

بنك البركة مصر
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
وتقرير مراقبا الحسابات عليها

تقرير مراقبا الحسابات

إلى السادة/ مساهمي
بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة لبنك البركة مصر - " شركة مساهمة مصرية " والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

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

مسئولية مراقب الحسابات

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

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

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

حازم حسن

الرأي

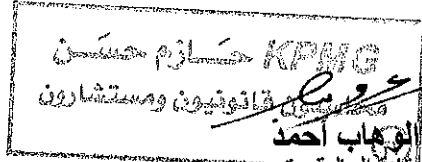
ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح، في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي المستقل لبنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية " في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - لأي من أحكام قانون البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠.

يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية المستقلة المتفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية وتعديلاتها متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.



حسام الدين عبد الوهاب أحمد
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٢٨٠
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

مراقب الحسابات



محمد مرتضى عبد الحميد
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٥٥٤
BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ١٦ فبراير ٢٠٢٢

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الميزانية المستقلة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

رقم الايضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري
(١٥)	٦,٥٢٦,٢٥٠,٠٦١	٦,٤٠٩,٨٨٨,٥٨٥
(١٦)	٢٩,٧١١,٢٦٦,٠٩٠	١٣,٤٦٨,٣٠٧,٩٩٣
(١٧)	٣,٠١٩,٨٣٢,٩١٦	١٣,٦٤٠,٢٧٦,٣٥٦
(١٨)	٢,٥٩٢,٤٢٩,٥٠٥	١,٩٨٧,٢٨٤,٢٣٥
(١٩)	٢١,٠٣٠,٧٧١,٨٥٦	١٩,٠٦٥,٣٤٨,٨٨٩
(٢٠)	٤٧,٢٧٤,٥٩٠	٣٤,٣٤٣,٩٦٥
(٢٠)	٧٢١,٤٣٦,٣٤٨	٤٩٠,١٧١,٤٢٩
(٢٠)	١٦,٦٧٤,٠٤١,١٤٣	١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٧٢
(٢١)	٩٨,٠٠٠,٠٠٠	١٩٦,٠٠٠,٠٠٠
(٢٢)	٢٧,٦٤٨,٤٨١	٢٢,٧٨٥,٢٧٤
(٢٣)	١,٢٣٩,٢٠٢,٥١٥	١,٣٤٣,٤٦٩,٣٦٦
(٢٥)	٦٣٣,٦٢٥,٠٤٣	٥٥٥,٥٧٣,٧٧٣
(٢٦)	-	-
	<u>٨٢,٣٢١,٧٧٨,٥٤٨</u>	<u>٧٥,٥٣٣,١٥٩,٣٣٧</u>

الأصول

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

استثمارات مالية

بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
بالتكلفة المستهلكة
استثمارات مالية في شركات تابعة
أصول غير ملموسة
أصول أخرى
أصول ثابتة
استثمارات عقارية
إجمالي الأصول

الالتزامات وحقوق الملكية

الالتزامات

(٢٧)	٨٩٦,٧٦٩,٧٠٦	١,٠٥٣,٣٣٠,٤٤٦
(٢٨)	٧٢,٥٦٩,٣٨٧,٨٣٨	٦٦,٤٧١,١٢٨,٠٩٧
(٢٩)	١,٠٣٥,١٢٩,١٠٤	١,٠٢٥,٣٧٤,٩٣٨
(٣٠)	١,٤٢٧,٣٠٠,٩٧٣	١,٥١٥,٦٨٨,٠٧٦
(٣١)	١١٥,١٨١,٥٦٢	١١٧,٦٩٢,٨٧٥
(٢٤)	٢١٧,٨٢١,١٣١	٣١٨,٢٩٩,٠٥٣
(٢٤)	٦,٠١٦,٦٥٣	٣,٤٥٤,٣٠٠
	<u>٧٦,٣١٧,٦٠٦,٩٦٧</u>	<u>٧٠,٥٠٤,٩٦٧,٧٨٥</u>

حقوق الملكية

(٣٢)	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١
(٣٢)	١,٤٢٢,٧٣١,٤٧١	٣,٠٩,٢٨٩,٤٥٦
(٣٣)	١,٧٧٠,٥٠٣,١٥٨	١,٧٥٠,١٨٦,٠٢١
(٣٤)	١,٢٦٤,٤٨٩,٧٢١	١,٤٢٢,٢٦٨,٨٤٤
	<u>٦,٠٠٤,١٧١,٥٨١</u>	<u>٥,٠٢٨,١٩١,٥٥٢</u>
	<u>٨٢,٣٢١,٧٧٨,٥٤٨</u>	<u>٧٥,٥٣٣,١٥٩,٣٣٧</u>

إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

حازم حسين رشاد حجازي

رئيس مجلس الإدارة

عبد العزيز يماني

الايضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية .
تقرير مراقبي الحسابات مرفق

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة الدخل المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ جنيه مصري	رقم الايضاح	
٧,٥٧٦,٤٧٤,٣٩٥	٧,٢٠٥,٥٦٤,٦٨٧	(٦)	عائد المراجعات والمضاربات والمشاركات واليرادات المشابهة
(٥,١٢٦,١٦٨,٦٣٣)	(٤,٤٥٥,٦٠٧,٣٦٦)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>٢,٤٥٠,٣٠٥,٧٦٢</u>	<u>٢,٧٤٩,٩٥٧,٣٢١</u>		صافي الدخل من العائد
٢٣٩,٤٠٠,٣٥٨	٢٩٠,٥٢١,٠٩٦	(٧)	ايرادات الأتعاب والعمولات
(٤٢,٥٣٢,٨٧٧)	(١٨,٩٧٢,٧١٨)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
<u>١٩٦,٨٦٧,٤٨١</u>	<u>٢٧١,٥٤٨,٣٧٨</u>		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢,٣٨٨,٤٨١	١٧,٢٦٦,٥٤٣	(٨)	توزيعات أرباح
٧٣,٧٠٤,٥٨٧	٥٨,٥٠٥,٣٢٦	(٩)	صافي دخل المتاجرة
-	٦٧٨,٢٥٢	(٢٠)	أرباح الاستثمارات المالية
٥٥١,٠٤٩	٤,٤٧١,٣٩٥	(٢٠)	فروق تقييم أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٣٧١,٥٩٤,٦٥٣)	(٥٥٤,٧٩٠,٤٥٠)	(١٢)	(عبء) الأضعحال عن خسائر الائتمان المتوقعة
(٦٥٤,٧٧٦,٧٦٢)	(٧٨١,٢٢٩,٧٤٩)	(١٠)	مصروفات إدارية
(١٠,٤٢٨,٧٠٩)	(١٠,٤٤٨,١٠٥)		تدعيم صندوق الزكاة والخيرات
٣٠٨,٦٨١,٠٦٣	(٨,٦٨٣,٢٩٧)	(١١)	ايرادات (مصروفات) تشغيل اخرى
<u>١,٩٩٦,٦٩٨,٢٩٩</u>	<u>١,٧٤٦,٨٧٥,٦١٤</u>		أرباح العام قبل ضرائب الدخل
(٧٤٨,٩٦٣,٩١٧)	(٦١٤,٥٠٨,٣٧٨)	(١٣)	(مصروفات) ضرائب الدخل
<u>١,٢٤٧,٧٣٤,٣٨٢</u>	<u>١,١٣٢,٣٦٧,٢٣٦</u>		صافي أرباح العام
<u>٤,٩٠</u>	<u>٤,٥١</u>	(١٤)	نصيب السهم في الأرباح

رئيس مجلس الإدارة

عبد العزيز يماني

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

حازم حسين رشاد حجازي

الايضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية .

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة الدخل الشامل المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١,٢٤٧,٧٣٤,٣٨٢	١,١٣٢,٣٦٧,٢٣٦	صافي أرباح العام
<u>بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل</u>		
٩,١٤٥,١٦٧	١٣,٤٦٢,٧١٩	صافي التغير في القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (أدوات حقوق ملكية)
<u>بنود الدخل الشامل الأخرى التي قد يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل</u>		
(٩١٦,٧٢٠)	٧,٢٥٤,٤٩٨	صافي التغير في القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (أدوات دين)
٣٦٩,٢٤٨	(٤٠٠,٠٨٠)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٨,٥٩٧,٦٩٥	٢٠,٣١٧,١٣٧	اجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
١,٢٥٦,٣٣٢,٠٧٧	١,١٥٢,٦٨٤,٣٧٣	اجمالي الدخل الشامل للعام

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية .

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	ايضاح رقم
١,٩٩٦,٦٩٨,٢٩٩	١,٧٤٦,٨٧٥,٦١٤	جنيه مصري
٦٨,٦٣١,٣٦٩	٩٤,٠٦٣,٦٠٥	(٢٠/٢١)
١٣,٧٢٠,٦١٨	٨,٥٧٣,٥٣٧	(٢٠)
٣٧١,٥٩٤,٦٥٣	٥٥٤,٧٩٠,٤٥٠	(١٢)
٣٩,٨٢٢,٩٣٤	(٢,٤٠٣,١٢٣)	(١١)
(٩٢,٨١١)	(٧٧٤,٧٨٩)	(٣١)
-	(٦٧٨,٢٥٢)	(٢٠)
(٥٥١,٠٤٩)	(٤,٤٧١,٣٩٥)	(٢٠)
٣٤,١١٠,٥٥٣	٢٨,٧٧٦,٥٥٦	(٢٠)
(٣٤٧,٦٥٦,٠٠٥)	-	
-	(١,١٢٥,٥٤٤)	
(٣,٣٨٨,٤٨١)	(١٧,٢٦٦,٥٤٣)	(٨)
(١٣٨,٩١٨)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	(٣١)
(٢,٠١١,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	(ج ٢٩)
٢,١٥٢,٦٤,٠١٦٢	٢,٤١٥,٣٥٩,١١٦	
(١٢٩,٢٦٤,١٦٧)	١٥,١٨٢,٠٣٣	(١٥)
-	-	
(٦,٥٢٠,٤٢٤,٩٦٠)	١,٠٦١,٥٧٣,٩٥٩	(١٧)
١٦٣,٤٩٣,٦٧٤	(٦,٠٨٩,٣٧٠,٣١٥)	(١٨)
(٣,٠٨٣,٥٤٢,١٨٩)	(٢,٠٢٧,٧٣١,٧٢٩)	(١٩)
(٥,٠٠٣,٦٨٨)	(٨,٤٥٩,٢٣٠)	(٢٠)
٧١,٣٨٠,٢٢٠	٢٢,٧٦٢,٤٤٣	(٢٣)
(٢١٦,٢٨٦,٤٣٢)	(١٥٦,٥٦٠,٧٤٠)	(٢٧)
٢,١٠٢,٩٨٦,٨٨٦	٦,٠٩٨,٢٥٩,٧٤١	(٢٨)
(١٩٣,٩٦٢,٦٥٩)	(٨٨,٣٨٧,١٠٣)	(٣٠)
(٥٧٥,٥٨٧,٢٦٧)	(٦٦٢,٤٢٣,٩٤٧)	
(٦,٢٣٣,٥٧٠,٤٢٠)	١٥,٦١٤,٦٩٦,٢٢٨	
(٣,٠٠٥,٥٣٥)	(٧٨,٠٣٢,٩٤١)	(٢٥/٢٢)
٤٨,٠٠٠,٠٠٠	١,١٢٥,٥٤٤	
١,٠٤٩,٦١٧,٢٥٠	٣,١٤١,٠٧٤,٨٥٧	(٢٠)
(٥,٨٢٧,١٣٥,٥٢٥)	(٢,٢٥٣,٣٨٦,٨٨٨)	(٢٠)
-	٩٨,٠٠٠,٠٠٠	(٢١)
٣,٣٨٨,٤٨١	١٧,٢٦٦,٥٤٣	(٨)
(٣,٧٢٤,١٨٢,٣٢٩)	٩٢٦,٠٤٧,١١٥	
-	١٢,٥٠٠,٠٠٠	(١٢٩)
(٨,٠١٩,٩٦٩)	(١,٧٤٤,٨٣٤)	(١٢٩)
(٣,٠٠٦,٤٤٤,٧٢٨)	(١٧٦,٧٠٤,٣٤٤)	(٣٤)
(٣,٠٨٠,٦٤٤,٦٩٧)	(١٦٥,٩٤٩,١٧٨)	
(١,٠٢٦,٤١٧,٤٤٦)	١٦,٣٧٤,٧٩٤,١٦٥	
٢٤,٠٤٠,٤٣٠,٩٧٦	١٣,٧٧٤,٠١٣,٥٣٠	
١٣,٧٧٤,٠١٣,٥٣٠	٣,٠١٤,٨٠٧,٦٩٥	
٦,٤٠٩,٨٨٨,٥٨٥	٦,٥٢٦,٢٥٠,٠٦١	
١٣,٤٦٩,٧٣٢,٩١٢	٢٩,٧١٢,٩٨٣,٥٦٨	
١٣,٦٥٩,٨٦٥,٥٤٨	٣,١٠٩,٨٤٨,٧٢٠	
(٦,١٠٥,٦٠٧,٩٦٧)	(٦,٠٩٠,٤٢٥,٩٣٤)	
(١٣,٦٥٩,٨٦٥,٥٤٨)	(٣,١٠٩,٨٤٨,٧٢٠)	
١٣,٧٧٤,٠١٣,٥٣٠	٣,٠١٤,٨٠٧,٦٩٥	(٣٥)

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية تم تسوية التغير في بند مرابحات ومضاربات ومشاركات العملاء بقيمة التغير في بند الأصول التي الت ملكيتها للبنك (ضمن بند أصول أخرى) بمبلغ ١٨,٥٧٢,٠٠٨ جنيه مصري و أروق تقييم صلة بمبلغ ١,٢٤٣,١٠٧ جنيه مصري و ديون تم اعدامها بمبلغ ٣٢٩,٩٧٠,٠١٠ وكذا مبالغ مستردة من ديون سبق اعدامها بمبلغ ١٢٢,٥٢٧ جنيه مصري ، كما تم إلغاء الأثر الناتج من تحويل مبلغ ٩٨,٠٤٥,١٤١ جنيه مصري من الأصول الأخرى إلى الأصول الثابتة .

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية .

بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية .

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة

من السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الإجمالي	الأرباح المحققة	الأحتياطيات	مؤقت تحت مصلب زيادة رأس المال	مؤقت تحت مصلب زيادة رأس المال	رأس المال المطروح	رأس المال المطروح	إيضاح رقم
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٤٠٧٢٥٠٤٢٠٣	١,١٨٩,٨٥٢,٤٤٥	١,٢٣٦,٢٠٤,٥٦٧	-	-	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	(٣٢١)
٨,٥٩٧,٦٩٥	-	٨,٥٩٧,٦٩٥	-	-	-	-	(٣٢١)
١,٢٢٤٧,٧٢٤,٢٨٧	١,٢٢٤٧,٧٢٤,٢٨٧	-	-	-	-	-	
٥,٣٣٨,٨٣٦,٧٨٠	٢,٤٣٧,٥٨٦,٧٧٧	١,٣٤٤,٨٠٢,٢٦٢	-	-	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	(٣٢٤)
(٣٠٠,٦٤٤,٧٢٨)	(٣٠٠,٦٤٤,٧٢٨)	-	-	-	-	-	(٣٢١)
-	(٣٠٩,٢٨٩,٤٥٦)	-	-	٣,٩٢٨,٩٤٥٦	-	-	(٣٢١)
-	(١٠٥,٣٨٢,٧٥٩)	١,٠٥٣,٨٢,٧٥٩	-	-	-	-	(٣٢٠ ب ٣٦)
-	(٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	(٣٢٠ ج ٣٦)
٥٠,٣٨٩,١٩١,٥٥٢	١,٤٢٢,٣٦٨,٨٤٤	١,٧٥٠,١٨٦,٠٢١	٣,٩٢٨,٩٤٥٦	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	
الإجمالي	الأرباح المحققة	الأحتياطيات	مؤقت تحت مصلب زيادة رأس المال	مؤقت تحت مصلب زيادة رأس المال	رأس المال المطروح	رأس المال المطروح	إيضاح رقم
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٠,٣٨٩,١٩١,٥٥٢	١,٤٢٢,٣٦٨,٨٤٤	١,٧٥٠,١٨٦,٠٢١	٣,٩٢٨,٩٤٥٦	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	(٣٢١)
٢٠,٣١٧,١٣٧	-	٢٠,٣١٧,١٣٧	-	-	-	-	(٣٢١)
١,١٣٢,٣٦٧,٢٣٦	١,١٣٢,٣٦٧,٢٣٦	-	-	-	-	-	
١,١٨٠,٨٧٥,٩٦٥	٢,٥٥٤,٦٣٦,٠٨٠	١,٧٧٠,٥٥٠,٢١٥٨	٣,٩٢٨,٩٤٥٦	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	(٣٢٤)
(١٦٤,٤٢٧,٠٠٠)	(١٦٤,٤٢٧,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(٣٢٤)
(١٧,٤٤٧,٣٤٤)	(١٧,٤٤٧,٣٤٤)	-	-	-	-	-	(٣٢٤)
-	(١,١١٣,٤٤٢,٠١٥)	-	١,١١٣,٤٤٢,٠١٥	-	-	-	(٣٢٠ ب ٣٦)
-	-	-	-	-	-	-	(٣٢٠ ج ٣٦)
-	-	-	-	-	-	-	(٣٢٠ ج ٣٦)
١,٠٠٤,١٧١,٥٨١	١,٢٣٤,٤٨٩,٧٢١	١,٧٧٠,٥٥٠,٢١٥٨	١,٤٢٢,٧٣٦,٤٧١	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	

الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢١
صافي التغير في يرد الدخل للعمال الأخرى
صافي الأرباح للم

الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢٠
توزيعات أرباح السهم/أصصه المملوكة (حصصه المملوكة) ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة والساهمين (مفتي)
صافي الأرباح للم/أصصه المملوكة (حصصه المملوكة) ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة والساهمين (مفتي)

الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
توزيعات أرباح السهم/أصصه المملوكة (حصصه المملوكة) ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة والساهمين (مفتي)
صافي الأرباح للم/أصصه المملوكة (حصصه المملوكة) ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة والساهمين (مفتي)
توزيعات أرباح السهم/أصصه المملوكة (حصصه المملوكة) ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة والساهمين (مفتي)
صافي الأرباح للم/أصصه المملوكة (حصصه المملوكة) ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة والساهمين (مفتي)

الإيصالات المرفقة من (١) إلى (٤) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية .

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة توزيعات الارباح المقترحة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١,٢٤٧,٧٣٤,٣٨٢	١,١٣٧,٣٦٧,٢٣٦	صافي ارباح العام من واقع قائمة الدخل
-	(١,١٢٥,٥٤٤)	ارباح بيع اصول ثابتة محولة للاحتياطي الرأسمالي طبقاً لأحكام القانون
١,٢٤٧,٧٣٤,٣٨٢	١,١٣١,٢٤١,٦٩٢	صافي ارباح العام القابلة للتوزيع
١٧٤,٥٣٤,٤٦٢	٧,٣٤٩,٠٤٧	يضاف : رصيد الأرباح المحتجزة في أول السنة المالية
١,٤٢٢,٢٦٨,٨٤٤	١,١٣٨,٥٩٠,٧٣٩	الاجمالي
		بوزع كالتالي :
١٢٤,٧٧٣,٤٣٨	١١٣,١٢٤,١٦٩	احتياطي قانوني
٧٧,٣٢٢,٣٦٤	٧٧,٣٢٢,٣٦٤	توزيعات المساهمين حصة أولى - أسهم مجانية
١٤٢,٢٢٧,٠٠٠	١١٤,٠٠٠,٠٠٠	حصة العاملين
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
١,٠٣٦,١١٩,٦٥١	٦٦٤,٩٧٢,٣١٥	توزيعات المساهمين حصة ثانية - أسهم مجانية
١٢,٤٧٧,٣٤٤	١١,٣١٢,٤١٧	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٧,٣٤٩,٠٤٧	١٣٥,٨٥٩,٤٧٤	الارباح المحتجزة في نهاية السنة المالية
١,٤٢٢,٢٦٨,٨٤٤	١,١٣٨,٥٩٠,٧٣٩	الاجمالي

الايضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية .

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(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 ٩٦١ 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 الأجلة أو القروض وفقاً لنظام عمله الإسلامي وأن ذلك ينطبق على أي من هذه الإلفاظ حيثما وردت بالايضاحات المتممة للقوائم المالية .

اعتمد مجلس إدارة البنك إصدار القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢١ بتاريخ ١٦ فبراير ٢٠٢٢ .

(٢) ملخص السياسات المحاسبية

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

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

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

(ب) التغييرات في السياسات المحاسبية

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

تصنيف الأصول والالتزامات المالية

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

ويتم تصنيف الأصول المالية طبقاً لنموذج 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 ،

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى على أنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

بالإضافة إلى ذلك ، عند الاعتراف الأولي يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعة أصلاً مالياً يلبي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، في حال أن القيام بذلك سيلغي أو سيخفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافاً لذلك .

تقييم نموذج العمل

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

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

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

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

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

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

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

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

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

انخفاض قيمة الأصول المالية

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

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

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

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

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠٢١

اليوم الأول لتطبيق المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية

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

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

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

الاصول المالية	فئة القياس طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨	فئة القياس طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري ٢٦ فبراير ٢٠١٩	القيمة الدفترية طبقا لتعليمات البنك المركزي ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨	أثر تطبيق المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية		القيمة الدفترية طبقا للمعيار الدولي (٩) للادوات المالية
				إعادة تويب	إعادة قياس	
اوراق حكومية	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	١٠,٤٧٧,٦٥٩,٤١٩	(٧,٦٣١,٧٥٨)		١٠,٤٧٠,٠٢٧,٦٦١
عمليات استثمار مع البنوك	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	٣,٤٨١,٥٩٣,٣٧٧	(٣,٢٠٨,٤٨٣)		٣,٤٧٨,٣٨٤,٨٩٤
مراحيات ومضاربات ومشاركات للعملاء	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	١٥,٧٤٦,١٥٦,١٦٠	(٥,٠٠٥,١٢٤)		١٥,٦٩٦,١٠٤,٩٤٦
استثمارات مالية - أدوات حقوق ملكية	محاثة للبيع	القيمة المعادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٦٨,٥٤٤,٠٩٥			٦٨,٥٤٤,٠٩٥
استثمارات مالية - أدوات دين	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	التكلفة المستهلكة	١١,١٢٤,٩٤١,٦٢٥	(٩,٤٧٢,٠٧٧)		١١,١١٥,٤٦٩,٥٤٨
استثمارات مالية - وثائق صناديق الاستثمار	محتفظ بها حتى تاريخ القيمة المعادلة من خلال الأرباح والخسائر	محتفظ بها حتى تاريخ القيمة المعادلة من خلال الأرباح والخسائر	٢٤,٦٥٠,٧٩٦	٥,٩٥٩		٢٤,٦٥٦,٧٥٥

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(ج) الشركات التابعة والشقيقة

ج/١ الشركات التابعة

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

ج/٢ الشركات الشقيقة

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

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

ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة 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 .

(د) التقارير القطاعية

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

(هـ) ترجمة العملات الأجنبية

هـ/١ عملة التعامل والعرض

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

هـ/٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود .

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة 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 التقييم في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية متاحة للبيع) .

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

هـ/٣ الفروع الأجنبية

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

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

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

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

و) الأصول المالية

و١/١) السياسات المحاسبية المطبقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

و١/١) 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.

و٢/١) التسهيلات والمديونيات

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

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

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

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

و٢/١) الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

و١/٤) 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 .

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية

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

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

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

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

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

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

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات 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 المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة .

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسرى عليه تعسيف - المسديونيات (سندات) نقلاً عن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع إلى مجموعة الأصول المالية المحفوظ 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 المحفوظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي ، وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .

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

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

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

تصنيف الأصول المالية

تم تصنيف الأصول المالية إلى ثلاث فئات رئيسية

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

الخصائص الرئيسية لنماذج الأعمال

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

الخفاض قيمة الأصول المالية

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

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

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

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

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة Expected Credit Loss

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

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

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

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

يتم تصنيف الأصول المالية التي اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من مخاطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول 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 إذا في الاعتبار المعلومات المتوفرة والداعمة ذات الصلة بما في ذلك المعلومات المستقبلية والمتوفرة بدون تكلفة أو جهد غير متطلب وعند تحقق واحد أو أكثر مما يلي من المعايير الكمية والنوعية وكذلك العوامل المتعلقة بالتوقف عن السداد .

المعايير الكمية

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

المعايير النوعية

أولاً: فروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقرض واحداً أو أكثر من الأحداث التالية :

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

تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقرض.

متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة.

تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقرض .

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ثانياً: فروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

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

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

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

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

في كافة الاحوال يتم تطبيق نظام معيار التوقف عن السداد كزيادة جوهرية في خطر الائتمان اذا اظهر سلوك المقرض تأخر معتاد في السداد عن المهلة المسموح بها للسداد وذلك علي الرغم من عدم تصنيفه من الاصول المالية المضمحلة.

رابعاً: التوقف عن السداد لعملاء فروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

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

الإخفاق والأصول المضمحلة ائتمانياً

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

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

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

وفاة أو عجز المقرض.

تعثر المقرض مالياً.

الشروع في جدولة نتيجة تدهور القدرة الائتمانية للمقرض .

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

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

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

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

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المعايير الكمية لعملاء قروض المؤسسات و عملاء التجزئة المصرفية و المشروعات المتوسطة و الصغيرة و متناهية الصغر:

بالنسبة لعملاء التجزئة المصرفية و المشروعات الصغيرة و متناهية الصغر، ففي كافة الاحوال عندما يتأخر المقرض أكثر من ٣٠ يوما عن سداد اقساطه التعاقدية يصبح في حالة إخفاق.

بالنسبة لعملاء المؤسسات و المشروعات المتوسطة، ففي كافة الاحوال عندما يتأخر المقرض أكثر من ٩٠ يوما عن سداد اقساطه التعاقدية يصبح في حالة إخفاق.

الترقى بين المراحل

الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الأولى

يتعين الا يتم نقل الاصل المالى من المرحلة الثانية الي المرحلة الاولى الا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية و النوعية الخاصة بالمرحلة الاولى و سداد كامل المتأخرات من الاصل المالى و العوائد .

الترقى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية

يتعين الا يتم نقل الاصل المالى من المرحلة الثالثة الي المرحلة الثانية الا بعد استيفاء كافة الشروط التالية :

(١) استيفاء كافة العناصر الكمية و النوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.

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

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

فترة الاعتراف بالاصل المالى ضمن المرحلة الثانية

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

احتساب معدل الخسارة عند الاخفاق Loss Given Default

عند حساب معدل قيمة الخسارة LGD للأرصدة المحتفظ بها لدى البنوك في مصر و الخارج 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 و تصوير القوائم المالية للمالية للبنوك و أسس الاعتراف و القياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٦ ديسمبر ٢٠٠٨ مع مراعاة ما يلي :

عند حساب معدل قيمة الخسارة عند الاخفاق LGD للأصول المالية المصنفة ضمن المرحلة الأولى يتم الاعتراف فقط بقيمة الضمانات النقدية و ما في حكمها التي يمكن تحويلها إلى نقدية بسهولة في مدى زمني قصير (٣ شهور أو أقل) و بدون 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 و تكوين المخصصات في حين يتم تسوية حساب قيمة الضمانات طبقاً لما هو وارد بقواعد اعداد و تصوير القوائم المالية للمالية للبنوك و أسس الاعتراف و القياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ .

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تصنيف وقياس الأدوات المالية

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

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

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

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

اعادة التقييم

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

تدهور القدرة الائتمانية للمدين

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(ز) المقاصة بين الأدوات المالية

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

(ح) 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 إيرادات مؤجلاً ويتم خصمه من إجمالي المراجحات بالميزانية ويتم إيقاف إثبات عائد المراجحات ضمن الإيرادات عند عدم التأكد من استرداد قيمة هذه العوائد أو أصل المراجعة .

(ط) إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة مرابحة أو مشاركة أو مضاربة ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتسم 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 (ز/٢) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي .

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على 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 .

(ك) إيرادات توزيعات الأرباح

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(د) الاستثمارات العقارية

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

(م) الأصول غير الملموسة

١/م 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 اضمحلال في قيمتها أيهما أكبر ، وتدخل الشهرة المتعلقة بشركات تابعة وشقيقة في تحديد أرباح وخسائر بيع تلك الشركات .

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

٢/م برامج الحاسب الآلي

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

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

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

٣/م الأصول الغير ملموسة الأخرى

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

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(ن) الأصول الثابتة

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

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً ، حسبما يكون ملائماً ، وذلك عندما يكون محتملاً 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 والإشاءات
حسب نوع الأصل (٤-٢٠ سنة)	تحسينات عقارات مستأجرة
٤ سنوات	أثاث مكنتي وخزائن
٤ سنوات	وسائل نقل
سنتان	أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة
٢٠ سنة	تجهيزات وتركيبات

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

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

(س) اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي - باستثناء الشهرة - ويتم اختبار اضمحلالها 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 .

(ع) الإيجارات

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١/ع الاستئجار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يعترف بتكلفة الإيجار ، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة ، ضمن المصروفات في قائمة الدخل عن السنة التي حدثت فيها . وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلاً ضمن الأصول الثابتة وبذلك 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 .

٢/ع التأجير

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

(ف) النقدية وما في حكمها

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

(ص) المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي 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 .

(ق) عقود الضمانات المالية

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

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

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(ر) ضرائب الدخل

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

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

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه .

(ش) 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.

(ت) رأس المال

ت/١ تكلفة رأس المال

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

ت/٢ توزيعات الأرباح

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

ت/٣ أسهم الخزينة

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

(ث) أنشطة الأمانة

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

(ذ) أرقام المقارنة

يتم إعادة تبويب عناصر الأصول والالتزامات المالية بأرقام المقارنة لتنسق مع أسلوب العرض بالقوائم المالية للفترة الحالية إن تطلب الأمر ذلك .

(٣) إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة ، وبقبول 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 مبيعات ومشاركات ومضاربات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشمل أصول البنك على أدوات السدين . كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات المبيعات والمشاركات والمضاربات. وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان بقطاع المخاطر المصرفية الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

أ/ قياس خطر الائتمان

مبيعات ومضاربات ومشاركات للعملاء

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

احتمالات الإخفاق (الذخر) (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) .

وتطوي 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 أ/٣) .

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء . وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم 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 يعطي بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر . ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً . ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر .

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التساخر . 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 الخزائنة والأدوات الأخرى

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

٢/١ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

يتم 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 ل ضمانات 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 الخزائنة 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 المجمعمة 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 " الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر 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 بالمراجعات والمشاركات والمضاربات. وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية (Documentary and Commercial Letters of Credit) التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من المراجعات والمشاركات والمضاربات المباشرة .

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

٣/١ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

بالجنيز المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		تقييم البنك	
مخصص خسائر الاضمحلال %	مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء %		
١,٨ %	٣٤,٤٣٠,٣٠٨ %	١٥,٥٣٧,٣٤٥,١٩٣	ديون جيدة
٤٤,٢ %	٨٥٠,١٧٨,٨٤٨ %	٧,٤٣٨,٩٣٨,٣٩٧	المتابعة العادية
٦,٤ %	١٢٢,٩٨١,٥٠١ %	١٨٧,٥٣٨,٥٥٥	المتابعة الخاصة
٤٧,٦ %	٩١٤,٨٩٣,٩٢٦ %	١,٠٩٦,١٩٣,٩٤٩	ديون غير منتظمة
١٠٠ %	١,٩٢٢,٤٨٤,٥٨٣ %	٢٤,٢٦٠,٠١٥,٥٩٤	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		تقييم البنك	
مخصص خسائر الاضمحلال %	مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء %		
١٣,٩ %	٢٣٧,١٥٤,٠٧٦ %	١٦,٩٤٠,٩٨٢,٩٠٢	ديون جيدة
٢٢,٤ %	٣٨٢,٩٢٤,٧٧٢ %	٤,٤٠٦,٥١٨,٤٠٧	المتابعة العادية
٠,٧ %	١١,٢٥٨,٦٠٥ %	٥٠,٨١٨,٤٦٤	المتابعة الخاصة
٦٣,٠ %	١,٠٧٨,٥٦١,٠٨٦ %	١,٣٤٣,٦٢٠,٧٨٩	ديون غير منتظمة
١٠٠ %	١,٧٠٩,٨٩٨,٥٣٩ %	٢٢,٧٤١,٩٤٠,٥٦٢	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر 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 المرابحات والمشاركات والمضاربات مثل عدم السداد .

توقع إفلاس المقرض أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له .

تدهور الوضع التفاضلي 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 بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين . ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع وبين 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	ردية	١٠٠ %	٤	ديون غير منتظمة

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية " الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٣,٦٤٠,٢٧٦,٣٥٦	٣,٠١٩,٨٣٢,٩١٦	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية (بالصافي)
-	-	أوراق حكومية
١,٩٨٧,٢٨٤,٢٣٥	٢,٥٩٢,٤٢٩,٥٠٥	أصول مالية بغرض المتاجرة : أدوات دين
-	-	عمليات استثمار مع البنوك (مراجعات ومضاربات ومشاركات) للعملاء : أفراد :
٢٥,٨١٤,٤١٥	٢٤,٨١١,٨١٧	حسابات جارية مدينة
١,٢١٥,١٧٧,١٣٥	١,٤٣٧,٥٨٧,٥٥٧	بطاقات ائتمان
٤٣٥,٧٥٠,٨٨٢	٤٥٤,٨٥١,٧٠٤	مراجعات ومشاركات ومضاربات شخصية مراجعات ومشاركات ومضاربات عقارية
-	-	مؤسسات :
١٤,٧٦٢,٨٨٠,٢٩٣	١٦,٣٩٧,٣١٣,٧٦٦	حسابات جارية مدينة
٣,١٢١,٤١٠,٣٥٣	٢,٧٠٨,٤٧١,٣٢٦	مراجعات ومشاركات ومضاربات مباشرة
٤,٣١٥,٨١١	٧,٧٣٥,٦٨٦	مراجعات ومشاركات ومضاربات مشتركة
٤٢٥,٢٨٨,٦٨٦	٦٤٤,٤٧٩,٤٨٦	مراجعات ومشاركات ومضاربات أخرى
١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٧٢	١٦,٦٧٤,٠٤١,١٤٣	استثمارات مالية :
٥٣,٤٣٧,٩٠٧,٦٣٨	٤٣,٩٦١,٥٥٤,٩٠٦	أدوات دين و صكوك وفقا لأحكام الشريعة - أدوات دين و صكوك وفقا لأحكام الشريعة -
		الإجمالي
٤١٤,٢٣٢,٦٥٥	٤٣٧,٥٣٠,١٥٥	البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية (بالصافي)
١,٨٥٠,٥٠٨,٧٣٨	٢,٥٢٦,١٧٩,١٥١	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٢٩٤,١٣٦,٢٣٨	٣٨٧,٢٨٢,٠٠٦	خطابات ضمان
٢,٥٥٨,٨٧٧,٦٣١	٣,٣٥٠,٩٩١,٣١٢	إعتمادات مستندية
		الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في تاريخ القوائم المالية وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات . بالنسبة لبنود الميزانية ، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية . وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٤٨% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن (المراجعات والمضاربات) للعملاء مقابل ٣٧% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٩% 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 ٩٥% من محفظة (المراجعات والمشاركات والمضاربات) مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٤% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ .

نسبة ٩٠% 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 مفرد تبلغ ١,٠٩٦,١٩٣,٩٤٩ جنيه مصري مقابل ١,٣٤٣,٦٢٠,٧٨٩ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ، وجد اضمحلال في أقل من ٨٤% منها مقابل ٧٧% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ .

نسبة ٩٦% 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 المستقلة عن السنة المنتهية في
 ٣١ ديسمبر 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
٢٩,٧١٢,٩٨٣,٥٦٨	-	-	٢٩,٧١٢,٩٨٣,٥٦٨	درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٢٩,٧١٢,٩٨٣,٥٦٨	-	-	٢٩,٧١٢,٩٨٣,٥٦٨	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
(١,٧١٧,٤٧٨)	-	-	(١,٧١٧,٤٧٨)	القيمة الدفترية
٢٩,٧١١,٢٦٦,٠٩٠	-	-	٢٩,٧١١,٢٦٦,٠٩٠	
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أوراق حكومية
٣٠,٤٤,١٣٢,٥٨٩	-	-	٣٠,٤٤,١٣٢,٥٨٩	درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٣٠,٤٤,١٣٢,٥٨٩	-	-	٣٠,٤٤,١٣٢,٥٨٩	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
(٢٤,٢٩٩,٦٧٣)	-	-	(٢٤,٢٩٩,٦٧٣)	القيمة الدفترية
٣٠,١٩,٨٣٢,٩١٦	-	-	٣٠,١٩,٨٣٢,٩١٦	
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	عمليات استثمار مع البنوك
٢,٥٩٤,٠٤٥,٢٢١	-	١,٤٣٤,٤٣٤,٢٦٣	١,١٥٩,٦١٠,٩٥٨	درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١٥١,٢٩٧,٧٠١	١٥١,٢٩٧,٧٠١	١,٤٣٤,٤٣٤,٢٦٣	١,١٥٩,٦١٠,٩٥٨	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
٢,٧٤٥,٣٤٢,٩٢٢	١٥١,٢٩٧,٧٠١	(١,٦٠٥,٧٥٣)	(٩,٩٦٣)	القيمة الدفترية
(١٥٢,٩١٣,٤١٧)	-	١,٤٣٢,٨٢٨,٥١٠	١,١٥٩,٦٠٠,٩٩٥	
٢,٥٩٢,٤٢٩,٥٠٥	-	-	-	
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	مراحيات ومضاربات ومشاركات للعملاء (أفراد)
٦٨٣,٣٠٣,٣٤٠	-	٤٦,٩٨١,٤٥٨	٦٣٦,٣٢١,٨٨٢	درجة الائتمان
١,٢٤٥,٤٨٩,٤٥٢	-	٣٠٠,٧٠,١٣٨	١,٢١٥,٤١٩,٣١٤	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٥٥,١٦٠,٣٣٨	٥٥,١٦٠,٣٣٨	٧٧,٠٥١,٥٩٦	١,٨٥١,٧٤٩,١٩٦	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
١,٩٨٣,٩٥٣,١٣٠	٥٥,١٦٠,٣٣٨	(١,٨٤٦,٤١٨)	(٢٤,٠٢٢,٦٣٤)	القيمة الدفترية
(٦٦,٧٠٢,٠٥٢)	(٤,٠٨٣,٠٠٠)	٧٥,٢٠٥,١٧٨	١,٨٢٧,٧١٨,٥٦٢	
١,٩١٧,٢٥١,٠٧٨	١٤,٣٢٧,٣٣٨	-	-	
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	مراحيات ومضاربات ومشاركات للعملاء (مؤسسات)
١٤,٦٥٠,٥٥٦,٠٠٦	-	٢,٠١٥,٦٢٠,٤٧٥	١٢,٦٣٤,٩٣٥,٥٣١	درجة الائتمان
٥,٢٠٤,٩٠١,٦٨٢	-	٤,٤٦٥,٦٥١,٢٥٢	٧٣٩,٢٥٠,٤٣٠	ديون جيدة
١٢٧,٠٤٩,٩٥١	-	١٢٧,٠٤٩,٩٥١	-	المتابعة العادية
٩٨٦,٧٩٥,٦٧٠	٩٨٦,٧٩٥,٦٧٠	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٢,٠٩٦,٩٠٣,٣٠٩	٩٨٦,٧٩٥,٦٧٠	٦,٠٨,٣٢١,٦٧٨	١٣,٣٧٤,١٨٥,٩٦١	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
(١,٨٥٥,٧٨٢,٥٣١)	(٨٧٤,٠٦٠,٩٢٦)	(٩٤٢,٢٧٦,٤٥١)	(٣٩,٤٤٥,١٥٤)	القيمة الدفترية
١٩,١١٣,٥٢٠,٧٧٨	١١٢,٧٣٤,٧٤٤	٥,٦٦٦,٠٤٥,٢٢٧	١٣,٣٣٤,٧٤٠,٨٠٧	
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٦٤٤,٤٧٩,٤٨٦	-	-	٦٤٤,٤٧٩,٤٨٦	درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٦٤٤,٤٧٩,٤٨٦	-	-	٦٤٤,٤٧٩,٤٨٦	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان				
ليون جيدة	١٦,٧١٢,٩١٨,٨٢٠	-	-	١٦,٧١٢,٩١٨,٨٢٠
المتابعة العادية	-	-	-	-
متابعة خاصة	-	-	-	-
ليون غير منتظمة	-	-	-	-
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(٣٨,٨٧٧,٦٧٧)	-	-	(٣٨,٨٧٧,٦٧٧)
القيمة الدفترية	١٦,٦٧٤,٠٤١,١٤٣	-	-	١٦,٦٧٤,٠٤١,١٤٣

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

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١	١,٤٢٤,٩١٩	-	-	١,٤٢٤,٩١٩
صافي عبء الاضمحلال	٢٩٢,٥٥٩	-	-	٢٩٢,٥٥٩
الرصيد في آخر العام	١,٧١٧,٤٧٨	-	-	١,٧١٧,٤٧٨

أوراق حكومية	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١	١٩,٥٨٩,١٩٢	-	-	١٩,٥٨٩,١٩٢
صافي عبء الاضمحلال	٤,٩٧٠,٦١٧	-	-	٤,٩٧٠,٦١٧
فروق تقييم عملات اجنبية	(٢٦٠,١٣٦)	-	-	(٢٦٠,١٣٦)
الرصيد في آخر العام	٢٤,٢٩٩,٦٧٣	-	-	٢٤,٢٩٩,٦٧٣

عمليات استثمار مع البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١	٣٣٦,٥٨٤	٢٨٥,٩٦٩	١٤٨,٤٩٨,٨١٩	١٤٩,١٢١,٣٧٢
صافي عبء الاضمحلال	(٣٢٦,١٢١)	١,٣١٩,٧٨٤	٢,٨٧٩,٢١٠	٣,٨٧٢,٣٧٣
فروق تقييم عملات اجنبية	٩,٩٦٣	١,٦٠٥,٧٥٣	(٨٠,٣٢٨)	(٨٠,٣٢٨)
الرصيد في آخر العام	٩,٩٦٣	١,٦٠٥,٧٥٣	١٥١,٢٩٧,٧٠١	١٥٢,٩١٣,٤١٧

مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء (أفراد)	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١	٢٨,٩٣٦,٦٦٩	١٢,١٥١,٢٢٢	٢٧,٣٨٦,٢٩٥	٦٨,٤٧٤,١٨٦
صافي عبء الاضمحلال	(٤,٩٦٤,٠٣٥)	(١,٠٣٠,٤٨٠)	١٤,٩٤٣,٩٨٩	(٢٧٤,٨٥٠)
مبالغ تم اعدامها	-	-	-	-
مبالغ مستردة	-	-	-	-
فروق تقييم عملات اجنبية	٢٤,٠٢٢,٦٣٤	١,٨٤٦,٤١٨	٤,٠٨٣٣,٠٠٠	٦٦,٧٠٢,٠٥٢
الرصيد في آخر العام	٢٤,٠٢٢,٦٣٤	١,٨٤٦,٤١٨	٤,٠٨٣٣,٠٠٠	٦٦,٧٠٢,٠٥٢

مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء (مؤسسات)	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١	١٦٩,٤٦٤,٠٥٢	٤٢٠,٧٨٥,٥١٠	١,٠٥١,١٧٤,٧٩١	١,٦٤١,٤٢٤,٣٥٣
المحول إلى المرحلة الأولى	(١٣٠,٠١٨,٨٩٨)	١٣٠,٠١٨,٨٩٨	-	-
المحول إلى المرحلة الثانية	-	(١,٠٢,٢٦٣,٦١٨)	١,٠٢,٢٦٣,٦١٨	-
المحول إلى المرحلة الثالثة	-	٤٩٣,٧٣٥,٦٦١	٥٠,٢٧٥,٩٠٣	٥٤٤,٠١١,٥٦٤
صافي عبء الاضمحلال	-	٤٩٣,٧٣٥,٦٦١	٥٠,٢٧٥,٩٠٣	٥٤٤,٠١١,٥٦٤
مبالغ تم اعدامها	-	-	-	-
مبالغ مستردة	-	-	-	-
فروق تقييم عملات اجنبية	٣٩,٤٤٥,١٥٤	٩٤٢,٢٧٦,٤٥٩	٨٧٤,٠٦٠,٩٢٦	١,٨٥٥,٧٨٢,٥٣١
الرصيد في آخر العام	٣٩,٤٤٥,١٥٤	٩٤٢,٢٧٦,٤٥٩	٨٧٤,٠٦٠,٩٢٦	١,٨٥٥,٧٨٢,٥٣١

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١	٣٨,١١٦,٨٦٠	-	-	٣٨,١١٦,٨٦٠
صافي عبء الاضمحلال خلال العام	١,١٨٦,٩٥٢	-	-	١,١٨٦,٩٥٢
فروق تقييم عملات اجنبية	(٤٢٦,١٣٥)	-	-	(٤٢٦,١٣٥)
الرصيد في آخر العام	٣٨,٨٧٧,٦٧٧	-	-	٣٨,٨٧٧,٦٧٧

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٦/ ارباحات ومضاربات ومشاركات

فيما يلي موقف المرباحات والمضاربات والمشاركات من حيث الجدارة الائتمانية:

بالجنيه المصري		تقييم البنك
٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
عمليات استثمار مع البنوك	مرباحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢,٧٤٥,٣٤٢,٩٢٢	٢١,٧٧٧,٤٤٥,٦٤٥	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
-	١,٣٨٦,٣٧٦,٠٠٠	متأخرات ليست محل اضمحلال
-	١,٠٩٦,١٩٣,٩٤٩	محل اضمحلال
٢,٧٤٥,٣٤٢,٩٢٢	٢٤,٢٦٠,٠٠١,٥٩٤	الإجمالي
-	(١,٣٠٦,٧٥٩,١٥٥)	يخصم:
(١٥٢,٩١٣,٤١٧)	(١,٩٢٢,٤٨٤,٥٨٣)	عوائد تحت التسوية
٢,٥٩٢,٤٢٩,٥٠٥	٢١,٠٣٠,٧٧١,٨٥٦	مخصص خسائر الاضمحلال
		الصافي

بالجنيه المصري		تقييم البنك
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
عمليات استثمار مع البنوك	مرباحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢,١٣٦,٤٠٥,٦٠٧	٢٠,١٨٠,٨٧٤,٧٧٣	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
-	١,٢١٧,٤٤٥,٠٠٠	متأخرات ليست محل اضمحلال
-	١,٣٤٣,٦٢٠,٧٨٩	محل اضمحلال
٢,١٣٦,٤٠٥,٦٠٧	٢٢,٧٤١,٩٤٠,٥٦٢	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 (المرباحات والمشاركات والمضاربات) ١,٩٢٢,٤٨٤,٥٨٣ جنيه مصري مقابل ١,٧٠٩,٨٩٨,٥٣٩ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ منها ٩١٤,٨٩٣,٩٢٦ جنيه مصري مقابل ١,٠٧٨,٥٦١,٠٨٦ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ يمثل اضمحلال (المرباحات والمشاركات والمضاربات) منفردة والباقي البالغ ١,٠٧٧,٥٩٠,٦٥٧ جنيه مصري يمثل عبء اضمحلال على أساس المجموعة لمحفظه الائتمان .

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في
 ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تابع ٦/١

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بالجنيه المصري	اصحاب من ارباح ومشاركات ومصروفات للمصلا	اصحاب من ارباح ومشاركات ومصروفات اخرى	مؤسسات من ارباح ومصروفات ومصروفات مشتركة	من ارباح ومصروفات ومصروفات مباشرة	من ارباح ومصروفات ومصروفات عقارية	من ارباح ومصروفات ومصروفات شخصية	بطاقات التأمين
٢,٥٩٢,٤٢٩,٥٠٥	١٥٠,٢٠٤,٢٠٠,٠٠٥	-	٢,٧٠٨,٤٤٧,١,٣٢٩	١١,٤٥٥,٠٥٠,٩٦٧	٤٥٤,٤٢٨,٩٣٥	٣٨٦,١٤١,٣٨٥	١٦,٢٢٧,٣٩٢
-	٥,٨٢٠,٥٠٥,٥٥٠,٨	٧,٥٨٠,٩١٦	-	٤,٧٢٦,٨٩٨,٥١٥	-	١٠,٣٧٨,١٠١,١٥٤	٨,٢١٥,٨٧٣
-	٢٢,٧٨٤,٢٩٠	-	-	١٢,٧٨٤,٢٩٠	-	-	-
-	١٢٧,٠١٢,٠٨٣	١٥٤,٧٢٠	-	١١٢,٥٨٠,٠٠٢,٤	٤٢٢,٧١٩	١٣,٦٣٢,٠١٨	٢٦٨,٥٥٢
٢,٥٩٢,٤٢٩,٥٠٥	٢١٠,٣٠٧,٧١,٨٥٦	٧,٧٣٥,٦٨٦,٠	٢,٧٠٨,٤٤٧,١,٣٢٩,٠	١٦,٢٣٩,٧,٣١٣,٧٦٦	٤٥٤,٨٥١,٧٠٤	١,٤٣٧,٥٨٧,٥٥٧	٢٤,٨١١,٨١٧

لم يتم اعتبر (المر ارباح والمشاركات والمصروفات) المضمونة محل اضمحل بالنسبة للفقرة غير المنتظمة وذلك بعد الاخذ في الاعتبار قلبية تلك الضمانات الاكمل .

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بالجنيه المصري	اصحاب من ارباح ومشاركات ومصروفات للبنوك	اصحاب من ارباح ومشاركات ومصروفات للمصلا	مؤسسات من ارباح ومصروفات ومصروفات اخرى	من ارباح ومصروفات ومصروفات مباشرة	من ارباح ومصروفات ومصروفات عقارية	من ارباح ومصروفات ومصروفات شخصية	بطاقات التأمين
١,٩٨٧,٧٨٤,٢٣٥	١٦٤,٠٢٨,٤٢,١٤٧	-	٢,٤٤٩,٤٢١,٤٠٤	١٣,١٨٩,٩٦٨,١٦٠	٣٢٣,٢٠٥,٣٧٥	٣٦٩,٩٢٩,٤٢,٢٤٧	١٥,٦٤٢,٩١١
-	٢,٩٧٦,١٥٣,٥٩٠	٤,٣١٥,٥٨١	٤,٨٨٢,٠٥,٨٧٣	١,٥٤٢,٥٧٠,٩٥٦	١,٠٢٠,٢١,٧٧٨	٨٢٩,٥١٢,٣,٨٢٥	٩,٩١٥,٣٤٧
-	٣٠,٣٤١,١٧٧	-	-	٣٠,٣٤١,١٧٧	-	-	-
-	١٥١٤,١٠,٩٧٥	-	١٣٨,٥٧٣,٠٧٦	-	٤٢٣,٧٣٩	١٦,٧٥٩,٠١٣	٢٥٥,١٠٧
١,٩٨٧,٧٨٤,٢٣٥	١٩,٥٦٥,٢٨,٨٨٩	٤,٣١٥,٥٨١	٣,١١٢,٤١,٠٣٥٣	١٤,٢٧٢,٨٠,٢٩٣	٤٢٥,٧٥٠,٤٨٢	١,٣٦٥,١٧٧,١٣٥	٢٥,٨١٤,٤١٥

غير منتظمة
 الاجمالي

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في
 ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تابع أ/٦

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				بالجنه المصري			
أفراد				مؤسسات			
بطاقات ائتمان	مربحات ومشاركات ومضاريات شخصية	مربحات ومشاركات ومضاريات عقارية	الاجمالي	مربحات ومشاركات ومضاريات مباشرة	مربحات ومشاركات ومضاريات مشتركة	مربحات ومشاركات ومضاريات أخرى	الاجمالي
-	٨٤,٤٤١,٠٠٠	-	٨٤,٤٤١,٠٠٠	٧٢٩,٤٤١,٠٠٠	-	-	٧٢٩,٤٤١,٠٠٠
-	-	-	-	٤٥٦,١٠١,٠٠٠	-	-	٤٥٦,١٠١,٠٠٠
-	-	-	-	١١٩,٣٩٣,٠٠٠	-	-	١١٩,٣٩٣,٠٠٠
-	٨٤,٤٤١,٠٠٠	-	٨٤,٤٤١,٠٠٠	١,٣٠١,٩٣٥,٠٠٠	-	-	١,٣٠١,٩٣٥,٠٠٠
-	١٢,٧٠١,٠٠٠	-	١٢,٧٠١,٠٠٠	٢٢٤,٩٨٩,٠٠٠	-	-	٢٢٤,٩٨٩,٠٠٠
متأخرات حتى ٣٠ يوماً				متأخرات حتى ٣٠ يوماً			
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً				متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً			
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً				متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً			
الاجمالي				الاجمالي			
القيمة العادلة للضمانات				القيمة العادلة للضمانات			

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				بالجنه المصري			
أفراد				مؤسسات			
بطاقات ائتمان	مربحات ومشاركات ومضاريات شخصية	مربحات ومشاركات ومضاريات عقارية	الاجمالي	مربحات ومشاركات ومضاريات مباشرة	مربحات ومشاركات ومضاريات مشتركة	مربحات ومشاركات ومضاريات أخرى	الاجمالي
-	١١٣,٦٠٢,٠٠٠	٢١,٨١٠,٠٠٠	١٣٥,٤١٢,٠٠٠	٥٣٣,٠٠٨,٠٠٠	-	-	٥٣٣,٠٠٨,٠٠٠
-	-	-	-	٤١٥,٥٤٧,٠٠٠	-	-	٤١٥,٥٤٧,٠٠٠
-	-	-	-	١٣٣,٤٠٦,٠٠٠	-	-	١٣٣,٤٠٦,٠٠٠
-	١١٣,٦٠٢,٠٠٠	٢١,٨١٠,٠٠٠	١٣٥,٤١٢,٠٠٠	١,٠٨٢,٠٣٣,٠٠٠	-	-	١,٠٨٢,٠٣٣,٠٠٠
-	٥٤,٠١٧,٠٠٠	-	٥٤,٠١٧,٠٠٠	٩٦٦,٤٧٨,٠٠٠	-	-	٩٦٦,٤٧٨,٠٠٠
متأخرات حتى ٣٠ يوماً				متأخرات حتى ٣٠ يوماً			
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً				متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً			
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً				متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً			
الاجمالي				الاجمالي			
القيمة العادلة للضمانات				القيمة العادلة للضمانات			

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تابع ٦/أ

مراجعات ومشاركات ومضاربات للعملاء محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد (المراجعات والمشاركات والمضاربات) محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ١,٠٩٦,١٩٣,٩٤٩ جنيه مصري مقابل ١,٣٤٣,٦٢٠,٧٨٩ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ .

وفيما يلي تحليل بالقيمة الاجمالية للمراجعات والمشاركات والمضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك المراجعات والمشاركات والمضاربات:

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
مراجعات ومشاركات	مراجعات ومشاركات	مراجعات ومشاركات	مراجعات ومشاركات	
القيمة العادلة للضمانات	مضاربات محل اضمحلال	القيمة العادلة للضمانات	مضاربات محل اضمحلال	
	بصفة منفردة		بصفة منفردة	
-	-	-	-	أفراد :
-	٤٢١,٦٤٢	-	٤٥٧,٠٩٣	حسابات جارية مدينة
-	٤٦,٢٦٦,٩٢١	-	٥١,٦١٣,٣٥٨	بطاقات التمان
-	٧,١٦٢,٨٧٦	-	١٢,٤١٨,٠٦١	مراجعات ومشاركات ومضاربات شخصية
-	-	-	-	مراجعات ومشاركات ومضاربات عقارية
-	-	-	-	مؤسسات :
-	-	-	-	حسابات جارية مدينة
٨٩٢,٢٢٢,٧١٥	٨٠٤,٦٢٧,٨٠٨	٧٩٠,٩٤٨,٢٢٥	٧٠٠,٠٠٩,٤١٤	مراجعات ومشاركات ومضاربات مباشرة
-	٤٨٣,٥٠٣,٦٥٢	-	٣٢٤,٥٦٥,٣٦٢	مراجعات ومشاركات ومضاربات مشتركة
-	١,٦٣٧,٨٩٠	-	٧,١٣٠,٢٦١	مراجعات ومشاركات ومضاربات أخرى
٨٩٢,٢٢٢,٧١٥	١,٣٤٣,٦٢٠,٧٨٩	٧٩٠,٩٤٨,٢٢٥	١,٠٩٦,١٩٣,٩٤٩	الاجمالي

٧/أ أدوات دين والأوراق الحكومية الأخرى

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
أوراق حكومية	أوراق مالية بغرض	استثمارات في أوراق مالية	الاجمالي	
	المتاجرة			
-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	AA- إلى AA+
-	-	-	-	A- إلى A+
٣,١٠٩,٨٤٨,٧٢٠	-	١٧,٣٥٧,٣٩٨,٣٠٦	٢٠,٤٦٧,٢٤٧,٠٢٦	B
-	-	-	-	غير مصنفة
٣,١٠٩,٨٤٨,٧٢٠	-	١٧,٣٥٧,٣٩٨,٣٠٦	٢٠,٤٦٧,٢٤٧,٠٢٦	الاجمالي

٨/أ الاستحواذ على الضمانات

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

القيمة الدفترية
بالجنيه المصري

طبيعة الأصل

أرض

٣٦,٤٤٠,٣٨٤

وحدات

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الإيضاحات المتممة للقرائن المالية المستقلة عن السنة المنتهية في
 ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٩/ تركيز مخاطر الأصول المالية المعروضة لعرض الائتمان

المخاطر الجغرافية

يشكل الجداول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الافتراضية، موزعة حسب القطاع الجغرافي، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك:

باطنية المصري	الإجمالي	دول أخرى	دول الخليج العربي	جمهورية مصر العربية			القاهرة الكبرى
				الإجمالي	الوجه القلي	الإسكندرية والفيلا وسوهاج	
٣٠١٠٩٠٨٤٨٠٧٢٠	-	-	-	٣٠١٠٩٠٨٤٨٠٧٢٠	-	-	٣٠١٠٩٠٨٤٨٠٧٢٠
٢٠٧٤٥٠٣٤٢٠٩٢٢	٤٥٦٠٧٥٧٠٠٤٢	٩٣٩٠١٩٢٠٧٣٠	١٠٣٤٩٠٣٩٢٠١٥٠	-	-	-	١٠٣٤٩٠٣٩٢٠١٥٠
-	-	-	-	-	-	-	-
٢٥٠٠٧٧٠٧١٧	-	-	-	٢٥٠٠٧٧٠٧١٧	-	-	١٩٠٢٤٥٠٧٣٤
١٠٨٩١٠٥٣٦٠٨٧٥	-	-	-	١٠٨٩١٠٥٣٦٠٨٧٥	-	٢٦٢٠٣٣٨٠١٩٧	١٠٦٢٢٨٠٢٩٨٠١٢٨
٥٦٥٠٠٣٧٠٧١٩	-	-	-	٥٦٥٠٠٣٧٠٧١٩	-	٦٧٠٧٩٨٠٦٣٥	٤٩٧٠٢٣٩٠٠٨٤
-	-	-	-	-	-	-	-
١٨٠٦٩٢٠٥٥٧٠٠٨	-	-	-	١٨٠٦٩٢٠٥٥٧٠٠٨	-	٣٠٥٩١٠٨١٧١٠٠	١٥١٠٠٠٧٣٣٩٠٩٠٨
٣٠٠٧٠٠٧٠٧٠٢٩٩١	-	-	-	٣٠٠٧٠٠٧٠٧٠٢٩٩١	-	-	٣٠٠٧٠٠٧٠٧٠٢٩٩١
١٥٠٠٩٩٠٠٣٤	-	-	-	١٥٠٠٩٩٠٠٣٤	-	٣٠٥٩٦٠٣٥٧	١١٥٥٤٢٠٦٧٧
-	-	-	-	-	-	-	-
١٤٤٤٤٧٩٠٤٨٩	-	-	-	١٤٤٤٤٧٩٠٤٨٩	-	-	١٤٤٤٤٧٩٠٤٨٩
١١٠٧١٢٠٩١٨٠٨٧٠	-	١٧٣٢٤٧٠٠١٤	١١٠٥٣٩٠٦٧١٠٨٠٦	-	-	-	١١٠٥٣٩٠٦٧١٠٨٠٦
٤٧٤٤٧٢٠٠٥٥٤٢	٤٥٦٠٧٥٧٠٠٤٢	١٠١١٢٠٤٣٩٠٧٤٤	٤٥٤٩٠٣٤٠٨٠٧٥٩	-	٣٠٩٣٢٠٤٤٢٠٧٧٢	٤١٠٩٧١٠١٦٥٤٩٨٤	٤١٠٩٧١٠١٦٥٤٩٨٤
٥٧٠١٥٢٠٩٢٠٠١٧	٥١٠٠٠١٨٠١١٩	١٠٠٢٠١٧٩٠٧٠٩	٥٥٠١٢٢٠٢٢٢٠٦٨٩	-	٢٥٠١٠٢٤٢٠٧٨٦	٥٧٠١٢٠٤٥٧٩٠٩٠٣	٥٧٠١٢٠٤٥٧٩٠٩٠٣

أوراق حكومية
أصول مالية بغير ضمانات
أوراق دين
صكوك استحقاق مع البنوك
إيرادات ومضاربات ومضاربات للسواء :
أفراد :
حسابات جارية مدينة
بطاقات الائتمان
مزايا ومضاربات ومضاربات شخصية
مزايا ومضاربات ومضاربات عقارية
مزايا ومضاربات ومضاربات عقارية
مؤسسات :
حسابات جارية مدينة
مزايا ومضاربات ومضاربات مباشرة
مزايا ومضاربات ومضاربات مشتقة
مزايا ومضاربات ومضاربات أخرى
استثمارات مالية :
أوراق دين وصكوك وفقاً للتشريعات - بالقيمة
الملاحة
أوراق دين وصكوك وفقاً للتشريعات - بالقيمة
المستحقة

الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للتوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تابع ٩/١

قطاعات النشاط

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

بالنسخة المصري	الإجمالي	أفراد	القطعة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجنية وتجارة التحويلة	نشاط عقاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
	٣١٠٩٠٤٨٤٨٧٢٠	-	-	٣١٠٩٠٤٨٤٨٧٢٠	-	-	-	-	أوراق حكومية
	٢٧٤٥٢٤٢٤٩٧٢	-	-	-	-	-	-	٢٧٤٥٢٤٢٤٩٧٢	أصول مالية يفرض المتأخر: ٥
	-	-	-	-	-	-	-	-	أوراق دين
	-	-	-	-	-	-	-	-	صكوك استغنى مع البنوك
	-	-	-	-	-	-	-	-	(مراجعات ومضاربات ومضاربات) للسلام :
	-	-	-	-	-	-	-	-	الأفراد :
	٢٥٠٧٧٧٧١٧	٢٥٠٧٧٧٧١٧	-	-	-	-	-	-	صكوك تجارية دولية
	١٨٩١٠٥٣١٨٢٥	١٨٩١٠٥٣١٨٢٥	-	-	-	-	-	-	بطاقات ائتمان
	٥٢٥٠٣٧٧١٩	٥٢٥٠٣٧٧١٩	-	-	-	-	-	-	مراجعات ومضاربات ومضاربات شخصية
	-	-	-	-	-	-	-	-	مراجعات ومضاربات ومضاربات تجارية
	-	-	-	-	-	-	-	-	مؤسسات :
	١٨٢٩٤٥٥٧٠٠٨	-	٦٥٠٠٢٣٠٦٨٧٨	٤٠٧٢٩٠٢١٦٥٣	٥٤٧٢٠٥١٤٤٣٥٢	١٣٦٠٦٠٨٠٩٧٦	٦٠٣٥٧٩٠١٠٣٧٣	٤١٤٠٢٧٢٠٧٧٦	صكوك تجارية دولية
	٢٠٠٧٠٧٠٧٢٩١١	-	٦٢٩٠٩٦٢٢٠٦١٨	١٠٨٦٦٠٣٩٠١٤٠	٤٣٧٥٠٠٠٠٠	-	٥٣٠٠٥٩٥٤٨٣	-	مراجعات ومضاربات ومضاربات مبنية
	١٥٠٠٩٩٠٣٤	-	١٥٠٠٩٩٠٣٤	-	-	-	-	-	مراجعات ومضاربات ومضاربات مشتركة
	٧٤٤٤٧٩٤٨٦	-	-	٨٦١٥٤٤٨٦	-	٥٥٨٠٣٥٠٠٠٠	-	-	مراجعات ومضاربات ومضاربات أخرى
	١١٢٧٢٢٩١٨٨٢٠	-	-	١١٢٧٢٢٩١٨٨٢٠	-	-	-	-	استثمارات مالية :
	٤٧٤٨٢٢٠٠٥٥٢	٢٤٤٨١٠١٥٢٠٣٦١	٦٠٦٤٨٠٣٧٨٥٨٠	٢٢١٨٣٠٢٢٣٨١٩	٥٥١١٠٣١٤٠٣٥٢	٦٩٤٤٣٢٠٩٧٦	١٠٧٨٨٠٤٩١٨٥٦	٢٠١٥٩٠١١٥٠٦٩٨	أوراق دين وصكوك إسلامية - بالقيمة
	٥٧١٥٢٠٩٢٠٠٠١٧	٧٠١٨٣٠٧٧٧٠٩٧٠	٥٠٥٢٨٠٣٢٢٠٥٨٥	٢٤٤٧٧٠٧٧٣٠٨٥٠	٤٠٨٥٤١٥٣٠٦٦٩	٤٣٧٠٩٧٩٠٦٧٢	٧٠٣٦٢٠٦٠٨٠٦	٢٠١٧٧٨٩٥٠٩٧٠	أوراق دين وصكوك إسلامية - بالتكثير
									أوراق دين وصكوك إسلامية - بالتكثير
									الاستثمارات
									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 . ويتبع 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 فتشأ 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 المحفوظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق . وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨%) . وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٢%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة . ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر لفترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقبال المراكز المفتوحة . ويفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستبقي 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 تعزيزيه لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة ويتم رفع نتائج الاختبارات إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة .

اختبارات الضغوط Stress Testing

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في
 ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ب/ ملخص القيمة المعرضة للخطر

اجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٢,٧٧١,٠٠٠	٥٨,٧٨١,٠٠٠	١٥,٦٨٥,٠٠٠	٦,١٩٨,٠٠٠	٩,١٦٠,٠٠٠	٢٨,٥١٩,٠٠٠	خطر أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد
٢,٧٧١,٠٠٠	٥٨,٧٨١,٠٠٠	١٥,٦٨٥,٠٠٠	٦,١٩٨,٠٠٠	٩,١٦٠,٠٠٠	٢٨,٥١٩,٠٠٠	اجمالي القيمة عند للخطر

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣١ ديسمبر 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 ديسمبر ٢٠٢١			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٢,٧٧١,٠٠٠	٥٨,٧٨١,٠٠٠	١٥,٦٨٥,٠٠٠	٦,١٩٨,٠٠٠	٩,١٦٠,٠٠٠	٢٨,٥١٩,٠٠٠	خطر أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد
٢,٧٧١,٠٠٠	٥٨,٧٨١,٠٠٠	١٥,٦٨٥,٠٠٠	٦,١٩٨,٠٠٠	٩,١٦٠,٠٠٠	٢٨,٥١٩,٠٠٠	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 وحوافد.

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

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقاة عن السنة المنتهية في
 ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ب/٣/ حقل تغطيات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لحقل التغطيات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية . وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للمعاملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم من اقتنسا لحظياً . ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لحقل تغطيات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المحدد عليها القوائم المالية . ويتضمن الجدول التالي القيمة التقديرية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

المعامل بالجنيه المصري	الأجنبي	صلاات اخرى	جنيه استراتيجي	عدد الروبل	دولار أمريكي	جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٦٠٥٢١,٢٥٠,٠٠١١	٣,٧١٦,٥٤٨	٣,٤٤٥,١٨٤	٢٠,١١٢,٤٠٠,٤	٦١,٢٠٠,٣٤٣٦	٦,٤٣٢,٢٥٧,٨٨٩	١٤٤,٣٢٢,٥٧٨,٨٨٩	الاحصاء الشهرية
٢٩,١٧١,٢٩٨,٣٥٦٨	١٨,٨٠٧,٨٢٩	١٤,٥٣١,٢٧٢	٢٢٧,٤٤٨,٦,٣٧٧	١,١٤٦,٢٢٦,١٨٤	٢٨,٣٠٥,٨٨٨,٩٠٦	٢٨٣,٠٥٨,٨٨٨,٩٠٦	هوية وارصدة لدى البنك المركزي المصري
٣,١٠٩,٨٤٨,٧٢٠	-	-	٣٢٣,٣٢١,١٢٠	٢,٤٨٣,٢٢٨,٦٠٠	٣٠,٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠	ارصدة لدى البنوك
٤٧,٢٧٤,٥٩٠	-	-	-	-	-	-	اوراق حكومية
٢,٧٤٥,٣٤٢,٩٢٢	٤٤,٩١٢,٥٠٠	٢٣,٤٠٥,٠٣٠	-	٢,٠٢٧,٠٦٥,٣٩٢	٤٧,٢٧٤,٥٩٠	٤٧,٢٧٤,٥٩٠	احصاء حالية بقيمة الملاءة من خلال الارباح والخسائر
٢٤,٢٦٠,٠١٥,٥٩٤	-	-	-	١,٠٢٤,٤٠٠,١٣	١,٠٢٤,٤٠٠,١٣	١,٠٢٤,٤٠٠,١٣	عمليات استثمار مع بنوك
-	-	-	-	-	-	-	مراجعات ومضاربات ومضاربات للمعادلة
٧٢١,٤٤٢,٣٤٨	١٤,٦٤٢,٤٨٩	-	٨١,٠٥٤,٤٨٦	-	-	١٢٠,١٢٤,٣٧٣	الاحصاءات الحالية:
١١,٧١٢,٩١٨,٨٢٠	-	-	٣٢٦,٣٧٤,٥٩١	٣,٣٧٦,٧٩٤,٣٣٣	-	١٢,٩٩٩,٧٧٩,٨٩٦	احصاء حالية بقيمة الملاءة من خلال الحقل الكامل
٨٣,٨٣٦,٠٠٧,٠٤٢٣	٨٢,١٤٢,٣٦٦	٤١,٣٣٤,٤٨٦	١,٠٠٠,٣٧٧,٣٥٩١	١١,٠٠٠,٢٥٥,٤١١	٧١,٧٠٦,٢٠٧,٧٦٩	٧١,٧٠٦,٢٠٧,٧٦٩	احصاء حالية بالكتابة المستقاة
٨٩٦,٧٦٩,٧٠٦	٧,١٧١,٣٣٦	٢٥,٩٥٨	٢٩٥,٤٤٦,١٣٧	٥٩٤,٠٧٦,٣٧٥	-	-	احصاءات الشهرية
٧٢,٥٦٩,٣٨٧,٨٣٨	٥٥,١٤٢,٠١٥,٠٠٠	٤٢,١٣٥,٨٤٨	١٤٤,١١٤,٠٨٢	٨,٠٧٠,٧٦٤,٥٦٤	١٣,١١٥,٣٤١,٣٢٩	١٣,١١٥,٣٤١,٣٢٩	ارصدة مستقاة للبنوك
١,٠٣٥,١٢٩,١٠٤	-	-	-	١,٠٢١,٥٨٥,٥٠٠	١٣,٥٤٣,٦٠٤	١٣,٥٤٣,٦٠٤	ودائع السلاة
٧٤,٥٠١,٢٨٦,١٤٨	٦٢,٣٢٣,٢٥١	٤٢,١٦١,٨٠٦	٩٤٤,٤١٠,٢١٩	١,٠٣٢,٢٢٣,٦,٤٣٩	٢٣,١٧٨,٨٨٤,٩٣٣	٢٣,١٧٨,٨٨٤,٩٣٣	تحويلات اخرى
٩,٣٣٤,٧٨٣,٩٧٥	١٩,٨٢١,١١٥	(٧١٧,٣٠٠)	٥٥,١٧٣,٣٧٢	٦٧٨,٢٢٣,٩٧٢	٨,٥٧٧,٣٢٢,٨٣٦	٨,٥٧٧,٣٢٢,٨٣٦	احصاءات الشهرية
٧٧,١٣١,٧٦٨,٢٢٢	٧٧,٥٢٠,٤٢٣	٣١,٧٢٣,١٨٧	١,٠٠١,٩,١١٥,٤٩٢	١١,٩٥٠,٧٩٧,٤٧٥	٦٤٠,٤٧٠,٧١,٨٤٥	٦٤٠,٤٧٠,٧١,٨٤٥	صافي المركز المالي
٦٨,٥٤٩,٨٣٣,٤٨١	٦٣,٩٧٩,٤٠٠	٣١,٤٤٩,٠٠٢	٩٧٧,٠١٩,٢٩٧	١١,٣٥٣,١١٠,٦٠٢	٥٦,٢١٩,٢٧٥,١٧٠	٥٦,٢١٩,٢٧٥,١٧٠	احصاءات الشهرية
٨,٥٨١,٩٢٤,٧٤١	١٣,٥٤٠,٨٨٣	٢١,٤٤,١٧٥	٤٢,٥٦٦,١٩٥	٦٩٧,٦١,٨٧٣	٧,٨٢٧,٧٩٦,١٧٥	٧,٨٢٧,٧٩٦,١٧٥	صافي المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

احصاءات الشهرية
احصاءات الشهرية
احصاءات الشهرية
صافي المركز المالي

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الإفصاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في
 ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ب/٤ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد المساندة في السوق وهو خطر التقلبات التفضية لسعر العائد المتصل في تذبذب التقلبات التفضية المساندة 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 تلك التغيرات ولكن قد تتخفص 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 .

ولنخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسمير أو تواريخ الاستحقاق ليهما أقرب:

التاريخ	بداية	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الإجمالي	١,٥٢١,٢٥٠,٠٠٠	١,٥٢١,٢٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	١,٥٢١,٢٥٠,٠٠٠
١,٥٢١,٢٥٠,٠٠٠	١,٥٢١,٢٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١,٥٢١,٢٥٠,٠٠٠
٢٩,٧١٢,٩٨٢,٥٦٨	٤٢٨,٤٣٠,٧٩٢	-	-	٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٦٤٤,٥٥٢,٧٧١	١٢,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢١,٠٩,٨٤٨,٨٧٠	-	-	-	٢,٢٢٩,٠٩١,٩٩٠	٨١٨,٩٤٦,٧٣٠	-	-
٤٧,٢٧٤,٥٩٠	٤٧,٢٧٤,٥٩٠	-	-	-	-	-	-
٢,٧٤٥,٢٤٢,٩٢٢	-	-	-	-	-	-	-
٤٤,٢٦٠,٠١٥,٥٩٤	-	٤٠,٢٥٨,٢١,٥٥٨	٧,١١٢,٧٠٥,٩٢٨	٢,٧٠٠,٩٧,٤٠٠	١,٠٣٥,٩٩٧,٠٢٢	١,٥٠٢,٢٤٨,٥٠٠	١,٥٠٢,٢٤٨,٥٠٠
٧٢,٤٢٦,٢٤٨	٧٦,٤٥٦,٨١٢	٣٠,٦١,٥٤,٤٨٦	٣٣٨,٢٧٥,٠٠٠	٢,١٣٤,٥٩٤,٧٩٧	٢,١١٢,٠٢١,١٥٦	٢,٦٢٣,٤٤٩,٢٨٠	٢,٦٢٣,٤٤٩,٢٨٠
١٢,٧١٢,٩١٨,٨٨٢	-	-	١٢,٢٧٧,٩٢٨,٨١٥	٢,١٣٤,٥٩٤,٧٩٧	٢,١١٢,٠٢١,١٥٦	١,٣٠٠,٣٥٩,٢٠٨	١,٣٠٠,٣٥٩,٢٠٨
٨٢,٨٢١,٠٧٠,٦٢٣	٧,١١٨,٩١٢,٢٣٥	٤,٣٢١,٩٩١,٠٤٤	١٩,٧٧٨,٩٥٩,٧٤٣	١٩,٥٠١,٣٥٧,٣٣٥	١٣,١١٩,٧١٢,١٨٤	٢,٠٠٣,١٣٧,٥١٢	٢,٠٠٣,١٣٧,٥١٢
٨٩٦,٧٦٩,٧٠١	٣٤٢,٥٩٩,١١١	-	-	-	-	٥٥٤,١٧٠,٥٩٥	٥٥٤,١٧٠,٥٩٥
٧٢,٥٦٩,٢٨٧,٨٢٨	٥,٢٩٠,٨٩١,١٩٨	-	-	-	-	٦٧,٢٧٨,٤٤٩,٦١٤	٦٧,٢٧٨,٤٤٩,٦١٤
١,٠٣٥,١٢٩,١٠٤	-	-	١,٠٠٢,١,٥٥,٥٠٠	-	١٣,٥٤٢,٦٠٤	-	-
٧٤,٥٠١,٢٨٦,٦٤٨	٥,١٣٣,٤٤١,٨٠٩	-	١,٠٠٢,١,٥٥,٥٠٠	-	١٣,٥٤٢,٦٠٤	١٧,٨٣٧,٦٢١,٧٣٥	١٧,٨٣٧,٦٢١,٧٣٥
٩,٣٢٤,٧٨٢,٩٧٥	١,٤٨٥,٤٢١,٤٩١	٤,٤٣١,٩٩١,٠٤٤	١٨,٧٠٧,٣٧٤,٢٤٣	١٩,٥٠١,٣٥٧,٣٣٥	١٣,٢١٠,٦١٢,٩,٨٠٠	(٤٧,٧٨٧,٥٢٩,٢٢٣)	(٤٧,٧٨٧,٥٢٩,٢٢٣)
٧٧,١٣١,٧٧٨,٢٧٢	٧,٢٨٩,٠٧٠,٣٣١	٦,٨٥٧,٣٥٠,٨٦٥	١٧,٨٥٠,٩١٦,٦٣٠	١٨,٠٢٤,١١٥,٢٤٨	١٢,٥١٠,٣١٥,١٤٠	١٤,٤٠٠,٧٧٠,٠٠٣	١٤,٤٠٠,٧٧٠,٠٠٣
٦,٨٥٧,٣٥٠,٨٦٥	٤,٦٦١,١٢٩,٨٤١	١,٠٢٢,٥٨٦,٥٠٠	-	-	٣٥,١٤٢,١٦٤,٨٠٥	٢٧,٧٢١,٦٠٢,٢٣٥	٢٧,٧٢١,٦٠٢,٢٣٥
٨,٥٨١,٤٢٤,٧٤١	٢,٧٧٧,٠٩٠,٤٩٥	٥,٨٢٤,٧٦٤,٢٦٥	١٧,٨٥٠,٩١٦,٦٣٠	١٨,٠٢٤,١١٥,٢٤٨	(٢٢,٦٢٣,٢٤٩,٦١٥)	(١٢,٢٣٠,٠٨٨٢,٢٣٢)	(١٢,٢٣٠,٠٨٨٢,٢٣٢)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إجمالي الأصول المالية
 إجمالي التبرعات المالية
 قيمة إعادة التسمير

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

الإحتفاظ 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 للتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية .

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

منهج التمويل

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

التدفقات النقدية غير المشتقة

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

بالجنيه المصري						
	٣١ ديسمبر 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
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٨٩٦,٧٦٩,٧٠٦	-	-	-	-	-
ودائع للسلاء	٢٣,٢٠٢,٤٥٤,٤٧٢	٦,٥٤٣,١٥٤,٥٦٥	٧,٢٣٩,٧٥٤,٨٧٩	٣٥,٤٨٤,٠٢٣,٩٢٢	-	-
تحويلات أخرى	-	-	-	١٠,٣٥٠,١٢٩,١٠٤	-	-
إجمالي الالتزامات المالية	٢٤,١٩٩,٢٢٤,١٧٨	٦,٥٤٣,١٥٤,٥٦٥	٧,٢٣٩,٧٥٤,٨٧٩	٣٦,٥١٩,١٥٣,٠٢٦	٣٦,٥١٩,١٥٣,٠٢٦	٣٦,٥١٩,١٥٣,٠٢٦
إجمالي الأصول المالية	٢٠,٩٣٩,٢٩٢,٤٣٢	١٣,١١٩,٧١٢,٦٨٣	١٩,٥٠١,٤٥٧,٣٣٥	٢٥,٨٩٦,٣٤٢,٥٣٩	٤٠,٢٧٩,٢٦٥,٦٣٤	٨٣,٨٢٦,٠٧٠,٦٢٣
بالجنيه المصري						
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٧٦٢,٧٨٥,٩٤٦	-	-	-	-	-
ودائع للسلاء	٢٢,٣٨٤,٢٢٨,٣٤٢	٤,٤٣١,٦٣١,٤٣٩	٧,٩٦١,٣٩٤,٥٣٩	٢٨,٦٢٣,٠٩٩,٤٦٥	٣,٠٧٠,٧٧٤,٣١٢	١٠,٥٣٢,٣٣٠,٤٤٦
تحويلات أخرى	-	-	-	٢,٧٨٨,٤٣٨	-	-
إجمالي الالتزامات المالية	٢٣,١٤٧,٥١٤,٢٨٨	٤,٤٣١,٦٣١,٤٣٩	٧,٩٦١,٣٩٤,٥٣٩	٣١,٤١٢,٥٢٢,٩٠٣	٣,٠٧٠,٧٧٤,٣١٢	١٠,٥٣٢,٣٣٠,٤٤٦
إجمالي الأصول المالية	١٥,١٥٩,٦٦٦,٩٧٧	١١,٤٩٥,٢٤٨,٥٨٥	١٨,٠٢٤,١٦٥,٢٤٨	٢٥,٥٦١,٠٤٢,٥٨٢	٦,٨٩١,٦٩٤,٨٣٠	١٠,١٣١,٧٦٨,٢٢٢

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

بنود خارج الميزانية (بالاجمالي)

بالجنيه المصري	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الاجمالي				
٥٣١,٤٧٦,٩٤٢	-	-	٥٣١,٤٧٦,٩٤٢	أوراق مقبولة عن تسييلات موردين
٢,٥٢٦,١٧٩,١٥١	٥,١٥١,٩٥٠	٣٨٨,١٥١,١٠٢	٢,١٣٢,٨٧٦,٠٩٩	خطابات ضمان
١,٤٥١,٩٩٠,٨٦٤	-	-	١,٤٥١,٩٩٠,٨٦٤	إعتمادات مستندية استيراد
٧٦,٣٤٦,٩٣٢	-	-	٧٦,٣٤٦,٩٣٢	إعتمادات مستندية تصدير
٣٥,٢٩٨,٧٣١	-	-	٣٥,٢٩٨,٧٣١	ارتباطات رأسمالية
٤,٦٢١,٢٩٢,٦٢٠	٥,١٥١,٩٥٠	٣٨٨,١٥١,١٠٢	٤,٢٢٧,٩٨٩,٥٦٨	الإجمالي

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

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

أولاً : نسبة تغطية السيولة LCR

وتتكون نسبة تغطية السيولة من:

بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٣,٤٨٧,٩٣٢	٣٣,٨٠١,٤٣١	
٤,٥٧٤,٥٦٦	٧,٢٩٩,٩٠٥	
%٥١٣,٤	%٤٦٣,٠	

بسط النسبية : الاصول السائلة عالية الجودة

مقام النسبية : صافي التدفقات النقدية الخارجة خلال ٣٠ يوماً

نسبة تغطية السيولة LCR

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

وتتكون نسبة صافي التمويل المستقر من:

بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٤٨,٩١٣,٤١٢	٥١,٠٣٣,٤٥٤	
١٧,٨٢٨,٠٢٣	١٨,٢٧١,٥٥٢	
%٢٧٤,٤	%٢٧٩,٣	

بسط النسبية : قيمة التمويل المستقر المتاح

مقام النسبية : قيمة التمويل المستقر المطلوبة

نسبة صافي التمويل المستقر NSFR

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

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

بالجنه المصري		القيمة الدفترية	
القيمة العادلة		القيمة الدفترية	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
أصول مالية			
١٣,٥٣٩,٣٥١,٤٨٧	٢٩,٨٩٨,٨٣٩,٧٤٠	١٣,٤٦٨,٣٠٧,٩٩٣	٢٩,٧١١,٢٦٦,٠٩٠
١,٩٨٩,٣٢٩,٩٠٢	٢,٦٠٣,٩٨٧,٢٣٥	١,٩٨٧,٢٨٤,٢٣٥	٢,٥٩٢,٤٢٩,٥٠٥
مرايحات ومضاربات ومشاركات			
للمضاربات			
١,٦٧٦,٧٤٢,٤٣٢	١,٩١٧,٢٥١,٠٧٨	١,٦٧٦,٧٤٢,٤٣٢	١,٩١٧,٢٥١,٠٧٨
١٧,٨٨٨,٦٠٦,٤٥٧	١٩,١١٣,٥٢٠,٧٧٨	١٧,٨٨٨,٦٠٦,٤٥٧	١٩,١١٣,٥٢٠,٧٧٨
مؤسسات			
استثمارات مالية			
١٨,٣٨٩,٧٢٢,٥٨٠	١٧,١١٥,٥٢٢,٨٨٥	١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٧٢	١٦,٦٧٤,٠٤١,١٤٣
بالتكلفة المستهلكة			
الالتزامات مالية			
١,٠٥٣,٩٠٧,٢٤٧	٨٩٦,٨٧٨,٨٤٩	١,٠٥٣,٣٣٠,٤٤٦	٨٩٦,٧٦٩,٧٠٦
٦٧,٢٤٩,٧٠٣,٦٨٠	٧٣,٢٣٥,٢٩٨,٠٥٠	٦٦,٤٧١,١٢٨,٠٩٧	٧٢,٥٦٩,٣٨٧,٨٣٨
١,٠٤٥,٨٧٣,٦٢٣	١,٠٥٥,٦٤٩,٠٦٤	١,٠٢٥,٣٧٤,٩٣٨	١,٠٣٥,١٢٩,١٠٤
أرصدة لدى البنوك			
أرصدة مستحقة للبنوك			
ودائع العملاء			
تمويلات أخرى			

أرصدة لدى البنوك

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

عمليات استثمار مع البنوك

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

مرايحات ومشاركات ومضاربات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى وللعلاء

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

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(هـ) إدارة رأس المال

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

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

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة للرقابية (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 سبط 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 الاجنبية الموجبة

٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص

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

٤٥% من رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

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

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

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي:

مخاطر الائتمان

مخاطر السوق

مخاطر التشغيل

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

رأس المال	
الشريحة الأولى	
١,٠٥٤٦,٤٤٧	١,٠٥٤٦,٤٤٧
١,٣٨٧,٧٤٠	١,٣٨٧,٧٤٠
٢١٤,٩٢٦	٢١٤,٩٢٦
١,٠٥٥٤,٨٥٤	٢,٦٨٠,٧٥٦
٢٨,٩٥٥	٤٩,٢٧٢
٤,٧٣٢,٩٢٢	٥,٨٧٩,١٤١
٤,١٨٤	٢,٢٨١
-	-
(٢١,١٢٨)	(١٧,٧٥٦)
٤,٧١٥,٩٧٨	٥,٨٦٣,٦٦٦
-	-
-	-
٩٤٣,٩٢٦	٧٣٨,٦٨٥
٢٩٧,٧٥٦	١٢٦,٦٤٦
١,٢٤١,٦٨٢	٨٦٥,٣٣١
٥,٩٥٧,٦٦٠	٦,٧٢٨,٩٩٧
٢٩,١٢٨,٩٦٦	٣٢,٤١٠,٧١١
٪٢٠,٤٥	٪٢٠,٧٦

اجمالي الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان، السوق والتشغيل

معيار كفاية رأس المال (%)

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

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

ويتكون بسط ومقام نسبة الرافعة المالية من الآتي:

مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الاستبعادات) 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 استبعادات 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 ديسمبر ٢٠٢١

أولاً: بسط النسبة	
٤,٧١٥,٩٧٨	٥,٨٦٣,٦٦٦
إجمالي رأس المال الأساسي	
ثانياً: مقام النسبة	
٧٥,٥٩٦,٦٤٣	٨٢,٣١٩,٢٤٨
٣,٤٨٧,٦٨٩	٣,٥٩٤,٢٠١
٧٩,٠٨٤,٣٣٢	٨٥,٩١٣,٤٤٩
٪٥,٩٦	٪٦,٨٣

إجمالي التعرضات داخل الميزانية

إجمالي التعرضات خارج الميزانية

إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية

نسبة الرافعة المالية (%)

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في
٣١ ديسمبر 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 الإضمحلال في المراجعات والمشاركات والمضاربات (الخسائر المتوقعة)

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

(ب) أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

يتم تبويب الأصول المالية غير 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 ٤٤١،٤٨١،٧٤٢ جنيه مصري لتصل للقيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل في احتياطي القيمة العادلة بقائمة الدخل الشامل

(ج) ضرائب الدخل

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في
 ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(٥) التقارير القطاعية

(أ) التحليل القطاعي للأنشطة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
المركز الرئيسي للبنك	فروع محافظة القاهرة	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظات أخرى	الاجمالي
بالجنه المصري					
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
١,٤٢٠,١٤٣,١٩٢	٤,١٦٧,١١٠,٤٨٦	١,٠٣١,١٢٤,٢٥٩	٦٣٨,٣٥١,٧٢٧	٦٢٠,٢٧٧,٨٣٤	٧,٥٥٧,٠٠٧,٢٩٨
(١,٦٦,٠٠١,٧٠٨)	(٢,٤٧٤,٦٦٤,٠٢٨)	(٧٢٣,٩٩٢,٦٩٣)	(٤٩٩,٤١١,٢١٩)	(٤٦٢,٠٤٦,١٤٨)	(٥,٨٣,٠١٣١,٦٨٤)
(٥٣٩,٨٧٤,٣٩٤)	١,٦٩٢,٤٤٦,٢٤٨	٢٩٧,١٣١,٥٦٦	١٣٨,٩٤٠,٥٠٨	١٥٨,٢٣١,٦٨٦	١,٧٤٦,٨٧٥,٦١٤
(٦١٤,٥٠٨,٣٧٨)	-	-	-	-	(٦١٤,٥٠٨,٣٧٨)
(١,١٥٤,٣٨٢,٧٧٢)	١,٦٩٢,٤٤٦,٢٤٨	٢٩٧,١٣١,٥٦٦	١٣٨,٩٤٠,٥٠٨	١٥٨,٢٣١,٦٨٦	١,١٣٢,٣٦٧,٢٣٦
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
٤,٩٨٨,٦٣٩,٥٤٤	٤٩,٢٣٨,٩٤٦,٥٦٣	١٢,٢٠١,٢١٠,٧٦٥	٧,٧١٩,٧٤٨,٥٨٤	٨,١٧٣,٢٣٣,٠٩٢	٨٢,٣٢١,٧٧٨,٥٤٨
٤,٩٨٨,٦٣٩,٥٤٤	٤٣,٢٣٤,٧٧٤,٩٨٢	١٢,٢٠١,٢١٠,٧٦٦	٧,٧١٩,٧٤٨,٥٨٣	٨,١٧٣,٢٣٣,٠٩٢	٧٦,٣١٧,٦٠٦,٩٦٧
بنود أخرى، للنشاط القطاعي					
٧٨,٠٣٢,٩٤١					
٩٤,٠٦٣,٦٠٥					
(٥٥٤,٧٩٠,٤٥٠)					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
بالجنه المصري					
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
١,٥٦٩,٨٢١,٣٧٠	٤,٢٦٩,٨٨٥,٦٤٩	١,٠٦٩,٧٧٧,٧٤١	٦٦٩,٩١١,٨١١	٦٢٣,٣٥٣,٣٢٢	٨,٢٠٢,١٩٩,٩١٣
(١,٠٠٣,٠١٦,٢٦٥)	(٣,٣٥٨,٣٠٦,٧١٥)	(٨٢٥,٢٨١,٥٨٩)	(٥٢٠,٣٣٧,٣٧٣)	(٤٩٨,٥٥٩,٦٩٢)	(٦,٢٠٥,٥٠١,٦٣٤)
٥٦٦,٨٠٥,١٠٥	٩١١,٥٧٨,٩٣٤	٢٤٣,٩٤٦,١٥٢	١٤٩,٥٧٤,٤٣٨	١٢٤,٧٩٣,٦٧٠	١,٩٩٦,٦٩٨,٧٩٩
(٧٤٨,٩٦٣,٩١٧)	-	-	-	-	(٧٤٨,٩٦٣,٩١٧)
(١,٨٢,١٥٨,٨١٢)	٩١١,٥٧٨,٩٣٤	٢٤٣,٩٤٦,١٥٢	١٤٩,٥٧٤,٤٣٨	١٢٤,٧٩٣,٦٧٠	١,٢٤٧,٧٣٤,٣٨٢
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
٥,٦٦٧,٤١٠,٩٩٦	٤٣,٢٨٩,٥٧٩,٣٥٠	١٢,٢٣٩,٧٢٢,٤٣٦	٦,٩٥١,٦٨٦,٠٨٦	٧,٣٨٤,٧٦٠,٤٦٩	٧٥,٥٣٣,١٥٩,٣٣٧
٥,٦٦٧,٤١٠,٩٩٦	٣٨,٢١١,٣٨٧,٧٩٨	١٢,٢٣٩,٧٢٢,٤٣٦	٦,٩٥١,٦٨٦,٠٨٦	٧,٣٨٤,٧٦٠,٤٦٩	٧٠,٥٠٤,٩٦٧,٧٨٥
بنود أخرى، للنشاط القطاعي					
٣,٠٠٥,٥٣٥					
٦٨,٦٣١,٣٦٩					
(٣٧١,٥٩٤,٦٥٣)					

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية " الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(٥) التقارير القطاعية

(١) تحليل القطاعات الجغرافية

بالجنيه المصري	الاجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى
	٧,٥٧٧,٠٠٧,٢٩٨	-	٩٤٣,٥٠٤,٨٣٢	٦,٦٣٣,٥٠٢,٤٦٦
	(٥,٨٣٠,١٣١,٦٨٤)	-	(٧٧٨,٩٨٣,٨٤٩)	(٥,٠٥١,١٤٧,٨٣٥)
	١,٧٤٦,٨٧٥,٦١٤	-	٢١٤,٥٢٠,٩٨٣	١,٥٣٢,٣٥٤,٦٣١
	(٦١٤,٥٠٨,٣٧٨)	-	-	(٦١٤,٥٠٨,٣٧٨)
	١,١٣٢,٣٦٧,٢٣٦	-	٢١٤,٥٢٠,٩٨٣	٩١٧,٨٤٦,٢٥٣
	٨٢,٣٢١,٧٧٨,٥٤٨	-	١١,١١٤,٣٠٤,٣٢٦	٧١,٢٠٧,٤٧٤,٢٢٢
	٧٦,٣١٧,٦٠٦,٩٦٧	-	١١,١١٤,٣٠٤,٣٢٦	٦٥,٢٠٣,٣٠٢,٦٤١

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية

إيرادات القطاعات الجغرافية
مصروفات القطاعات الجغرافية
الربح قبل الضريبة
الضريبة
الربح بعد الضريبة

الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية
إجمالي أصول القطاعات الجغرافية

إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية

بنود أخرى للقطاعات الجغرافية

نفقات رأسمالية

املاكات

(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان

٧٨٠,٣٢٠,٩٤١

٩٤,٠٦٣,٦٠٥

(٥٥٤,٧٩٠,٤٥٠)

بالجنيه المصري

بالجنيه المصري	الاجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى
	٨,٢٠٢,١٩٩,٩٣٣	-	٩٧٠,٩٩١,٨٩٧	٧,٢٣١,٢٠٨,٠٣٦
	(٦,٢٠٥,٥٠١,٦٣٤)	-	(٧٥٨,٣٤٢,٤٠٣)	(٥,٤٤٧,١٥٩,٢٣١)
	١,٩٩٦,٦٩٨,٢٩٩	-	٢١٢,٦٤٩,٤٩٤	١,٧٨٤,٠٤٨,٨٠٥
	(٧٤٨,٩٦٣,٩١٧)	-	-	(٧٤٨,٩٦٣,٩١٧)
	١,٢٤٧,٧٣٤,٣٨٢	-	٢١٢,٦٤٩,٤٩٤	١,٠٣٥,٠٨٤,٨٨٨
	٧٥,٥٣٤,١٥٩,٣٣٧	-	١٠,٣٤٦,٤٣٤,٤٧٢	٦٥,١٨٦,٧٢٤,٨٦٥
	٧٠,٥٠٤,٩٦٧,٧٨٥	-	١٠,٣٤٦,٤٣٤,٤٧٢	٦٠,١٥٨,٥٣٣,٣١٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية

إيرادات القطاعات الجغرافية
مصروفات القطاعات الجغرافية
الربح قبل الضريبة
الضريبة
الربح بعد الضريبة

الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية
إجمالي أصول القطاعات الجغرافية

إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية

بنود أخرى للقطاعات الجغرافية

نفقات رأسمالية

املاكات

(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان

٣,٠٠٥,٥٢,٥٣٥

٦٨,٦٣١,٣٦٩

(٣٧١,٥٩٤,٦٥٣)

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في
 ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(٦) صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ جنيه مصري	
		عائد المرباحات والمشاركات والمضاربات والايرادات المشابهة من
		مرباحات ومضاربات ومشاركات
		للبنوك
١,٣٥٥,٦٧٦,٩٦٤	٢,٤٣٦,٠٨٧,٨١٨	
٢,١٧٤,٥٩٨,٥٤٩	٢,١٥٢,١٧٥,٧٢٠	للعلاء
٣,٥٣٠,٢٧٥,٥١٣	٤,٥٨٨,٢٦٣,٥٣٨	
١,٨٢٨,٠٦٤,٤٠٢	٣٨٠,٤٨٦,١٦٤	أوراق حكومية
٢,٢١٨,١٣٤,٤٨٠	٢,٢٣٦,٨١٤,٩٨٥	استثمارات في ادوات دين بالتكلفة المستهلكة
٧,٥٧٦,٤٧٤,٣٩٥	٧,٢٠٥,٥٦٤,٦٨٧	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من
		ودائع وحسابات جارية
		للبنوك
(٣٢,٨٣٩,٥١٧)	(٨,٦٦٩,٢٥٩)	
(٥٠,٣٥,٨٣١,٦٢٦)	(٤,٣٩١,٧٨٣,٢٥٣)	للعلاء
(٥٠,٦٨,٦٧١,١٤٣)	(٤,٤٠٠,٤٥٢,٥١٢)	
(٥٧,٤٩٧,٤٩٠)	(٥٥,١٥٤,٨٥٤)	تمويلات أخرى
(٥,١٢٦,١٦٨,٦٣٣)	(٤,٤٥٥,٦٠٧,٣٦٦)	
٢,٤٥٠,٣٠٥,٧٦٢	٢,٧٤٩,٩٥٧,٣٢١	الصافي

نسبة أدوات الدين الحكومية لا تتعدى الثلث من إجمالي الأصول .

(٧) صافي الدخل من الاعتاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ جنيه مصري	
		ايرادات الاعتاب والعمولات
		الاعتاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
١١٠,٨٩٢,٤٨٩	١٤٧,٤٨٣,٣٩٧	اعتاب خدمات تمويل المؤسسات
-	٢١,٥٠٠	اعتاب أعمال الحفظ
٨٦٨,٨٤٢	٦٧٩,٢٩٨	اعتاب أخرى
١٢٧,٦٣٩,٠٢٧	١٤٢,٣٣٦,٩٠١	
٢٣٩,٤٠٠,٣٥٨	٢٩٠,٥٢١,٠٩٦	
		مصروفات الاعتاب والعمولات :
		اعتاب أخرى مدفوعة
(٤٢,٥٣٢,٨٧٧)	(١٨,٩٧٢,٧١٨)	
(٤٢,٥٣٢,٨٧٧)	(١٨,٩٧٢,٧١٨)	
١٩٦,٨٦٧,٤٨١	٢٧١,٥٤٨,٣٧٨	الصافي

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(٨) توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣,٣٨٨,٤٨١	٦,١٤٥,٨٧٧	وثائق صناديق استثمار
-	١١٣,٥٠٨	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
-	١١,٠٠٧,١٥٨	
<u>٣,٣٨٨,٤٨١</u>	<u>١٧,٢٦٦,٥٤٣</u>	

(٩) صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	عمليات النقد الأجنبي
٧٣,٧٠٤,٥٨٧	٥٨,٥٠٥,٣٢٦	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
<u>٧٣,٧٠٤,٥٨٧</u>	<u>٥٨,٥٠٥,٣٢٦</u>	

(١٠) مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	تكلفة العاملين
(٢٧٦,١٩٩,٦١٣)	(٣٤٣,٤٥٣,٦٥٤)	أجور ومرتبوات
(١٠,٤٢١,٧٧٤)	(١٢,٠٠٩,٣٣٦)	تأمينات اجتماعية
<u>(٢٨٦,٦٢١,٣٨٧)</u>	<u>(٣٥٥,٤٦٢,٩٩٠)</u>	
(٣٦٨,١٥٥,٣٧٥)	(٤٢٦,١٦٦,٧٥٩)	مصروفات إدارية أخرى
<u>(٦٥٤,٧٧٦,٧٦٢)</u>	<u>(٧٨١,٦٢٩,٧٤٩)</u>	

بلغ المتوسط الشهري لصادفي ما تقاضاه أكبر عشرين فرد بالبنك خلال عام ٢٠٢١ من مرتبوات ومكافآت وأرباح شهرية مجتمعين بعد خصم الضرائب والاستقطاعات الأخرى مبلغ ٤,٢٤٠,٥٤٣ جنيه مصري مقابل ٢,٣٤٧,٩٥٨ جنيه مصري خلال عام ٢٠٢٠.

(١١) إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	(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
(٨٩٢,٧١٨)	(٦٣,٨٠٧)	أرباح بيع ممتلكات
-	١,١٢٥,٥٤٤	(عبء) تأجير تشغيلي
(١,٥١٤,٧٩١)	(٦,٧٩٧,٤٧١)	(عبء) مخصصات أخرى - قضايا وضررائب
(١٠,٤٣٤,٨٠٤)	(٢,١٦٤,٠٠٠)	رد (عبء) مخصصات أخرى - التزامات عرضية
(٢٩,٣٨٨,١٣٠)	٤,٥٦٧,١٢٣	أخرى
٣٥,٠٩١١,٥٠٦	(٥,٣٥٠,٦٨٦)	
<u>٣٠,٦٨١,٠٠٦</u>	<u>(٨,٦٨٣,٢٩٧)</u>	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(١٢) (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(٢٢٨,٨١١,٤٠٨)	(٥٤٣,٧٣٦,٧١٤)	مراجعات ومشاركات ومضاربات للعملاء
(٢٦٧,٦٤٥)	(٢٩٢,٥٥٩)	احتياطي ودائع عملاء اجنبية طرف البنك المركزي المصري
١٠,٣٧٥,٣٦٠	(٤,٩٧٠,٦١٧)	اوراق حكومية
(١٤٢,٨٩١,٢٩٨)	(٣,٨٧٢,٣٧٣)	عمليات استثمار مع البنوك
(٣٦٩,٢٤٨)	٤٠٠,٠٨٠	الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - سندات الخزينة
(٩,٩٢٣,٠٦٧)	(١,١٨٦,٩٥٢)	الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة - سندات الخزينة
٢٩٢,٦٥٣	(١,١٣١,٣١٥)	ايرادات مستحقة
<u>(٣٧١,٥٩٤,٦٥٣)</u>	<u>(٥٥٤,٧٩٠,٤٥٠)</u>	

(١٣) (مصرفات) ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	الضرائب الحالية
(٧٤٨,٠٦٠,٧٨١)	(٦١١,٩٤٦,٠٢٥)	الضرائب المؤجلة
(٩٠٣,١٣٦)	(٢,٥٦٢,٣٥٣)	
<u>(٧٤٨,٩٦٣,٩١٧)</u>	<u>(٦١٤,٥٠٨,٣٧٨)</u>	

(١٤) نصيب السهم في الارباح

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	صافي الأرباح القابلة للتوزيع على مساهمي البنك
١,٠٨٣,٥٠٧,٣٨٢	٩٩٦,٣٦٧,٢٣٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٢٢٠,٩٢١,٠٣٣	٢٢٠,٩٢١,٠٣٣	
<u>٤,٩٠</u>	<u>٤,٥١</u>	

(١٥) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	نقدية
٣٠٤,٢٨٠,٦١٨	٤٣٥,٨٢٤,١٢٧	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي
٦,١٠٥,٦٠٧,٩٦٧	٦,٠٩٠,٤٢٥,٩٣٤	
<u>٦,٤٠٩,٨٨٨,٥٨٥</u>	<u>٦,٥٢٦,٢٥٠,٠٦١</u>	
٦,٤٠٩,٨٨٨,٥٨٥	٦,٥٢٦,٢٥٠,٠٦١	أرصدة بدون عائد
<u>٦,٤٠٩,٨٨٨,٥٨٥</u>	<u>٦,٥٢٦,٢٥٠,٠٦١</u>	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في
 ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(١٦) أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٥٤,٦٦٦,٣٥٦	٤٦٨,٤٣٠,٧٩٢	حسابات جارية
١٣,٠١٥,٠٦٦,٥٥٦	٢٩,٢٤٤,٥٥٢,٧٧٦	ودائع
(١,٤٢٤,٩١٩)	(١,٧١٧,٤٧٨)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٣,٤٦٨,٣٠٧,٩٩٣	٢٩,٧١١,٢٦٦,٠٩٠	
١٣,٠١٣,٦٤١,٦٣٧	٢٩,٢٥٨,٦٠٤,٢٦٧	البنك المركزي المصري بخلاف نسبة الاحتياطي الالزامي
١١٥,٠٨١,٢٧٨	٧٥,١٤٦,٤٥٥	بنوك محلية
٣٣٩,٥٨٥,٠٧٨	٣٧٧,٥١٥,٣٦٨	بنوك خارجية
١٣,٤٦٨,٣٠٧,٩٩٣	٢٩,٧١١,٢٦٦,٠٩٠	
٤٥٤,٦٦٦,٣٥٦	٤٦٨,٤٣٠,٧٩٢	أرصدة بدون عائد
١٣,٠١٣,٦٤١,٦٣٧	٢٩,٢٤٢,٨٣٥,٢٩٨	أرصدة ذات عائد
١٣,٤٦٨,٣٠٧,٩٩٣	٢٩,٧١١,٢٦٦,٠٩٠	
١٣,٤٦٨,٣٠٧,٩٩٣	٢٩,٧١١,٢٦٦,٠٩٠	أرصدة متداولة
١٣,٤٦٨,٣٠٧,٩٩٣	٢٩,٧١١,٢٦٦,٠٩٠	
١,١٥٧,٢٧٤	١,٤٢٤,٩١٩	<u>مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL</u>
٢٦٧,٦٤٥	٢٩٢,٥٥٩	رصيد أول العام
١,٤٢٤,٩١٩	١,٧١٧,٤٧٨	عبء الاضمحلال
		رصيد نهاية العام

(١٧) أوراق حكومية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤,٩٥٠,٠٠٠	-	أذون خزانة ١٨٢ يوم
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	أذون خزانة ٢٧٣ يوم
٨,١٥٠,٨٥٠,٠٠٠	٣,٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠	أذون خزانة ٣٦٤ يوم
٢,٤٨٥,٦٧١,٨٠٠	٢,٤٨٣,٢٣٨,٦٠٠	أذون خزانة دولارية ٣٦٤ يوم
٣٤٩,٩٨٧,٠٣٠	٣٢٣,٣٦٠,١٢٠	أذون خزانة يورو أوروبي ٣٦٤ يوم
١٣,٩٩١,٤٥٨,٨٣٠	٣,١٠٩,٨٤٨,٧٢٠	عوائد لم تستحق بعد
(٣٣١,٥٩٣,٢٨٢)	(٦٥,٧١٦,١٣١)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٩,٥٨٩,١٩٢)	(٢٤,٢٩٩,٦٧٣)	
١٣,٦٤٠,٢٧٦,٣٥٦	٣,٠١٩,٨٣٢,٩١٦	

نسبة أدوات الدين الحكومية لا تتعدى الثلث من إجمالي الأصول .

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL

٢٩,٩٦٤,٥٥٢	١٩,٥٨٩,١٩٢	رصيد أول العام
-	(٢٦٠,١٣٦)	فروق تقييم عملات اجنبية
(١٠,٣٧٥,٣٦٠)	٤,٩٧٠,٦١٧	عبء الاضمحلال
١٩,٥٨٩,١٩٢	٢٤,٢٩٩,٦٧٣	رصيد نهاية العام

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في
 ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(١٨) عمليات استثمار مع البنوك *

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	عمليات استثمار مع البنوك
٢,١٣٦,٤٠٥,٦٠٧	٢,٧٤٥,٣٤٢,٩٢٢	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٤٩,١٢١,٣٧٢)	(١٥٢,٩١٣,٤١٧)	
١,٩٨٧,٢٨٤,٢٣٥	٢,٥٩٢,٤٢٩,٥٠٥	أرصدة متداولة
١,٩٨٧,٢٨٤,٢٣٥	٢,٥٩٢,٤٢٩,٥٠٥	أرصدة غير متداولة
-	-	
١,٩٨٧,٢٨٤,٢٣٥	٢,٥٩٢,٤٢٩,٥٠٥	

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٦,٢٣٠,٠٧٤	١٤٩,١٢١,٣٧٢	رصيد أول العام
-	(٨٠,٣٢٨)	فروق تقييم عملات اجنبية
١٤٢,٨٩١,٢٩٨	٣,٨٧٢,٣٧٣	عبء الاضمحلال
١٤٩,١٢١,٣٧٢	١٥٢,٩١٣,٤١٧	رصيد نهاية العام

* تمثل مبيعات سلعية مع البنوك المحلية والبنوك المراسلين بالعملة الاجنبية بالاضافة إلى مبيعات استثمارية.
 تتضمن مبلغ ١٣٨,٣٠٦,٩٦٠ جنيه مصري يمثل عمليات استثمار مع مجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك - (مقابل مبلغ ١٣٨,٤٤٢,٤٨٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠).
 كما تتضمن مبلغ ٣٠١,٣٧٩,٧١٤ جنيه مصري يمثل عمليات استثمار مع بنوك تابعة لمجموعة البركة (مقابل مبلغ ٣٥٤,٢٧٠,٣٣١ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠).

(١٩) مبيعات ومضاربات ومشاركات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	أفراد :
-	-	حسابات جارية مدينة
٢٥,٩٨١,٥٩٧	٢٥,٠٧٧,٧١٧	بطاقات ائتمان
١,٦٠٠,٦٩٢,٥٧٦	١,٨٩١,٥٣٦,٨٢٥	مبيعات ومشاركات ومضاربات شخصية
٥٥٧,٠٩٣,٧٩٧	٥٦٥,٠٣٧,٧١٩	مبيعات ومشاركات ومضاربات عقارية
٢,١٨٣,٧٦٧,٩٧٠	٢,٤٨١,٦٥٢,٢٦١	اجمالي (١)
-	-	مؤسسات :
-	-	حسابات جارية مدينة
١٦,٩٨٤,٨٠٨,٥٩٢	١٨,٦٩٢,٥٥٧,٠٠٨	مبيعات ومشاركات ومضاربات مباشرة
٣,٥٦٦,٥٦٤,٠٠٠	٣,٠٧٠,٧٠٧,٢٩١	مبيعات ومشاركات ومضاربات مشتركة
٦,٨٠٠,٠٠٠	١٥,٠٩٩,٠٣٤	مبيعات ومشاركات ومضاربات أخرى
٢٠,٥٥٨,١٧٢,٥٩٢	٢١,٧٧٨,٣٦٣,٣٣٣	اجمالي (٢)
٢٢,٧٤١,٩٤٠,٥٦٢	٢٤,٢٦٠,٠١٥,٥٩٤	اجمالي مبيعات ومشاركات ومضاربات للعملاء (٢+١)
(١,٤٦٦,٦٩٣,١٣٤)	(١,٣٠٦,٧٥٩,١٥٥)	يخصم : عوائد تحت التسوية
(١,٧٠٩,٨٩٨,٥٣٩)	(١,٩٢٢,٤٨٤,٥٨٣)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٩,٥٦٥,٣٤٨,٨٨٩	٢١,٠٣٠,٧٧١,٨٥٦	الصافي
١٣,١٨٩,٩٦٨,١٦٠	١١,٤٥٥,٠٥٠,٩٦٨	أرصدة متداولة
٦,٣٧٥,٣٨٠,٧٢٩	٩,٥٧٥,٧٢٠,٨٨٨	أرصدة غير متداولة
١٩,٥٦٥,٣٤٨,٨٨٩	٢١,٠٣٠,٧٧١,٨٥٦	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في
 ٢٠٢١ ديسمبر

مخصص حسابات الائتمان المتوقعة ECL
 تحليل حركة مخصص حسابات الائتمان للمشاركات والمضاربات العملاء وفقاً للأجور :

بالجنيه المصري		إف		إف	
الاجمالي	مراجعات ومشاركات وعقارية	مراجعات ومشاركات ومضاربات شخصية	بطاقات الائتمان	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة
١٨,٤٧٤,١٨١	١٢,٣١٤,٨٨١	٥٥,٩٩٢,١٢٣	١٦٧,١٨٢	-	-
(٢٧٤,٨٥٠)	٦٠,٨٨٨,٨٦٠	(١,٧٧١,٨٣٠)	٣٥٣,١٢٠	-	-
(١,٤٩٧,٢٨٤)	-	(١,٢٤٢,٨٨٧)	(٢٥٤,٤٠٢)	-	-
-	-	-	-	-	-
٦٦,٧٠٢,٠٥٢	١٨,٤٠٣,٧٤١	٤٨,٠٣٢,٤١١	٢٦٥,٩٠٠	-	-
الاجمالي	مراجعات ومشاركات ومضاربات أخرى	مراجعات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مراجعات ومشاركات ومضاربات مباشرة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة
١,٦٤١,٤٢٤,٣٥٣	٦١٧,٩٢٥	٤٤٥,١٥٣,٦٤٧	١,١٩٥,٦٥٢,٧٨١	-	-
٥٤٤,٠١٦,٥٦٤	٧,٣١٠,٨٥١	٢٥,٤٢٦,٧٢٤	٥١١,٤٥٣,٩٨٩	-	-
(٣٢٨,٤٢٢,٨١٦)	(١,١٤٧,٩٥٨)	(١٩٥,٦٧٧,٤٣٤)	(١٣١,٦٩٧,٤٢٤)	-	-
١٦٢,٥٣٧	-	-	١٢٢,٥٣٧	-	-
(١,٢٤٣,٢١٠,٧٠)	-	(١٢٢,٣٥٠)	(١,١٨٠,٧٥٧)	-	-
١,٨٥٥,٧٨٧,٥٣١	٦,٧٨٠,٠٨١٨	٢٧٤,٦١٠,٥٨٧	١,٥٧٤,٣٩١,١٢٦	-	-
١,٥٩٢,٤٤٨,٥٨٣	-	-	-	-	-
الاجمالي	مراجعات ومشاركات ومضاربات عقارية	مراجعات ومشاركات ومضاربات شخصية	بطاقات الائتمان	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة
٥٧,٠٨٥,٥٩٨	٢٧,٧٣٤,٣٥١	٢٩,٠٨٠,٨٨٣	٧٧,٠٣٥,٩	-	-
١١,٩٧٠,٣٧٤	(١,٥٢٩,٠٩٨١)	٧٧,٤٩١,٦٣٨	(١٣,٠٢٨٣)	-	-
(٧٣٣,٨٩٢)	(٧٨,٤٩٤)	(٧,٥٢,٩٨)	-	-	-
١٥٧,١٠٦	-	١٢٥,٠٠٠	٢٧٦,٠٦	-	-
٦٨,٤٧٤,١٨٦	١٢,٢١٤,٨٨٦	٥٥,٩٩٢,١٢٣	١٦٧,٦٨٢	-	-
الاجمالي	مراجعات ومشاركات ومضاربات أخرى	مراجعات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مراجعات ومشاركات ومضاربات مباشرة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة
١,٤٢٢,٢٥٨,٨٤٧	٢,٧٦٠,٨٩١	٣٢٢,٩٠٥,٩٩٨	١,٠٠٩٦,٥٩١,٩٥٨	-	-
٢١٦,٨٤١,٠٣٤	(١,٩٢٣,٨٧٢)	١١٢,١١٥,٤٧٦	١,٠٦,٦٤٩,٤٣٠	-	-
(٥,٣٩٧,١٣٤)	(٢١٩,٠٩٤)	-	(٥,١٧٨,٠٤٠)	-	-
١٥,٢٢٦,٧٧٦	-	١,٠١٥,٦٨٨	٤,٥٧٠,٠٨٨	-	-
(٧٥,٥٠١,٧٠)	-	(٥٢,٤٥١٥)	(٦,٩٨٠,٦٥٥)	-	-
١,٤٦١,٤٢٤,٣٥٣	٦١٧,٩٢٥	٤٤٥,١٥٣,٦٤٧	١,١٩٥,٦٥٢,٧٨١	-	-
١,٧٠٩,٨٩٨,٥٣٩	-	-	-	-	-

٢٠٢١ ديسمبر
 الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
 عبء الاضمحلال
 مبالغ تم اعدادها
 مبالغ مستردة
 الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (ب)
 الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (ا)

٢٠٢١ ديسمبر
 الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
 عبء الاضمحلال
 مبالغ تم اعدادها
 مبالغ مستردة
 فرق تقييم صلات اجنبية
 الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (ب)
 الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (ا) + (ب)

٢٠٢٠ ديسمبر
 الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
 عبء الاضمحلال
 مبالغ تم اعدادها
 مبالغ مستردة
 الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (ب)
 الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (ا)

٢٠٢٠ ديسمبر
 الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
 عبء الاضمحلال
 مبالغ تم اعدادها
 مبالغ مستردة
 فرق تقييم صلات اجنبية
 الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (ب)
 الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (ا) + (ب)

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في
 ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(٢٠) استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٨,٧٨٩,٢٢٨	٣٤,٣٤٣,٩٦٥	الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٠,٠٣,٦٨٨	٨,٤٥٩,٢٣٠	الرصيد في بداية العام - وثائق صناديق الاستثمار
٥٥١,٠٤٩	٤,٤٧١,٣٩٥	مشتريات ووثائق
٣٤,٣٤٣,٩٦٥	٤٧,٢٧٤,٥٩٠	فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
		اجمالي الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٤٤,٩٤٥,٤٢٧	٥٨,٤٠٨,١٤٦	الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٩,٩٣٧,٣١٦	١٨,٥٤٨,٧١٦	ادوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة
١٠٠,٢٨٨,٦٨٦	٨٦,١٥٤,٤٨٦	مدرجة في السوق
٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٥٨,٣٢٥,٠٠٠	غير مدرجة في السوق
٤٩٠,١٧١,٤٢٩	٧٢١,٤٣٦,٣٤٨	ادوات دين - بالقيمة العادلة
		صكوك وفقا لاحكام الشريعة الاسلامية
		اجمالي الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

١٧,٤٧٢,٩٤٢,٧١١	١٦,٣٣٦,٧٠٠,٨٥٩	الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة
٢٠٩,٦١٩,٦٥٩	٢٠٢,٩٧٠,٩٤٧	ادوات دين - بالتكلفة المستهلكة :
١٧٥,٢٦٣,٩٦٢	١٧٣,٢٤٧,٠١٤	مدرجة في السوق
(٣٨,١١٦,٨٦٠)	(٣٨,٨٧٧,٦٧٧)	غير مدرجة في السوق
١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٧٢	١٦,٦٧٤,٠٤١,١٤٣	صكوك وفقا لاحكام الشريعة الاسلامية
		يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
		اجمالي الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة

٢٨,١٩٣,٧٩٣	٣٨,١١٦,٨٦٠	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL - الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة
-	(٤٢٦,١٣٥)	رصيد أول العام
٩,٩٢٣,٠٦٧	١,١٨٦,٩٥٢	فروق تقييم عملات اجنبية
٣٨,١١٦,٨٦٠	٣٨,٨٧٧,٦٧٧	عبء الاضمحلال
		رصيد نهاية العام

٣,١٤٧,٠٠٠,٢٧١	٤,٤٣٤,٩٩٠,٠٠٥	أرصدة متداولة (بالتكلفة المستهلكة)
١٥,١٦٢,٨٨٠,٦٣٠	١٢,٩٦٠,٤٨٧,٤٨٦	أرصدة غير متداولة (بالتكلفة المستهلكة)
١٨,٣٠٩,٨٨٠,٩٠١	١٧,٣٩٥,٤٧٧,٤٩١	
١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٧٢	١٦,٦٧٤,٠٤١,١٤٣	ادوات دين ذات عائد ثابت (بالتكلفة المستهلكة)
-	-	ادوات دين ذات عائد متغير (بالتكلفة المستهلكة)
١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٧٢	١٦,٦٧٤,٠٤١,١٤٣	

نسبة أدوات الدين الحكومية لا تتعدى الثلث من إجمالي الأصول .

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الاجمالي	الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
١٨,٣٠٩,٨٨٠,٩٠١	١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٧٢	٤٩٠,١٧١,٤٢٩	اضافات
٢,٢٥٢,٣٨٦,٨٨٨	٢,٠٣٣,٠٠٢,٤٨٨	٢٢٠,٣٨٤,٤٠٠	استبعادات
(٣,١٤٠,٣٩٦,٦٠٥)	(٣,١٣٨,٦٢٣,٦٠٥)	(١,٧٧٣,٠٠٠)	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٣٨,٣٦٣,١١٥)	(٣٠,٧٢٠,٤٨٧)	(٧,٦٤٢,٦٢٨)	استهلاك علاوة وخصم الاصدار
(٨,٥٧٣,٥٣٧)	(٨,١٣٩,٧٧٣)	(٤٣٣,٧٦٤)	ارباح التغير في القيمة العادلة
٢,٠٧٢٩,٩١١	-	٢٠,٧٢٩,٩١١	(عبء) مخصص خسائر الاضمحلال
(١,١٨٦,٩٥٢)	(١,١٨٦,٩٥٢)	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٧,٣٩٥,٤٧٧,٤٩١	١٦,٦٧٤,٠٤١,١٤٣	٧٢١,٤٣٦,٣٤٨	

الاجمالي	الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
١٤,١٨١,٨٨٨,٤١٧	١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢	١٥,٠٧١٥,١٩٥	اضافات
٥,٨٢٧,١٣٥,٥٢٥	٥,٥٠٢,١٣٥,٥٢٥	٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠	استبعادات
(١,٦٤٩,٦١٧,٢٥٠)	(١,٦٤٩,٦١٧,٢٥٠)	-	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٣٤,٣٤٣,٤١٨)	(٤٠,٨٢٥,٤٣٦)	٦,٤٨٢,٠١٨	استهلاك علاوة وخصم الاصدار
(١٣,٧٢٠,٦١٨)	(١٣,٢٣٣,٥٢٢)	(٤٨٧,٠٩٦)	ارباح التغير في القيمة العادلة
٨,٤٦١,٣١٢	-	٨,٤٦١,٣١٢	(عبء) مخصص خسائر الاضمحلال
(٩,٩٢٣,٠٦٧)	(٩,٩٢٣,٠٦٧)	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٨,٣٠٩,٨٨٠,٩٠١	١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٧٢	٤٩٠,١٧١,٤٢٩	

أرباح الاستثمارات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	أرباح بيع أصول مالية
جنيه مصري	جنيه مصري	
-	٦٧٨,٢٥٢	
-	٦٧٨,٢٥٢	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في
 ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(٢١) استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٩٦,٠٠٠,٠٠٠	٩٨,٠٠٠,٠٠٠	شركة البركة للاستثمارات المالية
١٩٦,٠٠٠,٠٠٠	٩٨,٠٠٠,٠٠٠	

قام البنك خلال العمام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بتأسيس شركة البركة للاستثمارات المالية (وقد تم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ٢٠١٨/١٠/١٧) برأسمال قدره ٢٠٠ مليون جنيه مصري وبنسبة مساهمة للبنك بواقع ٩٨% من رأسمال الشركة ، وبتاريخ ٢٠٢١/٨/١٦ تم التأشير في السجل التجاري للشركة بتخفيض رأس المال ليصبح ١٠٠ مليون جنيه .

(٢٢) أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	برامج حاسب آلي
٩,٦٩٤,١٦٩	٢٢,٧٨٥,٢٧٤	صافي القيمة الدفترية في أول العام
٢٨,٤٩٤,٢١٦	٢٨,٨٧٠,٢٤٨	اضافات
(١٥,٤٠٣,١١١)	(٢٤,٠٠٧,٠٤١)	الاستهلاك
٢٢,٧٨٥,٢٧٤	٢٧,٦٤٨,٤٨١	صافي القيمة الدفترية في نهاية العام

(٢٣) أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	الإيرادات المستحقة
٩٠١,٠٨٦,٦٣١	٨٦٣,٠٥٢,٠٤٤	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٩٩,٨٧٤)	(١,٣٣١,١٨٩)	الإيرادات المستحقة بالصافي
٩٠٠,٨٨٦,٧٥٧	٨٦١,٧٢٠,٨٥٥	المصروفات المقدمة
٣,٢٦٠,٤٤٥	١,٣٥٨,٦٠٥	مدفوعات تحت حساب شراء وتجهيز فروع جديدة
١٣٠,١٨٣,٦٤٣	١٠٩,٦٨٩,٥٤١	الأصول التي آلت ملكيتها وفاء للديون (بعد خصم الاضمحلال)
٢٣٢,٠٣٠,٤٤٦	٢٥٠,٦٠٢,٤٩٤	التأمينات والعهد
٧,٥٥٨,٦٤٥	٧,٦٩١,٤٩٣	أخرى
٦٩,٥٤٩,٤٣٠	٨,١٣٩,٥٢٧	
١,٣٤٣,٤٦٩,٣٦٦	١,٢٣٩,٢٠٢,٥١٥	
٤٩٢,٥٢٧	١٩٩,٨٧٤	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - إيرادات مستحقة
(٢٩٢,٦٥٣)	١,١٣١,٣١٥	رصيد أول الفترة
١٩٩,٨٧٤	١,٣٣١,١٨٩	عبء الاضمحلال
		رصيد نهاية العام

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في
 ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(٢٤) ضرائب الدخل المؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزامات. لا يعترف بالأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر الضريبية 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 ديسمبر ٢٠٢١	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	الأصول الثابتة
(١٠,١١٤,٩٩٨)	(١٠,١١٤,٩٩٨)	-	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر الاضمحلال)
٤,٠٩٨,٣٤٥	-	٤,٠٩٨,٣٤٥	٤,٠٩٨,٣٤٥
<u>(٦,٠١٦,٦٥٣)</u>	<u>(١٠,١١٤,٩٩٨)</u>	<u>٤,٠٩٨,٣٤٥</u>	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	الأصول الثابتة
(٧,٠٨٨,٢٤٥)	(٧,٠٨٨,٢٤٥)	-	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر الاضمحلال)
٣,٦٣٣,٩٤٥	-	٣,٦٣٣,٩٤٥	٣,٦٣٣,٩٤٥
<u>(٣,٤٥٤,٣٠٠)</u>	<u>(٧,٠٨٨,٢٤٥)</u>	<u>٣,٦٣٣,٩٤٥</u>	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
(٣,٤٥٤,٣٠٠)	(٧,٠٨٨,٢٤٥)	٣,٦٣٣,٩٤٥	الاضافات
(٢,٥٦٢,٣٥٣)	(٣,٠٢٦,٧٥٣)	٤٦٤,٤٠٠	الاستيعادات
-	-	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
<u>(٦,٠١٦,٦٥٣)</u>	<u>(١٠,١١٤,٩٩٨)</u>	<u>٤,٠٩٨,٣٤٥</u>	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
(٢,٥٥١,١٦٤)	(٦,١١٨,٥٣٥)	٣,٥٦٧,٣٧١	الاضافات
٦٦,٥٧٤	-	٦٦,٥٧٤	الاستيعادات
(٩٦٩,٧١٠)	(٩٦٩,٧١٠)	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
<u>(٣,٤٥٤,٣٠٠)</u>	<u>(٧,٠٨٨,٢٤٥)</u>	<u>٣,٦٣٣,٩٤٥</u>	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقرائن المالية المستقلة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(٢٥) أصول ثابتة

الإجمالي	أخرى	آلات ومعدات	تأمينات على أصول مستأجرة	أراضي ومباني
٧١٢,٥٩٧,٩٣٩	٣٠,٩٠٩,٦٥٦	٣٣١,٠٢٠,٩٥٠	٤,٨٩٥,٣٦٤	٤١٦,٥٠٣,٩١٥
(٢٤٥,٧٣٧,٤٢٠)	(١١٦,٤٤٩,٣٨١)	(٢٥,٣٦٧,١١١)	(١,٧٣٦,٦٥٤)	(١٠٢,١٤٤,٣٧٤)
٥١٧,٨٦٠,٥١٩	١٩٢,٦٠٢,٦٨٤	٧,٧٣٤,٩٨٤	٣,١٦٢,٧١٠	٣١٤,٣٥٩,٥٤١
٨٨,٨٤٦,١١٠	٥٢,٣١١,٢٦٨	٣٢,٧٧٧,٨٩٤	-	٢,٩٠٦,٩٤٨
(٣١٩,٤٥٠,١)	(٤١,٧٧٣)	(٢٧٧,٧٢٨)	-	-
(٥١,١٣٢,٢٥٦)	(٢٨,٧٦٢,٨٩٦)	(٥,٤٤٦,٢٤٧)	-	(١٦,٩٢٤,١١٣)
٣١٩,٥٠١	٤١,٧٧٣	٢٧٧,٧٢٨	-	-
٥٥٥,٥٧٢,٧٧٣	٢١٦,٠٥١,٠٥٦	٢٥٠,١٦,٦٣١	٢,١٢٢,٧١٠	٣٠١,٣٤٢,٣٧٦
٨٥٢,١٢٤,٥٤٨	٣٦١,٢٦٦,٠٦٠	٦٥,٥٥٢,٢٦١	٤,٨٩٥,٣٦٤	٤٢٠,٤١٠,٨٦٣
(٢٩٦,٥٥٠,٧٧٥)	(١٤٥,٢١٥,٠٠٤)	(٣٠,٥٣٥,٦٣٠)	(١,٧٣٦,٦٥٤)	(١١٩,٠٠٦,٨٤٨)
٥٥٥,٥٧٢,٧٧٣	٢١٦,٠٥١,٠٥٦	٣٥,٠١٦,٦٣١	٣,١٦٢,٧١٠	٣٠١,٣٤٢,٣٧٦
١٤٨,١٠٧,٨٣٤	٨٩,٠٨٥,٦٦١	١٧,٧٧٢,٦٣٦	-	٤١,٢٤٩,٥٣٧
(١,٤٠٨,١٠٠)	(١,٤٠٨,١٠٠)	-	-	-
(٧٠,٠٥٦,٥٦٤)	(٣٩,١٠٤,٧٧١)	(١٣,٠٢٦,٥٧٩)	-	(١٧,٩٢٥,٧١٤)
١,٤٠٨,١٠٠	١,٤٠٨,١٠٠	-	-	-
٦٣٢,٦٢٥,٠٤٣	٢٦٦,٠٣٢,٤٤٦	٢٩,٧٦٢,٦٨٨	٣,١٦٢,٧١٠	٣٢٤,٦٦٦,١٩٩
٩٩٨,٨٢٤,٢٨٢	٤٤٨,٩٤٣,٦٢١	٨٣,٢٢٤,٨٩٧	٤,٨٩٥,٣٦٤	٤٦١,٦٦٠,٤٠٠
(٣٦٥,١٩٩,٢٣٩)	(١٨٢,٩١١,١٧٥)	(٤٢,٥٦٢,٢٠٩)	(١,٧٣٦,٦٥٤)	(١٣٦,٩٩٤,٢٠١)
٦٣٢,٦٢٥,٠٤٣	٢٦٦,٠٣٢,٤٤٦	٣٩,٧٦٢,٦٨٨	٣,١٦٢,٧١٠	٣٢٤,٦٦٦,١٩٩

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠

التكلفة

مجموع الاملاك

صافي القيمة الدفترية

إضافات

استخدامات

تكلفة املاك

مجموع املاك الاستعدادات

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

التكلفة

مجموع الاملاك

صافي القيمة الدفترية

إضافات

استخدامات

تكلفة املاك

مجموع املاك الاستعدادات

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

التكلفة

مجموع الاملاك

صافي القيمة الدفترية

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(٢٦) استثمارات عقارية

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

(٢٧) أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	حسابات جارية
٢٢١,٩٤٣,٧٨٧	٣٤٢,٥٩٩,١١١	ودائع
٨٣١,٣٨٦,٦٥٩	٥٥٤,١٧٠,٥٩٥	
١,٠٥٣,٣٣٠,٤٤٦	٨٩٦,٧٦٩,٧٠٦	
٢٩,٠٠٤,٤٤٠,٥٠٠	٨٩,٣٢٦,٠٠٠	بنوك محلية
٧٦٣,٢٨٥,٩٤٦	٨٠٧,٤٤٣,٧٠٦	بنوك خارجية
١,٠٥٣,٣٣٠,٤٤٦	٨٩٦,٧٦٩,٧٠٦	
٢٢١,٩٤٣,٧٨٧	٣٤٢,٥٩٩,١١١	أرصدة بدون عائد
٨٣١,٣٨٦,٦٥٩	٥٥٤,١٧٠,٥٩٥	أرصدة ذات عائد
١,٠٥٣,٣٣٠,٤٤٦	٨٩٦,٧٦٩,٧٠٦	
١,٠٥٣,٣٣٠,٤٤٦	٨٩٦,٧٦٩,٧٠٦	أرصدة متداولة
١,٠٥٣,٣٣٠,٤٤٦	٨٩٦,٧٦٩,٧٠٦	

(٢٨) ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	ودائع تحت الطلب
٣,٥٦٥,٤٧٩,٣١٢	١٠,٦٤٠,٢٤٢,٠٣٩	ودائع لأجل وباخطار
٣٢,١٣٩,٨٨٩,٢٧٩	٢٨,٨٥٤,٧٧٦,٢٣٤	شهادات ادخار واداع
٢٠,٨٦٩,٠٢٣,٤٩٠	٢٢,٧٠٦,٦٢٨,٠١٩	ودائع التوفير
٩,٠٢٢,١٧٩,٢٧٣	٩,٠٥٨,٧٤٣,٥٧٩	ودائع اخرى
٨٧٤,٥٥٦,٧٤٣	١,٣٠٨,٩٩٧,٩٦٧	
٦٦,٤٧١,١٢٨,٠٩٧	٧٢,٥٦٩,٣٨٧,٨٣٨	
٣٣,٨٧٢,٨٢٩,٢٤٢	٣٧,٥٢٧,٩١٧,٨٧٨	ودائع مؤسسات
٣٢,٥٩٨,٢٩٨,٨٥٥	٣٥,٠٤١,٤٦٩,٩٦٠	ودائع افراد
٦٦,٤٧١,١٢٨,٠٩٧	٧٢,٥٦٩,٣٨٧,٨٣٨	
٤,٤٤٠,٠٣٦,٠٥٥	٥,٢٩٠,٨٩١,٦٩٨	أرصدة بدون عائد
٦٢,٠٣١,٠٩٢,٠٤٢	٦٧,٢٧٨,٤٩٦,١٤٠	أرصدة ذات عائد متغير
٦٦,٤٧١,١٢٨,٠٩٧	٧٢,٥٦٩,٣٨٧,٨٣٨	
٥,٠٠٧,٦٤٤,٨٠٥	٥٣,١١٦,٤١٣,٥٧١	أرصدة متداولة
١٦,٤٦٣,٤٨٣,٢٩٢	١٩,٤٥٢,٩٧٤,٢٦٧	أرصدة غير متداولة
٦٦,٤٧١,١٢٨,٠٩٧	٧٢,٥٦٩,٣٨٧,٨٣٨	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(٢٩) تمويلات أخرى

(أ) تمويلات مقيدة طويلة الأجل

تتمثل في عقود المشاركة المبرمة بين البنك وجهاز تنمية المشروعات الصغيرة والمتوسطة وذلك لتمويل المشروعات الصغيرة بصيغ التمويل التي تتفق مع الشريعة الإسلامية .

يتم توزيع ارباح المشاركة (الناتجة من عوائد عمليات التمويل) على البنك وجهاز تنمية المشروعات الصغيرة والمتوسطة 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 ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
١٠,٨٠٨,٤٠٧	٢,٧٨٨,٤٣٨	اضافات
-	١٢,٥٠٠,٠٠٠	سدادات
(٨,٠١٩,٩٦٩)	(١,٧٤٤,٨٣٤)	الرصيد في نهاية العام
<u>٢,٧٨٨,٤٣٨</u>	<u>١٣,٥٤٣,٦٠٤</u>	

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

وبتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٣ قامت مجموعة البركة بإيداع مبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي - عن طريق اجراء مقاصة بين قيمة العقد القديم والجديد - (ودیعة مضاربة استثمارية) وذلك لدعم رأس المال المساند للبنك ويستحق سداد تلك الودیعة في ٣٠/٦/٢٠١٨ وتحتسب ارباح الودیعة طبقاً لاسعار العوائد المطبقة للمودعين بالبنك بالدولار الأمريكي لمدة خمس سنوات والتي يصرف عاندها 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 اكتوبر 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 ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٣٢٠,٨٣٠,٠٠٠	٣١٤,٦٤٢,٠٠٠	فروق تقييم عملات أجنبية
(٦,١٨٨,٠٠٠)	(٣٠٨,٠٠٠)	الرصيد في نهاية العام
<u>٣١٤,٦٤٢,٠٠٠</u>	<u>٣١٤,٣٣٤,٠٠٠</u>	

(ج) تمويل مساند من مساهمين آخرين

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٧٢١,٨٦٧,٥٠٠	٧٠٧,٩٤٤,٥٠٠	فروق تقييم عملات أجنبية
(١٣,٩٢٣,٠٠٠)	(٦٩٣,٠٠٠)	الرصيد في نهاية العام
<u>٧٠٧,٩٤٤,٥٠٠</u>	<u>٧٠٧,٢٥١,٥٠٠</u>	
<u>١,٠٢٥,٣٧٤,٩٣٨</u>	<u>١,٠٣٥,١٢٩,١٠٤</u>	اجمالي التمويلات الاخرى (أ+ب+ج)

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(٣٠) التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	عوائد مستحقة
٧٩٩,٦٥١,٠٦٩	٦٨٦,٥٣٩,٣١٥	إيرادات مقدمة
٥٩,٣٨٠,١٣٥	٤٠,١٩٣,٣٦٢	مصروفات مستحقة
١٤٨,٩٤٧,٩٦٦	١٢٩,١٩٩,٧٧٦	ارصدة دائنة متنوعة
٥٠٧,٧٠٨,٩٠٦	٥٧١,٣٦٨,٥٢٠	
<u>١,٥١٥,٦٨٨,٠٧٦</u>	<u>١,٤٢٧,٣٠٠,٩٧٣</u>	

(٣١) مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٧٨٠,١٠١,٦٧٠	١١٧,٦٩٢,٨٧٥	المحمل على قائمة الدخل - قضايا وضرائب
١٠,٤٣٤,٨٠٤	٢,١٦٤,٠٠٠	المحمل (الرد) على قائمة الدخل - التزامات عرضية
٢٩,٣٨٨,١٣٠	(٤,٥٦٧,١٢٣)	المستخدم من المخصصات
(١٣٨,٩١٨)	(١٠٠,٠٠٠)	فروق تقييم عملات أجنبية
(٩٢,٨١١)	(٨,١٩٠)	الرصيد في نهاية العام
<u>١١٧,٦٩٢,٨٧٥</u>	<u>١١٥,١٨١,٥٦٢</u>	

وتتمثل أرصدة المخصصات الأخرى في الآتي :

٨٦,١٠٦,١٠١	٨١,٥٣٠,٧٨٩	مخصص الائتمانات العرضية
٤,٥٦٤,٢٢٩	٦,٦٢٨,٢٢٩	مخصص مطالبات محتملة وقضايا
١٥,٤٣٥,٩٠٧	١٥,٤٣٥,٩٠٦	مخصص ضرائب
١١,٥٨٦,٦٣٨	١١,٥٨٦,٦٣٨	مخصص أصول ألت ملكيتها مكون قبل عام ٢٠١٠
<u>١١٧,٦٩٢,٨٧٥</u>	<u>١١٥,١٨١,٥٦٢</u>	

(٣٢) رأس المال

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

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

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

بتاريخ ١٥ أبريل ٢٠٢١ قررت الجمعية العامة للبنك اعتماد زيادة رأس المال بمبلغ ١,١١٣,٤٤٢,٠١٥ جنيه مصري من خلال توزيع أسهم مجانية على المساهمين ولحين انتهاء إجراءات تسجيل تلك الزيادة فقد تم إثبات المبلغ ضمن المنجب تحت حساب زيادة رأس المال .

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(٣٣) الاحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	تتمثل الاحتياطيات في :
١١٨,٥٦٥,٧٨٦	١١٨,٥٦٥,٧٨٦	احتياطي المخاطر البنكية العام
٤٤٨,٦٦٦,٠٤٠	٤٤٨,٦٦٦,٠٤٠	احتياطي قانوني
٩٢٩,٨٣٤,٤٩٠	٩٢٩,٨٣٤,٤٩٠	احتياطي عام
٩,٢٣٩,٠٠٠	٩,٢٣٩,٠٠٠	احتياطي رأسمالي
٢١٤,٩٢٦,٠٥٤	٢١٤,٩٢٦,٠٥٤	احتياطي المخاطر العام
٢٨,٩٥٤,٦٥١	٤٩,٢٧١,٧٨٨	احتياطي القيمة العادلة - أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
<u>١,٧٥٠,١٨٦,٠٢١</u>	<u>١,٧٧٠,٥٠٣,١٥٨</u>	

(أ) احتياطي المخاطر البنكية العام

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
١١٨,٥٦٥,٧٨٦	١١٨,٥٦٥,٧٨٦	الرصيد في نهاية العام
<u>١١٨,٥٦٥,٧٨٦</u>	<u>١١٨,٥٦٥,٧٨٦</u>	

(ب) احتياطي قانوني

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٣٤٣,٢٨٢,٢٨١	٤٤٨,٦٦٦,٠٤٠	المحول من الأرباح المحتجزة
١٠٥,٣٨٣,٧٥٩	-	الرصيد في نهاية العام
<u>٤٤٨,٦٦٦,٠٤٠</u>	<u>٤٤٨,٦٦٦,٠٤٠</u>	

(ج) احتياطي عام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٩٢٩,٨٣٤,٤٩٠	٩٢٩,٨٣٤,٤٩٠	المحول من الأرباح المحتجزة
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	الرصيد في نهاية العام
<u>٩٢٩,٨٣٤,٤٩٠</u>	<u>٩٢٩,٨٣٤,٤٩٠</u>	

(د) احتياطي رأسمالي

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

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(هـ) احتياطي المخاطر العام

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 .

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٢١٤,٩٢٦,٠٥٤	٢١٤,٩٢٦,٠٥٤	الرصيد في نهاية العام
٢١٤,٩٢٦,٠٥٤	٢١٤,٩٢٦,٠٥٤	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٢٠,٣٥٦,٩٥٦	٢٨,٩٥٤,٦٥١	صافي ارباح التغير في القيمة العادلة
٨,٢٢٨,٤٤٧	٢٠,٧١٧,٢١٧	الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣٦٩,٢٤٨	(٤٠٠,٠٨٠)	الرصيد في نهاية العام
٢٨,٩٥٤,٦٥١	٤٩,٢٧١,٧٨٨	

(٣٤) الارباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
١,١٨٩,٨٥٢,٤٠٥	١,٤٢٢,٢٦٨,٨٤٤	توزيعات ارباح العام السابق (حصة العاملين ومكافأة اعضاء مجلس الادارة ونقدي المساهمين)
(٣٠٠,٦٤٤,٧٢٨)	(١٦٤,٢٢٧,٠٠٠)	المحول (إلى) الاحتياطي القانوني
(١٠٥,٣٨٣,٧٥٩)	-	المحول (إلى) الاحتياطي العام
(٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	المحول (إلى) الاحتياطي الرأسمالي
-	(١٢,٤٧٧,٣٤٤)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
(٣٠٩,٢٨٩,٤٥٦)	(١,١١٣,٤٤٢,٠١٥)	توزيعات للمساهمين استخدمت في زيادة رأس المال
١,٢٤٧,٧٣٤,٣٨٢	١,١٣٢,٣٦٧,٢٣٦	صافي ربح العام
١,٤٢٢,٢٦٨,٨٤٤	١,٢٦٤,٤٨٩,٧٢١	الرصيد في نهاية العام

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(٣٥) 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 ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٠٤,٢٨٠,٦١٨	٤٣٥,٨٢٤,١٢٧	أرصدة لدى البنوك
١٣,٤٦٩,٧٣٢,٩١٢	٢٩,٧١٢,٩٨٣,٥٦٨	أوراق حكومية
-	-	
<u>١٣,٧٧٤,٠١٣,٥٣٠</u>	<u>٣٠,١٤٨,٨٠٧,٦٩٥</u>	

(٣٦) التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك وتم تكوين مخصص لتلك القضايا في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بمبلغ ٦,٢٢٨,٢٢٩ جنيه مصري مقابل ٤,٥٦٤,٢٢٩ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ .

(ب) ارتباطات رأسمالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	ارتباطات رأسمالية متصلة في عقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات فروع
٦٦,٧٣٢,٩٣١	٣٥,٢٩٨,٧٣١	ارتباطات رأسمالية متمثلة في استثمارات مالية
-	-	
<u>٦٦,٧٣٢,٩٣١</u>	<u>٣٥,٢٩٨,٧٣١</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 ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٤١٤,٢٣٢,٦٥٥	٤٣٧,٥٣٠,١٥٥	خطابات ضمان
١,٨٥٠,٥٠٨,٧٣٨	٢,٥٢٦,١٧٩,١٥١	إعتمادات مستندية
٢٩٤,١٣٦,٢٣٨	٣٨٧,٢٨٢,٠٠٦	
<u>٢,٥٥٨,٨٧٧,٦٣١</u>	<u>٣,٣٥٠,٩٩١,٣١٢</u>	

(٣٧) 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 ٢٠٢٠ تم تقديم الاقرارات الضريبية عن تلك الاعوام وتسليمها لمصلحة الضرائب في المواعيد المقررة لذلك ولا تظهر 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 الاعوام من ٢٠١٨ وحتى ٢٠٢١ لم يتم الفحص علماً بأنه يتم السداد شهرياً .

ضرائب الدمغة النسبية :

من بداية النشاط وحتى ٢٠٢٠/١٢/٣١ تم الفحص ولا يوجد اي التزام على مصرفنا

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(٣٨) المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

تمتلك مجموعة البركة (البحرين) - المساهم الرئيسي بالبنك - ٧٢% من الأسهم العادية . أما باقي النسبة ٢٧% فهي مملوكة لمساهمين آخرين .
 تم الدخول في العديد من المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادي للبنك .
 وفيما يلي أرصدة ونتائج المعاملات مع أعضاء الإدارة العليا والشركات التابعة والشقيقة:

(أ) ودائع من أطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أفراد الإدارة العليا		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
				المستحق للملاء
٢٠٠,٨١٤,٤٨٩	٢٠٠,٧٣٤,٤٧٥	٤٠٤,٢٠٩,٨٧٧	٤٦٢,٣٠١,٩٧٩	الرصيد في ١ يناير
١٨,٣٨٤,٩٣٣	٢٠,٩١٢,١٤٨	١٣٦,٨٨٢,٠٠٤	٥٣,٢٩٥,٨٦١	ودائع تم ربطها
(١٨,٤٦٤,٩٤٧)	(١١٧,٨٣٨,٣٩٣)	(٧٨,٧٨٩,٩٠٢)	(٢٢٨,٣٧٢,٤٣٢)	ودائع مستردة
<u>٢٠٠,٧٣٤,٤٧٥</u>	<u>١٠٣,٨٠٨,٢٣٠</u>	<u>٤٦٢,٣٠١,٩٧٩</u>	<u>٢٨٧,٢٢٥,٤٠٨</u>	الرصيد في نهاية العام
<u>١٥,٧٨٥,٦٧٠</u>	<u>١١,٥٣٧,٧٨٠</u>	<u>٣٣,١٤٥,٢١٣</u>	<u>١٩,٤٦٩,٥٦٥</u>	تكلفة الودائع خلال العام

(ب) تمويلات أخرى - تمويل مساند من المستثمر الرئيسي

بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٠٨ تم إبرام اتفاق (عقد وديعة مضاربة استثمارية) مع مجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك - لدعم رأس المال المساند لمصرفنا بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي للحفاظ على النسبة الاضمانية لكفاية رأس المال وقد استحققت تلك الوديعة في ٣١ مارس ٢٠١٣ .
 وبتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٣ قامت مجموعة البركة بإيداع مبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي - عن طريق اجراء مقاصة بين قيمة العقد القديم والجديد - كـ (وديعة مضاربة استثمارية) وذلك لدعم رأس المال المساند للبنك ويستحق سداد تلك الوديعة في ٣٠/٦/٢٠١٨ وتحسب أرباح الوديعة طبقاً لأسعار العوائد المطبقة للمودعين بالبنك بالدولار الأمريكي لمدة خمس سنوات والتي يصرف عائدها سنوياً وذلك بعد التنازل عن جزء من حصة البنك كمضارب 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 ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣١٤,٦٤٢,٠٠٠	٣١٤,٦٤٢,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير
(٦,١٨٨,٠٠٠)	(٣,٠٨,٠٠٠)	فروق تقييم عملات أجنبية
<u>٣٠٨,٤٥٤,٠٠٠</u>	<u>٣١٤,٣٣٤,٠٠٠</u>	الرصيد في نهاية العام

(ج) تمويلات أخرى - مساهمين آخرين

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧٠٧,٩٤٤,٥٠٠	٧٠٧,٩٤٤,٥٠٠	الرصيد في ١ يناير
(١٣,٩٢٣,٠٠٠)	(٦٩٣,٠٠٠)	فروق تقييم عملات أجنبية
<u>٦٩٤,٠٢١,٥٠٠</u>	<u>٧٠٧,٢٥١,٥٠٠</u>	الرصيد في نهاية العام

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(٣٩) صناديق استثمار بنك البركة مصر

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

صندوق بنك البركة مصر (البركات)	صندوق بنك البركة مصر (المقارن)	صندوق بنكي الاطلي المصري والبركة مصر (إشبار)	صندوق بنك البركة مصر (البركة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢٤ يونيو ٢٠١٩	١٠ مايو ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠٠٩	٣٠ مارس ٢٠٠٦	
رقم ٧٧٨ صلا من الهيئة العامة للرقابة المالية	رقم ٥٨٠ صلا من الهيئة العامة للرقابة المالية	رقم ٤٣٢ صلا من الهيئة العامة لسوق المال	رقم ٢٤٦ صلا من الهيئة العامة لسوق المال	
شركة هيرمس لادارة صناديق الاستثمار	شركة التوفيق لتكوين وإدارة صناديق الاستثمار	شركة الاطلي لادارة صناديق الاستثمار	شركة هيرمس لادارة صناديق الاستثمار	
٣٩٩٤٤٠٠٠	١٧٣٠٥٣٢	١٤٣٧٨٠٩٢٢	٢٥٩٨٠٠٢	لعدد الاجمالي وثائق الصندوق (وثيقة)
٣٩٩٤٠٠٠٠٠٠	١٧٣٠٥٣٢٠٠	١٣٧٨٩٢٢٠٠	٢٥٩٨٠٠٢٠٠	القيمة الاسمية لاجمالي عدد وثائق الصندوق (جنبه مصري)
٤٩٢٠٩٣٩٤٨٠	١٧٨٥١٠٢٣٧	١١٨٠٥٣٢٠١٣٥	٢٩٠٩٨٨٠٩٤٥	القيمة الاسمية لاجمالي عدد وثائق الصندوق (جنبه مصر)
١٢٤٠٢٥٥	٥٢٠٧٠٠	٤٥٤٤٠٣	١٤٧٠٦٣٠	نسب البنك من وثائق الصندوق (وثيقة)
١٢٤٤٢٥٠٥٠٠	٥٢٧٠٤٠٠٠	٤٥٤٠٤٣٠٠	١٤٧٠٦٣٠٠٠	القيمة الاسمية لتسبب البنك من وثائق الصندوق (جنبه مصر)
١٥٤٣٣٥٠٥٥٢	٥٤٤٢١٠٢٤٩	٣٠٩٠٢٠٨٤٢	١٧٤٠٤٠٩٣١	القيمة الاسمية لتسبب البنك من وثائق الصندوق (جنبه مصري)
١٤٨٠٦٠٩١٢	٨٥٠٩٢٢	٢٢٧٠١٥٤	٣١٤٠٥٧٤	تعليق و صولات كوروسا عبر مساطر جبر الوبة مختلفة على مستوى المساهم، مما تسبب في تعطيل الأفضلة التولية والاقتصافية، احث اقتتل فيروس كورونا (COVID ١٩) حتم يقين في البيئة الاقتصادية العالمية، بر اقب بنك البركة الوضع عن كئيب، وقد قام بتحويل خلة استمرارية الاصل والممرسات الأخرى الخاصة بإدارة المخاطر المتصلة بالتسطل المحتفل نتيجة تفشي فيروس كورونا COVID ١٩ وتغيره على الحسابات البنكية والأداء المالي، نتيجة لعدم اليقين الناتج عن تفشي فيروس كورونا (COVID ١٩) وتحمسا للتباطؤ الاقتصادي المتوقع، يقوم بنك البركة، بمراجعة محفظة القروض من كتف التعرف على تأثير الفيروس على العوامل الكمية والوعية المختلفة للوقوف على اليرادات الكبرى في المخاطر الائتمانية والخاصة بالمسويات المختلفة بالعقارات الاكثر تأثرا بالازمة، و بناء على ذلك قام بنك البركة بإتاحة التدابير والجراءات الاستباقية من خلال تكوين المحصنات اللازمة للتخفيف من حدة تأثير COVID ١٩ على محفظة القروض في نهاية ديسمبر ٢٠٢١ .
—	—	١١٣٥٠٨	—	تعب و صولات مدرجة ضمن بند اليرادات الاعتب والعمولات - اعقب أخرى بقيمة الدخل (جنبه مصري)
—	—	—	—	عو لا مساهمة البنك في الصندوق مدرجة ضمن توزيعات اليراج بقيمة الدخل (جنبه مصري)

أحداث عامة (٤٠)

اقتتل فيروس كورونا عبر مساطر جبر الوبة مختلفة على مستوى المساهم، مما تسبب في تعطيل الأفضلة التولية والاقتصافية، احث اقتتل فيروس كورونا (COVID ١٩) حتم يقين في البيئة الاقتصادية العالمية، بر اقب بنك البركة الوضع عن كئيب، وقد قام بتحويل خلة استمرارية الاصل والممرسات الأخرى الخاصة بإدارة المخاطر المتصلة بالتسطل المحتفل نتيجة تفشي فيروس كورونا COVID ١٩ وتغيره على الحسابات البنكية والأداء المالي، نتيجة لعدم اليقين الناتج عن تفشي فيروس كورونا (COVID ١٩) وتحمسا للتباطؤ الاقتصادي المتوقع، يقوم بنك البركة، بمراجعة محفظة القروض من كتف التعرف على تأثير الفيروس على العوامل الكمية والوعية المختلفة للوقوف على اليرادات الكبرى في المخاطر الائتمانية والخاصة بالمسويات المختلفة بالعقارات الاكثر تأثرا بالازمة، و بناء على ذلك قام بنك البركة بإتاحة التدابير والجراءات الاستباقية من خلال تكوين المحصنات اللازمة للتخفيف من حدة تأثير COVID ١٩ على محفظة القروض في نهاية ديسمبر ٢٠٢١ .

بتاريخ ١٥ سبتمبر ٢٠٢٠ صدر قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي المصري رقم ١٢٤ لسنة ٢٠٢٠ ، والذي ألغى قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والتف الصلا بقانون رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ بوسرى القانون على جهات من أهمها البنك المركزي والمصري والجهاز المصرفي المصري، ويتوزم المحافظون بالحكم القانون بتوفيق أحكام القانون بوضع طيفا لأحكامه وذلك خلال مدة لا تتجاوز سنة من تاريخ العمل به ، وللمجلس إدارة البنك المركزي من هذه المدة لمدة أو لحد أخرى لا تتجاوز سنتين على أن يعرض البنك المركزي للوائح والقرارات الصادرة بالهيئة لأحكام القانون ، كما يعرض على أن يتم إجداد القوائم المالية للبنك كل ثلاثة أشهر طبقا لمعايير المحاسبة المصرية ، ويرفق بهذه القوائم موجز لتقرير مراقب الحسابات طبقا لمعايير الراجعة المصرية وتقرير مجلس إدارة البنك ، وتشمل تلك القوائم في صحيفة يومية واحدة ، وعلى الموقع الإلكتروني لكل بنك.