

بنك البركة مصر
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المجمعة
عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
وتقرير الفحص المحدود عليها

تقرير الفحص المحدود على القوائم المالية الدورية المجمع**إلى السادة/ أعضاء مجلس إدارة
بنك البركة مصر (شركة مساهمة مصرية)****المقدمة**

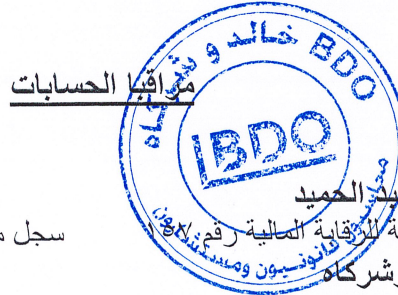
قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمع المرفقة لبنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية" وشركاته التابعة (المجموعة) والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمع في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ وكذا القوائم المجمع للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المجمع 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، وتتحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المجمع في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمودى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمع 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 المجمع.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمع المرفقة وشركاته التابعة (المجموعة) لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المجمع للمجموعة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ وعن أدائه المالي المجمع وتدفقاته النقدية المجمع عن السنة 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 المجمع.

**حسام الدين عبد الوهاب أحمد إسماعيل**

سجل مراقبى حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٣٨٠

KPMG حازم حسن**محمد مرتضى عبد الحميد**

سجل مراقبى حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٣٨٠

BDO خالد وشركاه

القاهرة في ١٣ أغسطس ٢٠٢٠

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الميزانية المجمعة

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

رقم الايضاح	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ جنيه مصري
(١٤)	٥,٧١٢,٤٢٨,٩٤٢	٦,٤٣٠,١٦٧,٤٣٠
(١٥)	٦,٨٨١,٥٩٥,٥١٣	٢٣,٥٨٥,٤٥٠,٠٧٢
(١٦)	٢١,٤٢٦,٦٦٤,٣٩٢	٧,١٠٩,٤٧٦,٠٣٦
(١٧)	٢,٤٥٥,٨٩٢,٥٦٥	٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧
(١٨)	١٧,٤٨٦,٧٦٨,٧٣٤	١٦,٧٩٣,٤٩٧,٧٦٨
(١٩)	٤٥,٠٨٦,١٤٢	٤٣,٨٨٨,٥٤٨
(١٩)	١٣٧,١٣٨,٠١٨	١٥٠,٧١٥,١٩٥
(١٩)	١٧,٢٣٥,٣٩٧,٧٣٢	١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢
(٢٠)	٤,٠٧٧,٨١٨	٩,٦٩٤,١٦٩
(٢١)	١,٣٩٣,٢١٥,٠١٤	١,٤١٨,٩٦٥,٠٦٤
(٢٣)	٥٢٨,٤٠٦,٩٩٢	٥١٧,٨٦٠,٩١٩
(٢٤)	١٣٢,٣٤٣,٩٩٥	١٣٤,٤٣٨,٩٩٧
	<u>٧٣,٤٣٩,٠٩١,٣٢١</u>	<u>٧٢,٥١٨,٩٩٦,٦٢٧</u>

الأصول

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
أرصدة لدى البنوك
أوراق حكومية
عمليات استثمار مع البنوك
مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء

استثمارات مالية

بالتقييم العادلة من خلال الأرباح والخسائر
بالتقييم العادلة من خلال الدخل الشامل
بالتكلفة المستهلكة
أصول غير ملموسة
أصول ضريبية مؤجلة
أصول أخرى
أصول ثابتة
استثمارات عقارية
إجمالي الأصول

الالتزامات وحقوق الملكية

الالتزامات

أرصدة مستحقة للبنوك
ودائع العملاء
تمويلات أخرى
التزامات أخرى
مخصصات أخرى
التزامات ضرائب الدخل الجارية
التزامات ضريبية مؤجلة
إجمالي الالتزامات

حقوق الملكية

رأس المال المصدر والمنفوع
مجنب تحت حساب زيادة رأس المال
الاحتياطيات
الأرباح المحتجزة
إجمالي حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك
حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
إجمالي حقوق الملكية
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

(٢٥)	١,٣٢١,٨٩٢,٨٠١	١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨
(٢٦)	٦٤,٨٣٩,٩٨٣,٥٤٣	٦٤,١٦٧,٣٢٦,٧٢٢
(٢٧)	١,٠٥٦,٤٠٤,٦٨٢	١,٠٥٣,٥٠٥,٩٠٧
(٢٨)	١,٥٦٣,١٥٣,٧٧١	١,٧٠٨,٦٠٩,٦٣٩
(٢٩)	٧٦,٦٥٨,٥٨١	٧٨,١٠١,٦٧٠
(٢٢)	٢٥٨,٠٨٩,٢٨٨	١٤٥,٨٢٥,٥٣٩
	-	٢,٥٥١,١٦٤
	<u>٦٩,١١٦,١٨٢,٦٦٦</u>	<u>٦٨,٤٢٥,٥٣٧,٥١٩</u>
(٣٠)	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١
(٣٠)	٣٠٩,٢٨٩,٤٥٦	-
(٣١)	١,٣٢٢,٦١٩,٢٢٧	١,٣٣٦,٢٠٤,٥٦٧
(٣٢)	١,١٤٠,١٥٣,٤١٠	١,٢٠٦,٤٦٨,٢١٢
	٤,٣١٨,٥٠٩,٣٢٤	٤,٠٨٩,١٢٠,٠١٠
	٤,٣٩٩,٣٣١	٤,٣٣٩,٠٩٨
	٤,٣٢٢,٩٠٨,٦٥٥	٤,٠٩٣,٤٥٩,١٠٨
	<u>٧٣,٤٣٩,٠٩١,٣٢١</u>	<u>٧٢,٥١٨,٩٩٦,٦٢٧</u>

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

أيهاب أحمد الشربلوي

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 ٢٠٢٠

رقم الإيضاح	الفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ جنيه مصري	الفترة من ١ يناير ٢٠١٩ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ جنيه مصري	الفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ جنيه مصري	الفترة من ١ يناير ٢٠١٩ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ جنيه مصري
(٦)	٣,٨٤٦,٢٩٥,٢٣٠	٣,٩٨١,٥٣٣,٧٤٣	٣,٨٤٦,٢٩٥,٢٣٠	٣,٩٨١,٥٣٣,٧٤٣
(٦)	(٢,٦٥٧,٥٩٣,٨٧٧)	(٢,٩٩٥,٢٦٣,٠٥٥)	(٢,٦٥٧,٥٩٣,٨٧٧)	(٢,٩٩٥,٢٦٣,٠٥٥)
	١,١٨٨,٧٣١,٣٥٣	٩٨٦,٢٧٠,٦٨٨	١,١٨٨,٧٣١,٣٥٣	٩٨٦,٢٧٠,٦٨٨
(٧)	١٢٣,٦٧٨,٨٢٨	١٤٣,٨٥٨,٨٧٩	١٢٣,٦٧٨,٨٢٨	١٤٣,٨٥٨,٨٧٩
(٧)	(٨,٤٣٣,٢٠٧)	(٨,٠٢٣,٤٥٣)	(٨,٤٣٣,٢٠٧)	(٨,٠٢٣,٤٥٣)
	١١٥,٢٤٥,٦٢١	١٣٥,٨٣٥,٤٢٦	١١٥,٢٤٥,٦٢١	١٣٥,٨٣٥,٤٢٦
(٨)	٣,٠٣٤,٨٨٩	٦,٣٨٠,٧٧٠	٣,٠٣٤,٨٨٩	٦,٣٨٠,٧٧٠
(٩)	٣٦,١٦٧,٠٨٥	٤٧,٩٥٩,٢٢٤	٣٦,١٦٧,٠٨٥	٤٧,٩٥٩,٢٢٤
(١٩)	-	٩٨,٦٦٤	-	٩٨,٦٦٤
(١٩)	(١,٢٩٤,٢٥١)	٢٣٣,٥٩٩	(١,٢٩٤,٢٥١)	٢٣٣,٥٩٩
(١٢)	(١٢٩,٤٤٥,٠٣٥)	(١٨١,٤٢٧,٢٦٦)	(١٢٩,٤٤٥,٠٣٥)	(١٨١,٤٢٧,٢٦٦)
(١٠)	(٣٢٨,٣١٠,٦٣١)	(٢٧٩,٥٠٥,٩٨٠)	(٣٢٨,٣١٠,٦٣١)	(٢٧٩,٥٠٥,٩٨٠)
(١١)	(٧٨٧,٩٧٤)	٦١,٧٧٤,٩٩٩	(٧٨٧,٩٧٤)	٦١,٧٧٤,٩٩٩
	٨٨٣,٣٤١,٠٥٧	٧٧٧,٦٢٠,١٢٤	٨٨٣,٣٤١,٠٥٧	٧٧٧,٦٢٠,١٢٤
(١٣)	(٣٣٩,٦٦١,٤٤٢)	(٢٤٠,٠١٣,٩٦٨)	(٣٣٩,٦٦١,٤٤٢)	(٢٤٠,٠١٣,٩٦٨)
	٥٤٣,٦٧٩,٦١٥	٥٣٧,٦٠٦,١٥٦	٥٤٣,٦٧٩,٦١٥	٥٣٧,٦٠٦,١٥٦
	٥٤٣,٦١٩,٣٨٢	٥٣٧,٦٠٦,١٥٦	٥٤٣,٦١٩,٣٨٢	٥٣٧,٦٠٦,١٥٦
	٦٠,٢٣٣	-	٦٠,٢٣٣	-
	٥٤٣,٦٧٩,٦١٥	٥٣٧,٦٠٦,١٥٦	٥٤٣,٦٧٩,٦١٥	٥٣٧,٦٠٦,١٥٦

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

أشرف أحمد الغمراوي

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة الدخل الشامل المجمعة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

الفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	الفترة من ١ أبريل ٢٠٢٠ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	الفترة من ١ يناير ٢٠١٩ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٩	الفترة من ١ أبريل ٢٠١٩ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٩
٥٤٣,٦٧٩,٦١٥	٢٧٩,٤٣٨,٨٦١	٥٣٧,٦٠٦,١٥٦	٢٧١,٣٢٤,٥٦٩
صافي أرباح الفترة			
<u>بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل</u>			
(١٣,٦٥٠,٢٦٥)	١٠,١١٤,٦٣٤	(١٢,١٢٦,١٥٠)	(٧,٤٨٢,٣٤٦)
صافي التعبير في القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل			
<u>بنود الدخل الشامل الأخرى التي قد يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل</u>			
٦٤,٩٢٥	١٣,٦٤٧	-	-
الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل			
(١٣,٦٥٠,٢٦٥)	١٠,١١٤,٦٣٤	(١٢,١٢٦,١٥٠)	(٧,٤٨٢,٣٤٦)
اجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى			
<u>٥٣٠,٠٢٩,٣٥٠</u>	<u>٢٨٩,٥٥٣,٤٩٥</u>	<u>٥٢٥,٤٨٠,٠٠٦</u>	<u>٢٦٣,٨٤٢,٢٢٣</u>
اجمالي الدخل الشامل للفترة			
ويعود إلى :			
٥٢٩,٩٦٩,١١٧	٢٨٩,٥٧٠,٢٤٥	٥٢٥,٤٨٠,٠٠٦	٢٦٣,٨٤٢,٢٢٣
نصيب المساهمين في البنك			
٦٠,٢٣٣	(١٦,٧٥٠)	-	-
نصيب حقوق اصحاب الحصص الغير مسيطرة			
<u>٥٣٠,٠٢٩,٣٥٠</u>	<u>٢٨٩,٥٥٣,٤٩٥</u>	<u>٥٢٥,٤٨٠,٠٠٦</u>	<u>٢٦٣,٨٤٢,٢٢٣</u>
اجمالي الدخل الشامل للفترة			

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية " قائمة التدفقات النقدية المجمعة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	ايضاح رقم
٧٧٧,٦٢٠,١٢٤	٨٨٣,٣٤١,٠٥٧	جنيه مصري
٢٢,١٠٣,٩٥٢	٣٣,٤٥٣,٨٧٢	(٢١/٢٣/٢٠)
(٢,٤٤٨,٢١١)	٦,٤٦٢,٨٩٦	(١٩)
١٨١,٤٢٧,٢٦٦	١٢٩,٤٤٥,٠٣٥	(١٢)
(٦٨,٨٨٧,١٠٩)	(١,٤٩٧,٩٤٦)	(١١)
(٨٤٠,٣٤٢)	٥٤,٨٥٧	(٢٩)
(٩٨,٦٦٤)	-	(١٩)
(٢٣٣,٥٩٩)	١,٢٩٤,٢٥١	(١٩)
١٨٧,٦٠٦,١١٧	(٢١,٨١٩,٠٤٣)	(١٩)
-	-	(١١)
-	-	-
(٦,٣٨٠,٧٧٠)	(٣,٠٣٤,٨٨٩)	(٨)
(٣٢,٩٥٠,٠٠٠)	-	(٢٩)
(٧٨,٥١٣,٥٠٠)	٦,٢٩٨,٥٠٠	(٢٧ ج)
٩٧٨,٤٠٥,٢٦٤	١,٠٣٣,٩٩٨,٥٩٠	
١٧٨,٨٩٠,١٣٣	٧٤١,٧٩٣,٠٨٧	(١٤)
-	-	-
٦,٣٨٣,٩١٦,٠٥٨	(١٣,٠٧٦,٣٩٨,٣١٤)	(١٦)
٣٨٨,٧٨١,٠١٦	(٣٠٧,٧٤٧,١٥١)	(١٧)
(٣٥٢,٥١٨,٤١٤)	(٧٦٣,٠٤٥,٩٠٣)	(١٨)
-	-	(١٩)
(٢٨٥,٨٠١,٤٢٧)	٧٥,٥٥٠,٩٥٧	(٢١)
(٥٠٦,٢١٢,٤٠٥)	٥٢,٢٧٥,٩٢٣	(٢٥)
٤,٧١٢,٤٩٣,٥٦٤	٦٧٢,٦٥٦,٨٢١	(٢٦)
٢٦,٧٥٨,١١٠	(١٤٩,١٦٦,٣٩٢)	(٢٨)
(٣٤٣,٣٥٩,٢٥٢)	(٢٢٦,٣١٣,٧٩٧)	-
١١,١٨١,٣٠٢,٦٤٧	(١١,٩٤٦,٣٩٦,١٧٩)	-
(٧,٠٦٥,٣٨٥)	(٩,٥٣٦,٥٥٩)	(٢٤/٢١)
-	-	(٢٤)
-	-	-
٤٢٣,٩٥٥,٠٤٤	١,١٥١,٩٠٨,١٢٠	(١٩)
(٢,٢٦١,٢٩٦,٣١٦)	(٤,٣٤٥,٠٧٢,٩٨٢)	(١٩)
٦,٣٨٠,٧٧٠	٣,٠٣٤,٨٨٩	(٨)
(١,٨٣٨,٠٢٥,٨٨٧)	(٣,١٩٩,٦٦٦,٥٣٢)	-
١٢,٥٠٠,٠٠٠	-	(٢٧)
(٥,١٥١,٠٨٠)	(٣,٣٩٩,٧٢٥)	(٢٧)
(٢٢٢,٦٤٩,١١٤)	(٣٠٠,٦٤٤,٧٢٨)	(٣٢)
(٢٦٥,٣٠٠,١٩٤)	(٣٠٤,٠٤٤,٤٥٣)	-
٩,٠٧٧,٩٧٦,٥٦٦	(١٥,٤٥٠,١٠٧,١٦٤)	-
١٥,٤٦٥,٣٧٧,٣١٠	٢٤,٠٤٠,٤٣٠,٩٧٦	-
٢٤,٥٤٣,٣٥٣,٨٧٦	٨,٥٩٠,٣٢٣,٨١٢	-
٤,٦٢٢,٤٠١,٧٦١	٥,٧١٢,٤٢٨,٩٤٢	-
٢٤,٠٢٣,٩٦١,٧٠٣	٦,٨٨٢,٧٦٤,١٣٨	-
٤,٠٥٥,٩٨٥,٤٦٥	٢١,٤٤٥,٥٢٠,٣٤٧	-
(٤,١٠٣,٠٠٩,٥٨٨)	(٥,٢٣٤,٥٥٠,٧١٣)	-
(٤,٠٥٥,٩٨٥,٤٦٥)	(٢٠,٢١٥,٨٣٨,٩٠٢)	-
٢٤,٥٤٣,٣٥٣,٨٧٦	٨,٥٩٠,٣٢٣,٨١٢	(٣٣)
التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل		
صافي أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل		
تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :		
اهلاك أصول ثابتة واستثمارات عقارية واستهلاك		
استهلاك علاوة/ خصم السندات		
عبء اضمحلال الأصول		
عبء المخصصات الأخرى		
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية		
(أرباح) بيع استثمارات مالية		
فروق تقييم الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		
فروق إعادة تقييم الاستثمارات المالية بالعملة الأجنبية		
أرباح بيع أصول ثابتة		
أرباح بيع استثمارات عقارية		
توزيعات أرباح		
المستخدم من المخصصات الأخرى		
فروق تقييم التحويلات المساندة		
أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل		
صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات		
أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي		
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر		
أوراق حكومية ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر		
عمليات استثمار مع البنوك		
مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء		
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		
أصول أخرى		
أرصدة مستحقة للبنوك		
ودائع العملاء		
التزامات أخرى		
مدفوعات ضرائب الدخل الجارية		
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل		
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		
(مدفوعات) لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع وأصول غير ملموسة		
مدفوعات لشراء استثمارات عقارية		
متحصلات من بيع أصول ثابتة		
متحصلات من بيع استثمارات عقارية		
متحصلات من استرداد الاستثمارات المالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة		
(مشتريات) استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة		
توزيعات أرباح محصلة		
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار		
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
مقبوضات تمويلات مقيدة طويلة الأجل		
(مدفوعات) تمويلات مقيدة طويلة الأجل		
توزيعات أرباح مدفوعة		
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل		
صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها		
رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة		
رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة		
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :		
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي		
أرصدة لدى البنوك		
أوراق حكومية		
أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي		
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر		
أوراق حكومية ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر		
النقدية وما في حكمها		
معاملات غير نقدية		
لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية تم تسوية التغيير في بلد مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء بقيمة التغيير في بلد الأصول التي ألت ملكيتها للبنك (ضمن بلد أصول أخرى) بمبلغ ٧٧,٦٥٧,٥١٢ جنيه مصري و فروق تقييم صلبة بمبلغ ٦٨,١٣٧,٤٦٨ جنيه مصري و ديون تم اعدامها بمبلغ ٢,٤٣٣,٨٥٤ جنيه مصري وكذا مبالغ مستردة من ديون سبق اعدامها بمبلغ ٣,١٠٢,٦٢٥ جنيه مصري ، كما تم إلغاء الأثر الناتج من تحويل مبلغ ٢٦,٧٥٢,٠٣٣ جنيه مصري من الأصول الأخرى إلى الأصول الثابتة.		
الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.		

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة

عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

الإجمالي	حقوق المساهمين المصنفة غير المسيطرة	حقوق المساهمين في البنك	الأرباح المحتجزة	الاحتياطيات	مخفية تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المتفرع	إيضاح رقم
٢,٤٣١,٦٥٥,٨٦٥	-	٢,٤٣١,٦٥٥,٨٦٥	١,١٢٢,٤٤٥,٦٣٣	٩٠٣,٢٤٩,١١١	١٣٩,٣١٩,٥٧٢	١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	
(١٣٠,١٢٦,٢٣٧)	-	(١٣٠,١٢٦,٢٣٧)	(١,١٩٦,٤٣٥)	(١٢٨,٩٢٩,٨٠٦)	١٣٩,٣١٩,٥٧٢	١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	(٣١)
٢,٣٠١,٥٢٩,٦٢٨	-	٢,٣٠١,٥٢٩,٦٢٨	١,١٢٦,٢٤٩,١٩٨	٧٧٤,٤١٩,٣٠٩	١٣٩,٣١٩,٥٧٢	١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	
(١٢,١٢٦,١٥٠)	-	(١٢,١٢٦,١٥٠)	-	(١٢,١٢٦,١٥٠)	-	-	(٣١)
٥٣٧,٦٠٦,١٥٦	-	٥٣٧,٦٠٦,١٥٦	٥٣٧,٦٠٦,١٥٦	-	-	-	
٢,٨١٧,٠٠٩,٦٣٤	-	٢,٨١٧,٠٠٩,٦٣٤	١,٦٥٨,٨٥٥,٣٥٤	٧٦٢,٢٩٢,١٥٩	١٣٩,٣١٩,٥٧٢	١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	
(٢٧٢,٦٤٩,١١٤)	-	(٢٧٢,٦٤٩,١١٤)	(٢٧٢,٦٤٩,١١٤)	-	-	-	(٣١)
-	-	-	-	-	(١٣٩,٣١٩,٥٧٢)	١٣٩,٣١٩,٥٧٢	(٣١)
-	-	-	(١٤٠,٥٨٦,١١٠)	-	١٤٠,٥٨٦,١١٠	-	(٣٢)
-	-	-	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	(٣٣، ك٣٣)
-	-	-	(١٠٠,١٨٢,٣٢٩)	١٠٠,١٨٢,٣٢٩	-	-	(٣٣، ب٣٣)
-	-	-	(٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	(٣٢، ج٣٢)
-	-	-	(١,٨١٧,١١٥)	١,٨١٧,١١٥	-	-	(٣٢، د٣٢)
٢,٥٤٤,٣١٠,٥٢٠	-	٢,٥٤٤,٣١٠,٥٢٠	١,٧٣٢,٢٢٠,٩٧٦	١,٣٣٤,٢٩٢,٣١٣	١٤٠,٥٨٦,١١٠	١,٤٠٥,٩٦١,١٢١	

توزيعات أرباح الفترة السابق (حصة العاملين ومكافأة اصصاء مجلس الادارة والمساهمين تقدياً)

توزيعات المساهمين استخدمت في زيادة رأس المال عن ارباح عام ٢٠١٧

توزيعات المساهمين استخدمت في زيادة رأس المال عن ارباح عام ٢٠١٨

المحول إلى احتياطي مخاطر المعيار الدولي للتسعير المالية

المحول إلى الاحتياطي القانوني

المحول إلى الاحتياطي العام

المحول إلى الاحتياطي الرأسمالي

الأرصدة في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢٠

صافي التغير في يود الدخل الشامل الأخرى

صافي أرباح العام

اجمالي الدخل عن العام

توزيعات أرباح العام السابق (حصة العاملين ومكافأة اصصاء مجلس الادارة والمساهمين تقدياً)

توزيعات المساهمين استخدمت في زيادة رأس المال عن ارباح عام ٢٠١٩

المحول إلى احتياطي مخاطر المعيار الدولي للتسعير المالية

المحول إلى الاحتياطي القانوني

المحول إلى الاحتياطي العام

المحول إلى الاحتياطي الرأسمالي

الأرصدة في ٣١ مارس ٢٠٢٠

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

الاجمالي	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	حقوق المساهمين في البنك	الأرباح المحتجزة	الاحتياطيات	مخفية تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المتفرع	إيضاح رقم
٤,٠٩٢,٤٥٩,١٠٨	٤,٣٢٩,٠٩٨	٤,٠٨٩,١٢٠,١٠	١,٢٠٦,٤٢٨,٢١٢	١,٣٣٦,٢٠٤,٥١٧	-	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	(٣١)
(١٢,٥٨٥,٣٤٠)	-	(١٢,٥٨٥,٣٤٠)	-	(١٢,٥٨٥,٣٤٠)	-	-	(٣١)
٥٤٢,١٧٩,٦١٥	٦١,٢٣٣	٥٤٢,٦١٩,٣٨٢	٥٤٢,٦١٩,٣٨٢	-	-	-	
٤,٦٢٢,٥٥٢,٣٨٣	٤,٣٩٠,٣٣١	٤,٦١٩,١٥٤,٠٥٢	١,٧٥٠,٠٨٧,٥٩٤	١,٣٢٣,٦١٩,٢٢٧	-	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	
(٣٠٠,٦٤٤,٧٢٨)	-	(٣٠٠,٦٤٤,٧٢٨)	(٣٠٠,٦٤٤,٧٢٨)	-	-	-	(٣١)
-	-	-	(٣٠,٩,٢٨٩,٤٥٦)	-	٣٠,٩,٢٨٩,٤٥٦	-	(٣١)
-	-	-	-	-	-	-	(٣١، د٣١)
-	-	-	-	-	-	-	(٣١، ب٣١)
-	-	-	-	-	-	-	(٣١، ج٣١)
-	-	-	-	-	-	-	(٣١، د٣١)
٤,٣٢٢,٩٠٨,٦٥٥	٤,٣٢٩,٣٣١	٤,٣١٨,٥٠٩,٣٢٤	١,١٤٠,١٥٣,٤١٠	١,٣٢٢,٦١٩,٢٢٧	٣٠,٩,٢٨٩,٤٥٦	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الستة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(١) معلومات عامة

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

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 ٩٨٧ موظفاً في تاريخ الميزانية ويقع المركز الرئيسي للبنك في شارع التسعين الجنوبي - المنطقة المركزية - القطاع الأول بالتجمع الخامس - القاهرة الجديدة ، والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية .

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

اعتمد مجلس إدارة البنك إصدار القوائم المالية للفترة المنتهية في ٣٠/٦/٢٠٢٠ بتاريخ ١٣ أغسطس ٢٠٢٠ .

(٢) ملخص السياسات المحاسبية

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

(أ) أسس إعداد القوائم المالية 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 (الادوات المالية : التوبيخ 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 وتدفقاتها النقدية التعاقدية .

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

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

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

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

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

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

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

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

تقييم نموذج العمل

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

السياسات والاهداف المعلنة للمحفظة وآلية عمل تلك السياسات من الناحية العملية ، وخصوصا لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات المالية التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول .
كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة البنك .

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

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

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

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

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

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

انخفاض قيمة الأصول المالية

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نموذج "الخسارة المتكيدة" 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 باستنادا إلى التغير في جودة الائتمان مقارنة بلحظة الاعتراف المبدئي بها.

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

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

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة أشهر المنتهية في
 ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

اليوم الأول لتطبيق المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية

وفقا للتعليمات النهائية الصادرة عن البنك المركزي المصري الخاصة بتطبيق المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية فقد تم دمج 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 IFRS ٩ وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩:

الاصول المالية	فئة القياس طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨	فئة القياس طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري ٢٦ فبراير ٢٠١٩	القيمة الدفترية طبقا لتعليمات البنك المركزي ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨	اثر تطبيق المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية		القيمة الدفترية طبقا للمعيار الدولي (٩) للادوات المالية
				إعادة تويب	إعادة قياس	
اوراق حكومية	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	١٠,٤٧٧,٦٥٩,٤١٩	(٧,٦٣١,٧٥٨)		١٠,٤٧٠,٠٢٧,٦٦١
عمليات استثمار مع البنوك	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	٣,٤٨١,٥٩٣,٣٧٧	(٣,٢٠٨,٤٨٣)		٣,٤٧٨,٣٨٤,٨٩٤
مراحيات ومضاربات ومشاركات للعملاء	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	١٥,٧٤٦,١٥٦,١٦٠	(٥٠,٠٥١,٢١٤)		١٥,٦٩٦,١٠٤,٩٤٦
استثمارات مالية - أدوات حقوق ملكية	متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٦٨,٥٤٤,٠٩٥			٦٨,٥٤٤,٠٩٥
استثمارات مالية - أدوات دين	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	التكلفة المستهلكة	١١,١٢٤,٩٤١,٦٢٥	(٩,٤٧٢,٠٧٧)		١١,١١٥,٤٦٩,٥٤٨
استثمارات مالية - وثائق صناديق الاستثمار	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٢٤,٦٥٠,٧٦٦	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 وتأثير 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 وبنسبة مساهمة للبنك بواقع ٩٨% من رأسمال الشركة .

المعاملات المستتعدة عند التجميع

يتم استبعاد الارصدة 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 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 .

(د) الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت .
ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة وفقاً لهذه الطريقة ، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة ، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في تحصيلها .

(هـ) التقارير القطاعية

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

(و) ترجمة العملات الأجنبية

١/و) عملة التعامل والعرض

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

٢/و) المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنه 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 الموبوءة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول والالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك الموبوءة 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 المراجعات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغيير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية متاحة للبيع) .

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

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

٣/٥ الفروع الأجنبية

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

يتم ترجمة الأصول والالتزامات في كل ميزانية معروضة 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 المترامك للأسعار السارية في تسويات المعاملات ، عندها يتم ترجمة الإيرادات والمصروفات باستخدام أسعار الصرف في تواريخ المعاملات . ويتم الاعتراف بفروق العملة الناتجة فسي بنسب 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

(١/ز) 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

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

تشمل هذه المجموعة: أصول مالية بغرض المتاجرة ، الأصول التي تم تبويبها عند نشأتها من خلال الأرباح والخسائر . يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح في الأجل القصير كما يتم تصنيف المشتقات على أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تغطية.

(٢/١/ز) التسهيلات والمديونيات

تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا : الأصول التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير ، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة .

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

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

(٢/١/ز) الاستثمارات المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

(١/٤/ز) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الستة أشهر المنتهية في
 ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(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 الاعمال الذي تدار به الأصول المالية وخصائص تدفقاتها النقدية التعاقدية

الخصائص الرئيسية لنماذج الاعمال

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

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 التغير في جودة الائتمان مقارنة بلحظة الاعتراف المبدئي بها.

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

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

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

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 .
اذا تم تحديد أن هناك زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي يتم نقل الاداة المالية إلى المرحلة الثانية حيث لا يتم اعتبارها مضمحلة في هذا المرحلة
في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال في قيمة الاداة المالية يتم نقلها إلى المرحلة الثالثة .
يتم تصنيف الاصول المالية التي اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من مخاطر الائتمان عن معدلات البنك للاصول المالية منخفضة المخاطر عن الاعتراف الأولي بالمرحلة الثانية مباشرة وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة عمر الأصل .
الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان
يعتبر البنك أن الاداة المالية قد شهدت زيادة جوهرية في خطر الائتمان أخذاً في الاعتبار المعلومات المتوافرة والداعمة ذات الصلة بما في ذلك المعلومات المستقبلية والمتوفرة بدون تكلفة أو جهد غير متطلب وعند تحقق واحد أو أكثر مما يلي من المعايير الكمية والنوعية وكذلك العوامل المتعلقة بالتوقف عن السداد .

المعايير الكمية

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

المعايير النوعية

أولاً: قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر
إذا واجه المقرض واحداً أو أكثر من الأحداث التالية :
تقدم المقرض بطلب لتحويل السداد قصير الاجل الى طويل الاجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقرض .
تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقرض .
متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهراً السابقة .
تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقرض .

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الستة أشهر المنتهية في الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الستة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

ثانياً: قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

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

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

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

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

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

رابعاً: التوقف عن السداد لعملاء قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

في كافة الأحوال يتم تطبيق نظام معيار التوقف عن السداد كزيادة جوهرية في خطر الائتمان إذا تأخر المقرض 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 الصغيرة ومتناهية الصغر :

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

وفاة أو عجز المقرض.

تعثر المقرض مالياً.

الشروع في جدولة نتيجة تدهور القدرة الائتمانية للمقرض .

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

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

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

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

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠٢٠

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

الترقى بين المراحل

الترقى من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى:
يتعين ألا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى إلا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الأولى وسداد كامل المتأخرات من الأصل المالي والعوائد .

الترقى من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية:

يتعين ألا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية إلا بعد استيفاء كافة الشروط التالية :

- ١) استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
- ٢) سداد ٢٥ % من ارصدة الأصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبة / المهشمة - حسب الأحوال.
- ٣) الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهراً على الأقل.

فترة الاعتراف بالأصل المالي ضمن المرحلة الثانية

في كافة الأحوال يتعين ألا تزيد فترة الاعتراف (تصنيف) الأصل 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 للأرصدة المحفوظ 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 " الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

تصنيف وقياس الأدوات المالية

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

الأداة المالية	القياس المستخدم	نموذج الاعمال للاصول	نموذج الاعمال للاصول
أدوات حقوق الملكية	لا ينطبق	خيار لمرة واحدة فقط عند الاعتراف الأولي ولا يمكن الرجوع فيه	المعاملة الأساسية لأدوات حقوق الملكية
أدوات الدين	نموذج الاعمال للاصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	نموذج الاعمال للاصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	نموذج الاعمال للاصول المحتفظ بها للمتاجرة

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 التقييم

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

تدهور القدرة الائتمانية للمدين

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

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

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

(ح) المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك الذية لإجراء التسوية على أساس صافى المبالغ ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد .
وتعرض بنود اتفاقيات شراء أنون خزانه مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أنون خزانه 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 ويعطى على حساب المراجعة ويوزع هذا العائد على فترة المراجعة تناسبيا على مدى السنة من تاريخ صرف الأموال إلى تاريخ التسديد ، ويثبت الجزء غير المحقق من عوائد المراجحات في نهاية السنة ضمن بند الأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى في الالتزامات بالميزانية باعتباره إيرادا موجلا ويتم خصمه من إجمالي المراجحات بالميزانية ويتم إيقاف إثبات عائد المراجحات ضمن الإيرادات عند عدم التأكد من استرداد قيمة هذه العوائد أو أصل المراجعة .

(ك) إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة مرابحة أو مشاركة أو مضاربة ضمن الإيرادات عند 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 مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلا لمعدل العائد الفعلي .

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

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

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

(ل) إيرادات توزيعات الأرباح

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(م) الاستثمارات العقارية

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

(ن) الأصول غير الملموسة

ن/١ الشهرة

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

ن/٢ برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكديدها . ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة . وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق البرامج بالإضافة 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 الحساب الآلي المعترف بها كأصل على مدار السنة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاثة سنوات .

ن/٣ الأصول الغير ملموسة الأخرى

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

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(د) الأصول الثابتة

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

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً ، حسبما يكون ملائماً ، وذلك عندما يكون محتملاً تتدفق 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 مكنتي وخزائن
٤ سنوات	وسائل نقل
سنتان	أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة
٢٠ سنة	تجهيزات وتركيبات

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

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

(ع) اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

ف/١ الاستئجار

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

ف/٢ التأجير

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

(ص) النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الإقضاء ، 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 المقدره للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية .

(ر) عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضماناً للمراجحات 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 الدين . ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك .

ويتم الاعتراف الأولي في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان التي قد تعكس أتعاب الضمان ، لاحقاً لذلك ، يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان على أساس مبلغ القياس الأول ، ناقصاً الاستهلاك المحسوب للاعتراف 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 الستة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(ش) ضرائب الدخل

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

(ت) الإقتراض

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

(ث) رأس المال

ث/١ تكلفة رأس المال

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

ث/٢ توزيعات الأرباح

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

ث/٣ أسهم الخزينة

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

(ذ) أنشطة الأمانة

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

(ض) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب عناصر الأصول والالتزامات المالية بأرقام المقارنة لتنسج 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 .

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية " الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(٣) إدارة المخاطر المالية

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

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمرقبة 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 .

(١) 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 السدين . 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 .

١/١ قياس خطر الائتمان

مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بمرابحات ومشاركات والمضاربات 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) .

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

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء . وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً 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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب . وتحمل عقود الضمانات المالية letters of credit و Guarantees and stand by ذات خطر الائتمان المتعلق بالمراجعات والمشاركات والمضاربات. وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية Documentary and Commercial Letters of Credit التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً 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 نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة . ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل .

٣/١ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح ١/١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار. وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة ، 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 ٢٠٢٠

تقييم البنك	مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء	%	مخصص خسائر الاضمحلال	%
ديون جيدة	١٤,٩٩٤,٤٤٤,٦٠٥	٧٤.٩%	١٢١,٤٩٣,١٧٠	٨.٢%
المتابعة العادية	٣,٦٣٢,١٥٠,٤٦٦	١٨.١%	٣٤٨,٣٨٨,٦٧٧	٢٣.٦%
المتابعة الخاصة	٢٩,٢١٨,٦٩١	٠.١%	١,٤١٨	٠.٠%
ديون غير منتظمة	١,٣٧٠,٤١٢,١٣٨	٦.٩%	١,٠٠٥,١٨٤,٨٤٤	٦٨.٢%
	٢٠,٠٢٦,٢٢٥,٩٠٠	١٠٠%	١,٤٧٥,٠٦٨,١٠٩	١٠٠%

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تقييم البنك	مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء	%	مخصص خسائر الاضمحلال	%
ديون جيدة	١٤,٩٩٨,٧٨١,٣٥٤	٧٦.٩%	٩,٥٥٣,٩٨٠	٠.٦%
المتابعة العادية	٢,٩٧٦,٨٤٩,٨٤٦	١٥.٣%	٥٢٠,٠١٣,٥٧٢	٣٥.٢%
المتابعة الخاصة	١٠٢,٦٤٠,١٣٣	٠.٥%	٦,٦٠٩,٤٤٤	٠.٤%
ديون غير منتظمة	١,٤٢٣,٢٦٦,٣٦٦	٧.٣%	٩٤٣,١٦٧,٤٤٩	٦٣.٨%
	١٩,٥٠١,٥٣٧,٦٩٩	١٠٠%	١,٤٧٩,٣٤٤,٤٤٥	١٠٠%

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

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

أدوات الدين وأدوات الخزائنة والأذون الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأذون ، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندرد أند بورس 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 المدن والمجموعات والصناعات والدول .

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

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

الرهن العقاري .

رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .

رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

وغالبا ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضمونا 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 الإضمحلال لأحد المرابحات والمشاركات والمضاربات أو التسهيلات .

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضمنا لأصول أخرى بخلاف مرابحات ومشاركات ومضاربات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأدوات الخزائنة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بحفظة 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 نظرا لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات .

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

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 تسازلات 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 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 (١/٣٣) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية .

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

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة أشهر المنتهية في
 ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٥/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢١,٤٢٦,٦٦٤,٣٩٢	٧,١٠٩,٤٧٦,٠٣٦	البند المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية (بالصافي)
-	-	أوراق حكومية
-	-	أصول مالية بغرض المتاجرة :
٢,٤٥٥,٨٩٢,٥٦٥	٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧	أدوات دين
-	-	عمليات استثمار مع البنوك
-	-	(مربحات ومضاربات ومشاركات) للعملاء :
-	-	أفراد :
٢٥,١٩٤,٤٣٩	٢٣,٢٢٧,٣٥٧	حسابات جارية مدينة
١,٠٩٤,٥٧٩,٥٧٥	١,٠٨٧,٢٣٨,٤٢٤	بطاقات ائتمان
٤٠٨,٦٥٩,٤٦٣	٣١٧,٠٧٣,٨٦٤	مربحات ومشاركات ومضاربات شخصية
-	-	مربحات ومشاركات ومضاربات عقارية
-	-	مؤسسات :
-	-	حسابات جارية مدينة
١٢,٨٦١,٥٨١,٨٠١	١٢,٣٣٠,٥٨٧,٢٨١	مربحات ومشاركات ومضاربات مباشرة
٣,٠٧٩,٩٥٢,٨٣٠	٣,٠١٨,٥٦٣,٩٠٤	مربحات ومشاركات ومضاربات مشتركة
١٦,٨٠٠,٦٢٦	١٦,٨٠٦,٩٣٨	مربحات ومشاركات ومضاربات أخرى
٨٥,٨٢٥,٩٩٦	٩٤,٩٧٧,٦١٩	استثمارات مالية :
١٧,٢٣٥,٣٩٧,٧٣٢	١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢	أدوات دين - بالقيمة العادلة
٥٨,٦٩٠,٥٤٩,٤١٩	٤٠,٣٢٢,٧٩٣,٨٥٢	أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة
		الإجمالي
٣٠٨,٢٠٥,٠٩٧	٣٨٤,٧٥٢,٨١٦	البند المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية (بالصافي)
١,٦٨٢,٠٣١,٠٢٩	١,٤٦٠,٤٦٢,٩٠٦	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٥٣٧,٠٦٦,٦٧١	٢٦٨,٤٦٤,٩٠٨	خطابات ضمان
٢,٥٢٧,٣٠٢,٧٩٧	٢,١١٣,٦٨٠,٦٣٠	إعتمادات مستندية
		الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في تاريخ القوائم المالية وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات .
 بالنسبة لبند الميزانية ، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية .
 وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٤٠% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن (المربحات والمشاركات والمضاربات) للعملاء مقابل ٤٢% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣١% مقابل ٣٥% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ .
 وتثق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة
 مربحات ومشاركات ومضاربات وأدوات الدين بناء على ما يلي :
 نسبة ٩٣% من محفظة (المربحات والمشاركات والمضاربات) مصنفة في أعلى درجتين من درجات
 التقييم الداخلي مقابل ٩٢% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ .
 نسبة ٩٣% من محفظة (المربحات والمشاركات والمضاربات) لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات
 اضمحلال مقابل ٩٠% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ .
 المربحات والمشاركات والمضاربات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ١,٤٤٣,٣٥٠,٨٢٩ جنيه
 مصري مقابل ١,٣٧٠,٤١٢,١٣٨ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ، وجد اضمحلال في أقل من
 ٧٤% منها مقابل ٦٦% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ .
 جميع الاستثمارات في أدوات دين وأوراق حكومية تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية .

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية " الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية :

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
٦,٨٨٢,٧٦٤,١٣٨	-	-	٦,٨٨٢,٧٦٤,١٣٨	درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٦,٨٨٢,٧٦٤,١٣٨	-	-	٦,٨٨٢,٧٦٤,١٣٨	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
(١,١٦٨,٦٢٥)	-	-	(١,١٦٨,٦٢٥)	القيمة الدفترية
٦,٨٨١,٥٩٥,٥١٣	-	-	٦,٨٨١,٥٩٥,٥١٣	أوراق حكومية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
٢١,٤٤٥,٥٢٠,٣٤٧	-	-	٢١,٤٤٥,٥٢٠,٣٤٧	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٢١,٤٤٥,٥٢٠,٣٤٧	-	-	٢١,٤٤٥,٥٢٠,٣٤٧	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
(١٨,٨٥٥,٩٥٥)	-	-	(١٨,٨٥٥,٩٥٥)	القيمة الدفترية
٢١,٤٢٦,٦٦٤,٣٩٢	-	-	٢١,٤٢٦,٦٦٤,٣٩٢	عمليات استثمار مع البنوك
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
٢,٤٥٦,٧٣٦,٧٤٩	-	١,٧٩٧,٤٢٦,٥٦٠	٦٥٩,٣١٠,١٨٩	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١٥٠,٩٠٩,٦٨٣	١٥٠,٩٠٩,٦٨٣	-	-	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
٢,٦٠٧,٦٤٦,٤٣٢	١٥٠,٩٠٩,٦٨٣	١,٧٩٧,٤٢٦,٥٦٠	٦٥٩,٣١٠,١٨٩	القيمة الدفترية
(١٥١,٧٥٣,٨٦٧)	(١٥٠,٩٠٩,٦٨٣)	(٨٠١,٤٧٦)	(٤٢,٧٠٨)	مراحيب ومضاربات ومشاركات للعملاء (أفراد)
٢,٤٥٥,٨٩٢,٥٦٥	-	١,٧٩٦,٦٢٥,٠٨٤	٦٥٩,٢٦٧,٤٨١	درجة الائتمان
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	ديون جيدة
٧١٨,٣٨٣,١٨٣	-	٥,٧١٤,٩٩٩	٧١٢,٦٦٨,١٨٤	المتابعة العادية
٨٢٦,٢٣٧,٧٨٢	-	١٢,٤٠٩,٠٨٣	٨١٣,٨٢٨,٦٩٩	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٣٢,٥١١,٠٦٥	٣٢,٥١١,٠٦٥	-	-	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
١,٥٧٧,١٣٧,٠٣٠	٣٢,٥١١,٠٦٥	١٨,١٢٤,٠٨٢	١,٥٢٦,٤٩٦,٨٨٣	القيمة الدفترية
(٤٨,٦٩٨,٥٥٣)	(٢٢,٧٣٨,١٥١)	(٢,٤٦٩,٩٤١)	(٢٣,٤٩٠,٤٦١)	مراحيب ومضاربات ومشاركات للعملاء (مؤسسات)
١,٥٢٨,٤٣٣,٤٧٧	٩,٧٧٢,٩١٤	١٥,٦٥٤,١٤١	١,٥٠٣,٠٠٦,٤٢٢	درجة الائتمان
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	ديون جيدة
٦,٨٣٦,٥٠١,٢٦٣	-	٥٣٨,٣٩٥,٩٩٣	٦,٢٩٨,١٠٥,٢٧٠	المتابعة العادية
٩,٢٢٨,٥٦٨,٨٧٥	-	٤,١١٨,٥٤١,٩٥٨	٥,١١٠,٠٢٦,٩١٧	متابعة خاصة
٢٩,٣٥٨,٤١٠	-	٢٩,٣٥٨,٤١٠	-	ديون غير منتظمة
١,٢٩٠,٢٧٦,٢٦٥	١,٢٩٠,٢٧٦,٢٦٥	-	-	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
١٧,٣٨٤,٧٠٤,٨١٣	١,٢٩٠,٢٧٦,٢٦٥	٤,٦٨٦,٢٩٦,٣٦١	١١,٤٠٨,١٣٢,١٨٧	القيمة الدفترية
(١,٤٢٦,٣٦٩,٥٥٦)	(٩٨٢,٤٤٦,٦٩٣)	(٢٨٤,٢٨٨,٤٥٠)	(١٥٩,٦٣٤,٤١٣)	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٥,٩٥٨,٣٣٥,٢٥٧	٣٠٧,٨٢٩,٥٧٢	٤,٤٠٢,٠٠٧,٩١١	١١,٢٤٨,٤٩٧,٧٧٤	درجة الائتمان
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	ديون جيدة
٨٥,٨٢٥,٩٩٦	-	-	٨٥,٨٢٥,٩٩٦	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٨٥,٨٢٥,٩٩٦	-	-	٨٥,٨٢٥,٩٩٦	درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٨٥,٨٢٥,٩٩٦	-	-	٨٥,٨٢٥,٩٩٦	درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٨٥,٨٢٥,٩٩٦	-	-	٨٥,٨٢٥,٩٩٦	درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية " الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان	١٧,٢٦٥,٣٢٣,٠٩١	-	-	١٧,٢٦٥,٣٢٣,٠٩١
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	-	-	-	-
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
يخص: مخصص خسائر الاضمحلال القيمة الدفترية	(٢٩,٩٢٥,٣٥٩)	-	-	(٢٩,٩٢٥,٣٥٩)
	١٧,٢٣٥,٣٩٧,٧٣٢	-	-	١٧,٢٣٥,٣٩٧,٧٣٢

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

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
أرصدة لدى البنوك	١,١٥٧,٢٧٤	-	-	١,١٥٧,٢٧٤
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	-	-	-	-
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	١١,٣٥١	-	-	١١,٣٥١
الرصيد في آخر الفترة	١,١٦٨,٦٢٥	-	-	١,١٦٨,٦٢٥
أوراق حكومية	٢٩,٩٦٤,٥٥٢	-	-	٢٩,٩٦٤,٥٥٢
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	-	-	-	-
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	(١١,١٠٨,٥٩٧)	-	-	(١١,١٠٨,٥٩٧)
الرصيد في آخر الفترة	١٨,٨٥٥,٩٥٥	-	-	١٨,٨٥٥,٩٥٥
عمليات استثمار مع البنوك	٣٣,٢٩٩	٦,١٩٦,٧٧٥	-	٦,٢٣٠,٠٧٤
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	-	-	-	-
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	٩,٤٠٩	(٥,٣٩٥,٢٩٩)	١٥٠,٩٠٩,٦٨٣	١٤٥,٥٢٣,٧٩٣
الرصيد في آخر الفترة	٤٢,٧٠٨	٨٠١,٤٧٦	١٥٠,٩٠٩,٦٨٣	١٥١,٧٥٣,٨٦٧
مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء (أفراد)	٩,٦٥٠,٤٢٨	٢٥,٢٨٨,٢٩٧	٢٢,١٤٦,٨٧٣	٥٧,٠٨٥,٥٩٨
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	-	-	-	-
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	١٣,٨٤٠,٠٣٣	(٢٢,٨١٨,٣٥٦)	٤٧٤,٩٨٦	(٨,٥٠٣,٣٣٧)
مبالغ تم اعدامها	-	-	٣٥,٨١٤	٣٥,٨١٤
مبالغ مستردة	-	-	١٥٢,١٠٦	١٥٢,١٠٦
فروق تقييم عملات اجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر الفترة	٢٣,٤٩٠,٤٦١	٢,٤٦٩,٩٤١	٢٢,٧٣٨,١٥١	٤٨,٦٩٨,٥٥٣
مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء (مؤسسات)	٢١,٥٨٨,١٣٣	٤٧٩,٦٥٠,١٣٨	٩٢١,٠٢٠,٥٧٦	١,٤٢٢,٢٥٨,٨٤٧
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	-	-	-	-
المحول إلى المرحلة الأولى	٧,٠١٢,٤٧٩	(٧,٠١٢,٤٧٩)	-	-
المحول إلى المرحلة الثانية	(١,٤١٧,٤٤٩)	١,٤١٧,٤٤٩	-	-
المحول إلى المرحلة الثالثة	-	(٢٠,١٥٢,٢٨٦)	٢٠,١٥٢,٢٨٦	-
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	١٣٢,٤٥١,٢٥٠	(١٦٩,٦١٤,٣٧٢)	٣٧,٧٨٣,٨٨٤	(٢,٣٩٨,٠٤٠)
مبالغ تم اعدامها	-	-	٢,٩٥٠,٥١٩	٢,٩٥٠,٥١٩
مبالغ مستردة	-	-	٢,٩٣٧,٤٦٨	٢,٩٣٧,٤٦٨
فروق تقييم عملات اجنبية	-	-	٩٨٢,٤٤٦,٦٩٣	٩٨٢,٤٤٦,٦٩٣
الرصيد في آخر الفترة	١٥٩,٦٣٤,٤١٣	٢٨٤,٢٨٨,٤٥٠	٩٨٢,٤٤٦,٦٩٣	١,٤٢٦,٣٦٩,٥٥٦
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	٢٨,١٩٣,٧٩٣	-	-	٢٨,١٩٣,٧٩٣
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	-	-	-	-
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	١,٧٣١,٥٦٦	-	-	١,٧٣١,٥٦٦
الرصيد في آخر الفترة	٢٩,٩٢٥,٣٥٩	-	-	٢٩,٩٢٥,٣٥٩

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المنتهية في
 ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٦/١ مباحات ومضاربات ومشاركات

فيما يلي موقف المباحات والمضاربات والمشاركات من حيث الجدارة الائتمانية:

بالجنيه المصري		تقييم البنك
٣٠ يونيو ٢٠٢٠		
عمليات استثمار مع البنوك	مباحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢,٦٠٧,٦٤٦,٤٣٢	١٨,٦٥٥,٨١٣,٧٦٢	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
-	-	متأخرات ليست محل اضمحلال
-	١,٣٧٠,٤١٢,١٣٨	محل اضمحلال
٢,٦٠٧,٦٤٦,٤٣٢	٢٠,٠٢٦,٢٢٥,٩٠٠	الإجمالي
-	(١,٠٦٤,٣٨٩,٠٥٧)	يخصم :
(١٥١,٧٥٣,٨٦٧)	(١,٤٧٥,٠٦٨,١٠٩)	عوائد تحت التسوية
٢,٤٥٥,٨٩٢,٥٦٥	١٧,٤٨٦,٧٦٨,٧٣٤	مخصص خسائر الاضمحلال
		الصافي

بالجنيه المصري		تقييم البنك
٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
عمليات استثمار مع البنوك	مباحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢,٢٩٩,٨٩٩,٢٨١	١٧,٥٨٤,١٤٥,٣٣٣	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
-	٤٩٤,١٢٦,٠٠٠	متأخرات ليست محل اضمحلال
-	١,٤٢٣,٢٦٦,٣٦٦	محل اضمحلال
٢,٢٩٩,٨٩٩,٢٨١	١٩,٥٠١,٥٣٧,٦٩٩	الإجمالي
-	(١,٢٢٨,٦٩٥,٤٨٦)	يخصم :
(٦,٢٣٠,٠٧٤)	(١,٤٧٩,٣٤٤,٤٤٥)	عوائد تحت التسوية
٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧	١٦,٧٩٣,٤٩٧,٧٦٨	مخصص خسائر الاضمحلال
		الصافي

بلغ إجمالي عبء اضمحلال (المباحات والمشاركات والمضاربات) ١,٤٧٥,٠٦٨,١٠٩ جنيه مصري مقابل ١,٤٧٩,٣٤٤,٤٤٥ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ منها ١,٠٠٥,١٨٤,٨٤٤ جنيه مصري مقابل ١,٠٠٤,١١٢,٤٠٤ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ يمثل اضمحلال (المباحات والمشاركات والمضاربات) منفردة والباقي البالغ ٤٦٩,٨٨٣,٢٦٥ 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 الستة أشهر المنته
 ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

تابع ٦/أ

مراجعات ومشاركات ومضاربات للعملاء محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد (المراجعات والمشاركات والمضاربات) محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ١,٤٤٣,٣٥٠,٨٢٩ جنيه مصري مقابل ١,٤٢٣,٢٦٦,٣٦٦ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ .
 وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للمراجعات والمشاركات والمضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك المراجعات والمشاركات والمضاربات:

بالجنيه المصري		٣٠ يونيو ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
مراجعات ومشاركات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة	القيمة العادلة للضمانات	مراجعات ومشاركات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة	القيمة العادلة للضمانات	مراجعات ومشاركات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة	القيمة العادلة للضمانات
-	-	-	-	-	-
١٦٤,٤٦٧	-	٤٣٥,٥٣٤	-	-	-
٣١,٦٩٦,٤٨٤	-	٣٣,٩٨٩,٥٩٩	-	-	-
٧,١٢٨,٧١٦	-	٦,٠٦٢,٤٩٤	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٨٣٣,٥٤٥,٨٢٣	٩٣١,٨٣٤,١٢٢	٨٨٧,٠٣٧,٢١٤	٩٠٨,١٦٩,٩٨٨	-	-
٤٩٥,٩٩١,٠٧٥	-	٤٩٣,٠١٢,٣١٤	-	-	-
١,٨٨٥,٥٧٣	-	٢,٧٢٩,٢١١	-	-	-
١,٣٧٠,٤١٢,١٣٨	٩٣١,٨٣٤,١٢٢	١,٤٢٣,٢٦٦,٣٦٦	٩٠٨,١٦٩,٩٨٨	-	-

أفراد :

حسابات جارية مدينة

بطاقات ائتمان

مراجعات ومشاركات ومضاربات شخصية

مراجعات ومشاركات ومضاربات عقارية

مؤسسات :

حسابات جارية مدينة

مراجعات ومشاركات ومضاربات مباشرة

مراجعات ومشاركات ومضاربات مشتركة

مراجعات ومشاركات ومضاربات أخرى

الإجمالي

٧/أ أدوات دين والأوراق الحكومية الأخرى

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠			
أوراق حكومية	أوراق مالية بغرض المتاجرة	استثمارات في أوراق مالية	الإجمالي
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٢٢,٧٩٢,٣٣٨,٨٦٠	-	١٧,٣٥١,١٤٩,٠٨٧	٤٠,١٤٣,٤٨٧,٩٤٧
-	-	-	-
٢٢,٧٩٢,٣٣٨,٨٦٠	-	١٧,٣٥١,١٤٩,٠٨٧	٤٠,١٤٣,٤٨٧,٩٤٧

الإجمالي

٨/أ الاستحواذ على الضمانات

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

القيمة الدفترية

بالجنيه المصري

٧٧,٠٣٤,٥٥٨

١,٩٠٥,٦٨٢

طبيعة الأصل

أرض

وحدات

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
الإيضاحات المتممة للقرائن المالية المجمعة عن السنة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٩ مركز مخاطر الأصول المالية المرصنة لخطر الائتمان

القطاعات الخفيفة

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

بالجنيه المصري	الاجمالي	دول اخرى	دول الخليج العربي	جمهورية مصر العربية		القاهرة الكبرى	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
				الاجمالي	الوجه القابل		
٢٢,٧٩٢,٣٣٨,٨٦٠	-	-	-	٢٢,٧٩٢,٣٣٨,٨٦٠	-	٢٢,٧٩٢,٣٣٨,٨٦٠	أوراق حكومية
٢,١٠٧,٦٤٦,٤٣٢	٥٨٦,٦٣٣,٣٩٥	٨٠٢,٩٥٥,٠٣٧	١,٣٦٨,٠٥٨,٠٠٠	-	-	١,٣٦٨,٠٥٨,٠٠٠	أصول مالية يروض المتغيرة : أوراق دين صكوك لسقط مع البنوك (مراجعت ومضربك ومضركت) للملاءم : أوراق :
٧٥,٢٦٥,٢٢٧	-	-	-	٧٥,٢٦٥,٢٢٧	-	٧٥,٢٦٥,٢٢٧	حسابات جارية مدينة مبالغ ائتمان
١,٣٦٠,٤١٠,٥٢٢	-	-	-	١,٣٦٠,٤١٠,٥٢٢	-	١,٣٦٠,٤١٠,٥٢٢	مراجعت ومضربك ومضربك تخفيمية
٤٩٩,٥٩٠,٨١٠	-	-	-	٤٩٩,٥٩٠,٨١٠	-	٤٠٠,٠٠٠,١٢,٨٨٩	مراجعت ومضربك ومضربك عقارية مؤسسات :
١٤,٤٤٦,٠٩١,٤١٥	-	-	-	١٤,٤٤٦,٠٩١,٤١٥	-	١١,٦٥٦,٨٧٦,٦٢٢	حسابات جارية مدينة مراجعت ومضربك ومضربك مبالغ
٣,٦٧٤,٦٤٣,٠٧٣	-	-	-	٣,٦٧٤,٦٤٣,٠٧٣	-	٣,٦٧٤,٦٤٣,٠٧٣	مراجعت ومضربك ومضربك متفرقة
٢٠,٢٢٤,٨٥٣	-	-	-	٢٠,٢٢٤,٨٥٣	-	٩,٨٨٩,٨١٩	مراجعت ومضربك ومضربك أخرى لسقطات مالية :
٨٥,٨٢٥,٩٩٦	-	-	-	٨٥,٨٢٥,٩٩٦	-	٨٥,٨٢٥,٩٩٦	أوراق دين - بالقيمة العادلة أوراق دين - بالقيمة المسهولة
١٧,٢٦٥,٣٢٣,٠٩١	-	-	-	١٧,٢٦٥,٣٢٣,٠٩١	-	١٧,٢٦٥,٣٢٣,٠٩١	أوراق دين - بالقيمة المسهولة
١٢,٧٧٧,٣٦٠,٢٧٩	٥٨٦,٦٣٣,٣٩٥	٨٠٢,٩٥٥,٠٣٧	٦١,٣٨٧,٧٧٩,٨٤٧	-	-	٥٨,٢٨٧,٩٨٢,٩٦٨	الاجمالي
٤٣,٤٦٨,٣٦٥,٥٦٤	٦٤٢,٢٦٤,١٥٠	٨١٠,٤٨٧,٦٥١	٤٢,١٤,٥٦٣,٧٦٣	-	-	٣٩,٢٦٢,٥٣٣,٦٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقرائن المالية المجمعة عن السنة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

تبلغ ٩/١

قطاعات النشاط

يصل الجدول التالي تطلبا بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الذي يزاوله عملاء البنك:

بالقيمة المصري	الأجمالي	أفراد	أنظمة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التوزيع	تنظيم عقاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
٢٢,٧٩٢,٣٣٨,٨١٠	-	-	-	٢٢,٧٩٢,٣٣٨,٨١٠	-	-	-	-	أوراق حكومية
٢,٦٠٧,٢٤٦,٤٣٢	-	-	-	-	-	-	-	٢,٦٠٧,٢٤٦,٤٣٢	أصول مطلية بقرض المتطورة : أوراق دين صديقات استقر مع البنوك (مراجعات ومضاريكات ومضاريكات للاملاء) :
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أفراد : مؤسساتك :
٢٥,٣٦٥,٢٣٧	٢٥,٣٦٥,٢٣٧	-	-	-	-	-	-	-	صديقات تجارية دينية بطاقات الائتمان مراجعات ومضاريكات ومضاريكات شخصية مراجعات ومضاريكات ومضاريكات عقارية مؤسساتك :
١,٣٦٠,٤١٠,٥٣٢	١,٣٦٠,٤١٠,٥٣٢	-	-	-	-	-	-	-	صديقات تجارية دينية مراجعات ومضاريكات ومضاريكات مبنية مراجعات ومضاريكات ومضاريكات عقارية مؤسساتك :
٤٩٩,٥٩٠,٨١٠	٤٩٩,٥٩٠,٨١٠	-	-	-	-	-	-	-	صديقات تجارية دينية مراجعات ومضاريكات ومضاريكات مبنية مراجعات ومضاريكات ومضاريكات عقارية مؤسساتك :
١٤,٤٤٢,٠٩١,٤١٥	-	-	٤,٥٧٨,٦٤٦,٨٠٦	٣٣,٠٣٨١,٠٨٤	٤,٤٠٤,٤٨٧,٩٣٠	١٤٠,٢٤٢,٧١٢	٥,٠٠٠,٣٠٦,٣٧٤	٤٢,١٢٥,٥٥٩	صديقات تجارية دينية مراجعات ومضاريكات ومضاريكات مبنية مراجعات ومضاريكات ومضاريكات عقارية مؤسساتك :
٣,١٧٤,٦٤٣,٠٧٣	-	-	٣٣٤,٣٠٥,٣٣٣	٢,١٥١,٥٤٧,٩٠٠	١١٥,٣٧٩,٧٥٠	-	١,٠٧٣,٤١٠,١٠٠	-	صديقات تجارية دينية مراجعات ومضاريكات ومضاريكات مبنية مراجعات ومضاريكات ومضاريكات عقارية مؤسساتك :
٢٠,٢٢٤,٨٥٣	-	-	٢٠,٢٢٤,٨٥٣	-	-	-	-	-	صديقات تجارية دينية مراجعات ومضاريكات ومضاريكات مبنية مراجعات ومضاريكات ومضاريكات عقارية مؤسساتك :
٨٥,٨٢٥,٩٩٦	-	-	-	٨٥,٨٢٥,٩٩٦	-	-	-	-	صديقات تجارية دينية مراجعات ومضاريكات ومضاريكات مبنية مراجعات ومضاريكات ومضاريكات عقارية مؤسساتك :
١٧,٢٢٥,٣٢٣,٠٩١	-	-	-	١٧,٢٢٥,٣٢٣,٠٩١	-	-	-	-	صديقات تجارية دينية مراجعات ومضاريكات ومضاريكات مبنية مراجعات ومضاريكات ومضاريكات عقارية مؤسساتك :
٦٢,٧٧٧,٣٦٠,٣٧٩	١,٨٨٥,٢٢٦,٥٥٩	٤,٨٨٣,١٧١,١٨٣	٤٢,٦٢٥,٣١٦,٩٣١	٤,٥١٩,٨٦٧,٦٨٠	١٤٠,٢٤٢,٧١٢	٦,٠٧٣,٧١٦,٣٧٤	٢,١٤٩,٧٧١,٩٩١	-	صديقات تجارية دينية مراجعات ومضاريكات ومضاريكات مبنية مراجعات ومضاريكات ومضاريكات عقارية مؤسساتك :
٤٣,٤٣٨,٦١٥,٥٦٤	١,٨١٢,٤٩٦,٩٩١	٤,٥٣١,٠٩١,٣٣٩	٢٤,١٧٥,٧١٨,٤٤٠	٣,٦٤٠,٥٥٧,١٩٧	١٤٠,٢٤٢,٧١٢	٦,١٧٤١,٢٩٢,٧٨٨	٢,٤٣٦,٣٦٨,٩٥٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	صديقات تجارية دينية مراجعات ومضاريكات ومضاريكات مبنية مراجعات ومضاريكات ومضاريكات عقارية مؤسساتك :

(ب) خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق . وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية . ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى 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 للتفسيرات المتنوعة لظروف السوق . ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن تحملها من قبل البنك للمتاجرة وغير المتاجرة بصورة منفصلة .

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق . وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨%) . وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٢%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة . ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة . ويفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستنبئ ذات نمط الحركة التي حدثت خلال الشرة 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 بالحاكاة التاريخية . ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر .

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

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

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

اختبارات الضغوط Stress Testing

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية " الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

ب/٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر
اجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			٣٠ يونيو ٢٠٢٠			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٥,٢٠٠,٠٩٠	٥٩,٢١٠,٥٧٠	١٠,٦٥١,٠٠٠	٥,٢٠٠,٠٩٠	٦٦,٦٩٧,٠٠٠	١٦,٣٩٩,٠٠٠	خطر أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد
٥,٢٠٠,٠٩٠	٥٩,٢١٠,٥٧٠	١٠,٦٥١,٠٠٠	٥,٢٠٠,٠٩٠	٦٦,٦٩٧,٠٠٠	١٦,٣٩٩,٠٠٠	اجمالي القيمة عند للخطر

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			٣٠ يونيو ٢٠٢٠			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
-	-	-	-	-	-	خطر أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد
-	-	-	-	-	-	اجمالي القيمة عند للخطر

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لغير محفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			٣٠ يونيو ٢٠٢٠			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٥,٢٠٠,٠٩٠	٥٩,٢١٠,٥٧٠	١٠,٦٥١,٠٠٠	٥,٢٠٠,٠٩٠	٦٦,٦٩٧,٠٠٠	١٦,٣٩٩,٠٠٠	خطر أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد
٥,٢٠٠,٠٩٠	٥٩,٢١٠,٥٧٠	١٠,٦٥١,٠٠٠	٥,٢٠٠,٠٩٠	٦٦,٦٩٧,٠٠٠	١٦,٣٩٩,٠٠٠	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 للقيمة 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 المنتهية في
 ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

ب/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية
 يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتقلبات التفسيرية . وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للمخاطر الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم من اقتضاها لحظيا . ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المدد عنها التوائم المالية . ويتضمن الجدول التالي القيمة التقديرية للأثرات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

المحلل بالأجنبي المصري	الاجملي	صلاحت افوى	جنيه استراتيجي	بيورو الفروسي	دولار امريكى	جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
٥,٧١٢,٤٧٨,٩٤٧	٩,٣٠٣,٨٩٤	٤,٤٨٧,٩٢٩	٥٠,١١٠,٦٥٨	٩٣,٧٧٢,٠٨٨	٥,٥٥٤,٣٠٤,٣٧٣	٤٠٠,٣١,٦٢٦	أصول محلية نقية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١,٨٨٢,٧٦٤,١٣٨	٩,١٩٤,٩٠٩	٧,٦٧٢,١٧٩	١٠٩,٤٦٤,٣٨٣	١,٧٨٢,٣١٢,٤٨٥	٥,٤٧٣,٥٦٩,١٨٢	١٣,٦٢٤,٥٨٣,١١٩	أرصدة لدى البنوك أوراق حكومية
٢٢,٧٩٢,٣٣٨,٨٦٠	-	-	٣٢٧,٩٤٦,٦٦٠	٢,٥٤٩,٨١٧,٢٠٠	١٩,٩١٤,٥٧٥,٠٠٠	٤٥,٠٨٦,١٤٢	أصول مالية بالقيمة المنحلة من خلال الأرباح والخصم صلاحت استثمار مع بورك من ربحات ومضاربات ومشاركات للملاء لخصم اف عاقلة
٤٥,٠٨٦,١٤٢	-	-	-	-	-	-	أصول مالية بالقيمة المنحلة من خلال الدخل القابل أصول مالية بالتكلفة المستقلة
٢,١٠٧,٦٤٦,٤٣٢	٤٦,٠٦٤,٠٧٧	٢٣,٨١٦,٤٠٠	١١٠,٢٨١,٤٥٣	٢,٦٢٩,١٨٥,٣١٦	١٧,٢٨٣,٥١٥,٦٨٧	٤٠٠,٣١,٦٢٦	أصول مالية بالقيمة المنحلة من خلال الدخل القابل أصول مالية بالتكلفة المستقلة
٢٠,٠٢٦,٢٢٥,٩٠٠	-	٣,٢٤٣,٤٤٤	-	-	-	-	إجمالي الأصول المحلية
١٣٧,١٣٨,٠١٨	١١,٢٨٠,٣٩٦	-	٨٥,٨٢٥,٩٩٦	-	-	٤٠٠,٣١,٦٢٦	إجمالي الأصول المحلية
١٧,٢٦٥,٣٢٣,٩١١	-	-	٣٤٣,٥٠٢,١٤٧	٣,٢٩٧,٢٢٧,٣٢٥	١٣,٦٢٤,٥٨٣,١١٩	١٣,٦٢٤,٥٨٣,١١٩	إجمالي الأصول المحلية
٧٥,٤٦٨,٩٥٩,٥٢٣	٧٦,٣٤٣,٧٦٦	٣٩,٢١٩,٩٥٢	١,٠٢٧,٦٣١,٧٩٧	١٢,٣٩٠,١٤٦,٣٦٩	٦١,٩٣٥,٦١٥,١٢٩	٦١,٩٣٥,٦١٥,١٢٩	إجمالي الأصول المحلية
١,٣٢١,٨٩٢,٨٠١	٨٧٨,١٦٠	-	٤٦٦,١٨١,٤٨٨	٦٣٣,٨٨٦,٦٢٣	٢٢٠,٩٤٦,٥٣٠	٢٢٠,٩٤٦,٥٣٠	إجمالي الأصول المحلية لرصدة مستحقة للبنوك وديع السلاء تمويلات أخرى إجمالي الأثر لبيات محلية صافي المركز المحلي
٦٤,٨٣٩,٩٨٣,٥٤٣	٨٥,٥١٣,٠٢٠	٣٨,٦٠٧,١٢٠	٥٢٣,١٧٨,٨٢٩	٩,٩٣٩,٨٤٠,١٣٢	٥٤,٢٥٢,٨٤٤,٤٤٢	٥٤,٢٥٢,٨٤٤,٤٤٢	إجمالي الأثر لبيات محلية صافي المركز المحلي
١,٠٥٦,٤٠٤,٦٨٢	-	-	-	١,٠٤٨,٩٩٦,٠٠٠	٧,٤٠٨,٦٨٢	٧,٤٠٨,٦٨٢	إجمالي الأثر لبيات محلية صافي المركز المحلي
١٧,٢٦٨,٧٨١,٠٢٦	٨٦,٣٩٦,١٨٠	٣٨,٦٠٧,١٢٠	٩٨٩,٣٦٠,٣١٧	١١,٦٢٢,٧٢٢,٧٥٥	٥٤,٤٨١,١٩٩,٦٥٤	٥٤,٤٨١,١٩٩,٦٥٤	إجمالي الأثر لبيات محلية صافي المركز المحلي
٨,٢٥٠,٦٧٠,٤٩٧	(١٠,٠٤٧,٩٠٤)	٦١٢,٨٣٢	٣٨,٢٧٦,٤٨٠	٧٢٧,٤١٨,٦١٤	٧,٤٥٤,٤١٥,٤٧٥	٧,٤٥٤,٤١٥,٤٧٥	إجمالي الأثر لبيات محلية صافي المركز المحلي
٧٣,٥٨٤,٧٦٦,٤٦٤	٢٩٧,٣٩٦,١٧٤	٥٢,٠٩٢,٢٠٨	٩١٩,٤٩٠,٣٣٧	١١,٨٣٥,١١٦,٥٠١	٦,٠٤٩,٦٢٧,٢٤٤	٦,٠٤٩,٦٢٧,٢٤٤	إجمالي الأثر لبيات محلية صافي المركز المحلي
٦٦,٤٩٠,٤٤٩,٥٠٧	٨٠,٥٨٤,٤٦٠	٥٤,٠٣٨,٥٦٩	٨٤٩,٣٩٢,٣١٤	١١,٤٤٨,٢٤٠,٧٠٤	٥٤,٠٥٨,١٩٣,٤٦٠	٥٤,٠٥٨,١٩٣,٤٦٠	إجمالي الأثر لبيات محلية صافي المركز المحلي
٧,٠٩٤,٦٦٦,٩٥٧	١٦٦,٨٠٨,٧١٤	(١,٤٤٦,٣١١)	٧٠,٠٩٧,٩٢٣	٣٦٦,٨٢٢,٩٨٧	٦,٤٢٢,٤٢٣,٨٨٤	٦,٤٢٢,٤٢٣,٨٨٤	إجمالي الأثر لبيات محلية صافي المركز المحلي

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(ج) خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

منهج التمويل

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

التدفقات النقدية غير المشككة

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الالتزامات المالية غير المشككة 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 ٢٠٢٠	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى ستة أشهر	أكثر من ستة أشهر حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٠٢٢,٩٣٥,٩٠١	١١٧,٧٧٠,٩٠٠	١٨١,١٨٦,٠٠٠	-	-	١,٣٢١,٨٩٢,٨٠١
ودائع للملاء	١٥,٦٠٢,٨٥٧,٦٣٩	٨,٧٣٢,٨٦٧,٢٦٣	١٧,٢٩٦,١٩١,٠٠٤	١٢,٤٢٤,٥٨٧,٨٦٢	١٠,٧٨٣,٤٧٩,٧٧٥	٦٤,٨٣٩,٩٨٣,٥٤٣
تمويلات أخرى	-	-	-	٧,٤٠٨,٦٨٢	١٠,٤٨٩,٩٩٦,٠٠٠	١,٠٥٦,٤٠٤,٦٨٢
إجمالي الالتزامات المالية	١٦,٦٢٥,٧٩٣,٥٤٠	٨,٨٥٠,٦٣٨,١٦٣	١٧,٤٧٧,٣٧٧,٠٠٤	١٢,٤٣١,٩٩٦,٥٤٤	١١,٨٣٢,٤٧٥,٧٧٥	٦٧,٢١٨,٢٨١,٠٢٦
إجمالي الأصول المالية	٢٨,٤٤٣,٢٩٨,٢٧٣	٥,٥٣٤,١٧٤,٦١٢	٢٦,١٨٥,٢٩٩,٣٣٩	١٢,٠٦٨,٢٦٥,٧٩٨	٣,٢٣٧,٨١٣,٥٠١	٧٥,٤٦٨,٩٥٩,٥٢٣

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى ستة أشهر	أكثر من ستة أشهر حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٠٨٩,٠٢١,٨٧٨	-	١٨٠,٥٩٥,٠٠٠	-	-	١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨
ودائع للملاء	١٦,٤٧٠,١٧٤,٧١٥	٩,٠١٤,٥٧٧,٥٨٥	١٧,٨٤٠,٧٩٠,٨٢١	١١,٣١٢,٢٠٤,٥٥١	٩,٥٢٩,٥٧٩,٠٥٠	٦٤,١٦٧,٣٢٦,٧٢٢
تمويلات أخرى	-	-	-	١٠,٨٠٨,٤٠٧	١,٠٤٢,٦٩٧,٥٠٠	١,٠٥٣,٥٠٥,٩٠٧
إجمالي الالتزامات المالية	١٧,٥٥٩,١٩٦,٥٩٣	٩,٠١٤,٥٧٧,٥٨٥	١٨,٠٢١,٣٨٥,٨٢١	١١,٣٢٣,٠١٢,٩٥٨	١٠,٥٧٢,٣٧٦,٥٥٠	٦٦,٤٩٠,٤٤٩,٥٠٧
إجمالي الأصول المالية	٣٥,٦٧٣,٣١٢,٣٥٥	١٤,٥٩٢,٧٣٢,٩١١	١١,٦٢١,٤٧٦,٨٢٥	١٠,٥٤٢,٩٣٩,٣٣٢	١,١٥٤,٢٥٥,٠٤١	٧٣,٥٨٤,٧١٦,٤٦٤

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

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

بنود خارج الميزانية (بالإجمالي)

بالجنيه المصري	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
الإجمالي					
٣١٣,١٤٣,٨٧٢	-	-	٣١٣,١٤٣,٨٧٢	أوراق مقبولة عن تسييلات موردين	
٣,١٥٨,٠٠٥,٠٥٠	١٣,١٧٣,٤٠٠	٣٤٦,٢٢١,٣٥١	٢,٧٩٨,٦١٠,٢٩٩	خطابات ضمان	
٧٧٠,٢٣٠,٢٣١	-	-	٧٧٠,٢٣٠,٢٣١	إضادات مستندية استيراد	
١٠٩,٧١٠,٦٥٩	-	-	١٠٩,٧١٠,٦٥٩	إضادات مستندية تصدير	
٥٦,٣٧٠,١٨٥	-	-	٥٦,٣٧٠,١٨٥	ارتباطات رأسمالية	
٤,٤٠٧,٤٥٩,٩٩٧	١٣,١٧٣,٤٠٠	٣٤٦,٢٢١,٣٥١	٤,٠٤٨,٠٦٥,٢٤٦	الإجمالي	

بالجنيه المصري	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
الإجمالي					
٤٥٩,٩٤٠,٩٦٧	-	-	٤٥٩,٩٤٠,٩٦٧	أوراق مقبولة عن تسييلات موردين	
٢,٩٣٠,٥٦٩,٠٧٣	٢,٨٠٣,٩٩٣	٢٤٢,١٠٥,٠٦٠	٢,٦٨٥,٦٦٠,٠٢٠	خطابات ضمان	
٦٣٣,٦٣٤,١٤٤	-	-	٦٣٣,٦٣٤,١٤٤	إضادات مستندية استيراد	
٩٥,٨٧٨,٣٨٨	-	-	٩٥,٨٧٨,٣٨٨	إضادات مستندية تصدير	
٢٨,١٨٠,٤١٩	-	-	٢٨,١٨٠,٤١٩	ارتباطات رأسمالية	
٤,١٤٨,٢٠٢,٩٩١	٢,٨٠٣,٩٩٣	٢٤٢,١٠٥,٠٦٠	٣,٩٠٣,٢٩٣,٩٣٨	الإجمالي	

وفي إطار استراتيجية البنك المركزي المصري نحو تطبيق أفضل الممارسات الدولية في مجال الرقابة المصرفية خاصة متطلبات لجنة بازل . فقد قام البنك المركزي المصري 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:

بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	٣٩,٨٩٣,٩٩٦	٢٣,٥٥٢,٥٠٤
	١٢,١٤٨,٠٤٣	٦,٠١٦,٠٥٦
	%٣٢٨.٤	%٣٩١.٥

بسط النسبة : الاصول السائلة عالية الجودة

مقام النسبة : صافي التدفقات النقدية الخارجة خلال ٣٠ يوماً

نسبة تغطية السيولة LCR

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

وتتكون نسبة صافي التمويل المستقر من:

بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	٤٨,٦٨١,٥٦٩	٤٨,٢٢٣,٨٩٨
	١٦,٥٦٠,٥٩٤	١٣,٦٣٦,٩٧٠
	%٢٩٤.٠	%٣٥٣.٦

بسط النسبة : قيمة التمويل المستقر المتاح

مقام النسبة : قيمة التمويل المستقر المطلوبة

نسبة صافي التمويل المستقر NSFR

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة أشهر المنتهية في
 ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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

٢/ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

بالجنه المصري		القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
أصول مالية					
أرصدة لدى البنوك					
٢٣,٩٧٣,٣٦٨,٩٥٠	٦,٩٥٨,٩٤١,٤٦٠	٢٣,٥٨٥,٤٥٠,٠٧٢	٦,٨٨١,٥٩٥,٥١٣		
٢,٣٠٧,١٠١,٩٤٤	٢,٤٥٩,٣٥٩,٣٦٧	٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧	٢,٤٥٥,٨٩٢,٥٦٥		
مراجعات ومشاركات ومضاربات للعملاء					
أفراد					
١,٤٢٧,٥٣٩,٦٤٥	١,٥٢٨,٤٣٣,٤٧٧	١,٤٢٧,٥٣٩,٦٤٥	١,٥٢٨,٤٣٣,٤٧٧		
١٥,٣٦٥,٩٥٨,١٢٣	١٥,٩٥٨,٣٣٥,٢٥٧	١٥,٣٦٥,٩٥٨,١٢٣	١٥,٩٥٨,٣٣٥,٢٥٧		
مؤسسات					
إستثمارات مالية					
بالتكلفة المستهلكة					
١٤,٦٤٧,١١٧,٥٨٣	١٧,٧٩٥,١٠٢,٨٩٨	١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢	١٧,٢٣٥,٣٩٧,٧٣٢		
التزامات مالية					
أرصدة مستحقة للبنوك					
١,٢٧٢,٠٩١,٢٨٢	١,٣٢٥,٤٢٩,٧٢٠	١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨	١,٣٢١,٨٩٢,٨٠١		
٦٥,٣٠٩,٩٥٤,٧١١	٦٥,٥٦٩,٨٤٧,٩٣٨	٦٤,١٦٧,٣٢٦,٧٧٢	٦٤,٨٣٩,٩٨٣,٥٤٣		
١,٠٧٥,٢٦٤,٤٦٥	١,٠٧٢,٤٢٢,٦١٠	١,٠٥٣,٥٠٥,٩٠٧	١,٠٥٦,٤٠٤,٦٨٢		
ودائع العملاء					
تمويلات أخرى					

أرصدة لدى البنوك

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

عمليات استثمار مع البنوك

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

مراجعات ومشاركات ومضاربات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

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

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة أشهر المنتهية في
 ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(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 ١٠٠% .
- وتخضع فروع البنك التي تعمل خارج جمهورية مصر العربية لقواعد الإشراف المنظمة للأعمال المصرفية في البلدان التي تعمل بها .

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

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

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ويتكون مما يلي:

٤٥% من قيمة احتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة

٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص

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

٤٥% من رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

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

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

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي :

مخاطر الائتمان

مخاطر السوق

مخاطر التشغيل

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

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة أشهر المنتهية في
 ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

بالآلاف جنيه مصري		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
		رأس المال
		الشريحة الأولى
		رأس المال الاساسي المستمر
١,٥٤٦,٤٤٧	١,٥٤٦,٤٤٧	رأس المال المصدر والمدفوع
٩٨٢,٣٥٦	٩٨٢,٣٥٦	الاحتياطيات
٢١٤,٩٢٦	٢١٤,٩٢٦	احتياطي المخاطر العام
٨٨٨,٠١٢	٨٨٨,٠١٢	الأرباح المحتجزة
١٩,٤٧٣	٦,٧٧٢	اجمالي بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم
٣,٦٥١,٢١٤	٣,٦٣٨,٥١٣	إجمالي رأس المال الاساسي
٤,٣٣٩	٦٤٤,١٥٧	رأس المال الاساسي الاضافي
-	-	فروق القيمة الاسمية عن الحالية للتمويل المساند
(١٥,٧٤٩)	(١٥,٣٥٢)	اجمالي الاستعدادات من رأس المال الاساسي المستمر
٣,٦٣٩,٨٠٤	٤,٢٦٧,٣١٨	إجمالي الشريحة الاولى بعد الاستعدادات
		الشريحة الثانية
		٤٥ % من قيمة الاحتياطي الخاص
		٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية
١,٠٤٢,٦٩٨	١,٠٤٨,٩٩٦	تمويلات مساندة من المستثمر الرئيسي / ودائع مساندة
٩١,٨٤٢	٢٣٤,٨٨٩	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
١,١٣٤,٥٤٠	١,٢٨٣,٨٨٥	إجمالي الشريحة الثانية
٤,٧٧٤,٣٤٤	٥,٥٥١,٢٠٣	إجمالي رأس المال
٢٦,٥٧٨,٥٠٥	٢٧,٢٩٩,٣٧١	اجمالي الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان، السوق والتشغيل
١٧.٩٦%	٢٠.٣٣%	معيار كفاية رأس المال (%)

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

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

نسبة استرشادية من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧ .

نسبة ملزمة اعتبارا من عام ٢٠١٨ .

ويتكون بسط ومقام نسبة الرافعة المالية من الآتي :

مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الاولى لرأس المال (بعد الاستعدادات) 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 استعدادات الشريحة الاولى للقاعدة الرأسمالية

التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات .

التعرضات الناتجة عن عمليات توريق الأوراق المالية .

التعرضات خارج الميزانية .

بالآلاف جنيه مصري		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٣,٦٣٩,٨٠٤	٤,٢٦٧,٣١٨	اولا: بسط النسبة
		إجمالي رأس المال الاساسي
		ثانيا: مقام النسبة
٦٨,٩٣٩,٣٩٠	٧٣,٦٥٨,٥٥٣	اجمالي التعرضات داخل الميزانية
٢,٨١٨,٢٠٥	٣,٧٨٩,٦٨٧	اجمالي التعرضات خارج الميزانية
٧١,٧٥٧,٥٩٥	٧٧,٤٤٨,٢٤٠	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
٥.٠٧%	٥.٥١%	نسبة الرافعة المالية (%)

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة أشهر المنتهية في
 ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(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 الإضمحلال، في المراجعات والمشاركات والمضاربات (الخسائر المتوقعة)

يراجع البنك محفظة (المراجعات والمشاركات والمضاربات) لتقييم الإضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل . ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الإضمحلال 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 المراجعات والمشاركات والمضاربات وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى المراجعة أو المشاركة أو المضاربه الواحدة في تلك المحفظة . وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك ، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير إلى الإضمحلال 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 ٥٥٩,٧٠٥,١٦٦ 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 وفقا 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 الستة أشهر المنتهية في
 ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(٥) التقارير القطاعية

(أ) التحليل القطاعي للأنشطة

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

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

بالجنه المصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	المركز الرئيسي للبنك	فروع محافظة القاهرة	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظات أخرى	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
٢,٨٨٦,٣٠٨,٠٤٩	٢,٢٠٢,٢٥٢,٤٢٧	٥٥٨,٠٤٢,٩٥١	٣٤٧,١٢١,٤٥٩	٣١٨,٨٤٢,٨٠٧	٦,٣١٢,٥١٧,٦٩٣	إيرادات النشاط القطاعي
(٢,٦٩٠,٠٨٦,٢٤٢)	(١,٧٦٢,٦٨٥,٤٥٧)	(٤٤١,٠٤٠,٨٧٠)	(٢٧٣,٨٣٣,١١٣)	(٢٦١,٥٨٠,٩٥٤)	(٥,٤٢٩,٢٦٦,٦٣٦)	مصروفات النشاط القطاعي
١٩٦,٢٢١,٨٠٧	٤٣٩,٥٦٦,٩٧٠	١١٧,٠٠٢,٠٨١	٧٣,٢٨٨,٣٤٦	٥٧,٢٦١,٨٥٣	٨٨٣,٣٤١,٠٥٧	الربح قبل الضريبة
(٣٣٩,٦٦١,٤٤٢)	-	-	-	-	(٣٣٩,٦٦١,٤٤٢)	الضريبة
(١٤٣,٤٣٩,٦٣٥)	٤٣٩,٥٦٦,٩٧٠	١١٧,٠٠٢,٠٨١	٧٣,٢٨٨,٣٤٦	٥٧,٢٦١,٨٥٣	٥٤٣,٦٧٩,٦١٥	الربح بعد الضريبة
الأصول، الالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٦,٨٩٠,٨٤٦,٣٨٢	٤٢,٥١٧,٨٧٣,٠١٠	١٠,٩٦٢,١٣٣,٦١٨	٦,٣٩١,٦٧٦,١٢٤	٦,٦٧٦,٥٦٢,١٨٧	٧٣,٤٣٩,٠٩١,٣٢١	إجمالي أصول النشاط القطاعي
٦,٥٩١,٩٠٤,٢٨٧	٤٢,٤٩٣,٩٠٦,٤٥٠	١٠,٩٦٢,١٣٣,٦١٨	٦,٣٩١,٦٧٦,١٢٤	٦,٦٧٦,٥٦٢,١٨٧	٦٩,١١٦,١٨٢,٦٦٦	إجمالي التزامات النشاط القطاعي
بنود أخرى للنشاط القطاعي						
٩,٥٣٦,٥٥٩						نفقات رأسمالية
٣٣,٤٥٣,٨٧٢						اهلاكيات
(١٢٩,٤٤٥,٠٣٥)						(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان

بالجنه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	المركز الرئيسي للبنك	فروع محافظة القاهرة	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظات أخرى	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
٦,١١١,٨٠١,٢٣١	٥,١٢١,٤٠٩,٢٦٦	١,٤٠٦,٧٧٢,٢١٤	٧٦٧,٧٩٩,٦٩٢	٧٦٩,٠٧٢,٨٩١	١٤,١٧٦,٨٥٥,٢٩٤	إيرادات النشاط القطاعي
(٦,٣٢٨,١٣٧,٦٣٣)	(٤,١٤٥,٨٤٧,٣٤٩)	(١,٠٢١,٤٢٣,٩٤١)	(٥٥٨,٦٣٢,٠٧٢)	(٦٠٢,٣٠٧,٧١٢)	(١٢,٦٥٦,٣٤٨,٧٠٧)	مصروفات النشاط القطاعي
(٢١٦,٣٣٦,٤٠٢)	٩٧٥,٥٦١,٩١٧	٣٨٥,٣٤٨,٢٧٣	٢٠٩,١٦٧,٦٢٠	١٦٦,٧٦٥,١٧٩	١,٥٢٠,٥٠٦,٥٨٧	الربح قبل الضريبة
(٤٤٩,٧١٤,٠٩٧)	-	-	-	-	(٤٤٩,٧١٤,٠٩٧)	الضريبة
(٦٦٦,٠٥٠,٤٩٩)	٩٧٥,٥٦١,٩١٧	٣٨٥,٣٤٨,٢٧٣	٢٠٩,١٦٧,٦٢٠	١٦٦,٧٦٥,١٧٩	١,٠٧٠,٧٩٢,٤٩٠	الربح بعد الضريبة
الأصول، الالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٥,١٢٧,١١١,٥٠٢	٤٣,٥٠٤,٤٢١,٤٣٥	١١,٦٠٩,٠٤٧,٨٧٥	٦,٢٥٢,٣٠٦,١٥٧	٦,٠٢٦,١٠٩,٦٥٨	٧٢,٥١٨,١٩٦,٦٢٧	إجمالي أصول النشاط القطاعي
١,٠٣٣,٦٥٢,٣٩٤	٤٣,٥٠٤,٤٢١,٤٣٥	١١,٦٠٩,٠٤٧,٨٧٥	٦,٢٥٢,٣٠٦,١٥٧	٦,٠٢٦,١٠٩,٦٥٨	٦٨,٤٢٥,٥٣٧,٥١٩	إجمالي التزامات النشاط القطاعي
بنود أخرى للنشاط القطاعي						
٤٢,٧٩٩,٢٢٧						نفقات رأسمالية
٥٣,٨٥٨,١٩٨						اهلاكيات
(٢٤٧,٠٢٥,١٠٥)						(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة أشهر المنتهية في
 ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(٥) التقارير القطاعية

(أ) تحليل القطاعات الجغرافية

بالجنيه المصري				٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
الاجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى		
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية					
٦,٣١٢,٥٦٧,٦٩٣	-	٤٩٨,١٥٠,٤٢٢	٥,٨١٤,٤١٧,٢٧١	إيرادات القطاعات الجغرافية	
(٥,٤٢٩,٢٢٦,٦٣٦)	-	(٣٩٧,٠٤٥,٢٣٨)	(٥,٠٣٢,١٨١,٣٩٨)	مصروفات القطاعات الجغرافية	
٨٨٣,٣٤١,٠٥٧	-	١٠١,١٠٥,١٨٤	٧٨٢,٢٣٥,٨٧٣	الربح قبل الضريبة	
(٣٣٩,٦٦١,٤٤٢)	-	-	(٣٣٩,٦٦١,٤٤٢)	الضريبة	
٥٤٣,٦٧٩,٦١٥	-	١٠١,١٠٥,١٨٤	٤٤٢,٥٧٤,٤٣١	الربح بعد الضريبة	
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية					
٧٣,٤٣٩,٠٩١,٣٢١	-	٩,٢٩٩,٤٠٢,٩٧٩	٦٤,١٣٩,٦٨٨,٣٤٢	إجمالي أصول القطاعات الجغرافية	
٦٩,١١٦,١٨٢,٦٦٦	-	٩,٢٩٩,٤٠٢,٩٧٩	٥٩,٨١٦,٧٧٩,٦٨٧	إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية	
بنود أخرى للقطاعات الجغرافية					
			٩,٥٣٦,٥٥٩	نفقات رأسمالية	
			٣٣,٤٥٣,٨٧٢	اهلاكات	
			(١٢٩,٤٤٥,٠٣٥)	(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان	

بالجنيه المصري				٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
الاجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى		
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية					
١٤,١٧٦,٨٥٥,٢٩٤	-	١,١٢٠,٤٤٤,١٦٦	١٣,٠٥٦,٤١١,١٢٨	إيرادات القطاعات الجغرافية	
(١٢,٦٥٦,٣٤٨,٧٠٧)	-	(٨٣٢,٤٥٠,١١٤)	(١١,٨٢٣,٨٩٨,٥٩٣)	مصروفات القطاعات الجغرافية	
١,٥٢٠,٥٠٦,٥٨٧	-	٢٨٧,٩٩٤,٠٥٢	١,٢٣٢,٥١٢,٥٣٥	الربح قبل الضريبة	
(٤٤٩,٧١٤,٠٩٧)	-	-	(٤٤٩,٧١٤,٠٩٧)	الضريبة	
١,٠٧٠,٧٩٢,٤٩٠	-	٢٨٧,٩٩٤,٠٥٢	٧٨٢,٧٩٨,٤٣٨	الربح بعد الضريبة	
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية					
٧٢,٥١٨,٩٩٩,٦٢٧	-	٨,٩٥٣,٨٦٨,١٧٧	٦٣,٥٦٥,١٢٨,٤٥٠	إجمالي أصول القطاعات الجغرافية	
٦٨,٤٢٥,٥٣٧,٥١٩	-	٨,٩٥٣,٨٦٨,١٧٧	٥٩,٤٧١,٦٦٩,٣٤٢	إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية	
بنود أخرى للقطاعات الجغرافية					
			٤٢,٧٩٩,٢٢٧	نفقات رأسمالية	
			٥٢,٨٥٨,١٩٨	اهلاكات	
			(٢٤٧,٠٢٥,١٠٥)	(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(٦) صافي الدخل من العائد

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		عائد المراجبات والمشاركات والمضاربات والايرادات المشابهة من
		مراجبات ومضاربات ومشاركات
		للبنوك
١,٣٣٨,١٢١,٧٩٦	٨٧٩,٤٩٢,٣٢٠	
١,٣٠٥,٩٥٩,٩٤٧	١,١٥٢,٥٥٣,٩٣٢	للعلاء
٢,٦٤٤,٠٨١,٧٤٣	٢,٠٣٢,٠٤٦,٢٥٢	
٥٤٣,٩٣٨,١٤١	٧٦٩,٣٩٧,٣٤٠	اوراق حكومية
٧٩٣,٥١٣,٨٥٩	١,٠٤٤,٨٥١,٦٣٨	استثمارات في ادوات دين بالتكلفة المستهلكة
٣,٩٨١,٥٣٣,٧٤٣	٣,٨٤٦,٢٩٥,٢٣٠	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من
		ودائع وحسابات جارية
(٢٧,٦٨٥,٧٥٥)	(١٨,٦٤٣,٧١٣)	للبنوك
(٢,٩٣٢,٥٠٥,٦١٥)	(٢,٦٠٩,٢٦٩,٩٤٩)	للعلاء
(٢,٩٦٠,١٩١,٣٧٠)	(٢,٦٢٧,٩١٣,٦٦٢)	
(٣٥,٠٧١,٦٨٥)	(٢٩,٦٥٠,٢١٥)	تمويلات أخرى
(٢,٩٩٥,٢٦٣,٠٥٥)	(٢,٦٥٧,٥٦٣,٨٧٧)	
٩٨٦,٢٧٠,٦٨٨	١,١٨٨,٧٣١,٣٥٣	الصافي

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

(٧) صافي الدخل من الاعتاب والعمولات

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		إيرادات الأتعاب والعمولات
		الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٦٥,٤٠٥,٥٣٢	٥٨,٠٦١,٨٠٨	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
٢١,٠٠٠	-	أتعاب أعمال الحفظ
٥٢١,٠٧٦	٤٦٠,٠٩٤	أتعاب أخرى
٧٧,٩١١,٢٧١	٦٥,١٥٦,٩٢٦	
١٤٣,٨٥٨,٨٧٩	١٢٣,٦٧٨,٨٢٨	
		مصرفات الاعتاب والعمولات :
(٨,٠٢٣,٤٥٣)	(٨,٤٣٣,٢٠٧)	أتعاب أخرى مدفوعة
(٨,٠٢٣,٤٥٣)	(٨,٤٣٣,٢٠٧)	
١٣٥,٨٣٥,٤٢٦	١١٥,٢٤٥,٦٢١	الصافي

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة أشهر المنتهية في
 ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(٨) توزيعات أرباح

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٦,٣٣٥,٣٦٧	٣,٠٣٤,٨٨٩	وثائق صناديق استثمار
٤٥,٤٠٣	-	
<u>٦,٣٨٠,٧٧٠</u>	<u>٣,٠٣٤,٨٨٩</u>	

(٩) صافي دخل المتاجرة

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	عمليات النقد الأجنبي
٤٧,٩٥٩,٢٢٤	٣٦,١٦٧,٠٨٥	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
<u>٤٧,٩٥٩,٢٢٤</u>	<u>٣٦,١٦٧,٠٨٥</u>	

(١٠) مصروفات إدارية

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	تكلفة العاملين
(١٢٨,١٢٧,٤٦٤)	(١٤٢,٧٤٩,٠١٦)	أجور ومرتببات
(٤,٨٩٠,٧٣٧)	(٥,٢٣٣,٥٠٨)	تأمينات اجتماعية
<u>(١٣٣,٠١٨,٢٠١)</u>	<u>(١٤٧,٩٨٢,٥٢٤)</u>	
(١٤٦,٤٨٧,٧٧٩)	(١٨٠,٣٢٨,١٠٧)	مصروفات إدارية أخرى
<u>(٢٧٩,٥٠٥,٩٨٠)</u>	<u>(٣٢٨,٣١٠,٦٣١)</u>	

(١١) إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	(خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٠,٨٨٥,٤١٥)	(٨٨٥,٠٩٣)	أرباح بيع أصول ثابتة
-	-	(عبء) تأجير تشغيلي
(١,٥١٢,٢٠٩)	(٧٠٣,٢٨٣)	(عبء) مخصصات أخرى - قضايا وضرائب
(٣,١١٨,٣٤٩)	-	رد (عبء) مخصصات أخرى - التزامات عرضية
٧٢,٠٠٥,٤٥٨	١,٤٩٧,٩٤٦	أخرى
٥,٢٨٥,٥١٤	(٦٩٧,٥٤٤)	
<u>٦١,٧٧٤,٩٩٩</u>	<u>(٧٨٧,٩٧٤)</u>	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الستة أشهر المنتهية في
 ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(١٢) (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(٥٨,٨٠٣,٥١١)	٧,٨٨٢,٥٧٥	مرايبات ومشاركات ومضاربات للعملاء
(٢,٤٠١,٩٢٣)	(١١,٣٥١)	احتياطي ودائع عملاء اجنبية طرف البنك المركزي المصري
(٣٠,١٢٦,١٣٨)	١١,١٠٨,٥٩٧	أوراق حكومية
(٤,٥٦٠,٩٣٣)	(١٤٥,٥٢٣,٧٩٣)	عمليات استثمار مع البنوك
-	(٦٤,٩٢٥)	الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - سندات الخزينة
(٨٤,٠٣١,٩٦٥)	(١,٧٣١,٥٦٦)	الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة - سندات الخزينة
(١,٥٠٢,٧٩٦)	(١,١٠٤,٥٧٢)	ايرادات مستحقة
<u>(١٨١,٤٢٧,٢٦٦)</u>	<u>(١٢٩,٤٤٥,٠٣٥)</u>	

(١٣) (مصروفات) ضرائب الدخل

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(٢٣٩,٩٧٨,٠٨٥)	(٣٤٢,٢٨٨,٠٧٠)	الضرائب الحالية
(٣٥,٨٨٣)	٢,٦٢٦,٦٢٨	الضرائب المؤجلة
<u>(٢٤٠,٠١٣,٩٦٨)</u>	<u>(٣٣٩,٦٦١,٤٤٢)</u>	

(١٤) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	نقدية
٤٥٣,٨٢٣,٦٣٠	٤٧٧,٨٧٨,٢٢٩	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي
٥,٩٧٦,٣٤٣,٨٠٠	٥,٢٣٤,٥٥٠,٧١٣	
<u>٦,٤٣٠,١٦٧,٤٣٠</u>	<u>٥,٧١٢,٤٢٨,٩٤٢</u>	
٦,٤٣٠,١٦٧,٤٣٠	٥,٧١٢,٤٢٨,٩٤٢	أرصدة بدون عائد
<u>٦,٤٣٠,١٦٧,٤٣٠</u>	<u>٥,٧١٢,٤٢٨,٩٤٢</u>	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الستة أشهر المنتهية في
 ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(١٥) أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٠٥,٠٧٩,٦٧٨	٤٢٠,٣٧١,٦٤٨	حسابات جارية
٢٣,٢٨١,٥٢٧,٦٦٨	٦,٤٦٢,٣٩٢,٤٩٠	ودائع
(١,١٥٧,٢٧٤)	(١,١٦٨,٦٢٥)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>٢٣,٥٨٥,٤٥٠,٠٧٢</u>	<u>٦,٨٨١,٥٩٥,٥١٣</u>	
٢٣,٢٨٠,٣٧٠,٣٩٤	٦,٤٦١,٢٢٣,٨٦٥	البنك المركزي المصري بخلاف نسبة الاحتياطي الالزامي
٨١,٥٩٥,٩٩٢	١٠١,٨٥٥,٢٤٤	بنوك محلية
٢٢٣,٤٨٣,٦٨٦	٣١٨,٥١٦,٤٠٤	بنوك خارجية
<u>٢٣,٥٨٥,٤٥٠,٠٧٢</u>	<u>٦,٨٨١,٥٩٥,٥١٣</u>	
٣٠٥,٠٧٩,٦٧٨	٤٢٠,٣٧١,٦٤٨	أرصدة بدون عائد
٢٣,٢٨٠,٣٧٠,٣٩٤	٦,٤٦١,٢٢٣,٨٦٥	أرصدة ذات عائد
<u>٢٣,٥٨٥,٤٥٠,٠٧٢</u>	<u>٦,٨٨١,٥٩٥,٥١٣</u>	
٢٣,٥٨٥,٤٥٠,٠٧٢	٦,٨٨١,٥٩٥,٥١٣	أرصدة متداولة
<u>٢٣,٥٨٥,٤٥٠,٠٧٢</u>	<u>٦,٨٨١,٥٩٥,٥١٣</u>	
-	١,١٥٧,٢٧٤	<u>مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL</u>
١,١٥٧,٢٧٤	١١,٣٥١	رصيد أول العام
<u>١,١٥٧,٢٧٤</u>	<u>١,١٦٨,٦٢٥</u>	عبء الاضمحلال خلال الفترة / العام
		رصيد نهاية الفترة / العام

(١٦) أوراق حكومية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
-	١,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	أذون خزائنة ٩٢ يوم
-	٢,٥٠١,٨٠٠,٠٠٠	أذون خزائنة ١٨٢ يوم
١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٨١١,٨٧٥,٠٠٠	أذون خزائنة ٢٧٣ يوم
٣,٢٥١,١٠٠,٠٠٠	٩,٣٥٠,٨٥٠,٠٠٠	أذون خزائنة ٣٦٤ يوم
٢,٥٣٤,٥٥٧,٠٠٠	٢,٥٤٩,٨٦٧,٢٠٠	أذون خزائنة دولارية ٣٦٤ يوم
٣٢٦,٨٧٦,٩٥٠	٣٢٧,٩٤٦,٦٦٠	أذون خزائنة يورو أوروبي ٣٦٤ يوم
٧,٥١٢,٥٣٣,٩٥٠	٢٢,٧٩٢,٣٣٨,٨٦٠	عوائد لم تستحق بعد
(٣٧٣,٠٩٣,٣٦٢)	(١,٣٤٦,٨١٨,٥١٣)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢٩,٩٦٤,٥٥٢)	(١٨,٨٥٥,٩٥٥)	
<u>٧,١٠٩,٤٧٦,٠٣٦</u>	<u>٢١,٤٢٦,٦٦٤,٣٩٢</u>	
-	٢٩,٩٦٤,٥٥٢	<u>مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL</u>
٧,٦٣١,٧٥٨	-	رصيد أول العام
٧,٦٣١,٧٥٨	٢٩,٩٦٤,٥٥٢	تسويات رصيد أول العام
٢٢,٣٣٢,٧٩٤	(١١,١٠٨,٥٩٧)	رصيد أول الفترة بعد التسويات
<u>٢٩,٩٦٤,٥٥٢</u>	<u>١٨,٨٥٥,٩٥٥</u>	عبء الاضمحلال خلال الفترة / العام
		رصيد نهاية الفترة / العام

يحتفظ البنك بأدوات دين لتغطية نسبة السيولة من أرصدة العملاء وفقا 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 "
 الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الستة أشهر المنتهية في
 ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(١٧) عمليات استثمار مع البنوك *

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	عمليات استثمار مع البنوك
٢,٢٩٩,٨٩٩,٢٨١	٢,٦٠٧,٦٤٦,٤٣٢	بخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٦,٢٣٠,٠٧٤)	(١٥١,٧٥٣,٨١٧)	
<u>٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧</u>	<u>٢,٤٥٥,٨٩٢,٥٦٥</u>	
٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧	٢,٤٥٥,٨٩٢,٥٦٥	أرصدة متداولة
-	-	أرصدة غير متداولة
<u>٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧</u>	<u>٢,٤٥٥,٨٩٢,٥٦٥</u>	

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL

	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
-	٦,٢٣٠,٠٧٤	رصيد أول العام
٣,٢٠٨,٤٨٣		تسويات رصيد أول العام
<u>٣,٢٠٨,٤٨٣</u>	<u>٦,٢٣٠,٠٧٤</u>	رصيد أول الفترة بعد التسويات
٣,٠٢١,٥٩١	١٤٥,٥٢٣,٧٩٣	عبء الاضمحلال خلال الفترة / العام
<u>٦,٢٣٠,٠٧٤</u>	<u>١٥١,٧٥٣,٨٦٧</u>	رصيد نهاية الفترة / العام

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

تتضمن مبلغ ١٥٨,١٥٦,٣٢٠ جنيه مصري يمثل عمليات استثمار مع مجموعة البركة المصرفية - المساهم الرئيسي بالبنك - (مقابل مبلغ ١٥٧,٢٠٦,٧٠٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩) وقد بلغ عائد تلك العمليات خلال الفترة مبلغ ١,٣٧٤,٢٨٠ جنيه مصري (مقابل مبلغ ١,٨٧٧,٩٨١ جنيه مصري خلال ذات الفترة من العام السابق) .

(١٨) مباحات ومضاربات ومشاركات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	أفراد :
-	-	حسابات جارية مدينة
٢٣,٤٩٧,٧١٦	٢٥,٢٦٥,٢٢٧	بطاقات ائتمان
١,٣٨٥,٨٩٦,٠٠٨	١,٣٦٠,٤١٠,٥٢٢	مباحات ومشاركات ومضاربات شخصية
٤٠٣,١٠٣,٢٦٧	٤٩٩,٥٩٠,٨١٠	مباحات ومشاركات ومضاربات عقارية
<u>١,٨١٢,٤٩٦,٩٩١</u>	<u>١,٨٨٥,٢٦٦,٥٥٩</u>	اجمالي (١)
-	-	مؤسسات :
-	-	حسابات جارية مدينة
١٤,٠٥٠,٢٦٥,٨٣٥	١٤,٤٤٦,٠٩١,٤١٥	مباحات ومشاركات ومضاربات مباشرة
٣,٦١٨,٠٠٥,٩٩٤	٣,٦٧٤,٦٤٣,٠٧٣	مباحات ومشاركات ومضاربات مشتركة
٢٠,٧٦٨,٨٧٩	٢٠,٢٢٤,٨٥٣	مباحات ومشاركات ومضاربات أخرى
<u>١٧,٦٨٩,٠٤٠,٧٠٨</u>	<u>١٨,١٤٠,٩٥٩,٣٤١</u>	اجمالي (٢)
١٩,٥٠١,٥٣٧,٦٩٩	٢٠,٠٢٦,٢٢٥,٩٠٠	اجمالي مباحات ومشاركات ومضاربات للعملاء (٢+١)
(١,٢٢٨,٦٩٥,٤٨٦)	(١,٠٦٤,٣٨٩,٠٥٧)	بخصم : عوائد تحت التسوية
(١,٤٧٩,٣٤٤,٤٤٥)	(١,٤٧٥,٠٦٨,١٠٩)	بخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>١٦,٧٩٣,٤٩٧,٧٦٨</u>	<u>١٧,٤٨٦,٧٦٨,٧٣٤</u>	الصافي
١٠,٥٦٦,٧٧٥,٢٩٦	٩,٩٤٥,٢٥٥,١٧٥	أرصدة متداولة
٦,٢٢٦,٧٢٢,٤٧٢	٧,٥٤١,٥١٣,٥٥٩	أرصدة غير متداولة
<u>١٦,٧٩٣,٤٩٧,٧٦٨</u>	<u>١٧,٤٨٦,٧٦٨,٧٣٤</u>	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الستة أشهر المنتهية في
 ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(١٩) استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٤,٦٥٠,٧٩٦	٤٣,٨٨٨,٥٤٨	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٩,٧٠٥,٢٠٥	٢,٤٩١,٨٤٥	الرصيد في بداية العام - وثائق صناديق الاستثمار
(٤٦٧,٤٥٣)	(١,٢٩٤,٢٥١)	اضافات خلال العام - صناديق البركات
٤٣,٨٨٨,٥٤٨	٤٥,٠٨٦,١٤٢	فروق التقييم خلال الفترة / العام
		الرصيد في نهاية الفترة / العام - وثائق صناديق الاستثمار
		الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣٥,٨٠٠,٢٦٠	٣١,٣٧٤,٧٠٦	ادوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة
١٩,٩٣٧,٣١٦	١٩,٩٣٧,٣١٦	مدرجة في السوق
٩٤,٩٧٧,٦١٩	٨٥,٨٢٥,٩٩٦	غير مدرجة في السوق
١٥٠,٧١٥,١٩٥	١٣٧,١٣٨,٠١٨	ادوات دين - بالقيمة العادلة
		اجمالي الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
		الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة
١٣,٨٥٣,٨٢٢,٤٩٧	١٧,٠٤٩,٠٦٨,٥٣١	ادوات دين - بالتكلفة المستهلكة :
٢٠٥,٥٤٤,٥١٨	٢١٦,٢٥٤,٥٦٠	مدرجة في السوق
(٢٨,١٩٣,٧٩٣)	(٢٩,٩٢٥,٣٥٩)	غير مدرجة في السوق
١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢	١٧,٢٣٥,٣٩٧,٧٣٢	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
		اجمالي الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة
	٢٨,١٩٣,٧٩٣	<u>مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL - الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة</u>
٩,٤٧٢,٠٧٧	-	رصيد أول العام
٩,٤٧٢,٠٧٧	٢٨,١٩٣,٧٩٣	تسويات رصيد أول العام
١٨,٧٢١,٧١٦	١,٧٣١,٥٦٦	رصيد أول الفترة بعد التسويات
٢٨,١٩٣,٧٩٣	٢٩,٩٢٥,٣٥٩	عبء الاضمحلال خلال الفترة / العام
		رصيد نهاية الفترة / العام
٦٦٥,٥٠٥,٤٣١	١,٠٢١,٩٤٥,٦٩٧	أرصدة متداولة
١٣,٥١٦,٣٨٢,٩٨٦	١٦,٣٥٠,٥٩٠,٠٥٣	أرصدة غير متداولة
١٤,١٨١,٨٨٨,٤١٧	١٧,٣٧٢,٥٣٥,٧٥٠	
١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢	١٧,٢٣٥,٣٩٧,٧٣٢	ادوات دين ذات عائد ثابت
-	-	ادوات دين ذات عائد متغير
١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢	١٧,٢٣٥,٣٩٧,٧٣٢	

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الستة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة	الاجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	١٥٠,٧١٥,١٩٥	١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢	١٤,١٨١,٨٨٨,٤١٧
اضافات خلال الفترة	-	٤,٣٤٢,٥٨١,١٣٧	٤,٣٤٢,٥٨١,١٣٧
استيعادات خلال الفترة	-	(١,١٥١,٩٠٨,١٢٠)	(١,١٥١,٩٠٨,١٢٠)
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	٣٨٣,٧٣٨	٢١,٥٠٨,٢٢٧	٢١,٨٩١,٩٦٥
استهلاك علاوة وخصم الاصدار	(٢٣٧,٧٢٨)	(٦,٢٢٥,١٦٨)	(٦,٤٦٢,٨٩٦)
ارباح التغيير في القيمة العادلة	(١٣,٧٢٣,١٨٧)	-	(١٣,٧٢٣,١٨٧)
(عبء) مخصص خسائر الاضمحلال	-	(١,٧٣١,٥٦٦)	(١,٧٣١,٥٦٦)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	١٣٧,١٣٨,٠١٨	١٧,٢٣٥,٣٩٧,٧٣٢	١٧,٣٧٢,٥٣٥,٧٥٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة	الاجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	٦٨,٥٤٤,٠٩٥	١١,١٤٩,٥٩٢,٤٢١	١١,٢١٨,١٣٦,٥١٦
محول إلى الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	-	(٢٤,٦٥٠,٧٩٦)	(٢٤,٦٥٠,٧٩٦)
مخصص خسائر الاضمحلال أول العام	-	(٩,٤٧٢,٠٧٧)	(٩,٤٧٢,٠٧٧)
الرصيد بعد التسويات	٦٨,٥٤٤,٠٩٥	١١,١١٥,٤٦٩,٥٤٨	١١,١٨٤,٠١٣,٦٤٣
اضافات خلال العام	٩٣,٢٦٨,٨١١	٣,٨٧٨,٥٥٧,٦٢٤	٣,٩٧١,٨٢٦,٤٣٥
استيعادات خلال العام	-	(٦٥٣,٧٦٣,١٠٠)	(٦٥٣,٧٦٣,١٠٠)
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	-	(٢٩٢,٣٣٠,١٢٧)	(٢٩٢,٣٣٠,١٢٧)
استهلاك علاوة وخصم الاصدار	-	١,٩٦٠,٩٩٣	١,٩٦٠,٩٩٣
ارباح التغيير في القيمة العادلة	(١١,٠٩٧,٧١١)	-	(١١,٠٩٧,٧١١)
(عبء) مخصص خسائر الاضمحلال	-	(١٨,٧٢١,٧١٦)	(١٨,٧٢١,٧١٦)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٥٠,٧١٥,١٩٥	١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢	١٤,١٨١,٨٨٨,٤١٧

أرباح الاستثمارات المالية

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠١٩	أرباح بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٠	٩٨,٦٦٤	٩٨,٦٦٤
٠	٩٨,٦٦٤	٩٨,٦٦٤

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الستة أشهر المنتهية في
 ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	(٢٠) أصول غير ملموسة
جنيه مصري	جنيه مصري	برامج حاسب آلي
٧,٠٠٠,٨٨٢	٩,٦٩٤,١٦٩	صافي القيمة الدفترية في أول العام
١٤,٣٧٢,١١٢	١,٨٣٨,١٩٨	اضافات
(١١,٦٧٨,٨٢٥)	(٧,٤٥٤,٥٤٩)	الاستهلاك خلال العام
٩,٦٩٤,١٦٩	٤,٠٧٧,٨١٨	صافي القيمة الدفترية في نهاية العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	(٢١) أصول أخرى
جنيه مصري	جنيه مصري	الاياردات المستحقة
١,٠٩٥,٧٧٥,١٧٧	٩٦٥,٣٨٢,٦٧٩	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٤٩٢,٥٢٧)	(١,٥٩٧,٠٩٩)	الاياردات المستحقة بالصافي
١,٠٩٥,٢٨٢,٦٥٠	٩٦٣,٧٨٥,٥٨٠	المصروفات المقدمة
٩,٢٩١,١٢٨	٤,٤٢٠,٤٩١	مدفوعات تحت حساب شراء وتجهيز فروع جديدة
٩٥,٧٨٧,٣٧٦	١١٨,٠٢٦,٩١٦	الأصول التي آلت ملكيتها وفاء للديون (بعد خصم الاضمحلال)
١٤٩,١٥٠,٧٨٦	٢٢٦,٨٠٨,٢٩٨	التأمينات والعهد
٧,٥٣٥,٧٠١	٧,٥٦٠,٠٩٦	أخرى
٦١,٩١٧,٤٢٣	٧٢,٦١٣,٦٣٣	
١,٤١٨,٩٦٥,٠٦٤	١,٣٩٣,٢١٥,٠١٤	

	٤٩٢,٥٢٧	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - ايرادات مستحقة
-		رصيد أول العام
٣٦٧,٨٧٨	-	تسويات رصيد أول العام
٣٦٧,٨٧٨	٤٩٢,٥٢٧	رصيد أول الفترة بعد التسويات
١٢٤,٦٤٩	١,١٠٤,٥٧٢	عبء الاضمحلال خلال الفترة / العام
٤٩٢,٥٢٧	١,٥٩٧,٠٩٩	رصيد نهاية الفترة / العام

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الستة أشهر المنتهية في
 ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(٢٢) ضرائب الدخل المؤجلة

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

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	الأصول الثابتة
(٣,٤٩١,٩٠٧)	(٣,٤٩١,٩٠٧)	-	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر الاضمحلال)
٣,٥٦٧,٣٧١	-	٣,٥٦٧,٣٧١	
<u>٧٥,٤٦٤</u>	<u>(٣,٤٩١,٩٠٧)</u>	<u>٣,٥٦٧,٣٧١</u>	

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

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
(٢,٥٥١,١٦٤)	(٦,١١٨,٥٣٥)	٣,٥٦٧,٣٧١	الإضافات خلال العام
-	-	-	الاستبعادات خلال العام
٢,٦٢٦,٦٢٨	٢,٦٢٦,٦٢٨	-	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٠
<u>٧٥,٤٦٤</u>	<u>(٣,٤٩١,٩٠٧)</u>	<u>٣,٥٦٧,٣٧١</u>	

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الإيضاحات المتممة للقرائن المالية المجمعة عن السنة أشهر المتهية في
 ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(٢٣) أصول ثابتة

الاجمالي	أخرى	آلات ومعدات	تصنيكات على أصول مستأجرة	أراضي ومباني
٢٣٠,٣٦٥,٣٥٤	١٨٣,٩٧٩,٨٧٧	٢٧,٨٤٤,٥٢٤	٤,٨٩٥,٣٦٤	٤١٣,٦٤٥,٦٣٩
(٢٢٩,٦٥٨,٤٢١)	(١٠٧,٥٦,٥٢٢)	(٢٢,٥٩٩,٢٤٠)	(١,٦١٥,٥٣٠)	(٩٨,٣٨٧,١٢٩)
٤٠٠,٧٠٦,٩٣٣	٧٦,٩٢٣,٣٠٥	٥,٢٤٥,٢٨٤	٣,٢٧٩,٨٣٤	٣١٥,٢٥٨,٥١٠
٢٠٧,٣٨٧,٣٠٧	١٣٦,٩١١,٢٤٩	٥,٣٥٥,٢٠١	-	٦٥,١٢٠,٨٥٧
(٧٤,١٥٤,٧٢٧)	(١١,٧٩٤,٥١١)	(٩٧,٦٣٠)	-	(٦٢,٢٦٢,٥٨١)
(٣٦,٩٩٣,٠٤٦)	(١٦,٩٧٨,٥٤٧)	(٧,٨٦٥,٤٩٦)	(١١٦,١٢٤)	(١٧,٠٣٢,٨٧٩)
٢٠,٩١٤,٤٤٧	٧,٥٤١,١٨٨	٩٧,٦٢٥	-	١٣,٢٧٥,٦٣٤
٥١٧,٨٦٠,٩١٩	١٩٢,٦٠٧,٦٨٤	٧,٧٣٤,٩٨٤	٣,١٦٣,٧١٠	٣١٤,٣٥٩,٥٤١
٧٦٣,٥٩٧,٩٣٩	٣٠٩,٠٩٦,٥٦٥	٣٣,١٠٢,٠٩٥	٤,٨٩٥,٣٦٤	٤١٦,٥٠٣,٩١٥
(٢٤٥,٧٣٧,٠٢٠)	(١١٦,٤٩٣,٨٨١)	(٢٥,٣٦٧,١١١)	(١,٧٣١,٦٥٤)	(١٠٢,١٤٤,٣٧٤)
٥١٧,٨٦٠,٩١٩	١٩٢,٦٠٢,٦٨٤	٧,٧٣٤,٩٨٤	٣,١٦٣,٧١٠	٣١٤,٣٥٩,٥٤١
٣٤,٤٥٥,٣٩٤	٢٩,٢٧٩,٢٩٥	١,٢٦٤,١٥١	-	٣,٩٠٦,٩٤٨
-	-	-	-	-
(٢٣,٩٠٤,٣٢١)	(١٣,٧٠٣,٨٠٥)	(١,٧٣٨,٨٠٨)	-	(٨,٤٦١,٧٠٨)
-	-	-	-	-
٥٢٨,٤٠٦,٩٩٢	٢٠٨,١٧٨,١٧٤	٧,٢٢٠,٣٢٧	٣,١٦٣,٧١٠	٣٠٩,٨٠٤,٧٨١
٧٩٨,٠٠٤,٨,٣٣٣	٣٣٨,٣٧٥,٨٦٠	٣٤,٣٦٦,٢٤٦	٤,٨٩٥,٣٦٤	٤٢٠,٤١٠,٨٦٣
(٢٦٩,٦٤١,٣٤١)	(١٣٠,١٩٧,٦٨٦)	(٢٧,١٠٥,٩١٩)	(١,٧٣١,٦٥٤)	(١١٠,٦٠٦,٠٨٢)
٥٢٨,٤٠٦,٩٩٢	٢٠٨,١٧٨,١٧٤	٧,٢٢٠,٣٢٧	٣,١٦٣,٧١٠	٣٠٩,٨٠٤,٧٨١

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
 التكلفة
 مجمع الاهلاك
 صافي القيمة الدفترية
 اضافات
 استبعادات
 صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
 مجمع اهلاك الاستبعادات
 صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
 التكلفة
 مجمع الاهلاك
 صافي القيمة الدفترية
 اضافات
 استبعادات
 صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
 مجمع اهلاك الاستبعادات
 صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
 التكلفة
 مجمع الاهلاك
 صافي القيمة الدفترية

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(٢٤) استثمارات عقارية

٣٠ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	رصيد أول العام
١٣٩,٥٢٣,٩٧٧	١٣٩,٦٧٠,٩٨٧	إضافات
٥٣,٣٨٧,٢٧٨	-	استبعادات
(٥٣,٢٤٠,٢٦٨)	-	التكلفة في آخر الفترة / العام
١٣٩,٦٧٠,٩٨٧	١٣٩,٦٧٠,٩٨٧	مجمع الإهلاك أول العام
(١,٠٤٥,٦٦٣)	(٥,٢٣١,٩٩٠)	تكلفة الإهلاك
(٤,١٨٦,٣٢٧)	(٢,٠٩٥,٠٠٢)	مجمع الإهلاك في آخر الفترة / العام
(٥,٢٣١,٩٩٠)	(٧,٣٢٦,٩٩٢)	الصافي
١٣٤,٤٣٨,٩٩٧	١٣٢,٣٤٣,٩٩٥	

(٢٥) أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	حسابات جارية
٥٤,٨٦٦,١٠٠	٢٢٨,٧٨٣,٥٤٢	ودائع
١,٢١٤,٧٥٠,٧٧٨	١,٠٩٣,١٠٩,٢٥٩	بنوك محلية
١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨	١,٣٢١,٨٩٢,٨٠١	بنوك خارجية
٤٦٩,٤٢١,٥١٥	٤٢٩,٣١٠,٤٣٠	أرصدة بدون عائد
٨٠٠,١٩٥,٣٦٣	٨٩٢,٥٨٢,٣٧١	أرصدة ذات عائد
١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨	١,٣٢١,٨٩٢,٨٠١	أرصدة متداولة
٥٤,٨٦٦,١٠٠	٢٢٨,٧٨٣,٥٤٢	
١,٢١٤,٧٥٠,٧٧٨	١,٠٩٣,١٠٩,٢٥٩	
١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨	١,٣٢١,٨٩٢,٨٠١	
١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨	١,٣٢١,٨٩٢,٨٠١	
١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨	١,٣٢١,٨٩٢,٨٠١	

(٢٦) ودائع العملاء

٣٠ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	ودائع تحت الطلب
٤,٥٣٢,٢٣٢,٤٦٩	٤,٠٢٨,٦٧٤,٩٧٥	ودائع لأجل وبأخطار
٣٠,٨٣٠,٧٧٠,٣٧٩	٣١,٠٨٠,٣٦٣,٨٠٦	شهادات ادخار وادائع
١٩,٢٦٨,٩٥١,٥٩٠	١٩,٨٣٠,٣٢٣,٩٨٧	ودائع التوفير
٨,٣٨٩,٣٤٣,٠٠٢	٩,١١٤,٢٦٦,٨٤٢	ودائع أخرى
١,١٤٦,٠٢٩,٢٨٢	٧٨٦,٣٥٣,٩٣٣	ودائع مؤسسات
٦٤,١٦٧,٣٢٦,٧٢٢	٦٤,٨٣٩,٩٨٣,٥٤٣	ودائع أفراد
٣٣,٣٦٨,٤٤١,٠٣٢	٣٣,٢٥٠,٧٦٨,٣٦٢	أرصدة بدون عائد
٣٠,٧٩٨,٨٨٥,٦٩٠	٣١,٥٨٩,٢١٥,١٨١	أرصدة ذات عائد متغير
٦٤,١٦٧,٣٢٦,٧٢٢	٦٤,٨٣٩,٩٨٣,٥٤٣	
٤,٠٦٥,٥٤٧,٩٣٠	٤,٨١٥,٠٢٨,٩٠٨	
٦٠,١٠١,٧٧٨,٧٩٢	٦٠,٠٢٤,٩٥٤,٦٣٥	
٦٤,١٦٧,٣٢٦,٧٢٢	٦٤,٨٣٩,٩٨٣,٥٤٣	
٤٢,٠٨٧,٢٠٣,١٨١	٤٩,٨١٥,٨٤٨,١٦٢	أرصدة متداولة
٢٢,٠٨٠,١٢٣,٥٤١	١٥,٠٢٤,١٣٥,٣٨١	أرصدة غير متداولة
٦٤,١٦٧,٣٢٦,٧٢٢	٦٤,٨٣٩,٩٨٣,٥٤٣	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية " الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(٢٧) تمويلات أخرى

(أ) تمويلات مقيدة طويلة الأجل

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
١٠,٨٠٨,٤٠٧	١٤,٥٠٩,٥٦١	اضافات خلال الفترة / العام
-	١٢,٥٠٠,٠٠٠	سدادات خلال الفترة / العام
(٣,٣٩٩,٧٢٥)	(١٦,٢٠١,١٥٤)	الرصيد في نهاية الفترة / العام
٧,٤٠٨,٦٨٢	١٠,٨٠٨,٤٠٧	

(ب) تمويل مساند من المستثمر الرئيسي

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٣٢٠,٨٣٠,٠٠٠	٣٥٨,٢٧٢,٠٠٠	فروق تقييم عملات أجنبية
١,٩٣٨,٠٠٠	(٣٧,٤٤٢,٠٠٠)	الرصيد في نهاية الفترة / العام
٣٢٢,٧٦٨,٠٠٠	٣٢٠,٨٣٠,٠٠٠	

(ج) تمويل مساند من مساهمين آخرين

بتاريخ ٥ فبراير ٢٠١٧ تم إبرام اتفاق (عقد ودیعة مضاربة استثمارية) مع شركة مصر للتأمين (لحد 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 .

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٧٢١,٨٦٧,٥٠٠	٨٠٦,١١٢,٠٠٠	فروق تقييم عملات أجنبية
٤,٣٦٠,٥٠٠	(٨٤,٢٤٤,٥٠٠)	الرصيد في نهاية الفترة / العام
٧٢٦,٢٢٨,٠٠٠	٧٢١,٨٦٧,٥٠٠	
١,٠٥٦,٤٠٤,٦٨٢	١,٠٥٣,٥٠٥,٩٠٧	اجمالي التمويلات الاخرى (أ+ب+ج)

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المنتهية في
 ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(٢٨) التزامات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	عوائد مستحقة
٧٤٠,٣٦٢,٣٩٣	١,٢١٥,٨١٩,٨٥٥	ايرادات مقدمة
٦٠,٤١٤,٧٢٣	٦٣,٠٤٧,٣٤٩	مصروفات مستحقة
٨٦,٩١١,١٧٦	٨٤,٩٩٣,٠٤١	ارصدة دائنة متنوعة
٦٧٥,٤٦٥,٤٧٩	٣٤٤,٧٤٩,٣٩٤	
١,٥٦٣,١٥٣,٧٧١	١,٧٠٨,٦٠٩,٦٣٩	

(٢٩) مخصصات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٧٨,١٠١,٦٧٠	٨٦,٦٥٤,٦٥٦	تسويات رصيد أول العام
-	٥٩,٣٩٤,٨٢٧	الرصيد في ١ يناير بعد التسويات
٧٨,١٠١,٦٧٠	١٤٦,٠٤٩,٤٨٣	المحمل على قائمة الدخل - قضايا وضرائب
-	٣,١١٨,٣٤٩	المحمل (الرد) على قائمة الدخل - التزامات عرضية
(١,٤٩٧,٩٤٦)	(٣٣,٦٢١,٦٦٤)	المستخدم خلال الفترة / العام
-	(٣٦,١٤٨,٩٤٤)	فروق تقييم عملات أجنبية
٥٤,٨٥٧	(١,٢٩٥,٥٥٤)	الرصيد في نهاية الفترة / العام
٧٦,٦٥٨,٥٨١	٧٨,١٠١,٦٧٠	

وتمثل أرصدة المخصصات الأخرى في الآتي :

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٥٥,٣٦٧,٦٩٣	٥٦,٨١٠,٧٨٢	مخصص الالتزامات العرضية
٤,٢٦٨,٣٤٣	٤,٢٦٨,٣٤٣	مخصص مطالبات محتملة وقضايا
٥,٤٣٥,٩٠٧	٥,٤٣٥,٩٠٧	مخصص ضرائب
١١,٥٨٦,٦٣٨	١١,٥٨٦,٦٣٨	مخصص أصول آلت ملكيتها مكون قبل عام ٢٠١٠
٧٦,٦٥٨,٥٨١	٧٨,١٠١,٦٧٠	

(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 ٢٠٢٠	عدد الأسهم	أسهم عادية جنيه مصري	الاجمالي جنيه مصري	
٢٢٠,٩٢١,٠٣٣	٢٢٠,٩٢١,٠٣٣	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
٢٢٠,٩٢١,٠٣٣	٢٢٠,٩٢١,٠٣٣	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
٢٢٠,٩٢١,٠٣٣	٢٢٠,٩٢١,٠٣٣	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
١٨٠,٩٣٤,٥٠٧	١٨٠,٩٣٤,٥٠٧	١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	جزء من حصة المساهمين في أرباح عام ٢٠١٧
١٩,٩٠٢,٧٩٦	١٩,٩٠٢,٧٩٦	١٣٩,٣١٩,٥٧٢	١٣٩,٣١٩,٥٧٢	جزء من حصة المساهمين في أرباح عام ٢٠١٨
٢٠,٠٨٣,٧٣٠	٢٠,٠٨٣,٧٣٠	١٤٠,٥٨٦,١١٠	١٤٠,٥٨٦,١١٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢٢٠,٩٢١,٠٣٣	٢٢٠,٩٢١,٠٣٣	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الستة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(٣١) الاحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	تتمثل الاحتياطيات في :
١١٨,٥٦٥,٧٨٦	١١٨,٥٦٥,٧٨٦	احتياطي المخاطر البنكية العام
٣٤٣,٢٨٢,٢٨١	٣٤٣,٢٨٢,٢٨١	احتياطي قانوني
٦٢٩,٨٣٤,٤٩٠	٦٢٩,٨٣٤,٤٩٠	احتياطي عام
٩,٢٣٩,٠٠٠	٩,٢٣٩,٠٠٠	احتياطي رأسمالي
٢١٤,٩٢٦,٠٥٤	٢١٤,٩٢٦,٠٥٤	احتياطي المخاطر العام
٢٠,٣٥٦,٩٥٦	٦,٧٧١,٦١٦	احتياطي القيمة العادلة - أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
<u>١,٣٣٦,٢٠٤,٥٦٧</u>	<u>١,٣٢٢,٦١٩,٢٢٧</u>	

(أ) احتياطي المخاطر البنكية العام

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
١٣٤,٠٤٣,٨٠٥	١١٨,٥٦٥,٧٨٦	تسويات رصيد أول العام - محول إلى احتياطي المخاطر العام
(١٥,٤٧٨,٠١٩)	-	
<u>١١٨,٥٦٥,٧٨٦</u>	<u>١١٨,٥٦٥,٧٨٦</u>	المحول (إلى) من الأرباح المحتجزة
-	-	الرصيد في نهاية الفترة / العام
<u>١١٨,٥٦٥,٧٨٦</u>	<u>١١٨,٥٦٥,٧٨٦</u>	

(ب) احتياطي قانوني

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٢٤٣,١٠٠,٢٤٢	٣٤٣,٢٨٢,٢٨١	المحول من الأرباح المحتجزة
١٠٠,١٨٢,٠٣٩	-	الرصيد في نهاية الفترة / العام
<u>٣٤٣,٢٨٢,٢٨١</u>	<u>٣٤٣,٢٨٢,٢٨١</u>	

(ج) احتياطي عام

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٢٠٩,٨٣٤,٤٩٠	٦٢٩,٨٣٤,٤٩٠	المحول من الأرباح المحتجزة
٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	الرصيد في نهاية الفترة / العام
<u>٦٢٩,٨٣٤,٤٩٠</u>	<u>٦٢٩,٨٣٤,٤٩٠</u>	

(د) احتياطي رأسمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٧,٤٢١,٨٨٥	٩,٢٣٩,٠٠٠	المحول من الأرباح المحتجزة
١,٨١٧,١١٥	-	الرصيد في نهاية الفترة / العام
<u>٩,٢٣٩,٠٠٠</u>	<u>٩,٢٣٩,٠٠٠</u>	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية " الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(٢٨) التزامات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	عوائد مستحقة
٧٤٠,٣٦٢,٣٩٣	١,٢١٥,٨١٩,٨٥٥	ايرادات مقدمة
٦٠,٤١٤,٧٢٣	٦٣,٠٤٧,٣٤٩	مصروفات مستحقة
٨٦,٩١١,١٧٦	٨٤,٩٩٣,٠٤١	ارصدة دائنة متنوعة
٦٧٥,٤٦٥,٤٧٩	٣٤٤,٧٤٩,٣٩٤	
١,٥٦٣,١٥٣,٧٧١	١,٧٠٨,٦٠٩,٦٣٩	

(٢٩) مخصصات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٧٨,١٠١,٦٧٠	٨٦,٦٥٤,٦٥٦	تسويات رصيد أول العام
-	٥٩,٣٩٤,٨٢٧	الرصيد في ١ يناير بعد التسويات
٧٨,١٠١,٦٧٠	١٤٦,٠٤٩,٤٨٣	المحمل على قائمة الدخل - قضايا وضرائب
-	٣,١١٨,٣٤٩	المحمل (الرد) على قائمة الدخل - التزامات عرضية
(١,٤٩٧,٩٤٦)	(٣٣,٦٢١,٦٦٤)	المستخدم خلال الفترة / العام
-	(٣٦,١٤٨,٩٤٤)	فروق تقييم عملات أجنبية
٥٤,٨٥٧	(١,٢٩٥,٥٥٤)	الرصيد في نهاية الفترة / العام
٧٦,٦٥٨,٥٨١	٧٨,١٠١,٦٧٠	

وتتمثل أرصدة المخصصات الأخرى في الآتي :

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٥٥,٣٦٧,٦٩٣	٥٦,٨١٠,٧٨٢	مخصص الالتزامات العرضية
٤,٢٦٨,٣٤٣	٤,٢٦٨,٣٤٣	مخصص مطالبات محتملة وقضايا
٥,٤٣٥,٩٠٧	٥,٤٣٥,٩٠٧	مخصص ضرائب
١١,٥٨٦,٦٣٨	١١,٥٨٦,٦٣٨	مخصص أصول آلت ملكيتها مكون قبل عام ٢٠١٠
٧٦,٦٥٨,٥٨١	٧٨,١٠١,٦٧٠	

(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 ٢٠٢٠	عدد الأسهم	أسهم عادية جنيه مصري	الاجمالي جنيه مصري	
٢٢٠,٩٢١,٠٣٣	٢٢٠,٩٢١,٠٣٣	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
٢٢٠,٩٢١,٠٣٣	٢٢٠,٩٢١,٠٣٣	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
٢٠١٩ ديسمبر ٣١	عدد الأسهم	أسهم عادية جنيه مصري	الاجمالي جنيه مصري	
١٨٠,٩٣٤,٥٠٧	١٨٠,٩٣٤,٥٠٧	١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
١٩,٩٠٢,٧٩٦	١٩,٩٠٢,٧٩٦	١٣٩,٣١٩,٥٧٢	١٣٩,٣١٩,٥٧٢	جزء من حصة المساهمين في أرباح عام ٢٠١٧
٢٠,٠٨٣,٧٣٠	٢٠,٠٨٣,٧٣٠	١٤٠,٥٨٦,١١٠	١٤٠,٥٨٦,١١٠	جزء من حصة المساهمين في أرباح عام ٢٠١٨
٢٢٠,٩٢١,٠٣٣	٢٢٠,٩٢١,٠٣٣	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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 المعنوب تحت حساب زيادة رأس المال .

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة أشهر المنتهية في
 ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(هـ) احتياطي خاص

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

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

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

تنفيذاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٨/١٠/٢٠١٨ تم تكوين احتياطي مخاطر المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية بنسبة ١% من إجمالي المخاطر الائتمانية المرجحة بأوزان مخاطر فسي ٣١/١٢/٢٠١٧ ، ووفقاً للتعليمات النهائية الخاصة بتطبيق المعيار الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ فقد تم تحويل رصيد الاحتياطي إلى احتياطي المخاطر العام.

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

(ك) احتياطي المخاطر العام

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٢٠,٣٥٦,٩٥٦	٣٠,٥٧٠,٨٥٢	صافي أرباح التغيير في القيمة العادلة
(١٣,٦٥٠,٢٦٥)	(١١,٠٩٧,٧١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٦٤,٩٢٥	٨٨٣,٨١٥	الرصيد في نهاية الفترة / العام
٦,٧٧١,٦١٦	٢٠,٣٥٦,٩٥٦	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة أشهر المنتهية في
 ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	(٣٢) الارباح المحتجزة
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
١,١٢٢,٤٤٥,٦٣٣	١,٢٠٦,٤٦٨,٢١٢	تسويات رصيد أول العام - المحول من الاحتياطي الخاص
(١,١٩٦,٤٣٥)	-	توزيعات أرباح العام السابق (حصة العاملين ومكافأة اعضاء مجلس الادارة ولقدي المساهمين)
١,١٢١,٢٤٩,١٩٨	١,٢٠٦,٤٦٨,٢١٢	المحول (إلى) الاحتياطي القانوني
(٢٧٢,٦٤٩,١١٤)	(٣٠٠,٦٤٤,٧٢٨)	المحول (إلى) الاحتياطي العام
(١٠٠,١٨٢,٠٣٩)	-	المحول (إلى) الاحتياطي الرأسمالي
(٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	المحول (إلى) احتياطي مخاطر المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية - IFRS٩
(١,٨١٧,١١٥)	-	توزيعات للمساهمين استخدمت في زيادة رأس المال
(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	صافي ربح الفترة / العام
(١٤٠,٥٨٦,١١٠)	(٣٠٩,٢٨٩,٤٥٦)	الرصيد في نهاية الفترة / العام
١,٠٧٠,٤٥٣,٣٩٢	٥٤٣,٦١٩,٣٨٢	
١,٢٠٦,٤٦٨,٢١٢	١,١٤٠,١٥٣,٤١٠	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الستة أشهر المنتهية في
 ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥١٩,٣٩٢,١٧٣	٤٧٧,٨٧٨,٢٢٩	أرصدة لدى البنوك
٢٤,٠٢٣,٩٦١,٧٠٣	٦,٨٨٢,٧٦٤,١٣٨	أوراق حكومية
-	١,٢٢٩,٦٨١,٤٤٥	
<u>٢٤,٥٤٣,٣٥٣,٨٧٦</u>	<u>٨,٥٩٠,٣٢٣,٨١٢</u>	

(٣٤) التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك وتم تكوين مخصص لتلك القضايا في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ بمبلغ ٤,٢٦٨,٣٤٣ جنيه مصري مقابل ٤,٢٦٨,٣٤٣ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ .

(ب) ارتباطات رأسمالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	ارتباطات رأسمالية متمثلة في عقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات فروع
٢٨,١٨٠,٤١٩	٧١,٩٩٩,٠٥٧	ارتباطات رأسمالية متمثلة في استثمارات مالية
-	-	
<u>٢٨,١٨٠,٤١٩</u>	<u>٧١,٩٩٩,٠٥٧</u>	

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٣٨٤,٧٥٢,٨١٦	٣٠٨,٢٠٥,٠٩٧	خطابات ضمان
١,٤٦٠,٤٦٢,٩٠٦	١,٦٨٢,٠٣١,٠٢٩	إعتمادات مستندية
٢٦٨,٤٦٤,٩٠٨	٥٣٧,٠٦٦,٦٧١	
<u>٢,١١٣,٦٨٠,٦٣٠</u>	<u>٢,٥٢٧,٣٠٢,٧٩٧</u>	

(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 ٢٠١٩ لم يتم الفحص حتى تاريخه علماً بأن الاقرارات الضريبية عن تلك الاعوام تم تسليمها لمصلحة الضرائب
 في المواعيد المقررة لذلك ولا يظهر التزام على مصرفنا .

ضرائب كسب العمل :

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

ضرائب الدمغة النسبية :

تم فحص فروع البنك حتى ٢٠٠٦/٧/٣١ ولا يوجد أي التزام على مصرفنا .
 تم فحص البنك من ٢٠٠٦/٨/١ حتى ٢٠١٣/٣/٣١ ولا يوجد التزام على البنك حيث تم سداد جميع المستحقات .
 الفترة من ٢٠١٣/٤/١ وحتى ٢٠١٩/١٢/٣١ لم يتم الفحص حتى تاريخه علماً بأنه يتم سداد ضرائب الدمغة المستحقة في مواعيدها .

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الستة أشهر المنتهية في
 ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(٣٦) المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

تمتلك مجموعة البركة المصرفية (البحرين) - المساهم الرئيسي بالبنك - ٧٢% 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 وتفاصيل المعاملات مع أعضاء الادارة العليا والشركات التابعة والشقيقة:

(أ) ودائع من أطراف ذوي علاقة

شركات شقيقة		أفراد الإدارة العليا والعائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
-	-	٩٢٨,٧٠٤,٩٨٢	٤٠٤,٢٠٩,٨٧٧	المستحق للعملاء
-	-	١,٩٩٨,٠٠٠	١٢٤,٤٤٣,٦٧٧	الرصيد في ١ يناير
-	-	(٥٢٦,٤٩٣,١٠٥)	(٦,٣٣٨,٢٧٥)	ودائع تم ربطها خلال الفترة / العام
-	-	٤٠٤,٢٠٩,٨٧٧	٥٢٢,٣١٥,٢٧٩	ودائع مستردة خلال الفترة / العام
-	-	٣٣,٣٠٧,٦٨١	٢٤,٩٣٩,٧٥٠	الرصيد في نهاية الفترة / العام
-	-			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 المصرفية - المساهم الرئيسي بالبنك - لدعم رأس المال المساند لمصرفنا بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي وقد استمعت تلك الوديعة في ٣١ مارس ٢٠١٣ .
 وبتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٣ قامت مجموعة البركة المصرفية بإيداع مبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي - عن طريق اجراء مقاصة بين قيمة العقد القديم والجديد - كـ (ودیعة مضاربة استثمارية) وذلك لدعم رأس المال المساند للبنك ويستحق سداد تلك الوديعة في ٢٠١٨/٦/٣٠ وتحتسب أرباح الوديعة طبقا لاسعار العوائد المطبقة للمودعين بالبنك بالدولار الامريكي لمدة خمس سنوات والتي يصرف عائدتها سنويا وذلك بعد التنازل عن جزء من حصة البنك كمضارب يقدر بـ ١٠% . ولا يجوز لمجموعة البركة المصرفية سحب هذه الوديعة إلا بموافقة البنك المركزي المصري ، وبتاريخ ٢٠ أكتوبر ٢٠١٥ تم مد أجل الوديعة لتستحق في ٢٠ يونيو ٢٠٢١ ، وبتاريخ ٧ يونيو ٢٠١٧ تم مد أجل الوديعة لتستحق في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ .

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٥٨,٢٧٢,٠٠٠	٣٢٠,٨٣٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير
(٣٧,٤٤٢,٠٠٠)	١,٩٣٨,٠٠٠	فروق تقييم عملات أجنبية
٣٢٠,٨٣٠,٠٠٠	٣٢٢,٧٦٨,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة / العام

(ج) تمويلات أخرى - مساهمين آخرين

بتاريخ ٥ فبراير ٢٠١٧ تم إبرام اتفاق (عقد ودیعة مضاربة استثمارية) مع شركة مصر للتأمين (أحد أكبر مساهمي مصرفنا) لدعم رأس المال المساند لمصرفنا بمبلغ ٢٥ مليون دولار أمريكي، ويبدأ سريان العقد اعتبارا من ٢٣ فبراير ٢٠١٧ ولمدة سبع سنوات وتستحق الوديعة عائداً بدور حول ٦,٧٥% بصرف ربع سنويا .
 وبتاريخ ٢ يوليو ٢٠١٧ تم إبرام اتفاق آخر مع شركة مصر للتأمين (عقد ودیعة مضاربة استثمارية) لدعم رأس المال المساند لمصرفنا بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي، لمدة ثمان سنوات وتستحق الوديعة عائداً بدور حول ٦,٢٥% بصرف ربع سنويا .

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٨٠٦,١١٢,٠٠٠	٧٢١,٨٦٧,٥٠٠	الرصيد في ١ يناير
(٨٤,٢٤٤,٥٠٠)	٤,٣٦٠,٥٠٠	فروق تقييم عملات أجنبية
٧٢١,٨٦٧,٥٠٠	٧٢٦,٢٢٨,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة / العام

(د) مزايا مجلس الإدارة والادارة العليا

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٣,٨٠١,٥٠٣	٢١,٩٣٤,٣٠٤	المرتبات والمزايا قصيرة الأجل خلال الفترة / العام
٣٣,٨٠١,٥٠٣	٢١,٩٣٤,٣٠٤	

