

بنك البركة مصر  
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المستقلة  
عن الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١  
وتقرير الفحص المحدود عليها

**BDO**

BDO خالد وشركاه  
محاسبون قانونيون ومستشارون

**KPMG**

حازم حسن  
محاسبون قانونيون ومستشارون

## تقرير الفحص المحدود على القوائم المالية الدورية المستقلة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المستقلة المرفقة لبنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة ، وتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

### نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية ، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقبل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية ، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة ، وعليه فنحن لا نبدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة .

### الاستنتاج

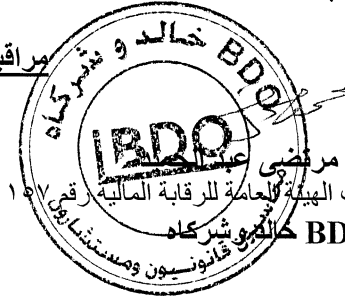
وفي ضوء فحصنا المحدود لم يتم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل لبنك البركة مصر في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

حسام الدين عبد الوهاب أحمد إسماعيل

سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٣٨٠

KPMG حازم حسن

مراقب الحسابات



القاهرة في ١١ أغسطس ٢٠٢١

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الميزانية المستقلة

في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري	٢٠ يونيو ٢٠٢١ جنيه مصري	رقم الايضاح	
<b>الأصول</b>			
٦,٤٠٩,٨٨٨,٥٨٥	٤,١٣٧,٥٨٧,٥٩٢	(١٤)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١٣,٤٦٨,٣٠٧,٩٩٣	٢٧,٨٦٢,٣٥٩,٢٧٨	(١٥)	أرصدة لدى البنوك
١٣,٦٤٠,٢٧٦,٣٥٦	٢,٧٤٢,١٩٩,٦٠٧	(١٦)	أوراق حكومية
١,٩٨٧,٢٨٤,٢٣٥	٢,٤٥٠,٩٠٧,٤٨٢	(١٧)	عمليات استثمار مع البنوك
١٩,٥٦٥,٣٤٨,٨٨٩	١٩,٤٣٣,٧١٤,٥٠٤	(١٨)	مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء
<b>استثمارات مالية</b>			
٣٤,٣٤٣,٩٦٥	٣٥,٥١٨,٣٦٠	(١٩)	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٩,٠١٧١,٤٢٩	٥١٩,٥٥٧,٢٧٧	(١٩)	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٧٢	١٧,٢٧٦,٢٠٦,٢٢٥	(١٩)	بالتكلفة المستهلكة
١٩٦,٠٠٠,٠٠٠	١٩٦,٠٠٠,٠٠٠	(٢٠)	استثمارات مالية في شركات تابعة وثقافة
٢٢,٧٨٥,٢٧٤	٢٧,٨٨٢,٠٥٥	(٢١)	أصول غير ملموسة
١,٣٤٣,٤٦٩,٣٦٦	١,٦٨١,٤٧٨,٩٨٦	(٢٢)	أصول أخرى
٥٥٥,٥٧٣,٧٧٣	٦٣٢,٨٨١,٣٩٠	(٢٤)	أصول ثابتة
-	-	(٢٥)	استثمارات عقارية
<u>٧٥,٥٣٣,١٥٩,٣٣٧</u>	<u>٧٦,٩٩٦,٢٩٢,٧٥٦</u>		<b>إجمالي الأصول</b>
<b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>			
<b>الالتزامات</b>			
١,٠٥٣,٣٣٠,٤٤٦	٨٢٠,٩٥٤,٢٥١	(٢٦)	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٦,٤٧١,١٢٨,٠٩٧	٦٧,٦٧٠,٢٤٤,٦٧٥	(٢٧)	ودائع العملاء
١,٠٢٥,٣٧٤,٩٣٨	١,٠٣٣,٩٤٣,٨١٠	(٢٨)	تمويلات أخرى
١,٥١٥,٦٨٨,٠٧٦	١,٧٢٨,٩٦٤,٦٠٨	(٢٩)	التزامات أخرى
١١٧,٦٩٢,٨٧٥	٦٧,١٩٣,٥١٠	(٣٠)	مخصصات أخرى
٣١٨,٢٩٩,٠٥٣	١٦٢,٦١٦,٨١٣		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٣,٤٥٤,٣٠٠	٥,٠٤٦,٧٢٦	(٢٣)	التزامات ضريبية مؤجلة
<u>٧٠,٥٠٤,٩٦٧,٧٨٥</u>	<u>٧١,٤٨٨,٩٦٤,٣٩٣</u>		<b>إجمالي الالتزامات</b>
<b>حقوق الملكية</b>			
١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	(٣١)	رأس المال المصدر والمدفوع
٣٠٩,٢٨٩,٤٥٦	١,٤٢٢,٧٣١,٤٧١	(٣١)	مجنّب تحت حساب زيادة رأس المال
١,٧٥٠,١٨٦,٠٢١	١,٧٨٥,٤٠٣,٠٤٩	(٣٢)	الاحتياطيات
١,٤٢٢,٢٦٨,٨٤٤	٧٥٢,٧٤٦,٦١٢	(٣٣)	الأرباح المحتجزة
<u>٥,٠٢٨,١٩١,٥٥٢</u>	<u>٥,٥٠٧,٣٢٨,٣٦٣</u>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<u>٧٥,٥٣٣,١٥٩,٣٣٧</u>	<u>٧٦,٩٩٦,٢٩٢,٧٥٦</u>		<b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</b>

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

شرف أحمد القمراوي

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 الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

الفترة من ١ يناير ٢٠٢١	الفترة من ١ أبريل ٢٠٢١	الفترة من ١ يناير ٢٠٢٠	الفترة من ١ يناير ٢٠٢١	رقم	الايضاح
حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١	حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١		
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري		
١,٨٦٢,١٩٣,٥٥١	١,٨٠٨,٧٦٠,٧٤٦	٣,٨٤٦,٢٩٥,٢٣٠	٣,٦١١,٤٥١,٤٢٨	(٦)	عائد المراجحات والمضاربات والمشاركات والائرادات المشابهة
(١,٢٣٩,٥١٦,٠١٦)	(١,٠٩٢,٧٨٢,٠٨٨)	(٢,٦٦٥,٩٨٥,٤٣٢)	(٢,٢٢٦,٢٨٨,٩٧٥)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٦٢٢,٦٧٧,٥٣٥	٧١٥,٩٧٨,٦٥٨	١,١٨٠,٣٠٩,٧٩٨	١,٣٨٤,١٦٢,٤٥٣		صافي الدخل من العائد
٥٥,٢٦٩,١٠١	٦٢,٦٣٣,٠٢٩	١٢٣,٦٧٨,٨٢٨	١٢٨,٤٧٦,٣٠٣	(٧)	ايرادات الاعتاب والعمولات
(٣,٦٩١,٥٣٤)	(٦,٦٤٩,٦٥٦)	(٨,٤٣٣,٢٠٧)	(١٣,٩٩٦,٠٠٣)	(٧)	مصروفات الاعتاب والعمولات
٥١,٥٧٧,٥٦٧	٥٥,٩٨٣,٣٧٣	١١٥,٢٤٥,٦٢١	١١٤,٤٨٠,٣٠٠		صافي الدخل من الاعتاب والعمولات
٦٤٢,٥٠١	١٥,٣٢٤,٨٠٢	٣,٠٣٤,٨٨٩	١٥,٣٢٤,٨٠٢	(٨)	توزيعات ارباح
١٦,٦١٢,٥٧٥	١٣,٩٩٣,٢٣٤	٣٦,١٦٧,٠٨٥	٣٢,٦٤٦,٢٩٤	(٩)	صافي دخل المتاجرة
-	٥٦٦,٦٤٤	-	٥٦٦,٦٤٤	(١٩)	ارباح الاستثمارات المالية
٢,٧٧١,١٢٠	٤٧٤,٧٥٣	(٢,١٧١,٨٨٦)	١,١٧٤,٣٩٥	(١٩)	فروق تقييم أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٦٣,٧٢٧,٩٨٧)	(١٦٨,٥٧٥,٠٣٢)	(١٢٩,٤٤٥,٠٣٥)	(٢٨١,١١٨,٢٠٧)	(١٢)	(عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة
(١٥٩,٢٥٧,٢٦٩)	(١٩١,٥٩٦,٥٨٨)	(٣٢٥,٧٣٣,٦٢٠)	(٣٧١,٠٧٥,٥٥٠)	(١٠)	مصروفات إدارية
٦,٠٧٦,٧٦٦	٤٥,٩٤٥,٩١٩	(٧٨٧,٩٧٤)	٤٥,٠٧٠,٧٢٥	(١١)	ايرادات (مصروفات) تشغيل اخرى
٤٧٧,٣٧٢,٨٠٨	٤٨٨,٠٩٥,٧٦٣	٨٧٦,٦١٨,٨٧٨	٩٠٦,٢٣١,٨٥٦		ارباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(١٩٧,٠٩٦,٤٧٢)	(١٣٥,٥٦١,٣٠١)	(٣٣٥,٩٥٠,٩١٨)	(٢٨٥,٦٠٧,٧٢٩)	(١٣)	(مصروفات) ضرائب الدخل
٢٨٠,٢٧٦,٣٣٦	٣٥٢,٥٣٤,٤٦٢	٥٤٠,٦٦٧,٩٦٠	٦٢٠,٦٢٤,١٢٧		صافي ارباح الفترة

نائب رئيس مجلس الادارة والرئيس التنفيذي

أشرف أحمد العمرأوي

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة الدخل الشامل المستقلة

عن السنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

الفترة من ١ يناير ٢٠٢١	الفترة من ١ يناير ٢٠٢٠	الفترة من ١ يناير ٢٠٢٠	الفترة من ١ أبريل ٢٠٢٠
حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١	حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٦٢٠,٦٢٤,١٢٧	٥٤٠,٦٦٧,٩٦٠	٣٥٢,٥٣٤,٤٦٢	٢٨٠,٢٧٦,٣٣٦
صافي أرباح الفترة			
<b>بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل</b>			
٢١,١٧٥,٤٤٣	(٤,٤٢٥,٥٥٤)	٢٤,٣١٣,١٩٢	٢,٣٧٧,٨٥٥
صافي التغير في القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (أدوات حقوق ملكية)			
<b>بنود الدخل الشامل الأخرى التي قد يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل</b>			
١٤,٠٣٥,٧٣٢	(٩,٢٢٤,٧١١)	١٤,٤٥٢,٠٢١	٧,٧٣٦,٧٧٩
صافي التغير في القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (أدوات دين)			
٥,٨٥٣	٦٤,٩٢٥	٧٣,٣٧١	١٣,٦٤٧
الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل			
٣٥,٢١٧,٠٢٨	(١٣,٥٨٥,٣٤٠)	٣٨,٨٣٨,٥٨٤	١٠,١٢٨,٢٨١
اجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى			
٦٥٥,٨٤١,١٥٥	٥٢٧,٠٨٢,٦٢٠	٣٩١,٣٧٣,٠٤٦	٢٩٠,٤٠٤,٦١٧
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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	ايضاح رقم
٨٧٦,٦١٨,٨٧٨	٩٠٦,٢٣١,٨٥٦	جنيه مصري
٣٣,٤٥٣,٨٧٢	٤١,١٨٤,٦٩٠	(٢٥/٢٤)
٦,٤٦٢,٨٩٦	٤,٥٧٤,٧٠٨	(١٩)
١٢٩,٤٤٥,٠٣٥	٢٨١,١١٨,٢٠٧	(١٢)
(١,٤٩٧,٩٤٦)	(٥٠,٤٧٢,٦١٧)	(١١)
٥٤,٨٥٧	(٦٣٤,٠٠٤)	(٣٠)
-	(٥٦٦,٦٤٤)	(١٩)
٢,١٧١,٨٨٦	(١,١٧٤,٣٩٥)	(١٩)
(٢١,٨١٩,٠٤٣)	٢٩,١٨٦,٩٩٦	(١٩)
-	-	-
(٣,٠٣٤,٨٨٩)	-	(٨)
-	(١٥,٣٢٤,٨٠٢)	(٣٠)
٦,٢٩٨,٥٠٠	(٣,٢٦٩,٥٠٠)	(ج ٢٨)
١,٠٢٨,١٥٤,٠٤٦	١,١٩٠,٨٥٤,٤٩٥	
٧٤١,٧٩٣,٠٨٧	٢,٤٤٦,٦٧٢,٥٨٦	(١٤)
-	-	-
(١٣,٠٧٦,٣٩٨,٣١٤)	١,٠٨٩٤,١١٢,٤٧٦	(١٦)
(٣,٠٧٤,٧٤٧,١٥١)	(٤٦٦,٣٨٢,٦٣٣)	(١٧)
(٧٦٣,٠٤٥,٩٠٣)	(١٤٠,٨٨٤,١٤٧)	(١٨)
-	-	(١٩)
٧٥,٥٥٠,٩٥٧	(٤٢١,٢٤٢,٣٢١)	(٢٢)
٥٢,٢٧٥,٩٢٣	(٢٣٢,٣٧٦,١٩٥)	(٢٦)
٦٧٢,٥٣٣,٢٤٣	١,١٩٩,١١٦,٥٧٨	(٢٧)
(١٤٥,٦٩٠,١١٥)	٢١٣,٢٧٦,٥٣٢	(٢٩)
(٢٢٦,٣١٣,٧٩٧)	(٤٣٩,٦٩٧,٥٤٣)	
(١١,٩٤٨,٨٨٨,٠٢٤)	١٤,٢٤٣,٤٤٩,٨٢٨	
(٩,٥٣٦,٥٥٩)	(٤١,٢٩٠,٩٠٦)	(٢٥/٢٤)
-	-	-
-	-	-
١,١٥١,٩٠٨,١٢٠	٧,٠٦٧,٩٤,٤٦٤	(١٩)
(٤,٣٤٢,٥٨١,١٣٧)	(١٨٩,٤٩٨,٥٣٤)	(١٩)
-	-	(٢٠)
٣,٠٣٤,٨٨٩	١٥,٣٢٤,٨٠٢	(٨)
(٣,١٩٧,١٧٤,٦٨٧)	٤٩١,٣٢٩,٨٢٦	
-	١٢,٥٠٠,٠٠٠	(٢٨)
(٣,٣٩٩,٧٢٥)	(٦٦١,٦٢٨)	(٢٨)
(٣,٠٠٦,٤٤٤,٧٢٨)	(١٧٦,٧٠٤,٣٤٤)	(٣٣)
(٣,٠٤٠,٤٤٤,٤٥٣)	(١٦٤,٨٦٥,٩٧٢)	
(١٥,٤٥٠,١٠٧,١٦٤)	١٤,٥٦٩,٩١٣,٦٨٢	
٢٤,٠٤٠,٤٣٠,٩٧٦	١٣,٧٧٤,٠١٣,٥٣٠	
٨,٥٩٠,٣٢٣,٨١٢	٢٨,٣٤٣,٩٢٧,٢١٢	
٥,٧١٢,٤٢٨,٩٤٢	٤,١٣٧,٥٨٧,٥٩٢	
٦,٨٨٢,٧٦٤,١٣٨	٢٧,٨٦٥,٢٧٥,٠٠١	
٢١,٤٤٥,٥٢٠,٣٤٧	٢,٧٦٥,٧٥٣,٠٧٢	
(٥,٢٣٤,٥٥٠,٧١٣)	(٣,٦٥٨,٩٣٥,٣٨١)	
-	-	
(٢٠,٢١٥,٨٣٨,٩٠٢)	(٢,٧٦٥,٧٥٣,٠٧٢)	
٨,٥٩٠,٣٢٣,٨١٢	٢٨,٣٤٣,٩٢٧,٢١٢	(٣٤)
التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل		
صافي أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل		
تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :		
اهلاك أصول ثابتة واستثمارات عقارية واستهلاك		
استهلاك علاوة/ خصم السندات		
عبء اضمحلال الأصول		
عبء المخصصات الأخرى		
فروق إعادة تقييم المخصصات بالعملة الأجنبية		
(أرباح) بيع استثمارات مالية		
فروق تقييم الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		
فروق إعادة تقييم الاستثمارات المالية بالعملة الأجنبية		
أرباح بيع استثمارات عقارية		
توزيعات أرباح		
المستخدم من المخصصات الأخرى		
فروق تقييم التحويلات المساندة		
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل		
صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات		
أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي		
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر		
أوراق حكومية ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر		
عمليات استثمار مع البنوك		
مراحيات ومضاربات ومشاركات للعملاء		
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		
أصول أخرى		
أرصدة مستحقة للبنوك		
ودائع العملاء		
التزامات أخرى		
مدفوعات ضرائب الدخل الجارية		
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل		
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		
(مدفوعات) لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع وأصول غير ملموسة		
مدفوعات لشراء استثمارات عقارية		
متحصلات من بيع 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 وشقيقة		
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 العام		
رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة		
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :		
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي		
أرصدة لدى البنوك		
أوراق حكومية		
أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي		
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر		
أوراق حكومية ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر		
النقدية وما في حكمها		
معاملات غير نقدية		

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية تم تسوية التغير في بند مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء بقيمة التغير في بند الأصول التي آلت ملكيتها للبنك (ضمن بند أصول أخرى) بمبلغ ٤٤٩,٧١٢ جنيه مصري و فروق تقييم عملة بمبلغ ٢٠,٣٠,٦٥٥ جنيه مصري و ديون تم اعدامها بمبلغ ٣٤٩,٠٩٠,٩٧١ جنيه مصري وكذا مبالغ مستردة من ديون سبق اعدامها بمبلغ ١٣٣,٨٥٠ جنيه مصري ، كما تم إلغاء الأثر الناتج من تحويل مبلغ ٨٢,٢٩٨,١١٢ جنيه مصري من الأصول الأخرى إلى الأصول الثابتة .

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



**(١) معلومات عامة**

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

وطبقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٢١ سبتمبر ١٩٨٨ تم تعديل اسم البنك ليصبح بنك التمويل المصري السعودي ، وبتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠٠٩ قررت الجمعية العامة غير العادية للبنك تغيير اسم البنك إلى بنك البركة مصر، ويقوم البنك بتقديم خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في ظل أحكام الشريعة الإسلامية في جمهورية مصر العربية من خلال ٣٢ فرعاً ويوظف ٩٧٠ موظفاً في تاريخ الميزانية ويقع المركز الرئيسي للبنك في شارع التسعين الجنوبي - المنطقة المركزية - القطاع الأول بالتجمع الخامس - القاهرة الجديدة ، والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية .

**لا يتعامل البنك في المشتقات المالية ، العقود الآجلة أو القروض وفقاً لنظام عمله الإسلامي وأن ذلك ينطبق على أي من هذه الإلفاظ حيثما وردت بالأيضاحات المتممة للقوائم المالية .**

اعتمد مجلس إدارة البنك إصدار القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣٠/٠٦/٢٠٢١ بتاريخ ١١ اغسطس ٢٠٢١ .

**(٢) ملخص السياسات المحاسبية**

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

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

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

**(ب) التغيرات في السياسات المحاسبية**

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

**تصنيف الأصول والالتزامات المالية**

عند الاعتراف الأولي ، يتم تصنيف الأصول المالية على أنها مصنفة : بالتكلفة المستهلكة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل أو القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .  
ويتم تصنيف الأصول المالية طبقاً لنموذج الاعمال الذي تدار به تلك الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية .

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

يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحويل 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 تحويل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية ، و

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



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

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

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

#### تقييم نموذج العمل

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

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

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

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

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

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

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

لإغراض هذا التقييم، يتم تعريف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عن الاعتراف الأولي ، يتم تعريف الفائدة على أنها المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الافتراض 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 للاداء ، وهذا يشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شروط تعاقدية قد تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية باعتبار أن ذلك لن يستوفي هذا الشرط .

#### انخفاض قيمة الأصول المالية

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

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

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

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

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للسنة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢١

اليوم الأول لتطبيق المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية

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

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

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

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

## بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للسنة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢١

### (ج) الشركات التابعة والشقيقة

#### ج/١ الشركات التابعة

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

#### ج/٢ الشركات الشقيقة

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

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

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

### (د) التقارير القطاعية

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

### (هـ) ترجمة العملات الأجنبية

#### هـ/١ عملة التعامل والعرض

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

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

#### هـ/٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

إيرادات ( مصروفات ) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود .

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

## بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للسنة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

### هـ/٣ الفروع الأجنبية

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

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

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

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

### و) الأصول المالية

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

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

#### و/١) 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 معا وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح في الأجل القصير كما يتم تصنيف المشتقات على أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تغطية.

#### و/٢) التسهيلات والمديونيات

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

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

الأصول التي 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 .

#### و/٢) الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

#### و/٤) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

### ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للسنة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

### تصنيف الأصول المالية

تم تصنيف الأصول المالية إلى ثلاث فئات رئيسية

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

### الخصائص الرئيسية لنماذج الاعمال

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

### انخفاض قيمة الأصول المالية

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

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

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

المرحلة الثانية : الأصول المالية التي شهدت ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان المرتبطة بها منذ تاريخ الاعتراف 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 اجمالي القيمة الدفترية للأصل .

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

#### 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: فروض 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 .

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للسنة أشهر المنتهية في الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للسنة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢١

ثانياً: قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

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

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

يقوم البنك بإجراء هذا التقييم بصفة دورية على مستوى المحفظة لجميع الأصول المالية للأفراد والمؤسسات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر وكذلك فيما يتعلق بالأصول المالية للمؤسسات المصنفة ضمن قائمة المتابعة بهدف مراقبة خطر الائتمان المتعلق بها ، كما يتم هذا التقييم على مستوى الأطراف المقابل على أساس دوري، 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 الاحوال يتم تطبيق نظام معيار التوقف عن السداد كزيادة جوهرية في خطر الائتمان اذا اظهر سلوك المقترض تأخر معتاد في السداد عن المهلة المسموح بها للسداد وذلك علي الرغم من عدم تصنيفه من الاصول المالية المضمحلة.

رابعاً: التوقف عن السداد لعملاء قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

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

### الإخفاق والاصول المضمحلة ائتمانياً

يعرف الاصل المالي بانه مضمحل ائتمانياً في القيمة عند تحقق واحد أو أكثر من المعايير التالية:

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

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

وفاة أو عجز المقترض.

تعثر المقترض مالياً.

الشروع في جدولة نتيجة تدهور القدرة الائتمانية للمقترض .

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

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

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

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

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



## بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للسنة المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

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

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

### 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 المجنبية / المههشة - حسب الاحوال.

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

#### فترة الاعتراف بالاصل المالي ضمن المرحلة الثانية

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

### احتساب معدل الخسارة عند الاخفاق Loss Given Default

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

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

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

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

## بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للفترة المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢١

### تصنيف وقياس الأدوات المالية

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

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

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

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

### اعادة التبيوب

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

تدهور القدرة الائتمانية للمدين

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

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

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

## بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للسنة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢١

### (ز) المقاصة بين الأدوات المالية

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

### (ح) إيرادات ومصروفات العائد

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

### (ط) إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة 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 وفقا للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقا لما ورد ببند (ز/٢) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءا مكتملا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلا لمعدل العائد الفعلي .

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

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

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

### (ك) إيرادات توزيعات الأرباح

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

(د) الاستثمارات العقارية

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

(م) الأصول غير الملموسة

١/م الشهرية

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

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

٢/م برامج الحاسب الآلي

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

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

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

٣/م الأصول الغير ملموسة الأخرى

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

وتثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحققها 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 .

## بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للسنة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢١

### (ن) الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

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 سنويا . ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد .

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

### (ع) الإيجارات

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

#### ع/١ الاستئجار

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

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

#### ع/٢ التأجير

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

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

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

#### ف) النقدية وما في حكمها

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

#### ص) المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي 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 كليا أو جزئيا ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

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

#### ق) عقود الضمانات المالية

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

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

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

## بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للسنة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢١

### (ر) ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية .  
ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة .

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً لأسس المحاسبية 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 الانقاع 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) الإقتراض

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

### (ت) رأس المال

#### ١/ تكلفة رأس المال

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

#### ٢/ توزيعات الأرباح

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

#### ٣/ أسهم الخزينة

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

### (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 ، سيتم استبعاد الأصول والأرباح الناتجة عنها من القوائم المالية للبنك حيث أنها ليست أصولاً للبنك .

### (ذ) أرقام المقارنة

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

### (٣) إدارة المخاطر المالية

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

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

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

#### (أ) خطر الائتمان

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

#### أ/١ قياس خطر الائتمان

##### مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء

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

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

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

خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default) .

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

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

#### فئات التصنيف الداخلي للبنك

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



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

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

#### أدوات الدين وأدوات الخزنة والأدوات الأخرى

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

#### ٢/أ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة الحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدن والمجموعات والصناعات والدول .

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

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

#### وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

##### الضمانات

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

##### الرهن العقاري .

رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .

رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

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

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

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

#### ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "   
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للسنة المنتهية في   
 ٣٠ يونيو ٢٠٢١

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

٣/١ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

بالجنيه المصري

٣٠ يونيو ٢٠٢١

تقييم البنك	مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء	%	مخصص خسائر الاضمحلال	%
ديون جيدة	١٤,٩١٧,٥١٥,١٧٩	٦٦,٥%	٤٤,٢٣٥,٨٢٦	٢,٧%
المتابعة العادية	٦,٠٤٦,٢٦٨,٢٠٢	٢٧,٠%	٥٠,٣٤١٣,٢٩٧	٣٠,٨%
المتابعة الخاصة	٣٦٤,٥٢٥,٦٣٩	١,٦%	١٩٣,١٤٤,٢٧٣	١١,٨%
ديون غير منتظمة	١,٠٨٨,١٥٤,٠٥٣	٤,٩%	٨٩١,٠٨٥,٦١١	٥٤,٧%
	٢٢,٤١٦,٤٦٣,٠٧٣	١٠٠%	١,٦٣١,٨٧٩,٠٠٧	١٠٠%

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

## بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للسنة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

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

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

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

### ٤/١ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري . وفي حالة زيادة مخصص خسائر اضمحلال 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 (٣/أ) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية .

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

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

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

أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٣,٦٤٠,٢٧٦,٣٥٦	٢,٧٤٢,١٩٩,٦٠٧	<b>البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية (بالصافي)</b>
-	-	أوراق حكومية
-	-	أصول مالية بغرض المتاجرة :
١,٩٨٧,٢٨٤,٢٣٥	٢,٤٥٠,٩٠٧,٤٨٢	أدوات دين
-	-	عمليات استثمار مع البنوك
-	-	(مرايحات ومضاربات ومشاركات) للعملاء :
-	-	أفراد :
٢٥,٨١٤,٤١٥	٢٨,٢٢١,٩٥٢	حسابات جارية مدينة
١,٢١٥,١٧٧,١٣٥	١,٣١٨,٣٩١,١٣١	بطاقات ائتمان
٤٣٥,٧٥٠,٨٨٢	٤٤٣,٨٠٩,٩٦٦	مرايحات ومشاركات ومضاربات شخصية
-	-	مرايحات ومشاركات ومضاربات عقارية
-	-	<b>مؤسسات :</b>
-	-	حسابات جارية مدينة
١٤,٧٦٢,٨٨٠,٢٩٣	١٤,٨٥٧,٤٠٣,٥٠٩	مرايحات ومشاركات ومضاربات مباشرة
٣,١٢١,٤١٠,٣٥٣	٢,٧٧٥,٣٨٢,٥٢٥	مرايحات ومشاركات ومضاربات مشتركة
٤,٣١٥,٨١١	١٠,٥٠٥,٤٢١	مرايحات ومشاركات ومضاربات أخرى
٤٢٥,٢٨٨,٦٨٦	٤٣٥,٢٧٢,٠٩١	<b>استثمارات مالية :</b>
١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٧٢	١٧,٢٧٦,٢٠٦,٢٢٥	أدوات دين - بالقيمة العادلة
٥٣,٤٣٧,٩٠٧,٦٣٨	٤٢,٣٣٨,٢٩٩,٩٠٩	أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة
		<b>الإجمالي</b>
٤١٤,٢٣٢,٦٥٥	٢٢٧,٧٢٧,٧٥٠	<b>البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية (بالصافي)</b>
١,٨٥٠,٥٠٨,٧٣٨	٢,٥١٣,٥٤١,٨١٣	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٢٩٤,١٣٦,٢٣٨	٣٥٦,٦٧٧,١٧٧	خطابات ضمان
٢,٥٥٨,٨٧٧,٦٣١	٣,٠٩٧,٩٤٦,٧٤٠	إعتمادات مستندية
		<b>الإجمالي</b>

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

وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٤٦% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن (المرايحات والمشاركات والمضاربات) للعملاء مقابل ٣٧% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٤٢ % مقابل ٣٤% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ .

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

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

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

المرايحات والمشاركات والمضاربات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ١,٠٨٨,١٥٤,٠٥٣ جنيه مصري مقابل ١,٣٤٣,٦٢٠,٧٨٩ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ، وجد اضمحلال في أقل من ٧٩% منها مقابل ٧٧% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ .

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية " الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية :

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	أرصدة لدى البنوك
	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
٢٧.٨٦٥.٢٧٥.٠٠١	-	-	٢٧.٨٦٥.٢٧٥.٠٠١	درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
٢٧.٨٦٥.٢٧٥.٠٠١	-	-	٢٧.٨٦٥.٢٧٥.٠٠١	ديون غير منتظمة
(٢.٩١٥.٧٢٣)	-	-	(٢.٩١٥.٧٢٣)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
٢٧.٨٦٢.٣٥٩.٢٧٨	-	-	٢٧.٨٦٢.٣٥٩.٢٧٨	القيمة الدفترية
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	أوراق حكومية
مدى الحياة	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
٢.٧٦٥.٧٥٣.٠٧٢	-	-	٢.٧٦٥.٧٥٣.٠٧٢	درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
٢.٧٦٥.٧٥٣.٠٧٢	-	-	٢.٧٦٥.٧٥٣.٠٧٢	ديون غير منتظمة
(٢٣.٥٥٣.٤٦٥)	-	-	(٢٣.٥٥٣.٤٦٥)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
٢.٧٤٢.١٩٩.٦٠٧	-	-	٢.٧٤٢.١٩٩.٦٠٧	القيمة الدفترية
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	عمليات استثمار مع البنوك
مدى الحياة	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
٢.٤٥٤.٥٥١.٧٩٢	-	١.٣٣٩.٨٥٢.٨٣٢	١.١١٤.٦٩٨.٩٦٠	درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
١٤٨.٢٣٦.٤٤٨	١٤٨.٢٣٦.٤٤٨	-	-	متابعة خاصة
٢.٦٠٦.٧٨٨.٢٤٠	١٤٨.٢٣٦.٤٤٨	١.٣٣٩.٨٥٢.٨٣٢	١.١١٤.٦٩٨.٩٦٠	ديون غير منتظمة
(١٥١.٨٨٠.٧٥٨)	(١٤٨.٢٣٦.٤٤٨)	(٣.٦٣٦.١٨٣)	(٨.١٢٧)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
٢.٤٥٠.٩٠٧.٤٨٢	-	١.٣٣٦.٢١٦.٦٤٩	١.١١٤.٦٩٠.٨٣٣	القيمة الدفترية
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء (أفراد)
مدى الحياة	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
٦٢٧.٥٦٠.٤٧٢	-	٧٢.٣٥٣.٧٦٧	٥٥٥.٢٠٦.٧٠٥	درجة الائتمان
١.١٧٧.٧٧٦.٥٠٨	-	٢٦.٥١٤.٩١٦	١.١٥١.٢٦١.٥٩٢	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
٤٤.١٣٩.٤٦٣	٤٤.١٣٩.٤٦٣	-	-	متابعة خاصة
١.٨٤٩.٤٧٦.٤٤٣	٤٤.١٣٩.٤٦٣	٩٨.٨٦٨.٦٨٣	١.٠٧٦.٤٦٨.٢٩٩	ديون غير منتظمة
(٥٩.٠٥٣.٣٩٤)	(٣١.٦٦٤.٣٩٢)	(١١.٣٧٦.٩٧٨)	(١٦.٠١٢.٠٢٤)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
١.٧٩٠.٤٢٣.٠٤٩	١٢.٤٧٥.٠٧١	٨٧.٤٩١.٧٠٥	١.٠٦٠.٤٥٦.٢٧٣	القيمة الدفترية
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء (مؤسسات)
مدى الحياة	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
١٣.٥٥٧.٢٤٦.٩٣٤	-	١.٨٢٥.٧٣٩.٩٠٦	١١.٧٣١.٥٠٧.٠٢٨	درجة الائتمان
٤.٣٢٨.٢٨٢.٢١٣	-	٣.٨٩٤.٩٦٠.٣٣٦	٤٣٣.٣٢١.٨٧٧	ديون جيدة
٣٣٦.٧٧٣.٢٧٧	-	٣٣٦.٧٧٣.٢٧٧	-	المتابعة العادية
٩٩٣.٨١٤.٦٤٤	٩٩٣.٨١٤.٦٤٤	-	-	متابعة خاصة
١٩.٢١٦.١١٧.٠٦٨	٩٩٣.٨١٤.٦٤٤	٦.٠٥٧.٤٧٣.٥١٩	١٢.١٦٤.٨٢٨.٩٠٥	ديون غير منتظمة
(١.٥٧٢.٨٢٥.٦١٣)	(٨٥٩.٤٢١.٢١٩)	(٦٧٩.٤٤٧.٢٣١)	(٣٣.٩٥٧.١٦٣)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
١٧.٦٤٣.٢٩١.٤٥٥	١٣٤.٣٩٣.٤٢٥	٥.٣٧٨.٠٢٦.٢٨٨	١٢.١٣٠.٨٧١.٧٤٢	القيمة الدفترية
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
مدى الحياة	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
٤٣٥.٢٧٢.٠٩١	-	-	٤٣٥.٢٧٢.٠٩١	درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
٤٣٥.٢٧٢.٠٩١	-	-	٤٣٥.٢٧٢.٠٩١	ديون غير منتظمة

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للسنة المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢١

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٧,٣١٣,١٦٠,٦٦٩	-	-	١٧,٣١٣,١٦٠,٦٦٩
المتابعة العادية	-	-	-	-
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(٣٦,٩٥٤,٤٤٤)	-	-	(٣٦,٩٥٤,٤٤٤)
القيمة الدفترية	١٧,٢٧٦,٢٠٦,٢٢٥	-	-	١٧,٢٧٦,٢٠٦,٢٢٥

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	١,٤٢٤,٩١٩	-	-	١,٤٢٤,٩١٩
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	١,٤٩٠,٨٠٤	-	-	١,٤٩٠,٨٠٤
الرصيد في آخر الفترة	٢,٩١٥,٧٢٣	-	-	٢,٩١٥,٧٢٣

أوراق حكومية	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	١٩,٥٨٩,١٩٢	-	-	١٩,٥٨٩,١٩٢
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	٤,٠٩٥,٠٠٤	-	-	٤,٠٩٥,٠٠٤
فروق تقييم عملات اجنبية	(١٣٠,٧٣١)	-	-	(١٣٠,٧٣١)
الرصيد في آخر الفترة	٢٣,٥٥٣,٤٦٥	-	-	٢٣,٥٥٣,٤٦٥

عمليات استثمار مع البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	٣٣٦,٥٨٤	٢٨٥,٩٦٩	١٤٨,٤٩٨,٨١٩	١٤٩,١٢١,٣٧٢
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	(٣٢٨,٤٥٧)	٣,٣٥٠,٢١٤	-	٣,٠٢١,٧٥٧
فروق تقييم عملات اجنبية	٨,١٢٧	٣,٦٣٦,١٨٣	(٢٦٢,٣٧١)	(٢٦٢,٣٧١)
الرصيد في آخر الفترة	٨,١٢٧	٣,٦٣٦,١٨٣	١٤٨,٢٣٦,٤٤٨	١٥١,٨٨٠,٧٥٨

مراحيات ومضاربات ومشاركات للعملاء (أفراد)	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	٢٨,٩٣٦,٦٦٩	١٢,١٥١,٢٢٢	٢٧,٣٨٦,٢٩٥	٦٨,٤٧٤,١٨٦
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	(١٢,٩٢٤,٦٤٥)	(٧٧٤,٢٤٤)	٥,٠٧٣,٥١٥	(٨,٦٢٥,٣٧٤)
مبالغ تم اعدامها	-	-	(٧٩٥,٤١٨)	(٧٩٥,٤١٨)
مبالغ مستردة	-	-	-	-
فروق تقييم عملات اجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر الفترة	١٦,٠١٢,٠٢٤	١١,٣٧٦,٩٧٨	٣١,٦٦٤,٣٩٢	٥٩,٠٥٣,٣٩٤

مراحيات ومضاربات ومشاركات للعملاء (مؤسسات)	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	١٦٩,٤٦٤,٠٥٢	٤٢٠,٧٨٥,٥١٠	١٠,٥١,١٧٤,٧٩١	١,٦٤١,٤٢٤,٣٥٣
المحول إلى المرحلة الأولى	(١٣٥,٥٠٦,٨٨٩)	١٣٥,٥٠٦,٨٨٩	-	-
المحول إلى المرحلة الثانية	-	(١٠١,٩٣٢,٤٠٢)	١٠١,٩٣٢,٤٠٢	-
المحول إلى المرحلة الثالثة	-	٢٢٥,٠٨٧,٢٣٤	٥٦,٥٠٦,٣٨٤	٢٨١,٥٩٣,٦١٨
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	-	٢٢٥,٠٨٧,٢٣٤	(٣٤٨,٢٩٥,٥٥٣)	(٣٤٨,٢٩٥,٥٥٣)
مبالغ تم اعدامها	-	-	١٣٣,٨٥٠	١٣٣,٨٥٠
مبالغ مستردة	-	-	١٣٣,٨٥٠	١٣٣,٨٥٠
فروق تقييم عملات اجنبية	-	-	(٢,٠٣٠,٦٥٥)	(٢,٠٣٠,٦٥٥)
الرصيد في آخر الفترة	٣٣,٩٥٧,١٦٣	٦٧٩,٤٤٧,٢٣١	٨٥٩,٤٢١,٢١٩	١,٥٧٢,٨٢٥,٦١٣

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	٣٨,١١٦,٨٦٠	-	-	٣٨,١١٦,٨٦٠
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	(٩٤٨,٢٦٢)	-	-	(٩٤٨,٢٦٢)
فروق تقييم عملات اجنبية	(٢١٤,١٥٤)	-	-	(٢١٤,١٥٤)
الرصيد في آخر الفترة	٣٦,٩٥٤,٤٤٤	-	-	٣٦,٩٥٤,٤٤٤

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

٦/١ مباحات ومضاربات ومشاركات

فيما يلي موقف المباحات والمضاربات والمشاركات من حيث الجدارة الائتمانية:

بالجنيه المصري		تقييم البنك
٣٠ يونيو ٢٠٢١		
عمليات استثمار مع البنوك	مباحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢,٦٠٢,٧٨٨,٢٤٠	٢٠,٠١١,٠١٩,٠٢٠	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
-	١,٣١٧,٢٩٠,٠٠٠	متأخرات ليست محل اضمحلال
-	١,٠٨٨,١٥٤,٠٥٣	محل اضمحلال
٢,٦٠٢,٧٨٨,٢٤٠	٢٢,٤١٦,٤٦٣,٠٧٣	الإجمالي
-	(١,٣٥٠,٨٦٩,٥٦٢)	يخصم :
(١٥١,٨٨٠,٧٥٨)	(١,٦٣١,٨٧٩,٠٠٧)	عوائد تحت التسوية
٢,٤٥٠,٩٠٧,٤٨٢	١٩,٤٣٣,٧١٤,٥٠٤	مخصص خسائر الاضمحلال
		الصافي

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

بلغ إجمالي عبء اضمحلال (المباحات والمشاركات والمضاربات) ١,٦٣١,٧٨٩,٠٠٧ جنيه مصري مقابل ١,٧٠٩,٨٩٨,٥٣٩ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ منها ٨٩١,٠٨٥,٦١١ جنيه مصري مقابل ١,٠٧٨,٥٦١,٠٨٦ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ يمثل اضمحلال (المباحات والمشاركات والمضاربات) منفردة والباقي البالغ ٧٤٠,٧٩٣,٣٩٦ جنيه مصري يمثل عبء اضمحلال على أساس المجموعة لمحفظه الائتمان .

المباحات والمشاركات والمضاربات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للسنة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢١

تابع ٦/١

مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء والبنوك (بالصافي)

٣٠ يونيو ٢٠٢١

بالجنيه المصري	اجمالي مرابحات ومشاركات للعملاء والبنوك	مؤسسات	أفراد	بطاقات التعمن	جيدة	المتابعة العادية	المتابعة الخاصة	غير منتظمة	الإجمالي
٢,٤٥٠,٩٠٧,٤٨٢	١٤٢,٢٤٦,٤٤٣,٠٩٧٣	٢,٧٧٥,٣٨٢,٥٢٥	١٠٠,٦٤٩,٠٧١,٩٣٠	٤٤٢,٤٦٤,٢٥٣	٣٥٩,٦٧٠,٨٤٢	١٩,٨٩١,٤٢٣	٨٠,٥٥٥,٥١٣	-	٢٨,٢٢١,٥٥٢
-	٤,٨٩٦,٧٨٥,٩١٢	-	٣,٩٣٠,٤٦٣,٨٦٩	-	٩٤٧,٩١٥,٥٢٩	-	-	-	-
-	١٤٣,٦٢٩,٠٠٥	-	١٤٣,٦٢٩,٠٠٥	-	-	-	-	-	-
-	١٤٢,٨٦٨,٩١٤	-	١٣٤,٢٣٨,٧٠٥	-	١,٣٩٥,٧١٣	-	-	٢٧٥,٠١٦	٢٧٥,٠١٦
٢,٤٥٠,٩٠٧,٤٨٢	١٩,٤٣٣,٧١٤,٥٠٤	٢,٧٧٥,٣٨٢,٥٢٥,٠	١٤٤,٨٥٧,٤٠٣,٥٩٠,٠	٤٤٢,٨٠٩,٩٦٦	١,٣١٨,٣٩١,١٣١	١٩,٨٩١,٤٢٣	٨٠,٥٥٥,٥١٣	٢٧٥,٠١٦	٢٨,٢٢١,٥٥٢

لم يتم اختيار (المراجعات والمشاركات) المضمونة محل اضمحلال بالنسبة للفترة غير المنتظمة وذلك بعد الأخذ في الاعتبار قابلية تلك الضمانات للتحويل .

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بالجنيه المصري	اجمالي مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء والبنوك	مؤسسات	أفراد	بطاقات التعمن	جيدة	المتابعة العادية	المتابعة الخاصة	غير منتظمة	الإجمالي
١,٩٨٧,٢٨٤,٢٣٥	١٦٤,٠٢٨,٤٣٢,٤٧	٢,٤٩٤,٦٣١,٤٠٤	١٣١,١٨٩,٩٦٨,١٦٠	٣٣٢,٣٠٥,٣٧٥	٣٦٩,٢٩٤,٢٤٧	١٥١,٤٢٣,٩٦١	٩,٩١٥,٣٤٧	-	٢٥,٨١٤,٤١٥
-	٢,٩٧٦,١٥٣,٥٩٠	٤,٨٨٢,٠٥٨٧٣	١,٥٤٢,٥٧٠,٩٥٦	١,٠٢٠,٢١٠,٧٧٨	٨٢٩,١٢٣,٨٢٥	-	-	-	-
-	٣٠,٣٤١,١٧٧	-	٣٠,٣٤١,١٧٧	-	-	-	-	-	-
-	١٥٦,٠١٠,٩٧٥	١٣٨,٥٧٣,٠٧٦	-	٤٢٢,٧٢٩	١٦,٧٥٩,٠٦٣	٢٥٥,١٠٧	-	-	٢٥٥,١٠٧
١,٩٨٧,٢٨٤,٢٣٥	١٩,٥٦٥,٣٤٨,٨٨٩	٢,٦١٢,١٤١,٠٣٥٣	١٤٤,٧٦٢,٨٨٠,٢٩٣	٤٣٥,٧٥٠,٨٨٢	١,٣١٥,١٧٧,١٣٥	٢٥٥,١٠٧	-	-	٢٥,٨١٤,٤١٥



بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للسنة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢١

تابع ٦/أ

المربحات والمضاربات والمشاركات التي توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١				
بالجنبيه المصري				
أفراد				
الاجمالي	مربحات ومشاركات ومضاربات عقارية	مربحات ومشاركات ومضاربات شخصية	بطاقات ائتمان	
١١٦,٧٨٤,٠٠٠	-	١١٦,٧٨٤,٠٠٠	-	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
-	-	-	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
-	-	-	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
١١٦,٧٨٤,٠٠٠	-	١١٦,٧٨٤,٠٠٠	-	الاجمالي
٥٠,٠٨٥,٠٠٠	-	٥٠,٠٨٥,٠٠٠	-	القيمة العادلة للضمانات
مؤسسات				
الاجمالي	مربحات ومشاركات ومضاربات أخرى	مربحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مربحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	
٥٦٧,٤٨٥,٠٠٠	-	-	٥٦٧,٤٨٥,٠٠٠	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٣١,٧٦٨,٠٠٠	-	-	٣١,٧٦٨,٠٠٠	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٦٠١,٢٥٣,٠٠٠	-	-	٦٠١,٢٥٣,٠٠٠	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
١,٢٠٠,٥٠٦,٠٠٠	-	-	١,٢٠٠,٥٠٦,٠٠٠	الاجمالي
٥٠٢,٥٥٧,٠٠٠	-	-	٥٠٢,٥٥٧,٠٠٠	القيمة العادلة للضمانات

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

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "   
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للفترة المنتهية ف   
 ٣٠ يونيو ٢٠٢١

تابع أ/٦

مربحات ومشاركات ومضاربات للعملاء محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد (المربحات والمشاركات والمضاربات) محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ١٠,٠٨٨,١٥٤,٠٥٣ جنيه مصري مقابل ١,٣٤٣,٦٢٠,٧٨٩ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ .

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

بالجنيه المصري

٣٠ يونيو ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
مربحات ومشاركات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة	القيمة العادلة للضمانات	مربحات ومشاركات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة	القيمة العادلة للضمانات
-	-	-	-
٤١٤,١٣٢	-	٤٢١,٦٤٢	-
٤١,٢٧٣,٦٧٠	-	٤٦,٢٦٦,٩٢١	-
٩,٦١١,٨٥٤	-	٧,١٦٢,٨٧٦	-
<b>مؤسسات :</b>			
-	-	-	-
٧,٠٩,٨٣١,٤٩٦	٧٩٨,٤٠٠,٢٧٠	٨,٠٤,٦٢٧,٨٠٨	٨٩٢,٢٢٢,٧١٥
٣٢٥,٣٥٣,٧٩٣	-	٤٨٣,٥٠٣,٦٥٢	-
١,٦٦٩,١٠٨	-	١,٦٣٧,٨٩٠	-
<b>الإجمالي</b>	<b>٧٩٨,٤٠٠,٢٧٠</b>	<b>١,٣٤٣,٦٢٠,٧٨٩</b>	<b>٨٩٢,٢٢٢,٧١٥</b>

أ/٧ أدوات دين والأوراق الحكومية الأخرى

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١		بالجنيه المصري	
أوراق حكومية	أوراق مالية بغرض المتاجرة	استثمارات في أوراق مالية	الإجمالي
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٢,٨١٧,٥٨٠,١٠٠	-	١٧,٧٤٨,٤٣٢,٧٦٠	٢٠,٥٦٦,٠١٢,٨٦٠
-	-	-	-
<b>الإجمالي</b>	<b>٢,٨١٧,٥٨٠,١٠٠</b>	<b>١٧,٧٤٨,٤٣٢,٧٦٠</b>	<b>٢٠,٥٦٦,٠١٢,٨٦٠</b>

أ/٨ الاستحواذ على الضمانات

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

القيمة الدفترية   
 بالجنه المصري   
 طبيعة الأصل

أرض

وحدات

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "   
 الأيضاحات المتممة للقرآن المالية المستقلة للسنة أشهر المنتهية في   
 ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٩/ تركر مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان   
القطاعات الجغرافية

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

بالجنيه المصري	الاجمالي	دول اخرى	دول الخليج العربي	جمهورية مصر العربية			القاهرة الكبرى	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
				الاجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والDelta وسيناء			
٢,٨١٧,٥٨٠,١٠٠	-	-	-	٢,٨١٧,٥٨٠,١٠٠	-	-	٢,٨١٧,٥٨٠,١٠٠	أوراق حكومية	
-	-	-	-	-	-	-	-	أصول مالية يفرص المتاجرة :	
-	-	-	-	-	-	-	-	أفراد من	
٢,٦٠٢,٧٧٨,٨٢٤	٥٥٦,٣٩٢,٦٤٤	٨٤٢,٢٣٣,٣٤٦	١,٢٠٣,١٦٢,٢٥٠	-	-	-	١,٢٠٣,١٦٢,٢٥٠	صكبات استثمار مع البنوك	
-	-	-	-	-	-	-	-	(مر اجحات ومشاريات ومشاركات) للقطاع :	
-	-	-	-	-	-	-	-	أفراد :	
-	-	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية مدينة	
٢٨,٣٦١,٣١٤	-	-	٧٨,٣٦١,٣١٤	-	٥,٤١٤,٨٥٦	-	٢٢,٩٤٦,٤٥٨	بطاقات الائتمان	
١,٧٠٨,٢٥٥,٨٦٣	-	-	١,٧٠٨,٢٥٥,٨٦٣	-	٢٣,٠٠٩,١٦٥	-	١,٤٧٨,١٧٤,٦٩٣	مر اجحات ومشاركات ومشاريات شخصية	
٥٦٧,٥٧٨,١٨١	-	-	٥٦٧,٥٧٨,١٨١	-	٧٩,٣٥٤,٨٦٥	-	٤٨٨,٢٢٣,٣١٦	مر اجحات ومشاركات ومشاريات عقارية	
-	-	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية مدينة	
-	-	-	-	-	-	-	-	مؤسسات :	
١,٦,٩٣٨,٠٩,٠٨٤٦	-	-	١,٦,٩٣٨,٠٩,٠٨٤٦	-	٣,٤٤٤,٠٨٩,٤٤٦	-	١٣,٤٩٤,٠٠١,٤٠٠	مراجحات ومشاركات ومشاريات مبنية	
٣,١٥٨,٠٣١,٠٢٤	-	-	٣,١٥٨,٠٣١,٠٢٤	-	-	-	٣,١٥٨,٠٣١,٠٢٤	مراجحات ومشاركات ومشاريات مشتركة	
١,٦,١٣٥,٨٤٥	-	-	١,٦,١٣٥,٨٤٥	-	٧,٨٣٤,١٠٤	-	٨,٣٠١,٧٤١	مراجحات ومشاركات ومشاريات أخرى	
-	-	-	-	-	-	-	-	استثمارات مالية :	
٤٣٥,٧٧٢,٠٩١	-	-	٤٣٥,٧٧٢,٠٩١	-	-	-	٤٣٥,٧٧٢,٠٩١	أوراق دين - ناقمة العادلة	
١٧,٣١٣,١٦,٠,٦٦٩	-	١٧٣,٧٩٦,٥٣٥	١٧,١٣٩,٣٦٤,١٣٤	-	-	-	١٧,١٣٩,٣٦٤,١٣٤	أوراق دين - بالكلفة المستقلة	
٤٥,٥٨٥,٣٦٤,١٧٣	٥٥٦,٣٩٢,٦٤٤	١,٠١٧,٠٢٩,٨٨١	٤٤,١١١,٨٤١,٦٤٨	-	٢,٧٦٦,٧٨٤,٩٢١	-	٤,٠٢٤,٥٠٥,٦,٧٢٧	الاجمالي	
٥٧,١٥٢,٩٢,٠,٠١٧	٥١,٠٠١,٨١,١١٩	١,٠٢٠,٢١٧,٩,٢,٠٩	٥٥,٦٢٢,٢٢٢,٢٩٨	-	٣,٥٠١,٧٤٢,٧٨٦	-	٥٢,١٢٠,٤٧٩,٩,٠٣	٢٠٢٠ ديسمبر ٣١	

بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية<sup>١</sup>  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للسنة المنتهية في  
٣٠ يونيو ٢٠٢١

تابع ٩/

قطاعات النشاط

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

بالجنيه المصري	الأجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	٣٠ يونيو ٢٠٢١
٢,٨١٧,٥٨٠,١٠٠	٢,٨١٧,٥٨٠,١٠٠	-	-	٢,٨١٧,٥٨٠,١٠٠	-	-	-	-	أوراق حكومية
٢,٤٦٠,٢٧٨,٢٤٠	-	-	-	-	-	-	-	٢,١٠٢,٧٨٨,٢٤٠	أصول مالية يفرض المتاجرة : أوراق دين عمليات استئجار مع البنوك
٢٨,٣٦١,٣١٤	٢٨,٣٦١,٣١٤	١,٧٠٨,٣٦٥,٨٦٣	٥٦٧,٥٧٨,١٨١	-	-	-	-	-	حسابات جارية مبنية طاقات التفاعل مراجعات ومشاركات ومضاربات شخصية مراجعات ومشاركات ومضاربات عقارية مؤسسات :
١,٤٨٤,٩١٨	-	-	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية مبنية
١,٤٨٤,٩١٨	-	-	-	-	-	-	-	-	مراجعات ومشاركات ومضاربات مباشرة
١,٤٨٤,٩١٨	-	-	-	-	-	-	-	-	مراجعات ومشاركات ومضاربات مشتقة
١,٤٨٤,٩١٨	-	-	-	-	-	-	-	-	مراجعات ومشاركات ومضاربات أخرى
٤٣٥,٢٧٢,٩١	-	-	-	٩٦,٩٤٧,٠٩١	-	٣٣٨,٣٢٥,٠٠٠	-	-	استثمارات مالية :
١٧,٣١٣,١٦٠,١٦٩	-	-	-	١٧,٣١٣,١٦٠,١٦٩	-	-	-	-	أوراق دين - بالقيمة العادلة أوراق دين - بالكلفة المستحقة
٤٥,٥٨٥,٣٦٤,١٧٣	٢٣,٠٤٢,٠٥٣,٥٨	٥,٢٩٣,٣٢٢,٦٨٧	٣٨٤,٥١١,٧٥٢	٤,٩٣٦,٧٨٩,٤٤٤	١٤٧,٢٦٤,٣٧٧	٦,١٥١,٧٢٥,٤٠٠	٢٤٤,٥٧١,١٨٦	-	الإجمالي
٥٧,١٥٢,٩٢٠,٠١٧	٢,١٨٢,٧٦٧,٤٧٠	٢,٠٠٧,٩٥٦,١١٠	١,١٣٥,٨٤٥	٢,٤٤٧,٧٧٣,٨٥٠	٤٦٧,٩٧٩,٦٧٢	٧,٣٣٢,١٦٨,٠١	٢,١٧٧,٨٩٥,٩٧٠	٢٠٢٠ ديسمبر	

### (ب) خطر السوق

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

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

#### ب/١ أساليب قياس خطر السوق

فيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق :

#### القيمة المعرضة للخطر Value at Risk

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

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق . وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨%) . وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٢%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة . ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة . ويفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ 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 و غير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط . ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعه من قبل البنك .

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

#### اختبارات الضغوط Stress Testing

تعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد . ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلائم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة . وتتضمن اختبارات الضغوط التي تقوم بها إدارة المخاطر بالبنك ، اختبار ضغط عوامل الخطر ، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر واختبار ضغوط الأسواق النامية ، حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حادة واختبار ضغوط خاصة ، تتضمن 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 "   
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للسنة أشهر المنتهية في   
 ٣٠ يونيو ٢٠٢١

ب/٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر

اجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

بالجنيه المصري

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

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

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

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

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 للسنة أشهر المنتهية في**  
**٣٠ يونيو ٢٠٢١**

ب/ ٣/ خفض تقنيات سعر صرف العملات الأجنبية

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

الماتل بالجنيه المصري	الاجملى	صلات اخرى	جنيه استرلى	دولار اوربى	دولار امريكى	جنيه مصرى	٣٠ يونيو ٢٠٢١
							الاصول المالية
	٤,١٣٧,٥٨٧,٥٩٢	٢,٧٠,٩٠,٢٤٥	٢,٧٣٠,٧٥٨	٣١,٦٣٩,٦٨٩	١,٠٩,٨١٤,٣٧٢	٣,٩٩٠,٦٩٣,٥٧٨	تقديرة ارصدة لدى البنك المركزى المصرى
	٢٧,٨٦٥,٢٧٥,٥٠١	٦١,١٣٦,٧٨٠	١١,٣٩٩,٥٥١	١١٣,١٢٩,٤٣٧	١,٢١٦,٦٦٦,٧١٦	٢٦,٤٤٢,٢,٩٤٢,٢٥١٧	ارصدة لدى البنوك
	٢,٨١٧,٥٨٠,١٠٠	-	-	٣٣٦,٦٠٥,٧٠٠	٢,٤٧٧,٧٢٤,٤٠٠	٣,٢٥٠,٠٠٠	أوراق حكومية
	٣٥٥,١٨,٣٦٠	-	-	-	-	٣٥٥,١٨,٣٦٠	أصول مالية ناتجة من العادة من خلال الإرتاج والخسائر
	٢,٦٠٢,٧٨٨,١٤٠	٤٥٠,٢٩,٧٢٥	٢٣,٩٥٨,٥٥٠	-	٢,٠٨٣,٧٩٩,٩٦٥	٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠	صليات استقر مع بنوك
	٢٢,٤٦٦,٤٦٣,٠٧٣	-	-	٨٦,١٣٠,٠٤١	٢,٢٧٤,٩٧٤,٠٦٩	٣,٠٠٠,٥٥٣,٥٨,٩٦٣	مراحتات ومضاربات ومشاركات للمعلاء
	٥١٩,٥٥٧,٢٧٧	١٤,٢٣٦,٩٧٨	-	٩٦,٩٤٧,٠٩١	-	-	استثمارات مالية:
	١٧,٣١٣,١٠,٦٦٩	-	-	٣٥٠,٩٨٧,٣٥٤	٢,٣٦٨,٦٤١,٣٨٦	١٣,٥٩٣,٥٣١,٩٢٩	أصول مالية ناتجة من العادة من خلال الدخل الشامل
	٧٧,٧٠٧,٩٣٠,٣١٢	١٢٣,١١٢,٧٧٨	٣٨٠,٨٨,٥٩٩	١,٠٠,٥٤٣,٩٣١٢	١١,٥٣١,٦٢٠,٩٠٨	٦٤,٩٩٩,٦٦٨,٥٠٥	أصول مالية بالكافة المستحقة
	٨٢,٠٥٤,٢٥١	٨٥٣,٢٠١	٢٦,٥٧٢	٣١٢,٩٤٣,٨٥١	٥,٦١٢,٠,٦٢٧	-	الائتمانات المالية
	٦٧,٦٧,٠٠,٢٤٤,٦٧٥	٥٣,٠٦٦,١٨٤,٠٠٠	٣٧,٥٩٢,٧٥٦	٦٢٢,٨٨٥,٣٩٨	٩,٣٦٧,٥٤٢,٤٥٦	٥٧,٥٨٩,١٥٧,٨٨١	ارصدة مستحقة للبنوك
	١,٠٠,٣٢,٩٤٣,٨١٠	-	-	-	١,٠٠,١٩,٣١٧,٠٠٠	١٤,١٢٦,٨١٠	ودائع للمعلاء
	٦٩,٥٣٥,١٤٢,٧٣٦	٥٣,٩١٩,٣٨٥	٣٧,٦١٩,٣٢٨	٩٢٦,٨٢٩,٢٤٩	١,٠٨,٩٢,٩٩٠,٠٨٣	٥٧,٦,٠٣,٧٨٤,٦٩١	تحويلات اخرى
	٨,١٨٢,٧٨٧,٥٧٦	٦٩,١٩٢,٣٤٣	٤٦,٤٥٣١	٧٨,٦١٠,٠,٦٣	٦٣٨,٦٣٠,٨٧٥	٧,٢٩,٥,٨٨٣,٨١٤	اجملى الائتمانات المالية
							صافي المركز المالى
	٧٧,١٣١,٢٧٦,٨٢٣٢	٧٧,٥٢٠,٢٣٣	٣٦,٧٦٣,١٨٧	١,٠١,٩٦,٦٥,٤٩٢	١١,٩٥٠,٧٩٧,٤٧٥	٦٤,٠٤٠,٧١,٠٨٤٥	اجملى الاصول المالية
	٦٨,٥٤٩,٨٣٤,٤٨١	٦٣,٩٧٨,٤٠٠	٣٦,٤٤٩,٠,١٢	٩٧٧,٠١,٩,٢٩٧	١١,٣٥٣,١١٠,٦,٠٢	٥٦,٣١,٩,٣٧٥,١٧٠	اجملى الائتمانات المالية
	٨,٥٨١,٩٣٤,٧٤١	١٣,٥٤,٨٨٣	٣١,٤١٧٥	٤٢,٥٩٦,١٩٥	٦٩٧,١٨٦,٨٨٣	٧,٨٢٧,٧٩٦,٦٧٥	صافي المركز المالى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقرانم المالية المستقلة للمتة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢١

ب/٤ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لأثار التغيرات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق و هو خطر التغيرات التغيرية لسعر العائد المتمثل في تقلب التغيرات التغيرية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر التغيرية العائدة لسعر العائد و هو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة تلك التغيرات ولكن قد تتخفف الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة . وتقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك .

ويخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة التغيرية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيها أقرب:

بالتبعية المصري

الأصول المالية	٣٠ يونيو ٢٠٢١	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى ستة	أكثر من ستة وحتى سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
حصة اربستادز بنك مودري ليميتد	-	-	-	-	-	-	٤١,٣٧٠,٥٨٧,٥٩٢	٤١,٣٧٠,٥٨٧,٥٩٢
أرصدة لدى البنوك	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٩,٤٠٠,٠٠٠,٢٨٨,٣٨٩	-	-	-	٢٧,٨٦٥,٢٧٧,٥١٠,١	٢٧,٨٦٥,٢٧٧,٥١٠,١
أوراق حكومية	-	-	٢٥٨,٤٩٨,٣٠٠	-	-	-	٢,٨١٧,٥٨٠,١٠٠	٢,٨١٧,٥٨٠,١٠٠
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	-	٣٥,٥١٨,٣٦٠	٣٥,٥١٨,٣٦٠
عقارات استثمار مع البنوك	١,٣٤٠,٠٥٤,١٨١,٩	١,٣٤٠,١٧٢,٣٢١	٢٣٨,١٧٩,٣٠٠	-	-	-	٢,٦٠٢,٧٨٨,٢٤٠	٢,٦٠٢,٧٨٨,٢٤٠
مربحات ومضاربات وشراءات للمدة	٢,٧٩,٠٠٣,٥٣٠,١	٢,٦٨٥,٤٠٠,٥٨٠	٢,٦٨٥,٤٠٠,٥٨٠	٧١٨,٠٣٥٧,٦٠٢	١,٤٤١,٧٧٦,٤٥١,٨	٢,٢٢٩,٢١٩,٥٠,٧٢	٢٢,٤١١,٤٦٣,٠٧٢	٢٢,٤١١,٤٦٣,٠٧٢
اللتفيلات المالية:	-	-	-	-	-	-	٥١٩,٥٥٧,٢٧٧	٥١٩,٥٥٧,٢٧٧
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١,٤٢٣,٥٠١,٦٩٩,٠	-	٤٣٥,٢٧٢,٠٩١	-	-	-	١٧,٣١٣,١٦٠,٦٦٩	١٧,٣١٣,١٦٠,٦٦٩
أصول مالية بالقيمة العادلة المستقلة:	-	-	٤٩٩,٤٣٥,٥٩٩	١,٨٢٢,٥٥٥,٣٢٧	١٣,٥٥٧,٦٢٢,٧١٣	٣,٢٢٢,١٩٥,٠٧٢	٤,٧٢٢,٦٢٧,٧٥٣	٤,٧٢٢,٦٢٧,٧٥٣
الإجمالي للأصول المالية	٢,٣٥٤,٣٥٤,١١٠	١,٤٢٣,٥٠١,٦٩٩,٠	١,٣٤٠,١٧٢,٣٢١	١,٢٤٠,١٧٢,٩٣٩	٢,٠٤٦,١٦٩,٩٣٥	٢,٢٢٩,٢١٩,٥٠٠,٧٢	٢٧,٧٠٧,٩٣٠,٣١٢	٢٧,٧٠٧,٩٣٠,٣١٢
الالتزامات المالية	١,٧٧,٣٣١,٨٤٦	١,٧٧,٣٣١,٨٤٦	٧٨٤,٦٥٩,٧٣١	١,٨٥,٩٧٠,٠٠٠	-	-	٨٣,٠٩٥٤,٣٥١	٨٣,٠٩٥٤,٣٥١
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٨٠,١٤١,١٨٥,٠٣٤	٢٨٠,١٤١,١٨٥,٠٣٤	٣٤١,٦٢٧,٤٩٧,٨٨٠	-	-	-	١٧,٦٧٠,٣٤٤,٦٧٥	١٧,٦٧٠,٣٤٤,٦٧٥
ودائع للملاءة	-	-	١٤,٦٣٦,٨١٠	-	-	-	١٠,٣٣١,٩٤٣,٨١٠	١٠,٣٣١,٩٤٣,٨١٠
مبيعات أخرى	-	-	٢٨,٢٤١,٤٦٦,٨٨٠	١,٨٥,٩٧٠,٠٠٠	-	-	١٩,٥٢٥,١٤٢,٧٣٦	١٩,٥٢٥,١٤٢,٧٣٦
إجمالي الالتزامات المالية	٢٨٠,١٤١,١٨٥,٠٣٤	٢٨٠,١٤١,١٨٥,٠٣٤	٦٨٤,٦٥٩,٧٣١	١,٨٥,٩٧٠,٠٠٠	-	-	٨٣,٠٩٥٤,٣٥١	٨٣,٠٩٥٤,٣٥١
لحوة إعادة التسعير	(٤,٦٧٧,٠٦٢,٧٧٠)	(٤,٦٧٧,٠٦٢,٧٧٠)	(٢١,٤٥٨,٩٤٤,٤٣٥)	(٢٠,١٤٣,٣٩٣٩)	٢,٠٤٦,١٦٩,٩٣٥	٢,٢٢٢,١٩٥,٠٧٢	(٤,٢٩٠,١٦,٥٨٢)	(٤,٢٩٠,١٦,٥٨٢)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١,٤٤٠,٠٧٣,٠٠٠,٣	١,٤٤٠,٠٧٣,٠٠٠,٣	١,٢٥١,٠٣٥,١٤٠	١,٨٠,٢٤١,١٥٢,٤٨	١٧,٥٥٠,١٩٦,٦٣٠	١,٨٥٧,٣٥٠,٨٦٥	٧,٣٨٩,٠٧٠,٣٣٦	٧,٧١٣,١٧٨,٢٢٢
إجمالي الأصول المالية	٢٧,٧٧١,٦٠٢,٣٣٥	٢٧,٧٧١,٦٠٢,٣٣٥	٣٥,١٦٣,٦٤٨,٨٠٥	١,٢٤٠,١٧٢,٩٣٩	-	-	٤,٦٦٦,٩٧٨,٤٨١	٢٨,٥٩٩,٨٨٣,٤٨١
إجمالي الالتزامات المالية	(١٣,٣٢٠,٨٨٢,٣٣٢)	(١٣,٣٢٠,٨٨٢,٣٣٢)	(٢٢,٦٣٢,٣٢٩,٦٦٥)	(٢١,٤٥٨,٩٤٤,٤٣٥)	١٧,٩٥٠,١٩٦,٦٣٠	١,٨٥٧,٣٥٠,٨٦٥	١,٠٣٢,٥٨٦,٥٠٠	٨,٥٨١,٩٣٤,٧٤١
لحوة إعادة التسعير	-	-	(٢٢,٦٣٢,٣٢٩,٦٦٥)	(٢١,٤٥٨,٩٤٤,٤٣٥)	١٧,٩٥٠,١٩٦,٦٣٠	١,٨٥٧,٣٥٠,٨٦٥	١,٠٣٢,٥٨٦,٥٠٠	١,٠٣٢,٥٨٦,٥٠٠



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

٣٠ يونيو ٢٠٢١

(ج) خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها . ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بالتباطات 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 إجلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .   
 الاحتفاظ بحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .   
 مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .   
 إدارة التركيز وبيان استحقاقات التسهيلات .

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

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

منهج التمويل

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

التدفقات النقدية غير المشتقة

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

بالجنيه المصري

٣٠ يونيو ٢٠٢١	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣٥٠,٣٢٤,٥٢٠	٢٨٤,٦٥٩,٧٣١	١٨٥,٩٧٠,٠٠٠	-	-	٨٢٠,٩٥٤,٢٥١
ودائع للعملاء	٢٧,٥٥٣,٠٤٨,٧٦١	٢,٦٣٥,٠٨٥,٢٨٨	٣٤,٦٠٤,٥١٨,٧٤٤	٢,٨٧٧,٥٩١,٨٨٢	-	٦٧,٠٦٧,٠٠٢,٤٤٦,٧٥٥
تمويلات أخرى	-	-	-	١٤,٦٢٦,٨١٠	١٠,١٩,٣١٧,٠٠٠	١٠,٣٣,٩٤٣,٨١٠
إجمالي الالتزامات المالية	٢٧,٩٠٣,٣٧٣,٢٨١	٢,٩١٩,٧٤٥,٠١٩	٣٤,٧٩٠,٤٨٨,٧٤٤	٢,٨٩٢,٢١٨,٦٩٢	١٠,١٩,٣١٧,٠٠٠	٦٩,٥٢٥,١٤٢,٧٣٦
إجمالي الأصول المالية	٤٠,٣٨٧,٩٠٦,٦١٦	١١,٩٦٨,٤٠٦,١٠١	١٠,٣٧٧,٦١٨,٦٠٢	١١,٦٤٦,٢٨٥,٥٦١	٣,٣٢٧,٧١٣,٤٣٢	٧٧,٧٠٧,٩٣٠,٣١٢

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٧٦٣,٢٨٥,٩٤٦	٢٩,٠٠٤,٤٥٠,٠٠٠	-	-	-	١,٠٥٢,٣٣٠,٤٤٦
ودائع للعملاء	٢٢,٣٨٤,٢٢٨,٣٤٢	٤,٤٣١,٦٣١,٤٣٩	٧,٩٦١,٢٩٤,٥٣٩	٢,٨٦٢,٣٠٩,٤٦٥	٣,٠٧٠,٧٧٤,٣١٢	٦٦,٤٧١,١٢٨,٠٩٧
تمويلات أخرى	-	-	-	٢,٧٨٨,٤٣٨	١,٠٢٢,٥٨٦,٥٠٠	١,٠٢٥,٣٧٤,٩٣٨
إجمالي الالتزامات المالية	٢٣,١٤٧,٥١٤,٢٨٨	٤,٧٢١,٦٧٥,٩٣٩	٧,٩٦١,٢٩٤,٥٣٩	٢,٨٦٥,٠٨٨,٩٠٣	٤,٠٩٣,٣٦٠,٨١٢	٦٨,٥٤٩,٨٣٣,٤٨١
إجمالي الأصول المالية	١٥,١٥٩,٦٦٦,٩٧٧	١١,٤٩٥,٢٤٨,٥٨٥	١٨,٠٢٤,١١٥,٢٤٨	٢٥,٥٦١,٠٤٢,٥٨٢	٦,٨٩١,٦٩٤,٨٣٠	٧٧,١٣١,٧٦٨,٢٢٢

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات وتغطية الارتباطات المتعلقة بالمراجعات والمشاركات والمضاربات كل من النقدية ، والأرصدة لدى البنوك المركزية ، والأرصدة لدى البنوك ، وأوراق حكومية ، ومراجعات ومشاركات ومضاربات للبنوك والعملاء. ويتم مد أجل نسبة من 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 (بالاجمالي)

بالجنيه المصري	٣٠ يونيو ٢٠٢١	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين	٣٣٣,٦٥٢,٢٩٢	-	-	-	٣٣٣,٦٥٢,٢٩٢
خطابات ضمان	٣,٣٨٩,٦٠٧,٥٧٨	٥١٠,٤١٥,٩٤٣	٤,١٦٢,٠٠٠	-	٣,٩٠٤,١٨٥,٥٢١
إعتمادات مستندية استيراد	١,٣٦١,٨٥٦,٤٥٦	-	-	-	١,٣٦١,٨٥٦,٤٥٦
إعتمادات مستندية تصدير	٤٤٥,٥٠٤	-	-	-	٤٤٥,٥٠٤
ارتباطات رأسمالية	٢٩,٥١١,٠٨٣	-	-	-	٢٩,٥١١,٠٨٣
الإجمالي	٥,١١٥,٠٧٢,٩١٣	٥١٠,٤١٥,٩٤٣	٤,١٦٢,٠٠٠	-	٥,٦٢٩,٦٥٠,٨٥٦

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

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

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

وتتكون نسبة تغطية السيولة من:

بالآلف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
بسط النسبة : الاصول السائلة عالية الجودة	١٩,٤٥٤,٨٥٣	٣٣,٨٠١,٤٣١
مقام النسبة : صافي التدفقات النقدية الخارجة خلال ٣٠ يوما	٣,٣٣٢,٦١٠	٧,٢٩٩,٩٠٥
نسبة تغطية السيولة LCR	%٥٨٣,٨	%٤٦٣,٠

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

وتتكون نسبة صافي التمويل المستقر من:

بالآلف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
بسط النسبة : قيمة التمويل المستقر المتاح	٥٤,١٢٧,٣٦٤	٥١,٠٣٣,٤٥٤
مقام النسبة : قيمة التمويل المستقر المطلوبة	١٩,٣٢١,٩١٢	١٨,٢٧١,٥٥٢
نسبة صافي التمويل المستقر NSFR	%٢٨٠,١	%٢٧٩,٣

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

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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

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

بالجنيه المصري		القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١
<b>أصول مالية</b>					
أرصدة لدى البنوك					
١٣,٥٣٩,٣٥١,٤٨٧	٢٨,٨٥١,١٤٦,٠٦٣	١٣,٤٦٨,٣٠٧,٩٩٣	٢٧,٨٦٢,٣٥٩,٢٧٨		
١,٩٨٩,٣٢٩,٩٠٢	٢,٤٩١,٨١٩,٦٤٨	١,٩٨٧,٢٨٤,٢٣٥	٢,٤٥٠,٩٠٧,٤٨٢		
<b>مراجعات ومضاربات ومشاركات</b>					
<b>للعلاء</b>					
أفراد					
١,٦٧٦,٧٤٢,٤٣٢	١,٧٩٠,٤٢٣,٠٤٩	١,٦٧٦,٧٤٢,٤٣٢	١,٧٩٠,٤٢٣,٠٤٩		
١٧,٨٨٨,٦٠٦,٤٥٧	١٧,٦٤٣,٢٩١,٤٥٥	١٧,٨٨٨,٦٠٦,٤٥٧	١٧,٦٤٣,٢٩١,٤٥٥		
مؤسسات					
<b>استثمارات مالية</b>					
بالتكلفة المستهلكة					
١٨,٣٨٩,٧٢٢,٥٨٠	١٧,٦١٠,٣٩٥,٣٤٨	١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٧٢	١٧,٢٧٦,٢٠٦,٢٢٥		
<b>التزامات مالية</b>					
أرصدة مستحقة للبنوك					
١,٠٥٣,٩٠٧,٢٤٧	٨٢٣,٩٩٥,١١٠	١,٠٥٣,٣٣٠,٤٤٦	٨٢٠,٩٥٤,٢٥١		
٦٧,٢٤٩,٧٠٣,٦٨٠	٦٨,٥٠١,٨٢٨,٩٢٧	٦٦,٤٧١,١٢٨,٠٩٧	٦٧,٦٧٠,٢٤٤,٦٧٥		
١,٠٤٥,٨٧٣,٦٢٣	١,٠٦١,٣٤٤,٩٥٤	١,٠٢٥,٣٧٤,٩٣٨	١,٠٣٣,٩٤٣,٨١٠		
ودائع العملاء					
تمويلات أخرى					

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.

مراجعات ومشاركات ومضاربات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

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

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

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

(هـ) إدارة رأس المال

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

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :-

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

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

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ويتكون مما يلي :

٤٥% من قيمة احتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة

٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص

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

٤٥% من رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع

٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية 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 الأضمحلال 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% مبنوية 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 " الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

بالآلاف جنيه مصري			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١		
		رأس المال	
		الشريحة الأولى	
		رأس المال الأساسي المستمر	
١,٥٤٦,٤٤٧	١,٥٤٦,٤٤٧	رأس المال المصدر والمدفوع	
١,٣٨٧,٧٤٠	١,٣٨٧,٧٤٠	الاحتياطيات	
٢١٤,٩٢٦	٢١٤,٩٢٦	احتياطي المخاطر العام	
١,٥٥٤,٨٥٤	١,٥٥٤,٨٥٤	الأرباح المحتجزة	
٢٨,٩٥٥	٦٤,١٧٢	اجمالي بنود الدخل الشامل الآخر المتركم	
٤,٧٣٢,٩٢٢	٤,٧٦٨,١٣٩	إجمالي رأس المال الأساسي	
٤,١٨٤	٦١٦,١٣٥	رأس المال الأساسي الإضافي	
-	-	فروق القيمة الاسمية عن الحالية للتمويل المساند	
(٢١,١٢٨)	(١٦,٢٦٨)	اجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي المستمر	
٤,٧١٥,٩٧٨	٥,٣٦٨,٠٠٦	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستيعادات	
		الشريحة الثانية	
		٤٥ % من قيمة الاحتياطي الخاص	
		٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية	
٩٤٣,٩٢٦	٨٦٢,٤٩٩	تمويلات مساندة من المستثمر الرئيسي / ودائع مساندة	
٢٩٧,٧٥٦	١٢٠,٦٤٣	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة	
١,٢٤١,٦٨٢	٩٨٣,١٤٢	إجمالي الشريحة الثانية	
٥,٩٥٧,٦٦٠	٦,٣٥١,١٤٨	إجمالي رأس المال	
٢٩,١٣٨,٩٦٦	٢٩,٩٧٨,٧٧٢	اجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان، السوق والتشغيل	
%٢٠,٤٥	%٢١,١٩	معيار كفاية رأس المال (%)	

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

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

نسبة استرشادية من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧ .

نسبة ملزمة اعتبارا من عام ٢٠١٨ .

ويتكون بسط ومقام نسبة الرافعة المالية من الآتي :

**مكونات البسط**

يتكون بسط النسبة من الشريحة 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			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١		
٤,٧١٥,٩٧٨	٥,٣٦٨,٠٠٦	اولا: بسط النسبة	
٧٥,٥٩٦,٦٤٣	٧٦,٩١١,٣٩١	إجمالي رأس المال الأساسي	
٣,٤٨٧,٦٨٩	٣,٥٧٨,٠٤١	ثانيا: مقام النسبة	
٧٩,٠٨٤,٣٣٢	٨٠,٤٨٩,٤٣٢	اجمالي التعرضات داخل الميزانية	
%٥,٩٦	%٦,٦٧	اجمالي التعرضات خارج الميزانية	
		اجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية	
		نسبة الرافعة المالية (%)	

**(٤) التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة**

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

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

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

**(ب) أدوات دين بالتكلفة المستهلكة**

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

إذا تم تعليق استخدام تبويب الاستثمارات على أنها أدوات دين بالتكلفة المستهلكة ، سوف يتم زيادة القيمة الدفترية بمبلغ ٣٣٤،١٨٩،١٢٣ جنيه مصري لتصل للقيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل في احتياطي القيمة العادلة بقائمة الدخل الشامل .

**(ج) ضرائب الدخل**

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

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

(٥) التقارير القطاعية

(أ) التحليل القطاعي للأنشطة

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

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

بالجنه المصري

الاجمالي	فروع محافظات أخرى	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة القاهرة	المركز الرئيسي للبنك	٣٠ يونيو ٢٠٢١
٣,٨٣٤,٧١٠,٥٩١	٢٩٧,٦٥٩,٤٧٦	٣١٠,٦٧١,٠٤٥	٥٠٠,٠٦٣,٧٩٠	٢,٠٧٨,١٥٥,٤٧٦	٦٤٣,١٦٠,٨٠٤	الإيرادات والمصرفيات وفقاً للنشاط القطاعي
(٢,٩٢٨,٤٧٨,٧٣٥)	(٢٢٢,٠٣٥,٨٠٦)	(٢٣٨,٣٢٧,١٩٢)	(٣٦٠,٤٧٥,١٢٨)	(١,٣٠٣,٦١٧,٠٩٤)	(٨٠٤,٠٢٣,٠١٥)	إيرادات النشاط القطاعي
٩,٠٦٢,٢٢١,٨٥٦	٧٥,٦٢٣,٦٧٠	٧٢,٣٤٣,٣٥٣	١٤٤,٥٨٨,٦٦٢	٧٧٤,٥٣٨,٣٨٢	(١٦٠,٨٦٢,٢١١)	مصرفيات النشاط القطاعي
(٢٨٥,٦٠٧,٧٢٩)	-	-	-	-	(٢٨٥,٦٠٧,٧٢٩)	الربح قبل الضريبة
٦٢,٠٦٢٤,١٢٧	٧٥,٦٢٣,٦٧٠	٧٢,٣٤٣,٣٥٣	١٤٤,٥٨٨,٦٦٢	٧٧٤,٥٣٨,٣٨٢	(٤٤٦,٤٦٩,٩٤٠)	الربح بعد الضريبة
٧٦,٩٩٦,٢٩٢,٧٥٦	٧,٧٨٦,٦٠٢,٤٥٩	٧,٢٩٧,٤١٨,٨٤٢	١٢,٤٣٠,٤٤٨,١١٧	٤٤,٣٣٩,٧٩٧,٣٩٩	٥,١٤٢,٠٢٥,٩٣٩	الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي
٧١,٤٨٨,٩٦٤,٣٩٣	٧,٧٨٦,٦٠٢,٤٦٠	٧,٢٩٧,٤١٨,٨٤٢	١٢,٤٣٠,٤٤٨,١١٧	٣٨,٨٣٢,٤٦٩,٠٣٦	٥,١٤٢,٠٢٥,٩٣٨	إجمالي أصول النشاط القطاعي
						إجمالي التزامات النشاط القطاعي
						بنود أخرى للنشاط القطاعي
					٤١,٢٩٠,٩٠٦	نفقات رأسمالية
					٤١,١٨٤,٦٩٠	اهلاكات
					(٢٨١,١١٨,٢٠٧)	(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان

بالجنه المصري

الاجمالي	فروع محافظات أخرى	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة القاهرة	المركز الرئيسي للبنك	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٨,٠٢٠,١٩٩,٩٣٣	٦٢٣,٣٥٣,٣٦٢	٦٦٩,٩١١,٨١١	١,٠٦٩,٧٢٧,٧٤١	٤,٢٦٩,٨٨٥,٦٤٩	١,٥٦٩,٨٢١,٣٧٠	الإيرادات والمصرفيات وفقاً للنشاط القطاعي
(٦,٢٠٥,٥٠١,٦٣٤)	(٤٩٨,٥٥٩,٦٩٢)	(٥٢٠,٣٣٧,٣٧٣)	(٨٢٥,٢٨١,٥٨٩)	(٣,٣٥٨,٣٠٦,٧١٥)	(١,٠٠٣,٠١٦,٢٦٥)	إيرادات النشاط القطاعي
١,٩٩٦,٦٩٨,٢٩٩	١٢٤,٧٩٣,٦٧٠	١٤٩,٥٧٤,٤٣٨	٢٤٣,٩٤٦,١٥٢	٩١١,٥٧٨,٩٣٤	٥٦٦,٨٠٥,١٠٥	مصرفيات النشاط القطاعي
(٧٤٨,٩٦٣,٩١٧)	-	-	-	-	(٧٤٨,٩٦٣,٩١٧)	الربح قبل الضريبة
١,٢٤٧,٧٣٤,٣٨٢	١٢٤,٧٩٣,٦٧٠	١٤٩,٥٧٤,٤٣٨	٢٤٣,٩٤٦,١٥٢	٩١١,٥٧٨,٩٣٤	(١٨٢,١٥٨,٨١٢)	الربح بعد الضريبة
٧٥,٥٣٣,١٥٩,٣٣٧	٧,٣٨٤,٧٦٠,٤٦٩	٦,٩٥١,٦٨٦,٠٨٦	١٢,٢٣٩,٧٢٢,٤٣٦	٤٣,٢٨٩,٥٧٩,٣٥٠	٥,٦٦٧,٤١٠,٩٩٦	الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي
٧٠,٥٠٤,٩٦٧,٧٨٥	٧,٣٨٤,٧٦٠,٤٦٩	٦,٩٥١,٦٨٦,٠٨٦	١٢,٢٣٩,٧٢٢,٤٣٦	٣٨,٢٦١,٣٨٧,٧٩٨	٥,٦٦٧,٤١٠,٩٩٦	إجمالي أصول النشاط القطاعي
						إجمالي التزامات النشاط القطاعي
						بنود أخرى للنشاط القطاعي
					٣,٠٠٥,٥٣٥	نفقات رأسمالية
					٦٨,٦٣١,٣٦٩	اهلاكات
					(٣٧١,٥٩٤,٦٥٣)	(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان

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

(٥) التقارير القطاعية

(أ) تحليل القطاعات الجغرافية

بالجنيه المصري	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الإجمالي	٣٠ يونيو ٢٠٢١
	<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية</b>				
	٣,٣٧٧,٣٥٨,٩٨٨	٤٥٧,٣٥١,٦٠٣	-	٣,٨٣٤,٧١٠,٥٩١	إيرادات القطاعات الجغرافية
	(٢,٥٨٠,٤٩١,٨٧٩)	(٣٤٧,٩٨٦,٨٥٦)	-	(٢,٩٢٨,٤٧٨,٧٣٥)	مصروفات القطاعات الجغرافية
	٧٩٦,٨٦٧,١٠٩	١٠٩,٣٦٤,٧٤٧	-	٩٠٦,٢٣١,٨٥٦	الربح قبل الضريبة
	(٢٨٥,٦٠٧,٧٢٩)	-	-	(٢٨٥,٦٠٧,٧٢٩)	الضريبة
	٥١١,٢٥٩,٣٨٠	١٠٩,٣٦٤,٧٤٧	-	٦٢٠,٦٢٤,١٢٧	الربح بعد الضريبة
	<b>الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية</b>				
	٦٦,٢٥٩,١١٧,٦٦٠	١٠,٧٣٧,١٧٥,٠٩٦	-	٧٦,٩٩٦,٢٩٢,٧٥٦	إجمالي أصول القطاعات الجغرافية
	٦٠,٧٥١,٧٨٩,٢٩٧	١٠,٧٣٧,١٧٥,٠٩٦	-	٧١,٤٨٨,٩٦٤,٣٩٣	إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية
	<b>بنود أخرى للقطاعات الجغرافية</b>				
	٤١,٢٩٠,٩٠٦				نققات رأسمالية
	٤١,١٨٤,٦٩٠				اهلاكات
	(٢٨١,١١٨,٢٠٧)				(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان

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



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

(٦) صافي الدخل من العائد

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		عائد المرابحات والمشاركات والمضاربات والايادات المشابهة من
		مرابحات ومضاربات ومشاركات
		للبنوك
٨٧٩,٤٩٢,٣٢٠	١,٠٣١,٠٠١,٦٧٣	للعلاء
١,١٥٢,٥٥٣,٩٣٢	١,٠٥٥,١٣٨,٤١١	
٢,٠٣٢,٠٤٦,٢٥٢	٢,٠٨٦,١٤٠,٠٨٤	
٧٦٩,٣٩٧,٣٤٠	٣٣٢,٦٦٥,٤٣٧	أوراق حكومية
١,٠٤٤,٨٥١,٦٣٨	١,١٩٢,٦٤٥,٩٠٧	استثمارات في ادوات دين بالتكلفة المستهلكة
٣,٨٤٦,٢٩٥,٢٣٠	٣,٦١١,٤٥١,٤٢٨	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من
		ودائع وحسابات جارية
(١٨,٦٤٣,٧١٣)	(٣,٠٤٠,٨٥٩)	للبنوك
(٢,٦١٧,٦٩١,٥٠٤)	(٢,٢٣١,٨٤٦,٩٧٢)	للعلاء
(٢,٦٣٦,٣٣٥,٢١٧)	(٢,٢٣٤,٨٨٧,٨٣١)	
(٢٩,٦٥٠,٢١٥)	(٢٧,٤٠١,١٤٤)	تمويلات أخرى
(٢,٦٦٥,٩٨٥,٤٣٢)	(٢,٢٦٢,٢٨٨,٩٧٥)	
١,١٨٠,٣٠٩,٧٩٨	١,٣٤٩,١٦٢,٤٥٣	الصافي

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 الادوات تبلغ ٥٦% .

(٧) صافي الدخل من الاعتاب والعمولات

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		إيرادات الأتعاب والعمولات
		الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٥٨,٠٦١,٨٠٨	٥٧,٠٩٧,٥٦١	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
-	-	أتعاب أعمال الحفظ
٤٦٠,٠٩٤	٤٨٥,٣٥٧	أتعاب أخرى
٦٥,١٥٦,٩٢٦	٧٠,٨٩٣,٣٨٥	
١٢٣,٦٧٨,٨٢٨	١٢٨,٤٧٦,٣٠٣	
		مصروفات الأتعاب والعمولات :
(٨,٤٣٣,٢٠٧)	(١٣,٩٩٦,٠٠٣)	أتعاب أخرى مدفوعة
(٨,٤٣٣,٢٠٧)	(١٣,٩٩٦,٠٠٣)	
١١٥,٢٤٥,٦٢١	١١٤,٤٨٠,٣٠٠	الصافي

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

(٨) توزيعات أرباح

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣,٠٣٤,٨٨٩	٤,٢٧٢,٢٤١	وثائق صناديق استثمار
-	٤٥,٤٠٣	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
	١١,٠٠٧,١٥٨	
<u>٣,٠٣٤,٨٨٩</u>	<u>١٥,٣٢٤,٨٠٢</u>	

(٩) صافي دخل المتاجرة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	عمليات النقد الأجنبي
٣٦,١٦٧,٠٨٥	٣٢,٦٤٦,٢٩٤	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
<u>٣٦,١٦٧,٠٨٥</u>	<u>٣٢,٦٤٦,٢٩٤</u>	

(١٠) مصروفات إدارية

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	تكلفة العاملين
(١٤٢,٧٤٩,٠١٦)	(١٤٨,٦٤٦,٧٧٥)	أجور ومرتبات
(٥,٢٣٣,٥٠٨)	(٥,٩٩٩,١٠٤)	تأمينات اجتماعية
<u>(١٤٧,٩٨٢,٥٢٤)</u>	<u>(١٥٤,٦٤٥,٨٧٩)</u>	
(١٧٧,٧٥١,٠٩٦)	(٢١٦,٤٢٩,٦٧١)	مصروفات إدارية أخرى
<u>(٣٢٥,٧٣٣,٦٢٠)</u>	<u>(٣٧١,٠٧٥,٥٥٠)</u>	

(١١) إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	(خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو الميوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٨٨٥,٠٩٣)	(١٦,٤٤٧)	(عبء) تأجير تشغيلي
(٧٠٣,٢٨٣)	(٥,١٣٨,٦٧٣)	(عبء) مخصصات أخرى - قضايا وضرائب
-	(٣١٤,٠٠٠)	رد (عبء) مخصصات أخرى - التزامات عرضية
١,٤٩٧,٩٤٦	٥٠,٧٨٦,٦١٧	أخرى
<u>(٦٩٧,٥٤٤)</u>	<u>(٢٤٦,٧٧٢)</u>	
<u>(٧٨٧,٩٧٤)</u>	<u>٤٥,٠٧٠,٧٢٥</u>	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية " الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(١٢) (عبء) الاضحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧,٨٨٢,٥٧٥	(٢٧٢,٩٦٨,٢٤٤)	مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء
(١١,٣٥١)	(١,٤٩٠,٨٠٤)	احتياطي ودائع عملاء اجنبية طرف البنك المركزي المصري
١١,١٠٨,٥٩٧	(٤,٠٩٥,٠٠٤)	أوراق حكومية
(١٤٥,٥٢٣,٧٩٣)	(٣,٠٢١,٧٥٧)	عمليات استثمار مع البنوك
(٦٤,٩٢٥)	(٥,٨٥٣)	الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - سندات الخزانة
(١,٧٣١,٥٦٦)	٩٤٨,٢٦٢	الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة - سندات الخزانة
(١,١٠٤,٥٧٢)	(٤٨٤,٨٠٧)	ايرادات مستحقة
(١٢٩,٤٤٥,٠٣٥)	(٢٨١,١١٨,٢٠٧)	

(١٣) (مصروفات) ضرائب الدخل

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	الضرائب الحالية
(٣٣٨,٥٧٧,٥٤٦)	(٢٨٤,٠١٥,٣٠٣)	الضرائب المؤجلة
٢,٦٢٦,٦٢٨	(١,٥٩٢,٤٢٦)	
(٣٣٥,٩٥٠,٩١٨)	(٢٨٥,٦٠٧,٧٢٩)	

(١٤) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	نقدية
٣٠٤,٢٨٠,٦١٨	٤٧٨,٦٥٢,٢١١	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي
٦,١٠٥,٦٠٧,٩٦٧	٣,٦٥٨,٩٣٥,٣٨١	
٦,٤٠٩,٨٨٨,٥٨٥	٤,١٣٧,٥٨٧,٥٩٢	
٦,٤٠٩,٨٨٨,٥٨٥	٤,١٣٧,٥٨٧,٥٩٢	أرصدة بدون عائد
٦,٤٠٩,٨٨٨,٥٨٥	٤,١٣٧,٥٨٧,٥٩٢	

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

(١٥) أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٥٤,٦٦٦,٣٥٦	٤٦٥,٢٤٦,٦١٥	حسابات جارية
١٣,٠١٥,٠٦٦,٥٥٦	٢٧,٤٠٠,٠٢٨,٣٨٦	ودائع
(١,٤٢٤,٩١٩)	(٢,٩١٥,٧٢٣)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٣,٤٦٨,٣٠٧,٩٩٣	٢٧,٨٦٢,٣٥٩,٢٧٨	
١٣,٠١٣,٦٤١,٦٣٧	٢٧,٤٠٣,٣١٩,١٠٠	البنك المركزي المصري بخلاف نسبة الاحتياطي الالزامي
١١٥,٠٨١,٢٧٨	١٠٢,٦٩٣,٧٩٣	بنوك محلية
٣٣٩,٥٨٥,٠٧٨	٣٥٦,٣٤٦,٣٨٥	بنوك خارجية
١٣,٤٦٨,٣٠٧,٩٩٣	٢٧,٨٦٢,٣٥٩,٢٧٨	
٤٥٤,٦٦٦,٣٥٦	٤٦٥,٢٤٦,٦١٥	أرصدة بدون عائد
١٣,٠١٣,٦٤١,٦٣٧	٢٧,٣٩٧,١١٢,٦٦٣	أرصدة ذات عائد
١٣,٤٦٨,٣٠٧,٩٩٣	٢٧,٨٦٢,٣٥٩,٢٧٨	
١٣,٤٦٨,٣٠٧,٩٩٣	٢٧,٨٦٢,٣٥٩,٢٧٨	أرصدة متداولة
١٣,٤٦٨,٣٠٧,٩٩٣	٢٧,٨٦٢,٣٥٩,٢٧٨	

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
١,١٥٧,٢٧٤	١,٤٢٤,٩١٩	رصيد أول الفترة
٢٦٧,٦٤٥	١,٤٩٠,٨٠٤	عبء الاضمحلال خلال الفترة
١,٤٢٤,٩١٩	٢,٩١٥,٧٢٣	رصيد نهاية الفترة

(١٦) أوراق حكومية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤,٩٥٠,٠٠٠	-	أذون خزانة ١٨٢ يوم
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	أذون خزانة ٢٧٣ يوم
٨,١٥٠,٨٥٠,٠٠٠	٣,٢٥٠,٠٠٠	أذون خزانة ٣٦٤ يوم
٢,٤٨٥,٦٧١,٨٠٠	٢,٤٧٧,٧٢٤,٤٠٠	أذون خزانة دولارية ٣٦٤ يوم
٣٤٩,٩٨٧,٠٣٠	٣٣٦,٦٠٥,٧٠٠	أذون خزانة يورو أوروبي ٣٦٤ يوم
١٣,٩٩١,٤٥٨,٨٣٠	٢,٨١٧,٥٨٠,١٠٠	عوائد لم تستحق بعد
(٣٣١,٥٩٣,٢٨٢)	(٥١,٨٢٧,٠٢٨)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٩,٥٨٩,١٩٢)	(٢٣,٥٥٣,٤٦٥)	
١٣,٦٤٠,٢٧٦,٣٥٦	٢,٧٤٢,١٩٩,٦٠٧	

يحفظ البنك بأدوات دين لتغطية نسبة السيولة من أرصدة العملاء وفقاً لمتطلبات الجهات المعنية ونوصي المودعين بمراعاة ذلك فيما يخص عوائد تلك الأدوات، أخذاً في الاعتبار أن نسبة التطهير الخاصة بعوائد تلك الأدوات تبلغ ٥٦% .

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
٢٩,٩٦٤,٥٥٢	١٩,٥٨٩,١٩٢	رصيد أول الفترة
-	(١٣٠,٧٣١)	فروق تقييم عملات اجنبيه
(١٠,٣٧٥,٣٦٠)	٤,٠٩٥,٠٠٤	عبء الاضمحلال خلال الفترة
١٩,٥٨٩,١٩٢	٢٣,٥٥٣,٤٦٥	رصيد نهاية الفترة

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

(١٧) عمليات استثمار مع البنوك \*

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢,١٣٦,٤٠٥,٦٠٧	٢,٦٠٢,٧٨٨,٢٤٠	عمليات استثمار مع البنوك
(١٤٩,١٢١,٣٧٢)	(١٥١,٨٨٠,٧٥٨)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٩٨٧,٢٨٤,٢٣٥	٢,٤٥٠,٩٠٧,٤٨٢	
١,٩٨٧,٢٨٤,٢٣٥	٢,٤٥٠,٩٠٧,٤٨٢	أرصدة متداولة
-	-	أرصدة غير متداولة
١,٩٨٧,٢٨٤,٢٣٥	٢,٤٥٠,٩٠٧,٤٨٢	

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL

٦,٢٣٠,٠٧٤	١٤٩,١٢١,٣٧٢	
-	(٢٦٢,٣٧١)	رصيد أول الفترة
١٤٢,٨٩١,٢٩٨	٣,٠٢١,٧٥٧	فروق تقييم عملات اجنبية
١٤٩,١٢١,٣٧٢	١٥١,٨٨٠,٧٥٨	عبء الاضمحلال خلال الفترة
		رصيد نهاية الفترة

\* تمثل مرابحات سلعية مع البنوك المحلية والبنوك المرسلين بالعملة الاجنبية بالإضافة إلى مضاربات استثمارية.

تتضمن مبلغ ١٣٧,٩٩٩,٨٤٠ جنيه مصري يمثل عمليات استثمار مع مجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك - (مقابل مبلغ ١٣٨,٤٤٢,٤٨٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠) وقد بلغ عائد تلك العمليات خلال الفترة مبلغ ٢١٨,٧٠٩ جنيه مصري (مقابل مبلغ ٧٣٣,٩٧٣ جنيه مصري خلال ذات الفترة من العام السابق) .

كما تتضمن مبلغ ٤٠١,١٤٢,٨٢٥ جنيه مصري يمثل عمليات استثمار مع بنوك تابعة لمجموعة البركة (مقابل مبلغ ٣٥٤,٢٧٠,٣٣١ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠)

(١٨) مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	أفراد :
-	-	حسابات جارية مدينة
٢٥,٩٨١,٥٩٧	٢٨,٣٦١,٣١٤	بطاقات ائتمان
١,٦٠٠,٦٩٢,٥٧٦	١,٧٠٨,٢٦٥,٨٦٣	مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية
٥٥٧,٠٩٣,٧٩٧	٥٦٧,٥٧٨,١٨١	مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية
٢,١٨٣,٧٦٧,٩٧٠	٢,٣٠٤,٢٠٥,٣٥٨	اجمالي (١)
-	-	مؤسسات :
-	-	حسابات جارية مدينة
١٦,٩٨٤,٨٠٨,٥٩٢	١٦,٩٣٨,٠٩٠,٨٤٦	مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة
٣,٥٦٦,٥٦٤,٠٠٠	٣,١٥٨,٠٣١,٠٢٤	مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة
٦,٨٠٠,٠٠٠	١٦,١٣٥,٨٤٥	مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى
٢٠,٥٥٨,١٧٢,٥٩٢	٢٠,١١٢,٢٥٧,٧١٥	اجمالي (٢)
٢٢,٧٤١,٩٤٠,٥٦٢	٢٢,٤١٦,٤٦٣,٠٧٣	اجمالي مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء (٢+١)
(١,٤٦٦,٦٩٣,١٣٤)	(١,٣٥٠,٨٦٩,٥٦٢)	يخصم : عوائد تحت التسوية
(١,٧٠٩,٨٩٨,٥٣٩)	(١,٦٣١,٨٧٩,٠٠٧)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٩,٥٦٥,٣٤٨,٨٨٩	١٩,٤٣٣,٧١٤,٥٠٤	الصافي
١٣,١٨٩,٩٦٨,١٦٠	١٠,٦٤٩,٠٧١,٩٣٠	أرصدة متداولة
٦,٣٧٥,٣٨٠,٧٢٩	٨,٧٨٤,٦٤٢,٥٧٤	أرصدة غير متداولة
١٩,٥٦٥,٣٤٨,٨٨٩	١٩,٤٣٣,٧١٤,٥٠٤	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

مخصص حسابات الائتمان المتوقعة ECL تحليل حركة مخصص حسابات الائتمانات للمشاركات والمصاريف للعملاء وفقاً للأنواع :

بالخطة المصري	إف		مؤسسات		أف		٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
	مراجعات ومشاركات ومصاريف عقارية	مراجعات ومشاركات ومصاريف شخصية	مراجعات ومشاركات ومصاريف مشتركة	مراجعات ومشاركات ومصاريف شخصية	مراجعات ومشاركات ومصاريف مباشرة	مراجعات ومشاركات ومصاريف مباشرة		
الإجمالي	٦٨,٤٧٤,١٨٦	١٢,٣١٤,٨٨١	٥٥,٩٩٩,١٢٣	٢٩,٠٨٠,٨٨٣	١٦٧,١٨٢	١٦٧,١٨٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	٢٠٢٠
(٨,٦٢٥,٣٧٤)	٢,٤٩٤,٠٥٤	(١١,٢٦٧,٥٤٠)	٢٧,٤٩١,١٣٨	(١٣,٠٢٨)	١٤٨,١١٢	١٤٨,١١٢	عبء (رد) الأضعاف	٢٠٢٠
(٧٩٥,٤١٨)	-	(١٩٩,٤٨٦)	(٧,٥٣٩٨)	-	(١٧٥,٤٣٢)	-	مبالغ تم اعدادها	٢٠٢٠
-	-	-	١٢٥,٠٠٠	-	-	-	مبالغ مستردة	٢٠٢١
٥٩,٠٥٣,٣٩٤	١٤,٨٠٨,٩٣٥	٤٤,١٠٥,٠٩٧	٢٤,٩٤٤,٣٠٦	(١,٨٦٨,٢٠٣)	١٣٩,٣٦٢	١٣٩,٣٦٢	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (أ)	٢٠٢١
الإجمالي	١,٢٤١,٤٢٤,٣٥٣	٦١٧,٩٢٥	٤٤٥,١٥٣,٤٤٧	٢٩٠,٨٠٨,٨٨٣	١,١٤٥,٣٥٢,٥٧٨	١,١٤٥,٣٥٢,٥٧٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	٢٠٢١
٢٨١,٥٩٣,٦١٨	٥,٤٤٠,١١٢	١٢٧,٢٢٢,١٠١	٢٣٢,٤٢٩,٩٠٥	(١٣٠,٨٣٧,١٠٥)	٢٣٢,٤٢٩,٩٠٥	٢٣٢,٤٢٩,٩٠٥	عبء الأضعاف	٢٠٢١
(٣٤٨,٣٩٥,٥٥٣)	(١,١٤٧,٩٥٨)	(٢١٦,٣١٠,٤٩٠)	(١٣٠,٨٣٧,١٠٥)	١٣٣,٨٥٠	(١٣٠,٨٣٧,١٠٥)	(١٣٠,٨٣٧,١٠٥)	مبالغ تم اعدادها	٢٠٢١
١٣٢,٨٥٠	-	-	-	-	١٣٣,٨٥٠	١٣٣,٨٥٠	مبالغ مستردة	٢٠٢١
(٢٠٣,٠٦٥٥)	-	(١٦٢,٤٥٩)	(١,٦٢,٤٥٩)	(١,٨٦٨,٢٠٣)	-	-	فروق تقييم عملات اجنبية	٢٠٢١
١,٥٧٢,٨٢٥,٦١٣	٤,٩١٠,٠٧٩	٢٤٩,٤٤٤,٣٠٦	٢٤٩,٤٤٤,٣٠٦	١,٢٣٢,٥١١,٢٢٨	١,٢٣٢,٥١١,٢٢٨	١,٢٣٢,٥١١,٢٢٨	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (ب)	٢٠٢١
١,٢٣٣,١٨٧,٩٠٠,٧	-	-	-	-	-	-	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (ب)	٢٠٢٠
الإجمالي	٥٧,٠٨٥,٥٩٨	٢٧,٧٣٤,٣٥٦	٢٩,٠٨٠,٨٨٣	٢٧,٤٩١,١٣٨	٧٧,٤٩١,١٣٨	٧٧,٤٩١,١٣٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	٢٠٢٠
١١,٩٧٠,٣٧٤	(١,٥٣٩,٠٩٨١)	٢٧,٤٩١,١٣٨	(٧,٥٣٩٨)	-	-	-	عبء (رد) الأضعاف	٢٠٢٠
(٧٣٣,٨٩٢)	(٢٨,٤٩٤)	(٧,٥٣٩٨)	(٧,٥٣٩٨)	-	-	-	مبالغ تم اعدادها	٢٠٢٠
١٥٢,١٠٦	-	١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	-	-	-	مبالغ مستردة	٢٠٢٠
٦٨,٤٧٤,١٨٦	١٢,٣١٤,٨٨١	٥٥,٩٩٢,١٢٣	٢٤,٩٤٤,٣٠٦	٢٧,٤٩١,١٣٨	١٦٧,١٨٢	١٦٧,١٨٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (أ)	٢٠٢٠
الإجمالي	١٠,٤٢٢,٧٥٨,٤٤٧	٢,٧٦٠,٨٩١	٣٢٢,٩٠٥,٩٩٨	٢٩٠,٨٠٨,٨٨٣	١,٠٩٦,٥٩١,٩٥٨	١,٠٩٦,٥٩١,٩٥٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	٢٠٢٠
٢١٦,٨٤١,٠٣٤	(١,٩٢٣,٨٧٢)	١١٢,١١٥,٤٧٦	١١٢,١١٥,٤٧٦	١,٠٦١,٤٩٤,٤٣٠	١,٠٦١,٤٩٤,٤٣٠	١,٠٦١,٤٩٤,٤٣٠	عبء الأضعاف	٢٠٢٠
(٥,٣٢٧,١٣٤)	(٢١٩,٠٩٤)	-	-	(٥,١٧٨,٠٤٠)	(٤,٥٧٠,٠٨٨)	(٤,٥٧٠,٠٨٨)	مبالغ تم اعدادها	٢٠٢٠
١٥,٢٢١,٧٧٦	-	١٠,٢٥٦,٦٨٨	١٠,٢٥٦,٦٨٨	٤,٥٧٠,٠٨٨	٤,٥٧٠,٠٨٨	٤,٥٧٠,٠٨٨	مبالغ مستردة	٢٠٢٠
(٧,٥٠٥,١٧٠)	-	(٥٢,٤٥١٥)	(٥٢,٤٥١٥)	(١,٩٨٠,١٥٥)	(١,٩٨٠,١٥٥)	(١,٩٨٠,١٥٥)	فروق تقييم عملات اجنبية	٢٠٢٠
١,٢٤١,٤٢٤,٣٥٣	١١٧,٩٢٥	٤٤٥,١٥٣,٤٤٧	٤٤٥,١٥٣,٤٤٧	١,٢٣٢,٥١١,٢٢٨	١,٢٣٢,٥١١,٢٢٨	١,٢٣٢,٥١١,٢٢٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (ب)	٢٠٢٠
١٢٧,٩٨٩,٨٥٣,٩	-	-	-	-	-	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (ب) + (أ)	٢٠٢٠

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

(١٩) استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٨,٧٨٩,٢٢٨	٣٤,٣٤٣,٩٦٥	الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥,٠٠٣,٦٨٨	-	الرصيد في بداية العام - وثائق صناديق الاستثمار
٥٥١,٠٤٩	١,١٧٤,٣٩٥	اضافات خلال الفترة / العام - صندوق اليركات
٣٤,٣٤٣,٩٦٥	٣٥,٥١٨,٣٦٠	فروق التقييم خلال الفترة / العام
		اجمالي الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

		الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
		ادوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة
٤٤,٩٤٥,٤٢٧	٦٦,١٢٠,٨٧٠	مدرجة في السوق
١٩,٩٣٧,٣١٦	١٨,١٦٤,٣١٦	غير مدرجة في السوق
١٠٠,٢٨٨,٦٨٦	٩٦,٩٤٧,٠٩١	أدوات دين - بالقيمة العادلة
٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٣٨,٣٢٥,٠٠٠	صكوك وفقا لاحكام الشريعة الاسلامية
٤٩٠,١٧١,٤٢٩	٥١٩,٥٥٧,٢٧٧	اجمالي الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

		الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة
		ادوات دين - بالتكلفة المستهلكة :
١٧,٤٧٢,٩٤٢,٧١١	١٦,٩٤٠,١٢٣,٨٢٢	مدرجة في السوق
٢٠,٩٦١,٦٥٩	١٩٩,٢٤٠,٣١٢	غير مدرجة في السوق
١٧٥,٢٦٣,٩٦٢	١٧٣,٧٩٦,٥٣٥	صكوك وفقا لاحكام الشريعة الاسلامية
(٣٨,١١٦,٨٦٠)	(٣٦,٩٥٤,٤٤٤)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٧٢	١٧,٢٧٦,٢٠٦,٢٢٥	اجمالي الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة

		مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL - الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة
٢٨,١٩٣,٧٩٣	٣٨,١١٦,٨٦٠	رصيد أول الفترة
-	(٢١٤,١٥٤)	فروق تقييم عملات اجنبية
٩,٩٢٣,٠٦٧	(٩٤٨,٢٦٢)	عبء الاضمحلال خلال الفترة
٣٨,١١٦,٨٦٠	٣٦,٩٥٤,٤٤٤	رصيد نهاية العام

٣,١٤٧,٠٠٠,٢٧١	٣,٧٥٥,٤٩٧,٩٢٦	أرصدة متداولة
١٥,١٦٢,٨٨٠,٦٣٠	١٤,٠٤٠,٢٦٥,٥٧٦	أرصدة غير متداولة
١٨,٣٠٩,٨٨٠,٩٠١	١٧,٧٩٥,٧٦٣,٥٠٢	
١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٧٢	١٧,٢٧٦,٢٠٦,٢٢٥	أدوات دين ذات عائد ثابت
-	-	أدوات دين ذات عائد متغير
١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٧٢	١٧,٢٧٦,٢٠٦,٢٢٥	

يحفظ البنك أدوات دين لتغطية نسبة السيولة من أرصدة العملاء وفقاً لمتطلبات الجهات المعنية ونوصي المودعين بمراعاة ذلك فيما يخص عوائد تلك الأدوات، أخذاً في الاعتبار أن نسبة التطهير الخاصة بعوائد تلك الأدوات تبلغ ٥٦% .

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

الاجمالي	الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة	الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٣٠ يونيو ٢٠٢١
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١٨,٣٠٩,٨٨٠,٩٠١	١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٧٢	٤٩٠,١٧١,٤٢٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
١٨٩,٤٩٨,٥٣٤	١٨٩,٤٩٨,٥٣٤	-	اضافات خلال الفترة
(٧٠٦,٢٢٧,٨٢٠)	(٧٠٤,٤٥٤,٨٢٠)	(١,٧٧٣,٠٠٠)	استبعادات خلال الفترة
(٢٩,٠١٤,٣٣٥)	(٢٥,١٣٨,٤٢٦)	(٣,٨٧٥,٩٠٩)	فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٤,٥٧٤,٧٠٨)	(٤,٣٥٦,٧٩٧)	(٢١٧,٩١١)	استهلاك علاوة وخصم الاصدار
٣٥,٢٥٢,٦٦٨	-	٣٥,٢٥٢,٦٦٨	ارباح التغير في القيمة العادلة
٩٤٨,٢٦٢	٩٤٨,٢٦٢	-	(عبء) مخصص خسائر الاضمحلال
١٧,٧٩٥,٧٦٣,٥٠٢	١٧,٢٧٦,٢٠٦,٢٢٥	٥١٩,٥٥٧,٢٧٧	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	أرباح الاستثمارات المالية
جنيه مصري	جنيه مصري	
-	٥٦٦,٦٤٤	أرباح بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	٥٦٦,٦٤٤	



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

(٢٠) استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١
جنيه مصري	جنيه مصري
١٩٦,٠٠٠,٠٠٠	١٩٦,٠٠٠,٠٠٠
١٩٦,٠٠٠,٠٠٠	١٩٦,٠٠٠,٠٠٠

شركة البركة للاستثمارات المالية

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

(٢١) أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١
جنيه مصري	جنيه مصري
٩,٦٩٤,١٦٩	٢٢,٧٨٥,٢٧٤
٢٨,٤٩٤,٢١٦	١٥,٢٦١,٠٩٤
(١٥,٤٠٣,١١١)	(١٠,١٦٤,٣١٣)
٢٢,٧٨٥,٢٧٤	٢٧,٨٨٢,٠٥٥

يرامح حاسب آلي

صافي القيمة الدفترية في أول العام

اضافات

الاستهلاك

صافي القيمة الدفترية في نهاية العام

(٢٢) أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١
جنيه مصري	جنيه مصري
٩٠١,٠٨٦,٦٣١	١,٢٩٤,١١٤,٨٣٥
(١٩٩,٨٧٤)	(٦٨٤,٦٨١)
٩٠٠,٨٨٦,٧٥٧	١,٢٩٣,٤٣٠,١٥٤
٣,٢٦٠,٤٤٥	١,٧٧٢,٦٨٧
١٣٠,١٨٣,٦٤٣	١٠٥,١٤٢,٤٤١
٢٣٢,٠٣٠,٤٤٦	٢٣١,٥٨٠,٧٣٤
٧,٥٥٨,٦٤٥	٧,٨١٤,٩٩٣
٦٩,٥٤٩,٤٣٠	٤١,٧٣٧,٩٧٧
١,٣٤٣,٤٦٩,٣٦٦	١,٦٨١,٤٧٨,٩٨٦

الإيرادات المستحقة

يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

الإيرادات المستحقة بالصافي

المصروفات المقدمة

مدفوعات تحت حساب شراء وتجهيز فروع جديدة

الأصول التي آلت ملكيتها وفاء للديون (بعد خصم الاضمحلال)

التأمينات والعهد

أخرى

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - إيرادات مستحقة

٤٩٢,٥٢٧	١٩٩,٨٧٤
-	-
٤٩٢,٥٢٧	١٩٩,٨٧٤
(٢٩٢,٦٥٣)	٤٨٤,٨٠٧
١٩٩,٨٧٤	٦٨٤,٦٨١

رصيد أول الفترة

تسويات رصيد أول العام

رصيد أول الفترة بعد التسويات

عبء الاضمحلال خلال الفترة

رصيد نهاية العام

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للفترة المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢١

(٢٣) ضرائب الدخل المؤجلة

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

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣٠ يونيو ٢٠٢١	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	٣٠ يونيو ٢٠٢١
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	الأصول الثابتة
(٨,٧٥١,٣٢١)	(٨,٧٥١,٣٢١)	-	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر الاضمحلال)
٣,٧٠٤,٥٩٥	-	٣,٧٠٤,٥٩٥	
<u>(٥,٠٤٦,٧٢٦)</u>	<u>(٨,٧٥١,٣٢١)</u>	<u>٣,٧٠٤,٥٩٥</u>	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	الأصول الثابتة
(٧,٠٨٨,٢٤٥)	(٧,٠٨٨,٢٤٥)	-	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر الاضمحلال)
٣,٦٣٣,٩٤٥	-	٣,٦٣٣,٩٤٥	
<u>(٣,٤٥٤,٣٠٠)</u>	<u>(٧,٠٨٨,٢٤٥)</u>	<u>٣,٦٣٣,٩٤٥</u>	

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣٠ يونيو ٢٠٢١	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	٣٠ يونيو ٢٠٢١
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
(٣,٤٥٤,٣٠٠)	(٧,٠٨٨,٢٤٥)	٣,٦٣٣,٩٤٥	الإضافات خلال الفترة
(١,٥٩٢,٤٢٦)	(١,٦٦٣,٠٧٦)	٧٠,٦٥٠	الاستيعادات خلال الفترة
-	-	-	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
<u>(٥,٠٤٦,٧٢٦)</u>	<u>(٨,٧٥١,٣٢١)</u>	<u>٣,٧٠٤,٥٩٥</u>	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
(٢,٥٥١,١٦٤)	(٦,١١٨,٥٣٥)	٣,٥٦٧,٣٧١	الإضافات خلال العام
٦٦,٥٧٤	-	٦٦,٥٧٤	الاستيعادات خلال العام
(٩٦٩,٧١٠)	(٩٦٩,٧١٠)	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
<u>(٣,٤٥٤,٣٠٠)</u>	<u>(٧,٠٨٨,٢٤٥)</u>	<u>٣,٦٣٣,٩٤٥</u>	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية " <sup>11</sup>  
الإيضاحات المتممة للقران المالية المستقلة للسنة أشهر المنتهية في  
٣٠ يونيو ٢٠٢١

(٢٤) أصول ثابتة

الإجمالي	أخرى	آلات ومعدات	تخصيات على أصول مستأجرة	أراضي ومباني
٧٢٢,٥٩٧,٩٣٩	٣٠,٩٠٩,٩٦٥	٣٣,١٠٢,٠٩٥	٤,٨٩٥,٣٦٤	٤١٦,٥٠٢,٩١٥
(٢٤٥,٧٣٧,٠٢٠)	(١١٦,٤٩٣,٨٨١)	(٢٥,٣٦٧,١١١)	(١,٥٧٣١,٦٥٤)	(١٠٢,١٤٤,٣٧٤)
٥١٧,٨٦٠,٩١٩	١٩٢,٦٠٢,٦٨٤	٧,٧٣٤,٩٨٤	٣,١٦٣,٧١٠	٣١٤,٣٥٩,٥٤١
٨٨,٨٤٦,١١٠	٥٢,١١١,٣٦٨	٣٢,٧٧٧,٨٩٤	-	٣,٩٠٦,٩٤٨
(٣١٩,٥٠١)	(٤١,٧٧٣)	(٢٧٧,٧٢٨)	-	-
(٥١,١٣٢,٢٥٦)	(٢٨,٧٦٢,٨٩٦)	(٥,٤٤٦,٢٤٧)	-	(١٦,٩٢٤,١١٣)
٣١٩,٥٠١	٤١,٧٧٣	٧٧٧,٧٢٨	-	-
٥٥٥,٥٧٣,٧٧٣	٢١٦,٥٥١,٥٥٦	٣٥,٠١٦,٦٣١	٣,١٦٣,٧١٠	٣٠١,٣٤٢,٣٧٦
٨٥٢,١٢٤,٥٤٨	٣١١,٢٦٦,٠٦٠	٦٥,٥٥٢,٢٦١	٤,٨٩٥,٣٦٤	٤٢٠,٤١٠,٨٦٣
(٢٩٦,٥٥٠,٧٧٥)	(١٤٥,٢١٥,٠٠٤)	(٣٠,٥٣٥,٦٣٠)	(١,٥٧٣١,٦٥٤)	(١١٩,٠٦٨,٤٨٧)
٥٥٥,٥٧٣,٧٧٣	٢١٦,٠٥١,٠٥٦	٣٥,٠١٦,٦٣١	٣,١٦٣,٧١٠	٣٠١,٣٤٢,٣٧٦
١٠٨,٣٢٧,٩٩٤	٦٣,٨٠٤,٤٩٤	١٦,٠٩٨,٥١٧	-	٢٨,٤٢٤,٥٣٧
(٣١,٠٢٠,٣٧٧)	(١٦,٥٧٦,٩٦٩)	(٥,٧٤٤,١٣٩)	-	-
٦٣٢,٨٨١,٣٩٠	٢٦٣,٢٧٩,٠٣٧	٤٥,٣٧١,٠٠٩	٣,١٦٣,٧١٠	٣٢١,٠٦٧,٦٤٤
٩٦,٠٤٥,٥٤٣	٤٢٥,٠٧١,٠٠٠	٨١,٦٥٠,٧٧٨	٤,٨٩٥,٣٦٤	٤٤٨,٨٣٥,٤٠٠
(٣٢٧,٥٧١,١٥٢)	(١٦١,٧٩١,٩٧٣)	(٣٦,٢٧٩,٧٦٩)	(١,٥٧٣١,٦٥٤)	(١٢٧,٧٦٧,٧٥٦)
٦٣٢,٨٨١,٣٩٠	٢٦٣,٢٧٩,٠٣٧	٤٥,٣٧١,٠٠٩	٣,١٦٣,٧١٠	٣٢١,٠٦٧,٦٤٤

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠

التكلفة

مجموع الأهلاك

صافي القيمة الدفترية

إضافات

استبعادات

تكلفة اهلاك

مجموع اهلاك الاستبعادات

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

التكلفة

مجموع الأهلاك

صافي القيمة الدفترية

إضافات

استبعادات

تكلفة اهلاك

مجموع اهلاك الاستبعادات

صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

التكلفة

مجموع الأهلاك

صافي القيمة الدفترية

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

(٢٥) استثمارات عقارية

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

(٢٦) أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٢١,٩٤٣,٧٨٧	١٧٣,٠٩٢,٦٧٤	حسابات جارية
٨٣١,٣٨٦,٦٥٩	٦٤٧,٨٦١,٥٧٧	ودائع
١,٠٥٣,٣٣٠,٤٤٦	٨٢٠,٩٥٤,٢٥١	
٢٩٠,٠٠٤٤,٥٠٠	١٨٥,٩٧٠,٠٠٠	بنوك محلية
٧٦٣,٢٨٥,٩٤٦	٦٣٤,٩٨٤,٢٥١	بنوك خارجية
١,٠٥٣,٣٣٠,٤٤٦	٨٢٠,٩٥٤,٢٥١	
٢٢١,٩٤٣,٧٨٧	١٧٣,٠٩٢,٦٧٤	ارصدة بدون عائد
٨٣١,٣٨٦,٦٥٩	٦٤٧,٨٦١,٥٧٧	ارصدة ذات عائد
١,٠٥٣,٣٣٠,٤٤٦	٨٢٠,٩٥٤,٢٥١	
١,٠٥٣,٣٣٠,٤٤٦	٨٢٠,٩٥٤,٢٥١	أرصدة متداولة
١,٠٥٣,٣٣٠,٤٤٦	٨٢٠,٩٥٤,٢٥١	

(٢٧) ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣,٥٦٥,٤٧٩,٣١٢	٤,١٠١,٣٩٨,٣٩٩	ودائع تحت الطلب
٣٢,١٣٩,٨٨٩,٢٧٩	٣٢,١٥٣,٥٣٢,٣٨٩	ودائع لأجل وباخطار
٢٠,٨٦٩,٠٢٣,٤٩٠	٢١,٥٦٢,٨٨٠,٦٣٠	شهادات ادخار وابداع
٩,٠٢٢,١٧٩,٢٧٣	٨,٩٧٥,٢٦٩,٩٩٥	ودائع التوفير
٨٧٤,٥٥٦,٧٤٣	٨٧٧,١٦٣,٢٦٢	ودائع اخرى
٦٦,٤٧١,١٢٨,٠٩٧	٦٧,٦٧٠,٢٤٤,٦٧٥	
٣٣,٨٧٢,٨٢٩,٢٤٢	٣٤,١٤٦,٦٤٢,٧٩٨	ودائع مؤسسات
٣٢,٥٩٨,٢٩٨,٨٥٥	٣٣,٥٢٣,٦٠١,٨٧٧	ودائع افراد
٦٦,٤٧١,١٢٨,٠٩٧	٦٧,٦٧٠,٢٤٤,٦٧٥	
٤,٤٤٠,٠٣٦,٠٥٥	٤,٩٧٨,٥٦١,٦٦١	ارصدة بدون عائد
٦٢,٠٣١,٠٩٢,٠٤٢	٦٢,٦٩١,٦٨٣,٠١٤	ارصدة ذات عائد متغير
٦٦,٤٧١,١٢٨,٠٩٧	٦٧,٦٧٠,٢٤٤,٦٧٥	
٥٠,٠٠٧,٦٤٤,٨٠٥	٤٨,٩٨٤,٤٤٧,٢٩٥	ارصدة متداولة
١٦,٤٦٣,٤٨٣,٢٩٢	١٨,٦٨٥,٧٩٧,٣٨٠	ارصدة غير متداولة
٦٦,٤٧١,١٢٨,٠٩٧	٦٧,٦٧٠,٢٤٤,٦٧٥	

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١

(٢٨) تمويلات أخرى

(أ) تمويلات مقيدة طويلة الأجل

تتمثل في عقد المشاركة المبرم بين البنك والصندوق الاجتماعي للتنمية برأسمال قدره ٢٠٠ مليون جنيه (تم تعديله ليصبح بمبلغ ١٠٠ مليون جنيه فقط) وذلك لتمويل المشروعات الصغيرة بصيغ التمويل التي تتفق مع الشريعة الإسلامية وينفذ العقد على أربع دفعات متساوية بواقع ٥٠ مليون جنيه لكل دفعة بنسبة ٥٠% لكل من طرفي العقد ، وذلك لمدة ٦ سنوات تبدأ من تاريخ تحويل الدفعة الأولى من الصندوق للبنك في ٢٨ فبراير ٢٠١٣ ، وبتاريخ ٢٠١٦/٧/٤ قام البنك بإبرام عقد جديد مع الصندوق الاجتماعي للتنمية بمبلغ ١٠٠ مليون جنيه وذلك لتمويل المشروعات الصغيرة بصيغ التمويل التي تتفق مع الشريعة الإسلامية وينفذ العقد على أربع دفعات متساوية بواقع ٢٥ مليون جنيه لكل دفعة بنسبة ٥٠% لكل من طرفي العقد ، وذلك لمدة ٦ سنوات تبدأ من تاريخ تحويل الدفعة الأولى من الصندوق للبنك في ٢٠١٦/٨/٢٨ ، وبتاريخ ٢٠٢٠/١٢/١ قام البنك بإبرام عقد جديد مع الصندوق الاجتماعي للتنمية بمبلغ ١٠٠ مليون جنيه وذلك لتمويل المشروعات الصغيرة بصيغ التمويل التي تتفق مع الشريعة الإسلامية وينفذ العقد على أربع دفعات متساوية بواقع ٢٥ مليون جنيه لكل دفعة بنسبة ٥٠% لكل من طرفي العقد ، وذلك لمدة ٦ سنوات تبدأ من تاريخ تحويل الدفعة الأولى من الصندوق للبنك في ٢٠٢١/١/١١ .

يتم توزيع 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 ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
١٠,٨٠٨,٤٠٧	٢,٧٨٨,٤٣٨	اضافات خلال الفترة
-	١٢,٥٠٠,٠٠٠	سدادات خلال الفترة
(٨,٠١٩,٩٦٩)	(٦٦١,٦٢٨)	الرصيد في نهاية الفترة
<u>٢,٧٨٨,٤٣٨</u>	<u>١٤,٦٢٦,٨١٠</u>	

(ب) تمويل مساند من المستثمر الرئيسي

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

وبتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٣ قامت مجموعة البركة بإيداع مبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي - عن طريق إجراء مقاصة بين قيمة العقد القديم والجديد - كـ ( ودیعة مضاربة استثمارية ) وذلك لدعم رأس المال المساند للبنك ويستحق سداد تلك الودیعة في ٢٠١٨/٦/٣٠ وتحتسب أرباح الودیعة طبقاً لاسعار العوائد المطبقة للمودعين بالبنك بالدولار الأمريكي لمدة خمس سنوات والتي بصرف عائدها سنوياً وذلك بعد التنازل عن جزء من حصة البنك كمضارب يقدر بـ ١٠%، ولا يجوز لمجموعة البركة 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 ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٣٢٠,٨٣٠,٠٠٠	٣١٤,٦٤٢,٠٠٠	فروق تقييم عملات أجنبية
(٦,١٨٨,٠٠٠)	(١,٠٠٦,٠٠٠)	الرصيد في نهاية الفترة / العام
<u>٣١٤,٦٤٢,٠٠٠</u>	<u>٣١٣,٦٣٦,٠٠٠</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 ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٧٢١,٨٦٧,٥٠٠	٧٠٧,٩٤٤,٥٠٠	فروق تقييم عملات أجنبية
(١٣,٩٢٣,٠٠٠)	(٢,٢٦٣,٥٠٠)	الرصيد في نهاية الفترة / العام
<u>٧٠٧,٩٤٤,٥٠٠</u>	<u>٧٠٥,٦٨١,٠٠٠</u>	
<u>١,٠٢٥,٣٧٤,٩٣٨</u>	<u>١,٠٣٣,٩٤٣,٨١٠</u>	اجمالي التمويلات الاخرى (أ+ب+ج)

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

		(٢٩) التزامات أخرى	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١		
جنيه مصري	جنيه مصري		عوائد مستحقة
٧٩٩,٦٥١,٠٦٩	٨٦٢,٠٢٦,٢٥٥		ايرادات مقدمة
٥٩,٣٨٠,١٣٥	٦١,٠٨٥,٢٧٦		مصروفات مستحقة
١٤٨,٩٤٧,٩٦٦	١٦٠,١٠٠,٩٧٠		ارصدة دائنة متنوعة
٥٠٧,٧٠٨,٩٠٦	٦٤٥,٧٥٢,١٠٧		
<u>١,٥١٥,٦٨٨,٠٧٦</u>	<u>١,٧٢٨,٩٦٤,٦٠٨</u>		

		(٣٠) مخصصات أخرى	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١		
جنيه مصري	جنيه مصري		الرصيد في ١ يناير
٧٨,١٠١,٦٧٠	١١٧,٦٩٢,٨٧٥		المحمل على قائمة الدخل - قضايا وضرائب
١٠,٤٣٤,٨٠٤	٣١٤,٠٠٠		المحمل (الرد) على قائمة الدخل - التزامات عرضية
٢٩,٣٨٨,١٣٠	(٥٠,٧٨٦,٦١٧)		المستخدم خلال الفترة
(١٣٨,٩١٨)	-		فروق تقييم عملات أجنبية
(٩٢,٨١١)	(٢٦,٧٤٨)		الرصيد في نهاية الفترة
<u>١١٧,٦٩٢,٨٧٥</u>	<u>٦٧,١٩٣,٥١٠</u>		

		وتتمثل أرصدة المخصصات الأخرى في الآتي :	
٨٦,١٠٦,١٠١	٣٥,٢٩٢,٧٣٦		مخصص الالتزامات العرضية
٤,٥٦٤,٢٢٩	٤,٨٧٨,٢٢٩		مخصص مطالبات محتملة وقضايا
١٥,٤٣٥,٩٠٧	١٥,٤٣٥,٩٠٧		مخصص ضرائب
١١,٥٨٦,٦٣٨	١١,٥٨٦,٦٣٨		مخصص أصول الت ملكيتها مكون قبل عام ٢٠١٠
<u>١١٧,٦٩٢,٨٧٥</u>	<u>٦٧,١٩٣,٥١٠</u>		

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

		٣٠ يونيو ٢٠٢١	
الاجمالي	أسهم عادية	عدد الأسهم	
جنيه مصري	جنيه مصري		
١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	٢٢٠,٩٢١,٠٣٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
<u>١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١</u>	<u>١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١</u>	<u>٢٢٠,٩٢١,٠٣٣</u>	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
الاجمالي	أسهم عادية	عدد الأسهم	
جنيه مصري	جنيه مصري		
١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	٢٢٠,٩٢١,٠٣٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
<u>١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١</u>	<u>١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١</u>	<u>٢٢٠,٩٢١,٠٣٣</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠٢٠ قررت الجمعية العامة للبنك اعتماد زيادة رأس المال بمبلغ ٣٠٩,٢٨٩,٤٥٦ جنيه مصري من خلال توزيع أسهم مجانية على المساهمين ولحين انتهاء اجراءات تسجيل تلك الزيادة فقد تم اثبات المبلغ ضمن المجنب تحت حساب زيادة رأس المال .   
 بتاريخ ١٥ ابريل ٢٠٢١ قررت الجمعية العامة للبنك اعتماد زيادة رأس المال بمبلغ ١,١١٣,٤٤٢,٠١٥ جنيه مصري من خلال توزيع أسهم مجانية على المساهمين ولحين انتهاء اجراءات تسجيل تلك الزيادة فقد تم اثبات المبلغ ضمن المجنب تحت حساب زيادة رأس المال .

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

(٣٢) الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	تتمثل الاحتياطات في :
١١٨,٥٦٥,٧٨٦	١١٨,٥٦٥,٧٨٦	احتياطي المخاطر البنكية العام
٤٤٨,٦٦٦,٠٤٠	٤٤٨,٦٦٦,٠٤٠	احتياطي قانوني
٩٢٩,٨٣٤,٤٩٠	٩٢٩,٨٣٤,٤٩٠	احتياطي عام
٩,٢٣٩,٠٠٠	٩,٢٣٩,٠٠٠	احتياطي رأسمالي
٢١٤,٩٢٦,٠٥٤	٢١٤,٩٢٦,٠٥٤	احتياطي المخاطر العام
٢٨,٩٥٤,٦٥١	٦٤,١٧١,٦٧٩	احتياطي القيمة العادلة - أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١,٧٥٠,١٨٦,٠٢١	١,٧٨٥,٤٠٣,٠٤٩	

(أ) احتياطي المخاطر البنكية العام

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

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

(ب) احتياطي قانوني

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

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

(ج) احتياطي عام

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

(د) احتياطي رأسمالي

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

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٠,٣٥٦,٩٥٦	٢٨,٩٥٤,٦٥١	الرصيد في ١ يناير
٨,٢٢٨,٤٤٧	٣٥,٢١١,١٧٥	صافي ارباح التغير في القيمة العادلة
٣٦٩,٢٤٨	٥,٨٥٣	الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٨,٩٥٤,٦٥١	٦٤,١٧١,٦٧٩	الرصيد في نهاية العام

(٣٣) الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١,١٨٩,٨٥٢,٤٠٥	١,٤٢٢,٢٦٨,٨٤٤	الرصيد في ١ يناير
(٣٠٠,٦٤٤,٧٢٨)	(١٦٤,٢٢٧,٠٠٠)	توزيعات أرباح العام السابق (حصة العاملين ومكافأة اعضاء مجلس الادارة ونفدي المساهمين)
(١٠٥,٣٨٣,٧٥٩)	-	المحول (الى) الاحتياطي القانوني
(٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	المحول (الى) الاحتياطي العام
-	-	المحول (الى) الاحتياطي الرأسمالي
-	(١٢,٤٧٧,٣٤٤)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
(٣٠٩,٢٨٩,٤٥٦)	(١,١١٣,٤٤٢,٠١٥)	توزيعات للمساهمين استخدمت في زيادة رأس المال
١,٢٤٧,٧٣٤,٣٨٢	٦٢٠,٦٢٤,١٢٧	صافي ربح الفترة
١,٤٢٢,٢٦٨,٨٤٤	٧٥٢,٧٤٦,٦١٢	الرصيد في نهاية الفترة



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

(٣٤) النقدية وما في حكمها

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٧٧,٨٧٨,٢٢٩	٤٧٨,٦٥٢,٢١١	أرصدة لدى البنوك
٦,٨٨٢,٧٦٤,١٣٨	٢٧,٨٦٥,٢٧٥,٠٠١	أوراق حكومية
١,٢٢٩,٦٨١,٤٤٥	-	
٨,٥٩٠,٣٢٣,٨١٢	٢٨,٣٤٣,٩٢٧,٢١٢	

(٣٥) التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك وتم تكوين مخصص لتلك القضايا في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ بمبلغ ٤,٨٧٨,٢٢٩ جنيه مصري مقابل ٤,٥٦٤,٢٢٩ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ .

(ب) ارتباطات رأسمالية

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٤١٤,٢٣٢,٦٥٥	٢٢٧,٧٢٧,٧٥٠	خطابات ضمان
١,٨٥٠,٥٠٨,٧٣٨	٢,٥١٣,٥٤١,٨١٣	إعتمادات مستندية
٢٩٤,١٣٦,٢٣٨	٣٥٦,٦٧٧,١٧٧	
٢,٥٥٨,٨٧٧,٦٣١	٣,٠٩٧,٩٤٦,٧٤٠	

(٣٦) الموقف الضريبي للبنك

ضرائب شركات الاموال :

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

ضرائب كسب العمل :

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

ضرائب الدمغة النسبية :

من بداية النشاط وحتى ٣١/١٢/٢٠١٩ تم الفحص ولا يوجد اي التزام على مصرفنا  
الفترة من ٢٠٢٠/١/١ وحتى تاريخ القوائم المالية يقوم البنك باستقطاع ضريبة الدمغة وتوريدها للمأمورية ولم يرد أي اخطار بالفحص .

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

(٣٧) المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

(أ) ودائع من أطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أفراد الادارة العليا والعائلة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
				<b>المستحق للعملاء</b>
				الرصيد في ١ يناير
٢٠٠,٨١٤,٤٨٩	٢٠٠,٧٣٤,٤٧٥	٤٠٤,٢٠٩,٨٧٧	٤٦٢,٣٠١,٩٧٩	ودائع تم ربطها خلال الفترة / العام
١٨,٣٨٤,٩٣٣	١٦,٤٩٦,٢٦٧	١٣٦,٨٨٢,٠٠٤	٤٦,١٨١,٧٢٧	ودائع مستردة خلال الفترة / العام
(١٨,٤٦٤,٩٤٧)	(١٥,٣٨٣,٤٠٧)	(٧٨,٧٨٩,٩٠٢)	(١٣١,١٣٦,٩٨٦)	الرصيد في نهاية الفترة / العام
٢٠٠,٧٣٤,٤٧٥	٢٠١,٨٤٧,٣٣٥	٤٦٢,٣٠١,٩٧٩	٣٧٧,٣٤٦,٧٢٠	تكلفة الودائع خلال الفترة / العام
١٥,٧٨٥,٦٧٠	٧,١٢١,٨٩٩	٣٣,١٤٥,٢١٣	١٠,٦٤٩,٣٠٤	

(ب) تمويلات أخرى - تمويل مساند من المستثمر الرئيسي

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣١٤,٦٤٢,٠٠٠	٣١٤,٦٤٢,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير
(٦,١٨٨,٠٠٠)	(١,٠٠٦,٠٠٠)	فروق تقييم عملات أجنبية
٣٠٨,٤٥٤,٠٠٠	٣١٣,٦٣٦,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة / العام

(ج) تمويلات أخرى - مساهمين آخرين

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧٠٧,٩٤٤,٥٠٠	٧٠٧,٩٤٤,٥٠٠	الرصيد في ١ يناير
(١٣,٩٢٣,٠٠٠)	(٢,٢٦٣,٥٠٠)	فروق تقييم عملات أجنبية
٦٩٤,٠٢١,٥٠٠	٧٠٥,٦٨١,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة / العام

(د) مزاييا مجلس الادارة والادارة العليا

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٥,٠٠٥,٤٢١	٢٠,٠٤٣,٧٤٧	المرتبات والمزاييا قصيرة الأجل خلال الفترة / العام
٣٥,٠٠٥,٤٢١	٢٠,٠٤٣,٧٤٧	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(٣٨) صناديق الاستثمار

صندوق بنك البركة مصر (البركات)	صندوق بنك البركة مصر (الموازن)	صندوق بنكي الاهلي المصري والبركة مصر (بشائر)	صندوق بنك البركة مصر (البركة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١
٢٤ يونيو ٢٠١٩	١٠ مايو ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠٠٩	٣٠ مارس ٢٠٠٦	
رقم ٧٧٨ صادر من الهيئة العامة للرقابة المالية	رقم ٥٨٠ صادر من الهيئة العامة للرقابة المالية	رقم ٤٣٢ صادر من الهيئة العامة لسوق المال	رقم ٢٤٢١ صادر من الهيئة العامة لسوق المال	تاريخ الشراء
شركة هيرمس لإدارة صناديق الاستثمار	شركة التوفيق للتكوين وإدارة صناديق الاستثمار	شركة الإهلي لإدارة صناديق الاستثمار	شركة هيرمس لإدارة صناديق الاستثمار	بموجب ترخيص
٢,٨٧٩,٧٦٥	١٧٣,٦٧٢	١,٤٤١,٤٢٣	٢٧٠,٣٤٠	مدبر الصندوق
٢,٨٧٩,٧٦٥,٥٠٠	١٧٣,٦٧٢,٢٠٠	١,٤٤١,٤٢٣,٢٠٠	٢٧٠,٣٤٠,٥٠٠	العدد الإجمالي لوثائق الصندوق (وثيقة)
٣٤٠,٨٤٨,٩٨٥	١٧,٣٥٣,٣٠٦	١,٠٧٠,١٧٠,٥٥١	٢٨,٣٧٧,٥٩٠	القيمة الاسمية لإجمالي عدد وثائق الصندوق (جنبه مصري)
٩٥٦,٠٠٠	٥٢,٧٠٠	٤٥٤,٥٠٣	١٤٧,٦٣٠	القيمة الاستردادية لإجمالي عدد وثائق الصندوق (جنبه مصري)
٩,٥٦٠,٥٠٠	٥,٢٧٠,٤٠٠	٤,٥٤٠,٣٠٠	١٤,٧٦٣,٥٠٠	تصيب البنك من وثائق الصندوق (وثيقة)
١١,٤٣١,٥٤٢,١٦	٥,٢٦٥,٧٨٤	٣,٤٤٤,٦٣٩	١٥,٤٩٦,٧٢١	القيمة الاسمية لتصيب البنك من وثائق الصندوق (جنبه مصري)
٦٥٨,٣٣١	٤١,٦١٩	١١١,٤٧٨	١,٣٤٢,٠٨	القيمة الاستردادية لتصيب البنك من وثائق الصندوق (جنبه مصري)
-	-	٤٥٤,٥٠٣	-	إعجاب وعمولات مدرجة ضمن بند إيرادات الاعجاب والعمولات -
-	-	-	-	إعجاب أخرى بقلامة الدخل (جنبه مصري)
-	-	-	-	عوائده مساهمة البنك في الصندوق مدرجة ضمن توزيعات الأرباح
-	-	-	-	بقلامة الدخل (جنبه مصري)

(٣٩) أحداث هامة

انتشر فيروس كورونا عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية، حدث انتشار فيروس كورونا (COVID ١٩) عدم يقين في البيئة الاقتصادية العالمية. يراقب بنك البركة الوضع من كثب، وقد قام بتفعيل خطة استمرارية الأعمال والممارسات الأخرى الخاصة بإدارة المخاطر المتوقعة بالتعامل المحتمل للأعمال نتيجة تفشي فيروس كورونا COVID ١٩ وتأثيره على العمليات البنكية والأداء المالي، نتيجة لعدم اليقين الناتج عن تفشي فيروس كورونا (COVID ١٩) وتحميها للتأبط الاقتصادي المتوقع، يقوم بنك البركة بمرافقة محطة القروض عن كثب للوقوف على تأثير الفيروس على العوامل الكمية والنوعية المختلفة للوقوف على الزيادة الكبيرة في المخاطر الائتمانية والخاصة بالمؤشرات المتعلقة بالقطاعات الأكثر تأثراً بالازمة ، و بناء على ذلك قام بنك البركة باتخاذ التدابير والاجراءات الاستباقية من خلال تكوين المحفزمات اللازمة للتخفيف من حدة تأثير COVID ١٩ على محطة القروض في نهاية يونيو ٢٠٢١ .

بتاريخ ١٥ سبتمبر ٢٠٢٠ صدر قانون البنك المركزي و الجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ ، والذي اعلى قانون البنك المركزي و الجهاز المصرفي وفتح الصناديق بالقانون رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ ، بوسرى القانون على جهات من أهمها البنك المركزي المصري على أن يصدر البنك المركزي اللوائح والقرارات المنفذة لأحكام القانون ، كما نص على أن يتم اعداد القوائم المالية للبنك كل ثلاثة أشهر طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، ويرفق بهذه القوائم موجز لتغير سداد الحسابات طبقاً لمعايير الرابطة المصرية وتقدير مجلس إدارة البنك. وتشر تلك القوائم في صحيفة يومية واحدة ، وعلى الموقع الإلكتروني لكل بنك.