

بنك البركة مصر
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
وتقرير مراقبا الحسابات عليها

تقرير مراقب الحسابات

إلى السادة/ مساهمي
بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة لبنك البركة مصر - " شركة مساهمة مصرية " وشركاته التابعة (المجموعة) والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

هذه القوائم المالية المجمعة مسؤولة إدارة البنك، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تتخصص مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المجمعة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المجمعة. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المجمعة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية المجمعة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المجمعة.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المجمعة.

حازم حسن

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح، في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي المجمع لبنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية " وشركاته التابعة (المجموعة) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وعن أدائه المالي المجمع وتدفقاته النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.

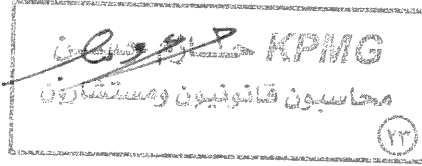
مراقبا الحسابات



Handwritten signature

حسام الدين عبد الوهاب أحمد
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٣٨٠
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

محمد مرتضى عبد الحميد
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٥٧
BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون



القاهرة في ١ مارس ٢٠٢١

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الميزانية المجمعة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

رقم الإيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ جنيه مصري	
			الأصول
(١٥)	٦,٤٠٩,٨٨٨,٥٨٥	٦,٤٣٠,١٦٧,٤٣٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
(١٦)	١٣,٤٦٨,٣٠٧,٩٩٣	٢٣,٥٨٥,٤٥٠,٠٧٢	أرصدة لدى البنوك
(١٧)	١٣,٦٤٠,٢٧٦,٣٥٦	٧,١٠٩,٤٧٦,٠٣٦	أوراق حكومية
(١٨)	١,٩٨٧,٢٨٤,٢٣٥	٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧	عمليات استثمار مع البنوك
(١٩)	١٩,٥٦٥,٣٤٨,٨٨٩	١٦,٧٩٣,٤٩٧,٧٦٨	مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء
			استثمارات مالية
(٢٠)	٥٧,٣٩٩,٠٣٧	٤٣,٨٨٨,٥٤٨	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٢٠)	٤٩٠,١٧١,٤٢٩	١٥٠,٧١٥,١٩٥	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٢٠)	١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٧٢	١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢	بالتكلفة المستهلكة
(٢١)	٢٢,٧٨٥,٢٧٤	٩,٦٩٤,١٦٩	أصول غير ملموسة
(٢٢)	١,٣٤٣,٤٦٩,٣٦٦	١,٤١٨,٩٦٥,٠٦٤	أصول أخرى
(٢٤)	٥٥٥,٦٦٨,٩٩٨	٥١٧,٨٩٧,٩٥٠	أصول ثابتة
(٢٥)	-	١٣٤,٤٣٨,٩٩٧	استثمارات عقارية
	٧٥,٣٦٠,٣٠٩,٦٣٤	٧٢,٥١٩,٠٣٣,٦٥٨	إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
(٢٦)	١,٠٥٣,٣٣٠,٤٤٦	١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨	أرصدة مستحقة للبنوك
(٢٧)	٦٦,٢٧٠,٣٩٣,٦٢٢	٦٤,١٦٧,٣٢٦,٧٢٤	ودائع العملاء
(٢٨)	١,٠٠٢,٥٠٣,٧٤٤,٩٣٨	١,٠٠٥,٥٠٥,٠٩٠,٧	تمويلات أخرى
(٢٩)	١,٥١٥,٠٩٠,٢٠٧,٩٩٨	١,٧٠٨,٧٤٩,٦٦٧	التزامات أخرى
(٣٠)	١١٧,٦٩٢,٨٧٥	٧٨,١٠١,٦٧٠	مخصصات أخرى
(٢٣)	٣٢,٤٥٩,١٩٥	١٤٩,٥٣٥,٩٤٩	التزامات ضرائب الدخل الجارية
(٢٣)	٣,٤٥٩,١٩٥	٢,٥٥٦,٠٥٩	التزامات ضريبية موجبة
	٧٠,٣٠٦,٤٤٨,٣٤٤	٦٨,٤٢٩,٣٩٢,٨٥٤	إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
(٣١)	١,٥٥٦,٤٤٧,٢٣١	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	رأس المال المصدر والمدفوع
(٣١)	٣٠٩,٢٨٩,٤٥٦	-	مجنب تحت حساب زيادة رأس المال
(٣٢)	١,٧٥٠,٨٢٩,٧١٥	١,٣٣٦,٢٠٤,٥٦٧	الاحتياطيات
(٣٣)	١,٤٤٢,٨٦١,٤٩٣	١,٢٠٢,٧٢٦,٢٧٤	الأرباح المحتجزة
	٥,٠٤٩,٤٢٧,٨٩٥	٤,٠٨٥,٣٧٨,٠٧٢	إجمالي حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك
	٤,٤٣٣,٣٩٥	٤,٢٦٢,٧٣٢	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
	٥,٠٥٣,٨٦١,٢٩٠	٤,٠٨٩,٦٤٠,٨٠٤	إجمالي حقوق الملكية
	٧٥,٣٦٠,٣٠٩,٦٣٤	٧٢,٥١٩,٠٣٣,٦٥٨	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة

عبد العزيز محمد اليماني

نائب رئيس مجلس الإدارة والديني التنفيذي

شريف أحمد الغمراوي

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

تقرير مراقبي الحسابات مرفق

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة الدخل المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

رقم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الإيضاح
	جنيه مصري	جنيه مصري	
(٦)	٧,٥٧٦,٤٧٤,٣٩٥	٨,١١١,٧٩٣,٨٦١	عائد المراجعات والمضاربات والمشاركات والإيرادات المشابهة
(٦)	(٥,١١٠,٣٨٢,٩٦٣)	(٦,٢١٥,٢٩١,٦١٨)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
	<u>٢,٤٦٦,٠٩١,٤٣٢</u>	<u>١,٨٩٦,٥٠٢,٢٤٣</u>	صافي الدخل من العائد
(٧)	٢٣٩,٤٠٠,٣٥٨	٢٨٨,١٢٠,٨٧١	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٧)	(٤٢,٥٣٢,٨٧٧)	(١٦,١١٣,٠٧٢)	مصروفات الأتعاب والعمولات
	<u>١٩٦,٨٦٧,٤٨١</u>	<u>٢٧٢,٠٠٧,٧٩٩</u>	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
(٨)	٣,٣٨٨,٤٨١	٧,٨٩٣,٣٥٧	توزيعات أرباح
(٩)	٧٣,٧٠٤,٥٨٧	٩٥,٢٦٨,٨٥٥	صافي دخل المتاجرة
(٢٠)	-	٩٨,٩٢٠	أرباح الاستثمارات المالية
(٢٠)	٢,٣٤٨,٥٣٨	(٤٦٧,٤٥٣)	فروق تقييم أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٢)	(٣٧١,٥٩٤,٦٥٣)	(٢٤٧,٠٢٥,١٠٥)	(عبء) الأضرار عن خسائر الائتمان المتوقعة
(١٠)	(٦٦١,٨٣١,٣٦٧)	(٥٧٠,٤٩٩,٨٣١)	مصروفات إدارية
(١١)	(١٠,٤٢٨,٧٠٩)	(١٠,٨٥٩,٤٦٤)	تدعيم صندوق الزكاة والخيرات
(١١)	٣٠٨,٦٨١,٠٦٣	٧٧,٤٨٤,٢٦٧	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(١٣)	(٧٥٠,٩٥٩,٣٣٤)	(٤٥٣,٤٢٩,٤٠٢)	أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(١٣)	(١,٢٥٦,٢٦٧,٥١٩)	(١,٠٦٦,٩٧٤,١٨٦)	(مصروفات) ضرائب الدخل
	<u>١,٢٥٦,٢٦٧,٥١٩</u>	<u>١,٠٦٦,٩٧٤,١٨٦</u>	صافي أرباح العام
			ويعود إلى :
	١,٢٥٦,٠٩٦,٨٥٦	١,٠٦٦,٧١١,٤٥٤	نصيب المساهمين في البنك
	١٧٠,٦٦٣	٢٦٢,٧٢٢	نصيب حقوق أصحاب الحصص الغير مسيطرة
	<u>١,٢٥٦,٢٦٧,٥١٩</u>	<u>١,٠٦٦,٩٧٤,١٨٦</u>	صافي أرباح العام
(١٤)	٤,٩٠	٤,١١	نصيب السهم في الأرباح

رئيس مجلس الإدارة
عبد العزيز محمد البيهاتي

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي
أشرف أحمد القمراوي

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة الدخل الشامل المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١,٠٦٦,٩٧٤,١٨٦	١,٢٥٦,٢٦٧,٥١٩	صافي أرباح العام
<u>بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل</u>		
(١٢,٨٠٦,٥١٩)	٩,١٤٥,١٦٧	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>		
١,٧٠٨,٨٠٨	(٩١٦,٧٢٠)	صافي التغير في القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (أدوات دين)
٨٨٣,٨١٥	٣٦٩,٢٤٨	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١٠,٢١٣,٨٩٦)	٨,٥٩٧,٦٩٥	اجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
١,٠٥٦,٧٦٠,٢٩٠	١,٢٦٤,٨٦٥,٢١٤	اجمالي الدخل الشامل للعام
<u>ويعود إلى :</u>		
١,٠٥٦,٤٩٧,٥٥٨	١,٢٦٤,٦٩٤,٥٥١	نصيب المساهمين في البنك
٢٦٢,٧٣٢	١٧٠,٦٦٣	نصيب حقوق أصحاب الحصص الغير مسيطرة
١,٠٥٦,٧٦٠,٢٩٠	١,٢٦٤,٨٦٥,٢١٤	اجمالي الدخل الشامل للعام

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة التدفقات النقدية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري	ايضاح رقم
١.٥٢٠.٤٠٣.٥٨٨	٢.٠٠٧.٢٢٦.٨٥٣	
٥٢.٨٦٠.٦٦٧	٦٨.٦٦١.٠٣٣ (٢٥/٢٤/٢١)	
(١.٩٦٠.٩٩٣)	١٣.٧٢٠.٦١٨ (٢٠)	صافي ارباح الفترة قبل ضرائب الدخل
٢٤٧٠.٢٥٠.١٠٥	٣٧١.٥٩٤.٦٥٣ (١٢)	تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :
(٣٠.٥٠٣.٣١٥)	٣٩.٨٢٢.٩٣٤ (١١)	اهلاك اصول ثابتة واستثمارات عقارية واستهلاك
(١.٢٩٥.٥٥٤)	(٩٢.٨١١) (٣٠)	استهلاك علاوة/ خصم السندات
(٩٨.٩٢٠)	- (٢٠)	عبء اضمحلال الأصول
٤٦٧.٤٥٣	(٢.٣٤٨.٥٣٨) (٢٠)	عبء المخصصات الأخرى
٢٩٢.٣٣.١٢٧	٣٤.١١٠.٥٥٣ (٢٠)	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٧.٠٩٠.٩٧٢٥)	(٣٤٧.٦٥٦.٠٠٥) (٢٠)	(أرباح) بيع استثمارات مالية
(٧.٨٩٣.٣٥٧)	(٣.٣٨٨.٤٨١) (٨)	فروق تقييم الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٣٦.١٤٨.٩٤٤)	(١٣٨.٩١٨) (٣٠)	فروق إعادة تقييم الاستثمارات المالية بالعملة الأجنبية
(١٢٢.٦٨٦.٥٠٠)	(٢٠.١١١.٠٠٠) (٢٨ ب ج)	أرباح بيع استثمارات عقارية
١.٨٤٢.٥٨٩.٦٣٢	٢.١٦١.٤٠٠.٨٩١	توزيعات أرباح
		المستخدم من المخصصات الأخرى
		فروق تقييم التحويلات المساندة
		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل
(١.٦٩٤.٤٤٤.٠٧٩)	(١٢٩.٢٦٤.١٦٧) (١٥)	صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
-	-	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣.٣٣٨.٢١٨.٨٣١	(٦.٥٢٠.٤٢٤.٩٦٠) (١٧)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
١.١٨١.٦٩٤.٠٩٦	١٦٣.٤٩٣.٦٧٤ (١٨)	أوراق حكومية ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(١.٣١.٠٠٢.٣٦٠)	(٣.٠٨٣.٥٤٢.١٨٩) (١٩)	عمليات استثمار مع البنوك
-	(١١.١١١.٩٥١) (٢٠)	مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء
(٣٣١.١٥٠.٠٨٩)	٧١.٣٨٠.٢٢٠ (٢٢)	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٢٢٧.٣١٤.٨٣١)	(٢١٦.٢٨٦.٤٣٢) (٢٦)	أصول أخرى
٩.٦٨٤.٩٢٥.٨٥٦	٢.١٠٣.٠٦٦.٨٩٨ (٢٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٢٤.٩٣٤.٣٠٥	(١٩٦.٥٥٧.٢٧٩) (٢٩)	ودائع العملاء
(٥.٩٠٢.٢٣٤.١٨٢)	(٥٧٥.٥٨٧.٢٦٧)	التزامات أخرى
١٢.١٠٠.٠١٥.٩٣٤	(٦.٢٢٣.٤٨٢.٥٦٢)	مدفوعات ضرائب الدخل الجارية
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل
(٤٢.٨٣٨.٧٢٧)	(٣٠.١٤٠.٣٩٣) (٢٥/٢٢)	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(١٤٧.٠١٠)	-	(مدفوعات) لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع وأصول غير ملموسة
١٢٤.١٥٠.٠٠٠	٤٨٠.٠٠٠.٠٠٠	مدفوعات لشراء استثمارات عقارية
٦٥٣.٨٦٦.٢٠	١.٦٤٩.٦١٧.٢٥٠ (٢٠)	متحصلات من بيع استثمارات عقارية
(٣.٩٩١.٥٣١.٦٤٠)	(٥.٨٢٧.١٣٥.٥٢٥) (٢٠)	متحصلات من استرداد الاستثمارات المالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
٧.٨٩٣.٣٥٧	٣.٣٨٨.٤٨١ (٨)	(مشتريات) استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
(٣.٢٤٨.٦١٢.٠٠٠)	(٣.٧٢٤.٢٧٠.١٨٧)	توزيعات أرباح محصلة
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
١٢.٥٠٠.٠٠٠	- (٢٨)	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(١٦.٢٠١.١٥٤)	(٨٠.١٩.٩٦٩) (٢٨)	مقبوضات تمويلات مقيدة طويلة الأجل
(٢٧٢.٦٤٩.١١٤)	(٣٠٠.٦٤٤.٧٢٨) (٣٣)	(مدفوعات) تمويلات مقيدة طويلة الأجل
(٢٧٦.٣٥٠.٢١٨)	(٣٠٨.٦٦٤.٦٩٧)	توزيعات أرباح مدفوعة
٨.٥٧٥.٠٥٣.٦٦٦	(١٠.٢٦٦.٤١٧.٤٤٦)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
١٥.٤٦٥.٣٧٧.٣١٠	٢٤.٠٤٠.٤٣٠.٩٧٦	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها
٢٤.٠٤٠.٤٣٠.٩٧٦	١٣.٧٧٤.٠١٣.٥٣٠	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر العام
٦.٤٣٠.١٦٧.٤٣٠	٦.٤٠٩.٨٨٨.٥٨٥	وتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
٢٣.٥٨٦.٦٠٧.٣٤٦	١٣.٤٦٩.٧٣٢.٩١٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٧.١٣٩.٤٤٠.٥٨٨	١٣.٦٥٩.٨٦٥.٥٤٨	أرصدة لدى البنوك
(٥.٩٧٦.٣٤٣.٨٠٠)	(٦.١٠٥.٦٠٧.٩٦٧)	أوراق حكومية
-	-	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٧.١٣٩.٤٤٠.٥٨٨)	(١٣.٦٥٩.٨٦٥.٥٤٨)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٢٤.٠٤٠.٤٣٠.٩٧٦	١٣.٧٧٤.٠١٣.٥٣٠ (٣٤)	أوراق حكومية ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
		النقدية وما في حكمها

معاملات غير نقدية

لاغراض 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 ٨٢,٨٧٩,٦٦٠ جنيه مصري و فروق تقييم عملة بمبلغ ٧,٥٠٥,١٧٠ جنيه مصري و ديون تم اعدامها بمبلغ ٦,١٣٠,٠٢٦ جنيه مصري وكذا مبالغ مستردة من ديون سبق اعدامها بمبلغ ١٥,٣٧٨,٨٨٢ جنيه مصري ، كما تم الغاء الأثر الناتج من تحويل مبلغ ٨٧,٢٨٧,٧٩١ جنيه مصري من الأصول الأخرى إلى الأصول الثابتة .

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإجمالي	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	حقوق المساهمين في البنك	الأرباح المحتجزة	الإحتياطيات	مخبت تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع	إيضاح رقم
٣,٤٣٢,١٥٥,٨٦٥	١,٠٠٠,٠٠٠	٣,٤٣١,١٥٥,٨٦٥	١,١٢٢,٤٤٥,١٣٣	٩,٣٣٤,٩١,١١١	١٣٩,٣١٩,٥٧٢	١,٢٢٦,٥٤١,٥٤٩	
(١٣,٠١٢,٢٣٧)	-	(١٣,٠١٢,٢٣٧)	(١,١٩٦,٤٣٥)	(١٧٨,٩٢٩,٨٠٢)	-	١,٢٢٦,٥٤١,٥٤٩	(٣١)
٣,٣٠٢,٥٢٩,٦٢٨	١,٠٠٠,٠٠٠	٣,٣٠١,٥٢٩,٦٢٨	١,١٢١,٢٤٩,٦٩٨	٧٧,٤٤٩,٣٠٩	١٣٩,٣١٩,٥٧٢	١,٢٢٦,٥٤١,٥٤٩	
(١٠,٢١٣,٨٩٦)	-	(١٠,٢١٣,٨٩٦)	-	(١٠,٢١٣,٨٩٦)	-	-	(٣١)
١,٠٦١,٩٧٤,١٨٦	٢٦٢,٧٣٢	١,٠٦١,٧١١,٤٥٤	١,٠٦١,٧١١,٤٥٤	-	-	-	
٤,٣٥٩,٢٨٩,٩١٨	١,٢٦٢,٧٣٢	٤,٣٥٨,٠٢٧,١٨٦	٢,١٨٧,٩٦٠,٩٥٢	٧٦,٤٢٠,٥٤١٣	١٣٩,٣١٩,٥٧٢	١,٢٢٦,٥٤١,٥٤٩	
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	
(٢٧٢,٦٤٩,١١٤)	-	(٢٧٢,٦٤٩,١١٤)	(٢٧٢,٦٤٩,١١٤)	-	-	-	(١٥)
-	-	-	-	-	(١٣٩,٣١٩,٥٧٢)	١٣٩,٣١٩,٥٧٢	
-	-	-	(١٤,٠٥٨,٦١٠)	-	-	١٤,٠٥٨,٦١٠	(٥)
-	-	-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	(٣٠ ب, ٣١)
-	-	-	(١٠,٠١٨,٢٠٣٩)	١٠,٠١٨,٢٠٣٩	-	-	(٣٠ ب, ٣١)
-	-	-	(٤٢,٠٠٠,٠٠٠)	٤٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	(٣٠ ج, ٣١)
-	-	-	(١,٨١٧,١١٥)	١,٨١٧,١١٥	-	-	(٣٠ ج, ٣١)
٤,٠٨٩,١٤٠,٨٠٤	٤,٢٦٢,٧٣٢	٤,٠٥٥,٣٧٨,٠٧٢	١,٢٠٢,٧٣٢,٢٧٤	١,٣٣٦,٢٠٤,٥٦٧	-	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	

حقوق أصحاب الحصص الغير مسيطرة

توزيعات أرباح العام السابقة (حصمة العاملين ومكافأة اعضاء مجلس الادارة والمساهمين تقديرياً)

توزيعات المساهمين استخدمت في زيادة رأس المال عن ارباح عام ٢٠١٧

توزيعات المساهمين استخدمت في زيادة رأس المال عن ارباح عام ٢٠١٨

المحول إلى احتياطي مخاطر الميزر الدولي للتأمين العالمية

المحول إلى الاحتياطي القانوني

المحول إلى الاحتياطي العام

المحول إلى الاحتياطي الرأسمالي

الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢٠

صافي التغير في يود الدخل الشامل الأخرى

صافي ارباح العام

إجمالي الدخل عن العام

توزيعات أرباح العام السابقة (حصمة العاملين ومكافأة اعضاء مجلس الادارة والمساهمين تقديرياً)

توزيعات المساهمين استخدمت في زيادة رأس المال عن ارباح عام ٢٠١٩

المحول إلى الاحتياطي القانوني

المحول إلى الاحتياطي العام

الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣١) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(١) معلومات عامة

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

وطبقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٢١ سبتمبر ١٩٨٨ تم تعديل اسم البنك ليصبح بنك التمويل المصري السعودي ، وبتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠٠٩ قررت الجمعية العامة غير العادية للبنك تغيير اسم البنك إلى بنك البركة مصر، ويقوم البنك بتقديم خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في ظل أحكام الشريعة الإسلامية في جمهورية مصر العربية من خلال ٣٢ فرعاً ويوظف ٩٨٤ 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 حيثما وردت بالإيضاحات المتممة للقوائم المالية .

اعتمد مجلس إدارة البنك إصدار القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٠ بتاريخ ٠٠ فبراير ٢٠٢١ .

(٢) ملخص السياسات المحاسبية

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

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

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

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

(ب) التغيرات في السياسات المحاسبية

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

تصنيف الأصول والالتزامات المالية

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

ويتم تصنيف الأصول المالية طبقاً لنموذج الاعمال الذي تدار به تلك الأصول المالية 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 مالياً يلبي 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 سيغني أو سيخفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافًا لذلك .

تقييم نموذج العمل

يقوم البنك بإجراء تقييم هدف نموذج الأعمال 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 معرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات المالية التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول .

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

المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية 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 النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية مع بيع الأصول المالية .

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

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

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

انخفاض قيمة الأصول المالية

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

يطبق البنك 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 لحظة 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 "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

اليوم الأول لتطبيق المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية

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

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

الاصول المالية	فئة القياس طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨	فئة القياس طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري ٢٦ فبراير ٢٠١٩	القيمة الدفترية طبقا لتعليمات البنك المركزي ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨	أثر تطبيق المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية		القيمة الدفترية طبقا للمعيار الدولي (٩) للالتزامات المالية
				إعادة تويب	إعادة قياس	
أوراق حكومية	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	١٠,٤٧٧,٦٥٩,٤١٩	(٧,٦٣١,٧٥٨)		١٠,٤٧٠,٠٢٧,٦٦١
عمليات استثمار مع البنوك	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	٣,٤٨١,٥٩٣,٣٧٧	(٣,٢٠٨,٤٨٣)		٣,٤٧٨,٣٨٤,٨٩٤
مراجعات 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	التكلفة المستهلكة	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	محتفظ بها حتى تاريخ القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٢٤,٦٥٠,٧٩٦	٥,٩٥٩		٢٤,٦٥٦,٧٥٥

(ج) أسس التجميع

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

الشركات التابعة

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

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

المعاملات المستعدة عند التجميع

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

زوال السيطرة

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

حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة

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

(د) الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة

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

(هـ) التقارير القطاعية

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

(و) ترجمة العملات الأجنبية

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 بالجنه المصري وهو عملة التعامل والعرض للبنك.

٢/ معاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود .

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

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

٣/و الفروع الأجنبية

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

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

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

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

ز) الأصول المالية

١/ز) السياسات المحاسبية المطبقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

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

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

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

٢/١/ز) التسهيلات والمديونيات

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

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

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

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

٢/١/ز) الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

١/٤/ز) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية

يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية 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 بنقد 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 المعن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوفر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخضومة ، 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 وتتم إعادة التقييم بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التقييم ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي :

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

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

إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالية (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلي للاداء 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 للمنتجعات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المنتجعات 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 المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

تصنيف الأصول المالية

تم تصنيف الأصول المالية إلى ثلاث فئات رئيسية

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

الخصائص الرئيسية لنماذج الاعمال

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

انخفاض قيمة الأصول المالية

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

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

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

المرحلة الثانية : الأصول المالية التي شهدت ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الإئتمان المرتبطة بها منذ تاريخ الاعتراف الأولي ولكن لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال قيمتها ويتم حساب الخسارة الإئتمانية 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 الإئتمانية المتوقعة لها على مدى عمر الأصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأصل المالي والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة .

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة Expected Credit Loss

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

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

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

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

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

المعايير الكمية

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

المعايير النوعية

أولاً: قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية :

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

تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقترض.

متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة.

تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض .

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

ثانياً: قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

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

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

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

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

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

الإخفاق والأصول المضمحلة ائتمانياً

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

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

- عندما يعجز المقترض عن تلبية واحد أو أكثر من المعايير التالية، مما يشير إلى أن المقترض يواجه صعوبة مالية كبيرة.
- وفاة أو عجز المقترض.
- تعثر المقترض مالياً.
- الشروع في جدولة نتيجة تدهور القدرة الائتمانية للمقترض .
- عدم الالتزام بالتعهدات المالية - اختفاء السوق النشط للأصل المالي أو احد الأدوات المالية للمقترض بسبب صعوبات مالية.
- منح المقرضين امتيازات تتعلق بصعوبة مالية للمقترض ما كانت تمنح في الظروف العادية.
- احتمال أن يدخل المقترض في مرحلة الإفلاس أو إعادة الهيكلة نتيجة صعوبات مالية.
- إذا تم شراء أصول المقترض المالية بخصم كبير يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.

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

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

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

الترقى بين المراحل

الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الأولى

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

الترقى من المرحلة الثالثة الي المرحلة الثانية

يتعين الا يتم نقل الاصل المالي من المرحلة الثالثة الي 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 المجنبه / المهمشه - حسب الاحوال.
- ٣) الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهرا علي الأقل.

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 المحفظ بها لدى البنوك في مصر والخارج يتم تطبيق معدل الاسترداد بواقع ٠,٤٥ % على الأكثر .

بالنسبة لقيمة الضمانات التي يتم استخدامها عند حساب معدل الخسارة فيتم الالتزام بما ورد بقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية المالية للمالية 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 طبقا 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 طبقا لما هو وارد بقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للمالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ .

تصنيف وقياس الأدوات المالية

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

طرق القياس وفقاً لنموذج الأعمال			الإداة المالية
من خلال الأرباح أو الخسائر	من خلال الدخل الشامل	التكلفة المستهلكة	
المعاملة الأساسية 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 المدبنة 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 المحتجرة.

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

اعادة التبيوب

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

تدهور القدرة الائتمانية للمدين

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

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

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

(ح) المقاصة بين الأدوات المالية

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

(ط) إيرادات ومصروفات العائد

يتم إتباع مبدأ الاستحقاق عند إثبات عائد المبيعات 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 المبيعات في نهاية السنة ضمن بند الأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى في الالتزامات بالميزانية باعتباره إيرادا مؤجلا ويتم خصمه من إجمالي المبيعات بالميزانية ويتم إيقاف إثبات عائد المبيعات ضمن الإيرادات عند عدم التأكد من استرداد قيمة هذه العوائد أو أصل المراجعة .

(ك) إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

(ل) إيرادات توزيعات الأرباح

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

(م) الاستثمارات العقارية

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

(ن) الأصول غير الملموسة

ن/١ الشهرة

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

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

ن/٢ برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند 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 إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة .

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

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

ن/٣ الأصول الغير ملموسة الأخرى

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

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

(د) الأصول الثابتة

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

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً ، حسبما يكون ملائماً ، وذلك عندما يكون محتملاً 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 :

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

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

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

(ع) اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

(ف) الإيجارات

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

ف/١ الاستئجار

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

ف/٢ التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيراً تمويلاً ، 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 إيرادات 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 إيرادات الإيجار ناقصاً أية خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

(ص) النقدية وما في حكمها

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

(ق) المخصصات الأخرى

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

(ر) عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضماناً للمرابحات والمشاركات والمضاربات أو حسابات جارية مدينة مقدم لعملائه من جهات أخرى ، وهي تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء مدين عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداة السدين . ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك . ويتم الاعتراف الأولي في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان التي قد تعكس أتعاب الضمان ، لاحقاً لذلك ، يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان على أساس مبلغ القياس الأول ، ناقصاً الاستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمان في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان ، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ الميزانية أيهما أعلى . ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية ، معززة بحكم الإدارة .

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

(ش) ضرائب الدخل

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

(ت) الإقتراض

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

(ث) رأس المال

ث/١ تكلفة رأس المال

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

ث/٢ توزيعات الأرباح

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

ث/٣ أسهم الخزينة

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

(ذ) أنشطة الأمانة

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

(ض) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب عناصر الأصول والالتزامات المالية بأرقام المقارنة 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 .

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(٣) إدارة المخاطر المالية

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

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

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

(أ) خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته ، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك ، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر . ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها مباحات ومشاركات ومضاربات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشمل أصول البنك على أدوات الدين . كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات المباحات 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

مباحات ومضاربات ومشاركات للعملاء

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

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

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

خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default) .

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

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

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

أدوات الدين وأدوات الخزنة والأدوات الأخرى

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

٢/١ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحسد المخاطر اليومي المتعلق ببند المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة . 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 الاضمحلال لأحد المرابحات والمشاركات والمضاربات أو التسهيلات.

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

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

ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

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

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 بالمرابحات 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 المرابحات والمشاركات والمضاربات المباشرة .

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح المرابحات 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 للبنود داخل الميزانية المتعلقة بمرابحات ومشاركات ومضاربات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك :

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تقييم البنك	مرابحات 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%

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تقييم البنك	مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	%	مخصص خسائر الاضمحلال	%
ديون جيدة	١٤,٩٩٨,٧٨١,٣٥٤	٧٦,٩%	٩,٥٥٣,٩٨٠	٠,٦%
المتابعة العادية	٢,٩٧٦,٨٤٩,٨٤٦	١٥,٣%	٥٢٠,٠١٣,٥٧٢	٣٥,٢%
المتابعة الخاصة	١٠٢,٦٤٠,١٣٣	٠,٥%	٦,٦٠٩,٤٤٤	٠,٤%
ديون غير منتظمة	١,٤٢٣,٢٦٦,٣٦٦	٧,٣%	٩٤٣,١٦٧,٤٤٩	٦٣,٨%
	١٩,٥٠١,٥٣٧,٦٩٩	١٠٠%	١,٤٧٩,٣٤٤,٤٤٥	١٠٠%

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 هيكال التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقرض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للمقرض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

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

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

٤/ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

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

أ/ ه الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧,١٠٩,٤٧٦,٠٣٦	١٣,٦٤٠,٢٧٦,٣٥٦	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية (بالصافي)
-	-	أوراق حكومية
-	-	أصول مالية بغرض المتاجرة :
٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧	١,٩٨٧,٢٨٤,٢٣٥	أدوات دين
-	-	عمليات استثمار مع البنوك
-	-	(مراحيات ومضاربات ومشاركات) للعملاء :
-	-	أفراد :
٢٣,٢٢٧,٣٥٧	٢٥,٨١٤,٤١٥	حسابات جارية مدينة
١٠,٨٧,٢٣٨,٤٢٤	١,٢١٥,١٧٧,١٣٥	بطاقات ائتمان
٣١٧,٠٧٣,٨٦٤	٤٣٥,٧٥٠,٨٨٢	مراحيات ومشاركات ومضاربات شخصية
-	-	مراحيات ومشاركات ومضاربات عقارية
-	-	مؤسسات :
-	-	حسابات جارية مدينة
١٢,٣٣,٥٨٧,٢٨١	١٤,٧١٢,٨٨٠,٢٩٣	مراحيات ومشاركات ومضاربات مباشرة
٣,٠١٨,٥٦٣,٩٠٤	٣,١٢١,٤١٠,٣٥٣	مراحيات ومشاركات ومضاربات مشتركة
١٦,٨٠٦,٩٣٨	٤,٣١٥,٨١١	مراحيات ومشاركات ومضاربات أخرى
-	-	استثمارات مالية :
٩٤,٩٧٧,٦١٩	٤٢٥,٢٨٨,٦٨٦	أدوات دين - بالقيمة العادلة
١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢	١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٧٢	أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة
٤٠,٣٢٢,٧٩٣,٨٥٢	٥٣,٤٣٧,٩٠٧,٦٣٨	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٣٨٤,٧٥٢,٨١٦	٤١٤,٢٣٢,٦٥٥	البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية (بالصافي)
١,٤٦٠,٤٦٢,٩٠٦	١,٨٥٠,٥٠٨,٧٣٨	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٢٦٨,٤٦٤,٩٠٨	٢٩٤,١٣٦,٢٣٨	خطابات ضمان
٢,١١٣,٦٨٠,٦٣٠	٢,٥٥٨,٨٧٧,٦٣١	إعتمادات مستندية
-	-	الإجمالي

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

وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٣٧% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن (المراحيات والمشاركات والمضاربات) للعملاء مقابل ٤٢% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٤ % مقابل ٣٥% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ .

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

نسبة ٩٤% من محفظة (المراحيات والمشاركات والمضاربات) مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٢% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ .

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

المراحيات والمشاركات والمضاربات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ١,٣٤٣,٦٢٠,٧٨٩ جنيه مصري مقابل ١,٤٢٣,٢٦٦,٣٦٦ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ، وجد اضمحلال في أقل من ٧٧% منها مقابل ٦٦% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ .

نسبة ٩٨% من أدوات الدين تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ١٠٠% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ .

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية :

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
١٣,٤٦٩,٧٣٢,٩١٢	-	-	١٣,٤٦٩,٧٣٢,٩١٢	درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١٣,٤٦٩,٧٣٢,٩١٢	-	-	١٣,٤٦٩,٧٣٢,٩١٢	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
(١,٤٢٤,٩١٩)	-	-	(١,٤٢٤,٩١٩)	القيمة الدفترية
١٣,٤٦٨,٣٠٧,٩٩٣	-	-	١٣,٤٦٨,٣٠٧,٩٩٣	
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أوراق حكومية
١٣,٦٥٩,٨٦٥,٥٤٨	-	-	١٣,٦٥٩,٨٦٥,٥٤٨	درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١٣,٦٥٩,٨٦٥,٥٤٨	-	-	١٣,٦٥٩,٨٦٥,٥٤٨	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
(١٩,٥٨٩,١٩٢)	-	-	(١٩,٥٨٩,١٩٢)	القيمة الدفترية
١٣,٦٤٠,٢٧٦,٣٥٦	-	-	١٣,٦٤٠,٢٧٦,٣٥٦	
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	عمليات استثمار مع البنوك
١,٩٨٧,٩٠٦,٧٨٨	-	١,٣٣٩,٨٥٢,٨٣٢	٦٤٨,٠٥٣,٩٥٦	درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١,٩٨٧,٩٠٦,٧٨٨	١,٤٨٤,٩٩٨,٨١٩	١,٣٣٩,٨٥٢,٨٣٢	٦٤٨,٠٥٣,٩٥٦	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
(١٤٩,١٢١,٣٧٢)	(١,٤٨٤,٩٩٨,٨١٩)	(٢٨٥,٩٦٩)	(٣٣٦,٥٨٤)	القيمة الدفترية
١,٩٨٧,٢٨٤,٢٣٥	-	١,٣٣٩,٥٦٦,٨٦٣	٦٤٧,٧١٧,٣٧٢	
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	مراحيات ومضاربات ومشاركات للعملاء (أفراد)
٦٦٩,٨٣٢,٤١١	-	-	٦٦٩,٨٣٢,٤١١	درجة الائتمان
١,٠٢١,٢٠٨,٧١٣	-	٣٩,٨١٨,٣٨٧	٩٨١,٣٩٠,٣٢٦	ديون جيدة
٩,٣٥١,٢٨٠	-	٩,٣٥١,٢٨٠	-	المتابعة العادية
٤٤,٨٢٤,٢١٤	٤٤,٨٢٤,٢١٤	-	-	متابعة خاصة
١,٧٤٥,٢١٦,٦١٨	٤٤,٨٢٤,٢١٤	٤٩,١٦٩,٦٦٧	١,٦٥١,٢٢٢,٧٣٧	ديون غير منتظمة
(٦٨,٤٧٤,١٨٦)	(٢٧,٣٨٦,٢٩٥)	(١٢,١٥١,٢٢٢)	(٢٨,٩٣٦,٦٦٩)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
١,٦٧٦,٧٤٢,٤٣٢	١٧,٤٣٧,٩١٩	٣٧,٠١٨,٤٤٥	١,٦٢٢,٢٨٦,٠٦٨	القيمة الدفترية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	مراحيات ومضاربات ومشاركات للعملاء (مؤسسات)
٨,٢٣٥,٢٣٦,٣٣١	-	١٤,٤٩٨,٦٠٤	٨,٢٢٠,٧٣٧,٧٢٧	درجة الائتمان
٩,٨٨٧,١٦٧,٣٦٢	-	٣,٩٨٨,٧٨٢,١٠٩	٥,٨٩٨,٣٨٥,٢٥٣	ديون جيدة
١,٠٨,٨٣٠,٥٤٢	-	١,٠٨,٨٣٠,٥٤٢	-	المتابعة العادية
١,٢٩٨,٧٩٦,٥٧٥	١,٢٩٨,٧٩٦,٥٧٥	-	-	متابعة خاصة
١٩,٥٣٠,٠٣٠,٨١٠	١,٢٩٨,٧٩٦,٥٧٥	٤,١١٢,١١١,٢٥٥	١٤,١١٩,١٢٢,٩٨٠	ديون غير منتظمة
(١,٦٤١,٤٢٤,٣٥٣)	(١,٠٥١,١٧٤,٧٩١)	(٤٢,٠٧٨,٥١٠)	(١٦٩,٤٦٤,٠٥٢)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
١٧,٨٨٨,٦٠٦,٤٥٧	٢٤٧,٦٢١,٧٨٤	٣,٦٩١,٣٢٥,٧٤٥	١٣,٩٤٩,٦٥٨,٩٢٨	القيمة الدفترية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٤٢٥,٢٨٨,٦٨٦	-	-	٤٢٥,٢٨٨,٦٨٦	درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٤٢٥,٢٨٨,٦٨٦	-	-	٤٢٥,٢٨٨,٦٨٦	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان	١٧,٨٥٧,٨٢٦,٣٣٢	-	-	١٧,٨٥٧,٨٢٦,٣٣٢
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	-	-	-	-
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(٣٨,١١٦,٨٦٠)	-	-	(٣٨,١١٦,٨٦٠)
القيمة الدفترية	١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٧٢	-	-	١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٧٢

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

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	١,١٥٧,٢٧٤	-	-	١,١٥٧,٢٧٤
صافي عبء الاضمحلال خلال العام	٢٦٧,٦٤٥	-	-	٢٦٧,٦٤٥
الرصيد في آخر العام	١,٤٢٤,٩١٩	-	-	١,٤٢٤,٩١٩
أوراق حكومية	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	٢٩,٩٦٤,٥٥٢	-	-	٢٩,٩٦٤,٥٥٢
صافي عبء الاضمحلال خلال العام	(١٠,٣٧٥,٣٦٠)	-	-	(١٠,٣٧٥,٣٦٠)
الرصيد في آخر العام	١٩,٥٨٩,١٩٢	-	-	١٩,٥٨٩,١٩٢
عمليات استثمار مع البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	٣٣,٢٩٩	٦,١٩٦,٧٧٥	-	٦,٢٣٠,٠٧٤
صافي عبء الاضمحلال خلال العام	٣٠٣,٢٨٥	(٥,٩١٠,٨٠٦)	١٤٨,٤٩٨,٨١٩	١٤٢,٨٩١,٢٩٨
الرصيد في آخر العام	٣٣٦,٥٨٤	٢٨٥,٩٦٩	١٤٨,٤٩٨,٨١٩	١٤٩,١٢١,٣٧٢
مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء (أفراد)	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	٩,٦٥٠,٤٢٨	٢٥,٢٨٨,٢٩٧	٢٢,١٤٦,٨٧٣	٥٧,٠٨٥,٥٩٨
صافي عبء الاضمحلال خلال العام	١٩,٢٨٦,٢٤١	(١٣,١٣٧,٠٧٥)	(٧٣٣,٨٩٢)	١١,٩١٥,٣٧٤
مبالغ تم اعدامها	-	-	١٥٢,١٠٦	(٧٣٣,٨٩٢)
مبالغ مستردة	-	-	-	١٥٢,١٠٦
فروق تقييم عملات اجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر العام	٢٨,٩٣٦,٦٦٩	١٢,١٥١,٢٢٢	٢٧,٣٨٦,٢٩٥	٦٨,٤٧٤,١٨٦
مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء (مؤسسات)	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	٢١,٥٨٨,١٣٣	٤٧٩,٦٥٠,١٣٨	٩٢١,٠٢٠,٥٧٦	١,٤٢٢,٢٥٨,٨٤٧
المحول إلى المرحلة الأولى	١٠,٦٣٣,٥٤٣	(١٠,٦٣٣,٥٤٣)	-	-
المحول إلى المرحلة الثانية	(٧٧٨,٤٣٧)	٧٧٨,٤٣٧	-	-
المحول إلى المرحلة الثالثة	-	(٢٠,١٥٢,٢٨٦)	٢٠,١٥٢,٢٨٦	-
صافي عبء الاضمحلال خلال العام	١٣٨,٠٢٠,٨١٣	(٢٧,٠٧٩,٣٦٣)	١٠٥,٨٩٩,٥٨٤	٢١٦,٨٤١,٠٣٤
مبالغ تم اعدامها	-	-	(٥,٣٩٧,١٣٤)	(٥,٣٩٧,١٣٤)
مبالغ مستردة	-	-	١٥,٢٢٦,٧٧٦	١٥,٢٢٦,٧٧٦
فروق تقييم عملات اجنبية	-	(١,٧٧٧,٨٧٣)	(٥,٧٢٧,٢٩٧)	(٧,٥٠٥,١٧٠)
الرصيد في آخر العام	١٦٩,٤٦٤,٥٥٢	٤٢٠,٧٨٥,٥١٠	١,٠٥١,١٧٤,٧٩١	١,٦٤١,٤٢٤,٣٥٣
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	٢٨,١٩٣,٧٩٣	-	-	٢٨,١٩٣,٧٩٣
صافي عبء الاضمحلال خلال العام	٩,٩٢٣,٠٦٧	-	-	٩,٩٢٣,٠٦٧
الرصيد في آخر العام	٣٨,١١٦,٨٦٠	-	-	٣٨,١١٦,٨٦٠

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٦/ أرباح ومضاربات ومشاركات

فيما يلي موقف المربحات والمضاربات والمشاركات من حيث الجدارة الائتمانية:

بالجنيه المصري		تقييم البنك
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
عمليات استثمار مع البنوك	مربحات 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
<u>٢,١٣٦,٤٠٥,٦٠٧</u>	<u>٢٢,٧٤١,٩٤٠,٥٦٢</u>	الإجمالي
		يخصم :
-	(١,٤٦٦,٦٩٣,١٣٤)	عوائد تحت التسوية
<u>(١٤٩,١٢١,٣٧٢)</u>	<u>(١,٧٠٩,٨٩٨,٥٣٩)</u>	مخصص خسائر الاضمحلال
<u>١,٩٨٧,٢٨٤,٢٣٥</u>	<u>١٩,٥٦٥,٣٤٨,٨٨٩</u>	الصافي

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

بلغ إجمالي عبء اضمحلال (المربحات والمشاركات والمضاربات) ١,٧٠٩,٨٩٨,٥٣٩ جنيه مصري مقابل ١,٤٧٩,٣٤٤,٤٤٥ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ منها ١,٠٧٨,٥٦١,٠٨٦ جنيه مصري مقابل ١,٠٠٤,١١٢,٤٠٤ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ يمثل اضمحلال (المربحات والمشاركات والمضاربات) منفردة والباقي البالغ ٦٣١,٣٣٧,٤٥٣ جنيه مصري يمثل عبء اضمحلال على أساس المجموعة لمحفظه الائتمان .

المربحات والمشاركات والمضاربات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تابع أ/٦

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 . وتمثل المربحات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي :

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

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

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

تابع أ/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،٣٤٣،٦٢٠،٧٨٩ جنيه مصري مقابل ١،٤٢٣،٢٦٦،٣٦٦ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ .
 وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للمراجبات والمشاركات وللمضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي حصل
 عليها البنك في مقابل تلك المراجبات والمشاركات والمضاربات:

بالجنيه المصري		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
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 :					
-	-	-	-	-	-
-	-	٤٢١،٦٤٢	-	٤٣٥،٥٣٤	-
-	-	٤٦،٢٦٦،٩٢١	-	٣٣،٩٨٩،٥٩٩	-
-	-	٧،١٦٢،٨٧٦	-	٦٠،٦٢،٤٩٤	-
مؤسسات :					
-	-	-	-	-	-
-	-	٨٠٤،٦٢٧،٨٠٨	٨٩٢،٢٢٢،٧١٥	٨٨٧،٠٣٧،٢١٤	٩٠٨،١٦٩،٩٨٨
-	-	٤٨٣،٥٠٣،٦٥٢	-	٤٩٣،٠١٢،٣١٤	-
-	-	١،٦٣٧،٨٩٠	-	٢،٧٢٩،٢١١	-
-	-	١،٣٤٣،٦٢٠،٧٨٩	٨٩٢،٢٢٢،٧١٥	١،٤٢٣،٢٦٦،٣٦٦	٩٠٨،١٦٩،٩٨٨
الإجمالي					

٧/ أدوات دين والأوراق الحكومية الأخرى

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

بالجنيه المصري		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
الأجمالي	استثمارات في أوراق مالية	أوراق مالية بغرض المتاجرة	أوراق حكومية
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٣٢،٢٧٤،٥٧٣،٨٤٨	١٨،٢٨٣،١١٥،٠١٨	-	١٣،٩٩١،٤٥٨،٨٣٠
-	-	-	-
٣٢،٢٧٤،٥٧٣،٨٤٨	١٨،٢٨٣،١١٥،٠١٨	-	١٣،٩٩١،٤٥٨،٨٣٠
الإجمالي			

٨/ الاستحواذ على الضمانات

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

القيمة الدفترية	طبيعة الأصل
٧٧،٠٣٤،٥٥٨	أرض
٦،٤٢٢،٣٠٦	وحدات

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقران المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في
 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٩/ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل باهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الافتراضية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر العام الحالي. عند اعداد هذا الجدول، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقا للمناطق المرتبطة بعملاء البنك:

بالجنيه المصري	الاجمالي	دول اخرى	دول الخليج العربي	جمهورية مصر العربية			القاهرة الكبرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
				الاجمالي	الوجه القبلي	الامتحورية والثلاث وسبوا			
١٣٢٩٩١٤٥٨٨٣٠	-	-	-	١٣٢٩٩١٤٥٨٨٣٠	-	-	١٣٢٩٩١٤٥٨٨٣٠	اوراق حكومية	
-	-	-	-	-	-	-	-	أصول مالية يفرض المتاجرة:	
٢٠١٣٦٤٠٥٠٦٠٧	٥١٠٠٠١٨٠١١٩	٨٤٥٤١٥٠٢٤٧	٧٨٠٠٩٧٢٢٤٤١	-	-	-	٧٨٠٠٩٧٢٢٤٤١	أوراق دين	
-	-	-	-	-	-	-	-	عمليات استئجار مع البنوك	
-	-	-	-	-	-	-	-	(مراياح ومضاربات ومشاركات) للمعام:	
-	-	-	-	-	-	-	-	أقران:	
٢٥٠٩٨١٠٥٩٧	-	-	-	٢٥٠٩٨١٠٥٩٧	-	-	٢٠٠٣٧٠٠٣٥٦	حسابات جارية مدينة	
١٠٦٠٠٠٦٩٢٥٧٦	-	-	-	١٠٦٠٠٠٦٩٢٥٧٦	-	-	١٠٣٩٨٤٩٨٣٧٣	بطاقات الائتم	
٥٥٧٠٠٩٢٧٩٧	-	-	-	٥٥٧٠٠٩٢٧٩٧	-	-	٤٧٣٥٩٨٤٥٥	مراياح ومشاركات ومضاربات شخصية	
-	-	-	-	-	-	-	-	مراياح ومشاركات ومضاربات عقارية	
-	-	-	-	-	-	-	-	مؤسسات:	
١٦٠٩٨٤٨٠٨٠٥٩٢	-	-	-	١٦٠٩٨٤٨٠٨٠٥٩٢	-	-	١٣٧٧٧٩٠١١٠٥٩٢	حسابات جارية مدينة	
٣٠٥٦١٠٥٦٤٠٠٠	-	-	-	٣٠٥٦١٠٥٦٤٠٠٠	-	-	٣٠٥٦٦٠٥٦٤٠٠٠	مراياح ومشاركات ومضاربات مباشرة	
٦٨٠٠٠٠٠٠٠	-	-	-	٦٨٠٠٠٠٠٠٠	-	-	٢١١٥٥٠٠٠٠	مراياح ومشاركات ومضاربات مشتركة	
-	-	-	-	-	-	-	-	مراياح ومشاركات ومضاربات أخرى	
٤٢٥٠٢٨٨٠٦٨٦	-	-	-	٤٢٥٠٢٨٨٠٦٨٦	-	-	٤٢٥٠٢٨٨٠٦٨٦	استثمارات مالية:	
١٧٠٥٧٨٢٥٦٦١٣٣٢	-	-	-	١٧٠٥٧٨٢٥٦٦١٣٣٢	-	-	١٧٠٦١٨٢٥٦٢٣٧٠	أوراق دين - القيمة الحالية	
٥٧٠١٥٢٩٢٠٠١٧	٥١٠٠٠١٨٠١١٩	١٠٠٢٠٦٧٨٢٠٩	٥٥٦١٢٢٠٢٢٢٦٨٩	١٧٠٦١٨٢٥٦٢٣٧٠	-	-	٥٢٠١٢٠٠٤٧٩٠٩٠٣	أوراق دين - بالتكلفة المستخدمة	
-	-	-	-	-	-	-	-	الإجمالي	
٤٣٤٦١٨٣١٥٥٦٤	٦٤٣٠٦٤١٥٠	٨١٠٤٨٧٦٥١	٤٢٠١٤٥٦٣٠٧٦٣	٤٢٠١٤٥٦٣٠٧٦٣	-	-	٣٩٠٢٢٢٥٣٣٦٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للتوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تابع ٩/١

قطاعات النشاط

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

والتيه المصري	الأجمالي	أفراد	أنظمة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجنية وتجارة التجزئة	نشاط عقاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	١٣,٩٩١,٤٥٨,٨٣٠	-	-	١٣,٩٩١,٤٥٨,٨٣٠	-	-	-	-	أوراق حكومية
	-	-	-	-	-	-	-	-	أصول مالية بفرص المتاجرة :
	-	-	-	-	-	-	-	-	أوراق دين
	٢,١٣٦,٤٠٥,٦٠٧	-	-	-	-	-	-	٢,١٣٦,٤٠٥,٦٠٧	عمليات استئجار مع البنوك
	-	-	-	-	-	-	-	-	(مراحيض ومضاربات ومشاركات) للعملاء :
	-	-	-	-	-	-	-	-	أفراد :
	٢٥,٩٨١,٥٩٧	٢٥,٩٨١,٥٩٧	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية مدينة
	١,٦٠٠,٦٩٢,٥٧٦	١,٦٠٠,٦٩٢,٥٧٦	-	-	-	-	-	-	بطاقات ائتمان
	٥٥٧,٠٩٣,٧٩٧	٥٥٧,٠٩٣,٧٩٧	-	-	-	-	-	-	مراحيض ومضاربات شخصية
	-	-	-	-	-	-	-	-	مراحيض ومضاربات عقارية
	-	-	-	-	-	-	-	-	مؤسسات :
	١,٦٩,٨٤٨,٨٠٥	-	٥٢٠,٤٩١,١٧٢	٢٨٢,٥١١,٩٩٩	٤,٨٣٨,٢٥١,٩٨	١٤٢,٩٧٩,٦٧٢	٦,٣٧٣,٦٤٩,٣٨٨	٤١,٤٩٠,٣٢٣	حسابات جارية مدينة
	٢,٥٦١,٥٤٤,٠٠٠	-	٣١٦,٦٢٠,٦١٣	٢,١٤٤,٦٨٨,٠٠٣	١١٥,٨٨٧,٩٧١	-	٩٨٩,٣٦٧,٤١٣	-	مراحيض ومضاربات ومشاركات ومضاربات متفرقة
	٦,٨٠٠,٠٠٠	-	٦,٨٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	مراحيض ومضاربات ومشاركات ومضاربات أخرى
	٤٢٥,٢٨٨,٦٨٦	-	-	١,٠٠٠,٢٨٨,٦٨٦	-	٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	استثمارات مالية :
	١٧,٨٥٧,٨٣٦,٣٣٢	-	-	١٧,٨٥٧,٨٣٦,٣٣٢	-	-	-	-	أوراق دين - بالقيمة الدفترية
	٥٧,١٥٢,٩٢,٠١٧	٢,١٨٢,٧٦٧,٩٧٠	٥,٥٢٨,٣٣٢,٥٨٥	٢,٤٤٧,٧٧٢,٨٥٠	٤,٩٥٤,١٥٣,١٦٩	٤,٦٧,٩٧٩,٦٧٢	٧,٣٦٢,٠١٦,٨٠١	٢,١٧٧,٨٩٥,٩٧٠	أوراق دين - بالقيمة الدفترية
	٤٣,٤٦٨,٣١٥,٥٦٤	١,٨١٢,٤٩٦,٩٦١	٤,٥٦١,٠٩١,٣٣٩	٢,٤١٧,٥٧١,٨٩٤	٢,٦١٤,٠٥٥,١٩٧	١٤٠,٧٦٤,٣٥٣	٦,٧٤١,٢٩٢,٧٨٨	٢,٤٣١,٣٩٨,٩٥٦	أوراق دين - بالقيمة الدفترية
									الإجمالي
									٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(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 الى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة .

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

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

فيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق :

القيمة المعرضة للخطر Value at Risk

يقوم البنك بتطبيق أسلوب " القيمة المعرضة للخطر " للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة ، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق . ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن تقبلها من قبل البنك للمتاجرة 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 بالمحاكاة التاريخية . ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر .

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

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

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

اختبارات الضغوط Stress Testing

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

ب/٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر

اجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٥٠,٢٠٠,٠٩٠	٥٩,٢١٠,٥٧٠	١٠,٦٥١,٠٠٠	٢,٧٢١,٠٠٠	٥٨,٧٨١,٠٠٠	١٥,٦٨٥,٠٠٠	خطر أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد
٥٠,٢٠٠,٠٩٠	٥٩,٢١٠,٥٧٠	١٠,٦٥١,٠٠٠	٢,٧٢١,٠٠٠	٥٨,٧٨١,٠٠٠	١٥,٦٨٥,٠٠٠	اجمالي القيمة عند للخطر

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

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

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لغير محفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٥٠,٢٠٠,٠٩٠	٥٩,٢١٠,٥٧٠	١٠,٦٥١,٠٠٠	٢,٧٢١,٠٠٠	٥٨,٧٨١,٠٠٠	١٥,٦٨٥,٠٠٠	خطر أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد
٥٠,٢٠٠,٠٩٠	٥٩,٢١٠,٥٧٠	١٠,٦٥١,٠٠٠	٢,٧٢١,٠٠٠	٥٨,٧٨١,٠٠٠	١٥,٦٨٥,٠٠٠	اجمالي القيمة عند للخطر

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

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

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

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

ب/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

المحل بالجنيه المصري	الإجمالي	صلاحيات أخرى	جنيه استراتيجي	بورس الدريسي	دولار امريكي	جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	١,٤٤٠,٩٨,٨٨٠,٥٨٥	٥,١١٤,٨٤٣	٢,٩٤٤,٨٣٣	٢١,٤٩١,٩٤٩	٦٩,٧٨٥,١٥٩	٦,٣٠٥,١٢٤,٢٥٧		
	١,٣٤٦,٩١,٧٣٢,٩١٢	١٤,٧٧٧,٤٦١	٤٤٦,٨٩٢٢	٦٥,١٧٥,٥٩٠	١,٣٥٦,٨٨٣,٣٢٠	١,٢٠٠,٢٨٤,٢٧٧,٦١٩	ثغرة أرصدة لدى البنك المركزي المصري	
	١,٣٩٩,١,٤٥٨,٨٣٠	-	-	٣,٤١,٩٨٧,٠٣٠	٢,٤٨٥,١٧١,٨٠٠	١,١١٥,٥٨٠,٠٠٠	أرصدة لدى البنوك	
	٥٧,٣٩٩,٠٣٧	-	-	-	-	٥٧,٣٩٩,٠٣٧	أوراق حكومية	
	٢,١٣٦,٤٠,٥٦٠	٤٤,٦٥١,٣٥٦	٧٥,٨٣١,٤٤٠	-	٢٠٠,٦٥,٩٢٢,٨١١	-	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	
	٢٢,٧٤١,٩٤٠,٥٦٢	-	٣,٥١٧,٩٩٢	١١١,٤٩١,٣٩٢	٢,٥٨٠,٧١٦,٥٣٣	٢,٠٠٤,٢١٢,٤٦٤	عمليات استثمار مع بنوك مراحيض ومصاريفات ومشاركات العملاء	
	٤٩٠,١٧١,٤٢٩	١٢,٩٧٦,٥٦٤	-	١,٠٠٢,٨٨٦,٨٦١	-	٣٧٦,٩٠٦,١٧٩	استثمارات عالية:	
	١٧,٨٥٧,٨٢٦,٣٣٢	-	-	٣,٥٧٥,٣٠٠	٣,٣٩١,٨١٧,٨٥٢	١,٤١٠,٠٠٢,٥٥١,٨٠٠	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	
	٧٧,١٥٤,٨٢٢,٢٩٤	٧٧,٥٢٠,٢٢٣	٣٦,٧٦٢,١٨٧	١,٠١,٩٠,٦١٥,٤٩٢	١١,٩٥٠,٧٩٧,٤٧٥	٦٤,٠٧٠,١٢٦,٩١٧	أصول مالية بالتكلفة المستهلكة	
							إجمالي الأصول المالية	
	١,٠٥٣,٢٣٠,٤٤٦	٨٥٥,٩٤١	-	٤,٣٢٢,٩٢٠,٧٨٩	٦٩,٥٥٣,٧١٦	-	الالتزامات المالية	
	٦٦,٣٧٠,٣٩٣,٦٧٢	٦٣,١٢٢,٤٥٩	٣٦,٤٤٤,١٠٢	٥,٤٤٠,٩٨٥,٠٨٨	٩,٦١٠,٩٧٠,٣٦٦	٥,٦٠١,٥٧,٧٥٢,٢٥٧	أرصدة مستحقة للتوك وإذاع العملاء	
	١,٠٠٧,٥٦٧,٤,٩٣٨	-	-	١,٠٠٢,٢٥٨,٦,٥٠٠	٢,٧٨٨,٤٣٨	٢,٧٨٨,٤٣٨	تحويلات أخرى	
	٦٨,٣٤٩,٠,٩٠٠	٦٣,٩٧٩,٤٠٠	٣٦,٤٤٤,٠١٢	٩,٧٧٠,١٩,٢٩٧	١١,٢٥٣,١١٠,٦١٢	٥,٦٠١,٨٥٤,٠٦٩٥	إجمالي الالتزامات المالية	
	٨٨٠,٥٠٧,٢٤,٢٨٨	١٢,٥٤٠,٨٢٣	٣٦,٤١,٧٥	٤,٢٥٩,٦١,٩٥	٦٩٧,٦٨٦,٨٧٣	٨,٠٥١,٥٨٦,٢٢٢	صافي المركز المالي	
	٧٣,٥٨٤,٧٦,٦,٤٦٤	٢٩٧,٣٩٣,١٧٤	٥٢٠,٩٢٢,٠٨	٩,١٩,٤٩٠,٠٣٧	١١,٨٧٥,١١٣,٥٠١	٦,٠٤٩,٠,٢٧٧,٣٤٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
	٦٦,٤٩٠,٠٤٤,٩٥٠	٨,٠٥٨,٤٤,٦٠	٥٤٠,٣٨,٥٦٩	٨,٤٩٦,٣٢,٣١٤	١١,٤٤٨,٦٤,٠٧٠	٥,٤٠,٥٨,١٩٣,٤٢٢	إجمالي الأصول المالية	
	٧٠,٩٤,٢٦٦,٦,٩٥٥	٢١٦,٨٠٨,٧١٤	(١,٩٤,٦,٣٦١)	٧,٠٠,٩٧,٩٢٣	٣٧٦,٨٧٧,٧٩٧	٦,٤٢٢,٤٣٣,٨٨٢	صافي المركز المالي	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقرائن المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

ب/ ٤ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لإثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التقلبات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التقلبات النقدية المستقبلة لإداة 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 للتغيرات ولكن قد تنخفض 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 .

ويُلخّص الجداول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد التي يتضمن القيمة التقديرية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أليهما أقرب:

بالجنية المصري	الاجمالي	بدون عائد	أقل من خمس سنوات	أقل من ستة وخمسة سنوات	أقل من ثلاثة اشهر حتى سنة	أقل من ثلاثة اشهر	أقل من شهر واحد	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
								الاجمالي	الاجمالي
٦٤٠,٩١,٨٨٨,٥٨٥	٦٤٠,٩١,٨٨٨,٥٨٥	-	-	-	-	-	-	-	-
١٣٤,٦٩,٧٣٢,٩١٢	٤٥٤,١٦٦,٦٥٧	-	-	-	-	٥٠,١٥٠,٦١,٥٥٥	٨٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	شبه لرصدة لدى بنك مصر	٨٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٣,٩٩١,٤٥٨,٨٣٠	-	-	-	-	-	٤,١١٧,٣٤٥,٩٩٠	١,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	أرصدة لدى البنوك	١,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٥٧,٣٩٩,٠٣٧	٥٧,٣٩٩,٠٣٧	-	-	-	-	-	-	أوراق حكومية	-
٢,١٣٦,٤٠٥,١٠٧	-	-	-	-	-	-	-	أصول مالية بقيمة المئدة من خلال الأرباح والخسائر	-
٢٢,٧٤١,٩٤٠,٥٦٢	-	-	٢,٩٤١,٥٦٤,١٥٥	٧,١١٢,٠٠٠,٧٠٨	١٤٩,٤٥٤,٩٥٠	٦٤٦,٩٧١,٤٤٣	١,٣٣٩,٩٧٩,٢١٤	صكوك التشارع مع البنوك	١,٣٣٩,٩٧٩,٢١٤
٤٩,٠١٧,١٤٢٩	٤٩,٠١٧,١٤٢٩	-	-	-	-	-	-	مراجعات ومراجعات ومراجعات للمعد	٣,١٦٠,٧٤٠,٧٨٩
١٧,٨٥٧,٨٣٦,٣٣٢	-	-	-	-	-	-	-	الاستثمارات المالية:	-
٧٧,١٥٤,٨٣٢,٢٩٤	٧,٤١٢,١٢٥,٤٠٨	٦,٨٥٧,٣٥٠,٨٦٥	١٠,٨٣٨,١٩٥,٩٢٢	١٧,٩٥٠,١٩١,٦٣٠	٢,٨٩٣,٠٣٣,٥٦٠	٢١٠,٨١٠,١٤٠	١٤٤,٤٠٠,٧٢٠,٠٠٠	أصول مالية بقيمة المئدة من خلال الدخل الشامل	-
١,٠٥٣,٣٣٠,٤٤٦	٢٢١,٩٤٣,٧٨٧	-	-	-	-	-	-	أصول مالية بقيمة المئدة من خلال الدخل الشامل	-
٦٦,٢٧٠,٣٩٣,٦٢٢	٤,٤٤٠,٣٦,٠٥٤	-	-	-	-	٣,٤٨٥,٠٨٣,٨٨٧	٢١,٩٧٩,٥٣٥,٧٠١	أصول مالية بقيمة المئدة من خلال الدخل الشامل	٢,١٩٧,٩٥٣,٥٣٥,٧٠١
١,٠٢٥,٣٧٤,٩٣٨	-	-	١,٠٢٥,٥٨٦,٥٠٠	-	-	٢,٧٨٨,٤٣٨	-	أصول مالية بقيمة المئدة من خلال الدخل الشامل	-
٦٨,٣٤٩,٠٩١,٠٠٦	٤,٦٦٦,١٩٧,٨٤٦	١,٠٢٥,٥٨٦,٥٠٠	-	-	-	٣٥,١٤٣,٦٤,٨٠٥	٢٧,٥٢٠,٨١٧,٨٦٠	الائتمانات المالية	٢٧,٥٢٠,٨١٧,٨٦٠
٨٨,٠٥٧,٢٤,٧٨٨	٢,٧٥٠,١٤٥,٥١٧	٥,٨٣٤,٧٦٤,٣٦٥	١٧,٩٥٠,١٩١,٦٣٠	١٨,٠٢٤,١٥٩,٢٤٨	(٢٢,٦٣٣,٣٩٦,٦٦٥)	(١٣,١٣٠,١٤٧,٨٥٧)	-	نقود وإعادة التسعير	(١٣,١٣٠,١٤٧,٨٥٧)
٧٣,٥٨٤,٧٦٦,٤٦٤	٦,٨٣٤,٨٧٣,٣٢٢	٥,٣٣٦,٦٨١,٧٩٦	١١,١٧٤,٤٠٠,٤٣,٩٧٦	١٢,٩٩٩,٨٩١,٥٨٩	١٥,٨١٤,١٨٣,٨٣٩	٢٠,٨٥٥,٠٤٢,٠٣٢	٢٥,٠٠٠,٠٣٩,١١٣	الائتمانات المالية	٢٠,٨٥٥,٠٤٢,٠٣٢
٦٦,٤٩٠,٤٤٩,٥٠٩	٥,٧٣٣,٩٤٢,٣٣٩	١,٠٤٢,٦٩٧,٥٠٠	-	١٨,٠٥٩,٥٠٠	٣٤,٥٣٢,٦٧٥,٥٠٧	٢٥,٠٠٠,٠٣٩,١١٣	٢٥,٠٠٠,٠٣٩,١١٣	الائتمانات المالية	٢٥,٠٠٠,٠٣٩,١١٣
٧٠,٩٤٢,٦٦,٩٥٥	١,١٠٠,٩٣,٠٨٩٣	٤,٢٢٣,٩٨٤,٢٩٦	١١,١٧٤,٤٠٠,٤٣,٩٧٦	١٢,٨١٩,٢٩٦,٥٨٩	(١٨,٧١٨,٤٩١,٢١٦)	(٤,١٤٥,٤٩٧,٥٨١)	-	نقود وإعادة التسعير	(٤,١٤٥,٤٩٧,٥٨١)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الاجمالي
الاجمالي
الاجمالي
نقود وإعادة التسعير

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

(ج) خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

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

وتقوم إدارة مخاطر السيولة أيضاً بمراقبة عدم التوافق 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 والأجل .

التدفقات النقدية غير المشتقة

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

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
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٧٦٣,٢٨٥,٩٤٦	٢٩,٠٠٠,٤٤٥,٥٠٠	-	-	-	١,٠٥٣,٣٣٠,٤٤٦
ودائع للعملاء	٢٢,١٨٣,٤٩٣,٨٦٧	٤,٤٣١,٦٣١,٤٣٩	٧,٩٦١,٣٩٤,٥٣٩	٢٨,٦٢٣,٠٩٩,٤٦٥	٣,٠٧٠,٧٧٤,٣١٢	٦٦,٢٧٠,٣٩٣,٦٢٢
تمويلات أخرى	-	-	-	٢,٧٨٨,٤٣٨	١,٠٢٢,٥٨٦,٥٠٠	١,٠٢٥,٣٧٤,٩٣٨
إجمالي الالتزامات المالية	٢٢,٩٤٦,٧٧٩,٨١٣	٤,٧٢١,٦٧٥,٩٣٩	٧,٩٦١,٣٩٤,٥٣٩	٢٨,٦٢٥,٨٨٧,٩٠٣	٤,٠٩٣,٣٦٠,٨١٢	٦٨,٣٤٩,٠٩٩,٠٠٦
إجمالي الأصول المالية	١٥,١٥٩,٦٦٦,٩٧٧	١١,٤٩٥,٢٤٨,٥٨٥	١٨,٠٢٤,١٥٥,٢٤٨	٢٥,٥٨٤,٠٩٧,٦٥٤	٦,٨٩١,٦٩٤,٨٣٠	٧٧,١٥٤,٨٢٣,٢٩٤
بالجنيه المصري						
	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٠٨٩,٠٢١,٨٧٨	-	-	١٨,٠٥٩,٥٠٠	-	١,٢٦٩,٦٦٦,٨٧٨
ودائع للعملاء	١٦,٤٧٠,١٧٤,٧١٧	٩,٠١٤,٥٧٧,٥٨٥	١٧,٨٤٠,٧٩٠,٨٢١	١١,٣١٢,٢٠٤,٥٥١	٩,٥٢٩,٥٧٩,٠٥٠	٦٤,١٦٧,٣٢٦,٧٢٤
تمويلات أخرى	-	-	-	١,٠٨٠,٨٤٠,٧	١,٠٨٠,٨٤٠,٧	١,٠٥٣,٥٠٥,٩٠٧
إجمالي الالتزامات المالية	١٧,٥٥٩,١٩٦,٥٩٥	٩,٠١٤,٥٧٧,٥٨٥	١٨,٠٢١,٣٨٥,٨٢١	١١,٣٢٣,٠١٢,٩٥٨	١٠,٥٧٢,٢٧٦,٥٥٠	٦٦,٤٩٠,٤٤٩,٥٠٩
إجمالي الأصول المالية	٣٥,٦٧٣,٣١٢,٣٥٥	١٤,٥٩٢,٧٣٢,٩١١	١١,٦٢١,٤٧٦,٨٢٥	١١,٦٢١,٤٧٦,٨٢٥	١,١٥٤,٢٥٥,٠٤١	٧٣,٥٨٤,٧١٦,٤٦٤

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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)

بالجنيه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين	٥٤٥,٨٥٧,١٥٠	-	-	-	٥٤٥,٨٥٧,١٥٠
خطابات ضمان	٣,١٤٢,٠٥٦,٤٤٦	١٥٣,٥٦١,٢٧٧	٨٥٠,٠٠٠	-	٣,٢٩٦,٤٦٧,٧٢٣
إعتمادات مستندية استيراد	٥٧٨,٠٣٠,٢٧٧	-	-	-	٥٧٨,٠٣٠,٢٧٧
إعتمادات مستندية تصدير	٤,٨٥٦,٥٥٣	-	-	-	٤,٨٥٦,٥٥٣
ارتباطات رأسمالية	٤٩٠,٨٧,٤٩١	-	-	-	٤٩٠,٨٧,٤٩١
الإجمالي	٤,٣١٩,٨٨٧,٩١٧	١٥٣,٥٦١,٢٧٧	٨٥٠,٠٠٠	-	٤,٤٧٤,٢٩٩,١٩٤

بالجنيه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين	٤٥٩,٩٤٠,٩٦٧	-	-	-	٤٥٩,٩٤٠,٩٦٧
خطابات ضمان	٢,٦٨٥,٦٦٠,٠٢٠	٢٤٢,١٠٥,٠٦٠	٢,٨٠٣,٩٩٣	-	٢,٩٣٠,٥٦٦,٠٧٣
إعتمادات مستندية استيراد	٦٣٣,٦٣٤,١٤٤	-	-	-	٦٣٣,٦٣٤,١٤٤
إعتمادات مستندية تصدير	٩٥,٨٧٨,٣٨٨	-	-	-	٩٥,٨٧٨,٣٨٨
ارتباطات رأسمالية	٢٨٠,١٨٠,٤١٩	-	-	-	٢٨٠,١٨٠,٤١٩
الإجمالي	٣,٩٠٣,٢٩٣,٩٣٨	٢٤٢,١٠٥,٠٦٠	٢,٨٠٣,٩٩٣	-	٤,١٤٨,٢٠٢,٩٩١

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

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

وتتكون نسبة تغطية السيولة من:

ببالآلف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
بسط النسبية : الاصول السائلة عالية الجودة	٣٣,٨٠١,٤٣١	٢٣,٥٥٢,٥٠٤
مقام النسبية : صافي التدفقات النقدية الخارجة خلال ٣٠ يوماً	٧,٢٩٩,٩٠٥	٦,٠١٦,٠٥٦
نسبة تغطية السيولة LCR	%٤٦٣,٠	%٣٩١,٥

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

وتتكون نسبة صافي التمويل المستقر من:

ببالآلف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
بسط النسبية : قيمة التمويل المستقر المتاح	٥١,٠٣٣,٤٥٤	٤٨,٢٢٣,٨٩٨
مقام النسبية : قيمة التمويل المستقر المطلوبة	١٨,٢٧١,٥٥٢	١٣,٦٣٦,٩٧٠
نسبة صافي التمويل المستقر NSFR	%٢٧٩,٣	%٣٥٣,٦

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية " الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(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 :

بالجنه المصري		القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
أصول مالية					
أرصدة لدى البنوك					
٢٣,٩٧٣,٣٦٨,٩٥٠	١٣,٥٣٩,٣٥١,٤٨٧	٢٣,٥٨٥,٤٥٠,٠٧٢	١٣,٤٦٨,٣٠٧,٩٩٣		
٢,٣٠٧,١٠١,٩٤٤	١,٩٨٩,٣٢٩,٩٠٢	٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧	١,٩٨٧,٢٨٤,٢٣٥		
عمليات استثمار مع البنوك					
مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء					
أفراد					
١,٤٢٧,٥٣٩,٦٤٥	١,٦٧٦,٧٤٢,٤٣٢	١,٤٢٧,٥٣٩,٦٤٥	١,٦٧٦,٧٤٢,٤٣٢		
١٥,٣٦٥,٩٥٨,١٢٣	١٧,٨٨٨,٦٠٦,٤٥٧	١٥,٣٦٥,٩٥٨,١٢٣	١٧,٨٨٨,٦٠٦,٤٥٧		
مؤسسات					
استثمارات مالية					
بالتكلفة المستهلكة					
١٤,٦٤٧,١١٧,٥٨٣	١٨,٣٨٩,٧٢٢,٥٨٠	١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢	١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٧٢		
التزامات مالية					
أرصدة مستحقة للبنوك					
١,٢٧٢,٠٩١,٢٨٢	١,٠٥٣,٩٠٧,٢٤٧	١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨	١,٠٥٣,٣٣٠,٤٤٦		
٦٥,٣٠٩,٩٥٤,٧١١	٦٧,٠٤٨,٩٦٩,٢٠٥	٦٤,١٦٧,٣٢٦,٧٢٢	٦٦,٢٧٠,٣٩٣,٦٢٢		
١,٠٧٥,٢٦٤,٤٦٥	١,٠٤٥,٨٧٣,٦٢٣	١,٠٥٣,٥٠٥,٩٠٧	١,٠٢٥,٣٧٤,٩٣٨		
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 استثمار مع البنوك

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

مراجعات ومشاركات ومضاربات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

الاستثمارات في أوراق مالية في الجدول السابق تتضمن فقط الأصول التي تحمل عائد المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، حيث يتم تقييم الأصول المتاحة للبيع بالقيمة العادلة فيما عدا أدوات حقوق الملكية التي لم يتمكن البنك من تقدير قيمتها العادلة بدرجة موثوق بها . ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من 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 وللعملاء

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

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(هـ) إدارة رأس المال

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

الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك .

حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.

الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط .

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :-

الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع .

الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠% .

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليين :

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

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ويتكون مما يلي:

٤٥% من قيمة احتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة

٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص

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

٤٥% من رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

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

مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة بما لا يزيد عن 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 . ويلخص الجدول التالي حساب معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقررات بازل في نهاية الفترة المالية :

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بالآلاف جنيه مصري		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
		رأس المال
		الشريحة الأولى
		رأس المال الأساسي المستمر
١,٥٤٦,٤٤٧	١,٥٤٦,٤٤٧	رأس المال المصدر والمدفوع
٩٨٢,٣٥٦	١,٣٨٧,٧٤٠	الاحتياطيات
٢١٤,٩٢٦	٢١٤,٩٢٦	احتياطي المخاطر العام
٨٨٨,٠١٢	١,٥٥٤,٨٥٤	الأرباح المحتجزة
١٩,٤٧٣	٢٨,٩٥٥	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم
٣,٦٥١,٢١٤	٤,٧٣٢,٩٢٢	إجمالي رأس المال الأساسي
٤,٣٣٩	٤,١٨٤	رأس المال الأساسي الإضافي
-	-	فروق القيمة الاسمية عن الحالية للتمويل المساند
(١٥,٧٤٩)	(٢١,١٢٨)	إجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي المستمر
٣,٦٣٩,٨٠٤	٤,٧١٥,٩٧٨	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستيعادات
		الشريحة الثانية
-	-	٤٥ % من قيمة الاحتياطي الخاص
-	-	٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية
١,٠٤٢,٦٩٨	٩٤٣,٩٢٦	تمويلات مساندة من المستثمر الرئيسي / ودائع مساندة
٩١,٨٤٢	٢٩٧,٧٥٦	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
١,١٣٤,٥٤٠	١,٢٤١,٦٨٢	إجمالي الشريحة الثانية
٤,٧٧٤,٣٤٤	٥,٩٥٧,٦٦٠	إجمالي رأس المال
٢٦,٥٧٨,٥٠٥	٢٩,١٣٨,٩٦٦	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان، السوق والتشغيل
٪١٧,٩٦	٪٢٠,٤٥	معياري كفاية رأس المال (%)

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

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

نسبة استرشادية من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧ .

نسبة ملزمة اعتبارا من عام ٢٠١٨ .

ويتكون بسط ومقام نسبة الرافعة المالية من الآتي:

مكونات البسط

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

مكونات المقام

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

بالآلاف جنيه مصري		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٣,٦٣٩,٨٠٤	٤,٧١٥,٩٧٨	أولا: بسط النسبة
		إجمالي رأس المال الأساسي
٦٨,٩٣٩,٣٩٠	٧٥,٥٩٦,٦٤٣	ثانيا: مقام النسبة
٢,٨١٨,٢٠٥	٣,٤٨٧,٦٨٩	إجمالي التعرضات داخل الميزانية
٧١,٧٥٧,٥٩٥	٧٩,٠٠٨,٣٣٢	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٪٥,٠٧	٪٥,٩٦	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
		نسبة الرافعة المالية (%)

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(٤) التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

(ب) أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

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

إذا تم تعليق استخدام تبويب الاستثمارات على أنها أدوات دين بالتكلفة المستهلكة ، سوف يتم زيادة القيمة الدفترية بمبلغ ٥٧٠،٠١٣،١٠٨ 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 المجمعة عن السنة المالية المنتهية في
 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(٥) التقارير القطاعية

(أ) التحليل القطاعي للأنشطة

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

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

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	المركز الرئيسي للبنك	فروع محافظة القاهرة	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة الإسكندرية	فروع محافظات أخرى	الاجمالي
الإيرادات والمصرفيات وفقاً للنشاط القطاعي						
١,٥٧١,٦١٨,٨٥٩	٤,٢٦٩,٨٨٥,٦٤٩	١,٠٦٩,٢٢٧,٧٤١	٦٦٩,٩١١,٨١١	٦٢٣,٣٥٣,٣٦٢	٨,٢٠٣,٩٩٧,٤٢٢	إيرادات النشاط القطاعي
(٩٩٤,٢٨٥,٢٠٠)	(٣,٣٥٨,٣٠٦,٧١٥)	(٨٢٥,٢٨١,٥٨٩)	(٥٢٠,٣٣٧,٣٧٣)	(٤٩٨,٥٥٩,٦٩٢)	(٩,١٩٦,٧٧٠,٥٦٩)	مصرفيات النشاط القطاعي
٥٧٧,٣٣٣,٦٥٩	٩١١,٥٧٨,٩٣٤	٢٤٣,٩٤٦,١٥٢	١٤٩,٥٧٤,٤٣٨	١٢٤,٧٩٣,٦٧٠	٢,٠٠٧,٢٢٦,٨٥٢	الربح قبل الضريبة
(٧٥٠,٩٥٩,٣٣٤)	-	-	-	-	(٧٥٠,٩٥٩,٣٣٤)	الضريبة
(١٧٣,٦٢٥,٦٧٥)	٩١١,٥٧٨,٩٣٤	٢٤٣,٩٤٦,١٥٢	١٤٩,٥٧٤,٤٣٨	١٢٤,٧٩٣,٦٧٠	١,٢٥٦,٢٢٧,٥١٩	الربح بعد الضريبة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٥,٤٩٤,٥٦١,٢٩٣	٤٣,٢٨٩,٥٧٩,٣٥٠	١٢,٢٣٩,٧٢٢,٤٦٦	٦,٩٥١,٦٨٦,٠٨٦	٧,٣٨٤,٧٦٠,٤٦٩	٧٥,٢٦٠,٣٠٩,٦٣٤	إجمالي أصول النشاط القطاعي
٥,٤٦٨,٨٩١,٥٥٥	٣٨,٢٦١,٣٨٧,٧٩٨	١٢,٢٣٩,٧٢٢,٤٣٦	٦,٩٥١,٦٨٦,٠٨٦	٧,٣٨٤,٧٦٠,٤٦٩	٧٠,٢٠٦,٤٤٨,٣٤٤	إجمالي التزامات النشاط القطاعي
بنود أخرى للنشاط القطاعي						
٣٠,١٤٠,٣٩٣	نفقات رأسمالية					
٦٨,٦٦١,٠٣٣	املاكات					
(٣٧١,٥٩٤,١٥٣)	(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان					

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	المركز الرئيسي للبنك	فروع محافظة القاهرة	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة الإسكندرية	فروع محافظات أخرى	الاجمالي
الإيرادات والمصرفيات وفقاً للنشاط القطاعي						
٦,١١١,٨٠١,٢٣١	٥,١٢١,٤٠٩,٢٦٦	١,٤٠٦,٧٧٢,٢١٤	٧٦٧,٧٩٩,٩٩٢	٧٦٩,٠٧٢,٨٩١	١٤,١٧٦,٨٥٥,٢٩٤	إيرادات النشاط القطاعي
(٦,٣٢٨,٢٤٠,٦٣٢)	(٤,١٤٥,٨٤٧,٣٤٩)	(١,٠٢١,٤٢٣,٩٤١)	(٥٥٨,٦٣٢,٠٧٤)	(٦٠٢,٣٠٧,٧١٢)	(١٢,٠٥٦,٤٥١,٧٠٦)	مصرفيات النشاط القطاعي
(٢١٦,٤٣٩,٤٠١)	٩٧٥,٥٦١,٩١٧	٣٨٥,٣٤٨,٢٧٣	٢٠٩,١٦٧,٦٢٠	١٦٦,٧٦٥,١٧٩	١,٥٢٠,٤٠٣,٥٨٨	الربح قبل الضريبة
(٤٥٣,٤٢٩,٤٠٢)	-	-	-	-	(٤٥٣,٤٢٩,٤٠٢)	الضريبة
(٦٦٩,٨٦٨,٨٠٣)	٩٧٥,٥٦١,٩١٧	٣٨٥,٣٤٨,٢٧٣	٢٠٩,١٦٧,٦٢٠	١٦٦,٧٦٥,١٧٩	١,٠٦٦,٩٧٤,١٨٦	الربح بعد الضريبة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٥,١٢٧,١٤٨,٥٣٣	٤٣,٥٠٤,٤٢١,٤٣٥	١١,٦٠٩,٠٤٧,٨٧٥	٦,٢٥٢,٣٠٦,١٥٧	٦,٠٢٦,١٠٩,٦٥٨	٧٢,٥١٩,٠٣٢,٦٥٨	إجمالي أصول النشاط القطاعي
١,٠٣٧,٥٠٧,٧٢٩	٤٣,٥٠٤,٤٢١,٤٣٥	١١,٦٠٩,٠٤٧,٨٧٥	٦,٢٥٢,٣٠٦,١٥٧	٦,٠٢٦,١٠٩,٦٥٨	٦٨,٤٢٩,٢٩٢,٨٥٤	إجمالي التزامات النشاط القطاعي
بنود أخرى للنشاط القطاعي						
٤٢,٨٣٨,١٧٧	نفقات رأسمالية					
٥٢,٨٦٠,٦٦٧	املاكات					
(٢٤٧,٠٢٥,١٠٥)	(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان					

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

(٥) التقارير القطاعية

(أ) تحليل القطاعات الجغرافية

بالجنيه المصري	الاجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الإيرادات والمصرفيات وفقاً للقطاعات الجغرافية					
	٨,٢٠٣,٩٩٧,٤٢٢	-	٩٧٠,٩٩١,٨٩٧	٧,٢٣٣,٠٠٥,٥٢٥	إيرادات القطاعات الجغرافية
	(٦,١٩٦,٧٧٠,٥٦٩)	-	(٧٥٨,٣٤٢,٤٠٣)	(٥,٤٣٨,٤٢٨,١٦٦)	مصرفيات القطاعات الجغرافية
	٢,٠٠٧,٢٢٦,٨٥٣	-	٢١٢,٦٤٩,٤٩٤	١,٧٩٤,٥٧٧,٣٥٩	الربح قبل الضريبة
	(٧٥٠,٩٥٩,٣٣٤)	-	-	(٧٥٠,٩٥٩,٣٣٤)	الضريبة
	١,٢٥٦,٢٦٧,٥١٩	-	٢١٢,٦٤٩,٤٩٤	١,٠٤٣,٦١٨,٠٢٥	الربح بعد الضريبة
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية					
	٧٥,٣٦٠,٣٠٩,٦٣٤	-	١٠,٣٤٦,٤٣٤,٤٧٢	٦٥,٠١٣,٨٧٥,١٦٢	إجمالي أصول القطاعات الجغرافية
	٧٠,٣٠٦,٤٤٨,٣٤٤	-	١٠,٣٤٦,٤٣٤,٤٧٢	٥٩,٩٦٠,٠١٣,٨٧٢	إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية
بنود أخرى للقطاعات الجغرافية					
				٣٠,١٤٠,٣٩٣	نققات رأسمالية
				٦٨,٦٦١,٠٣٣	اهلاكات
				(٣٧١,٥٩٤,٦٥٣)	(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان
الإيرادات والمصرفيات وفقاً للقطاعات الجغرافية					
	١٤,١٧٦,٨٥٥,٢٩٤	-	١,١٢٠,٤٤٤,١٦٦	١٣,٠٥٦,٤١١,١٢٨	إيرادات القطاعات الجغرافية
	(١٢,١٥٦,٤٥١,٧٠٦)	-	(٨٣٢,٤٥٠,١١٤)	(١١,٨٢٤,٠٠١,٥٩٢)	مصرفيات القطاعات الجغرافية
	١,٥٢٠,٤٠٣,٥٨٨	-	٢٨٧,٩٩٤,٠٥٢	١,٢٣٢,٤٠٩,٥٣٦	الربح قبل الضريبة
	(٤٥٣,٤٢٩,٤٠٢)	-	-	(٤٥٣,٤٢٩,٤٠٢)	الضريبة
	١,٠٦٦,٩٧٤,١٨٦	-	٢٨٧,٩٩٤,٠٥٢	٧٧٨,٩٨٠,١٣٤	الربح بعد الضريبة
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية					
	٧٢,٥١٩,٠٣٣,٦٥٨	-	٨,٩٥٣,٨٦٨,١٧٧	٦٣,٥٦٥,١٦٥,٤٨١	إجمالي أصول القطاعات الجغرافية
	٦٨,٤٢٩,٣٩٢,٨٥٤	-	٨,٩٥٣,٨٦٨,١٧٧	٥٩,٤٧٥,٥٢٤,٦٧٧	إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية
بنود أخرى للقطاعات الجغرافية					
				٤٢,٨٣٨,٧٢٧	نققات رأسمالية
				٥٢,٨٦٠,٦٦٧	اهلاكات
				(٢٤٧,٠٢٥,١٠٥)	(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان

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

(٦) صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		عائد المراجعات والمشاركات والمضاربات والائرادات المشابهة من
		مراجعات ومضاربات ومشاركات
٣,٠٥٨,٤٦٧,٧٩١	١,٣٥٥,٦٧٦,٩٦٤	للبنوك
٢,٥٢٩,٤٧٧,٢٢٠	٢,١٧٤,٥٩٨,٥٤٩	للعلاء
٥,٥٨٧,٩٤٥,٠١١	٣,٥٣٠,٢٧٥,٥١٣	
٨٣٣,٩٥١,٢٤٢	١,٨٢٨,٠٦٤,٤٠٢	أوراق حكومية
١,٦٨٩,٨٩٧,٦٠٨	٢,٢١٨,١٣٤,٤٨٠	استثمارات في ادوات دين بالتكلفة المستهلكة
٨,١١١,٧٩٣,٨٦١	٧,٥٧٦,٤٧٤,٣٩٥	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من
		ودائع وحسابات جارية
(٥٢,٧٨٦,٣٨١)	(٣٢,٨٣٩,٥١٧)	للبنوك
(٦,٠٩٧,١٧٣,١٢٦)	(٥,٠٢٠,٤٥٩,٩٥٦)	للعلاء
(٦,١٤٩,٩٥٩,٥٠٧)	(٥,٠٥٢,٨٨٥,٤٧٣)	
(٦٥,٣٣٢,١١١)	(٥٧,٤٩٧,٤٩٠)	تمويلات أخرى
(٦,٢١٥,٢٩١,٦١٨)	(٥,١١٠,٣٨٢,٩٦٣)	
١,٨٩٦,٥٠٢,٢٤٣	٢,٤٦٦,٠٩١,٤٣٢	الصافي

يحتفظ البنك بأدوات دين لتغطية نسبة السيولة من أرصدة العملاء وفقاً لمتطلبات الجهات المعنية ونوصي المودعين بمراعاة ذلك فيما يخص عوائد تلك الأدوات، أخذاً في الاعتبار أن نسبة التطهير الخاصة بعوائد تلك الادوات تبلغ ٦٥% .

(٧) صافي الدخل من الاعتاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		إيرادات الاعتاب والعمولات
١٢٨,٩٨٥,٥٥٢	١١٠,٨٩٢,٤٨٩	الاعتاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٢٢,٦٧٦	-	اعتاب خدمات تمويل المؤسسات
٧٩٥,٨٨٧	٨٦٨,٨٤٢	اعتاب أعمال الحفظ
١٥٨,٣١٦,٧٥٦	١٢٧,٦٣٩,٠٢٧	اعتاب أخرى
٢٨٨,١٢٠,٨٧١	٢٣٩,٤٠٠,٣٥٨	
		مصروفات الاعتاب والعمولات :
(١٦,١١٣,٠٧٢)	(٤٢,٥٣٢,٨٧٧)	اعتاب أخرى مدفوعة
(١٦,١١٣,٠٧٢)	(٤٢,٥٣٢,٨٧٧)	
٢٧٢,٠٠٧,٧٩٩	١٩٦,٨٦٧,٤٨١	الصافي

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

(٨) توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٧,٧٧٤,١٣٩	٣,٣٨٨,٤٨١	وثائق صناديق استثمار
١١٩,٢١٨	-	
<u>٧,٨٩٣,٣٥٧</u>	<u>٣,٣٨٨,٤٨١</u>	

(٩) صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	عمليات النقد الأجنبي
٩٥,٢٦٨,٨٥٥	٧٣,٧٠٤,٥٨٧	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
<u>٩٥,٢٦٨,٨٥٥</u>	<u>٧٣,٧٠٤,٥٨٧</u>	

(١٠) مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	تكلفة العاملين
(٢٥٠,٠١٦,٨٢٤)	(٢٧٦,١٩٩,٦١٣)	أجور ومرتبات
(٩,٩٣٣,٨٩٢)	(١٠,٤٢١,٧٧٤)	تأمينات اجتماعية
<u>(٢٥٩,٩٥٠,٧١٦)</u>	<u>(٢٨٦,٦٢١,٣٨٧)</u>	
(٣١٠,٥٤٩,١١٥)	(٣٧٥,٢٠٩,٩٨٠)	مصروفات إدارية أخرى
<u>(٥٧٠,٤٩٩,٨٣١)</u>	<u>(٦٦١,٨٣١,٣٦٧)</u>	

بلغ المتوسط الشهري لصافي ما يتقاضاه أعلى عشرين فرد بالبنك خلال عام ٢٠٢٠ من مرتبات ، مكافآت ، أرباح شهرية مجتمعين بعد خصم الضرائب والاستقطاعات التأمينية مبلغ ٢,٣٤٧,٩٥٨ جنيه مصري مقابل مبلغ ٢,٣٧٨,٩٤٢ جنيه مصري خلال عام ٢٠١٩ .

(١١) إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	(خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو المربوية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٢١,٠٦٨,٠٢٧)	(٨٩٢,٧١٨)	(عبء) تأجير تشغيلي
(٤,١٩٨,١٥١)	(١,٥١٤,٧٩١)	(عبء) مخصصات أخرى - قضايا وضرائب
(٣,١١٨,٣٤٩)	(١,٤٣٤,٨٠٤)	رد (عبء) مخصصات أخرى - التزامات عرضية
٣٣,٦٢١,٦٦٤	(٢٩,٣٨٨,١٣٠)	أخرى
٧٢,٢٤٧,١٣٠	٣٥٠,٩١١,٥٠٦	
<u>٧٧,٤٨٤,٢٦٧</u>	<u>٣٠٨,٦٨١,٠٦٣</u>	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(١٢) (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	مرايحات ومشاركات ومضاربات للعملاء
(٢٠٠,٧٨٣,٢٦٦)	(٢٢٨,٨١١,٤٠٨)	احتياطي ودائع عملاء اجنبية طرف البنك المركزي المصري
(١,١٥٧,٢٧٤)	(٢٦٧,٦٤٥)	أوراق حكومية
(٢٢,٣٣٢,٧٩٤)	١٠,٣٧٥,٣٦٠	عمليات استثمار مع البنوك
(٣,٠٢١,٥٩١)	(١٤٢,٨٩١,٢٩٨)	الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - سندات الخزنة
(٨٨٣,٨١٥)	(٣٦٩,٢٤٨)	الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة - سندات الخزنة
(١٨,٧٢١,٧١٦)	(٩,٩٢٣,٠٦٧)	ايرادات مستحقة
(١٢٤,٦٤٩)	٢٩٢,٦٥٣	
(٢٤٧,٠٢٥,١٠٥)	(٣٧١,٥٩٤,٦٥٣)	

(١٣) (مصروفات) ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	الضرائب الحالية
(٤٥٣,٢٨٠,٣٠٤)	(٧٥٠,٠٥٦,١٩٨)	الضرائب المؤجلة
(١٤٩,٠٩٨)	(٩٠٣,١٣٦)	
(٤٥٣,٤٢٩,٤٠٢)	(٧٥٠,٩٥٩,٣٣٤)	

(١٤) نصيب السهم في الأرباح

صافي الأرباح القابلة للتوزيع على مساهمي البنك المتوسط المرجح لعدد الأسهم

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٩٠٧,٨٣٧,٥٨٥	١,٠٨٣,٥٠٧,٣٨٢
٢٢٠,٩٢١,٠٣٣	٢٢٠,٩٢١,٠٣٣
٤,١١	٤,٩٠

(١٥) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

نقدية
أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٤٥٣,٨٢٣,٦٣٠	٣٠٤,٢٨٠,٦١٨
٥,٩٧٦,٣٤٣,٨٠٠	٦,١٠٥,٦٠٧,٩٦٧
٦,٤٣٠,١٦٧,٤٣٠	٦,٤٠٩,٨٨٨,٥٨٥
٦,٤٣٠,١٦٧,٤٣٠	٦,٤٠٩,٨٨٨,٥٨٥
٦,٤٣٠,١٦٧,٤٣٠	٦,٤٠٩,٨٨٨,٥٨٥

أرصدة بدون عائد

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(١٦) أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	حسابات جارية
٣٠٥٠٠٧٩٠٦٧٨	٤٥٤٠٦٦٦٠٣٥٦	ودائع
٢٣٠٢٨١٠٥٢٧٠٦٦٨	١٣٠٠١٥٠٦٦٠٥٥٦	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٠١٥٧٠٢٧٤)	(١٠٤٢٤٠٩١٩)	
٢٣٠٥٨٥٠٤٥٠٠٠٧٢	١٣٠٤٦٨٠٣٠٧٠٩٩٣	
٢٣٠٢٨٠٠٣٧٠٠٣٩٤	١٣٠٠١٣٠٦٤١٠٦٣٧	البنك المركزي المصري بخلاف نسبة الاحتياطي الازامي
٨١٠٥٩٥٠٩٩٢	١١٥٠٠٨١٠٢٧٨	بنوك محلية
٢٢٣٠٤٨٣٠٦٨٦	٣٣٩٠٥٨٥٠٠٧٨	بنوك خارجية
٢٣٠٥٨٥٠٤٥٠٠٠٧٢	١٣٠٤٦٨٠٣٠٧٠٩٩٣	
٣٠٥٠٠٧٩٠٦٧٨	٤٥٤٠٦٦٦٠٣٥٦	أرصدة بدون عائد
٢٣٠٢٨٠٠٣٧٠٠٣٩٤	١٣٠٠١٣٠٦٤١٠٦٣٧	أرصدة ذات عائد
٢٣٠٥٨٥٠٤٥٠٠٠٧٢	١٣٠٤٦٨٠٣٠٧٠٩٩٣	
٢٣٠٥٨٥٠٤٥٠٠٠٧٢	١٣٠٤٦٨٠٣٠٧٠٩٩٣	أرصدة متداولة
٢٣٠٥٨٥٠٤٥٠٠٠٧٢	١٣٠٤٦٨٠٣٠٧٠٩٩٣	
-	١٠١٥٧٠٢٧٤	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL
١٠١٥٧٠٢٧٤	٢٦٧٠٦٤٥	رصيد أول العام
١٠١٥٧٠٢٧٤	١٠٤٢٤٠٩١٩	عبء الاضمحلال خلال العام
		رصيد نهاية العام

(١٧) أوراق حكومية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	أذون خزائنة ١٨٢ يوم
-	٤٠٩٥٠٠٠٠٠	أذون خزائنة ٢٧٣ يوم
١٠٤٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	أذون خزائنة ٣٦٤ يوم
٣٠٢٥١٠١٠٠٠٠٠٠٠٠	٨٠١٥٠٠٠٨٥٠٠٠٠٠	أذون خزائنة دولارية ٣٦٤ يوم
٢٠٥٣٤٠٥٥٧٠٠٠٠٠	٢٠٤٨٥٠٦٧١٠٨٠٠	أذون خزائنة يورو أوروبي ٣٦٤ يوم
٣٢٦٠٨٧٦٠٩٥٠	٣٤٩٠٩٨٧٠٠٣٠	عوائد لم تستحق بعد
٧٥١٢٠٥٣٣٠٩٥٠	١٣٠٩٩١٠٤٥٨٠٨٣٠	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٣٧٣٠٠٩٣٠٣٦٢)	(٣٣١٠٥٩٣٠٢٨٢)	
(٢٩٠٩٦٤٠٥٥٢)	(١٩٠٥٨٩٠١٩٢)	
٧٠١٠٩٠٤٧٦٠٠٣٦	١٣٠٦٤٠٠٢٧٦٠٣٥٦	

يحتفظ البنك بأدوات دين لتغطية نسبة السيولة من أرصدة العملاء وفقا لمتطلبات الجهات المعنية ونوصي المودعين بمراعاة ذلك فيما يخص عوائد تلك الأدوات، أذا في الاعتبار أن نسبة التطهير الخاصة بعوائد تلك الأدوات تبلغ ٦٥% .

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL

	٢٩٠٩٦٤٠٥٥٢	
-	-	رصيد أول العام
٧٠٦٣١٠٧٥٨	-	تسويات رصيد أول العام
٧٠٦٣١٠٧٥٨	٢٩٠٩٦٤٠٥٥٢	رصيد أول الفترة بعد التسويات
٢٢٠٣٣٢٠٧٩٤	(١٠٠٣٧٥٠٣٦٠)	عبء الاضمحلال خلال الفترة / العام
٢٩٠٩٦٤٠٥٥٢	١٩٠٥٨٩٠١٩٢	رصيد نهاية الفترة / العام

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(١٨) عمليات استثمار مع البنوك *

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	عمليات استثمار مع البنوك
٢,٢٩٩,٨٩٩,٢٨١	٢,١٣٦,٤٠٥,٦٠٧	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٦,٢٣٠,٠٧٤)	(١٤٩,١٢١,٣٧٢)	
٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧	١,٩٨٧,٢٨٤,٢٣٥	أرصدة متداولة
-	-	أرصدة غير متداولة
٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧	١,٩٨٧,٢٨٤,٢٣٥	
-	٦,٢٣٠,٠٧٤	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL
٣,٢٠٨,٤٨٣		رصيد أول العام
٣,٢٠٨,٤٨٣	٦,٢٣٠,٠٧٤	تسويات رصيد أول العام
٣,٠٢١,٥٩١	١٤٢,٨٩١,٢٩٨	رصيد أول الفترة بعد التسويات
٦,٢٣٠,٠٧٤	١٤٩,١٢١,٣٧٢	عبء الاضمحلال خلال العام
		رصيد نهاية العام

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

تتضمن مبلغ ١٣٨,٤٤٢,٤٨٠ جنيه مصري يمثل عمليات استثمار مع مجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك - (مقابل مبلغ ١٥٧,٢٠٦,٧٠٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩) وقد بلغ عائد تلك العمليات خلال العام مبلغ ١,٨٧٦,٤٣٨ جنيه مصري (مقابل مبلغ ٣,٧٦٧,٣٨٢ جنيه مصري خلال العام السابق) .

كما تتضمن مبلغ ٣٥٤,٢٧٠,٣٣١ جنيه مصري يمثل عمليات استثمار مع بنوك تابعة لمجموعة البركة (مقابل مبلغ ٤٩٧,٢٨٦,٥٠٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩)

(١٩) مباحات ومضاربات ومشاركات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	أفراد :
-	-	حسابات جارية مدينة
٢٣,٤٩٧,٧١٦	٢٥,٩٨١,٥٩٧	بطاقات ائتمان
١,٣٨٥,٨٩٦,٠٠٨	١,٦٠٠,٦٩٢,٥٧٦	مباحات ومشاركات ومضاربات شخصية
٤٠٣,١٠٣,٢٦٧	٥٥٧,٠٩٣,٧٩٧	مباحات ومشاركات ومضاربات عقارية
١,٨١٢,٤٩٦,٩٩١	٢,١٨٣,٧٦٧,٩٧٠	اجمالي (١)
-	-	مؤسسات :
-	-	حسابات جارية مدينة
١٤,٠٥٠,٢٦٥,٨٣٥	١٦,٩٨٤,٨٠٨,٥٩٢	مباحات ومشاركات ومضاربات مباشرة
٣,٦١٨,٠٠٥,٩٩٤	٣,٥٦٦,٥٦٤,٠٠٠	مباحات ومشاركات ومضاربات مشتركة
٢٠,٧٦٨,٨٧٩	٦,٨٠٠,٠٠٠	مباحات ومشاركات ومضاربات أخرى
١٧,٦٨٩,٠٤٠,٧٠٨	٢٠,٥٥٨,١٧٢,٥٩٢	اجمالي (٢)
١٩,٥٠١,٥٣٧,٦٩٩	٢٢,٧٤١,٩٤٠,٥٦٢	اجمالي مباحات ومشاركات ومضاربات للعملاء (٢+١)
(١,٢٢٨,٦٩٥,٤٨٦)	(١,٤٦٦,٦٩٣,١٣٤)	يخصم : عوائد تحت التسوية
(١,٤٧٩,٣٤٤,٤٤٥)	(١,٧٠٩,٨٩٨,٥٣٩)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٦,٧٩٣,٤٩٧,٧٦٨	١٩,٥٦٥,٣٤٨,٨٨٩	الصافي
١٠,٥٦٦,٧٧٥,٢٩٦	١٣,١٨٩,٩٦٨,١٦٠	أرصدة متداولة
٦,٢٢٦,٧٢٢,٤٧٢	٦,٣٧٥,٣٨٠,٧٢٩	أرصدة غير متداولة
١٦,٧٩٣,٤٩٧,٧٦٨	١٩,٥٦٥,٣٤٨,٨٨٩	

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

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL
تحليل حركة مخصص خسائر الائتمانات والمشاركات والمضاربات للعملاء وفقا للأواع :

بالجنيه المصري

الإجمالي	إف			
	مراجعات ومشاركات ومضاربات عقارية	مراجعات ومشاركات ومضاربات شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
٥٧٠,٨٥٥,٩٨	٧٧,٧٣٤,٣٥٦	٢٩٠,٨٠٠,٨٨٣	٢٧٠,٣٥٩	-
١١,٩٧٠,٠٣٧٤	(١٥,٣٩٠,٠٨٨١)	٢٧,٤٤٩,١٦٣٨	(١٣٠,٠٢٨٣)	-
(٧٣٣,٨٩٧)	(٢٨,٤٩٤)	(٧,٥٠٣,٩٨)	-	-
١٥٢,١٠٦	-	١٢٥,٠٠٠	٢٧٢,١٠٦	-
٦٨,٤٧٤,١٨٦	١٢,٣١٤,٨٨١	٥٥,٩٩٢,١٢٣	١٢٧,١٨٢	-
١٤,٢٢٢,٥٨٨,٤٤٧	٢,٧٨٠,٨٩١	٣٢٢,٩٠٥,٩٩٨	١٠,٩٦,٥٩١,٩٥٨	-
٢١٦,٨٤١,٠٣٤	(١,٩٢٣,٨٧٢)	١١٢,١٥,٤٧٦	١,٠٦,٢٤٩,٤٣٠	-
(٥,٣٩٧,١٣٤)	(٢١٩,٠٩٤)	-	(٥,١٧٨,٠٤٠)	-
١٥,٢٢٦,٧٧٦	-	١٠,٦٥٦,٦٨٨	٤,٥٧,٠٠٨٨	-
(٧,٥٠٥,١٧٠)	-	(٥٢٤,٥١٥)	(٦,٩٨٠,٦٥٥)	-
١,٦١٤,٢٤٢,٣٥٣	٦١٧,٩٢٥	٤٤٥,١٥٣,٦٤٧	١,١٩٥,٦٥٢,٧٨١	-
١,٧٠,٩,٨,٨,٥٣٤	-	-	-	-
الإجمالي	مراجعات ومشاركات ومضاربات أخرى	مراجعات ومشاركات ومضاربات متفرقة	مراجعات ومشاركات ومضاربات مباشرة	حسابات جارية مدينة
١,٥٦٦,١,٩,٠٣	٢,٨٨٣,٢٠٠	١٣,٢٢٢,٧٢٦	١٤٥,٩٧٧	-
٤,٤٤٢,٠١,٤٢	٢٦,٣١١,٤٢٧	٢١,٩٩٤,٦٨٦	١١٤,١٥٩	-
٦٤٠,٨٢٠,٤٥	٢٩,١,٩٤,٤٩٧	٣٤,٢٧٤,٤١٢	٢١٠,١٣٦	-
(٦,٧٣٣,٥٧٦)	(١,٤٣٥,٨٤٢)	(٥,٤١٠,٣٩٥)	١,٠٢,٦٦٦	-
(٢٦٤,٣٠١)	(٢٤٤,٩٩١)	(١٣١,١٢٤)	(١,٠٣,٨٦٨)	-
١١,٤٣٠	-	-	١١,٤٣٠	-
٥٧,٠,٨,٥,٥٩٨	٢٢,٧٣٤,٤٣٥٦	٢٩,٠,٨,٠,٨٨٣	٧٧,٠,٣,٥٩	-
الإجمالي	مراجعات ومشاركات ومضاربات أخرى	مراجعات ومشاركات ومضاربات شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
١,٢٤٩,٢٣٩,٨٨٣	١,٧٣٦,١,٢٧٧	٣٤٧,٠,٧٧٢,٠٧	٩٠,٠,٤٢١,٣٩٩	-
١,٠٢٦,١,٠٧٧	(٤٧٤,٤٤١)	(٩٣,١,٩١,٤٤٤)	٩٥,٣٠١,٧٦٢	-
١,٣٥٠,٨٧٠,٩٥٥	١,٢٥٢,٢٢٣	٢٥٣,٨٨٥,٥٢٣	٩٥,٧٣٣,٦٦٢	-
٢٠,٧,٥,٢٦,٨٤٢	١,٥٠,٨٦,٦٠	٧١,٩٦١,٥٧٩	١٣٤,٠,٨٦,٦٠٣	-
-	-	-	-	-
٢٥,٠,٣,٤٧	-	-	٢٥,٠,٣,٤٧	-
(٣٦,٣,٨,٩,٢٩٧)	-	(٢,٩١١,١,٤٤٤)	(٢٣,٤,٧٧,١,٥٣)	-
١,٤٢٢,١٠,٨,٨٤٧	٢,٧٦٠,٠,٨٩٦	٣٢٢,٩٠,٥,٩٩٨	١,٠,٩٦,٥,٩١,٩٥٨	-
١,٤٤٧,٩,٢,٤٤٤٥	-	-	-	-
٢٠١٩ ديسمبر ٣١	٢٠١٩ ديسمبر ٣١	٢٠١٩ ديسمبر ٣١	٢٠١٩ ديسمبر ٣١	٢٠١٩ ديسمبر ٣١
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
شويات على رصيد أول العام	شويات على رصيد أول العام	شويات على رصيد أول العام	شويات على رصيد أول العام	شويات على رصيد أول العام
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ بعد التحويلات	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ بعد التحويلات	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ بعد التحويلات	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ بعد التحويلات	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ بعد التحويلات
عبء (رد) الاضمحلال	عبء (رد) الاضمحلال	عبء (رد) الاضمحلال	عبء (رد) الاضمحلال	عبء (رد) الاضمحلال
مبالغ تم اعدادها	مبالغ مستردة	مبالغ مستردة	مبالغ مستردة	مبالغ مستردة
فروق تقييم عملات اجنبية	فروق تقييم عملات اجنبية	فروق تقييم عملات اجنبية	فروق تقييم عملات اجنبية	فروق تقييم عملات اجنبية
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (ب)	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (ب)	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (ب)	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (ب)	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (ب)
اجمالي الايراد و المخصصات (ا) + (ب)	اجمالي الايراد و المخصصات (ا) + (ب)	اجمالي الايراد و المخصصات (ا) + (ب)	اجمالي الايراد و المخصصات (ا) + (ب)	اجمالي الايراد و المخصصات (ا) + (ب)

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(٢٠) استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٤,٦٥٠,٧٩٦	٤٣,٨٨٨,٥٤٨	الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٩,٧٠٥,٢٠٥	١١,١٦١,٩٥١	الرصيد في بداية العام - وثائق صناديق الاستثمار
(٤٦٧,٤٥٣)	٢,٣٤٨,٥٣٨	اضافات خلال العام - صناديق البركات
٤٣,٨٨٨,٥٤٨	٥٧,٣٩٩,٠٣٧	فروق التقييم خلال العام
		اجمالي الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
		الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣٥,٨٠٠,٢٦٠	٤٤,٩٤٥,٤٢٧	ادوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة
١٩,٩٣٧,٣١٦	١٩,٩٣٧,٣١٦	مدرجة في السوق
٩٤,٩٧٧,٦١٩	١٠٠,٢٨٨,٦٨٦	غير مدرجة في السوق
-	٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠	أدوات دين - بالقيمة العادلة
١٥٠,٧١٥,١٩٥	٤٩٠,١٧١,٤٢٩	صكوك وفقا لاحكام الشريعة الاسلامية
		اجمالي الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
		الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة
١٣,٨٥٣,٨٢٢,٤٩٧	١٧,٤٧٢,٩٤٢,٧١١	ادوات دين - بالتكلفة المستهلكة :
٢٠,٥٥٤٤,٥١٨	٢٠,٩٦١٩,٦٥٩	مدرجة في السوق
-	١٧٥,٢٦٣,٩٦٢	غير مدرجة في السوق
(٢٨,١٩٣,٧٩٣)	(٣٨,١١٦,٨٦٠)	صكوك وفقا لاحكام الشريعة الاسلامية
١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢	١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٧٢	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
		اجمالي الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة
		مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL - الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة
-	٢٨,١٩٣,٧٩٣	رصيد أول العام
٩,٤٧٢,٠٧٧	-	تسويات رصيد أول العام
٩,٤٧٢,٠٧٧	٢٨,١٩٣,٧٩٣	رصيد أول العام بعد التسويات
١٨,٧٢١,٧١٦	٩,٩٢٣,٠٦٧	عبء الاضمحلال خلال العام
٢٨,١٩٣,٧٩٣	٣٨,١١٦,٨٦٠	رصيد نهاية العام
٦٦٥,٥٠٥,٤٣١	٣,١٤٧,٠٠٠,٢٧١	أرصدة متداولة
١٣,٥١٦,٣٨٢,٩٨٦	١٥,١٦٢,٨٨٠,٦٣٠	أرصدة غير متداولة
١٤,١٨١,٨٨٨,٤١٧	١٨,٣٠٩,٨٨٠,٩٠١	
١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢	١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٧٢	أدوات دين ذات عائد ثابت
-	-	أدوات دين ذات عائد متغير
١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢	١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٧٢	

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 ٦٥% .

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة	الاجمالي	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١٥٠,٧١٥,١٩٥	١٤٠,٣١,١٧٣,٢٢٢	١٤٠,١٨١,٨٨٨,٤١٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٥٠٢,١٣٥,٥٢٥	٥٠,٨٢٧,١٣٥,٥٢٥	اضافات خلال الفترة
-	(١,٦٤٩,٦١٧,٢٥٠)	(١,٦٤٩,٦١٧,٢٥٠)	استيعادات خلال الفترة
٦,٤٨٢,٠١٨	(٤٠,٨٢٥,٤٣٦)	(٣٤,٣٤٣,٤١٨)	فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(٤٨٧,٠٩٦)	(١٣,٢٣٣,٥٢٢)	(١٣,٧٢٠,٦١٨)	استهلاك علاوة وخصم الاصدار
٨,٤٦١,٣١٢	-	٨,٤٦١,٣١٢	ارباح التغير في القيمة العادلة
-	(٩,٩٢٣,٠٦٧)	(٩,٩٢٣,٠٦٧)	(عبء) مخصص خسائر الاضمحلال
٤٩٠,١٧١,٤٢٩	١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٧٢	١٨,٣٠٩,٨٨٠,٩٠١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة	الاجمالي	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٦٨,٥٤٤,٠٩٥	١١,١٤٩,٥٩٢,٤٢١	١١,٢١٨,١٣٦,٥١٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
-	(٢٤,٦٥٠,٧٩٦)	(٢٤,٦٥٠,٧٩٦)	محول إلى الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
-	(٩,٤٧٢,٠٧٧)	(٩,٤٧٢,٠٧٧)	مخصص خسائر الاضمحلال اول العام
٦٨,٥٤٤,٠٩٥	١١,١١٥,٤٦٩,٥٤٨	١١,١٨٤,٠١٣,٦٤٣	الرصيد بعد التسويات
٩٣,٢٦٨,٨١١	٣,٨٧٨,٥٥٧,٦٢٤	٣,٩٧١,٨٢٦,٤٣٥	اضافات خلال العام
-	(٦٥٣,٧٦٣,١٠٠)	(٦٥٣,٧٦٣,١٠٠)	استيعادات خلال العام
-	(٢٩٢,٣٣٠,١٢٧)	(٢٩٢,٣٣٠,١٢٧)	فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
-	١,٩٦٠,٩٩٣	١,٩٦٠,٩٩٣	استهلاك علاوة وخصم الاصدار
(١١,٠٩٧,٧١١)	-	(١١,٠٩٧,٧١١)	ارباح التغير في القيمة العادلة
-	(١٨,٧٢١,٧١٦)	(١٨,٧٢١,٧١٦)	(عبء) مخصص خسائر الاضمحلال
١٥٠,٧١٥,١٩٥	١٤٠,٣١,١٧٣,٢٢٢	١٤٠,١٨١,٨٨٨,٤١٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

أرباح الاستثمارات المالية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
-	٩٨,٩٢٠	أرباح بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	٩٨,٩٢٠	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(٢١) أصول غير ملموسة

برامج حاسب آلي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٧,٠٠٠,٨٨٢	٩,٦٩٤,١٦٩
١٤,٣٧٢,١١٢	٢٨,٤٩٤,٢١٦
(١١,٦٧٨,٨٢٥)	(١٥,٤٠٣,١١١)
٩,٦٩٤,١٦٩	٢٢,٧٨٥,٢٧٤

صافي القيمة الدفترية في أول العام

اضافات

الاستهلاك خلال العام

صافي القيمة الدفترية في نهاية العام

(٢٢) أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري
١,٠٩٥,٧٧٥,١٧٧	٩٠١,٠٨٦,٦٣١
(٤٩٢,٥٢٧)	(١٩٩,٨٧٤)
١,٠٩٥,٢٨٢,٦٥٠	٩٠٠,٨٨٦,٧٥٧
٩,٢٩١,١٢٨	٣,٢٦٠,٤٤٥
٩٥,٧٨٧,٣٧٦	١٣٠,١٨٣,٦٤٣
١٤٩,١٥٠,٧٨٦	٢٣٢,٠٣٠,٤٤٦
٧,٥٣٥,٧٠١	٧,٥٥٨,٦٤٥
٦١,٩١٧,٤٢٣	٦٩,٥٤٩,٤٣٠
١,٤١٨,٩٦٥,٠٦٤	١,٣٤٣,٤٦٩,٣٦٦

الإيرادات المستحقة

يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

الإيرادات المستحقة بالصافي

المصروفات المقدمة

مدفوعات تحت حساب شراء وتجهيز فروع جديدة

الأصول التي آلت ملكيتها وفاء للديون (بعد خصم الاضمحلال)

التأمينات والعهد

أخرى

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - إيرادات مستحقة

-	٤٩٢,٥٢٧
٣٦٧,٨٧٨	-
٣٦٧,٨٧٨	٤٩٢,٥٢٧
١٢٤,٦٤٩	(٢٩٢,٦٥٣)
٤٩٢,٥٢٧	١٩٩,٨٧٤

رصيد أول العام

تسويات رصيد أول العام

رصيد أول الفترة بعد التسويات

عبء الاضمحلال خلال العام

رصيد نهاية العام

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(٢٣) ضرائب الدخل المؤجلة

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

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	الأصول الثابتة
(٧,٠٩٣,١٤٠)	(٧,٠٩٣,١٤٠)	-	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر الاضمحلال)
٣,٦٣٣,٩٤٥	-	٣,٦٣٣,٩٤٥	
<u>(٣,٤٥٩,١٩٥)</u>	<u>(٧,٠٩٣,١٤٠)</u>	<u>٣,٦٣٣,٩٤٥</u>	

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	الأصول الثابتة
(٦,١٢٣,٤٣٠)	(٦,١٢٣,٤٣٠)	-	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر الاضمحلال)
٣,٥٦٧,٣٧١	-	٣,٥٦٧,٣٧١	
<u>(٢,٥٥٦,٠٥٩)</u>	<u>(٦,١٢٣,٤٣٠)</u>	<u>٣,٥٦٧,٣٧١</u>	

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
(٢,٥٥٦,٠٥٩)	(٦,١٢٣,٤٣٠)	٣,٥٦٧,٣٧١	الإضافات خلال العام
٦٦,٥٧٤	-	٦٦,٥٧٤	الاستبعادات خلال العام
<u>(٩٦٩,٧١٠)</u>	<u>(٩٦٩,٧١٠)</u>	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
<u>(٣,٤٥٩,١٩٥)</u>	<u>(٧,٠٩٣,١٤٠)</u>	<u>٣,٦٣٣,٩٤٥</u>	

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
(٢,٤٠٢,٠٦٦)	(٥,٩٦٥,٠٧١)	٣,٥٦٣,٠٠٥	الإضافات خلال العام
(١٥٣,٩٩٣)	(١٥٨,٣٥٩)	٤,٣٦٦	الاستبعادات خلال العام
-	-	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
<u>(٢,٥٥٦,٠٥٩)</u>	<u>(٦,١٢٣,٤٣٠)</u>	<u>٣,٥٦٧,٣٧١</u>	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(٢٤) أصول ثابتة

الاجمالي	أخرى	الات ومعدات	تحسينات على أصول مستأجرة	أراضي ومباني
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
١٣٠,٣٦٥,٣٥٤	١٨٢,٩٧٩,٨٧٧	٢٧,٨٤٤,٥٢٤	٤,٨٩٥,٣٦٤	٤١٢,٦٤٥,٦٣٩
(٢٢٩,٦٥٨,٤٢١)	(١,٠٧٠,٥٦,٥٢٢)	(٢٢,٥٩٩,٢٤٠)	(١,٤٦١,٥٣٠)	(٩٨٠,٣٨٧,١٢٩)
٤٠٠,٠٧٠,٦,٩٣٣	٧٦,٩٧٢,٣٠٥	٥,٢٤٥,٢٨٤	٣,٢٧٩,٨٣٤	٣١٥,٢٥٨,٥١٠
٢٠٧,٤٢٦,٨٠٧	١٣٦,٩٥٠,٧٤٩	٥,٣٥٥,٢٠١	-	٦٥,١٢٠,٨٥٧
(٧٤١,٥٤,٧٧٢)	(١,١٧٩,٤,٥١١)	(٩٧,٦٣٠)	-	(٦٢,٢٦٢,٥٨١)
(٣٦,٩٥٥,٥١٥)	(١٦,٩٨١,٠١٦)	(٢,٨٦٥,٤٩٦)	(١١٦,١٢٤)	(١٧٠,٣٢,٨٧٩)
٢٠,٩١٤,٤٤٧	٧,٥٤١,١٨٨	٩٧,٦٢٥	-	١٢,٢٧٥,٦٣٤
٥١٧,٨٩٧,٩٥٠	١٩٢,٦٣٩,٧١٥	٧,٧٣٤,٩٨٤	٢,٤٦٢,٣٧١	٣١٤,٣٥٩,٥٤١
٧٢٣,٦٣٧,٤٣٩	٣,٩٠١,٣٦٠,٦٥	٣٣,١٠٢,٠٩٥	٤,٨٩٥,٣٦٤	٤١٦,٥٠٣,٩١٥
(٢٤٥,٧٣٩,٤٨٩)	(١١٦,٤٤٦,٣٥٠)	(٢٥,٣٦٧,١١١)	(١,٥٧٣١,٦٥٤)	(١٠٢,٢١٤٤,٣٧٤)
٥١٧,٨٩٧,٩٥٠	١٩٢,٦٣٩,٧١٥	٧,٧٣٤,٩٨٤	٣,١٦٣,٧١٠	٣١٤,٣٥٩,٥٤١
٨٨,٩٣٣,٩٦٨	٥٢,٢٩٩,١٢٦	٣٢,٧٢٧,٨٩٤	-	٣,٩٠٦,٩٤٨
(٣١٩,٥٠١)	(٤١,٧٧٣)	(٢٧٧,٧٢٨)	-	-
(٥١,١٦٢,٩٢٠)	(٢٨,٧٩٢,٥١٠)	(٥,٤٤٦,٢٤٧)	-	(١٦,٩٢٤,١١٣)
٣١٩,٥٠١	٤١,٧٧٣	٢٧٧,٧٢٨	-	-
٥٥٥,٦٦٨,٩٩٨	٧١٦,٤٤٦,٢٨١	٣٥,٠١٦,٦٣١	٣,١٦٣,٧١٠	٣٠١,٣٤٢,٣٧٦
٨٥٢,٢٥١,٩٠٦	٣١١,٣٩٣,٤١٨	٦٥,٥٥٢,٢٦١	٤,٨٩٥,٣٦٤	٤٢٠,٤١٠,٨٦٣
(٢٩٦,٥٨٢,٩٠٨)	(١٤٥,٢٤٧,١٣٧)	(٣٠,٥٣٥,٦٣٠)	(١,٧٣١,٦٥٤)	(١١٩,٠٦٨,٤٨٧)
٥٥٥,٦٦٨,٩٩٨	٢١٦,١٤٦,٢٨١	٣٥,٠١٦,٦٣١	٣,١٦٣,٧١٠	٣٠١,٣٤٢,٣٧٦

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩

التكاليف

مجموع الأهلاك

صافي القيمة الدفترية

إضافات

استيعادات

تكلفة أهلاك

مجموع أهلاك الاستيعادات

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠

التكاليف

مجموع الأهلاك

صافي القيمة الدفترية

إضافات

استيعادات

تكلفة أهلاك

مجموع أهلاك الاستيعادات

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

التكاليف

مجموع الأهلاك

صافي القيمة الدفترية

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

(٢٥) استثمارات عقارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	رصيد أول العام
١٣٩,٥٢٣,٩٧٧	١٣٩,٦٧٠,٩٨٧	اضافات
٥٣,٣٨٧,٢٧٨	-	استيعادات
(٥٣,٢٤٠,٢٦٨)	(١٣٢,٣٤٣,٩٩٥)	التكلفة في آخر العام
١٣٩,٦٧٠,٩٨٧	٧,٣٢٦,٩٩٢	مجمع الاهلاك أول العام
(١,٠٤٥,٦٦٣)	(٥,٢٣١,٩٩٠)	تكلفة الاهلاك
(٤,١٨٦,٣٢٧)	(٢,٠٩٥,٠٠٢)	مجمع الاهلاك في آخر العام
(٥,٢٣١,٩٩٠)	(٧,٣٢٦,٩٩٢)	الصافي
١٣٤,٤٣٨,٩٩٧	-	

(٢٦) أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	حسابات جارية
٥٤,٨٦٦,١٠٠	٢٢١,٩٤٣,٧٨٧	ودائع
١,٢١٤,٧٥٠,٧٧٨	٨٣١,٣٨٦,٦٥٩	
١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨	١,٠٥٣,٣٣٠,٤٤٦	
٤٦٩,٤٢١,٥١٥	٢٩٠,٠٠٤٤,٥٠٠	بنوك محلية
٨٠٠,١٩٥,٣٦٣	٧٦٣,٢٨٥,٩٤٦	بنوك خارجية
١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨	١,٠٥٣,٣٣٠,٤٤٦	
٥٤,٨٦٦,١٠٠	٢٢١,٩٤٣,٧٨٧	ارصدة بدون عائد
١,٢١٤,٧٥٠,٧٧٨	٨٣١,٣٨٦,٦٥٩	ارصدة ذات عائد
١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨	١,٠٥٣,٣٣٠,٤٤٦	
١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨	١,٠٥٣,٣٣٠,٤٤٦	أرصدة متداولة
١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨	١,٠٥٣,٣٣٠,٤٤٦	

(٢٧) ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	ودائع تحت الطلب
٤,٥٣٢,٢٣٢,٤٧١	٣,٥٦٤,٧٤٤,٨٣٧	ودائع لأجل وبإخطار
٣٠,٨٣٠,٧٧٠,٣٧٩	٣١,٩٣٩,٨٨٩,٢٧٩	شهادات ادخار واداع
١٩,٢٦٨,٩٥١,٥٩٠	٢٠,٨٦٩,٠٢٣,٤٩٠	ودائع التوفير
٨,٣٨٩,٣٤٣,٠٠٢	٩,٠٢٢,١٧٩,٢٧٣	ودائع اخرى
١,١٤٦,٠٢٩,٢٨٢	٨٧٤,٥٥٦,٧٤٣	
٦٤,١٦٧,٣٢٦,٧٢٤	٦٦,٢٧٠,٣٩٣,٦٢٢	
٣٣,٣٦٨,٤٤١,٠٣٤	٣٣,٦٧٢,٠٩٤,٧٦٧	ودائع مؤسسات
٣٠,٧٩٨,٨٨٥,٦٩٠	٣٢,٥٩٨,٢٩٨,٨٥٥	ودائع افراد
٦٤,١٦٧,٣٢٦,٧٢٤	٦٦,٢٧٠,٣٩٣,٦٢٢	
٤,٠٦٥,٥٤٧,٩٣٢	٤,٤٣٩,٣٠١,٥٨٠	ارصدة بدون عائد
٦٠,١٠١,٧٧٨,٧٩٢	٦١,٨٣١,٠٩٢,٠٤٢	ارصدة ذات عائد متغير
٦٤,١٦٧,٣٢٦,٧٢٤	٦٦,٢٧٠,٣٩٣,٦٢٢	
٤٢,٠٨٧,٢٠٣,١٨٣	٤٩,٨٠٦,٩١٠,٣٣٠	ارصدة متداولة
٢٢,٠٨٠,١٢٣,٥٤١	١٦,٤٦٣,٤٨٣,٢٩٢	ارصدة غير متداولة
٦٤,١٦٧,٣٢٦,٧٢٤	٦٦,٢٧٠,٣٩٣,٦٢٢	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية " الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(٢٨) تمويلات أخرى

(أ) تمويلات مقيدة طويلة الأجل

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
١٤٥,٠٩,٥٦١	١٠,٨٠٨,٤٠٧	اضافات خلال العام
١٢٥,٠٠,٠٠٠	-	سدادات خلال العام
(١٦,٢٠١,١٥٤)	(٨,٠١٩,٩٦٩)	الرصيد في نهاية العام
<u>١٠,٨٠٨,٤٠٧</u>	<u>٢,٧٨٨,٤٣٨</u>	

(ب) تمويل مساند من المستثمر الرئيسي

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٣٥٨,٢٧٢,٠٠٠	٣٢٠,٨٣٠,٠٠٠	فروق تقييم عملات أجنبية
(٣٧,٤٤٢,٠٠٠)	(٦,١٨٨,٠٠٠)	الرصيد في نهاية العام
<u>٣٢٠,٨٣٠,٠٠٠</u>	<u>٣١٤,٦٤٢,٠٠٠</u>	

(ج) تمويل مساند من مساهمين آخرين

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٨٠٦,١١٢,٠٠٠	٧٢١,٨٦٧,٥٠٠	فروق تقييم عملات أجنبية
(٨٤,٢٤٤,٥٠٠)	(١٣,٩٢٣,٠٠٠)	الرصيد في نهاية العام
<u>٧٢١,٨٦٧,٥٠٠</u>	<u>٧٠٧,٩٤٤,٥٠٠</u>	
<u>١,٠٥٣,٥٠٥,٩٠٧</u>	<u>١,٠٢٥,٣٧٤,٩٣٨</u>	

اجمالي التمويلات الأخرى (أ+ب+ج)

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(٢٩) التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	عوائد مستحقة
١,٢١٥,٨٠٥,٣٩٦	٧٩٩,٢٠٤,٨٠٢	ايرادات مقدمة
٦٣,٠٤٧,٣٤٩	٥٩,٣٨٠,١٣٥	مصرفات مستحقة
٨٤,٩٩٣,٠٤١	١٤٨,٩٤٧,٩٦٦	ارصدة دائنة متنوعة
٣٤٤,٩٠٣,٨٨١	٥٠٨,٣٦٩,٨٩٥	
١,٧٠٨,٧٤٩,٦٦٧	١,٥١٥,٩٠٢,٧٩٨	

(٣٠) مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٨٦,٦٥٤,٦٥٦	٧٨,١٠١,٦٧٠	تسويات رصيد أول العام
٥٩,٣٩٤,٨٢٧	-	الرصيد في ١ يناير بعد التسويات
١٤٦,٠٤٩,٤٨٣	٧٨,١٠١,٦٧٠	المحمل على قائمة الدخل - قضايا وضرائب
٣,١١٨,٣٤٩	١٠,٤٣٤,٨٠٤	المحمل (الرد) على قائمة الدخل - التزامات عرضية
(٣٣,٦٢١,٦٦٤)	٢٩,٣٨٨,١٣٠	المستخدم خلال العام
(٣٦,١٤٨,٩٤٤)	(١٣٨,٩١٨)	فروق تقييم عملات أجنبية
(١,٢٩٥,٥٥٤)	(٩٢,٨١١)	الرصيد في نهاية العام
٧٨,١٠١,٦٧٠	١١٧,٦٩٢,٨٧٥	

وتتمثل أرصدة المخصصات الأخرى في الآتي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٥٦,٨١٠,٧٨٢	٨٦,١٠٦,١٠١	مخصص الالتزامات العرضية
٤,٢٦٨,٣٤٣	٤,٥٦٤,٢٢٩	مخصص مطالبات محتملة وقضايا
٥,٤٣٥,٩٠٧	١٥,٤٣٥,٩٠٧	مخصص ضرائب
١١,٥٨٦,٦٣٨	١١,٥٨٦,٦٣٨	مخصص أصول آلت ملكيتها مكون قبل عام ٢٠١٠
٧٨,١٠١,٦٧٠	١١٧,٦٩٢,٨٧٥	

(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 .

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

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية " الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	(٣٢) الاحتياطيات
جنيه مصري	جنيه مصري	تتمثل الاحتياطيات في :
١١٨,٥٦٥,٧٨٦	١١٨,٥٦٥,٧٨٦	احتياطي المخاطر البنكية العام
٣٤٣,٢٨٢,٢٨١	٤٤٩,٣٠٩,٧٣٤	احتياطي قانوني
٦٢٩,٨٣٤,٤٩٠	٩٢٩,٨٣٤,٤٩٠	احتياطي عام
٩,٢٣٩,٠٠٠	٩,٢٣٩,٠٠٠	احتياطي رأسمالي
٢١٤,٩٢٦,٠٥٤	٢١٤,٩٢٦,٠٥٤	احتياطي المخاطر العام
٢٠,٣٥٦,٩٥٦	٢٨,٩٥٤,٦٥١	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
<u>١,٣٣٦,٢٠٤,٥٦٧</u>	<u>١,٧٥٠,٨٢٩,٧١٥</u>	

(أ) احتياطي المخاطر البنكية العام

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

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

(ب) احتياطي قانوني

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الرصيد في ١ يناير
جنيه مصري	جنيه مصري	المحول من الأرباح المحتجزة
٢٤٣,١٠٠,٢٤٢	٣٤٣,٢٨٢,٢٨١	الرصيد في نهاية العام
١٠٠,١٨٢,٠٣٩	١٠٦,٠٢٧,٤٥٣	
<u>٣٤٣,٢٨٢,٢٨١</u>	<u>٤٤٩,٣٠٩,٧٣٤</u>	

(ج) احتياطي عام

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الرصيد في ١ يناير
جنيه مصري	جنيه مصري	المحول من الأرباح المحتجزة
٢٠٩,٨٣٤,٤٩٠	٦٢٩,٨٣٤,٤٩٠	الرصيد في نهاية العام
٤٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
<u>٦٢٩,٨٣٤,٤٩٠</u>	<u>٩٢٩,٨٣٤,٤٩٠</u>	

(د) احتياطي رأسمالي

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

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

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

(هـ) احتياطي خاص

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

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

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

تتغيراً 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 ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٣٧,١٦٥,٥١٠	-	الرصيد في ١ يناير
(٢٨٧,١٦٥,٥١٠)	-	تسويات رصيد أول العام - محول إلى احتياطي المخاطر العام
(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	الرصيد في ١ يناير بعد التسويات
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	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 ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
-	٢١٤,٩٢٦,٠٥٤	الرصيد في ١ يناير
٤٢,٤٠٨,٧٦٢	-	محول من الاحتياطي الخاص
١٥,٤٧٨,٠١٩	-	محول من احتياطي المخاطر البنكية
٢٨٧,١٦٥,٥١٠	-	محول من احتياطي معيار (٩)
(١٣٠,١٢٦,٢٣٧)	-	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 ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٠,٥٧٠,٨٥٢	٢٠,٣٥٦,٩٥٦	الرصيد في ١ يناير
(١١,٠٩٧,٧١١)	٨,٢٢٨,٤٤٧	صافي ارباح التغير في القيمة العادلة
٨٨٣,٨١٥	٣٦٩,٢٤٨	الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٠,٣٥٦,٩٥٦	٢٨,٩٥٤,٦٥١	الرصيد في نهاية العام

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	(٣٣) الارباح المحتجزة
جنيه مصري	جنيه مصري	
١,١٢٢,٤٤٥,٦٣٣	١,٢٠٢,٧٢٦,٢٧٤	الرصيد في ١ يناير
(١,١٩٦,٤٣٥)	-	تسويات رصيد أول العام - المحول من الاحتياطي الخاص
١,١٢١,٢٤٩,١٩٨	١,٢٠٢,٧٢٦,٢٧٤	
(٢٧٢,٦٤٩,١١٤)	(٣٠٠,٦٤٤,٧٢٨)	توزيعات أرباح العام السابق (حصة العاملين ومكافأة اعضاء مجلس الادارة ونقدي المساهمين)
(١٠٠,١٨٢,٠٣٩)	(١٠٦,٠٢٧,٤٥٣)	المحول (الى) الاحتياطي القانوني
(٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	المحول (الى) الاحتياطي العام
(١,٨١٧,١١٥)	-	المحول (الى) الاحتياطي الرأسمالي
(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	المحول (الى) احتياطي مخاطر المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية - IFRS٩
(١٤٠,٥٨٦,١١٠)	(٣٠٩,٢٨٩,٤٥٦)	توزيعات للمساهمين استخدمت في زيادة رأس المال
١,٠٦٦,٧١١,٤٥٤	١,٢٥٦,٠٩٦,٨٥٦	صافي ربح العام
١,٢٠٢,٧٢٦,٢٧٤	١,٤٤٢,٨٦١,٤٩٣	الرصيد في نهاية العام

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(٣٤) التدفقات 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 ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٥٣,٨٢٣,٦٣٠	٣٠٤,٢٨٠,٦١٨	أرصدة لدى البنوك
٢٣,٥٨٦,٦٠٧,٣٤٦	١٣,٤٦٩,٧٣٢,٩١٢	أوراق حكومية
-	-	
<u>٢٤,٠٤٠,٤٣٠,٩٧٦</u>	<u>١٣,٧٧٤,٠١٣,٥٣٠</u>	

(٣٥) التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك وتم تكوين مخصص لتلك القضايا في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بمبلغ ٤,٥٦٤,٢٢٩ جنيه مصري مقابل ٤,٢٦٨,٣٤٣ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ .

(ب) ارتباطات رأسمالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	ارتباطات رأسمالية متمثلة في عقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات فروع
٢٨,١٨٠,٤١٩	٦٦,٧٣٢,٩٣١	ارتباطات رأسمالية متمثلة في استثمارات مالية
-	-	
<u>٢٨,١٨٠,٤١٩</u>	<u>٦٦,٧٣٢,٩٣١</u>	

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٣٨٤,٧٥٢,٨١٦	٤١٤,٢٣٢,٦٥٥	خطابات ضمان
١,٤٦٠,٤٦٢,٩٠٦	١,٨٥٠,٥٠٨,٧٣٨	إعتمادات مستندية
٢٦٨,٤٦٤,٩٠٨	٢٩٤,١٣٦,٢٣٨	
<u>٢,١١٣,٦٨٠,٦٣٠</u>	<u>٢,٥٥٨,٨٧٧,٦٣١</u>	

(٣٦) الموقف الضريبي للبنك

ضرائب شركات الاموال :

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

ضرائب كسب العمل :

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

ضرائب الدمغة النسبية :

تم الفحص حتى ٢٠٠٦/٧/٣١ ولا يوجد أي التزام على مصرفنا .
تم الفحص من ٢٠٠٦/٨/١ حتى ٢٠١٩/٣/٣١ 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 "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في
 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(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 شقيقة		أفراد الإدارة العليا والعائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
-	-	٩٢٨,٧٠٤,٩٨٢	٤٠٤,٢٠٩,٨٧٧	المستحق للعملاء
-	-	١,٩٩٨,٠٠٠	١٣٦,٨٨٢,٠٠٤	الرصيد في ١ يناير
-	-	(٥٢٦,٤٩٣,١٠٥)	(٧٨,٧٨٩,٩٠٢)	ودائع تم ربطها خلال العام
-	-	٤٠٤,٢٠٩,٨٧٧	٤٦٢,٣٠١,٩٧٩	ودائع مستردة خلال العام
-	-	٣٣,٣٠٧,٦٨١	٣٣,١٤٥,٢١٣	الرصيد في نهاية العام
-	-			تكلفة الودائع خلال العام

(ب) تمويلات أخرى - تمويل مساند من المستثمر الرئيسي

بتاريخ 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 للحفاظ على النسبة الاكاديمية لكفاية رأس المال وقد استحققت تلك الوديعة 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 (وديعة مضاربة استثمارية) وذلك لدعم رأس المال المساند للبنك ويستحق سداد تلك الوديعة في ٢٠١٨/٦/٣٠ وتحسب أرباح الوديعة طبقاً لاسعار العوائد المطبقة للمودعين بالبنك بالدولار الأمريكي لمدة خمس سنوات والتي يصرف عائدها سنوياً وذلك بعد التنازل عن جزء من حصة البنك كمضارب يقدر بـ ١٠% . ولا يجوز لمجموعة البركة سحب هذه الوديعة إلا بموافقة البنك المركزي المصري ، وبتاريخ ٢٠ أكتوبر ٢٠١٥ تم مد أجل الوديعة لتستحق في ٢٠ يونيو ٢٠٢١ ، وبتاريخ ٧ يونيو ٢٠١٧ تم مد أجل الوديعة لتستحق في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ .

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٥٨,٢٧٢,٠٠٠	٣٢٠,٨٣٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير
(٣٧,٤٤٢,٠٠٠)	(٦,١٨٨,٠٠٠)	فروق تقييم عملات أجنبية
٣٢٠,٨٣٠,٠٠٠	٣١٤,٦٤٢,٠٠٠	الرصيد في نهاية العام

(ج) تمويلات أخرى - مساهمين آخرين

بتاريخ ٥ فبراير ٢٠١٧ تم إبرام اتفاق (عقد وديعة مضاربة استثمارية) مع شركة مصر للتأمين (أحد مساهمي مصرفنا) لدعم رأس المال المساند لمصرفنا بمبلغ ٢٥ مليون دولار أمريكي، ويبدأ سريان العقد اعتباراً من ٢٣ فبراير ٢٠١٧ ولمدة سبع سنوات وتستحق الوديعة عائداً يدور حول ٦,٧٥% يصرف ربع سنوياً لدعم كفاية رأس المال .
 وبتاريخ ٢ يوليو ٢٠١٧ تم إبرام اتفاق آخر مع شركة مصر للتأمين (عقد وديعة مضاربة استثمارية) لدعم رأس المال المساند لمصرفنا بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي، لمدة ثمان سنوات وتستحق الوديعة عائداً يدور حول ٦,٢٥% يصرف ربع سنوياً بفرض الحفاظ على النسبة المقررة لكفاية رأس المال.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٨٠٦,١١٢,٠٠٠	٧٢١,٨٦٧,٥٠٠	الرصيد في ١ يناير
(٨٤,٢٤٤,٥٠٠)	(١٣,٩٢٣,٠٠٠)	فروق تقييم عملات أجنبية
٧٢١,٨٦٧,٥٠٠	٧٠٧,٩٤٤,٥٠٠	الرصيد في نهاية العام

(د) مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٣,٨٠١,٥٠٣	٣٥,٠٠٥,٤٢١	المرتبات والمزايا قصيرة الأجل خلال العام
٣٣,٨٠١,٥٠٣	٣٥,٠٠٥,٤٢١	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية " ^{١١}
الإيضاحات المتممة للتوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(٣٨) صندوق الاستثمار

	صندوق بنك البركة مصر (البركات)	صندوق بنك البركة مصر (الموازن)	صندوق بنكي الاطلي المصري (شيلين) وبنك مصر	صندوق بنك البركة مصر (البركة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
تاريخ النفاذه	٢٤ يونيو ٢٠١٩	١٠ مايو ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠٠٩	٣٠ مارس ٢٠٠٦	
بموجب ترخيص	رقم ٧٧٨ صاغر مسن الهيئة العامة للرقابة المالية	رقم ٥٨٠ صاغر مسن الهيئة العامة للرقابة المالية	رقم ٤٣٢ صاغر من الهيئة العامة لسوق المال	رقم ٢٤٦ صاغر من الهيئة العامة لسوق المال	
مدبر الصندوق	شركة هيرمس لادارة صناديق الاستثمار	شركة التوفيق للتكويرن وادارة صناديق الاستثمار	شركة الاهلى لادارة صناديق الاستثمار	شركة هيرمس لادارة صناديق الاستثمار	
العدد الاجالى لوثائق الصندوق (وثيقة)	٢٥١٢٠٧٥٨	١٧٣٤٦٧٢	١٤٢٧٤٥٠٧	٢٨٣٠٦١٣	
القيمة الاسمية لاجالى عدد وثائق الصندوق (جنبه مصري)	٢٥١,٢٧٥,٨٠٠	١٧٤,٣١٧,٢٠٠	١٤٢,٠٧٥,٠٧٠	٢٨,٣١٦,٣٠٠	
القيمة الإئتمانية لاجالى عدد وثائق الصندوق (جنبه مصري)	٢٨٥,٠٩٧,٥٢٣	١٦٤,١٠٢,٨٦٨	١,٠٢,٢٦٦,٥٢٧	٢٩,٤٩٨,٥٨٨	
نصيب البنك من وثائق الصندوق (وثيقة)	٩٥,٦٠٠	٥٢,٧٠٠	٤٥,٤٠٣	١٤٧,٦٣٠	
القيمة الاسمية لتسبب البنك من وثائق الصندوق (جنبه مصري)	٩,٥٦٠,٠٠٠	٥,٢٧٠,٠٠٠	٤,٥٤٠,٩٠٠	١٤,٧٦٣,٠٠٠	
القيمة الإئتمانية لتسبب البنك من وثائق الصندوق (جنبه مصري)	٣٣,٩٠١,٨٤٨	٤,٨٨٦,٣٤٤	٣,٢٥٥,٨٤٩	١٥,٣٥٤,٩٩٦	
القائمة الدخل (جنبه مصري)	١,١٢٩,٤٥٢١	٧٦٤,٣٧٩	٢٠١,٤٧٠	١٦٥,٤٦٢	
القيمة الإئتمانية	-	-	-	-	

أحداث هامة (٣٩)

انتشر فيروس كورونا عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية، والانتعاشية، حدث انتشار فيروس كورونا (COVID ١٩) دعم يقين في البنية الاقتصادية العالمية. براف بنك البركة الوضع عن كتب، وقد قام بتفعيل خطة استمرارية الأعمال، والمارسات الأخرى الخاصة بإدارة المخاطر المتعلقة بالعمل المحتمل الأضرار الفيروس COVID ١٩ وتأثيره على العمليات البنكية والأداء المالي، نتيجة لحم الفين الناتج عن تفشي فيروس كورونا (COVID ١٩) وتحسين التقاطد الاقتصادي المتوقع، يقوم بنك البركة بمرافقة محطة القروض عن كتب القروض على تأثير الفيروس على العوامل الكمية والقرية المتعلقة بالقرض على الزبائن الكثير في المخاطر الائتمانية والخاصة بالمديونيات المتعلقة بالتعطيلات الأخرى كمثل الأزمات الاقتصادية من خلال تكويرن المخضمتات اللازمة للتخفيف من حدة تأثير COVID ١٩ على محطة القروض في نهاية ديسمبر ٢٠٢٠ مع إمكانية تكوين مخضمتات إضافية أخرى كخطة احترازية حتى انتهاء فترة تأجيل استحقاقات العملاء ونحن نطمح الإبقاء على المحطة القائمة.

بالتاريخ ١٥ سبتمبر ٢٠٢٠ صدر قانون البنك المركزي والجهات المصرفية رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ ، والذي يعنى قانون البنك المركزي والبنك الصاغر بالقانون رقم ٢٠٠٣ بروسيا ٢٠٠٣ بروسيا على جهات على أهمها البنك المركزي المصري والحساب المصري، ويوزم المحاطيون بالحكم القانوني بوثائق القروض بوثائق لوضعهم طبقاً لإحكامه وذلك خلال مدة لا تتجاوز سنة من تاريخ العمل به ، ولمنح أوزة البنك المركزي مد هذه المدة لمدة أو امدت أخرى لا تتجاوز ستين على أن يعرض البنك المركزي للوائح والقدرات المنظمة لأحكام القانون ، كما نص على أن يتم اعداد القوائم المالية للبنك كل ثلاثة أشهر طبقاً للمعيار المحاسبي المصرية ، ويرفق بهذه القوائم نموذج تقرير مراقب الحسابات طبقاً للمعيار المرجحة المصرية وتوفر مجلس إدارة البنك، ويشتر تلك القوائم في صحيفة يومية واحدة ، وعلى الموقع الإلكتروني لكل بنك.