٨١)	(٢٥,٣٦٧,١١١)	(١,٧٣١,٦٥٤)	(١٠٢,٤١٤,٣٧٤)
٥١٧,٨٦٠,٩١٩	١٩٢,٦٠,٢,٦٨٤	٧,٧٣,٤,٩٨٤	٣,١٦٣,٧١٠	٣١٤,٣٥٩,٥٤١
٣٣,٥٢٩,٢٤٥	٧٨,٥٨١,٨٠٤	١,٠٤٠,٤٩٣	-	٣,٩٠٦,٩٤٨
(١١,٩٣٨,٩١٧)	(٢,٨٤٦,٤٨٩)	(٨٦,٤,٩٢٢)	-	(٤,٢٣٠,٥٠٦)
-	-	-	-	-
٥٣٩,٤٥١,٢٤٧	٢١٤,٣٣٧,٩٩٩	٧,٩١٣,٥٥٥	٣,١٦٣,٧١٠	٣١٤,٠٣٥,٩٨٣
٧٩٧,١٢٧,١٨٤	٣٣٧,١٧٨,٣٦٩	٣٤,١٤٢,٥٨٨	٤,٨٩٥,٣٦٤	٤٢٠,٤١٠,٨٦٣
(٢٥٧,٦٧٥,٩٣٧)	(١٢٣,٣٤٠,٣٧٠)	(٢١,٢٢٩,٠٣٣)	(١,٤٧٣,٦٥٤)	(١٠٦,٢٧٤,٨٨٠)
٥٣٩,٤٥١,٢٤٧	٢١٤,٣٣٧,٩٩٩	٧,٩١٣,٥٥٥	٣,١٦٣,٧١٠	٣١٤,٠٣٥,٩٨٣

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩

الكافة

مجمع الاملاك

صافي القيمة التقديرية

اضافات

استقطاعات

تكلفة املاك

مجمع املاك الاستقطاعات

صافي القيمة التقديرية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠

الكافة

مجمع الاملاك

صافي القيمة التقديرية

اضافات

استقطاعات

تكلفة املاك

مجمع املاك الاستقطاعات

صافي القيمة التقديرية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٠

الكافة

مجمع الاملاك

صافي القيمة التقديرية

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "   
 الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في   
 ٣١ مارس ٢٠٢٠

(٢٤) استثمارات عقارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	رصيد أول العام
١٣٩,٥٢٣,٩٧٧	١٣٩,٦٧٠,٩٨٧	إضافات
٥٣,٣٨٧,٢٧٨	-	استيعادات
(٥٣,٢٤٠,٢٦٨)	-	التكلفة في آخر الفترة / العام
١٣٩,٦٧٠,٩٨٧	١٣٩,٦٧٠,٩٨٧	مجمع الإهلاك أول العام
(١,٠٤٥,٦٦٣)	(٥,٢٣١,٩٩٠)	تكلفة الإهلاك
(٤,١٨٦,٣٢٧)	(١,٠٤٧,٥٠١)	مجمع الإهلاك في آخر الفترة / العام
(٥,٢٣١,٩٩٠)	(٦,٢٧٩,٤٩١)	الصافي
١٣٤,٤٣٨,٩٩٧	١٣٣,٣٩١,٤٩٦	

(٢٥) أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	حسابات جارية
٥٤,٨٦٦,١٠٠	٢٠٣,٨٥٧,٥٠٤	ودائع
١,٢١٤,٧٥٠,٧٧٨	١,٠٧٤,٤٣١,٥٦٩	
١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨	١,٢٧٨,٢٨٩,٠٧٣	بنوك محلية
٤٦٩,٤٢١,٥١٥	٥٣١,٣٢٤,٤٨٠	بنوك خارجية
٨٠٠,١٩٥,٣٦٣	٧٤٦,٩٦٤,٥٩٣	
١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨	١,٢٧٨,٢٨٩,٠٧٣	أرصدة بدون عائد
٥٤,٨٦٦,١٠٠	٢٠٣,٨٥٧,٥٠٤	أرصدة ذات عائد
١,٢١٤,٧٥٠,٧٧٨	١,٠٧٤,٤٣١,٥٦٩	
١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨	١,٢٧٨,٢٨٩,٠٧٣	أرصدة متداولة
١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨	١,٢٧٨,٢٨٩,٠٧٣	

(٢٦) ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	ودائع تحت الطلب
٤,٥٣٢,٢٣٢,٤٦٩	٣,٤٦٧,١١٢,٦٥٤	ودائع لأجل وباخطار
٣٠,٨٣٠,٧٧٠,٣٧٩	٣١,٨٦٩,٩٠٨,٥٠٣	شهادات ائجار وايداع
١٩,٢٦٨,٩٥١,٥٩٠	١٩,٦٣٤,١٥٨,٢٤٧	ودائع التوفير
٨,٣٨٩,٣٤٣,٠٠٢	٨,٩٤٩,٨١٠,٠٩١	ودائع أخرى
١,١٤٦,٠٢٩,٢٨٢	٩١٤,٦٩٧,٧٨٩	
٦٤,١٦٧,٣٢٦,٧٢٢	٦٤,٨٣٥,٦٨٧,٢٨٤	ودائع مؤسسات
٣٣,٣٦٨,٤٤١,٠٣٢	٣٣,١٥٨,٩٣٣,٨٥٠	ودائع افراد
٣٠,٧٩٨,٨٨٥,٦٩٠	٣١,٦٧٦,٧٥٣,٤٣٤	
٦٤,١٦٧,٣٢٦,٧٢٢	٦٤,٨٣٥,٦٨٧,٢٨٤	أرصدة بدون عائد
٤٠,٦٥,٥٤٧,٩٣٠	٤,٣٨١,٨١٠,٤٤٣	أرصدة ذات عائد متغير
٦٠,١٠١,٧٧٨,٧٩٢	٦٠,٤٥٣,٨٧٦,٨٤١	
٦٤,١٦٧,٣٢٦,٧٢٢	٦٤,٨٣٥,٦٨٧,٢٨٤	أرصدة متداولة
٤٢,٠٨٧,٢٠٣,١٨١	٤٣,٧٠٤,٣١٩,٧٩٥	أرصدة غير متداولة
٢٢,٠٨٠,١٢٣,٥٤١	٢١,١٣١,٣٦٧,٤٨٩	
٦٤,١٦٧,٣٢٦,٧٢٢	٦٤,٨٣٥,٦٨٧,٢٨٤	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢٠

(٢٧) تمويلات أخرى

(أ) تمويلات مقيدة طويلة الأجل

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
١٤,٥٠٩,٥٦١	١٠,٨٠٨,٤٥٧	إضافات خلال الفترة / العام
١٢,٥٠٠,٠٠٠	-	سدادات خلال الفترة / العام
(١٦,٢٠١,١٥٤)	(٢,٠٩٤,٠٥٩)	الرصيد في نهاية الفترة / العام
١٠,٨٠٨,٤٥٧	٨,٧١٤,٣٤٨	

(ب) تمويل مساند من المستثمر الرئيسي

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٣٥٨,٢٧٢,٠٠٠	٣٢٠,٨٣٠,٠٠٠	فروق تقييم عملات أجنبية
(٣٧,٤٤٢,٠٠٠)	(٥,٧٦٦,٠٠٠)	الرصيد في نهاية الفترة / العام
٣٢٠,٨٣٠,٠٠٠	٣١٥,٠٦٤,٠٠٠	

(ج) تمويل مساند من مساهمين آخرين

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٨٠٦,١١٢,٠٠٠	٧٢١,٨٦٧,٥٠٠	فروق تقييم عملات أجنبية
(٨٤,٢٤٤,٥٠٠)	(١٢,٩٧٣,٥٠٠)	الرصيد في نهاية الفترة / العام
٧٢١,٨٦٧,٥٠٠	٧٠٨,٨٩٤,٠٠٠	
١,٠٥٣,٥٠٥,٩٠٧	١,٠٣٢,٦٧٢,٣٤٨	اجمالي التمويلات الأخرى (أ+ب+ج)

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢٠

(٢٨) التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	عوائد مستحقة
١,٢١٥,٨١٩,٨٥٥	٧٦١,٣٧٨,٦٤٠	إيرادات مقدمة
٦٣,٠٤٧,٣٤٩	٦٢,٧١٤,٣٩٩	مصروفات مستحقة
٨٤,٩٩٣,٠٤١	٩٠,٩١٣,١٣٣	أرصدة دائنة متتوعة
٣٤٤,٧٤٩,٣٩٤	٧٧٧,٧٧٣,١٤٤	
<u>١,٧٠٨,٦٠٩,٦٣٩</u>	<u>١,٦٤٢,٧٧٩,٣١٦</u>	

(٢٩) مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٨٦,٦٥٤,٦٥٦	٧٨,١٠١,٦٧٠	تسويات رصيد أول العام
٥٩,٣٩٤,٨٢٧	-	الرصيد في ١ يناير بعد التسويات
١٤٦,٠٠٩,٤٨٣	٧٨,١٠١,٦٧٠	المحمل على قائمة الدخل - قضايا وضرائب
٣,١١٨,٣٤٩	-	المحمل (الرد) على قائمة الدخل - التزامات عرضية
(٣٣,٦٢١,٦٦٤)	٤,٢٣٠,٠٤١	المستخدم خلال الفترة / العام
(٣٦,١٤٨,٩٤٤)	-	فروق تقييم عملات أجنبية
(١,٢٩٥,٥٥٤)	(١٩٧,٧٢٦)	الرصيد في نهاية الفترة / العام
<u>٧٨,١٠١,٦٧٠</u>	<u>٨٢,١٣٣,٩٨٥</u>	

وتتمثل أرصدة المخصصات الأخرى في الآتي :

٥٦,٨١٠,٧٨٢	٦٠,٨٤٣,٠٩٧	
٤,٢٦٨,٣٤٣	٤,٢٦٨,٣٤٣	مخصص الالتزامات العرضية
٥,٤٣٥,٩٠٧	٥,٤٣٥,٩٠٧	مخصص مطالبات محتملة وقضايا
١١,٥٨٦,٦٣٨	١١,٥٨٦,٦٣٨	مخصص ضرائب
<u>٧٨,١٠١,٦٧٠</u>	<u>٨٢,١٣٣,٩٨٥</u>	مخصص أصول آلت ملكيتها مكون قبل عام ٢٠١٠

(٣٠) رأس المال

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

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢٠

(٣١) الاحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	تتمثل الاحتياطيات في :
١١٨,٥٦٥,٧٨٦	١١٨,٥٦٥,٧٨٦	احتياطي المخاطر البنكية العام
٣٤٣,٢٨٢,٢٨١	٣٤٣,٢٨٢,٢٨١	احتياطي قانوني
٦٢٩,٨٣٤,٤٩٠	٦٢٩,٨٣٤,٤٩٠	احتياطي عام
٩,٢٣٩,٠٠٠	٩,٢٣٩,٠٠٠	احتياطي رأسمالي
-	-	احتياطي خاص
-	-	احتياطي مخاطر المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية - IFRS٩
٢١٤,٩٢٦,٠٥٤	٢١٤,٩٢٦,٠٥٤	احتياطي المخاطر العام
٢٠,٣٥٦,٩٥٦	(٣,٣٥٦,٦٦٥)	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
<u>١,٣٣٦,٢٠٤,٥٦٧</u>	<u>١,٣١٢,٤٩٠,٩٤٦</u>	

(أ) احتياطي المخاطر البنكية العام

تفرض 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 ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
١٣٤,٠٤٣,٨٠٥	١١٨,٥٦٥,٧٨٦	تسويات رصيد أول العام - محول إلى احتياطي المخاطر العام
(١٥,٤٧٨,٠١٩)	-	
<u>١١٨,٥٦٥,٧٨٦</u>	<u>١١٨,٥٦٥,٧٨٦</u>	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 ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٢٤٣,١٠٠,٢٤٢	٣٤٣,٢٨٢,٢٨١	المحول من الأرباح المحتجزة
١٠٠,١٨٢,٠٣٩	-	الرصيد في نهاية الفترة / العام
<u>٣٤٣,٢٨٢,٢٨١</u>	<u>٣٤٣,٢٨٢,٢٨١</u>	

(ج) احتياطي عام

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

(د) احتياطي رأسمالي

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

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



بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢٠

(هـ) احتياطي خاص

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤١,٢١٢,٣٢٧	-	الرصيد في ١ يناير
(٤٢,٤٠٨,٧٦٢)	-	تسويات رصيد أول العام - محول إلى احتياطي المخاطر العام
١,١٩٦,٤٣٥	-	تسويات رصيد أول العام - محول إلى الأرباح المحتجزة
-	-	الرصيد في نهاية الفترة / العام

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٣٧,١٦٥,٥١٠	-	الرصيد في ١ يناير
(٢٨٧,١٦٥,٥١٠)	-	تسويات رصيد أول العام - محول إلى احتياطي المخاطر العام
(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	الرصيد في ١ يناير بعد التسويات
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	المحول من الأرباح المحتجزة
-	-	الرصيد في نهاية العام

(ك) احتياطي المخاطر العام

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
-	٢١٤,٩٢٦,٠٥٤	الرصيد في ١ يناير
٤٢,٤٠٨,٧٦٢	-	محول من الاحتياطي الخاص
١٥,٤٧٨,٠١٩	-	محول من احتياطي المخاطر البنكية
٢٨٧,١٦٥,٥١٠	-	محول من احتياطي معيار (٩)
(١٣٠,١٢٦,٢٣٧)	-	يخصم : تسويات الأرصدة الافتتاحية لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢١٤,٩٢٦,٠٥٤	٢١٤,٩٢٦,٠٥٤	الرصيد في نهاية الفترة / العام

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٠,٥٧٠,٨٥٢	٢٠,٣٥٦,٩٥٦	الرصيد في ١ يناير
(١١,٠٩٧,٧١١)	(٢٣,٧٦٤,٨٩٩)	صافي ارباح التغير في القيمة العادلة
٨٨٣,٨١٥	٥١,٢٧٨	الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٠,٣٥٦,٩٥٦	(٣,٣٥٦,٦٦٥)	الرصيد في نهاية الفترة / العام

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "   
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في   
 ٣١ مارس ٢٠٢٠

(٣٢) الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١,١٢٢,٤٤٥,٦٣٣	١,٢٠٦,٤٦٨,٢١٢	الرصيد في ١ يناير
(١,١٩٦,٤٣٥)	-	تسويات رصيد أول العام - المحول من الاحتياطي الخاص
١,١٢١,٢٤٩,١٩٨	١,٢٠٦,٤٦٨,٢١٢	
(٢٧٢,٦٤٩,١١٤)	(٣٠٠,٦٤٤,٧٢٨)	توزيعات أرباح العام السابق (حصة العاملين ومكافأة اعضاء مجلس الادارة ونقدي المساهمين)
(١٠٠,١٨٢,٠٣٩)	-	المحول (إلى) الاحتياطي القانوني
(٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	المحول (إلى) الاحتياطي العام
(١,٨١٧,١١٥)	-	المحول (إلى) الاحتياطي الرأسمالي
(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	المحول (إلى) احتياطي مخاطر المعيار الدولي للتاسع للفتاير المالية - IFRS٩
(١٤٠,٥٨٦,١١٠)	(٣٠٩,٢٨٩,٤٥٦)	توزيعات للمساهمين استخدمت في زيادة رأس المال
١,٠٧٠,٤٥٣,٣٩٢	٢٦٤,١٦٣,٧٧١	صافي ربح الفترة / العام
١,٢٠٦,٤٦٨,٢١٢	٨٦٠,٦٩٧,٧٩٩	الرصيد في نهاية الفترة / العام

**بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "**

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢٠

**(٣٣) النقدية وما في حكمها**

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

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٧٤,٧٩٠,٤٤٣	٣٨٠,٤٩٣,٢٩٩	أرصدة لدى البنوك
١٥,٨٩٨,٧٣٣,٨٢٨	١٥,٦٩٠,٣٥٦,٧٦٩	أوراق حكومية
-	-	
<u>١٦,٣٧٣,٥٢٤,٢٧١</u>	<u>١٦,٠٧٠,٨٥٠,٠٦٨</u>	

**(٣٤) التزامات عرضية وارتباطات**

**(أ) مطالبات قضائية**

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

**(ب) ارتباطات رأسمالية**

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	ارتباطات رأسمالية متمثلة في عقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات فروع
٢٨,١٨٠,٤١٩	٦١,٧١٦,١٠٦	ارتباطات رأسمالية متمثلة في استثمارات مالية
-	-	
<u>٢٨,١٨٠,٤١٩</u>	<u>٦١,٧١٦,١٠٦</u>	

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٣٨٤,٧٥٢,٨١٦	٢٦٣,٨٦٣,٩٧١	خطابات ضمان
١,٤٦٠,٤٦٢,٩٠٦	١,٦٩٤,٨٣٨,٨٥٩	إعتمادات مستندية
٢٦٨,٤٦٤,٩٠٨	٤١٥,٧٥٠,٤٨٣	
<u>٢,١١٣,٦٨٠,٦٣٠</u>	<u>٢,٣٧٤,٤٥٣,٣١٣</u>	

**(٣٥) الموقف الضريبي للبنك**

**ضرائب شركات الاموال :**

من بداية التعامل وحتى ٢٠٠٤/١٢/٣١ لا يوجد أية التزام على البنك حيث تم سداد جميع المستحقات .  
الاعوام ٢٠٠٥ و ٢٠٠٦ تم الفحص ويظهر الفحص خسائر ضريبية .  
الاعوام من ٢٠٠٧ وحتى ٢٠١٨ لم يتم الفحص حتى تاريخه علماً بأن الاقرارات الضريبية عن تلك الاعوام تم تسليمها لمصلحة الضرائب في المواعيد المقررة لذلك ولا 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 ٢٠١٩ لم يتم الفحص علماً بأنه يتم السداد شهرياً .

**ضرائب الدمغة النسبية :**

تم فحص فروع البنك حتى ٢٠٠٦/٧/٣١ ولا يوجد أي التزام على مصرفنا .  
تم فحص البنك من ٢٠٠٦/٨/١ حتى ٢٠١٣/٣/٣١ ولا يوجد التزام على البنك حيث تم سداد جميع المستحقات .  
الفترة من ٢٠١٣/٤/١ وحتى ٢٠١٨/١٢/٣١ لم يتم الفحص حتى تاريخه .

## (٣٦) المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

## (أ) ودائع من أطراف ذوي علاقة

شركات شقيقة		أفراد الإدارة العليا والعائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	المستحق للعملاء
-	-	٩٢٨,٧٠٤,٩٨٢	٤٠٤,٢٠٩,٨٧٧	الرصيد في ١ يناير
-	-	١,٩٩٨,٠٠٠	١٣٦,٤٣٠,٥١٧	ودائع تم ربطها خلال الفترة / العام
-	-	(٥٢٦,٤٩٣,١٠٥)	(١٨,٥٤٢,٤٥٤)	ودائع مستردة خلال الفترة / العام
-	-	٤٠٤,٢٠٩,٨٧٧	٥٢٢,٠٩٧,٩٤٠	الرصيد في نهاية الفترة / العام
-	-	٣٢,٣٠٧,٦٨١	٩,٢٩٢,٨٨١	تكلفة الودائع خلال الفترة / العام

## (ب) تمويلات أخرى - تمويل مساند من المستثمر الرئيسي

بتاريخ ١٦ مارس ٢٠١٨ تم إبرام اتفاق ( عقد ودیعة مضاربة استثمارية ) مع مجموعة البركة المصرفية - المساهم الرئيسي بالبنك - لدعم رأس المال المساند لمصرفنا بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي وقد استحققت تلك الوديعة في ٣١ مارس ٢٠١٣ .

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٥٨,٢٧٢,٠٠٠	٣٢٠,٨٣,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير
(٢٧,٤٤٢,٠٠٠)	(٥,٧٦٦,٠٠٠)	فروق تقييم عملات أجنبية
٣٢٠,٨٣,٠٠٠	٣١٥,٠٦٤,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة / العام

## (ج) تمويلات أخرى - مساهمين آخرين

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٨٠٦,١١٢,٠٠٠	٧٢١,٨٦٧,٥٠٠	الرصيد في ١ يناير
(٨٤,٢٤٤,٥٠٠)	(١٢,٩٧٣,٥٠٠)	فروق تقييم عملات أجنبية
٧٢١,٨٦٧,٥٠٠	٧٠٨,٨٩٤,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة / العام

## (د) مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٣,٨٠١,٥٠٣	١٦,٥٥٦,٣٨٠	المرتبات والمزايا قصيرة الأجل خلال الفترة / العام
٣٣,٨٠١,٥٠٣	١٦,٥٥٦,٣٨٠	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "   
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في   
 ٣١ مارس ٢٠٢٠

(٣٧) صافي الاستثمار

صندوق بنك البركة مصر (الموازن)	صندوق بنك البركة مصر (الموازن)	صندوق بنك البركة مصر (الموازن)	صندوق بنك البركة مصر (الموازن)	صندوق بنك البركة مصر (الموازن)	صندوق بنك البركة مصر (الموازن)
٢٤ يونيو ٢٠١٩	١٠ مايو ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠٠٩	٣٠ مارس ٢٠٠٦	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢٠
رقم ٧٧٨ صناديق من الهيئة العامة للرقابة المالية	رقم ٥٨٠ صناديق من الهيئة العامة للرقابة المالية	رقم ٤٢٢ صناديق من الهيئة العامة لسوق المال	رقم ٢٤٦ صناديق من الهيئة العامة لسوق المال	رقم ٢٤٦ صناديق من الهيئة العامة لسوق المال	رقم ٢٤٦ صناديق من الهيئة العامة لسوق المال
شركة هـ-بروس لإدارة صناديق الاستثمار	شركة التوفيق للتكوين وإدارة صناديق الاستثمار	شركة الأمل لإدارة صناديق الاستثمار	شركة هـ-بروس لإدارة صناديق الاستثمار	شركة هـ-بروس لإدارة صناديق الاستثمار	شركة هـ-بروس لإدارة صناديق الاستثمار
٢,٢١٢,٣٤٢	١٧٤,٠٨٢	١,٤٣٥,١٢٣	٢٨٥,٦٨٧	٢٨٥,٦٨٧	٢٨٥,٦٨٧
٢٢١,٢٣٤,٢٠٠	١٧,٤٠٨,٢٠٠	١٤٣,٥١٢,٣٠٠	٧٨,٥٦٨,٧٠٠	٧٨,٥٦٨,٧٠٠	٧٨,٥٦٨,٧٠٠
٢٣٤,٧٥١,٦١٠	١٣,٨٠٦,٤٤٣	٧٦,٧٥٠,٩١٣	٢٣,٠٩٢,٠٨٠	٢٣,٠٩٢,٠٨٠	٢٣,٠٩٢,٠٨٠
٥٠,٠٠٠	٥٢,٧٠٠	٤٥,٤٠٣	١٤٧,٦٣٠	١٤٧,٦٣٠	١٤٧,٦٣٠
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٧٠,٠٠٠	٤,٥٤٠,٣٠٠	١٤,٧٦٣,٠٠٠	١٤,٧٦٣,٠٠٠	١٤,٧٦٣,٠٠٠
٥,٣٠٥,٥٠٠	٢٣,٧٠٣,٨٧٧	٢,٤٢٨,١٥٢	١١,٩٣٢,٩٣٣	١١,٩٣٢,٩٣٣	١١,٩٣٢,٩٣٣
٧٨٥,٠٢١	١٩,٦٧٨	٥٧,٤٤٩	٤٥,٠٩٢	٤٥,٠٩٢	٤٥,٠٩٢
-	-	-	-	-	-

أحداث مهمة (٣٨)

انتشر فيروس كورونا ( COVID ١٩ ) عن مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية، أحدث انتشار فيروس كورونا ( COVID ١٩ ) علم يقين في البيئة الاقتصادية العالمية بواقب لذلك الوضع عن كخب، وقد قام بتفعيل خطة استمرارية الأعمال والمساربات الأخرى الخاصة بإدارة المخاطر المتعلقة بالتمثل المحتمل للأصول نتيجة تفشي فيروس كورونا COVID ١٩ وتأثيره على العمليات البنكية والأداء المالي.

نتيجة لعدم اليقين الناتج عن تفشي فيروس كورونا ( COVID ١٩ ) وتحسباً للتباطؤ الاقتصادي المتوقع، تقوم البنكمر إقية محفظة تمويلات العملاء عن كخب للوقوف على تأثير الفيروس على العوامل الكلية والنوعية المختلفة للوقوف على الزبانات الكبيرة في المخاطر الائتمانية والخاصة بالمديونات المتعلقة بالقطاعات الأكثر تأثر الأزيمة.

و بناء على ذلك قام بنك البركة وبالتخذ التدابير والاجراءات الاستباقية من خلال تكوين المخصصات اللازمة للتخفيف من حدة تأثير COVID ١٩ على محفظة القروض في نهاية مارس ٢٠٢٠ مع إمكانية تكوين مخصصات إضافية أخرى كخطوة احترازية حتى انتهاء فترة تأجيل استحقاقات العملاء لحين وضوح الاداء الفعلي لمحفظة القروض الائتمانية.