

التقرير السنوي ٢٠١٥



سعادة الأستاذ
عدنان أحمد يوسف
رئيس مجلس الإدارة



سعادة الأستاذ
أشرف أحمد الغمراوي
نائب رئيس مجلس الإدارة
والرئيس التنفيذي

المحتويات

- المساهمون
- تقرير مجلس الإدارة
- مجلس الإدارة
- الحوكمة
- تقرير هيئة الرقابة الشرعية
- تقرير مراقبي الحسابات
- الميزانية
- قائمة الدخل
- قائمة التدفقات النقدية
- قائمة التغير فى حقوق الملكية
- قائمة توزيعات الأرباح
- الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
- صندوق الزكاة والخيرات
- تقرير مراقبي الحسابات
- الميزانية
- الموارد والمصارف
- الإيضاحات المتممة
- عناوين المركز الرئيسى والفروع

بدأ البنك في مزاوله أعماله وأنشطته المختلفة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية السمحاء منذ أكثر من خمسة وعشرين عاماً، واستطاع بنك البركة مصر ش.م.م كمؤسسة إسلامية رائدة في غضون هذه السنوات أن يفرض نفسه بقوة على ساحة السوق المصرفي بمصر بما يقدمه من منظومة متكاملة من الخدمات والمنتجات المتطورة الإسلامية وتتمثل رسالة مصرفنا في مرافقة شركائنا على درب النجاح بما يقدمه من حلول مصرفية متجددة بفريق عمل متكامل ملتزم باحترام مبادئ الشريعة الإسلامية السمحاء الكفيلة بضمان الممارسات الأخلاقية والمالية.

في ظل إستراتيجية مصرفنا التي بدأت مع تولي الإدارة التنفيذية الحالية للبنك والجهود الإيجابية الضخمة المبذولة ونجاحها في تنفيذ استراتيجيات وسياسات مجلس الإدارة وخططه الرامية إلى استمرار نمو النشاط وحجم الأعمال لزيادة حصة البنك السوقية والعمل على تنوع وتعدد مراكز ربحيته وعدم قصرها على عوائد التوظيفات والسير قدماً في تعظيم العمولات والإيرادات الأخرى والمزيد من تقديم الخدمات المصرفية بالإضافة إلى التوسع الحذر في عمليات تمويل التجزئة نظراً للظروف الراهنة وكذا تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة بالتعاون مع الصندوق الإجتماعي والدخول في التمويلات المشتركة مع كبريات البنوك المحلية والدولية لمشروعات ضخمة واستراتيجية ذات جدوى اقتصادية حيث تمكن مصرفنا خلال عام ٢٠١٥ بفضل من المولي عز وجل من تحقيق صافي أرباح قدرها ٢٦٥,٧ مليون جنيه تقريباً مقابل ٢٢٥,٤٩ مليون جنيه خلال العام السابق بنسبة نمو قدرها ١٨٪ تقريباً.

بلغت اجمالي الميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ما قدره ٢٨,٩ مليار جنيه مصري بنسبة نمو تبلغ ٣٪ تقريباً عن العام السابق وهو ما يعكس بالفعل التطور الايجابي الحادث في حجم اعمال مصرفنا ونمو نشاطاته , وذلك على الرغم من استمرار عدم تعافي معظم قطاعات النشاط الاقتصادي.

وبلغ إجمالي الإيرادات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغ ٢٥٠ مليون جنيه مصري مقابل ١٩٢٢,٣٤ مليون جنيه مصري خلال عام ٢٠١٤ بزيادة قدرها ٥٧٧,٦٦ مليون جنيه بنسبة نمو ٣٠٪ تقريباً مما يعنى نجاح استراتيجية البنك وسياسته الرامية الى تعدد مراكز ربحيته وتنوع إيراداته.

كذلك بلغ إجمالي الأوعية الإذخارية للعملاء ما قدره ٢٥,٤ مليار جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وبنسبة نمو ٣٥٪ عن العام السابق.

لا يغفل البنك دوره الإجتماعي كمؤسسة إسلامية رائدة من خلال العمل على تلبية الإحتياجات المالية للمجتمع بممارسة أعماله على أسس من الأخلاق المستمدة من الشريعة الإسلامية السمحاء مع تطبيق أفضل المعايير المهنية بما يمكن البنك من تحقيق مبدأ المشاركة في المكاسب المحققة مع شركائه في المجتمع، وقد اعتمدت لجنة المسؤولية الإجتماعية بالبنك الأهداف المحددة من قبل مجموعة البركة المصرفية والعمل في إطارها خلال الفترة حتى عام ٢٠٢٠ وذلك من خلال السعي لتحقيق ما يلي:

- توفير فرص عمل جديدة في إطار عمليات التمويل التي يقدمها مصرفنا.
- تقديم الدعم للمستشفيات والمراكز الطبية في كافة الخدمات الصحية.
- دعم وتمويل المؤسسات التعليمية وكافة المجالات المرتبطة بالتعليم في مصر.

ويبلغ عدد فروع البنك حالياً «٢٩» فرعاً موزعة على المحافظات والمدن المصرية الرئيسية بالإضافة إلى مكاتب لاستبدال العملة الأجنبية، وهناك عدد ٢ فروع أخرى تحت الإنشاء والتجهيز بمناطق القاهرة الجديدة - الشيخ زايد.

كما يتم حالياً السير قدماً نحو تجهيز المقر الجديد للمركز الرئيسي بمنطقة القاهرة الجديدة بأحدث التقنيات والذي من المخطط الانتقال إليه مع نهاية عام ٢٠١٦ والذي يعتبر نقله نوعية وحضارية للبنك.

ويعتبر بنك البركة مصر أحد الروافد لمجموعة البركة المصرفية (ABG) والتي تتخذ من البحرين مقراً رئيسياً لها وتعتبر المجموعة من رواد العمل المصرفي الإسلامي على مستوى العالم حيث تقدم خدماتها المصرفية المتميزة إلى حوالي مليار شخص في الدول التي تعمل فيها ويبلغ رأس المال المصرح به للمجموعة ١,٥ مليار دولار أمريكي كما يبلغ مجموع حقوق المساهمين ٢ مليار دولار أمريكي، وللمجموعة إنتشاراً جغرافياً واسعاً ممثلاً في وحدات مصرفية تابعة ومكاتب تمثيل في ثلاث قارات في خمسة عشر دولة تدير أكثر من ٥٠٠ فرع.

المساهمون

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المساهمون	الجنسية	%
مجموعة البركة المصرفية	البحرين	٧٣,٦٨
شركة مصر لتأمينات الحياة	مصر	٥,٢٥
شركة مصر للتأمين	مصر	٣,٩٨
شركة دلة للاستثمارات العقارية	مصر	٣,٨١
آخرون - أفراد	مصر	٣,٦١
شركة الجبر للاستثمار العقاري	قطر	٢,٨٦
شركة زاد القابضة	قطر	٢,٦٢
آخرون - أشخاص اعتبارية	مصر	٢,١١
محسن بدر علي خلف الله	مصر	١,١٥
آخرون - أفراد	جنسيات مختلفة	٠,٦١
قطاع خاص - أشخاص اعتبارية	جنسيات مختلفة	٠,٣٢

تقرير مجلس الادارة المرفق بالقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(معد وفقاً لاحكام المادة ٤٠ من قواعد القيد)

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

البيانات الاساسية

<p>غرض الشركة هو مزاوله جميع الخدمات والعمليات المصرفية والمالية والتجارية المصرح بها للبنوك التجارية طبقاً للقانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ المعدل والقانون رقم ١٦٣ لسنة ١٩٥٧ المعدل والقانون رقم ١٢٠ لسنة ١٩٧٥ وغيره من القوانين المصرية المنظمة لأعمال البنوك وذلك بالعملة المصرية والعملات الأجنبية سواء لحسابه أو لحساب الغير أو بالاشتراك معه بالإضافة للقيام بالأعمال التجارية المصرح بها للبنوك التجارية وكذا الاضطلاع بكافة ما تتطلبه أعمال ومشاريع التنمية .</p> <p>وعلى وجه العموم تقوم الشركة بكافة الأعمال المصرفية والأعمال التجارية والمالية والاستثمارية المصرح بها للبنوك التجارية ويشترط في جميع الأحوال أن تكون ممارسة الشركة لنشاطها على أساس غير ربوي ومتفقة مع أحكام الشريعة الإسلامية السمحاء .</p>		غرض الشركة
٢٥ سنة تنتهى فى ٢٠٣٠/٤/٢٨	تاريخ القيد بالبورصة	١٩٨٤/١٢/٢٥
رقم ٨ لسنة ١٩٩٧	القيمة الاسمية للسهم	٧ جنيهات مصرية
٢ مليار جنيه مصرى	اخر راس مال مصدر	٩٥٧,٦٨٧,٣٧٤ جنيه مصرى
رقم ٩٥٧,٦٨٧,٣٧٤ جنيه مصرى	رقم وتاريخ القيد بالسجل التجارى	٢٠٠١/١٠/١٠ , ١٤٣٧٦١

علاقات المستثمرين

صبرى مكين صموئيل	اسم مسئول الاتصال	
٦٠ شارع محسن الدين ابو العز - الدقى - الجيزة		
٣٧٤٨١٢٢٢ ٣٧٤٨١٧٧٧	ارقام الفاكس	٣٧٦١١٤٣٦ ٣٧٦١١٤٣٧
www.albaraka-bank.com.eg		الموقع الالكترونى
financial@albaraka-bank.com.eg		البريد الالكترونى

مراقبا الحسابات

السيد/ طارق صلاح سيد احمد - مكتب بيكر تيلى		اسم مراقب الحسابات
٢٠١٢/٤/٢١		تاريخ التعيين
٢٠٠٦/١١/١٣	تاريخ قيده بالهيئة	١٠٥
السيد/ محمد احمد محمود ابو القاسم - مكتب المتضامنون للمحاسبة والمراجعة		اسم مراقب الحسابات
٢٠١٣/٢/٢٣		تاريخ التعيين
٢٠٠٨/١٠/١٣	تاريخ قيده بالهيئة	٣٥٩

هيكل المساهمين و نسبة ملكية اعضاء مجلس الادارة

النسبة %	عدد الاسهم في تاريخ القوائم المالية	حصة % من اسهم الشركة فأكثر
73,68%	1.08.0613	مجموعة البركة المصرفية
5,20%	7188997	شركة مصر لتأمينات الحياة
78,93%	1.799461.	الاجمالي

النسبة %	عدد الاسهم في تاريخ القوائم المالية	ملكية اعضاء مجلس الادارة في اسهم الشركة
73,68%	1.08.0613	مجموعة البركة المصرفية
3,98%	0449442	شركة مصر للتأمين
0,01%	1913	السيد الاستاذ/ اشرف احمد مصطفى الغمراوي
0,01%	1786	السيد الدكتور/ شوقي الحسيني محمد مسعود فرج
0,01%	1399	السيدة الدكتورة/ رقية رياض اسماعيل
0,01%	1170	السيدة الدكتورة/ هاله محمد سعيد محمود الرملى
0,01%	1170	السيد الدكتور/ عادل منير عبد الحميد رابع
77,67%	1.12120.3	اجمالي ملكية اعضاء مجلس الادارة

النسبة %	عدد الاسهم وفقا لآخر بيان افصاحي سابق	اسهم الخزينة لدي الشركة وفقا لتاريخ الشراء
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

مجلس الادارة

آخر تشكيل لمجلس الادارة

الاسم	الوظيفة	جهة التمثيل	الصفة
السيد الاستاذ/ عدنان احمد يوسف عبدالملك	رئيس مجلس الادارة	مجموعة البركة المصرفية	غير تنفيذى
السيد الاستاذ/ اشرف احمد مصطفى الغمراوى	نائب رئيس مجلس الادارة والرئيس التنفيذي	المساهمين	تنفيذى
السيد الدكتور/ محمد ناصر سالم محمدايو حمور	عضو مجلس الادارة	مجموعة البركة المصرفية	غير تنفيذى
السيد الدكتور/ على الشناوى عبد الهادى	عضو مجلس الادارة	مجموعة البركة المصرفية	غير تنفيذى
السيد الاستاذ/ سيد على عثمان فراج	عضو مجلس الادارة	مجموعة البركة المصرفية	غير تنفيذى
السيد الدكتور/ شوقي الحسيني محمد مسعود فرج	عضو مجلس الادارة	مجموعة البركة المصرفية	غير تنفيذى
السيد الاستاذ/ احمد ابو بكر علي عبدالعاطي	عضو مجلس الادارة	مجموعة البركة المصرفية	غير تنفيذى
السيد الدكتور/ عادل منير عبد الحميد رابع	عضو مجلس الادارة	المساهمين	غير تنفيذى مستقل
السيد الاستاذ/ حسين عطا الله حسين محمد شمس شركة مصر للتأمين ويمثلها	عضو مجلس الادارة	المساهمين	غير تنفيذى
السيدة الدكتورة/ رقيه رياض اسماعيل	عضو مجلس الادارة	المساهمين	تنفيذى
السيدة الدكتورة/ هاله محمد سعيد محمود الرملى	عضو مجلس الادارة	المساهمين	غير تنفيذى مستقل
السيد الاستاذ/ محمد صلاح الدين محمد عثمان	عضو مجلس الادارة	من ذوى الخبرة	غير تنفيذى مستقل

التغيرات التي طرأت علي تشكيل المجلس خلال العام

لم يطرأ أية تغيرات على تشكيل مجلس الادارة منذ انعقاد آخر جمعية عامة لمساهمي البنك .

اجتماعات مجلس الادارة :

انعقدت جلسات اجتماعات مجلس الادارة خلال العام ٦ مرات .

لجنة المراجعة

اخر تشكيل للجنة المراجعة

رئيساً	عضو مجلس الادارة	الاستاذ / أحمد أبو بكر علي
عضواً	عضو مجلس الادارة	الاستاذ / حسين عطا الله حسين
عضواً	عضو مجلس الادارة	السيد الدكتور / عادل منير عبد الحميد
عضواً	عضو مجلس الادارة	السيد الدكتور / علي الشناوي عبد الهادي

بيان باختصاصات اللجنة والمهام الموكلة إليها

هدف اللجنة

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

مهام وإختصاصات اللجنة

- الاشراف المباشر علي قطاعات المراجعة الداخلية والمتابعة وتقييم أدائها ويدخل في ذلك أعتقاد برامج المراجعة وخطط العمل السنوية ونظام التقارير الدورية ونوع التقارير والمستويات الادارية التي تعرض عليها والتوجيه نحو المخاطر الرئيسية التي يواجهها البنك مع مراعاة التزاماتها بمعايير الممارسة المهنية لعمليات المراجعة .
- اقتراح تعيين السيدين / مراقبي الحسابات وتحديد أتعابهما، والنظر في الأمور المتعلقة باستقالتهما أو إقالتهما، وبما لا يخالف أحكام القانون رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ وقانون الجهاز المركزي للمحاسبات.
- إبداء الرأي في شأن الإذن بتكليف مراقبي الحسابات بأداء خدمات لصالح البنك بخلاف مراجعة القوائم المالية، وفي شأن الأتعاب المقدره عنها، وبما لا يخل بمقتضيات استقلالهما .
- مناقشة ما تراه اللجنة من موضوعات مع مساعد الرئيس التنفيذي للمراجعة الداخلية والمتابعة والمسئول عن الالتزام بالبنك ، ومراقبي الحسابات ، والمسؤولين المختصين وكذلك ما يري أي من هؤلاء مناقشته مع اللجنة .
- دراسة القوائم المالية السنوية قبل تقديمها إلي مجلس الإدارة لاعتمادها.
- الإطلاع علي القوائم المالية السنوية المعدة للنشر قبل نشرها والتأكد من اتساقها مع بيانات القوائم المالية وقواعد النشر الصادرة عن البنك المركزي .
- التنسيق بين مهام المراجعة الداخلية والخارجية والتأكد من عدم وجود قيود تعوق الاتصال بين مدير التفتيش الداخلي ومراقبي الحسابات وكل من مجلس الإدارة ولجنة المراجعة .
- مراجعة خطة المراجعة الداخلية السنوية وإقرارها .
- مراجعة التقارير المعدة من قبل قطاعات المراجعة الداخلية والمتابعة بما في ذلك التقارير المتعلقة بمدى كفاية نظم الرقابة الداخلية بالبنك ومدى الالتزام بما ورد بها ، وكذا متابعة توصيات هذه الإدارة ومدى استجابة إدارة البنك لها .
- مراجعة التقارير المعدة من قبل المسئول عن الالتزام بالبنك وخاصة ما يتعلق بمخالفة التشريعات السارية واللوائح الداخلية للبنك والتعليمات التي يصدرها البنك المركزي .
- دراسة المعوقات التي تواجه عمليات المراجعة الداخلية او عمل المسئول عن الالتزام واقتراح الوسائل الكفيلة بإزالتها .
- مراجعة تقرير قطاعات المراجعة الداخلية والمتابعة للبنك عن مدى توافر العاملين المؤهلين بهذه الإدارة ومستوي تأهيل المسئول عن الالتزام بالبنك ومستويات تدريبهم وتأهيلهم.
- التأكد من قيام الإدارة التنفيذية بالبنك بمراجعة قيم الضمانات المقدمة من العملاء لمقابلة التمويل والتسهيلات الائتمانية المقدمة لهم دورياً وتحديد الإجراءات الواجب اتخاذها لمواجهة أي انخفاض في هذه القيم وإبلاغها لمجلس إدارة البنك لاتخاذ قرار بشأنها .
- مراجعة الإجراءات المتخذة من قبل إدارة البنك للالتزام بالمعايير والضوابط الرقابية التي يضعها البنك المركزي والتحقق من اتخاذ الإدارة للإجراءات التصحيحية في حالة مخالفتها .
- التحقق من أن البنك قد أنشأ نظاماً رقابياً واتخذ إجراءات تنفيذية لمكافحة عمليات غسل الأموال .

- دراسة ملاحظات البنك المركزي الواردة بتقارير التفتيش الذي تم علي البنك وملاحظاته علي القوائم المالية للبنك، وإبلاغها لمجلس الإدارة مصحوبة بتوصيات اللجنة.
- دراسة ملاحظات مراقبي الحسابات الواردة بتقريرهما علي القوائم المالية للبنك وبتقاريرهما الأخرى المرسلة لإدارة البنك خلال العام ، وإبلاغها لمجلس الإدارة مصحوبة بتوصيات اللجنة.
- دراسة السياسات المحاسبية المتبعة والتغيرات الناتجة عن تطبيق معايير محاسبية جديدة .
- فحص ومراجعة التقارير الادارية الدورية التي تقدم للمستويات الادارية المختلفة ونظم اعدادها وتوقيت عرضها .
- فحص الاجراءات التي تتبع في اعداد ومراجعة ما يلي :
- نشرات الاككتاب والطرح العام والخاص للوراق المالية .
- الموازنات التقديرية ومن بينها قوائم التدفقات النقدية وقائمة الدخل التقديرية .
- التأكد من قيام مستشار مالي مستقل باعداد تقرير يرفع لمجلس الادارة عن المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة قبل اعتماد هذه المعاملات .

اجتماعات اللجنة

- تعقد اللجنة إجتماعاً علي الاقل كل ثلاثة أشهر ، يحضره مراقبا حسابات البنك وذلك بدعوة من رئيسها أو بطلب من أي من مراقبي الحسابات، وللجنة أن تستعين في عملها بمن تراه ، ويعرض رئيس اللجنة محاضر إجتماعاتها وتوصياتها علي مجلس إدارة البنك ليتخذ مايراه بشأنها .
- يحضر اجتماعات اللجنة مساعد الرئيس التنفيذي للمراجعة الداخلية والمتابعة والمسئول عن الالتزام بالبنك بالإضافة إلي من تري اللجنة دعوته من أعضاء مجلس الإدارة الآخريين أو المديرين التنفيذيين للبنك دون أن يكون لهم صوت محدود.
- يقوم بأعمال أمانة سر اللجنة السيد / مساعد الرئيس التنفيذي للمراجعة الداخلية والمتابعة .. وعلى اللجنة اعداد تقرير سنوي عن اعمالها وتوصياتها يقدم إلى مجلس ادارة البنك .

اعمال اللجنة خلال العام

عدد مرات إنعقاد لجنة المراجعة	عدد (٦) جلسات خلال عام ٢٠١٥ .
هل تم عرض تقارير اللجنة علي مجلس إدارة الشركة ؟	نعم تم العرض علي مجلس الادارة .
هل تضمنت تقارير اللجنة ملاحظات جوهرية وجب معالجتها ؟	لا توجد ملاحظات جوهرية تمثل خطورة علي أصول البنك ولكن الملاحظات خاصة بالنواحي التنفيذية والاجرائية وتصدر اللجنة توصياتها ويتم العرض علي اللجنة بنتائج متابعة تنفيذ توصياتها
هل قام مجلس الادارة بمعالجة الملاحظات الجوهرية ؟	لا حيث لا توجد أصلاً ملاحظات جوهرية تمثل خطورة علي أصول البنك وهو ما تعكسه أيضاً تقارير الجهات الرقابية الخارجية ، الامر الذي كان محل إشادة باللجنة من مجلس الادارة .

بيانات العاملين بالشركة

متوسط عدد العاملين بالشركة خلال العام	٩٢٩ موظف
متوسط الراتب الاساسي للعامل خلال العام	٩٠,٤٥٤ جنية / موظف

نظام الاثابة والتحفيز للعاملين والمديرين بالشركة

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

المخالفات و الاجراءات التي تتعلق بقانون سوق المال و قواعد القيد

لا يوجد

مساهمة الشركة خلال العام في تنمية المجتمع والحفاظ على البيئة

لا يغفل البنك دوره الاجتماعي كمؤسسة اسلامية رائدة من خلال العمل على تلبية الاحتياجات المالية للمجتمع بممارسة اعماله على اسس من الاخلاق المستمدة من الشريعة الاسلامية السمحاء مع تطبيق افضل المعايير المهنية بما يمكن البنك من تحقيق مبدأ المشاركة فى المكاسب المحققه مع شركائه فى المجتمع , وقد اعتمدت لجنة المسؤولية الاجتماعية بالبنك الاهداف المحددة من مجموعة البركة المصرفية - المستثمر الرئيسي - والعمل فى اطارها خلال الفترة حتى عام ٢٠٢٠ وذلك من خلال السعي لتحقيق ما يلي :

- توفير فرص عمل جديدة فى اطار عمليات التمويل التي يقدمها مصرفنا .
- تقديم الدعم للمستشفيات والمراكز الطبية فى كافة الخدمات الصحية .
- دعم وتمويل المؤسسات التعليمية وكافة المجالات المرتبطة بالتعليم فى مصر .

السادة المساهمون

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته .

بالاصالة عن نفسى وبالنيابة عن مجلس ادارة مصرفكم يسعدنى أن أقدم لحضراتكم التقرير السنوى لنشاط بنك البركة مصر ش.م.م عن العام المالى المنتهى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ , واشير فى هذا الصدد انه على الرغم من استمرار عدم تعافى معظم الانشطة الاقتصادية لاستمرار الظروف الاقتصادية الصعبة التي تمر بها مصر إلا أن مصرفنا قد تمكن بفضل من المولى عز وجل وبجهد ابنائه المخلصين بالجهاز التنفيذى واستراتيجية مجلس إدارته ومتابعة اللجان المنبثقة منه من الحفاظ على حصته بالسوق بل وزيادتها حيث تم تنمية ودائع عملائه بنسبة فى حدود ٣٥% عن العام السابق لتصبح قيمتها ٢٥,٤ مليار جنيه وكذا المرابحات وعمليات الاستثمار والاستثمارات المالية زادت بنسبة نمو ٢٩% عن العام السابق لتصبح قيمتها ٢٥ مليار جنيه تقريباً وكذا إجمالى ميزانيته ارتفع إلى ٢٨,٩ مليار جنيه عام ٢٠١٥ بنسبة نمو ٣٠% عن العام السابق وهذه نسب نمو جيدة للغاية مقارنة بالبنوك المثيلة وحقق البنك صافى ارباح لعام ٢٠١٥ قدرها ٢٦٥,٧ مليون جنيه تقريباً مقابل ٢٢٥,٤٩ مليون جنيه لعام ٢٠١٤ بنسبة نمو ١٨% تقريباً وبنسبة نمو فى صافى الارباح القابلة للتوزيع قدرها ٢٤% تقريباً , ليتمكن مصرفنا من اعداد مشروع توزيعات مقترحة على جمعيتكم الموقره بنسبة ١٥% لعام ٢٠١٥ من رأس المال المصدر والمدفوع بقيمة قدرها ١٤٣,٧ مليون جنيه (بواقع ١٠% كتوزيعات نقدية و٥% كأسهم مجانية تستخدم فى زيادة رأسمال البنك) , ومن الجدير بالذكر أن متوسط القيمة السوقية لسعر سهم مصرفنا خلال عام ٢٠١٥ بلغ ٨٣,١ جنيه/سهم بنسبة زيادة قدرها ٥٥% عن القيمة الاسمية للسهم البالغة ٧ جنيه/سهم رغم الانخفاضات المستمرة فى البورصة المصرية والعالمية .

كذلك يجدر الأشاره فى هذا الصدد إلى جودة وسلامة محفظة توظيفات البنك بصفة عامة وكفاية المخصصات رغم عوامل الركود والانكماش وتأثيرها السلبي على قاعده عريضه من عملاء البنوك ومنها مصرفنا .

وسوف يتناول هذا التقرير أهم النتائج التى حققها مصرفكم خلال السنة المالية ٢٠١٥ والتى تعكس الجهود الإيجابية المبذولة من جانب كل من مجلس الادارة وادارة البنك التنفيذية .

أهم مؤشرات الميزانية

فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

اجمالي الميزانية

بلغت اجمالي الميزانية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ما قدره ٢٨,٩ مليار جنيه مصرى بنسبة نمو تبلغ ٣٠٪ تقريباً عن العام السابق وهو ما يعكس بالفعل التطور الايجابى الحادث فى حجم اعمال مصرفنا ونمو نشاطاته , وذلك على الرغم من استمرار عدم تعافى معظم قطاعات النشاط الاقتصادي .

مرابحات وعمليات الاستثمار والاستثمارات المالية

بلغت المرابحات وعمليات الاستثمار والاستثمارات المالية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغ فى حدود ٢٥ مليار جنيه مصرى مقابل ١٩,٤ مليار جنيه مصرى فى نهاية العام السابق بنسبة نمو قدرها ٢٩٪ تقريباً , وهو ما يعكس استراتيجية البنك وخطته التنفيذية فى استمرار التوجه بقوة للاستثمار بصفة رئيسية مع العملاء الجيدين ذوى الجدارة الائتمانية المرتفعة مع مراعاة الاحتفاظ بنسب السيولة المقررة من البنك المركزى المصرى والحيطة التى تستوجب الاحتفاظ بسيولته عالية فى ظل الظروف الاقتصادية الحالية .

الأصول الثابتة

بلغت أرصدة الأصول الثابتة - بعد الإهلاك - فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ما قدره ٣٢٣,٦ مليون جنيه مصرى مقابل ٣٣٤,٣ مليون جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بانخفاض قدره ١٠,٧ مليون جنيه وذلك محصلة اهلاك العام بمبلغ ٢٢,٧ مليون جنيه مصرى وزيادة بمبلغ ١٢ مليون جنيه تتمثل غالبيتها فى قيمة فرع مصرفنا (الهرم) الذى تم افتتاحه للتشغيل الفعلي خلال العام المالى ٢٠١٥ .

ودائع العملاء

بلغ اجمالي الأوعية الإيداعية للعملاء ما قدره ٢٥,٤ مليار جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وبنسبة نمو ٣٥٪ عن العام السابق وذلك رغم الظروف الاستثنائية الصعبة حيث جاء ذلك على الرغم مما شهدته الساحة المصرفية المصرىة مع نهاية عام ٢٠١٥ من قيام بنوك القطاع العام المملوكة للدولة باصدار شهادات ادخارية للافراد بأسعار عوائد ثابتة ومرتفعة للغاية وذلك كخطوة دفاعية مسبقة من وجهة نظر البنك المركزى المصرى لمحاربة الدولار ... وما تبعه من قيام بعض البنوك الأخرى ومنها الاستثمارية باصدار شهادات مماثلة بعائد مرتفع لمواجهة منافسة البنوك الحكومىة عملاً على الحفاظ على عملائهم , الا ان تأثير الودعيه الادخاريه بمصرفنا باصدار تلك الشهادات كان محدوداً للغاية بفضل من الله عز وجل ونتيجة مباشرة للإجراءات السريعة الفعالة التى تم اتخاذها من جانب الاداره التنفيذيه للبنك للحفاظ على قاعدة عملاءه و الوضع التنافسى له بالقطاع المصرفى ومن اهمها القيام برفع اسعار عوائد بعض الودعيه الادخارية بنسبة لا تقارن باسعار تلك الودعيه من خلال التنازل عن جزء من حصة البنك كمضارب وكذا اتخاذ الخطوات اللازمة نحو اصدار شهادة ادخارية جديدة (شهادة البركات) مدتها ٣ سنوات باسعار عوائد تنافسية ودوريات صرف عائد متباينة من خلال تنازل البنك عن حصته كمضارب ... إلخ , التركيز بشكل أكبر على ودائع الجهات الاعتبارية بمزيد من استقطابها بالبنك ... إلخ .

ويرجع النمو الحادث فى ودائع العملاء بالبنك إلى وجود قاعدته عريضة من العملاء وخاصة من القطاع العائلي التى تمتاز بالثبات والرسوخ تعكس الثقة الضخمة من جانب جمهور المتعاملين فى مصرفنا كمؤسسة اسلامية رائدة من خلفها مستثمر قوي هو "مجموعة البركة المصرفية" , كما نشير الى تنوع منظومة الودعيه الادخارية والاستثمارية لمصرفنا والتى تلبس إحتياجات قطاعات عريضة من المجتمع من حيث المدة ودورية العائد والتي يتم استحداثها بصفة دائمة لكي تكون متواكبة ومنافسة وشاملة لكل الأوعية الادخارية المتاحة بالسوق المصرفي المصري (ودائع , شهادات , صكوك ...)

وتجدر الاشارة الى أن رصيد الحسابات الغير مكلفة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بلغت ٣١٩٨ مليون جنيه مقابل ٢٤٦٠ مليون جنيه فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بنسبة نمو قدرها ٣٠٪ ويرجع ذلك الى نجاح سياسة مصرفنا فى تنفيذ استراتيجيته التى تهدف الى تنمية الودائع الغير مكلفة والمنخفضة التكلفة لما لهما من تأثير مباشر ايجابي فى زيادة ربحية البنك .

نتائج أعمال السنة المالية

المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

فى ظل إستراتيجية مصرفنا التى بدأت مع تولي الإدارة التنفيذية الحالية للبنك والجهود الإيجابية الضخمة المبذولة ونجاحها فى تنفيذ استراتيجيات وسياسات مجلس الادارة وخطته الرامية إلى استمرار نمو النشاط وحجم الاعمال لزيادة حصة البنك السوقيه والعمل على تنوع وتعدد مراكز ربحيته وعدم قصرها على عوائد التوظيفات والسير قدماً فى تعظيم العمولات والإيرادات الأخرى والمزيد من تقديم الخدمات المصرفية بالاضافة الى التوسع الحذر فى عمليات تمويل التجزئة نظراً للظروف الراهنة وكذا تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة بالتعاون مع الصندوق الاجتماعى والدخول فى التمويلات المشتركة مع كبريات البنوك المحلية والدولية لمشروعات ضخمة واستراتيجية ذات جدوى اقتصادية حيث تمكن مصرفنا خلال عام ٢٠١٥ بفضل من المولى عز وجل من تحقيق صافى ارباح قدرها ٢٦٥,٧ مليون جنيه تقريباً مقابل ٢٢٥,٤٩ مليون جنيه خلال العام السابق بنسبة نمو قدرها ١٨% تقريباً عن العام السابق وبنسبة نمو فى الارباح القابلة للتوزيع مقارنة بالعام السابق قدرها ٢٤% وهى نسبة مرتفعة للغاية مقارنة بالسوق فى ظل الاعداد الراهنة و الظروف الاقتصادية الغير مستقرة التى تمر بها البلاد الأمر الذى مكن مصرفنا من إقتراح توزيعات أرباح على المساهمين بنسبة ١٥% للسنة المالية ٢٠١٥ والتي تبلغ قيمتها ٤٣,٧ مليون جنيه تقريباً (بواقع ١% كتوزيعات نقدية و٥% كأسهم مجانية تستخدم فى زيادة رأسمال البنك) وذلك رهناً بموافقة البنك المركزي المصري والجمعية العامة لمساهمي مصرفنا , أخذاً فى الاعتبار العوامل السلبية خلال عام ٢٠١٥ التالية :

- استمرار عدم استقرار الاوضاع محلياً وعالمياً وكذا المتغيرات الاقتصادية والسياسية والامنية المتلاحقة والتي يصعب توقع مدى تأثيرها السلبى على قطاعات النشاط الاقتصادي وانعكاس ذلك على القطاع المصرفي .
- انخفاض هوامش ربحية البنوك بشكل عام نتيجة رفع اسعار العوائد الدائنة مؤخراً وعدم اتضاح الرؤية بشأن العوائد المدينة لعدم امكانية زيادتها بذات النسبة لظروف المستثمرين بالاضافة إلى ندرة الدولار وايضاً إلى الانخفاض الحادث فى اسعار العمولات المصرفية نتيجة المنافسة الشرسة بين البنوك على جذب العملاء الجيدين فى هذه الظروف .
- استمرار تدعيم المخصصات خلال عام الموازنة فى ظل استمرار التداعيات الاقتصادية السلبية للظروف السياسية والامنية غير المستقرة التى تمر بها البلاد وتأثيرها السلبى على العملاء أخذاً فى الاعتبار أن هناك نسبة من المخصصات للديون الجيدة يتم استقطاعها ونشير فى هذا الصدد إلى تعليمات البنك المركزي المصري المتشددة لتكوين مخصصات جديدة فى هذه الظروف حيال المتأخرين فى السداد للمديونيات لثلاث أشهر فأكثر .
- السياسات الائتمانية المتحولة والمتحفظة نسبياً بمصرفنا وفقاً لاستراتيجيته من حيث الجدارة الائتمانية والشروط الخاصة بمنح التمويلات وتأثير ذلك المباشر على تحجيم الأئتمان الممنوح من مصرفنا للعملاء وبالتالي انعكاسه على انخفاض العوائد المحصلة منه والربحية .
- الأصول التى آلت ملكيتها لمصرفنا من تسويات الديون المتعثرة وصعوبة تصريفها وتسييلها فى ظل الأوضاع الراهنة وجمود السوق العقاري مما يعنى وجود أموال مجمدة لا تدر عائد وأثر ذلك السلبى على ربحية مصرفنا علاوةً على تدعيمات احتياطي المخاطر البنكية الخاص بتلك الاصول تنفيذاً لتعليمات البنك المركزي المصري فى هذا الشأن .
- اقساط التأجير التمويلي الخاصة بالمقر الجديد للمركز الرئيسى وتحميلها على المصروفات وأثرها السلبى على الربحية .
- ارتفاع قيمة الاهلاك فى ظل تزايد الاصول التى يمتلكها مصرفنا .

إجمالي الإيرادات

بلغ إجمالي الإيرادات فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغ ٢٥٠٠ مليون جنيه مصرى مقابل ١٩٢٢,٣٤ مليون جنيه مصرى خلال عام ٢٠١٤ بزيادة قدرها ٥٧٧,٦٦ مليون جنيه بنسبة نمو ٣٠% تقريباً مما يعنى نجاح استراتيجية البنك وسياسته الرامية الى تعدد مراكز ربحيته وتنوع إيراداته .

المصرفيات

(١) العوائد المدفوعة

بلغت العوائد المدفوعة لعام ٢٠١٥ مبلغ ١٣٧٨,٤٦ مليون جنيه مقابل ١٧٢,٣٧ مليون جنيه لعام ٢٠١٤ , وتجدر الإشارة إلى التنافس الحاد بين البنوك على جذب عملاء الودائع وخصوصاً في ظل قيام بنوك القطاع العام المملوكة للدولة باصدار شهادات ادخاريه للافراد باسعار عوائد ثابتة ومرتفعة للغاية .

(٢) المصرفيات الادارية والتشغيلية الأخرى

بلغت المصرفيات الإدارية والتشغيلية الأخرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغ ٤٢٤,٤٦ مليون جنيه مصرى وتجدر الإشارة في هذا الصدد إلى الزيادة المضطربة في حجم وتكلفة لوازم التشغيل والخدمات وتكلفة الحراسة وخلافه نتيجة الظروف الراهنة وكذلك افتتاح مصرفنا فرع جديد (فرع الهرم) وتزايد حجم نشاط فروع مصرفنا القائمة وما يتبع ذلك من زيادة في كافة بنود المصرفيات العمومية بالإضافة إلى تكلفة التأجير التمويلي الخاصة بالمقر الجديد للمركز الرئيسي بالتجمع الخامس وكذا تدعيم المخصصات الاخرى نتيجة زيادة نشاط البنك وتوسع اعماله .

صافي الأرباح

حقق مصرفنا صافي ربح خلال عام ٢٠١٥ قدره ٢٦٥,٧ مليون جنيه مقابل ٢٢٥,٤٩ مليون جنيه خلال العام السابق بنسبة نمو قدرها ١٨% وبنسبة نمو في الارباح القابلة للتوزيع مقارنة بالعام السابق قدرها ٢٤% ليتمكن مصرفنا من إقتراح توزيعات أرباح على المساهمين بنسبة ١٥% للسنة المالية ٢٠١٥ والتي تبلغ قيمتها ١٤٣,٧ مليون جنيه تقريباً (بواقع ١٠% كتوزيعات نقدية و٥% كأسهم مجانية تستخدم في زيادة رأسمال البنك) رهناً بموافقة البنك المركزي المصري والجمعية العامة لمساهمي مصرفنا ووفقاً لاستراتيجية البنك والمتفقة مع توجيهات البنك المركزي المصري سيتم توجيه نسبة ٥% من رأسمال مصرفنا المصدر والمدفوع من حصة السادة المساهمين من توزيعات ارباح العام المالي ٢٠١٥ لزيادة رأسمال البنك وذلك لمواجهة التوسع المضطرد الحادث فى حجم نشاطه وأعماله بصفة عامة وفى مجال التوظيف والاستثمار بصفة خاصة وعملاً على الحفاظ على معيار كفاية رأس المال وكذا الإستمرار فى خطة التفرع والانتشار الجغرافي الطموحة لمصرفنا .

نسب النمو المحققة خلال العام المالي ٢٠١٥

البند	نسب النمو السنوية خلال عام ٢٠١٥
اجمالي الاصول	٣٠%
ودائع العملاء	٣٥%
اجمالي التوظيفات والاستثمارات	٢٩%
اجمالي حقوق الملكية	١٢%
صافي الربح	١٨%
صافي الربح القابل للتوزيع	٢٤%

كما تجدر الإشارة إلى أن نسبة الديون الغير منتظمة بلغت في نهاية العام المالي ٢٠١٥ ما قدره ٥,٢% من اجمالي محفظة توظيفات العملاء علماً بأن تلك الديون مغطاة بالكامل بمخصصات بالإضافة إلى الضمانات التي تحت يد البنك .

المسؤولية الاجتماعية للبنك

لا يغفل البنك دوره الاجتماعي كمؤسسة اسلامية رائدة من خلال العمل على تلبية الاحتياجات المالية للمجتمع بممارسة اعماله على اسس من الاخلاق المستمدة من الشريعة الاسلامية السمحاء مع تطبيق افضل المعايير المهنية بما يمكن البنك من تحقيق مبدأ المشاركة في المكاسب المحققة مع شركائه في المجتمع , وقد اعتمدت لجنة المسؤولية الاجتماعية بالبنك الاهداف المحددة من قبل مجموعة البركة المصرفية والعمل في اطارها خلال الفترة حتى عام ٢٠٢٠ وذلك من خلال السعي لتحقيق ما يلي :

- توفير فرص عمل جديدة في اطار عمليات التمويل التي يقدمها مصرفنا .
- تقديم الدعم للمستشفيات والمراكز الطبية في كافة الخدمات الصحية .
- دعم وتمويل المؤسسات التعليمية وكافة المجالات المرتبطة بالتعليم في مصر .

التدريب والتوظيف الامثل للموارد البشرية

يُعد العنصر البشري اهم ما يمتلكه مصرفنا من أصول ولهذا يتخذ مصرفنا وبصفة مستمرة العديد من الاجراءات والخطوات من أجل دعم موارده البشرية ورفع كفاءتها حيث يتم تثقيف العاملين بالضوابط الشرعية للمعاملات المصرفية , التدريب على الأنظمة الحديثة والتكنولوجيا والصناعة المصرفية المتطورة , تدريب العاملين على تطبيق أفضل المعايير والممارسات المهنية بأعلى مهارة ممكنة , بالإضافة إلى استمرار تطوير وتعديل الهيكل الاداري والوظيفي والمالي للبنك, وايجاد صف ثاني قوي قادر على تولي المسؤولية وتحملها بكفاءة في المرحلة القادمة مع الحرص على الحفاظ على معدل دوران عمالة منخفض للبقاء على الكفاءات الموجودة بالبنك .

نظرة مستقبلية على استراتيجيات اعمال مصرفنا خلال عام ٢٠١٦

نعرض فيما يلي ملخصاً لأهم استراتيجيات اعمال مصرفنا خلال عام ٢٠١٦



وأخيراً فإننا نتطلع جميعاً الى المستقبل القريب آمين بإذن الله في استقرار الأوضاع وتحسن الظروف الاقتصادية بمصرنا الحبيبه و إستمرار نجاح مسيرة البنك المظفرة وتدعيم نهضته والطفرة الحادثة في نشاطه وأعماله وربحيته وذلك بدعمكم وجهود مجلس الادارة والإدارة التنفيذية للبنك وكلنا ثقة وإيمان بقدرتنا على استمرار زيادة شريحة مصرفنا من السوق وتحقيق الأهداف والآمال المرجوة خلال المرحلة القادمة بالاخلاص والتفاني في العمل، مع تصافر كافة الجهود ليتبوا مصرفنا المكانة التي يستحقها ويتطلع لها بين البنوك العاملة في مصر.

وفقنا الله وإياكم الى ما فيه الخير والنجاح بإذن الله
والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

رئيس مجلس الادارة

عدنان أحمد يوسف

مجلس الإدارة

يتشكل مجلس الإدارة من مجموعة من السادة الأعضاء المؤهلين لمناصبهم من ذوي القدرات والمهارات والخبرات المتنوعة وهم على إطلاع ومعرفة وفهم واعي لمهام مجلس الإدارة واللجان التي يشاركون بها وللبيئة الرقابية والقانونية التي تحيط بالبنك. يولي مجلس الإدارة اهتماماً خاصاً بمراقبة وتطبيق قواعد الحوكمة بالبنك ويقوم بإصدار العديد من القرارات التي تكفل الالتزام بمتطلبات الحوكمة في كافة نواحي العمل بالبنك ويعمل على نشر وترسيخ ثقافة الحوكمة سواء بين أعضائه أو بين جميع العاملين بالبنك.

يقوم مجلس الإدارة باعتماد ومتابعة تنفيذ الاستراتيجيات والسياسات التي تحدد الأهداف الحالية والمستقبلية وتحكم عمل الأنشطة الرئيسية بالبنك في إطار التحديد الدقيق لاتجاه المخاطر والمستوى المقبول منها وفقاً لظروف وبيئة العمل المحيطة بالبنك و في إطار إجراءات محددة لتحديد وقياس ورقابة المخاطر المختلفة وفقاً لأنشطة القطاعات المستهدفة مع اعتماد الحدود والصلاحيات والاستثناءات المقبولة لكل نوع منها.

ويباشر مجلس الإدارة اختصاصاته المحددة والمعتمدة بشكل مباشر وبنفسه و/أو من خلال التفويضات الصادرة للجان المنبثقة منه التي يقوم بالمتابعة المستمرة لأعمالها والتأكد من فاعليتها.

أعضاء مجلس الإدارة

سعادة الأستاذ / عدنان احمد يوسف

رئيس مجلس الإدارة

عدنان أحمد يوسف، شخصية مصرفية معروفة على المستوى الدولي ويتمتع بخبرة مصرفية تزيد عن ٣٨ سنة في المصرفية الدولية. وهو حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة هال في المملكة المتحدة. وقد شغل عدة مراكز قيادية في المؤسسة العربية المصرفية لمدة عشرين عاماً توجهاً بعضويته في مجلس إدارتها. ويشغل الأستاذ عدنان منصب الرئيس التنفيذي لمجموعة البركة المصرفية وعضو مجلس الإدارة وظل يقود المجموعة منذ تأسيسها حتى أصبحت بحمد الله واحدة من أكبر المؤسسات المالية الإسلامية وأكثرها تنوعاً على مستوى العالم. كما يتراأس مجالس إدارات كل من بنك البركة التركي للمشاركات، بنك البركة الجزائر، بنك البركة المحدود-جنوب أفريقيا، بنك البركة لبنان، البنك الإسلامي الأردني، بنك البركة مصر، بنك البركة سورية، بنك البركة السودان، وبنك البركة (باكستان) المحدود، ونائب رئيس مجلس إدارة بنك البركة الإسلامي البحرين، وعضو مجلس الإدارة في بنك البركة تونس. وقد كان الأستاذ عدنان رئيس مجلس إدارة اتحاد المصارف العربية، لبنان لفترتين (٢٠٠٧ - ٢٠١٣) بالإضافة إلى حصوله على عدد من الجوائز العالمية، فقد حاز على جائزة الشخصية المصرفية الإسلامية لعام (٢٠٠٤ و ٢٠٠٩) بالإضافة إلى تقليده وسام الكفاءة من قبل صاحب السمو الملكي الملك حمد بن عيسى آل خليفة، ملك مملكة البحرين خلال العام ٢٠١١. كما حاز على جائزة التميز في القيادة والأداء المؤسسي فئة «القيادة الحكيمة في مجال الصيرفة العربية عام ٢٠١٢م» المقدمة من قبل المنظمة العربية للتنمية الإدارية، وهي منظمة تتبع لجامعة الدول العربية، بالتعاون مع أكاديمية تتويج. كما حصل على جائزة «التميز في الإنجاز لعام ٢٠١٢»، المقدمة من قبل بيت التمويل الأمريكي «لاريبا» تقديراً لدوره القيادي في تطوير وتشغيل أكبر مجموعة مصرفية إسلامية على مستوى العالم.

سعادة الأستاذ / اشرف احمد مصطفى الغمراوي

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

حاصل على بكالوريوس تجارة عام ١٩٧٧ - جامعة عين شمس، وحاصل على الدبلوم المهني في الائتمان المصرفي المتقدم عام ٢٠٠٠، ويشغل رئيس مجلس إدارة شركة التمويل المصري السعودي للاستثمار العقاري، وعضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة الشركة المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات والمسئوليات، وعضو مجلس إدارة الشركة المصرية لإنشاء وإدارة المراكز التجارية، وشركة التوفيق للتأجير التمويلي، وعضو مجلس أمناء وأمين صندوق المؤسسة المصرية للزكاة، وعضو مجلس إدارة وعضو لجنة المخاطر بنك البركة البحرين، وعضو مجلس كلية التجارة (بنين) جامعة الأزهر، وعضو هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وعضو في المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية، وعضو في اتحاد المصارف العربية، وعضو في الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية، وعضو في مجلس الخدمات المالية الإسلامية، وممثل بنك البركة مصر في اتحاد بنوك مصر.

سعادة الدكتور/ محمد ناصر سالم أبوحمور

حاصل على دكتوراه في الاقتصاد بريطانيا عام ١٩٩٧ ، وشغل منصب وزير للمالية في الحكومة الاردنية من ٢٠٠٩ - ٢٠١١ ، ووزير للصناعة والتجارة في الحكومة الاردنية من ٢٠٠٣ / ٧ - ٢٠٠٣ / ١٠ ، وامين عام وزارة المالية من عام ٢٠٠٠ وحتى عام ٢٠٠٣ ، وعمل بالبنك المركزي الاردني من عام ١٩٨٧ وحتى ١٩٩٨ ، كما أنه محاضر غير متفرغ بالجامعة الاردنية عام ١٩٨٨ ، ويشغل رئاسة مجلس ادارة العديد من الشركات والمؤسسات الاردنية مثل(شركة البوتاس العربية المحدودة - شركة كهرباء محافظة اربد - مؤسسة المناطق الحرة - مؤسسة المدن الصناعية - المؤسسة الاردنية للاستثمار).

سعادة الأستاذ / محمد صلاح الدين محمد عثمان

حاصل على بكالوريوس تجارة عام ١٩٦٨ ، وشغل مدير عام المصرف العربي الدولي، ويشغل حالياً عضو مجلس ادارة شركة قناة السويس لتوطين التكنولوجيا من ٢٠٠٨ ، وأمناء جامعة ٦ اكتوبر من ٢٠٠٨ ، وشركة الدراسات والتنمية - تونس من ٢٠٠٤ ، وعضو مجلس إدارة بنك قناة السويس من ٢٠٠٤ - ٢٠٠٧ .

سعادة الدكتور / شوقى الحسينى محمد مسعود

حاصل على دكتوراه في المحاسبة عام ١٩٦٧ من الولايات المتحدة الامريكية، وشغل منصب استاذ ورئيس قسم المحاسبة - كلية ادارة الاعمال - الجامعة الامريكية بالقاهرة، وعضو مجلس ادارة البنك الاهلى المصرى من ١٩٩١ - ٢٠٠٢ ، ومستشار محافظ البنك المركزى والمدير التنفيذى للمعهد المصرفى المصرى من ١٩٩٢-٢٠٠٢ ، وعضو مجلس ادارة البنك الاهلى المصرى - لندن من ٢٠٠٠ - ٢٠٠٢ ، والشركة القابضة للصناعات المعدنية من ١٩٩٢ - ٢٠٠٥ .

سعادة الأستاذ / سيد على عثمان

حاصل على بكالوريوس ادارة اعمال عام ١٩٧١ ، ودبلوم الدراسات العليا في المحاسبة والمراجعة عام ١٩٧٩ ، وشغل منصب عضو مجلس ادارة الشركة الوطنية لمنتجات الذرة، والشركة الوطنية لخدمات عربات النوم والخدمات السياحية، ومستشار معالجة الديون والاستثمارات الخاصة بنك مصر من ٢٠٠٦ - ٢٠١٠ ، عضو مجلس ادارة البنك المصرى لتنمية الصادرات (سابقاً)، وشركة المقاولون العرب (سابقاً)، وشركة مصر الخليج للفنادق والسياحة (سابقاً)، و بنك العمال المصرى (سابقاً)

سعادة الأستاذ / احمد أبو بكر على عبد العاطى

وهو حاصل على بكالوريوس تجارة عام ١٩٦٤ ، وعمل بالبنك الاهلى المصرى منذ التخرج وحتى عام ٢٠٠١ ، وشغل منصب نائب رئيس مجموعة دريم لاند ، ونائب رئيس البنك الاهلى المصرى ٢٠٠٢ - ٢٠٠٥ .

سعادة الدكتور / على الشناوى عبد الهادى

أستاذ الجامعة المميز بالجامعة الامريكية بالقاهرة . رئيس قسم الرياضيات والعلوم الاكوتورية . مدير ومؤسس برنامج العلوم الاكوتورية. رئيس الجمعية الاحصائية بدول العالم الاسلامي . نائب مدير الجامعة الامريكية بالقاهرة سابقاً واستاذ ايميرتس بجامعة كورونيل بالولايات المتحدة الأمريكية. حاصل علي بكالوريوس التجارة ١٩٧٢ قسم المحاسبة جامعة عين شمس . حاصل علي دكتوراه مع مرتبة الشرف في الاحصاء وماجستير الفلسفة في الاحصاء وماجستير العلوم في الاحصاء . حاصل علي العديد من الجوائز في البحث العلمي . عضو مجلس الادارة في العديد من المؤسسات والشركات . يشغل العديد من المناصب الاكاديمية للجامعات المصرية والاجنبية . له العديد من المؤلفات العلمية وهو استاذ محاضر في المؤتمرات العلمية والدولية

سعادة الأستاذ / حسين عطا الله حسين (ممثل شركة مصر للتأمين)

بكالوريوس تجارة شعبة محاسبة جامعة عين شمس ١٩٨٣ ، دبلوم الدراسات العليا (تأمين) جامعة القاهرة ١٩٩٠ ، دبلوم الدراسات المتقدمة في التأمين - معهد التأمين القانوني بلندن (درجة رفيق) ٢٠٠٤ . عمل السيد / حسين بجميع مجالات أعمال التأمين منذ ١٩٨٦ وخاصة أعمال تأمينات الطيران المحلى والخارجي وتعويزات الطيران والأخطار الخاصة ، وقد حصل على دورات تدريبيه متخصصة في مجالات تأمينات الطيران وأعمال إعادة التأمين المتخصصة والتدريب على الاكتاب في تأمينات الطيران بالإضافة إلى حصوله على دوره متخصصه في هندسة الأقمار الصناعية خلال الفترة من ٢٠١٣/١٢/١٥ إلى ٢٠١٣/١٢/١٩ بجامعة Southampton ، كما حصل على رفيق معهد التأمين عام ٢٠٠٤ (Chartered Insurance Institution) ونجح في تمثيل شركة مصر للتأمين في العديد من المؤتمرات الخاصة لتأمين الطيران والفضاء وقد شغل مناصب عديدة بالشركة هو الآن يشغل منصب رئيس قطاع الأخطار الخاصة .

سعادة الدكتور / عادل منير عبد الحميد رابع

حاصل على بكالوريوس تجارة (شعبة تأمين من جامعة القاهرة، ودرجة الدكتوراه في الفلسفة من جامعة بنسلفينيا من الولايات المتحدة الأمريكية وماجستير التأمين ويشغل وظيفة نائب رئيس مجلس إدارة شركة مصر القابضة للتأمين ونائب رئيس اللجنة العامة للرقابة المالية وعضو اللجنة التنفيذية بالاتحاد الدولي لمراقبي التأمين ورئيس اللجنة العالمية لتطبيق مبادئ المزاولة السليمة لسلوكيات السوق وهو أستاذ غير متفرغ بكلية التجارة جامعة القاهرة فضلاً عن شغله للعديد من وظائف الهيئات والجامعات في مجال تخصصه. ويشارك سيادته في العديد من اللجان والندوات وورش العمل المتخصصة محلياً وعالمياً وشارك في إعداد العديد من مشروعات القوانين وله العديد من الأبحاث والدراسات المتخصصة.

سعادة الدكتورة / رقية رياض اسماعيل

حاصلة على ليسانس الحقوق جامعة القاهرة ودرجة الدكتوراه في القانون العام بالإضافة إلى دبلوم الدراسات العليا في القانون العام والعلوم الإدارية وشغلت عضو مجلس إدارة بالعديد من الشركات- عضو الاتحاد الدولي للمحامين ومحكم دولي معتمد وهي تشارك كمحاضر في المعاهد التخصصية وكذا الندوات المحلية والدولية ولها العديد من الدراسات والبحوث وتشغل سيادتها وظيفة المستشار القانوني لاتحاد بنوك مصر (غير متفرغ) فضلاً عن كونها المستشار القانوني للبنك والمشرفة على القطاع القانوني

سعادة الدكتورة / هالة محمد سعيد محمود الرملي

د.هالة الرملي أستاذ مساعد في الاقتصاد والرئيس السابق لقسم الاقتصاد في الجامعة الأميركية في القاهرة (AUC). حصلت على الدكتوراه (١٩٩٣) في الاقتصاد من جامعة هيوستن، وعلى شهادة البكالوريوس في الاقتصاد من الجامعة الأميركية بالقاهرة (١٩٨٥). انضمت د.هالة الرملي إلى الجامعة الأميركية في القاهرة (AUC) في عام ١٩٩٩ و قبل انضمامها إلى الجامعة الأميركية بالقاهرة، عملت في جامعة هيوستن وضمن فريق الاستشارات الإدارية الدولية. كما كانت اهتماماتها البحثية في مجال الاقتصاد الكلي والاقتصاد النقدي الدولي. ولديها العديد من الاصدارات، وقدمت العديد من الندوات والمؤتمرات . وعملت أيضا مستشار للبنك الأفريقي للتنمية .

الإدارة التنفيذية العليا

يعمل مجلس الإدارة دائماً على المحافظة على جذب مجموعة متفرقة من أعضاء الإدارة العليا للبنك التي تتمتع بالخبرات المتميزة والقدرات العالية والرؤية المستقبلية لممارسة الإدارة والقيادة الجيدة للعاملين بالبنك مع تحديد طرق ووسائل الاتصال عبر قنوات مناسبة مفتوحة لتحقيق التناغم المطلوب بين إدارة البنك العليا ومجلس الإدارة ولجانه وبما يحقق للمجلس الإشراف والمتابعة الدائمة لأعمال الإدارة التنفيذية بالبنك. وذلك من خلال هيكل تنظيمي بمسؤوليات محددة يضمن وجود نظام فعال للرقابة الداخلية على كافة العمليات المصرفية بشكل مستمر قائم على أساس الفصل بين المهام وعدم تعارض المصالح. تطبق الإدارة العليا للبنك الإستراتيجيات والسياسات المعتمدة من مجلس الإدارة وتتأكد من تفعيلها وتقديم المقترحات بشأن تطويرها أو تعديلها وتنفيذ الخطوات والإجراءات اللازمة لتحديد وقياس ومتابعة ومراقبة وتخفيف المخاطر وأساليب الحد منها.

الحوكمة والالتزام

قام مصرفنا بالالتزام والتوافق بتعليمات الحوكمة بدءاً من فبراير ٢٠١١ أثر اعتماد مصرفنا لدليل النظام المؤسسي قواعد الحوكمة الرشيدة واستمر البنك في تطبيق قواعد ومعايير الحوكمة على النحو الوارد بدليل الحوكمة - التعليمات الرقابية الذي تم اعتماده في أغسطس ٢٠١٢ والذي يتفق مع تعليمات البنك المركزي المصري، وكذا الالتزام بأفضل الممارسات الدولية في مجال نظم الرقابة الداخلية وإرساء مفهوم الحوكمة بالجهاز المصرفي الصادرة من البنك المركزي المصري في سبتمبر ٢٠١٤ . وقام مجلس الإدارة خلال عام ٢٠١٤ بإصدار العديد من القرارات التي تتعلق بنواحي تطبيق الحوكمة سواء كانت تتعلق بالمجلس ذاته أو باللجان المنبثقة منه بما في ذلك تحديد المهام والواجبات والمسؤوليات التي تكفل تناغم هيكل البنك الإداري والعلاقات المرتبطة بين المجلس ولجانه والإدارة التنفيذية والأطراف الأخرى وفقاً لقواعد الحوكمة التي تنظم تلك العلاقات وذلك في إطار الإستراتيجية العامة للبنك التي تحدد الأهداف وسبل تحقيقها ومتابعة تنفيذها من جانب الإدارة التنفيذية والتأكد من فاعلية نظم الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر بما يضمن أن نشاط البنك يتم بأسلوب آمن وسليم وفي إطار الالتزام بالقوانين والضوابط السارية وتطبيق مبادئ الإفصاح والشفافية ويقوم المجلس بتقييم أدائه ككل وكذا على مستوى كل عضو بالمجلس على حده بما في ذلك تقييم أداء لجانه المنبثقة منه.

المساهم الإستراتيجي بالبنك – مجموعة البركة المصرفية

مجموعة البركة المصرفية هي شركة مساهمة بحرينية مرخصة كمصرف جملة إسلامي من مصرف البحرين المركزي ومدرجه فى بورصتى البحرين ونازدك دبي وتعتبر البركة من رواد العمل المصرفي الإسلامى على مستوى العالم حيث تقدم خدماتها المصرفية المميزة إلى حوالي مليار شخص فى الدول التي تعمل فيها وقد حصلت المجموعة على تصنيف ائتماني بدرجة BB+ (للالتزامات طويلة الأجل) و B (للالتزامات قصيرة الأجل) من قبل مؤسسة ستاندرد أند بورز العالمية وتقدم بنوك البركة منتجاتها وخدماتها المصرفية والمالية وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية السمحاء فى مجالات مصرفية التجزئة والتجارة والاستثمار بالإضافة إلى خدمات الخزينة هذا و يبلغ رأس المال المصرح به للمجموعة ١,٥ مليار دولار أمريكي كما يبلغ مجموع الحقوق نحو ٢ مليار دولار أمريكي .

تقييم الأداء

تماشياً مع سياسة الحوكمة المعتمدة لمصرفنا قام مصرفنا بإجراءات رسمية بغرض تمكين مجلس الادارة من إجراء تقييم رسمى لادائه ككل وأداء أعضائه كأفراد ولجانته المنبثقة منه وذلك طبقاً لنماذج موثقه .

الإفصاح والشفافية

يقوم البنك بتطبيق مبدأ الإفصاح والشفافية فى جميع أعماله فى إطار الالتزام بتعليمات الحوكمة والقواعد الصادرة من الجهات الرقابية ومتطلبات المعايير المصرفية بإتاحة البيانات والمعلومات المصرح بنشرها من خلال وسائل الإعلام المختلفة وعلى صفحة الموقع الإلكتروني الرسمي للبنك (www.albaraka-bank.com.eg) بشكل كامل وبما يتوافق مع متطلبات مجموعة البركة المصرفية (المستثمر الرئيسي للبنك) وبما يكفل إطلاع كافة الزائرين والمهتمين على كل ما يتعلق بالتطابق والالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب للجهات ذات الاختصاص كما تضمن نبذه عن التزام مصرفنا بقانون الامتثال الضريبي الأمريكي (FATCA).

تعارض المصالح

يعتمد مجلس الإدارة السياسات ذات العلاقة بإدارة أية تعارض فى المصالح ويطبقتها على مجلس الادارة والإدارة التنفيذية والعاملين والجهات ذات العلاقات المباشرة والغير مباشرة .
يظهر التقرير المالي السنوي للبنك إيضاح تفصيلي لأية عمليات يمكن أن تمثل تعارض فى المصالح وأن أي عمليات يمكن أن تمثل تعارض فى المصالح سواء فيما يخص أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والعاملين بالبنك والجهات الأخرى ذات العلاقة يتم عرضها واعتمادها من مجلس الإدارة.

الحفاظ على حقوق المساهمين

يتبنى مجلس الإدارة فتح قنوات اتصال مع المساهمين فى إطار الوقوف على آراء كبار المساهمين بشأن أداء البنك ويتم ذلك خلال اجتماعات الجمعية العامة لمساهمي البنك التي تعقد سنوياً لتشجيعهم على المشاركة الفعالة فى تلك الاجتماعات حيث يتم تزويد المساهمين بالمعلومات الكافية فى الوقت المناسب فيما يتعلق بتاريخ ومكان وجدول أعمال الجمعية مع إتاحة الفرصة لهم وتمكينهم من توجيه أسئلتهم سواء الشفوية أو المكتوبة فى إطار الالتزام بقانون الشركات المساهمة رقم (١٥٩) لسنة ١٩٨١ .

المسئولية الاجتماعية

هي إحدى محددات الإستراتيجية التي يتبعها البنك بهدف الوصول إلى أفضل الممارسات على المستوى المحلي والإقليمي، حيث يعمل البنك على توفير خدمات مالية ومصرفية عالية الجودة لجميع فئات وأطياف المجتمع ويحكم عمله للالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية السمحاء التي تحث على الاهتمام بالبيئة والمجتمع ويعمل البنك على تحقيق نتائج مستدامة أساسها الثقة النابعة من رضا عملاء البنك والمساهمين وتعميق الشعور بالولاء والانتماء لدى جميع العاملين بالبنك والمتابعة اليقظة لإحتياجات المجتمع والبيئة. ومصرفنا يلتزم بحماية حقوق الإنسان والاعتراف بمبادئ حقوق العاملين والمساهمة فى مكافحة الجرائم المالية.

وفي إطار تفعيل دور البنك فى مجال المسئولية الاجتماعية فقد قام مجلس الإدارة بإنشاء لجنة منبثقة منه (لجنة المسئولية الاجتماعية) وحدد لها السلطات والمسئوليات والاختصاصات لتقوم برعاية أنشطة برامج المسئولية الاجتماعية الموجهة للبيئة المحيطة والمحددة من مجلس الإدارة والاتفاق عليها طبقاً لمبالغ الموازنة المرصودة لهذا النشاط خلال كل سنة مالية فضلاً عن إنشاء لجنة المسئولية الاجتماعية (الداخلية) لتعاون اللجنة المنبثقة من مجلس الإدارة فى أداء مهامها.

نشر ثقافة الحوكمة بمصرفنا

يعمل مصرفنا على نشر ثقافة الحوكمة وتشجيع الإدارة العليا و كافة العاملين وكذا عملاء البنك على تطبيق ممارسات الحوكمة ويتم إرساء تلك القواعد من خلال الدورات التدريبية التي يحصل عليها العاملين بالبنك لدى جهات التدريب المتخصصة بهدف العمل على نشر الثقافة والمعرفة لدى كافة العاملين بمبادئ وتطبيقات الحوكمة الرشيدة، من خلال خطط طموحة لإرساء قواعد الحوكمة واستمرار التثقيف المستمر للدورات التدريبية في ذلك المجال لكافة العاملين بالبنك والإدارة العليا، مما سيكون له مردوداً طيباً لفهم وحسن تطبيق تلك القواعد.

الالتزام بتطبيق سياسات التطابق والالتزام

قام مصرفنا منذ عام ٢٠٠٨ بوضع سياسات للتطابق والالتزام بهدف التوثيق المستندي للمهام والمسئوليات المرتبطة بها وقد تم تحديث تلك السياسة استناداً للمبادئ الواردة بالتشريعات والقوانين والقرارات والتعليمات الصادرة من السلطات الرقابية فضلاً عن سياسات وإجراءات البنك وتوجهات مجموعة البركة المصرفية المستثمر الرئيسي للبنك ذات التأثير على العمليات المنفذة بالبنك وبما يتوافق مع الأعراف المصرفية والقواعد الدولية ومتطلبات ومبادئ قواعد الحوكمة Corporate Governance والالتزام بالمعايير الأخلاقية Ethical Standards وممارسات العمل السليم مع الالتزام بالشفافية Transparency وبما يفاظ على أعلى قدر من السمعة الطيبة لمصرفنا، وتعزز هذه السياسات أن جميع العاملين بالبنك مسئولين وملتزمين بقواعد وإجراءات ومسئوليات التطابق والالتزام في جميع أعمالهم ويشاركونهم في ذلك جميع المديرين بما في ذلك إدارة البنك العليا، ويتم تقديم تقرير دوري ربع سنوي على نشاط التطابق والالتزام للجنة المراجعة المنبثقة من مجلس الإدارة بعد إحاطة الأستاذ/ نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي بصورة منها في ذات الوقت لاتخاذ الإجراءات التصويبية اللازمة (إذا ما تطلب الأمر ذلك) ومع عرضها على لجنة المراجعة في أول اجتماع تالي وبما يضمن الآتي:

- تنفيذ معاملات البنك من خلال إطار متكامل من التعليمات الداخلية والخارجية والالتزام بالقواعد المصرفية (مثل قواعد أعرف عميلك (K.Y.C) ومراقبة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب وكذا التوجهات العالمية مثل (قانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية للأمركيين FATCA).
- إبلاغ رئيس/ مسئول الالتزام بتقصير أي مدير أو موظف في واجباته نحو عملية الالتزام بالقوانين أو اللوائح .

مخاطر التشغيل الشرعية

يزاول مصرفنا بنك البركة مصر جميع الخدمات والعمليات المصرفية والأعمال التجارية والاستثمارية المصرح بها للبنوك التجارية وذلك على أساس غير ربوي وبما يتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية السمحاء في ظل القوانين المنظمة لذلك .

وينتمي مصرفنا إلى مجموعة البركة المصرفية (المستثمر الرئيسي للبنك) باعتباره أحد وحداتها حيث تمثل المجموعة إحدى أكبر الكيانات المصرفية في العالم التي تلتزم بتطبيق أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية في كافة تعاملاتها .

ويعزز ذلك أن الهيكل التنظيمي للبنك يتضمن هيئة الرقابة الشرعية التابعة مباشرة لمجلس إدارة البنك وتتكون من ثلاث من كبار العلماء المتخصصين في الشريعة والمعاملات المالية الإسلامية والمشهود لهم بسلامة الفتوى وعمق العلم بفقهاء المعاملات ، وتقوم الهيئة بدراسة وتدقيق نماذج العقود والاتفاقيات العملية والأدلة الإجرائية والفنية والنماذج المستخدمة في أنشطة البنك وكذا أية منتجات مستحدثة وذلك من الناحية الشرعية وتقوم الهيئة بإصدار القرارات والتوصيات والفتاوى الشرعية بصورتها النهائية وتعتبر قراراتها ملزمة .

وتقوم الهيئة من خلال الآلية المعتمدة بفحص ومراجعة عمليات البنك ومراجعة وفحص إيرادات البنك ومصادرها من خلال المراكز المالية الربع سنوية قبل اعتمادها ، وتقدم تقارير من خلال اجتماعاتها الدورية بالإضافة إلى تقريرها السنوي المستقل عن مدى التزام البنك بكافة المتطلبات الشرعية الذي يتم نشرها ضمن التقرير المالي السنوي للبنك .

وتعميقاً لهذا الدور قام البنك بتعيين مدقق شرعي داخلي يقوم بمتابعة وتنفيذ جميع ما يصدر من فتاوى وأحكام وتوصيات من هيئة الرقابة الشرعية وإجراء زيارات ميدانية لجميع فروع البنك للتأكد من الالتزام بذلك في الأعمال اليومية التي يقوم البنك بأدائها وإيضاح وتقريب وجهات النظر بين الرؤى الشرعية ومشاكل التطبيق ويقوم بعرض التقارير على هيئة الرقابة الشرعية وإدارة البنك العليا ولديه السلطة في توجيه الجهات المعنية لتصحيح الأخطاء الشرعية المكتشفة التي يمكن تداركها بشكل فوري .

لجان مجلس الإدارة

يقوم مجلس الإدارة بإصدار قراراته بإنشاء وتشكيل اللجان المنبثقة منه التي نصت عليها التعليمات الرقابية الخاصة بالحوكمة بالإضافة إلى اللجان الأخرى المنبثقة منه التي تساهم في إدارة ورقابة أنشطة وقطاعات البنك مع ربط تشكيل اللجان واختصاصها بخبرات أعضائها من حيث الجوانب المالية والمصرفية والاقتصادية والقانونية طبقاً للصلاحيات الصادرة إلى تلك اللجان. تمارس اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة أداء مسؤولياتها وواجباتها في إطار الاختصاصات والسلطات والتفويضات الصادرة لها من مجلس الإدارة والتي تتفق مع متطلبات الحوكمة بإتباع أحدث وأفضل الأساليب المصرفية في متابعة ورقابة الأعمال المصرفية الموكولة لها كما يتفق تشكيل اللجان وعدد مرات الانعقاد مع متطلبات الحوكمة والقوانين و الضوابط السارية.

١) لجنة الحوكمة والترشيحات

اللجنة مشكلة من ثلاث من أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين وتهتم أساساً بالإضافة للمهام الأخرى بالتقييم الدوري لنظام الحوكمة بالبنك واقتراح ما هو ملائم من تغييرات على سياسات الحوكمة المعتمدة وتقديم المقترحات والإشراف الدوري على السياسات والممارسات الخاصة بالحوكمة والتأكد من إلتزام البنك بمعايير الممارسات المثلى والقوانين والتشريعات المحلية والتعليمات الرقابية وتوجيهات مجموعة البركة المصرفية فى ذات الشأن وكذا ما يتعلق بترشيح أعضاء مجلس الإدارة المستقلين وتعيين أو تجديد عضوية أو إستبعاد أحد أعضاء مجلس الإدارة .

٢) اللجنة التنفيذية

واللجنة مشكله طبقاً لما ورد بالمادة رقم (٨٢) من القانون رقم (٨٨) لسنة ٢٠٠٣ وذلك من عدد (٧) أعضاء ويرأسها نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي واختصاصها طبقاً لما ورد بالمادة (٢٩) من اللائحة التنفيذية لذات القانون بالإضافة إلى الاختصاصات الأخرى الذى كلفها بها مجلس الإدارة وعلى وجه الخصوص دراسة واتخاذ القرارات بشأن التمويل والتسهيلات التي يمنحها البنك فى إطار الصلاحيات الممنوحة من مجلس الإدارة وإبداء الرأي فى تقارير التصنيفات الائتمانية الداخلية للعملاء وإبداء الرأي فى الهيكل التنظيمي والوظيفي للبنك .

٣) لجنة المراجعة

اللجنة مشكله طبقاً لما ورد بالمادة (٨٢) من القانون رقم (٨٨) لسنة ٢٠٠٣ وذلك من عدد ثلاث أعضاء غير تنفيذيين واختصاصاتها طبقاً لما ورد بالمادة (٢٧) من اللائحة التنفيذية لذات القانون والتي يتمثل أهمها فى مساعدة مجلس الإدارة فى تصريف مسؤولياته الاشرافية والتحقق من استقلالية المراجعة الداخلية بالبنك وكذا مراقبي حسابات البنك الخارجيين وتقييم نزاهة البيانات المالية الخاصة بالبنك وضمان التزام البنك بإجراءات مراجعة داخلية فعالة بالإضافة للاختصاصات الأخرى التى كلفها بها مجلس الإدارة ويحضر اجتماعاتها رئيس قطاعات المراجعة الداخلية والمتابعة بالبنك .

٤) لجنة المخاطر

اللجنة مشكله من ثلاث أعضاء غير تنفيذيين ويحضر اجتماعاتها رئيس قطاع المخاطر بالبنك وتختص اللجنة بمتابعة مدى الإلتزام بالاستراتيجيات والسياسات المعتمدة للبنك وتقديم مقترحات بشأنها خاصة ما يتعلق بالاستراتيجيات الخاصة برأس المال وإدارة مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية ومخاطر الإلتزام والسمعة ووضع و تنفيذ إطار عمل إدارات المخاطر والرقابة بالبنك ومتابعة أعمالها وتقييم تأثير تلك المخاطر على تحقيق أهداف البنك مع ضمان تطبيق سياسات وأنظمة وأدله عمل فعالة لإدارة كل أنواع المخاطر التى يواجهها البنك والتأكد من فاعلية وكفاءة إدارة المخاطر بالبنك من تحديد وقياس ومتابعة و رقابة وتخفيف تعرضات البنك للمخاطر .

٥) لجنة المرتبات والمكافآت

اللجنة مشكله من ثلاث أعضاء من مجلس الإدارة غير التنفيذيين (بالإضافة إلى الرئيس التنفيذي للبنك) ورئيس اللجنة عضو غير تنفيذي مستقل تختص اللجنة بضمان التأكد من الاشراف المستقل على كافة عناصر الاجور وهيكل الحوافز الأخرى المتفق عليها بما فى ذلك تحديد مكافآت كبار التنفيذيين بالبنك وتقديم مقترحاتها بشأن مكافآت اعضاء المجلس مع الاهتمام بوظائف الرقابة بالبنك (إدارة المخاطر – إدارة الإلتزام – المراجعة الداخلية) بحيث تعكس أجورهم المتغيره مستوى أداء البنك والمخاطر التى تعرض لها وبشكل عام مراجعة وتطوير وتحديث السياسات الخاصة بالترشيحات والمكافآت بالبنك بغرض تقييمها ومدى مناسبتها مع المؤسسات الأخرى والتأكد من قدرة البنك على أستقطاب أفضل العناصر والاحتفاظ بها . لقد تم اعتماد خطه التعاقب بالبنك التى تغطى مخاطر دوران العماله وتهدف إلى توفير صف ثانى وثالث من القيادات التى لها القدرة والكفاءة لتصريف الأعمال بشكل فعال حال خلو الوظيفة من شاغلها الاصلى .

٦) لجنة المسؤولية الاجتماعية

تتمثل الأهداف العامة للجنة في تقديم التوصيات لمجلس الإدارة فيما يتعلق بأية وكل الأمور التي تنشأ عن برامج بنك البركة مصر للمسؤولية الاجتماعية فضلاً عن استصحاب المسائل الأخرى ذات الصلة وعلوّة على ذلك فإن أهداف اللجنة تشمل أيضاً ضمان أن يكون برنامج بنك البركة مصر للمسؤولية الاجتماعية برنامجاً رائداً للمسؤولية الاجتماعية في رؤيته وإستراتيجيته .

يصدر بتشكيل اللجنة وصفة الأعضاء ودورية انعقادها والمسئوليات والواجبات والسلطات قرار من مجلس الإدارة .

٧) لجنة الائتمان

تتحقق اللجنة من أن تعامل وتداول إدارة البنك التنفيذية لمخاطر الائتمان يتطابق مع قرارات مجلس إدارة البنك بخصوص درجات شهية المخاطرة المقبولة والحد الأدنى لمستويات تسعير الائتمان وسياسات التوظيف والتمويل الخاصة بالبنك .

وهي تتحقق وتؤكد من أن الإدارة التنفيذية للبنك تتبع الإجراءات المناسبة للتعرف على - وتحديد - المشاكل القائمة في محفظة التوظيف والاستثمار وفى توقيت مبكر وذلك لاتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة ولتكوين حجم المخصص الكافي لمواجهة خسائر التوظيف والاستثمار والمحافظة على هذا المخصص .

- كما أن اللجنة تقرر أيضاً ما إذا كانت أنظمة الرقابة على مخاطر التوظيف والاستثمار تتم حسب اللازم وبما يضمن الالتزام بالقوانين والتعليمات والنظم المرتبطة بالائتمان .
- كما تقوم اللجنة بتقييم تطبيقات الائتمان (طبقاً للسلطة الممنوحة لها من المجلس) كما يتم أيضاً تقييم مخاطر الائتمان في جميع أنشطة الأعمال الأخرى مثل المعاملات في الأوراق المالية والمعاملات في سوق الصرف الأجنبي والاقتراض بضمان الأسهم.

يصدر بتشكيل اللجنة وصفة الأعضاء ودورية انعقادها والمسئوليات والواجبات والسلطات قرار من مجلس الإدارة

٨) لجنة الفروع

تختص هذه اللجنة بسلطات عملية شراء وتجهيز وإعداد وتطوير مقار الفروع للبنك واعتماد صرف المبالغ المقررة بينود الموازنة التخطيطية المعتمدة وكذا الموافقات الخاصة و/أو المحددة الصادرة من مجلس الإدارة لإنشاء وتجهيز وتطوير الفروع والمندوبيات ومكاتب الخدمة الخاصة بمصرفنا وإعداد الدراسات الخاصة بذلك، وإعداد الدراسات الخاصة بفتح فروع ومندوبيات ومكاتب جديدة وعرضها مقرونة بتوصياتها في هذا الشأن على مجلس الإدارة للنظر والاعتماد.

كما تقوم اللجنة بمراجعة سياسات المناقصات والممارسات لدى البنك وبما يضمن التحقق من أن البنك يتبع أفضل الأساليب بخصوص إجراءات المناقصات وبما يضمن أيضاً الالتزام بجميع القوانين ولوائح البنك أثناء النظر في هذه المناقصات.

يصدر بتشكيل اللجنة وصفة الأعضاء ودورية انعقادها والمسئوليات والواجبات والسلطات قرار من مجلس الإدارة .

٩) لجنة الإدارة العليا

تمثل لجنة الإدارة العليا المنبثقة من مجلس الإدارة (لجنة المجلس) أعلى سلطة إدارية بعد مجلس الإدارة وهي الكيان الرئيسي المسؤول عن المراجعات التفصيلية للمعلومات والأنشطة التشغيلية وتمارس اللجنة عملها في إطار الاختصاصات والسلطات المقررة لها من مجلس الإدارة، كما وأنها تنوب عن المجلس وتفوض بسلطاته في حالات الضرورة والعجالة وصعوبة انعقاد المجلس بالكامل لأي سبب من الأسباب، حيث أن هذه اللجنة يرأسها رئيس مجلس إدارة البنك ويتضمن تشكيلها أغلبية أعضاء مجلس الإدارة ومن ثم فإن قراراتها تأخذ قوة قرارات مجلس الإدارة بالأغلبية.

يصدر بتشكيل اللجنة وصفة الأعضاء ودورية انعقادها والمسئوليات والواجبات والسلطات قرار من مجلس الإدارة .

١٠) لجنة صندوق الزكاة

المهمة الرئيسية للجنة صندوق الزكاة هي النظر في صرف الزكاة المستحقة على نتائج نشاط البنك وذلك في مصارفها الشرعية وطبقاً لما هو محدد في نظام العمل المعتمد للصندوق. وفي ضوء ما يعتمده ويوافق عليه المستشار الشرعي لبنك البركة مصر.

١١) هيئة الرقابة الشرعية

هيئة الرقابة الشرعية لبنك البركة مصر هي جهاز مستقل يتكون من العلماء المختصين في الشريعة وفقه المعاملات ويعهد إليها بتوجيه نشاطات البنك ومراقبتها والإشراف عليها للتأكد من التزامه- في جميع مجالات العمل والخدمات والمنتجات- بمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية.

١٢) التدقيق الشرعي الداخلي

وحدة مستقلة تتبع مباشرة هيئة الرقابة الشرعية من الناحية الفنية وتتكون من شخص أو أكثر تناط به مهمة ومسئولية فحص وتقويم والتأكد بمدى التزام البنك بالتطبيقات الشرعية في تعاملاته وفقاً لقرارات وفتاوى هيئة الرقابة الشرعية.

وتقوم الهيئة بتوجيه المدقق الشرعي الداخلي بتولي مراجعة ومراقبة الالتزام بالقرارات الصادرة من هيئة الرقابة الشرعية ومتطلبات الالتزام الشرعية بالبنك عند تنفيذ الأعمال والتعديل الفوري لأية نواحي قصور وإعداد تقرير نصف سنوي بنتائج ذلك يعرض عليها مع إحاطة لجنة المراجعة المنبثقة من مجلس الإدارة بملخص لهذا التقرير.

١٣) أعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك

السيدة / زينب محمد البهي الصفتي	مستشار الرئيس التنفيذي
السيد/ سامي فتحي محمد عبد الجواد	معاون الرئيس التنفيذي
السيد/ صلاح حسن سويفي علي	مساعد الرئيس التنفيذي للمراجعة الداخلية والمتابعة
السيد / حازم محمد مصطفى	مساعد الرئيس التنفيذي للتمويلات المصرفية
السيد / محمد رضا أحمد مصطفى	مسئول قطاع العمليات الخارجية
السيدة/ مشيرة محمد فتحي دكروري	مسئول قطاع المخاطر
السيد / علي إسماعيل علي إسماعيل	مسئول قطاع العلاقات الخارجية وحسابات الاستثمارات المالية
السيد / طارق صلاح الدين الدفراوي	مسئول قطاع الفروع والمركزيات
السيد / محمود محمد سعد ماهر	مسئول قطاع الشؤون القانونية
الدكتور/ عادل محمد أحمد العالم	مسئول قطاع نظم المعلومات
السيد / عماد محمد شلبي محمد	مسئول الإدارة العامة للتطابق والالتزام

بسم الله الرحمن الرحيم
تقرير هيئة الرقابة الشرعية
لبنك البركة مصر
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إلى مساهمي / بنك البركة مصر

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ,,

وفقاً لنص المادة (٢٩) من النظام الأساسي للبنك تقدم هيئة الرقابة الشرعية تقريرها التالي لمساهمي بنك البركة مصر. لقد راقبنا المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات و التطبيقات التي طرحها البنك خلال وحتى نهاية ديسمبر ٢٠١٥، لقد قمنا بمراقبتنا للتأكد من أن البنك التزم بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وكذلك بالفتاوي و القرارات والتوصيات المحددة التي تم إصدارها من قبلنا. لقد قمنا بمراقبتنا التي اشتملت على أسس التوثيق والإجراءات المتبعة من البنك على أساس اختبار كل نوع من أنواع العمليات.

تقع مسؤولية التأكد من أن البنك يعمل وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية على الإدارة، أما مسئوليتنا فتنحصر في إبداء رأي مستقل بناء على مراقبتنا لعمليات البنك، وفي إعداد تقرير لكم. لقد قمنا بتخطيط وتنفيذ مراقبتنا من أجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرناها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لإعطاء تأكيد معقول بأن البنك لم يخالف أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. في رأينا:

(أ) أن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمها البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٥ م تمت وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

(ب) أن توزيع الأرباح يتفق مع الأساس الذي تم اعتماده وأن توزيع حصص الأرباح بين أصحاب حقوق الملكية وأصحاب حسابات الإستثمار تم وفقاً للعقود المبرمة بينهم.

(ج) بما أن النظام الأساسي يلزم البنك بإخراج الزكاة فقد تم القيام بحسابها وإخراجها في مصارفها الشرعية.

نسأل الله العلي القدير أن يحقق لنا الفوز والسداد.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته,,

عبد الستار أبو غدة
رئيس هيئة الرقابة الشرعية

أ.د/ أحمد محي الدين
عضو هيئة الرقابة الشرعية
ونائب الرئيس

د. حسنين عبد المنعم حسنين
عضو هيئة الرقابة الشرعية

القوائم المالية

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
وكذا تقرير مراقبي الحسابات عليها

تقرير مراقبا الحسابات

إلى السادة/ مساهمي بنك البركة مصر (شركة مساهمة مصرية)

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة لبنك البركة مصر (شركة مساهمة مصرية) والتمثلة في الميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسؤولة إدارة البنك ، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفى ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تنحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها، وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفى ضوء القوانين المصرية السارية، وتتطلب هذه المعايير تخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية، وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ ، ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك ، وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية .

وأنا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية.

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي لبنك البركة مصر (شركة مساهمة مصرية) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

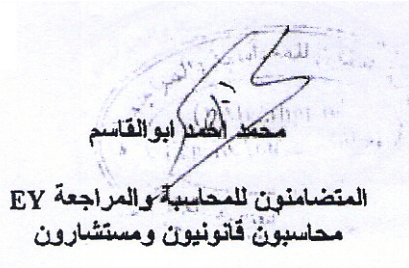
تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك - خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - لأي من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣.

يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات .

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

مراقبا الحسابات



القاهرة في: ٢٣ يناير ٢٠١٦

الميزانية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

رقم
الايضاح

الأصول

١,٨٥٠,٢٩٧,٣٩٥	٢,٤٨٢,٧٥٢,٠٩٦	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١,٣٩٨,٠٨٧,٥٦٨	٢,٨١٢,٢٤٦,٣٢٩	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٣,٦٠٤,٦٣٩,٠٤٨	٤,٥٩٤,٧٩٨,٦٦٠	(١٧)	أوراق حكومية
٦٢٦,١٧٧,٤٦٢	٦٢٧,٥٢٨,٨٠٢	(١٨)	عمليات استثمار مع البنوك
٨,٤٦٢,٤٩٩,١٢٤	٩,٢٧٧,١٤٥,١٨٥	(١٩)	مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء
-	-	(١٩)	قروض لعملاء بنك الأهرام
			استثمارات مالية
١٣٦,٦٩٠,١٦٠	٤٥,٩٣٤,١٠٠	(٢٠)	متاحة للبيع
٥,٣٠٣,٢٠٣,٤٥٤	٧,٩١٣,٩٥٠,٢٤٥	(٢٠)	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٢٧٥,٠٠٠	٢,٢٧٥,٠٠٠	(٢١)	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٥٦١,٨٠٥,٩٧٠	٨١٩,٧٩٧,٢٦٦	(٢٢)	أصول أخرى
٣٣٤,٢٧١,٠٣٣	٣٢٣,٦٠١,٩٠٥	(٢٤)	أصول ثابتة
<u>٢٢,٢٧٩,٩٤٦,٢١٤</u>	<u>٢٨,٩٠٠,٢٩٥,٨٨٨</u>		إجمالي الأصول

الالتزامات وحقوق الملكية

٩٢٨,٨٧٠,٤١٥	٦٦٩,٦٨٨,١٣٦	(٢٥)	إلتزامات
١٨,٨٢٨,٠٣٦,٣٦٠	٢٥,٣٥١,٨٨٧,٦٤٧	(٢٦)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٨٤,٥٣٠,٣٢٩	١٧٥,٤١٣,٢٥٢	(٢٧)	ودائع العملاء
٩٠١,٨٥٩,١٩٢	١,٠٢٨,٢٧٧,٦٠٢	(٢٨)	تمويلات أخرى
٤٩,٦٣٦,٤٢٠	٨٥,٥٦٢,٣٥٤	(٢٩)	التزامات أخرى
٥٨,١٦٢,٧٦٥	٩٨,٧٥١,١٩٧		مخصصات أخرى
١,٢٣٩,٤٧٥	١,٧٦٤,٨٣٢	(٢٣)	التزامات ضرائب الدخل الجارية
			التزامات ضريبية مؤجلة
<u>٢٠,٩٥٢,٣٣٤,٩٥٦</u>	<u>٢٧,٤١١,٣٤٥,٠٢٠</u>		إجمالي الالتزامات

حقوق الملكية

٨٩٥,٠٣٤,٩٣١	٩٥٧,٦٨٧,٣٧٤	(٣٠)	رأس المال المدفوع
٢٣٢,١٢٢,٥١٩	٢٨٣,٣١٢,٤٣٥	(٣١)	الاحتياطيات
٢٠٠,٤٥٣,٨٠٨	٢٤٧,٦٨٤,٧٥٩	(٣٢)	الأرباح المحتجزة
<u>١,٣٢٧,٦١١,٢٥٨</u>	<u>١,٤٨٨,٦٨٤,٥٦٨</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>٢٢,٢٧٩,٩٤٦,٢١٤</u>	<u>٢٨,٩٠٠,٢٩٥,٨٨٨</u>		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة

عدنان أحمد يوسف

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

أشرف أحمد الغمراوي

الايضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية. تقرير مراقبي الحسابات مرفق

قائمة الدخل عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	رقم الايضاح	
١,٧٨٤,٨٥٥,٨٥٦	٢,٣١٠,٢١٤,٣٢٢	(٦)	عائد المرابحات والمضاربات والمشاركات والديرات المشابهة
(١,٠٧٢,٣٦٧,٦٧٣)	(١,٣٧٨,٤٥٥,٧٢٣)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>٧١٢,٤٨٨,١٨٣</u>	<u>٩٣١,٧٥٨,٥٩٩</u>		صافي الدخل من العائد
١١٤,٧٥٨,٥١٨	١٣٤,٥٥١,٩١٧	(٧)	ايرادات الأتعاب والعمولات
(٤,٣٢٢,٧٣٠)	(٥,١٣٢,٣٨٤)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
<u>١١٠,٤٣٥,٧٨٨</u>	<u>١٢٩,٤١٩,٥٣٣</u>		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٥,٤٤١,٤٥٤	٥,١٣٤,٢٧٧	(٨)	توزيعات أرباح
١٦,٧٧٠,٠٠١	٣٦,٣٤٩,٣٤٢	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٥١٦,٤٥٠	١٣,٧٨١,٢٢٩	(٢٠)	أرباح الاستثمارات المالية
(١٠٢,٣٣٢,٥٤١)	(١٩٢,٧٩٢,٤٩٣)	(١٢)	(عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٢٦٦,٨٨٥,٧٣٨)	(٣١٦,٥٩٩,٩٥٩)	(١٠)	مصروفات إدارية
(٨,٨٣٠,٢٣٠)	(٥,١٤٠,٨٢٠)		تدعيم صندوق الزكاة والخيرات
(٩٦,٦٩٤,٧٦٨)	(١٠٧,٨٥٧,٥٨٩)	(١١)	(مصروفات) ايرادات تشغيل اخرى
<u>٣٧٠,٩٠٨,٥٩٩</u>	<u>٤٩٤,٠٥٢,١١٩</u>		أرباح العام قبل ضرائب الدخل
(١٤٥,٤٢٣,٢٣٥)	(٢٢٨,٩٨٥,٦٥٦)	(١٣)	(مصروفات) ضرائب الدخل
<u>٢٢٥,٤٨٥,٣٦٤</u>	<u>٢٦٥,٠٦٦,٤٦٣</u>		صافي أرباح العام
<u>١,٤٢</u>	<u>١,٦٦</u>	(١٤)	نصيب السهم في الارباح

رئيس مجلس الادارة



عدنان أحمد يوسف

نائب رئيس مجلس الادارة والرئيس التنفيذي



أشرف أحمد الغمراوي

الايضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

جنيه مصري

قائمة التدفقات النقدية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

رقم الليضح	٢٠١٥ ديسمبر	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
	٤٩٤,٠٥٢,١١٩	٣٧,٠٩٨,٥٩٩
التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل		
صافي أرباح العام قبل ضرائب الدخل		
تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
اهلاك أصول ثابتة	(٢٤)	١٨,٠٦٠,٠١٠
استهلاك علاوة/ خصم السندات	(٢٠)	(٢٧,٤٦٦,٩١٨)
عبء اضمحلال الأصول	(١٢)	١٠٢,٣٣٢,٥٤١
عبء المخصصات الأخرى	(١١)	١٩,٥٤٨,٨٠١
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية	(٢٩)	٧٩,١٨٢
(أرباح) بيع استثمارات مالية	(٢٠)	(٢,٣٧٣,٤٩٨)
عبء اضمحلال ادوات دين / حقوق ملكية متاحة للبيع	(٢٠)	١,٨٥٧,٠٤٨
فروق إعادة تقييم الاستثمارات المالية بالعملات الأجنبية	(٣١/٢ هـ)	(١١,١٤٧,٥٠٨)
(أرباح) بيع أصول ثابتة	(١١)	(٤١٣,٤٥١)
توزيعات أرباح	(٨)	(٥,٤٤١,٤٥٤)
المستخدم من المخصصات الأخرى	(٢٩)	(١,٠٧٤,٦٨٠)
فروق تقييم التمويل المساند	(٢٧ ب)	٤,٠٣٠,٠٠٠
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل		٤٦٨,٨٩٨,٦٧٢
صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات		٦٦٧,٧٥٩,٦٨٨
أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي اللزامي	(١٥)	(٤٣٣,٨٦٦,١١٥)
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر	(١٦)	-
أوراق حكومية ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر	(١٧)	١,١٨٠,٩٨٩,٥١٢
عمليات استثمار مع البنوك	(١٨)	٧٨,١٤٢,١٥٦
مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	(١٩)	(١,٠٦١,٤٦٩,٦٦٢)
أصول أخرى	(٢٢)	(٦٧,٢٣٠,٦٢٣)
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٥)	٣٨,٠٤٤٧,٦٥٢
ودائع العملاء	(٢٦)	٣,٢٨٧,٦٩٦,١٠١
التزامات أخرى	(٢٨)	١٦,٠٥٥٥,١٤٠
مدفوعات ضرائب الدخل الجارية		(١٣٨,٤٩٦,٧٩٧)
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل		٣,٢٥٥,٧٠٦,٠٣٦
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		٣,٧٠٠,٢٩٧,٥٧١
(مدفوعات) لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع	(٢٤)	(٢٢,٨٣٤,١٢٥)
متحصلات من بيع أصول ثابتة		٤١٣,٤٥٥
متحصلات من استرداد الاستثمارات المالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة	(٢٠)	٥٧٣,٩٤٧,٢٩٧
(مشتريات) استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة	(٢٠)	(٢,٧٩١,٧٥٣,٣٩٦)
توزيعات أرباح محصلة	(٨)	٥,٤٤١,٤٥٤
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار		(٢,٢٣٤,٧٨٥,٣١٥)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
مقبوضات تمويلات مقيدة طويلة الأجل	(٢٧ أ)	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
(مدفوعات) تمويلات مقيدة طويلة الأجل	(٢٧ أ)	(٧,٤٦٧,٢٨٠)
توزيعات أرباح مدفوعة	(٣٢)	(٦٣,٩١٣,٤٠٨)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل		(٤٦,٣٨٠,٦٨٨)
صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها		١,٠٧٤,٥٤٠,٠٣٣
رصيد النقدية وما في حكمها في أول العام		٥٤٣,٠٣٠,٤٦٧
رصيد النقدية وما في حكمها في آخر العام		١,٦١٧,٥٧٠,٥٠٠
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي		
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي		١,٨٥٠,٢٩٧,٣٩٥
أرصدة لدى البنوك		١,٣٩٨,٠٨٧,٥٦٨
أوراق حكومية		٣,٦٠٤,٦٣٩,٠٤٨
أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي اللزامي		(١,٦٣٠,٨١٤,٤٦٣)
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر		-
أوراق حكومية ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر		(٣,٦٠٤,٦٣٩,٠٤٨)
النقدية وما في حكمها	(٣٣)	١,٦١٧,٥٧٠,٥٠٠

معاملات غير نقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية تم إلغاء الأثر المترتب عن تحويل مبلغ ١,٦١٢,٥١٥ جنيه مصري من بند مدفوعات تحت حساب شراء وتجهيز فروع جديدة (أصول أخرى) وكذا مبلغ ١,٥٣٥,٠٠٠ جنيه مصري من بند أصول الت ملكيتها إلى الأصول الثابتة , كما تم إلغاء الأثر المترتب عن تحويل مبلغ ١٠,٨٥٤,٤١٥ جنيه مصري من الأصول الثابتة إلى الأصول الأخرى وذلك قيمة قطعة أرض تم إعادة تبويبها كأصول غير متداولة متاحة للبيع . تم تسوية التغير في بند مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء بقيمة التغير في بند الأصول التي الت ملكيتها للبنك (ضمن بند أصول أخرى) بمبلغ ١٢,٩٣٧,٠٢٤ جنيه مصري و فروق تقييم عملة بمبلغ ٧,٥٥٨,٤٣٥ جنيه مصري و ديون تم اعدامها بمبلغ ٦٩,٥٩٤,٩٥٢ جنيه مصري وكذا مبالغ مستردة من ديون سبق اعدامها بمبلغ ٤٣٧,٥٦٢ جنيه مصري .

الليضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

قائمة التغير في حقوق الملكية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
جنيه مصري

الاجمالي	الارباح المحتجزة	الاحتياطيات	رأس المال المدفوع	رقم الايضاح	
١,١٦٤,٨٥٥,٨١٨	١٧٥,٦٣٩,٣٣٠	١٧٥,٥٤٨,٣٦٧	٨١٣,٦٦٨,١٢١		الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٤
(٧٤٥,٦١١)	-	(٧٤٥,٦١١)	-		صافي التغير في الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
١,٨٥٧,٠٤٨	-	١,٨٥٧,٠٤٨	-		احتياطي القيمة العادلة المستبعد نتيجة الاضمحلال
٧٢,٠٤٧	-	٧٢,٠٤٧	-		فروق تقييم عملات أجنبية
٢٢٥,٤٨٥,٣٦٤	٢٢٥,٤٨٥,٣٦٤	-	-		صافي أرباح الفترة
١,٣٩١,٥٢٤,٦٦٦	٤٠١,١٢٤,٦٩٤	١٧٦,٧٣١,٨٥١	٨١٣,٦٦٨,١٢١		اجمالي الدخل عن الفترة
(٢٣,٢٣٠,٠٠٠)	(٢٣,٢٣٠,٠٠٠)	-	-		توزيعات أرباح العام السابق (حصة العاملين ومكافأة اعضاء مجلس الادارة)
(٤٠,٦٨٣,٤٠٨)	(٤٠,٦٨٣,٤٠٨)	-	-		توزيعات نقدية على المساهمين
-	(٨١,٣٦٦,٨١٠)	-	٨١,٣٦٦,٨١٠		توزيعات للمساهمين استخدمت في زيادة رأس المال المحول إلى الاحتياطي القانوني
-	(١٦,٢٢٢,٠١٥)	١٦,٢٢٢,٠١٥	-		المحول إلى الاحتياطي القانوني
-	(٣٠٠,١٤٧)	٣٠٠,١٤٧	-		المحول إلى الاحتياطي الرأسمالي
-	(٣٨,٨٦٨,٥٠٦)	٣٨,٨٦٨,٥٠٦	-		المحول إلى احتياطي المخاطر البنكية العام
١,٣٢٧,٦١١,٦٥٨	٢٠٠,٤٥٣,٨٠٨	٢٣٢,١٢٢,٥١٩	٨٩٥,٠٣٤,٩٣١		الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

جنيه مصري

الاجمالي	الارباح المحتجزة	الاحتياطيات	رأس المال المدفوع	رقم الايضاح	
١,٣٢٧,٦١١,٦٥٨	٢٠٠,٤٥٣,٨٠٨	٢٣٢,١٢٢,٥١٩	٨٩٥,٠٣٤,٩٣١		الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٥
(١,٩٩٦,٢١٤)	-	(١,٩٩٦,٢١٤)	-	(٣١ هـ)	صافي التغير في الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٢٨,٠٠٠	-	٢٨,٠٠٠	-		احتياطي القيمة العادلة المستبعد نتيجة الاضمحلال
٣٢٥,٨٥٨	-	٣٢٥,٨٥٨	-	(٣١ هـ)	فروق تقييم عملات أجنبية
٢٦٥,٠٦٦,٤٦٣	٢٦٥,٠٦٦,٤٦٣	-	-		صافي أرباح الفترة
١,٥٩١,٢٨٧,٣٦٥	٤٦٥,٥٢٠,٢٧١	٢٣٠,٧٣٢,١٦٣	٨٩٥,٠٣٤,٩٣١		اجمالي الدخل عن الفترة
(٣١,٠٠٠,٠٠٠)	(٣١,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(٣٢)	توزيعات أرباح العام السابق (حصة العاملين ومكافأة اعضاء مجلس الادارة)
(٧١,٦٠٢,٧٩٧)	(٧١,٦٠٢,٧٩٧)	-	-	(٣٢)	توزيعات نقدية على المساهمين
-	(٦٢,٦٥٢,٤٤٣)	-	٦٢,٦٥٢,٤٤٣	(٣٢)	توزيعات للمساهمين استخدمت في زيادة رأس المال المحول إلى الاحتياطي القانوني
-	(١٨,٦٢٠,٣٤١)	١٨,٦٢٠,٣٤١	-	(٣١ ب)	المحول إلى الاحتياطي القانوني
-	(٤١٣,٤٥١)	٤١٣,٤٥١	-	(٣١ ج)	المحول إلى الاحتياطي الرأسمالي
-	(٣٣,٥٤٦,٤٨٠)	٣٣,٥٤٦,٤٨٠	-	(٣١ أ)	المحول إلى احتياطي المخاطر البنكية العام
١,٤٨٨,٦٨٤,٥٦٨	٢٤٧,٦٨٤,٧٥٩	٢٨٣,٣١٢,٤٣٥	٩٥٧,٦٨٧,٣٧٤		الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الايضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

قائمة توزيعات الارباح عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٢٢٥,٤٨٥,٣٦٤	٢٦٥,٠٦٦,٤٦٣	صافي أرباح العام من واقع قائمة الدخل
(٣٨,٨٦٨,٥٠٦)	(٣٣,٥٤٦,٤٨٠)	المحول (إلى) احتياطي المخاطر البنكية العام
(٤١٣,٤٥١)	(١,٣٧١,٤٦٣)	المحول (إلى) الاحتياطي الرأسمالي
<u>١٨٦,٢٠٣,٤٠٧</u>	<u>٢٣٠,١٤٨,٥٢٠</u>	
١٣,٨٣٦,٩٥٠	١٦,١٦٤,٧٧٦	يضاف : رصيد الأرباح المحتجزة في أول السنة المالية
<u>٢٠٠,٠٤٠,٣٥٧</u>	<u>٢٤٦,٣١٣,٢٩٦</u>	الاجمالي

يوزع كالتالي :

١٨,٦٢,٣٤١	٢٣,٠١٤,٨٥٢	احتياطي قانوني
-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	الدعامة الاضافية *
٤٤,٧٥١,٧٤٧	٤٧,٨٨٤,٣٦٨	توزيعات المساهمين حصة أولى
٢٧,٠٠٠,٠٠٠	٣٣,٥٠٠,٠٠٠	حصة العاملين
٤,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
٨٩,٥٠٣,٤٩٣	٩٥,٧٦٨,٧٣٦	توزيعات المساهمين حصة ثانية
١٦,١٦٤,٧٧٦	١,١٤٥,٣٤٠	الارباح المحتجزة في نهاية السنة المالية
<u>٢٠٠,٠٤٠,٣٥٧</u>	<u>٢٤٦,٣١٣,٢٩٦</u>	الاجمالي

ارباح المساهمين عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بما يعادل ١٥% من رأس المال المصدر و المدفوع للبنك (كأسهم مجانية تستخدم في زيارة رأسمال البنك)

* الدعامة الاضافية تم تكوينها طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري في هذا الشأن

الايضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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 ويقوم البنك بتقديم خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في ظل أحكام الشريعة الإسلامية في جمهورية مصر العربية من خلال ٢٩ فرعاً ويوظف ٩٢٧ موظفاً في تاريخ الميزانية ويقع المركز الرئيسي للبنك في ٦٠ شارع محي الدين أبو العز - الدقي - الجيزة ، والبنك مدرج في بورصتي القاهرة والإسكندرية للأوراق المالية .

قررت الجمعية العامة غير العادية للبنك المنعقدة في ٣٠ إبريل ٢٠٠٩ تغيير اسم البنك إلى بنك البركة مصر .

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

اعتمد مجلس ادارة البنك اصدار القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٢ يناير ٢٠١٦ .

٢ - ملخص السياسات المحاسبية

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

(أ) أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها ، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة ، والاستثمارات المالية المتاحة للبيع . وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة .

وفيما يلي ملخص بأهم التغييرات التي طرأت على السياسات المحاسبية وعلى القوائم المالية بسبب تطبيق هذه التعديلات المحاسبية :

تغيرت متطلبات الإفصاح الخاصة بأهداف وسياسات وأساليب إدارة المخاطر المالية وإدارة كفاية رأس المال وبعض الإيضاحات الأخرى .

حددت الأطراف ذوي العلاقة وفقاً للمتطلبات المعدلة وأنصاف الإيضاحات الجديدة بخصوص هذه الأطراف .

تم تغيير طريقة قياس اضمحلال مرابحات ومشاركات ومضاربات وأدوات الدين الأخرى التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة ، وترتب على ذلك إلغاء المخصص العام المكون مرابحات ومشاركات ومضاربات وبدلاً عنه تم تكوين مخصصات إجمالية للمجموعات من الأصول التي تحمل خطر ائتماني ومواصفات متشابهة أو مخصصات فردية . كما ترتب على تغيير طريقة تكوين المخصصات زيادة المخصصات المحددة التي كان يتم تكوينها لبنود محددة بذاتها بمبلغ ٤٦,٦٣٥,٢٤٥ جنيه مصري للالتزامات المباشرة و مبلغ (٤,٢٢٦,٤٨٣) جنيه مصري للالتزامات العرضية. وقد تم ترحيل الزيادة الإجمالية في المخصصات المكونة للالتزامات المباشرة القائمة في أول يناير ٢٠٠٩ عن المخصصات وفقاً للطريقة الجديدة إلى احتياطي خاص ضمن حقوق الملكية وتعديل رصيد أول المدة للمخصصات الأخرى بفروق مخصصات الالتزامات العرضية .

عند تحديد معدل العائد الفعلي بغرض تطبيق طريقة التكلفة المستهلكة لحساب إيرادات وتكلفة العائد على أدوات الدين ، تم تحديد العمولات والأتعاب المرتبطة بعمليات اقتناء أو إصدار أدوات الدين وإضافتها أو خصمها من قيمة الاقتناء / الإصدار بصفتها جزء من تكلفة المعاملة ، مما ترتب عليه تغيير معدل العائد الفعلي لتلك الأدوات .

قام البنك بدراسة الأصول التي آلت ملكيتها إليه وفاءً لديون بغرض التأكد من انطباق قواعد تصنيفها ضمن الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع ضمن الأصول الأخرى ، ولم ينتج عن ذلك اختلاف في التبويب أو القيمة التي تقاس بها تلك الأصول وإنما تم تغيير تبويب الأصول المباعة بالتقسيط كما تغير معدل العائد الفعلي عليها .

قام البنك بتغيير تبويب وقيمة التمويل المساند من المساهم الرئيسي حيث تم إثباته بالقيمة الحالية مع إدراج الفرق عن القيمة الاسمية ضمن بند فروق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند من المستثمر الرئيسي ، بالإضافة إلى تحميل قائمة الدخل بتكلفة التمويل المساند مع تخفيض بند فروق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية سنوياً مقابل زيادة الأرباح المرحلة .

(ب) الشركات التابعة والشقيقة

ب/ ١ الشركات التابعة

هي الشركات (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة / Special Purpose Entities / SPEs) التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياستها المالية والتشغيلية ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت . ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة .

ب/ ٢ الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠ % إلى ٥٠ % من حقوق التصويت .

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقترناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدرية و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقترناء ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزي مباشرة لعملية الاقترناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك اللاتزامات المحتملة المقترناء القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقترناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقترناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقترناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة وفقاً لهذه الطريقة ، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقترناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة ، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في تحصيلها .

(ج) التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى . والقطاع الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة .

(د) ترجمة العملات الأجنبية

د/ ١ عملة التعامل والعرض

يتم قياس البنود التي تشتمل عليها القوائم المالية للفرع الأجنبية للبنك باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الأساسية التي يمارس فيها الفرع الأجنبي نشاطه (عملة التعامل). ويتم عرض القوائم المالية للبنك بالجنيه المصري وهو عملة التعامل والعرض للبنك.

د/ ٢ العملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات والفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية :

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول والالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع .
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود .

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد المربحات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة والفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغيير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية متاحة للبيع) .

تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية .

د/ ٣ الفروع الأجنبية

يتم ترجمة نتائج الأعمال والمركز المالي للفروع الأجنبية إلى عملة العرض (إذا كان لا يعمل أي منها في اقتصاد متضخم) التي تختلف عملة التعامل لها عن عملة العرض للبنك كما يلي :

- يتم ترجمة الأصول والالتزامات في كل ميزانية معروضة للفرع الأجنبي باستخدام سعر الإقفال في تاريخ هذه الميزانية .
- يتم ترجمة الإيرادات والمصروفات في كل قائمة دخل معروضة باستخدام متوسط أسعار التحويل إلا إذا كان المتوسط لا يمثل تقريب مقبول للأثر المتراكم للأسعار السارية في تواريخ المعاملات ، عندها يتم ترجمة الإيرادات والمصروفات باستخدام أسعار الصرف في تواريخ المعاملات .

ويتم الاعتراف بفروق العملة الناتجة في بند مستقل (فروق ترجمة عملات أجنبية) ضمن حقوق الملكية ، كما ترحل إلى حقوق الملكية فروق العملة الناتجة عن تقييم صافي الاستثمار في فروع أجنبية والقروض والأدوات المالية بالعملة الأجنبية المخصصة لتغطية ذلك الاستثمار بذات البند . ويتم الاعتراف بهذه الفروق في قائمة الدخل عند التخلص من الفرع الأجنبي وذلك ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

(هـ) الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية : أصول مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، وتسهيلات ومديونيات ، واستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، واستثمارات مالية متاحة للبيع ، وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثمارات عند الاعتراف الأولي .

هـ/ ١ الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تشمل هذه المجموعة: أصول مالية بغرض المتاجرة ، الأصول التي تم تبويبها عند نشأتها من خلال الأرباح والخسائر . يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتنائها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح في الأجل القصير كما يتم تصنيف المشتقات على أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تغطية.

يتم تبويب الأصول المالية عند نشأتها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في الحالات التالية :

عندما يقلل ذلك تضارب القياس الذي قد ينشأ إذا تم معالجة المشتق ذو العلاقة على أنه بغرض المتاجرة في الوقت الذي يتم فيه تقييم الأداة المالية محللاً لمشتق بالتكلفة المستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المصدرة .

عند إدارة بعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية الاستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس ، يتم عندها تبويب تلك الاستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

الأدوات المالية ، مثل أدوات الدين المحتفظ بها ، التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي تؤثر بشدة على التدفقات النقدية ، فيتم تبويب تلك الأدوات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في المشتقات المالية التي يتم إدارتها بالارتباط مع أصول أو التزامات مالية مبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في قائمة الدخل «بند صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر» .

لايتم إعادة تبويب أي مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وذلك خلال فترة الاحتفاظ بها أو سريانها ، كما لا يتم إعادة تبويب أي أداة مالية نقلاً من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة البنك عند الاعتراف الأولي كأداة تقييم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

هـ/ ٢ التسهيلات والمديونيات

تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا :

- الأصول التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير ، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة .
- الأصول التي يوبها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بها .
- الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية .

هـ / ٣ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد وتاريخ استحقاق محدد ولدى إدارة البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها ، ويتم إعادة تبويب كل المجموعة على أنها متاحة للبيع إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق باستثناء حالات الضرورة .

هـ / ٤ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الاستثمارات المالية المتاحة للبيع أصولاً مالية غير مشتقة تكون هناك النية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة وقد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو التغييرات في أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم .

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية

يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المالية المتاحة للبيع .

يتم الاعتراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل بيند صافي دخل المتاجرة .

يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو لغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية .

يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للتسهيلات والمديونيات والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغييرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في السنة التي تحدث فيها بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغييرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتركمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع ، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها .

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة .

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسرى عليه تعريف - المديونيات (سندات) نقلاً عن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع إلى مجموعة الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - وذلك عندما تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق وتتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي :

في حالة الأصل المالي المعاد تبويبه الذي له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح والخسائر على مدار العمر المتبقي للاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي ، وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .

في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.

إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالية (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدره بسعر العائد الفعلي للأداة المالية يتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر .

في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب أصل مالي طبقاً لما هو مشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغيير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترى للأصل في تاريخ التغيير في التقدير .

(و) المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافى المبالغ ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد .

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانه مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانه مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أوراق حكومية.

(ز) إيرادات ومصروفات العائد

يتم إتباع مبدأ الاستحقاق عند إثبات عائد المرابحات حيث يتم إثبات قيمة عائد المرابحة مقدما ويعلى على حساب المرابحة ويوزع هذا العائد على فترة المرابحة تناسبياً على مدى السنة من تاريخ صرف الأموال إلى تاريخ التسديد ، ويثبت الجزء غير المحقق من عوائد المرابحات في نهاية السنة ضمن بند الأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى في الالتزامات بالميزانية باعتباره إيرادا مؤجلا ويتم خصمه من إجمالي المرابحات بالميزانية ويتم إيقاف إثبات عائد المرابحات ضمن الإيرادات عند عدم التأكد من استرداد قيمة هذه العوائد أو أصل المرابحة .

(ح) إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة مرابحة أو مشاركة أو مضاربة ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالمرابحات و المشاركات و المضاربات و المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد ببند (ط/٢) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي .

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على المرابحات والمشاركات والمضاربات إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه المرابحات والمشاركات والمضاربات وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على المرابحات والمشاركات والمضاربات ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للمرابحات والمشاركات والمضاربات يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط .

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج المرابحات والمشاركات والمضاربات المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأية جزء من المرابحات والمشاركات والمضاربات أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخريين .

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر – مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت – وذلك عند استكمال المعاملة المعنية . ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة . ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار السنة يتم أداء الخدمة فيها .

(ط) إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح عند صدور الحق في تحصيلها .

(ي) اضمحلال الأصول المالية

ي/١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك في تاريخ كل مركز مالي بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الاستثمارات المالية أو مجموعة من الاستثمارات المالية ، ويعد الاستثمار المالي أو المجموعة من الاستثمارات المالية مضمحلة ويتم تحميل خسائر الاضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي للاستثمار (حدث الخسارة Loss event) وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للاستثمار المالي أو لمجموعة الاستثمارات المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها .

وتتضمن المؤشرات التي يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال أيا مما يلي :

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية المرابحات والمشاركات والمضاربات مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المدين 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 .

ومن الأدلة الموضوعية على خسائر اضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير إلى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولي على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة ، ومثال زيادة عدد حالات الإخفاق في السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية .

ويقوم البنك بتقدير السنة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة وتتراوح هذه السنة بصفة عامة بين ثلاثة إلى اثني عشر شهراً .

كما يقوم البنك أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الاضمحلال لكل أصل مالي على حدة إذا كان ذو أهمية منفرداً، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة ، وفي هذا المجال يراعى ما يلي :

إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً ، سواء كان هاماً بذاته أم لا ، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر ائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الاضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية .

إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي ، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير الاضمحلال ، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال ، لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع .

إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة .

ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر الاضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ، ولا يدخل في ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد ، مخصصة باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للأصل المالي . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل .

وإذا كانت المرابحة أو المشاركة أو المضاربة أو الاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير ، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل . وللأغراض العملية ، قد يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة ، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة ، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي ، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك .

ولأغراض تقدير الاضمحلال على مستوى إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني أي على أساس عملية التصنيف التي يجربها البنك أحياناً في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة . وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة .

وعند تقدير الاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية ، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في السنة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً .

ويعمل البنك على أن تعكس توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية مع التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة إلى أخرى ، مثال لذلك التغيرات في معدلات البطالة ، وأسعار العقارات ، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير إلى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها ، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات المستقبلية .

ي/ ٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع ، وفي حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية ، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل .

خلال الفترات التي تبدأ من أول يناير ٢٠٠٩ ، فيعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠ ٪ من تكلفة القيمة الدفترية ، ويعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم تحجيل الخسارة المتراكمة من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع ، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل .

ك) الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للبنك من أجل الحصول على عوائد إيجارية أو زيادة رأسمالية وبالتالي لا تشمل الأصول العقارية التي يمارس البنك أعماله من خلالها أو تلك التي آلت إليه وفاقاً لديون ، ويتم المحاسبة عن الاستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة .

ل) الأصول الغير ملموسة

ل/ ١ الشهرة

تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد للشركة التابعة أو الشقيقة في تاريخ الاقتناء في القوائم المالية المستقلة للبنك . ويتم اختبار مدى اضمحلال الشهرة سنوياً على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة استهلاك الشهرة بواقع ٢٠ ٪ سنوياً أو بقيمة الاضمحلال في قيمتها أيهما أكبر ، وتدخل الشهرة المتعلقة بشركات تابعة وشقيقة في تحديد أرباح وخسائر بيع تلك الشركات (إيضاح ٢ - ب) .

ويتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقد لأغراض اختبار الاضمحلال . وتتمثل وحدات توليد النقد في القطاعات الرئيسية للبنك (إيضاح ٢ - ج) .

ل/ ٢ برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها . ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة . وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق البرامج بالإضافة الى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة .

ويتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي الى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها ، وتضاف الى تكلفة البرامج الأصلية.

ويتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار السنة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاثة سنوات .

ل/ ٣ الأصول الغير ملموسة الأخرى

وتتمثل في الأصول غير الملموسة بخلاف الشهرة وبرامج الحاسب الآلي (على سبيل المثال لا الحصر العلامات التجارية، التراخيص ، منافع عقود إيجارية).

وتثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحققها منها . وذلك على مدار الأعمار الإنتاجية المقدر لها . وبالنسبة للأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد . فلا يتم استهلاكها . إلا أنه يتم اختبار الاضمحلال في قيمتها سنوياً وتحمل قيمة الاضمحلال (إن وجد) على قائمة الدخل .

م) الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مزارع المركز الرئيسي والفروع والمكاتب . وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال . وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة .

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً ، حسبما يكون ملائماً ، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها .

ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في السنة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى .
لا يتم إهلاك الأراضي ، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمال الإنتاجية ، كالتالي :

٢ . سنة	المباني والإنشاءات
حسب نوع الأصل (٤ - ٢٠ سنة)	تحسينات عقارات مستأجرة
٤ سنوات	أثاث مكتبي وخزائن
٤ سنوات	وسائل نقل
سنتان	أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة
٢٠ سنة	تجهيزات وتركيبات

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل ميزانية ، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً . ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية . وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستيعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية . ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل .

(ن) اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي - باستثناء الشهرة - ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً . ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد .

ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية . وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل ، أيهما أعلى . ولغرض تقدير الاضمحلال ، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة . ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل القوائم المالية ويتم رد الانخفاض في قيمة الأصول للمدى الذي تكون قيمة القيمة الدفترية للأصل لا تزيد عن القيمة الاستردادية التي سوف يتم تحديدها بعد خصم الإهلاك ما لم يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في قيمة الأصول .

(س) الايجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي ، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد وبقية محددة ، وكانت فترة العقد تمثل ما لا يقل عن ٧٥ ٪ من العمر الإنتاجي المتوقع للأصل على الأقل أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠ ٪ من قيمة الأصل . وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي .

س / ١ الاستئجار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يعترف بتكلفة الإيجار ، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة ، ضمن المصروفات في قائمة الدخل عن السنة التي حدثت فيها . وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلاً ضمن الأصول الثابتة ويهلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة .
ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي ناقصاً أية خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

س / ٢ التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيراً تمويلياً ، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة . ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة إلى مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن السنة . ويرحل في الميزانية الفرق بين إيرادات الإيجار المعترف به في قائمة الدخل وبين إجمالي حسابات عملاء الإيجار التمويلي وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والتأمين على قائمة الدخل عند تحملها إلى المدى الذي لا يتم تحميله على المستأجر .

وعندما توجد أدلة موضوعية على أن البنك لن يستطيع تحصيل كل أرصدة مديني الإيجار التمويلي ، يتم تخفيضها إلى القيمة المتوقعة استردادها .

وبالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيرادات الإيجار ناقصاً أية خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

(ع) النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتران ، وتتضمن النقدية ، والأرصدة لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي والأرصدة لدى البنوك والأوراق الحكومية.

(ف) المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلال حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام .

وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات . ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة .

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى . ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام - دون تأثره بمعدل الضرائب الساري - الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية .

(ص) عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضماناً للمرابحات والمشاركات والمضاربات أو حسابات جارية مدينة مقدم لعملائه من جهات أخرى ، وهي تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء مدين عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداة الدين . ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك .

ويتم الاعتراف الأولي في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان التي قد تعكس أتعاب الضمان ، لاحقاً لذلك ، يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان على أساس مبلغ القياس الأول ، ناقصاً الاستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمان في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان ، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ الميزانية أيهما أعلى . ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية ، معززة بحكم الإدارة.

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بأية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى .

(ق) ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة بينود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية .

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة .

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية .

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه .

(ر) الاقتراض

يتم الاعتراف بالتسهيلات التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على التسهيلات . وتقاس التسهيلات لاحقاً بالتكلفة المستهلكة ، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي.

(ش) رأس المال

ش / 1 تكلفة رأس المال

يتم عرض مصاريف الإصدار التي ترتبط بصورة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو أسهم مقابل اقتناء كيان أو إصدار خيارات خصماً من حقوق الملكية وبصافي المتحصلات بعد الضرائب .

ش/ ٢ توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في السنة التي تقرر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات . وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون .

ش/ ٣ أسهم الخزينة

في حالة قيام البنك بشراء أسهم رأس المال ، يتم خصم مبلغ الشراء من إجمالي حقوق الملكية حيث يمثل تكلفة أسهم خزينة وذلك حتى يتم إلغاؤها ، وفي حالة بيع تلك الأسهم أو إعادة إصدارها في فترة لاحقة يتم إضافة كل المبالغ المحصلة الى حقوق الملكية .

(ت) أنشطة الأمانة

لا يقوم البنك بمزاولة أنشطة الأمانة وفي حالة قيامه بمزاولة ذلك النشاط مما قد ينتج عنه امتلاك أو إدارة أصول خاصة بالغير ، فسيتم استبعاد الأصول والأرباح الناتجة عنها من القوائم المالية للبنك حيث أنها ليست أصولاً للبنك .

(ث) أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغييرات في العرض المستخدم في السنة الحالية .

٣ - إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة ، وقبول 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 والى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك ، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى . ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى .

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

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

(أ) خطر الائتمان

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

أ/ ١ قياس خطر الائتمان

مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء

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 (إيضاح أ/ ٣) .

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 .

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر. على سبيل المثال ، بالنسبة المرابحات والمشاركات والمضاربات ، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية . وبالنسبة للارتباطات ، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلياً بالإضافة إلى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سحبت حتى تاريخ التأخر ، إن حدث .

وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر . ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع المدين ، وأولوية المطالبة ، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى .

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأذون ، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندرد أند بورز أو ما يعادله لإدارة خطر الائتمان ، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة ، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان . ويتم النظر إلى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأوراق الحكومية على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

أ/ ٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركب خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول . ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض ، أو مجموعة مقترضين ، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية . ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك . ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية. ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحدد المخاطر اليومي المتعلق بينود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة . 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.

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر.

الضمانات

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان . ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة . ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة . ومن الأنواع الرئيسية لضمانات مرابحات ومشاركات ومضاربات :

- الرهن العقاري .
- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .
- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان . ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى ، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الازمحلل لأحد المرابحات والمشاركات والمضاربات أو التسهيلات.

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف مرابحات ومشاركات ومضاربات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية .

وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول على نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم .

ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات . ولا ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالميزانية وذلك لأن التسوية عادة ما تتم على أساس إجمالي ، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر ، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الأخر بإجراء المقاصة . ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات .

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب . وتحمل عقود الضمانات المالية Guarantees and stand by letters of credit ذات خطر الائتمان المتعلق بالمرابحات والمشاركات والمضاربات. وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية Documentary and Commercial Letters of Credit التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من المرابحات والمشاركات والمضاربات المباشرة .

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصريح به لمنح المرابحات والمشاركات والمضاربات ، أو الضمانات ، أو الاعتمادات المستندية . ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان . إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة . ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل .

أ/ ٣ سياسات الازمحلل والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح أ/ ١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار. وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الازمحلل التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الازمحلل 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 في تاريخ الميزانية ولأغراض قواعد البنك المركزي المصري (إيضاح أ/ ٤).

مخصص خسائر الازمحلل الوارد في الميزانية في نهاية السنة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة ، ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بمرابحات ومشاركات ومضاربات والازمحلل المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك :

جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
%	مخصص خسائر الاضمحلال	%	مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء
٢,٣ %	١٧,٧٢٣,٤٣١	٨٣,٢ %	٨,٩٠٩,٧٩٢,٨٣٩
٢٩,٢ %	٢٢٤,٨٨٧,٣٦١	١٠,٣ %	١,١٠٢,٤٠٤,٩٢٩
٥,٧ %	٤٣,٥٣٣,٠٠٩	١,٣ %	١٣٥,٢٥٢,٠٥٨
٦٢,٨ %	٤٨٤,١٩٦,٩٦٧	٥,٢ %	٥٦١,٨٩٧,١١٩
١٠٠ %	٧٧٠,٣٤٠,٧٦٨	١٠٠ %	١٠,٧٠٩,٣٤٦,٩٤٥

جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
%	مخصص خسائر الاضمحلال	%	مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء
٢,٧ %	١٧,١٧٧,١٠٢	٨٢,١ %	٧,٨٨٤,٦٤٠,٠٧٣
١٠,٤ %	٦٧,٠٨٢,٢٢٠	١٠,١ %	٩٦٦,٤٨٧,٤١٨
١١,٨ %	٧٦,١١١,١٣٢	٢,٤ %	٢٣٤,٠٣٢,٥١١
٧٥,١ %	٤٨٢,٧٦١,٤٤٧	٥,٤ %	٥١٥,٥٤٢,٣٩٠
١٠٠ %	٦٤٣,١٣١,٩٠١	١٠٠ %	٩,٦٠٠,٧٠٢,٣٩٢

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية المرابحات والمشاركات والمضاربات مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقرض أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقرض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للمقرض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء اضمحلال 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 اضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية.

٤ / نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري . وفي حالة زيادة مخصص خسائر اضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة . ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين . ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (٣٣ /) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية .

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

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

أ/ه الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

جنيه مصري	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية (بالصافي)	
٣,٦٠٤,٦٣٩,٠٤٨	٤,٥٩٤,٧٩٨,٦٦٠
أوراق حكومية	
أصول مالية بغرض المتاجرة	
-	-
أدوات دين	
٦٢٦,١٧٧,٤٦٢	٦٢٧,٥٢٨,٨٠٢
عمليات استثمار مع البنوك	
(مرابحات ومضاربات ومشاركات) للعملاء	
أفراد	
-	-
حسابات جارية مدينة	
٤,٧٠٤,٩٣٥	٩,٩٤٨,٩٨٤
بطاقات ائتمان	
٦٦٦,٢٧٥,٠٧٢	٧٥٥,٦٥٩,٢٣١
مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	
١٧٩,٢٢٠,٣٦٧	١٥٠,٣١٧,٥٢٥
مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	
مؤسسات	
-	-
حسابات جارية مدينة	
٦,٤٩١,٣٥٧,٩٤١	٧,٢٦٤,٠٢٦,٨٦٨
مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	
١,٠٩٧,١٠١,٣٢٧	١,٠٦٨,٣٨٨,٦٠٧
مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	
٢٣,٨٣٩,٤٨٢	٢٨,٨٠٣,٩٧٠
مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	
استثمارات مالية	
٥,٣٧٤,٤٥٣,٩٦٧	٧,٨٩٨,٣٣٥,٩٥٦
أدوات دين	
١٨,٠٦٧,٧٦٩,٦٠١	٢٢,٣٩٧,٨٠٨,٦٠٣
الإجمالي	
البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية (بالصافي)	
٩٤,٩٩٧,١١٧	٧٨,٨٦١,٧٧٣
أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين	
١,٠٥٩,٣١٢,٣٤٤	٩٩١,٩٥٧,٩٩٩
خطابات ضمان	
١٩٩,٧٤٥,٣٦٧	٢٦٥,٠٣٣,٤٩٢
إعتمادات مستندية	
١,٣٥٤,٠٥٤,٨٢٨	١,٣٣٥,٨٥٣,٢٦٤
الإجمالي	

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في تاريخ القوائم المالية وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات . بالنسبة لبنود الميزانية ، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية . وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٤١٪ من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن (المرايبات والمشاركات والمضاربات) للعملاء مقابل ٤٧٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٥٪ مقابل ٣٠٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ . وتثق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة مرايبات ومشاركات ومضاربات وأدوات الدين بناء على ما يلي :

- نسبة ٩٣٪ من محفظة (المرايبات والمشاركات والمضاربات) مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٢٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ .
- نسبة ٩٣٪ من محفظة (المرايبات والمشاركات والمضاربات) لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٤٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ .
- المرايبات والمشاركات والمضاربات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٥٦١,٨٩٧,١١٩ جنيه مصري مقابل ٥١٥,٥٤٢,٣٩٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ، وجد اضمحلال في أقل من ٨٦٪ منها مقابل ٩٤٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ .
- جميع الاستثمارات في أدوات دين وأوراق حكومية تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية .

٦/١ مرايبات ومضاربات ومشاركات

فيما يلي موقف المرايبات والمضاربات والمشاركات من حيث الجدارة الائتمانية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		جنيه مصري
تقييم البنك	مرايبات ومضاربات ومشاركات للعملاء	عمليات استثمار مع البنوك
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	٩,٩٥٣,٣٣١,٨٢٦	٦٢٧,٥٢٨,٨٠٢
متأخرات ليست محل اضمحلال	١٩٤,١١٨,٠٠٠	-
محل اضمحلال	٥٦١,٨٩٧,١١٩	-
الإجمالي	١٠,٧٠٩,٣٤٦,٩٤٥	٦٢٧,٥٢٨,٨٠٢
يخصم :		
عوائد تحت التسوية	(٦٦١,٨٦٠,٩٩٢)	-
مخصص خسائر الاضمحلال	(٧٧٠,٣٤٠,٧٦٨)	-
الصافي	٩,٢٧٧,١٤٥,١٨٥	٦٢٧,٥٢٨,٨٠٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٤		جنيه مصري
تقييم البنك	مرايبات ومضاربات ومشاركات للعملاء	عمليات استثمار مع البنوك
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	٩,٣٥,٨٩٠,٠٠٢	٦٢٦,١٧٧,٤٦٢
متأخرات ليست محل اضمحلال	٤٩,٢٧٠,٠٠٠	-
محل اضمحلال	٥١٥,٥٤٢,٣٩٠	-
الإجمالي	٩,٦٠٠,٧٠٢,٣٩٢	٦٢٦,١٧٧,٤٦٢
يخصم :		
عوائد تحت التسوية	(٤٩٥,٠٧١,٣٦٧)	-
مخصص خسائر الاضمحلال	(٦٤٣,١٣١,٩٠١)	-
الصافي	٨,٤٦٢,٤٩٩,١٢٤	٦٢٦,١٧٧,٤٦٢

بلغ إجمالي عبء اضمحلال (المرايبات والمشاركات والمضاربات) ٧٧٠,٣٤٠,٧٦٨ جنيه مصري مقابل ٦٤٣,١٣١,٩٠١ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ منها ٤٨٤,١٩٦,٩٦٧ جنيه مصري مقابل ٤٨٢,٧٦١,٤٤٧ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ يمثل اضمحلال (المرايبات والمشاركات والمضاربات) منفردة والباقي البالغ ٢٨٦,١٤٣,٨٠١ جنيه مصري يمثل عبء اضمحلال على أساس المجموعة لمحفظة الائتمان تم خلال الفترة زيادة محفظة البنك في (المرايبات والمشاركات والمضاربات) بنسبة ١٢٪ نتيجة للتوسع في أنشطة الإقراض ، يقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بنوك أو أفراد ذوي ملاءة ائتمانية .

المرايبات والمشاركات والمضاربات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة مرايبات ومشاركات ومضاربات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك .

تابع ٦/١ مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء والبنوك (بالصافي)

جنيه مصري		مؤسسات			أفراد		٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
عمليات استثمار مع البنوك	اجمالي مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء	مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	بطاقات ائتمان	
٦٢٧,٥٢٨,٨٠٢	٨,٤٥٩,٨٥٢,١١٨	-	١,٠٦٨,٣٨٨,٦٠٧	٧,٠٦٤,٥٦٩,١٦٣	١٤٧,٠٧٦,٢٨٢	١٧٥,٩٠١,٦٢٥	٣,٩١٦,٤٤١	جيدة
-	٧.٦,٢٧٢,١٣٣	٢٧,٣٨٩,٥١٤	-	١١١,٤٤٤,٥٩٩	-	٥٦١,٥٨٠,٢٤١	٥,٨٥٧,٧٧٩	المتابعة العادية
-	٧٨,٧١٦,٨١٨	-	-	٧٨,٧١٦,٨١٨	-	-	-	المتابعة الخاصة
-	٣٢,٣٠٤,١١٦	١,٤١٤,٤٥٦	-	٩,٢٩٦,٢٨٨	٣,٢٤١,٢٤٣	١٨,١٧٧,٣٦٥	١٧٤,٧٦٤	غير منتظمة
<u>٦٢٧,٥٢٨,٨٠٢</u>	<u>٩,٢٧٧,١٤٥,١٨٥</u>	<u>٢٨,٨٠٣,٩٧٠</u>	<u>١,٠٦٨,٣٨٨,٦٠٧</u>	<u>٧,٢٦٤,٠٢٦,٨٦٨</u>	<u>١٥٠,٣١٧,٥٢٥</u>	<u>٧٥٥,٦٥٩,٢٣١</u>	<u>٩,٩٤٨,٩٨٤</u>	الاجمالي

لم يتم اعتبار (المرابحات والمشاركات والمضاربات) المضمونة محل اضمحلال بالنسبة للفئة غير المنتظمة وذلك بعد الأخذ في الاعتبار قابلية تلك الضمانات للتحويل .

جنيه مصري		مؤسسات			أفراد		٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
عمليات استثمار مع البنوك	اجمالي مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء	مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	بطاقات ائتمان	
٦٢٦,١٧٧,٤٦٢	٧,٥٦٦,٢٧٢,٧٦٨	-	١,٠٩٧,١٠١,٣٢٧	٦,١٢٢,٨٥٥,٢٧١	١٧٥,٢٠٦,٧٩٨	١٦٨,٧٠٢,٤٥١	٢,٤٠٦,٩٢١	جيدة
-	٧٣١,٨٣٩,٠١٤	٢٢,٢٩٨,٩٨٢	-	٢٢٨,١٧١,٣٠٧	-	٤٧٩,٠٧٠,٧١١	٢,٢٩٨,٠١٤	المتابعة العادية
-	١٤٠,٣٣١,٣٦٣	-	-	١٤٠,٣٣١,٣٦٣	-	-	-	المتابعة الخاصة
-	٢٤,٠٥٥,٩٧٩	١,٥٤٠,٥٠٠	-	-	٤,٠١٣,٥٦٩	١٨,٥٠١,٩١٠	-	غير منتظمة
<u>٦٢٦,١٧٧,٤٦٢</u>	<u>٨,٤٦٢,٤٩٩,١٢٤</u>	<u>٢٣,٨٣٩,٤٨٢</u>	<u>١,٠٩٧,١٠١,٣٢٧</u>	<u>٦,٤٩١,٣٥٧,٩٤١</u>	<u>١٧٩,٢٢٠,٣٦٧</u>	<u>٦٦٦,٢٧٥,٠٧٢</u>	<u>٤,٧٠٤,٩٣٥</u>	الاجمالي

تابع ٦ /١ المرابحات والمضاربات والمشاركات التي توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

هي المرابحات والمضاربات والمشاركات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوماً ولكنها ليست محل اضمحلال ، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك . وتتمثل المرابحات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي :

جنيه مصري		أفراد		٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
الاجمالي	مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	بطاقات ائتمان		
١٤,٢١٧,٠٠٠	-	١٤,٢١٧,٠٠٠	-		متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٢,٧٩٢,٠٠٠	٧٩٥,٠٠٠	١,٩٩٧,٠٠٠	-		متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٧٩٣,٠٠٠	٥٦٥,٠٠٠	٢٢٨,٠٠٠	-		متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
<u>١٧,٨٠٢,٠٠٠</u>	<u>١,٣٦٠,٠٠٠</u>	<u>١٦,٤٤٢,٠٠٠</u>	<u>-</u>		الاجمالي
<u>١٢,٦٤٧,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>١٢,٦٤٧,٠٠٠</u>	<u>-</u>		القيمة العادلة للضمانات

جنيه مصري		مؤسسات		٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الإجمالي	مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	
٦,٢٤١,٠٠٠	١,٥٨٠,٠٠٠	-	٤,٦٦١,٠٠٠	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٢٦,٨٩٨,٠٠٠	١,٨٣٦,٠٠٠	-	٢٥,٠٦٢,٠٠٠	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
١٤٣,١٧٧,٠٠٠	-	-	١٤٣,١٧٧,٠٠٠	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
<u>١٧٦,٣١٦,٠٠٠</u>	<u>٣,٤١٦,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>١٧٢,٩٠٠,٠٠٠</u>	الإجمالي
<u>١٥٢,٩٦٩,٠٠٠</u>	<u>٥٨,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>١٥٢,٩١١,٠٠٠</u>	القيمة العادلة للضمانات

عند الإثبات الأولي للمرابحات والمشاركات والمضاربات، يتم تقييم القيمة العادلة للضمانات بناء على أساليب التقييم المستخدمة عادة في الأصول المماثلة. وفي الفترات اللاحقة، يتم تحديث القيمة العادلة بأسعار السوق أو بأسعار الأصول المماثلة.

جنيه مصري		أفراد		٣١ ديسمبر ٢٠١٤
الإجمالي	مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	بطاقات ائتمان	
١٠,٦٧٢,٠٠٠	٣,١١٥,٠٠٠	٧,٥٥٧,٠٠٠	-	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٥,٣٠٨,٠٠٠	١,٢٠٥,٠٠٠	٤,١٠٣,٠٠٠	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٣,٦٤٥,٠٠٠	١,٤١٨,٠٠٠	٢,٢٢٧,٠٠٠	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
<u>١٩,٦٢٥,٠٠٠</u>	<u>٥,٧٣٨,٠٠٠</u>	<u>١٣,٨٨٧,٠٠٠</u>	<u>-</u>	الإجمالي
<u>٨,٧٥٥,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>٨,٧٥٥,٠٠٠</u>	<u>-</u>	القيمة العادلة للضمانات

جنيه مصري		مؤسسات		٣١ ديسمبر ٢٠١٤
الإجمالي	مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	
٥٢٨,٠٠٠	٥٢٨,٠٠٠	-	-	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٢٩,١١٧,٠٠٠	٢١٢,٠٠٠	-	٢٨,٩٠٥,٠٠٠	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
-	-	-	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
<u>٢٩,٦٤٥,٠٠٠</u>	<u>٧٤٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>٢٨,٩٠٥,٠٠٠</u>	الإجمالي
<u>١٩,٤٥٤,٠٠٠</u>	<u>٦٢,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>١٨,٨٣٤,٠٠٠</u>	القيمة العادلة للضمانات

تابع أ/ ٦ مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد (المرابحات والمشاركات والمضاربات) محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٦١١,٨٩٧,١١٩ جنيه مصري مقابل ١٥,٥٤٢,٣٩٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للمرابحات والمشاركات والمضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك المرابحات والمشاركات والمضاربات:

جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠١٤		٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
القيمة العادلة للضمانات	مرابحات ومشاركات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة	القيمة العادلة للضمانات	مرابحات ومشاركات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة		
أفراد					
-	-	-	-	حسابات جارية مدينة	
-	-	-	١٧٤,٧٦٤	بطاقات ائتمان	
-	٢١,٤٩٧,٩١٤	-	٢٢,٠٣٢,٦٥٥	مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	
-	٤,٣٠٦,٠٠١	-	٣,٥٨٢,٢٥٥	مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	
مؤسسات					
-	١,٢٤٩,٤٨٩	-	١,٢٤٩,٤٨٩	حسابات جارية مدينة	
٧١,٢٧٦,٨٠٦	٤,٩٥٥٧,٩٩٤	-	٤٤٨,٤٢,٠٦٣	مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	
-	٧٧,٠٩١,٠٥٦	-	٨٤,٧٣٧,٧٩٩	مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	
-	١,٨٣٩,٩٣٦	-	١,٦٩٩,٥٩٤	مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	
<u>٧١,٢٧٦,٨٠٦</u>	<u>٥١٥,٥٤٢,٣٩٠</u>	<u>-</u>	<u>٥٦١,٨٩٧,١١٩</u>	الإجمالي	

أ/ ٧ أدوات دين والأوراق الحكومية الأخرى

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين والأوراق الحكومية وفقاً لوكالات التقييم، بناء على تقييم ستاندرد آند بورز وما يعادله.

جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
الإجمالي	استثمارات في أوراق مالية	أوراق مالية بغرض المتاجرة	أوراق حكومية
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٢,٦٢٦,١١٢,٣٥٦	٧,٨٩٨,٣٣٥,٩٥٦	-	٤,٧٢٧,٧٧٦,٤٠٠
-	-	-	-
<u>١٢,٦٢٦,١١٢,٣٥٦</u>	<u>٧,٨٩٨,٣٣٥,٩٥٦</u>	<u>-</u>	<u>٤,٧٢٧,٧٧٦,٤٠٠</u>

أ/ ٨ الاستحواذ على الضمانات

قام البنك خلال الفترة الحالية بالحصول على أصول بالاستحواذ على بعض الضمانات كما يلي:

طبيعة الأصل	القيمة الدفترية بالجنيه المصري
أراضي	٢,٩٢٦,٠٠٠
وحدات	٤٢,٦٤٨,٠٣٣

يتم تبويب الأصول التي تم الاستحواذ عليها ضمن بند الأصول الأخرى بالميزانية. ويتم بيع هذه الأصول كلما كان ذلك عملياً.

أ/ ٩ تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر العام الحالي. عند إعداد هذا الجدول، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملية البنك:

جنيه مصري		جمهورية مصر العربية					٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
الإجمالي	دول أخرى	دول الخليج العربي	الإجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى		
٤,٧٢٧,٧٧٦,٤٠٠	-	-	٤,٧٢٧,٧٧٦,٤٠٠	-	-	٤,٧٢٧,٧٧٦,٤٠٠	أوراق حكومية	
-	-	-	-	-	-	-	أصول مالية بغرض المتاجرة	
-	-	-	-	-	-	-	أدوات دين	
٦٢٧,٥٢٨,٨٠٢	٩٥,١٨١,٦٧٥	٢١٩,٨٦٥,٨٧٦	٣١٢,٤٨١,٢٥١	-	-	٣١٢,٤٨١,٢٥١	عمليات استثمار مع البنوك	
-	-	-	-	-	-	-	(مرابحات ومضاربات ومشاركات) للعملاء	
-	-	-	-	-	-	-	أفراد	
-	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية مدينة	
٩,٩٤٨,٩٨٤	-	-	٩,٩٤٨,٩٨٤	-	٢,٣٦٤,٧٥٢	٧,٥٨٤,٢٣٢	بطاقات ائتمان	
٩٤٤,٢٢٦,٤١٢	-	-	٩٤٤,٢٢٦,٤١٢	-	١٦٢,٨٠٩,٧٣١	٧٨١,٤١٦,٦٨١	مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	
١٦٩,٣١٢,٨٠٥	-	-	١٦٩,٣١٢,٨٠٥	-	٤٧,٥٨٥,١٥٤	١٢١,٧٢٧,٦٥١	مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	
-	-	-	-	-	-	-	مؤسسات	
١,٢٤٩,٤٨٩	-	-	١,٢٤٩,٤٨٩	-	-	١,٢٤٩,٤٨٩	حسابات جارية مدينة	
٨,٣٩٤,٠٨١,٦٨٦	-	-	٨,٣٩٤,٠٨١,٦٨٦	-	١,٥٣٦,٥٤٢,٤٤٤	٦,٨٥٧,٥٣٩,٢٤٢	مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	
١,١٥٦,٥٦٨,٩٨٤	-	-	١,١٥٦,٥٦٨,٩٨٤	-	-	١,١٥٦,٥٦٨,٩٨٤	مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	
٣٣,٩٥٨,٥٨٥	-	-	٣٣,٩٥٨,٥٨٥	-	٣,٩١٠,٨٠٧	٣٠,٠٤٧,٧٧٨	مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	
٧,٨٩٨,٣٣٥,٩٥٦	-	-	٧,٨٩٨,٣٣٥,٩٥٦	-	-	٧,٨٩٨,٣٣٥,٩٥٦	أدوات دين	
<u>٢٣,٩٦٢,٩٨٨,١٠٣</u>	<u>٩٥,١٨١,٦٧٥</u>	<u>٢١٩,٨٦٥,٨٧٦</u>	<u>٢٣,٦٤٧,٩٤٠,٥٥٢</u>	<u>-</u>	<u>١,٧٥٣,٢١٢,٨٨٨</u>	<u>٢١,٨٩٤,٧٢٧,٦٦٤</u>	الإجمالي	
<u>١٩,٣١٥,٥٥٢,٠٢١</u>	<u>٨٨,٨٥١,٧٧٣</u>	<u>٢٣١,٣٦٣,٠٣٣</u>	<u>١٨,٩٩٥,٣٣٧,٢١٥</u>	<u>-</u>	<u>١,٦٥٤,٧٢٤,١٩٤</u>	<u>١٧,٣٤٠,٦١٣,٠٢١</u>	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	

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

جنيه مصري								
الاجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٤,٧٢٧,٧٧٦,٤٠٠	-	-	٤,٧٢٧,٧٧٦,٤٠٠	-	-	-	-	أوراق حكومية
-	-	-	-	-	-	-	-	أصول مالية بغرض المتاجرة
-	-	-	-	-	-	-	-	أدوات دين
٦٢٧,٥٢٨,٨٠٢	-	-	-	-	-	-	٦٢٧,٥٢٨,٨٠٢	عمليات استثمار مع البنوك
(مرابحات ومضاربات ومشاركات) للعملاء								
أفراد								
-	-	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية مدينة
٩,٩٤٨,٩٨٤	٩,٩٤٨,٩٨٤	-	-	-	-	-	-	بطاقات ائتمان
٩٤٤,٢٣٦,٤١٢	٩٤٤,٢٣٦,٤١٢	-	-	-	-	-	-	مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية
١٦٩,٣١٢,٨٠٥	١٦٩,٣١٢,٨٠٥	-	-	-	-	-	-	مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية
مؤسسات								
١,٢٤٩,٤٨٩	-	١,٢٤٩,٤٨٩	-	-	-	-	-	حسابات جارية مدينة
٨,٣٩٤,٠٨١,٦٨٦	-	٢,٤٢٨,٢٩٨,٧٨٠	٤٠,٣٣١,٠٠٢	٢,١٤٣,٨٣٩,٢٥٧	١٩٧,٥٧٩,٩١٦	٣,١٧٣,٢٢٥,٢٢٢	٤١,٨٢٨,٤٩٠	مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة
١,١٥٦,٥٦٨,٩٨٤	-	٤٨٦,٧٥٧,٩٨٠	٩٠,٨٥٧,١٤٣	-	-	٤٩٤,٢١٦,٠٦٢	٨٤,٧٣٧,٧٩٩	مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة
٣٣,٩٥٨,٥٨٥	-	٣٣,٩٥٨,٥٨٥	-	-	-	-	-	مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى
استثمارات مالية								
٧,٨٩٨,٣٣٥,٩٥٦	-	-	٧,٨٩٨,٣٣٥,٩٥٦	-	-	-	-	أدوات دين
٢٣,٩٦٢,٩٨٨,١٠٣	١,١٢٣,٤٨٨,٢٠١	٢,٩٥٠,٢٦٤,٨٣٤	١٣,١٢٠,٢٧٩,٥٢٠	٢,١٤٣,٨٣٩,٢٥٧	١٩٧,٥٧٩,٩١٦	٣,٦٧٣,٤٤١,٢٨٤	٧٥٤,٠٩٥,٠٩١	الإجمالي
١٩,٣١٥,٥٥٦,٠٢١	١,٠١٩,٩١٩,٧٠٦	٢,٣٧٢,٠٠٠,١٠١	٩,٤٥٨,٤٩٠,٦٩٩	١,٨٨٧,٧٤١,٣٤٠	٢٠١,١١٥,١٦٨	٣,٤٧٦,٩٠٠,٤٦٢	٨٩٩,٣٠٤,٥٤٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(ب) خطر السوق

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

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير المتاجرة فتتأثر بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع.

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

فيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق:

القيمة المعرضة للخطر Value at Risk

يقوم البنك بتطبيق أسلوب « القيمة المعرضة للخطر » للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن تقبلها من قبل البنك للمتاجرة وغير المتاجرة بصورة منفصلة.

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق. وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨٪). وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٢٪) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة. ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر لفترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة. ويفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة. ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة. ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية - وهذه الطريقة تعرف بالمحاكاة التاريخية - ويتم مراقبة المخزجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر.

ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق .

وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزءاً أساسياً من نظام البنك في رقابة خطر السوق ، يقوم مجلس الإدارة سنوياً بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة وغير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط . ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعة من قبل البنك .

ويتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزه لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة ويتم رفع نتائج الاختبارات إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة .

اختبارات الضغوط Stress Testing

تعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد . ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلائم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة . وتتضمن اختبارات الضغوط التي تقوم بها إدارة المخاطر بالبنك ، اختبار ضغط عوامل الخطر ، حيث يتم تطبيق مجموعة من التغيرات الحادة على كل فئة خطر واختبار ضغوط الأسواق النامية ، حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حادة واختبار ضغوط خاصة ، تتضمن أحداثاً محتملة مؤثرة على مراكز أو مناطق معينة ، مثل ما قد ينتج في منطقة ما بسبب تحرير القيود على إحدى العملات . وتقوم الإدارة العليا ومجلس الإدارة بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط .

ب/ ملخص القيمة المعرضة للخطر

جنيه مصري		اجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر					
٣١ ديسمبر ٢٠١٤			٣١ ديسمبر ٢٠١٥				
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط		
٥٨٤,...	٢٧,٩٢,...	٣,٩٤,٩٩٠.	٢,٨٢,...	٧٨,٨٢٤,...	١٤,٧٩٥,٨٢.	خطر أسعار الصرف	
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد	
<u>٥٨٤,...</u>	<u>٢٧,٩٢,...</u>	<u>٣,٩٤,٩٩٠.</u>	<u>٢,٨٢,...</u>	<u>٧٨,٨٢٤,...</u>	<u>١٤,٧٩٥,٨٢.</u>	اجمالي القيمة عند الخطر	

جنيه مصري		اجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر					
٣١ ديسمبر ٢٠١٤			٣١ ديسمبر ٢٠١٥				
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط		
-	-	-	-	-	-	خطر أسعار الصرف	
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد	
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	اجمالي القيمة عند الخطر	

جنيه مصري		اجمالي القيمة المعرضة للخطر لغير محفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر					
٣١ ديسمبر ٢٠١٤			٣١ ديسمبر ٢٠١٥				
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط		
٥٨٤,...	٢٧,٩٢,...	٣,٩٤,٩٩٠.	٢,٨٢,...	٧٨,٨٢٤,...	١٤,٧٩٥,٨٢.	خطر أسعار الصرف	
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد	
<u>٥٨٤,...</u>	<u>٢٧,٩٢,...</u>	<u>٣,٩٤,٩٩٠.</u>	<u>٢,٨٢,...</u>	<u>٧٨,٨٢٤,...</u>	<u>١٤,٧٩٥,٨٢.</u>	اجمالي القيمة عند الخطر	

لا يتعرض البنك لخطر سعر العائد نظراً لقيامه بتوزيع عائد متغير على العملاء يرتبط بما تم تحقيقه ربع سنوياً من إيرادات وعود. ترتبط الزيادة في القيمة المعرضة للخطر ، خاصة سعر العائد ، بالزيادة في حساسية سعر العائد في الأسواق المالية العالمية .

وتم حساب النتائج الثلاثة السابقة للقيمة المعرضة للخطر بشكل مستقل عن المراكز المعنية والتحركات التاريخية للأسواق . ولا يشكل إجمالي القيمة المعرضة للخطر للمتاجرة وغير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظراً للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع .

ب/ ٣ 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 التي يتم مراقبتها لحظياً . ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية العام المالي . ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

المعادل بالجنيه مصري						
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	جنيه مصري	دولار امريكي	يورو اوروبي	جنيه استرليني	عملات اخرى	الاجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري	١,٩٤١,٤٣٤,٤٣٧	٥١٩,٣٥٨,٧١٢	١٥,٧٤٥,١٥٠	٢,٥٣٦,٢٠٩	٣,٦٧٧,٥٨٨	٢,٤٨٢,٧٥٢,٠٩٦
أرصدة لدى البنوك	٢,٢٧٦,٢٠١,٥٣٧	٤٦٤,٥٢٢,٦٧٦	٥٤,٠٣٦,٧٥٥	٤,٦٠٠,٥٥٦	١٢,٨٨٤,٨٠٥	٢,٨١٢,٢٤٦,٣٢٩
أوراق حكومية	٣,٦٩١,٨٢٥,٠٠٠	٨٥,٠٣١١,٠٠٠	١٨٥,٦٤٠,٤٠٠	-	-	٤,٧٢٧,٧٧٦,٤٠٠
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	-	-	-
عمليات استثمار مع البنوك	-	٤٧٣,٩٥٦,٥٧٤	٧١,٧٣٢,٤٣٦	٢٤,٣٠٦,٠١٦	٥٧,٥٣٣,٧٧٦	٦٢٧,٥٢٨,٨٠٢
مرايبات ومضاربات ومشاركات للمعملاء	٨,٦٦٦,٦٨٤,٣٢٥	٢,٠٠٤,٨٢٣,٦٣١	٣٧,٨٣٨,٩٨٩	-	-	١٠,٧٠٩,٣٤٦,٩٤٥
استثمارات مالية						
متاحة للبيع	٤٠,٤٢٢,٢١٦	-	-	-	٥,٥١١,٨٨٤	٤٥,٩٣٤,١٠٠
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٧,٦٠٩,٧٢٤,١٧٣	٣٠٤,٢٢٦,٠٧٢	-	-	-	٧,٩١٣,٩٥٠,٢٤٥
إجمالي الأصول المالية	٢٤,٢٢٦,٢٩١,٦٨٨	٤,٦١٧,١٩٨,٦٦٥	٣٦٤,٩٩٣,٧٣٠	٣١,٤٤٢,٧٨١	٧٩,٦٠٨,٠٥٣	٢٩,٣١٩,٥٣٤,٩١٧
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٦٥,٧٠٠,٠٠٠	٣٩٨,٥٨٥,٩٣٣	٥,٤٠٢,٢٠٣	-	-	٦٦٩,٦٨٨,١٣٦
ودائع للعملاء	٢٠,٩٧٩,٥٨٩,١٥٤	٣,٩١٦,٠٤٥,١٧١	٣٤٩,٦٠٩,٠١٦	٣٢,٠٤٨,٤٤٤	٧٤,٥٩٥,٨٦٢	٢٥,٣٥١,٨٨٧,٦٤٧
تمويلات أخرى	٢٠,٨١١,٢٥٢	١٥٤,٦٠٢,٠٠٠	-	-	-	١٧٥,٤١٣,٢٥٢
إجمالي الالتزامات المالية	٢١,٢٦٦,١٠٠,٤٠٦	٤,٤٦٩,٢٣٣,١٠٤	٣٥٥,٠١١,٢١٩	٣٢,٠٤٨,٤٤٤	٧٤,٥٩٥,٨٦٢	٢٦,١٩٦,٩٨٩,٠٣٥
صافي المركز المالي	٢,٩٦٠,١٩١,٢٨٢	١٤٧,٩٦٥,٥٦١	٩,٩٨٢,٥١١	(٦٠٥,٦٦٣)	٥,٠١٢,١٩١	٣,١٢٢,٥٤٥,٨٨٢
٣١ ديسمبر ٢٠١٤						
إجمالي الأصول المالية	١٧,٦٤٠,٣٢٩,٣٩٤	٤,٤١٦,٩٦٩,٤٢٦	٤٦٩,٧٨٤,٩١٤	٣٣,٤٤٦,٩٨٢	٦٨,٨٤٥,٩١٥	٢٢,٦٢٩,٣٧٦,٦٣١
إجمالي الالتزامات المالية	١٥,٢٠٥,٩٨٦,٢٠٦	٤,١٦٥,١٧٤,٨٠٠	٤٧٤,٨٣٨,٣٨٤	٣١,٧٣٤,٣٥٥	٦٣,٧٠٣,٣٥٩	١٩,٩٤١,٤٣٧,١٠٤
صافي المركز المالي	٢,٤٣٤,٣٤٣,١٨٨	٢٥١,٧٩٤,٦٢٦	(٥,٠٥٣,٤٧٠)	١,٧١٢,٦٢٧	٥,١٤٢,٥٥٦	٢,٦٨٧,٩٣٩,٥٢٧

ب/ ٤ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة . ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك .
ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الاجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري	-	٤٢٧,٤٥١,٣٤٠	-	-	-	٢,٠٥٥,٣٠٠,٧٥٦	٢,٤٨٢,٧٥٢,٠٩٦
أرصدة لدى البنوك	٢,٥٤٣,٦١٠,٣٥٩	-	-	-	-	٢٦٨,٦٣٥,٩٧٠	٢,٨١٢,٢٤٦,٣٢٩
أوراق حكومية	٢٦,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٧٥,٧٧٥,٠٠٠	٢,٧٩٢,٠٠١,٤٠٠	-	-	-	٤,٧٦٧,٧٧٦,٤٠٠
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	-	-	-	-
عمليات استثمار مع البنوك	٢٨٤,٣٢٤,٧٩٦	٢٣٨,٧٤٦,٢١٢	٤٧,٩٢٦,٦٢٠	٣٤,٧٨٥,٤٥٠	-	٢١,٧٤٥,٧٢٤	٦٢٧,٥٢٨,٨٠٢
مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	٤,٨٤٧,٣٠٣,٤٢٩	٩٠٩,٠٣٦,٠٥٨	٢,٠٥٥,٦٩٧,٠٢٥	١,٧٤٢,٣٤٠,٩٥٩	١,١٥٤,٩٦٩,٤٧٤	-	١٠,٧٠٩,٣٤٦,٩٤٥
استثمارات مالية :							
متاحة للبيع	-	-	-	-	-	٤٥,٩٣٤,١٠٠	٤٥,٩٣٤,١٠٠
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	٢٧,٠٩٢٧,١٦١	٤,٥٣٩,٨٥٨,١٧١	٣,٠٨٧,٥٥٠,٦٢٤	١٥,٦١٤,٢٨٩	٧,٩١٣,٩٥٠,٢٤٥
إجمالي الأصول المالية	٧,٩٣٥,٢٣٨,٥٨٤	٣,٢٥١,٠٠٨,٦١٠	٥,١٦٦,٥٥٢,٢٠٦	٦,٣١٦,٩٨٤,٥٨٠	٤,٢٤٢,٥٢٠,٠٩٨	٢,٤٠٧,٢٣٠,٨٣٩	٢٩,٣١٩,٥٣٤,٩١٧
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	١٩٤,٦٣٠,٦٦٦	١٨٣,٦٨١,٦٠٠	٢٥١,٣٠٧,٥٩٠	-	-	٤٠٠,٦٨,٢٨٠	٦٦٩,٦٨٨,١٣٦
ودائع للعملاء	٨,١٥١,٠٠٧,٤٩٥	١٤,٠٠٢,٩٦٤,٥٩٩	-	-	-	-	٢٥,٢٥١,٨٨٧,٦٤٧
تمويلات أخرى	-	٢٠,٨١١,٢٥٢	-	-	١٥٤,٦٠٢,٠٠٠	-	١٧٥,٤١٣,٢٥٢
إجمالي الالتزامات المالية	٨,٣٤٥,٦٣٨,١٦١	١٤,٢٠٧,٤٥٧,٤٠١	٢٥١,٣٠٧,٥٩٠	-	١٥٤,٦٠٢,٠٠٠	٣,٢٣٧,٩٨٣,٨٨٣	٢٦,١٩٦,٩٨٩,٠٣٥
فجوة إعادة التسعير	(٤١٠,٣٩٩,٥٧٧)	(١٠,٩٥٦,٤٤٨,٧٩١)	٤,٩١٥,٢٤٤,٦١٦	٦,٣١٦,٩٨٤,٥٨٠	٤,٠٨٧,٩١٨,٠٩٨	(٨٣٠,٧٥٣,٠٤٤)	٣,١٢٢,٥٤٥,٨٨٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠٠٩
إجمالي الأصول المالية	٦,٨٢٧,٨٧٤,٨٧٥	٦,٢٩٨,٣٥٩,٦٣	٩,٢٩٨,٣٥٩,٦٣	٣٩٧,٥٤٣,٥٨٤	٣,٥٨٠,٧٤٣,١١٥	٥,٦٧٦,٧٥٢,١٦٩	٢,٣١٧,٢٦٩,٣٦٢
إجمالي الالتزامات المالية	٧,٥٠٣,٧٨٦,٠٣٢	٧,٥٠٣,٧٨٦,٠٣٢	٧,٥٠٣,٧٨٦,٠٣٢	٧,٥٠٣,٧٨٦,٠٣٢	٧,٥٠٣,٧٨٦,٠٣٢	٧,٥٠٣,٧٨٦,٠٣٢	٧,٥٠٣,٧٨٦,٠٣٢
فجوة إعادة التسعير	(٦٧٥,٩١١,١٥٧)	(٢٠٥,٤٢٦,٤٠٣)	(٢٠٥,٤٢٦,٤٠٣)	(٢٠٥,٤٢٦,٤٠٣)	(٢٠٥,٤٢٦,٤٠٣)	(٢٠٥,٤٢٦,٤٠٣)	(٢٠٥,٤٢٦,٤٠٣)

ج) خطر السيولة

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

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 التركيز وبيان استحقاقات التسهيلات .

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

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

منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بإدارة مخاطر السيولة بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات ، والمناطق الجغرافية ، والمصادر ، والمنتجات والآجال .

التدفقات النقدية غير المشتقة

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الالتزامات المالية غير المشتقة موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية . وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة، بينما يدير البنك خطر السيولة على أساس التدفقات النقدية غير المخصومة المتوقعة وليست التعاقدية :

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٣٤,٦٩٨,٩٤٦	١٨٣,٦٨١,٦٠٠	٢٥١,٣٠٧,٥٩٠	-	-	٦٦٩,٦٨٨,١٣٦
ودائع للعملاء	٦,١٧٨,٧٢٦,٠٠٦	٣,٣٣٠,١٩٣,٢٠٧	٦,٥٥٦,٥٢٠,٦٩١	٥,١٧٧,٥٧٧,٦٣١	٤,١٠٨,٨٧٠,١١٢	٢٥,٣٥١,٨٨٧,٦٤٧
تمويلات أخرى	-	-	-	١٧٥,٤١٣,٢٥٢	-	١٧٥,٤١٣,٢٥٢
إجمالي الالتزامات المالية	٦,٤١٣,٤٢٤,٩٥٢	٣,٥١٣,٨٧٤,٨٠٧	٦,٨٠٧,٨٢٨,٢٨١	٥,٣٥٢,٩٩٠,٨٨٣	٤,١٠٨,٨٧٠,١١٢	٢٦,١٩٦,٩٨٩,٠٣٥
إجمالي الأصول المالية	١٨,١٧٩,٢٥٦,٩٨٩	٢,٨٢٣,٥٥٧,٢٧٠	٤,٨٩٥,٦٢٥,٠٤٥	٢,٢٦٦,١٢٦,١٣٨	١,١٥٤,٩٦٩,٤٧٥	٢٩,٣١٩,٥٣٤,٩١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣٦٢,٦٤٥,٦٣١	١٦٨,٦٨١,٢٠٠	٣٩٧,٥٤٣,٥٨٤	-	-	٩٢٨,٨٧٠,٤١٥
ودائع للعملاء	٤,٣٨٨,٧٩٤,٢٧٩	٢,٤٧٤,٨١٢,٣٢٨	٤,٨٣٤,٣٨٥,٧٧٦	٤,٠٦٢,٣٣٣,٥٣٠	٣,٠٦٧,٧١٠,٤٤٧	١٨,٨٢٨,٠٣٦,٣٦٠
تمويلات أخرى	-	-	-	١٨٤,٥٣٠,٣٢٩	-	١٨٤,٥٣٠,٣٢٩
إجمالي الالتزامات المالية	٤,٧٥١,٤٣٩,٩١٠	٢,٦٤٣,٤٩٣,٥٢٨	٥,٢٣١,٩٢٩,٣٦٠	٤,٢٤٦,٨٦٣,٨٥٩	٣,٠٦٧,٧١٠,٤٤٧	١٩,٩٤١,٤٣٧,١٠٤
إجمالي الأصول المالية	١٢,٥٦٩,١٢٤,٢٧٣	١,٦١٨,١٦٢,٢٣٣	٤,٥٠١,١٣٢,٩٤٦	٣,٢٨٤,٨٩٣,٢٤٠	٦٥٦,٠٦٣,٩٣٩	٢٢,٦٢٩,٣٧٦,٦٣١

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 .

بنود خارج الميزانية (بالجمالي)

الجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٩٢,٨١٤,٦٦٦	-	-	٩٢,٨١٤,٦٦٦	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
١,٤٣٧,٩٥٠,٠٠٠	٢٢٧,٨١٤	١٥٩,٨٢٠,٩٠٥	١,٢٧٧,٩٠١,٢٩١	خطابات ضمان
٣٨٢,٢٨٥,٦٢٣	-	٤٦,٥٣٤,٨٨٥	٣٣٥,٧٥٠,٧٣٨	إعتمادات مستندية استيراد
٣٦,٥٦٩,٢٤٠	-	-	٣٦,٥٦٩,٢٤٠	إعتمادات مستندية تصدير
٥٩,٤٥٨,٣٨٩	-	-	٥٩,٤٥٨,٣٨٩	ارتباطات رأسمالية
٢,٠٠٩,٠٧٧,٩٥٨	٢٢٧,٨١٤	٢٠٦,٣٥٥,٧٩٠	١,٨٠٢,٤٩٤,٣٥٤	الإجمالي

الجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
١١٣,٩٤٧,١١٩	-	-	١١٣,٩٤٧,١١٩	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
١,٢٠٩,٣٩٠,٧٩٦	٦٩,٢١٨	٧١,١٨٤,٧٣٨	١,١٣٨,١٣٦,٨٤٠	خطابات ضمان
٤٣٧,٧٤٥,٩٤٠	-	٨,٨١٩,٦٣٧	٤٢٨,٩٢٦,٣٠٣	إعتمادات مستندية استيراد
١,٣١٥,٧٨٦	-	-	١,٣١٥,٧٨٦	إعتمادات مستندية تصدير
٩٧,٣٣٣,١٢٧	-	-	٩٧,٣٣٣,١٢٧	ارتباطات رأسمالية
١,٨٥٩,٧٣٢,٧٦٨	٦٩,٢١٨	٨٠,٠٠٤,٣٧٥	١,٧٧٩,٦٥٩,١٧٥	الإجمالي

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

١ / أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة باستخدام وسائل التقييم

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

٢ / أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

القيمة العادلة		القيمة الدفترية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
أصول مالية			
١,٣٩٨,٨٥٧,٠٩٤	٢,٨١٤,٥٣٣,٩٤٩	١,٣٩٨,٠٨٧,٥٦٨	٢,٨١٢,٢٤٦,٣٢٩
٦٢٨,٢٨٢,٦٢٢	٦٣١,٧٩١,٤٥٢	٦٢٦,١٧٧,٤٦٢	٦٢٧,٥٢٨,٨٠٢
مراحيض ومضاربات ومشاركات للعملاء			
٨٥٠,٢٠٠,٣٧٤	٩١٥,٩٢٥,٧٤٠	٨٥٠,٢٠٠,٣٧٤	٩١٥,٩٢٥,٧٤٠
٧,٦١٢,٢٩٨,٧٥٠	٨,٣٦١,٢١٩,٤٤٥	٧,٦١٢,٢٩٨,٧٥٠	٨,٣٦١,٢١٩,٤٤٥
استثمارات مالية			
٥,٣٦٢,٢٩١,٤٨٠	٧,٩٣٩,٢٤٥,٨٩٥	٥,٣٠٣,٢٠٣,٤٥٤	٧,٩١٣,٩٥٠,٢٤٥
التزامات مالية			
٩٥٣,٩٩٤,٤٣٥	٦٩٨,٥٧٦,٤٢٨	٩٢٨,٨٧٠,٤١٥	٦٦٩,٦٨٨,١٣٦
١٩,٣٤١,١٣١,٠٢٩	٢٥,٩٠٤,٧٧٦,٥٦٩	١٨,٨٢٨,٠٣٦,٣٦٠	٢٥,٣٥١,٨٨٧,٦٤٧
١٨٧,٣٢٩,٠٩٢	١٧٩,٣٢٥,٩٩٢	١٨٤,٥٣٠,٣٢٩	١٧٥,٤١٣,٢٥٢

أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة للإيداعات والودائع ليلة 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.

مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء

تتمثل مرابحات ومشاركات ومضاربات بالصادفي بعد خصم مخصن خسائر الاضمحلال . وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للمرابحات والمشاركات والمضاربات للعملاء القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها . ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة.

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

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

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

(هـ) إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك .
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط .

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

- الاحتفاظ بمبلغ . ٥ مليون جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع .
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠٪ .

وتخضع فروع البنك التي تعمل خارج جمهورية مصر العربية لقواعد الإشراف المنظمة للأعمال المصرفية في البلدان التي تعمل بها .

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

الشريحة الأولى : تتكون الشريحة الأولى من جزئين وهما رأس المال الأساسي ورأس المال الاساسي الاضافي .

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ويتكون مما يلي:

٤٥٪ من قيمة احتياطي فروق ترجمة العملات الاجنبية الموجبة

٤٥٪ من قيمة الاحتياطي الخاص

٤٥٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (إذا كان موجباً)

٤٥٪ من رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع

٤٥٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المحتفظ بها

٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات الشقيقة والتابعة .
القروض (الودائع المساندة مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمسة الاخيرة من أجلها)
مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة بما لا يزيد عن ١,٢٥% من المخاطر الائتمانية
للصول والالتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ٢٠٠% موزنة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار . ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ .

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية . ويلخص الجدول التالي حساب معيار كفاية رأس المال طبقا لمقررات بازل في نهاية الفترة المالية :

بالألف جنيه مصري		
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
رأس المال		
الشريحة الأولى		
رأس المال الاساسي المستمر		
٨٩٥,٠٣٥	٩٥٧,٦٨٧	رأس المال المصدر والمدفوع
٨١,٨٨٠	٩٩,٧١٧	الاحتياطيات (القانوني والرأسمالي)
٩٧,٨٥٠	١١٢,٠٤٣	الأرباح المحتجزة
<u>١,٠٧٤,٧٦٥</u>	<u>١,١٦٩,٤٤٧</u>	إجمالي رأس المال الأساسي
رأس المال الاساسي الاضافي		
-	-	فروق القيمة الاسمية عن الحالية للتمويل المساندة
-	-	اجمالي الاستيعادات من رأس المال الاساسي المستمر
(١٨١)	(٧٠٦)	
<u>١,٠٧٤,٥٨٤</u>	<u>١,١٦٨,٧٤١</u>	إجمالي الشريحة الاولى بعد الاستيعادات
الشريحة الثانية		
-	-	٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص
٣٤,٩٣٦	٣٨,٥٥٢	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية
١١٤,٢٤٢	١٥٤,٦٠٢	تمويلات مساندة من المستثمر الرئيسي / ودائع مساندة
١٣٧,١٣٨	١٤٢,٨٤٦	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
<u>٢٨٦,٣١٦</u>	<u>٣٣٦,٠٠٠</u>	إجمالي الشريحة الثانية
<u><u>١,٣٦٠,٩٠٠</u></u>	<u><u>١,٥٠٤,٧٤١</u></u>	إجمالي رأس المال
<u>١٢,٠٤٢,٣٣٩</u>	<u>١٢,٧٤٧,٧٦٤</u>	اجمالي الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان,السوق والتشغيل
<u>١١,٣%</u>	<u>١١,٨%</u>	معيار كفاية رأس المال (%)

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

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

- نسبة استرشادية من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧ .
- نسبة ملزمة اعتبارا من عام ٢٠١٨ .

ويتكون بسط ومقام نسبة الرافعة المالية من الآتى :

مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الاولى لرأس المال (بعد الاستبعادات) المستخدمة فى بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حاليا وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى .

مكونات المقام

يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج الميزانية وهو ما يطلق عليه «تعرضات البنك» وتشمل مجموع ما يلي:

- تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم بعض استبعادات الشريحة الاولى للقاعدة الرأسمالية
- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات .
- التعرضات الناتجة عن عمليات توريق الاوراق المالية .
- التعرضات خارج الميزانية .

بالألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

اولا: بسط النسبة

إجمالى رأس المال الأساسي

١,١٦٨,٧٤١

ثانيا: مقام النسبة

اجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية

٢٨,٩٠٠,٠٢٩

اجمالى التعرضات خارج الميزانية

١,٣٤٩,٣٤٧

اجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية

٣٠,٢٤٩,٣٧٦

٪٣,٩

نسبة الرافعة المالية (%)

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال الأعوام المالية التالية، ويتم تقدير 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 .

(أ) خسائر الاضمحلال في المرابحات والمشاركات والمضاربات

يراجع البنك محفظة (المرابحات والمشاركات والمضاربات) لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل . ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة المرابحات والمشاركات والمضاربات وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى المرابحة أو المشاركة أو المضاربه الواحدة في تلك المحفظة . وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك ، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر أتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة .

(ب) اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يحدد البنك اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديداً ما إذا كان الانخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصي ، ولاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى - التذبذبات (Volatility) المعتادة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك قد يكون هناك اضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية أو أداء الصناعة أو القطاع أو التغيرات في التكنولوجيا .

(ج) استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق ، وإذا أخفق البنك في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الاستثمارات المتاحة للبيع ، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البند .

إذا تم تعليق استخدام تبويب الاستثمارات على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، سوف يتم زيادة القيمة الدفترية بمبلغ ٢٥,٢٩٥,٦٥٠ جنيه مصري لتصل للقيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية .

(د) ضرائب الدخل

بمناسبة صدور قانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ولائحته التنفيذية يتم احتساب الضريبة على الدخل على صافي الأرباح الخاضعة للضريبة من واقع الإقرار الضريبي الصادر وفقاً للقانون وذلك باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد القوائم المالية على أن يتم تحميل قائمة الدخل بها.

ه - 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

الإجمالي	فروع محافظات أخرى	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة القاهرة	المركز الرئيسي للبنك	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
٣,٧٤٢,٩٧٦,٢٦٩	٣١٠,١٦٨,٤٢١	٢٦٤,٦٠٥,٨٤٠	٥٧٠,٩٤٣,٦٥٠	١,٠٥٣,١٦٥,٤٠٨	١,٥٤٤,٠٩٢,٩٥٠	إيرادات النشاط القطاعي
(٣,٢٤٨,٩٢٤,١٥٠)	(٢٣٧,٠٦٩,٣٧٩)	(١٧٢,٤٠٦,٨٠١)	(٤٠٣,٣١٧,٠٣٠)	(٧٦٠,٣١٨,٧٦٢)	(١,٦٧٥,٨١٢,١٧٨)	مصروفات النشاط القطاعي
٤٩٤,٠٥٢,١١٩	٧٣,٠٩٩,٠٤٢	٩٢,١٩٩,٠٣٩	١٦٧,٦٢٦,٦٢٠	٢٩٢,٨٤٦,٦٤٦	(١٣١,٧١٩,٢٢٨)	الربح قبل الضريبة
(٢٢٨,٩٨٥,٦٥٦)	-	-	-	-	(٢٢٨,٩٨٥,٦٥٦)	الضريبة
٢٦٥,٠٦٦,٤٦٣	٧٣,٠٩٩,٠٤٢	٩٢,١٩٩,٠٣٩	١٦٧,٦٢٦,٦٢٠	٢٩٢,٨٤٦,٦٤٦	(٣٦٠,٧٠٤,٨٨٤)	الربح بعد الضريبة

الإجمالي	فروع محافظات أخرى	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة القاهرة	المركز الرئيسي للبنك	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٢٨,٩٠٠,٠٢٩,٥٨٨	٣,٨٧٦,٢٧٤,٢٧٥	٢,٥٧٠,٤٢٠,٣٣٦	٦,٥٠٨,٩٥٧,٠٧٢	١٣,٩٨٦,٥٤١,١٩١	١,٩٥٧,٨٣٦,٧١٤	إجمالي أصول النشاط القطاعي
٢٧,٤١١,٣٤٥,٠٢٠	٣,٨٧٦,٢٧٤,٢٧٥	٢,٥٧٠,٤٢٠,٣٣٦	٦,٥٠٨,٩٥٧,٠٧٢	١٣,٩٨٦,٥٤١,١٩١	٤٦٩,١٥٢,١٤٦	إجمالي التزامات النشاط القطاعي

بنود أخرى للنشاط القطاعي

١١,١٩٨,١٣٩	نفقات رأسمالية
٢٢,٦٦٦,٣٨٤	اهلاكات
(١٩٢,٧٩٢,٤٩٣)	(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان

الإجمالي	فروع محافظات أخرى	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة القاهرة	المركز الرئيسي للبنك	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
٢,٧٨٨,٥٥٢,٥٣٢	٢٤٤,١٠٨,٤٣٣	٢٣٥,٣٩٦,٢٥٠	٤٥٠,١٥٦,٩٥٥	٧٩٩,٩٤٠,٢٠٠	١,٠٥٨,٩٥٠,٦٩٤	إيرادات النشاط القطاعي
(٢,٤١٧,٦٤٣,٩٣٣)	(١٨٤,٩٣٤,٢١٧)	(١٥٨,٤٧٣,٤٢٤)	(٣١٧,١٥٩,١٤٢)	(٥٣٨,٨٦١,٦١٠)	(١,٢١٨,٢١٥,٥٤٠)	مصروفات النشاط القطاعي
٣٧٠,٩٠٨,٥٩٩	٥٩,١٧٤,٢١٦	٧٦,٩٢٢,٨٢٦	١٣٢,٩٩٧,٨١٣	٢٦١,٠٧٨,٥٩٠	(١٥٩,٢٦٤,٨٤٦)	الربح قبل الضريبة
(١٤٥,٤٢٣,٢٣٥)	-	-	-	-	(١٤٥,٤٢٣,٢٣٥)	الضريبة
٢٢٥,٤٨٥,٣٦٤	٥٩,١٧٤,٢١٦	٧٦,٩٢٢,٨٢٦	١٣٢,٩٩٧,٨١٣	٢٦١,٠٧٨,٥٩٠	(٣٠٤,٦٨٨,٠٨١)	الربح بعد الضريبة

الإجمالي	فروع محافظات أخرى	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة القاهرة	المركز الرئيسي للبنك	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٢٢,٢٧٩,٩٤٦,٢١٤	٢,٨٣٤,٨٩٩,٢٨٥	٢,٤٦١,١٧٤,٠٥٦	٥,٥٩٦,٣٠٠,١٢٣	٩,٤٥٢,٤٥٨,٣٧٤	١,٩٣٥,١١٤,٣٧٦	إجمالي أصول النشاط القطاعي
٢٠,٩٥٢,٣٣٤,٩٥٦	٢,٨٣٤,٨٩٩,٢٨٥	٢,٤٦١,١٧٤,٠٥٦	٥,٥٩٦,٣٠٠,١٢٣	٩,٤٥٢,٤٥٨,٣٧٤	٦٠٧,٥٠٣,١١٨	إجمالي التزامات النشاط القطاعي

بنود أخرى للنشاط القطاعي

٢٢,٨٣٤,١٢٥	نفقات رأسمالية
١٨,٠٦٠,٠١٠	اهلاكات
(١٠,٢٣٣,٥٤١)	(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان

(ب) تحليل القطاعات الجغرافية

بالجنيه المصري				
الاجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
٣,٧٤٢,٩٧٦,٢٦٩	-	٣٨٢,٥٠٣,٨٠٢	٣,٣٦٠,٤٧٢,٤٦٧	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٣,٢٤٨,٩٢٤,١٥٠)	-	(٢٤٦,٨٣٦,٢٠٢)	(٣,٠٠٢,٠٨٧,٩٤٨)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٤٩٤,٠٥٢,١١٩	-	١٣٥,٦٦٧,٦٠٠	٣٥٨,٣٨٤,٥١٩	الربح قبل الضريبة
(٢٢٨,٩٨٥,٦٥٦)	-	-	(٢٢٨,٩٨٥,٦٥٦)	الضريبة
٢٦٥,٠٦٦,٤٦٣	-	١٣٥,٦٦٧,٦٠٠	١٢٩,٣٩٨,٨٦٣	الربح بعد الضريبة
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
٢٨,٩٠٠,٠٢٩,٥٨٨	-	٣,٨٢٣,٩٤٩,٥٥٨	٢٥,٠٧٦,٠٨٠,٠٣٠	إجمالي أصول القطاعات الجغرافية
٢٧,٤١١,٣٤٥,٠٢٠	-	٣,٨٢٣,٩٤٩,٥٥٨	٢٣,٥٨٧,٣٩٥,٤٦٢	إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية
بنود أخرى للقطاعات الجغرافية				
			١١,١٩٨,١٣٩	نفقات رأسمالية
			٢٢,٦٦٦,٣٨٤	اهلاكات
			(١٩٢,٧٩٢,٤٩٣)	(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان

بالجنيه المصري				
الاجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
٢,٧٨٨,٥٥٢,٥٣٢	-	٣٣٢,٩٦٥,٥١٥	٢,٤٥٥,٥٨٧,٠١٧	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٢,٤١٧,٦٤٣,٩٣٣)	-	(٢١٩,٧١٩,٢٢٤)	(٢,١٩٧,٩٢٤,٧٠٩)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٣٧,٩٠٨,٥٩٩	-	١١٣,٢٤٦,٢٩١	٣٥٧,٦٦٢,٣٠٨	الربح قبل الضريبة
(١٤٥,٤٢٣,٢٣٥)	-	-	(١٤٥,٤٢٣,٢٣٥)	الضريبة
٢٢٥,٤٨٥,٣٦٤	-	١١٣,٢٤٦,٢٩١	٢١٢,٢٣٩,٠٧٣	الربح بعد الضريبة
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
٢٢,٢٧٩,٩٤٦,٢١٤	-	٣,٤٤٧,٢٨٣,٨٠٣	١٨,٨٣٢,٦٦٢,٤١١	إجمالي أصول القطاعات الجغرافية
٢٠,٩٥٢,٣٣٤,٩٥٦	-	٣,٤٤٧,٢٨٣,٨٠٣	١٧,٥٠٥,٠٥١,١٥٣	إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية
بنود أخرى للقطاعات الجغرافية				
			٢٢,٨٣٤,١٢٥	نفقات رأسمالية
			١٨,٠٦٠,٠١٠	اهلاكات
			(١٠,٢,٣٣٢,٥٤١)	(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان

٦ - صافي الدخل من العائد

جنيه مصري	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
عائد المرابحات والمشاركات والمضاربات والايادات المشابهة من مرابحات ومضاربات ومشاركات	
٨٣,٤٩٢,٥٢٤	١٧٦,٨١٨,١٦١
٨٢,٠٩٩٧,٩٠٥	٨٩٨,٥١٨,٦٨٦
٩.٤,٤٩٠,٤٢٩	١,٠٧٥,٣٣٦,٨٤٧
٣٩٩,٧٤٥,٧٢.	٤٣٦,٥٧٥,٥٦٢
٤٨٠,٦١٩,٧.٧	٧٩٨,٣.١,٩١٣
١,٧٨٤,٨٥٥,٨٥٦	٢,٣١٠,٢١٤,٣٢٢
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من ودائع وحسابات جارية	
(٤٥,٤٥٣,١٣٥)	(٣٩,٤٩٨,٧٢٨)
(١,٠٢٣,٨٨٢,٦٦٦)	(١,٣٣٣,٥٦٦,٧٤٣)
(١,٠٦٩,٣٣٥,٧٦١)	(١,٣٧٣,٠٦٥,٤٧١)
(٣,٠٣١,٩١٢)	(٥,٣٩٠,٢٥٢)
(١,٠٧٢,٣٦٧,٦٧٣)	(١,٣٧٨,٤٥٥,٧٢٣)
الصافي	الصافي
٧١٢,٤٨٨,١٨٣	٩٣١,٧٥٨,٥٩٩

يحتفظ البنك بأدوات دين لتغطية نسبة السيولة من أرصدة العملاء وفقاً لمتطلبات الجهات المعنية ونوصي المودعين بمراعاة ذلك فيما يخص عوائد تلك الأدوات.

٧ - صافي الدخل من الاتعاب والعمولات

جنيه مصري	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
إيرادات الأتعاب والعمولات	
٥٢,٣٣٣,٢٩٧	٥٩,٥٨٧,٤٠٠
٤٤٩,٣٣١	٧٢٤,٧٦٢
٦٣٢,٣٣٨	٤٣٦,٩٨٧
٦١,٣٤٣,٥٥٢	٧٣,٨٠٢,٧٦٨
١١٤,٧٥٨,٥١٨	١٣٤,٥٥١,٩١٧
مصروفات الأتعاب والعمولات	
(٤,٣٢٢,٧٣٠)	(٥,١٣٢,٣٨٤)
(٤,٣٢٢,٧٣٠)	(٥,١٣٢,٣٨٤)
الصافي	الصافي
١١٠,٤٣٥,٧٨٨	١٢٩,٤١٩,٥٣٣

٨ - توزيعات أرباح

جنيه مصري	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٣,٥٢٩,٤٧٤	٤,٦٩٤,١٢٢
١,٩١١,٩٨٠	٤٤٠,١٥٥
٥,٤٤١,٤٥٤	٥,١٣٤,٢٧٧

أوراق مالية متاحة للبيع
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - وثائق صناديق استثمار

١٤ - نصيب السهم في الارباح

جنيه مصري		
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
١٩٤,٤٨٥,٣٦٤	٢٢٦,٥٦٦,٤٦٣	صافي الارباح القابلة للتوزيع على مساهمي البنك
١٣٦,٨١٢,٤٨٢	١٣٦,٨١٢,٤٨٢	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
<u>١,٤٢</u>	<u>١,٦٦</u>	نصيب السهم في الارباح

١٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

جنيه مصري		
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٢١٩,٤٨٢,٩٣٢	٢٣٣,٥١٢,٢٨١	نقدية
١,٦٣,٨١٤,٤٦٣	٢,٢٤٩,٢٣٩,٨١٥	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي اللزامي
<u>١,٨٥,٢٩٧,٣٩٥</u>	<u>٢,٤٨٢,٧٥٢,٠٩٦</u>	
١,٤٦٨,٢٣٧,٧٨٤	٢,٠٥٥,٣٠٠,٧٥٦	أرصدة بدون عائد
٣٨٢,٠٥٩,٦١١	٤٢٧,٤٥١,٣٤٠	أرصدة ذات عائد
<u>١,٨٥,٢٩٧,٣٩٥</u>	<u>٢,٤٨٢,٧٥٢,٠٩٦</u>	

١٦ - أرصدة لدى البنوك

جنيه مصري		
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
١,٩,٠٨٧,٥٦٨	٢٥١,٢٤٣,٢٤٤	حسابات جارية
١,٢٨٩,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٦١,٠٠٣,٠٨٥	ودائع
<u>١,٣٩٨,٠٨٧,٥٦٨</u>	<u>٢,٨١٢,٢٤٦,٣٢٩</u>	
١,٢٨٩,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٦١,٠٠٣,٠٨٥	البنك المركزي المصري بخلاف نسبة الاحتياطي اللزامي
٢٥,٥٧٠,٣١٨	٤,٠٢١١,٩٨٥	بنوك محلية
٨٣,٥١٧,٢٥٠	٢١١,٠٣١,٢٥٩	بنوك خارجية
<u>١,٣٩٨,٠٨٧,٥٦٨</u>	<u>٢,٨١٢,٢٤٦,٣٢٩</u>	
١,٩,٠٨٧,٥٦٨	٢٦٨,٦٣٥,٩٦٩	أرصدة بدون عائد
١,٢٨٩,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٤٣,٦١٠,٣٦٠	أرصدة ذات عائد
<u>١,٣٩٨,٠٨٧,٥٦٨</u>	<u>٢,٨١٢,٢٤٦,٣٢٩</u>	
١,٣٩٨,٠٨٧,٥٦٨	٢,٨١٢,٢٤٦,٣٢٩	أرصدة متداولة
<u>١,٣٩٨,٠٨٧,٥٦٨</u>	<u>٢,٨١٢,٢٤٦,٣٢٩</u>	

١٧ - أوراق حكومية

جنيه مصري		
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
١٦,٠٢٥,٠٠٠	٢٧٢,٤٧٥,٠٠٠	أذون خزانة ١٨٢ يوم
٥٥٦,٩٢٥,٠٠٠	١,٤٦٠,٠٠٠,٠٠٠	أذون خزانة ٢٧٣ يوم
١,٨٧٩,٢٢٥,٠٠٠	١,٩٥٩,٣٥٠,٠٠٠	أذون خزانة ٣٦٤ يوم
١,٠٧١,٠١٥,٠٠٠	٨٥,٠٣١١,٠٠٠	أذون خزانة دولارية ٣٦٤ يوم
١٩١,٠٢٨,٢٠٠	١٨٥,٦٤٠,٤٠٠	أذون خزانة يورو أو أوروبي ٣٦٤ يوم
٣,٧١٤,٢١٨,٢٠٠	٤,٧٢٧,٧٧٦,٤٠٠	
(١,٩,٥٧٩,١٥٢)	(١٣٢,٩٧٧,٧٤٠)	عوائد لم تستحق بعد
<u>٣,٦,٤,٦٣٩,٠٤٨</u>	<u>٤,٥٩٤,٧٩٨,٦٦٠</u>	

يحتفظ البنك بأدوات دين لتغطية نسبة السيولة المطلوبة بالعملة المحلية من أرصدة العملاء وفقاً لمتطلبات الجهات المعنية ونوصي المودعين بمراجعة ذلك فيما يخص عوائد تلك الأدوات.

١٨ - عمليات استثمار مع البنوك

جنيه مصري		
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٦٢٦,١٧٧,٤٦٢	٦٢٧,٥٢٨,٨٠٢	عمليات استثمار مع البنوك
<u>٦٢٦,١٧٧,٤٦٢</u>	<u>٦٢٧,٥٢٨,٨٠٢</u>	
٥٩٤,٠٤٧,٠١٢	٥٩٢,٧٤٣,٣٥٢	أرصدة متداولة
٣٢,١٣٠,٤٥٠	٣٤,٧٨٥,٤٥٠	أرصدة غير متداولة
<u>٦٢٦,١٧٧,٤٦٢</u>	<u>٦٢٧,٥٢٨,٨٠٢</u>	

تتضمن مبلغ ٢١,٦٤٤,٢٨٠ جنيه مصري يمثل عمليات استثمار مع مجموعة البركة المصرفية - المساهم الرئيسي بالبنك - (مقابل مبلغ ٤١,٤١٢,٥٨٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤) وقد بلغ عائد تلك العمليات خلال العام مبلغ ٣٩٥,٦١٣ جنيه مصري (مقابل مبلغ ٥٠٧,٠٩٤ جنيه مصري خلال العام السابق)

١٩ - مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء

جنيه مصري		
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
		أفراد
-	-	حسابات جارية مدينة
٤,٧٠٤,٩٣٥	٩,٩٤٨,٩٨٤	بطاقات ائتمان
٨١٣,٤٨٨,٨٧٢	٩٤٤,٢٢٦,٤١٢	مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية
٢,١٧٢٥,٨٩٩	١٦٩,٣١٢,٨٠٥	مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية
<u>١,٠١٩,٩١٩,٧٠٦</u>	<u>١,١٢٣,٤٨٨,٢٠١</u>	إجمالي (١)
		مؤسسات
١,٢٤٩,٤٨٩	١,٢٤٩,٤٨٩	حسابات جارية مدينة
٧,٣٧٣,٠٨٣,٦٢١	٨,٣٩٤,٠٨١,٦٨٦	مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة
١,١٧٥,٧٤٥,٠٢٢	١,١٥٦,٥٦٨,٩٨٤	مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة
٣٠,٧٠٤,٥٥٤	٣٣,٩٥٨,٥٨٥	مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى
<u>٨,٥٨٠,٧٨٢,٦٨٦</u>	<u>٩,٥٨٥,٨٥٨,٧٤٤</u>	إجمالي (٢)
٩,٦٠٠,٧٠٢,٣٩٢	١٠,٧٠٩,٣٤٦,٩٤٥	إجمالي مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء (١ + ٢)
(٤٩٥,٠٧١,٣٦٧)	(٦٦١,٨٦٠,٩٩٢)	يخصم : عوائد تحت التسوية
(٦٤٣,١٣١,٩٠١)	(٧٧٠,٣٤٠,٧٦٨)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
<u>٨,٤٦٢,٤٩٩,١٢٤</u>	<u>٩,٢٧٧,١٤٥,١٨٥</u>	الصافي
٦,١٢٢,٨٥٥,٢٧١	٧,٠٦٤,٥٦٩,١٦٤	أرصدة متداولة
٢,٣٣٩,٦٤٣,٨٥٣	٢,٢١٢,٥٧٦,٠٢١	أرصدة غير متداولة
<u>٨,٤٦٢,٤٩٩,١٢٤</u>	<u>٩,٢٧٧,١٤٥,١٨٥</u>	

قروض لعملاء بنك الاهرام

جنيه مصري		
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٥,٠٤٢,٤٧٧	٥,٠٢٤,٦٥١	قروض للعملاء
(٥,٠١٧,٥٧٧)	(٤,٩٩٧,٦٩٤)	مخصص القروض
(٢٤,٩٠٠)	(٢٦,٩٥٧)	عوائد مجانية
<u>-</u>	<u>-</u>	

تتمثل قروض لعملاء بنك الاهرام في أرصدة مديونيات قديمة ومكون لها مخصص بنسبة ١٠٠٪ تخص عملاء بنك الاهرام قبل تحويله لبنك يعمل وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية السمحاء .

مخصص خسائر الإضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر الإضمحلال للمرابحات والمشاركات والمضاربات للعملاء وفقاً للأنواع :

جنيه مصري		أفراد			٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الإجمالي	مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
١٢,٤٤٦,٦٠١	١,٠٦٦,٥٣٠	١١,٣٨٠,٠٧١	-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
٣,٨٧٦,٦٠٥	٥٥١,٥٥٤	٣,٣٢٥,٠٥١	-	-	عبء الإضمحلال
(١.٣,٤.١)	-	(١.٣,٤.١)	-	-	مبالغ تم اعدامها
<u>١٦,٢١٩,٨٠٥</u>	<u>١,٦١٨,٠٨٤</u>	<u>١٤,٦٠١,٧٢١</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

جنيه مصري		مؤسسات			٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الإجمالي	مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٦٣,٠٦٨٥,٣٠٠	٤,٩٢٢,٨٦٢	٧٨,٤١٩,٦٨٦	٥٤٦,٠٩٣,٢٦٣	١,٢٤٩,٤٨٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
١٨٤,٩٣١,٢١٧	(١,٥٠١,٩٣٦)	٩,٧٦٠,٦٩١	١٧٦,٦٧٢,٤٦٢	-	عبء الإضمحلال
(٦٩,٤٩١,٥٥١)	(٢٧٠,٧٧٥)	-	(٦٩,٢٢٠,٧٧٦)	-	مبالغ تم اعدامها
٤٣٧,٥٦٢	-	-	٤٣٧,٥٦٢	-	مبالغ مستردة
٧,٥٥٨,٤٣٥	-	-	٧,٥٥٨,٤٣٥	-	فروق تقييم عملات أجنبية
<u>٧٥٤,١٢٠,٩٦٣</u>	<u>٣,١٥٠,١٥١</u>	<u>٨٨,١٨٠,٣٧٧</u>	<u>٦٦١,٥٤٠,٩٤٦</u>	<u>١,٢٤٩,٤٨٩</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

جنيه مصري		أفراد			٣١ ديسمبر ٢٠١٤
الإجمالي	مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٩,٥٥٧,٦٤٠	١,٤٤٦,٥٧٨	٨,١١١,٠٦٢	-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
٢,٨٧٣,٤٤١	(٤٨٦,٠٤٨)	٣,٣٥٩,٤٨٩	-	-	عبء (رد) الإضمحلال
(٩٠,٤٨٠)	-	(٩٠,٤٨٠)	-	-	مبالغ تم اعدامها
١,٦,٠٠٠	١,٦,٠٠٠	-	-	-	مبالغ مستردة
<u>١٢,٤٤٦,٦٠١</u>	<u>١,٠٦٦,٥٣٠</u>	<u>١١,٣٨٠,٠٧١</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

جنيه مصري		مؤسسات			٣١ ديسمبر ٢٠١٤
الإجمالي	مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٥٤٩,٣١٩,١٩٣	١,٨٤٩,٠٨٠	٧٧,٢٣٩,٢١٧	٤٦٨,٩٨١,٤٠٧	١,٢٤٩,٤٨٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
١٠١,٢٣٢,٧٢٨	٣,٠٧٣,٧٨٢	١,٦٤٣,٨١٩	٩٦,٥١٥,١٢٧	-	عبء الإضمحلال
(٢٣,٢٦٩,٥١٨)	-	(٤٦٣,٣٥٠)	(٢٢,٨٠٦,١٦٨)	-	مبالغ تم اعدامها
٦٤٨,٥٣٣	-	-	٦٤٨,٥٣٣	-	مبالغ مستردة
٢,٧٥٤,٣٦٤	-	-	٢,٧٥٤,٣٦٤	-	فروق تقييم عملات أجنبية
<u>٦٣,٠٦٨٥,٣٠٠</u>	<u>٤,٩٢٢,٨٦٢</u>	<u>٧٨,٤١٩,٦٨٦</u>	<u>٥٤٦,٠٩٣,٢٦٣</u>	<u>١,٢٤٩,٤٨٩</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢ - استثمارات مالية

جنيه مصري	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
استثمارات مالية متاحة للبيع	
ادوات دين - بالقيمة العادلة	
٩٠,٨٤٩,٤٧٣	-
مدرجة في السوق	
ادوات دين بالتكلفة	
-	-
غير مدرجة بالسوق	
ادوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة	
٥,٢٩٦,٢٠٣	٥,٥١١,٨٨٤
مدرجة في السوق	
٤٠,٥٤٤,٤٨٤	٤٠,٤٢٢,٢١٦
غير مدرجة في السوق	
<u>١٣٦,٦٩٠,١٦٠</u>	<u>٤٥,٩٣٤,١٠٠</u>
اجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)	
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	
٢٦,٩٢٩,٨٤٦	٢٦,٩٢٩,٨٤٦
وثائق صناديق الاستثمار التي يتعين على البنك المنشئ للصندوق الاحتفاظ بها	
ادوات دين - بالتكلفة المستهلكة	
٥,٢٨٣,٦٠٤,٤٩٤	٧,٨٩٨,٣٣٥,٩٥٦
مدرجة في السوق	
-	-
غير مدرجة في السوق	
(٧,٣٣٠,٨٨٦)	(١١,٣١٥,٥٥٧)
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	
<u>٥,٣٠٣,٢٠٣,٤٥٤</u>	<u>٧,٩١٣,٩٥٠,٢٤٥</u>
اجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)	
<u>٥,٤٣٩,٨٩٣,٦١٤</u>	<u>٧,٩٥٩,٨٨٤,٣٤٥</u>
اجمالي استثمارات مالية (١ + ٢)	
١,٢٤٤,٥١٧,١٤٠	٣١٦,٨٦١,٢٦٢
أرصدة متداولة	
٤,١٩٥,٣٧٦,٤٧٤	٧,٦٤٣,٠٢٣,٠٨٣
أرصدة غير متداولة	
<u>٥,٤٣٩,٨٩٣,٦١٤</u>	<u>٧,٩٥٩,٨٨٤,٣٤٥</u>
٥,١٤١,٤٥٢,٦٤٣	٧,٨٩٨,٣٣٥,٩٥٦
أدوات دين ذات عائد ثابت	
٢٣٣,٠٠١,٣٢٤	-
أدوات دين ذات عائد متغير	
<u>٥,٣٧٤,٤٥٣,٩٦٧</u>	<u>٧,٨٩٨,٣٣٥,٩٥٦</u>

يحتفظ البنك بأدوات دين لتغطية نسبة السيولة من أرصدة العملاء وفقاً لمتطلبات الجهات المعنية ونوصي المودعين بمراعاة ذلك فيما يخص عوائد تلك الأدوات.

جنيه مصري

الإجمالي	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٥,٤٣٩,٨٩٣,٦١٤	٥,٣٠٣,٢٠٣,٤٥٤	١٣٦,٦٩٠,١٦٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
٣,٨٣٤,١٨٧,٢٥٦	٣,٨٣٤,٠١٩,٥٢٤	١٦٧,٧٣٢	إضافات خلال العام
(١,٣٧٧,٧٣١,٧٧١)	(١,٢٨١,٠٥٦,٨٧١)	(٩٦,٦٧٤,٩٠٠)	استيعادات خلال العام
٥٠,٧٦٣,١٦٦	٤٢,٨٣٨,٥٧٨	٧,٩٢٤,٥٨٨	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
١٨,٧٥٢,٩٦٥	١٨,٩٣٠,٢٣١	(١٧٧,٢٦٦)	استهلاك علاوة وخصم الاصدار
(١,٩٩٦,٢١٤)	-	(١,٩٩٦,٢١٤)	خسائر التغير في القيمة العادلة - إيضاح ٣١ هـ
(٣,٩٨٤,٦٧١)	(٣,٩٨٤,٦٧١)	-	(عبء) مخصص خسائر الاضمحلال
<u>٧,٩٥٩,٨٨٤,٣٤٥</u>	<u>٧,٩١٣,٩٥٠,٢٤٥</u>	<u>٤٥,٩٣٤,١٠٠</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

جنيه مصري

الإجمالي	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٣,١٧٩,٩٩٩,٥٢٧	٣,٠٤٦,٢٥٧,٩١١	١٣٣,٧٤١,٦١٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
٢,٧٩١,٧٥٣,٣٩٦	٢,٧٨٧,٨٧٠,٢٧٨	٣,٨٨٣,١١٨	إضافات خلال العام
(٥٧٣,٧٤٤,١٧٩)	(٥٦٨,٩١٣,٠٠٠)	(٤,٨٣١,١٧٩)	استيعادات خلال العام
١١,٢١٩,٥٥٥	٨,٤٧٤,٧٩٣	٢,٧٤٤,٧٦٢	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
٢٧,٤٦٦,٩١٨	٢٧,٧٣٩,٨٤٤	(٢٧٢,٩٢٦)	استهلاك علاوة وخصم الاصدار
١,٤٢٤,٧٦٩	-	١,٤٢٤,٧٦٩	إرباح التغير في القيمة العادلة - إيضاح ٣١ هـ
١,٧٧٣,٦٢٨	١,٧٧٣,٦٢٨	-	رد مخصص خسائر الاضمحلال
<u>٥,٤٣٩,٨٩٣,٦١٤</u>	<u>٥,٣٠٣,٢٠٣,٤٥٤</u>	<u>١٣٦,٦٩٠,١٦٠</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٢,٣٧٣,٤٩٨	١٤,٠٦١,٢٢٩	أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
(٢,٢٨٥,٨٥٠)	(٢٨٠,٠٠٠)	خسائر اضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع
٤٢٨,٨٠٢	-	رد اضمحلال أدوات دين متاحة للبيع
<u>٥١٦,٤٥٠</u>	<u>١٣,٧٨١,٢٢٩</u>	

تسويات مخصص خسائر الاضمحلال للاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(٩,١٠٤,٥١٤)	(٧,٣٣٠,٨٨٦)	الرصيد الإفتتاحي
١,٧٧٣,٦٢٨	(٣,٩٨٤,٦٧١)	(عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان
<u>(٧,٣٣٠,٨٨٦)</u>	<u>(١١,٣١٥,٥٥٧)</u>	الرصيد الختامي

٢١ - استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٢,٢٧٥,...	٢,٢٧٥,...	شركة التمويل المصري السعودي للاستثمار العقاري*
<u>٢,٢٧٥,...</u>	<u>٢,٢٧٥,...</u>	

مصر	مصر	البلد مقر الشركة
٦,٧١٩,٤٣٤	٦,٧١٩,٤٣٤	أجمالي أصول الشركة**
٢,٢,٥٨٥	٢,٢,٥٨٥	إجمالي التزامات الشركة بدون حقوق الملكية**
٦٦٨,٦٩٨	٦٦٨,٦٩٨	إيرادات الشركة**
١٥٠,١٢٧	١٥٠,١٢٧	أرباح الشركة**
%٤.	%٤.	نسبة مساهمة البنك

* الشركة غير مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية

** تم الاعتماد على آخر قوائم مالية معتمدة للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٢ - أصول أخرى

جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
١٨٥,١٥٤,٩٥٥	٣٤٩,٨٦٤,٢٦٤	الإيرادات المستحقة
٨٥,٢٠٥,٦٦٠	٨٤,٥٤٩,٣٥٥	المصروفات المقدمة
٦٦٥,٥٩٠	-	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٣٢,٨٤٩,٣٣٢	٦٧,٩٩٥,٨٦١	مدفوعات تحت حساب شراء وتجهيز فروع جديدة
٢٣٤,٣٧٧,٢٢٢	٢٤٧,٣١٤,٢٤٦	الأصول التي آلت ملكيتها وفاء للديون (بعد خصم الاضطرار)
١,٤٥٧,٤٩٦	٣,٣٩٧,٤٤٣	التأمينات والعهد
٢٢,٠٩٥,٧١٥	٦٦,٦٧٦,٠٩٧	أخرى
<u>٥٦١,٨٠٥,٩٧٠</u>	<u>٨١٩,٧٩٧,٢٦٦</u>	

٢٣ - ضرائب الدخل المؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزامات. لا يعترف بالأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر الضريبية المرحلة إلا إذا كان المرجح وجود أرباح ضريبية مستقبلية يمكن من خلالها الاستفادة بالخسائر الضريبية المرحلة. يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك مبرر قانوني لعمل مقاصة بين الضريبة الحالية على الأصول مقابل الضريبة الحالية على الالتزامات وأيضاً عندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لذات الدائرة الضريبية.

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

جنيه مصري			
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	
(٥,٢٣٣,١٥٧)	(٥,٢٣٣,١٥٧)	-	الأصول الثابتة
٣,٤٦٨,٣٢٥	-	٣,٤٦٨,٣٢٥	المخصصات
<u>(١,٧٦٤,٨٣٢)</u>	<u>(٥,٢٣٣,١٥٧)</u>	<u>٣,٤٦٨,٣٢٥</u>	

جنيه مصري			
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	
(٥,١٢٢,٧٥٢)	(٥,١٢٢,٧٥٢)	-	الأصول الثابتة
٣,٨٨٣,٢٧٧	-	٣,٨٨٣,٢٧٧	المخصصات
<u>(١,٢٣٩,٤٧٥)</u>	<u>(٥,١٢٢,٧٥٢)</u>	<u>٣,٨٨٣,٢٧٧</u>	

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

جنيه مصري			
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	
(١,٢٣٩,٤٧٥)	(٥,١٢٢,٧٥٢)	٣,٨٨٣,٢٧٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
(١١٠,٤٠٥)	(١١٠,٤٠٥)	-	الإضافات خلال العام
(٤١٤,٩٥٢)	-	(٤١٤,٩٥٢)	الاستيعادات خلال العام
<u>(١,٧٦٤,٨٣٢)</u>	<u>(٥,٢٣٣,١٥٧)</u>	<u>٣,٤٦٨,٣٢٥</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

جنيه مصري			
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	
(٢١٩,٧٥٠)	(٣,٩٠٢,٣٢٧)	٣,٦٨٢,٥٧٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
(١,٠١٩,٧٢٥)	(١,٢٢٠,٤٢٥)	٢٠٠,٧٠٠	الإضافات خلال العام
<u>(١,٢٣٩,٤٧٥)</u>	<u>(٥,١٢٢,٧٥٢)</u>	<u>٣,٨٨٣,٢٧٧</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٤ - أصول ثابتة

جنيه مصري					
الإجمالي	أخرى	آلات ومعدات	تحسينات على أصول مستأجرة	أراضي ومباني	
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤					
٣٦٩,٤٥١,٢٤٢	١١٣,١٣٨,٤٣٤	١٦,٦٢١,٥٢٢	٤,٨٩٥,٣٦٤	٢٣٤,٧٩٥,٩٢٢	التكلفة
(١١٦,٨٢٣,٠٦٥)	(٧١,١٥٢,٦٢٣)	(١١,٢٣٤,٣٤٨)	(١,٠٥٥,٤١٩)	(٣٣,٣٨٠,٦٧٥)	مجمع الاهلاك
<u>٢٥٢,٦٢٨,١٧٧</u>	<u>٤١,٩٨٥,٨١١</u>	<u>٥,٣٨٧,١٧٤</u>	<u>٣,٨٣٩,٩٤٥</u>	<u>٢٠١,٤١٥,٢٤٧</u>	صافي القيمة الدفترية
٩٩,٧٠٢,٨٧٠	٢٦,٠٤٦,٤٨٦	١,٧٤٧,٣٩٨	-	٧١,٩٠٨,٩٨٦	إضافات
(٦٦٢,٩٠٠)	(٦٦٢,٩٠٠)	-	-	-	استيعادات
(١٨,٠٦٠,٠١٠)	(٥,١٥٨,٨٦٨)	(٢,٠٦٨,٦٩٣)	(٩٥,٦١٥)	(١٠,٠٣٦,٨٣٤)	تكلفة اهلاك
٦٦٢,٨٩٦	٦٦٢,٨٩٦	-	-	-	مجمع اهلاك الاستيعادات
<u>٣٣٤,٢٧١,٠٣٣</u>	<u>٦٢,٨٧٣,٤٢٥</u>	<u>٥,٠٦٥,٨٧٩</u>	<u>٣,٧٤٤,٣٣٠</u>	<u>٢٦٢,٥٨٧,٣٩٩</u>	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥					
٤٦٨,٤٩١,٢١٢	١٣٨,٥٢٢,٠٢٠	١٨,٣٦٨,٩٢٠	٤,٨٩٥,٣٦٤	٣٠٦,٧٠٤,٩٠٨	التكلفة
(١٣٤,٢٢٠,١٧٩)	(٧٥,٦٤٨,٥٩٥)	(١٣,٣٠٣,٠٤١)	(١,١٥١,٠٣٤)	(٤٤,١١٧,٥٠٩)	مجمع الاهلاك
<u>٣٣٤,٢٧١,٠٣٣</u>	<u>٦٢,٨٧٣,٤٢٥</u>	<u>٥,٠٦٥,٨٧٩</u>	<u>٣,٧٤٤,٣٣٠</u>	<u>٢٦٢,٥٨٧,٣٩٩</u>	صافي القيمة الدفترية
٢٣,٣٤٥,٦٥٤	١١,٧٦٤,١٣١	١,٨٥٦,٥٢٣	-	٩,٧٢٥,٠٠٠	إضافات
(١٣,١٩٢,٥٥٦)	(١,٦٢١,٥١٠)	-	-	(١١,٥٧١,٠٤٦)	استيعادات
(٢٢,٦٦٦,٣٨٤)	(٧,٨٩٩,٩٧٨)	(٢,٢٥٦,٦٥٨)	(١١٦,١٢٤)	(١٢,٣٩٣,٦٢٤)	تكلفة اهلاك
١,٨٤٤,١٥٨	١,٥٩٩,٣٩٢	-	-	٢٤٤,٧٦٦	مجمع اهلاك الاستيعادات
<u>٣٢٣,٦٠١,٩٠٠</u>	<u>٦٦,٧١٥,٤٦٠</u>	<u>٤,٦٦٥,٧٤٤</u>	<u>٣,٦٢٨,٢٠٦</u>	<u>٢٤٨,٥٩٢,٤٩٥</u>	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥					
٤٧٨,٦٤٤,٣١٠	١٤٨,٦٦٤,٦٤١	٢٠,٢٢٥,٤٤٣	٤,٨٩٥,٣٦٤	٣٠٤,٨٥٨,٨٦٢	التكلفة
(١٥٥,٠٤٢,٤٠٥)	(٨١,٩٤٩,١٨١)	(١٥,٥٥٩,٦٩٩)	(١,٢٦٧,١٥٨)	(٥٦,٢٦٦,٣٦٧)	مجمع الاهلاك
<u>٣٢٣,٦٠١,٩٠٠</u>	<u>٦٦,٧١٥,٤٦٠</u>	<u>٤,٦٦٥,٧٤٤</u>	<u>٣,٦٢٨,٢٠٦</u>	<u>٢٤٨,٥٩٢,٤٩٥</u>	صافي القيمة الدفترية

٢٥ - أرصدة مستحقة للبنوك

جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
١٣٩,١٤٣,١١٢	٤٠٠,٦٨,٢٨٠			حسابات جارية
٧٨٩,٧٢٧,٣٠٣	٦٢٩,٦١٩,٨٥٦			ودائع
<u>٩٢٨,٨٧٠,٤١٥</u>	<u>٦٦٩,٦٨٨,١٣٦</u>			
٣٩٦,٥١٨,٦٨١	٤٢٠,٣٠٢,٠٠٠			بنوك محلية
٥٣٢,٣٥١,٧٣٤	٢٤٩,٣٨٦,١٣٦			بنوك خارجية
<u>٩٢٨,٨٧٠,٤١٥</u>	<u>٦٦٩,٦٨٨,١٣٦</u>			
١٣٩,١٤٣,١١٢	٤٠٠,٦٨,٢٨٠			ارصدة بدون عائد
٧٨٩,٧٢٧,٣٠٣	٦٢٩,٦١٩,٨٥٦			ارصدة ذات عائد
<u>٩٢٨,٨٧٠,٤١٥</u>	<u>٦٦٩,٦٨٨,١٣٦</u>			
٩٢٨,٨٧٠,٤١٥	٦٦٩,٦٨٨,١٣٦			أرصدة متداولة
<u>٩٢٨,٨٧٠,٤١٥</u>	<u>٦٦٩,٦٨٨,١٣٦</u>			

٢٦ - ودائع العملاء

جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
١,٩٢١,٩٩٨,٨١٤	٢,٦٠٨,٢١٨,٦٥٩			ودائع تحت الطلب
٧,٠٧٥,٨٣٣,٩٦٧	١١,٨٥١,٠٩٥,٣٠٥			ودائع لأجل وباختار
٤,٤٥٤,٠٣٩,٦٢٧	٥,٢١٥,٨٩٥,١٢٤			شهادات ادخار وايداع
٤,٨٣٨,٣٥٩,٤٥٣	٥,٠٨٦,٩٨١,٦١٦			ودائع التوفير
٥٣٧,٨٠٤,٤٩٩	٥٨٩,٦٩٦,٩٤٣			ودائع اخرى
<u>١٨,٨٢٨,٠٣٦,٣٦٠</u>	<u>٢٥,٣٥١,٨٨٧,٦٤٧</u>			
٨,٣٣١,١١٣,١٣٥	١٤,٠٦٧,٥٦٧,٣٢٧			ودائع مؤسسات
١٠,٤٩٦,٩٢٣,٢٢٥	١١,٢٨٤,٣٢٠,٣٢٠			ودائع افراد
<u>١٨,٨٢٨,٠٣٦,٣٦٠</u>	<u>٢٥,٣٥١,٨٨٧,٦٤٧</u>			
٢,٤٥٩,٨٠٣,٣١٣	٣,١٩٧,٩١٥,٦٠٣			ارصدة بدون عائد
١٦,٣٦٨,٢٣٣,٠٤٧	٢٢,١٥٣,٩٧٢,٠٤٤			ارصدة ذات عائد متغير
<u>١٨,٨٢٨,٠٣٦,٣٦٠</u>	<u>٢٥,٣٥١,٨٨٧,٦٤٧</u>			
١٤,٩٩٨,٠٦٣,١٧٨	١٧,٨١٦,٢٦٠,٤٥٠			ارصدة متداولة
٣,٨٢٩,٩٧٣,١٨٢	٧,٥٣٥,٦٢٧,١٩٧			ارصدة غير متداولة
<u>١٨,٨٢٨,٠٣٦,٣٦٠</u>	<u>٢٥,٣٥١,٨٨٧,٦٤٧</u>			

٢٧ - تمويلات أخرى

(أ) تمويلات مقيدة طويلة الأجل

تتمثل في عقد المشاركة المبرم بين البنك والصندوق الاجتماعي للتنمية برأسمال قدره ٢٠٠ مليون جنيه (تم تعديله ليصبح بمبلغ ١٠٠ مليون جنيه فقط) وذلك لتمويل المشروعات الصغيرة بصيغ التمويل التي تتفق مع الشريعة الإسلامية وينفذ العقد على أربع دفعات متساوية بواقع ٥٠ مليون جنيه لكل دفعة بنسبة ٥% لكل من طرفي العقد، وذلك لمدة ٦ سنوات تبدأ من تاريخ تحويل الدفعة الأولى من الصندوق للبنك في ٢٨ فبراير ٢٠١٣.

يتم توزيع ارباح المشاركة (الناتجة من عوائد عمليات التمويل) على البنك والصندوق الاجتماعي للتنمية بالتساوي وذلك بعد استقطاع نسبة ٣% من ذلك العائد لصالح البنك كمدبر 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.

جنيه مصري		
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٢٤,١٩٥,٦٠٩	٤١,٧٢٨,٣٢٩	الرصيد في ١ يناير
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	إضافات خلال العام
(٧,٤٦٧,٢٨٠)	(٢٠,٩١٧,٠٧٧)	سدادات خلال العام
<u>٤١,٧٢٨,٣٢٩</u>	<u>٢٠,٨١١,٢٥٢</u>	الرصيد في نهاية العام

(ب) تمويل مساند من المستثمر الرئيسي

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

وبتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٣ قامت مجموعة البركة المصرفية بإيداع مبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي - عن طريق إجراء مقاصة بين قيمة العقد القديم والجديد - ك (وديعة مضاربة استثمارية) وذلك لدعم رأس المال المساند للبنك ويستحق سداد تلك الوديعة في ٢٠١٨/٦/٣. وتحتسب أرباح الوديعة طبقاً لأسعار العوائد المطبقة للمودعين بالبنك بالدولار الأمريكي لمدة خمس سنوات والتي يصرف عائدها سنوياً وذلك بعد التنازل عن جزء من حصة البنك كمضارب يقدر بـ ١%، ولا يجوز لمجموعة البركة المصرفية سحب هذه الوديعة إلا بموافقة البنك المركزي المصري.

جنيه مصري		
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
١٣٨,٧٧٢,٠٠٠	١٤٢,٨٠٢,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير
٤,٣٠٠,٠٠٠	١١,٨٠٠,٠٠٠	فروق تقييم عملات أجنبية
<u>١٤٢,٨٠٢,٠٠٠</u>	<u>١٥٤,٦٠٢,٠٠٠</u>	الرصيد في نهاية العام
<u>١٨٤,٥٣,٣٢٩</u>	<u>١٧٥,٤١٣,٢٥٢</u>	إجمالي التمويلات الأخرى (أ + ب)

٢٨ - التزامات أخرى

جنيه مصري		
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٥٤١,٠١٧,٤٥١	٧٠٦,٦٨٩,٩٥٥	عوائد مستحقة
٣٤,٠٠٨,٧٨٨	٤٣,٠٣٣,٩٤١	إيرادات مقدمة
٣٨,٢٢٠,٧٧٩	٥٠,٦٨٩,٩٣٠	مصروفات مستحقة
٣,٣٦١,١٢٢	٧,٥٧٥,٠٠١	دائنون
٢٨٥,٢٥١,٠٥٢	٢٢٠,٢٨٨,٧٧٥	ارصدة دائنة متنوعة
<u>٩٠١,٨٥٩,١٩٢</u>	<u>١,٠٢٨,٢٧٧,٦٠٢</u>	

٢٩ - مخصصات أخرى

جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
الرصيد في ١ يناير		٤٩,٦٣٦,٤٢٠	٣١,٠٨٣,١١٧
المحمل على قائمة الدخل		٣٧,٤٠٠,٨٣٥	١٩,٥٤٨,٨٠١
المستخدم خلال العام		(١,٨١١,٥٢٨)	(١,٠٧٤,٦٨٠)
فروق تقييم عملات أجنبية		٣٣٦,٦٢٧	٧٩,١٨٢
الرصيد في نهاية العام		<u>٨٥,٥٦٢,٣٥٤</u>	<u>٤٩,٦٣٦,٤٢٠</u>

وتتمثل أرصدة المخصصات الأخرى في الآتي :

جنيه مصري		٢٠١٥	٢٠١٤
مخصص الالتزامات العرضية		٢١,٨٦٥,٩٣٠	١٦,٨٧٥,٥٣٩
مخصص مطالبات محتملة وقضايا		٣,٨٢٨,١٤١	٣,٩٤٦,٤٧١
مخصص ضرائب		٤٨,٢٨١,٦٤٥	١٧,٢٢٧,٧٧٢
مخصص أصول آلت ملكيتها مكون قبل عام ٢٠١٠		١١,٥٨٦,٦٣٨	١١,٥٨٦,٦٣٨
		<u>٨٥,٥٦٢,٣٥٤</u>	<u>٤٩,٦٣٦,٤٢٠</u>

٣٠ - رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به ٢ مليار جنيه مصري والمصدر والمدفوع ٩٥٧,٦٨٧,٣٧٤ جنيه مصري في تاريخ القوائم المالية بقيمة اسمية ٧ جنيه مصري للسهم وجميع الأسهم المصدرة مسددة بالكامل .

جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
الاجمالي	أسهام عادية	عدد الأسهم	
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥	٨٩٥,٠٣٤,٩٣١	١٢٧,٨٦٢,١٣٣	
جزء من حصة المساهمين في أرباح العام السابق استخدمت في زيادة رأس المال	٦٢,٦٥٢,٤٤٣	٨,٩٥٠,٣٤٩	
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	<u>٩٥٧,٦٨٧,٣٧٤</u>	<u>١٣٦,٨١٢,٤٨٢</u>	

جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
الاجمالي	أسهام عادية	عدد الأسهم	
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤	٨١٣,٦٦٨,١٢١	١١٦,٢٣٨,٣٠٣	
جزء من حصة المساهمين في أرباح العام السابق استخدمت في زيادة رأس المال	٨١,٣٦٦,٨١٠	١١,٦٢٣,٨٣٠	
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	<u>٨٩٥,٠٣٤,٩٣١</u>	<u>١٢٧,٨٦٢,١٣٣</u>	

بتاريخ ١٢ مارس ٢٠١٤ قررت الجمعية العامة للبنك اعتماد زيادة رأس المال بمبلغ ٨١,٣٦٦,٨١٠ جنيه مصري من خلال توزيع أسهم مجانية على المساهمين وقد تم التأشير بالسجل التجاري بتاريخ ٢٨ أغسطس ٢٠١٤ وعليه فقد تم اضافة المبلغ لرأس المال المصدر والمدفوع للبنك .

بتاريخ ٢٤ فبراير ٢٠١٥ قررت الجمعية العامة للبنك اعتماد زيادة رأس المال بمبلغ ٦٢,٦٥٢,٤٤٣ جنيه مصري من خلال توزيع أسهم مجانية على المساهمين وقد تم التأشير بالسجل التجاري بتاريخ ١٦ نوفمبر ٢٠١٥ وعليه فقد تم اضافة المبلغ لرأس المال المصدر والمدفوع للبنك .

٣١ - الاحتياطيات

جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
		تتمثل الاحتياطيات في :
١.٤٩٦٤,٩٠٨	١٣٨,٥١١,٣٨٨	احتياطي المخاطر البنكية العام
٧٧,٨٥٤,٥٧٣	٩٦,٤٧٤,٩١٤	احتياطي قانوني
٤,٠٢٤,٦٤٨	٤,٤٣٨,٠٩٩	احتياطي رأسمالي
٤١,٢١٢,٣٢٧	٤١,٢١٢,٣٢٧	احتياطي خاص
٤,٠٦٦,٠٦٣	٢,٦٧٥,٧٠٧	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
<u>٢٣٢,١٢٢,٥١٩</u>	<u>٢٨٣,٣١٢,٤٣٥</u>	

(أ) احتياطي المخاطر البنكية العام

تقضي تعليمات البنك المركزي المصري بتكوين احتياطي المخاطر البنكية العام لمقابلة المخاطر غير المتوقعة ، ولا يتم التوزيع من هذا الاحتياطي إلا بعد الحصول على موافقة البنك المركزي المصري.

جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٦٦,٠٩٦,٤٠٢	١.٤,٩٦٤,٩٠٨	الرصيد في ١ يناير
٣٨,٨٦٨,٥٠٦	٣٣,٥٤٦,٤٨٠	المحول من الاريح المحتجزة
<u>١.٤,٩٦٤,٩٠٨</u>	<u>١٣٨,٥١١,٣٨٨</u>	الرصيد في نهاية العام

(ب) احتياطي قانوني

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

جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٦١,٦٣٢,٥٥٨	٧٧,٨٥٤,٥٧٣	الرصيد في ١ يناير
١٦,٢٢٢,٠١٥	١٨,٦٢٠,٣٤١	المحول من الاريح المحتجزة
<u>٧٧,٨٥٤,٥٧٣</u>	<u>٩٦,٤٧٤,٩١٤</u>	الرصيد في نهاية العام

(ج) احتياطي رأسمالي

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

جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٣,٧٢٤,٥٠١	٤,٠٢٤,٦٤٨	الرصيد في ١ يناير
٣,٠٠,١٤٧	٤١٣,٤٥١	المحول من الاريح المحتجزة
<u>٤,٠٢٤,٦٤٨</u>	<u>٤,٤٣٨,٠٩٩</u>	الرصيد في نهاية العام

(د) احتياطي خاص

تطبيقاً لقواعد تصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ يتمثل الاحتياطي الخاص في أثر التغيير في المعالجات المحاسبية .

جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٤١,٢١٢,٣٢٧	٤١,٢١٢,٣٢٧	الرصيد في ١ يناير
<u>٤١,٢١٢,٣٢٧</u>	<u>٤١,٢١٢,٣٢٧</u>	الرصيد في نهاية العام

(هـ) احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع

تطبيقاً لقواعد تصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠١٨ . بأنه تم الاعتراف مباشرةً في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع بهذا البند , وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته , عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية .

جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	الرصيد في ١ يناير	٢,٨٨٢,٥٧٩	٤,٠٦٦,٠٦٣
	صافي (خسائر) أرباح التغيير في القيمة العادلة	١,٤٢٤,٧٦٩	(١,٩٩٦,٢١٤)
	المستبعد من الاحتياطي نتيجة البيع	(٢,١٧٠,٣٨٠)	-
	الخسارة المحولة إلى قائمة الدخل نتيجة الاضمحلال	١,٨٥٧,٠٤٨	٢٨٠,٠٠٠
	فروق تقييم عملات أجنبية	٧٢,٠٤٧	٣٢٥,٨٥٨
	الرصيد في نهاية العام	٤,٠٦٦,٠٦٣	٢,٦٧٥,٧٠٧

٣٢ - الأرباح المحتجزة

جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	الرصيد في ١ يناير	١٧٥,٦٣٩,٣٣٠	٢٠٠,٤٥٣,٨٠٨
	توزيعات أرباح العام السابق (حصة العاملين ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة)	(٢٣,٢٣٠,٠٠٠)	(٣١,٠٠٠,٠٠٠)
	المحول إلى الاحتياطي القانوني	(١٦,٢٢٢,٠١٥)	(١٨,٦٢,٣٤١)
	المحول إلى الاحتياطي الرأسمالي	(٣٠٠,١٤٧)	(٤١٣,٤٥١)
	توزيعات نقدية للمساهمين	(٤٠٦,٦٨٣,٤٠٨)	(٧١,٦٠٢,٧٩٧)
	توزيعات للمساهمين استخدمت في زيادة رأس المال	(٨١,٣٦٦,٨١٠)	(٦٢,٦٥٢,٤٤٣)
	صافي ربح العام	٢٢٥,٤٨٥,٣٦٤	٢٦٥,٠٦٦,٤٦٣
	المحول (إلى) احتياطي المخاطر البنكية	(٣٨,٨٦٨,٥٠٦)	(٣٣,٥٤٦,٤٨٠)
	الرصيد في نهاية العام	٢٠٠,٤٥٣,٨٠٨	٢٤٧,٦٨٤,٧٥٩

٣٣ - النقدية وما في حكمها

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

جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي (ضمن ايضاح ١٥)	٢١٩,٤٨٢,٩٣٢	٢٣٣,٥١٢,٢٨١
	أرصدة لدى البنوك (ضمن ايضاح ١٦)	١,٣٩٨,٠٨٧,٥٦٨	٢,٥١٤,٢٤٣,٢٤٤
		١,٦١٧,٥٧٠,٥٠٠	٢,٧٤٧,٧٥٥,٥٢٥

٣٤ - التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك وتم تكوين مخصص لتلك القضايا في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بمبلغ ٣,٨٢٨,١٤١ جنيه مصري مقابل ٣,٢٨٠,٨٧١ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ .

(ب) ارتباطات رأسمالية

جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	ارتباطات رأسمالية متمثلة في عقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات فروع	٨٤,٠٤٤,١٢٧	٤٦,٣٣٣,٣٨٩
	ارتباطات رأسمالية متمثلة في استثمارات مالية	١٣,٢٨٩,٠٠٠	١٣,١٢٥,٠٠٠
		٩٧,٣٣٣,١٢٧	٥٩,٤٥٨,٣٨٩

(ب) تمويلات أخرى - تمويل مساند من المستثمر الرئيسي

بتاريخ ١٦ مارس ٢٠١٨ تم إبرام اتفاق (عقد وديعة مضاربة استثمارية) مع مجموعة البركة المصرفية – المساهم الرئيسي بالبنك – لدعم رأس المال المساند لمصرفنا بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي وقد استحققت تلك الوديعة في ٣١ مارس ٢٠١٣ .
وبتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٣ قامت مجموعة البركة المصرفية بإيداع مبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي - عن طريق اجراء مقاصة بين قيمة العقد القديم والجديد - ك (وديعة مضاربة استثمارية) وذلك لدعم رأس المال المساند للبنك ويستحق سداد تلك الوديعة في ٢٠١٨/٦/٣. وتحسب أرباح الوديعة طبقاً لأسعار 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 المصرفية سحب هذه الوديعة إلا بموافقة البنك المركزي المصري .

جنيه مصري	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
الرصيد في ١ يناير	١٤٢,٨٠٢,٠٠٠
فروق تقييم عملات أجنبية	٤,٠٣٠,٠٠٠
الرصيد في نهاية العام	١٤٢,٨٠٢,٠٠٠

(ج) معاملات أخرى مع أطراف ذوي علاقة

جنيه مصري			
شركات تابعة وشقيقة		أفراد الادارة العليا والعائلة المقربين	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٤٥,٣٢٦	٤٥,٦٧٠	٨٤٤	٣٥٥
٤٥,٣٢٦	٤٥,٦٧٠	٨٤٤	٣٥٥

(د) مزايا مجلس الإدارة والادارة العليا

جنيه مصري	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٨,٦٢١,٩٥٣	١٠,٠٩٦,٢٤٧
٨,٦٢١,٩٥٣	١٠,٠٩٦,٢٤٧

صندوق بنك البركة مصر (المتوازن)	صندوق بنكي الاهلي المصري والبركة مصر (بشاير)	صندوق بنك البركة مصر (البركة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١٠ مايو ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠٠٩	٣٠ مارس ٢٠٠٦	تاريخ انشاءه
رقم ٥٨ صادر من الهيئة العامة للرقابة المالية	رقم ٤٣٢ صادر من الهيئة العامة لسوق المال	رقم ٢٤٦ صادر من الهيئة العامة لسوق المال	بموجب ترخيص
شركة التوفيق لتكوين وإدارة صناديق الاستثمار	شركة الاهلي لادارة صناديق الاستثمار	شركة هيرمس لادارة صناديق الاستثمار	مدير الصندوق
٦٤٧,٩١٥	٢,٤٣٨,٧٥١	٩٦١,٢٨٩	العدد الاجمالي لوثائق الصندوق (وثيقة)
٦٤,٧٩١,٥٠٠	٢٤٣,٨٧٥,١٠٠	٩٦,١٢٨,٩٠٠	القيمة الاسمية لاجمالي عدد وثائق الصندوق (جنيه مصري)
٤٩,٩٤١,٢٨٨	١٣٩,٥٦٩,٧٢٠	٥٨,٣٠٢,١٧٨	القيمة الاستردادية لاجمالي عدد وثائق الصندوق (جنيه مصري)
٥٢,٧٠٠	٤٥,٤٠٣	١٤٧,٦٣٠	نصيب البنك من وثائق الصندوق (وثيقة)
٥,٢٧٠,٠٠٠	٤,٥٤٠,٣٠٠	١٤,٧٦٣,٠٠٠	القيمة الاسمية لنصيب البنك من وثائق الصندوق (جنيه مصري)
٤,٠٦٢,١١٦	٢,٥٩٨,٤١٤	٨,٩٥٣,٧٥٩	القيمة الاستردادية لنصيب البنك من وثائق الصندوق (جنيه مصري)
٢٩٨,٤٩٣	٣٦١,٠٩٣	٣٧٥,٨٨٨	أتعاب وعمولات مدرجة ضمن بند ايرادات الاتعاب والعمولات - أتعاب أخرى بقائمة الدخل (جنيه مصري)
٢١٠,٨٠٠	٨١,٧٢٥	١٤٧,٦٣٠	عوائد مساهمة البنك في الصندوق مدرجة ضمن توزيعات الارباح بقائمة الدخل (جنيه مصري)

صندوق الزكاة والخيرات لبنك البركة مصر
القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية
فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
وتقرير مراقبي الحسابات عليها

تقرير مراقبي الحسابات

إلي السادة/ مساهمي بنك البركة مصر

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة لصندوق الزكاة ببنك البركة مصر والمتمثلة في الميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، وكذا حساب الموارد والمصارف عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسؤولية إدارة الصندوق، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تنحصر مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتطلب هذه المعايير تخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية أخطاء هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية، وتعتمد الإجراءات التي تم إختيارها على الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ، ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في إعتبره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام الصندوق بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في الصندوق، وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية.

وأننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية.

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح , في جميع جوانبها الهامة , عن المركز المالي لصندوق الزكاة بنك البركة مصر في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ , وعن موارده ومصارفه عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

يمسك الصندوق حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نصت اللائحة الخاصة بالصندوق على وجوب إثباته فيها وأرقام الميزانية وحساب الموارد والمصارف متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات .

البيانات المالية الواردة بتقرير لجنة الصندوق متفقة مع ما هو وارد بدفاتر وسجلات الصندوق وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

مراقبا الحسابات

BAKER TILLY
 وحيد عبد الغفار وشركاه
 محاسبون قانونيون ومستشارون
 BT

محمد الطاهر أبو القاسم
 المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
 محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في : ٢٣ يناير ٢٠١٦

الميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

رقم
الايضاح

نقدية وأرصدة بالبنك

حساب جارى استثمارى

حساب جارى استثمارى محدد المدة

إجمالي الحسابات الجارية

٤٤٤ ٨٤,٣٩٨

١,٠٨٢,٨٦٤ ١,٠٢٩,٣٥١

١,٠٨٣,٣٠٨ ١,١١٣,٧٤٩

١,٦٢٢,٨٥٠ ١,٦٢٢,٨٥٠

٢,٧٠٦,١٥٨ ٢,٧٣٦,٥٩٩

(٤)

حساب استثمارى خيرى عائد للصندوق (صدقة جارية)

الإجمالي

١,٠٨٣,٣٠٨ ١,١١٣,٧٤٩

١,٦٢٢,٨٥٠ ١,٦٢٢,٨٥٠

٢,٧٠٦,١٥٨ ٢,٧٣٦,٥٩٩

زيادة الموارد عن المصارف

مقابل الاستثمار الخيرى

الإجمالي

رئيس مجلس الادارة
ورئيس لجنة الزكاة



عدنان أحمد يوسف

نائب رئيس مجلس الادارة والرئيس التنفيذي
ونائب رئيس لجنة الزكاة



أشرف أحمد الغمراوي

- الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها .
- تقرير مراقبي الحسابات مرفق .

الموارد والمصارف في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الموارد

٨,٣٤٦,٦٤٥ ١,٠٨٣,٣٠٨ رصيد أول المدة

زكوات محصلة

٣,١٥٩,٨٥٣ ٨,٨٣٠,٢٣٠ مستحقة شرعاً على أموال البنك عن العام السابق

 ١١,٥٠٦,٤٩٨ ٩,٩١٣,٥٣٨ **مجموع الزكوات المحصلة**

٤٦٤,٩١٤ ٢٠٧,٣١٢ عائد الحساب الاستثماري (جاري / محدد المدة)

٥٠,٧١١ ٢٨,٨٣٨ عوائد حسابات الاستثمار الخيرية « صدقة جارية »

٢٢٦,٢١٤ - تدعيم البنك لصندوق الزكاة والخيرات

 ١٢,٢٤٨,٣٣٧ ١٠,١٤٩,٦٨٨ **إجمالي الموارد**
المصارف
زكوات منصرفة

(٧٥٠,٠٠٠) - طلاب وأفراد

(٩,٩٣٤,٥٦٣) (٨,٧٩٠,٩٧٣) مستشفيات ومؤسسات وجمعيات خيرية

 (١٠,٦٨٤,٥٦٣) (٨,٧٩٠,٩٧٣) **مجموع الزكوات المنصرفة**

(٤٨٠,٤٦٦) (٢٤٤,٩٦٦) مصاريف إدارية وعمومية

 (١١,١٦٥,٠٢٩) (٩,٠٣٥,٩٣٩) **إجمالي المصارف**

 ١,٠٨٣,٣٠٨ ١,١١٣,٧٤٩ **زيادة الموارد عن المصارف**

- الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها .

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١ - تم إنشاء صندوق الزكاة والخيرات لبنك البركة مصر (بنك التمويل المصرى السعودى سابقاً) طبقاً لقرار مجلس الإدارة المنعقد بجلسته بتاريخ ٢٩ إبريل ١٩٩٤. مقر الصندوق المركز الرئيسى للبنك وأموال الصندوق وحساباته مستقلة عن أموال البنك وحساباته وتتكون مصادر الصندوق من المصادر الآتية :

- الزكاة المفروضة شرعاً على أموال البنك .

- التبرعات والهبات النقدية أو العينية التى يقدمها المودعون أو غيرهم من الأفراد أو الهيئات التى توافق عليها لجنة إدارة الصندوق

٢ - يلتزم الصندوق فى جميع الأحوال بصرف الزكاة فى مصارفها الشرعية .

٣ - يتم إتباع الأساس النقدى عند إثبات موارد ومصارف الصندوق .

٤ - يتمثل بند « مقابل الاستثمار الخيرى » فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ فيما يلى :

- ١,٦٢٢,٨٥٠ جنية مصرى قيمة الودائع الخيرية المتبرع بها من الغير للصندوق والتى لا يجوز المساس بأصلها على أن يصرف عائدها وفقاً لنظام البنك كصدقة جارية بمعرفة صندوق الزكاة والخيرات بالبنك .

العناوين

المركز الرئيسي

العنوان: ٦ شارع محي الدين أبو العز - الدقي - الجيزة - مصر
ص. ب.: ٤٥٥ الدقي - جيزة - مصر
الرقم البريدي: ١٢٣١١ الدقي
هاتف: ٣٧٤٨١٧٧٧-٣٧٤٨١٢٢٢ (٠٢) (١ خطوط)
فاكس: ٣٧٦١١٤٣٦-٣٧٦١١٤٣٧ (٠٢)
السويقت: ABRKEGCA
بريد الكتروني: central@albaraka-bank.com.eg
انترنت: www.albaraka-bank.com.eg

فرع محي الدين أبو العز

العنوان: ٦٢ شارع محي الدين أبو العز - الدقي - الجيزة - مصر
ص. ب.: ٥٠٤ الدقي
الرقم البريدي: ١٢٣١١ الدقي
هاتف: ٣٣٣٨٣٤٩٤-٣٣٣٨٣٤٨٢ (٠٢)
فاكس: ٣٧٦١١٤٣٨-٣٧٦١٧٣ (٠٢)
السويقت: ABRKEGCAEZZ
بريد الكتروني: mohyeldin@albaraka-bank.com.eg

فرع القاهرة

العنوان: ١٢ شارع اتحاد المحامين العرب- جاردن سيتي - القاهرة - مصر
ص. ب.: ٧٥ مجلس الشعب - القاهرة - مصر
الرقم البريدي: ١١٥١٦
هاتف: ٢٧٩٥٠٦٧٣-٢٧٩٤٧١١٢ (٠٢)
فاكس: ٢٧٩٤٩٦٤١ (٠٢)
السويقت: ABRKEGCACAI
بريد الكتروني: cairo@albaraka-bank.com.eg

فرع عدلي

العنوان: ٩ شارع عدلي - وسط البلد- القاهرة - مصر
ص. ب.: ١٩٩٤ العتبة - القاهرة - مصر
الرقم البريدي: ١١٥١١
هاتف: ٢٣٩١٩٣٠٤-٢٣٩١٩٢٠٩ (٠٢)
فاكس: ٢٣٩١٩٠٥٩ (٠٢)
السويقت: ABRKEGCAALF
بريد الكتروني: adly@albaraka-bank.com.eg

إدارة الزكاة

العنوان: عنوان فرع عدلي أعلاه

فرع مصر الجديدة

العنوان: ٧٦ شارع السيد الميرغني-مصر الجديدة - القاهرة - مصر
ص. ب.: ٥٩٨٦ هيليو بوليس غرب- القاهرة - مصر
الرقم البريدي: ١١٧٥٧
هاتف: ٢٤١٤٠٠١٨-٢٤١٤٠٠١٩ (٠٢)
فاكس: ٢٤١٤٠٠١٣ (٠٢)
السويقت: ABRKEGCAMRG
بريد الكتروني: heliopolis@albaraka-bank.com.eg

فرع المهندسين

العنوان: ٤٥ شارع محمد حسن حلمي -المهندسين- الجيزة- مصر
ص. ب.: ٤٠٩ امبابه - الجيزة - مصر
الرقم البريدي: ١٢٤١١
هاتف: ٣٣٠٣٧٨٤٢-٣٣٠٣٧٨٤١ (٠٢)
فاكس: ٣٣٠٣٧٨٤١ (٠٢)
السويقت: ABRKEGCAMOH
بريد الكتروني: mohandessien@albaraka-bank.com.eg

فرع العقاد

العنوان: مركز العقاد التجاري-مدينة النور-مدينة نصر- القاهرة - مصر
ص. ب.: ٩٠١٧ مدينة نصر- القاهرة - مصر
الرقم البريدي: ١١٧٦٥
هاتف: ٢٤١٤٦٥١٨-٢٤١٤٦٥١٧ (٠٢)
فاكس: ٢٤١٤٦٥١٩ (٠٢)
السويقت: ABRKEGCAAKD
بريد الكتروني: akkad@albaraka-bank.com.eg

فرع المعادي

العنوان: ٣ شارع وهيب دوس-ميدان المحطة-المعادي - القاهرة - مصر
ص. ب.: ١٢٥٩ - المعادي
الرقم البريدي: ١١٧٢٨
هاتف: ٢٧٥٠٩٨٨١-٢٧٥٠٩٨٧٩ (٠٢)
فاكس: ٢٧٥٠٩٨٨٥ (٠٢)
السويقت: ABRKEGCAMAD
بريد الكتروني: maadi@albaraka-bank.com.eg

فرع ٦ أكتوبر

العنوان: قطعة رقم ١/١ مركز خدمات الخامس والسادس- امام فودافون - السادس من أكتوبر - مصر
ص. ب.: ٣٤٩ - السادس من أكتوبر - مصر
الرقم البريدي: ١٢٥٦٦
هاتف: ٣٨٣١٣٩٦٥-٣٨٣١٣٩٦٤ (٠٢)
فاكس: ٣٨٣١٣٩٦٣ (٠٢)
السويقت: ABRKEGCAOCT
بريد الكتروني: sixoctober@albaraka-bank.com.eg

فرع فيصل

العنوان: ٢ ش السلام المتفرع من شارع فيصل امام كلية التربية الرياضية-الهرم -الجيزة - مصر
ص. ب.: ٦٨ ربيع الجيزي - مصر
الرقم البريدي: ١٢٥١٥
هاتف: ٣٧٨٠٠٣٢٩-٣٧٨٠٠٣٢٧ (٠٢)
فاكس: ٣٧٨٠٠٣٠٩ (٠٢)
السويقت: ABRKEGCAFSL
بريد الكتروني: faisal@albaraka-bank.com.eg

فرع مدينة نصر

العنوان: ١٨ شارع احمد فخري-مدينة نصر - القاهرة - مصر
ص. ب.: ٤٣ الأندلس - مصر
الرقم البريدي: ١١٧١٨
هاتف: ٢٦٧١٢٩٤٨-٢٦٧١٢٩٤٧ (٠٢)
فاكس: ٢٦٧١٢٩٢٨ (٠٢)
السويفت: ABRKEGCANSR
بريد الكتروني: nasrcity@albaraka-bank.com.eg

فرع المساحة - الدقي

العنوان: ٣٣ شارع المساحة- الدقي-الجيزة - مصر
ص. ب.: ١١٢ الدقي
الرقم البريدي: ١٢٣١١ الدقي
هاتف: ٣٣٣٦٦١٧٦-٣٣٣٦٦١٢٩ (٠٢)
فاكس: ٣٣٣٦٦.٧٨ (٠٢)
السويفت: ABRKEGCADOK
بريد الكتروني: dokki@albaraka-bank.com.eg

فرع احمد عرابي - بالصحفيين

العنوان: ١٣ ناصية شارعي الهادي والامين - متفرع من شارع احمد عرابي - مدينة الصحفيين - العجوزة -الجيزة - مصر
ص. ب.: ٢٠ امبابه
الرقم البريدي: ١٢٤١١ امبابه
هاتف: ٣٣. ٢٨٥٤٤-٣٣. ٢٨٥٤٣ (٠٢)
فاكس: ٣٣. ٢٨٥٣٥ (٠٢)
السويفت: ABRKEGCAORA
بريد الكتروني: orabi@albaraka-bank.com.eg

فرع الازهر

العنوان: ٣٩١ شارع بورسعيد - مول الازهر - القاهرة- مصر
ص. ب.: ١٠٠ الغورية
الرقم البريدي: ١١٦٣٩
هاتف: ٢٥١. ٦١٩٢-٢٥١. ٦١٩١ (٠٢)
فاكس: ٢٥١. ٦١٩٤ (٠٢)
السويفت: ABRKEGCAZHR
بريد الكتروني: azhar@albaraka-bank.com.eg

فرع سموحة

العنوان: ه شارع د.سيد فهمي-قطعة رقم ه بلوك ٢٧ - سموحة-الإسكندرية - مصر
ص. ب.: ١٨٢ سموحة- الإسكندرية
الرقم البريدي: ٢١٦٤٨
هاتف: ٤٢٥٩١٤٢ - ٤٢٥٩١٤٥ - ٤٢٥٩١٤٦ - ٤٢٥٩١٤٧ (٠٣)
فاكس: ٤٢٥٩٣١٦ (٠٣)
السويفت: ABRKEGCASOM
بريد الكتروني: semuha@albaraka-bank.com.eg

فرع الإسكندرية

العنوان: ٨ شارع بني العباسي- الازاريطة - الإسكندرية - مصر
ص. ب.: ٢٧٩ المنشية- الإسكندرية - مصر
الرقم البريدي: ٢١١١
هاتف: ٤٨٧٥٦٧٢-٤٨٧٥٦٣١ (٠٣)
فاكس: ٤٨٦٩٩٣ (٠٣)
السويفت: ABRKEGCAAZA
بريد الكتروني: alexandria@albaraka-bank.com.eg

فرع ستانلي

العنوان: ٤٦ ش عبد العزيز فهمي باشا - ستانلي - قسم الرمل - الإسكندرية - مصر
ص. ب.: ٢١١ سيدي جابر
الرقم البريدي: ٢١٣١١
هاتف: ٥٤١٣٨٩٢-٥٤١٣٨٩٣-٥٤١٣٨٩٧ (٠٣)
فاكس: ٥٤١٣٨٩٥ (٠٣)
السويفت: ABRKEGCASTN
بريد الكتروني: stanley@albaraka-bank.com.eg

فرع برج العرب

العنوان: المنطقة الخامسة-منطقة البنوك-أمام جهاز المدينة- مدينة برج العرب الجديدة - الإسكندرية - مصر
ص. ب.: ١١٧ برج العرب
الرقم البريدي: ٢١٩٣٤
هاتف: ٤٥٩٥١١٦-٤٥٩٥١١٤ (٠٣)
فاكس: ٤٥٩٥١١٥ (٠٣)
السويفت: ABRKEGCABRG
بريد الكتروني: borgelarab@albaraka-bank.com.eg

فرع المنصورة

العنوان: ناصية شارعي قناة السويس والفلكي-حي توريل- المنصورة- مصر
ص. ب.: ٩٠ المنصورة - مصر
الرقم البريدي: ٣٥٥١١
هاتف: ٢٣٣٤٥٠.٤-٢٣٣٤٥٠.٣-٢٣٣٤٥٠.٥ (٠٥٠)
فاكس: ٢٣٣٤٥٠.١ (٠٥٠)
السويفت: ABRKEGCAMAN
بريد الكتروني: mansoura@albaraka-bank.com.eg

فرع العاشر من رمضان

العنوان: قطعة رقم ٤/أ مركز المدينة الرئيسي - العاشر من رمضان - مصر
ص. ب.: ١.٣٨ العاشر من رمضان - مصر
الرقم البريدي: ٤٤٦٣٥
هاتف: ٣٨٩.٣٥-٣٨٩.٣٤ (٠١٥)
فاكس: ٣٨٩.٣٣ (٠١٥)
السويفت: ABRKEGCAASH
بريد الكتروني: tenthramadan@albaraka-bank.com.eg

فرع شرم الشيخ

العنوان: شارع السلام-منطقة جنوب السنترال-مدينة شرم الشيخ - مصر
ص. ب. : ٤٠٨ شرم الشيخ
الرقم البريدي: ٤٦٦١٩ شرم الشيخ
هاتف: ٣٦.٢٦٧٥- ٣٦.٢٦٧٤ (٠٢)
فاكس: ٣٦.٢٦٧٦ (٠٢)
السويقت: ABRKEGCASHM
بريد الكتروني: sharmsheikh@albaraka-bank.com.eg

فرع الرحاب

العنوان: المبنى الإداري رقم ٦ منطقة البنوك - مدينة الرحاب - القاهرة- مصر
ص. ب. : ١١٠ مدينة الرحاب
الرقم البريدي: ١١٨٤١
هاتف: ٢٦٩٢٨٧٥٧ - ٢٦٩٢٨٧٥٨ (٠٢)
فاكس: ٢٦٩٢٨٧٥٩ (٠٢)
السويقت: ABRKEGCARHB
بريد الكتروني: rehab@albaraka-bank.com.eg

فرع شببرا

العنوان: ٧٢ شارع روض الفرج - شببرا - القاهرة- مصر
ص. ب. : ٢ دوران شببرا - مصر
الرقم البريدي: ١١٦٨٩
هاتف: ٢٤٣٣.٨٣٣ - ٢٤٣٣.٨٣٢ (٠٢)
فاكس: ٢٤٣٣.٨٣٤ (٠٢)
السويقت: ABRKEGCASHB
بريد الكتروني: shobra@albaraka-bank.com.eg

فرع طنطا

العنوان: ٣٢ شارع الجيش - طنطا - محافظة الغربية- مصر
ص. ب. : ٢٨٥ طنطا - مصر
الرقم البريدي: ٣١١١١ منطقة بريد الغربية
هاتف: ٣٤.٥٩٧٧ - ٣٤.٥٩٧٦ (٠٤)
فاكس: ٣٤.٥٩٩٨ (٠٤)
السويقت: ABRKEGCATAN
بريد الكتروني: tanta@albaraka-bank.com.eg

فرع المنيل

العنوان: ٧٣/٨٣ شارع عبد العزيز آل سعود - المنيل - القاهرة - مصر
ص. ب. : ٤٠ الملك الصالح
الرقم البريدي: ١١٥٥٩
هاتف: ٢٣٦٤١٣٧٤ - ٢٣٦٤١٣٦٦ (٠٢)
فاكس: ٢٣٦٤١٣٥٢ (٠٢)
السويقت: ABRKEGCAMNL
بريد الكتروني: manial@albaraka-bank.com.eg

فرع الحديقة الدولية

العنوان: ٧ شارع أحمد الزمر - المنطقة الثامنة - مدينة نصر - القاهرة - مصر
ص. ب. : ٩٥٠١ قرية الاطفال
الرقم البريدي: ١١٧٨٧
هاتف: ٢٢٧٢٧٥٨٢ - ٢٢٧٢٧٥٨٣ (٠٢)
فاكس: ٢٢٧٢٧٥٨٤ (٠٢)
السويقت: ABRKEGCAHDW
بريد الكتروني: zomor@albaraka-bank.com.eg

فرع اللاسلكي - المعادي الجديدة

العنوان: ٧٥/د/ شارع اللاسلكي - المعادي الجديدة- القاهرة - مصر
ص. ب. : ٤٥ صقر قريش - المعادي الجديدة
الرقم البريدي: ١١٩٣١
هاتف: ٢٥١٦٨٥٧١ - ٢٥١٦٥٨٧٠ - ٢٥١٧٢٨١٠ (٠٢)
فاكس: ٢٥٢.٢١٢ (٠٢)
السويقت: ABRKEGCALSK
بريد الكتروني: laselky@albaraka-bank.com.eg

فرع سانت فاتيما

العنوان: ١٦٨ شارع النهضة - مصر الجديدة- القاهرة - مصر
ص. ب. : ٢٢١٨ الحرية
الرقم البريدي: ١١٧٣٦
هاتف: ٢٧٧٥٦٣٢٢ - ٢٧٧٥٦٣٢١ (٠٢)
فاكس: ٢٧٧٥٦.١٦ (٠٢)
السويقت: ABRKEGCASFM
بريد الكتروني: santfatima@albaraka-bank.com.eg

فرع العباسية

العنوان: ٤٣ شارع العباسية - القاهرة - مصر
ص. ب. : ٢٩ العباسية
الرقم البريدي: ١١٥١٧
هاتف: ٢٦٨٤٢٨٣٤ - ٢٦٨٤٢٨٣٥ - ٢٦٨٤٢٨٣٧ (٠٢)
فاكس: ٢٦٨٤٢٨٢٥ (٠٢)
السويقت: ABRKEGCAABS
بريد الكتروني: abasia@albaraka-bank.com.eg

فرع الهرم

العنوان: ٤٨ شارع الهرم - الجيزة - مصر
ص. ب. : ٢٦ الهرم
الرقم البريدي: ١٢٥٥٦
هاتف: ٣٧٧١٣٢٦٢ - ٣٧٧١٣٢٦٣ - ٣٧٧١٣٢٩٣ (٠٢)
فاكس: ٣٧٧١٣٢٨٣ (٠٢)
السويقت: ABRKEGCAHRM
بريد الكتروني: haram@albaraka-bank.com.eg

فروع تحت الانشاء:

مركز رئيسي - القاهرة الجديدة
فرع الشيخ زايد - ٦ أكتوبر