

بنك البركة مصر
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة
عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

٣	تقرير الفحص المحدود
٤	قائمة المركز المالي الدورية المجمع المختصرة
٥	قائمة الدخل الدورية المجمع المختصرة
٦	قائمة الدخل الشامل الدورية المجمع المختصرة
٧	قائمة التدفقات النقدية الدورية المجمع المختصرة
٨	قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المجمع المختصرة
٤٢-٩	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمع المختصرة



BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

برايس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعّة المختصرة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي الدورية المجمعّة المختصرة المرافقة لبنك البركة مصر - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية الدورية المجمعّة المختصرة المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعّة المختصرة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك 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، وتقتصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج علي القوائم المالية الدورية المجمعّة المختصرة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم يتم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعّة 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 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.



محمد مرتضى عبد الجبيل
رئيس جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٥٧٧
سجل المحاسبين والمراجعين رقم ٩٢١١
BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون
١ وادي النيل، المهندسين، جزيرة

مراقبا الحسابات



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

القاهرة في ١٠ أغسطس ٢٠٢٢

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية " قائمة المركز المالي الدورية المجمع المختصرة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

رقم الإيضاح	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ جنيه مصري
الأصول		
(١٤)	٦,٠٢٤,٢١٨,٣٢١	٦,٥٢٦,٢٥٠,٠٦١
(١٥)	١٥,٤١٤,٨٤٦,١٥٩	٢٩,٧١١,٢٦٦,٠٩٠
(١٦)	٣,٨٥٦,٠٤١,٨٩٥	٣,٠١٩,٨٣٢,٩١٦
(١٧), (٣٥)	٢,٤٢٣,٤٢٩,٤٧٨	٢,٥٨٥,٩١٠,٢٩٨
(١٨)	٢٥,٢٦١,٢١٥,٢٠٤	٢١,٠٣٠,٧٧١,٨٥٦
استثمارات مالية		
(١٩)	٦٦,٢٥٣,٩٢٠	٥٩,٧٠٢,٩٨٤
(١٩)	١,٩٨٧,٣٧٨,٧١٠	٧٢١,٤٣٦,٣٤٨
(١٩)	٢٤,٧٨٧,٤٥٨,٥٣٧	١٦,٦٧٤,٠٤١,١٤٣
(٢٠)	٤٧,٨٠٤,٣٠٣	٢٧,٦٤٨,٤٨١
(٢١)	٢,٢٠٤,٠١٧,٥٦٨	١,٢٣٩,٢٠٩,٥٥١
(٢٢)	٦٠٤,٩١١,٨٩٠	٦٣٣,٦٨٨,٨٠٥
	٨٢,٦٧٧,٥٧٥,٩٨٥	٨٢,٢٢٩,٧٥٨,٥٣٣
إجمالي الأصول		

الالتزامات وحقوق الملكية

رقم الإيضاح	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ جنيه مصري
(٢٣)	١,١٢١,٠٤٤,٧٩٧	٨٩٦,٧٦٩,٧٠٦
(٢٤)	٧٢,٠٣٤,٨٠٠,٢٩٠	٧٢,٤٦٥,٥٧٩,٦٠٨
(٢٥)	٨٥٨,٨٣٢,٨٤٤	١,٠٣٥,١٢٩,١٠٤
(٢٦), (٣٥)	١,٣٤٢,١٤٥,٨٨٨	١,٢٩١,١٠٩,٧٣٧
(٢٧)	٢٢٤,٦٥٦,٦٢٠	١١٥,١٨١,٥٦٢
	١٥٠,٣٣١,١٥٠	١٣٠,٢٠٥,٥٤٣
	٣٢٤,٧٠٦,٣٠٢	٢٦٩,٢٢٦,٢٨٨
	١,٩١٧,٥٨٥	٦,٠٢٥,٣٣٨
	٧٦,٠٥٨,٤٣٥,٤٧٦	٧٦,٢٠٩,٢٢٦,٨٨٦
إجمالي الالتزامات		

حقوق الملكية

رقم الإيضاح	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ جنيه مصري
(٢٨)	١,٨٥٥,٧٣٦,٦٨٧	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١
(٢٨)	١,٨٥٥,٧٣٦,٦٩٤	١,٤٢٢,٧٣١,٤٧١
(٢٩)	١,٨٥٩,١٤٥,٣٨٣	١,٧٧١,٥٦٣,١٣٢
(٣٠)	١,٠٤٦,٢٣٤,٥٥٥	١,٢٧٧,٥٠٢,٦١٣
	٦,٦١٦,٨٥٣,٣١٩	٦,٠١٨,٢٤٤,٤٤٧
	٢,٢٨٧,١٩٠	٢,٢٨٧,٢٠٠
	٨٢,٦٧٧,٥٧٥,٩٨٥	٨٢,٢٢٩,٧٥٨,٥٣٣
إجمالي حقوق الملكية		

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

حازم حسين رشاد حجازي

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية .
تقرير الفحص المحدود مرفق

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة الدخل الدورية المجمعة المختصرة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

رقم	الفترة من ١ يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	الفترة من ١ يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١	الفترة من ١ أبريل حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	الفترة من ١ أبريل حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١	الإيضاح
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
(٧)	٣,٨٣٩,٦٣٣,٤٢٧	٣,٦١١,٤٥١,٤٢٨	١,٩٧٢,٨٢٤,٨٨٨	١,٨٠٨,٧٦٠,٧٤٦	عائد المراجعات والمضاربات والمشاركات والإيرادات المشابهة
(٧)	(٢,٤٢٣,٧١٦,٧٢٣)	(٢,٢٥٥,١٦٧,٠٧٦)	(١,٠٨٦,٨٥٩,٦٧٤)	(١,٠٨٨,٩١١,٦٧٢)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
	١,٤١٥,٩١٦,٧٠٤	١,٣٥٦,٢٨٤,٣٥٢	٨٨٥,٩٦٥,٢١٤	٧١٩,٨٤٩,٠٧٤	صافي الدخل من العائد
(٨)	١٥٩,٩٩١,٤٥٤	١٢٨,٤٧٦,٣٠٣	٧٦,٦٥٧,٦٦٦	٦٢,٦٣٣,٠٢٩	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٨)	(١٨,١٧٦,٠٦٢)	(١٣,٩٩٦,٠٠٣)	(٨,٥٦١,٩٢٦)	(٦,٦٤٩,٦٥٦)	مصرفات الأتعاب والعمولات
	١٤١,٨١٥,٣٩٢	١١٤,٤٨٠,٣٠٠	٦٨,٠٩٥,٧٤٠	٥٥,٩٨٣,٣٧٣	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
	١٥,٣٤٨,٩٤٠	٤,٣١٧,٦٤٤	١٠,٢٢١,١٠٤	٤,٣١٧,٦٤٤	توزيعات أرباح
	٤٧,٢٤١,٢٣٦	٣٢,٦٤٦,٢٩٤	١٦,٦٩٨,٦٥٨	١٣,٩٩٣,٢٣٤	صافي دخل المتاجرة
	-	٥٦٦,٦٤٤	-	٥٦٦,٦٤٤	أرباح الاستثمارات المالية
(١٩)	(٣,٤٤٩,٠٦٤)	١,٦٢٧,٣٦٨	(٢,٦٢٦,٦٤١)	٤٠٧,٣١٦	فروق تقييم أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١١)	(١٨١,٢٠٩,٠٢٣)	(٢٨١,١١٨,٢٠٧)	(١١٢,٣٨٥,٠٥٤)	(١٦٨,٥٧٥,٠٣٢)	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة
(٩)	(٤٦٦,٠٦١,١٠٦)	(٣٧٤,١٤٤,٤٠٩)	(٢٤١,٩٧٨,٢٧٦)	(١٩٢,٤٨٢,٨٩٨)	مصرفات إدارية
(١٠)	(٧,٣٦٢,٢٣٥)	٤٥,٠٧٠,٧٢٥	٢,١٨٠,٥٥١	٤٥,٩٤٥,٩١٩	مصرفات تشغيل أخرى
	١,١٥٣,٢٤٠,٨٤٤	٨٩٩,٧٣٠,٧١١	٦٢٦,١٧١,٢٩٦	٤٨٠,٠٠٥,٢٧٤	أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(١٢)	(٣٧٠,١٢٨,٣٧٨)	(٢٨٧,٨٤٨,٨٦٠)	(٢١٢,٤٤٠,٥٠٨)	(١٣٧,٤٤٢,٧٠٨)	مصرفات ضرائب الدخل
	٧٨٣,١١٢,٤٦٦	٦١١,٨٨١,٨٥١	٤١٣,٧٣٠,٧٨٨	٣٤٢,٥٦٢,٥٦٦	صافي أرباح الفترة
	٧٨٣,١١٢,٤٦٦	٦١١,٨٨١,٨٥١	٤١٣,٧٣٠,٧٨٨	٣٤٢,٥٦٢,٥٦٦	ويعود الي:
	٧٨٣,١١٢,٤٧٦	٦١١,٨١٢,٠٩٣	٤١٣,٧٤٥,٤٩٧	٣٤٢,٥١٧,٤٠٠	نصيب المساهمين في البنك
(١٠)	(١٠)	٦٩,٧٥٨	(١٤,٧٠٩)	٤٥,١٦٦	نصيب أصحاب الحصص الغير مسيطرة
	٧٨٣,١١٢,٤٦٦	٦١١,٨٨١,٨٥١	٤١٣,٧٣٠,٧٨٨	٣٤٢,٥٦٢,٥٦٦	
(١٣)	٢,٥٧	٢,٠١	١,٣٦	١,١٢	نصيب السهم في الأرباح

نائب رئيس مجلس الادارة والرئيس التنفيذي

حازم حسين رشاد حجازي

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية .

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة الدخل الشامل الدورية المجمع المختصرة

عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

رقم	الفترة من ١ يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	الفترة من ١ يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١	الفترة من ١ أبريل حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	الفترة من ١ أبريل حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
	٧٨٣,١١٢,٤٦٦	٦١١,٨٨١,٨٥١	٤١٣,٧٣٠,٧٨٨	٣٤٢,٥٦٢,٥٦٦
	صافي أرباح الفترة			
	بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل			
	(١٩,٥٠٠,١٠٥)	٢١,١٧٥,٤٤٣	(٢٣,٩٩٨,٠٣٥)	٢٤,٣١٣,١٩٢
	صافي التغير في القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (أدوات حقوق ملكية)			
	بنود الدخل الشامل الأخرى التي قد يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل			
	(٢٠,٦٧٨,١١٤)	١٤,٠٣٥,٧٣٢	(١٦,٢٩٤,١٢٧)	١٤,٤٥٢,٠٢١
	صافي التغير في القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (أدوات دين)			
(١١)	٢,٩٨٧,٠٣٢	٥,٨٥٣	٢,٣٤٨,٤٢٣	٧٣,٣٧١
	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل			
	(٣٧,١٩١,١٨٧)	٣٥,٢١٧,٠٢٨	(٣٧,٩٤٣,٧٣٩)	٣٨,٨٣٨,٥٨٤
	اجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى			
	٧٤٥,٩٢١,٢٧٩	٦٤٧,٠٩٨,٨٧٩	٣٧٥,٧٨٧,٠٤٩	٣٨١,٤٠١,١٥٠
	اجمالي الدخل الشامل للفترة			

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية .

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة التدفقات النقدية الدورية المجمع المختصرة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣٠ يونيو ٢٠٢١ جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ جنيه مصري	
٨٩٩,٧٣٠,٧١١	١,١٥٣,٢٤٠,٨٤٤	التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل
٤١,٢٠٠,٤٢٢	٥٧,٤٢٠,٠٠٢	صافي الأرباح قبل ضرائب الدخل
٤,٥٧٤,٧٠٨	(٣,٧٠١,٠٣٩)	تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :
٢٨١,١١٨,٢٠٧	١٨١,٢٠٩,٠٢٣	اهلاك اصول ثابتة واستهلاك اصول غير ملموسة
(٥٠,٤٧٢,٦١٧)	(١,٠٠٣,٣٦١)	استهلاك علاوة / خصم السندات بالتكلفة المستهلكة / بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(٦٣٤,٠٠٤)	٣٠,١١١,٩٣٩	عبء (رد) الخسائر الإئتمانية المتوقعة عن الأصول المالية
(٥٦٦,٦٤٤)	-	رد المخصصات الأخرى
(١,٦٢٧,٣٦٨)	٣,٤٤٩,٠٦٤	فروق إعادة تقييم المخصصات بالعملات الأجنبية
٢٩,١٨٦,٩٩٦	(٧,٩٠٥,٤٨١,١١٨)	ارباح بيع استثمارات مالية
-	٦,٩٣٤,٠٥٦	فروق تقييم الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
(٣,٢٦٩,٥٠٠)	١٣٨,٨٧٤,٥٠٠	فروق إعادة تقييم الاستثمارات المالية بالعملات الاجنبية
١,١٩٩,٢٤٠,٩١١	٨٥٦,٩٨٦,٩١٠	ارباح (خسائر) بيع استثمارات مالية
		فروق تقييم التحويلات المساندة والاخرى
		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل
		صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
٢,٤٤٦,٦٧٢,٥٨٦	٤٥٥,٧٥٥,٥٠١	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي
١٠,٨٩٤,١١٢,٤٧٦	(٧٤٨,٠٨٥,٢٥٣)	اوراق حكومية ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٤٦٦,٣٨٢,٦٣٣)	١٣٩,٧٢٢,١٩٤	عمليات استثمار مع البنوك
(١٤٠,٨٨٤,١٤٧)	(٤,٣٩٢,٨٦٠,١٥١)	مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء
١١,٦٢٥,٤٤٥	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
(٤٢١,٤٢٢,٣٢١)	(٩٤٩,٩٩٤,١٧٧)	اصول أخرى
(٢٣٢,٣٧٦,١٩٥)	٢٢٤,٢٧٥,٠٩١	أرصدة مستحقة للبنوك
١,١٩٨,٠٠٣,٧١٨	(٤٣٠,٧٧٩,٨٤٣)	ودائع العملاء
٢١٢,٩٠٦,٠٩٠	٥١,٠٠٦,٢٩٠	التزامات أخرى
-	٢٠,١٢٥,٦٠٧	التزامات مزايا علاجية
(٤٤٢,٩٠١,٣٠٠)	(٢٠٨,٧٥٥,٥٩٣)	مدفوعات ضرائب الدخل الجارية
١٤,٢٥٨,٧٧٤,٦٣٠	(٤,٩٩٢,٦٠٣,٤٢٤)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٤١,٢٩٠,٩٠٦)	(٥٥,٧٣٢,٩٦٥)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع وأصول غير ملموسة
٧٠,٦٧٩,٤٦٤	١,٥٣٣,٥١٧,٤٨٥	متحصلات من بيع الاستثمارات المالية بخلاف الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
(١٨٩,٤٩٨,٥٣٤)	(١٠,٢٦٤,٦٩٣,٤٥٨)	مشتريات استثمارات مالية بخلاف الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
٤٧٦,٠٠٥,٠٢٤	(٨,٧٨٦,٩٠٨,٩٣٨)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
١٢,٥٠٠,٠٠٠	-	مقبوضات تمويلات مقيدة طويلة الأجل
-	(٨٣٦,٧٦٠)	مدفوعات تمويلات مقيدة طويلة الأجل
(٦٦١,٦٢٨)	(٣١٤,٣٣٤,٠٠٠)	مدفوعات تمويلات مقيدة طويلة الأجل ، والتمويل المساندة لمجموعة البركة
(١٧٦,٠٧٤,٣٤٤)	(١٤٧,٣١٢,٤١٧)	توزيعات ارباح مدفوعة
(١٦٤,٨٦٥,٩٧٢)	(٤٦٢,٤٨٣,١٧٧)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في)
١٤,٥٦٩,٩١٣,٦٨٢	(١٤,٢٤١,٩٩٥,٥٣٩)	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها
١٣,٧٧٤,٠١٣,٥٣٠	٣٠,١٤٨,٨٠٧,٦٩٥	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٢٨,٣٤٣,٩٢٧,٢١٢	١٥,٩٠٦,٨١٢,١٥٦	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
٤,١٣٧,٥٨٧,٥٩٢	٦,٠٢٤,٢١٨,٣٢١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٧,٨٦٥,٢٧٥,٠٠١	١٥,٤١٧,٢٦٤,٢٦٨	أرصدة لدى البنوك
٢,٧٦٥,٧٥٣,٠٧٢	٣,٩٧٨,٦١١,٩٧٥	اوراق حكومية
(٣,٦٥٨,٩٣٥,٣٨١)	(٥,٦٣٤,٦٧٠,٤٣٣)	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي
(٢,٧٦٥,٧٥٣,٠٧٢)	(٣,٨٧٨,٦١١,٩٧٥)	اوراق حكومية ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٢٨,٣٤٣,٩٢٧,٢١٢	١٥,٩٠٦,٨١٢,١٥٦	النقدية وما في حكمها

معاملات غير نقدية

لاغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية تم تسوية التغير في بند مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء بقيمة التغير في بند الأصول السقي آلت ملكيتها للبنك (ضمن بند أصول أخرى) بمبلغ ١٤,٦٨٩,٥٤٠ جنيه مصري و فروق تقييم عملة بمبلغ ٥٩,٩٢٨,١٧١ جنيه مصري و ديون تم اعدامها بمبلغ ١٢٧,٣٠٥,٧٥٨ جنيه مصري وكذا مبالغ مستردة من ديون سبق اعدامها بمبلغ ٣٠,٨٠٩,٣٣٨ جنيه مصري .

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية .

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المجمعة المختصرة
عن السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

	الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢١	صافي التغير في حدود الدخل	صافي أرباح الفترة	الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢٢
رأس المال المدفوع	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	-	-	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١
جنيه مصري	-	-	-	-
رأس المال المدفوع	٣,٩٢٨,٤٥٦	-	-	٣,٩٢٨,٤٥٦
جنيه مصري	-	-	-	-
الاحتياطيات	١,٧٥٠,٨٢٩,٧١٥	٣٥٢,١٧٠,٠٧٨	-	٢,١٠٣,٠٠٠,٠٠٠
جنيه مصري	-	-	-	-
مخرب تحت حساب	٣,٩٢٨,٤٥٦	-	-	٣,٩٢٨,٤٥٦
زيادة رأس المال	-	-	-	-
جنيه مصري	-	-	-	-
الأرباح المحتجزة	١,٤٤٢,٨٢٤,٦٣٢	-	-	١,٤٤٢,٨٢٤,٦٣٢
جنيه مصري	-	-	-	-
إجمالي حقوق المساهمين البنوك	٥,٠٤٩,٢٩١,٠٣٤	٣٥٢,١٧٠,٠٧٨	-	٥,٤٠١,٤٦١,١١٢
جنيه مصري	-	-	-	-
حقوق أصحاب	٤٤٣,٢٦٤,٤٣	-	-	٤٤٣,٢٦٤,٤٣
المالكين غير المسيطرة	-	-	-	-
جنيه مصري	-	-	-	-
الإجمالي	٥,٠٥٣,٨٢٣,١٧٧	٣٥٢,١٧٠,٠٧٨	-	٥,٤٠٥,٩٩٣,٢٥٥
جنيه مصري	-	-	-	-
حقوق المساهمين المسيطر	١,١١٦,٤٤٧,٢٣١	-	-	١,١١٦,٤٤٧,٢٣١
جنيه مصري	-	-	-	-
الاحتياطيات	١,٧٨٦,٠٤٦,٧٤٣	-	-	١,٧٨٦,٠٤٦,٧٤٣
جنيه مصري	-	-	-	-
مخرب تحت حساب	١,٤٢٢,٣٧١,٤٧١	-	-	١,٤٢٢,٣٧١,٤٧١
زيادة رأس المال	-	-	-	-
جنيه مصري	-	-	-	-
الأرباح المحتجزة	٧٣٤,٤٩٠,٣٦٦	-	-	٧٣٤,٤٩٠,٣٦٦
جنيه مصري	-	-	-	-
إجمالي حقوق المساهمين البنوك	٥,٥١٩,٣٦٥,٨١١	١,٤٢٢,٣٧١,٤٧١	-	٦,٩٤١,٧٣٧,٢٨٢
جنيه مصري	-	-	-	-
حقوق أصحاب	٤٢٥,٢٨٠,٥٠٠	-	-	٤٢٥,٢٨٠,٥٠٠
المالكين غير المسيطرة	-	-	-	-
جنيه مصري	-	-	-	-
الإجمالي	٥,٥١٩,٣٦٥,٨١١	١,٤٢٢,٣٧١,٤٧١	-	٦,٩٤١,٧٣٧,٢٨٢
جنيه مصري	-	-	-	-

توزيعات أرباح الفترة السابقة (حصة المالكين ومكافئة
اصنائه محسب الأرصدة والمساهمين التتقي)
توزيعات المساهمين المتكتمين في زيادة رأس المال
الارصدة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢٢
صافي التغير في حدود الدخل الأخرى
صافي أرباح الفترة

الأرصدة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة للسنة المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

(١) معلومات عامة

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

وطبقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٢١ سبتمبر ١٩٨٨ تم تعديل اسم البنك ليصبح بنك التمويل المصري السعودي ، 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 ١٠٣٥ موظفاً في تاريخ الميزانية ويقع المركز الرئيسي للبنك في شارع التسعين الجنوبي - المنطقة المركزية - القطاع الأول بالتجمع الخامس - القاهرة الجديدة ، والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية .

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

اعتمد مجلس إدارة البنك إصدار القوائم المالية المجمعة للفترة المنتهية في ٢٠٢٢/٦/٣٠ بتاريخ ١٠ أغسطس ٢٠٢٢ .

(٢) أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ " الأدوات المالية" الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ . والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية دورية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة . وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة للبنك وشركائه التابعة طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، ويعد البنك أيضاً القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، وتجمع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي للبنك فيها - بصورة مباشرة أو غير مباشرة - أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويوجد للبنك استثمارات في شركات تابعة شركة واحدة (البركة للاستثمارات المالية) بنسبة ٩٨% . وتقرأ القوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة للبنك كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته. كما أن النتائج المالية الخاصة بالسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ليست بالضرورة مؤشراً للنتائج المتوقعة في نهاية العام المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ، توافق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تتضمن أسس التجميع ما يلي :

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

(٣) التزامات مزايا علاجية

يقوم البنك بتقديم مزايا رعاية صحية للعاملين بالبنك. و يتم استحقاق التكاليف المتوقعة لهذه المزايا علي مدار فترة التوظيف باستخدام طريقة محاسبية مماثلة لتلك المستخدمة في نظم المزايا المحددة .

تتمثل الأسس والفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة لتحديد التزامات المزايا و صافي التكلفة في متوسطات معدل سعر الخصم و التضخم للأسعار و زيادة التعويض طبقاً لدراسة الخبير الاكتواري بالإضافة إلي ما يلي:

- ١ معدل الخصم المستخدم لتحديد التزامات المزايا هو ١٥,٢٨ % .
- ٢ معدل التضخم المستخدم لتحديد التزامات المزايا هو ١٠,٥٠ % .
- ٣ جدول الحياة المستخدم: معدلات جدول A٦٧/٧٠UIt لتكلفة كل من الحياة والعجز الكلي.
- ٤ جدول الانسحابات المستخدم: (Projected unit credit method).

(٤) إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة ، وقيود المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً ، ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملازم بين الخطر والعائد والى تقليل الأثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك ، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة . ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى . و لا تشمل القوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة كافة المعلومات و الإيضاحات الخاصة بإدارة المخاطر المالية المطلوبة عند إعداد القوائم المالية السنوية طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصرى و لذلك يجب قرائتها مع القوائم المالية للبنك في نهاية العام .

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

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

(أ) خطر الائتمان

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

١/١ قياس خطر الائتمان

مباحات ومضاربات ومشاركات للعملاء

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

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

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

خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default) .

وتتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان السني 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 لمسؤولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملازم. وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربع فئات للجدارة . ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة ، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر . ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً . ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر .

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة للستة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٢/أ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول .

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

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

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

٣/أ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

بالجنه المصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

تقييم البنك	مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء	%	مخصص خسائر الاضمحلال	%
ديون جيدة	١٩,٩٨٢,٢٢٤,٧٦٣	٦٩,٥%	٦٩,١١٩,٨١٠	٣,٤%
المتابعة العادية	٧,٦٨٨,٤٨٤,٧٢٥	٢٦,٧%	١,٠٥٩,٨٥٣,٥٢٨	٥٢,١%
المتابعة الخاصة	٢,٦٨٨,٣٠٩	٠,٠%	٢,٣٤٦,٤٣٤	٠,١%
ديون غير منتظمة	١,٠٨٣,٩٨٣,٤٧٦	٣,٨%	٩٠٢,٣٢٣,٨٢٥	٤٤,٤%
	٢٨,٧٥٧,٣٨١,٢٧٣	١٠٠%	٢,٠٣٣,٦٤٣,٥٩٧	١٠٠%

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تقييم البنك	مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء	%	مخصص خسائر الاضمحلال	%
ديون جيدة	١٥,٥٣٧,٣٤٥,١٩٣	٦٤,٠%	٣٤,٤٣٠,٣٠٨	١,٨%
المتابعة العادية	٧,٤٣٨,٩٣٨,٣٩٧	٣٠,٧%	٨٥٠,١٧٨,٨٤٨	٤٤,٢%
المتابعة الخاصة	١٨٧,٥٣٨,٠٥٥	٠,٨%	١٢٢,٩٨١,٥٠١	٦,٤%
ديون غير منتظمة	١,٠٩٦,١٩٣,٩٤٩	٤,٥%	٩١٤,٨٩٣,٩٢٦	٤٧,٦%
	٢٤,٢٦٠,٠١٥,٥٩٤	١٠٠%	١,٩٢٢,٤٨٤,٥٨٣	١٠٠%

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة للسنة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

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

صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض أو المدين .

مخالفة شروط اتفاقية المرابحات والمشاركات والمضاربات مثل عدم السداد .

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

تدهور الوضع التنافسي للمقرض .

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

اضمحلال قيمة الضمان .

تدهور الحالة الائتمانية .

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

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

٤/ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة للفترة الستة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٥,٤١٤,٨٤٦,١٥٩	٢٩,٧١١,٢٦٦,٠٩٠	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية (بالصافي)
٣,٨٥٦,٠٤١,٨٩٥	٣,٠١٩,٨٣٢,٩١٦	أرصدة لدى البنوك
٢,٤٢٣,٤٢٩,٤٧٨	٢,٥٨٥,٩١٠,٢٩٨	أوراق حكومية
-	-	عمليات استثمار مع البنوك
-	-	(مراجعات ومضاربات ومشاركات) للعملاء :
-	-	أفراد :
٢٦,٥٢٣,٨٤٦	٢٤,٨١١,٨١٧	حسابات جارية مدينة
١,٧٤٣,٠٠٠,٤١٢	١,٤٣٧,٥٨٧,٥٥٧	بطاقات ائتمان
٥٨١,٧٣٩,٩١٩	٤٥٤,٨٥١,٧٠٤	مراجعات ومشاركات ومضاربات شخصية
-	-	مراجعات ومشاركات ومضاربات عقارية
-	-	مؤسسات :
١٩,٢٤٧,٥٥١,٢٥٤	١٦,٣٩٧,٣١٣,٧٦٦	حسابات جارية مدينة
٣,٦٥٢,٤٦٠,١٨٠	٢,٧٠٨,٤٧١,٣٢٦	مراجعات ومشاركات ومضاربات مباشرة
٩,٩٣٩,٥٩٣	٧,٧٣٥,٦٨٦	مراجعات ومشاركات ومضاربات مشتركة
-	-	مراجعات ومشاركات ومضاربات أخرى
-	-	استثمارات مالية :
١,٩٢١,٢٠٩,٦٠٢	٦٤٤,٤٧٩,٤٨٦	أدوات دين و صكوك وفقا لأحكام الشريعة -
-	-	بالقيمة العادلة
٢٤,٧٨٧,٤٥٨,٥٣٧	١٦,٦٧٤,٠٤١,١٤٣	أدوات دين و صكوك وفقا لآحكام الشريعة -
-	-	بالتكلفة المستهلكة
٧٣,٦٦٤,٢٠٠,٨٧٥	٧٣,٦٦٦,٣٠١,٧٨٩	الإجمالي
٦٥٠,١٥٧,٠٠٠	٤٣٧,٥٣٠,١٥٥	البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية (بالصافي)
٢,٧٥٧,٩٥٣,٦٤١	٢,٥٢٦,١٧٩,١٥١	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٩٩٨,٦٩٨,٠٠٠	٣٨٧,٢٨٢,٠٠٦	خطابات ضمان
٤,٤٠٦,٨٠٨,٦٤١	٣,٣٥٠,٩٩١,٣١٢	إعتمادات مستندية
-	-	الإجمالي

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة للسنة المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

يوضح الجدول التالي معلومات حول تصنيف جودة الأصول المالية :

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
١٥,٤١٧,٢٦٤,٢٦٨	-	-	١٥,٤١٧,٢٦٤,٢٦٨	درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١٥,٤١٧,٢٦٤,٢٦٨	-	-	١٥,٤١٧,٢٦٤,٢٦٨	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
(٢,٤١٨,١٠٩)	-	-	(٢,٤١٨,١٠٩)	القيمة الدفترية
١٥,٤١٤,٨٤٦,١٥٩	-	-	١٥,٤١٤,٨٤٦,١٥٩	
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أوراق حكومية بالتكلفة المستهلكة
٣,٨٩٢,٢١٧,٨٤٢	-	-	٣,٨٩٢,٢١٧,٨٤٢	درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٣,٨٩٢,٢١٧,٨٤٢	-	-	٣,٨٩٢,٢١٧,٨٤٢	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
(٣٦,١٧٥,٩٤٧)	-	-	(٣٦,١٧٥,٩٤٧)	القيمة الدفترية
٣,٨٥٦,٠٤١,٨٩٥	-	-	٣,٨٥٦,٠٤١,٨٩٥	
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	عمليات استثمار مع البنوك
٢,٤٢٤,٤٢٤,٦١٨	-	٣٧٧,٢٦٥,٠٩٩	٢,٠٤٧,١٥٩,٥١٩	درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١٧٤,٦٧٦,٩٠٣	١٧٤,٦٧٦,٩٠٣	-	-	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
٢,٥٩٩,١٠١,٥٢١	١٧٤,٦٧٦,٩٠٣	٣٧٧,٢٦٥,٠٩٩	٢,٠٤٧,١٥٩,٥١٩	القيمة الدفترية
(١٧٥,٦٧٢,٠٤٣)	(١٧٤,٦٧٦,٩٠٣)	(٩٨٩,٤١٥)	(٥,٧٢٥)	
٢,٤٢٣,٤٢٩,٤٧٨	-	٣٧٦,٢٧٥,٦٨٤	٢,٠٤١,١٥٣,٧٩٤	
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	مراحيات ومضاربات ومشاركات للعملاء (أفراد)
١,٠١٨,٣٦٣,٤٠٤	-	٣٠,٧٣٦,٤٧١	٩٨٧,٦٢٦,٩٣٣	درجة الائتمان
١,٣٥٣,٣١٠,٤٠١	-	٥٢,٨٣٤,٧٧٤	١,٣٠٠,٤٧٥,٧٢٧	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٧١,٢٨١,١٢١	٧١,٢٨١,١٢١	-	-	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
٢,٤٤٢,٩٥٤,٩٢٦	٧١,٢٨١,١٢١	٨٣,٥٧١,٤٥٥	٢,٢٨٨,١٠٢,٦٦٠	القيمة الدفترية
(٩١,٦٩٠,٧٤٨)	(٧٠,٣١٣,٤١٣)	(٧٩,٠٥٣٦)	(٢,٠٥٨١,٧٩٩)	
٢,٣٥١,٢٦٤,١٧٨	٩٦٧,٧٠٨	٨٢,٧٨٠,٠٩٩	٢,٢٦٦,٥١٥,٨٦١	
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	مراحيات ومضاربات ومشاركات للعملاء (مؤسسات)
١٨,٦٧٨,٨٤٢,١٢٤	-	٢,٩٧٧,٣٨٠,٩٥٨	١٥,٧٠١,٤٦١,١٦٦	درجة الائتمان
٥,٢٣٣,٤٧٩,٠٣٥	-	٤,٨٩٠,٥٣٨,٧٧١	٣,٤٢٤,٩٤٠,٢٦٤	ديون جيدة
٢,٥١٠,١١٢	-	٢,٥١٠,١١٢	-	المتابعة العادية
٩٣٧,٠٧٢,٦٠٤	٩٣٧,٠٧٢,٦٠٤	-	-	متابعة خاصة
٢٤,٨٥١,٩٠٣,٨٧٥	٩٣٧,٠٧٢,٦٠٤	٧,٨٧٠,٤٢٩,٨٤١	١٦,٠٤٤,٤٠١,٤٣٠	ديون غير منتظمة
(١,٩٤١,٩٥٢,٨٤٩)	(٨٣٢,٠١٠,٤١٢)	(١,٠٦٧,٢٢٥,٧٩٥)	(٤٢,٧١٦,٦٤٢)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
٢٢,٩٠٩,٩٥١,٠٢٦	١,٠٥٠,٦٢٠,١٩٢	٦,٨٠٣,٢٠٤,٠٤٦	١٦,٠٠١,٦٨٤,٧٨٨	القيمة الدفترية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١,٩٢١,٢٠٩,٦٠٢	-	-	١,٩٢١,٢٠٩,٦٠٢	درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١,٩٢١,٢٠٩,٦٠٢	-	-	١,٩٢١,٢٠٩,٦٠٢	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة للفترة المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٢٤,٨٥١,٢٢٢,٣٦٩	-	-	٢٤,٨٥١,٢٢٢,٣٦٩	درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٢٤,٨٥١,٢٢٢,٣٦٩	-	-	٢٤,٨٥١,٢٢٢,٣٦٩	يخصم : مخصص حسائر الاضمحلال
(٦٣,٧٦٤,٨٣٢)	-	-	(٦٣,٧٦٤,٨٣٢)	القيمة الدفترية
٢٤,٧٨٧,٤٥٨,٥٣٧	-	-	٢٤,٧٨٧,٤٥٨,٥٣٧	
يوضح الجدول التالي تسوية التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL خلال الفترة:				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
١,٧١٧,٤٧٨	-	-	١,٧١٧,٤٧٨	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
٧٠٠,٦٣١	-	-	٧٠٠,٦٣١	صافي عبء الاضمحلال
٢,٤١٨,١٠٩	-	-	٢,٤١٨,١٠٩	الرصيد في آخر الفترة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أوراق حكومية
٢٤,٢٩٩,٦٧٣	-	-	٢٤,٢٩٩,٦٧٣	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
١١,٨٧٦,٢٧٤	-	-	١١,٨٧٦,٢٧٤	صافي عبء الاضمحلال
-	-	-	-	فروق تقييم عملات اجنبية
٣٦,١٧٥,٩٤٧	-	-	٣٦,١٧٥,٩٤٧	الرصيد في آخر الفترة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	عمليات استثمار مع البنوك
١٥٢,٩١٣,٤١٧	١٥١,٢٩٧,٧٠١	١,٦١٥,٧١٣	٩,٩٦٣	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
(٦,٨٧٤,٨١٤)	(٦,٢٥٤,٣١٨)	(٦١٦,٣٣٨)	(٤,٢٣٨)	صافي عبء الاضمحلال
٢٩,٦٣٣,٥٢٠	٢٩,٦٣٣,٥٢٠	٩٨٩,٤١٥	٥,٧٢٥	فروق تقييم عملات اجنبية
١٧٥,٦٧٢,٠٤٣	١٧٤,٦٧٦,٩٠٣	٩٨٩,٤١٥	٥,٧٢٥	الرصيد في آخر الفترة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء (أفراد)
٦٦,٧٠٢,٠٥٢	٤٠,٨٣٣,٠٠٠	١,٨٤٦,٤١٨	٢٤,٠٢٢,٦٣٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
٢٥,٦٠٧,٥٤٣	٣,٠٠٩,٩٢٦	(١,٠٥٥,٨٨٢)	(٣,٤٣٥,٨٣٥)	صافي عبء الاضمحلال
(٦١٨,٨٤٧)	(٦١٨,٨٤٧)	-	-	مبالغ تم اعدامها
-	-	-	-	مبالغ مستردة
-	-	-	-	فروق تقييم عملات اجنبية
٩١,٦٩٠,٧٤٨	٧٠,٣١٣,٤١٣	٧٩,٠٥٣٦	٢٠,٥٨٦,٧٩٩	الرصيد في آخر الفترة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء (مؤسسات)
١,٨٥٥,٧٨٢,٥٣١	٨٧٤,٠٦٠,٩٢٦	٩٤٢,٢٧٦,٤٥١	٣٩,٤٤٥,١٥٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
-	-	(١٨,٢٤٦,٥٦٠)	١٨,٢٤٦,٥٦٠	المحول إلى المرحلة الأولى
-	-	٦,٦١٧,٨٣١	(٦,٦١٧,٨٣١)	المحول إلى المرحلة الثانية
١٢٢,١١٩,٧٢٠	(٨٢,١٤٥,٥٥٢)	(٩٤,٨٢٨,٨٩١)	(٨,٣٥٧,٢٤١)	المحول إلى المرحلة الثالثة
(١٢٦,٦٨٦,٩١١)	(١٢٦,٦٨٦,٩١١)	٢١٢,٦٢٢,٥١٣	-	صافي عبء الاضمحلال
٣٠,٨٠٩,٣٣٨	٣٠,٨٠٩,٣٣٨	-	-	مبالغ تم اعدامها
٥٩,٩٢٨,١٧١	٤١,١٤٣,٧٢٠	١٨,٧٨٤,٤٥١	-	مبالغ مستردة
١,٩٤١,٩٥٢,٨٤٩	٨٣٢,٠١٠,٤١٢	١,٠٦٧,٢٢٥,٧٩٥	٤٢,٧١٦,٦٤٢	فروق تقييم عملات اجنبية
				الرصيد في آخر الفترة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٣٨,٨٧٧,٦٧٧	-	-	٣٨,٨٧٧,٦٧٧	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
٢٤,٨٨٧,١٥٥	-	-	٢٤,٨٨٧,١٥٥	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
-	-	-	-	فروق تقييم عملات اجنبية
٦٣,٧٦٤,٨٣٢	-	-	٦٣,٧٦٤,٨٣٢	الرصيد في آخر الفترة

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة للورقة المختصرة للسنة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠٢٢

١/ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان
القطاعات الجغرافية

يصل الجدول التالي تحليل باهم حدود خطر الائتمان بالقيمة التقديرية قبل محضن الخسائر الائتمانية المتوقعة، موزعة حسب القطاع الجغرافي، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك:

بالجنيه المصري	الاجمالي	ممول اخرى	ممول الخليج العربي	الاجمالي	جمهورية مصر العربية		القاهرة الكبرى	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
					الوجه القليل	الاجمالي		
١٥,٤١٧,٢٦٤,٢٦٨	٥٨١,٨٨٤,١٦٧	٣٨,٢٢٣,٦٤٥	١٤,٧٩٧,١٤١,٤٥٦	-	-	١٤,٧٩٧,١٤١,٤٥٦	أرصدة لدى البنوك	
٣,٩٧٨,٦١١,٤٧٥	-	-	٣,٩٧٨,٦١١,٤٧٥	-	-	٣,٩٧٨,٦١١,٤٧٥	أوراق حكومية	
-	-	-	-	-	-	-	أصول مالية بغرض المتاجرة :	
-	-	-	-	-	-	-	أوراق دين	
٢,٦٠٧,٥٩٢,٩٤٠	١٣٤,٤٣٥,٣٢١	١,١٩١,٩٩٨,٤٢٩	٧٨١,١٥٩,١٩٠	-	-	٧٨١,١٥٩,١٩٠	عديلات استعمل مع البنوك (مراجعات ومضاربات ومضاربات للتصلاخ) :	
-	-	-	-	-	-	-	أفراد :	
-	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية مدينة	
٢٥,٨٧٧,٦١٣	-	-	٢٥,٨٧٧,٦١٣	-	-	١٩,٨٢٢,٨٨٣	بطاقات ائتمان	
٢,٢٩٥,١١٩,٣٧٨	-	-	٢,٢٩٥,١١٩,٣٧٨	-	-	١,٩٦٣,١٨٣,٣٠٤	مراجعات ومضاربات ومضاربات شخصية	
٧٢٨,٧٨٦,٥٠١	-	-	٧٢٨,٧٨٦,٥٠١	-	-	٦٤١,٥٨٧,٠٧٢	مراجعات ومضاربات عقارية	
-	-	-	-	-	-	-	مؤسسات :	
-	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية مدينة	
٢١,٧١٢,٠٢٢,١٢٠	-	-	٢١,٧١٢,٠٢٢,١٢٠	-	-	١٧,٤٦٦,٥٤٧,٠٠١	مراجعات ومضاربات ومضاربات مبنية	
٣,٩٧٨,٣٢٩,٣٢٧	-	-	٣,٩٧٨,٣٢٩,٣٢٧	-	-	٣,٩٧٨,٣٢٩,٣٢٧	مراجعات ومضاربات ومضاربات مشتركة	
١٧,٢٣٩,٣٣٤	-	-	١٧,٢٣٩,٣٣٤	-	-	١٢,٢٦٠,٠٩٧١	مراجعات ومضاربات ومضاربات أخرى	
١,٢٦٠,٣٤٤,٦٠٢	-	-	١,٢٦٠,٣٤٤,٦٠٢	-	-	١,٢٦٠,٣٤٤,٦٠٢	استثمارات مالية :	
-	-	-	-	-	-	-	أوراق دين وصكوك وفقاً للتريعة -	
-	-	-	-	-	-	-	بالقوة العاملة	
٢٤,٨٥١,٢٢٣,٣٦٩	-	٢٠,٦١٣,٠٣٩	٢٤,٦٤٥,٠٩٠,٤٣٠	-	-	٢٤,٦٤٥,٠٩٠,٤٣٠	أوراق دين وصكوك وفقاً للتريعة -	
٧٧,٢٢٢,٤١٨,٤٤٧	١,٢٦٠,٣٢٩,٤٨٨	١,٤٣٦,٣٦٥,١١٣	٧٤,٥٦٩,٧٣٣,٨٦٦	-	-	٦٩,٥٨٩,٠٠٩,٣١١	بالقوة المستتابة	
٧٧,١٧٩,٠٦٩,٨١٧	٤٥٦,٧٥٧,٠٤٢	١,١١٢,٤٣٩,٧٤٤	٧٥,٦٠٩,٨٧٣,٠٨١	-	-	٧١,٢٧٧,٦٣٠,٤٠٩	الاجمالي	
							٢٠٢١ ديسمبر ٣١	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة لسنة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

تابع ١/

قطاعات النشاط

يصل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان بالقيمة الافتراضية، موزعة حسب القطاع الذي يزاوله عملاء البنك:

بالجنيه المصري	الاجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
١٥٤٤١٧٠٢٢٤٤٢٦٨	-	-	-	-	-	-	-	١٥٤٤١٧٠٢٢٤٢٦٨	أرصدة لدى البنوك
٣٠٩٧٨٠٦١١٠٩٧٥	-	-	-	٣٠٩٧٨٠٦١١٠٩٧٥	-	-	-	-	أوراق حكومية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أصول مالية بقرض المطورة :
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أوراق دين
٢٠١٠٧٥٩٢٠٩٤٠	-	-	-	-	-	-	-	٢٠١٠٧٥٩٢٠٩٤٠	عمليات استقراض مع البنوك
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(مراحيض ومضاريك ومضاريكات)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	للتجارة :
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أفراد :
٢٥٨٧٧٠٦١٣	٢٥٨٧٧٠٦١٣	-	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية مدينة
٢٠٢٩٥٠١١٩٠٣٧٨	٢٠٢٩٥٠١١٩٠٣٧٨	-	-	-	-	-	-	-	بطاقات ائتمان
٧٢٨٧٨٦٥٠١	٧٢٨٧٨٦٥٠١	-	-	-	-	-	-	-	مراحيض ومضاريكات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	ومضاريكات شخصية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	مراحيض ومضاريكات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	ومضاريكات عقارية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	مؤسسات :
٢١٠٧١٢٠٢٢٠١٢٠	٢١٠٧١٢٠٢٢٠١٢٠	-	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية مدينة
٢٠٢٧٢٠٢٢٠١٢٠	٢٠٢٧٢٠٢٢٠١٢٠	-	-	-	-	-	-	-	مراحيض ومضاريكات
٢٠٢٧٢٠٢٢٠١٢٠	٢٠٢٧٢٠٢٢٠١٢٠	-	-	-	-	-	-	-	ومضاريكات مالية
٢٠٢٧٢٠٢٢٠١٢٠	٢٠٢٧٢٠٢٢٠١٢٠	-	-	-	-	-	-	-	مراحيض ومضاريكات
٢٠٢٧٢٠٢٢٠١٢٠	٢٠٢٧٢٠٢٢٠١٢٠	-	-	-	-	-	-	-	ومضاريكات أخرى
٢٠٢٧٢٠٢٢٠١٢٠	٢٠٢٧٢٠٢٢٠١٢٠	-	-	-	-	-	-	-	استثمارات مالية :
٢٠٢٧٢٠٢٢٠١٢٠	٢٠٢٧٢٠٢٢٠١٢٠	-	-	-	-	-	-	-	أوراق دين وسكوك
٢٠٢٧٢٠٢٢٠١٢٠	٢٠٢٧٢٠٢٢٠١٢٠	-	-	-	-	-	-	-	أوراق دين - بالقيمة الاسمية
٢٠٢٧٢٠٢٢٠١٢٠	٢٠٢٧٢٠٢٢٠١٢٠	-	-	-	-	-	-	-	أوراق دين وسكوك
٢٠٢٧٢٠٢٢٠١٢٠	٢٠٢٧٢٠٢٢٠١٢٠	-	-	-	-	-	-	-	اسلامية - بالقيمة الاسمية
٢٠٢٧٢٠٢٢٠١٢٠	٢٠٢٧٢٠٢٢٠١٢٠	-	-	-	-	-	-	-	الإجمالي
٢٠٢٧٢٠٢٢٠١٢٠	٢٠٢٧٢٠٢٢٠١٢٠	-	-	-	-	-	-	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(ب) خطر السوق

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

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

(ج) خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات . ويتضمن ذلك إجلال 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 المراجعات والمشاركات والمضاربات ، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية .

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة للسنة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

قام البنك المركزي المصري باصدار تعليمات بخصوص ادارة مخاطر السيولة والتي تضمنت نسبة تغطية السيولة LCR , ونسبة صافي التمويل المستقر .

أولاً : نسبة تغطية السيولة LCR

وتتكون نسبة تغطية السيولة من:

بالآلاف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٠,٤٣٢,٦٠٦ ٢٣,٤٨٧,٩٣٢

بسط النسبة : الاصول السائلة عالية الجودة

٣,١٥٩,٩١٤ ٤,٥٧٤,٥٦٦

مقام النسبة : صافي التدفقات النقدية الخارجة خلال ٣٠ يوماً

٩٦٣,١ % ٥١٣,٤ %

نسبة تغطية السيولة LCR

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

وتتكون نسبة صافي التمويل المستقر من:

بالآلاف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥٨,١٣٦,٣٤٧ ٤٨,٩١٣,٤١٢

بسط النسبة : قيمة التمويل المستقر المتاح

٢٤,٠٤٦,٨٥١ ١٧,٨٢٨,٠٢٣

مقام النسبة : قيمة التمويل المستقر المطلوبة

٢٤١,٨ % ٢٧٤,٤ %

نسبة صافي التمويل المستقر NSFR

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة للسنة المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

د/١ أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة باستخدام وسائل التقييم

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

د/٢ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

بالجنيه المصري

القيمة العادلة		القيمة الدفترية	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
أصول مالية			
٢٩,٨٩٨,٨٣٩,٧٤٠	١٥,٤١٤,٨٤٦,١٥٩	٢٩,٧١١,٢٦٦,٠٩٠	١٥,٤١٤,٨٤٦,١٥٩
٢,٥٩٧,٤٦٨,٠٢٨	٢,٥٥٠,٠٠٦,٣٥٢	٢,٥٨٥,٩١٠,٢٩٨	٢,٤٢٣,٤٢٩,٤٧٨
مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء			
١,٩١٧,٢٥١,٠٧٨	٢,٣٥١,٢٦٤,١٧٨	١,٩١٧,٢٥١,٠٧٨	٢,٣٥١,٢٦٤,١٧٨
١٩,١١٣,٥٢٠,٧٧٨	٢٢,٩٠٩,٩٥١,٠٢٦	١٩,١١٣,٥٢٠,٧٧٨	٢٢,٩٠٩,٩٥١,٠٢٦
استثمارات مالية			
١٧,١١٥,٥٢٢,٨٨٥	٢٤,٠٦٣,٥٣٨,٨٩٦	١٦,٦٧٤,٠٤١,١٤٣	٢٤,٧٨٧,٤٥٨,٥٣٧
التزامات مالية			
٨٩٦,٨٧٨,٨٤٩	١,١٢١,٣١٤,٧٨٣	٨٩٦,٧٦٩,٧٠٦	١,١٢١,٠٤٤,٧٩٧
٧٣,١٣١,٤٨٩,٨٢٠	٧٢,٥٩٩,٢٨٣,٦٩٣	٧٢,٤٦٥,٥٧٩,٦٠٨	٧٢,٠٣٤,٨٠٠,٢٩٠
١,٠٥٥,٦٤٩,٠٦٤	٨٦٨,١٤٥,٤٤٥	١,٠٣٥,١٢٩,١٠٤	٨٥٨,٨٣٢,٨٤٤

أرصدة لدى البنوك

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

عمليات استثمار مع البنوك

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

مراجعات ومشاركات ومضاربات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

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

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة للسنة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

(هـ) إدارة رأس المال

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

الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك .

حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.

الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط .

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

بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
رأس المال			
الشريحة الأولى			
رأس المال الأساسي المستمر	١,٨٥٥,٧٣٧	١,٥٤٦,٤٤٧	
رأس المال المصدر والمدفوع	١,٥١٣,٥٧٢	١,٣٨٧,٧٤٠	
الاحتياطيات	٢١٤,٩٢٦	٢١٤,٩٢٦	
احتياطي المخاطر العام	٢,١١٨,٨٥٩	٢,٦٨٠,٧٥٦	
الأرباح المحتجزة	٤٨,٢٦٩	٤٩,٢٧٢	
إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم	٥,٧٥١,٣٦٣	٥,٨٧٩,١٤١	
إجمالي رأس المال الأساسي	٧٨٥,٣٩٩	٢,٢٨١	
رأس المال الأساسي الإضافي	-	-	
فروق القيمة الاسمية عن الحالية للتمويل المساند	(١٥,٤٤٧)	(١٧,٧٥٦)	
إجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي المستمر	٦,٥٢١,٣١٥	٥,٨٦٣,٦٦٦	
إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات	٤٨٨,٨٧٢	٧٣٨,٦٨٥	
الشريحة الثانية	١٧٩,٤٣٣	١٢٦,٦٤٦	
تمويلات مساندة من المستثمر الرئيسي / ودائع مساندة	٦٦٨,٣٠٥	٨٦٥,٣٣١	
مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة	٧,١٨٩,٦٢٠	٦,٧٢٨,٩٩٧	
إجمالي الشريحة الثانية	٣٨,٦٢٥,٣٧٦	٣٢,٤١٠,٧١١	
إجمالي رأس المال	%١٨,٦١	%٢٠,٧٦	
إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان، السوق والتشغيل			
معيار كفاية رأس المال (%)			

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

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

بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
أولاً: بسط النسبة			
إجمالي رأس المال الأساسي	٦,٥٠٧,٢٤١	٥,٨٦٣,٦٦٦	
ثانياً: مقام النسبة			
إجمالي التعرضات داخل الميزانية	٨٢,٧٩٩,٥٩٧	٨٢,٣١٩,٢٤٨	
إجمالي التعرضات خارج الميزانية	٣,٨١١,٢٧٧	٣,٥٩٤,٢٠١	
إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية	٨٦,٦١٠,٨٧٤	٨٥,٩١٣,٤٤٩	
نسبة الرافعة المالية (%)	%٧,٥١	%٦,٨٣	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة للسنة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو 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 للأششطة

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 :

بالتجنيه المصري		٣٠ يونيو ٢٠٢٢				
الاجمالي	فروع محافظات أخرى	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة القاهرة	المركز الرئيسي للبنك	
الإيرادات والمصرفيات وفقاً للنشاط القطاعي						
٤,٠٦٢,٢١٥,٠٥٧	٣٣٩,٩٥٦,٦٠٥	٣٢٨,٩٨٠,١٥٣	٥٢٣,٤٧٧,٠٤٩	٢,١٤٩,١٩٨,٢٣٩	٧٢٠,٦٠٣,٠١١	إيرادات النشاط القطاعي
(٢,٩٠٨,٩٧٤,٢١٣)	(٢٢٣,٧٤٨,٩١٥)	(٢٤٢,٤٦٩,٩٤٧)	(٣٣٣,٨٢٢,٥١٤)	(١,١٦٣,٨٩٣,٩٠٠)	(٩٤٥,٠٣٨,٩٣٧)	مصرفيات النشاط القطاعي
١,١٥٣,٢٤٠,٨٤٤	١١٦,٢٠٧,٦٩٠	٨٦,٥١٠,٢٠٦	١٨٩,٦٥٤,٥٣٥	٩٨٥,٣٠٤,٣٣٩	(٢٢٤,٤٣٥,٩٢٦)	الربح قبل الضريبة
(٣٧,٠١٢٨,٣٧٨)	-	-	-	-	(٣٧,٠١٢٨,٣٧٨)	الضريبة
٧٨٣,١٢٢,٤٦٦	١١٦,٢٠٧,٦٩٠	٨٦,٥١٠,٢٠٦	١٨٩,٦٥٤,٥٣٥	٩٨٥,٣٠٤,٣٣٩	(٥٩٤,٥٦٤,٣٠٤)	الربح بعد الضريبة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٨٢,٦٧٧,٥٧٥,٩٨٥	٧,٦٠٥,٧٠٦,٦٨٩	٨,٠٤٠,٢٧٣,٢١٣	١٢,٥٣٦,٨٩٩,٩٥٩	٤٨,٧٦٩,٤٢٨,٠٥٩	٥,٧٢٥,٢٦٨,٠٦٥	إجمالي أصول النشاط القطاعي
٧٦,٠٥٨,٤٣٥,٤٧٦	٧,٦٠٥,٧٠٦,٦٨٩	٨,٠٤٠,٢٧٣,٢١٣	١٢,٥٣٦,٨٩٩,٩٥٩	٤٢,١٥٠,٢٨٧,٥٥١	٥,٧٢٥,٢٦٨,٠٦٤	إجمالي التزامات النشاط القطاعي
بنود أخرى للنشاط القطاعي						
					٥٥,٧٣٢,٩٦٥	نفقات رأسمالية
					٥٧,٤٢٠,٠٠٢	املاكات
					(١٨١,٢٠٩,٠٠٢)	(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان

بالتجنيه المصري		٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
الاجمالي	فروع محافظات أخرى	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة القاهرة	المركز الرئيسي للبنك	
الإيرادات والمصرفيات وفقاً للنشاط القطاعي						
٧,٥٦٦,٩٩٨,٩٠٨	٦٢,٠٢٧٧,٨٣٤	٦٣٨,٣٥١,٧٢٧	١,٠٣١,١٢٤,٢٦٠	٤,١٥٧,١٠١,٨٩٥	١,١٢٠,١٤٣,١٩٢	إيرادات النشاط القطاعي
(٥,٨٢٣,٦٦٩,٤٥٠)	(٤٦٢,٠٤٦,١٤٨)	(٤٩٩,٤١١,٧١٩)	(٧٣٣,٩٩٢,٦٩٤)	(٢,٤٦٨,٢٠١,٨٠٣)	(١,٦٦٠,٠١٧,٥٨٦)	مصرفيات النشاط القطاعي
١,٧٤٣,٣٢٩,٤٥٨	١٥٨,٢٣١,٦٨٦	١٣٨,٩٤٠,٥٠٨	٢٩٧,١٣١,٥٦٦	١,٦٨٨,٩٠٠,٠٩٢	(٥٣٩,٨٧٤,٣٩٤)	الربح قبل الضريبة
(٦١٧,١١٩,٥٣١)	-	-	-	-	(٦١٧,١١٩,٥٣١)	الضريبة
١,١٢٦,٢٠٩,٩٢٧	١٥٨,٢٣١,٦٨٦	١٣٨,٩٤٠,٥٠٨	٢٩٧,١٣١,٥٦٦	١,٦٨٨,٩٠٠,٠٩٢	(١,١٥٦,٩٩٣,٩٢٥)	الربح بعد الضريبة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٨٢,٢٢٩,٧٥٨,٥٣٣	٨,١٧٣,٢٣٣,٠٩٢	٧,٧١٩,٧٤٨,٥٨٤	١٢,٢٠١,٧١٠,٧٦٥	٤٩,١٤٦,٩٢٦,٥٤٨	٤,٩٨٨,٦٣٩,٥٤٤	إجمالي أصول النشاط القطاعي
٧٦,٠٩٠,٢٢٦,٨٨٦	٨,١٧٣,٢٣٣,٠٩٢	٧,٧١٩,٧٤٨,٥٨٣	١٢,٢٠١,٧١٠,٧٦٦	٤٣,١٢٦,٧٠٣,١٣٩	٤,٩٨٨,٣٣١,٣٠٦	إجمالي التزامات النشاط القطاعي
بنود أخرى للنشاط القطاعي						
					٧٨٠,٣٢,٩٤١	نفقات رأسمالية
					٩٤,٠٦٣,٦٠٥	املاكات
					(٥٥٤,٧٩٠,٤٥٠)	(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان

بنك الجيزة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

(ب) تحليل القطاعات الجغرافية

بالجنيه المصري				٣٠ يونيو ٢٠٢٢
الاجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
٤,٠٦٢,٢١٥,٠٥٧	-	٤٩٢,٤٧٦,٦٠٧	٣,٥٦٩,٧٣٨,٤٥٠	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٢,٩٠٨,٩٧٤,٢١٣)	-	(٣٥١,٩٨٤,٨٠٥)	(٢,٥٥٦,٩٨٩,٤٠٨)	مصروفات القطاعات الجغرافية
١,١٥٣,٢٤٠,٨٤٤	-	١٤٠,٤٩١,٨٠٢	١,٠١٢,٧٤٩,٠٤٢	الربح قبل الضريبة
(٣٧٠,١٢٨,٣٧٨)	-	-	(٣٧٠,١٢٨,٣٧٨)	الضريبة
٧٨٣,١١٢,٤٦٦	-	١٤٠,٤٩١,٨٠٢	٦٤٢,٦٢٠,٦٦٤	الربح بعد الضريبة
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
٨٢,٦٧٧,٥٧٥,٩٨٥	-	١١,٢٦٣,٣٥٢,٠١٠	٧١,٤١٤,٢٢٣,٩٧٥	إجمالي أصول القطاعات الجغرافية
٧٦,٠٥٨,٤٣٥,٤٧٦	-	١١,٢٦٣,٣٥٢,٠١٠	٦٤,٧٩٥,٠٨٣,٤٦٦	إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية
بنود أخرى للقطاعات الجغرافية				
			٥٥,٧٣٢,٩٦٥	نفقات رأسمالية
			٥٧,٤٢٠,٠٠٢	اهلاكات
			(١٨١,٢٠٩,٠٢٣)	(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان

بالجنيه المصري				٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الاجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
٧,٥٦٦,٩٩٨,٩٠٨	-	٩٤٣,٥٠٤,٨٣٢	٦,٦٢٣,٤٩٤,٠٧٦	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٥,٨٢٣,٦٦٩,٤٥٠)	-	(٧٢٨,٩٨٣,٨٤٩)	(٥,٠٩٤,٦٨٥,٦٠١)	مصروفات القطاعات الجغرافية
١,٧٤٣,٣٢٩,٤٥٨	-	٢١٤,٥٢٠,٩٨٣	١,٥٢٨,٨٠٨,٤٧٥	الربح قبل الضريبة
(٦١٧,١١٩,٥٣١)	-	-	(٦١٧,١١٩,٥٣١)	الضريبة
١,١٢٦,٢٠٩,٩٢٧	-	٢١٤,٥٢٠,٩٨٣	٩١١,٦٨٨,٩٤٤	الربح بعد الضريبة
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
٨٢,٢٢٩,٧٥٨,٥٣٣	-	١١,١٠٧,٧٨٥,١١٩	٧١,١٢١,٩٧٣,٤١٤	إجمالي أصول القطاعات الجغرافية
٧٦,٢٠٩,٢٢٦,٨٨٦	-	١١,١٠٧,٧٨٥,١١٩	٦٥,١٠١,٤٤١,٧٦٧	إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية
بنود أخرى للقطاعات الجغرافية				
			٧٨,٠٣٢,٩٤١	نفقات رأسمالية
			٩٤,٠٦٣,٦٠٥	اهلاكات
			(٥٥٤,٧٩٠,٤٥٠)	(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة للستة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

(٧) صافي الدخل من العائد

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		عائد المراجحات والمشاركات والمضاربات والايرادات المشابهة من
		مراجحات ومضاربات ومشاركات
		للبنوك
١,٠٣١,٠٠١,٦٧٣	٩٩١,١٩٩,٤١٠	
١,٠٥٥,١٣٨,٤١١	١,٢٣٤,٤٧٩,٤٦٩	للعلماء
٢,٠٨٦,١٤٠,٠٨٤	٢,٢٢٥,٦٧٨,٨٧٩	
٣٣٢,٦٦٥,٤٣٧	٧١,٠٢١,٤١١	أوراق حكومية
١,١٩٢,٦٤٥,٩٠٧	١,٥٤٢,٩٣٣,١٣٧	استثمارات في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٣,٦١١,٤٥١,٤٢٨	٣,٨٣٩,٦٣٣,٤٢٧	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من
		ودائع وحسابات جارية
		للبنوك
(٣٠,٤٠,٨٥٩)	(٤,٦٤٦,٦٠٩)	
(٢,٢٢٤,٧٢٥,٠٧٣)	(٢,٢٠٨,٨٧١,٨٩٩)	للعلماء
(٢,٢٢٧,٧٦٥,٩٣٢)	(٢,٢١٣,٥١٨,٥٠٨)	
(٢٧,٤٠١,١٤٤)	(١٩,١٩٨,٢١٥)	تمويلات أخرى
(٢,٢٥٥,١٦٧,٠٧٦)	(٢,٢٣٢,٧١٦,٧٢٣)	
١,٣٥٦,٢٨٤,٣٥٢	١,٦٠٦,٩١٦,٧٠٤	الصافي

نسبة أدوات الدين الحكومية لا تتعدى الثلث من إجمالي الأصول .

(٨) صافي الدخل من الاتعاب والعمولات

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		إيرادات الاتعاب والعمولات
		الاتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٥٧,٠٩٧,٥٦١	٩٥,٤٣٥,٦٦٩	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
-	١,٥٩٩,٨٥٦	أتعاب أعمال الحفظ
٤٨٥,٣٥٧	٦٤٧,٩٢٧	أتعاب أخرى
٧٠,٨٩٣,٣٨٥	٦٢,٣٠٨,٠٠٢	
١٢٨,٤٧٦,٣٠٣	١٥٩,٩٩١,٤٥٤	
		مصروفات الاتعاب والعمولات :
		أتعاب أخرى مدفوعة
(١٣,٩٩٦,٠٠٣)	(١٨,١٧٦,٠٦٢)	
(١٣,٩٩٦,٠٠٣)	(١٨,١٧٦,٠٦٢)	
١١٤,٤٨٠,٣٠٠	١٤١,٨١٥,٣٩٢	الصافي

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة للسنة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

(٩) مصروفات إدارية

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		تكلفة العاملين
(١٤٨,٦٤٦,٧٧٥)	(١٩٥,١٨٣,٤٧٩)	أجور ومرتبات
(٥,٩٩٩,١٠٤)	(٧,٦٣٤,٣٦٢)	تأمينات اجتماعية
(١٥٤,٦٤٥,٨٧٩)	(٢٠٢,٨١٧,٨٤١)	
(٢١٩,٤٩٨,٥٣٠)	(٢٦٣,٢٤٣,٢٦٥)	مصروفات إدارية أخرى
(٣٧٤,١٤٤,٤٠٩)	(٤٦٦,٠٦١,١٠٦)	

(١٠) (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(١٦,٤٤٧)	١٦٦,٠١٧	(خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو الميوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	(٦,٩٣٤,٠٥٦)	أرباح (خسائر) بيع ممتلكات
(٥,١٣٨,٦٧٣)	(١,٢٨٨,٦٦٦)	تأجير تشغيلي
(٣١٤,٠٠٠)	(٧,٠٠٠,٠٠٠)	عبء مخصصات أخرى - قضايا وضرائب
٥٠,٧٨٦,٦١٧	٨,٠٠٣,٣٦١	رد مخصصات أخرى - التزامات عرضية
(٢٤٦,٧٧٢)	(٣٠٨,٨٩١)	أخرى
٤٥,٠٧٠,٧٢٥	(٧,٣٦٢,٢٣٥)	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة للفترة المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

(١١) عبء الاضطلاع عن خسائر الائتمان المتوقعة

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	مراجعات ومشاركات ومضاربات للعملاء
(٢٧٢,٩٦٨,٢٤٤)	(١٤٧,٧٢٧,٢٦٣)	ارصدة لدى البنوك
(١,٤٩٠,٨٠٤)	(٧٠٠,٦٣١)	أوراق حكومية بالتكلفة المستهلكة
(٤,٠٩٥,٠٠٤)	(١١,٨٧٦,٢٧٤)	عمليات استثمار مع البنوك
(٣,٠٢١,٧٥٧)	٦,٨٧٤,٨٩٤	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - سندات الخزينة
(٥,٨٥٣)	(٢,٩٨٧,٠٣٢)	الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة - سندات الخزينة
٩٤٨,٢٦٢	(٢٤,٨٨٧,١٥٥)	إيرادات مستحقة
(٤٨٤,٨٠٧)	٩٤,٤٣٨	
(٢٨١,١١٨,٢٠٧)	(١٨١,٢٠٩,٠٢٣)	

(١٢) مصروفات ضرائب الدخل

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	الضرائب الحالية
(٢٨٦,٢٥٧,١٤٤)	(٣٧٤,٢٣٦,١٣١)	الضرائب المؤجلة
(١,٥٩١,٧١٦)	٤,١٠٧,٧٥٣	
(٢٨٧,٨٤٨,٨٦٠)	(٣٧٠,١٢٨,٣٧٨)	

(١٣) نصيب السهم في الأرباح

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	صافي أرباح الفترة لحملة الاسهم في البنك
٦١١,٨١٢,٠٩٣	٧٨٣,١١٢,٤٧٦	صندوق تدعيم وتطوير الجهاز المصرفي
(٦,١١٨,١٢١)	(٧,٨٣١,١٢٥)	حصة العاملين والمجلس
(٧٣,٤١٧,٤٥١)	(٩٣,٩٧٣,٤٩٧)	نصيب المساهمين في البنك من صافي ارباح الفترة
٥٣٢,٢٧٦,٥٢١	٦٨١,٣٠٧,٨٥٤	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٢٦٥,١٠٥,٢٤١	٢٦٥,١٠٥,٢٤١	نصيب السهم من " حصة المساهمين في البنك من صافي ارباح الفترة "
٢,٠١	٢,٥٧	

(١٤) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	نقدية
٤٣٥,٨٢٤,١٢٧	٣٨٩,٥٤٧,٨٨٨	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الألازمي
٦,٠٩٠,٤٢٥,٩٣٤	٥,٦٣٤,٦٧٠,٤٣٣	
٦,٥٢٦,٢٥٠,٠٦١	٦,٠٢٤,٢١٨,٣٢١	أرصدة بدون عائد
٦,٥٢٦,٢٥٠,٠٦١	٦,٠٢٤,٢١٨,٣٢١	
٦,٥٢٦,٢٥٠,٠٦١	٦,٠٢٤,٢١٨,٣٢١	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة للسنة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

(١٥) أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	حسابات جارية
٤٦٨,٤٣٠,٧٩٢	٦٩٦,٧٣٦,٩١٤	ودائع
٢٩,٢٤٤,٥٥٢,٧٧٦	١٤,٧٢٠,٥٢٧,٣٥٤	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١,٧١٧,٤٧٨)	(٢,٤١٨,١٠٩)	
٢٩,٧١١,٢٦٦,٠٩٠	١٥,٤١٤,٨٤٦,١٥٩	
٢٩,٢٥٨,٦٠٤,٢٦٧	١٤,٧٢٧,٦٣٨,٩٤٢	البنك المركزي المصري بخلاف نسبة الاحتياطي الازامي
٧٥,١٤٦,٤٥٥	٦٧,٠٨٩,٤٠٦	بنوك محلية
٣٧٧,٥١٥,٣٦٨	٦٢٠,١١٧,٨١١	بنوك خارجية
٢٩,٧١١,٢٦٦,٠٩٠	١٥,٤١٤,٨٤٦,١٥٩	
٤٦٨,٤٣٠,٧٩٢	٦٩٦,٧٣٦,٩١٤	أرصدة بدون عائد
٢٩,٢٤٢,٨٣٥,٢٩٨	١٤,٧١٨,١٠٩,٢٤٥	أرصدة ذات عائد
٢٩,٧١١,٢٦٦,٠٩٠	١٥,٤١٤,٨٤٦,١٥٩	
٢٩,٧١١,٢٦٦,٠٩٠	١٥,٤١٤,٨٤٦,١٥٩	أرصدة متداولة
٢٩,٧١١,٢٦٦,٠٩٠	١٥,٤١٤,٨٤٦,١٥٩	
١,٤٢٤,٩١٩	١,٧١٧,٤٧٨	<u>مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL</u>
٢٩٢,٥٥٩	٧٠٠,٦٣١	رصيد أول الفترة
١,٧١٧,٤٧٨	٢,٤١٨,١٠٩	عبء الاضمحلال
		رصيد نهاية الفترة

(١٦) أوراق حكومية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	أذون خزانة ٩١ يوم
-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	أذون خزانة ١٨٢ يوم
-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	أذون خزانة ٢٧٣ يوم
-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	أذون خزانة ٣٦٤ يوم
٣٠٣,٢٥٠,٠٠٠	٣٥٠,١٠٠,٠٠٠	أذون خزانة دولارية ٣٦٤ يوم
٢,٤٨٣,٢٣٨,٦٠٠	٢,٩٧٠,٨٤٢,٤٠٠	أذون خزانة يورو أوروبي ٣٦٤ يوم
٣٢٣,٣٦٠,١٢٠	٣٥٧,٦٦٩,٥٧٥	عوائد لم تستحق بعد
٣,١٠٩,٨٤٨,٧٢٠	٣,٩٧٨,٦١١,٩٧٥	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٦٥,٧١٦,١٣١)	(٨٦,٣٩٤,١٣٣)	
(٢٤,٢٩٩,٦٧٣)	(٣٦,١٧٥,٩٤٧)	
٣,٠١٩,٨٣٢,٩١٦	٣,٨٥٦,٠٤١,٨٩٥	
١٩,٥٨٩,١٩٢	٢٤,٢٩٩,٦٧٣	رصيد أول الفترة / العام
(٢٦٠,١٣٦)	-	فروق تقييم عملات اجنبية
٤,٩٧٠,٦١٧	١١,٨٧٦,٢٧٤	عبء الاضمحلال
٢٤,٢٩٩,٦٧٣	٣٦,١٧٥,٩٤٧	رصيد نهاية الفترة / العام

نسبة أدوات الدين الحكومية لا تتعدى الثلث من إجمالي الأصول .

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة للفترة المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

(١٧) عمليات استثمار مع البنوك *

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	عمليات استثمار مع البنوك
٢,٦٠٧,٥٩٢,٩٤٠	٢,٧٤٥,٣٤٢,٩٢٢	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٧٥,٦٧٢,٠٤٣)	(١٥٢,٩١٣,٤١٧)	يخصم : عوائد مجانية
(٨,٤٩١,٤١٩)	(٦,٥١٩,٢٠٧)	
٢,٤٢٣,٤٢٩,٤٧٨	٢,٥٨٥,٩١٠,٢٩٨	
٢,٤٢٣,٤٢٩,٤٧٨	٢,٥٨٥,٩١٠,٢٩٨	أرصدة متداولة
٢,٤٢٣,٤٢٩,٤٧٨	٢,٥٨٥,٩١٠,٢٩٨	

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٥٢,٩١٣,٤١٧	١٤٩,١٢١,٣٧٢	رصيد أول الفترة / العالم
٢٩,٦٣٣,٥٢٠	(٨٠,٣٢٨)	فروق تقييم عملات اجنبية
(٦,٨٧٤,٨٩٤)	٣,٨٧٢,٣٧٣	عبء الاضمحلال
١٧٥,٦٧٢,٠٤٣	١٥٢,٩١٣,٤١٧	رصيد نهاية الفترة / العام

* تمثل مباحات سلعية مع البنوك المحلية والبنوك المرسلين بالعملات الاجنبية بالاضافة الى مضاربات استثمارية. تتضمن مبلغ ١٦٥,٤٦٤,٤٦٠ جنيه مصري يمثل عمليات استثمار مع مجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك - (مقابل مبلغ ١٣٨,٣٠٦,٩٦٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١) .

كما تتضمن مبلغ ٣٦١,٢٣٩,٧٠٧ جنيه مصري يمثل عمليات استثمار مع بنوك تابعة لمجموعة البركة (مقابل مبلغ ٣٠١,٣٧٩,٧١٤ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١) .

* تم اعادة تويب مبلغ ٦,٥١٩,٢٠٧ يخص العوائد المجنية من بنك البركة لبنان (تعديل التويب ليتماشى مع طبيعة العملية)

(١٨) مباحات ومضاربات ومشاركات للعملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	أفراد :
٢٥,٨٧٧,٦١٣	٢٥,٠٧٧,٧١٧	بطاقات ائتمان
٢,٢٩٥,١١٩,٣٧٨	١,٨٩١,٥٣٦,٨٢٥	مباحات ومشاركات ومضاربات شخصية
٧٢٨,٧٨٦,٥٠١	٥٦٥,٠٣٧,٧١٩	مباحات ومشاركات ومضاربات عقارية
٣,٠٤٩,٧٨٣,٤٩٢	٢,٤٨١,٦٥٢,٢٦١	اجمالي (١)
		مؤسسات :
٢١,٧١٢,٠٢٢,١٢٠	١٨,٦٩٢,٥٥٧,٠٠٨	مباحات ومشاركات ومضاربات مباشرة
٣,٩٧٨,٣٣٩,٣٢٧	٣,٠٧٠,٧٠٧,٢٩١	مباحات ومشاركات ومضاربات مشتركة
١٧,٢٣٦,٣٣٤	١٥,٠٩٩,٠٣٤	مباحات ومشاركات ومضاربات أخرى
٢٥,٧٠٧,٥٩٧,٧٨١	٢١,٧٧٨,٣٦٣,٣٣٣	اجمالي (٢)
٢٨,٧٥٧,٣٨١,٢٧٣	٢٤,٢٦٠,١٥٠,٥٩٤	اجمالي مباحات ومشاركات ومضاربات للعملاء (٢+١)
(١,٤٦٢,٥٢٢,٤٧٢)	(١,٣٠٦,٧٥٩,١٥٥)	يخصم : عوائد تحت التسوية
(٢,٠٣٣,٦٤٣,٥٩٧)	(١,٩٢٢,٤٨٤,٥٨٣)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٥,٢٦١,٢١٥,٢٠٤	٢١,٠٣٠,٧٧١,٨٥٦	الصافي

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للتوائم المالية المجمعة الدورية المحفزة للفترة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL

تحليل حركة مخصص خسائر الائتمانات والمشاركات والمضاربات للعملاء وفقاً لأنواع :

بالجانب المصري

أو

الإجمالي	مراجعات ومشاركات ومضاربات عقارية	مراجعات ومشاركات ومضاربات شخصية	بطاقات التامن	مراجعات ومشاركات ومضاربات مباشرة	مراجعات ومشاركات ومضاربات مباشرة	مراجعات ومشاركات ومضاربات مباشرة
٢١,٧٠٢,٠٥٢	١٨,٤٠٣,٧٤١	٤٨,٠٣٢,٤١١	٢٦,٥٩٠	١٢,٥٧٤,٣٩١,١٢٦	١٢,٥٧٤,٣٩١,١٢٦	٢٠٢٢ في ١ يناير
٢٥,٢٠٧,٥٤٣	٥,٤٣٥,٤٢٤	٢٠,١٠٩,٣٩٣	٢٢,٧٢٦	١٢٩,١٥٣,٢٠٩	١٢٩,١٥٣,٢٠٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
(١١٨,٨٤٧)	(٥٣٧,٤١٨)	(٨١,٤٢٩)	-	(١٢٦,٦٨٦,٩١١)	(١٢٦,٦٨٦,٩١١)	عبد (رد) الائتمالات
٩١,٦٩٠,٧٤٨	٢٣,٣٠١,٧٤٧	٦٨,٠١٠,٣٧٥	٣٢٨,٦٢٦	٤٠,١٥١,٨٧٦	٤٠,١٥١,٨٧٦	مبالغ تم اعدامها
الإجمالي	مراجعات ومشاركات ومضاربات أخرى	مراجعات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مراجعات ومشاركات ومضاربات مباشرة	مراجعات ومشاركات ومضاربات مباشرة	مراجعات ومشاركات ومضاربات مباشرة	٢٠٢٢ في ٣٠ يونيو
١,٨٥٥,٧٨٢,٥٣١	٦,٧٨٠,٨١٨	٢٧٤,٦١٠,٥٨٧	١٢,٥٧٤,٣٩١,١٢٦	١٢,٥٧٤,٣٩١,١٢٦	١٢,٥٧٤,٣٩١,١٢٦	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
١٢٢,١١٩,٧٢٠	(٣٩٧,٨٩٩)	(٦,٢٣٥,٥٩٠)	١٢٩,١٥٣,٢٠٩	١٢٩,١٥٣,٢٠٩	١٢٩,١٥٣,٢٠٩	عبد (رد) الائتمالات
(١٢٦,٦٨٦,٩١١)	-	-	(١٢٦,٦٨٦,٩١١)	(١٢٦,٦٨٦,٩١١)	(١٢٦,٦٨٦,٩١١)	مبالغ تم اعدامها
٣٠,٨٠٩,٣٣٨	-	٣٠,٧٨٤,٣٣٨	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	مبالغ مستردة
٥٩,٩٢٨,١٧١	-	١٩,٧٧٦,٢٤٥	٤٠,١٥١,٨٧٦	٤٠,١٥١,٨٧٦	٤٠,١٥١,٨٧٦	فروق تقييم عملاء أجنبية
١,٩٤١,٩٥٢,٨٤٩	٦,٣٨٢,٩١٩	٣١٨,٥٣٥,٦٣٠	١,٢١٧,٠٣٤,٣٠٠	١,٢١٧,٠٣٤,٣٠٠	١,٢١٧,٠٣٤,٣٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (ب)
٢٠,٣٣٦,٤٣٠,٥٩٧	مراجعات ومشاركات عقارية	مراجعات ومشاركات شخصية	بطاقات التامن	مراجعات ومشاركات ومضاربات مباشرة	مراجعات ومشاركات ومضاربات مباشرة	الإجمالي الأفراد والمؤسسات (أ) + (ب)
٢٨,٤٧٤,١٨٦	١٢,٢١٤,٨٨١	٥٥,٩٩٢,١٢٣	١٦٧,١٨٢	١٦٧,١٨٢	١٦٧,١٨٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(٢٧٤,٨٥٠)	٦٠,٨٨,٨٦٠	(٦,٧١٦,٨٣٠)	٣٥٣,١٢٠	٣٥٣,١٢٠	٣٥٣,١٢٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
(١,٤٩٧,٧٨٤)	-	(١,٢٤٢,٨٨٢)	(٢٥٤,٤٠٢)	(٢٥٤,٤٠٢)	(٢٥٤,٤٠٢)	عبد (رد) الائتمالات
٦٦,٧٠٢,٠٥٢	١٨,٤٠٣,٧٤١	٤٨,٠٣٢,٤١١	٢٦٥,٩٠٠	٢٦٥,٩٠٠	٢٦٥,٩٠٠	مبالغ تم اعدامها
الإجمالي	مراجعات ومشاركات ومضاربات أخرى	مراجعات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مراجعات ومشاركات ومضاربات مباشرة	مراجعات ومشاركات ومضاربات مباشرة	مراجعات ومشاركات ومضاربات مباشرة	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (أ)
١,٦٤١,٤٢٤,٣٥٣	١١٧,٩٢٥	٤٤٥,١٥٣,٦٤٧	١,١٩٥,٦٥٢,٧٨١	١,١٩٥,٦٥٢,٧٨١	١,١٩٥,٦٥٢,٧٨١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٥٤٤,٠١١,٥٦٤	٧,٣١٠,٤٨٥	٢٥,٣٤٦,٧٢٤	٥١١,٤٥٣,٩٨٩	٥١١,٤٥٣,٩٨٩	٥١١,٤٥٣,٩٨٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
(٣٢٨,٤٢٧,٨١٦)	(١,١٤٧,٩٥٨)	(١٩٥,١٧٧,٤٣٤)	(١٣١,٢٩٧,٤٣٤)	(١٣١,٢٩٧,٤٣٤)	(١٣١,٢٩٧,٤٣٤)	عبد الائتمالات
١٦٢,٥٢٧	-	(١٢٢,٣٥٠)	(١,١١٨,٠٧٥)	(١,١١٨,٠٧٥)	(١,١١٨,٠٧٥)	مبالغ مستردة
(١,٣٤٣,١٠٧)	-	٧٧٤,٦١٠,٥٨٧	١,٥٧٤,٣٩١,١٢٦	١,٥٧٤,٣٩١,١٢٦	١,٥٧٤,٣٩١,١٢٦	فروق تقييم عملاء أجنبية
١,٨٥٥,٧٨٢,٥٣١	٦,٧٨٠,٨١٨	٢٧٤,٦١٠,٥٨٧	١,٢١٧,٠٣٤,٣٠٠	١,٢١٧,٠٣٤,٣٠٠	١,٢١٧,٠٣٤,٣٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (ب)
١,٤٩٢,٤٣٨,٥٨٣	مراجعات ومشاركات ومضاربات أخرى	مراجعات ومشاركات ومضاربات مشتركة	بطاقات التامن	مراجعات ومشاركات ومضاربات مباشرة	مراجعات ومشاركات ومضاربات مباشرة	الإجمالي الأفراد والمؤسسات (أ) + (ب)

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة للفترة المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

(١٩) استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٧,٣٩٩,٠٣٧	٥٩,٧٠٢,٩٨٤	الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٣,١٦٦,٢١٥)	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة / العام - وثائق صناديق الاستثمار
٥,٤٧٠,١٦٢	(٣,٤٤٩,٠٦٤)	أضافات (استيعادات)
٥٩,٧٠٢,٩٨٤	٦٦,٢٥٣,٩٢٠	فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
		اجمالي الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٥٨,٤٠٨,١٤٦	٤٥,١٣٩,٤٣٦	الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٨,٥٤٨,٧١٦	٢١,٠٢٩,٦٧٢	ادوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة
٨٦,١٥٤,٤٨٦	٣٠,١٩٥٣,٦٠٢	مدرجة في السوق
-	٣١٠,٨٦٥,٠٠٠	غير مدرجة في السوق
٥٥٨,٣٢٥,٠٠٠	١,٣٠٨,٣٩١,٠٠٠	ادوات دين (سندات) - بالقيمة العادلة
٧٢١,٤٣٦,٣٤٨	١,٩٨٧,٣٧٨,٧١٠	سندات توريق
		صكوك وفقا لاحكام الشريعة الاسلامية
		اجمالي الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

١٦,٣٣٦,٧٠٠,٨٥٩	٢٤,٣٩٨,٣٣٢,٦٧٦	الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة
٢٠,٢٩٧,٠٩٤٧	٢٤٦,٧٥٧,٦٥٤	ادوات دين (سندات) - بالتكلفة المستهلكة :
١٧٣,٢٤٧,٠١٤	٢٠٦,١٣٣,٠٣٩	مدرجة في السوق
(٣٨,٨٧٧,٦٧٧)	(٦٣,٧٦٤,٨٣٢)	غير مدرجة في السوق
١٦,٦٧٤,٠٤١,١٤٣	٢٤,٧٨٧,٤٥٨,٥٣٧	صكوك وفقا لاحكام الشريعة الاسلامية
		يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
		اجمالي الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة

٣٨,١١٦,٨٦٠	٣٨,٨٧٧,٦٧٧	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL - الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة
(٤٢٦,١٣٥)	-	رصيد أول الفترة / العام
١,١٨٦,٩٥٢	٢٤,٨٨٧,١٥٥	فروق تقييم عملات اجنبية
٣٨,٨٧٧,٦٧٧	٦٣,٧٦٤,٨٣٢	عبء الاضمحلال
		رصيد نهاية الفترة / العام

٤,٤٣٤,٩٩٠,٠٠٥	٥,٣٨٤,٢٨٢,٢٤٠	أرصدة متداولة (بالتكلفة المستهلكة)
١٢,٩٦٠,٤٨٧,٤٨٦	٢١,٣٩٠,٥٥٥,٠٠٧	أرصدة غير متداولة (بالتكلفة المستهلكة)
١٧,٣٩٥,٤٧٧,٤٩١	٢٦,٧٧٤,٨٣٧,٢٤٧	
١٦,٦٧٤,٠٤١,١٤٣	٢٤,٧٨٧,٤٥٨,٥٣٧	ادوات دين ذات عائد ثابت (بالتكلفة المستهلكة)
-	-	ادوات دين ذات عائد متغير (بالتكلفة المستهلكة)
١٦,٦٧٤,٠٤١,١٤٣	٢٤,٧٨٧,٤٥٨,٥٣٧	

نسبة أدوات الدين الحكومية لا تتعدى الثلث من إجمالي الأصول .

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المنتمة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة للفترة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة	الاجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٧٢١,٤٣٦,٣٤٨	١٦,٦٧٤,٠٤١,١٤٣	١٧,٣٩٥,٤٧٧,٤٩١	
١,٢٩٥,٧٠٠,٩٢١	٨,٩٦٨,٩٩٢,٥٣٧	١٠,٢٦٤,٦٩٣,٤٥٨	
-	(١,٥٣٣,٥١٧,٤٨٥)	(١,٥٣٣,٥١٧,٤٨٥)	
١٠,٨٠٣,٠٤٨	٦٩٨,٧٤٥,٠٧٠	٧٠٩,٥٤٨,١١٨	
(٣٨٣,٣٨٨)	٤,٠٨٤,٤٢٧	٣,٧٠١,٠٣٩	
(٤٠,١٧٨,٢١٩)	-	(٤٠,١٧٨,٢١٩)	
-	(٢٤,٨٨٧,١٥٥)	(٢٤,٨٨٧,١٥٥)	
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	١,٩٨٧,٣٧٨,٧١٠	٢٤,٧٨٧,٤٥٨,٥٣٧	٢٦,٧٧٤,٨٣٧,٢٤٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة	الاجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٤٩٠,١٧١,٤٢٩	١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٧٢	١٨,٣٠٩,٨٨٠,٩٠١	
٢٢٠,٣٨٤,٤٠٠	٢,٠٣٣,٠٠٢,٤٨٨	٢,٢٥٣,٣٨٦,٨٨٨	
(١,٧٧٣,٠٠٠)	(٣,١٣٨,٦٢٣,٦٠٥)	(٣,١٤٠,٣٩٦,٦٠٥)	
(٧,٦٤٢,٦٢٨)	(٣,٠٧٢,٠٤٨٧)	(٣٨,٣٦٣,١١٥)	
(٤٣٣,٧٦٤)	(٨,١٣٩,٧٧٣)	(٨,٥٧٣,٥٣٧)	
٢٠,٧٢٩,٩١١	-	٢٠,٧٢٩,٩١١	
-	(١,١٨٦,٩٥٢)	(١,١٨٦,٩٥٢)	
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٧٢١,٤٣٦,٣٤٨	١٦,٦٧٤,٠٤١,١٤٣	١٧,٣٩٥,٤٧٧,٤٩١

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

يقيس البنك القيم العادلة باستخدام التسلسل الهرمي التالي للقيمة العادلة التي تعكس أهمية هذه المدخلات المستخدمة في وضع القياسات:

المستوى ١: سعر السوق المدرج (غير المعدل) في السوق النشط للقيم العادلة للأصول والالتزامات المالية التي يتم تداولها في الأسواق النشطة على أسعار السوق المدرجة أو عروض أسعار الوسطاء.

المستوى ٢: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات قابلة للملاحظة، سواء كانت مباشرة (كالأسعار) أو غير مباشرة (مشتقة من الأسعار). تشمل هذه الفئة الأدوات المقيّمة باستخدام أسعار الأسواق المدرجة في الأسواق النشطة

أدوات مشابهة وأسعار السوق المدرجة للأدوات المماثلة أو المشابهة في الأسواق التي تعتبر أقل من نشطة، أو أساليب تقييم أخرى تكون فيها كافة المدخلات الجوهرية قابلة للملاحظة بشكل مباشر أو غير مباشر من بيانات السوق.

المستوى ٣: أساليب تقييم باستخدام مدخلات جوهرية غير قابلة للملاحظة. وتتضمن هذه الفئة كل الأدوات حيث تشمل أساليب التقييم مدخلات لا تعتمد على بيانات يمكن ملاحظتها والمدخلات التي لا يمكن ملاحظتها تأثير جوهري على تقييم الأدوات. وتتضمن هذه الفئة أدوات يتم تقييمها اعتمادا على أسعار مدرجة لأدوات مشابهة حيث يلزم القيام بتعديلات جوهرية لا يمكن ملاحظتها أو افتراضات لعكس الفروق بين الأدوات.

فيما يلي بيان بالاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة وطرق تقييمها :

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

جنيه مصري

المستوي الثالث	المستوي ثاني	المستوي الاول	
-	-	١,٩٢١,٢٠٩,٦٠٢	ادوات دين
٢١,٠٢٩,٦٧٢	-	١١١,٣٩٣,٣٥٦	أدوات حقوق ملكية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

جنيه مصري

المستوي ثالث	المستوي ثاني	المستوي الاول	
-	-	٦٤٤,٤٧٩,٤٨٦	ادوات دين
١٨,٥٤٨,٧١٦	-	١١٨,١١١,١٣٠	أدوات حقوق ملكية

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المنممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة للسنة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

(٢٠) أصول غير ملموسة

برامج حاسب آلي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
جنيه مصري	جنيه مصري
٢٢,٧٨٥,٢٧٤	٢٧,٦٤٨,٤٨١
٢٨,٨٧٠,٢٤٨	٤٠,٣٦٤,١٥٤
(٢٤,٠٠٧,٠٤١)	(٢٠,٢٠٨,٣٣٢)
<u>٢٧,٦٤٨,٤٨١</u>	<u>٤٧,٨٠٤,٣٠٣</u>

صافي القيمة الدفترية في أول الفترة

إضافات

الاستهلاك

صافي القيمة الدفترية في نهاية الفترة

(٢١) أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
جنيه مصري	جنيه مصري
٨٦٣,٠٥٢,٠٤٤	١,٥٤١,٧٦٠,٥٣٩
(١,٣٣١,١٨٩)	(١,٢٣٦,٧٥١)
<u>٨٦١,٧٢٠,٨٥٥</u>	<u>١,٥٤٠,٥٢٣,٧٨٨</u>
١,٣٥٨,٦٠٥	٥,٩٨٣,١٣٤
١٠٩,٦٨٩,٥٤١	١٨٧,٦٤٠,٤٩٩
٢٥٠,٦٠٢,٤٩٤	٢٦٥,٢٩٢,٠٣٤
٧,٦٩١,٤٩٣	٨,٥٠٩,٥٤١
٨,١٤٦,٥٦٣	١٩٦,٠٦٨,٥٧٢
<u>١,٢٣٩,٢٠٩,٥٥١</u>	<u>٢,٢٠٤,٠١٧,٥٦٨</u>

الإيرادات المستحقة

يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

الإيرادات المستحقة بالصافي

المصروفات المقدمة

مدفوعات تحت حساب شراء وتجهيز فروع جديدة

الأصول التي آلت ملكيتها وفاء للديون (بعد خصم الأضمحلال)

التأمينات والعهد

أخرى

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - إيرادات مستحقة

١٩٩,٨٧٤	١,٣٣١,١٨٩
١,١٣١,٣١٥	(٩٤,٤٣٨)
<u>١,٣٣١,١٨٩</u>	<u>١,٢٣٦,٧٥١</u>

رصيد أول الفترة / العام

عبء الأضمحلال

رصيد نهاية الفترة / العام

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الورقية المختصرة للسنة المنتهية في
 ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

(٢٢) أصول ثابتة

الاجمالي	أخرى	آلات ومعدات	تأمينات على أصول مستأجرة	أراضي ومباني
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٨٥٢,٢٥١,٤٩٠,٦	٣٦١,٤٣٩,٣٤١,٨	٦٥,٥٥٢,٧٦١	٤٨,٩٥٥,٣٦٤	٤٢٠,٤٤١,٠٨٦,٣
(٢٩٦,٥٨٢,٤٩٠,٨)	(١٤٥,٢٤٧,١٣٧)	(٣,٥٣٥,٦٣٠)	(١,٨٧٣١,٦٥٤)	(١١٩,٤٠٦,٨٤٤,٨٧)
٥٥٥,٦٦٨,٩٩٩,٨	٢١٦,١٩٢,٢٠٤,٧١	٦٥,٠١٦,١٣١	٢٤,٠٨٣,٧١٠	٣٠١,٠٣٤,٢٤٣,٧٦
١٤٨,١٠٧,٨٣٤	٨٩,٠٨٥,٦٦١	١٧,٧٧٢,٦٣٦	-	٤١,٤٢٩,٥٣٧
(١,٤٠٨,٨١٠)	(١,٤٠٨,٨١٠)	-	-	-
(٧٠٠,٨٨٠,٢٧)	(٣٩٤,١٣٥,٨٧٤)	(١,٣٠,٢٦,٥٧٩)	-	(١٧,٤٩٢,٥٧١,٤)
١,٤٠٨,٨١٠	١,٤٠٨,٨١٠	-	-	-
٦٣٣,٤٦٨,٨٨٠,٥	٢١٦,٤٠٩,٦٤٢,٠٨	٣٩,٥٧٦,٢٦٨,٨	٢٤,١٢٣,٧١٠	٣٢٤,٤٦٦,١٩٩
٩٩٨,٩٥١,٦٤٠	٤٤٩,٧٠,٤٩٧٩	٨٣,٤٣٤,٨٩٧	٤٨,٩٥٥,٣٦٤	٤٦١,٢٦٠,٤٤٠
(٣٦٥,٢٢٢,٨٣٥)	(١٨٢,٩٧٤,٧٧١)	(٤٣,٥٦٢,٢٠٩)	(١,٨٧٣١,٦٥٤)	(١٣٦,٩٩٤,٢٠١)
٦٣٣,٦٨٨,٨٠٥	٢٦٦,٠٩٦,٢٠٨	٣٩,٧٦٢,٦٨٨	٣٢,٢٣٧,٧١٠	٣٢٤,٢٦٦,١٩٩
١٥,٣٦٨,٨١١	١٠,٥٦٦,٩١٧	٤,٨٠١,٨٩٤	-	-
(٩,١٢٥,١٦٨)	(١٠,٨٨٨,٧١٩)	-	(٣,١٦٣,٧١٠)	(٤,٨٧٢,٧٣٩)
(٣٧,٤٢١١,٦٧٠)	(٢٠,٤٢٨,٠١١)	(٧,٥٦٩,٣٥٨)	-	(٩,٤٤١,٣٠١)
٢,١٩١,١١٢	١,٠٣٢,٧٩١	-	-	١,١٥٨,٣٢١
٦٠٤,٩١١,٨٩٠	٢٥٦,٣٧٩,١٨٦	٣١,٩٩٥,٢٢٤	-	٣١١,٥٣٧,٤٨٠
١,٠٠٥,١٩٥,٢٨٣	٤٥٨,٥٤٩,١٧٧	٨٨,١٢٦,٧٩١	١,٨٧٣١,٦٥٤	٤٥٦,٧٨٧,٦٦١
(٤٠٠,٢٨٣,٣٩٣)	(٢٠,٢,١٦٩,٩٩١)	(٥١,١٣١,٥١٧)	(١,٨٧٣١,٦٥٤)	(١٤٥,٢٥٠,١٨١)
٦٠٤,٩١١,٨٩٠	٢٥٦,٣٧٩,١٨٦	٣١,٩٩٥,٢٢٤	-	٣١١,٥٣٧,٤٨٠
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
مجموع الاهلاك	مجموع الاهلاك	مجموع الاهلاك	مجموع الاهلاك	مجموع الاهلاك
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة للسنة المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

(٢٣) أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	حسابات جارية
٣٤٢,٥٩٩,١١١	٣٦٩,٦٣٣,٨٩٩	ودائع
٥٥٤,١٧٠,٥٩٥	٧٥١,٤١٠,٨٩٨	
٨٩٦,٧٦٩,٧٠٦	١,١٢١,٠٤٤,٧٩٧	
٨٩٦,٧٦٩,٧٠٦	١,١٢١,٠٤٤,٧٩٧	بنوك محلية
٨٩٦,٧٦٩,٧٠٦	١,١٢١,٠٤٤,٧٩٧	بنوك خارجية
٣٤٢,٥٩٩,١١١	٣٦٩,٦٣٣,٨٩٩	ارصدة بدون عائد
٥٥٤,١٧٠,٥٩٥	٧٥١,٤١٠,٨٩٨	ارصدة ذات عائد
٨٩٦,٧٦٩,٧٠٦	١,١٢١,٠٤٤,٧٩٧	
٨٩٦,٧٦٩,٧٠٦	١,١٢١,٠٤٤,٧٩٧	أرصدة متداولة
٨٩٦,٧٦٩,٧٠٦	١,١٢١,٠٤٤,٧٩٧	

(٢٤) ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	ودائع تحت الطلب
١٠,٦٣٦,٤٣٣,٨٠٩	١١,٨٢٠,٠٣٩,٩٧٦	ودائع لأجل وباخطار
٢٨,٧٥٤,٧٧٦,٢٣٤	٢٦,٦٧٩,٥٢٣,١١٦	شهادات ادخار وايداع
٢٢,٧٠٦,٦٢٨,٠١٩	٢٣,٦٣٧,٣٢٨,٤٨٢	ودائع التوفير
٩,٠٥٨,٧٤٣,٥٧٩	٨,١٦٢,٥٦٦,٢٦١	ودائع اخرى
١,٣٠٨,٩٩٧,٩٦٧	١,٧٣٥,٣٤٢,٤٥٥	
٧٢,٤٦٥,٥٧٩,٦٠٨	٧٢,٠٣٤,٨٠٠,٢٩٠	ودائع مؤسسات
٣٧,٤٢٤,١٠٩,٦٤٨	٣٧,٨٦٧,٦٢١,٧١٩	ودائع أفراد
٣٥,٠٤١,٤٦٩,٩٦٠	٣٤,١٦٧,١٧٨,٥٧١	
٧٢,٤٦٥,٥٧٩,٦٠٨	٧٢,٠٣٤,٨٠٠,٢٩٠	ارصدة بدون عائد
٥,٢٩٠,٨٩١,٦٩٨	٧,٣٥٦,٢٧٦,٥٧١	ارصدة ذات عائد متغير
٦٧,١٧٤,٦٨٧,٩١٠	٦٤,٦٧٨,٥٢٣,٧١٩	
٧٢,٤٦٥,٥٧٩,٦٠٨	٧٢,٠٣٤,٨٠٠,٢٩٠	ارصدة متداولة
٥٣,٠١٢,٦٠٥,٣٤١	٥٣,٣٩٢,٤٦٧,٩٤٥	ارصدة غير متداولة
١٩,٤٥٢,٩٧٤,٢٦٧	١٨,٦٤٢,٣٣٢,٣٤٥	
٧٢,٤٦٥,٥٧٩,٦٠٨	٧٢,٠٣٤,٨٠٠,٢٩٠	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة للسنة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

(٢٥) تمويلات مساندة و أخرى

(أ) تمويلات مقيدة طويلة الأجل

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

يتم توزيع 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 يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
١٣,٥٤٣,٦٠٤	٢,٧٨٨,٤٣٨	إضافات
(٨٣٦,٧٦٠)	(١,٧٤٤,٨٣٤)	سدادات
١٢,٧٠٦,٨٤٤	١٣,٥٤٣,٦٠٤	الرصيد في نهاية الفترة / العام

(ب) تمويل مساندة من المستثمر الرئيسي

بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٠٨ تم إبرام اتفاق (عقد ودیعة 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 اجراء مقاصة بين قيمة العقد القديم والجديد - كوديعة مضاربة استثمارية - وذلك لدعم رأس المال المساندة للبنك ويستحق سداد تلك الوديعة في ٢٠١٨/٦/٣٠ وتحسب أرباح الوديعة طبقاً لاسعار العوائد المطبقة للمودعين بالبنك بالدولار الأمريكي لمدة خمس سنوات والتي يصرف 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 بسداد كامل مبلغ التمويل المساندة لمجموعة البركة بمبلغ ٢٠ مليون دولار وذلك بعد الحصول على موافقة البنك المركزي المصري .

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٣١٤,٣٣٤,٠٠٠	٣١٤,٦٤٢,٠٠٠	سداد التمويل المساندة
(٣٠٨,٠٠٠)	(٣٠٨,٠٠٠)	الرصيد في نهاية الفترة / العام
-	٣١٤,٣٣٤,٠٠٠	

(ج) تمويل مساندة من مساهمين آخرين

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٧٠٧,٢٥١,٥٠٠	٧٠٧,٩٤٤,٥٠٠	فروق تقييم عملات أجنبية
١٣٨,٨٧٤,٥٠٠	(٦٩٣,٠٠٠)	الرصيد في نهاية الفترة / العام
٨٤٦,١٢٦,٠٠٠	٧٠٧,٢٥١,٥٠٠	
٨٥٨,٨٣٢,٨٤٤	١,٠٣٥,١٢٩,١٠٤	اجمالي التمويلات الاخرى (أ+ب+ج)

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

(٢٦) التزامات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٥٧٣,٩٩٥,٢١٥	٦٨٦,٤٥٣,٦٩٩	عوائد مستحقة
٢٤,٧١٥,٤٥٧	٤٠,١٩٣,٣٦٢	ايرادات مقدمة
١٧٥,٥٢٦,٨٩٤	١٢٩,١٩٩,٧٧٦	مصرفات مستحقة
٥٦٧,٩٠٨,٣٢٢	٤٣٥,٢٦٢,٩٠٠	ارصدة دائنة متنوعة
١,٣٤٢,١٤٥,٨٨٨	١,٢٩١,١٠٩,٧٣٧	

(٢٧) مخصصات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١١٥,١٨١,٥٦٢	١١٧,٦٩٢,٨٧٥	الرصيد في ١ يناير
٧,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٦٤,٠٠٠	المحمل على قائمة الدخل - قضايا وضرائب
(٨,٠٠٣,٣٦١)	(٤,٥٦٧,١٢٣)	المحمل (الرد) على قائمة الدخل - التزامات عرضية
-	(١,٠٠٠,٠٠٠)	المستخدم من المخصصات
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	المحول من التزامات ضريبية إلى مخصص الضرائب
٤٧٨,٤١٩	(٨,١٩٠)	فروق تقييم عملات أجنبية
٢٢٤,٦٥٦,٦٢٠	١١٥,١٨١,٥٦٢	الرصيد في نهاية الفترة

وتتمثل أرصدة المخصصات الأخرى في الآتي :

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٧٤,٠٠٥,٨٤٦	٨١,٥٣٠,٧٨٩	مخصص الالتزامات العرضية
٦,٦٢٨,٢٣٠	٦,٦٢٨,٢٢٩	مخصص مطالبات محتملة وقضايا
١٣٢,٤٣٥,٩٠٦	١٥,٤٣٥,٩٠٦	مخصص ضرائب
١١,٥٨٦,٦٣٨	١١,٥٨٦,٦٣٨	مخصص أصول آلت ملكيتها مكون قبل عام ٢٠١٠
٢٢٤,٦٥٦,٦٢٠	١١٥,١٨١,٥٦٢	

(٢٨) رأس المال المصدر والمدفوع

يبلغ رأس المال المصرح به ٢ مليار جنيه مصري والمصدر والمدفوع ١,٨٥٥,٧٣٦,٦٨٧ جنيه مصري في تاريخ القوائم المالية بقيمة اسمية ٧ جنيه مصري للسهم وجميع الأسهم المصدرة مسددة بالكامل .

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١	عدد الأسهم	أسهام عادية جنيه مصري	الإجمالي جنيه مصري
٢٢٠,٩٢١,٠٣٣	٢٢٠,٩٢١,٠٣٣	٢٢٠,٩٢١,٠٣٣	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١
٤٤,١٨٤,٢٠٨	٣٠٩,٢٨٩,٤٥٦		٣٠٩,٢٨٩,٤٥٦	٣٠٩,٢٨٩,٤٥٦
٢٦٥,١٠٥,٢٤١	١,٨٥٥,٧٣٦,٦٨٧		١,٨٥٥,٧٣٦,٦٨٧	١,٨٥٥,٧٣٦,٦٨٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	عدد الأسهم	أسهام عادية جنيه مصري	الإجمالي جنيه مصري
٢٢٠,٩٢١,٠٣٣	٢٢٠,٩٢١,٠٣٣	٢٢٠,٩٢١,٠٣٣	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١
٢٢٠,٩٢١,٠٣٣	٢٢٠,٩٢١,٠٣٣	٢٢٠,٩٢١,٠٣٣	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١

بتاريخ ١٥ ابريل ٢٠٢١ قررت الجمعية العامة للبنك اعتماد زيادة رأس المال بمبلغ ١,١١٣,٤٤٢,٠١٥ جنيه مصري وتاريخ ١٤ ابريل ٢٠٢٢ اعتماد زيادة رأس المال بمبلغ ٧٤٢,٢٩٤,٦٧٩ 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 المجنب تحت حساب زيادة رأس المال في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ مبلغ ١,٨٥٥,٧٣٦,٦٩٤ جم .

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة للستة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

(٢٩) الاحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	تتمثل الاحتياطيات في :
١١٨,٥٦٥,٧٨٦	١١٨,٥٦٥,٧٨٦	احتياطي المخاطر البنكية العام
٤٤٩,٧٢٦,٠١٤	٥٧٤,٤٩٩,٤٥٢	احتياطي قانوني
٩٢٩,٨٣٤,٤٩٠	٩٢٩,٨٣٤,٤٩٠	احتياطي عام
٩,٢٣٩,٠٠٠	٩,٢٣٩,٠٠٠	احتياطي رأسمالي
٢١٤,٩٢٦,٠٥٤	٢١٤,٩٢٦,٠٥٤	احتياطي المخاطر العام
٤٩,٢٧١,٧٨٨	١٢,٠٨٠,٦٠١	احتياطي القيمة العادلة - أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١,٧٧١,٥٦٣,١٣٢	١,٨٥٩,١٤٥,٣٨٣	

(أ) احتياطي المخاطر البنكية العام

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
١١٨,٥٦٥,٧٨٦	١١٨,٥٦٥,٧٨٦	الرصيد في نهاية الفترة / العام
١١٨,٥٦٥,٧٨٦	١١٨,٥٦٥,٧٨٦	

(ب) احتياطي قانوني

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٤٤٩,٣٠٩,٧٣٤	٤٤٩,٧٢٦,٠١٤	المحول من الأرباح المحتجزة
٤١٦,٢٨٠	١٢٤,٧٧٣,٤٣٨	الرصيد في نهاية الفترة / العام
٤٤٩,٧٢٦,٠١٤	٥٧٤,٤٩٩,٤٥٢	

(ج) احتياطي عام

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٩٢٩,٨٣٤,٤٩٠	٩٢٩,٨٣٤,٤٩٠	المحول من الأرباح المحتجزة
-	-	الرصيد في نهاية الفترة / العام
٩٢٩,٨٣٤,٤٩٠	٩٢٩,٨٣٤,٤٩٠	

(د) احتياطي رأسمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٩,٢٣٩,٠٠٠	٩,٢٣٩,٠٠٠	المحول من الأرباح المحتجزة
-	-	الرصيد في نهاية الفترة / العام
٩,٢٣٩,٠٠٠	٩,٢٣٩,٠٠٠	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة للستة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

(هـ) احتياطي المخاطر العام

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢١٤,٩٢٦,٠٥٤	٢١٤,٩٢٦,٠٥٤	الرصيد في ١ يناير
٢١٤,٩٢٦,٠٥٤	٢١٤,٩٢٦,٠٥٤	الرصيد في نهاية الفترة / العام

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٩,٢٧١,٧٨٨	٢٨,٩٥٤,٦٥١	الرصيد في ١ يناير
(٤٠,١٧٨,٢١٩)	٢٠,٧١٧,٢١٧	صافي ارباح التغير في القيمة العادلة
٢,٩٨٧,٠٣٢	(٤٠٠,٠٨٠)	صافي ارباح التغير في القيمة العادلة
١٢,٠٨٠,٦٠١	٤٩,٢٧١,٧٨٨	الرصيد في نهاية الفترة / العام

(٣٠) الارباح المحتجزة

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١,٢٧٧,٥٠٢,٦١٣	١,٤٤٢,٨٢٤,٦٣٢	الرصيد في ١ يناير
(١٣٦,٠٠٠,٠٠٠)	(١٦٥,٠٥٩,٥٦١)	توزيعات ارباح الفترة السابق (حصة العاملين ومكافأة اعضاء مجلس الادارة ونقدي المساهمين)
(١٢٤,٧٧٣,٤٣٨)	(٤١٦,٢٨٠)	المحول (الى) الاحتياطي القانوني
(١١,٣١٢,٤١٧)	(١٢,٤٧٧,٣٤٤)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
(٧٤٢,٢٩٤,٦٧٩)	(١,١١٣,٤٤٢,٠١٥)	توزيعات للمساهمين استخدمت في زيادة رأس المال (مجنب تحت حساب زيادة رأس المال)
٧٨٣,١١٢,٤٧٦	١,١٢٦,٠٧٣,١٨١	صافي ربح الفترة / العام
١,٠٤٦,٢٣٤,٥٥٥	١,٢٧٧,٥٠٢,٦١٣	الرصيد في نهاية الفترة / العام

بنك العيركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة للسنة المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

(٣١) النقدية وما في حكمها

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٧٨,٦٥٢,٢١١	٣٨٩,٥٤٧,٨٨٨	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٧,٨٦٥,٢٧٥,٠٠١	١٥,٤١٧,٢٦٤,٢٦٨	أرصدة لدى البنوك
-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	أوراق حكومية
<u>٢٨,٣٤٣,٩٢٧,٢١٢</u>	<u>١٥,٩٠٦,٨١٢,١٥٦</u>	

(٣٢) التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك وتم تكوين مخصص لتلك القضايا في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ بمبلغ ٦,٦٢٨,٢٢٩ جنيه مصري مقابل ٦,٦٢٨,٢٢٩ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ .

(ب) ارتباطات رأسمالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٥,٢٩٨,٧٣١	١٣,٨٩٣,٤٩٦	ارتباطات رأسمالية متمثلة في عقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات فروع
<u>٣٥,٢٩٨,٧٣١</u>	<u>١٣,٨٩٣,٤٩٦</u>	

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٣٧,٥٣٠,١٥٥	٦٥٠,١٥٧,٠٠٠	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٢,٥٢٦,١٧٩,١٥١	٢,٧٥٧,٩٥٣,٦٤١	خطابات ضمان
٣٨٧,٢٨٢,٠٠٦	٩٩٨,٦٩٨,٠٠٠	إعتمادات مستندية
<u>٣,٣٥٠,٩٩١,٣١٢</u>	<u>٤,٤٠٦,٨٠٨,٦٤١</u>	

(٣٣) الموقف الضريبي للبنك

ضرائب شركات الاموال :

من بداية التعامل وحتى ٢٠٠٦/١٢/٣١ لا يوجد أية التزام على البنك حيث تم سداد جميع المستحقات .

الاعوام من ٢٠٠٧ وحتى ٢٠٢١ تم تقديم الاقرارات الضريبية عن تلك الاعوام وتسليمها لمصلحة الضرائب في المواعيد المقررة لذلك ولا تُظهر التزام على مصرفنا .

ضرائب كسب العمل :

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

ضرائب الدمغة النسبية :

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

(٣٤) المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

(أ) ودائع من أطراف ذوي علاقة

أفراد الإدارة العليا		
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		المستحق للملاء
٢٨٧,٢٢٥,٤٠٨	٤٦٢,٣٠١,٩٧٩	الرصيد في ١ يناير
٨٠,٠٠٤,٢٤٧	٥٣,٢٩٥,٨٦١	ودائع تم ربطها
(٢٧,٤٩٣,٨٥٣)	(٢٢٨,٣٧٢,٤٣٢)	ودائع مستردة
٣٣٩,٧٣٥,٨٠٢	٢٨٧,٢٢٥,٤٠٨	الرصيد في نهاية الفترة / العام
١٤,٤٦٢,٤٦١	٣٣,١٤٥,٢١٣	تكلفة الودائع خلال الفترة / العام

(ب) تمويلات أخرى - تمويل مساند من المستثمر الرئيسي

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

وبتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٣ قامت مجموعة البركة بإيداع مبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي - عن طريق إجراء مقاصة بين قيمة العقد القديم والجديد - كـ (ودیعة مضاربة استثمارية) وذلك لدعم رأس المال المساند للبنك ويستحق سداد تلك الوديعة في ٢٠١٨/٦/٣٠ 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 بسداد كامل مبلغ التمويل المساند لمجموعة البركة بمبلغ ٢٠ مليون دولار وذلك بعد الحصول على موافقة البنك المركزي المصري .

٣٠ يونيو ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٣١٤,٣٣٤,٠٠٠	٣١٤,٦٤٢,٠٠٠			الرصيد في ١ يناير
(٣١٤,٣٣٤,٠٠٠)	(٣٠٨,٠٠٠)			سداد التمويل المساند
-	٣١٤,٣٣٤,٠٠٠			الرصيد في نهاية الفترة / العام

(ج) تمويلات أخرى - مساهمين آخرين

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٧٠٧,٢٥١,٥٠٠	٧٠٧,٩٤٤,٥٠٠			الرصيد في ١ يناير
١٣٨,٨٧٤,٥٠٠	(٦٩٣,٠٠٠)			فروق تقييم عملات أجنبية
٨٤٦,١٢٦,٠٠٠	٧٠٧,٢٥١,٥٠٠			الرصيد في نهاية الفترة / العام

(د) تعاملات أخرى

تتضمن مبلغ ١٦٥,٤٦٤,٤٦٠ جنيه مصري يمثل عمليات استثمار مع مجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك - (مقابل مبلغ ١٣٨,٣٠٦,٩٦٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١) .

كما تتضمن مبلغ ٣٦١,٢٣٩,٧٠٧ جنيه مصري يمثل عمليات استثمار مع بنوك تابعة لمجموعة البركة (مقابل مبلغ ٣٠١,٣٧٩,٧١٤ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١)

تتضمن ارصدة مستحقة للبنوك بمبلغ ١,٠٢١,١٢٤,٢٠٨ جنيه مصري يمثل ارصدة مع بنوك مجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ .

تتضمن الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل مبلغ ١٨,٠٦١,٩٨٤ جنيه مصري يمثل استثمارات في بنك الاسلامي الاردني التابع لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ١٤,٦٤٩,٤٨٩ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١) .

(٣٥) تعديل أرقام المقارنة:

تم تعديل ارقام المقارنة لتعكس تعديل التزامات المزايا العلاجية من الالتزامات الأخرى كذلك تعديل العوائد المجنبية الناتجة عن الاستثمارات مع البنوك كما يلي:

البند	قبل التعديل	التعديل	بعد التعديل
	محول الي التزامات مزايا علاجية	محول الي عمليات استثمار مع البنوك	التزامات ضرائب الدخل
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
التزامات أخرى	١,٤٢٧,٨٣٤,٤٨٧	(٦,٥١٩,٢٠٧)	-
التزامات مزايا علاجية	-	-	-
عمليات استثمار مع البنوك	٢,٥٩٢,٤٢٩,٥٠٥	(٦,٥١٩,٢٠٧)	-
التزامات ضرائب الدخل الجارية	٢٦٩,٥١٨,٩٢٥	-	(٢٩٢,٦٣٧)
الارباح المحتجزة	١,٢٧٧,٢١٥,٨٣٩	-	٢٨٦,٧٧٤
حقوق اصحاب الحصص غير مسيطرة	٢,٢٨١,٣٣٧	-	٥,٨٥٣
			٢,٢٨٧,١٩٠

(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 بوادر تعافى الإقتصاد العالمي من الاضطرابات الناجمة عن جائحة فيروس كورونا، وذلك بسبب تطورات النزاع الروسي الأوكراني وللحفاظ على نسب التضخم المستهدفة فقد قام البنك المركزي المصري برفع سعرى عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٩,٢٥% ، ١٠,٢٥% على الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٩,٧٥% مما قد يؤثر على سياسات البنك في تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية. وبناء على التغير في متوسط سعر صرف الدولار من ١٥,٧ جنيه للدولار إلى ١٨,٤ جنيه للدولار فقد تأثرت قيم الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية وكذلك قائمة الدخل بنتائج تقييم مراكز العملة القائمة في تاريخ المركز المالي بالاضافة الى ما سبق، فقد ارتفعت ارصدة 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 .

فى ١٩ مايو ٢٠٢٢ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في إجتماعها رفع سعرى عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١١,٢٥% و ١٢,٢٥% و ١١,٧٥% على الترتيب كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١١,٧٥%

بتاريخ ١٤ ابريل ٢٠٢٢ قررت الجمعية العامة العادية لمساهمي البنك الموافقة علي توزيع اسهم مجانية بنسبة ٧١,٤٢٧% من راس المال المدفوع بواقع ٠,٧١٤% سهم مجاني لكل سهم قائم (متضمن المجنب تحت حساب زيادة راس المال باجمالي ١,٤٢٢,٧٣١,٤٧١ جنيه مصري في تاريخه) ليصبح راس المال المصدر والمدفوع بعد الزيادة ٥,٠٨٩,٩٧٢,٩١٠ جنيه مصري ، علي ان تكون الزيادة البالغة ٢,١٢٠,٧٩٥,٢٠٨ جنيه مصري من ارباح المساهمين عن عام ٢٠٢١ ومبلغ ١,٣٧٨,٥٠٠,٥٢٩ جنيه مصري عن طريق استخدام ارصدة الاحتياطات القانوني والعام قبل التدعيم بأرباح ٢٠٢٠ وحسب موافقة البنك المركزي .