

بنك البركة مصر
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
وتقرير مراقبي الحسابات عليها

تقرير مراقبا الحسابات

إلى السادة/ مساهمي
بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

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

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

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

مسئولية مراقب الحسابات

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

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

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

حازم حسن

الرأي

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

مراقبا الحسابات



حسام الدين عبد الوهاب أحمد
سجل الهيئة العامة للقائمة الثانية رقم ٢٨٠
KPMG
محاسبون قانونيون ومستشارون

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

القاهرة في ١٦ فبراير ٢٠٢٢

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الميزانية المجمعة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

رقم الايضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري
(١٥)	٦,٥٢٦,٢٥٠,٠٦١	٦,٤٠٩,٨٨٨,٥٨٥
(١٦)	٢٩,٧١١,٢٦٦,٠٩٠	١٣,٤٦٨,٣٠٧,٩٩٣
(١٧)	٣,٠١٩,٨٣٢,٩١٦	١٣,٦٤٠,٢٧٦,٣٥٦
(١٨)	٢,٥٩٢,٤٢٩,٥٠٥	١,٩٨٧,٢٨٤,٢٣٥
(١٩)	٢١,٠٣٠,٧٧١,٨٥٦	١٩,٥٦٥,٣٤٨,٨٨٩

الأصول

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

استثمارات مالية

(٢٠)	٥٩,٧٠٢,٩٨٤	٥٧,٣٩٩,٠٣٧
(٢٠)	٧٢١,٤٣٦,٣٤٨	٤٩٠,١٧١,٤٢٩
(٢٠)	١٦,٦٧٤,٠٤١,١٤٣	١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٧٢
(٢١)	٢٧,٦٤٨,٤٨١	٢٢,٧٨٥,٢٧٤
(٢٢)	١,٢٣٩,٢٠٩,٥٥١	١,٣٤٣,٤٦٩,٣٦٦
(٢٤)	٦٣٣,٦٨٨,٨٠٥	٥٥٥,٦٦٨,٩٩٨
(٢٥)	-	-
	٨٢,٢٣٦,٢٧٧,٧٤٠	٧٥,٣٦٠,٣٠٩,٦٣٤

الالتزامات وحقوق الملكية

الالتزامات

(٢٦)	٨٩٦,٧٦٩,٧٠٦	١,٠٥٣,٣٣٠,٤٤٦
(٢٧)	٧٢,٤٦٥,٥٧٩,٦٠٨	٦٦,٢٧٠,٣٩٣,٦٢٢
(٢٨)	١,٠٣٥,١٢٩,١٠٤	١,٠٢٥,٣٧٤,٩٣٨
(٢٩)	١,٤٢٧,٨٣٤,٤٨٧	١,٥١٥,٩٤٩,٨٧٨
(٣٠)	١١٥,١٨١,٥٦٢	١١٧,٦٩٢,٨٧٥
(٢٣)	٢٦٩,٥١٨,٩٢٥	٣٢٠,٢٧٩,٧٩٣
(٢٣)	٦,٠٢٥,٣٣٨	٣,٤٦٤,٤٠٥
	٧٦,٢١٦,٠٣٨,٧٣٠	٧٠,٣٠٦,٤٨٥,٩٥٧

حقوق الملكية

(٣١)	١,٠٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	١,٠٥٤٦,٤٤٧,٢٣١
(٣١)	١,٤٢٢,٧٣١,٤٧١	٣٠٩,٢٨٩,٤٥٦
(٣٢)	١,٧٧١,٥٦٣,١٣٢	١,٧٥٠,٨٢٩,٧١٥
(٣٣)	١,٢٧٧,٢١٥,٨٣٩	١,٤٤٢,٨٢٤,٦٣٢
	٦,٠١٧,٩٥٧,٦٧٣	٥,٠٤٩,٣٩١,٠٣٤
	٢,٢٨١,٣٣٧	٤,٤٣٢,٦٤٣
	٦,٠٢٠,٢٣٩,٠١٠	٥,٠٥٣,٨٢٣,٦٧٧
	٨٢,٢٣٦,٢٧٧,٧٤٠	٧٥,٣٦٠,٣٠٩,٦٣٤

إجمالي حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك
حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
إجمالي حقوق الملكية
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

حازم حسين رشاد حجازي

رئيس مجلس الإدارة

عبد العزيز يماني

الايضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.
تقرير مراقبي الحسابات مرفق

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة الدخل المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

رقم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
الإيضاح	جنيه مصري	جنيه مصري	
عائد المراجعات والمضاربات والمشاركات والإيرادات المشابهة	(٦) ٧,٢٠٥,٥٦٤,٦٨٧	٧,٥٧٦,٤٧٤,٣٩٥	
تكلفة للودائع والتكاليف المشابهة	(٦) (٤,٤٤٤,٠٦٩,٥٨٦)	(٥,١١٠,٣٨٢,٩٦٣)	
صافي الدخل من العائد	٢,٧٦١,٤٩٥,١٠١	٢,٤٦٦,٠٩١,٤٣٢	
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٧) ٢٩٠,٥٢١,٠٩٦	٢٣٩,٤٠٠,٣٥٨	
مصرفات الأتعاب والعمولات	(٧) (١٨,٩٧٢,٧١٨)	(٤٢,٥٣٢,٨٧٧)	
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٢٧١,٥٤٨,٣٧٨	١٩٦,٨٦٧,٤٨١	
توزيعات أرباح	(٨) ٦,٢٥٩,٣٨٥	٣,٣٨٨,٤٨١	
صافي دخل المتاجرة	(٩) ٥٨,٥٠٥,٣٢٦	٧٣,٧٠٤,٥٨٧	
أرباح الاستثمارات المالية	(٢٠) ٦٧٨,٢٥٢	-	
فروق تقييم أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(٢٠) ٥,٤٧٠,١٦٢	٢,٣٤٨,٥٣٨	
(عبء) الأضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة	(١٢) (٥٥٤,٧٩٠,٤٥٠)	(٣٧١,٥٩٤,٦٥٣)	
مصرفات إدارية	(١٠) (٧٨٦,٧٠٤,١٦٤)	(٦٦١,٨٧٨,٤٤٦)	
تدعيم صندوق الزكاة والخيريات	(١٠,٤٤٨,١٠٥)	(١٠,٤٢٨,٧٠٩)	
إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى	(١١) (٨,٦٨٤,٤٢٧)	٣٠٨,٦٨١,٠٦٣	
أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل	١,٧٤٣,٣٢٩,٤٥٨	٢,٠٠٧,١٧٩,٧٧٤	
(مصرفات) ضرائب الدخل	(١٣) (٦١٧,٤٢٧,٧٦٩)	(٧٥٠,٩٤٩,٨٥٨)	
صافي أرباح الفترة	١,١٢٥,٩٠١,٦٨٩	١,٢٥٦,٢٢٩,٩١٦	
ويعود إلى :			
نصيب المساهمين في البنك	١,١٢٥,٧٨٦,٤٠٧	١,٢٥٦,٠٥٩,٩٩٥	
نصيب حقوق أصحاب الحصص الغير مسيطرة	١١٥,٢٨٢	١٦٩,٩٢١	
صافي أرباح الفترة	١,١٢٥,٩٠١,٦٨٩	١,٢٥٦,٢٢٩,٩١٦	

صافي أرباح الفترة

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

حازم حسين رشاد حجازي

رئيس مجلس الإدارة

عبد العزيز يماني

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة الدخل الشامل المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١,٢٥٦,٢٢٩,٩١٦	١,١٢٥,٩٠١,٦٨٩	صافي أرباح العام
بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل		
٩,١٤٥,١٦٧	١٣,٤٦٢,٧١٩	صافي التغير في القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (أدوات حقوق ملكية)
بنود الدخل الشامل الأخرى التي قد يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل		
(٩١٦,٧٢٠)	٧,٢٥٤,٤٩٨	صافي التغير في القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (أدوات دين)
٣٦٩,٢٤٨	(٤٠٠,٠٨٠)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٨,٥٩٧,٦٩٥	٢٠,٣١٧,١٣٧	اجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
١,٢٦٤,٨٢٧,٦١١	١,١٤٦,٢١٨,٨٢٦	اجمالي الدخل الشامل للعام
ويعود إلى :		
١,٢٦٤,٦٥٧,٦٩٠	١,١٤٦,١٠٣,٥٤٤	نصيب المساهمين في البنك
١٦٩,٩٢١	١١٥,٢٨٢	نصيب حقوق اصحاب الحصص الغير مسيطرة
١,٢٦٤,٨٢٧,٦١١	١,١٤٦,٢١٨,٨٢٦	اجمالي الدخل الشامل للعام

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة التدفقات النقدية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	ايضاح رقم
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢,٠٠٧,١٧٩,٧٧٤	١,٧٤٣,٣٢٩,٤٥٨	
٦٨,٦٦١,٠٣٣	٩٤,٠٩٥,٠٦٨	(٢٥/٢٤)
١٣,٧٢٠,٦١٨	٨,٥٧٣,٥٣٧	(٢٠)
٣٧١,٥٩٤,٦٥٣	٥٥٤,٧٩٠,٤٥٠	(١٢)
٣٩,٨٢٢,٩٣٤	(٢,٤٠٣,١٢٣)	(١١)
(٩٢,٨١١)	(٧٧٤,٧٨٩)	(٣٠)
-	(٦٧٨,٢٥٢)	(٢٠)
(٢,٢٤٨,٥٣٨)	(٥,٤٧٠,١٢٢)	(٢٠)
٣٤,١١٠,٥٥٣	٣٨,٧٧٦,٥٥٦	(٢٠)
(٣٤٧,٦٥٦,٠٠٥)	-	
-	(١,١٢٥,٥٤٤)	
(٣,٢٨٨,٤٨١)	(١٧,٢٦٦,٥٤٣)	(٨)
(١٣٨,٩١٨)	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٠)
(٢٠,١١١,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٧ ج)
٢,١٦١,٣٥٣,٨١٢	٢,٤١٠,٧٤٥,٦٠٦	
(١٢٩,٢٦٤,١٦٧)	١٥,١٨٢,٠٣٣	(١٥)
-	-	
(٦,٥٢٠,٤٢٤,٩٦٠)	١٠,٦١٥,٧٣٢,٩٥٩	(١٧)
١٦٣,٤٩٣,٦٧٤	(٦٠,٨٩٣,٣١٥)	(١٨)
(٣٠,٨٣,٥٤٢,١٨٩)	(٢٠,٢٧٠,٧٣١,٧٢٩)	(١٩)
(١,١٦١,٩٥١)	٣,١٦٦,٢١٥	(٢٠)
٧١,٣٨٠,٢٢٠	٢٣,١٥٣,٢١٤	(٢٢)
(٢١٦,٢٨٦,٤٣٢)	(١٥٦,٥٦٠,٧٤٠)	(٢٦)
٢,١٠٣,٠٦٦,٨٩٨	٦,١٩٥,١٨٥,٩٨٦	(٢٧)
(١٩٦,٥٥٧,٢٧٩)	(٨٨,٥١٣,١٩٨)	(٢٩)
(٥٧٥,٥٨٧,٦٦٧)	(٦٦٥,٦٢٧,٧٠٤)	
(٦,٢٣٣,٥٢٩,٦٤١)	١٥,٧١٥,٧٩٥,٣٧٧	
(٣٠,١٤٠,٣٩٣)	(٧٨,٠٣٢,٩٤١)	(٢٥/٢٤)
٤٨,٠٠٠,٠٠٠	١,١٢٥,٥٤٤	
١,٦٤٩,١١٧,٢٥٠	٣,١٤١,٠٧٤,٨٥٧	(٢٠)
(٥,٨٢٧,١٣٥,٥٢٥)	(٢,٢٥٣,٣٨٦,٨٨٨)	(٢٠)
٣,٣٨٨,٤٨١	١٧,٢٦٦,٥٤٣	(٨)
(٣,٧٢٤,٢٧٠,١٨٧)	٨٢٨,٠٤٧,١١٥	
-	١٢,٥٠٠,٠٠٠	(٢٨)
(٨,٠١٩,٩٦٩)	(١,٧٤٤,٨٣٤)	(٢٨)
(٣٠,٠٦٤٤,٧٢٨)	(١٧٧,٥٣٦,٩٠٥)	(٣٣)
-	(٢,٢٦٦,٥٨٨)	
(٣,٨٦٦,٤٦٩٧)	(١٦٩,٠٤٨,٣٢٧)	
(١,٠٢٦,٤٦٤,٥٢٥)	١٦,٣٧٤,٧٩٤,١٦٥	
٢٤,٠٤٠,٤٣٠,٩٧٦	١٣,٧٧٤,٠١٣,٥٣٠	
١٣,٧٧٣,٩٦٦,٤٥١	٣٠,١٤٨,٨٠٧,٦٩٥	
٦,٤٠٩,٨٨٨,٥٨٥	٦,٥٢٦,٢٥٠,٠٦١	
١٣,٤٦٩,٧٣٢,٩١٢	٢٩,٧١٢,٩٨٣,٥٦٨	
١٣,٦٥٩,٨٦٥,٥٤٨	٣,١٠٩,٨٤٨,٧٢٠	
(٦,١٠٥,٦٠٧,٩٦٧)	(٦,٠٩٠,٤٢٥,٩٣٤)	
-	-	
(١٣,٦٥٩,٨٦٥,٥٤٨)	(٣,١٠٩,٨٤٨,٧٢٠)	
١٣,٧٧٤,٠١٣,٥٣٠	٣٠,١٤٨,٨٠٧,٦٩٥	(٢٤)

التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل

صافي أرباح العام قبل ضرائب الدخل
تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :
اهلاك أصول ثابتة واستهلاك أصول غير ملموسة
استهلاك علاوة/ خصم السندات
عبء اضمحلال الأصول
عبء المخصصات الأخرى
فروق إعادة تقييم المخصصات بالعملات الأجنبية
(الأرباح) بيع استثمارات مالية
فروق تقييم الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
فروق إعادة تقييم الاستثمارات المالية بالعملات الأجنبية
أرباح بيع استثمارات عقارية
(الأرباح) خسائر بيع أصول ثابتة
توزيعات أرباح
المستخدم من المخصصات الأخرى
فروق تقييم التحويلات المساندة
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل

صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات

أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
أوراق حكومية ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
عمليات استثمار مع البنوك
مراحيات ومضاربات ومشاركات للعملاء
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
أصول أخرى
أرصدة مستحقة للبنوك
ودائع العملاء
التزامات أخرى
مدفوعات ضرائب الدخل الجارية
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل

التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار

(مدفوعات) لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع وأصول غير ملموسة
مخصصات من بيع أصول ثابتة واستثمارات عقارية
مخصصات من استرداد الاستثمارات المالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
(مشتريات) استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
توزيعات أرباح محصلة
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

مقبوضات تمويلات مقيدة طويلة الأجل
(مدفوعات) تمويلات مقيدة طويلة الأجل
توزيعات أرباح مدفوعة
تخفيض رأس المال الشركة التابعة وصافي التغيرات في حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل

صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها

رصيد النقدية وما في حكمها في أول العام
رصيد النقدية وما في حكمها في آخر العام

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
أرصدة لدى البنوك
أوراق حكومية
أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
أوراق حكومية ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
النقدية وما في حكمها

معاملات غير نقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية تم تسوية التغير في بلد مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء بقيمة التغير في بند الأصول التي ألت ملكيتها للبنيك (ضمن بلد أصول أخرى) بمبلغ ١٨,٥٧٢,٠٤٨ جنيه مصري و فروق تقييم عملية بمبلغ ١,٣٤٣,١٠٧ جنيه مصري و ديون تم اعدامها بمبلغ ٣٢٩,٩٧٠,١٠٠ جنيه مصري وكذا مبالغ مستردة من ديون سبق اعدامها بمبلغ ١٦٢,٥٣٧ جنيه مصري ١٠, كما تم إلغاء الأثر الناتج من تحويل مبلغ ٩٨,٩٤٥,١٤١ جنيه مصري من الأصول الأخرى إلى الأصول الثابتة .

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

كائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الوصف	حقوق المساهمين غير المسيطرة	حقوق المساهمين في البنك	الأرباح المحتجزة	الاحتياطيات	مخيط تمت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع	إيضاح رقم
جنيته مصري	جنيته مصري	جنيته مصري	جنيته مصري	جنيته مصري	جنيته مصري	جنيته مصري	
٤٠٠,٨٩,٦٤٠,٨٩٤	٤,٢٢٢,٨٧٢	٤,٠٨٥,٣٧٨,٠٧٢	١,٢٠٢,٧٢٢,١٧٤	١,٢٣٦,٤٢٠,٤٥٦	-	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢٠
٨,٥٩٧,٦٩٥	-	٨,٥٩٧,٦٩٥	-	٨,٥٩٧,٦٩٥	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخرى
١,٢٥٦,٢٢٩,٩١٦	١,٦٩,٩٢١	١,٢٥٦,٠٥٩,٩٩٥	١,٢٥٦,٠٥٩,٩٩٥	-	-	-	صافي أرباح الدخل
٥,٢٥٤,٤٢٨,٤٠٥	٤,٤٢٢,٦٤٣	٥,٢٥٠,٢٥٠,٧٦٢	٧,٤٥٨,٧٨١,٢٦٩	١,٢٤٤,٨٠٢,٢٢٢	-	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	إجمالي الدخل عن العام
(٣٠٠,٦٤٤,٧٢٨)	-	(٣٠٠,٦٤٤,٧٢٨)	(٣٠٠,٦٤٤,٧٢٨)	-	-	-	(٣٢)
-	-	-	(٣٠٩,١٧٨,٩٤٥)	-	٢٠٩,٢٨٩,٤٥٦	-	توزيعات أرباح للمساهمين (حصة المالكين ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين تقدي)
-	-	-	(١٠٦,٠٢٧,٤٥٣)	١٠٦,٠٢٧,٤٥٣	-	-	توزيعات المساهمين استندمت في زيادة رأس المال عن أرباح عام ٢٠١٩
-	-	-	(٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	الحول إلى الاحتياطي القانوني
٥,٠٥٢,٨٢٢,١٧٧	٤,٤٢٢,٦٤٣	٥,٠٤٩,٣٩١,٠٢٤	١,٤٤٢,٨٨٤,٦٣٢	١,٢٥٠,٨٢٩,٨١٥	٢٠٩,٢٨٩,٤٥٦	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	الحول إلى الاحتياطي العام
							الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإجمالي	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	حقوق المساهمين في البنك	الأرباح المحتجزة	الاحتياطيات	مخيط تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع	إيضاح رقم
جنيته مصري	جنيته مصري	جنيته مصري	جنيته مصري	جنيته مصري	جنيته مصري	جنيته مصري	
٥,٠٥٢,٨٢٢,١٧٧	٤,٤٢٢,٦٤٣	٥,٠٤٩,٣٩١,٠٢٤	١,٤٤٢,٨٨٤,٦٣٢	١,٢٥٠,٨٢٩,٨١٥	٢٠٩,٢٨٩,٤٥٦	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢١
٢,٠٣١,٧١,٣٧	-	٢,٠٣١,٧١,٣٧	-	٢,٠٣١,٧١,٣٧	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخرى
١,١٢٥,٩٠,١٦٨٩	١,١٥,٢٨٢	١,١٢٥,٧٨٦,٤٠٧	١,١٢٥,٧٨٦,٤٠٧	-	-	-	صافي أرباح العام
٦,٢٠٠,٠٠,٤٢٥,٥٠٣	٤,٥٤٧,٩٢٥	٦,١٩٥,٤٤٤,٥٧٨	٢,٥٦٨,٦١١,٠٣٩	١,٢٧١,٤٢٦,٨٥٢	٢٠٩,٢٨٩,٤٥٦	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	إجمالي الدخل عن العام
(١١٥,٣٢٦,١٤٩)	(٢١٦,٥٨٨)	(١١٥,٠٥٩,٥١١)	(١١٥,٠٥٩,٥١١)	-	-	-	توزيعات أرباح للمساهمين (حصة المالكين ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين تقدي)
(١٢,٤٧٧,٣٤٤)	(٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٢,٤٧٧,٣٤٤)	(١٢,٤٧٧,٣٤٤)	-	-	-	توزيعات المساهمين استندمت في زيادة رأس المال عن أرباح عام ٢٠٢٠
-	-	-	(١٠١,١٣,٤٤٢,٠١٥)	-	١,١١٣,٤٤٢,٠١٥	-	الحول إلى الاحتياطي القانوني
-	-	-	(٤١٦,٢٨٠)	٤١٦,٢٨٠	-	-	الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٦,٠٢٠,٠٢٣٩,٠١٠	٧,٢٨١,٣٢٧	٦,٠١٧,٩٥٧,٦٧٢	١,٢٧٧,٢١٥,٨٢٩	١,٢٧١,٥٠٦,١٣٢	١,٤٢٢,٧٣١,٤٧١	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	الإجماليات للفرقة من (١) إلى (٣١) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

(١) معلومات عامة

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

وطبقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٢١ سبتمبر ١٩٨٨ تم تعديل اسم البنك ليصبح بنك التمويل المصري السعودي ، وبتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠٠٩ قررت الجمعية العامة غير العادية للبنك تغيير اسم البنك إلى بنك البركة مصر ، ويقوم البنك بتقديم خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في ظل أحكام الشريعة الإسلامية في جمهورية مصر العربية من خلال ٣٢ فرعاً ويوظف ٩٦١ موظفاً في تاريخ الميزانية ويقع المركز الرئيسي للبنك في شارع التسعين الجنوبي - المنطقة المركزية - القطاع الأول بالتجمع الخامس - القاهرة الجديدة ، والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية .

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

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

(٢) ملخص السياسات المحاسبية

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

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

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

(ب) للتغيرات في السياسات المحاسبية

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

تصنيف الأصول والالتزامات المالية

عند الاعتراف الأولي ، يتم تصنيف الأصول المالية على أنها مصنفة : بالتكلفة المستهلكة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل أو القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
ويتم تصنيف الأصول المالية طبقاً لنموذج الأعمال الذي تدار به تلك الأصول المالية وتدفعاتها النقدية التعاقدية .
ويتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحقيق تدفقات نقدية تعاقدية ، و
ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد .

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

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

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

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

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

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

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

تقييم نموذج العمل

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

السياسات والأهداف 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 للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الأراض 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 المُكبدة" 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 استناداً إلى التغير في جودة الائتمان مقارنة بلحظة الاعتراف المبدئي بها.

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

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

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

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

اليوم الأول لتطبيق المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية

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

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

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

الاصول المالية	فئة القياس طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨	فئة القياس طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري ٢٦ فبراير ٢٠١٩	القيمة الدفترية طبقا لتعليمات البنك المركزي ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨	أثر تطبيق المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية	القيمة الدفترية طبقا للمعيار الدولي (٩) للادوات المالية
	إعادة تقييم	إعادة قياس			
أوراق حكومية	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	١٠,٤٧٧,٦٥٩,٤١٩	(٧,٦٣١,٧٥٨)	١٠,٤٧٠,٠٢٧,٦٦١
عمليات استثمار مع البنوك	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	٣,٤٨١,٥٩٣,٣٧٧	(٣,٢٠٨,٤٨٣)	٣,٤٧٨,٣٨٤,٨٩٤
مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	١٥,٧٤٦,١٥٦,١٦٠	(٥,٠٠٥,٢١٤)	١٥,٦٩٦,١٠٤,٩٤٦
استثمارات مالية - أدوات حقوق ملكية	متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٦٨,٥٤٤,٠٩٥		٦٨,٥٤٤,٠٩٥
استثمارات مالية - أدوات دين	محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	التكلفة المستهلكة	١١,١٢٤,٩٤١,٦٢٥	(٩,٤٧٢,٠٧٧)	١١,١١٥,٤٦٩,٥٤٨
استثمارات مالية - وثائق صندوق الاستثمار	محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٢٤,٦٥٠,٧٩٦	٥,٩٥٩	٢٤,٦٥٦,٧٥٥

(ج) أسس التجميع

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

الشركات التابعة

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

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

المعاملات المستعدة عند التجميع

يتم استبعاد الأرصدة والإيرادات والمصروفات بين شركات المجموعة (فيما عدا مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية) الناشئة من المعاملات بين شركات المجموعة عند إعداد البيانات المالية المجمعة . يتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس طريقة المكاسب غير المحققة ولكن فقط إلى الحد الذي لا يوجد فيه انخفاض في القيمة .

زوال السيطرة

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

حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة

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

(د) الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة

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

(هـ) التقارير القطاعية

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

(و) ترجمة العملات الأجنبية

١/ عملة التعامل والعرض

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

٢/ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود .

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

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

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

٣/٥ 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 المتراكم للأسعار السارية في تواريخ المعاملات ، عندها يتم ترجمة الإيرادات والمصروفات باستخدام أسعار الصرف في تواريخ المعاملات .
ويتم الاعتراف بفروق العملة الناتجة في بند مستقل (فروق ترجمة عملات أجنبية) ضمن حقوق الملكية ، كما نرحل إلى حقوق الملكية فروق العملة الناتجة عن تقييم صافي الاستثمار في فروع أجنبية والقروض والأدوات المالية بالعملة الأجنبية المخصصة لتغطية ذلك الاستثمار بذات البند . ويتم الاعتراف بهذه الفروق في قائمة الدخل عند التخلص من الفرع الأجنبي وذلك ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

(ز) الأصول المالية

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

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

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

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

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

(٢/١/ز) التسهيلات والمدفوعات

تمثل أصولاً مالية غير مشقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا :
الأصول التي بنوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير ، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة .

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

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

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

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

(١/٤/ز) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية

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

يتم الاعتراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل 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 المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .

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

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

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

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

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

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

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

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

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة Expected Credit Loss

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

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

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

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

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

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

يعتبر البنك أن الاداة المالية قد شهدت زيادة جوهرية في خطر الائتمان 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 للداة 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 المقرض واحداً أو أكثر من الأحداث التالية :

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

تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقرض.

متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهراً السابقة.

تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقرض .

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

تصنيف الأصول المالية

تم تصنيف الأصول المالية إلى ثلاث فئات رئيسية

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

الخصائص الرئيسية لنماذج الاعمال

نماذج الاعمال	الأصول المالية	الخصائص الأساسية
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 وبالشروط 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 الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بلود 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 اجمالي القيمة الدفترية للأصل .

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

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

ثانياً: قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

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

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

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

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

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

رابعاً: التوقف عن السداد لعملاء قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

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

الإخفاق والأصول المضمحلة ائتمانياً

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

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

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

وفاة أو عجز المقترض.

تعثر المقترض مالياً.

الشروع في جدولة نتيجة تدهور القدرة الائتمانية للمقترض .

عدم الالتزام بالتعهدات المالية - لاختفاء السوق النشط للأصل المالي أو احد الادوات المالية للمقترض بسبب صعوبات مالية.

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

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

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

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

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

المعايير الكمية لعملاء قروض المؤسسات وعملاء التحزنة المصرفية والمشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر:
بالنسبة لعملاء التحزنة المصرفية والمشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر، ففي كافة الأحوال عندما يتأخر المقترض أكثر من ٣٠ يوما عن سداد أقساطه التعاقدية يصبح في حالة إخفاق.
بالنسبة لعملاء المؤسسات والمشروعات المتوسطة، ففي كافة الأحوال عندما يتأخر المقترض أكثر من ٩٠ يوما عن سداد أقساطه التعاقدية يصبح في حالة إخفاق.

الترقى بين المراحل

الترقى من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى

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

الترقى من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

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

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

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

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

فترة الاعتراف بالأصل المالي ضمن المرحلة الثانية

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

احتساب معدل الخسارة عند الإخفاق Loss Given Default

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

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

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

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

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

تصنيف وقياس الأدوات المالية

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

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

يتم قياس أدوات حقوق الملكية المبوبة ضمن الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر بالقيمة العادلة علي ان تدرج كافة الفروق الدائنة او المدينة سواء كانت جوهريّة او غير جوهريّة 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 التوبيب

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

تدهور القدرة الائتمانية للمدين
 ان ينتج عن اعادة التوبيب أو البيع تغييرات جوهريّة في التدفقات النقدية المستقبلية الخاصة بالأصل المالي

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

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

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

(ح) المقاصة بين الأدوات المالية

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

(ط) إيرادات ومصرفات العائد

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

(ك) إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

(ل) إيرادات توزيعات الأرباح

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

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

(م) الاستثمارات العقارية

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

(ن) الأصول غير الملموسة

ن/١ الشهرة

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

ن/٢ برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها . ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة . وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة .
ويتم الاعتراف بتكلفة تطوير المصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن الموصفات الأصلية لها ، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية .
ويتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار السنة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاثة سنوات .

ن/٣ الأصول الغير ملموسة الأخرى

وتتمثل في الأصول غير الملموسة بخلاف الشهرة وبرامج الحاسب الآلي (على سبيل المثال لا الحصر العلامات التجارية ، التراخيص ، منافع عقود إيجارية) .
وتثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحقيقها منها ، وذلك على مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة لها . وبالنسبة للأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد . فلا يتم استهلاكها . إلا أنه يتم اختبار الاضمحلال في قيمتها سنوية وتحمل قيمة الاضمحلال (إن وجد) على قائمة الدخل .

(د) الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مزار 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 موثوقة بها . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في السنة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى .

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

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

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

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

(هـ) 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 الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية . وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل ، أيهما أعلى . ولغرض تقدير 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 .

(و) 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 وبقية محددة ، وكانت فترة العقد تمثل ما لا يقل عن ٧٥% من العمر الإنتاجي المتوقع للأصل على الأقل أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠% من قيمة الأصل . وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي .

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

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

٢/ ف/ 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 تحميلها إلى المدى وعندما توجد أدلة موضوعية على أن البنك لن يستطيع تحصيل كل أرصدة مديني الإيجار التمويلي ، يتم تخفيضها إلى القيمة المتوقعة 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 .

(ص) النقدية وما في حكمها

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

(ق) المخصصات الأخرى

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

(ر) عقود الضمانات المالية

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

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

(ق) ضرائب الدخل

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

(ت) الاقتراض

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 الاقتراض باستخدام طريقة المائد الفعلي.

(ث) رأس المال

ث/١ تكلفة رأس المال

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

ث/٢ توزيعات الأرباح

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

ث/٣ أسهم الخزينة

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

(ذ) أنشطة الأمانة

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

(ض) أرقام المقارنة

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

(٣) إدارة المخاطر المالية

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

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

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

(أ) خطر الائتمان

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

١/ قياس خطر الائتمان

مباحات ومضاربات ومشاركات للعملاء

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

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

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

خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default) .

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

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر. على سبيل المثال ، بالنسبة المراجعات 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 المدين ، وأولوية المطالبة ، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى .
أدوات الدين وأدوات الخزنة والأدوات الأخرى

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

٢/ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

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

الرهن العقاري .

رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .

رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

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

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

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

ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات . ولا ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالميزانية وذلك لأن التسوية عادة ما تتم على أساس إجمالي ، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تشرد ، 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 نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات .

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

٣/١ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تقييم البنك	مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء	%	مخصص خسائر الاضمحلال	%
ديون جيدة	١٥,٥٣٧,٣٤٥,١٩٣	٦٤,٠%	٣٤,٤٣٠,٣٠٨	١,٨%
المتابعة العادية	٧,٤٣٨,٩٣٨,٣٩٧	٣٠,٧%	٨٥,٠١٧٨,٨٤٨	٤٤,٢%
المتابعة الخاصة	١٨٧,٥٣٨,٠٥٥	٠,٨%	١٢٢,٩٨١,٥٠١	٦,٤%
ديون غير منتظمة	١,٠٩٦,١٩٣,٩٤٩	٤,٥%	٩١٤,٨٩٣,٩٢٦	٤٧,٦%
	٢٤,٢٦٠,٠١٥,٥٩٤	١٠٠%	١,٩٢٢,٤٨٤,٥٨٣	١٠٠%

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%

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

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

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

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

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

٤/ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري . وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة . ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين . ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع 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	ريئة	١٠٠ %	٤	ديون غير منتظمة

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٣,٦٤٠,٢٧٦,٣٥٦	٣٠,١٩,٨٣٢,٩١٦	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية (بالصافي)
-	-	أوراق حكومية
-	-	أصول مالية بغرض المتاجرة :
١,٩٨٧,٢٨٤,٢٣٥	٢,٥٩٢,٤٢٩,٥٠٥	أدوات دين
-	-	عمليات استثمار مع البنوك
-	-	(مراحيات ومضاربات ومشاركات) للعملاء :
-	-	أفراد :
٢٥,٨١٤,٤١٥	٢٤,٨١١,٨١٧	حسابات جارية مدينة
١,٢١٥,١٧٧,١٣٥	١,٤٣٧,٥٨٧,٥٥٧	بطاقات ائتمان
٤٣٥,٧٥٠,٨٨٢	٤٥٤,٨٥١,٧٠٤	مراحيات ومشاركات ومضاربات
-	-	مراحيات ومشاركات ومضاربات
-	-	مؤسسات :
-	-	حسابات جارية مدينة
١٤,٧٦٢,٨٨٠,٢٩٣	١٦,٣٩٧,٣١٣,٧٦٦	مراحيات ومشاركات ومضاربات
٣,١٢١,٤١٠,٣٥٣	٢,٧٠٨,٤٧١,٣٢٦	مراحيات ومشاركات ومضاربات
٤,٣١٥,٨١١	٧,٧٣٥,٦٨٦	مراحيات ومشاركات ومضاربات
-	-	استثمارات مالية :
٤٢٥,٢٨٨,٦٨٦	٦٤٤,٤٧٩,٤٨٦	أدوات دين - بالقيمة العادلة
١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٧٢	١٦,٦٧٤,٠٤١,١٤٣	أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة
٥٣,٤٣٧,٩٠٧,٦٣٨	٤٣,٩٦١,٥٥٤,٩٠٦	الإجمالي
٤١٤,٢٣٢,٦٥٥	٤٣٧,٥٣٠,١٥٥	البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
١,٨٥٠,٥٠٨,٧٣٨	٢,٥٢٦,١٧٩,١٥١	أوراق مقبولة عن تسييلات موردين
٢٩٤,١٣٦,٢٣٨	٣٨٧,٢٨٢,٠٠٦	خطابات ضمان
٢,٥٥٨,٨٧٧,٦٣١	٣,٣٥٠,٩٩١,٣١٢	إعتمادات مستندية
-	-	الإجمالي

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

وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٤٨% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن (المراحيات والمشاركات والمضاربات) للعملاء مقابل ٣٧% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٩% مقابل ٣٤% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ .

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

نسبة ٩٥% من محفظة (المراحيات والمشاركات والمضاربات) مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٤% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ .

نسبة ٩٠% من محفظة (المراحيات والمشاركات والمضاربات) لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٨٩% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ .

المراحيات والمشاركات والمضاربات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ١,٠٩٦,١٩٣,٩٤٩ جنيه مصري مقابل ١,٣٤٣,٦٢٠,٧٨٩ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ، وجد اضمحلال في أقل من ٨٤% منها مقابل ٧٧% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ .

نسبة ٩٦% من أدوات الدين تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٨% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ .

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية :

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
٢٩,٧١٢,٩٨٣,٥٦٨	-	-	٢٩,٧١٢,٩٨٣,٥٦٨
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٢٩,٧١٢,٩٨٣,٥٦٨	-	-	٢٩,٧١٢,٩٨٣,٥٦٨
(١,٧١٧,٤٧٨)	-	-	(١,٧١٧,٤٧٨)
٢٩,٧١١,٢٦٦,٠٩٠	-	-	٢٩,٧١١,٢٦٦,٠٩٠
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
٣٠,٤٤,١٣٢,٥٨٩	-	-	٣٠,٤٤,١٣٢,٥٨٩
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٣٠,٤٤,١٣٢,٥٨٩	-	-	٣٠,٤٤,١٣٢,٥٨٩
(٢٤,٢٩٩,٦٧٣)	-	-	(٢٤,٢٩٩,٦٧٣)
٣٠,١٩,٨٣٢,٩١٦	-	-	٣٠,١٩,٨٣٢,٩١٦
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
١,١٥٩,٦١٠,٩٥٨	١,٤٣٤,٤٣٤,٢٦٣	-	٢,٥٩٤,٠٤٥,٢٢١
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١,١٥٩,٦١٠,٩٥٨	١,٤٣٤,٤٣٤,٢٦٣	١,٥١,٢٩٧,٧٠١	٢,٧٤٥,٣٤٢,٩٢٢
(٩,٩٦٣)	(١,٦٠٥,٧٥٣)	(١,٥١,٢٩٧,٧٠١)	(١,٥٢,٩١٣,٤١٧)
١,١٥٩,٦٠٠,٩٩٥	١,٤٣٢,٨٢٨,٥١٠	-	٢,٥٩٢,٤٢٩,٥٠٥
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
٦٣٦,٣٢١,٨٨٢	٤٦,٩٨١,٤٥٨	-	٦٨٣,٣٠٣,٣٤٠
١,٢١٥,٤١٩,٣١٤	٣,٠٠٧,٠١٣٨	-	١,٢٤٥,٤٨٩,٤٥٢
-	-	-	-
-	-	-	-
١,٨٥١,٧٤١,١٩٦	٧٧,٠٥١,٥٩٦	٥٥,١٦٠,٣٣٨	١,٩٨٣,٩٥٣,١٢٠
(٢٤,٠٢٢,٦٣٤)	(١,٨٤٦,٤١٨)	(٤,٠٨٣,٤٠٠)	(٦٦,٧٠٢,٠٥٢)
١,٨٢٧,٧١٨,٥٦٢	٧٥,٢٠٥,١٧٨	١٤,٣٧٧,٣٣٨	١,٩١٧,٣٥١,٠٧٨
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
١٢,٦٣٤,٩٣٥,٥٣١	٢,٠١٥,٦٢٠,٤٧٥	-	١٤,٦٥٠,٥٥٦,٠٠٦
٧٣٩,٢٥٠,٤٣٠	٤,٤٦٥,٦٥١,٢٥٢	-	٥,٢٠٤,٩٠١,٦٨٢
-	١٢٧,٠٤٩,٩٥١	-	١٢٧,٠٤٩,٩٥١
-	-	٩٨٦,٧٩٥,٦٧٠	٩٨٦,٧٩٥,٦٧٠
١٣,٣٧٤,١٨٥,٩٦١	٦,٠٨٣,٣٢١,٦٧٨	٩٨٦,٧٩٥,٦٧٠	٢,٠٩٦,٩٠٣,٠٣٩
(٣٩,٤٤٥,١٥٤)	(٩٤٢,٢٧٦,٤٥١)	(٨٧٤,٠٦٠,٩٢٦)	(١,٨٥٥,٧٨٢,٥٣١)
١٣,٣٣٤,٧٤٠,٨٠٧	٥,١٤١,٠٤٥,٢٢٧	١١٢,٧٢٤,٧٤٤	١٩,١١٣,٥٢٠,٧٧٨
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
٦٤٤,٤٧٩,٤٨٦	-	-	٦٤٤,٤٧٩,٤٨٦
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٦٤٤,٤٧٩,٤٨٦	-	-	٦٤٤,٤٧٩,٤٨٦

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٦,٧١٢,٩١٨,٨٢٠	-	-	١٦,٧١٢,٩١٨,٨٢٠
المتابعة العادية	-	-	-	-
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	١٦,٧١٢,٩١٨,٨٢٠	-	-	١٦,٧١٢,٩١٨,٨٢٠
القيمة الدفترية	(٣٨,٨٧٧,٦٧٧)	-	-	(٣٨,٨٧٧,٦٧٧)
	١٦,٦٧٤,٠٠١,١٤٣	-	-	١٦,٦٧٤,٠٠١,١٤٣

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

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١	١,٤٢٤,٩١٩	-	-	١,٤٢٤,٩١٩
صافي عبء الاضمحلال خلال العام	٢٩٢,٥٥٩	-	-	٢٩٢,٥٥٩
الرصيد في آخر الفترة	١,٧١٧,٤٧٨	-	-	١,٧١٧,٤٧٨
أوراق حكومية	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١	١٩,٥٨٩,١٩٢	-	-	١٩,٥٨٩,١٩٢
صافي عبء الاضمحلال خلال العام	٤,٩٧٠,٦١٧	-	-	٤,٩٧٠,٦١٧
فروق تقييم عملات اجنبية	(٢٦٠,١٣٦)	-	-	(٢٦٠,١٣٦)
الرصيد في آخر الفترة	٢٤,٢٩٩,٦٧٣	-	-	٢٤,٢٩٩,٦٧٣
عمليات استثمار مع البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١	٣٣٩,٥٨٤	٢٨٥,٩٦٩	١٤٨,٤٩٨,٨١٩	١٤٩,١٢١,٣٧٢
صافي عبء الاضمحلال خلال العام	(٢٢٦,٦٢١)	١,٣١٩,٧٨٤	٢,٨٧٩,٢١٠	٣,٨٧٢,٣٧٣
فروق تقييم عملات اجنبية	-	-	(٨٠,٣٢٨)	(٨٠,٣٢٨)
الرصيد في آخر الفترة	٩,٩٦٣	١,٦٠٥,٧٥٣	١٥١,٢٩٧,٧٠١	١٥٢,٩١٣,٤١٧
مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء (أفراد)	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١	٢٨,٩٣٦,٦١٩	١٢,١٥١,٢٢٢	٢٧,٣٨٦,٢٩٥	٦٨,٤٧٤,١٨٦
صافي عبء الاضمحلال خلال العام	(٤,٩١٤,٠٣٥)	(١,٠٠٣,٤٨٠,٠٤)	١٤,٩٤٣,٩٨٩	(٢٧٤,٨٥٠)
مبالغ تم اعدامها	-	-	-	-
مبالغ مستردة	-	-	-	-
فروق تقييم عملات اجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر الفترة	٢٤,٠٢٢,٦٣٤	١,٨٤٦,٤١٨	٤٠,٨٣٣,٠٠٠	٦٦,٧٠٢,٠٥٢
مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء (مؤسسات)	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١	١٦٩,٤٦٤,٠٥٢	٤٢٠,٧٨٥,٥١٠	١٠,٥١١,١٧٤,٧٩١	١,٦٤١,٤٢٤,٣٥٣
المحول إلى المرحلة الأولى	(١٣,٠٠١,٨٨٩,٨٩٨)	١٣,٠٠١,٨٨٩,٨٩٨	-	-
المحول إلى المرحلة الثانية	-	(١٠,٢٠٢,٣١٨)	١٠,٢٠٢,٣١٨	-
المحول إلى المرحلة الثالثة	-	٤٩٣,٧٣٥,٦٦١	٥٠,٢٧٥,٩٠٣	٥٤٤,٠١١,٥٦٤
صافي عبء الاضمحلال خلال العام	-	٤٩٣,٧٣٥,٦٦١	(٣٢٨,٤٧٢,٨١٦)	(٣٢٨,٤٧٢,٨١٦)
مبالغ تم اعدامها	-	-	١٦٢,٥٣٧	١٦٢,٥٣٧
مبالغ مستردة	-	-	(١,٣٤٣,١٠٧)	(١,٣٤٣,١٠٧)
فروق تقييم عملات اجنبية	-	-	٨٧٤,٠٠٦,٩٢٦	٨٧٤,٠٠٦,٩٢٦
الرصيد في آخر الفترة	٣٩,٤٤٥,١٥٤	٩٤٢,٢٧٦,٤٥١	٨٧٤,٠٠٦,٩٢٦	١,٨٥٥,٧٨٢,٥٣١
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١	٣٨,١١٦,٨٦٠	-	-	٣٨,١١٦,٨٦٠
صافي عبء الاضمحلال خلال العام	١,١٨٦,٩٥٢	-	-	١,١٨٦,٩٥٢
فروق تقييم عملات اجنبية	(٤٢٦,١٣٥)	-	-	(٤٢٦,١٣٥)
الرصيد في آخر الفترة	٣٨,٨٧٧,٦٧٧	-	-	٣٨,٨٧٧,٦٧٧

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٦/١ مباحات ومضاريات ومشاركات

فيما يلي موقف المباحات والمضاريات والمشاركات من حيث الجدارة الائتمانية:

بالجنيه المصري		تقييم البنك
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
مباحات ومضاريات ومشاركات للعملاء	مباحات ومضاريات ومشاركات للعملاء	
عمليات استثمار مع البنوك	عمليات استثمار مع البنوك	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢١,٧٧٧,٤٤٥,٦٤٥	٢١,٧٧٧,٤٤٥,٦٤٥	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١,٣٨٦,٣٧٦,٠٠٠	١,٣٨٦,٣٧٦,٠٠٠	متأخرات ليست محل اضمحلال
١,٠٩٦,١٩٣,٩٤٩	١,٠٩٦,١٩٣,٩٤٩	محل اضمحلال
٢٤,٢٦٠,٠١٥,٥٩٤	٢٤,٢٦٠,٠١٥,٥٩٤	الإجمالي
		يخصم :
(١,٣٠٦,٧٥٩,١٥٥)	(١,٣٠٦,٧٥٩,١٥٥)	عوائد تحت التسوية
(١,٩٢٢,٤٨٤,٥٨٣)	(١,٩٢٢,٤٨٤,٥٨٣)	مخصص خسائر الاضمحلال
٢١,٠٣٠,٧٧١,٨٥٦	٢١,٠٣٠,٧٧١,٨٥٦	الصافي

بالجنيه المصري		تقييم البنك
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
مباحات ومضاريات ومشاركات للعملاء	مباحات ومضاريات ومشاركات للعملاء	
عمليات استثمار مع البنوك	عمليات استثمار مع البنوك	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٠,١٨٠,٨٧٤,٧٧٣	٢٠,١٨٠,٨٧٤,٧٧٣	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١,٢١٧,٤٤٥,٠٠٠	١,٢١٧,٤٤٥,٠٠٠	متأخرات ليست محل اضمحلال
١,٣٤٣,٦٢٠,٧٨٩	١,٣٤٣,٦٢٠,٧٨٩	محل اضمحلال
٢٢,٧٤١,٩٤٠,٥٦٢	٢٢,٧٤١,٩٤٠,٥٦٢	الإجمالي
		يخصم :
(١,٤٦٦,٦٩٣,١٣٤)	(١,٤٦٦,٦٩٣,١٣٤)	عوائد تحت التسوية
(١,٧٠٩,٨٩٨,٥٣٩)	(١,٧٠٩,٨٩٨,٥٣٩)	مخصص خسائر الاضمحلال
١٩,٥٦٥,٣٤٨,٨٨٩	١٩,٥٦٥,٣٤٨,٨٨٩	الصافي

بلغ إجمالي عبء اضمحلال (المباحات والمشاركات والمضاريات) ١,٩٢٢,٤٨٤,٥٨٣ جنيه مصري مقابل ١,٧٠٩,٨٩٨,٥٣٩ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ منها ٩١٤,٨٩٣,٩٢٦ جنيه مصري مقابل ١,٠٧٨,٥٦١,٠٨٦ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ يمثل اضمحلال (المباحات والمشاركات والمضاريات) منفردة والباقي البالغ ١,٠٧٧,٥٩٠,٦٥٧ جنيه مصري يمثل عبء اضمحلال على أساس المجموعة لمحفظه الائتمان .

المباحات والمشاركات والمضاريات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات التكملة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المنتهية في

٢٠٢١ ديسمبر

تابع ١/

مر ابحاث ومضاريات ومضاريات للعملاء والبنوك (بالصافي)

٢٠٢١ ديسمبر

بالجنيه المصري	اجمالي مر ابحاث ومضاريات ومضاريات للعملاء	مؤسسات	أفراد	ملاحظات التعمين
عمليات استئجار مع البنوك				
٢,٥٩٢,٤٢٩,٥٠٥	١٥٠,٢٠,٤٢٠,٠٠٥	-	٢,٧٠٠,٨٤٧,١,٣٢٩	جيدة
-	٥,٨٢٠,٤٥٠,٥٠٨	٧,٥٨٠,٩٦٦	-	المتابعة العادية
-	٢٢,٧٨٤,٢٦٠	-	٢٢,٧٨٤,٢٦٠	-
-	١٢٧,٠١٢,٠٨٣	١٥٤,٧٢٠	١١٢,٥٨٠,٠٠٢٤	المتابعة الخاصة
٢,٥٩٢,٤٢٩,٥٠٥	٢١٠,٣٠,٧٧١,٨٥٦	٢,٧٠٠,٨٤٧,١,٣٢٩	١٣,١٢٦,٠٠١٨	غير منظمة
		٧,٧٢٥,٦٨٩	١٦,٣٩٧,٣١٢,٧٦٦	الاجمالي
			٤٥٤,٨٥١,٧٠٤	
			١,٤٢٧,٥٨٧,٥٥٧	
			٢٤,٨١١,٨١٧	

لم يتم اعتبار (المر ابحاث والمضاريات) المضمونة محل اضمحلال بالقيمة للفترة غير المنتظمة وذلك بعد الاخذ في الاعتبار قابلية تلك للضمانات للحصول .

٢٠٢٠ ديسمبر

بالجنيه المصري	اجمالي مر ابحاث ومضاريات ومضاريات للعملاء	مؤسسات	أفراد	ملاحظات التعمين
عمليات استئجار مع البنوك				
١,٩٨٧,٢٨٤,٢٣٥	١٦,٤٠٧,٨٤٣,١٤٧	-	٧,٤٩٤,٦٣١,٤٠٤	جيدة
-	٢,٩٧٦,١٥٣,٥٩٠	٤,٣١٥,٨١١	١,٥٤٢,٥٥٧,٩٥٦	المتابعة العادية
-	٣,٠٣٤,١٧٧	-	٣,٠٣٤,١٧٧	-
-	١٥٦,٠١٠,٩٧٥	١٣٨,٥٧٢,٠٧٦	-	المتابعة الخاصة
١,٩٨٧,٢٨٤,٢٣٥	١٩,٥٦٥,٢٨٨,٨٨٩	٤,٣١٥,٨١١	١٤,٢٦٢,٨٨٠,٢٩٣	غير منتظمة
			٤٣٥,٧٥٠,٨٨٢	الاجمالي
			١,٢١٥,١٧٧,١٣٥	
			٢٥,٨١٤,٤٤٥	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تابع ٦/أ

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		أفراد		بالجنبة المصري	
بطاقات التمان	مربحات ومشاركات ومضاربات شخصية	مربحات ومشاركات ومضاربات عقارية	الاجمالي		
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٨٤,٤٤١,٠٠٠	-	٨٤,٤٤١,٠٠٠	-	
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	-	-	-	-	
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	-	-	-	-	
الاجمالي	٨٤,٤٤١,٠٠٠	-	٨٤,٤٤١,٠٠٠	-	
القيمة العادلة للضمانات	١٢,٧٠١,٠٠٠	-	١٢,٧٠١,٠٠٠	-	
مؤسسات		مربحات ومشاركات ومضاربات مباشرة		مربحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	
مربحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	مربحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مربحات ومشاركات ومضاربات أخرى	الاجمالي		
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٧٢٦,٤٤١,٠٠٠	-	٧٢٦,٤٤١,٠٠٠	-	
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	٤٥٦,١٠١,٠٠٠	-	٤٥٦,١٠١,٠٠٠	-	
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	١١٩,٣٩٣,٠٠٠	-	١١٩,٣٩٣,٠٠٠	-	
الاجمالي	١,٣٠١,٩٣٥,٠٠٠	-	١,٣٠١,٩٣٥,٠٠٠	-	
القيمة العادلة للضمانات	٢٢٤,٩٨٩,٠٠٠	-	٢٢٤,٩٨٩,٠٠٠	-	

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

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تابع ٦/أ

مراجعات ومشاركات ومضاربات للعملاء محل اضمحلال بصفة منفردة

بلسن رصيد (المراجعات والمشاركات والمضاربات) محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ١٠٠٩٦،١٩٣،٩٤٩ جنيه مصري مقابل ١٠٣٤٣،٦٢٠،٧٨٩ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ .

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
القيمة العادلة للضمانات	مراجعات ومشاركات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة	القيمة العادلة للضمانات	مراجعات ومشاركات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة
أفراد :			
-	-	-	حسابات جارية مدينة
-	٤٢١،٦٤٢	-	بطاقات ائتمان
-	٤٦،٢٦٦،٩٢١	-	مراجعات ومشاركات ومضاربات شخصية
-	٧،١٦٢،٨٧٦	-	مراجعات ومشاركات ومضاربات عقارية
مؤسسات :			
-	-	-	حسابات جارية مدينة
٨٩٢،٢٢٢،٧١٥	٨٠٤،٦٢٧،٨٠٨	٧٩٦،٤٦٦،٥٩٢	مراجعات ومشاركات ومضاربات مباشرة
-	٤٨٣،٥٠٣،٦٥٢	-	مراجعات ومشاركات ومضاربات مشتركة
-	١،٦٣٧،٨٩٠	-	مراجعات ومشاركات ومضاربات أخرى
٨٩٢،٢٢٢،٧١٥	١،٣٤٣،٦٢٠،٧٨٩	٧٩٦،٤٦٦،٥٩٢	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 ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
اوراق حكومية	اوراق مالية بفرض المتاجرة	استثمارات في أوراق مالية	الإجمالي
-	-	-	AAA
-	-	-	AA إلى +AA
-	-	-	A إلى +A
٣٠١٠٩،٨٤٨،٧٢٠	-	١٧،٣٥٧،٣٩٨،٣٠٦	B
-	-	-	غير مصنفة
٣٠١٠٩،٨٤٨،٧٢٠	-	١٧،٣٥٧،٣٩٨،٣٠٦	الإجمالي

٨/أ الاستحواذ على الضمانات

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

القيمة الدفترية

بالجنيه

المصري

طبيعة الأصل

أرض

وحدات

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٩/ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

يتمل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر العام المالي. عند إعداده هذا الجدول، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعمله البنك:

بالجنيه المصري	الإجمالي	بول أفري	بول الخليج العربي	الإجمالي	الجهة التالية	الاستثمارية والثبات وسيطه	القوة الكرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٣,١٠٩,٨٤٨,٧٢٠	-	-	-	٣,١٠٩,٨٤٨,٧٢٠	-	-	٣,١٠٩,٨٤٨,٧٢٠	أوراق حكومية
-	-	-	-	-	-	-	-	أصول مالية يفرض المتاجرة :
٢,٧٤٥,٣٤٢,٩٢٢	٤٥٦,٧٥٧,٠٤٢	٩٣٩,١٩٢,٧٣٠	١,٣٤٩,٣٩٣,١٥٠	-	-	-	١,٣٤٩,٣٩٣,١٥٠	أوراق دين
-	-	-	-	-	-	-	-	صكوك مستقر مع البنوك
-	-	-	-	-	-	-	-	(مراجعات ومضاريات ومضاريات) للملاءة :
-	-	-	-	-	-	-	-	أوراق :
٢٥٠,٧٧,٧١٧	-	-	-	٢٥٠,٧٧,٧١٧	-	٥,٨٣١,٩٨٣	١٩,٢٤٥,٧٣٤	حسابات جارية مدينة
١,٨٩١,٥٣٦,٨٢٥	-	-	-	١,٨٩١,٥٣٦,٨٢٥	-	٢٦٣,٢٣٨,٦٩٧	١,٦٢٨,٢٩٨,١٢٨	بطاقات ائتمان
٥٦٥,٠٣٧,٧١٩	-	-	-	٥٦٥,٠٣٧,٧١٩	-	١٧,٧٩٨,٦٣٥	٤٩٧,٢٣٩,٠٨٤	مراجعات ومضاريات متقدمة
-	-	-	-	-	-	-	-	مراجعات ومضاريات مقلية
-	-	-	-	-	-	-	-	مؤسسات :
١٨,٦٩٢,٥٥٧,٠٠٨	-	-	-	١٨,٦٩٢,٥٥٧,٠٠٨	-	٣,٥٩١,٨١٧,١٠٠	١٥,١٠٠,٧٣٩,٩٠٨	حسابات جارية مدينة
٣,٠٧٠,٧٠٧,٢٩١	-	-	-	٣,٠٧٠,٧٠٧,٢٩١	-	-	٣,٠٧٠,٧٠٧,٢٩١	مراجعات ومضاريات مقلية
١٥٠,٩٩,٠٣٤	-	-	-	١٥٠,٩٩,٠٣٤	-	٣,٥٥٦,٣٥٧	١١,٥٤٢,١٧٧	مراجعات ومضاريات مقلية
٦٤٤,٤٧٩,٤٨٦	-	-	-	٦٤٤,٤٧٩,٤٨٦	-	-	٦٤٤,٤٧٩,٤٨٦	مراجعات ومضاريات مقلية
١٦,٧١٢,٩١٨,٨٢٠	-	١٧٣,٤٢٧,٠١٤	١٦,٥٣٩,١٧١,٨٠٦	-	-	-	١٦,٥٣٩,١٧١,٨٠٦	أوراق دين - بالقيمة المضافة
٤٧,٤٧٢,٦٠٥,٥٤٢	٤٥٦,٧٥٧,٠٤٢	١,١٦٢,٤٣٩,٧٤٤	٤,٥٩٠,٣٤٤,٨٧٥	-	-	٣,٩٣٢,٢٤٢,٧٧٢	٤١,٩٧١,١٦٥,٩٨٤	أوراق دين - بالقيمة المضافة
٥٧,١٥٢,٩٢,٠٠١	٥١,٠٠١,٨١١	١,٠٢٠,٦٧٩,٢٠٩	٥٥,٦٢٢,٢٢٢,٦٨٩	-	-	٢,٥٠١,٨٤٢,٧٨٦	٥٢,١٢٠,٤٧٩,٩٠٣	الإجمالي
								٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

۲۰۲۱ تا ۲۰۲۲

قضايا التمييز

بِالْجَنَّةِ الْمَصْرِيَّةِ

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقاري	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومي	النشطة اخرى	اقراء	الاجمالي
أوراق حكومية	-	-	-	-	٣١,٠٩٨,٤٨٠,٧٢٠	-	-	٣١,٠٩٨,٤٨٠,٧٢٠
أصول مالية يورث من المتأخرة :	-	-	-	-	-	-	-	-
أوراق دين	-	-	-	-	-	-	-	-
عديلت مستقر مع الدين	-	-	-	-	-	-	-	-
(إيراجات ومضاريك ومضاريكات) للمتأخرة :	٢,٧٤٥,٣٤٢,٩٢٢	-	-	-	-	-	-	٢,٧٤٥,٣٤٢,٩٢٢
أقراء :	-	-	-	-	-	-	-	-
حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	-	-
بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	-	-	-
مراجعات ومضاريكات ومضاريكات شخصية	-	-	-	-	-	-	-	-
مراجعات ومضاريكات ومضاريكات عقارية	-	-	-	-	-	-	-	-
مؤسسات :	-	-	-	-	-	-	-	-
حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	-	-
مراجعات ومضاريكات ومضاريكات مباشرة	٤١٤,٢٧٢,٠٧٦	٦,٣٥٧,٩٠٩,٣٧٣	١٣٦,١٠٨,٩٧٦	٥,٤٧٢,٥٦٤,٣٥٢	٤,٠٧٩,٠٢,٦٥٣	٦,٠٠٠,٣٣٠,٦,٨٧٨	-	١٨,٦٩٢,٥٥٧,٠٠٨
مراجعات ومضاريكات ومضاريكات مشتركة	-	٥٣,٠٥٩,٥٤,٤٨٣	-	٤٣,٧٥٠,٠٠٠	١,٨٦٦,٣٩٩,١٤٠	٦٢٩,٩١٢,٦١٨	-	٣,٠٧٠,٠٧٠,٧,٢٩١
مراجعات ومضاريكات ومضاريكات اخرى	-	-	-	-	-	١٥,٠٩٩,٠٣٤	-	١٥,٠٩٩,٠٣٤
مستقرات مالية :	-	-	-	-	-	-	-	-
أوراق دين - بالقيمة الاساسية	-	-	-	-	٨٦,١٥٤,٤٨٦	-	-	٨٦,١٥٤,٤٨٦
أوراق دين - بالكافة المستحقة	-	-	-	-	١٦,٧١٢,٩١٨,٨٢٠	-	-	١٦,٧١٢,٩١٨,٨٢٠
أوراق دين - بالقيمة الاساسية	-	-	-	-	٢٢,١٨٢,٢٣٣,٨١٩	٦,٦٤٨,٣١٨,٥٨٠	٦,٤٨١,١٥٢,٢٦١	٣٥,٤٧٢,٠٥٥,٤٢٢
الاجمالي	٣,١٥٩,٦١٥,١٩٨	٦,٧٨٨,٤٦٩,٨٥٦	٦٤٤,٩٣٣,٩٧٦	٥,٥١٦,٣٦٤,٣٥٢	٢٤,٤٧٢,٧٧٢,٨٥٠	٥,٥٢٨,٣٣٢,٥٨٥	٢,١٨٢,٧١٢,٩١٧	٥٧,١٥٢,٩١٠,٠٠١
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢,١٧٧,٨٩٥,٩٧٠	٧,٣٦٣,٠١٦,٨٠١	٤٦٧,٩٧٩,٦٧٣	٤,٦٥٤,١٥٢,٦٦٩	٢٤,٤٧٢,٧٧٢,٨٥٠	٥,٥٢٨,٣٣٢,٥٨٥	٢,١٨٢,٧١٢,٩١٧	٥٧,١٥٢,٩١٠,٠٠١

(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 إلى 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 فتتشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة . وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع .

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

فيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق :

القيمة المعرضة للخطر Value at Risk

يقوم البنك بتطبيق أسلوب " القيمة المعرضة للخطر " للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة ، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق . ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن تقبلها من قبل البنك للمتاجرة و غير 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 لفترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة . ويفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة . ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عمن الخمس سنوات السابقة . ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات ، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية - وهذه الطريقة تعرف بالمحاكاة التاريخية . ويتم مراقبة المخارج 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 الموضوع من قبل البنك .

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

اختبارات الضغوط Stress Testing

تعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد . ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلائم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة . وتتضمن اختبارات الضغوط التي تقوم بها إدارة المخاطر بالبنك ، اختبار ضغط عوامل الخطر ، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر واختبار ضغوط الأسواق النامية ، حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حادة واختبار ضغوط خاصة ، تتضمن 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 المجمعة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ب/ ملخص القيمة المعرضة للخطر

اجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

بالجنيه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
	أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
	٢,٧٢١,٠٠٠	٥٨,٧٨١,٠٠٠	١٥,٦٨٥,٠٠٠	٦,١٩٨,٠٠٠	٩,١٦٠,٠٠٠	٢٨,٥١٩,٠٠٠	خطر أسعار الصرف
	-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد
	٢,٧٢١,٠٠٠	٥٨,٧٨١,٠٠٠	١٥,٦٨٥,٠٠٠	٦,١٩٨,٠٠٠	٩,١٦٠,٠٠٠	٢٨,٥١٩,٠٠٠	اجمالي القيمة عند للخطر

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

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

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لغير محفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٢,٧٢١,٠٠٠	٥٨,٧٨١,٠٠٠	١٥,٦٨٥,٠٠٠	٦,١٩٨,٠٠٠	٩,١٦٠,٠٠٠	٢٨,٥١٩,٠٠٠	خطر أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد
٢,٧٢١,٠٠٠	٥٨,٧٨١,٠٠٠	١٥,٦٨٥,٠٠٠	٦,١٩٨,٠٠٠	٩,١٦٠,٠٠٠	٢٨,٥١٩,٠٠٠	اجمالي القيمة عند للخطر

لا يتعرض البنك لخطر سعر العائد نظراً لقيامه بتوزيع عائد متغير على العملاء يرتبط بما تم تحقيقه ربع سنوياً من إيرادات 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 للقيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظراً للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع .

بنك البركة مصر ' شركة مساهمة مصرية '

الإيضاحات المتممة للقرائن المالية المجمعة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ب/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر تقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتقلبات النقدية . وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المركز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم الذي يتسم من التقلبات الحظية . ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المحدد عنها القوائم المالية . ويتضمن الجدول التالي القيمة التقديرية للأدوات المالية موزعة بالعملات المذكورة لها :

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	العملات الأجنبية	جانب مصري	دولار أمريكي	يورو أوروبي	جانب استراتيجي	صلاحيات أخرى	المعامل بالجانب المصري
١,٤٣٢,٢٠٥,٨٨٩	-	٦٦,٦٠٣,٤٣٦	٢٠,١٦٤,٠٠٤	٢,٤٥٨,١٨٤	٣,٣٦٦,٥٤٨	١,٥٣١,٢٥٠,٠٠٦	١٠,٥٣١,٢٥٠,٠٠٦	١,٥٣١,٢٥٠,٠٠٦
٢٨,٣٠٥,٨٨٨,٩٠٦	٢٨,٣٠٥,٨٨٨,٩٠٦	١,١٤٦,٢٦٩,١٨٤	٢,٢٧٤,٨٨٦,٣٧٧	١٤,٥٣١,٢٧٢	١٨,٨٠٧,٨٢٩	٢٩,١٧٢,٩٨٣,٥٦٨	٢٩,١٧٢,٩٨٣,٥٦٨	٢٩,١٧٢,٩٨٣,٥٦٨
٣٠,٣٢٥,٠٠٠	٣٠,٣٢٥,٠٠٠	٢,٤٨٣,٢٣٨,٦٠٠	٣,٢٢٢,٣٦٠,٠١٢	-	-	٣,٢١٠,٩,٨٤٨,٧٢٠	٣,٢١٠,٩,٨٤٨,٧٢٠	٣,٢١٠,٩,٨٤٨,٧٢٠
٥٩,٧٠٢,٩٨٤	٥٩,٧٠٢,٩٨٤	-	-	-	-	٥٩,٧٠٢,٩٨٤	٥٩,٧٠٢,٩٨٤	٥٩,٧٠٢,٩٨٤
٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٣٧٠,٣٥,٣٩٢	-	٢٣,٤٠٥,٠٠٣	-	٢,٢٤٥,٣٤٢,٩٢٢	٢,٢٤٥,٣٤٢,٩٢٢	٢,٢٤٥,٣٤٢,٩٢٢
٢٢,٣٤٧,١٢٢,١١٥	٢٢,٣٤٧,١٢٢,١١٥	١,٥٠٢,٦٩٤,٤٦٦	١,٠٢٤,٤٠٠,١٣	-	-	٢٤,٢٦٠,٠٠١,٥٥٩٤	٢٤,٢٦٠,٠٠١,٥٥٩٤	٢٤,٢٦٠,٠٠١,٥٥٩٤
١٢,٠٠٢,٣٤,٣٧٣	١٢,٠٠٢,٣٤,٣٧٣	-	-	-	-	٧٣,٤٠٥,٠٠٣	٧٣,٤٠٥,٠٠٣	٧٣,٤٠٥,٠٠٣
١٢,٩٩٩,٩٧٧,٩٨٦	١٢,٩٩٩,٩٧٧,٩٨٦	٢,٣٧٦,٧٤٤,٣٣٣	٣,٣٦٤,٣٧٤,٥٩١	٨٦,١٥٤,٤٨٦	١٤,٦٤٧,٤٨٩	٧٣,٤٣٦,٣٤٨	٧٣,٤٣٦,٣٤٨	٧٣,٤٣٦,٣٤٨
٧١,٧١٨,٦٣٦,١٦٣	٧١,٧١٨,٦٣٦,١٦٣	١٦,٠٠٢,٥٥,٤٩١	١٠,٠٢,٧٨٣,٥٩١	٤١,٣٩٤,٤٨٦	٨٢,١٣٤,٣٦٦	٨٣,٨٤٨,٤٩٩,٠١٧	٨٣,٨٤٨,٤٩٩,٠١٧	٨٣,٨٤٨,٤٩٩,٠١٧
-	-	٥٩٤,٠٧٦,٣٧٥	٢٩٥,٤٩٦,١٣٧	٢٥,٩٥٨	٧,١٧١,٢٣٦	٨٩٦,٧٦٩,٧٠٦	٨٩٦,٧٦٩,٧٠٦	٨٩٦,٧٦٩,٧٠٦
١٢,٠٠١,١٥,٣٣,٠٩٩	١٢,٠٠١,١٥,٣٣,٠٩٩	٨,٧٠٧,٦٥٤,٥٦٤	١٤,٩١١,٤٠٠,٨٢	٤٢,١٣٥,٨٤٨	٥٥,١٤٢,٠١٥,٠٠	٧٣,٤٢٥,٥٧٩,٦٠٨	٧٣,٤٢٥,٥٧٩,٦٠٨	٧٣,٤٢٥,٥٧٩,٦٠٨
١٢,٥٤٣,٦٠٤	١٢,٥٤٣,٦٠٤	١,٠٠٢,٥٨٥,٥٠٠	-	-	-	١,٠٣٥,١٢٩,١٠٤	١,٠٣٥,١٢٩,١٠٤	١,٠٣٥,١٢٩,١٠٤
١٢,٠٠٢,٥٠,٧٦,٧٠٣	١٢,٠٠٢,٥٠,٧٦,٧٠٣	١,٠٠٣,٣٣,٣٦,٤٣٩	٩٤٤,٦١٠,٢١٩	٤٢,١٦١,٨٠٦	١٢,٣٦٢,٣٥٦	٧٤,٣٩٧,٤٧٨,٤٤٨	٧٤,٣٩٧,٤٧٨,٤٤٨	٧٤,٣٩٧,٤٧٨,٤٤٨
٨,١٩٢,٥٥٩,٤٦٠	٨,١٩٢,٥٥٩,٤٦٠	١٧٩,٢٣٢,٩٧٢	٥٩,١٧٣,٣٧٢	(٧٦٧,٣٢٠)	١٩,٨٢١,١١٥	٩,٤٥١,٠٢٠,٥٩٩	٩,٤٥١,٠٢٠,٥٩٩	٩,٤٥١,٠٢٠,٥٩٩
١٤,٠٧٠,١٢٦,٩١٧	١٤,٠٧٠,١٢٦,٩١٧	١,١٩٥,٠٧٩٧,٤٧٥	١,٠٠١,٩,٦١٥,٤٩٢	٣٦,٧٦٢,١٨٧	٧٧,٥٢٠,٢٣٣	٧٧,١٥٤,٨٣٢,٢٩٤	٧٧,١٥٤,٨٣٢,٢٩٤	٧٧,١٥٤,٨٣٢,٢٩٤
٥٦,٠١٨,٥٤٠,٦٩٥	٥٦,٠١٨,٥٤٠,٦٩٥	١,١٢٥,٣١١,٠٠٢	٩٧٧,٠١٩,٢٩٧	٣٦,٤٤٩,٠١٢	١٢,٥٧٩,٤٠٠	١٨,٣٤٩,٠٩٩,٠٠٦	١٨,٣٤٩,٠٩٩,٠٠٦	١٨,٣٤٩,٠٩٩,٠٠٦
٨,٠٥١,٥٨٦,٢٣٢	٨,٠٥١,٥٨٦,٢٣٢	١٩٧,١٨٦,٨٧٣	٤٢,٥٩٦,١٩٥	٣٦,٤١٧٥	١٣,٥٤٠,٨٢٣	٨٨,٠٥٠,٧٢٤,٢٨٨	٨٨,٠٥٠,٧٢٤,٢٨٨	٨٨,٠٥٠,٧٢٤,٢٨٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إجمالي الأصول المالية
إجمالي الالتزامات المالية
مركز مالي

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

ب/٤ خطر سعر العائد

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

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

بالتجيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الأصول المالية	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	بدون عائد	الأجمالي
هبة ورستد في مرفق مصري	-	-	-	-	-	١,٥٥٢,٢٥٠,٠١١	١,٥٥٢,٢٥٠,٠١١
أرصدة لدى البنوك	١٣,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٦٤٤,٥٥٢,٧٧٩	٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٤٦٨,٤٣٠,٨٩٢	٢٩,٧١٢,٤٨٣,٥١٨
أوراق حكومية	-	٨١٨,٩٤٦,٧٣٠	٢,٢٩٠,٩٠١,٩٩٠	-	-	-	٣,١٠٩,٨٤٨,٧٢٠
أصول مالية بقيمة عادلة من خلال الأرباح والخسائر	١,٥٠٢,٢٤٨,٥٠٠	١,٠٣٥,٩٩٧,٠٢٢	٢٠٧,٠٩٧,٤٠٠	-	-	٥٩,٧٠٢,٩٨٤	٢,٥٧٥,٣٤٢,٩٢٣
عقارات مستقر مع البنوك	٣,١٢٢,٤٩٢,٨٠٤	٢,٢٢٠,٢١٦,١٥٦	٦,٨٦٨,٧٦٣,١٤٨	-	-	-	٢٤,٧١٠,٠١٥,٥٩٤
مبيعات وشروط وشركات للتد.	-	-	-	-	-	-	-
استثمارات مالية:	-	-	-	-	-	-	-
أصول مالية بقيمة عادلة من خلال الدخل	١,٣٠٠,٠٣٥,٢٠٨	-	٣,١٣٤,٥٩٤,٧٩٧	-	-	٧١,٩٥٦,٨٦٢	٧٢,٤٣١,٢٤٨
التدليل	-	-	-	-	-	-	-
أصول مالية بقيمة عادلة المستحقة	٢,٠٠٣,٥١٣,٧٥١٢	١٢,١١٩,٧٢١,٨٨٤	١٩,٥٠١,٣٥٧,٣٣٥	-	-	٧,١٣١,٣٤٠,٦٩٩	٨٣,٨٤٨,٤٩٤,٠١٧
إجمالي الأصول المالية	-	-	-	-	-	-	-
الائتمانات المالية	٥٥٤,١٧٠,٥٩٥	-	-	-	-	٣٤٢,٥٩٩,١١١	٨٩٦,٧٦٩,٧٠٦
أرصدة مستحقة للتد.	١٧,١٧٤,١٨٧,٩١٠	-	-	-	-	٥,٢٩٠,٨٩٦,٦٩٨	٢٢,٤٦٥,٥٧٩,٦٠٨
والتد.	-	-	-	-	-	-	-
تحويلات أخرى	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الائتمانات المالية	١٧,٧٢٨,٨٥٨,٥٠٥	١٣,٥٤٢,٦٠٤	١٣,٠١٦,٥٨٥,٥٠٠	-	-	٥,٦٢٣,٤٩٠,٨٠٩	٣٦,٣٩٧,٤٧٨,٤١٨
قوة إعادة التسعير	(٤٧,١٩٢,٧٢٠,٩٩٣)	١٣,١٠٦,١٩١,٠٨٠	١٩,٥٠١,٣٥٧,٣٣٥	١٨,٠٧٠,٧٠٣,٧٤٣	٤,٣٣١,٩٩١,٠٤٤	١,٤٩٧,٨٤٩,٨٩٠	٩,٤٥١,٠٢٠,٥٩٩
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١,٤٤٠,٠٧٢,٠٠٠	١٣,١٠٦,١٩١,٠٨٠	١٨,٠٧٠,٧٠٣,٧٤٨	١٧,٩٥٠,١٩٦,٦٣٠	٦,٨٥٧,٣٥٠,٨٦٥	٧,٤٦١,١٧٥,٤٠٨	٧٧,١٥٤,٨٣٢,٢٩٤
إجمالي الأصول المالية	١,٤٤٠,٠٧٢,٠٠٠	١٣,١٠٦,١٩١,٠٨٠	١٨,٠٧٠,٧٠٣,٧٤٨	١٧,٩٥٠,١٩٦,٦٣٠	٦,٨٥٧,٣٥٠,٨٦٥	٧,٤٦١,١٧٥,٤٠٨	٧٧,١٥٤,٨٣٢,٢٩٤
إجمالي الأرصدة المالية	١,٤٤٠,٠٧٢,٠٠٠	١٣,١٠٦,١٩١,٠٨٠	١٨,٠٧٠,٧٠٣,٧٤٨	١٧,٩٥٠,١٩٦,٦٣٠	٦,٨٥٧,٣٥٠,٨٦٥	٧,٤٦١,١٧٥,٤٠٨	٧٧,١٥٤,٨٣٢,٢٩٤
إجمالي الأرصدة المالية	١,٤٤٠,٠٧٢,٠٠٠	١٣,١٠٦,١٩١,٠٨٠	١٨,٠٧٠,٧٠٣,٧٤٨	١٧,٩٥٠,١٩٦,٦٣٠	٦,٨٥٧,٣٥٠,٨٦٥	٧,٤٦١,١٧٥,٤٠٨	٧٧,١٥٤,٨٣٢,٢٩٤
قوة إعادة التسعير	(٤٧,١٩٢,٧٢٠,٩٩٣)	١٣,١٠٦,١٩١,٠٨٠	١٨,٠٧٠,٧٠٣,٧٤٨	١٧,٩٥٠,١٩٦,٦٣٠	٦,٨٥٧,٣٥٠,٨٦٥	٧,٤٦١,١٧٥,٤٠٨	٧٧,١٥٤,٨٣٢,٢٩٤

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(ج) خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات .

ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .

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

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

إدارة التركيز وبيان استحقاقات التسهيلات .

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

وتقوم إدارة مخاطر السيولة أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل ، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات 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 العمليات ، والمناطق الجغرافية ، والمصادر ، والمنتجات والأجال .

التدفقات النقدية غير المشتقة

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

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٨٩٦,٧٦٩,٧٠٦	-	-	-	-	٨٩٦,٧٦٩,٧٠٦
ودائع للملاء	٢٣,١٩٨,٦٤٦,٢٤٢	٦,٥٤٣,١٥٤,٥٦٥	٧,٢٣٩,٧٥٤,٨٧٩	٣٥,٤٨٤,٠٢٢,٩٢٢	-	٧٢,٤٦٥,٥٧٩,٦٠٨
تسهيلات أخرى	-	-	-	١,٠٣٥,١٢٩,١٠٤	-	١,٠٣٥,١٢٩,١٠٤
إجمالي الالتزامات المالية	٢٤,٠٩٥,٤١٥,٩٤٨	٦,٥٤٣,١٥٤,٥٦٥	٧,٢٣٩,٧٥٤,٨٧٩	٣٦,٥١٩,١٥٣,٠٢٦	-	٧٤,٣٩٧,٤٧٨,٤١٨
إجمالي الأصول المالية	٢٠,٩٣٩,٣٩٢,٤٣٢	١٣,١١٩,٧١٢,٦٨٣	١٩,٥٠١,٣٥٧,٣٣٥	٢٥,٨٩٦,٣٤٢,٥٣٩	٤,٣٩١,٦٩٤,٠٢٨	٨٣,٨٤٨,٤٩٩,٠١٧

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٧٦٣,٢٨٥,٩٤٦	٢٩,٠٠٠,٤٤,٥٠٠	-	-	-	١,٠٥٣,٣٣٠,٤٤٦
ودائع للملاء	٢٢,١٨٣,٤٩٣,٨٦٧	٤,٤٣١,٦٣١,٤٣٩	٧,٩٦١,٣٩٤,٥٣٩	٢٨,٦٢٣,٠٩٦,٤٦٥	٣,٠٧٠,٧٧٤,٣١٢	٦٦,٢٧٠,٣٩٦,٧٢٢
تسهيلات أخرى	-	-	-	٢,٧٨٨,٤٣٨	١,٠٢٢,٥٨٦,٥٠٠	١,٠٢٥,٣٧٤,٩٣٨
إجمالي الالتزامات المالية	٢٢,٩٤٦,٧٧٩,٨١٣	٤,٤٦١,٦٧٥,٩٣٩	٧,٩٦١,٣٩٤,٥٣٩	٢٨,٦٢٥,٨٨٧,٩٠٣	٤,٠٩٣,٣٦٠,٨١٢	٦٨,٣٤٩,٠٩٩,٠٠٦
إجمالي الأصول المالية	١٥,١٥٩,٦٦٦,٩٧٧	١١,٤٩٥,٢٤٨,٥٨٥	١٨,٠٢٤,١١٥,٢٤٨	٢٥,٥٨٤,٠٩٧,٦٥٤	٦,٨٩١,٦٩٤,٨٣٠	٧٧,١٥٤,٨٢٣,٢٩٤

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

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 العمادي 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 .

بلود خارج الميزانية (بالإجمالي)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بالجنيه المصري
أوراق مقبولة عن تسهيلات مودين	٥٤٥,٨٥٧,١٥٠	-	-	٥٤٥,٨٥٧,١٥٠
خطابات ضمان	٣,١٤٢,٠٥٦,٤٤٦	١٥٣,٥٦١,٢٧٧	٨٥٠,٠٠٠	٣,٢٩٦,٤٦٧,٧٧٣
إعتمادات مستندية استيراد	٥٧٨,٠٣٠,٢٧٧	-	-	٥٧٨,٠٣٠,٢٧٧
إعتمادات مستندية تصدير	٤,٨٥٦,٥٥٣	-	-	٤,٨٥٦,٥٥٣
ارتباطات رأسمالية	٤٩٠,٨٧,٤٩١	-	-	٤٩٠,٨٧,٤٩١
الإجمالي	٤,٣١٩,٨٨٧,٩١٧	١٥٣,٥٦١,٢٧٧	٨٥٠,٠٠٠	٤,٤٧٤,٢٩٩,٩٢٤

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

أولاً : نسبة تغطية السيولة LCR

وتتكون نسبة تغطية السيولة من:

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

بسط النسبة : الاصول السائلة عالية الجودة

مقام النسبة : صافي التدفقات النقدية الخارجة خلال ٣٠ يوماً

نسبة تغطية السيولة LCR

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

وتتكون نسبة صافي التمويل المستقر من:

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

بسط النسبة : قيمة التمويل المستقر المتاح

مقام النسبة : قيمة التمويل المستقر المطلوبة

نسبة صافي التمويل المستقر NSFR

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

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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

د/٢ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة
 يلخص الجدول التالي القيمة الحالية والقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرضها في ميزانية البنك بالقيمة العادلة :

بالجنه المصري	القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
					أصول مالية
	١٣,٥٣٩,٣٥١,٤٨٧	٢٩,٨٩٨,٨٣٩,٧٤٠	١٣,٤٦٨,٣٠٧,٩٩٣	٢٩,٧١١,٢٦٦,٠٩٠	أرصدة لدى البنوك
	١٠,٩٨٩,٣٢٩,٩٠٢	٢٠,٦٠٣,٩٨٧,٢٣٥	١٠,٩٨٧,٢٨٤,٢٣٥	٢٠,٥٩٢,٤٢٩,٥٠٥	عمليات استثمار مع البنوك
					مراجعات ومضاربات ومشتريات
	١,٦٧٦,٧٤٢,٤٣٢	١,٩١٧,٢٥١,٠٧٨	١,٦٧٦,٧٤٢,٤٣٢	١,٩١٧,٢٥١,٠٧٨	للمصلاء
	١٧,٨٨٨,٦٠٦,٤٥٧	١٩,١١٣,٥٢٠,٧٧٨	١٧,٨٨٨,٦٠٦,٤٥٧	١٩,١١٣,٥٢٠,٧٧٨	أفراد
					مؤسسات
	١٨,٣٨٩,٧٢٢,٥٨٠	١٧,١١٥,٥٢٢,٨٨٥	١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٧٢	١٦,٦٧٤,٠٤١,١٤٣	استثمارات مالية
					بالتكلفة المستهلكة
	١,٠٥٣,٩٠٧,٧٤٧	٨٩٦,٨٧٨,٨٤٩	١,٠٥٣,٣٣٠,٤٤٦	٨٩٦,٧١٩,٧٠٦	الالتزامات المالية
	١٧,٠٤٨,٩٦٩,٢٠٥	٧٣,١٣١,٤٨٩,٨٢٠	٦٦,٢٧٠,٣٩٣,٦٢٢	٧٢,٤٦٥,٥٧٩,٦٠٨	أرصدة مستحقة للبنوك
	١,٠٤٥,٨٧٣,٦٢٣	١,٠٥٥,٦٤٩,٠٦٤	١,٠٢٥,٣٧٤,٩٣٨	١,٠٣٥,١٢٩,١٠٤	ودائع المصلاء
					تمويلات أخرى

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

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

مراجعات ومضاربات ومشتريات للمصلاء
 تتمثل مراجعات ومضاربات ومشتريات بالمصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال . وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للمراجعات والمضاربات والمشتريات للمصلاء القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها . ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة.

استثمارات في أوراق مالية
 الاستثمارات في أوراق مالية في الجدول السابق تتضمن فقط الأصول التي تحمل عائد المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، حيث يتم تقييم الأصول المتاحة للبيع بالقيمة العادلة فيما عدا أدوات حقوق الملكية التي لم يتمكن البنك من تقدير قيمتها العادلة بدرجة موثوق بها . ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السمسرة . 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 وللمصلاء
 تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد ، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد ، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب .

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(هـ) إدارة رأس المال

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

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

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :-

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع .
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرحجة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠٠% .
- وتخضع فروع البنك التي تعمل خارج جمهورية مصر العربية لقواعد الإشراف المنظمة للأعمال المصرفية في البلدان التي تعمل بها .

ويتكون سطر معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

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

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ويتكون مما يلي:

٤٥% من قيمة احتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة

٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص

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

٤٥% من رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

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

مخصص خسائر الإضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة بما لا يزيد عن ١,٢٥% من المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المنتظمة المرحجة 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% مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار . ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ .

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
رأس المال			رأس المال
الشريحة الأولى			الشريحة الأولى
رأس المال الاساسي المستمر	١,٥٤٦,٤٤٧	١,٥٤٦,٤٤٧	رأس المال الاساسي المستمر
رأس المال المصدر والمدفوع	١,٣٨٧,٧٤٠	١,٣٨٧,٧٤٠	رأس المال المصدر والمدفوع
الاحتياطيات	٢١٤,٩٢٦	٢١٤,٩٢٦	الاحتياطيات
احتياطي المخاطر العام	١,٥٥٤,٨٥٤	٢,٦٨٠,٧٥٦	احتياطي المخاطر العام
الأرباح المحتجزة	٢٨,٩٥٥	٤٩,٢٧٢	الأرباح المحتجزة
اجمالي بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم	٤,٧٣٢,٩٢٢	٥,٨٧٩,١٤١	اجمالي بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم
إجمالي رأس المال الاساسي	٤,١٨٤	٢,٢٨١	إجمالي رأس المال الاساسي
رأس المال الاساسي الاضافي	-	-	رأس المال الاساسي الاضافي
فروق القيمة الاسمية عن الحالية للتمويل المساند	(٢١,١٢٨)	(١٧,٧٥٦)	فروق القيمة الاسمية عن الحالية للتمويل المساند
اجمالي الاستيعادات من رأس المال الاساسي المستمر	٤,٧١٥,٩٧٨	٥,٨٦٣,٦٦٦	اجمالي الاستيعادات من رأس المال الاساسي المستمر
إجمالي الشريحة الاولى بعد الاستيعادات	-	-	إجمالي الشريحة الاولى بعد الاستيعادات
الشريحة الثانية	-	-	الشريحة الثانية
٤٥ % من قيمة الاحتياطي الخاص	-	-	٤٥ % من قيمة الاحتياطي الخاص
٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية	٩٤٣,٩٢٦	٧٣٨,٦٨٥	٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية
تسويات مساندة من المستثمر الرئيسي / ودائع مساندة	٢٩٧,٧٥٦	١٢٦,٦٤٦	تسويات مساندة من المستثمر الرئيسي / ودائع مساندة
مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة	١,٢٤١,٦٨٢	٨٦٥,٣٣١	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
إجمالي الشريحة الثانية	٥,٩٥٧,٦٦٠	٦,٧٢٨,٩٩٧	إجمالي الشريحة الثانية
إجمالي رأس المال	٢٩,١٣٨,٩٦٦	٣٢,٤١٠,٧١١	إجمالي رأس المال
معيار كفاية رأس المال (%)	٢٠,٤٥ %	٢٠,٧٦ %	معيار كفاية رأس المال (%)

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

وفي إطار السعي نحو تطبيق افضل الممارسات الدولية في مجال الرقابة المصرفية فقد قام البنك المركزي المصري بإصدار تعليمات لقياس 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 سنوي وذلك على النحو التالي :

نسبة استرشادية من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧ .

نسبة ملزمة اعتبارا من عام ٢٠١٨ .

ويتكون بسط ومقام نسبة الرافعة المالية من الآتي :

مكونات البسط

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

مكونات المقام

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

بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
أولاً: بسط النسبة	٤,٧١٥,٩٧٨	٥,٨٦٣,٦٦٦	أولاً: بسط النسبة
إجمالي رأس المال الاساسي	٧٥,٥٩٦,٦٤٣	٨٢,٣١٩,٢٤٨	إجمالي رأس المال الاساسي
ثانياً: مقام النسبة	٣,٤٨٧,٦٨٩	٣,٥٩٤,٢٠١	ثانياً: مقام النسبة
اجمالي التعرضات داخل الميزانية	٧٩,٠٨٤,٣٣٢	٨٥,٩١٣,٤٤٩	اجمالي التعرضات داخل الميزانية
اجمالي التعرضات خارج الميزانية	٥,٩٦	٦,٨٣	اجمالي التعرضات خارج الميزانية
نسبة الرافعة المالية (%)	٥,٩٦ %	٦,٨٣ %	نسبة الرافعة المالية (%)

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

(٤) التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

(أ) خسائر الإضمحلال في المراجعات والمشاركات والمضاربات (الخسائر المتوقعة)

يراجع البنك محفظة (المراجعات والمشاركات والمضاربات) لتقييم الإضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل . ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الإضمحلال في قائمة الدخل ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة المراجعات والمشاركات والمضاربات وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى المراجعة أو المشاركة أو المضاربة 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 ٤٤١،٤٨١،٧٤٢ جنيه مصري لتصل للقيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل في احتياطي القيمة العادلة بقائمة الدخل الشامل .

(ج) ضرائب الدخل

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

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

(٥) التقارير القطاعية

(أ) التحليل القطاعي للأنشطة

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

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

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	المركز الرئيسي للبنك	فروع محافظة القاهرة	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظات أخرى	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
١,١٢٠,١٤٣,١٩٢	٤,١٥٧,١٠١,٨٩٥	١,٠٣١,١٢٤,٢٦٠	٦٣٨,٣٥١,٧٢٧	٦٢٠,٢٧٧,٨٣٤	٧,٥٦٦,٩٨٨,٩٠٨	
(١,٦٦٠,٠١٧,٥٨٦)	(٢,٤٦٨,٢٠١,٨٥٣)	(٧٣٢,٩٩٢,٦٩٤)	(٤٩٩,٤١١,٢١٩)	(٤٦٢,٠٤٦,١٤٨)	(٥,٨٣٢,١٦١,٤٥٠)	
(٥٣٩,٨٧٤,٣٩٤)	١,٦٨٨,٩٠٠,٠٠٩٢	٢٩٧,١٣١,٥٦٦	١٣٨,٩٤٠,٥٠٨	١٥٨,٢٣١,٦٨٦	١,٧٤٣,٣٢٩,٤٥٨	
(٦١٧,٤٢٧,٧٦٩)	-	-	-	-	(٦١٧,٤٢٧,٧٦٩)	
(١,٠٧٧,٣٠٢,١٦٣)	١,٦٨٨,٩٠٠,٠٠٩٢	٢٩٧,١٣١,٥٦٦	١٣٨,٩٤٠,٥٠٨	١٥٨,٢٣١,٦٨٦	١,١٢٥,٩٠٠,١٦٨٩	
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٤,٩٨٨,٦٣٩,٥٤٤	٤٩,١٥٣,٤٤٥,٧٥٥	١٢,٢٠١,٢٢١,٠٧٦٥	٧,٧١٩,٧٤٨,٥٨٤	٨,١٧٣,٢٣٢,٠٩٢	٨٢,٢٣٦,٢٧٧,٧٤٠	
٤,٩٨٨,٦٣٩,٥٤٤	٤٩,١٣٣,٢٠٦,٧٤٥	١٢,٢٠١,٢٢١,٠٧٦٦	٧,٧١٩,٧٤٨,٥٨٣	٨,١٧٣,٢٣٢,٠٩٢	٧٩,٢٢٩,٠٢٨,٧٢٠	
بنود أخرى للنشاط القطاعي						
٧٨٠,٣٢,٩٤١						
٩٤,٠٩٥,٠٦٨						
(٥٥٤,٧٩٠,٤٥٠)						
نقطة راسمالية						
املاكات						
(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان						

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	المركز الرئيسي للبنك	فروع محافظة القاهرة	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظات أخرى	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
١,٥٧١,٦١٨,٨٥٩	٤,٢٦٩,٨٤٨,٧٨٨	١,٠٦٩,٢٢٧,٧١١	٦٦٩,٩١١,٨١١	٦٢٣,٣٥٣,٣٦٢	٨,٢٠٣,٩١٠,٥٦١	
(٩٩٤,٢٨٥,٢٠٠)	(٣,٣٥٨,٣٠٦,٧١٥)	(٨٢٥,٢٨١,٥٨٩)	(٥٢٠,٣٢٧,٤٧٢)	(٤٩٨,٥٥٩,٦٩٢)	(٦,١٩٦,٧٧٠,٥٦٩)	
٥٧٧,٣٣٣,٦٥٩	٩١١,٥٤٢,٠٧٣	٢٤٣,٩٤٦,١٥٢	١٤٩,٥٧٤,٤٣٨	١٢٤,٧٩٣,٦٧٠	٢,٠٠٧,١٨٩,٩٩٢	
(٧٥٠,٩٥٩,٣٣٤)	-	-	-	-	(٧٥٠,٩٥٩,٣٣٤)	
(١٧٣,٦٢٥,٦٧٥)	(٩١١,٥٤٢,٠٧٣)	(٢٤٣,٩٤٦,١٥٢)	(١٤٩,٥٧٤,٤٣٨)	(١٢٤,٧٩٣,٦٧٠)	(١,٢٤٩,١٢٣,٠٦٥٨)	
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٥,٤٩٤,٥٦١,٢٢٢	٤٣,٢٨٩,٥٧٩,٣٥٠	١٢,٢٣٩,٧٢٢,٤٦٦	٦,٩٥١,٩٨٩,٠٨٦	٧,٢٨٤,٧٦٠,٤٦٩	٧٥,٣٦٠,٣٠٩,٦٣٤	
٥,٤٩٤,٥٦١,٢٢٢	٤٣,٢٨٩,٥٧٩,٣٥٠	١٢,٢٣٩,٧٢٢,٤٦٦	٦,٩٥١,٩٨٩,٠٨٦	٧,٢٨٤,٧٦٠,٤٦٩	٧٠,٣٠٦,٤٨٥,٩٥٧	
بنود أخرى، للنشاط القطاعي						
٣,٠١٤,٠٣٩٣	نقذات رأسمالية					
٦٨,٦٦١,٠٣٣	املاكات					
(٣٧١,٥٩٤,٦٥٣)	(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان					

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(٥) التقارير القطاعية

(أ) تحليل القطاعات الجغرافية

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
إيرادات القطاعات الجغرافية	٦,٦٢٣,٤٩٤,٠٧٦	٩٤٣,٥٠٤,٨٣٢	-	٧,٥٦٦,٩٩٨,٩٠٨
مصرفات القطاعات الجغرافية	(٥,٠٩٤,٦٨٥,٦٠١)	(٧٢٨,٩٨٣,٨٤٩)	-	(٥,٨٢٣,٦٦٩,٤٥٠)
الربح قبل الضريبة	١,٥٢٨,٨٠٨,٤٧٥	٢١٤,٥٢٠,٩٨٣	-	١,٧٤٣,٣٢٩,٤٥٨
الضريبة	(٦١٧,٤٢٧,٧٦٩)	-	-	(٦١٧,٤٢٧,٧٦٩)
الربح بعد الضريبة	٩١١,٣٨٠,٧٠٦	٢١٤,٥٢٠,٩٨٣	-	١,١٢٥,٩٠١,٦٨٩
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
إجمالي أصول القطاعات الجغرافية	٧١,١٢١,٩٧٣,٤١٤	١١,١١٤,٣٠٤,٣٢٦	-	٨٢,٢٣٦,٢٧٧,٧٤٠
إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية	٦٥,١٠١,٧٣٤,٤٠٤	١١,١١٤,٣٠٤,٣٢٦	-	٧٦,٢١٦,٠٣٨,٧٣٠
بنود أخرى للقطاعات الجغرافية	٧٨٠,٣٢,٩٤١	-	-	-
نفقات رأسمالية	٩٤,٠٩٥,٠٦٨	-	-	-
املاكات	(٥٥٤,٧٩٠,٤٥٠)	-	-	-
(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان	-	-	-	-

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
إيرادات القطاعات الجغرافية	٧,٢٣٢,٩٦٨,١٦٤	٩٧٠,٩٩١,٨٩٧	-	٨,٢٠٣,٩٦٠,٠٦١
مصرفات القطاعات الجغرافية	(٥,٤٣٨,٤٢٨,١٦٦)	(٧٥٨,٣٤٢,٤٠٣)	-	(٦,١٩٦,٧٧٠,٥٦٩)
الربح قبل الضريبة	١,٧٩٤,٥٤٠,٤٩٨	٢١٢,٦٤٩,٤٩٤	-	٢,٠٠٧,١٨٩,٩٩٢
الضريبة	(٧٥٠,٩٥٩,٣٣٤)	-	-	(٧٥٠,٩٥٩,٣٣٤)
الربح بعد الضريبة	١,٠٤٣,٥٨١,١٦٤	٢١٢,٦٤٩,٤٩٤	-	١,٢٥٦,٢٣٠,٦٥٨
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
إجمالي أصول القطاعات الجغرافية	٦٥,٠١٣,٨٧٥,١٦٢	١٠,٣٤٦,٤٣٤,٤٧٢	-	٧٥,٣٦٠,٣٠٩,٦٣٤
إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية	٥٩,٩٦٠,٠٥١,٤٨٥	١٠,٣٤٦,٤٣٤,٤٧٢	-	٧٠,٣٠٦,٤٨٥,٩٥٧
بنود أخرى للقطاعات الجغرافية	٣٠,١٤٠,٣٩٣	-	-	-
نفقات رأسمالية	٦٨,٦٦١,٠٣٣	-	-	-
املاكات	(٣٧١,٥٩٤,٦٥٣)	-	-	-
(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان	-	-	-	-

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

(٦) صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ جنيه مصري	
١,٣٥٥,٦٧٦,٩٦٤	٢,٤٣٦,٠٨٧,٨١٨	عائد المربحات والمشاركات والمضاربات والائراجات المشابهة من
٢,١٧٤,٥٩٨,٥٤٩	٢,١٥٢,١٧٥,٧٢٠	مربحات ومضاربات ومشاركات
٣,٥٣٠,٢٧٥,٥١٣	٤,٥٨٨,٢٦٣,٥٣٨	للبنوك
١,٨٢٨,٠٦٤,٤٠٢	٣٨٠,٤٨٦,١٦٤	للعلماء
٢,٢١٨,١٣٤,٤٨٠	٢,٢٣٦,٨١٤,٩٨٥	أوراق حكومية
٧,٥٧٦,٤٧٤,٣٩٥	٧,٢٠٥,٥٦٤,٦٨٧	استثمارات في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(٣٢,٨٣٩,٥١٧)	(٨,٦٦٩,٢٥٩)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من
(٥٠,٢٠٠,٤٥٩,٩٥٦)	(٤,٣٨٠,٢٤٥,٤٧٣)	ودائع وحسابات جارية
(٥٠,٥٢,٨٨٥,٤٧٣)	(٤,٣٨٨,٩١٤,٧٣٢)	للبنوك
(٥٧,٤٩٧,٤٩٠)	(٥٥,١٥٤,٨٥٤)	للعلماء
(٥,١١٠,٣٨٢,٩٦٣)	(٤,٤٤٤,٠٦٩,٥٨٦)	تمويلات أخرى
٢,٤٦٦,٠٩١,٤٣٢	٢,٧٦١,٤٩٥,١٠١	الصافي

نسبة أدوات الدين الحكومية لا تتعدى الثلث من إجمالي الأصول .

(٧) صافي الدخل من الاعباب والعمولات

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(٨) توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣,٣٨٨,٤٨١	٦,١٤٥,٨٧٧	وثائق صناديق استثمار
-	١١٣,٥٠٨	
٣,٣٨٨,٤٨١	٦,٢٥٩,٣٨٥	

(٩) صافي دخل المتاجرة

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

(١٠) مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	تكلفة العاملين
(٢٧٦,١٩٩,٦١٣)	(٣٤٣,٤٥٣,٦٥٤)	أجور ومرتبات
(١٠,٤٢١,٧٧٤)	(١٢,٠٠٩,٣٣٦)	تأمينات اجتماعية
(٢٨٦,٦٢١,٣٨٧)	(٣٥٥,٤٦٢,٩٩٠)	
(٣٧٥,٢٥٧,٠٥٩)	(٤٣١,٢٤١,١٧٤)	مصروفات إدارية أخرى
(٦٦١,٨٧٨,٤٤٦)	(٧٨٦,٧٠٤,١٦٤)	

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

(١١) إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	(خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو الميوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٨٩٢,٧١٨)	(٦٤,٩٣٧)	أرباح بيع ممتلكات
	١,١٢٥,٥٤٤	(عبء) تأجير تشغيلي
(١,٥١٤,٧٩١)	(٦,٧٩٧,٤٧١)	(عبء) مخصصات أخرى - قضايا وضرائب
(١٠,٤٣٤,٨٠٤)	(٢,١٦٤,٠٠٠)	رد (عبء) مخصصات أخرى - التزامات عرضية
(٢٩,٣٨٨,١٣٠)	٤,٥٦٧,١٢٣	أخرى
٣٥٠,٩١١,٥٠٦	(٥,٣٥٠,٦٨٦)	
٣٠٨,٦٨١,٠٦٣	(٨,٦٨٤,٤٢٧)	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(١٢) (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة

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

(١٣) (مصروفات) ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	الضرائب الحالية
(٧٥,٠٠٤٦,٧٢٢)	(٦١٤,٨٦٦,٨٣٦)	الضرائب المؤجلة
(٩٠,٣١٣٦)	(٢,٥٦٠,٩٣٣)	
(٧٥,٠٩٤٩,٨٥٨)	(٦١٧,٤٢٧,٧٦٩)	

(١٤) نصيب السهم في الارباح

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

(١٥) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

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

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

(١٦) أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
جنيه مصري	جنيه مصري
٤٥٤,٦٦٦,٣٥٦	٤٦٨,٤٣٠,٧٩٢
١٣,٠١٥,٠٦٦,٥٥٦	٢٩,٢٤٤,٥٥٢,٧٧٦
(١,٤٢٤,٩١٩)	(١,٧١٧,٤٧٨)
<u>١٣,٤٦٨,٣٠٧,٩٩٣</u>	<u>٢٩,٧١١,٢٦٦,٠٩٠</u>
١٣,٠١٣,٦٤١,٦٣٧	٢٩,٢٥٨,٦٠٤,٢٦٧
١١٥,٠٨١,٢٧٨	٧٥,١٤٦,٤٥٥
٣٣٩,٥٨٥,٠٧٨	٣٧٧,٥١٥,٣٦٨
<u>١٣,٤٦٨,٣٠٧,٩٩٣</u>	<u>٢٩,٧١١,٢٦٦,٠٩٠</u>
٤٥٤,٦٦٦,٣٥٦	٤٦٨,٤٣٠,٧٩٢
١٣,٠١٣,٦٤١,٦٣٧	٢٩,٢٤٢,٨٣٥,٢٩٨
<u>١٣,٤٦٨,٣٠٧,٩٩٣</u>	<u>٢٩,٧١١,٢٦٦,٠٩٠</u>
١٣,٤٦٨,٣٠٧,٩٩٣	٢٩,٧١١,٢٦٦,٠٩٠
<u>١٣,٤٦٨,٣٠٧,٩٩٣</u>	<u>٢٩,٧١١,٢٦٦,٠٩٠</u>

حسابات جارية
 ودائع
 يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

البنك المركزي المصري بخلاف نسبة الاحتياطي الاضامى
 بنوك محلية
 بنوك خارجية

أرصدة بدون عائد
 أرصدة ذات عائد

أرصدة متداولة

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL

١,١٥٧,٢٧٤	١,٤٢٤,٩١٩
٢٦٧,٦٤٥	٢٩٢,٥٥٩
<u>١,٤٢٤,٩١٩</u>	<u>١,٧١٧,٤٧٨</u>

رصيد أول العام
 عبء الاضمحلال
 رصيد نهاية العام

(١٧) أوراق حكومية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
جنيه مصري	جنيه مصري
٤,٩٥٠,٠٠٠	-
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
٨,١٥٠,٨٥٠,٠٠٠	٣,٣,٢٥٠,٠٠٠
٢,٤٨٥,٦٧١,٨٠٠	٢,٤٨٣,٢٣٨,٦٠٠
٣٤٩,٩٨٧,٠٣٠	٣٢٣,٣٦٠,١٢٠
<u>١٣,٩٩١,٤٥٨,٨٣٠</u>	<u>٣,١٠٩,٨٤٨,٧٢٠</u>
(٣٣١,٥٩٣,٢٨٢)	(٦٥,٧١٦,١٣١)
(١٩,٥٨٩,١٩٢)	(٢٤,٢٩٩,٦٧٣)
<u>١٣,٦٤٠,٢٧٦,٣٥٦</u>	<u>٣,٠١٩,٨٣٢,٩١٦</u>

أذون خزانة ١٨٢ يوم
 أذون خزانة ٢٧٣ يوم
 أذون خزانة ٣٦٤ يوم
 أذون خزانة دولارية ٣٦٤ يوم
 أذون خزانة يورو أوروبى ٣٦٤ يوم

عوائد لم تستحق بعد
 يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

نسبة أدوات الدين الحكومية لا تتعدى الثلث من إجمالى الأصول .

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL

٢٩,٩٦٤,٥٥٢	١٩,٥٨٩,١٩٢
-	(٢٦٠,١٣٦)
(١٠,٣٧٥,٣٦٠)	٤,٩٧٠,٦١٧
<u>١٩,٥٨٩,١٩٢</u>	<u>٢٤,٢٩٩,٦٧٣</u>

رصيد أول الفترة
 فروق تقييم عملات اجنبيه
 عبء الاضمحلال
 رصيد نهاية العام

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(١٨) عمليات استثمار مع البنوك *

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

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL

٦,٢٣٠,٠٠٧٤	١٤٩,١٢١,٣٧٢	رصيد أول الفترة
-	(٨٠,٣٢٨)	فروق تقييم عملات اجنبية
١٤٢,٨٩١,٢٩٨	٣,٨٧٢,٣٧٣	عبء الاضمحلال
١٤٩,١٢١,٣٧٢	١٥٢,٩١٣,٤١٧	رصيد نهاية العام

* تمثل مبيعات سلعية مع البنوك المحلية والبنوك المراسلين بالعملات الاجنبية بالاضافة إلى مضاربات استثمارية.

تتضمن مبلغ ١٣٨,٣٠٦,٩٦٠ جنيه مصري يمثل عمليات استثمار مع مجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك - (مقابل مبلغ ١٣٨,٤٤٢,٤٨٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠).

كما تتضمن مبلغ ٣٠١,٣٧٩,٧١٤ جنيه مصري يمثل عمليات استثمار مع بنوك تابعة لمجموعة البركة (مقابل مبلغ ٣٥٤,٢٧٠,٣٣١ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠).

(١٩) مبيعات ومضاربات ومشاركات للعملاء

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(٢٠) استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٣,٨٨٨,٥٤٨	٥٧,٣٩٩,٠٣٧	الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١١,١٦١,٩٥١	(٣,١٦٦,٢١٥)	الرصيد في بداية العام - وثائق صناديق الاستثمار
٢,٣٤٨,٥٣٨	٥,٤٧٠,١٦٢	اضافات (استبعادات)
٥٧,٣٩٩,٠٣٧	٥٩,٧٠٢,٩٨٤	فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
		اجمالي الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٤,٩٤٥,٤٢٧	٥٨,٤٠٨,١٤٦	الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٩,٩٣٧,٣١٦	١٨,٥٤٨,٧١٦	ادوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة
١٠٠,٢٨٨,٦٨٦	٨٦,١٥٤,٤٨٦	مدرجة في السوق
٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٥٨,٣٢٥,٠٠٠	غير مدرجة في السوق
٤٩٠,١٧١,٤٢٩	٧٢١,٤٣٦,٣٤٨	ادوات دين - بالقيمة العادلة
		صكوك وفقا لاحكام الشريعة الاسلامية
		اجمالي الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٧,٤٧٢,٩٤٢,٧١١	١٦,٣٣٦,٧٠٠,٨٥٩	الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة
٢٠٩,٦١٩,٦٥٩	٢٠٢,٩٧٠,٩٤٧	ادوات دين - بالتكلفة المستهلكة :
١٧٥,٢٦٣,٩٦٢	١٧٣,٢٤٧,٠١٤	مدرجة في السوق
(٣٨,١١٦,٨٦٠)	(٣٨,٨٧٧,٦٧٧)	غير مدرجة في السوق
١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٧٢	١٦,٦٧٤,٠٤١,١٤٣	صكوك وفقا لاحكام الشريعة الاسلامية
		يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
		اجمالي الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٨,١٩٣,٧٩٣	٣٨,١١٦,٨٦٠	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL - الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة
-	(٤٢٦,١٣٥)	رصيد أول الفترة
٩,٩٢٣,٠٦٧	١,١٨٦,٩٥٢	فروق تقييم عملات اجنبية
٣٨,١١٦,٨٦٠	٣٨,٨٧٧,٦٧٧	عبء الاضمحلال
		رصيد نهاية العام
٣,١٤٧,٠٠٠,٢٧١	٣,٧٥٥,٤٩٧,٩٢٦	أرصدة متداولة
١٥,١٦٢,٨٨٠,٦٣٠	١٣,٦٣٩,٩٧٩,٥٦٥	أرصدة غير متداولة
١٨,٣٠٩,٨٨٠,٩٠١	١٧,٣٩٥,٤٧٧,٤٩١	
١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٧٢	١٦,٦٧٤,٠٤١,١٤٣	ادوات دين ذات عائد ثابت
-	-	ادوات دين ذات عائد متغير
١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٧٢	١٦,٦٧٤,٠٤١,١٤٣	

نسبة أدوات الدين الحكومية لا تتعدى الثلث من إجمالي الأصول .

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
إضافات	٤٩٠,١٧١,٤٢٩	١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٧٢	١٨,٣٠٩,٨٨٠,٩٠١
استبعادات	٢٢٠,٣٨٤,٤٠٠	٢٠,٣٣٠,٠٢,٤٨٨	٢,٢٥٣,٣٨٦,٨٨٨
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	(١,٧٧٣,٠٠٠)	(٣,١٣٨,٦٢٣,٦٠٥)	(٣,١٤٠,٣٩٦,٦٠٥)
استهلاك علاوة وخصم الإصدار	(٧,٦٤٢,١٢٨)	(٣,٠٧٢,٠٤٨٧)	(٣٨,٣٦٣,١١٥)
أرباح التغير في القيمة العادلة	(٤٣٣,٧٦٤)	(٨,١٣٩,٧٧٣)	(٨,٥٧٣,٥٣٧)
(عبء) مخصص خسائر الاضمحلال	٢٠,٧٢٩,٩١١	-	٢٠,٧٢٩,٩١١
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	-	(١,١٨٦,٩٥٢)	(١,١٨٦,٩٥٢)
	٧٢١,٤٣٦,٣٤٨	١٦,٦٧٤,٠٤١,١٤٣	١٧,٣٩٥,٤٧٧,٤٩١

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

أرباح الاستثمارات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٦٧٨,٢٥٢	-
٦٧٨,٢٥٢	-

أرباح بيع أصول مالية

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

(٢٢) أصول أخرى		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	الايرادات المستحقة
٩٠١,٠٨٦,٦٣١	٨٦٣,٠٥٢,٠٤٤	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٩٩,٨٧٤)	(١,٣٣١,١٨٩)	الايرادات المستحقة بالصافي
٩٠٠,٨٨٦,٧٥٧	٨٦١,٧٢٠,٨٥٥	المصروفات المقدمة
٣,٢٦٠,٤٤٥	١,٣٥٨,٦٠٥	مدفوعات تحت حساب شراء وتجهيز فروع جديدة
١٣٠,١٨٣,٦٤٣	١٠٩,٦٨٩,٥٤١	الاصول التي آلت ملكيتها وفاء للديون (بعد خصم الاضمحلال)
٢٣٢,٠٣٠,٤٤٦	٢٥٠,٦٠٢,٤٩٤	التأمينات والعهد
٧,٥٥٨,٦٤٥	٧,٦٩١,٤٩٣	أخرى
٦٩,٥٤٩,٤٣٠	٨,١٤٦,٥٦٣	
١,٣٤٣,٤٦٩,٣٦٦	١,٢٣٩,٢٠٩,٥٥١	

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - إيرادات مستحقة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	رصيد أول العام
٤٩٢,٥٢٧	١٩٩,٨٧٤	عبء الاضمحلال خلال الفترة
(٢٩٢,٦٥٣)	١,١٣١,٣١٥	رصيد نهاية العام
١٩٩,٨٧٤	١,٣٣١,١٨٩	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(٢٣) ضرائب الدخل المؤجلة

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

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الأصول الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	الأصول الثابتة
(١٠,١٢٣,٦٨٣)	(١٠,١٢٣,٦٨٣)	-	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر الاضمحلال)
٤,٠٩٨,٣٤٥	-	٤,٠٩٨,٣٤٥	
(٦,٠٢٥,٣٣٨)	(١٠,١٢٣,٦٨٣)	٤,٠٩٨,٣٤٥	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الأصول الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	الأصول الثابتة
(٧,٠٩٨,٣٥٠)	(٧,٠٩٨,٣٥٠)	-	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر الاضمحلال)
١,٣٥٨,٦٠٥	-	١,٣٥٨,٦٠٥	
(٥,٧٣٩,٧٤٥)	(٧,٠٩٨,٣٥٠)	١,٣٥٨,٦٠٥	

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الأصول الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
(٣,٤٦٤,٤٠٥)	(٧,٠٩٨,٣٥٠)	٣,٦٣٣,٩٤٥	الإضافات
(٢,٥٦٠,٩٣٣)	(٣,٠٢٥,٣٣٣)	٤٦٤,٤٠٠	الاستبعادات
-	-	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(٦,٠٢٥,٣٣٨)	(١٠,١٢٣,٦٨٣)	٤,٠٩٨,٣٤٥	

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المقدمة للوائح المالية المجمعة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(٢٤) أصول ثابتة

الأصول	أخرى	آلات ومعدات	تخصيمات على أصول مستأجرة	أراضي ومباني
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٧١٣,١٣٧,٤٣٩	٣٠٩,١٣١,٠١٥	٣٣,١٠٢,٠٩٥	٤,٨٩٥,٣٦٤	٤١٦,٥٠٢,٩١٥
(٢٤٥,٧٣٩,٤٨٩)	(١١٦,٤٩٦,٣٥٠)	(٢٥,٣١٧,١١١)	(١,٧٣١,٦٥٤)	(١٠٢,٠٤٤,٣٧٤)
٥١٧,٨٩٧,٩٥٠	١٩٢,٦٣٩,٧١٥	٧,٧٧٤,٩٨٤	٣,١٦٣,٧١٠	٣١٤,٣٥٩,٥٤١
٨٨,٩٣٣,٩١٨	٥٢,٢٩٩,١٢٦	٣٢,٧٣٧,٨٩٤	-	٣,٩٠٦,٩٤٨
(٣١٩,٥٠١)	(٤١,٧٧٣)	(٢٧٧,٧٣٨)	-	-
(٥١,١٦٢,٩٢٠)	(٢٨,٧٩٢,٥٦٠)	(٥,٤٤٦,٢٤٧)	-	(٦,٩٢٤,١١٣)
٣١٩,٥٠١	٤١,٧٧٣	٢٧٧,٧٣٨	-	-
٥٥٥,٦٦٨,٩٩٨	٢١٦,١٤٦,٢٨١	٣٥,٠١٦,٦٣١	٣,١٦٣,٧١٠	٣٠١,٣٤٢,٣٧٦
٨٥٢,٢٥١,٩٠٦	٣٦١,٣٩٣,٤١٨	٦٥,٥٥٢,٢٦١	٤,٨٩٥,٣٦٤	٤٢٠,٤١٠,٨٦٣
(٢٩٦,٥٨٢,٩٠٨)	(١٤٥,٢٤٧,١٣٧)	(٣,٥٣٥,٦٣٠)	(١,٧٣١,٦٥٤)	(١١٩,٠٦٨,٤٨٧)
٥٥٥,٦٦٨,٩٩٨	٢١٦,١٤٦,٢٨١	٣٥,٠١٦,٦٣١	٣,١٦٣,٧١٠	٣٠١,٣٤٢,٣٧٦
١٤٨,١٠٧,٨٣٤	٨٩,٠٨٥,٦٦١	١٧,٧٧٢,٦٣٦	-	٤١,٢٤٩,٥٣٧
(١,٤٠٨,١٠٠)	(١,٤٠٨,١٠٠)	-	-	-
(٧٠,٠٨٨,٠٣٧)	(٣٩,١٣٥,٧٣٤)	(١٣,٠٢٦,٥٧٩)	-	(١٧,٩٢٥,٧١٤)
١,٤٠٨,١٠٠	١,٤٠٨,١٠٠	-	-	-
١٣٣,٦٨٨,٨٠٥	٢٦٦,٠٩٦,٧٠٨	٣٩,٧١٢,٦٨٨	٣,١٦٣,٧١٠	٣٢٤,٦٦٦,١٩٩
٩٩,٨,٩٥١,٦٤٠	٤٤٩,٠٧٠,٩٧٩	٨٣,٣٣٤,٨٩٧	٤,٨٩٥,٣٦٤	٤٦١,٦٦٠,٤٠٠
(٣١٥,٢٦٢,٨٣٥)	(١٨٢,٩٧٤,٧٧١)	(٤٣,٥٦٢,٢٠٩)	(١,٠٧٣,٦٥٤)	(١٣٦,٩٩٤,٢٠١)
١٣٣,٦٨٨,٨٠٥	٢٦٦,٠٩٦,٢٠٨	٣٩,٧١٢,٦٨٨	٣,١٦٣,٧١٠	٣٢٤,٦٦٦,١٩٩

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠

التكلفة

مجمع الإهلاك

صافي القيمة الدفترية

إضافات

استبعادات

تكلفة إهلاك

مجمع إهلاك الاستبعادات

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

التكلفة

مجمع الإهلاك

صافي القيمة الدفترية

إضافات

استبعادات

تكلفة إهلاك

مجمع إهلاك الاستبعادات

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

التكلفة

مجمع الإهلاك

صافي القيمة الدفترية

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(٢٥) استثمارات عقارية

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

(٢٦) أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٢١,٩٤٣,٧٨٧	٣٤٢,٥٩٩,١١١	حسابات جارية
٨٣١,٣٨٦,٦٥٩	٥٥٤,١٧٠,٥٩٥	ودائع
١,٠٥٣,٣٣٠,٤٤٦	٨٩٦,٧٦٩,٧٠٦	
٢٩٠,٠٤٤,٥٠٠	٨٩,٣٢٦,٠٠٠	بنوك محلية
٧٦٣,٢٨٥,٩٤٦	٨٠٧,٤٤٣,٧٠٦	بنوك خارجية
١,٠٥٣,٣٣٠,٤٤٦	٨٩٦,٧٦٩,٧٠٦	
٢٢١,٩٤٣,٧٨٧	٣٤٢,٥٩٩,١١١	ارصدة بدون عائد
٨٣١,٣٨٦,٦٥٩	٥٥٤,١٧٠,٥٩٥	ارصدة ذات عائد
١,٠٥٣,٣٣٠,٤٤٦	٨٩٦,٧٦٩,٧٠٦	
١,٠٥٣,٣٣٠,٤٤٦	٨٩٦,٧٦٩,٧٠٦	ارصدة متداولة
١,٠٥٣,٣٣٠,٤٤٦	٨٩٦,٧٦٩,٧٠٦	

(٢٧) ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣,٥٦٤,٧٤٤,٨٣٧	١٠,٦٣٦,٤٣٣,٨٠٩	ودائع تحت الطلب
٣١,٩٣٩,٨٨٩,٢٧٩	٢٨,٧٥٤,٧٧٦,٢٣٤	ودائع لأجل وباخطار
٢٠,٨٦٩,٠٢٣,٤٩٠	٢٢,٧٠٦,٦٢٨,٠١٩	شهادات ادخار وادخار
٩,٠٢٢,١٧٩,٢٧٣	٩,٠٥٨,٧٤٣,٥٧٩	ودائع التوفير
٨٧٤,٥٥٦,٧٤٣	١,٣٠٨,٩٩٧,٩٦٧	ودائع اخرى
٦٦,٢٧٠,٣٩٣,٦٢٢	٧٢,٤٦٥,٥٧٩,٦٠٨	
٣٣,٦٧٢,٠٩٤,٧٦٧	٣٧,٤٢٤,١٠٩,٦٤٨	ودائع مؤسسات
٣٢,٥٩٨,٢٩٨,٨٥٥	٣٥,٠٤١,٤٦٩,٩٦٠	ودائع افراد
٦٦,٢٧٠,٣٩٣,٦٢٢	٧٢,٤٦٥,٥٧٩,٦٠٨	
٤,٤٣٩,٣٠١,٥٨٠	٥,٢٩٠,٨٩١,٦٩٨	ارصدة بدون عائد
٦١,٨٣١,٠٩٢,٠٤٢	٦٧,١٧٤,٦٨٧,٩١٠	ارصدة ذات عائد متغير
٦٦,٢٧٠,٣٩٣,٦٢٢	٧٢,٤٦٥,٥٧٩,٦٠٨	
٤٩,٨٠٦,٩١٠,٣٣٠	٥٣,٠١٢,٦٠٥,٣٤١	ارصدة متداولة
١٦,٤٦٣,٤٨٣,٢٩٢	١٩,٤٥٢,٩٧٤,٢٦٧	ارصدة غير متداولة
٦٦,٢٧٠,٣٩٣,٦٢٢	٧٢,٤٦٥,٥٧٩,٦٠٨	

بنك الجركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(٢٨) تمويلات أخرى

(أ) تمويلات مقيدة طويلة الأجل

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
١٠,٨٠٨,٤٠٧	٢,٧٨٨,٤٣٨	اضافات
-	١٢,٥٠٠,٠٠٠	سدادات
(٨,٠١٩,٩٦٩)	(١,٧٤٤,٨٣٤)	
٢,٧٨٨,٤٣٨	١٣,٥٤٣,٦٠٤	الرصيد في نهاية العام

(ب) تمويل مساند من المستثمر الرئيسي

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٣٢٠,٨٣٠,٠٠٠	٣١٤,٦٤٢,٠٠٠	فروق تقييم عملات أجنبية
(٦,١٨٨,٠٠٠)	(٣,٠٨٠,٠٠٠)	
٣١٤,٦٤٢,٠٠٠	٣١٤,٣٣٤,٠٠٠	الرصيد في نهاية العام

(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 يدور حول ٦,٧٥% يصرف ربع سنوياً .

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

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

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

(٢٩) التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	عوائد مستحقة
٧٩٩,١٦٧,٦٤٦	٦٨٦,٤٥٣,٦٩٩	ايرادات مقدمة
٥٩,٣٨٠,١٣٥	٤٠,١٩٣,٣٦٢	مصرفات مستحقة
١٤٨,٩٤٧,٩٦٦	١٢٩,١٩٩,٧٧٦	ارصدة دائنة متنوعة
٥٠٨,٤٥٤,١٣١	٥٧١,٩٨٧,٦٥٠	
<u>١,٥١٥,٩٤٩,٨٧٨</u>	<u>١,٤٢٧,٨٣٤,٤٨٧</u>	

(٣٠) مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٧٨,١٠١,٦٧٠	١١٧,٦٩٢,٨٧٥	المحمل على قائمة الدخل - قضايا وضرائب
١٠,٤٣٤,٨٠٤	٢,١٦٤,٠٠٠	المحمل (الرد) على قائمة الدخل - التزامات عرضية
٢٩,٣٨٨,١٣٠	(٤,٥٦٧,١٢٣)	المستخدم من المخصصات
(١٣٨,٩١٨)	(١٠٠,٠٠٠)	فروق تقييم عملات أجنبية
(٩٢,٨١١)	(٨,١٩٠)	الرصيد في نهاية العام
<u>١١٧,٦٩٢,٨٧٥</u>	<u>١١٥,١٨١,٥٦٢</u>	

وتتمثل أرصدة المخصصات الأخرى في الآتي :

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

(٣١) رأس المال

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

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

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

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

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(٣٢) الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	تتمثل الاحتياطات في :
جنيه مصري	جنيه مصري	احتياطي المخاطر البنكية العام
١١٨,٥٦٥,٧٨٦	١١٨,٥٦٥,٧٨٦	احتياطي قانوني
٤٤٩,٣٠٩,٧٣٤	٤٤٩,٧٢٦,٠١٤	احتياطي عام
٩٢٩,٨٣٤,٤٩٠	٩٢٩,٨٣٤,٤٩٠	احتياطي رأسمالي
٩,٢٣٩,٠٠٠	٩,٢٣٩,٠٠٠	احتياطي المخاطر العام
٢١٤,٩٢٦,٠٥٤	٢١٤,٩٢٦,٠٥٤	احتياطي للقيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
٢٨,٩٥٤,٦٥١	٤٩,٢٧١,٧٨٨	
١,٧٥٠,٨٢٩,٧١٥	١,٧٧١,٥٦٣,١٣٢	

(أ) احتياطي المخاطر البنكية العام

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الرصيد في ١ يناير
جنيه مصري	جنيه مصري	تسويات رصيد أول العام - محول إلى احتياطي المخاطر العام
١١٨,٥٦٥,٧٨٦	١١٨,٥٦٥,٧٨٦	
-	-	
١١٨,٥٦٥,٧٨٦	١١٨,٥٦٥,٧٨٦	
-	-	
١١٨,٥٦٥,٧٨٦	١١٨,٥٦٥,٧٨٦	

المحول (إلى) من الأرباح المحتجزة

الرصيد في نهاية العام

(ب) احتياطي قانوني

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الرصيد في ١ يناير
جنيه مصري	جنيه مصري	المحول من الأرباح المحتجزة
٣٤٣,٢٨٢,٢٨١	٤٤٩,٣٠٩,٧٣٤	الرصيد في نهاية العام
١٠٦,٠٢٧,٤٥٣	٤١٦,٢٨٠	
٤٤٩,٣٠٩,٧٣٤	٤٤٩,٧٢٦,٠١٤	

(ج) احتياطي عام

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

(د) احتياطي رأسمالي

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

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(هـ) احتياطي المخاطر العام

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٢٠٣٥٦٩٥٦	٢٨,٩٥٤,٦٥١	صافي ارباح التغير في القيمة العادلة
٨,٢٢٨,٤٤٧	٢٠,٧١٧,٢١٧	الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (٤٠٠,٠٨٠)
٣٦٩,٢٤٨	٤٩,٢٧١,٧٨٨	الرصيد في نهاية العام
٢٨,٩٥٤,٦٥١	٤٩,٢٧١,٧٨٨	

(٣٣) الارباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
١,٢٠٢,٧٢٦,٢٧٤	١,٤٤٢,٨٢٤,٦٣٢	توزيعات ارباح العام السابق (حصة العاملين ومكافأة اعضاء مجلس الادارة ونقدي المساهمين)
(٣٠٠,٦٤٤,٧٢٨)	(١٦٥,٠٥٩,٥٦١)	المحول (إلى) الاحتياطي القانوني
(١٠٦,٠٢٧,٤٥٣)	(٤١٦,٢٨٠)	المحول (إلى) الاحتياطي العام
(٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	المحول (إلى) الاحتياطي الرأسمالي
-	-	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
-	(١٢,٤٧٧,٣٤٤)	توزيعات للمساهمين استخدمت في زيادة رأس المال
(٣٠٩,٢٨٩,٤٥٦)	(١,١١٣,٤٤٢,٠١٥)	صافي ربح العام
١,٢٥٦,٠٥٩,٩٩٥	١,١٢٥,٧٨٦,٤٠٧	الرصيد في نهاية العام
١,٤٤٢,٨٢٤,٦٣٢	١,٢٧٧,٢١٥,٨٣٩	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(٣٤) النقدية وما في حكمها

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

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

(٣٥) التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك وتم تكوين مخصص لتلك القضايا في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بمبلغ ٦,٦٢٨,٢٢٩ جنيه مصري مقابل ٤,٥٦٤,٢٢٩ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ .

(ب) ارتباطات رأسمالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	ارتباطات رأسمالية متمثلة في عقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات فروع
٦٦,٧٣٢,٩٣١	٣٥,٢٩٨,٧٣١	ارتباطات رأسمالية متمثلة في استثمارات مالية
-	-	
٦٦,٧٣٢,٩٣١	٣٥,٢٩٨,٧٣١	

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٤١٤,٢٣٢,٦٥٥	٤٣٧,٥٣٠,١٥٥	خطابات ضمان
١,٨٥٠,٥٠٨,٧٣٨	٢,٥٢٦,١٧٩,١٥١	إعتمادات مستندية
٢٩٤,١٣٦,٢٣٨	٣٨٧,٢٨٢,٠٠٦	
٢,٥٥٨,٨٧٧,٦٣١	٣,٣٥٠,٩٩١,٣١٢	

(٣٦) الموقف الضريبي للبنك

ضرائب شركات الأموال :

من بداية التعامل وحتى ٢٠٠٦/١٢/٣١ لا يوجد أية التزام على البنك حيث تم سداد جميع المستحقات .
الاعوام من ٢٠٠٧ وحتى ٢٠٢٠ تم تقديم الاقرارات الضريبية عن تلك الاعوام وتسليمها لمصلحة الضرائب في المواعيد المقررة لذلك ولا يظهر 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 ٢٠٢١ لم يتم الفحص علماً بأنه يتم السداد شهرياً .

ضرائب الدمغة النسبية :

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(٣٧) المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

(أ) ودائع من أطراف ذوي علاقة

شركات شقيقة		أفراد الإدارة العليا والعائلة المقربين		المستحق للملاء
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
-	-	٤٠٤,٢٠٩,٨٧٧	٤٦٢,٣٠١,٩٧٩	الرصيد في ١ يناير
-	-	١٣٦,٨٨٢,٠٠٤	٥٣,٢٩٥,٨٦١	ودائع تم ربطها
-	-	(٧٨,٧٨٩,٩٠٢)	(٢٢٨,٣٧٢,٤٣٢)	ودائع مستردة
-	-	٤٦٢,٣٠١,٩٧٩	٢٨٧,٢٢٥,٤٠٨	الرصيد في نهاية العام
-	-	٣٣,١٤٥,٢١٣	١٩,٤٦٩,٥٦٥	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 وقد استحققت تلك الوديعة في ٣١ مارس ٢٠١٣ .

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الرصيد في ١ يناير
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٢٠,٨٣٠,٠٠٠	٣١٤,٦٤٢,٠٠٠	فروق تقييم عملات أجنبية
(٦,١٨٨,٠٠٠)	(٣٠٨,٠٠٠)	الرصيد في نهاية العام
٣١٤,٦٤٢,٠٠٠	٣١٤,٣٣٤,٠٠٠	

(ج) تمويلات أخرى - مساهمين آخرين

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الرصيد في ١ يناير
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧٢١,٨٦٧,٥٠٠	٧٠٧,٩٤٤,٥٠٠	فروق تقييم عملات أجنبية
(١٣,٩٢٣,٠٠٠)	(٦٩٣,٠٠٠)	الرصيد في نهاية العام
٧٠٧,٩٤٤,٥٠٠	٧٠٧,٢٥١,٥٠٠	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للتراث المالية المجمعة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(٣٨) صناديق الاستثمار

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	صندوق بنك البركة مصر (البركة)	صندوق بنك البركة مصر (المقارن)	صندوق بنك البركة مصر (البركات)
تاريخ انتهاء	٢٠٠٦ مارس ٢٠	٢٠٠٩ مارس ٣١	٢٠١٩ يونيو ٢٤
بموجب ترخيص	رقم ٢٤٦ صلا من الهيئة العامة لسوق المال	رقم ٤٣٢ صلا من الهيئة العامة لسوق المال	رقم ٧٧٨ صلا من الهيئة العامة للرقابة المالية
مدير الصندوق	شركة هيرمس لادارة صناديق الاستثمار	شركة الاملاي لادارة صناديق الاستثمار	شركة هيرمس لادارة صناديق الاستثمار
العدد الاجمالي لوثائق الصندوق (وثيقة)	٢٥٩,٨٠٢	١,٣٧٨,٩٢٢	٢,٩٩٤,٠٠٠
القيمة الاسمية لاجملي عدد وثائق الصندوق (جنبه مصري)	٢٥٤,٩٨٠,٩٠٠	١,٣٧,٨٩٢,٢٠٠	٣٩٩,٤٠٠,٠٠٠
القيمة الاسمية لاداة لاجملي عدد وثائق الصندوق (جنبه مصري)	٢٩,٩٨٨,٩٤٥	١١٨,٥٣٢,١٣٥	٤٩٢,٩٣٩,٤٨٠
نصيب البنك من وثائق الصندوق (وثيقة)	١٤٧,٦٣٠	٤٥٤,٤٠٣	١٢٤,٢٥٥
القيمة الاسمية لنصيب البنك من وثائق الصندوق (جنبه مصري)	١٤,٧٦٣,٠٠٠	٤,٥٤٠,٤٣٠	١٢,٤٢٥,٥٠٠
القيمة الاسمية لاداة لنصيب البنك من وثائق الصندوق (جنبه مصري)	١٧,٤٠٤,٠٩٣١	٣,٩٠٢,٨٤٢	١٥,٣٣٥,٥٥٢
أعقاب وعملات مدرجة ضمن بند لوفات الاعمال والمعاملات -	١٠٣,٢٠٨	١١١,٠٧٨	٦٥٨,٣٣١
أعقاب اخرى بقيمة المدل (جنبه مصري)	-	-	-
عقد مساهمة البنك في الصندوق مدرجة ضمن توزيعات الارباح بقيمة المدل (جنبه مصري)	-	١١٣,٥٠٨	-

(٣٩) أحداث هامة

انتهت في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ عبر مطابق جزئية مختلفة على مستوى الحسابات، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقصائية، أحدث انتشار فيروس كورونا (COVID ١٩) عدم يقين في البيئة الاقتصادية العالمية. يراعي بنك البركة الوضع عن كثب، وقد قام بتطبيق خطة استمرارية الأعمال والخطط المتعلقة بالتمويل المحتمل للأصول نتيجة تفشي فيروس كورونا COVID ١٩ وتأثيره على العمليات البنكية وأداء المالى، نتيجة لعدم اليقين الناتج عن تفشي فيروس كورونا COVID ١٩ ونصائح للتبديل الاقصادي المتوق، يقدم بنك البركة مراقبة متخطة القروض عن كثب للوقوف على تأثير الفيروس على الواصل الكمية والوعية المختلفة للوقوف على الزيارات الكبيرة في المخاطر الاقتصادية والخاصة بالمدونات المتعلقة بالقطاعات الأكثر تأثراً بالازمة ، وبناء على ذلك قام بنك البركة بتحديث والاحداث الاتيالية من خلال كون الخصائص اللازمة للتخفيف من حدة تأثير COVID ١٩ على محفظة القروض في نهاية ديسمبر ٢٠٢١ .

في ١٥ سبتمبر ٢٠٢٠ صدر قانون البنك المركزي والجهات المصرية رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ ، والذي النى قانون البنك المركزي والجهات المصرية رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ بويرى القانون على جهات من أهمها البنك المركزي المصري والجهات المصرية، وينتزم المخطون بالحكام القانون بتوفير اوصاعهم طبقاً لأحكامه وذلك خلال مدة لا تتجاوز سنة من تاريخ المل به ، ولجلس إدارة البنك المركزي مد هذه المدة لمدة أو امد اخرى لا تتجاوز سنتين على ان يصدر البنك المركزي للوائح والقرارات المتعلقة لأحكام القانون ، كما نص على أن يتم إعداد القوائم المالية للبنك كل ثلاثة اشهر طبقاً لمعيار المحاسبة المصرية ، ويرفق بهذه القوائم موزخ التقرير مرأقب الحسابات طبقاً لمعايير الرابحة المصرية ويقرير مجلس إدارة البنك. ونشر تلك القوائم في صحيفة يومية واحدة ، وعلى الموقع الإلكتروني لكل بنك.