

تقرير مجلس الادارة المرفق بالقوائم المالية
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(مُعد وفقاً لأحكام المادة ٤٠ من قواعد القيد)

بنك البركة مصر ش.م.م	اسم البنك
----------------------	-----------

البيانات الأساسية:

<p>غرض الشركة هو مزاوله جميع الخدمات والعمليات المصرفية والمالية والتجارية المصرح بها للبنوك التجارية طبقاً للقانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ المعدل والقانون رقم ١٦٣ لسنة ١٩٥٧ المعدل والقانون رقم ١٢٠ لسنة ١٩٧٥ وغيره من القوانين المصرية المنظمة لأعمال البنوك وذلك بالعملة المصرية والعملات الأجنبية سواء لحسابه أو لحساب الغير أو بالاشتراك معه بالإضافة للقيام بالأعمال التجارية المصرح بها للبنوك التجارية وكذا الاضطلاع بكافة ما تتطلبه أعمال ومشاريع التنمية .</p> <p>وعلى وجه العموم تقوم الشركة بكافة الأعمال المصرفية والأعمال التجارية والمالية والاستثمارية المصرح بها للبنوك التجارية ويشترط في جميع الأحوال أن تكون ممارسة الشركة لنشاطها على أساس غير ربوي ومتفقة مع أحكام الشريعة الإسلامية السمحاء .</p>	غرض الشركة		
١٩٨٤/١٢/٢٥	تاريخ القيد البورصة	٢٥ سنة تنتهى في ٢٠٣٠/٤/٢٨	المدة المحددة للشركة
٧ جنيهات مصرية	القيمة الاسمية للسهم	رقم ٨ لسنة ١٩٩٧	القانون الخاضع له الشركة
٥,٠٨٩,٩٧٤ ألف جنيه مصرية	آخر رأس مال مصدر	١٠ مليار جنيه مصرية	آخر رأس مال مرخص به
٢٠١٩/٢/١٨، ١٣١٥٩٣	رقم وتاريخ القيد بالسجل التجاري	٥,٠٨٩,٩٧٤ ألف جنيه مصرية	آخر رأس مال مدفوع

علاقات المستثمرين:

هشام زكي السيد محمود غنيم			اسم مسئول الاتصال
٢٩ شارع التسعين الرئيسي - مركز خدمات المدينة - القطاع الأول - التجمع الخامس			عنوان المركز الرئيسي
٢٨١٠٣٥٠١	ارقام الفاكس	٢٨١٠٣٥٠٠ ٢٨١٠٣٦٠٠	ارقام التليفونات
www.albaraka-bank.com.eg			الموقع الالكتروني
Investor.relations@albaraka-bank.com.eg			البريد الالكتروني

مراقبا الحسابات:

السيد/ محمد مرتضى عبد الحميد - مكتب BDO خالد وشركاه			اسم مراقب الحسابات
٣ مارس ٢٠١٨			تاريخ التعيين
٧ ديسمبر ٢٠٠٦	تاريخ قيده بالهيئة	١٥٧	رقم القيد بالهيئة

السيد/ وائل صقر - مكتب PWC عزالدين ودياب وشركاهم			اسم مراقب الحسابات
١٤ أبريل ٢٠٢٢			تاريخ التعيين
١٣ سبتمبر ٢٠١٧	تاريخ قيده بالهيئة	٣٨١	رقم القيد بالهيئة

هيكل المساهمين ونسبة أعضاء مجلس الإدارة :

النسبة (%)	عدد الاسهم في تاريخ القوائم المالية	حصة ٥ % من اسهم الشركة فأكثر
٪٧٣,٦٨١٦	٥٣٥,٧٦٧,٦٦٧	مجموعة البركة
٪٧,٢٧١١	٥٢,٨٧٠,٦٨٣	شركة مصر لتأمينات الحياة
٪٨٠,٩٥٢٧	٥٨٨,٦٣٨,٣٥٠	الاجمالي

النسبة (%)	عدد الاسهم في تاريخ القوائم المالية	ملكية اعضاء مجلس الادارة في أسهم الشركة
٪٧٣,٦٨١٦	٥٣٥,٧٦٧,٦٦٧	مجموعة البركة
٪٧,٢٧١١	٥٢,٨٧٠,٦٨٣	شركة مصر لتأمينات الحياة
٪٤,٥٠٤٥	٣٢,٧٥٤,٣٣٩	شركة مصر للتأمين
٪٠,١٠٧٩	٧٨٤,٦٨٠	السيد الأستاذ/ محمد عبد السلام البشير الشكري
٪٠,٠٠٦١	٤٤,٠١١	السيد المهندس/ عبد العزيز محمد عبده اليماني
٪٠,٠٠٥٥	٤٠,٢٢٠	السيد الاستاذ/ إسماعيل صالح عبد الفتاح
٪٨٥,٥٧٦٧	٦٢٢,٢٦١,٦٠٠	اجمالي ملكية اعضاء مجلس الادارة

النسبة (%)	عدد الاسهم وفقا لآخر بيان افصاحي سابق	أسهم الخزينة لدى الشركة وفقا لتاريخ الشراء
لا يوجد	لا يوجد	اجمالي اسهم الخزينة

مجلس الادارة :

م	الاسم	الوظيفة	جهة التمثيل	الصفة
١.	السيد المهندس/عبد العزيز محمد عبده يمانى	رئيس مجلس الادارة	مجموعة البركة	غير تنفيذى
٢.	السيد الاستاذ/ حازم حسين رشاد حجازي	نائب رئيس مجلس الادارة والرئيس التنفيذي	مجموعة البركة	تنفيذى
٣.	السيدة الاستاذة/ نيفين عصام الدين جامع	عضو مجلس الادارة	مجموعة البركة	غير تنفيذى
٤.	السيد الاستاذ/ إسماعيل صالح عبد الفتاح	عضو مجلس الادارة	مجموعة البركة	غير تنفيذى
٥.	السيد الاستاذ / حسام بن الحبيب بن الحاج عمر	عضو مجلس الادارة	مجموعة البركة	غير تنفيذى
٦.	السيد الاستاذ/ حاتم عبد المنعم محمد منتصر	عضو مجلس الادارة	مجموعة البركة	غير تنفيذى
٧.	السيد الأستاذ/ أحمد مصطفى عبد الحميد ممثل شركة مصر للتأمين	عضو مجلس الادارة	المساهمين الآخرين	غير تنفيذى
٨.	السيد الأستاذ/ محمد عبد السلام البشير الشكرى	عضو مجلس الادارة	المساهمين الآخرين	غير تنفيذى
٩.	السيد الاستاذ/ محمد إبراهيم جعفر	عضو مجلس الادارة	من ذوي الخبرة/مستقل	غير تنفيذى
١٠.	السيد الدكتور / رامى أحمد حسن البرعى	عضو مجلس الادارة	من ذوي الخبرة/مستقل	غير تنفيذى
١١.	السيد الأستاذ / كريم محمد فؤاد الفاتح إبراهيم	عضو مجلس الادارة	مستقل	غير تنفيذى
١٢.	السادة/ شركة مصر لتأمينات الحياة	عضو مجلس الادارة	المساهمين الآخرين	غير تنفيذى

التغيرات التي طرأت على تشكيل مجلس الادارة خلال العام:

- بتاريخ ٢٠٢٢/٢/٢ وافق البنك المركزي المصري على طلب تعديل تسجيل بيانات الخاص برفع اسم الأستاذة / أمينة إبراهيم علي النصيري - عضو مجلس الإدارة ممثلاً عن شركة مصر لتأمينات الحياة بناء على طلب الشركة وسيتم موافاة البنك المركزي المصري ببيانات الممثل الجديد للشركة في عضوية مجلس إدارة مصرفنا فور ورودها من الشركة .
- تعيين السيد الدكتور / رامى أحمد حسن البرعى - عضو مجلس إدارة غير تنفيذى من ذوي الخبرة مستقل إعتباراً من موافقة البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٠٢٢/٣/١ .
- بتاريخ ٢٠٢٢/٧/٢٥ ورد خطاب مجموعة البركة بشأن تعيين السيد الأستاذ / حاتم عبد المنعم محمد منتصر - عضو مجلس إدارة ممثلاً لمجموعة البركة بدلاً من السيد الأستاذ / مازن خيرى شاكىر مناع ووردت موافقة البنك المركزي المصري على رفع اسم الأستاذ / مازن خيرى شاكىر مناع من عضوية مجلس إدارة بنك البركة مصر بتاريخ ٢٠٢٢/٨/٣ ، وبتاريخ ٢٠٢٢/١٠/٤ ووردت موافقة البنك المركزي المصري على تعيين السيد الأستاذ / حاتم منتصر - عضو مجلس إدارة ممثلاً لمجموعة البركة .
- تعيين السيد الأستاذ / كريم محمد فؤاد الفاتح إبراهيم - عضو مجلس إدارة غير تنفيذى مستقل إعتباراً من موافقة البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٠٢٢/٧/٢٥ .

اجتماعات مجلس الادارة:

انعقدت جلسات اجتماعات مجلس الادارة خلال العام ٦ مرات .

لجنة المراجعة:

آخر تشكيل للجنة المراجعة

رئيساً	عضو مجلس الادارة مستقل	السيد الاستاذ / محمد إبراهيم جعفر
عضواً	عضو مجلس الادارة غير تنفيذي	السيد الاستاذ / أحمد مصطفى عبدالحميد
عضواً	عضو مجلس الادارة غير تنفيذي	السيد الاستاذ / حسام بن الحبيب بن الحاج عمر

بيان اختصاصات اللجنة والمهام الموكلة لها

هدف اللجنة:

مساعدة مجلس الادارة في تصريف مسؤولياته الاشرافية والاشراف والمتابعة علي عملية التدقيق الداخلي ومراجعة البيانات المالية التي من المقرر أن تعرض علي المساهمين والمستثمرين بالبنك .

مهام واختصاصات اللجنة

- الاشراف المباشر علي قطاع التفتيش والتدقيق الداخلي والمتابعة وتقييم أدائه ويدخل في ذلك اعتماد برامج المراجعة وخطط العمل السنوية ونظام التقارير الدورية ونوع التقارير والمستويات الادارية التي تعرض عليها والتوجيه نحو المخاطر الرئيسية التي يواجهها البنك ومدى التزامه بالمعايير الدولية للممارسات المهنية للمراجعة الداخلية ,
- اقتراح تعيين السنيين / مراقبي الحسابات وتحديد أتعابهما، والنظر في الأمور المتعلقة باستقالتهما أو إقالتهما، وبما لا يخالف أحكام القانون وقانون الجهاز المركزي للمحاسبات.
- إبداء الرأي في شأن الإذن بتكليف مراقبي الحسابات بأداء خدمات لصالح البنك بخلاف مراجعة القوائم المالية، وفي شأن الأتعاب المقدره عنها، وبما لا يخل بمقتضيات إستقلالهما .
- مناقشة ما تراه اللجنة من موضوعات مع رئيس قطاع التفتيش والتدقيق الداخلي والمسئول عن الإلتزام بالبنك ، ومراقبي الحسابات ، والمسئولين المختصين وكذلك ما يري أي من هؤلاء مناقشته مع اللجنة .
- دراسة القوائم المالية السنوية قبل تقديمها إلي مجلس الإدارة والجمعية العامة لإعتمادها.
- الإطلاع علي القوائم المالية السنوية المعدة للنشر قبل نشرها والتأكد من إتساقها مع بيانات القوائم المالية وقواعد النشر الصادرة عن البنك المركزي .
- التنسيق بين مهام المراجعة الداخلية والخارجية والتأكد من عدم وجود قيود تعوق الاتصال بين رئيس قطاع التفتيش والتدقيق الداخلي ومراقبي الحسابات وكل من مجلس الإدارة ولجنة المراجعة .
- مراجعة خطة المراجعة الداخلية السنوية وإقرارها .
- مراجعة التقارير المعدة من قبل قطاع التفتيش والتدقيق الداخلي بما في ذلك التقارير المتعلقة بمدى كفاية نظم الرقابة الداخلية بالبنك ومدى الإلتزام بما ورد بها ، وكذا متابعة توصيات القطاع ومدى إستجابة إدارة البنك لها .
- مراجعة التقارير المعدة من قبل المسئول عن الإلتزام بالبنك وخاصة ما يتعلق بمخالفة التشريعات السارية واللوائح الداخلية للبنك والتعليمات التي يصدرها البنك المركزي .

- دراسة المعوقات التي تواجه عمليات المراجعة الداخلية او عمل المسئول عن الإلتزام واقتراح الوسائل الكفيلة بإزالتها إن وجدت .
- مراجعة تقرير رئيس قطاع التفتيش والتدقيق الداخلي للبنك عن مدي توافر العاملين المؤهلين بهذه الادارة ومستوي تأهيل المسئول عن الإلتزام بالبنك ومستويات تدريبهم وتأهيلهم.
- مراجعة الإجراءات المتخذة من قبل إدارة البنك للإلتزام بالمعايير والضوابط الرقابية التي يضعها البنك المركزي والتحقق من إتخاذ الإدارة للإجراءات التصحيحية في حالة مخالفتها إن وجدت .
- التحقق من أن البنك قد أنشأ نظاماً رقابياً واتخذ إجراءات تنفيذية لمكافحة عمليات غسل الأموال .
- دراسة ملاحظات البنك المركزي الواردة بتقارير التفتيش الذي يتم علي البنك وملاحظاته علي القوائم المالية للبنك، وإبلاغها لمجلس الإدارة مصحوبة بتوصيات اللجنة.
- دراسة ملاحظات مراقبي الحسابات الواردة بتقريرهما علي القوائم المالية للبنك وبتقاريرهما الأخرى المرسله لإدارة البنك خلال العام ، وإبلاغها لمجلس الإدارة مصحوبة بتوصيات اللجنة.
- دراسة السياسات المحاسبية المتبعة والتغيرات الناتجة عن تطبيق معايير محاسبية جديدة .

اجتماعات اللجنة :

- تعقد اللجنة إجتماعاً كل ثلاثة أشهر على الأكثر ، يحضره مراقبا حسابات البنك، وللجنة أن تستعين في عملها بمن تراه ، وتعرض توصياتها علي مجلس إدارة البنك ولأى من مراقبي الحسابات طلب عقد إجتماع اللجنة إذا ما وجد ذلك ضروريا .
- يحضر اجتماعات اللجنة رئيس قطاع التفتيش والتدقيق الداخلي والمسئول عن الإلتزام بالبنك بالإضافة إلي من تري اللجنة دعوته من المديرين التنفيذيين للبنك دون أن يكون لهم صوت محدود.
- يقوم بأعمال أمانة سر اللجنة السيد / رئيس قطاع التفتيش والتدقيق الداخلي .. وعلى اللجنة اعداد تقرير سنوي عن اعمالها وتوصياتها يقدم إلى مجلس ادارة البنك .

اعمال اللجنة خلال العام

عدد (٤) جلسات خلال عام ٢٠٢٢ .	عدد مرات إنعقاد لجنة المراجعة
نعم يتم العرض علي مجلس الادارة .	هل تم عرض تقارير اللجنة علي مجلس إدارة البنك ؟
لا توجد ملاحظات جوهرية تمثل خطورة عالية على أصول البنك ولكن الملاحظات خاصة بالنواحي التنفيذية والاجرائية وتصدر اللجنة توصياتها بشأنها ويتم العرض علي اللجنة بنتائج متابعة تنفيذ توصياتها وتصحيحها.	هل تضمنت تقارير اللجنة ملاحظات جوهرية وجب معالجتها ؟
لا توجد ملاحظات جوهرية تمثل خطورة عالية على أصول البنك وهو ما تعكسه أيضاً تقارير الجهات الرقابية الخارجية ، الامر الذي كان محل إشاده باللجنة والجهاز التنفيذي من مجلس الادارة .	هل قام مجلس الادارة بمعالجة الملاحظات الجوهرية ؟

بيانات العاملين بالشركة:

متوسط عدد العاملين بالبنك خلال العام	١,٠٥١ موظف
متوسط الراتب الاساسي للعامل خلال العام	٢٧,٧٢٨ جنيه / موظف شهرياً.

نظام الاثابة والتحفيز للعاملين والمديرين:

لا يوجد	اجمالي الأسهم المتاحة وفقا نظام الاثابة و التحفيز للعاملين و المديرين
لا يوجد	اجمالي ما تم منحه من أسهم الاثابة و التحفيز للعاملين و المديرين خلال العام
لا يوجد	عدد المستفيدين من نظام الاثابة و التحفيز للعاملين و المديرين
لا يوجد	اجمالي ما تم منحه من أسهم الاثابة و التحفيز للعاملين و المديرين منذ تطبيق النظام
لا يوجد	أسماء وصفات كل من حصل على ٥% أو أكثر من إجمالي الأسهم المتاحة (أو ١% من رأسمال الشركة) وفقاً للنظام

المخالفات و الاجراءات التي تتعلق بقانون سوق المال و قواعد القيد :

تم توقيع التزام مالي على البنك بمبلغ ١٠ آلاف جنيه نتيجة تجاوز المهلة المقررة للانتهاء من تسجيل زيادة رأس المال لأسباب خارجة عن نطاق تصرف البنك .

مساهمة البنك خلال العام في تنمية المجتمع والحفاظ على البيئة :

إيماناً من بنك البركة بدوره في تنمية المجتمع ومسئوليته تجاهه يخصص البنك ميزانية سنوية لدعم المجتمع المدني من حساب الزكاة والخيرات التابع للبنك. وقد بدأ بنك البركة في عام ٢٠٢٢ في التركيز في محوري تمكين المرأة والصحة.

فيما يخص مجال تمكين المرأة:

- تعاون البنك مع مؤسسات خيرية كجذور وسلطان وصناع الخير لدعم مشاريع الحرف اليدوية وتوفير مصدر دخل دائم للسيدات وذلك بإقامة بازارات في المركز الرئيسي للبنك لعرض وبيع منتجاتهم للموظفين وأيضا توفير فرصة لموظفينا للمشاركة في دعم هذه المؤسسات، والترويج لهذه المؤسسات داخل البنك وعلى قنوات التواصل الاجتماعي الرسمية للبنك.
- تعاون مع مؤسسة مصر الخير لفك كرب أكثر من مائتي عائل من الغارمين والغارمات.

فيما يخص مجال محور الصحة:

- دعم مستشفى بهية لعلاج الأورام للسيدات
- التبرع بتكلفة عمليات القلب لعدد من الأطفال بمستشفى الناس لعلاج أمراض القلب
- التبرع بسبع أجهزة غسيل كلوي لمركز مصر الخير للغسيل الكلوي بالمهندسين.
- المساهمة في تكلفة جهاز ساير نايف لمستشفى ٥٧٣٥٧

بيان التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

- تمتلك مجموعة البركة (البحرين)- المساهم الرئيسي بالبنك - ٧٣٪ من الأسهم العادية . أما باقي النسبة ٢٧٪ فهي مملوكة لمساهمين آخرين .
- تتمثل التعاملات مع الاطراف ذات العلاقة في الآتي:

31 ديسمبر 2021			31 ديسمبر 2022			تتمثل أرصدة التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة كما يلي:
شركات تابعة	أفراد الادارة العليا	مساهمين رئيسيين	شركات تابعة	أفراد الادارة العليا	مساهمين رئيسيين	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-	-	-	693,397	1,000	-	أرصدة مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء
-	-	-	-	-	25,600	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	314,334	-	-	-	أرصدة التمويلات المساندة من مساهمين رئيسيين
-	-	707,252	-	-	1,113,453	أرصدة التمويلات المساندة من مساهمين آخرين
102,956	17,632	269,594	102,641	18,674	597,803	أرصدة الودائع و الشهادات الأذخارية
-	-	-	-	-	623,819	ارصدة مستحقة للبنوك
-	-	138,307	-	-	681,404	ارصدة عمليات الاستثمار مع البنوك
31 ديسمبر 2021			31 ديسمبر 2022			تتمثل التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة فيما يلي:
شركات تابعة	أفراد الادارة العليا	مساهمين رئيسيين	شركات تابعة	أفراد الادارة العليا	مساهمين رئيسيين	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-	-	-	10,543	41	-	عائد التمويلات والتسهيلات المحصلة من العملاء
-	-	-	-	-	8,209	عائد الودائع والحسابات الجارية عن أرصدة لدي البنوك
-	-	(41,030)	-	-	(49,917)	تكلفة التمويل المساندة بعائد
(9,934)	(988)	(18,482)	(6,413)	(659)	(18,850)	تكلفة الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للعملاء
-	-	(79)	-	-	(8,446)	تكلفة الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للبنوك
-	(64,732)	-	-	(56,579)	-	تكلفة الاجور والمرتبات والمزايا العينية لأكبر 20 موظف*

- تتضمن ارصدة عمليات استثمار مع بنوك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٤٥٨,٧١٣ الف جنية مصري يمثل عمليات استثمار مع بنوك تابعة لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ٣٠١,٣٧٩ الف جنية مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١).
- تتضمن الارصدة المستحقة للبنوك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٣٦١,١٩٢ الف جنيه مصري يمثل ارصدة مع بنوك تابعة لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك.
- تتضمن الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٢٥,٦٠٠ الف جنيه مصري يمثل استثمارات في بنك الاسلامي الاردني التابع لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ١٤,٦٥٠ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١).
- بلغت إجمالي مكافآت وبدلات حضور أعضاء مجلس الادارة خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٨,٨٠٠ ألف جنيه مصري.

أهم نتائج الأعمال خلال العام المالي ٢٠٢٢ مقارنة بالعام السابق وفقا لما ورد بالقوائم المالية المستقلة للبنك:

نسبة النمو	العام المالي 2021	العام المالي 2022	أهم بنود النشاط (بالمليون جنيه)
6%	82,368	87,225	اجمالي الأصول
49%	21,031	31,395	مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء
-14%	52,388	45,056	عمليات الاستثمار مع البنوك والاستثمارات المالية
-6%	661	621	الأصول الثابتة والغير ملموسة
3%	72,569	74,420	ودائع العملاء
26%	6,004	7,585	حقوق الملكية
55%	1,132	1,755	صافي أرباح العام

تطور رأس المال والأرباح المقترح توزيعها على المساهمين :

- بتاريخ ١٥ ابريل ٢٠٢١ قررت الجمعية العامة للبنك اعتماد زيادة رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ١ ١١٣ ٤٤٢ الف جنيه مصري ممولة من حصة المساهمين في أرباح عام ٢٠٢٠
- بتاريخ ١٤ ابريل ٢٠٢٢ تم اعتماد زيادة رأس المال بأجمالي مبلغ ٢,١٢٠,٧٩٥ الف جنيه مصري من خلال توزيع أسهم مجانية على المساهمين ممولة من :
 - مبلغ ٧٤٢ ٢٩٥ الف جنيه مصري تمثل حصة المساهمين في أرباح عام ٢٠٢١
 - مبلغ ١,٣٧٨,٥٠١ الف جنيه مصري عن طريق استخدام أرصدة الاحتياطي القانوني والعام قبل التدعيم من أرباح عام ٢٠٢٠
- بتاريخ ٧ ديسمبر ٢٠٢٢ تم توزيع الاسهم المجانية طبقا لقرار الجمعية العامة الغير عادية والمؤرخة في ٢٩ سبتمبر ٢٠٢٢ ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع ٥,٠٨٩,٩٧٤ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
- وفقا لمشروع توزيع الأرباح لعام ٢٠٢٢ .. مقترح توزيعات للسادة المساهمين بقيمة قدرها ٧٥٠ مليون جنيه - وذلك رهناً بموافقة الجمعية العامة للبنك والبنك المركزي المصري - أخذاً في الاعتبار أن الأرباح المقترح توزيعها ستكون جميعها في صورة توزيعات نقدية .

أهم الخطط المستقبلية للعام المالي ٢٠٢٣:

- استمرار تحقيق النمو في تمويلات العملاء خصوصا في مجال التجزئة المصرفية وتمويلات المشروعات الصغيرة والمتوسطة .
- تنمية ودائع العملاء - خصوصا الأفراد - من خلال طرح منتجات جديدة تلبى احتياجاتهم وبأسعار عوائد تنافسية .
- الاسراع في تحقيق المزيد من التحول الرقمي وتطوير البنية التحتية لنظم المعلومات والحاسب الآلي .
- تعدد مراكز ربحية البنك من خلال تنمية العمولات المحصلة من الخدمات المصرفية .
- التحكم في المصروفات التشغيلية لمواجهة الأثار السلبية لمستويات التضخم الحالي .
- استكمال الهيكل التنظيمي للبنك من خلال استقطاب كفاءات ذوي خبرات مصرفية متعددة والتركيز على تدريب العاملين .
- افتتاح فروع جديدة بمدن الصعيد والدلتا ومدن القناة والتي لم يسبق للبنك التواجد بها ، ليصل بذلك عدد فروع البنك في نهاية عام ٢٠٢٣ إلى ٣٩ فرعاً .
- استمرار التطوير والتحديث الجاري بالفروع القائمة وبما يتلائم مع الوضع التنافسي للبنك بالقطاع المصرفي ويتوافق مع هوية مجموعة البركة .

التقرير السنوي للإفصاح عن الممارسات البيئية والمجتمعية والحوكمة المتعلقة بالاستدامة والتقرير السنوي للإفصاح عن ممارسات الإفصاحات المالية المتعلقة بالتغيرات المناخية:

2/12/23, 2:31 PM

على الصور ٧ الملحق - ESG

شكراً لكم.. تم تسجيل التقرير السنوي الخاص بالإفصاحات البيئية والمجتمعية والحوكمة المتعلقة بالاستدامة ESG بنجاح و رقم الكود التسجيلي الخاص بكم 26935 ويرجى من سيادتكم طباعة التقرير وإرفاقه ضمن تقرير مجلس الإدارة السنوي والمرفق بالقوائم المالية السنوية عن عام 2022 .



نموذج التقرير السنوي للإفصاح عن الممارسات البيئية والمجتمعية والحوكمة المتعلقة بالاستدامة
ESG تنفيذاً لقرارات الهيئة رقمي (107) و (108) لسنة 2021

التقرير السنوي عن عام 2022 حول الإفصاحات البيئية والمجتمعية والحوكمة المتعلقة بالاستدامة ESG
وذلك للشركات التي ينتهي عامها المالي في نهاية ديسمبر ويناير ومارس

أولاً:- مقدمة عامة حول التقرير السنوي

يعكس تقرير الإفصاح عن الممارسات البيئية والمجتمعية والحوكمة ذات صلة بالاستدامة- معايير Environmental Social and Governance (ESG)، قوة إدارة الشركة على تطبيق مبادئ التنمية المستدامة، ودمج ممارسات الاستدامة في أنشطة وعمليات الشركة، وهو ما يولد ثقة لدى المستثمرين تمكنهم من اتخاذ قرارات استثمارية مدروسة من خلال تحديد المخاطر والفرص التي قد لا ترصدها التقارير المالية التقليدية، خاصة في ظل الطلب المتزايد من قبل المستثمرين على آليات وتطبيقات دمج ممارسات الاستدامة في أعمال الشركات، بما يحقق للشركة القدرة على مواجهة المخاطر المرتبطة بأبعاد الاستدامة المختلفة، ومن ثم يعزز من موقفها المالي.

وانطلاقاً من مسئولية الهيئة تجاه الشركات العاملة بالقطاع المالي غير المصرفي والشركات المعقد لها أوراق مالية بالبورصة المصرية، وفي إطار مساعدة تلك الشركات على تقديم التقارير السنوية للإفصاح عن معايير الاستدامة ESG وفقاً لقراري الهيئة رقمي 107 و108 لعام 2021، وتيسيراً عليهم قامت الهيئة بإعداد هذا النموذج الإلكتروني الموحد لتقوم الشركات باستيفاء مؤشرات الأداء الخاصة بالإفصاح عن معايير الاستدامة ESG.

لذا يرجى التكرم بالحرص والتحلي بالدقة والشفافية عند ملء هذا النموذج، كما يرجى إرفاق نموذج التقرير ضمن التقرير السنوي المعد من قبل مجلس الإدارة والمرفق بالقوائم المالية السنوية عن عام 2022 وفي حال وجود أية استفسارات تتعلق بهذا الشأن، يمكن التواصل من خلال البريد الإلكتروني sustainable.development@fra.gov.eg.

2/12/23, 2:31 PM

نشر الصور لا المراجز - ESG

ثانياً:- البيانات الأساسية لحالة الشركات وطبيعة نشاطها

يرجاء تحديد كلا من الآتي من البيانات الأساسية

القطاع التابع له الشركة: سوق مال

اختر اسم شركة : بنك البركة مصر

حالة الشركة : مقيدة

يرجى تحديد القطاع التابع له الشركة بالبورصة المصرية:

قطاع البنوك

ثالثاً:- البيانات الأساسية للمسؤول عن استكمال التقرير

إرشادات عامة : يرجى كتابة كافة البيانات التالية باللغة العربية مع التأكد من صحة سلامتها.

- اسم المسؤول: ايمان نجم
- الوظيفة: مدير عام ادارة الاستدامة والتمويل المستدام
- البريد الإلكتروني الخاص به: eman.negm@albaraka-bank.com.eg

رابعاً:- مؤشرات الأداء الخاصة بالانصاحات البيئية Environmental KPIs

1. مؤشر الأداء الخاص بالعمليات والرقابة البيئية (ب [1])

فيما يخص الإجراءات المتخذة من قبل الشركة الخاصة بذلك المؤشر، هل طبقت الشركة الإجراءات التالية؟

- هل وضعت الشركة أي سياسة بيئية ولأو اجتماعية أو سياسة استدامة رسمية؟ نعم

تم تضمين سياسات التمويل المستدام في سياسة الائتمان والاستثمار لدى البنك، كما تم انشاء ادارة خاصة ومستقلة للاستدامة بداية من يناير 2023، وجاري الان وضع استراتيجية سياسة الاستدامة ، فضلاً عن خطة البنك لبناء القدرات في هذا الصدد وكذا، خطة لتقليل الانبعاثات الكربونية الناتجة عن عملياته الداخلية في اطار مشروع قياس البصمة الكربونية لمباني وفروع البنك.

- هل هذه السياسة تابعة من داخل الشركة أم مستمدة من سياسات وطنية أو عالمية؟ نعم

يتم صياغة سياسة الاستدامة بالتوافق مع سياسة الاستدامة للمجموعة وأهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة، والاتفاق العالمي للأمم المتحدة، واتفاقية باريس للمناخ ورؤية مصر 2030 والمبادئ الاستراتيجية للبنك المركزي وتوجهات هيئة الرقابة المالية؛ فضلاً عن مراجعة لأفضل الممارسات العالمية في البنوك والمؤسسات الدولية.

2/12/23, 2:31 PM

بنك البركة ESG -

■ هل تقوم الشركة بتحديد وتقييم المخاطر البيئية والاجتماعية الناشئة عن نشاطها الاقتصادي؟ نعم
يحرص البنك على استخدام أفضل ممارسات الاستدامة في عملياته التشغيلية والتي تراعى المخاطر البيئية والاجتماعية.
وجاري وضع اطار لمسياسة المخاطر البيئية والاجتماعية.

■ هل تتبنى الشركة سياسات محددة معنية بتدوير المخلفات/استهلاك المياه/الطاقة؟ نعم

البنك متعاقد مع شركة للتخلص من المخلفات بغرض اعادة تدويرها كما يتم اعدام الأوراق المستعملة وبيعها بغرض اعادة تدويرها - وذلك على أساس ربع سنوي - كما تعمل بعض الفروع بالطاقة الشمسية، ويتم استخدام أساليب للاضاءة موفرة للطاقة، كما يتم استخدام عدة تقنيات لتوفير المياه.

■ هل تحدد الشركة أي أهداف تتعلق بخفض انبعاثات الغازات الدفيئة/غازات الاحتباس الحراري؟
نعم

تم وضع خطة مقسمة على مراحل لتقليل انبعاثات الغازات الدفيئة مع تحليل أركانها من حيث التكلفة وسهولة التطبيق لاختيار الأولويات، على سبيل المثال: يستهدف البنك تحسين كفاءة الاضاءة في كل الفروع والمباني، الصيانة الدورية لسيارات البنك، تطبيق نظام للتخلص من المخلفات واعادة تدويرها طبقاً لمعايير شهادة الايزو 14001، تسليم الكروت البنكية القديمة مع تسليم الكروت الجديدة.

■ هل لدى الإدارة أي نظام/شهادة فيما يتعلق بالممارسات البيئية (شهادة ISO 14001)؟ لا

يدرس البنك بقيادة القطاع الهندسي الحصول عليها.

2. مؤشر الأداء الخاص بانبعاثات الكربون (ب 2)

فيما يخص الإجراءات المتخذة من قبل الشركة الخاصة بذلك المؤشر، هل طبقت الشركة الإجراءات التالية؟

■ هل تقوم الشركة بحساب إجمالي نسبة انبعاثات الكربون سنوياً؟ نعم

بدأ بنك البركة في قياس الانبعاثات الكربونية لعام 2021، وذلك بالتطبيق على المبنى الرئيسي، على أن يتم استكمال قياس البصمة الكربونية لكل المباني والفروع لاحقاً.

3. مؤشر الأداء الخاص باستخدام مصادر الطاقة وتنوعها (ب 3)

فيما يخص الإجراءات المتخذة من قبل الشركة الخاصة بذلك المؤشر، هل طبقت الشركة الإجراءات التالية؟

■ هل تقوم الشركة بحساب إجمالي حجم الطاقة المستهلكة بشكل مباشر سنوياً؟ نعم

عن طريق متابعة فواتير الكهرباء وكذلك حجم الطاقة المستهلكة من الأنواع الشمسية.

■ هل تقوم الشركة بحساب نسبة استهلاك الطاقة حسب نوع مصدر التوليد سنوياً؟ نعم

إن كانت طاقة شمسية أو طاقة مشتتة

■ هل تقوم الشركة بحساب نسبة الطاقة التي تم توفيرها سنوياً إن وجدت؟ نعم

2/12/23, 2:31 PM

بنك البركة ESG -

يتم احتساب الطاقة التي يتم توفيرها سنويًا من نظام الألواح الشمسية لدى البنك.

4. مؤشر الأداء الخاص باستخدام المياه (ب 4)

فيما يخص الإجراءات المتخذة من قبل الشركة الخاصة بذلك المؤشر، هل طبقت الشركة الإجراءات التالية؟

■ هل تقوم الشركة بحساب إجمالي كمية المياه المستهلكة سنويًا؟ نعم

عن طريق متابعة فواتير المياه

■ هل تقوم الشركة بحساب إجمالي كمية المياه المعاد تدويرها والمعالجة سنويًا. (إن وجد)؟ لا

لا يتم احتساب إجمالي كمية المياه المعاد تدويرها والمعالجة بعد.

5. مؤشر الأداء الخاص باستخدام المياه (ب 5)

فيما يخص الإجراءات المتخذة من قبل الشركة الخاصة بذلك المؤشر، هل طبقت الشركة الإجراءات التالية؟

■ هل تقوم الشركة بحساب إجمالي حجم المخلفات المنتجة أو المعاد تدويرها أو التي تم معالجتها

حسب النوع والوزن سنويًا؟ نعم

يتم احتساب المخلفات من الورق على أساس ربع سنوي، حيث يتم اعدام وبيع الأوراق بغرض إعادة تدويرها، لكن لا

يتم احتساب حجم المخلفات الصلبة بعد.

خامساً- مؤشرات الأداء الخاصة بالانصاحات المجتمعية Social KPIs

1. مؤشر الأداء الخاص بالتنوع بين الجنسين ونسبة الأجور (ج 1)

فيما يخص الإجراءات المتخذة من قبل الشركة الخاصة بذلك المؤشر، هل طبقت الشركة الإجراءات التالية؟

■ هل تقوم الشركة بالانصاح عن عدد الموظفين والموظفات بحسب نوع التوظيف (عمالة مؤقتة أو دائمة)؟ نعم

يتم الانصاح للجهات المركزي للتعينة العامة والاحصاء

■ هل تقوم الشركة بالانصاح عن النسبة المئوية لإجمالي عدد الموظفين من الذكور والإناث؟ نعم

يتم الانصاح للجهات المركزي للتعينة العامة والاحصاء

■ هل تقوم الشركة بالانصاح عن النسبة المئوية للمناصب التي يشغلها الذكور والإناث (الخاصة بوظائف المبتدئين - المستوى المتوسط)؟ نعم

يتم الانصاح للجهات المركزي للتعينة العامة والاحصاء والبنك المركزي المصري

■ هل تقوم الشركة بالانصاح عن النسبة المئوية للمناصب التي يشغلها الذكور والإناث (الخاصة بالوظائف العليا والتنفيذية)؟ نعم

2/12/23, 2:31 PM

بنك البركة لا العزم - ESG

يتم الإفصاح للجهاز المركزي للتعبة العامة والإحصاء والبنك المركزي المصري

- هل تقوم الشركة بالإفصاح عن نسبة متوسط الأجر للذكور مقارنة بنسبة متوسط الأجر للإناث؟ نعم

يتم الإفصاح للجهاز المركزي للتعبة العامة والإحصاء.

2. مؤشر الأداء الخاص بمعدل دوران العاملين (ج2)

فيما يخص الإجراءات المتخذة من قبل الشركة الخاصة بذلك المؤشر، هل طبقت الشركة الإجراءات التالية؟

- هل تقوم الشركة بالإفصاح عن النسبة المئوية لمعدل دوران العاملين الدائمين على أساس سنوي؟ نعم

يتم الإفصاح لتفتيش البنك المركزي المصري ولتفتيش مجموعة البركة المصرفية.

- هل تقوم الشركة بالإفصاح عن النسبة المئوية لمعدل دوران العاملين المؤقتين على أساس سنوي؟ نعم

يتم الإفصاح لتفتيش البنك المركزي المصري ولتفتيش مجموعة البركة المصرفية.

- هل تقوم الشركة بالإفصاح عن النسبة المئوية لمعدل دوران العاملين بعقود وأو المستشارين على أساس سنوي؟ نعم

يتم الإفصاح لتفتيش البنك المركزي المصري ولتفتيش مجموعة البركة المصرفية.

3. مؤشر الأداء الخاص بعدم التمييز (ج3)

فيما يخص الإجراءات المتخذة من قبل الشركة الخاصة بذلك المؤشر، هل طبقت الشركة الإجراءات التالية؟

- هل تتبنى الشركة سياسة تجريم التحرش الجنسي وأو سياسة عدم التمييز على أي أساس عرقي أو ديني أو على أساس الجنس؟ نعم

من خلال اللوائح الداخلية ودليل المعايير الأخلاقية والسلوك المهني ولائحة الجزاءات

4. مؤشر الأداء الخاص بالمعيار العالمية للصحة والسلامة (ج4)

فيما يخص الإجراءات المتخذة من قبل الشركة الخاصة بذلك المؤشر، هل طبقت الشركة الإجراءات التالية؟

- هل تتبع الشركة سياسة للصحة المهنية وأو سياسة خاصة بالمعيار العالمية للصحة والسلامة (مثل معايير العمل الدولية بشأن السلامة والصحة المهنية الخاصة بمنظمة العمل الدولي)؟ نعم

يتم اتباع تعليمات وزارة القوى العاملة وقانون العمل المصري في هذا الشأن.

- ما هو عدد ضحايا الحوادث (إن وجد)؟ لا

لا يوجد

2/12/23, 2:31 PM

بنك البركة مصر ش.م.م - ESG

■ ما هو عدد ساعات التدريب المتعلقة بالقضايا البيئية والاجتماعية وقضايا الصحة والسلامة المهنية للموظفين؟ نعم

548 ساعة تدريب خلال عام 2022

5. مؤشر الأداء الخاص بالأطفال والعمالة الجبرية (ج5)

فيما يخص الإجراءات المتخذة من قبل الشركة الخاصة بذلك المؤشر، هل طبقت الشركة الإجراءات التالية؟

■ هل تتبع الشركة سياسة تحريم عمالة الأطفال و/ أو العمالة الجبرية؟ نعم

يتم اتباع تعليمات وزارة القوى العاملة وقانون العمل المصري وقانون الطفل المصري في هذا الشأن.

■ هل تنطبق تلك السياسة على الموردين والبائعين المتعاملين مع الشركة؟ لا

لكن جاري دراستها ليتم تضمينها في إطار سياسة المخاطر البيئية والاجتماعية.

6. مؤشر الأداء الخاص بحقوق العمال (ج6)

فيما يخص الإجراءات المتخذة من قبل الشركة الخاصة بذلك المؤشر، هل طبقت الشركة الإجراءات التالية؟

■ بالإضافة إلى متطلبات قانون العمل المصري، هل تتبع الشركة قوانين ومعايير منظمة العمل الدولية أو أي أطر عمل أو معايير أو قوانين دولية أخرى متعلقة بحقوق العمال؟ لا

يتم اتباع تعليمات وزارة القوى العاملة وقانون العمل المصري في هذا الشأن.

■ هل تشمل تلك السياسة الموردين والبائعين المتعاملين مع الشركة؟ لا

يتم اتباع تعليمات وزارة القوى العاملة وقانون العمل المصري في هذا الشأن.

سادساً- مؤشرات الأداء الخاصة بالإفصاحات الحوكمة المتعلقة بالاستدامة Governance KPIs

1. مؤشر الأداء الخاص بتنوع مجلس الإدارة (ح1)

فيما يخص الإجراءات المتخذة من قبل الشركة الخاصة بذلك المؤشر، هل طبقت الشركة الإجراءات التالية؟

■ هل تفصح الشركة عن العدد والنسبة المئوية لإجمالي مقاعد مجلس الإدارة التي يشغلها الذكور والإناث؟ نعم

من خلال تقرير الحوكمة السنوي يتم الإفصاح عن عدد وأسماء أعضاء مجلس الإدارة

■ هل تفصح الشركة عن العدد والنسبة المئوية لروساء اللجان التي يشغلها الذكور والإناث؟ نعم

من خلال تقرير الحوكمة السنوي يتم الإفصاح عن عدد وأسماء أعضاء لجان مجلس الإدارة <

2. مؤشر الأداء الخاص بالرشوة / مكافحة الفساد (ح 2)

فيما يخص الإجراءات المتخذة من قبل الشركة الخاصة بذلك المؤشر، هل طبقت الشركة الإجراءات التالية؟

- هل تصدر الشركة أي قرارات متعلقة بمكافحة الرشوة/الفساد وتتبعها؟ نعم

تم اصدار السياسات التالية فيما يخص مكافحة الرشوة/ الفساد وفقاً للآتي:

- دليل المعايير الاخلاقية وقواعد السلوك المهني المعتمد من مجلس ادارة مصرفنا بتاريخ ابريل 2021، حيث تعد مكافحة الرشوة /الفساد - جزء اساسي من هذا الدليل.
- سياسة الابلاغ عن الممارسات غير المشروعة وحمية المبلغ المعتمد من مجلس الادارة في ابريل 2022.
- تم اعداد سياسة مستقلة لمكافحة الرشوة/ الفساد وجاري مراجعتها وابداء الرأي بشأنها من جانب قطاع الالتزام بمجموعة البركة تمهيدا للعرض على مجلس الاداره .

3. مؤشر الأداء الخاص بالسلوك الأخلاقي وميثاق الشرف (ح 3)

فيما يخص الإجراءات المتخذة من قبل الشركة الخاصة بذلك المؤشر، هل طبقت الشركة الإجراءات التالية؟

- هل تصدر الشركة قواعد السلوك الأخلاقي وميثاق الشرف وتتبعها/ Code of ethics Conduct؟ نعم

4. مؤشر الأداء الخاص بخصوصية البيانات (ح 4)

فيما يخص الإجراءات المتخذة من قبل الشركة الخاصة بذلك المؤشر، هل طبقت الشركة الإجراءات التالية؟

- بالإضافة إلى متطلبات قانون حماية البيانات الشخصية وقانون حماية المستهلك المصري، هل تتبع الشركة أي أطر عمل أو قواعد أو توصيات دولية أخرى بشأن خصوصية البيانات؟ نعم
- يتم اتخاذ كافة الاجراءات المتعلقة بالحفاظ على سرية الحسابات/ المعلومات وفقاً للقوانين المنظمة في هذا الشأن، وكذا السياسات والاجراءات المعتمدة بمصرفنا وفقاً والتالي:
- قانون البنك المركزي المصري 194 لسنة 2020،
- دليل تعليمات حماية حقوق العملاء،
- سياسة الإفصاح والنشر،
- سياسة تطبيق متطلبات قانون الامتثال للضريبة على الحسابات الخارجية "للأمريكيين" (FATCA).

5. مؤشر الأداء الخاص بالإبلاغ عن ممارسات الاستدامة والإفصاح عنها (ح 5)

فيما يخص الإجراءات المتخذة من قبل الشركة الخاصة بذلك المؤشر، هل طبقت الشركة الإجراءات التالية؟

- هل تصدر الشركة تقارير GRI-CDP-SASB-IIRC-UNGC أو أي تقارير أخرى من تقارير الاستدامة؟ لا

لكن بنك البركة يصدر اصدار أول تقرير سنوي للاستدامة وفقاً لمعايير GRI بنهاية العام الجاري.

- هل تسعى الشركة إلى تحقيق أهداف محددة من أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة (SDGs)؟ نعم

يتم صياغة استراتيجية بنك البركة العامة واستراتيجية الاستدامة الخاصة بالبنك وفقاً لأهداف التنمية المستدامة، وبالأخص أهداف: الصحة والتعليم والمساواة بين الجنسين والمياه النظيفة والطاقة المتجددة والنمو الاقتصادي والعمل

المناخي.

- هل تحدد الشركة هذه الأهداف وتقوم بالإبلاغ عن التقدم المحرز في إطار أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة؟ لا

سيتم ذلك مع اصدار تقرير الاستدامة السنوي الأول للبنك عن عام 2023.

- هل أعلنت الشركة التزامها بوضوح تجاه معايير المسؤولية الاجتماعية للشركات؟ نعم

يخصص بنك البركة ميزانية سنوية لدعم المجتمع المدني من حساب الزكاة. وبدأ في عام 2022 في التركيز على محوري تمكين المرأة والصحة. ولجما يخص مجال تمكين المرأة فقد تعاون البنك مع مؤسسة جذور ومشكاة ومؤسسة صناعات الخير لدعم مشاريع الحرف اليدوية وتوفير مصدر دخل دائم للسيدات بالإضافة إلى التعاون مع مؤسسة مصر الخير لفتح كارب أكثر من مائتين عائل من الغارمين والغارمات. وبالإشارة إلى محور الصحة فقد دعم البنك مستشفى بهية لعلاج الأورام للسيدات ومستشفى الناس لعلاج أمراض القلب للأطفال، بالإضافة للتبرع بجهاز غسيل كلوي لمستشفى جامعة المنصورة بالتعاون مع مؤسسة مصر الخير.

- هل تتبنى الشركة سياسة/مبدأ صريح وواضح بشأن الاستثمار المجتمعي؟ نعم

يعمل بنك البركة في ضوء توصيات الحكومة لدعم التعليم والصحة والتنمية المجتمعية وتمكين المرأة. ونعمل الآن على وضع استراتيجية المسؤولية المجتمعية تماشياً مع الإستراتيجية العامة للبنك.

- هل تشارك الشركة في مبادرات القطاعين العام والخاص المعنية بتنمية المجتمع؟ نعم

وقع بنك البركة ومؤسسة التضامن للتمويل الأصغر، الرائدة في مجال تمويل المشروعات متناهية الصغر للسيدات، إتفاقية تمويل بقيمة 90 مليون جنيه، وذلك لدعم السيدات صاحبات المشروعات متناهية الصغر على مستوى الجمهورية.

6. مؤشر الأداء الخاص بالضمانات الخارجية (ح 6)

فيما يخص الإجراءات المتخذة من قبل الشركة الخاصة بذلك المؤشر، هل طبقت الشركة الإجراءات التالية؟

- هل يتم مراجعة الإفصاحات البيئية والاجتماعية والحوكمة (ESG) الصادرة عن الشركة من قبل طرف ثالث مستقل؟ لا

سيتم تعيين مستشار بيئي خلال العام الجاري لاصدار تقرير الاستدامة السنوي وفقاً لمعايير الـ GRI لعام 2023، وعليه سيتم مراجعة وتوكيد التقرير من طرف ثالث مستقل.

شكراً لكم.. تم تسجيل التقرير السنوي الخاص بالإفصاحات المالية المتعلقة بالتغيرات المناخية TCFD بنجاح و رقم الكود التسجيلي الخاص بكم 26936 ويرجى من سيادتكم طباعة التقرير وإرفاقه ضمن تقرير مجلس الإدارة السنوي والمرفق بالقوائم المالية السنوية عن عام 2022 .



نموذج التقرير السنوي للإفصاح عن ممارسات الإفصاحات المالية المتعلقة بالتغيرات المناخية TCFD تنفيذاً لقرارات الهيئة رقمي (107) و (108) لسنة 2021

التقرير السنوي عن عام 2022 حول الإفصاحات المالية المتعلقة بالتغيرات المناخية TCFD

وذلك للشركات التي ينتهي عامها المالي في نهاية ديسمبر ويناير ومارس

أولاً:- مقدمة عامة حول التقرير السنوي

يعكس تقرير الإفصاحات المالية المتعلقة بالتغيرات المناخية – توصيات الـ **Task Force on Climate Financial Disclosure TCFD** قدرة الشركة على إدارة المخاطر والفرص المرتبطة بالتغيرات المناخية، وهو ما يولد لدى المستثمرين الثقة التي تمكنهم من اتخاذ القرارات الاستثمارية التي تأخذ في الاعتبار مجموعة المخاطر المالية والفرص المرتبطة بتغير المناخ، وأليات إدارة الشركة للمخاطر الانتقالية والمخاطر الملموسة لتأثيرات التغيرات المناخية على الأداء المالي للشركة، بما يوفر مزيداً من الشفافية فيما يتعلق بالمخاطر المرتبطة بالمناخ والفرص المتاحة للمستثمرين.

وانطلاقاً من مسؤولية الهيئة تجاه الشركات العاملة بالقطاع المالي غير المصرفي والشركات المقيد لها أوراق مالية بالبورصة المصرية، وفي إطار مساعدة تلك الشركات على تقديم التقارير السنوية للإفصاح عن المعايير وفقاً لقراري الهيئة رقمي 107 و108 لعام 2021، وتيسيراً عليهم قامت الهيئة بإعداد هذا النموذج الإلكتروني الموحد لتقوم الشركات باستيفاء مؤشرات الأداء الخاصة بالإفصاحات المالية المتعلقة بالتغيرات المناخية – توصيات TCFD.

لذا يرجى التكرم بالحرص والتحلي بالدقة والشفافية عند ملء هذا النموذج، كما يرجى إرفاق نموذج التقرير ضمن التقرير السنوي المُعد من قبل مجلس الإدارة والمرفق بالقوائم المالية السنوية عن عام 2022 وفي حال وجود أية استفسارات تتعلق بهذا الشأن، يمكن التواصل من خلال البريد الإلكتروني sustainable.development@fra.gov.eg.

ثانياً:- البيانات الأساسية لحالة الشركات وطبيعة نشاطها

2/12/23, 2:30 PM

بنك المسور لا العولم - TCFD

برجاء تحديد كلا من الاتي من البيانات الأساسية

القطاع التابع له الشركة: سوق مال

اختر اسم شركة : بنك البركة مصر

حالة الشركة : مقيدة

برجى تحديد القطاع التابع له الشركة بالبورصة المصرية:

قطاع البنوك

ثالثاً:- البيانات الأساسية للمسؤول عن استكمال التقرير

إرشادات عامة : برجى كتابة كافة البيانات التالية باللغة العربية مع التأكد من صحة سلامتها.

- اسم المسؤول: ايمان نجم
- الوظيفة: مدير عام ادارة الاستدامة والتمويل المستدام
- البريد الالكتروني الخاص به: eman.negm@albaraka-bank.com.eg

رابعاً: مؤشرات الأداء الخاصة بالافصاحات المالية المتعلقة بالتغيرات المناخية TCFD KPIs

1. مؤشر الأداء الخاص بفئة الحوكمة (الحوكمة المتعلقة بالتغير المناخ)

فيما يخص الإجراءات المتخذة من قبل الشركة الخاصة بذلك المؤشر، هل طبقت الشركة الإجراءات التالية؟

- هل يقوم مجلس الإدارة بمراقبة المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ؟ نعم

تم تضمين سياسات التمويل المستدام في سياسة الائتمان والاستثمار لدى البنك مع اعتبار المخاطر والفرص المتعلقة به، وجاري وضع استراتيجية للاستدامة لتضمينها في في الاستراتيجية العامة للبنك لتتم مناقشتها من قبل مجلس الادارة.

- هل تقوم إدارة الشركة باي دور في تقييم المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ وإدارتها؟ نعم

تم تضمين سياسات التمويل المستدام في سياسة الائتمان والاستثمار لدى البنك مع اعتبار المخاطر والفرص المتعلقة به ويتم تقييم المخاطر والفرص من قبل ادارة البنك.

2. مؤشر الأداء الخاص بفئة الاستراتيجية (العمليات البيئية والرقابة والحد من المخاطر)

فيما يخص الإجراءات المتخذة من قبل الشركة الخاصة بذلك المؤشر، هل طبقت الشركة الإجراءات التالية؟

2/12/23, 2:30 PM

بنك المسور لا المورج - TCFD

■ هل تحدد الشركة أي مخاطر أو فرص متعلقة بالمناخ على المدى القصير والمتوسط والطويل؟
نعم

جاري الآن صياغة استراتيجية الاستدامة ووضع اطار لسياسة المخاطر البيئية والاجتماعية وتم تضمين سياسات التمويل المستدام في سياسة الائتمان والاستثمار لدى البنك لتحديد المخاطر والفرص في المدى القصير والمتوسط والطويل

■ هل تقوم الشركة بتضمين الفرص والمخاطر المتعلقة بالمناخ في استراتيجيتها وتخطيطها المالي؟

جاري الآن صياغة استراتيجية الاستدامة ووضع اطار لسياسة المخاطر البيئية والاجتماعية وكذا تضمين سياسات التمويل المستدام في سياسة الائتمان والاستثمار لدى البنك.

■ هل تستثمر الشركة سنوياً في البنية التحتية المتعلقة بمقاومة تغييرات المناخ، والقدرة على التكيف، وتطوير المنتجات؟ نعم

يستثمر البنك في الواح الطاقة الشمسية لمد الفروع بالطاقة، فضلاً عن تمويل مشاريع الطاقة النظيفة والمتجددة.

3. مؤشر الأداء الخاص بفترة ادارة المخاطر (المخاطر المتعلقة بالتغير المناخي)

فيما يخص الإجراءات المتخذة من قبل الشركة الخاصة بذلك المؤشر، هل طبقت الشركة الإجراءات التالية؟

■ هل وضعت الشركة نهج معين لتحديد المخاطر المتعلقة بالمناخ وتقييمها؟ نعم

تم تضمين سياسات التمويل المستدام في سياسة الائتمان والاستثمار لدى البنك وتحديد المخاطر المتعلقة بالمناخ، كما يحرص البنك على استخدام أفضل ممارسات الاستدامة في عملياته التشغيلية والتي تراعي مخاطر تغير المناخ.

■ هل تتبنى الشركة نهج واضح لإدارة المخاطر المتعلقة بالمناخ؟ نعم

يحرص البنك على وضع تدابير ترشيد الطاقة واستهلاك المياه وادارة المخالفات.

■ هل تدمج الشركة المخاطر المتعلقة بالمناخ ضمن استراتيجيتها الشاملة لإدارة المخاطر؟ نعم

تم تضمين سياسات التمويل المستدام في سياسة الائتمان والاستثمار لدى البنك وتحديد المخاطر المتعلقة بالمناخ، وجاري وضع استراتيجية للاستدامة لتضمينها في الاستراتيجية العامة للبنك وجاري وضع اطار لسياسة المخاطر البيئية والاجتماعية.

4. مؤشر الأداء الخاص بفترة المقاييس والاهداف (التبعثات الكربون / الغازات الدفينة)

فيما يخص الإجراءات المتخذة من قبل الشركة الخاصة بذلك المؤشر، هل طبقت الشركة الإجراءات التالية؟

■ هل تستخدم الشركة أي مقاييس لتقييم المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ بما يتماشى مع استراتيجيتها وعملية إدارة المخاطر؟ نعم

من خلال التقرير السنوي لقياس البصمة الكربونية والغازات الدفينة وخطة تقليل الانبعاثات ووضع تدابير ترشيد الطاقة واستهلاك المياه وادارة المخالفات.

2/12/23, 2:30 PM

بنك البركة مصر ش.م.م - TCFD

■ هل تفصح الشركة عن إجمالي انبعاثات ثاني أكسيد الكربون. الشريحة 1 (إن وجد) نعم

من خلال التقرير السنوي للبيصمة الكربونية.

وفي النهاية فإننا نتطلع جميعاً لاستمرار انطلاقة مسيرة مصرفنا إلى الأمام بتوفيق من الله عز وجل وبدعم مجلس الإدارة وجهود الجهاز التنفيذي والعاملين .

وقفنا الله وإياكم إلى ما فيه الخير ...
والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

عبد العزيز يماني

رئيس مجلس الإدارة