

بنك البركة مصر
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة
عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها



BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون



برايس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعّة المختصرة

إلى السادة: أعضاء مجلس إدارة بنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي الدورية المجمعّة المختصرة المرفقة لبنك البركة مصر - "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ مارس ٢٠٢٢ وكذا لقوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية الدورية المجمعّة المختصرة المتعلقة بها عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعّة المختصرة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية دورية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتنحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المجمعّة المختصرة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم يتم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعّة المختصرة المرفقة لبنك البركة مصر - "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ مارس ٢٠٢٢ ليست معدة في جميع جوانبها الهامة طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

مراقبا الحسابات



محمد مرتضى عبد الحميد

زميل جمعية المحاسبين والمحاسبين القانونيين
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٥٧٢
سجل المحاسبين والمراجعين رقم ٥٩١١
BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون



وائل صقر

عضو جمعية المحاسبين والمحاسبين القانونيين
سجل المحاسبين والمراجعين رقم ٢٦٤٤
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٥٧٢
برايس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون

القاهرة في ١٥ مايو ٢٠٢٢

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية " قائمة المركز المالي الدورية المجمع المختصرة في ٣١ مارس ٢٠٢٢

رقم الايضاح	٣١ مارس ٢٠٢٢ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ جنيه مصري	
			الأصول
(١٣)	٦,٥٧٧,٩٥٨,٤١٧	٦,٥٢٦,٢٥٠,٠٦١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
(١٤)	١٧,٣٣٧,٥١٢,٩٣٠	٢٩,٧١١,٢٦٦,٠٩٠	أرصدة لدى البنوك
(١٥)	٣,٥٥٢,٤٧٣,٦٨٦	٣,٠١٩,٨٣٢,٩١٦	أوراق حكومية بالتكلفة المستهلكة
(١٦)	٢,٧٠٣,٠٠٤,٣٤٤	٢,٥٩٢,٤٢٩,٥٠٥	عمليات استثمار مع البنوك
(١٧)	٢٣,٣٠٥,٤٧٧,٥٦٨	٢١,٠٣٠,٧٧١,٨٥٦	مربحات ومضاربات ومشاركات للعملاء
			استثمارات مالية
(١٨)	٥٨,٨٨٠,٥٦١	٥٩,٧٠٢,٩٨٤	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٨)	١,٤٨٤,٩٣٧,٥٥٢	٧٢١,٤٣٦,٣٤٨	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١٨)	٢٤,٦٢٠,٠٧٦,٥٦٣	١٦,٦٧٤,٠٤١,٤٤٣	بالتكلفة المستهلكة
(١٩)	٥٦,٠٨٤,٤٦٧	٢٧,٦٤٨,٤٨١	أصول غير ملموسة
(٢٠)	١,٨٠٧,٩٥١,٥٥٤	١,٢٣٩,٢٠٩,٥٥١	أصول أخرى
(٢١)	٦١٧,٤٦٩,٥٦٣	٦٣٣,٦٨٨,٨٠٥	أصول ثابتة
	<u>٨٢,١٢١,٨٢٧,٢٠٥</u>	<u>٨٢,٢٣٦,٢٧٧,٧٤٠</u>	إجمالي الأصول

الالتزامات وحقوق الملكية

			الالتزامات
(٢٢)	١,٨٤٨,٦٧٦,٦٣٣	٨٩٦,٧٦٩,٧٠٦	أرصدة مستحقة للبنوك
(٢٣)	٧١,١٢٩,١١٩,٠٣٦	٧٢,٤٦٥,٥٧٩,٦٠٨	ودائع العملاء
(٢٤)	٨٣٤,٧٧٠,٧٧٢	١,٠٣٥,١٢٩,١٠٤	تمويلات مساندة وأخرى
(٢٥)	١,٤٦٤,٣٤٠,٦٣٠	١,٤٢٧,٨٣٤,٤٨٧	التزامات أخرى
(٢٦)	٢٢٦,٩٧٠,٣١٩	١١٥,١٨١,٥٦٢	مخصصات أخرى
	٢٢٤,١٥٤,٠٥٨	٢٦٩,٢١٠,٦٨٧	التزامات ضرائب الدخل الجارية
	٣,١١٤,٢٧٩	٦,٠٢٥,٣٣٨	التزامات ضريبية مؤجلة
	<u>٧٥,٧٣١,١٤٥,٧٢٧</u>	<u>٧٦,٢١٥,٧٣٠,٤٩٢</u>	إجمالي الالتزامات

حقوق الملكية

(٢٧)	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	رأس المال المصدر والمدفوع
(٢٧)	١,٤٢٢,٧٣١,٤٧١	١,٤٢٢,٧٣١,٤٧١	محجوب تحت حساب زيادة رأس المال
(٢٨)	١,٧٧٢,٣١٥,٦٨٤	١,٧٧١,٥٦٣,١٣٢	الاحتياطيات
(٢٩)	١,٦٤٦,٨٨٤,٨٩١	١,٢٧٧,٥١٧,٩١٢	الأرباح المحتجزة
	<u>٦,٣٨٨,٣٧٩,٢٧٧</u>	<u>٦,٠١٨,٢٥٩,٧٤٦</u>	إجمالي حقوق الملكية العائدة الي مساهمي البنك
	<u>٢,٣٠٢,٢٠١</u>	<u>٢,٢٨٧,٥٠٢</u>	حقوق اصحاب الحصص غير المسيطرة
	<u>٨٢,١٢١,٨٢٧,٢٠٥</u>	<u>٨٢,٢٣٦,٢٧٧,٧٤٠</u>	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية


نائب رئيس مجلس الادارة والرئيس التنفيذي

حازم حسين رشاد حجازي

الايضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٥) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية .
تقرير الفحص المحدود مرفق

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة الدخل الدورية المجمعدة المختصرة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

رقم	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١	جنيه مصري
(٦)	١,٨٦٦,٨٠٨,٥٣٩	١,٨٠٢,٦٩٠,٦٨٢	عائد المراجعات والمضاربات والمشاركات والإيرادات المشابهة
(٦)	(١,١٤٥,٨٥٧,٠٤٩)	(١,١٦٦,٢٥٥,٤٠٤)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
	٧٢٠,٩٥١,٤٩٠	٦٣٦,٤٣٥,٢٧٨	صافي الدخل من العائد
(٧)	٨٣,٣٣٣,٧٨٨	٦٥,٨٤٣,٢٧٤	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٧)	(٩,٦١٤,١٣٦)	(٧,٣٤٦,٣٤٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
	٧٣,٧١٩,٦٥٢	٥٨,٤٩٦,٩٢٧	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
	٥,١٢٧,٨٣٦	-	توزيعات أرباح
	٣٠,٥٤٢,٥٧٨	١٨,٦٥٣,٠٦٠	صافي دخل المتاجرة
(١٨)	(٨٢٢,٤٢٣)	١,٢٢٠,٠٥٢	فروق تقييم أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٠)	(٦٨,٨٢٣,٩٦٩)	(١١٢,٥٤٣,١٧٥)	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة
(٨)	(٢٢٤,٠٨٢,٨٣٠)	(١٨١,٦٦١,٥١١)	مصروفات إدارية
(٩)	(٩,٥٤٢,٧٨٦)	(٨٧٥,١٩٤)	مصروفات تشغيل أخرى
	٥٢٧,٠٦٩,٥٤٨	٤١٩,٧٢٥,٤٣٧	أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(١١)	(١٥٧,٦٨٧,٨٧٠)	(١٥٠,٤٠٦,١٥٢)	مصروفات ضرائب الدخل
	٣٦٩,٣٨١,٦٧٨	٢٦٩,٣١٩,٢٨٥	صافي أرباح الفترة
			ويعود الي :
	٣٦٩,٣٦٦,٩٧٩	٢٦٩,٢٩٤,٦٩٣	نصيب المساهمين في البنك
	١٤,٦٩٩	٢٤,٥٩٢	نصيب أصحاب الحصص الغير مسيطرة
	٣٦٩,٣٨١,٦٧٨	٢٦٩,٣١٩,٢٨٥	
(١٢)	١,٤٥	١,٠٦	نصيب السهم في الأرباح

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

حازم حسين رشاد حجازي

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٥) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية .

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة الدخل الشامل الدورية المجمعة المختصرة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٦٩,٣١٩,٢٨٥	٣٦٩,٣٨١,٦٧٨	صافي أرباح الفترة
<u>بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل</u>		
(٣,١٣٧,٧٤٩)	٤,٤٩٧,٩٣٠	صافي التغير في القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (أدوات حقوق ملكية)
<u>بنود الدخل الشامل الأخرى التي قد يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل</u>		
(٤١٦,٢٨٩)	(٤,٣٨٣,٩٨٧)	صافي التغير في القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (أدوات دين)
(٦٧,٥١٨)	٦٣٨,٦٠٩	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٣,٦٢١,٥٥٦)	٧٥٢,٥٥٢	اجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
٢٦٥,٦٩٧,٧٢٩	٣٧٠,١٣٤,٢٣٠	اجمالي الدخل الشامل للفترة
ويعود الي :		
٢٦٥,٦٧٣,١٣٧	٣٧٠,١١٩,٥٣١	نصيب المساهمين في البنك
٢٤,٥٩٢	١٤,٦٩٩	نصيب أصحاب الحصص الغير مسيطرة
٢٦٥,٦٩٧,٧٢٩	٣٧٠,١٣٤,٢٣٠	

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٥) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية .

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة التدفقات النقدية الدورية المجمعة المختصرة
عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٣١ مارس ٢٠٢١ جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٢ جنيه مصري	
٤١٩,٧٢٥,٤٣٧	٥٢٧,٠٦٩,٥٤٨	التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل
١٩,٢٢٦,٣٤٤	٢٨,٤٢١,٢٨٧	صافي الأرباح قبل ضرائب الدخل
٢,٦٦٣,٠٢٤	١,١٤٦,٩٦١	تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :
١١٢,٥٤٣,١٧٥	٦٨,٨٢٣,٩٦٩	اهلاك أصول ثابتة واستهلاك أصول غير ملموسة
(٢,٤١١,٥٨٥)	١,٣٨١,٦٩٣	استهلاك علاوة/ خصم السندات
(٥٤٢,٥٨٤)	٢٤,٩٣١,٦٨٠	عبء اضمحلال الأصول
(١,٢٢٠,٠٥٢)	٨٢٢,٤٢٣	عبء (رد) المخصصات الأخرى
٢٦,١٦١,٢٢٧	(٦٠٨,٧٠٢,٧٣٨)	فروق إعادة تقييم المخصصات بالعملات الأجنبية
-	٦,٩٣٤,٠٥٦	فروق تقييم الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	(٥,١٢٧,٨٣٦)	فروق إعادة تقييم الاستثمارات المالية بالعملات الأجنبية
(١,٤٩٥,٠٠٠)	١١٤,٦٤٢,٠٠٠	خسائر بيع أصول ثابتة
٥٧٤,٦٤٩,٩٨٦	١٦٠,٣٤٣,٠٤٣	توزيعات أرباح
		فروق تقييم التحويلات المساندة
		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل
٣٥٢,٥٦٦,٢٩٥	(٦١,٨٣٦,٠١٧)	صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
٥,٩٩٩,٠٥٧,٣٣٦	(٥٣٨,٩٥٤,٣٤٨)	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٣١٢,٨٣١,٢٨٠)	(١٢٨,٣٧٢,٥١٦)	أوراق حكومية ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٥٣٧,٢٣٢,٠٦٥)	(٢,٣١٦,٤٧٢,٤٤٥)	عمليات استثمار مع البنوك
(٩٧٣,٢٥٠)	-	مراحيات ومضاربات ومشاركات للعملاء
(١١٦,٠٨٤,٩١٥)	(٥٦٩,٠٥٩,٤٧١)	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٤٠,٦٢٩,١٠٩)	٩٥١,٩٠٦,٩٢٧	أصول أخرى
٧٤٤,٥٨٦,٠٢٨	(١,٣٣٦,٤٦١,٠٩٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٠,٤٠٥,٣٨٦٨	٣٦,٤٨٩,٥١٠	ودائع العملاء
(٢٥٣,٩٠٣,٤٩٥)	(٩٥,٦٥٩,١٢٩)	التزامات أخرى
٦,٥١٣,٢٥٩,٣٩٩	(٣,٨٩٨,٠٧٥,٥٤٣)	مدفوعات ضرائب الدخل الجارية
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل
(١٠٠,٠٧٩,٦٤٦)	(٤٧,٥٧٢,٠٨٧)	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
٢١,٠٥٠,١٩٤٠	١,٤٨٤,٦٥٢,٣٢٤	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع وأصول غير ملموسة
(١٩٧,٣٧٤,٨١٤)	(٩,٦١٢,٨٣٣,١٠٤)	متحصلات من استرداد الاستثمارات المالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
-	٥,١٢٧,٨٣٦	مشتريات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
٣,٠٤٧,٤٨٠	(٨,١٧٠,٦٢٥,٠٣١)	توزيعات أرباح محصلة
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار
١٢,٥٠٠,٠٠٠	-	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
-	(٣١٥,٠٠٠,٣٣٢)	مقبوضات تمويلات مقيدة طويلة الأجل
١٢,٥٠٠,٠٠٠	(٣١٥,٠٠٠,٣٣٢)	مدفوعات تمويلات مقيدة طويلة الأجل ، والتمويل المساندة لمجموعة البركة
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل
٦,٥٢٨,٨٠٦,٨٧٩	(١٢,٣٨٣,٧٠٠,٩٠٦)	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها
١٣,٧٧٤,٠١٣,٥٣٠	٣,٠١٤,٨٠٧,٦٩٥	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٢,٠٣٠,٢٨٢,٠٤٠٩	١٧,٧٦٥,١٠٦,٧٨٩	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
٦,٠٨٦,٣٠٩,٢٩٣	٦,٥٧٧,٩٥٨,٤١٧	وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
١٩,٩٦٩,٥٥٢,٧٨٨	١٧,٣٣٩,٤١٠,٣٢٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٧,٦٦٠,٨٠٨,٢١٢	٣,٦٥٢,٦٦٧,٦٩٠	أرصدة لدى البنوك
(٥,٧٥٣,٠٤١,٦٧٢)	(٦,١٥٢,٢٦١,٩٥١)	أوراق حكومية
-	-	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٧,٦٦٠,٨٠٨,٢١٢)	(٣,٦٥٢,٦٦٧,٦٩٠)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٢,٠٣٠,٢٨٢,٠٤٠٩	١٧,٧٦٥,١٠٦,٧٨٩	أوراق حكومية ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
		النقدية وما في حكمها

معاملات غير نقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية تم تسوية التغير في بند مراحيات ومضاربات ومشاركات للعملاء بقيمة التغير في بند الأصول التي آلت ملكيتها للبنك (ضمن بند أصول أخرى) بمبلغ ١٥٤,٤٦٠ جنيه مصري و فروق تقييم عملة بمبلغ ٤٩,٤٧٤,٩٤٠ جنيه مصري و ديون تم اعدامها بمبلغ ٦١٨,٨٤٧ جنيه مصري وكذا مبالغ مستردة من ديون سبق اعدامها بمبلغ ٣٠,٧٩٤,٣٣٨ جنيه مصري .

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٥) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية .

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المجمعة المختصرة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

الإجمالي	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	إجمالي حقوق الملكية العائدة الي مساهمي البنك	الأرباح المحتجزة	الإحتياطيات	مخرب تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع	إيضاح رقم
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٥,٠٥٣,٨٢٣,٦٧٧	٤,٤٣٢,٦٤٣	٥,٠٤٩,٣٩١,٠٣٤	١,٤٤٢,٨٢٤,٦٣٢	١,٧٥٠,٨٢٩,٧١٥	٣,٩٠٢,٢٨٩,٤٥٦	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢١
(٣,٦١٦,٥٥٦)	-	(٣,٦١٦,٥٥٦)	-	(٣,٦١٦,٥٥٦)	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخرى (٣٢)
٢٦٩,٣١٩,٢٨٥	٢٤,٥٩٢	٢٦٩,٣٩٤,٦٩٣	٢٦٩,٣٩٤,٦٩٣	-	-	-	صافي أرباح الفترة
٥,٣١٩,٥١٦,٤٠٦	٤,٤٥٧,٢٣٥	٥,٣١٥,٠٦٤,١٧١	١,٧١٢,٢١٩,٣٢٥	١,٧٤٧,٢٠٨,١٥٩	٣,٩٠٢,٢٨٩,٤٥٦	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	الأرصدة في ٣١ مارس ٢٠٢١
الإجمالي	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	إجمالي حقوق الملكية العائدة الي مساهمي البنك	الأرباح المحتجزة	الإحتياطيات	مخرب تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع	إيضاح رقم
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٦,٠٢٠,٥٤٧,٢٤٨	٢,٢٨٧,٥٠٢	٦,٠١٨,٢٥٩,٧٤٦	١,٤٧٧,٥١٧,٩١٢	١,٧٧١,٥٦٣,١٣٢	١,٤٤٢,٧٣١,٤٤٧	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢٢
٧٥٢,٥٥٢	-	٧٥٢,٥٥٢	-	٧٥٢,٥٥٢	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخرى (٣٢)
٣٦٩,٣٨١,٦٧٨	١٤,٦٩٩	٣٦٩,٣٦٦,٩٧٩	٣٦٩,٣٦٦,٩٧٩	-	-	-	صافي أرباح الفترة
٦,٣٨٩,٠٢٨,٩٢٦	٢,٣٠٢,٢٠١	٦,٣٨٨,٣٧٩,٢٧٧	١,٨٤٦,٨٨٤,٨٩١	١,٧٧٢,٣١٥,٦٨٤	١,٤٤٢,٧٣١,٤٤٧	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	الأرصدة في ٣١ مارس ٢٠٢٢

الإيضاحات المرتبطة من (١) إلى (٣٥) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢٢

(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 ٩٩٦ موظفاً في تاريخ الميزانية ويقع المركز الرئيسي للبنك في شارع التسعين الجنوبي - المنطقة المركزية - القطاع الأول بالتجمع الخامس - القاهرة الجديدة ، والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية .

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

اعتمد مجلس إدارة البنك إصدار القوائم المالية للفترة المنتهية في ٣١/٣/٢٠٢٢ بتاريخ ١٥ مايو ٢٠٢٢ .

(٢) أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ " الأدوات المالية" الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ . والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية دورية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة . وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة للبنك وشركائه التابعة طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، ويعد البنك أيضاً القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، وتجمع الشركات التابعة كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي للبنك فيها - بصورة مباشرة أو غير مباشرة - أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويوجد للبنك استثمارات في شركات تابعة لشركة واحدة (البركة للاستثمارات المالية) بنسبة ٩٨% . وتقرأ القوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة للبنك كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته. كما أن النتائج المالية الخاصة بالثلاث أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ ليست بالضرورة مؤشراً للنتائج المتوقعة في نهاية العام المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ، توافق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تعد القوائم المالية المعروضة هي أول قوائم مالية مختصرة يتم إعدادها للبنك ، قامت الإدارة بوضع أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك وكانت المصادر الرئيسية للتقدير هي نفسها المطبقة في القوائم المالية المجمعة في السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ .

تتضمن أسس التجميع ما يلي :

- * استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات المتبادلة بين البنك والشركة التابعة .
- * تتمثل حقوق الأقلية في حقوق المساهمين الآخرين في الشركة المالية التابعة .

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢٢

(٣) إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة ، و قبول 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 والسعى لتقليل الأثر السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك ، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة . ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى . ولا تشمل القوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة كافة المعلومات و الإيضاحات الخاصة بإدارة المخاطر المالية المطلوبة عند إعداد القوائم المالية السنوية طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري و لذلك يجب قرائتها مع القوائم المالية للبنك في نهاية العام .

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 مسؤول عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل .

(أ) خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته ، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك ، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر . ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي يشأ عنها مرابحات 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 المرابحات والمشاركات والمضاربات. وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان بقطاع المخاطر المصرفية الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

١/١ قياس خطر الائتمان

مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء

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

احتمالات الإخفاق (ال تأخر) (Probability of default) من قبل العميل أو ال آخر 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) .

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

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢٢

٢/١ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول .
ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض ، أو مجموعة مقترضين ، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية .
ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك . ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية .
ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة . ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً .
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 .

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 وبقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة ، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في تاريخ الميزانية ولأغراض قواعد البنك المركزي المصري .
مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في الميزانية مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة ، ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بمراجعات ومشاركات ومضاربات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك :

بالجنيه المصري

٣١ مارس ٢٠٢٢

تقييم البنك	مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء	%	مخصص خسائر الاضمحلال	%
ديون جيدة	١٧,٧٩٨,٧٠٤,١٥٣	٦٦,٧	٥٣,١٢٧,٢٩٤	٢,٦
المتابعة العادية	٧,٥٦٦,٦٣٩,٤٩٨	٢٨,٣	٨٨٧,٠٢٧,٦١١	٤٣,٤
المتابعة الخاصة	١٣١,٥٤٢,١٠١	٠,٥	١٠٩,٦٦٠,٦٤٢	٥,٤
ديون غير منتظمة	١,١٩٥,٣٤٢,٩٥٦	٤,٥	٩٩٤,٢٤٠,٦٦٠	٤٨,٦
	٢٦,٦٩٢,٢٢٨,٧٠٨	١٠٠	٢,٠٤٤,٠٥٦,٢٠٧	١٠٠

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	٨٥٠,١٧٨,٨٤٨	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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢٢

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 التفاضلي للمقرض .

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

- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

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

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

٤/ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري . وفي حالة زيادة مخصص خسائر اضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة . ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين . ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (١/٢٨) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية .

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

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢٢

أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية (بالصافي)
٢٩,٧١١,٢٦٦,٠٩٠	١٧,٣٣٧,٥١٢,٩٣٠	أرصدة لدى البنوك
٣,٠١٩,٨٣٢,٩١٦	٣,٥٥٢,٤٧٣,٦٨٦	أوراق حكومية
٢,٥٩٢,٤٢٩,٥٠٥	٢,٧٠٣,٠٠٤,٣٤٤	عمليات استثمار مع البنوك
		(مربحات ومضاربات ومشاركات) للعملاء :
		أفراد :
		حسابات جارية مدينة
٢٤,٨١١,٨١٧	٢٥,٥٣٣,٤٢٧	بطاقات ائتمان
١,٤٣٧,٥٨٧,٥٥٧	١,٥١٢,٢٩١,١٩٢	مربحات ومشاركات ومضاربات شخصية
٤٥٤,٨٥١,٧٠٤	٥١٩,٣٠٤,٨٩٠	مربحات ومشاركات ومضاربات عقارية
		مؤسسات :
		حسابات جارية مدينة
١٦,٣٩٧,٣١٣,٧٦٦	١٨,٤٣٠,٠٣٨,٦٥٢	مربحات ومشاركات ومضاربات مباشرة
٢,٧٠٨,٤٧١,٣٢٦	٢,٨٠٧,٢٩٢,٩٩٨	مربحات ومشاركات ومضاربات مشتركة
٧,٧٣٥,٦٨٦	١١,٠١٦,٤٠٩	مربحات ومشاركات ومضاربات أخرى
		استثمارات مالية :
٦٤٤,٤٧٩,٤٨٦	١,٤٠١,٨٢٩,٥٤٦	أدوات دين وصكوك وفقا لأحكام الشريعة -
		بالقيمة العادلة
١٦,٦٧٤,٠٤١,١٤٣	٢٤,٦٢٠,٠٧٦,٥٦٣	أدوات دين وصكوك وفقا لأحكام الشريعة-
		بالتكلفة المستهلكة
٧٣,٦٧٢,٨٢٠,٩٩٦	٧٢,٩٢٠,٣٧٤,٦٣٧	الإجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية (بالصافي)
٤٣٧,٥٣٠,١٥٥	٢٢٢,٨٦٦,٢٦٢	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٢,٥٢٦,١٧٩,١٥١	٢,٨٠٥,٣٤٦,٧٧١	خطابات ضمان
٣٨٧,٢٨٢,٠٠٦	٩٣٤,٨٧٨,٥٨٢	إعتمادات مستندية
٣,٣٥٠,٩٩١,٣١٢	٣,٩٦٣,٠٩١,٦١٥	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 .

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢٢

يوضح الجدول التالي معلومات حول تصنيف جودة الأصول المالية :

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان	١٧,٣٣٩,٤١٠,٣٢٣	-	-	١٧,٣٣٩,٤١٠,٣٢٣
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	-	-	-	-
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	١٧,٣٣٩,٤١٠,٣٢٣	-	-	١٧,٣٣٩,٤١٠,٣٢٣
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال القيمة الدفترية	(١,٨٩٧,٣٩٣)	-	-	(١,٨٩٧,٣٩٣)
	١٧,٣٣٧,٥١٢,٩٣٠	-	-	١٧,٣٣٧,٥١٢,٩٣٠
أوراق حكومية بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان	٣,٥٨٣,٠٨٦,٩٣٧	-	-	٣,٥٨٣,٠٨٦,٩٣٧
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	-	-	-	-
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	٣,٥٨٣,٠٨٦,٩٣٧	-	-	٣,٥٨٣,٠٨٦,٩٣٧
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال القيمة الدفترية	(٣,٠٦١٣,٢٥١)	-	-	(٣,٠٦١٣,٢٥١)
	٣,٥٥٢,٤٧٣,٦٨٦	-	-	٣,٥٥٢,٤٧٣,٦٨٦
عمليات استثمار مع البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان	٢,١٣٥,٤٨٨,٨١٤	٥٦٨,٦٥٨,٦٢٤	-	٢,٧٠٤,١٤٧,٤٣٨
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	-	-	-	-
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	٢,١٣٥,٤٨٨,٨١٤	٥٦٨,٦٥٨,٦٢٤	-	٢,٧٠٤,١٤٧,٤٣٨
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال القيمة الدفترية	(١٥,٥٨٦)	(١,١٢٧,٥٠٨)	-	(١,١٤٣,٠٩٤)
	٢,١٣٥,٤٧٣,٢٢٨	٥٦٧,٥٣١,١١٦	-	٢,٧٠٢,٠٠٤,٣٤٤
مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء (أفراد)	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان	٧,٠٨٠,٧٩١,٥١٤	٤٨٠,٧٣٨,٨٣٤	-	٧,٥٦١,٥٣٠,٣٤٨
ديون جيدة	١,٢٨٧,٥٣٦,٩١٥	٤٠٠,٤٢٣,٧٤٢	-	١,٦٨٨,٩٦٠,٦٥٧
المتابعة العادية	-	-	-	-
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	١,٩٩٦,٢٢٨,٤٢٩	٨٩,١٦٢,٥٧٦	-	٢,٠٨٥,٣٩١,٠٠٥
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال القيمة الدفترية	(١٨,٨٣٣,٩٦٧)	(٩,٠٣٧,٤٢٣)	-	(٢٧,٨٧١,٣٩٠)
	١,٩٧٧,٤٩٤,٤٦٢	٧٩,٥٥٩,٠٤٧	-	٢,٠٥٧,٠٥٣,٥٠٩
مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء (مؤسسات)	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان	١٤,١٧٩,٨٣٢,٩٥٣	٢,٢٥٧,٩٠٢,٧٣٣	-	١٦,٤٣٧,٧٣٥,٦٨٦
ديون جيدة	٣٧٨,٣٥٨,٨١٥	٥,٢٢٤,٢٣٥,٥٦٥	-	٥,٦٠٢,٥٩٤,٣٨٠
المتابعة العادية	-	-	-	-
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	١٤,٥٥٨,١٩١,٧٦٨	٧,٥٩١,٧٩٨,٩٤٠	-	٢٢,١٧٣,٥٩٤,٣٤٧
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال القيمة الدفترية	(٣٣,٩٩٤,١٠٦)	(٩٨٧,٣٨٣,٩٤٥)	-	(١,٠٢١,٣٧٨,٠٥١)
	١٤,٥٢٤,١٩٧,٦٦٢	٦,٦٠٤,٤١٤,٩٩٥	-	٢١,١٢٨,٦١٢,٦٥٧
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان	١,٤٠١,٨٢٩,٥٤٦	-	-	١,٤٠١,٨٢٩,٥٤٦
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	-	-	-	-
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	١,٤٠١,٨٢٩,٥٤٦	-	-	١,٤٠١,٨٢٩,٥٤٦

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢٢

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٢٤,٦٨٥,٢٦٨,١١٦	-	-	٢٤,٦٨٥,٢٦٨,١١٦	درجة الائتمان
-	-	-	-	دبون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	دبون غير منتظمة
٢٤,٦٨٥,٢٦٨,١١٦	-	-	٢٤,٦٨٥,٢٦٨,١١٦	
(٦٥,١٩١,٥٥٣)	-	-	(٦٥,١٩١,٥٥٣)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
٢٤,٦٢٠,٠٧٦,٥٦٣	-	-	٢٤,٦٢٠,٠٧٦,٥٦٣	القيمة الدفترية

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

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
١,٧١٧,٤٧٨	-	-	١,٧١٧,٤٧٨	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
١٧٩,٩١٥	-	-	١٧٩,٩١٥	صافي عبء الاضمحلال
١,٨٩٧,٣٩٣	-	-	١,٨٩٧,٣٩٣	الرصيد في آخر الفترة

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أوراق حكومية
٢٤,٢٩٩,٦٧٣	-	-	٢٤,٢٩٩,٦٧٣	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
٦,٣١٣,٥٧٨	-	-	٦,٣١٣,٥٧٨	صافي عبء الاضمحلال
-	-	-	-	فروق تقييم عملات اجنبية
٣٠,٦١٣,٢٥١	-	-	٣٠,٦١٣,٢٥١	الرصيد في آخر الفترة

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	عمليات استثمار مع البنوك
١٥٢,٩١٣,٤١٧	١٥١,٢٩٧,٧٠١	١,٦٠٥,٧٥٣	٩,٩٦٣	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
(٦,٧٢٦,٩٣٩)	(٦,٢٥٤,٣١٧)	(٤٧٨,٢٤٥)	٥,٦٢٣	صافي عبء الاضمحلال
٢٤,٥٥٤,٦١٦	٢٤,٥٥٤,٦١٦	-	-	فروق تقييم عملات اجنبية
١٧٠,٧١١,٠٩٤	١٦٩,٥٩٧,٠٠٠	١,١٢٧,٥٠٨	١٥,٥٨٦	الرصيد في آخر الفترة

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	مراحيات ومضاربات ومشاركات للعلاء (الفراد)
٦٦,٧٠٢,٠٥٢	٤٠,٨٣٣,٠٠٠	١,٨٤٦,٤١٨	٢٤,٠٢٢,٦٣٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
٥٢,٧٢٦,٧١٤	٥٠,١٥٨,٢٧٠	٧,٧٥٧,١١١	(٥,١٨٨,٦٦٧)	صافي عبء الاضمحلال
(٦١٨,٨٤٧)	(٦١٨,٨٤٧)	-	-	مبالغ تم اعدامها
-	-	-	-	مبالغ مستردة
-	-	-	-	فروق تقييم عملات اجنبية
١١٨,٨٠٩,٩١٩	٩٠,٣٧٢,٤٢٣	٩,٠٦٣,٥٢٩	١٨,٨٣٣,٩٦٧	الرصيد في آخر الفترة

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	مراحيات ومضاربات ومشاركات للعلاء (مؤسسات)
١,٨٥٥,٧٨٢,٥٣١	٨٧٤,٠٦٠,٩٢٦	٩٤٢,٢٧٦,٤٥١	٣٩,٤٤٥,١٥٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
-	-	٢,٨٤١,٨٢٤	(٢,٨٤١,٨٢٤)	المحول إلى المرحلة الأولى
-	-	(٥,٦٩٠,٦٤٤)	٥,٦٩٠,٦٤٤	المحول إلى المرحلة الثانية
-	٨,٥٨٠,٠٣٣	(٨,٥٨٠,٠٣٣)	-	المحول إلى المرحلة الثالثة
(١,٠٨٠,٥٥٢١)	(٥٩,٠٤٢,٠٠٠)	٥٦,٥٣٦,٣٤٧	(٨,٢٩٩,٨٦٨)	صافي عبء الاضمحلال
٣٠,٧٩٤,٣٣٨	٣٠,٧٩٤,٣٣٨	-	-	مبالغ مستردة
٤٩,٤٧٤,٩٤٠	٤٩,٤٧٤,٩٤٠	-	-	فروق تقييم عملات اجنبية
١,٩٢٥,٢٤٦,٢٨٨	٩٠,٣٨٦,٨٢٣٧	٩٨٧,٣٨٣,٩٤٥	٣٣,٩٩٤,١٠٦	الرصيد في آخر الفترة

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٣٨,٨٧٧,٦٧٧	-	-	٣٨,٨٧٧,٦٧٧	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
٢٦,٣١٣,٨٧٦	-	-	٢٦,٣١٣,٨٧٦	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
-	-	-	-	فروق تقييم عملات اجنبية
٦٥,١٩١,٥٥٣	-	-	٦٥,١٩١,٥٥٣	الرصيد في آخر الفترة

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
الإيضاحات المتممة للقرآن المالية المجمعة الدورية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ مارس ٢٠٢٢

١/ تركيز مختلر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

يشمل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان بالبنك بقيمة الفترة، موزعة حسب القطاع الجغرافي، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعمله البنك:
 بالخطة المصري

الإجمالي	دول أخرى	دول الخليج العربي	الإجمالي	جمهورية مصر العربية		القاهرة الكبرى	٣١ مارس ٢٠٢٢	
				الوجه القلي	الاستثمارية والثبات وسياء			
١٧,٣٣٩,٤٤١,٠٣٢٣	٢٩٢,٢٣٩,٢٩٧	١٤٣,٢٧٥,٨٨٦	١٦,٩٠٢,٤٩٤,٧٤٠	-	-	١٦,٩٠٢,٤٩٤,٧٤٠	أرصدة لدى البنوك	
٣,٦٥٢,٢٦٧,٦٩٠	-	-	٣,٦٥٢,٢٦٧,٦٩٠	-	-	٣,٦٥٢,٢٦٧,٦٩٠	أوراق حكومية أصول مالية بغير عرض المتأخرة :	
-	-	-	-	-	-	-	أوراق دين	
٢,٨٧٢,٧١٥,٤٣٨	٥٠٤,٠٨٧,٩٨٢	١,٣٠٧,٨٣١,٢٠٥	١,٠٠٦,١٧٩,٦٥١	-	-	١,٠٠٦,١٧٩,٦٥١	صكوك استقل مع البنوك (مربحات ومشاركات ومطلوبات) للعملاء :	
-	-	-	-	-	-	-	أوراق دين	
٢٦,١٢٥,٤٨٦	-	-	٢٦,١٢٥,٤٨٦	-	-	٢٥,٧٨٧,٤١٨	حسابات جارية مدينة بطاقات القتل	
٢,٠٢٣,٠٧١,٢٨٠	-	-	٢,٠٢٣,٠٧١,٢٨٠	-	-	١,٧٥٢,٨٥٥,٩٦١	مربحات ومشاركات ومطلوبات شخصية	
٢٢٦,٧٥٠,٦٢٩	-	-	٢٢٦,٧٥٠,٦٢٩	-	-	٦١٦,٢٧١,٠٦٤٨	مربحات ومشاركات ومطلوبات عقارية	
-	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية مدينة	
٢٠,٢١٧,٢٥٠,٨٨٣٦	-	-	٢٠,٢١٧,٢٥٠,٨٨٣٦	-	-	١٧,٢٢٤,٨٤٢,٠٨٧	مربحات ومطلوبات مباشرة	
٣,٧٨٥,٢٩٤,١١٢	-	-	٣,٢٨٥,٢٩٤,١١٢	-	-	٣,٢٨٥,٢٩٤,١١٢	مربحات ومطلوبات مكتبية	
١٨,٤٧٨,٣٦٥	-	-	١٨,٤٧٨,٣٦٥	-	-	١٣,٢٧٠,٥٤٣	مربحات ومطلوبات ومطلوبات أخرى	
١,٤٤٠,١٠٨,٢٩,٥٤٦	-	-	١,٤٤٠,١٠٨,٢٩,٥٤٦	-	-	١,٤٤٠,١٠٨,٢٩,٥٤٦	استقلات سلبية : أوراق دين ومسكوك وفقاً للتربية - بالقيمة الحالية	
٢٤,٦٨٥,٢٦٨,١١٦	-	٢٠,٧٨١,٧٧٤	٢٤,٤٨٤,٤٨٦,٣٤٢	-	-	٢٤,٤٨٤,٤٨٦,٣٤٢	أوراق دين ومسكوك وفقاً للتربية - بالقيمة الحالية	
٧٦,٦٤٥,١١٩,٨٢١	٧٩٧,٢٢٧,٦٧٩	١,٦٥١,٨٨٨,٨٦٥	٧٤,١٩٥,٥٠٣,٢٧٧	-	-	٧٠,٤٤٢,٤٠٣,٣٢٣	الإجمالي	
٧٧,١٨٥,٥٨٩,٠٧٤	٤٥٦,٧٥٧,٠٤٢	١,٥١٦,٢٤٣,٩٧٤	٧٥,٦١٦,٢٣٢,٢٨٨	-	-	٧١,٦٨٤,٤١٤,٩,٥١٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الإيصاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في
 ٣١ مارس ٢٠٢٢

تابع ١/١

قطاعات النشاط

ويتم الجرد التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب النشاط الذي يزاؤه صلاء البنك:

بالجنيه المصري	الاجمالي	أفراد	نقطة أخرى	قطاع حكومي	بيع العملة وتجارة التحويل	نقطة عقاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	٣١ مارس ٢٠٢٢	
١٧,٣٣٩,٤٤١,٠٣٢٣	-	-	-	-	-	-	-	١٧,٣٣٩,٤٤١,٠٣٢٣	رصيد لدى البنوك	
٣,٦٥٢,٢١٧,٦٩٠	-	-	-	٣,٦٥٢,٢١٧,٦٩٠	-	-	-	-	أوراق حكومية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أصول مالية بقرض المتاجرة :	
٢,٨٧٣,٧١٥,٤٣٨	-	-	-	-	-	-	-	٢,٨٧٣,٧١٥,٤٣٨	أوراق دين	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	صكوك استئجار مع البنوك	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(مراجعات ومضاربات ومضاربات) للمضاربات	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أوراق :	
٢١,١٢٥,٤٨٦	٢١,١٢٥,٤٨٦	-	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية محفظة	
٢,٠٦٣,٠٧١,٢٨٠	٢,٠٦٣,٠٧١,٢٨٠	-	-	-	-	-	-	-	بطاقات الائحة	
٢٢١,٧٥٠,٦٢٩	٢٢١,٧٥٠,٦٢٩	-	-	-	-	-	-	-	مراجعات ومضاربات وشركات ومضاربات	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	مشتقوة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	مراجعات ومضاربات وشركات ومضاربات	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أخرى	
٢,٠٦٢٢,٥٠٨,٨٣١	-	-	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية محفظة	
٣,٢٧٥,٢٩٤,١١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	مراجعات ومضاربات وشركات ومضاربات	
١٨,٤٧٨,٣١٥	-	-	-	-	-	-	-	-	مشتقوة	
١,٤٠١,٨٢٩,٥٤٩	-	-	-	-	-	-	-	-	مراجعات ومضاربات وشركات ومضاربات	
٢٤,٦٨٥,٢٦٨,١١٦	-	-	-	-	-	-	-	-	أخرى	
٧٦,٦٤٥,١١٩,٨٢١	٢٢٧,١٥,٩٤٧,٣١٥	٢,٤٤١,٣٣٩,٠٠٠	٣,٠١٢,٧٨٣,١٢,٨٨٢	٥,٦٩٢,٤٣٦,٧٢١	١,٤٦٩,٩٠٣,٠٧٩	٩,٤٩٧,٢٥٠,٤٣٧	٢,٠٦٩٩,٥٣٠,٣٠٧	٢٠,٦٢٢,٥٠٨,٨٣١	حسابات جارية محفظة	
٧٧,١٨٥,٥٥٩,٠٧٤	٢,٤٨١,٦٥٢,٢١٦	٦,٦٤٨,٦١٨,٥٨٠	٢٢,١٨٣,٣٢٣,٨١٩	٥,٥١٦,٣١٤,٣٥٢	٦٩٤,٩٣٢,٩٧٦	٦,٧٨٨,٤٩٦,٨٥٦	٣٢,٨٧٣,٥٩٩,١٣٠	٢٠,٦٢٢,٥٠٨,٨٣١	مراجعات ومضاربات وشركات ومضاربات	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	مشتقوة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	مراجعات ومضاربات وشركات ومضاربات	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أخرى	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	استثمارات مالية :	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أوراق دين ومصرفية اسلامية - بالبنية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الائحة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أوراق دين ومصرفية اسلامية - بالبنية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الائحة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أوراق دين ومصرفية اسلامية - بالبنية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الائحة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أوراق دين ومصرفية اسلامية - بالبنية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الائحة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أوراق دين ومصرفية اسلامية - بالبنية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الائحة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أوراق دين ومصرفية اسلامية - بالبنية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الائحة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أوراق دين ومصرفية اسلامية - بالبنية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الائحة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أوراق دين ومصرفية اسلامية - بالبنية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الائحة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أوراق دين ومصرفية اسلامية - بالبنية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الائحة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أوراق دين ومصرفية اسلامية - بالبنية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الائحة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أوراق دين ومصرفية اسلامية - بالبنية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الائحة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أوراق دين ومصرفية اسلامية - بالبنية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الائحة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أوراق دين ومصرفية اسلامية - بالبنية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الائحة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أوراق دين ومصرفية اسلامية - بالبنية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الائحة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أوراق دين ومصرفية اسلامية - بالبنية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الائحة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أوراق دين ومصرفية اسلامية - بالبنية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الائحة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أوراق دين ومصرفية اسلامية - بالبنية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الائحة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أوراق دين ومصرفية اسلامية - بالبنية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الائحة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أوراق دين ومصرفية اسلامية - بالبنية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الائحة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أوراق دين ومصرفية اسلامية - بالبنية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الائحة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أوراق دين ومصرفية اسلامية - بالبنية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الائحة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أوراق دين ومصرفية اسلامية - بالبنية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الائحة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أوراق دين ومصرفية اسلامية - بالبنية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الائحة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أوراق دين ومصرفية اسلامية - بالبنية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الائحة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أوراق دين ومصرفية اسلامية - بالبنية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الائحة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أوراق دين ومصرفية اسلامية - بالبنية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الائحة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أوراق دين ومصرفية اسلامية - بالبنية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الائحة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أوراق دين ومصرفية اسلامية - بالبنية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الائحة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أوراق دين ومصرفية اسلامية - بالبنية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الائحة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أوراق دين ومصرفية اسلامية - بالبنية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الائحة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أوراق دين ومصرفية اسلامية - بالبنية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الائحة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أوراق دين ومصرفية اسلامية - بالبنية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الائحة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أوراق دين ومصرفية اسلامية - بالبنية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الائحة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أوراق دين ومصرفية اسلامية - بالبنية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الائحة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أوراق دين ومصرفية اسلامية - بالبنية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الائحة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أوراق دين ومصرفية اسلامية - بالبنية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الائحة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أوراق دين ومصرفية اسلامية - بالبنية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الائحة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أوراق دين ومصرفية اسلامية - بالبنية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الائحة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أوراق دين ومصرفية اسلامية - بالبنية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الائحة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أوراق دين ومصرفية اسلامية - بالبنية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الائحة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أوراق دين ومصرفية اسلامية - بالبنية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الائحة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أوراق دين ومصرفية اسلامية - بالبنية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الائحة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أوراق دين ومصرفية اسلامية - بالبنية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الائحة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أوراق دين ومصرفية اسلامية - بالبنية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الائحة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أوراق دين ومصرفية اسلامية - بالبنية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الائحة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أوراق دين ومصرفية اسلامية - بالبنية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الائحة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أوراق دين ومصرفية اسلامية - بالبنية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الائحة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أوراق دين ومصرفية اسلامية - بالبنية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الائحة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أوراق دين ومصرفية اسلامية - بالبنية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الائحة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أوراق دين ومصرفية اسلامية - بالبنية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الائحة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أوراق دين ومصرفية اسلامية - بالبنية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الائحة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أوراق دين ومصرفية اسلامية - بالبنية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الائحة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أوراق دين ومصرفية اسلامية - بالبنية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الائحة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أوراق دين ومصرفية اسلامية - بالبنية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الائحة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أوراق دين ومصرفية اسلامية - بالبنية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الائحة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أوراق دين ومصرفية اسلامية - بالبنية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الائحة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أوراق دين ومصرفية اسلامية - بالبنية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الائحة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أوراق دين ومصرفية اسلامية - بالبنية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الائحة	
-	-	-	-							

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المنممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢٢

(ب) خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق . وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية . ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة.

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق ، أما المحافظ لغير المتاجرة فتتشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة . وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة والاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل .

(ج) خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

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

إدارة التركيز وبيان استحقاقات التسهيلات .

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

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

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ مارس ٢٠٢٢

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:

بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ٣١ مارس ٢٠٢٢

٢٣,٤٨٧,٩٣٢	٢٩,٠٣٣,٠٢٢
------------	------------

بسط النسبة : الاصول السائلة عالية الجودة

٤,٥٧٤,٥٦٦	٣,٨١٢,٠٧١
-----------	-----------

مقام النسبة : صافي التدفقات النقدية الخارجة خلال ٣٠ يوماً

%٥١٣,٤	%٧٦١,٦
--------	--------

نسبة تغطية السيولة LCR

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

وتتكون نسبة صافي التمويل المستقر من:

بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ٣١ مارس ٢٠٢٢

٤٨,٩١٣,٤١٢	٥٩,٩١١,١٧٩
------------	------------

بسط النسبة : قيمة التمويل المستقر المتاح

١٧,٨٢٨,٠٢٣	٢٣,٢٣٨,٦١٤
------------	------------

مقام النسبة : قيمة التمويل المستقر المطلوبة

%٢٧٤,٤	%٢٥٧,٨
--------	--------

نسبة صافي التمويل المستقر NSFR

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢٢

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

بالجنيه المصري

القيمة العادلة	القيمة الدفترية		القيمة العادلة
	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
			أصول مالية
٢٩,٨٩٨,٨٣٩,٧٤٠	١٧,٣٣٧,٥١٢,٩٣٠	٢٩,٧١١,٢٦٦,٠٩٠	أرصدة لدى البنوك
٢,٦٠٣,٩٨٧,٢٣٥	٢,٩٩٦,٦٢١,٧٠٩	٢,٥٩٢,٤٢٩,٥٠٥	عمليات استثمار مع البنوك
			مراجعات ومضاربات ومشاركات
			للمعامل
١,٩١٧,٢٥١,٠٧٨	٢,٠٥٧,١٢٩,٥٠٩	١,٩١٧,٢٥١,٠٧٨	أفراد
١٩,١١٣,٥٢٠,٧٧٨	٢١,٢٤٨,٣٤٨,٠٥٩	١٩,١١٣,٥٢٠,٧٧٨	مؤسسات
			استثمارات مالية
١٧,١١٥,٥٢٢,٨٨٥	٢٤,٥٩٩,٩٦٦,٦٨٤	١٦,٦٧٤,٠٤١,١٤٣	بالتكلفة المستهلكة
			الالتزامات المالية
٨٩٦,٨٧٨,٨٤٩	١,٨٤٩,٢٠٥,٨٠٧	٨٩٦,٧٦٩,٧٠٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٣,١٣١,٤٨٩,٨٢٠	٧١,٨١٦,٦٧٢,٢٥٠	٧٢,٤٦٥,٥٧٩,٦٠٨	ودائع العملاء
١,٠٥٥,٦٤٩,٠٦٤	٨٤٣,٧٥٠,٨١٩	١,٠٣٥,١٢٩,١٠٤	تحويلات أخرى

أرصدة لدى البنوك

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

عمليات استثمار مع البنوك

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

مراجعات ومشاركات ومضاربات للمعامل

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

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى وللمعامل

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

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢٢

(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 .

بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ مارس ٢٠٢٢

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
رأس المال			
الشريحة الأولى			
رأس المال الأساسي المستمر	١,٠٥٤٦,٤٤٧	١,٠٥٤٦,٤٤٧	
رأس المال المصدر والمدفوع	١,٣٨٧,٧٤٠	١,٣٨٧,٧٣٩	
الاحتياطيات	٢١٤,٩٢٦	٢١٤,٩٢٦	
احتياطي المخاطر العام	٢,٦٨٠,٧٥٦	٢,٤٣٣,٠٠٨	
الأرباح المحتجزة	٤٩,٢٧٢	٤٩,١٤٠	
إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم	٥,٨٧٩,١٤١	٥,٦٣١,٢٦٠	
إجمالي رأس المال الأساسي	٢,٢٨١	٣٧١,٦٨٤	
رأس المال الأساسي الإضافي			
فروق القيمة الاسمية عن الحالية للتمويل المساند			
إجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي المستمر	(١٧,٧٥٦)	(١٦,٨٨٦)	
إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات	٥,٨٦٣,٦٦٦	٥,٩٨٦,٠٥٨	
الشريحة الثانية			
تمويلات مساندة من المستثمر الرئيسي / ودائع مساندة	٧٣٨,٦٨٥	٤٧٤,٨٧٢	
مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة	١٢٦,٦٤٦	١٦٨,٤٦١	
إجمالي الشريحة الثانية	٨٦٥,٣٣١	٦٤٣,٣٣٣	
إجمالي رأس المال	٦,٧٢٨,٩٩٧	٦,٦٢٩,٣٩١	
إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان، السوق والتشغيل	٣٢,٤١٠,٧١١	٣٥,٩٨٦,٩٥٦	
معيار كفاية رأس المال (%)	٢٠,٧٦%	١٨,٤٢%	

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

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

بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ مارس ٢٠٢٢

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
أولاً: بسط النسبة			
إجمالي رأس المال الأساسي	٥,٨٦٣,٦٦٦	٥,٩٨٦,٠٥٨	
ثانياً: مقام النسبة			
إجمالي التعرضات داخل الميزانية	٨٢,٣١٩,٢٤٨	٨٦,١٦٤,٣٠٩	
إجمالي التعرضات خارج الميزانية	٣,٥٩٤,٢٠١	٣,٨١١,٢٧٧	
إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية	٨٥,٩١٣,٤٤٩	٨٩,٩٧٥,٥٨٦	
نسبة الرافعة المالية (%)	٦,٨٣%	٦,٦٥%	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في
 ٣١ مارس ٢٠٢٢

(٤) التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال الفترة / السنة المالية التالية ، ويتم تقييم 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 .

(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 العمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي :

بالتجنيه المصري	المركز الرئيسي للبنك	فروع محافظة القاهرة	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظات أخرى	الاجمالي
٣١ مارس ٢٠٢٢						
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
إيرادات النشاط القطاعي	٢٣٥.٢٢٨.٦٣٦	١.٠٥٩.٩٧١.٩٩٠	٢٥٢.٩٧١.٣٩٤	١٧٢.٥٩٢.٨٢٤	١٦٥.٠٤٧.٨٩٧	١.٩٨٥.٨١٢.٧٤١
مصروفات النشاط القطاعي	(٤١٥.٨٩٨.١٤٥)	(٦١٩.٣٨٧.٨٩٠)	(١٧٣.٥٠٣.٧٦١)	(١٣١.٧٦١.٨١٧)	(١١٨.١٩١.٥٨٠)	(١.٤٥٨.٧٤٣.١٩٣)
الربح قبل الضريبة	(٨٠.٦٦٩.٥٠٩)	٤٤٠.٥٨٤.١٠٠	٧٩.٤٦٧.٦٣٣	٤٠.٨٣١.٠٠٧	٤٦.٨٥٦.٣١٧	٥٢٧.٠٦٩.٥٤٨
الضريبة	(١٥٧.٦٨٧.٨٧٠)	-	-	-	-	(١٥٧.٦٨٧.٨٧٠)
الربح بعد الضريبة	(٢٣٨.٣٥٧.٣٧٩)	٤٤٠.٥٨٤.١٠٠	٧٩.٤٦٧.٦٣٣	٤٠.٨٣١.٠٠٧	٤٦.٨٥٦.٣١٧	٣٦٩.٣٨١.٦٧٨
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
إجمالي أصول النشاط القطاعي	٧.٠٥٣.٩٨٤.٢٣٨	٤٦.٩٩٨.٣٠٣.٩٨٨	١٢.٠٤٤.٦٩٠.٢٤	٨.١٧٣.٦٧٤.١٦٧	٧.٧٩١.٣٩٥.٧٨٨	٨٢.١٢١.٨٢٧.٢٠٥
إجمالي التزامات النشاط القطاعي	٧.٠٥٣.٩٨٤.٢٤٨	٤٠.٦٠٧.٦٢٢.٥٠٠	١٢.٠٤٤.٦٩٠.٢٤	٨.١٧٣.٦٧٤.١٦٧	٧.٧٩١.٣٩٥.٧٨٨	٧٥.٧٣١.١٤٥.٧٢٧
بلغ آخر للنشاط القطاعي	٤٧.٥٧٢.٠٨٧					
نفقات رأسمالية	٢٨.٤٢١.٢٨٧					
املاكات	(٩٨.٨٢٣.٩٦٩)					

بالتجنيه المصري	المركز الرئيسي للبنك	فروع محافظة القاهرة	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظات أخرى	الاجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢١						
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
إيرادات النشاط القطاعي	١.٠١٢.٠١٤٣.١٩٢	٤.١٥٧.٠١٠.١.٨٩٥	١.٠٣١.١٢٤.٧٦٠	٦٣٨.٣٥١.٧٢٧	٦٢٠.٢٧٧.٨٣٤	٧.٥٦٦.٩٩٨.٩٠٨
مصروفات النشاط القطاعي	(١.٦٦٠.٠١٧.٥٨٦)	(٢.٤٦٨.٢٠١.٨٠٣)	(٧٣٣.٩٩٢.٦٩٤)	(٤٩٩.٤١١.٢١٩)	(٤٦٢.٠٤٦.١٤٨)	(٥.٨٢٣.٦٦٩.٤٥٠)
الربح قبل الضريبة	(٥٣٩.٨٧٤.٣٩٤)	١.٦٨٨.٩٠٠.٠٩٢	٢٩٧.١٣١.٠٦٦	١٣٨.٩٤٠.٥٠٨	١٥٨.٢٣١.٦٨٦	١.٧٤٣.٣٢٩.٤٥٨
الضريبة	(٦١٧.١١٩.٥٣١)	-	-	-	-	(٦١٧.١١٩.٥٣١)
الربح بعد الضريبة	(١.١٥٦.٩٩٣.٩٢٥)	١.٦٨٨.٩٠٠.٠٩٢	٢٩٧.١٣١.٠٦٦	١٣٨.٩٤٠.٥٠٨	١٥٨.٢٣١.٦٨٦	١.١٢٦.٢٠٩.٩٢٧
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
إجمالي أصول النشاط القطاعي	٤.٩٨٨.٦٣٩.٥٤٤	٤٩.١٥٣.٤٤٥.٧٥٥	١٢.٠١٢.٢١٠.٧٦٥	٧.٧١٩.٧٤٨.٥٨٤	٨.١٧٣.٢٣٣.٠٩٢	٨٢.٢٣١.٢٧٧.٧٤٠
إجمالي التزامات النشاط القطاعي	٤.٩٨٨.٣٣١.٣٠٦	٤٢.١٣٣.٢٠٦.٧٤٥	١٢.٠١٢.٢١٠.٧٦٦	٧.٧١٩.٧٤٨.٥٨٣	٨.١٧٣.٢٣٣.٠٩٢	٧٦.٢١٠.٧٣٠.٤٤٢
بلغ آخر للنشاط القطاعي	٧٨.٠٣٢.٩٤١					
نفقات رأسمالية	٩٤.٠٦٣.٦٠٥					
املاكات	(٥٥٤.٧٩٠.٤٥٠)					

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢٢

(ب) تحليل القطاعات الجغرافية

بالجنيه المصري				٣١ مارس ٢٠٢٢
الاجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
الإيرادات				
١,٩٨٥,٨١٢,٧٤١	-	٢٤٩,٠٣٥,٣٣٧	١,٧٣٦,٧٧٧,٤٠٤	إيرادات القطاعات الجغرافية
(١,٤٥٨,٧٤٣,١٩٣)	-	(١٨٩,٦٣٠,٦٤٤)	(١,٢٦٩,١١٢,٥٤٩)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٥٢٧,٠٦٩,٥٤٨	-	٥٩,٤٠٤,٦٩٣	٤٦٧,٦٦٤,٨٥٥	الربح قبل الضريبة
(١٥٧,٦٨٧,٨٧٠)	-	-	(١٥٧,٦٨٧,٨٧٠)	الضريبة
٣٦٩,٣٨١,٦٧٨	-	٥٩,٤٠٤,٦٩٣	٣٠٩,٩٧٦,٩٨٥	الربح بعد الضريبة
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
إجمالي أصول القطاعات الجغرافية				
٨٢,١٢١,٨٢٧,٢٠٥	-	١١,٦١٨,٩٠٨,٨١٢	٧٠,٥٠٢,٩١٨,٣٩٣	
إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية				
٧٥,٧٣١,١٤٥,٧٢٧	-	١١,٦١٨,٩٠٨,٨١٢	٦٤,١١٢,٢٣٦,٩١٥	
بيود أخرى للقطاعات الجغرافية				
			٤٧,٥٧٢,٠٨٧	نققات رأسمالية
			٢٨,٤٢١,٢٨٧	اهلاكات
			(٦٨,٨٢٣,٩٦٩)	(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان

بالجنيه المصري				٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الاجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
الإيرادات				
٧,٥٦٦,٩٩٨,٩٠٨	-	٩٤٣,٥٠٤,٨٣٢	٦,٦٢٣,٤٩٤,٠٧٦	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٥,٨٢٣,٦٦٩,٤٥٠)	-	(٧٢٨,٩٨٣,٨٤٩)	(٥,٠٩٤,٦٨٥,٦٠١)	مصروفات القطاعات الجغرافية
١,٧٤٣,٣٢٩,٤٥٨	-	٢١٤,٥٢٠,٩٨٣	١,٥٢٨,٨٠٨,٤٧٥	الربح قبل الضريبة
(٦١٧,١١٩,٥٣١)	-	-	(٦١٧,١١٩,٥٣١)	الضريبة
١,١٢٦,٢٠٩,٩٢٧	-	٢١٤,٥٢٠,٩٨٣	٩١١,٦٨٨,٩٤٤	الربح بعد الضريبة
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
إجمالي أصول القطاعات الجغرافية				
٨٢,٢٣٦,٢٧٧,٧٤٠	-	١١,١١٤,٣٠٤,٣٢٦	٧١,١٢١,٩٧٣,٤١٤	
إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية				
٧٦,٢١٥,٧٣٠,٤٩٢	-	١١,١١٤,٣٠٤,٣٢٦	٦٥,١٠١,٤٢٦,١٦٦	
بيود أخرى للقطاعات الجغرافية				
			٧٨,٠٣٢,٩٤١	نققات رأسمالية
			٩٤,٠٦٣,٦٠٥	اهلاكات
			(٥٥٤,٧٩٠,٤٥٠)	(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان

بنك الجيزة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢٢

(٦) صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		عائد المراجعات والمشاركات والمضاريات والايرادات المشابهة من
		مراجعات ومضاريات ومشاركات
		للبنوك
٤٢٨,٣١٣,٧١٩	٥٧٥,٠٣٠,٦٦٠	للعلماء
٥٣١,٠٤٤,٥٢٢	٥٨٤,٤٦٣,٩١٥	
٩٥٩,٣٥٨,٢٤١	١,١٥٩,٤٩٤,٥٧٥	أوراق حكومية
٢٤٣,٠٦٥,١٨١	٢٩,٥٠٢,٩٧٦	استثمارات فى أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٦٠٠,٢٦٧,٢٦٠	٦٧٧,٨١٠,٩٨٨	
١,٨٠٢,٦٩٠,٦٨٢	١,٨٦٦,٨٠٨,٥٣٩	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من
		ودائع وحسابات جارية
		للبنوك
(١,٦٤٥,٣٧٥)	(١,٩٦٠,٣٢٦)	للعلماء
(١,١٥٠,٩٦٠,٠٣٩)	(١,١٣٧,١٦٤,٢١٧)	
(١,١٥٢,٦٠٥,٤١٤)	(١,١٣٩,١٢٤,٥٤٣)	تمويلات أخرى
(١٣,٦٤٩,٩٩٠)	(٦,٧٣٢,٥٠٦)	
(١,١٦٦,٢٥٥,٤٠٤)	(١,١٤٥,٨٥٧,٠٤٩)	
٦٣٦,٤٣٥,٢٧٨	٧٢٠,٩٥١,٤٩٠	الصافي

نسبة أدوات الدين الحكومية لا تتعدى الثلث من إجمالي الأصول .

(٧) صافي الدخل من الاعتاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		إيرادات الاعتاب والعمولات
		الاعتاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
٢٩,٩٧٠,٤١٦	٤٤,٦٨٩,١٧٠	اعتاب خدمات تمويل المؤسسات
-	٣٧,٦٩٠	اعتاب أعمال الحفظ
١٦٩,٨٨٥	٣٧,٠٨١	اعتاب أخرى
٣٥,٧٠٢,٩٧٣	٣٨,٥٦٩,٨٤٧	
٦٥,٨٤٣,٢٧٤	٨٣,٣٣٣,٧٨٨	
		مصروفات الاعتاب والعمولات :
		اعتاب أخرى مدفوعة
(٧,٣٤٦,٣٤٧)	(٩,٦١٤,١٣٦)	
(٧,٣٤٦,٣٤٧)	(٩,٦١٤,١٣٦)	
٥٨,٤٩٦,٩٢٧	٧٣,٧١٩,٦٥٢	الصافي

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ مارس ٢٠٢٢

(٨) مصروفات إدارية

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		تكلفة العاملين
		أجور ومرتبات
(٧٢,٦٥٠,٠٠٨٦)	(٩٤,٢٦١,٦٥٩)	تأمينات اجتماعية
(٣,٠٢٦,٤٣٨)	(٣,٧٥٣,٧٢٧)	
(٧٥,٦٧٦,٥٢٤)	(٩٨,٠١٥,٣٨٦)	
(١٠٥,٩٨٤,٩٨٧)	(١٢٦,٠٦٧,٤٤٤)	مصروفات إدارية أخرى
(١٨١,٦٦١,٥١١)	(٢٢٤,٠٨٢,٨٣٠)	

(٩) مصروفات تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(٣٣,١١٧)	-	(خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	(٦,٩٣٤,٠٥٦)	أرباح (خسائر) بيع ممتلكات
(٣,١٩٥,٨٢١)	(١,١١٣,٢٩٨)	تأجير تشغيلي
-	(٧,٠٠٠,٠٠٠)	عبء مخصصات أخرى - قضايا وضرائب
٢,٤١١,٥٨٥	٥,٦١٨,٣٠٧	رد مخصصات أخرى - التزامات عرضية
(٥٧,٨٤١)	(١١٣,٧٣٩)	أخرى
(٨٧٥,١٩٤)	(٩,٥٤٢,٧٨٦)	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

(١٠) عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء
(١٠٤,٢٤٤,٢٠٨)	(٤١,٩٢١,١٩٣)	احتياطي ودائع عملاء اجنبية طرف البنك المركزي المصري
(١٢,٧٠٢)	(١٧٩,٩١٥)	أوراق حكومية
(١,٦١٣,٥٧٢)	(٦,٣١٣,٥٧٨)	عمليات استثمار مع البنوك
(٢,٧٧٢,٧٤٨)	٦,٧٢٦,٩٣٩	الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - سندات الخزانة
٦٧,٥١٨	(٦٣٨,٦٠٩)	الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة - سندات الخزانة
(٣,٦٠٠,٧٨٠)	(٢٦,٣١٣,٨٧٦)	يرادات مستحقة
(٣٦٦,٦٨٣)	(١٨٣,٧٣٧)	
(١١٢,٥٤٣,١٧٥)	(٦٨,٨٢٣,٩٦٩)	

(١١) مصروفات ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	الضرائب الحالية
(١٤٩,٩٦٠,٦٩٥)	(١٦٠,٥٩٨,٩٢٩)	الضرائب المؤجلة
(٤٤٥,٤٥٧)	٢,٩١١,٠٥٩	
(١٥٠,٤٠٦,١٥٢)	(١٥٧,٦٨٧,٨٧٠)	

(١٢) نصيب السهم في الأرباح

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	صافي أرباح الفترة لحملة الاسهم في البنك
٢٦٩,٢٩٤,٦٩٣	٣٦٩,٣٦٦,٩٧٩	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
(٢,٦٩٢,٩٤٧)	(٣,٦٩٣,٦٧٠)	حصة العاملين والمجلس
(٣٢,٣١٥,٣٦٣)	(٤٤,٣٢٤,٠٣٧)	نصيب المساهمين في البنك من صافي ارباح الفترة
٢٣٤,٢٨٦,٣٨٣	٣٢١,٣٤٩,٢٧٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٢٢٠,٩٢١,٠٣٣	٢٢٠,٩٢١,٠٣٣	نصيب السهم من " حصة المساهمين في البنك من صافي ارباح الفترة "
١,٠٦	١,٤٥	

(١٣) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	نقدية
٤٣٥,٨٢٤,١٢٧	٤٢٥,٦٩٦,٤٦٦	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي
٦٠,٩٠٠,٤٢٥,٩٣٤	٦,١٥٢,٢٦١,٩٥١	الالزامي
٦,٥٢٦,٢٥٠,٠٦١	٦,٥٧٧,٩٥٨,٤١٧	
٦,٥٢٦,٢٥٠,٠٦١	٦,٥٧٧,٩٥٨,٤١٧	أرصدة بدون عائد
٦,٥٢٦,٢٥٠,٠٦١	٦,٥٧٧,٩٥٨,٤١٧	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢٢

(١٤) أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	حسابات جارية
٤٦٨,٤٣٠,٧٩٢	٥٤٠,٩٧٧,٠٥٧	ودائع
٢٩,٢٤٤,٥٥٢,٧٧٦	١٦,٧٩٨,٤٣٣,٢٦٦	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١,٧١٧,٤٧٨)	(١,٨٩٧,٣٩٣)	
٢٩,٧١١,٢٦٦,٠٩٠	١٧,٣٣٧,٥١٢,٩٣٠	
٢٩,٢٥٨,٦٠٤,٢٦٧	١٦,٨٠٤,٩٩٠,٦١٨	البنك المركزي المصري بخلاف نسبة الاحتياطي الاضامى
٧٥,١٤٦,٤٥٥	٩٥,٦٠٦,٧٢٩	بنوك محلية
٣٧٧,٥١٥,٣٦٨	٤٣٦,٩١٥,٥٨٣	بنوك خارجية
٢٩,٧١١,٢٦٦,٠٩٠	١٧,٣٣٧,٥١٢,٩٣٠	
٤٦٨,٤٣٠,٧٩٢	٥٤٠,٩٧٧,٠٥٧	أرصدة بدون عائد
٢٩,٢٤٢,٨٣٥,٢٩٨	١٦,٧٩٦,٥٣٥,٨٧٣	أرصدة ذات عائد
٢٩,٧١١,٢٦٦,٠٩٠	١٧,٣٣٧,٥١٢,٩٣٠	
٢٩,٧١١,٢٦٦,٠٩٠	١٧,٣٣٧,٥١٢,٩٣٠	أرصدة متداولة
٢٩,٧١١,٢٦٦,٠٩٠	١٧,٣٣٧,٥١٢,٩٣٠	
١,٤٢٤,٩١٩	١,٧١٧,٤٧٨	<u>مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL</u>
٢٩٢,٥٥٩	١٧٩,٩١٥	رصيد أول الفترة
١,٧١٧,٤٧٨	١,٨٩٧,٣٩٣	عبء الاضمحلال
		رصيد نهاية الفترة

(١٥) أوراق حكومية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	أون خزانة ١٨٢ يوم
-	-	أون خزانة ٢٧٣ يوم
-	-	أون خزانة ٣٦٤ يوم
٣٠٣,٢٥٠,٠٠٠	٣٩٩,١٠٠,٠٠٠	أون خزانة دولارية ٣٦٤ يوم
٢,٤٨٣,٢٣٨,٦٠٠	٢,٨٨٥,٧٥٩,٤٠٠	أون خزانة يورو ٣٦٤ يوم
٣٢٣,٣٦٠,١٢٠	٣٦٧,٨٠٨,٢٩٠	عوائد لم تستحق بعد
٣,١٠٩,٨٤٨,٧٢٠	٣,٦٥٢,٦٦٧,٦٩٠	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٦٥,٧١٦,١٣١)	(٦٩,٥٨٠,٧٥٣)	
(٢٤,٢٩٩,٦٧٣)	(٣٠,٦١٣,٢٥١)	
٣,٠١٩,٨٣٢,٩١٦	٣,٥٥٢,٤٧٣,٦٨٦	

نسبة أدوات الدين الحكومية لا تتعدى الثلث من إجمالي الأصول .

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
١٩,٥٨٩,١٩٢	٢٤,٢٩٩,٦٧٣	رصيد أول الفترة
(٢٦٠,١٣٦)	-	فروق تقييم عملات اجنبية
٤,٩٧٠,٦١٧	٦,٣١٣,٥٧٨	عبء الاضمحلال
٢٤,٢٩٩,٦٧٣	٣٠,٦١٣,٢٥١	رصيد نهاية الفترة

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢٢

(١٦) عمليات استثمار مع البنوك *

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	عمليات استثمار مع البنوك
٢,٧٤٥,٣٤٢,٩٢٢	٢,٨٧٣,٧١٥,٤٣٨	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٥٢,٩١٣,٤١٧)	(١٧٠,٧١١,٠٩٤)	
٢,٥٩٢,٤٢٩,٥٠٥	٢,٧٠٣,٠٠٤,٣٤٤	أرصدة متداولة
٢,٥٩٢,٤٢٩,٥٠٥	٢,٧٠٣,٠٠٤,٣٤٤	
٢,٥٩٢,٤٢٩,٥٠٥	٢,٧٠٣,٠٠٤,٣٤٤	
١٤٩,١٢١,٣٧٢	١٥٢,٩١٣,٤١٧	<u>مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL</u>
(٨٠,٣٢٨)	٢٤,٥٢٤,٦١٦	رصيد أول الفترة
٣,٨٧٢,٣٧٣	(٦,٧٢٦,٩٣٩)	فروق تقييم عملات اجنبية
١٥٢,٩١٣,٤١٧	١٧٠,٧١١,٠٩٤	عبء الاضمحلال
		رصيد نهاية الفترة

* تمثل مبيعات سلعية مع البنوك المحلية والبنوك المرسلين بالعملات الاجنبية بالاضافة إلى مضاربات استثمارية. تتضمن مبلغ ١٦٠,٧٢٥,٨٤٠ جنيه مصري يمثل عمليات استثمار مع مجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك - (مقابل مبلغ ١٣٨,٣٠٦,٩٦٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١) .
كما تتضمن مبلغ ٣٥٤,٣٦٠,٠١٨ جنيه مصري يمثل عمليات استثمار مع بنوك تابعة لمجموعة البركة (مقابل مبلغ ٣٠١,٣٧٩,٧١٤ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١) .

(١٧) مبيعات ومضاربات ومشاركات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	أفراد :
٢٥,٠٧٧,٧١٧	٢٦,١٢٥,٤٨٦	بطاقات ائتمان
١,٨٩١,٥٣٦,٨٢٥	٢,٠٦٣,٠٧١,٢٨٠	مبيعات ومشاركات ومضاربات شخصية
٥٦٥,٠٣٧,٧١٩	٦٢٦,٧٥٠,٦٢٩	مبيعات ومشاركات ومضاربات عقارية
٢,٤٨١,٦٥٢,٢٦١	٢,٧١٥,٩٤٧,٣٩٥	اجمالي (١)
		مؤسسات :
١٨,٦٩٢,٥٥٧,٠٠٨	٢٠,٦٧٢,٥٠٨,٨٣٦	مبيعات ومشاركات ومضاربات مباشرة
٣,٠٧٠,٧٠٧,٢٩١	٣,٢٨٥,٢٩٤,١١٢	مبيعات ومشاركات ومضاربات مشتركة
١٥,٠٩٩,٠٣٤	١٨,٤٧٨,٣٦٥	مبيعات ومشاركات ومضاربات أخرى
٢١,٧٧٨,٣٦٣,٣٣٣	٢٣,٩٧٦,٢٨١,٣١٣	اجمالي (٢)
٢٤,٢٦٠,٠١٥,٥٩٤	٢٦,٦٩٢,٢٢٨,٧٠٨	اجمالي مبيعات ومشاركات ومضاربات للعملاء (٢+١)
(١,٣٠٦,٧٥٩,١٥٥)	(١,٣٤٢,٦٩٤,٩٣٣)	يخصم : عوائد تحت التسوية
(١,٩٢٢,٤٨٤,٥٨٣)	(٢,٠٤٤,٠٥٦,٢٠٧)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢١,٠٣٠,٧٧١,٨٥٦	٢٣,٣٠٥,٤٧٧,٥٦٨	الصافي

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في
 ٣١ مارس ٢٠٢٢

(١٨) استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
جنيه مصري	جنيه مصري
٥٧,٣٩٩,٠٣٧	٥٩,٧٠٢,٩٨٤
(٣,١٦٦,٢١٥)	-
٥٤,٢٣٢,٨٢٢	(٨٢٢,٤٢٣)
٥٩,٧٠٢,٩٨٤	٥٨,٨٨٠,٥٦١

الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
الرصيد في بداية الفترة - وثائق صناديق الاستثمار
أضافات (استبعادات)
فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
إجمالي الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٥٨,٤٠٨,١٤٦	٦٤,٥٥٩,٢٩٠
١٨,٥٤٨,٧١٦	١٨,٥٤٨,٧١٦
٨٦,١٥٤,٤٨٦	٩٣,٤٣٨,٥٤٦
٥٥٨,٣٢٥,٠٠٠	١,٣٠٨,٣٩١,٠٠٠
٧٢١,٤٣٦,٣٤٨	١,٤٨٤,٩٣٧,٥٥٢

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

١٦,٣٣٦,٧٠٠,٨٥٩	٢٤,٢٤٦,٧٢٣,٤٥٢
٢٠,٢٩٧,٠٩٤٧	٢٣٧,٧٦٢,٨٩٠
١٧٣,٢٤٧,٠١٤	٢٠٠,٧٨١,٧٧٤
(٣٨,٨٧٧,٦٧٧)	(٦٥,١٩١,٥٥٣)
١٦,٦٧٤,٠٤١,١٤٣	٢٤,٦٢٠,٠٧٦,٥٦٣

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

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL - الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة	
٣٨,١١٦,٨٦٠	٣٨,٨٧٧,٦٧٧
(٤٢٦,١٣٥)	-
١,١٨٦,٩٥٢	٢٦,٣١٣,٨٧٦
٣٨,٨٧٧,٦٧٧	٦٥,١٩١,٥٥٣

رصيد أول الفترة
فروق تقييم عملات اجنبية
عبء الأضمحلال
رصيد نهاية الفترة

٤,٤٣٤,٩٩٠,٠٠٠	٣,٩٨٠,٥٥٦,٥٩٩
١٢,٩٦٠,٤٨٧,٤٨٦	٢٢,١٢٤,٤٥٧,٥١٦
١٧,٣٩٥,٤٧٧,٤٩١	٢٦,١٠٥,٠١٤,١١٥
١٦,٦٧٤,٠٤١,١٤٣	٢٤,٦٢٠,٠٧٦,٥٦٣
-	-
١٦,٦٧٤,٠٤١,١٤٣	٢٤,٦٢٠,٠٧٦,٥٦٣

أرصدة متداولة (بالتكلفة المستهلكة)
أرصدة غير متداولة (بالتكلفة المستهلكة)

ادوات دين ذات عائد ثابت (بالتكلفة المستهلكة)
ادوات دين ذات عائد متغير (بالتكلفة المستهلكة)

نسبة أدوات الدين الحكومية لا تتعدى الثلث من إجمالي الأصول .

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٣١ مارس ٢٠٢٢	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة	الاجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	٧٢١,٤٣٦,٣٤٨	١٦,٦٧٤,٠٤١,١٤٣	١٧,٣٩٠,٤٧٧,٤٩١
اضافات	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٨٦٢,٨٣٣,١٠٤	٩,٦١٢,٨٣٣,١٠٤
استيعادات	-	(١,٤٨٤,٦٥٢,٣٢٤)	(١,٤٨٤,٦٥٢,٣٢٤)
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية	١٥,١٠٨,٦٩٦	٥٩٣,٥٩٤,٠٤٢	٦٠٨,٧٠٢,٧٣٨
استهلاك علاوة وخصم الاصدار	(١,٧٢١,٤٣٥)	٥٧٤,٤٧٤	(١,١٤٦,٩٦١)
ارباح التغير في القيمة العادلة	١١٣,٩٤٣	-	١١٣,٩٤٣
عبء مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	(٢٦,٣١٣,٨٧٦)	(٢٦,٣١٣,٨٧٦)
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢	١,٤٨٤,٩٣٧,٥٥٢	٢٤,٦٢٠,٠٧٦,٥٦٣	٢٦,١٠٥,٠١٤,١١٥
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة	الاجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	٤٩٠,١٧١,٤٢٩	١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٧٢	١٨,٣٠٩,٨٨٠,٩٠١
اضافات	٢٢٠,٣٨٤,٤٠٠	٢,٠٣٣,٠٠٢,٤٨٨	٢,٢٥٣,٣٨٦,٨٨٨
استيعادات	(١,٧٧٣,٠٠٠)	(٣,١٣٨,٦٢٣,٦٠٥)	(٣,١٤٠,٣٩٦,٦٠٥)
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية	(٧,٦٤٢,٦٢٨)	(٣٠,٧٢٠,٤٨٧)	(٣٨,٣٦٣,١١٥)
استهلاك علاوة وخصم الاصدار	(٤٣٣,٧٦٤)	(٨,١٣٩,٧٧٣)	(٨,٥٧٣,٥٣٧)
ارباح التغير في القيمة العادلة	٢٠,٧٢٩,٩١١	-	٢٠,٧٢٩,٩١١
عبء مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	(١,١٨٦,٩٥٢)	(١,١٨٦,٩٥٢)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٧٢١,٤٣٦,٣٤٨	١٦,٦٧٤,٠٤١,١٤٣	١٧,٣٩٠,٤٧٧,٤٩١

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢٢

		(١٩) أصول غير ملموسة	
		برامج حاسب آلي	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢		
جنيه مصري	جنيه مصري		
٢٢,٧٨٥,٢٧٤	٢٧,٦٤٨,٤٨١		صافي القيمة الدفترية في أول الفترة
٢٨,٨٧٠,٢٤٨	٣٨,٣٠٧,٢٩٤		إضافات
(٢٤,٠٠٧,٠٤١)	(٩,٨٧١,٣٠٨)		الاستهلاك
<u>٢٧,٦٤٨,٤٨١</u>	<u>٥٦,٠٨٤,٤٦٧</u>		صافي القيمة الدفترية في نهاية الفترة

		(٢٠) أصول أخرى	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢		
جنيه مصري	جنيه مصري		
٨٦٣,٠٥٢,٠٤٤	١,٢٤٨,٤١٨,١٨٧		الإيرادات المستحقة
(١,٣٣١,١٨٩)	(١,٥١٤,٩٢٦)		يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>٨٦١,٧٢٠,٨٥٥</u>	<u>١,٢٤٦,٩٠٣,٢٦١</u>		الإيرادات المستحقة بالصافي
١,٣٥٨,٦٠٥	١,٤٧٦,٤٢٥		المصروفات المقدمة
١٠٩,٦٨٩,٥٤١	١١٠,١٤٢,٩٥١		مدفوعات تحت حساب شراء وتجهيز فروع جديدة
٢٥٠,٦٠٢,٤٩٤	٢٥٠,٤٤٨,٠٣٤		الأصول التي آلت ملكيتها وفاء للديون (بعد خصم الأضمحلال)
٧,٦٩١,٤٩٣	٨,٤٥٤,٩٣١		التأمينات والعهد
٨,١٤٦,٥٦٣	١٩٠,٥٢٥,٩٥٢		أخرى
<u>١,٢٣٩,٢٠٩,٥٥١</u>	<u>١,٨٠٧,٩٥١,٥٥٤</u>		

		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - إيرادات مستحقة	
١٩٩,٨٧٤	١,٣٣١,١٨٩		رصيد أول الفترة
١,١٣١,٣١٥	١٨٣,٧٣٧		عبء الأضمحلال
<u>١,٣٣١,١٨٩</u>	<u>١,٥١٤,٩٢٦</u>		رصيد نهاية الفترة

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
الإيضاحات المتممة للقرائن المالية المجمعة الدورية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ مارس ٢٠٢٢

(٢١) أصول ثابتة

الاجمالي	اخرى	آلات ومعدات	تصنيفات على أصول مستأجرة	أراضي ومباني	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٨٥٢,٢٥١,٩٠٦	٣٦١,٣٩٣,٤١٨	٦٥,٥٥٢,٢٦١	٤,٨٩٥,٣٦٤	٤٢٠,٤١٠,٨٦٣				
(٢٩٦,٥٨٢,٩٠٨)	(١٤٥,٢٤٧,١٣٧)	(٣٠,٥٣٥,٦٣٠)	(١,٧٣١,٦٥٤)	(١١٩,٠٦٨,٤٨٧)				
٥٥٥,٦٦٨,٩٩٨	٢١٦,١٤٦,٢٨١	٣٥,٠١٦,٦٣١	٣,١٦٣,٧١٠	٣٠١,٣٤٢,٣٧٦				
١٤٨١,٠٧٨,٨٣٤	٨٩,٠٨٥,٦٦١	١٧,٧٧٢,٦٣٦	-	٤١,٢٤٩,٥٣٧				
(١٤٠,٨٤١,٠٠٠)	(١٤٠,٨٤١,٠٠٠)	-	-	-				
(٧٠٠,٨٨٠,٣٧٧)	(٣٩٤,١٣٥,٨٣٤)	(١٣٠,٢٦,٥٧٩)	-	(١٧,٩٢٥,٧١٤)				
١٤٠,٨٤١,٠٠٠	١٤٠,٨٤١,٠٠٠	-	-	-				
٦٣٣,٦٨٨,٨٠٥	٢٦٦,٠٩٦,٣٠٨	٣٩,٧٢٢,٦٨٨	٣,١٦٣,٧١٠	٣٢٤,٦٦٦,١٩٩				
٩٩٨,٩٥١,٦٤٠	٤٤٩,٠٧٠,٩٧٩	٨٣,٣٢٤,٨٩٧	٤,٨٩٥,٣٦٤	٤٦١,٦٦٠,٤٠٠				
(٣٦٥,٢٦٢,٨٣٥)	(١٨٢,٩٧٤,٧٧١)	(٤٣,٥٦٢,٢٠٩)	(١,٧٣١,٦٥٤)	(١٣٦,٩٩٤,٢٠١)				
٦٣٣,٦٨٨,٨٠٥	٢٦٦,٠٩٦,٣٠٨	٣٩,٧٢٢,٦٨٨	٣,١٦٣,٧١٠	٣٢٤,٦٦٦,١٩٩				
٩,٢٦٤,٧٩٣	٦,٠٥٧,١٨٩	٣,٢٠٧,٦٠٤	-	-				
(٩,١٢٥,١٦٨)	(١٠,٨٨٨,٧١٩)	-	(٣,١٦٣,٧١٠)	(٤,٨٧٢,٧٣٩)				
(١٨,٥٤٩,٩٧٩)	(١٠,١٠٧,١١٩)	(٣,٧١٥,٨٧٥)	-	(٤,٧٢٦,٩٨٥)				
٢,١٩١,١١٢	١,٠٣٢,٧٩١	-	-	١,١٥٨,٣٢١				
٦١٧,٤٦٩,٥٦٣	٢٦١,٩٩٠,٣٥٠	٣٩,٢٥٤,٤١٧	-	٣١٦,٢٢٤,٧٩٦				
٩٩٩,٠٩١,٢٦٥	٤٥٤,٠٣٩,٤٤٩	٨٦,٥٣٢,٥٠١	١,٧٣١,٦٥٤	٤٥٦,٧٨٧,٦٦١				
(٣٨١,٦٢١,٧٠٢)	(١٩٢,٠٤٩,٠٩٩)	(٤٧,٣٧٨,٠٨٤)	(١,٧٣١,٦٥٤)	(١٤٠,٥٢٢,٨٦٥)				
٦١٧,٤٦٩,٥٦٣	٢٦١,٩٩٠,٣٥٠	٣٩,٢٥٤,٤١٧	-	٣١٦,٢٢٤,٧٩٦				

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١

التكاليف

مجموع الاهلاك

صافي القيمة الدفترية

اضاقات

استيعادات

تكلفة اهلاك

مجموع الاهلاك الاستيعادات

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

التكاليف

مجموع الاهلاك

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

اضاقات

استيعادات

تكلفة اهلاك

مجموع اهلاك الاستيعادات

صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢

التكاليف

مجموع الاهلاك

صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المنتمة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢٢

(٢٢) أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٤٢,٥٩٩,١١١	١٢٤,٦٣٦,١٧٣	حسابات جارية
٥٥٤,١٧٠,٥٩٥	١,٧٢٤,٠٤٠,٤٦٠	ودائع
٨٩٦,٧٦٩,٧٠٦	١,٨٤٨,٦٧٦,٦٣٣	
٨٩,٣٢٦,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	بنوك محلية
٨٠٧,٤٤٣,٧٠٦	٨٤٨,٦٧٦,٦٣٣	بنوك خارجية
٨٩٦,٧٦٩,٧٠٦	١,٨٤٨,٦٧٦,٦٣٣	
٣٤٢,٥٩٩,١١١	١٢٤,٦٣٦,١٧٣	ارصدة بدون عائد
٥٥٤,١٧٠,٥٩٥	١,٧٢٤,٠٤٠,٤٦٠	ارصدة ذات عائد
٨٩٦,٧٦٩,٧٠٦	١,٨٤٨,٦٧٦,٦٣٣	
٨٩٦,٧٦٩,٧٠٦	١,٨٤٨,٦٧٦,٦٣٣	ارصدة متداولة
٨٩٦,٧٦٩,٧٠٦	١,٨٤٨,٦٧٦,٦٣٣	

(٢٣) ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٠,٦٣٦,٤٣٣,٨٠٩	١٠,٤٧٩,٨٨٦,٠٨٣	ودائع تحت الطلب
٢٨,٧٥٤,٧٧٦,٢٣٤	٢٦,٠٩٠,٤١١,٨٣٧	ودائع لأجل وباخطار
٢٢,٧٠٦,٦٢٨,٠١٩	٢٣,٥٧٢,٣٢٥,٥٧٩	شهادات ادخار وايداع
٩,٠٥٨,٧٤٣,٥٧٩	٨,٧٩٣,٦٥٧,٠٠٩	ودائع التوفير
١,٣٠٨,٩٩٧,٩٦٧	٢,١٩٢,٨٣٨,٥٢٨	ودائع اخرى
٧٢,٤٦٥,٥٧٩,٦٠٨	٧١,١٢٩,١١٩,٠٣٦	
٣٧,٤٢٤,١٠٩,٦٤٨	٣٥,٩١٧,٥٢١,٠٢٥	ودائع مؤسسات
٣٥,٠٤١,٤٦٩,٩٦٠	٣٥,٢١١,٥٩٨,٠١١	ودائع افراد
٧٢,٤٦٥,٥٧٩,٦٠٨	٧١,١٢٩,١١٩,٠٣٦	
٥,٢٩٠,٨٩١,٦٩٨	٧,٠٤٨,٥٦١,٤٩٩	ارصدة بدون عائد
٦٧,١٧٤,٦٨٧,٩١٠	٦٤,٠٨٠,٥٥٧,٥٣٧	ارصدة ذات عائد متغير
٧٢,٤٦٥,٥٧٩,٦٠٨	٧١,١٢٩,١١٩,٠٣٦	
٥٣,٠١٢,٦٠٥,٣٤١	٥١,٧٢٧,٢٥٢,٢٦٢	ارصدة متداولة
١٩,٤٥٢,٩٧٤,٢٦٧	١٩,٤٠١,٨٦٦,٧٧٤	ارصدة غير متداولة
٧٢,٤٦٥,٥٧٩,٦٠٨	٧١,١٢٩,١١٩,٠٣٦	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢٢

(٢٤) تمويلات مساندة و 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 أرباح المشاركة (الناتجة من عوائد عمليات التمويل) على البنك وجهاز تنمية المشروعات الصغيرة والمتوسطة بالتساوي وذلك بعد استقطاع نسبة من ذلك العائد لصالح البنك كمدير للصندوق .

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٢,٧٨٨,٤٣٨	١٣,٥٤٣,٦٠٤	إضافات
١٢,٥٠٠,٠٠٠		سدادات
(١,٧٤٤,٨٣٤)	(٦٦٦,٣٣٢)	الرصيد في نهاية الفترة
<u>١٣,٥٤٣,٦٠٤</u>	<u>١٢,٨٧٧,٢٧٢</u>	

(ب) تمويل مساندة من المستثمر الرئيسي

بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٠٨ تم إبرام اتفاق (عقد وديعة مضاربة استثمارية) مع مجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك - لدعم رأس المال المساندة 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 - كوديعة مضاربة استثمارية - وذلك لدعم رأس المال المساندة للبنك ويستحق سداد تلك الوديعة في ٢٠١٨/٦/٣٠ وتحتسب أرباح الوديعة طبقاً لأسعار العوائد المطبقة للمودعين بالبنك بالدولار الأمريكي لمدة خمس سنوات والتي بصرف عائدتها سنوياً وذلك بعد التنازل عن جزء من حصة البنك كمضارب يقدر بـ ١٠%، ولا يجوز لمجموعة البركة سحب هذه الوديعة إلا بموافقة البنك المركزي المصري ، وبتاريخ ٢٠ أكتوبر ٢٠١٥ تم مد أجل الوديعة لتستحق في ٢٠ يونيو ٢٠٢١ ، وبتاريخ ٧ يونيو ٢٠١٧ تم مد أجل الوديعة لتستحق في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ .

وبتاريخ ٧ مارس ٢٠٢٢ قام البنك بسداد كامل مبلغ التمويل المساندة لمجموعة البركة بمبلغ ٢٠ مليون دولار وذلك بعد الحصول على موافقة البنك المركزي المصري .

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٣١٤,٦٤٢,٠٠٠	٣١٤,٣٣٤,٠٠٠	سداد التمويل المساندة
(٣٠٨,٠٠٠)	(٣١٤,٣٣٤,٠٠٠)	الرصيد في نهاية الفترة
<u>٣١٤,٣٣٤,٠٠٠</u>	<u>-</u>	

(ج) تمويل مساندة من مساهمين آخرين

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٧٠٧,٩٤٤,٥٠٠	٧٠٧,٢٥١,٥٠٠	فروق تقييم عملات أجنبية
(٦٩٣,٠٠٠)	١١٤,٦٤٢,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة
<u>٧٠٧,٢٥١,٥٠٠</u>	<u>٨٢١,٨٩٣,٥٠٠</u>	
<u>١,٠٣٥,١٢٩,١٠٤</u>	<u>٨٣٤,٧٧٠,٧٧٢</u>	اجمالي التمويلات الاخرى (أ+ب+ج)

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية " الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

(٢٥) التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	عوائد مستحقة
٦٨٦,٤٥٣,٦٩٩	٦٩٧,١٦٣,٦٢٠	إيرادات مقدمة
٤٠,١٩٣,٣٦٢	٣٢,٢٢٦,٧٤٩	مصروفات مستحقة
١٢٩,١٩٩,٧٧٦	١٥٦,٠٧١,٦٥٠	ارصدة دائنة متنوعة
٥٧١,٩٨٧,٦٥٠	٥٧٨,٨٧٨,٦١١	
١,٤٢٧,٨٣٤,٤٨٧	١,٤٦٤,٣٤٠,٦٣٠	

(٢٦) مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
١١٧,٦٩٢,٨٧٥	١١٥,١٨١,٥٦٢	المحمل على قائمة الدخل - قضايا وضرائب
٢,١٦٤,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	المحمل (الرد) على قائمة الدخل - التزامات عرضية
(٤,٥٦٧,١٢٣)	(٥,٦١٨,٣٠٧)	المستخدم من المخصصات
(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	المحول من التزامات ضريبية إلى مخصص الضرائب
-	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	فروق تقييم عملات أجنبية
(٨,١٩٠)	٤٠٧,٠٦٤	الرصيد في نهاية الفترة
١١٥,١٨١,٥٦٢	٢٢٦,٩٧٠,٣١٩	

وتتمثل أرصدة المخصصات الأخرى في الآتي :

٨١,٥٣٠,٧٨٩	٧٦,٣١٩,٥٤٥	
٦,٦٢٨,٢٢٩	٦,٦٢٨,٢٣٠	مخصص الالتزامات العرضية
١٥,٤٣٥,٩٠٦	١٣٢,٤٣٥,٩٠٦	مخصص مطالبات محتملة وقضايا
١١,٥٨٦,٦٣٨	١١,٥٨٦,٦٣٨	مخصص ضرائب
١١٥,١٨١,٥٦٢	٢٢٦,٩٧٠,٣١٩	مخصص أصول آلت ملكيتها مكون قبل عام ٢٠١٠

(٢٧) رأس المال المصدر والمدفوع

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 المصدر مسددة بالكامل .

الاجمالي	أسهم عادية	عدد الأسهم	٣١ مارس ٢٠٢٢
جنيه مصري	جنيه مصري		
١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	٢٢٠,٩٢١,٠٣٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	٢٢٠,٩٢١,٠٣٣	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢
الاجمالي	أسهم عادية	عدد الأسهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
جنيه مصري	جنيه مصري		
١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	٢٢٠,٩٢١,٠٣٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	٢٢٠,٩٢١,٠٣٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

بتاريخ ١٥ ابريل ٢٠٢١ قررت الجمعية للفترة 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 المنجبت تحت حساب زيادة رأس المال .

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢٢

(٢٨) الاحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	تتمثل الاحتياطيات في :
١١٨,٥٦٥,٧٨٦	١١٨,٥٦٥,٧٨٦	احتياطي المخاطر البنكية العام
٤٤٩,٧٢٦,٠١٤	٤٤٩,٧٢٦,٠١٤	احتياطي قانوني
٩٢٩,٨٣٤,٤٩٠	٩٢٩,٨٣٤,٤٩٠	احتياطي عام
٩,٢٣٩,٠٠٠	٩,٢٣٩,٠٠٠	احتياطي رأسمالي
٢١٤,٩٢٦,٠٥٤	٢١٤,٩٢٦,٠٥٤	احتياطي المخاطر العام
٤٩,٢٧١,٧٨٨	٥٠,٠٢٤,٣٤٠	احتياطي القيمة العادلة - أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
<u>١,٧٧١,٥٦٣,١٣٢</u>	<u>١,٧٧٢,٣١٥,٦٨٤</u>	

(أ) احتياطي المخاطر البنكية العام

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
١١٨,٥٦٥,٧٨٦	١١٨,٥٦٥,٧٨٦	الرصيد في نهاية الفترة / العام
<u>١١٨,٥٦٥,٧٨٦</u>	<u>١١٨,٥٦٥,٧٨٦</u>	

(ب) احتياطي قانوني

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٤٤٩,٣٠٩,٧٣٤	٤٤٩,٧٢٦,٠١٤	المحول من الأرباح المحتجزة
٤١٦,٢٨٠	-	الرصيد في نهاية الفترة / العام
<u>٤٤٩,٧٢٦,٠١٤</u>	<u>٤٤٩,٧٢٦,٠١٤</u>	

(ج) احتياطي عام

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٩٢٩,٨٣٤,٤٩٠	٩٢٩,٨٣٤,٤٩٠	المحول من الأرباح المحتجزة
-	-	الرصيد في نهاية الفترة / العام
<u>٩٢٩,٨٣٤,٤٩٠</u>	<u>٩٢٩,٨٣٤,٤٩٠</u>	

(د) احتياطي رأسمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٩,٢٣٩,٠٠٠	٩,٢٣٩,٠٠٠	المحول من الأرباح المحتجزة
-	-	الرصيد في نهاية الفترة / العام
<u>٩,٢٣٩,٠٠٠</u>	<u>٩,٢٣٩,٠٠٠</u>	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢٢

(هـ) احتياطي المخاطر العام

وفقا للتعليمات النهائية الصادرة عن البنك المركزي المصري الخاصة بتطبيق المعيار الدولي التاسع للقرارات 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 ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢١٤,٩٢٦,٠٥٤	٢١٤,٩٢٦,٠٥٤	الرصيد في ١ يناير
٢١٤,٩٢٦,٠٥٤	٢١٤,٩٢٦,٠٥٤	الرصيد في نهاية الفترة / العام

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٨,٩٥٤,٦٥١	٤٩,٢٧١,٧٨٨	الرصيد في ١ يناير
٢٠,٧١٧,٢١٧	١١٣,٩٤٣	صافي ارباح التغير في القيمة العادلة
(٤٠٠,٠٨٠)	٦٣٨,٦٠٩	الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٤٩,٢٧١,٧٨٨	٥٠,٠٢٤,٣٤٠	الرصيد في نهاية الفترة / العام

(٢٩) الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١,٤٤٢,٨٢٤,٦٣٢	١,٢٧٧,٥١٧,٩١٢	الرصيد في ١ يناير
(١٦٥,٠٥٩,٥٦١)	-	توزيعات ارباح الفترة السابق (حصص العاملين ومكافأة اعضاء مجلس الادارة ونقدي المساهمين)
(٤١٦,٢٨٠)	-	المحول (إلى) الاحتياطي القانوني
(١٢,٤٧٧,٣٤٤)	-	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
(١,١١٣,٤٤٢,٠١٥)	-	توزيعات للمساهمين استخدمت في زيادة رأس المال (مجنب تحت حساب زيادة رأس المال)
١,١٢٦,٠٨٨,٤٨٠	٣٦٩,٣٦٦,٩٧٩	صافي ربح الفترة / العام*
١,٢٧٧,٥١٧,٩١٢	١,٦٤٦,٨٨٤,٨٩١	الرصيد في نهاية الفترة / العام

*تعديل أرقام المقارنة :

تم تعديل ارقام المقارنه لتعكس تعديل مصروف ضرائب الدخل الجارية للشركة التابعة كما يلي:

بعد التعديل	التعديل	قبل التعديل	البند
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٦٩,٢١٠,٦٨٧	(٣٠٨,٢٣٨)	٢٦٩,٥١٨,٩٢٥	التزامات ضرائب الدخل الجارية
١,٢٧٧,٥١٧,٩١٢	٣٠٢,٠٧٣	١,٢٧٧,٢١٥,٨٣٩	الأرباح المحتجزة
٢,٢٨٧,٥٠٢	٦,١٦٥	٢,٢٨١,٣٣٧	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة

تم زيادة صافي الربح عن السنة المالية المنتهية فسى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بمبلغ ٣٠٨,٢٣٨ جنيه مصري ولم يكن هناك أى اثر على ارقام قائمة الدخل وقائمة التدفقات النقدية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢.

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢٢

(٣٠) النقدية وما في حكمها

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

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٣٣,٢٦٧,٦٢١	٤٢٥,٦٩٦,٤٦٦	أرصدة لدى البنوك
١٩,٩٦٩,٥٥٢,٧٨٨	١٧,٣٣٩,٤١٠,٣٢٣	أوراق حكومية
-	-	
<u>٢٠,٣٠٢,٨٢٠,٤٠٩</u>	<u>١٧,٧٦٥,١٠٦,٧٨٩</u>	

(٣١) التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك وتم تكوين مخصص لتلك القضايا في ٣١ مارس ٢٠٢٢ بمبلغ ٦,٦٢٨,٢٢٩ جنيه مصري مقابل ٦,٦٢٨,٢٢٩ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ .

(ب) ارتباطات رأسمالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	ارتباطات رأسمالية متمثلة في عقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات فروع
٣٥,٢٩٨,٧٣١	٤٢,٥٥٩,٧٥٣	ارتباطات رأسمالية متمثلة في استثمارات مالية
-	-	
<u>٣٥,٢٩٨,٧٣١</u>	<u>٤٢,٥٥٩,٧٥٣</u>	

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٤٣٧,٥٣٠,١٥٥	٢٢٢,٨٦٦,٢٦٢	خطابات ضمان
٢,٥٢٦,١٧٩,١٥١	٢,٨٠٥,٣٤٦,٧٧١	إعتمادات مستندية
٣٨٧,٢٨٢,٠٠٦	٩٣٤,٨٧٨,٥٨٢	
<u>٣,٣٥٠,٩٩١,٣١٢</u>	<u>٣,٩٦٣,٠٩١,٦١٥</u>	

(٣٢) الموقف الضريبي للبنك

ضرائب شركات الاموال :

من بداية التعامل وحتى ٢٠٠٦/١٢/٣١ لا يوجد أية التزام على البنك حيث تم سداد جميع المستحقات .
الاعوام من ٢٠٠٧ وحتى ٢٠٢٠ تم تقديم الاقرارات الضريبية عن تلك الاعوام وتسليمها لمصلحة الضرائب في المواعيد المقررة لذلك ولا تظهر التزام على مصرفنا .

ضرائب كسب العمل :

من بداية التعامل وحتى ٢٠١٧/١٢/٣١ تم الانتهاء من مراحل الفحص وعمل تسوية نهائية وقام البنك بسداد الفروق الضريبية الاعوام من ٢٠١٨ وحتى ٢٠٢١ لم يتم الفحص علماً بأنه يتم السداد شهرياً .

ضرائب الدمغة النسبية :

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ مارس ٢٠٢٢

(٣٣) المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

(أ) ودائع من أطراف ذوي علاقة

أفراد الإدارة العليا		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		المستحق للعملاء
٤٦٢,٣٠١,٩٧٩	٢٨٧,٢٢٥,٤٠٨	الرصيد في ١ يناير
٥٣,٢٩٥,٨٦١	٥١,٦١٧,٥٥٠	ودائع تم ربطها
(٢٢٨,٣٧٢,٤٣٢)	(١٣,٧١٠,٨٦٣)	ودائع مستردة
<u>٢٨٧,٢٢٥,٤٠٨</u>	<u>٣٢٥,١٣٢,٠٩٥</u>	الرصيد في نهاية الفترة / العام
<u>٣٣,١٤٥,٢١٣</u>	<u>٦,٨٧٩,٣٢١</u>	تكلفة الودائع خلال الفترة / العام

(ب) تمويلات أخرى - تمويل مساند من المستثمر الرئيسي

بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٠٨ تم إبرام اتفاق (عقد ودیعة مضاربة استثمارية) مع مجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك - لدعم رأس المال المساند لمصرفنا بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي للحفاظ على النسبة الاضمانية لكفاية رأس المال وقد استحققت تلك الوديعة في ٣١ مارس ٢٠١٣ .
وبتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٣ قامت مجموعة البركة بإيداع مبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي - عن طريق إجراء مقاصة بين قيمة العقد القديم والجديد - كـ (وديعة مضاربة استثمارية) وذلك لدعم رأس المال المساند للبنك ويستحق سداد تلك الوديعة في ٢٠١٨/٦/٣٠ وتحسب أرباح الوديعة طبقاً لاسعار العوائد المطبقة للمودعين بالبنك بالدولار الأمريكي لمدة خمس سنوات والتي يصرف عندها سنوياً وذلك بعد التنازل عن جزء من حصة البنك كمضارب يقدر بـ ١٠% . ولا يجوز لمجموعة البركة سحب هذه الوديعة إلا بموافقة البنك المركزي المصري ، وبتاريخ ٢٠ أكتوبر ٢٠١٥ تم مد أجل الوديعة لتستحق في ٢٠ يونيو ٢٠٢١ ، وبتاريخ ٧ يونيو ٢٠١٧ تم مد أجل الوديعة لتستحق في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ .
وبتاريخ ٧ مارس ٢٠٢٢ قام البنك بسداد كامل مبلغ التمويل المساند لمجموعة البركة بمبلغ ٢٠ مليون دولار وذلك بعد الحصول على موافقة البنك المركزي المصري .

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣١٤,٦٤٢,٠٠٠	٣١٤,٣٣٤,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير
(٣٠٨,٠٠٠)	(٣١٤,٣٣٤,٠٠٠)	سداد التمويل المساند
<u>٣١٤,٣٣٤,٠٠٠</u>	<u>-</u>	الرصيد في نهاية الفترة

(ج) تمويلات أخرى - مساهمين آخرين

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧٠٧,٩٤٤,٥٠٠	٧٠٧,٢٥١,٥٠٠	الرصيد في ١ يناير
(٦٩٣,٠٠٠)	١١٤,٦٤٢,٠٠٠	فروق تقييم عملات أجنبية
<u>٧٠٧,٢٥١,٥٠٠</u>	<u>٨٢١,٨٩٣,٥٠٠</u>	الرصيد في نهاية الفترة

(د) تعاملات أخرى

تتضمن الاستثمارات مع البنوك مبلغ ١٦٠,٧٢٥,٨٤٠ جنيه مصري يمثل عمليات استثمار مع مجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك - (مقابل مبلغ ١٣٨,٣٠٦,٩٦٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١) .
كما تتضمن مبلغ ٣٥٤,٣٦٠,٠١٨ جنيه مصري يمثل عمليات استثمار مع بنوك تابعة لمجموعة البركة (مقابل مبلغ ٣٠١,٣٧٩,٧١٤ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١) .
تتضمن أرصدة مستحقة للبنوك مبلغ ٦٦٤,٦٩٦,٤٩٤ جنيه مصري يمثل أرصدة مع بنوك مجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك في ٣١ مارس ٢٠٢٢
تتضمن الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل مبلغ ١٨,٤٤٠,٢٧٥ جنيه مصري يمثل استثمارات في بنك الاسلامي الاردني التابع لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ١٤,٦٤٩,٤٨٩ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١)

(٣٤) أحداث هامة

أكدت لجنة السياسات التابعة للبنك المركزي المصري في إجتماعها الاستثنائي بتاريخ ٢١ مارس ٢٠٢٢ على أن البنك المركزي المصري يؤمن بأهمية مرونة سعر الصرف، حيث بدأت الضغوط التضخمية العالمية في الظهور من جديد، بعد بؤادر تعافى الإقتصاد العالمي من الإضطرابات الناجمة عن جائحة فيروس كورونا، وذلك بسبب تطورات النزاع الروسي الأوكراني وللحفاظ على نسب التضخم المستهدفة فقد قام البنك المركزي المصري برفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٩,٢٥% ، ١٠,٢٥% على الترتيب. كما تم رفع سعر الإئتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٩,٧٥% مما قد يؤثر على سياسات البنك في تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية. وبناء على التغير في متوسط سعر صرف الدولار من ١٥,٧ جنيه للدولار إلى ١٨,٤ جنيه للدولار فقد تأثرت قيم الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية وكذلك قائمة الدخل بنتائج تقييم مراكز العملة القائمة في تاريخ المركز المالي بالاضافة الى ما سبق، فقد ارتفعت أرصدة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في نهاية الربع الأول من العام . علماً بأن تأثير ماسبق على الوضع الإقتصادي يعتبر أمراً تقديرياً وغير مؤكداً وستستمر الإدارة في تقييم الوضع الحالي وتأثيراته بانتظام .

(٣٥) أحداث لاحقة

بتاريخ ١٤ أبريل ٢٠٢٢ انعقدت الجمعية العامة للبنك لاعتماد القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وقرار توزيع أسهم مجانية على المساهمين بمبلغ ٦٧٩،٢٩٤،٢٩٤ جنيه مصري تستخدم في زيادة رأسمال البنك المصدر والمدفوع ، بالاضافة إلى استخدام مبلغ ١،٣٧٨،٥٠٠،٥٢٩ جنيه مصري من أرصدة احتياطيائات البنك في زيادة رأس المال المصدر والمدفوع بعد موافقة البنك المركزي المصري .