

بنك البركة مصر
شركة مساهمة مصرية

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

BDO

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG

حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود على القوائم المالية الدورية المجمعة

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

المقدمة

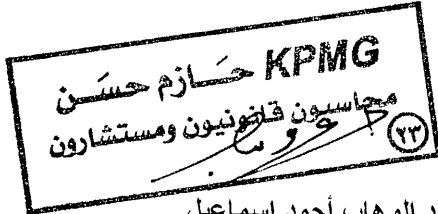
قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لبنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية" والشركة التابعة (المجموعة) والتمثلة في قائمة المركز المالي المجمع في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية 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، وتتنحصر مسؤوليتنا في إبداء 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 والمودى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة، وعليه فنحن لا نبيدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة والشركة التابعة (المجموعة) لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المجمع للمجموعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ وعن أدائه المالي المجمع وتدفقاته النقدية المجمعة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.



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



القاهرة في ٣١ أكتوبر ٢٠٢١

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الميزانية المجمعة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

رقم الايضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري	
			الأصول
(١٤)	٦,٩٠٥,٢٨٤,٦١١	٦,٤٠٩,٨٨٨,٥٨٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
(١٥)	٢٧,٦٤٩,٢١١,٢٠٦	١٣,٤٦٨,٣٠٧,٩٩٣	أرصدة لدى البنوك
(١٦)	٢,٧٦٩,٧٧٦,٣٨٩	١٣,٦٤٠,٢٧٦,٣٥٦	أوراق حكومية
(١٧)	٢,٧٩١,٠٣٠,٠٣٣	١,٩٨٧,٢٨٤,٢٣٥	عمليات استثمار مع البنوك
(١٨)	٢٠,١٧١,٦٦٦,٨٢١	١٩,٥٦٥,٣٤٨,٨٨٩	مراحيات ومضاربات ومشاركات للعملاء
			استثمارات مالية
(١٩)	٥١,٤٣٠,٦٣٧	٥٧,٣٩٩,٠٣٧	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٩)	٧٢٦,٠٦١,٦٧١	٤٩٠,١٧١,٤٢٩	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١٩)	١٥,٣٣٧,٦٨١,٤٤٠	١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٧٢	بالتكلفة المستهلكة
(٢٠)	٢٥,٦٨٦,٧٩٤	٢٢,٧٨٥,٢٧٤	أصول غير ملموسة
(٢١)	١,١٣٩,٥٠٩,٢١٨	١,٣٤٣,٤٦٩,٣٦٦	أصول أخرى
(٢٣)	٦٢٤,٣٧٨,٣١١	٥٥٥,٦٦٨,٩٩٨	أصول ثابتة
(٢٤)	-	-	استثمارات عقارية
	٧٨,١٩١,٧١٧,١٣١	٧٥,٣٦٠,٣٠٩,٦٣٤	إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
(٢٥)	١,٠٣٤,٤٠٠,٧٧٩	١,٠٥٣,٣٣٠,٤٤٦	أرصدة مستحقة للبنوك
(٢٦)	٦٨,٤٨٥,١٠٧,٩٥٥	٦٦,٢٧٠,٣٩٣,٦٢٢	ودائع العملاء
(٢٧)	١,٠٣٥,٤٢٧,٦٣٩	١,٠٢٥,٣٧٤,٩٣٨	تمويلات أخرى
(٢٨)	١,٤٩٦,٣٧٥,٦٧٢	١,٥١٥,٩٤٩,٨٧٨	التزامات أخرى
(٢٩)	٨٣,٣٧١,٧٦٢	١١٧,٦٩٢,٨٧٥	مخصصات أخرى
(٢٢)	٤,٧٥٢,٩٦٠	٣,٤٦٤,٤٠٥	التزامات ضرائب الدخل الجارية
	٧٢,٢٦٩,٥٣٣,١١٠	٧٠,٣٠٦,٤٨٥,٩٥٧	التزامات ضريبية مؤجلة
			إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
(٣٠)	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	رأس المال المصدر والمدفوع
(٣٠)	١,٤٢٢,٧٣١,٤٧١	٣,٠٩,٢٨٩,٤٥٦	مجنب تحت حساب زيادة رأس المال
(٣١)	١,٧٧٥,٠٩٥,٥٦٠	١,٧٥٠,٨٢٩,٧١٥	الاحتياطيات
(٣٢)	١,١٧٥,٦٤٢,٦١٥	١,٤٤٢,٨٢٤,٦٣٢	الأرباح المحتجزة
	٥,٩١٩,٩١٦,٨٧٧	٥,٠٤٩,٣٩١,٠٣٤	إجمالي حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك
	٢,٢٦٧,١٤٤	٤,٤٣٢,٦٤٣	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
	٥,٩٢٢,١٨٤,٠٢١	٥,٠٥٣,٨٢٣,٦٧٧	إجمالي حقوق الملكية
	٧٨,١٩١,٧١٧,١٣١	٧٥,٣٦٠,٣٠٩,٦٣٤	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

حازم حسين رشاد حجازي

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 التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

رقم	الايضاح	الفترة من ١ يناير ٢٠٢١ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	الفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	الفترة من ١ يوليو ٢٠٢١ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	الفترة من ١ يوليو ٢٠٢٠ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
		جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
(٦)	عائد المراجعات والمضاربات والمشاركات والايرادات المشاعة	٥,٤٠٢,٣٧٢,٤١٦	٥,٧٥٤,٤٦٥,١٦٧	١,٧٩٠,٠٩٢,٠٩٨٨	١,٩٠٨,١٦٩,٩٣٧
(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٣,٢٦٦,٠٦٤,٤٦٩)	(٣,٨٩٦,٦٦٢,٣٨٥)	(١,٠٠٥,٨٩٧,٣٩٣)	(١,٢٣٩,٠٩٨,٥٠٨)
	صافي الدخل من العائد	٢,١٤٦,٣٠٧,٩٤٧	١,٨٥٧,٨٠٢,٧٨٢	٧٨٥,٠٢٣,٥٩٥	٦٦٩,٠٧١,٤٢٩
(٧)	ايرادات الاعتاب والعمولات	١٩٦,٧٥٥,٤٣٥	١٧٨,٩٣٦,٠١٣	٦٨,٢٧٩,١٣٢	٥٥,٢٥٧,١٨٥
(٧)	مصرفوات الاعتاب والعمولات	(١٤٠,٤١٤,٤٧٧)	(١٣,١٨٢,٢٣٠)	(٤٥,٤٧٤)	(٤٧,٤٩٠,٢٣)
	صافي الدخل من الاعتاب والعمولات	١٨٢,٣٤٠,٩٥٨	١٦٥,٧٥٣,٧٨٣	٢٢,٨٠٤,٦٥٨	٨,٧٦٦,٩٥٢
(٨)	توزيعات ارباح	٥,٢٧٩,٤٥٧	٣,٣٨٨,٤٨١	٩٦١,٨١٣	٣٥٣,٥٩٢
(٩)	صافي دخل المتاجرة	٤٥,٨٦٥,١٣٥	٥٤,٥٩٨,٧٤٢	١٣,٢١٨,٨٤١	١٨,٤٣١,٦٥٧
(١٩)	ارباح الاستثمارات المالية	٦٧٨,٢٥٢	-	١١١,٦٠٨	-
(١٩)	فروق تقييم اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح الخسائر	٢,١٩٧,٨١٣	١٨٤,٢٧٢	٥٧,٠٤٤٥	١,٤٧٨,٥٢٣
(١٢)	(عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة	(٤١٤,٧٤٧,٨٥٨)	(٢٣٤,١٥٢,٣٩٥)	(١٣٣,٦٢٩,٦٥١)	(١٠٤,٧٠٧,٣٦٠)
(١٠)	مصرفوات إدارية	(٥٨٨,١٧١,٠٢٦)	(٤٩٠,٤٧٨,٩٠٦)	(٢١٤,٠٢٦,٦١٧)	(١٦٢,١٦٨,٢٧٥)
(١١)	ايرادات (مصرفوات) تشغيل اخرى	٢٩,٤٧٩,٢١٤	٣٢٨,٦٧٧,٠١٠	(١٥,٥٩١,٥٢١)	٣٢٩,٤٦٤,٩٨٤
	ارباح الفترة قبل ضرائب الدخل	١,٤٠٤,٦٠٢,٨٩٢	١,٦٨٥,٧٧٣,٧٦٩	٥٠٤,٨٧٢,١٧١	٨٠٢,٤٣٢,٧١٢
(١٣)	(مصرفوات) ضرائب الدخل	(٣٨٠,٢٨٨,٦٢٢)	(٥٥٩,٢١٢,٣٣١)	(٩٢,٤٣٩,٧٦٢)	(٢١٩,٥٥٠,٨٨٩)
	صافي ارباح الفترة	١,٠٢٤,٣١٤,٢٧٠	١,١٢٦,٥٦١,٤٣٨	٤١٢,٤٣٢,٤٠٩	٥٨٢,٨٨١,٨٢٣
	ويعود إلى :				
	نصيب المساهمين في البنك	١,٠٢٤,٢١٣,١٨٢	١,١٢٦,٤٥٠,١٨٨	٤١٢,٤٠١,٠٨٩	٥٨٢,٨٣٠,٨٠٦
	نصيب حقوق اصحاب الحصص الغير مسيطرة	١٠١,٠٨٨	١١١,٢٥٠	٣١,٣٣٠	٥١,٠١٧
	صافي ارباح الفترة	١,٠٢٤,٣١٤,٢٧٠	١,١٢٦,٥٦١,٤٣٨	٤١٢,٤٣٢,٤٠٩	٥٨٢,٨٨١,٨٢٣


نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

حازم حسين رشاد حجازي

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة الدخل الشامل المجمعة

عن التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

الفترة من ١ يناير ٢٠٢١ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	الفترة من ١ يوليو ٢٠٢١ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	الفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	الفترة من ١ يناير ٢٠٢١ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
١٠٠٢٤٠٣١٤٠٢٧٠	٤١٢٠٤٣٢٠٤١٩	١٠١٢٦٠٥٦١٠٤٣٨	١٠١٢٦٠٥٦١٠٤٣٨	صافي أرباح الفترة
بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل				
١٣٠٧٨٨٠١٧١	(٧٠٣٨٧٠٢٧٢)	٥٠٠٢١٠٤٢٤	٥٠٠٢١٠٤٢٤	صافي التغير في القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (أدوات حقوق ملكية)
بنود الدخل الشامل الأخرى التي قد يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل				
٩٠٩٠١٠١٠٧	(٤٠١٣٤٠٦٢٥)	(٨٠٧٦٩٠٤٨٥)	(٨٠٧٦٩٠٤٨٥)	صافي التغير في القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (أدوات دين)
١٦٠٠٢٨٧	١٥٤٠٤٣٤	١٩٩٠٢٣١	١٩٩٠٢٣١	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٣٠٨٤٩٠٥٦٥	(١١٠٣٦٧٠٤٦٣)	(٣٠٥٤٨٠٨٣٠)	(٣٠٥٤٨٠٨٣٠)	اجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
١٠٠٤٨٠١٦٣٠٨٣٥	٤٠١٠٠٦٤٠٩٥٦	١٠١٢٣٠٠١٢٠٦٠٨	١٠١٢٣٠٠١٢٠٦٠٨	اجمالي الدخل الشامل للفترة
ويعود إلى :				
١٠٠٤٨٠٠٦٢٠٧٤٧	٤٠١٠٠٣٣٠٢٢٦	١٠١٢٢٠٩٠١٠٣٥٨	١٠١٢٢٠٩٠١٠٣٥٨	نصيب المساهمين في البنك
١٠١٠٠٨٨	٣١٠٣٣٠	١١١٠٢٥٠	١١١٠٢٥٠	نصيب حقوق اصحاب الحصص الغير مسيطرة
١٠٠٤٨٠١٦٣٠٨٣٥	٤٠١٠٠٦٤٠٩٥٦	١٠١٢٣٠٠١٢٠٦٠٨	١٠١٢٣٠٠١٢٠٦٠٨	اجمالي الدخل الشامل للفترة

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة التدفقات النقدية المجمعة

عن التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	ايضاح رقم
١٠,٦٨٥,٧٧٣,٧٦٩	١٠,٤٠٤,٦٠٢,٨٩٢	
٤٩,٥٦٠,٣٩٣	٦٧,٠٨٥,١٢٩	(٢٥/٢٤)
١١,٦٥٠,٤٣٨	٩,٨٥١,٨٠٩	(١٩)
٢٣٤,١٥٢,٣٩٥	٤١٤,٧٤٧,٨٥٨	(١٢)
١٨,٧٩٤,٦٩٤	(٣٤,٢١٠,٥٣١)	(١١)
(١٢٤,٤٨١)	(٦٢٦,٤١٦)	(٢٩)
-	(٦٧٨,٢٥٢)	(١٩)
(١٨٤,٢٧٢)	(٢,١٩٧,٨١٣)	(١٩)
٤٨,٣٧٧,٤٢٧	٣٠,٧٤٤,٦٨٠	(١٩)
(٣٤٧,٦٥٦,٠٠٥)	-	
-	(١,١٢٥,٥٤٤)	
(٣,٣٨٨,٤٨١)	(١٦,٢٨٦,٦١٥)	(٨)
(١٣٨,٩١٨)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٩)
(١٨,١٣٥,٠٠٠)	(١,٢٩٣,٥٠٠)	(٢٧ ب.ج)
١٠,٦٧٨,٦٨١,٩٥٩	١٠,٨٧٠,٥١٣,٦٩٧	
٤٠٢,٤٨٧,٣٦٦	(٣٢٩,٥٨٥,٧٩٣)	(١٤)
-	-	
(١١,٧٩١,٣٦٣,٨١٨)	١٠,٨٧٧,٦٦٥,١٠٩	(١٦)
(٢٠,٦٨٧,٦٤٥)	(٨٠٧,٦٣٥,٩٥١)	(١٧)
(٢,٢٦٢,٥٩٠,٣٨١)	(١,٠١٩,١٠٨,٩٦٨)	(١٨)
(١٠,٢٤٦,٢٣٧)	٨,١٦٦,٢١٣	(١٩)
٢٩٦,٥١٣,٢٤٤	١١٧,٠١٢,٨٢٤	(٢١)
١٨١,٦١٧,٢٩٩	(١٨,٩٢٩,٦٦٧)	(٢٥)
٣٠٠,٤٨٩,٨٠٠,٧٥	٢,٢١٤,٧١٤,٣٣٣	(٢٦)
(١٨٦,١٥٢,٥٥٩)	(١٩,٥٧٤,٢٠٦)	(٢٨)
(٤٠,٨٩٤,٠٥٢٧)	(٥٦٩,١٨٣,٥١٧)	
(٩,١١٥,٧٢٩,٢٢٤)	١٢,٣٢٤,٠٥٤,٠٧٤	
(٢٧,٨٣٧,٧٧٥)	(٥٢,٤٣٧,٧٨٠)	(٢٥/٢٤)
-	١,١٢٥,٥٤٤	
٤٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-	
١,٤٤٩,٦١٧,٢٥٠	٢,٦٤١,٠٧٤,٨٥٧	(١٩)
(٤٥٠,١٨٠,٦٤٣٦)	(٤٠٩,٨٦٥,٨٨٧)	(١٩)
٣,٣٨٨,٤٨١	١٦,٢٨٦,٦١٥	(٨)
(٢,٥٩٦,٦٣٨,٦٨٠)	٢,١٩٦,١٨٣,٣٤٩	
-	١٢,٥٠٠,٠٠٠	(٢٨)
(٤,٠٥٤,٣٣٩)	(١,١٥٣,٧٩٩)	(٢٨)
(٣٠,٠٦٤,٤٧٢٨)	(١٧٧,٥٣٦,٩٠٤)	(٣٢)
-	(٢,٢٦٦,٥٨٧)	
(٣٠,٤٦٩,٠٦٧)	(١٦٨,٤٥٧,٢٩٠)	
(١٢,٠١٧,٠٦٦,٩٧١)	١٤,٣٥١,٧٨٠,١٣٣	
٢٤,٠٤٠,٤٣٠,٩٧٦	١٣,٧٧٤,٠١٣,٥٣٠	
١٢,٠٢٣,٣٦٤,٠٠٥	٢٨,١٢٥,٧٩٣,٦٦٣	
٥,٩٥٩,٣٣٨,٣٤٢	٦,٩٥٥,٢٨٤,٦١١	
١١,٦٣٧,٨٨٢,٠٩٧	٢٧,٦٥٠,٣٢٤,٠٤٨	
١٨,٩٣٠,٨٠٤,٤٠٦	٢,٧٨٧,٥٧٩,٢٠٣	
(٥,٥٧٣,٨٥٦,٤٣٤)	(٦,٤٣٥,١٩٣,٧٦٠)	
-	-	
(١٨,٩٣٠,٨٠٤,٤٠٦)	(٢,٧٨٢,٢٠٠,٤٣٩)	
١٢,٠٢٣,٣٦٤,٠٠٥	٢٨,١٢٥,٧٩٣,٦٦٣	(٣٣)
صافي التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل		
صافي أرباح الفترة قبل ضرب الدخل		
تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :		
اهلاك اصول ثابتة واستثمارات عقارية واستهلاك		
استهلاك علاوة/ خصم السندات		
عبء اضمحلال الأصول		
عبء المخصصات الأخرى		
فروق إعادة تقييم المخصصات بالعملة الأجنبية		
(أرباح) بيع استثمارات مالية		
فروق تقييم الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		
فروق إعادة تقييم الاستثمارات المالية بالعملة الأجنبية		
أرباح بيع استثمارات عقارية		
(أرباح) خسائر بيع أصول ثابتة		
توزيعات أرباح		
المستخدم من المخصصات الأخرى		
فروق تقييم التموليات المساندة		
أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل		
صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات		
أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي		
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر		
أوراق حكومية ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر		
عمليات استثمار مع البنوك		
مراجعات ومضاربات ومشاركات للملاء		
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		
أصول أخرى		
أرصدة مستحقة للبنوك		
ودائع العملاء		
التزامات أخرى		
مدفوعات ضرائب الدخل الجارية		
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل		
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		
(مدفوعات) لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع وأصول غير ملموسة		
مدفوعات لشراء استثمارات عقارية		
متحصلات من بيع أصول ثابتة		
متحصلات من بيع استثمارات عقارية		
متحصلات من استرداد الاستثمارات المالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة		
(مشتريات) استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة		
توزيعات أرباح محصلة		
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار		
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
مقبوضات تمويلات مقيدة طويلة الأجل		
(مدفوعات) تمويلات مقيدة طويلة الأجل		
توزيعات أرباح مدفوعة		
تخفيض رأس المال الشركة التابعة وصافي التغييرات في حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة		
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل		
صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها		
رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة		
رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة		
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :		
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي		
أرصدة لدى البنوك		
أوراق حكومية		
أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي		
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر		
أوراق حكومية ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر		
النقدية وما في حكمها		
معاملات غير نقدية		
لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية تم تسوية التغير في بند مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء بقيمة التغير في بند الأصول التي ألت ملكيتها للبنك (ضمن بند أصول أخرى) بمبلغ ٤٤٩,٧١٢ جنية مصري و فروق تقييم عملية بمبلغ ١,٢٧٠,٠٢١ جنية مصري و ديون تم اعدامها بمبلغ ٣٥٠,٢٧٠,٩٩ جنية مصري وكذا مبالغ مستردة من ديون سبق اعدامها بمبلغ ١٤٣,٨٥٠ جنية مصري ، كما تم الغاء الأثر الناتج من تحويل مبلغ ٨٦,٢٥٨,١٨٢ جنية 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 التغير في حقوق الملكية المجمعة

عن التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

الإرصدة في ١ يناير ٢٠٢٠	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخرى صافي أرباح الفترة	إجمالي الدخل عن الفترة	توزيعات أرباح الفترة السابقة (حصة العاملين ومكافأة اعضاء مجلس الإدارة والمساهمين "تقي")	المحولات إلى الاحتياطي القانوني	المحولات إلى الاحتياطي العام	المحولات إلى الاحتياطي العام	الإرصدة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
٤,٠٩٣,٤٥٩,١٠٨	٤,٣٣٩,٠٩٨	٤,٠٨٩,١٢٠,٠١٠	١,٤٢٠,٦٤٢,٨٨٢,٢١٢	١,٣٣٦,٢٠٤,٥٦٧	-	-	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١
(٣,٥٤٨,٨٣٠)	-	(٣,٥٤٨,٨٣٠)	-	(٣,٥٤٨,٨٣٠)	-	-	(٣٦)
١,١٢٦,٥٦١,٤٣٨	١١١,٢٥٠	١,١٢٦,٤٥٠,١٨٨	١,١٢٦,٤٥٠,١٨٨	-	-	-	-
٥,٢١٦,٤٤٧,٧١٦	٤,٤٥٠,٣٤٨	٥,٢١٦,٢٠٠,٢١٦	٢,٣٣٢,٩١٨,٤٠٠	١,٣٣٢,٦٥٥,٧٣٧	-	-	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١
(٣,٠٠٦,٤٤٧,٧٢٨)	-	(٣,٠٠٦,٤٤٧,٧٢٨)	(٣,٠٠٦,٤٤٧,٧٢٨)	-	-	-	(٢٥)
-	-	-	(٣,٠٩٢,٢٨٩,٤٥١)	-	-	-	(٣٢)
-	-	-	-	-	-	-	(٣٢)
-	-	-	-	-	-	-	(٣٢)
-	-	-	-	-	-	-	(٣٢)
-	-	-	-	-	-	-	(٣٢)
٤,٩١٥,٨٢٦,٩٨٨	٤,٤٥٠,٣٤٨	٤,٩١١,٣٧٦,٦٤٠	١,٧٢٢,٩٨٤,٢١٦	١,٣٣٢,٦٥٥,٧٣٧	٣,٠٩,٢٨٩,٤٥٦	-	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١
الإجمالي	حقوق أصحاب الحصص غير المصرح بها	حقوق المساهمين في البنك	الأرباح المحتجزة	الاحتياطيات	مخيف تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع	إيضاح رقم
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٥,٠٠٣,٨٢٣,٦٧٧	٤,٤٣٢,٦٤٣	٥,٠٠٤,٩١,٣٩١,٠٣٤	١,٤٤٢,٨٢٤,٦٣٢	١,٧٥٠,٨٢٩,٧١٥	٣,٠٩,٢٨٩,٤٥٦	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	٢٠٢١ في ١ يناير
٢٣,٨٤٩,٥٦٥	-	٢٣,٨٤٩,٥٦٥	-	٢٣,٨٤٩,٥٦٥	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخرى صافي أرباح الفترة
١,٠٠٢,٣١٤,٣٧٠	١,٠١٠,٨٨٨	١,٠٠٢,٤٢١,٣١٨٢	١,٠٠٢,٤٢١,٣١٨٢	-	-	-	إجمالي الدخل عن الفترة
٦,١٠١,٩٨٧,٥١٢	٤,٤٥٣,٥٣١	٦,٠٠٩,٤٥٣,٧٨١	٢,٤٤٦,٧٠٠,٣٧٨,٨١٤	١,٧٧٤,٦٧٩,٢٨٠	٣,٠٩,٢٨٩,٤٥٦	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	
(١٦٥,٣٢٦,١٤٧)	(٢٦٦,٥٨٧)	(١٦٥,٠٥٩,٥٦٠)	(١٦٥,٠٥٩,٥٦٠)	-	-	-	(٣٢)
(١٢,٤٧٧,٣٤٤)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(١٢,٤٧٧,٣٤٤)	(١٢,٤٧٧,٣٤٤)	-	-	-	
-	-	-	(١,١١٣,٤٤٢,٠١٥)	-	١,١١٣,٤٤٢,٠١٥	-	
-	-	-	(٤١٦,٢٨٠)	٤١٦,٢٨٠	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	(٣٢)
٥,٩٢٢,١٨٤,٠٢١	٢,٢٦٧,١٤٤	٥,٩١٩,٩١٦,٨٨٧	١,١٧٥,٦٤٢,٦١٥	١,٧٧٤,٩٥٥,٥٦٠	١,٤٢٢,٧٣١,٤٧١	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	٢٠٢١ في ٣٠ سبتمبر

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

(١) معلومات عامة

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

وطبقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٢١ سبتمبر ١٩٨٨ تم تعديل اسم البنك ليصبح بنك التمويل المصري السعودي ، وبتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠٠٩ قررت الجمعية العامة غير العادية للبنك تغيير اسم البنك إلى بنك البركة مصر، ويقوم البنك بتقديم خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في ظل أحكام الشريعة الإسلامية في جمهورية مصر العربية - من خلال ٣٢ فرعاً ويوظف ٩٦٤ موظفاً في تاريخ الميزانية ويقع المركز الرئيسي للبنك في شارع التسعين الجنوبي - المنطقة المركزية - القطاع الأول بالتجمع الخامس - القاهرة الجديدة ، والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية .

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

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

(٢) ملخص السياسات المحاسبية

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

(أ) أسس إعداد القوائم المالية 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 المنقفة 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 (الادوات المالية : التوبيخ والقياس).

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

(ب) التغيرات في السياسات المحاسبية

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

تصنيف الأصول والالتزامات المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

بالإضافة إلى ذلك ، عند الاعتراف الأولي يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعة أصلا ماليا يلبي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، في حال أن القيام بذلك سيلغي أو سيخفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافا لذلك .

تقييم نموذج العمل

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

السياسات والاهداف المعلنة للمحفظة وآلية عمل تلك السياسات من الناحية العملية ، وخصوصا لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات المالية التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول .

كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة البنك .

المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج 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 جزءا من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية .

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

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

لإعراض هذا التقييم، يتم تعريف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عن الاعتراف الأولي ، يتم تعريف الفائدة على أنها المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ومخاطر وتكاليف الاقراض الأساسية الأخرى وكذلك هامش الربح .

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

انخفاض قيمة الأصول المالية

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

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

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

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

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن التسعة اشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

اليوم الأول لتطبيق المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية

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

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

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

الايضاحات المالية	فئة القياس طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨	فئة القياس طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري ٢٦ فبراير ٢٠١٩	القيمة الدفترية طبقا لتعليمات البنك المركزي ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨	أثر تطبيق المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية		القيمة الدفترية طبقا للمعيار الدولي (٩) للادوات المالية
				إعادة قياس	إعادة توييب	
أوراق حكومية	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	١٠,٤٧٧,٦٥٩,٤١٩	(٧,٦٣١,٧٥٨)		١٠,٤٧٠,٠٢٧,٦٦١
عمليات استثمار مع البنوك	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	٣,٤٨١,٥٩٣,٣٧٧	(٣,٢٠٨,٤٨٣)		٣,٤٧٨,٣٨٤,٨٩٤
مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	١٥,٧٤٦,١٥٦,١٦٠	(٥,٠٠١,٢١٤)		١٥,٦٩٦,١٠٤,٩٤٦
استثمارات مالية - أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل		٦٨,٥٤٤,٠٩٥			٦٨,٥٤٤,٠٩٥
استثمارات مالية - محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	التكلفة المستهلكة		١١,١٢٤,٩٤١,٦٢٥	(٩,٤٧٢,٠٧٧)		١١,١١٥,٤٦٩,٥٤٨
استثمارات مالية - وثائق صناديق الاستثمار	القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		٢٤,٦٥٠,٧٩٦	٥,٩٥٩		٢٤,٦٥٦,٧٥٥

(ج) أسس التجميع

تتمثل القوائم المالية المجمعة في القوائم المالية للمجموعة والتي تشمل البنك (المنشأة الأم) وكافة المنشآت الواقعة تحت سيطرته (الشركات التابعة) ، وتم 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 تأثير 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) برأس مال قدره ٢٠٠ مليون جنيه مصري وبنسبة مساهمة للبنك بواقع ٩٨% من رأس مال الشركة ، وبتاريخ ٢٠٢١/٨/١٦ تم التأشير في السجل التجاري للشركة بتخفيض رأس المال ليصبح ١٠٠ مليون جنيه .

المعاملات المستعدة عند التجميع

يتم استبعاد الارصدة والإيرادات والمصروفات بين شركات المجموعة (فيما عدا مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية) الناشئة من التعاملات بين شركات المجموعة عند اعداد البيانات المالية المجمعة . يتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس طريقة المكاسب غير المحققة ولكن فقط الى الحد الذي 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 . أى 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 المحفوظ 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 الشقيقة 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 وثبوت 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/ و عملة التعامل والعرض

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

٢/ و المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود .

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد المراجحات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة 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 للفروع الأجنبي باستخدام سعر الإقفال في تاريخ هذه الميزانية .

يتم ترجمة الإيرادات والمصروفات في كل قائمة دخل معروضة باستخدام متوسط أسعار التحويل إلا إذا كان المتوسط لا يمثل تقريب مقبول للأثر المترام 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 ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير ، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة .

الأصول التي بوبها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بها .

الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية .

(ز/١/٢) 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 المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المالية المتاحة للبيع .

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

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

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

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن 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 تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة .

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

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

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

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

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن التسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

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

تصنيف الأصول المالية

تم تصنيف الأصول المالية إلى ثلاث فئات رئيسية

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

الخصائص الرئيسية لنماذج الأعمال

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

انخفاض قيمة الأصول المالية

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

يطبق البنك 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 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 أخذًا في الاعتبار المعلومات المتوافرة والداعمة ذات الصلة بما في ذلك المعلومات المستقبلية والمتوفرة بدون تكلفة أو جهد غير متطلب وعند تحقق واحد أو أكثر مما يلي من المعايير الكمية والنوعية وكذلك العوامل المتعلقة بالتوقف عن السداد .

المعايير الكمية

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

المعايير النوعية

أولاً: قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية :

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

تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقترض.

متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة.

تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض .

ثانياً: قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

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

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

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

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

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

رابعاً: التوقف عن السداد لعملاء قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

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

الإخفاق والأصول المضمحلة ائتمانياً

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

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

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

وفاة أو عجز المقترض.

تعثر المقترض مالياً.

الشروع في جدولة نتيجة تدهور القدرة الائتمانية للمقترض .

عدم الالتزام بالتعهدات المالية - اختفاء السوق الذئط للأصل المالي أو احد الادوات المالية للمقترض بسبب صعوبات مالية.

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

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

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

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن التسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

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

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

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

الترقي بين المراحل

الترقي من المرحلة الثانية الى المرحلة الأولى

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

الترقي من المرحلة الثالثة الي المرحلة الثانية

يتعين الا يتم نقل الاصل المالي من المرحلة الثالثة الي 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 المجنبية / المهتمشة - حسب الاحوال.

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

فترة الاعتراف بالاصل المالي ضمن المرحلة الثانية

في كافة الاحوال 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 الاعتماد 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 الاعتماد فقط بأنواع الضمانات طبقا للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٤/٥/٢٠٠٥ بشأن أسس تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات في حين يتم تسوية حساب قيمة الضمانات طبقا لما هو وارد بقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ .

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المنتمة للقوائم المالية المجمعة عن التسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

تصنيف وقياس الأدوات المالية

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

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

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

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

اعادة التبويب

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

تدهور القدرة الائتمانية للمدين

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

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

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(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 أدون خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أدون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أوراق حكومية.

(ط) إيرادات ومصروفات العائد

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

(ك) إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

(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 وفاءً لسديون ، 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 المقنتاة القابلة للتحديد للشركة التابعة أو الشقيقة في تاريخ الاقتناء في القوائم المالية المستقلة للبنك . ويتم اختبار مدى اضمحلال الشهرة سنويا على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة استهلاك الشهرة بواقع ٢٠% سنويا أو بقيمة 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 الى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة .

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

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

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 مزارع المركز الرئيسي والفروع والمكاتب . وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصا الإهلاك وخسائر الاضمحلال . وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة .

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

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

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

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

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

ويتم الاعتراف بخسارة 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 لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية ويتم رد الانخفاض في قيمة الأصول للمدى الذي تكون فيه القيمة الدفترية للأصل لا تزيد عن القيمة الاستردادية التي سوف يتم تحديدها بعد خصم الإهلاك ما لم يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في قيمة الأصول .

(ف) الإيجارات

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

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 أصلا ضمن الأصول الثابتة ويهلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة .
ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي نافصا 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 تأجيرا تمويليا ، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة . ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة الى مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن السنة . ويرحل في الميزانية الفرق بين إيراد الإيجار المعترف به في قائمة الدخل وبين إجمالي حسابات عملاء الإيجار التمويلي وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والتأمين على قائمة الدخل عند تحملها الى المدى الذي لا يتم تحميله على المستأجر .
وعندما توجد أدلة موضوعية على أن البنك لن يستطيع تحصيل كل أرصدة مديني الإيجار التمويلي ، يتم تخفيضها الى القيمة المتوقع استردادها .
وبالنسبة للأصول المؤجرة إيجارا تشغيليا تظهر ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجار ناقصا أية خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

(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 لبلد من داخل هذه المجموعة .
ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كليا أو جزئيا ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .
ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام - دون تأثره بمعدل الضرائب الساري - الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهريا فتحسب بالقيمة الحالية .

(ر) عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضمانا 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 وفقا لشروط أداة السدين . ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك .

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

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

(ش) ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية .
ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة .
ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً لأسس المحاسبية 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) الإقتراض

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

(ث) رأس المال

ث/١ تكلفة رأس المال

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

ث/٢ توزيعات الأرباح

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

ث/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 يقبل 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 والتي تقلل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك ، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى . ويتضمن خطر السوق 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 . ويمثل 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 وروساء وحدات النشاط بصفة دورية .

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) .

وتنطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة The Expected Loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال 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 لمسؤولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم. وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربع فئات للجدارة . ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة ، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر . ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك 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

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

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

أدوات الدين وأذون الخزانة 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/أ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحدد المخاطر اليومي المتعلق ببند المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة . ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا .

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

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

الرهن العقاري .

رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .

رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإفراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان . ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى ، يسعى البنك للحصول على ضمانات 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 الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظه من الأدوات المالية .

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن التسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب . وتحمل عقود الضمانات المالية Guarantees and stand by letters of credit ذات خطر الائتمان المتعلق بالمراجعات والمشاركات والمضاربات. وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية Documentary and Commercial Letters of Credit التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالبا 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 . ويعرض 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 نظرا 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 أ/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 وفقا لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظرا لاختلاف الطرق المطبقة ، نقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في تاريخ الميزانية ولأغراض قواعد البنك المركزي المصري .

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

بالجنيه المصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن التسعة أشهر المنتهية في
 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى وجود اضمحلال طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، واستناداً إلى المؤشرات التالية التي حددها البنك :
 صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض أو المدين .
 مخالفة شروط اتفاقية المراجعات والمشاركات والمضاربات مثل عدم السداد .
 توقع إفلاس المقرض أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له .
 تدهور الوضع التنافسي للمقرض .
 قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للمقرض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .
 اضمحلال قيمة الضمان .
 تدهور الحالة الائتمانية .

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء اضمحلال 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 اضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية.

٤/ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح ١/ ، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري . ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعمل ونشاطه ووضعه 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 اضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، يتم تجنيب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة . ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين . ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (٣٣/أ) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية .

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

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية " الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧,١٠٩,٤٧٦,٠٣٦	٢,٧٦٩,٧٧٦,٣٨٩	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية (بالصافي)
-	-	أوراق حكومية
-	-	أصول مالية بغرض المتاجرة :
١,٩٨٧,٢٨٤,٢٣٥	٢,٧٩١,٠٣٠,٠٣٣	أدوات دين
-	-	عمليات استثمار مع البنوك
-	-	(مراحيات ومضاربات ومشاركات) للعملاء :
-	-	أفراد :
٢٥,٨١٤,٤١٥	٢٥,٣٤٦,٦٥١	حسابات جارية مدينة
١,٢١٥,١٧٧,١٣٥	١,٣٩٧,٤٠٥,٧٨٥	بطاقات ائتمان
٤٣٥,٧٥٠,٨٨٢	٤٥٩,٤٧٥,٠٧١	مراحيات ومشاركات ومضاربات شخصية
-	-	مراحيات ومشاركات ومضاربات عقارية
-	-	مؤسسات :
-	-	حسابات جارية مدينة
١٤,٧٦٢,٨٨٠,٢٩٣	١٥,٦٤٨,٦٨٥,٢٨٦	مراحيات ومشاركات ومضاربات مباشرة
٣,١٢١,٤١٠,٣٥٣	٢,٦٣٤,١٦٢,٤٤٨	مراحيات ومشاركات ومضاربات مشتركة
٤,٣١٥,٨١١	٦,٥٩١,٥٨٠	مراحيات ومشاركات ومضاربات أخرى
٤٢٥,٢٨٨,٦٨٦	٦٤٩,١٦٣,٧٥٧	استثمارات مالية :
١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٧٢	١٥,٣٣٧,٦٨١,٤٤٠	أدوات دين - بالقيمة العادلة
٤٦,٩٠٧,١٠٧,٣١٨	٤١,٧١٩,٣١٨,٤٤٠	أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة
		الإجمالي
٤١٤,٢٣٢,٦٥٥	٢٨٦,٩٤١,٨٣٧	البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية (بالصافي)
١,٨٥٠,٥٠٨,٧٣٨	٢,٤٩٠,٣٩١,٩١٤	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٢٩٤,١٣٦,٢٣٨	٣١٤,٦٨٨,٦٧٨	خطابات ضمان
٢,٥٥٨,٨٧٧,٦٣١	٣,٠٩٢,٠٢٢,٤٢٩	إعتمادات مستندية
		الإجمالي

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

وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٤٨% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن (المراحيات والمشاركات والمضاربات) للعملاء مقابل ٣٧% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٨% مقابل ٣٤% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ .

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

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

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

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

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن التسعة اشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية :

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
٢٧.٦٥٠.٣٢٤.٠٤٨	-	-	٢٧.٦٥٠.٣٢٤.٠٤٨	درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٢٧.٦٥٠.٣٢٤.٠٤٨	-	-	٢٧.٦٥٠.٣٢٤.٠٤٨	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
(١.١١٢.٨٤٢)	-	-	(١.١١٢.٨٤٢)	القيمة الدفترية
٢٧.٦٤٩.٢١١.٢٠٦	-	-	٢٧.٦٤٩.٢١١.٢٠٦	
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أوراق حكومية
٢.٧٨٧.٥٧٩.٢٠٣	-	-	٢.٧٨٧.٥٧٩.٢٠٣	درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٢.٧٨٧.٥٧٩.٢٠٣	-	-	٢.٧٨٧.٥٧٩.٢٠٣	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
(١٧.٨٠٢.٨١٤)	-	-	(١٧.٨٠٢.٨١٤)	القيمة الدفترية
٢.٧٦٩.٧٧٦.٣٨٩	-	-	٢.٧٦٩.٧٧٦.٣٨٩	
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	عمليات استثمار مع البنوك
٢.٧٩٤.٠٥٩.٧٣٤	-	١.٦٣٤.٤٤٨.٧٧٦	١.١٥٩.٦١٠.٩٥٨	درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١٤٩.٩٨١.٨٢٤	١٤٩.٩٨١.٨٢٤	-	-	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
٢.٩٤٤.٠٤١.٥٥٨	١٤٩.٩٨١.٨٢٤	١.٦٣٤.٤٤٨.٧٧٦	١.١٥٩.٦١٠.٩٥٨	القيمة الدفترية
(١٥٣.٠١١.٥٢٥)	(١٤٩.٩٨١.٨٢٤)	(٣٠.١٥٠.٦٠٢)	(١٤.٠٩٩)	
٢.٧٩١.٠٣٠.٠٣٣	-	١.٦٣١.٤٣٣.١٧٤	١.١٥٩.٥٩٦.٨٥٩	
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	مربحات ومضاربات ومشاركات للعملاء (أفراد)
٦٥٣.١٩٨.٦٠٥	-	٢٠.٨٨٣.٣٥٣	٦٣٢.٣١٥.٢٥٢	درجة الائتمان
١.٢٧٨.٤١٢.١٨٧	-	٣٣.٥٨٨.٩٤٤	١.٢٤٤.٨٢٣.٢٤٣	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٤٥.٢٤٠.٦٩٥	٤٥.٢٤٠.٦٩٥	-	-	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
١.٩٧٦.٨٥١.٤٨٧	٤٥.٢٤٠.٦٩٥	٥٤.٤٧٢.٢٩٧	١.٨٧٧.١٣٨.٤٩٥	القيمة الدفترية
(٦٠.٧٩٤.٧٦٥)	(٣١.٩١٢.٧٣٠)	(١٢.٣٥٧.٦٣٠)	(١٦.٥٢٤.٤٠٥)	
١.٩١٦.٠٥٦.٧٢٢	١٣.٣٢٧.٩٦٥	٤٢.١١٤.٦٦٧	١.٨٦٠.٦١٤.٠٩٠	
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	مربحات ومضاربات ومشاركات للعملاء (مؤسسات)
١٣.٨٨٥.٣٩٤.٧٢٠	-	٢٠.١٥٠.٦٢٠.٤٧٥	١١.٨٦٩.٧٧٤.٢٤٥	درجة الائتمان
٤.٦٣٥.١٢١.٦٨٣	-	٣.٨٢٢.٩١١.٩٥٦	٨١٢.٢٠٩.٧٢٧	ديون جيدة
٥٣٤.٣٤٢.٠٦٣	-	٥٣٤.٣٤٢.٠٦٣	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٩٨٧.٥٢٢.٦٦٨	٩٨٧.٥٢٢.٦٦٨	-	-	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
٢٠.٠٤٢.٣٨١.١٣٤	٩٨٧.٥٢٢.٦٦٨	٦.٣٧٢.٨٧٤.٤٩٤	١٢.٦٨١.٩٨٣.٩٧٢	القيمة الدفترية
(١.٧١١.٠١١.٢٥٢)	(٨٦٣.٣١٦.٣٦٤)	(٧٩٨.٦٨٥.٧٩٣)	(٤٩.٠٠٩.٠٩٥)	
١٨.٣٣١.٣٦٩.٨٨٢	١٢٤.٢٠٦.٣٠٤	٥.٥٧٤.١٨٨.٧٠١	١٢.٦٣٢.٩٧٤.٨٧٧	
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٦٤٩.١٦٣.٧٥٧	-	-	٦٤٩.١٦٣.٧٥٧	درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٦٤٩.١٦٣.٧٥٧	-	-	٦٤٩.١٦٣.٧٥٧	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن التسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

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

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

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

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

عمليات استثمار مع البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١	٣٣٦,٥٨٤	٢٨٥,٩٦٩	١٤٨,٤٩٨,٨١٩	١,٤٩٠,١٢١,٣٧٢
صافي عبء الاضمحلال خلال العام	(٣٢٢,٤٨٥)	٢,٧٢٩,٦٣٣	١,٥٨٦,٨٠٦	٣,٩٩٣,٩٥٤
فروق تقييم عملات اجنبية	-	-	(١٠٣,٨٠١)	(١٠٣,٨٠١)
الرصيد في آخر الفترة	١٤,٠٩٩	٣,٠١٥,٦٠٢	١,٤٩٩,٩٨١,٨٢٤	١,٥٣٠,١١,٥٢٥

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

مراحيات ومضاربات ومشاركات للعملاء (مؤسسات)	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١	١٦٩,٤٦٤,٠٥٢	٤٢٠,٧٨٥,٥١٠	١٠١,٩٣٢,٤٠٢	١,٦٩٢,١٨٢,٩٦٤
المحول إلى المرحلة الأولى	(١٢٠,٤٥٤,٩٥٧)	١٢٠,٤٥٤,٩٥٧	-	-
المحول إلى المرحلة الثانية	-	(١٠١,٩٣٢,٤٠٢)	١٠١,٩٣٢,٤٠٢	-
المحول إلى المرحلة الثالثة	-	٣٥٩,٣٧٧,٧٢٨	٦٠٠,٤٥٠,١٥٧	٩٦٩,٨٢٧,٨٨٥
صافي عبء الاضمحلال خلال العام	-	٣٥٩,٣٧٧,٧٢٨	٦٠٠,٤٥٠,١٥٧	٩٦٩,٨٢٧,٨٨٥
مبالغ تم اعدامها	-	-	(٣٤٨,٧٠٩,٨١٥)	(٣٤٨,٧٠٩,٨١٥)
مبالغ مستردة	-	-	١٤٣,٨٥٠	١٤٣,٨٥٠
فروق تقييم عملات اجنبية	-	-	(١,٢٧٠,٠٢١)	(١,٢٧٠,٠٢١)
الرصيد في آخر الفترة	٤٩,٠٠٩,٠٩٥	٧٩٨,٦٨٥,٧٩٣	٨٦٣,٣١٦,٣٦٤	١,٦٧١,٠١١,٢٥٢

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن التسعة اشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٦/أ مرابحات ومضاربات ومشاركات

فيما يلي موقف المرابحات والمضاربات والمشاركات من حيث الجدارة الائتمانية:

بالجنيه المصري		تقييم البنك
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	عمليات استثمار مع البنوك	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٠,٥٣١,٧٦٣,٤٢٦	٢,٤٤٩,٢٣٦,٨٨٧	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١,٦٥٦,٠٣١,٠٠٠	-	متأخرات ليست محل اضمحلال
١,٠٨٢,٧٢٥,٥٠٠	-	محل اضمحلال
٢٣,٢٧٠,٥١٩,٩٢٦	٢,٤٤٩,٢٣٦,٨٨٧	الإجمالي
(١,٣٢٧,٠٤٧,٠٨٨)	-	يخصم :
(١,٧٧١,٨٠٦,٠١٧)	(١٥٣,٠١١,٥٢٥)	عوائد تحت التسوية
٢٠,١٧١,٦٦٦,٨٢١	٢,٢٩٦,٢٢٥,٣٦٢	مخصص خسائر الاضمحلال
		الصافي

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

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

المرابحات والمشاركات والمضاربات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظه 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 التسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

تابع أ/٦

المربحات والمضاربات والمشاركات التي توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

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

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

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن التسعة أشهر المنتهية
 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

تابع أ/٦

مراجبات ومشاركات ومضاربات للعملاء محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد (المراجبات والمشاركات والمضاربات) محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ١٠,٠٨٢,٧٢٥,٥٠٠ جنيه مصري مقابل ١,٣٤٣,٦٢٠,٧٨٩ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ .

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

بالجنيه المصري		٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
مراجبات ومشاركات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة	القيمة العادلة للضمانات	مراجبات ومشاركات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة	القيمة العادلة للضمانات	مراجبات ومشاركات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة	القيمة العادلة للضمانات
أفراد :					
-	-	-	-	-	-
-	-	٢٩٤,١٣٦	-	٤٢١,٦٤٢	-
-	-	٣٨,٣١٥,٥٩١	-	٤٦,٢٦٦,٩٢١	-
-	-	١٢,٩١٦,٧٨٢	-	٧,١٦٢,٨٧٦	-
مؤسسات :					
-	-	-	-	-	-
-	-	٧٠٤,٣٣٥,١٤٠	٧٩٦,٤٦٦,٥٩٢	٨٩٢,٢٢٢,٧١٥	٨٠٤,٦٢٧,٨٠٨
-	-	٣٢٥,١٩٥,٩٥٩	-	-	٤٨٣,٥٠٣,٦٥٢
-	-	١,٦٦٧,٨٩٢	-	-	١,٦٣٧,٨٩٠
-	-	١,٠٨٢,٧٢٥,٥٠٠	٧٩٦,٤٦٦,٥٩٢	٨٩٢,٢٢٢,٧١٥	١,٣٤٣,٦٢٠,٧٨٩
		الاجمالي		الاجمالي	

٧/أ أدوات دين والأوراق الحكومية الأخرى

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

بالجنيه المصري		٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
الاجمالي	استثمارات في أوراق مالية	أوراق مالية بغرض المتاجرة	أوراق حكومية
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٨,٨٤٥,٠٥٩,٩٨٨	١٦,٠٢٣,٦٦١,٩١٨	-	٢,٨٢١,٣٩٨,٠٧٠
-	-	-	-
١٨,٨٤٥,٠٥٩,٩٨٨	١٦,٠٢٣,٦٦١,٩١٨	-	٢,٨٢١,٣٩٨,٠٧٠
		الاجمالي	

٨/أ الاستحواذ على الضمانات

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

القيمة الدفترية	طبيعة الأصل
بالجنيه المصري	
-	أرض
-	وحدات

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن التسعة أشهر المنتهية في
 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٩/ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

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

بالجانب المصري	الإجمالي	دول أخرى	دول الخليج العربي	جمهورية مصر العربية			القاهرة الكبرى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
				الإجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء		
٢,٨٢١,٣٩٨,٠٧٠	٢,٨٢١,٣٩٨,٠٧٠	-	-	٢,٨٢١,٣٩٨,٠٧٠	-	-	٢,٨٢١,٣٩٨,٠٧٠	أوراق حكومية
-	-	-	-	-	-	-	-	أصول مالية بغرض المتاجرة :
٢,٩٤٤,٤٠٤,١٥٥,٨	٥١١,٣٢٢,٤٢٤	٩٢٣,٤٦٦,٧١٤	١,٥٥٠,٩,٢١٢,٤٢٠	-	-	١,٥٥٠,٩,٢١٢,٤٢٠	-	عقوبات استثنائية مع البنوك
-	-	-	-	-	-	-	-	أوراق دين
-	-	-	-	-	-	-	-	عقوبات استثنائية ومضاربات ومضاربات للعملاء :
٢٥,٥٧٨,١٩٠	-	-	-	٢٥,٥٧٨,١٩٠	-	٥,١٣٦,٩٥٤	٢٠,٣٩١,٢٣٦	حسابات تجارية مدينة
١,٧٩٠,٢٤٤,٥٤٥	-	-	-	١,٧٩٠,٢٤٤,٥٤٥	-	٢,٤٨٠,٤٤٦,٦٨	١,٥٤٢,١٩٩,٨٧٧	بطاقات التئام
٥٥٨,١٥٢,٦٩٣	-	-	-	٥٥٨,١٥٢,٦٩٣	-	٧٦٦,٠٤٧,١٧	٤٨١,٥٤٧,٩٧٦	مزاياح ومضاربات شخصية
-	-	-	-	-	-	-	-	مزاياح ومضاربات عقارية
-	-	-	-	-	-	-	-	مزاياح ومضاربات مؤسسية :
١٧,٨٧٨,٥٧٩,٨٣١	-	-	-	١٧,٨٧٨,٥٧٩,٨٣١	-	٣,٤٤٤,١٧٢,٤١١	١٤,٤٣٤,٤٠٧,٤٢٠	حسابات تجارية مدينة
٣,٠٠٥,٦٦٥,٢١٧	-	-	-	٣,٠٠٥,٦٦٥,٢١٧	-	-	٣,٠٠٥,٦٦٥,٢١٧	مزاياح ومضاربات مباشرة
١٢,٣٤٩,٤٥٠	-	-	-	١٢,٣٤٩,٤٥٠	-	٦,٨٣٩,٦٤٣	٥,٥٠٩,٨٠٧	مزاياح ومضاربات مشتركة
-	-	-	-	-	-	-	-	مزاياح ومضاربات أخرى
١٤٩,١٦٣,٧٥٧	-	-	-	١٤٩,١٦٣,٧٥٧	-	-	١٤٩,١٦٣,٧٥٧	استثمارات مالية :
١٥,٣٧٤,٤٩٨,١٦١	-	-	-	١٥,٣٧٤,٤٩٨,١٦١	-	-	١٥,٣٧٤,٤٩٨,١٦١	حسابات تجارية مدينة
٤٥٠,٥٩,٦٢١,٤٧٢	٥١١,٣٢٢,٤٢٤	١,٠٠٩٧,١٣٥,٢١٨	٤٣,٤٥١,١٢٣,٨٣٠	٣,٧٨٠,٧٩٨,٣٩٣	-	٣٩,٦٧٠,٣٢٥,٤٣٧	١٥٢,٢٠٠,٨٢٩,٦٥٧	مزاياح ومضاربات مباشرة
٥٧,١٥٢,٩٢٠,٠١٧	٥١٠,٠١٨,١١٩	١,٠٢٠,٦٧٩,٢٠٩	٥٥,٦٢٢,٢٢٢,٦٨٩	٣,٥٠١,٧٤٢,٧٨٦	-	٥٧,٨٢٠,٤٧٩,٩٠٣	٢٠٢٠	أوراق دين - بالقيمة المتوقعة
-	-	-	-	-	-	-	-	الإجمالي
-	-	-	-	-	-	-	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقرائن المالية المجمعة عن التسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

تابع / ٩

قطاعات النشاط

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

بالجنيه المصري	الاجمالي	افراد	انظمة اخرى	قطاع حكومي	بيع الحصة وتجارة التجزئة	نشاط عقاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
٢,٨٢١,٣٩٨,٠٧٠	-	-	-	٢,٨٢١,٣٩٨,٠٧٠	-	-	-	-	أوراق حكومية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أصول مالية بغرض المتاجرة :
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أوراق دين
٢,٩٤٤,٠٤١,٠٥٨	-	-	-	-	-	-	-	٢,٩٤٤,٠٤١,٠٥٨	صكبات استقرت مع البنوك
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(مراجعات ومشاركات ومضاربات) للعملاء :
-	-	-	-	-	-	-	-	-	افراد :
٢٥٥٢٨,١٩٠	٢٥٥٢٨,١٩٠	-	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية مدينة
١,٧٩٠,٢٤٤,٥٤٥	١,٧٩٠,٢٤٤,٥٤٥	-	-	-	-	-	-	-	حسابات الائتمانات
٥٥٨,١٥٢,٦٩٣	٥٥٨,١٥٢,٦٩٣	-	-	-	-	-	-	-	مراجعات ومشاركات ومضاربات شخصية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	مراجعات ومشاركات ومضاربات عقارية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	مؤسسات :
١٧,٨٧٨,٥٧٩,٨٣١	-	-	٦,٢٣٠,٤٢٨,٣١١	٤١١,٨٢٢,٩٧٩	٥٠,٦٧٨,٧٣١,٣٢١	١١٦,٥٦٩,٣٠١	٥,٨٧٩,٨٧٢,٢٥١	١٧٢,١٥٤,٧٦٨	حسابات جارية مدينة
٣,٠٠٥,٦٦٥,٢١٧	-	-	٣٣٨,٥٣٥,٤٩١	١,٩٣٥,٤٣٠,١٩٥	٤٤,٤٦١,٠٠٠	-	٦٨٧,٢٣٨,٥٣١	-	مراجعات ومشاركات ومضاربات بنكية
١٢,٣٤٩,٤٥٠	-	-	١٢,٣٤٩,٤٥٠	-	-	-	-	-	مراجعات ومشاركات ومضاربات أخرى
٦٤٩,١٦٣,٧٥٧	-	-	-	٩٠,٨٣٨,٧٥٧	-	٥٥٨,٣٢٥,٠٠٠	-	-	استقرت ماليًا :
١٥,٣٧٤,٤٩٨,١٦١	-	-	-	١٥,٣٧٤,٤٩٨,١٦١	-	-	-	-	أوراق دين - بالقيمة العادلة
٤٥٠,٥٩,٦٢١,٤٧٢	٢,٣٧٣,٩٧٥,٤٢٨	٦,٥٨١,٣١٣,١٥٢	٢٠,٦٣٣,٤٨٨,١٦٢	٥,١٦٢,١٩٢,٣٢١	٦٧٤,٨٩٤,٣٠١	٦,٥٦٧,١١١,٧٨٧	٣,١٦٦,١٩٦,٣٢٦	-	أوراق دين - بالقيمة المستحقة
٥٧,١٥٢,٩٢٠,٠١٧	٢,١٨٣,٧٦٧,٩٧٠	٥,٥٢٨,٣٣٢,٥٨٥	٣٤,٤٧٧,٧٧٣,٨٥٠	٤٦,٩٥٤,١٥٢,٦٦٩	٤٦٧,٩٧٩,٦٧٣	٧,٣٦٣,٠١٦,٨٠١	٢,١٧٧,٨٩٥,٩٧٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الاجمالي

(ب) خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق . وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد 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 .

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق ، أما المحافظ لغير المتاجرة فتنشأ 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 و غير 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 ستنبئ ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة . ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة . ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات ، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية - وهذه الطريقة تعرف بالمحاكاة التاريخية . ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر .

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

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

ويتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزيه لنتائج القيمة المعرضة للخطر 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 التسعة اشهر المنتهية في
 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

ب/ ملخص القيمة المعرضة للخطر

اجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣٠ سبتمبر ٢٠٢١			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٥,٢٠٠,٠٩٠	٥٩,٢١٠,٥٧٠	١٠,٦٥١,٠٠٠	٢,٧٢١,٠٠٠	١١٣,٩٧٤,٠٠٠	٢٧,٨٢٧,٠٠٠	خطر أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد
٥,٢٠٠,٠٩٠	٥٩,٢١٠,٥٧٠	١٠,٦٥١,٠٠٠	٢,٧٢١,٠٠٠	١١٣,٩٧٤,٠٠٠	٢٧,٨٢٧,٠٠٠	اجمالي القيمة عند للخطر

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

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

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لغير محفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣٠ سبتمبر ٢٠٢١			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٥,٢٠٠,٠٩٠	٥٩,٢١٠,٥٧٠	١٠,٦٥١,٠٠٠	٢,٧٢١,٠٠٠	١١٣,٩٧٤,٠٠٠	٢٧,٨٢٧,٠٠٠	خطر أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد
٥,٢٠٠,٠٩٠	٥٩,٢١٠,٥٧٠	١٠,٦٥١,٠٠٠	٢,٧٢١,٠٠٠	١١٣,٩٧٤,٠٠٠	٢٧,٨٢٧,٠٠٠	اجمالي القيمة عند للخطر

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

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

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الإيضاحات المتممة للقرائن المالية المجمعة عن التبعة أشهر المنتهية في
 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

ب/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي وبتعرض الجول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المدع عنها القوائم المالية . ويتضمن الجدول التالي القيمة الافتراضية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

المعامل بالجنيه المصري	الإجمالي	صلاحي اخرى	جنيه استراتيجي	بورس الوردني	دولار امريكى	جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ ديسمبر ٢٠٢٠
								الأصول المالية
	٦,٩٠٥,١٧٨,٤٦١	٣,٤٢٣,٠٣٨	١,٢٤٥,٥٠٤	٢٣,٦١٥,٢٣١	٧٨,٣٩٠,١٨٠	٦,٧٩٧,٦١٠,٦٥٨	٦,٧٩٧,٦١٠,٦٥٨	تغير ارصدة لدى البنك المركزي المصري
	٢٧,٦٥٠,٣٢٤,٠٤٨	١٩,٧٥٢,٧٤٩	١٦,٠٧٧,٤٤٨	١١٤,٤٧١,٣٩٨	١,٢٤٤,٦٨٧,٣١٤	٢١,٣٥٥,٣٥٥,١٣٩	٢١,٣٥٥,٣٥٥,١٣٩	أرصدة لدى البنوك
	٢,٨٢١,٣٩٨,٠٧٠	-	-	٣٣,٠١٢,٠٤٧٠	٢,٤٨٢,٥٢٧,٦٠٠	٨,٧٥٠,٠٠٠	٨,٧٥٠,٠٠٠	أوراق حكومية
	٥١,٤٣٠,٦٣٧	-	-	-	-	٥١,٤٣٠,٦٣٧	٥١,٤٣٠,٦٣٧	أصول مالية بالعملة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
	٢,٩٤٤,٠٤١,٥٥٨	٤٥,١٥٤,٧٣٤	٢٣,٣١٢,٢٧٠	٢١٨,٨١٤,٤٠٠	٢,٣٠٦,٧٠٨,٨٠٤	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	صلاحيات استثمر مع بنوك
	٢٣,٢٧٠,٥٥١,٩٢٦	-	-	٦٣,٢٤٢,٦١٥	٢,١٢٩,٧٠٤,١٩٠	٢١,٠٠٦,٧٥٧,١٢١	٢١,٠٠٦,٧٥٧,١٢١	مراجعات ومشاركات للملاءم
	٧٢١,٠٦١,٦٧١	١٤,٠١٢,١٢٩	-	-	-	-	-	استثمارات مالية :
	١٥,٣٧٤,٤٩٨,١١١	-	-	٩,٠٨٣٨,٧٥٧	-	٢٢١,٢١٠,٠٧٨٥	٢٢١,٢١٠,٠٧٨٥	أصول مالية بالعملة العادلة من خلال الدخل العادل
	٧٩,٧٤٣,٥٥٨,٦٨٢	٨٢,٣٤٢,٦٥٠	٤٠,٦٣١,٥٧٢	٣٤٣,٧٩٧,١٠٣	٣,٣٧٥,٣٨١,٥٨٤	١١,٦٥٥,٣١٩,٤٧٤	١١,٦٥٥,٣١٩,٤٧٤	أصول مالية بالعملة المستعملة
								إجمالي الأصول المالية
	١,٠٣٤,٤٠٠,٧٧٩	٥,٦١٥,٥١٥	٣٥,٨٥٧	٤٤٥,٣١٥,٦٧٥	٥٨٣,٤٤٣,٧٣٢	-	-	الالتزامات المالية
	٦٨,٤٨٥,١٠٧,٩٥٥	٥٢,٤١٩,٧٨١,٠٠٠	٣٩,٩٣٣,٤٧٧,٠٠٠	٧,٣٠٠,٧٥٢,٩٠٠,٠٠٠	٩,١٤٧,٥٦٢,٢٤٣,٠٠٠	٥٨,٥٤٢,١١٧,١٦٤,٠٠٠	٥٨,٥٤٢,١١٧,١٦٤,٠٠٠	أرصدة مستحقة للبنوك
	١,٠٣٥,٤٢٧,٦٣٩	-	-	-	١,٠٢١,٢٩٣,٠٠٠	١٤,١٣٤,٦٣٩	١٤,١٣٤,٦٣٩	والتابع للملاءم
	٧,٠٥٥,٤٩٣,٦٣٧	٥٨,٠٣٥,٢٩٦	٣٩,٩٥٩,٣٣٤	١,١٤٨,٣٩٠,٩٦٥	١,٠٧٥,٢٢٩,٨,٩٧٥	٥٨,٥٥٦,٢٥١,٨٠٣	٥٨,٥٥٦,٢٥١,٨٠٣	تحويلات اخرى
	٩,١٨٨,١٢٢,٣٠٩	٢٤,٣٠٧,٣٥٤	٦٧٧,٢٣٨	٣١,٥٦٠,٠٠٠	٧٧٦,١٠٠,٦٩٧	٨,٣٥٠,٩٧٧,٠١١	٨,٣٥٠,٩٧٧,٠١١	إجمالي الالتزامات المالية
								صافي المركز المالي
	٧٧,١٥٤,٨٢٣,٢٩٤	٧٧,٥٢,٠٢٣٣	٣٦,٧٣٢,١٨٧	١,٠٠٩,٩٦١,٥,٤٩٢	١١,٩٥٠,٧٩٧,٤٧٥	٦٤,٠٧٠,١٦٦,٩١٧	٦٤,٠٧٠,١٦٦,٩١٧	إجمالي الأصول المالية
	٦٨,٣٤١,٠٩٤,٠٠٦	٦٣,٩١٧,٤٠٠	٣٦,٤٤٩,٠١٢	٩٧٧,٠١٩,٢٩٧	١١,٢٥٣,١١٠,٦٠٢	٥٦,٠١٨,٥٤٠,٦٩٥	٥٦,٠١٨,٥٤٠,٦٩٥	إجمالي الالتزامات المالية
	٨,٨٠٥,٧٢٤,٢٨٨	١٣,٥٤٠,٨٨٣	٣١٤,١٧٥	٤٢,٥٩٦,١٩٥	٦٩٧,٦٨٦,٨٧٣	٨,٠٥١,٥٨٦,٢٢٢	٨,٠٥١,٥٨٦,٢٢٢	صافي المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن التسعة أشهر المنتهية في
 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

ب/ ٤: خطر سعر العائد

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التقلبات التقديرية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التقلبات التقديرية 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 تتفرض 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 .

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

بالجنيه المصري

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	حتى شهر واحد	أقل من شهر حتى ثلاثة أشهر	أقل من ثلاثة أشهر حتى ستة	أكثر من ستة وحتى سنتين	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول العادية	-	-	-	-	-	-	١,٩٠٥,٢٨٤,٦١١	١,٩٠٥,٢٨٤,٦١١
مخاطر واردة من بنك مصر	-	-	-	-	-	-	٢٧,٦٥٠,٣٢٤,٠٤٨	٢٧,٦٥٠,٣٢٤,٠٤٨
أرصدة لدى البنوك	١٥٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٧,٠٩٨,٠٢١,٦	-	-	-	-	٤٤٠,٣٤٣,٨٣٢	٢٨٣,١٣٩,٨٠٧,٠
أوراق حكومية	-	٨٢٦,٨٦٠,٨٢٠	-	١,٩٩٤,٥٣٧,٢٥٠	-	-	٥١,٤٣٠,٦٣٧	٢,٨٢٢,٨٦٠,٦٣٧
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١,١٨٩,٥١٠,٠٥١,٤	٦٥٧,٦٣٢,٦٤٤	٨٦٤,٨٠٢,٠٠٠	-	-	-	٢,٩٤٤,٠٤١,٥٥٨	٢,٩٤٤,٠٤١,٥٥٨
عقبات أسطر مع البنوك	١,١٨٩,٥١٠,٠٥١,٤	٢,٤٩٩,٧٣٩,٤٧٦	٧,١٢٢,٢٢٢,٠٣٨	٦,٨١٦,١٥٩,٠٩١,٦	-	-	٢٣,٠٩٦,٣٢٠	٢٣,٠٩٦,٣٢٠
مراجعات ومخاطر ومخاطر للملاءة	٢,٣٢٨,٦٦١,٥٩٠	-	-	-	-	-	٢٣,٠٩٦,٣٢٠	٢٣,٠٩٦,٣٢٠
السلطات خالية:	-	-	-	-	-	-	-	-
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٥٠١,٢٣٨,٣٩٧	٢,٤٩٩,٧٣٩,٤٧٦	٧,١٢٢,٢٢٢,٠٣٨	٦,٨١٦,١٥٩,٠٩١,٦	٤٢٩,١٦٣,٧٥٧	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٦,٨٩٧,٩١٤	٧٢٠,٦١,٦٧١
أصول مالية بالتكلفة المستحقة:	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأصول العادية	٢,٠٠١,٨١٧,٢١٠,٤	١٦,١٩٥,٤٥١,٥٥٣	١٣,٤٠٩,٨٢٩,٣٦٨	٣,٤٧٨,٢٥٨,٠٠٠	١١,٤٤٥,٠٠٠,١٧١,٤	١٨,٦٩٠,٧٥٦,٤٣٧	٧,٧٠٦,٠٥٣,٣١٤	٧٩,٧٤٣,٥٥٨,٦٨٢
الالتزامات العادية	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة مستحقة للبنوك	٣٩٩,٤٧٠,٦٢١	٢٤٦,١٧٦,١٥٥	-	-	-	-	٣٨٨,١٦٣,٦٠٨	١,٠٣٤,٤٠٠,٧٧٩
ودائع للملاءة	٢٣,٤٤١,٠٩٠,٧,٩,١	-	-	-	-	-	٥,٠٤٣,٢٠٠,٠٥٤	٦٨,٤٨٥,١٠٧,٩,٥٥
مطالبات أخرى	-	١٤,١٣٤,٦٣٩	-	-	-	-	١,٠٣٥,٤٢٧,٦٣٩	١,٠٣٥,٤٢٧,٦٣٩
إجمالي الالتزامات العادية	٣٢٢,٨٤١,٣٧٨,٥٢٢	٢٦٠,٩١١,١٨٩	-	-	-	-	٥,٤٣١,٣٦٢,٦١٢	٧,٠٥٥,٤,٩٣١,٣٧٣
فجوة إعادة التسعير	(٤٣٨,٣٣٢,٠٦,٤١٨)	١٥,٩٣٤,٥٥٠,٣٦٤	١٣,٤٠٩,٨٢٩,٣٦٨	١٨,٦٩٠,٧٥٦,٤٣٧	١٨,٦٩٠,٧٥٦,٤٣٧	٢,٧٠٢,٠٠٢,٩,٠٦	٢,٢٧٤,٦٨٩,٦٥٢	٩,١٨٨,٦٢٢,٣٠٩
فجوة إعادة التسعير	١٤٤,٠٠٧,٢,٠٠٠,٣	١٢,٥١٠,٣٦٥,١٤٠	١٨,٠٢٤,١١٥,٢٤٨	١٧,٩٥٠,١٩٦,٦٣٠	١٧,٩٥٠,١٩٦,٦٣٠	٦,٨٥٧,٣٥٠,٨٦٥	٧,٤١٢,١٢٥,٤٠٨	٧٧,١٥٤,٨٣٢,٣٩٤
إجمالي الأصول العادية	٢٧,٥٢٠,٨٦٧,٨٦٠	٣٥,١٤٣,٦٤٨,٥٠	-	-	-	-	٤,٦٦١,٩٧٩,٨٤١	٦٨,٣٤٩,٠٩٤,٠٠٦
إجمالي الالتزامات العادية	٢٧,٥٢٠,٨٦٧,٨٦٠	٣٥,١٤٣,٦٤٨,٥٠	-	-	-	-	٤,٦٦١,٩٧٩,٨٤١	٦٨,٣٤٩,٠٩٤,٠٠٦
فجوة إعادة التسعير	(١٣,١٢,٠١٤٧,٨٥٧)	(٢٣,١٢٣,٣٤٦,٦٦٥)	١٨,٠٢٤,١١٥,٢٤٨	١٧,٩٥٠,١٩٦,٦٣٠	١٧,٩٥٠,١٩٦,٦٣٠	٥,٨٣٤,٧٦٤,٣٦٥	٢,٧٥٠,١٤٥,٥١٧	٨٨,٠٥٧,٢٤٦,٢٨٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن التسعة أشهر المنتهية في
 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(ج) خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

إدارة التركيز وبيان استحقاقات التسهيلات .

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

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

منهج التمويل

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

التدفقات النقدية غير المشتقة

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

بالجنيه المصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٧٨٧,٦٣٤,٢٢٩	٢٤٦,٧٦٦,٥٥٠	-	-	-	١,٠٣٤,٤٠٠,٧٧٩
ودائع للملاء	٢٦,٣٧١,٩٧٤,٠٧٦	٢,٨٩٨,٥١٦,٤١٢	٣٦,٢٩٥,٤١٠,٤٨١	٢,٩١٩,٢٠٦,٩٨٦	-	٦٨,٤٨٥,١٠٧,٩٥٥
تسهيلات أخرى	-	-	-	١٤,١٣٤,٦٣٩	١,٠٢١,٢٩٣,٠٠٠	١,٠٣٥,٤٢٧,٦٣٩
إجمالي الالتزامات المالية	٢٧,١٥٩,٦٠٨,٣٠٥	٣,١٤٥,٢٨٢,٩٦٢	٣٦,٢٩٥,٤١٠,٤٨١	٢,٩٣٣,٣٤١,٦٢٥	١,٠٢١,٢٩٣,٠٠٠	٧٠,٥٥٤,٩٣٦,٣٧٢
إجمالي الأصول المالية	٣٦,٥٤٧,٣٦٨,٨٤٩	١٤,٦٨٤,٢٣٢,٩٣٩	٩,٩٨١,٥٧١,٣٦٨	١٤,٧٦٧,٨٢٦,٥٦٣	٣,٧٦٢,٥٥٨,٩٦٣	٧٩,٧٤٣,٥٥٨,٦٨٢

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٧٦٣,٢٨٥,٩٤٦	٢٩٠,٠٤٤,٥٠٠	-	-	-	١,٠٥٣,٣٣٠,٤٤٦
ودائع للملاء	٢٢,١٨٣,٤٩٣,٨٦٧	٤,٤٣١,٦٣١,٤٣٩	٧,٩٦١,٣٩٤,٥٣٩	٢٨,٦٢٣,٠٩٩,٤٦٥	٣,٠٧٠,٧٧٤,٣١٢	٦٦,٢٧٠,٣٩٣,٦٢٢
تسهيلات أخرى	-	-	-	٢,٧٨٨,٤٣٨	١,٠٢٢,٥٨٦,٥٠٠	١,٠٢٥,٣٧٤,٩٣٨
إجمالي الالتزامات المالية	٢٢,٩٤٦,٧٧٩,٨١٣	٤,٧٢١,٦٧٥,٩٣٩	٧,٩٦١,٣٩٤,٥٣٩	٢٨,٦٢٥,٨٨٧,٩٠٣	٤,٠٩٣,٣٦٠,٨١٢	٦٨,٣٤٩,٠٩٩,٠٠٦
إجمالي الأصول المالية	١٥,١٥٩,٦٦٦,٩٧٧	١١,٤٩٥,٢٤٨,٥٨٥	١٨,٠٢٤,١١٥,٢٤٨	٢٥,٥٨٤,٠٩٧,٦٥٤	٦,٨٩١,٦٩٤,٨٣٠	٧٧,١٥٤,٨٢٣,٢٩٤

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن التسعة اشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات ولتغطية الارتباطات المتعلقة بالمرابحات والمشاركات والمضاربات كل من النقدية ، والأرصدة لدى البنوك المركزية ، والأرصدة لدى البنوك ، وأوراق حكومية ، ومرابحات ومشاركات ومضاربات للبنوك والعملاء. ويتم مد أجل نسبة من مرابحات ومشاركات 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	لا تزيد عن سنة واحدة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
الاجمالي					أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٣٨٧,٩٦٢,٥٩٩	-	-	٣٨٧,٩٦٢,٥٩٩		خطابات ضمان
٣,٨٤٨,٠٩٣,٩٣١	٢,٨٥٠,٠٠٠	٤٠٤,٧٥٣,٨٠١	٣,٤٤٠,٤٩٠,١٣٠		إعتمادات مستندية استيراد
١,١٦١,٦٩١,٥٩٨	-	-	١,١٦١,٦٩١,٥٩٨		إعتمادات مستندية تصدير
٣٥,١٨٨,٣٣٤	-	-	٣٥,١٨٨,٣٣٤		ارتباطات رأسمالية
٢١,٦٨٦,٦٧١	-	-	٢١,٦٨٦,٦٧١		
٥,٤٥٤,٦٢٣,١٣٣	٢,٨٥٠,٠٠٠	٤٠٤,٧٥٣,٨٠١	٥,٠٤٧,٠١٩,٣٣٢		الإجمالي

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

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

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

وتتكون نسبة تغطية السيولة من:

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

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

وتتكون نسبة صافي التمويل المستقر من:

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية " الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

١/ أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة باستخدام وسائل التقييم
لم يتم تقييم أي من بنود الأصول والالتزامات المالية باستخدام وسائل التقييم خلال الفترة المالية المنتهية في تاريخ إعداد القوائم المالية.

٢/ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة
يلخص الجدول التالي القيمة الحالية والقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرضها في ميزانية البنك بالقيمة العادلة :

بالجنيه المصري

القيمة العادلة	القيمة الدفترية		القيمة العادلة
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
			أصول مالية
			أرصدة لدى البنوك
١٣,٥٣٩,٣٥١,٤٨٧	٢٧,٦٤٩,٤٠٣,١٠٥	١٣,٤٦٨,٣٠٧,٩٩٣	٢٧,٦٤٩,٢١١,٢٠٦
١,٩٨٩,٣٢٩,٩٠٢	٢,٩١٥,٧٩١,١٢٣	١,٩٨٧,٢٨٤,٢٣٥	٢,٧٩١,٠٣٠,٠٣٣
			مراحيات ومضاربات ومشاركات للعملاء
			أفراد
١,٦٧٦,٧٤٢,٤٣٢	١,٨٨٢,٢٢٧,٥٠٧	١,٦٧٦,٧٤٢,٤٣٢	١,٨٨٢,٢٢٧,٥٠٧
١٧,٨٨٨,٦٠٦,٤٥٧	١٨,٢٨٩,٤٣٩,٣١٤	١٧,٨٨٨,٦٠٦,٤٥٧	١٨,٢٨٩,٤٣٩,٣١٤
			استثمارات مالية
			بالتكلفة المستهلكة
١٨,٣٨٩,٧٢٢,٥٨٠	١٥,٩٦٩,٩٩٨,٠٢٠	١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٧٢	١٥,٣٣٧,٦٨١,٤٤٠
			التزامات مالية
			أرصدة مستحقة للبنوك
١,٠٥٣,٩٠٧,٢٤٧	١,٠٣٦,١٨١,٠٣١	١,٠٥٣,٣٣٠,٤٤٦	١,٠٣٤,٤٠٠,٧٧٩
٦٧,٠٤٨,٩٦٩,٢٠٥	٦٩,١٥٩,٢٨٩,١٠١	٦٦,٢٧٠,٣٩٣,٦٢٢	٦٨,٤٨٥,١٠٧,٩٥٥
١,٠٤٥,٨٧٣,٦٢٣	١,٠٥٣,٧٨٠,٧٩٤	١,٠٢٥,٣٧٤,٩٣٨	١,٠٣٥,٤٢٧,٦٣٩
			ودائع العملاء
			تمويلات أخرى

أرصدة لدى البنوك

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

عمليات استثمار مع البنوك

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

مراحيات ومشاركات ومضاربات للعملاء

تمثل مراحيات ومشاركات ومضاربات بالصادفي 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.

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

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

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

(هـ) إدارة رأس المال

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

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

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقا لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يوميا 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 الأجنبية الموجبة

٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص

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

٤٥% من رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

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

مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة بما لا يزيد عن ٢٥،١% 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 الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار . ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ .

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن التسعة اشهر المنتهية في
 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

بالآلاف جنيه مصري	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
	رأس المال
	الشريحة الأولى
	رأس المال الاساسي المستمر
١,٥٤٦,٤٤٧	١,٥٤٦,٤٤٧
١,٣٨٧,٧٤٠	١,٣٨٧,٧٤٠
٢١٤,٩٢٦	٢١٤,٩٢٦
١,٥٥٤,٨٥٤	١,٥٥٤,٨٥٤
٢٨,٩٥٥	٥٢,٨٠٤
٤,٧٣٢,٩٢٢	٤,٧٥٦,٧٧١
٤,١٨٤	١,٠٢٦,٥٨١
-	-
(٢١,١٢٨)	(١٦,٢٥٣)
٤,٧١٥,٩٧٨	٥,٧٦٧,٠٩٩
	إجمالي رأس المال الاساسي المستثمر
	إجمالي الشريحة الاولى بعد الاستيعادات
	الشريحة الثانية
	٤٥ % من قيمة الاحتياطي الخاص
	٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية
٩٤٣,٩٢٦	٧٣٨,٤٧٣
٢٩٧,٧٥٦	١٣٢,٩٦٨
١,٢٤١,٦٨٢	٨٧١,٤٤١
٥,٩٥٧,٦٦٠	٦,٦٣٨,٥٤٠
	إجمالي الشريحة الثانية
	إجمالي رأس المال
٢٩,١٣٨,٩٦٦	٣٠,٣٧٧,٦٧٥
%٢٠,٤٥	%٢١,٨٥
	إجمالي الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان، السوق والتشغيل
	معيار كفاية رأس المال (%)

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

وفي اطار السعي نحو تطبيق افضل الممارسات الدولية في مجال الرقابة المصرفية فقد قام البنك المركزي المصري باصدار تعليمات لقياس مدى كفاية الشريحة الاولى من القاعدة الرأسمالية مقارنة باجمالي الاصول غير مرجحة بأوزان مخاطر (الرافعة المالية) ، مع التزام البنوك بالحد الأدنى لتلك النسبة (٣ %) على اساس 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 الاولى 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 الاولى للقاعدة الرأسمالية
 التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات .
 التعرضات الناتجة عن عمليات توريق الاوراق المالية .
 التعرضات خارج الميزانية .

بالآلاف جنيه مصري	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
٤,٧١٥,٩٧٨	٥,٧٦٧,٠٩٩
٧٥,٥٩٦,٦٤٣	٧٨,٢٩٨,٨٠٣
٣,٤٨٧,٦٨٩	٣,٥٣٧,٢١٦
٧٩,٠٠٨,٤٣٢	٨١,٨٣٦,٠١٩
%٥,٩٦	%٧,٠٥
	نسبة الرافعة المالية (%)

(٤) التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

يراجع البنك محفظة (المراجحات 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 موثوق بها تشير إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة المراجحات والمشاركات والمضاربات وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى المراجحة 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 المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها أدوات دين بالتكلفة المستهلكة ضمن نموذج الاعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية .

إذا تم تعليق استخدام تبويب الاستثمارات على أنها أدوات دين بالتكلفة المستهلكة ، سوف يتم زيادة القيمة الدفترية بمبلغ ٤٣٤،٣٣٦،٢٧١ جنيه مصري لتصل للقيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل في احتياطي القيمة العادلة بقائمة الدخل الشامل .

(ج) ضرائب الدخل

بمناسبة صدور قانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ولائحته التنفيذية يتم احتساب الضريبة على الدخل على صافي الأرباح الخاضعة للضريبة من واقع الإقرار الضريبي الصادر وفقاً للقانون وذلك باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد القوائم المالية على أن يتم تحميل قائمة الدخل بها.

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن التسعة أشهر المنتهية في
 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(٥) التقارير القطاعية

(أ) التحليل القطاعي للأنشطة

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

المركز الرئيسي للبنك	فروع محافظة القاهرة	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظات أخرى	الاجمالي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
٨٧٠,٤٠١,٦٠٤	٣,١١٥,٦٢٨,٤٧٧	٧١٩,١٧٥,٣٣٣	٤٧١,٨٧٦,٥٦٤	٤٦٠,٨٣٧,٨٩١	٥,٦٨٨,٤١٩,٨٦٩	إيرادات النشاط القطاعي
(٦٩٧,٤٩٦,٥٢٠)	(٢,٣٣٣,٣٣١,٥٥٨)	(٥٥٠,٨٥٤,١٥٤)	(٣٦٨,٨٠٧,٦٥١)	(٣٤٣,٤٢٧,٠٩٤)	(٤,٢٨٣,٨١٦,٩٧٧)	مصروفات النشاط القطاعي
١٧٣,٤٠٥,٠٨٤	٧٩٢,٣٩٦,٩١٩	٢١٨,٣٢١,١٧٩	١,٠٣٠,٦٨٩,٩١٣	١١٧,٤١٠,٧٩٧	١,٤٠٤,٦٠٢,٨٩٢	الربح قبل الضريبة
(٣٨٠,٢٨٨,٦٢٢)	-	-	-	-	(٣٨٠,٢٨٨,٦٢٢)	الضريبة
(٢٠٦,٨٨٣,٥٣٨)	٧٩٢,٣٩٦,٩١٩	٢١٨,٣٢١,١٧٩	١,٠٣٠,٦٨٩,٩١٣	١١٧,٤١٠,٧٩٧	١,٠٢٤,٣٤٤,٤٢٠	الربح بعد الضريبة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٥٠,٥٨١,١٢٣,٧٧٠	٤٥,١٩٥,٨٧١,٩٦٤	١٢,٤٩٩,٠٥١,٢٢١	٧,٥٠٥,٣٤٦,٤٦٤	٧,٩٣٣,٣٢٣,٧١٢	٧٨,١٩١,٧١٧,١٣١	إجمالي أصول النشاط القطاعي
٥٠,٤٢٧,٧٦٦,٥٤٣	٣٩,٢٨٩,٠٤٥,١٧٠	١٢,٤٩٩,٠٥١,٢٢١	٧,٥٠٥,٣٤٦,٤٦٤	٧,٩٣٣,٣٢٣,٧١٢	٧٢,٢٦٩,٥٣٣,١١٠	إجمالي التزامات النشاط القطاعي
بنود أخرى للنشاط القطاعي						
٥٢,٤٣٧,٧٨٠						نفقات رأسمالية
٦٧,٠٨٥,١٢٩						اهلاكات
(٤١٤,٧٤٧,٨٥٨)						(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان

بالجنيه المصري

المركز الرئيسي للبنك	فروع محافظة القاهرة	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظات أخرى	الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
١,٥٧١,٦١٨,٨٥٩	٤,٢٦٩,٨٤٨,٧٨٨	١,٠٦٩,٢٢٧,٥٦١	٦٦٩,٩١١,٨١١	٦٢٣,٣٥٣,٣٦٢	٨,٢٠٣,٩٦٠,٥٦١	إيرادات النشاط القطاعي
(٩٩٤,٢٨٥,٢٠٠)	(٣,٣٥٨,٣٠٦,٧١٥)	(٨٢٥,٢٨١,٥٨٩)	(٥٢٠,٣٣٧,٣٧٣)	(٤٩٨,٥٥٩,٦٩٢)	(٦,١٩٦,٧٧٠,٥٦٩)	مصروفات النشاط القطاعي
٥٧٧,٣٣٣,٦٥٩	٩١١,٥٤٢,٠٧٣	٢٤٣,٩٤٦,١٥٢	١,٤٩,٥٧٤,٤٣٨	١٢٤,٧٩٣,٦٧٠	٢,٠٠٧,١٨٩,٩٩٢	الربح قبل الضريبة
(٧٥٠,٩٥٩,٣٣٤)	-	-	-	-	(٧٥٠,٩٥٩,٣٣٤)	الضريبة
(١٧٣,٦٢٥,٦٧٥)	٩١١,٥٤٢,٠٧٣	٢٤٣,٩٤٦,١٥٢	١,٤٩,٥٧٤,٤٣٨	١٢٤,٧٩٣,٦٧٠	١,٢٥٦,٢٣٠,٦٥٨	الربح بعد الضريبة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٥,٤٩٤,٥٦١,٢٩٣	٤٣,٢٨٩,٥٧٩,٣٥٠	١٢,٢٣٩,٧٢٢,٤٣٦	٦,٩٥١,٦٨٦,٠٨٦	٧,٣٨٤,٧٦٠,٤٦٩	٧٥,٣٦٠,٣٠٩,٦٣٤	إجمالي أصول النشاط القطاعي
٥,٤٦٨,٨٩١,٥٥٥	٣٨,٢٦٦,٤٢٥,٤١١	١٢,٢٣٩,٧٢٢,٤٣٦	٦,٩٥١,٦٨٦,٠٨٦	٧,٣٨٤,٧٦٠,٤٦٩	٧٠,٣٠٦,٤٨٥,٩٥٧	إجمالي التزامات النشاط القطاعي
بنود أخرى للنشاط القطاعي						
٣٠,١٤٠,٣٩٣						نفقات رأسمالية
٦٨,٦٦١,٠٣٣						اهلاكات
(٣٧١,٥٩٤,٦٥٣)						(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن التسعة أشهر المنتهية في
 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(٥) التقارير القطاعية

(أ) تحليل القطاعات الجغرافية

بالجنيه المصري				٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
الاجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى		
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية					
٥,٦٩٢,٨٩٧,٨٥٧	-	٦٩٧,٦٤٩,٦٥١	٤,٩٩٥,٢٤٨,٢٠٦	إيرادات القطاعات الجغرافية	
(٤,٢٨٣,٨١٦,٩٧٧)	-	(٥٣٩,٥٧٦,٩٢١)	(٣,٧٤٤,٢٤٠,٠٥٦)	مصروفات القطاعات الجغرافية	
١,٤٠٩,٠٨٠,٨٨٠	-	١٥٨,٠٧٢,٧٣٠	١,٢٥١,٠٠٨,١٥٠	الربح قبل الضريبة	
(٣٨٠,٢٨٨,٦٢٢)	-	-	(٣٨٠,٢٨٨,٦٢٢)	الضريبة	
١,٠٢٨,٧٩٢,٢٥٨	-	١٥٨,٠٧٢,٧٣٠	٨٧٠,٧١٩,٥٢٨	الربح بعد الضريبة	
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية					
٧٨,٢٧٧,٣٣٨,٠٩٥	-	١١,١٥٠,٠٠٤,٤٤٧	٦٧,١٢٧,٢٨٨,٦٤٨	إجمالي أصول القطاعات الجغرافية	
٧٢,٣٧٠,٥١١,٣٠١	-	١١,١٥٠,٠٠٤,٤٤٨	٦١,٢٢٠,٤٦١,٨٥٣	إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية	
بنود أخرى للقطاعات الجغرافية					
			٥٢,٤٣٧,٧٨٠	نفقات رأسمالية	
			٦٧,٠٨٥,١٢٩	اهلاكات	
			(٤١٤,٧٤٧,٨٥٨)	(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان	
بالجنيه المصري					
الاجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية					
٨,٢٠٣,٩١٠,٥٦١	-	٩٧٠,٩٩١,٨٩٧	٧,٢٣٢,٩١٨,٦٦٤	إيرادات القطاعات الجغرافية	
(٦,١٩٦,٧٧٠,٥٦٩)	-	(٧٥٨,٣٤٢,٤٠٣)	(٥,٤٣٨,٤٢٨,١٦٦)	مصروفات القطاعات الجغرافية	
٢,٠٠٧,١٨٩,٩٩٢	-	٢١٢,٦٤٩,٤٩٤	١,٧٩٤,٥٤٠,٤٩٨	الربح قبل الضريبة	
(٧٥٠,٩٥٩,٣٣٤)	-	-	(٧٥٠,٩٥٩,٣٣٤)	الضريبة	
١,٢٥٦,٢٣٠,٦٥٨	-	٢١٢,٦٤٩,٤٩٤	١,٠٤٣,٥٨١,١٦٤	الربح بعد الضريبة	
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية					
٧٥,٣٦٠,٣٠٩,٦٣٤	-	١٠,٣٤٦,٤٣٤,٤٧٢	٦٥,٠١٣,٨٧٥,١٦٢	إجمالي أصول القطاعات الجغرافية	
٧٠,٣٠٦,٤٨٥,٩٥٧	-	١٠,٣٤٦,٤٣٤,٤٧٢	٥٩,٩٦٠,٠٥١,٤٨٥	إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية	
بنود أخرى للقطاعات الجغرافية					
			٣٠,١٤٠,٣٩٣	نفقات رأسمالية	
			٦٨,٦٦١,٠٣٣	اهلاكات	
			(٣٧١,٥٩٤,٦٥٣)	(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن التسعة اشهر المنتهية في
 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(٦) صافي الدخل من العائد

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		عائد المراجعات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة من
		مراجعات ومضاربات ومشاركات
		للبنوك
		للعلاء
١,٠٧٦,٣٧٢,٧٣٩	١,٧٢٥,٢٩٥,٣٤٧	
١,٧٠٢,٠٩٥,٨٠٤	١,٦٠٣,٢٥٧,٨٠٨	
<u>٢,٧٧٨,٤٦٨,٥٤٣</u>	<u>٣,٣٢٨,٥٥٣,١٥٥</u>	
١,٣٦١,٧٥٣,١٨٦	٣٥٤,٦٤٣,٩٦٤	أوراق حكومية
١,٦١٤,٢٤٣,٤٣٨	١,٧١٩,١٧٥,٢٩٧	استثمارات في ادوات دين بالتكلفة المستهلكة
<u>٥,٧٥٤,٤٦٥,١٦٧</u>	<u>٥,٤٠٢,٣٧٢,٤١٦</u>	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من
		ودائع وحسابات جارية
		للبنوك
		للعلاء
(٢٦,٤٦٨,٧٨٤)	(٥,٣٥٠,٢٦٣)	
(٣,٨٢٦,١٩٠,٦٥٢)	(٣,٢١٤,٢٩٩,٧٣٦)	
<u>(٣,٨٥٢,٦٥٩,٤٣٦)</u>	<u>(٣,٢١٩,٦٤٩,٩٩٩)</u>	
(٤٤,٠٠٢,٩٤٩)	(٤١,٤١٤,٤٧٠)	تمويلات أخرى
<u>(٣,٨٩٦,٦٦٢,٣٨٥)</u>	<u>(٣,٢٦١,٠٦٤,٤٦٩)</u>	
<u>١,٨٥٧,٨٠٢,٧٨٢</u>	<u>٢,١٤١,٣٠٧,٩٤٧</u>	الصافي

يحتفظ البنك بأدوات دين لتغطية نسبة السيولة من أرصدة العملاء وفقا لمتطلبات الجهات المعنية ونوصي المودعين بمراعاة ذلك فيما يخص عوائد تلك الأدوات، أخذاً في الاعتبار أن نسبة التطهير الخاصة بعوائد تلك الأدوات تبلغ ٥٣% .

(٧) صافي الدخل من الاعتاب والعمولات

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن التسعة اشهر المنتهية في
 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(٨) توزيعات أرباح

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣,٣٨٨,٤٨١	٤,٢٧٢,٢٤١	وثائق صناديق استثمار
-	١,٠٠٧,٢١٦	
<u>٣,٣٨٨,٤٨١</u>	<u>٥,٢٧٩,٤٥٧</u>	

(٩) صافي دخل المتاجرة

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

(١٠) مصروفات إدارية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	تكلفة العاملين
(٢٠٨,٩٢٩,٦٦٧)	(٢٦٩,١١٣,٣٢٨)	أجور ومرتبات
(٧,٨٣١,٧١٧)	(٩,٠٣٧,٤٧٠)	تأمينات اجتماعية
<u>(٢١٦,٧٦١,٣٨٤)</u>	<u>(٢٧٨,١٥٠,٧٩٨)</u>	
(٢٧٣,٧١٧,٥٢٢)	(٣١٠,٠٠٢,٢٢٨)	مصروفات إدارية أخرى
<u>(٤٩٠,٤٧٨,٩٠٦)</u>	<u>(٥٨٨,١٧١,٠٢٦)</u>	

(١١) إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية
(٧٦٢,٧٤٨)	(٤٥,٤٥٧)	بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال
-	١,١٢٥,٥٤٤	الأرباح والخسائر
(٨٧٤,٢٥٦)	(٦,٠٢٧,٥٨٥)	أرباح بيع ممتلكات
-	(٣١٤,٠٠٠)	(عبء) تأجير تشغيلي
(١٨,٧٩٤,٦٩٤)	٣٤,٥٢٤,٥٣١	(عبء) مخصصات أخرى - قضايا وضرائب
٣٤٩,١٠٨,٧٠٨	٢١٦,١٨١	رد (عبء) مخصصات أخرى - التزامات عرضية
<u>٣٢٨,٦٧٧,٠١٠</u>	<u>٢٩,٤٧٩,٢١٤</u>	أخرى

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن التسعة اشهر المنتهية في
 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(١٢) (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة

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

(١٣) (مصروفات) ضرائب الدخل

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	الضرائب الحالية
(٥٥٩,٧٠٥,٧٦٠)	(٣٧٩,٠٠٠,٠٦٧)	الضرائب المؤجلة
٤٩٣,٤٢٩	(١,٢٨٨,٥٥٥)	
<u>(٥٥٩,٢١٢,٣٣١)</u>	<u>(٣٨٠,٢٨٨,٦٢٢)</u>	

(١٤) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	نقدية
٣٠,٤٢٨,٠٦١٨	٤٧٠,٠٩٠,٨٥١	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي
٦,١٠٥,٦٠٧,٩٦٧	٦,٤٣٥,١٩٣,٧٦٠	
<u>٦,٤٠٩,٨٨٨,٥٨٥</u>	<u>٦,٩٠٥,٢٨٤,٦١١</u>	
٦,٤٠٩,٨٨٨,٥٨٥	٦,٩٠٥,٢٨٤,٦١١	أرصدة بدون عائد
<u>٦,٤٠٩,٨٨٨,٥٨٥</u>	<u>٦,٩٠٥,٢٨٤,٦١١</u>	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن التسعة اشهر المنتهية في
 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(١٥) أرصدة لدى البنوك

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

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL

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

(١٦) أوراق حكومية

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

يحتفظ البنك بأدوات دين لتغطية نسبة السيولة من أرصدة العملاء وفقا لمتطلبات الجهات المعنية ونوصي المودعين بمراعاة ذلك فيما يخص عوائد تلك الأدوات، أخذاً في الاعتبار أن نسبة التطهير الخاصة بعوائد تلك الأدوات تبلغ ٥٣% .

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن التسعة اشهر المنتهية في
 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(١٧) عمليات استثمار مع البنوك *

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

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL

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

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

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

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

(١٨) مباحات ومضاربات ومشاركات للعملاء

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن التسعة أشهر المنتهية في
 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(١٩) استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٣,٨٨٨,٥٤٨	٥٧,٣٩٩,٠٣٧	الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١١,١٦١,٩٥١	(٨,١٦٦,٢١٣)	الرصيد في بداية العام - وثائق صناديق الاستثمار
٢,٣٤٨,٥٣٨	٢,١٩٧,٨١٣	إضافات (استبعادات) خلال الفترة / العام - صندوق البركات
٥٧,٣٩٩,٠٣٧	٥١,٤٣٠,٦٣٧	فروق التقييم خلال الفترة / العام
		اجمالي الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٤٤,٩٤٥,٤٢٧	٥٨,٧٣٣,٥٩٨	الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٩,٩٣٧,٣١٦	١٨,١٦٤,٣١٦	أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة
١٠٠,٢٨٨,٦٨٦	٩٠,٨٣٨,٧٥٧	مدرجة في السوق
٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٥٨,٣٢٥,٠٠٠	غير مدرجة في السوق
٤٩,٠١٧,٤٢٩	٧٢٦,٠٦١,٦٧١	أدوات دين - بالقيمة العادلة
		صكوك وفقا لاحكام الشريعة الاسلامية
		اجمالي الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
١٧,٤٧٢,٩٤٢,٧١١	١٤,٩٩٩,٥٦٦,٦٧٣	الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة
٢٠,٩٦١,٩٦٥	٢٠,١٢٢,٩٨٤	أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة :
١٧٥,٢٦٣,٩٦٢	١٧٣,٦٦٨,٥٠٤	مدرجة في السوق
(٣٨,١١٦,٨٦٠)	(٣٦,٨١٦,٧٢١)	غير مدرجة في السوق
١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٧٢	١٥,٣٣٧,٦٨١,٤٤٠	صكوك وفقا لاحكام الشريعة الاسلامية
		يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
		اجمالي الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٢٨,١٩٣,٧٩٣	٣٨,١١٦,٨٦٠	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL - الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة
-	(٣١٧,٩٤٣)	رصيد أول الفترة
٩,٩٢٣,٠٦٧	(٩٨٢,١٩٦)	فروق تقييم عملات اجنبية
٣٨,١١٦,٨٦٠	٣٦,٨١٦,٧٢١	عبء الاضمحلال خلال الفترة
		رصيد نهاية الفترة / العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٣,١٤٧,٠٠٠,٢٧١	٣,٨٦٠,٠٦٨,٠٧٩	أرصدة متداولة
١٥,١٦٢,٨٨٠,٦٣٠	١٢,٢٠٣,٦٧٥,٠٣٢	أرصدة غير متداولة
١٨,٣٠٩,٨٨٠,٩٠١	١٦,٠٦٣,٧٤٣,١١١	
١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٧٢	١٥,٣٣٧,٦٨١,٤٤٠	أدوات دين ذات عائد ثابت
-	-	أدوات دين ذات عائد متغير
١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٧٢	١٥,٣٣٧,٦٨١,٤٤٠	

يحتفظ البنك بأدوات دين لتغطية نسبة السيولة من أرصدة العملاء وفقا لمتطلبات الجهات المعنية ونوصي المودعين بمراعاة ذلك فيما يخص عوائد تلك الأدوات، أخذاً في الاعتبار أن نسبة التطهير الخاصة بعوائد تلك الأدوات تبلغ ٥٣% .

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن التسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

الاجمالي	الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة	الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١٨٠,٣٠٩,٨٨٠,٩٠١	١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٧٢	٤٩٠,١٧١,٤٢٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
٤٠٩,٨٦٥,٨٨٧	١٨٩,٨٦٥,٨٨٧	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	اضافات خلال الفترة
(٢,٦٤٠,٣٩٦,٦٠٥)	(٢,٦٣٨,٦٢٣,٦٠٥)	(١,٧٧٣,٠٠٠)	استيعادات خلال الفترة
(٣٠,٤٠٩,٢٠٠)	(٢٤٧,٠٠٠,٤٦)	(٥٠,٧٠٩,١٥٤)	فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٩,٨٥١,٨٠٩)	(٩,٥١٨,٥٣٠)	(٣٣٣,٢٧٩)	استهلاك علاوة وخصم الاصدار
٢٣,٧٠٥,٦٧٥	-	٢٣,٧٠٥,٦٧٥	ارباح التغير في القيمة العادلة
٩٤٨,٢٦٢	٩٤٨,٢٦٢	-	(عبء) مخصص خسائر الاضمحلال
١٦٠,٦٣٧,٤٣٠,١١١	١٥,٣٣٧,٦٨١,٤٤٠	٧٢٦,٠٦١,٦٧١	الرصيد في ٣١ سبتمبر ٢٠٢١

الاجمالي	الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة	الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١٤,١٨١,٨٨٨,٤١٧	١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢	١٥٠,٧١٥,١٩٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
٥,٨٢٧,١٣٥,٥٢٥	٥,٥٠٢,١٣٥,٥٢٥	٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠	اضافات خلال العام
(١,٦٤٩,٦١٧,٢٥٠)	(١,٦٤٩,٦١٧,٢٥٠)	-	استيعادات خلال العام
(٣٤,٣٤٣,٤١٨)	(٤٠,٨٢٥,٤٣٦)	٦,٤٨٢,٠١٨	فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(١٣,٧٢٠,٦١٨)	(١٣,٢٣٣,٥٢٢)	(٤٨٧,٠٩٦)	استهلاك علاوة وخصم الاصدار
٨,٤٦١,٣١٢	-	٨,٤٦١,٣١٢	ارباح التغير في القيمة العادلة
(٩,٩٢٣,٠٦٧)	(٩,٩٢٣,٠٦٧)	-	(عبء) مخصص خسائر الاضمحلال
١٨,٠٣٩,٨٨٠,٩٠١	١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٧٢	٤٩٠,١٧١,٤٢٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

أرباح الاستثمارات المالية

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن التسعة اشهر المنتهية في
 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

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

		(٢١) أصول أخرى	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		
جنيه مصري	جنيه مصري		
٩٠١,٠٨٦,٦٣١	٧٧٦,٨٢٦,١٤٩	الإيرادات المستحقة	
(١٩٩,٨٧٤)	(٤٣٩,٣٠٤)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	
٩٠٠,٨٨٦,٧٥٧	٧٧٦,٣٨٦,٨٤٥	الإيرادات المستحقة بالصافي	
٣,٢٦٠,٤٤٥	١,٨٣٥,٢٧٧	المصروفات المقدمة	
١٣٠,١٨٣,٦٤٣	١١٣,٨٢٩,١٣٢	مدفوعات تحت حساب شراء وتجهيز فروع جديدة	
٢٣٢,٠٣٠,٤٤٦	٢٣١,٥٨٠,٧٣٤	الأصول التي آلت ملكيتها وفاء للديون (بعد خصم الاضمحلال)	
٧,٥٥٨,٦٤٥	٧,٨٩٤,٩٦٩	التأمينات والعهد	
٦٩,٥٤٩,٤٣٠	٧,٩٨٢,٢٦١	أخرى	
١,٣٤٣,٤٦٩,٣٦٦	١,١٣٩,٥٠٩,٢١٨		

		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - إيرادات مستحقة	
٤٩٢,٥٢٧	١٩٩,٨٧٤	رصيد أول الفترة	
(٢٩٢,٦٥٣)	٢٣٩,٤٣٠	عبء الاضمحلال خلال الفترة	
١٩٩,٨٧٤	٤٣٩,٣٠٤	رصيد نهاية الفترة / العام	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن التسعة أشهر المنتهية في
 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(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 المؤجلة إلا إذا كان المرجح وجود أرباح ضريبية مستقبلية يمكن
 من خلالها الاستفادة بالخسائر الضريبية المؤجلة.
 يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك مبرر قانوني لعمل مقاصة بين الضريبة الحالية على
 الأصول مقابل الضريبة الحالية على الالتزامات وأيضاً عندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لذات الدائرة الضريبية.

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	الأصول الثابتة
(٨,٣٨٦,٩٠٥)	(٨,٣٨٦,٩٠٥)	-	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر الاضمحلال)
٣,٦٣٣,٩٤٥	-	٣,٦٣٣,٩٤٥	
<u>(٤,٧٥٢,٩٦٠)</u>	<u>(٨,٣٨٦,٩٠٥)</u>	<u>٣,٦٣٣,٩٤٥</u>	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	الأصول الثابتة
(٧,٠٩٨,٣٥٠)	(٧,٠٩٨,٣٥٠)	-	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر الاضمحلال)
٣,٦٣٣,٩٤٥	-	٣,٦٣٣,٩٤٥	
<u>(٣,٤٦٤,٤٠٥)</u>	<u>(٧,٠٩٨,٣٥٠)</u>	<u>٣,٦٣٣,٩٤٥</u>	

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
(٣,٤٦٤,٤٠٥)	(٧,٠٩٨,٣٥٠)	٣,٦٣٣,٩٤٥	الإضافات خلال الفترة
(١,٢٨٨,٥٥٥)	(١,٢٨٨,٥٥٥)	-	الاستيعادات خلال الفترة
-	-	-	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
<u>(٤,٧٥٢,٩٦٠)</u>	<u>(٨,٣٨٦,٩٠٥)</u>	<u>٣,٦٣٣,٩٤٥</u>	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
(٢,٥٥٦,٠٥٩)	(٦,١٢٣,٤٣٠)	٣,٥٦٧,٣٧١	الإضافات خلال العام
٦٦,٥٧٤	-	٦٦,٥٧٤	الاستيعادات خلال العام
(٩٧٤,٩٢٠)	(٩٧٤,٩٢٠)	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
<u>(٣,٤٦٤,٤٠٥)</u>	<u>(٧,٠٩٨,٣٥٠)</u>	<u>٣,٦٣٣,٩٤٥</u>	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الإيصاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن التسعة أشهر المنتهية في
 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

أصول ثابتة (٢٣)

الإجمالي	أخرى	آلات ومعدات	تأمينات على أصول مستأجرة	أراضي ومباني
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٧٦٣,٦٣٧,٤٣٩	٣٠٩,١٣٦,٠٦٥	٣٣,١٠٢,٠٩٥	٤,٨٩٥,٣٦٤	٤١٦,٥٠٣,٩١٥
(٢٤٥,٧٣٩,٤٨٩)	(١١٦,٤٩٦,٣٥٠)	(٢٥,٣٦٧,١١١)	(١,٥٧٣,٤٦٥)	(١٠٢,١٤٤,٣٧٤)
٥١٧,٨٩٧,٩٥٠	١٩٢,٦٣٩,٧١٥	٧,٧٣٤,٩٨٤	٣,١٦٣,٧١٠	٣١٤,٣٥٩,٥٤١
٨٨,٩٣٣,٩٦٨	٥٢,٢٩٩,١٢٦	٣٢,٧٧٧,٨٩٤	-	٣,٩٠٦,٩٤٨
(٣١٩,٥٠١)	(٤١,٧٧٣)	(٧٧٧,٧٧٨)	-	-
(٥١,١٦٢,٩٢٠)	(٢٨,٧٩٢,٥٦٠)	(٥,٤٤٦,٧٤٧)	-	(٦,٩٢٤,١١٣)
٣١٩,٥٠١	٤١,٧٧٣	٧٧٧,٧٧٨	-	-
٥٥٥,٦٦٨,٩٩٨	٢١٦,١٤٦,٣٨١	٣٥,٠١٦,٦٣١	٣,١٦٣,٧١٠	٣,١٠٣,٤٢٢,٣٧٦
٨٥٢,٢٥١,٩٠٦	٣٦١,٣٩٣,٤١٨	٦٥,٥٥٢,٢٦١	٤,٨٩٥,٣٦٤	٤٢٠,٤١٠,٨٦٣
(٢٩٦,٥٨٢,٩٠٨)	(١٤٥,٢٤٧,١٣٧)	(٣,٥٣٥,٦٣٠)	(١,٧٣١,٦٥٤)	(١١٩,٠٢٨,٤٨٧)
٥٥٥,٦٦٨,٩٩٨	٢١٦,١٤٦,٢٨١	٣٥,٠١٦,٦٣١	٢,١٦٣,٧١٠	٣,٠١٣,٤٢٢,٣٧٦
١١٩,٢٢٥,٢٢٨	٧٤,٥٩٨,١٠٠	١٦,٢٠٢,٦٠١	-	٢٨,٤٢٤,٥٢٧
(١,٤٠٨,١٠٠)	(١,٤٠٨,١٠٠)	-	-	-
(٥,٥١٥,٩١٥)	(٢٧,٨٤٢,٨٤٢)	(٩,٣٨٧,٣٠٤)	-	(١٣,٢٨٥,٧٦٩)
١,٤٠٨,١٠٠	١,٤٠٨,١٠٠	-	-	-
٦٢٤,٣٧٨,٣١١	٢٦٢,٩٠١,٥٣٩	٤١,٨٣١,٩٢٨	٢,١٦٣,٧١٠	٣,١٦,٤٨١,١٣٤
٩٧٠,٠٦٩,٠٣٤	٤٣٤,٥٨٣,٤١٨	٨١,٧٥٤,٨٦٢	٤,٨٩٥,٣٦٤	٤٤٨,٨٣٥,٣٩٠
(٣٤٥,٦٩٠,٧٢٣)	(١٧١,٦٨١,٨٧٩)	(٣٩,٩٢٢,٩٣٤)	(١,٧٣١,٦٥٤)	(١٣٢,٣٥٤,٣٥٦)
٦٢٤,٣٧٨,٣١١	٢٦٢,٩٠١,٥٣٩	٤١,٨٣١,٩٢٨	٢,١٦٣,٧١٠	٣,١٦,٤٨١,١٣٤

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

التكلفة

مجموع الاعلاك

صافي القيمة الدفترية

مجموع الاعلاك الاستعدادات

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

التكلفة

مجموع الاعلاك

صافي القيمة الدفترية

اضافات

استعدادات

تكلفة اعلاك

مجموع اعلاك الاستعدادات

صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

التكلفة

مجموع الاعلاك

صافي القيمة الدفترية

اضافات

استعدادات

تكلفة اعلاك

مجموع اعلاك الاستعدادات

صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن التسعة اشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(٢٤) استثمارات عقارية

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

(٢٥) أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	حسابات جارية
٢٢١,٩٤٣,٧٨٧	٣٨٨,١٦٣,٦٠٨	ودائع
٨٣١,٣٨٦,٦٥٩	٦٤٦,٢٣٧,١٧١	بنوك محلية
١,٠٥٣,٣٣٠,٤٤٦	١,٠٣٤,٤٠٠,٧٧٩	بنوك خارجية
٢٩٠,٠٤٤,٥٠٠	١٨٢,٣٨٧,٠٠٠	ارصدة بدون عائد
٧٦٣,٢٨٥,٩٤٦	٨٥٢,٠١٣,٧٧٩	ارصدة ذات عائد
١,٠٥٣,٣٣٠,٤٤٦	١,٠٣٤,٤٠٠,٧٧٩	ارصدة متداولة
٢٢١,٩٤٣,٧٨٧	٣٨٨,١٦٣,٦٠٨	
٨٣١,٣٨٦,٦٥٩	٦٤٦,٢٣٧,١٧١	
١,٠٥٣,٣٣٠,٤٤٦	١,٠٣٤,٤٠٠,٧٧٩	
١,٠٥٣,٣٣٠,٤٤٦	١,٠٣٤,٤٠٠,٧٧٩	

(٢٦) ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	ودائع تحت الطلب
٣,٥٦٤,٧٤٤,٨٣٧	١٠,٢٣١,٧٢١,٢٩٣	ودائع لأجل وباخطار
٣١,٩٣٩,٨٨٩,٢٧٩	٢٦,١٩٤,٦٥٣,١١١	شهادات ادخار وايداع
٢٠,٨٦٩,٠٢٣,٤٩٠	٢٢,٢٧٢,٧٦٨,٠٣٥	ودائع التوفير
٩,٠٢٢,١٧٩,٢٧٣	٨,٩٢٦,٥٧٧,٢٠٣	ودائع اخرى
٨٧٤,٥٥٦,٧٤٣	٨٥٩,٣٨٨,٣١٣	ودائع مؤسسات
٦٦,٢٧٠,٣٩٣,٦٢٢	٦٨,٤٨٥,١٠٧,٩٥٥	ودائع افراد
٣٣,٦٧٢,٠٩٤,٧٦٧	٣٤,١٢٨,١٦٢,٩٢٥	ارصدة بدون عائد
٣٢,٥٩٨,٢٩٨,٨٥٥	٣٤,٣٥٦,٩٤٥,٠٣٠	ارصدة ذات عائد متغير
٦٦,٢٧٠,٣٩٣,٦٢٢	٦٨,٤٨٥,١٠٧,٩٥٥	ارصدة متداولة
٤,٤٣٩,٣٠١,٥٨٠	٥,٠٤٣,٢٠٠,٢٥٣	ارصدة غير متداولة
٦١,٨٣١,٠٩٢,٠٤٢	٦٣,٤٤١,٩٠٧,٧٠٢	
٦٦,٢٧٠,٣٩٣,٦٢٢	٦٨,٤٨٥,١٠٧,٩٥٥	
٤٩,٨٠٦,٩١٠,٣٣٠	٤٨,٧٣٣,٦٦١,٠٢٣	
١٦,٤٦٣,٤٨٣,٢٩٢	١٩,٧٥١,٤٤٦,٩٣٢	
٦٦,٢٧٠,٣٩٣,٦٢٢	٦٨,٤٨٥,١٠٧,٩٥٥	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية " الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن التسعة اشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(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 ، ويتأريخ 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 ، ويتأريخ ٢٠٢٠/١٢/١ قام البنك بإبرام عقد جديد مع الصندوق الاجتماعي للتنمية بمبلغ ١٠٠ مليون جنيه وذلك لتمويل المشروعات الصغيرة بصيغ التمويل التي تتفق مع الشريعة الإسلامية وينفذ العقد على أربع دفعات متساوية بواقع ٢٥ مليون جنيه لكل دفعة بنسبة ٥٠% لكل من طرفي العقد ، وذلك لمدة ٦ سنوات تبدأ من تاريخ تحويل الدفعة الأولى من الصندوق للبنك في ٢٠٢١/١/١١ .

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢,٧٨٨,٤٣٨	١٠,٨٠٨,٤٥٧	الرصيد في ١ يناير
١٢,٥٠٠,٠٠٠	-	اضافات خلال الفترة
(١,١٥٣,٧٩٩)	(٨,٠١٩,٩٦٩)	سدادات خلال الفترة
١٤,١٣٤,٦٣٩	٢,٧٨٨,٤٣٨	الرصيد في نهاية الفترة

(ب) تمويل مساند من المستثمر الرئيسي

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

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

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

(ج) تمويل مساند من مساهمين آخرين

بتأريخ 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% يصرف ربع سنوياً .

وبتأريخ 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% يصرف ربع سنوياً .

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن التسعة اشهر المنتهية في
 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(٢٨) التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	عوائد مستحقة
٧٩٩,١٦٧,٦٤٦	٦٩٤,٢٣٨,١١٥	ايرادات مقدمة
٥٩,٣٨٠,١٣٥	٥٧,٤٥٦,٤٢٧	مصروفات مستحقة
١٤٨,٩٤٧,٩٦٦	١٠٠,٢٧٢,٠٣٢	ارصدة دائنة متنوعة
٥٠٨,٤٥٤,١٣١	٦٤٤,٤٠٩,٠٩٨	
١,٥١٥,٩٤٩,٨٧٨	١,٤٩٦,٣٧٥,٦٧٢	

(٢٩) مخصصات أخرى

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

وتتمثل أرصدة المخصصات الأخرى في الآتي :

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

(٣٠) رأس المال

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

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

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

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن التسعة اشهر المنتهية في
 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(٣١) الاحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	تتمثل الاحتياطيات في :
١١٨,٥٦٥,٧٨٦	١١٨,٥٦٥,٧٨٦	احتياطي المخاطر البنكية العام
٤٤٩,٣٠٩,٧٣٤	٤٤٩,٧٢٦,٠١٤	احتياطي قانوني
٩٢٩,٨٣٤,٤٩٠	٩٢٩,٨٣٤,٤٩٠	احتياطي عام
٩,٢٣٩,٠٠٠	٩,٢٣٩,٠٠٠	احتياطي رأسمالي
٢١٤,٩٢٦,٠٥٤	٢١٤,٩٢٦,٠٥٤	احتياطي المخاطر العام
٢٨,٩٥٤,٦٥١	٥٢,٨٠٤,٢١٦	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
<u>١,٧٥٠,٨٢٩,٧١٥</u>	<u>١,٧٧٥,٠٩٥,٥٦٠</u>	

(أ) احتياطي المخاطر البنكية العام

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

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

(ب) احتياطي قانوني

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٣٤٣,٢٨٢,٢٨١	٤٤٩,٣٠٩,٧٣٤	المحول من الأرباح المحتجزة
١٠٦,٠٢٧,٤٥٣	٤١٦,٢٨٠	الرصيد في نهاية العام
<u>٤٤٩,٣٠٩,٧٣٤</u>	<u>٤٤٩,٧٢٦,٠١٤</u>	

(ج) احتياطي عام

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

(د) احتياطي رأسمالي

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

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن التسعة أشهر المنتهية في
 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(هـ) احتياطي المخاطر العام

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢,٣٥٦,٩٥٦	٢٨,٩٥٤,٦٥١	الرصيد في ١ يناير
٨,٢٢٨,٤٤٧	٢٣,٦٨٩,٢٧٨	صافي ارباح التغير في القيمة العادلة
٣٦٩,٢٤٨	١٦٠,٢٨٧	الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٨,٩٥٤,٦٥١	٥٢,٨٠٤,٢١٦	الرصيد في نهاية العام

(٣٢) الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١,٢٠٢,٧٢٦,٢٧٤	١,٤٤٢,٨٢٤,٦٣٢	الرصيد في ١ يناير
(٣٠٠,٦٤٤,٧٢٨)	(١٦٥,٠٥٩,٥٦٠)	توزيعات أرباح العام السابق (حصة العاملين ومكافأة اعضاء مجلس الادارة ونقدي المساهمين)
(١٠٦,٠٢٧,٤٥٣)	(٤١٦,٢٨٠)	المحول (إلى) الاحتياطي القانوني
(٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	المحول (إلى) الاحتياطي العام
-	-	المحول (إلى) الاحتياطي الرأسمالي
-	(١٢,٤٧٧,٣٤٤)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
(٣٠٩,٢٨٩,٤٥٦)	(١,١١٣,٤٤٢,٠١٥)	توزيعات للمساهمين استخدمت في زيادة رأس المال
١,٢٥٦,٠٥٩,٩٩٥	١,٠٢٤,٢١٣,١٨٢	صافي ربح الفترة
١,٤٤٢,٨٢٤,٦٣٢	١,١٧٥,٦٤٢,٦١٥	الرصيد في نهاية الفترة

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن التسعة أشهر المنتهية في
 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(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

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

(٣٤) التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

(ب) ارتباطات رأسمالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦٦,٧٣٢,٩٣١	٢٩,٥١١,٠٨٣	ارتباطات رأسمالية متمثلة في عقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات فروع
-	-	ارتباطات رأسمالية متمثلة في استثمارات مالية
٦٦,٧٣٢,٩٣١	٢٩,٥١١,٠٨٣	

(ج) ارتباطات عن تمويلات وضمانات وتسهيلات (بالصافي)

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

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

(٣٥) الموقف الضريبي للبنك

ضرائب شركات الأموال :

من بداية التعامل وحتى ٢٠٠٦/١٢/٣١ لا يوجد أية التزام على البنك حيث تم سداد جميع المستحقات .
 الاعوام من ٢٠٠٧ وحتى ٢٠٢٠ تم تقديم الاقرارات الضريبية عن تلك الاعوام وتسليمها لمصلحة الضرائب في المواعيد المقررة لذلك ولا يُظهر التزام على مصرفنا .

ضرائب كسب العمل :

من بداية التعامل وحتى ٢٠١٧/١٢/٣١ تم الانتهاء من مراحل الفحص وعمل تسوية نهائية وقام البنك بسداد الفروق الضريبية المستحقة .
 الاعوام من ٢٠١٨ وحتى ٢٠٢١ لم يتم الفحص علماً بأنه يتم السداد شهرياً .

ضرائب الدمغة النسبية :

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

