

بنك البركة مصر
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية الدورية المستقلة
عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
وتقدير الفحص المحدود عليها

BDO

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG

حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود على القوائم المالية الدورية المستقلة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المستقلة المرفقة لبنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتعلقة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصویر القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف 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، وتحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

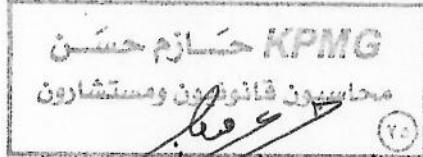
نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة، وعليه فنحن لا نندي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

الاستنتاج

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

القاهرة في ١٤ نوفمبر ٢٠١٩



حسام الدين عبد الوهاب احمد اسماعيل
سجل مراقبى حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٣٨٠
KPMG حازم حسن

محمد مرتضى عبد الخالق، مراقب حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٥٧

BDO خالد وشركاه

بنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية"

قائمة المركز المالي المستقلة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

الايجاص	جنية مصرى	رقم ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	الايجاص	جنية مصرى	رقم ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الأصول			نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري	٤,٨١٦,٥٧,١٦٤	٦٠,٧١,٤٧٧,١٤٧ (١٤)
أرصدة لدى البنوك			أرصدة لدى البنوك	١٤,٩٣١,٢١٩,٨٦٧	٢٤,٣٩٧,١٩٦,٣٥٠ (١٥)
أوراق حكومية			أوراق حكومية	١٠,٤٧٧,٦٥٩,٤١٩	٦,٢١٦,١٩٤,٦٤٩ (١٦)
عمليات استثمار مع البنوك			عمليات استثمار مع البنوك	٣,٤٨١,٥٩٣,٣٧٧	٢,٨٧٥,١٢٧,١٨٧ (١٧)
مراكبات ومضاربات ومشاركات للعملاء			مراكبات ومضاربات ومشاركات للعملاء	١٥,٧٤٦,١٥٦,١٦٠	١٦,١٩٧,٨٨٧,٠٥٧ (١٨)
<u>استثمارات مالية</u>					
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل				٦٨,٥٤٤,٠٩٥	٥٧,٩٨٥,١٨١ (١٩)
بالتكلفة المستهلكة				١١,١٢٤,٩٤١,٦٢٥	١٢,٧٥٨,٨٥,٣٢٠ (١٩)
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر				٢٤,٦٥٠,٧٩٦	٢٩,٨٤٩,٣٤٨ (١٩)
استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة				٤٩٠٠,٠٠٠	١٩٦,١٨٥,٩٢٨ (٢٠)
أصول غير ملموسة				٧٤٠٠,٨٨٢	١٣٠,١٤,١٣٢ (٢١)
أصول أخرى				١,٢٥٥,٢٤٠,١٧٧	١,٣٥٧,٧٥,٠٩٧٦ (٢٢)
أصول ثابتة				٤٠٠,٧٠٦,٩٣٣	٥١٠,٥١٣,٨٤٢ (٢٤)
استثمارات عقارية				١٣٨,٤٧٨,٣١٤	١٣٥,٤٨٦,٤٩٧ (٢٥)
<u>إجمالي الأصول</u>				<u>٦٢,٥٢١,٢٤٨,٨,٩</u>	<u>٧٠,٨١٧,٥١٨,٦١٤</u>
<u>الالتزامات وحقوق الملكية</u>					
<u>الالتزامات</u>					
أرصدة مستحقة للبنوك				١,٤٩٦,٩٣١,٧٠٩	٩١١,٤٠٤,٨٤٣ (٢٦)
ودائع العملاء				٥٤,٥٣٥,٤٠٠,٨٦٨	٦٣,١٢٣,٩٢٩,٣٦١ (٢٧)
تمويلات أخرى				١,١٧٨,٥٩٣,٥٦١	١,٠٧٠,١٧٢,١٨١ (٢٨)
الالتزامات أخرى				١,٥٨٣,٨١٥,٣٦٢	١,٦٣١,٩٨٤,٤٧٥ (٢٩)
مخصصات أخرى				٨٦,٦٥٤,٦٥٦	١٠٧,٣٩٠,٥٤٣ (٣٠)
الالتزامات ضرائب الدخل الجارية				٢٠٥,٤٩٤,٧٢٢	٨٧,٨٤٤,٤٦٧
الالتزامات ضريبية مجلة				٢,٤٠٢,٠٦٦	٢,٨٢٧,٧٣٤ (٣٢)
<u>إجمالي الالتزامات</u>				<u>٥٩,٠٨٩,٥٩٢,٩٤٤</u>	<u>٦٦,٩٣٥,٥٥٣,٦٠٤</u>
<u>حقوق الملكية</u>					
رأس المال المصدر والمدفوع				١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	١,٤٠٥,٨٦١,١٢١ (٣١)
مجنب تحت حساب زيادة رأس المال				١٣٩,٣١٩,٥٧٢	١٤٠,٥٨٦,١١٠ (٣١)
الاحتياطيات				٩,٣,٣٤٩,١١١	١,٣٣٥,٨٥٩,٥٤٩ (٣٢)
الأرباح المحتجزة				١,١٢٢,٤٤٥,٦٣٣	٩٩٩,٦٥٨,٢٢٠ (٣٣)
<u>إجمالي حقوق الملكية</u>				<u>٣,٤٣١,٦٥٥,٨٦٥</u>	<u>٣,٨٨١,٩٦٥,٠١٠</u>
<u>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</u>				<u>٦٢,٥٢١,٢٤٨,٨,٩</u>	<u>٧٠,٨١٧,٥١٨,٦١٤</u>

نائب رئيس مجلس الادارة والرئيس التنفيذي

أشرف احمد العمراوي

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

تقرير الفحص المحدود مرافق

بنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية"

قائمة الدخل المستقلة

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

النهاية من ١ يناير ٢٠١٨	الفترة من ١ يناير ٢٠١٩	النهاية من ١ يناير ٢٠١٨	الفترة من ١ يناير ٢٠١٩	رقم
حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	الإيضاح
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١٠٨١٠٣٩٠٣٢٣	٢٠٩٠٧٠٠٠٧	٥٦٦٩٠١٧٩٠٤٦	٦٠٧٢٠٢٣٢٧٥٠	(٦) عائد المرباحات والمضاربات والمشاركات والأيرادات المشابهة
(١٣٣٤١٧١٠٨٥٩)	(١٦١٠٣٠١٤١٨)	(٣٧٢١٨٣٠١٥٣)	(٤٦٠٥٥٥٤٤٧٣)	(٦) تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٤٧٦٢١٨٤٦٤	٤٨٠٣٩٨٥٨٩	١٤٣٤٧٣٤٨٨٩٠	١٤٦٦٦٦٩٠٢٧٧	صافي الدخل من العائد
٦١٠٨٠٤١٩	٦٨٠١٧٨٤٥٦	١٩٣٢٠٩٠٥١٧	٢١٢٠٣٧٠٣٨٥	(٧) ايرادات الأتعاب والعمولات
(٤٤٩٧٢٤٤٩١)	(٤٦٦٣٦١٨٠)	(١٢٤٥١٤٠٠)	(١٢٦٥٩٦٢٢)	(٧) مصروفات الأتعاب والعمولات
٥٦١٠٧٨٢٨	٦٣٥٤٢٣٢٦	١٨١٧٥٨١١٧	١٩٩٣٧٧٧٥٢	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٦٨٨٦٦٥٧	٦٧٧٦٧٩٥	٦٣٤٦٢٠٢	٧٠٥٨٥٦٥	(٨) توزيعات أرباح
١٨٤٤٥٤٤٣٠٨	٢٦٢٤٢٧٧٧	٥٩١٨٠٦٣١	٧٤٢٠١٩٥١	(٩) صافي دخل المتاجرة
٥٤٧٠٠٨١٣	-	١٢٦٩٦١٣٧	٩٨٦٦٤	(١٠) أرباح الاستثمارات المالية
-	(٣٥٠٤٧)	-	١٩٨٥٥٢	(١٠) فروق تقييم أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٩٦٧٩٣٠٥٨٧)	٨٤٩٣٢٤٧٤	(٣١٩١٢١٠٥٧)	(١٧٢٤٩٤٢٩٢)	(١٢) (عباء) الانضمام عن خسائر الائتمان المتوقعة
(١٢٠٠٤٢١٠٢٥٧)	(١٤٩٦٧٧٢٣٤٦)	(٣٧٠١٢٥٤٢١)	(٤٢٩١٧٨٦٣٢)	(١٠) مصروفات إدارية
(٢٤٣٠٣٤٢٧٨)	(٧٤٤٩٠١٤٠)	(٣٠٧٢٤٣٨٥)	٥٤٢٨٤٩٥٩	(١١) ايرادات (مصارف) تشغيل اخرى
٣٣٧٤٢١٩٤٨	٤٢٢٠٥٩٦٩٧٨	٩١٤٠١١١١٤	١٠٢٠٠٢١٧١٠٢	أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(١١٥٤٩٢٨١١٣)	(٩٦٥٥٩٧٢٤)	(٢٨١٥٨٢٢٣)	(٢٣٦٥٧٣٦٩٢)	(١٣) مصروفات) ضرائب الدخل
٢٢١٤٩٣٨٣٥	٣٢٦٠٣٧٢٥٤	٦٣٢٤٢٧٨٧٨	٨٦٣٦٤٣٤١٠	صافي أرباح الفترة

نائب رئيس مجلس الادارة والرئيس التنفيذي

شرف أحمد الغراوى

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

بنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية"

قائمة الدخل الشامل المستقلة

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

الفترة من ١ يوليو ٢٠١٨ حتى ١ يناير ٢٠١٩

الفترة من ١ يناير ٢٠١٩ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

جنيه مصرى جنيه مصرى جنيه مصرى

٢٢١,٤٩٣,٨٣٥ ٣٢٦,٠٣٧,٢٥٤ ٦٣٢,٤٢٧,٨٧٨ ٨٦٣,٦٤٣,٤١٠

صافي أرباح الفترة

بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل

(٥١٠٥٥٨٠)	١٠٥٦٧,٢٣٦	١٣٠٨١,٨١٦	(١٠٥٥٨,٩١٤)
(٥١٠٥٥٨٠)	١٠٥٦٧,٢٣٦	١٣٠٨١,٨١٦	(١٠٥٥٨,٩١٤)
٢١٦,٣٨٨,٢٥٥	٣٢٧,٦٠٤,٤٩٠	٦٤٥,٥١٩,٦٩٤	٨٥٣,٠٨٤,٤٩٦
اجمالي الدخل الشامل للأخرى			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 المستقلة

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	إضاح	رقم
جنيه مصرى	جنيه مصرى		
٩١٤,٠١١,١١٤	١,٢٠٠,٢١٧,١٠٢		
٢٧,٣٦٨,٥٤٢	٣٤,٧٢٨,٧٢١ (٢٤/٢١)		
(١٣,٥٢٠,٧٩٣)	٥,٥٥٠,٦٦١ (١٩)		
٣١٩,١٢١,٠٥٧	١٧٢,٤٩٤,٢٩٢ (١٢)		
٥,١٧٢,٠٨٢	(٤,٤٧٢,٠٠١) (١١)		
٨٠,٧٣٢	(١,١٨٩,٤٨٩) (٣٠)		
(١٢٦,٩٦,١٣٧)	(٩٨,٦٦٤) (١٩)		
-	(٩٨,٥٥٢) (١٩)		
(١٨,٤٤٥,٢٩٨)	٢٥٤,٩٢١,١٠٥ (١٩)		
(١٩٣,٠٣١)	- (١١)		
(٦٣٤٦,٢٠٢)	(٧٠,٥٨,٥٦٥) (٨)		
(٢١٠,٤٦٠)	(٣٢,٩٩٦,٩٥٠) (٣٠)		
١٢٦٤٢,٠٠٠	(١٠٦,٦٩٧,٥٠٠) (٢٨)		
١,٢٢٦,٤٧٦,٩٤٤	١,٥١٥,١٩٩,٦٦٠		

التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل
صافي أرباح العام قبل ضرائب الدخل
تعديلات لقصوّي صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :
أهلاك اصول ثابتة واستهلاك
استهلاك علاوة / خصم المسنادات
عبيء اضحال الأصول
عبد المخصصات الأخرى
فروق إعادة تقدير المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
(أرباح) بيع استثمارات مالية
فروق تقييم الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
أرباح بيع أصول ثابتة
توزيعات أرباح
المستخدم من المخصصات الأخرى
فروق تقييم التمويلات المساعدة
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل

(١,٦٤١,٧٤٣,٩١٤)	(١,٣٢٤,٥٩٤,٢٩٠)	(١٤)	
	(٦٩٠,٠٠,٠٠,٠)		
(٤,١٠١,٧٥٤,٥٦١)	٤,٣٦١,٤٤٤,٧٧٠	(١٦)	
(٦٧٩٠,٤٨٤,٢٩١)	٦٠٣,٨٣٨,٦١١	(١٧)	
(١,٥٦٠,١٨٣,٤٣٤)	(٦٧٠,١٧٤,٧٠٠)	(١٨)	
(١٠٤,٥٧١,٢٧٦)	(٢٦٣,٥٩١,٧٧٨)	(٢٢)	
٦٦٨,٧١٨,٣٩٨	(٥٨٥,٦٢٦,٨٦٦)	(٢٦)	
٨,٣٥٧,٢٣٧,٩١٥	٨,٥٨٨,٥٢٨,٤٩٣	(٢٧)	
٩٤,٥٨,٧٦٧	٤٨,١٦٩,١١٣	(٢٩)	
(٣١٣,٢٢٢,٤٤٤)	(٤٥٣,٧٩٨,٢٧٩)		
١,٩٤٦,٤١٨,٢٨٤	٤,٩١٩,٥١٤,٧٣٤		

صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
أرصدة لدى البنك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي اللازم
أرصدة لدى البنك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
أوراق حكومية ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
 عمليات استثمار مع البنوك
مراهبات ومضاربات ومشاركات العملاء
أصول أخرى
أرصدة مستحقة للبنوك
وتابع العملاء
الالتزامات أخرى
 مدفوعات ضرائب الدخل الجارية
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

(١٦,٨٥٨,٠٠٤)	(٢٤,٨٢٨,٩٦٣)	(٢٤/٢١)	
٢٨٥,٠٠٠	٥٣,٢٤٠,٠٢٥		
٢,١٣٧,٤٩٦,٣٨٧	٥٠٦,٩٥١,٨٠٤	(١٩)	
(١,٦٢٤,٨٩٩,٢٨٣)	(٢,٥٧٥,٦,٢٠٢,٢٥٨)	(٢٠/١٩)	
-	- (٢٠)		
٦,٣٤٦,٢٠٢	٧,٠٥٨,٥٦٥	(٨)	
٥,٢٤٣٧,٦٣٢	(٢٠,٣٢,٥٩٨,٥٧٧)		

التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(مدفوعات) لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع وأصول غير ملموسة
متصلات من بيع أصول ثابتة
متصلات من استرداد الاستثمارات المالية بخلاف أصول مالية بفرض المتاجرة
(مشتربات) استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بفرض المتاجرة
(مدفوعات) استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
توزيعات أرباح محصلة
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار

-	١٢٥,٠٠,٠٠	(١٢٨)	
(٨,٠٥٩,٧٤١)	(١٤,٥٢٣,٨٨٠)	(١٢٨)	
(٢٢٢,٥١٧,٤٣٩)	(٢٧٢,٦٤٩,١١٤)	(٣٣)	
(٢٣٠,٥٧٧,١٨٠)	(٢٧٤,٦٧٢,٩٩٤)		
٢,٢١٨,٢١١,٤٦	٢,٦١٢,٢٤٣,١٦٣		
١١,٠٨٥,١١٦,٧٧٩	١٥,٦٦٥,٣٧٧,٣١٠		
١٣,٣,٣٢٨,١٨٥	١٨,٠٧٧,٦٢٠,٤٤٧		

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
مقوضات تمويلات مقيدة طوبيلة الأجل
(مدفوعات) تمويلات مقيدة طوبيلة الأجل
توزيعات أرباح مدفوعة
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها
رصيد النقدية وما في حكمها في أول العام
رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :

٥,٨٤٨,٦٣٠,١٩٨	٦٠,٧١,٤٧٧,١٤٧		
١٢,٨٢٢,٥٤٧,٧٤٢	٤٤,٣٩٨,٤٣٥,٢٨٣		
١٠,١١٩,٨٨٣,٩٧٦	٦,٢٣٠,٣٩٦,٧٠٣		
(٥,٣٦٧,٨٤٩,٧٥٥)	(٥,٦٠٦,٤٩٤,٠١١)		
-	(٦,٩٠٠,٠,٠,٠)		
(١,١١٩,٨٨٣,٩٧٦)	(٦,١١٦,١٩٤,٦٤٩)		
١٣,٣,٣٢٨,١٨٥	١٨,٠٧٧,٦٢٠,٤٤٧	(٣٤)	

أعراض اعداد قائمة التدفقات النقدية تم تسوية التغير في بند مراهبات ومضاربات للعملاء بقيمة التغير في بند الأصول التي تتصرفها للبنك (ضمن بند أصول أخرى) ببلغ ١٥,٤٢١,٠٠١ جنيه مصرى وفروق تقييم علنة بمبلغ ٢٩,٩٥٠,٩١٥ جنيه مصرى وديون تم اعادتها بمبلغ ٢٢٠,٧٤٥ جنيه مصرى وكلها في القائم الثالثة .

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

بنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة للقواعد المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في

٢٠١٩ سبتمبر ٣٠

(١) معلومات عامة

تأسس بنك الأهرام (شركة مساهمة مصرية) كبنك تجاري بتاريخ ١٩٨٠ مارس ١٩٨٤ 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 ٢٠٠٩ 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 ٩٦٨ موظفاً في تاريخ الميزة الرئيسي للبنك في شارع التسعين الجنوبي - المنطقة المركزية - القطاع الأول بالجامعة الخامس - القاهرة الجديدة ، والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية .

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

(٢) ملخص السياسات المحاسبية

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

(أ) أسس إعداد القواعد المالية المستقلة

يتم إعداد القواعد المالية المستقلة وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها ، وذلك فيما عدا ما هو وارد بالتعليمات النهائية الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ الخاصة بتطبيق المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية (الأدوات المالية : التقويم والتقياس).

وقد تم إعداد هذه القواعد 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 القواعد المالية للبنوك وفقاً للمطالبات المعيار الدولي للتقارير المالية وفيما يلي ملخص للتغيرات الرئيسية في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق تلك التعليمات .

تصنيف الأصول والالتزامات المالية

عند الاعتراف الأولى ، 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 لنمذج الأعمال الذي تدار به تلك الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية .

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

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

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

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

بالاضافة إلى ذلك ، عند الاعتراف الأولى يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعة أصولاً مالياً يلبي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، في حال أن القيام بذلك سي Luigi أو سيخفض بشكل كبير حالة عدم النطاق المحاسبي التي قد تنشأ خلافاً لذلك .

تقييم نموذج العمل

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

السياسات والأهداف المتعلقة بالمحفظة وأية عمل تلك السياسات من الناحية العملية ، وخصوصاً لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الادارة تركز على كسب ايرادات 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 وتوقيت المبيعات في فترات سابقة ، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل ، ومع ذلك لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها جزءاً من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية .

يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم أدانها 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

لاغراض هذا التقييم، يتم تعريف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عن الاعتراف الأولى ، يتم تعريف الفائدة على أنها المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكليف الأراضي 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 ومكان التدفقات النقدية التعاقدية باعتبار أن ذلك لن يستوفي هذا الشرط .

انخفاض قيمة الأصول المالية

يستبديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نموذج "الخسارة المُتَكَبِّدة" الوارد بمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ بنموذج "الخسارة الإئتمانية المُتَوقَّعة" ، بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ، يتم الإعتراف بخسائر الائتمان بصورة مبكرة مقارنة بما كان الوضع عليه بموجب معيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ .

يطبق البنك منهجاً مكوناً من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الإئتمانية المُتَوقَّعة وذلك للأصول المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى . تقوم الأصول بالإنتقال بين المراحل الثلاث التالية استناداً إلى التغير في جودة الائتمان مقارنة بلحظة الإعتراف المبدئي بها .

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

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

المرحلة الثالثة : الأصول المالية التي شهدت اضمحلالاً في قيمتها وفقاً للمؤشرات المحددة بتعليمات البنك المركزي المصري والتي يستوجب حساب الخسائر الإئتمانية 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"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في

٢٠١٩ سبتمبر ٣٠

اليوم الأول لتطبيق المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية

وفقاً للتعليمات النهائية الصادرة عن البنك المركزي المصري الخاصة بتطبيق المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية فقد تم دمج كلاً من الاحتياطي الخاص - انتeman ،احتياطي المخاطر البنكية - انتeman ، واحتياطي مخاطر معيار (٩) في احتياطي واحد باسم / احتياطي المخاطر العام بمبلغ اجمالي قدره ٣٤٥،٠٥٢،٢٩١ ٣٤٥،٠٥٢،٢٩١ جنيه مصرى.

تم تعديل الارصدة الافتتاحية لمخصصات خسائر الأضمحلال المحسوبة طبقاً للتعليمات السارية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وذلك بخصم مبلغ ١٣٠،١٢٦،٢٣٧ جنيه مصرى من رصيد الاحتياطي المخاطر العام تنفيذاً لما تضمنه تعليمات البنك المركزي المصري في هذا الشأن .

يوضح الجدول التالي الأصول والالتزامات المالية بالصافي وفقاً للتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨
و(IFRS ٩) وفقاً للتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩

القيمة الدفترية طبقاً للمعايير الدولي (١) لالأدوات المالية	أثر تطبيق المعيار الدولي التاسع لتقارير المالية طبقاً لتعليمات البنك المركزي	القيمة الدفترية طبقاً للمعايير الدولي (١) لادوات المالية	فترة القياس طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري	فترة القياس طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري	الاصل المالية
		١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ إعادة قياس	٢٦ فبراير ٢٠١٩ إعادة قياس		
١٠٤٧٠٠٢٧٦٦١	(٧٦٣١،٧٥٨)	١٠٤٧٧،٦٥٩،٤١٩			أوراق حكومية
٣٤٧٨،٣٨٤،٨٩٤	(٣،٢٠٨،٤٨٣)	٣،٤٨١،٥٩٣،٣٧٧			عمليات استثمار مع التكالفة المستهلكة البنك
١٥،٦٩٦،١٠٤،٩٤٦	(٥٠،٠٥١،٢١٤)	١٥،٧٤٦،١٥٦،١٦٠			مراكبات ومضاربات التكالفة المستهلكة ومشاركات للعملاء
٦٨،٥٤٤،٠٩٥		٦٨،٥٤٤،٠٩٥			استثمارات مالية - متاحة للبيع أدوات حقوق ملكية
١١،١١٥،٤٦٩،٥٤٨	(٩،٤٧٢،٠٧٧)	١١،١٢٤،٩٤١،٦٢٥			استثمارات مالية - محظوظ بها حتى تاريخ التكالفة المستهلكة الاستحقاق أدوات دين
٢٤،٦٥٦،٧٥٥	٥،٩٥٩	٢٤،٦٥٥،٧٩٦			استثمارات مالية - محظوظ بها حتى تاريخ التكالفة العادلة من خلال وثائق صناديق الاستحقاق الأرباح والخسائر الاستثمار

بنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقواعد المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

(ج) الشركات التابعة والشقيقة

ج/١ الشركات التابعة

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

ج/٢ 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 ملکية من ٥٠٪ إلى ٦٠٪ من حقوق التصويت .

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناط البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول الشراء و/أو أدوات حقوق ملکية مصدرة و/أو التزامات تكبدتها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها آية تكاليف تعزيز مباشرة عملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود آية حقوق للأطرافية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المضار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصرفوفات) تشغيل أخرى .

ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة وفقاً لهذه الطريقة ، ثبت الاستثمار بتكلفة الاقتناء متضمنة آية شهرة وبخصم منها آية خسائر اضمحلال في القيمة ، وثبتت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في تحصيلها .

(د) التقارير القطاعية

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

(هـ) ترجمة العملات الأجنبية

ج/١ عملة التعامل والعرض

يتم قياس الينود 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 .

ج/٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وثبتت 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 وبالفارق الناتجة عن التقييم ضمن الينود التالية :
صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول والالتزامات بغير نشأة المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع .
إيرادات (مصرفوفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي الينود .

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 تغير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفارق التقييم المتعلقة بالتغييرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد المرابحات والمشاركات والمصاربات والإيرادات المشابهة وبالفارق المتعلق بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصرفوفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفارق التغيير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية متاحة للبيع) .

بنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقواعد المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في

٣ سبتمبر ٢٠١٩

تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقية 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 احتياطى القيمة العادلة في حقوق الملكية .

٣/٥ الفروع الأجنبية

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

يتم ترجمة الأصول والالتزامات في كل ميزانية معروضة لفرع الأجنبي باستخدام سعر الإقبال في تاريخ هذه الميزانية .

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

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

(و) الأصول المالية

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

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

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

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

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

(و/١/٢) التسهيلات والديونيات

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

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

الأصول التي يوبأها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولى بها .

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

(و/٢/١) الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

(و/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 يلى بالنسبة للأصول المالية

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

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

يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدى في الحصول على تدفقات نقية من الأصل المالي أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلي عنها أو إلغائها أو انتهاء مدتتها التعاقدية .

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

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في السنة التي تحدث فيها بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته عندما يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المترآكة 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 النقية المبوبة متاحة للبيع ، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينضأ الحق للبنك في تحصيلها .

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوفر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم ويتضمن ذلك استخدام معاملات معايير حديثة أو تحليل التغيرات النقية المخصوصة ، 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) نقاً عن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع إلى مجموعة الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - وذلك عندما تتوفر لدى البنك القدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق وتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب ، ويتم معالجة أيه أرباح أو خسائر متعلقة بذلك 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 المتبقى للاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقى 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 المقبولات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالية (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التغيرات النقية الفعلية والتغيرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحسب القيمة الحالية للتدفقات النقية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية يتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر .

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

(و) السياسات المحاسبية المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

تصنيف الأصول المالية

تم تصنيف الأصول المالية إلى ثلاثة فئات رئيسية

١. الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة .

٢. الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل .

٣. الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر .

ويستند التصنيف بشكل عام إلى نموذج الاعمال الذي تدار به الأصول المالية وخصائص تدفقاتها النقدية التعاقدية

الخصائص الرئيسية لنماذج الاعمال

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

انخفاض قيمة الأصول المالية

يستبّد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نموذج "الخسارة المتكمدة" الوارد بمعايير المحاسبة المصري رقم ٢٦ بنموذج "الخسارة الإنتمانية المتوقعة" ، بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ، يتم الإعتراف بخسائر الإنفاق بصورة مبكرة مقارنة بما كان الوضع عليه بموجب معيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ .

يطبق البنك منهاجاً مكوناً من ثلاثة مراحل لقياس الخسائر الإنتمانية المتوقعة وذلك للأصول المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. تقوم الأصول بالإنتقال بين المراحل الثلاث التالية إستناداً إلى التغير في جودة الإنفاق مقارنة بلحظة الإعتراف المبني بها.

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

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

المرحلة الثالثة : الأصول المالية التي شهدت اضمحلالاً في قيمتها وفقاً للمؤشرات المحددة بتعليمات البنك المركزي المصري والتي يستوجب حساب الخسائر الإنتمانية 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 الأضمحلال في القيمة المتعلقة بالآدوات المالية على النحو التالي :

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

إذا تم تحديد أن هناك زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الأولى يتم نقل الإادة المالية إلى المرحلة الثانية حيث لا يتم اعتبارها مضمونة في هذا المرحلة .

في حالة وجود مؤشرات عن أضمحلال في قيمة الإادة المالية يتم نقلها إلى المرحلة الثالثة .

يتم تصنيف الأصول المالية التي اقتتها البنك وتتضمن معدل مرتفع من مخاطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عن الاعتراف الأولى 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 الإادة 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 مطلوب وعند تحقق واحد أو أكثر مما يلي من المعابر الكمية والنوعية وكذلك العوامل المتعلقة بالتوقف عن السداد .

المعابر الكمية

عند زيادة احتمالات الافتراق خلال العمر المتبقى للإادة المالية من تاريخ المركز المالي مقارنة باحتمالات الافتراق خلال العمر المتبقى المتوقع عند الاعتراف الأولى وذلك وفقاً لهيكل المخاطر المقبولة من البنك .

المعابر النوعية

أولاً: قروض التجزئة المصرافية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحداً أو أكثر من الأحداث التالية :

تقديم المقترض بطلب لتحويل السداد قصير الأجل إلى طويل الأجل نتيجة تأثيرات سلبية مت связقة بالتدفقات النقدية للمقترض .

تمديد المهلة الممنوعة للسداد بناء على طلب المقترض .

متاخرات سابقة متكررة خلال الـ ١٢ شهراً 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 .

تغيرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي ي العمل فيها المقترض.

طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض .

تغيرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية .

تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.

العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة الداندين/القروض التجارية.

إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض .

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

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

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

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 .

الاخفاق والاصول المضمحة انتقامياً

يعرف الاصل المالي بأنه مضمحل انتقامياً في القيمة عند تحقق واحد أو أكثر من المعايير التالية:

المعايير النوعية لعملاء قروض المؤسسات و عملاء التجزئة المصرافية والمشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر :

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

وفاة أو عجز المقترض.

تعثر المقترض مالياً.

الشرع في جدوله نتيجة تدهور القدرة الائتمانية للمقترض .

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

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

احتمال ان يدخل المقترض في مرحلة الإفلاس او إعادة الهيكلة نتيجة صعوبات مالية.

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

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 منسق مع نموذج احتمال الإخفاق للأصول المعرضة لخطر الخسارة عند حدوث الإخفاق عند حساب كافة الخسائر المتوقعة للبنك.

بنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتنمية للقواعد المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في
٢٠١٩ سبتمبر ٣٠

المعايير الكمية لعملاء قروض المؤسسات وعملاء التجزئة المصرفية والمشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر:
بالنسبة لعملاء التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر، ففي كافة الاحوال عندما يتاخر المقترض أكثر من ٣٠ يوماً عن سداد اقساطه التعاقدية يصبح في حالة إخفاق.
بالنسبة لعملاء المؤسسات والمشروعات المتوسطة، ففي كافة الاحوال عندما يتاخر المقترض أكثر من ٩٠ يوماً عن سداد اقساطه التعاقدية يصبح في حالة إخفاق.

الترقى بين المراحل

الترقى من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى

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

الترقى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية

يتغير الا يتم نقل الاصل المالي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية الا بعد استيفاء كافة الشروط التالية :

- ١) استيفاء كافة العناصر الكمية والتوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
- ٢) سداد ٢٥ % من ارصدة الاصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنية / المهمشة - حسب الاحوال.
- ٣) الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهراً على الأقل.

فترة الاعتراف بالاصل المالي ضمن المرحلة الثانية

في كافة الاحوال يتغير الا تزيد فترة الاعتراف (تصنيف) الاصل المالي داخل المرحلة الثانية مدة تسعة أشهر من تاريخ تحويلها لـ تلك المرحلة .

احتساب معدل الخسارة عند الاعفاق Loss Given Default

عند حساب معدل قيمة الخسارة LGD للأرصدة المحافظ بها لدى البنك في مصر والخارج يتم تطبيق معدل الاسترداد بواقع ٤٥٪ على الأكثر.

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

عند حساب معدل قيمة الخسارة عند الاعفاق LGD للأصول المالية المصنفة ضمن المرحلة الأولى يتم الاعداد 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 الاعداد فقط بأنواع الضمانات طبقاً للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٤/٥/٢٠٠٥ بشأن أساس تقدير الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات في حين يتم تسوية حساب قيمة الضمانات طبقاً لما هو وارد بقواعد اعداد وتصویر القوائم المالية المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ .

تصنيف وقياس الأدوات المالية

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

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

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

يقوم البنك بقياس كافة الأصول 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 او 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 الاحوال

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

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

(ح) إيرادات ومصروفات العائد
 يتم إثبات مبدأ الاستحقاق عند إثبات عائد المرابحات حيث يتم إثبات قيمة عائد المرابحة مقدماً ويعلى على حساب المرابحة ويوزع هذا العائد على فترة المرابحة تناسباً على مدى السنة من تاريخ صرف الأموال إلى تاريخ التسديد ، ويثبت الجزء غير المحقق من عائد المرابحات في نهاية السنة ضمن بند الأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى في الالتزامات بالميزانية باعتباره إيراداً مؤجلاً ويتم خصمها من إجمالي المرابحات بالميزانية ويتم إيقاف إثبات عائد المرابحات ضمن الإيرادات عند عدم التأكيد من استرداد قيمة هذه العائد أو أصل المرابحة .

(ط) إيرادات الأتعاب والعمولات
 يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة مراقبة أو مشاركة ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالمرابحات والمشاركات والمصاربات والمديونيات غير المنظمة أو المضمحة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النطوي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد في بند (٢ز) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي .

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على المرابحات والمشاركات والمصاربات إذا كان هناك احتمال مردج بأنه سوف يتم سحب هذه المرابحات والمشاركات والمصاربات وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على المرابحات والمشاركات والمصاربات ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للمرابحات والمشاركات والمصاربات 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 الأولى ويتم الاعتراف باتجاه ترويج المرابحات والمشاركات والمصاربات المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بآية جزء من المرابحات والمشاركات والمصاربات أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركيين 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 اقتناص أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال المعاملة المعنية . ويتم الاعتراف باتجاه الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة . ويتم الاعتراف باتجاه إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار السنة يتم أداء الخدمة فيها .

(ك) إيرادات توزيعات الأرباح

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

(ل) الاستثمارات العقارية
تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للبنك من أجل الحصول على عائد إيجارى أو زيادة رأسمالية وبالتالي لا تشمل الأصول العقارية التي يمارس البنك أعماله من خلالها أو تلك التي ألت إليه وفاء لديون ، ويتم المحاسبة عن الاستثمارات العقارية ذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة .

(م) الأصول غير الملموسة

١/ شهرة م

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

٢/ برامج الحاسوب الآلي

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

ويتم الاعتراف بتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسيع في أداء برامج الحاسوب الآلي عن الموصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية .
ويتم استهلاك تكلفة برامج الحاسوب الآلي المعترف بها كأصل على مدار السنة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاثة سنوات .

٣/ الأصول الغير ملموسة الأخرى

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

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

(ن) الأصول الثابتة

تتمثل الأرضي والمباني بصفة أساسية في مقار المركز الرئيسي والفروع والمكاتب . وتبين جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الأضمحلال . وتتضمن التكاليف التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتطاع بنود الأصول الثابتة .

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً ، حسبما يكون ملائماً ، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكاليف بدرجة موثوق بها . ويتم تحويل مصروفات الصيانة والإصلاح في السنة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى . لا يتم إهلاك الأرضي ، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكاليف بحيث تصل إلى القيمة التخريبية على مدار الأعمال الإنتاجية ، كالتالي :

المباني والإنشاءات	٢٠ سنة
تحسينات عقارات مستأجرة	حسب نوع الأصل (٢٠-٤ سنّة)
اثاث مكتبي وخزانة	٤ سنوات
وسائل نقل	٤ سنوات
اجهزه الحاسوب الآلي / نظم آلية متكاملة	ستنان
تجهيزات وتركيبيات	٢ سنة

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

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

(س) اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي - باستثناء الشهرة - ويتم اختبار اضمحلالها سنويًا . 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 الأضمحلال 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 الأضمحلال ، يتم إلحاد الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة . ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال ليبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية ويتم رد الانخفاض في قيمة الأصول للمدى الذي تكون فيه القيمة الدفترية للأصل لا تزيد عن القيمة الاستردادية التي سوف يتم تحديدها بعد خصم الإهلاك ما لم يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في قيمة الأصل .

(ع) الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً للقانون ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي ، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد وبقيمة محددة ، وكانت فترة العقد تمثل ما لا يقل عن 75٪ من العمر الإنتاجي المتوقع للأصل على الأقل أو كانت القيمة الحالية لاجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن 90٪ من قيمة الأصل . وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي .

ع/ الاستئجار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يعترف بتكلفة الإيجار ، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة ، ضمن المصاروفات في قائمة الدخل عن السنة التي حدثت فيها . وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلاً ضمن الأصول الثابتة ويهلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقى من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة .
ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي ناقصاً قيمة خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصاروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

ع/ التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيرأً تمويلياً ، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة . ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة إلى مبلغ يمثل تكلفة الإهلاك عن السنة . ويرحل في الميزانية الفرق بين إيراد الإيجار المعترض به في قائمة الدخل وبين إجمالي حسابات عماء الإيجار التمويلي وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر . ويتم تحويل مصاروفات الصيانة والتامين على قائمة الدخل عند تحملها إلى المدى الذي لا يتم تحميشه على المستأجر .
و عندما توجد أدلة موضوعية على أن البنك لن يستطيع تحصيل كل أرصدة مدينى الإيجار التمويلي ، يتم تخفيضها إلى القيمة المتوقع استردادها .
وبالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجار ناقصاً قيمة خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

(ف) النقديه وما في حكمها

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

(ص) المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصصات تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي حالياً نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لتنمية هذا الالتزام .
وعندما يكون هناك التزامات مشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه لتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات . ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة .

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصاروفات) تشغيل أخرى .
ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدرة الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام - دون تأثره بمعدل الضرائب الساري - الذي يعكس القيمة الزمنية للنقد ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثراً جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية .

(ق) عقود الضمانات المالية

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

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

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

بنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقواعد المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

(ر) ضرائب الدخل
تضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية .
ويتم الاعتراف بضربي 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 المحاسبة وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية .
ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرتجع بامكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المتنوعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيفه .

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

- (ت) رأس المال**
- ت/١ تكلفة رأس المال
يتم عرض مصاريف الإصدار التي ترتبط بصورة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو أسهم مقابل اكتتاب كيان أو إصدار خيارات خصماً من حقوق الملكية وبصافي المتحصلات بعد الضرائب .
- ت/٢ توزيعات الأرباح
تبث توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في السنة التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات . وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون .
- ت/٣ أسهم الخزينة
في حالة قيام البنك بشراء أسهم رأس المال ، يتم خصم مبلغ الشراء من إجمالي حقوق الملكية حيث يمثل تكلفة أسهم خزينة وذلك حتى يتم إلغاؤها ، وفي حالة بيع تلك الأسهم أو إعادة إصدارها في فترة لاحقة يتم إضافة كل المبالغ المحصلة إلى حقوق الملكية .

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

(ذ) أرقام المقارنة
تم إعادة تبويب عناصر الأصول والالتزامات المالية بأرقام المقارنة لتتسق مع أسلوب العرض بالقواعد 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 متعددة ، ويقول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً ، ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد والى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك ، وبعد أعلم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والمخاطر التشغيلية الأخرى . ويتضمن خطر السوق خطر 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 .

وتنتمي إدارة المخاطر عن طريق قطاع المخاطر المصرفي في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة . ويقوم قطاع المخاطر المصرفي بتحديد وتقييم وتنظيم المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويبقى 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 المصرفي يعد مسؤولاً عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبينه الرقابة بشكل مستقل .

(أ) خطر الائتمان

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

أ/ ١/ قياس خطر الائتمان

مرباحات ومضاربات ومشاركات للعملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بمرباحات ومضاربات للبنك والعملاء ، ينظر البنك في ثلاثة مكونات كما يلي :

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

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

خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default) .

وتتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة The Expected Loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرافية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عباء الأضمحلال وفقاً لمعايير الحاسبة المصري رقم ٢٦ ، الذي يعتمد على الخسائر التي تحفظ في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيصالح ٣/١) .

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجداره مفصلة لمختلف فئات العملاء . وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعي التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسؤولي الائتمان للوصول إلى تصنیف الجداره الملاين . وقد تم تقسيم عمالء البنك إلى أربع فئات للجداره . ويعكس هيكل الجداره المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجداره ، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تتنقل بين فئات الجداره تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر . ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً . ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنیف الجداره ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر .

فئات التصنیف الداخلي للبنك

التصنیف	مذلول التصنیف
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 للمرابحات والمشاركات والمضاربات ، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية . وبالنسبة للارتباطات ، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة إلى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سحب 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 وبالتالي يختلف ذلك بحسب نوع الدين ، وأولوية المطالبة ، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تنظيم الائتمان الأخرى .

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

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

٢/ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركز خطر الائتمان على مستوى الدين والمجموعات والصناعات والدول .

ويقوم بتقييم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لقدر 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 البنك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحد المخاطر اليومي المتعلقة ببنود المتأخرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة . ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً .

يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المفترضين والمفترضين المحتملين على مقاومة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقرارات كلما كان ذلك مناسباً .

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمادات

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان . ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة . ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفقات محددة من الضمانات المقبولة . ومن الأنواع الرئيسية لضمادات 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 والإقرارات للشركات مضمونة بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان . وتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى ، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الأضمام لأخذ 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 المثلية التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية .

وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق التقديمة 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 لتنمية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم .

ترتيبيات المقاومة الرئيسية

يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفيية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات . ولا ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم إجراء معاشرة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالميزانية وذلك لأن التسوية عادة ما تتم على أساس إجمالي ، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر ، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الآخر بإجراء المقاومة . ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك لخطر الائتمان 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 المستقلة عن الفترة المنتهية في
٣ سبتمبر ٢٠١٩

الارتباطات المتعلقة بالانتeman
يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالانتeman في التأكيد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب . وتحمل عقود
الضمادات المالية ذات خطر الانتeman المتعلق بالمرابحات والمشاركات Guarantees and stand by letters of credit Documentary and Commercial Letters of Credit التي
والمضاربات . وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية بموجب مبالغ معينة ويجب أحکام وشروط
يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ مخاطر أقل من المرابحات والمشاركات
محددة غالباً مضمونة بموجب البيضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من المرابحات والمشاركات
والمضاربات المباشرة .

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

٣/ سياسات الأضمحلال والمخصصات

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

مخصص خسائر الأضمحلال الوارد في الميزانية مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربع ، ويبين الجدول التالي النسبة
للبنود داخل الميزانية المتعلقة بمرابحات ومشاركات ومضاربات والأضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك

بالجيئي المصري

				٣ سبتمبر ٢٠١٩
%	مخصص خسائر الأضمحلال	%	مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	تقييم البنك
%١,٧	٢٤,٥١٩,٩٥٩	%٧٩,٥	١٤,٩٩٨,٧٩٣,٨١٧	ديون جيدة
%٣٣,٠	٤٧٤,١٨١,٣٩٦	%١٣,٢	٢,٤٨٠,١١٧,٤٨١	المتابعة العادية
%٠,٢	٢,٧٧٤,٢٢٥	%٠,٠	٣,٠٦٧,٣٩١	المتابعة الخاصة
%٦٥,١	٩٣٦,٧٠٠,١٢٦	%٧,٣	١,٣٧٢,٧٣٤,٩٠٦	ديون غير منتظمة
%١٠٠	١,٤٣٨,١٧٥,٧٠٦	%١٠٠	١٨,٨٥٤,٧١٣,٥٩٥	

				٢٠١٨ ديسمبر
%	مخصص خسائر الأضمحلال	%	مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	تقييم البنك
%٨,٢	١٠٣,٧٥١,١٥٩	%٨١,٥	١٤,٨٠٩,٧٨٤,٤٧٤	ديون جيدة
%٢٠,٨	٢٦٣,٣٧٥,٦٢٧	%٩,٨	١,٧٧٣,٦١٥,٥٦٩	المتابعة العادية
%٢١,٠	٢٦٥,٤٤٣,٧٠٤	%٤,٤	٨٠٨,٣١٨,٤٧٨	المتابعة الخاصة
%٥٠,٠	٦٣٢,٣٣٢,٢٩٦	%٤,٣	٧٨٢,٢٤٨,٣٩٧	ديون غير منتظمة
%١٠٠	١,٢٦٤,٩٠١,٧٨٦	%١٠٠	١٨,١٧٣,٩٦٦,٩١٨	

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

صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين .

مخالفة شروط اتفاقية المرابحات والمشاركات والمضاربات مثل عدم السداد .
توقع إفلاس المقترض أو دخول في دعوة قضائية أو إعادة هيكل التمويل السنوي له .

تدور الوضع التنافسي للمقترض .
قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للمقترض بمنحة امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .
اضمحلال قيمة الضمان .

تدور الحالة الائتمانية .

تطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقديرها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحقة 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 .

و يتم تكوين مخصص خسائر الاضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتداولة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية .

٤/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدار الأربع المبينة في إيضاح ١/١ ، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري . ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه 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 الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، يتم تجنب الاحتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة . ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بزيادة والنقص بحث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين . وبعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبيّن إيضاح (٤/٣٢) الحركة على حساب الاحتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية .

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

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

بنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

أ/د الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ ٣٠ سبتمبر	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١٠,٤٧٧,٦٥٩,٤١٩	٦,٢١٦,١٩٤,٦٤٩	<u>البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية (بالصافي)</u>
-	-	أوراق حكومية
٣,٤٨١,٥٩٣,٣٧٧	٢,٨٧٥,١٢٧,١٨٧	أصول مالية بفرض المتاجرة : أدوات دين
-	-	عمليات استثمار مع البنوك (مراهقات ومضاربات ومضاربات) للعملاء :
١٨,٧٧٦,٨١٢	٢١,٩٦٧,٢٦٧	أفراد : حسابات جارية مدينة
١٠,٢٢,٣٢٨,٢٢٧	١,٠٤٣,٦٤٦,١٣٥	بطاقات ائتمان
٣١٤,٥١٠,٥٨٣	٢٩٩,٣٣٠,٠٠١	مراهقات ومضاربات ومضاربات شخصية
-	-	مراهقات ومضاربات ومضاربات عقارية
١١,٣٤٠,٤٠٥,١٥٧	١١,٩٢٩,٩٥٠,٨١٨	مؤسسات : حسابات جارية مدينة
٣,٠٣٣,٧٢٧,١٥٨	٢,٨٨٨,٧٥٤,٧٢٧	مراهقات ومضاربات ومضاربات مباشرة
١٥,٤٠,٨,٢١٣	١٤,٢٣٨,١٠٩	مراهقات ومضاربات ومضاربات مشتركة
١١,١٢٤,٩٤١,٦٢٥	١٢,٧٥٨,٨٥٠,٣٢٠	مراهقات ومضاربات ومضاربات أخرى
<u>٤٠,٨٣٠,٣٥٠,٥٨١</u>	<u>٣٨,٠٤٨,٠٥٩,٢١٣</u>	استثمارات مالية : أدوات دين
		الإجمالي
٢٣١,٨٦,٠٠١٤	٢٦٩,٠٤١,٢٠٤	<u>البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية (بالصافي)</u>
١,٦١٣,٠٨٨,٢٦٩	١,٤٣٢,١٦٣,٣٣٤	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٤٠,٤٤٤,٢,٣٥٦	٣٥٩,٨٥٠,٦٥١	خطابات ضمان
<u>٢,٤٩٣,٣٩٠,٦٣٩</u>	<u>٢,٠٦١,٠٥٥,١٨٩</u>	اعتمادات مستندية
		الإجمالي

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

وكلما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٤٣٪ من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن (المراهقات والمضاربات والمضاربات للعملاء مقابل ٣٩٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨) ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٤٪ مقابل ٢٧٪ في

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .

وتشق الإدارة في قدرتها على الاستثمار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة مراهقات ومضاربات ومضاربات وأدوات الدين بناء على ما يلي :

نسبة ٩٣٪ من محفظة (المراهقات والمشاركات والمضاربات) مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي

مقابل ٩١٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .

نسبة ٨٧٪ من محفظة (المراهقات والمشاركات والمضاربات) لا يوجد عليها متاخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٤٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .

المراهقات والمشاركات والمضاربات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٧٨٢,٢٤٨,٣٩٧ جنية مصرى مقابل ١,٣٧٢,٧٣٤,٩٠٦ جنية مصرى مقابل

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .

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

بنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية خلال الفترة المالية:

أرصدة لدى البنك	المرحلة الأولى				المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
	١٢ شهر	١٢ شهر	١٢ شهر	١٢ شهر			
درجة الائتمان							٢٤,٣٩٨,٤٣٥,٢٨٣
ديون جيدة							-
المتابعة العادية							-
متابعة خاصة							-
ديون غير منتظمة							-
يخصم : مخصص خسائر الأضليل							٢٤,٣٩٨,٤٣٥,٢٨٣
القيمة الدفترية							(١,٢٣٨,٩٣٣)
أوراق حكومية							٢٤,٣٩٧,١٩٩,٣٥٠
درجة الائتمان							٦,٢٣٠,٣٩٦,٧٠٣
ديون جيدة							-
المتابعة العادية							-
متابعة خاصة							-
ديون غير منتظمة							-
يخصم : مخصص خسائر الأضليل							٦,٢٣٠,٣٩٦,٧٠٣
القيمة الدفترية							(١٤,٢٠٢,٠٥٤)
عمليات استثمار مع البنك							٦,٢١٦,١٩٤,٦٤٩
درجة الائتمان							٢,٨٧٧,٧٥٤,٧٦٦
ديون جيدة							-
المتابعة العادية							-
متابعة خاصة							-
ديون غير منتظمة							-
يخصم : مخصص خسائر الأضليل							(٢,٦٢٧,٥٧٩)
القيمة الدفترية							٢,٨٧٥,١٢٧,١٨٧
مرباحات ومضاربات ومشاركات للعملاء (أفراد)							٦٠٥,٦٣٤,٨٢٨
درجة الائتمان							٧٧٤,٨٢٥,٢٨٥
ديون جيدة							-
المتابعة العادية							-
متابعة خاصة							-
ديون غير منتظمة							-
يخصم : مخصص خسائر الأضليل							٣٥,٢٩٩,٩٥٨
القيمة الدفترية							(١,٤١٥,٧٦٠,٧١)
مرباحات ومضاربات ومشاركات للعملاء (مؤسسات)							١,٣٦٤,٩٤٣,٤٠٣
درجة الائتمان							١٣,٩٦٨,٤١٢,٠٧٠
ديون جيدة							٩٦٢,٠٨٤,٠٤٥
المتابعة العادية							٢,٢٨٢,٣٢٧
متابعة خاصة							-
ديون غير منتظمة							-
يخصم : مخصص خسائر الأضليل							(١,٣٨٧,٣٥٩,٠٣٨)
القيمة الدفترية							١٤,٨٣٢,٩٤٣,٦٥٤

بنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية" "ا

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى مدى الحياة	١٢ شهر	درجة الائتمان
١٢,٧٨٠,٤٥١,٤٤٩	-	-	-	-	ديون جيدة
١٢,٧٨٠,٤٥١,٤٤٩	-	-	-	-	المتابعة العادية
(٢١,٦٠٠,٧٢٩)	-	-	-	-	متابعة خاصة
١٢,٧٥٨,٨٥١,٣٢٠	-	-	-	-	ديون غير منتظمة
					يخص : مخصص خسائر الأض migliori القيمة الدفترية

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

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى مدى الحياة	١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
١,٢٣٨,٩٣٣	-	-	-	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
١,٢٣٨,٩٣٣	-	-	-	-	صافي عبء الأض migliori خلال الفترة
١,٢٣٨,٩٣٣	-	-	-	-	الرصيد في آخر الفترة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى مدى الحياة	١٢ شهر	أوراق حكومية
٧,٦٣١,٧٥٨	-	-	-	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
٦,٥٧٠,٢٩٦	-	-	-	-	صافي عبء الأض Geliş خلال الفترة
١,٤٢٠,٢٠٥٤	-	-	-	-	الرصيد في آخر الفترة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى مدى الحياة	١٢ شهر	عمليات استثمار مع البنوك
٣,٢٠٨,٤٨٣	-	-	-	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
(٥٨٠,٩٤)	-	-	-	-	صافي عبء الأض Geliş خلال الفترة
٢,٦٢٧,٥٧٩	-	-	-	-	الرصيد في آخر الفترة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى مدى الحياة	١٢ شهر	مرابحات ومصاربات ومشاركات للعملاء (أفراد)
٦٤,٨٢٠,٤٥	١٤,٥٣٩,٠٠٥	٣٥,٨٦٦,٥٨٠	١٣,٦٧٦,٤٦٠	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
(١٢,٠٤٠,٦٢)	٥,٨٥٩,٢٨٦	(٨,٥٩٦,٠٨١)	(١٠,٣١٧,٢٦٧)	-	صافي عبء الأض Geliş خلال الفترة
(٢٢,٧٤٥)	(٢٢٠,٧٤٥)	-	-	-	مبالغ تم اعدامها
٩,٤٣٠	٩,٤٣٠	-	-	-	مبالغ مستردة
٥٠,٨١٦,٦٦٨	٢٠,١٨٦,٩٧٦	٢٧,٢٧,٤٩٩	٣,٣٥٩,١٩٣	-	فروق تقييم عملات أجنبية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى مدى الحياة	١٢ شهر	الرصيد في آخر الفترة
١,٢٥٠,٨٧٠,٩٥٥	٦٢٥,٠١,٨٣٨	٥٩٠,٧٤٤,٥٥١	٣٥١,٤,٦١٦	-	مرباحات ومصاربات ومشاركات للعملاء (مؤسسات)
-	-	(١١,٧١٣,٤٣٨)	١١,٧١٣,٤٣٨	-	متحول إلى المرحلة الأولى
-	-	١٢,٥٨٧,٩٥٥	(١٢,٥٨٧,٩٥٥)	-	متحول إلى المرحلة الثانية
-	٢٦٩,٥٨٨,٥٤٣	(٢٦٩,٥٨٨,٥٤٣)	-	-	متحول إلى المرحلة الثالثة
١٦٦,٢٠٥,٦٥٠	٥١,٦٤٠,٣٣٦	١٣٤,٣٥١,٣٢٨	(١٩,٧٨٦,٠١٤)	-	صافي عبء الأض Geliş خلال الفترة
٢٣٨,٣٤٨	٢٣٨,٣٤٨	-	-	-	مبالغ تم اعدامها
(٢٩,٩٥٥,٩١٥)	(٢٩,٩٥٥,٩١٥)	-	-	-	مبالغ مستردة
١,٣٨٧,٣٥٩,٠٣٨	٩١٦,٥١٣,١٥٠	٤٥٦,٤٠١,٧٥٣	١٤,٤٤٤,١٣٥	-	فروق تقييم عملات أجنبية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى مدى الحياة	١٢ شهر	الرصيد في آخر الفترة
٩,٤٧٢,٠٧٧	-	-	-	-	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١٢,١٢٨,٦٥٢	-	-	-	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
٢١,٦٠٠,٧٢٩	-	-	-	-	صافي عبء الأض Geliş خلال الفترة
					الرصيد في آخر الفترة

بنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٦/ مرابحات ومضاربات ومشاركات
 فيما يلي موقف المرابحات والمضاربات والمشاركات من حيث الجداره الانتقامية:

بالجنيه المصري

٢٠١٩ سبتمبر ٣٠

تقييم البنك	محل اضمحلال	الإجمالي	يخصم :
مراهحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	لا يوجد عليها متأخرات او اضمحلال	مراهحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	عوائد تحت التسوية
جنيه مصرى	متأخرات ليست محل اضمحلال	جنيه مصرى	مخصص خسائر الاضمحلال
٢,٨٧٧,٧٥٤,٧٦٦	١,٣٧٢,٧٣٤,٩٠٦	١,٣٧٢,٧٣٤,٩٠٦	الصافي
-	١,١٦٧,٧٢٤,٠٠٠	١,١٦٧,٧٢٤,٠٠٠	
-	١٨,٨٥٤,٧١٣,٥٩٥	١٨,٨٥٤,٧١٣,٥٩٥	
(٢,٦٢٧,٥٧٩)	(١,٢١٨,٦٥٠,٨٣٢)	(١,٤٣٨,١٧٥,٧٠٦)	
<u>٢,٨٧٥,١٢٧,١٨٧</u>	<u>١٩,١٩٧,٨٨٧,٠٥٧</u>	<u>١٩,١٩٧,٨٨٧,٠٥٧</u>	

بالجنيه المصري

٢٠١٨ ديسمبر ٣١

تقييم البنك	محل اضمحلال	الإجمالي	يخصم :
مراهحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	لا يوجد عليها متأخرات او اضمحلال	مراهحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	عوائد تحت التسوية
جنيه مصرى	متأخرات ليست محل اضمحلال	جنيه مصرى	مخصص خسائر الاضمحلال
٣,٤٨١,٥٩٣,٣٧٧	١٧,٠٨١,٧٥٤,٥٢١	١٧,٠٨١,٧٥٤,٥٢١	الصافي
-	٣٠٩,٩٦٤,٠٠٠	٣٠٩,٩٦٤,٠٠٠	
-	٧٨٢,٢٤٨,٣٩٧	٧٨٢,٢٤٨,٣٩٧	
<u>٣,٤٨١,٥٩٣,٣٧٧</u>	<u>١٨,١٧٣,٩٦٦,٩١٨</u>	<u>١٨,١٧٣,٩٦٦,٩١٨</u>	
(١,١٦٢,٩٠٨,٩٧٢)	(١,٢٦٤,٩٠١,٠٧٨٦)	(١,٢٦٤,٩٠١,٠٧٨٦)	
<u>٣,٤٨١,٥٩٣,٣٧٧</u>	<u>١٥,٧٤٦,١٥٦,١٦٠</u>	<u>١٥,٧٤٦,١٥٦,١٦٠</u>	

بلغ إجمالي عبء اضمحلال (المراهحات والمشاركات والمضاربات) ١,٤٣٨,١٧٥,٧٠٦ جنية مصرى مقابل ٦٢٢,٣٣٢,٢٩٥ جنية مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ منها ١٢٦,٧٠٠,٩٣٦ جنية مصرى مقابل ٦٢٢,٩٠١,٧٨٦ جنية مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ يمثل اضمحلال (المراهحات والمشاركات والمضاربات) منفردة والمباريات البالغ ٥٠,١,٤٧٥,٥٨٠ جنية مصرى يمثل عبء اضمحلال على أساس المجموعة لمحفظة الائتمان .

المراهحات والمشاركات والمضاربات التي لا يوجد عليها متأخرات وليس محل اضمحلال ويشتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة مراهحات ومشاركات ومضاربات التي لا يوجد عليها متأخرات وليس محل اضمحلال وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك .

باب الجنيه المصري

هر ایجادات و مضاریات و متن

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة لقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في

٢٠١٩ سبتمبر ٣٠

٦/١ تابع

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

بالجنيه المصري

٢٠١٩ سبتمبر ٣٠

أفراد

الاجمالي	مراهقات ومشاركات ومضاربات عقارية	مراهقات ومشاركات ومضاربات شخصية	بطاقات انتام
٥٣٠,٣٩,٠٠٠	-	٥٣٠,٣٩,٠٠٠	-
٥٣٠,٣٩,٠٠٠	-	٥٣٠,٣٩,٠٠٠	-
١٥٩,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥٩,٠٠٠,٠٠٠	-

متاخرات حتى ٣٠ يوماً
متاخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
متاخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
الاجمالي
القيمة العادلة للضمانات

مؤسسات

الاجمالي	مراهقات ومشاركات ومضاربات أخرى	مراهقات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مراهقات ومشاركات ومضاربات مباشرة
٤٢٦,٩٣,٠٠٠	-	-	٤٢٦,٩٣,٠٠٠
٤٦٣,٧٣٤,٠٠٠	-	-	٤٦٣,٧٣٤,٠٠٠
٢٤٤,٧٥٨,٠٠٠	-	-	٢٤٤,٧٥٨,٠٠٠
١١٤,٦٨٥,٠٠٠	-	-	١١٤,٦٨٥,٠٠٠
٧٢٧,٤٤١,٠٠٠	-	-	٧٢٧,٤٤١,٠٠٠

متاخرات حتى ٣٠ يوماً
متاخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
متاخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
الاجمالي
القيمة العادلة للضمانات

عند الإثبات الأولي للمرابحات والمضاربات ، يتم تقدير القيمة العادلة للضمانات بناء على أساليب التقييم المستخدمة عادة في الأصول المملوكة . وفي الفترات اللاحقة ، يتم تحديث القيمة العادلة بأسعار السوق أو بأسعار الأصول المملوكة.

بالجنيه المصري

٢٠١٨ ديسمبر ٣١

أفراد

الاجمالي	مراهقات ومشاركات ومضاربات عقارية	مراهقات ومشاركات ومضاربات شخصية	بطاقات انتام
١٣,١١١,٠٠٠	١٧,٠٠٠	١٣,٠٩٤,٠٠٠	-
٤٠١٦,٠٠٠	٩٧,٠٠٠	٣,٩١٩,٠٠٠	-
-	-	-	-
١٧,١٢٧,٠٠٠	١١٤,٠٠٠	١٧,٠١٣,٠٠٠	-
٤٠,٨٤,٠٠٠	١٧,٠٠٠	٤,٠٦٧,٠٠٠	-

متاخرات حتى ٣٠ يوماً
متاخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
متاخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
الاجمالي
القيمة العادلة للضمانات

مؤسسات

الاجمالي	مراهقات ومشاركات ومضاربات أخرى	مراهقات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مراهقات ومشاركات ومضاربات مباشرة
٢٧٨,٧٢٤,٠٠٠	-	-	٢٧٨,٧٢٤,٠٠٠
١٣,٣٥٤,٠٠٠	٦١,٠٠٠	-	١٣,٢٩٣,٠٠٠
٧٥٩,٠٠٠	-	-	٧٥٩,٠٠٠
٢٩٢,٨٣٧,٠٠٠	٦١,٠٠٠	-	٢٩٢,٧٧٦,٠٠٠
١٤٠,٨٢٣,٠٠٠	٤٨,٠٠٠	-	١٤٠,٧٧٥,٠٠٠

متاخرات حتى ٣٠ يوماً
متاخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
متاخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
الاجمالي
القيمة العادلة للضمانات

بنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة لقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في
٢٠١٩ سبتمبر ٣٠

٦/١ تابع
 مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء محل اضمحلال بصفة منفردة
 بلغ رصيد (المرابحات والمشاركات والمضاربات) محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات
 ٨٨٢،٢٤٨،٣٩٧ جنية مصرى مقابل ١،٣٧٢،٧٣٤،٩٠٦ جنية مصرى مقابل ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .
 وفيما يلى تحليل بالقيمة الإجمالية للمرابحات والمشاركات والمضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات
 التي حصل عليها البنك في مقابل تلك المرابحات والمشاركات والمضاربات:
 بالجنيه المصري

٢٠١٨ ديسمبر ٣١

٢٠١٩ سبتمبر ٣٠

القيمة العادلة للضمانات	مراهبات ومشاركات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة	القيمة العادلة للضمانات	مراهبات ومشاركات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة
- ٤٠٤،٠٠٠	-	- ٥٧٩،١٢٧	-
- ٢٥٤،٣٥١،١٩٤	-	- ٣١٠،١٣٠،٤٤٤	-
- ٤،٢٤١،٦١٥	-	- ٦٠،٧٢٤،٤٤	-
٣٨٧،٦٥٧،٩٢٢	٥٢٠،٤٠٧،١٥١	٩١٨،٢١٤،٣٥	٨٣٢،١٤٥،٦٢٤
- ٢٣٠،٤٨١،١٦٣	-	- ٥٠٠،١٠٠،٢٨٤	-
- ١،٢٧٩،٢٧٤	-	- ٢٠،٨٢٤،٤٢٣	-
٣٨٧،٦٥٧،٩٢٢	٧٨٢،٢٤٨،٣٩٧	٩١٨،٢١٤،٣٥	١٠،٣٧٢،٧٣٤،٩٠٦

أفراد :

حسابات جارية مدينة

بطاقات ائتمان

مراهبات ومشاركات ومضاربات شخصية

مراهبات ومشاركات ومضاربات عقارية

مؤسسات :

حسابات جارية مدينة

مراهبات ومشاركات ومضاربات مباشرة

مراهبات ومشاركات ومضاربات مشتركة

مراهبات ومشاركات ومضاربات أخرى

الاجمالي

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

بالجنيه المصري

٢٠١٩ سبتمبر ٣٠

الاجمالي	استثمارات في أوراق مالية	أوراق مالية بفرض المتاجرة	أوراق حكومية	
-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	+AA - AA
-	-	-	-	+A - A
١٩،٣٦٦،١٢٤،١٧٩	١٢،٧٨٠،٤٥١،٠٤٩	-	٦،٥٨٥،٦٧٣،١٣٠	B
١٩،٣٦٦،١٢٤،١٧٩	١٢،٧٨٠،٤٥١،٠٤٩	-	٦،٥٨٥،٦٧٣،١٣٠	غير مصنفة
				الاجمالي

٨/ الاستحواذ على الضمانات

قام البنك خلال الفترة الحالية بالحصول على أصول بالاستحواذ على بعض الضمانات كما يلى:

القيمة الدفترية

بالجنيه المصري

طبيعة الأصل

٢١،٢٠٠،٠٠٠

وحدات

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

٦١٩ ترک مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الاعتنان

القطاعات الجغرافية
يمثل الجدول التالي تحليلاً بأهم حدود خطر الائتلاف الذي ينبع من توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بالبنية المصري

بيان الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتلاف الذي ينبع من توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر العام الحالى. عند إعداد هذا الجدول، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بالبنية المصري

الاجمالي

دول أخرى

دول الخليج العربي

الاجمالي

جمهوري مصر العربية
الإسكندرية والدقهلية وسيناء
الوجه القبلي

القاهرة الكبرى

٢٠٥٨٥٦٧٣٠١٣٠

٢٠٥٨٥٦٧٣٠١٣٠

٤٠٨٧٧٧٧٥٤٦٧٦٦

٤٠٢٠٥١١٤٣١٠

٤٥٨٠٣٥٩٠٨١٦

١٤٦٦٦٨٨٣٧٤٠

-

٢٢٠١٤٥٥٥٩٤

-

١٣٥١٠٣٦٨٢

٣٦٧٠٦٠١٢٨

-

١٣٥١٢٤٦٦٨٢

٣٦٧٤٠٦٢١٢٨

-

١٣٥١٩١٠٣٦٦

٣٦٧٤٠٦٢٠٨

-

١٣٥١٨٠٤٤١١٤٩٦٠

٣٢٤٠١٥٢٠٦٢٧٥٨

١٨٦٤٩٦٤٧٥

-

١٣٥١٠٥٠٧٤٧٥

-

١٣٥١٠٤٥١٠٤٩

-

١٣٥٠٩٨٠٥٤٢٥٤

-

٤٢٠٣١٠٩٧٠٢٨

-

٣٩٠٥٠١٣٧٦٤٧

٢٠١٨ دسمبر ٢٠١٩

الاجمالي

أموال دون

المؤسسات :

مراجعات ومشكلات ومتغيرات معاشرة
مراجعات ومشكلات ومتغيرات مشتركة
مراجعات ومشكلات ومتغيرات أخرى

حسابات جزئية مدينة
بطاقات العمل
مراجعات ومشكلات ومتغيرات شخصية
مراجعات ومشكلات ومتغيرات عقارية

أفاد :
صيغات جزئية مدينة
بطاقات العمل
مراجعات ومشكلات ومتغيرات شخصية
مراجعات ومشكلات ومتغيرات عقارية

أفراد :
أفراد مخولة
أفراد غير مخولة
أفراد مخولة
أفراد غير مخولة

٤٠١٩ سبتمبر ٢٠١٩
أفراد مخولة
أفراد غير مخولة

بنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية"
الإضاحات المتقدمة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في

٢٠١٩ سبتمبر ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

تابع

قطاعات النشاط

بالجنيه المصري

الإجمالي

٦٠٥٦٥٦٧٣٠١٣٠

أفراد

٦٠٥٨٥٦٧٣١١٣٠

أنشطة أخرى

-

بيع الجملة وتجارة التجزئة

-

قطاع حكومي

-

أفراد عقاري

-

مؤسسات صناعية

-

مؤسسات مالية

-

أوراق حكومية

-

أصول مدائية بغرض التسلاجة:

-

أوراق الدين

-

عمليات استثمار مع النبيك

-

(مراجعات وضمانيات ومشتركات) للصلاء:

-

أفراد:

-

حسب ذات جرعة مدينة

-

أوراق الدين

-

مولحات ومشاركت وضمانيات مشتركة

-

مواريثات ومشتركات وضمانيات عقارية

-

مؤسسات:

-

حسابات جارية مدينة

-

مواريث ومشاركت وضمانيات مبوبة

-

مواريث ومشاركت وضمانيات مشتركة

-

مواريث ومشاركت وضمانيات أخرى

٢٠١٨ ديسمبر

الإجمالي

أوراق الدين

استثمارات مدائية:

٢٠١٩ سبتمبر

(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 . وبفضل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ المتاجرة أو غير غرض المتاجرة .
وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق ، أما المحافظ بغرض المتاجرة فتتشاً 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 .

بـ 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 وغير المتاجرة ، وذلك لتقدير خطر السوق للمركبات القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتوقعة لظروف السوق . ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن تقبلها من قبل البنك للمتاجرة وغير المتاجرة بصورة منفصلة .

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق . وهي تعبّر 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 (عشرين أيام) قبل أن يمكن إغلاق المراكز المفتوحة . ويفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة . ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة . ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات ، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية – وهذه الطريقة تعرف بالمحاكاة التاريخية . ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر .

ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق .
وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزءاً أساسياً من نظام البنك في رقابة خطر السوق ، يقوم مجلس الإدارة سنويًا بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة وغير المتاجرة ويتم تقسيمهما على وحدات النشاط .
ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعة من قبل البنك .
ويتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزية لنتائج القيمة المعرضة للخطر
لمحفظة المتاجرة ويتم رفع نتائج الاختبارات إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة .

اختبارات الضغوط Stress Testing

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

بنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة لقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في
٢٠١٩ سبتمبر ٣٠

بـ ٢/ ملخص القيمة المعرضة للخطر

اجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

بالجنيه المصري

٢٠١٨ ٣١ ديسمبر			٢٠١٩ ٣٠ سبتمبر		
أعلى	متوسط	أدنى	أعلى	متوسط	أدنى
٥٩٠٢٠٠٠	٣٦٠٦١٠٠٠	٩٣٨٣٨٢٠	٦٠٤٩٠٠٠	٥٢١٨٩٠٠٠	١٠٦٦٧٠٠٠
٥٩٠٢٠٠٠	٣٦٠٦١٠٠٠	٩٣٨٣٨٢٠	٦٠٤٩٠٠٠	٥٢١٨٩٠٠٠	١٠٦٦٧٠٠٠

خطر أسعار الصرف

خطر سعر العائد

اجمالي القيمة عند للخطر

٢٠١٨ ٣١ ديسمبر			٢٠١٩ ٣٠ سبتمبر		
أعلى	متوسط	أدنى	أعلى	متوسط	أدنى
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

خطر أسعار الصرف

خطر سعر العائد

اجمالي القيمة عند للخطر

٢٠١٨ ٣١ ديسمبر			٢٠١٩ ٣٠ سبتمبر		
أعلى	متوسط	أدنى	أعلى	متوسط	أدنى
٥٩٠٢٠٠٠	٣٦٠٦١٠٠٠	٩٣٨٣٨٢٠	٦٠٤٩٠٠٠	٥٢١٨٩٠٠٠	١٠٦٦٧٠٠٠
٥٩٠٢٠٠٠	٣٦٠٦١٠٠٠	٩٣٨٣٨٢٠	٦٠٤٩٠٠٠	٥٢١٨٩٠٠٠	١٠٦٦٧٠٠٠

خطر أسعار الصرف

خطر سعر العائد

اجمالي القيمة عند للخطر

لا يتعرض البنك للخطر 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 " شركه مساهمه مصرية "
الإيصالات المتقدمة للقرأن المالية المستدقة عن الفترة المنتهية في

٢٠١٩ ستمبر

بيان ٢٣: حظر بيعات سعر صرف العملات الأجنبية كل من
١- ٢- ٣- ٤- ٥- ٦- ٧- ٨- ٩- ١٠- ١١- ١٢- ١٣- ١٤- ١٥- ١٦-

بنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية"
الإضاحات المتنمية للقائم المالي المستقلة عن الفترة المنتهية في

٢٠١٩ سبتمبر ٣٠

باءً خضر سعر العائد يعرض البنك لأثار التغيرات التقنية لالأداء المالي بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة، وخطر القبض علىادلة لنسرع العائد هو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد تجذب الأرباح ولكن قد تختنق الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة . ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود للمستوى الافتراضي في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك.

ويتضمن الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تاريخ التسجيل أو تاريخ الإستحقاق أيها أقرب:
 الأدوات
 بليغه المصري

آخر من سنة و حتى نفس سنوات	آخر من ثلاثة أشهر حتى سنة	آخر من شهر حتى ثلاثة أشهر	آخر من عائد
٢٠١٩ سبتمبر ٣٠	-	-	-
المجموع المالي	-	-	-
قيمة الأصول المتداولة لدى شركات المجموعة	-	-	-
أرصدة لدى البنوك	-	-	-
أوراق حكومية	-	-	-
أصول مالية بالقيمة المدالة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-
عمليات استثمار مع الفرق	-	-	-
أرصدة وسداد رواتب وسداد كالتضليل	-	-	-
أصول مالية بالقيمة المدالة من خلال الدخل التشغيل	-	-	-
أصول مالية بالتكلفة السائدة	-	-	-
الحمل الأصول المالية	-	-	-
الالتزامات المالية	-	-	-
أرصدة مستحقة البنك	-	-	-
رواتب المسلاط	-	-	-
تمويلات أخرى	-	-	-
إنصاف الالتزامات المالية	-	-	-
قيمة إعادة التسجيل	-	-	-

٦٠٧٠٧١٤٧٧٠١٤٧	-	-	-
٤٤٣٩٨٤٣٥٢٨٣	-	-	-
٣٠٥٨٥٢٦٧٣١٣٠	-	-	-
٣٣٨٤٣٣٤٦٨	-	-	-
٢٩٠٨٤٩٣٤٨	-	-	-
٢٠٤٠٠٠٠٠٠٠	-	-	-
٥٠٢٤٧١٨٠٣٠	-	-	-
١٤٦٣٨٠٠٠٠٠٠	-	-	-
١٤٣٧٣٠٠٠٠١٤	-	-	-
١٠٠٠٠٠٠٠٠٠	-	-	-
٥٩٤٣٦٩٥٩١٠	-	-	-
٣٤٣٣٤١٣١٠	-	-	-
٣٤٣٣٠٠٠٠٠٠٣٠	-	-	-
١٤٢٨٥٥٥٧٣٩	-	-	-
٣٤٣٣٢٢١٠٦٧٦	-	-	-
٥٧٦٩٨٥٥١٨١	-	-	-
١٤٢٧٨٠٤٥١٠٤٩	-	-	-
٧١٦٦٥٣٣٩٤٩٩	-	-	-
٦٠٦٦٤٦٦٦٣٥	-	-	-
٣٤٣٣٢٢١٠٦٧٦	-	-	-
٥٧٦٩٨٥٥١٨١	-	-	-
١٤٢٧٨٠٤٥١٠٤٩	-	-	-
٧١٦٦٥٣٣٩٤٩٩	-	-	-
٦٠٦٦٤٦٦٦٣٥	-	-	-
٣٤٣٣٢٢١٠٦٧٦	-	-	-
٥٧٦٩٨٥٥١٨١	-	-	-
١٤٢٧٨٠٤٥١٠٤٩	-	-	-
٧١٦٦٥٣٣٩٤٩٩	-	-	-
٦٠٦٦٤٦٦٦٣٥	-	-	-
٣٤٣٣٢٢١٠٦٧٦	-	-	-
٥٧٦٩٨٥٥١٨١	-	-	-
١٤٢٧٨٠٤٥١٠٤٩	-	-	-
٧١٦٦٥٣٣٩٤٩٩	-	-	-
٦٠٦٦٤٦٦٦٣٥	-	-	-
٣٤٣٣٢٢١٠٦٧٦	-	-	-
٥٧٦٩٨٥٥١٨١	-	-	-
١٤٢٧٨٠٤٥١٠٤٩	-	-	-
٧١٦٦٥٣٣٩٤٩٩	-	-	-
٦٠٦٦٤٦٦٦٣٥	-	-	-
٣٤٣٣٢٢١٠٦٧٦	-	-	-
٥٧٦٩٨٥٥١٨١	-	-	-
١٤٢٧٨٠٤٥١٠٤٩	-	-	-
٧١٦٦٥٣٣٩٤٩٩	-	-	-
٦٠٦٦٤٦٦٦٣٥	-	-	-
٣٤٣٣٢٢١٠٦٧٦	-	-	-
٥٧٦٩٨٥٥١٨١	-	-	-
١٤٢٧٨٠٤٥١٠٤٩	-	-	-
٧١٦٦٥٣٣٩٤٩٩	-	-	-
٦٠٦٦٤٦٦٦٣٥	-	-	-
٣٤٣٣٢٢١٠٦٧٦	-	-	-
٥٧٦٩٨٥٥١٨١	-	-	-
١٤٢٧٨٠٤٥١٠٤٩	-	-	-
٧١٦٦٥٣٣٩٤٩٩	-	-	-
٦٠٦٦٤٦٦٦٣٥	-	-	-
٣٤٣٣٢٢١٠٦٧٦	-	-	-
٥٧٦٩٨٥٥١٨١	-	-	-
١٤٢٧٨٠٤٥١٠٤٩	-	-	-
٧١٦٦٥٣٣٩٤٩٩	-	-	-
٦٠٦٦٤٦٦٦٣٥	-	-	-
٣٤٣٣٢٢١٠٦٧٦	-	-	-
٥٧٦٩٨٥٥١٨١	-	-	-
١٤٢٧٨٠٤٥١٠٤٩	-	-	-
٧١٦٦٥٣٣٩٤٩٩	-	-	-
٦٠٦٦٤٦٦٦٣٥	-	-	-
٣٤٣٣٢٢١٠٦٧٦	-	-	-
٥٧٦٩٨٥٥١٨١	-	-	-
١٤٢٧٨٠٤٥١٠٤٩	-	-	-
٧١٦٦٥٣٣٩٤٩٩	-	-	-
٦٠٦٦٤٦٦٦٣٥	-	-	-
٣٤٣٣٢٢١٠٦٧٦	-	-	-
٥٧٦٩٨٥٥١٨١	-	-	-
١٤٢٧٨٠٤٥١٠٤٩	-	-	-
٧١٦٦٥٣٣٩٤٩٩	-	-	-
٦٠٦٦٤٦٦٦٣٥	-	-	-
٣٤٣٣٢٢١٠٦٧٦	-	-	-
٥٧٦٩٨٥٥١٨١	-	-	-
١٤٢٧٨٠٤٥١٠٤٩	-	-	-
٧١٦٦٥٣٣٩٤٩٩	-	-	-
٦٠٦٦٤٦٦٦٣٥	-	-	-
٣٤٣٣٢٢١٠٦٧٦	-	-	-
٥٧٦٩٨٥٥١٨١	-	-	-
١٤٢٧٨٠٤٥١٠٤٩	-	-	-
٧١٦٦٥٣٣٩٤٩٩	-	-	-
٦٠٦٦٤٦٦٦٣٥	-	-	-
٣٤٣٣٢٢١٠٦٧٦	-	-	-
٥٧٦٩٨٥٥١٨١	-	-	-
١٤٢٧٨٠٤٥١٠٤٩	-	-	-
٧١٦٦٥٣٣٩٤٩٩	-	-	-
٦٠٦٦٤٦٦٦٣٥	-	-	-
٣٤٣٣٢٢١٠٦٧٦	-	-	-
٥٧٦٩٨٥٥١٨١	-	-	-
١٤٢٧٨٠٤٥١٠٤٩	-	-	-
٧١٦٦٥٣٣٩٤٩٩	-	-	-
٦٠٦٦٤٦٦٦٣٥	-	-	-
٣٤٣٣٢٢١٠٦٧٦	-	-	-
٥٧٦٩٨٥٥١٨١	-	-	-
١٤٢٧٨٠٤٥١٠٤٩	-	-	-
٧١٦٦٥٣٣٩٤٩٩	-	-	-
٦٠٦٦٤٦٦٦٣٥	-	-	-
٣٤٣٣٢٢١٠٦٧٦	-	-	-
٥٧٦٩٨٥٥١٨١	-	-	-
١٤٢٧٨٠٤٥١٠٤٩	-	-	-
٧١٦٦٥٣٣٩٤٩٩	-	-	-
٦٠٦٦٤٦٦٦٣٥	-	-	-
٣٤٣٣٢٢١٠٦٧٦	-	-	-
٥٧٦٩٨٥٥١٨١	-	-	-
١٤٢٧٨٠٤٥١٠٤٩	-	-	-
٧١٦٦٥٣٣٩٤٩٩	-	-	-
٦٠٦٦٤٦٦٦٣٥	-	-	-
٣٤٣٣٢٢١٠٦٧٦	-	-	-
٥٧٦٩٨٥٥١٨١	-	-	-
١٤٢٧٨٠٤٥١٠٤٩	-	-	-
٧١٦٦٥٣٣٩٤٩٩	-	-	-
٦٠٦٦٤٦٦٦٣٥	-	-	-
٣٤٣٣٢٢١٠٦٧٦	-	-	-
٥٧٦٩٨٥٥١٨١	-	-	-
١٤٢٧٨٠٤٥١٠٤٩	-	-	-
٧١٦٦٥٣٣٩٤٩٩	-	-	-
٦٠٦٦٤٦٦٦٣٥	-	-	-
٣٤٣٣٢٢١٠٦٧٦	-	-	-
٥٧٦٩٨٥٥١٨١	-	-	-
١٤٢٧٨٠٤٥١٠٤٩	-	-	-
٧١٦٦٥٣٣٩٤٩٩	-	-	-
٦٠٦٦٤٦٦٦٣٥	-	-	-
٣٤٣٣٢٢١٠٦٧٦	-	-	-
٥٧٦٩٨٥٥١٨١	-	-	-
١٤٢٧٨٠٤٥١٠٤٩	-	-	-
٧١٦٦٥٣٣٩٤٩٩	-	-	-
٦٠٦٦٤٦٦٦٣٥	-	-	-
٣٤٣٣٢٢١٠٦٧٦	-	-	-
٥٧٦٩٨٥٥١٨١	-	-	-
١٤٢٧٨٠٤٥١٠٤٩	-	-	-
٧١٦٦٥٣٣٩٤٩٩	-	-	-
٦٠٦٦٤٦٦٦٣٥	-	-	-
٣٤٣٣٢٢١٠٦٧٦	-	-	-
٥٧٦٩٨٥٥١٨١	-	-	-
١٤٢٧٨٠٤٥١٠٤٩	-	-	-
٧١٦٦٥٣٣٩٤٩٩	-	-	-
٦٠٦٦٤٦٦٦٣٥	-	-	-
٣٤٣٣٢٢١٠٦٧٦	-	-	-
٥٧٦٩٨٥٥١٨١	-	-	-
١٤٢٧٨٠٤٥١٠٤٩	-	-	-
٧١٦٦٥٣٣٩٤٩٩	-	-	-
٦٠٦٦٤٦٦٦٣٥	-	-	-
٣٤٣٣٢٢١٠٦٧٦	-	-	-
٥٧٦٩٨٥٥١٨١	-	-	-
١٤٢٧٨٠٤٥١٠٤٩	-	-	-
٧١٦٦٥٣٣٩٤٩٩	-	-	-
٦٠٦٦٤٦٦٦٣٥	-	-	-
٣٤٣٣٢٢١٠٦٧٦	-	-	-
٥٧٦٩٨٥٥١٨١	-	-	-
١٤٢٧٨٠٤٥١٠٤٩	-	-	-
٧١٦٦٥٣٣٩٤٩٩	-	-	-
٦٠٦٦٤٦٦٦٣٥	-	-	-
٣٤٣٣٢٢١٠٦٧٦	-	-	-
٥٧٦٩٨٥٥١٨١	-	-	-
١٤٢٧٨٠٤٥١٠٤٩	-	-	-
٧١٦٦٥٣٣٩٤٩٩	-	-	-
٦٠٦٦٤٦٦٦٣٥	-	-	-
٣٤٣٣٢٢١٠٦٧٦	-	-	-
٥٧٦٩٨٥٥١٨١	-	-	-
١٤٢٧٨٠٤٥١٠٤٩	-	-	-
٧١٦٦٥٣٣٩٤٩٩	-	-	-
٦٠٦٦٤٦٦٦٣٥	-	-	-
٣٤٣٣٢٢١٠٦٧٦	-	-	-
٥٧٦٩٨٥٥١٨١	-	-	-
١٤٢٧٨٠٤٥١٠٤٩	-	-	-
٧١٦٦٥٣٣٩٤٩٩	-	-	-
٦٠٦٦٤٦٦٦٣٥	-	-	-
٣٤٣٣٢٢١٠٦٧٦	-	-	-
٥٧٦٩٨٥٥١٨١	-	-	-
١٤٢٧٨٠٤٥١٠٤٩	-	-	-
٧١٦٦٥٣٣٩٤٩٩	-	-	-
٦٠٦٦٤٦٦٦٣٥	-	-	-
٣٤٣٣٢٢١٠٦٧٦	-	-	-
٥٧٦٩٨٥٥١٨١	-	-	-
١٤٢٧٨٠٤٥١٠٤٩	-	-	-
٧١٦٦٥٣٣٩٤٩٩	-	-	-
٦٠٦٦٤٦٦٦٣٥	-	-	-
٣٤٣٣٢٢١٠٦٧٦	-	-	-
٥٧٦٩٨٥٥١٨١	-	-	-
١٤٢٧٨٠٤٥١٠٤٩	-	-	-
٧١٦٦٥٣٣٩٤٩٩	-	-	-
٦٠٦٦٤٦٦٦٣٥	-	-	-
٣٤٣٣٢٢١٠٦٧٦	-	-	-
٥٧٦٩٨٥٥١٨١	-	-	-
١٤٢٧٨٠٤٥١٠٤٩	-	-	-
٧١٦٦٥٣٣٩٤٩٩	-	-	-
٦٠٦٦٤٦٦٦٣٥	-	-	-
٣٤٣٣٢٢١٠٦٧٦	-	-	-
٥٧٦٩٨٥٥١٨١	-	-	-
١٤٢٧٨٠٤٥١٠٤٩	-	-	-
٧١٦٦٥٣٣٩٤٩٩	-	-	-
٦٠٦٦٤٦٦٦٣٥	-	-	-
٣٤٣٣٢٢١٠٦٧٦	-	-	-
٥٧٦٩٨٥٥١٨١	-	-	-
١٤٢٧٨٠٤٥١٠٤٩	-	-	-
٧١٦٦٥٣٣٩٤٩٩	-	-	-
٦٠٦٦٤٦٦٦٣٥	-	-	-
٣٤٣٣٢٢١٠٦٧٦	-	-	-
٥٧٦٩٨٥٥١٨١	-	-	-
١٤٢٧٨٠٤٥١٠٤٩	-	-	-
٧١٦٦٥٣٣٩٤٩٩	-	-	-
٦٠٦٦٤٦٦٦٣٥	-	-	-
٣٤٣٣٢٢١٠٦٧٦	-	-	-
٥٧٦٩٨٥٥١٨١	-	-	-
١٤٢٧٨٠٤٥١٠٤٩	-	-	-
٧١٦٦٥٣٣٩٤٩٩	-	-	-
٦٠٦٦٤٦٦٦٣٥	-	-	-
٣٤٣٣٢٢١٠٦٧٦	-	-	-
٥٧٦٩٨٥٥١٨١	-	-	-
١٤٢٧٨٠٤٥١			

بنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

(ج) خطر السيولة
خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهدياته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها.
ويمكن أن ينبع عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات 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 البرمي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الرفقاء بكافة المتطلبات . ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إفراطها للعملاء . ويتوارد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .

الاحتياط بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسبيحها بسهولة مقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .

إدارة التركيز وبيان استحقاقات التسهيلات .

والأغراض الرقابية وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة .
وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتاريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية .
وتقوم إدارة مخاطر السيولة أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل ، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات المرابحات والمشاركات والمضاربات ، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستددة .

منهج التمويل

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

التدفقات النقدية غير المشتقة

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

بالجنيه المصري

الاجمالي	أكبر من خمس سنوات	أكبر من شهر حتى ثلاثة	أكبر من ثلاثة أشهر حتى خمس سنوات	أكبر من ستة و حتى	أكبر من شهر واحد	٢٠١٩ سبتمبر	الالتزامات المالية
٤١١,٤٠٤,٨٤٣	-	-	-	١٢,٠٠٨٤,٣١٩	٧٩١,٣٢٠,٥٢٤	٦٣,١٢٣,٩٩٩,٣٦١	أرصدة مستحقة للبنك
٦٣,١٢٣,٩٩٩,٣٦١	٩,٣٤٤,٧٧٨,٧٩٠	١١,١٥٢,٣٣٣,٤١٦	١٧,٥٨٣,٤٩٨,٥٣٧	٨,٨٧٣,٣٥٠,٨٣٥	١٣,٣٧١,١٤٧,٧٨٣	١٠,٧٠,١٧٢,١٨١	ودائع للعملاء
١٠,٧٠,١٧٢,١٨١	١٠,٥٧٦,٨٦١,٥٠٠	١٢,٤٨٥,٦٨١	-	-	-	٦٥,١٢٥,٥٦,١٨٥	تمويلات أخرى
٦٥,١٢٥,٥٦,١٨٥	١٠,٤٠٢,٤١٥,٢٩٠	١١,٠٢٧,٧١٩,٥٩٧	١٧,٥٨٣,٤٦٨,٥٣٧	٨,٩٩٣,٤٣٥,١٥٤	١٧,٠٩٨,٤٦٨,٦٣٧	٧١,٦٥٣,٣٣٩,٤٩٩	إجمالي الالتزامات المالية
٧١,٦٥٣,٣٣٩,٤٩٩	٩٤٢,٧,٥٠٨	١٠,١٧٣,٨٦٧,٤٦٥	١١,٨٢٨,٠٦٠,١٧٠	٩,١٣٥٨,٤٨٧,٢٢٢	٣٩,٣٥٣,٢١٩,٥٦٤		إجمالي الأصول المالية

بالجنيه المصري

الاجمالي	أكبر من خمس سنوات	أكبر من شهر حتى ثلاثة	أكبر من ثلاثة أشهر حتى ستة	أكبر من ستة و حتى خمس سنوات	أكبر من شهر واحد	٢٠١٨ ديسمبر	الالتزامات المالية
١,٤٩٦,٩٣١,٧٠٩	-	-	-	٩,٠٩٩٨,٨٢٢	١٠,٢٠٥,٩٣٢,٨٨٧	٥٤,٥٣٥,٤٠٠,٨٦٨	أرصدة مستحقة للبنك
٥٤,٥٣٥,٤٠٠,٨٦٨	٧,٩١٨,٩٥٩,٨٢٠	٩,٣٥٣,٥٨٩,٩٧٧	١٥,٣٦١,٥٢٧,٤٣٧	٧,٧٧٧,٩٧٧,١٩٩	١٤,١٢٣,٣٣٦,٤٣٤	١,١٧٨,٨٩٣,٥٦١	ودائع للعملاء
١,١٧٨,٨٩٣,٥٦١	١,١٦٤,٣٨٤,٠٠٠	١٤,٥٩,٥٦١	-	-	-	٥٧,٢١١,٢٢٦,١٣٨	تمويلات أخرى
٥٧,٢١١,٢٢٦,١٣٨	٩,١٠٨٣,٣٥٣,٨٢٠	٩,٣٦٨,٩٩,٥٣٨	١٥,٣٦١,٥٢٧,٤٣٨	٧,٨٦٨,٩٧٦,٠٢١	١٥,٥٢٩,٢٢٩,٣٢١	٦٣,٦٦٩,٨٧,١٦٢	إجمالي الالتزامات المالية
٦٣,٦٦٩,٨٧,١٦٢	٨,٥٩٨,٤٥٩,٩١٦	١٩,٤٨٤,٤٧٩,٦٣١	٢٦,٩٤٨,٣٨١,٥٩٣	٣٠,٦٥٥,٩٩٣,١٤٩	٣٠,٦٥٥,٩٩٣,١٤٩		إجمالي الأصول المالية

بنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في
٢٠١٩ سبتمبر ٣٠

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات ولتنطية الارتباطات المتعلقة بالمرابحات والمصارفات والمضاربات كل من النقية ، والأرصدة لدى البنك المركزية ، والأرصدة لدى البنك ، وأوراق حكومية ، ومرابحات ومصارفات ومضاربات للبنك والعملاء . ويتم مد أجل نسبة من مرابحات ومصارفات 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 .

بالجنيه المصري

بنود خارج الميزانية (بالاجمالي)

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	٢٠١٩ سبتمبر	٢٠١٩
٤٠٦،٤٢٥،٥١٢			٤٠٦،٤٢٥،٥١٢		
٢،٨٤٤،٤٩٦،٦٢٢	١،٢٢٣،٩٩٣	٢٠٢،٩٠٣،٩٣٨	٢،٦٤٠،٣٦٨،٦٩١		أوراق مقبلة عن تسهيلات موردين
٥٥٣،٣٠٦،٢٧٣			٥٥٣،٣٠٦،٢٧٣		خطابات ضمان
٧٩،٦٦٠،٤٤٦			٧٩،٦٦٠،٤٤٦		إعتمادات مستقبلية استيراد
٢٣،٢٤٣،٤٣١			٢٣،٢٤٣،٤٣١		إعتمادات مستقبلية تصدير
٣،٩٠٧،١٣٢،٢٨٤	١،٢٢٣،٩٩٣	٢٠٢،٩٠٣،٩٣٨	٣،٧٣٠،٤٣٥		ارتباطات رأسالية
					الإجمالي

بالجنيه المصري

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	٢٠١٨ ديسمبر	٢٠١٨
٢٧٦،٦٤٥،١٨١			٢٧٦،٦٤٥،١٨١		
٣٠٣٧،٧٣٥،١٩٥	١٠٠٨،٧٦١	٢٥١،٧٩١،٨٦٧	٢،٧٨٤،٩٣٤،٥٦٧		أوراق مقبلة عن تسهيلات موردين
٧٥٣،٠٧٦،٦١٥			٧٥٣،٠٧٦،٦١٥		خطابات ضمان
-			-		إعتمادات مستقبلية استيراد
٢٥،١٨٧،٩٣٢			٢٥،١٨٧،٩٣٢		إعتمادات مستقبلية تصدير
٤،٠٩٢،٦٤٤،٩٢٣	١٠٠٨،٧٦١	٢٥١،٧٩١،٨٦٧	٣،٨٣٩،٨٤٤،٢٩٥		ارتباطات رأسالية
					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 إدارة مخاطر السيولة والتي تضمنت نسبة تنطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر . LCR

أولاً : نسبة تنطية السيولة LCR (بحد أدنى ٦٧٪ لعام ٢٠١٦ ، ٨٠٪ لعام ٢٠١٧ ، ٩٠٪ لعام ٢٠١٨ ، ١٠٠٪ لعام ٢٠١٩)

وت تكون نسبة تنطية السيولة من :

بالمليون جنيه مصرى

٢٠١٨ ديسمبر	٢٠١٩ سبتمبر
٢٤،٨٤٦،٤٦٦	٢٠،٨٦٥،٨١٨
١،٩٩٩،٥٥٨	٢،٥٩٣،١٩٣
%١٢٤٢،٦	%٨٠٤،٦

بسط النسبة : الأصول السائلة عالية الجودة

مقام النسبة : صافي التدفقات النقدية الخارجية خلال ٣٠ يوماً

نسبة تنطية السيولة LCR

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

وت تكون نسبة صافي التمويل المستقر من :

بالمليون جنيه مصرى

٢٠١٨ ديسمبر	٢٠١٩ سبتمبر
٤٣،٣١٤،٠٠٢	٥٠،١٧١،٤٧٣
١٤،٤٧٥،٨٧٧	١٣،٩٥٢،٣٢٨
%٢٩٩،٢	%٣٥٩،٦

بسط النسبة : قيمة التمويل المستقر المتاح

مقام النسبة : قيمة التمويل المستقر المطلوبة

نسبة صافي التمويل المستقر NSFR

بنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في
٣ سبتمبر ٢٠١٩

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

د/ أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة باستخدام وسائل التقييم

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

د/ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

القيمة العادلة	القيمة الدفترية			أصول مالية
٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ ٣٠ سبتمبر	٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ ٣٠ سبتمبر	أرصدة لدى البنك
١٥,١٢٦,٧٦٣,٥١٣	٢٤,٨٦٨,٣٧٦,٧٠٣	١٤,٩٣١,٢١٩,٨٦٧	٢٤,٣٩٧,١٩٦,٣٥٠	أرصدة لدى البنك
٣,٥٠١,١٣٣,٥٦٧	٢,٨٩١,٣٨٦,١٢٢	٣,٤٨١,٥٩٣,٣٧٧	٢,٨٧٥,١٢٧,١٨٧	عمليات استئثار مع البنك
١,٣٥٦,٦١٥,٦٣٢	١,٣٦٤,٩٤٣,٤٠٣	١,٣٥٦,٦١٥,٦٣٢	١,٣٦٤,٩٤٣,٤٠٣	مراكح ومضاربات ومشاركات للعملاء
١٤,٣٨٩,٥٤٠,٥٢٨	١٤,٨٣٢,٩٤٢,٦٥٤	١٤,٣٨٩,٥٤٠,٥٢٨	١٤,٨٣٢,٩٤٣,٦٥٤	افراد
١٠,٧٧٥,٤٠,١٧٥	١٣,١٤٦,٤٥٧,٠٣٣	١١,١٢٤,٩٤١,٦٢٥	١٢,٧٥٨,٨٥٠,٣٢٠	موسيس
١,٥٧,٠٥٨,١٩٣	٩١٤,٧,٩١,١٧٢	١,٤٩٦,٩٣١,٧٠٩	٩١١,٤٠٤,٨٤٣	استثمارات مالية
٥٥,٦٠٥,١٨١,٧٩١	٦٤,٢٢٨,٩٧٥,١٩٩	٥٤,٥٣٥,٤٠٠,٨٦٨	٦٣,١٢٣,٩٢٩,٣٩١	بالكتافة المستنكرة
١,٢٠,٣٩٧,١٤٣	١,٠٨٨,٥٣٧,٨٠٦	١,١٧٨,٨٩٣,٥٦١	١,٠٧٠,١٧٢,١٨١	التزامات مالية
				أرصدة مستحقة للبنوك
				ودائع العملاء
				تمويلات أخرى

أرصدة لدى البنك
تمثل القيمة للإيداعات والودائع ليلة 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 انتقامي وتاريخ استحقاق مشابه .

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

مراهبات ومضاربات ومشاركات للعملاء
تتمثل مراهبات ومضاربات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الأضليل . وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للمراهبات 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 المحافظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، حيث يتم تقييم الأصول المتاحة للبيع بالقيمة العادلة فيما عدا أدوات حقوق الملكية التي لم يتمكن البنك من تقييمها العادلة بدرجة موثوقة بها . ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المحافظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السمسارة . وإذا لم تتوفر هذه البيانات ، يتم تقييم القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص انتقام وتأريخ استحقاق ومعدلات مشابهة .

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

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

بنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية"
الإضاحات المتممة للقواعد المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

(ه) إدارة رأس المال
تنتمل أهداف البنك عند إدارة رأس المال ، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى 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 وتمكنه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى
التي تتعامل مع البنك .
الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط .

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :-
الاحتفاظ بمبلغ ٥٠ مليون جنيه مصرى 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% .
وتتضمن فروع البنك التي تعمل خارج جمهورية مصر العربية لقواعد الإشراف المنظمة للأعمال المصرفية في البلدان التي تعمل بها .

ويكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :
الشريحة الأولى : تكون الشريحة الأولى من جزئين وهما رأس المال الأساسي ورأس المال الأساسي الإضافي .

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ويتكون مما يلي:
٤٥٪ من قيمة احتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة
٤٥٪ من قيمة الاحتياطي الخاص

٤٥٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (إذا كان موجباً)
٤٥٪ من رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع

٤٥٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المحافظ بها
٤٥٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن كل سنة من السنوات الخمسة الأخيرة من أجلها
القروض (الودائع المساعدة مع استهلاك ٢٠٪ من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمسة الأخيرة من أجلها)
مخصص خسائر الأضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة بما لا يزيد عن ١،٢٥٪ من المخاطر الائتمانية
للأصول والالتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر

ويكون 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 ، ومعأخذ الضمانات النقدية في الاعتبار . ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات
لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ .
وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية . ويلخص الجدول التالي حساب معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقررات بازل في نهاية
الفترة المالية :

بنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية "
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

بالألف جنيه مصرى

٢٠١٨ ٣١ ٢٠١٩ سبتمبر ٣٠

		رأس المال
		الشريحة الأولى
		رأس المال الأساسي المستمر
١,٤٠٥,٨٦٢	١,٥٤٦,٤٤٧	رأس المال المصدر والمدفوع
٤٦٠,٣٥٨	٩٨٢,٣٥٦	الاحتياطي
-	٢١٤,٩٢٩	احتياطي المخاطر العام
٢٣٧,١٦٦	-	احتياطي مخاطر IFRS ٩
٨٤٩,٢٩٦	٩٩٩,٦٥٨	الأرباح المحتجزة
٢,٩٥٣,١٨٢	٣,٧٤٣,٣٨٧	إجمالي رأس المال الأساسي
-	-	رأس المال الأساسي الإضافي
(٥٩,٥٢١)	(١٩٢,٥٥٥)	فرق القيمة الاسمية عن الحالية للتمويل المساند
٢,٩٩٣,٦٦١	٣,٥٥٠,٨٣٢	إجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي المستمر
		إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات
		الشريحة الثانية
		٤٥ % من قيمة الاحتياطي الخاص
١٨,٩٦٣	-	٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية
١,١٦٤,٣٨٤	١,٠٥٧,٦٨٧	تمويلات مسانده من المستثمر الرئيسي / وداعن مساندة
٢٨٧,٧٠٠	٥٥,١٧٠	مخصص خسائر الأضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
١,٤٧١,٠٤٧	١,١١٢,٨٥٧	إجمالي الشريحة الثانية
٤,٣٦٤,٧٠٨	٤,٦٦٣,٦٨٩	إجمالي رأس المال
٢٧,٤١٣,٢٣٢	٢٤,٧٦٢,٥١٨	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة باوزان مخاطر الائتمان، السوق والتشغيل
% ١٥,٩٢	% ١٨,٨٣	معيار كفاية رأس المال (%)
		تم إضافة معيار كفاية رأس المال وفقاً لما تم ارساله للبنك المركزي المصري.

وفي إطار السعي نحو تطبيق أفضل الممارسات الدولية في مجال الرقابة المصرفية فقد قام البنك المركزي المصري بإصدار تعليمات لقياس مدى كفاية الشريحة الأولى من القاعدة الرأسمالية مقارنة بـإجمالي الأصول غير مرحلة باوزان مخاطر (الرافعة المالية) ، مع التزام البنوك بالحد الأدنى لذلك النسبة (٦%) على أساس ربع سنوي وذلك على النحو التالي :

نسبة استرشادية من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧ .

نسبة ملزمة اعتباراً من عام ٢٠١٨ .

ويكون بسط ومقام نسبة الرافعة المالية من الآتي :

مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الاستبعادات) المستخدمة في بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حالياً وفقاً 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 البنك داخل الميزانية بعد خصم بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية

التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات .

التعرضات الناتجة عن عمليات توريق الأوراق المالية .

التعرضات خارج الميزانية .

بالألف جنيه مصرى

٢٠١٨ ٣١ ٢٠١٩ سبتمبر ٣٠

	أولاً: بسط النسبة
	إجمالي رأس المال الأساسي
	ثانياً: مقام النسبة
٢,٨٩٣,٦٦١	٣,٥٥٠,٨٣٢
٦٢,٤٦٣,٦٧٥	٧٠,٧٠٩,٦٦٥
٢,٢١٣,٨١٩	٢,٢٦٤,١٦١
٦٤,٦٧٧,٤٩٤	٧٢,٩٧٣,٨٢٦
% ٤,٤٧	% ٤,٨٧
	نسبة الرافعة المالية (%)

بنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في
٢٠١٩ سبتمبر ٣٠

(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 الأض محلال في المرابحات والمشاركات والمضاربات (الخسائر المتوقعة)

يراجع البنك محفظة (المرابحات والمشاركات والمضاربات) لتقدير الأض محلال على أساس ربع سنوي على الأقل . ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الأض محلال في قائمة الدخل ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوقة بها تشير إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة المرابحات والمشاركات والمضاربات وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى المرابحة أو المشاركة أو المضاربة الواحدة في تلك المحفظة . وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغير 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 انتقامية في وجود أدلة موضوعية تشير إلى الأض محلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة . ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أي اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة .

(ب) أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتاريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها أدوات دين بالتكلفة المستهلكة ضمن نموذج الأعمال 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 ٣٨٧,٦٠٦,٧١٣ جنيه مصرى لتصل لقيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل في احتياطى القيمة العادلة بقائمة الدخل الشامل .

(ج) ضرائب الدخل

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

بنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية" الاضحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

(٥) التقارير القطاعية

أ) التحليل القطاعي للأنشطة

يتحقق ذلك من خلال إضافة معايير مثل التكلفة الكلية، والربحية، والمخاطر، والمتطلبات الفنية، والمتطلبات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعادن المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الأخرى . ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي :

المركز الرئيسي للبنك	فرع محافظة القاهرة	فرع محافظة الجيزة	فرع محافظة الاسماعيلية	فرع محافظة القليوبية	فرع محافظات أخرى	الاجمالي	بالجنيه المصري
فرع محافظة القاهرة	فرع محافظة الجيزة	فرع محافظة الاسماعيلية	فرع محافظة القليوبية	فرع محافظات أخرى	الاجمالي	٢٠١٩ سبتمبر	٣٠
٦٧٥٨٣	٣٧٤٣٣	٣٣٧٣٣	٣٣٧٣٣	٣٣٧٣٣	٦٧٥٨٣	٢٠١٩ سبتمبر	٣٠
٦٧٥٨٣	٣٧٤٣٣	٣٣٧٣٣	٣٣٧٣٣	٣٣٧٣٣	٦٧٥٨٣	٢٠١٩ سبتمبر	٣٠

الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي							
إيرادات النشاط القطاعي		مصاريف النشاط القطاعي		الربح قبل الضريبة		الضريبة	
(١٠٣٩٦,٢٧٦,١٤٩)		(٥٨٤,٨١٧,٨٦٦)		(٥٧٣,١٧٥,٣٧٧)		(١,١٢٢,٨٤٧,٧١٤)	
(٩,٤٢٤,٠٤٧,٤٤٧)		(٤٤٩,٢٢٧,٤١٢)		(٤١٠,٨٥٢,٩٩٩)		(٧٩٢,٤١٢,٣٨٧)	
١,٦١٣,١٧٦,١٤٩		١٣٣,٧٤١,٤٥٤		١٣٣,٦٢٢,٣٧٨		٣٧٥,٤٩٦,٣٧٧	
(٣٢٦,٥٧٣,٩٩٢)		-		-		-	
٨١٣,٣٦٩,٤٤٩		١٣٣,٧٤١,٤٥٤		١٣٣,٦٢٢,٣٧٨		٣٧٥,٤٩٦,٣٧٧	
(٤٩٩,١٦٥,٨٨٥)		-		-		(٣٢٦,٥٧٣,٩٩٢)	
٧,٨١٧,٣١٨,٦٣٤		٣,١٢٠,٢١٣,١٤٤		٥,٩٢١,٢٩٥,٩٦٩		١١,٨٥٣,٩٧٤,٣٨	
١١,٣٢٥,٥٥٣,٧٤٤		٣,١٢٠,٢١٣,١٤٤		٥,٩٢١,٢٩٥,٩٦٩		١١,٨٥٣,٩٧٤,٣٨	
٣٤,٨٢٨,٦٦٣		٣٤,٧٢٨,٧٧١		(١٧٢,٤٩٤,٢٩٢)		أهلاً	
نفقات رأسية		أجلاء		أصوات النشاط القطاعي		التزامات وفقاً للنشاط القطاعي	
١,١٢٣,٧٦٣,٣٢٢		١,١٢٣,٧٦٣,٣٢٢		٦,٩٤٤,٧١١,١٣٢		٦,٩٤٤,٧١١,١٣٢	

الجنيه المصري

الإجمالي		فرع محافظات أخرى		فرع محافظة الاسمكدرية		المركز الرئيسي للبنك		فرع محافظة القاهرة		فرع محافظة الجيزة		٢٠١٨ ديسمبر ٣١	
١٦,٥٤٧,٤٩٤,٥٦٢	(١,٥٣٧,٧٣١,٤٥٢)	٧٣٠,١١٢,٨٤٢	(٤٩١,١٤٦,٩٨٠)	٥٩٩,٣٢٦,٦٦٧	(٤١٠,٠٠٠,٢٠٠,١)	١,٣٨٩,٦٧,٦٩٥	(٩٤١,٣٦١,٩١٩)	١,٣٩٥,٩٩١,٠١٩	(٢,٣٧١,٩٧٩,٧٠٨)	٤,٩٤,٠٥٧,٠٣٥٩	(٥,٤٤,٩,٩٢٥,٨٤١)	الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي	غير ادارات النشاط القطاعي
١,٤٤٤,٤٥١,٠١١	(٤١٠,٨٧٢,٦٠٥)	٢٣٨,٦٩٠,٨٤٢	-	١٨٩,٥٢٤,٦٦٣	-	٤٣١,٧,٨,٧٧٦	-	١,٠٢٣,٩٨١,٣١١	-	(٤١٩,٣٥٠,٤٨٢)	(٤١٠,٨٧٢,٦٠٥)	مصروفات النشاط القطاعي	الربع قبل الضريبة
١,٠٠٠,٢,٦٣٧,٥١٥	(٤١٠,٨٧٢,٦٠٥)	٢٣٨,٦٩٠,٨٤٢	-	١٨٩,٥٢٤,٦٦٣	-	٤٣١,٧,٨,٧٧٦	-	١,٠٢٣,٩٨١,٣١١	-	(٨٨٠,٢٢٨,٠٨٧)	(٨٨٠,٢٢٨,٠٨٧)	الضريبة	الربع بعد الضريبة
٦٦,٥٢١,١٤٨,٨,٩	٥٣٩٣,٤٥٨,١,٥٧	٤,١٩٩,٣٤١,٠٥	١١,٥٥٤,١٨١,٣٢٣	٣٦,٣١٢,٦١,٤٤٢	٤,١٣,١,٨,٦,٠,٨٧	٢٠,٣٦٩,٦٦٧	٣٦,٣١٢,٦١,٤٤٢	٨٧,١٩,٠٢٢	٢٠,٣٦٩,٦٦٧	٣٦,٣١٢,٦١,٤٤٢	٣٦,٣١٢,٦١,٤٤٢	الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي	أجمالي أصول النشاط القطاعي
٥٦,٠٨٩,٩٩٢,٩٤٤	٥٣٩٣,٤٥٨,١,٥٧	٤,١٩٩,٣٤١,٠٥	١١,٥٥٤,١٨١,٣٢٣	٣٦,٣١٢,٦١,٤٤٢	٤,١٣,١,٨,٦,٠,٨٧	٣٦,٣١٢,٦١,٤٤٢	٣٦,٣١٢,٦١,٤٤٢	٣٦,٣١٢,٦١,٤٤٢	٣٦,٣١٢,٦١,٤٤٢	٣٦,٣١٢,٦١,٤٤٢	٣٦,٣١٢,٦١,٤٤٢	أجمالي التزامات النشاط القطاعي	بنود أخرى للنشاط القطاعي
													نفقات رأسمالية
													احتياطات
													أعبءه اضمحلال عن خسائر الائتمان

(٥) التقارير القطاعية

(أ) تحليل القطاعات الجغرافية

بالجنيه المصري

الاجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى
١٠٦٣٤,٢٧٤,١٤٩	-	٨٤١,٣٨٩,٧١٩	٩,٧٩٢,٨٨٤,٤٣٠
(٩,٤٣٤,٥٧٠,٤٧)	-	(٦١٦,٤٢٠,٢٣٤)	(٨,٠١٧,٦٢٦,٨١٣)
١,٢٠٠,٢١٧,١٠٢	-	٢٢٤,٩٦٩,٤٨٥	٩٧٥,٢٤٧,٦١٧
(٣٣٦,٥٧٣,٦٩٢)	-	-	(٣٣٦,٥٧٣,٦٩٢)
٨٦٣,٩٤٣,٤١٠	-	٢٢٤,٩٦٩,٤٨٥	٦٣٨,٦٧٣,٩٢٥
٧٠,٨١٧,٥١٨,٦١٤	-	٨,٦١٥,٤٣٩,٩٢١	٦٢,٢٠٢٠٧٨,٦٩٤
٦٦,٩٣٥,٥٥٣,٦٠٤	-	٨,٦١٥,٤٣٩,٩٢٠	٥٨,٣٢٠,١١٣,٦٨٤
			٢٤,٨٢٨,٩٦٣
			٣٤,٧٢٨,٧٢١
			(١٧٢,٤٩٤,٢٩٢)

٢٠١٩ سبتمبر ٣٠

الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

الربح قبل الضريبة

الضريبة

الربح بعد الضريبة

الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية

إجمالي أصول القطاعات الجغرافية

إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية

بنود أخرى للقطاعات الجغرافية

نفقات رأسالية

آهلاكات

(عباء) اضمحلال عن خسائر الائتمان

بالجنيه المصري

الاجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى
١٢,٠٥٢,٢٤٤,٥٦٢	-	٩٥٨,٩٧٤,٨٢١	١١,٠٩٣,٢٦٩,٧٤٢
(١٠,٦٢٧,٧٣٤,٤٥٢)	-	(٩٥١,٥٠١,٨٠٩)	(٩,٩٨٧,٢٣٢,٦٤٦)
١,٤١٤,٥١,١١٠	-	٣٠٨,٤٧٣,٠١٤	١,١٠٦,٣٧,٠٩٦
(٤١٠,٨٧٢,٦٥)	-	-	(٤١٠,٨٧٢,٦٥)
١,٠٠٣,٢٦٣٧,٥٠٥	-	٣٠٨,٤٧٣,٠١٤	٩٩٥,١٦٤,٦٩١
٦٢,٥٢١,٢٤٨,٨٠٩	-	٧,٤١٠,٧٣٤,٠٠٢	٥٥,١١٠,٥١٤,٨٠٧
٥٩,٠٨٩,٥٩٢,٩٤٤	-	٧,٤١٠,٧٣٤,٠٠٢	٥١,٦٧٨,٨٥٨,٩٤٢
			٢٠,٣٦٩,٦٢٧
			٣٦,٤٥٦,١٧٠
			(٣٣٧,٤٧٦,٤٤٣)

٢٠١٨ ديسمبر ٣١

الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

الربح قبل الضريبة

الضريبة

الربح بعد الضريبة

الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية

إجمالي أصول القطاعات الجغرافية

إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية

بنود أخرى للقطاعات الجغرافية

نفقات رأسالية

آهلاكات

(عباء) اضمحلال عن خسائر الائتمان

بنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٢٠١٩ ستمبر ٣٠

٦) صافي الدخل من العائد	٢٠١٩ سبتمبر ٣٠	٢٠١٨ سبتمبر ٣٠
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
عائد المرابحات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة من		
مرابحات ومضاربات ومشاركات		
للبنوك		
للعملاء		
أوراق حكومية		
استثمارات في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة		
تكلفة الودائع والتکاليف المشابهة من		
ودائع وحسابات جارية		
للبنوك		
للعملاء		
تمويلات أخرى		
الصافي		

يحتفظ البنك بأدوات دين لتغطية نسبة السيولة من أرصدة العملاء وفقاً لمتطلبات الجهات المعنية ونوصي المودعين بمراعاة ذلك فيما يخص عوائد تلك الأدوات، أخذًا في الاعتبار أن نسبة التطهير الخاصة بعوائد تلك الأدوات تبلغ ٢٢ %.

		٧) صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢٠١٩ سبتمبر ٣٠	٢٠١٨ سبتمبر ٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٧٤٦٩٨٤,٢٩١	٩٣,٤١٢,٤٢٣	إيرادات الأتعاب والعمولات
٦١,١٢٢	٢١,٠٠٠	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتقام
٣١١,٥٤٤	٧٣٧,٢٨٩	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
١١٧,٨٥٢,٥٥٩	١١٧,٨٦٦,٦٧٣	أتعاب أعمال الحفظ
<u>١٩٣,٢٠٩,٥١٧</u>	<u>٢١٢٠,٣٧,٣٨٥</u>	أتعاب أخرى
(١٢,٤٥١,٤٠٠)	(١٢,٦٥٩,٦٣٣)	مصروفات الأتعاب والعمولات :
<u>(١٢,٤٥١,٤٠٠)</u>	<u>(١٢,٦٥٩,٦٣٣)</u>	أتعاب أخرى مدفوعة
١٨٠,٧٥٨,١١٧	١٩٩,٣٧٧,٧٥٢	الصافي

بنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في
٢٠١٩ سبتمبر ٣٠

٢٠١٨ ٣٠ سبتمبر	٢٠١٩ ٣٠ سبتمبر
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٥,٥٤٨,٤٦٨	٦,٩٣٩,٣٤٧
٧٩٧,٧٣٤	١١٩,٢١٨
<u>٦,٣٤٦,٢٠٢</u>	<u>٧,٠٥٨,٥٦٥</u>

(٨) توزيعات أرباح

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

٢٠١٨ ٣٠ سبتمبر	٢٠١٩ ٣٠ سبتمبر
جنيه مصرى	جنيه مصرى
<u>٥٩,١٨٠,٦٣١</u>	<u>٧٤,٢٠١,٩٥١</u>
<u>٥٩,١٨٠,٦٣١</u>	<u>٧٤,٢٠١,٩٥١</u>

(٩) صافي دخل المتاجرة

عمليات النقد الأجنبي
أرباح التعامل في العملات الأجنبية

٢٠١٨ ٣٠ سبتمبر	٢٠١٩ ٣٠ سبتمبر
جنيه مصرى	جنيه مصرى
(١٧٧,٩٤٩,٧٢٩)	(١٨٩,٥٨٩,٥٤٤)
(٥,٨٤٢,٩١٩)	(٧,٤١٨,٢٥٨)
(١٨٣,٧٩٢,٦٤٨)	(١٩٧,٠٠٧,٨٠٢)
(١٨٦,٣٣٢,٧٧٣)	(٢٣٢,١٧٠,٥٢٤)
(٣٧٠,١٢٥,٤٢١)	(٤٢٩,١٧٨,٣٢٦)

(١٠) مصروفات إدارية

تكلفة العاملين
أجور ومرتبات
تأمينات اجتماعية
مصروفات إدارية أخرى

٢٠١٨ ٣٠ سبتمبر	٢٠١٩ ٣٠ سبتمبر
جنيه مصرى	جنيه مصرى
١٤٠,٢٢٧	(٢٢,٥٤٣,٥٤٨)
١٩٣,٠٣١	-
(٣,٢٠٤,٩٦٨)	(٣,٥٩٨,١٩٩)
(١,٩٧٠,١١٧)	(٣,١١٨,٣٤٩)
(٣,٢٠٢,٩٦٥)	٧,٥٩٠,٨٥٠
٤,٩٧١,٩٠٧	٧٥,٩٥٤,٢٠٥
<u>(٣,٠٧٢,٣٨٥)</u>	<u>٥٤,٢٨٤,٩٥٩</u>

(١١) ايرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

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

* يتضمن بند أخرى خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ مبلغ ٧٠,٩ مليون جنيه يمثل أرباح بيع المبني المملوك للبنك والكافن بـ ٦٠ شارع محى الدين أبو العز .

بنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتنمية لقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

		(١٢) (عبع) الأض محل عن خسائر الائتمان المتوقعة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	مراهقات ومشاركات ومضاربات للعملاء
(٣١٨,٧٤٤,١١١)	(١٥٣,١٥١,٥٨٨)	احتياطي ودائع عملاء أجنبية طرف البنك المركزي المصري
-	(١,٢٣٨,٩٣٣)	أوراق حكومية
-	(٦,٥٧٠,٢٩٦)	عمليات استثمار مع البنوك
-	٥٨٠,٩٠٤	الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة - سندات الخزانة
-	(١٢,١٢٨,٦٥٢)	أيرادات مستحقة
-	١٤,٢٧٣	استثمارات مالية محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - وثائق صناديق الاستثمار
(٣٧٦,٩٤٦)	-	
٣١٩,١٢١,٠٥٧	(١٧٢,٤٩٤,٢٩٢)	

		(١٣) (مصروفات) ضرائب الدخل
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	الضرائب الحالية
(٢٨٢,٥٠٨,٥٢٢)	(٣٣٦,١٤٨,٠٢٤)	الضرائب المؤجلة (ايضاح رقم ٢٣)
٩٢٥,٢٨٦	(٤٢٥,٦٦٨)	
(٢٨١,٥٨٣,٢٣٦)	(٣٣٦,٥٧٣,٦٩٢)	

		(١٤) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	نقدية
٥٣٤,١٥٧,٤٤٣	٤٦٤,٩٨٣,١٣٦	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي اللازم
٤,٢٨١,٨٩٩,٧٢١	٥,٦٦,٤٩٤,٠١١	
٤,٨١٦,٥٧٦,١٦٤	٦,٠٧١,٤٧٧,١٤٧	
٤,٨١٦,٥٧٦,١٦٤	٦,٠٧١,٤٧٧,١٤٧	أرصدة بدون عائد
٤,٨١٦,٥٧٦,١٦٤	٦,٠٧١,٤٧٧,١٤٧	

بنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩.	(١٥) أرصدة لدى البنك
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٨٦٠,٩٧٣,٩٢١	٤٨٦,٨٣٤,٦٦٩	
١٤٤,٧٠,٢٤٥,٩٤٦	٢٣,٩١١,٦٠٠,٦١٤	
<u>١٤٤٩٣١,٢١٩,٨٦٧</u>	<u>(١,٢٣٨,٩٣٣)</u>	
	<u>٢٤,٣٩٧,١٩٦,٣٥٠</u>	
		حسابات جارية
		ودائع
		يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٤٤,٧٠,٢٤٥,٩٤٦	٢٣,٩١٠,٣٩١,٦٨١	البنك المركزي المصري بخلاف نسبة الاحتياطي اللازمى
٩٩,٦٢,٠٥٣.	١٤٣,٨٨٥,٢٧٤	بنوك محلية
٧٦١,٣٥٣,٣٩١	٣٤٢,٩٤٩,٣٩٥	بنوك خارجية
<u>١٤,٩٣١,٢١٩,٨٦٧</u>	<u>٢٤,٣٩٧,١٩٦,٣٥٠</u>	
٨٦٠,٩٧٣,٩٢١	٤٨٦,٨٣٤,٦٦٩	أرصدة بدون عائد
١٤٤,٧٠,٢٤٥,٩٤٦	٢٣,٩١٠,٣٩١,٦٨١	أرصدة ذات عائد
<u>١٤,٩٣١,٢١٩,٨٦٧</u>	<u>٢٤,٣٩٧,١٩٦,٣٥٠</u>	
١٤٤,٩٣١,٢١٩,٨٦٧	٢٤,٣٩٧,١٩٦,٣٥٠	أرصدة متداولة
<u>١٤,٩٣١,٢١٩,٨٦٧</u>	<u>٢٤,٣٩٧,١٩٦,٣٥٠</u>	

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL

-	-	رصيد أول الفترة
-	-	تسويات رصيد أول الفترة
-	١,٢٣٨,٩٣٣	رصيد أول الفترة بعد التسويات
-	١,٢٣٨,٩٣٣	عبء الأضمحال خلال الفترة
-	١,٢٣٨,٩٣٣	رصيد نهاية الفترة

(١٦) أوراق حكومية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩.	أدون خزانة ٩١ يوم
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	أدون خزانة ١٨٢ يوم
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	أدون خزانة ٢٧٣ يوم
٤٦,٢٠,٠٠,٠٠	١,١٠,٠٠,٠٠,٠	أدون خزانة ٣٦٤ يوم
٢,٨٩٦,٦٢٩,١٢٠	٢,٦١٢,٢٩٩,٢٦٠	أدون خزانة دولارية ٣٦٤ يوم
٤٥٢,٢٢٧,٢٠٠	٣٧١,٢٧٣,٨٧٠	أدون خزانة يورو أو روبي ٣٦٤ يوم
<u>١١٠,٤٨,٨٩٦,٣٢٠</u>	<u>٦,٥٨٥,٩٧٣,١٣٠</u>	
<u>(٥٧١,٢٣٦,٩٠١)</u>	<u>(٣٥٥,٢٧٦,٦٤٧)</u>	
<u>١٠,٤٧٧,٦٥٩,٤١٩</u>	<u>(١٤,٢٠,٢٠,٥٤)</u>	
	<u>٦,٢١٦,١٩٤,٦٤٩</u>	
		عوائد لم تستحق بعد
		يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يحتفظ البنك بأدوات دين لتغطية نسبة السيولة من أرصدة العملاء وفقاً لمتطلبات الجهات المعنية ونوصي المودعين بمراعاة ذلك فيما يخص عوائد تلك الأدوات،أخذًا في الاعتبار أن نسبة التطهير الخاصة بعوائد تلك الأدوات تبلغ ٢٢%.

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL

-	-	رصيد أول الفترة
-	٧,٦٣١,٧٥٨	تسويات رصيد أول الفترة
-	٧,٦٣١,٧٥٨	رصيد أول الفترة بعد التسويات
-	٦,٥٧٠,٢٩٦	عبء الأضمحال خلال الفترة
-	١٤,٢٠,٢٠,٥٤	رصيد نهاية الفترة

بنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ سبتمبر ٣٠
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٣٤٨١،٥٩٣،٣٧٧	٢،٨٧٧،٧٥٤،٧٦٦
-	(٢،٦٢٧،٥٧٩)
٣٤٨١،٥٩٣،٣٧٧	٢،٨٧٥،١٢٧،١٨٧
٣،٤٥٢،٩٣١،٦١٧	٢،٨٧٥،١٢٧،١٨٧
٢٨،٦٦١،٧٦٠	-
٣٤٨١،٥٩٣،٣٧٧	٢،٨٧٥،١٢٧،١٨٧

* عمليات استثمار مع البنوك (١٧)

عمليات استثمار مع البنوك
بخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

أرصدة متداولة
أرصدة غير متداولة

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL

-	-
-	٣٢٠٨،٤٨٣
-	٣٢٠٨،٤٨٣
-	(٥٨٠،٩٠٤)
-	٢،٦٢٧،٥٧٩

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

* تمثل مرابحات سلعية مع البنوك المحلية والبنوك المراسلين بالعملات الأجنبية .
تتضمن مبلغ ١٥٩،٤٦٦،٥٨٠ جنية مصرى يمثل عمليات استثمار مع مجموعة البركة المصرية -المساهم الرئيسي بالبنك- (مقابل مبلغ ٢،٩٧٠،٥١٠ جنية مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨) وقد بلغ عائد تلك العمليات خلال الفترة مبلغ ٢،٨٧٥،١٢٧،١٨٧ جنية مصرى (مقابل مبلغ ٢،١٥٠،٦٤٦ جنية مصرى خلال ذات الفترة من العام السابق) .

٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ سبتمبر ٣٠
جنيه مصرى	جنيه مصرى
-	-
١٨،٩٢٢،٧٨٩	٢٢،١٤٥،٥٩٢
١٤٢٨٩،٧٩٨٠،٤٦	١،٣٥١،٢٤٦،٦٨٢
٣٧٠،٢٢٩،٦٠	٣٦٧،٤٤٦،١٢٨
١،٦٧٨،٩٥٠،٤٤٠	١،٧٤٠،٧٩٨،٤٠٢
-	-
١٣٠،٢٥،٩٧٥،٠٣٨	١٣،٦٨٠،٤١١،٩٦٠
٣،٤٥٠،٦٦١،١٥١	٣،٤١٥،٠٠٦،٧٥٨
١٨،٦٣٨،٠٢٨٩	١٨،٤٩٩،٤٧٥
١٦،٤٩٥،٠١٦،٤٧٨	١٧،١١٣،٩١٥،١٩٣
١٨،١٧٣،٩٦٦،٩١٨	١٨،٨٥٤،٧١٣،٥٩٥
(١،١٦٢،٩،٠٨،٩٧٢)	(١،٢١٨،٦٥٠،٨٣٢)
(١،٢٦٤،٩٠١،٧٨٦)	(١،٤٣٨،١٧٥،٧٠٦)
١٥،٧٤٦،١٥٦،١٦٠	١٦،١٩٧،٨٨٧،٠٥٧
١٠،١٧٨،٥٢٤،٩٥٩	١٠،٥٦٦،٧٧٥،٢٨١
٥،٥٦٧،٦٣١،٢٠١	٥،٦٣١،١١١،٧٧٦
١٥،٧٤٦،١٥٦،١٦٠	١٦،١٩٧،٨٨٧،٠٥٧

(١٨) مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء

أفراد :

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

اجمالي (١)
مؤسسات :

حسابات جارية مدينة
مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة
مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة
مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى

اجمالي (٢)
اجمالي مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء (٢+١)
بخصم : عوائد تحت التسوية
بخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
الصافي

أرصدة متداولة
أرصدة غير متداولة

٢٠ ستمبر

بنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في
٢٠١٩ سبتمبر

٢٠١٨ ٣١ ديسمبر
جنيه مصرى
٢٠١٩ ٣ سبتمبر
جنيه مصرى

(١٩) استثمارات مالية

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
ادوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة
مدرجة في السوق
غير مدرجة في السوق
اجمالي الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة
ادوات دين - بالتكلفة المستهلكة :
مدرجة في السوق
غير مدرجة في السوق
يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
اجمالي الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

مخصص خسائر الائتمان المتزعة ECL - الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة	
-	-
-	٩,٤٧٧٢٠٧٧
-	٩,٤٧٧٢٠٧٧
-	١٢,١٢٨,٦٥٢
-	٢١,٦٠٠,٧٢٩
٦٧٧,٤١٦,٧٤٦	٦٦٥,٥٥,٤٣١
١٠,٥١٦,٠٦٨,٩٧٤	١٢,١٥١,٣٣٠,٠٧٠
١١,١٩٣,٤٨٥,٧٢٠	١٢,٨١٦,٨٣٥,٥٠١
١١,١٢٤,٩٤١,٦٢٥	١٢,٧٥٨,٨٥٠,٣٢٠
-	-
١١,١٢٤,٩٤١,٦٢٥	١٢,٧٥٨,٨٥٠,٣٢٠

يحتفظ البنك بأدوات دين لتفعيلية نسبة السيولة من أرصدة العملاء وفقاً لمتطلبات الجهات المعنية ونوصي المودعين بمراعاة ذلك فيما يخص عوائد تلك الأدوات،أخذأ في الاعتبار أن نسبة التطهير الخاصة بعوائد تلك الأدوات تبلغ ٢٢٪.

بنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة للقواعد المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

الاجمالي	الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٢٠١٩ سبتمبر ٣٠
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١١,٢١٨,١٣٦,٥١٦	١١,١٤٩,٥٩٢,٤٢١	٦٨,٥٤٤,٠٩٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
(٢٤,٦٥٠,٧٩٦)	(٢٤,٦٥٠,٧٩٦)	-	محول إلى الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
(٩,٤٧٢,٠٧٧)	(٩,٤٧٢,٠٧٧)	-	مخصص خسائر الاضمحلال أول الفترة
١١,١٨٤,٠١٣,٦٤٣	١١,١١٥,٤٦٩,٥٤٨	٦٨,٥٤٤,٠٩٥	الرصيد بعد التسويات
٢,٤٢٢,٨٣٤,٣٣٠	٢,٤٢٢,٨٣٤,٣٣٠	-	إضافات خلال الفترة
(٥٠٦,٨٥٣,١٤٠)	(٥٠٦,٨٥٣,١٤٠)	-	استبعادات خلال الفترة
(٢٥٤,٩٢١,١٠٥)	(٢٥٤,٩٢١,١٠٥)	-	فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٥,٥٥٠,٦٦١)	(٥,٥٥٠,٦٦١)	-	استهلاك علاوة وخصم الاصدار
(١٠,٥٥٨,٩١٤)	-	(١٠,٥٥٨,٩١٤)	ارباح التغير في القيمة العادلة
(١٢,١٢٨,٦٥٢)	(١٢,١٢٨,٦٥٢)	-	(عاء) مخصص خسائر الاضمحلال
<u>١٢,٨١٦,٨٣٥,٥٠١</u>	<u>١٢,٧٥٨,٨٥٠,٣٢٠</u>	<u>٥٧,٩٨٥,١٨١</u>	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

الاجمالي	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	٢٠١٨ ديسمبر ٣١
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١٠,٩٧٦,٢٨٧,٩٧٠	١٠,٩٢٠,٥٠٤,٧٠١	٥٥,٧٨٣,٢٦٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
٢,٨٢٠,٠١٥,٩٢	٢,٨٢٠,٠١٥,٩٢	-	إضافات خلال العام
(٢,٦٢٥,٥٠,٢٥٠)	(٢,٦٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٢٥٠)	استبعادات خلال العام
١٨,٣٦٤,٠٧٤	١٨,٣٦٤,٠٧٤	-	فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
١٢,٤٩١,٨٦٣	١٢,٤٩١,٨٦٣	-	استهلاك علاوة وخصم الاصدار
١٧,٨١١,٠٧٦	-	١٧,٨١١,٠٧٦	ارباح التغير في القيمة العادلة
(١,٧٨٣,٣٠٩)	(١,٧٨٣,٣٠٩)	-	رد مخصص خسائر الاضمحلال
<u>١١,٢١٨,١٣٦,٥١٦</u>	<u>١١,١٤٩,٥٩٢,٤٢١</u>	<u>٦٨,٥٤٤,٠٩٥</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر			
٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ ٣٠ سبتمبر		
جنيه مصرى	جنيه مصرى		
٢٦,٤٣٤,١٠٥	٢٤,٦٥٠,٧٩٦		الرصيد في بداية الفترة - وثائق صناديق الاستثمار
-	٥,٠٠٠,٠٠٠		إضافات خلال الفترة - صندوق البركات
(١,٧٨٣,٣٠٩)	١٩٨,٥٥٢		فروق التقييم خلال الفترة
<u>٢٤,٦٥٠,٧٩٦</u>	<u>٢٩,٨٤٩,٣٤٨</u>		الرصيد في نهاية الفترة - وثائق صناديق الاستثمار

أرباح الاستثمارات المالية			
٢٠١٨ ٣٠ سبتمبر	٢٠١٩ ٣٠ سبتمبر		
جنيه مصرى	جنيه مصرى		
١٢,٧٩٦,١٣٧	٩٨,٦٦٤		أرباح بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
<u>١٢,٧٩٦,١٣٧</u>	<u>٩٨,٦٦٤</u>		

بنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٤٩٠٠٠,٦٠٠	١٩٦,١٨٥,٩٢٨
٤٩٠٠٠,٦٠٠	١٩٦,١٨٥,٩٢٨

(٢٠) استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

شركة البركة للاستثمارات المالية

قام البنك خلال العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بتأسيس شركة البركة للاستثمارات المالية (وقد تم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ٢٠١٨/١٠/١٧) برأسمل قدره ٢٠٠ مليون جنيه مصرى وبنسبة مساهمة للبنك يوازن ٩٨% من رأسمل الشركة ، وحتى تاريخ اعتماد القوائم المالية لم تبدأ الشركة في مزاولة نشاطها وبالتالي لم يتم البنك بإعداد قوائم مالية مجمعة .

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٨,١٥٦,٢٣٣	٧,٠٠٠,٨٨٢
٧,٣٩٤,٦٦٧	١٣,٦٤١,٢١٢
(٨,٤٥٠,٠١٨)	(٧,٦٢٧,٩٦٢)
٧,٠٠٠,٨٨٢	١٣,٠١٤,١٣٢

(٢١) أصول غير ملموسة
برامج حاسب آلي

صافي القيمة الدفترية في أول العام
 اضافات
 الاستهلاك خلال الفترة / العام
 صافي القيمة الدفترية في نهاية الفترة / العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٨٤٢,١٨٩,٢٢٣	٩٩٩,٨٤٩,٥٦٤
-	(٣٥٣,٦٠٥)
٨٤٢,١٨٩,٢٢٣	٩٩٩,٤٩٥,٩٥٩
٦,٨٦٧,٢٥٩	٩,٤٦٨,٤٤١
٢٢٨,٩١٩,٨٠٢	٩٦,٩٦٦,٢٢٢
١٣٧,١٢٣,٢٦٩	١٥٢,٣٦٤,٢٧٠
٥,٢٥٢,٥٦٢	٥,٢٩,٤٠٧
٣٤,٨٨٨,٠٦٢	٩٤,٢٤٦,٦٧٧
١,٢٥٥,٢٤٠,١٧٧	١,٣٥٧,٧٥٠,٩٧٦

(٢٢) أصول أخرى

الإيرادات المستحقة
 يخصم : مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة
 الإيرادات المستحقة بالصافي
 المصروفات المقدمة
 مدفوعات تحت حساب شراء وتجهيز فروع جديدة
 الأصول التي ألت ملكيتها وفاء للديون (بعد خصم الأضمحلال)
 التأمينات والعهد
 أخرى

-	-
-	٣٦٧,٨٧٨
-	٣٦٧,٨٧٨
-	(١٤,٢٧٣)
-	٣٥٣,٦٠٥

مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة - إيرادات مستحقة

رصيد أول الفترة
 تسويات رصيد أول الفترة
 رصيد أول الفترة بعد التسويات
 عبء الأضمحلال خلال الفترة
 رصيد نهاية الفترة

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في

٢٠١٩ سبتمبر

(٢٣) ضرائب الدخل المؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزامات.

لا يعترف بالأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر الضريبية المرحلية إلا إذا كان المرتجع وجود أرباح ضريبية مستقبلية يمكن من خلالها الاستفادة بالخسائر الضريبية المرحلية.

يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك مير 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

٢٠١٩ سبتمبر	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	٢٠١٩ سبتمبر
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
(٦,٦٣١,٨٠٣)	(٦,٦٣١,٨٠٣)	-	
٣,٨٠٤,٠٦٩	-	٣,٨٠٤,٠٦٩	
(٢,٨٢٧,٧٣٤)	(٦,٦٣١,٨٠٣)	٣,٨٠٤,٠٦٩	

الأصول الثابتة
المخصصات (خلاف مخصص خسائر الأضمحلال)

٢٠١٨ ديسمبر	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	٢٠١٨ ديسمبر
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
(٥,٩٦٥,٠٧١)	(٥,٩٦٥,٠٧١)	-	
٣,٥٦٣,٠٠٥	-	٣,٥٦٣,٠٠٥	
(٢,٤٠٢,٠٦٦)	(٥,٩٦٥,٠٧١)	٣,٥٦٣,٠٠٥	

الأصول الثابتة
المخصصات (خلاف مخصص خسائر الأضمحلال)

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٢٠١٩ سبتمبر	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	٢٠١٩ سبتمبر
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
(٢,٤٠٢,٠٦٦)	(٥,٩٦٥,٠٧١)	٣,٥٦٣,٠٠٥	
(٤٢٥,٦٦٨)	(٦٦٦,٧٣٢)	٢٤١,٠٦٤	
-			
(٢,٨٢٧,٧٣٤)	(٦,٦٣١,٨٠٣)	٣,٨٠٤,٠٦٩	

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
الإضافات خلال الفترة
الاستبعادات خلال الفترة
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٢٠١٨ ديسمبر	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	٢٠١٨ ديسمبر
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
(٣,٠٦٧,٩٣٧)	(٦,٢٠٣,٦٦٨)	٣,١٣٥,٧٣١	
٤٢٧,٢٧٤	-	٤٢٧,٢٧٤	
٢٣٨,٥٩٧	٢٣٨,٥٩٧	-	
(٢,٤٠٢,٠٦٦)	(٥,٩٦٥,٠٧١)	٣,٥٦٣,٠٠٥	

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
الإضافات خلال العام
الاستبعادات خلال العام
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية"
الإيداعات المتنمية للقائم المالية المسئولة عن الفترة المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

أصول ثابتة		(٤٥)	
أراضي ومباني	كتبيات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	جيبيه مصرى
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	٤٤١١١٨٢٧٠٣٦٣	٢٤٦٥٨٣٠٩٦٥	١٧٩١٨٠٣٩٤
التكميل	(١٤٤٩٩٩٤٤٢)	(٨٣٠٣٥٦٠٥٤٢)	(٩٨٩٣٢٠٩٧٩)
مجموع الأدلاك	٣٢٧٨٣٦٠١٦١	٣٢٣٩٥٩٥٨	٨٠٣٥٤٤١٥
صافي القيمة الدفترية	-	٣٢٦٠٠٥٩	١٣٢٩٧٦٤٩٦
إضافات	٢٦٥١٠٥٥٣	-	(٣٠٤٥٢٠٣٢)
استبعادات	-	(٣٠٢٦٣٤١٥)	(٢٧٦٩٦١٥٢)
نكافة الأدلاك	٩٦٤٦٤٩	(١١٦٦١٤٢)	(١٠٠٣٩٣٩٨)
مجمع الأدلاك الاستبعادات	٣١٥٢٥٨٠٥٠	-	(٢٤٦٣٣٩٥)
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٢٧٩٨٣٤	-	٣٠٠٧٦٦٩٣٣
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	٤٤٠٨٩٥٣٦٤	٢٧٠٨٤٤٠٥٢٤	٦٣٠٣٦٥٠٣٥٤
التكميل	(١٤٤١٥٥٣٠)	(١٠٧٠٥٦٥٥٢)	(٢٣٩٠٦٥٨٤٣)
مجموع الأدلاك	٣٠٢٧٩٨٣٤	٥٠٢٤٥٧٨٤	٤٠٠٧٠٦٩٣٣
صافي القيمة الدفترية	٣١٥٢٥٨٠٥١	٣٨٠٤٣٦٨	١٩٠١٤٧٩٤٣
إضافات	٦١٠٨١٥٢٣٢	-	(٧٤٠١٥٦٧٣٢)
استبعادات	(٦٢٠٣٦٥٨١)	(٢٠٨٥٤٤٢)	(٣٧٠١٠٠٧٥٩)
نكافة الأدلاك	١٣٢٨٩٠٨٠٧	(٨٧٠٩٤٣)	(٢٠٠٩٤٤٧)
مجمع الأدلاك الاستبعادات	٣١٥٢٧٥٦٣	-	٥١٠٥١٣٣٨٤٢
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١٥٢٩٥٩٨	٣٠١٩٢٧٦١	٦٤٦٠٣٥٨٠٥٧٥
الرصيد في ٣ سبتمبر ٢٠١٩	٤١٣٠١٩٨٠٢٩٠	٣١٠٥٠١١٦٢	٢٩٦٧١٣٧٥٩
المكافأة	(٤٨٠٠٢٥٢٠٢)	(١٠٧٠٢٦٢٣)	(٣١٣٥٠٨٤٤٧٣٣)
مجموع الأدلاك	٦١٩٦١١٠٥	(٢٤٥٨٧٠٥٧)	٥١٠٥١٣٢٤٢
صافي القيمة الدفترية	٣١٥٠١٩٥٩٨	(١١٠٥٥٣٧٥١)	٣٠١٩٢٧٦١

بنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة لقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

(٢٥) استثمارات عقارية

٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ ٣٠ سبتمبر	تنتمل في المبني المملوك للبنك الكائن في ٢٩ ب شارع التسعين التجمع الخامس .
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
-	١٣٩,٥٢٣,٩٧٧	رصيد أول الفترة
١٣٩,٥٢٣,٩٧٧	١٤٧,٠١٠	إضافات
-	(١٠٠٤٥,٦٦٣)	التكلفة في آخر الفترة
(١٠٠٤٥,٦٦٣)	(٣,١٣٨,٨٢٧)	مجمع الاحالك أول الفترة
(١٠٠٤٥,٦٦٣)	(٤,١٨٤,٤٩٠)	الاحالك
١٣٨,٤٧٨,٣١٤	١٣٥,٤٨٦,٤٩٧	مجمع الاحالك في آخر الفترة
		الصافي

(٢٦) أرصدة مستحقة للبنوك

٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ ٣٠ سبتمبر	حسابات جارية
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٣٥٣,١٨٦,٤٨٠	٣٥,٢٣,٠٥٠٩	ودائع
١,١٤٣,٧٤٥,٢٢٩	٨٧٦,١٧٤,٣٣٤	بنوك محلية
١,٤٩٦,٩٣١,٧٠٩	٩١١,٤٠٤,٨٤٣	بنوك خارجية
٤٢٩,٥٦,٥١٣	٢١٨,٧,٩٠١٥	ارصدة بدون عائد
١,٦٧٢,٤٢٥,١٩٦	٦٩٢,٦٩٥,٨٢٨	ارصدة ذات عائد
١,٤٩٦,٩٣١,٧٠٩	٩١١,٤٠٤,٨٤٣	أرصدة متداولة
٣٥٣,١٨٦,٤٨٠	٣٥,٢٣,٠٥٠٩	ودائع العملاء
١,١٤٣,٧٤٥,٢٢٩	٨٧٦,١٧٤,٣٣٤	
١,٤٩٦,٩٣١,٧٠٩	٩١١,٤٠٤,٨٤٣	
١,٤٩٦,٩٣١,٧٠٩	٩١١,٤٠٤,٨٤٣	ودائع تحت الطلب
١,٤٩٦,٩٣١,٧٠٩	٩١١,٤٠٤,٨٤٣	ودائع لأجل وبأخطار
٣٥٣,١٨٦,٤٨٠	٣٥,٢٣,٠٥٠٩	شهادات اذخار وابداع
١,١٤٣,٧٤٥,٢٢٩	٨٧٦,١٧٤,٣٣٤	ودائع التوفير
١,٤٩٦,٩٣١,٧٠٩	٩١١,٤٠٤,٨٤٣	ودائع أخرى
٣٥٣,١٨٦,٤٨٠	٣٥,٢٣,٠٥٠٩	ودائع مؤسسات
١,١٤٣,٧٤٥,٢٢٩	٨٧٦,١٧٤,٣٣٤	ودائع افراد
١,٤٩٦,٩٣١,٧٠٩	٩١١,٤٠٤,٨٤٣	ارصدة بدون عائد
٣٥٣,١٨٦,٤٨٠	٣٥,٢٣,٠٥٠٩	ارصدة ذات عائد متغير
١,١٤٣,٧٤٥,٢٢٩	٨٧٦,١٧٤,٣٣٤	ارصدة متداولة
١,٤٩٦,٩٣١,٧٠٩	٩١١,٤٠٤,٨٤٣	ارصدة غير متداولة
٣٥٣,١٨٦,٤٨٠	٣٥,٢٣,٠٥٠٩	ارصدة متداولة
١,١٤٣,٧٤٥,٢٢٩	٨٧٦,١٧٤,٣٣٤	ارصدة غير متداولة
١,٤٩٦,٩٣١,٧٠٩	٩١١,٤٠٤,٨٤٣	-

(٢٧) ودائع العملاء

٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ ٣٠ سبتمبر	ودائع تحت الطلب
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٥,٣٩٢,٠١٠,٢٢٥	٥,٠١٩,٥٩٨,٩٧٩	ودائع لأجل وبأخطار
٢٦,٣٥٥,٥٧,٢٨٢	٣٠,٤٦٨,٨٠٦,٠٦١	شهادات اذخار وابداع
١٤,٩٧٥,٤٨٠,٣٠٩	١٨,٨٢١,٦٤٩,٢٣٠	ودائع التوفير
٦,٤٩٧,٦١٩,٣٠٧	٧,٨٠٦,٥٨٩,١٢٨	ودائع أخرى
١,٣٤,٧٨٣,٧٤٥	١,٠٠٧,٢٨٥,٩٦٣	ودائع مؤسسات
٥٤,٥٣٥,٤٠٠,٨٦٨	٦٣,١٢٣,٩٢٩,٣٦١	ودائع افراد
٣٠,٩٥٧,٦١١,٦٣٣	٢٣,٦٦٧,٦٧٨,٥٠٣	ارصدة بدون عائد
٢٣,٥٧٧,٧٨٩,٢٣٥	٢٩,٤٥٦,٢٥٠,٨٥٨	ارصدة ذات عائد متغير
٥٤,٥٣٥,٤٠٠,٨٦٨	٦٣,١٢٣,٩٢٩,٣٦١	-
٤,٩٣٢,٣١٩,٥٧٥	٤,٨٨٨,٤٧٢,٠٣٧	ارصدة بدون عائد
٤٩,٦,٣٢٠,٨١,٢٩٣	٥٨,٢٣٥,٤٥٧,٣٢٤	ارصدة ذات عائد متغير
٥٤,٥٣٥,٤٠٠,٨٦٨	٦٣,١٢٣,٩٢٩,٣٦١	-
٤٠,٣٠٢,٠١٦,٤٦١	٤٢,١٥٢,٥٨٣,٤١٨	ارصدة متداولة
١٤,٢٣٣,٣٨٤,٤٠٧	٢٠,٩٧١,٣٤٥,٩٤٣	ارصدة غير متداولة
٥٤,٥٣٥,٤٠٠,٨٦٨	٦٣,١٢٣,٩٢٩,٣٦١	-

بنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

(٢٨) تمويلات أخرى

(ا) تمويلات مقيدة طويلة الأجل

تتمثل في عقد المشاركة البسيم بين البنك والصندوق الاجتماعي للتنمية برأس المال قدره ٢٠٠ مليون جنيه (تم تحويله 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 دفعه بنسبة ٥٠٪ لكل من طرف العقد ، وذلك لمدة ٦ سنوات تبدأ من تاريخ تحويل الدفعة الأولى من الصندوق للبنك في ٢٨ فبراير ٢٠١٣ ، وبتاريخ ٢٠١٦/٧/٤ قام البنك بابرام 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 دفعه بنسبة ٥٠٪ لكل من طرف العقد ، وذلك لمدة ٦ سنوات تبدأ من تاريخ تحويل الدفعة الأولى من الصندوق للبنك في ٢٠١٦/٨/٢٨ .

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

كما يتلزم 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 .

٢٠١٨	٣١ ديسمبر	٢٠١٩
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٢٤,٩٦٧,٢٧١	١٤,٥٠٩,٥٦١	
-	١٢,٥٠٠,٠٠٠	
(١٠,٤٥٧,٧١٠)	(١٤,٥٢٣,٨٨٠)	
<u>١٤,٥٠٩,٥٦١</u>	<u>١٢,٤٨٥,٦٨١</u>	

الرصيد في ١ يناير
اضافات خلال الفترة / العام
سدادات خلال الفترة / العام
الرصيد في نهاية الفترة / العام

(ب) تمويل مسائد من المستثمر الرئيسي

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

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

٢٠١٨	٣١ ديسمبر	٢٠١٩
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٣٥٤,٥٥٤,٠٠٠	٣٥٨,٢٧٢,٠٠٠	
٣,٧١٨,٠٠٠	(٣٢,٨٣٠,٠٠٠)	
<u>٣٥٨,٢٧٢,٠٠٠</u>	<u>٣٢٥,٤٤٢,٠٠٠</u>	

الرصيد في ١ يناير
فروق تقييم عملات أجنبية
الرصيد في نهاية الفترة / العام

(ج) تمويل مسائد من مساهمين آخرين

بتاريخ ٥ فبراير ٢٠١٧ تم إبرام اتفاق (عقد وديعة مضاربة استثمارية) مع شركة مصر للتأمين (أحد أكبر مساهمي مصرفنا) لدعم رأس المال المسادد لمصرفنا بمبلغ ٢٥ مليون دولار أمريكي، وبعدها سريان العقد اعتباراً من ٢٣ فبراير ٢٠١٧ ولمدة سبع سنوات و تستحق الوديعة عائداً يدور حول ٦٪، يصرف ربع سنويًا .

وبتاريخ ٢ يوليه ٢٠١٧ تم إبرام اتفاق آخر مع شركة مصر للتأمين (عقد وديعة مضاربة استثمارية) لدعم رأس المال المسادد لمصرفنا بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي، لمدة ثمان سنوات و تستحق الوديعة عائداً يدور حول ٦٪، يصرف ربع سنويًا .

٢٠١٨	٣١ ديسمبر	٢٠١٩
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٧٩٧,٧٤٦,٥٠٠	٨٠٦,١١٢,٠٠٠	
-	-	
٨,٣٦٥,٥٠٠	(٧٣,٨٦٧,٥٠٠)	
<u>٨٠٦,١١٢,٠٠٠</u>	<u>٧٣٢,٢٤٤,٥٠٠</u>	
<u>١,١٧٨,٨٩٣,٥٦١</u>	<u>١,٠٧٠,١٧٢,١٨١</u>	

الرصيد في ١ يناير
اضافات خلال العام
فروق تقييم عملات أجنبية
الرصيد في نهاية الفترة / العام

اجمالي التمويلات الأخرى (أ+ب+ج)

بنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
جنيه مصرى	جنيه مصرى
١,١١,٤٣٨,٢٢٠	١,١٢٦,٧١٥,٧٩٢
٦٤,٦٣١,٦٧٥	٦٨,١٩٦,٠٢٠
٦٩,٨١٨,٣٦٧	٦٥,٨٢٩,٣٥٢
٣٤٧,٩٢٧,١٠٠	٣٧١,٢٤٣,٣١١
١,٥٨٣,٨١٥,٣٦٢	١,٦٣١,٩٨٤,٤٧٥

(٢٩) التزامات أخرى

عوائد مستحقة
ايرادات مقدمة
مصروفات مستحقة
ارصدة دائنة متعددة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٨٣,٥٩٣,٨٤٦	٨٦,٦٥٤,٦٥٦
-	٥٩,٣٩٤,٨٢٧
٨٣,٥٩٣,٨٤٦	١٤٦,٠٤٩,٤٨٣
١,٩٧٠,١١٧	٣,١١٨,٣٤٩
١,٢٣٨,٠٧٢	(٧,٥٩٠,٨٥٠)
(٢١٠,٤٦٠)	(٣٢,٩٩٦,٩٥٠)
٦٣,٠٨١	(١,١٨٩,٤٨٩)
٨٦,٦٥٤,٦٥٦	١٠٧,٣٩٠,٥٤٣

(٣٠) مخصصات أخرى

الرصيد في ١ يناير
تسويات رصيد أول الفترة
الرصيد في ١ يناير بعد التسويات
المحمل على قائمة الدخل - قضايا وضرائب
المحمل (الرد) على قائمة الدخل - التزامات عرضية
المستخدم خلال الفترة / العام
فروق تقييم عملات أجنبية
الرصيد في نهاية الفترة / العام

٣٢,٣٣٣,١٧٣	٨٢,٩٤٧,٦٦١
٤,٢٤٨,٩٣٨	٥,٣٢٠,٣٣٧
٣٨,٤٨٥,٩٠٧	٧,٥٣٥,٩٠٧
١١,٥٨٦,٦٣٨	١١,٥٨٦,٦٣٨
٨٦,٦٥٤,٦٥٦	١٠٧,٣٩٠,٥٤٣

وتتمثل أرصدة المخصصات الأخرى في الآتي :

مخصص الالتزامات العرضية

مخصص مطالبات محتملة وقضايا

مخصص ضرائب

مخصص أصول آلت ملكيتها مكون قبل عام ٢٠١٠

(٣١) رأس المال
يبلغ رأس المال المصرح به ٢ مليار جنيه مصرى والمصدر والمدفوع ١٢١,٤٠٥,٨٦١,١٢١، ١ جنيه مصرى في تاريخ القوائم المالية بقيمة اسمية ٧ جنيه مصرى للسهم وجميع الأسهم المصدرة مسددة بالكامل .

الاجمالي	أسهم عادية	عدد الأسهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
جنيه مصرى	جنيه مصرى		
١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	١٨٠,٩٣٤,٥٠٧	
١٣٩,٣١٩,٥٧٢	١٣٩,٣١٩,٥٧٢	١٩,٩٠٢,٧٩٦	
١,٤٠٥,٨٦١,١٢١	١,٤٠٥,٨٦١,١٢١	٢٠٠,٨٣٧,٣٠٣	

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩

جزء من حصة المساهمين في أرباح عام ٢٠١٧

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

الاجمالي	أسهم عادية	عدد الأسهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
جنيه مصرى	جنيه مصرى		
١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	١٨٠,٩٣٤,٥٠٧	
١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	١٨٠,٩٣٤,٥٠٧	

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بتاريخ ١٨ فبراير ٢٠١٩ قررت الجمعية العامة للبنك اعتماد زيادة رأس المال بمبلغ ١٤,٥٨٦,١١٠ جنيه مصرى من خلال توزيع أسهم مجانية على المساهمين ولحين انتهاء اجراءات تسجيل تلك الزيادة فقد تم اثبات المبلغ ضمن الموجب تحت حساب زيادة رأس المال وبتاريخ ٢٠ يوليو ٢٠١٩ انعقدت الجمعية العامة غير عادية للبنك لاقرار تلك الزيادة ، وقد تم التأشير بذلك الزيادة بالسجل التجاري للبنك في ٧ أكتوبر ٢٠١٩ .

بنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٢٠١٨ ٣١	٢٠١٩ ٣٠	٢٠١٩ ٣٠	٢٠١٩ ٣٠	٢٠١٩ ٣٠
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
١٣٤٠٠٤٣،٨٠٥	١١٨،٥٦٥،٧٨٦	١١٨،٥٦٥،٧٨٦	٣٤٣،٢٨٢،٢٨١	٣٤٣،٢٨٢،٢٨١
٢٤٣،١٠٠،٢٤٢				
٢٠٩،٨٣٤،٤٩٠	٦٢٩،٨٣٤،٤٩٠			
٧٤٢١،٨٨٥	٩،٢٣٩،٠٠٠			
٤١،٢١٢،٣٢٧	-			
٢٣٧،١٦٥،٥١٠	-			
-	٢١٤،٩٢٦،٠٥٤			
٣٠،٥٧٠،٨٥٢	٢٠٠،١١،٩٣٨			
٩٠٣،٣٤٩،١١١	١،٣٣٥،٨٥٩،٥٦٩			

IFRS^٩ احتياطي مخاطر المعابر الدولي الناissant للتقارير المالية -

تتمثل الاحتياطيات في :
احتياطي المخاطر البنكية العام

احتياطي قانوني

احتياطي عام

احتياطي رأسمالى

احتياطي خاص

احتياطي مخاطر المخاطر البنكية العام

احتياطي المخاطر العام

احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع

(أ) احتياطي المخاطر البنكية العام

تضى تعلیمات البنك المركزي المصري بتكوين احتياطي المخاطر البنكية العام لمقابلة المخاطر غير المتوقعة ، ولا يتم التوزيع من هذا الاحتياطي إلا بعد الحصول على موافقة البنك المركزي المصري، ووفقاً للتعليمات النهائية الخاصة بتطبيق معيار IFRS^٩ الصادرة عن البنك المركزي المصري في فبراير ٢٠١٩ فقد تم تحويل احتياطي المخاطر البنكية العام - انتشار إلى احتياطي المخاطر العام.

٢٠١٨ ٣١	٢٠١٩ ٣٠	٢٠١٩ ٣٠	٢٠١٩ ٣٠	٢٠١٩ ٣٠
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
١٥٠،٣٩٣،٦٦٨	١٣٤،٠٤٣،٨٠٥	١٣٤،٠٤٣،٨٠٥	(١٥،٤٧٨،٠١٩)	(١٥،٤٧٨،٠١٩)
-	-	١١٨،٥٦٥،٧٨٦	١١٨،٥٦٥،٧٨٦	١١٨،٥٦٥،٧٨٦
١٥٠،٣٩٣،٦٦٨				
(١٦،٣٤٩،٨٦٣)				
١٣٤،٠٤٣،٨٠٥				

الرصيد في ١ يناير
تسويات رصيد أول الفترة - محول إلى احتياطي المخاطر العام

المحول (إلى) من الأرباح المحتجزة
الرصيد في نهاية الفترة / العام

(ب) احتياطي قانوني
وفقاً للنظام الأساسي للبنك يتم احتياز ١٠٪ من صافي أرباح العام لتغذية احتياطي غير قابل للتوزيع وذلك حتى يبلغ رصيده ما يعادل ١٠٪ من رأس المال .

٢٠١٨ ٣١	٢٠١٩ ٣٠	٢٠١٩ ٣٠	٢٠١٩ ٣٠	٢٠١٩ ٣٠
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
١٧٠،٦٩٧،٦٩٢	٢٤٣،١٠٠،٢٤٢	٢٤٣،١٠٠،٢٤٢		
٧٢،٤٠٢،٤٣٠	١٠٠،١٨٢،٠٣٩	١٠٠،١٨٢،٠٣٩		
٢٤٣،١٠٠،٢٤٢	٣٤٣،٢٨٢،٢٨١	٣٤٣،٢٨٢،٢٨١		

الرصيد في ١ يناير

المحول من الأرباح المحتجزة

الرصيد في نهاية الفترة / العام

(ج) احتياطي عام

٢٠١٨ ٣١	٢٠١٩ ٣٠	٢٠١٩ ٣٠	٢٠١٩ ٣٠	٢٠١٩ ٣٠
جنيه مصرى				
١٦٧،٠٠٠،٠٠٠	٢٠٩،٨٣٤،٤٩٠	٢٠٩،٨٣٤،٤٩٠	٤٢٠،٠٠٠،٠٠٠	٤٢٠،٠٠٠،٠٠٠
٤٢،٨٣٤،٤٩٠				
٢٠٩،٨٣٤،٤٩٠	٦٢٩،٨٣٤،٤٩٠	٦٢٩،٨٣٤،٤٩٠		

الرصيد في ١ يناير

المحول من الأرباح المحتجزة

الرصيد في نهاية الفترة / العام

(د) احتياطي رأسمالى

٢٠١٨ ٣١	٢٠١٩ ٣٠	٢٠١٩ ٣٠	٢٠١٩ ٣٠	٢٠١٩ ٣٠
جنيه مصرى				
٦،١٨٦،٩٥٥	٧،٤٢١،٨٨٥	٧،٤٢١،٨٨٥	١،٨١٧،١١٥	١،٨١٧،١١٥
١،٢٣٤،٩٣٠				
٧،٤٢١،٨٨٥	٩،٢٣٩،٠٠٠	٩،٢٣٩،٠٠٠		

الرصيد في ١ يناير

المحول من الأرباح المحتجزة

الرصيد في نهاية الفترة / العام

بنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة لقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

(ه) احتياطي خاص
 تطبقاً لتزاعداً أعداد وتصوير القوائم المالية للبنك وأسس الاعتراف والتقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠١٨
 يمثل الاحتياطي الخاص في أثر التغيير في المعالجات المحاسبية ، وفقاً للتعليمات النهائية الخاصة بتطبيق معيار IFRS٩ الصادرة عن البنك المركزي المصري في فبراير ٢٠١٩ فقد تم تحويل الاحتياطي الخاص - انتenan إلى احتياطي المخاطر العام.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٤١,٢١٢,٣٢٧	٤١,٢١٢,٣٢٧
-	(٤٢,٤٠٨,٧٦٢)
-	١,١٩٦,٤٣٥
٤١,٢١٢,٣٢٧	-

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

(ل) احتياطي مخاطر المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية - IFRS٩
 تفيضاً للتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٠١٨/١٢٨ تم تكوين احتياطي مخاطر المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية بنسبة ١% من إجمالي المخاطر الائتمانية المرجحة باوزان مخاطر في ٢٠١٧/١٢/٣١ ، وفقاً للتعليمات النهائية الخاصة بتطبيق المعيار الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ فقد تم تحويل رصيد الاحتياطي إلى احتياطي المخاطر العام.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
جنيه مصرى	جنيه مصرى
-	٢٣٧,١٦٥,٥١٠
-	(٢٨٧,١٦٥,٥١٠)
-	(٥٠,٠٠,٠٠٠)
٢٣٧,١٦٥,٥١٠	٥٠,٠٠,٠٠٠
٢٣٧,١٦٥,٥١٠	-

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
جنيه مصرى	جنيه مصرى
-	-
-	٤٢,٤٠٨,٧٦٢
-	١٥,٤٧٨,٠١٩
-	٢٨٧,١٦٥,٥١٠
-	(١٣٠,١٦٦,٢٣٧)
-	٢١٤,٩٢٦,٥٤

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
جنيه مصرى	جنيه مصرى
١٢,٧٥٩,٧٧٦	٣٠,٥٧٠,٨٥٢
١٧,٨١١,٠٧٦	(١٠,٥٥٨,٩١٤)
٣٠,٥٧٠,٨٥٢	٢٠٠,١١,٩٣٨

الرصيد في ١ يناير
 صافي أرباح التغير في القيمة العادلة
 الخسارة المحولة إلى قائمة الدخل نتيجة الأضمحلال
 الرصيد في نهاية الفترة / العام

بنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية"
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في
 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

		الارباح المحتجزة (٣٣)
		الرصيد في ١ يناير
٢٠١٨ ٣١	٢٠١٩ ٣٠	تسويات رصيد أول الفترة - المحول من الاحتياطي الخاص
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٨١٧،٩٣٢،٥٥٦	١،١٢٢،٤٤٥،٦٣٣	
-	(١،١٩٦،٤٣٥)	
٨١٧،٩٣٢،٥٥٦	١،١٢١،٢٤٩،١٩٨	
(٢٢٢،٥١٧،٤٣٩)	(٢٧٢،٦٤٩،١١٤)	توزيعات أرباح العام السابق (حصة العاملين ومكافأة اعضاء مجلس الادارة وتقدي المساهمين)
(٧٢،٤٠٢،٣٥٠)	(١٠٠،١٨٢،٠٣٩)	المحول (إلى) الاحتياطي القانوني
(١،٢٣٤،٩٣٠)	(٤٢٠،٠٠٠،٠٠٠)	المحول (إلى) الاحتياطي العام
(٤٢،٨٣٤،٤٩٠)	(١،٨١٧،١١٥)	المحول (إلى) الاحتياطي الرأسمالي
(٢٣٧،١٦٥،٥١٠)	(٥٠،٠٠٠،٠٠٠)	المحول (إلى) احتياطي مخاطر المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية - IFRS٩
(١٣٩،٣١٩،٥٧٢)	(١٤٠،٥٨٦،١١٠)	توزيعات للمساهمين استخدمت في زيادة رأس المال
١،٠٠٣،٦٣٧،٥٠٥	٨٦٣،٦٤٣،٤١٠	صافي ربح الفترة / العام
١٦،٣٤٩،٨٦٣	-	المحول من (إلى) احتياطي المخاطر البنكية
<u>١،١٢٢،٤٤٥،٦٣٣</u>	<u>٩٩٩،٦٥٨،٢٣٠</u>	الرصيد في نهاية الفترة / العام

بنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في
٢٠١٩ سبتمبر ٣٠

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

٢٠١٨ سبتمبر ٣٠	٢٠١٩ سبتمبر ٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٤٨٠،٧٨٠،٤٤٣	٤٦٤،٩٨٣،١٣٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٢،٨٢٢،٥٤٧،٧٤٢	١٧،٤٩٨،٤٣٥،٢٨٣	أرصدة لدى البنك
-	١١٤،٢٠٢٠٥٤	أوراق حكومية
<u>١٣،٣٠،٣٢٨،١٨٥</u>	<u>١٨،٠٧٧،٦٢٠،٤٧٣</u>	

(٣٥) التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية
يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك وتم تحويل مخصص لتلك القضايا في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ بمبلغ ٥،٣٢٠،٣٣٧ جنيه مصرى مقابل ٤،٢٤٨،٩٣٨ جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .

٢٠١٨ ديسمبر ٣١	٢٠١٩ سبتمبر ٣٠	(ب) ارتباطات رأسمالية
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٢٥،١٨٧،٩٣٢	٢٣،٢٤٣،٤٣١	ارتباطات رأسمالية متمثلة في عقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات فروع
<u>٢٥،١٨٧،٩٣٢</u>	<u>٢٣،٢٤٣،٤٣١</u>	ارتباطات رأسمالية متمثلة في استثمارات مالية

(ج) ارتباطات عن تمويلات وضمادات وتسهيلات (بالصافي)

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

٢٠١٨ ديسمبر ٣١	٢٠١٩ سبتمبر ٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٢٣١،٨٦٠،٠١٤	٢٦٩،٠٤١،٢٠٤	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
١،٦١٣،٠٨٨،٢٦٩	١،٤٣٢،١٦٣،٣٣٤	خطابات ضمان
٤٠٤،٤٤٢،٣٥٦	٣٥٩،٨٥٠،٦٥١	إعتمادات مستندية
<u>٢،٢٤٩،٣٩٠،٦٣٩</u>	<u>٢،٠٦١،٥٥٥،١٨٩</u>	

(٣٦) الموقف الضريبي للبنك

ضرائب شركات الاموال:

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

ضرائب كسب العمل:

من بداية التعامل وحتى ٢٠١٢/١٢/٣١ لا يوجد أية التزام على البنك حيث تم سداد جميع المستحقات .
الاعوام من ٢٠١٣ وحتى ٢٠١٨ لم يتم الفحص علماً بأنه يتم السداد شهرياً .

ضرائب الدمة النسبية:

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

بنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

(٣٧) المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

تمتلك مجموعة البركة المصرفية (البحرين)- المساهم الرئيسي بالبنك - ٦٣٪ من الأسهم العادي . أما باقي النسبة ٢٧٪ فهي مملوكة لمساهمين آخرين .

تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادي للبنك .

و فيما يلي أرصدة ونتائج المعاملات مع أعضاء الادارة العليا والشركات التابعة والشقيقة:

(أ) ودائع من أطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة	أفراد الادارة العليا والعائلة المقربين
٢٠١٨ ٣١ دiciembre ٢٠١٩ ٣٠ سبتمبر	٢٠١٨ ٣١ دiciembre ٢٠١٩ ٣٠ سبتمبر
جنيه مصرى	جنيه مصرى
-	٧٩٢,٧٩٤,٦٧٩
- ٢٠٤,١٩٩,٨٩٧	٤٧٢,٧٨٤,٤٣٠
- (٤٠٠,٠٠٠)	(٣٣٦,٨٧٤,١٢٧)
- ٢٠٠,١٩٩,٨٩٧	٩٢٨,٧٠٤,٩٨٢
- ٤,١٩٩,٨٩٧	٤١,١٣٠,٢٤٢
	٢٥,٩٩٨,٠٣٣

المستحق للعملاء

الرصيد في ١ يناير

ودائع تم ربطها خلال الفترة / العام

ودائع مستردّة خلال الفترة / العام

الرصيد في نهاية الفترة / العام

نهاية الودائع خلال الفترة / العام

(ب) تمويلات أخرى - تمويل مساند من المستثمر الرئيسي

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

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

٢٠١٨ ٣١ دiciembre ٢٠١٩ ٣٠ سبتمبر	٢٠١٩ ٣٠ سبتمبر
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٣٥٤,٥٥٤,٠٠٠	٣٥٨,٢٧٢,٠٠٠
٣,٧١٨,٠٠٠	(٣٢,٨٣٠,٠٠٠)
٣٥٨,٢٧٢,٠٠٠	٣٢٥,٤٤٢,٠٠٠

الرصيد في ١ يناير

فرق تقييم علامات أجنبية

الرصيد في نهاية الفترة / العام

(ج) تمويلات أخرى - مساندين آخرين

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

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

٢٠١٨ ٣١ دiciembre ٢٠١٩ ٣٠ سبتمبر	٢٠١٩ ٣٠ سبتمبر
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٧٩٧,٧٤٦,٥٠٠	٨,٦١٢,٠٠٠
٨,٣٦٥,٥٠٠	(٧٣,٨٦٧,٥٠٠)
٨٠٦,١١٢,٠٠٠	٧٣٢,٢٤٤,٥٠٠

الرصيد في ١ يناير

فرق تقييم علامات أجنبية

الرصيد في نهاية الفترة / العام

(د) مزايا مجلس الادارة والادارة العليا

المرتبات والمزايا قصيرة الأجل خلال الفترة / العام

٢٠١٨ ٣١ دiciembre ٢٠١٩ ٣٠ سبتمبر	٢٠١٩ ٣٠ سبتمبر
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٢٢,٧٢٠,٦٩٦	٢٣,٣٦٩,٧٠٣
٢٢,٧٢٠,٦٩٦	٢٣,٣٦٩,٧٠٣

بنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية"
الإيصالات المتممة للقراط المالية المستقلة عن القفزة المتنمية
٢٠١٩ سبتمبر ٣٠.

(٣٨) صندوق الاستثمار

بنك البركة مصر (المؤازن) صندوق بنك البركة مصر (البركات)
بنك البركة مصر (بستان) صندوق بنك البركة مصر (البركة)
صندوق بنك الأهلي المصري والبركة مصر (بستان)

البيان	البيان	البيان	البيان	البيان
بنك البركة مصر (المؤازن) صندوق بنك البركة مصر (البركات)	بنك البركة مصر (بستان) صندوق بنك البركة مصر (البركة)	صندوق بنك الأهلي المصري والبركة مصر (بستان)	بنك البركة مصر (بستان) صندوق بنك البركة مصر (البركة)	بنك البركة مصر (المؤازن) صندوق بنك البركة مصر (البركات)
٢٠١٩ سبتمبر ٣٠				
٢٠١٠١٠٠٠٠٠٠٠	٢٠١٠١٠٠٠٠٠٠٠	٢٠١٠١٠٠٠٠٠٠٠	٢٠١٠١٠٠٠٠٠٠٠	٢٠١٠١٠٠٠٠٠٠٠
٢٠١٠٥٢٥٠٠	٢٠١٠٥٢٥٠٠	٢٠١٠٥٢٥٠٠	٢٠١٠٥٢٥٠٠	٢٠١٠٥٢٥٠٠
٢٠١٠٦٠٠٠٠	٢٠١٠٦٠٠٠٠	٢٠١٠٦٠٠٠٠	٢٠١٠٦٠٠٠٠	٢٠١٠٦٠٠٠٠
٢٠١٠٧٦٥٤٩	٢٠١٠٧٦٥٤٩	٢٠١٠٧٦٥٤٩	٢٠١٠٧٦٥٤٩	٢٠١٠٧٦٥٤٩
٢٢٣٦٦٦٧٣	٢٢٣٦٦٦٧٣	٢٢٣٦٦٦٧٣	٢٢٣٦٦٦٧٣	٢٢٣٦٦٦٧٣
١١٣٦٦٦٩٧٤٣	١١٣٦٦٦٩٧٤٣	١١٣٦٦٦٩٧٤٣	١١٣٦٦٦٩٧٤٣	١١٣٦٦٦٩٧٤٣
٥٠٠٧٥٨٩٨٩	٥٠٠٧٥٨٩٨٩	٥٠٠٧٥٨٩٨٩	٥٠٠٧٥٨٩٨٩	٥٠٠٧٥٨٩٨٩
٥٠٤٠٣	٥٠٤٠٣	٥٠٤٠٣	٥٠٤٠٣	٥٠٤٠٣
٥٠٤٧٠	٥٠٤٧٠	٥٠٤٧٠	٥٠٤٧٠	٥٠٤٧٠
٥٠٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠
١٤٧٦٦٣٠	١٤٧٦٦٣٠	١٤٧٦٦٣٠	١٤٧٦٦٣٠	١٤٧٦٦٣٠
١٤٠٧٣٣٢٠٠٠	١٤٠٧٣٣٢٠٠٠	١٤٠٧٣٣٢٠٠٠	١٤٠٧٣٣٢٠٠٠	١٤٠٧٣٣٢٠٠٠
٤٠٨٩٥٨٣	٤٠٨٩٥٨٣	٤٠٨٩٥٨٣	٤٠٨٩٥٨٣	٤٠٨٩٥٨٣
٣٤٦٧٤٨٤	٣٤٦٧٤٨٤	٣٤٦٧٤٨٤	٣٤٦٧٤٨٤	٣٤٦٧٤٨٤
١٦٥٠٥٠٣٤	١٦٥٠٥٠٣٤	١٦٥٠٥٠٣٤	١٦٥٠٥٠٣٤	١٦٥٠٥٠٣٤
القيمة الاسمية لتصنيف البنك من وثائق الصندوق (جنيه مصرى)	القيمة الاسمية لتصنيف البنك من وثائق الصندوق (جنيه مصرى)	القيمة الاسمية لتصنيف البنك من وثائق الصندوق (جنيه مصرى)	القيمة الاسمية لتصنيف البنك من وثائق الصندوق (جنيه مصرى)	القيمة الاسمية لتصنيف البنك من وثائق الصندوق (جنيه مصرى)
٦٠٠٣١٠٠٠	٦٠٠٣١٠٠٠	٦٠٠٣١٠٠٠	٦٠٠٣١٠٠٠	٦٠٠٣١٠٠٠
٦٠٠١١٠	٦٠٠١١٠	٦٠٠١١٠	٦٠٠١١٠	٦٠٠١١٠
١٩٠٣٢٨٣	١٩٠٣٢٨٣	١٩٠٣٢٨٣	١٩٠٣٢٨٣	١٩٠٣٢٨٣
١٨٣٤٦٥٦	١٨٣٤٦٥٦	١٨٣٤٦٥٦	١٨٣٤٦٥٦	١٨٣٤٦٥٦
آخر بحالة الدخل (جنيه مصرى)				
محل الدخل (جنيه مصرى)				