

بنك البركة مصر  
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المستقلة  
عن الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١  
وتقرير الفحص المحدود عليها

**BDO**

BDO خالد وشركاه  
محاسبون قانونيون ومستشارون

**KPMG**

حازم حسن  
محاسبون قانونيون ومستشارون

### تقرير الفحص المحدود على القوائم المالية الدورية المستقلة

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

#### المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المستقلة المرفقة لبنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ مارس ٢٠٢١ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة ، وتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

#### نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمتشأة 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 ٣١ مارس ٢٠٢١ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

القاهرة في ١١ مايو ٢٠٢١

مراقب الحسابات



محمد مرتضى عبد الحميد

سجل مراقبى حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٥٧

BDO خالد وشركاه

حسام الدين عبد الوهاب أحمد إسماعيل

سجل مراقبى حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٣٨٠

KPMG حازم حسن

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الميزانية المستقلة

في ٣١ مارس ٢٠٢١

رقم الايضاح	٣١ مارس ٢٠٢١ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري	
			<b>الأصول</b>
(١٤)	٦,٠٨٦,٣٠٩,٢٩٣	٦,٤٠٩,٨٨٨,٥٨٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
(١٥)	١٩,٩٦٨,١١٥,١٦٧	١٣,٤٦٨,٣٠٧,٩٩٣	أرصدة لدى البنوك
(١٦)	٧,٦٣٩,٧٦١,٠٠٦	١٣,٦٤٠,٢٧٦,٣٥٦	أوراق حكومية
(١٧)	٢,٢٩٧,٤٦٢,٧٣٨	١,٩٨٧,٢٨٤,٢٣٥	عمليات استثمار مع البنوك
(١٨)	١٩,٩٩٨,٤٧٣,٩٨٤	١٩,٥٦٥,٣٤٨,٨٨٩	مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء
			<b>استثمارات مالية</b>
(١٩)	٣٥,٠٤٣,٦٠٧	٣٤,٣٤٣,٩٦٥	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٩)	٤٨١,٩٦٠,٧٤٦	٤٩٠,١٧١,٤٢٩	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١٩)	١٧,٧٧٩,٠٦٨,٧٨٤	١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٧٢	بالتكلفة المستهلكة
(٢٠)	١٩٦,٠٠٠,٠٠٠	١٩٦,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
(٢١)	٢٥,٧٨٧,٣٦٨	٢٢,٧٨٥,٢٧٤	أصول غير ملموسة
(٢٢)	١,٤٥٩,٠٥٠,٣٦٠	١,٣٤٣,٤٦٩,٣٦٦	أصول أخرى
(٢٤)	٥٤٣,٤٣٢,٨٤٧	٥٥٥,٥٧٣,٧٧٣	أصول ثابتة
(٢٥)	-	-	استثمارات عقارية
	<b>٧٦,٥١٠,٤٦٥,٩٠٠</b>	<b>٧٥,٥٣٣,١٥٩,٣٣٧</b>	<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>
			<b>الالتزامات</b>
(٢٦)	٩١٢,٧٠١,٣٣٧	١,٠٥٣,٣٣٠,٤٤٦	أرصدة مستحقة للبنوك
(٢٧)	٦٧,٢١٦,٨٠٥,٦٢٣	٦٦,٤٧١,١٢٨,٠٩٧	ودائع العملاء
(٢٨)	١,٠٣٦,٣٧٩,٩٣٨	١,٠٢٥,٣٧٤,٩٣٨	تمويلات أخرى
(٢٩)	١,٧١٨,٧٥٣,٩٩٦	١,٥١٥,٦٨٨,٠٧٦	التزامات أخرى
(٣٠)	١١٥,٢٦٩,٠٥٩	١١٧,٦٩٢,٨٧٥	مخصصات أخرى
(٢٣)	٢١٣,٩٩٦,٥٢٩	٣١٨,٢٩٩,٠٥٣	التزامات ضرائب الدخل الجارية
(٢٣)	٣,٨٩٩,٧٥٧	٣,٤٥٤,٣٠٠	التزامات ضريبية مؤجلة
	<b>٧١,٢١٧,٨٠٦,٢٣٩</b>	<b>٧٠,٥٠٤,٩٦٧,٧٨٥</b>	<b>إجمالي الالتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
(٣١)	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	رأس المال المصدر والمدفوع
(٣١)	٣٠٩,٢٨٩,٤٥٦	٣٠٩,٢٨٩,٤٥٦	مجنّب تحت حساب زيادة رأس المال
(٣٢)	١,٧٤٦,٥٦٤,٤٦٥	١,٧٥٠,١٨٦,٠٢١	الاحتياطيات
(٣٣)	١,٦٩٠,٣٥٨,٥٠٩	١,٤٢٢,٢٦٨,٨٤٤	الأرباح المحتجزة
	<b>٥,٢٩٢,٦٥٩,٦٦١</b>	<b>٥,٠٢٨,١٩١,٥٥٢</b>	<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
	<b>٧٦,٥١٠,٤٦٥,٩٠٠</b>	<b>٧٥,٥٣٣,١٥٩,٣٣٧</b>	<b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</b>

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

أشرف أحمد الغمراوي

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

تقرير الفحص المحدود مرفق

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة الدخل المستقلة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

رقم الإيضاح	٣١ مارس ٢٠٢١ جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٠ جنيه مصري	
(٦)	١,٨٠٢,٦٩٠,٦٨٢	١,٩٨٤,١٠١,٦٧٩	عائد المرابحات والمضاربات والمشاركات والإيرادات المشابهة
(٦)	(١,١٦٩,٥٠٦,٨٨٧)	(١,٤٢٦,٤٦٩,٤١٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
	<u>٦٣٣,١٨٣,٧٩٥</u>	<u>٥٥٧,٦٣٢,٢٦٣</u>	صافي الدخل من العائد
(٧)	٦٥,٨٤٣,٢٧٤	٦٨,٤٠٩,٧٢٧	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٧)	(٧,٣٤٦,٣٤٧)	(٤,٧٤١,٦٧٣)	مصروفات الأتعاب والعمولات
	<u>٥٨,٤٩٦,٩٢٧</u>	<u>٦٣,٦٦٨,٠٥٤</u>	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
(٨)	-	٢,٣٩٢,٣٨٨	توزيعات أرباح
(٩)	١٨,٦٥٣,٠٦٠	١٩,٥٥٤,٥١٠	صافي دخل المتاجرة
(١٩)	-	-	أرباح الاستثمارات المالية
(١٩)	٦٩٩,٦٤٢	(٤,٩٤٣,٠٠٦)	فروق تقييم أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٢)	(١١٢,٥٤٣,١٧٥)	(٦٥,٧١٧,٠٤٨)	(عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة
(١٠)	(١٧٩,٤٧٨,٩٦٢)	(١٦٦,٤٧٦,٣٥١)	مصروفات إدارية
(١١)	(٨٧٥,١٩٤)	(٦,٨٦٤,٧٤٠)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
	<u>٤١٨,١٣٦,٠٩٣</u>	<u>٣٩٩,٢٤٦,٠٧٠</u>	أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(١٣)	(١٥٠,٠٤٦,٤٢٨)	(١٣٨,٨٥٤,٤٤٦)	(مصروفات) ضرائب الدخل
	<u><u>٢٦٨,٠٨٩,٦٦٥</u></u>	<u><u>٢٦٠,٣٩١,٦٢٤</u></u>	صافي أرباح الفترة

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

أشرف أحمد الغمراوي

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة الدخل الشامل المستقلة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٦٠,٣٩١,٦٢٤	٢٦٨,٠٨٩,٦٦٥	صافي أرباح الفترة
<u>بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل</u>		
(٢٣,٧٦٤,٨٩٩)	(٣,١٣٧,٧٤٩)	صافي التغير في القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (أدوات حقوق ملكية)
<u>بنود الدخل الشامل الأخرى التي قد يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل</u>		
-	(٤١٦,٢٨٩)	صافي التغير في القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (أدوات دين)
٥١,٢٧٨	(٦٧,٥١٨)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٢٣,٧١٣,٦٢١)	(٣,٦٢١,٥٥٦)	اجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
٢٣٦,٦٧٨,٠٠٣	٢٦٤,٤٦٨,١٠٩	اجمالي الدخل الشامل للفترة

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	ايضاح رقم
٣٩٩,٢٤٦,٠٧٠	٤١٨,١٣٦,٠٩٣	
١٦,٨٤٦,٣٦٩	١٩,٢١٨,٤٧٨	(٢٥/٢٤)
٥,٣٧٥,٤٨٤	٢,٦٦٣,٠٢٤	(١٩)
٦٥,٧١٧,٠٤٨	١١٢,٥٤٣,١٧٥	(١٢)
٤,٢٣٠,٠٤١	(٢,٤١١,٥٨٥)	(١١)
(١٩٧,٧٢٦)	(٥٤٢,٥٨٤)	(٣٠)
-	-	(١٩)
٤,٩٤٣,٠٠٦	(٦٩٩,٦٤٢)	(١٩)
٧٩,٨٣٧,٤٥٨	٢٦,١٦١,٢٢٧	(١٩)
-	-	
(٢,٣٩٢,٣٨٨)	-	(٨)
-	-	(٣٠)
(١٨,٧٣٩,٥٠٠)	(١,٤٩٥,٠٠٠)	(٢٨ ب ج)
٥٥٤,٨٦٥,٨٦٢	٥٧٣,٥٧٣,١٨٦	
(١,١١١,٩٠٣,١٢٧)	٣٥٢,٥٦٦,٢٩٥	(١٤)
-	-	
(٥,٦٩٧,٠٥٥,٦٦٤)	٥,٩٩٩,٠٥٧,٣٣٦	(١٦)
٤٧٢,٣٥٣,١٧٦	(٣١٢,٨٣١,٢٨٠)	(١٧)
(٩١٥,٧٦١,٦٣١)	(٥٣٧,٢٣٢,٠٦٥)	(١٨)
-	-	(١٩)
٢٥٥,٧٠٥,٠٢٩	(١١٦,٠٨٤,٩١٥)	(٢٢)
٨,٦٧٢,١٩٥	(١٤٠,٦٢٩,١٠٩)	(٢٦)
٦٦٨,٠٠٣,٩٥٠	٧٤٥,٦٧٧,٥٢٦	(٢٧)
(٦٦,٠٤٩,٥٠١)	٢,٣٠٦,٥٩٢	(٢٩)
(١٢,٠٣٢,٩٣٨)	(٢٥٣,٩٠٣,٤٩٥)	
(٥,٩٥١,٤٩٠,٦٤٩)	٦,٥١٣,٢٥٩,٣٩٩	
(٨١٥,٠٤٤,٤٤٢)	(١,٠٠٠,٧٩,٦٤٦)	(٢٥/٢٤)
-	-	
١٩٤,٩٠١,٠٠٠	٢١٠,٥٠١,٩٤٠	(١٩)
(١,٩٠٤,١٤٠,٤١٨)	(١٩٧,٣٧٤,٨١٤)	(١٩)
-	-	(٢٠)
٢,٣٩٢,٣٨٨	-	(٨)
(١,٧١٥,٣٥١,٤٧٢)	٣,٠٤٧,٤٨٠	
-	-	(٢٨ أ)
(٢,٠٩٤,١٠٥٩)	١٢,٥٠٠,٠٠٠	(٢٨ أ)
(٣,٠٠٦,٤٤,٧٢٨)	-	(٣٣)
(٣,٠٢,٧٣٨,٧٨٧)	١٢,٥٠٠,٠٠٠	
(٧,٩٦٩,٥٨٠,٩٠٨)	٦,٥٢٨,٨٠٦,٨٧٩	
٢٤,٠٤٠,٤٣٠,٩٧٦	١٣,٧٧٤,٠١٣,٥٣٠	
١,٦٠٧,٠٨٥,٠٠٦	٢,٠٣٠,٢٨٢,٠٤٠٩	
٧,٤٦٨,٧٤٠,٢٢٦	٦,٠٨٦,٣٠٩,٢٩٣	
١٥,٦٩٠,٣٥٦,٧٦٩	١٩,٩٦٩,٥٥٢,٧٨٨	
١٢,٨٣٦,٤٩٦,٢٥٢	٧,٦٦٠,٨٠٨,٢١٢	
(٧,٠٨٨,٢٤٦,٩٢٧)	(٥,٧٥٣,٠٤٦,٦٧٢)	
-	-	
(١٢,٨٣٦,٤٩٦,٢٥٢)	(٧,٦٦٠,٨٠٨,٢١٢)	
١,٦٠٧,٠٨٥,٠٠٦	٢,٠٣٠,٢٨٢,٠٤٠٩	(٣٤)

معاملات غير نقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية تم تسوية التغير في بند مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء بقيمة التغير في بند الأصول التي آلت ملكيتها للبنك (ضمن بند أصول أخرى) بمبلغ ١٣٧,٢٣٨ جنيه مصري و فروق تقييم عملة بمبلغ ١,٢٤٢,٤١٣ جنيه مصري و ديون تم اعدامها بمبلغ ٥٢,١٠٨,١٤٥ جنيه مصري وكذا مبالغ مستردة من ديون سبق اعدامها بمبلغ ٩٧,٨٩٦ جنيه مصري .

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة

عن الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

الإصدار رقم	رأس المال المنوع جنيه مصري	مخف تحت حساب زيادة رأس المال جنيه مصري	الإحتياطيات جنيه مصري	الأرباح المحتجزة جنيه مصري	الإجمالي
٢٠٢٠	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	-	١,٣٣٦,٢٠٤,٥٦٧	١,١٨٩,٨٥٢,٤٠٥	٤,٠٧٢,٥٠٤,٢٠٣
شويات رسيد أول الفترة	-	-	-	-	-
الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢٠	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	-	١,٣٣٦,٢٠٤,٥٦٧	١,١٨٩,٨٥٢,٤٠٥	٤,٠٧٢,٥٠٤,٢٠٣
الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢٠ بعد التغيرات	-	-	(٢٣,٧١٣,٦٢١)	-	(٢٣,٧١٣,٦٢١)
صافي التغير في تود الدخل الشامل الأخرى	-	-	(٢٣,٧١٣,٦٢١)	-	(٢٣,٧١٣,٦٢١)
صافي أرباح الفترة	-	-	-	٢٦٠,٣٩١,٦٢٤	٢٦٠,٣٩١,٦٢٤
إجمالي الدخل عن الفترة	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	-	١,٣١٢,٤٩٠,٩٤٦	١,٤٤٥,٢٤٤,٠٢٩	٤,٣٠٩,١٨٢,٢٠٦
توزيعات أرباح الفترة السابقة (حصه العاملين ومكافأة اعضاء مجلس الادارة و المساهمين تقدي)	-	-	-	(٣٠٠,٦٤٤,٧٢٨)	(٣٠٠,٦٤٤,٧٢٨)
توزيعات المساهمين استخدمت في زيادة رأس المال عن ارباح عام ٢٠١٩	-	٣٠٩,٢٨٩,٤٥٦	-	(٣٠٩,٢٨٩,٤٥٦)	-
توزيعات المساهمين استخدمت في زيادة رأس المال عن ارباح عام ٢٠١٨	-	-	-	-	-
المحول إلى الإحتياطي القانوني	-	-	-	-	-
المحول إلى الإحتياطي العام	-	-	-	-	-
المحول إلى الإحتياطي الرأسمالي	-	-	-	-	-
الأرصدة في ٣١ مارس ٢٠٢٠	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	٣٠٩,٢٨٩,٤٥٦	١,٣١٢,٤٩٠,٩٤٦	٨٤٠,٣٠٩,٨٤٥	٤,٠٠٨,٥٣٧,٤٧٨
توزيعات أرباح الفترة	-	-	-	-	-
صافي الدخل عن الفترة	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	٣٠٩,٢٨٩,٤٥٦	١,٣١٢,٤٩٠,٩٤٦	٨٤٠,٣٠٩,٨٤٥	٤,٠٠٨,٥٣٧,٤٧٨
توزيعات أرباح الفترة	-	-	-	-	-
صافي الدخل عن الفترة	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	٣٠٩,٢٨٩,٤٥٦	١,٣١٢,٤٩٠,٩٤٦	٨٤٠,٣٠٩,٨٤٥	٤,٠٠٨,٥٣٧,٤٧٨
توزيعات المساهمين استخدمت في زيادة رأس المال عن ارباح عام ٢٠١٩	-	-	-	-	-
المحول إلى الإحتياطي القانوني	-	-	-	-	-
المحول إلى الإحتياطي العام	-	-	-	-	-
الأرصدة في ٣١ مارس ٢٠٢١	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	٣٠٩,٢٨٩,٤٥٦	١,٣١٢,٤٩٠,٩٤٦	٨٤٠,٣٠٩,٨٤٥	٤,٠٠٨,٥٣٧,٤٧٨

الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢١

صافي التغير في تود الدخل الشامل الأخرى

صافي أرباح الفترة

إجمالي الدخل عن الفترة

توزيعات أرباح العام/الفترة السابق (حصه العاملين ومكافأة اعضاء مجلس الادارة و المساهمين تقدي)

توزيعات المساهمين استخدمت في زيادة رأس المال عن ارباح عام ٢٠١٩

المحول إلى الإحتياطي القانوني

المحول إلى الإحتياطي العام

الأرصدة في ٣١ مارس ٢٠٢١

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

#### (١) معلومات عامة

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

وطبقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٢١ سبتمبر ١٩٨٨ تم تعديل اسم البنك ليصبح بنك التمويل المصري السعودي ، وبتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠٠٩ قررت الجمعية العامة غير العادية للبنك تغيير اسم البنك إلى بنك البركة مصر، ويقوم البنك بتقديم خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في ظل أحكام الشريعة الإسلامية في جمهورية مصر العربية من خلال ٣٢ فرعاً ويوظف ٩٧٤ موظفاً في تاريخ الميزانية ويقع المركز الرئيسي للبنك في شارع التسعين الجنوبي - المنطقة المركزية - القطاع الأول بالتجمع الخامس - القاهرة الجديدة ، والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية .

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

#### (٢) ملخص السياسات المحاسبية

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

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

يتم إعداد القوائم المالية المستقلة وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المنفقة 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 : التويب والقياس).

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

##### (ب) التغييرات في السياسات المحاسبية

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

##### تصنيف الأصول والالتزامات المالية

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

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

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

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

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

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

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

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



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

#### تقييم نموذج العمل

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

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

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

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

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

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

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

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

#### انخفاض قيمة الأصول المالية

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

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

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

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

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "   
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية للثلاثة أشهر المنتهية في   
 ٣١ مارس ٢٠٢١

اليوم الأول لتطبيق المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية

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

تم تعديل الارصدة الافتتاحية لمخصصات خسائر الاضمحلال المحسوبة طبقا للتعليمات السارية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ للتوافق مع الارصدة المحسوبة وفقا لمتطلبات المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية ، وذلك بخصم مبلغ ١٣٠,١٢٦,٢٣٧ جنيه مصري من رصيد احتياطي المخاطر العام تنفيذًا لما 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 IFRS ٩ وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩:

الاصول المالية	فئة القياس طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨	فئة القياس طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري ٢٦ فبراير ٢٠١٩	القيمة الفترية طبقا لتعليمات البنك المركزي ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨	اثر تطبيق المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية	القيمة الدفترية طبقا للمعيار الدولي (٩) للادوات المالية
				إعادة توييب	إعادة قياس
أوراق حكومية	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	١٠,٤٧٧,٦٥٩,٤١٩	(٧,٦٣١,٧٥٨)	١٠,٤٧٠,٠٢٧,٦٦١
عمليات استثمار مع البنوك	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	٣,٤٨١,٥٩٣,٣٧٧	(٣,٢٠٨,٤٨٣)	٣,٤٧٨,٣٨٤,٨٩٤
مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	١٥,٧٤٦,١٥٦,١٦٠	(٥,٠٠٥,٢١٤)	١٥,٦٩٦,١٠٤,٩٤٦
استثمارات مالية - أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل		٦٨,٥٤٤,٠٩٥		٦٨,٥٤٤,٠٩٥
استثمارات مالية - أدوات دين	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	التكلفة المستهلكة	١١,١٢٤,٩٤١,٦٢٥	(٩,٤٧٢,٠٧٧)	١١,١١٥,٤٦٩,٥٤٨
استثمارات مالية - وثائق صناديق الاستثمار	محتفظ بها حتى تاريخ القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	التكلفة المستهلكة	٢٤,٦٥٠,٧٩٦	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 سياستها المالية والتشغيلية ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت . ويؤخذ في الاعتبار وجود تأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة .

##### 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 ونعتسبر 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

##### هـ/١ عملة التعامل والعرض

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

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

##### هـ/٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات والفرق 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 والفرق 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 النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية .

#### هـ/٣ الفروع الأجنبية

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

يتم ترجمة الأصول والالتزامات في كل ميزانية معروضة للفروع 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 تسويات المعاملات ، عندها يتم ترجمة الإيرادات والمصروفات باستخدام أسعار الصرف في تواريخ المعاملات .

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

#### و) الأصول المالية

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

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

##### و)١) الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

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

##### و)٢) التسهيلات والمديونيات

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

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

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

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

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

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

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

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

#### ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب أصل مالي طبقاً لما هو مشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته 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 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

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

تصنيف الأصول المالية

تم تصنيف الأصول المالية إلى ثلاث فئات رئيسية

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

الخصائص الرئيسية لنماذج الأعمال

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

انخفاض قيمة الأصول المالية

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نموذج "الخسارة المُكيدة" الوارد بمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ بنموذج "الخسارة الائتمانية المُتوقعة" ، 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 المُتوقعة وذلك للأصول المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية إستناداً إلى التغير في جودة الائتمان مقارنة بلحظة الاعتراف المبدئي بها.

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

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

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

#### قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة Expected Credit Loss

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

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

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

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

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

#### الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

#### المعايير الكمية

عند زيادة احتمالات الاخفاق خلال العمر المتبقي للاداة المالية من تاريخ المركز المالي مغارنة 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 المقرض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية :

تقدم المقرض بطلب لتحويل السداد قصير الاجل الى طويل الاجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقرض .

تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقرض.

متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة.

تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقرض .

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للثلاثة أشهر المنتهية في

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢١

ثانياً: قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

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

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

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

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

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

رابعاً: التوقف عن السداد لعملاء قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

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

### الإخفاق والأصول المضمحلة ائتمانياً

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

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

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

وفاة أو عجز المقرض.

تعثر المقرض مالياً.

الشروع في جدولة نتيجة تدهور القدرة الائتمانية للمقرض .

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

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

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

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

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



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

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

#### الترقي بين المراحل

الترقي من المرحلة الثانية الى المرحلة الأولى

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

الترقي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية

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

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

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

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

فترة الاعتراف بالاصل المالي ضمن المرحلة الثانية

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

#### احتساب معدل الخسارة عند الاخفاق Loss Given Default

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

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

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

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

## بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢١

### تصنيف وقياس الأدوات المالية

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

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

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

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

### اعادة التوييب

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

تدهور القدرة الائتمانية للمدين

لن ينتج عن اعادة التوييب 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 توييبها في جميع الأحوال

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

#### (ز) المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاد لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك 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 تناسبيا 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 مريحة 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 .

**(د) الإستثمارات العقارية**

تتمثل الإستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للبنك من أجل الحصول على عوائد إيجارية أو زيادة رأسمالية وبالتالي لا تشمل الأصول العقارية التي يمارس البنك أعماله من خلالها أو تلك التي آلت إليه وفاءً لديون ، ويتم المحاسبة عن الإستثمارات 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 المقتناة 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 الحساب الآلي المعترف بها كأصل على مدار السنة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاثة سنوات .

**٣/م الأصول الغير ملموسة الأخرى**

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

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

## بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢١

### (ن) الأصول الثابتة

تمثل 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)	تصنيفات عقارات مستأجرة
٤ سنوات	أثاث مكتبي وخزائن
٤ سنوات	وسائل نقل
سنتان	أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة
٢٠ سنة	تجهيزات وتركيبات

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

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

### (س) اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

### (ع) الإحارات

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

#### ١/ع الاستئجار

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

#### ٢/ع التأجير

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

#### (ف) النقدية وما في حكمها

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

#### (ص) المخصصات الأخرى

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

#### (ق) عقود الضمانات المالية

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

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

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

**(ب) ضرائب الدخل**

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

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً لأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية .

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها 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 .

**(ج) الإقتراض**

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

**(ت) رأس المال**

**ت/١ تكلفة رأس المال**

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

**ت/٢ توزيعات الأرباح**

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

**ت/٣ أسهم الخزينة**

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

**(ث) أنشطة الأمانة**

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

**(ذ) أرقام المقارنة**

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

### (٣) إدارة المخاطر المالية

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

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أو لا بأسأول . 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 مسنول عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل .

#### (أ) خطر الائتمان

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

#### أ/١ قياس خطر الائتمان

##### مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء

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

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

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

خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default) .

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

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

#### فئات التصنيف الداخلي للبنك

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



يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر. على سبيل المثال ، بالنسبة للمراجعات والمشاركات والمضاربات ، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية . وبالنسبة للارتباطات ، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة 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 وبالتأكد يختلف ذلك بحسب نوع الدين ، وأولوية المطالبة ، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى .

#### أدوات الدين وأذون الخزنة والأذون الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأذون ، 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/أ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة الحد 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 ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة . ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا . يتم أيضا إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً .

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

#### الضمانات

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

الرهن العقاري .

رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .

رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

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

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

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

#### ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات . ولا ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالميزانية وذلك لأن التسوية عادة ما تتم على أساس إجمالي ، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر ، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف 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 " الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

٣/١ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

بالجنيه المصري

٣١ مارس ٢٠٢١

تقييم البنك	مرايحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	%	مخصص خسائر الاضمحلال	%
ديون جيدة	١٦,٥٢١,٢٨٦,٠٦٢	٧١,٢%	١٩٤,٥٧٢,٩٤٢	١١,٠%
المتابعة العادية	٤,٩٩٣,٧٥٩,٨٧٢	٢١,٥%	٤١٨,٢٤٣,٢٠٩	٢٣,٨%
المتابعة الخاصة	٣٣١,٨٠٧,٤٣٩	١,٤%	٧١,٥٠٨,١٥٨	٤,١%
ديون غير منتظمة	١,٣٥٦,٦٠٢,٨٨١	٥,٩%	١,٠٧٦,٥٦٥,٧٧٦	٦١,١%
	٢٣,٢٠٣,٤٥٦,٢٥٤	١٠٠%	١,٧٦٠,٨٩٠,٠٨٥	١٠٠%

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

**بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "**  
**الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للثلاثة أشهر المنتهية في**  
**٣١ مارس ٢٠٢١**

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

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

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

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

**٤/١ نموذج قياس المخاطر البنكية العام**

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

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

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

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "   
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للثلاثة أشهر المنتهية في   
 ٣١ مارس ٢٠٢١

أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		<b>البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية (بالصافي)</b>
١٣,٦٤٠,٢٧٦,٣٥٦	٧,٦٣٩,٧٦١,٠٠٦	أوراق حكومية
-	-	أصول مالية بغرض المتاجرة :
١,٩٨٧,٢٨٤,٢٣٥	٢,٢٩٧,٤٦٢,٧٣٨	أدوات دين
-	-	عمليات استثمار مع البنوك
-	-	(مراحيات ومضاربات ومشاركات) للعملاء :
-	-	أفراد :
٢٥,٨١٤,٤١٥	٢٤,٢١٨,٥٦٥	حسابات جارية مدينة
١,٢١٥,١٧٧,١٣٥	١,٢٧١,٦٢٩,٣٠٣	بطاقات ائتمان
٤٣٥,٧٥٠,٨٨٢	٤٥٨,٥٥٤,٣٣١	مراحيات ومشاركات ومضاربات شخصية
-	-	مراحيات ومشاركات ومضاربات عقارية
-	-	<b>مؤسسات :</b>
-	-	حسابات جارية مدينة
١٤,٧٦٢,٨٨٠,٢٩٣	١٥,٣٥٢,١٣٦,٩٠٤	مراحيات ومشاركات ومضاربات مباشرة
٣,١٢١,٤١٠,٣٥٣	٢,٨٨٨,٩٣٠,٤٥٣	مراحيات ومشاركات ومضاربات مشتركة
٤,٣١٥,٨١١	٣,٠٠٤,٤٢٨	مراحيات ومشاركات ومضاربات أخرى
-	-	<b>استثمارات مالية :</b>
٤٢٥,٢٨٨,٦٨٦	٤٢٠,٢١٥,٧٥٢	أدوات دين - بالقيمة العادلة
١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٧٢	١٧,٧٧٩,٠٦٨,٧٨٤	أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة
<b>٥٣,٤٣٧,٩٠٧,٦٣٨</b>	<b>٤٨,١٣٤,٩٨٢,٢٦٤</b>	<b>الإجمالي</b>
		<b>البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية (بالصافي)</b>
٤١٤,٢٣٢,٦٥٥	١٧٩,١٢٠,٦١٤	أوراق مقبولة عن تسييلات موردين
١,٨٥٠,٥٠٨,٧٣٨	٢,٣٢٤,٣٦٧,٠٧١	خطابات ضمان
٢٩٤,١٣٦,٢٣٨	٣٦٠,٠٧٢,١٩٧	إعتمادات مستندية
<b>٢,٥٥٨,٨٧٧,٦٣١</b>	<b>٢,٨٦٣,٥٥٩,٨٨٢</b>	<b>الإجمالي</b>

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 ٤٢% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن (المراحيات والمشاركات والمضاربات) للعملاء مقابل ٣٧% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٨% مقابل ٣٤% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ .

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 ٩٤% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ .

نسبة ٨٧% من محفظة (المراحيات والمشاركات والمضاربات) لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٨٩% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ .

المراحيات والمشاركات والمضاربات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ١,٣٥٦,٦٠٢,٨٨١ جنيه مصري مقابل ١,٣٤٣,٦٢٠,٧٨٩ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ، وجد اضمحلال في أقل من ٧٩% منها مقابل ٧٧% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ .

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "   
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للثلاثة أشهر المنتهية في   
 ٣١ مارس ٢٠٢١

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية :

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
١٩,٩٦٩,٥٥٢,٧٨٨	-	-	١٩,٩٦٩,٥٥٢,٧٨٨	درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١٩,٩٦٩,٥٥٢,٧٨٨	-	-	١٩,٩٦٩,٥٥٢,٧٨٨	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
(١,٤٣٧,٦٢١)	-	-	(١,٤٣٧,٦٢١)	القيمة الدفترية
١٩,٩٦٨,١١٥,١٦٧	-	-	١٩,٩٦٨,١١٥,١٦٧	
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أوراق حكومية
٧,٦٦٠,٨٠٨,٢١٢	-	-	٧,٦٦٠,٨٠٨,٢١٢	درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٧,٦٦٠,٨٠٨,٢١٢	-	-	٧,٦٦٠,٨٠٨,٢١٢	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
(٢١,٠٤٧,٢٠٦)	-	-	(٢١,٠٤٧,٢٠٦)	القيمة الدفترية
٧,٦٣٩,٧٦١,٠٠٦	-	-	٧,٦٣٩,٧٦١,٠٠٦	
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	عمليات استثمار مع البنوك
٢,٢٩٨,٢٥٧,٠٧٤	-	١,٣٣٩,٨٥٢,٨٣٢	٩٥٨,٤٠٤,٢٤٢	درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١٥,٠٩٧٩,٨١٣	١٥,٠٩٧٩,٨١٣	١,٣٣٩,٨٥٢,٨٣٢	٩٥٨,٤٠٤,٢٤٢	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
٢,٤٤٩,٣٣٦,٨٨٧	١٥,٠٩٧٩,٨١٣	(٧٨٩,٢٧٨)	(٥٠,٠٥٨)	القيمة الدفترية
(١٥١,٧٧٤,١٤٩)	(١٥٠,٩٧٩,٨١٣)	(٧٨٩,٢٧٨)	(٥٠,٠٥٨)	
٢,٢٩٧,٤٦٢,٧٣٨	-	١,٣٣٩,٠٦٣,٥٥٤	٩٥٨,٣٩٩,١٨٤	
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء (أفراد)
٦٨٤,٧٠٦,٤٣٦	-	-	٦٨٤,٧٠٦,٤٣٦	درجة الائتمان
١,١٠٦,٩٤٧,٦٦٧	-	٣٧,٦٤٥,٧٠٥	١,٠٦٩,٣٠١,٩٦٢	ديون جيدة
٩,٣٥١,٣٨٠	-	٩,٣٥١,٣٨٠	-	المتابعة العادية
٤١,١٢٦,٨٣٢	٤١,١٢٦,٨٣٢	-	-	متابعة خاصة
١,٨٤٢,١٣٢,٢١٥	٤١,١٢٦,٨٣٢	٤٦,٩٩٦,٩٨٥	١,٧٥٤,٠٠٨,٣٩٨	ديون غير منتظمة
(٨٧,٧٣٠,٠١٦)	(٣٩,٧٣٧,٤٣٤)	(١٤,٩٨٠,٨١٥)	(٣٣,٠١١,٧٦٧)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
١,٧٥٤,٤٠٣,١٩٩	١,٣٨٩,٣٩٨	٣٢,٠١٦,١٧٠	١,٧٢٠,٩٩٦,٦٣١	القيمة الدفترية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء (مؤسسات)
٨,٣٢٢,٤٩٧,٦٨٣	-	٣,٩١١,٣٧٠,٢	٧,٩٣١,٣٩٣,٩٨١	درجة الائتمان
٩,٩٨٧,٦١١,١٤٧	-	٥,٢٩٠,٦٧٥,٦٦٢	٤,٦٩٦,٩٣٥,٤٨٥	ديون جيدة
٣٣٣,٨٤٠,٥٢٥	-	٣٣٣,٨٤٠,٥٢٥	-	المتابعة العادية
١,٢٧٣,٢٨٢,٤٩٩	١,٢٧٣,٢٨٢,٤٩٩	-	-	متابعة خاصة
١٩,٩١٧,٢٣١,٨٥٤	١,٢٧٣,٢٨٢,٤٩٩	٦,٠١٥,٦١٩,٨٨٩	١٢,٦٢٨,٣٢٩,٤٦٦	ديون غير منتظمة
(١,٦٧٣,١٦٠,٠٦٩)	(١,٠٣٦,٨٢٨,٣٤٢)	(٤٦٤,٠٥٠,٤٥١)	(١٧٢,٢٨١,٢٧٦)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
١٨,٢٤٤,٠٧١,٧٨٥	٢٣٦,٤٥٤,١٥٧	٥,٥٥١,٥٦٩,٤٣٨	١٢,٤٥٦,٠٤٨,١٩٠	القيمة الدفترية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٤٢,٠٢١٥,٧٥٢	-	-	٤٢,٠٢١٥,٧٥٢	درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٤٢,٠٢١٥,٧٥٢	-	-	٤٢,٠٢١٥,٧٥٢	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢١

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٧,٨٢٠,٥٣١,٦٠٠	-	-	١٧,٨٢٠,٥٣١,٦٠٠
المتابعة العادية	-	-	-	-
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
يخصم : مخصص حسائر الاضمحلال	(٤١,٤٦٢,٨١٦)	-	-	(٤١,٤٦٢,٨١٦)
القيمة الدفترية	١٧,٧٧٩,٠٦٨,٧٨٤	-	-	١٧,٧٧٩,٠٦٨,٧٨٤

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

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	١,٤٢٤,٩١٩	-	-	١,٤٢٤,٩١٩
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	١٢,٧٠٢	-	-	١٢,٧٠٢
الرصيد في آخر الفترة	١,٤٣٧,٦٢١	-	-	١,٤٣٧,٦٢١
أوراق حكومية				
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	١٩,٥٨٩,١٩٢	-	-	١٩,٥٨٩,١٩٢
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	١,٦١٣,٥٧٢	-	-	١,٦١٣,٥٧٢
الرصيد في آخر الفترة	٢١,٢٠٢,٧٦٤	-	-	٢١,٢٠٢,٧٦٤
عمليات استثمار مع البنوك				
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	٣٣٦,٥٨٤	٢٨٥,٩٦٩	١٤٨,٤٩٨,٨١٩	١٤٩,١٢١,٣٧٢
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	(٣٣١,٥٢٦)	٥٠٣,٣٠٩	٢,٦٠٠,٩٦٥	٢,٧٧٢,٧٤٨
فروق تقييم عملات اجنبية	-	-	(١١٩,٩٧١)	(١١٩,٩٧١)
الرصيد في آخر الفترة	٥٠٥٨	٧٨٩,٢٧٨	١٥٠,٩٧٩,٨١٣	١٥١,٧٧٤,١٤٩
مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء (أفراد)				
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	٢٨,٩٣٦,٦٦٩	١٢,١٥١,٢٢٢	٢٧,٣٨٦,٢٩٥	٦٨,٤٧٤,١٨٦
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	٤,٠٧٥,٠٩٨	٢,٨٢٩,٥٩٣	١٢,٦٨٣,٣٨٢	١٩,٥٨٨,٠٧٣
مبالغ تم اعدامها	-	-	-	-
مبالغ مستردة	-	-	-	-
فروق تقييم عملات اجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر الفترة	٣٣,٠١١,٧٦٧	١٤,٩٨٠,٨١٥	٣٩,٧٣٧,٤٣٤	٨٧,٧٣٠,٠١٦
مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء (مؤسسات)				
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	١٦٩,٤٦٤,٠٥٢	٤٢٠,٧٨٥,٥١٠	١٠,٥١٠,١٧٤,٧٩١	١,٦٤٠,٤٢٤,٣٥٣
المحول إلى المرحلة الأولى	(٨,٣٢١,٩٧٠)	٨,٣٢١,٩٧٠	-	-
المحول إلى المرحلة الثانية	-	(٩٧,١٨٩,٢٣٠)	٩٧,١٨٩,٢٣٠	-
المحول إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	١١,١٣٩,١٩٤	١٣٢,١٣٢,٢٠١	(٥٨,٦١٥,٢٦٠)	٨٤,٦٥٦,١٣٥
مبالغ تم اعدامها	-	-	(٥١,٧٧٥,٩٠٢)	(٥١,٧٧٥,٩٠٢)
مبالغ مستردة	-	-	٩٧,٨٩٦	٩٧,٨٩٦
فروق تقييم عملات اجنبية	-	-	(١,٢٤٢,٤١٣)	(١,٢٤٢,٤١٣)
الرصيد في آخر الفترة	١٧٢,٢٨١,٢٧٦	٤٦٤,٠٥٠,٤٥١	١٠,٣٦٠,٨٢٨,٣٤٢	١,٦٧٣,١٦٠,٠٦٩
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة				
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	٣٨,١١٦,٨٦٠	-	-	٣٨,١١٦,٨٦٠
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	٣,٦٠٠,٧٨٠	-	-	٣,٦٠٠,٧٨٠
فروق تقييم عملات اجنبية	(٢٥٤,٨٢٤)	-	-	(٢٥٤,٨٢٤)
الرصيد في آخر الفترة	٤١,٤٦٢,٨١٦	-	-	٤١,٤٦٢,٨١٦

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "   
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للثلاثة أشهر المنتهية في   
 ٣١ مارس ٢٠٢١

٦/١ مباحات ومضاربات ومشاركات

فيما يلي موقف المباحات والمضاربات والمشاركات من حيث الجدارة الائتمانية:

بالجنيه المصري		تقييم البنك
٣١ مارس ٢٠٢١		
عمليات استثمار مع البنوك	مباحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢,٤٤٩,٢٣٦,٨٨٧	٢٠,١٨٩,٩٤٩,٣٧٣	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
-	١,٦٥٦,٩٠٤,٠٠٠	متأخرات ليست محل اضمحلال
-	١,٣٥٦,٦٠٢,٨٨١	محل اضمحلال
٢,٤٤٩,٢٣٦,٨٨٧	٢٣,٢٠٣,٤٥٦,٢٥٤	<b>الإجمالي</b>
-	(١,٤٤٤,٠٩٢,١٨٥)	<b>يخصم :</b>
(١٥١,٧٧٤,١٤٩)	(١,٧٦٠,٨٩٠,٠٨٥)	عوائد تحت التسوية
٢,٢٩٧,٤٦٢,٧٣٨	١٩,٩٩٨,٤٧٣,٩٨٤	مخصص خسائر الاضمحلال
		<b>الصافي</b>

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

بلغ إجمالي عبء اضمحلال (المباحات والمشاركات والمضاربات) ١,٧٦٠,٨٩٠,٠٨٥ جنيه مصري مقابل ١,٧٠٩,٨٩٨,٥٣٩ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ منها ١,٠٧٦,٥٦٥,٧٧٦ جنيه مصري مقابل ١,٠٧٨,٥٦١,٠٨٦ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ يمثل اضمحلال (المباحات والمشاركات والمضاربات) منفردة والباقي البالغ ٦٨٤,٣٢٤,٣٠٩ 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 " <sup>١</sup>  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للثلاثة أشهر المنتهية في  
٣١ مارس ٢٠٢١

تابع ١/١

بالجنيه المصري

٣١ مارس ٢٠٢١

مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء والبنوك (إجمالي)

عمليات استثمار مع البنوك	إجمالي من أرباحات ومشاركات وعملاء	مراجعات ومشاركات ومضاربات اخرى	مؤسسات			أفراد			بطاقات ائتمان	جدة المتابعة العادية المتابعة الخاصة غير منتظمة
			مراجعات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مراجعات ومشاركات ومضاربات مباشرة	مراجعات ومشاركات عقارية	مراجعات ومشاركات شخصية	مراجعات ومشاركات شخصية	بطاقات ائتمان		
٢٠٢٩٧,٤٢٢,٧٣٨	١٥٥,٣٩,٧٥٠,٢٧٨	-	٢,٨٨٨,٩٢٠,٤٥٣	١١,٨١٣,٧٢٣,٢١٦	٤٥٧,٣٠٧,٥٩٦	٣٩٤,٣٦٢,٤٩٨	١٥,٤٢٢,٥١٥	١٥,٤٢٢,٥١٥	جدة	
-	٤,٠٠٠,١٥٣,٦٠٢	٢,٨٤٩,٧٠٨	-	٣,٠٩٢,٨٥٨,١٩١	-	٨٥,٨٨٠,١٧٢	٨,٥٦٥,٥٣١	٨,٥٦٥,٥٣١	المتابعة العادية	
-	٢٣,١٧٢,٦٥٤٨	-	-	٢٢,٠٧٢,١٥٤٨	-	-	-	-	المتابعة الخاصة	
-	٢٣٧,٨٤٢,٥٥٦	١٥٤,٧٢٠	-	٢٢٤,٨٢٨,٩٤٩	١,٢٤٦,٧٣٥	١١,٣٨٦,٦٢٣	٢٢٦,٥١٩	٢٢٦,٥١٩	غير منتظمة	
٢,٢٩٧,٤٢٢,٧٣٨	١٩,٩٩٨,٤٧٣,٩٨٤	٣,٠٠٤,٤٢٨,٠	٢,٨٨٨,٩٢٠,٤٥٣,٠	١٥,٣٥٢,١٣٦,٩٠٤,٠	٤٥٨,٥٥٤,٣٣١	١,٢٧١,٦٢٩,٣٠٣	٢٤,٢١٨,٥٦٥	٢٤,٢١٨,٥٦٥	الإجمالي	

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

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

عمليات استثمار مع البنوك	إجمالي من أرباحات ومشاركات وعملاء	مراجعات ومشاركات ومضاربات اخرى	مؤسسات			أفراد			بطاقات ائتمان	جدة المتابعة العادية المتابعة الخاصة غير منتظمة
			مراجعات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مراجعات ومشاركات ومضاربات مباشرة	مراجعات ومشاركات عقارية	مراجعات ومشاركات شخصية	مراجعات ومشاركات شخصية	بطاقات ائتمان		
١,٩٨٧,٢٨٤,٢٣٥	١٦,٤٠٢,٢٨٤,٣١٤٧	-	٢,٤٩٤,٦٣١,٤٠٤	١٢,١٨٩,٩٦٨,١٦٠	٣٣٣,٢٠٥,٣٧٥	٣٦٩,٢٩٤,٢٤٧	١٥,٦٤٣,٩٦١	١٥,٦٤٣,٩٦١	جدة	
-	٢,٤٩٦,١٥٣,٥٩٠	٤,٣١٥,٨١١	٤,٨٨٢,٠٥٨,٧٣	١,٥٤٢,٥٧٠,٩٥٦	١,٠٢٠,٢١,٧٧٨	٨٢٩,١٢٣,٨٧٥	٩,٩١٥,٣٤٧	٩,٩١٥,٣٤٧	المتابعة العادية	
-	٣,٠٠٤,١١٧٧	-	-	٢,٠٣٤,١١٧٧	-	-	-	-	المتابعة الخاصة	
-	١٥٢,٠١٠,٩٧٥	-	١٣٨,٥٧٣,٠٧٦	-	٤٢٣,٧٢٩	١٦,٧٥٩,٠٦٣	٢٥٥,١٠٧	٢٥٥,١٠٧	غير منتظمة	
١,٩٨٧,٢٨٤,٢٣٥	١٩,٥٦٥,٣٤٨,٨٨٩	٤,٣١٥,٨١١	٣,١٢١,٤١٠,٣٥٣	١٤,٧٦٢,٨٨٠,٢٩٣	٤٣٥,٧٥٠,٨٨٢	١,٢١٥,١٧٧,١٣٥	٢٥,٨١٤,٤١٥	٢٥,٨١٤,٤١٥	الإجمالي	



بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "   
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للثلاثة اشهر المنتهية في   
 ٣١ مارس ٢٠٢١

تابع ٦/أ

المربحات والمضاربات والمشاركات التي توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

٣١ مارس ٢٠٢١				
بالجنيه المصري				
أفراد				
بطاقات ائتمان	مربحات ومشاركات ومضاربات شخصية	مربحات ومشاركات ومضاربات عقارية	الاجمالي	
-	١٣٠,٤٨٧,٠٠٠	-	١٣٠,٤٨٧,٠٠٠	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
-	-	-	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
-	-	-	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
-	١٣٠,٤٨٧,٠٠٠	-	١٣٠,٤٨٧,٠٠٠	الاجمالي
-	٦٨,٩٦٢,٠٠٠	-	٦٨,٩٦٢,٠٠٠	القيمة العادلة للضمانات
مؤسسات				
مربحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	مربحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مربحات ومشاركات ومضاربات أخرى	الاجمالي	
٦٨٤,٤٥٠,٠٠٠	-	-	٦٨٤,٤٥٠,٠٠٠	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٥٢١,٢٩٨,٠٠٠	-	-	٥٢١,٢٩٨,٠٠٠	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٣٢٠,٦٦٩,٠٠٠	-	-	٣٢٠,٦٦٩,٠٠٠	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
١,٥٢٦,٤١٧,٠٠٠	-	-	١,٥٢٦,٤١٧,٠٠٠	الاجمالي
٥٤٣,٢١٠,٠٠٠	-	-	٥٤٣,٢١٠,٠٠٠	القيمة العادلة للضمانات

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

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "   
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للثلاثة اشهر المنتهية في   
 ٣١ مارس ٢٠٢١

تابع /٦

مراجبات ومشاركات ومضاربات للعملاء محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد (المراجبات والمشاركات والمضاربات) محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ١,٣٥٦,٦٠٢,٨٨١ جنيه مصري مقابل ١,٣٤٣,٦٢٠,٧٨٩ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ .

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

بالجنيه المصري		٣١ مارس ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
مراجبات ومشاركات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة	القيمة العادلة للضمانات	مراجبات ومشاركات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة	القيمة العادلة للضمانات	مراجبات ومشاركات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة	القيمة العادلة للضمانات
أفراد :					
-	-	-	-	-	-
-	-	١١٥,٤١٥	-	٤٢١,٦٤٢	-
-	-	٣٨,١٨١,٥٠٥	-	٤٦,٢٦٦,٩٢١	-
-	-	٩,٣٥٣,٩٤١	-	٧,١٦٢,٨٧٦	-
مؤسسات :					
-	-	-	-	-	-
-	-	١,٣٠٦,٩٨٠,٨٩٧	٨٦٧,٧٢٣,٧٠٥	٨٠٤,٦٢٧,٨٠٨	٨٩٢,٢٢٢,٧١٥
-	-	-	-	٤٨٣,٥٠٣,٦٥٢	-
-	-	١,٦٧١,١٢٣	-	١,٦٣٧,٨٩٠	-
-	-	١,٣٥٦,٦٠٢,٨٨١	٨٦٧,٧٢٣,٧٠٥	١,٣٤٣,٦٢٠,٧٨٩	٨٩٢,٢٢٢,٧١٥
<b>الإجمالي</b>					

٧/ أدوات دين والأوراق الحكومية الأخرى

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

بالجنيه المصري		٣١ مارس ٢٠٢١	
الأجمالي	استثمارات في أوراق مالية	أوراق مالية بفرض المتاجرة	أوراق حكومية
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٢٦٠,١٥٠,٤٩,٦١٢	١٨,٢٤٠,٧٤٧,٣٥٢	-	٧,٧٧٤,٣٠٢,٢٦٠
-	-	-	-
٢٦٠,١٥٠,٤٩,٦١٢	١٨,٢٤٠,٧٤٧,٣٥٢	-	٧,٧٧٤,٣٠٢,٢٦٠
<b>الإجمالي</b>			

٨/ الاستحواذ على الضمانات

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

القيمة الدفترية بالجنيه **طبيعة الأصل**

المصري **أرض**  
- **وحدات**

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



بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "   
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للثلاثة أشهر المنتهية في   
 ٣١ مارس ٢٠٢١

تابع ٩/

قطاعات النشاط

يصل الجول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة التقديرية، موزعة حسب النشاط الذي يراوله عملاء البنك :

والجانب المصري	الأجمالي	أفراد	أنظمة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	٣١ مارس ٢٠٢١
٧,٧٧٤,٣٠٢,٢٦٠	-	-	-	٧,٧٧٤,٣٠٢,٢٦٠	-	-	-	-	أوراق حكومية
٢,٤٤٩,٢٣٦,٨٨٧	-	-	-	-	-	-	-	٢,٤٤٩,٢٣٦,٨٨٧	أصول مالية يفرض المتاجرة :
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أوراق دين
-	-	-	-	-	-	-	-	-	صديقات استثمار مع البنوك
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(مراحيض ومضاربات ومضاربات) للعملاء :
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أفراد :
٢٤,٦١٥,٧٣٤	٢٤,٦١٥,٧٣٤	٢٤,٦١٥,٧٣٤	-	-	-	-	-	-	صديقات تجارية دينية
١,٦٧٩,٩٠٠,٥٤٢	١,٦٧٩,٩٠٠,٥٤٢	١,٦٧٩,٩٠٠,٥٤٢	-	-	-	-	-	-	بطاقات الائتمان
٥٧٥,٦٨٣,١٥٢	٥٧٥,٦٨٣,١٥٢	٥٧٥,٦٨٣,١٥٢	-	-	-	-	-	-	مراحيض ومضاربات ومضاربات شخصية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	مراحيض ومضاربات ومضاربات عقارية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	مؤسسات :
١٧,٤٤١,٤٥٥,١٥٨	-	-	٥,٢٠٩,١٢٠,٦١١	٣٨٧,٩١٨,٨٩٢	٥,٠٥٤,٢٩٧,٢١٩	١٥٥,٥٩٦,٩٨٧	٦,١٠٨,٣٤٤,٨٨٩	٢٦,٠٨٦,٥٦٠	صديقات تجارية دينية
٣,٤٧١,٥٢٩,٥٥٥	-	-	٣١٦,٣٨٣,٨٧٢	٢,٠٧٨,١٩٤,٣٠	١١٢,٣٨٧,٣٠٩	-	٩٢٩,٦٣٨,٩٤٤	-	مراحيض ومضاربات ومضاربات مبنية
٥,٢٧٢,١٢٣	-	-	٥,٢٧٢,١٢٣	-	-	-	-	-	مراحيض ومضاربات ومضاربات أخرى
٤٣,٠٢١,٥٧٥٢	-	-	-	٩٥,٢١٥,٧٥٢	-	٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	استثمارات مالية :
١٧,٨٣٠,٥٣١,٦٠٠	-	-	-	١٧,٨٣٠,٥٣١,٦٠٠	-	-	-	-	أوراق دين - بالقيمة العادلة
٥١,٦٢٧,٧٤٢,٧٥٣	٢,٢٨٠,١٩٩,٤١٨	٥,٥٣٠,٧٧٦,٦٠٦	٣٨,١٥٦,٨٧,٩٣٤	٥,١٦٦,٣٨٤,٥٢٨	٤٨,٠٥٩,٦٨٧	٧,٥٧٧,٩٧٣,٨٣٣	٢,٤٤٧,٢٣٢,٤٤٧	-	أوراق دين - بالكافأة المستحقة
٥٧,١٥٢,٩٢٠,٠١٧	٢,١٨٢,٧٦٧,٩٧٠	٥,٥٣٨,٦٣٢,٥٥٥	٣٤,٤٧٧,٧٧٣,٨٥٠	٤,٩٥٤,١٥٣,١٦٩	٤٦٧,٤٧٩,٦٧٢	٧,٣٣٢,٠٦١,٨٠١	٢,١٧٧,٨٦٥,٩٧٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الإجمالي

### (ب) خطر السوق

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

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق ، أما المحافظ لغير المتاجرة فتتسأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة . وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحفوظ 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 فترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة . ويفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستبتع 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 سنويا 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 مؤشرا عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد . ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلائم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة . وتتضمن اختبارات الضغوط التي تقوم بها إدارة المخاطر بالبنك ، اختبار ضغط عوامل الخطر ، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر واختبار ضغوط الأسواق النامية ، حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حادة واختبار ضغوط خاصة ، تتضمن أحداث محتملة مؤثرة على مراكز أو مناطق معينة ، مثل ما قد ينتج في منطقة ما بسبب تحرير القيود على إحدى العملات . وتقوم الإدارة العليا ومجلس الإدارة بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط .

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "   
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للثلاثة أشهر المنتهية في   
 ٣١ مارس ٢٠٢١

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

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣١ مارس ٢٠٢١			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٢,٧٢١,٠٠٠	٥٨,٧٨١,٠٠٠	١٥,٦٨٥,٠٠٠	٢,٧٢١,٠٠٠	١١٣,٩٧٤,٠٠٠	٢٧,٧٠٣,٠٠٠	خطر أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد
٢,٧٢١,٠٠٠	٥٨,٧٨١,٠٠٠	١٥,٦٨٥,٠٠٠	٢,٧٢١,٠٠٠	١١٣,٩٧٤,٠٠٠	٢٧,٧٠٣,٠٠٠	اجمالي القيمة عند للخطر

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

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

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لغير محفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣١ مارس ٢٠٢١			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٢,٧٢١,٠٠٠	٥٨,٧٨١,٠٠٠	١٥,٦٨٥,٠٠٠	٢,٧٢١,٠٠٠	١١٣,٩٧٤,٠٠٠	٢٧,٧٠٣,٠٠٠	خطر أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد
٢,٧٢١,٠٠٠	٥٨,٧٨١,٠٠٠	١٥,٦٨٥,٠٠٠	٢,٧٢١,٠٠٠	١١٣,٩٧٤,٠٠٠	٢٧,٧٠٣,٠٠٠	اجمالي القيمة عند للخطر

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

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

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "   
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للثلاثة أشهر المنتهية في   
 ٣١ مارس ٢٠٢١

ب/ ٣/ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

الاصول المالية	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٠	جنيه مصري	دولار امريكى	يورو اورامبي	جنيه استرلينى	عملة اخرى	الاجملى
الاصول المالية								
تقنية ارصدة لدى البنك المركزي المصري	٥٩٨٩٠٠٣٠٠٤٢٧	١٣٥٢٢٩٠٠	٣١١٧٠٠٤٤٣	٣٢١٦١٧٩٣	٤٠٢٦٨٧٣٠	٤٠٢٦٨٧٣٠	٤٠٢٦٨٧٣٠	١٠٠٨٦٠٣٠٩٠٢٩٣
ارصدة لدى البنوك	١٨٥٦٨٧٧٨١٦٧٨	١٠٢٩٧٩١٨٨٠٢٤٧	٧٩٦٤٧٧٧٩	١٢٠٣٢٦٠٣٣٣	١٠٠٨٨١٠٧٥١	١٢٠٣٢٦٠٣٣٣	١٠٠٨٨١٠٧٥١	١٩٠٩٦٩٠٥٥٢٠٧٨٨
اوراق حكومية	٤٩٥٨٠٢٠٠٠٠٠٠	٢٤٨٢٠٠٣٧٨٠٠٠	٣٣٤٠٠٦٤٤٦٠	-	-	-	-	٧٠٧٧٤٠٣٠٢٠٢٦٠
اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	٣٥٠٤٣٦٠٧	-	-	-	-	-	-	٣٥٠٤٣٦٠٧
عمليات استثمار مع بنوك	٤٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٩٣٠٠٣٢٦٠٥٩٣	٩٠٢٩٠٠٨٥٧	-	-	-	-	٢٤٤٩٠٢٣٦٠٨٨٧
اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الخسائر	٢٠٦٠٣٠٨٧٤٠٠٢٧	٢٥٠٩١٢٩١٠٣٧٠	-	-	-	-	-	٢٣٢٠٣٤٥٦٠٢٥٤
مراجعات ومضاربات ومضاربات للملاءة	-	-	-	-	-	-	-	-
استثمارات مالية:								
اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الخسائر	٣٧٤٤٦٠٠٤٧٤	-	٩٥٢٦٥٧٥٢	-	-	-	-	٤٨١٠٩٦٠٠٧٤٦
اصول مالية بالتكلفة المستقلة	١٤٠٠٩٧٠٢٢٦٨٨٨	٣٢٧٤١٢٤٧٧٧	٣٤٨٧٧٩٠٩٣٥	٩٧٤٠٦٩٢٢٦	-	-	-	١٧٨٢٠٥٣٦٠٦٠٠
اجملى	١٤٠٠٩٧٠٢٢٦٨٨٨	١١٠٦٥٧٠٣٣١٦٨٧	٣٤٨٧٧٩٠٩٣٥	٩٧٤٠٦٩٢٢٦	٣٩٤٦٧٠٠٣٦	٣٩٤٦٧٠٠٣٦	٧٢٥١١٢٨٥	٧٧٨٢٠٠٣٩٣٤٣٥
الالتزامات المالية								
الالتزامات المالية	-	-	٣٥٦٠٣٩٣٠٠٧٠	٧١٤٢٣	٨٥٤٦٨١	٧١٤٢٣	٨٥٤٦٨١	٩١٢٧٠٠١٠٣٣٧
ارصدة مستحقة للبنوك	٥٧٠١٩٧٠٧٢٦٠٥٨٠	٩٠٣٢٢٠٢٦٩٠٨٤٧	٥٦٠٠٢٦٩٠٦٩٤	٣٩١٠٠٣٠٠٠٩	٥٧٤٨٦٤٩٣	٣٩١٠٠٣٠٠٠٩	٥٧٤٨٦٤٩٣	١٧٢٦٦١٠٨٠٥٠١٢٣
ودائع الملاءة	١٥٠٢٨٨٤٣٨	١٠٠٢١٠٠٩١٥٠٠	-	-	-	-	-	١٠٠٣٦١٣٧٩٠٩٣٨
تسهيلات اخرى	١٥٠٢٨٨٤٣٨	١٠٠٢١٠٠٩١٥٠٠	-	-	-	-	-	١٠٠٣٦١٣٧٩٠٩٣٨
اجملى	٥٧٠١٩٧٠٧٢٦٠٥٨٠	١٠٠٤٣٨٨٨٨٠٥١٠	٩١٦٠٥١٢٠٧٦٤	٣٩٠١٢٩٤٣٢	٥٨٢٣٤٦١٧٤	٣٩٠١٢٩٤٣٢	٥٨٢٣٤٦١٧٤	٦٩١٦٥٠٨٦٠٨٩٨
صافي المركز المالي	٧٨٨٢٣٠٩٩٩٠٠٨٣	٧١٨٨٠٣٤٢٠١٧٧	٥٧٠١٩٧٠٧٢٦٠٥٨٠	١٠٠٤٣٨٨٨٠٥١٠	١٤٤١٧٠٠٢٦١	١٤٤١٧٠٠٢٦١	١٤٤١٧٠٠٢٦١	٨٠٦٥٤٥٠٦٠٥٣٧
اجملى	٧٧٠٦٣١٠٧٦٨٠٢٢٧	٧٧٠٦٣١٠٧٦٨٠٢٢٧	٧٧٠٦٣١٠٧٦٨٠٢٢٧	٧٧٠٦٣١٠٧٦٨٠٢٢٧	٧٧٠٦٣١٠٧٦٨٠٢٢٧	٧٧٠٦٣١٠٧٦٨٠٢٢٧	٧٧٠٦٣١٠٧٦٨٠٢٢٧	٧٧٠٦٣١٠٧٦٨٠٢٢٧
صافي المركز المالي	٧٧٠٦٣١٠٧٦٨٠٢٢٧	٧٧٠٦٣١٠٧٦٨٠٢٢٧	٧٧٠٦٣١٠٧٦٨٠٢٢٧	٧٧٠٦٣١٠٧٦٨٠٢٢٧	٧٧٠٦٣١٠٧٦٨٠٢٢٧	٧٧٠٦٣١٠٧٦٨٠٢٢٧	٧٧٠٦٣١٠٧٦٨٠٢٢٧	٧٧٠٦٣١٠٧٦٨٠٢٢٧
اجملى	٦٨٥٤٩٨٨٣٢٤٨١	٦٣٠٩٧٩٤٠٠	٦٣٠٩٧٩٤٠٠	٦٣٠٩٧٩٤٠٠	٦٣٠٩٧٩٤٠٠	٦٣٠٩٧٩٤٠٠	٦٣٠٩٧٩٤٠٠	٦٨٥٤٩٨٨٣٢٤٨١
اجملى	٨٥٨١٠٩٢٤٧٤٦	٦٣٠٩٧٩٤٠٠	٦٣٠٩٧٩٤٠٠	٦٣٠٩٧٩٤٠٠	٦٣٠٩٧٩٤٠٠	٦٣٠٩٧٩٤٠٠	٦٣٠٩٧٩٤٠٠	٨٥٨١٠٩٢٤٧٤٦
صافي المركز المالي	٧٨٨٢٣٠٩٩٩٠٠٨٣	٧١٨٨٠٣٤٢٠١٧٧	٧٨٨٢٣٠٩٩٩٠٠٨٣	٧١٨٨٠٣٤٢٠١٧٧	٧٨٨٢٣٠٩٩٩٠٠٨٣	٧١٨٨٠٣٤٢٠١٧٧	٧١٨٨٠٣٤٢٠١٧٧	٨٠٦٥٤٥٠٦٠٥٣٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

اجملى الاصول المالية   
 ارصدة مستحقة للبنوك   
 اجملى الاصول المالية   
 صافي المركز المالي

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "   
 الإيضاحات المتممة للقرائن المالية المستقلة للثلاثة أشهر المنتهية في   
 ٣١ مارس ٢٠٢١

ب/٤ خطر سعر العائد

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

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

بالجنيه المصري

الأصول المالية	٣١ مارس ٢٠٢١	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى ستة	أكثر من ستة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بأون عائد	الإجمالي
عقد، أرصدة لدى بنك مصر ومصرى	-	-	-	-	-	-	٦٠٠,٨٦٣,٠٩٢,٢٩٣	٦٠٠,٨٦٣,٠٩٢,٢٩٣
أرصدة لدى البنوك	١١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٨,١٢٣,٧٩٣,٤٢٥	-	-	-	٤٤٥,٧٥٩,٣٢٣	١٩,٩٩٦,٥٥٢,٧٧٨
أوراق حكومية	٢,٥٥٨,٨٢٠,٤٥٢	-	٢,٧٤١,٢٩٩,٨٠٨	-	-	-	٧,٧٧٤,٢٠٢,٢٣٠	٣٥,٠٤٣,٦٠٧
أصول مالية باقية المدة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	-	٣٥٠,٤٣٦,٠٧	٣٥٠,٤٣٦,٠٧
عمليات تستمر مع البنوك	٩٩٩,٠٦٩,٤٣٨	-	٦١,٥٥١,٣٩٩	٤١,٤٤٤,٨٤٤	-	-	٤٢٠,٢٠٧,١٠٧	٢,٤٤٩,٢٣٦,٨٨٧
مبيعات ومشتريات ومخزونات السلع	١,٩٩٧,٦٦٤,٦٥٠	-	١,٩٩٣,٣١٧,٩٠٣	٨,٩٧٥,٤١٠,٥٧٤	-	-	٧,١٣١,٤٤٧,٢١٤	٢٣,٢٠٣,٤٥٦,٢٥٤
إجمالي	-	-	-	-	-	-	٦١٧,٤٤٤,٩٩٤	٤٨١,٩٦٠,٧٤٦
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	-	١٧,٨٨٢,٥٣١,٦٠٠
أصول مالية بالكلفة المستقبلية	٤٣٢,٢٤٤,٠١٨	-	١,٤٩٩,٦٥٤,٩١٣	٢,٣٠٢,٢٣٦,٩٢٨	٩,٦٨٣,٣٧١,٧٥٩	٣,٩٠٣,٠٢٣,٩٨٢	-	٧٧,٨٢٠,٣٩٣,٤٣٥
إجمالي	١٧,٣٥٧,٧٩٩,١٠٥	-	١٤,١٧٦,٤٩٩,٦٨٠	١٤,٤٣٣,٣٥٥,٧٥٣	١٣,٣٦٩,١٢٠,٣٤٢	١١,٠٣٤,٤٧١,١٩٩	٧,٠٤٩,١٠٦,٣٢٤	٧٧,٨٢٠,٣٩٣,٤٣٥
الالتزامات المالية	-	-	-	-	-	-	-	٩١٢,٧٠١,٣٣٧
أرصدة مستحقة للبنوك	٦٠,٦١٦,٥٣٢	-	-	١٨٤,٥٦٦,٠٠٠	-	-	١٢١,٩٧٣,٨٠٥	١٢٧,٥٥٤,٣٤٠
ودائع العملاء	٣١,١١٤,٨٥٧,٥٥١	-	٣١,٥٦٨,٣٢١,٤٨٧	-	-	-	٤,٥٣٣,٧٢٦,٥٨٥	٣٧,٢١٦,٩٠٥,٣٦٣
تحويلات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	١٠,٣٦٣,٧٩٤,٣٨
إجمالي الالتزامات المالية	٣١,٧٢١,١٩١,٠٨٣	-	٣١,٥٦٨,٣٢١,٤٨٧	١٨٤,٥٦٦,٠٠٠	-	-	٤,٥٣٣,٧٢٦,٥٨٥	٦٩,٦١٥,٨٨١,٨٩٨
قوة إعادة التسعير	(١٤,٣٦٣,٢٢٠,٠٣٥)	-	(١٦,٩٠٧,١٠٠,٢٤٥)	١٤,٢٤٨,٧٨٩,٧٥٣	١٣,٢٦٩,٢٠٣,٤٢٤	١٠,٠١٣,٣٧٩,٦٩٦	٢,٣٩٣,٣٦٣,٩٣٤	٨,١٥٤,٥٠١,٥٣٧
إجمالي	١٤,٤٠٠,٧٣٠,٠٠٣	-	١٢,٥١٠,٣١٥,١٤٠	١٨٠,٢٤١,١٥٢,٤٤٨	١٧,٩٥٠,١٩٦,٦٣٠	٦,٨٥٧,٣٥٠,٨٦٥	٧,٣٨٩,١٠٧,٠٣٣	٧٧,١٦١,٧٦٨,٢٢٢
إجمالي الأصول المالية	٢٧,٧٧١,٦٠٧,٣٣٥	-	٣٥,١٤٣,٦٦٤,٨٠٥	٣٨٠,٤٨٢,٣٠٤,٩٠٣	٤,٤٦١,٩٧٩,٨٤١	١٠,٠٧١,٨٣٠,٠٦٥	٤,٤٦١,٩٧٩,٨٤١	٦٨,٥٤٩,٨٣٣,٤٤١
إجمالي الالتزامات المالية	١٣,٣٣٠,٨٨٢,٣٣٧	-	١٣,٦٣٣,٣٤٩,٦٦٥	١٨٠,٢٤١,١٥٢,٤٤٨	١٧,٩٥٠,١٩٦,٦٣٠	٥,٨٣٤,٢٦٤,٤٣٥	٧,٧٧٧,٠٩٠,٤٦٥	٨٥,٨١,٩٣٤,٧٤١
قوة إعادة التسعير	-	-	-	-	-	-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠



بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢١

(ج) خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

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

إدارة التركيز وبيان استحقاقات التسييلات .

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

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

منهج التمويل

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

التدفقات النقدية غير المشتقة

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

بالجنيه المصري	٣١ مارس ٢٠٢١	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٧٢٨,١٣٥,٣٣٧	-	١٨٤,٥٦٦,٠٠٠	-	-	-	٩١٢,٧٠١,٣٣٧
ودائع للملاء	٢٠,٤٤٢,٩٨٥,١٧٥	٧,٢٨١,٢٣٦,٠٣٣	٧,٢٨٩,٠٧٦,٤٩٤	٢٩,٣٣٦,٨١٩,٣٦١	٢,٨٦٦,٦٣٨,٥٦٠	٢٠,٤٤٢,٩٨٥,١٧٥	٦٧,٢١٦,٨٠٥,٦٢٣
تحويلات أخرى	-	-	-	١٥,٢٨٨,٤٣٨	١٠,٢١٠,٩١,٥٠٠	١٠,٣٦٠,٣٧٩,٩٣٨	١٠,٣٦٠,٣٧٩,٩٣٨
إجمالي الالتزامات المالية	٢١,١٧٨,١٢٠,٥١٢	٧,٢٨١,٢٣٦,٠٣٣	٧,٤٧٣,٦٤٢,٤٩٤	٢٩,٣٥٢,١٥٧,٧٩٩	٣,٨٨٧,٧٣٠,٠٦٠	٣٠,٨٨٧,٧٣٠,٠٦٠	٦٩,١٦٥,٨٨٦,٨٩٨
إجمالي الأصول المالية	١٨,٥٥٧,٠٣٣,١٠٩	١٣,١٥٢,٧٠٦,٢١٥	١٤,٤٣٣,٣٥٥,٧٥٣	٢٠,٠١٠,٧١٧,٨٣٥,٥٥٥	١١,٠٦٩,٥١٤,٨٠٣	٧٧,٨٢٠,٣٩٣,٤٣٥	٧٧,٨٢٠,٣٩٣,٤٣٥

بالجنيه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٧٦٣,٢٨٥,٩٤٦	-	٢٩,٠٠٤,٤٤٥,٠٠٠	-	-	-	١,٠٥٣,٣٣٠,٤٤٦
ودائع للملاء	٢٢,٣٨٤,٢٢٨,٣٤٢	٤,٤٣١,٦٣٦,٤٣٩	٧,٩٦١,٣٩٤,٥٣٩	٢٨,٦٢٣,٠٩٩,٤٦٥	٣,٠٧٠,٧٧٤,٣١٢	٣,٠٧٠,٧٧٤,٣١٢	٦٦,٤٧١,١٢٨,٠٩٧
تحويلات أخرى	-	-	-	٢,٧٨٨,٤٣٨	١٠,٢٢٥,٥٨٦,٥٠٠	١٠,٢٢٥,٥٨٦,٥٠٠	١٠,٢٢٥,٥٨٦,٥٠٠
إجمالي الالتزامات المالية	٢٣,١٤٧,٥١٤,٢٨٨	٤,٧٢١,٦٧٥,٩٣٩	٧,٩٦١,٣٩٤,٥٣٩	٢٨,٦٢٥,٨٨٧,٩٠٣	٤,٠٩٦,٣٦٠,٨١٢	٤,٠٩٦,٣٦٠,٨١٢	٦٨,٥٤٩,٨٣٦,٤٨١
إجمالي الأصول المالية	١٥,١٥٩,٦٦٦,٩٧٧	١١,٤٩٥,٢٤٨,٥٨٥	١٨,٠٢٤,١١٥,٢٤٨	٢٥,٥٦١,٠٤٢,٥٨٢	٦,٨٩١,٦٩٤,٨٣٠	٧٧,١٣١,٧٦٨,٢٢٢	٧٧,١٣١,٧٦٨,٢٢٢

**بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "**  
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للثلاثة أشهر المنتهية في  
 ٣١ مارس ٢٠٢١

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

**بنود خارج الميزانية (بالاجمالي)**

بالجنه المصري	٣١ مارس ٢٠٢١	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
أوراق مقبولة عن تسييلات موردين	٣٠٨,٥٥٤,٥٨٤	-	-	-	٣٠٨,٥٥٤,٥٨٤
خطابات ضمان	٣,٣٣٦,٥٨٤,٦٩٧	٤٥٦,٠٦٧,٢٩٧	-	-	٣,٧٩٢,٦٥١,٩٩٤
إعتمادات مستندية استيراد	١,٣٣٧,٥٠٩,٠٩٠	-	-	-	١,٣٣٧,٥٠٩,٠٩٠
إعتمادات مستندية تصدير	٤,٨٩٧,٢٦٩	-	-	-	٤,٨٩٧,٢٦٩
ارتباطات رأسمالية	٤١,٦٢٦,٠٩٠	-	-	-	٤١,٦٢٦,٠٩٠
<b>الإجمالي</b>	<b>٥٠,٢٩٠,١٧١,٧٣٠</b>	<b>٤٥٦,٠٦٧,٢٩٧</b>	<b>٣٢٥,٠٠٠</b>	<b>٥٤,٨٥٠,٥٦٤,٠٢٧</b>	

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

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

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

وتتكون نسبة تغطية السيولة من:

ببالآلف جنه مصري	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
بسط النسبة : الاصول السائلة عالية الجودة	٢٧,١٢٥,٨٣١	٣٣,٨٠١,٤٣١
مقام النسبة : صافي التدفقات النقدية الخارجة خلال ٣٠ يوماً	٤,١٠٨,٩٣٥	٧,٢٩٩,٩٠٥
<b>نسبة تغطية السيولة LCR</b>	<b>٪٦٦٠,٢</b>	<b>٪٤٦٣,٠</b>

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

وتتكون نسبة صافي التمويل المستقر من:

ببالآلف جنه مصري	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
بسط النسبة : قيمة التمويل المستقر المتاح	٥١,٩٨٤,٢٧٨	٥١,٠٣٣,٤٥٤
مقام النسبة : قيمة التمويل المستقر المطلوبة	١٨,٤٤٧,٦١٠	١٨,٢٧١,٥٥٢
<b>نسبة صافي التمويل المستقر NSFR</b>	<b>٪٢٨١,٨</b>	<b>٪٢٧٩,٣</b>

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "   
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للثلاثة أشهر المنتهية في   
 ٣١ مارس ٢٠٢١

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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

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

د/٢ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

بالجنيه المصري

القيمة العادلة	القيمة الدفترية		القيمة العادلة
	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
			<b>أصول مالية</b>
			أرصدة لدى البنوك
١٣,٥٣٩,٣٥١,٤٨٧	٢٠,٢٤٤,٢٧٥,٩٤٨	١٣,٤٦٨,٣٠٧,٩٩٣	١٩,٩٦٨,١١٥,١٦٧
١,٩٨٩,٣٢٩,٩٠٢	٢,٣٠١,٥٥٥,٩٤١	١,٩٨٧,٢٨٤,٢٣٥	٢,٢٩٧,٤٦٢,٧٣٨
			<b>مراجعات ومشاركات ومضاربات للعملاء</b>
			أفراد
١,٦٧٦,٧٤٢,٤٣٢	١,٧٥٤,٤٠٢,١٩٩	١,٦٧٦,٧٤٢,٤٣٢	١,٧٥٤,٤٠٢,١٩٩
١٧,٨٨٨,٦٠٦,٤٥٧	١٨,٢٤٤,٠٧١,٧٨٥	١٧,٨٨٨,٦٠٦,٤٥٧	١٨,٢٤٤,٠٧١,٧٨٥
			<b>مؤسسات</b>
			<b>إستثمارات مالية</b>
			بالتكلفة المستوية
١٨,٣٨٩,٧٢٢,٥٨٠	١٨,٢١٣,٤٠٥,٠٥٥	١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٧٢	١٧,٧٧٩,٠٦٨,٧٨٤
			<b>التزامات مالية</b>
			أرصدة مستحقة للبنوك
١,٠٥٣,٩٠٧,٢٤٧	٩١٣,٦١٦,٤١٧	١,٠٥٣,٣٣٠,٤٤٦	٩١٢,٧٠١,٣٣٧
٦٧,٢٤٩,٧٠٣,٦٨٠	٦٨,٠٩٨,٦١٨,٢٧٩	٦٦,٤٧١,١٢٨,٠٩٧	٦٧,٢١٦,٨٠٥,٦٢٣
١,٠٤٥,٨٧٣,٦٢٣	١,٠٥٩,٠٢٩,٧٩٩	١,٠٢٥,٣٧٤,٩٣٨	١,٠٣٦,٣٧٩,٩٣٨
			ودائع العملاء
			تمويلات أخرى

أرصدة لدى البنوك

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

عمليات إستثمار مع البنوك

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

مراجعات ومشاركات ومضاربات للعملاء

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

إستثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى وللعلاء

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 مشابهه.

**(هـ) إدارة رأس المال**

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

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

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :-

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع .
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠ % .

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

ويتكون 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 المحفوظ بها

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

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

مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة بما لا يزيد عن ١.٢٥ % من المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي :

مخاطر الائتمان

مخاطر السوق

مخاطر التشغيل

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

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "   
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للثلاثة أشهر المنتهية في   
 ٣١ مارس ٢٠٢١

بالآلاف جنيه مصري			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١		
		رأس المال	
		الشريحة الأولى	
		رأس المال الاساسي المستمر	
١,٥٤٦,٤٤٧	١,٥٤٦,٤٤٧	رأس المال المصدر والمدفوع	
١,٣٨٧,٧٤٠	١,٣٨٧,٧٤٠	الاحتياطيات	
٢١٤,٩٢٦	٢١٤,٩٢٦	احتياطي المخاطر العام	
١,٥٥٤,٨٥٤	١,٥٥٤,٨٥٤	الأرباح المحتجزة	
٢٨,٩٥٥	٢٥,٣٣٣	اجمالي بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم	
٤,٧٣٢,٩٢٢	٤,٧٢٩,٣٠٠	إجمالي رأس المال الأساسي	
٤,١٨٤	٢٦٩,٩٠٦	رأس المال الاساسي الإضافي	
-	-	فروق القيمة الاسمية عن الحالية للتمويل المساند	
(٢١,١٢٨)	(١٧,٧٦٥)	اجمالي الاستيعادات من رأس المال الاساسي المستمر	
٤,٧١٥,٩٧٨	٤,٩٨١,٤٤١	إجمالي الشريحة الاولى بعد الاستيعادات	
		الشريحة الثانية	
-	-	٤٥ % من قيمة الاحتياطي الخاص	
-	-	٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية	
٩٤٣,٩٢٦	٨٦٤,٠٠١	تمويلات مساندة من المستثمر الرئيسي / ودائع مساندة	
٢٩٧,٧٥٦	٢٧١,٠١٦	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة	
١,٢٤١,٦٨٢	١,١٣٥,٠١٧	إجمالي الشريحة الثانية	
٥,٩٥٧,٦٦٠	٦,١١٦,٤٥٨	إجمالي رأس المال	
٢٩,١٣٨,٩٦٦	٢٩,٧٦٤,١٣٩	اجمالي الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان، السوق والتشغيل	
%٢٠,٤٥	%٢٠,٥٥	معيار كفاية رأس المال (%)	

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

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

نسبة استرشادية من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧ .

نسبة ملزمة اعتبارا من عام ٢٠١٨ .

ويتكون بسط ومقام نسبة الرافعة المالية من الآتي :

**مكونات البسط**

يتكون بسط النسبة من الشريحة الاولى لرأس المال ( بعد 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 الاولى للقاعدة الرأسمالية  
التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات .  
التعرضات الناتجة عن عمليات توريق الاوراق المالية .  
التعرضات خارج الميزانية .

بالآلاف جنيه مصري			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١		
٤,٧١٥,٩٧٨	٤,٩٨١,٤٤١	اولا: بسط النسبة	
		إجمالي رأس المال الأساسي	
٧٥,٥٩٦,٦٤٣	٧٦,٥٤٩,٦٢٠	ثانيا: مقام النسبة	
٣,٤٨٧,٦٨٩	٣,٠٨١,١١٩	اجمالي التعرضات داخل الميزانية	
٧٩,٠٨٤,٣٣٢	٧٩,٦٣٠,٧٣٩	اجمالي التعرضات خارج الميزانية	
٧٩,٠٨٤,٣٣٢	٧٩,٦٣٠,٧٣٩	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية	
%٥,٩٦	%٦,٢٦	نسبة الرافعة المالية (%)	

**(٤) التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة**

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

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

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

**(ب) أدوات دين بالتكلفة المستهلكة**

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

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

**(ج) ضرائب الدخل**

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للثلاثة أشهر المنتهية في  
٣١ مارس ٢٠٢١

(٥) التقارير القطاعية

(أ) التحليل القطاعي للأنشطة

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

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

بالجنيه المصري

الاجمالي	فروع محافظات أخرى	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة القاهرة	المركز الرئيسي للبنك	٣١ مارس ٢٠٢١
١,٨٨٧,٨٨٦,١٥٨	١٤٦,٠٧٥,٣٨٥	١٥٠,٥٩٨,١١٥	٢٤٨,١٣٥,٧٥٧	٩٩,٠١٩٥,٨٢١	٣٥٢,٨٨١,٥٨٠	الإيرادات والمصرفيات وفقاً للنشاط القطاعي
(١,٤٩٩,٧٥٠,٥٦٥)	(١١٠,٣٣٠,٠٣٣)	(١١٦,٥٨٨,٧٢١)	(١٧٥,٤٤٢,٠٦٠)	(٧٥٢,١١٢,٩١٤)	(٣١٥,٢٧٦,٨٣٧)	مصرفيات النشاط القطاعي
٤١٨,١٣٦,٠٩٣	٣٥,٧٤٥,٣٥٢	٣٤,٠٠٩,٣٩٤	٧٢,٦٩٣,٦٩٧	٢٣٨,٠٨٢,٩٠٧	٣٧,٦٠٤,٧٤٣	الربح قبل الضريبة
(١٥٠,٠٤٦,٤٢٨)	-	-	-	-	(١٥٠,٠٤٦,٤٢٨)	الضريبة
٢٦٨,٠٨٩,٦٦٥	٣٥,٧٤٥,٣٥٢	٣٤,٠٠٩,٣٩٤	٧٢,٦٩٣,٦٩٧	٢٣٨,٠٨٢,٩٠٧	(١١٢,٤٤١,٦٨٥)	الربح بعد الضريبة
٧٦,٥١٠,٤٦٥,٩٠٠	٧,٢٤١,٠٣٤,٣١٧	٧,٠٠٥,٦٤٠,١٧٨	١١,٨٦٣,٤٨٨,٤٨٩	٤٦,٧٩١,٢٢١,٤٤٦	٣,٦٠٩,٠٨١,٤٤٠	إجمالي أصول النشاط القطاعي
٧١,٢١٧,٨٠٦,٣٢٩	٧,٢٤١,٠٣٤,٣١٧	٧,٠٠٥,٦٤٠,١٧٨	١١,٨٦٣,٤٨٨,٤٨٩	٤١,٤٩٨,٥٦١,٧٨٥	٣,٦٠٩,٠٨١,٤٤٠	إجمالي التزامات النشاط القطاعي
					١٠٠,٧٩,٦٤٦	بنود أخرى للنشاط القطاعي
					١٩,٢١٨,٤٧٨	نفقات رأسمالية
					(١١٢,٥٤٣,١٧٥)	اهلاكات
						(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان

بالجنيه المصري

الاجمالي	فروع محافظات أخرى	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة القاهرة	المركز الرئيسي للبنك	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٨,٢٠٢,١٩٩,٩٣٣	٦٢٣,٣٥٣,٣٦٢	٦٦٩,٩١١,٨١١	١,٠٠٩,٢٢٧,٧٤١	٤,٢٦٩,٨٨٥,٦٤٩	١,٥٦٩,٨٢١,٣٧٠	الإيرادات والمصرفيات وفقاً للنشاط القطاعي
(٦,٢٠٥,٥٠٠,١٦٣٤)	(٤٩٨,٥٥٩,١٩٢)	(٥٢٠,٣٣٧,٣٧٣)	(٨٢٥,٢٨١,٥٨٩)	(٣,٣٥٨,٣٠٦,٧١٥)	(١,٠٠٣,٠١٦,٢٦٥)	مصرفيات النشاط القطاعي
١,٩٩٦,٦٩٨,٢٩٩	١٢٤,٧٩٣,٦٧٠	١٤٩,٥٧٤,٤٣٨	٢٤٣,٩٤٦,١٥٢	٩١١,٥٧٨,٩٣٤	٥٦٦,٨٠٥,١٠٥	الربح قبل الضريبة
(٧٤٨,٩٦٣,٩١٧)	-	-	-	-	(٧٤٨,٩٦٣,٩١٧)	الضريبة
١,٢٤٧,٧٣٤,٣٨٢	١٢٤,٧٩٣,٦٧٠	١٤٩,٥٧٤,٤٣٨	٢٤٣,٩٤٦,١٥٢	٩١١,٥٧٨,٩٣٤	(١٨٢,١٥٨,٨١٢)	الربح بعد الضريبة
٧٥,٥٣٣,١٥٩,٣٣٧	٧,٣٨٤,٧٦٠,٤٦٩	٦,٩٥١,٦٨٦,٠٨٦	١٢,٢٣٩,٧٢٢,٤٣٦	٤٣,٢٨٩,٥٧٩,٣٥٠	٥,٦٦٧,٤١٠,٩٩٦	إجمالي أصول النشاط القطاعي
٧٠,٥٠٤,٩٦٧,٧٨٥	٧,٣٨٤,٧٦٠,٤٦٩	٦,٩٥١,٦٨٦,٠٨٦	١٢,٢٣٩,٧٢٢,٤٣٦	٣٨,٢٦١,٣٨٧,٧٩٨	٥,٦٦٧,٤١٠,٩٩٦	إجمالي التزامات النشاط القطاعي
					٣,٠٠٥,٥٣٥	بنود أخرى للنشاط القطاعي
					٦٨,٦٣١,٣٦٩	نفقات رأسمالية
					(٣٧١,٥٩٤,١٥٣)	اهلاكات
						(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "   
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للثلاثة اشهر المنتهية في   
 ٣١ مارس ٢٠٢١

(٥) التقارير القطاعية

(أ) تحليل القطاعات الجغرافية

بالجنه المصري				٣١ مارس ٢٠٢١	
الاجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى		
<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية</b>					
١,٨٨٧,٨٨٦,٦٥٨	-	٢٢٢,٦٢٥,٨٨٩	١,٦٦٥,٢٦٠,٧٦٩		إيرادات القطاعات الجغرافية
(١,٤٦٩,٧٥٠,٥٦٥)	-	(١٧٠,٦٨٠,٣٤٨)	(١,٢٩٩,٠٧٠,٢١٧)		مصروفات القطاعات الجغرافية
٤١٨,١٣٦,٠٩٣	-	٥١,٩٤٥,٥٤١	٣٦٦,١٩٠,٥٥٢		الربح قبل الضريبة
(١٥٠,٠٤٦,٤٢٨)	-	-	(١٥٠,٠٤٦,٤٢٨)		الضريبة
٢٦٨,٠٨٩,٦٦٥	-	٥١,٩٤٥,٥٤١	٢١٦,١٤٤,١٢٤		الربح بعد الضريبة
<b>الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية</b>					
٧٦,٥١٠,٤٦٥,٩٠٠	-	١٠,٤١٢,٩٤٨,٦٧٦	٦٦,٠٩٧,٥١٧,٢٢٤		إجمالي أصول القطاعات الجغرافية
٧١,٢١٧,٨٠٦,٢٣٩	-	١٠,٤١٢,٩٤٨,٦٧٦	٦٠,٨٠٤,٨٥٧,٥٦٣		إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية
<b>بنود أخرى للقطاعات الجغرافية</b>					
			١٠,٠٧٩,٦٤٦		نقثات رأسمالية
			١٩,٢١٨,٤٧٨		اهلاكات
			(١١٢,٥٤٣,١٧٥)		(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان
<b>بالجنه المصري</b>					
الاجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية</b>					
٨,٢٠٢,١٩٩,٩٣٣	-	٩٧٠,٩٩١,٨٩٧	٧,٢٣١,٢٠٨,٠٣٦		إيرادات القطاعات الجغرافية
(٦,٢٠٥,٥٠١,٦٣٤)	-	(٧٥٨,٣٤٢,٤٠٣)	(٥,٤٤٧,١٥٩,٢٣١)		مصروفات القطاعات الجغرافية
١,٩٩٦,٦٩٨,٢٩٩	-	٢١٢,٦٤٩,٤٩٤	١,٧٨٤,٠٤٨,٨٠٥		الربح قبل الضريبة
(٧٤٨,٩٦٣,٩١٧)	-	-	(٧٤٨,٩٦٣,٩١٧)		الضريبة
١,٢٤٧,٧٣٤,٣٨٢	-	٢١٢,٦٤٩,٤٩٤	١,٠٣٥,٠٨٤,٨٨٨		الربح بعد الضريبة
<b>الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية</b>					
٧٥,٥٣٣,١٥٩,٣٣٧	-	١٠,٣٤٦,٤٣٤,٤٧٢	٦٥,١٨٦,٧٢٤,٨٦٥		إجمالي أصول القطاعات الجغرافية
٧٠,٥٠٤,٩٦٧,٧٨٥	-	١٠,٣٤٦,٤٣٤,٤٧٢	٦٠,١٥٨,٥٣٣,٣١٣		إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية
<b>بنود أخرى للقطاعات الجغرافية</b>					
			٣٠,٠٥٢,٥٣٥		نقثات رأسمالية
			٦٨,٦٣١,٣٦٩		اهلاكات
			(٣٧١,٥٩٤,٦٥٣)		(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان



بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "   
 الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للثلاثة أشهر المنتهية في   
 ٣١ مارس ٢٠٢١

		(٦) صافي الدخل من العائد	
٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١		
جنيه مصري	جنيه مصري		
		عائد المراجحات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة من	
		مراجحات ومضاربات ومشاركات	
			للبنوك
٦٤٨,٠٧٨,٩٤٢	٤٢٨,٣١٣,٧١٩		للعلماء
٥٨٩,٩٧٤,٧٢٩	٥٣١,٠٤٤,٥٢٢		
١,٢٣٨,٠٥٣,٦٧١	٩٥٩,٣٥٨,٢٤١		أوراق حكومية
٢٦٧,٩٩٦,٢٩٢	٢٤٣,٠٦٥,١٨١		استثمارات في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٤٧٨,٠٥١,٧١٦	٦٠٠,٢٦٧,٢٦٠		
١,٩٨٤,١٠١,٦٧٩	١,٨٠٢,٦٩٠,٦٨٢		
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من	
		ودائع وحسابات جارية	
			للبنوك
(١٠,٦٤٧,٤٧٢)	(١,٦٤٥,٣٧٥)		للعلماء
(١,٤٠٠,٧٩٣,٤٨٩)	(١,١٥٤,٢١١,٥٢٢)		
(١,٤١١,٤٤٠,٩٦١)	(١,١٥٥,٨٥٦,٨٩٧)		تمويلات أخرى
(١٥,٠٢٨,٤٥٥)	(١٣,٦٤٩,٩٩٠)		
(١,٤٢٦,٤٦٩,٤١٦)	(١,١٦٩,٥٠٦,٨٨٧)		
٥٥٧,٦٣٢,٢٦٣	٦٣٣,١٨٣,٧٩٥		الصافي

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 ٦٠% .

		(٧) صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	
٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١		
جنيه مصري	جنيه مصري		
		إيرادات الأتعاب والعمولات	
		الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء	
		أتعاب خدمات تمويل المؤسسات	
		أتعاب أعمال الحفظ	
		أتعاب أخرى	
٣٢,١٧١,٩٢٤	٢٩,٩٧٠,٤١٦		
-	-		
١٨٢,٠٢٢	١٦٩,٨٨٥		
٣٦,٠٥٥,٧٨١	٣٥,٧٠٢,٩٧٣		
٦٨,٤٠٩,٧٢٧	٦٥,٨٤٣,٢٧٤		
		مصروفات الأتعاب والعمولات :	
		أتعاب أخرى مدفوعة	
(٤,٧٤١,٦٧٣)	(٧,٣٤٦,٣٤٧)		
(٤,٧٤١,٦٧٣)	(٧,٣٤٦,٣٤٧)		
٦٣,٦٦٨,٠٥٤	٥٨,٤٩٦,٩٢٧		الصافي

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢١

(٨) توزيعات أرباح

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢,٣٩٢,٣٨٨	-	وثائق صناديق استثمار
-	-	
<u>٢,٣٩٢,٣٨٨</u>	<u>-</u>	

(٩) صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	عمليات النقد الأجنبي
١٩,٥٥٤,٥١٠	١٨,٦٥٣,٠٦٠	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
<u>١٩,٥٥٤,٥١٠</u>	<u>١٨,٦٥٣,٠٦٠</u>	

(١٠) مصروفات إدارية

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	تكلفة العاملين
(٧١,٠٨٧,٧٧٨)	(٧٢,٦٥٠,٠٨٦)	أجور ومرتبات
(٢,٦١٨,٧٣٨)	(٣,٠٢٦,٤٣٨)	تأمينات اجتماعية
<u>(٧٣,٧٠٦,٥١٦)</u>	<u>(٧٥,٦٧٦,٥٢٤)</u>	
(٩٢,٧٦٩,٨٣٥)	(١٠٣,٨٠٢,٤٣٨)	مصروفات إدارية أخرى
<u>(١٦٦,٤٧٦,٣٥١)</u>	<u>(١٧٩,٤٧٨,٩٦٢)</u>	

(١١) إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	(خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو الموبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٨٧٤,٤٠٨)	(٣٣,١١٧)	(عبء) تأجير تشغيلي
(٥٠٧,٢٤٥)	(٣,١٩٥,٨٢١)	(عبء) مخصصات أخرى - قضايا وضرائب
-	-	رد (عبء) مخصصات أخرى - التزامات عرضية
(٤,٢٣٠,٠٤١)	٢,٤١١,٥٨٥	أخرى
(١,٢٥٣,٠٤٦)	(٥٧,٨٤١)	
<u>(٦,٨٦٤,٧٤٠)</u>	<u>(٨٧٥,١٩٤)</u>	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "   
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للثلاثة اشهر المنتهية في   
 ٣١ مارس ٢٠٢١

(١٢) (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦١,٣٩٧,٩٣٢	(١٠٤,٢٤٤,٢٠٨)	مراجبات ومشاركات ومضاربات للعملاء
٨٢,٦٦٨	(١٢,٧٠٢)	احتياطي ودائع عملاء اجنبية طرف البنك المركزي المصري
١٣,٩٦٩,١٠٧	(١,٦١٣,٥٧٢)	أوراق حكومية
(١٣٧,٤١٤,٠١٥)	(٢,٧٧٢,٧٤٨)	عمليات استثمار مع البنوك
(٥١,٢٧٨)	٦٧,٥١٨	الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - سندات الخزانة
(٣,٨٣٧,٢٠٣)	(٣,٦٠٠,٧٨٠)	الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة - سندات الخزانة
١٣٥,٧٤١	(٣٦٦,٦٨٣)	ايرادات مستحقة
<u>(٦٥,٧١٧,٠٤٨)</u>	<u>(١١٢,٥٤٣,١٧٥)</u>	

(١٣) (مصرفات) ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(١٤٠,٨٠٥,٨٦٧)	(١٤٩,٦٠٠,٩٧١)	الضرائب الحالية
١,٩٥١,٤٢١	(٤٤٥,٤٥٧)	الضرائب المؤجلة
<u>(١٣٨,٨٥٤,٤٤٦)</u>	<u>(١٥٠,٠٤٦,٤٢٨)</u>	

(١٤) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	نقدية
٣٠٤,٢٨٠,٦١٨	٣٣٣,٢٦٧,٦٢١	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي
٦,١٠٥,٦٠٧,٩٦٧	٥,٧٥٣,٠٤١,٦٧٢	
<u>٦,٤٠٩,٨٨٨,٥٨٥</u>	<u>٦,٠٨٦,٣٠٩,٢٩٣</u>	
٦,٤٠٩,٨٨٨,٥٨٥	٦,٠٨٦,٣٠٩,٢٩٣	أرصدة بدون عائد
<u>٦,٤٠٩,٨٨٨,٥٨٥</u>	<u>٦,٠٨٦,٣٠٩,٢٩٣</u>	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢١

(١٥) أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	حسابات جارية
٤٥٤,٦٦٦,٣٥٦	٤٤٥,٧٥٩,٣٢٣	ودائع
١٣٠,١٥٠,٦٦,٥٥٦	١٩,٥٢٣,٧٩٣,٤٦٥	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١,٤٢٤,٩١٩)	(١,٤٣٧,٦٢١)	
١٣٤,٤٦٨,٣٠٧,٩٩٣	١٩,٩٦٨,١١٥,١٦٧	
١٣٠,١٣٠,٦٤١,٦٣٧	١٩,٥٢٢,٣٥٥,٨٤٤	البنك المركزي المصري بخلاف نسبة الاحتياطي الازامي
١١٥,٠٨١,٢٧٨	١٣٧,٤٤٣,٣٠٧	بنوك محلية
٣٣٩,٥٨٥,٠٧٨	٣٠٨,٣١٦,٠١٦	بنوك خارجية
١٣٤,٤٦٨,٣٠٧,٩٩٣	١٩,٩٦٨,١١٥,١٦٧	
٤٥٤,٦٦٦,٣٥٦	٤٤٥,٧٥٩,٣٢٣	أرصدة بدون عائد
١٣٠,١٣٠,٦٤١,٦٣٧	١٩,٥٢٢,٣٥٥,٨٤٤	أرصدة ذات عائد
١٣٤,٤٦٨,٣٠٧,٩٩٣	١٩,٩٦٨,١١٥,١٦٧	
١٣٤,٤٦٨,٣٠٧,٩٩٣	١٩,٩٦٨,١١٥,١٦٧	أرصدة متداولة
١٣٤,٤٦٨,٣٠٧,٩٩٣	١٩,٩٦٨,١١٥,١٦٧	
١,١٥٧,٢٧٤	١,٤٢٤,٩١٩	<b>مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL</b>
٢٦٧,٦٤٥	١٢,٧٠٢	رصيد أول الفترة
١,٤٢٤,٩١٩	١,٤٣٧,٦٢١	عبء الاضمحلال خلال الفترة
		رصيد نهاية الفترة

(١٦) أوراق حكومية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	أدون خزانة ١٨٢ يوم
٤,٩٥٠,٠٠٠	٤,٩٥٠,٠٠٠	أدون خزانة ٢٧٣ يوم
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	أدون خزانة ٣٦٤ يوم
٨,١٥٠,٨٥٠,٠٠٠	٤,٩٥٣,٢٥٠,٠٠٠	أدون خزانة ٣٦٤ يوم
٢,٤٨٥,٦٧١,٨٠٠	٢,٤٨٢,٠٣٧,٨٠٠	أدون خزانة دولارية ٣٦٤ يوم
٣٤٩,٩٨٧,٠٣٠	٣٣٤,٠٦٤,٤٦٠	أدون خزانة يورو أوروبي ٣٦٤ يوم
١٣,٩٩١,٤٥٨,٨٣٠	٧,٧٧٤,٣٠٢,٢٦٠	عوائد لم تستحق بعد
(٣٣١,٥٩٣,٢٨٢)	(١١٣,٤٩٤,٠٤٨)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٩,٥٨٩,١٩٢)	(٢١,٠٤٧,٢٠٦)	
١٣,٦٤٠,٢٧٦,٣٥٦	٧,٦٣٩,٧٦١,٠٠٦	

يحتفظ البنك بأدوات دين لتغطية نسبة السيولة من أرصدة العملاء وفقا لمتطلبات الجهات المعنية ونوصي المودعين بمرعاة ذلك فيما يخص عوائد تلك الأدوات، أخذاً في الاعتبار أن نسبة التطهير الخاصة بعوائد تلك الأدوات تبلغ ٦٠% .

**مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL**

٢٩,٩٦٤,٥٥٢	١٩,٥٨٩,١٩٢	رصيد أول الفترة
-	(١٥٥,٥٥٨)	فروق تقييم عملات اجنبيه
(١٠,٣٧٥,٣٦٠)	١,٦١٣,٥٧٢	عبء الاضمحلال خلال الفترة
١٩,٥٨٩,١٩٢	٢١,٠٤٧,٢٠٦	رصيد نهاية الفترة

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢١

(١٧) عمليات استثمار مع البنوك \*

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	عمليات استثمار مع البنوك
٢,١٣٦,٤٠٥,٦٠٧	٢,٤٤٩,٢٣٦,٨٨٧	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٤٩,١٢١,٣٧٢)	(١٥١,٧٧٤,١٤٩)	
١,٩٨٧,٢٨٤,٢٣٥	٢,٢٩٧,٤٦٢,٧٣٨	
١,٩٨٧,٢٨٤,٢٣٥	٢,٢٩٧,٤٦٢,٧٣٨	أرصدة متداولة
-	-	أرصدة غير متداولة
١,٩٨٧,٢٨٤,٢٣٥	٢,٢٩٧,٤٦٢,٧٣٨	

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٦,٢٣٠,٠٧٤	١٤٩,١٢١,٣٧٢	رصيد أول الفترة
-	(١١٩,٩٧١)	فروق تقييم عملات اجنبية
١٤٢,٨٩١,٢٩٨	٢,٧٧٢,٧٤٨	عبء الاضمحلال خلال الفترة
١٤٩,١٢١,٣٧٢	١٥١,٧٧٤,١٤٩	رصيد نهاية الفترة

\* تمثل مرابحات سلعية مع البنوك المحلية والبنوك المرسلين بالعملات الاجنبية .

تتضمن مبلغ ١٣٨,٢٤٠,٠٨٠ جنيه مصري يمثل عمليات استثمار مع مجموعة البركة -المساهم الرئيسي بالبنك- (مقابل مبلغ ١٣٨,٤٤٢,٤٨٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠) وقد بلغ عائد تلك العمليات خلال الفترة مبلغ ٧٩,٣١٤ جنيه مصري (مقابل مبلغ ٧٣٣,٩٧٣ جنيه مصري خلال ذات الفترة من العام السابق) .

كما تتضمن مبلغ ٣٥٤,٧١٣,٨٦٣ جنيه مصري يمثل عمليات استثمار مع بنوك تابعة لمجموعة البركة (مقابل مبلغ ٣٥٤,٢٧٠,٣٣١ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠)

(١٨) مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	أفراد :
-	-	حسابات جارية مدينة
٢٥,٩٨١,٥٩٧	٢٤,٦١٥,٧٢٤	بطاقات ائتمان
١,٦٠٠,٦٩٢,٥٧٦	١,٦٧٩,٩٠٠,٥٤٢	مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية
٥٥٧,٠٩٣,٧٩٧	٥٧٥,٦٨٣,١٥٢	مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية
٢,١٨٣,٧٦٧,٩٧٠	٢,٢٨٠,١٩٩,٤١٨	اجمالي (١)
-	-	مؤسسات :
-	-	حسابات جارية مدينة
١٦,٩٨٤,٨٠٨,٥٩٢	١٧,٤٤١,٤٥٥,١٥٨	مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة
٣,٥٦٦,٥٦٤,٠٠٠	٣,٤٧٦,٥٢٩,٥٥٥	مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة
٦,٨٠٠,٠٠٠	٥,٢٧٢,١٢٣	مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى
٢٠,٥٥٨,١٧٢,٥٩٢	٢٠,٩٢٣,٢٥٦,٨٣٦	اجمالي (٢)
٢٢,٧٤١,٩٤٠,٥٦٢	٢٣,٢٠٣,٤٥٦,٢٥٤	اجمالي مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء (٢+١)
(١,٤٦٦,٦٩٣,١٣٤)	(١,٤٤٤,٠٩٢,١٨٥)	يخصم : عوائد تحت التسوية
(١,٧٠٩,٨٩٨,٥٣٩)	(١,٧٦٠,٨٩٠,٠٨٥)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٩,٥٦٥,٣٤٨,٨٨٩	١٩,٩٩٨,٤٧٣,٩٨٤	الصافي
١٣,١٨٩,٩٦٨,١٦٠	١١,٨١٣,٧٢٣,٢١٦	أرصدة متداولة
٦,٣٧٥,٣٨٠,٧٢٩	٨,١٨٤,٧٥٠,٧٦٨	أرصدة غير متداولة
١٩,٥٦٥,٣٤٨,٨٨٩	١٩,٩٩٨,٤٧٣,٩٨٤	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "   
 الأيضاحات المتممة للقران المالية المستقلة للثلاثة أشهر المنتهية في   
 ٣١ مارس ٢٠٢١

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL   
 تحليل حركة مخصص خسائر الأضمحلال للمشاركات والمضاربات للعملاء وفقا للازواج :

بالخبره المصري	إف				مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL	تحليل حركة مخصص خسائر الأضمحلال للمشاركات والمضاربات للعملاء وفقا للازواج :
	مراجعات ومشاركات	مراجعات ومشاركات	مراجعات ومشاركات	مراجعات ومشاركات		
الاجمالي	٦٨,٤٧٤,١٨٦	١٢,٣١٤,٨٨١	٥٥,٩٩٢,١١٣	١٦٧,١٨٢	٣١ مارس ٢٠٢١	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
١٩,٥٨٨,٠٧٣	١٦,٤٠٢,٤٤٨	٢,٩٥٥,٨٤٨	٢٢٩,٩٧٧	-	٣١ مارس ٢٠٢١	صبة (رد) الأضمحلال
(٣٣,٢٤٣)	-	(٣٣,٢٤٣)	-	-	٣١ مارس ٢٠٢١ (أ)	مبالغ تم اعادتها
-	-	-	-	-	٣١ مارس ٢٠٢١ (ب)	مبالغ مستردة
٨٧,٧٣٠,٠١٦	٢٨,٧١٧,١٢٩	٥٨,٦١٥,٧٢٨	٣٩٧,١٥٩	-	٣١ مارس ٢٠٢١ (أ)	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١ (أ)
الاجمالي	مراجعات ومشاركات	مراجعات ومشاركات	مراجعات ومشاركات	مراجعات ومشاركات	٣١ مارس ٢٠٢١	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
١٦,٦٤٤,٢٤٣,٣٥٣	١١٧,٩٢٥	٤٤٥,١٣٢,١٤٧	١,١٩٥,١٥٢,٧٨١	١٧٨,١٤٢,٢٧٤	٣١ مارس ٢٠٢١ (ب)	صبة الأضمحلال
٨٤,٦٥٦,١٣٥	٩,٥٨١٥	(٤٤,٣٩١,٩٦٤)	١٣٨,١٤٢,٢٧٤	(٥١,٧٧٥,٩٠٦)	٣١ مارس ٢٠٢١ (ب)	مبالغ تم اعادتها
(٥١,٧٧٥,٩٠٦)	-	-	-	٩٧,٨٩٦	٣١ مارس ٢٠٢١ (ب)	مبالغ مستردة
٩٧,٨٩٦	-	-	-	(١,١٤٣,٠٢٠)	٣١ مارس ٢٠٢١ (ب)	فروق تقييم صلات اجنبية
(١,٢٤٢,٤١٣)	-	-	-	١,٢٧٠,٩٧٤,٠٣٩	٣١ مارس ٢٠٢١ (ب)	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١ (ب)
١,٦٣٢,١٦٠,٠٦٩	١,٥٢٣,٧٤٠	٤٠٠,٦٢٢,٢٩٠	١,٢٧٠,٩٧٤,٠٣٩	-	٣١ مارس ٢٠٢١ (ب)	الجمالي الافراد و المؤسسات (أ) + (ب)
١,٧٦٠,٨٩٠,٠٨٥	-	-	-	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
الاجمالي	مراجعات ومشاركات	مراجعات ومشاركات	مراجعات ومشاركات	مراجعات ومشاركات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	صبة (رد) الأضمحلال
٥٧,٠٨٥,٥٩٨	٢٧,٧٣٤,٣٥٦	٢٩,٠٨٠,٠٨٣	٢٧,٠٣٥٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	صبة الأضمحلال	مبالغ تم اعادتها
١١,٩٧٠,٣٧٤	(١٥,٣٩٠,٩٨١)	٢٧,٤٩١,١٣٨	(١٣٠,٩٧٣)	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (أ)	مبالغ مستردة
(٧٣٣,٨٩٢)	(٢٨,٤٩٤)	(٧,٠٥٣,٩٨)	-	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (ب)	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (ب)
١٥٢,١٠٦	-	١٣٥,٠٠٠	٢٧١,٠٦	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (ب)	فروق تقييم صلات اجنبية
٦٨,٤٧٤,١٨٦	١٢,٣١٤,٨٨١	٥٥,٩٩٢,١٢٣	١٦٧,١٨٢	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (ب)	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (ب)
الاجمالي	مراجعات ومشاركات	مراجعات ومشاركات	مراجعات ومشاركات	مراجعات ومشاركات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	صبة الأضمحلال
١,٤٢٢,٢٥٨,٨٤٧	٢,٧٦٠,٨٩١	٣٢٢,٩٠٥,٩٩٨	١,٠٩٦,٥٩١,٩٥٨	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	صبة الأضمحلال	مبالغ تم اعادتها
٢١٦,٨٤١,٠٣٤	(١,٩٢٣,٨٧٢)	١٢٢,١٥٤,٧٦	١٠,٦٤٩,٤٢٠	(٥,١٧٨,٠٤٠)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (ب)	مبالغ مستردة
(٥,٣٩٧,١٣٤)	(٢١٩,٠٩٤)	-	٤,٥٧٠,٠٨٨	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (ب)	فروق تقييم صلات اجنبية
١٥,٢٢١,٧٧٦	-	١,٠٦٥,١٨٨	(٦,٩٠٠,٦٥٥)	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (ب)	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (ب)
(٧,٥٠,٥١٧,٠)	-	(٥٢٤,٥١٥)	١,١٩٥,١٥٢,٧٨١	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (ب)	الجمالي الافراد و المؤسسات (أ) + (ب)
١,٦٤١,٤٢٤,٣٥٣	٦١٧,٩٢٥	٤٤٥,١٥٢,١٤٧	١,١٩٥,١٥٢,٧٨١	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (ب)	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (ب)
١,٧٠٩,٧٨٩,٥٣٩	-	-	-	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (ب)	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (ب)

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "   
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للثلاثة أشهر المنتهية في   
 ٣١ مارس ٢٠٢١

(١٩) استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٨,٧٨٩,٢٢٨	٣٤,٣٤٣,٩٦٥	الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥,٠٠٣,٦٨٨	-	الرصيد في بداية العام - وثائق صناديق الاستثمار
٥٥١,٠٤٩	٦٩٩,٦٤٢	اضافات خلال العام - صندوق البركات
٣٤,٣٤٣,٩٦٥	٣٥,٠٤٣,٦٠٧	فروق التقييم خلال العام
		اجمالي الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٤٤,٩٤٥,٤٢٧	٤١,٨٠٧,٦٧٨	الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٩,٩٣٧,٣١٦	١٩,٩٣٧,٣١٦	ادوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة
١٠٠,٢٨٨,٦٨٦	٩٥,٢١٥,٧٥٢	مدرجة في السوق
٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠	غير مدرجة في السوق
٤٩,٠١٧١,٤٢٩	٤٨١,٩٦٠,٧٤٦	أدوات دين - بالقيمة العادلة
		صكوك وفقا لاحكام الشريعة الاسلامية
		اجمالي الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
١٧,٤٧٢,٩٤٢,٧١١	١٧,٤٤٧,٩٩٤,٤٤٧	الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة
٢٠٩,٦١٩,٦٥٩	١٩٧,٩٨١,٩٢٢	ادوات دين - بالتكلفة المستهلكة :
١٧٥,٢٦٣,٩٦٢	١٧٤,٥٥٥,٢٣١	مدرجة في السوق
(٣٨,١١٦,٨٦٠)	(٤١,٤٦٢,٨١٦)	غير مدرجة في السوق
١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٧٢	١٧,٧٧٩,٠٦٨,٧٨٤	صكوك وفقا لاحكام الشريعة الاسلامية
		يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
		اجمالي الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٢٨,١٩٣,٧٩٣	٣٨,١١٦,٨٦٠	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL - الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة
-	(٢٥٤,٨٢٤)	رصيد أول الفترة
٩,٩٢٣,٠٦٧	٣,٦٠٠,٧٨٠	فروق تقييم عملات اجنبية
٣٨,١١٦,٨٦٠	٤١,٤٦٢,٨١٦	عبء الاضمحلال خلال الفترة
		رصيد نهاية العام
٣,١٤٧,٠٠٠,٢٧١	٤,٢٣٤,١٣٥,٨٥٩	أرصدة متداولة
١٥,١٦٢,٨٨٠,٦٣٠	١٤,٠٢٦,٨٩٣,٦٧١	أرصدة غير متداولة
١٨,٣٠٩,٨٨٠,٩٠١	١٨,٢٦١,٠٢٩,٥٣٠	
١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٧٢	١٧,٧٧٩,٠٦٨,٧٨٤	أدوات دين ذات عائد ثابت
-	-	أدوات دين ذات عائد متغير
١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٧٢	١٧,٧٧٩,٠٦٨,٧٨٤	

يحتفظ البنك بأدوات دين لتغطية نسبة السيولة من أرصدة العملاء وفقا لمتطلبات الجهات المعنية ونوصي المودعين بمراجعة ذلك فيما يخص عوائد تلك الأدوات، أخذا في الاعتبار أن نسبة التطهير الخاصة بعوائد تلك الأدوات تبلغ ٦٠% .

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢١

٣١ مارس ٢٠٢١	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٤٩٠,١٧١,٤٢٩	١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٧٢	١٨,٣٠٩,٨٨٠,٩٠١	
-	١٩٧,٣٧٤,٨١٤	١٩٧,٣٧٤,٨١٤	
-	(٢١٠,٥٠١,٩٤٠)	(٢١٠,٥٠١,٩٤٠)	
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية (٤,٥٨١,٥٣٠)	(٢١,٣٤٣,٧٩٥)	(٢٥,٩٢٥,٣٢٥)	
استهلاك علاوة وخصم الاصدار (٩٤,٠٣٧)	(٢,٥٦٨,٩٨٧)	(٢,٦٦٣,٠٢٤)	
ارباح التغير في القيمة العادلة (٣,٥٣٥,١١٦)	-	(٣,٥٣٥,١١٦)	
(عبء) مخصص خسائر الاضمحلال -	(٣,٦٠٠,٧٨٠)	(٣,٦٠٠,٧٨٠)	
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١	٤٨١,٩٦٠,٧٤٦	١٧,٧٧٩,٠٦٨,٧٨٤	١٨,٢٦١,٠٢٩,٥٣٠

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

أرباح الاستثمارات المالية

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١
جنيه مصري	جنيه مصري
-	-
-	-
-	-

أرباح بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل



بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢١

(٢٠) استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	شركة البركة للاستثمارات المالية
١٩٦,٠٠٠,٠٠٠	١٩٦,٠٠٠,٠٠٠	
١٩٦,٠٠٠,٠٠٠	١٩٦,٠٠٠,٠٠٠	

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

(٢١) أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	برامج حاسب آلي
٩,٦٩٤,١٦٩	٢٢,٧٨٥,٢٧٤	صافي القيمة الدفترية في أول العام
٢٨,٤٩٤,٢١٦	٧,٥٣١,٤٤٤	إضافات
(١٥,٤٠٣,١١١)	(٤,٥٢٩,٣٥٠)	الاستهلاك
٢٢,٧٨٥,٢٧٤	٢٥,٧٨٧,٣٦٨	صافي القيمة الدفترية في نهاية العام

(٢٢) أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	الإيرادات المستحقة
٩٠,١٠٨٦,٦٣١	٩٧٥,٩٥١,٦٧٥	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٩٩,٨٧٤)	(٥٦٦,٥٥٧)	الإيرادات المستحقة بالصافي
٩٠,٠٨٨٦,٧٥٧	٩٧٥,٣٨٥,١١٨	المصروفات المقدمة
٣,٢٦٠,٤٤٥	٣,٢٣١,٠٤٤	مدفوعات تحت حساب شراء وتجهيز فروع جديدة
١٣٠,١٨٣,٦٤٣	١٣٩,٤٥٤,٨٣٠	الأصول التي آلت ملكيتها وفاء للديون (بعد خصم الاضمحلال)
٢٣٢,٠٣٠,٤٤٦	٢٣١,٨٩٣,٢٠٨	التأمينات والعهد
٧,٥٥٨,٦٤٥	٧,٧٦٤,٧١٤	أخرى
٦٩,٥٤٩,٤٣٠	١٠١,٣٢١,٤٤٦	
١,٣٤٣,٤٦٩,٣٦٦	١,٤٥٩,٠٥٠,٣٦٠	

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - إيرادات مستحقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٤٩٢,٥٢٧	١٩٩,٨٧٤	رصيد أول الفترة
-	-	تسويات رصيد أول العام
٤٩٢,٥٢٧	١٩٩,٨٧٤	رصيد أول الفترة بعد التسويات
(٢٩٢,٦٥٣)	٣٦٦,٦٨٣	عبء الاضمحلال خلال الفترة
١٩٩,٨٧٤	٥٦٦,٥٥٧	رصيد نهاية العام

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢١

(٢٣) ضرائب الدخل المؤجلة

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

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣١ مارس ٢٠٢١	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	٣١ مارس ٢٠٢١
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	الأصول الثابتة
(٧,٥٣٣,٧٠٢)	(٧,٥٣٣,٧٠٢)	-	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر الاضمحلال)
٣,٦٣٣,٩٤٥	-	٣,٦٣٣,٩٤٥	
<u>(٣,٨٩٩,٧٥٧)</u>	<u>(٧,٥٣٣,٧٠٢)</u>	<u>٣,٦٣٣,٩٤٥</u>	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	الأصول الثابتة
(٧,٠٨٨,٢٤٥)	(٧,٠٨٨,٢٤٥)	-	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر الاضمحلال)
٣,٦٣٣,٩٤٥	-	٣,٦٣٣,٩٤٥	
<u>(٣,٤٥٤,٣٠٠)</u>	<u>(٧,٠٨٨,٢٤٥)</u>	<u>٣,٦٣٣,٩٤٥</u>	

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣١ مارس ٢٠٢١	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	٣١ مارس ٢٠٢١
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
(٣,٤٥٤,٣٠٠)	(٧,٠٨٨,٢٤٥)	٣,٦٣٣,٩٤٥	الإضافات خلال الفترة
(٤٤٥,٤٥٧)	(٤٤٥,٤٥٧)	-	الاستيعادات خلال الفترة
-	-	-	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١
<u>(٣,٨٩٩,٧٥٧)</u>	<u>(٧,٥٣٣,٧٠٢)</u>	<u>٣,٦٣٣,٩٤٥</u>	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
(٢,٥٥١,١٦٤)	(٦,١١٨,٥٣٥)	٣,٥٦٧,٣٧١	الإضافات خلال العام
٦٦,٥٧٤	-	٦٦,٥٧٤	الاستيعادات خلال العام
(٩٦٩,٧١٠)	(٩٦٩,٧١٠)	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
<u>(٣,٤٥٤,٣٠٠)</u>	<u>(٧,٠٨٨,٢٤٥)</u>	<u>٣,٦٣٣,٩٤٥</u>	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقرائح المالية المستقلة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢١

(٢٤) أصول ثابتة

الإجمالي	أخرى	آلات ومعدات	تأمينات على أصول مستأجرة	أراضي ومباني
٧٦٣,٥٩٧,٩٣٩	٣٠٩,٠٩٦,٥٦٥	٣٣١,٠٢٠,٩٥٥	٤٨,٩٥٥,٣٦٤	٤١٦,٤٥٠,٣٩١٥
(٢٤٥,٧٣٧,٠٢٠)	(١١٦,٤٩٣,٨٨١)	(٢٥,٣٦٧,١١١)	(١,٧٣١,٦٥٤)	(١٠٢,٢١٤٤,٣٧٤)
٥١٧,٨٦٠,٩١٩	١٩٢,٦٠٢,٦٨٤	٧٧٣,٤,٩٨٤	٣١,٦٣٧,٧١٠	٣١٤,٢٣٥,٥٤١
٨٨,٨٤٦,١١٠	٥٢,٢١١,٤٣٦٨	٣٢,٧٧٧,٨٩٤	-	٣,٩٠٦,٩٤٨
(٣١,٩٥٠,١)	(٤١,٧٧٣)	(٢٧٧,٧٢٨)	-	-
(٥١,١٣٣,٢٥٦)	(٢٨,٧٦٢,٨٩٦)	(٥,٤٤٦,٢٤٧)	-	(١٦,٩٢٤,١١٣)
٣١,٩٥٠,١	٤١,٧٧٣	٢٧٧,٧٢٨	-	-
٥٥٥,٥٧٣,٧٧٣	٢١٦,٤٥١,٤٥٦	٣٥٠,١٦,٦٣١	٣١,٦٣٧,٧١٠	٣٠١,٤٣٤,٣٧٦
٨٥٢,١٢٤,٥٤٨	٣٦١,٢٦٦,٠٦٠	٦٥,٥٥٢,٢١١	٤٨,٩٥٥,٣٦٤	٤٢٠,٤١٠,٨٦٣
(٢٩٦,٥٥٠,٧٧٥)	(١٤٥,٢١٥,٠٠٤)	(٣٠,٥٣٥,٦٣٠)	(١,٧٣١,٦٥٤)	(١١٩,٤٠٦,٨٤٨٧)
٥٥٥,٥٧٣,٧٧٣	٢١٦,٠٥١,٠٥٦	٣٥,٠١٦,٦٣١	٣١,٦٣٧,٧١٠	٣٠١,٣٤٢,٣٧٦
٢,٥٤٨,٢٠٢	٢,١٧١,٠٥٥	٣٧٧,١٤٧	-	-
-	-	-	-	-
(١٤,٦٨٩,١٢٨)	(٧,٧٣٢,٤٧٦)	(٢,٧٢٥,٤٥١)	-	(٤,٢٣١,٢٠١)
-	-	-	-	-
٥٣٤,٣٢,٨٤٧	٢١٠,٤٤٨,٦٣٥	٣٢,٦٦٨,٣٢٧	٣١,٦٣٧,٧١٠	٢٩٧,١١١,١٧٥
٨٥٤,٦٧٢,٧٥٠	٣٦٣,٤٣٧,١١٥	٦٥,٩٢٩,٤٠٨	٤٨,٩٥٥,٣٦٤	٤٢٠,٤١٠,٨٦٣
(٣١١,٢٣٩,٩٠٣)	(١٥٢,٩٤٧,٤٨٠)	(٣٣,٢٦١,٠٨١)	(١,٧٣١,٦٥٤)	(١٢٣,٢٩٩,٦٨٨)
٥٤٣,٤٣٢,٨٤٧	٢١٠,٤٨٩,٦٣٥	٣٢,٦٦٨,٣٢٧	٣,٦٦٣,٧١٠	٢٩٧,١١١,١٧٥

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠

التكلفة

مجموع الإهلاك

صافي القيمة الدفترية

إضافات

استعدادات

تكلفة إهلاك

مجموع إهلاك الاستعدادات

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

التكلفة

مجموع الإهلاك

صافي القيمة الدفترية

إضافات

استعدادات

تكلفة إهلاك

مجموع إهلاك الاستعدادات

صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢١

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١

التكلفة

مجموع الإهلاك

صافي القيمة الدفترية

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للثلاثة اشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢١

(٢٥) استثمارات عقارية

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

(٢٦) أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٢١,٩٤٣,٧٨٧	١٢١,٩٧٣,٨٠٥	حسابات جارية
٨٣١,٣٨٦,٦٥٩	٧٩٠,٧٢٧,٥٣٢	ودائع
١,٠٥٣,٣٣٠,٤٤٦	٩١٢,٧٠١,٣٣٧	
٢٩٠,٠٤٤,٥٠٠	٢٤٩,١٦٤,١٠٠	بنوك محلية
٧٦٣,٢٨٥,٩٤٦	٦٦٣,٥٣٧,٢٣٧	بنوك خارجية
١,٠٥٣,٣٣٠,٤٤٦	٩١٢,٧٠١,٣٣٧	
٢٢١,٩٤٣,٧٨٧	١٢١,٩٧٣,٨٠٥	ارصدة بدون عائد
٨٣١,٣٨٦,٦٥٩	٧٩٠,٧٢٧,٥٣٢	ارصدة ذات عائد
١,٠٥٣,٣٣٠,٤٤٦	٩١٢,٧٠١,٣٣٧	
١,٠٥٣,٣٣٠,٤٤٦	٩١٢,٧٠١,٣٣٧	ارصدة متداولة
١,٠٥٣,٣٣٠,٤٤٦	٩١٢,٧٠١,٣٣٧	

(٢٧) ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣,٥٦٥,٤٧٩,٣١٢	٣,٦٥٥,١٦٥,٩٨٤	ودائع تحت الطلب
٣٢,١٣٩,٨٨٩,٢٧٩	٣٢,٧٢٣,٦١٧,٠٤٩	ودائع لأجل وباخطار
٢٠,٨٦٩,٠٢٣,٤٩٠	٢١,١١٤,٩٤٨,٥٠٩	شهادات ادخار وايداع
٩,٠٢٢,١٧٩,٢٧٣	٨,٨٤٤,٥١٣,٤٨١	ودائع التوفير
٨٧٤,٥٥٦,٧٤٣	٨٧٨,٥٦٠,٦٠٠	ودائع اخرى
٦٦,٤٧١,١٢٨,٠٩٧	٦٧,٢١٦,٨٠٥,٦٢٣	
٣٣,٨٧٢,٨٢٩,٢٤٢	٣٤,٢٧٤,٧٥٤,٨٧٤	ودائع مؤسسات
٣٢,٥٩٨,٢٩٨,٨٥٥	٣٢,٩٤٢,٠٥٠,٧٤٩	ودائع افراد
٦٦,٤٧١,١٢٨,٠٩٧	٦٧,٢١٦,٨٠٥,٦٢٣	
٤,٤٤٠,٠٣٦,٠٥٥	٤,٥٣٣,٧٢٦,٥٨٤	ارصدة بدون عائد
٦٢,٠٣١,٠٩٢,٠٤٢	٦٢,٦٨٣,٠٧٩,٠٣٩	ارصدة ذات عائد متغير
٦٦,٤٧١,١٢٨,٠٩٧	٦٧,٢١٦,٨٠٥,٦٢٣	
٥٠,٠٠٧,٦٤٤,٨٠٥	٤٩,٩٩٦,٠٧٠,٧٥٦	ارصدة متداولة
١٦,٤٦٣,٤٨٣,٢٩٢	١٧,٢٢٠,٧٣٤,٨٦٧	ارصدة غير متداولة
٦٦,٤٧١,١٢٨,٠٩٧	٦٧,٢١٦,٨٠٥,٦٢٣	

## بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢١

### (٢٨) تمويلات أخرى

#### (أ) تمويلات مقيدة طويلة الأجل

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٠,٨٠٨,٤٠٧	٢,٧٨٨,٤٣٨	الرصيد في ١ يناير
-	-	إضافات خلال الفترة
(٨,٠١٩,٩٦٩)	١٢,٥٠٠,٠٠٠	سدادات خلال الفترة
٢,٧٨٨,٤٣٨	١٥,٢٨٨,٤٣٨	الرصيد في نهاية الفترة

#### (ب) تمويل مساند من المستثمر الرئيسي

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

وبتأريخ ٣١ مارس ٢٠١٣ قامت مجموعة البركة بإيداع 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 وتحسب 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 بقدر ١٠% ، ولا يجوز لمجموعة البركة سحب هذه الوديعة إلا بموافقة البنك المركزي المصري ، ويتأريخ ٢٠ أكتوبر ٢٠١٥ تم مد أجل الوديعة لتستحق في ٢٠ يونيو ٢٠٢١ ، ويتأريخ ٧ يونيو ٢٠١٧ تم مد أجل الوديعة لتستحق في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ .

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٢٠,٨٣٠,٠٠٠	٣١٤,٦٤٢,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير
(٦,١٨٨,٠٠٠)	(٤٦٠,٠٠٠)	فروق تقييم عملات أجنبية
٣١٤,٦٤٢,٠٠٠	٣١٤,١٨٢,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة

#### (ج) تمويل مساند من مساهمين آخرين

بتأريخ 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 .

وبتأريخ 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 ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧٢١,٨٦٧,٥٠٠	٧٠٧,٩٤٤,٥٠٠	الرصيد في ١ يناير
(١٣,٩٢٣,٠٠٠)	(١,٠٣٥,٠٠٠)	فروق تقييم عملات أجنبية
٧٠٧,٩٤٤,٥٠٠	٧٠٦,٩٠٩,٥٠٠	الرصيد في نهاية الفترة
١,٠٢٥,٣٧٤,٩٣٨	١,٠٣٦,٣٧٩,٩٣٨	اجمالي التمويلات الأخرى (أ+ب+ج)

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢١

(٢٩) التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	عوائد مستحقة
٧٩٩,٦٥١,٠٦٩	٩٠٥,٣٧٧,٥٩٧	ايرادات مقدمة
٥٩,٣٨٠,١٣٥	٥٩,٧٤٠,٤٩٢	مصروفات مستحقة
١٤٨,٩٤٧,٩٦٦	١٥٤,٠٥٥,٦٣٣	ارصدة دائنة متنوعة
٥٠٧,٧٠٨,٩٠٦	٥٩٩,٥٨٠,٢٧٤	
١,٥١٥,٦٨٨,٠٧٦	١,٧١٨,٧٥٣,٩٩٦	

(٣٠) مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٧٨,١٠١,٦٧٠	١١٧,٦٩٢,٨٧٥	المحمل على قائمة الدخل - قضايا وضرائب
١٠,٤٣٤,٨٠٤	-	المحمل (الرد) على قائمة الدخل - التزامات عرضية
٢٩,٣٨٨,١٣٠	(٢,٤١١,٥٨٥)	المستخدم خلال الفترة
(١٣٨,٩١٨)	-	فروق تقييم عملات أجنبية
(٩٢,٨١١)	(١٢,٢٣١)	الرصيد في نهاية الفترة
١١٧,٦٩٢,٨٧٥	١١٥,٢٦٩,٠٥٩	

وتتمثل أرصدة المخصصات الأخرى في الآتي :

٨٦,١٠٦,١٠١	٨٣,٦٨٢,٢٨٥	
٤,٥٦٤,٢٢٩	٤,٥٦٤,٢٢٩	مخصص الالتزامات العرضية
١٥,٤٣٥,٩٠٧	١٥,٤٣٥,٩٠٧	مخصص مطالبات محتملة وقضايا
١١,٥٨٦,٦٣٨	١١,٥٨٦,٦٣٨	مخصص ضرائب
١١٧,٦٩٢,٨٧٥	١١٥,٢٦٩,٠٥٩	مخصص أصول آلت ملكيتها مكون قبل عام ٢٠١٠

(٣١) رأس المال

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

الاجمالي	أسهم عادية	عدد الأسهم	٣١ مارس ٢٠٢١
جنيه مصري	جنيه مصري		الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	٢٢٠,٩٢١,٠٣٣	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١
١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	٢٢٠,٩٢١,٠٣٣	
الاجمالي	أسهم عادية	عدد الأسهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري		الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	٢٢٠,٩٢١,٠٣٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	٢٢٠,٩٢١,٠٣٣	

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 المجنب تحت حساب زيادة رأس المال .

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢١

(٣٢) الاحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	تتمثل الاحتياطيات في :
١١٨,٥٦٥,٧٨٦	١١٨,٥٦٥,٧٨٦	احتياطي المخاطر البنكية العام
٤٤٨,٦٦٦,٠٤٠	٤٤٨,٦٦٦,٠٤٠	احتياطي قانوني
٩٢٩,٨٣٤,٤٩٠	٩٢٩,٨٣٤,٤٩٠	احتياطي عام
٩,٢٣٩,٠٠٠	٩,٢٣٩,٠٠٠	احتياطي رأسمالي
٢١٤,٩٢٦,٠٥٤	٢١٤,٩٢٦,٠٥٤	احتياطي المخاطر العام
٢٨,٩٥٤,٦٥١	٢٥,٣٣٣,٠٩٥	احتياطي القيمة العادلة - أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١,٧٥٠,١٨٦,٠٢١	١,٧٤٦,٥٦٤,٤٦٥	

(أ) احتياطي المخاطر البنكية العام

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
١١٨,٥٦٥,٧٨٦	١١٨,٥٦٥,٧٨٦	تسويات رصيد أول العام - محول إلى احتياطي المخاطر العام
-	-	
١١٨,٥٦٥,٧٨٦	١١٨,٥٦٥,٧٨٦	المحول (إلى) من الأرباح المحتجزة
-	-	الرصيد في نهاية العام
١١٨,٥٦٥,٧٨٦	١١٨,٥٦٥,٧٨٦	

(ب) احتياطي قانوني

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٣٤٣,٢٨٢,٢٨١	٤٤٨,٦٦٦,٠٤٠	المحول من الأرباح المحتجزة
١,٠٥,٣٨٣,٧٥٩	-	الرصيد في نهاية العام
٤٤٨,٦٦٦,٠٤٠	٤٤٨,٦٦٦,٠٤٠	

(ج) احتياطي عام

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

(د) احتياطي رأسمالي

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

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

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

٣١ مارس ٢٠٢١

(هـ) احتياطي خاص

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
-	-	الرصيد في ١ يناير
-	-	تسويات رصيد أول العام - محول إلى احتياطي المخاطر العام
-	-	تسويات رصيد أول العام - محول إلى الأرباح المحتجزة
-	-	الرصيد في نهاية العام

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
-	-	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 .

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٠,٣٥٦,٩٥٦	٢٨,٩٥٤,٦٥١	الرصيد في ١ يناير
٨,٢٢٨,٤٤٧	(٣,٥٥٤,٠٣٨)	صافي ارباح التغير في القيمة العادلة
٣٦٩,٢٤٨	(٦٧,٥١٨)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٨,٩٥٤,٦٥١	٢٥,٣٣٣,٠٩٥	الرصيد في نهاية العام



بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "   
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للثلاثة أشهر المنتهية في   
 ٣١ مارس ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	(٣٣) الارباح المحتجزة
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
١,١٨٩,٨٥٢,٤٠٥	١,٤٢٢,٢٦٨,٨٤٤	تسويات رصيد أول العام - المحول من الاحتياطي الخاص
-	-	توزيعات أرباح العام السابق (حصص العاملين ومكافأة اعضاء مجلس الادارة ونقدي المساهمين)
١,١٨٩,٨٥٢,٤٠٥	١,٤٢٢,٢٦٨,٨٤٤	المحول (إلى) الاحتياطي القانوني
(٣٠٠,٦٤٤,٧٢٨)	-	المحول (إلى) الاحتياطي العام
(١٠٥,٣٨٣,٧٥٩)	-	المحول (إلى) الاحتياطي الرأسمالي
(٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	المحول (إلى) احتياطي مخاطر المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية - IFRS٩
-	-	توزيعات للمساهمين استخدمت في زيادة رأس المال
(٣٠٩,٢٨٩,٤٥٦)	-	صافي ربح العام
١,٢٤٧,٧٣٤,٣٨٢	٢٦٨,٠٨٩,٦٦٥	الرصيد في نهاية العام
١,٤٢٢,٢٦٨,٨٤٤	١,٦٩٠,٣٥٨,٥٠٩	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢١

(٣٤) النقدية وما في حكمها

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

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٨٠,٤٩٣,٢٩٩	٣٣٣,٢٦٧,٦٢١	أرصدة لدى البنوك
١٥,٦٩٠,٣٥٦,٧٦٩	١٩,٩٦٩,٥٥٢,٧٨٨	أوراق حكومية
-	-	
١٦,٠٧٠,٨٥٠,٠٦٨	٢٠,٣٠٢,٨٢٠,٤٠٩	

(٣٥) التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

(ب) ارتباطات رأسمالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	ارتباطات رأسمالية متمثلة في عقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات فروع
٦٦,٧٣٢,٩٣١	٤١,٦٢٦,٠٩٠	ارتباطات رأسمالية متمثلة في استثمارات مالية
-	-	
٦٦,٧٣٢,٩٣١	٤١,٦٢٦,٠٩٠	

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٤١٤,٢٣٢,٦٥٥	١٧٩,١٢٠,٦١٤	خطابات ضمان
١,٨٥٠,٥٠٨,٧٣٨	٢,٣٢٤,٣٦٧,٠٧١	إعتمادات مستندية
٢٩٤,١٣٦,٢٣٨	٣٦٠,٠٧٢,١٩٧	
٢,٥٥٨,٨٧٧,٦٣١	٢,٨٦٣,٥٥٩,٨٨٢	

(٣٦) الموقف الضريبي للبنك

ضرائب شركات الأموال :

من بداية التعامل وحتى ٢٠٠٦/١٢/٣١ لا يوجد أية التزام على البنك حيث تم سداد جميع المستحقات .  
الإعوام من ٢٠٠٧ وحتى ٢٠١٩ تم تقديم الإقرارات الضريبية عن تلك الاعوام وتسليمها لمصلحة الضرائب في المواعيد المقررة لذلك ولا يُظهر التزام على مصرفنا .

ضرائب كسب العمل :

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

ضرائب الدمغة النسبية :

تم الفحص حتى ٢٠٠٦/٧/٣١ ولا يوجد أي التزام على مصرفنا .  
تم الفحص من ٢٠٠٦/٨/١ حتى ٢٠١٩/١٢/٣١ ولا يوجد التزام على البنك حيث تم سداد جميع المستحقات .  
الفترة من ٢٠٢٠/١/١ وحتى تاريخ القوائم المالية يقوم البنك باستقطاع ضريبة الدمغة وتوريدها للمأمورية ولم يرد أي اخطار بالفحص .

## بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢١

### (٣٧) المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

#### (أ) ودائع من أطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أفراد الإدارة العليا والعائلة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
				<b>المستحق للملاء</b>
٢٠٠,٨١٤,٤٨٩	٢٠٠,٧٣٤,٤٧٥	٤٠٤,٢٠٩,٨٧٧	٤٦٢,٣٠١,٩٧٩	الرصيد في ١ يناير
١٨,٣٨٤,٩٣٣	٣,٣٧٣,٥٨٤	١٣٦,٨٨٢,٠٠٤	٢٥,٣٤٥,١٢٥	ودائع تم ربطها خلال العام
(١٨,٤٦٤,٩٤٧)	(٢,٢٨٢,٠٨٥)	(٧٨,٧٨٩,٩٠٢)	(٧٨,٦٩٤,٤٨٩)	ودائع مستردة خلال العام
٢٠٠,٧٣٤,٤٧٥	٢٠١,٨٢٥,٩٧٤	٤٦٢,٣٠١,٩٧٩	٤٠٨,٩٥٢,٦١٥	الرصيد في نهاية العام
١٥,٧٨٥,٦٧٠	٣,٢٥١,٤٨٣	٣٣,١٤٥,٢١٣	٥,٥٨٧,٤٣٧	تكلفة الودائع خلال العام

#### (ب) تمويلات أخرى - تمويل مساند من المستثمر الرئيسي

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣١٤,٦٤٢,٠٠٠	٣١٤,٦٤٢,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير
(٦,١٨٨,٠٠٠)	(٤٦٠,٠٠٠)	فروق تقييم عملات أجنبية
٣٠٨,٤٥٤,٠٠٠	٣١٤,١٨٢,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة

#### (ج) تمويلات أخرى - مساهمين آخرين

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧٠٧,٩٤٤,٥٠٠	٧٠٧,٩٤٤,٥٠٠	الرصيد في ١ يناير
(١٣,٩٢٣,٠٠٠)	(١,٠٣٥,٠٠٠)	فروق تقييم عملات أجنبية
٦٩٤,٠٢١,٥٠٠	٧٠٦,٩٠٩,٥٠٠	الرصيد في نهاية الفترة

#### (د) مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٥,٠٠٥,٤٢١	٥,٤٤٩,١٠٧	المرتببات والمزايا قصيرة الأجل خلال العام
٣٥,٠٠٥,٤٢١	٥,٤٤٩,١٠٧	

