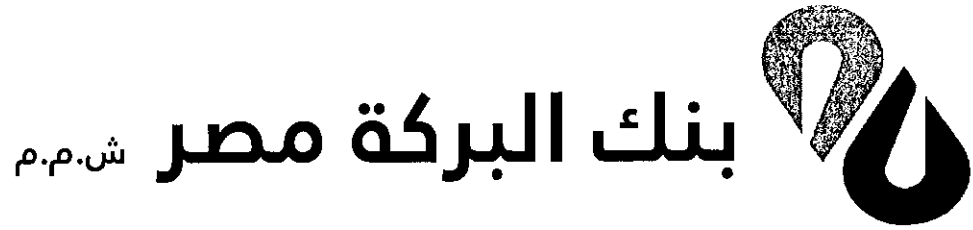


BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

برائيس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون



القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

الصفحة	المحتويات
٣	تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة
٤	قائمة المركز المالي الدورية المستقلة المختصرة
٥	قائمة الدخل الدورية المستقلة المختصرة
٦	قائمة الدخل الشامل الدورية المستقلة المختصرة
٨-٧	قائمة التدفقات النقدية الدورية المستقلة المختصرة
٩	قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المستقلة المختصرة
٥٤-١٠	البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي الدورية المستقلة المختصرة المرافقة لبنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ وكذا قوائم الدخل و الدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية الدورية المستقلة المختصرة المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعديلات 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، و تنحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج علي القوائم المالية الدورية المستقلة 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 المستقلة المختصرة عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسنولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقال 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 نبدي رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة المرافقة ليست معدة في جميع جوانبها الهامة طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك 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.



محمد مرتضى عبد الحميد
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٥٧
سجل المحاسبين والمراجعين رقم ٥٩١١
BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون
١ وادي النيل، المهندسين، جيزة

مراقب الحسابات



وائل صفر
عضو جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ٢٦١٤٤
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٣٨١
برايس وترهاوس كوبرز عزالدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون
قطعة ٢١١ - القطاع الثاني - مركز المدينة
القاهرة الجديدة ١١٨٣٥ - مصر

القاهرة في ١٣ نوفمبر ٢٠٢٢

بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

قائمة المركز المالي الدورية المستقلة المختصرة

فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى		
الأصول			
٦,٥٢٦,٢٥٠	٦,١٥٥,٢٧٦	١٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
٢٩,٧١١,٢٦٦	١٣,٨٦٢,٩٢٠	١٦	أرصدة لدى البنوك
٢,٥٨٥,٩١٠	٣,٩١٠,٣٩٢	١٧	عمليات استثمار مع البنوك (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
٢١,٠٣٠,٧٧٢	٢٧,٣٩٤,١٩٨	١٨	مرايحات ومضاربات ومشاركات للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
استثمارات مالية			
٤٧,٢٧٥	٥٦,٤٧١	١٩	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٧٢١,٤٣٦	٢,١٧٥,٧١٦	١٩	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٩,٦٩٣,٨٧٤	٢٨,٢٢٧,٦١٧	١٩	- بالتكلفة المستهلكة
٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	٢٠	استثمارات مالية في شركات تابعة
٢٧,٦٤٨	٣٨,٥٢٦	٢١	أصول غير ملموسة
١,٢٣٩,٢٠٤	٢,٤٣٣,٣٠٧	٢٢	أصول أخرى
٦٣٣,٦٢٥	٦٠١,٦٢١	٢٣	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
٨٢,٣١٥,٢٦٠	٨٤,٩٥٤,٠٤٤		إجمالي الأصول
الإلتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
٨٩٦,٧٧٠	٢,٢٨١,٤٠٤	٢٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٢,٥٦٩,٣٨٨	٧٢,٥٩٦,٦٧٤	٢٥	ودائع العملاء
١,٠٣٥,١٢٩	٨٩٢,٠٢٨	٢٦	تمويلات مساندة و تمويلات أخرى
١,٢٩٠,٥٧٦	١,٣٠٠,٢٥٥	٢٧	التزامات أخرى
٢٦٧,٨٢١	٤٢٧,٢٤٤		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
١١٥,١٨٢	٢٣٢,٢٦٤	٢٨	مخصصات أخرى
١٣٠,٢٠٦	١٥٠,٣٣١		التزامات مزاياء علاجية
٦,٠١٧	٥,٧٨١		التزامات ضريبية مؤجلة
٧٦,٣١١,٠٨٩	٧٧,٨٨٥,٩٨١		إجمالي الالتزامات
حقوق الملكية			
١,٥٤٦,٤٤٧	١,٨٥٥,٧٣٧	٢٩	رأس المال المدفوع
١,٤٢٢,٧٣١	١,٨٥٥,٧٣٧	٢٩	مسدد تحت حساب زيادة رأس المال
١,٧٧٠,٥٠٣	١,٩٦٥,٦٧٧	٣٠	احتياطيات
١,٢٦٤,٤٩٠	١,٣٩٠,٩١٢	٣١	الأرباح المحتجزة
٦,٠٠٤,١٧١	٧,٠٦٨,٠٦٣		إجمالي حقوق الملكية
٨٢,٣١٥,٢٦٠	٨٤,٩٥٤,٠٤٤		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

تقرير الفحص المحدود "مرفق"

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦) متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

حازم حسين رشاد حجازي
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

هشام زكي غنيم
رئيس القطاع المالي

القاهرة في ١٣ نوفمبر ٢٠٢٢

بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

التسعة أشهر المنتهية فى	التسعة أشهر المنتهية فى	التسعة أشهر المنتهية فى	التسعة أشهر المنتهية فى	إيضاح	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	رقم	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية		
١,٧٩٠,٩٢١	٥,٤٠٢,٣٧٢	٢,١٣٦,٤٨٠	٥,٩٧٦,١١٢	٧	عائد المراجعات والمضاربات والمشاركات والإيرادات المشابهة
(١,٠٠٨,٧٠٩)	(٣,٢٧٠,٩٩٨)	(١,٢٤٩,٠٥٠)	(٣,٤٨٥,٠٠٥)	٧	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٧٨٢,٢١٢	٢,١٣١,٣٧٤	٨٨٧,٤٣٠	٢,٤٩١,١٠٨		صافي الدخل من العائد
٦٨,٢٧٩	١٩٦,٧٥٥	٦٧,٥٨٣	٢٢٧,٥٧٤	٨	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٤٥)	(١٤,٠٤١)	(٦,٢١٦)	(٢٤,٣٩٢)	٨	مصروفات الأتعاب والعمولات
٦٨,٢٣٤	١٨٢,٧١٤	٦١,٣٦٧	٢٠٣,١٨٢		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٩٦١	١٦,٢٨٧	-	١٥,٣٤٩		توزيعات الأرباح
١٣,٥٠٤	٤٧,٣٣٥	٣١,١٤٤	٧٤,٤٠٢	١٠	صافي دخل المتاجرة
(٢١٢,٩٥٤)	(٥٨٤,٠٢٩)	(٢٤٢,٤٩٤)	(٧٠٤,٧٨٠)	٩	مصروفات إدارية
(١٣٣,٦٣٠)	(٤١٤,٧٤٨)	(٣٨,١٠٣)	(٢١٩,٣١٢)	١٢	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة
١١٢	٦٧٨	-	-		أرباح استثمارات مالية
٧٤,٥٥١	٢٩,٤٨٠	(٩,٨٣٤)	(١٧,١٩٦)	١١	(مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى
٥٩٢,٩٩٠	١,٤٠٩,٠٨١	٦٨٩,٥١٠	١,٨٤٢,٧٥٣		صافي أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(٩١,٩٨٣)	(٣٧٧,٥٩١)	(٢١٧,٥٦٩)	(٥٨٧,٧٠٠)	١٣	مصروفات ضرائب الدخل
٥٠١,٠٠٧	١,٠٣١,٤٩٠	٤٧١,٩٤١	١,٢٥٥,٠٥٣		صافي أرباح الفترة
١,٦٤	٣,٣٨	١,٥٢	٤,١١	١٤	نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح الفترة

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦) متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

حازم حسين رشاد حجازي

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي



هشام زكي غنيم

رئيس القطاع المالي



بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل الشامل الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فـس . ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
صافي أرباح الفترة	٥٠١,٠٠٧	١,٠٣١,٤٩٠	٤٧١,٩٤١	١,٢٥٥,٥٣
<u>يتولد لا يتم إعادة تمويلها في الأرباح والخسائر</u>				
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(٧,٣٨٧)	١٣,٧٨٨	٢,٢٥٧	(١٢,١١٩)
ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبيود التي لا يتم إعادة تمويلها في الأرباح والخسائر	-	-	(١,٣٤٥)	(١,٣٤٥)
<u>يتولد يتم إعادة تمويلها في الأرباح والخسائر</u>				
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(٤,١٣٥)	٩,٩٠١	(١,٢٠٨)	(٣٢,١٠٠)
الخسائر الأستثنائية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٦٦	١٢٠	(١,٠١١)	١,٤٧٢
ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبيود التي يتم إعادة تمويلها في الأرباح والخسائر	-	-	٤,٦٥٠	٤,٦٥٠
إجمالي: يتولد الدخل الشامل الأخر للفترة صافي بعد الضريبة	(١١,٣٥١)	٢٣,٨٤٩	(١,٦٥٧)	(٤٣,٨٤٨)
إجمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة	٤٨٩,٦٥١	١,٠٥٥,٣٣٩	٤٦٥,٢٨٤	١,٢١١,٢٠٥

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦) متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
الف جنيه مصرية	الف جنيه مصرية	
		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
١,٤٠٩,٠٨١	١,٨٤٢,٧٥٣	تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة و أصول غير ملموسة
٦٧,٠٦٢	٨٥,١١٦	عبء (رد) الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة
٤١٤,٧٤٨	٢١٩,٣١٢	عبء (رد) المخصصات الأخرى
(٣٤,٢١١)	٤٤,٨٤٩	مخصصات انتفى الغرض منها بخلاف مخصص التمويلات
-	(٨,٠٠٣)	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات
(١٠٠)	(٣٠,٣٤١)	استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
٩,٨٥٢	(٦٩,٢٢٠)	فروق ترجمة أرصدة مخصصات التمويلات بالعملة الأجنبية
(١,٢٧٠)	١١١,١٤٥	فروق ترجمة أرصدة المخصصات بخلاف مخصص التمويلات بالعملة الأجنبية
(١١)	٥٧٧	فروق ترجمة أرصدة مخصصات عمليات استثمار مع البنوك بالعملة الأجنبية
(١٠٤)	٣٦,٥٩٦	فروق ترجمة أرصدة المخصصات للادوات المالية بالتكلفة المستهلكة بالعملة الأجنبية
(٥١٢)	-	فروق ترجمة أرصدة الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل شامل الاخر بالعملة الأجنبية
٥,٧٠٩	(٦,٨٦٠)	فروق ترجمة أرصدة الإستثمارات المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة بالعملة الأجنبية
٢٥,٠٣٦	(٧٩٤,٧٢٠)	فروق ترجمة أرصدة التمويلات المساندة بالعملة الاجنبية
(١,٢٩٤)	١٧٢,٦٠٢	فروق تقييم الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١,٤٦٠)	٨٠٤	خسائر (أرباح) بيع إستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل شامل الأخر
(١٧٨)	-	خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة
(١,١٢٦)	(١,٣٥٧)	توزيعات الأرباح عن استثمارات مالية
(١٦,٢٨٧)	(١٥,٣٤٩)	أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
١,٨٧٤,٤٣٥	١,٥٨٧,٩٠٤	صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٣٢٩,٥٨٦)	٣٤٦,٣٥٠	أذون خزانة أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
١٠,٨٧٧,٦٦٥	(٢,١٣,٤٨٢)	عمليات استثمار مع البنوك
(٨٠٧,٦٣٦)	(١,٣٥٣,٢٢٨)	مرايبعات ومضاربات ومشاركات للعملاء
(١٠,١٧,٨٣٩)	(٦,٦٨٤,١٨٩)	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٣,٤٥٩)	(١٠,٠٠٠)	أصول أخرى
١١٧,١٥٣	(١,١٨٠,٠٨٦)	أرصدة مستحقة للبنوك
(١٨,٩٣٠)	١,٣٨٤,٦٣٤	ودائع العملاء
٢,١١٦,٩٣٥	٢٧,٢٨٦	التزامات أخرى
(١٩,٨٠٣)	٩,٦٧٩	التزامات مزاييا العاملين
-	٢٠,١٢٥	ضرائب الدخل المسددة
(٥٦٥,٩٨٠)	(٣٢٠,٢٠٩)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل
١٢,٢٢٢,٩٥٥	(٨,١٨٥,٢١٦)	

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦) متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية الدورية المستقلة المختصرة - تابع

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٥٢,٤٣٨)	(٣٠,٥٣١)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
١,١٢٦	٨,٢٩١	متحصلات من بيع الأصول الثابتة
-	(٤٠,٣٩٣)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
-	(١,٤٩٤,٢٠٠)	مدفوعات لشراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٢,٧٣٩,٠٧٥	-	متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
(٤٠٩,٨٦٦)	(٩,٢٨٦,٩٤٩)	مدفوعات لشراء استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة
-	٣,٦٥٤,٠٩٢	متحصلات من استرداد استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة
١٦,٢٨٧	١٥,٣٤٩	توزيعات أرباح محصلة
٢,٢٩٤,١٨٤	(٧,١٧٤,٣٤١)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
١١,٣٤٦	-	المحصل (المدفوع) من تمويلات مقيدة طويلة الاجل
-	(٣١٥,٧٠٣)	المحصل (المدفوع) من التمويل المساند
(١٧٦,٧٠٥)	(١٤٧,٣١٣)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(١٦٥,٣٥٩)	(٤٦٣,٠١٦)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
١٤,٣٥١,٧٨٠	(١٥,٨٢٢,٥٧٣)	صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية
١٣,٧٧٤,٠١٤	٣,١٤٨,٨٠٨	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية
٢٨,١٢٥,٧٩٤	١٤,٣٢٦,٢٣٥	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
٦,٩٠٥,٢٨٥	٦,١٥٥,٢٧٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٤,٠٣٤٤	٥٧٤,٣٧٥	حسابات جارية لدى البنوك
٢٧,٢٠٩,٩٨٠	١٣,٢٩١,١٦٠	أرصدة لدى البنوك
٢,٧٨٧,٥٧٩	٥,١٠٧,١١٥	أذون الخزانة الحكومية- بالتكلفة المستهلكة
(٦,٤٣٥,١٩٤)	(٥,٧٤٤,٠٧٦)	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي
(٢,٧٨٢,٢٠٠)	(٥,٠٥٧,٦١٥)	أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقضاء
٢٨,١٢٥,٧٩٤	١٤,٣٢٦,٢٣٥	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦) متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها

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 ، بتاريخ 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 ١٠٦٩ 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 الاسلامي وأن ذلك ينطبق على أي من هذه الالفاظ حيثما وردت بالبيانات المتممة للقوائم المالية .

تم اعتماد هذه القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ نوفمبر ٢٠٢٢ .

٢- ملخص السياسات المحاسبية

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

١/٢ أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

تم 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 وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة، ويعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركائه التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية، ويتم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة شركات 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. ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال بالقيمة.

وتقرأ القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدفعاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

لا تشمل هذه القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية المستقلة السنوية الكاملة والتي تم إعدادها وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري السابق ذكرها. ويجب قراءتها مع القوائم المالية للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ كما أن النتائج المالية الخاصة بالتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ليست بالضرورة مؤشرا للنتائج المتوقعة في نهاية العام المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ، توافق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الدورية المختصرة المستقلة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٢/٢ الاستثمارات في الشركات التابعة

الشركات التابعة هي تلك الشركات المستثمر فيها لأن البنك لديه القدرة على توجيه الأنشطة ذات الصلة للشركات المستثمر فيها والتي تؤثر بشكل كبير على عوائدها ، ولديه أيضا تعرض ، أو حقوق ، في عوائد متغيرة من مشاركتها في الشركات المستثمر فيها ، و كذلك لديه القدرة على استخدام سلطته على الشركات المستثمر فيها للتأثير على مقدار عوائد المستثمر. يؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير الحقوق الجوهرية ، بما في ذلك حقوق التصويت المحتملة الجوهرية. عند تقييم ما إذا كان البنك لديه سلطة على كيان آخر. لكي يكون الحق جوهرية ، يجب أن يتمتع الحامل بقدرة عملية على ممارسة هذا الحق عند الحاجة إلى اتخاذ قرارات بشأن اتجاه الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها. ويتم توحيد الشركات التابعة في البيانات المالية الموحدة للبنك من تاريخ تحويل السيطرة إلى البنك ، ويتم إلغاء التجميع من تاريخ انتهاء السيطرة. يتم استخدام طريقة الاستحواذ للمحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات التابعة (بخلاف تلك المقترنة من أطراف تحت سيطرة مشتركة). يتم قياس الأصول والالتزامات القابلة للتحديد والالتزامات المحتملة التي تم تحملها في اندماج الأعمال بقيمتها العادلة في تاريخ الاستحواذ ، بغض النظر عن مدى أي حقوق غير مسيطرة.

الحقوق غير المسيطرة هي ذلك الجزء من صافي النتائج وحقوق ملكية الشركة التابعة المنسوبة إلى الحصة التي لا يملكها البنك بشكل مباشر أو غير مباشر. تشكل الحقوق غير المسيطرة مكون منفصلا من حقوق ملكية المجموعة. ويقاس البنك حقوق الملكية غير المسيطرة والتي تمثل حصة الملكية الحالية ويمنح صاحبها الحق في حصة متناسبة من صافي الأصول في حالة التصفية على أساس كل معاملة على حدى، إما على أساس: (أ) القيمة العادلة ، أو (ب) الحصة النسبية للملكية غير المسيطرة من صافي أصول الشركة المشتراة.

يتم قياس الشهرة بخضم صافي أصول الشركة المشتراة من إجمالي المقابل للاقتناء المحول، ومبلغ الحصة غير المسيطرة في الشركة المشتراة والقيمة العادلة لحصة البنك في الشركة المشتراة مباشرة قبل تاريخ الاستحواذ. يتم الاعتراف بأي مبلغ سلبي "شهرة سلبية" في الربح أو الخسارة ، كما يتم استبعاد المعاملات بين الشركات والأرصدة والأرباح غير المحققة من المعاملات بين شركات المجموعة ، كما يتم استبعاد الخسائر غير المحققة ما لم يكن من الممكن استرداد التكلفة. يستخدم البنك وجميع الشركات التابعة له سياسات محاسبية موحدة تتفق مع سياسات المجموعة. وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق المصرف في تحصيلها.

٣/٢ اضمحلال الأصول المالية

يتم اثبات خسائر الاضمحلال عن الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية التالية والتي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وهي:

(١) الأصول المالية التي تمثل أدوات دين.

(٢) المديونيات المستحقة.

(٣) عقود الضمانات المالية.

(٤) ارتباطات التمويل وارتباطات أدوات الدين المشابهة.

▪ لا يتم اثبات خسائر اضمحلال في قيمة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

- يقوم البنك بتقييم محافظ أدوات الدين على أساس ربع سنوي على مستوى المحفظة لجميع الأصول المالية للأفراد والمؤسسات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر وعلى أساس دوري فيما يتعلق بالأصول المالية للمؤسسات المصنفة ضمن قائمة المتابعة بهدف مراقبة خطر الائتمان المتعلق بها ، كما يتم هذا التقييم على مستوى الطرف المقابل على أساس دوري، و يتم مراجعة ومراقبة المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في خطر الائتمان دوريا من قبل ادارة المخاطر الائتمانية.

- يقوم البنك في تاريخ القوائم المالية بتقدير مخصص خسائر الاضمحلال للاداء المالية بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية فيما عدا الحالات التالية والتي يتم تقدير مخصص خسائر الاضمحلال فيها بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهرا

- اداة دين تم تحديدها على انها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ القوائم المالية (ا أدوات الدين بالمرحلة الاولى).

- أدوات مالية أخرى لم تكن المخاطر الائتمانية في تاريخ التقرير قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي (ا أدوات الدين بالمرحلة الاولى).

- يعتبر البنك الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير احتمالي مرجح للخسائر الائتمانية المتوقعة والتي يتم قياسها كما يلي:

▪ تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الاولى على أساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب على أساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة اثني عشر شهرا مستقبلية مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من أدوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة. ونظرا لأن الخسائر الائتمانية المتوقعة تأخذ في الحسبان مبلغ وتوقيت الدفعات ، فإن الخسائر الائتمانية تنشأ حتى إذا كانت المنشأة تتوقع أن يتم السداد بالكامل ولكن في وقت لاحق بعد أن يصبح الدين واجب السداد بموجب الشروط التعاقدية. وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهرا جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار حياة الاصل والتي تنتج عن أحداث التعثر في السداد لأداة مالية والمحتملة خلال اثني عشر شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.

اللياضحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الثانية علي اساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب علي اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة حياة الاصل المالي مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من ادوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة.
- الأصول المالية المضمحلة ائتمانيا في تاريخ القوائم المالية تقاس بالفرق بين إجمالي المبلغ الدفترى للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.
- تدخل الارتباطات عن تمويلات وادوات الدين المشابهة ضمن حساب القيمة عند الاخفاق، وتحتسب علي الارصدة القائمة في تاريخ القوائم المالية بعد تحويلها الي القيمة في حالة استخدام تلك الارتباطات مستقبلا.
- يقوم البنك عند حساب معدلات الخسارة الأخذ في الاعتبار معدلات الاسترداد المتوقعة من القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة سواء من الضمانات النقدية والعينية او معدلات السداد التاريخية او المستقبلية المتوقعة وذلك علي النحو التالي:
- بالنسبة لأدوات الديون المصنفة ضمن المرحلة الاولى يتم الاعتماد فقط بقيمة الضمانات النقدية وما في حكمها المتمثلة في النقدية والادوات المالية الأخرى التي يمكن تحويلها الي نقدية بسهولة في مدي زمني قصير (٣ شهور او اقل) وبدون ان يحدث تغير (خسارة) في قيمتها نتيجة مخاطر الائتمان وذلك بعد خصم نسبة ١٠٪ مقابل الظروف غير المتوقعة.
- بالنسبة لأدوات الديون المصنفة ضمن كلا من المرحلة الثانية او الثالثة يتم الاعتماد فقط بأنواع الضمانات طبقا للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٤/٥/٢٠٢٠ بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات في حين يتم حساب قيمة تلك الضمانات طبقا لما وارد بقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وذلك بعد خصم نسبة ١٠٪ و ٢٠٪ للضمانات النقدية وللقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية للضمانات العينية المعتمد بها علي التوالي.
- بالنسبة لأدوات الدين المحتفظ بها لدى البنوك التي تعمل خارج مصر، يتم تحديد معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس التصنيف الائتماني للمركز الرئيسي للبنك الذي يعمل خارج مصر وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة المركز الرئيسي ومع مراعاة التعليمات الصادرة عن البنك المركزي بشأن مخاطر الدول، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥٪.
- بالنسبة لأدوات المحتفظ بها لدي البنوك التي تعمل داخل مصر، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس تصنيف البنك من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وتعامل فروع البنوك المصرية بالخارج معاملة المركز الرئيسي ، كما تعامل فروع البنوك الاجنبية التي تعمل داخل مصر معاملة المركز الرئيسي لها، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥٪.
- بالنسبة لأدوات الدين التي تصدرها الجهات بخلاف البنوك، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس تصنيف الجهة المصدرة للأداة المالية من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة الجهة المصدرة في حالة الجهات الخارجية، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥٪.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

- يتم خصم مخصص الاضمحلال الخاص بالأصول المالية المعترف بها بالمركز المالي من قيمة ذات الوصول المالية عند تصوير قائمة المركز المالي، في حين يتم الاعتراف بمخصص الاضمحلال المتعلق بارتباطات التمويلات وعقود الضمانات المالية والالتزامات العرضية ضمن بند المخصصات الأخرى بالتزامات المركز المالي.
- بالنسبة لعقود الضمانات المالية يقوم البنك بتقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة على اساس الفرق بين الدفعات المتوقعة سدادها لحامل الضمانة مخصوما منها اي مبالغ أخرى يتوقع البنك استردادها.

الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى

- لا يقوم البنك بنقل الاصل المالي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى الا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الاولى وان اجمالي المتحصلات النقدية من الاصل المالي اصبحت تساوي او تزيد عن كامل قيمة الاقساط المستحقة للأصل المالي ان وجدت - والعوائد المستحقة ومضي ثلاثة اشهر متصلة من الاستمرار في استيفاء الشروط.

الترقى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية

- لا يقوم البنك بنقل الاصل المالي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية - بما في ذلك عمليات الجدولة - الا بعد استيفاء كافة الشروط التالية:
 - ١) استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
 - ٢) سداد ٢٥% من ارصدة الاصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبه / المهمشة - حسب الاحوال.
 - ٣) الانتظام في سداد اصل مبلغ الاصل المالي وعوائده المستحقة لمدة ١٢ شهرا متصلة على الاقل.

الأصول المالية المعاد هيكلتها:

- إذا تم إعادة التفاوض بشأن شروط أصل مالي او تعديلها او إجلائها أصل مالي جديد محل أصل مالي حالي بسبب الصعوبات المالية للحاصل على تمويل فإنه يتم اجراء تقييم ما إذا كان ينبغي استبعاد الأصل المالي من الدفاتر وتقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:
 - إذا كانت إعادة الهيكلة لن تؤدي الى استبعاد الأصل الحالي فإنه يتم استخدام التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل عند احتساب العجز النقدي في الأصل الحالي. ويتم حساب خسائر الائتمان المتوقعة على عمر الاداة.
 - إذا كانت إعادة الهيكلة ستؤدي إلى استبعاد الأصل الحالي، فإن القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد يتم معالجتها كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي الحالي وذلك عند استبعاده . ويتم استخدام هذه القيمة في حساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي والتي تم خصمها من التاريخ المتوقع لاستبعاد الأصل حتى تاريخ القوائم المالية باستخدام معدل الفائدة الفعال الأصلي للأصل المالي الحالي.

عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

- يتم عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي كما يلي:-
 - الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصول.
 - ارتباطات عن التمويلات وعقود الضمانات المالية: بصفة عامة، كمخصص.
 - عندما تتضمن الأداة المالية كل من المستخدم وغير المستخدم من الحد المسموح به لتلك الأداة، ولا يمكن للبنك تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للجزء غير المستخدم بشكل منفصل ، يقوم البنك بعرض مخصص خسارة مجتمعة للمستخدم وغير المستخدم ويتم عرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للمستخدم و يتم عرض أي زيادة في مخصص الخسارة على إجمالي مبلغ المستخدم كمخصص للجزء غير المستخدم.
 - أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا يتم إثبات مخصص اضمحلال في قائمة المركز المالي وذلك لأن القيمة الدفترية لتلك الأصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الإفصاح عن مخصص الاضمحلال ويتم الاعتراف به في احتياطي القيمة العادلة.

إعدام الديون

- يتم إعدام الديون (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاسترداد تلك الديون. وبصفه عامة عندما يقوم البنك بتحديد ان الحاصل على تمويل لا يملك أصول او موارد او مصادر الدخل التي يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لتسديد المديونيات التي سوف يتم اعدامها ومع ذلك، فإن الأصول المالية المعدومة قد تظل خاضعة للمتابعة في ضوء الاجراءات التي يقوم بها البنك لاسترداد المبالغ المستحقة. ويتم الخصم على حساب مخصص الاضمحلال بالديون التي يتم اعدامها سواء كان مكونا لها مخصص ام لا، ويتم الاضافة الي مخصص الاضمحلال بأي متحصلات عن تمويلات سبق إعدامها.

٣- التزامات مزايا علاجية

- يقوم البنك بتقديم مزايا رعاية صحية للعاملين بالبنك، و يتم استحقاق التكاليف المتوقعة لهذه المزايا على مدار فترة التوظيف باستخدام طريقة محاسبية مماثلة لتلك المستخدمة في نظم المزايا المحددة .
- معدل الخصم المستخدم لتحديد التزامات المزايا هو ١٥,٣٨ % .
 - معدل التضخم المستخدم لتحديد التزامات المزايا هو ١.٠٥٠ % .
 - جدول الحياة المستخدم: معدلات جدول A١٧/V. ult لتكلفة كل من الحياة والعجز الكلى.
 - جدول الانسحابات المستخدم: (Projected unit credit method).

٤- إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة، اخذاً في الاعتبار ان 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، ويُعد أهم أنواع المخاطر المالية خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى. ولتشمل القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة كافة المعلومات والبيانات الخاصة بإدارة المخاطر المالية المطلوبة عند إعداد القوائم المالية السنوية طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري لتفهم مخاطر البنك وكيفية إدارتها ويجب قرائتها مع القوائم المالية السنوية للبنك في نهاية العام الماضي .

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

تتم إدارة المخاطر عن طريق كلاً من لجنة المخاطر وإدارتي مخاطر السوق ومخاطر الائتمان وذلك في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم إدارات المخاطر 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. بالإضافة إلى ذلك، فإن لجنة المخاطر تُعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

استراتيجية إدارة المخاطر

يمارس البنك أنشطته من خلال خطوط عمل يتولد عنها العديد من المخاطر التي قد تختلف فيما بينها من حيث درجة تكرارها وجسامتها وتقلبها. لذا أتخذ البنك إجراءات لضمان الإدارة الفعالة لتلك المخاطر ومنها زيادة القدرة على توحيد درجة الإقدام على المخاطر ومحددات المخاطر، وتطوير الاختصاصات الأساسية لإدارة المخاطر، وكذلك تطبيق هيكل لإدارة المخاطر يتسم بالكفاءة وبأداء عالي المستوى.

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

لذا تتمثل الأهداف الأساسية لإطار عمل إدارة المخاطر بالبنك فيما يلي:

- المساهمة في تطوير خطوط عمل البنك المختلفة للوصول إلى حد أمثل للخطر العام.
- ضمان استمرارية البنك، من خلال تطبيق بنية أساسية لإدارة المخاطر تتسم بجودة عالية.
- وفي تعريف المستوى العام للإقدام على المخاطر الخاص بالبنك، وضعت إدارة البنك في حساباتها اعتبارات مختلفة ومتغيرات من ضمنها:

- الموازنة النسبية بين الخطر والعائد لأنشطة البنك المختلفة.
- درجة حساسية الأرباح لدورات العمل والدورات الائتمانية والاقتصادية.
- الوصول الي تحقيق حزمة متوازنة من تدفقات الأرباح بشكل جيد

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

١. تدخل إداري قوي في جميع مستويات المؤسسة بدءاً من مجلس الإدارة ووصولاً إلى إدارة فرق العمل الميداني المسؤولة عن التشغيل.
٢. إطار عمل محكم للإجراءات الداخلية والمبادئ الإرشادية.
٣. مراقبة مستمرة من قبل خطوط الأعمال والوظائف المعاونة وكذلك من جانب هيئة مستقلة للرقابة على المخاطر والالتزام بتنفيذ القواعد والإجراءات.

وتعتبر لجان المخاطر والمراجعة داخل مجلس الإدارة مسؤولة بشكل أكثر خصوصية عن فحص مدى توافق إطار العمل الداخلي بغية رصد المخاطر ومدى الالتزام بالقواعد.

فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

(أ) خطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان الخسائر المحتملة الناتجة عن احتمال إخفاق الحاصلين على تمويل أو الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم وفقاً للشروط التعاقدية. وينشأ خطر الائتمان بشكل رئيسي من الارصدة لدي البنوك والتمويلات والتسهيلات للبنوك وللأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة او متناهية الصغر والمؤسسات والارتباطات المتعلقة بتلك الأنشطة، وقد ينشأ أيضاً خطر الائتمان من التمويلات التديعية/ الضمانات الائتمانية الممنوحة مثل الخيارات الائتمانية (عقود مبادلة الإخفاق الناتج عن أدوات الائتمان) وعقود الضمانات المالية وخطابات الائتمان وخطابات الضمان.

يتعرض البنك أيضاً لخطر الائتمان من أنشطة الاستثمار في أدوات الدين والمراكز غير المسددة من أنشطة المتاجرة.

يعتبر خطر الائتمان أهم المخاطر للنشاط للبنك وبالتالي يدير البنك مخاطر التعرض لخطر الائتمان بعناية، وتتركز إدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى البنك في فريق إدارة خطر ائتمان التجزئة المصرفية والمؤسسات لدي ادارة المخاطر التي ترفع تقاريرها إلى كلا من لجنة المخاطر والادارة العليا ورؤساء وحدات النشاط ومجلس الإدارة بصفة دورية منتظمة.

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ/ قياس خطر الائتمان

مرايحات ومضاربات ومشاركات للعملاء (متضمناً الارتباطات وعقود الضمانات المالية)

لقياس خطر الائتمان المتعلق بمرايحات 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) .
- 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 الاضمحلال 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 .

أ/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 بينود المتاجرة . 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 .

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣/أ سياسات الاضمحلال والمخصصات

- تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة التمويل والاستثمار. وبخلاف ذلك، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ القوائم المالية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم لأغراض قواعد البنك المركزي المصري.
- مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في القوائم المالية مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجة من التصنيف.
- 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 المقترض أو المدين .
 - مخالفة شروط اتفاقية المرابطة والمشاركات والمضاربات مثل عدم السداد .
 - توقع إفلاس المقترض أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له .
 - تدهور الوضع التنافسي للمقترض .
 - قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .
 - اضمحلال قيمة الضمان .
 - تدهور الحالة الائتمانية .
- تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ الميزانية على أساس كل حالة على حدة ، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة . ويشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما في ذلك إعادة تأكيد التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات .
- ويتم تكوين مخصص خسائر الاضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية.

بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ/ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة الميينة في إيضاح 1/ ، 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 المستقلة 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 . وبعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (1/28) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية .

أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
١٣,٨٦٢,٩٢٠	٢٩,٧١١,٢٦٦	أرصدة لدى البنوك
٣,٩١٠,٣٩٢	٢,٥٨٥,٩١٠	عمليات استثمار مع البنوك
		مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء
		<u>تمويلات لأفراد:</u>
٢٧,٢٦٨	٢٤,٨١٢	- بطاقات ائتمان
٢,٤٧٣,٩٦٢	١,٤٣٧,٥٨٨	- تمويلات شخصية
٥٢٢,٧٩٩	٤٥٤,٨٥٢	- تمويلات عقارية
		<u>تمويلات لمؤسسات:</u>
٢٠,٦٥٣,٣٢٨	١٦,٣٩٧,٣١٤	- تمويلات مباشرة
٣,٧١٦,٨٤١	٢,٧٠٨,٤٧٠	- تمويلات مشتركة
-	٧,٧٣٦	- مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى
		<u>استثمارات مالية:</u>
٢,١٠٧,٠١٧	٦٤٤,٤٧٩	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٨,٢٢٧,٦١٧	١٩,٦٩٣,٨٧٤	- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٧٥,٥٠٢,١٤٤	٧٣,٦٦٦,٣٠١	الإجمالي
		<u>البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية</u>
٣٤٣,٣٦٢	٣٨٧,٢٨٢	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
٢,٤٩١,١٥٥	٢,٥٢٦,١٧٩	خطابات ضمان
٢٢٧,٣٧١	٤٣٧,٥٣٠	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٣,٠٦١,٨٨٨	٣,٣٥٠,٩٩١	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

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

يوضح الجدول التالي معلومات حول تصنيف جودة الأصول المالية :

القيمة بالألف جنيه مصرية		٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	الاجمالي	المرحلة الاولى ١٢ شهر
أرصدة لدى البنوك									
الجدارة الائتمانية طبقا لتصنيف البنك المركزي									
٢٩,٧١٢,٩٨٢	-	-	٢٩,٧١٢,٩٨٢	١٣,٨٦٥,٥٣٥	-	-	١٣,٨٦٥,٥٣٥	١٣,٨٦٥,٥٣٥	١٣,٨٦٥,٥٣٥
٢٩,٧١٢,٩٨٢	-	-	٢٩,٧١٢,٩٨٢	١٣,٨٦٥,٥٣٥	-	-	١٣,٨٦٥,٥٣٥	١٣,٨٦٥,٥٣٥	١٣,٨٦٥,٥٣٥
(١,٧١٧)	-	-	(١,٧١٧)	(٢,٦١٥)	-	-	(٢,٦١٥)	(٢,٦١٥)	(٢,٦١٥)
٢٩,٧١١,٢٦٦	-	-	٢٩,٧١١,٢٦٦	١٣,٨٦٢,٩٢٠	-	-	١٣,٨٦٢,٩٢٠	١٣,٨٦٢,٩٢٠	١٣,٨٦٢,٩٢٠
القيمة الدفترية									
عمليات استثمار مع البنوك									
الجدارة الائتمانية طبقا لتصنيف البنك المركزي									
٢,٥١٤,٠٤٦	-	١,٤٣٤,٤٣٥	١,١٥٩,٦١١	٣,٩٤٠,٢٣٩	-	٣,٩٤٠,٢٣٩	-	٣,٩٤٠,٢٣٩	-
١٥١,٢٩٧	١٥١,٢٩٧	-	-	١٨١,٦٣٠	١٨١,٦٣٠	-	-	١٨١,٦٣٠	-
٢,٧٤٥,٣٤٣	١٥١,٢٩٧	١,٤٣٤,٤٣٥	١,١٥٩,٦١١	٤,١٢١,٨٦٩	١٨١,٦٣٠	٣,٩٤٠,٢٣٩	-	٤,١٢١,٨٦٩	٣,٩٤٠,٢٣٩
(١٥٢,٩١٣)	(١٥١,٢٩٧)	(١,٠٠٠)	(١٠٠)	(٢٠٠,٤٠٥)	(١٨١,٦٣٠)	(٢٠,٧٧٥)	-	(٢٠,٧٧٥)	-
(١,٥٠٠)	(١,٥٠٠)	-	-	(١٠,٧١٢)	(١٠,٧١٢)	-	-	(١٠,٧١٢)	-
٢,٥٨٥,٩١٠	٦,٥٢٠	١,٤٣٣,٨٢٩	١,١٥٩,٥١١	٣,٩٢٩,٣٢٦	(١٠,٧١٢)	٣,٩٢٩,٤٦٤	-	٣,٩٢٩,٤٦٤	-
القيمة الدفترية									
مبيعات ومضاربات ومشاركات للعملاء (أفراد)									
الجدارة الائتمانية طبقا لتصنيف البنك المركزي									
٦٨٣,٣٠٤	-	٤٦,٩٨٢	٦٣٩,٣٢٢	١,٥٠٦,٦٢٠	-	٥٢,١٠٧	١,٤٥٣,١١٣	١,٤٥٣,١١٣	١,٤٥٣,١١٣
١,٢٤٥,١٨٩	-	٣,٠٠٧	١,٢١٥,٤١٩	١,٥٧٤,٤٥١	٤٤,٠٩٩	٢٥,٦٢٥	١,٥٠٤,٧١٧	١,٥٠٤,٧١٧	١,٥٠٤,٧١٧
٥٥,١٦١	٥٥,١٦١	-	-	٤٢,٨٣٠	٤٢,٨٣٠	-	-	٤٢,٨٣٠	-
١,٩٨٣,٩٥٤	٥٥,١٦١	٧٧,٠٥٢	١,٨٥٩,٧٤١	٣,١٢٣,٥٠١	٨٦,٩٢٩	٧٨,٧٤٢	٢,٩٥٧,٨٣٠	٣,١٢٣,٥٠١	٢,٩٥٧,٨٣٠
(٦٦,٠٠٢)	(٤,٠٨٣)	(١,٨٤٧)	(٢٤,٠٢٦)	(١٩,٤٧٢)	(٢٥,١٩٤)	(٦١٨)	(٢٣,٥٧٩)	(٢٣,٥٧٩)	(٢٣,٥٧٩)
١,٩١٧,٢٥٢	٤٤,٣٧٨	٧٥,٢٠٥	١,٨٣٥,٧١٩	٣,٠٠٤,٠٢٩	٦١,٧٣٤	٧٨,٠٤٤	٢,٩٣٤,٢٥١	٢,٩٣٤,٢٥١	٢,٩٣٤,٢٥١
القيمة الدفترية									
مبيعات ومضاربات ومشاركات للعملاء (مؤسسات)									
الجدارة الائتمانية طبقا لتصنيف البنك المركزي									
١٤,٦٥٠,٥٥٧	-	٢,٠١٥,٢٦٩	١٦,٦٦٥,٨٢٦	٢,٠٣٦,٦١٠	-	٢,٨٥٣,١٠٧	١٧,٥١٩,٦٠٣	١٧,٥١٩,٦٠٣	١٧,٥١٩,٦٠٣
٥,٢٠٤,٤٠١	-	٤,٤٤٥,٢٥٩	٧٣٩,٢٥٠	٥,٢٢٥,٣٠٧	-	٤,٦٧٦,٣٨٤	٥٥٢,٩٢٢	٥٥٢,٩٢٢	٥٥٢,٩٢٢
١٢٧,٠٠٠	-	١٢٧,٠٠٠	-	١٥٦,٨٥٨	-	١٥٦,٨٥٨	-	١٥٦,٨٥٨	-
١٨٦,٧٤٦	١٨٦,٧٤٦	-	-	١٥٠,٩٠٩	٩٥,٠٩٩	-	-	١٥٠,٩٠٩	-
٢,٠١٩٩,٣٠٤	١٨٦,٧٤٦	٦,٦٠٨,٢٢٢	١٢,٣٧٤,١٨٦	٢٦,٣٦٩,٧٨٤	٩٥,٠٩٩	٧,٧٨٤,٣٤٩	١٧,٦٦٦,٥٦٦	٢٦,٣٦٩,٧٨٤	١٧,٦٦٦,٥٦٦
(١,٨٥٥,٧٨٣)	(٨٧٠,٠٠٠)	(٤٤٢,٢٧٧)	(٣٩,٤٤٥)	(١,٩٩٩,٦١٥)	(٨٤٢,٠٦٨)	(١,٠٥٥,٥١٢)	(١,٠٦٠,٣٥٥)	(١,٠٦٠,٣٥٥)	(١,٠٦٠,٣٥٥)
١٩,١١٣,٥٢١	١١٢,٧٤٦	٥,٦٦٦,٠٤٥	١٢,٣٣٤,٧٤١	٢٤,٣٧٠,١٦٩	١٠,٨٨١	٦,٧٢٨,٨٣٧	١٦,٥٢٤,٢١١	٢٤,٣٧٠,١٦٩	١٦,٥٢٤,٢١١
القيمة الدفترية									
أدوات دين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر									
الجدارة الائتمانية طبقا لتصنيف البنك المركزي									
٦٤٤,٤٧٩	-	-	٦٤٤,٤٧٩	٢,١٠٧,٠١٧	-	-	٢,١٠٧,٠١٧	٢,١٠٧,٠١٧	٢,١٠٧,٠١٧
٦٤٤,٤٧٩	-	-	٦٤٤,٤٧٩	٢,١٠٧,٠١٧	-	-	٢,١٠٧,٠١٧	٢,١٠٧,٠١٧	٢,١٠٧,٠١٧
القيمة الدفترية									
القيمة بالألف جنيه مصرية									
٣١ ديسمبر ٢٠٢١									
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢									
١٩,٧٥٧,٠٥٢	-	-	١٩,٧٥٧,٠٥٢	٢٨,٣١٩,٤٨٣	-	-	٢٨,٣١٩,٤٨٣	٢٨,٣١٩,٤٨٣	٢٨,٣١٩,٤٨٣
١٩,٧٥٧,٠٥٢	-	-	١٩,٧٥٧,٠٥٢	٢٨,٣١٩,٤٨٣	-	-	٢٨,٣١٩,٤٨٣	٢٨,٣١٩,٤٨٣	٢٨,٣١٩,٤٨٣
(١٣,١٧٨)	-	-	(١٣,١٧٨)	(١١,٨٦٦)	-	-	(١١,٨٦٦)	(١١,٨٦٦)	(١١,٨٦٦)
١٩,٦٢٣,٨٧٤	-	-	١٩,٦٢٣,٨٧٤	٢٨,٢٠٧,٦١٧	-	-	٢٨,٢٠٧,٦١٧	٢٨,٢٠٧,٦١٧	٢٨,٢٠٧,٦١٧
القيمة الدفترية									

بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

يوضح الجدول التالي التغيرات في أرصدة العملاء والخسائر الائتمانية المتوقعة بين المراحل الثلاث:

القيمة بالألف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	ميرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء (مؤسسات)			الاجمال	ميرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء (فراد)			١٢ شهر	الاجمال
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر		المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر		
٢٠,٢٦٩,٣٠٤	٩٨٦,٧٩٦	٦,٦٠٨,٣٢٢	١٣,٣٧٤,١٨٦	١,٩٨٢,٩٥٢	٥٥,١٦٠	٧٧,٠٥٢	١,٨٥١,٧٤١	الرصيد في أول الفترة المالية	
-	-	٨٠٧,٣٢٦	(٨٠٧,٣٢٦)	-	-	٥٤,٥٣٩	(٥٤,٥٣٩)	المحول من (إلى) المرحلة الأولى	
-	-	(٢٣٨,٩٠٩)	٢٣٨,٩٠٩	-	-	(٢٧,٤٥١)	٢٧,٤٥١	المحول من (إلى) المرحلة الثانية	
-	١١٤,٦٨٤	(١١٤,٦٨٤)	-	-	٨,٨١١	(٨,٨١١)	-	المحول من (إلى) المرحلة الثالثة	
٥,٥٥١,٠٥١	-	٧٢,٠٢٤	٤,٨٣٠,٧٥٧	١,١٤٦,١٣٥	٢٢,٩٥٨	-	١,١٢٣,١٧٧	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	
(١٥٠,٥٧١)	(١٥٠,٥٧١)	-	-	(٦,٥٨٧)	-	(٦,٥٨٧)	-	أصول مالية استخففت أو تم استعادتها	
٢٦,٣٦٩,٧٨٤	٩٥٠,٢٠٩	٧,٧٨٢,٢٤٩	١٧,٢٦٦,٥٦٦	٣,١٢٣,٥٠١	٨٦,٢٢٩	٧٨,٤٦٢	٢,٩٥٧,٨٢٠	الرصيد في آخر الفترة المالية	

القيمة بالألف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	ميرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء (مؤسسات)			الاجمال	ميرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء (فراد)			١٢ شهر	الاجمال
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر		المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر		
١,٨٥٥,٧٨٢	٨٧٤,٠٦١	١٤٢,٢٧٧	٣٩,٤٤٥	٦٦,٧٠٢	٤٠,٨٣٣	١,٨٤٧	٢٤,٠٢٢	رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في بداية العام	
-	-	(٣,١٢٢)	٣,١٢٢	-	-	-	-	المحول من (إلى) المرحلة الأولى	
-	-	٥,٤٢٤	(٥,٤٢٤)	-	-	-	-	المحول من (إلى) المرحلة الثانية	
-	١٠٧,٤٧٢	(١٠٧,٤٧٢)	-	-	-	-	-	المحول من (إلى) المرحلة الثالثة	
١٢٥,٧٧٤	(١٢٤,٢١٨)	١٩٥,٦٠٠	٦٤,٣٩٢	٣٣,٣١٠	٢٤,٨٨٢	(١,١٤٩)	٩,٥٥٧	عبء / (ربح) اضعمال خلال الفترة	
(١٢٠,٠٢١)	(١٢٠,٠٢١)	-	-	(٦٢٠)	(٦٢٠)	-	-	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة	
٣٦,٩٥٢	٣٦,٩٥٢	-	-	-	-	-	-	مبالغ مستردة خلال الفترة	
١١١,١٤٥	٨٧,٨٤٠	٢٣,٣٠٥	-	-	-	-	-	فروق تقييم عملات اجنبية	
١,٩٩٩,٦١٥	٨٤٢,٠٦٨	١,٠٥٥,٥١٢	١٠٢,٠٣٥	٩٩,٤٧٢	٦٥,١٦٥	٦٦٨	٣٣,٥٧٩	رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة	

القيمة بالألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	ميرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء (مؤسسات)			الاجمال	ميرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء (فراد)			١٢ شهر	الاجمال
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر		المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر		
١,٦٤١,٤٢٥	١,٠٥١,١٧٥	٤٢٠,٧٨٦	١٦٩,٤٦٤	٦٨,٤٧٤	٢٧,٣٨٦	١٢,١٥١	٢٨,٩٣٧	رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في بداية العام	
-	-	-	-	-	-	-	-	المحول من (إلى) المرحلة الأولى	
-	-	١٣٠,٠١٩	(١٣٠,٠١٩)	-	-	-	-	المحول من (إلى) المرحلة الثانية	
-	١٠٢,٢٦٤	(١٠٢,٢٦٤)	-	-	-	-	-	المحول من (إلى) المرحلة الثالثة	
٥٤٤,٠١٢	٥٠,٢٧٦	٤٩٣,٧٣٦	-	(٢٧٥)	١٤,١٤٤	(١٠,٣٠٤)	(٤,٩١٥)	عبء / (ربح) اضعمال خلال الفترة	
(٣٢٨,٤٧٣)	(٣٢٨,٤٧٣)	-	-	(١,٤٩٧)	(١,٤٩٧)	-	-	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة	
١٦٣	١٦٣	-	-	-	-	-	-	مبالغ مستردة خلال الفترة	
(١,٢٤٤)	(١,٢٤٤)	-	-	-	-	-	-	فروق تقييم عملات اجنبية	
١,٨٥٥,٧٨٢	٨٧٤,٠٦١	١٤٢,٢٧٧	٣٩,٤٤٥	٦٦,٧٠٢	٤٠,٨٣٣	١,٨٤٧	٢٤,٠٢٢	رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة	

بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

البيانات المتممة للوائح المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

١/١ تركيز مخاطر الوصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

المقاطع الجغرافية
يمثل الحدود التالي تحليل لأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية قبل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، موزعة حسب القطاع الجغرافى، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك:

القائمة بالألف جنيه مسمى	الاجمال		الاجمال		الاجمال		الاجمال	
	الاجمال	القيمة الألف جنيه مسمى	الاجمال	القيمة الألف جنيه مسمى	الاجمال	القيمة الألف جنيه مسمى	الاجمال	القيمة الألف جنيه مسمى
١٣,٨٦٥,٥٣٥	٤٨٥,١٥٢	٢١,٧٩٧	١٣,٣٥٨,٥٨١	-	-	١٣,٣٥٨,٥٨١	-	١٣,٣٥٨,٥٨١
٤,١٠١,١٢٤	٤٨٣,٧٤٦	١,٠٥٢,٣٠١	٢,٥٥٥,٧٧	-	-	٢,٥٦٥,٠٧٧	-	٢,٥٦٥,٠٧٧
-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٨,٦٧٤	-	-	٢٨,٦٧٤	-	-	٢٨,٦٧٤	-	٢٨,٦٧٤
٣,٢٨٥,٧٣٧	-	-	٣,٢٨٥,٧٣٧	-	-	٣,٢٨٥,٧٣٧	-	٣,٢٨٥,٧٣٧
٦٥,٠٣١٩	-	-	٦٥,٠٣١٩	-	-	٦٥,٠٥٧	-	٥٧٢,٢٦٢
-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٣,٢١٦,٠٤٣	-	-	٢٣,٢١٦,٠٤٣	-	-	٤,٨٧٠,٠٧٦	-	١٨,٣٤٥,٩٦٧
٤,٠٤٧,٢٠٨	-	-	٤,٠٤٧,٢٠٨	-	-	-	-	٤,٠٤٧,٢٠٨
-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,١٠٧,٠١٧	-	-	٢,١٠٧,٠١٧	-	-	-	-	٢,١٠٧,٠١٧
٢٨,٤٩٣,٩٨١	-	٢١٢,٧٤٧	٢٨,٦٨٠,٣٣٤	-	-	٢٨,٦٨٠,٣٣٤	-	٢٨,٦٨٠,٣٣٤
٢٩,٧٩٥,٦٣٨	٩٦٨,٨٩٨	١,٢٨٧,٨٤٥	٢٧,٥٣٨,٨٩٥	-	-	٥,٣٢٧,٩٤٨	-	٢٢,٢١٠,٩٤٧
٧٧,١٧٩,٠٧٠	٤٥٦,٧٥٧	١,١١٢,٤٤٠	٧٥,٦٠٩,٨٧٣	-	-	٢,١٣٢,٢٤٣	-	٧١,٤٧٧,٦٣٠

أرصدة لدى البنوك

عمليات استثمار مع البنوك

مخارج ومصاريف ومشاركات للملاء

تمويلات أفراد:

- حسابات جارية مدينة

- بطاقات الائتمان

- تمويلات شخصية

- تمويلات عقارية

تمويلات لمؤسسات:

- حسابات جارية مدينة

- تمويلات مياومة

- تمويلات مصرفية

استثمارات مالية:

- أدوات دين مقيمة بالعملة الحادثة من خلال الأرباح والخسائر

- أدوات دين بالعملة الحادثة من خلال الدخل الحاصل الأخر

- أدوات دين بالكافة المسجله

الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

البيانات المتضمنة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فن ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ/ تركيز مخاطر الأصول المالية المعروضة لخطر الائتمان - تابع

قطاعات الائتمان

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة المقررة، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عمله البنك:

القيمة بالآلاف جنيه مصري	الإجمالي	أفراد	ائتمنة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة		نشاط عقاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	أرصدة لدى البنوك
					مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية				
١٣,٨٢٥,٥٣٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣,٨٢٥,٥٣٥
٤,١٠١,١٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,١٠١,١٢٤	عمليات استثمار مع البنوك
										مع ائتمانات ومضاربات ومشاركات العملاء
										تمويلات لأفراد:
٧٨,٦٧٤	٧٨,٦٧٤	-	-	-	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمان
٢,٧٨٥,٧٣٧	٢,٧٨٥,٧٣٧	-	-	-	-	-	-	-	-	- تمويل شخصية
٦٥,٠٣١٩	٦٥,٠٣١٩	-	-	-	-	-	-	-	-	- تمويل عقارية
										تمويلات لمؤسسات:
٢٣,٢١٦,٤٣	-	-	٤,٣٧٠,٦٣٧	٥٥,٩٩٤	٤,٦٩٥,١٢٥	٣٣,١٢٧	٩,٩١١,٢٥٨	٤,٣٢٤,٩٦٢	-	- تمويل مباشرة
٤,٠٤٧,٢٠٨	-	-	٤٦,٠٣٧١	١,٦١٢,٠٣٧	٣٣٣,٨٩٢	-	١,٦٤٠,٩١٨	-	-	- تمويل مشتركة
										استثمارات مالية:
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	- أدوات دين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢١,٠٧٠,١٧	-	-	-	٢٩,٢,٨٨١	-	١,٥٠٦,٨٩٠	-	٣٠٧,٢٤٦	-	- أدوات دين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٨,٤٩٣,٩٨١	-	-	-	٧٨,٤٩٣,٩٨١	-	-	-	-	-	- أدوات دين بالكافة المسبوكة
٧٩,٧٩٥,١٣٨	٣,٩١٤,٧٣٠	٤,٧٣١,٠٠٨	٢,٤٥٤,٨٨٣	٥,٠٢٩,٠١٧	١,٥٤٠,٠٥٧	١١,٥٥٦,١٧٦	٢٢,٥٢٣,٧٢٧	٢٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٢٠٢١	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٧٧,١٧٩,٠٠	٢,٤٨١,٦٥٢	١,٦٤٨,٣٦٩	٢٢,١٨٣,٢٢٤	٥,٥١٦,٣١٤	٦٩٤,٩٣٤	١,٧٨٨,٤٩٧	٢٣,٨٦٦,٠٨٠	٢٠٢٢	٢٠٢١	الرصيد في ٣١ ديسمبر

بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

(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 ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة .

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

(ب/١) خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية . وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم. ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المالية . ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

القيمة بالالف جنيه مصرية						٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
الإجمالي	عملات أخرى	يورو اوروبي	جنيه استرليني	دولار أمريكي	جنيه مصري	
الأصول المالية						
٦,١٥٥,٢٧٦	٥,٥٤٩	٣١,٥٠١	٢,٤٩٤	٨٧,٤٩١	٦,٠٢٨,٢٤١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٧,٩٦٦,٦٥٩	٧٥,٢٧٥	٢٤٦,٧٧٦	٣٥,١٤٩	٥,٦١٨,٦١٩	١١,٩٩٠,٨٤٠	أرصدة لدى البنوك
٣١,٢٢٧,٩٨١	-	٩,٠٧٥	-	٣,١٨٦,٧٤١	٢٨,٠٣٢,١٦٥	مراحيات ومضاربات ومشاركات للعملاء
٥٦,٤٧١	-	-	-	-	٥٦,٤٧١	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,١٧٥,٧١٦	١٩,٧١٨	٦٧,٠١٥	-	-	٢,٠٨٨,٩٨٣	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٨,٤٩٣,٩٨١	-	٦٩٨,٠٠٩	-	٧,٢٤٠,٠٧٩	٢٠,٥٥٥,٨٩٣	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٩٨,٠٠٠	-	-	-	-	٩٨,٠٠٠	استثمارات مالية في شركات تابعة
٨,١٣٧,٨٣٥	٩٤	٩,٧٠٢	٢٥	١٥٢,٨٤٠	٧,٩٧٥,١٧٤	أصول أخرى
٩٤,٣١١,٩١٩	١٠٠,٦٦٦	١,٠٦٢,٠٧٨	٣٧,٦٦٨	١٦,٢٨٥,٧٧٠	٧٦,٨٢٥,٧٦٧	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية						
٢,٢٨١,٤٠٤	٤,٢١٤	٢٣٥,٤٧٨	٢٦	٢,٠٤١,٦٨٦	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٢,٥٩٦,١٧٤	٧٥,٧١٦	٨٣٩,٦٨٥	٣٧,٥٢٥	١٢,٦٢٦,٢٩٤	٥٩,٠١٧,٤٥٤	ودائع العملاء
٨٩٢,٠٢٨	-	-	-	٨٧٩,٨٥٤	١٢,١٧٤	تمويلات مساندة وتمويلات أخرى
١٤,٥٨٥,٦٧٣	١,٣٣٠	١٦,٢٩١	٤١	٨٩٦,٠٤٠	١٣,١٧١,٩٧١	التزامات أخرى
٩,٣٥٥,٧٧٩	٨١,٢٦٠	١,٠٩١,٤٥٤	٣٧,٥٩٢	١٦,٤٤٣,٨٧٤	٧٢,٧٠١,٥٩٩	إجمالي الالتزامات المالية
٣,٩٥٦,١٤٠	١٩,٣٧٦	(٢٩,٣٧٦)	٧٦	(١٥٨,١٠٤)	٤,١٢٤,١٦٨	صافي المركز المالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢١						
٨٣,٨٣٦,٠٧١	٨٢,١٢٤	١,٠٠٣,٧٨٤	٤١,٣٩٥	١١,٠٠٢,٥٥٠	٧١,٧٠٦,٢٠٨	إجمالي الأصول المالية
٧٤,٥٠١,٣٨٧	٦٢,٣١٣	٩٤٤,٦١٠	٤٢,١٦٢	١٠,٣٢٣,٣١٧	٦٣,١٢٨,٨٨٥	إجمالي الالتزامات المالية
٩,٣٣٤,٧٨٤	١٩,٨٢١	٥٩,١٧٤	(٧٦٧)	٦٧٩,٢٣٣	٨,٥٧٧,٣٢٣	صافي المركز المالي

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

(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 إحتلال 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 المرابحات والمشاركات والمضاربات ، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر اللتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية .

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

بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

١/ أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة باستخدام وسائل التقييم

لم يتم تقييم أي من بنود الأصول والالتزامات المالية باستخدام وسائل التقييم خلال الفترة المالية المنتهية في تاريخ إعداد القوائم المالية.

٢/ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

يلخص الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة :

القيمة بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
				الأصول المالية
٢٩,٨٩٨,٨٣٩	٢٩,٧١١,٢٦٦	١٣,٨٦٢,٩٢٠	١٣,٨٦٢,٩٢٠	أرصدة لدى البنوك
٢,٥٩٧,٤٦٨	٢,٥٨٥,٩١٠	٤,٠٥٨,٣١٠	٢,٩١٠,٣٩٢	عمليات استثمار مع البنوك
				تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
١,٩١٧,٢٥١	١,٩١٧,٢٥١	٣,٠٢٤,٠٢٩	٣,٠٢٤,٠٢٩	افراد
١٩,١١٣,٥٢١	١٩,١١٣,٥٢١	٢٤,٣٧٠,١٦٩	٢٤,٣٧٠,١٦٩	مؤسسات
				استثمارات مالية
١٧,١١٥,٥٢٣	١٦,٦٧٤,٠٤١	٢١,٩٩٣,٨٨٨	٢٨,٢٢٧,٦١٧	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
				الالتزامات المالية
٨٩٦,٨٧٩	٨٩٦,٧٧٠	٢,٢٨٣,٦٤٧	٢,٢٨١,٤٠٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٣,٢٣٥,٢٩٨	٧٢,٥٦٩,٣٨٨	٧٣,١٤٦,٨١٨	٧٢,٥٩٦,٦٧٤	ودائع العملاء
١,٠٥٥,٦٤٩	١,٠٣٥,١٢٩	٩٠,٧١٤	٨٩٢,٠٢٨	تمويلات مساندة / تمويلات إسلامية أخرى
١٤٥,٨٣٠,٤٢٨	١٤٤,٥٠٣,٢٧٦	١٤٣,٦٤١,٤٩٥	١٤٩,١٦٥,٢٣٣	الصافي

أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة للإيداعات والودائع ليلية 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.

مرايبات ومشاركات ومضاربات للعملاء

تتمثل مرايبات ومشاركات ومضاربات بالصادفي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال . وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للمرايبات 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 بالتكلفة المستهلكة

الاستثمارات في أوراق مالية في الجدول السابق تتضمن فقط الأصول التي تقاس بالتكلفة المستهلكة. ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية التي تقاس بالتكلفة المستهلكة 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 مشابه.

المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

تمثل القيمة العادلة المقدره للودائع باستخدام معدلات عائد السوق في تاريخ القوائم المالية ذات تاريخ استحقاق غير محدد ، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد ، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب.

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

(هـ) إدارة رأس المال

- تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالمركز المالي، 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.

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 المراجعات والمشاركات والمضاريات ، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية .

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات وتغطية الارتباطات المتعلقة بالمراجعات والمشاركات والمضاريات كل من النقدية ، والأرصدة لدى البنوك المركزية ، والأرصدة لدى البنوك ، وأوراق حكومية ، ومراجعات ومشاركات ومضاريات للبنوك والعملاء. ويتم مد أجل نسبة من مراجعات ومشاركات ومضاريات 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 .

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 وإبداعات لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي .

بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

ويخلص الجدول التالى معيار كفاية رأس المال كما على النحو التالى:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	طبقا لبازل II
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
		<u>الشريحة الأولى بعد الاستعدادات</u>
		رأس المال الأساسي المستمر
١,٥٤٦,٤٤٧	١,٨٥٥,٧٣٧	رأس المال المصدر والمدفوع
١,٣٨٧,٧٤٠	١,٦٢٨,١١٨	الاحتياطيات
٢١٤,٩٢٦	٢١٤,٩٢٦	احتياطي المخاطر العام
٢,٦٨٠,٧٥٦	٢,٠٠٣,٧١٨	الأرباح المحتجزة
٤٩,٢٧٢	٥,٤٢٤	اجمالي بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم
٥,٨٧٩,١٤١	٥,٧٠٧,٩٢٣	<u>إجمالي رأس المال الأساسي</u>
٢,٢٨١	١,٢٥٨,٧٧١	رأس المال الأساسي الإضافي
(١٧,٧٥٦)	(١٦,٧٦٧)	اجمالي الاستعدادات من رأس المال الأساسي المستمر
٥,٨٦٣,٦٦٦	٦,٩٤٩,٩٢٧	<u>إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستعدادات</u>
		الشريحة الثانية
٧٣٨,٦٨٥	٤٣٠,١٥١	تمويلات مسانده من المستثمر الرئيسي / ودائع مساندة
١٢٦,٦٤٦	٢٤٦,٥٣٨	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
٨٦٥,٣٣١	٦٧٦,٦٨٩	إجمالي الشريحة الثانية
٦,٧٢٨,٩٩٧	٧,٦٢٦,٦١٦	إجمالي رأس المال
		اجمالي الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان، السوق والتشغيل
٣٢,٤١٠,٧١١	٤٠,٣٦٩,٨٣٨	
٢٠,٧٦%	١٨,٨٩%	معيار كفاية رأس المال (%)

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

الرافعة المالية:

وفى إطار السعى نحو تطبيق افضل الممارسات الدولية فى مجال الرقابة المصرفية فقد قام البنك المركزى المصرى باصدار تعليمات لقياس مدى كفاية الشريحة الاولى من القاعدة الرأسمالية مقارنة باجمالى الاصول غير مرجحة بأوزان مخاطر (الرافعة المالية) , مع التزام البنوك بالحد الأدنى لتلك النسبة (٣%) على اساس ربع سنوى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	اولا: بسط النسبة
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
٥,٨٦٣,٦٦٦	٦,٩٤٩,٩٢٧	إجمالي رأس المال الأساسي
		ثانيا: مقام النسبة
٨٢,٣١٩,٢٤٨	٩٠,٠٨٠,٤١٥	أجمالى التعرضات داخل الميزانية
٣,٥٩٤,٢٠١	٤,٤٦١,٣١٧	أجمالى التعرضات خارج الميزانية
٨٥,٩١٣,٤٤٩	٩٤,٥٤١,٧٣٢	أجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية
٦,٨٣%	٧,٣٥%	نسبة الرافعة المالية (٢/١)

بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٥- 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.

٦- التقارير القطاعية

(أ) التحليل القطاعي للنشطة

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري					
الإجمالي	فروع محافظات أخرى	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة القاهرة	المركز الرئيسي للبنك
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢					
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
٦,٢٩٣,٤٣٨	٥٠٨,٨٦٨	٥١٩,٢٣٦	٨١٨,١٨٦	٣,٣٠٣,٩٧١	١,١٤٣,٠٧٧
(٤,٤٥٠,٦٨٥)	(٣٣١,٦٥٠)	(٣٨٦,٦١٧)	(٥٢٣,٦٧٨)	(١,٧٦٨,٣٣٥)	(١,٤٤٠,٤٠٥)
١,٨٤٢,٧٥٣	١٧٧,٢١٨	١٣٢,٧١٩	٢٩٤,٥٠٨	١,٥٣٥,٦٣٦	(٢٩٧,٣٢٨)
(٥٨٧,٧٠٠)	-	-	-	-	(٥٨٧,٧٠٠)
١,٢٥٥,٠٥٣	١٧٧,٢١٨	١٣٢,٧١٩	٢٩٤,٥٠٨	١,٥٣٥,٦٣٦	(٨٨٥,٠٢٨)
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
أصول النشاط القطاعي					
٨٤,٩٥٤,٠٤٤	٧,٥٨٢,٧١٢	٨,٣٢٥,٢١٦	١٣,٤٣١,٥٤٦	٤٨,٥٥٠,٢٨٠	٧,٠٦٤,٢٩٠
التزامات النشاط القطاعي					
٧٧,٨٨٥,٩٨١	٧,٥٨٢,٧١٢	٨,٣٢٥,٢١٦	١٣,٤٣١,٥٤٦	٤١,٤٨٢,١٩٤	٧,٠٦٤,٣١٣
القيمة بالآلاف جنيه مصري					
الإجمالي	فروع محافظات أخرى	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة القاهرة	المركز الرئيسي للبنك
٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
٧,٥٧٧,٠٠٧	٦٢٠,٢٧٨	٦٣٨,٣٥٢	١,٠٣١,١٢٤	٤,١٦٧,١١٠	١,١٢٠,١٤٣
(٥,٨٣٠,١٣٢)	(٤٦٢,٠٤٦)	(٤٩٩,٤١١)	(٧٣٣,٩٩٣)	(٢,٤٧٤,٦٦٤)	(١,٦٦٠,٠١٨)
١,٧٤٦,٨٧٥	١٥٨,٣٣٢	١٣٨,٩٤١	٢٩٧,١٣١	١,٦٩٢,٤٤٦	(٥٢٩,٨٧٥)
(٦١٤,٥٠٨)	-	-	-	-	(٦١٤,٥٠٨)
١,١٣٢,٣٦٧	١٥٨,٣٣٢	١٣٨,٩٤١	٢٩٧,١٣١	١,٦٩٢,٤٤٦	(١,١٥٤,٣٨٣)
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
أصول النشاط القطاعي					
٨٢,٣٦٥,٢٦٠	٨,١٧٣,٢٣٣	٧,٧١٩,٧٤٩	١٢,٢٠١,٢١١	٤٩,٢٣٢,٤٢٧	٤,٩٨٨,٦٤٠
التزامات النشاط القطاعي					
٧٦,٣١١,٠٨١	٨,١٧٣,٢٣٣	٧,٧١٩,٧٤٩	١٢,٢٠١,٢١١	٤٣,٢٢٨,٢٥٦	٤,٩٨٨,٦٤٠

بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

(ب) تحليل القطاعات الجغرافية

الاجمالى	الوجه القبلى	جمهورية مصر العربية		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
		الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
٦,٢٩٣,٤٣٨	-	٧٥٠,١٠٤	٥,٥٤٣,٣٣٤	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٤,٤٥٠,٦٨٥)	-	(٥٤٥,٧١٣)	(٣,٩٠٤,٩٧٢)	مصروفات القطاعات الجغرافية
١,٨٤٢,٧٥٣	-	٢٠٤,٣٩١	١,٦٣٨,٣٦٢	صافى أرباح الفترة قبل الضرائب
(٥٨٧,٧٠٠)	-	-	(٥٨٧,٧٠٠)	الضريبة
١,٢٥٥,٠٥٣	-	٢٠٤,٣٩١	١,٠٥٠,٦٦٢	صافى أرباح الفترة بعد الضرائب
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
٨٤,٩٥٤,٠٤٤	-	١١,٥٦٧,٦٩٣	٧٣,٣٨٦,٣٥١	أجمالى أصول القطاعات الجغرافية
٧٧,٨٨٥,٩٨١	-	١١,٥٦٧,٦٩٣	٦٦,٣١٨,٢٨٨	أجمالى التزامات القطاعات الجغرافية

الاجمالى	الوجه القبلى	جمهورية مصر العربية		٣١ ديسمبر ٢٠٢١
		الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
٧,٥٧٧,٠٠٧	-	٩٤٣,٥٠٥	٦,٦٣٣,٥٠٢	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٥,٨٣٠,١٣٢)	-	(٧٢٨,٩٨٤)	(٥,١٠١,١٤٨)	مصروفات القطاعات الجغرافية
١,٧٤٦,٨٧٥	-	٢١٤,٥٢١	١,٥٣٢,٣٥٤	صافى أرباح السنة قبل الضرائب
(٦١٤,٥٠٨)	-	-	(٦١٤,٥٠٨)	الضريبة
١,١٣٢,٣٦٧	-	٢١٤,٥٢١	٩١٧,٨٤٦	صافى أرباح السنة بعد الضرائب
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
٨٢,٣١٥,٢٦٠	-	١١,١١٤,٣٠٤	٧١,٢٠٠,٩٥٦	أجمالى أصول القطاعات الجغرافية
٧٦,٣١١,٠٨٩	-	١١,١١٤,٣٠٤	٦٥,١٩٦,٧٨٥	أجمالى التزامات القطاعات الجغرافية

بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٧- صافي الدخل من العائد

التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصرى	التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرى	
<u>عائد المبيعات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة من:</u>		
<u>تمويلات وتسهيلات:</u>		
١,٦٠٣,٢٥٨	٢,٠٤٨,٧٧٩	- للعملاء
١,٦٠٣,٢٥٨	٢,٠٤٨,٧٧٩	الاجمالي
٢,٠٧٣,٨١٩	٢,٥٣٢,٠٧٩	استثمارات مالية فى أدوات دين بالتكلفة المستهلكة ومقيمة من خلال الدخل الشامل
١,٧٢٥,٢٩٥	١,٣٩٥,٢٥٥	ودائع وحسابات جارية
٥,٤٠٢,٣٧٢	٥,٩٧٦,١١٣	الاجمالي
<u>تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:</u>		
<u>ودائع وحسابات جارية:</u>		
(٥,٤١٢)	(١٠,٤٧٢)	- للبنوك
(٣,٢٢٤,٢٣٣)	(٣,٤٤١,١٦٥)	- للعملاء
(٣,٢٢٩,٦٤٥)	(٣,٤٥١,٦٣٧)	الاجمالي
(٤١,٣٥٣)	(٣٣,٣٦٨)	تمويلات أخرى
(٣,٢٧٠,٩٩٨)	(٣,٤٨٥,٠٠٥)	الاجمالي
٢,١٣١,٣٧٤	٢,٤٩١,١٠٨	صافي الدخل من العائد

نسبة أدوات الدين الحكومية لا تتعدى الثلث من إجمالي الأصول

٨- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصرى	التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرى	
<u>إيرادات الأتعاب والعمولات:</u>		
٩٠,٤٠١	١٣٨,٣٨١	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٢٢	١,٦٠٠	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
٦٦٦	١,٠٥٨	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
١٠٥,٦٦٦	٨٦,٥٣٥	أتعاب أخرى
١٩٦,٧٥٥	٢٢٧,٥٧٤	الاجمالي
<u>مصروفات الأتعاب والعمولات:</u>		
(١٤,٠٤١)	(٢٤,٣٩٢)	أتعاب وعمولات أخرى مدفوعة
(١٤,٠٤١)	(٢٤,٣٩٢)	الاجمالي
١٨٢,٧١٤	٢٠٣,١٨٢	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٩- مصروفات إدارية

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	
		تكلفة العاملين
(٢٦٠,٩٦٩)	(٢٨٩,٧٦٦)	أجور ومرتبوات ومزايا وعينية
(٩,٠٠٩)	(١١,٦٨٨)	تأمينات اجتماعية
		تكلفة المعاشات
(٥,٦١٨)	(٩,٠٨٠)	نظم الاشتراكات المحددة
(٦٧,٠٦٢)	(٨٥,١١٦)	إهلاك واستهلاك
(٢٤١,٣٧١)	(٣٠٩,١٣٠)	مصروفات إدارية أخرى
(٥٨٤,٠٢٩)	(٧٠٤,٧٨٠)	الإجمالي

١٠- صافي دخل المتاجرة

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	
		عمليات النقد الأجنبي:
٤٥,٨٦٥	٧٥,٢٠٦	أرباح المعاملات بالعملات الأجنبية
١,٤٦٠	(٨٠٤)	وفائض صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٧,٣٢٥	٧٤,٤٠٢	الإجمالي

١١- (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	
		أرباح (خسائر) ترجمة الأصول والإلتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو الميوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٤٥)	(٨,١٥١)	أرباح بيع أصول ثابتة
١,١٢٦	١,٣٥٧	مصرف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
(٦٠,٢٨)	(٢,٨٢٢)	(عبء) رد المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)*
٣٤,٢١١	(٣٦,٨٤٦)	إيرادات أخرى
٢١٦	٢٩,٢٦٦	الإجمالي
٢٩,٤٨٠	(١٧,١٩٦)	
		المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)*
		مخصص ضرائب
-	(١٣,٠٠٠)	مخصص مطالبات محتملة
(٣١٤)	-	مخصص إلتزامات عرضية
٣٤,٥٢٥	(٢٣,٨٤٦)	الإجمالي
٣٤,٢١١	(٣٦,٨٤٦)	

بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

١٢- عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة

التسعة أشهر المنتهية فى	التسعة أشهر المنتهية فى	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
(٤١٣,٢٤١)	(١٩٦,١١٦)	مرايحات ومضاربات ومشاركات للعملاء
(٣,٩٩٤)	٧,٨٤٩	عمليات استثمار مع البنوك
٣١٢	(٨٩٨)	أرصدة لدى البنوك
(١٦٠)	(١,٩٧٦)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢,٥٧٤	(٢٨,٦٨٩)	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(٢٣٩)	٥١٨	ايرادات مستحقة
(٤١٤,٧٤٨)	(٢١٩,٣١٢)	الاجمالي

١٣- مصروفات ضرائب الدخل

التسعة أشهر المنتهية فى	التسعة أشهر المنتهية فى	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
(٣٧٦,٣٠١)	(٥٨٩,٦٣١)	الضريبة الجارية
(١,٢٩٠)	١,٩٣١	الضريبة المؤجلة
(٣٧٧,٥٩١)	(٥٨٧,٧٠٠)	الاجمالي

١٤- نصيب السهم الاساسي فى صافى ارباح الفترة

التسعة أشهر المنتهية فى	التسعة أشهر المنتهية فى	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
١,٠٣٠,٣٦٤	١,٢٥٣,٦٩٦	صافى ارباح الفترة القابلة للتوزيع
(١٠,٣٠٤)	(١٢,٥٣٧)	صندوق تطوير الجهاز المصرفي
(١٢٣,٦٤٤)	(١٥٠,٤٤٤)	حصة العاملين فى الأرباح ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٨٩٦,٤١٦	١,٠٩٠,٧١٥	حصة المساهمين فى الأرباح
٢٦٥,١٠٥	٢٦٥,١٠٥	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
٣,٢٨	٤,١١	نصيب السهم من حصة المساهمين فى صافى ارباح الفترة

بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٣٥,٨٢٤	٤١١,٢٠٠	نقدية
٦,٠٩٠,٤٢٦	٥,٧٤٤,٠٧٦	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٦,٥٢٦,٢٥٠	٦,١٥٥,٢٧٦	الإجمالي
٦,٥٢٦,٢٥٠	٦,١٥٥,٢٧٦	أرصدة بدون عائد
٦,٥٢٦,٢٥٠	٦,١٥٥,٢٧٦	الإجمالي

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٦٨,٤٣١	٥٧٤,٣٧٥	حسابات جارية
٢٩,٢٤٤,٥٥٢	١٣,٢٩١,١٦٠	ودائع لدى البنوك
٢٩,٧١٢,٩٨٣	١٣,٨٦٥,٥٣٥	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
(١,٧١٧)	(٢,٦١٥)	الإجمالي
٢٩,٧١١,٢٦٦	١٣,٨٦٢,٩٢٠	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢٩,٢٦٠,٣٢٢	١٣,٣٢٤,٤٧١	بنوك محلية
٧٥,١٤٦	٣٤,١١٥	بنوك خارجية
٣٧٧,٥١٥	٥٠٦,٩٤٩	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
(١,٧١٧)	(٢,٦١٥)	الإجمالي
٢٩,٧١١,٢٦٦	١٣,٨٦٢,٩٢٠	أرصدة بدون عائد
٤٦٨,٤٣١	٥٧٤,٣٧٥	أرصدة ذات عائد ثابت
٢٩,٢٤٤,٥٥٢	١٣,٢٩١,١٦٠	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
(١,٧١٧)	(٢,٦١٥)	الإجمالي
٢٩,٧١١,٢٦٦	١٣,٨٦٢,٩٢٠	تحليل مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة للأرصدة لدى البنوك
١,٤٢٥	١,٧١٧	الرصيد في أول الفترة المالية
٢٩٢	٨٩٨	صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال الفترة
١,٧١٧	٢,٦١٥	الإجمالي

بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

١٧- عمليات استثمار مع بنوك (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
٤,١٠١,١٢٤	٢,٧٤٥,٣٤٣	عمليات استثمار مع البنوك
		يخصم:
(١٨١,٦٦٠)	(١٥٢,٩١٣)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(٩,٠٧٢)	(٦,٥٢٠)	العوائد المجنبية
٣,٩١٠,٣٩٢	٢,٥٨٥,٩١٠	الصافي
		تحليل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٥٢,٩١٣	١٤٩,١٢١	الرصيد في أول السنة المالية
(٧,٨٤٩)	٣,٨٧٢	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة
٣٦,٥٩٦	(٨٠)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٨١,٦٦٠	١٥٢,٩١٣	الإجمالي

- تمثل مرابحات سلعية مع البنوك المحلية والبنوك المراسلين بالعملات الاجنبية بالإضافة إلى مضاربات استثمارية.
- تتضمن مبلغ ١٢٢٠٩٥٥ ألف جنيه مصري يمثل عمليات استثمار مع مجموعة البركة -المساهم الرئيسي بالبنك- (مقابل مبلغ ١٣٨٠٣.٦ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١).
- كما تتضمن مبلغ ٣٥٠٦٢٥ الف جنيه مصري يمثل عمليات استثمار مع بنوك تابعة لمجموعة البركة (مقابل مبلغ ٣٠١٠٣٧٩ الف جنيه مصري فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١).
- تم اعادة تبويب مبلغ ٦٠٥٢ الف جنيه مصري يخص العوائد المجنبية من بنك البركة لبنان (تعديل التبويب ليتماشى مع طبيعة العملية)

١٨- مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
		أفراد:
٢٨,٦٧٤	٢٥,٠٧٨	بطاقات ائتمان
٣,٢٨٥,٧٣٧	١,٨٩١,٥٢٧	تمويلات شخصية
٦٥٠,٣١٩	٥٦٥,٠٣٨	تمويلات عقارية
٣,٩٦٤,٧٣٠	٢,٤٨١,٦٥٣	الاجمالي (١)
		مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٢٣,٢١٦,٠٤٣	١٨,٦٩٢,٥٥٧	تمويلات مباشرة
٤,٠٤٧,٢٠٨	٣,٠٧٠,٧٠٧	تمويلات مشتركة
-	١٥,٠٩٩	مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى
٢٧,٢٦٣,٢٥١	٢١,٧٧٨,٣٦٣	الاجمالي (٢)
٣١,٢٢٧,٩٨١	٢٤,٢٦٠,٠١٦	اجمالي مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء (٢+١)
		يخصم:
(٢,٠٩٩,٠٨٧)	(١,٩٢٢,٤٨٥)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(١,٧٣٤,٦٩٦)	(١,٣٠٦,٧٥٩)	عوائد مؤجلة
٢٧,٣٩٤,١٩٨	٢١,٠٣٠,٧٧٢	الصافي
		تحليل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة*
١,٩٢٢,٤٨٥	١,٧٠٩,٨٩٩	الرصيد في أول الفترة المالية
١٥٩,١٦٤	٥٤٣,٧٣٧	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة
٣٦,٩٥٢	١٦٣	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
(١٣٠,٦٥٩)	(٣٢٩,٩٦٩)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
١١١,١٤٥	(١,٣٤٥)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢,٠٩٩,٠٨٧	١,٩٢٢,٤٨٥	الإجمالي

بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

تحليل حركة مخصص خسائر الاضطرار للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع:

القيمة بالالف جنيه مصري

أفراد				٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
الإجمالي	تمويلات عقارية	تمويلات شخصية	بطاقات ائتمان	
٦٦,٧٠٢	١٨,٤٠٤	٤٨,٠٣٢	٢٦٦	الرصيد في أول الفترة المالية
٢٢,٣٩٠	٢,٠٢١	٢٠,٢٢٨	١,١٤١	صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال الفترة
(١٢٠)	(٥٢٨)	(٨٢)	-	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
٩٩,٤٧٢	١٩,٨٨٧	٧٨,١٧٨	١,٤٠٧	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

مؤسسات				٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
الإجمالي	تمويلات أخرى	تمويلات مشتركة	تمويلات مباشرة	
١,٨٥٥,٧٨٢	٦,٧٨١	٢٧٤,٦١٢	١,٥٧٤,٣٩٠	الرصيد في أول الفترة المالية
١٢٥,٧٧٤	(٦,٧٨١)	(٤,٨٧٨)	١٢٧,٤٣٢	صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال الفترة
٢١,٩٥٢	-	٢٦,٩١٧	٣٥	منحولات من تمويلات سبق إعدامها
(١٣٠,٢٩١)	-	-	(١٣٠,٢٩١)	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
١١١,١٤٥	-	٢٣,٧٢٢	٨٧,٤٢٣	فر وق ترجمة عملات أجنبية
١,٩٩٩,٦١٥	-	٢٢٠,٢٨٢	١,٦٦٩,٢٣٢	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

القيمة بالالف جنيه مصري

أفراد				٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الإجمالي	تمويلات عقارية	تمويلات شخصية	بطاقات ائتمان	
٦٨,٤٧٤	١٢,٣١٥	٥٥,٩٩٢	١٦٧	الرصيد في أول الفترة المالية
(٢٧٥)	٦,٠٨٩	(٦,٧١٧)	٣٥٣	صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال السنة
(١,٤٩٧)	-	(١,٢٤٣)	(٢٥٤)	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
٦٦,٧٠٢	١٨,٤٠٤	٤٨,٠٣٢	٢٦٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

مؤسسات				٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الإجمالي	تمويلات أخرى	تمويلات مشتركة	تمويلات مباشرة	
١,٦٤١,٤٢٥	٦١٨	٤٤٥,١٥٤	١,١٩٥,٦٥٣	الرصيد في أول الفترة المالية
٥٤٤,٠١٢	٧,٣١١	٢٥,٢٤٧	٥١١,٤٥٤	صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال السنة
١٦٣	-	-	١٦٣	منحولات من تمويلات سبق إعدامها
(٣٢٨,٤٧٢)	(١,١٤٨)	(١٩٥,٦٢٧)	(١٣١,٦٩٧)	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
(١,٣٤٥)	-	(١٦٢)	(١,١٨٣)	فر وق ترجمة عملات أجنبية
١,٨٥٥,٧٨٢	٦,٧٨١	٢٧٤,٦١٢	١,٥٧٤,٣٩٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

١٩- استثمارات مالية

١/١٩ إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
		(أ) وثائق صناديق استثمار:
٤٧,٢٧٥	٥٦,٤٧١	وثائق صناديق استثمار غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٤٧,٢٧٥	٥٦,٤٧١	إجمالي وثائق صناديق استثمار
٤٧,٢٧٥	٥٦,٤٧١	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (١)
٣٤,٣٤٤	٤٧,٢٧٥	الرصيد في أول الفترة المالية
٨,٤٥٩	١٠,٠٠٠	إضافات
٤,٤٧٢	(٨٠٤)	فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٧,٢٧٥	٥٦,٤٧١	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (١)

٢/١٩ إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
		(أ) صكوك وفقا لإحكام الشريعة الإسلامية - بالقيمة العادلة:
٥٥٨,٣٢٥	١,٥٠٦,٨٩٠	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٥٥٨,٣٢٥	١,٥٠٦,٨٩٠	الإجمالي
		(ب) سندات الخزنة - بالقيمة العادلة:
٨٦,١٥٤	٢٩٢,٨٨١	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٨٦,١٥٤	٢٩٢,٨٨١	الإجمالي
		(ج) سندات توريق - بالقيمة العادلة:
-	٣٠٧,٢٤٦	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-	٣٠٧,٢٤٦	الإجمالي
		(د) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة:
٥٨,٤٠٨	٤٧,٦٦٩	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٨,٥٤٩	٢١,٠٣٠	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٧٦,٩٥٧	٦٨,٦٩٩	الإجمالي
٧٢١,٤٣٦	٢,١٧٥,٧١٦	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الأخر (٢)

بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣/١٩ إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		(أ) <u>سندات الخزنة الحكومية :</u>
١٦,٣٣٦,٧٠٢	٢٢,٧٣٩,٩٢٣	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٢٠٢,٩٧٠	٢٥٨,٦٩٧	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
(٣٨,٨٧٨)	(٦٤,٩٠٣)	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
١٦,٥٠٠,٧٩٤	٢٢,٩٣٣,٧١٧	الصافي
		(ب) <u>صكوك وفقا لاحكام الشريعة الاسلامية :</u>
١٧٣,٢٤٧	٢١٣,٧٤٧	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٧٣,٢٤٧	٢١٣,٧٤٧	الصافي
		(ج) <u>أذون الخزنة الحكومية :</u>
-	٤٩,٥٠٠	أذون خزنة مصرية - استحقاق خلال ٩١ يوماً
-	٦٠٠,٠٠٠	أذون خزنة مصرية - استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
-	١٠٠,٠٠٠	أذون خزنة مصرية - استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
٣٠٣,٢٥٠	١,١٠٠,١٠٠	أذون خزنة مصرية - استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٢,٤٨٣,٢٣٩	٣,٠٨٩,٢٦٣	أذون خزنة دولارية - استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٣٢٣,٣٦٠	٣٤٢,٧٥١	أذون خزنة يورو أوروبي - استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٣,١٠٩,٨٤٩	٥,٢٨١,٦١٤	الإجمالي
(٦٥,٧١٦)	(١٧٤,٤٩٨)	عوائد لم تستحق بعد
(٢٤,٣٠٠)	(٢٦,٩٦٣)	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
٣,٠١٩,٨٣٣	٥,٠٨٠,١٥٣	الصافي
١٩,٦٩٣,٨٧٤	٢٨,٢٢٧,٦١٧	إجمالي الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٣)
٢٠,٤٦٢,٥٨٥	٣٠,٤٥٩,٨٠٤	إجمالي الإستثمارات المالية (٣+٢+١)
١٢٤,٢٣٢	١٢٥,١٧٠	أرصدة بدون عائد
٧٣١,٥٧٢	١,٧٢٠,٦٣٧	أرصدة ذات عائد متغير
١٩,٦٠٦,٧٨١	٢٨,٦١٣,٩٩٧	أرصدة ذات عائد ثابت
٢٠,٤٦٢,٥٨٥	٣٠,٤٥٩,٨٠٤	إجمالي الإستثمارات المالية (٣+٢+١)
٢٠٢١ ديسمبر ٣١	٢٠٢٢ سبتمبر ٣٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	تحليل مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة - الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة
٥٧,٧٠٦	٦٣,١٧٨	الرصيد في أول الفترة المالية
٦,١٥٨	٢٨,٦٨٨	صافي عبء الأئتمان المتوقعة خلال الفترة
(٦٨٦)	-	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٦٣,١٧٨	٩١,٨٦٦	الإجمالي

بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

وفيما يلي ملخص بحركة الأستثمارات المالية :

القيمة بالالف جنيه مصري			
الإجمالي	بالتكلفة المسجلة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
٢٠,٤١٥,٣١٠	١٩,٦٩٣,٨٧٤	٧٢١,٤٣٦	الرصيد في أول الفترة المالية
١٤,٤٣٣,٦٨٤	١٢,٩٣٩,٤٨٤	١,٤٩٤,٢٠٠	إضافات
(٣٩,٥٦٢)	(٣٦,٩١١)	(٢,٦٥١)	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٥,٩٦٨,٩٥١)	(٥,٩٦٨,٩٥١)	-	استيعادات (بيع / استرداد)
١,٦٣٥,٦٦٩	١,٦٢٨,٨٠٩	٦,٨٦٠	فر وق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية
(٤٤,١٢٩)	-	(٤٤,١٢٩)	التغير في احتياطي القيمة العادلة
(٢٨,٦٨٨)	(٢٨,٦٨٨)	-	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
٣٠,٤٠٣,٣٣٣	٢٨,٢٢٧,٦١٧	٢,١٧٥,٧١٦	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
الإجمالي	بالتكلفة المسجلة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٣١,٩٥٠,١٥٦	٣١,٤٥٩,٩٨٥	٤٩٠,١٧١	الرصيد في أول الفترة المالية
٢,٢٥٣,٣٨٦	٢,٠٣٣,٠٠٢	٢٢٠,٣٨٤	إضافات
٢٥٧,٣٠٥	٢٥٧,٧٣٩	(٤٣٤)	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(١٤,٠٢٢,٠٠٧)	(١٤,٠٢٠,٢٣٤)	(١,٧٧٣)	استيعادات (بيع / استرداد)
(٢٨,٣٦٢)	(٣٠,٧٢٠)	(٢,٣٥٨)	فر وق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية
٢٠,٧٣٠	-	٢٠,٧٣٠	التغير في احتياطي القيمة العادلة
(٥,٨٩٨)	(٥,٨٩٨)	-	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
٢٠,٤١٥,٣١٠	١٩,٦٩٣,٨٧٤	٧٢١,٤٣٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤/١٩ قياس القيمة العادلة

- يحدد البنك القيمة العادلة علي اساس انها السعر الذي سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذي سيتم سداده لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس مع الأخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو اللاتزام في حال أخذ المشاركين في السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل و/أو اللاتزام في تاريخ القياس حيث تشمل هذه الخصائص علي حالة الأصل وموقعه والقيود علي بيع الأصل أو استخدامه لكيفية نظر المشاركين في السوق.
- يستخدم البنك منهج السوق لتحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية باعتبار ان هذا المنهج يستخدم الاسعار والمعلومات الأخرى ذات الصلة الناجمة عن معاملات بالسوق تتضمن أصول أو التزامات أو مجموعة من الأصول والالتزامات، وتكون مطابقة أو قابلة للمقارنة. وبالتالي قد يستخدم البنك أساليب التقييم المتفقة مع منهج السوق مثل مضاعفات السوق المشتقة من مجموعات قابلة للمقارنة. وعندها يقتضي اختيار المضاعف الملائم من ضمن النطاق استخدام الحكم الشخصي مع الأخذ في الاعتبار العوامل الكمية والنوعية الخاصة بالقياس.
- عندما لا يمكن الاعتماد علي مدخل السوق في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي او التزام مالي، يستخدم البنك منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة والذي بموجبه يتم تحويل المبالغ المستقبلية مثل التدفقات النقدية أو الدخل والمصروفات إلى مبلغ حالي (مخصوم) بحيث يعكس قياس القيمة العادلة توقعات السوق الحالية حول المبالغ المستقبلية.

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

- عندما لا يمكن الاعتماد على مدخل السوق أو منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي أو التزام مالي، يستخدم البنك منهج التكلفة في تحديد القيمة العادلة بحيث يعكس المبلغ الذي يتم طلبه حالياً لاستبدال الأصل بحالته الراهنة (تكلفة الاستبدال الحالية)، بحيث تعكس القيمة العادلة التكلفة التي يتحملها المشارك في السوق كمشترى من اقتناء أصل بديل له منفعة مماثلة حيث ان المشارك في السوق كمشترى لن يدفع في الأصل أكثر من المبلغ الذي يستبدل به المنفعة للأصل.
 - يوضح أدناه اساليب قياس الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، بناء على مستويات المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة لكل:
 - **المستوى الأول:** وتتمثل مدخلات المستوى الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة يستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس وتحدد القيم العادلة للأدوات المالية المتداولة في سوق نشط، بناء على الأسعار المعلنة في تاريخ القوائم المالية. ويعتبر السوق نشطاً عندما تتماثل البنود التي يتم التعامل فيها في السوق وأن يتواجد عادة مشتريين وبائعين لديهم الرغبة في التعامل في أي وقت بشكل طبيعي. وقد قام البنك باستخدام سعر العرض المعلن في تحديد القيمة العادلة لهذا المستوى. وتتضمن الأدوات المدرجة في المستوى الأول الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة في البورصات.
 - **المستوى الثاني:** وتتمثل مدخلات المستوى الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار معلن عنها ضمن المستوى الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر. وتعتمد أساليب التقييم على مدخلات قابلة للملاحظة، سواء كانت مباشرة (كالأسعار) أو غير مباشرة (مشتقة من الأسعار). ويتم إدراج أسلوب تحديد القيمة العادلة في المستوى الثاني إذا كانت كافة المدخلات الهامة ملحوظة طوال مدة الأصل أو الالتزام المالي، أما إذا كان أحد المدخلات الهامة غير ملحوظة، يتم إدراج الأداة المالية في المستوى الثالث.
 - **المستوى الثالث:** أساليب تقييم باستخدام مدخلات جوهرية غير قابلة للملاحظة. وتتضمن هذه الفئة كل الأدوات حيث تشمل أساليب التقييم مدخلات لا تعتمد على بيانات يمكن ملاحظتها وللمدخلات التي لا يمكن ملاحظتها تأثير جوهرى على تقييم الأدوات. وتتضمن هذه الفئة أدوات يتم تقييمها اعتماداً على أسعار مدرجة لأدوات مشابهة حيث يلزم القيام بتعديلات جوهرية لا يمكن ملاحظتها أو افتراضات لعكس الفروق بين الأدوات.
- يوضح الجدول التالي التغيير في اساليب قياس القيمة العادلة للأصول المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ عن الأرقام المقارنة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

القيمة بالالف جنيه مصرى				
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
٢,١٠٧,٠١٧	-	٢,١٠٧,٠١٧	-	استثمارات مالية في أدوات دين
٥٦,٤٧١	٥٦,٤٧١	-	-	وثائق صناديق استثمار
٦٨,٦٩٩	٢١,٠٣٠	-	٤٧,٦٦٩	أدوات حقوق ملكية
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٦٤٤,٤٧٩	-	٦٤٤,٤٧٩,٠٠	-	استثمارات مالية في أدوات دين
٤٧,٢٧٥	٤٧,٢٧٥	-	-	وثائق صناديق استثمار
٧٦,٩٥٧	١٨,٥٤٩	-	٥٨,٤٠٨	أدوات حقوق ملكية

بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٢- استثمارات مالية في شركات تابعة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	مساهمات في شركات تابعة
		شركة البركة للاستثمارات المالية
٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	أجمالي استثمارات مالية في شركات تابعة

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

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة كما يلي

القيمة بالألف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	نسبة المساهمة
	مصر	١١٥,٦٨٦	١٢,٨٨١	٥,٥٧٥	١,٤٢٠	٩٨%
	الأجمالي	١١٥,٦٨٦	١٢,٨٨١	٥,٥٧٥	١,٤٢٠	٩٨%
	مصر	١١٦,٣٩٣	٩,٥٤٧	١٢,٥٣٦	٥,٧٦٤	٩٨%
	الأجمالي	١١٦,٣٩٣	٩,٥٤٧	١٢,٥٣٦	٥,٧٦٤	٩٨%

٢١- أصول غير ملموسة (بالصفى)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٧,٦٤٨	٢٢,٧٨٥	صافي القيمة الدفترية في أول الفترة المالية
٤٠,٣٩٣	٢٨,٨٧٠	الإضافات
(٢٩,٥١٥)	(٢٤,٠٠٧)	استهلاك الفترة
٣٨,٥٢٦	٢٧,٦٤٨	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية

بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٢٢- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
٨٦٣,٠٥٢	١,٦٤٥,٣٠٣	إيرادات مستحقة
(١,٣٣١)	(٨١٥)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨٦١,٧٢١	١,٦٤٤,٤٨٨	الإيرادات المستحقة بالصافي
١,٣٥٩	١٨,٣٣٤	مصروفات مقدمة
١٠٩,٦٩٠	١٨٨,٠٧٦	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢٥٠,٦٠٢	٢٦٤,١٠٣	الأصول التي ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم خسائر الأئتمان المتوقعة)
٧,٦٩٠	٩,٣٧٢	التأمينات والعهد
٨,١٤٢	٣٠٨,٩٣٤	أرصدة مدينة أخرى
١,٢٣٩,٢٠٤	٢,٤٣٣,٣٠٧	صافي الاصول الأخرى
٢٠٠	١,٣٣١	تحليل مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة - الإيرادات مستحقة
١,١٣١	(٥١٦)	الرصيد في أول الفترة المالية
١,٣٣١	٨١٥	صافي عبء الأئتمان المتوقعة خلال الفترة
		الإجمالي

بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فنس ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
٢٢٣ - أصول ثابتة (بالعملة)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	أرضى ومبانى	آلات ومعدات	أصول أخرى	القيمة بالآلاف جنيه مصري
٤٦٦,٢٥٩	٨٨,٧٦١	٤٦٥,٢١٠	الاجمالي	١,٠٢٠,٢٣٠
(١٥٠,٠١٧)	(٥٤,٩٩٤)	(٢١٢,٥٩٨)		(٤١٨,٦٠٩)
٣١٦,٢٤٢	٣٣,٧٦٧	٢٥١,٦١٢		٦٠١,٦٢١
٣٢٤,٦٦٦	٣٩,٧٦٣	٢٦٩,١٩٦		٦٣٣,٦٢٥
٩,٤٧٢	٥,٤٣٦	١٥,٦٢٣		٣٠,٥٣١
(٤,٨٧٣)	-	(٤,٢٥٢)		(٩,١٢٥)
١,١٥٨	-	١,٠٢٣		٢,١٩١
(١٤,١٨١)	(١١,٤٣٢)	(٢٩,٩٨٨)		(٥٥,٦٠١)
٣١٦,٢٤٢	٣٣,٧٦٧	٢٥١,٦١٢		٦٠١,٦٢١
صافي القيمة الدفترية				
٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
٤٦١,٦٦٠	٨٣,٣٢٥	٥٥٣,٨٣٩	الاجمالي	٩٩٨,٨٢٤
(١٣٦,٩٩٤)	(٤٣,٥٦٢)	(١٨٤,٦٤٣)		(٣٦٥,١٩٩)
٣٢٤,٦٦٦	٣٩,٧٦٣	٢٦٩,١٩٦		٦٣٣,٦٢٥
٣٠١,٣٤٢	٢٥,٠١٧	٢١٩,٢١٤		٥٥٥,٥٧٣
٤١,٢٥٠	١٧,٧٧٣	٨٩,٠٨٦		١٤٨,١٠٩
-	-	(١,٤٠٨)		(١,٤٠٨)
(١٧,٩٣٦)	(١٣,٠٢٧)	(٣٩,١٠٤)		(٧٠,٠٥٧)
-	-	١,٤٠٨		١,٤٠٨
٣٢٤,٦٦٦	٣٩,٧٦٣	٢٦٩,١٩٦		٦٣٣,٦٢٥
صافي القيمة الدفترية				
صافي القيمة الدفترية				

بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٢٤- أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٤٠,٥٦٨	٣٤٢,٥٩٩	حسابات جارية
٢,١٤٠,٨٣٦	٥٥٤,١٧١	ودائع
٢,٢٨١,٤٠٤	٨٩٦,٧٧٠	الإجمالي
١,٧٤٠,١٥٥	٨٦,٣٢٦	بنوك محلية
٥٤١,٢٤٩	٨٠٧,٤٤٤	بنوك خارجية
٢,٢٨١,٤٠٤	٨٩٦,٧٧٠	الإجمالي
١٤٠,٥٦٨	٣٤٢,٥٩٩	أرصدة بدون عائد
٢,١٤٠,٨٣٦	٥٥٤,١٧١	أرصدة ذات عائد متغير
٢,٢٨١,٤٠٤	٨٩٦,٧٧٠	الإجمالي

٢٥- ودائع العملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٠,٢٣٢,٢٠٧	١٠,٦٤٠,٢٤٢	ودائع تحت الطلب
٢٧,٦٧٤,٦٨٤	٢٨,٨٥٤,٧٧٦	ودائع لأجل وبإخطار
٢٥,٥٩٥,٣٣٣	٢٢,٧٠٦,٦٢٨	شهادات ادخار وإيداع
٧,٧٢٤,٨٢٣	٩,٠٥٨,٧٤٤	ودائع توفير
١,٣٦٩,٦٢٧	١,٣٠٨,٩٩٨	ودائع أخرى
٧٢,٥٩٦,٦٧٤	٧٢,٥٦٩,٣٨٨	الإجمالي
٣٦,٨٨٣,١٤٢	٣٧,٥٢٧,٩١٨	ودائع مؤسسات
٣٥,٧١٣,٥٣٢	٣٥,٠٤١,٤٧٠	ودائع أفراد
٧٢,٥٩٦,٦٧٤	٧٢,٥٦٩,٣٨٨	الإجمالي
٦,٤٨٧,٨٣٩	٥,٢٩٠,٨٩٢	أرصدة بدون عائد
٦٦,١٠٨,٨٣٥	٦٧,٢٧٨,٤٩٦	أرصدة ذات عائد متغير
٧٢,٥٩٦,٦٧٤	٧٢,٥٦٩,٣٨٨	الإجمالي

بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٢٦- تمويلات مساندة وتمويلات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٢,١٧٤	١٣,٥٤٣	(أ) تمويلات مقيدة طويلة الأجل
-	٣١٤,٣٣٤	(ب) تمويل مساندة من المستثمر الرئيسي
٨٧٩,٨٥٤	٧٠٧,٢٥٢	(ت) تمويل مساندة من مساهمين آخرين
٨٩٢,٠٢٨	١,٠٣٥,١٢٩	الإجمالي

(أ) تمويلات مقيدة طويلة الأجل

- تمثل في عقود المشاركة المبرمة بين البنك وجهاز تنمية المشروعات الصغيرة والمتوسطة وذلك لتمويل المشروعات الصغيرة بصيغ التمويل التي تتفق مع الشريعة الإسلامية .
- يتم توزيع ارباح المشاركة (الناتجة من عوائد عمليات التمويل) على البنك وجهاز تنمية المشروعات الصغيرة والمتوسطة بالتساوي وذلك بعد استقطاع نسبة من ذلك العائد لصالح البنك كمدير للصندوق .
- كما يلتزم البنك بسداد عائد يعادل سعر العائد المطبق بالبنك على الودائع (٣ شهور) لأقل رصيد دائن عن الرصيد الغير مستخدم من حصة الصندوق في رأسمال المشاركة .

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٣,٥٤٣	٢,٧٨٨	(أ) تمويلات مقيدة طويلة الأجل
-	١٢,٥٠٠	الرصيد في أول الفترة المالية
(١,٣٦٩)	(١,٧٤٥)	إضافات
١٢,١٧٤	١٣,٥٤٣	المسدد من التمويلات خلال الفترة
		الإجمالي

بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

(ب) تمويلات مساندة من مساهمين رئيسيين

- 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 ١٨/٦/٢٠١٨ وتحتسب أرباح الوديعة طبقاً لاسعار العوائد المطبقة للمودعين بالبنك بالدولار الأمريكي لمدة خمس سنوات والتي يصرف عائدها سنوياً وذلك بعد التنازل عن جزء من حصة البنك كمضارب يقدر بـ ١٠% ولا يجوز لمجموعة البركة سحب هذه الوديعة إلا بموافقة البنك المركزي المصري ، وبتاريخ ٢٠ أكتوبر ٢٠١٥ تم مد أجل الوديعة لتستحق في ٢٠ يونيو ٢٠٢١ ، وبتاريخ ٧ يونيو ٢٠١٧ تم مد أجل الوديعة لتستحق في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ .
- وبتاريخ ٧ مارس ٢٠٢٢ قام البنك بالسداد المبكر لكامل التمويل المساندة من مجموعة البركة الذي كان يستحق في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ بمبلغ ٢٠ مليون دولار وذلك بعد الحصول على موافقة البنك المركزي المصري .

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	(ب) تمويل مساندة من المستثمر الرئيسي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	الرصيد في أول الفترة المالية
٣١٤,٦٤٢	٣١٤,٣٣٤	المسدد من التمويلات خلال الفترة
(٣٠٨)	(٣١٤,٣٣٤)	الإجمالي
٣١٤,٣٣٤	-	

(ت) تمويلات 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، وبدأ سريان العقد اعتباراً من ٢٣ فبراير ٢٠١٧ ولمدة سبع سنوات وتستحق الوديعة عائداً يدور حول ٦٠٧٥% يصرف 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 ٦٠٢٥% يصرف ربع سنوياً .

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	(ت) تمويل مساندة من مساهمين آخرين
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	الرصيد في أول الفترة المالية
٧٠٧,٩٤٥	٧٠٧,٢٥٢	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية
(٦٩٣)	١٧٢,٦٠٢	الإجمالي
٧٠٧,٢٥٢	٨٧٩,٨٥٤	

بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٢٧- التزامات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٦١,٦٨٦	٥٦٢,٤٦٣	عوائد مستحقة
١٦,٣٧٧	٤٠,١٩٣	إيرادات مقدمة
١٨٥,٧١٥	١٢٩,٢٠٠	مصروفات مستحقة
٥٣٦,٤٧٧	٥٥٨,٧٢٠	أرصدة دائنة متنوعة
١,٣٠٠,٢٥٥	١,٢٩٠,٥٧٦	الإجمالي

٢٨- مخصصات أخرى

القيمة بالالف جنيه مصري					٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
مخصص مطالبات محتملة وقضايا	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	مخصص أخرى	الإجمالي	
٦,٦٢٨	١٥,٤٣٦	٨١,٥٣١	١١,٥٨٧	١١٥,١٨٢	الرصيد في أول الفترة المالية
-	١٣,٠٠٠	٣١,٨٤٩	-	٤٤,٨٤٩	المكون خلال الفترة
-	-	(٨,٠٠٣)	-	(٨,٠٠٣)	مخصصات انتفي الغرض منها
-	١١,٠٠٠	-	-	١١,٠٠٠	المحول من التزامات ضريبية إلى مخصص الضرائب
(٣٤١)	(٣٠,٠٠٠)	-	-	(٣٠,٣٤١)	المستخدم من المخصص خلال الفترة
-	-	٥٧٧	-	٥٧٧	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦,٢٨٧	١٠,٨٤٣	١٠٥,٩٥٤	١١,٥٨٧	٢٣٢,٦٦٤	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
القيمة بالالف جنيه مصري					٣١ ديسمبر ٢٠٢١
مخصص مطالبات محتملة وقضايا	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	مخصص أخرى	الإجمالي	
٤,٥٦٤	١٥,٤٣٦	٨٦,١٠٦	١١,٥٨٧	١١٧,٦٩٣	الرصيد في أول السنة المالية
-	-	(٤,٥٦٧)	-	(٤,٥٦٧)	المكون خلال السنة
-	-	-	-	(١٠٠)	المستخدم من المخصص خلال السنة
-	-	(٨)	-	(٨)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦,٦٢٨	١٥,٤٣٦	٨١,٥٣١	١١,٥٨٧	١١٥,١٨٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٢٩- رأس المال

١/٢٩ - رأس المال المصرح به

▪ بلغ رأس المال المصرح به ٢ مليار جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ : ٢ مليار جنيه مصري).

٢/٢٩ - رأس المال المصدر والمدفوع

▪ بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ١,٨٥٥,٧٣٧ الف جنيه مصري في تاريخ القوائم المالية بقيمة اسمية ٧ جنيه مصري للسهم وجميع الأسهم المصدرة مسددة بالكامل .

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		
عدد الأسهم	أسهم عادية ألف جنيه مصري	الاجمالي ألف جنيه مصري
٢٢٠,٩٢١,٠٢٣	١,٥٤٦,٤٤٧	١,٥٤٦,٤٤٧
٤٤,١٨٤,٢٠٨	٣٠٩,٢٩٠	٣٠٩,٢٩٠
٢٦٥,١٠٥,٢٤١	١,٨٥٥,٧٣٧	١,٨٥٥,٧٣٧
الرصيد في أول الفترة المالية		
زيادة رأس المال من حصة المساهمين في أرباح عام ٢٠١٩		
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
عدد الأسهم	أسهم عادية ألف جنيه مصري	الاجمالي ألف جنيه مصري
٢٢٠,٩٢١,٠٢٣	١,٥٤٦,٤٤٧	١,٥٤٦,٤٤٧
٢٢٠,٩٢١,٠٢٣	١,٥٤٦,٤٤٧	١,٥٤٦,٤٤٧
الرصيد في أول السنة المالية		
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١		

▪ بتاريخ ١٥ أبريل ٢٠٢١ قررت الجمعية العامة العادية للبنك اعتماد زيادة رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ٤٤٢ ١١١٣ الف جنيه مصري تم إثبات المبلغ ضمن المجنب تحت حساب راس المال ولحين انتهاء اجراءات تسجيل تلك الزيادة فقد تم اثبات المبلغ ضمن المجنب تحت حساب زيادة راس المال ليبلغ ٧٣٢ ٤٢٢ الف جنيه مصري , وبتاريخ ١٤ ابريل ٢٠٢٢ تم اعتماد زيادة رأس المال بمبلغ ٧٤٢ ٢٩٥ الف 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 ليصبح رصيد المجنب تحت حساب زيادة راس المال في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٧٣٧ ٨٥٥ الف جنية مصري.

٣٠- الاحتياطات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦٨٦,٥٦٣	٤٤٨,٦٦٦	احتياطي قانوني
٩٢٩,٨٣٤	٩٢٩,٨٣٤	احتياطي عام
١١٨,٥٦٥	١١٨,٥٦٦	احتياطي مخاطر بنكية عام
١٠,٣٦٥	٩,٢٣٩	احتياطي رأسمالي
٢١٤,٩٢٦	٢١٤,٩٢٦	إحتياطي المخاطر العام
٥,٤٢٤	٤٩,٢٧٢	إحتياطي القيمة العادلة
١,٩٦٥,٦٧٧	١,٧٧٠,٥٠٣	اجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية

بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

(أ) 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 .

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٤٨,٦٦٦	٤٤٨,٦٦٦	الرصيد في أول الفترة/السنة المالية
٢٣٧,٨٩٧	-	محول من الأرباح المحتجزة
٦٨٦,٥٦٣	٤٤٨,٦٦٦	الإجمالي

(ب) احتياطي رأسمالي

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩,٢٣٩	٩,٢٣٩	الرصيد في أول الفترة/السنة المالية
١,١٢٦	-	محول من الأرباح المحتجزة
١٠,٣٦٥	٩,٢٣٩	الإجمالي

(ت) احتياطي القيمة العادلة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٩,٢٧٢	٢٨,٩٥٥	الرصيد في أول الفترة/السنة المالية
(١٢,١١٩)	١٣,٤٦٣	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات حقوق الملكية
(٣٢,٠١٠)	٧,٢٥٤	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات دين
١,٩٧٦	(٤٠٠)	الخسائر الأتثمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١,٦٩٥)	-	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة/السنة
٥,٤٢٤	٤٩,٢٧٢	الإجمالي

٣١ - الأرباح المحتجزة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٢٦٤,٤٩٠	١,٤٢٢,٢٦٩	الرصيد في أول الفترة/السنة المالية
(٢٣٧,٨٩٧)	-	محول الى الاحتياطي القانوني
(١,١٢٦)	-	محول الى الاحتياطي الرأسمالي
(١١,٣١٣)	(١٢,٤٧٧)	صندوق تطوير الجهاز المصرفي
(١٣٦,٠٠٠)	(١٦٤,٢٢٧)	توزيعات الأرباح النقدية (حصة العاملين ومكافأة أعضاء مجلس الادارة ونقدى المساهمين)
(٧٤٢,٢٩٥)	(١,١١٣,٤٤٢)	توزيعات المساهمين استخدمت في زيادة رأس المال (محجب تحت حساب زيادة رأس المال)
١,٢٥٥,٠٥٣	١,١٣٢,٣٦٧	صافي أرباح الفترة / السنة المالية
١,٣٩٠,٩١٢	١,٢٦٤,٤٩٠	الإجمالي

بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣٢- التزامات عرضية وأرتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك وتم تكوين مخصص لتلك القضايا في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ بمبلغ ٦٠٢٨٧ ألف جنيه مصري مقابل ٦٠٦٢٨ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ .

(ب) ارتباطات رأسمالية

القيمة بالالف جنيه مصري				
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	أقل من وحتى سنة	أكثر من سنة و أقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
-	٢٧,٤٧٢	٢٦,٠٥٥	٥٦,٥٢٨	الارتباطات عن الإيجار التشغيلي
٨٤,٨٦٠	-	-	٨٤,٨٦٠	الارتباطات الرأسمالية ناتجة عن شراء أصول ثابتة
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	أقل من وحتى سنة	أكثر من سنة و أقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
-	-	-	-	الارتباطات عن الإيجار التشغيلي
٣٥,٢٩٩	-	-	٣٥,٢٩٩	الارتباطات الرأسمالية ناتجة عن شراء أصول ثابتة

(ت) التزامات عرضية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٨٧,٢٨٢	٣٤٢,٣٦٢	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
٢,٥٢٦,١٧٩	٢,٤٩١,١٥٥	خطابات ضمان
٤٣٧,٥٣٠	٢٢٧,٣٧١	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٣,٣٥٠,٩٩١	٣,٠٦١,٨٨٨	الإجمالي

بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣٣- الموقف الضريبي للبنك

ضرائب شركات الاموال:

أ. الفترة من بداية النشاط وحتى ٦/١٢/٢٠٠٦ .

- تم الفحص والتسوية النهائية وسداد المستحق عن الفترة .

ب. الفترة من ٧/١/٢٠٠٧ وحتى ٩/١٢/٢٠٠٩ .

- تم فتح الناحية الشكلية والحصول على إعادة الفحص ، وتم الفحص فعليا وسداد أصل الضريبة المستحقة عن الفترة ، وفى إنتظار التسوية النهائية وسداد غرامات التأخير عن الفتره المشار اليها فى موعد أقصاه ٢٣/٣/٢٠٢٠ .

ج. الفترة من ١/١/٢٠١٠ وحتى ١٧/١٢/٢٠١٧ .

- تم الحصول على إعادة الفحص ، وتم الفحص فعليا وسداد أصل الضريبة المستحقة عن الفترة، وفى إنتظار التسوية النهائية وسداد غرامات التأخير عن الفتره المشار اليها فى موعد أقصاه ٢٣/٣/٢٠٢٠ .

د. الفترة من ١/١/٢٠١٨ وحتى ٢١/١٢/٢٠٢١ .

- تم تقديم الإقرارات الضريبية فى المواعيد القانونية طبقا لأحكام قانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته ، ولم يتم الطلب للفحص من قبل مصلحة الضرائب وحتى تاريخه.

ضرائب كسب العمل:

أ. الفترة من بداية النشاط وحتى ١٧/١٢/٢٠١٧ .

- تم الفحص الفعلى وتمت التسوية النهائية وسداد المستحق عن الفترة .

ب. الفترة من ١/١/٢٠١٨ وحتى ٢٠٢١ .

- جارى فحص الفترة المشار اليها وتم تقديم المستندات وفى إنتظار نتيجة الفحص ، علما بأن البنك يقوم بإستقطاع ضريبة كسب العمل شهريا وتوريدها بإنتظام لمصلحة الضرائب وذلك حتى تاريخه.

ضرائب الدمغة النسبية:

أ. الفترة من بداية النشاط وحتى ٢٠/١٢/٢٠٢٠ .

- تم الفحص الفعلى وتمت التسوية النهائية وسداد المستحق عن الفترة .

ب. الفترة من ١/١/٢٠٢١ وحتى تاريخه .

- يقوم البنك بإستقطاع ضريبة الدمغة وتوريدها بإنتظام للمأمورية، علما بأنه لم يرد إلينا أى إخطار بالفحص من قبل مصلحة الضرائب حتى تاريخه.

بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣٤- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		تمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة كما يلي:
شركات تابعة	أفراد الإدارة العليا	مساهمين رئيسيين	شركات تابعة	أفراد الإدارة العليا	مساهمين رئيسيين	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	تمويلات مساندة من مساهمين رئيسيين (إيضاح رقم ٢٥)
-	-	٣١٤,٣٣٤	-	-	-	تمويلات مساندة من مساهمين آخرين (إيضاح رقم ٢٥)
-	-	٧٠٧,٢٥٢	-	-	٨٧٩,٨٥٤	ودائع عملاء
١٠٢,٩٥٦	١٧,٦٢٢	٢٦٩,٥٩٤	١٠٢,٣٥٢	١٦,٠٦٨	٤٣٠,٠٢٦	عمليات استثمار مع البنوك (إيضاح رقم ١٧)
-	-	١٣٨,٣٠٧	-	-	١٣٢,٩٥٥	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		تمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة فيما يلي:
شركات تابعة	أفراد الإدارة العليا	مساهمين رئيسيين	شركات تابعة	أفراد الإدارة العليا	مساهمين رئيسيين	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	تكلفة التمويل المساند بعائد
-	-	٤١,٠٣٠	-	-	(٣٢,٩٥٤)	تكلفة الودائع والحسابات التجارية المدفوعة للعملاء
(٩,٩٣٤)	(٩٨٨)	(١٨,٤٨٦)	(٤,٨٣٦)	(٨,١٤٢)	(١٢,٨٢٣)	تكلفة الودائع والحسابات التجارية المدفوعة للبنوك
-	-	(٧٩)	-	-	(١,٠٧٦)	

- تتضمن أرصدة عمليات استثمار مع بنوك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٣٥٠,٦٢٥ ألف جنيه مصري يمثل عمليات استثمار مع بنوك تابعة لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ٣٠١,٣٧٩ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١).
- تتضمن الرصدة المستحقة للبنوك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٣٧٠,٤٥٥ ألف جنيه مصري يمثل أرصدة مع بنوك تابعة لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك.
- تتضمن للدول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ مبلغ ١٩٠,٧١٩ ألف جنيه مصري يمثل استثمارات في بنك الاسلامي الاردني التابع لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ١٤٠,٦٥٠ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١).
- بلغت أجمالي مكافآت وبدلات حضور أعضاء مجلس الإدارة خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٨٨٠ ألف جنيه مصري.

٣٥- تعديل ارقام مقارنة

تم تعديل ارقام المقارنة لتعكس تعديل التزامات المزايا العلاجية من الالتزامات الأخرى كذلك تعديل العوائد المجنبية الناتجة عن الاستثمارات مع البنوك بالإضافة الي اعادة تبويب اذون الخزانة الحكومية الي بند استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة كما يلي:

البند	الأرصدة قبل التعديل	٣١ ديسمبر ٢٠٢١		الأرصدة بعد التعديل
		محول من	محول الى	
التزامات أخرى	١,٤٢٧,٣٠٢	(١٣٦,٧٢٦)	-	١,٢٩٠,٥٧٦
التزامات مزايا علاجية	-	-	١٣٠,٢٠٦	١٣٠,٢٠٦
عمليات استثمار مع البنوك (بعد خصم خصائر الائتمان المتوقعة)	٢,٥٩٢,٤٣٠	-	(٦,٥٢٠)	٢,٥٨٥,٩١٠
أذون الخزانة الحكومية (بعد خصم خصائر الائتمان المتوقعة)	٣,٠١٩,٨٢٣	(٣,٠١٩,٨٢٣)	-	-
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (بعد خصم خصائر الائتمان المتوقعة)	١٦,٦٧٤,٠٤١	-	٣,٠١٩,٨٢٣	١٩,٦٩٣,٨٦٤

٣٦- 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 ٩,٧٥%، ١٠,٢٥% على الترتيب. كما تم رفع سعر الإئتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١١,٢٥% و ١٢,٢٥% و ١١,٧٥% على الترتيب كما تم رفع سعر الإئتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١١,٧٥%، وفى تاريخ ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٢ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري فى إجتماعها رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٣,٢٥% و ١٤,٢٥% و ١٣,٧٥% على الترتيب كما تم رفع سعر الإئتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٣,٧٥%.
- بالإضافة 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.
- بتاريخ ١٤ ابريل ٢٠٢٢ قررت الجمعية العامة العادية لمساهمي البنك الموافقة علي توزيع اسهم مجانية بنسبة ٧١,٤٢٧% من رأس المال المدفوع بواقع ٧١٤,٧١٤% سهم مجاني لكل سهم قائم (متضمن المجنب تحت حساب زيادة رأس المال باجمالي ١٠٤٢٢٠٧٣٢ الف جنية مصري في تاريخه) ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع بعد الزيادة ٥٠.٨٩٠٩٧٤ الف جنية مصري، علي ان تكون الزيادة البالغة ٢٠١٢.٠٧٩٥ الف جنية مصري من ارباح المساهمين عن عام ٢٠٢١ ومبلغ ١٠٣٧٨٠٥٠ الف جنية مصري عن طريق استخدام أرصدة الاحتياطات القانوني والعام قبل التدعيم بأرباح ٢٠٢٠ وحسب موافقة البنك المركزي.
- بتاريخ ٢٩ سبتمبر ٢٠٢٢ قررت الجمعية العامة غير العادية لمساهمي البنك الموافقة علي تعديل النظام الاساسي للبنك بزيادة رأس المال المرخص به من ٢ مليار جنية مصري الي ١٠ مليار جنية مصري والمصدر والمدفوع من ١٠٨٥٥٠٧٣٧ الف جنية مصري الي ٥٠.٨٩٠٩٧٤ الف جنية مصري موزعة علي ٧٢٧٠١٣٩٠١٣٠ سهم قيمة كل سهم ٧ جنية مصري وجميعها اسهم عادية ونقدية وذلك طبقا لقراري الجمعية العامة العادية بتاريخ ١٥ ابريل ٢٠٢١ و ١٤ ابريل ٢٠٢٢ وذلك رهنا بموافقة البنك المركزي المصري.