

بنك البركة مصر
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المجمعة
عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
وتقرير الفحص المحدود عليها

BDO

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG

حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود على القوائم المالية الدورية المجمعة

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

المقدمة

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

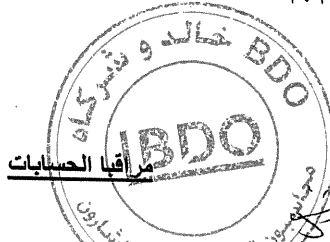
نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المجمع للمجموعة في ٣١ مارس ٢٠٢١ وعن أدائه المالي المجمع وتدفقاته النقدية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

القاهرة في ١١ مايو ٢٠٢١



مراقب الحسابات

حسام الدين عبد الوهاب أحمد إسماعيل

سجل مراقبى حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٣٨٠

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

٢٣

محمد مرتضى عبد الحليم

سجل مراقبى حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٥٧

BDO خالد وشركاه

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الميزانية المجمعة

في ٣١ مارس ٢٠٢١

رقم الايضاح	٣١ مارس ٢٠٢١ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري	الأصول
(١٤)	٦,٠٨٦,٣٠٩,٢٩٣	٦,٤٠٩,٨٨٨,٥٨٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
(١٥)	١٩,٩٦٨,١١٥,١٦٧	١٣,٤٦٨,٣٠٧,٩٩٣	أرصدة لدى البنوك
(١٦)	٧,٦٣٩,٧٦١,٠٠٦	١٣,٦٤٠,٢٧٦,٣٥٦	أوراق حكومية
(١٧)	٢,٢٩٧,٤٦٢,٧٣٨	١,٩٨٧,٢٨٤,٢٣٥	عمليات استثمار مع البنوك
(١٨)	١٩,٩٩٨,٤٧٣,٩٨٤	١٩,٥٦٥,٣٤٨,٨٨٩	مرايحات ومضاربات ومشاركات للعملاء
			استثمارات مالية
(١٩)	٥٩,٥٩٢,٣٣٩	٥٧,٣٩٩,٠٣٧	بالبقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٩)	٤٨١,٩٦٠,٧٤٦	٤٩٠,١٧١,٤٢٩	بالبقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١٩)	١٧,٧٧٩,٠٦٨,٧٨٤	١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٧٢	بالتكلفة المستهلكة
(٢٠)	٢٥,٧٨٧,٣٦٨	٢٢,٧٨٥,٢٧٤	أصول غير ملموسة
(٢١)	١,٤٥٩,٠٥٠,٣٦٠	١,٣٤٣,٤٦٩,٣٦٦	أصول أخرى
(٢٣)	٥٤٣,٥٢٠,٢٠٦	٥٥٥,٦٦٨,٩٩٨	أصول ثابتة
(٢٤)	-	-	استثمارات عقارية
	٧٦,٣٣٩,١٠١,٩٩١	٧٥,٣٦٠,٣٠٩,٦٣٤	إجمالي الأصول

الالتزامات وحقوق الملكية

رقم الالتزامات	٣١ مارس ٢٠٢١ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري	الالتزامات
(٢٥)	٩١٢,٧٠١,٣٣٧	١,٠٥٣,٣٣٠,٤٤٦	أرصدة مستحقة للبنوك
(٢٦)	٦٧,٠١٤,٩٧٩,٦٥٠	٦٦,٢٧٠,٣٩٣,٦٢٢	ودائع العملاء
(٢٧)	١,٠٣٦,٣٧٩,٩٣٨	١,٠٢٥,٣٧٤,٩٣٨	تمويلات أخرى
(٢٨)	١,٧٢٠,٠٠٣,٧٤٦	١,٥١٥,٩٤٩,٨٧٨	التزامات أخرى
(٢٩)	١١٥,٢٦٩,٠٥٩	١١٧,٦٩٢,٨٧٥	مخصصات أخرى
(٢٢)	٢١٦,٣٣٦,٩٩٣	٣٢٠,٢٧٩,٧٩٣	التزامات ضرائب الدخل الجارية
(٢٢)	٣,٩٠٩,٨٦٢	٣,٤٦٤,٤٠٥	التزامات ضريبية مؤجلة
	٧١,٠١٩,٥٨٠,٥٨٥	٧٠,٣٠٦,٤٨٥,٩٥٧	إجمالي الالتزامات

حقوق الملكية

(٣٠)	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	رأس المال المصدر والمدفوع
(٣٠)	٣٠٩,٢٨٩,٤٥٦	٣٠٩,٢٨٩,٤٥٦	مجنب تحت حساب زيادة رأس المال
(٣١)	١,٧٤٧,٢٠٨,١٥٩	١,٧٥٠,٨٢٩,٧١٥	الاحتياطيات
(٣٢)	١,٧١٢,١١٩,٣٢٥	١,٤٤٢,٨٢٤,٦٣٢	الأرباح المحتجزة
	٥,٣١٥,٠٦٤,١٧١	٥,٠٤٩,٣٩١,٠٣٤	إجمالي حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك
	٤,٤٥٧,٢٣٥	٤,٤٣٢,٦٤٣	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
	٥,٣١٩,٥٢١,٤٠٦	٥,٠٥٣,٨٢٣,٦٧٧	إجمالي حقوق الملكية
	٧٦,٣٣٩,١٠١,٩٩١	٧٥,٣٦٠,٣٠٩,٦٣٤	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

أشرف أحمد العزازي

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

تقرير الفحص المحدود مرفق

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة الدخل المجمعة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

رقم	٢٠٢١ مارس ٣١	٢٠٢٠ مارس ٣١	الايضاح جنييه مصري	جنييه مصري
(٦)	١,٨٠٢,٦٩٠,٦٨٢	١,٩٨٤,١٠١,٦٧٩	عائد المرابحات والمضاربات والمشاركات والايادات المشابهة	
(٦)	(١,١٦٦,٢٥٥,٤٠٤)	(١,٤٢١,٩١٦,٧٤١)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	
	<u>٦٣٦,٤٣٥,٢٧٨</u>	<u>٥٦٢,١٨٤,٩٣٨</u>	صافي الدخل من العائد	
(٧)	٦٥,٨٤٣,٢٧٤	٦٨,٤٠٩,٧٢٧	ايرادات الأتعاب والعمولات	
(٧)	(٧,٣٤٦,٣٤٧)	(٤,٧٤١,٦٧٣)	مصروفات الأتعاب والعمولات	
	<u>٥٨,٤٩٦,٩٢٧</u>	<u>٦٣,٦٦٨,٠٥٤</u>	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	
(٨)	-	٢,٣٩٢,٣٨٨	توزيعات أرباح	
(٩)	١٨,٦٥٣,٠٦٠	١٩,٥٥٤,٥١٠	صافي دخل المتاجرة	
(١٩)	-	-	أرباح الاستثمارات المالية	
(١٩)	١,٢٢٠,٠٥٢	(٤,٤٩٦,٢٠٦)	فروق تقييم أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	
(١٢)	(١١٢,٥٤٣,١٧٥)	(٦٥,٧١٧,٠٤٨)	(عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة	
(١٠)	(١٨١,٦٦١,٥١١)	(١٦٧,٦٢٦,٦٩٦)	مصروفات إدارية	
(١١)	(٨٧٥,١٩٤)	(٦,٨٦٤,٧٤٠)	ايرادات (مصروفات) تشغيل اخرى	
(١٣)	٤١٩,٧٢٥,٤٣٧	٤٠٣,٠٩٥,٢٠٠	أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل	
(١٣)	(١٥٠,٤٠٦,١٥٢)	(١٣٨,٨٥٤,٤٤٦)	(مصروفات) ضرائب الدخل	
	<u>٢٦٩,٣١٩,٢٨٥</u>	<u>٢٦٤,٢٤٠,٧٥٤</u>	صافي أرباح العام	
			ويعود إلى :	
	٢٦٩,٢٩٤,٦٩٣	٢٦٤,١٦٣,٧٧١	نصيب المساهمين في البنك	
	٢٤,٥٩٢	٧٦,٩٨٣	نصيب حقوق اصحاب الحصص الغير مسيطرة	
	<u>٢٦٩,٣١٩,٢٨٥</u>	<u>٢٦٤,٢٤٠,٧٥٤</u>	صافي أرباح العام	

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

أشرف أحمد القمراوي

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة الدخل الشامل المجمعة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٦٤,٢٤٠,٧٥٤	٢٦٩,٣١٩,٢٨٥	صافي أرباح الفترة
بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل		
-	(٣,١٣٧,٧٤٩)	صافي التغير في القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (أدوات حقوق ملكية)
بنود الدخل الشامل الأخرى التي قد يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل		
(٢٣,٧٦٤,٨٩٩)	(٤١٦,٢٨٩)	صافي التغير في القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (أدوات دين)
٥١,٢٧٨	(٦٧,٥١٨)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٢٣,٧١٣,٦٢١)	(٣,٦٢١,٥٥٦)	اجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
٢٤٠,٥٢٧,١٣٣	٢٦٥,٦٩٧,٧٢٩	اجمالي الدخل الشامل للفترة
ويعود إلى :		
٢٤٠,٤٥٠,١٥٠	٢٦٥,٦٧٣,١٣٧	نصيب المساهمين في البنك
٧٦,٩٨٣	٢٤,٥٩٢	نصيب حقوق أصحاب الحصص الغير مسيطرة
٢٤٠,٥٢٧,١٣٣	٢٦٥,٦٩٧,٧٢٩	اجمالي الدخل الشامل للفترة

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة التدفقات النقدية المجمعة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	ايضاح رقم
٤٠٣,٠٩٥,٢٠٠	٤١٩,٧٢٥,٤٣٧	
١٦,٨٤٦,٣٦٩	١٩,٢٢٦,٣٤٤	(٢٥/٢٤)
٥,٣٧٥,٤٨٤	٢,٦٦٣,٠٢٤	(١٩)
٦٥,٧١٧,٠٤٨	١١٢,٥٤٣,١٧٥	(١٢)
٤,٢٣٠,٠٥١	(٢,٤١١,٥٨٥)	(١١)
(١٩٧,٧٢٦)	(٥٤٢,٥٨٤)	(٢٩)
-	-	(١٩)
٤,٤٩٦,٢٠٦	(١,٢٢٠,٥٥٢)	(١٩)
٧٩,٨٣٧,٤٥٨	٢٦,١٦١,٢٢٧	(١٩)
-	-	
(٢,٣٩٢,٣٨٨)	-	(٨)
-	-	(٢٩)
(١٨,٧٣٩,٥٠٠)	(١,٤٩٥,٠٠٠)	(٢٧ ج)
٥٥٨,٢٦٨,١٩٢	٥٧٤,٦٩٩,٩٨٦	
		صافي التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل
		صافي أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
		تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :
		اهلاك أصول ثابتة واستثمارات عقارية واستهلاك
		استهلاك علاوة/ خصم السندات
		عبء اضمحلال الأصول
		عبء المخصصات الأخرى
		فروق إعادة تقييم المخصصات بالعملات الأجنبية
		(أرباح) بيع استثمارات مالية
		فروق تقييم الأصول المالية بالتقييم العادلة من خلال الأرباح والخسائر
		فروق إعادة تقييم الاستثمارات المالية بالعملات الأجنبية
		أرباح بيع استثمارات عقارية
		توزيعات أرباح
		المستخدم من المخصصات الأخرى
		فروق تقييم التحويلات المساندة
		أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل
		صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
(١,١١١,٩٠٣,١٢٧)	٣٥٢,٥٦٦,٢٩٥	(١٤)
-	-	
(٥,٦٩٧,٠٥٥,٦٦٤)	٥,٩٩٩,٠٥٧,٣٣٦	(١٦)
٤٧٢,٣٥٣,١٧٦	(٣١٢,٨٣١,٢٨٠)	(١٧)
(٩١٥,٧٦١,٦٣١)	(٥٣٧,٢٣٢,٠٦٥)	(١٨)
(٣,٩٧٨,١٢٠)	(٩٧٣,٢٥٠)	(١٩)
٢٥٥,٧٠٥,٠٢٩	(١١٦,٠٨٤,٩١٥)	(٢١)
٨١,٧٢٤,١٩٥	(١,٠٠٦,٢٩٠,١٠٩)	(٢٥)
٦٦٨,٣٦٠,٥٦٢	٧٤٤,٥٨٦,٠٢٨	(٢٦)
(٦٥,٨٣٠,٣٢٣)	٢,٤٠٥,٥٣,٨٦٨	(٢٨)
(١٢,٠٣٢,٩٣٨)	(٢٥٣,٩٠٣,٤٩٥)	
(٥,٩٥١,٤٩٠,٦٤٩)	٦,٥١٣,٢٥٩,٣٩٩	
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٨,٥٠٤,٤٤٢)	(١,٠٠٠,٧٩٠,٦٤٦)	(٢٥/٢٤)
-	-	
١٩٤,٩٠١,٠٠٠	٢١,٥٠١,٩٤٠	(١٩)
(١,٩٠٤,١٤٠,٤١٨)	(١٩٧,٣٧٤,٨١٤)	(١٩)
٢,٣٩٢,٣٨٨	-	(٨)
(١,٧١٥,٣٥١,٤٧٢)	٣,٠٤٧,٤٨٠	
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
-	-	(٢٨ أ)
(٢,٠٩٤,٠٥٩)	١٢,٥٠٠,٠٠٠	(٢٨ أ)
(٣,٠٠٦,٤٤٠,٧٢٨)	-	(٣٢)
(٣,٠٢٠,٧٣٨,٧٨٧)	١٢,٥٠٠,٠٠٠	
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(٧,٩٦٩,٥٨٠,٩٠٨)	٦,٥٢٨,٨٠٦,٨٧٩	
٢٤,٠٤٠,٤٣٠,٩٧٦	١٣,٧٧٤,٠١٣,٥٣٠	
١٦,٠٧٠,٨٥٠,٠٦٨	٢٠,٣٠٢,٨٢٠,٤٠٩	
		صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها
		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
		أرصدة لدى البنوك
		أوراق حكومية
		أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
		أوراق حكومية ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(١٢,٨٣٦,٤٩٦,٢٥٢)	(٧,٦٦٠,٨٠٨,٢١٢)	
١٦,٠٧٠,٨٥٠,٠٦٨	٢٠,٣٠٢,٨٢٠,٤٠٩	(٣٣)
		النقدية وما في حكمها
		معاملات غير نقدية

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

(١) معلومات عامة

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

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

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

(٢) ملخص السياسات المحاسبية

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

(أ) أسس إعداد القوائم المالية 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 الأولى ، 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 مستحق 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 أصلا ماليا 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 سيؤدي أو سيخفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافا لذلك .

تقييم نموذج العمل

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

السياسات والاهداف المعلنة للمحفظة وآلية عمل تلك السياسات من الناحية العملية ، وخصوصا لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات المالية التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول .

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

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

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

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

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

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

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

انخفاض قيمة الأصول المالية

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

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

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

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

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢١

اليوم الأول لتطبيق المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية

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

تم تعديل الارصدة الافتتاحية لمخصصات خسائر الاضمحلال المحسوبة طبقا للتعليمات السارية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ للتوافق مع الارصدة المحسوبة وفقا لمتطلبات المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية ، وذلك بخصم مبلغ ١٣٠,١٢٦,٢٣٧ جنيه مصري من رصيد احتياطي المخاطر العام تنفيذًا لما تقضي به تعليمات البنك المركزي المصري في هذا الشأن .

يوضح الجدول التالي الاصول والالتزامات المالية بالصافي وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ومعيار 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	اثر تطبيق المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية		القيمة الدفترية طبقا للمعيار الدولي (٩) للالتزامات المالية
				إعادة تقييم	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
مرايبات ومضاربات ومشاركات للعملاء	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	١٥,٧٤٦,١٥٦,١٦٠	(٥,٠٠٥,٠١٢,٢١٤)		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 - محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	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		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 ١٧/١٠/٢٠١٨) برأسمال قدره ٢٠٠ مليون جنيه مصري ونسبة مساهمة للبنك بواقع ٩٨% من رأسمال الشركة .

المعاملات المستعدة عند التجميع

يتم استبعاد الارصدة والايرادات والمصرفيات 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% الى ٥٠% من حقوق التصويت .
ويتم المحاسبة عن الشركات الشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة وفقاً لهذه الطريقة ، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة ، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في تحصيلها .

(هـ) التقارير القطاعية

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

(و) ترجمة العملات الأجنبية

١/ و/ عملة التعامل والعرض

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

٢/ و/ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية :
صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية الميوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول والالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك الميوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع .
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود .

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢١

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

و/٣ الفروع الأجنبية

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

يتم ترجمة الأصول والالتزامات في كل ميزانية معروضة للفروع الأجنبية 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 الفروع الأجنبية وذلك ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

(ز) الأصول المالية

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

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

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

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

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

(ز/١/٢) التسهيلات والمديونيات

تمثل أصولاً مالية غير 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 .

(ز/١/٣) الاستثمارات المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

(ز/١/٤) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الاستثمارات المالية المتاحة للبيع أصولاً مالية غير مشتقة تكون هناك النية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة وقد يتم بيعها استجابة للحاجة للسيولة 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 الميوبة 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 بند 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 إلغاءها أو انتهاء مدتها التعاقدية .

يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية الميوبة 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 الميوبة 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 الميوبة متاحة للبيع ، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية الميوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها .

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

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي الميوب 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 تتوافر 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 المقدره بسعر العائد الفعلي للأداة المالية يتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر .

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢١

(٢/٥) السياسات المحاسبية المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

تصنيف الأصول المالية

تم تصنيف الأصول المالية إلى ثلاث فئات رئيسية

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

الخصائص الرئيسية لنماذج الاعمال

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

انخفاض قيمة الأصول المالية

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

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

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

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

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

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة Expected Credit Loss

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

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

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

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

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

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

المعايير الكمية

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

المعايير النوعية

أولاً: قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر .

إذا واجه المقترض واحداً أو أكثر من الأحداث التالية :

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

تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقترض .

متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهراً السابقة.

تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض .

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

٣١ مارس ٢٠٢١

ثانياً: قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

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

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

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

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

في كافة الأحوال يتم تطبيق نظام معيار التوقف عن السداد كزيادة جوهرية في خطر الائتمان إذا اظهر سلوك 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 و عملاء التجزئة المصرفية والمشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر :

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

وفاة أو عجز المقترض.

تعثر المقترض مالياً.

الشروع في جدولة نتيجة تدهور القدرة الائتمانية للمقترض .

عدم الالتزام بالتعهدات المالية - اختفاء السوق النشط للأصل المالي أو احد 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 ويتفق 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 الفترة المالية المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢١

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

بالنسبة لعملاء التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر، ففي كافة الأحوال عندما يتأخر المقترض أكثر من ٣٠ يوماً عن سداد أقساطه التعاقدية يصبح في حالة إخفاق.

بالنسبة لعملاء المؤسسات والمشروعات المتوسطة، ففي كافة الأحوال عندما يتأخر المقترض أكثر من ٩٠ يوماً عن سداد أقساطه التعاقدية يصبح في حالة إخفاق.

الترقى بين المراحل

الترقى من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى

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

الترقى من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

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

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

(٢) سداد ٢٥ % من أرصدة الأصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبية / المهمشة - حسب الأحوال.

(٣) الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهراً على الأقل.

فترة الاعتراف بالأصل المالي ضمن المرحلة الثانية

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

احتساب معدل الخسارة عند الإخفاق Loss Given Default

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

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

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

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢١

تصنيف وقياس الأدوات المالية

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

طرق القياس وفقاً لنموذج الأعمال			الأداة 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 الأعمال للأصول المحتفظ بها للمتاجرة	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	أدوات الدين

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

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

إعادة التقييم

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

تدهور القدرة الائتمانية للمدين

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

بالنسبة للأصول المالية التي تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر فإنه لا يجوز إعادة تقييمها في جميع الأحوال

وفي كافة الأحوال لا يتم إعادة تصنيف الأصول المالية إلا فقط وعندما فقط يقوم البنك بتغيير نموذج الأعمال وذلك يحدث في حالات غير اعتيادية .

(ج) المقاصة بين الأدوات المالية

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

(ط) إيرادات ومصر وفات العائد

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

(ك) إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

(ل) إيرادات توزيعات الأرباح

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

(م) الاستثمارات العقارية

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

(ن) الأصول غير الملموسة

ن/١ الشهرة

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

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

ن/٢ برامج الحاسب الآلي

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

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

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

ن/٣ الأصول الغير ملموسة الأخرى

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

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢١

(س) 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 :

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

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

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

(ع) اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

(ف) الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي 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 رسمة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلاً ضمن الأصول الثابتة ويهلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة .
ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي ناقصاً أية خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

ف/٢ التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيراً تمويلياً ، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة . ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة إلى مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن السنة . ويرحل في الميزانية الفرق بين 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 فتحسب بالقيمة الحالية .

(ر) عقود الضمانات المالية

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

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

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢١

(ش) ضرائب الدخل

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

(ت) الإقتراض

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

(ث) رأس المال

ث/١ تكلفة رأس المال

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

ث/٢ توزيعات الأرباح

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

ث/٣ أسهم الخزينة

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

(ذ) أنشطة الأمانة

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

(ض) أرقام المقارنة

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

(٣) إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة ، وقبول 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 والى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك ، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى . ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى .

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

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

(أ) خطر الائتمان

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

١/١ قياس خطر الائتمان

مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء

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

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

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

خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default) .

وتتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة The Expected Loss Model) 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

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

وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر . ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكد 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/أ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

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

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

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف مرابحات ومشاركات ومضاربات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأدوات الخزنة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظه 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 الأخرى بإجراء المقاصة . ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات .

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في
٣١ مارس ٢٠٢١

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب . وتحمل عقود الضمانات المالية Guarantees and stand by letters of credit ذات خطر الائتمان المتعلق 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 أ/١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار . وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة ، نقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في تاريخ الميزانية ولأغراض قواعد البنك المركزي المصري .

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

بالجنه المصري

٣١ مارس ٢٠٢١

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تقييم البنك	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%

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية " الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

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

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

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

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

٤/١ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية " الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧٠,١٠٩,٤٧٦,٠٣٦	٧٠,٦٣٩,٧٦١,٠٠٦	البند المعرض لخطر الائتمان في الميزانية (بالصافي)
-	-	أوراق حكومية
١٠,٩٨٧,٢٨٤,٢٣٥	٢٠,٢٩٧,٤٦٢,٧٣٨	أصول مالية بغرض المتاجرة : أدوات دين
-	-	عمليات استثمار مع البنوك (مراجعات ومضاربات ومشاركات) للعملاء : أفراد :
-	-	حسابات جارية مدينة
٢٥,٨١٤,٤١٥	٢٤,٢١٨,٥٦٥	بطاقات ائتمان
١٠,٢١٥,١٧٧,١٣٥	١٠,٢٧١,٦٢٩,٣٠٣	مراجعات ومشاركات ومضاربات شخصية
٤٣٥,٧٥٠,٨٨٢	٤٥٨,٥٥٤,٣٣١	مراجعات ومشاركات ومضاربات عقارية
-	-	مؤسسات :
-	-	حسابات جارية مدينة
١٤,٧٦٢,٨٨٠,٢٩٣	١٥,٣٥٢,١٣٦,٩٠٤	مراجعات ومشاركات ومضاربات مباشرة
٣,١٢١,٤١٠,٣٥٣	٢,٨٨٨,٩٣٠,٤٥٣	مراجعات ومشاركات ومضاربات مشتركة
٤,٣١٥,٨١١	٣,٠٠٤,٤٢٨	مراجعات ومشاركات ومضاربات أخرى
٤٢٥,٢٨٨,٦٨٦	٤٢٠,٢١٥,٧٥٢	استثمارات مالية :
١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٧٢	١٧,٧٧٩,٠٦٨,٧٨٤	أدوات دين - بالقيمة العادلة
٤٦,٩٠٧,١٠٧,٣١٨	٤٨,١٣٤,٩٨٢,٢٦٤	أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة
		الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٤١٤,٢٣٢,٦٥٥	١٧٩,١٢٠,٦١٤	البند المعرض لخطر الائتمان خارج الميزانية (بالصافي)
١,٨٥٠,٥٠٨,٧٣٨	٢,٣٢٤,٣٦٧,٠٧١	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٢٩٤,١٣٦,٢٣٨	٣٦٠,٠٧٢,١٩٧	خطابات ضمان
٢,٥٥٨,٨٧٧,٦٣١	٢,٨٦٣,٥٥٩,٨٨٢	إعتمادات مستندية
		الإجمالي

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

وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٤٢% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن (المراجعات والمشاركات والمضاربات) للعملاء مقابل ٣٧% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٨% مقابل ٣٤% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ .

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

نسبة ٩٣% من محفظة (المراجعات والمشاركات والمضاربات) مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٤% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ .

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

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

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

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

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية :

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
١٩,٩٦٩,٥٥٢,٧٨٨	-	-	١٩,٩٦٩,٥٥٢,٧٨٨	درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١٩,٩٦٩,٥٥٢,٧٨٨	-	-	١٩,٩٦٩,٥٥٢,٧٨٨	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
(١,٤٣٧,٦٢١)	-	-	(١,٤٣٧,٦٢١)	القيمة الدفترية
١٩,٩٦٨,١١٥,١٦٧	-	-	١٩,٩٦٨,١١٥,١٦٧	
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أوراق حكومية
٧,٦٦٠,٨٠٨,٢١٢	-	-	٧,٦٦٠,٨٠٨,٢١٢	درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٧,٦٦٠,٨٠٨,٢١٢	-	-	٧,٦٦٠,٨٠٨,٢١٢	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
(٢١٠,٤٧٠,٢٠٦)	-	-	(٢١٠,٤٧٠,٢٠٦)	القيمة الدفترية
٧,٦٣٩,٧٦١,٠٠٦	-	-	٧,٦٣٩,٧٦١,٠٠٦	
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	عمليات استثمار مع البنوك
٢,٢٩٨,٢٥٧,٠٧٤	-	١,٣٣٩,٨٥٢,٨٣٢	٩٥٨,٤٠٤,٢٤٢	درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١٥٠,٩٧٩,٨١٣	١٥٠,٩٧٩,٨١٣	-	-	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
٢,٤٤٩,٢٣٦,٨٨٧	١٥٠,٩٧٩,٨١٣	١,٣٣٩,٨٥٢,٨٣٢	٩٥٨,٤٠٤,٢٤٢	القيمة الدفترية
(١٥١,٨٩٤,١٢٠)	(١٥١,٠٩٩,٧٨٤)	(٧٨٩,٢٧٨)	(٥,٠٥٨)	
٢,٢٩٧,٣٤٢,٧٦٧	(١١٩,٩٧١)	١,٣٣٩,٠٦٣,٥٥٤	٩٥٨,٣٩٩,١٨٤	
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	مراحيات ومضاربات ومشاركات للعملاء (أفراد)
٦٨٤,٧٠٦,٤٣٦	-	-	٦٨٤,٧٠٦,٤٣٦	درجة الائتمان
١,٠٦٩,٩٤٧,٦٦٧	-	٣٧,٦٤٥,٧٠٥	١,٠٦٩,٣٠١,٩٦٢	ديون جيدة
٩,٣٥١,٢٨٠	-	٩,٣٥١,٢٨٠	-	المتابعة العادية
٤١,١٢٦,٨٣٢	٤١,١٢٦,٨٣٢	-	-	متابعة خاصة
١,٨٤٢,١٣٢,٢١٥	٤١,١٢٦,٨٣٢	٤٦,٩٩٦,٩٨٥	١,٧٥٤,٠٠٨,٣٩٨	ديون غير منتظمة
(٨٧,٧٣٠,٠١٦)	(٣٩,٧٣٧,٤٣٤)	(١٤,٩٨٠,٨١٥)	(٣٣,٠١١,٧٦٧)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
١,٧٥٤,٤٠٢,١٩٩	١,٣٨٩,٣٩٨	٣٢,٠١٦,١٧٠	١,٧٢٠,٩٩٦,٦٣١	القيمة الدفترية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	مراحيات ومضاربات ومشاركات للعملاء (مؤسسات)
٨,٣٢٢,٤٩٧,٦٨٣	-	٣٩١,١٠٣,٧٠٢	٧,٩٣١,٣٩٣,٩٨١	درجة الائتمان
٩,٩٨٧,٦١١,١٤٧	-	٥,٢٩٠,٦٧٥,٦٦٢	٤,٦٩٦,٩٣٥,٤٨٥	ديون جيدة
٣٣٣,٨٤٠,٥٢٥	-	٣٣٣,٨٤٠,٥٢٥	-	المتابعة العادية
١,٢٧٣,٢٨٢,٤٩٩	١,٢٧٣,٢٨٢,٤٩٩	-	-	متابعة خاصة
١٩,٩١٧,٢٣١,٨٥٤	١,٢٧٣,٢٨٢,٤٩٩	٦,٠١٥,٦١٩,٨٨٩	١٢,٦٢٨,٣٢٩,٤٦٦	ديون غير منتظمة
(١,٠٧٣,١٦٠,٠٦٩)	(١,٠٣٦,٨٢٨,٣٤٢)	(٤٦٤,٠٥٠,٤٥١)	(١٧٢,٢٨١,٢٧٦)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
١٨,٢٤٤,٠٧١,٧٨٥	٢٣٦,٤٥٤,١٥٧	٥,٥٥١,٥٦٩,٤٣٨	١٢,٤٥٦,٠٤٨,١٩٠	القيمة الدفترية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٤٢٠,٢١٥,٧٥٢	-	-	٤٢٠,٢١٥,٧٥٢	درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٤٢٠,٢١٥,٧٥٢	-	-	٤٢٠,٢١٥,٧٥٢	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢١

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

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

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
١,٤٢٤,٩١٩	-	-	١,٤٢٤,٩١٩	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
١٢,٧٠٢	-	-	١٢,٧٠٢	صافي عبء الاضمحلال خلال العام
١,٤٣٧,٦٢١	-	-	١,٤٣٧,٦٢١	الرصيد في آخر العام

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أوراق حكومية
١٩,٥٨٩,١٩٢	-	-	١٩,٥٨٩,١٩٢	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
١,٦١٣,٥٧٢	-	-	١,٦١٣,٥٧٢	صافي عبء الاضمحلال خلال العام
٢١,٢٠٢,٧٦٤	-	-	٢١,٢٠٢,٧٦٤	الرصيد في آخر العام

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	عمليات استثمار مع البنوك
١٤٩,١٢١,٣٧٢	١٤٨,٤٩٨,٨١٩	٢٨٥,٩٦٩	٣٣٦,٥٨٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
٢,٧٧٢,٥٤٨	٢,٦٠٠,٩٦٥	٥٠٣,٣٠٩	(٣٣١,٥٢٦)	صافي عبء الاضمحلال خلال العام
(١١٩,٩٧١)	(١١٩,٩٧١)	-	-	فروق تقييم عملات اجنبية
١٥١,٧٧٤,١٤٩	١٥١,٠٩٩,٧٨٤	٧٨٩,٢٧٨	٥٠,٥٥٨	الرصيد في آخر العام

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	مربحات ومضاربات ومشاركات للعملاء (أفراد)
٦٨,٤٧٤,١٨٦	٢٧,٣٨٦,٢٩٥	١٢,١٥٩,٢٢٢	٢٨,٩٣٦,٦٦٩	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
١٩,٥٨٨,٠٧٣	١٢,٦٨٣,٣٨٢	٢,٨٢٩,٥٩٣	٤٠,٧٥٠,٩٨	صافي عبء الاضمحلال خلال العام
(٣٣٢,٢٤٣)	(٣٣٢,٢٤٣)	-	-	مبالغ تم اعدامها
-	-	-	-	مبالغ مستردة
-	-	-	-	فروق تقييم عملات اجنبية
٨٧,٧٣٠,٠١٦	٣٩,٧٣٧,٤٣٤	١٤,٩٨٠,٨١٥	٣٣,٠١١,٧٦٧	الرصيد في آخر العام

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	مربحات ومضاربات ومشاركات للعملاء (مؤسسات)
١٠,٦٤١,٤٢٤,٣٥٣	١٠,٥٠١,١٧٤,٧٩١	٤٢٠,٧٨٥,٥١٠	١٦٩,٤٦٤,٠٥٢	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
-	-	٨,٣٢١,٩٧٠	(٨,٣٢١,٩٧٠)	المحول إلى المرحلة الأولى
-	٩٧,١٨٩,٢٣٠	(٩٧,١٨٩,٢٣٠)	-	المحول إلى المرحلة الثانية
٨٤,٦٥٦,١٣٥	(٥٨,٦١٥,٢٦٠)	١٣٢,١٣٢,٢٠١	١١,١٣٩,١٩٤	المحول إلى المرحلة الثالثة
(٥١,٧٧٥,٩٠٢)	(٥١,٧٧٥,٩٠٢)	-	-	صافي عبء الاضمحلال خلال العام
٩٧,٨٩٦	٩٧,٨٩٦	-	-	مبالغ تم اعدامها
(١,٢٤٢,٤١٣)	(١,٢٤٢,٤١٣)	-	-	مبالغ مستردة
١٠,٦٧٣,١٦٠,٠٦٩	١٠,٣٦٠,٨٢٨,٣٤٢	٤٦٤,٥٥٠,٤٥١	١٧٢,٢٨١,٢٧٦	فروق تقييم عملات اجنبية
-	-	-	-	الرصيد في آخر العام

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٣٧,٨٦٢,٠٣٦	-	-	٣٧,٨٦٢,٠٣٦	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
٣,٦٠٠,٧٨٠	-	-	٣,٦٠٠,٧٨٠	صافي عبء الاضمحلال خلال العام
(٢٥٤,٨٢٤)	-	-	(٢٥٤,٨٢٤)	فروق تقييم عملات اجنبية
٤١,٤٦٢,٨١٦	-	-	٤١,٤٦٢,٨١٦	الرصيد في آخر العام

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

٦/١ مباحات ومضاربات ومشاركات

فيما يلي موقف المباحات والمضاربات والمشاركات من حيث الجدارة الائتمانية:

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

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

بلغ إجمالي عبء اضمحلال (المباحات والمشاركات والمضاربات) ١,٧٦٠,٨٩٠,٠٨٥ جنيه مصري مقابل ١,٧٠٩,٨٩٨,٥٣٩ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ منها ١,٠٧٦,٥٦٥,٧٧٦ جنيه مصري مقابل ١,٠٧٨,٥٦١,٠٨٦ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ يمثل اضمحلال (المباحات والمشاركات والمضاربات) منفردة والباقي البالغ ٦٨٤,٣٢٤,٣٠٩ جنيه مصري يمثل عبء اضمحلال على أساس المجموعة لمحفظه الائتمان .

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقرائن المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢١

تابع ٦/١

مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء والبنوك (بالصافي)

٣١ مارس ٢٠٢١

بالجنيه المصري	اجمالي من ابحاث		مؤسسات		أفراد		مبالغ التأمين	جيدة	المتأجلة العادية	المتأجلة الخاصة	غير منتظمة	الاجمالي
	صهبات استثمار مع البنوك	ومضاربات وعملاء	مراجعات ومشاركات	ومضاربات مقترحة	مراجعات ومشاركات	ومضاربات عقارية						
٢,٢٩٧,٤٦٢,٧٧٨	١٥,٥٣٩,١٧٥,٠٧٧	٢,٨٨٨,٩٣٠,٤٥٣	١١,٨١٣,٧٢٣,٢١٦	٤٥٧,٣٠٧,٥٩١	٣٦٤,٣٦٢,٤٩٨	١٥,٤٢٦,٥١٥	٨,٥٦٥,٥٣١	-	-	-	٢٢٦,٥١٩	
-	٤٠,٠٠١,١٥٣,٦٠٢	٢,٨٤٩,٩٧٠,٨	٣٠,٩٢,٨٥٨,١٩١	-	٨٥٥,٨٨٠,١٧٢	-	-	-	-	-	-	
-	٢٢٠,٧٢٦,٥٤٨	-	٢٢٠,٧٢٦,٥٤٨	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	٢٣٧,٨٤٣,٥٥٦	١٥٤,٧٢٠	٢٢٤,٨٢٨,٩٤٩	-	١,٢٤٦,٧٧٥	١١,٣٨٦,٦٣٣	٢٢٦,٥١٩	-	-	-	-	
٢,٢٩٧,٤٦٢,٧٧٨	١٩,٩٩٨,٤٧٣,٩٨٤	٢,٠٤٤,٤٢٨	٢,٨٨٨,٩٣٠,٤٥٣	١٥,٢٥٢,١٣٦,٩٠٤	٤٥٨,٥٥٤,٣٣١	١٢,٢٧١,٢٢٩,٣٠٣	٢٤,٢١٨,٥٦٥	-	-	-	-	

لم يتم احتياز (المراجعات والمضاربات) المضمومة محل الضمحلل بالنسبة للفترة غير المنتظمة وذلك بعد الأخذ في الاعتبار قابلية تلك الضمانات للحصول .

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

صهبات استثمار مع البنوك	اجمالي من ابحاث		مؤسسات		أفراد		مبالغ التأمين	جيدة	المتأجلة العادية	المتأجلة الخاصة	غير منتظمة	الاجمالي
	ومضاربات وعملاء	مراجعات ومشاركات	ومضاربات مقترحة	مراجعات ومشاركات	ومضاربات عقارية	مراجعات ومشاركات						
١,٩٨٧,٢٨٤,٢٣٥	١٦,٤٠٢,٨٤٣,١٤٧	٢,٤٩٤,٦٣١,٤٠٤	١٣,١٨٩,٩٦٨,١٦٠	٣٣٢,٣٠٥,٣٧٥	٣٦٩,٢٩٤,٢٤٧	١٥,١٤٣,٩٦١	٩,٩١٥,٣٤٧	-	-	-	-	
-	٢,٩٧٦,١٥٣,٥٩٠	٤,٣١٥,٨١١	٤,٨٨٢,٠٥٨,٧٣	١,٥٤٢,٥٧٠,٩٥٦	١,٢٠٢,٢١٠,٧٧٨	٨٢٩,١٢٣,٨٢٥	٩,٩١٥,٣٤٧	-	-	-	-	
-	٣٠٠,٣٤١,١٧٧	-	٣٠٠,٣٤١,١٧٧	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	١٥٦,٠١٠,٩٧٥	١٣٨,٥٧٣,٠٧٦	-	-	٤٢٣,٧٧٩	١٦,٧٥٩,٠٦٣	٢٥٥,١٠٧	-	-	-	-	
١,٩٨٧,٢٨٤,٢٣٥	١٩,٥٦٥,٣٤٨,٨٨٩	٤,٣١٥,٨١١	٣,٢١٢,٤١٠,٣٥٣	١,٤٤٧,٢٨٨,٠٢٩٣	٤٢٥,٧٥٠,٨٨٢	١٢,٢٥١,٧٧١,١٣٥	٢٥,٨١٤,٤١٥	-	-	-	-	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢١

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 :

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

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

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢١

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 ١,٣٥٦,٦٠٢,٨٨١ جنيه مصري مقابل ١,٣٤٣,٦٢٠,٧٨٩ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ .

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

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ مارس ٢٠٢١

مراجبات ومشاركات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة	القيمة العادلة للضمانات	مراجبات ومشاركات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة	القيمة العادلة للضمانات
-	-	-	-
-	٤٢١,٦٤٢	-	٤١٥,٤١٥
-	٤٦,٢٦٦,٩٢١	-	٣٨,١٨١,٥٠٥
-	٧,١٦٢,٨٧٦	-	٩,٣٥٣,٩٤١
-	-	-	-
٨٩٢,٢٢٢,٧١٥	٨٠,٤٦٢٧,٨٠٨	١,٣٠٦,٩٨٠,٨٩٧	٨٦٧,٧٢٣,٧٠٥
-	٤٨٣,٥٠٣,٦٥٢	-	-
-	١,٦٣٧,٨٩٠	-	-
٨٩٢,٢٢٢,٧١٥	١,٣٤٣,٦٢٠,٧٨٩	١,٦٧١,١٢٣	٨٦٧,٧٢٣,٧٠٥
		١,٣٥٦,٦٠٢,٨٨١	

أفراد :

حسابات جارية مدينة

بطاقات ائتمان

مراجبات ومشاركات ومضاربات شخصية

مراجبات ومشاركات ومضاربات عقارية

مؤسسات :

حسابات جارية مدينة

مراجبات ومشاركات ومضاربات مباشرة

مراجبات ومشاركات ومضاربات مشتركة

مراجبات ومشاركات ومضاربات أخرى

الإجمالي

أ/٧ أدوات دين والأوراق الحكومية الأخرى

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

بالجنيه المصري

٣١ مارس ٢٠٢١

الأوراق الحكومية	أوراق مالية بغرض المتاجرة	استثمارات في أوراق مالية	الإجمالي
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٧,٧٧٤,٣٠٢,٢٦٠	-	١٨,٢٤٠,٧٤٧,٣٥٢	٢٦,٠١٥,٠٤٩,٦١٢
-	-	-	-
٧,٧٧٤,٣٠٢,٢٦٠	-	١٨,٢٤٠,٧٤٧,٣٥٢	٢٦,٠١٥,٠٤٩,٦١٢

أ/٨ الاستحواذ على الضمانات

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

القيمة الدفترية
بالجنيه المصري

طبيعة الأصل

أرض

وحدات

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية " ^١
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في
٣١ مارس ٢٠٢١

١/ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

يتمثل الجول التالي تحليل بالمم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الافتراضية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر العام الحالي، عند إعداد هذا الجول، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقا للمناطق المرتبطة بالجهة المصدري

الإجمالي	دول اخرى	دول الخليج العربي	جمهورية مصر العربية			القاهرة الكبرى	٣١ مارس ٢٠٢١
			الإجمالي	الوجه القلي	الإسكانية والدلتا وسيناء		
٧٠٧٧٤٤٣٠٢٠٢٢١٠	-	-	٧٠٧٧٤٤٣٠٢٠٢٢١٠	-	-	٧٠٧٧٤٤٣٠٢٠٢٢١٠	أوراق حكومية
٢٤٤٤٩٠٢٣٣٦٠٨٨٧	٥١٠٠٤٢٣٣٠٩٥٣	٨٤٤٠٦٩٠٥٦٧	١٠٠٩٤٠٣٣٢٠٢٦٧	-	-	١٠٠٩٤٠٣٣٢٠٢٦٧	أصول مالية بغير ضمانات : أوراق تين عمليات استغل مع البنوك مراحيض ومضاريات ومضاريات (لعملاء : أفراد :
٢٤٠٦١٥٧٢٢٤	-	-	٢٤٠٦١٥٧٢٢٤	-	-	١٩٠٣٥٧٠٥٢٣	حسابات جارية مدينة بطاقات ائتمان
١٠٦٧٩٠٠٠٥٤٢	-	-	١٠٦٧٩٠٠٠٥٤٢	-	-	١٤٥٤٠٨٨٧٠٠٤٥	مراحيض ومضاريات ومضاريات شخصية مراحيض ومضاريات ومضاريات تجارية
٥٧٥٠٦٨٣٠١٥٢	-	-	٥٧٥٠٦٨٣٠١٥٢	-	-	٤٨٩٧٠٦٠٠١١	مراحيض ومضاريات ومضاريات تجارية مؤسسات :
١٧٤٤١٠٤٥٥٠١٥٨	-	-	١٧٤٤١٠٤٥٥٠١٥٨	-	-	١٤٠٠٤١٠٣٤٥٠٨٩٨	حسابات جارية مدينة مراحيض ومضاريات ومضاريات تجارية
٣٤٧١٠٥٢٩٠٥٥٥	-	-	٣٤٧١٠٥٢٩٠٥٥٥	-	-	٣٤٧٦٠٥٢٩٠٥٥٥	مراحيض ومضاريات ومضاريات تجارية مراحيض ومضاريات ومضاريات تجارية مراحيض ومضاريات ومضاريات تجارية مؤسسات :
٥٢٧٧٢٠١٢٣	-	-	٥٢٧٧٢٠١٢٣	-	-	٢٠٦٨٥٠١٧٧	مراحيض ومضاريات ومضاريات تجارية مؤسسات :
٤٢٠٢١٥٧٥٢	-	-	٤٢٠٢١٥٧٥٢	-	-	٤٢٠٢١٥٧٥٢	استغلرات مالية :
١٧٨٨٢٠٥٣٢٠١٠٠	-	١٧٤٠٥٥٠٢٣١	١٧٤٠٥٥٠٢٣١	-	-	١٧٠٦٤٥٠٩٧٦٠٣٩٩	أوراق تين - بالقيمة الحالية أوراق تين - بالقيمة الحالية
٥١٠٦١٧٠٧٤٤٢٠٧٥٣	٥١٠٠٢٣٣٠٩٥٣	١٠٠١٩٠٢٢٤٧٩٨	٥٠١١٣٨٠٢٨٤٠٠٢	-	-	٤٦٠٤١٩٠٣٣٨٠٩٥٧	الإجمالي
٥٧٠١٥٢٠٩٢٠٠٠١٧	٥١٠٠١٨٠١١٩	١٠٠٢٠٦٧٩٠٢٠٩	٥٥٠٦٢٢٠٢٢٢٠٦٨٩	-	-	٥٢٠١٢٠٤٧٩٠٩٠٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢١

تابع ٩/

قطاعات النشاط

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

بالجنيه المصري	الإجمالي	أفراد	أنظمة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط قطري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	٣١ مارس ٢٠٢١	
٧,٧٧٤,٣٠٢,٢٢٦٠	-	-	-	٧,٧٧٤,٣٠٢,٢٢٦٠	-	-	-	-	-	أوراق حكومية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أصول مالية يقرض المتأخرة :
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أوراق دين
٢,٤٤٩,٢٣٦,٨٨٧	-	-	-	-	-	-	-	٢,٤٤٩,٢٣٦,٨٨٧	-	صديقات استغل مع البنوك (مراحيات ومضاربات ومشاركات) للعملاء :
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أفراد :
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مسابقات تجارية مدوية
٢٤,٦١٥,٧٢٤	٢٤,٦١٥,٧٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	بطاقات الائتم
١,٢٧٩,٩٠٠,٥٤٢	١,٢٧٩,٩٠٠,٥٤٢	-	-	-	-	-	-	-	-	مراحيات ومشاركات ومضاربات شخصية
٥٧٥,٦٨٣,١٥٢	٥٧٥,٦٨٣,١٥٢	-	-	-	-	-	-	-	-	مراحيات ومشاركات ومضاربات قطرية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مؤسسات :
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مسابقات تجارية مدوية
١٧,٤٤١,٤٥٥,١٥٨	-	-	٥,٢٠٩,١٢٠,٦١١	٣٨٧,٩١٨,٨٩٢	٥,٠٥٤,٣٧٢,٢١٩	١,٥٥,٥٩٦,٩٨٧	٦,١٠٨,٣٢٤,٨٨٩	٢٦,٠٨٦,٥٦٠	-	مراحيات ومشاركات ومضاربات مباشرة
٣,٤٤٦,٥٢٩,٥٥٥	-	-	٣١٦,٣٨٣,٨٧٢	٢,٠٧٨,١١٩,٤٣٠	١١٢,٣٨٧,٣٠٩	-	٩٦٩,٦٣٨,٩٤٤	-	-	مراحيات ومشاركات ومضاربات شخصية
٥,٢٧٢,١٢٣	-	-	٥,١٧٢,١٢٣	-	-	-	-	-	-	مراحيات ومشاركات ومضاربات أخرى
٤٢,٠٢١٥,٧٥٢	-	-	-	٩٥,٢١٥,٧٥٢	-	-	٣٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	استثمارات مالية :
١٧,٨٢٠,٥٣١,٦٠٠	-	-	-	١٧,٨٢٠,٥٣١,٦٠٠	-	-	-	-	-	أوراق دين - بالقيمة العادلة
٥١,٦٦٧,٧٤٢,٧٥٣	٢,٢٨٠,١٩٩,٤١٨	٥,٥٣٠,٧٧٦,٦٠٦	٣٨,١٥٦,٠٨٧,٩٣٤	٥,١٦٦,٧٨٤,٥٧٨	٤٨٠,٥٩٦,٩٨٧	٧,٥٧٧,٩٧٢,٨٣٣	٢,٤٧٥,٣٣٢,٤٤٧	-	-	أوراق دين - بالقيمة السوقية
٥٧,١٥٢,٩٢٠,٠٠٧	٢,١٨٣,٧٧٧,٩٧٠	٥,٥٣٨,٨٣٣,٥٨٥	٣٤,٤٧٧,٧٧٣,٨٥٠	٤,٩٥٤,١٥٢,١٦٩	٤٦٢,٨٧٩,٦٧٢	٧,٣٣٢,٠١٦,٨٠١	٢,١٧٧,٨٩٥,٩٧٠	-	-	الإجمالي
										٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(ب) خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق . وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد 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 فتتسبب 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 ستنتج ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة . ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة . ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات ، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية - وهذه الطريقة تعرف بالمحاكاة التاريخية . ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر .

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

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

ويتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيبه 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 أحداثاً محتملة مؤثرة على مراكز أو مناطق معينة ، مثل ما قد ينتج في منطقة ما بسبب تحرير القيود على إحدى العملات . وتقوم الإدارة العليا ومجلس الإدارة بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط .

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في
 ٣١ مارس ٢٠٢١

ب/٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر

اجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣١ مارس ٢٠٢١			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٥,٢٠٠,٠٩٠	٥٩,٢١٠,٥٧٠	١٠,٦٥١,٠٠٠	٢,٧٢١,٠٠٠	١١٣,٩٧٤,٠٠٠	٢٧,٧٠٣,٠٠٠	خطر أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد
٥,٢٠٠,٠٩٠	٥٩,٢١٠,٥٧٠	١٠,٦٥١,٠٠٠	٢,٧٢١,٠٠٠	١١٣,٩٧٤,٠٠٠	٢٧,٧٠٣,٠٠٠	اجمالي القيمة عند للخطر

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

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

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لغير محفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣١ مارس ٢٠٢١			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٥,٢٠٠,٠٩٠	٥٩,٢١٠,٥٧٠	١٠,٦٥١,٠٠٠	٢,٧٢١,٠٠٠	١١٣,٩٧٤,٠٠٠	٢٧,٧٠٣,٠٠٠	خطر أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد
٥,٢٠٠,٠٩٠	٥٩,٢١٠,٥٧٠	١٠,٦٥١,٠٠٠	٢,٧٢١,٠٠٠	١١٣,٩٧٤,٠٠٠	٢٧,٧٠٣,٠٠٠	اجمالي القيمة عند للخطر

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

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 والتحويلات 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 الفترة المالية المنتهية في
٣١ مارس ٢٠٢١

ب/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر تقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية . وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من الراكز 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 الافتراضية للأوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

المحلل بالجنيه المصري	الاجملي	صلاحت اخرى	جنيه استرليني	يورو اوروبي	دولار امريكي	جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢١
							الأصول المالية
	٢٠,٨٦٣,٩٢٩٣	٤,٢٦٨,٧٣٠	٣,٣١٦,٧٩٣	٢١,١٧٠,٤٤٣	١٣,٥٢٢,٩٠٠	٥,٩٨٩,٠٣٠,٤٢٧	تقنية أرصدة لدى البنك المركزي المصري
	١٩,٩٦٩,٥٥٢,٧٨٨	١٠,٨٨١,٧٥١	١,٢٣٣,٦,٣٣٣	٧٩,٦٤٧,٧٧٩	١,٢٩٧,٩١٨,٢٤٧	١,٨٥٦,٨٧٧,٨,٦٧٨	أرصدة لدى البنوك
	٧,٧٧٤,٣٠٢,٢٦٠	-	-	٣,٤٠٠,٦٤,٤٦٠	٢,٤٨٢,٠٣٧,٨٠٠	٤,٩٥٨,٢٠٠,٠٠٠	أوراق حكومية
	٥٩,٥٩٢,٣٣٩	-	-	-	-	٥٩,٥٩٢,٣٣٩	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
	٢,٤٤٩,٢٣٦,٨٨٧	٤٥٠,٧٦١,٣٨٤	٣,٨٢٣,٩١٠	-	١,٩٣٠,٣٣٦,٥٩٣	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	صلاحت استغل مع بورك
	٢٣,٢٠٣,٤٥٦,٢٥٤	-	-	٩,٠٢٩,٠٨٥٧	٢,٥٠٩,٢٩١,٣٧٠	٢,٠٦٠,٣٨٧,٤٠٢٧	مراجعات ومطابقات ومطابقات للملا
	٤٨١,٩٦٠,٠٤٤٦	١٢,٧٨٤,٥٢٠	-	-	-	-	استثمارات حالة :
	١٧,٨٢٠,٥٣١,١٠٠	-	-	٩٥,٢١٥,٧٥٢	-	٣٧٤,٤٦٠,٠٤٧٤	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
	٧٧,٨٤٤,٩٤٢,١١٧	٧٢,٥١١,٣٨٥	٣٩,٤٦٧,٠٣٦	٣,٤٨,٧٧٩,٩٣٥	٣,٣٧٤,١٢٤,٧٧٧	١٤,٠٩٧,٢٢٦,٨٨٨	أصول مالية بالكافة المستخدمة
							إجمالي الأصول المالية
	٩١٢,٧٠١,٣٣٧	٨٥٤,٦٨١	٧٦,٤٢٣	٣٥٦,٣٩٣,٠٧٠	٥٥٥,٥٧٧,١٦٣	-	الائتمانات المالية
	٦٧٠,١٤٩,٩٧٩,٦٥٠	٥٧,٤٨٦,٤٩٣	٣٩,١٠٣,٠٠٩	٥٦,٠٢١,٩,٦٩٤	٩,٣٦٢,٣٦٩,٨٤٧	٥٦,٩٩٥,٩٠٠,٦٠٧	أرصدة مستحقة البنوك
	١,٠٣٦,٣٧٩,٤٣٨	-	-	-	١,٠٠٢,١٠,٩١,٥٠٠	١٥,٣٨٨,٤٣٨	ودائع العملاء
	٦,٨٩٦,٤٠٦,٠٩٢٥	٥٨,٣٤١,١٧٤	٣,١٢٩,٤٣٢	٩١,٦٠١,٢,٧٦٤	١,٠٠٩,٣٨,٨٨,٥١٠	٥٧,٠١١,١,٨,٩,٠٤٥	تحويلات اخرى
	٨,٨٨٠,٨٨١,٢٤٢	١٤,١٧٠,٢١١	٣٣٧,٦٠٤	٥٧,٦٥٦,٤٦٢	٧١,٨,٤٣,١٧٧	٨,٠٠٩,٠٣٧,٣,٧٨٨	إجمالي الائتمانات المالية
							صافي المركز المالي
	٧٧,١٥٤,٨٢٣,٢٩٤	٧٧,٥٢,٠٢٣٣	٣٦,١٦٣,١٨٧	١,٠١٩,٦١٥,٤٩٢	١١,٩٥٠,٠٧٩,٤٧٥	٦٤,٠٧٠,١٢٦,٩١٧	إجمالي الأصول المالية
	٦,٨٣٤,٩٠٠,٩١,٠٠٦	٦٣,٩٧٩,٤٠٠	٣٦,٤٤٩,٠١٢	٩٧٧,٠١٩,٢٩٧	١١,٠٣٥,٢,١٠,٦,٠٢	٥٦,٠١٨,٥٤,٠,٦,٩٥	إجمالي الائتمانات المالية
	٨,٨٠٥,٧٢٤,٧٨٨	١٣,٥٤,٠,٨٧٣	٣٦,٤,١٧٥	٤٢,٥٩٦,١,٩٥	٦٩٧,٦,٦,٨,٧٣	٨,٠٠٥,١٥,٨,٦,٣٢٢	صافي المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إجمالي الأصول المالية

إجمالي الائتمانات المالية

صافي المركز المالي

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢١

ب/٤ خطر سعر العائد

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

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

بالجنيه المصري	٣١ مارس ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة وحتى سنوات
الأصول المالية	-	-	-	-
عقود زمنية ذات مركز صافى	-	-	-	-
أرصدة لدى البنوك	١١٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,١٣٣,٧٩٣,٤٦٥	-	-
أوراق حكومية	٢,٥٥٨,٨٢٠,٤٥٢	٢,٤٧٤,١٨٢,٠٠٠	-	-
أصول مالية بقيمة العائلة من خلال الأرباح والعسائر	-	-	-	-
عمليات استمر مع البنوك	٩٩٩,٠٦٩,٩٣٨	٦١٥,٥٥١,٣٩٩	-	-
من ابحاث ومضاربات ومضاربات للملاءمة	١,٩٦٧,٦٦٤,٦٥٠	١,٩٦٣,٣١٧,٩٠٣	٨,٩٧٥,٤١٠,٥٧٤	٣,١٦٥,٦١٥,٩١٣
استطاعت عائلية	-	-	-	-
أصول مالية بقيمة العائلة من خلال الدخل الكامل	-	-	٤٢,٠٢١,٥٧٥,٢	٦١,٧٤٤,٩٩٤
أصول مالية والتكلفة المستطاعة	٤٣٢,٢٤٤,٠١٨	٢,٣٠٢,٢٣٦,٩٧٨	٩,٦٨٣,٣٧١,٧٥٩	٣,٩٠٣,٠٢٣,٩٨٢
إجمالي الأصول المالية	١٧,٣٥٧,٧٩٩,٠٥٨	١٤,٦١٧,٤٤٩,٦٨٠	١٤,٤٣٣,٣٥٥,٧٥٣	١١,٠٣٤,٤٦١,١٩٦
الالتزامات المالية	-	-	-	-
أرصدة مستحقة للبنوك	٦٠,٦١٦,١,٥٣٢	-	-	-
ودائع للملاءمة	٣,٠٩١,٢٠٠,٣١,٥٧٨	٣,١٥٦,٨,٢٢١,٤٨٧	-	-
تحويلات أخرى	-	١٥,٢٨٨,٤٣٨	-	-
إجمالي الالتزامات المالية	٣,١٥٦,٩١,٩٣,١١٠	٣,١٥٦,٨,٢٣١,٤٨٧	-	-
هجوم إعادة التسعير	(١٤,١٦١,٣٩٤,٠٥٩)	(١٦,٩٠٧,٠١٠,٢٤٥)	١٤,٢٤٨,٧٨٩,٧٥٣	١٠,٠١٣,٣٧٩,٦٩٦
هجوم إعادة التسعير	-	-	-	-
إجمالي الأصول المالية	١٤,٤٠٥,٧٢,٠٠٠,٣	١٢,٥١٠,٣١٥,١٤٠	١٧,٨٥٠,١٩٦,٦٣٠	١٧,٨٥٧,٣٥٠,٨٦٥
إجمالي الالتزامات المالية	٢٧,٥٣٠,٨٦٧,٨٦٠	٣٥,١٤٢,٣٦٤,٨٠٥	-	٤,٦٦١,٩٧٩,٨٤١
هجوم إعادة التسعير	(١٣,١٢٠,١٤٧,٨٥٧)	(٢٢,٦٣٣,٣٤٩,٦٦٥)	١٧,٨٥٠,١٩٦,٦٣٠	٥,٨٣٤,٧٣٤,٣٦٥
هجوم إعادة التسعير	١٧,٨٥٠,١٩٦,٦٣٠	١٧,٨٥٠,١٩٦,٦٣٠	١٧,٨٥٠,١٩٦,٦٣٠	١٧,٨٥٠,١٩٦,٦٣٠
إجمالي الأصول المالية	١٤,٤٠٥,٧٢,٠٠٠,٣	١٢,٥١٠,٣١٥,١٤٠	١٧,٨٥٠,١٩٦,٦٣٠	١٧,٨٥٧,٣٥٠,٨٦٥
إجمالي الالتزامات المالية	٢٧,٥٣٠,٨٦٧,٨٦٠	٣٥,١٤٢,٣٦٤,٨٠٥	-	٤,٦٦١,٩٧٩,٨٤١
هجوم إعادة التسعير	(١٣,١٢٠,١٤٧,٨٥٧)	(٢٢,٦٣٣,٣٤٩,٦٦٥)	١٧,٨٥٠,١٩٦,٦٣٠	٥,٨٣٤,٧٣٤,٣٦٥
هجوم إعادة التسعير	١٧,٨٥٠,١٩٦,٦٣٠	١٧,٨٥٠,١٩٦,٦٣٠	١٧,٨٥٠,١٩٦,٦٣٠	١٧,٨٥٠,١٩٦,٦٣٠
إجمالي الأصول المالية	١٤,٤٠٥,٧٢,٠٠٠,٣	١٢,٥١٠,٣١٥,١٤٠	١٧,٨٥٠,١٩٦,٦٣٠	١٧,٨٥٧,٣٥٠,٨٦٥
إجمالي الالتزامات المالية	٢٧,٥٣٠,٨٦٧,٨٦٠	٣٥,١٤٢,٣٦٤,٨٠٥	-	٤,٦٦١,٩٧٩,٨٤١
هجوم إعادة التسعير	(١٣,١٢٠,١٤٧,٨٥٧)	(٢٢,٦٣٣,٣٤٩,٦٦٥)	١٧,٨٥٠,١٩٦,٦٣٠	٥,٨٣٤,٧٣٤,٣٦٥
هجوم إعادة التسعير	١٧,٨٥٠,١٩٦,٦٣٠	١٧,٨٥٠,١٩٦,٦٣٠	١٧,٨٥٠,١٩٦,٦٣٠	١٧,٨٥٠,١٩٦,٦٣٠
إجمالي الأصول المالية	١٤,٤٠٥,٧٢,٠٠٠,٣	١٢,٥١٠,٣١٥,١٤٠	١٧,٨٥٠,١٩٦,٦٣٠	١٧,٨٥٧,٣٥٠,٨٦٥
إجمالي الالتزامات المالية	٢٧,٥٣٠,٨٦٧,٨٦٠	٣٥,١٤٢,٣٦٤,٨٠٥	-	٤,٦٦١,٩٧٩,٨٤١
هجوم إعادة التسعير	(١٣,١٢٠,١٤٧,٨٥٧)	(٢٢,٦٣٣,٣٤٩,٦٦٥)	١٧,٨٥٠,١٩٦,٦٣٠	٥,٨٣٤,٧٣٤,٣٦٥
هجوم إعادة التسعير	١٧,٨٥٠,١٩٦,٦٣٠	١٧,٨٥٠,١٩٦,٦٣٠	١٧,٨٥٠,١٩٦,٦٣٠	١٧,٨٥٠,١٩٦,٦٣٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

(ج) خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

منهج التمويل

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

التدفقات النقدية غير المشنقة

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الالتزامات المالية غير المشنقة 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 مارس ٢٠٢١	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٧٢٨,١٣٥,٣٣٧	-	١٨٤,٥٦٦,٠٠٠	-	-	٩١٢,٧٠١,٣٣٧
ودائع العملاء	٢٠,٢٤١,١٥٩,٢٠٢	٧,٢٨١,٢٣٦,٠٣٣	٧,٢٨٩,٠٧٦,٤٩٤	٢٩,٣٣٦,٨٦٩,٣٦١	٢,٨٦٦,٦٣٨,٥٦٠	٦٧,٠١٤,٩٧٩,٦٥٠
تمويلات أخرى	-	-	-	١٥,٢٨٨,٤٣٨	١,٠٢١,٠٩١,٥٠٠	١٠,٣٦,٣٧٩,٩٣٨
إجمالي الالتزامات المالية	٢٠,٩٦٩,٢٩٤,٥٣٩	٧,٢٨١,٢٣٦,٠٣٣	٧,٤٧٣,٦٤٢,٤٩٤	٢٩,٣٥٢,١٥٧,٧٩٩	٣,٨٨٧,٧٣٠,٠٦٠	٦٨,٩٦٤,٠٦٠,٩٢٥
إجمالي الأصول المالية	١٨,٥٥٧,٠٣٣,١٠٩	١٣,٦٥٢,٧٠٦,٢١٥	١٤,٤٣٤,٣٥٥,٧٥٣	٢٠,١٣٢,٣٣٢,٢٨٧	١١,٠٦٩,٥١٤,٨٠٣	٧٧,٨٤٤,٩٤٢,١٦٧
بالجنيه المصري						
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٧٦٣,٢٨٥,٩٤٦	-	-	-	-	١,٠٥٣,٣٣٠,٤٤٦
ودائع العملاء	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	٤,٤٣١,٦٣١,٤٣٩	٧,٩٦١,٣٩٤,٥٣٩	٢٨,٦٢٥,٨٨٧,٩٠٣	٤,٠٩٣,٣٦٠,٨١٢	٦٨,٣٤٩,٠٩٦,٠٠٦
إجمالي الأصول المالية	١٥,١٥٩,٦٦٦,٩٧٧	١١,٤٩٥,٢٤٨,٥٨٥	١٨,٠٢٤,١١٥,٢٤٨	٢٥,٥٨٤,٠٩٧,٦٥٤	٦,٨٩١,٦٩٤,٨٣٠	٧٧,١٥٤,٨٢٣,٢٩٤

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢١

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

بنود خارج الميزانية (بالإجمالي)

بالجنيه المصري	٣١ مارس ٢٠٢١	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين	٣٠٨,٥٥٤,٥٨٤	-	-	-	٣٠٨,٥٥٤,٥٨٤
خطابات ضمان	٣,٣٣٦,٥٨٤,٦٩٧	٤٥٦,٠٦٧,٢٩٧	٣٢٥,٠٠٠	-	٣,٧٩٢,٩٧٦,٩٩٤
إعتمادات مستندية استيراد	١,٣٣٧,٥٠٩,٠٩٠	-	-	-	١,٣٣٧,٥٠٩,٠٩٠
إعتمادات مستندية تصدير	٤,٨٩٧,٢٦٩	-	-	-	٤,٨٩٧,٢٦٩
ارتباطات رأسمالية	٤١,٦٢٦,٠٩٠	-	-	-	٤١,٦٢٦,٠٩٠
الإجمالي	٥,٠٢٩,١٧١,٧٣٠	٤٥٦,٠٦٧,٢٩٧	٣٢٥,٠٠٠	٥,٤٨٥,٥٦٤,٠٢٧	

بالجنيه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين	٥٤٥,٨٥٧,١٥٠	-	-	-	٥٤٥,٨٥٧,١٥٠
خطابات ضمان	٣,١٤٢,٠٥٦,٤٤٦	١٥٣,٥٦١,٢٧٧	٨٥٠,٠٠٠	-	٣,٢٩٦,٤٦٧,٧٦٣
إعتمادات مستندية استيراد	٥٧٨,٠٣٠,٢٧٧	-	-	-	٥٧٨,٠٣٠,٢٧٧
إعتمادات مستندية تصدير	٤,٨٥٦,٥٥٣	-	-	-	٤,٨٥٦,٥٥٣
ارتباطات رأسمالية	٤٩,٠٨٧,٤٩١	-	-	-	٤٩,٠٨٧,٤٩١
الإجمالي	٤,٣١٩,٨٨٧,٩١٧	١٥٣,٥٦١,٢٧٧	٨٥٠,٠٠٠	٤,٤٧٤,٢٩٩,١٩٤	

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

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

وتتكون نسبة تغطية السيولة من:

بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
بسط النسبية : الأصول السائلة عالية الجودة	٢٧,١٢٥,٨٣١	٣٣,٨٠١,٤٣١
مقام النسبية : صافي التدفقات النقدية الخارجة خلال ٣٠ يوماً	٤,١٠٨,٩٣٥	٧,٢٩٩,٩٠٥
نسبة تغطية السيولة LCR	٪٦٦٠,٢	٪٤٦٣,٠

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

وتتكون نسبة صافي التمويل المستقر من:

بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
بسط النسبية : قيمة التمويل المستقر المتاح	٥١,٩٨٤,٢٧٨	٥١,٠٣٣,٤٥٤
مقام النسبية : قيمة التمويل المستقر المطلوبة	١٨,٤٤٧,٦١٠	١٨,٢٧١,٥٥٢
نسبة صافي التمويل المستقر NSFR	٪٢٨١,٨	٪٢٧٩,٣

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في
 ٣١ مارس ٢٠٢١

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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

د/٢ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

بالجنيه المصري

القيمة العادلة	القيمة الدفترية		القيمة العادلة
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
			أصول مالية
١٣,٥٣٩,٣٥١,٤٨٧	٢٠,٢٤٤,٢٧٥,٩٤٨	١٣,٤٦٨,٣٠٧,٩٩٣	أرصدة لدى البنوك
١,٩٨٩,٣٢٩,٩٠٢	٢,٣٠١,٥٤٥,٩٤١	١,٩٨٧,٢٨٤,٢٣٥	عمليات استثمار مع البنوك
			مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء
١,٦٧٦,٧٤٢,٤٣٢	١,٧٥٤,٤٠٢,١٩٩	١,٦٧٦,٧٤٢,٤٣٢	أفراد
١٧,٨٨٨,٦٠٦,٤٥٧	١٨,٢٤٤,٠٧١,٧٨٥	١٧,٨٨٨,٦٠٦,٤٥٧	مؤسسات
			استثمارات مالية
١٨,٣٨٩,٧٢٢,٥٨٠	١٨,٢١٣,٤٠٥,٠٥٥	١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٧٢	بالتكلفة المستقلة
			الالتزامات المالية
١,٠٥٣,٩٠٧,٢٤٧	٩١٣,٦١٦,٤١٧	١,٠٥٣,٣٣٠,٤٤٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٧,٠٤٨,٩٦٩,٢٠٥	٦٧,٨٩٦,٧٩٢,٣٠٦	٦٦,٢٧٠,٣٩٣,٦٢٢	ودائع العملاء
١,٠٠٤,٨٧٣,٦٢٣	١,٠٥٩,٠٢٩,٧٩٩	١,٠٢٥,٣٧٤,٩٣٨	تحويلات أخرى

أرصدة لدى البنوك

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

تتمثل مراجعات ومشاركات ومضاربات بالصفائي 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 المحفوظ 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 المحفوظ 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 ائتماني وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهه.

المستحق لبنوك أخرى ولعملاء

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.

(هـ) إدارة رأس المال

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

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

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :-

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

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

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ويتكون مما يلي:

٤٥% من قيمة احتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة

٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص

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

٤٥% من رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

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

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢١

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

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

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

نسبة استرشادية من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧ .

نسبة ملزمة اعتبارا من عام ٢٠١٨ .

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

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

(٤) التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

(أ) خسائر الاضمحلال في المراجحات والمشاركات والمضاربات (الخسائر المتوقعة)

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

(ب) أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

يتم تبويب الأصول المالية غير 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 ٤٣٤،٣٣٦،٢٧١ جنيه مصري لتصل للقيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل في احتياطي القيمة العادلة بقائمة الدخل الشامل .

(ج) ضرائب الدخل

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

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

(٥) التقارير القطاعية

(أ) التحليل القطاعي للأنشطة

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

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

بالجنبيه المصري

٣١ مارس ٢٠٢١	المركز الرئيسي للبنك	فروع محافظة القاهرة	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظات أخرى	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
٣٥٢,٨٨١,٥٨٠	٩٩١,٧٨٥,١٦٥	٢٤٨,١٣٥,٧٥٧	١٥٠,٥٩٨,١١٥	١٤٦,٠٧٥,٣٨٥	١,٨٨٩,٤٧٦,٠٠٢	إيرادات النشاط القطاعي
(٣١٥,٢٧٦,٨٣٧)	(٧٥٢,١١٢,٩١٤)	(١٧٥,٤٤٢,٠٦٠)	(١١٦,٥٨٨,٧٢١)	(١١٠,٣٣٠,٠٣٢)	(١,٤٤٦,٩,٧٥٠,٥٦٥)	مصروفات النشاط القطاعي
٣٧٦,٠٠٤,٧٤٣	٢٣٩,٦٧٢,٢٥١	٧٢,٦٩٣,٦٩٧	٣٤٠,٠٩٤,٣٩٤	٣٥,٧٤٥,٣٥٢	٤١٩,٧٢٥,٤٣٧	الربح قبل الضريبة
(١٥٠,٤٠٦,١٥٢)	-	-	-	-	(١٥٠,٤٠٦,١٥٢)	الضريبة
(١١٢,٨٠١,٤٠٩)	٢٣٩,٦٧٢,٢٥١	٧٢,٦٩٣,٦٩٧	٣٤٠,٠٩٤,٣٩٤	٣٥,٧٤٥,٣٥٢	٢٦٩,٤١٩,٢٨٥	الربح بعد الضريبة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٣٦٠,٩٠٨,٤٤٠	٤٦,٦١٩,٨٥٧,٥٣٧	١١,٨٦٣,٤٨٨,٤٨٩	٧,٠٠٥,٦٤٠,١٧٨	٧,٢٤١,٠٣٤,٣٤٧	٧٦,٣٣٩,٠١٠,٩٩١	إجمالي أصول النشاط القطاعي
٣٦٠,٩٠٨,٤٤٠	٤١,٣٠٠,٣٣٦,١٣١	١١,٨٦٣,٤٨٨,٤٨٩	٧,٠٠٥,٦٤٠,١٧٨	٧,٢٤١,٠٣٤,٣٤٧	٧١٠,١٩,٥٨٠,٥٨٥	إجمالي التزامات النشاط القطاعي
بيود أخرى للنشاط القطاعي						
١,٠٠٧٩,٦٤٦						نفقات رأسمالية
١٩,٢٢٦,٣٤٤						اهلاكات
(١١٢,٥٤٣,١٧٥)						(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان

بالجنبيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	المركز الرئيسي للبنك	فروع محافظة القاهرة	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظات أخرى	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
١,٥٧١,٦١٨,٨٥٩	٤,٢٦٩,٨٤٨,٧٨٨	١,٠٦٩,٢٢٧,٧٤١	٦٦٩,٩١١,٨١١	٦٢٣,٣٥٣,٣٦٢	٨,٢٠٣,٩١٠,٥٦١	إيرادات النشاط القطاعي
(٩٩٤,٢٨٥,٢٠٠)	(٣,٣٥٨,٣٠٦,٧١٥)	(٨٢٥,٢٨١,٥٨٩)	(٥٢٠,٣٣٧,٣٧٣)	(٤٩٨,٥٥٩,٦٩٢)	(٦,١٩٦,٧٧٠,٥٦٩)	مصروفات النشاط القطاعي
٥٧٧,٣٣٣,٦٥٩	٩١١,٥٤٢,٠٧٣	٢٤٣,٩٤٦,١٥٢	١٤٩,٥٧٤,٤٣٨	١٢٤,٧٩٣,٦٧٠	٢,٠٠٧,١٨٩,٩٩٢	الربح قبل الضريبة
(٧٥,٠٩٥,٣٣٤)	-	-	-	-	(٧٥,٠٩٥,٣٣٤)	الضريبة
(١٧٣,٦٢٥,٦٧٥)	٩١١,٥٤٢,٠٧٣	٢٤٣,٩٤٦,١٥٢	١٤٩,٥٧٤,٤٣٨	١٢٤,٧٩٣,٦٧٠	١,٢٥٦,٢٣٠,٦٥٨	الربح بعد الضريبة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٥,٤٩٤,٥٦١,٢٩٢	٤٣,٢٨٩,٥٧٩,٣٥٠	١٢,٢٣٩,٧٢٢,٤٣٦	٦,٩٥١,٦٨٦,٠٨٦	٧,٢٨٤,٧٦٠,٤٦٩	٧٥,٣٦٠,٣٠٩,٦٣٤	إجمالي أصول النشاط القطاعي
٥,٤٩٤,٥٦١,٢٩٢	٣٨,٢٦١,٤٢٥,٤١١	١٢,٢٣٩,٧٢٢,٤٣٦	٦,٩٥١,٦٨٦,٠٨٦	٧,٢٨٤,٧٦٠,٤٦٩	٧٠,٣٠٦,٤٨٥,٩٥٧	إجمالي التزامات النشاط القطاعي
بيود أخرى للنشاط القطاعي						
٣,٠٤٠,٤٣٣						نفقات رأسمالية
٦٨,٦٦١,٠٣٣						اهلاكات
(٣٧١,٥٩٤,٦٥٣)						(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢١

(٥) التقارير القطاعية

(أ) تحليل القطاعات الجغرافية

بالجنيه المصري

الاجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣١ مارس ٢٠٢١
١,٨٨٩,٤٧٦,٠٠٢	-	٢٢٢,٦٢٥,٨٨٩	١,٦٦٦,٨٥٠,١١٣	الإيرادات والمصرفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
(١,٤٦٩,٧٥٠,٥٦٥)	-	(١٧٠,٦٨٠,٣٤٨)	(١,٢٩٩,٠٧٠,٢١٧)	إيرادات القطاعات الجغرافية
٤١٩,٧٢٥,٤٣٧	-	٥١,٩٤٥,٥٤١	٣٦٧,٧٧٩,٨٩٦	مصرفات القطاعات الجغرافية
(١٥٠,٤٠٦,١٥٢)	-	-	(١٥٠,٤٠٦,١٥٢)	الربح قبل الضريبة
٢٦٩,٣١٩,٢٨٥	-	٥١,٩٤٥,٥٤١	٢١٧,٣٧٣,٧٤٤	الضريبة
				الربح بعد الضريبة
٧٦,٣٣٩,١٠١,٩٩١	-	١٠,٤١٢,٩٤٨,٦٧٦	٦٥,٩٢٦,١٥٣,٣١٥	الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية
				إجمالي أصول القطاعات الجغرافية
٧١,٠١٩,٥٨٠,٥٨٥	-	١٠,٤١٢,٩٤٨,٦٧٦	٦٠,٦٠٦,٦٣١,٩٠٩	إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية
				بنود أخرى للقطاعات الجغرافية
			١٠٠,٧٩٦,٦٤٦	نقبات رأسمالية
			١٩,٢٢٦,٣٤٤	اهلاكات
			(١١٢,٥٤٣,١٧٥)	(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان

بالجنيه المصري

الاجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٨,٢٠٣,٩٦٠,٥٦١	-	٩٧٠,٩٩١,٨٩٧	٧,٢٣٢,٩٦٨,٦٦٤	الإيرادات والمصرفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
(٦,١٩٦,٧٧٠,٥٦٩)	-	(٧٥٨,٣٤٢,٤٠٣)	(٥,٤٣٨,٤٢٨,١٦٦)	إيرادات القطاعات الجغرافية
٢,٠٠٧,١٨٩,٩٩٢	-	٢١٢,٦٤٩,٤٩٤	١,٧٩٤,٥٤٠,٤٩٨	مصرفات القطاعات الجغرافية
(٧٥٠,٩٥٩,٣٣٤)	-	-	(٧٥٠,٩٥٩,٣٣٤)	الربح قبل الضريبة
١,٢٥٦,٢٣٠,٦٥٨	-	٢١٢,٦٤٩,٤٩٤	١,٠٤٣,٥٨١,١٦٤	الضريبة
				الربح بعد الضريبة
٧٥,٣٦٠,٣٠٩,٦٣٤	-	١٠,٣٤٦,٤٣٤,٤٧٢	٦٥,٠١٣,٨٧٥,١٦٢	الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية
				إجمالي أصول القطاعات الجغرافية
٧٠,٣٠٦,٤٨٥,٩٥٧	-	١٠,٣٤٦,٤٣٤,٤٧٢	٥٩,٩٦٠,٠٥١,٤٨٥	إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية
				بنود أخرى للقطاعات الجغرافية
			٣٠,١٤٠,٣٩٣	نقبات رأسمالية
			٦٨,٦٦١,٠٣٣	اهلاكات
			(٣٧١,٥٩٤,٦٥٣)	(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢١

(٦) صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		عائد المراجعات والمشاركات والمضاربات واليرادات المشابهة من
		مراجعات ومضاربات ومشاركات
		للبنوك
٦٤٨,٠٧٨,٩٤٢	٤٢٨,٣١٣,٧١٩	
٥٨٩,٩٧٤,٧٢٩	٥٣١,٠٤٤,٥٢٢	للعلماء
١,٢٣٨,٠٥٣,٦٧١	٩٥٩,٣٥٨,٢٤١	
٢٦٧,٩٩٦,٢٩٢	٢٤٣,٠٦٥,١٨١	أوراق حكومية
٤٧٨,٠٥١,٧١٦	٦٠٠,٢٦٧,٢٦٠	استثمارات في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١,٩٨٤,١٠١,٦٧٩	١,٨٠٢,٦٩٠,٦٨٢	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من
		ودائع وحسابات جارية
(١٠,٦٤٧,٤٧٢)	(١,٦٤٥,٣٧٥)	للبنوك
(١,٣٩٦,٢٤٠,٨١٤)	(١,١٥٠,٩٦٠,٠٣٩)	للعلماء
(١,٤٠٦,٨٨٨,٢٨٦)	(١,١٥٢,٦٠٥,٤١٤)	
(١٥,٠٢٨,٤٥٥)	(١٣,٦٤٩,٩٩٠)	تمويلات أخرى
(١,٤٢١,٩١٦,٧٤١)	(١,١٦٦,٢٥٥,٤٠٤)	
٥٦٢,١٨٤,٩٣٨	٦٣٦,٤٣٥,٢٧٨	الصافي

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

(٧) صافي الدخل من الاعتاب والعمولات

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في
٣١ مارس ٢٠٢١

(٨) توزيعات أرباح

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

(٩) صافي دخل المتاجرة

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

(١٠) مصروفات إدارية

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(٧١,٠٨٧,٧٧٨)	(٧٢,٦٥٠,٠٨٦)	تكلفة العاملين
(٢,٦١٨,٧٣٨)	(٣,٠٢٦,٤٣٨)	أجور ومرتبات
(٧٣,٧٠٦,٥١٦)	(٧٥,٦٧٦,٥٢٤)	تأمينات اجتماعية
(٩٣,٩٢٠,١٨٠)	(١٠٥,٩٨٤,٩٨٧)	مصروفات إدارية أخرى
<u>(١٦٧,٦٢٦,٦٩٦)</u>	<u>(١٨١,٦٦١,٥١١)</u>	

(١١) إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢١

(١٢) (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦١,٣٩٧,٩٣٢	(١٠,٤٢٤٤,٢٠٨)	مرايحات ومشاركات ومضاربات للعملاء
٨٢,٦٦٨	(١٢,٧٠٢)	احتياطي ودائع عملاء اجنبية طرف البنك المركزي المصري
١٣,٩٦٩,١٠٧	(١,٦١٣,٥٧٢)	أوراق حكومية
(١٣٧,٤١٤,٠١٥)	(٢,٧٧٢,٧٤٨)	عمليات استثمار مع البنوك
(٥١,٢٧٨)	٦٧,٥١٨	الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - سندات الخزنة
(٣,٨٣٧,٢٠٣)	(٣,٦٠٠,٧٨٠)	الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة - سندات الخزنة
١٣٥,٧٤١	(٣٦٦,٦٨٣)	ايرادات مستحقة
<u>(٦٥,٧١٧,٠٤٨)</u>	<u>(١١٢,٥٤٣,١٧٥)</u>	

(١٣) (مصرفات) ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(١٤٠,٨٠٥,٨٦٧)	(١٤٩,٩٦٠,٦٩٥)	الضرائب الحالية
١,٩٥١,٤٢١	(٤٤٥,٤٥٧)	الضرائب المؤجلة
<u>(١٣٨,٨٥٤,٤٤٦)</u>	<u>(١٥٠,٤٠٦,١٥٢)</u>	

(١٤) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٠,٤٢٨,٠٦١٨	٣٣٣,٢٦٧,٦٢١	نقدية
٦,١٠٥,٦٠٧,٩٦٧	٥,٧٥٣,٠٤١,٦٧٢	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الانزامي
<u>٦,٤٠٩,٨٨٨,٥٨٥</u>	<u>٦,٠٨٦,٣٠٩,٢٩٣</u>	
٦,٤٠٩,٨٨٨,٥٨٥	٦,٠٨٦,٣٠٩,٢٩٣	أرصدة بدون عائد
<u>٦,٤٠٩,٨٨٨,٥٨٥</u>	<u>٦,٠٨٦,٣٠٩,٢٩٣</u>	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢١

(١٥) أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	حسابات جارية
٤٥٤,٦٦٦,٣٥٦	٤٤٥,٧٥٩,٣٢٣	ودائع
١٣,٠١٥,٠٦٦,٥٥٦	١٩,٥٢٣,٧٩٣,٤٦٥	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١,٤٢٤,٩١٩)	(١,٤٣٧,٦٢١)	
١٣,٤٦٨,٣٠٧,٩٩٣	١٩,٩٦٨,١١٥,١٦٧	
١٣,٠١٣,٦٤١,٦٣٧	١٩,٥٢٢,٣٥٥,٨٤٤	البنك المركزي المصري بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
١١٥,٠٨١,٢٧٨	١٣٧,٤٤٣,٣٠٧	بنوك محلية
٣٣٩,٥٨٥,٠٧٨	٣٠٨,٣١٦,٠١٦	بنوك خارجية
١٣,٤٦٨,٣٠٧,٩٩٣	١٩,٩٦٨,١١٥,١٦٧	
٤٥٤,٦٦٦,٣٥٦	٤٤٥,٧٥٩,٣٢٣	أرصدة بدون عائد
١٣,٠١٣,٦٤١,٦٣٧	١٩,٥٢٢,٣٥٥,٨٤٤	أرصدة ذات عائد
١٣,٤٦٨,٣٠٧,٩٩٣	١٩,٩٦٨,١١٥,١٦٧	
١٣,٤٦٨,٣٠٧,٩٩٣	١٩,٩٦٨,١١٥,١٦٧	أرصدة متداولة
١٣,٤٦٨,٣٠٧,٩٩٣	١٩,٩٦٨,١١٥,١٦٧	

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
١,١٥٧,٢٧٤	١,٤٢٤,٩١٩	رصيد أول العام
٢٦٧,٦٤٥	١٢,٧٠٢	عبء الاضمحلال خلال العام
١,٤٢٤,٩١٩	١,٤٣٧,٦٢١	رصيد نهاية العام

(١٦) أوراق حكومية

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

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

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٢٩,٩٦٤,٥٥٢	١٩,٥٨٩,١٩٢	رصيد أول الفترة
-	(١٥٥,٥٥٨)	فروق تقييم عملات اجنبيه
(١٠,٣٧٥,٣٦٠)	١,٦١٣,٥٧٢	عبء الاضمحلال خلال الفترة
١٩,٥٨٩,١٩٢	٢١,٠٤٧,٢٠٦	رصيد نهاية الفترة / العام

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢١

(١٧) عمليات استثمار مع البنوك *

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

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL

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

* تمثل مرابحات سلعية مع البنوك المحلية والبنوك المراسلين بالعملات الاجنبية .

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

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

(١٨) مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	أفراد :
-	-	حسابات جارية مدينة
٢٥,٩٨١,٥٩٧	٢٤,٦١٥,٧٧٤	بطاقات ائتمان
١,٦٠٠,٦٩٢,٥٧٦	١,٦٧٩,٩٠٠,٥٤٢	مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية
٥٥٧,٠٩٣,٧٩٧	٥٧٥,٦٨٣,١٥٢	مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية
٢,١٨٣,٧٦٧,٩٧٠	٢,٢٨٠,١٩٩,٤١٨	اجمالي (١)
-	-	مؤسسات :
-	-	حسابات جارية مدينة
١٦,٩٨٤,٨٠٨,٥٩٢	١٧,٤٤١,٤٥٥,١٥٨	مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة
٣,٥٦٦,٥٦٤,٠٠٠	٣,٤٧٦,٥٢٩,٥٥٥	مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة
٦,٨٠٠,٠٠٠	٥,٢٧٢,١٢٣	مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى
٢٠,٥٥٨,١٧٢,٥٩٢	٢٠,٩٢٣,٢٥٦,٨٣٦	اجمالي (٢)
٢٢,٧٤١,٩٤٠,٥٦٢	٢٣,٢٠٣,٤٥٦,٢٥٤	اجمالي مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء (٢+١)
(١,٤٦٦,٦٩٣,١٣٤)	(١,٤٤٤,٠٩٢,١٨٥)	يخصم : عوائد تحت التسوية
(١,٧٠٩,٨٩٨,٥٣٩)	(١,٧٦٠,٨٩٠,٠٨٥)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٩,٥٦٥,٣٤٨,٨٨٩	١٩,٩٩٨,٤٧٣,٩٨٤	الصافي
١٣,١٨٩,٩٦٨,١٦٠	١١,٨١٣,٧٢٣,٢١٦	أرصدة متداولة
٦,٣٧٥,٣٨٠,٧٢٩	٨,١٨٤,٧٥٠,٧٦٨	أرصدة غير متداولة
١٩,٥٦٥,٣٤٨,٨٨٩	١٩,٩٩٨,٤٧٣,٩٨٤	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في
٣١ مارس ٢٠٢١

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL
تحليل حركة مخصص خسائر الائتمانات للمشاركات والمضاربات للعملاء وفقا لأنواع :

والجنبة المصري	إف	إف	إف	إف	إف	إف
الإجمالي	٦٨,٤٢٤,١٨٦	٦٨,٤٢٤,١٨٦ #	٥٥,٩٢٠,١٢٣ #	١٦٧,١٨٢	-	٢٠٢١ مارس ٣١
١٩,٥٨٨,٠٧٣	١٢,٣١٤,٨٨١ #	٢,٩٥٥,٨٤٨	٢٢٩,٩٧٧	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	٢٠٢١
(٣٢٢,٢٤٣)	-	(٣٢٢,٢٤٣)	-	-	عبء (رد) الائتمانات	٢٠٢١
-	-	-	-	-	مبالغ تم اعادتها	٢٠٢١
-	-	-	-	-	مبالغ مستردة	٢٠٢١
٨٧,٧٢٠,٠١٦	٢٨,٧١٧,١٢٩	٥٨,٦١٥,٧٢٨	٣٩٧,١٥٩	-	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١ (أ) + (ب)	٢٠٢١
الإجمالي	١٠٩,٤١,٤٢٤,٣٥٣	١٠٩,٤١,٤٢٤,٣٥٣ #	٤٤٥,١٥٣,٦٤٧ #	١,١٩٥,٩٥٢,٧٨١	-	٢٠٢١ مارس ٣١
٨٤,٦٥٦,١٣٥	٦١٧,٩٢٥ #	٤٤٥,١٥٣,٦٤٧ #	١٢٨,١٤٢,٢٨٤	١,٢٧٠,٩٧٤,٠٣٩	-	٢٠٢١
(٥١,٧٧٥,٩٠٢)	٩٠,٥٨١٥	(٤٤٣,٩١,٩٦٤)	(٥١,٧٧٥,٩٠٢)	(٩٧,٨٩٦	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
٩٧,٨٩٦	-	-	-	(١,١٤٣,٢٠٠)	-	عبء الائتمانات
(١,٢٤٢,٤١٣)	-	(٩٩,٣٩٣)	-	١,٢٧٠,٩٧٤,٠٣٩	-	مبالغ تم اعادتها
١,٢٧٢,١٦٠,٠٩٦	١,٥٢٣,٧٤٠	٤٠٠,٦٢٢,٢٩٠	١,٢٧٠,٩٧٤,٠٣٩	-	مبالغ مستردة	٢٠٢١
١,٧٦٠,٥٨٩,٠٨٥	-	-	-	-	-	فروق تقييم عملات اجنبية
-	-	-	-	-	-	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١ (ب)
-	-	-	-	-	-	الإجمالي الأفراد والمؤسسات (أ) + (ب)
الإجمالي	٥٧,٠٨٥,٥٩٨	٥٧,٠٨٥,٥٩٨	٢٩٠,٨٠٨,٨٨٣	٢٧٠,٣٥٩	-	٢٠٢٠ ديسمبر ٣١
١١,٩٧٠,٣٧٤	٧٧,٧٣٤,٣٥١	٧٧,٤٩١,٦٣٨	(١٣٠,٢٨٣)	-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
(٧٣٢,٨٩٦)	(٢٨,٤٩٤)	(٧٠,٥٣٩٨)	-	-	-	عبء (رد) الائتمانات
١٥٢١,٠٦	-	١٢٥,٠٠٠	٢٧٠,٠٦	-	-	مبالغ تم اعادتها
٦٨,٤٢٤,١٨٦	١٢,٢٢١,٤٨٨١	٥٥,٩٢٠,١٢٣	١٦٧,١٨٢	-	-	مبالغ مستردة
الإجمالي	٢٨,٤٢٤,١٨٦	٢٨,٤٢٤,١٨٦	٢٨,٤٢٤,١٨٦	٢٨,٤٢٤,١٨٦	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (أ)
١,٤٢٢,٢٥٨,٨٤٧	٢,٧٦٠,٠٨٩١	٣٢٢,٩٠٥,٩٩٨	١,٠٩٦,٥٩١,٩٥٨	-	-	٢٠٢٠
٢١٦,٨٤١,٠٣٤	(١,٩٢٣,٨٧٢)	١١٢,١١٥,٤٧٦	١,٠١٦,٤٩٤,٤٣٠	-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
(٥,٣٩٧,١٣٤)	(٢١٩,٠٩٤)	-	(٥,١٧٨,٠٤٠)	-	-	عبء الائتمانات
١,٥٢٢,٦٧٦	-	١,٠٦٥,٦٨٨	٤,٥٧٠,٠٠٨	-	-	مبالغ تم اعادتها
(٧٥,٥٠١,٧٠)	-	(٥٢,٤٥١٥)	(٦,٩٨٠,٦٥٥)	-	-	مبالغ مستردة
١,٤٢١,٤٢٤,٣٥٣	٦١٧,٩٦٥	٤٤٥,١٥٣,٦٤٧	١,١٩٥,٩٥٢,٧٨١	-	-	فروق تقييم عملات اجنبية
١,٧٠٩,٩٨٨,٥٣٩	-	-	-	-	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (ب)
-	-	-	-	-	-	الإجمالي الأفراد والمؤسسات (أ) + (ب)

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

(١٩) استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١
جنيه مصري	جنيه مصري
٤٣,٨٨٨,٥٤٨	٥٧,٣٩٩,٠٣٧
١١,١٦١,٩٥١	٩٧٣,٢٥٠
٢,٣٤٨,٥٣٨	١,٢٢٠,٠٥٢
٥٧,٣٩٩,٠٣٧	٥٩,٥٩٢,٣٣٩

الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
الرصيد في بداية العام - وثائق صناديق الاستثمار
إضافات خلال الفترة / العام - صندوق البركات
فروق التقييم خلال الفترة / العام
اجمالي الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٤٤,٩٤٥,٤٢٧	٤١,٨٠٧,٦٧٨
١٩,٩٣٧,٣١٦	١٩,٩٣٧,٣١٦
١٠٠,٢٨٨,٦٨٦	٩٥,٢١٥,٧٥٢
٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠
٤٩٠,١٧١,٤٢٩	٤٨١,٩٦٠,٧٤٦

الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
ادوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة
مدرجة في السوق
غير مدرجة في السوق
ادوات دين - بالقيمة العادلة
صكوك وفقا لاحكام الشريعة الاسلامية
اجمالي الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

١٧,٤٧٢,٩٤٢,٧١١	١٧,٤٤٧,٩٩٤,٤٤٧
٢٠٩,٦١٩,٦٥٩	١٩٧,٩٨١,٩٢٢
١٧٥,٢٢٦,٩٦٢	١٧٤,٥٥٥,٢٣١
(٣٨,١١٦,٨٦٠)	(٤١,٤٦٢,٨١٦)
١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٢٢	١٧,٧٧٩,٠٦٨,٧٨٤

الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة
ادوات دين - بالتكلفة المستهلكة :
مدرجة في السوق
غير مدرجة في السوق
صكوك وفقا لاحكام الشريعة الاسلامية
يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
اجمالي الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL - الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة

٢٨,١٩٣,٧٩٣	٣٨,١١٦,٨٦٠
-	(٢٥٤,٨٢٤)
٢٨,١٩٣,٧٩٣	٣٧,٨٦٢,٠٣٦
٩,٩٢٣,٠٦٧	٣,٦٠٠,٧٨٠
٣٨,١١٦,٨٦٠	٤١,٤٦٢,٨١٦
٣,١٤٧,٠٠٠,٢٧١	٤,٢٣٤,١٣٥,٨٥٩
١٥,١٦٢,٨٨٠,٦٣٠	١٤,٠٢٦,٨٩٣,٦٧١
١٨,٣٠٩,٨٨٠,٩٠١	١٨,٢٦١,٠٢٩,٥٣٠
١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٢٢	١٧,٧٧٩,٠٦٨,٧٨٤
-	-
١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٢٢	١٧,٧٧٩,٠٦٨,٧٨٤

أرصدة متداولة
أرصدة غير متداولة
أدوات دين ذات عائد ثابت
أدوات دين ذات عائد متغير

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢١

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة	الاجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
١٥٠,٧١٥,١٩٥	١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢	١٤,١٨١,٨٨٨,٤١٧	
٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٥٠٢,١٣٥,٥٢٥	٥,٨٢٧,١٣٥,٥٢٥	
-	(١,٦٤٩,٦١٧,٢٥٠)	(١,٦٤٩,٦١٧,٢٥٠)	
٦,٤٨٢,٠١٨	(٤٠,٨٢٥,٤٣٦)	(٣٤,٣٤٣,٤١٨)	
(٤٨٧,٠٩٦)	(١٣,٢٣٣,٥٢٢)	(١٣,٧٢٠,٦١٨)	
٨,٤٦١,٣١٢	-	٨,٤٦١,٣١٢	
-	(٩,٩٢٣,٠٦٧)	(٩,٩٢٣,٠٦٧)	
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٤٩٠,١٧١,٤٢٩	١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٧٢	١٨,٣٠٩,٨٨٠,٩٠١

أرباح الاستثمارات المالية

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	أرباح بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
جنيه مصري	جنيه مصري	
-	-	
-	-	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	(٢٠) أصول غير ملموسة
جنيه مصري	جنيه مصري	برامج حاسب آلي
٩٠,٦٩٤,١٦٩	٢٢,٧٨٥,٢٧٤	صافي القيمة الدفترية في أول العام
٢٨,٤٩٤,٢١٦	٧,٥٣١,٤٤٤	اضافات
(١٥,٤٠٣,١١١)	(٤,٥٢٩,٣٥٠)	الاستهلاك
٢٢,٧٨٥,٢٧٤	٢٥,٧٨٧,٣٦٨	صافي القيمة الدفترية في نهاية الفترة / العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	(٢١) أصول أخرى
جنيه مصري	جنيه مصري	الايادات المستحقة
٩٠,١٠٠,٨٦٦,٦٣١	٩٧٥,٩٥١,٦٧٥	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٩٩,٨٧٤)	(٥٦٦,٥٥٧)	الايادات المستحقة بالصافي
٩٠,٠٨٨٦,٧٥٧	٩٧٥,٣٨٥,١١٨	المصروفات المقدمة
٣,٢٦٠,٤٤٥	٣,٢٣١,٠٤٤	مدفوعات تحت حساب شراء وتجهيز فروع جديدة
١٣٠,١٨٣,٦٤٣	١٣٩,٤٥٤,٨٣٠	الاصول التي آلت ملكيتها وفاء للديون (بعد خصم الاضمحلال)
٢٣٢,٠٣٠,٤٤٦	٢٣١,٨٩٣,٢٠٨	التأمينات والعهد
٧,٥٥٨,٦٤٥	٧,٧٦٤,٧١٤	أخرى
٦٩,٥٤٩,٤٣٠	١٠١,٣٢١,٤٤٦	
١,٣٤٣,٤٦٩,٣٦٦	١,٤٥٩,٠٥٠,٣٦٠	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - ايرادات مستحقة
٤٩٢,٥٢٧	١٩٩,٨٧٤	رصيد أول الفترة
(٢٩٢,٦٥٣)	٣٦٦,٦٨٣	عبء الاضمحلال خلال الفترة
١٩٩,٨٧٤	٥٦٦,٥٥٧	رصيد نهاية الفترة / العام

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في
 ٣١ مارس ٢٠٢١

(٢٢) 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 وأيضاً عندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لذات الدائرة الضريبية.

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣١ مارس ٢٠٢١	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	٣١ مارس ٢٠٢١
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	الأصول الثابتة
(٧,٥٤٣,٨٠٧)	(٧,٥٤٣,٨٠٧)	-	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر الاضمحلال)
٣,٦٣٣,٩٤٥	-	٣,٦٣٣,٩٤٥	
<u>(٣,٩٠٩,٨٦٢)</u>	<u>(٧,٥٤٣,٨٠٧)</u>	<u>٣,٦٣٣,٩٤٥</u>	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	الأصول الثابتة
(٧,٠٩٨,٣٥٠)	(٧,٠٩٨,٣٥٠)	-	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر الاضمحلال)
٣,٦٣٣,٩٤٥	-	٣,٦٣٣,٩٤٥	
<u>(٣,٤٦٤,٤٠٥)</u>	<u>(٧,٠٩٨,٣٥٠)</u>	<u>٣,٦٣٣,٩٤٥</u>	

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣١ مارس ٢٠٢١	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	٣١ مارس ٢٠٢١
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
(٣,٤٦٤,٤٠٥)	(٧,٠٩٨,٣٥٠)	٣,٦٣٣,٩٤٥	الإضافات خلال الفترة
(٤٤٥,٤٥٧)	(٤٤٥,٤٥٧)	-	الاستبعادات خلال الفترة
-	-	-	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١
<u>(٣,٩٠٩,٨٦٢)</u>	<u>(٧,٥٤٣,٨٠٧)</u>	<u>٣,٦٣٣,٩٤٥</u>	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
(٢,٥٥٦,٠٥٩)	(٦,١٢٣,٤٣٠)	٣,٥٦٧,٣٧١	الإضافات خلال العام
٦٦,٥٧٤	-	٦٦,٥٧٤	الاستبعادات خلال العام
(٩٧٤,٩٢٠)	(٩٧٤,٩٢٠)	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
<u>(٣,٤٦٤,٤٠٥)</u>	<u>(٧,٠٩٨,٣٥٠)</u>	<u>٣,٦٣٣,٩٤٥</u>	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الإيضاحات التكملة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في
 ٣١ مارس ٢٠٢١

أصول ثابتة (٢٣)

الإجمالي	أخرى	آلات ومعدات	تحتيات على أصول مستأجرة	أراضي ومباني
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٧٦٣,٦٣٧,٤٣٩	٣,٩١,٣٦٠,٦٥	٣٣,١٠٢,٠٩٥	٤,٨٩٥,٣٦٤	٤١٦,٥٠٣,٩١٥
(٢٤٥,٧٣٩,٤٨٩)	(١١٦,٤٩٦,٦٣٥)	(٢٥,٣٦٧,١١١)	(١,٧٣١,٦٥٤)	(١,٠٢٤,١٤٤,٣٧٤)
٥١٧,٨٩٧,٩٥٠	١,٩٢,٨٦٣,٩٧٥	٧,٧٣٤,٩٨٤	٣,١٦٣,٧١٠	٣١٤,٣٥٩,٥٤١
٨٨,٩٣٣,٩٦٨	٥٢,٣٩٩,١٢٦	٣٢,٧٢٧,٨٩٤	-	٣,٩٠٦,٩٤٨
(٣١٩,٥٠١)	(٤١,٧٧٣)	(٢٧٧,٧٢٨)	-	-
(٥١,١٦٢,٩٢٠)	(٢٨,٧٩٢,٥٦٠)	(٥,٤٤٦,٢٤٧)	-	(١,٦٩٢,٤١٣)
٣١٩,٥٠١	٤١,٧٧٣	٢٧٧,٧٢٨	-	-
٥٥٤,٦٦٨,٩٩٨	٢١٦,١٤٦,٣٨١	٣٥,٠١٦,٦٣١	٣,١٦٣,٧١٠	٣,٠١٤,٣٤٢,٣٧٦
٨٥٢,٢٥١,٩٠٦	٣٢١,٣٩٣,٤١٨	٦٥,٥٥٢,٢٦١	٤,٨٩٥,٣٦٤	٤٢٠,٤١٠,٨٦٣
(٢٩٦,٥٨٢,٩٠٨)	(١٤٥,٢٤٧,١٣٧)	(٣,٥٣٥,٦٣٠)	(١,٧٣١,٦٥٤)	(١١٩,٠٦٨,٤٨٧)
٥٥٥,٦٦٨,٩٩٨	٢١٦,١٤٦,٢٨١	٣٥,٠١٦,٦٣١	٣,١٦٣,٧١٠	٣,٠١٤,٣٤٢,٣٧٦
٢,٥٤٨,٢٠٢	٢,١٧١,٠٥٥	٣٧٧,١٤٧	-	-
-	-	-	-	-
(١٤,٦٩٦,٩٩٤)	(٧,٧٤٠,٣٤٢)	(٢,٧٢٥,٤٥١)	-	(٤,٢٣١,٢٠١)
-	-	-	-	-
٥٤٣,٥٢٠,٢٠٦	٢١٠,٥٧٦,٩٩٤	٣٢,٦٦٨,٣٢٧	٣,١٦٣,٧١٠	٢٩٧,١١١,١٧٥
٨٥٤,٨٠٠,١٠٨	٣٢٣,٥٦٤,٤٧٣	٦٥,٩٢٩,٤٠٨	٤,٨٩٥,٣٦٤	٤٢٠,٤١٠,٨٦٣
(٣١١,٢٧٩,٩٠٢)	(١٥٢,٩٨٧,٤٧٩)	(٣٣,٢٦١,٠٨١)	(١,٧٣١,٦٥٤)	(١٢٣,٢٩٩,٦٨٨)
٥٤٣,٥٢٠,٢٠٦	٢١٠,٥٧٦,٩٩٤	٣٢,٦٦٨,٣٢٧	٣,١٦٣,٧١٠	٢٩٧,١١١,١٧٥

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠

التكلفة

مجمع الإهلاك

صافي القيمة الدفترية

إضافات

استبعادات

تكلفة إهلاك

مجمع إهلاك الاستبعادات

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

التكلفة

مجمع الإهلاك

صافي القيمة الدفترية

إضافات

استبعادات

تكلفة إهلاك

مجمع إهلاك الاستبعادات

صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢١

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١

التكلفة

مجمع الإهلاك

صافي القيمة الدفترية

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢١

(٢٤) استثمارات عقارية

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

(٢٥) أرصدة مستحقة للبنوك

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

(٢٦) ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣,٥٦٤,٧٤٤,٨٣٧	٣,٦٥٥,١٦٥,٩٨٤	ودائع تحت الطلب
٣١,٩٣٩,٨٨٩,٢٧٩	٣٢,٥٢١,٧٩١,٠٧٦	ودائع لأجل وباخطار
٢٠,٨٦٩,٠٢٣,٤٩٠	٢١,١١٤,٩٤٨,٥٠٩	شهادات ادخار وإيداع
٩,٠٢٢,١٧٩,٢٧٣	٨,٨٤٤,٥١٣,٤٨١	ودائع للتوفير
٨٧٤,٥٥٦,٧٤٣	٨٧٨,٥٦٠,٦٠٠	ودائع أخرى
٦٦,٢٧٠,٣٩٣,٦٢٢	٦٧,٠١٤,٩٧٩,٦٥٠	
٣٣,٦٧٢,٠٩٤,٧٦٧	٣٤,٠٧٢,٩٢٨,٩٠١	ودائع مؤسسات
٣٢,٥٩٨,٢٩٨,٨٥٥	٣٢,٩٤٢,٠٥٠,٧٤٩	ودائع أفراد
٦٦,٢٧٠,٣٩٣,٦٢٢	٦٧,٠١٤,٩٧٩,٦٥٠	
٤,٤٣٩,٣٠١,٥٨٠	٤,٥٣٣,٧٢٦,٥٨٤	أرصدة بدون عائد
٦١,٨٣١,٠٩٢,٠٤٢	٦٢,٤٨١,٢٥٣,٠٦٦	أرصدة ذات عائد متغير
٦٦,٢٧٠,٣٩٣,٦٢٢	٦٧,٠١٤,٩٧٩,٦٥٠	
٤٩,٨٠٦,٩١٠,٣٣٠	٤٩,٧٩٤,٢٤٤,٧٨٣	أرصدة متداولة
١٦,٤٦٣,٤٨٣,٢٩٢	١٧,٢٢٠,٧٣٤,٨٦٧	أرصدة غير متداولة
٦٦,٢٧٠,٣٩٣,٦٢٢	٦٧,٠١٤,٩٧٩,٦٥٠	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢١

(٢٧) تمويلات أخرى

(أ) تمويلات مقيدة طويلة الأجل

تمثل في عقد المشاركة المبرم بين البنك والصندوق الاجتماعي للتنمية برأسمال قدره ٢٠٠ مليون جنيه (تم تحديده ليصبح بمبلغ ١٠٠ مليون جنيه فقط) وذلك لتمويل المشروعات الصغيرة بصيغ التمويل التي تتفق مع الشريعة الإسلامية وينفذ العقد على أربع دفعات متساوية بواقع ٥٠ مليون جنيه لكل دفعة بنسبة ٥٠% لكل من طرفي العقد ، وذلك لمدة ٦ سنوات تبدأ من تاريخ تحويل الدفعة الأولى من الصندوق للبنك في ٢٨ فبراير ٢٠١٣ ، وبتاريخ ٢٠١٦/٧/٤ قام البنك بإبرام عقد جديد مع الصندوق الاجتماعي للتنمية بمبلغ ١٠٠ مليون جنيه وذلك لتمويل المشروعات الصغيرة بصيغ التمويل التي تتفق مع الشريعة الإسلامية وينفذ العقد على أربع دفعات متساوية بواقع ٢٥ مليون جنيه لكل دفعة بنسبة ٥٠% لكل من طرفي العقد ، وذلك لمدة ٦ سنوات تبدأ من تاريخ تحويل الدفعة الأولى من الصندوق للبنك في ٢٨ فبراير ٢٠١٦ ، وبتاريخ ٢٠٢٠/١٢/١ قام البنك بإبرام عقد جديد مع الصندوق الاجتماعي للتنمية بمبلغ ١٠٠ مليون جنيه وذلك لتمويل المشروعات الصغيرة بصيغ التمويل التي تتفق مع الشريعة الإسلامية وينفذ العقد على أربع دفعات متساوية بواقع ٢٥ مليون جنيه لكل دفعة بنسبة ٥٠% لكل من طرفي العقد ، وذلك لمدة ٦ سنوات تبدأ من تاريخ تحويل الدفعة الأولى من الصندوق للبنك في ٢٠٢١/١/١١ .

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

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

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

(ب) 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 وقد استحققت تلك الوديعة في ٣١ مارس ٢٠١٣ .

وبتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٣ قامت مجموعة البركة بإيداع مبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي - عن طريق إجراء مقاصة بين قيمة العقد القديم والجديد - 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 ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٣٢٠,٨٣٠,٠٠٠	٣١٤,٦٤٢,٠٠٠	فروق تقييم عملات أجنبية
(٦,١٨٨,٠٠٠)	(٤٦٠,٠٠٠)	الرصيد في نهاية الفترة
٣١٤,٦٤٢,٠٠٠	٣١٤,١٨٢,٠٠٠	

(ج) تمويل مساند من مساهمين آخرين

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٧٢١,٨٦٧,٥٠٠	٧٠٧,٩٤٤,٥٠٠	فروق تقييم عملات أجنبية
(١٣,٩٢٣,٠٠٠)	(١٠,٣٥٠,٠٠٠)	الرصيد في نهاية الفترة
٧٠٧,٩٤٤,٥٠٠	٧٠٦,٩٠٩,٥٠٠	
١,٠٢٥,٣٧٤,٩٣٨	١,٠٣٦,٣٧٩,٩٣٨	اجمالي التمويلات الأخرى (أ+ب+ج)

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢١

(٢٨) التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	عوائد مستحقة
٧٩٩,١٦٧,٦٤٦	٩٠٥,٠١٧,٥٤٧	ايرادات مقدمة
٥٩,٣٨٠,١٣٥	٥٩,٧٤٠,٤٩٢	مصروفات مستحقة
١٤٨,٩٤٧,٩٦٦	١٥٤,٠٥٥,٦٣٣	أرصدة دائنة متنوعة
٥٠٨,٤٥٤,١٣١	٦٠١,١٩٠,٠٧٤	
١,٥١٥,٩٤٩,٨٧٨	١,٧٢٠,٠٠٣,٧٤٦	

(٢٩) مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٧٨,١٠١,٦٧٠	١١٧,٦٩٢,٨٧٥	المحمل على قائمة الدخل - قضايا وضرائب
١,٠٤٣٤,٨٠٤	-	المحمل (الرد) على قائمة الدخل - التزامات عرضية
٢٩,٣٨٨,١٣٠	(٢,٤١١,٥٨٥)	المستخدم خلال الفترة
(١٣٨,٩١٨)	-	فروق تقييم عملات أجنبية
(٩٢,٨١١)	(١٢,٢٣١)	الرصيد في نهاية الفترة
١١٧,٦٩٢,٨٧٥	١١٥,٢٦٩,٠٥٩	

وتتمثل أرصدة المخصصات الأخرى في الآتي :

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

(٣٠) رأس المال

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

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

بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠٢٠ قررت الجمعية العامة للبنك اعتماد زيادة رأس المال بمبلغ ٣,٠٩,٢٨٩,٤٥٦ جنيه مصري من خلال توزيع أسهم مجانية على المساهمين ولحين انتهاء اجراءات تسجيل تلك الزيادة فقد تم اثبات المبلغ ضمن المجنب تحت حساب زيادة رأس المال .

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

(٣١) الاحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	تتمثل الاحتياطيات في :
١١٨,٥٦٥,٧٨٦	١١٨,٥٦٥,٧٨٦	احتياطي المخاطر البنكية العام
٤٤٩,٣٠٩,٧٣٤	٤٤٩,٣٠٩,٧٣٤	احتياطي قانوني
٩٢٩,٨٣٤,٤٩٠	٩٢٩,٨٣٤,٤٩٠	احتياطي عام
٩,٢٣٩,٠٠٠	٩,٢٣٩,٠٠٠	احتياطي رأسمالي
٢١٤,٩٢٦,٠٥٤	٢١٤,٩٢٦,٠٥٤	احتياطي المخاطر العام
٢٨,٩٥٤,٦٥١	٢٥,٣٣٣,٠٩٥	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
١,٧٥٠,٨٢٩,٧١٥	١,٧٤٧,٢٠٨,١٥٩	

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

(ب) احتياطي قانوني

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 ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٣٤٣,٢٨٢,٢٨١	٤٤٩,٣٠٩,٧٣٤	المحول من الأرباح المحتجزة
١٠٦,٠٢٧,٤٥٣	-	الرصيد في نهاية العام
٤٤٩,٣٠٩,٧٣٤	٤٤٩,٣٠٩,٧٣٤	

(ج) احتياطي عام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٦٢٩,٨٣٤,٤٩٠	٩٢٩,٨٣٤,٤٩٠	المحول من الأرباح المحتجزة
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	الرصيد في نهاية العام
٩٢٩,٨٣٤,٤٩٠	٩٢٩,٨٣٤,٤٩٠	

(د) احتياطي رأسمالي

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

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في
٣١ مارس ٢٠٢١

(هـ) احتياطي خاص

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

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

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

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

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

(ك) احتياطي المخاطر العام

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

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	(٣٢) الارباح المحتجزة
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
١,٢٠٢,٧٢٦,٢٧٤	١,٤٤٢,٨٢٤,٦٣٢	تسويات رصيد أول العام - المحول من الاحتياطي الخاص
-	-	توزيعات أرباح العام السابق (حصة الماملين ومكافأة اعضاء مجلس الادارة ونقدي المساهمين)
١,٢٠٢,٧٢٦,٢٧٤	١,٤٤٢,٨٢٤,٦٣٢	المحول (إلى) الاحتياطي القانوني
(٣٠٠,٦٤٤,٧٢٨)	-	المحول (إلى) الاحتياطي العام
(١٠٦,٠٢٧,٤٥٣)	-	المحول (إلى) الاحتياطي الرأسمالي
(٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	المحول (إلى) احتياطي مخاطر المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية - IFRS٩
-	-	توزيعات للمساهمين استخدمت في زيادة رأس المال
-	-	صافي ربح الفترة
(٣٠٩,٢٨٩,٤٥٦)	-	الرصيد في نهاية الفترة
١,٢٥٦,٠٥٩,٩٩٥	٢٦٩,٢٩٤,٦٩٣	
١,٤٤٢,٨٢٤,٦٣٢	١,٧١٢,١١٩,٣٢٥	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية " الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

(٣٣) النقدية وما في حكمها

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

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

(٣٤) التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

(ب) ارتباطات رأسمالية

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

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

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

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

(٣٥) الموقف الضريبي للبنك

ضرائب شركات الأموال :

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

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

(٣٦) المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

(أ) ودائع من أطراف ذوي علاقة

شركات شقيقة		أفراد الإدارة العليا والعائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
-	-	٤٠٤,٢٠٩,٨٧٧	٤٦٢,٣٠١,٩٧٩	الرصيد في ١ يناير
-	-	١٣٦,٨٨٢,٠٠٤	٢٥,٣٤٥,١٢٥	ودائع تم ربطها خلال العام
-	-	(٧٨,٧٨٩,٩٠٢)	(٧٨,٦٩٤,٤٨٩)	ودائع مستردة خلال العام
-	-	٤٦٢,٣٠١,٩٧٩	٤٠٨,٩٥٢,٦١٥	الرصيد في نهاية العام
-	-	٣٣,١٤٥,٢١٣	٥,٥٨٧,٤٣٧	تكلفة الودائع خلال العام

(ب) تمويلات أخرى - تمويل مساند من المستثمر الرئيسي

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

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

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

(ج) تمويلات أخرى - مساهمين آخرين

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧٢١,٨٦٧,٥٠٠	٧٠٧,٩٤٤,٥٠٠	الرصيد في ١ يناير
(١٣,٩٢٣,٠٠٠)	(١,٠٣٥,٠٠٠)	فروق تقييم عملات أجنبية
٧٠٧,٩٤٤,٥٠٠	٧٠٦,٩٠٩,٥٠٠	الرصيد في نهاية الفترة

(د) مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في
٣١ مارس ٢٠٢١

صناديق الاستثمار (٣٧)

صندوق بنك البركة مصر (البركات)	صندوق بنك البركة مصر (الموزان)	صندوق بنكي الاهلي المصري (بنك مصر (بنك مصر (بنك مصر	صندوق بنك البركة مصر (البركة)	تاريخ إنشاءه
٢٤ يونيو ٢٠١٩	١٠ مايو ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠٠٩	٣٠ مارس ٢٠٠٦	
رقم ٧٧٨ صادر من الهيئة العامة للرقابة المالية	رقم ٥٨٠ صادر من الهيئة العامة للرقابة المالية	رقم ٤٣٢ صادر من سوق المال	رقم ٢٤٦ صادر من سوق المال	
شركة هيرمس لإدارة صناديق الاستثمار	شركة التوفيق لتكوير وإدارة صناديق الاستثمار	شركة الاهلي لإدارة صناديق الاستثمار	شركة هيرمس لإدارة صناديق الاستثمار	
٢٤٧٢٢٢٢٢٤٧	١٧٣٤٦٧٢	١٤٤٥٧٤٠٠	٢٧٩٤٤٣٢	العدد الإجمالي لوثائق الصندوق (وثيقة)
٢٩٢٢١٤٧٠٠	١٧٤٣٦٧٢٠٠	١٤٥٧٤٠٠٠٠	٢٧٩٤٣٢٠٠	القيمة الاسمية الاجمالي عدد وثائق الصندوق (جنبه مصري)
٣٣٨٤٦١٨٤٣٩٤	١٦٤٤٣٦٤٣١٨	١٠٧٤١٤٨٠٤٤٨	٢٩٤٦٠٣٠٢٦	القيمة الاسمي لاداة اجمالي عدد وثائق الصندوق (جنبه مصري)
٩٥٤٦٠٠	٥٢٧٠٠	٤٥٤٠٣	١٤٧٦٣٠	نصيب البنك من وثائق الصندوق (وثيقة)
٩٠٤٠٠٠٠٠	٥٢٧٠٠٠٠	٤٥٤٠٣٠٠	١٤٧٦٣٠٠٠	القيمة الاسمية لتسبب البنك من وثائق الصندوق (جنبه مصري)
٣٥٤٢٢٦٨٦٠	٤٠٩٨٧٠٥٢٨	٣٤٣٣٨٠٢٩	١٥٤٢٣٩٤٩٢٢	القيمة الاسمي لتسبب البنك من وثائق الصندوق (جنبه مصري)
٣٧١٤١٦١	٢٠٤٧٣٦	٥٢٠٥٩٣	٤٥٠٨٥٨	إعجاب و وصولات مرسلة ضمن بند ايرادات الاعجاب والعمولات - اعجاب اكرى وقائمة الدخل (جنبه مصري)
-	-	-	-	عوائد مساهمة البنك في الصندوق مرسلة ضمن توزيعات الارباح قائمة الدخل (جنبه مصري)

أحداث هامة (٣٨)

انتقل فيروس كورونا عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية، احصد انتشار فيروس كورونا (COVID ١٩) حتم يقين في الشبنة الاقتصادية العالمية. برقب بنك البركة الوضع عن كثب، وقد قام بتفعيل خطة استمرارية الاعمال والمؤسسات الأخرى العاصمى بإدارة المخاطر المتخاطة بالمعلم المتصل الاصلام نتيجة تفشي فيروس كورونا ١٩ COVID وتأثيره على العمليات البنكية والأداء المالي، نتيجة لعدم اليقين الناتج عن تفشي فيروس كورونا (COVID ١٩) وتحسين للتطبيق الاقتصادي المتوقع، يقوم بنك البركة ببقاء محفظة القروض عن كثب للوقوف على تأثير الفيروس على العوامل الكلية والنوعية المحفظة للوقوف على الزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية والخاصة بالامتيازات الأكثر تأثراً بالازمة، وبناء على ذلك قام بنك البركة بتخذن التدابير والاجراءات الاحتياطية من خلال تكوين المحفزمات اللازمة للتخفيف من حدة تأثير COVID ١٩ على محفظة القروض في نهاية مارس ٢٠٢١.

بتاريخ ١٥ سبتمبر ٢٠٢٠ صدر قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠، والذي اعلى قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والتعد الصادر بالقانون رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ بوسرى القانون على جهات من أهمها البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي المصري، ويتقدم المحاطون بأحكام القانون بتوفيق أو ضاعفهم طبقاً لأحكامه وذلك خلال مدة لا تتجاوز سنة من تاريخ العمل به، وللمجلس إدارة البنك المركزي من مد هذه المدة لمدة أو امد أخرى لا تتجاوز سنتين على أن يصدر البنك المركزي والوالتح والقرارات المنفذة لأحكام القانون، كما نص على أن يتم ايجاد القوائم المالية للبنك كل ثلاثة اشهر طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية، ويوافق بهذه القوائم موجز لتقرير مراقب الحسابات طبقاً للمعايير المرجحة المصرية وتقرير مجلس إدارة البنك، وتتسك تلك القوائم في صحيفة يومية واحدة، وعلى الموقع الإلكتروني لكل بنك.