

بنك البركة مصر
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المستقلة
عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
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 ٢٠٢٠ 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

تنحصر مسؤوليتنا 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.



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 ٢٠٢٠، وعن أدائه المالي المستقل وتدفعاته 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 ٢٠٢٠ - لأحكام قانون البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠، ولها تأثير هام على هذه القوائم المالية المستقلة اخذاً في الاعتبار فترة توفيق الأوضاع طبقاً لأحكام القانون.

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 وتعديلاتهما متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

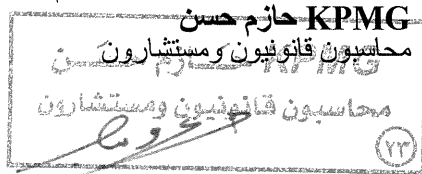
مراقبا الحسابات



محمد مرتضى عبد الحميد

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

محمد مرتضى عبد الحميد
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٥٧



BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ١ مارس ٢٠٢١

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الميزانية المستقلة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

| رقم الإيضاح | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ جنيه مصري | |
|----------------|-----------------------------|-----------------------------|---|
| | | | الأصول |
| (١٥) | ٦,٤٠٩,٨٨٨,٥٨٥ | ٦,٤٣٠,١٦٧,٤٣٠ | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري |
| (١٦) | ١٣,٤٦٨,٣٠٧,٩٩٣ | ٢٣,٥٨٥,٤٥٠,٠٧٢ | أرصدة لدى البنوك |
| (١٧) | ١٣,٦٤٠,٢٧٦,٣٥٦ | ٧,١٠٩,٤٧٦,٠٣٦ | أوراق حكومية |
| (١٨) | ١,٩٨٧,٢٨٤,٢٣٥ | ٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧ | عمليات استثمار مع البنوك |
| (١٩) | ١٩,٥٦٥,٣٤٨,٨٨٩ | ١٦,٧٩٣,٤٩٧,٧٦٨ | مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء |
| | | | استثمارات مالية |
| (٢٠) | ٣٤,٣٤٣,٩٦٥ | ٢٨,٧٨٩,٢٢٨ | بالتقييم العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| (٢٠) | ٤٩,٠١٧,٤٢٩ | ١٥,٠٧١,٥١٩ | بالتقييم العادلة من خلال الدخل الشامل |
| (٢٠) | ١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٧٢ | ١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢ | بالتكلفة المستهلكة |
| (٢١) | ١٩٦,٠٠٠,٠٠٠ | ١٩٦,٠٠٠,٠٠٠ | استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة |
| (٢٢) | ٢٢,٧٨٥,٢٧٤ | ٩,٦٩٤,١٦٩ | أصول غير ملموسة |
| (٢٣) | ١,٣٤٣,٤٦٩,٣٦٦ | ١,٤١٨,٩٦٥,٠٦٤ | أصول أخرى |
| (٢٥) | ٥٥٥,٥٧٣,٧٧٣ | ٥١٧,٨٦٠,٩١٩ | أصول ثابتة |
| (٢٦) | - | ١٣٤,٤٣٨,٩٩٧ | استثمارات عقارية |
| | ٧٥,٥٣٣,١٥٩,٣٣٧ | ٧٢,٦٩٩,٨٩٧,٣٠٧ | إجمالي الأصول |
| | | | الالتزامات وحقوق الملكية |
| | | | الالتزامات |
| (٢٧) | ١,٠٥٣,٣٣٠,٤٤٦ | ١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨ | أرصدة مستحقة للبنوك |
| (٢٨) | ٦٦,٤٧١,١٢٨,٠٩٧ | ٦٤,٣٦٨,١٤١,٢١١ | ودائع العملاء |
| (٢٩) | ١,٠٢٥,٣٧٤,٩٣٨ | ١,٠٥٣,٥٠٥,٩٠٧ | تمويلات أخرى |
| (٣٠) | ١,٥١٥,٦٨٨,٠٧٦ | ١,٧٠٩,٦٥٠,٧٣٥ | التزامات أخرى |
| (٣١) | ١١٧,٦٩٢,٨٧٥ | ٧٨,١٠١,٦٧٠ | مخصصات أخرى |
| (٢٤) | ٣١٨,٢٩٩,٠٥٣ | ١٤٥,٨٢٥,٥٣٩ | التزامات ضرائب الدخل الجارية |
| (٢٤) | ٣,٤٥٤,٣٠٠ | ٢,٥٥١,١٦٤ | التزامات ضريبية مؤجلة |
| | ٧٠,٥٠٤,٩٦٧,٧٨٥ | ٦٨,٦٢٧,٣٩٢,١٠٤ | إجمالي الالتزامات |
| | | | حقوق الملكية |
| (٣٢) | ١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١ | ١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١ | رأس المال المصدر والمدفوع |
| (٣٢) | ٣٠٩,٢٨٩,٤٥٦ | - | مجنّب تحت حساب زيادة رأس المال |
| (٣٣) | ١,٧٥٠,١٨٦,٠٢١ | ١,٣٣٦,٢٠٤,٥٦٧ | الاحتياطيات |
| (٣٤) | ١,٤٢٢,٢٦٨,٨٤٤ | ١,١٨٩,٨٥٢,٤٠٥ | الأرباح المحتجزة |
| | ٥,٠٢٨,١٩١,٥٥٢ | ٤,٠٧٢,٥٠٤,٢٠٣ | إجمالي حقوق الملكية |
| | ٧٥,٥٣٣,١٥٩,٣٣٧ | ٧٢,٦٩٩,٨٩٧,٣٠٧ | إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية |

رئيس مجلس الإدارة
عبد العزيز محمد اليماني

لغيب رئيس مجلس الإدارة بالنيابة التنفيذي
عزف احمد الكراوي

الإيضاحات 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 ٢٠٢٠

| رقم الايضاح | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ جنيه مصري | |
|----------------|-----------------------------|-----------------------------|--|
| (٦) | ٧,٥٧٦,٤٧٤,٣٩٥ | ٨,١١١,٧٩٣,٨٦١ | عائد المراجعات والمضاربات والمشاركات والايرادات المشابهة |
| (٦) | (٥,١٢٦,١٦٨,٦٣٣) | (٦,٢٣٢,٢٥٧,٢٦٣) | تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة |
| | ٢,٤٥٠,٣٠٥,٧٦٢ | ١,٨٧٩,٥٣٦,٥٩٨ | صافي الدخل من العائد |
| (٧) | ٢٣٩,٤٠٠,٣٥٨ | ٢٨٨,١٢٠,٨٧١ | ايرادات الأتعاب والعمولات |
| (٧) | (٤٢,٥٣٢,٨٧٧) | (١٦,١١٣,٠٧٢) | مصروفات الأتعاب والعمولات |
| | ١٩٦,٨٦٧,٤٨١ | ٢٧٢,٠٠٧,٧٩٩ | صافي الدخل من الأتعاب والعمولات |
| (٨) | ٣,٣٨٨,٤٨١ | ٧,٨٩٣,٣٥٧ | توزيعات أرباح |
| (٩) | ٧٣,٧٠٤,٥٨٧ | ٩٥,٢٦٨,٨٥٥ | صافي دخل المتاجرة |
| (٢٠) | - | ٩٨,٩٢٠ | أرباح الاستثمارات المالية |
| (٢٠) | ٥٥١,٠٤٩ | (٨٦١,٥٦٨) | فروق تقييم أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| (١٢) | (٣٧١,٥٩٤,٦٥٣) | (٢٤٧,٠٢٥,١٠٥) | (عبء) الأضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة |
| (١٠) | (٦٥٤,٧٧٦,٧٦٢) | (٥٦٩,٩٩١,٩٧٧) | مصروفات إدارية |
| | (١٠,٤٢٨,٧٠٩) | (١٠,٨٥٩,٤٦٤) | تدعيم صندوق الزكاة والخيرات |
| (١١) | ٣٠٨,٦٨١,٠٦٣ | ٧٧,٤٨٤,٢٦٧ | ايرادات (مصروفات) تشغيل اخرى |
| | ١,٩٩٦,٦٩٨,٢٩٩ | ١,٥٠٣,٥٥١,٦٨٢ | أرباح العام قبل ضرائب الدخل |
| (١٣) | (٧٤٨,٩٦٣,٩١٧) | (٤٤٩,٧١٤,٠٩٧) | (مصروفات) ضرائب الدخل |
| | ١,٢٤٧,٧٣٤,٣٨٢ | ١,٠٥٣,٨٣٧,٥٨٥ | صافي أرباح العام |
| (١٤) | ٤,٩٠ | ٤,١١ | نصيب السهم في الأرباح |

رئيس مجلس الإدارة
عبد العزيز محمد البيماني

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي
أشرف أحمد القمراوي

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 ٢٠٢٠

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | |
|---|----------------------|--|
| جنيه مصري | جنيه مصري | |
| ١,٠٥٣,٨٣٧,٥٨٥ | ١,٢٤٧,٧٣٤,٣٨٢ | صافي أرباح العام |
| <u>بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل</u> | | |
| (١٢,٨٠٦,٥١٩) | ٩,١٤٥,١٦٧ | صافي التغير في القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (أدوات حقوق ملكية) |
| <u>بنود الدخل الشامل الأخرى التي قد يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل</u> | | |
| ١,٧٠٨,٨٠٨ | (٩١٦,٧٢٠) | صافي التغير في القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (أدوات دين) |
| ٨٨٣,٨١٥ | ٣٦٩,٢٤٨ | الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل |
| <u>(١٠,٢١٣,٨٩٦)</u> | <u>٨,٥٩٧,٦٩٥</u> | اجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى |
| <u>١,٠٤٣,٦٢٣,٦٨٩</u> | <u>١,٢٥٦,٣٣٢,٠٧٧</u> | اجمالي الدخل الشامل للفترة |

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 ٢٠٢٠

| ٢٠١٩ ديسمبر ٣١ | ٢٠٢٠ ديسمبر ٣١ | ايضاح رقم |
|---|------------------------|-----------|
| ١,٥٠٣,٥٥١,٦٨٢ | ١,٩٩٦,٦٩٨,٢٩٩ | جنيه مصري |
| ٥٢,٨٥٨,١٩٨ | ٦٨,٦٣١,٣٦٩ (٢١/٢٥/٢٢) | |
| (١,٩٦٠,٩٩٣) | ١٣,٧٢٠,٦١٨ (٢٠) | |
| ٢٤٧,٠٢٥,١٠٥ | ٣٧١,٥٩٤,٦٥٣ (١٢) | |
| (٣,١٥٠,٣١٥) | ٣٩,٨٢٢,٩٣٤ (١١) | |
| (١,٢٩٥,٥٥٤) | (٩٢,٨١١) (٣١) | |
| (٩٨,٩٢٠) | - (٢٠) | |
| ٨٦١,٥٦٨ | (٥٥١,٠٤٩) (٢٠) | |
| ٢٩٢,٣٣٠,١٢٧ | ٣٤,١١٠,٥٥٣ (٢٠) | |
| (٧٠,٩٠٩,٧٢٥) | (٣٤٧,٦٥٦,٠٠٥) | |
| (٧,٨٩٣,٣٥٧) | (٣,٣٨٨,٤٨١) (٨) | |
| (٣٦,١٤٨,٩٤٤) | (١٣٨,٩١٨) (٣١) | |
| (١٢١,٦٨٦,٥٠٠) | (٢٠,١١١,٠٠٠) (٢٩ ب، ج) | |
| ١,٨٢٦,١٢٩,٣٧٢ | ٢,١٥٢,٦٤٠,١٦٢ | |
| (١,٦٩٤,٤٤٤,٠٧٩) | (١٢٩,٢٦٤,١٦٧) (١٥) | |
| - | - | |
| ٣,٣٣٨,٢١٨,٨٣١ | (٦,٥٢٠,٤٢٤,٩٦٠) (١٧) | |
| ١,١٨١,٦٩٤,٠٩٦ | ١٦٣,٤٩٣,٦٧٤ (١٨) | |
| (١,٣١٠,٢٠٣,٦٠٥) | (٣,٠٨٣,٥٤٢,١٨٩) (١٩) | |
| - | (٥٠٠,٣٦٨٨) (٢٠) | |
| (٣٣١,١٥٠,٠٨٩) | ٧١,٣٨٠,٢٢٠ (٢٣) | |
| (٢٢٧,٣١٤,٨٣١) | (٢١٦,٢٨٦,٤٣٢) (٢٧) | |
| ٩,٨٣٢,٧٤٠,٣٤٣ | ٢,١٠٢,٩٨٦,٨٨٦ (٢٨) | |
| ١٢٥,٨٣٥,٣٧٣ | (١٩٣,٩٦٢,٦٥٩) (٣٠) | |
| (٥٠,٩٢٣,٤١٨٢) | (٥٧٥,٥٨٧,٢٦٧) | |
| ١٢,٢٣٢,٢٧١,٢٢٩ | (٦,٢٣٣,٥٧٠,٤٢٠) | |
| (٤٢,٧٩٩,٢٢٧) | (٣,٠٠٥,٥٣٥) (٢٦/٢٣) | |
| (١٤٧,٠١٠) | - | |
| ١٢٤,١٥٠,٠٠٠ | ٤٨٠,٠٠٠,٠٠٠ | |
| ٦٥٣,٨٢٦,٠٢٠ | ١,٦٤٩,٦١٧,٢٥٠ (٢٠) | |
| (٣,٩٧٦,٨٢٦,٤٣٥) | (٥,٨٢٧,١٣٥,٢٥٥) (٢٠) | |
| (١٤٧,٠٠٠,٠٠٠) | - (٢١) | |
| ٧,٨٩٣,٣٥٧ | ٣,٢٨٨,٤٨١ (٨) | |
| (٣,٣٨٠,٨٦٧,٢٩٥) | (٣,٧٢٤,١٨٢,٣٢٩) | |
| ١٢٥,٠٠٠,٠٠٠ | - (٢٨) | |
| (١,٦٢٠,١١٥٤) | (٨,٠١٩,٩٦٩) (٢٨) | |
| (٢٧٢,٦٤٩,١١٤) | (٣,٠٠٦,٤٤٧,٢٢٨) (٣٤) | |
| (٢٧٦,٣٥٠,٢٦٨) | (٣,٠٨٦,٦٦٤,٦٩٧) | |
| ٨,٥٧٥,٠٥٣,٦٦٦ | (١٠,٢٦٦,٤١٧,٤٤٦) | |
| ١٥,٤٦٥,٣٧٧,٣١٠ | ٢٤,٠٤٠,٤٣٠,٩٧٦ | |
| ٢٤,٠٤٠,٤٣٠,٩٧٦ | ١٣,٧٧٤,٠١٣,٥٣٠ | |
| ٦,٤٣٠,١٦٧,٤٣٠ | ٦,٤٠٩,٨٨٨,٥٨٥ | |
| ٢٣,٥٨٦,٦٠٧,٣٤٦ | ١٣,٤٦٩,٧٣٢,٩١٢ | |
| ٧,١٣٩,٤٤٠,٥٨٨ | ١٣,٦٥٩,٨٦٥,٥٤٨ | |
| (٥,٩٧٦,٣٤٣,٨٠٠) | (٦,١٠٥,٦٠٧,٩٦٧) | |
| - | - | |
| (٧,١٣٩,٤٤٠,٥٨٨) | (١٣,٦٥٩,٨٦٥,٥٤٨) | |
| ٢٤,٠٤٠,٤٣٠,٩٧٦ | ١٣,٧٧٤,٠١٣,٥٣٠ (٣٥) | |
| معاملات غير نقدية | | |
| لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية تم تسوية التغير في بند مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء بقيمة التغير في بند الأصول التي آلت ملكيتها للبنك (ضمن بند أصول أخرى) بمبلغ ٨٢,٨٧٩,٦٦٠ جنيه مصري و فروق تقسيم عملة بمبلغ ٧,٥٠٥,١٧٠ جنيه مصري و ديون تم اعدامها بمبلغ ٦,١٣٠,٠٢٦ جنيه مصري وكذا مبالغ مستردة من ديون سبق اعدامها بمبلغ ١٥,٣٧٨,٨٨٢ جنيه مصري ، كما تم الغاء الأثر الناتج من تحويل مبلغ ٨٧,٢٨٧,٧٩١ جنيه مصري من الأصول الأخرى إلى الأصول الثابتة . | | |

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

بنك الشركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

| الإجمالي | الإرباح المحققة | الاحتياطيات | موجب تحت حساب زيادة رأس المال | رأس المال المدفوع | رأس المال المصري | رأس المال المدفوع | رأس المال المصري | إيضاح رقم |
|---------------|-----------------|---------------|-------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------|
| ٢,٤٤٣,٦٥٥,٨٦٥ | ١,١٢٢,٤٤٥,٦٣٣ | ٩,٠٣٢,٤٩,١١١ | ١٣٩,٣١٩,٥٧٢ | ١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩ | ١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩ | ١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩ | ١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩ | (٢٣) |
| (١٣٠,١٢٦,٢٣٧) | (١,١٩٦,٤٣٥) | (١٢٨,٩٢٩,٨٠٢) | ١٣٩,٣١٩,٥٧٢ | ١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩ | ١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩ | ١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩ | ١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩ | (٢٣) |
| ٢,٣١٣,٥٢٩,٦٢٨ | ١,١٢١,٢٤٩,١٩٨ | ٧٧٤,٤١٩,٣٠٩ | ١٣٩,٣١٩,٥٧٢ | ١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩ | ١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩ | ١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩ | ١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩ | (٢٣) |
| (١٠,٢١٣,٨٩٦) | - | (١٠,٢١٣,٨٩٦) | - | - | - | - | - | (٢٤) |
| ١,٠٥٣,٨٣٧,٥٥٥ | ١,٠٥٣,٨٣٧,٥٥٥ | - | - | - | - | - | - | (٢٤) |
| ٤,٣٤٥,١٥٣,٣١٧ | ٢,١٧٥,٠٨٦,٧٨٣ | ٧٦٤,٢٠٥,٤١٣ | ١٣٩,٣١٩,٥٧٢ | ١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩ | ١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩ | ١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩ | ١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩ | (٢٤) |
| (٢٧٢,٦٤٩,١١٤) | (٢٧٢,٦٤٩,١١٤) | - | - | - | - | - | - | (٢٤) |
| - | - | - | (١٣٩,٣١٩,٥٧٢) | - | - | - | - | (٢٣) |
| - | (١٤,٠٥٨٦,١١٠) | - | - | ١٣٩,٣١٩,٥٧٢ | ١٤,٠٥٨٦,١١٠ | ١٣٩,٣١٩,٥٧٢ | ١٤,٠٥٨٦,١١٠ | (٢٣) |
| - | (٥٠,٠٠٠,٠٠٠) | ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | - | - | - | - | - | (٢٤، ب، ٢٣) |
| - | (١٠٠,١٨٢,٠٣٩) | ١٠٠,١٨٢,٠٣٩ | - | - | - | - | - | (٢٤، ب، ٢٣) |
| - | (٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠) | ٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | - | - | - | - | - | (٢٤، ج، ٢٣) |
| - | (١,٨١٧,١١٥) | ١,٨١٧,١١٥ | - | - | - | - | - | (٢٤، د، ٢٣) |
| ٤,٠٧٢,٥٠٤,٢٠٣ | ١,١٨٩,٨٥٢,٤٠٥ | ١,٣٣٦,٢٠٤,٥٦٧ | - | ١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١ | ١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١ | ١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١ | ١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١ | |
| الإجمالي | الإرباح المحققة | الاحتياطيات | موجب تحت حساب زيادة رأس المال | رأس المال المدفوع | رأس المال المصري | رأس المال المدفوع | رأس المال المصري | إيضاح رقم |
| جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | |
| ٤,٠٧٢,٥٠٤,٢٠٣ | ١,١٨٩,٨٥٢,٤٠٥ | ١,٣٣٦,٢٠٤,٥٦٧ | - | ١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١ | ١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١ | ١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١ | ١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١ | (٢٣) |
| ٨,٥٩٧,٦٩٥ | - | ٨,٥٩٧,٦٩٥ | - | - | - | - | - | (٢٣) |
| ١,٢٤٧,٧٣٤,٣٨٢ | ١,٢٤٧,٧٣٤,٣٨٢ | - | - | - | - | - | - | (٢٤) |
| ٥,٣٢٨,٨٣٦,٢٨٠ | ٢,٤٣٧,٥٨٦,٧٨٧ | ١,٤٣٤,٨٠٢,٢٦٢ | - | ١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١ | ١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١ | ١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١ | ١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١ | (٢٤) |
| (٣٠,٠٦٤,٤٧٨) | (٣٠,٠٦٤,٤٧٨) | - | - | - | - | - | - | (٢٤) |
| - | (٣,٩٢٨,٤٥١) | - | ٣,٩٢٨,٤٥١ | - | - | - | - | (٢٤) |
| - | (١,٠٥,٣٨٣,٧٥٩) | ١,٠٥,٣٨٣,٧٥٩ | - | - | - | - | - | (٢٤، ب، ٢٣) |
| - | (٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) | ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | - | - | - | - | - | (٢٤، ج، ٢٣) |
| ٥,٠٢٨,١٩١,٥٥٢ | ١,٤٢٢,٤٢٨,٨٤٤ | ١,٧٥٠,١٨٦,٠٢١ | ٣,٩٢٨,٤٥١ | ١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١ | ١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١ | ١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١ | ١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١ | |

توزيعات المساهمين استخدمت في زيادة رأس المال عن أرباح عام ٢٠١٩

توزيعات المساهمين استخدمت في زيادة رأس المال عن أرباح عام ٢٠١٩

المحول إلى الاحتياطي القانوني

المحول إلى الاحتياطي العام

الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة توزيعات الارباح المقترحة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | |
|----------------|----------------|---|
| جنيه مصري | جنيه مصري | |
| ١,٠٥٣,٨٣٧,٥٨٥ | ١,٢٤٧,٧٣٤,٣٨٢ | صافي أرباح العام من واقع قائمة الدخل |
| (١,١٩٦,٤٣٥) | - | بنود محولة إلى الأرباح المحتجزة |
| ١,٠٥٢,٦٤١,١٥٠ | ١,٢٤٧,٧٣٤,٣٨٢ | صافي أرباح العام القابلة للتوزيع |
| ١٣٧,٢١١,٢٥٥ | ١٧٤,٥٣٤,٤٦٢ | يضاف : رصيد الأرباح المحتجزة في أول السنة المالية |
| ١,١٨٩,٨٥٢,٤٠٥ | ١,٤٢٢,٢٦٨,٨٤٤ | الاجمالي |
| | | يوزع كالتالي : |
| ١٠٥,٣٨٣,٧٥٩ | ١٢٤,٧٧٣,٤٣٨ | احتياطي قانوني |
| ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | - | احتياطي عام |
| ٧٧,٣٢٢,٣٦٤ | ٧٧,٣٢٢,٣٦٤ | توزيعات المساهمين حصة أولى - أسهم مجانية |
| ١٢٦,٠٠٠,٠٠٠ | ١٤٢,٢٢٧,٠٠٠ | حصة العاملين |
| ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٢,٠٠٠,٠٠٠ | مكافأة اعضاء مجلس الادارة |
| ٢٣١,٩٦٧,٠٩٢ | ١,٠٣٦,١١٩,٦٥١ | توزيعات المساهمين حصة ثانية - أسهم مجانية |
| ١٥٤,٦٤٤,٧٢٨ | - | توزيعات المساهمين حصة ثانية - نقدية |
| - | ١٢,٤٧٧,٣٤٤ | صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي |
| ١٧٤,٥٣٤,٤٦٢ | ٧,٣٤٩,٠٤٧ | الارباح المحتجزة في نهاية السنة المالية |
| ١,١٨٩,٨٥٢,٤٠٥ | ١,٤٢٢,٢٦٨,٨٤٤ | الاجمالي |

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

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

(١) معلومات عامة

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

وطبقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٢١ سبتمبر ١٩٨٨ تم تعديل اسم البنك ليصبح بنك التمويل المصري السعودي ، وبتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠٠٩ قررت الجمعية العامة غير العادية للبنك تغيير اسم البنك إلى بنك البركة مصر ، ويقوم البنك بتقديم خدمات المؤسسات والجزئة المصرفية والاستثمار في ظل أحكام الشريعة الإسلامية في جمهورية مصر العربية من خلال ٣٢ فرعاً ويوظف ٩٨٤ موظفاً في تاريخ الميزانية ويقع المركز الرئيسي للبنك في شارع التسعين الجنوبي - المنطقة المركزية - القطاع الأول بالتجمع الخامس - القاهرة الجديدة ، والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية .

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

اعتمد مجلس إدارة البنك إصدار القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٠ بتاريخ ١ مارس ٢٠٢١ .

(٢) ملخص السياسات المحاسبية

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

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

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

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

(ب) التغييرات في السياسات المحاسبية

اعتباراً من أول يناير ٢٠١٩ قام البنك بتطبيق تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والخاصة بإعداد القوائم المالية للبنوك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للقرارات 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 وتدفقاتها النقدية التعاقدية .

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

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

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

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

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

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

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

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

بالإضافة إلى ذلك ، عند الاعتراف الأولي يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعة أصلاً مالياً يلبي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، في حال أن القيام بذلك 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 الأصول وتقديم المعلومات إلى الإدارة . تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:

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

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

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

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

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

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

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

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

انخفاض قيمة الأصول المالية

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

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

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

اليوم الأول لتطبيق المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية

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

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

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

| الاصول المالية | فئة القياس طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ | فئة القياس طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري ٢٦ فبراير ٢٠١٩ | القيمة الدفترية طبقا لتعليمات البنك المركزي ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ | اثر تطبيق المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية | | القيمة الدفترية طبقا للمعيار الدولي (٩) للادوات المالية |
|--|--|--|--|--|-------------|---|
| | | | | إعادة قياس | إعادة تبويب | |
| أوراق حكومية | التكلفة المستهلكة | التكلفة المستهلكة | ١٠,٤٧٧,٦٥٩,٤١٩ | (٧,٦٣١,٧٥٨) | | ١٠,٤٧٠,٠٢٧,٦٦١ |
| عمليات استثمار مع البنوك | التكلفة المستهلكة | التكلفة المستهلكة | ٣,٤٨١,٥٩٣,٣٧٧ | (٣,٢٠٨,٤٨٣) | | ٣,٤٧٨,٣٨٤,٨٩٤ |
| مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء | التكلفة المستهلكة | التكلفة المستهلكة | ١٥,٧٤٦,١٥٦,١٦٠ | (٥,٠٠٥,١٢١٤) | | ١٥,٦٩٦,١٠٤,٩٤٦ |
| استثمارات مالية - متاحة للبيع أنواع حقوق ملكية | القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل | | ٦٨,٥٤٤,٠٩٥ | | | ٦٨,٥٤٤,٠٩٥ |
| استثمارات مالية - محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق | التكلفة المستهلكة | | ١١,١٢٤,٩٤١,٦٢٥ | (٩,٤٧٢,٠٧٧) | | ١١,١١٥,٤٦٩,٥٤٨ |
| استثمارات مالية - محتفظ بها حتى تاريخ القيمة العادلة من وثائق صناديق الاستثمار | | | ٢٤,٦٥٠,٧٩٦ | ٥,٩٥٩ | | ٢٤,٦٥٦,٧٥٥ |

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 سياستها المالية والتشغيلية ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت . ويؤخذ في الاعتبار وجود تأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة .

ج/٢ الشركات الشقيقة

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

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

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

د) التقارير القطاعية

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

هـ) ترجمة العملات الأجنبية

هـ/١ عملة التعامل والعرض

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

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

هـ/٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول والالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع .
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود .

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

هـ/٣ الفروع الأجنبية

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

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

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

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

(و) الأصول المالية

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

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

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

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

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

(٢/١/و) التسهيلات والمديونيات

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

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

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

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

(٢/١/و) الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

(١/٤/و) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية

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

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

يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق 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 المتركمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.

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

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

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسرى عليه تعريف - المديونيات (سندات) نقلاً عن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع إلى مجموعة الأصول المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - وذلك عندما تتوفر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق وتتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب ، 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 المقدره بسعر العائد الفعلي للاداء المالية يتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر .

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

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

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

تصنيف الأصول المالية

تم تصنيف الأصول المالية إلى ثلاث فئات رئيسية

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

الخصائص الرئيسية لنماذج الاعمال

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

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 السدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية إستناداً إلى التغير في جودة الائتمان مقارنة بلحظة الاعتراف المبدئي بها.

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

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

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

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة Expected Credit Loss

يتم قياس الخسائر الائتمانية وخسائر الاضحلال في القيمة المتعلقة بالادوات المالية على النحو التالي :
يتم تصنيف الاداة المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر
من قبل ادارة المخاطر بالبنك .
اذا تم تحديد أن هناك زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي يتم نقل الاداة المالية إلى المرحلة الثانية حيث لا يتم
اعتبارها مضمحلة في هذا المرحلة
في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال في قيمة الاداة المالية يتم نقلها إلى المرحلة الثالثة .
يتم تصنيف الاصول المالية التي اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من مخاطر الائتمان عن معدلات البنك للاصول المالية
منخفضة المخاطر عن الاعتراف الأولي بالمرحلة الثانية مباشرة وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على أساس
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة عمر الأصل .

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

المعايير الكمية

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

المعايير النوعية

أولاً: قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحداً أو أكثر من الأحداث التالية :

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

تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقترض.

متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهراً السابقة.

تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض .

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

ثانياً: قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

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

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

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

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

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

رابعاً: التوقف عن السداد لعملاء قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

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

الإخفاق والأصول المضمحلة ائتمانياً

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

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

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

وفاة أو عجز المقرض .

تعثر المقرض مالياً .

الشروع في جدولة نتيجة تدهور القدرة الائتمانية للمقرض .

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

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

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

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

الترقى بين المراحل

الترقي من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى

بتعيين الا يتم نقل الاصل المالي من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى الا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الأولى وسداد كامل المتأخرات من الاصل المالي والعوائد .

الترقي من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

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

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

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

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

فترة الاعتراف بالاصل المالي ضمن المرحلة الثانية

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

احتساب معدل الخسارة عند الاخفاق Loss Given Default

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

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

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

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تصنيف وقياس الأدوات المالية

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

| طرق القياس وفقاً لنموذج الأعمال | | | الأداة المالية |
|---|---|--|--------------------|
| من خلال الأرباح أو الخسائر | من خلال الدخل الشامل | التكلفة المستهلكة | |
| المعاملة الأساسية لأدوات حقوق الملكية | خيار لمرة واحدة فقط عند الاعتراف الأولي ولا يمكن الرجوع فيه | لا ينطبق | أدوات حقوق الملكية |
| نموذج 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 المبيوة ضمن الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر بالقيمة العادلة علي ان تدرج كافة الفروق الدائنة او المدينة سواء كانت جوهرية او غير جوهرية ممتدة او غير ممتدة ضمن عناصر الدخل الشامل الاخر لكل اداة علي حدة تحت بند "فروق تغير القيمة العادلة للاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر" علي انه في حالة بيع او التخلص من الاداة يتم تحويل الفروق التي تخصها مباشرة الي بند الارباح المحتجزة.

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

اعادة التقييم

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

تدهور القدرة الائتمانية للمدين

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

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

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

(ز) المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفذ 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 أنون خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أنون 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 المراجعات حيث يتم إثبات قيمة عائد المراجعة مقدما ويعلى على حساب المراجعة ويوزع هذا العائد على فترة المراجعة تناسبيا على مدى السنة من تاريخ صرف الأموال إلى تاريخ التسديد ، ويثبت الجزء غير المحقق من عوائد المراجعات في نهاية السنة ضمن بند الأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى في الالتزامات بالميزانية باعتباره إيرادا مؤجلا ويتم خصمه من إجمالي المراجعات بالميزانية ويتم إيقاف إثبات عائد المراجعات ضمن الإيرادات عند عدم التأكد من استرداد قيمة هذه العوائد أو أصل المراجعة .

(ط) إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

(ك) إيرادات توزيعات الأرباح

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

(د) الإستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للبنك من أجل الحصول على عوائد إيجارية أو زيادة رأسمالية وبالتالي لا تشمل الأصول العقارية التي يمارس البنك أعماله من خلالها أو تلك التي آلت إليه وفاءً لسيون ، 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 المكتتاة القابلة للتحديد للشركة التابعة أو الشقيقة في تاريخ الاقتناء في القوائم المالية المستقلة للبنك . ويتم اختبار مدى اضمحلال الشهرة سنويا على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة استهلاك الشهرة بواقع ٢٠% سنويا أو بقيمة الاضمحلال في قيمتها أيهما أكبر ، وتدخل الشهرة المتعلقة بشركات تابعة وشقيقة في تحديد أرباح وخسائر بيع تلك الشركات .

ويتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقد لأغراض اختبار 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 بتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي الى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها ، وتضاف الى تكلفة البرامج الأصلية.

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

٣/م الأصول الغير ملموسة الأخرى

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

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

(ن) الأصول الثابتة

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

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

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

| | |
|--------------------------|---------------------------------------|
| ٢٠ سنة | المباني والإنشاءات |
| حسب نوع الأصل (٤-٢٠ سنة) | تحسينات عقارات مستأجرة |
| ٤ سنوات | أثاث مكثبي وخزائن |
| ٤ سنوات | وسائل نقل |
| سنتين | 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 للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد وقيمة محددة ، وكانت فترة العقد تمثل ما لا يقل عن ٧٥% من العمر الإنتاجي المتوقع للأصل على الأقل أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠% من قيمة الأصل . وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي .

ع/١ الاستئجار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يعترف بتكلفة الإيجار ، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة ، ضمن المصروفات في قائمة الدخل عن السنة التي حدثت فيها . وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلاً ضمن الأصول الثابتة ويهلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة .

ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي ناقصاً أية خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

ع/٢ التأجير

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

ب) النقدية وما في حكمها

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

ج) 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 لبلد 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 .

د) عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضماناً للمرابحات والمشاركات والمضاربات أو حسابات جارية مدينة مقدّم 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 .

(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 بالفارق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الإقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي .

(ت) رأس المال

ت/١ تكلفة رأس المال

يتم عرض مصاريف الإصدار التي ترتبط بصورة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو أسهم مقابيل 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 ، فيستبعد الأصول والأرباح الناتجة عنها من القوائم المالية للبنك حيث أنها ليست أصولاً للبنك .

(ذ) أرقام المقارنة

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

(٣) إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة ، و يقبل المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معا ، ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد والسي 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 أولا بأول . ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة .

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

(أ) خطر الائتمان

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

١/١ قياس خطر الائتمان

مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء

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

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

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

خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default) .

وتتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة The Expected Loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقا لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح ٣/١) .

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

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

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

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

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحدد المخاطر اليومي المتعلق ببند المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة . ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا . يتم أيضا إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإفراض كلما كان ذلك مناسباً .

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

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

الرهن العقاري .

رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .

رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

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

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

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 غالبا 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 نظرا لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة . ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل .

٣/١ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض أو المدين .

مخالفة شروط اتفاقية المراجعات والمشاركات والمضاربات مثل عدم السداد .

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

تدهور الوضع التافسي للمقرض .

قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للمقرض بمنحه امتيازات أو تسازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .

اضمحلال قيمة الضمان .

تدهور الحالة الائتمانية .

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

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

٤/١ 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 اضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة . ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين . ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (١/٣٣) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية .

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | |
|----------------|----------------|---|
| ١٣,٦٤٠,٢٧٦,٣٥٦ | ٧,١٠٩,٤٧٦,٠٣٦ | البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية (بالصافي) |
| - | - | أوراق حكومية |
| - | - | أصول مالية بغرض المتاجرة : |
| ١,٩٨٧,٢٨٤,٢٣٥ | ٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧ | أدوات دين |
| - | - | عمليات استثمار مع البنوك |
| - | - | (مرايحات ومضاربات ومشاركات) للعملاء : |
| - | - | أفراد : |
| ٢٥,٨١٤,٤١٥ | ٢٣,٢٢٧,٣٥٧ | حسابات جارية مدينة |
| ١,٢١٥,١٧٧,١٣٥ | ١,٠٨٧,٢٣٨,٤٢٤ | بطاقات ائتمان |
| ٤٣٥,٧٥٠,٨٨٢ | ٣١٧,٠٧٣,٨٦٤ | مرايحات ومشاركات ومضاربات شخصية |
| - | - | مرايحات ومشاركات ومضاربات عقارية |
| - | - | مؤسسات : |
| ١٤,٧٦٢,٨٨٠,٢٩٣ | ١٢,٣٣٠,٥٨٧,٢٨١ | حسابات جارية مدينة |
| ٣,١٢١,٤١٠,٣٥٣ | ٣,٠١٨,٥٦٣,٩٠٤ | مرايحات ومشاركات ومضاربات مباشرة |
| ٤,٣١٥,٨١١ | ١٦,٨٠٦,٩٣٨ | مرايحات ومشاركات ومضاربات مشتركة |
| - | - | مرايحات ومشاركات ومضاربات أخرى |
| ٤٢٥,٢٨٨,٦٨٦ | ٩٤,٩٧٧,٦١٩ | استثمارات مالية : |
| ١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٧٢ | ١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢ | أدوات دين - بالقيمة العادلة |
| ٥٣,٤٣٧,٩٠٧,٦٣٨ | ٤٠,٣٢٢,٧٩٣,٨٥٢ | أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة |
| | | الإجمالي |
| ٤١٤,٢٣٢,٦٥٥ | ٣٨٤,٧٥٢,٨١٦ | البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية (بالصافي) |
| ١,٨٥٠,٥٠٨,٧٣٨ | ١,٤٦٠,٤٦٢,٩٠٦ | أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين |
| ٢٩٤,١٣٦,٢٣٨ | ٢٦٨,٤٦٤,٩٠٨ | خطابات ضمان |
| ٢,٥٥٨,٨٧٧,٦٣١ | ٢,١١٣,٦٨٠,٦٣٠ | إعتمادات مستندية |
| | | الإجمالي |

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

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

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

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

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

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

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

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

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية :

| الإجمالي | المرحلة الثالثة | | المرحلة الأولى | | أرصدة لدى البنوك |
|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|---|---|
| | مدى الحياة | | ١٢ شهر | | |
| ١٣,٤٦٩,٧٣٢,٩١٢ | - | - | ١٣,٤٦٩,٧٣٢,٩١٢ | - | درجة الائتمان |
| - | - | - | - | - | ديون جيدة |
| - | - | - | - | - | المتابعة العادية |
| - | - | - | - | - | متابعة خاصة |
| - | - | - | - | - | ديون غير منتظمة |
| ١٣,٤٦٩,٧٣٢,٩١٢ | - | - | ١٣,٤٦٩,٧٣٢,٩١٢ | - | بخصم : مخصص خسائر الاضمحلال |
| (١,٤٢٤,٩١٩) | - | - | (١,٤٢٤,٩١٩) | - | القيمة الدفترية |
| ١٣,٤٦٨,٣٠٧,٩٩٣ | - | - | ١٣,٤٦٨,٣٠٧,٩٩٣ | - | أوراق حكومية |
| الإجمالي | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | | |
| | مدى الحياة | مدى الحياة | ١٢ شهر | | |
| ١٣,٦٥٩,٨٦٥,٥٤٨ | - | - | ١٣,٦٥٩,٨٦٥,٥٤٨ | - | درجة الائتمان |
| - | - | - | - | - | ديون جيدة |
| - | - | - | - | - | المتابعة العادية |
| - | - | - | - | - | متابعة خاصة |
| - | - | - | - | - | ديون غير منتظمة |
| ١٣,٦٥٩,٨٦٥,٥٤٨ | - | - | ١٣,٦٥٩,٨٦٥,٥٤٨ | - | بخصم : مخصص خسائر الاضمحلال |
| (١٩,٥٨٩,١٩٢) | - | - | (١٩,٥٨٩,١٩٢) | - | القيمة الدفترية |
| ١٣,٦٤٠,٢٧٦,٣٥٦ | - | - | ١٣,٦٤٠,٢٧٦,٣٥٦ | - | عمليات استثمار مع البنوك |
| الإجمالي | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | | |
| | مدى الحياة | مدى الحياة | ١٢ شهر | | |
| ١,٩٨٧,٩٠٦,٧٨٨ | - | ١,٣٣٩,٨٥٢,٨٣٢ | ٦٤٨,٠٥٣,٩٥٦ | - | درجة الائتمان |
| - | - | - | - | - | ديون جيدة |
| - | - | - | - | - | المتابعة العادية |
| - | - | - | - | - | متابعة خاصة |
| - | - | - | - | - | ديون غير منتظمة |
| ١,٩٨٧,٩٠٦,٧٨٨ | ١,٤٨٠,٤٩٨,٨١٩ | ١,٣٣٩,٨٥٢,٨٣٢ | ٦٤٨,٠٥٣,٩٥٦ | - | بخصم : مخصص خسائر الاضمحلال |
| (١٤٩,١٢١,٣٧٢) | (١,٤٨٠,٤٩٨,٨١٩) | (٢٨٥,٩٦٩) | (٣٣٦,٥٨٤) | - | القيمة الدفترية |
| ١,٩٨٧,٢٨٤,٣٥٥ | ١,٤٨٠,٤٩٨,٨١٩ | ١,٣٣٩,٥٦٦,٨٦٣ | ٦٤٧,٧١٧,٣٧٢ | - | مراحيات ومضاربات ومشاركات للعملاء (أفراد) |
| الإجمالي | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | | |
| | مدى الحياة | مدى الحياة | ١٢ شهر | | |
| ٦٦٩,٨٣٢,٤١١ | - | - | ٦٦٩,٨٣٢,٤١١ | - | درجة الائتمان |
| ١,٠٣١,٢٠٨,٧١٣ | - | ٣٩,٨١٨,٣٨٧ | ٩٨١,٣٩٠,٣٢٦ | - | ديون جيدة |
| ٩,٣٥١,٢٨٠ | - | ٩,٣٥١,٢٨٠ | - | - | المتابعة العادية |
| ٤٤,٨٣٤,٢١٤ | ٤٤,٨٣٤,٢١٤ | - | - | - | متابعة خاصة |
| ١,٧٤٥,٢١٦,٦١٨ | ٤٤,٨٣٤,٢١٤ | ٤٩,١٦٩,٦٦٧ | ١,٦٥١,٢٢٢,٧٣٧ | - | ديون غير منتظمة |
| (٦٨,٤٧٤,١٨٩) | (٢٧,٣٨٦,٢٩٥) | (١٢,١٥١,٢٢٢) | (٢٨,٩٣٦,٦٦٩) | - | بخصم : مخصص خسائر الاضمحلال |
| ١,٦٧٦,٧٤٢,٤٣٢ | ١٧,٤٣٧,٩١٩ | ٣٧,٠١٨,٤٤٥ | ١,٦٢٢,٢٨٦,٠٦٨ | - | القيمة الدفترية |
| الإجمالي | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | | |
| | مدى الحياة | مدى الحياة | ١٢ شهر | | |
| ٨,٢٣٥,٢٣٦,٣٣١ | - | ١٤,٤٩٨,٦٠٤ | ٨,٢٢٠,٧٣٧,٧٢٧ | - | درجة الائتمان |
| ٩,٨٨٧,١٦٧,٣٦٢ | - | ٣,٩٨٨,٧٨٢,١٠٩ | ٥,٨٩٨,٣٨٥,٢٥٣ | - | ديون جيدة |
| ١٠,٨٨٣,٥٤٢ | - | ١٠,٨٨٣,٥٤٢ | - | - | المتابعة العادية |
| ١,٢٩٨,٧٩٦,٥٧٥ | ١,٢٩٨,٧٩٦,٥٧٥ | - | - | - | متابعة خاصة |
| ١٩,٥٣٠,٣٠٨,١٠٠ | ١,٢٩٨,٧٩٦,٥٧٥ | ٤,١١٢,١١١,٢٥٥ | ١٤,١١٩,١٢٢,٩٨٠ | - | ديون غير منتظمة |
| (١,٦٤١,٤٢٤,٣٥٣) | (١,٠٥١,١٧٤,٧٩١) | (٤٢,٠٧٨٥,٥١٠) | (١٦٩,٤٦٤,٠٥٢) | - | بخصم : مخصص خسائر الاضمحلال |
| ١٧,٨٨٨,٦٠٦,٤٥٧ | ٢٤٧,٦٢١,٧٨٤ | ٣,٦٩١,٣٢٥,٧٤٥ | ١٣,٩٤٩,٦٥٨,٩٢٨ | - | القيمة الدفترية |
| الإجمالي | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | | |
| | مدى الحياة | مدى الحياة | ١٢ شهر | | |
| ٤٢٥,٢٨٨,٦٨٦ | - | - | ٤٢٥,٢٨٨,٦٨٦ | - | أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل |
| - | - | - | - | - | الشامل |
| - | - | - | - | - | درجة الائتمان |
| - | - | - | - | - | ديون جيدة |
| - | - | - | - | - | المتابعة العادية |
| - | - | - | - | - | متابعة خاصة |
| - | - | - | - | - | ديون غير منتظمة |
| ٤٢٥,٢٨٨,٦٨٦ | - | - | ٤٢٥,٢٨٨,٦٨٦ | - | |

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

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

| أرصدة لدى البنوك | المرحلة الأولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الإجمالي |
|--|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|---------------|
| مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠ | ١,١٥٧,٢٧٤ | - | - | ١,١٥٧,٢٧٤ |
| صافي عبء الاضمحلال خلال العام | ٢٦٧,٦٤٥ | - | - | ٢٦٧,٦٤٥ |
| الرصيد في آخر العام | ١,٤٢٤,٩١٩ | - | - | ١,٤٢٤,٩١٩ |
| أوراق حكومية | | | | |
| مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠ | ٢٩,٩٦٤,٥٥٢ | - | - | ٢٩,٩٦٤,٥٥٢ |
| صافي عبء الاضمحلال خلال العام | (١٠,٣٧٥,٣٦٠) | - | - | (١٠,٣٧٥,٣٦٠) |
| الرصيد في آخر العام | ١٩,٥٨٩,١٩٢ | - | - | ١٩,٥٨٩,١٩٢ |
| عمليات استثمار مع البنوك | | | | |
| مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠ | ٣٣,٢٩٩ | ٦,١٩٦,٧٧٥ | - | ٦,٢٣٠,٠٧٤ |
| صافي عبء الاضمحلال خلال العام | ٣٠,٣٢٨٥ | (٥,٩١٠,٨٠٦) | ١٤٨,٤٩٨,٨١٩ | ١٤٢,٨٩١,٢٩٨ |
| الرصيد في آخر العام | ٣٣٦,٥٨٤ | ٢٨٥,٩٦٩ | ١٤٨,٤٩٨,٨١٩ | ١٤٩,١٢١,٣٧٢ |
| مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء (أفراد) | | | | |
| مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠ | ٩,٦٥٠,٤٢٨ | ٢٥,٢٨٨,٢٩٧ | ٢٢,١٤٦,٨٧٣ | ٥٧,٠٨٥,٥٩٨ |
| صافي عبء الاضمحلال خلال العام | ١٩,٢٨٦,٢٤١ | (١٣,١٣٧,٠٧٥) | ٥,٨٢١,٢٠٨ | ١١,٩٧٠,٣٧٤ |
| مبالغ تم اعدامها | - | - | (٧٣٣,٨٩٢) | (٧٣٣,٨٩٢) |
| مبالغ مستردة | - | - | ١٥٢,١٠٦ | ١٥٢,١٠٦ |
| فروق تقييم عملات اجنبية | - | - | - | - |
| الرصيد في آخر العام | ٢٨,٩٣٦,٦٦٩ | ١٢,١٥١,٢٢٢ | ٢٧,٣٨٦,٢٩٥ | ٦٨,٤٧٤,١٨٦ |
| مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء (مؤسسات) | | | | |
| مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠ | ٢١,٥٨٨,١٣٣ | ٤٧٩,٦٥٠,١٣٨ | ٩٢١,٠٢٠,٥٧٦ | ١,٤٢٢,٢٥٨,٨٤٧ |
| المحول إلى المرحلة الأولى | ١٠,٦٣٣,٥٤٣ | (١٠,٦٣٣,٥٤٣) | - | - |
| المحول إلى المرحلة الثانية | (٧٧٨,٤٣٧) | ٧٧٨,٤٣٧ | - | - |
| المحول إلى المرحلة الثالثة | - | (٢٠,١٥٢,٢٨٦) | ٢٠,١٥٢,٢٨٦ | - |
| صافي عبء الاضمحلال خلال العام | ١٣٨,٠٢٠,٨١٣ | (٢٧,٠٧٩,٣٦٣) | ١٠٥,٨٩٩,٥٨٤ | ٢١٦,٨٤١,٠٣٤ |
| مبالغ تم اعدامها | - | - | (٥,٣٩٧,١٣٤) | (٥,٣٩٧,١٣٤) |
| مبالغ مستردة | - | - | ١٥,٢٢٦,٧٧٦ | ١٥,٢٢٦,٧٧٦ |
| فروق تقييم عملات اجنبية | - | (١,٧٧٧,٨٧٣) | (٥,٧٢٧,٢٩٧) | (٧,٥٠٥,١٧٠) |
| الرصيد في آخر العام | ١٦٩,٤٦٤,٠٥٢ | ٤٢٠,٧٨٥,٥١٠ | ١,٠٥١,١٧٤,٧٩١ | ١,٦٤١,٤٢٤,٣٥٣ |
| أدوات دين بالتكلفة المستهلكة | | | | |
| مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠ | ٢٨,١٩٣,٧٩٣ | - | - | ٢٨,١٩٣,٧٩٣ |
| صافي عبء الاضمحلال خلال العام | ٩,٩٢٣,٠٦٧ | - | - | ٩,٩٢٣,٠٦٧ |
| الرصيد في آخر العام | ٣٨,١١٦,٨٦٠ | - | - | ٣٨,١١٦,٨٦٠ |

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٦/أ مرابحات ومضاربات ومشاركات

فيما يلي موقف المرابحات والمضاربات والمشاركات من حيث الجدارة الائتمانية:

| بالجنيه المصري | | تقييم البنك |
|--------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | | |
| عمليات استثمار مع البنوك | مرابحات 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 : |
| - | (١,٧٠٩,٨٩٨,٥٣٩) | عوائد تحت التسوية |
| (١٤٩,١٢١,٣٧٢) | (١,٧٠٩,٨٩٨,٥٣٩) | مخصص خسائر الاضمحلال |
| ١,٩٨٧,٢٨٤,٢٣٥ | ١٩,٥٦٥,٣٤٨,٨٨٩ | الصافي |

| بالجنيه المصري | | تقييم البنك |
|--------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | | |
| عمليات استثمار مع البنوك | مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء | |
| جنيه مصري | جنيه مصري | |
| ٢,٢٩٩,٨٩٩,٢٨١ | ١٧,٥٨٤,١٤٥,٣٣٣ | لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال |
| - | ٤٩٤,١٢٦,٠٠٠ | متأخرات ليست محل اضمحلال |
| - | ١,٤٢٣,٢٦٦,٣٦٦ | محل اضمحلال |
| ٢,٢٩٩,٨٩٩,٢٨١ | ١٩,٥٥١,٥٣٧,٦٩٩ | الإجمالي |
| - | (١,٢٢٨,٦٩٥,٤٨٦) | يخصم : |
| - | (١,٤٧٩,٣٤٤,٤٤٥) | عوائد تحت التسوية |
| (٦,٢٣٠,٠٧٤) | (١,٤٧٩,٣٤٤,٤٤٥) | مخصص خسائر الاضمحلال |
| ٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧ | ١٦,٧٩٣,٤٩٧,٧١٨ | الصافي |

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

المرابحات والمشاركات والمضاربات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

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

تابع ١/١

مراجعات ومضاربات ومضاربات للعملاء والبنوك (بالصافي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

| بالجنيه المصري | اجمالي من ارباح ومضاربات للعملاء | مراجعات ومضاربات اخرى | مراجعات ومضاربات ومضاربات مملوكة ومضاربات مشتركة | مراجعات ومضاربات ومضاربات مباشرة | مراجعات ومضاربات عقارية ومضاربات عقارية | مراجعات ومضاربات ومضاربات شخصية | بطاقات التعميم |
|----------------|----------------------------------|-----------------------|--|----------------------------------|---|---------------------------------|----------------|
| ١,٩٨٧,٢٨٤,٢٣٥ | ١,٦٤٤,٠٢٨,٤٣١,٤٤٧ | ٤,٣١٥,٨١١ | ٤,٨٨٢,٠٥٠,٨٧٣ | ١,٥٤٢,٥٧٠,٩٥٦ | ١,٠٢٠,٢١١,٧٧٨ | ٨٢٩,١٢٣,٨٢٥ | ٩,٩١٥,٣٤٧ |
| - | ٣,٠٣٤,١١٧ | - | - | ٣,٠٣٤,١١٧ | - | - | - |
| - | ١٥٦,٠١٠,٩٧٥ | - | ١,٣٨٥,٧٣,٠٧٦ | - | ٤٢٣,٧٧٢ | ١٦,٧٥٩,٠٦٣ | ٢٥٥,١٠٧ |
| ١,٩٨٧,٢٨٤,٢٣٥ | ١,٩٥٦,٥٢٤,٨٨٩ | ٤,٣١٥,٨١١ | ٣,١٢١,٤١٠,٢٣٣ | ١,٤٧٦,٢٨٠,٢٩٣ | ٤٣٥,٧٥٠,٨٨٢ | ١,٠٢٥,١٧٧,١٣٥ | ٢٥٨,١٤,٤١٥ |

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

| بالجنيه المصري | اجمالي من ارباح ومضاربات للعملاء | مراجعات ومضاربات اخرى | مراجعات ومضاربات ومضاربات مملوكة ومضاربات مشتركة | مراجعات ومضاربات ومضاربات مباشرة | مراجعات ومضاربات عقارية ومضاربات عقارية | مراجعات ومضاربات ومضاربات شخصية | بطاقات التعميم |
|----------------|----------------------------------|-----------------------|--|----------------------------------|---|---------------------------------|----------------|
| ٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧ | ١,٤٢٢,٠٥٧,٠٣٧٣ | ١٦,٨٠٦,٩٣٨ | ٣,٠١٨,٥٦٣,٩٠٤ | ١,٠٤١,٦٠٧,٧٤٤,٨ | ٣١٦,٥٠٥,٣٢٩ | ٤٥٥,٣٩٤,١١٠ | ١,٤٠٠,٢٩٦,٦٢٢ |
| - | ٢,٠٥١,٤٥٥,١٣٣ | ١٦,٨٠٦,٩٣٨ | - | ١,٤٤٠,٣٠٨,٧٠٠,٣١٥ | - | ٦٢١,٨٢٠,٧٩٩ | ٨,٩٥٧,٥٧١ |
| - | ٩٣,٤٣٣,٨٨٣ | - | - | ٩٣,٤٣٣,٨٨٣ | - | - | - |
| - | ٤٢٨,٠٣٧,٨٨٩ | - | - | ٤١٧,٢٠٥,٦٧٥ | ٥٦٨,٥٣٥ | ١,٠٠٣,٣٥١٥ | ٢٤٠,١٦٤ |
| ٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧ | ١٦,٧٩٣,٤٩٧,٧٦٨ | ١٦,٨٠٦,٩٣٨ | ٣,٠١٨,٥٦٣,٩٠٤ | ١,٢٤٣,٣٠٥,٨٧٧,٢٨١ | ٣١٧,٠٧٣,٨٦٤ | ١,٠٠٨,٧٢٣,٨٤٢٤ | ٢٣,٢٢٧,٣٥٧ |

الاجمالي

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تابع أ/٦

المربحات والمضاربات والمشاركات التي توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

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

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

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

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

تابع أ/٦

مراجبات ومشاركات ومضاربات للعملاء محل اضمحلال بصفة منفردة
 بلغ رصيد (المراجبات والمشاركات والمضاربات) محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ١,٣٤٣,٦٢٠,٧٨٩
 جنيه مصري مقابل ١,٤٢٣,٢٦٦,٣٦٦ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ .
 وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للمراجبات والمشاركات وللمضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها
 البنك في مقابل تلك المراجبات والمشاركات والمضاربات:

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | | |
|-------------------------|---|-------------------------|---|----------------------------------|
| القيمة العادلة للضمانات | مراجبات ومشاركات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة | القيمة العادلة للضمانات | مراجبات ومشاركات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة | |
| - | - | - | - | أفراد : |
| - | ٤٣٥,٥٣٤ | - | ٤٢١,٦٤٢ | حسابات جارية مدينة |
| - | ٣٣,٩٨٩,٥٩٩ | - | ٤٦,٢٦٦,٩٢١ | بطاقات ائتمان |
| - | ٦٠,٦٢,٤٩٤ | - | ٧,١٦٢,٨٧٦ | مراجبات ومشاركات ومضاربات شخصية |
| - | - | - | - | مراجبات ومشاركات ومضاربات عقارية |
| - | - | - | - | مؤسسات : |
| ٩٠٨,١٦٩,٩٨٨ | ٨٨٧,٠٣٧,٢١٤ | ٨٩٢,٢٢٢,٧١٥ | ٨٠٤,٦٢٧,٨٠٨ | حسابات جارية مدينة |
| - | ٤٩٣,٠١٢,٣١٤ | - | ٤٨٣,٥٠٣,٦٥٢ | مراجبات ومشاركات ومضاربات مباشرة |
| - | ٢,٧٢٩,٢١١ | - | ١,٦٣٧,٨٩٠ | مراجبات ومشاركات ومضاربات مشتركة |
| ٩٠٨,١٦٩,٩٨٨ | ١,٤٢٣,٢٦٦,٣٦٦ | ٨٩٢,٢٢٢,٧١٥ | ١,٣٤٣,٦٢٠,٧٨٩ | مراجبات ومشاركات ومضاربات أخرى |
| | | | | الإجمالي |

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 ٢٠٢٠ | | |
|------------------|---------------------------|--------------------------|
| الأوراق الحكومية | أوراق مالية بغرض المتاجرة | استثمارات في أوراق مالية |
| - | - | - |
| - | - | - |
| - | - | - |
| ١٣,٩٩١,٤٥٨,٨٣٠ | - | ١٨,٢٨٣,١١٥,٠١٨ |
| - | - | - |
| ١٣,٩٩١,٤٥٨,٨٣٠ | - | ١٨,٢٨٣,١١٥,٠١٨ |
| | | |

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

٧٧,٠٣٤,٥٥٨

أرض

٦,٤٢٢,٣٠٦

وحدات

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

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

٩/ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

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

| بالجنيه المصري | جمهورية مصر العربية | | | | | | |
|-------------------|---------------------|-----------------|-------------------|----------------|--------------|------------------|---------------------------------------|
| | الإجمالي | دول اخرى | دول الخليج العربي | الإجمالي | الوجه القبلي | القاهرة الكبرى | |
| ١٣,٩٩١,٤٥٨,٨٣٠ | - | - | - | ١٣,٩٩١,٤٥٨,٨٣٠ | - | ١٣,٩٩١,٤٥٨,٨٣٠ | أوراق حكومية |
| - | - | - | - | - | - | - | أصول مالية يروض المتاجرة : |
| ٢,١٣٦,٤٠٥,٦٠٧ | ٥١,٠٠١,٨٨,١١٩ | ٨,٤٥٤,١٥٢,٤٢٧ | ٧٨٠,٩٧٢,٢٤١ | - | - | ٧٨٠,٩٧٢,٢٤١ | أوراق من |
| - | - | - | - | - | - | - | عمليات استئجار مع البنوك |
| - | - | - | - | - | - | - | (مرابحات ومضاربات ومضاربات) للملاءم : |
| ٢٥,٩٨١,٥٩٧ | - | - | ٢٥,٩٨١,٥٩٧ | - | - | ٢٠,٣٧٠,٢٥٦ | حسابات جارية مدينة |
| ١,٦٠٠,٩٩٢,٥٧٦ | - | - | ١,٦٠٠,٩٩٢,٥٧٦ | - | - | ١,٣٩٨,٤٩٨,٢٧٣ | بطاقات التحاليل |
| ٥٥٧,٠٩٣,٧٩٧ | - | - | ٥٥٧,٠٩٣,٧٩٧ | - | - | ٤٧٣,٥٩٨,٤٥٥ | مرابحات ومضاربات شخصية |
| - | - | - | - | - | - | - | مرابحات ومضاربات عقارية |
| - | - | - | - | - | - | - | مؤسسات : |
| ١٦,٩٨٤,٨٠٨,٥٩٢ | - | - | ١٦,٩٨٤,٨٠٨,٥٩٢ | - | - | ١٣,٧٧٧,٩٠١,٥٩٢ | حسابات جارية مدينة |
| ٣,٥٦٦,٥٦٤,٤٠٠ | - | - | ٣,٥٦٦,٥٦٤,٤٠٠ | - | - | ٣,٥٦٦,٥٦٤,٤٠٠ | مرابحات ومضاربات ومضاربات مباشرة |
| ٦,٨٠٠,٠٠٠ | - | - | ٦,٨٠٠,٠٠٠ | - | - | ٢,١٥٥,٠٠٠ | مرابحات ومضاربات ومضاربات مشتقة |
| ٤٢٥,٢٨٨,٦٨٦ | - | - | ٤٢٥,٢٨٨,٦٨٦ | - | - | ٤٢٥,٢٨٨,٦٨٦ | مرابحات ومضاربات ومضاربات أخرى |
| ١٧,٨٥٧,٨٢٦,٣٣٢ | - | ١٧٥,٢٢٣,٤٦٢ | ١٧,٦٨٢,٥٦٢,٨٧٠ | - | - | ١٧,٦٨٢,٥٦٢,٨٧٠ | استثمارات مالية : |
| ٥٧,١٥٢,٩٢٠,٠١٧ | ٥١,٠٠١,٨٨,١١٩ | ١,٠٠٢,٠٦٧,٩,٢٠٩ | ٥٥,٢٢٢,٢٢٢,٦٨٩ | - | - | ٥٢,١٢٠,٤٤٧,٩,٩٠٣ | أوراق من - بالقيمة العادلة |
| ٤٣,٤٢٦,٨١,٦١٥,٥٦٤ | ٦٤٣,٢٦٤,١٥٠ | ٨١٠,٤٨٧,٦٥١ | ٤٢,٠١٤,٥٦٣,٧٦٣ | - | - | ٢٩,٢٦٢,٥٣٢,٦٠٠ | أوراق من - بالكتلة المتداولة |
| - | - | - | - | - | - | - | الإجمالي |
| - | - | - | - | - | - | - | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ |

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

تابع / ٩
 قطاعات النشاط

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

| باطنية المصري | أفراد | أنشطة أخرى | قطاع حكومي | بيع الجملة وتجارة التجزئة | نشاط عقاري | مؤسسات صناعية | مؤسسات مالية | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |
|----------------|----------------|---------------|----------------|---------------------------|-------------|---------------|---------------|---|
| الإجمالي | | | | | | | | أوراق حكومية أصول مالية يفرص المتاجرة : أدوات دين صديقات استقطب مع البنوك (مراحيات ومضاربات ومشاركات) للملاءم : أفراد : |
| ١٣,٩٩١,٤٥٨,٨٣٠ | - | - | ١٣,٩٩١,٤٥٨,٨٣٠ | - | - | - | - | حسابات جارية مدينة بطاقات الائتمان مراحيات ومضاربات ومضاربات محتمية مراحيات ومضاربات ومضاربات عقارية مؤسسات : |
| ٢,١٣٦,٤٠٥,٦٠٧ | - | - | - | - | - | - | ٢,١٣٦,٤٠٥,٦٠٧ | حسابات جارية مدينة بطاقات الائتمان مراحيات ومضاربات ومضاربات محتمية مراحيات ومضاربات ومضاربات عقارية مؤسسات : |
| ٢٥,٩٨١,٥٩٧ | ٢٥,٩٨١,٥٩٧ | - | - | - | - | - | - | حسابات جارية مدينة بطاقات الائتمان مراحيات ومضاربات ومضاربات محتمية مراحيات ومضاربات ومضاربات عقارية مؤسسات : |
| ١,٣٠٠,٦٩٢,٥٧٦ | ١,٣٠٠,٦٩٢,٥٧٦ | - | - | - | - | - | - | حسابات جارية مدينة بطاقات الائتمان مراحيات ومضاربات ومضاربات محتمية مراحيات ومضاربات ومضاربات عقارية مؤسسات : |
| ٥٥٧,٠٩٣,٧٩٧ | ٥٥٧,٠٩٣,٧٩٧ | - | - | - | - | - | - | حسابات جارية مدينة بطاقات الائتمان مراحيات ومضاربات ومضاربات محتمية مراحيات ومضاربات ومضاربات عقارية مؤسسات : |
| ١٦,٩٨٤,٨٠٨,٥٩٣ | - | ٥,٣٠٤,٩١١,٩٧٣ | ٧٨٣,٥١١,٩٩٩ | ٤,٨٣٨,٦٦٥,١١٨ | ١٤٢,٩٧٩,٦٧٣ | ٦,٣٧٣,٦٤٩,٣٨٨ | ٤١,٤٩٠,٠٣٦٣ | حسابات جارية مدينة مراحيات ومضاربات ومضاربات مباشرة مراحيات ومضاربات ومضاربات مشتركة مراحيات ومضاربات ومضاربات أخرى مستثمارات مالية : |
| ٣,٥٦١,٥٦٤,٠٠٠ | - | ٣١٦,٦٣٠,٦١٣ | ٢,١٤٤,٦٨٨,٠٠٣ | ١١٥,٨٨٧,٩٧١ | - | ٩٨٩,٣٦٧,٤١٣ | - | حسابات جارية مدينة مراحيات ومضاربات ومضاربات مباشرة مراحيات ومضاربات ومضاربات مشتركة مراحيات ومضاربات ومضاربات أخرى مستثمارات مالية : |
| ٦,٨٠٠,٠٠٠ | - | ٦,٨٠٠,٠٠٠ | - | - | - | - | - | حسابات جارية مدينة مراحيات ومضاربات ومضاربات مباشرة مراحيات ومضاربات ومضاربات مشتركة مراحيات ومضاربات ومضاربات أخرى مستثمارات مالية : |
| ٤٢٥,٢٨٨,٦٨٦ | - | - | ١٠,٠٣٨,٦٨٦ | - | ٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠ | - | - | حسابات جارية مدينة مراحيات ومضاربات ومضاربات مباشرة مراحيات ومضاربات ومضاربات مشتركة مراحيات ومضاربات ومضاربات أخرى مستثمارات مالية : |
| ١٧,٨٥٧,٨٦٦,٣٣٢ | - | - | ١٧,٨٥٧,٨٦٦,٣٣٢ | - | - | - | - | حسابات جارية مدينة مراحيات ومضاربات ومضاربات مباشرة مراحيات ومضاربات ومضاربات مشتركة مراحيات ومضاربات ومضاربات أخرى مستثمارات مالية : |
| ٥٧,١٥٢,٩٢٠,٠١٧ | ٢,١٨٣,٧٦٧,٩٧٠ | ٥,٥٢٨,٣٣٢,٥٨٥ | ٣٤,٤٧٧,٧٧٣,٨٥٠ | ٤,٩٥٤,١٥٣,١٦٩ | ٤٦٧,٤٧٩,٦٧٣ | ٧,٣٦٣,٠١٦,٨٠١ | ٢,١٧٧,٨٩٥,٩٧٠ | حسابات جارية مدينة مراحيات ومضاربات ومضاربات مباشرة مراحيات ومضاربات ومضاربات مشتركة مراحيات ومضاربات ومضاربات أخرى مستثمارات مالية : |
| ٤٣,٤٦٨,٦١٥,٥٦٤ | ١,٨١٢,٤٩٦,٩٩١ | ٤,٥٣١,٠٩١,٣٣٩ | ٢٤,١٧٥,٧١٨,٩٤٠ | ٣,٦٤٠,٥٥٢,١٩٧ | ١٤٠,٠٦٤,٣٥٣ | ٦,١٧٤,١٢٩,٧٨٨ | ٢,٤٣٦,٣٩٨,٩٥٦ | حسابات جارية مدينة مراحيات ومضاربات ومضاربات مباشرة مراحيات ومضاربات ومضاربات مشتركة مراحيات ومضاربات ومضاربات أخرى مستثمارات مالية : |
| | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | | | | | | | |

(ب) خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق . وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية 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 فتتضمن بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة . وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع .

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

فيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق :

القيمة المعرضة للخطر Value at Risk

يقوم البنك بتطبيق أسلوب " القيمة المعرضة للخطر " للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة ، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق . ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن تحملها من قبل البنك للمتاجرة وغير المتاجرة بصورة منفصلة .

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق . وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨%) . وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٢%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة . ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة . ويفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستنبئ ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة . ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة . ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات ، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية - وهذه الطريقة تعرف بالحاكاة التاريخية . ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر .

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

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

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

اختبارات الضغوط Stress Testing

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

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

ب/٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر

اجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

بالجنيه المصري

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | | | |
|----------------|------------|------------|----------------|------------|------------|-------------------------|
| أقل | أعلى | متوسط | أقل | أعلى | متوسط | |
| ٥,٢٠٠,٠٩٠ | ٥٩,٢١٠,٥٧٠ | ١٠,٦٥١,٠٠٠ | ٢,٧٢١,٠٠٠ | ٥٨,٧٨١,٠٠٠ | ١٥,٦٨٥,٠٠٠ | خطر أسعار الصرف |
| - | - | - | - | - | - | خطر سعر العائد |
| ٥,٢٠٠,٠٩٠ | ٥٩,٢١٠,٥٧٠ | ١٠,٦٥١,٠٠٠ | ٢,٧٢١,٠٠٠ | ٥٨,٧٨١,٠٠٠ | ١٥,٦٨٥,٠٠٠ | اجمالي القيمة عند للخطر |

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

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

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لغير محفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | | | |
|----------------|------------|------------|----------------|------------|------------|-------------------------|
| أقل | أعلى | متوسط | أقل | أعلى | متوسط | |
| ٥,٢٠٠,٠٩٠ | ٥٩,٢١٠,٥٧٠ | ١٠,٦٥١,٠٠٠ | ٢,٧٢١,٠٠٠ | ٥٨,٧٨١,٠٠٠ | ١٥,٦٨٥,٠٠٠ | خطر أسعار الصرف |
| - | - | - | - | - | - | خطر سعر العائد |
| ٥,٢٠٠,٠٩٠ | ٥٩,٢١٠,٥٧٠ | ١٠,٦٥١,٠٠٠ | ٢,٧٢١,٠٠٠ | ٥٨,٧٨١,٠٠٠ | ١٥,٦٨٥,٠٠٠ | اجمالي القيمة عند للخطر |

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

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

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

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

ب/٣/ خطر تقنيات سعر صرف العملات الأجنبية

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

| المعامل والتجيه المصري | الإجمالي | صنفت أخرى | جهة استثمارية | بورس اوراق | دولار امريكي | جنيه مصري | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |
|------------------------|------------------|-------------|---------------|---------------|----------------|----------------|---|
| | ١٤٠,٩٠,٨٨٨,٥٨٥ | ٥,١١٤,٨٤٢ | ٢,٩٤٤,٨٣٣ | ٢١,٩١٩,٤٩٤ | ٦٩,٧٨٥,١٥٩ | ٦,٣٠٥,١٢٤,٢٥٧ | الأصول المالية |
| | ١٣,٤٦٩,٧٣٢,٩١٢ | ١٤,٧٧٧,٤٦١ | ٤,٤٦٨,٩٢٢ | ٦٥,١٧٥,٥٩٠ | ١,٣٥٦,٨٨٣,٣٢٠ | ١٢,٠٧٨,٤٢٧,٦١٩ | تفجئة أرصدة لدى البنك المركزي المصري |
| | ١٣,٩٩١,٤٥٨,٨٣٠ | - | - | ٣,٤٩,٩٨٧,٠٣٠ | ٢,٤٨٥,٦٧١,٨٠٠ | ١١,١٥٥,٨٠٠,٠٠٠ | أرصدة لدى البنوك |
| | ٣,٣٤٣,٩٦٥ | - | - | - | - | ٣,٤٢٣,٩٦٥ | أوراق حكومية |
| | ٢,١٣٦,٤٠٥,٦٠٧ | ٤٤,١٥١,٣٥٦ | ٣٥,٨٣١,٤٤٠ | - | ٢,٠٦٥,٩٢٢,٨١١ | - | أصول مالية ناتجة من خلال الإرتاج والقسائر |
| | ٢٢,٧٤١,٩٤٠,٥١٢ | - | ٢,٥١٧,٩٩٢ | ١١١,٤٩١,٣٩٢ | ٢,٥٨٠,٧٧٦,١٥٣ | ٢,٠٠٤,٦٢١,٤٦٥ | صناعات مشتركة مع بنوك |
| | ٤٩٠,١٧١,٤٢٩ | ١٢,٩٧٦,٥٦٤ | - | ١,٠٠٢,٧٨٨,٦٨٦ | - | - | مراهنات ومضاربات ومشاركات للمعامل |
| | ١٧,٨٥٧,٨٢١,٣٣٢ | - | - | ٣,٥٧٥,٣٠٠ | ٢,٣٩١,٨١٧,٨٥٢ | ١٤,١٠٠,٣٥٥,١٨٠ | أسطول مائة طائرة من خلال التعامل |
| | ٧٧,١٣١,٧٦٨,٢٢٢ | ٧٧,٥٢٠,٢٢٣ | ٣٦,٧٦٣,١٨٧ | ١,٠١٩,٦١٥,٤٩٢ | ١١,٩٥٠,٧٩٧,٤٧٥ | ٦٤,٠٤٧,٠٧١,٨٤٥ | إجمالي الأصول المالية المستقلة |
| | ١,٠٥٣,٣٠٠,٤٤٦ | ٨٥٥,٩٤١ | - | ٤٣٧,٤٢٠,٧٨٩ | ٦١٩,٥٥٣,٧١٦ | - | الالتزامات المالية |
| | ٦١,٤٧١,١٧٨,٠٩٧ | ٦٣,١٢٣,٤٥٩ | ٣٦,٤٤٩,٠١٢ | ٥٤٤,٠٩٨,٥٠٨ | ٩,٦١٠,٩٧٠,٣٨٦ | ٥٦,٢١٦,٤٨٦,٧٣٢ | أرصدة مستحقة للبنوك |
| | ١,٠٠٢,٥٠٣,٧٤,٩٣٨ | - | - | - | ١,٠٠٢,٢٥٨,٦٥٠ | ٢,٧٨٨,٤٣٨ | ودائع للمعامل |
| | ٦٨,٥٤٩,٨٣٣,٤٨١ | ١٣,٩٧٩,٤٠٠ | ٣٦,٤٤٩,٠١٢ | ٩٧٧,٠١٩,٢٩٧ | ١١,٢٥٣,١١٠,٦٠٢ | ٥٦,٢١٩,٢٧٥,١٧٠ | تحويلات أخرى |
| | ٨,٥٨١,٩٣٤,٧٤١ | ١٣,٥٤٠,٨٢٣ | ٣١,٤٠١,٧٥٥ | ٤٢,٥٩٦,١٦٥ | ٦٩٧,٦٨٦,٨٧٣ | ٧,٨٢٧,٧٩٦,٦٧٥ | إجمالي الالتزامات المالية |
| | ٧٣,٥٦٩,٦١٧,١٤٤ | ٢٩٧,٣٩٣,١٧٤ | ٥٢,٠٩٢,٢٠٨ | ٩١١,٩٤٩,٠٣٣٧ | ١١,٨٢٥,١١٣,٥٠١ | ٦,٠٤٧,٥٥٣,٨٠٢ | صافي المركز المالي |
| | ٦٦,٦٩١,٢٦٣,٩٦٦ | ٨٠,٥٨٤,٤٦٠ | ٥٤,٠٣٨,٥٦٩ | ٨٤٩,٣٦٣,٦٣١ | ١١,٤٤٨,٨٢٤,٠٧٠ | ٥٤,٣٥٩,٠٠٧,٩٤٩ | إجمالي الالتزامات المالية |
| | ٦,٨٧٨,٣٥٣,١٦٨ | ٢١٦,٨٠٨,٧٠٧ | (١,٩٤٦,٣٦١) | ٧٠,٠٩٧,٩٣٣ | ٣٧,٨٧٢,٧٢٧ | ٦,٢١٦,٥٣٠,٠٠٧ | صافي المركز المالي |

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إجمالي الأصول المالية
 إجمالي الالتزامات المالية
 صافي المركز المالي

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

ب/٤ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لأثر التغيرات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التقلبات التقديرية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التقلبات التقديرية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العائدة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة العالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تخفص 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 .

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

| بالجنيه المصري | الإجمالي | بدون عائد | أقل من خمس سنوات | أكثر من سنة وحتى سنوات | أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة | أكثر من ثلاثة أشهر | حتى شهر واحد |
|----------------|---------------|---------------|------------------|------------------------|----------------------------|--------------------|---|
| ١,٤٠٩,٨٨٨,٥٨٥ | ١,٤٠٩,٨٨٨,٥٨٥ | - | - | - | - | - | - |
| ١٣,٤٦٩,٧٣٢,٩١٢ | ٤٥٤,٦٦٦,٣٥٧ | - | - | - | ٥,١١٥,٦٦٠,٥٥٥ | ٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | شركة ريسرشي فايف مديزى لمصر |
| ١٣,٩٩١,٤٥٨,٨٣٠ | - | - | - | - | ٤,١١٧,٣٤٥,٩٩٠ | ١,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | أرصدة لدى البنوك |
| ٣٤,٣٤٣,٩٦٥ | ٣٤,٣٤٣,٩٦٥ | - | - | - | - | - | أوراق حكومية |
| ٢,١٣٩,٤٠٥,٦٠٧ | - | - | - | - | ٦٤٩,٩٧١,٤٤٣ | ١,٣٣٩,٩٧٩,٣١٤ | أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| ٢٢,٧٤١,٩٤٠,٥٦٢ | - | - | ٢,٩٤١,٥٦٤,١٥٥ | ٧,١١٢,٠٠٠,٠٠٠ | ٢,٥٢٠,١٢١,٠١٢ | ٣,١٦٠,٧٤٠,٧٨٩ | عقوبات استثنى مع البنوك |
| ٤٩,٠١٧,١٤٢,٢٩ | ٤٩,٠١٧,١٤٢,٢٩ | - | - | - | - | - | مبيعات ومضاربات ومضاربات المحلة |
| ١٧,٨٥٧,٨٢٦,٣٣٣ | - | - | ٣,٩١٥,٧٨٦,٧١٠ | ١٠,٨٣٨,١٥٥,٩٢٢ | ٢,٨٩٣,٠٣٢,٥٦٠ | - | استحقاقات طلبية |
| ٧٧,١٣١,٧٦٨,٢٢٢ | ٧,٣٨٩,٠٧٠,٣٣٦ | ١,٨٥٧,٣٥٠,٨٦٥ | ١٧,٩٥٠,١٩٦,٦٣٠ | ١٨,٠٢٤,١١٥,٢٤٨ | ١٢,٥١٠,٣١٥,١٤٠ | ١٤,٤٠٠,٧٢٠,٠٠٣ | أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل |
| ١,٠٥٣,٣٣٠,٤٤٦ | ٢٢١,٩٤٣,٧٨٧ | - | - | - | ٢٨,٠٠٠,٤٤٥,٠٠٠ | ٥٤١,٣٤٢,١٥٩ | أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل |
| ٦٦,٤٧١,١٢٨,٠٩٧ | ٤,٤٤٠,٣١٠,٥٤ | - | - | - | ٣,٤٨٥,٠٨٣,١٨٦ | ٢٧,١٨٠,٣٦٠,١٧٦ | أرصدة مستحقة للبنوك |
| ١,٠٢٥,٣٧٤,٤٣٨ | - | ١,٠٢٢,٥٨٦,٥٠٠ | - | - | ٢,٧٧٨,٤٣٨ | - | ودائع العملاء |
| ١٨,٥٤٩,٨٣٣,٤٨١ | ٤,٦٦١,٩٧٩,٨٤١ | ١,٠٢٢,٥٨٦,٥٠٠ | - | - | ٣,٥١٤,٣٦٦,٨٠٥ | ٢٧,٧٢١,٦٠٢,٣٣٥ | تحويلات أخرى |
| ٨,٥٨١,٩٣٤,٧٤١ | ٢,٧٢٧,٠٠٠,٤٩٥ | ٥,٨٣٤,٧٦٤,٣٦٥ | ١٧,٩٥٠,١٩٦,٦٣٠ | ١٨,٠٢٤,١١٥,٢٤٨ | (٢٢,٦٣٣,٣٤٩,٦٦٥) | (١٣,٣٢٠,٨٨٢,٣٣٦) | إجمالي الأثرات المالية |
| ٧٣,٥٦٩,٦١٧,١٤٤ | ٦,٨١٩,٧٧٣,٩١٢ | ٥,٣٣٦,٦٨١,٧٩٦ | ١١,٧٤٤,٠٤٣,٩٧٦ | ١٢,٩٩٩,٨٩١,٥٨٩ | ١٥,٨٤١,١٨٣,٨٣٩ | ٢٠,٨٥٥,٠٤٢,٠٣٢ | فجوة إعادة التسعير |
| ٦٦,٦٩١,٢٦٣,٩٩٦ | ٥,٧٣٣,٤٤٢,٦٣٩ | ١,٠٤٢,٦٩٧,٥٠٠ | - | ١٨,٠٥٩,٥٠٠ | ٣,٤٥٣,٢٦٧,٥٠٧ | ٢٥,٢٠١,٣٥٤,١٠٠ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ |
| ٦,٨٧٨,٣٥٣,١٤٨ | ١,٠٨٥,٨٣١,٥٧٣ | ٤,٢٩٣,٤٨٤,٢٩٦ | ١١,٧٤٤,٠٤٣,٩٧٦ | ١٢,٨١٩,٢٩٦,٥٨٩ | (١٨,٧١٨,٤٩١,٣١٧) | (٤,٣٤٦,٣٦٢,٠١٨) | إجمالي الأثرات المالية |
| | | | | | | | فجوة إعادة التسعير |

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(ج) خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

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

إدارة التركيز وبيان استحقاقات التسهيلات .

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

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

منهج التمويل

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

التدفقات النقدية غير المشنقة

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | حتى شهر واحد | أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر | أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة | أكثر من سنة وحتى خمس سنوات | أكثر من خمس سنوات | الاجمالي |
|--------------------|----------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|-------------------|----------------|
| بالجنيه المصري | | | | | | |
| الالتزامات المالية | | | | | | |
| ٧٦٣,٢٨٥,٩٤٦ | ٢٩,٠٠٠,٤٤٥,٥٠٠ | - | - | - | - | ١,٠٥٣,٣٣٠,٤٤٦ |
| ٢٢,٣٨٤,٢٢٨,٣٤٢ | ٤,٤٣١,٦٣١,٤٣٩ | ٧,٩١١,٣٩٤,٥٣٩ | ٢٨,١٢٣,٠٩٤,٤٦٥ | ٣,٠٧٠,٧٧٤,٣١٢ | ٦٦,٤٧١,١٢٨,٠٩٧ | ٦٦,٤٧١,١٢٨,٠٩٧ |
| - | - | - | ٢,٧٨٨,٤٣٨ | ١,٠٢٢,٥٨٦,٥٠٠ | ١,٠٢٥,٣٧٤,٩٣٨ | ١,٠٢٥,٣٧٤,٩٣٨ |
| ٢٣,١٤٧,٥١٤,٢٨٨ | ٤,٧٢١,٦٧٥,٩٣٩ | ٧,٩١١,٣٩٤,٥٣٩ | ٢٨,٩١١,٨٨٧,٩٠٣ | ٤,٠٩٣,٣٦٠,٨١٢ | ٦٨,٥٤٩,٨٣٣,٤٨١ | ٦٨,٥٤٩,٨٣٣,٤٨١ |
| ١٥,١٥٩,٦٦٦,٩٧٧ | ١١,٤٩٥,٢٤٨,٥٨٥ | ١٨,٠٢٤,١٥٠,٢٤٨ | ٢٥,٥٦١,٠٤٢,٥٨٢ | ٦,٨٩١,٦٩٤,٨٣٠ | ٧٧,١٣١,٧٦٨,٢٢٢ | ٧٧,١٣١,٧٦٨,٢٢٢ |

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | حتى شهر واحد | أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر | أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة | أكثر من سنة وحتى خمس سنوات | أكثر من خمس سنوات | الاجمالي |
|--------------------|----------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|-------------------|----------------|
| بالجنيه المصري | | | | | | |
| الالتزامات المالية | | | | | | |
| ١,٠٨٩,٠٢١,٨٧٨ | - | - | ١٨,٠٥٥,٥٠٠ | - | - | ١,٠٢٩,٦١٦,٨٧٨ |
| ١٦,٦٧٠,١٩٨,٩٢٠,٤ | ٩,٠١٤,٥٧٧,٥٨٥ | ١٧,٨٤,٠٧٩,٠٨٢١ | ١١,٣١٣,٢٠٤,٥٥١ | ٩,٥٢٩,٥٧٩,٠٥٠ | ٦٤,٣٦٨,١٤١,٣١١ | ٦٤,٣٦٨,١٤١,٣١١ |
| - | - | - | ١,٠٨٠,٨٤٠,٧ | ١,٠٤٢,٦٩٧,٥٠٠ | ١,٠٥٣,٥٥٥,٩٠٧ | ١,٠٥٣,٥٥٥,٩٠٧ |
| ١٧,٧٦٠,١١٠,٨٢ | ٩,٠١٤,٥٧٧,٥٨٥ | ١٨,٠٢٤,١٥٠,٢٤٨ | ١١,٣١٣,٢٠٤,٥٥٨ | ١٠,٥٧٢,٢٧٦,٥٥٠ | ٦٦,٦٩١,٢٦٣,١٩٦ | ٦٦,٦٩١,٢٦٣,١٩٦ |
| ٣٥,٦٧٣,٣١٢,٣٥٥ | ١٤,٥٩٢,٧٢٢,٩١١ | ١١,٦٢١,٤٧٦,٨٢٥ | ١٠,٥٤٢,٠٩٣,٩٣٢ | ١,١٣٩,١٥٥,٧٢١ | ٧٣,٥٦٩,٦١٧,١٤٤ | ٧٣,٥٦٩,٦١٧,١٤٤ |

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

بنود خارج الميزانية (بالإجمالي)

| بالجنيه المصري | أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات | أكثر من خمس سنوات | لا تزيد عن سنة واحدة | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |
|----------------|-------------------------------|-------------------|----------------------|--------------------------------|
| الإجمالي | | | | |
| ٥٤٥,٨٥٧,١٥٠ | - | - | ٥٤٥,٨٥٧,١٥٠ | أوراق مقبولة عن تسهيلات 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 |
| ٤٩٠,٨٧,٤٩١ | - | - | ٤٩٠,٨٧,٤٩١ | ارتباطات رأسمالية |
| ٤,٤٧٤,٢٩٩,١٩٤ | ٨٥٠,٠٠٠ | ١٥٣,٥٦١,٢٧٧ | ٤,٣١٩,٨٨٧,٩١٧ | الإجمالي |

| بالجنيه المصري | أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات | أكثر من خمس سنوات | لا تزيد عن سنة واحدة | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ |
|----------------|-------------------------------|-------------------|----------------------|--------------------------------|
| الإجمالي | | | | |
| ٤٥٩,٩٤٠,٩٦٧ | - | - | ٤٥٩,٩٤٠,٩٦٧ | أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين |
| ٢,٩٣٠,٥٦٩,٠٧٣ | ٢,٨٠٣,٩٩٣ | ٢٤٢,١٠٥,٠٦٠ | ٢,٦٨٥,٦٦٠,٠٢٠ | خطابات ضمان |
| ٦٣٣,٦٣٤,١٤٤ | - | - | ٦٣٣,٦٣٤,١٤٤ | إعتمادات مستندية استيراد |
| ٩٥,٨٧٨,٣٨٨ | - | - | ٩٥,٨٧٨,٣٨٨ | إعتمادات مستندية تصدير |
| ٢٨,١٨٠,٤١٩ | - | - | ٢٨,١٨٠,٤١٩ | ارتباطات رأسمالية |
| ٤,١٤٨,٢٠٢,٩٩١ | ٢,٨٠٣,٩٩٣ | ٢٤٢,١٠٥,٠٦٠ | ٣,٩٠٣,٢٩٣,٩٣٨ | 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 بإصدار تعليمات بخصوص ادارة مخاطر السيولة والتي تضمنت نسبة تغطية السيولة LCR ، ونسبة صافي التمويل المستقر .

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

وتتكون نسبة تغطية السيولة من:

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

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

وتتكون نسبة صافي التمويل المستقر من:

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

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

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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

٢/ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

بالجنيه المصري

| القيمة العادلة | القيمة الدفترية | | القيمة العادلة |
|----------------|-----------------|----------------|--|
| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | |
| | | | أصول مالية |
| ٢٣,٩٧٣,٣٦٨,٩٥٠ | ١٣,٥٣٩,٣٥١,٤٨٧ | ٢٣,٥٨٥,٤٥٠,٠٧٢ | أرصدة لدى البنوك |
| ٢,٩٨٧,١٠١,٩٤٤ | ١,٩٨٩,٣٢٩,٩٠٢ | ٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧ | عمليات استثمار مع البنوك |
| | | | مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء |
| ١,٤٢٧,٥٣٩,٦٤٥ | ١,٦٧٦,٧٤٢,٤٣٢ | ١,٤٢٧,٥٣٩,٦٤٥ | أفراد |
| ١٥,٣٦٥,٩٥٨,١٢٣ | ١٧,٨٨٨,٦٠٦,٤٥٧ | ١٥,٣٦٥,٩٥٨,١٢٣ | مؤسسات |
| | | | استثمارات مالية |
| ١٤,٦٤٧,١١٧,٥٨٣ | ١٨,٣٨٩,٧٢٢,٥٨٠ | ١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢ | بالتكلفة المستهكة |
| | | | التزامات مالية |
| ١,٢٧٢,٠٩١,٢٨٢ | ١,٠٥٣,٩٠٧,٢٤٧ | ١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨ | أرصدة مستحقة للبنوك |
| ٦٥,٥١٠,٧٦٩,٢٠٠ | ٦٧,٢٤٩,٧٠٣,٦٨٠ | ٦٤,٣٦٨,١٤١,٢١١ | ودائع العملاء |
| ١,٠٧٥,٢٦٤,٤٦٥ | ١,٠٤٥,٨٧٣,٦٢٣ | ١,٠٥٣,٥٠٥,٩٠٧ | تمويلات أخرى |

أرصدة لدى البنوك

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

عمليات استثمار مع البنوك

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

مراجعات ومشاركات ومضاربات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

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

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

(هـ) ادارة رأس المال

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

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

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :-

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشرحين التاليين :

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

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ويتكون مما يلي:

- ٤٥% من قيمة احتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة
- ٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص
- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (إذا كان موجبا)
- ٤٥% من رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المحتفظ بها
- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات الشقيقة والتابعة القروض (الودائع المساندة مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمسة الاخيرة من أجلها)
- مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنظمة بما لا يزيد عن ١٠,٢٥% من المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المنظمة 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 التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية . ويُلخص الجدول التالي حساب معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقررات بازل في نهاية الفترة المالية :

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

| بالآلاف جنيه مصري | | |
|-------------------|----------------|---|
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | |
| | | رأس المال |
| | | الشريحة الأولى |
| | | رأس المال الاساسي المستمر |
| ١,٥٥٤٦,٤٤٧ | ١,٥٥٤٦,٤٤٧ | رأس المال المصدر والمدفوع |
| ٩٨٢,٣٥٦ | ١,٣٨٧,٧٤٠ | الاحتياطيات |
| ٢١٤,٩٢٦ | ٢١٤,٩٢٦ | احتياطي المخاطر العام |
| ٨٨٨,٠١٢ | ١,٥٥٤,٨٥٤ | الأرباح المحتجزة |
| ١٩,٤٧٣ | ٢٨,٩٥٥ | اجمالي بنود الدخل الشامل الأخر المتراكم |
| ٣,٦٥١,٢١٤ | ٤,٧٣٢,٩٢٢ | إجمالي رأس المال الاساسي |
| - | ٤,١٨٤ | رأس المال الاساسي الاضافي |
| - | - | فروق القيمة الاسمية عن الحالية للتمويل المساند |
| (١٩١,٩١٦) | (٢١,١٢٨) | اجمالي الاستيعادات من رأس المال الاساسي المستمر |
| ٣,٤٥٩,٢٩٨ | ٤,٧١٥,٩٧٨ | إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستيعادات |
| | | الشريحة الثانية |
| | | ٤٥ % من قيمة الاحتياطي الخاص |
| | | ٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية |
| ١,٠٤٢,٦٩٨ | ٩٤٣,٩٢٦ | تمويلات مساندة من المستثمر الرئيسي / ودائع مساندة |
| ٩١,٨٤٢ | ٢٩٧,٧٥٦ | مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة |
| ١,١٣٤,٥٤٠ | ١,٢٤١,٦٨٢ | إجمالي الشريحة الثانية |
| ٤,٥٩٣,٨٣٨ | ٥,٩٥٧,٦٦٠ | إجمالي رأس المال |
| ٢٦,٥١٥,٢٨٣ | ٢٩,١٣٨,٩٦٦ | اجمالي الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان، السوق والتشغيل |
| ٪١٧,٣٣ | ٪٢٠,٤٥ | معيار كفاية رأس المال (%) |

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

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

نسبة استرشادية من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧ .

نسبة ملزمة اعتبارا من عام ٢٠١٨ .

ويتكون بسط ومقام نسبة الرافعة المالية من الآتي :

مكونات البسط

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

مكونات المقام

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

| بالآلاف جنيه مصري | | |
|-------------------|----------------|--------------------------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | |
| ٣,٤٥٩,٢٩٨ | ٤,٧١٥,٩٧٨ | اولا: بسط النسبة |
| | | إجمالي رأس المال الاساسي |
| | | ثانيا: مقام النسبة |
| ٦٨,٩٢٩,٠٢٣ | ٧٥,٥٩٦,٦٤٣ | اجمالي التعرضات داخل الميزانية |
| ٢,٨١٨,٢٠٥ | ٣,٤٨٧,٦٨٩ | اجمالي التعرضات خارج الميزانية |
| ٧١,٧٤٧,٢٢٨ | ٧٩,٠٨٤,٣٣٢ | إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية |
| ٪٤,٨٢ | ٪٥,٩٦ | نسبة الرافعة المالية (%) |

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(٤) التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

(أ) خسائر 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 بالتعثر في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير إلى 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 ٥٧٠٠١٣٠١٠٨ جنيه مصري لتصل للقيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل في احتياطي القيمة العادلة بقائمة الدخل الشامل .

(ج) ضرائب الدخل

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

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

(٥) التقارير القطاعية

(أ) تحليل القطاعات الجغرافية

| بالجنيه المصري | الاجمالي | الوجه القبلي | الاسكندرية والدلتا وسيناء | القاهرة الكبرى | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |
|----------------|-----------------|--------------|---------------------------|-----------------|--|
| | | | | | الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية |
| | ٨,٢٠٢,١٩٩,٩٣٣ | - | ٩٧٠,٩٩١,٨٩٧ | ٧,٢٣١,٢٠٨,٠٣٦ | إيرادات القطاعات الجغرافية |
| | (٦,٢٠٥,٥٠١,٦٣٤) | - | (٧٥٨,٣٤٢,٤٠٣) | (٥,٤٤٧,١٥٩,٢٣١) | مصروفات القطاعات الجغرافية |
| | ١,٩٩٦,٦٩٨,٢٩٩ | - | ٢١٢,٦٤٩,٤٩٤ | ١,٧٨٤,٠٤٨,٨٠٥ | الربح قبل الضريبة |
| | (٧٤٨,٩٦٣,٩١٧) | - | - | (٧٤٨,٩٦٣,٩١٧) | الضريبة |
| | ١,٢٤٧,٧٣٤,٣٨٢ | - | ٢١٢,٦٤٩,٤٩٤ | ١,٠٣٥,٠٨٤,٨٨٨ | الربح بعد الضريبة |
| | ٧٥,٥٣٣,١٥٩,٣٣٧ | - | ١٠,٣٤٦,٤٣٤,٤٧٢ | ٦٥,١٨٦,٧٢٤,٨٦٥ | الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية |
| | | | | | إجمالي أصول القطاعات الجغرافية |
| | ٧٠,٥٠٤,٩٦٧,٧٨٥ | - | ١٠,٣٤٦,٤٣٤,٤٧٢ | ٦٠,١٥٨,٥٣٣,٣١٣ | إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية |
| | | | | | بنود أخرى للقطاعات الجغرافية |
| | | | | ٣٠,٠٥٢,٥٣٥ | نقبات رأسمالية |
| | | | | ٦٨,٦٣١,٣٦٩ | اهلاكات |
| | | | | (٣٧١,٥٩٤,٦٥٣) | (عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان |

| بالجنيه المصري | الاجمالي | الوجه القبلي | الاسكندرية والدلتا وسيناء | القاهرة الكبرى | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ |
|----------------|------------------|--------------|---------------------------|------------------|--|
| | | | | | الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية |
| | ١٤,١٧٦,٤٦١,١٧٩ | - | ١,١٢٠,٤٤٤,١٦٦ | ١٣,٠٥٦,٠١٧,٠١٣ | إيرادات القطاعات الجغرافية |
| | (١٢,٢٧٢,٩٠٩,٤٩٧) | - | (٨٣٢,٤٥٠,١١٤) | (١١,٤٤٠,٤٥٩,٣٨٣) | مصروفات القطاعات الجغرافية |
| | ١,٥٠٣,٥٥١,٦٨٢ | - | ٢٨٧,٩٩٤,٠٥٢ | ١,٢١٥,٥٥٧,٦٣٠ | الربح قبل الضريبة |
| | (٤٤٩,٧١٤,٠٩٧) | - | - | (٤٤٩,٧١٤,٠٩٧) | الضريبة |
| | ١,٠٥٣,٨٣٧,٥٨٥ | - | ٢٨٧,٩٩٤,٠٥٢ | ٧٦٥,٨٤٣,٥٣٣ | الربح بعد الضريبة |
| | ٧٢,١٩٩,٨٩٧,٣٠٧ | - | ٨,٩٥٣,٨٦٨,١٧٧ | ٦٣,٢٤٦,٠٢٩,١٣٠ | الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية |
| | | | | | إجمالي أصول القطاعات الجغرافية |
| | ٦٨,٦٢٧,٣٩٣,١٠٤ | - | ٨,٩٥٣,٨٦٨,١٧٧ | ٥٩,٦٧٣,٥٢٤,٩٢٧ | إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية |
| | | | | | بنود أخرى للقطاعات الجغرافية |
| | | | | ٤٢,٧٩٩,٢٢٧ | نقبات رأسمالية |
| | | | | ٥٢,٨٥٨,١٩٨ | اهلاكات |
| | | | | (٢٤٧,٠٢٥,١٠٥) | (عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان |

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

(٦) صافي الدخل من العائد

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | |
|-----------------|-----------------|---|
| جنيه مصري | جنيه مصري | |
| | | عائد المراجعات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة من |
| | | مراجعات ومضاربات ومشاركات |
| | | للبنوك |
| ٣,٠٥٨,٤٦٧,٧٩١ | ١,٣٥٥,٦٧٦,٩٦٤ | للعلماء |
| ٢,٥٢٩,٤٧٧,٢٢٠ | ٢,١٧٤,٥٩٨,٥٤٩ | |
| ٥,٥٨٧,٩٤٥,٠١١ | ٣,٥٣٠,٢٧٥,٥١٣ | أوراق حكومية |
| ٨٣٣,٩٥١,٢٤٢ | ١,٨٢٨,٠٦٤,٤٠٢ | استثمارات في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة |
| ١,٦٨٩,٨٩٧,٦٠٨ | ٢,٢١٨,١٣٤,٤٨٠ | |
| ٨,١١١,٧٩٣,٨٦١ | ٧,٥٧٦,٤٧٤,٣٩٥ | |
| | | تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من |
| | | ودائع وحسابات جارية |
| (٥٢,٧٨٦,٣٨١) | (٣٢,٨٣٩,٥١٧) | للبنوك |
| (٦,١١٤,١٣٨,٧٧١) | (٥,٠٣٥,٨٣١,٦٢٦) | للعلماء |
| (٦,١٦٦,٩٢٥,١٥٢) | (٥,٠٦٨,٦٧١,١٤٣) | |
| (٦٥,٣٣٢,١١١) | (٥٧,٤٩٧,٤٩٠) | تمويلات أخرى |
| (٦,٢٣٢,٢٥٧,٢٦٣) | (٥,١٢٦,١٦٨,٦٣٣) | |
| ١,٨٧٩,٥٣٦,٥٩٨ | ٢,٤٥٠,٣٠٥,٧٦٢ | الصافي |

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

(٧) صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

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

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

(٨) توزيعات أرباح

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |
|------------------|------------------|
| جنيه مصري | جنيه مصري |
| ٧,٧٧٤,١٣٩ | ٣,٣٨٨,٤٨١ |
| ١١٩,٢١٨ | - |
| <u>٧,٨٩٣,٣٥٧</u> | <u>٣,٣٨٨,٤٨١</u> |

أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
 وثائق صناديق استثمار

(٩) صافي دخل المتاجرة

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |
|-------------------|-------------------|
| جنيه مصري | جنيه مصري |
| ٩٥,٢٦٨,٨٥٥ | ٧٣,٧٠٤,٥٨٧ |
| <u>٩٥,٢٦٨,٨٥٥</u> | <u>٧٣,٧٠٤,٥٨٧</u> |

عمليات النقد الأجنبي
 أرباح التعامل في العملات الأجنبية

(١٠) مصروفات إدارية

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |
|----------------------|----------------------|
| جنيه مصري | جنيه مصري |
| (٢٥٠,٠١٦,٨٢٤) | (٢٧٦,١٩٩,٦١٣) |
| (٩,٩٣٣,٨٩٢) | (١٠,٤٢١,٧٧٤) |
| <u>(٢٥٩,٩٥٠,٧١٦)</u> | <u>(٢٨٦,٦٢١,٣٨٧)</u> |
| (٣١٠,٠٤١,٢٦١) | (٣٦٨,١٥٥,٣٧٥) |
| <u>(٥٦٩,٩٩١,٩٧٧)</u> | <u>(٦٥٤,٧٧٦,٧٦٢)</u> |

تكلفة العاملين
 أجور ومرتبآت
 تأمينات اجتماعية
 مصروفات إدارية أخرى

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

(١١) إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |
|-------------------|--------------------|
| جنيه مصري | جنيه مصري |
| (٢١,٠٦٨,٠٢٧) | (٨٩٢,٧١٨) |
| (٤,١٩٨,١٥١) | (١,٥١٤,٧٩١) |
| (٣,١١٨,٣٤٩) | (١٠,٤٣٤,٨٠٤) |
| ٣٣,٦٢١,٦٦٤ | (٢٩,٣٨٨,١٣٠) |
| <u>٧٢,٢٤٧,١٣٠</u> | <u>٣٥٠,٩١١,٥٠٦</u> |
| <u>٧٧,٤٨٤,٢٦٧</u> | <u>٣٠٨,٦٨١,٠٦٣</u> |

(خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو الميوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
 (عبء) تأجير تشغيلي
 (عبء) مخصصات أخرى - فضايا وضرائب
 رد (عبء) مخصصات أخرى - التزامات عرضية
 أخرى

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(١٢) (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة

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

(١٣) (مصروفات) ضرائب الدخل

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | |
|----------------------|----------------------|-----------------|
| جنيه مصري | جنيه مصري | |
| (٤٤٩,٥٦٤,٩٩٩) | (٧٤٨,٠٦٠,٧٨١) | الضرائب الحالية |
| (١٤٩,٠٩٨) | (٩٠,٣١٣٦) | الضرائب المؤجلة |
| <u>(٤٤٩,٧١٤,٠٩٧)</u> | <u>(٧٤٨,٩٦٣,٩١٧)</u> | |

(١٤) نصيب السهم في الأرباح

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | |
|----------------|----------------|---|
| ٩٠٧,٨٣٧,٥٨٥ | ١,٠٨٣,٥٠٧,٣٨٢ | صافي الأرباح القابلة للتوزيع على مساهمي البنك |
| ٢٢٠,٩٢١,٠٣٣ | ٢٢٠,٩٢١,٠٣٣ | المتوسط المرجح لعدد الأسهم |
| <u>٤,١١</u> | <u>٤,٩٠</u> | |

(١٥) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | |
|----------------------|----------------------|---|
| جنيه مصري | جنيه مصري | |
| ٤٥٣,٨٢٣,٦٣٠ | ٣٠٤,٢٨٠,٦١٨ | نقدية |
| ٥,٩٧٦,٣٤٣,٨٠٠ | ٦,١٠٥,٦٠٧,٩٦٧ | أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الاضماي |
| <u>٦,٤٣٠,١٦٧,٤٣٠</u> | <u>٦,٤٠٩,٨٨٨,٥٨٥</u> | |
| ٦,٤٣٠,١٦٧,٤٣٠ | ٦,٤٠٩,٨٨٨,٥٨٥ | أرصدة بدون عائد |
| <u>٦,٤٣٠,١٦٧,٤٣٠</u> | <u>٦,٤٠٩,٨٨٨,٥٨٥</u> | |

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

(١٦) أرصدة لدى البنوك

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | |
|----------------|----------------|---|
| جنيه مصري | جنيه مصري | حسابات جارية |
| ٣٠٥٠٠٧٩٦٧٨ | ٤٥٤٠٦٦٦٠٣٥٦ | ودائع |
| ٢٣٠٢٨١٠٥٢٧٠٦٦٨ | ١٣٠٠١٥٠٠٦٦٠٥٥٦ | يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| (١٠١٥٧٠٢٧٤) | (١٠٤٢٤٠٩١٩) | |
| ٢٣٠٥٨٥٠٤٥٠٠٠٧٢ | ١٣٠٤٦٨٠٣٠٧٠٩٩٣ | |
| ٢٣٠٢٨٠٠٣٧٠٠٣٩٤ | ١٣٠٠١٣٠٦٤١٠٦٣٧ | البنك المركزي المصري بخلاف نسبة الاحتياطي الاضامى |
| ٨١٠٥٩٥٠٩٩٢ | ١١٥٠٠٨١٠٢٧٨ | بنوك محلية |
| ٢٢٣٠٤٨٣٠٦٨٦ | ٣٣٩٠٥٨٥٠٠٧٨ | بنوك خارجية |
| ٢٣٠٥٨٥٠٤٥٠٠٠٧٢ | ١٣٠٤٦٨٠٣٠٧٠٩٩٣ | |
| ٣٠٥٠٠٧٩٦٧٨ | ٤٥٤٠٦٦٦٠٣٥٦ | أرصدة بدون عائد |
| ٢٣٠٢٨٠٠٣٧٠٠٣٩٤ | ١٣٠٠١٣٠٦٤١٠٦٣٧ | أرصدة ذات عائد |
| ٢٣٠٥٨٥٠٤٥٠٠٠٧٢ | ١٣٠٤٦٨٠٣٠٧٠٩٩٣ | |
| ٢٣٠٥٨٥٠٤٥٠٠٠٧٢ | ١٣٠٤٦٨٠٣٠٧٠٩٩٣ | أرصدة متداولة |
| ٢٣٠٥٨٥٠٤٥٠٠٠٧٢ | ١٣٠٤٦٨٠٣٠٧٠٩٩٣ | |
| - | ١٠١٥٧٠٢٧٤ | <u>مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL</u> |
| ١٠١٥٧٠٢٧٤ | ٢٦٧٠٦٤٥ | رصيد أول العام |
| ١٠١٥٧٠٢٧٤ | ١٠٤٢٤٠٩١٩ | عبء الاضمحلال خلال العام |
| | | رصيد نهاية العام |

(١٧) أوراق حكومية

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | |
|-----------------|-----------------|---|
| جنيه مصري | جنيه مصري | أذون خزانة ١٨٢ يوم |
| - | ٤٠٩٥٠٠٠٠٠ | أذون خزانة ٢٧٣ يوم |
| ١٠٤٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ | ٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ | أذون خزانة ٣٦٤ يوم |
| ٣٠٢٥١٠١٠٠٠٠٠٠٠٠ | ٨٠١٥٠٠٨٥٠٠٠٠٠٠٠ | أذون خزانة ٣٦٤ يوم |
| ٢٠٥٣٤٠٥٥٧٠٠٠٠٠٠ | ٢٠٤٨٥٠٦٧١٠٨٠٠٠ | أذون خزانة يورو ٣٦٤ يوم |
| ٣٢٦٠٨٧٦٠٩٥٠ | ٣٤٩٠٩٨٧٠٠٣٠ | عوائد لم تستحق بعد |
| ٧٠٥١٢٠٥٣٣٠٩٥٠ | ١٣٠٩٩١٠٤٥٨٠٨٣٠ | يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| (٣٧٣٠٠٩٣٠٣٦٢) | (٣٣١٠٥٩٣٠٢٨٢) | |
| (٢٩٠٩٦٤٠٥٥٢) | (١٩٠٥٨٩٠١٩٢) | |
| ٧٠١٠٩٠٤٧٦٠٠٣٦ | ١٣٠٦٤٠٠٢٧٦٠٣٥٦ | |

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

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL

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

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

(١٨) عمليات استثمار مع البنوك *

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | |
|----------------|-----------------|---|
| جنيه مصري | جنيه مصري | عمليات استثمار مع البنوك |
| ٢,٢٩٩,٨٩٩,٢٨١ | ٢,١٣٦,٤٠٥,٦٠٧ | يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| (٦,٢٣٠,٠٧٤) | (١,٤٩٠,١٢١,٣٧٢) | |
| ٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧ | ١,٩٨٧,٢٨٤,٢٣٥ | |
| ٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧ | ١,٩٨٧,٢٨٤,٢٣٥ | أرصدة متداولة |
| - | - | أرصدة غير متداولة |
| ٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧ | ١,٩٨٧,٢٨٤,٢٣٥ | |
| - | ٦,٢٣٠,٠٧٤ | مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL |
| ٣,٢٠٨,٤٨٣ | | رصيد أول العام |
| ٣,٢٠٨,٤٨٣ | ٦,٢٣٠,٠٧٤ | تسويات رصيد أول العام |
| ٣,٠٢١,٥٩١ | ١,٤٢,٨٩١,٢٩٨ | رصيد أول الفترة بعد التسويات |
| ٦,٢٣٠,٠٧٤ | ١,٤٩٠,١٢١,٣٧٢ | عبء الاضمحلال خلال الفترة / العام |
| | | رصيد نهاية الفترة / العام |

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

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

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

(١٩) مباحات ومضاربات ومشاركات للعملاء

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | |
|-----------------|-----------------|---|
| جنيه مصري | جنيه مصري | أفراد : |
| - | - | حسابات جارية مدينة |
| ٢٣,٤٩٧,٧١٦ | ٢٥,٩٨١,٥٩٧ | بطاقات ائتمان |
| ١,٣٨٥,٨٩٦,٠٠٨ | ١,٦٠٠,٦٩٢,٥٧٦ | مباحات ومشاركات ومضاربات شخصية |
| ٤٠٣,١٠٣,٢٦٧ | ٥٥٧,٠٩٣,٧٩٧ | مباحات ومشاركات ومضاربات عقارية |
| ١,٨١٢,٤٩٦,٩٩١ | ٢,١٨٣,٧٦٧,٩٧٠ | اجمالي (١) |
| - | - | مؤسسات : |
| - | - | حسابات جارية مدينة |
| ١٤,٠٥٠,٢٦٥,٨٣٥ | ١٦,٩٨٤,٨٠٨,٥٩٢ | مباحات ومشاركات ومضاربات مباشرة |
| ٣,٦١٨,٠٠٥,٩٩٤ | ٣,٥٦٦,٥٦٤,٠٠٠ | مباحات ومشاركات ومضاربات مشتركة |
| ٢٠,٧٦٨,٨٧٩ | ٦,٨٠٠,٠٠٠ | مباحات ومشاركات ومضاربات أخرى |
| ١٧,٦٨٩,٠٤٠,٧٠٨ | ٢٠,٥٥٨,١٧٢,٥٩٢ | اجمالي (٢) |
| ١٩,٥٠١,٥٣٧,٦٩٩ | ٢٢,٧٤١,٩٤٠,٥٦٢ | اجمالي مباحات ومشاركات ومضاربات للعملاء (٢+١) |
| (١,٢٢٨,٦٩٥,٤٨٦) | (١,٤٦٦,٦٩٣,١٣٤) | يخصم : عوائد تحت التسوية |
| (١,٤٧٩,٣٤٤,٤٤٥) | (١,٥٠٩,٨٩٨,٥٣٩) | يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ١٦,٧٩٣,٤٩٧,٧٦٨ | ١٩,٥٦٥,٣٤٨,٨٨٩ | الصافي |
| ١٠,٥٦٦,٧٧٥,٢٩٦ | ١٣,١٨٩,٩٦٨,١٦٠ | أرصدة متداولة |
| ٦,٢٢٦,٧٢٢,٤٧٢ | ٦,٣٧٥,٣٨٠,٧٢٩ | أرصدة غير متداولة |
| ١٦,٧٩٣,٤٩٧,٧٦٨ | ١٩,٥٦٥,٣٤٨,٨٨٩ | |

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(٢٠) استثمارات مالية

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | |
|----------------|----------------|---|
| جنيه مصري | جنيه مصري | |
| ٢٤,٦٥٠,٧٩٦ | ٢٨,٧٨٩,٢٢٨ | الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| ٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٥,٠٠٣,٦٨٨ | الرصيد في بداية العام - وثائق صناديق الاستثمار |
| (٨٦١,٥٦٨) | ٥٥١,٠٤٩ | إضافات خلال العام - صندوق البركات |
| ٢٨,٧٨٩,٢٢٨ | ٣٤,٣٤٣,٩٦٥ | فروق التقييم خلال العام |
| | | اجمالي الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | |
|----------------|----------------|---|
| ٣٥,٨٠٠,٢٦٠ | ٤٤,٩٤٥,٤٢٧ | الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل |
| ١٩,٩٣٧,٣١٦ | ١٩,٩٣٧,٣١٦ | ادوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة |
| ٩٤,٩٧٧,٦١٩ | ١٠٠,٢٨٨,٦٨٦ | مدرجة في السوق |
| - | ٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠ | غير مدرجة في السوق |
| ١٥٠,٧١٥,١٩٥ | ٤٩٠,١٧١,٤٢٩ | أدوات دين - بالقيمة العادلة |
| | | صكوك وفقا لاحكام الشريعة الاسلامية |
| | | اجمالي الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل |

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | |
|----------------|----------------|---|
| ١٣,٨٥٣,٨٢٢,٤٩٧ | ١٧,٤٧٢,٩٤٢,٧١١ | الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة |
| ٢٠٥,٥٤٤,٥١٨ | ٢٠٩,٦١٩,٦٥٩ | ادوات دين - بالتكلفة المستهلكة : |
| - | ١٧٥,٢٦٣,٩٦٢ | مدرجة في السوق |
| (٢٨,١٩٣,٧٩٣) | (٣٨,١١٦,٨٦٠) | غير مدرجة في السوق |
| ١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢ | ١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٧٢ | صكوك وفقا لاحكام الشريعة الاسلامية |
| | | يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| | | اجمالي الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة |

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | |
|----------------|----------------|---|
| - | ٢٨,١٩٣,٧٩٣ | مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL - الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة |
| ٩,٤٧٢,٠٧٧ | - | رصيد أول العام |
| ٩,٤٧٢,٠٧٧ | ٢٨,١٩٣,٧٩٣ | تسويات رصيد أول العام |
| ١٨,٧٢١,٧١٦ | ٩,٩٢٣,٠٦٧ | رصيد أول العام بعد التسويات |
| ٢٨,١٩٣,٧٩٣ | ٣٨,١١٦,٨٦٠ | عبء الاضمحلال خلال العام |
| | | رصيد نهاية العام |
| ٦٦٥,٥٠٥,٤٣١ | ٣,١٤٧,٠٠٠,٢٧١ | أرصدة متداولة |
| ١٣,٥١٦,٣٨٢,٩٨٦ | ١٥,١٦٢,٨٨٠,٦٣٠ | أرصدة غير متداولة |
| ١٤,١٨١,٨٨٨,٤١٧ | ١٨,٣٠٩,٨٨٠,٩٠١ | |
| ١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢ | ١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٧٢ | أدوات دين ذات عائد ثابت |
| - | - | أدوات دين ذات عائد متغير |
| ١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢ | ١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٧٢ | |

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

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | | | |
|-----------------|--------------------------------------|--|--|
| الاجمالي | الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة | الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل | |
| جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | |
| ١٤,١٨١,٨٨٨,٤١٧ | ١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢ | ١٥٠,٧١٥,١٩٥ | الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ |
| ٥,٨٢٧,١٣٥,٥٣٥ | ٥,٥٠٢,١٣٥,٥٣٥ | ٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠ | اضافات خلال العام |
| (١,٦٤٩,٦١٧,٢٥٠) | (١,٦٤٩,٦١٧,٢٥٠) | - | استيعادات خلال العام |
| (٣٤,٣٤٣,٤١٨) | (٤٠,٨٢٥,٤٣٦) | ٦,٤٨٢,٠١٨ | فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية |
| (١٣,٧٢٠,٦١٨) | (١٣,٢٣٣,٥٢٢) | (٤٨٧,٠٩٦) | استهلاك علاوة وخصم الاصدار |
| ٨,٤٦١,٣١٢ | - | ٨,٤٦١,٣١٢ | ارباح التغير في القيمة العادلة |
| (٩,٩٢٣,٠٦٧) | (٩,٩٢٣,٠٦٧) | - | (عبء) مخصص خسائر الاضمحلال |
| ١٨,٣٠٩,٨٨٠,٩٠١ | ١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٧٢ | ٤٩٠,١٧١,٤٢٩ | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | | | |
|----------------|--------------------------------------|--|---|
| الاجمالي | الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة | الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل | |
| جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | |
| ١١,٢١٨,١٣٦,٥١٦ | ١١,١٤٩,٥٩٢,٤٢١ | ٦٨,٥٤٤,٠٩٥ | الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ |
| (٢٤,٦٥٠,٧٩٦) | (٢٤,٦٥٠,٧٩٦) | - | محول إلى الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر |
| (٩,٤٧٢,٠٧٧) | (٩,٤٧٢,٠٧٧) | - | مخصص خسائر الاضمحلال أول العام |
| ١١,١٨٤,٠١٣,٦٤٣ | ١١,١١٥,٤٦٩,٥٤٨ | ٦٨,٥٤٤,٠٩٥ | الرصيد بعد التسويات |
| ٣,٩٧١,٨٢٦,٤٣٥ | ٣,٨٧٨,٥٥٧,٦٢٤ | ٩٣,٢٦٨,٨١١ | اضافات خلال العام |
| (٦٥٣,٧٦٣,١٠٠) | (٦٥٣,٧٦٣,١٠٠) | - | استيعادات خلال العام |
| (٢٩٢,٣٣٠,١٢٧) | (٢٩٢,٣٣٠,١٢٧) | - | فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية |
| ١,٩٦٠,٩٩٣ | ١,٩٦٠,٩٩٣ | - | استهلاك علاوة وخصم الاصدار |
| (١١,٠٩٧,٧١١) | - | (١١,٠٩٧,٧١١) | ارباح التغير في القيمة العادلة |
| (١٨,٧٢١,٧١٦) | (١٨,٧٢١,٧١٦) | - | (عبء) مخصص خسائر الاضمحلال |
| ١٤,١٨١,٨٨٨,٤١٧ | ١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢ | ١٥٠,٧١٥,١٩٥ | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ |

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

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

(٢١) استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |
|----------------|----------------|
| جنيه مصري | جنيه مصري |
| ١٩٦,٠٠٠,٠٠٠ | ١٩٦,٠٠٠,٠٠٠ |
| ١٩٦,٠٠٠,٠٠٠ | ١٩٦,٠٠٠,٠٠٠ |

شركة البركة للاستثمارات المالية

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

(٢٢) أصول غير ملموسة

برامج حاسب آلي

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

صافي القيمة الدفترية في أول العام

اضافات

الاستهلاك

صافي القيمة الدفترية في نهاية العام

(٢٣) أصول أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |
|----------------|----------------|
| جنيه مصري | جنيه مصري |
| ١,٠٩٥,٧٧٥,١٧٧ | ٩,٠١٠,٨٦٦,٦٣١ |
| (٤٩٢,٥٢٧) | (١٩٩,٨٧٤) |
| ١,٠٩٥,٢٨٢,٦٥٠ | ٩,٠٠٠,٨٨٦,٧٥٧ |
| ٩,٢٩١,١٢٨ | ٣,٢٦٠,٤٤٥ |
| ٩٥,٧٨٧,٣٧٦ | ١٣٠,١٨٣,٦٤٣ |
| ١٤٩,١٥٠,٧٨٦ | ٢٣٢,٠٣٠,٤٤٦ |
| ٧,٥٣٥,٧٠١ | ٧,٥٥٨,٦٤٥ |
| ٦١,٩١٧,٤٢٣ | ٦٩,٥٤٩,٤٣٠ |
| ١,٤١٨,٩٦٥,٠٦٤ | ١,٣٤٣,٤٦٩,٣٦٦ |

الإيرادات المستحقة

يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

الإيرادات المستحقة بالصافي

المصروفات المقدمة

مدفوعات تحت حساب شراء وتجهيز فروع جديدة

الأصول التي آلت ملكيتها وفاء للديون (بعد خصم الاضمحلال)

التأمينات والعهد

أخرى

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - إيرادات مستحقة

| | | |
|---------|-----------|------------------------------|
| - | ٤٩٢,٥٢٧ | رصيد أول العام |
| ٣٦٧,٨٧٨ | - | تسويات رصيد أول العام |
| ٣٦٧,٨٧٨ | ٤٩٢,٥٢٧ | رصيد أول الفترة بعد التسويات |
| ١٢٤,٦٤٩ | (٢٩٢,٦٥٣) | عبء الاضمحلال خلال العام |
| ٤٩٢,٥٢٧ | ١٩٩,٨٧٤ | رصيد نهاية العام |

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(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 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 الأضمحلال) |
| ٣,٦٣٣,٩٤٥ | - | ٣,٦٣٣,٩٤٥ | |
| <u>(٣,٤٥٤,٣٠٠)</u> | <u>(٧,٠٨٨,٢٤٥)</u> | <u>٣,٦٣٣,٩٤٥</u> | |

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | الالتزامات الضريبية المؤجلة | الأصول الضريبية المؤجلة | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ |
|--------------------|-----------------------------|-------------------------|---------------------------------------|
| جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | الأصول الثابتة |
| (٦,١١٨,٥٣٥) | (٦,١١٨,٥٣٥) | - | المخصصات (بخلاف مخصص خسائر الأضمحلال) |
| ٣,٥٦٧,٣٧١ | - | ٣,٥٦٧,٣٧١ | |
| <u>(٢,٥٥١,١٦٤)</u> | <u>(٦,١١٨,٥٣٥)</u> | <u>٣,٥٦٧,٣٧١</u> | |

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | الالتزامات الضريبية المؤجلة | الأصول الضريبية المؤجلة | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |
|--------------------|-----------------------------|-------------------------|--------------------------|
| جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ |
| (٢,٥٥١,١٦٤) | (٦,١١٨,٥٣٥) | ٣,٥٦٧,٣٧١ | الإضافات خلال العام |
| ٦٦,٥٧٤ | - | ٦٦,٥٧٤ | الاستبعادات خلال العام |
| (٩٦٩,٧١٠) | (٩٦٩,٧١٠) | - | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |
| <u>(٣,٤٥٤,٣٠٠)</u> | <u>(٧,٠٨٨,٢٤٥)</u> | <u>٣,٦٣٣,٩٤٥</u> | |

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | الالتزامات الضريبية المؤجلة | الأصول الضريبية المؤجلة | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ |
|--------------------|-----------------------------|-------------------------|--------------------------|
| جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ |
| (٢,٤٠٢,٠٦٦) | (٥,٩٦٥,٠٧١) | ٣,٥٦٣,٠٠٥ | الإضافات خلال العام |
| (١٤٩,٠٩٨) | (١٥٣,٤٦٤) | ٤,٣٦٦ | الاستبعادات خلال العام |
| - | - | - | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ |
| <u>(٢,٥٥١,١٦٤)</u> | <u>(٦,١١٨,٥٣٥)</u> | <u>٣,٥٦٧,٣٧١</u> | |

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(٢٥) أصول ثابتة

| الإجمالي | أخرى | آلات ومعدات | تجهيزات على أصول مستأجرة | أراضي ومباني |
|---------------|---------------|--------------|--------------------------|---------------|
| ١٣٠,٣١٥,٣٥٤ | ١٨٢,٩٧٩,٨٧٧ | ٢٧,٨٤٤,٥٢٤ | ٤,٨٩٥,٣٦٤ | ٤١٣,٦٤٥,٦٣٩ |
| (٢٢٩,٦٥٨,٤٢١) | (١٠٧,٥٥٦,٥٢٢) | (٢٢,٥٩٩,٢٤٠) | (١,٤١٥,٥٣٠) | (٩٨,٣٨٧,١٢٩) |
| ٤٠٠,٧٠٦,٩٣٣ | ٧١,٩٢٣,٣٠٥ | ٥,٢٤٥,٢٨٤ | ٣,٢٧٩,٨٣٤ | ٣١٥,٢٥٨,٥١٠ |
| ٢٠٧,٣٨٧,٣٠٧ | ١٣٦,٩١١,٢٤٩ | ٥,٣٥٥,٢٠١ | - | ٦٥,١٢٠,٨٥٧ |
| (٧٤,١٥٤,٧٢٢) | (١١,٧٩٤,٥١١) | (٩٧,٦٣٠) | (١١٦,١٣٤) | (٦٢,٢٦٢,٥٨١) |
| (٣٦,٩٩٣,٠٧٦) | (١٦,٩٧٨,٥٥٧) | (٢,٨٦٥,٤٩٦) | (١٧٠,٣٢,٨٧٩) | (١٧٠,٣٢,٨٧٩) |
| ٢٠,٩١٤,٤٤٧ | ٧,٥٤١,١٨٨ | ٩٧,٦٢٥ | - | ١٣,٢٧٥,٦٣٤ |
| ٥١٧,٨٦٠,٩١٩ | ١٩٢,٦٠٢,٦٨٤ | ٧,٧٣٤,٩٨٤ | ٣,١٦٣,٧١٠ | ٣١٤,٣٥٩,٥٤١ |
| ٧٦٣,٥٩٧,٩٣٩ | ٣٠,٩٠٩,٦٥٦ | ٣٣,١٠٢,٠٩٥ | ٤,٨٩٥,٣٦٤ | ٤١٦,٥٠٣,٩١٥ |
| (٢٤٥,٧٣٧,٠٢٠) | (١١٦,٤٩٣,٨٨١) | (٢٥,٦٦٧,١١١) | (١,٧٣١,٦٥٤) | (١٠٢,١٤٤,٣٧٤) |
| ٥١٧,٨٦٠,٩١٩ | ١٩٢,٦٠٢,٦٨٤ | ٧,٧٣٤,٩٨٤ | ٣,١٦٣,٧١٠ | ٣١٤,٣٥٩,٥٤١ |
| ٨٨,٨٤٦,١١٠ | ٥٢,٣١١,٢٦٨ | ٣٢,٧٢٧,٨٩٤ | - | ٣,٩٠٦,٩٤٨ |
| (٣١٩,٥٠١) | (٤١,٧٧٣) | (٢٧٧,٧٢٨) | - | - |
| (٥١,١٣٣,٢٥٦) | (٢٨,٧٦٢,٨٩٦) | (٥,٤٤٦,٢٤٧) | - | (١٦,٩٢٤,١١٣) |
| ٣١٩,٥٠١ | ٤١,٧٧٣ | ٢٧٧,٧٢٨ | - | - |
| ٥٥٥,٥٧٣,٧٧٣ | ٢١٦,٥٥١,٠٥٦ | ٢٥,٠١٦,٦٣١ | ٣,١٦٣,٧١٠ | ٣٠١,٣٤٢,٣٧٦ |
| ٨٥٢,١٢٤,٥٤٨ | ٣٦١,٢٦٦,٠٦٠ | ٦٥,٥٥٢,٢٦١ | ٤,٨٩٥,٣٦٤ | ٤٢٠,٤١٠,٨٦٣ |
| (٢٩٦,٥٥٠,٧٧٥) | (١٤٥,٢١٥,٠٠٤) | (٣,٥٣٥,٦٣٠) | (١,٧٣١,٦٥٤) | (١١٩,٠٦٨,٤٨٧) |
| ٥٥٥,٥٧٣,٧٧٣ | ٢١٦,٥٥١,٠٥٦ | ٢٥,٠١٦,٦٣١ | ٣,١٦٣,٧١٠ | ٣٠١,٣٤٢,٣٧٦ |

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩

التكلفة

مجمع الإهلاك

صافي القيمة الدفترية

اضافات

استبعادات

تكلفة إهلاك

مجمع إهلاك الاستبعادات

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠

التكلفة

مجمع الإهلاك

صافي القيمة الدفترية

اضافات

استبعادات

تكلفة إهلاك

مجمع إهلاك الاستبعادات

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

التكلفة

مجمع الإهلاك

صافي القيمة الدفترية

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

(٢٦) استثمارات عقارية

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | |
|----------------|----------------|---------------------------|
| جنيه مصري | جنيه مصري | رصيد أول العام |
| ١٣٩,٥٢٣,٩٧٧ | ١٣٩,٦٧٠,٩٨٧ | اضافات |
| ٥٣,٣٨٧,٢٧٨ | - | استيعادات |
| (٥٣,٢٤٠,٢٦٨) | (١٣٢,٣٤٣,٩٩٥) | التكلفة في آخر العام |
| ١٣٩,٦٧٠,٩٨٧ | ٧,٣٢٦,٩٩٢ | مجمع الاهلاك أول العام |
| (١٠,٤٥٠,٦٦٣) | (٥,٢٣١,٩٩٠) | تكلفة الاهلاك |
| (٤,١٨٦,٣٢٧) | (٢,٠٩٥,٠٠٢) | مجمع الاهلاك في آخر العام |
| (٥,٢٣١,٩٩٠) | (٧,٣٢٦,٩٩٢) | الصافي |
| ١٣٤,٤٣٨,٩٩٧ | - | |

(٢٧) أرصدة مستحقة للبنوك

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | |
|----------------|----------------|-----------------|
| جنيه مصري | جنيه مصري | حسابات جارية |
| ٥٤,٨٦٦,١٠٠ | ٢٢١,٩٤٣,٧٨٧ | ودائع |
| ١,٢١٤,٧٥٠,٧٧٨ | ٨٣١,٣٨٦,٦٥٩ | |
| ١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨ | ١,٠٥٣,٣٣٠,٤٤٦ | |
| ٤٦٩,٤٢١,٥١٥ | ٢٩٠,٠٤٤,٥٠٠ | بنوك محلية |
| ٨٠٠,١٩٥,٣٦٣ | ٧٦٣,٢٨٥,٩٤٦ | بنوك خارجية |
| ١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨ | ١,٠٥٣,٣٣٠,٤٤٦ | |
| ٥٤,٨٦٦,١٠٠ | ٢٢١,٩٤٣,٧٨٧ | ارصدة بدون عائد |
| ١,٢١٤,٧٥٠,٧٧٨ | ٨٣١,٣٨٦,٦٥٩ | ارصدة ذات عائد |
| ١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨ | ١,٠٥٣,٣٣٠,٤٤٦ | |
| ١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨ | ١,٠٥٣,٣٣٠,٤٤٦ | أرصدة متداولة |
| ١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨ | ١,٠٥٣,٣٣٠,٤٤٦ | |

(٢٨) ودائع العملاء

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | |
|----------------|----------------|----------------------|
| جنيه مصري | جنيه مصري | ودائع تحت الطلب |
| ٤,٥٣٣,٠٤٦,٩٥٨ | ٣,٥٦٥,٤٧٩,٣١٢ | ودائع لأجل وباخطار |
| ٣١,٠٣٠,٧٧٠,٣٧٩ | ٣٢,١٣٩,٨٨٩,٢٧٩ | شهادات ادخار وايداع |
| ١٩,٢٦٨,٩٥١,٥٩٠ | ٢٠,٨٦٩,٠٢٣,٤٩٠ | ودائع التوفير |
| ٨,٣٨٩,٣٤٣,٠٠٢ | ٩,٠٢٢,١٧٩,٢٧٣ | ودائع اخرى |
| ١,١٤٦,٠٢٩,٢٨٢ | ٨٧٤,٥٥٦,٧٤٣ | |
| ٦٤,٣٦٨,١٤١,٢١١ | ٦٦,٤٧١,١٢٨,٠٩٧ | |
| ٣٣,٥٦٩,٢٥٥,٥٢١ | ٣٣,٨٧٢,٨٢٩,٢٤٢ | ودائع مؤسسات |
| ٣,٠٧٩٨,٨٨٥,٦٩٠ | ٣٢,٥٩٨,٢٩٨,٨٥٥ | ودائع افراد |
| ٦٤,٣٦٨,١٤١,٢١١ | ٦٦,٤٧١,١٢٨,٠٩٧ | |
| ٤,٠٦٦,٣٦٢,٤١٩ | ٤,٤٤٠,٠٣٦,٠٥٥ | ارصدة بدون عائد |
| ٦,٠٣٠,١٧٧٨,٧٩٢ | ٦٢,٠٣١,٠٩٢,٠٤٢ | ارصدة ذات عائد متغير |
| ٦٤,٣٦٨,١٤١,٢١١ | ٦٦,٤٧١,١٢٨,٠٩٧ | |
| ٤٢,٢٨٨,٠١٧,٦٧٠ | ٥٠,٠٠٧,٦٤٤,٨٠٥ | ارصدة متداولة |
| ٢٢,٠٨٠,١٢٣,٥٤١ | ١٦,٤٦٣,٤٨٣,٢٩٢ | ارصدة غير متداولة |
| ٦٤,٣٦٨,١٤١,٢١١ | ٦٦,٤٧١,١٢٨,٠٩٧ | |

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

(٢٩) تمويلات أخرى

(أ) تمويلات مقيدة طويلة الأجل

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

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

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | |
|----------------|----------------|-----------------------|
| جنيه مصري | جنيه مصري | الرصيد في ١ يناير |
| ١٤,٥٠٩,٥٦١ | ١٠,٨٠٨,٤٠٧ | اضافات خلال العام |
| ١٢,٥٠٠,٠٠٠ | - | سدادات خلال العام |
| (١٦,٢٠١,١٥٤) | (٨,٠١٩,٩٦٩) | الرصيد في نهاية العام |
| ١٠,٨٠٨,٤٠٧ | ٢,٧٨٨,٤٣٨ | |

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

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

(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 ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | |
|----------------|----------------|---------------------------------|
| جنيه مصري | جنيه مصري | الرصيد في ١ يناير |
| ٨٠٦,١١٢,٠٠٠ | ٧٢١,٨٦٧,٥٠٠ | فروق تقييم عملات أجنبية |
| (٨٤,٢٤٤,٥٠٠) | (١٣,٩٢٣,٠٠٠) | الرصيد في نهاية العام |
| ٧٢١,٨٦٧,٥٠٠ | ٧٠٧,٩٤٤,٥٠٠ | |
| ١,٠٥٣,٥٠٥,٩٠٧ | ١,٠٢٥,٣٧٤,٩٣٨ | اجمالي التمويلات الاخرى (أ+ب+ج) |

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(٣٠) التزامات أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | |
|----------------|----------------|--------------------|
| جنيه مصري | جنيه مصري | عوائد مستحقة |
| ١,٢١٦,٨٦٠,٩٥١ | ٧٩٩,٦٥١,٠٦٩ | ايرادات مقدمة |
| ٦٣,٠٤٧,٣٤٩ | ٥٩,٣٨٠,١٣٥ | مصروفات مستحقة |
| ٨٤,٩٩٣,٠٤١ | ١٤٨,٩٤٧,٩٦٦ | ارصدة دائنة متنوعة |
| ٣٤٤,٧٤٩,٣٩٤ | ٥٠٧,٧٠٨,٩٠٦ | |
| ١,٧٠٩,٦٥٠,٧٣٥ | ١,٥١٥,٦٨٨,٠٧٦ | |

(٣١) مخصصات أخرى

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

وتتمثل أرصدة المخصصات الأخرى في الآتي :

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

(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 .

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

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

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

(٣٣) الاحتياطيات

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | |
|----------------------|----------------------|--|
| جنيه مصري | جنيه مصري | تتمثل الاحتياطيات في : |
| ١١٨,٥٦٥,٧٨٦ | ١١٨,٥٦٥,٧٨٦ | احتياطي المخاطر البنكية العام |
| ٣٤٣,٢٨٢,٢٨١ | ٤٤٨,٦٦٦,٠٤٠ | احتياطي قانوني |
| ٦٢٩,٨٣٤,٤٩٠ | ٩٢٩,٨٣٤,٤٩٠ | احتياطي عام |
| ٩,٢٣٩,٠٠٠ | ٩,٢٣٩,٠٠٠ | احتياطي رأسمالي |
| ٢١٤,٩٢٦,٠٥٤ | ٢١٤,٩٢٦,٠٥٤ | احتياطي المخاطر العام |
| ٢٠,٣٥٦,٩٥٦ | ٢٨,٩٥٤,٦٥١ | احتياطي القيمة العادلة - أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل |
| <u>١,٣٣٦,٢٠٤,٥٦٧</u> | <u>١,٧٥٠,١٨٦,٠٢١</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، ووفقاً للتعليمات النهائية الخاصة بتطبيق معيار IFRS٩ الصادرة عن البنك المركزي المصري في فبراير ٢٠١٩ فقد تم تحويل احتياطي المخاطر البنكية العام - ائتمان إلى احتياطي المخاطر العام.

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | |
|--------------------|--------------------|--|
| جنيه مصري | جنيه مصري | الرصيد في ١ يناير |
| ١٣٤,٠٤٣,٨٠٥ | ١١٨,٥٦٥,٧٨٦ | تسويات رصيد أول العام - محول إلى احتياطي المخاطر العام |
| (١٥,٤٧٨,٠١٩) | - | |
| <u>١١٨,٥٦٥,٧٨٦</u> | <u>١١٨,٥٦٥,٧٨٦</u> | المحول (إلى) من الأرباح المحتجزة |
| - | - | الرصيد في نهاية 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 رصيده ما يعادل ١٠٠% من رأس المال .

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | |
|--------------------|--------------------|----------------------------|
| جنيه مصري | جنيه مصري | الرصيد في ١ يناير |
| ٢٤٣,١٠٠,٢٤٢ | ٣٤٣,٢٨٢,٢٨١ | المحول من الأرباح المحتجزة |
| ١٠٠,١٨٢,٠٣٩ | ١٠٥,٣٨٣,٧٥٩ | الرصيد في نهاية العام |
| <u>٣٤٣,٢٨٢,٢٨١</u> | <u>٤٤٨,٦٦٦,٠٤٠</u> | |

(ج) احتياطي عام

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | |
|--------------------|--------------------|----------------------------|
| جنيه مصري | جنيه مصري | الرصيد في ١ يناير |
| ٢٠٩,٨٣٤,٤٩٠ | ٦٢٩,٨٣٤,٤٩٠ | المحول من الأرباح المحتجزة |
| ٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد في نهاية العام |
| <u>٦٢٩,٨٣٤,٤٩٠</u> | <u>٩٢٩,٨٣٤,٤٩٠</u> | |

(د) احتياطي رأسمالي

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

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

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

(هـ) احتياطي خاص

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

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

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

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | |
|----------------|----------------|--|
| جنيه مصري | جنيه مصري | |
| ٢٣٧,١٦٥,٥١٠ | - | الرصيد في ١ يناير |
| (٢٨٧,١٦٥,٥١٠) | - | تسويات رصيد أول العام - محول إلى احتياطي المخاطر العام |
| (٥٠,٠٠٠,٠٠٠) | - | الرصيد في ١ يناير بعد التسويات |
| ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | - | المحول من الأرباح المحتجزة |
| - | - | الرصيد في نهاية العام |

(ك) احتياطي المخاطر العام

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | |
|----------------|----------------|--|
| جنيه مصري | جنيه مصري | |
| - | ٢١٤,٩٢٦,٠٥٤ | الرصيد في ١ يناير |
| ٤٢,٤٠٨,٧٦٢ | - | محول من الاحتياطي الخاص |
| ١٥,٤٧٨,٠١٩ | - | محول من احتياطي المخاطر البنكية |
| ٢٨٧,١٦٥,٥١٠ | - | محول من احتياطي معيار (٩) |
| (١٣٠,١٢٦,٢٣٧) | - | يخصم : تسويات الأرصدة الافتتاحية لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ٢١٤,٩٢٦,٠٥٤ | ٢١٤,٩٢٦,٠٥٤ | الرصيد في نهاية العام |

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | |
|----------------|----------------|---|
| جنيه مصري | جنيه مصري | |
| ٣٠,٥٧٠,٨٥٢ | ٢٠,٣٥٦,٩٥٦ | الرصيد في ١ يناير |
| (١١,٠٩٧,٧١١) | ٨,٢٢٨,٤٤٧ | صافي ارباح التغير في القيمة العادلة |
| ٨٨٣,٨١٥ | ٣٦٩,٢٤٨ | الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل |
| ٢٠,٣٥٦,٩٥٦ | ٢٨,٩٥٤,٦٥١ | الرصيد في نهاية العام |

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | (٣٤) الارباح المحتجزة |
|----------------|----------------|--|
| جنيه مصري | جنيه مصري | الرصيد في ١ يناير |
| ١,١٢٢,٤٤٥,٦٣٣ | ١,١٨٩,٨٥٢,٤٠٥ | تسويات رصيد أول العام - المحول من الاحتياطي الخاص |
| (١,١٩٦,٤٣٥) | - | |
| ١,١٢١,٢٤٩,١٩٨ | ١,١٨٩,٨٥٢,٤٠٥ | توزيعات ارباح العام السابق (حصة العاملين ومكافأة اعضاء مجلس الادارة ونقدي المساهمين) |
| (٢٧٢,٦٤٩,١١٤) | (٣٠٠,٦٤٤,٧٢٨) | المحول (الى) الاحتياطي القانوني |
| (١٠٠,١٨٢,٠٣٩) | (١٠٥,٣٨٣,٧٥٩) | المحول (الى) الاحتياطي العام |
| (٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠) | (٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠) | المحول (الى) الاحتياطي الرأسمالي |
| (١,٨١٧,١١٥) | - | المحول (الى) احتياطي مخاطر المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية - IFRS٩ |
| (٥٠,٠٠٠,٠٠٠) | - | توزيعات للمساهمين استخدمت في زيادة رأس المال |
| (١٤٠,٥٨٦,١١٠) | (٣٠٩,٢٨٩,٤٥٦) | صافي ربح العام |
| ١,٠٥٣,٨٣٧,٥٨٥ | ١,٢٤٧,٧٣٤,٣٨٢ | الرصيد في نهاية العام |
| ١,١٨٩,٨٥٢,٤٠٥ | ١,٤٢٢,٢٦٨,٨٤٤ | |

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

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

(٣٦) التزامات عرضية وارتباطات

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

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

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

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | |
|----------------------|----------------------|------------------------------------|
| جنيه مصري | جنيه مصري | |
| ٣٨٤,٧٥٢,٨١٦ | ٤١٤,٢٣٢,٦٥٥ | الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين |
| ١,٤٦٠,٤٦٢,٩٠٦ | ١,٨٥٠,٥٠٨,٧٣٨ | خطابات ضمان |
| ٢٦٨,٤٦٤,٩٠٨ | ٢٩٤,١٣٦,٢٣٨ | إعتمادات مستندية |
| <u>٢,١١٣,٦٨٠,٦٣٠</u> | <u>٢,٥٥٨,٨٧٧,٦٣١</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 ٢٠١٩ تم تقديم الاقرارات الضريبية عن تلك الاعوام وتسليمها لمصلحة الضرائب في المواعيد المقررة لذلك ولا يُظهر التزام على مصرفنا .

ضرائب كسب العمل :

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

ضرائب الدمغة النسبية :

تم الفحص حتى ٢٠٠٦/٧/٣١ ولا يوجد أي التزام على مصرفنا .
 تم الفحص من ٢٠٠٦/٨/١ حتى ٢٠١٩/٣/٣١ ولا يوجد التزام على البنك حيث تم سداد جميع المستحقات .
 الفترة من ٢٠٢٠/١/١ وحتى تاريخ القوائم المالية يقوم البنك باستقطاع ضريبة الدمغة وتوريدها للامور و لم يرد أي اخطار بالفحص .

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

(٣٨) المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

(أ) ودائع من أطراف ذوي علاقة

| شركات تابعة وشقيقة | | أفراد الادارة العليا والعائلة | | |
|--------------------|----------------|-------------------------------|----------------|---------------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | |
| جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | |
| ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٠٠,٨١٤,٤٨٩ | ٩٢٨,٧٠٤,٩٨٢ | ٤٠٤,٢٠٩,٨٧٧ | المستحق للمعلماء |
| ١٦٥,٩١١,٠٩٢ | ١٨,٣٨٤,٩٣٣ | ١,٩٩٨,٠٠٠ | ١٣٩,٨٨٢,٠٠٤ | الرصيد في ١ يناير |
| (١٥,٠٩٥,٦٠٣) | (١٨,٤٦٤,٩٤٧) | (٥٢٦,٤٩٣,١٠٥) | (٧٨,٧٨٩,٩٠٢) | ودائع تم ربطها خلال العام |
| ٢٠٠,٨١٤,٤٨٩ | ٢٠٠,٧٣٤,٤٧٥ | ٤٠٤,٢٠٩,٨٧٧ | ٤٦٢,٣٠١,٩٧٩ | ودائع مستردة خلال العام |
| ١٦,٩٥١,١٨٨ | ١٥,٧٨٥,٦٧٠ | ٣٣,٣٠٧,٦٨١ | ٣٣,١٤٥,٢١٣ | الرصيد في نهاية العام |
| | | | | تكلفة الودائع خلال العام |

(ب) تمويلات أخرى - تمويل مساند من المستثمر الرئيسي

بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٠٨ تم إبرام اتفاق (عقد وديعة مضاربة استثمارية) مع مجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك - لدعم رأس المال المساند لمصرفنا بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي للحفاظ على النسبة الالزامية 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 - (وديعة مضاربة استثمارية) وذلك لدعم رأس المال المساند للبنك ويستحق سداد تلك الوديعة في ٢٠١٨/٦/٣٠ وتحتسب أرباح الوديعة طبقا لاسعار العوائد المطبقة للمودعين بالبنك بالدولار الأمريكي لمدة خمس سنوات والتي يصرف عائدها سنويا وذلك بعد التنازل عن جزء من حصة البنك كمضارب يقدر بـ ١٠% . ولا يجوز لمجموعة البركة سحب هذه الوديعة إلا بموافقة البنك المركزي المصري ، وبتاريخ ٢٠ أكتوبر ٢٠١٥ تم مد أجل الوديعة لتستحق في ٢٠ يونيو ٢٠٢١ ، وبتاريخ ٧ يونيو ٢٠١٧ تم مد أجل الوديعة لتستحق في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ .

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

(ج) تمويلات أخرى - مساهمين آخرين

بتاريخ ٥ فبراير ٢٠١٧ تم إبرام اتفاق (عقد وديعة مضاربة استثمارية) مع شركة مصر للتأمين (أحد مساهمي مصرفنا) لدعم رأس المال المساند لمصرفنا بمبلغ ٢٥ مليون دولار أمريكي، ويبدأ سريان العقد اعتبارا من ٢٣ فبراير ٢٠١٧ ولمدة سبع سنوات وتستحق الوديعة عائدا يدور حول ٦.٧٥% يصرف ربع سنويا لدعم كفاية رأس المال .

وبتاريخ ٢ يوليو ٢٠١٧ تم إبرام اتفاق آخر مع شركة مصر للتأمين (عقد وديعة مضاربة استثمارية) لدعم رأس المال المساند لمصرفنا بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي، لمدة ثمان سنوات وتستحق الوديعة عائدا يدور حول ٦.٢٥% يصرف ربع سنويا بغرض الحفاظ على النسبة المفروضة لكفاية رأس المال.

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

(د) مزايا مجلس الادارة والادارة العليا

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

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

(٣٩) صناديق الاستثمار

| صندوق بنك البركة مصر (الموزن) | صندوق بنك البركة مصر (الموزن) | صندوق بنكي الاهلي المصري والبركة مصر (إشيلر) | صندوق بنك البركة مصر (البركة) | ٣٠ مارس ٢٠٢٠ | ٣٠ مارس ٢٠١٩ | ٢٤ يونيو ٢٠١٩ |
|---|---|---|--|--------------|--------------|---------------|
| رقم ٢٤ | رقم ١٠ | رقم ٣١ | رقم ٣٠ | ٢٠٠٦ | ٢٠١٩ | ٢٠١٩ |
| رقم ٧٧٨ صادر من الهيئة العامة للرقابة المالية | رقم ٥٨٠ صادر من الهيئة العامة للرقابة المالية | رقم ٤٢٢ صادر من الهيئة العامة لسوق المال | رقم ٢٤٦ صادر من الهيئة العامة لسوق المال | رقم ٢٤٢٧٥٠٠٧ | رقم ١٧٣٢٦٧٢ | رقم ١٧٣٢٦٧٢ |
| شركة هيريس لادارة صناديق الاستثمار | شركة التوفيق للتكوين وادارة صناديق الاستثمار | شركة الاهلي لادارة صناديق الاستثمار | شركة هيريس لادارة صناديق الاستثمار | ٢٨٣٢٦١٣ | ٢٨٣٢٦١٣ | ٢٨٣٢٦١٣ |
| ٢٥١٢٧٥٨ | ١٧٣٢٦٧٢ | ١٤٢٧٥٠٧ | ٢٨٣٢٦١٣ | ٢٨٣٢٦١٣٠ | ٢٨٣٢٦١٣٠ | ٢٨٣٢٦١٣٠ |
| ٢٥١٢٧٥٨٠٠ | ١٧٣٢٦٧٢٠٠ | ١٤٢٧٥٠٧٠٠ | ٢٨٣٢٦١٣٠٠ | ٢٨٣٢٦١٣٠٠ | ٢٨٣٢٦١٣٠٠ | ٢٨٣٢٦١٣٠٠ |
| ٢٨٥٠٩٧٥٢٣ | ١٦٤١٠٢٨٦٨ | ١٠٢٢٣٦٤٥٢٧ | ٢٩٤٩٨٤٥٨٨ | ٢٩٤٩٨٤٥٨٨ | ٢٩٤٩٨٤٥٨٨ | ٢٩٤٩٨٤٥٨٨ |
| ٩٥٦٠٠ | ٥٢٧٠٠ | ٤٥٤٠٣ | ١٤٧٤٦٣٠ | ١٤٧٤٦٣٠ | ١٤٧٤٦٣٠ | ١٤٧٤٦٣٠ |
| ٩٥٦٠٠٠٠٠ | ٥٢٧٠٠٠٠٠ | ٤٥٤٠٣٠٠ | ١٤٧٤٦٣٠٠٠ | ١٤٧٤٦٣٠٠٠ | ١٤٧٤٦٣٠٠٠ | ١٤٧٤٦٣٠٠٠ |
| ١٠٤٨٤٦٧٧٦ | ٤٨٨٦٣٤٤ | ٣٢٥٥٨٤٩ | ١٥٣٥٤٩٩٦ | ١٥٣٥٤٩٩٦ | ١٥٣٥٤٩٩٦ | ١٥٣٥٤٩٩٦ |
| ١٠١٦٩٥٧١ | ٧١٤٣٢٩ | ٢٠١٤٢٧٠ | ١٦٥٤٢٢ | ١٦٥٤٢٢ | ١٦٥٤٢٢ | ١٦٥٤٢٢ |
| — | — | — | — | — | — | — |

(٤٠) أحداث هامة

انتشار فيروس كورونا عبر مسارات جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية، أحدث انتشار فيروس كورونا (COVID ١٩) عدم يقين في البيئة الاقتصادية العالمية، برز بنك البركة الوضع من كوفيد-١٩، وقد قام بتفعيل خطة استراتيجية الاصل والتمويل الأخرى الخاصة بإدارة المخاطر المتعلقة بالمعامل المحتل الاصل وتغيره على العمليات البنكية والأداء المالي، نتيجة لعدم اليقين الناتج عن تفشي فيروس كورونا (COVID ١٩) وتسيما للتأثير الاقتصادي السوقي، يقوم بنك البركة برهبة محفظة القروض عن كخب الوقت على تأثير الفيروس على الوسائل الكمية والسياسة المحفظة للوقت على الزيادة الكبيرة في المخاطر الائتمانية والخاصة بالمحافظات المتعلقة بالقطاعات الأكثر تأثرًا بالازمة، وبناء على ذلك قام بنك البركة بإتخاذ التدابير والاجراءات الاحتياطية من خلال تكوين المحفزمات اللازمة للتخفيف من حدة تأثير COVID ١٩ على محفظة القروض في نهاية ديسمبر ٢٠٢٠ مع إمكانية تكوين محفزمات احتياطية أخرى كخطة احترازية حتى انتهاء فترة تأجيل استحقاقات العملاء الحين وموحد الاداء القفلي لمحفظة القروض الائتمانية.

بتاريخ ١٥ سبتمبر ٢٠٢٠ صدر قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم ١٤٤ لسنة ٢٠٢٠، والذي يعنى قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والقصد الصادر بالقانون رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ بوسرى القانون على جهات من أهمها البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي المصري. ويتلزم المحافظون بأحكام القانون بتوفير أوضاعهم طبقاً لإحكامه، وذلك خلال مدة لا تتجاوز ستة من تاريخ العمل به، ولجلس إدارة البنك المركزي مد هذه المدة لمدة لا تتجاوز ستين على أن يصدر البنك المركزي اللائح والقرارات المنفذة لأحكام القانون، كما نص على أن يتم إيجاد القوائم المالية للبنك كل ثلاثة أشهر طبقاً للمعيار المحاسبية المصرية، وتوافق بين القوائم مع تقرير مراقب الحسابات طبقاً للمعيار المحاسبية المصرية وتقرير مجلس إدارة البنك. وتتم تلك القوائم في صحيفة يومية واحدة، وعلى الموقع الإلكتروني لكل بنك.