

بنك البركة مصر
شركة مساهمة مصرية

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

تقرير الفحص المحدود على القوائم المالية الدورية المستقلة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المستقلة المرفقة لبنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة ، وتنحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل لبنك البركة مصر في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

مراقب الحسابات



محمد مرتضى عبد الحميد

سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٥٨

BDO خالد وشركاه

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

KPMG حازم حسن

القاهرة في ١٣ أغسطس ٢٠٢٠

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الميزانية المستقلة

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

رقم الايضاح	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ جنيه مصري	
			الأصول
(١٤)	٥,٧١٢,٤٢٨,٩٤٢	٦,٤٣٠,١٦٧,٤٣٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
(١٥)	٦,٨٨١,٥٩٥,٥١٣	٢٣,٥٨٥,٤٥٠,٠٧٢	أرصدة لدى البنوك
(١٦)	٢١,٤٢٦,٦٦٤,٣٩٢	٧,١٠٩,٤٧٦,٠٣٦	أوراق حكومية
(١٧)	٢,٤٥٥,٨٩٢,٥٦٥	٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧	عمليات استثمار مع البنوك
(١٨)	١٧,٤٨٦,٧٦٨,٧٣٤	١٦,٧٩٣,٤٩٧,٧٦٨	مراحيات ومضاربات ومشاركات للعملاء
			استثمارات مالية
(١٩)	٢٦,٦١٧,٣٤٢	٢٨,٧٨٩,٢٢٨	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٩)	١٣٧,١٣٨,٠١٨	١٥٠,٧١٥,١٩٥	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١٩)	١٧,٢٣٥,٣٩٧,٧٣٢	١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢	بالتكلفة المستهلكة
(٢٠)	١٩٦,٠٠٠,٠٠٠	١٩٦,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
(٢١)	٤,٠٧٧,٨١٨	٩,٦٩٤,١٦٩	أصول غير ملموسة
(٢٢)	١,٣٩٣,٢١٥,٠١٤	١,٤١٨,٩٦٥,٠٦٤	أصول أخرى
(٢٣)	٧٥,٤٦٤	-	أصول ضريبية مؤجلة
(٢٤)	٥٢٨,٤٠٦,٩٩٢	٥١٧,٨٦٠,٩١٩	أصول ثابتة
(٢٥)	١٣٢,٣٤٣,٩٩٥	١٣٤,٤٣٨,٩٩٧	استثمارات عقارية
	٧٣,٦١٦,٦٢٢,٥٢١	٧٢,٦٩٩,٨٩٧,٣٠٧	إجمالي الأصول

الالتزامات وحقوق الملكية

			الالتزامات
(٢٦)	١,٣٢١,٨٩٢,٨٠١	١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨	أرصدة مستحقة للبنوك
(٢٧)	٦٥,٠٤٠,٦٧٤,٤٥٤	٦٤,٣٦٨,٤١٤,٢١١	ودائع العملاء
(٢٨)	١,٠٥٦,٤٠٤,٦٨٢	١,٠٥٣,٥٠٥,٩٠٧	تمويلات أخرى
(٢٩)	١,٥٦٣,٩٦٠,٦٢٠	١,٧٠٩,٦٥٠,٧٣٥	التزامات أخرى
(٣٠)	٧٦,٦٥٨,٥٨١	٧٨,١٠١,٦٧٠	مخصصات أخرى
	٢٥٨,٠٨٩,٢٨٨	١٤٥,٨٢٥,٥٣٩	التزامات ضرائب الدخل الجارية
(٢٣)	-	٢,٥٥١,١٦٤	التزامات ضريبية مؤجلة
	٦٩,٣١٧,٦٨٠,٤٢٦	٦٨,٦٢٧,٣٩٣,١٠٤	إجمالي الالتزامات

حقوق الملكية

(٣١)	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	رأس المال المصدر والمدفوع
(٣١)	٣٠٩,٢٨٩,٤٥٦	-	مجنب تحت حساب زيادة رأس المال
(٣٢)	١,٣٢٢,٦١٩,٢٢٧	١,٣٣٦,٢٠٤,٥٦٧	الاحتياطيات
(٣٣)	١,١٢٠,٥٨٦,١٨١	١,١٨٩,٨٥٢,٤٠٥	الأرباح المحتجزة
	٤,٢٩٨,٩٤٢,٠٩٥	٤,٠٧٢,٥٠٤,٢٠٣	إجمالي حقوق الملكية
	٧٣,٦١٦,٦٢٢,٥٢١	٧٢,٦٩٩,٨٩٧,٣٠٧	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

أحمد القمراوي

الايضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.
تقرير الفحص المحدود مرفق

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة الدخل المستقلة

عن السنة 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 يناير ٢٠٢٠ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٩	رقم الإيضاح	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري		
٣,٨٤٦,٢٩٥,٢٣٠	١,٨٦٢,١٩٣,٥٥١	٣,٩٨١,٥٣٣,٧٤٣	٣,٨٤٦,٢٩٥,٢٣٠	(٦)	عائد المبيعات والمضاربات والمشاركات والإيرادات المشابهة
(٢,٦٦٥,٩٨٥,٤٣٢)	(١,٢٣٩,٥١٦,٠١٦)	(٢,٩٩٥,٢٦٣,٠٥٥)	(٢,٦٦٥,٩٨٥,٤٣٢)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١,١٨٠,٣٠٩,٧٩٨	٦٢٢,٦٧٧,٥٣٥	٩٨٦,٢٧٠,٦٨٨	١,١٨٠,٣٠٩,٧٩٨		صافي الدخل من العائد
١٢٣,٦٧٨,٨٢٨	٥٥,٢٦٩,١٠١	١٤٣,٨٥٨,٨٧٩	١٢٣,٦٧٨,٨٢٨	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٨,٤٣٣,٢٠٧)	(٣,٦٩١,٥٣٤)	(٨,٠٢٣,٤٥٣)	(٨,٤٣٣,٢٠٧)	(٧)	مصرفوات الأتعاب والعمولات
١١٥,٢٤٥,٦٢١	٥١,٥٧٧,٥٦٧	١٣٥,٨٣٥,٤٢٦	١١٥,٢٤٥,٦٢١		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٣,٠٣٤,٨٨٩	٦٤٢,٥٠١	٦,٣٨٠,٥٧٠	٣,٠٣٤,٨٨٩	(٨)	توزيعات أرباح
٣٦,١٦٧,٠٨٥	١٦,٦١٢,٥٧٥	٤٧,٩٥٩,٢٢٤	٣٦,١٦٧,٠٨٥	(٩)	صافي دخل المتاجرة
-	-	٩٨,٦٦٤	-	(١٩)	أرباح الاستثمارات المالية
(٢,١٧١,٨٨٦)	٢,٧٧١,١٢٠	٢٣٣,٥٩٩	(٢,١٧١,٨٨٦)	(١٩)	فروق تقييم أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٢٩,٤٤٥,٠٣٥)	(٦٣,٧٢٧,٩٨٧)	(١٨١,٤٢٧,٢٦٦)	(١٢٩,٤٤٥,٠٣٥)	(١٢)	(عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة
(٣٢٥,٧٣٣,٦٢٠)	(١٥٩,٢٥٧,٢٦٩)	(٢٧٩,٥٠٥,٩٨٠)	(٣٢٥,٧٣٣,٦٢٠)	(١٠)	مصرفوات إدارية
(٧٨٧,٩٧٤)	٦,٠٧٦,٧٦٦	٦١,٧٧٤,٩٩٩	(٧٨٧,٩٧٤)	(١١)	إيرادات (مصرفوات) تشغيل أخرى
٨٧٦,٦١٨,٨٧٨	٤٧٧,٣٧٢,٨٠٨	٧٧٧,٦٢٠,١٢٤	٨٧٦,٦١٨,٨٧٨		أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(٣٣٥,٩٥٠,٩١٨)	(١٩٧,٠٩٦,٤٧٢)	(٢٤٠,٠١٣,٩٦٨)	(٣٣٥,٩٥٠,٩١٨)	(١٣)	(مصرفوات) ضرائب الدخل
٥٤٠,٦٦٧,٩٦٠	٢٨٠,٢٧٦,٣٣٦	٥٣٧,٦٠٦,١٥٦	٥٤٠,٦٦٧,٩٦٠		صافي أرباح الفترة

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

أشرف أحمد القمراوي

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة الدخل الشامل المستقلة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

الفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ جنيه مصري	الفترة من ١ أبريل 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	
٢٧١,٣٢٤,٥٦٩	٢٨٠,٢٧٦,٣٣٦	٥٣٧,٦٠٦,١٥٦	٥٤٠,٦٦٧,٩٦٠	صافي أرباح الفترة
بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل				
(٧,٤٨٢,٣٤٦)	١٠,١١٤,٦٣٤	(١٢,١٢٦,١٥٠)	(١٣,٦٥٠,٢٦٥)	صافي التغير في القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
بنود الدخل الشامل الأخرى التي قد يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل				
-	١٣,٦٤٧	-	٦٤,٩٢٥	الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٧,٤٨٢,٣٤٦)	١٠,١١٤,٦٣٤	(١٢,١٢٦,١٥٠)	(١٣,٦٥٠,٢٦٥)	اجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
٢٦٣,٨٤٢,٢٢٣	٢٩٠,٣٩٠,٩٧٠	٥٢٥,٤٨٠,٠٠٦	٥٢٧,٠١٧,٦٩٥	اجمالي الدخل الشامل للفترة

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	إيضاح رقم
٧٧٧,٦٢٠,١٢٤	٨٧٦,٦١٨,٨٧٨	
٢٢,١٠٣,٩٥٢	٣٣,٤٥٣,٨٧٢ (٢٥/٢٤/٢١)	
(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 (٣٠)	
(٩٨,٦٦٤)	- (١٩)	
(٢٣٣,٥٩٩)	٢,١٧١,٨٨٦ (١٩)	
١٨٧,٦٠٦,١١٧	(٢١,٨١٩,٠٤٣) (١٩)	
-	- (١١)	
-	-	
(٦,٣٨٠,٧٧٠)	(٣,٠٣٤,٨٨٩) (٨)	
(٣٢,٩٥٠,٠٠٠)	- (٣٠)	
(٧٨,٥١٣,٥٠٠)	٦,٢٩٨,٥٠٠ (٢٨ ب ج)	
٩٧٨,٤٠٥,٢٦٤	١,٠٢٨,١٥٤,٤٦٦	
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)	
(٧٨٥,٨٠١,٤٢٧)	٧٥,٥٥٠,٩٥٧ (٢٢)	
(٥٠٦,٢٢٢,٤٠٥)	٥٢,٢٧٥,٩٢٣ (٢٦)	
٤,٨٥٩,٦٧٩,٤٩٢	٦٧٢,٥٣٣,٢٤٣ (٢٧)	
٢٦,٧٥٨,١١٠	(١٤٥,٦٩٠,١١٥) (٢٩)	
(٣٤٣,٣٥٩,٢٥٢)	(٢٢٦,٣١٣,٧٩٧)	
١١,٣٢٨,٤٨٨,٥٧٥	(١١,٩٤٨,٨٨٨,٠٢٤)	
(٧,٠٦٥,٣٨٥)	(٩,٥٣٦,٥٥٩) (٢٥/٢٢)	
-	- (٢٥)	
-	-	
-	-	
٤٢٣,٩٥٥,٠٤٤	١,١٥١,٩٠٨,١٢٠ (١٩)	
(٢,٢٦١,٢٩٦,٣١٦)	(٤,٣٤٢,٥٨١,١٣٧) (١٩)	
(١٤٧,١٨٥,٩٢٨)	- (٢٠)	
٦,٣٨٠,٧٧٠	٣,٠٣٤,٨٨٩ (٨)	
(١,٩٨٥,٢١١,٨١٥)	(٣,١٩٧,١٧٤,٦٨٧)	
١٢,٥٠٠,٠٠٠	- (٢٨)	
(٥,١٥١,٠٨٠)	(٣,٣٩٩,٧٢٥) (٢٨)	
(٢٧٢,٦٤٩,١١٤)	(٣٠٠,٦٤٤,٧٢٨) (٣٣)	
(٢٦٥,٢٠٠,١٩٤)	(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	
٢٤,٠٢٣,٩١١,٧٠٣	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 (٣٤)	

معاملات غير نقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية تم تسوية التغير في بند مرابحات ومضاربات ومشاركات للملاء بقيمة التغير في بند الأصول التي ألت ملكيتها للبنك (ضمن بند أصول أخرى) بمبلغ ٧٧,٦٥٧,٥١٢ جنيه مصري و لافوق تقييم عملة بمبلغ ٢,٩٢٧,٤٦٨ 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 (٣٩) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة التغيير في حقوق الملكية المستقلة

عن السنة أشهر المتغيرة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

الإجمالي	الإرباح المحجوزة	الإحتياطيات	مخيف تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع	إيضاح رقم
٣,٤٣١,٦٥٥,٨٦٥	١,١٢٢,٤٤٥,٦٣٣	٩٠٣,٣٤٩,١١١	١٣٩,٣١٩,٥٧٢	١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	
(١٣٠,١٢٦,٢٣٧)	(١,١٩٦,٤٣٥)	(١٢٨,٩٢٩,٨٠٢)	-	-	(٣١)
٣,٣٠١,٥٢٩,٦٢٨	١,١٢٦,٢٤٩,١٩٨	٧٧٤,٤١٩,٣٠٩	١٣٩,٣١٩,٥٧٢	١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	
(١٢,١٢٦,١٥٠)	-	(١٢,١٢٦,١٥٠)	-	-	(٣٢)
٥٣٧,٦٠٦,١٥٦	٥٣٧,٦٠٦,١٥٦	-	-	-	
٣,٨٢٧,٠٠٩,٦٣٤	١,٦٥٨,٨٥٥,٣٥٤	٧٦٢,٢٩٣,١٥٩	١٣٩,٣١٩,٥٧٢	١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	
(٢٧٢,٦٤٩,١١٤)	(٢٧٢,٦٤٩,١١٤)	-	-	-	(٣٢)
-	-	-	(١٣٩,٣١٩,٥٧٢)	١٣٩,٣١٩,٥٧٢	(٣١)
-	(١٤٠,٥٨٦,١١٠)	-	١٤٠,٥٨٦,١١٠	-	(٣١)
-	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	(٣٢، ل ٣٣)
-	(١٠٠,١٨٢,٠٣٩)	١٠٠,١٨٢,٠٣٩	-	-	(٣٢، ب ٣٣)
-	(٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	(٣٢، ج ٣٣)
-	(١,٨١٧,١١٥)	١,٨١٧,١١٥	-	-	(٣٢، د ٣٣)
٣,٥٥٤,٣٦٠,٥٢٠	٦٧٣,٦٢٢,٩٧٦	١,٣٣٤,٢٩٢,٣١٣	١٤٠,٥٨٦,١١٠	١,٤٠٥,٨٦١,١٢١	
الاجملي	الارباح المحجوزة	الاحتياطيات	مخيف تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع	إيضاح رقم
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٤,٠٧٢,٥٠٤,٢٠٣	١,١٨٩,٨٥٢,٤٠٥	١,٣٣٦,٢٠٤,٥١٧	-	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	
(١٣,٥٨٥,٣٤٠)	-	(١٣,٥٨٥,٣٤٠)	-	-	(٣١)
٥٤٠,٦٦٧,٩٦٠	٥٤٠,٦٦٧,٩٦٠	-	-	-	
٤,٥٩٩,٥٨٦,٨٢٣	١,٧٣٠,٥٢٠,٣٦٥	١,٣٢٢,٦١٩,٢٢٧	-	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	
(٣٠٠,٦٤٤,٧٢٨)	(٣٠٠,٦٤٤,٧٢٨)	-	-	-	(٣٢)
-	(٣٠٩,٢٨٩,٤٥٦)	-	٣٠٩,٢٨٩,٤٥٦	-	(٣٢)
-	-	-	-	-	(٣٣، ل ٣٣)
-	-	-	-	-	(٣٣، ب ٣٣)
-	-	-	-	-	(٣٣، ج ٣٣)
-	-	-	-	-	(٣٣، د ٣٣)
٤,٢٩٨,٩٤٢,٠٩٥	١,١٢٠,٥٨٦,١٨١	١,٣٢٢,٦١٩,٢٢٧	٣٠٩,٢٨٩,٤٥٦	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	

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

الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢٠
صافي التغيير في بنود الدخل الشامل الأخرى
صافي أرباح العام
اجملي الدخل عن العام

الأرصدة في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

توزيعات المساهمين استخدمت في زيادة رأس المال عن أرباح عام ٢٠١٧
توزيعات المساهمين استخدمت في زيادة رأس المال عن أرباح عام ٢٠١٨
توزيعات المساهمين استخدمت في زيادة رأس المال عن أرباح عام ٢٠١٩

توزيعات المساهمين استخدمت في زيادة رأس المال عن أرباح عام ٢٠١٩
توزيعات المساهمين استخدمت في زيادة رأس المال عن أرباح عام ٢٠١٩
توزيعات المساهمين استخدمت في زيادة رأس المال عن أرباح عام ٢٠١٩

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة 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 الألفاظ حينئذٍ 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 اتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك :

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

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

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

(ب) التغييرات في السياسات المحاسبية

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

تصنيف الأصول والالتزامات المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

عند الاعتراف الأولي بالاستثمار في الأسهم غير المحفظ بها للمتاجرة ، يجوز للبنك أن يختار بلا رجعة قياس التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى ، ويتم اجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده .
 يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى على أنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
 بالإضافة إلى ذلك ، عند الاعتراف الأولي يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعة أصلا ماليا يلبي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى ، على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، في حال أن القيام بذلك سيلغي أو سيخفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافا لذلك .

تقييم نموذج العمل

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

السياسات والاهداف المعلنة للمحفظة وآلية عمل تلك السياسات من الناحية العملية ، وخصوصا معرفة 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 المحفظ بها في نموذج الاعمال وكيفية إدارة هذه المخاطر .

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

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

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

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

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

المرحلة الأولى : الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان المرتبطة بها منذ تاريخ الاعتراف 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 "
 الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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 تقضي به تعليمات البنك المركزي المصري في هذا الشأن .

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

الاصول المالية	فئة القياس طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨	فئة القياس طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري ٢٦ فبراير ٢٠١٩	اثر تطبيق المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية		القيمة الدفترية طبقا للمعيار الدولي (٩) للاندوات المالية
			إعادة تويب	إعادة قياس	
أوراق حكومية	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	(٧,٦٣١,٧٥٨)		١٠,٤٧٠,٠٢٧,٦٦١
عمليات استثمار مع البنوك	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	(٣,٢٠٨,٤٨٣)		٣,٤٧٨,٣٨٤,٨٩٤
مراحيات ومضاربات ومشاركات للعملاء	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	(٥٠٠,٠٥١,٢١٤)		١٥,٦٩٦,١٠٤,٩٤٦
استثمارات مالية - أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل				٦٨,٥٤٤,٠٩٥
استثمارات مالية - محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	(٩,٤٧٢,٠٧٧)		١١,١١٥,٤٦٩,٥٤٨
استثمارات مالية - وثائق صناديق الاستثمار	محتفظ بها حتى تاريخ القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	محتفظ بها حتى تاريخ القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٥,٩٥٩		٢٤,٦٥٦,٧٥٥

(ج) الشركات التابعة والشقيقة

١/ج الشركات التابعة

هي الشركات (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة (Special Purpose Entities / SPEs) التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياساتها 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 .

٢/ج الشركات الشقيقة

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

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

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

(د) التقارير القطاعية

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

(هـ) ترجمة العملات الأجنبية

١/هـ عملة التعامل والعرض

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

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

٢/هـ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود .

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

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

٣/هـ 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 المترجم للأسعار السارية في تواريخ المعاملات ، عندها يتم ترجمة الإيرادات والمصروفات باستخدام أسعار الصرف في تواريخ المعاملات .

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

(و) الأصول المالية

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

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

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

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

(٢/١/و) التسهيلات والمديونيات

تمثل أصولاً مالية غير 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/و) الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

(١/٤/و) 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 التعاقد 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 عندما يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المترتبة 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 المخصصة ، 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 سنة الاعتراف بما مباشرة ضمناً ، حقة ،

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

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية " الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة 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 لنماذج الاعمال	الأصول المالية	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 الاولي ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر .

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

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

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة Expected Credit Loss

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

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

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

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

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

المعايير الكمية

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

المعايير النوعية

أولاً: قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحداً أو أكثر من الأحداث التالية :

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

تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقترض.

متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهراً السابقة.

تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض .

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية في

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

ثانياً: قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

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

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

يقوم البنك بإجراء هذا التقييم بصفة دورية على مستوى المحفظة لجميع الأصول المأداة للأفراد والمؤسسات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر وكذلك فيما يتعلق بالأصول المأداة 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 الاحوال يتم تطبيق نظام معيار التوقف عن السداد كزيادة جوهرية في خطر الائتمان اذا اظهر سلوك المقترض تأخر معتاد في السداد عن المهلة المسموح بها للسداد وذلك على الرغم من عدم تصنيفه من الاصول المالية المضمحلة.

رابعاً: التوقف عن السداد لعملاء قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

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

الإخفاق والاصول المضمحلة ائتمانياً

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

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

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

وفاة أو عجز المقترض،

تعثر المقترض مالياً،

الشروع في جدولة نتيجة تدهور القدرة الائتمانية للمقترض .

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

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

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

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

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر 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
يتمين الا يتم نقل الاصل المالي من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى الا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الأولى وسداد كامل المتأخرات من الاصل المالي والحوافز .

الترقى من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

يتمين الا يتم نقل الاصل المالي من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية الا بعد استيفاء كافة الشروط التالية :

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

فترة الاعتراف بالاصل المالي ضمن المرحلة الثانية

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

احتساب معدل الخسارة عند الإخفاق Loss Given Default

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

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية " الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الستة 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	طرق التقييم وفقاً للمواضع الاعمال	
	من خلال الأرباح أو العائدات	من خلال العمل المالي
أدوات حقوق الملكية	لا ينطبق	خيار لمرة واحدة فقط عند الاعتراف الأولي ولا يمكن الرجوع فيه
أدوات الدين	نموذج الاعمال للاصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	نموذج الاعمال للاصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع

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

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

بالنسبة للاصول المالية التي تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال 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 .

(ز) المقاصة بين الأتباع المالية

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

(ح) إيرادات ومصروفات العائد

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

(ط) إيرادات الأتعاب والعمولات

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

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على المراجعات والمشاركات والمضاربات إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه المراجعات والمشاركات والمضاربات وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على المراجعات والمشاركات والمضاربات ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للمراجعات 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 المراجعات والمشاركات والمضاربات المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأية جزء من المراجعات والمشاركات والمضاربات أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين .

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

(ك) إيرادات توزيعات الأرباح

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

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

(ل) الاستثمارات العقارية

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

(م) الأصول غير الملموسة

١/م الشهرية

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

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

٢/م برامج الحاسب الآلي

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

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

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

٣/م الأصول الغير ملموسة الأخرى

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

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

(ن) الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

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

(س) اضمحلال الأصول غير المالية

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

ويتم الاعتراف بخسارة 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 .

(ع) الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقا للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي ، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد وبقيمة 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 .

١/ع الاستجار

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 وبهيك 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 .

٢/ع 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 إجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والتأمين على قائمة الدخل عند تحميلها الى المدى الذي لا يتم تحميله على المستاجر .
وعندما توجد أدلة موضوعية على أن البنك لن يستطيع تحصيل كل أرصدة مديني الإيجار التمويلي ، يتم تخفيضها الى القيمة المتوقع استردادها .
وبالنسبة للأصول المؤجرة إيجارا تشغيليا تظهر ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجار ناقصا أية خصومات تمنح للمستاجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

(ب) النقدية وما في حكمها

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

(ص) المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلاي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لنسوية 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 انقضى الغرض منها كليا أو جزئيا ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .
ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام - دون تأثره بمعدل الضرائب الساري - الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهريا فتحسب بالقيمة الحالية .

(ق) عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضمانا 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 وفقا لشروط أداة السدين . ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك .

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

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

(ر) ضرائب الدخل

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

(ز) الاقتراض

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

(ت) رأس المال

ت/١ تكلفة رأس المال

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

ت/٢ توزيعات الأرباح

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

ت/٣ أسهم الخزينة

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

(ث) أنشطة الأمانة

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

(ج) أرقام المقارنة

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

(٣) إدارة المخاطر المالية

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

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، وللمراقبة 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 بتمهدياته ، وبعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك ، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر . ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها مبيعات ومشاركات ومضاربات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشمل أصول البنك على أدوات الدين . كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات المبيعات والمشاركات والمضاربات. وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان بقطاع المخاطر المصرفية الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

١/ قياس خطر الائتمان

مبيعات ومضاربات ومشاركات للعملاء

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

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

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

خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default) .

وتتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة The Expected Loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال 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 لمسؤولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم. وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربع فئات للجدارة . ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة ، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر . ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً . ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر .

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر. على سبيل المثال ، بالنسبة المرابحات 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 المدين ، وأولوية المطالبة ، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى .

أدوات الدين وأدوات الخزنة والأدوات الأخرى

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

٢/١ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببندو المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة . ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود 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 ل ضمانات 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 الاضمحلال لأحد المرابحات والمشاركات والمضاربات أو التسهيلات .

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضمانا أصول أخرى بخلاف مرابحات ومشاركات ومضاربات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأدوات الخزنة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بحفظه 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 المجمع 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 الآخر 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 المستقلة عن الستة 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 Guarantees and stand by letters of credit ذات خطر الائتمان المتعلق بالمراجعات والمشاركات والمضاربات. وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية Documentary and Commercial Letters of Credit التي تصدرها 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 .

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

٣/١ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

بالجنه 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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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 هيكل التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقرض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للمقرض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

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

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

٤/ 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 اضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة . ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص 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 حديثاً	٣ %	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥ %	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠ %	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠ %	٤	ديون غير منتظمة
١٠	ردينة	١٠٠ %	٤	ديون غير منتظمة

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

٥/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

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

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

وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٤٠% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن (المراحيات والمشاركات والمضاربات) للعملاء مقابل ٤٢% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣١% مقابل ٣٥% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ .

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

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

نسبة ٩٣% من محفظة (المراحيات والمشاركات والمضاربات) لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٠% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ .

المراحيات 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 "
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في
 ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

بوضوح 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	
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أوراق حكومية
٢١,٤٤٥,٥٢٠,٣٤٧	-	-	٢١,٤٤٥,٥٢٠,٣٤٧	درجة الائتمان
-	-	-	-	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	
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	عمليات استثمار مع البنوك
٢,٤٥٦,٧٣٦,٧٤٩	-	١,٧٩٧,٤٢٦,٥٦٠	٦٥٩,٣١٠,١٨٩	درجة الائتمان
-	-	-	-	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)	
٢,٤٥٥,٨٩٢,٥٦٥	-	١,٧٩٦,٦٢٥,٠٨٤	٦٥٩,٢٦٧,٤٨١	
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	مراحيات ومضاربات ومشاركات للعملاء (أفراد)
٧١٨,٣٨٣,١٨٣	-	٥,٧١٤,٩٩٩	٧١٢,٦٦٨,١٨٤	درجة الائتمان
٨٢٦,٢٣٧,٧٨٢	-	١٢,٤٠٩,٠٨٣	٨١٣,٨٢٨,٦٩٩	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٣٢,٥١١,٠٦٥	٣٢,٥١١,٠٦٥	-	-	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
١,٥٧٧,١٣٢,٠٣٠	٣٢,٥١١,٠٦٥	١٨,١٢٤,٠٨٢	١,٥٢٦,٤٩٦,٨٨٣	القيمة الدفترية
(٤٨,٦٩٨,٥٥٣)	(٢٢,٧٣٨,١٥١)	(٢,٤٦٩,٩٤١)	(٢٣,٤٩٠,٤٦١)	
١,٥٢٨,٤٣٣,٤٧٧	٩,٧٧٢,٩١٤	١٥,٦٥٤,١٤١	١,٥٠٣,٠٠٦,٤٢٢	
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	مراحيات ومضاربات ومشاركات للعملاء (مؤسسات)
٦,٨٣٦,٥٠١,٢٦٣	-	٥٣٨,٣٩٥,٩٩٣	٦,٢٩٨,١٠٥,٢٧٠	درجة الائتمان
٩,٢٢٨,٥٦٨,٨٧٥	-	٤,١١٨,٥٤١,٩٥٨	٥,١١٠,٠٢٦,٩١٧	ديون جيدة
٢٩,٣٥٨,٤١٠	-	٢٩,٣٥٨,٤١٠	-	المتابعة العادية
١,٢٩٠,٢٧٦,٢٦٥	١,٢٩٠,٢٧٦,٢٦٥	-	-	متابعة خاصة
١٧,٣٨٤,٧٠٤,٨١٣	١,٢٩٠,٢٧٦,٢٦٥	٤,٦٨٦,٢٩٦,٣٦١	١١,٤٠٨,١٣٢,١٨٧	ديون غير منتظمة
(١,٤٢٦,٣١٩,٥٥٦)	(٩٨٢,٤٤٦,٦٩٣)	(٢٨٤,٢٨٨,٤٥٠)	(١٥٩,٦٣٤,٤١٣)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
١٥,٩٥٨,٣٣٥,٢٥٧	٣٠٧,٨٢٩,٥٧٢	٤,٤٠٢,٠٠٧,٩١١	١١,٢٤٨,٤٩٧,٧٧٤	القيمة الدفترية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٨٥,٨٢٥,٩٩٦	-	-	٨٥,٨٢٥,٩٩٦	درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٨٥,٨٢٥,٩٩٦	-	-	٨٥,٨٢٥,٩٩٦	

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

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

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

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
١,١٥٧,٢٧٤	-	-	١,١٥٧,٢٧٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
١١,٣٥١	-	-	١١,٣٥١	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
١,١٦٨,٦٢٥	-	-	١,١٦٨,٦٢٥	الرصيد في آخر الفترة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أوراق حكومية
٢٩,٩٦٤,٥٥٢	-	-	٢٩,٩٦٤,٥٥٢	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
(١١,١٠٨,٥٩٧)	-	-	(١١,١٠٨,٥٩٧)	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
١٨,٨٥٥,٩٥٥	-	-	١٨,٨٥٥,٩٥٥	الرصيد في آخر الفترة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	عمليات استثمار مع البنوك
٦,٢٣٠,٠٧٤	-	٦,١٩٦,٧٧٥	٣٣,٢٩٩	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
١٤٥,٥٢٣,٧٩٣	١٥٠,٩٠٩,٦٨٣	(٥,٣٩٥,٢٩٩)	٩,٤٠٩	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
١٥١,٧٥٣,٨١٧	١٥٠,٩٠٩,٦٨٣	٨٠١,٤٧٦	٤٢,٧٠٨	الرصيد في آخر الفترة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء (أفراد)
٥٧,٠٨٥,٥٩٨	٢٢,١٤٦,٨٧٣	٢٥,٢٨٨,٢٩٧	٩,٦٥٠,٤٢٨	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
(٨,٥٠٣,٣٣٧)	٤٧٤,٩٨٦	(٢٢,٨١٨,٣٥٦)	١٣,٨٤٠,٠٣٣	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
(٣٥,٨١٤)	(٣٥,٨١٤)	-	-	مبالغ تم اعدامها
١٥٢,١٠٦	١٥٢,١٠٦	-	-	مبالغ مستردة
-	-	-	-	فروق تقييم عملات اجنبية
٤٨,٦٩٨,٥٥٣	٢٢,٧٣٨,١٥١	٢,٤٦٩,٩٤١	٢٣,٤٩٠,٤٦١	الرصيد في آخر الفترة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء (مؤسسات)
١,٤٢٢,٢٥٨,٨٤٧	٩٢١,٠٢٠,٥٧٦	٤٧٩,٦٥٠,١٣٨	٢١,٥٨٨,١٣٣	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
-	-	(٧,٠١٢,٤٧٩)	٧,٠١٢,٤٧٩	المحول إلى المرحلة الأولى
-	-	١,٤١٧,٤٤٩	(١,٤١٧,٤٤٩)	المحول إلى المرحلة الثانية
٦٢,٠٧٦٢	٢٠,١٥٢,٢٨٦	(٢٠,١٥٢,٢٨٦)	-	المحول إلى المرحلة الثالثة
(٢,٣٩٨,٠٤٠)	٣٧,٧٨٣,٨٨٤	(١٦٩,٦١٤,٣٧٢)	١٣٢,٤٥١,٢٥٠	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
٢,٩٥٠,٥١٩	(٢,٣٩٨,٠٤٠)	-	-	مبالغ تم اعدامها
٢,٩٣٧,٤٦٨	٢,٩٥٠,٥١٩	-	-	مبالغ مستردة
١,٤٢٦,٣٦٩,٥٥٦	٩٨٢,٤٤٦,٦٩٣	٢٨٤,٢٨٨,٤٥٠	١٥٩,٦٣٤,٤١٣	فروق تقييم عملات اجنبية
				الرصيد في آخر الفترة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٢٨,١٩٣,٧٩٣	-	-	٢٨,١٩٣,٧٩٣	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
١,٧٣١,٥٦٦	-	-	١,٧٣١,٥٦٦	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
٢٩,٩٢٥,٣٥٩	-	-	٢٩,٩٢٥,٣٥٩	الرصيد في آخر الفترة

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

٦/١ مباحات ومضاربات ومشاركات

فيما يلي موقف المباحات والمضاربات والمشاركات من حيث الجدارة الائتمانية:

بالجنيه المصري		تقييم البنك
عمليات استثمار مع البنوك	مباحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	
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
عمليات استثمار مع البنوك	مباحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	
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 المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في
 ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

تابع أ/٦

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

بالجنه المصري		٣٠ يونيو ٢٠٢٠		
الاجمالي	أفراد		بطاقات التمان	
	مربحات ومشاركات ومضاربات عقارية	مربحات ومشاركات ومضاربات شخصية		
-	-	-	-	متأخرات حتى ٣٠ يوما
-	-	-	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
-	-	-	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
-	-	-	-	الاجمالي
-	-	-	-	القيمة العادلة للضمانات
الاجمالي	مؤسسات		مربحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	
	مربحات ومشاركات ومضاربات أخرى	مربحات ومشاركات ومضاربات مشتركة		
-	-	-	-	متأخرات حتى ٣٠ يوما
-	-	-	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
-	-	-	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
-	-	-	-	الاجمالي
-	-	-	-	القيمة العادلة للضمانات

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

بالجنه المصري		٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
الاجمالي	أفراد		بطاقات التمان	
	مربحات ومشاركات ومضاربات عقارية	مربحات ومشاركات ومضاربات شخصية		
٤٧,٨٧٣,٠٠٠	-	٤٧,٨٧٣,٠٠٠	-	متأخرات حتى ٣٠ يوما
-	-	-	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
-	-	-	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
٤٧,٨٧٣,٠٠٠	-	٤٧,٨٧٣,٠٠٠	-	الاجمالي
١٣,٦٤٨,٠٠٠	-	١٣,٦٤٨,٠٠٠	-	القيمة العادلة للضمانات
الاجمالي	مؤسسات		مربحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	
	مربحات ومشاركات ومضاربات أخرى	مربحات ومشاركات ومضاربات مشتركة		
١٣٧,٥٩٦,٠٠٠	-	-	١٣٧,٥٩٦,٠٠٠	متأخرات حتى ٣٠ يوما
٣٠٧,٧٦٣,٠٠٠	-	-	٣٠٧,٧٦٣,٠٠٠	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
٨٩٤,٠٠٠	-	-	٨٩٤,٠٠٠	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
٤٤٦,٢٥٣,٠٠٠	-	-	٤٤٦,٢٥٣,٠٠٠	الاجمالي
٣٨٠,٠٦٩,٠٠٠	-	-	٣٨٠,٠٦٩,٠٠٠	القيمة العادلة للضمانات

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

تابع ٦/أ

مربحات ومشاركات ومضاربات للعملاء محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد (المربحات والمشاركات والمضاربات) محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ١,٣٧٠,٤١٢,١٣٨ جنيه مصري مقابل ١,٤٢٣,٢٦٦,٣٦٦ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ .
 وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للمربحات والمشاركات والمضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك المربحات والمشاركات والمضاربات:

بالجنيه المصري		٣٠ يونيو ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
مربحات ومشاركات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة	القيمة العادلة للضمانات	مربحات ومشاركات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة	القيمة العادلة للضمانات	مربحات 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	-
مؤسسات :					
-	-	-	-	-	-
٨٣٣,٥٤٥,٨٢٣	٩٣١,٨٣٤,١٢٢	٨٣٣,٥٤٥,٨٢٣	٩٣١,٨٣٤,١٢٢	٨٨٧,٠٣٧,٢١٤	٩٠٨,١٦٩,٩٨٨
٤٩٥,٩٩١,٠٧٥	-	٤٩٥,٩٩١,٠٧٥	-	٤٩٣,٠١٢,٣١٤	-
١,٨٨٥,٥٧٣	-	١,٨٨٥,٥٧٣	-	٢,٧٢٩,٢١١	-
١,٣٧٠,٤١٢,١٣٨	٩٣١,٨٣٤,١٢٢	١,٣٧٠,٤١٢,١٣٨	٩٣١,٨٣٤,١٢٢	١,٤٢٣,٢٦٦,٣٦٦	٩٠٨,١٦٩,٩٨٨

أفراد :

حسابات جارية مدينة

بطاقات ائتمان

مربحات ومشاركات ومضاربات شخصية

مربحات ومشاركات ومضاربات عقارية

مؤسسات :

حسابات جارية مدينة

مربحات ومشاركات ومضاربات مباشرة

مربحات ومشاركات ومضاربات مشتركة

مربحات ومشاركات ومضاربات أخرى

الإجمالي

٧/أ أدوات دين والأوراق الحكومية الأخرى

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

بالجنيه المصري		٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
الأجمالي	استثمارات في أوراق مالية	أوراق مالية بفرض المتاجرة	أوراق حكومية
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٤٠,١٤٣,٤٨٧,٩٤٧	١٧,٣٥١,١٤٩,٠٨٧	-	٢٢,٧٩٢,٣٣٨,٨٦٠
-	-	-	-
٤٠,١٤٣,٤٨٧,٩٤٧	١٧,٣٥١,١٤٩,٠٨٧	-	٢٢,٧٩٢,٣٣٨,٨٦٠

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 المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في
 ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٩/ تركر مخاطر الأصول المعرضة لخطر الائتمان
 القطاعات الجغرافية

يسفل الجدول التالي تحليل باهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الفخرية، موزعة حسب القطاع الجغرافي، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعمله البنك:

بالجنيه المصري	الإجمالي	بول أخرى	بول الخليج العربي	جمهورية مصر العربية			القاهرة الكبرى	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
				الإجمالي	الربح الهلي	الامتدادية والنا وسواء		
٢٢,٧٩٢,٣٣٨,٨١٠	-	-	-	٢٢,٧٩٢,٣٣٨,٨١٠	-	-	٢٢,٧٩٢,٣٣٨,٨١٠	أوراق حكومية
٢,٦٠٧,٦٤٦,٤٣٢	٥٨٦,١٢٣,٣٩٥	٨٠٢,٩٥٥,٠٣٧	١,٢١٨,٠٥٨,٠٠٠	-	-	-	١,٢١٨,٠٥٨,٠٠٠	أصول مالية يفرص المتصورة : أورات بنك عمليات مستثمر مع البنوك (مربحات ومضاربات ومضاربات) للسلام : أقره :
-	-	-	-	-	-	-	-	عمليات جزرية مدينة
٢٥,٢٦٥,٢٢٧	-	-	-	٢٥,٢٦٥,٢٢٧	-	-	٢٠,١٩٥,٩٤٤	بهاقات ائتمن
١,٣٦٠,٤١٠,٥٧٢	-	-	-	١,٣٦٠,٤١٠,٥٧٢	-	-	١,١٦٤,٨٢٣,٦٧٤	مربحات ومضاربات ومضاربات شخصية
٤٩٩,٥٩٠,٨١٠	-	-	-	٤٩٩,٥٩٠,٨١٠	-	-	٤٠٠,٠١٢,٨٨٩	مربحات ومضاربات ومضاربات عقارية من مستك :
-	-	-	-	-	-	-	-	عمليات جزرية مدينة
١٤,٤٤٦,٠٩١,٤١٥	-	-	-	١٤,٤٤٦,٠٩١,٤١٥	-	-	١١,٦٥٦,٨٧٦,٦٢٢	مربحات ومضاربات ومضاربات ميايرة
٣,٦٧٤,١٤٣,٠٧٣	-	-	-	٣,٦٧٤,١٤٣,٠٧٣	-	-	٣,٦٧٤,١٤٣,٠٧٣	مربحات ومضاربات ومضاربات متفوقة
٢٠,٢٢٤,٨٥٣	-	-	-	٢٠,٢٢٤,٨٥٣	-	-	٩,٨٨٩,٨١٩	مربحات ومضاربات ومضاربات أخرى مستثمرات مالية :
٨٥,٨٢٥,٩٩٦	-	-	-	٨٥,٨٢٥,٩٩٦	-	-	٨٥,٨٢٥,٩٩٦	أورات بنك - بالقيمة المائلة
١٧,٢١٥,٣٢٣,٠٩١	-	-	-	١٧,٢١٥,٣٢٣,٠٩١	-	-	١٧,٢١٥,٣٢٣,٠٩١	أورات بنك - بالقيمة المستقلة
٦٢,٧٧٧,٣٦٠,٧٧٩	٥٨٦,١٢٣,٣٩٥	٨٠٢,٩٥٥,٠٣٧	٦١,٣٨٧,٧٧١,٨٤٧	-	-	-	٥٨,٢٨٧,١٨٢,٩٦٨	الإجمالي
٤٣,٤٦٨,٣١٥,٥٦٤	٦٤٢,٢١٤,١٥٠	٨١٠,٤٨٧,١٥١	٤٢,٠١٤,٥١٢,٧٦٣	-	-	-	٣٩,٢٦٢,٥٣٣,٦٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقرائن المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

تابع ١/١

قطاعات النشاط

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

بالقيمة المصري	الإجمالي	أفراد	أشعة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
٢٢,٧٩٢,٣٣٨,٨١٠	-	-	-	٢٢,٧٩٢,٣٣٨,٨١٠	-	-	-	-	أوراق حكومية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أصول مالية بقرض المتأخرة :
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أوراق دين
٢,١٠٧,٦٤٦,٤٣٢	-	-	-	-	-	-	-	٢,١٠٧,٦٤٦,٤٣٢	عمليات استثمار مع البنوك
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(مربحات ومضاربات ومضاربات) للسلاخ :
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أفراد :
-	-	-	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية مدنية
٢٥,٢٦٥,٢٢٧	٢٥,٢٦٥,٢٢٧	-	-	-	-	-	-	-	مطلقات التأمين
١,٣٦٠,٤١٠,٥٢٢	١,٣٦٠,٤١٠,٥٢٢	-	-	-	-	-	-	-	مربحات ومضاربات ومضاربات شخصية
٤٩٩,٥٩٠,٨١٠	٤٩٩,٥٩٠,٨١٠	-	-	-	-	-	-	-	مربحات ومضاربات ومضاربات عقارية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	مؤسسات :
١٤,٤٤٤,٠٩١,٤١٥	-	-	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية مدنية
٣,١٧٤,٦٤٣,٠٧٣	-	-	٤,٥٧٨,٦٤٦,٨٠٦	٣٣٠,٢٨١,٠٨٤	٤,٤٠٤,٤٨٧,٩٣٠	١٤٠,٢٤٣,٧٦٢	٥,٠٠٠,٣٠٦,٣٧٤	٤٢,١٢٥,٥٥٩	مربحات ومضاربات ومضاربات مبتذرة
٢٠,٢٢٤,٨٥٣	-	-	٣٢٤,٣٠٥,٣٣٣	٢,١٥١,٥٤٧,٩٠٠	١١٥,٣٧٩,٧٥٠	-	١,٠٧٣,٤١٠,١٠٠	-	مربحات ومضاربات ومضاربات مشتركة
٨٥,٨٢٥,٩٩٦	-	-	-	-	-	-	-	-	مربحات ومضاربات ومضاربات أخرى
١٧,٢٦٥,٣٢٣,٠٩١	-	-	-	٨٥,٨٢٥,٩٩٦	-	-	-	-	مستحقات مالية :
١٢,٧٧٧,٣٦٠,٣٧٩	١,٨٨٥,٢٦٦,٥٥٩	٤,٨٨٣,١٧٦,٩٨٢	٤٢,٦٢٥,٣١٦,٩٣١	٤,٥١٩,٨٦٧,٦٨٠	١٤٠,٢٤٣,٧٦٢	٦,٠٧٣,٧٦٦,٣٧٤	٢,٦٤٩,٧٧١,٩٩١	-	أوراق دين - بالقيمة الحالية
٤٢,٤٦٨,٣٦٥,٥١٤	١,٨١٢,٤٩٦,٩٩١	٤,٥٧١,٠٩١,٣٢٩	٢٤,١٧٥,٧١٨,٩٤٠	٢,٦٤٠,٥٥٢,١٩٧	١٤٠,٧٦٤,٣٥٣	٦,٧٤٦,٢٩٢,٧٨٨	٢,٤٣٦,٣٩٨,٩٥٦	-	أوراق دين - بالتكلفة للاستحقة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الإجمالي
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(ب) خطر السوق

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

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

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

فيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق :

القيمة المعرضة للخطر Value at Risk

يقوم البنك بتطبيق أسلوب " القيمة المعرضة للخطر " للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة ، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق . ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن تقبلها من قبل البنك للمتاجرة 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 لفترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة . ويفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة . ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة . ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات ، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية - وهذه الطريقة تعرف 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 ، تتضمن أحداثاً محتملة مؤثرة على مراكز أو مناطق معينة ، مثل ما قد ينتج في منطقة ما بسبب تحرير القيود على إحدى العملات . وتقوم الإدارة العليا ومجلس الإدارة بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط .

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة 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	٦٦,٩٩٧,٠٠٠	١٦,٣٩٩,٠٠٠	خطر أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد
٥,٢٠٠,٠٩٠	٥٩,٢١٠,٥٧٠	١٠,٦٥١,٠٠٠	٥,٢٠٠,٠٩٠	٦٦,٩٩٧,٠٠٠	١٦,٣٩٩,٠٠٠	اجمالي القيمة عند للخطر

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظه 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 محفظه 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	٦٦,٩٩٧,٠٠٠	١٦,٣٩٩,٠٠٠	خطر أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد
٥,٢٠٠,٠٩٠	٥٩,٢١٠,٥٧٠	١٠,٦٥١,٠٠٠	٥,٢٠٠,٠٩٠	٦٦,٩٩٧,٠٠٠	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 و غير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظراً للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع .

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر 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 التقريبية . وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً . ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المدد عليها القوائم المالية . ويتضمن الجدول التالي القيمة التقريبية للأثرات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

الاجملي	صلاحي لغوي	خبيصة استراتيجي	معدل لربوبي	دولار امريكي	خبيصة مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
٥,٧١٢,٤٣٨,٩٤٢	٩,٣٠٣,٨٩٤	٤,٤٨٧,٩٢٩	٥٠,٦١٠,٦٥٨	٩٣,٧٢٢,٠٨٨	٥,٥٥٤,٣٠٤,٣٧٣	الأصول العالقة
١,٨٨٢,٧٦٤,١٣٨	٩,٦٩٤,٩٠٩	٧,٦٧٢,١٧٩	١٠٠,٤٦٤,٣٨٣	١,٢٨٢,٣٦٣,٤٨٥	٥,٤٧٣,٥٦٩,١٨٢	تقنية أرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢٢,٧٩٢,٣٣٨,٨٦٠	-	-	٣٢٧,٩٤٦,٦٦٠	٢,٥٤٩,٨٦٧,٢٠٠	١٩,٩١٤,٥٢٥,٠٠٠	أرصدة لدى البنوك
٢٦,٦١٧,٣٤٢	-	-	-	-	٢٦,٦١٧,٣٤٢	أوراق حكومية
٢,٦٠٧,٦٤٦,٤٣٢	٤٦,٠٦٤,٠٧٧	٢٣,٨١٦,٤٠٠	-	٢,٥٣٧,٧٦٥,٩٥٥	-	أصول مالية بالقيمة العالقة من خلال الأرباح والمخسر
٢٠,٠٢٦,٢٣٥,٩٠٠	-	٣,٢٤٣,٤٤٤	١١٠,٢٨١,٤٥٣	٢,٦٢٩,١٨٥,٣٦٦	١٧,٧٨٣,٥١٥,٦٨٧	عقارات مستغل مع بنوك
١٣٧,١٣٨,٠١٨	١١,٢٨٠,٣٩٦	-	٨٥,٨٢٥,٩٩٦	-	٤٠,٠٣١,٦٢٦	مراجعات ومضاربات وعقارات العمل
١٧,٢٦٥,٣٢٣,٠٩١	-	-	٣٤٣,٥٠٢,٦٤٧	٣,٢٩٧,٢٣٧,٣٢٥	١٣,٦٢٤,٥٨٣,١١٩	استثمارات عالقة:
٧٥,٤٥٠,٤٨٢,٧٢٣	٧٦,٣٤٢,٢٧٦	٣٩,٢١٩,٩٥٢	١,٠٢٧,٦٣٦,٧٦٧	١٢,٢٢٠,١٤٦,٦٦٩	٦١,٩١٧,١٤٦,٣٢٩	أصول مالية بالقيمة العالقة من خلال الدخل للشامل
١,٣٢١,٨٩٢,٨٠١	٨٧٨,١٦٠	-	٤٦٦,١٨١,٤٨٨	١٣٣,٨٨٦,٦٢٣	٢٢٠,٩٤٦,٥٣٠	الائتمانات المالية
٦٥,٠٤٠,١٧٤,٤٥٤	٨٥,٥١٣,٠٢٠	٣٨,٦٠٧,١٢٠	٥٢٣,١٧٨,٨٢٩	٩,٩٣٩,٨٤٠,١٣٢	٥٤,٤٥٣,٥٣٥,٣٥٣	أرصدة مستحقة للبنوك
١,٠٥٦,٤٠٤,٦٨٢	-	-	-	١,٠٤٨,٩٩٦,٠٠٠	٧,٤٠٨,٦٨٢	ودائع للسداد
١٧,٤١٨,٩٧١,٩٣٧	٨٦,٣٩١,١٨٠	٣٨,٦٠٧,١٢٠	٩٨٩,٣٦٠,٣١٧	١١,٦٢٢,٧٢٢,٧٥٥	٥٤,٦٨١,٨٩٠,٥٦٥	مرويات أخرى
٨٠,٣١,٥١٠,٧٨٦	(١٠,٠٤٧,٩٠٤)	١٢٢,٨٣٢	٣٨,٢٧١,٤٨٠	٧٦٧,٤١٨,٦١٤	٧,٢٣٥,٢٥٥,٧٦٤	إجمالي الائتمانات المالية
						صافي المركز المحلي
٢٧,٥٦٩,٦١٧,٤٤٤	٢٩٧,٣٩٢,١٧٤	٥٢,٠٩٢,٢٠٨	٩١٩,٤٩٠,٢٣٧	١١,٨٧٥,١١٣,٥٠١	٦٠,٤٧٥,٥٧٨,٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٦٦,٦٩١,٣٦٣,٩٩٦	٨٠,٥٨٤,٤٦٠	٥٤,٠٣٨,٥٦٩	٨٤٩,٣٩٢,٣٦٤	١١,٤٤٨,٣٤٠,٧٠٤	٥٤,٣٥٩,٠٠٧,٩٤٩	إجمالي الأصول المحلية
٦,٨٧٨,٣٥٣,٦٤٨	٢٦٦,٨٠٨,٧١٤	(١,٤٤٦,٣١١)	٧٠,٠٩٧,٩٢٣	٣٧٦,٨٧٢,٧٩٧	٦,٢٦٦,٥٣٠,٠٧٥	إجمالي الائتمانات المالية
						صافي المركز المحلي

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

ب/٤ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لأكثر التعديلات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التعديلات التنبؤية لأسعر العائد المتمثل في تذبذب التعديلات التنبؤية المستقبالية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة الدائرية لأسعر العائد وهو خطر تعديلات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة تلك التغيرات ولكن قد تتخفف الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة . ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك .

وبلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تعديلات سعر العائد ويتضمن القيمة التقرية للأزمات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق لهما أقرب:

بالجنيه المصري	الاجملي	بدون حد	أقل من خمس سنوات	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أقل من ثلاثة اشهر	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢٠ يونيو ٣٠
الأسول المالية	٥,٧١٢,٤٢٨,٩٤٧	٥,٧١٢,٤٢٨,٩٤٢	-	-	-	-	-	-	-
شركة زوسفان فاه لوجستي مصرى	٦,٨٨٢,٧٦٤,١٢٨	٤٢,٠٣٧١,٦٤٨	-	-	-	٢,٥٣٧,٣٩٢,٤٩٠	٣,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	شركة زوسفان فاه لوجستي مصرى
أرضة لدى البنوك	٢٢,٧٢٢,٣٣٨,٨٦٠	-	-	-	٢٠,٤٨٨,٦٩٠,٣٢٠	٩,٠٣٦,٤٨,٥٤٠	١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	أرضة لدى البنوك
أوراق حكومية	٢٦,٦١٧,٣٤٢	٢٦,٦١٧,٣٤٢	-	-	-	-	-	-	أوراق حكومية
أسول مالية بالقيمة الدائرية من خلال الأرباح والخسائر	٢,٦٠٧,٦٤٦,٤٢٢	-	-	-	٧٧٤,٣٥٢,٨٠٠	٩٥٣,١٥٧,٧٢٣	١,٣٨٠,١٢٥,٨٢٩	-	أسول مالية بالقيمة الدائرية من خلال الأرباح والخسائر
عقارات منتظر مع البنوك	٢٠,٠٢٦,٢٢٥,٩٠٠	-	٣,١٩٢,٧٢٧,٣٥٩	٥,٦٥٩,١٨٤,٥٧٧	٥,٤٢٢,٢٥٦,٢١٩	٢,١٧٧,٣٢٨,٣٠٨	٣,٥٧٤,٦٨٩,٤٢٧	-	عقارات منتظر مع البنوك
ممتلكات مستحقات ومطلوبات من العملاء	١٣٧,١٣٨,٠١٨	٥٩,٨٨٢,٥٨١	٧٧,٢٥٤,٤٣٧	-	-	-	-	-	ممتلكات مستحقات ومطلوبات من العملاء
إلتصاقات مالية	١٢,٢٥٠,٣٢٣,٠٩١	-	٥,٢٢٩,٤٧٦,٣٢٢	١٠,٨١٧,٥٥٦,٢٥٢	١,١٦٨,٢٩٠,٥٠٧	-	-	-	إلتصاقات مالية
أسول مالية بالقيمة الدائرية من خلال الأجل الكامل	٧٥,٤٥٠,٤٨٢,٧٢٣	٦,٩٦٩,٣٠١,٥١٣	٨,٤٩٩,٤٥٨,١٧٨	١٦,٥٢٦,٧٤٠,٨٢٩	٢٧,٣٥٢,٥٨٨,٨٤٦	٦,٥٧١,٥٦٧,١٠١	١٠,٣٧٩,٨٢٥,٣٠٦	-	أسول مالية بالقيمة الدائرية من خلال الأجل الكامل
إجمالي الأصول المالية	١,٣٢٩,٨٩٢,٨٠١	٢٢٨,٧٨٢,٥٤٢	-	-	١٨١,١٨٦,٠٠٠	١١٧,٧٧٠,٩٠٠	٧٩٤,١٥٢,٣٥٩	-	إجمالي الأصول المالية
أرصدة مستحقة للبنوك	٦٥,٤٠٠,٦٧٤,٤٥٤	٤,٨١٥,٧١٩,٨٢٠	-	-	-	٢٩,٥٥٢,٧٧٩,٨١٨	٢٠,٦٧٢,١٧٤,٨١٦	-	أرصدة مستحقة للبنوك
ودائع العملاء	١,٠٥٦,٤٠٤,٦٨٢	-	١,٠٤٨,٩٩٦,٠٠٠	-	-	٧,٤٠٨,٦٨٢	-	-	ودائع العملاء
مطلوبات أخرى	١٧,٤١٨,٩٧١,٩٢٧	٥,٠٤٤,٥٠٢,٣٦٢	١,٠٤٨,٩٩٦,٠٠٠	-	١٨١,١٨٦,٠٠٠	٢٩,٦٧٧,٥٩٩,٤٠٠	٣١,٤٦٦,٢٢٧,١٧٥	-	مطلوبات أخرى
إجمالي الالتزامات المالية	٨,٠٣١,٥١٠,٧٨٦	١,١٧٤,٧٨٨,١٥١	٧,٤٥٥,٤٦٢,١٢٨	١٦,٥٢٦,٧٤٠,٨٢٩	٢٧,١٧٢,٤٠٣,٨٤٦	(٢٣,١٠٦,٣٩٢,٢٩٩)	(٢١,١٨٦,٥٠١,٨٦٩)	-	إجمالي الالتزامات المالية
فجوة إعادة التسعير	٧٣,٥٦٩,٦١٧,١٤٤	٦,٨١٩,٧٧٢,٩١٢	٥,٣٣٦,٦٨١,٧٩٦	١١,٧٤٤,٠٤٣,٩٧٦	١٢,٩٩٩,٨٩١,٥٨٩	١٥,٨١٤,١٨٢,٨٣٩	٢٠,٨٥٥,٤٢,٠٣٢	-	فجوة إعادة التسعير
إجمالي الأصول المالية	٦٦,٦٩١,٢٦٢,٩٩٦	٥,٧٢٢,٩٤٢,٣٣٩	١,٠٤٢,٦٩٧,٥٠٠	-	١٨٠,٥٩٥,٠٠٠	٢٤,٥٣٢,١٧٥,٥٠٧	٢٥,٢٠١,٣٥٤,١٠٠	-	إجمالي الأصول المالية
إجمالي الالتزامات المالية	٦,٨٧٨,٣٥٢,١٤٨	١,٠٥٥,٨٢١,٥٧٢	٤,٢٩٣,٩٨٤,٢٩٦	١١,٧٤٤,٠٤٣,٩٧٦	١٢,٨١٩,٢٩٦,٥٨٩	(١٨,٧١٨,٤٤٩,١٧١)	(٤,٣٤٢,٣١٢,٠٦٨)	-	إجمالي الالتزامات المالية
فجوة إعادة التسعير	٥٩,٨١٢,٩١٠,٨٤٨	٤,٦٦٧,١٢٠,٧٦٧	٦,٧٤٨,٧١٣,٢٠٤	١,٠٢٨,٦٥٣,٥٢٣	٦٧,١٨٠,٥٩٤,٤٩٠	٤٣,٢٥٠,٦٢٤,٦٧٨	٢٩,٤٤٣,٠٤٦,١٦٨	-	فجوة إعادة التسعير

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

(ج) خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها . ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالتزامات الخاصة 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 إرضائها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .

الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسهيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة فسي 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 للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية .

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

منهج التمويل

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

التدفقات النقدية غير المشتقة

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

بالجنيه المصري						
	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٠٢٢,٩٢٥,٩٠١	١١٧,٧٧٠,٩٠٠	١٨١,١٨٦,٠٠٠	-	-	١,٢٢١,٨٩٢,٨٠١
ودائع للملاء	١٥,٨٠٣,٥٤٨,٥٥٠	٨,٧٢٢,٨٦٧,٢٦٣	١٧,٢٩٦,١٩١,٠٠٤	١٢,٤٢٤,٥٨٧,٨٦٢	١٠,٧٨٣,٤٧١,٧٧٥	٦٥,٠٤٠,٦٧٤,٤٥٤
تسهيلات أخرى	-	-	-	٧,٤٠٨,٦٨٢	١,٠٤٨,٩٩٦,٠٠٠	١,٠٥٦,٤٠٤,٦٨٢
إجمالي الالتزامات المالية	١٦,٨٢٦,٤٨٤,٤٥١	٨,٨٥٠,٦٣٨,١٦٣	١٧,٤٧٧,٣٧٧,٠٠٤	١٢,٤٣١,٩٩٦,٥٤٤	١١,٨٣٢,٤٧٥,٧٧٥	٦٧,٤١٨,٩٧١,٩٣٧
إجمالي الأصول المالية	٢٨,٤٤٣,٣٩٨,٢٧٣	٥,٥٣٤,١٧٤,٦١٢	٢٦,١٨٥,٢٩٩,٣٣٩	١٢,٠٦٨,٢٦٥,٧٩٨	٢,٢٢٩,٣٤٤,٧٠١	٧٥,٤٥٠,٤٨٢,٧٢٣
بالجنيه المصري						
	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٠٨٩,٠٢١,٨٧٨	-	١٨٠,٥٩٥,٠٠٠	-	-	١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨
ودائع للملاء	١٦,٦٧٠,٩٨٩,٢٠٤	٩,٠١٤,٥٧٧,٥٨٥	١٧,٨٤٠,٧٩٠,٨٢١	١١,٣١٢,٢٠٤,٥٥١	٩,٥٢٩,٥٧٩,٠٥٠	٦٤,٣٦٨,١٤١,٢١١
تسهيلات أخرى	-	-	-	١٠,٨٠٨,٤٠٧	١,٠٤٢,٦٩٧,٥٠٠	١,٠٥٣,٥٠٥,٩٠٧
إجمالي الالتزامات المالية	١٧,٧٦٠,٠١١,٠٨٢	٩,٠١٤,٥٧٧,٥٨٥	١٨,٠٢١,٣٨٥,٨٢١	١١,٣٢٣,٠١٢,٥٥٨	١٠,٥٧٢,٢٧٦,٥٥٠	٦٦,٦٩١,٢١٣,٩٩٦
إجمالي الأصول المالية	٣٥,٦٧٣,٣١٢,٣٥٥	١٤,٥٩٢,٧٣٢,٩١١	١١,٦٢١,٤٧٦,٨٢٥	١٠,٥٤٢,٤٣٩,٣٣٢	١,١٣٩,١٥٥,٧٢١	٧٣,٥٦٩,٦١٧,١٤٤

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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. وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى.

بنود خارج الميزانية (بالإجمالي)

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

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

وفي إطار استراتيجية البنك المركزي المصري نحو تطبيق أفضل الممارسات الدولية في مجال الرقابة المصرفية خاصة متطلبات لجنة بازل. فقد قام البنك المركزي المصري بإصدار تعليمات بخصوص 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
بسط النسبة : الأصول السائلة عالية الجودة	٣٩,٨٩٣,٩٩٦	٢٣,٥٥٢,٥٠٤
مقام النسبة : صافي التدفقات النقدية الخارجة خلال ٣٠ يوماً	١٢,١٤٨,٠٤٣	٦,٠١٦,٠٥٦
نسبة تغطية السيولة LCR	%٣٢٨.٤	%٣٩١.٥

بسط النسبة : الأصول 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
بسط النسبة : قيمة التمويل المستقر المتاح	٤٨,٦٨١,٥٦٩	٤٨,٢٢٣,٨٩٨
مقام النسبة : قيمة التمويل المستقر المطلوبة	١٦,٥٦٠,٥٩٤	١٣,٦٣٦,٩٧٠
نسبة صافي التمويل المستقر NSFR	%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 " الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الستة 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 تاريخ 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 :

بالجنيه المصري		القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
إصول مالية					
أرصدة لدى البنوك					
٢٣,٩٧٣,٣٦٨,٩٥٠	٦,٩٥٨,٩٤١,٤٦٠	٢٣,٥٨٥,٤٥٠,٠٧٢	٦,٨٨١,٥٩٥,٥١٣	٢,٤٥٥,٨٩٢,٥٦٥	٢,٣٠٧,١٠١,٩٤٤
عمليات استثمار مع البنوك					
مربحات ومضاربات ومشاركات للعملاء					
أفراد					
١,٤٢٧,٥٣٩,٦٤٥	١,٥٢٨,٤٣٣,٤٧٧	١,٤٢٧,٥٣٩,٦٤٥	١,٥٢٨,٤٣٣,٤٧٧	١٥,٩٥٨,٣٣٥,٢٥٧	١٥,٣٦٥,٩٥٨,١٢٣
مؤسسات					
١٥,٣٦٥,٩٥٨,١٢٣	١٥,٩٥٨,٣٣٥,٢٥٧	١٥,٣٦٥,٩٥٨,١٢٣	١٥,٩٥٨,٣٣٥,٢٥٧		
استثمارات مالية					
بالتكلفة المستهلكة					
١٤,٦٤٧,١١٧,٥٨٣	١٧,٧٩٥,١٠٢,٨٩٨	١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢	١٧,٢٣٥,٣٩٧,٧٣٢		
الالتزامات المالية					
أرصدة مستحقة للبنوك					
١,٢٧٢,٠٩١,٢٨٢	١,٣٢٥,٤٢٩,٧٢٠	١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨	١,٣٢١,٨٩٢,٨٠١		
٦٥,٥١٠,٧٦٩,٢٠٠	٦٥,٧٧٠,٥٣٨,٨٤٩	٦٤,٣٦٨,١٤١,٢١١	٦٥,٠٤٠,٦٧٤,٤٥٤		
ودائع العملاء					
١,٠٧٥,٢٦٦,٤٦٥	١,٠٧٢,٤٢٢,٦١٠	١,٠٥٣,٥٠٥,٩٠٧	١,٠٥٦,٤٠٤,٦٨٢		
تحويلات 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 انقضاء 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.

مربحات ومشاركات ومضاربات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى وللمعملاء

تمثل القيمة العادلة المقدره للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد ، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد ، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب . ويتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت والتمويلات أخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابهة.

(هـ) إدارة رأس المال

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

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

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يومية 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 سطر 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 الاخيرة من أجلها)

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

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الأتي:

مخاطر الائتمان

مخاطر السوق

مخاطر التشغيل

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

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

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

بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١,٥٤٦,٤٤٧	١,٥٤٦,٤٤٧	١,٥٤٦,٤٤٧
٩٨٢,٣٥٦	٩٨٢,٣٥٦	٩٨٢,٣٥٦
٢١٤,٩٢٦	٢١٤,٩٢٦	٢١٤,٩٢٦
٨٨٨,٠١٢	٨٨٨,٠١٢	٨٨٨,٠١٢
١٩,٤٧٣	٦,٧٧٢	١٩,٤٧٣
٣,٦٥١,٢١٤	٣,٦٣٨,٥١٣	٣,٦٥١,٢١٤
-	٦٤٤,١٥٧	-
-	-	-
(١٩١,٩١٦)	(١٥,٣٥٢)	(١٩١,٩١٦)
٣,٤٥٩,٢٩٨	٤,٢٦٧,٣١٨	٣,٤٥٩,٢٩٨
-	-	-
-	-	-
١,٠٤٢,٦٩٨	١,٠٤٨,٩٩٦	١,٠٤٢,٦٩٨
٩١,٨٤٢	٢٣٤,٨٨٩	٩١,٨٤٢
١,١٣٤,٥٤٠	١,٢٨٣,٨٨٥	١,١٣٤,٥٤٠
٤,٥٩٣,٨٣٨	٥,٥٥١,٢٠٣	٤,٥٩٣,٨٣٨
٢٦,٥١٥,٢٨٣	٢٧,٢٩٩,٣٧١	٢٦,٥١٥,٢٨٣
%١٧.٣٣	%٢٠.٣٣	%١٧.٣٣

رأس المال
 الشريحة الأولى
 رأس المال الأساسي المستثمر
 رأس المال المصدر والمدفوع
 الاحتياطات
 احتياطي المخاطر العام
 الأرباح المحتجزة
 إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم
 إجمالي رأس المال الأساسي
 رأس المال الأساسي الإضافي
 فروق القيمة الاسمية عن الحالية للتمويل المساند
 إجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي المستثمر
 إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستيعادات
 الشريحة الثانية
 ٤٥ % من قيمة الاحتياطي الخاص
 ٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية
 تمويلات مساندة من المستثمر الرئيسي / ودائع مساندة
 مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
 إجمالي الشريحة الثانية
 إجمالي رأس المال
 إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان، السوق والتشغيل

معيار كفاية رأس المال (%)

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

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

- نسبة استرشادية من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧ .
- نسبة ملزمة اعتبارا من عام ٢٠١٨ .

ويتكون بسط ومقام نسبة الرافعة المالية من الآتي:

مكونات البسط

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

مكونات المقام

يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج الميزانية وهو ما يطلق عليه "تعرضات البنك" وتشمل مجموع ما يلي:
 تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم بعض استيعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية
 التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات .
 التعرضات الناتجة عن عمليات توريق الأوراق المالية .
 التعرضات خارج الميزانية .

بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٣,٤٥٩,٢٩٨	٤,٢٦٧,٣١٨	٣,٤٥٩,٢٩٨
٦٨,٩٢٩,٠٢٣	٧٣,٦٥٨,٥٥٣	٦٨,٩٢٩,٠٢٣
٢,٨١٨,٢٠٥	٣,٧٨٩,٦٨٧	٢,٨١٨,٢٠٥
٧١,٧٤٧,٢٢٨	٧٧,٤٤٨,٢٤٠	٧١,٧٤٧,٢٢٨
%٤.٨٢	%٥.٥١	%٤.٨٢

أولاً: بسط النسبة
 إجمالي رأس المال الأساسي
 ثانياً: مقام النسبة
 إجمالي التعرضات داخل الميزانية
 إجمالي التعرضات خارج الميزانية
 إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
 نسبة الرافعة المالية (%)

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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 بالتعرض في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر انتمائية 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 توييب الأصول المالية غير المشنقة 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 توييب 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 وفقاً للقانون وذلك باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد القوائم المالية على أن يتم تحميل قائمة الدخل بها .

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة 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 الإسكندرية
 فروع بمحافظات أخرى

بالجنيه المصري	فروع محافظات أخرى	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة القاهرة	المركز الرئيسي للبنك	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
٦,٣١١,٦٩٠,٠٥٨	٣١٨,٨٤٢,٨٠٧	٣٤٧,١٢١,٤٥٩	٥٥٨,٠٤٢,٩٥١	٢,٢٠١,٣٧٤,٧٩٢	٢,٨٨٦,٣٠٨,٠٤٩	الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي
(٥,٤٣٥,٠٧١,١٨٠)	(٢٦١,٥٨٠,٩٥٤)	(٢٧٣,٨٣٣,١١٣)	(٤٤١,٠٤٠,٨٧٠)	(١,٧٦٨,٥٣٠,٠٠١)	(٢,٦٩٠,٠٨٦,٢٤٢)	إيرادات النشاط القطاعي
٨٧٦,٦١٨,٨٧٨	٥٧,٢٦١,٨٥٣	٧٣,٢٨٨,٣٤٦	١١٧,٠٠٢,٠٨١	٤٣٢,٨٤٤,٧٩١	١٩٦,٢٢١,٨٠٧	مصروفات النشاط القطاعي
(٣٣٥,٩٥٠,٩١٨)	-	-	-	-	(٣٣٥,٩٥٠,٩١٨)	الربح قبل الضريبة
٥٤٠,٦٦٧,٩٦٠	٥٧,٢٦١,٨٥٣	٧٣,٢٨٨,٣٤٦	١١٧,٠٠٢,٠٨١	٤٣٢,٨٤٤,٧٩١	(١٣٩,٧٢٩,١١١)	الربح بعد الضريبة
٧٣,٦١٦,١٢٢,٥٢١	٦,٦٧٦,٥٦٢,١٨٧	٦,٣٩١,٦٧٦,١٢٤	١٠,٩٦٢,١٣٣,٦١٨	٤٢,٦٩٥,٤٠٤,٢١٠	٦,٨٩٠,٨٤٦,٣٨٢	الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي
٦٩,٣١٧,٦٨٠,٤٢٦	٦,٦٧٦,٥٦٢,١٨٧	٦,٣٩١,٦٧٦,١٢٤	١٠,٩٦٢,١٣٣,٦١٨	٤٢,٦٩٥,٤٠٤,٢١٠	٢,٥٩١,٩٠٤,٢٨٧	إجمالي أصول النشاط القطاعي
						إجمالي التزامات النشاط القطاعي
						بنود أخرى للنشاط القطاعي
					٩,٥٣٦,٥٥٩	نفقات رأسمالية
					٣٣,٤٥٣,٨٧٢	املاكات
					(١٢٩,٤٤٥,٠٣٥)	(جبه) اضمحلال عن خسائر الائتمان

بالجنيه المصري

بالجنيه المصري	فروع محافظات أخرى	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة القاهرة	المركز الرئيسي للبنك	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٤,١٧٦,٤٦١,١٧٩	٧٩٩,٠٧٢,٨٩١	٧١٧,٧٩٩,٦٩٢	١,٤٠٦,٧٧٢,٢١٤	٥,١٢١,٤٠٩,٢٦٦	٦,١١١,٤٠٧,١١٦	الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي
(١٢,٦٧٢,٩٠٩,٤٩٧)	(٦٠٢,٣٠٧,٧١٢)	(٥٥٨,٦٣٢,٠٧٢)	(١,٠٢١,٤٢٣,٩٤١)	(٤,١٤٥,٨٤٧,٣٤٩)	(٦,٣٤٤,٦٩٨,٤٣٣)	إيرادات النشاط القطاعي
١,٥٠٣,٥٥١,٦٨٢	١٦٦,٧٦٥,١٧٩	٢٠٩,١٦٧,٦٢٠	٣٨٥,٣٤٨,٢٧٣	٩٧٥,٥٦١,٩١٧	(٢٣٣,٢٩١,٣٠٧)	مصروفات النشاط القطاعي
(٤٤٩,٧١٤,٠٩٧)	-	-	-	-	(٤٤٩,٧١٤,٠٩٧)	الربح قبل الضريبة
١,٠٥٣,٨٣٧,٥٨٥	١٦٦,٧٦٥,١٧٩	٢٠٩,١٦٧,٦٢٠	٣٨٥,٣٤٨,٢٧٣	٩٧٥,٥٦١,٩١٧	(١٨٣,٠٠٥,٤٠٤)	الربح بعد الضريبة
٧٢,٦٩٩,٨٩٧,٣٠٧	٦,٠٢٦,١٠٩,٦٥٨	٦,٢٥٢,٣٠٦,١٥٧	١١,٦٠٩,٠٤٧,٨٧٥	٤٣,٥٠٤,٤٢١,٤٣٥	٥,٢٠٨,٠١٢,١٨٢	الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي
٦٨,٢٢٧,٣٩٣,١٠٤	٦,٠٢٦,١٠٩,٦٥٨	٦,٢٥٢,٣٠٦,١٥٧	١١,٦٠٩,٠٤٧,٨٧٥	٤٣,٥٠٤,٤٢١,٤٣٥	١,٢٣٥,٥٠٧,٩٧٩	إجمالي أصول النشاط القطاعي
						إجمالي التزامات النشاط القطاعي
						بنود أخرى للنشاط القطاعي
					٤٢,٧٩٩,٢٢٧	نفقات رأسمالية
					٥٢,٨٥٨,١٩٨	املاكات
					(٢٤٧,٠٢٥,١٠٥)	(جبه) اضمحلال عن خسائر الائتمان

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

(٥) التقارير القطاعية

(١) تحليل القطاعات الجغرافية

بالجنيه المصري	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الاجمالي
٣٠ يونيو ٢٠٢٠				
	الإيرادات والمصرفيات وفقاً للقطاعات الجغرافية			
	٥,٨١٣,٥٣٩,٦٣٦	٤٩٨,١٥٠,٤٢٢	-	٦,٣١١,٦٩٠,٠٥٨
	(٥,٠٣٨,٠٢٥,٩٤٢)	(٣٩٧,٠٤٥,٢٣٨)	-	(٥,٤٣٥,٠٧١,١٨٠)
	٧٧٥,٥١٣,٦٩٤	١٠١,١٠٥,١٨٤	-	٨٧٦,٦١٨,٨٧٨
	(٣٣٥,٩٥٠,٩١٨)	-	-	(٣٣٥,٩٥٠,٩١٨)
	٤٣٩,٥٦٢,٧٧٦	١٠١,١٠٥,١٨٤	-	٥٤٠,٦٦٧,٩٦٠
	٦٤,٣١٧,٢١٩,٥٤٢	٩,٢٩٩,٤٠٢,٩٧٩	-	٧٣,٦١٦,٦٢٢,٥٢١
	٦٠,٠١٨,٢٧٧,٤٤٧	٩,٢٩٩,٤٠٢,٩٧٩	-	٦٩,٣١٧,٦٨٠,٤٢٦
	٩,٥٣٦,٥٥٩			
	٣٣,٤٥٣,٨٧٢			
	(١٢٩,٤٤٥,٠٣٥)			
	الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية			
	إجمالي أصول القطاعات الجغرافية			
	إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية			
	بنود أخرى للقطاعات الجغرافية			
	نفقات رأسمالية			
	اهلاكات			
	(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان			

بالجنيه المصري	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الاجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
	الإيرادات والمصرفيات وفقاً للقطاعات الجغرافية			
	١٣,٠٥٦,٠١٧,٠١٣	١,١٢٠,٤٤٤,١٦٦	-	١٤,١٧٦,٤٦١,١٧٩
	(١١,٨٤٠,٤٥٩,٣٨٣)	(٨٣٢,٤٥٠,١١٤)	-	(١٢,٦٧٢,٩٠٩,٤٩٧)
	١,٢١٥,٥٥٧,٦٣٠	٢٨٧,٩٩٤,٠٥٢	-	١,٥٠٣,٥٥١,٦٨٢
	(٤٤٩,٧١٤,٠٩٧)	-	-	(٤٤٩,٧١٤,٠٩٧)
	٧٦٥,٨٤٣,٥٣٣	٢٨٧,٩٩٤,٠٥٢	-	١,٠٥٣,٨٣٧,٥٨٥
	٦٣,٧٤٦,٠٢٩,١٣٠	٨,٩٥٣,٨٦٨,١٧٧	-	٧٢,٦٩٩,٨٩٧,٣٠٧
	٥٩,٦٧٣,٥٢٤,٩٢٧	٨,٩٥٣,٨٦٨,١٧٧	-	٦٨,٦٢٧,٣٩٣,١٠٤
	٤٢,٧٩٩,٢٢٧			
	٥٢,٨٥٨,١٩٨			
	(٢٤٧,٠٢٥,١٠٥)			
	الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية			
	إجمالي أصول القطاعات الجغرافية			
	إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية			
	بنود أخرى للقطاعات الجغرافية			
	نفقات رأسمالية			
	اهلاكات			
	(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان			

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩ جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ جنيه مصري	(٦) صافي الدخل من العائد
		عائد المراجعات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة من مراجعات ومضاربات ومشاركات للبنوك للعلاء
١,٣٣٨,١٢١,٧٩٦	٨٧٩,٤٩٢,٣٢٠	
١,٣٠٥,٩٥٩,٩٤٧	١,١٥٢,٥٥٣,٩٣٢	
٢,٦٤٤,٠٨١,٧٤٣	٢,٠٣٢,٠٤٦,٢٥٢	
٥٤٣,٩٣٨,١٤١	٧٦٩,٣٩٧,٣٤٠	
٧٩٣,٥١٣,٨٥٩	١,٠٤٤,٨٥١,٦٣٨	أوراق حكومية استثمارات في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٣,٩٨١,٥٣٣,٧٤٣	٣,٨٤٦,٢٩٥,٢٣٠	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من ودائع وحسابات جارية للبنوك للعلاء تمويلات أخرى
(٢٧,٦٨٥,٧٥٥)	(١٨,٦٤٣,٧١٣)	
(٢,٩٣٢,٥٠٥,٦١٥)	(٢,٦١٧,٦٩١,٥٠٤)	
(٢,٩٦٠,١٩١,٣٧٠)	(٢,٦٣٦,٣٣٥,٢١٧)	
(٣٥,٠٧١,٦٨٥)	(٢٩,٦٥٠,٢١٥)	
(٢,٩٩٥,٢٦٣,٠٥٥)	(٢,٦٦٥,٩٨٥,٤٣٢)	
٩٨٦,٢٧٠,٦٨٨	١,١٨٠,٣٠٩,٧٩٨	الصافي

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% .

٣٠ يونيو ٢٠١٩ جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ جنيه مصري	(٧) صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
		إيرادات الأتعاب والعمولات الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان أتعاب خدمات تمويل المؤسسات أتعاب أعمال الحفظ أتعاب أخرى
٦٥,٤٠٥,٥٣٢	٥٨,٠٦١,٨٠٨	
٢١,٠٠٠	-	
٥٢١,٠٧٦	٤٦٠,٠٩٤	
٧٧,٩١١,٢٧١	٦٥,١٥٦,٩٢٦	
١٤٣,٨٥٨,٨٧٩	١٢٣,٦٧٨,٨٢٨	
		مصروفات الأتعاب والعمولات : أتعاب أخرى مدفوعة
(٨,٠٢٣,٤٥٣)	(٨,٤٣٣,٢٠٧)	
(٨,٠٢٣,٤٥٣)	(٨,٤٣٣,٢٠٧)	
١٣٥,٨٣٥,٤٢٦	١١٥,٢٤٥,٦٢١	الصافي

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	(٨) توزيعات أرباح
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦,٣٣٥,٣٦٧	٣,٠٣٤,٨٨٩	
٤٥,٤٠٣	-	
<u>٦,٣٨٠,٧٧٠</u>	<u>٣,٠٣٤,٨٨٩</u>	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وثائق صناديق استثمار

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	(٩) صافي دخل المتاجرة
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٧,٩٥٩,٢٢٤	٣٦,١٦٧,٠٨٥	
<u>٤٧,٩٥٩,٢٢٤</u>	<u>٣٦,١٦٧,٠٨٥</u>	عمليات النقد الأجنبي أرباح التعامل في العملات الأجنبية

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	(١٠) مصروفات إدارية
جنيه مصري	جنيه مصري	
(١٢٨,١٢٧,٤٦٤)	(١٤٢,٧٤٩,٠١٦)	تكلفة العاملين
(٤,٨٩٠,٧٣٧)	(٥,٢٣٣,٥٠٨)	أجور ومرتبات
<u>(١٣٣,٠١٨,٢٠١)</u>	<u>(١٤٧,٩٨٢,٥٢٤)</u>	تأمينات اجتماعية
(١٤٦,٤٨٧,٧٧٩)	(١٧٧,٧٥١,٠٩٦)	
<u>(٢٧٩,٥٠٥,٩٨٠)</u>	<u>(٣٢٥,٧٣٣,٦٢٠)</u>	مصروفات إدارية أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	(١١) إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
جنيه مصري	جنيه مصري	
(١٠,٨٨٥,٤١٥)	(٨٨٥,٠٩٣)	(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
-	-	أرباح بيع أصول ثابتة
(١,٥١٢,٢٠٩)	(٧٠٣,٢٨٣)	(عبء) تأجير تشغيلي
(٣,١١٨,٣٤٩)	-	(عبء) مخصصات أخرى - قضايا وضرائب
٧٢,٠٠٥,٤٥٨	١,٤٩٧,٩٤٦	رد (عبء) مخصصات أخرى - التزامات عرضية
٥,٢٨٥,٥١٤	(٦٩٧,٥٤٤)	أخرى
<u>٦١,٧٧٤,٩٩٩</u>	<u>(٧٨٧,٩٧٤)</u>	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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
(٢,٤٠١,٩٢٣)	(١١,٣٥١)
(٣٠,١٢٦,١٣٨)	١١,١٠٨,٥٩٧
(٤,٥٦٠,٩٣٣)	(١٤٥,٥٢٣,٧٩٣)
-	(٦٤,٩٢٥)
(٨٤,٠٣١,٩٦٥)	(١,٧٣١,٥٦٦)
(١,٥٠٢,٩٦٦)	(١,١٠٤,٥٧٢)
<u>(١٨١,٤٢٧,٢٦٦)</u>	<u>(١٢٩,٤٤٥,٠٣٥)</u>

مراحيات ومشاركات ومضاربات للعملاء
 احتياطي ودائع عملاء اجنبية طرف البنك المركزي المصري
 اوراق حكومية
 عمليات استثمار مع البنوك
 الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - سندات الخزانة
 الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة - سندات الخزانة
 ايرادات مستحقة

(١٣) (مصرفيات) ضرائب الدخل

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري
(٢٣٩,٩٧٨,٠٨٥)	(٣٣٨,٥٧٧,٥٤٦)
(٣٥,٨٨٣)	٢,٦٢٦,٦٢٨
<u>(٢٤٠,٠١٣,٩٦٨)</u>	<u>(٣٣٥,٩٥٠,٩١٨)</u>

الضرائب الحالية
 الضرائب المؤجلة

(١٤) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٤٥٣,٨٢٣,٦٣٠	٤٧٧,٨٧٨,٢٢٩
٥,٩٧٦,٣٤٣,٨٠٠	٥,٢٣٤,٥٥٠,٧١٣
<u>٦,٤٣٠,١٦٧,٤٣٠</u>	<u>٥,٧١٢,٤٢٨,٩٤٢</u>
<u>٦,٤٣٠,١٦٧,٤٣٠</u>	<u>٥,٧١٢,٤٢٨,٩٤٢</u>
<u>٦,٤٣٠,١٦٧,٤٣٠</u>	<u>٥,٧١٢,٤٢٨,٩٤٢</u>

نقدية
 أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي

أرصدة بدون عائد

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	(١٥) أرصدة لدى البنوك
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 الاضامى
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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	(١٦) أوراق حكومية
جنيه مصري	جنيه مصري	
-	١,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	أذون خزانة ٩١ يوم
١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠١,٨٠٠,٠٠٠	أذون خزانة ١٨٢ يوم
٣,٢٥١,١٠٠,٠٠٠	٦,٨١١,٨٧٥,٠٠٠	أذون خزانة ٢٧٣ يوم
٢,٥٣٤,٥٥٧,٠٠٠	٩,٣٥٠,٨٥٠,٠٠٠	أذون خزانة ٣٦٤ يوم
٣٢٦,٨٧٦,٩٥٠	٢,٥٤٩,٨٦٧,٢٠٠	أذون خزانة دولارية ٣٦٤ يوم
٧,٥١٢,٥٣٣,٩٥٠	٣٢٧,٩٤٦,٦٦٠	أذون خزانة يورو أوروبى ٣٦٤ يوم
(٣٧٣,٠٩٣,٣٦٢)	٢٢,٧٩٢,٣٣٨,٨٦٠	عوائد لم تستحق بعد
(٢٩,٩٦٤,٥٥٢)	(١,٣٤٦,٨١٨,٥١٣)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>٧,١٠٩,٤٧٦,٠٣٦</u>	<u>(١٨,٨٥٥,٩٥٥)</u>	
	٢١,٤٢٦,٦٦٤,٣٩٢	

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

	٢٩,٩٦٤,٥٥٢	<u>مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL</u>
-	-	رصيد أول العام
٧,٦٣١,٧٥٨	-	تسويات رصيد أول العام
٧,٦٣١,٧٥٨	٢٩,٩٦٤,٥٥٢	رصيد أول الفترة بعد التسويات
٢٢,٣٣٢,٧٩٤	(١١,١٠٨,٥٩٧)	عبء الاضمحلال خلال الفترة / العام
<u>٢٩,٩٦٤,٥٥٢</u>	<u>١٨,٨٥٥,٩٥٥</u>	رصيد نهاية الفترة / العام

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

(١٧) عمليات استثمار مع البنوك *

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٢,٢٩٩,٨٩٩,٢٨١	٢,٦٠٧,٦٤٦,٤٣٢
(٦,٢٣٠,٠٧٤)	(١٥١,٧٥٣,٨٦٧)
<u>٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧</u>	<u>٢,٤٥٥,٨٩٢,٥٦٥</u>
٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧	٢,٤٥٥,٨٩٢,٥٦٥
-	-
<u>٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧</u>	<u>٢,٤٥٥,٨٩٢,٥٦٥</u>

عمليات استثمار مع البنوك
 يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٦,٢٣٠,٠٧٤	-
٣,٢٠٨,٤٨٣	٣,٢٠٨,٤٨٣
<u>٦,٢٣٠,٠٧٤</u>	<u>٣,٢٠٨,٤٨٣</u>
١٤٥,٥٢٣,٧٩٣	٣,٠٢١,٥٩١
<u>١٥١,٧٥٣,٨٦٧</u>	<u>٦,٢٣٠,٠٧٤</u>

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

* تمثل مبيعات سلعية 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) مبيعات ومضاربات ومشاركات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري
-	-
٢٣,٤٩٧,٧١٦	٢٥,٢٦٥,٢٢٧
١,٣٨٥,٨٩٦,٠٠٨	١,٣٦٠,٤١٠,٥٢٢
٤٠٣,١٠٣,٢٦٧	٤٩٩,٥٩٠,٨١٠
<u>١,٨١٢,٤٩٦,٩٩١</u>	<u>١,٨٨٥,٢٦٦,٥٥٩</u>
-	-
١٤,٠٥٠,٢٦٥,٨٣٥	١٤,٤٤٦,٠٩١,٤١٥
٣,٦١٨,٠٠٥,٩٩٤	٣,٦٧٤,٦٤٣,٠٧٣
٢٠,٧٦٨,٨٧٩	٢٠,٢٢٤,٨٥٣
<u>١٧,٦٨٩,٠٤٠,٧٠٨</u>	<u>١٨,١٤٠,٩٥٩,٣٤١</u>
١٩,٥٠١,٥٣٧,٦٩٩	٢٠,٠٢٦,٢٢٥,٩٠٠
(١,٢٢٨,٦٩٥,٤٨٦)	(١,٠٦٤,٣٨٩,٠٥٧)
(١,٤٧٩,٣٤٤,٤٤٥)	(١,٤٧٥,٠٦٨,١٠٩)
<u>١٦,٧٩٣,٤٩٧,٧٦٨</u>	<u>١٧,٤٨٦,٧٦٨,٧٣٤</u>
١٠,٥٦٦,٧٧٥,٢٩٦	٩,٩٤٥,٢٥٥,١٧٥
٦,٢٢٦,٧٢٢,٤٧٢	٧,٥٤١,٥١٣,٥٥٩
<u>١٦,٧٩٣,٤٩٧,٧٦٨</u>	<u>١٧,٤٨٦,٧٦٨,٧٣٤</u>

أفراد :

حسابات جارية مدينة

بطاقات ائتمان

مبيعات ومشاركات ومضاربات شخصية

مبيعات ومشاركات ومضاربات عقارية

اجمالي (١)

مؤسسات :

حسابات جارية مدينة

مبيعات ومشاركات ومضاربات مباشرة

مبيعات ومشاركات ومضاربات مشتركة

مبيعات ومشاركات ومضاربات أخرى

اجمالي (٢)

اجمالي مبيعات ومشاركات ومضاربات للعملاء (٢+١)

يخصم : عوائد تحت التسوية

يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

الصافي

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
الإيضاحات التكملة للتقرير المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في
٢٠٢٠ يونيو

بالجنيه المصري

مخصص خصل الامتثال المتوقعة ECL
تخلل حركة مخصص خصل الامتثال للمشاركات والمضاربات للملاء وقت الافراج :

	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
بالجنيه المصري	٥٧,٠٨٥,٥٩٨	٢٧,٧٢٤,٣٥٦	٢٩,٠٨٠,٨٨٣	٢٩,٠٨٠,٨٨٣	٧٧,٠٣٥٩	٧٧,٠٣٥٩	٧٧,٠٣٥٩	٧٧,٠٣٥٩
الاجمالي	(٨,٥٠٢,٣٣٧)	(١٥,٤٣٩,١٤٨)	(١٥,٤٣٩,١٤٨)	(١٥,٤٣٩,١٤٨)	(٢٢١,١٧٦)	(٢٢١,١٧٦)	(٢٢١,١٧٦)	(٢٢١,١٧٦)
	١٥٢,١٠١	(٨,٤٩٤)	(٧,٣٢٠)	(٧,٣٢٠)	-	-	-	-
	٤٨,٦٤٨,٥٥٣	١٢,٢٨٦,٧١٤	١٣,٠٢١,٠٥٠	١٣,٠٢١,٠٥٠	٧٧,٠٣٥٩	٧٧,٠٣٥٩	٧٧,٠٣٥٩	٧٧,٠٣٥٩
الاجمالي	١٠٤,٢٢,٢٥٨,٨٤٧	٢٠,٧٢٠,٨٩١	٢٣,٢,٩٩٨	٢٣,٢,٩٩٨	١٠٩,٦٠,٥٩١,٩٥٨	١٠٩,٦٠,٥٩١,٩٥٨	١٠٩,٦٠,٥٩١,٩٥٨	١٠٩,٦٠,٥٩١,٩٥٨
	(٢,٣٨٨,٠٤٠)	(٢٨٢,٨٥٥)	٣٢٢,٩٠٥,٩٩٨	٣٢٢,٩٠٥,٩٩٨	(١٢٠,٠٣١,٢٣٣)	(١٢٠,٠٣١,٢٣٣)	(١٢٠,٠٣١,٢٣٣)	(١٢٠,٠٣١,٢٣٣)
	٢,٩٥٠,٥١٩	-	١٢٠,٩٢٩,٨٥٠	١٢٠,٩٢٩,٨٥٠	٢,٩٥٠,٥١٩	٢,٩٥٠,٥١٩	٢,٩٥٠,٥١٩	٢,٩٥٠,٥١٩
	٢,٩٣٧,٤١٨	-	-	-	٢,٧٠٢,٤٧١	٢,٧٠٢,٤٧١	٢,٧٠٢,٤٧١	٢,٧٠٢,٤٧١
الاجمالي	١,٤٧٥,٠٦٨,١٠٩	٢,٤٧٨,٠٣٦	٤٤٤,٠٨٠,٨٤٥	٤٤٤,٠٨٠,٨٤٥	٩٧٨,٨١٠,٦٧٥	٩٧٨,٨١٠,٦٧٥	٩٧٨,٨١٠,٦٧٥	٩٧٨,٨١٠,٦٧٥
	١٥,٦١١,٩٠٣	٢,٨٨٢,٢٠٠	١٢,١٢٢,٧٢١	١٢,١٢٢,٧٢١	١٤٥,٩٧٧	١٤٥,٩٧٧	١٤٥,٩٧٧	١٤٥,٩٧٧
الاجمالي	٤٨,٤٢٠,١٤٢	٢٩,١,٤٩٧	٢٤,٨٤٤,٤٤٦	٢٤,٨٤٤,٤٤٦	١١٤,١٥٩	١١٤,١٥٩	١١٤,١٥٩	١١٤,١٥٩
	٢٤,٠٨٢,٠٤٥	٢٩,١٤٣,٤٩٧	(١,٤٣٥,٨٤٢)	(١,٤٣٥,٨٤٢)	٢٦,١٣٦	٢٦,١٣٦	٢٦,١٣٦	٢٦,١٣٦
	(١,٧٤٣,٥٧١)	(٢٤,٢٩٩)	(٥,٤١٠,٣٩٥)	(٥,٤١٠,٣٩٥)	١٠,٧٦١	١٠,٧٦١	١٠,٧٦١	١٠,٧٦١
	١١,٤٣٠	-	(١,٣٦,١٣٤)	(١,٣٦,١٣٤)	١١,٤٣٠	١١,٤٣٠	١١,٤٣٠	١١,٤٣٠
	٥٧,٠٨٥,٥٩٨	٢٧,٧٢٤,٣٥٦	٢٩,٠٨٠,٨٨٣	٢٩,٠٨٠,٨٨٣	٢٧,٢٥٩	٢٧,٢٥٩	٢٧,٢٥٩	٢٧,٢٥٩
الاجمالي	١,٢٤٩,٢٣٩,٨٨٣	١,٣٢١,٢٧٧	٢٤٧,٠٧٧,٢٠٧	٢٤٧,٠٧٧,٢٠٧	٩٠٠,٤٢١,٣٩٩	٩٠٠,٤٢١,٣٩٩	٩٠٠,٤٢١,٣٩٩	٩٠٠,٤٢١,٣٩٩
	١,٣٢١,٠٧٢	(٤٧٩,٤٤١)	(٩٣,١٩١,٤٤٤)	(٩٣,١٩١,٤٤٤)	٩٥,٢٠١,٧٢٢	٩٥,٢٠١,٧٢٢	٩٥,٢٠١,٧٢٢	٩٥,٢٠١,٧٢٢
	١,٢٥٠,٨٧,٩٥٥	١,٢٥٢,٢٢١	٧١,٩٢١,٥٧٩	٧١,٩٢١,٥٧٩	١٣٤,٠٨٦,٦٠٣	١٣٤,٠٨٦,٦٠٣	١٣٤,٠٨٦,٦٠٣	١٣٤,٠٨٦,٦٠٣
	٢٠,٠٢٤٧	-	-	-	٢٥٠,٣٤٧	٢٥٠,٣٤٧	٢٥٠,٣٤٧	٢٥٠,٣٤٧
الاجمالي	(٣٦,٢٨٩,١٢٧)	٢,٢٣٠,٨٩١	(٢,٩١١,١٤٤)	(٢,٩١١,١٤٤)	(٣٢,٤٧٨,١٥٢)	(٣٢,٤٧٨,١٥٢)	(٣٢,٤٧٨,١٥٢)	(٣٢,٤٧٨,١٥٢)
	١,٤٢٧,٢٥٨,٨٤٧	-	٣٢٢,٩٠٥,٩٩٨	٣٢٢,٩٠٥,٩٩٨	١,٠٦١,٥٩١,٩٥٨	١,٠٦١,٥٩١,٩٥٨	١,٠٦١,٥٩١,٩٥٨	١,٠٦١,٥٩١,٩٥٨
	١,٤٧٩,٣٤٤,٤٤٥	-	-	-	-	-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
توزيعات على رصيد اول العام

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ بعد التوزيعات

رصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

مبالغ تم انصافها
مبالغ مستردة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (ب)
الاجمالي الاقران والمؤسسات (ا) + (ب)

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
صحة الامتثال

مبالغ تم انصافها

مبالغ مستردة

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (ب)
الرصيد في ٣٠ يونيو والمواسمات (ا) + (ب)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
توزيعات على رصيد اول العام

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ بعد التوزيعات

صحة الامتثال

مبالغ تم انصافها
مبالغ مستردة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (ب)
الاجمالي الاقران والمؤسسات (ا) + (ب)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	(١٩) استثمارات مالية
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٤,٦٥٠,٧٩٦	٢٨,٧٨٩,٢٢٨	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	الرصيد في بداية العام - وثائق صناديق الاستثمار
(٨٦١,٥٦٨)	(٢,١٧١,٨٨٦)	اضافات خلال العام - صندوق البركات
٢٨,٧٨٩,٢٢٨	٢٦,٦١٧,٣٤٢	فروق التقييم خلال الفترة / العام
		الرصيد في نهاية الفترة / العام - وثائق صناديق الاستثمار
٣٥,٨٠٠,٢٦٠	٣١,٣٧٤,٧٠٦	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٩,٩٣٧,٣١٦	١٩,٩٣٧,٣١٦	ادوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة
٩٤,٩٧٧,٦١٩	٨٥,٨٢٥,٩٩٦	مدرجة في السوق
١٥٠,٧١٥,١٩٥	١٣٧,١٣٨,٠١٨	غير مدرجة في السوق
		ادوات دين - بالقيمة العادلة
		اجمالي الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٣,٨٥٣,٨٢٢,٤٩٧	١٧,٠٤٩,٠٦٨,٥٣١	الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة
٢٠٥,٥٤٤,٥١٨	٢١٦,٢٥٤,٥٦٠	ادوات دين - بالتكلفة المستهلكة :
(٢٨,١٩٣,٧٩٣)	(٢٩,٩٢٥,٣٥٩)	مدرجة في السوق
١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢	١٧,٢٣٥,٣٩٧,٧٣٢	غير مدرجة في السوق
		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 الأضمحلال 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	
-	-	
١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢	١٧,٢٣٥,٣٩٧,٧٣٢	ادوات دين ذات عائد ثابت
		ادوات دين ذات عائد متغير

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 "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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 اصول 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 التغير 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 اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	-	(٢٩٢,٣٣٠,١٢٧)	(٢٩٢,٣٣٠,١٢٧)
استهلاك علاوة وخصم الاصدار	-	١,٩٦٠,٩٩٣	١,٩٦٠,٩٩٣
ارباح التغير 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 ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	أرباح بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
جنيه مصري	جنيه مصري	
٩٨,٦٦٤	-	
٩٨,٦٦٤	-	

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

(٢٠) استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري
١٩٦,٠٠٠,٠٠٠	١٩٦,٠٠٠,٠٠٠
<u>١٩٦,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٩٦,٠٠٠,٠٠٠</u>

شركة البركة للاستثمارات المالية

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

(٢١) أصول غير ملموسة
برنامج حاسب آلي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٧,٠٠٠,٨٨٢	٩,٦٩٤,١٦٩
١٤,٣٧٢,١١٢	١,٨٣٨,١٩٨
(١١,٦٧٨,٨٢٥)	(٧,٤٥٤,٥٤٩)
<u>٩,٦٩٤,١٦٩</u>	<u>٤,٠٧٧,٨١٨</u>

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

(٢٢) أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري
١,٠٩٥,٧٧٥,١٧٧	٩٦٥,٣٨٢,٦٧٩
(٤٩٢,٥٢٧)	(١,٥٩٧,٠٩٩)
<u>١,٠٩٥,٢٨٢,٦٥٠</u>	<u>٩٦٣,٧٨٥,٥٨٠</u>
٩,٢٩١,١٢٨	٤,٤٢٠,٤٩١
٩٥,٧٨٧,٣٧٦	١١٨,٠٢٦,٩١٦
١٤٩,١٥٠,٧٨٦	٢٢٦,٨٠٨,٢٩٨
٧,٥٣٥,٧٠١	٧,٥٦٠,٠٩٦
٦١,٩١٧,٤٢٣	٧٢,٦١٣,٦٣٣
<u>١,٤١٨,٩٦٥,٠٦٤</u>	<u>١,٣٩٣,٢١٥,٠١٤</u>

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - إيرادات مستحقة

-	٤٩٢,٥٢٧
٣٦٧,٨٧٨	-
<u>٣٦٧,٨٧٨</u>	<u>٤٩٢,٥٢٧</u>
١٢٤,٦٤٩	١,١٠٤,٥٧٢
<u>٤٩٢,٥٢٧</u>	<u>١,٥٩٧,٠٩٩</u>

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

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

(٢٣) ضرائب الدخل المؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزامات. لا يعترف بالأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر الضريبية 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
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
(٣,٤٩١,٩٠٧)	(٣,٤٩١,٩٠٧)	-
٣,٥٦٧,٣٧١	-	٣,٥٦٧,٣٧١
<u>٧٥,٤٦٤</u>	<u>(٣,٤٩١,٩٠٧)</u>	<u>٣,٥٦٧,٣٧١</u>

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

الأصول الثابتة
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر الأضمحلال)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الأصول الثابتة
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر الأضمحلال)

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
(٢,٥٥١,١٦٤)	(٦,١١٨,٥٣٥)	٣,٥٦٧,٣٧١
-	-	-
٢,٦٢٦,٦٢٨	٢,٦٢٦,٦٢٨	-
<u>٧٥,٤٦٤</u>	<u>(٣,٤٩١,٩٠٧)</u>	<u>٣,٥٦٧,٣٧١</u>

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
الإضافات خلال العام
الاستبعادات خلال العام
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
الإضافات خلال العام
الاستبعادات خلال العام
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

الإجمالي	أخرى	آلات ومعدات	تصنيفات على أصول مستأجرة	أراضي ومباني	أصول ثابتة (٢٤)
١٣٠,٣٦٥,٣٥٤	١٨٣,٩٧٩,٨٢٧	٢٧,٨٤٤,٥٢٤	٤,٨٩٥,٣٦٤	٤١٣,٦٤٥,٦٣٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
(٢٢٩,٦٥٨,٤٢١)	(١٠٧,٥٥٦,٥٢٢)	(٢٢,٥٩٩,٢٤٠)	(١,٦١٥,٥٣٠)	(٩٨,٣٨٧,١٢٩)	التكاليف
٤٠٠,٧٠٦,٩٣٣	٧٦,٩٢٣,٣٠٥	٥,٢٤٥,٢٨٤	٣,٢٧٩,٨٣٤	٣١٥,٢٥٨,٥١٠	مجموع الاملاك
٢٠٧,٣٨٧,٣٠٧	١٣٦,٩١١,٢٤٩	٥,٣٥٥,٢٠١	-	٦٥,١٢٠,٨٥٧	صافي القيمة الدفترية
(٧٤,١٥٤,٧٢٢)	(١١,٧٩٤,٥١١)	(٩٧,٦٣٠)	-	(١٢٢,٢٦٢,٥٨١)	اضرابات
(٣٦,٩٩٣,٠٤٦)	(١٦,٩٧٨,٥٤٧)	(٢,٨٦٥,٤٩٦)	(١١٦,١٢٤)	(١٧٠,٣٢٢,٨٧٩)	استيعادات
٢٠,٩١٤,٤٤٧	٧,٥٤١,١٨٨	٩٧,٦٢٥	-	١٣,٢٧٥,٦٣٤	تكاليف الاملاك
٥١٧,٨٦٠,٩١٩	١٩٢,٦٠٢,٦٨٤	٧,٧٣٤,٩٨٤	٣,١٢٣,٧١٠	٣٤٤,٣٥٩,٥٤١	مجموع املاك الاستيعادات
٧٦٣,٥٩٧,٩٣٩	٣٠٩,٠٩٦,٥٦٥	٣٣,١٠٢,٠٩٥	٤,٨٩٥,٣٦٤	٤١٦,٥٠٣,٩١٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
(٢٤٥,٧٣٧,٠٢٠)	(١١٦,٤٩٣,٨٨١)	(٢٥,٣٦٧,١١١)	(١,٧٣١,٦٥٤)	(١٠٢,١٤٤,٣٧٤)	التكاليف
٥١٧,٨٦٠,٩١٩	١٩٢,٦٠٢,٦٨٤	٧,٧٣٤,٩٨٤	٣,١٢٣,٧١٠	٣١٤,٣٥٩,٥٤١	مجموع الاملاك
٣٤,٤٥٠,٢٩٤	٢٩,٢٧٩,٢٩٥	١,٢٦٤,١٥١	-	٣,٩٠٦,٩٤٨	صافي القيمة الدفترية
(٢٣,٩٠٤,٣٢١)	(١٣,٧٠٣,٨٠٥)	(١,٧٣٨,٨٠٨)	-	-	اضرابات
٥٢٨,٤٠٦,٩٩٢	٢٠٨,١٧٨,١٧٤	٧,٢٦٠,٣٢٧	٣,١٢٣,٧١٠	٣٠٩,٨٠٤,٧٨١	استيعادات
٧٩٨,٠٤٨,٣٣٣	٣٣٨,٣٧٥,٨٦٠	٣٤,٣٦٦,٢٤٦	٤,٨٩٥,٣٦٤	٤٢٠,٤١٠,٨٦٣	تكاليف الاملاك
(٢٦٩,٦٤١,٣٤١)	(١٣٠,١٩٧,٦٨١)	(٢٧,١٠٥,٩١٩)	(١,٧٣١,٦٥٤)	(١١٠,٦٠٦,٠٨٢)	مجموع املاك الاستيعادات
٥٢٨,٤٠٦,٩٩٢	٢٠٨,١٧٨,١٧٤	٧,٢٦٠,٣٢٧	٣,١٢٣,٧١٠	٣٠٩,٨٠٤,٧٨١	صافي القيمة الدفترية
					الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
					التكاليف
					مجموع الاملاك
					صافي القيمة الدفترية

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

(٢٥) استثمارات عقارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري
١٣٩,٥٢٣,٩٧٧	١٣٩,٦٧٠,٩٨٧
٥٣,٣٨٧,٢٧٨	-
(٥٣,٢٤٠,٢٦٨)	-
١٣٩,٦٧٠,٩٨٧	١٣٩,٦٧٠,٩٨٧
(١,٠٤٥,٦٦٣)	(٥,٢٣١,٩٩٠)
(٤,١٨٦,٣٢٧)	(٢,٠٩٥,٠٠٢)
(٥,٢٣١,٩٩٠)	(٧,٣٢٦,٩٩٢)
١٣٤,٤٣٨,٩٩٧	١٣٢,٣٤٣,٩٩٥

رصيد أول العام
 اضافات
 استيعادات
 التكلفة في آخر الفترة / العام
 مجمع الاهلاك أول العام
 تكلفة الاهلاك
 مجمع الاهلاك في آخر الفترة / العام
 الصافي

(٢٦) أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٥٤,٨٦٦,١٠٠	٢٢٨,٧٨٣,٥٤٢
١,٢١٤,٧٥٠,٧٧٨	١,٠٩٣,١٠٩,٢٥٩
١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨	١,٣٢١,٨٩٢,٨٠١
٤٦٩,٤٢١,٥١٥	٤٢٩,٣١٠,٤٣٠
٨٠٠,١٩٥,٣٦٣	٨٩٢,٥٨٢,٣٧١
١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨	١,٣٢١,٨٩٢,٨٠١
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

حسابات جارية
 ودائع

بنوك محلية
 بنوك خارجية

ارصدة بدون عائد
 ارصدة ذات عائد

أرصدة متداولة

(٢٧) ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٤,٥٣٣,٠٤٦,٩٥٨	٤,٠٢٩,٣٦٥,٨٨٦
٣١,٠٣٠,٧٧٠,٣٧٩	٣١,٢٨٠,٣٦٣,٨٠٦
١٩,٢٦٨,٩٥١,٥٩٠	١٩,٨٣٠,٣٢٣,٩٨٧
٨,٣٨٩,٣٤٣,٠٠٢	٩,١١٤,٢٦٦,٨٤٢
١,١٤٦,٠٢٩,٢٨٢	٧٨٦,٣٥٣,٩٣٣
٦٤,٣٦٨,١٤١,٢١١	٦٥,٠٤٠,٦٧٤,٤٥٤
٣٣,٥٦٩,٢٥٥,٥٢١	٣٣,٤٥١,٤٥٩,٢٧٣
٣٠,٧٩٨,٨٨٥,٦٩٠	٣١,٥٨٩,٢١٥,١٨١
٦٤,٣٦٨,١٤١,٢١١	٦٥,٠٤٠,٦٧٤,٤٥٤
٤,٠٦٦,٣٦٢,٤١٩	٤,٨١٥,٧١٩,٨١٩
٦٠,٣٠١,٧٧٨,٧٩٢	٦٠,٢٢٤,٩٥٤,٦٣٥
٦٤,٣٦٨,١٤١,٢١١	٦٥,٠٤٠,٦٧٤,٤٥٤
٤٢,٢٨٨,٠١٧,٦٧٠	٥٠,٠١٦,٥٣٩,٠٧٣
٢٢,٠٨٠,١٢٣,٥٤١	١٥,٠٢٤,١٣٥,٣٨١
٦٤,٣٦٨,١٤١,٢١١	٦٥,٠٤٠,٦٧٤,٤٥٤

ودائع تحت الطلب
 ودائع لأجل وباخطار
 شهادات ادخار وايداع
 ودائع التوفير
 ودائع اخرى

ودائع مؤسسات
 ودائع المراد

ارصدة بدون عائد
 ارصدة ذات عائد متغير

ارصدة متداولة
 ارصدة غير متداولة

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

(٢٨) تمويلات أخرى

(أ) تمويلات مقيدة طويلة الأجل

تمثل في عقد المشاركة المبرم بين البنك والصندوق الاجتماعي للتنمية برأسمال قدره ٢٠٠ مليون جنيه (تم تعديله ليصبح بمبلغ ١٠٠ مليون جنيه فقط) وذلك لتمويل المشروعات الصغيرة بصيغ التمويل التي تتفق مع الشريعة الإسلامية وينفذ العقد على أربع دفعات متساوية بواقع 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 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 ٢٠١٦/٨/٢٨ .

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري
١٤,٥٠٩,٥٦١	١٠,٨٠٨,٤٠٧
١٢,٥٠٠,٠٠٠	-
(١٦,٢٠١,١٥٤)	(٣,٣٩٩,٧٢٥)
<u>١٠,٨٠٨,٤٠٧</u>	<u>٧,٤٠٨,٦٨٢</u>

الرصيد في ١ يناير

إضافات خلال الفترة / العام

سدادات خلال الفترة / العام

الرصيد في نهاية الفترة / العام

(ب) تمويل مساند من المستثمر الرئيسي

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٣٥٨,٢٧٢,٠٠٠	٣٢٠,٨٣٠,٠٠٠
(٣٧,٤٤٢,٠٠٠)	١,٩٣٨,٠٠٠
<u>٣٢٠,٨٣٠,٠٠٠</u>	<u>٣٢٢,٧٦٨,٠٠٠</u>

الرصيد في ١ يناير

فروق تقييم عملات أجنبية

الرصيد في نهاية الفترة / العام

(ج) تمويل مساند من مساهمين آخرين

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٨٠٦,١١٢,٠٠٠	٧٢١,٨٦٧,٥٠٠
(٨٤,٢٤٤,٥٠٠)	٤,٣٦٠,٥٠٠
<u>٧٢١,٨٦٧,٥٠٠</u>	<u>٧٢٦,٢٢٨,٠٠٠</u>
<u>١,٠٥٣,٥٠٥,٩٠٧</u>	<u>١,٠٥٦,٤٠٤,٦٨٢</u>

الرصيد في ١ يناير

فروق تقييم عملات أجنبية

الرصيد في نهاية الفترة / العام

إجمالي التمويلات الأخرى (أ+ب+ج)

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(٢٩) التزامات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	عوائد مستحقة
٧٤١,١٦٩,٢٤٢	١,٢١٦,٨٦٠,٩٥١	ايرادات مقدمة
٦٠,٤١٤,٧٢٣	٦٣,٠٤٧,٣٤٩	مصرفوات مستحقة
٨٦,٩١١,١٧٦	٨٤,٩٩٣,٠٤١	ارصدة دائنة متنوعة
٦٧٥,٤٦٥,٤٧٩	٣٤٤,٧٤٩,٣٩٤	
١,٥٦٣,٩٦٠,٦٢٠	١,٧٠٩,٦٥٠,٧٣٥	

(٣٠) 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	

(٣١) رأس المال

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

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

بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠٢٠ قررت الجمعية العامة للبنك اعتماد زيادة رأس المال بمبلغ ٣٠٩,٢٨٩,٤٥٦ جنيه مصري من خلال توزيع أسهم مجانية على المساهمين ولحين انتهاء إجراءات تسجيل تلك الزيادة فقد تم اثبات المبلغ ضمن المحجب تحت حساب زيادة رأس المال .

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(٣٢) 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 المستقلة عن الستة 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 يتمثل الاحتياطي الخاص في أثر التغيير في المعالجات المحاسبية ، ووفقاً للتعليمات النهائية الخاصة بتطبيق معيار IFRS٩ الصادرة عن البنك المركزي المصري في فبراير ٢٠١٩ فقد تم تحويل الاحتياطي الخاص - ائتمان إلى احتياطي المخاطر العام.

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
جنيه مصري	جنيه مصري
-	٤١,٢١٢,٣٢٧
-	(٤٢,٤٠٨,٧٦٢)
-	١,١٩٦,٤٣٥
-	-
-	-

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

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

تنفيذاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٨/١٢/٢٠١٨ تم تكوين احتياطي مخاطر المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية بنسبة ١% من إجمالي المخاطر الائتمانية المرجحة بأوزان مخاطر في 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
-	٢٣٧,١٦٥,٥١٠
-	(٢٨٧,١٦٥,٥١٠)
-	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)
-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
-	-
-	-

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

(ك) احتياطي المخاطر العام

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
جنيه مصري	جنيه مصري
٢١٤,٩٢٦,٠٥٤	-
-	٤٢,٤٠٨,٧٦٢
-	١٥,٤٧٨,٠١٩
-	٢٨٧,١٦٥,٥١٠
-	(١٣٠,١٢٦,٢٣٧)
٢١٤,٩٢٦,٠٥٤	٢١٤,٩٢٦,٠٥٤

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
جنيه مصري	جنيه مصري
٢٠,٣٥٦,٩٥٦	٣٠,٥٧٠,٨٥٢
(١٣,٦٥٠,٢٦٥)	(١١,٠٩٧,٧١١)
٦٤,٩٢٥	٨٨٣,٨١٥
٦,٧٧١,٦١٦	٢٠,٣٥٦,٩٥٦

الرصيد في ١ يناير
صافي ارباح التغير في القيمة العادلة
الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
الرصيد في نهاية الفترة / العام

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	(٣٣) الارباح المحتجزة
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
١,١٢٢,٤٤٥,٦٣٣	١,١٨٩,٨٥٢,٤٠٥	-
(١,١٩٦,٤٣٥)	-	تسويات رصيد أول العام - المحول من الاحتياطي الخاص
١,١٢١,٢٤٩,١٩٨	١,١٨٩,٨٥٢,٤٠٥	توزيعات أرباح العام السابق (حصة المالكين ومكافأة اعضاء مجلس الادارة وتقدي المساهمين)
(٢٧٢,٦٤٩,١١٤)	(٣٠٠,٦٤٤,٧٢٨)	المحول (إلى) الاحتياطي القانوني
(١٠٠,١٨٢,٠٣٩)	-	المحول (إلى) الاحتياطي العام
(٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	المحول (إلى) الاحتياطي الرأسمالي
(١,٨١٧,١١٥)	-	المحول (إلى) احتياطي مخاطر المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية - IFRS٩
(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	توزيعات للمساهمين استخدمت في زيادة رأس المال
(١٤٠,٥٨٦,١١٠)	(٣٠٩,٢٨٩,٤٥٦)	صافي ربح الفترة / العام
١,٠٥٣,٨٣٧,٥٨٥	٥٤٠,٦٦٧,٩٦٠	الرصيد في نهاية الفترة / العام
١,١٨٩,٨٥٢,٤٠٥	١,١٢٠,٥٨٦,١٨١	

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

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

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

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
 أرصدة لدى البنوك
 أوراق حكومية

(٣٥) 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 .

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٢٨,١٨٠,٤١٩	٧١,٩٩٩,٠٥٧
-	-
<u>٢٨,١٨٠,٤١٩</u>	<u>٧١,٩٩٩,٠٥٧</u>

(ب) ارتباطات رأسمالية

ارتباطات رأسمالية متمثلة في عقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات فروع
 ارتباطات رأسمالية متمثلة في استثمارات مالية

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

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

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

الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
 خطابات ضمان
 إعمادات مستندية

(٣٦) الموقف الضريبي للبنك

ضرائب شركات الاموال :

من بداية التعامل وحتى ٢٠٠٦/١٢/٣١ لا يوجد أية التزام على البنك حيث تم سداد جميع المستحقات .
 الاعوام من ٢٠٠٧ وحتى ٢٠١٩ لم يتم الفحص حتى تاريخه علماً بان الاقرارات الضريبية عن تلك الاعوام تم تسليمها لمصلحة
 الضرائب في المواعيد المقررة لذلك ولا يُظهر التزام على مصرفنا .

ضرائب كسب العمل :

من بداية التعامل وحتى ٢٠١٧/١٢/٣١ تم الانتهاء من مراحل الفحص وعمل تسوية نهائية وقام البنك بسداد الفروق الضريبية المستحقة .
 الاعوام من ٢٠١٨ وحتى 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 المواعيد

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

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

شركات تابعة وشقيقة		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
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٨١٤,٤٨٩	٩٢٨,٧٠٤,٩٨٢	٤٠٤,٢٠٩,٨٧٧
١٦٥,٩١٠,٠٩٢	٩,٣٢٥,٤٤٠	١,٩٩٨,٠٠٠	١٢٤,٤٤٣,٦٧٧
(١٥,٠٩٥,٦٠٣)	(٩,٤٤٩,٠١٨)	(٥٢٦,٤٩٣,١٠٥)	(٦,٣٣٨,٢٧٥)
٢٠٠,٨١٤,٤٨٩	٢٠٠,٦٩٠,٩١١	٤٠٤,٢٠٩,٨٧٧	٥٢٢,٣١٥,٢٧٩
١٦,٩٥١,١٨٨	٨,٤٢١,٥٥٥	٣٣,٣٠٧,٦٨١	٢٤,٩٣٩,٧٥٠

المستحق للمعلم
الرصيد في ١ يناير
ودائع تم ربطها خلال الفترة / العام
ودائع مستردة خلال الفترة / العام
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 استحققت تلك الوديعة في ٣١ مارس ٢٠١٣ .
وبتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٣ قامت مجموعة البركة المصرفية بإيداع مبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي - عن طريق إجراء مقاصة بين قيمة العقد القديم والجديد - كـ (ودیعة مضاربة استثمارية) وذلك لدعم رأس المال المساند للبنك ويستحق سداد تلك الوديعة فسي ٢٠١٨/٦/٣٠ وتحتسب أرباح الوديعة طبقاً لأسعار العوائد المطبقة للمودعين بالبنك بالدولار الأمريكي لمدة خمس سنوات والتي بصرف عائدها سنوياً وذلك بعد التنازل عن جزء من حصة البنك كمضارب يقدر بـ ١٠% . ولا يجوز لمجموعة البركة 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
٣٥٨,٢٧٧,٠٠٠	٣٢٠,٨٣٠,٠٠٠
(٣٧,٤٤٢,٠٠٠)	١,٩٣٨,٠٠٠
٣٢٠,٨٣٠,٠٠٠	٣٢٢,٧٦٨,٠٠٠

الرصيد في ١ يناير
فروق تقييم عملات أجنبية
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 اعتباراً من ٢٣ فبراير ٢٠١٧ ولمدة سبع سنوات وتستحق الوديعة عائداً بدور حول ٦,٧٥% بصرف ربع سنوياً .
وبتاريخ ٢ يوليو ٢٠١٧ تم إبرام اتفاق آخر مع شركة مصر للتأمين (عقد ودیعة مضاربة استثمارية) لدعم رأس المال المساند لمصرفنا بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي، لمدة ثمان سنوات وتستحق الوديعة عائداً بدور حول ٦,٢٥% بصرف ربع سنوياً .

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٨٠٦,١١٢,٠٠٠	٧٢١,٨٦٧,٥٠٠
(٨٤,٢٤٤,٥٠٠)	٤,٣٦٠,٥٠٠
٧٢١,٨٦٧,٥٠٠	٧٢٦,٢٢٨,٠٠٠

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

(د) مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا
المرتبات والمزايا قصيرة الأجل خلال الفترة / العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٣٣,٨٠١,٥٠٣	٢٢,٤٩٢,٢٩٢
٣٣,٨٠١,٥٠٣	٢٢,٤٩٢,٢٩٢

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الإيضاحات المتممة للوائح المالية المستقلة عن السنة أشهر المتجهة في
 ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(٣٨) صافي الاستثمار

صندوق بنك البركة مصر (الموزون)	صندوق بنك البركة المصري (يشمل)	صندوق بنك البركة مصر (البركة)	صندوق بنك البركة مصر (البركة)
٢٤ يونيو ٢٠١٩	١٠ مايو ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠٠٩	٣٠ مارس ٢٠٠٦
رقم ٧٧٨ صلا من الهيئة العامة للرقابة المالية	رقم ٥٨٠ صلا من الهيئة العامة للرقابة المالية	رقم ٤٢٢ صلا من الهيئة العامة لسوق المال	رقم ٢٤٦ صلا من الهيئة العامة لسوق المال
شركة هيرمس لإدارة صناديق الاستثمار	شركة التوفيق الكون و إدارة صناديق الاستثمار	شركة الاطلي لإدارة صناديق الاستثمار	شركة هيرمس لإدارة صناديق الاستثمار
٢,٠٩٧,٢٦٢	١٧٤,٠٧٢	١,٤٦١,٥٧٤	٢٨٥,٦٨٧
٢٠٩,٧٢٦,٢٠٠	١٧,٤٠٧,٢٠٠	١٤٦,١٥٧,٤٠٠	٢٨,٥٦٨,٧٠٠
٢٢٧,٨٤٦,٥٤٤	١٥,٠٥٧,٢٢٨	٩٠,٧٩٢,٩٧٧	٢٦,٧١٧,٤٤٨
٥٠,٠٠٠	٥٢,٧٠٠	٤٥,٤٠٣	١٤٧,٢٢٠
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٧٠,٠٠٠	٤,٥٤٠,٢٠٠	١٤,٧٢٣,٠٠٠
٥,٤٢٣,٠٠٠	٤,٥٥٨,٥٥٠	٢,٨٢٠,٤٣٤	١٣,٨٠٦,٣٥٨
٥٧٤,٩٤٨	٣٧,٥٠٩	١٠٦,٩٢١	٨١,٩١٥
-	-	-	-
نسبة البنك من وثائق الصندوق (ذخيرة)	نسبة البنك من وثائق الصندوق (ذخيرة)	نسبة البنك من وثائق الصندوق (ذخيرة)	نسبة البنك من وثائق الصندوق (ذخيرة)
القيمة الاسمية لتسبب البنك من وثائق الصندوق (ذخيرة مصري)	القيمة الاسمية لتسبب البنك من وثائق الصندوق (ذخيرة مصري)	القيمة الاسمية لتسبب البنك من وثائق الصندوق (ذخيرة مصري)	القيمة الاسمية لتسبب البنك من وثائق الصندوق (ذخيرة مصري)
٢٠٩,٧٢٦,٢٠٠	١٧,٤٠٧,٢٠٠	١٤٦,١٥٧,٤٠٠	٢٨,٥٦٨,٧٠٠
٢٢٧,٨٤٦,٥٤٤	١٥,٠٥٧,٢٢٨	٩٠,٧٩٢,٩٧٧	٢٦,٧١٧,٤٤٨
٥٠,٠٠٠	٥٢,٧٠٠	٤٥,٤٠٣	١٤٧,٢٢٠
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٧٠,٠٠٠	٤,٥٤٠,٢٠٠	١٤,٧٢٣,٠٠٠
٥,٤٢٣,٠٠٠	٤,٥٥٨,٥٥٠	٢,٨٢٠,٤٣٤	١٣,٨٠٦,٣٥٨
٥٧٤,٩٤٨	٣٧,٥٠٩	١٠٦,٩٢١	٨١,٩١٥
-	-	-	-
نسبة البنك من وثائق الصندوق (ذخيرة)	نسبة البنك من وثائق الصندوق (ذخيرة)	نسبة البنك من وثائق الصندوق (ذخيرة)	نسبة البنك من وثائق الصندوق (ذخيرة)
القيمة الاسمية لتسبب البنك من وثائق الصندوق (ذخيرة مصري)	القيمة الاسمية لتسبب البنك من وثائق الصندوق (ذخيرة مصري)	القيمة الاسمية لتسبب البنك من وثائق الصندوق (ذخيرة مصري)	القيمة الاسمية لتسبب البنك من وثائق الصندوق (ذخيرة مصري)
٢٠٩,٧٢٦,٢٠٠	١٧,٤٠٧,٢٠٠	١٤٦,١٥٧,٤٠٠	٢٨,٥٦٨,٧٠٠
٢٢٧,٨٤٦,٥٤٤	١٥,٠٥٧,٢٢٨	٩٠,٧٩٢,٩٧٧	٢٦,٧١٧,٤٤٨
٥٠,٠٠٠	٥٢,٧٠٠	٤٥,٤٠٣	١٤٧,٢٢٠
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٧٠,٠٠٠	٤,٥٤٠,٢٠٠	١٤,٧٢٣,٠٠٠
٥,٤٢٣,٠٠٠	٤,٥٥٨,٥٥٠	٢,٨٢٠,٤٣٤	١٣,٨٠٦,٣٥٨
٥٧٤,٩٤٨	٣٧,٥٠٩	١٠٦,٩٢١	٨١,٩١٥
-	-	-	-

(٣٩) أبحاث مله

انتشر فيروس كورونا (COVID 19) عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية، أدت انتشار فيروس كورونا (COVID 19) حتم يقين في البيئة الاقتصادية العالمية. يرافق بنك البركة الارتفاع الكبير في المخاطر الائتمانية والخاصة بالمحافظات المتعددة بالقطاعات الأكبر تأثيراً بالضرورة. وتأتيه على الارتفاع الكبير في المخاطر الائتمانية والأجرامات المستفاد من خلال كون المخصصات اللازمة للتخفيف من حدة تأثير COVID 19 على محفظة القروض في نهاية يونيو ٢٠٢٠ مع إمكانية تكوين مخصصات وتأثيره على العمليات البنكية والأداء المالي.

نتيجة لعدم اليقين الناتج عن تفشي فيروس كورونا (COVID 19) وتحسباً للتباطؤ الاقتصادي المتوقع، يقوم بنك البركة بإجراء تقييمات للمخاطر الائتمانية للقروض في نهاية يونيو ٢٠٢٠ مع إمكانية تكوين مخصصات إضافية أخرى كخطوة احترازية حتى انتهاء فترة تأجيل استحقاقات السلاء لحين وضوح الأداء الفعلي لمحفظة القروض الائتمانية.