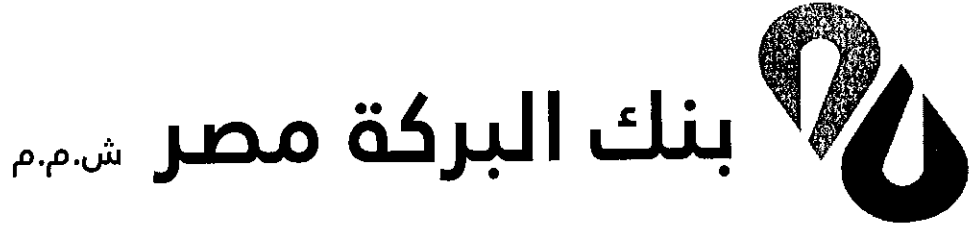


BDO خالد وشركاه  
محاسبون قانونيون ومستشارون

برايس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم  
محاسبون قانونيون



## القوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

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

## الصفحة

## المحتويات

٣	تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المراجعة المختصرة
٤	قائمة المركز المالي الدورية المراجعة المختصرة
٥	قائمة الدخل الدورية المراجعة المختصرة
٦	قائمة الدخل الشامل الدورية المراجعة المختصرة
٨-٧	قائمة التدفقات النقدية الدورية المراجعة المختصرة
٩	قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المراجعة المختصرة
٥٢-١٠	الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المراجعة المختصرة

### تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

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

#### المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي الدورية المجمعة المختصرة المرافقة لبنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية الدورية المجمعة المختصرة المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة 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، وتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج علي القوائم المالية الدورية المجمعة 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 المجمعة المختصرة عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل 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 نبدي رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة.

#### الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة 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 الحميد  
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية  
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٩٥٧  
سجل المحاسبين والمراجعين رقم ٥٩١١  
BDO خالد وشركاه  
محاسبون قانونيون ومستشارون  
١ وادي النيل، المهندسين، جيزة

#### مراقبا الحسابات



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

القاهرة في ١٣ نوفمبر ٢٠٢٢

بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

قائمة المركز المالي الدورية المجمعة المختصرة

فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية		الأصول
٦,٥٢٦,٢٥٠	٦,١٥٥,٢٧٦	١٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
٢٩,٧١١,٢٦٦	١٣,٨٦٢,٩٢٠	١٦	أرصدة لدى البنوك
٢,٥٨٥,٩١٠	٣,٩١٠,٣٩٢	١٧	عمليات استثمار مع البنوك ( بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة )
٢١,٠٣٠,٧٧٢	٢٧,٣٩٤,١٩٨	١٨	مرايحات ومضاربات ومشاركات للعملاء ( بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة )
			استثمارات مالية
٥٩,٧٠٣	٦٩,٦٢٣	١٩	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٧٢١,٤٣٦	٢,١٧٥,٧١٦	١٩	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٩,٦٩٣,٨٧٤	٢٨,٢٢٧,٦١٧	١٩	- بالتكلفة المستهلكة
٢٧,٦٤٨	٣٨,٥٢٦	٢٠	أصول غير ملموسة
١,٢٣٩,٢١٢	٢,٤٣٣,٣٧٦	٢١	أصول أخرى
٦٣٣,٦٨٩	٦٠١,٦٦٢	٢٢	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
٨٢,٢٢٩,٧٦٠	٨٤,٨٦٩,٣٠٦		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات
٨٩٦,٧٧٠	٢,٢٨١,٤٠٤	٢٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٢,٤٦٥,٥٨٠	٧٢,٤٩٤,٣٢٢	٢٤	ودائع العملاء
١,٠٣٥,١٢٩	٨٩٢,٠٢٨	٢٥	تمويلات مساندة و تمويلات أخرى
١,٢٩١,١١٠	١,٣٠٠,٦٩١	٢٦	التزامات أخرى
٢٦٩,٢٢٦	٤٢٧,٢٤٤		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
١١٥,١٨٢	٢٣٢,٢٦٤	٢٧	مخصصات أخرى
١٣٠,٢٠٦	١٥٠,٣٣١		التزامات مزايا علاجية
٦٠٢٥	٥,٧٨٧		التزامات ضريبية مؤجلة
٧٦,٢٠٩,٢٢٨	٧٧,٧٨٤,٠٧١		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
١,٥٤٦,٤٤٧	١,٨٥٥,٧٣٧	٢٨	رأس المال المدفوع
١,٤٢٢,٧٣٢	١,٨٥٥,٧٣٧	٢٨	مجنب تحت حساب زيادة رأس المال
١,٧٧١,٥٦٣	١,٩٦٧,٠٣٤	٢٩	احتياطيات
١,٢٧٧,٥٠٣	١,٤٠٤,٤٢٤	٣٠	الأرباح المحتجزة
٦,٠١٨,٢٤٥	٧,٠٨٢,٩٣٢		إجمالي حقوق الملكية العائد الى مساهمى البنك
٢,٢٨٧	٢,٣٠٣		حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٦,٠٢٠,٥٣٢	٧,٠٨٥,٢٣٥		إجمالي حقوق الملكية
٨٢,٢٢٩,٧٦٠	٨٤,٨٦٩,٣٠٦		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

تقرير الفحص المحدود "مرفق"

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٥) متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

حازم حسين رشاد حجازي

نائب رئيس مجلس الادارة والرئيس التنفيذي



هشام زكي غنيم

رئيس القطاع المالي



القاهرة في ١٣ نوفمبر ٢٠٢٢

بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل الدورية المجمعة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصرية	التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصرية	التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرية	التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرية	إيضاح رقم	
١,٧٩٠,٩٢١	٥,٤٠٢,٣٧٢	٢,١٣٦,٤٨٠	٥,٩٧٦,١١٣	٧	عائد المبيعات والمضاربات والمشاركات والإيرادات المشابهة
(١,٠٠٥,٨٩٧)	(٣,٢٦١,٠٦٤)	(١,٢٤٤,٢١٤)	(٣,٤٨٠,١٦٩)	٧	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٧٨٥,٠٢٤	٢,١٤١,٣٠٨	٨٩٢,٢٦٦	٢,٤٩٥,٩٤٤		صافي الدخل من العائد
٦٨,٢٧٩	١٩٦,٧٥٥	٦٧,٥٨٣	٢٢٧,٥٧٤	٨	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٤٥)	(١٤,٠٤١)	(٦,٢١٦)	(٢٤,٣٩٢)	٨	مصروفات الأتعاب والعمولات
٦٨,٢٣٤	١٨٢,٧١٤	٦١,٣٦٧	٢٠٣,١٨٢		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٩٦١	٥,٢٧٩	-	١٥,٣٤٩		توزيعات الأرباح
١٣,٧٨٩	٤٨,٠٦٣	٣١,٨٦٧	٧٥,١٢٥	١٠	صافي دخل المتاجرة
(٢١٤,٠٢٧)	(٥٨٨,١٧١)	(٢٤٦,٦٥١)	(٧٠٨,٩٣٧)	٩	مصروفات إدارة
(١٣٣,٦٣٠)	(٤١٤,٧٤٨)	(٣٨,١٠٣)	(٢١٩,٣١٢)	١٢	عبء الأضرار عن خسائر الائتمان المتوقعة
١١٢	٦٧٨	-	-		أرباح استثمارات مالية
(١٥,٥٩١)	٢٩,٤٨٠	(٩,٨١٨)	(١٧,١٨٠)	١١	(مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى
٥٠٤,٨٧٢	١,٤٠٤,٦٠٣	٦٩٠,٩٢٨	١,٨٤٤,١٧١		صافي أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(٩٢,٤٤٠)	(٣٨٠,٢٨٩)	(٢١٧,٥٦٩)	(٥٨٧,٧٠٠)	١٣	مصروفات ضرائب الدخل
٤١٢,٤٣٢	١,٠٢٤,٣١٤	٤٧٣,٣٥٩	١,٢٥٦,٤٧١		صافي أرباح الفترة
٤١٢,٤٠١	١,٠٢٤,٢١٣	٤٧٣,٣٣١	١,٢٥٦,٤٤٣		يوزع كالتالي:
٣١	١٠١	٢٨	٢٨		نصيب المساهمين في البنك
٤١٢,٤٣٢	١,٠٢٤,٣١٤	٤٧٣,٣٥٩	١,٢٥٦,٤٧١		نصيب أصحاب الحصص غير المسيطرة
١,٣٥	٣,٣٨	١,٥٢	٤,١١	١٤	صافي أرباح الفترة
					نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح الفترة

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٥) متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

حازم حسين رشاد حجازي

نائب رئيس مجلس الادارة والرئيس التنفيذي



هشام زكي غنيم

رئيس القطاع المالي



بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل الشامل الدورية المجمعة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فس . ٣ سبتمبر ٢٠٢٢

الفترة	الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
صافي ارباح الفترة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
يُتوَد لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر	٤١٢,٤٣٢	١,٠٢٤,٣١٤	٤٧٢,٣٥٩	١,٢٥٦,٤٧١
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(٧,٢٨٧)	١٣,٧٨٨	٢,٢٥٧	(١٢,١١٩)
ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبيود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر	-	-	(٦,٣٤٥)	(٦,٣٤٥)
يُتوَد يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر				
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(٤,١٣٥)	٩,٩٠١	(٦,٢٠٨)	(٣٢,١٠)
الخسائر الأتمتانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٥٤	١٦٠	(١,٠١١)	١,٩٧٦
ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبيود التي يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر	-	-	٤,٦٥٠	٤,٦٥٠
إجمالي بُوَد الدخل الشامل الأخر للفترة صافي بعد الضريبة	(١١,٣٣٨)	٢٣,٨٤٩	(٦,٦٥٧)	(٤٢,٨٤٨)
إجمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة	٤٠١,٠٦٤	١,٠٤٨,١٦٣	٤٦٦,٧٠٢	١,٢١٢,٦٢٣

البيانات المرفقة من (١) إلى (٣٥) متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

## بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

### قائمة التدفقات النقدية الدورية المجمعة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
١,٤٠٤,٦٠٣	١,٨٤٤,١٧١	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
		<b>تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
٦٧,٠٨٥	٨٥,١٤٠	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة و أصول غير ملموسة
٤١٤,٧٤٨	٢١٩,٣١٢	عبء (رد) الأضعحال عن خسائر الائتمان المتوقعة
(٣٤,٢١١)	٤٤,٨٤٩	عبء (رد) المخصصات الأخرى
-	(٨,٠٠٣)	مخصصات انتفى الغرض منها بخلاف مخصص التمويلات
(١٠٠)	(٣٠,٣٤١)	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات
٩,٨٥٢	(٦٩,٢٢٠)	استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
(١,٢٧٠)	١١١,١٤٥	فروق ترجمة أرصدة مخصصات التمويلات بالعملة الأجنبية
(١١)	٥٧٧	فروق ترجمة أرصدة المخصصات بخلاف مخصص التمويلات بالعملة الأجنبية
(١٠٤)	٣٦,٥٩٦	فروق ترجمة أرصدة مخصصات عمليات استثمار مع البنوك بالعملة الأجنبية
(٥١٢)	-	فروق ترجمة أرصدة المخصصات للادوات المالية بالتكلفة المستهلكة بالعملة الأجنبية
٥,٧٠٩	(٦,٨٦٠)	فروق ترجمة أرصدة الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر بالعملة الأجنبية
٢٥,٠٣٦	(٧٩٤,٧٢٠)	فروق ترجمة أرصدة الإستثمارات المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة بالعملة الأجنبية
(١,٢٩٤)	١٧٢,٦٠٢	فروق ترجمة أرصدة التمويلات المساندة بالعملة الأجنبية
(٢,١٩٨)	٨٠	فروق تقييم الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٦٧٨)	-	خسائر (أرباح) بيع إستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١,١٢٦)	(١,٣٥٧)	خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة
(١٦,٢٨٧)	(١٥,٣٤٩)	توزيعات الأرباح عن إستثمارات مالية
١,٨٦٩,٢٤٢	١,٥٨٨,٦٢٢	<b>أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل</b>
		<b>صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات</b>
(٣٢٩,٥٨٦)	٣٤٦,٣٥٠	أرصدة لدى البنك المركزى في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١,٠٨٧٧,٦٦٥	(٢,٠١٣,٤٨٢)	أذون خزانة أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
(٨٠٧,٦٣٦)	(١,٣٥٢,٢٢٨)	عمليات استثمار مع البنوك
(١٠,١٧,٨٣٩)	(٦,٦٨٤,١٨٩)	مرايحات ومضاربات ومشاركات للعملاء
٨,١٦٦	(١٠,٠٠٠)	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١١٧,٠١٦	(١,١٨٠,١٥٠)	أصول أخرى
(١٨,٩٣٠)	١,٢٨٤,٦٣٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٢,٢١٤,٧١٤	٢٨,٧٤٢	ودائع العملاء
(١٩,٥٧٤)	٩,٥٨١	التزامات أخرى
-	٢٠,١٢٥	التزامات مزايا العاملين
(٥٦٩,١٨٤)	(٣٢١,٦١٤)	ضرائب الدخل المسددة
١٢,٣٢٤,٠٥٤	(٨,١٨٤,٦٠٩)	<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل</b>

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٥) متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

## بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

### قائمة التدفقات النقدية الدورية المجمعة المختصرة - تابع

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>
(٥٢,٤٣٨)	(٣٠,٥٣١)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
١,١٢٦	٨,٢٩١	متحصلات من بيع الأصول الثابتة
-	(٤٠,٣٩٣)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
-	(١,٤٩٤,٢٠٠)	مدفوعات لشراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
٢,٦٤١,٠٧٥	-	متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
(٤٠٩,٨٦٦)	(٩,٢٨٦,٩٤٩)	مدفوعات لشراء استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة
-	٣,٦٥٤,٠٩٢	متحصلات من استرداد استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة
١٦,٢٨٧	١٥,٣٤٩	توزيعات أرباح محصلة
٢,١٩٦,١٨٤	(٧,١٧٤,٣٤١)	<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار</b>
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
١١,٣٤٦	-	المحصل (المدفوع) من تمويلات مقيدة طويلة الأجل
-	(٣١٥,٧٠٣)	المحصل (المدفوع) من التمويل المساند
(١٧٧,٥٣٧)	(١٤٧,٩٢٠)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(٢,٢٦٧)	-	تخفيض رأس المال الشركة التابعة وصافي التغيرات في حقوق أصحاب الحصص الغير المسيطرة
(١٦٨,٤٥٨)	(٤٦٣,٦٢٣)	<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل</b>
١٤,٣٥١,٧٨٠	(١٥,٨٢٢,٥٧٣)	<b>صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية</b>
١٣,٧٧٤,٠١٤	٣,١٤٨,٨٠٨	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية
٢٨,١٢٥,٧٩٤	١٤,٣٢٦,٢٣٥	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية
		<b>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :</b>
٦,٩٠٥,٢٨٥	٦,١٥٥,٢٧٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٤٠,٣٤٤	٥٧٤,٣٧٥	حسابات جارية لدى البنوك
٢٧,٢٠٩,٩٨٠	١٣,٢٩١,١٦٠	أرصدة لدى البنوك
٢,٧٨٧,٥٧٩	٥,١٠٧,١١٥	أذون الخزانة الحكومية- بالتكلفة المستهلكة
(٦,٤٣٥,١٩٤)	(٥,٧٤٤,٠٧٦)	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٢,٧٨٢,٢٠٠)	(٥,٠٥٧,٦١٥)	أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقضاء
٢٨,١٢٥,٧٩٤	١٤,٣٢٦,٢٣٥	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٥) متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها



## بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

### قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المجمعة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

التغير في الأرباح المحتجزة	القائمة بالألف جنيه مصري		إجمالي حقوق الملكية	إجمالي حقوق المساهمين	إجمالي حقوق الملكية	إجمالي حقوق المساهمين	الأرباح المحتجزة	احتياطيات	مخزونات تحت حساب	مخزونات رأس المال	رأس المال المدفوع	رأس المال المدفوع
	حقوق أصحاب	حقوق المساهمين غير المسيطرة										
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٤,٤٣٣	٥٠,٤٩,٣٩٢	١,٤٤٢,٨٧٥	١,٧٥٠,٨٣٠	٣,٠٩,٢٩٠	١,٥٤٦,٤٤٧						
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	٣٣,٨٤٩	٣٣,٨٤٩	-	٣٣,٨٤٩	-	-						
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	١,٠٢٤,٣١٤	١,٠٢٤,٢١٣	١,٠٢٤,٢١٣	-	-	-						
صافي أرباح الفترة	٤,٥٣٤	٦,٠٩٧,٤٥٤	٢,٤٦٧,٠٢٨	١,٧٧٤,٦٧٩	٣,٠٩,٢٩٠	١,٥٤٦,٤٤٧						
الحصول على الاحتياطي القانوني	-	-	(٤١٦)	٤١٦	-	-						
توزيعات أرباح نقدية (حصص التأمين وكفالة أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين)	(١٦٥,٣٢٦)	(١٦٥,٠٦٠)	(١٦٥,٠٦٠)	-	-	-						
تخصيص رأسمال الشركة التابعة	(٢٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-						
توزيعات المساهمين استخدمت في زيادة رأس المال	-	-	(١,١١٣,٤٤٢)	-	-	-						
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	(١٢,٤٧٧)	(١٢,٤٧٧)	(١٢,٤٧٧)	-	-	-						
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٢,٢٦٨	٥,٢١٩,٩١٧	١,١٧٥,٦٤٣	١,٧٧٥,٠٦٥	١,٤٢٢,٧٣٢	١,٥٤٦,٤٤٧						
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٢,٧٨٧	٦,٠١٨,٢٤٥	١,٣٧٧,٥٠٣	١,٧٧١,٥٦٣	١,٤٢٢,٧٣٢	١,٥٤٦,٤٤٧						
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	(٤٣,٨٤٨)	(٤٣,٨٤٨)	-	(٤٣,٨٤٨)	-	-						
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	١,٢٥٦,٤٧١	١,٢٥٦,٤٤٣	١,٢٥٦,٤٤٣	-	-	-						
صافي أرباح الفترة	٢,٣١٥	٧,٢٢٠,٨٤٠	٢,٥٣٣,٩٤٦	١,٧٢٧,٧١٥	١,٤٢٢,٧٣٢	١,٥٤٦,٤٤٧						
الحصول على الاحتياطي القانوني	-	-	(٣٣٨,١٩٤)	٣٣٨,١٩٤	-	-						
الحصول على الاحتياطي الرأسمالي	-	-	(١,١٢٥)	١,١٢٥	-	-						
توزيعات أرباح نقدية (حصص التأمين وكفالة أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين)	(١٢)	(١٣١,٥٩٥)	(١٣١,٥٩٥)	-	-	-						
توزيعات المساهمين استخدمت في زيادة رأس المال	-	-	(٧٤٢,٢٩٥)	-	-	-						
زيادة رأس المال بتوزيعات أرباح عام ٢٠٢١	-	-	-	-	(٣,٠٢٩٠)	٣,٠٢٩٠						
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	(١١,٣١٣)	(١١,٣١٣)	(١١,٣١٣)	-	-	-						
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٢,٢٠٣	٧,٠٨٢,٩١٣	١,٤٤٤,٤٢٤	١,٩١٧,٠٢٤	١,٨٥٥,٧٣٧	١,٨٥٥,٧٣٧						

البيانات المرفقة من (١) إلى (٣٥) متممة لهذة المؤامير المالية وتقرأ معها

١- معلومات عامة

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

وطبقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٢١ سبتمبر ١٩٨٨ تم تعديل اسم البنك ليصبح بنك التمويل المصري السعودي ، وبتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠٠٩ قررت الجمعية العامة غير العادية للبنك تغيير اسم البنك إلى بنك البركة مصر، ويقوم البنك بتقديم خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في ظل أحكام الشريعة الإسلامية في جمهورية مصر العربية من خلال ٣٢ فرعاً ويوظف ١٠٦٩ موظفاً في تاريخ الميزانية ويقع المركز الرئيسي للبنك في شارع التسعين الجنوبي - المنطقة المركزية - القطاع الأول بالتجمع الخامس - القاهرة الجديدة ، والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية .

**لا يتعامل البنك في المشتقات المالية ، العقود الآجلة أو القروض وفقاً لنظام عمله الاسلامي وأن ذلك ينطبق على أي من هذه الالفاظ حيثما وردت بالبيانات المتممة للقوائم المالية .**

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية

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

١/٢ أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري والتي تم اعتمادها 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 جميعاً 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 استثمار في شركة تابعة واحدة (البركة للاستثمارات المالية) بنسبة ٩٨٪. كما أن النتائج المالية الخاصة بالتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 المجمعة 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 التابعة .

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

#### ٢/٢ الاستثمارات في الشركات التابعة

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

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

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

### ٣/٢ اضمحلال الأصول المالية

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

- ١) الأصول المالية التي تمثل أدوات دين.
- ٢) المديونيات المستحقة.
- ٣) عقود الضمانات المالية.
- ٤) ارتباطات التمويل وارتباطات أدوات الدين المشابهة.

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

### قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

- يقوم البنك بتقييم محافظ أدوات الدين على أساس ربع سنوي على مستوى المحفظة لجميع الأصول المالية للأفراد والمؤسسات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر وعلى أساس دوري فيما يتعلق بالأصول المالية للمؤسسات المصنفة ضمن قائمة المتابعة بهدف مراقبة خطر الائتمان المتعلق بها ، كما يتم هذا التقييم على مستوى الطرف المقابل على أساس دوري، و يتم مراجعة ومراقبة المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في خطر الائتمان دوريا من قبل ادارة المخاطر الائتمانية.
- يقوم البنك في تاريخ القوائم المالية بتقدير مخصص خسائر الاضمحلال للداه المالية بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية فيما عدا الحالات التالية والتي يتم تقدير مخصص خسائر الاضمحلال فيها بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهرا
- اداة دين تم تحديدها على انها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ القوائم المالية (ادوات الدين بالمرحلة الاولى).
- أدوات مالية أخرى لم تكن المخاطر الائتمانية في تاريخ التقرير قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأول (ادوات الدين بالمرحلة الاولى).
- يعتبر البنك الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير احتمالي مرجح للخسائر الائتمانية المتوقعة والتي يتم قياسها كما يلي:

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

- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الثانية علي اساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب علي اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة حياة الاصل المالي مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من ادوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة.
- الأصول المالية المضمحلة ائتمانيا في تاريخ القوائم المالية تقاس بالفرق بين إجمالي المبلغ الدفترى للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.
- تدخل الارتباطات عن تمويلات وادوات الدين المشابهة ضمن حساب القيمة عند الاخفاق، وتحتسب علي الارصدة القائمة في تاريخ القوائم المالية بعد تحويلها الي القيمة في حالة استخدام تلك الارتباطات مستقبلا.
- يقوم البنك عند حساب معدلات الخسارة الأخذ في الاعتبار معدلات الاسترداد المتوقعة من القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة سواء من الضمانات النقدية والعينية او معدلات السداد التاريخية او المستقبلية المتوقعة وذلك علي النحو التالي:
- بالنسبة لأدوات الديون المصنفة ضمن المرحلة الدولي يتم الاعتداد فقط بقيمة الضمانات النقدية وما في حكمها المتمثلة في النقدية والادوات المالية الأخرى التي يمكن تحويلها الي نقدية بسهولة في مدي زمني قصير (٣ شهور او اقل) وبدون ان يحدث تغير (خسارة) في قيمتها نتيجة مخاطر الائتمان وذلك بعد خصم نسبة ١٠٪ مقابل الظروف غير المتوقعة.
- بالنسبة لأدوات الديون المصنفة ضمن كلا من المرحلة الثانية او الثالثة يتم الاعتداد فقط بأنواع الضمانات طبقا للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٠٠٥/٥/٢٤ بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات في حين يتم حساب قيمة تلك الضمانات طبقا لما وارد بقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وذلك بعد خصم نسبة ١٠٪ و ٢٠٪ للضمانات النقدية وللقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية للضمانات العينية المعند بها علي التوالي.
- بالنسبة لأدوات الدين المحتفظ بها لدى البنوك التي تعمل خارج مصر، يتم تحديد معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس التصنيف الائتماني للمركز الرئيسي للبنك الذي يعمل خارج مصر وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة المركز الرئيسي ومع مراعاة التعليمات الصادرة عن البنك المركزي بشأن مخاطر الدول، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥٪.
- بالنسبة لأدوات المحتفظ بها لدي البنوك التي تعمل داخل مصر، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس تصنيف البنك من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وتعامل فروع البنوك المصرية بالخارج معاملة المركز الرئيسي ، كما تعامل فروع البنوك الاجنبية التي تعمل داخل مصر معاملة المركز الرئيسي لها، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥٪.
- بالنسبة لأدوات الدين التي تصدرها الجهات بخلاف البنوك، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس تصنيف الجهة المصدرة للأداة المالية من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة الجهة المصدرة في حالة الجهات الخارجية، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥٪.

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

#### التقدمي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى

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

#### التقدمي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية

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

#### الأصول المالية المعاد هيكلتها:

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

### عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

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

### اعدام الديون

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

### ٣- ألتزامات مزاييا علاجية

- يقوم البنك بتقديم مزاييا رعاية صحية للعاملين بالبنك. و يتم استحقاق التكاليف المتوقعة لهذه المزاييا علي مدار فترة التوظيف باستخدام طريقة محاسبية مماثلة لتلك المستخدمة في نظم المزاييا المحددة .
  - معدل الخصم المستخدم لتحديد التزاييات المزاييا هو ١٥,٣٨ % .
  - معدل التضخم المستخدم لتحديد التزاييات المزاييا هو ١,٥٠ % .
  - جدول الحياة المستخدم; معدلات جدول A٦٧/V. ult لتكلفة كل من الحياة والعجز الكلي.
  - جدول الانسحابات المستخدم; (Projected unit credit method).

### ٤- إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة، اخذا في الاعتبار ان المخاطر هو أساس النشاط المالي ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً، ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك، ويُعد أهم أنواع المخاطر المالية خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى. ولتشمّل القوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة كافة المعلومات والبيانات الخاصة بإدارة المخاطر المالية المطلوبة عند اعداد القوائم المالية السنويه طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري لتفهم مخاطر البنك وكيفية ادارتها ويجب قرائتها مع القوائم المالية السنوية للبنك في نهاية العام الماضي .

#### ٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

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

تتم إدارة المخاطر عن طريق كلاً من لجنة المخاطر وإدارتي مخاطر السوق ومخاطر الائتمان وذلك في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم إدارات المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد. بالإضافة إلى ذلك، فإن لجنة المخاطر تُعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

#### استراتيجية إدارة المخاطر

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

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

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

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

#### حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

##### تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

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

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



٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

(أ) خطر الائتمان

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

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

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

أ/ قياس خطر الائتمان

مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء (متضمناً الارتباطات وعقود الضمانات المالية)

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

- احتمالات الإخفاق (التأخر) (Probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية .
- المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق ( Exposure at default) .
- خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default) .
- وتنطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة The Expected Loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة.
- يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء . وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم، وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربع فئات للجدارة . ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة ، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر . ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً . ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر .

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ/٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

- يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز 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 بنود المتاجرة . ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً .
- يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً .

أ/٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

- تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة التمويل والاستثمار. وبخلاف ذلك، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ القوائم المالية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم لأغراض قواعد البنك المركزي المصري.
- مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في القوائم المالية مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجة من التصنيف.
- تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى وجود اضمحلال طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، واستناداً إلى المؤشرات التالية التي حددها البنك :
- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية المرابحات والمشاركات والمضاربات مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقترض أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

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

## بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

### البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

#### ٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

##### أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة للاضمحلال 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 لتعرض إعداد القوائم المالية المجمعة 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 (أ/٢٨) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية .

##### أ/ه الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	البند المعرض لخطر الائتمان في الميزانية
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١٣,٨٦٢,٩٢٠	٢٩,٧١١,٢٦٦	أرصدة لدى البنوك
٣,٩١٠,٣٩٢	٢,٥٨٥,٩١٠	عمليات استثمار مع البنوك
		<u>مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء</u>
		<u>تمويلات لأفراد:</u>
٢٧,٢٦٨	٢٤,٨١٢	- بطاقات ائتمان
٢,٤٧٣,٩٦٢	١,٤٣٧,٥٨٨	- تمويلات شخصية
٥٢٢,٧٩٩	٤٥٤,٨٥٢	- تمويلات عقارية
		<u>تمويلات لمؤسسات:</u>
٢٠,٦٥٣,٣٥٣	١٦,٣٩٧,٣١٤	- تمويلات مباشرة
٣,٧١٦,٨١٦	٢,٧٠٨,٤٧٠	- تمويلات مشتركة
-	٧,٧٣٦	- مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى
		<u>استثمارات مالية:</u>
		- أدوات دين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,١٠٧,٠١٧	٦٤٤,٤٧٩	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٨,٢٢٧,٦١٧	١٩,٦٩٣,٨٧٤	- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
<b>٧٥,٥٠٢,١٤٤</b>	<b>٧٣,٦٦٦,٣٠١</b>	<b>الإجمالي</b>
		<u>البند المعرض لخطر الائتمان خارج الميزانية</u>
٣٤٣,٣٦٢	٣٨٧,٢٨٢	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
٢,٤٩١,١٥٥	٢,٥٢٦,١٧٩	خطابات ضمان
٢٢٧,٣٧١	٤٣٧,٥٣٠	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
<b>٣,٠٦١,٨٨٨</b>	<b>٣,٣٥٠,٩٩١</b>	<b>الإجمالي</b>

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

بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

يوضح الجدول التالي معلومات حول تصنيف جودة الأصول المالية :

القيمة بالألف جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة
أرصدة لدى البنوك									
الجدارة الائتمانية طبقا لتصنيف البنك المركزي									
٢٩,٧١٢,٩٨٣	-	-	٢٩,٧١٢,٩٨٣	١٣,٨٦٥,٥٣٥	-	-	١٣,٨٦٥,٥٣٥	-	-
٢٩,٧١٢,٩٨٣	-	-	٢٩,٧١٢,٩٨٣	١٣,٨٦٥,٥٣٥	-	-	١٣,٨٦٥,٥٣٥	-	-
(١,٧١٧)	-	-	(١,٧١٧)	(٢,٦١٥)	-	-	(٢,٦١٥)	-	-
٢٩,٧١١,٢٦٦	-	-	٢٩,٧١١,٢٦٦	١٣,٨٦٢,٩٢٠	-	-	١٣,٨٦٢,٩٢٠	-	-
عمليات استئجار مع البنوك									
الجدارة الائتمانية طبقا لتصنيف البنك المركزي									
٢,٥٩٤,٠٤٦	-	١,٤٣٤,٤٣٥	١,١٥٩,٦١١	٣,٩٤٠,٢٣٩	-	٣,٩٤٠,٢٣٩	-	-	-
١٥١,٢٩٧	١٥١,٢٩٧	-	-	١٨١,٦٣٠	١٨١,٦٣٠	-	-	-	-
٢,٧٤٥,٣٤٣	١٥١,٢٩٧	١,٤٣٤,٤٣٥	١,١٥٩,٦١١	٤,١٢١,٨٦٩	١٨١,٦٣٠	٣,٩٤٠,٢٣٩	-	-	-
(١٥٢,٩١٣)	(١٥١,٢٩٧)	(١,٦٠٦)	(١٠)	(٢٠,٤٠٥)	(١٨١,٦٣٠)	(٢٠,٢٧٥)	-	-	-
(١,٥٢٠)	(١,٥٢٠)	-	-	(١,٠٧٢)	(١,٠٧٢)	-	-	-	-
٢,٥٨٥,٩١٠	(١,٥٢٠)	١,٤٣٢,٨٢٩	١,١٥٩,٦٠١	٣,٩١٠,٣٣٢	(١,٠٧٢)	٣,٩١٩,٤٦٤	-	-	-
مر ايجات ومضاربات ومشاركات للعمالء (أفراد)									
الجدارة الائتمانية طبقا لتصنيف البنك المركزي									
٦٨٣,٣٠٤	-	٤٦,٩٨٢	٢٦٦,٣٢٢	١,٥٠٦,٢٢٠	-	٥٢,١٠٧	١,٤٥٣,١١٢	-	-
١,٢٤٥,٤٨٩	-	٣٠,٠٧٠	١,٢١٥,٤١٩	١,٥٧٤,٤٥١	٤٤,٠٩٩	٢٥,٦٣٥	١,٥٠٤,٧١٧	-	-
٥٥,١٦١	٥٥,١٦١	-	-	٤٢,٨٣٠	٤٢,٨٣٠	-	-	-	-
١,٩٨٤,٩٥٤	٥٥,١٦١	٧٧,٠٥٢	١,٨٥١,٧٤١	٣,١٢٣,٥٠١	٨٦,٩٢٩	٧٨,٧٤٢	٢,٩٥٧,٨٣٠	-	-
(٦٦,٧٠٢)	(٥٠,٨٣٣)	(١,٨٤٧)	(٢٤٠,٢٢٤)	(٩٩,٤٢٢)	(٦٥,١٤٥)	(٢١٨)	(٣٣,٥٧١)	-	-
١,٩١٨,٢٥٢	١٤,٣٢٨	٧٥,٢٠٥	١,٨٢٧,٧١٩	٣,٠٢٤,٠٧٩	٢١,٧٨٤	٧٨,٠٤٤	٢,٩٢٤,٢٥١	-	-
مر ايجات ومضاربات ومشاركات للعمالء (مؤسسات)									
الجدارة الائتمانية طبقا لتصنيف البنك المركزي									
١٤,٦٥٠,٥٥٧	-	٢,٠١٥,٦٢١	١٢,٦٣٤,٩٣٦	٢٠,٠٣٦,٧١٠	-	٢,٤٥٢,١٠٧	١٧,٥٨٤,٦٠٣	-	-
٥,٢٠٤,٩٠١	-	٤,٤٦٥,١٥١	٧٣٩,٢٥٠	٥,٢٢٥,٣٠٧	-	٤,٧٧٢,٣٨٤	٥٥٢,٩٢٣	-	-
١٢٧,٠٥٠	-	١٢٧,٠٥٠	-	١٥٦,٨٥٨	-	١٥٦,٨٥٨	-	-	-
١٨٦,٧١٦	١٨٦,٧١٦	-	-	٩٥٠,٩٠٩	٩٥٠,٩٠٩	-	-	-	-
٢٠,٩٦٦,٣٠٤	١٨٦,٧١٦	٦,٦٠٨,٣٣٢	١٣,٣٧٤,١٨٦	٢٦,٣٦٩,٧٨٤	٩٥٠,٩٠٩	٧,٧٨٢,٣٩٩	١٧,١٣٦,٥٢٦	-	-
(١,٨٥٥,٧٨٣)	(٨٧٤,٠٦١)	(٤٤٢,٢٧٧)	(٣٩,٤٤٥)	(١,٩٩٩,٦١٥)	(٨٤٢,٠٦٨)	(١,٠٥٥,٥١٢)	(١٠,٢٠٣,٠٣٥)	-	-
١٩,١١٠,٥٢١	١١٢,٦٥٥	٥,٦٦٦,٠٥٥	١٣,٣٣٤,٧٤١	٢٤,٣٧٠,١٦٩	١٠,٨٨١	٦,٧٢٦,٨٢٧	١٧,٥٣٤,٤٩١	-	-
أدوات دين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر									
الجدارة الائتمانية طبقا لتصنيف البنك المركزي									
٦٤٤,٤٧٩	-	-	٦٤٤,٤٧٩	٢,١٠٧,٠١٧	-	-	٢,١٠٧,٠١٧	-	-
٦٤٤,٤٧٩	-	-	٦٤٤,٤٧٩	٢,١٠٧,٠١٧	-	-	٢,١٠٧,٠١٧	-	-
٦٤٤,٤٧٩	-	-	٦٤٤,٤٧٩	٢,١٠٧,٠١٧	-	-	٢,١٠٧,٠١٧	-	-
أدوات دين مقيمة بالتكلفة المسجله									
الجدارة الائتمانية طبقا لتصنيف البنك المركزي									
١٩,٧٥٧,٠٥٢	-	-	١٩,٧٥٧,٠٥٢	٢٨,٣١٩,٤٨٣	-	-	٢٨,٣١٩,٤٨٣	-	-
١٩,٧٥٧,٠٥٢	-	-	١٩,٧٥٧,٠٥٢	٢٨,٣١٩,٤٨٣	-	-	٢٨,٣١٩,٤٨٣	-	-
(١٣,١٧٨)	-	-	(١٣,١٧٨)	(١١,٨٦٦)	-	-	(١١,٨٦٦)	-	-
١٩,٦٢٣,٨٧٤	-	-	١٩,٦٢٣,٨٧٤	٢٨,٢٠٧,٦١٧	-	-	٢٨,٢٠٧,٦١٧	-	-

بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

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

القيمة بالألف جنيه مصري				القيمة بالألف جنيه مصري				
مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء (مؤسسات)				مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء (أفراد)				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
١,٨٥١,٧٤١	٧٧,٠٥٢	٦,٦٠٨,٣٢٢	١٣,٣٣٧,١٨٦	١,٩٨٣,٩٥٣	٥٥,١٦٠	٩٨١,٧٤١	٢,٠٤٠,٨٥٤	الرصيد في أول الفترة المالية
(٥٤,٥٣٩)	٥٤,٥٣٩	٨٠٧,٣٢٦	(٨٠٧,٣٢٦)	-	-	٥٤,٥٣٩	(٥٤,٥٣٩)	المحول من (إلى) المرحلة الأولى
٣٧,٤٥١	(٣٧,٤٥١)	(٢٣٨,٩٠٩)	٢٣٨,٩٠٩	-	-	(٣٧,٤٥١)	٣٧,٤٥١	المحول من (إلى) المرحلة الثانية
-	(٨,٨١١)	(١١٤,٦٨٤)	-	-	٨,٨١١	(٨,٨١١)	-	المحول من (إلى) المرحلة الثالثة
١,١٢٣,١٧٧	-	٧٢,٢٩٤	٤,٨٣٠,٧٥٧	١,١٤٦,١٣٥	٢٢,٩٥٨	-	١,١٦٩,٠٩٣	أصول مالية جديدة مشتركة أو مصدرة
-	(١,٥٨٧)	-	-	(١,٥٨٧)	-	(١,٥٨٧)	-	أصول مالية أضعفت أو تم استعادتها
٢,١٥٧,٨٣٠	٧٨,٧٤٢	٧,٧٨٢,٣٤٩	١٧,٦٣١,٥٢٦	٣,١٢٣,٥٠١	٨٦,٩٢٩	٧٨,٧٤٢	٣,٢٨٩,١٧٢	الرصيد في آخر الفترة المالية

القيمة بالألف جنيه مصري				القيمة بالألف جنيه مصري				
مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء (مؤسسات)				مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء (أفراد)				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
٢٤,٠٢٢	١,٨٤٧	٩٤٢,٢٧٧	٣٩,٤٤٥	٦٦,٧٠٢	٤٠,٨٣٣	١,٨٤٧	١٠٨,٣٨٢	رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في أول الفترة المالية
-	-	(٣,٦٢٢)	٣,٦٢٢	-	-	-	-	المحول من (إلى) المرحلة الأولى
-	-	٥,٤٢٤	(٥,٤٢٤)	-	-	-	-	المحول من (إلى) المرحلة الثانية
-	-	(١٠٧,٤٧٢)	-	-	-	-	-	المحول من (إلى) المرحلة الثالثة
٩,٥٥٧	(١,١٤٩)	١٩٥,٦٠٠	٦٤,٣٩٢	٣٣,٣٩٠	٢٤,٩٨٢	(١,١٤٩)	٦٦,٢١٣	عبء / (رصيد) اضعف خلال الفترة
-	-	-	-	(٦٢٠)	(٦٢٠)	-	(١,٢٨٢)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
-	-	-	-	-	-	-	-	مبالغ مستردة خلال الفترة
-	-	٢٣,٣٠٥	-	-	-	-	-	فروق تقييم عملات اجنبية
٣٣,٥٧٩	٦٩٨	١,٠٥٥,٥١٢	١٠,٢٠٣,٥٠	٩٩,٤٧٢	٦٥,١٩٥	٦٩٨	١٠٣,٣٦٣	رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة

القيمة بالألف جنيه مصري				القيمة بالألف جنيه مصري				
مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء (مؤسسات)				مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء (أفراد)				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢٨,٩٣٧	١٢,١٥١	٤٢٠,٧٨٦	١٦٩,٤٦٤	٦٨,٤٧٤	٢٧,٣٨٦	١٢,١٥١	١٠٨,٠١١	رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في أول الفترة المالية
-	-	-	-	-	-	-	-	المحول من (إلى) المرحلة الأولى
-	-	١٣٠,٠١٩	(١٣٠,٠١٩)	-	-	-	-	المحول من (إلى) المرحلة الثانية
-	-	(١٠٢,٦٦٤)	-	-	-	-	-	المحول من (إلى) المرحلة الثالثة
(٤,٩١٥)	(١٠,٣٠٤)	٤٩٣,٧٣٦	-	(٢٧٥)	١٤,٩٤٤	(١٠,٣٠٤)	(٤,٩١٥)	عبء / (رصيد) اضعف خلال الفترة
-	-	-	-	(١,٤٩٧)	(١,٤٩٧)	-	(٢,٩٩٤)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
-	-	-	-	-	-	-	-	مبالغ مستردة خلال الفترة
-	-	٢٣,٣٠٥	-	-	-	-	-	فروق تقييم عملات اجنبية
٢٤,٠٢٢	١,٨٤٧	٩٤٢,٢٧٧	٣٩,٤٤٥	٦٦,٧٠٢	٤٠,٨٣٣	١,٨٤٧	١٠٨,٣٨٢	رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة

بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية من ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

١/ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

المطابقات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية قبل مخصص الفسائر الائتمانية المتوقعة، موزعة حسب المطاع الجغرافي، تم توزيع المخاطر على المطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك:

القيمة بالألف جنيه مصري	الإجمالي	حقل الخليج العربي	حقل أخرى	الإجمالي	محصوية مصر العربية		القيمة الأخرى
					الوجه القلي	المكثيرة والكثا	
١٣,٣١٥,٥٣٥	٤٨٥,١٥٢	٢١,٧٩٧	١٣,٣٥٨,٥٨٦	-	-	١٣,٣٥٨,٥٨٦	أرصدة لدى البنوك
٤,١٠١,١٢٤	٤٨٣,٧٤٦	١,٠٥٢,٢٠٩	٢,٥٦٥,٠٧٧	-	-	٢,٥٦٥,٠٧٧	عمليات الاستثمار مع البنوك
							مع ابحاث ومضاربات ومشاركات للملاء
							تحويلات الأجنبي:
٢٨,٦٧٤	-	-	٢٨,٦٧٤	-	٦,٨٨٩	٢١,٧٨٥	- بطاقات الائتمان
٣,٢٨٥,٧٣٧	-	-	٣,٢٨٥,٧٣٧	-	٣٧٧,٩٢٦	٢,٩١١,٨١١	- تحويلات شخصية
٦٥٠,٣١٩	-	-	٦٥٠,٣١٩	-	٧٨,٠٥٧	٥٧٢,٢٦٢	- تحويلات عقارية
							تحويلات لمؤسسات:
٢٣,٢١٦,٠٤٣	-	-	٢٣,٢١٦,٠٤٣	-	٤,٨٧٠,٠٧٦	١٨,٣٤٥,٩٦٧	- تحويلات مياطرة
٤,٤٢٧,٢٠٨	-	-	٤,٤٢٧,٢٠٨	-	-	٤,٤٢٧,٢٠٨	- تحويلات مشتركة
							استثمارات مالية:
٢,١٠٧,٠١٧	-	-	٢,١٠٧,٠١٧	-	-	٢,١٠٧,٠١٧	- أدوات دين بالقيمة التكلفة من خلال المدخل المالي الآخر
٢٨,٤٩٣,٩٨١	-	٢١٣,٧٤٧	٢٨,٧٨٠,٧٢٤	-	-	٢٨,٧٨٠,٧٢٤	- أدوات دين بالتكلفة المسجلة
٧٩,٧٩٥,١٣٨	٩٦٨,٨٩٨	١,٧٨٧,٨٤٥	٧٧,٥٣٨,٨٩٥	-	٥,٣٣٧,٩٤٨	٧٢,٢٠١,٩٤٧	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
٧٧,١٧٩,٠٧٠	٤٥٦,٧٥٧	١,١١٢,٤٤٠	٧٥,٦٠٩,٨٧٣	-	٣,٩٣٢,٧٤٣	٧١,٦٧٧,٦٣٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية من ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

١/ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

قطاعات النشاط

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

التصنيف	التصنيف الفرعي		أفراد	الاجمالي	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	تجمعات معنوية	بيع الجيدة وتجارة التجزئة	قطاع حكومي	أنظمة أخرى	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	تجمعات معنوية	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	تجمعات معنوية	بيع الجيدة وتجارة التجزئة	قطاع حكومي	أنظمة أخرى	أفراد	الاجمالي
	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية																			
أرصدة لدى البنوك	13,810,030	-	-	13,810,030	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,810,030
عمليات استثمار مع البنوك	4,101,124	-	-	4,101,124	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,101,124
عقارات ومشاريع ومشاركات العملاء	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تمويلات عقارات:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- عقارات الائتمان	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- تمويلات شخصية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- تمويلات عقارية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تمويلات المؤسسات:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- حسابات جارية مديئة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- تمويلات مباشرة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- تمويلات غير مباشرة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
استثمارات مالية:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- أدوات دين بالقيمة الأصلية من خلال الدخل الكامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- أدوات دين بالكتابة المرابطة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	18,911,154	4,101,124	-	23,012,278	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23,012,278
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	13,810,030	4,101,124	-	17,911,154	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17,911,154

## بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

### البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

#### ٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

##### (ب) خطر السوق

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

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

##### (ب/١) خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري						٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
الإجمالي	عملات أخرى	يورو وأوروبي	جنيه استرلي	دولار أمريكي	جنيه مصري	
<b>الأصول المالية</b>						
٦,١٥٥,٢٧٦	٥,٥٤٩	٣١,٥٠١	٢,٤٩٤	٨٧,٤٩١	٦,٠٢٨,٢٤١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٧,٩٦٦,٦٥٩	٧٥,٢٧٥	٢٤٦,٧٧٦	٢٥,١٤٩	٥,٦١٨,٦١٩	١١,٩٩٠,٨٤٠	أرصدة لدى البنوك
٣١,٢٢٧,٩٨١	-	٩٠,٧٥٠	-	٣,١٨٦,٧٤١	٢٨,٠٣٢,١٦٥	مرايبات ومضاربات ومشاركات للعملاء
٦٩,٦٢٣	-	-	-	-	٦٩,٦٢٣	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,١٧٥,٧١٦	١٩,٧١٨	٦٧,٠١٥	-	-	٢,٠٨٨,٩٨٣	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٨,٤٩٣,٩٨١	-	٦٩٨,٠٠٩	-	٧,٢٤٠,٠٧٩	٢,٠٥٥,٨٩٣	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٨,١٢٠,٣٣١	٩٤	٩,٧٠٢	٢٥	١٥٢,٨٤٠	٧,٩٥٧,٦٧٠	أصول أخرى
٩٤,٢٠٩,٥٦٧	١٠٠,٦٣٦	١,٠٦٢,٠٧٨	٣٧,٦٦٨	١٦,٢٨٥,٧٧٠	٧٦,٧٢٣,٤١٥	إجمالي الأصول المالية
<b>الالتزامات المالية</b>						
٢,٢٨١,٤٠٤	٤,٦١٤	٢٣٥,٤٧٨	٢٦	٢,٠٤١,٦٨٦	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٢,٤٩٤,٣٢٢	٧٥,٧١٦	٨٣٩,٦٨٥	٣٧,٥٢٥	١٢,٦٢٦,٢٩٤	٥٨,٩١٥,١٠٢	ودائع العملاء
٨٩٢,٠٢٨	-	-	-	٨٧٩,٨٥٤	١٢,١٧٤	تمويلات مساندة وتمويلات أخرى
١٤,٥٨٥,٦٧٣	١,٣٣٠	١٦,٢٩١	٤١	٨٩٦,٠٤٠	١٣,٦٧١,٩٧١	التزامات أخرى
٩٠,٢٥٣,٤٢٧	٨١,٦٦٠	١,٠٩١,٤٥٤	٣٧,٥٩٢	١٦,٤٤٣,٨٧٤	٧٢,٥٩٩,٢٤٧	إجمالي الالتزامات المالية
٣,٩٥٦,١٤٠	١٩,٣٧٦	(٢٩,٣٧٦)	٧٦	(١٥٨,١٠٤)	٤,١٢٤,١٦٨	صافي المركز المالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢١						
٨٣,٨٤٨,٤٩٩	٨٢,١٣٤	١,٠٠٣,٧٨٤	٤١,٣٩٥	١١,٠٠٢,٥٥٠	٧١,٧١٨,٦٢٦	إجمالي الأصول المالية
٧٤,٣٩٧,٤٧٨	٦٢,٣١٣	٩٤٤,٦١٠	٤٢,١٦٢	١٠,٣٢٣,٣١٧	٦٣,٠٢٥,٠٧٦	إجمالي الالتزامات المالية
٩,٤٥١,٠٢١	١٩,٨٢١	٥٩,١٧٤	(٧٦٧)	٦٧٩,٢٣٣	٨,٦٩٣,٥٦٠	صافي المركز المالي



٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

(ج) خطر السيولة

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

**إدارة مخاطر السيولة**

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

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات . ويتضمن ذلك إحتلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .
- إدارة التركز وبيان استحقاقات التسهيلات .

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

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

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات وتغطية الارتباطات المتعلقة بالمرابحات والمشاركات والمضاربات كل من النقدية ، والأرصدة لدى البنوك المركزية ، والأرصدة لدى البنوك ، وأوراق حكومية ، ومرابحات ومشاركات ومضاربات للبنوك والعملاء . ويتم مد أجل نسبة من مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للبنك . بالإضافة إلى ذلك ، هناك رهن لبعض أدوات الدين والأوراق الحكومية لضمان 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

### البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

#### ٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

#### (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 الدفترية والقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة :

#### القيمة بالآلاف جنيه مصرية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
				<b>الأصول المالية</b>
٢٩,٨٩٨,٨٣٩	٢٩,٧١١,٢٦٦	١٣,٨٦٢,٩٢٠	١٣,٨٦٢,٩٢٠	أرصدة لدى البنوك
٢,٥٩٧,٤٦٨	٢,٥٨٥,٩١٠	٤,٠٥٨,٣١٠	٣,٩١٠,٣٩٢	عمليات استثمار مع البنوك
				<b>تمويلات وتسهيلات للعملاء ( بعد خصم خسائر الأئتمان المتوقعة)</b>
١,٩١٧,٢٥١	١,٩١٧,٢٥١	٣,٠٢٤,٠٢٩	٣,٠٢٤,٠٢٩	افراد
١٩,١١٣,٥٢١	١٩,١١٣,٥٢١	٢٤,٣٧٠,١٦٩	٢٤,٣٧٠,١٦٩	مؤسسات
				<b>استثمارات مالية</b>
١٧,١١٥,٥٢٣	١٦,٦٧٤,٠٤١	٢١,٩٩٣,٨٨٨	٢٨,٢٢٧,٦١٧	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
				<b>الالتزامات المالية</b>
٨٩٦,٨٧٩	٨٩٦,٧٧٠	٢,٢٨٣,٦٤٧	٢,٢٨١,٤٠٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٣,٢٣٥,٢٩٨	٧٢,٥٦٩,٣٨٨	٧٣,٠٤٤,٤٦٦	٧٢,٤٩٤,٣٢٢	ودائع العملاء
١,٠٥٥,٦٤٩	١,٠٣٥,١٢٩	٩,٠١,٧١٤	٨٩٢,٠٢٨	تمويلات مساندة / تمويلات إسلامية أخرى
١٤٥,٨٣٠,٤٢٨	١٤٤,٥٠٣,٢٧٦	١٤٣,٥٣٩,١٤٣	١٤٩,٠٦٢,٨٨١	<b>الاجمالي</b>

#### أرصدة لدى البنوك

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

#### عمليات استثمار مع البنوك

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

#### مرايبات ومشاركات ومضاربات للعملاء

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

#### استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المستهلكة

الاستثمارات في أوراق مالية في الجدول السابق تتضمن فقط الأصول التي تقاس بالتكلفة المستهلكة . ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية التي تقاس بالتكلفة المستهلكة بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السماسرة . وإذا لم تتوفر هذه البيانات ، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهه.

#### المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

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

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

(هـ) إدارة رأس المال

- تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالمركز المالي، فيما يلي:
- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك.
  - حماية قدرة البنك علي الاستثمارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
  - الحفاظ علي قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

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

وتقوم إدارة مخاطر السيولة أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل ، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات المرابحات 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 بالمرابحات والمشاركات والمضاربات كل من النقدية ، والأرصدة لدى البنوك المركزية ، والأرصدة لدى البنوك ، وأوراق حكومية ، ومرابحات ومشاركات ومضاربات للبنوك والعملاء. ويتم مد أجل نسبة من مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للبنك. بالإضافة إلى ذلك ، هناك رهن لبعض أدوات الدين والأوراق الحكومية لضمان الالتزامات. وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى .

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

## بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

### البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

#### ٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

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

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

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

#### الرافعة المالية:

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

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

## بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

### البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

#### ٥- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

#### ٦- التقارير القطاعية

##### (أ) التحليل القطاعي للأنشطة

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

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

القيمة بالآلاف جنيه مصرية					
الإجمالي	فروع محافظات أخرى	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة القاهرة	المركز الرئيسي للبنك
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢					
<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي</b>					
٦,٢٩٤,١٦١	٥١٨,٢١٧	٥٠٩,٩٨٧	٨١٨,١٨٦	٣,٣٠٤,٦٩٤	١,١٤٣,٠٧٧
(٤,٤٤٩,٩٩٠)	(٣٤٠,٠٥٩)	(٣٧٨,٢٠٩)	(٥٢٣,٦٧٨)	(١,٧٦٧,٦٦٤)	(١,٤٤٠,٣٨٠)
١,٨٤٤,١٧١	١٧٨,١٥٨	١٣١,٧٧٨	٢٩٤,٥٠٨	١,٥٣٧,٠٣٠	(٢٩٧,٣٠٣)
(٥٨٧,٧٠٠)	-	-	-	-	(٥٨٧,٧٠٠)
١,٢٥٦,٤٧١	١٧٨,١٥٨	١٣١,٧٧٨	٢٩٤,٥٠٨	١,٥٣٧,٠٣٠	(٨٨٥,٠٠٣)
<b>الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي</b>					
٨٤,٨٦٩,٣٠٦	٧,٧٢١,٤٤٥	٨,١٨٦,٤٨٣	١٣,٤٣١,٥٤٦	٤٨,٤٦٥,٥٢٠	٧,٠٦٤,٣١٢
٧٧,٧٨٤,٠٧١	٧,٧٢١,٤٤٥	٨,١٨٦,٤٨٣	١٣,٤٣١,٥٤٦	٤١,٣٨٠,٢٨٤	٧,٠٦٤,٣١٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي</b>					
٧,٥٦٦,٩٩٩	٦٢٠,٢٧٨	٦٣٨,٣٥٢	١,٠٣١,١٢٤	٤,١٥٧,١٠٢	١,١٢٠,١٤٣
(٥,٨٢٣,٦٧٠)	(٤٦٢,٠٤٦)	(٤٩٩,٤١١)	(٧٣٣,٩٩٣)	(٢,٤٦٨,٢٠٢)	(١,٦٦٠,٠١٨)
١,٧٤٣,٣٢٩	١٥٨,٢٣٢	١٣٨,٩٤١	٢٩٧,١٣١	١,٦٨٨,٩٠٠	(٥٣٩,٨٧٥)
(٦١٧,١٢٠)	-	-	-	-	(٦١٧,١٢٠)
١,١٢٦,٢٠٩	١٥٨,٢٣٢	١٣٨,٩٤١	٢٩٧,١٣١	١,٦٨٨,٩٠٠	(١,١٥٦,٩٩٥)
<b>الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي</b>					
٨٢,٢٢٩,٧٦٠	٨,١٧٣,٢٣٣	٧,٧١٩,٧٤٩	١٢,٢٠١,٢١١	٤٩,١٤٦,٩٢٦	٤,٩٨٨,٦٤١
٧٦,٢٠٩,٢٢٨	٨,١٧٣,٢٣٣	٧,٧١٩,٧٤٩	١٢,٢٠١,٢١١	٤٣,١٢٦,٣٩٥	٤,٩٨٨,٦٤٠

بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

(ب) تحليل القطاعات الجغرافية

الاجمالى	الوجه القبلي	جمهورية مصر العربية		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
		الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية</b>				
٦,٢٩٤,١٦١	-	٧٥٠,١٠٤	٥,٥٤٤,٠٥٧	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٤,٤٤٩,٩٩٠)	-	(٥٤٥,٧١٣)	(٣,٩٠٤,٢٧٧)	مصروفات القطاعات الجغرافية
١,٨٤٤,١٧١	-	٢٠٤,٣٩١	١,٦٣٩,٧٨٠	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
(٥٨٧,٧٠٠)	-	-	(٥٨٧,٧٠٠)	الضريبة
١,٢٥٦,٤٧١	-	٢٠٤,٣٩١	١,٠٥٢,٠٨٠	صافي أرباح الفترة بعد الضرائب
<b>الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية</b>				
٨٤,٨٦٩,٣٠٦	-	١١,٥٦٧,٦٩٣	٧٣,٣٠١,٦١٣	أجمالى أصول القطاعات الجغرافية
٧٧,٧٨٤,٠٧١	-	١١,٥٦٧,٦٩٣	٦٦,٢١٦,٣٧٨	أجمالى التزامات القطاعات الجغرافية
<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢١</b>				
<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية</b>				
٧,٥٦٦,٩٩٩	-	٩٤٣,٥٠٥	٦,٦٢٣,٤٩٤	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٥,٨٢٣,٦٧٠)	-	(٧٢٨,٩٨٤)	(٥,٠٩٤,٦٨٦)	مصروفات القطاعات الجغرافية
١,٧٤٣,٣٢٩	-	٢١٤,٥٢١	١,٥٢٨,٨٠٨	صافي أرباح السنة قبل الضرائب
(٦١٧,١٢٠)	-	-	(٦١٧,١٢٠)	الضريبة
١,١٢٦,٢٠٩	-	٢١٤,٥٢١	٩١١,٦٨٨	صافي أرباح السنة بعد الضرائب
<b>الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية</b>				
٨٢,٢٢٩,٧٦٠	-	١١,١١٤,٣٠٤	٧١,١١٥,٤٥٦	أجمالى أصول القطاعات الجغرافية
٧٦,٢٠٩,٢٢٨	-	١١,١١٤,٣٠٤	٦٥,٠٩٤,٩٢٤	أجمالى التزامات القطاعات الجغرافية

بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٧- صافي الدخل من العائد

التسعة أشهر المنتهية فى	التسعة أشهر المنتهية فى	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
<u>عائد المرابحات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة من:</u>		
<u>تمويلات وتسجيلات:</u>		
١,٦٠٣,٢٥٨	٢,٠٤٨,٧٧٩	- للعملاء
١,٦٠٣,٢٥٨	٢,٠٤٨,٧٧٩	الاجمالي
٢,٠٧٣,٨١٩	٢,٥٣٢,٠٧٩	استثمارات مالية فى أدوات دين بالتكلفة المسبكرة ومقيمة من خلال الدخل الشامل
١,٧٢٥,٢٩٥	١,٣٩٥,٢٥٥	ودائع وحسابات جارية
٥,٤٠٢,٣٧٢	٥,٩٧٦,١١٣	الاجمالي
<u>تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:</u>		
<u>ودائع وحسابات جارية:</u>		
(٥,٣٥٠)	(١٠,٤٧٢)	- للبنوك
(٣,٢١٤,٣٠٠)	(٣,٤٣٦,٣٢٩)	- للعملاء
(٣,٢١٩,٦٥٠)	(٣,٤٤٦,٨٠١)	الاجمالي
(٤١,٤١٤)	(٣٣,٣٦٨)	تمويلات أخرى
(٣,٢٦١,٠٦٤)	(٣,٤٨٠,١٦٩)	الاجمالي
٢,١٤١,٣٠٨	٢,٤٩٥,٩٤٤	صافي الدخل من العائد

نسبة أدوات الدين الحكومية لا تتعدى الثلث من إجمالي الأصول

٨- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

التسعة أشهر المنتهية فى	التسعة أشهر المنتهية فى	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
<u>إيرادات الأتعاب والعمولات:</u>		
٩٠,٤٠١	١٢٨,٣٨١	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٢٢	١,٦٠٠	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
٦٦٦	١,٠٥٨	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
١٠٥,٦٦٦	٨٦,٥٣٥	أتعاب أخرى
١٩٦,٧٥٥	٢٢٧,٥٧٤	الاجمالي
<u>مصروفات الأتعاب والعمولات:</u>		
(١٤,٠٤١)	(٢٤,٣٩٢)	أتعاب وعمولات أخرى مدفوعة
(١٤,٠٤١)	(٢٤,٣٩٢)	الاجمالي
١٨٢,٧١٤	٢٠٣,١٨٢	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٩- مصروفات إدارية

التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصرية	التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرية	
		<b>تكلفة العاملين</b>
(٢٤٠,٦٨٠)	(٢٩٢,٤٨٢)	أجور ومرتبات ومزايا عينية
(٨,٩٨١)	(١١,٦٨٨)	تأمينات اجتماعية
		<b>تكلفة المعاشات</b>
(٥,٦١٨)	(٩,٠٨٠)	نظم الاشتراكات المحددة
(٦٧,٠٦٢)	(٨٥,١٤٠)	إهلاك واستهلاك
(٢٦٥,٨٣٠)	(٣١٠,٥٤٧)	مصروفات إدارية أخرى
(٥٨٨,١٧١)	(٧٠٨,٩٣٧)	<b>الاجمالي</b>

١٠- صافي دخل المتاجرة

التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصرية	التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرية	
		<b>عمليات النقد الأجنبي:</b>
٤٥,٨٦٥	٧٥,٢٠٦	أرباح المعاملات بالعملة الأجنبية
٦,١٩٨	(٨١)	وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٨,٠٦٣	٧٥,١٢٥	<b>الاجمالي</b>

١١- (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصرية	التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرية	
(٤٥)	(٨,١٣٨)	أرباح (خسائر) ترجمة الأصول و الإلتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو المبنوية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١,١٢٦	١,٣٥٧	أرباح بيع أصول ثابتة
(٦,٠٢٨)	(٢,٨٢٢)	مصرف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
٣٤,٢١١	(٣٦,٨٤٦)	(عبء) رد المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)*
٢١٦	٢٩,٢٦٩	إيرادات أخرى
٢٩,٤٨٠	(١٧,١٨٠)	<b>الاجمالي</b>
		<b>* (عبء) رد المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)</b>
-	(١٣,٠٠٠)	مخصص ضرائب
(٣١٤)	-	مخصص مطالبات محتملة
٣٤,٥٢٥	(٢٣,٨٤٦)	مخصص إلتزامات عرضية
٣٤,٢١١	(٣٦,٨٤٦)	<b>الاجمالي</b>



بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

١٢- عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة

التسعة أشهر المنتهية فى	التسعة أشهر المنتهية فى	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
(٤١٣,٢٤١)	(١٩٦,١١٦)	مرايجات ومشاركات ومضاربات للعملاء
(٣,٩٩٤)	٧,٨٤٩	عمليات استثمار مع البنوك
٣١٢	(٨٩٨)	أرصدة لدى البنوك
(١٦٠)	(١,٩٧٦)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢,٥٧٤	(٢٨,٦٨٩)	استثمارات مالية بالتكلفة المسهولة
(٢٣٦)	٥١٨	إيرادات مستحقة
(٤١٤,٧٤٨)	(٢١٩,٣١٢)	الاجمالي

١٣- مصروفات ضرائب الدخل

التسعة أشهر المنتهية فى	التسعة أشهر المنتهية فى	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
(٣٧٩,٠٠٠)	(٥٨٩,٦٣١)	الضريبة الجارية
(١,٢٨٩)	١,٩٣١	الضريبة المؤجلة
(٣٨٠,٢٨٩)	(٥٨٧,٧٠٠)	الاجمالي

١٤- نصيب السهم الاساسي فى صافى ارباح الفترة

التسعة أشهر المنتهية فى	التسعة أشهر المنتهية فى	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
١,٠٣٠,٣٦٤	١,٢٥٣,٦٩٦	صافى ارباح الفترة القابلة للتوزيع
(١٠,٢٣١)	(١٢,٥٥١)	صندوق تطوير الجهاز المصرفي
(١٢٣,٦٤٤)	(١٥٠,٤٤٤)	حصة العاملين فى الأرباح ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٨٩٦,٤٨٩	١,٠٩٠,٧٠٢	حصة المساهمين فى الأرباح
٢٦٥,١٠٥	٢٦٥,١٠٥	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
٣,٣٨	٤,١١	نصيب السهم من حصة المساهمين فى صافى ارباح الفترة

بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

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

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٧٤,٣٧٥	٤٦٨,٤٣١	حسابات جارية
١٣,٢٩١,١٦٠	٢٩,٢٤٤,٥٥٢	ودائع لدى البنوك
١٣,٨٦٥,٥٣٥	٢٩,٧١٢,٩٨٣	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
(٢,٦١٥)	(١,٧١٧)	الإجمالي
١٣,٨٦٢,٩٢٠	٢٩,٧١١,٢٦٦	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢٤,١١٥	٧٥,١٤٦	بنوك محلية
٥٠٦,٩٤٩	٣٧٧,٥١٥	بنوك خارجية
(٢,٦١٥)	(١,٧١٧)	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
١٣,٨٦٢,٩٢٠	٢٩,٧١١,٢٦٦	الإجمالي
٥٧٤,٣٧٥	٤٦٨,٤٣١	أرصدة بدون عائد
١٣,٢٩١,١٦٠	٢٩,٢٤٤,٥٥٢	أرصدة ذات عائد ثابت
(٢,٦١٥)	(١,٧١٧)	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
١٣,٨٦٢,٩٢٠	٢٩,٧١١,٢٦٦	الإجمالي
<u>تحليل مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة للأرصدة لدى البنوك</u>		
١,٧١٧	١,٤٢٥	الرصيد في أول الفترة المالية
٨٩٨	٢٩٢	صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال الفترة
٢,٦١٥	١,٧١٧	الإجمالي

## بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

### البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

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

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

- تمثل مرابحات سلبية مع البنوك المحلية والبنوك المراسلين بالعملات الأجنبية بالإضافة إلى مضاربات استثمارية.
- تتضمن مبلغ ١٣٢,٩٥٥ ألف جنيه مصري يمثل عمليات استثمار مع مجموعة البركة -المساهم الرئيسي بالبنك- (مقابل مبلغ ١٣٨,٣٠٦ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١).
- كما تتضمن مبلغ ٣٥,٠٦٢ ألف جنيه مصري يمثل عمليات استثمار مع بنوك تابعة لمجموعة البركة (مقابل مبلغ ٣,١٠٣٧٩ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١).
- تم إعادة تبويب مبلغ ٦,٥٢٠ ألف جنيه مصري يخص العوائد المجنبة من بنك البركة لبنان (تعديل التبويب ليتماشى مع طبيعة العملية).

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		<b>أفراد:</b>
٢٥,٠٧٨	٢٨,٦٧٤	بطاقات ائتمان
١,٨٩١,٥٢٧	٣,٢٨٥,٧٢٧	تمويلات شخصية
٥٦٥,٠٣٨	٦٥٠,٣١٩	تمويلات عقارية
<b>٢,٤٨١,٦٤٣</b>	<b>٣,٩٦٤,٧٢٠</b>	<b>الإجمالي (١)</b>
		<b>مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية</b>
١٨,٦٩٢,٥٥٧	٢٣,٢١٦,٠٤٣	تمويلات مباشرة
٣,٠٧٠,٧٠٧	٤,٠٤٧,٢٠٨	تمويلات مشتركة
١٥,٠٩٩	-	مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى
<b>٢١,٧٧٨,٣٦٣</b>	<b>٢٧,٢٦٣,٢٥١</b>	<b>الإجمالي (٢)</b>
<b>٢٤,٢٦٠,٠١٦</b>	<b>٣١,٢٢٧,٩٨١</b>	<b>إجمالي مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء (٢+١)</b>
		<b>يخصم:</b>
(١,٩٢٢,٤٨٥)	(٢,٠٩٩,٠٨٧)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(١,٣٠٦,٧٥٩)	(١,٧٣٤,٦٩٦)	عوائد مؤجلة
<b>٢١,٠٣٠,٧٧٢</b>	<b>٢٧,٣٩٤,١٩٨</b>	<b>الصافي</b>
		<b>تحليل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة*</b>
١,٧٠٩,٨٩٩	١,٩٢٢,٤٨٥	الرصيد في أول الفترة المالية
٥٤٣,٧٣٧	١٥٩,١٦٤	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة
١٦٣	٣٦,٩٥٢	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
(٣٢٩,٩٦٩)	(١٣٠,٦٥٩)	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
(١,٣٤٥)	١١١,١٤٥	فر وق ترجمة عملات أجنبية
<b>١,٩٢٢,٤٨٥</b>	<b>٢,٠٩٩,٠٨٧</b>	<b>الإجمالي</b>

## بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

### البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

### تحليل حركة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للمرابحات والمضاربات والمشاركات للعملاء وفقاً للأنواع:

القيمة بالآلاف جنيه مصري

أفراد				٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
الإجمالي	تمويلات عقارية	تمويلات شخصية	بطاقات ائتمان	
٦٦,٧٠٢	١٨,٤٠٤	٤٨,٠٣٢	٢٦٦	الرصيد في أول الفترة المالية
٢٢,٢٩٠	٢,٠٢١	٢٠,٢٦٨	١,١٤١	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة
(٦٢٠)	(٥٢٨)	(٨٦)	-	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
٩٩,٤٧٢	١٩,٨٨٧	٧٨,١٧٨	١,٤٠٧	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

مؤسسات				٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
الإجمالي	تمويلات أخرى	تمويلات مشتركة	تمويلات مباشرة	
١,٨٥٥,٧٨٣	٦,٧٨١	٢٧٤,٦١٢	١,٥٧٤,٣٩٠	الرصيد في أول الفترة المالية
١٢٥,٧٧٤	(٦,٧٨١)	(٤,٨٧٨)	١٢٧,٤٢٣	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة
٢٦,٩٥٢	-	٢٦,٩١٧	٢٥	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
(١٢٠,٠٣٩)	-	-	(١٢٠,٠٣٩)	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
١١١,١٤٥	-	٢٣,٧٢١	٨٧,٤٢٣	فر وقى ترجمة عملات أجنبية
١,٩٩٩,٦١٥	-	٣٣٠,٣٨٣	١,٦٦٩,٢٣٢	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

القيمة بالآلاف جنيه مصري

أفراد				٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الإجمالي	تمويلات عقارية	تمويلات شخصية	بطاقات ائتمان	
٦٨,٤٧٤	١٢,٣١٥	٥٥,٩٩٢	١٦٧	الرصيد في أول الفترة المالية
(١٧٥)	٦,٠٨٩	(٦,٧١٧)	٣٥٢	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة
(١,٤٢٧)	-	(١,٦٤٣)	(٢٥٤)	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
٦٦,٢٠٢	١٨,٤٠٤	٤٨,٠٣١	٢٦٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

مؤسسات				٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الإجمالي	تمويلات أخرى	تمويلات مشتركة	تمويلات مباشرة	
١,٦٤١,٤٢٥	٦١٨	٤٤٥,١٥٤	١,١٩٥,٦٥٣	الرصيد في أول الفترة المالية
٥٢٤,٠١٢	٧,٣١١	٢٥,٢٤٧	٥١١,٤٥٤	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة
١٦٣	-	-	١٦٣	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
(٣٢٨,٤٧١)	(١,١٤٨)	(١٩٥,٦٢٧)	(١٣١,٦٩٧)	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
(١,٣٤٥)	-	(١٦٢)	(١,١٨٣)	فر وقى ترجمة عملات أجنبية
١,٨٥٥,٧٨٣	٦,٧٨١	٢٧٤,٦١٢	١,٥٧٤,٣٩٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

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

١٩- استثمارات مالية

١/١٩ إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
		(أ) وثائق صناديق استثمار:
٥٩,٧٠٣	٦٩,٦٢٣	وثائق صناديق استثمار غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٥٩,٧٠٣	٦٩,٦٢٣	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (١)
٥٧,٣٩٩	٥٩,٧٠٣	الرصيد في أول الفترة المالية
(٣,١٦٦)	١,٠٠٠	إضافات
٥,٤٧٠	(٨٠)	فروق تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٩,٧٠٣	٦٩,٦٢٣	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (١)

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

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

بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فـ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣/١٩ إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
		(أ) سندات الخزنة الحكومية :
		- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٦,٢٢٦,٧٠٢	٢٢,٧٢٩,٩٢٢	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٢,٢,٩٧٠	٢٥٨,٦٩٧	يخصم مخصص خسائر الأنتمان المتوقعة
(٣٨,٨٧٨)	(٦٤,٩٠٢)	
١٦,٥٠٠,٧٩٤	٢٢,٩٣٣,٧١٧	الصافي
		(ب) صكوك وفقاً لحكام الشريعة الإسلامية :
		- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٧٢,٢٤٧	٢١٢,٧٤٧	
١٧٢,٢٤٧	٢١٢,٧٤٧	الصافي
		(ج) أذون الخزنة الحكومية :
	٤٩,٥٠٠	أذون خزنة مصرية - استحقاق خلال ٩١ يوماً
-	٦٠٠,٠٠٠	أذون خزنة مصرية - استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
-	١٠٠,٠٠٠	أذون خزنة مصرية - استحقاق خلال ٢٧٢ يوماً
٢,٢,٢٥٠	١,١٠٠,١٠٠	أذون خزنة مصرية - استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٢,٤٨٢,١٢٩	٢,٠٨٩,٢٦٢	أذون خزنة دولية - استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٢٢٢,٢٦٠	٢٤٢,٧٥١	أذون خزنة يورو أوروبي - استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٣,١٠٩,٨٤٩	٥,٢٨١,٦٦٤	الإجمالي
(٦٥,٧١٦)	(١٧٤,٤٩٨)	عوائد لم تستحق بعد
(٢٤,٢٠٠)	(٢٦,٩٦٢)	يخصم مخصص خسائر الأنتمان المتوقعة
٢,٠١٩,٨٢٣	٥,٠٨٠,١٥٣	الصافي
١٩,٦٩٢,٨٧٤	٢٨,٢٢٧,٦١٧	إجمالي الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٣)
٢٠,٤٧٥,٠١٢	٣٠,٤٧٢,٩٥٩	إجمالي الإستثمارات المالية (٣+٢+١)
١٢٦,٦٦٠	١٢٨,٢٢٢	أرصدة بدون عائد
٧٢١,٥٧٢	١,٧٢٠,٦٢٧	أرصدة ذات عائد متغير
١٩,٦٠٦,٧٨١	٢٨,٦١٢,٩٩٧	أرصدة ذات عائد ثابت
٢٠,٤٧٥,٠١٢	٣٠,٤٧٢,٩٥٩	إجمالي الإستثمارات المالية (٣+٢+١)
٢٠٢١ ديسمبر ٣١	٢٠٢٢ سبتمبر ٣٠	تحليل مخصص خسائر الأنتمان المتوقعة - الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
٥٧,٧٠٦	٦٢,١٧٨	الرصيد في أول الفترة المالية
٦,١٥٨	٢٨,٦٨٨	صافي عبء الأنتمان المتوقعة خلال الفترة
(٦٨٦)	-	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٦٣,١٧٨	٩١,٨٦٦	الإجمالي

## بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

### البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

#### وفيما يلي ملخص بحركة الأستثمارات المالية :

القيمة بالالف جنيه مصري			
الإجمالي	بالتكلفة المسهولة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
٢٠,٤١٥,٣١٠	١٩,٦٩٣,٨٧٤	٧٢١,٤٣٦	الرصيد في أول الفترة المالية
١٤,٤٣٣,٦٨٤	١٢,٩٣٩,٤٨٤	١,٤٩٤,٢٠٠	إضافات
(٣٩,٥٦٢)	(٣٦,٩١١)	(٢,٦٥١)	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٥,٩٦٨,٩٥١)	(٥,٩٦٨,٩٥١)	-	استيعادات (بيع / استرداد)
١,٦٣٥,٦٦٩	١,٦٢٨,٨٠٩	٦,٨٦٠	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية
(٤٤,١٢٩)	-	(٤٤,١٢٩)	التغير في احتياطي القيمة العادلة
(٢٨,٦٨٨)	(٢٨,٦٨٨)	-	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
٣٠,٤٠٣,٣٣٣	٢٨,٢٢٧,٦١٧	٢,١٧٥,٧١٦	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
الإجمالي	بالتكلفة المسهولة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٣١,٩٥٠,١٥٦	٣١,٤٥٩,٩٨٥	٤٩٠,١٧١	الرصيد في أول الفترة المالية
٢,٢٥٣,٣٨٦	٢,٠٣٣,٠٠٢	٢٢٠,٣٨٤	إضافات
٢٥٧,٣٠٦	٢٥٧,٧٣٩	(٤٣٣)	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(١٤,٠٢٢,٠٠٧)	(١٤,٠٢٠,٢٣٤)	(١,٧٧٣)	استيعادات (بيع / استرداد)
(٣٨,٣٦٣)	(٣٠,٧٢٠)	(٧,٦٤٣)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية
٢٠,٧٣٠	-	٢٠,٧٣٠	التغير في احتياطي القيمة العادلة
(٥,٨٩٨)	(٥,٨٩٨)	-	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
٢٠,٤١٥,٣١٠	١٩,٦٩٣,٨٧٤	٧٢١,٤٣٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

#### ٤/١٩ قياس القيمة العادلة

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

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

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

القيمة بالالف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
استثمارات مالية في أدوات دين	-	٢,١٠٧,٠١٧	-	٢,١٠٧,٠١٧
وثائق صناديق استثمار	-	-	٦٩,٦٢٣	٦٩,٦٢٣
أدوات حقوق ملكية	٤٧,٦٦٩	-	٢١,٠٣٠	٦٨,٦٩٩
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
استثمارات مالية في أدوات دين	-	٦٤٤,٤٧٩	-	٦٤٤,٤٧٩
وثائق صناديق استثمار	-	-	٥٩,٧٠٣	٥٩,٧٠٣
أدوات حقوق ملكية	٥٨,٤٠٨	-	١٨,٥٤٩	٧٦,٩٥٧



بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٢٠- أصول غير ملموسة ( بالصفى)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٢٢,٧٨٥	٢٧,٦٤٨	صافي القيمة الدفترية في أول الفترة المالية
٢٨,٨٧٠	٤٠,٢٩٣	الإضافات
(٢٤,٠٠٧)	(٢٩,٥١٥)	استهلاك الفترة
٢٧,٦٤٨	٣٨,٥٢٦	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية

٢١- أصول أخرى ( بالصفى)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٨٦٣,٠٥٢	١,٦٤٥,٣٠٣	إيرادات مستحقة
(١,٣٣١)	(٨١٥)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨٦١,٧٢١	١,٦٤٤,٤٨٨	الإيرادات المستحقة بالصفى
١,٣٥٩	١٨,٣٣٤	مصروفات مقدمة
١٠٩,٦٩٠	١٨٨,٠٧٦	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢٥٠,٦٠٢	٢٦٤,١٠٣	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم خسائر الأئتمان المتوقعة)
٧,٦٩٠	٩,٤٢٢	التأمينات والعهد
٨,١٥٠	٣٠٨,٩٥٣	أرصدة مدينة أخرى
١,٢٣٩,٢١٢	٢,٤٣٣,٣٧٦	صافي الأصول الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	تحليل مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة - الإيرادات مستحقة
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٢٠٠	١,٣٣١	الرصيد في أول الفترة المالية
١,١٣١	(٥١٦)	صافي عبء الأئتمان المتوقعة خلال الفترة
١,٣٣١	٨١٥	الإجمالي

بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية من ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٢٢- أصول ثابتة ( بالعملة )

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
القيمة بالآلاف جنيه مصري	القيمة بالآلاف جنيه مصري	القيمة بالآلاف جنيه مصري	القيمة بالآلاف جنيه مصري
الأصول الأخرى	أصول أخرى	أصول أخرى	أصول أخرى
١,٠٢٠,٣٥٧	٤٦٥,٣٣٧	٨٨,٧٦١	٤٦٦,٢٥٩
(٤١٨,٦٩٥)	(٢١٢,٦٦١)	(٥٥,٠١٧)	(١٥٠,٠١٧)
٦٠١,٦٦٢	٢٥٢,٦٧٦	٣٣,٧٤٤	٣١٦,٢٤٢
٦٣٢,٦٨٩	٢٦٩,٢٦٠	٣٩,٧٦٣	٣٢٤,٦٦٦
٣,٥٣١	١٥,٦٢٣	٥,٤٣٦	٩,٤٧٢
(٩,١٢٥)	(٤,٢٥٢)	-	(٤,٨٧٣)
٢,١٩١	١,٠٣٣	-	١,١٥٨
(٥٥,٦٢٤)	(٢٩,٩٨٨)	(١١,٤٥٥)	(١٤,١٨١)
٦٠١,٦٦٢	٢٥١,٦٧٦	٣٣,٧٤٤	٣١٦,٢٤٢
صافي القيمة الدفترية			
٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
٩٩٨,٩٥١	٤٥٣,٩٦٦	٨٣,٣٢٥	٤٦١,٦٦٠
(٣٦٥,٢٦٢)	(١٨٤,٧٠٦)	(٤٣,٥٦٢)	(١٣٦,٩٩٤)
٦٣٣,٦٨٩	٢٦٩,٢٦٠	٣٩,٧٦٣	٣٢٤,٦٦٦
٥٥٥,٦٦٩	٢١٩,٣١٠	٣٥,٠١٧	٢٠١,٣٤٢
١٤٨,١٠٩	٨٩,٠٨٦	١٧,٧٧٣	٤١,٣٥٠
(١,٤٠٨)	(١,٤٠٨)	-	-
(٧٠,٠٨٩)	(٣٩,١٣٦)	(١٣,٠٢٧)	(١٧,٩٣٦)
١,٤٠٨	١,٤٠٨	-	-
٦٣٣,٦٨٩	٢٦٩,٢٦٠	٣٩,٧٦٣	٣٢٤,٦٦٦
صافي القيمة الدفترية			
٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
٩٩٨,٩٥١	٤٥٣,٩٦٦	٨٣,٣٢٥	٤٦١,٦٦٠
(٣٦٥,٢٦٢)	(١٨٤,٧٠٦)	(٤٣,٥٦٢)	(١٣٦,٩٩٤)
٦٣٣,٦٨٩	٢٦٩,٢٦٠	٣٩,٧٦٣	٣٢٤,٦٦٦
٥٥٥,٦٦٩	٢١٩,٣١٠	٣٥,٠١٧	٢٠١,٣٤٢
١٤٨,١٠٩	٨٩,٠٨٦	١٧,٧٧٣	٤١,٣٥٠
(١,٤٠٨)	(١,٤٠٨)	-	-
(٧٠,٠٨٩)	(٣٩,١٣٦)	(١٣,٠٢٧)	(١٧,٩٣٦)
١,٤٠٨	١,٤٠٨	-	-
٦٣٣,٦٨٩	٢٦٩,٢٦٠	٣٩,٧٦٣	٣٢٤,٦٦٦
صافي القيمة الدفترية			

بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٢٣- أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٤٠,٥٦٨	٣٤٢,٥٩٩	حسابات جارية
٢,١٤٠,٨٣٦	٥٥٤,١٧١	ودائع
٢,٢٨١,٤٠٤	٨٩٦,٧٧٠	الإجمالي
١,٧٤٠,١٥٥	٨٩,٣٢٦	بنوك محلية
٥٤١,٢٤٩	٨٠٧,٤٤٤	بنوك خارجية
٢,٢٨١,٤٠٤	٨٩٦,٧٧٠	الإجمالي
١٤٠,٥٦٨	٣٤٢,٥٩٩	أرصدة بدون عائد
٢,١٤٠,٨٣٦	٥٥٤,١٧١	أرصدة ذات عائد متغير
٢,٢٨١,٤٠٤	٨٩٦,٧٧٠	الإجمالي

٢٤- ودائع العملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٠,٢٢٩,٨٥٥	١٠,٦٣٦,٤٣٤	ودائع تحت الطلب
٢٧,٥٧٤,٦٨٤	٢٨,٧٥٤,٧٧٦	ودائع لأجل وبإخطار
٢٥,٥٩٥,٢٢٣	٢٢,٧٠٦,٦٢٨	شهادات ادخار وإيداع
٧,٧٢٤,٨٢٣	٩,٠٥٨,٧٤٤	ودائع توفير
١,٣٦٦,٦٢٧	١,٣٠٨,٩٩٨	ودائع أخرى
٧٢,٤٩٤,٣٢٢	٧٢,٤٦٥,٥٨٠	الإجمالي
٣٦,٧٨٠,٧٩٠	٣٧,٤٢٤,١١٠	ودائع مؤسسات
٣٥,٧١٢,٥٢٢	٣٥,٠٤١,٤٧٠	ودائع أفراد
٧٢,٤٩٤,٣٢٢	٧٢,٤٦٥,٥٨٠	الإجمالي
٦,٤٨٧,٧٩٢	٥,٢٩٠,٨٥٨	أرصدة بدون عائد
٦٦,٠٠٦,٥٣٠	٦٧,١٧٤,٧٢٢	أرصدة ذات عائد متغير
٧٢,٤٩٤,٣٢٢	٧٢,٤٦٥,٥٨٠	الإجمالي

بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٢٥- تمويلات مساندة وتمويلات أخرى

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

(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 .

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

## بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

### الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

#### (ب) تمويلات مساندة من مساهمين رئيسيين

- 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 إجراء مقاصة بين قيمة العقد القديم والجديد - كوديعة مضاربة استثمارية - وذلك لدعم رأس المال المساندة للبنك ويستحق سداد تلك الوديعة في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ وتحتسب أرباح الوديعة طبقاً للأسعار العوائد المطبقة للمودعين بالبنك بالدولار الأمريكي لمدة خمس سنوات والتي يصرف عائدها سنوياً وذلك بعد التنازل عن جزء من حصة البنك كمضارب يقدر بـ ١٠٪، ولا يجوز لمجموعة البركة سحب هذه الوديعة إلا بموافقة البنك المركزي المصري ، وبتاريخ ٢٠ أكتوبر ٢٠١٥ تم مد أجل الوديعة لتستحق في ٢٠ يونيو ٢٠٢١ ، وبتاريخ ٧ يونيو ٢٠١٧ تم مد أجل الوديعة لتستحق في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ .
- وبتاريخ ٧ مارس ٢٠٢٢ قام البنك بالسداد المبكر لكامل التمويل المساندة من مجموعة البركة الذي كان يستحق في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ بمبلغ ٢٠ مليون دولار وذلك بعد الحصول على موافقة البنك المركزي المصري .

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

#### (ت) تمويلات 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 يدور حول ٦٠٪ 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 يدور حول ٦٠٪ يصرف ربع سنوياً .

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

بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٢٦- التزامات أخرى

٣٠ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٦٢,٤٧٧	٥٦١,٦١٦	عوائد مستحقة
٤٠,١٩٣	١٦,٣٧٧	إيرادات مقدمة
١٢٩,٣٠٨	١٨٥,٨١٠	مصرفات مستحقة
٥٥٩,٢٣٢	٥٣٦,٨٨٨	أرصدة دائنة متنوعة
١,٢٩١,١١٠	١,٣٠٠,٦٩١	الإجمالي

٢٧- مخصصات أخرى

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٢٠ سبتمبر ٢٠٢٢	مخصص مطالبات محملة وقضايا	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	مخصص أخرى	الإجمالي	
٦,٦٢٨	١٥,٤٣٦	٨١,٥٣١	١١,٥٨٧	١١٥,١٨٢	الرصيد في أول الفترة المالية	
-	١٣,٠٠٠	٣١,٨٤٩	-	٤٤,٨٤٩	المكون خلال الفترة	
-	-	(٨١,٠٠٢)	-	(٨١,٠٠٢)	مخصصات انتهي الغرض منها	
-	١١,٠٠٠	-	-	١١,٠٠٠	التحول من التزامات ضريبية إلى مخصص الضرائب	
(٢٤١)	(٢٠,٠٠٠)	-	-	(٢٠,٢٤١)	المستخدم من المخصص خلال الفترة	
-	-	٥٧٧	-	٥٧٧	فر وق ترجمة عملة أجنبية	
٦,٢٨٧	١٠,٨,٤٣٦	١٠,٥,٩٥٤	١١,٥٨٧	٢٣٢,٢٦٤	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مخصص مطالبات محملة وقضايا	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	مخصص أخرى	الإجمالي	
٤,٥٦٤	١٥,٤٣٦	٨٦,١٠٦	١١,٥٨٧	١١٧,٦٩٣	الرصيد في أول السنة المالية	
-	-	(٤,٥٦٧)	-	(٤,٥٦٧)	المكون خلال السنة	
(١٠٠)	-	-	-	(١٠٠)	المستخدم من المخصص خلال السنة	
-	-	(٨)	-	(٨)	فر وق ترجمة عملة أجنبية	
٦,٦٢٨	١٥,٤٣٦	٨١,٥٣١	١١,٥٨٧	١١٥,١٨٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	

## بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

### البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

#### ٢٨- رأس المال

##### ١/٢٨ - رأس المال المصرح به

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

##### ٢/٢٨ - رأس المال المصدر والمدفوع

▪ بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ١٠٨٥٥٠٧٣٧ ألف جنيه مصري في تاريخ القوائم المالية بقيمة اسمية ٧ جنيه مصري للسهم وجميع الأسهم المصدرة مسددة بالكامل .

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		
عدد الأسهم	أسهم عادية ألف جنيه مصري	الاجمالي ألف جنيه مصري
٢٢٠,٩٢١,٠٢٢	١,٥٤٦,٤٤٧	١,٥٤٦,٤٤٧
٤٤,١٨٤,٢٠٨	٢٠٩,٢٩٠	٢٠٩,٢٩٠
٢٦٥,١٠٥,٢٤١	١,٨٥٥,٧٣٧	١,٨٥٥,٧٣٧
الرصيد في أول الفترة المالية		
زيادة رأس المال من حصة المساهمين في أرباح عام ٢٠١٩		
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
عدد الأسهم	أسهم عادية ألف جنيه مصري	الاجمالي ألف جنيه مصري
٢٢٠,٩٢١,٠٢٢	١,٥٤٦,٤٤٧	١,٥٤٦,٤٤٧
٢٢٠,٩٢١,٠٢٢	١,٥٤٦,٤٤٧	١,٥٤٦,٤٤٧
الرصيد في أول الفترة المالية		
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١		

▪ بتاريخ ١٥ ابريل ٢٠٢١ قررت الجمعية العامة العادية للبنك اعتماد زيادة رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ٤٤٢ ١١٣ ألف جنيه مصري تم اثبات المبلغ ضمن المجنب تحت حساب راس المال ولحين انتهاء اجراءات تسجيل تلك الزيادة فقد تم اثبات المبلغ ضمن المجنب تحت حساب زيادة راس المال ليبلغ ٧٣٢ ٤٢٢ ألف جنيه مصري , وبتاريخ ١٤ ابريل ٢٠٢٢ تم اعتماد زيادة رأس المال بمبلغ ٧٤٢ ٢٩٥ ألف جنيه مصري من خلال توزيع أسهم مجانية على المساهمين ولحين انتهاء اجراءات تسجيل تلك الزيادة فقد تم اثبات المبلغ ضمن المجنب تحت حساب زيادة رأس المال ليصبح رصيد المجنب تحت حساب زيادة راس المال في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٧٣٧ ٨٥٥ ألف جنيه مصري.

#### ٢٩- احتياطات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦٨٧,٩٢٠	٤٤٩,٧٢٦	احتياطي قانوني
٩٢٩,٨٣٤	٩٢٩,٨٣٤	احتياطي عام
١١٨,٥٦٦	١١٨,٥٦٦	احتياطي مخاطر بنكية عام
١٠,٣٦٥	٩,٢٣٩	احتياطي رأسمالي
٢١٤,٩٢٦	٢١٤,٩٢٦	إحتياطي المخاطر العام
٥,٤٢٣	٤٩,٢٧٢	إحتياطي القيمة العادلة
١,٩٦٧,٠٣٤	١,٧٧١,٥٦٣	الاجمالي

## بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

### البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

#### (أ) احتياطي قانوني

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٤٤٩,٧٢٦	٤٤٩,٣١٠	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
٢٣٨,١٩٤	٤١٦	محول من الأرباح المحتجزة
٦٨٧,٩٢٠	٤٤٩,٧٢٦	الاجمالي

#### (ب) احتياطي رأسمالي

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

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

#### (ت) احتياطي القيمة العادلة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٤٩,٢٧٢	٢٨,٩٥٥	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
(١٢,١١٩)	١٣,٤٦٣	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات حقوق الملكية
(٣٢,٠١٠)	٧,٢٥٤	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات دين
١,٩٧٦	(٤٠٠)	الخسائر الأثمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١,٦٩٦)	-	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة
٥,٤٢٣	٤٩,٢٧٢	الاجمالي



## بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

### البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

#### ٣- الأرباح المحتجزة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٢٧٧,٥٠٣	١,٤٤٢,٨٢٥	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
(٢٣٨,١٩٤)	(٤١٦)	محول الى الاحتياطي القانوني
(١,١٢٥)	-	محول الى الاحتياطي الرأسمالي
(١١,٣١٣)	(١٢,٤٧٧)	صندوق تطوير الجهاز المصرفي
(١٣٦,٥٩٥)	(١٦٥,٠٦٠)	توزيعات الأرباح النقدية ( حصة العاملين ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة ونقدي المساهمين)
(٧٤٢,٢٩٥)	(١,١١٣,٤٤٢)	توزيعات المساهمين استخدمت في زيادة رأس المال ( محجب تحت حساب زيادة رأس المال )
١,٢٥٦,٤٤٣	١,١٢٦,٠٧٣	صافي أرباح الفترة / السنة المالية
١,٤٠٤,٤٢٤	١,٢٧٧,٥٠٣	الإجمالي

#### ٣١- التزامات عرضية وارتباطات

##### (أ) مطالبات قضائية

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

##### (ب) ارتباطات رأسمالية

القيمة بالآلاف جنيه مصري				٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
أقل من و حتى سنة	أكثر من سنة و أقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي	
-	٢٧,٤٧٣	٢٩,٥٥٥	٥٦,٥٢٨	الارتباطات عن الإيجار التشغيلي
٨٤,٨٦٠	-	-	٨٤,٨٦٠	الارتباطات الرأسمالية ناتجة عن شراء أصول ثابتة
				٣١ ديسمبر ٢٠٢١
أقل من و حتى سنة	أكثر من سنة و أقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي	
-	-	-	-	الارتباطات عن الإيجار التشغيلي
٣٥,١٩٩	-	-	٣٥,١٩٩	الارتباطات الرأسمالية ناتجة عن شراء أصول ثابتة

##### (ت) ارتباطات عن تمويلات و ضمانات وتسهيلات (بالصافي)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٤٣,٣٦٢	٣٨٧,٢٨٢	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
٢,٤٩١,١٥٥	٢,٥٢٦,١٧٩	خطابات ضمان
٢٢٧,٣٧١	٤٣٧,٥٣٠	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٣,٠٦١,٨٨٨	٣,٣٥٠,٩٩١	الإجمالي

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣٢- الموقف الضريبي للبنك

**ضرائب شركات الاموال :**

أ. الفترة من بداية النشاط وحتى ٦/١٢/٢٠٢٠ .

- تم الفحص والتسوية النهائية وسداد المستحق عن الفترة .

ب. الفترة من ١/١/٢٠٢٠ وحتى ٩/١٢/٢٠٢٠ .

- تم فتح الناحية الشكلية والحصول على إعادة الفحص ، وتم الفحص فعليا وسداد أصل الضريبة المستحقة عن الفترة

، وفى إنتظار التسوية النهائية وسداد غرامات التأخير عن الفتره المشار اليها فى موعد أقصاه ٣/٣/٢٠٢٣ .

ج. الفترة من ١/١/٢٠٢١ وحتى ١٧/١٢/٢٠٢١ .

- تم الحصول على إعادة الفحص ، وتم الفحص فعليا وسداد أصل الضريبة المستحقة عن الفترة، وفى إنتظار التسوية

النهائية وسداد غرامات التأخير عن الفتره المشار اليها فى موعد أقصاه ٣/٣/٢٠٢٣ .

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

- تم تقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية طبقا لأحكام قانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥

وتعديلاته ، ولم يتم الطلب للفحص من قبل مصلحة الضرائب وحتى تاريخه.

**ضرائب كسب العمل :**

أ. الفترة من بداية النشاط وحتى ١٧/١٢/٢٠٢٠ .

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

ب. الفترة من ١/١/٢٠٢١ وحتى ٢٠٢١ .

- جارى فحص الفترة المشار اليها وتم تقديم المستندات وفى إنتظار نتيجة الفحص ، علما بأن البنك يقوم بإستقطاع

ضريبة كسب العمل شهريا وتوريدها بانتظام لمصلحة الضرائب وذلك حتى تاريخه.

**ضرائب الدمغة النسبية :**

أ. الفترة من بداية النشاط وحتى ٢٠٢٠/١٢/٢٠٢١ .

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

ب. الفترة من ١/١/٢٠٢١ وحتى تاريخه .

- يقوم البنك بإستقطاع ضريبة الدمغة وتوريدها بانتظام للمأمورية، علما بأنه لم يرد إلينا أى إخطار بالفحص من قبل

مصلحة الضرائب حتى تاريخه.

## بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

### البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

#### ٣٣- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		تتمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة كما يلي:
أفراد الإدارة العليا ألف جنيه مصري	مساهمين رئيسيين ألف جنيه مصري	أفراد الإدارة العليا ألف جنيه مصري	مساهمين رئيسيين ألف جنيه مصري	
-	٣١٤,٣٣٤	-	-	تمويلات مساندة من مساهمين رئيسيين (إيضاح رقم ٢٥)
-	٧٠٧,٢٥٢	-	٨٧٩,٨٥٤	تمويلات مساندة من مساهمين آخرين (إيضاح رقم ٢٥)
١٧,٦٣٢	٢٦٩,٥٩٤	١٦,٠٦٨	٤٣٠,٠٢٦	ودائع عملاء
-	١٣٨,٣٠٧	-	١٣٢,٩٥٥	عمليات استثمار مع البنوك (إيضاح رقم ١٧)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		تتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة فيما يلي:
أفراد الإدارة العليا ألف جنيه مصري	مساهمين رئيسيين ألف جنيه مصري	أفراد الإدارة العليا ألف جنيه مصري	مساهمين رئيسيين ألف جنيه مصري	
-	٤١,٠٣٠	-	(٣٢,٩٥٤)	تكلفة التمويل المساندة بعائد
(٩٨٨)	(١٨,٤٨٢)	(٨,١٤٢)	(١٢,٨٢٣)	تكلفة الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للعملاء
-	(٧٩)	-	(١,٠٢٦)	تكلفة الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للبنوك

- تتضمن أرصدة عمليات استثمار مع بنوك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٣٥٠,٦٦٥ ألف جنيه مصري يمثل عمليات استثمار مع بنوك تابعة لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ١٠٣,٧٩ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١).
- تتضمن الارصدة المستحقة للبنوك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٣٧٠,٤٥٥ ألف جنيه مصري يمثل أرصدة مع بنوك تابعة لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك.
- تتضمن الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ مبلغ ١٩٠,٧١٩ ألف جنيه مصري يمثل استثمارات في بنك الاسلامي الاردني التابع لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ١٤٠,٦٥ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١).
- بلغت أجمالي مكافآت وبدلات حضور أعضاء مجلس الإدارة خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٨٠٨ ألف جنيه مصري.

#### ٣٤- تعديل ارقام مقارنة

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

البند	الرصيد قبل التعديل	٣١ ديسمبر ٢٠٢١		الرصيد بعد التعديل
		محول الى	محول من	
التزامات أخرى	١,٤٢٧,٨٢٦	-	(١٣٦,٧٢٦)	١,٢٩١,١٠٠
التزامات مزايا علاجية	-	١٣٠,٢٠٦	-	١٣٠,٢٠٦
عمليات استثمار مع البنوك (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)	٢,٥٩١,٤٣٠	(٦,٥١٠)	-	٢,٥٨٥,٩٢٠
أذون الخزانة الحكومية (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)	٢,٠١٩,٨٣٣	-	(٢,٠١٩,٨٣٣)	-
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)	١٦,٦٧٤,٠٤١	٢,٠١٩,٨٣٣	-	١٨,٦٩٣,٨٧٤
إلتزامات ضرائب الدخل الجارية	٢٦٩,٥١٩	-	(٢٤٣)	٢٦٩,٢٦٦
الارباح المحتجزة	١,٢٧٧,٢١٦	٢٨٧	-	١,٢٧٧,٥٠٣
حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	٢,٢٨١	٦	-	٢,٢٨٧

٢٥- أحداث هامة

أكدت لجنة السياسات التابعة للبنك المركزي المصري في إجتماعها الاستثنائي بتاريخ ٢١ مارس ٢٠٢٢ على أن البنك المركزي المصري يؤمن بأهمية مرونة سعر الصرف، حيث بدأت الضغوط التضخمية العالمية في الظهور من جديد، بعد بؤادر تعاض الإقتصاد العالمي من الإضطرابات الناجمة عن جائحة فيروس كورونا، وذلك بسبب تطورات النزاع الروسي الأوكراني وللحفاظ على نسب التضخم المستهدفة فقد قام البنك المركزي المصري برفع 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 الإئتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٩,٧٥% مما قد يؤثر على سياسات البنك في تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية، وبناء على التغير في متوسط سعر صرف الدولار من ١٥,٧ جنيه للدولار إلى ١٨,٤ جنيه للدولار فقد تأثرت قيم الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية وكذلك قائمة الدخل بنتائج تقييم مراكز العملة القائمة في تاريخ المركز المالي، وفى تاريخ ١٩ مايو ٢٠٢٢ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري فى اجتماعها 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%، وفى تاريخ ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٢ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري فى اجتماعها الاستثنائي رفع سعرى عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٣,٢٥% و ١٤,٢٥% و ١٣,٧٥% على الترتيب كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٣,٧٥%.

بالإضافة الى ما سبق، فقد ارتفعت أرصدة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في نهاية الربع الأول من العام ، علماً بأن تأثير ماسبق على الوضع الإقتصادي يعتبر أمراً تقديرياً وغير مؤكداً وستستمر الإدارة في تقييم الوضع الحالي وتأثيراته بانتظام .

بتاريخ ١٤ ابريل ٢٠٢٢ قررت الجمعية العامة العادية لمساهمي البنك الموافقة علي توزيع اسهم مجانية بنسبة ٧١,٤٢٧% من راس المال المدفوع بواقع ٧١,٤% سهم مجاني لكل سهم قائم (متضمن المجنب تحت حساب زيادة راس المال بإجمالي ١٠٤٢٢٠٧٣٢ الف جنية مصري في تاريخه) ليصبح راس المال المصدر والمدفوع بعد الزيادة ٥٠.٨٩٠٩٧٤ الف جنية مصري ، علي ان تكون الزيادة البالغة ٢٠١٢.٠٧٩٥ الف جنية مصري من ارباح المساهمين عن عام ٢٠٢١ ومبلغ ١.٣٧٨٠٥ الف جنية مصري عن طريق استخدام أرصدة الاحتياطات القانوني والعام قبل التدعيم بأرباح ٢٠٢٠ وحسب موافقة البنك المركزي .

بتاريخ ٢٩ سبتمبر ٢٠٢٢ قررت الجمعية العامة غير العادية لمساهمي البنك الموافقة علي تعديل النظام الاساسي للبنك بزيادة راس المال المرخص به من ٢ مليار جنيه مصري الي ١٠ مليار جنيه مصري والمصدر والمدفوع من ١٠٨٥٥٠٧٣٧ الف جنيه مصري الي ٥٠.٨٩٠٩٧٤ الف جنيه مصري موزعة علي ٧٢٧٠١٣٩٠١٣ سهم قيمة كل سهم ٧ جنيه مصري وجميعها اسهم عادية وتقديية وذلك طبقا لقراري الجمعية العامة العادية بتاريخ ١٥ ابريل ٢٠٢١ و ١٤ ابريل ٢٠٢٢ وذلك رهنا بموافقة البنك المركزي المصري .