

بنك البركة مصر
شركة مساهمة مصرية

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



BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون



حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود على القوائم المالية الدورية المستقلة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المستقلة المرفقة لبنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ مارس ٢٠٢٠ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة ، وتنحصر 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 (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين عن الأمور المالية والمحاسبية ، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية ، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا ننسحب على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة ، وعليه فنحن لا نبدى رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة .

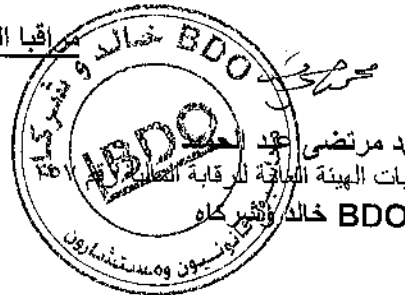
الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل لبنك البركة مصر في ٣١ مارس ٢٠٢٠ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف 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 مايو ٢٠٢٠

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

مراقب الحسابات



بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الميزانية المستقلة

في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٠ جنيه مصري	رقم الايضاح	
			الأصول
٦,٤٣٠,١٦٧,٤٣٠	٧,٤٦٨,٧٤٠,٢٢٦	(١٤)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢٣,٥٨٥,٤٥٠,٠٧٢	١٥,٦٨٩,٢٨٢,١٦٣	(١٥)	أرصدة لدى البنوك
٧,١٠٩,٤٧٦,٠٣٦	١٢,٨٢٠,٥٠٠,٨٠٧	(١٦)	أوراق حكومية
٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧	١,٦٨٣,٩٠٢,٠١٦	(١٧)	عمليات استثمار مع البنوك
١٦,٧٩٣,٤٩٧,٧٦٨	١٧,٦٩٢,٤٤٢,٢٠٤	(١٨)	مراحيات ومضاربات ومشاركات للعملاء
			استثمارات مالية
٢٨,٧٨٩,٢٢٨	٢٣,٨٤٦,٢٢٢	(١٩)	بالتقييم العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٥٠,٧١٥,١٩٥	١٢٢,٦٧٤,٩٦٩	(١٩)	بالتقييم العادلة من خلال الدخل الشامل
١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢	١٥,٦٥٥,٦٣٧,٨٢٢	(١٩)	بالتكلفة المستهلكة
١٩٦,٠٠٠,٠٠٠	١٩٦,٠٠٠,٠٠٠	(٢٠)	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٩,٦٩٤,١٦٩	٧,٥٦١,٤٤٨	(٢١)	أصول غير ملموسة
١,٤١٨,٩٦٥,٠٦٤	١,٢١٤,٨٥٨,٨٧٠	(٢٢)	أصول أخرى
٥١٧,٨٦٠,٩١٩	٥٣٩,٤٥١,٢٤٧	(٢٤)	أصول ثابتة
١٣٤,٤٣٨,٩٩٧	١٣٣,٣٩١,٤٩٦	(٢٥)	استثمارات عقارية
<u>٧٢,٦٩٩,٨٩٧,٣٠٧</u>	<u>٧٣,٢٤٨,٢٨٩,٤٩٠</u>		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨	١,٢٧٨,٢٨٩,٠٧٣	(٢٦)	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٤,٣٦٨,١٤١,٢١١	٦٥,٠٣٦,١٤٥,١٦١	(٢٧)	ودائع العملاء
١,٠٥٣,٥٠٥,٩٠٧	١,٠٣٢,٦٧٢,٣٤٨	(٢٨)	تمويلات أخرى
١,٧٠٩,٦٥٠,٧٣٥	١,٦٤٣,٦٠١,٢٣٤	(٢٩)	التزامات أخرى
٧٨,١٠١,٦٧٠	٨٢,١٣٣,٩٨٥	(٣٠)	مخصصات أخرى
١٤٥,٨٢٥,٥٣٩	١٦٦,٣١٠,٤٦٨		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٢,٥٥١,١٦٤	٥٩٩,٧٤٣	(٢٣)	التزامات ضريبية مؤجلة
<u>٦٨,٦٢٧,٣٩٣,١٠٤</u>	<u>٦٩,٢٣٩,٧٥٢,٠١٢</u>		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	(٣١)	رأس المال المصدر والمدفوع
-	٣٠٩,٢٨٩,٤٥٦	(٣١)	موجب تحت حساب زيادة رأس المال
١,٣٣٦,٢٠٤,٥٦٧	١,٣١٢,٤٩٠,٩٤٦	(٣٢)	الاحتياطيات
١,١٨٩,٨٥٢,٤٠٥	٨٤٠,٣٠٩,٨٤٥	(٣٣)	الأرباح المحتجزة
٤,٠٧٢,٥٠٤,٢٠٣	٤,٠٠٨,٥٣٧,٤٧٨		إجمالي حقوق الملكية
<u>٧٢,٦٩٩,٨٩٧,٣٠٧</u>	<u>٧٣,٢٤٨,٢٨٩,٤٩٠</u>		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

أشرف أحمد الغمراوي

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

تقرير الفحص المحدود مرفق

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة الدخل المستقلة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	رقم	الايضاح
جنيه مصري	جنيه مصري		
١,٩٣٩,٣٢٢,٥٩٦	١,٩٨٤,١٠١,٦٧٩	(٦)	عائد المربحات والمضاربات والمشاركات والايرادات المشابهة
(١,٤٤٤,٩٨٧,٨٣١)	(١,٤٢٦,٤٦٩,٤١٦)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>٤٩٤,٣٣٤,٧٦٥</u>	<u>٥٥٧,٦٣٢,٢٦٣</u>		صافي الدخل من العائد
٧٥,٧٠٤,٤٠٠	٦٨,٤٠٩,٧٢٧	(٧)	ايرادات الأتعاب والعمولات
(٤,٨٠٤,٠٣٧)	(٤,٧٤١,٦٧٣)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
<u>٧٠,٩٠٠,٣٦٣</u>	<u>٦٣,٦٦٨,٠٥٤</u>		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٣,٣٢٠,٢٨٨	٢,٣٩٢,٣٨٨	(٨)	توزيعات ارباح
٢٢,٨٢٨,٢٢٤	١٩,٥٥٤,٥١٠	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٩٨,٦٦٤	-	(١٩)	ارباح الاستثمارات السالبيه
١,٤٩٢,٠١١	(٤,٩٤٣,٠٠٦)	(١٩)	فروق تقييم أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٢٢,٣٣٣,٩٠٥)	(٦٥,٧١٧,٠٤٨)	(١٢)	(صعب) الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعه
(١٤٥,٦٣٧,٤٠٩)	(١٦٦,٤٧٦,٣٥١)	(١٠)	مصروفات إدارية
٦٥,٠٠٥,٦٥٦	(٦,٨٦٤,٧٤٠)	(١١)	ايرادات (مصروفات) تشغيل اخرى
<u>٣٩٠,٠٠٨,٦٥٧</u>	<u>٣٩٩,٢٤٦,٠٧٠</u>		ارباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(١٢٣,٧٢٧,٠٧٠)	(١٣٨,٨٥٤,٤٤٦)	(١٣)	(مصروفات) ضرائب الدخل
<u><u>٢٦٦,٢٨١,٥٨٧</u></u>	<u><u>٢٦٠,٣٩١,٦٢٤</u></u>		صافي ارباح الفترة

نائب رئيس مجلس الادارة والرئيس التنفيذي

أشرف أحمد الغمراوي

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة الدخل الشامل المستقلة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٦٦,٢٨١,٥٨٧	٢٦٠,٣٩١,٦٢٤	صافي أرباح الفترة
		<u>بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل</u>
(٤,٦٤٣,٨٠٤)	(٢٣,٧٦٤,٨٩٩)	صافي للتغير في القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
		<u>بنود الدخل الشامل الأخرى التي قد يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل</u>
-	٥١,٢٧٨	الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٤,٦٤٣,٨٠٤)	(٢٣,٧٦٤,٨٩٩)	اجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
٢٦١,٦٣٧,٧٨٣	٢٣٦,٦٢٦,٧٢٥	اجمالي الدخل الشامل للفترة

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	ايضاح رقم
٢٩,٠٠٠,٨٦٥,٧٠	٣٩٩,٢٤٦,٠٧٠	
١,٠١٥,٤٣,٣٨٣	١٦,٨٤٦,٣٦٩	(٢٥/٢٤/٢١)
(٦٨٦,٣٩٩)	٥,٣٧٥,٤٨٤	(١٩)
١٢٢,٣٣٢,٩٠٥	٦٥,٧١٧,٠٤٨	(١٢)
(٦٧,١٥٠,١١٤)	٤,٢٣٠,٠٠٤	(١١)
(٤٣٢,٨٢٠)	(١٩٧,٧٢٦)	(٣٠)
(٩٨,٦٦٤)	-	(١٩)
(١,٤٩٢,٠١١)	٤,٩٤٣,٠٠٦	(١٩)
٩٢,٢٥٧,٦٦٤	٧٩,٨٣٧,٤٥٨	(١٩)
-	-	(١١)
(٣,٣٢٠,٢٨٨)	(٢,٣٩٢,٣٨٨)	(٨)
(٣٢,٧٥٠,٠٠٠)	-	(٣٠)
(٣٨,٦١٠,٠٠٠)	(١٨,٧٣٩,٥٠٠)	(٢٨ ج)
٤٧,٠٢١,٤٣,٣٠٣	٥٥٤,٨٦٥,٨٦٢	
(٣٧٨,٧٠٥,٤٤٥)	(١,١١١,٩٠٣,١٢٧)	(١٤)
-	-	
١,٢١٢,٣١٣,٦٣٦	(٥,٩٩٧,٠٥٥,٩٦٤)	(١٦)
(١٩,٦٣٦,٢٤١)	٤٧٢,٣٥٣,١٧٦	(١٧)
(٥٥٢,٨٠٣,٦٥٠)	(٩١٥,٧٦١,٦٣١)	(١٨)
(٣٤٤,٨٩٩)	٢٥٥,٧٠٥,٠٢٩	(٢٢)
(٣٨١,٣١٨,٠٢٥)	٨,٦٧٢,١٩٥	(٢٦)
١,٩٠٤,٢٢٧,٨٢٩	٦٦٨,٠٠٣,٩٥٠	(٢٧)
٤,١٩٠,٢١٢	(٦٦,٠٤٩,٥٠١)	(٢٩)
(١٢٤,٣٠٣,٢٨٨)	(١٢,٠٣٢,٠٩٣٨)	
٢,٢٢٣,٨٧٤,٤٣٢	(٥,٩٥١,٤٩٠,٦٤٩)	
(٢,٩٥٥,٩٩٢)	(٨٠٥,٤٤٤٢)	(٢٥/٢٢)
-	-	(٢٥)
-	-	
٤٣٢,١٨١,٢٠٤	١٩٤,٩٠١,٠٠٠	(١٩)
(١,٣٣٧,٧٢٢,٦١٨)	(١,٩٠٤,١٤٠,٤١٨)	(١٩)
(١٤٧,١٨٥,٩٢٨)	-	(٢٠)
٣,٣٢٠,٢٨٨	٢,٣٩٢,٣٨٨	(٨)
(١,٠٥٢,٣٦٢,٩٤٦)	(١,٧١٥,٣٥١,٤٧٢)	
١٢,٥٠٠,٠٠٠	-	(٢٨)
(٣,٢١٥,٤١١)	(٢,٠٩٤,٠٥٩)	(٢٨)
(١٧٢,٢٤٩,١١٤)	(٣,٠٠٩,٤٤,٧٢٨)	(٣٣)
(٢٦٢,٢٦٤,٥٢٥)	(٣,٢٠٧,٣٨,٧٨٧)	
٩,٨٠١,٤٦,٩٦١	(٧,٩٦٩,٥٨٠,١٩٠٨)	
١٥,٤٦٥,٣٧٧,٣١٠	٢٤,٠٤٠,٤٣٠,٩٧٦	
١٦,٣٧٣,٥٢٤,٢٧١	١٦,٠٧٠,٨٥٠,٠٦٨	
٥,١٣٥,٣٩٥,٦٠٩	٧,٤٦٨,٧٤٠,٢٢٦	
١٥,٨٩٨,١٧٣,٨٢٨	١٥,٦٩٠,٣٥٦,٧٦٩	
٩,٢٦٥,٣٤٥,٧٨٣	١٢,٨٣٦,٤٩٦,٢٥٢	
(٤,٦٦٠,٠٦٠,١٦٦)	(٧,٠٨٨,٢٤٦,٩٢٧)	
-	-	
(٩,٢٦٥,٣٤٥,٧٨٣)	(١٢,٨٣٦,٤٩٦,٢٥٢)	
١٦,٣٧٣,٥٢٤,٢٧١	١٦,٠٧٠,٨٥٠,٠٦٨	(٣٤)

التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل

صافي أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :
إهلاك أصول ثابتة واستثمارات عقارية واستهلاك
استهلاك حلاوة خصم السندات
عبء اضمحلال الأصول
عبء المخصصات الأخرى
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(أرباح) بيع استثمارات مالية
فروق تقييم الأصول المالية بقيمة المعادلة من خلال الأرباح والخسائر
فروق إعادة تقييم الاستثمارات المالية بالعملة الأجنبية
أرباح بيع أصول ثابتة
أرباح بيع استثمارات عقارية
توزيعات أرباح
المستخدمة من المخصصات الأخرى
فروق تقييم التحويلات المساندة
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل

صافي التلخص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
أوراق حكومية ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
عمليات استثمار مع البنوك
مراجعات ومضاربات ومشاركات للملاء
أصول أخرى
أرصدة مستحقة للبنوك
ودائع العملاء
التزامات أخرى
مدفوعات ضرائب الدخل الجارية
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل

التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(مدفوعات) لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع وأصول غير ملموسة
مدفوعات لشراء استثمارات عقارية
متحصلات من بيع أصول ثابتة
متحصلات من بيع استثمارات عقارية
متحصلات من استرداد الاستثمارات المالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
(مشتريات) استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
(مدفوعات) استثمارات مالية في شركات تابعة وثيقة
توزيعات أرباح محصلة
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
مقبوضات تمويلات مقيدة طويلة الأجل
(مدفوعات) تمويلات مقيدة طويلة الأجل
توزيعات أرباح مدفوعة
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل

صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها
رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
أرصدة لدى البنوك
أوراق حكومية
أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
أوراق حكومية ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
النقدية وما في حكمها

معاملات غير نقدية
لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية تم تصوية التغير في بند مراجعات ومضاربات ومشاركات للملاء بقيمة التغير في بند الأصول التي الت ملكيتها للبنك (ضمن بند أصول أخرى) بمبلغ ٧٨,٢١٥,١٢٧ جنيه مصري و فروق تقييم عملة بمبلغ ٩,٥٢٦,٠٧٧ جنيه مصري و ديون تم اعدامها بمبلغ ١٣٤,٨٤٢ جنيه مصري وكذا مبالغ مستردة من ديون سبق اعدامها بمبلغ ٢,٩٦٤,١٢٤ جنيه مصري ، كما تم إلغاء الأثر الناتج من تحويل مبلغ ٢٦,٧٥٢,٠٣٣ جنيه مصري من الأصول الأخرى إلى الأصول القائمة .
الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

الإجمالي	الأرباح المحجزة	الاحتياطيات	مخف تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المتوسع	إيضاح رقم
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٣,٤٣١,٦٥٥,٨٦٥	١,١٢٢,٤٤٥,٦٣٣	٩٠,٣٤٩,١١١	١٣٩,٣١٩,٥٧٢	١,٢٢٦,٤٤١,٥٤٩	
(١٣,٠١٢٦,٢٣٧)	(١,١٩٦,٤٣٥)	(١٢٨,٩٢٩,٨٠٢)	-	-	
٣,٣٠١,٥٢٩,٦٢٨	١,١٢٦,٠١٠,١٩٨	٧٧,٤٤١,٩,٣٠٩	١٣٩,٣١٩,٥٧٢	١,٢٢٦,٤٤١,٥٤٩	
(٤٤,٦٤٣,٨٠٤)	-	(٤٤,٦٤٣,٨٠٤)	-	-	(٣٠)
٢٦٦,٢٨١,٥٨٧	٢٦٦,٢٨١,٥٨٧	-	-	-	
٢,٥٦٣,١٦٧,٤١١	١,٣٨٧,٥٣٠,٧٨٥	٧٦٩,٧٧٥,٥٠٥	١٣٩,٣١٩,٥٧٢	١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	
(٢٧٢,٦٤٩,١١٤)	(٢٧٢,٦٤٩,١١٤)	-	-	-	(٣٥)
-	-	-	(١٣٩,٣١٩,٥٧٢)	١٣٩,٣١٩,٥٧٢	
-	(١٤٠,٥٨٦,١١٠)	-	١٤٠,٥٨٦,١١٠	-	(٣٥)
-	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	(٣٠, ل)
٢,٢٩٠,٥١٨,٢٩٧	٩٢٤,٢٥٥,٥٦١	٨١٩,٧٧٥,٥٠٥	١٤٠,٥٨٦,١١٠	١,٤٠٥,٨٦١,١٢١	
الإجمالي	الأرباح المحجزة	الاحتياطيات	مخف تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المتوسع	إيضاح رقم
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٤,٠٧٢,٤٥٠,٤٢٠,٣	١,٠١٨,٩,٨٥٢,٤٠٥	١,٣٣٦,٢٠٤,٥٩٧	-	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	
(٢٣,٢٧١٣,٦٢١)	-	(٢٣,٧١٣,٦٢١)	-	-	(٣٣)
٢١٠,٤٣٩١,٦٢٤	٢٦٠,٣٩١,٦٢٤	-	-	-	
٤,٣٠٩,١٨٢,٨٠٩	١,٤٥٠,٢٤٤,٠٢٩	١,٣١٢,٤٩٠,٩٤٦	-	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	(٣٣)
(٣٠,٠٦٤٤,٧٢٨)	(٣٠,٠٦٤٤,٧٢٨)	-	-	-	(٣٦)
-	(٣٠,٩,٧٨٩,٤٥٩)	-	٣٠,٩,٧٨٩,٤٥٩	-	(٣٣, ل)
-	-	-	-	-	(٣٣, ب)
-	-	-	-	-	(٣٣, ج)
-	-	-	-	-	(٣٣, د)
-	-	-	-	-	(٣٣, هـ)
٤,٢٠٨,٥٣٧,٤٧٨	٨٤٠,٣٠٩,٨٤٥	١,٢٣١,٢٤٩,٠٩٤٦	٣٠,٩,٧٨٩,٤٥٩	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	(٣٣, و)

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

الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢٠
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخرى
صافي أرباح العام
إجمالي الدخل من العام
توزيعات أرباح المساهمين استختمت في زيادة رأس المال عن أرباح عام ٢٠١٩
توزيعات المساهمين استختمت في زيادة رأس المال عن أرباح عام ٢٠١٩
المحول إلى الاحتياطي القانوني
المحول إلى الاحتياطي المالي
المحول إلى الاحتياطي الرأسمالي
الأرصدة في ٣١ مارس ٢٠٢٠

(١) معلومات عامة

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

و طبقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٢١ سبتمبر ١٩٨٨ تم تعديل اسم البنك ليصبح بنك التمويل المصري السعودي ، وبتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠٠٩ قررت الجمعية العامة غير العادية للبنك تغيير اسم البنك إلى بنك البركة مصر ، ويقوم البنك بتقديم خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في ظل أحكام الشريعة الإسلامية في جمهورية مصر العربية من خلال ٣٢ فرعاً ويوظف ٩٨٧ موظفاً في تاريخ الميزانية ويقع المركز الرئيسي للبنك في شارع التسعين الجنوبي - المنطقة المركزية - القطاع الأول بالتجمع الخامس - القاهرة الجديدة ، والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية .

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

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

(٢) ملخص السياسات المحاسبية

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

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

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

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

(ب) التغييرات في السياسات المحاسبية

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

تصنيف الأصول والالتزامات المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

تقييم نموذج العمل

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

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

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

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

عدد صفقات وحجم وتوقيتات المبيعات في فترات سابقة ، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل، ومع ذلك لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها 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 أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية مع بيع الأصول المالية .

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

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

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

الخصائص قيمة الأصول المالية

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

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

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

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

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢٠

اليوم الأول لتطبيق المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية

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

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

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

الاصول المالية	فئة القياس طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨	فئة القياس طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري ٢٦ فبراير ٢٠١٩	القيمة الدفترية طبقا لتعليمات البنك المركزي ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨	اثر تطبيق المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية		القيمة الدفترية طبقا للمعيار الدولي (٩) للادوات المالية
				إعادة تويب	إعادة قياس	
اوراق حكومية	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	١٠,٤٧٧,٦٥٩,٤١٩	(٧,٦٣١,٧٥٨)		١٠,٤٧٠,٠٢٧,٦٦١
عمليات استثمار مع البنوك	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	٣,٤٨١,٥٩٣,٣٧٧	(٣,٢٠٨,٤٨٣)		٣,٤٧٨,٣٨٤,٨٩٤
مراحيض ومضاربات ومشاركات للعملاء	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	١٥,٧٤٦,١٥٦,١٦٠	(٥,٠٠٥,٢١٤)		١٥,٦٩٦,١٠٤,٩٤٦
استثمارات مالية - متاحة للبيع أدوات حقوق ملكية	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٦٨,٥٤٤,٠٩٥			٦٨,٥٤٤,٠٩٥
استثمارات مالية - محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	١١,١٢٤,٩٤١,٦٢٥	(٩,٤٧٢,٠٧٧)		١١,١١٥,٤٦٩,٥٤٨
استثمارات مالية - وسائل صناديق الاستثمار	محتفظ بها حتى تاريخ القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	محتفظ بها حتى تاريخ القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٢٤,٦٥٠,٧٩٦	٥,٩٥٩		٢٤,٦٥٦,٧٥٥

(ج) الشركات التابعة والشقيقة

ج/١ الشركات التابعة

هي الشركات (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة (Special Purpose Entities / SPEs) التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياستها المالية والتشغيلية ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت . ويؤخذ في الاعتبار وجود 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 ملكية من ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت .

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المكتتة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزى مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المكتتة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى .

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

(د) التقارير القطاعية

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

(هـ) ترجمة العملات الأجنبية

هـ/١ عملة التعامل والعرض

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

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

هـ/٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود .

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

تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية .

٣/٥ الفروع الأجنبية

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

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

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

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

(و) الأصول المالية

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

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

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

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

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

(٢/١/و) التسهيلات والمديونيات

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

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

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

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

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

تمثل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولاً مالية غير مشنقة 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 .

(١/٤/و) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب أصل مالي طبقاً لما هو مشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المحصلات النقدية ، 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 .

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

تصنيف الأصول المالية

تم تصنيف الأصول المالية إلى ثلاث فئات رئيسية

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

الخصائص الرئيسية لنماذج الاعمال

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

انخفاض قيمة الأصول المالية

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

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

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

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

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

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة Expected Credit Loss

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

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

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

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

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

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

المعايير الكمية

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

المعايير النوعية

أولاً: قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحداً أو أكثر من الأحداث التالية :

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

تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقترض .

متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ 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 .
- تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض .
- تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية .
- تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.
- العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين/القروض التجارية.
- إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض .

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

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

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

رابعاً: التوقف عن السداد لعملاء قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

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

الإخفاق والأصول المضمحلة ائتمانياً

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

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

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

وفاء أو عجز المقترض.

تعثر المقترض مالياً.

الشروع في جدولة نتيجة تدهور القدرة الائتمانية للمقترض .

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

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

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

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

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

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

الترقي بين المراحل

الترقي من المرحلة الثانية الى المرحلة الأولى

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

الترقي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية

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

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

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

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

فترة الاعتراف بالاصل المالي ضمن المرحلة الثانية

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

احساب معدل الخسارة عند الإخفاق Loss Given Default

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

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

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

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

تصنيف وقياس الأدوات المالية

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

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

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

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

اعادة التقييم

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

تدهور القدرة الائتمانية للمدين

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

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

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

(ز) المقاصة بين الأدوات المالية

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

(ح) إيرادات ومصروفات العائد

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

(ط) إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

(ك) إيرادات توزيعات الأرباح

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

(ل) الاستثمارات العقارية

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

(م) الأصول غير الملموسة

١/م الشهرية

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

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

٢/م برامج الحاسب الآلي

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

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

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

٣/م الأصول الغير ملموسة الأخرى

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

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

(ن) الأصول الثابتة

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

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

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

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

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل ميزانية ، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً . ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغييرات 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 الاستيعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية . ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل .

(س) اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

(ع) الأيجارات

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

١/ع الاستئجار

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

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

٢/ع التأجير

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

وعندما توجد أدلة موضوعية على أن البنك لن يستطيع تحصيل كل أرصدة مديني الإيجار التمويلي ، يتم تخفيضها إلى القيمة المتوقع استردادها .

وبالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيرادات الإيجار ناقصاً أية خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

(ف) النقدية وما في حكمها

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

(ص) المخصصات الأخرى

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

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

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

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

(ق) عقود الضمانات المالية

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

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

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

(ر) ضرائب الدخل

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

(ش) الاقتراض

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

(ت) رأس المال

ت/١ تكلفة رأس المال

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

ت/٢ توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في السنة التي تقرر 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 ، فسيتم استبعاد الأصول والأرباح الناتجة عنها من القوائم المالية للبنك حيث أنها ليست أصولاً للبنك .

(ذ) أرقام المقارنة

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

(٣) إدارة المخاطر المالية

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

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

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

(أ) خطر الائتمان

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

١/ قياس خطر الائتمان

مباحات ومضاربات ومشاركات للعملاء

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

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

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

خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default) .

وتنطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة |The Expected Loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح ٣/١) .

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

٣/١ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

بالجنيه المصري

٣١ مارس ٢٠٢٠

تقييم البنك	مراحيات ومضاربات ومشاركات للعملاء	%	مخصص خسائر الاضمحلال	%
ديون جيدة	١٥٠,٥١٤,٨١٢,٣٩٨	٪٧٦,٤	٤٧,١٢٣,٨١٣	٪٣,٣
المتابعة العادية	٣,٣١٦,٥٥٨,٦٥٨	٪١٦,٣	٣٤٨,٧٦٨,٢٥٨	٪٢٤,٧
المتابعة الخاصة	٢٨,٠٩٨,٢٩٣	٪٠,١	١١,١٩٥,٢٤٣	٪٠,٨
ديون غير منتظمة	١,٤٤٣,٣٥٠,٨٢٩	٪٧,٢	١,٠٠٤,١١٢,٤٠٤	٪٧١,٢
	٢٠١,٣٠٢,٨٢٠,١٧٨	٪١٠٠	١,٤١١,١٩٩,٧١٨	٪١٠٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تقييم البنك	مراحيات ومضاربات ومشاركات للعملاء	%	مخصص خسائر الاضمحلال	%
ديون جيدة	١٤,٩٩٨,٧٨١,٣٥٤	٪٧٦,٩	٩,٥٥٣,٩٨٠	٪٠,٦
المتابعة العادية	٢,٩٧٦,٨٤٩,٨٤٦	٪١٥,٣	٥٢٠,٠١٣,٥٧٢	٪٣٥,٢
المتابعة الخاصة	١,٠٢٠,٦٤٠,١٣٣	٪٥,٥	٦,٦٠٩,٤٤٤	٪٠,٤
ديون غير منتظمة	١,٤٢٣,٢٦٦,٣٦٦	٪٧,٣	٩٤٢,١٦٧,٤٤٩	٪٦٣,٨
	١٩,٥٠١,٥٣٧,٦٩٩	٪١٠٠	١,٤٧٩,٣٤٤,٤٤٥	٪١٠٠

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

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

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

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

٢/١ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

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

الرهن العقاري .

رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .

رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

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

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

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

ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

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

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية المراجعات والمشاركات والمضاربات مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقرض أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقرض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للمقرض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

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

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

٤/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

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

أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧٠١٠٩٠٤٧٦٠٠٣٦	١٢٠٨٢٠٠٥٠٠٠٨٠٧	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية (بالصافي)
-	-	أوراق حكومية
٢٠٢٩٣٠٦٦٩٠٢٠٧	١٠٦٨٣٠٩٠٢٠١٦	أصول مالية بغرض المتاجرة :
-	-	أدوات دين
-	-	عمليات استثمار مع البنوك
-	-	(مرايحات ومضاربات ومشاركات) للعملاء :
-	-	أفراد :
٢٣٠٢٢٧٠٣٥٧	٢٢٠٩٠٠٠٩٠٦	حسابات جارية مدينة
١٠٠٨٧٠٢٣٨٠٤٢٤	٩٨٥٠٦١٦٠٠٨٨	بطاقات ائتمان
٣١٧٠٠٧٣٠٨٦٤	٤٤١٠٢٥٨٠٠٩٦	مرايحات ومشاركات ومضاربات شخصية
-	-	مرايحات ومشاركات ومضاربات عقارية
-	-	مؤسسات :
١٢٠٢٣٠٠٥٨٧٠٢٨١	١٣٠٢٣٨٠٦٣٧٠٧٥٥	حسابات جارية مدينة
٢٠٠١٨٠٥٦٣٠٩٠٤	٢٠٩٨٧٠٣٩٩٠٨٦٧	مرايحات ومشاركات ومضاربات مباشرة
١٦٠٨٠٦٠٩٣٨	١٦٠٦٢٩٠٤٩٢	مرايحات ومشاركات ومضاربات مشتركة
٩٤٠٩٧٧٠٦١٩	٧٣٠٧٤٠٠٨٠٢	مرايحات ومشاركات ومضاربات أخرى
١٤٠٠٣١٠١٧٣٠٢٢٢	١٥٠٦٥٥٠٦٣٧٠٨٢٢	استثمارات مالية :
٤٠٠٢٢٢٠٧٩٣٠٨٥٢	٤٧٠٩٢٦٠٢٢٣٠٦٥١	أدوات دين - بالقيمة العادلة
		أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة
		الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
٣٨٤٠٧٥٢٠٨١٦	٢٦٣٠٨٦٣٠٩٧١	البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية (بالصافي)
١٠٤٦٠٠٤٦٢٠٩٠٦	١٠٦٩٤٠٨٣٨٠٨٥٩	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٢٦٨٠٤٦٤٠٩٠٨	٤١٥٠٧٥٠٠٤٨٣	خطابات ضمان
٢٠١١٣٠٦٨٠٠٦٣٠	٢٠٣٧٤٠٤٥٣٠٣١٣	إعتمادات مستندية
		الإجمالي

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

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

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

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

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

المرايحات والمشاركات والمضاربات التي تم تقييمها على أساس مفرد تبلغ ١٠٤٤٣٠٣٥٠٠٨٢٩ جنيه مصري مقابل ١٠٤٢٣٠٢٦٦٠٣٦٦ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ، وجد اضمحلال في أقل من ٧٠% منها مقابل ٦٦% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ .

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

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

٣١ مارس ٢٠٢٠

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية :

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
١٥,٦٩٠,٣٥٦,٧٦٩	-	-	١٥,٦٩٠,٣٥٦,٧٦٩	درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١٥,٦٩٠,٣٥٦,٧٦٩	-	-	١٥,٦٩٠,٣٥٦,٧٦٩	بخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
(١٠,٧٤٦,٦٠٦)	-	-	(١٠,٧٤٦,٦٠٦)	القيمة الدفترية
١٥,٦٨٩,٦١٠,١٦٣	-	-	١٥,٦٨٩,٦١٠,١٦٣	
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أوراق حكومية
١٢,٨٣٦,٤٩٦,٢٥٢	-	-	١٢,٨٣٦,٤٩٦,٢٥٢	درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١٢,٨٣٦,٤٩٦,٢٥٢	-	-	١٢,٨٣٦,٤٩٦,٢٥٢	بخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
(١٥,٩٩٥,٤٤٥)	-	-	(١٥,٩٩٥,٤٤٥)	القيمة الدفترية
١٢,٨٢٠,٥٠٠,٨٠٧	-	-	١٢,٨٢٠,٥٠٠,٨٠٧	
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	عمليات استثمار مع البنوك
١,٦٨٤,٩١٩,٦٣٠	-	١,١٩٩,١٧١,١٦٥	٤٨٥,٧٤٨,٤٦٥	درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١٤٢,٦٢٦,٤٧٥	١٤٢,٦٢٦,٤٧٥	-	-	بخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
١,٨٢٧,٥٤٦,١٠٥	١٤٢,٦٢٦,٤٧٥	١,١٩٩,١٧١,١٦٥	٤٨٥,٧٤٨,٤٦٥	القيمة الدفترية
(١٤٣,٦٤٤,٠٨٩)	(١٤٢,٦٢٦,٤٧٥)	(٨٩٣,١١٩)	(١٢٤,٤٩٥)	
١,٦٨٣,٩٠٢,٠١٦	-	١,١٩٨,٢٧٨,٠٤٦	٤٨٥,٦٢٣,٩٧٠	
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	مراحيات ومضاريات ومشاركات للعملاء (أفراد)
٥٨٧,٨٦٥,٣٧٦	-	٤,٣٩٤,٩٥٤	٥٨٣,٤٧٠,٤٢٢	درجة الائتمان
٨٦٣,٩٥٤,٧٧٦	-	٤٦,٤٩٦,١٩٩	٨١٧,٤٥٨,٥٧٧	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٣٢,٩٧٩,٠٨٧	٣٢,٩٧٩,٠٨٧	-	-	بخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
١,٤٨٤,٧٩٩,٢٣٩	٣٢,٩٧٩,٠٨٧	٥٠,٨٩١,١٥٣	١,٤٠٠,٩٢٨,٩٩٩	القيمة الدفترية
(٣٥,٠٢٤,١٤٩)	(٢٣,٤٥٧,٠٢٨)	(٣,١٦٦,٣٢٤)	(٨,٤٠٠,٧٩٧)	
١,٤٤٩,٧٧٥,٠٩٠	٩,٥٢٢,٠٥٩	٤٧,٧٢٤,٨٢٩	١,٣٩٢,٥٢٨,٢٠٢	
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	مراحيات ومضاريات ومشاركات للعملاء (مؤسسات)
٧,٧٥٧,١٣٢,٢٩٥	-	٦٨٩,٤٠٧,٥٦٤	٧,٠٦٧,٧٢٤,٧٣١	درجة الائتمان
٨٠٥,٠٠٣,٨٨,٥٣٤	-	٤,٠٧٥,٦٤٥,٤٣٦	٤,٤٢٤,٧٤٣,٠٩٨	ديون جيدة
٢٣,٠٩٥,٦١٧	-	٢٣,٠٩٥,٦١٧	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١,٣٣٨,٢٢٦,٢٣٧	١,٣٣٨,٢٢٦,٢٣٧	-	-	بخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
١٧,٦١٨,٨٤٢,٦٨٣	١,٣٣٨,٢٢٦,٢٣٧	٤,٧٨٨,١٤٨,٦١٧	١١,٤٩٢,٤٦٧,٨٢٩	القيمة الدفترية
(١,٣٧٦,١٧٥,٥٦٩)	(٩٨,٠٦٥٥,٣٧٦)	(٣٥٩,٤٥٥,١٨٧)	(٣٦,٠٦٥,٠٠٦)	
١٦,٢٤٢,٦٦٧,١١٤	٣٥٧,٥٧٠,٨٦١	٤,٤٢٨,٦٩٣,٤٣٠	١١,٤٥٦,٤٠٢,٨٢٣	
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٧٣,٧٤٠,٨٠٢	-	-	٧٣,٧٤٠,٨٠٢	درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٧٣,٧٤٠,٨٠٢	-	-	٧٣,٧٤٠,٨٠٢	

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

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

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

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	١,١٥٧,٢٧٤	-	-	١,١٥٧,٢٧٤
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	(٨٢,٦٦٨)	-	-	(٨٢,٦٦٨)
الرصيد في آخر الفترة	١,٠٧٤,٦٠٦	-	-	١,٠٧٤,٦٠٦
أوراق حكومية	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	٢٩,٩٦٤,٥٥٢	-	-	٢٩,٩٦٤,٥٥٢
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	(١٣,٩٩٩,١٠٧)	-	-	(١٣,٩٩٩,١٠٧)
الرصيد في آخر الفترة	١٥,٩٦٥,٤٤٥	-	-	١٥,٩٦٥,٤٤٥
عمليات استثمار مع البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	٣٣,٢٩٩	٦,١٩٦,٧٧٥	-	٦,٢٣٠,٠٧٤
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	٩١,١٩٦	(٥٠٣,٣٦٥)	١٤٢,٦٢٦,٤٧٥	١٣٧,٤٤٤,٠١٥
الرصيد في آخر الفترة	١٢٤,٤٩٥	٨٩٣,١١٩	١٤٢,٦٢٦,٤٧٥	١٤٣,٦٤٤,٠٨٩
مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء (أفراد)	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	٩,٦٥٠,٤٢٨	٢٥,٢٨٨,٢٩٧	٢٢,١٤٦,٨٧٣	٥٧,٠٨٥,٥٩٨
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	(١,٢٤٩,٦٣١)	(٢٢,١٢١,٩٧٣)	١,٣٠٠,٤٦١	(٢٢,٠٧١,١٤٣)
مبالغ تم اعدامها	-	-	-	(١٣,٩١١)
مبالغ مستردة	-	-	-	٢٣,٦٠٥
فروق تكويم عملات اجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر الفترة	٨,٤٠٠,٧٩٧	٣,١٦٦,٣٢٤	٢٣,٤٥٧,٤٠٢٨	٣٥,٠٢٤,١٤٩
مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء (مؤسسات)	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	٢١,٥٨٨,١٣٣	٤٧٩,٦٥٠,١٣٨	٩٢١,٠٢٠,٥٧٦	١,٤٢٢,٢٥٨,٨٤٧
المحول إلى المرحلة الأولى	٥,٤٢٢,٠٦٦	(٥,٤٢٢,٠٦٦)	-	-
المحول إلى المرحلة الثانية	(٥,٢٢٣,١٨٢)	٥,٢٢٣,١٨٢	-	-
المحول إلى المرحلة الثالثة	-	(٢٩,٩٧١,٣٣٤)	٢٩,٩٧١,٣٣٤	-
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	١٤,٢٧٧,٩٨٩	(٩,٠٠٠,٢٤٧,٧٣٣)	٣٦,٤١٩,٩٥٥	(٣٩,٣٢٦,٧٨٩)
مبالغ تم اعدامها	-	-	-	(١٢,٠٩٣١)
مبالغ مستردة	-	-	-	٢,٨٩٠,٥١٩
فروق تكويم عملات اجنبية	-	-	-	(٩,٥٢٦,٠٧٧)
الرصيد في آخر الفترة	٣٦,٠٦٥,٠٠٦	٣٥٩,٤٥٥,١٨٧	٩٨٠,٦٥٥,٣٧٦	١,٣٧٦,١٧٥,٥٦٩
ادوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	٢٨,١٩٣,٧٩٣	-	-	٢٨,١٩٣,٧٩٣
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	٣,٨٣٧,٢٠٣	-	-	٣,٨٣٧,٢٠٣
الرصيد في آخر الفترة	٣٢,٠٣٠,٩٩٦	-	-	٣٢,٠٣٠,٩٩٦

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

٣١ مارس ٢٠٢٠

٦/١ مرابحات ومضاربات ومشاركات

فيما يلي موقف المرابحات والمضاربات والمشاركات من حيث الجدارة الائتمانية:

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

بالجنيه المصري		تقييم البنك
٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
عمليات استثمار مع البنوك	مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢,٢٩٩,٨٩٩,٢٨١	١٧,٥٨٤,١٤٥,٣٣٣	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
-	٤٩٤,١٢٦,٠٠٠	متأخرات ليست محل اضمحلال
-	١,٤٢٣,٢٦٦,٣٦٦	محل اضمحلال
<u>٢,٢٩٩,٨٩٩,٢٨١</u>	<u>١٩,٥٠١,٥٣٧,٦٩٩</u>	الإجمالي
-	(١,٢٢٨,٦٩٥,٤٨٦)	يخصم :
(٦,٢٣٠,٠٠٧٤)	(١,٤٧٩,٣٤٤,٤٤٥)	عوائد تحت التسوية
<u>٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧</u>	<u>١٦,٧٩٣,٤٩٧,٧٦٨</u>	مخصص خسائر الاضمحلال
		الصافي

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

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية " في
 الايضاحات المتممة للقرانم المالية المستقلة عن الثلاثة اشهر المنتهية في
 ٣١ مارس ٢٠٢٠

تابع ٦/١

بالجنيه المصري

مراجعات ومضاريات ومضاريات للسلام والبنوك (المصافي)

٣١ مارس ٢٠٢٠

صديقات استقر مع البنوك	اجمالي من ابحاث ومضاريات للسلام	مراجعات ومضاريات اخرى	مؤسسات من ابحاث ومضاريات ومضاريات مطروحة	مراجعات ومضاريات من ابحاث ومضاريات مباشرة	مراجعات ومضاريات نظرية	مراجعات ومضاريات شخصية	بطاقات ائتمان	حجبة
١٠٦٨٣٠٩٠٢٠١٦	١٤٧٣١٠٢٢٥٠٦٣	-	٢٠٩٨٧٢٩٩٠٨٢٧	١٠٠٤٣١٠٥٩٠٨٤٩	٤٤٠٠٣٥٠٩١٣	٣٥٨٠٩٠٨٠٦١٦	١٣٤٠٥٠٨١٨	المتابعة العادية
-	٢٠٩٠١٠٠٦٠٠٧٩٢	١٢٠٦٢٩٠٤٩٢	-	١٠٩٥٨٠٣٧٧٠٦٩٥	-	٦٦٦٠٦٩٣٠٢٣٠	٩٠٣٦٠٠٣٤٥	غير منتظمة
-	١١٤٩٠٠٠٣٧٣	-	-	١١٩٠٠٠٣٧٣	-	-	-	المتابعة الخاصة
-	٣٤٧٠٨٥٦٠٠٦	-	-	٣٣٦٠٧٩٩٠٨٣٨	-	-	-	غير منتظمة
١٠٦٨٣٩٠٢٠١٦	١٧٤٩٩٢٠٤٤٢٤٢٠٤	١٦٠٢٢٩٠٤٩٢	٢٠٩٨٧٢٩٩٠٨٢٧	١٣٠٢٣٨٠٦٣٧٠٧٥٥	٤٤١٠٣٥٨٠٠٩٦	١٠٠٠١٤٤٢٤٢	١٣٤٠٧٤٣	الاجمالي

لم يتم احتساب (المراجعات والمضاريات) المضمومة محل الضمحل بالنسبة للثة غير المنتظمة وذلك بعد الاخذ في الاعتبار قابلية تلك الضمانات للحصول .

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

صديقات استقر مع البنوك	اجمالي من ابحاث ومضاريات للسلام	مراجعات ومضاريات اخرى	مؤسسات من ابحاث ومضاريات ومضاريات مطروحة	مراجعات ومضاريات من ابحاث ومضاريات مباشرة	مراجعات ومضاريات نظرية	مراجعات ومضاريات شخصية	بطاقات ائتمان	حجبة
٢٠٢٩٢٠١٦٩٠٢٠٧	١٤٩٢٢٠٥٥٠٠٤٣٧٣	-	٢٠٠١٨٥٦٢٩٠٠٤	١٠٠٤١٦٠٧٧٤٠٨	٣١٦٤٥٠٥٢٣٩	٤٥٥٢٩٤٠١٠	١٤٠٠٢٩٠٦٢٢	المتابعة العادية
-	٢٠٥٠١٠٤٤٥٥٠٦٢٣	١٦٨٠٠٦٠٩٣٨	-	١٠٤٠٢٠٨٧٠٠٣١٥	-	٦٢١٠٨٢٠٧٩٩	٨٠٩٥٧٥٧١	المتابعة الخاصة
-	٩٢٠٤٣٢٠٨٨٣	-	-	٩٢٠٤٣٢٠٨٨٣	-	-	-	غير منتظمة
-	٤٢٨٠٠٣٧٠٨٨٩	-	-	٤١٧٠٢٠٥٦٧٥	٥٦٨٠٣٥	١٠٠٠٢٢٥١٥	٢٤٠٠١١٤	الاجمالي
٢٠٢٩٢٠١٦٩٠٢٠٧	١٦٠٧٩٢٠٤٩٧٧٦٨	١٦٨٠٠٦٠٩٣٨	٢٠٠١٨٥٦٢٩٠٠٤	١٢٠٢٣٠٥٨٧٠٢٨١	٣١٧٠٠٧٢٨٩٤	١٠٠٨٧٠٢٣٨٠٤٢٤	٢٢٠٢٧٧٠٣٥٧	

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

٣١ مارس ٢٠٢٠

تابع /٦

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

بالجنه المصري

٣١ مارس ٢٠٢٠

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

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

بالجنه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

تابع ٦/أ

مراجعات ومشاركات ومضاربات للعملاء محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد (المراجعات والمشاركات والمضاربات) محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ١,٤٤٣,٣٥٠,٨٢٩ جنيه مصري مقابل ١,٤٢٣,٢٦٦,٣٦٦ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ .

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

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

٧/أ أدوات دين والأوراق الحكومية الأخرى

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

بالجنيه المصري		٣١ مارس ٢٠٢٠	
الأجمالي	استثمارات في أوراق مالية	أوراق مالية بقرض المتاجرة	أوراق حكومية
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٢٩,٤٢٤,٨٥٣,٦٩٠	١٥,٧٦١,٤٠٩,٦٢٠	-	١٣,٦٦٣,٤٤٤,٠٧٠
-	-	-	-
٢٩,٤٢٤,٨٥٣,٦٩٠	١٥,٧٦١,٤٠٩,٦٢٠	-	١٣,٦٦٣,٤٤٤,٠٧٠
الأجمالي			

٨/أ الاستحواذ على الضمانات

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

القيمة الدفترية

بالجنيه المصري

٧٧,٠٣٤,٥٥٨

١,٣٤٨,٠٦٨

طبيعة الأصل

أرض

وحدات

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للتراجم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

١٩ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لمخاطر الائتمان

القوائم الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقائمة التقديرية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر العام الحالي. عند إعداد هذا الجدول، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بالجانب المصري

الإجمالي	دول أخرى	دول الخليج العربي	الإجمالي	جمهورية مصر العربية		التأخر الكورى
				الوجه القلي	الامتدادية والناك وسيناء	
١٣,١٢٣,٤٤٤,٠٧٠	-	-	١٣,٢٦٣,٤٤٤,٠٧٠	-	-	١٣,٢٦٣,٤٤٤,٠٧٠
١,٨٢٧,٥٤٦,١٠٥	٧٢٤,٦٤٧,٢٠٠	٧١٧,٣٢٠,٥٠٥	٣,٨٥٥,٧٨٤,٤٠٠	-	-	٣,٨٥٥,٧٨٤,٤٠٠
٢,٤٨٣,٣٨٢	-	-	٢,٤٨٣,٣٨٢	-	-	-
١,٢٤٣,٩٩٦,٩٤٢	-	-	١,٢٤٣,٩٩٦,٩٤٢	-	-	-
٥٣٢,٧٦٣,٢٢٠	-	-	٥٣٢,٧٦٣,٢٢٠	-	-	-
١٤,٩٤٧,٥٦٨,٠٨٧	-	-	١٤,٩٤٧,٥٦٨,٠٨٧	-	-	-
٢,٥٣٤,٥٨١,٨١٧	-	-	٢,٥٣٤,٥٨١,٨١٧	-	-	-
٢,٤٤٢,١٧٣٠	-	-	٢,٤٤٢,١٧٣٠	-	-	-
٧٣,٧٤٠,٨٠٢	-	-	٧٣,٧٤٠,٨٠٢	-	-	-
١٥,٦٨٧,٦٦٨,٨١٨	-	-	١٥,٦٨٧,٦٦٨,٨١٨	-	-	-
٥١,٥٥٥,٢١٩,٩٧٣	٧٢٤,٦٤٧,٢٠٠	٧١٧,٣٢٠,٥٠٥	٥٠,١١٣,٢٥٧,٢٢٦	-	-	١٥,٦٨٧,٦٦٨,٨١٨
٤٣,٤٦٨,٣١٥,٥٦٤	٦٤٢,٢٦٤,١٥٠	٨١٠,٤٨٧,٦٥١	٤٢,٠١٤,٥٦٣,٧٦٣	-	-	٣٩,٢٢٢,٥٣٣,٦١٠

أوراق حوذية
أصول مالية بقرض العائنة :
أخرات دين
صديقات استثمر مع البنوك
إرسادات ومضاربات ومشاركات للملاءم :
أقران :

حصيلات جارية مبنية
بطاقات الائتمان
مزاياحبات ومضاربات ومضاربات شخصية
مزاياحبات ومضاربات ومضاربات عقارية
مزاياحبات ومضاربات ومضاربات أخرى
مؤسسات :

حصيلات جارية مبنية
مزاياحبات ومضاربات ومضاربات مباشرة
مزاياحبات ومضاربات ومضاربات شخصية
مزاياحبات ومضاربات ومضاربات أخرى
مؤسسات :

أوراق دين - بالقيمة العادلة
أوراق دين - بالائتمانية المستقلة
الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

تبلغ ٩/١

قطاعات الائحة

يتمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائحة للبنك بالقيمة الافتراضية، موزعة حسب النشاط الذي يؤوله عملاء البنك :

بالجانب المصري	الأجمالي	أفراد	أهنة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التورية	نشاط عقاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	٣١ مارس ٢٠٢٠	
١٣٢١٢٣٠٤٤٤٠٠٧٠	-	-	-	١٣٢١٢٣٠٤٤٤٠٠٧٠	-	-	-	-	-	أوراق حكومية
١٠٨٢٧٠٥٤١٠٠٥	-	-	-	-	-	-	-	١٠٨٢٧٠٥٤١٠٠٥	-	أصول مالية يرض المتخوة : صديقت استمر مع البنوك أوراق دين
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صديقت ومضاربات ومضاربات (المصلاو) : أفراد :
٢٣٤٨٣٠٣٨٢	٢٣٤٨٣٠٣٨٢	-	-	-	-	-	-	-	-	صديقت جارية مدينة مؤسسات ائحة
١٠٢٤٣٠٩٩١٠٤٤٢	١٠٢٤٣٠٩٩١٠٤٤٢	-	-	-	-	-	-	-	-	مرايحت ومضاربات ومضاربات تصفية مرايحت ومضاربات ومضاربات عقارية
٥٣١٧٢٣٠٢٢٠	٥٣١٧٢٣٠٢٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	مرايحت ومضاربات ومضاربات عقارية مؤسسات :
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صديقت جارية مدينة مرايحت ومضاربات ومضاربات مباشرة
١٤٠٤٤٧٠٥٣١٠٠٨٧	-	-	٤٠١٩١١٢٥٧٥٥	٣٢٧٠٥١٠٠١٦٤	٣٩٤٥٠١٨٥٤٨٧	١٤١٠٢٢٦٧٩٧	٥٠٩٧٣٠٠١٩٤١٨	٤٦٤٤٩٩٠٩٢٢	-	مرايحت ومضاربات ومضاربات مباشرة مرايحت ومضاربات ومضاربات مشتركة مرايحت ومضاربات ومضاربات أخرى
٢٠٤٢٦٠٧٣٠	-	-	٣٢٢٨٧٠٠٣٢٤	٢١٠٥١٠٣٩٨٠٥٣١	١١٣٠١٤٠١١٨٥	-	٩٤٢٠٣٢٢٨٧	-	-	مرايحت ومضاربات ومضاربات أخرى استثمارات مالية :
٧٣٧٤٠٠٨٠٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أوراق دين - بالقيمة الحالية أوراق دين - بالكافة المستمكة
١٥٠١٨٧٠١٢٨٨١٨	-	-	-	١٥٠١٨٧٠١٢٨٨١٨	-	-	-	-	-	أوراق دين - بالكافة المستمكة
٥١٠٥٥٢١٩٠٩٧٣	١٠٨٠٠٢٤٣٥٤٤	٤٨١٢٠٧٢٨٠٩	٣١٠٩٤٨٧٢٨٧٥	٤١٠٥٨٠٣٢١١٧٢	١٤١٠٢٢٦٧٩٧	١٠٨٦٥٩٤١٧٠٥	١٠٨٧٤٠٤١٠٧١	-	-	الأجمالي
٤٢٤٢٨٢١٥٥٤٤	١٠٨١٢٠٤٩٦٩٩١	٤٥٢١٠٠٩١٦٣٩	٢٤١٧٥٠٧١٨٩٤٠	٣٦٤٠٥٥٢١١٩٧	١٤٠٧٧٤٠٣٥٣	١٠٧٤١٠٣٩٢٧٨٨	٧٤٤٣٦٠٣٩٨٤٥٦	-	-	٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(ب) خطر السوق

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

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

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

فيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق :

القيمة المعرضة للخطر Value at Risk

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

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

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

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

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

اختبارات الضغوط Stress Testing

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

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

٢/ب ملخص القيمة المعرضة للخطر

اجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			٣١ مارس ٢٠٢٠			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٥٢,٠٠٠,٠٩٠	٥٩,٢١٠,٥٧٠	١٠,٦٥١,٠٠٠	٥٢,٠٠٠,٠٩٠	٥٩,٢١٠,٥٧٠	١٦,٤٧٢,٠٠٠	خطر أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد
٥٢,٠٠٠,٠٩٠	٥٩,٢١٠,٥٧٠	١٠,٦٥١,٠٠٠	٥٢,٠٠٠,٠٩٠	٥٩,٢١٠,٥٧٠	١٦,٤٧٢,٠٠٠	اجمالي القيمة عند للخطر

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

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

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لغير محفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			٣١ مارس ٢٠٢٠			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٥٢,٠٠٠,٠٩٠	٥٩,٢١٠,٥٧٠	١٠,٦٥١,٠٠٠	٥٢,٠٠٠,٠٩٠	٥٩,٢١٠,٥٧٠	١٦,٤٧٢,٠٠٠	خطر أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد
٥٢,٠٠٠,٠٩٠	٥٩,٢١٠,٥٧٠	١٠,٦٥١,٠٠٠	٥٢,٠٠٠,٠٩٠	٥٩,٢١٠,٥٧٠	١٦,٤٧٢,٠٠٠	اجمالي القيمة عند للخطر

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

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

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

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

ب/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر تقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية . وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود العملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها محطياً . ويُلخص الجول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المحدد عنها القوائم المالية . ويتضمن الجول التالي القيمة التقديرية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

المعدل بالجنيه المصري	الإجمالي	صلاحيات أخرى	فيته السنوي	عدد الدقائق	جول أمريكي	جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٠
٧٤,٦٨١,٧٤٠,٤٢٩	١١,٨٤٠,٤٤٨,٩	٣,٨٧٨,٦٨٨	٤٤,٥٧٨,٨٨٦	٤٧,٣١٧,١٩٩	٧,٣٨١,١٢٤,٩٦٧	٣٧,٩٦٥,١٩٠	الأصول المالية
١,٥١٩,٠٣٥,٧٢٩	١٣٣,٠٩٥,٣٤٤	٩,٣٣٢,٨٥٩	٤١,٧٦٨,١٥١	١,١١٧,٣١٦,٢,٨٨٣	١٤٤,٣٦٩,٩٩٧,٥١٣	١١,٢٠٧,٣٥١,٦١٨	تقنية أربعة نفي البنك المركزي المصري
١,٣٦٦,٣٤٤,٤١٠,٧٠	-	-	٣١,٢٥٦,٣,٤٧٠	٢,٤٨٩,٠٠٥,٦٠٠	١٠,٨٨١,٨٧٥,٠٠٠	-	أرصدة لدى البنوك
٢,٣٨٤,٦,٢٢٢	-	-	-	-	٢٣,٨٤٦,٢٢٢	-	أوراق حكومية
١,٤٨٢,٥٤٦,١٠٥	٤٤,٦٥٨,٨٦٥	٣٩,٢٠٠,٨٠٠	٨,١٨٨,١٦	٧٥,٠٣٢,٢٩٠	١,٧٤٣,٨٧٩,٤٤٠	١٧,٥٩٦,٧٦٠,٩٣٠	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والصافي
٢,٠٣٠,٢,٨٢٠,١٧٨	-	-	-	٢,٦٣٠,٢٢٥,١٤٢	-	-	صلاحيات استئجار مع بورك
١,٢٢٠,٢٧٤,٩٩٩	١,٢٤٦,٢,٤٥٨	-	-	٧٢,١٠٦,٨٢١	-	-	مزايا وخصومات ومشتريات ومشتريات العملاء
١,٥٠٩,٢٧٤,٩٩٩	-	-	٣,٧٧٨,٩,٦٤٣	٣,٧٥٢,٥٧٧,٥٥٧	-	-	استحقاقات مالية
٧٤,٧٨٧,٠٩٧,٣٥٧	٢,٠٢١,٩٧,٦٧٦	٥,٣٠٢,١,٣٦٣	٨١,٢,٨٣٩,٢٩١	١١,٨٣٩,١١٧,٦١٧	٦١,٨٧٨,٩٢١,٤٤٠	١١,٢٠٧,٣٥١,٦١٨	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال العطل الثابتين
١,٢٧٨,٢٨٩,٠٧٣	٨٥٧,٠٠٠	-	٤,٠٨٧,٤٣,٨٠٧	١٤٧,٧٤١,٩٥٧	٢٢,٠٩٤,٦,٥٢٩	٢٢,٠٩٤,٦,٥٢٩	الإلتزامات المالية
١,٥٠,٣٦,١,٤٥,١٦١	٦٦,٧٨١,٢٦٠	٥,٢٠,٤,٦,٤٠٩	٥,١١,٧٨٩,٤٣٨	٩,٥٢٩,٢٢٤,٥٦٤	٥٤,٨٧٥,٩٠,١,٤٤٩	٥٤,٨٧٥,٩٠,١,٤٤٩	أرصدة مستحقة للبنوك
١,٠٠,٣٢,٦٧٢,٣٤٨	-	-	-	١,٠٠,٣٢,٦٩٥,٠٠٠	٨,٧١٤,٣٤٨	-	ودائع العملاء
٦٧,٢٤٧,١٠٦,٥٨٢	٦٧,٦٦٨,٣٤٥	٥,٢٠,٤,٦,٤٠٩	٩,٢٠,٥,٣,٢٤٥	١١,٢,٠,١,٣٢,٦,٢٢١	٥٥,١٠,٥,٥,٦,٢,٣٦٧	٥٥,١٠,٥,٥,٦,٢,٣٦٧	تحويلات أخرى
٧,٤٣,٩,٩,٩,٧٧٥	١٣,٤,٥,٥,٣,٣٦	٩٧,٤,٨,٥,٤	(١,٢,٦,٩,٣,٩,٨,٤)	١٣,٤,٧,٩,١,٣,٩,٦	٦,٧٧٣,٣,٥,٩,٧,٣	٦,٧٧٣,٣,٥,٩,٧,٣	إجمالي الإلتزامات المالية
٧٣,٥٦,٩,٦,١,٧,١,٤٤	٢٩٧,٣٣٣,١,٧,٤	٥,٢٠,٩,٢,٢,٠٨	٩١,٩,٤,٩,٠,١,٣,٣٧	١١,٨,٢,٥,١,١,٢,٥,٠,١	٦,٠٤,٧,٥,٥,٣,٨,٠,٢,٤	٦,٠٤,٧,٥,٥,٣,٨,٠,٢,٤	صافي المركز المالي
٦٦,٦,٩,٦,٣,٦,٢,٩,٩,٦	٨,٠,٥,٨,٤,٤,٦,٠	٥,٤,٠,٣,٨,٥,٦,٩	٨٤,٩,٣,٩,٢,٤,٣,٦,٤	١١,٤,٤,٨,٢,٤,٠,٧,٠,٤	٥,٤,٢,٥,٩,٠,٠,٧,٤,٤,٩	٥,٤,٢,٥,٩,٠,٠,٧,٤,٤,٩	إجمالي الإلتزامات المالية
١,٨٧٨,٣,٥,٦,١,٤,٨	٢١,٦,٨,٠,٨,٧,١,٤	(١,٩,٤,٢,٣,٦,١)	٧,٠,٠,٩,٧,٤,٩,٢,٣	٣,٧,٦,٨,٧,٢,٧,٩,٧	٦,٢,٦,٦,٥,٣,٠,٠,٠,٧,٥	٦,٢,٦,٦,٥,٣,٠,٠,٠,٧,٥	صافي المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إجمالي الأصول المالية
 إجمالي الإلتزامات المالية
 صافي المركز المالي

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

ب/٤ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لأثر التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التقلبات النقدية لسعر العائد المحتمل في تنفيذ التوقعات النقدية المستتلمة لأداة ملاءة بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة تلك التغيرات ولكن قد تتخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة . ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحدث به البنك .

ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة التقريبية المقررة للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق لهما أقرب:

بالتجانب المصري

٣١ مارس ٢٠٢٠

الإجمالي	بين سنة	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أقل من ثلاثة أشهر حتى سنة	أقل من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	الاصول المالية
٧٤٤٦٨٨٧٤٠٠٢٢٦	٧٤٤٦٨٧٤٠٠٢٢٦	-	-	-	-	-	هذه الأرصدة هي الله البرزخ السرمي
١٥٠٦٩٠٠٣٥٩١٧٦٩	٣٩٦٠٢٣٩٤٣٦٨	-	-	١٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٦٠٣٨٢١١٧٧٥٠١	٧٤٤٦٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	أرصدة لدى البنوك
١٣٦٦٣٤٤٤٠٠٧٠	-	-	-	١٠٠٢٣٨٧٣١٠٢٣٠	٢٠٩٢٤٧١٢٨٤٠	٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	أوراق حكومية
٢٣٨٤٦٠٢٢٢	٢٣٨٤٦٠٢٢٢	-	-	-	-	-	أصول مالية بقيمة العائلة من خلال الأرباح والخسائر
١٠٨٢٧٤٥٤٦١٠٥	-	-	-	٢٣٣٠١٤٧٨٣٦٠	٦٥١٠٥١٦٠٣٦٢	٤٤٢٠٨٨٢٠٣٨٣	عديلات استعمل مع البنوك
٢٠٢٣٠٢٨٢٠١٧٨	-	٣٤٢٦٠٣٠٦٩٧٤	٥٠٦٤٤٩٣١٨٨٠٧	٧٦١١٢٨٩٢١٨٥	١٠٧٨٠٠٠١٣٢٧٠	٢٥٠٠٠٢٨٨٨٩٤٢	مراجعات ومستويات ومعلومات السداد
١٢٢٠٦٧٤٠٩٦٩	٥٠٤٦٨١٤٨	٧٢١٠٦٨٢١	-	-	-	-	استثمارات مالية:
١٥٠٦٨٧٢٦٦٨٨١٦٨	-	٤٠٠٨٩٠٧٧٨١١٩٩	٩٠٩٣٣٢٠٩٠٨٢٧	١٠٦٤٤٦٨٠٧٩٥	-	-	أصول مالية بقيمة العائلة من خلال الدخل الشامل
٧٤٧٧٨٠٩٧٧٢٥٧	٧٤٧٩٦٣٩٢٣٨٦٤	٧٤٤٢٢٠٩١٢٩٩٩١	١٥٥٥٢٠٥٢٨٦٣٤	٢٠٤٧٤٤٥١٠٥٧	١١٠٧٣٨٦٣٥٩٩٧٣	١١٠٢٣٥١١٧١٢٢٥	أصول مالية ؛ إمكانية المساهمة
١٠٢٧٨٠٢٨٩٠٠٧٣	٢٠٢٨٥٧٥٠٤	-	-	١٧٢٠٦٨٧٠٠٠	-	٩٠١١٧٤٤٥٦٩	الائتمانات المالية
٦٥٠٠٣٦١٤٥١٦١	٤٤٢٨٢٠٦٦٨٢٢٠	-	-	-	٣٥٨٣٠٠٨٤١٧٩٩	٢٤٨٢٣٠٠٣٠٠٤٣	أرصدة مستحقة للبنوك
١٠٠٢٢٠٢٧٢٢٣٤٨	-	١٠٠٢٢٢٩٥٨٠٠٠٠	-	-	٨٧١٤٢٤٨	-	والتجديدات
٢٢٢٣٧٤١٠٦٠٥٨٢	٤٠٨٦١٢٥٥٨٢٤	١٠٠٢٢٢٩٥٨٠٠٠٠	-	١٧٢٠٦٨٧٠٠٠	٣٥٨٣٩٠٥٩١١٤٤٧	٧٥٠٧٢٤٠٧٧٤٤٦١١	تمويلات أخرى
٧٤٤٦٢٩٩٠٠٧٧٥	٢٠٣٥٢٢٢٦٨٠٤٠	٦٠٣٩٨٢٣٢٤٩٩١	١٥٥٨٢٠٥٢٨٦٢٤	٢٠٠٥٧٦٧٦٤٥٧٠	{٢٤٤١٠١٢٠١٦٧٩}	{١٤٢٣٩٩٦٠٣٢٨٦}	قوة إعادة التسعير
٧٣٥١٩٠٦١٧٠١٤٤	٦٤٨١٩٠٧٧٣٢٩١٢	٥٠٣٢٦٠٦٨١٠٧٩٦	١١٠٧٤٤٠٠٤٢٤٧٦	١٢٠٩٩٩٠٨٩١٠٥٨٩	١٥٨١٤٠١٨٢٨٣٩	٢٠٨٥٥٠٠٤٢٠٣٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٦٦٦٩١٠٦٦٢٩٩٦	٥٠٧٣٢٠٤٤٢٤٢٩	١٠٠٤٢٢٢٩٧٥٠٠	-	١٨٠٠٥٩٥٠٠٠٠	٣٤٠٣٢٠١٧٥٠٥٧	٢٥٢٠١٠٥٣٥٤١٠٠	إجمالي الأصول المالية
٦٨٧٨٢٥٢١٤٨	٦٠٨٥٨٢١٥٧٣	٤٢٣٢٠٩٨٤٢٩٦	١١٠٧٤٤٠٠٤٢٤٧٦	١٧٤٨١٩٠٢٩١٤٥٨٩	{١٨٧١٨٤٩١٢٢١٨}	{٤٢٣٤٦٢٢٢٠١٨}	إجمالي الأئتمانات المالية
							قوة إعادة التسعير

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

٣١ مارس ٢٠٢٠

(ج) خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

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

إدارة التركيز وبيان استحقاقات التسهيلات .

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

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

منهج التمويل

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

التدفقات النقدية غير المشتقة

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

بالجنيه المصري

٣١ مارس ٢٠٢٠	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
						الالتزامات المالية
						أرصدة مستحقة للبنوك
١٤١,٥٠٦,٦٠٢,٠٧٣	-	١٧٢,٩٨٧,٠٠٠	-	-	-	١,٢٧٨,٢٨٩,٠٧٣
						ودائع للملاء
١٢٠,٦٠٦,٣٥٩,١٦٦	٩,١٦٧,٩٤٥,٩٥٢	١٨,١٣٠,٤٧٢,٥٥٤	١١,٥١٠,٤٤٧,٢٢٦	٩,٦٢٠,٩٢٠,٢٢٣	-	٩٥٠,٣٩,١٤٥,١٦٦
						تمويلات أخرى
-	-	-	٨,٧١٤,٣٤٨	١,٠٢٣,٩٥٨,٠٠٠	-	١,٠٣٢,٦٧٢,٣٤٨
						إجمالي الالتزامات المالية
١٢٠,٦٠٦,٣٥٩,١٦٦	٩,١٦٧,٩٤٥,٩٥٢	١٨,١٣٠,٤٧٢,٥٥٤	١١,٥١٩,١٦١,٥٧٤	١٠,٦٤٤,٨٧٨,٢٢٣	-	٦٧,٣٤٧,١٠٩,٥٨٢
						إجمالي الأصول المالية
١٢,٠١٣,١٩٠,٣٠٨,٩٢	١٠,٧٥٦,٢٤٢,٤٧٢	٢,٠٨٣٨,٥١٩,٨٨١	٢٣,٦٩٣,٠٨٦,١٩٠	٧,٣٦٧,٣٤٤,٩٢٢	-	٧٤,٧٨٧,٠٩٧,٣٥٧

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
						الالتزامات المالية
						أرصدة مستحقة للبنوك
١,٠٨٩,٠٢١,٨٧٨	-	١٨,٠٥٩,٥٠٠	-	-	-	١,٢٦٩,١٦١,٣٧٨
						ودائع للملاء
١٦,٩٧٠,٩٨٩,٢٠٤	٩,٠١٤,٥٧٧,٥٨٥	١٧,٨٠٠,٧٩١,٨٢١	١١,٣١٢,٢٠٤,٥٥١	٩,٥٢٩,٥٧٩,٠٥٠	-	٦٤,٦٣٨,١٤١,٢١١
						تمويلات أخرى
-	-	-	١,٠٨٠,٨٤٠,٧	١,٠٢٣,٩٥٨,٠٠٠	-	١,٠٢٥,٥٠٥,٠٠٧
						إجمالي الالتزامات المالية
١٦,٩٧٠,٩٨٩,٢٠٤	٩,٠١٤,٥٧٧,٥٨٥	١٨,٠٥٩,٥٠٠	١١,٣١٢,٢٠٤,٥٥١	١٠,٥٥٣,٤٧٦,٥٥٠	-	٦٦,٩٩١,٢٦٣,٩٩٦
						إجمالي الأصول المالية
٣٥,٦٧٣,٣١٢,٣٥٥	١٤,٥٩٢,٧٣٢,٩١١	١١,٦٢١,٤٧٦,٨٢٥	١١,٥٤٢,٩٣٩,٣٢٢	١,١٣٩,١٥٥,٧٢١	-	٧٣,٥٩٩,١١٧,١٤٤

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

٣١ مارس ٢٠٢٠

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

بنود خارج الميزانية (بالإجمالي)

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

بالجنيه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين	٤٥٩,٩٤٠,٩٦٧	-	-	-	٤٥٩,٩٤٠,٩٦٧
خطابات ضمان	٢,٦٨٥,٦٦٠,٠٢٠	٢٤٢,١٠٥,٠٦٠	٢,٨٠٣,٩٩٣	-	٢,٩٣٠,٥٦٩,٠٧٣
إعتمادات مستندية استيراد	٦٣٣,٦٣٤,١٤٤	-	-	-	٦٣٣,٦٣٤,١٤٤
إعتمادات مستندية تصدير	٩٥,٨٧٨,٣٨٨	-	-	-	٩٥,٨٧٨,٣٨٨
ارتباطات رأسمالية	٢٨,١٨٠,٤١٩	-	-	-	٢٨,١٨٠,٤١٩
الإجمالي	٣,٩٠٣,٢٩٢,٩٢٨	٢٤٢,١٠٥,٠٦٠	٢,٨٠٣,٩٩٣	٤,١٤٨,٢٠٢,٩٩٦	٤,١٤٨,٢٠٢,٩٩٦

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

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

وتتكون نسبة تغطية السيولة من:

بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
بسط النسبة : الأصول السائلة عالية الجودة	٣١,٧١٠,٦٤٥	٢٣,٥٥٢,٥٠٤
مقام النسبة : صافي التدفقات النقدية الخارجة خلال ٣٠ يوماً	٩,٩١٠,١١٨	٦,٠١٦,٥٠٦
نسبة تغطية السيولة LCR	٪٣٢٠,٠	٪٣٩١,٥

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

وتتكون نسبة صافي التمويل المستقر من:

بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
بسط النسبة : قيمة التمويل المستقر المتاح	٤٨,٨٤٣,٥٧٧	٤٨,٢٢٣,٨٩٨
مقام النسبة : قيمة التمويل المستقر المطلوبة	١٦,٥٧٠,٦١٦	١٣,٦٣٦,٩٧٠
نسبة صافي التمويل المستقر NSFR	٪٢٩٤,٨	٪٣٥٣,٦

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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

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

د/٢ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

بالجنيه المصري

القيمة العادلة	القيمة الدفترية		
	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠
			أصول مالية
٢٣,٩٧٣,٣٦٨,٩٥٠	١٥,٩٢١,٧٩٩,٨١٤	٢٣,٥٨٥,٤٥٠,٠٧٢	١٥,٦٨٩,٢٨٢,١٦٣
٢,٣٠٧,١٠١,٩٤٤	١,٦٩١,٨٦٦,٦٥٩	٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧	١,٦٨٣,٩٠٢,٠١٦
			مراحيات ومضاربات ومشاركات للعملاء
١,٤٢٧,٥٣٩,٦٤٥	١,٤٤٩,٧٧٥,١٩٠	١,٤٢٧,٥٣٩,٦٤٥	١,٤٤٩,٧٧٥,١٩٠
١٥,٣٦٥,٩٥٨,١٢٣	١٦,٢٤٢,٦٦٧,١١٤	١٥,٣٦٥,٩٥٨,١٢٣	١٦,٢٤٢,٦٦٧,١١٤
			استثمارات مالية
١٤,٦٤٧,١١٧,٥٨٣	١٥,٧٣٥,٧٣٨,٦٧٣	١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢	١٥,٦٥٥,٦٣٧,٨٢٢
			الالتزامات مالية
١,٢٧٢,٠٩١,٢٨٢	١,٢٨١,٨٢٨,٢٠٣	١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨	١,٢٧٨,٢٨٩,٠٧٣
٦٥,٥١٠,٧٦٩,٢٠٠	٦٥,٧٧٠,٠٥٢,١٢٥	٦٤,٣٦٨,١٤١,٢١١	٦٥,٠٣٦,١٤٥,١٦١
١,٠٧٥,٢٦٤,٤٦٥	١,٠٥٧,٤٢٦,٨١١	١,٠٥٢,٥٠٩,٩٠٧	١,٠٣٢,٦٧٢,٣٤٨

أرصدة لدى البنوك

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

عمليات استثمار مع البنوك

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

مراحيات ومشاركات ومضاربات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

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

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

(هـ) إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال ، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة الى حقوق الملكية الظاهرة بالميزانية فيما يلي :
 الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع
 البنك .
 حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى
 التي تتعامل مع البنك .
 الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط .

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :-

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

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

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ويتكون مما يلي:

٤٥% من قيمة احتياطي فروق ترجمة العملات الاجنبية الموجبة

٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص

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

٤٥% من رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

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

مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة بما لا يزيد عن ١,٢٥% من المخاطر الائتمانية
 للأصول والالتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي:

مخاطر الائتمان

مخاطر السوق

مخاطر التشغيل

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

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢٠

بالآلاف جنيه مصري			
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠		
		رأس المال	
		الشريحة الأولى	
		رأس المال الأساسي المستمر	
١,٥٤٦,٤٤٧	١,٥٤٦,٤٤٧	رأس المال المصدر والمدفوع	
٩٨٢,٣٥٦	٩٨٢,٣٥٦	الاحتياطيات	
٢١٤,٩٢٦	٢١٤,٩٢٦	احتياطي المخاطر العام	
٨٨٨,٠١٢	٨٨٨,٠١٢	الأرباح المحتجزة	
١٩,٤٧٣	(٣,٣٥٧)	اجمالي بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم	
٣,٦٥١,٢١٤	٣,٦٢٨,٣٨٤	إجمالي رأس المال الأساسي	
-	٢٦٠,٣٩٢	رأس المال الأساسي الإضافي	
-	-	فروق القيمة الاسمية عن الحالية للتمويل المساند	
(١٩١,٩١٦)	(١٨٨,٦٣١)	اجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي المستمر	
٣,٤٥٩,٢٩٨	٣,٧٠٠,١٤٥	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستيعادات	
		الشريحة الثانية	
-	-	٤٥ % من قيمة الاحتياطي الخاص	
-	-	٤٥ % من الزيادة في القيمة المعادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية	
١,٠٤٢,٦٩٨	١,٠٣٢,٦٧٢	تمويلات مساندة من المستثمر الرئيسي / ودائع مساندة	
٩١,٨٤٢	١٠٦,٨٣٩	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والائتمانات العرضية المنتظمة	
١,١٣٤,٥٤٠	١,١٣٩,٥١١	إجمالي الشريحة الثانية	
٤,٥٩٣,٨٣٨	٤,٨٣٩,٦٥٦	إجمالي رأس المال	
٢٦,٥١٥,٢٨٣	٢٦,٩٩٢,٤٠٢	اجمالي الأصول والائتمانات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان السوق والتشغيل	
%١٧,٣٣	%١٧,٩٣	معيار كفاية رأس المال (%)	

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

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

نسبة استرشادية من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧ .

نسبة ملزمة اعتبارا من عام ٢٠١٨ .

ويتكون بسط ومقام نسبة الرافعة المالية من الآتي :

مكونات البسط

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

مكونات المقام

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

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

التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات .

التعرضات الناتجة عن عمليات توريق الأوراق المالية .

التعرضات خارج الميزانية .

بالآلاف جنيه مصري			
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠		
٣,٤٥٩,٢٩٨	٣,٧٠٠,١٤٥	أولا: بسط النسبة	
		إجمالي رأس المال الأساسي	
		ثانيا: مقام النسبة	
٦٨,٩٢٩,٠٢٣	٧٣,١٧٨,٦٣٦	اجمالي التعرضات داخل الميزانية	
٢,٨١٨,٢٠٥	٣,١٦٦,١٧١	اجمالي التعرضات خارج الميزانية	
٧١,٧٤٧,٢٢٨	٧٦,٣٤٤,٨٠٧	اجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية	
%٤,٨٢	%٤,٨٥	نسبة الرافعة المالية (%)	

(٤) التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

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

(ب) أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

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

إذا تم تعليق استخدام توييب الاستثمارات على أنها أدوات دين بالتكلفة المستهلكة ، سوف يتم زيادة القيمة الدفترية بمبلغ ٨٠٠،١٠٠،٨٥١ جنيه مصري لتصل للقيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل في احتياطي القيمة العادلة بقائمة الدخل الشامل .

(ج) ضرائب الدخل

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

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

(٥) التقارير القطاعية

(أ) التحليل القطاعي للأنشطة

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

٣١ مارس ٢٠٢٠	المركز الرئيسي للبنك	فروع محافظة القاهرة	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظات اخرى	الاجمالي
	بالجنه المصري					
	<u>الإيرادات والمصرفيات وفقاً للنشاط القطاعي</u>					
٢٦٦,٤٠١,٨٤٧	١,٢٤٥,٨٣٨,٩٦٧	٣,٤٠١,٩٤٠,٥٥٧	١٨٠,٢٢٩,٧٤٣	٩٣,٠٢٢,٣٩٦	١,٠٨٦,٦٩٧,٤٩٠	٦,١٠٧,٤٥٩,٤٢٠
(٢٣٩,٠١٩,٣١٦)	(٩٩٦,١٥٩,٥٦٢)	(٢٣٤,٧٨٧,٧٢٧)	(١٤٤,٧١٨,٧٢٥)	(٧٤,٧٦٦,٠٩٠)	(١,٠٨٧,٤٥٩,٤٢٠)	(١,٠٨٧,٤٥٩,٤٢٠)
٢٤,٣٨٢,٥٣٦	٢٤٩,٦٧٩,٤٠٥	٦٤,٤٠٦,٨٣٠	٣٧,٥١٠,٤٩٨	١٨,٢٦٦,٣٠٦	٣٩٠,٢٤٦,٠٧٠	٤٤٩,٧١٤,٠٩٧
(١٣٨,٨٥٤,٤٤٦)	-	-	-	-	(١٣٨,٨٥٤,٤٤٦)	(١٣٨,٨٥٤,٤٤٦)
(١١٤,٤٧١,٩١٥)	٢٤٩,٦٧٩,٤٠٥	٦٤,٤٠٦,٨٣٠	٣٧,٥١٠,٤٩٨	١٨,٢٦٦,٣٠٦	٢٦٠,٣٩١,٦٢٤	(١١٤,٤٧١,٩١٥)
	<u>الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي</u>					
٥,٨٩٥,٤٩٦,٥٧٦	٤٥,٩٣٢,٨١٦,٢٦٦	١١,٤٩٧,٠٠٦,٣٩٥	٦,٤١٣,١٢,٠٥٩٨	٣,٥٠٩,٩٢٩,٦٦٠	٧٣,٦٤٨,١٨٩,٤٩٠	٦٩,٢٣٩,٧٤٢,١١٢
	إجمالي أصول النشاط القطاعي					
١,٥٨٦,٨٧٩,٠٩٣	٤٥,٩٣٢,٨١٦,٢٦٦	١١,٤٩٧,٠٠٦,٣٩٥	٦,٤١٣,١٢,٠٥٩٨	٣,٥٠٩,٩٢٩,٦٦٠	٧٣,٦٤٨,١٨٩,٤٩٠	٦٩,٢٣٩,٧٤٢,١١٢
	إجمالي التزامات النشاط القطاعي					
	<u>بنود أخرى للنشاط القطاعي</u>					
٨٥٠,٤٤٤٢						نقذات رأسمالية
١٦,٨٤٦,٣٦٩						اهلاكات
(٦٥,٧١٧,٠٠٤٨)						(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	المركز الرئيسي للبنك	فروع محافظة القاهرة	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظات اخرى	الاجمالي
	بالجنه المصري					
	<u>الإيرادات والمصرفيات وفقاً للنشاط القطاعي</u>					
٦,١١١,٤٠٧,١١٦	٥,١٢١,٤٠٩,٢٦٦	١,٤٠٦,٧٧٢,٤٢٤	٧٦٧,٧٩٩,٩٩٧	٧٦٩,٠٧٢,٨٩١	١٤,١٧٦,٤٦١,١٧٤	(١٢,١٧٢,٦١٠,٩٤٩)
(٦,٣٤٤,٦٩٨,٤٢٣)	(٤,١٤٥,٨٤٧,٣٤٩)	(١,٠٢١,٤٢٣,٩٤٤)	(٥٥٨,٦٢٢,٠٧٢)	(٦٠٢,٣٠٧,٧١٢)	(١٢,١٧٢,٦١٠,٩٤٩)	(١٢,١٧٢,٦١٠,٩٤٩)
(٢٣٣,٢٩١,٣٠٧)	٩٧٥,٥٦١,٩١٧	٣٨٥,٣٤٨,٢٧٣	٢٠٩,١٦٧,٦٢٠	١٦٦,٧٦٥,١٧٩	١,٥٠٣,٥٥١,٩٨٢	(٤٤٩,٧١٤,٠٩٧)
(٤٤٩,٧١٤,٠٩٧)	-	-	-	-	(٤٤٩,٧١٤,٠٩٧)	(٤٤٩,٧١٤,٠٩٧)
(٦٨٣,٠٠٥,٤٠٤)	٩٧٥,٥٦١,٩١٧	٣٨٥,٣٤٨,٢٧٣	٢٠٩,١٦٧,٦٢٠	١٦٦,٧٦٥,١٧٩	١,٥٠٣,٥٥١,٩٨٢	(٦٨٣,٠٠٥,٤٠٤)
	<u>الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي</u>					
٥,٣٠٨,٠١٢,١٨٢	٤٣,٥٠٤,٤٢١,٤٣٥	١١,٦٠٩,٠٤٧,٨٧٥	٦,٢٥٢,٣٠٦,١٥٧	٦,٠٢٩,١٠٩,٦٥٨	٧٢,٦٩٩,٨٩٧,٣٠٧	٦٨,١٢٧,٣٩٣,١٠٤
	إجمالي أصول النشاط القطاعي					
١,٢٣٥,٥٠٧,٩٧٩	٤٣,٥٠٤,٤٢١,٤٣٥	١١,٦٠٩,٠٤٧,٨٧٥	٦,٢٥٢,٣٠٦,١٥٧	٦,٠٢٩,١٠٩,٦٥٨	٦٨,١٢٧,٣٩٣,١٠٤	١,٢٣٥,٥٠٧,٩٧٩
	إجمالي التزامات النشاط القطاعي					
	<u>بنود أخرى للنشاط القطاعي</u>					
٤٢,٧٩٩,٢٢٧						نقذات رأسمالية
٥٢,٨٥٨,١٦٨						اهلاكات
(٢٤٧,٠٢٥,١٠٥)						(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان

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

(٥) التقارير القطاعية

(أ) تحليل القطاعات الجغرافية

بالجنيه المصري	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الاجمالي	٣١ مارس ٢٠٢٠
					الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
	١,٥٠٩,٢٤٠,٨١٤	٥٧٧,٤٥٦,٢٧٦	-	٢,٠٨٦,٦٩٧,٤٩٠	إيرادات القطاعات الجغرافية
	(١,٢٣٥,١٧٨,٨٧٨)	(٤٥٢,٢٧٢,٥٤٢)	-	(١,٦٨٧,٤٥١,٤٢٠)	مصروفات القطاعات الجغرافية
	٢٧٤,٠٦١,٩٣٦	١٢٥,١٨٤,١٣٤	-	٣٩٩,٢٤٦,٠٧٠	الربح قبل الضريبة
	(١٣٨,٨٥٤,٤٤٦)	-	-	(١٣٨,٨٥٤,٤٤٦)	الضريبة
	١٣٥,٢٠٧,٤٩٠	١٢٥,١٨٤,١٣٤	-	٢٦٠,٣٩١,٦٢٤	الربح بعد الضريبة
					الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية
	٥١,٨٢٨,٢٣٢,٨٣٧	٢١,٤٢٠,٠٥٦,٦٥٣	-	٧٣,٢٤٨,٢٨٩,٤٩٠	إجمالي أصول القطاعات الجغرافية
	٤٧,٨١٩,٦٩٥,٣٥٩	٢١,٤٢٠,٠٥٦,٦٥٣	-	٦٩,٢٣٩,٧٥٢,٠١٢	إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية
					بنود أخرى للقطاعات الجغرافية
	٨,٥٠٤,٤٤٢				نققات رأسمالية
	١٦,٨٤٦,٣٦٩				اهلاكات
	(٦٥,٧١٧,٠٤٨)				(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان

بالجنيه المصري	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
					الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
	١,٣٠,٥٦,٠١٧,٠١٣	١,٠١٢,٠٤٤,٤١٦	-	٢,٣١٧,٠٦١,٤٢٩	إيرادات القطاعات الجغرافية
	(١١,٨٤,٠٤٥,٩,٣٨٣)	(٨٣٢,٤٥٠,١١٤)	-	(١٢,٦٧٢,٩٠٩,٤٩٧)	مصروفات القطاعات الجغرافية
	١,٢١٥,٥٥٧,٦٣٠	٢٨٧,٩٩٤,٠٥٢	-	١,٥٠٣,٥٥١,٦٨٢	الربح قبل الضريبة
	(٤٤٩,٧١٤,٠٩٧)	-	-	(٤٤٩,٧١٤,٠٩٧)	الضريبة
	٧٦٥,٨٤٣,٥٣٣	٢٨٧,٩٩٤,٠٥٢	-	١,٠٥٣,٨٣٧,٥٨٥	الربح بعد الضريبة
					الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية
	٦٣,٧٤٦,٠٢٩,١٣٠	٨,٩٥٣,٨٦٨,١٧٧	-	٧٢,٦٩٩,٨٩٧,٣٠٧	إجمالي أصول القطاعات الجغرافية
	٥٩,٦٧٣,٥٢٤,٩٢٧	٨,٩٥٣,٨٦٨,١٧٧	-	٦٨,٦٢٧,٣٩٣,١٠٤	إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية
					بنود أخرى للقطاعات الجغرافية
	٤٢,٧٩٩,٢٢٧				نققات رأسمالية
	٥٢,٨٥٨,١٩٨				اهلاكات
	(٢٤٧,٠٢٥,١٠٥)				(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان

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

(٦) صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٦٠١٠٠٧٨٠٢٢٩	٦٤٨٠٠٧٨٠٩٤٢
٦٥٢٠١٦٢٠٢٣٦	٥٨٩٠٩٧٤٠٧٢٩
١٠٢٥٣٠٢٤٠٠٤٦٥	١٠٢٣٨٠٠٥٣٠٦٧١
٣٠٩٠٤١٤٠٧١٨	٢٦٧٠٩٩٦٠٢٩٢
٣٧٦٠٦٦٧٠٤١٣	٤٧٨٠٠٥١٠٧١٦
١٠٩٣٩٠٣٢٢٠٥٩٦	١٠٩٨٤٠١٠١٠٦٧٩
(١٤٠٣٢١٠٣٤٧)	(١٠٠٦٤٧٠٤٧٢)
(١٠٤١١٠٩٨٦٠٠٥٢)	(١٠٤٠٠٠٧٩٣٠٤٨٩)
(١٠٤٢٦٠٣٠٧٠٣٩٩)	(١٠٤١١٠٤٤٠٠٩٦١)
(١٨٠٦٨٠٠٤٣٢)	(١٥٠٠٢٨٠٤٥٥)
(١٠٤٤٤٠٩٨٧٠٨٣١)	(١٠٤٢٦٠٤٦٩٠٤١٦)
٤٩٤٠٣٣٤٠٧٦٥	٥٥٧٠٦٣٢٠٢٦٣

عائد المراجعات والمشاركات والمضاربات والايرادات المشابهة من

مراجعات ومضاربات ومشاركات

للبنوك

للعلاء

اوراق حكومية

استثمارات فى ادوات دين بالتكلفة المستهلكة

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من

ودائع وحسابات جارية

للبنوك

للعلاء

تمويلات اخرى

الصافي

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

(٧) صافي الدخل من الاعتاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٣٦٠٢٨٠٠٢١٩	٣٢٠١٧١٠٩٢٤
٢١٠٠٠٠	-
٢٨٨٠٠١٠	١٨٢٠٠٢٢
٣٩٠١١٥٠١٧١	٣٦٠٠٥٥٠٧٨١
٧٥٠٧٠٤٠٤٠٠	٦٨٠٤٠٩٠٧٢٧
(٤٠٨٠٤٠٠٣٧)	(٤٠٧٤١٠٢٧٣)
(٤٠٨٠٤٠٠٣٧)	(٤٠٧٤١٠٢٧٣)
٧٠٠٩٠٠٠٣٦٣	٦٣٠٦٦٨٠٠٥٤

مصروفات الاعتاب والعمولات :

اعتاب اخرى مدفوعة

الصافي

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

(٨) توزيعات أرباح

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٣,٣٢٠,٢٨٨	٢,٣٩٢,٣٨٨
-	-
<u>٣,٣٢٠,٢٨٨</u>	<u>٢,٣٩٢,٣٨٨</u>

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

(٩) صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٢٢,٨٢٨,٢٢٤	١٩,٥٥٤,٥١٠
<u>٢٢,٨٢٨,٢٢٤</u>	<u>١٩,٥٥٤,٥١٠</u>

عمليات النقد الأجنبي
 أرباح التعامل في العملات الأجنبية

(١٠) مصروفات إدارية

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري
(٥٩,٧٧١,٦٩٩)	(٧١,٠٨٧,٧٧٨)
(٢,٤٤٤,٤٨١)	(٢,٦١٨,٧٣٨)
<u>(٦٢,٢١٦,١٨٠)</u>	<u>(٧٣,٧٠٦,٥١٦)</u>
(٨٣,٤٢١,٢٢٩)	(٩٢,٧٦٩,٨٣٥)
<u>(١٤٥,٦٣٧,٤٠٩)</u>	<u>(١٦٦,٤٧٦,٣٥١)</u>

تكلفة العاملين
 أجور ومرتبات
 تأمينات اجتماعية

مصروفات إدارية أخرى

(١١) إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري
(٢,٠٤٧,٥٥٧)	(٨٧٤,٤٠٨)
-	-
(٤٦٠,٣٩١)	(٥٠٧,٢٤٥)
(٢,١٧٠,٣٤٦)	-
٦٩,٣٢٠,٤٦٠	(٤,٢٣٠,١٤١)
٣٦٣,٤٩٠	(١,٢٥٣,٠٤٦)
<u>٦٥,٠٠٥,٦٥٦</u>	<u>(٦,٨٦٤,٧٤٠)</u>

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

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

(١٢) (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة

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

(١٣) (مصروفات) ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	الضرائب الحالية
(١٢٢,٤٧٢,٣٣٥)	(١٤٠,٨٠٥,٨٦٧)	الضرائب المؤجلة
(٢٥٤,٧٣٥)	١,٩٥١,٤٢١	
(١٢٣,٧٢٧,٠٧٠)	(١٣٨,٨٥٤,٤٤٦)	

(١٤) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢٠

(١٥) أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	حسابات جارية
٣٠٥٠٠٧٩٠٦٧٨	٣٩٦٠٢٣٩٠٢٦٨	ودائع
٢٣٠٢٨١٠٥٢٧٠٦٦٨	١٥٠٢٩٤٠١١٧٠٥٠١	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٠١٥٧٠٢٧٤)	(١٠٠٧٤٠٦٠٦)	
٢٣٠٥٨٥٠٤٥٠٠٠٧٢	١٥٠٦٨٩٠٢٨٢٠١٦٣	
٢٣٠٢٨٠٠٣٧٠٠٣٩٤	١٥٠٢٩٣٠٠٤٢٠٨٩٥	البنك المركزي المصري بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٨١٠٥٩٥٠٩٩٢	١٠٧٠٦١٩٠٣٢٥	بنوك محلية
٢٢٣٠٤٨٣٠٦٨٦	٢٨٨٠٦١٩٠٩٤٣	بنوك خارجية
٢٣٠٥٨٥٠٤٥٠٠٠٧٢	١٥٠٦٨٩٠٢٨٢٠١٦٣	
٣٠٥٠٠٧٩٠٦٧٨	٣٩٦٠٢٣٩٠٢٦٨	أرصدة بدون عائد
٢٣٠٢٨٠٠٣٧٠٠٣٩٤	١٥٠٢٩٣٠٠٤٢٠٨٩٥	أرصدة ذات عائد
٢٣٠٥٨٥٠٤٥٠٠٠٧٢	١٥٠٦٨٩٠٢٨٢٠١٦٣	
٢٣٠٥٨٥٠٤٥٠٠٠٧٢	١٥٠٦٨٩٠٢٨٢٠١٦٣	أرصدة متداولة
٢٣٠٥٨٥٠٤٥٠٠٠٧٢	١٥٠٦٨٩٠٢٨٢٠١٦٣	
-	١٠١٥٧٠٢٧٤	<u>مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL</u>
١٠١٥٧٠٢٧٤	(٨٢٠٦٦٨)	رصيد أول العام
١٠١٥٧٠٢٧٤	١٠٠٧٤٠٦٠٦	عبء الاضمحلال خلال الفترة / العام
		رصيد نهاية الفترة / العام

(١٦) أوراق حكومية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	أذون خزانة ١٨٢ يوم
-	١٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠	أذون خزانة ٢٧٣ يوم
١٠٤٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٦٠٣١١٠٨٧٥٠٠٠٠	أذون خزانة ٣٦٤ يوم
٣٠٢٥١٠١٠٠٠٠٠٠٠٠	٤٠٤٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	أذون خزانة دولارية ٣٦٤ يوم
٢٠٥٣٤٠٥٥٧٠٠٠٠	٢٠٤٨٩٠٠٠٥٠٦٠٠	أذون خزانة يورو أوروبي ٣٦٤ يوم
٣٢٦٠٨٧٦٠٩٥٠	٣١٢٠٥٦٣٠٤٧٠	عوائد لم تستحق بعد
٧٠٥١٢٠٥٣٣٠٩٥٠	١٣٠٦٦٣٠٤٤٤٠٠٧٠	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٣٧٣٠٠٩٣٠٣٦٢)	(٨٢٦٠٩٤٧٠٨١٨)	
(٢٩٠٩٦٤٠٥٥٢)	(١٥٠٩٩٥٠٤٤٥)	
٧٠١٠٩٠٤٧٦٠٠٣٦	١٢٠٨٢٠٠٥٠٠٠٠٨٠٧	

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

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL

	٢٩٠٩٦٤٠٥٥٢	
-	-	رصيد أول العام
٧٠٦٣١٠٧٥٨	-	تسويات
٧٠٦٣١٠٧٥٨	٢٩٠٩٦٤٠٥٥٢	رصيد أول الفترة بعد التسويات
٢٢٠٣٣٢٠٧٩٤	(١٣٠٩٦٩٠١٠٧)	عبء الاضمحلال خلال الفترة / العام
٢٩٠٩٦٤٠٥٥٢	١٥٠٩٩٥٠٤٤٥	رصيد نهاية الفترة / العام

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢٠

(١٧) عمليات استثمار مع البنوك *

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

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL

	٦,٢٣٠,٠٧٤	
رصيد أول العام		
تسويات		
رصيد أول الفترة بعد التسويات		
عبء الاضمحلال خلال الفترة / العام		
رصيد نهاية الفترة / العام		
٣,٢٠٨,٤٨٣	٦,٢٣٠,٠٧٤	
٣,٢٠٨,٤٨٣	٦,٢٣٠,٠٧٤	
٣,٠٢١,٥٩١	١٣٧,٤١٤,٠١٥	
٦,٢٣٠,٠٧٤	١٤٣,٦٤٤,٠٨٩	

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

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

(١٨) مباحات ومضاربات ومشاركات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	أفراد :
-	-	حسابات جارية مدينة
٢٣,٤٩٧,٧١٦	٢٣,٤٨٣,٣٨٢	بطاقات ائتمان
١,٣٨٥,٨٩٦,٠٠٨	١,٢٤٣,٩٩٦,٩٤٢	مباحات ومشاركات ومضاربات شخصية
٤٠٣,١٠٣,٢٦٧	٥٣٢,٧٦٣,٢٢٠	مباحات ومشاركات ومضاربات عقارية
١,٨١٢,٤٩٦,٩٩١	١,٨٠٠,٢٤٣,٥٤٤	اجمالي (١)
-	-	مؤسسات :
-	-	حسابات جارية مدينة
١٤,٠٥٠,٢٦٥,٨٣٥	١٤,٩٤٧,٥٦٨,٠٨٧	مباحات ومشاركات ومضاربات مباشرة
٣,٦١٨,٠٠٥,٩٩٤	٣,٥٣٤,٥٨١,٨١٧	مباحات ومشاركات ومضاربات مشتركة
٢٠,٧٦٨,٨٧٩	٢٠,٤٢٦,٧٣٠	مباحات ومشاركات ومضاربات أخرى
١٧,٦٨٩,٠٤٠,٧٠٨	١٨,٥٠٢,٥٧٦,٦٣٤	اجمالي (٢)
١٩,٥٠١,٥٣٧,٦٩٩	٢٠,٣٠٢,٨٢٠,١٧٨	اجمالي مباحات ومشاركات ومضاربات للعملاء (٢+١)
(١,٢٢٨,٦٩٥,٤٨٦)	(١,١٩٩,١٧٨,٢٥٦)	بخصم : عوائد تحت التسمية
(١,٤٧٩,٣٤٤,٤٤٥)	(١,٤١١,١٩٩,٧١٨)	بخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٦,٧٩٣,٤٩٧,٧٦٨	١٧,٦٩٢,٤٤٢,٢٠٤	الصافي
١٠,٥٦٦,٧٧٥,٢٩٦	١٠,٩٣١,٥٥٩,٨٤٩	أرصدة متداولة
٦,٢٢٦,٧٢٢,٤٧٢	٦,٧٦٠,٨٨٢,٣٥٥	أرصدة غير متداولة
١٦,٧٩٣,٤٩٧,٧٦٨	١٧,٦٩٢,٤٤٢,٢٠٤	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات الدائمة للقرائن المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في

٢٠٢٠ مارس ٣١

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL

تطابق حركة مخصص خسائر الائتمانات للمشاركات والمضاربات للملاءة وفقاً للأدوار :

بالجنيه المصري

الإجمالي	مراجعات ومضاربات عقارية	مراجعات ومضاربات شخصية	مراجعات ومضاربات أخرى	مراجعات ومضاربات عقارية	مراجعات ومضاربات شخصية	مراجعات ومضاربات أخرى	مراجعات ومضاربات عقارية	مراجعات ومضاربات شخصية	مراجعات ومضاربات أخرى	مراجعات ومضاربات عقارية	مراجعات ومضاربات شخصية	مراجعات ومضاربات أخرى	مراجعات ومضاربات عقارية	مراجعات ومضاربات شخصية	مراجعات ومضاربات أخرى	مراجعات ومضاربات عقارية	مراجعات ومضاربات شخصية	مراجعات ومضاربات أخرى		
٥٧,٠٨٥,٥٩٨	٢٧,٧٣٤,٣٥٦	٢٩,٠٨٠,٨٨٣	٢٨,٢٧٠,٣٥٩	٢٧,٧٣٤,٣٥٦	٢٩,٠٨٠,٨٨٣	٢٨,٢٧٠,٣٥٩	٢٧,٧٣٤,٣٥٦	٢٩,٠٨٠,٨٨٣	٢٨,٢٧٠,٣٥٩	٢٧,٧٣٤,٣٥٦	٢٩,٠٨٠,٨٨٣	٢٨,٢٧٠,٣٥٩	٢٧,٧٣٤,٣٥٦	٢٩,٠٨٠,٨٨٣	٢٨,٢٧٠,٣٥٩	٢٧,٧٣٤,٣٥٦	٢٩,٠٨٠,٨٨٣	٢٨,٢٧٠,٣٥٩	٢٧,٧٣٤,٣٥٦	
(٢٢,٠٧١,١٤٣)	(١٨,٩٢٥,٨٨٥)	(٣,١٦١,٠٢٩)	١٥,٧٧١	(١٨,٩٢٥,٨٨٥)	(٣,١٦١,٠٢٩)	١٥,٧٧١	(١٨,٩٢٥,٨٨٥)	(٣,١٦١,٠٢٩)	١٥,٧٧١	(١٨,٩٢٥,٨٨٥)	(٣,١٦١,٠٢٩)	١٥,٧٧١	(١٨,٩٢٥,٨٨٥)	(٣,١٦١,٠٢٩)	١٥,٧٧١	(١٨,٩٢٥,٨٨٥)	(٣,١٦١,٠٢٩)	١٥,٧٧١	(١٨,٩٢٥,٨٨٥)	(٣,١٦١,٠٢٩)
(١٣,٩١١)	(١,٥٩١)	(٧,٣٢٠)	-	(١٣,٩١١)	(٧,٣٢٠)	-	(١٣,٩١١)	(٧,٣٢٠)	-	(١٣,٩١١)	(٧,٣٢٠)	-	(١٣,٩١١)	(٧,٣٢٠)	-	(١٣,٩١١)	(٧,٣٢٠)	-	(١٣,٩١١)	(٧,٣٢٠)
٣٣,٥٥٥	-	-	٢٣,١٠٥	٣٣,٥٥٥	-	٢٣,١٠٥	٣٣,٥٥٥	-	٢٣,١٠٥	٣٣,٥٥٥	-	٢٣,١٠٥	٣٣,٥٥٥	-	٢٣,١٠٥	٣٣,٥٥٥	-	٢٣,١٠٥	٣٣,٥٥٥	-
٢٥٠,٢٤١٤٩	٨٨٠,١٢٨٨٠	٢٥٠,٩١٢,٥٣٤	٣٠٩,٧٣٥	٢٥٠,٩١٢,٥٣٤	٢٥٠,٩١٢,٥٣٤	٣٠٩,٧٣٥	٢٥٠,٩١٢,٥٣٤	٢٥٠,٩١٢,٥٣٤	٣٠٩,٧٣٥	٢٥٠,٩١٢,٥٣٤	٢٥٠,٩١٢,٥٣٤	٣٠٩,٧٣٥	٢٥٠,٩١٢,٥٣٤	٢٥٠,٩١٢,٥٣٤	٣٠٩,٧٣٥	٢٥٠,٩١٢,٥٣٤	٢٥٠,٩١٢,٥٣٤	٣٠٩,٧٣٥	٢٥٠,٩١٢,٥٣٤	٢٥٠,٩١٢,٥٣٤

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (أ)

٣١ مارس ٢٠٢٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
عنه الإضمحلال
مبالغ تم اعادتها
مبالغ مستردة
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (ب)

٣١ مارس ٢٠٢٠ (أ) + (ب)

٣١ مارس ٢٠٢٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
عنه الإضمحلال
مبالغ تم اعادتها
مبالغ مستردة
فرق تقييم عملات أجنبية
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (ب)
الإجمالي الأفراد والمؤسسات (أ) + (ب)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
تغيرات على رصيد أول العام
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ بعد التحويلات
عنه (رد) الإضمحلال
مبالغ تم اعادتها
مبالغ مستردة
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (أ)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (أ)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
تغيرات على رصيد أول العام
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ بعد التحويلات
عنه الإضمحلال
مبالغ تم اعادتها
مبالغ مستردة
فرق تقييم عملات أجنبية
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (ب)
الإجمالي الأفراد والمؤسسات (أ) + (ب)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (أ) + (ب)

الإجمالي	مراجعات ومضاربات عقارية	مراجعات ومضاربات شخصية	مراجعات ومضاربات أخرى	مراجعات ومضاربات عقارية	مراجعات ومضاربات شخصية	مراجعات ومضاربات أخرى	مراجعات ومضاربات عقارية	مراجعات ومضاربات شخصية	مراجعات ومضاربات أخرى	مراجعات ومضاربات عقارية	مراجعات ومضاربات شخصية	مراجعات ومضاربات أخرى	مراجعات ومضاربات عقارية	مراجعات ومضاربات شخصية	مراجعات ومضاربات أخرى	مراجعات ومضاربات عقارية	مراجعات ومضاربات شخصية	مراجعات ومضاربات أخرى	
١٥,٢٦١,٩٠٣	٢,٨٨٢,٤٣٠	١٢,١٣٢,٤٧٣	١,٤٥,٩٧٧	١٥,٢٦١,٩٠٣	١٢,١٣٢,٤٧٣	١,٤٥,٩٧٧	١٥,٢٦١,٩٠٣	١٢,١٣٢,٤٧٣	١,٤٥,٩٧٧	١٥,٢٦١,٩٠٣	١٢,١٣٢,٤٧٣	١,٤٥,٩٧٧	١٥,٢٦١,٩٠٣	١٢,١٣٢,٤٧٣	١,٤٥,٩٧٧	١٥,٢٦١,٩٠٣	١٢,١٣٢,٤٧٣	١,٤٥,٩٧٧	١٥,٢٦١,٩٠٣
٤٨٤٢,٠٤٤٢	٢١,٤٦١,٢٩٧	٢١,٩٩٤,٦٨٦	١١٤,١٥٩	٤٨٤٢,٠٤٤٢	٢١,٤٦١,٢٩٧	٢١,٩٩٤,٦٨٦	٤٨٤٢,٠٤٤٢	٢١,٤٦١,٢٩٧	٢١,٩٩٤,٦٨٦	٤٨٤٢,٠٤٤٢	٢١,٤٦١,٢٩٧	٢١,٩٩٤,٦٨٦	٤٨٤٢,٠٤٤٢	٢١,٤٦١,٢٩٧	٢١,٩٩٤,٦٨٦	٤٨٤٢,٠٤٤٢	٢١,٤٦١,٢٩٧	٢١,٩٩٤,٦٨٦	٤٨٤٢,٠٤٤٢
٦٤٠,٨٢٠,٤٥٥	٢٩١,١٤٤,٤٩٧	٢٤٢,٢٧٤,٤١٢	٢١,٠١٣٢٩	٦٤٠,٨٢٠,٤٥٥	٢٩١,١٤٤,٤٩٧	٢٤٢,٢٧٤,٤١٢	٦٤٠,٨٢٠,٤٥٥	٢٩١,١٤٤,٤٩٧	٢٤٢,٢٧٤,٤١٢	٦٤٠,٨٢٠,٤٥٥	٢٩١,١٤٤,٤٩٧	٢٤٢,٢٧٤,٤١٢	٦٤٠,٨٢٠,٤٥٥	٢٩١,١٤٤,٤٩٧	٢٤٢,٢٧٤,٤١٢	٦٤٠,٨٢٠,٤٥٥	٢٩١,١٤٤,٤٩٧	٢٤٢,٢٧٤,٤١٢	٦٤٠,٨٢٠,٤٥٥
(٦١٧٤٢,٥٧١)	(١,٤٣٥,٨٤١)	(٥٤١,٠٠٣,٣٥)	١٠٢,١٦١	(٦١٧٤٢,٥٧١)	(١,٤٣٥,٨٤١)	(٥٤١,٠٠٣,٣٥)	(٦١٧٤٢,٥٧١)	(١,٤٣٥,٨٤١)	(٥٤١,٠٠٣,٣٥)	(٦١٧٤٢,٥٧١)	(١,٤٣٥,٨٤١)	(٥٤١,٠٠٣,٣٥)	(٦١٧٤٢,٥٧١)	(١,٤٣٥,٨٤١)	(٥٤١,٠٠٣,٣٥)	(٦١٧٤٢,٥٧١)	(١,٤٣٥,٨٤١)	(٥٤١,٠٠٣,٣٥)	(٦١٧٤٢,٥٧١)
(٣٦٤٤,٣٠١)	(٢٤٢,٢٩١)	(١٣٦,١٣٤)	(١٠٢,٢٨١٨)	(٣٦٤٤,٣٠١)	(٢٤٢,٢٩١)	(١٣٦,١٣٤)	(٣٦٤٤,٣٠١)	(٢٤٢,٢٩١)	(١٣٦,١٣٤)	(٣٦٤٤,٣٠١)	(٢٤٢,٢٩١)	(١٣٦,١٣٤)	(٣٦٤٤,٣٠١)	(٢٤٢,٢٩١)	(١٣٦,١٣٤)	(٣٦٤٤,٣٠١)	(٢٤٢,٢٩١)	(١٣٦,١٣٤)	(٣٦٤٤,٣٠١)
١١,٤٤٢٠	-	-	١١,٤٤٢٠	١١,٤٤٢٠	-	-	١١,٤٤٢٠	-	-	١١,٤٤٢٠	-	-	١١,٤٤٢٠	-	-	١١,٤٤٢٠	-	-	١١,٤٤٢٠
٥٧,٠٨٥,٥٩٨	٢٧,٧٣٤,٣٥٦	٢٩,٠٨٠,٨٨٣	٣٠,٩٧٣٥	٥٧,٠٨٥,٥٩٨	٢٩,٠٨٠,٨٨٣	٢٧,٧٣٤,٣٥٦	٥٧,٠٨٥,٥٩٨	٢٩,٠٨٠,٨٨٣	٣٠,٩٧٣٥	٥٧,٠٨٥,٥٩٨	٢٩,٠٨٠,٨٨٣	٢٧,٧٣٤,٣٥٦	٥٧,٠٨٥,٥٩٨	٢٩,٠٨٠,٨٨٣	٣٠,٩٧٣٥	٥٧,٠٨٥,٥٩٨	٢٩,٠٨٠,٨٨٣	٣٠,٩٧٣٥	٥٧,٠٨٥,٥٩٨

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢٠

(١٩) استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٢٤,٦٥٠,٧٩٦	٢٨,٧٨٩,٢٢٨
٥,٠٠٠,٠٠٠	-
(٨٦١,٥٦٨)	(٤,٩٤٣,٠٠٦)
٢٨,٧٨٩,٢٢٨	٢٣,٨٤٦,٢٢٢

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
الرصيد في بداية العام - وثائق صناديق الاستثمار
إضافات خلال العام - صندوق البركات
فروق التقييم خلال الفترة / العام
الرصيد في نهاية الفترة / العام - وثائق صناديق الاستثمار

٣٥,٨٠٠,٢٦٠	٢٨,٩٩٦,٨٥١
١٩,٩٣٧,٣١٦	١٩,٩٣٧,٣١٦
٩٤,٩٧٧,٦١٩	٧٣,٧٤٠,٨٠٢
١٥٠,٧١٥,١٩٥	١٢٢,٦٧٤,٩٦٩

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

١٣,٨٥٣,٨٢٢,٤٩٧	١٥,٤٨٣,٨٤٦,٠٩٣
٢,٥٠٥,٥٤٤,٥١٨	٢,٣٠٨,٢٢٢,٧٢٥
(٢٨,١٩٣,٧٩٣)	(٣٢,٠٣٠,٩٩٦)
١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢	١٥,٦٥٥,٦٣٧,٨٢٢

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

-	٢٨,١٩٣,٧٩٣
٩,٤٧٢,٠٧٧	-
٩,٤٧٢,٠٧٧	٢٨,١٩٣,٧٩٣
١٨,٧٢١,٧١٦	٣,٨٣٧,٢٠٣
٢٨,١٩٣,٧٩٣	٣٢,٠٣٠,٩٩٦

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL - الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة

رصيد أول العام

تسويات رصيد أول العام

رصيد أول الفترة بعد التسويات

عبء الأضمحلال خلال الفترة / العام

رصيد نهاية الفترة / العام

٦٦٥,٥٠٥,٤٣١	٥١٩,٢٠٣,٠٧٨
١٣,٥١٦,٣٨٢,٩٨٦	١٥,٢٥٩,١٠٩,٧١٣
١٤,١٨١,٨٨٨,٤١٧	١٥,٧٧٨,٣١٢,٧٩١
١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢	١٥,٦٥٥,٦٣٧,٨٢٢
-	-
١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢	١٥,٦٥٥,٦٣٧,٨٢٢

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

ادوات دين ذات عائد ثابت

ادوات دين ذات عائد متغير

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢٠

٣١ مارس ٢٠٢٠			
الاجمالي	الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة	الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١٤,١٨١,٨٨٨,٤١٧	١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢	١٥٠,٧١٥,١٩٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
١,٩٠٤,١٤٠,٤١٨	١,٩٠٤,١٤٠,٤١٨	-	اضافات خلال الفترة
(١٩٤,٩٠١,٠٠٠)	(١٩٤,٩٠١,٠٠٠)	-	استيعادات خلال الفترة
(٧٩,٨٣٧,٤٥٨)	(٧٥,٦٧٨,٥٢٢)	(٤,١٥٨,٩٣٦)	فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٥,٣٧٥,٤٨٤)	(٥,٢٥٩,٠٩٣)	(١١٦,٣٩١)	استهلاك علاوة وخصم الاصدار
(٢٣,٧٦٤,٨٩٩)	-	(٢٣,٧٦٤,٨٩٩)	ارباح التغير في القيمة العادلة
(٣,٨٣٧,٢٠٣)	(٣,٨٣٧,٢٠٣)	-	(عبء) مخصص خسائر الاضمحلال
١,٥٩٦,٤٢٤,٣٧٤	١٥,٦٥٥,٦٣٧,٨٢٢	١٢٢,٦٧٤,٩٦٩	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
الاجمالي	الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة	الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
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 العام
١١,١٨٤,٠١٣,٦٤٣	١١,١١٥,٤٦٩,٥٤٨	٦٨,٥٤٤,٠٩٥	الرصيد بعد التسويات
٣,٩٧١,٨٢٦,٤٣٥	٣,٨٧٨,٥٥٧,٦٢٤	٩٣,٢٦٨,٨١١	اضافات خلال العام
(٦٥٣,٧٦٣,١٠٠)	(٦٥٣,٧٦٣,١٠٠)	-	استيعادات خلال العام
(٢٩٢,٣٣٠,١٢٧)	(٢٩٢,٣٣٠,١٢٧)	-	فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
١,٩٦٠,٩٩٣	١,٩٦٠,٩٩٣	-	استهلاك علاوة وخصم الاصدار
(١١,٠٩٧,٧١١)	-	(١١,٠٩٧,٧١١)	ارباح التغير في القيمة العادلة
(١٨,٧٢١,٧١٦)	(١٨,٧٢١,٧١٦)	-	(عبء) مخصص خسائر الاضمحلال
١٤,١٨١,٨٨٨,٤١٧	١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢	١٥٠,٧١٥,١٩٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

أرباح الاستثمارات المالية

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢٠

(٢٠) استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	شركة البركة للاستثمارات المالية
١٩٦,٠٠٠,٠٠٠	١٩٦,٠٠٠,٠٠٠	
١٩٦,٠٠٠,٠٠٠	١٩٦,٠٠٠,٠٠٠	

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

(٢١) أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	برامج حاسب آلي
٧,٠٠٠,٨٨٢	٩,٦٩٤,١٦٩	صافي القيمة الدفترية في أول العام
١٤,٣٧٢,١١٢	١,٧٢٧,٢٣٠	إضافات
(١١,٦٧٨,٨٢٥)	(٣,٨٥٩,٩٥١)	الإستهلاك خلال العام
٩,٦٩٤,١٦٩	٧,٥٦١,٤٤٨	صافي القيمة الدفترية في نهاية العام

(٢٢) أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	الإيرادات المستحقة
١,٠٩٥,٧٧٥,١٧٧	٨٠٢,٣٧٥,٨٥٩	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٤٩٢,٥٢٧)	(٣٥٦,٧٨٦)	الإيرادات المستحقة بالصافي
١,٠٩٥,٢٨٢,٦٥٠	٨٠٢,٠١٩,٠٧٣	المصروفات المقدمة
٩,٢٩١,١٢٨	٤,٦٢١,٠٨٢	مدفوعات تحت حساب شراء وتجهيز فروع جديدة
٩٥,٧٨٧,٣٧٦	٨٧,٨٠٤,٩٧٧	الأصول التي ألت ملكيتها وقاء للديون (بعد خصم الاضمحلال)
١٤٩,١٥٠,٧٨٦	٢٢٧,٣٦٥,٩١٣	التأمينات والعهد
٧,٥٣٥,٧٠١	٧,٤٦٣,٥٦٥	أخرى
٦١,٩١٧,٤٢٣	٨٥,٥٨٤,٢٦٠	
١,٤١٨,٩٦٥,٠٦٤	١,٢١٤,٨٥٨,٨٧٠	

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - إيرادات مستحقة

	٤٩٢,٥٢٧	
-	-	رصيد أول العام
٣٦٧,٨٧٨	-	تسويات رصيد أول العام
٣٦٧,٨٧٨	٤٩٢,٥٢٧	رصيد أول الفترة بعد التسويات
١٢٤,٦٤٩	(١٣٥,٧٤١)	عبء الاضمحلال خلال الفترة / العام
٤٩٢,٥٢٧	٣٥٦,٧٨٦	رصيد نهاية الفترة / العام

(٢٣) ضرائب الدخل المؤجلة

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

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

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

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

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

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

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

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

(٢٤) أصول ثابتة

الاجمالي	أخرى	آلات ومعدات	تصنيفات على أصول مستأجرة	أراضي ومباني
٦٣.٤٣٦.٥٣٥	١٨٣.٩٧٩.٨٢٧	٢٧.٨٤٤.٥٢٤	٤.٨٩٥.٣٦٤	٤١٣.٦٤٥.٦٣٩
(٢٢٩.٦٥٨.٤٢١)	(١.٠٧٠.٥٦.٥٢٢)	(٢٢.٥٩٩.٢٤٠)	(١.٦١٥.٥٣٠)	(٩٨.٣٨٧.١٢٩)
٤.٠٠٧.٦.٩٣٣	٧٦.٩٢٢.٤٠٥	٥.٣٤٥.٢٨٤	٣.٢٧٩.٨٣٤	٣١٥.٢٥٨.٥١٠
٢.٠٧٢.٨٧.٣٠٧	١٣٦.٩١١.٢٤٩	٥.٣٥٥.٢٠١	-	٦٥.١٢.٠٨٥٧
(٧٤.١٥٤.٧٢٢)	(١١.٧٩٤.٥١١)	(٩٧.٦٣٠)	-	(١٢.٢٦٢.٥٨١)
(٣٦.٩٩٣.٠٤٦)	(١.٦٩٧.٨٥٤٧)	(٢.٨٦٥.٤٩٦)	(١١٦.١٢٤)	(١٧٠.٣٢.٨٧٩)
٢.٠٩٤.٤٤٧	٧.٥٤١.١٨٨	٩٧.٦٢٥	-	١٣.٢٧٥.٦٣٤
٥١٧.٨٢.٠٩١٩	١٩٢.٦٠٢.٦٨٤	٧.٧٣٤.٩٨٤	٣.١٦٣.٧١٠	٣١٤.٣٥٩.٥٤١
٧٦٣.٥٩٧.٩٣٩	٣.٩١٠.٩٦.٥٦٥	٣٣.١٠٢.٠٩٥	٤.٨٩٥.٣٦٤	٤١٦.٥٠٣.٩١٥
(٢٤٥.٧٣٧.٠٢٠)	(١١٦.٤٩٣.٨٨١)	(٢٥.٣٦٧.١١١)	(١.٧٣١.٦٥٤)	(١.٠٢.١٤٤.٣٧٤)
٥١٧.٨٢.٠.٩١٩	١٩٢.٦.٠٢.٦٨٤	٧.٧٣٤.٩٨٤	٣.١٦٣.٧١٠	٣١٤.٣٥٩.٥٤١
٣٢.٥٢٩.٢٤٥	٧٨.٥٨١.٨٠٤	١.٠٤٠.٤٩٣	-	٣.٩.٢.٩٤٨
(١١.٩٣٨.٩١٧)	(٦.٨٤٦.٤٨٩)	(٨٦١.٩٢٢)	-	(٤.٢٣.٥٠٦)
٥٣.٤٥١.٢٤٧	٢١٤.٣٧.٩٩٩	٧.٩١٧.٥٥٥	٣.١٦٣.٧١٠	٣١٤.٣٥.٩٨٣
٧٩٧.١٢٧.١٨٤	٣٣٧.٢٧٨.٣٦٩	٣٤.١٤٢.٥٨٨	٤.٨٩٥.٣٦٤	٤٢٠.٤١٠.٨٦٣
(٢٥٧.٦٧٥.٩٣٧)	(١٢٣.٣٤.٠٣٧٠)	(٢٩.٢٢٩.٠٣٣)	(١.٠٧٣.٦٥٤)	(١.٠٦.٣٧٤.٨٨٠)
٥٣٩.٤٥١.٢٤٧	٢١٤.٣٧.٩٩٩	٧.٩١٢.٥٥٥	٣.١٦٣.٧١٠	٣١٤.٣٥.٩٨٣

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩

التكاليف

مجموع الاهلاك

صافي القيمة التقديرية

اضافات

استيعادات

تكاليف اهلاك

مجموع اهلاك الاستيعادات

صافي القيمة التقديرية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠

التكاليف

مجموع الاهلاك

صافي القيمة التقديرية

اضافات

استيعادات

تكاليف اهلاك

مجموع اهلاك الاستيعادات

صافي القيمة التقديرية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٠

التكاليف

مجموع الاهلاك

صافي القيمة التقديرية

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المنممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢٠

(٢٥) استثمارات عقارية

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

(٢٦) أرصدة مستحقة للبنوك

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

(٢٧) ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	ودائع تحت الطلب
٤,٥٣٢,٠٤٦,٩٥٨	٣,٤٦٧,٥٧٠,٥٣١	ودائع لأجل وباخطار
٣١,٠٣٠,٧٧٠,٣٧٩	٣٢,٠٦٩,٩٠٨,٥٠٣	شهادات ادخار وابداع
١٩,٢٦٨,٩٥١,٥٩٠	١٩,٦٣٤,١٥٨,٢٤٧	ودائع التوفير
٨,٣٨٩,٣٤٣,٠٠٢	٨,٩٤٩,٨١٠,٠٩١	ودائع أخرى
١,١٤٦,٠٢٩,٢٨٢	٩١٤,٦٩٧,٧٨٩	
٦٤,٣٦٨,١٤١,٢١١	٦٥,٠٣٦,١٤٥,١٦١	ودائع مؤسسات
٢٢,٥٦٩,٢٥٥,٥٢١	٢٣,٣٥٩,٣٩١,٧٧٧	ودائع أفراد
٢٠,٧٩٨,٨٨٥,٦٩٠	٣١,٦٧٦,٧٥٣,٤٣٤	
٦٤,٣٦٨,١٤١,٢١١	٦٥,٠٣٦,١٤٥,١٦١	
٤,٠٦٦,٣٦٢,٤١٩	٤,٣٨٢,٢٦٨,٣٢٠	أرصدة بدون عائد
٦٠,٣٠١,٧٧٨,٧٩٢	٦٠,٦٥٣,٨٧٦,٨٤١	أرصدة ذات عائد متغير
٦٤,٣٦٨,١٤١,٢١١	٦٥,٠٣٦,١٤٥,١٦١	
٤٢,٢٨٨,٠١٧,٦٧٠	٤٣,٩٠٤,٧٧٧,٦٧٢	أرصدة متداولة
٢٢,٠٨٠,١٢٣,٥٤١	٢١,١٣١,٣٦٧,٤٨٩	أرصدة غير متداولة
٦٤,٣٦٨,١٤١,٢١١	٦٥,٠٣٦,١٤٥,١٦١	

(٢٨) تمويلات أخرى

(أ) تمويلات مقيدة طويلة الأجل

تتمثل في عقد المشاركة المبرم بين البنك والصندوق الاجتماعي للتنمية برأسمال قدره ٢٠٠ مليون جنيه (تم تعديله ليصبح بمبلغ ١٠٠ مليون جنيه فقط) وذلك لتمويل المشروعات الصغيرة بصيغ التمويل التي تتفق مع الشريعة الإسلامية وينفذ العقد على أربع دفعات متساوية بواقع ٢٥ مليون جنيه لكل دفعة بنسبة ٥٠% لكل من طرفي العقد ، وذلك لمدة ٦ سنوات تبدأ من تاريخ تحويل النذعة الأولى من الصندوق للبنك في ٢٨ فبراير ٢٠١٣ ، بتاريخ ٢٠١٦/٧/٤ قام البنك بإبرام عقد جديد مع الصندوق الاجتماعي للتنمية بمبلغ ١٠٠ مليون جنيه وذلك لتمويل المشروعات الصغيرة بصيغ التمويل التي تتفق مع الشريعة الإسلامية وينفذ العقد على أربع دفعات متساوية بواقع ٢٥ مليون جنيه لكل دفعة بنسبة ٥٠% لكل من طرفي العقد ، وذلك لمدة ٦ سنوات تبدأ من تاريخ تحويل النذعة 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 يلتزم البنك بسداد عائد يعادل سعر العائد المطبق بالبنك على الودائع (٣ شهور) لأقل رصيد دائن عن الرصيد الغير مستخدم من حصة الصندوق في رأسمال المشاركة .

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
١٤٠,٥٠٩,٥٦١	١٠٠,٨٠٨,٤٠٧	اضافات خلال الفترة / العام
١٢,٥٠٠,٠٠٠	-	سدادات خلال الفترة / العام
(١٦,٢٠١,١٥٤)	(٢٠,٩٤٠,٥٩)	الرصيد في نهاية الفترة / العام
<u>١٠٠,٨٠٨,٤٠٧</u>	<u>٨٠,٧١٤,٣٤٨</u>	

(ب) تمويل مساند من المستثمر الرئيسي

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

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

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

(ج) تمويل مساند من مساهمين آخرين

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٨٠٦,١١٢,٠٠٠	٧٢١,٨٦٧,٥٠٠	فروق تقييم عملات أجنبية
(٨٤,٢٤٤,٥٠٠)	(١٢,٩٧٣,٥٠٠)	الرصيد في نهاية الفترة / العام
<u>٧٢١,٨٦٧,٥٠٠</u>	<u>٧٠٨,٨٩٤,٠٠٠</u>	
<u>١,٠٥٣,٥٠٥,٩٠٧</u>	<u>١,٠٣٢,٩٧٢,٣٤٨</u>	اجمالي التمويلات الأخرى (أ+ب+ج)

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

٣١ مارس ٢٠٢٠

(٢٩) التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	عوائد مستحقة
١,٢١٦,٨٦٠,٩٥١	٧٦٢,٢٠٠,٥٥٨	إيرادات مقدمة
٦٣,٠٤٧,٣٤٩	٦٢,٧١٤,٣٩٩	مصرفوات مستحقة
٨٤,٩٩٣,٠٤١	٩٠,٩١٣,١٣٣	أرصدة دائنة متنوعة
٣٤٤,٧٤٩,٣٩٤	٧٢٧,٧٧٣,١٤٤	
١,٧٠٩,٦٥٠,٧٣٥	١,٦٤٣,٦٠١,٢٣٤	

(٣٠) مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٨٦,٦٥٤,٦٥٦	٧٨,١٠١,٦٧٠	تسويات رصيد أول العام
٥٩,٣٩٤,٨٢٧	-	الرصيد في ١ يناير بعد التسويات
١٤٦,٠٤٩,٤٨٣	٧٨,١٠١,٦٧٠	المحمل على قائمة الدخل - قضايا وضررائب
٣,١١٨,٣٤٩	-	المحمل (الرد) على قائمة الدخل - التزامات عرضية
(٣٣,٦٢١,٦٦٤)	٤,٢٣٠,٠٤١	المستخدم خلال الفترة / العام
(٣٦,١٤٨,٩٤٤)	-	فروق تقييم عملات أجنبية
(١,٢٩٥,٥٥٤)	(١٩٧,٧٢٦)	الرصيد في نهاية الفترة / العام
٧٨,١٠١,٦٧٠	٨٢,١٣٣,٩٨٥	

وتتمثل أرصدة المخصصات الأخرى في الآتي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
٥٦,٨١٠,٧٨٢	٦٠,٨٤٣,٠٩٧	مخصص الالتزامات العرضية
٤,٢٦٨,٣٤٣	٤,٢٦٨,٣٤٣	مخصص مطالبات محتملة وقضايا
٥,٤٣٥,٩٠٧	٥,٤٣٥,٩٠٧	مخصص ضررائب
١١,٥٨٦,٦٣٨	١١,٥٨٦,٦٣٨	مخصص أصول آلت ملكيتها مكون قبل عام ٢٠١٠
٧٨,١٠١,٦٧٠	٨٢,١٣٣,٩٨٥	

(٣١) رأس المال

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

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢٠

(٣٢) الاحتياطات

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

(أ) احتياطي المخاطر البنكية العام

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

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

(ب) احتياطي قانوني

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

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

(ج) احتياطي عام

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

(د) احتياطي رأسمالي

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

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

(هـ) احتياطي خاص

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

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

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

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

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

(ك) احتياطي المخاطر العام

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٣٠,٥٧٠,٨٥٢	٢٠,٣٥٦,٩٥٦	صافي ارباح التغير في القيمة العادلة
(١١,٠٩٧,٧١١)	(٢٣,٧٦٤,٨٩٩)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٨٨٣,٨١٥	٥١,٢٧٨	الرصيد في نهاية الفترة / العام
٢٠,٣٥٦,٩٥٦	(٣,٣٥٦,٩٤٥)	

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

(٣٣) الارباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١,١٢٢,٤٤٥,٦٣٣	١,١٨٩,٨٥٢,٤٠٥	الرصيد في ١ يناير
(١,١٩٦,٤٣٥)	-	تسويات رصيد أول العام - المحول من الاحتياطي الخاص
١,١٢١,٢٤٩,١٩٨	١,١٨٩,٨٥٢,٤٠٥	توزيعات أرباح العام السابق (حصص المملين ومساهمة اعضاء مجلس الادارة وتقدي المساهمين)
(٢٧٢,٦٤٩,١١٤)	(٣٠٠,٦٤٤,٧٢٨)	المحول (إلى) الاحتياطي القانوني
(١٠٠,١٨٢,٠٣٩)	-	المحول (إلى) الاحتياطي العام
(٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	المحول (إلى) الاحتياطي الرأسمالي
(١,٨١٧,١١٥)	-	المحول (إلى) احتياطي مخاطر المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية - IFRS٩
(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	توزيعات للمساهمين استخدمت في زيادة رأس المال
(١٤٠,٥٨٦,١١٠)	(٣٠٩,٢٨٩,٤٥٦)	صافي ربح الفترة / العام
١,٠٥٣,٨٣٧,٥٨٥	٢٦٠,٣٩١,٦٢٤	الرصيد في نهاية الفترة / العام
١,١٨٩,٨٥٢,٤٠٥	٨٤٠,٣٠٩,٨٤٥	

(٣٤) النقدية وما في حكمها

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

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

(٣٥) التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

(ب) ارتباطات رأسمالية

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

(ج) ارتباطات عن تمويلات وضمائم وتسهيلات (بالصافي)

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

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

(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 الاقرارات الضريبية عن تلك الاعوام تم تسليمها لمصلحة الضرائب في المواعيد المقررة لذلك ولا تظهر التزام على مصرفنا .

ضرائب كسب العمل :

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

ضرائب الدمغة النسبية :

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

(٣٧) المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

(أ) ودائع من أطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		افراد الادارة العليا والعائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٨١٤,٤٨٩	٩٢٨,٧٠٤,٩٨٢	٤٠٤,٢٠٩,٨٧٧	الرصيد في ١ يناير
١٦٥,٩١٠,٠٩٢	-	١,٩٩٨,٠٠٠	١٣٦,٤٣٠,٥١٧	ودائع تم ربطها خلال الفترة / العام
(١٥٠,٩٥٠,٦٠٣)	(٣٥٦,٦١٢)	(٥٢٦,٤٩٣,١٠٥)	(١٨٠,٥٤٢,٤٥٤)	ودائع مستردة خلال الفترة / العام
٢٠٠,٨١٤,٤٨٩	٢٠٠,٤٥٧,٨٧٧	٤٠٤,٢٠٩,٨٧٧	٥٢٢,٠٩٧,٩٤٠	الرصيد في نهاية الفترة / العام
١٦٦,٩٥١,١٨٨	٤٠,٥٥٢,٩٧٥	٣٣,٣٠٧,٦٨١	٩,٦٩٢,٨٨١	تكلفة الودائع خلال الفترة / العام

(ب) تمويلات أخرى - تمويل مساند من المستثمر الرئيسي

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

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

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

(ج) تمويلات أخرى - مساهمين آخرين

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

وبتاريخ ٢ يونيو 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 وتمتدح الوديعة عائداً بدور حول ٦,٢٥% يصرف ربع سنوياً .

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

(د) مزايا مجلس الادارة والادارة العليا

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية"
 الايصاحات الممنعة للتراث المالية المستتلة عن التلاوة أغير المتغيرة في
 ٣١ مارس ٢٠٢٠

صندوق الاستثمار (٣٨)

صندوق بنك البركة مصر (الموزان)	صندوق بنك البركة مصر (البركف)	صندوق بنكي الاطلي المصري والبركة مصر (بشار)	صندوق بنك البركة مصر (البركة)	صندوق بنك البركة مصر (البركة)	صندوق الاستثمار
٢٤ يونيو ٢٠١٩	١٠ مايو ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠٠٩	٣١ مارس ٢٠٠٦	٣٠ مارس ٢٠٠٢	٣١ مارس ٢٠٢٠
رقم ٧٧٨ صلاص من الهيئة العامة للرقابة المالية شركة هيريس لاداره صندوق الاستثمار	رقم ٥٨٠ صلاص من الهيئة العامة للرقابة المالية شركة التوفيق لكونين واداره صندوق الاستثمار	رقم ٤٢٢ صلاص من الهيئة العامة لأسواق المال شركة الاطلي لاداره صندوق الاستثمار	رقم ٤٤٦ صلاص من الهيئة العامة لأسواق المال شركة هيريس لاداره صندوق الاستثمار	رقم ٢٤٦ صلاص من الهيئة العامة لأسواق المال شركة هيريس لاداره صندوق الاستثمار	رقم ٢٤٦ صلاص من الهيئة العامة لأسواق المال شركة هيريس لاداره صندوق الاستثمار
٢,٢١٢,٣٤٢	١٧٤,٠٨٢	١,٤٣٥,١٣٢	٧٨٥,٦٨٧	٧٨٥,٦٨٧	٧٨٥,٦٨٧
٢٢١,٢٣٤,٩٠٠	١٧,٤٠٨,٢٠٠	١٤٣,٥١٣,٣٠٠	٧٨,٥٦٨,٧٠٠	٧٨,٥٦٨,٧٠٠	٧٨,٥٦٨,٧٠٠
٢٣٤,٧٥١,٦١٠	١٣,٨٠٦,٤٤٢	٧١,٧٥٠,٩١٢	٢٣,٠٩٢,٠٨٠	٢٣,٠٩٢,٠٨٠	٢٣,٠٩٢,٠٨٠
٥٠,٠٠٠	٥٢,٧٠٠	٤٥,٤٠٣	١٤٧,٦٣٠	١٤٧,٦٣٠	١٤٧,٦٣٠
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٧,٠٠٠	٤,٥٤٠,٣٠٠	١٤,٧٦٢,٠٠٠	١٤,٧٦٢,٠٠٠	١٤,٧٦٢,٠٠٠
٥,٢٠٥,٥٠٠	٤,١٧٩,٦٣٧	٢,٤٢٨,١٥٢	١١,٩٣٢,٩٣٣	١١,٩٣٢,٩٣٣	١١,٩٣٢,٩٣٣
٢٨٥,٠٢١	١٩,٦٧٨	٥٧,٤٤٩	٤٥,٠٩٢	٤٥,٠٩٢	٤٥,٠٩٢
-	-	-	-	-	-

أحداث هامة (٣٩)

انتقل فيروس كورونا (COVID ١٩) عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية، احدث انتشار فيروس كورونا (COVID ١٩) ضم يقين في
 البيئة الاقتصادية العالمية، وراقب البنك الوضع عن كتيب، وقد قام بتفعيل خطة استمرارية الاصل والمسلمات الأخرى الخاصة بإدارة المخاطر المتعلقة بالعمل المحتمل الاصل نتيجة تفشي فيروس كورونا
 COVID ١٩ وتأثيره على العمليات النقدية والاداء المالي.
 نتيجة لعدم اليقين الناتج عن تفشي فيروس كورونا (COVID ١٩) وتأثيره على العمليات النقدية ومخاطر تمويلها، يقوم البنك بمراقبة مخاطر تمويلها عن كتيب للوقوف على العوامل الكلية
 والتوجه الاحتياقي للوقوف على الزيادة الكبيرة في المخاطر الائتمانية والخاصة بالمحركات الائتمانية الأكثر تأثراً بالازمة.
 و بناء على ذلك قام بنك البركة بإجراء التدابير والاحرازات الائتمانية من خلال تكوين المخصصات اللازمة للتخفيف من حدة تأثير COVID ١٩ على محفظة التروض في نهاية مارس ٢٠٢٠ مع إمكانية
 تكوين مخصصات إضافية أخرى كخطة احترازية حتى انتهاء فترة تأجيل استحقاقات السلاء لحين وضوح الاداء الفعلي لمحفظة التروض الائتمانية.