

بنك البركة مصر
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المجمعة
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 المجمعة

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

المقدمة

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

نطاق الفحص المحدود

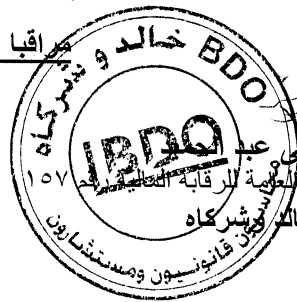
قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها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

الاستنتاج

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

حسام الدين عبد الوهاب أحمد إسماعيل
محاسبون قانونيون ومستشارون

مراقب الحسابات



سجل مراقبى حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٣٨٠
KPMG حازم حسن

القاهرة في ١١ أغسطس ٢٠٢١

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الميزانية المجمعة

في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

رقم الايضاح	٣٠ يونيو ٢٠٢١ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري	الأصول
(١٤)	٤,١٣٧,٥٨٧,٥٩٢	٦,٤٠٩,٨٨٨,٥٨٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
(١٥)	٢٧,٨٦٢,٣٥٩,٢٧٨	١٣,٤٦٨,٣٠٧,٩٩٣	أرصدة لدى البنوك
(١٦)	٢,٧٤٢,١٩٩,٦٠٧	١٣,٦٤٠,٢٧٦,٣٥٦	أوراق حكومية
(١٧)	٢,٤٥٠,٩٠٧,٤٨٢	١,٩٨٧,٢٨٤,٢٣٥	عمليات استثمار مع البنوك
(١٨)	١٩,٤٣٣,٧١٤,٥٠٤	١٩,٥٦٥,٣٤٨,٨٨٩	مراحيات ومضاربات ومشاركات للعملاء
			استثمارات مالية
(١٩)	٤٧,٤٠٠,٩٦٠	٥٧,٣٩٩,٠٣٧	بالتقييم العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٩)	٥١٩,٥٥٧,٢٧٧	٤٩٠,١٧١,٤٢٩	بالتقييم العادلة من خلال الدخل الشامل
(١٩)	١٧,٢٧٦,٢٠٦,٢٢٥	١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٧٢	بالتكلفة المستهلكة
(٢٠)	٢٧,٨٨٢,٠٥٥	٢٢,٧٨٥,٢٧٤	أصول غير ملموسة
(٢١)	١,٦٨١,٤٧٨,٩٨٦	١,٣٤٣,٤٦٩,٣٦٦	أصول أخرى
(٢٣)	٦٣٢,٩٦٠,٨٨٣	٥٥٥,٦٦٨,٩٩٨	أصول ثابتة
(٢٤)	-	-	استثمارات عقارية
	٧٦,٨١٢,٢٥٤,٨٤٩	٧٥,٣٦٠,٣٠٩,٦٣٤	إجمالي الأصول

الالتزامات وحقوق الملكية

الالتزامات	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حقوق الملكية
(٢٥)	٨٢,٠٩٥٤,٢٥١	١,٥٥٣,٣٣٠,٤٤٦	رأس المال المدفوع
(٢٦)	٦٧,٤٦٨,٣٩٧,٣٤٠	٦٦,٢٧٠,٣٩٣,٦٢٢	مجنب تحت حساب زيادة رأس المال الاحتياطيات
(٢٧)	١,٠٣٣,٩٤٣,٨١٠	١,٠٢٥,٣٧٤,٩٣٨	الأرباح المحتجزة
(٢٨)	١,٧٢٩,١٠٥,٥٦٤	١,٥١٥,٩٤٩,٨٧٨	إجمالي حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك
(٢٩)	٦٧,١٩٣,٥١٠	١١٧,٦٩٢,٨٧٥	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
(٢٢)	١٦٣,٦٣٥,٦٣٧	٣٢,٠٢٧٩,٧٩٣	إجمالي حقوق الملكية
	٧١,٢٨٨,٢٨٦,٢٣٣	٧٠,٣٠٦,٤٨٥,٩٥٧	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية
(٣٠)	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	
(٣٠)	١,٤٢٢,٧٣١,٤٧١	٣,٠٩٢,٢٨٩,٤٥٦	
(٣١)	١,٧٨٦,٠٤٦,٧٤٣	١,٧٥٠,٨٢٩,٧١٥	
(٣٢)	٧٦٤,٤٩٠,٣٦٦	١,٤٤٢,٨٢٤,٦٣٢	
	٥,٥١٩,٧١٥,٨١١	٥,٠٤٩,٣٩١,٠٣٤	
	٤,٢٥٢,٨٠٥	٤,٤٣٢,٦٤٣	
	٥,٥٢٣,٩٦٨,٦١٦	٥,٠٥٣,٨٢٣,٦٧٧	
	٧٦,٨١٢,٢٥٤,٨٤٩	٧٥,٣٦٠,٣٠٩,٦٣٤	

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

أشرف احمد الغمراوي

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

تقرير الفحص المحدود مرفق

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة الدخل المجمعة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

الفترة من ١ يناير ٢٠٢١	الفترة من ١ أبريل ٢٠٢١	الفترة من ١ يناير ٢٠٢٠	الفترة من ١ أبريل ٢٠٢٠	رقم	الايضاح
حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١	حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١	حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠		
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري		
٣,٦١١,٤٥١,٤٢٨	١,٨٠٨,٧٦٠,٧٤٦	٣,٨٤٦,٢٩٥,٢٣٠	١,٨٦٢,١٩٣,٥٥١	(٦)	عائد المراجعات والمضاربات والمشاركات والائرادات المشابهة
(٢,٢٥٥,١٦٧,٠٧٦)	(١,٠٨٨,٩١١,٦٧٢)	(٢,٦٥٧,٥٦٣,٨٧٧)	(١,٢٣٥,٦٤٧,١٣٦)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١,٣٥٦,٢٨٤,٣٥٢	٧١٩,٨٤٩,٠٧٤	١,١٨٨,٧٣١,٣٥٣	٦٢٦,٥٤٦,٤١٥		صافي الدخل من العائد
١٢٨,٤٧٦,٣٠٣	٦٢,٦٣٣,٠٢٩	١٢٣,٦٧٨,٨٢٨	٥٥,٢٦٩,١٠١	(٧)	ايرادات الأتعاب والعمولات
(١٣,٩٩٦,٠٠٣)	(٦,٦٤٩,٦٥٦)	(٨,٤٣٣,٢٠٧)	(٣,٦٩١,٥٣٤)	(٧)	مصرفوات الأتعاب والعمولات
١١٤,٤٨٠,٣٠٠	٥٥,٩٨٣,٣٧٣	١١٥,٢٤٥,٦٢١	٥١,٥٧٧,٥٦٧		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٤,٣١٧,٦٤٤	٤,٣١٧,٦٤٤	٣,٠٣٤,٨٨٩	٦٤٢,٥٠١	(٨)	توزيعات أرباح
٣٢,٦٤٦,٢٩٤	١٣,٩٩٣,٢٣٤	٣٦,١٦٧,٠٨٥	١٦,٦١٢,٥٧٥	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٥٦٦,٦٤٤	٥٦٦,٦٤٤	-	-	(١٩)	أرباح الاستثمارات المالية
١,٦٢٧,٣٦٨	٤٠٧,٣١٦	(١,٢٩٤,٢٥١)	٣,٢٠١,٩٥٥	(١٩)	فروق تقييم اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٢٨١,١١٨,٢٠٧)	(١٦٨,٥٧٥,٠٣٢)	(١٢٩,٤٤٥,٠٣٥)	(٦٣,٧٢٧,٩٨٧)	(١٢)	(عبء) الاصحاح عن خسائر الائتمان المتوقعة
(٣٧٤,١٤٤,٤٠٩)	(١٩٢,٤٨٢,٨٩٨)	(٣٢٨,٣١٠,٦٣١)	(١٦,٠٦٨,٩٣٥)	(١٠)	مصرفوات إدارية
٤٥,٠٧٠,٧٢٥	٤٥,٩٤٥,٩١٩	(٧٨٧,٩٧٤)	٦,٠٧٦,٧٦٦	(١١)	ايرادات (مصرفوات) تشغيل اخرى
٨٩٩,٧٣٠,٧١١	٤٨٠,٠٠٥,٢٧٤	٨٨٣,٢٤١,٠٥٧	٤٨٠,٢٤٥,٨٥٧		أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(٢٨٧,٨٤٨,٨٦٠)	(١٣٧,٤٤٢,٧٠٨)	(٣٣٩,٦٦١,٤٤٢)	(٢٠٠,٨٠٦,٩٩٦)	(١٣)	(مصرفوات) ضرائب الدخل
٦١١,٨٨١,٨٥١	٣٤٢,٥٦٢,٥٦٦	٥٤٣,٦٧٩,٦١٥	٢٧٩,٤٣٨,٨٦١		صافي أرباح الفترة
٦١١,٨٨١,٨٥١	٣٤٢,٥٦٢,٥٦٦	٥٤٣,٦٧٩,٦١٥	٢٧٩,٤٣٨,٨٦١		ويعود إلى :
٦٩,٧٥٨	٤٥,١٦٦	٦٠,٢٣٣	(١٦,٧٥٠)		نصيب المساهمين في البنك
٦١١,٨٨١,٨٥١	٣٤٢,٥٦٢,٥٦٦	٥٤٣,٦٧٩,٦١٥	٢٧٩,٤٣٨,٨٦١		نصيب حقوق اصحاب الحصص الغير مسيطرة
					صافي أرباح الفترة

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

المراف أحمد الغمراوي

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة الدخل الشامل المجمعة

عن الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

الفترة من ١ يناير ٢٠٢١ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ جنيه مصري	الفترة من ١ ابريل ٢٠٢١ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ جنيه مصري	الفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ جنيه مصري	الفترة من ١ أبريل ٢٠٢٠ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ جنيه مصري	
٦١١,٨٨١,٨٥١	٣٤٢,٥٦٢,٥٦٦	٥٤٣,٦٧٩,٦١٥	٢٧٩,٤٣٨,٨٦١	صافي أرباح الفترة
بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل				
٢١,١٧٥,٤٤٣	٢٤,٣١٣,١٩٢	(٤,٤٢٥,٥٥٤)	٢,٣٧٧,٨٥٥	صافي التغير في القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (أدوات حقوق ملكية)
بنود الدخل الشامل الأخرى التي قد يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل				
١٤,٠٣٥,٧٣٢	١٤,٤٥٢,٠٢١	(٩,٢٢٤,٧١١)	٧,٧٣٦,٧٧٩	صافي التغير في القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (أدوات دين)
٥,٨٥٣	٧٣,٣٧١	٦٤,٩٢٥	١٣,٦٤٧	الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣٥,٢١٧,٠٢٨	٣٨,٨٣٨,٥٨٤	(١٣,٥٨٥,٣٤٠)	١٠,١٢٨,٢٨١	اجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
٦٤٧,٠٩٨,٨٧٩	٣٨١,٤٠١,١٥٠	٥٣٠,٠٩٤,٢٧٥	٢٨٩,٥٦٧,١٤٢	اجمالي الدخل الشامل للفترة
ويعود إلى :				
٦٤٧,٠٢٩,١٢١	٣٨١,٣٥٥,٩٨٤	٥٣٠,٠٣٤,٠٤٢	٢٨٩,٦٣٥,١٧٠	نصيب المساهمين في البنك
٦٩,٧٥٨	٤٥,١٦٦	٦٠,٢٣٣	(١٦,٧٥٠)	نصيب حقوق اصحاب الحصص الغير مسيطرة
٦٤٧,٠٩٨,٨٧٩	٣٨١,٤٠١,١٥٠	٥٣٠,٠٩٤,٢٧٥	٢٨٩,٦١٨,٤٢٠	اجمالي الدخل الشامل للفترة

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة التدفقات النقدية المجمعة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

رقم	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	ايضاح
	٨٩٩,٧٣٠,٧١١	٨٨٣,٣٤١,٠٥٧	جنيه مصري
	٨٩٩,٧٣٠,٧١١	٨٨٣,٣٤١,٠٥٧	جنيه مصري
	٤١,٢٠٠,٤٢٢ (٢٥/٢٤)	٣٣,٤٥٣,٨٧٢	صافي ارباح الفترة قبل ضرائب الدخل
	٤,٥٧٤,٧٠٨ (١٩)	٦,٤٦٢,٨٩٦	تعديلات لتسوية صافي الارباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :
	٢٨١,١١٨,٢٠٧ (١٢)	١٢٩,٤٤٥,٠٣٥	اهلاك اصول ثابتة واستثمارات عقارية واستهلاك
	٥٠,٤٧٢,٦١٧ (١١)	(١,٤٩٧,٩٤٦)	استهلاك علاوة/ خصم السندات
	٦٣٤,٠٠٤ (٢٩)	٥٤,٨٥٧	عبء اضمحلال الاصول
	٥٦٦,٦٤٤ (١٩)	-	عبء المخصصات الأخرى
	١,٦٢٧,٣٦٨ (١٩)	١,٢٩٤,٢٥١	فروق إعادة تقييم المخصصات بالعملة الأجنبية
	٢٩,١٨٦,٩٩٦ (١٩)	(٣١,٨١٩,٠٤٣)	(أرباح) بيع استثمارات مالية
	-	-	فروق تقييم الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
	-	-	فروق إعادة تقييم الاستثمارات المالية بالعملة الاجنبية
	-	(٣,٠٣٤,٨٨٩)	أرباح بيع استثمارات عقارية
	(١٥,٣٢٤,٨٠٢) (٢٩)	-	توزيعات أرباح
	(٣,٢٦٩,٥٠٠) (ج ٢٧)	٦,٢٩٨,٥٠٠	المستخدم من المخصصات الأخرى
	١,١٨٣,٩١٦,١٠٩	١,٠٣٣,٩٩٨,٥٩٠	فروق تقييم التحويلات المساندة
	١,١٨٣,٩١٦,١٠٩	١,٠٣٣,٩٩٨,٥٩٠	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل
	٢,٤٤٦,٦٧٢,٥٨٦ (١٤)	٧٤١,٧٩٣,٠٨٧	صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
	-	-	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
	١٠,٨٩٤,١١٢,٤٧٦ (١٦)	(١٣,٠٧٦,٣٩٨,٣١٤)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
	(٤٦٦,٣٨٢,٦٣٣) (١٧)	(٣,٠٧٤,٧٤٧,١٥١)	أوراق حكومية ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
	(١٤,٠٨٨,٤١٤٧) (١٨)	(٧٦٣,٠٤٥,٩٠٣)	عمليات استثمار مع البنوك
	١١,٦٢٥,٤٤٥ (١٩)	-	مراحيات ومضاريات ومشاركات للعملاء
	(٤٢١,٢٤٢,٣٢١) (٢١)	٧٥,٥٥٠,٩٥٧	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
	(٢٣٢,٣٧٦,١٩٥) (٢٥)	٥٢,٢٧٥,٩٢٣	أصول أخرى
	١,١٩٨,٠٠٣,٧١٨ (٢٦)	٦٧٢,٤٦٥,٨٢١	أرصدة مستحقة للبنوك
	٢١٢,٩٠٦,٠٩٠ (٢٨)	(١٤٩,١٦٦,٣٩٢)	ودائع العملاء
	(٤٤٢,٩٠١,٣٠٠)	(٢٢٦,٣١٣,٧٩٧)	التزامات أخرى
	١٤,٢٤٣,٤٤٩,٨٢٨	(١١,٩٤٦,٣٩٦,١٧٩)	مدفوعات ضرائب الدخل الجارية
	١٤,٢٤٣,٤٤٩,٨٢٨	(١١,٩٤٦,٣٩٦,١٧٩)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل
	(٤١,٢٩٠,٩٠٦) (٢٥/٢٤)	(٩,٥٣٦,٥٥٩)	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
	-	-	(مدفوعات) لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع وأصول غير ملموسة
	-	-	مدفوعات لشراء استثمارات عقارية
	٧٠٦,٧٩٤,٤٦٤ (١٩)	١,١٥١,٩٠٨,١٢٠	متحصلات من بيع استثمارات عقارية
	(١٨٩,٤٩٨,٥٣٤) (١٩)	(٤,٣٤٥,٠٧٢,٩٨٢)	متحصلات من استرداد الاستثمارات المالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
	١٥,٣٢٤,٨٠٢ (٨)	٣,٠٣٤,٨٨٩	(مشتريات) استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
	٤٩١,٣٢٩,٨٢٦	(٣,١٩٩,٦٦٦,٥٣٢)	توزيعات أرباح محصلة
	٤٩١,٣٢٩,٨٢٦	(٣,١٩٩,٦٦٦,٥٣٢)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
	١٢,٥٠٠,٠٠٠ (أ ٢٨)	-	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
	(٦٦١,٦٢٨) (أ ٢٨)	(٣,٣٩٩,٧٢٥)	مقبوضات تمويلات مقيدة طويلة الأجل
	(١٧٦,٧٠٤,٣٤٤) (٣٢)	(٣,٠٠٦,٤٤٤,٧٢٨)	(مدفوعات) تمويلات مقيدة طويلة الأجل
	(١٦٤,٨٦٥,٩٧٢)	(٣,٠٤٠,٤٤٥,٤٥٣)	توزيعات أرباح مدفوعة
	١٤,٥٦٩,٩١٣,٦٨٢	(١٥,٤٥٠,١٠٧,١٦٤)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
	١٣,٧٧٤,٠١٣,٥٣٠	٢٤,٠٤٠,٤٣٠,٩٧٦	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها
	٢٨,٣٤٣,٩٢٧,٢١٢	٨,٥٩٠,٣٢٣,٨١٢	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
	٤,١٣٧,٥٨٧,٥٩٢	٥,٧١٢,٤٢٨,٩٤٢	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
	٢٧,٨٦٥,٢٧٥,٠٠١	٦,٨٨٢,٧٦٤,١٣٨	وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
	٢,٧٦٥,٧٥٣,٠٧٢	٢١,٤٤٥,٥٢٠,٣٤٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
	(٣,٦٥٨,٩٣٥,٣٨١)	(٥,٢٣٤,٥٥٠,٧١٣)	أرصدة لدى البنوك
	-	-	أوراق حكومية
	(٢,٧٦٥,٧٥٣,٠٧٢)	(٢,٠٢١,٥٨٣,٩٠٢)	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
	٢٨,٣٤٣,٩٢٧,٢١٢ (٣٣)	٨,٥٩٠,٣٢٣,٨١٢	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 ومضاريات 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 ٢,٠٣٠,٦٥٥ جنيه مصري و ديون تم اعدامها بمبلغ ٣٤٩,٠٠٩,٩٧١ جنيه مصري وكذا مبالغ مستردة من ديون سبق اعدامها بمبلغ ١٣٣,٨٥٠ جنيه مصري ، ، كما تم الغاء الأثر الناتج من تحويل مبلغ ٨٢,٢٩٨,١٨٢ جنيه مصري من الاصول الأخرى إلى الأصول الثابتة .

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة

عن السنة اشتهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

الإيراد رقم	رأس المال المدفوع	مخلف تحت حساب زيادة رأس المال	الإحتياطيات	الأرباح المحتجزة	حقوق المساهمين في البنك	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	الإجمالي
الإرصدة في ١ يناير ٢٠٢٠	١,٥٥٤,٦٤,٤٤٧,٢٣١	-	١,٣٣٦,٢٠,٤٥٦٧	١,٢٣٠,٦٤,٦٨,٢١٢	٤,٠٠٨,٩١,٢٠,٠١٠	٤,٣٣٩,٠٠,٩٨	٤,٠٠٩,٣,٤٥٩,١٠٨
تسويات رصيد أول الفترة	-	-	-	-	-	-	-
الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢٠ بعد التسويات	١,٥٥٤,٦٤,٤٤٧,٢٣١	-	١,٣٣٦,٢٠,٤٥٦٧	١,٢٣٠,٦٤,٦٨,٢١٢	٤,٠٠٨,٩١,٢٠,٠١٠	٤,٣٣٩,٠٠,٩٨	٤,٠٠٩,٣,٤٥٩,١٠٨
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	(١٣,٥٨٥,٣٤٠)	-	(١٣,٥٨٥,٣٤٠)	-	(١٣,٥٨٥,٣٤٠)
صافي أرباح الفترة	-	-	٥٤٣,٦١٩,٣٨٢	٥٤٣,٦١٩,٣٨٢	٥٤٣,٦١٩,٣٨٢	٦٠٠,٢٣٣	٥٤٣,٦١٩,٦١٥
إجمالي الدخل عن الفترة	-	-	١,٣٣٦,٢٠,٤٥٦٧	٥٤٣,٦١٩,٣٨٢	٥٤٣,٦١٩,٣٨٢	٦٠٠,٢٣٣	٥٤٣,٦١٩,٦١٥
توزيعات أرباح التساقطة (حصص العاملين ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة و المساهمين "تقني")	-	-	(٣٠٠,٦٤٤,٧٢٨)	(٣٠٠,٦٤٤,٧٢٨)	(٣٠٠,٦٤٤,٧٢٨)	-	(٣٠٠,٦٤٤,٧٢٨)
توزيعات أرباح الفترة استخدمت في زيادة رأس المال عن ارباح عام ٢٠١٩	-	٣٠٩,٢٨٩,٤٥٦	-	(٣٠٩,٢٨٩,٤٥٦)	-	-	-
المحول إلى احتياطي مخاطر المعول الدولي للقاسم للتقارير المالية	-	-	-	-	-	-	-
المحول إلى الاحتياطي القانوني	-	-	-	-	-	-	-
المحول إلى الاحتياطي العام	-	-	-	-	-	-	-
المحول إلى الاحتياطي الرأسمالي	-	-	-	-	-	-	-
الإرصدة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	١,٥٥٤,٦٤,٤٤٧,٢٣١	٣٠٩,٢٨٩,٤٥٦	١,٣٣٦,٢٠,٤٥٦٧	١,٢٣٠,٦٤,٦٨,٢١٢	٤,٠٠٨,٩١,٢٠,٠١٠	٤,٣٣٩,٠٠,٩٨	٤,٣٣٦,٤٠,٦٥٥
الإرصدة في ١ يناير ٢٠٢١	١,٥٥٤,٦٤,٤٤٧,٢٣١	٣٠٩,٢٨٩,٤٥٦	١,٣٣٦,٢٠,٤٥٦٧	١,٢٣٠,٦٤,٦٨,٢١٢	٤,٠٠٨,٩١,٢٠,٠١٠	٤,٣٣٩,٠٠,٩٨	٤,٣٣٦,٤٠,٦٥٥
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-	-	-	-
صافي أرباح الفترة	-	-	٣٥,٢١٧,٠٢٨	-	٣٥,٢١٧,٠٢٨	-	٣٥,٢١٧,٠٢٨
إجمالي الدخل عن الفترة	-	-	٣٥,٢١٧,٠٢٨	-	٣٥,٢١٧,٠٢٨	-	٣٥,٢١٧,٠٢٨
توزيعات أرباح التساقطة (حصص العاملين ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة و المساهمين "تقني")	-	-	-	-	-	-	-
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات المساهمين استخدمت في زيادة رأس المال عن ارباح عام ٢٠١٩	-	-	-	-	-	-	-
المحول إلى الاحتياطي القانوني	-	-	-	-	-	-	-
المحول إلى الاحتياطي العام	-	-	-	-	-	-	-
الأرصدة في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	١,٥٥٤,٦٤,٤٤٧,٢٣١	٣٠٩,٢٨٩,٤٥٦	١,٣٣٦,٢٠,٤٥٦٧	١,٢٣٠,٦٤,٦٨,٢١٢	٤,٠٠٨,٩١,٢٠,٠١٠	٤,٣٣٩,٠٠,٩٨	٤,٥٠٣,٨٢٣,٦٧٧
الإيصاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.	-	-	-	-	-	-	-

(١) معلومات عامة

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

وطبقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٢١ سبتمبر ١٩٨٨ تم تعديل اسم البنك ليصبح بنك التمويل المصري السعودي ، وبتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠٠٩ قررت الجمعية العامة غير العادية للبنك تغيير اسم البنك إلى بنك البركة مصر، ويقوم البنك بتقديم خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في ظل أحكام الشريعة الإسلامية في جمهورية مصر العربية - من خلال ٣٢ فرعاً ويوظف 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 الألفاظ حينما وردت بالإيضاحات 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 المجمعة

يتم إعداد القوائم المالية المجمعة 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 : التوبيب والقياس).

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

(ب) التغييرات في السياسات المحاسبية

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

تصنيف الأصول والالتزامات المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

تقييم نموذج العمل

يقوم البنك باجراء 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 الاقراض الأساسية الأخرى وكذلك هامش الربح .

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

انخفاض قيمة الأصول المالية

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

يطبق البنك منهجا مكونا من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وذلك للأصول المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية استنادا إلى التغيير 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 .

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية 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 تنفيذا 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 قياس	إعادة تويب			
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
مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	١٥,٧٤٦,١٥٦,١٦٠	(٥,٠٠٥,١٢١,٢١٤)	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	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	١١,١٢٤,٩٤١,٢٢٥	(٩,٤٧٢,٠٧٧)	١١,١١٥,٤٦٩,١٤٨
استثمارات مالية - وثائق صناديق الاستثمار	محافظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	محافظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢٤,٦٥٠,٧٩٦	٥,٩٥٩	٢٤,٦٥٦,٧٥٥

(ج) أسس التجميع

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

الشركات التابعة

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

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

المعاملات المستتعدة عند التجميع

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

زوال السيطرة

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

حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢١

(د) الشركات الشقيقة

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

(هـ) التقارير القطاعية

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

(و) ترجمة العملات الأجنبية

و/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.

و/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 الميوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول والالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك الميوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع .

إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود .

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

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

و/٣ الفروع الأجنبية

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

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

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

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

ز) الأصول المالية

ز/١) السياسات المحاسبية المطبقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

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

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

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

ز/١/٢) التسهيلات والمديونيات

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

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

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

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

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

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

ز/١/٤) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية

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

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

يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو لغائها 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 المتركمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.

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

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

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسرى عليه تعريف - المديونيات (سندات) 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 تاريخ الاستحقاق وتنتم 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 المقيوضات 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 للاداء المالية يتم الاعتراف بالنسوية 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 للمنتجعات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المنتجعات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتنسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغير في التقدير وليس كتنسوية للرصيد الدفترية للأصل في تاريخ التغير في التقدير .

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في
 ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

تصنيف الأصول المالية

تم تصنيف الأصول المالية إلى ثلاث فئات رئيسية

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

الخصائص الرئيسية لنماذج الأعمال

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

انخفاض قيمة الأصول المالية

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

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

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

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

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

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة Expected Credit Loss

يتم قياس الخسائر الائتمانية وخسائر الاضمحلال في القيمة المتعلقة بالادوات المالية على النحو التالي :
 يتم تصنيف الاداة المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر
 من قبل ادارة المخاطر بالبنك .

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

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

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

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

المعايير الكمية

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

المعايير النوعية

أولاً: 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 شهرا السابقة.

تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض .

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية 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 والأصول المضمحلة ائتمانياً

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

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

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

وفاة أو عجز المقترض.

تعثر المقترض مالياً.

الشروع في جدولة نتيجة تدهور القدرة الائتمانية للمقترض .

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

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

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

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

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

الترقى بين المراحل

الترقى 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 .

الترقى 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 المجنية / المهشمة - حسب الاحوال.
- ٣) الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهرا على الأقل.

فترة الاعتراف بالاصل المالي ضمن المرحلة الثانية

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

احتساب معدل الخسارة عند الإخفاق Loss Given Default

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

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

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

عند حساب معدل قيمة الخسارة LGD للأصول المالية المصنفة ضمن المرحلة الثانية أو الثالثة يتم الاعتراف فقط بأنواع الضمانات طبقاً للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري في 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 "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية 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 المبوبة ضمن الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر بالقيمة العادلة علي ان تدرج كافة الفروق الدائنة او المدينة سواء كانت جوهرية او غير جوهرية ممتدة او غير ممتدة ضمن عناصر الدخل الشامل الاخر لكل اداة علي حدة تحت بند "فروق تغير القيمة العادلة للاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر" علي انه في حالة بيع او التخلص من الاداة يتم تحويل الفروق التي تخصها مباشرة الي بند الارباح المحتجزة.

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

اعادة التوبيب

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

تدهور القدرة الائتمانية للمدين

لن ينتج عن اعادة التوبيب 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 توبيبها 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 .

(ج) المقاصة بين الأدوات المالية

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

(ط) إيرادات ومصروفات العائد

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

(ك) إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة مراجعة 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 (٢/ز) 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 لاقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على المراجحات والمشاركات والمضاربات ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للمراجحات والمشاركات والمضاربات يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط .

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

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

(ل) إيرادات توزيعات الأرباح

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢١

(م) الاستثمارات العقارية

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

(ن) الأصول غير الملموسة

ن/١ الشهرية

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

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

ن/٢ برامج الحاسب الآلي

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

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

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

ن/٣ الأصول الغير ملموسة الأخرى

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

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

(ب) 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 والإنشاءات
حسب نوع الأصل (٤-٢٠ سنة)	تحسينات عقارات مستأجرة
٤ سنوات	أثاث مكتبي 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 الاستعدادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية . ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل .

(ج) اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

(ف) الإيجارات

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

ف/١ الاستئجار

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

ف/٢ التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيراً تمويلياً ، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة . ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة إلى 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 إلى المدى الذي لا يتم تحميله على المستأجر .
وعندما توجد أدلة موضوعية على أن البنك لن يستطيع تحصيل كل أرصدة مديني الإيجار التمويلي ، يتم تخفيضها إلى القيمة المتوقع استردادها .
وبالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجار ناقصاً أية خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

(ص) النقدية وما في حكمها

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

(ق) المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلال حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام .
وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات . ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة .
ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .
ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام - دون تأثره بمعدل الضرائب الساري - الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية .

(ر) عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضماناً للمرابحات والمشاركات والمضاربات أو حسابات جارية مدينة مقدم لعملائه من جهات أخرى ، وهي تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء مدين عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداة 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 ، لاحقاً لذلك ، يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان على أساس مبلغ القياس الأول ، ناقصاً 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 وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية ، معززة بحكم الإدارة .

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢١

(ش) ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود 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 الانتفاع بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه .

(ت) الإقتراض

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

(ث) رأس المال

١/ تكلفة رأس المال

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

٢/ توزيعات الأرباح

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

٣/ أسهم الخزينة

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

(ذ) أنشطة الأمانة

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

(ض) أرقام المقارنة

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

(٣) إدارة المخاطر المالية

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

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

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

(أ) خطر الائتمان

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

١/ قياس خطر الائتمان

مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء

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

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

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

خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default) .

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

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

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

أدوات الدين وأدوات الخزنة والأدوات الأخرى

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

٢/١ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

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

الرهن العقاري .

رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .

رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

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

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

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

ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية 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 بالنياحة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالبا مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من المراجعات والمشاركات والمضاربات المباشرة .

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح المراجعات والمشاركات والمضاربات ، أو الضمانات ، أو الاعتمادات المستندية . 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 وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً 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 للبنود 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%	٥٠٣,٤١٣,٢٩٧	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%

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

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

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

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

٤/ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في
 ٣٠ يونيو ٢٠٢١

أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٢٠٧٤٢٠١٩٩٠٦٠٧	٧٠١٠٩٠٤٧٦٠٣٦	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية (بالصافي)
-	-	أوراق حكومية
-	-	أصول مالية بغرض المتاجرة :
٢٠٤٥٠٠٩٠٧٠٤٨٢	١٠٩٨٧٠٢٨٤٠٢٣٥	أدوات دين
-	-	عمليات استثمار مع البنوك
-	-	(مراحيات ومضاربات ومشاركات) للعملاء :
-	-	أفراد :
٢٨٠٢٢١٠٩٥٢	٢٥٠٨١٤٠٤١٥	حسابات جارية مدينة
١٠٣١٨٠٣٩١٠١٣١	١٠٢١٥٠١٧٧٠١٣٥	بطاقات ائتمان
٤٤٣٠٨٠٩٠٩٦٦	٤٣٥٠٧٥٠٠٨٨٢	مراحيات ومشاركات ومضاربات شخصية
-	-	مراحيات ومشاركات ومضاربات عقارية
-	-	مؤسسات :
١٤٠٨٥٧٠٤٠٣٠٥٠٩	١٤٠٧٦٢٠٨٨٠٠٢٩٣	حسابات جارية مدينة
٢٠٧٧٥٠٣٨٢٠٥٢٥	٣٠١٢١٠٤١٠٠٣٥٣	مراحيات ومشاركات ومضاربات مباشرة
١٠٠٠٥٠٥٠٤٢١	٤٠٣١٥٠٨١١	مراحيات ومشاركات ومضاربات مشتركة
-	-	مراحيات ومشاركات ومضاربات أخرى
٤٢٠٠٢١٥٠٧٥٢	٤٢٥٠٢٨٨٠٦٨٦	استثمارات مالية :
١٧٠٧٧٩٠٠٦٨٠٧٨٤	١٧٠٨١٩٠٧٠٩٠٤٧٢	أدوات دين - بالقيمة العادلة
٤٢٠٨٢٦٠١٠٦٠١٢٩	٤٦٠٩٠٧٠١٠٧٠٣١٨	أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة
		الإجمالي
٢٢٧٠٧٢٧٠٧٥٠	٤١٤٠٢٣٢٠٦٥٥	البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية (بالصافي)
٢٠٥١٣٠٥٤١٠٨١٣	١٠٨٥٠٠٥٠٨٠٧٣٨	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٣٥٦٠٦٧٧٠١٧٧	٢٩٤٠١٣٦٠٢٣٨	خطابات ضمان
٣٠٠٩٧٠٩٤٦٠٧٤٠	٢٠٥٥٨٠٨٧٧٠٦٣١	إعتمادات مستندية
		الإجمالي

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

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

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

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

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

المراحيات والمشاركات والمضاربات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ١٠٠٨٠١٥٤٠٠٥٣ جنيه مصري مقابل ١٠٣٤٣٠٦٢٠٠٧٨٩ 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 المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية :

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
٢٧.٨٦٥.٢٧٥.٠٠١	-	-	٢٧.٨٦٥.٢٧٥.٠٠١	درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٢٧.٨٦٥.٢٧٥.٠٠١	-	-	٢٧.٨٦٥.٢٧٥.٠٠١	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
(٢.٩١٥.٧٢٣)	-	-	(٢.٩١٥.٧٢٣)	القيمة الدفترية
٢٧.٨٦٢.٣٥٩.٢٧٨	-	-	٢٧.٨٦٢.٣٥٩.٢٧٨	
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أوراق حكومية
٢.٧٦٥.٧٥٣.٠٧٢	-	-	٢.٧٦٥.٧٥٣.٠٧٢	درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٢.٧٦٥.٧٥٣.٠٧٢	-	-	٢.٧٦٥.٧٥٣.٠٧٢	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
(٢٣.٥٥٣.٤٦٥)	-	-	(٢٣.٥٥٣.٤٦٥)	القيمة الدفترية
٢.٧٤٢.١٩٩.٦٠٧	-	-	٢.٧٤٢.١٩٩.٦٠٧	
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	عمليات استثمار مع البنوك
٢.٤٥٤.٥٥١.٧٩٢	-	١.٣٣٩.٨٥٢.٨٣٢	١.١١٤.٦٩٨.٩٦٠	درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١٤٨.٢٣٦.٤٤٨	١٤٨.٢٣٦.٤٤٨	١.٣٣٩.٨٥٢.٨٣٢	١.١١٤.٦٩٨.٩٦٠	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
(١٥٢.١٤٣.١٢٩)	(١٤٨.٤٩٨.٨١٩)	(٣.٦٣٦.١٨٣)	(٨.١٢٧)	القيمة الدفترية
٢.٤٥٥.٦٤٥.١١١	(٢٦٢.٣٧١)	١.٣٣٦.٢١٦.٦٤٩	١.١١٤.٦٩٠.٨٣٣	
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	مربحات ومضاربات ومشاركات للعملاء (أفراد)
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
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٤٤.١٣٩.٤٦٣	٤٤.١٣٩.٤٦٣	٩٨.٨٦٨.٦٨٣	١.٧٠٦.٤٦٨.٢٩٧	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
(٥٩.٠٥٣.٣٩٤)	(٣١.٦٦٤.٣٩٢)	(١١.٣٧٦.٩٧٨)	(١٦.٠١٢.٠٢٤)	القيمة الدفترية
١.٧٩٠.٤٢٣.٠٤٩	١٢.٤٧٥.٠٧١	٨٧.٤٩١.٧٠٥	١.٦٩٠.٤٥٦.٢٧٣	
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	مربحات ومضاربات ومشاركات للعملاء (مؤسسات)
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 مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٤٣٥.٢٧٢.٠٩١	-	-	٤٣٥.٢٧٢.٠٩١	درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٤٣٥.٢٧٢.٠٩١	-	-	٤٣٥.٢٧٢.٠٩١	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢١

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان	١٧,٣١٣,١٦٠,٦٦٩	-	-	١٧,٣١٣,١٦٠,٦٦٩
ديون جيدة	-	-	-	-
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 العام:

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 العام	١,٤٩٠,٨٠٤	-	-	١,٤٩٠,٨٠٤
الرصيد في آخر العام	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 العام	٤,٠٩٥,٠٠٤	-	-	٤,٠٩٥,٠٠٤
الرصيد في آخر العام	٢٣,٦٨٤,١٩٦	-	-	٢٣,٦٨٤,١٩٦

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 العام	(٣٢٨,٤٥٧)	٣,٣٥٠,٢١٤	-	٣,٠٢١,٧٥٧
فروق تقييم عملات اجنبية	-	-	١٤٩,١٢١,٣٧٢	١٤٩,١٢١,٣٧٢
الرصيد في آخر العام	٨,١٢٧	٣,٦٣٦,١٨٣	١٤٨,٤٩٨,٨١٩	٣٠١,٢٦٤,٥٠١

مرايبات 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	١٢,١٥٦,٢٢٢	٢٧,٣٨٦,٢٩٥	٦٨,٤٧٩,١٨٦
صافي عبء الاضمحلال خلال العام	(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 العام	١٦,٠١٢,٠٢٤	١١,٣٧٦,٩٧٨	٣١,٦٦٤,٣٩٢	٥٩,٠٥٣,٣٩٤

مرايبات 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	١,٠٥١,١٧٤,٧٩١	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 العام	-	٢٢٥,٠٨٧,٢٣٤	(٣٤٨,٢٩٥,٥٥٣)	(٣٤٨,٢٩٥,٥٥٣)
مبالغ تم اعدامها	-	-	١٣٣,٨٥٠	١٣٣,٨٥٠
مبالغ مستردة	-	-	(٢,٠٣٠,٦٥٥)	(٢,٠٣٠,٦٥٥)
فروق تقييم عملات اجنبية	-	-	٨٥٩,٤٢١,٢١٩	٨٥٩,٤٢١,٢١٩
الرصيد في آخر العام	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 العام	(٩٤٨,٢٦٢)	-	-	(٩٤٨,٢٦٢)
فروق تقييم عملات اجنبية	(٢١٤,١٥٤)	-	-	(٢١٤,١٥٤)
الرصيد في آخر العام	٣٧,١٦٨,٥٩٨	-	-	٣٧,١٦٨,٥٩٨

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية 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	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
عمليات استثمار مع البنوك	مباحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢,٤٤٩,٢٣٦,٨٨٧	٢٠٠,١١٠,١٩٠,٠٢٠	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
-	١,٣١٧,٢٩٠,٠٠٠	متأخرات ليست محل اضمحلال
-	١,٠٨٨,١٥٤,٠٥٣	محل اضمحلال
٢,٤٤٩,٢٣٦,٨٨٧	٢٢,٤١٦,٤٦٣,٠٧٣	الإجمالي
-	(١,٣٥٠,٨٦٩,٥٦٢)	يخصم : عوائد تحت التسوية
(١٥١,٨٨٠,٧٥٨)	(١,٦٣١,٨٧٩,٠٠٧)	مخصص خسائر الاضمحلال
٢,٢٩٧,٣٥٦,١٢٩	١٩,٤٣٣,٧١٤,٥٠٤	الصافي

بالجنيه المصري		تقييم البنك
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
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 : عوائد تحت التسوية
(١٤٩,١٢١,٣٧٢)	(١,٧٠٩,٨٩٨,٥٣٩)	مخصص خسائر الاضمحلال
١,٩٨٧,٢٨٤,٢٣٥	١٩,٥٦٥,٣٤٨,٨٨٩	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 ٣٠ يونيو 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 "
 الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في
 ٣٠ يونيو ٢٠٢١

تابع ١/

مراجعات ومضاربات ومشاركات للملاءم والنووك (بالصافي)

٣٠ يونيو ٢٠٢١

بالجنيه المصري	اجمالي من ارباح ومشاركات ومضاربات للعملاء	مراجعات ومشاركات ومضاربات اخرى	مؤسسات	مراجعات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مراجعات ومشاركات ومضاربات مباشرة	مراجعات ومشاركات ومضاربات عقارية	مراجعات ومشاركات ومضاربات شخصية	بطاقات التأمين
عمليات استثمار مع النووك	اجمالي من ارباح ومشاركات ومضاربات للعملاء	مراجعات ومشاركات ومضاربات اخرى	مؤسسات	مراجعات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مراجعات ومشاركات ومضاربات مباشرة	مراجعات ومشاركات ومضاربات عقارية	مراجعات ومشاركات ومضاربات شخصية	بطاقات التأمين
٢٤٥٠٠٩٠٧٤٨٢	١٤٢٤٦٤٣٠٠٩٧٣	-	٢٠٧٧٥٣٨٢٠٥٢٥	١٠٠٦٤٩٠٧١٤٣٠	٤٤٢٤١٤٠٣٥٣	٣٥٩٠٦٧٠٨٤٢	١٩٠٨٩١٤٤٣٣	جيدة
-	٤٠٨٩٦٠٧٨٥٠٦١٢	١٠٠٣٥٠٧٠١	-	٣٠٩٣٠٤٢٣٠٨٦٩	-	٩٤٧٤٩١٥٠٥٢٩	٨٠٠٥٥٥١٣	المتابعة العادية
-	١٤٣٦٢٩٠٠٥	-	-	١٤٣٠٦٢٩٠٠٥	-	-	-	المتابعة الخاصة
-	١٤٦٠٨٦٨٠٩١٤	١٥٤٠٧٢٠	-	١٣٤٠٣٨٠٧٠٥	١٢٣٩٥٠٧١٣	١٠٠٨٠٤٠٦٠	٢٧٥٠٠١٦	غير منتظمة
٢٤٥٠٠٩٠٧٤٨٢	١٩٤٣٣٧١٤٥٠٤	١٠٥٠٥٤٢١	٢٠٧٧٥٣٨٢٠٥٢٥	١٤٠٨٥٧٤٠٣٠٥٠٩	٤٤٣٠٨٠٩٠٩٢٦	١٢٣١٨٠٣٩١٠١٣١	٢٨٠٢٢١٠٩٥٢	الاجمالي

لم يتم اصدار (المراجعات والمشاركات) المضمومة محل اضمحلال بالنسبة لفئة غير المنتظمة وذلك بعد الاخذ في الاعتبار قابلية تلك الضمانات للتحويل .

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

عمليات استثمار مع النووك	اجمالي من ارباح ومشاركات ومضاربات للعملاء	مراجعات ومشاركات ومضاربات اخرى	مؤسسات	مراجعات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مراجعات ومشاركات ومضاربات مباشرة	مراجعات ومشاركات ومضاربات عقارية	مراجعات ومشاركات ومضاربات شخصية	بطاقات التأمين
عمليات استثمار مع النووك	اجمالي من ارباح ومشاركات ومضاربات للعملاء	مراجعات ومشاركات ومضاربات اخرى	مؤسسات	مراجعات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مراجعات ومشاركات ومضاربات مباشرة	مراجعات ومشاركات ومضاربات عقارية	مراجعات ومشاركات ومضاربات شخصية	بطاقات التأمين
١٠٩٨٧٠٧٨٤٠٢٣٥	١٦٤٠٢٠٨٤٣١٤٧	-	٢٠٤٩٤٠٦٣١٤٠٤	١٣٠١٨٩٠٩٦٨١٦٠	٣٣٣٠٣٠٥٣٧٥	٣٦٩٠٢٩٤٠٢٤٧	١٥٠٦٤٢٠٩٦١	جيدة
-	٢٠٩٧٦٠١٥٣٠٥٩٠	٤٠٣١٥٠٨١١	٤٨٨٠٢٠٥٠٨٧٣	١٠٥٤٢٠٥٧٠٩٥٦	١٠٢٠٢٠٢١٠٧٧٨	٨٢٩٠١٢٣٠٨٢٥	٩٠٩١٥٠٣٤٧	المتابعة العادية
-	٣٠٠٣٤١٠١٧٧	-	-	٣٠٠٣٤١٠١٧٧	-	-	-	المتابعة الخاصة
-	١٥٦٠١٠٠٩٧٥	-	١٣٨٠٥٧٣٠٠٧٦	-	٤٢٣٠٧٢٩	١٦٠٧٥٩٠٠٦٣	٢٥٥١٠٠٧	غير منتظمة
١٠٩٨٧٠٧٨٤٠٢٣٥	١٩٠٥٦٥٠٢٤٨٠٨٨٩	٤٠٣١٥٠٨١١	٢٠٤٩٤٠٦٣١٤٠٤	١٤٠٧٦٢٠٨٨٠٠٢٩٣	٤٣٥٧٥٠٠٨٨٢	١٢٢١٥١٧٧٠١٣٥	٢٥٠٨١٤٤١٥	الاجمالي

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢١

تابع أ/٦

المربحات والمضاربات والمشاركات التي توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

هي المربحات والمضاربات والمشاركات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوما 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				بالتجنيه المصري
أفراد				
بطاقات ائتمان	مربحات ومشاركات ومضاربات شخصية	مربحات ومشاركات ومضاربات عقارية	الاجمالي	
-	١١٦,٧٨٤,٠٠٠	-	١١٦,٧٨٤,٠٠٠	متأخرات حتى ٣٠ يوما
-	-	-	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
-	-	-	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
-	١١٦,٧٨٤,٠٠٠	-	١١٦,٧٨٤,٠٠٠	الاجمالي
-	٥٠,٠٨٥,٠٠٠	-	٥٠,٠٨٥,٠٠٠	القيمة العادلة للضمانات
مؤسسات				
مربحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	مربحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مربحات ومشاركات ومضاربات أخرى	الاجمالي	
٥٦٧,٤٨٥,٠٠٠	-	-	٥٦٧,٤٨٥,٠٠٠	متأخرات حتى ٣٠ يوما
٣١,٧٦٨,٠٠٠	-	-	٣١,٧٦٨,٠٠٠	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
٦٠١,٢٥٣,٠٠٠	-	-	٦٠١,٢٥٣,٠٠٠	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
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				بالتجنيه المصري
أفراد				
بطاقات ائتمان	مربحات ومشاركات ومضاربات شخصية	مربحات ومشاركات ومضاربات عقارية	الاجمالي	
-	١١٣,٦٠٢,٠٠٠	٢١,٨١٠,٠٠٠	١٣٥,٤١٢,٠٠٠	متأخرات حتى ٣٠ يوما
-	-	-	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
-	-	-	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
-	١١٣,٦٠٢,٠٠٠	٢١,٨١٠,٠٠٠	١٣٥,٤١٢,٠٠٠	الاجمالي
-	٥٤,٠١٧,٠٠٠	-	٥٤,٠١٧,٠٠٠	القيمة العادلة للضمانات
مؤسسات				
مربحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	مربحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مربحات ومشاركات ومضاربات أخرى	الاجمالي	
٥٣٣,٠٨٠,٠٠٠	-	-	٥٣٣,٠٨٠,٠٠٠	متأخرات حتى ٣٠ يوما
٤١٥,٥٤٧,٠٠٠	-	-	٤١٥,٥٤٧,٠٠٠	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
١٣٣,٤٠٦,٠٠٠	-	-	١٣٣,٤٠٦,٠٠٠	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
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 المجمعة عن السنة المالية المنتهية
 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 ١,٣٥٦,٦٠٢,٨٨١ جنيه مصري مقابل ١,٣٤٣,٦٢٠,٧٨٩ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ .
 وفيما يلي تحليل بالقيمة الاجمالية للمربحات والمشاركات وللمضاربات 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	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٧٠٩,٨٣١,٤٩٦	٨٠٤,٦٢٧,٨٠٨	٧٩٨,٤٠٠,٢٧٠	-	٨٩٢,٢٢٢,٧١٥	-
٣٢٥,٣٥٣,٧٩٣	٤٨٣,٥٠٣,٦٥٢	-	-	-	-
١,٦٦٩,١٠٨	١,٦٣٧,٨٩٠	-	-	-	-
١,٠٨٨,١٥٤,٠٥٣	١,٣٤٣,٦٢٠,٧٨٩	٧٩٨,٤٠٠,٢٧٠	-	٨٩٢,٢٢٢,٧١٥	-
الاجمالي					

أ/٧ أدوات دين والأوراق الحكومية الأخرى

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١	أوراق حكومية	أوراق مالية بغرض المتاجرة	استثمارات في أوراق مالية	الاجمالي
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٢,٨١٧,٥٨٠,١٠٠	-	-	١٧,٧٤٨,٤٣٢,٧٦٠	٢٠,٥٦٦,٠١٢,٨٦٠
-	-	-	-	-
٢,٨١٧,٥٨٠,١٠٠	-	-	١٧,٧٤٨,٤٣٢,٧٦٠	٢٠,٥٦٦,٠١٢,٨٦٠
الاجمالي				

أ/٨ الاستحواذ على الضمانات

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

القيمة الدفترية
 بالجنيه المصري

طبيعة الأصل

أرض

وحدات

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢١

٩/ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

يعتدل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة التقديرية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر العام الحالي. عند إصدار هذا الجدول، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقا للمناطق المرتبطة بالبنك المصري

الإجمالي	دول أخرى	دول الخليج العربي	الإجمالي	جمهورية مصر العربية		القاهرة الكبرى	٣٠ يونيو ٢٠٢١
				الوجه القلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء		
٢,٨١٧,٥٨٠,١٠٠	-	-	٢,٨١٧,٥٨٠,١٠٠	-	-	٢,٨١٧,٥٨٠,١٠٠	أوراق حكومية
-	-	-	-	-	-	-	أصول مالية يفرص المتاجرة :
٢,٩٠٢,٧٨٨,٣٤٠	٥٥٦,٣٩٧,٦٤٤	٨٤٣,٢٣٣,٣٤٦	١,٠٢٠,٣٠١,٦٢٠,٢٥٠	-	-	١,٠٢٠,٣٠١,٦٢٠,٢٥٠	صناعات استغلال مع البنوك
-	-	-	-	-	-	-	(إسراجات ومضاريات ومشاركات) للملاءم :
-	-	-	-	-	-	-	أفراد :
٢٨,٣٦١,٣١٤	-	-	٢٨,٣٦١,٣١٤	-	-	٢٢,٩٤٦,٤٥٨	حسابات جارية مدينة
١,٧٠٨,٢٦٥,٨٦٣	-	-	١,٧٠٨,٢٦٥,٨٦٣	-	-	٢٣,٠٠٩,١٤٦,٥٠	بطاقات الائتمان
٥٦٧,٥٧٨,١٨١	-	-	٥٦٧,٥٧٨,١٨١	-	-	١,٤٤٧,٨٠,١٧٤,٤٢١,٣	مراجعات ومضاريات ومضاريات شخصية
-	-	-	-	-	-	٤٨٨,٢٣٣,٣١٦	مراجعات ومضاريات ومضاريات عقارية
-	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية مدينة
١٦,٩٣٨,٠٩٠,٨٤٦	-	-	١٦,٩٣٨,٠٩٠,٨٤٦	-	-	١٣,٤٤٤,٤٠٠,١,٤٤٠,٠	مراجعات ومضاريات ومضاريات مباشرة
٣,١٥٨,٠٣١,٠٢٤	-	-	٣,١٥٨,٠٣١,٠٢٤	-	-	٣,١٥٨,٠٣١,٠٢٤	مراجعات ومضاريات ومضاريات مشتركة
١٦,١٣٥,٨٤٥	-	-	١٦,١٣٥,٨٤٥	-	-	٨,٣٠١,٧٤١	مراجعات ومضاريات ومضاريات أخرى
٤٣٥,٢٧٢,٠٩١	-	-	٤٣٥,٢٧٢,٠٩١	-	-	٤٣٥,٢٧٢,٠٩١	استغلال مالية :
١٧,٣١٣,١٦٠,٤٦٩	-	١٧٣,٧٩٦,٥٣٥	١٧,١٣٩,٣٦٤,١٣٤	-	-	١٧,١٣٩,٣٦٤,١٣٤	أوراق دين - بالقيمة العادلة
٤٥,٥٨٥,٢٦٤,١٧٣	٥٥٦,٣٩٧,٦٤٤	١,٠٠١,٧٠٠,٢٩,٨٨١	٤٤,٠١١,٨٤١,٦٤٨	-	-	٤,٠٢٤,٥٠٠,٥٦,٧٧٧	أوراق دين - بالقيمة المستطاعة
٥٧,١٥٢,٩٢٠,٤١٧	٥١,٤٠١,٨١١,١٩	١,٠٠٢,٤١٧,٩٢,٠٩	٥٥,٦٢٢,٢٢٢,٦٨٩	-	-	٣,٥١٢,٤٧٤,٧٨٦	الإجمالي
						٥٢,١٢٠,٤٧٩,٩٠٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في
 ٣٠ يونيو ٢٠٢١

تابع ٩/
 قطاعات النشاط

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

بالجنيه المصري

الإجمالي	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	-	-	-	-	أوراق حكومية
-	-	-	-	-	-	-	-	أصول مالية يفرض المتاعرة :
-	-	-	-	-	-	-	-	أوراق دين
٢,٦٠٢,٧٨٨,٢٤٠	-	-	-	-	-	-	٢,٦٠٢,٧٨٨,٢٤٠	عمليات استئجار مع البنوك
-	-	-	-	-	-	-	-	(مراحيض ومضاربات ومشاركات) للعملاء :
-	-	-	-	-	-	-	-	أفراد :
-	-	-	-	-	-	-	-	حسابات خارجية مدينة
٧٨,٣٦١,٣١٤	٧٨,٣٦١,٣١٤	-	-	-	-	-	-	بطاقات ائتمان
١,٧٠٨,٢٦٥,٨٦٣	١,٧٠٨,٢٦٥,٨٦٣	-	-	-	-	-	-	مراحيض ومضاربات ومشاركات ومضاربات شخصية
٥٦٧,٥٧٨,١٨١	٥٦٧,٥٧٨,١٨١	-	-	-	-	-	-	مراحيض ومشاركات ومضاربات عقارية
-	-	-	-	-	-	-	-	مؤسسات :
-	-	-	-	-	-	-	-	حسابات خارجية مدينة
١٦,٩٣٨,٠٩٠,٨٤٦	-	٥,٢٣٢,٣٢٢,٦٨٧	٣,٨٤,٥٢١,٧٥٢	٤,٩٣٦,٧٩٩,٤٤٤	١٤٧,٢٢٤,٣٧٧	٦,١٥١,٧٢٥,٤٠٠	٢٤,٤٥٧,١٨٦	مراحيض ومشاركات ومضاربات مباشرة
٣,١٥٨,٠٣١,٠٢٤	-	٣١٨,٧٧٦,٥١١	٢,٠٠٧,٩٥١,١١٠	١٠,٨٩٢,٢٣٥	-	٧٢٢,٣٦٦,٠٥٠	-	مراحيض ومضاربات ومشاركات ومضاربات مشتقة
١,٦١٣,٥,٨٤٥	-	١,٦١٣,٥,٨٤٥	-	-	-	-	-	مراحيض ومشاركات ومضاربات أخرى
٤٣٥,٢٢٢,٠٩١	-	-	٩٦,٩٤٧,٠٩١	-	٣٣٨,٣٥٠,٠٠٠	-	-	استئجارات مالية :
١٧,٣١٣,١١٠,٦٦٩	-	-	١٧,٣١٣,١٦٠,٦٦٩	-	-	-	-	أوراق دين - بالقيمة العادلة
٤٥,٥٥٤,٢٦٤,١٧٣	٧,٣٠٤,٤١٧,٥٠٣	٥,٢٧٨,٢٣٥,٠٤٣	٢٢,٦٢٠,١٦٥,٧٢٢	٥,٠٤٥,٧٣١,٧٨٧	٤٨,٥٥٨,٩٣٧	٦,٨٧٤,٠٩١,٤٥٠	٢,٦٢٧,٢٤٥,٤٢٦	أوراق دين - بالكلفة المستحقة
٥٧,١٥٢,٩٢٠,١٧	٢,١٨٣,٧٦٧,٤٧٠	٥,٥٣٨,٣٢٢,٥٨٥	٣٤,٤٧٧,٧٧٢,٨٥٠	٤,٩٥٤,١٥٢,١٦٩	٤٦٧,٩٧٩,٦٧٢	٧,٣٦٢,٠١٦,٨٠١	٢,١٧٧,٨٩٥,٩٧٠	الإجمالي
								٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(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 تحملها 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 ستنتج 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 المخارج 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 مؤشرا 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 أحداثا محتملة مؤثرة على مراكز أو مناطق معينة ، مثل ما قد ينتج في منطقة ما بسبب تحرير القيود على إحدى العملات . وتقوم الإدارة العليا ومجلس الإدارة بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط .

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية 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	
٥,٢٠٠,٠٩٠	٥٩,٢١٠,٥٧٠	١٠,٦٥١,٠٠٠	٢,٧٢١,٠٠٠	١١٣,٩٧٤,٠٠٠	٢٧,٨٢٧,٠٠٠	خطر أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد
٥,٢٠٠,٠٩٠	٥٩,٢١٠,٥٧٠	١٠,٦٥١,٠٠٠	٢,٧٢١,٠٠٠	١١٣,٩٧٤,٠٠٠	٢٧,٨٢٧,٠٠٠	اجمالي القيمة عند للخطر

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

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

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لغير محفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

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

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

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

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢١

ب/ ٣ خطر تقلبات 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 مراقبتها لحظياً . وبالنسبة للجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المدد عنها القوائم المالية . ويتضمن الجدول التالي القيمة الافتراضية للأوزان المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

الاجمالي	صلاحي اخرى	خفيه استراتيجي	بورس اوراق	دولار امريكى	جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢١
٤١,٣٧,٥٨٧,٥٩٢	٢,٧٠,٩١,٢٤٥	٢,٧٣,٠٧,٥٨	٣,١٢,٣٩,٦٨٩	١,٩٨,١٤,٣٧٢	٣,٩٩,٠٦,٩٣,٥٧٨	الاصول المالية
٢٧,٨٦,٥٢٧,٥٠٠	٦,١١,٣٦,٧٨٠	١١,٣٩٩,٠٥٦	١١,٣٠,١٢٩,٤٣٧	١,٢٢,٦٦,٦٦٧,٦	٢,١٤,٢٢,٩٤٢,٥١٧	تقنية اراضية لدى البنك المركزي المصري
٢,٨١٧,٥٨٠,١٠٠	-	-	٣٣,٦٦,٥٧٠	٢,٤٧٧,٧٢٤,٤٠٠	٣,٢٥٠,٠٠٠	ارصدة لدى البنوك
٤٧,٤٠٠,٩٦٠	-	-	-	-	٤٧,٤٠٠,٩٦٠	اوراق حكومية
٢,٦٠,٢٧٨,٨٢٤	٤٥٠,٢٩,٧٢٥	٢٣,٩٥٨,٠٥٠	-	٢,٠٨,٣٧٩,٩٦٥	٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠	اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الازدواج والحواسن
٢٢,٤١٦,٤٦٣,٠٧٣	-	-	٨٦,١٣,٠٠٤١	٢,٢٧٤,٩٧٤,٠٦٩	٢,٠٠,٥٥١,٣٥٨,٩٦٣	صلاحيات استثمار مع بنوك
٥١,٩,٥٥٧,٢٧٧	١,٤,٣٦,٩٧٨	-	٩٦,٩٤٧,٠٩١	-	-	مراجعات ومضاربات ومشاركات العملاء
١٧,٣١٣,١٦٠,٦٦٩	-	-	٣٥,٠٩,٨٧,٣٥٤	٢,٣٦,٨,٦٤١,٣٨٦	١٣,٥٩٣,٥٣١,٩٢٩	اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٧٧,٧١,٨١٢,٩١٢	١٣٣,١١٢,٧٧٨	٣٨,٠٨٨,٨٥٩	١,٠٠,٥٤٣,٩,٣١٢	١١,٥٣١,٦٢,٠٩٠,٨	٦٥,٠١١,٥٥١,١٠٥	اصول مالية بالتكلفة المستطاعة
٨٢,٠,٩٥٤,٢٥١	٨٥٣,٢٠١	٢٦,٥٧٢	٣١٣,٩٤٣,٨٥١	٥,٠٦,١٢,٠,٦٢٧	-	الائتمانات المالية
١٧,٤٦٨,٣٩٧,٧٣٠	٥٣,٠٦١,١٨٤,٠٠٠	٣٧,٥٩٢,٧٥٦	١٢٢,٨٨٥,٣٩٨	٩,٣٦٧,٥٤٢,٤٥٦	٥٧,٣٨٧,٣١٠,٥٤٦	ارصدة مستحقة للبنوك
١,٠,٣٣,٩٤٣,٨١٠	-	-	-	١,٠,١٩,٣١٧,٠٠٠	١٤,١٢٦,٨١٠	ودائع العملاء
١٩,٣٣٣,٢٩٥,٤٠١	٥٣,٩١٩,٣٨٥	٣٧,٦١٩,٣٧٨	٩٣٦,٨٢٩,٢٤٩	١,٠,٨٨٢,٩٩٠,٠,٨٣	٥٧,٤٠١,٩٣٧,٣٥٦	تمويلات اخرى
٨,٣٩٦,٥١٧,٥١١	١٩,١٩٢,٣٤٣	٤٦٩,٥٣١	٧٨,٦١٠,٠,٦٣	٦٣٨,٦٣٠,٨٨٥	٧,٦٠,٩,١١٣,٧٤٩	اجمالي الائتمانات المالية
٧٧,١٥٤,٨٢٣,٢٩٤	٧٧,٥٠٠,٢٢٣	٣٦,٧٣٢,١٨٧	١,٠,١٩,٦١٥,٤٩٢	١,١٩,٥٠٠,٧٩٧,٤٧٥	٦٤,٠٠٧,٠١٢,٦,٩١٧	صافي المركز المالي
١,٨٣٤,٩٠,٩٩٠,٠٠٦	٦٣,٩٧٩,٤٠٠	٣٦,٤٤٩,٠٠١,٢	٩٧٧,٠١٩,٣٩٧	١,١٢,٥٣٢,١٠,٠٠٢	٥٦,٠١,٨,٥٤٠,٦١٥	اجمالي الاكتمالات المالية
٨,٨٠,٥٠٧,٢٤٢,٨٨	١٣,٥٤٠,٨٢٣	٣١٤,١٧٥	٤٢,٥٩٦,١٩٥	٦٩٧,٦٨٦,٨٨٣	٨,٠٥١,٥٨٦,٢٢٢	صافي المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في
 ٣٠ يونيو ٢٠٢١

ب/٤ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لإثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التقلبات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة .
 ويتقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك .

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

بالجنيه المصري	٢٠٢١ يونيو ٣٠	حتى شهر واحد	أقل من شهر حتى ثلاثة أشهر	أقل من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	يكون عائد	الاجملى
الأصول المالية	-	-	-	-	-	-	٤,١٣٧,٥٨٧,٥٩٢	٤,١٣٧,٥٨٧,٥٩٢
هبة زرعة: آفى بالله مركزى هسرى	-	-	-	-	-	-	٢٧,٨٦٥,٢٧٥,٥٠١	٢٧,٨٦٥,٢٧٥,٥٠١
أرصدة لدى البنوك	١٨,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٤٠٠,٠٠٠,٢٨,٣٨٦	-	-	-	-	٤٣٥,٢٤٦,٦١٥	٢٨,١٧٥,٥٨١,٠٠٠
أوراق حكومية	-	٢٥٨,٤٩٨,٣٠٠	-	٢,٥٥٩,٠٠٨,١٥٠	-	-	-	٢,٨١٧,٥٨١,٠٠٠
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والعسائر	-	-	-	-	-	-	٤٧,٤٠٠,٠٩٦٠	٤٧,٤٠٠,٠٩٦٠
عمليات الاستثمار مع البنوك	١,٣٤٠,٠٥٤,١,٨١٩	٦٢٤,٠٦٧,٢٢١	-	٦,٣٨٥,١٧٩,٢٠٠	-	-	-	٢,٠١٠,٢٧٨,٨٤٠
مراجعات ومضاربات ومراكز للمعاد	٢,٧٩٠,٠٣٠,٥١,٣٠١	٢,٦٨٥,٨٤٠,٥٥٨٠	-	٧,١٨٠,٣٥٧,٦٠٢	-	-	-	٢٢,٤٦٦,٤٤٦,٣٠٧٣
استثمارات مطلقة:	-	-	-	-	-	-	-	-
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	٨٤,٢٨٥,٩١٨,٦	٨٤,٢٨٥,٩١٨,٦
أصول مالية بالثقل المستقلة:	١,٤٤٣,٥٠٦,٩٩٠	٤٩٩,٤٣٥,٥٩٩	-	١,٨٢٢,٥٥٥,٣٣٧	-	-	-	١٧,٣١٣,١٦٠,٦٦٩
الاجملى	٢٣,٥٦٤,٣٥٤,١١٠	١٣,٤٦٧,٨٧٠,٠٨٦	١٢,٢٠٠,١٧٣,٩٣٩	١٢,٢٠٠,١٧٣,٩٣٩	٢٠,٤٦٠,٦٩٩,٣٥٢	٣,٢٩٢,١٩٥,٠٧٢	٤,٧٣٤,٥٢,٠٣٣	٧٧,٧١٩,٨١٢,٩١٢
الالتزامات المالية	-	-	-	-	-	-	-	-
الالتزامات المالية	١٧٧,٣٣١,٨٤٦	٧٨٤,٦٥٩,٧٣١	-	١٨٥,٩٧٠,٠٠٠	-	-	١٧٣,٠٩٢,٦٧٤	٨٢٠,٩٥٤,٢٥١
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٧,٨٦٢,٣٣٧,٦٩٩	٣٤,٦٢٧,٤٩٧,٩٨٠	-	-	-	-	٤,٩٧٨,٥١٦,٦٦١	٢٧,٤٦٨,٣٩٧,٣٤٠
ودائع العملاء	-	١,٤٦,٢٦,٨١٠	-	-	-	-	-	١,٠٠٣,٢,٩٤٣,٨١٠
تحويلات أخرى	-	-	-	-	-	-	٥,١٥١,٦٥٤,٣٣٥	١٩,٢٣٢,٢٩٥,٤٠١
الاجملى	٢٨,٠٣٩,٥٦٩,٥٤٥	٣٤,٩٢٦,٧٨٤,٥٢١	-	١٨٥,٩٧٠,٠٠٠	-	-	١٢,١٩,٣١٧,٠٠٠	٢٩,٢٣٢,٢٩٥,٤٠١
فجوة إعادة التسعير	(٤,٤٧٥,٢١٥,٤٣٥)	(٢١,٤٥٨,٩١٤,٤٣٥)	-	٢,٠٤٦,٠٦٩,٩٣٥	-	-	(٤١٧,١٣٣,٩٨٦)	٨,٣٩٦,٥١٧,٥١١
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-
الاجملى	١٤,٤٠٠,٧٢٠,٠٠٣	١٢,٥٠١,٣١٥,١٤٠	١٨,٠٢٤,١١٥,٢٤٨	١٧,٩٥٠,٠١٩,٦٦٣	٦,٨٥٧,٣٥٠,٨٦٥	٧,٤٦٢,١٣٥,٤٠٨	٧٧,١٥٤,٨٧٣,٢٩٤	٧٧,١٥٤,٨٧٣,٢٩٤
الاجملى	٢٧,٥٣٠,٨٦٧,٨٦٠	٣٥,١٤٣,٦٦٤,٨٠٥	-	-	١,٠٢٢,٥٨٦,٥٠٠	٤,٦٦٦,٩٧٩,٨٤١	٢٨,٣٤٩,٠٩١,٠١٦	٢٨,٣٤٩,٠٩١,٠١٦
فجوة إعادة التسعير	(١,٣١٢,٠٠١,٤٧,٨٥٧)	(٢٢,٦٣٣,٣٤٩,٦٦٥)	١٨,٠٢٤,١١٥,٢٤٨	١٧,٩٥٠,٠١٩,٦٦٣	٥,٨٣٤,٧٦٤,٣٦٥	٢,٧٥٠,٠١٤,٥٦٧	٨٨,٥٠٧,٢٤٣,٧٨٨	٨٨,٥٠٧,٢٤٣,٧٨٨

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية 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 بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .

إدارة التركيز وبيان استحقاقات التسهيلات .

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

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

منهج التمويل

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

التدفقات النقدية غير المشتقة

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

بالجنيه المصري

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	الإجمالي
الالتزامات المالية						
٣٥٠,٣٢٤,٥٢٠	٢٨٤,٦٥٩,٧٣١	١٨٥,٩٧٠,٠٠٠	-	-	-	٨٢٠,٩٥٤,٢٥١
٢٧,٣٥١,٢٠١,٤٢٦	٢٤,٦٣٥,٠٨٥,٢٨٨	٣٤,٦٠٤,٥١٨,٧٤٤	٢٨,٧٧٠,٥٩١,٨٨٢	-	-	٦٧,٤٦٨,٣٩٧,٣٤٠
-	-	-	١٤,٦٢٦,٨١٠	١٠,١٩٠,٣١٧,٠٠٠	١٠,٣٣٠,٩٤٣,٨١٠	-
٢٧,٧٠١,٥٢٥,٩٤٦	٢٤,٩١٩,٧٤٥,٠١٩	٣٤,٧٩٠,٠٤٨٨,٧٤٤	٢٨,٩٦٢,٢١٨,٦٩٢	١٠,١٩٠,٣١٧,٠٠٠	١٠,٣٣٠,٩٤٣,٨١٠	٦٩,٣٢٣,٢٩٥,٤٠١
٤٠,٣٨٧,٩٠٦,٦١٦	١١,٩٦٨,٤٠٦,١٠١	١٠,٣٧٧,٦١٨,٦٠٢	١١,٦٤٦,٢٨٥,٥٦١	٣,٣٣٩,٥٩٦,٠٣٢	٧٧,٧١٩,٨١٢,٩١٢	٧٧,٧١٩,٨١٢,٩١٢

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	الإجمالي
الالتزامات المالية						
٧٦٣,٢٨٥,٩٤٦	٢٩٠,٠٤٤,٥٠٠	-	-	-	-	١,٠٥٣,٣٣٠,٤٤٦
٢٢,١٨٣,٤٩٣,٨٦٧	٤,٤٣١,٦٣١,٤٣٩	٧,٩٦١,٣٩٤,٥٣٩	٢٨,٦٢٣,٠٩٩,٤٦٥	٣,٠٧٠,٧٧٤,٣١٢	-	٦٦,٢٧٠,٣٩٣,٦٢٢
-	-	-	٢,٧٨٨,٤٣٨	١,٠٢٢,٥٨٦,٥٠٠	١,٠٢٥,٣٧٤,٩٣٨	-
٢٢,٩٤٦,٧٧٩,٨١٣	٤,٤٣١,٦٣١,٤٣٩	٧,٩٦١,٣٩٤,٥٣٩	٢٨,٦٢٥,٨٨٧,٩٠٣	٤,٠٩٣,٣٦٠,٨١٢	٦٨,٣٤٩,٠٩٩,٠٠٦	٦٨,٣٤٩,٠٩٩,٠٠٦
١٥,١٥٩,٦٦٦,٩٧٧	١١,٤٩٥,٢٤٨,٥٨٥	١٨,٠٢٤,١١٥,٢٤٨	٢٥,٥٨٤,٠٩٧,٦٥٤	٦,٨٩١,٦٩٤,٨٣٠	٧٧,١٥٤,٨٢٣,٢٩٤	٧٧,١٥٤,٨٢٣,٢٩٤

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في
 ٣٠ يونيو ٢٠٢١

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات ولتغطية الارتباطات المتعلقة بالمراجحات والمشاركات والمضاربات كل من النقدية ، والأرصدة لدى البنوك المركزية ، والأرصدة لدى البنوك ، وأوراق حكومية ، ومرابحات ومشاركات ومضاربات للبنوك والعملاء. ويتم مد أجل نسبة من مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للبنك. بالإضافة إلى ذلك ، هناك رهن لبعض أدوات الدين والأوراق الحكومية لضمان الالتزامات. ولبنك 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 يوماً	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 "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢١

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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

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

د/٢ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

بالجنيه المصري

القيمة العادلة		القيمة الدفترية	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١
أصول مالية			
أرصدة لدى البنوك			
١٣,٥٣٩,٣٥١,٤٨٧	٢٨,٨٥١,١٤٦,٠٦٣	١٣,٤٦٨,٣٠٧,٩٩٣	٢٧,٨١٢,٣٥٩,٢٧٨
عمليات استثمار مع البنوك			
١,٩٨٩,٣٢٩,٩٠٢	٢,٤٩١,٨١٩,٦٤٨	١,٩٨٧,٢٨٤,٢٣٥	٢,٤٥٠,٩٠٧,٤٨٢
مراحيات ومضاربات ومشاركات للعملاء			
أفراد			
١,٦٧٦,٧٤٢,٤٣٢	١,٧٩٠,٤٢٣,٠٤٩	١,٦٧٦,٧٤٢,٤٣٢	١,٧٩٠,٤٢٣,٠٤٩
مؤسسات			
١٧,٨٨٨,٦٠٦,٤٥٧	١٧,٦٤٣,٢٩١,٤٥٥	١٧,٨٨٨,٦٠٦,٤٥٧	١٧,٦٤٣,٢٩١,٤٥٥
استثمارات مالية			
بالتكلفة المستهلكة			
١٨,٣٨٩,٧٢٢,٥٨٠	١٧,٦١٠,٣٩٥,٣٤٨	١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٧٢	١٧,٢٧٦,٢٠٦,٢٢٥
التزامات مالية			
أرصدة مستحقة للبنوك			
١٠,٥٣,٩٠٧,٢٤٧	٨٢٣,٩٩٥,١١٠	١٠,٥٣,٣٣٠,٤٤٦	٨٢٠,٩٥٤,٢٥١
ودائع العملاء			
٦٧,٠٤٨,٩٦٩,٢٠٥	٦٨,٢٩٩,٩٨١,٥٩٢	٦٦,٢٧٠,٣٩٣,٦٢٢	٦٧,٤٦٨,٣٩٧,٣٤٠
تحويلات أخرى			
١٠,٤٥,٨٧٣,٦٢٣	١٠,٦١,٣٤٤,٩٥٤	١٠,٢٥,٣٧٤,٩٣٨	١٠,٣٣,٩٤٣,٨١٠

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 انتماني وتاريخ استحقاق مشابه.

عمليات استثمار مع البنوك

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

مراحيات ومشاركات ومضاربات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

الاستثمارات في أوراق مالية هي الجودون السابق بنصمن فقط الاصول التي بحمن 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 موشوق 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 انتمان 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.

(هـ) إدارة رأس المال

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

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

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :-

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

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

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ويتكون مما يلي:

٤٥% من قيمة احتياطي فروق ترجمة العملات الاجنبية الموجبة

٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص

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

٤٥% من رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

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

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

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي :

مخاطر الائتمان

مخاطر السوق

مخاطر التشغيل

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ٢٠٠% مبنية بحسب طبيعة 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 . ويخص الجدول التالي حساب معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقررات بازل في نهاية الفترة المالية :

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

معيار كفاية رأس المال (%)

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

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

نسبة استرشادية من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧ .

نسبة ملزمة اعتبارا من عام ٢٠١٨ .

ويتكون بسط ومقام نسبة الرافعة المالية من الآتي :

مكونات البسط

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

مكونات المقام

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

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

التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات .

التعرضات الناتجة عن عمليات توريق الأوراق المالية .

التعرضات خارج الميزانية .

بالآلاف جنيه مصري		
٢٠٢٠ ديسمبر ٣١	٢٠٢١ يونيو ٣٠	
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
٧٩,٠٠٨,٤٣٢	٨٠,٤٨٩,٤٣٢	اجمالي التعرضات داخل الميزانية
٧٩,٠٠٨,٤٣٢	٨٠,٤٨٩,٤٣٢	اجمالي التعرضات خارج الميزانية
٧٩,٠٠٨,٤٣٢	٨٠,٤٨٩,٤٣٢	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
٥,٩٦ %	٦,٦٧ %	نسبة الرافعة المالية (%)

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢١

(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 المراتب والمشاركات والمضاربات (الخسائر المتوقعة)

يراجع البنك محفظة (المراتب 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 المراتب والمشاركات والمضاربات وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى المراتب أو المشاركة أو المضاربه الواحدة في تلك المحفظة . وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك ، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة . ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة .

(ب) أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

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

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

(ج) ضرائب الدخل

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية 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 وفقا للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي :

بالجنيه المصري	المركز الرئيسي للبنك	فروع محافظة القاهرة	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظات أخرى	الاجمالي
٢٠ يونيو ٢٠٢١	٦٤٣,١٦٠,٨٠٤	٢٠٧,١٦٥٤,٣٣١	٥٠٥,٠٦٣,٧٩٠	٣١٠,٦٧١,٠٤٥	٢٩٧,٦٥٩,٤٧٦	٣,٨٢٨,٢٠٩,٤٤٦
الإيرادات و المصروفات وفقا للنشاط القطاعي						
إيرادات النشاط القطاعي	(٨٠٤,٠٢٣,٠١٥)	(١,٠٣٠,٦١٧,٠٩٤)	(٣٦٠,٤٧٥,١٢٨)	(٢٣٨,٣٢٧,٦٩٢)	(٢٢٢,٠٣٥,٨٠٦)	(٢,٩٢٨,٤٧٨,٧٣٥)
مصروفات النشاط القطاعي	(١٦٠,٨٦٢,٢١١)	(٧٦٨,٠٣٧,٢٣٧)	(١٤٤,٥٨٨,٦٦٢)	(٧٢,٣٤٣,٣٥٣)	(٧٥,٦٢٣,٦٧٠)	(٨٩٩,٧٣٠,٧١١)
الربح قبل الضريبة	(٢٨٧,٨٤٨,٨٦٠)	-	-	-	-	(٢٨٧,٨٤٨,٨٦٠)
الضريبة	(٤٤٨,٧١٦,٠٧١)	(٧٦٨,٠٣٧,٢٣٧)	(١٤٤,٥٨٨,٦٦٢)	(٧٢,٣٤٣,٣٥٣)	(٧٥,٦٢٣,٦٧٠)	(٦١١,٨٨١,٨٥١)
الربح بعد الضريبة						
الإصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي						
إجمالي أصول النشاط القطاعي	٥,١٤٢,٠٢٥,٩٣٩	٤٤,١٥٥,٧٥٩,٤٩٢	١٢,٤٣٠,٤٤٨,١١٧	٧,٢٩٧,٤١٨,٨٤٢	٧,٧٨٦,٦٠٢,٤٥٩	٧٦,٨١٢,٢٥٤,٨٤٩
إجمالي التزامات النشاط القطاعي	٥,١٤٢,٠٢٥,٩٣٨	٣٨,٦٣١,٧٩٠,٨٧٦	١٢,٤٣٠,٤٤٨,١١٧	٧,٢٩٧,٤١٨,٨٤٢	٧,٧٨٦,٦٠٢,٤٦٠	٧١,٢٨٨,٢٨٦,٢٣٣
بنود أخرى للنشاط القطاعي						
نفقات رأسمالية	٤١,٢٩٠,٤٩٦					
اهلاكات	٤١,٢٠٠,٤٢٢					
(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان	(٢٨١,١١٨,٢٠٧)					

بالجنيه المصري

بالجنيه المصري	المركز الرئيسي للبنك	فروع محافظة القاهرة	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظات أخرى	الاجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١,٥٧١,١١٨,٨٥٩	٤,٢٩٩,٨٤٨,٧٨٨	١,٠٦٩,٢٢٧,٧٤١	٦٦٩,٩١١,٨١١	٦٢٣,٣٥٣,٣٦٢	٨,٠٢٠,٤٦٠,٠٥١
الإيرادات و المصروفات وفقا للنشاط القطاعي						
إيرادات النشاط القطاعي	(٩٩٤,٢٨٥,٢٠٠)	(٣,٣٥٨,٢٠٦,٧١٥)	(٨٢٥,٢٨١,٥٨٩)	(٥٢٠,٣٣٧,٣٧٣)	(٤٩٨,٥٥٩,٦٩٢)	(٦,١٩٦,٧٧٠,٥٦٩)
مصروفات النشاط القطاعي	٥٧٧,٣٣٣,٦٥٩	٩١١,٥٤٢,٠٧٣	٢٤٣,٩٤٦,١٥٢	١٤٩,٥٧٤,٤٣٨	١٢٤,٧٩٣,٦٧٠	٢,٠٠٧,١٨٩,٩٩٢
الربح قبل الضريبة	(٧٥٠,٩٥٩,٣٣٤)	-	-	-	-	(٧٥٠,٩٥٩,٣٣٤)
الضريبة	(١٧٣,٦٢٥,٦٧٥)	(٩١١,٥٤٢,٠٧٣)	(٢٤٣,٩٤٦,١٥٢)	(١٤٩,٥٧٤,٤٣٨)	(١٢٤,٧٩٣,٦٧٠)	(١,٢٥٦,٢٣٠,٦٥٨)
الربح بعد الضريبة						
الإصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي						
إجمالي أصول النشاط القطاعي	٥,٤٩٤,٥٦١,٢٩٣	٤٣,٢٨٩,٥٧٩,٣٥٠	١٢,٢٣٩,٧٢٢,٤٣٦	٦,٩٥١,٦٨٦,٠٨٦	٧,٣٨٤,٧٦٠,٤٦٩	٧٥,٣٦٠,٣٠٩,٦٣٤
إجمالي التزامات النشاط القطاعي	٥,٤٦٨,٨٩١,٥٥٥	٣٨,٢٦١,٤٢٥,٤١١	١٢,٢٣٩,٧٢٢,٤٣٦	٦,٩٥١,٦٨٦,٠٨٦	٧,٣٨٤,٧٦٠,٤٦٩	٧٠,٣٠٦,٤٨٥,٩٥٧
بنود أخرى للنشاط القطاعي						
نفقات رأسمالية	٣٠,١٤٠,٣٩٣					
اهلاكات	٦٨,٦٦١,٠٣٣					
(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان	(٣٧١,٥٩٤,٦٥٣)					

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢١

(٥) التقارير القطاعية

(أ) تحليل القطاعات الجغرافية

بالجنبة المصري

الإجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣٠ يونيو ٢٠٢١
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
٣,٨٢٨,٢٠٩,٤٤٦	-	٤٥٧,٣٥١,٦٠٣	٣,٣٧٠,٨٥٧,٨٤٣	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٢,٩٢٨,٤٧٨,٧٣٥)	-	(٣٤٧,٩٨٦,٨٥٦)	(٢,٥٨٠,٤٩١,٨٧٩)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٨٩٩,٧٣٠,٧١١	-	١٠٩,٣٦٤,٧٤٧	٧٩٠,٣٦٥,٩٦٤	الربح قبل الضريبة
(٢٨٧,٨٤٨,٨٦٠)	-	-	(٢٨٧,٨٤٨,٨٦٠)	الضريبة
٦١١,٨٨١,٨٥١	-	١٠٩,٣٦٤,٧٤٧	٥٠٢,٥١٧,١٠٤	الربح بعد الضريبة
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
٧٦,٨١٢,٢٥٤,٨٤٩	-	١٠,٧٣٧,١٧٥,٠٩٦	٦٦,٠٧٥,٠٧٩,٧٥٣	إجمالي أصول القطاعات الجغرافية
٧١,٢٨٨,٢٨٦,٢٣٣	-	١٠,٧٣٧,١٧٥,٠٩٦	٦٠,٥٥١,١١١,١٣٧	إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية
بنود أخرى للقطاعات الجغرافية				
			٤١,٢٩٠,٩٠٦	نققات رأسمالية
			٤١,٢٠٠,٤٢٢	اهلاكات
			(٢٨١,١١٨,٢٠٧)	(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان

بالجنبة المصري

الإجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
٨,٢٠٣,٩٦٠,٥٦١	-	٩٧٠,٩٩١,٨٩٧	٧,٢٣٢,٩٦٨,٦٦٤	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٦,١٩٦,٧٧٠,٥٦٩)	-	(٧٥٨,٣٤٢,٤٠٣)	(٥,٤٣٨,٤٢٨,١٦٦)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٢,٠٠٧,١٨٩,٩٩٢	-	٢١٢,٦٤٩,٤٩٤	١,٧٩٤,٥٤٠,٤٩٨	الربح قبل الضريبة
(٧٥٠,٩٥٩,٣٣٤)	-	-	(٧٥٠,٩٥٩,٣٣٤)	الضريبة
١,٢٥٦,٢٣٠,٦٥٨	-	٢١٢,٦٤٩,٤٩٤	١,٠٤٣,٥٨١,١٦٤	الربح بعد الضريبة
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
٧٥,٣٦٠,٣٠٩,١٣٤	-	١٠,٣٤٦,٤٣٤,٤٧٢	٦٥,٠١٣,٨٧٥,١٦٢	إجمالي أصول القطاعات الجغرافية
٧٠,٣٠٦,٤٨٥,٩٥٧	-	١٠,٣٤٦,٤٣٤,٤٧٢	٥٩,٩٦٠,٠٥١,٤٨٥	إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية
بنود أخرى للقطاعات الجغرافية				
			٣٠,١٤٠,٣٩٣	نققات رأسمالية
			٦٨,٦٦١,٠٣٣	اهلاكات
			(٣٧١,٥٩٤,٦٥٣)	(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠٢١

(٦) صافي الدخل من العائد

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		عائد المراجعات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة من
		مراجعات ومضاربات ومشاركات
		للبنوك
٨٧٩,٤٩٢,٣٢٠	١,٠٣١,٠٠١,٦٧٣	للعلماء
١,١٥٢,٥٥٣,٩٣٢	١,٠٥٥,١٣٨,٤١١	
٢,٠٣٢,٠٤٦,٢٥٢	٢,٠٨٦,١٤٠,٠٨٤	أوراق حكومية
٧٦٩,٣٩٧,٣٤٠	٣٣٢,٦٦٥,٤٣٧	استثمارات في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١,٠٤٤,٨٥١,٦٣٨	١,١٩٢,٦٤٥,٩٠٧	
٣,٨٤٦,٢٩٥,٢٣٠	٣,٦١١,٤٥١,٤٢٨	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من
		ودائع وحسابات جارية
(١٨,٦٤٣,٧١٣)	(٣,٠٤٠,٨٥٩)	للبنوك
(٢,٦٠٩,٢٦٩,٩٤٩)	(٢,٢٢٤,٧٢٥,٠٧٣)	للعلماء
(٢,٦٢٧,٩١٣,٦٦٢)	(٢,٢٢٧,٧٦٥,٩٣٢)	
(٢٩,٦٥٠,٢١٥)	(٢٧,٤٠١,١٤٤)	تمويلات أخرى
(٢,٦٥٧,٥٦٣,٨٧٧)	(٢,٢٥٥,١٦٧,٠٧٦)	
١,١٨٨,٧٣١,٣٥٣	١,٣٥٦,٢٨٤,٣٥٢	الصافي

يحتفظ البنك بأدوات دين لتغطية نسبة السيولة من أرصدة العملاء وفقاً لمتطلبات الجهات المعنية ونوصي المودعين بمراعاة ذلك فيما يخص عوائد تلك الأدوات، أخذاً في الاعتبار أن نسبة التطهير الخاصة بعوائد تلك الأدوات تبلغ 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
٤٦,٠٠٩٤	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 المجمعة عن السنة المالية 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	
<u>٣,٠٣٤,٨٨٩</u>	<u>٤,٣١٧,٦٤٤</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 ومرتببات
(٥,٢٣٣,٥٠٨)	(٥,٩٩٩,١٠٤)	تأمينات اجتماعية
<u>(١٤٧,٩٨٢,٥٢٤)</u>	<u>(١٥٤,٦٤٥,٨٧٩)</u>	
(١٨٠,٣٢٨,١٠٧)	(٢١٩,٤٩٨,٥٣٠)	مصروفات إدارية أخرى
<u>(٣٢٨,٣١٠,٦٣١)</u>	<u>(٣٧٤,١٤٤,٤٠٩)</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
(٨٨٥,٠٩٣)	(١٦,٤٤٧)	بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو الميوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال
(٧٠٣,٢٨٣)	(٥,١٣٨,٦٧٣)	الأرباح والخسائر
-	(٣١٤,٠٠٠)	(عبء) تأجير تشغيلي
١,٤٩٧,٩٤٦	٥٠,٧٨٦,٦١٧	(عبء) مخصصات أخرى - قضايا وضرائب
<u>(٦٩٧,٥٤٤)</u>	<u>(٢٤٦,٧٧٢)</u>	رد (عبء) مخصصات أخرى - التزامات عرضية
<u>(٧٨٧,٩٧٤)</u>	<u>٤٥,٠٧٠,٧٢٥</u>	أخرى

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في
 ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(١٢) (عبء) الاضمحلال 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) (مصرفات) ضرائب الدخل

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(٣٤٢,٢٨٨,٠٧٠)	(٢٨٦,٢٥٧,١٤٤)	الضرائب الحالية
٢,٦٢٦,٦٢٨	(١,٥٩١,٧١٦)	الضرائب المؤجلة
(٣٣٩,٦٦١,٤٤٢)	(٢٨٧,٨٤٨,٨٦٠)	

(١٤) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٠٤,٢٨٠,٦١٨	٤٧٨,٦٥٢,٢١١	نقدية
٦,١٠٥,٦٠٧,٩٦٧	٣,٦٥٨,٩٣٥,٣٨١	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي
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 المجمعة عن السنة المالية المنتهية في
 ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(١٥) أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٥٤,٦٦٦,٣٥٦	٤٦٥,٢٤٦,٦١٥	حسابات جارية
١٣٠,١٥٠,٦٦,٥٥٦	٢٧,٤٠٠,٠٢٨,٣٨٦	ودائع
(١,٤٢٤,٩١٩)	(٢,٩١٥,٧٢٣)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٣٠,٤٦٨,٣٠٧,٩٩٣	٢٧,٨٦٢,٣٥٩,٢٧٨	
١٣٠,١٣,٦٤١,٦٣٧	٢٧,٤٠٣,٣١٩,١٠٠	البنك المركزي المصري بخلاف نسبة الاحتياطي الاضامى
١١٥,٠٨١,٢٧٨	١,٠٢,٦٩٣,٧٩٣	بنوك محلية
٣٣٩,٥٨٥,٠٧٨	٣٥٦,٣٤٦,٣٨٥	بنوك خارجية
١٣٠,٤٦٨,٣٠٧,٩٩٣	٢٧,٨٦٢,٣٥٩,٢٧٨	
٤٥٤,٦٦٦,٣٥٦	٤٦٥,٢٤٦,٦١٥	أرصدة بدون عائد
١٣٠,١٣,٦٤١,٦٣٧	٢٧,٣٩٧,١١٢,٦٦٣	أرصدة ذات عائد
١٣٠,٤٦٨,٣٠٧,٩٩٣	٢٧,٨٦٢,٣٥٩,٢٧٨	
١٣٠,٤٦٨,٣٠٧,٩٩٣	٢٧,٨٦٢,٣٥٩,٢٧٨	أرصدة متداولة
١٣٠,٤٦٨,٣٠٧,٩٩٣	٢٧,٨٦٢,٣٥٩,٢٧٨	
١,١٥٧,٢٧٤	١,٤٢٤,٩١٩	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL
٢٦٧,٦٤٥	١,٤٩٠,٨٠٤	رصيد أول العام
١,٤٢٤,٩١٩	٢,٩١٥,٧٢٣	عبء الاضمحلال خلال العام
		رصيد نهاية العام

(١٦) أوراق حكومية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس 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 أوروبى 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	

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

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في
 ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(١٧) عمليات استثمار مع البنوك *

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	عمليات استثمار مع البنوك
٢,١٣٦,٤٠٥,٦٠٧	٢,٦٠٢,٧٨٨,٢٤٠	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٤٩,١٢١,٣٧٢)	(١٥١,٨٨٠,٧٥٨)	
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	رصيد أول الفترة
-	(٢٦٢,٣٧١)	فروق تقييم عملات اجنبية
١٤٢,٨٩١,٢٩٨	٣,٠٢١,٧٥٧	عبء الاضمحلال خلال الفترة
١٤٩,١٢١,٣٧٢	١٥١,٨٨٠,٧٥٨	رصيد نهاية الفترة / العام

* تمثل مبيعات سلعية مع البنوك المحلية والبنوك المرسلين بالعملة الاجنبية بالاضافة الى 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) مبيعات ومضاربات ومشاركات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	أفراد :
جنيه مصري	جنيه مصري	حسابات جارية مدينة
-	-	بطاقات ائتمان
٢٥,٩٨١,٥٩٧	٢٨,٣٦١,٣١٤	مبيعات ومشاركات ومضاربات شخصية
١,٦٠٠,٦٩٢,٥٧٦	١,٧٠٨,٢٦٥,٨٦٣	مبيعات ومشاركات ومضاربات عقارية
٥٥٧,٠٩٣,٧٩٧	٥٦٧,٥٧٨,١٨١	اجمالي (١)
٢,٤١٨,٧٦٧,٩٧٠	٢,٣٠٤,٢٠٥,٣٥٨	مؤسسات :
-	-	حسابات جارية مدينة
١٦,٩٨٤,٨٠٨,٥٩٢	١٦,٩٣٨,٠٩٠,٨٤٦	مبيعات ومشاركات ومضاربات مباشرة
٣,٥٦٦,٥٦٤,٠٠٠	٣,١٥٨,٠٣١,٠٢٤	مبيعات ومشاركات ومضاربات مشتركة
٦,٨٠٠,٠٠٠	١٦,١٣٥,٨٤٥	مبيعات ومشاركات ومضاربات أخرى
٢٠,٥٥٨,١٧٢,٥٩٢	٢٠,١١٢,٢٥٧,٧١٥	اجمالي (٢)
٢٢,٧٤١,٩٤٠,٥٦٢	٢٢,٤١٦,٤٦٣,٠٧٣	اجمالي مبيعات 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 المجمعة عن السنة المالية المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢١

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL
تحليل حركة مخصص خسائر الائتمانات للمشاركات والمضاربات للملاءة وفقاً لأنواع :

بالجنيه المصري

إف

الإجمالي

٦٨,٤٧٤,١٨٦
(٨,٦٢٥,٣٧٤)
(٧٩٥,٤١٨)

مراجبات ومشاركات
ومضاربات عقارية

١٢,٣١٤,٨٨١ #
٢,٤٩٤,٠٥٤

مراجبات ومشاركات
ومضاربات شخصية

٥٥,٩٩٢,١٢٣ #
(١١,٢١٧,٥٤٠)
(٦١٩,٤٨٦)

بطاقات ائتمان

١٦٧,١٨٢
١٤٨,١١٢
(١٧٥,٩٣٢)

حسابات جارية مدينة

-

٣٠ يونيو ٢٠٢١

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
عبء (رذ) الاضمحلال
مبالغ تم اعدامها
مبالغ مستردة
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (١)

الإجمالي

١٠,٦٤١,٤٢٤,٣٥٣
٢٨١,٥٩٣,٦١٨
(٣٤٨,٢٩٥,٥٥٣)
١٣٣,٨٥٠

مراجبات ومشاركات
ومضاربات أخرى

١١٧,٩٢٥ #
٥,٤٤٠,١١٢
(١٠١,٤٧,٩٥٨)

مراجبات ومشاركات
ومضاربات مقترضة

٤٤٥,١٥٣,٦٤٧ #
١٢,٧٢٣,٦٠١
(٢١٦,٣١٠,٤٩٠)

مراجبات ومشاركات
ومضاربات مباشرة

١٠,١٩٥,٦٥٢,٧٨١
٢٦٣,٤٢٩,٩٠٥
(١٣٠,٨٣٧,١٠٥)
١٣٣,٨٥٠

حسابات جارية مدينة

-

٣٠ يونيو ٢٠٢١

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
عبء الاضمحلال
مبالغ تم اعدامها
مبالغ مستردة
فروق تقييم عملات اجنبية
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (ب)
اجمالي الاوفاد والمؤسسات (أ) + (ب)

الإجمالي

٥٧,٠٨٥,٥٩٨
١١,٩٧٠,٣٧٤
(٧٢٢,٨٩٢)
١٥٢,١٠٦

مراجبات ومشاركات
ومضاربات عقارية

٧٧,٨٣٤,٣٥١
(١٥,٢٩٠,٩٨١)
(٢٨,٤٩٤)

مراجبات ومشاركات
ومضاربات شخصية

٢٩,٠٨٠,٨٨٣
٢٧,٤٩١,٦٣٨
(٧,٥٢,٣٩٨)
١٧٥,٠٠٠

بطاقات ائتمان

٢٧,٠٣٥٩
(١٣٠,٠٧٨٣)

حسابات جارية مدينة

-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
عبء الاضمحلال
مبالغ تم اعدامها
مبالغ مستردة
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (١)

الإجمالي

١,٤٢٢,٢٥٨,٨٤٧
٢١٦,٨٤١,٠٣٤
(٥,٢٩٧,١٣٤)
١٥,٢٢١,٧٧٦
(٧٥,٥٥١,١٧٠)

مراجبات ومشاركات
ومضاربات أخرى

٢,٧٦٠,٨٩١
(١,٩٢٢,٨٧٢)
(٢١,٩٠٠,٩٤)

مراجبات ومشاركات
ومضاربات مقترضة

٣٢٢,٤٠٥,٩٩٨
١١٢,١١٥,٤٧٦
-

مراجبات ومشاركات
ومضاربات مباشرة

١,٠٠٩,٥٩١,٩٥٨
١,٠٦٢,٤٩,٤٣٠
(٥٠١,٧٨٠,٠٤٠)
٤,٥٧٠,٠٨٨
(١٩,٨٨٠,١٥٥)

حسابات جارية مدينة

-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
عبء الاضمحلال
مبالغ تم اعدامها
مبالغ مستردة
فروق تقييم عملات اجنبية
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (ب)
اجمالي الاوفاد والمؤسسات (أ) + (ب)

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠٢١

(١٩) استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٣,٨٨٨,٥٤٨	٥٧,٣٩٩,٠٣٧	الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١١,١٦١,٩٥١	(١١,٦٢٥,٤٤٥)	الرصيد في بداية العام - وثائق صناديق الاستثمار
٢,٣٤٨,٥٣٨	١,٦٢٧,٣٦٨	إضافات (استيعادات) خلال الفترة / العام - صندوق البركات
٥٧,٣٩٩,٠٣٧	٤٧,٤٠٠,٩٦٠	فروق التقييم خلال الفترة / العام
		اجمالي الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
٤٤,٩٤٥,٤٢٧	٦٦,١٢٠,٨٧٠	الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٩,٩٣٧,٣١٦	١٨,١٦٤,٣١٦	أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة
١٠,٠٢٨٨,٦٨٦	٩٦,٩٤٧,٠٩١	مدرجة في السوق
٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٣٨,٣٢٥,٠٠٠	غير مدرجة في السوق
٤٩,٠١٧١,٤٢٩	٥١٩,٥٥٧,٢٧٧	أدوات دين - بالقيمة العادلة
		صكوك وفقا لإحكام الشريعة الإسلامية
		اجمالي الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
١٧,٤٧٢,٩٤٢,٧١١	١٦,٩٤٠,١٢٣,٨٢٢	الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة
٢,٩٠٦,١٩٦,٦٥٩	١٩٩,٢٤٠,٣١٢	أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة :
١٧٥,٢٦٣,٩٦٢	١٧٣,٧٩٦,٥٣٥	مدرجة في السوق
(٣٨,١١٦,٨٦٠)	(٣٦,٩٥٤,٤٤٤)	غير مدرجة في السوق
١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٧٢	١٧,٢٧٦,٢٠٦,٢٢٥	صكوك وفقا لإحكام الشريعة الإسلامية
		يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
		اجمالي الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
٢٨,١٩٣,٧٩٣	٣٨,١١٦,٨٦٠	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL - الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة
-	(٢١٤,١٥٤)	رصيد أول الفترة
٩,٩٢٣,٠٦٧	(٩٤٨,٢٦٢)	فروق تقييم عملات اجنبية
٣٨,١١٦,٨٦٠	٣٦,٩٥٤,٤٤٤	عبء الاضمحلال خلال الفترة
		رصيد نهاية الفترة / 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
١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٧٢	١٧,٢٧٦,٢٠٦,٢٢٥	أدوات دين ذات عائد متغير

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية 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 ٣١ مارس 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 المجمعة عن السنة المالية المنتهية في
 ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	(٢٠) أصول غير ملموسة برامج حاسب آلي
جنيه مصري	جنيه مصري	صافي القيمة الدفترية في أول العام
٩,٦٩٤,١٦٩	٢٢,٧٨٥,٢٧٤	اضافات
٢٨,٤٩٤,٢١٦	١٥,٢٦١,٠٩٤	الاستهلاك
(١٥,٤٠٣,١١١)	(١٠,١٦٤,٣١٣)	صافي القيمة الدفترية في نهاية الفترة / العام
<u>٢٢,٧٨٥,٢٧٤</u>	<u>٢٧,٨٨٢,٠٥٥</u>	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	(٢١) أصول أخرى
جنيه مصري	جنيه مصري	الإيرادات المستحقة
٩٠١,٠٨٦,٦٣١	١,٢٩٤,١١٤,٨٣٥	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٩٩,٨٧٤)	(٦٨٤,٦٨١)	الإيرادات المستحقة بالصافي
٩٠٠,٨٨٦,٧٥٧	١,٢٩٣,٤٣٠,١٥٤	المصروفات المقدمة
٣,٢٦٠,٤٤٥	١,٧٧٢,٦٨٧	مدفوعات تحت حساب شراء وتجهيز فروع جديدة
١٣٠,١٨٣,٦٤٣	١٠٥,١٤٢,٤٤١	الأصول التي آلت ملكيتها وفاء للديون (بعد خصم الاضمحلال)
٢٣٢,٠٣٠,٤٤٦	٢٣١,٥٨٠,٧٣٤	التأمينات والعهد
٧,٥٥٨,٦٤٥	٧,٨١٤,٩٩٣	أخرى
٦٩,٥٤٩,٤٣٠	٤١,٧٣٧,٩٧٧	
<u>١,٣٤٣,٤٦٩,٣٦٦</u>	<u>١,٦٨١,٤٧٨,٩٨٦</u>	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - إيرادات مستحقة
٤٩٢,٥٢٧	١٩٩,٨٧٤	رصيد أول الفترة
(٢٩٢,٦٥٣)	٤٨٤,٨٠٧	عبء الاضمحلال خلال الفترة
<u>١٩٩,٨٧٤</u>	<u>٦٨٤,٦٨١</u>	رصيد نهاية الفترة / العام

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في
 ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(٢٢) ضرائب الدخل المؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزامات.
 لا يعترف بالأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر الضريبية 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
(٨,٧٦٠,٧١٦)	(٨,٧٦٠,٧١٦)	-	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر الاضمحلال)
٣,٧٠٤,٥٩٥	-	٣,٧٠٤,٥٩٥	
<u>(٥,٠٥٦,١٢١)</u>	<u>(٨,٧٦٠,٧١٦)</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
(٧,٠٩٨,٣٥٠)	(٧,٠٩٨,٣٥٠)	-	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر الاضمحلال)
٣,٦٣٣,٩٤٥	-	٣,٦٣٣,٩٤٥	
<u>(٣,٤٦٤,٤٠٥)</u>	<u>(٧,٠٩٨,٣٥٠)</u>	<u>٣,٦٣٣,٩٤٥</u>	

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣٠ يونيو ٢٠٢١	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	٣٠ يونيو ٢٠٢١
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
(٣,٤٦٤,٤٠٥)	(٧,٠٩٨,٣٥٠)	٣,٦٣٣,٩٤٥	الإضافات خلال الفترة
(١,٥٩١,٧١٦)	(١,٦٦٢,٣٦٦)	٧٠,٦٥٠	الاستبعادات خلال الفترة
-	-	-	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
<u>(٥,٠٥٦,١٢١)</u>	<u>(٨,٧٦٠,٧١٦)</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
(٢,٥٥٦,٠٥٩)	(٦,١٢٣,٤٣٠)	٣,٥٦٧,٣٧١	الإضافات خلال العام
٦٦,٥٧٤	-	٦٦,٥٧٤	الاستبعادات خلال العام
(٩٧٤,٩٢٠)	(٩٧٤,٩٢٠)	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
<u>(٣,٤٦٤,٤٠٥)</u>	<u>(٧,٠٩٨,٣٥٠)</u>	<u>٣,٦٣٣,٩٤٥</u>	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في
 ٣٠ يونيو ٢٠٢١

أصول ثابتة (٢٣)

الإجمالي	أخرى	آلات ومعدات	تخصيات على أصول مستأجرة	أراضي ومباني
٧٦٣,٢٣٧,٤٣٩	٣٠٩,١٣٦,٠٦٥	٣٣١,٠٢٠,٩٥٥	٤,٨٩٥,٣٦٤	٤١٦,٥٠٣,٩١٥
(٢٤٥,٧٣٩,٤٨٩)	(١١٦,٤٩٦,٣٥٠)	(٢٥,٣٦٧,١١١)	(١,٧٣١,٦٥٤)	(١٠٢,١٤٤,٣٧٤)
٥١٧,٤٩٧,٩٥٠	١٩٢,٦٣٩,٧١٥	٧٧٣,٤,٩٨٤	٣,١٦٣,٧١٠	٣١٤,٣٥٩,٥٤١
٨٨,٩٣٣,٩٦٨	٥٢,٢٩٩,١٢٦	٣٢,٧٢٧,٨٩٤	-	٣,٩٠٦,٩٤٨
(٣١٩,٥٠١)	(٤١,٧٧٣)	(٧٧٧,٧٢٨)	-	-
(٥١,١٦٢,٩٢٠)	(٢٨,٧٩٢,٥٦٠)	(٥,٤٤٦,٢٤٧)	-	(١٦,٩٢٤,١١٣)
٣١٩,٥٠١	٤١,٧٧٣	٧٧٧,٧٢٨	-	-
٥٥٥,٦٦٨,٩٩٨	٢١٦,١٤٦,٢٨١	٣٥٠,١٦,٦٣١	٣,١٦٣,٧١٠	٣٠١,٣٤٢,٣٧٦
٨٥٢,٢٥١,٩٠٦	٣٦١,٣٩٣,٤١٨	٦٥,٥٥٢,٢٦١	٤,٨٩٥,٣٦٤	٤٢٠,٤١٠,٨٦٣
(٢٩٦,٥٨٢,٩٠٨)	(١٤٥,٢٤٧,١٣٧)	(٣٠,٥٣٥,٦٣٠)	(١,٧٣١,٦٥٤)	(١١٩,٠٦٨,٤٨٧)
٥٥٥,٦٦٨,٩٩٨	٢١٦,١٤٦,٢٨١	٣٥,٠١٦,٦٣١	٣,١٦٣,٧١٠	٣٠١,٣٤٢,٣٧٦
١٠٨,٣٢٧,٩٩٤	٦٣,٨٠٤,٩٤٠	١٦,٠٩٨,٥١٧	-	٢٨,٤٢٤,٥٣٧
-	-	-	-	-
(٣١,٠٣٦,١٠٩)	(١٦,٥٩٢,٧٠١)	(٥,٧٤٤,١٣٩)	-	(٨,٦٩٩,٢٦٩)
-	-	-	-	-
٦٣٢,٩٦٠,٨٨٣	٢٦٣,٣٥٨,٥٢٠	٤٥,٣٧١,٠٠٩	٣,١٦٣,٧١٠	٣٢١,٠٦٧,٦٤٤
٩٦٠,٥٧٩,٩٠٠	٤٢٥,١٩٨,٣٥٨	٨١,٦٥٠,٧٧٨	٤,٨٩٥,٣٦٤	٤٤٨,٨٣٥,٤٠٠
(٣٢٧,٦١٩,٠١٧)	(١٦١,٨٣٩,٨٣٨)	(٣٦,٢٧٩,٧٦٩)	(١,٧٣١,٦٥٤)	(١٢٧,٧٦٧,٧٥١)
٦٣٢,٩٦٠,٨٨٣	٢٦٣,٣٥٨,٥٢٠	٤٥,٣٧١,٠٠٩	٣,١٦٣,٧١٠	٣٢١,٠٦٧,٦٤٤

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠

التكلفة

مجمع الإهلاك

صافي القيمة الدفترية

إضافات

استعدادات

تكلفة إهلاك

مجمع إهلاك الاستعدادات

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

التكلفة

مجمع الإهلاك

صافي القيمة الدفترية

إضافات

استعدادات

تكلفة إهلاك

مجمع إهلاك الاستعدادات

صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

التكلفة

مجمع الإهلاك

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

التكلفة

مجمع الإهلاك

صافي القيمة الدفترية

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢١

(٢٤) استثمارات عقارية

٣٠ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٣٩,٦٧٠,٩٨٧	-	رصيد أول الفترة
-	-	إضافات
(١٣٢,٣٤٣,٩٩٥)	-	استعدادات
٧,٣٢٦,٩٩٢	-	التكلفة في آخر الفترة
(٥,٠٢١,٩٩٠)	-	مجمع الإهلاك أول الفترة
(٢,٠٩٥,٠٠٢)	-	تكلفة الإهلاك
(٧,٣٢٦,٩٩٢)	-	مجمع الإهلاك في آخر الفترة
-	-	الصافي

(٢٥) أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ 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	
٢٩٠,٠٤٤,٥٠٠	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	أرصدة بدون عائد
٨٣١,٣٨٦,٦٥٩	٦٤٧,٨٦١,٥٧٧	أرصدة 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	

(٢٦) ودائع العملاء

٣٠ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣,٥٦٤,٧٤٤,٨٣٧	٤,٠٩٩,٥٥١,٠٦٤	ودائع تحت الطلب
٣١,٩٣٩,٨٨٩,٢٧٩	٣١,٩٥٣,٥٣٢,٣٨٩	ودائع لأجل وباخطار
٢٠,٨٦٩,٠٢٣,٤٩٠	٢١,٥٦٢,٨٨٠,٦٣٠	شهادات ائتمان وائدياع
٩,٠٢٢,١٧٩,٢٧٣	٨,٩٧٥,٢٦٩,٩٩٥	ودائع التوفير
٨٧٤,٥٥٦,٧٤٣	٨٧٧,١٦٣,٢٦٢	ودائع أخرى
٦٦,٢٧٠,٣٩٣,٦٢٢	٦٧,٤٦٨,٣٩٧,٣٤٠	
٣٣,٦٧٢,٠٩٤,٧٦٧	٣٣,٩٤٤,٧٩٥,٤٦٣	ودائع مؤسسات
٣٢,٥٩٨,٢٩٨,٨٥٥	٣٣,٥٢٣,٦٠١,٨٧٧	ودائع أفراد
٦٦,٢٧٠,٣٩٣,٦٢٢	٦٧,٤٦٨,٣٩٧,٣٤٠	
٤,٤٣٩,٣٠١,٥٨٠	٤,٩٧٦,٧١٤,٣٢٦	أرصدة بدون عائد
٦١,٨٣١,٠٩٢,٠٤٢	٦٢,٤٩١,٦٨٣,٠١٤	أرصدة ذات عائد متغير
٦٦,٢٧٠,٣٩٣,٦٢٢	٦٧,٤٦٨,٣٩٧,٣٤٠	
٤٩,٨٠٦,٩١٠,٣٣٠	٤٨,٧٨٢,٥٩٩,٩٦٠	أرصدة متداولة
١٦,٤٦٣,٤٨٣,٢٩٢	١٨,٦٨٥,٧٩٧,٣٨٠	أرصدة غير متداولة
٦٦,٢٧٠,٣٩٣,٦٢٢	٦٧,٤٦٨,٣٩٧,٣٤٠	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في
 ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(٢٧) تمويلات أخرى

(أ) تمويلات مقيدة طويلة الأجل

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
١٠,٨٠٨,٤٤٧	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 بإدخال مبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي - عن طريق إجراء مفاصة بين قيمة العقد القديم والحديد - كـ (ودیعة مضاربة استثمارية) وذلك لدعم رأس المال المساند للبنك ويستحق سداد تلك الودیعة في ٢٠١٨/٦/٣٠ وتحسب أرباح الودیعة طبقاً لإسعار العوائد المطبقة للمودعين بالبنك بالدولار الأمريكي لمدة خمس سنوات والتي يصرف عائدها سنوياً وذلك بعد التنازل عن جزء من حصة البنك كمضارب يقدر بـ ١٠%، ولا يجوز لمجموعة البركة 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
<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% يصرف 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% يصرف 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
<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 المجمعة عن السنة المالية المنتهية في
 ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(٢٨) التزامات أخرى	
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٨٦١,٦٥٨,٠١٤	٧٩٩,١٦٧,٦٤٦
٦١,٠٨٥,٢٧٦	٥٩,٣٨٠,١٣٥
١٦٠,١٠٠,٩٧٠	١٤٨,٩٤٧,٩٦٦
٦٤٦,٢٦١,٣٠٤	٥٠٨,٤٥٤,١٣١
<u>١,٧٢٩,١٠٥,٥٦٤</u>	<u>١,٥١٥,٩٤٩,٨٧٨</u>
عوائد مستحقة	
إيرادات مقدمة	
مصرفوات مستحقة	
أرصدة دائنة متتوعة	

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

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١		
عدد الأسهم	أسهم عادية جنيه مصري	الاجمالي جنيه مصري
٢٢٠,٩٢١,٠٣٣	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١
٢٢٠,٩٢١,٠٣٣	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
عدد الأسهم	أسهم عادية جنيه مصري	الاجمالي جنيه مصري
٢٢٠,٩٢١,٠٣٣	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١
٢٢٠,٩٢١,٠٣٣	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١

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 المحجب 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 المحجب تحت حساب زيادة رأس المال .

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢١

(٣١) الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	تتمثل الاحتياطات في :
١١٨,٥٦٥,٧٨٦	١١٨,٥٦٥,٧٨٦	احتياطي المخاطر البنكية العام
٤٤٩,٣٠٩,٧٣٤	٤٤٩,٣٠٩,٧٣٤	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
١,٧٥٠,٨٢٩,٧١٥	١,٧٨٦,٠٤٦,٧٤٣	

(أ) احتياطي المخاطر البنكية العام

تقضي تعليمات البنك المركزي المصري بتكوين احتياطي المخاطر البنكية العام لمقابلة المخاطر غير المتوقعة ، ولا يتم التوزيع من هذا الاحتياطي إلا بعد الحصول على موافقة البنك المركزي المصري، 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	تسويات رصيد أول العام - محول إلى احتياطي المخاطر العام
-	-	
١١٨,٥٦٥,٧٨٦	١١٨,٥٦٥,٧٨٦	المحول (إلى) من الأرباح المحتجزة
-	-	الرصيد في نهاية 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	٤٤٩,٣٠٩,٧٣٤	المحول من الأرباح المحتجزة
١٠٦,٠٢٧,٤٥٣	-	الرصيد في نهاية العام
٤٤٩,٣٠٩,٧٣٤	٤٤٩,٣٠٩,٧٣٤	

(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
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	الرصيد في نهاية 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 العام
٩,٢٣٩,٠٠٠	٩,٢٣٩,٠٠٠	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في
 ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(هـ) احتياطي المخاطر العام

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

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

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

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

(٣٢) الارباح المحتجزة

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
١,٤٤٢,٨٢٤,٦٣٢	١,٢٠٢,٧٢٦,٢٧٤	توزيعات أرباح العام السابق (حصة العاملين ومكافأة اعضاء مجلس الادارة ونقدي المساهمين)
(١٦٤,٢٢٧,٠٠٠)	(٣٠٠,٦٤٤,٧٢٨)	المحول (إلى) الاحتياطي القانوني
-	(١٠٦,٠٢٧,٤٥٣)	المحول (إلى) الاحتياطي العام
-	(٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	المحول (إلى) الاحتياطي الرأسمالي
(١٢,٤٧٧,٣٤٤)	-	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
(١,١١٣,٤٤٢,٠١٥)	(٣٠٩,٢٨٩,٤٥٦)	توزيعات للمساهمين استخدمت في زيادة رأس المال
٦١١,٨١٢,٠٩٣	١,٢٥٦,٠٥٩,٩٩٥	صافي ربح الفترة
<u>٧٦٤,٤٩٠,٣٦٦</u>	<u>١,٤٤٢,٨٢٤,٦٣٢</u>	الرصيد في نهاية الفترة

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في
 ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(٣٣) النقدية وما في حكمها
 لأعراض 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	
٤٧٧,٨٧٨,٢٢٩	٤٧٨,٦٥٢,٢١١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٦,٨٨٢,٧٦٤,١٣٨	٢٧,٨٦٥,٢٧٥,٠٠١	أرصدة لدى البنوك
١,٢٢٩,٦٨١,٤٤٥	-	أوراق حكومية
٨,٥٩٠,٣٢٣,٨١٢	٢٨,٣٤٣,٩٢٧,٢١٢	

(٣٤) التزامات عرضية وارتباطات

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

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

(ج) ارتباطات عن تمويلات 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	
٤١٤,٢٣٢,٦٥٥	٢٢٧,٧٢٧,٧٥٠	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
١,٨٥٠,٥٠٨,٧٣٨	٢,٥١٣,٥٤١,٨١٣	خطابات ضمان
٢٩٤,١٣٦,٢٣٨	٣٥٦,٦٧٧,١٧٧	إعتمادات مستندية
٢,٥٥٨,٨٧٧,٦٣١	٣,٠٩٧,٩٤٦,٧٤٠	

(٣٥) 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 تُظهر 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 علما بأنه يتم السداد شهريا .

ضرائب الدمغة النسبية :

من بداية النشاط وحتى ٢٠١٩/١٢/٣١ تم الفحص ولا يوجد اى 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 " الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(٣٦) 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 الإدارة العليا والشركات التابعة والشقيقة:

(أ) ودائع من أطراف ذوي علاقة

شركات شقيقة		أفراد الإدارة العليا والعائلة المقربين		المستحق للعملاء
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
-	-	٤٠٤,٢٠٩,٨٧٧	٤٦٢,٣٠١,٩٧٩	الرصيد في ١ يناير
-	-	١٣٦,٨٨٢,٠٠٤	٤٦,١٨١,٧٢٧	ودائع تم ربطها خلال الفترة / العام
-	-	(٧٨,٧٨٩,٩٠٢)	(١٣١,١٣٦,٩٨٦)	ودائع مستردة خلال الفترة / العام
-	-	٤٦٢,٣٠١,٩٧٩	٣٧٧,٣٤٦,٧٢٠	الرصيد في نهاية الفترة / العام
-	-	٣٣,١٤٥,٢١٣	١٠٠,٦٤٩,٣٠٤	تكلفة الودائع خلال الفترة / العام

(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 الإلزامية لكفاية رأس المال 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 - (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 يصرف 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 .

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

(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 الودیعة عائداً يدور 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 الودیعة عائداً يدور حول ٦,٢٥% يصرف ربع سنوياً بغرض الحفاظ على النسبة المفروضة لكفاية رأس المال.

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الرصيد في ١ يناير
جنيه مصري	جنيه مصري	فروق تقييم عملات أجنبية
٧٠٧,٩٤٤,٥٠٠	٧٢١,٨٦٧,٥٠٠	الرصيد في نهاية الفترة / العام
(٢,٢٦٣,٥٠٠)	(١٣,٩٢٣,٠٠٠)	
٧٠٥,٦٨١,٠٠٠	٧٠٧,٩٤٤,٥٠٠	

(د) مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	المرتبات والمزايا قصيرة الأجل خلال الفترة / العام
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٠,٠٠٤٣,٧٤٧	٣٥,٠٠٥,٤٢١	
٢٠,٠٠٤٣,٧٤٧	٣٥,٠٠٥,٤٢١	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢١

صناديق الاستثمار (٣٧)

٣٠ يونيو ٢٠٢١

صندوق بنك البركة مصر (البركات)	صندوق بنك البركة مصر (الموازن)	صندوق بنكي الاطلي المصري والبركة مصر (بشائر)	صندوق بنك البركة مصر (البركة)	صندوق بنك البركة مصر (البركة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١
٢٤ يونيو ٢٠١٩	١٠ مايو ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠٠٩	٣١ مارس ٢٠٠٦	٣٠ مارس ٢٠٠٦	٣٠ يونيو ٢٠٢١
رقم ٧٧٨ صناد من الهيئة العامة للرقابة المالية	رقم ٥٨٠ صناد من الهيئة العامة للرقابة المالية	رقم ٤٣٢ صناد من سوق المال	رقم ٢٤٦ صناد من سوق المال	رقم ٢٤٦ صناد من سوق المال	٣٠ يونيو ٢٠٢١
شركة هيرمس لإدارة صناديق الاستثمار	شركة القوقل لتكوين وإدارة صناديق الاستثمار	شركة الاهلي لإدارة صناديق الاستثمار	شركة هيرمس لإدارة صناديق الاستثمار	شركة هيرمس لإدارة صناديق الاستثمار	٣٠ يونيو ٢٠٢١
٢٠٨٧٩,٤٧٦٥	١٧٣,٦٧٢	١,٤٤١٤,٢٣٢	٢٧٠,٤٣٤٠	٢٧٠,٤٣٤٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١
٢٨٧,٩٧٦,٤٥٠	١٧,٣٦٧,٢٠٠	١٤١,٤٢٣,٢٠٠	٢٧٠,٣٤٠,٠٠٠	٢٧٠,٣٤٠,٠٠٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١
٣٤٠,٨٤٨,٩٨٥	١٧,٣٥٣,٣٠٦	١٠٧,١٧٠,٥٠١	٢٨,٣٧٧,٥٩٠	٢٨,٣٧٧,٥٩٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١
٩٥,٦٠٠	٥٢,٧٠٠	٤٥,٤٠٣	١٤٧,٦٣٠	١٤٧,٦٣٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١
٩,٥٦٠,٠٠٠	٥,٢٧٠,٠٠٠	٤,٥٤٠,٣٠٠	١٤,٧٦٣,٠٠٠	١٤,٧٦٣,٠٠٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١
٢٣,١٩٧,٨١٦	٥,٢٦٥,٧٨٤	٣,٤٤٤,٠٦٣٩	١٥,٤٤٦,٧٢١	١٥,٤٤٦,٧٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢١
٦٥٨,٣٣١	٤١,٢١٩	١١١,٠٧٨	١٠٣,٢٠٨	١٠٣,٢٠٨	٣٠ يونيو ٢٠٢١
—	—	٤٥,٤٠٣	—	—	٣٠ يونيو ٢٠٢١

أحداث هامة (٣٨)

انتشار فيروس كورونا عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية، احداث انتشار فيروس كورونا (COVID ١٩) عدم يقين في البيئة الاقتصادية العالمية، براف بنك البركة الوضع عن كئيب، وقد قام بتقييم خطة استثمارية الأعمال والممارسات الأخرى الخاصة بإدارة المخاطر المتعلقة بالتعطل المحتمل لأصول نتيجة تفشي فيروس كورونا COVID ١٩ وتأثيره على العمليات البنكية والأداء المالي، نتيجة لعدم اليقين الناتج عن تفشي فيروس كورونا (COVID ١٩) وتحسين للتفاوض الاقتصادي المتوقع، يقوم بنك البركة بإعادة مراجعة محفظة القروض عن كثب للوقوف على تأثير الفيروس على العوامل الكمية وال نوعية المحفظة للوقوف على الزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية والحاصمة بالحدوديات المتعلقة بالمخاطر الائتمانية، و بناء على ذلك قام بنك البركة باتخاذ التدابير والجراءات الاستباقية من خلال تكوين المحفصات اللازمة للتخفيف من حدة تأثير COVID ١٩ محفظة القروض على محفظة القروض في نهاية مارس ٢٠٢١ .

بتاريخ ١٥ سبتمبر ٢٠٢٠ صدر قانون البنك المركزي وال جهاز المصرفي رقم ٢٠٢٠ لسنة ١٩٤٤ ، والذي اعنى قانون البنك المركزي وال جهاز المصرفي والنقد الصادر بالقانون رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ ، وبتسري القانون على جهات من أهمها البنك المركزي المصري وال جهاز المصرفي المصري، ويتلزم المحافظون بالحكام القانون بتوفير أوضاعهم طبقاً للأحكام وذلك خلال مدة لا تتجاوز سنة من تاريخ العمل به ، ولما حل إدارة البنك المركزي مد هذه المدة لمدة أو لمدد أخرى لا تتجاوز سنتين ، على أن يصدر البنك المركزي والقرارات المعفاة لأحكام القانون ، كما نص على أن يتم إصدار القوائم المالية للبنك كل ثلاثة أشهر طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، ويرفق بهذه القوائم موجز لتقرير من قبل المحاسبين طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وتقرير مجلس إدارة البنك، وتنتشر تلك القوائم في صحيفة يومية واحدة ، وعلى الموقع الإلكتروني لكل بنك .