



BAKER TILLY

وحيد عبد الغفار وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون



المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
محاسبون قانونيون ومستشارون

بنك البركة مصر
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها



وحيد عبد الغفار وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون



المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود على القوائم المالية الدورية

إلى السادة/ أعضاء مجلس إدارة بنك البركة مصر

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المرفقة لبنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ وكذا قوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية المتعلقة بها عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتحصر مسئوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية 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 عمل استفسارات - بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية - وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن اكتشافها من خلال عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي لبنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ وعن أداءه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

القاهرة في: ١٢ أغسطس ٢٠١٤

مراقبا الحسابات

طارق صلاح
وحيد عبد الغفار وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون
BAKER TILLY
وحيد عبد الغفار وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
محاسبون قانونيون ومستشارون
EY
طارق الدائري - القطامية - بيت

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الميزانية

في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

رقم الايضاح	٣٠ يونيو ٢٠١٤ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ جنيه مصري	
			الأصول
(١٤)	١,٥٧٢,١٢٣,٥٦٤	١,٣٩١,٨٠٠,٠٠٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
(١٥)	٧٤٨,٥٩٢,١٢٢	٢٩٨,٦١٨,٩٩١	أرصدة لدى البنوك
(١٦)	٤,٥٦٣,١٢٢,٨٦٦	٤,٨٣٥,٢٢٨,٣٨٢	أوراق حكومية
(١٧)	٣٩٧,٣٦٧,٥٥٩	٧٠٤,٣١٩,٦١٨	عمليات استثمار مع البنوك
(١٨)	٨,٠٦٢,٥٩٠,٣٥٣	٧,٠٠٠,٢٩٣,٩٣٩	مرايحات ومضاربات ومشاركات للعملاء
(١٨)	-	-	قروض لعملاء بنك الأهرام
			استثمارات مالية
(١٩)	١٣٥,٣٣٣,٩٠٥	١٣٣,٧٤١,٦١٦	ماتحة للبيع
(١٩)	٤,٣٥٣,٢٦٤,٧٥١	٣,٠٤٦,٢٥٧,٩١١	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٢٠)	٢,٢٧٥,٠٠٠	٢,٢٧٥,٠٠٠	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
(٢١)	٥٥٢,٥٥١,٩٤٨	٥٧٦,٢٨٥,٧٨٤	أصول أخرى
(٢٣)	٢٩٢,١٢٠,٩٧٩	٢٥٢,٦٢٨,١٧٧	أصول ثابتة
	٢٠,٦٧٩,٣٤٣,٠٤٧	١٨,٢٤١,٤٤٩,٤٢٠	إجمالي الأصول

الالتزامات وحقوق الملكية

رقم	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
			الالتزامات
(٢٤)	٦٤٢,٢٣٧,٩١٠	٥٤٨,٤٢٢,٧٦٣	أرصدة مستحقة للبنوك
(٢٥)	١٧,٧٣٣,٦٢٢,٨٥٠	١٥,٥٤٠,٣٤٠,٢٥٩	ودائع العملاء
(٢٦)	١٦٥,٢٨٤,٩٢٩	١٦٢,٩٦٧,٦٠٩	تمويلات أخرى
(٢٧)	٨٩١,٣٧٢,٦٢٨	٧٩٣,٥٦٠,١٠٤	التزامات أخرى
(٢٨)	٣٤,٧٧٧,١١٤	٣١,٠٨٣,١١٧	مخصصات أخرى
(٢٢)	٥٣٠,١٣٢	٢١٩,٧٥٠	التزامات ضريبية مؤجلة
	١٩,٤٦٧,٨٢٥,٥٦٣	١٧,٠٧٦,٥٩٣,٦٠٢	إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
(٢٩)	٨١٣,٦٦٨,١٢١	٨١٣,٦٦٨,١٢١	رأس المال المدفوع
(٣٠)	٨١,٣٦٦,٨١٠	-	مجنب تحت حساب زيادة رأس المال
(٣١)	٢٠٦,٧٧٢,٦٨٧	١٧٥,٥٤٨,٣٦٧	الاحتياطيات
(٣١)	١٠٩,٧٠٩,٨٦٦	١٧٥,٦٣٩,٣٣٠	الأرباح المحتجزة
	١,٢١١,٥١٧,٤٨٤	١,١٦٤,٨٥٥,٨١٨	إجمالي حقوق الملكية
	٢٠,٦٧٩,٣٤٣,٠٤٧	١٨,٢٤١,٤٤٩,٤٢٠	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة

عدنان أحمد يوسف

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

أشرف أحمد الغمراوي

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

تقرير الفحص المحدود مرفق

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة الدخل

عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

الفترة	الفترة	الفترة	الفترة	رقم	الإيضاح
من ١ أبريل ٢٠١٣	من ١ أبريل ٢٠١٤	من ١ يناير ٢٠١٣	من ١ يناير ٢٠١٤		
إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٣	إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٤	إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٣	إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٤		
جنيته مصري	جنيته مصري	جنيته مصري	جنيته مصري		
٣٧٨,٠٩٩,٧٨٧	٤٤٠,٥٦٧,٧٦٠	٧٣٧,٢١٤,٢٣٣	٨٥٥,٤٩٩,٣١٤	(٦)	عائد المراجعات والمضاربات والمشاركات والإيرادات المشابهة
(٢٢٦,٣٢٩,٥٧٣)	(٢٧١,٢٥٢,٤٧٤)	(٤٥٠,١٨٢,٧٨٨)	(٥٢٩,٨١٨,١٢٢)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١٥١,٧٧٠,٢١٤	١٦٩,٣١٥,٢٨٦	٢٨٧,٠٣١,٤٤٥	٣٢٥,٦٨١,١٩٢		صافي الدخل من العائد
٢٢,٨٥١,٥١٨	٢٧,٩٩٩,٧٣٠	٤٣,٥٨٨,٧١٦	٥٥,٨٩١,٩٣١	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١,٠١٩,٨٥٢)	(٥٧١,٩٤٠)	(١,٨٥٣,٣٨٨)	(١,٤٣٥,٨٢٢)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٢١,٨٣١,٦٦٦	٢٧,٤٢٧,٧٩٠	٤١,٧٣٥,٣٢٨	٥٤,٤٥٦,١٠٩		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١,٧٥٣,٦١١	٢,٥٨٩,٣٤٨	٢,٩١٦,٦١٥	٤,٠٨٦,٢٣٢	(٨)	توزيعات الأرباح
٦,٨٦٩,٤٣٨	٤,٢٣٩,١٨٣	١٦,٥٠٨,٨٠٠	٨,٣٠٩,٧١٦	(٩)	صافي دخل المتاجرة
(٢٠,٣٩٦,١٠٢)	١٠٩,٢٢٥	(٢٩,٤١٠,٢٢٦)	٥٣٦,١٠٩	(١٩)	خسائر الاستثمارات المالية
(٢٢,٠٣٥,٤٨٧)	(٢٢,١٤٢,٦٩٠)	(٥٠,٧٨٧,٩٤٤)	(٤١,٩٣٥,٣٩٠)	(١٢)	عبء الأضمحلال عن خسائر الائتمان
(٦٢,١٧٠,٣٦١)	(٦٧,٦٣٩,٩٩٢)	(١٢١,٠٠٤,٣١١)	(١٣٢,٦٧٩,٣٩٤)	(١٠)	مصروفات إدارية
(٩,٨٢٩,٨٤٦)	(٢٠,٩٠٧,٤٢٠)	(٩,٧٠٠,٠٨٩)	(٣٨,٨٤٤,٠٦٠)	(١١)	(مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى
٦٧,٧٩٣,١٣٣	٩٢,٩٩٠,٧٣٠	١٣٧,٢٥٠,٨١٨	١٧٩,٦١٠,٥١٤		صافي أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(٢٨,١٧٦,٨١٧)	(٣٦,٨٣٥,٣٤٤)	(٥٧,٨٩٥,٤٣٢)	(٧٠,٦٢٥,٣٣٢)	(١٣)	إيرادات (مصروفات) ضرائب الدخل
٣٩,٦١٦,٣١٦	٥٦,١٥٥,٣٨٦	٧٩,٣٥٥,٣٨٦	١٠٨,٩٨٥,١٨٢		صافي أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل

رئيس مجلس الإدارة

عدنان أحمد يوسف

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

أشرف أحمد الغمراوي

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

