



التقرير السنوي ٢٠١٤



البركة

سعادة الشيخ
صالح عبد الله كامل
رئيس مجلس الإدارة
مجموعة البركة المصرية



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 التغيير 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 مزاولة 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 وبقوة 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.

وفي هذا الصدد تجدر الإشارة إلى أن البنك يطرح برامج تمويلية جديدة ومستحدثة تلبي احتياجات الشرائح المختلفة من المجتمع وغير مسبوقه في السوق المصري فجميعها تتوافق والأحكام الشرعية ومنها تمويل العلاج الطبي، التعليم والجامعات الخاصة، والاشتراك في النوادي، والرحلات السياحية.... الخ، بخلاف تمويل السيارات والتمويل العقاري وتجهيز العيادات الطبية والسلع المعمرة، حيث يتم مراجعة جميع عمليات البنك من خلال هيئة رقابة شرعية مستقلة.

كما يقدم البنك التمويل المباشر للأنشطة الاقتصادية المختلفة للشركات والمؤسسات ذات الجدارة الائتمانية والتصنيف المرتفع وكذا الاشتراك في التمويلات المشتركة للمشروعات الكبرى ذات الجدوى الاقتصادية والتي توفر فرص عمل عديدة وذلك من خلال صيغ المرافحة والمشاركة والمضاربة ويقوم البنك أيضاً بتمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة والتي تسهم بشكل مباشر في دعم الاقتصاد القومي.

بالإضافة إلى أن البنك يطرح منظومة متكاملة من الأوعية الادخارية (ودائع - صكوك - شهادات) كذلك قام البنك بإصدار أول بطاقة ائتمان إسلامية بالسوق المصري (بطاقة البركة) والعديد من الخدمات المصرفية المتنوعة الأخرى.

ومن ناحية أخرى لا يغفل البنك دوره الاجتماعي كمؤسسة إسلامية رائدة من خلال العمل على تلبية احتياجات المجتمع حيث قام البنك من خلال صندوق زكاته بإنشاء وحدات علاجية لعلاج المخ والأعصاب وللغسيل الكلوي وغيرها للفقراء بالمجان، كذلك التبرع لمستشفى ٥٧٣٥٧ لعلاج الأطفال المصابة بالسرطان.

وكذا التبرع لتطوير المناطق العشوائية وصندوق تحيا مصر للمساهمة في دفع عجلة الاقتصاد القومي وغيرها من الأعمال إيماناً بمسؤولية البنك الاجتماعية.

ويبلغ عدد فروع البنك حالياً «٢٨» فرعاً موزعة على المحافظات والمدن المصرية الرئيسية بالإضافة إلى مكاتب لاستبدال العملة الأجنبية، وهناك عدد ٤ فروع أخرى تحت الإنشاء والتجهيز بمناطق الزمالك - الهرم - 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 ٢٠١٥ 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 ٢٠١٤

المساهمون	الجنسية	%
مجموعة البركة المصرفية	البحرين	٧٣,٦٨
آخرون - قطاع خاص	مصر	٤,٠٥
آخرون - أفراد	مصر	٣,٨٨
شركة مصر لتأمينات الحياة	مصر	٣,٨٧
شركة دلة للاستثمارات العقارية	مصر	٣,٨١
شركة مصر للتأمين	مصر	٢,٩٨
شركة الجبر للاستثمار العقاري	قطر	٢,٩٤
شركة زاد القابضة	قطر	٢,٦٢
محسن بدر علي خلف الله	مصر	١,١٥
آخرون - أفراد	جنسيات مختلفة	٠,٦٤
آخرون - قطاع خاص	جنسيات مختلفة	٠,٣٨

تقرير مجلس الادارة المرفق بالقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(معد وفقاً لأحكام المادة ٤٠ من قواعد القيد)

اسم الشركة	بنك البركة مصر
-------------------	-----------------------

البيانات الاساسية

غرض الشركة	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 . 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 .		
المدة المحددة للشركة	٢٥ سنة تنتهي في ٢٨/٤/٢٠٣٠	تاريخ القيد بالبورصة	١٩٨٤/١٢/٢٥
القانون الخاضع له الشركة	رقم ٨ لسنة ١٩٩٧	القيمة الاسمية للسهم	٧ جنيهات او ما يعادلها من العملات اللخري
آخر رأس مال مرخص به	مليار جنيه مصرى	آخر رأس مال مصدر	٨٩٥.٣٤٩٣١ جنيه مصرى
آخر رأس مال مدفوع	٨٩٥.٣٤٩٣١ جنيه مصرى	رقم وتاريخ القيد بالسجل التجارى	١٤٣٧٦١ ، ٢٠١١/١٠/١٠

علاقات المستثمرين

اسم مسئول الاتصال	صبرى مكين صموئيل		
عنوان المركز الرئيسى	٦٠ شارع محى الدين ابو العز - الدقى - الجيزة		
ارقام التليفونات	٣٧٤٨١٢٢٢ ٣٧٤٨١٧٧٧	ارقام الفاكس	٣٧٦١١٤٣٦ ٣٧٦١١٤٣٧
الموقع الالكتروني	www.albaraka-bank.com.eg		
البريد الالكتروني	financial@albaraka-bank.com.eg		

مراقبي الحسابات

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

هيكل المساهمين و نسبة ملكية اعضاء مجلس الادارة

النسبة %	عدد الاسهم في تاريخ القوائم المالية	حصة ه % من اسهم الشركة فأكثر
٧٣,٦٨ %	٩٤٢١.٨٥٤	مجموعة البركة المصرفية
٧٣,٦٨ %	٩٤٢١.٨٥٤	الاجمالي

النسبة %	عدد الاسهم في تاريخ القوائم المالية	ملكية اعضاء مجلس الادارة في اسهم الشركة
٧٣,٦٨٢ %	٩٤٢١.٨٥٤	مجموعة البركة المصرفية
٢,٩٨٣ %	٣٨١٣٩٣٧	شركة مصر للتأمين
٠,٠٠١ %	١٧٨٨	ا/ اشرف احمد مصطفى الغمراوي
٠,٠٠١ %	١٣.٨	د/ رقية رياض اسماعيل
٠,٠٠١ %	١.٩٩	د/ هاله محمد سعيد محمود الرملى
٠,٠٠١ %	١.٩٩	د/ عادل منير عبد الحميد رابع
٧٦,٦٦٩ %	٩٨.٣.٠٨٥	اجمالي ملكية اعضاء مجلس الادارة

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

الاسم	الوظيفة	جهة التمثيل	الصفة
السيد الاستاذ/ عدنان احمد يوسف عبدالمملك	رئيس مجلس الإدارة	مجموعة البركة المصرفية	غير تنفيذي
السيد الاستاذ/ اشرف احمد مصطفى الغمراوي	نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي	المساهمين	تنفيذي
السيد الدكتور/ محمد ناصر سالم محمد ابو حمور	عضو مجلس الإدارة	مجموعة البركة المصرفية	غير تنفيذي
السيد الدكتور/ علي الشناوي عبد الهادي	عضو مجلس الإدارة	مجموعة البركة المصرفية	غير تنفيذي
السيد الاستاذ/ سيد علي عثمان فراج	عضو مجلس الإدارة	مجموعة البركة المصرفية	غير تنفيذي
السيد الدكتور/ شوقي الحسيني محمد مسعود فرج	عضو مجلس الإدارة	مجموعة البركة المصرفية	غير تنفيذي
السيد الاستاذ/ احمد ابو بكر علي عبدالعاطي	عضو مجلس الإدارة	مجموعة البركة المصرفية	غير تنفيذي
السيد الدكتور/ عادل منير عبد الحميد رابع	عضو مجلس الإدارة	المساهمين	غير تنفيذي مستقل
شركة مصر للتأمين ويمثلها السيد الاستاذ/ حسين عطا الله حسين محمد شمس	عضو مجلس الإدارة	المساهمين	غير تنفيذي
السيدة الدكتورة/ رقيه رياض اسماعيل	عضو مجلس الإدارة	المساهمين	تنفيذي
السيدة الدكتورة/ هاله محمد سعيد محمود الرملي	عضو مجلس الإدارة	المساهمين	غير تنفيذي مستقل
السيد الاستاذ/ محمد صلاح الدين محمد عثمان	عضو مجلس الإدارة	من ذوي الخبرة	غير تنفيذي مستقل

التغيرات التي طرأت علي تشكيل المجلس خلال العام

بتاريخ ١٢ مارس ٢٠١٤ انعقدت الجمعية العامة العادية وتم خلال الاجتماع انتخاب أعضاء مجلس إدارة البنك في دورته الجديدة اعتباراً من تاريخ انعقاد الجمعية مما أسفر عن التغيرات الآتية :

الاسم	التغير
السيد الاستاذ/ طارق حسين حسن حسنى	عضو مجلس الإدارة انتهت عضويته
السيد الدكتور/ محدث عبد الحميد صادق	عضو مجلس الإدارة انتهت عضويته
السيد الاستاذ/ علي محمد عبد الشافى اللبان	عضو مجلس الإدارة انتهت عضويته
السيد الاستاذ/ محسن بدر علي خلف الله	عضو مجلس الإدارة انتهت عضويته
السيد الدكتور/ شوقي الحسيني محمد مسعود فرج	جهة التمثيل مجموعة البركة المصرفية بدلاً من عن المساهمين
السيد الاستاذ/ سيد علي عثمان فراج	جهة التمثيل مجموعة البركة المصرفية بدلاً من عن المساهمين
السيد الاستاذ/ احمد ابو بكر علي عبدالعاطي	جهة التمثيل مجموعة البركة المصرفية بدلاً من ذوي الخبرة
السيد الدكتور/ عادل منير عبد الحميد رابع	عضو مجلس إدارة جديد ممثلاً المساهمين
السيدة الدكتورة/ رقيه رياض اسماعيل	عضو مجلس إدارة جديد ممثلاً المساهمين
السيدة الدكتورة/ هاله محمد سعيد محمود الرملي	عضو مجلس إدارة جديد ممثلاً المساهمين

اجتماعات مجلس الإدارة

انعقد اجتماع مجلس الإدارة خلال العام ٦ مرات

لجنة المراجعة

آخر تشكيل للجنة المراجعة

الاسم	جملة التمثيل
الاستاذ / أحمد أبو بكر علي	رئيساً
الاستاذ / محمد صلاح الدين محمد عثمان	عضواً
الاستاذ / حسين عطا الله حسين	عضواً
	مجموعة البركة المصرفية
	من ذوي الخبرة « مستقل »
	ممثلاً عن المساهمين (شركة مصر للتأمين)

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 الادارة العامة للتفتيش والمتابعة وتقييم أدائها ويدخل في ذلك اعتماد برامج المراجعة وخطط العمل السنوية ونظام التقارير الدورية ونوع التقارير والمستويات الادارية التي تعرض عليها والتوجيه نحو المخاطر الرئيسية التي يواجهها البنك مع مراعاة التزاماتها بمعايير الممارسة المهنية لعمليات المراجعة .
- اقتراح تعيين مراقبي الحسابات وتحديد أتعابهما، والنظر في الأمور المتعلقة باستقالتهما أو إقالتهما، وبما لا يخالف أحكام القانون وقانون الجهاز المركزي للمحاسبة.
- إبداء الرأي في شأن الإذن بتكليف مراقبي الحسابات بأداء خدمات لصالح البنك بخلاف مراجعة القوائم المالية، وفي شأن الأتعاب المقدرة عنها، وبما لا يخل بمقتضيات استقلالهما .
- مناقشة ما تراه اللجنة من موضوعات مع مدير التفتيش الداخلي 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 إدارة التفتيش الداخلي 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 إدارة التفتيش الداخلي 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 المرسله لإدارة البنك خلال العام ، وإبلاغها لمجلس الإدارة مصحوبة بتوصيات اللجنة.

إجتماعات اللجنة

- تعقد اللجنة إجتماعاً علي الأقل 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، مدير التفتيش الداخلي، والمسئول عن الالتزام بالبنك بالإضافة إلي من تري اللجنة دعوته من أعضاء مجلس الإدارة الآخرين أو المديرين التنفيذيين للبنك دون أن يكون لهم صوت محدود.
- يعين رئيس اللجنة المسئول عن الإعداد لاجتماعات اللجنة وإعداد محاضرها، وعلي اللجنة إعداد تقرير سنوي عن أعمالها وتوصياتها يقدم إلي مجلس إدارة البنك.
- يقوم بأعمال أمانة سر اللجنة السيد / رئيس قطاعات مركزية المراجعة الداخلية والمتابعة.

اعمال اللجنة خلال العام

عدد مرات إنعقاد لجنة المراجعة	عدد (٥) جلسات خلال عام ٢٠١٤ .
هل تم عرض تقارير اللجنة علي مجلس إدارة الشركة ؟	نعم تم العرض علي مجلس الادارة بجلسته بتاريخ ٢٠١٤/١/٢١ .
هل تضمنت تقارير اللجنة ملاحظات جوهرية وجب معالجتها ؟	لا توجد ملاحظات جوهرية 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 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	٩٣١ موظف
متوسط الراتب الاساسي للعامل خلال العام	٨١,٩٤٨ جنيه / موظف

نظام الاثابة والتحفيز للعاملين والمديرين بالشركة

لا يوجد	اجمالي الأسهم المتاحة وفقا لنظام الاثابة والتحفيز 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

بتاريخ ٢٠١٤/١٢/١٧ قررت لجنة قيد الأوراق المالية بالبورصة المصرية توقيع التزام مالى على البنك وقدره عشرة آلاف جنيه لمخالفة احكام المادة ٣٢ من قواعد القيد والخاصة بالافصاح عن قرارات مجلس الإدارة وذلك لقيام البنك بإبلاغ ادارة الافصاح بقرار اعتماد مجلس الإدارة للموازنة التقديرية للبنك عن عام ٢٠١٥ وكان ذلك بعد بدء جلسة التداول لليوم التالى لصدور القرار حيث تم ابلاغ ادارة الافصاح بعد بدء جلسة التداول بأقل من ساعه نظراً لضيق الوقت وتم مراعاة عدم تكرار ذلك مستقبلاً .

مساهمة الشركة خلال العام في تنمية المجتمع والحفاظ على البيئة

لم يغفل البنك دوره الاجتماعى كمؤسسة اسلامية رائدة حيث قام مصرفنا من خلال صندوق الزكاة والخيرات بالتبرع بـ :

- مبلغ ١٠ مليون جنيه لصندوق تحيا مصر هذا الصندوق الذي تم انشاءه بمبادرة من رئيس الجمهورية من أجل دعم الاقتصاد المصرى في هذه الظروف الاقتصادية الصعبة .
- مبلغ في حدود ٤ مليون جنيه تقريباً لمستشفى سرطان الاطفال ٥٧٣٥٧ لتجهيزات المستشفى الجديد المقرر اقامته بمدينة طنطا .
- مبلغ ٢,٦ مليون جنيه مصري دعماً لمبادرة اتحاد بنوك مصر والخاصة بتطوير العشوائيات بالقاهرة الكبرى .

السادة المساهمون

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته .

بالإضافة عن نفسى وبالنسبة عن مجلس إدارة مصرفكم يسعدنى أن أقدم لحضراتكم التقرير السنوى لنشاط بنك البركة مصر عن العام المالى المنتهى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، وأشير فى هذا الصدد انه على الرغم من استمرار عدم تعافى معظم الأنشطة الاقتصادية إلا أن مصرفنا قد تمكن بفضل من المولى عز وجل وبجهود ابنائه المخلصين بالجهاز التنفيذى ومجلس إدارته ومتابعة اللجان المنبثقة منه من الحفاظ على حصته بالسوق بل وزيادتها حيث تم تنمية ودائع عملائه بنسبة فى حدود ٢١% عن العام السابق لتصبح قيمتها ١٨,٨ مليار جنيه وكذا المراجعات وعمليات الاستثمار والاستثمارات المالية زادت بنسبة نمو ٢٢% عن العام السابق لتصبح قيمتها ١٩,٤ مليار جنيه تقريباً وكذا إجمالى ميزانيته ارتفع إلى ٢٢,٣ مليار جنيه عام ٢٠١٤ بنسبة نمو ٢٢% عن العام السابق وهذه نسب جيدة للغاية مقارنة بالبنوك المثلثة وحقق البنك صافى ارباح لعام ٢٠١٤ قدرها ٢٢٥,٤٩ مليون جنيه تقريباً مقابل ١٦٥,٦٧ مليون جنيه لعام ٢٠١٣ بنسبة نمو ٣٦% , ليتمكن مصرفنا من اعداد مشروع توزيعات مقترحة على جمعيتكم الموقرة بنسبة ١٥% لعام ٢٠١٤ من رأس المال المصدر والمدفوع بقيمة قدرها ١٣٤,٣ مليون جنيه (بواقع ٧% كأسهم مجانية تستخدم فى زيادة رأسمال البنك ونسبة ٨% كتوزيعات نقدية) مقابل ١٢٢,١ مليون جنيه خلال العام السابق بزيادة فى الأرباح الموزعة قدرها ١٢,٢ مليون جنيه وبنسبة نمو ١٠% عن العام السابق , وذلك رهناً بموافقة البنك المركزى المصرى والجمعية العامة لمساهمي مصرفنا , ومن الجدير بالذكر أن متوسط القيمة السوقية لسعر سهم مصرفنا خلال عام ٢٠١٤ بلغ ١١,٥٧ جنيه/ سهم بنسبة زيادة عن القيمة الاسمية للسهم -٧جم- بلغت ٦٥% .

كذلك يجدر الإشارة فى هذا الصدد الى جودة محفظة توظيفات البنك وكفاية المخصصات رغم الظروف الاقتصادية الصعبة وتأثيرها السلبي على قاعده عريضه من عملاء البنوك ومنها مصرفنا .

وسوف يتناول هذا التقرير أهم النتائج التى حققها مصرفكم خلال السنة المالية ٢٠١٤ والتى تعكس الجهود الإيجابية المبذولة من جانب مجلس الادارة وادارة البنك التنفيذية .

أهم مؤشرات الميزانية

فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

اجمالى الميزانية

بلغت اجمالي الميزانية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ما قدره ٢٢,٣ مليار جنيه مصرى بنسبة نمو تبلغ ٢٢٪ تقريباً عن العام السابق وهو ما يعكس التطور الايجابى الحادث فى حجم اعمال البنك ونمو نشاطاته , وذلك على الرغم من عدم تعافى معظم قطاعات النشاط الاقتصادي .

مرابحات وعمليات الاستثمار

بلغ صافى عمليات المرابحات وعمليات الاستثمار فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مبلغ فى حدود ١٤ مليار جنيه مصرى مقابل ١٢,٧ فى نهاية العام السابق بنسبة نمو قدرها ١٠٪ تقريباً , وهو ما يعكس استراتيجية البنك وخطته التنفيذية فى إستمرار التوجه للاستثمار بصفة رئيسية مع العملاء الجيدين ذوى الجدارة الائتمانية المرتفعة .

الاستثمارات المالية

بلغت الاستثمارات المالية بمصرفنا فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ما قدره ٥,٤ مليار جنيه وتتركز فى الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وذلك للحفاظ على نسبة السيولة المقررة من البنك المركزى المصرى والحيطة الواجبة بالحفاظ بسيولة عالية فى ظل الظروف الحالية .

الأصول الثابتة

بلغت أرصدة الأصول الثابتة - بعد الإهلاك - فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ما قدره ٣٣٤,٣ مليون جنيه مصرى مقابل ٢٥٢,٦ مليون جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بزيادة قدرها ٨١,٧ مليون جنيه وهذه الزيادة محصلة اهلاك العام بمبلغ ١٨ مليون جنيه مصرى وزيادة بمبلغ ٩٩,٧ مليون جنيه تمثل قيمة الفروع التي تم افتتاحها خلال العام المالى ٢٠١٤ (العباسية , سانت فاتيما) بالإضافة إلى المقر الجديد (التمليك) لفرع عدلي وكذا المقر الجديد لفرع محي الدين أبو العز المجاور للمقر القديم .

ودائع العملاء

بلغ اجمالي الأوعية الإذخارية للعملاء ما قدره ١٨,٨ مليار جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وبنسبة نمو ٢١٪ عن العام السابق وذلك رغم الظروف الطارئة بطرح شهادات قناة السويس بسعر فائدة ثابت ومرتفع ولمدة طويلة نسبياً وتأثير ذلك السلبي على الاوعية الادخارية بالبنوك ومنها مصرفنا , ويرجع النمو الحادث فى ودائع العملاء بالبنك إلى وجود قاعده عريضه من العملاء 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 الاوعية الادخارية والاستثمارية لمصرفنا والتي تلبى 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 .

وتجدر الإشارة الى أن رصيد الحسابات الغير مكلفة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بلغت ٢٤٥٩,٨ مليون جنيه مقابل ١٩٦٢,١ مليون جنيه فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بنسبة نمو قدرها ٢٥٪ ويرجع ذلك الى نجاح سياسة مصرفنا فى تنفيذ استراتيجيته التى تهدف الى تنمية الودائع الغير مكلفة والمنخفضة التكلفة لما لهما من تأثير مباشر ايجابى فى زيادة ربحية البنك والتخلص من الاموال عالية التكلفة .

نتائج أعمال السنة المالية

المنتية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

فى ظل إستراتيجية مصرفنا التى بدأت مع تولى الإدارة التنفيذية الحالية للبنك والجهود الإيجابية الضخمة المبذولة ونجاحها فى تنفيذ سياسات مجلس الادارة وخطته الرامية إلى استمرار نمو النشاط وحجم الاعمال لزيادة حصة البنك السوقيه والعمل على تنوع وتعدد مراكز الربحية وعدم قصرها على عوائد التوظيفات والسير قدماً فى تعظيم العمولات والإيرادات الأخرى والمزيد من تقديم الخدمات المصرفية بالإضافة 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 ٢٠١٤ بفضل من المولى عز وجل من تحقيق صافى ارباح قدرها ٢٢٥,٤٩ مليون جنيه تقريباً مقابل ١٦٥,٦٧ مليون جنيه خلال العام السابق بنسبة نمو قدرها ٣٦% عن العام السابق وهي نسبة مرتفعة للغاية فى ظل الاحداث الراهنة و الظروف الاقتصادية الغير مستقرة التي تمر بها البلاد الأمر الذي مكن مصرفنا من إقتراح توزيعات أرباح على المساهمين بنسبة ١٥% للسنة المالية ٢٠١٤ والتي تبلغ قيمتها ١٣٤,٣ مليون جنيه تقريباً مقابل ١٢٢,١ مليون جنيه خلال العام السابق بنسبة زيادة فى قيمة الارباح الموزعة خلال عام ٢٠١٤ قدرها ١٠% (بواقع ٧% كأسهام مجانية تستخدم فى زيادة رأسمال البنك ونسبة ٨% كتوزيعات نقدية) رهناً بموافقة البنك المركزى المصرى والجمعية العامة لمساهمي مصرفنا , آخذاً فى الاعتبار العوامل السلبية التالية :

- عدم تعافى معظم قطاعات النشاط وما له من تأثير سلبى على حجم النمو المستهدف فى محفظة التوظيفات والاستثمارات وبالتالي على العوائد المحصلة منها فى ظل سياسة مصرفنا الانتقائية لعملاء التوظيفات .
- زيادة حدة المنافسة بين البنوك لجذب العملاء الجدد الجيدين الأمر الذي يؤثر سلباً على انخفاض العوائد والعمولات المحصلة منهم كوسيلة لاستقطاب تعاملاتهم .
- زيادة الانفاق الرأسمالى تنفيذاً لاستراتيجيات مصرفنا الخاصة بالتوسع والانتشار الجغرافى والذي يتم بالفعل استقطاعه من الاموال القابلة للتوظيف .
- استمرار تدعيم المخصصات فى ظل استمرار التداعيات الاقتصادية السلبية للظروف السياسية والامنية غير المستقرة التى تمر بها البلاد وتأثيرها السلبى على العملاء آخذاً فى الاعتبار أن هناك نسبة من المخصصات للديون الجيدة يتم استقطاعها ونشير فى هذا الصدد إلى تعليمات البنك المركزى المصرى المتشددة لتكوين مخصصات جديدة فى هذه الظروف حيال أيضاً التأخر فى السداد للمديونيات لثلاث أشهر فأكثر .
- تأثر العديد من عملاء الائتمان سلباً نتيجة استمرار حالة عدم الاستقرار الاقتصادى لفترة تقارب الاربع سنوات .
- الأصول التى آلت ملكيتها لمصرفنا من تسويات الديون المتعثرة وصعوبة تصريفها وتسييلها فى ظل الأوضاع الراهنة مما يعنى وجود أموال مجمدة لا تدر عائد وأثر ذلك السلبى على ربحية مصرفنا .
- استمرار ضرورة الاحتفاظ بنسبة سيولة عالية لمواجهة الظروف الراهنة بمصر معظمها فى صورة أدوات دين محلية يسهل تسييلها تستهدف الحكومة تخفيض عائدها بشكل كبير لتخفيف عبء الدين الداخلى على الاقتصاد القومى .

اجمالى الإيرادات

بلغ إجمالى الإيرادات فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مبلغ ١٩٢٢,٣٤ مليون جنيه مصرى مقابل ١٦٤١,٤١ مليون جنيه مصرى فى عام ٢٠١٣ بزيادة قدرها ٢٨,٩٣ مليون جنيه بنسبة نمو ١٧% تقريباً مما يعنى نجاح استراتيجية البنك وسياسته الرامية الى تعدد مراكز ربحيته وتنوع إيراداته .

المصرفيات

(١) العوائد المدفوعة

بلغت العوائد المدفوعة لعام ٢٠١٤ مبلغ ١.٧٢,٣٧ مليون جنيه مقابل ٩٤٥,٨٣ مليون جنيه لعام ٢٠١٣ ، وتجدر الإشارة إلى التنافس الحاد بين البنوك على جذب عملاء الودائع وخصوصاً البنوك التي تعاني من نقص في موارد الاموال لديها وذلك بخلاف قيام العديد من البنوك برفع اسعار عوائدها بل وتثبيتها لفترات طويلة .

(٢) المصروفات الادارية والتشغيلية الأخرى

بلغت المصروفات الإدارية والتشغيلية الأخرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مبلغ ٣٦٣,٥٨ مليون جنيه مصرى وتجدر الإشارة في هذا الصدد إلى الزيادة المضطردة في حجم وتكلفة لوازم التشغيل والخدمات وتكلفة الحراسة وخلافه نتيجة الظروف الراهنة وكذلك افتتاح مصرفنا لفرعين جديدين وتزايد حجم نشاط فروع مصرفنا القائمة وما يتبع ذلك من زيادة في كافة بنود المصروفات العمومية بالإضافة إلى تكلفة التأجير التمويلي الخاصة بالمقر الجديد للمركز الرئيسي بالتجمع الخامس وكذا تدعيم المخصصات الاخرى نتيجة زيادة نشاط البنك وتوسع اعماله .

صافى الأرباح

حقق مصرفنا صافي ربح خلال عام ٢٠١٤ قدره ٢٢٥,٤٩ مليون جنيه مقابل ١٦٥,٦٧ مليون جنيه خلال العام السابق بنسبة نمو قدرها ٣٦% ليتمكن مصرفنا من اقتراح مشروع لتوزيع الأرباح وصلت النسبة المقترحة فيه لتوزيعات السادة المساهمين ١٥% من رأس المال المصدر والمدفوع وبما يعادل ١٣٤,٣ مليون جنيه - وبنسبة نمو قدرها ١٠% عن المبلغ السابق توزيعه على السادة المساهمين للعام السابق «بواقع ٧% كأسهم مجانية تستخدم في زيادة رأسمال مصرفنا و٨% توزيعات نقدية على السادة المساهمين» . ووفقاً لاستراتيجية البنك والمتفقة مع توجيهات البنك المركزي المصري سيتم توجيه نسبة ٧% من رأسمال مصرفنا المصدر والمدفوع من حصة السادة المساهمين من توزيعات ارباح العام المالي ٢٠١٤ 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 ٢٠١٤

البند	نسب النمو السنوية خلال عام ٢٠١٤
اجمالي الاصول	٢٢%
ودائع العملاء	٢١%
اجمالي التوظيفات والاستثمارات	٢٢%
اجمالي حقوق الملكية	١٤%
صافي الربح	٣٦%

كما تجدر الإشارة إلى أن نسبة الديون الغير منتظمة بلغت في نهاية العام المالي ٢٠١٤ ما قدره ٥,٤% من اجمالي محفظة توظيفات العملاء علماً بأن تلك الديون مغطاة بالكامل بمخصصات آخذاً في الاعتبار الضمانات التي يعتد بها البنك المركزي المصري .

المسؤولية الاجتماعية للبنك

لم يغفل البنك دوره الاجتماعي كمؤسسة اسلامية رائدة حيث قام مصرفنا من خلال صندوق الزكاة والخيرات بالتبرع بمبلغ ١٠ مليون جنيه لصندوق تحيا مصر هذا الصندوق الذي تم انشاءه بمبادرة من رئيس الجمهورية من أجل دعم الاقتصاد المصري في هذه الظروف الاقتصادية الصعبة , بالإضافة إلى قيام صندوق الزكاة بمصرفنا بالتبرع لمستشفى سرطان الاطفال ٥٧٣٥٧ بمبلغ في حدود ٤ مليون جنيه تقريباً لتجهيزات المستشفى الجديد المقرر اقامته بمدينة طنطا , وكذا مبلغ ٢,٦ مليون جنيه مصري دعماً لمبادرة اتحاد بنوك مصر والخاصة بتطوير العشوائيات بالقاهرة الكبرى , وذلك بخلاف مساهمة الصندوق في انشاء وحدات علاجية لجراحة المخ والاعصاب والعمود الفقري ووحدات للرعاية المركزة ووحدات للغسيل الكلوي للعلاج بالمجان للفقراء , المساهمة في مشروع التكافل الاجتماعي في رمضان لتوفير قدر من السلع الاستهلاكية الاساسية للفقراء والمساكين في جميع انحاء الجمهورية الأكثر فقراً , تنظيم مسابقات سنوية لحفظ القرآن الكريم وتوزيع الجوائز عليهم بجميع انحاء جمهورية مصر العربية وذلك منذ اكثر من عشر سنوات .

التدريب والتوظيف الامثل للموارد البشرية

يُعدّ العنصر البشري اهم ما يمتلكه مصرفنا من أصول ولهذا يتخذ مصرفنا وبصفة مستمرة العديد من الاجراءات والخطوات من أجل دعم موارده البشرية ورفع كفاءتها ومستوى آدائها حيث :

- يتم تثقيف العاملين بالضوابط الشرعية للمعاملات المصرفية .
- العمل على تنمية انتماء الموظف للبنك وخلق روح المنافسة وتحفيز العاملين لجذب العملاء الجدد الجيدين .
- التدريب على الأنظمة الحديثة والتكنولوجيا والصناعة المصرفية المتطورة .
- تدريب العاملين على تطبيق أفضل المعايير والممارسات المهنية بأعلى مهارة ممكنة .
- استمرار العمل على ايجاد صف ثاني قوي قادر على حمل وتولي المسؤولية في المرحلة القادمة بكفاءة .
- استمرار الحفاظ على معدل دوران عمالة منخفض للحفاظ على الكفاءات الموجودة بالبنك .

نظرة مستقبلية على استراتيجيات اعمال مصرفنا خلال عام ٢٠١٥

نعرض فيما يلي ملخصاً لأهم استراتيجيات اعمال مصرفنا خلال عام ٢٠١٥



وأخيراً فإننا نتطلع جميعاً الى المستقبل القريب آمليين بإذن الله في استقرار الأوضاع بمصرفنا 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 والتفانى فى العمل، مع تضافر كافة الجهود ليتبوأ مصرفنا المكانة التى يستحقها ويتطلع لها بين البنوك العاملة فى 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 وبفسه 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 يترأس مجالس إدارات كل من بنك البركة التركي للمشاركات، بنك البركة الجزائري، 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 «لاريا» 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 والإسلامية، 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 أكتوبر من ٢٠٠٨ ، وشركة الدراسات والتنمية - تونس من ٢٠٠٤ ، وعضو مجلس إدارة بنك قناة السويس من ٢٠٠٤ - ٢٠٠٧ .

سعادة الدكتور / شوقي الحسيني محمد مسعود

حاصل على دكتوراه في المحاسبة عام ١٩٦٧ من الولايات المتحدة الأمريكية، وشغل منصب استاذ ورئيس قسم المحاسبة - كلية ادارة الاعمال - الجامعة الأمريكية بالقاهرة، وعضو مجلس ادارة البنك الاهلي المصري من ١٩٩١ - ٢٠٠٢ ، ومستشار محافظ البنك المركزي والمدير التنفيذي للمعهد المصرفي المصري من ١٩٩٢-٢٠٠٢ ، وعضو مجلس ادارة البنك الاهلي المصري - لندن من ٢٠٠٠ - ٢٠٠٢ ، والشركة القابضة للصناعات المعدنية من ١٩٩٢ - ٢٠٠٥ .

الأستاذ / سيد علي 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 المصري لتنمية الصادرات (سابقاً)، وشركة المقاولون العرب (سابقاً)، وشركة مصر الخليج للفنادق والسياحة (سابقاً)، و بنك العمال المصري (سابقاً).

سعادة الأستاذ / احمد أبو بكر علي عبد العاطي

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

سعادة الدكتور / علي الشناوي عبد الهادي

أستاذ الجامعة المميز بالجامعة الأمريكية بالقاهرة . رئيس قسم الرياضيات والعلوم الاكتوارية . مدير ومؤسس برنامج العلوم الاكتوارية. رئيس الجمعية الاحصائية بدول العالم الاسلامي . نائب مدير الجامعة الأمريكية بالقاهرة سابقاً واستاذ ايميرتس بجامعة كورنيل 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 المحلي والخارجي وتعويضات الطيران والأخطار الخاصة ، وقد حصل على دورات تدريبية متخصصة في مجالات تأمينات الطيران وأعمال إعادة التأمين المتخصصة والتدريب على الاكتتاب في تأمينات الطيران بالإضافة إلى حصوله على دوره متخصصة 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 والمشرقة على القطاع القانوني

سعادة الدكتورة / هالة محمد سعيد محمود الرملى

د.هالة الرملى 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 الرملى 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 الإصدارات، وقدمت العديد من الندوات والمؤتمرات. وعملت أيضاً 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 إثر 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 في بورصتي البحرين ونازدك دبي وتعتبر البركة من رواد العمل المصرفي الإسلامي على مستوى العالم حيث تقدم خدماتها المصرفية المميزة إلى حوالي مليار شخص في الدول التي تعمل فيها وقد حصلت المجموعة على تصنيف ائتماني بدرجة BB+ (للتزامات طويلة الأجل) و B (التزامات قصيرة الأجل) من قبل مؤسسة ستاندرد أند بورز العالمية وتقدم بنوك البركة منتجاتها وخدماتها المصرفية والمالية وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية السمحاء في 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 الإدارة من إجراء تقييم رسمي لادائه ككل وأداء أعضائه كأفراد ولجانته المنبثقة منه وذلك طبقاً لنماذج موثقه .

الإفصاح والشفافية

يقوم البنك بتطبيق مبدأ الإفصاح والشفافية في جميع أعماله في 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 في المصالح ويطبقها على مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والعاملين والجهات ذات العلاقات المباشرة والغير مباشرة .

يظهر التقرير المالي السنوي للبنك إيضاح تفصيلي لألية عمليات يمكن أن تمثل تعارض في المصالح وأن أي عمليات يمكن أن تمثل تعارض في 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 في إطار الوقوف على آراء كبار المساهمين بشأن أداء البنك ويتم ذلك خلال اجتماعات الجمعية العامة لمساهمي البنك التي تعقد سنوياً لتشجيعهم على المشاركة الفعالة في تلك الاجتماعات حيث يتم تزويد المساهمين بالمعلومات الكافية في الوقت المناسب فيما يتعلق بتاريخ ومكان وجدول أعمال الجمعية مع إتاحة الفرصة لهم وتمكينهم من توجيه أسئلتهم سواء الشفوية أو المكتوبة في إطار الالتزام بقانون الشركات المساهمة رقم (١٥٩) لسنة ١٩٨١.

المسؤولية الاجتماعية

هي إحدى محددات الإستراتيجية التي يتبناها 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 الالتزام 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 في مكافحة الجرائم المالية.

وفي إطار تفعيل دور البنك في مجال المسؤولية الاجتماعية فقد قام مجلس الإدارة بإنشاء لجنة منبثقة منه (لجنة المسؤولية الاجتماعية) وحدد لها السلطات والمسؤوليات والاختصاصات لتقوم برعاية أنشطة برامج المسؤولية الاجتماعية الموجهة للبيئة المحيطة والمحددة من مجلس الإدارة والاتفاق عليها طبقاً لمبالغ الموازنة المرصودة لهذا النشاط خلال كل سنة مالية فضلاً عن إنشاء لجنة المسؤولية الاجتماعية (الداخلية) لتعاون اللجنة المنبثقة من مجلس الإدارة في 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 التكثيف 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 والمسؤوليات 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 يحافظ على أعلى قدر من السمعة الطيبة لمصرفنا، وتعزز هذه السياسات أن جميع العاملين بالبنك مسؤولين وملتزمين بقواعد وإجراءات ومسؤوليات التطابق والالتزام في جميع أعمالهم وبشاركتهم 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 KYC ومراقبة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب وكذا التوجهات العالمية مثل (قانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية للأمريكيين 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 بفقه 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 .

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 التزام البنك بمعايير الممارسات المثلى والقوانين والتشريعات المحلية والتعليمات الرقابية وتوجيهات مجموعة البركة المصرفية في ذات الشأن وكذا ما يتعلق بترشيح أعضاء مجلس الإدارة المستقلين وتعيين أو تجديد عضوية أو إستبعاد أحد أعضاء مجلس الإدارة .

٢) اللجنة التنفيذية

واللجنة مشكلة 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 الذي كلفها بها مجلس الإدارة وعلى وجه الخصوص دراسة واتخاذ القرارات بشأن التمويل والتسهيلات التي يمنحها البنك في إطار الصلاحيات الممنوحة من مجلس الإدارة وإبداء الرأي في تقارير التصنيفات الائتمانية الداخلية للعملاء وإبداء الرأي في الهيكل التنظيمي والوظيفي للبنك .

٣) لجنة المراجعة

اللجنة مشكلة 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 في مساعدة مجلس الإدارة في 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 التي كلفها بها مجلس الإدارة ويحضر اجتماعاتها رئيس قطاعات المراجعة الداخلية والمتابعة بالبنك .

٤) لجنة المخاطر

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

٥) لجنة المرتبات والمكافآت

اللجنة مشكلة 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 في ذلك تحديد مكافآت كبار التنفيذيين بالبنك وتقديم مقترحاتها بشأن مكافآت أعضاء المجلس مع الاهتمام بوظائف الرقابة بالبنك (إدارة المخاطر – إدارة الالتزام – المراجعة الداخلية) بحيث تعكس أجورهم المتغيره مستوى أداء البنك والمخاطر التي 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 التي تغطي مخاطر دوران عمله وتهدف إلى توفير صف ثانى وثالث من القيادات التي 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 وعلاوة 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 والمسؤوليات 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 شبيهة المخاطرة المقبولة والحد الأدنى لمستويات تسعير الائتمان وسياسات التوظيف والتمويل الخاصة بالبنك .

وهي تتحقق وتتأكد من أن الإدارة التنفيذية للبنك تتبع الإجراءات المناسبة للتعرف على - وتحديد - المشاكل القائمة في محفظة التوظيف والاستثمار وفي 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 والمسؤوليات 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 بنود 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 والمسؤوليات 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 المسئول 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 والمسؤوليات 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	معاون أول الرئيس التنفيذي
السيد / سامي فتحي محمد عبد الجواد	مساعد أول الرئيس التنفيذي للعمليات الداخلية والخزانة
السيد / صلاح حسن سويفي علي	رئيس قطاعات مركزية المراجعة الداخلية والمتابعة
السيد / حازم محمد مصطفى	رئيس قطاعات مركزية التسويق المصرفي والتمويل والاستثمار
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 الشئون 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 ٢٠١٤

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 ٢٠١٤، لقد قمنا بمراقبتنا للتأكد من أن البنك التزم بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وكذلك بالفتاوي والقرارات 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 ٣١/١٢/٢٠١٤ 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.

نسال الله العلي القدير أن يحقق لنا الفوز والسداد.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

هيئة الرقابة الشرعية



التاريخ : ٢٠١٥/١/١٥

القوائم المالية
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
وكذا تقرير مراقبي الحسابات عليها

تقرير مراقبي الحسابات

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

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة لبنك البركة مصر (شركة مساهمة مصرية) والمتمثلة في الميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ 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 مسئولية إدارة البنك، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسئولية 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 المسئولية 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 وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط واداء 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 و الإفصاحات 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 رأي 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 اساساً 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 ٢٠١٤، 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 ٢٠١٤ - 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

طارق صلاح
وحيد عبد الغفار وشركاه BT
محاسبون قانونيون ومستشارون
PricewaterhouseCoopers
محاسبون قانونيون ومستشارون

محمد أحمد أبو القاسم
المتخصصون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في: ٢١ يناير ٢٠١٥

جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

رقم
البيان

الأصول

١,٣٩١,٨٠٠,٠٠٢	١,٨٥٠,٢٩٧,٣٩٥	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢٩٨,٦١٨,٩٩١	١,٣٩٨,٠٨٧,٥٦٨	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٤,٨٣٥,٢٢٨,٣٨٢	٣,٦٠٤,٦٣٩,٠٤٨	(١٧)	أوراق حكومية
٧.٤,٣١٩,٦١٨	٦٢٦,١٧٧,٤٦٢	(١٨)	عمليات استثمار مع البنوك
٧,٠٠٠,٢٩٣,٩٣٩	٨,٤٦٢,٤٩٩,١٢٤	(١٩)	مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء
-	-	(١٩)	فروض لعملاء بنك الأهرام

استثمارات مالية

١٣٣,٧٤١,٦١٦	١٣٦,٦٩٠,١٦٠	(٢٠)	متاحة للبيع
٣,٠٤٦,٢٥٧,٩١١	٥,٣٠٣,٢٠٣,٤٥٤	(٢٠)	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٢٧٥,٠٠٠	٢,٢٧٥,٠٠٠	(٢١)	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٥٧٦,٢٨٥,٧٨٤	٥٦١,٨٠٥,٩٧٠	(٢٢)	أصول أخرى
٢٥٢,٦٢٨,١٧٧	٣٣٤,٢٧١,٠٣٣	(٢٤)	أصول ثابتة

إجمالي الأصول

١٨,٢٤١,٤٤٩,٤٢٠

٢٢,٢٧٩,٩٤٦,٢١٤

الالتزامات وحقوق الملكية

الالتزامات

٥٤٨,٤٢٢,٧٦٣	٩٢٨,٨٧٠,٤١٥	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٥,٥٤٠,٣٤٠,٢٥٩	١٨,٨٢٨,٠٣٦,٣٦٠	(٢٦)	ودائع العملاء
١٦٢,٩٦٧,٦٠٩	١٨٤,٥٣٠,٣٢٩	(٢٧)	تمويلات أخرى
٧٩٣,٥٦٠,١٠٤	٩٦٠,٠٢١,٩٥٧	(٢٨)	التزامات أخرى
٣١,٠٨٣,١١٧	٤٩,٦٣٦,٤٢٠	(٢٩)	مخصصات أخرى
٢١٩,٧٥٠	١,٢٣٩,٤٧٥	(٢٣)	التزامات ضريبية مؤجلة

إجمالي الالتزامات

١٧,٠٧٦,٥٩٣,٦٠٢

٢٠,٩٥٢,٣٣٤,٩٥٦

حقوق الملكية

٨١٣,٦٦٨,١٢١	٨٩٥,٠٣٤,٩٣١	(٣٠)	رأس المال المدفوع
١٧٥,٥٤٨,٣٦٧	٢٣٢,١٢٢,٥١٩	(٣١)	الاحتياطيات
١٧٥,٦٣٩,٣٣٠	٢٠٠,٤٥٣,٨٠٨	(٣٢)	الأرباح المحتجزة

إجمالي حقوق الملكية

١,١٦٤,٨٥٥,٨١٨

١,٣٢٧,٦١١,٢٥٨

إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

١٨,٢٤١,٤٤٩,٤٢٠

٢٢,٢٧٩,٩٤٦,٢١٤

رئيس مجلس الإدارة



عدنان أحمد يوسف

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي



أشرف أحمد الغمراوي

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

قائمة الدخل عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	رقم الايضاح	
١,٥١٥,٦٤٦,٧٩٢	١,٧٨٤,٨٥٥,٨٥٦	(٦)	عائد المربحات والمضاربات والمشاركات والاييرادات المشابهة
(٩٤٥,٨٣٣,٨٠٢)	(١,٠٧٢,٣٦٧,٦٧٣)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٥٦٩,٨٠٨,٩٩٠	٧١٢,٤٨٨,١٨٣		صافي الدخل من العائد
٩١,٣٧٧,٤٥٦	١١٤,٧٥٨,٥١٨	(٧)	ايرادات الأتعاب والعمولات
(٣,٢٤٦,٢٧٦)	(٤,٣٢٢,٧٣٠)	(٧)	مصرفوات الأتعاب والعمولات
٨٨,١٣١,١٨٠	١١٠,٤٣٥,٧٨٨		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٤,٢٨٦,٤٣٧	٥,٤٤١,٤٥٤	(٨)	توزيعات أرباح
٣٠,١١١,٨٤٦	١٦,٧٧٠,٠٠١	(٩)	صافي دخل المتاجرة
(٢٠,٦٩١,٠٠٠)	٥١٦,٤٥٠	(٢٠)	أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية
(٨٧,٥٩٢,٥٠٤)	(١٠٢,٣٣٢,٥٤١)	(١٢)	(عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٢٦٠,١٣٩,٩٥١)	(٢٦٦,٨٨٥,٧٣٨)	(١٠)	مصرفوات إدارية
(٣,١٥٩,٨٥٣)	(٨,٨٣٠,٢٣٠)		تدعيم صندوق الزكاة والخيرات
(٣٤,٨١٦,٥٩٠)	(٩٦,٦٩٤,٧٦٨)	(١١)	(مصرفوات) ايرادات تشغيل اخرى
٢٨٥,٩٣٨,٥٥٥	٣٧٠,٩٠٨,٥٩٩		أرباح العام قبل ضرائب الدخل
(١٢٠,٢٦٧,٧٩٢)	(١٤٥,٤٢٣,٢٣٥)	(١٣)	(مصرفوات) ايرادات ضرائب الدخل
١٦٥,٦٧٠,٧٦٣	٢٢٥,٤٨٥,٣٦٤		صافي أرباح العام
١,١١	١,٥٢	(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.

قائمة التدفقات النقدية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

جنيه مصري

رقم البيان	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل		
صافي أرباح العام قبل ضرائب الدخل	٣٧٠,٩٠٨,٥٩٩	٢٨٥,٩٣٨,٥٥٥
تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
أهلاك أصول ثابتة	١٨,٠٦٠,٠١٠	٣٠,٨٦١,٩٧٧
استهلاك علاوة / (خصم) السندات	(٢٧,٤٦٦,٩١٨)	(٣,٨٠٥,٤١٠)
عبء اضمحلال الأصول	١٠,٢٣٢,٥٤١	٨٧,٥٩٢,٥٠٤
عبء المخصصات الأخرى	١٩,٥٤٨,٨٠١	٣٩١,٤٣٠
(أرباح) بيع استثمارات مالية	(٢,٣٧٣,٤٩٨)	(١٦٢,٣٥٨)
عبء اضمحلال ادوات دين / حقوق ملكية متاحة للبيع	١,٨٥٧,٠٤٨	٢٠,٨٥٣,٣٥٨
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية	٧٩,١٨٢	٣٠,٧٣٧
فروق إعادة تقييم الاستثمارات المالية بالعملة الأجنبية	(١١,١٤٧,٥٠٨)	(٢٧,٣٦٤,٧٠٩)
أرباح بيع أصول ثابتة	(٤١٣,٤٥١)	(٣٠,١٤٧)
توزيعات أرباح	(٥,٤٤١,٤٥٤)	(٤,٢٨٦,٤٣٧)
المستخدم من المخصصات الأخرى	(١,٠٧٤,٦٨٠)	(١٩٤,١٠٠)
فروق تقييم التمويل المساند	٤,٠٣٠,٠٠٠	١٣,٨٨٦,٥١٤
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل	٤٦٨,٨٩٨,٦٧٢	٤٠٣,٧١٨,٥٤٧
صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات		
أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	(٤٣٣,٨٢٦,١١٥)	(٣٩٤,٥٧٩,٥٨٦)
أوراق حكومية ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر	١,١٨٠,٩٩٩,٥١٢	(٦١٧,٢٩٢,٥٤٥)
عمليات استثمار مع البنوك	٧٨,١٤٢,١٥٦	١٢٧,٩٤٩,٦٧٦
مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	(١,٥٦١,٤٦٩,٦٦٢)	(٢٢٤,٨٢٤,٧٢٨)
أصول أخرى	(٦٧,٢٣٠,٦٢٣)	٥٤,٠٦٧,٥٨٨
أرصدة مستحقة للبنوك	٣٨,٠٤٤,٦٥٢	٨٨,٦٤٦,٣٥٠
ودائع العملاء	٣,٢٨٧,٦٦٩,١٠١	١,١٣٤,٩١٢,٦٠٨
التزامات أخرى	٢٢,٠٥٨,٣٤٣	(٦٦,٨٤٩,٦٥٦)
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل	٣,٣٥٥,٧٠٦,٠٣٦	٥٠٥,٧٤٨,٢٥٤
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		
(مدفوعات) لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع	(٢٢,٨٣٤,١٢٥)	(١٦,٢٨٩,١٥٦)
متحصلات من بيع أصول ثابتة	٤١٣,٤٥٥	٣٠,١٤٧
متحصلات من استرداد الاستثمارات المالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة	٥٧٣,٩٤٧,٢٩٧	٣٣٠,١٦٢,٥٥٦
(مشتريات) استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة	(٢,٧٩١,٧٥٣,٣٩٦)	(٦٧٩,٨١٣,٤٥٧)
توزيعات أرباح محصلة	٥,٤٤١,٤٥٤	٤,٢٨٦,٤٣٧
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار	(٢,٢٣٤,٧٨٥,٣١٥)	(٣٦١,٣٥٣,٤٧٣)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
مقبوضات تمويلات مقيمة طويلة الأجل	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
(مدفوعات) تمويلات مقيمة طويلة الأجل	(٧,٤٦٧,٢٨٠)	(١,٠٨٩,٣٩١)
توزيعات أرباح مدفوعة	(٦٣,٩١٣,٤٠٨)	(٢٠,٢٠٠,٠٠٠)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل	(٤٦,٣٨٠,٦٨٨)	٣,٧١٠,٦٠٩
صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها		
رصيد النقدية وما في حكمها في أول العام	١,٠٧٤,٥٤٠,٠٣٣	١٤٨,١٠٥,٣٩٠
رصيد النقدية وما في حكمها في آخر العام	٥٤٣,٠٣٠,٤٦٧	٣٩٤,٩٢٥,٠٧٧
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي		
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	١,٨٥٠,٢٩٧,٣٩٥	١,٣٩١,٨٠٠,٠٠٢
أرصدة لدى البنوك	١,٣٩٨,٠٨٧,٥٦٨	٢٩٨,٦١٨,٩٩١
أوراق حكومية	٣,٦٠٤,٦٣٩,٠٤٨	٤,٨٣٥,٢٢٨,٣٨٢
أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	(١,٦٣٠,٨١٤,٤٦٣)	(١,١٩٦,٩٨٨,٣٤٨)
أوراق حكومية ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر	(٣,٦٠٤,٦٣٩,٠٤٨)	(٤,٧٨٥,٦٢٨,٥٦٠)
النقدية وما في حكمها	١,٦١٧,٥٧٠,٥٠٠	٥٤٣,٠٣٠,٤٦٧
معاملات غير نقدية		

تم تحويل مبلغ ٧٦,٨٦٨,٧٤٥ جنيه مصري من الأرصدة المدينة الأخرى قيمة شراء وتجهيز فروع جديدة إلى الأصول الثابتة ولأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية تم إلغاء الأثر من كل من التغيير في الأرصدة المدينة الأخرى ومدفوعات لشراء أصول ثابتة .
تم تسوية التغيير في بند مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء بقيمة التغيير في بند الأصول التي الت ملكيتها للبنك (ضمن بند أصول أخرى) بمبلغ ٤,٨٤١,٦٩٢ جنيه مصري وفروق تقييم عملة بمبلغ ٢,٧٥٤,٣٦٤ جنيه مصري و ديون تم اعدامها خلال العام بمبلغ ٢٣,٣٥٩,٩٩٨ جنيه مصري وكذا مبالغ مستردة من ديون سبق اعدامها بمبلغ ٧٥٤,٥٣٣ جنيه مصري.

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

قائمة التغير في حقوق الملكية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
جنيه مصري

رقم الايضاح	رأس المال المدفوع	فروق القيمة الأسمية عن القيمة الحالية للتحويل المساند	الاحتياطات	الأرباح المحتجزة	الإجمالي
الرصد في ١ يناير ٢٠١٣					
	٧.٧,٥٣٧,٤٩٥	١,٣٩٠,٢١٠	١٥٤,٠٩٦,٠٧٥	١٥٣,٨٩٥,٨٥٥	١,٠١٦,٩١٩,٦٣٥
صافي التغير في الاستثمارات المالية المتاحة للبيع	-	-	(١٩,٢٦٧,٧٣٨)	-	(١٩,٢٦٧,٧٣٨)
احتياطي القيمة العادلة المستبعد نتيجة للاضمحلال	-	-	٢٠,٨٥٣,٣٥٨	-	٢٠,٨٥٣,٣٥٨
المحول من فروق القيمة الاسمية عن الحالية للتمويل	-	(١,٤٩٤,٥١٤)	-	١,٤٩٤,٥١٤	-
المساند إلى الأرباح المرحلة	-	-	-	-	-
فروق تقييم عملات أجنبية	-	١.٤,٣.٤	٧٧٥,٤٩٦	-	٨٧٩,٨٠٠
صافي أرباح العام	-	-	-	١٦٥,٦٧٠,٧٦٣	١٦٥,٦٧٠,٧٦٣
توزيعات أرباح (حصص العاملين ومجلس الإدارة)	-	-	-	(٢٠,٢٠٠,٠٠٠)	(٢٠,٢٠٠,٠٠٠)
توزيعات المساهمين استخدمت بالكامل في زيادة رأس المال	١.٦,١٣٠,٦٢٦	-	-	(١.٦,١٣٠,٦٢٦)	-
المحول إلى الاحتياطي الرأسمالي	-	-	٤١٢,٥٤١	(٤١٢,٥٤١)	-
المحول إلى الاحتياطي القانوني	-	-	١٤,٠٣٣,٦٥٤	(١٤,٠٣٣,٦٥٤)	-
إجمالي الدخل عن العام	٨١٣,٦٦٨,١٢١	-	١٧٠,٩٠٣,٣٨٦	١٨٠,٢٨٤,٣١١	١,١٦٤,٨٥٥,٨١٨
المحول من احتياطي المخاطر البنكية العام	-	-	٤,٦٤٤,٩٨١	(٤,٦٤٤,٩٨١)	-
الرصد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٨١٣,٦٦٨,١٢١	-	١٧٥,٥٤٨,٣٦٧	١٧٥,٦٣٩,٣٣٠	١,١٦٤,٨٥٥,٨١٨

جنيه مصري

رقم الايضاح	رأس المال المدفوع	فروق القيمة الأسمية عن القيمة الحالية للتحويل المساند	الاحتياطات	الأرباح المحتجزة	الإجمالي
الرصد في ١ يناير ٢٠١٤					
	٨١٣,٦٦٨,١٢١	-	١٧٥,٥٤٨,٣٦٧	١٧٥,٦٣٩,٣٣٠	١,١٦٤,٨٥٥,٨١٨
صافي التغير في الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (٣١)	-	-	(٧٤٥,٦١١)	-	(٧٤٥,٦١١)
احتياطي القيمة العادلة المستبعد نتيجة للاضمحلال (٣١)	-	-	١,٨٥٧,٠٤٨	-	١,٨٥٧,٠٤٨
فروق تقييم عملات أجنبية (٣١)	-	-	٧٢,٠٤٧	-	٧٢,٠٤٧
صافي أرباح العام	-	-	-	٢٢٥,٤٨٥,٣٦٤	٢٢٥,٤٨٥,٣٦٤
توزيعات أرباح (حصص العاملين ومجلس الإدارة) (٣٢)	-	-	-	(٢٣,٢٣٠,٠٠٠)	(٢٣,٢٣٠,٠٠٠)
توزيعات نقدية على المساهمين (٣٢)	٨١,٣٦٦,٨١٠	-	-	(٨١,٣٦٦,٨١٠)	-
توزيعات للمساهمين استخدمت في زيادة رأس المال (٣٢)	-	-	-	(٤٠,٦٨٣,٤٠٨)	(٤٠,٦٨٣,٤٠٨)
المحول إلى الاحتياطي الرأسمالي (٣١)	-	-	٣٠٠,١٤٧	(٣٠٠,١٤٧)	-
المحول إلى الاحتياطي القانوني (٣١)	-	-	١٦,٢٢٢,٠١٥	(١٦,٢٢٢,٠١٥)	-
إجمالي الدخل عن العام	٨٩٥,٠٣٤,٩٣١	-	١٩٣,٢٥٤,٠١٣	٢٣٩,٣٢٢,٣١٤	١,٣٢٧,٦١١,٢٥٨
المحول إلى احتياطي المخاطر البنكية العام (٣١)	-	-	٣٨,٨٦٨,٥٠٦	(٣٨,٨٦٨,٥٠٦)	-
الرصد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٨٩٥,٠٣٤,٩٣١	-	٢٣٢,١٢٢,٥١٩	٢٠٠,٤٥٣,٨٠٨	١,٣٢٧,٦١١,٢٥٨

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

قائمة توزيعات الأرباح المقترحة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤		جنيه مصري
٣١ ديسمبر ٢٠١٤		٣١ ديسمبر ٢٠١٣
صافي أرباح العام من واقع قائمة الدخل	٢٢٥,٤٨٥,٣٦٤	١٦٥,٦٧٠,٧٦٣
المحول (إلى) احتياطي المخاطر البنكية العام	(٣٨,٨٦٨,٥٠٦)	(٤,٦٤٤,٩٨١)
المحول (إلى) الاحتياطي الرأسمالي	(٤١٣,٤٥١)	(٣٠٠,١٤٧)
	١٨٦,٢٠٣,٤٠٧	١٦٠,٧٢٥,٦٣٥
يضاف : رصيد الأرباح المحتجزة في أول السنة المالية	١٣,٨٣٦,٩٥٠	١٣,١١٩,٠٣٤
يضاف : المحول من فروق القيمة الاسمية عن الحالية للقرض المساند للأرباح المحتجزة	-	١,٤٩٤,٥١٤
الإجمالي	٢٠٠,٠٤٠,٣٥٧	١٧٥,٣٣٩,١٨٣
يوزع كالتالي :		
احتياطي قانوني	١٨,٦٢٠,٣٤١	١٦,٢٢٢,٠١٥
توزيعات المساهمين حصة أولى	٤٤,٧٥١,٧٤٧	٤٠,٦٨٣,٤٠٨
حصة العاملين	٢٧,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,١٢٥,٠٠٠
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	٤,٠٠٠,٠٠٠	٣,١٠٥,٠٠٠
توزيعات المساهمين حصة ثانية	٨٩,٥٠٣,٤٩٣	٨١,٣٦٦,٨١٠
الأرباح المحتجزة في نهاية السنة المالية	١٦,١٦٤,٧٧٦	١٣,٨٣٦,٩٥٠
الإجمالي	٢٠٠,٠٤٠,٣٥٧	١٧٥,٣٣٩,١٨٣

الأرباح المقترحة توزيعها على المساهمين عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بما يعادل ١٥ ٪ من رأس المال المدفوع للبنك (٧ ٪ أسهم مجانية , ٨ ٪ توزيعات نقدية)

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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 ٢٨ فرعاً ويوظف أكثر من ٩٣٠ 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 بالإيضاحات المتممة للقوائم المالية .

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 التغيرات 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 وأصناف 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 الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزى مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى .

ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة وفقاً لهذه الطريقة ، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء 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 للفروع 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 وبالفروق 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 (مصرفات) 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 المرائب والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى ، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير 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 متسارع التضخم) 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 ذات 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 مبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر , وتسهيلات ومديونيات , واستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق , واستثمارات مالية متاحة للبيع , وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها 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 اقتناؤها 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 محلاً 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 مبنية 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 التغيرات 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 ببند 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 إلغائها 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 التغيرات 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 التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة 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 التوزيع بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التوزيع ، 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 التغير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترى للأصل في تاريخ التغير في التقدير .

(و) المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاذ 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 خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أوراق حكومية.

(ز) إيرادات ومصروفات العائد

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

(ح) إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة مراتبة أو مشاركة أو مضاربة ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالمراتبات والمشاركات والمضاربات والمديونيات غير المنتظمة أو المضملة ، 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 (٢ ط) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي .

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على المراتبات والمشاركات والمضاربات إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه المراتبات 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 المراتبات والمشاركات والمضاربات ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للمراتبات 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 المراتبات والمشاركات والمضاربات المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأية جزء من المراتبات والمشاركات والمضاربات أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين .

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 الإستشارات 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 مضملة 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 اضمحلال 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 اضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية .

إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي ، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير اضمحلال ، 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 اضمحلال على مستوى إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أخذاً 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 اضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية ، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية 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 ٢٠١٩ ، فيعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠ ٪ من تكلفة القيمة الدفترية ، وبعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل 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 وفاءً 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 المتوقعة 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 المتوقعة تحققها منها . وذلك على مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة 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 مقر المركز الرئيسي والفروع والمكاتب . وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً للإهلاك 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 :

٢٠ سنة	المباني والإنشاءات
حسب نوع الأصل (٤ - ٢٠ سنة)	تحسينات عقارات مستأجرة
٤ سنوات	أثاث مكاتب وخزائن
٤ سنوات	وسائل نقل
سنتين	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 الاستبعادات 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 فيه 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) الإيجارات

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 الاقتناء ، 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 المقدرة 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 ببند 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 ، وهذا 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 / ١ 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 إلى 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 التغيرات 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 وإلى 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 التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة .

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

٢ / أ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود 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 .

و غالباً ما يكون التمويل على المدى الطويل 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 المراتبات والمشاركات والمضاربات أو التسهيلات.

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف مراتبات ومشاركات ومضاربات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأدون 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 بالمراتبات 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 المراتبات والمشاركات والمضاربات المباشرة .

وتتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصريح به لمنح المراتبات 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 ، وبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بمراتبات ومشاركات ومضاربات والازمحلل المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك :

٣١ ديسمبر ٢٠١٤		جنيه مصري	
تقييم البنك	مرايحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	%	مخصص خسائر الاضمحلال
ديون جيدة	٧,٨٨٤,٦٤٠,٧٣	% ٨٢,١	١٧,١٧٧,١٠٢
المتابعة العادية	٩٦٦,٤٨٧,٤١٨	% ١٠,١	٦٧,٠٨٢,٢٢٠
المتابعة الخاصة	٢٣٤,٠٣٢,٥١١	% ٢,٤	٧٦,١١١,١٣٢
ديون غير منتظمة	٥١٥,٥٤٢,٣٩٠	% ٥,٤	٤٨٢,٧٦١,٤٤٧
	٩,٦٠٠,٧٠٢,٣٩٢	% ١٠٠	٦٤٣,١٣١,٩٠١

٣١ ديسمبر ٢٠١٣		جنيه مصري	
تقييم البنك	مرايحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	%	مخصص خسائر الاضمحلال
ديون جيدة	٦,٦٣٨,٧٤٨,٧٣٦	% ٨٣,٧	٢٣,٣١٥,٩٤٩
المتابعة العادية	٧٣١,٤٥١,٩٠٧	% ٩,٢	٢٣,٦٧٤,٢١١
المتابعة الخاصة	٧٨,٨٧١,٢٠٣	% ١,٠	٦١,٣٣٨,٧٥٣
ديون غير منتظمة	٤٨٦,٧٣٠,٤٤٢	% ٦,١	٤٥٠,٥٤٧,٩٢٠
	٧,٩٣٥,٨٠٢,٢٨٨	% ١٠٠	٥٥٨,٨٧٦,٨٣٣

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 الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ الميزانية على أساس كل حالة على حدة ، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة . ويشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما في ذلك إعادة تأكيد التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات .

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

٤/ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي ونسب المخصصات المطلوبة للاضطلاع 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 جداً	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	ردئية	١٠٠ %	٤	ديون غير منتظمة

أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية (بالصافي)		
أوراق حكومية	٤,٨٣٥,٢٢٨,٣٨٢	٣,٦٠٤,٦٣٩,٠٤٨
أصول مالية بغرض المتاجرة		
أدوات دين	-	-
عمليات استثمار مع البنوك	٧٠٤,٣١٩,٦١٨	٦٢٦,١٧٧,٤٦٢
(مرابحات ومضاربات ومشاركات) للعملاء		
أفراد		
حسابات جارية مدينة	-	-
بطاقات ائتمان	-	٤,٧٠٤,٩٣٥
مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	٥٧٩,٨١٤,٧٢٧	٦٦٦,٢٧٥,٠٧٢
مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	٩٨,٤٢٦,١٨٠	١٧٩,٢٢٠,٣٦٧
مؤسسات		
حسابات جارية مدينة	-	-
مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	٥,٦١٦,٩٧٣,٩٥٢	٦,٤٩١,٣٥٧,٩٤١
مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	٦٩٣,٥٤٩,٠٤٥	١,٠٩٧,١٠١,٣٢٧
مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	١١,٥٣٠,٠٣٤	٢٣,٨٣٩,٤٨٢
استثمارات مالية		
أدوات دين	٣,١١٥,١٩٨,٩٠٥	٥,٣٧٤,٤٥٣,٩٦٧
الإجمالي	١٥,٦٥٥,٠٤٠,٨٤٣	١٨,٠٦٧,٧٦٩,٦٠١
البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية (بالصافي)		
أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين	١٢٦,٥٦٦,٩١٣	٩٤,٩٩٧,١١٧
خطابات ضمان	١,٠٢١,٠٥٨,٥٢٨	١,٠٥٩,٣١٢,٣٤٤
إعتمادات مستندية	٣٨٦,٦٢٣,٥٦٢	١٩٩,٧٤٥,٣٦٧
الإجمالي	١,٥٣٤,٢٤٩,٠٠٣	١,٣٥٤,٠٥٤,٨٢٨

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 ٤٧ ٪ من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن (المراوبات والمشاركات والمضاربات) للعملاء مقابل ٤٥ ٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣ ٪ مقابل ٢٠ ٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ . وثثق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة مراوبات ومشاركات ومضاربات وأدوات الدين بناء على ما يلي :

- نسبة ٩٢ ٪ من محفظة (المراوبات والمشاركات والمضاربات) مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٣ ٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ .
- نسبة ٩٤ ٪ من محفظة (المراوبات والمشاركات والمضاربات) لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٠ ٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ .
- المراوبات والمشاركات والمضاربات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ١٥,٥٤٢,٣٩٠ جنيه مصري مقابل ٤٨٦,٧٣٠,٤٤٢ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ، وجد اضمحلال في أقل من ٩٤ ٪ منها مقابل ٩٣ ٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ .
- جميع الاستثمارات في أدوات دين وأوراق حكومية تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية .

٦/ مراوبات ومضاربات ومشاركات

فيما يلي موقف المراوبات والمضاربات والمشاركات من حيث الجدارة الائتمانية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤		جنيه مصري
تقييم البنك	مراوبات ومضاربات ومشاركات للعملاء	عمليات استثمار مع البنوك
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	٩,٠٣٥,٨٩٠,٠٠٢	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
٣١ ديسمبر ٢٠١٣		جنيه مصري
تقييم البنك	مراوبات ومضاربات ومشاركات للعملاء	عمليات استثمار مع البنوك
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	٧,١٧٦,٢٧٢,٨٤٦	٧,٤٣١,٩٦٨
متأخرات ليست محل اضمحلال	٢٧٢,٧٩٩,٠٠٠	-
محل اضمحلال	٤٨٦,٧٣٠,٤٤٢	-
الإجمالي	٧,٩٣٥,٨٠٢,٢٨٨	٧,٤٣١,٩٦٨
يخصم :		
عوائد تحت التسوية	(٣٧٦,٦٣١,٥١٦)	-
مخصص خسائر الاضمحلال	(٥٥٨,٨٧٦,٨٣٣)	-
الصافي	٧,٠٠٠,٢٩٣,٩٣٩	٧,٤٣١,٩٦٨

بلغ إجمالي عبء اضمحلال (المراوبات والمشاركات والمضاربات) ٦٤٣,١٣١,٩٠١ جنيه مصري مقابل ٥٥٨,٨٧٦,٨٣٣ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ منها ٤٨٦,٧٦١,٤٤٧ جنيه مصري مقابل ٤٥٠,٥٤٧,٩٢٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ يمثل اضمحلال (المراوبات والمشاركات والمضاربات) منفردة والباقي البالغ ٤٥٤,٣٧٠,١٦٠ جنيه مصري يمثل عبء اضمحلال على أساس المجموعة لمحفظة الائتمان تم خلال الفترة زيادة محفظة البنك في (المراوبات والمشاركات والمضاربات) بنسبة ٢١ ٪ نتيجة للتوسع في أنشطة الإقراض ، يقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بنوك أو أفراد ذوي ملاءة ائتمانية .

المراوبات والمشاركات والمضاربات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	مؤسسات	جنيه مصري
مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى
-	-	٥٢٨,٠٠٠
٢٨,٩٠٥,٠٠٠	-	٢٩,١١٧,٠٠٠
-	-	-
٢٨,٩٠٥,٠٠٠	-	٢٩,١٤٥,٠٠٠
١٨,٨٣٤,٠٠٠	-	١٩,٤٥٤,٠٠٠
القيمة العادلة للضمانات		

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	أفراد	جنيه مصري
بطاقات ائتمان	مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية
-	٦,٨١٩,٠٠٠	٤,٠٢,٠٠٠
-	٥,٣٧٤,٠٠٠	-
-	١,٠٩٧,٠٠٠	٢,٢٣٤,٠٠٠
-	١٣,٢٩٠,٠٠٠	٢,٦٣٦,٠٠٠
-	٩,٨٢٦,٠٠٠	-
القيمة العادلة للضمانات		

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	مؤسسات	جنيه مصري
مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى
١٦٧,٣٣٩,٠٠٠	-	١,٢٨٨,٠٠٠
١٧,٢٠٣,٠٠٠	-	-
٧٠,٧٦٥,٠٠٠	-	٢٧٨,٠٠٠
٢٥٥,٣٠٧,٠٠٠	-	١,٥٦٦,٠٠٠
١٦٩,٠٠٠,٠٠٠	-	٩٢٦,٠٠٠
القيمة العادلة للضمانات		

تابع 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 ٥١٥,٥٤٢,٣٩٠ جنيه مصري مقابل ٤٤٢,٤٨٦,٧٣٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ .

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:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	جنيه مصري
القيمة العادلة للضمانات	القيمة العادلة للضمانات	القيمة العادلة للضمانات
مرابحات ومشاركات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة	مرابحات ومشاركات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة	مرابحات ومشاركات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة
أفراد		
-	-	حسابات جارية مدينة
-	-	بطاقات ائتمان
٢٦,١٨٧,٧٥٦	٢١,٤٩٧,٩١٤	مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية
٤,٦٥٣,٦٤٤	٤,٣٠٦,٠٠١	مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية
مؤسسات		
١,٢٤٩,٤٨٩	١,٢٤٩,٤٨٩	حسابات جارية مدينة
٣٧٦,٤٤٠,٠٠٧	٤٠٩,٥٥٧,٩٩٤	مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة
٧٥,٥٨٦,٥٧٨	٧٧,٠٩١,٠٥٦	مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة
٢,٦١٢,٥٦٨	١,٨٣٩,٩٣٦	مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى
٨٩,٤٣٧,٣٨٩	٥١٥,٥٤٢,٣٩٠	الإجمالي

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.

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	جنيه مصري	أوراق حكومية	أوراق مالية بغرض المتاجرة	استثمارات في أوراق مالية	الإجمالي
AAA	-	-	-	-	-
AA - إلى AA +	-	-	-	-	-
A - إلى A +	-	-	-	-	-
أقل من A -	٣,٧١٤,٢١٨,٢٠٠	-	-	٥,٣٧٤,٤٥٣,٩٦٧	٩,٠٨٨,٦٧٢,١٦٧
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	٣,٧١٤,٢١٨,٢٠٠	-	-	٥,٣٧٤,٤٥٣,٩٦٧	٩,٠٨٨,٦٧٢,١٦٧

٨ / الاستحواذ على الضمانات

قام البنك خلال العام الحالي بالحصول على أصول بالاستحواذ على بعض الضمانات كما يلي:

طبيعة الأصل	القيمة الدفترية بالجنيه المصري
أراضي وحدات	٢,٩٣٢,٠٠٠

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

٩ / تركيز 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 بعملاء البنك:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤		جمهورية مصر العربية					جنيه مصري
القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الاجمالي	دول الخليج العربي	دول أخرى	الاجمالي	
٣,٧١٤,٢١٨,٢٠٠	-	-	٣,٧١٤,٢١٨,٢٠٠	-	-	٣,٧١٤,٢١٨,٢٠٠	أوراق حكومية
أصول مالية بغرض المتاجرة							
-	-	-	-	-	-	-	أدوات دين
٣.٥,٩٦٢,٦٥٦	-	-	٣.٥,٩٦٢,٦٥٦	٢٣١,٣٦٣,٠٣٣	٨٨,٨٥١,٧٧٣	٦٢٦,١٧٧,٤٦٢	عمليات استثمار مع البنوك
(مرايحات ومضاربات ومشاركات) للعملاء							
أفراد							
-	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية مدينة
٣,٩٢٤,٠٩٤	٧٨٠,٨٤١	-	٤,٧٠٤,٩٣٥	-	-	٤,٧٠٤,٩٣٥	بطاقات ائتمان
٦٧٠,٨٣٢,٥٥٢	١٤٢,٦٥٦,٣٢٠	-	٨١٣,٤٨٨,٨٧٢	-	-	٨١٣,٤٨٨,٨٧٢	مرايحات ومشاركات ومضاربات شخصية
١٥٦,٣٣٥,٢٥٦	٤٥,٣٩٠,٦٤٣	-	٢٠١,٧٢٥,٨٩٩	-	-	٢٠١,٧٢٥,٨٩٩	مرايحات ومشاركات ومضاربات عقارية
مؤسسات							
١,٢٤٩,٤٨٩	-	-	١,٢٤٩,٤٨٩	-	-	١,٢٤٩,٤٨٩	حسابات جارية مدينة
٥,٩٢٢,٥٩٣,٦٧٨	١,٤٥٠,٤٨٩,٩٤٣	-	٧,٣٧٣,٠٨٣,٦٢١	-	-	٧,٣٧٣,٠٨٣,٦٢١	مرايحات ومشاركات ومضاربات مباشرة
١,١٧٥,٧٤٥,٠٢٢	-	-	١,١٧٥,٧٤٥,٠٢٢	-	-	١,١٧٥,٧٤٥,٠٢٢	مرايحات ومشاركات ومضاربات مشتركة
١٥,٢٩٨,١٠٧	١٥,٤٠٦,٤٤٧	-	٣٠,٧٠٤,٥٥٤	-	-	٣٠,٧٠٤,٥٥٤	مرايحات ومشاركات ومضاربات أخرى
استثمارات مالية							
٥,٣٧٤,٤٥٣,٩٦٧	-	-	٥,٣٧٤,٤٥٣,٩٦٧	-	-	٥,٣٧٤,٤٥٣,٩٦٧	أدوات دين
١٧,٣٤٠,٦١٣,٠٢١	١,٦٥٤,٧٢٤,١٩٤	-	١٨,٩٩٥,٣٣٧,٢١٥	٢٣١,٣٦٣,٠٣٣	٨٨,٨٥١,٧٧٣	١٩,٣١٥,٥٥٢,٠٢١	الإجمالي
١٥,١١١,٢١٦,٩٥٥	١,٣٤٧,٢٤١,٣٢٦	-	١٦,٤٥٨,٤٥٨,٢٨١	٣٠٣,٠٣٦,٧١٢	٥١,٦٢٦,١٨٨	١٦,٨١٣,١٢١,١٨١	٣١ ديسمبر ٢٠١٣

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

جنيه مصري								
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقاري	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفراد	الاجمالي
أوراق حكومية	-	-	-	-	٣,٧١٤,٢١٨,٢٠٠	-	-	٣,٧١٤,٢١٨,٢٠٠
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	-	-	-	-	-
أدوات دين	-	-	-	-	-	-	-	-
عمليات استثمار مع البنوك	٦٢٦,١٧٧,٤٦٢	-	-	-	-	-	-	٦٢٦,١٧٧,٤٦٢
(مرابحات ومضاربات ومشاركات) للعملاء								
أفراد								
حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	-	-
بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	-	٤,٧٠٤,٩٣٥	٤,٧٠٤,٩٣٥
مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	-	-	-	-	-	-	٨١٣,٤٨٨,٨٧٢	٨١٣,٤٨٨,٨٧٢
مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	-	-	-	-	-	-	٢٠١,٧٢٥,٨٩٩	٢٠١,٧٢٥,٨٩٩
مؤسسات								
حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	١,٢٤٩,٤٨٩	-	١,٢٤٩,٤٨٩
مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	١٠٥,١٨٦,٥٥٤	٣,٠٠٥,٤٠٠,٩٨٤	٢٠١,١١٥,١٦٨	١,٨٧٨,٧٤١,٣٤٠	٣٢٦,٤٤٠,٣٢٦	١,٨٥٦,٢٣٠,٣٨٤	-	٧,٣٧٣,٠٨٣,٦٢١
مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	٧٧,٠٩١,٠٥٦	٤٧١,٤٩٩,٤٧٨	-	٩,٠٣١,١٣٥	١٣٤,٢٢٧,٦٧٩	٤٨٣,٨٩٥,٧٧٤	-	١,١٧٥,٧٤٥,٠٢٢
مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	-	-	-	-	-	٣٠,٧٠٤,٥٥٤	-	٣٠,٧٠٤,٥٥٤
استثمارات مالية								
أدوات دين	٩٠,٨٤٩,٤٧٣	-	-	-	٥,٢٨٣,٦٠٤,٤٩٤	-	-	٥,٣٧٤,٤٥٣,٩٦٧
الاجمالي	٨٩٩,٣٠٤,٥٤٥	٣,٤٧٦,٩٠٠,٤٦٢	٢٠١,١١٥,١٦٨	١,٨٨٧,٧٤١,٣٤٠	٩,٤٥٨,٤٩٠,٦٩٩	٢,٣٧٢,٠٨٠,١٠١	١,٠٩,٩١٩,٧٠٦	١٩,٣١٥,٥٥٢,٠٢١
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٩٩٩,٥٤٨,٦٩٦	٢,٦٥٥,٧٠٤,٨٥١	٢١٣,٣٤٥,٦٨٨	١,٤٥٨,٧٦٩,٠١١	٨,٤٨٥,١٩٣,١٣١	٢,١٩٤,٤٣٢,٠٢٦	٨٠٦,١٢٧,٧٨٨	١٦,٨١٣,١٢١,١٨١

(ب) خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية 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 فتتألف 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 فترة 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 المخرجات 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 يلاءم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة . وتتضمن اختبارات الضغوط التي تقوم بها إدارة المخاطر بالبنك ، اختبار ضغط عوامل الخطر ، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات 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

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر	٣١ ديسمبر ٢٠١٤			٣١ ديسمبر ٢٠١٣		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	٣,٩٤٠,٩٩٠	٢٧,٠٩٢,٠٠٠	٥٨٤,٠٠٠	٣,٤٩٢,٩٢٠	٢٠,٨٤٧,٠٠٠	٨٧٤,٠٠٠
خطر سعر العائد	-	-	-	-	-	-
إجمالي القيمة عند الخطر	٣,٩٤٠,٩٩٠	٢٧,٠٩٢,٠٠٠	٥٨٤,٠٠٠	٣,٤٩٢,٩٢٠	٢٠,٨٤٧,٠٠٠	٨٧٤,٠٠٠

إجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر	٣١ ديسمبر ٢٠١٤			٣١ ديسمبر ٢٠١٣		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
خطر سعر العائد	-	-	-	-	-	-
إجمالي القيمة عند الخطر	-	-	-	-	-	-

إجمالي القيمة المعرضة للخطر لغير محفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر	٣١ ديسمبر ٢٠١٤			٣١ ديسمبر ٢٠١٣		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	٣,٩٤٠,٩٩٠	٢٧,٠٩٢,٠٠٠	٥٨٤,٠٠٠	٣,٤٩٢,٩٢٠	٢٠,٨٤٧,٠٠٠	٨٧٤,٠٠٠
خطر سعر العائد	-	-	-	-	-	-
إجمالي القيمة عند الخطر	٣,٩٤٠,٩٩٠	٢٧,٠٩٢,٠٠٠	٥٨٤,٠٠٠	٣,٤٩٢,٩٢٠	٢٠,٨٤٧,٠٠٠	٨٧٤,٠٠٠

لا يتعرض البنك لخطر سعر العائد نظراً لقيامه بتوزيع عائد متغير على العملاء يرتبط بما تم تحقيقه ربع سنوياً من إيرادات وعوائد. 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 . ويخلص 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 ٢٠١٤	جنيه مصري	دولار امريكي	يورو اوروبي	جنيه استرليني	عملات اخرى	الاجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري	١,٣٥٥,٨٠٨,٤٨٨	٤٥٨,٤٧٣,٧٥٩	٣٠,٩٩٧,٨٠٧	١,٤٦٨,٠٣٧	٣,٥٤٩,٣٠٤	١,٨٥٠,٢٩٧,٣٩٥
أرصدة لدى البنوك	١,٣٠٧,٥٠٥,١٩٨	٣٤,٧٧٦,٨١٩	٤٢,٩٤٤,٨٣٥	٢,١٥٠,٧٩٣	١٠,٧٠٩,٩٢٣	١,٣٩٨,٠٨٧,٥٦٨
أوراق حكومية	٢,٤٥٢,١٧٥,٠٠٠	١,٠٧١,٠١٥,٠٠٠	١٩١,٠٢٨,٢٠٠	-	-	٣,٧١٤,٢١٨,٢٠٠
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	-	-	-
عمليات استثمار مع بنوك	-	٣٩٩,٤٤٦,١٢٦	١٤٧,١١٢,٧٠٠	٢٩,٨٢٨,١٥٢	٤٩,٢٩٠,٤٨٤	٦٢٦,١٧٧,٤٦٢
مرايبات ومضاربات ومشاركات للعملاء	٧,٦٩٩,٥١٩,٤٢٤	١,٨٤٣,٩٨١,٥٩٦	٥٧,٢٠١,٣٧٢	-	-	٩,٦٠٠,٧٠٢,٣٩٢
استثمارات مالية						
متاحة للبيع	٤٠,٥٤٤,٤٨٤	٩٠,٨٤٩,٤٧٢	-	-	٥,٢٩٦,٢٠٤	١٣٦,٦٩٠,١٦٠
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٤,٧٨٤,٧٧٦,٨٠٠	٥١٨,٤٢٦,٦٥٤	-	-	-	٥,٣٠٣,٢٠٣,٤٥٤
إجمالي الأصول المالية	١٧,٦٤٠,٣٢٩,٣٩٤	٤,٤١٦,٩٦٩,٤٢٦	٤٦٩,٧٨٤,٩١٤	٣٣,٤٤٦,٩٨٢	٦٨,٨٤٥,٩١٥	٢٢,٦٢٩,٣٧٦,٦٣١
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣٣٣,٧٠٠,٠٠٠	٥٠١,٤٧٩,٨٥٢	٩٣,٦٩٠,٢٥٥	-	٣٠٨	٩٢٨,٨٧٠,٤١٥
ودائع للعملاء	١٤,٨٣٠,٥٥٧,٨٧٧	٣,٥٢٠,٨٩٢,٩٤٨	٣٨١,١٤٨,١٢٩	٣١,٧٣٤,٣٥٥	٦٣,٧٠٣,٠٥١	١٨,٨٢٨,٠٣٦,٣٦٠
تمويلات أخرى	٤١,٧٢٨,٣٢٩	١٤٢,٨٠٢,٠٠٠	-	-	-	١٨٤,٥٣٠,٣٢٩
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
٣١ ديسمبر ٢٠١٣						
إجمالي الأصول المالية	١٤,٢٢٥,٢٨٢,٩٥٩	٣,٨٧٤,٢٣٩,٥٧٧	٣٦١,٧٥١,٠٦٠	٢٩,٩٥٤,٥٧٥	٧٧,١١٢,٦٢٥	١٨,٥٦٨,٣٤٠,٧٩٦
إجمالي الالتزامات المالية	١٢,١٤٢,٧٢٣,٩٩٧	٣,٦٧٣,٣٦١,٣٥١	٣٣٢,٠٧٧,١٦٨	٣٣,٣٦٧,٧٢٧	٧٠,٢٠٠,٣٨٨	١٦,٢٥١,٧٣٠,٦٣١
صافي المركز المالي	٢,٠٨٢,٥٥٨,٩٦٢	٢٠٠,٨٧٨,٢٢٦	٢٩,٦٧٣,٨٩٢	(٣,٤١٣,١٥٢)	٦,٩١٢,٢٣٧	٢,٣١٦,٦١٠,١٦٥

ب/ ٤ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لآثار تقلبات 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:

جنيه مصري							
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	حتى شهر واحد	أكثر من ثلاثة أشهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى ستة أشهر	أكثر من ستة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري	-	٣٨٢,٠٥٩,٦١٢	-	-	-	-	١,٨٥٠,٢٩٧,٣٩٥
أرصدة لدى البنوك	١,٢٨٩,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١,٣٩٨,٠٨٧,٥٦٨
أوراق حكومية	٧٣٥,٦٠٤,٠٠٠	٥٤٧,٩٥٠,٠٠٠	٢,٤٣٠,٦٦٤,٢٠٠	-	-	-	٣,٧١٤,٢١٨,٢٠٠
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	-	-	-	-
عمليات استثمار مع بنوك	٣,٩٩٨,٧٣٢	١٢٠,٢٨٣,٥٢٢	١٣٢,٣٣٠,٨٣٩	٣٢,١٣٠,٤٥٠	-	-	٦٢٦,١٧٧,٤٦٢
مرايبات ومضاربات ومشاركات للعملاء	٤,٤٩٣,٢٨٧,١٤٣	٩٤٩,٩٢٨,٧١١	١,٩٣٨,١٣٧,٩٠٧	١,٥٦٣,٢٨٤,٦٩٣	٦٥٦,٠٦٣,٩٣٨	-	٩,٦٠٠,٧٠٢,٣٩٢
استثمارات مالية :							
متاحة للبيع	-	-	٧٨,٠٢٦,٥٢٦	-	-	-	١٣٦,٦٩٠,١٦٠
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	٣١٧,٠٤٧,٥١٧	١,٠٩٧,٥٩٢,٦٩٧	١,٩٨٥,٢٢٧,٩٧٢	١,٩٠٣,٢٣٥,٢٦٨	-	٥,٢٠٣,٢٠٣,٥٤٤
إجمالي الأصول المالية	٦,٨٢٧,٨٧٤,٨٧٥	٢,٣١٧,٢٦٩,٣٦٢	٥,٦٧٦,٧٥٢,١٦٩	٣,٥٨٠,٧٤٣,١١٥	٢,٥٥٩,٢٩٩,٢٠٦	١,٩٠٣,٢٣٥,٢٦٨	١,٦٦٧,٤٣٧,٩٠٤
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٢٣,٥٠٢,٥١٩	١٦٨,٦٨١,٢٠٠	٣٩٧,٥٤٣,٥٨٤	-	-	-	٩٢٨,٨٧٠,٤١٥
ودائع للعملاء	٧,٢٨٠,٢٨٣,٥١٣	٩,٠٨٧,٩٤٩,٥٣٤	-	-	-	-	١٨,٨٢٨,٠٣٦,٣٦٠
تمويلات أخرى	-	٤١,٧٢٨,٣٢٩	-	-	-	-	١٨٤,٥٣٠,٣٢٩
إجمالي الالتزامات المالية	٧,٥٠٣,٧٨٦,٠٣٢	٩,٢٩٨,٣٥٩,٠٦٣	٣٩٧,٥٤٣,٥٨٤	-	-	-	٢,٧٤١,٧٤٨,٤٢٥
فجوة إعادة التسعير							
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	(٦٧٥,٩١١,١٥٧)	(٦,٩٨١,٠٨٩,٧٠١)	٥,٢٧٩,٢٠٨,٥٨٥	٣,٥٨٠,٧٤٣,١١٥	٢,٥٥٩,٢٩٩,٢٠٦	(١,٠٧٤,٣١٠,٥٢١)	٢,٦٨٧,٩٣٩,٥٢٧
٣١ ديسمبر ٢٠١٣							
إجمالي الأصول المالية	٣,٧٠٦,٨١٣,٦٠٢	٢,١١٥,٥٩٠,٧٣٣	٦,٢٤٦,٧٢٦,٩٩٦	٤,٧٧٩,٥٨٣,٣٨٣	٥٢١,٨٥٥,٣٨٥	١,١٩٧,٧٧٠,٦٩٧	١٨,٥٦٨,٣٤٠,٧٩٦
إجمالي الالتزامات المالية	٦,٤٣٩,٠٦٥,٦١٧	٧,٢٢٠,٧٢٨,١٨٣	٣٩١,٧٨٨,٣٦٦	-	٢٤,١٩٥,٦٠٩	٢,١٧٥,٩٥٢,٨٨٦	١٦,٢٥١,٧٣٠,٦٣١
فجوة إعادة التسعير	(٢,٧٣٢,٢٥٢,٠١٥)	(٥,١٠٥,١٣٧,٤٥٠)	٥,٨٥٤,٩٣٨,٦٦٠	٤,٧٧٩,٥٨٣,٣٨٣	٤٩٧,٦٥٩,٧٧٦	(٩٧٨,١٨٢,١٨٩)	٢,٣١٦,٦١٠,١٦٥

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 إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .

• إدارة التركز وبيان استحقاقات التسهيلات .

ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة . وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية 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 المراكبات 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 المخصصة، بينما يدير البنك خطر السيولة على أساس التدفقات النقدية غير المخصصة المتوقعة وليست التعاقدية :

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	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	١٢١,٦٣٤,٤٢٧	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٩١,٧٨٨,٣٣٦	-	-	٥٤٨,٤٢٢,٧٦٣
ودائع للعملاء	٣,٥٥٩,٩١٥,٦٧٨	٢,٠٣١,٨٥١,٩٢١	٣,٩٩٦,٦٥٨,٢٥٧	٣,٤٣١,٣٤٤,٢٩٦	٢,٥٢٠,٥٧٠,١٠٧	١٥,٥٤٠,٣٤٠,٢٥٩
تمويلات أخرى	-	-	-	-	١٦٢,٩٦٧,٦٠٩	١٦٢,٩٦٧,٦٠٩
إجمالي الالتزامات المالية	٣,٦٨١,٥٥٠,١٠٥	٢,٠٦٦,٨٥١,٩٢١	٤,٣٨٨,٤٤٦,٥٩٣	٣,٤٣١,٣٤٤,٢٩٦	٢,٦٨٣,٥٣٧,٧١٦	١٦,٢٥١,٧٣٠,٦٣١
فجوة إعادة التسعير	٧,١١٥,٤٤٣,١٥٠	١,٧٠٨,١٣٥,٧٩٦	٥,٧٢٥,٦٨٦,٥٣١	٤,٠١٩,٠٧٥,٣١٩	-	١٨,٥٦٨,٣٤٠,٧٩٦

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات وتغطية الارتباطات المتعلقة بالمراكبات والمشاركات والمضاربات كل من النقدية ، والأرصدة لدى البنوك المركزية ، والأرصدة لدى البنوك ، وأوراق حكومية ، ومراكبات ومشاركات ومضاربات للبنوك والعملاء . ويتم مد أجل نسبة من مراكبات 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)

جنيه مصري

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

جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين	١٣٣,٠٦٦,٨٢٠	-	-	١٣٣,٠٦٦,٨٢٠
خطابات ضمان	١,٠٥٣,٢٦٠,٠٢٢	٨٤,٣٠٨,٤١٤	٢,١١٠,٩٠٨	١,١٣٩,٦٧٩,٣٤٤
إعتمادات مستندية استيراد	٤٠٥,٥٦١,٧٩٥	٣٦,٦٢٠,٣١٤	-	٤٤٢,١٨٢,١٠٩
إعتمادات مستندية تصدير	٥٧,٦٠٩,٧٢٦	-	-	٥٧,٦٠٩,٧٢٦
ارتباطات رأسمالية	٣٢,١٤٨,٧٦٦	-	-	٣٢,١٤٨,٧٦٦
الاجمالي	١,٦٨١,٦٤٧,١٢٩	١٢٠,٩٢٨,٧٢٨	٢,١١٠,٩٠٨	١,٨٠٤,٦٨٦,٧٦٥

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

د / أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة باستخدام وسائل التقييم

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

د / 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:

جنيه مصري

القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
أصول مالية			
أرصدة لدى البنوك	١,٣٩٨,٠٨٧,٥٦٨	٢٩٨,٦١٨,٩٩١	١,٣٩٨,٨٥٧,٠٩٤
عمليات استثمار مع البنوك	٦٢٦,١٧٧,٤٦٢	٧٠٤,٣١٩,٦١٨	٦٢٨,٢٨٢,٦٢٢
مراوبات ومضاربات ومشاركات للعملاء			
أفراد	٨٥٠,٢٠٠,٣٧٤	٦٧٨,٢٤٠,٩٠٧	٨٥٠,٢٠٠,٣٧٤
مؤسسات	٧,٦١٢,٢٩٨,٧٥٠	٦,٣٢٢,٠٥٣,٠٣١	٧,٦١٢,٢٩٨,٧٥٠
استثمارات مالية			
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٥,٣٠٣,٢٠٣,٤٥٤	٣,٠٤٦,٢٥٧,٩١١	٥,٣٦٢,٢٩١,٤٨٠
التزامات مالية			
أرصدة مستحقة للبنوك	٩٢٨,٨٧٠,٤١٥	٥٤٨,٤٢٢,٧٦٣	٩٥٣,٩٩٤,٤٣٥
ودائع العملاء	١٨,٨٢٨,٠٣٦,٣٦٠	١٥,٥٤٠,٣٤٠,٢٥٩	١٩,٣٤١,١٣١,٠٢٩
تمويلات أخرى	١٨٤,٥٣٠,٣٢٩	١٦٢,٩٦٧,٦٠٩	١٨٧,٣٢٩,٠٩٢

أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة للإيداعات والودائع لليلة 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.

مرايات ومشاركات ومضاربات للعملاء

تتمثل مرايات ومشاركات ومضاربات بالصادفي بعد خصم مخص خسائر الاضمحلال . وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للمرايات 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 مشابهة.

المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

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

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

(هـ) إدارة رأس المال

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

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

حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك. الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط .

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

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ويتكون مما يلي:

٤٥ ٪ من قيمة احتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية 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 للاصول 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 % مبنية 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 . ويُلخص الجدول التالي حساب معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقررات بازل في نهاية الفترة المالية :

بالألف جنيه مصري		
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
رأس المال		
الشريحة الأولى		
رأس المال الاساسي المستمر		
٨١٣,٦٦٨	٨٩٥,٠٣٥	رأس المال المصدر والمدفوع
٨١,٨٨٠	٨١,٨٨٠	الاحتياطات (القانوني والرأسمالي)
٩٥,٢٠٣	٩٧,٨٥٠	الأرباح المحتجزة
٩٩٠,٧٥١	١,٠٧٤,٧٦٥	إجمالي رأس المال الأساسي
رأس المال الاساسي الاضافي		
-	-	فروق القيمة الاسمية عن الحالية للتمويل المساند
-	-	اجمالي الاستبعادات من رأس المال الاساسي المستمر
-	(١٨١)	
٩٩٠,٧٥١	١,٠٧٤,٥٨٤	إجمالي الشريحة الاولى بعد الاستبعادات
الشريحة الثانية		
-	-	٤٥ % من قيمة الاحتياطي الخاص
٢٧,٠٧١	٣٤,٩٣٦	٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية
١٣٨,٧٧٢	١١٤,٢٤٢	تمويلات مسانده من المستثمر الرئيسي / ودائع مساندة
١١٧,٢٥٣	١٣٧,١٣٨	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
٢٨٣,٠٩٦	٢٨٦,٣١٦	إجمالي الشريحة الثانية
١,٢٧٣,٨٤٧	١,٣٦٠,٩٠٠	إجمالي رأس المال
١٠,٣٠٣,٦٨٣	١٢,٠٤٢,٣٣٩	اجمالي الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان,السوق والتشغيل
١٢,٣٦	١١,٣٠	معيار كفاية رأس المال (%)

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

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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 المراجعات والمشاركات والمضاربات

يراجع البنك محفظة (المراجعات 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 موثوقة بها تشير إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة المراجعات والمشاركات والمضاربات وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى المراجعة او المشاركة او 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 بالتعرض في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية 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 .

وإذا تم اعتبار كل زيادة في القيمة العادلة إلى أكثر من التكلفة هام أو ممتد فإن البنك سوف يحقق أرباح إضافية بمقدار ٦٣,٠٦٦,٠٤٠ جنيه مصري تمثل تحويلاً اجمالياً للارباح الخاصة باحتياطي القيمة العادلة إلى قائمة الدخل.

(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 ٨٨,٠٨٩,٠٢٦ 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.

(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

بالجنيه المصري

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

الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي

١,٩٣٥,١١٤,٣٧٦	٩,٤٥٢,٤٥٨,٣٧٤	٥,٥٩٦,٣٠٠,١٢٣	٢,٤٦١,١٧٤,٠٥٦	٢,٨٣٤,٨٩٩,٢٨٥	٢٢,٢٧٩,٩٤٦,٢١٤	إجمالي أصول النشاط القطاعي
٦٠٧,٥٠٣,١١٨	٩,٤٥٢,٤٥٨,٣٧٤	٥,٥٩٦,٣٠٠,١٢٣	٢,٤٦١,١٧٤,٠٥٦	٢,٨٣٤,٨٩٩,٢٨٥	٢٠,٩٥٢,٣٣٤,٩٥٦	إجمالي التزامات النشاط القطاعي

بنود أخرى للنشاط القطاعي

٢٢,٨٣٤,١٢٥	نفقات رأسمالية
١٨,٠٦٠,٠١٠	اهلاكات
(١٠٢,٣٣٢,٥٤١)	رد (عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	المركز الرئيسي للبنك	فروع محافظة القاهرة	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظات أخرى	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
٨٩٤,٥٦٤,٤٧٤	٦١٩,٦٢٣,٨٩٩	٣٦٢,٥٠٩,٢٦٧	٢٠٠,٠٠٦,٠٩٦	٢٠٤,٧٦٥,٤٦٨	٢,٢٨١,٤٦٩,٢٠٤	إيرادات النشاط القطاعي
(١,٠٠٦,٣١٧,٢٨٣)	(٤٠٨,٥٩٢,٠٥٧)	(٢٥٣,٧٤٢,٧٥٩)	(١٤٥,٨٣٠,٦٧٤)	(١٨١,٠٤٧,٨٧٦)	(١,٩٩٥,٥٣٠,٦٤٩)	مصروفات النشاط القطاعي
(١١١,٧٥٢,٨٠٩)	٢١١,٠٣١,٨٤٢	١٠٨,٧٦٦,٥٠٨	٥٤,١٧٥,٤٢٢	٢٣,٧١٧,٥٩٢	٢٨٥,٩٣٨,٥٥٥	الربح قبل الضريبة
(١٢٠,٢٦٧,٧٩٢)	-	-	-	-	(١٢٠,٢٦٧,٧٩٢)	الضريبة
(٢٣٢,٠٢٠,٦٠١)	٢١١,٠٣١,٨٤٢	١٠٨,٧٦٦,٥٠٨	٥٤,١٧٥,٤٢٢	٢٣,٧١٧,٥٩٢	١٦٥,٦٧٠,٧٦٣	الربح بعد الضريبة

الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي

٥,٦١٧,٥١١,١٩٢	٥,٧٢٣,٧٦٣,٠٣٧	٣,٩٤٣,١٥٥,٦٤٣	١,٤٠٩,٥٤٠,٦٨٨	١,٥٤٧,٤٧٨,٨٦٠	١٨,٢٤١,٤٤٩,٤٢٠	إجمالي أصول النشاط القطاعي
٤,٤٥٢,٦٥٥,٣٧٤	٥,٧٢٣,٧٦٣,٠٣٧	٣,٩٤٣,١٥٥,٦٤٣	١,٤٠٩,٥٤٠,٦٨٨	١,٥٤٧,٤٧٨,٨٦٠	١٧,٠٧٦,٥٩٣,٦٠٢	إجمالي التزامات النشاط القطاعي

بنود أخرى للنشاط القطاعي

١٦,٢٨٩,١٥٦	نفقات رأسمالية
٣٠,٨٦١,٩٧٧	اهلاكات
(٨٧,٥٩٢,٥٠٤)	رد (عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان

(ب) تحليل القطاعات الجغرافية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
إيرادات القطاعات الجغرافية	٢,٤٥٥,٥٨٧,٠١٧	٣٣٢,٩٦٥,٥١٥	-	٢,٧٨٨,٥٥٢,٥٣٢
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٢,١٩٧,٩٢٤,٧٠٩)	(٢١٩,٧١٩,٢٢٤)	-	(٢,٤١٧,٦٤٣,٩٣٣)
الربح قبل الضريبة	٢٥٧,٦٦٢,٣٠٨	١١٣,٢٤٦,٢٩١	-	٣٧٠,٩٠٨,٥٩٩
الضريبة	(١٤٥,٤٢٣,٢٣٥)	-	-	(١٤٥,٤٢٣,٢٣٥)
الربح بعد الضريبة	١١٢,٢٣٩,٠٧٣	١١٣,٢٤٦,٢٩١	-	٢٢٥,٤٨٥,٣٦٤
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
إجمالي أصول القطاعات الجغرافية	١٨,٨٣٢,٦٦٢,٤١١	٣,٤٤٧,٢٨٣,٨٠٣	-	٢٢,٢٧٩,٩٤٦,٢١٤
إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية	١٧,٥٠٥,٠٥١,١٥٣	٣,٤٤٧,٢٨٣,٨٠٣	-	٢٠,٩٥٢,٣٣٤,٩٥٦
بنود أخرى للقطاعات الجغرافية				
نفقات رأسمالية	٢٢,٨٣٤,١٢٥			
اهلاكات	١٨,٠٦٠,٠١٠			
رد (عبء) اضمحلل عن خسائر الائتمان	(١٠٢,٣٣٢,٥٤١)			

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
إيرادات القطاعات الجغرافية	١,٩٩٢,٧٥٠,٩٦٧	٢٨٨,٧١٨,٢٣٧	-	٢,٢٨١,٤٦٩,٢٠٤
مصروفات القطاعات الجغرافية	(١,٧٩١,٢٤٣,١٣٠)	(٢٠٤,٢٨٧,٥١٩)	-	(١,٩٩٥,٥٣٠,٦٤٩)
الربح قبل الضريبة	٢٠١,٥٠٧,٨٣٧	٨٤,٤٣٠,٧١٨	-	٢٨٥,٩٣٨,٥٥٥
الضريبة	(١٢٠,٢٦٧,٧٩٢)	-	-	(١٢٠,٢٦٧,٧٩٢)
الربح بعد الضريبة	٨١,٢٤٠,٠٤٥	٨٤,٤٣٠,٧١٨	-	١٦٥,٦٧٠,٧٦٣
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
إجمالي أصول القطاعات الجغرافية	١٦,١٧٤,١٠٦,٣٠٦	٢,٠٦٧,٣٤٣,١١٤	-	١٨,٢٤١,٤٤٩,٤٢٠
إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية	١٥,٠٠٩,٢٥٠,٤٨٨	٢,٠٦٧,٣٤٣,١١٤	-	١٧,٠٧٦,٥٩٣,٦٠٢
بنود أخرى للقطاعات الجغرافية				
نفقات رأسمالية	١٦,٢٨٩,١٥٦			
اهلاكات	٣,٠٨١,٩٧٧			
رد (عبء) اضمحلل عن خسائر الائتمان	(٨٧,٥٩٢,٥٠٤)			

٦ - صافي الدخل من العائد

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
عائد المرباطات والمشاركات والمضاريات والائراجات المشابهة من مرابحات ومضاريات ومشاركات		
للبنوك	٢٣,٨٠٩,٤١١	٨٣,٤٩٢,٥٢٤
للعلماء	٧١٩,٤٢١,٣٠٠	٨٢٠,٩٩٧,٩٠٥
أوراق حكومية	٧٤٣,٢٣٠,٧١١	٩٠٤,٤٩٠,٤٢٩
استثمارات فى ادوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و المتاحة للبيع	٤٤٧,٤١٧,١٦٤	٣٩٩,٧٤٥,٧٢٠
	٣٢٤,٩٩٤,٩١٧	٤٨٠,٦١٩,٧٠٧
	١,٥١٥,٦٤٢,٧٩٢	١,٧٨٤,٨٥٥,٨٥٦
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من ودائع وحسابات جارية		
للبنوك	(٣٣,١٧٢,٦٥٩)	(٤٥,٤٥٣,١٣٥)
للعلماء	(٩٠٩,٧٢٢,٦٧٤)	(١,٠٢٣,٨٨٢,٦٢٦)
تمويلات أخرى	(٩٤٢,٨٩٥,٣٣٣)	(١,٠٦٩,٣٣٥,٧٦١)
	(٢,٩٣٨,٤٦٩)	(٣,٠٣١,٩١٢)
	(٩٤٥,٨٣٣,٨٠٢)	(١,٠٧٢,٣٦٧,٦٧٣)
الصافي	٥٦٩,٨٠٨,٩٩٠	٧١٢,٤٨٨,١٨٣

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 الاعتاب والعمولات

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
إيرادات الاعتاب والعمولات		
الاعتاب والعمولات المرتبطة بالائتمان	٤٨,٠٤٠,٣٢٣	٥٢,٣٣٣,٢٩٧
اعتاب خدمات تمويل المؤسسات	١٩١,٧٥٢	٤٤٩,٣٣١
اعتاب أعمال الأمانة والحفظ	٣٢٧,٣٤٢	٦٣٢,٣٣٨
اعتاب أخرى	٤٢,٨١٨,٠٣٩	٦١,٣٤٣,٥٥٢
	٩١,٣٧٧,٤٥٦	١١٤,٧٥٨,٥١٨
مصرفات الاعتاب والعمولات		
اعتاب أخرى مدفوعة	(٣,٢٤٦,٢٧٦)	(٤,٣٢٢,٧٣٠)
	(٣,٢٤٦,٢٧٦)	(٤,٣٢٢,٧٣٠)
الصافي	٨٨,١٣١,١٨٠	١١٠,٤٣٥,٧٨٨

٨ - توزيعات أرباح

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
أوراق مالية متاحة للبيع	٣,٣٣٢,٠٠١	٣,٥٢٩,٤٧٤
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - وثائق صناديق استثمار	٩٥٤,٤٣٦	١,٩١١,٩٨٠
	٤,٢٨٦,٤٣٧	٥,٤٤١,٤٥٤

٩ - صافي دخل المتاجرة

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
عمليات النقد الأجنبي	١٦,٧٧,٠٠١	٣٠,١١١,٨٤٦
أرباح التعامل في العملات الأجنبية	١٦,٧٧,٠٠١	٣٠,١١١,٨٤٦

١٠ - مصروفات إدارية

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
تكلفة العاملين	(١٥٢,٥٢٣,٠٢٩)	(١٤١,١٤٩,٠١٠)
أجور ومرتبات	(٥,٠٥٦,٦٨٠)	(٤,٥٢٧,٥٦٦)
تأمينات اجتماعية	(١٥٧,٥٧٩,٧٠٩)	(١٤٥,٦٧٦,٥٧٦)
مصروفات إدارية أخرى	(١٠٩,٣٠٦,٠٢٩)	(١١٤,٤٦٣,٣٧٥)
	(٢٦٦,٨٨٥,٧٣٨)	(٢٦٠,١٣٩,٩٥١)

بلغ المتوسط الشهري لصافي ما يتقاضاه أعلى عشرين فرد بالبنك خلال عام ٢٠١٤ من مرتبات , مكافآت وأرباح شهرية مجتمعين بعد خصم الضرائب والاستقطاعات التأمينية مبلغ ١,٢٠٨,٥٩٦ جنيه مصري مقابل مبلغ ١,١٦٧,٣٣٥ جنيه مصري خلال عام ٢٠١٣ .

١١ - إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(٣٩٥,١٤٦)	٩٠,٩٢٨
أرباح بيع أصول ثابتة	٤١٣,٤٥١	٣٠٠,١٤٧
عبء تأجير تشغيلي وتمويلي و(عبء) رد مخصصات أخرى *	(٩٤,٥٨٦,٢٦٢)	(٤٤,٢٦٦,٩٢٥)
أخرى	(٢,١٢٦,٨١١)	٨,٢٤١,٢٦٠
	(٩٦,٦٩٤,٧٦٨)	(٣٤,٨١٦,٥٩٠)

* تتضمن عبء تأجير تشغيلي وتمويلي بمبلغ ٧٥,٠٣٧,٤٦١ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مقابل ٤٣,٨٧٥,٤٩٥ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ .

١٢ - (عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
مربحات ومشاركات ومضاربات للعملاء	(١٠٤,١٠٦,١٦٩)	(٨٩,٦٩٧,٦٨٥)
إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١,٧٧٣,٦٢٨	٢,١٠٥,١٨١
	(١٠,٢٣٣,٥٤١)	(٨٧,٥٩٢,٥٠٤)

١٣ - (مصروفات) إيرادات ضرائب الدخل

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
الضرائب الحالية	(١٤٤,٤٠٣,٥١٠)	(١٢١,٧١٥,٣٧١)
الضرائب المؤجلة (ايضاح رقم ٢٣)	(١,٠١٩,٧٢٥)	١,٤٤٧,٥٧٩
	(١٤٥,٤٢٣,٢٣٥)	(١٢٠,٢٦٧,٧٩٢)

١٤ - نصيب السهم في الارباح

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
	١٤٢,٤٤٠,٧٦٣	١٩٤,٤٨٥,٣٦٤	صافي الارباح القابلة للتوزيع على مساهمي البنك
	١٢٧,٨٦٢,١٣٣	١٢٧,٨٦٢,١٣٣	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
	<u>١,١١</u>	<u>١,٥٢</u>	نصيب السهم في الارباح

١٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
	١٩٤,٨١١,٦٥٤	٢١٩,٤٨٢,٩٣٢	نقدية
	١,١٩٦,٩٨٨,٣٤٨	١,٦٣٠,٨١٤,٤٦٣	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي
	<u>١,٣٩١,٨٠٠,٠٠٢</u>	<u>١,٨٥٠,٢٩٧,٣٩٥</u>	
	١,٠٣٤,٣٥١,٠٨٤	١,٦٣٠,٨٢٤,٣٤٨	أرصدة بدون عائد
	٣٥٧,٤٤٨,٩١٨	٢١٩,٤٧٣,٠٤٧	أرصدة ذات عائد
	<u>١,٣٩١,٨٠٠,٠٠٢</u>	<u>١,٨٥٠,٢٩٧,٣٩٥</u>	

١٦ - أرصدة لدى البنوك

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
	٩٨,٦١٨,٩٩١	١٠٩,٠٨٧,٥٦٨	حسابات جارية
	<u>٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١,٢٨٩,٠٠٠,٠٠٠</u>	ودائع
	<u>٢٩٨,٦١٨,٩٩١</u>	<u>١,٣٩٨,٠٨٧,٥٦٨</u>	
	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٨٩,٠٠٠,٠٠٠	البنك المركزي المصري بخلاف نسبة الاحتياطي الالزامي
	٣٤,٣٤٣,٣٢٨	٢٥,٥٧٠,٣١٨	بنوك محلية
	٦٤,٢٧٥,٦٦٣	٨٣,٥١٧,٢٥٠	بنوك خارجية
	<u>٢٩٨,٦١٨,٩٩١</u>	<u>١,٣٩٨,٠٨٧,٥٦٨</u>	
	٩٨,٦١٨,٩٩١	١٠٩,٠٨٧,٥٦٨	أرصدة بدون عائد
	<u>٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١,٢٨٩,٠٠٠,٠٠٠</u>	أرصدة ذات عائد
	<u>٢٩٨,٦١٨,٩٩١</u>	<u>١,٣٩٨,٠٨٧,٥٦٨</u>	
	٢٩٨,٦١٨,٩٩١	١,٣٩٨,٠٨٧,٥٦٨	أرصدة متداولة
	<u>٢٩٨,٦١٨,٩٩١</u>	<u>١,٣٩٨,٠٨٧,٥٦٨</u>	

١٧ - أوراق حكومية

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	أذون خزانة ٩١ يوم
	٣٨٩,٤٧٥,٠٠٠	١٦,٠٢٥,٠٠٠	أذون خزانة ١٨٢ يوم
	١,٠٣٣,١٧٥,٠٠٠	٥٥٦,٩٢٥,٠٠٠	أذون خزانة ٢٧٣ يوم
	٢,٣١١,٩٠٠,٠٠٠	١,٨٧٩,٢٢٥,٠٠٠	أذون خزانة ٣٦٤ يوم
	١,١١٠,١٧٦,٠٠٠	١,٠٧١,٠١٥,٠٠٠	أذون خزانة دولارية ٣٦٤ يوم
	١٦٣,٠٧٤,٣٧٠	١٩١,٠٢٨,٢٠٠	أذون خزانة يورو أو أوروبي ٣٦٤ يوم
	<u>٥,٠٥٧,٨٠٠,٣٧٠</u>	<u>٣,٧١٤,٢١٨,٢٠٠</u>	
	(٢٢٢,٥٧١,٩٨٨)	(١٠٩,٥٧٩,١٥٢)	عوائد لم تستحق بعد
	<u>٤,٨٣٥,٢٢٨,٣٨٢</u>	<u>٣,٦٠٤,٦٣٩,٠٤٨</u>	

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

١٨ - عمليات استثمار مع البنوك

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
عمليات استثمار مع البنوك	٧.٤٣٩,٦١٨	٦٢٦,١٧٧,٤٦٢
أرصدة متداولة	٧.٤٣٩,٦١٨	٦٢٦,١٧٧,٤٦٢
أرصدة غير متداولة	٦٩٥,٩٩٣,٢٩٨	٥٩٤,٠٤٧,٠١٢
	٨,٣٢٦,٣٢٠	٣٢,١٣٠,٤٥٠
	٧.٤٣٩,٦١٨	٦٢٦,١٧٧,٤٦٢

تتضمن مبلغ ٤١,٤١٢,٥٨٠ جنيه مصري يمثل عمليات استثمار مع مجموعة البركة المصرفية -المساهم الرئيسي بالبنك- (مقابل مبلغ ٤٠,٢٤٣,٨٨٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣) وقد بلغ عائد تلك العمليات خلال العام مبلغ ٥٠٧,٠٩٤ جنيه مصري (مقابل مبلغ ١,٥٦٤,٤٥٢ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣).

١٩ - مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
أفراد		
حسابات جارية مدينة	-	-
بطاقات ائتمان	-	٤,٧٠٤,٩٣٥
مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	٦٨٩,٣٤٥,٨٠٢	٨١٣,٤٨٨,٨٧٢
مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	١١٦,٧٨١,٩٧٦	٢٠,١٧٢٥,٨٩٩
اجمالي (١)	٨٠٦,١٢٧,٧٧٨	١,٠١٩,٩١٩,٧٠٦
مؤسسات		
حسابات جارية مدينة	١,٢٤٩,٤٨٩	١,٢٤٩,٤٨٩
مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	٥,٩٩١,٠١٥,٩٨٢	٧,٣٧٣,٠٨٣,٦٢١
مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	٧٧٠,٧٨٨,٢٦٢	١,١٧٥,٧٤٥,٠٢٢
مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	٣٦٦,٦٢٠,٧٧٧	٣٠,٧٠٤,٥٥٤
اجمالي (٢)	٧,١٢٩,٦٧٤,٥١٠	٨,٥٨٠,٧٨٢,٦٨٦
اجمالي مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء (١ + ٢)	٧,٩٣٥,٨٠٢,٢٨٨	٩,٦٠٠,٧٠٢,٣٩٢
يخصم : عوائد تحت التسوية	(٣٧٦,٦٣١,٥١٦)	(٤٩٥,٠٧١,٣٦٧)
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(٥٥٨,٨٧٦,٨٣٣)	(٦٤٣,١٣١,٩٠١)
الصافي	٧,٠٠٠,٢٩٣,٩٣٩	٨,٤٦٢,٤٩٩,١٢٤
أرصدة متداولة	٣,٠٤٥,١٢٧,٨٦٣	٦,١٢٢,٨٥٥,٢٧١
أرصدة غير متداولة	٣,٩٥٥,١٦٦,٠٧٦	٢,٣٣٩,٦٤٣,٨٥٣
	٧,٠٠٠,٢٩٣,٩٣٩	٨,٤٦٢,٤٩٩,١٢٤

قروض لعملاء بنك الاهرام

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
قروض للعملاء	٥,٣٦٥,٨٠٩	٥,٠٤٢,٤٧٧
مخصص القروض	(٥,٣٤١,٦١٢)	(٥,٠١٧,٥٧٧)
عوائد مجنية	(٢٤,١٩٧)	(٢٤,٩٠٠)
	-	-

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

مخصص خسائر الإضمحلال

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤			أفراد		جنيه مصري
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	الإجمالي	
-	-	٨,١١١,٠٦٢	١,٤٤٦,٥٧٨	٩,٥٥٧,٦٤٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
-	-	٣,٣٥٩,٤٨٩	(٤٨٦,٠٤٨)	٢,٨٧٣,٤٤١	عبء (رد) الاضمحلال
-	-	(٩٠,٤٨٠)	-	(٩٠,٤٨٠)	مبالغ تم اعدامها
-	-	-	١,٦٠٠	١,٦٠٠	مبالغ مستردة
-	-	١١,٣٨٠,٠٧١	١,٠٦٦,٥٣٠	١٢,٤٤٦,٦٠١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٤					مؤسسات		جنيه مصري		
حسابات جارية مدينة		مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة		مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة		مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى		الإجمالي	
١,٢٤٩,٤٨٩		٤٦٨,٩٨١,٤٠٧		٧٧,٢٣٩,٢١٧		١,٨٤٩,٠٨٠		٥٤٩,٣١٩,١٩٣	
-		٩٦,٥١٥,١٢٧		١,٦٤٣,٨١٩		٣,٠٧٣,٧٨٢		١.٠١٢,٣٣٢,٧٢٨	
-		(٢٢,٨٠٦,١٦٨)		(٤٦٣,٣٥٠)		-		(٢٣,٢٦٩,٥١٨)	
-		٦٤٨,٥٣٣		-		-		٦٤٨,٥٣٣	
-		٢,٧٥٤,٣٦٤		-		-		٢,٧٥٤,٣٦٤	
١,٢٤٩,٤٨٩		٥٤٦,٠٩٣,٢٦٣		٧٨,٤١٩,٦٨٦		٤,٩٢٢,٨٦٢		٦٣٠,٦٨٥,٣٠٠	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤									

٣١ ديسمبر ٢٠١٣					أفراد	جنيه مصري
حسابات جارية مدينة		بطاقات ائتمان		مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	الإجمالي
٣٣٨,٢٤٧		-		٧,٧٢٣,٣٥٥	١,٠٩٩,٢٥١	٩,١٦٠,٨٥٣
-		-		٥١٨,٨٠٦	٢,٤٠٤,٧٢٤	٢,٩٢٣,٥٣٠
(٣٣٨,٢٤٧)		-		(١٣١,٠٩٩)	(٢,٠٥٧,٣٩٧)	(٢,٥٢٦,٧٤٣)
-		-		٨,١١١,٠٦٢	١,٤٤٦,٥٧٨	٩,٥٥٧,٦٤٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣						
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣						
عبء (رد) الاضمحلال						
مبالغ تم اعدامها						

مؤسسات					جنيه مصري
٣١ ديسمبر ٢٠١٣					
حسابات جارية مدينة	مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	الإجمالي	
٣,٩٩٤,٦٥٢	٥٣٧,٤٦٧,٣٧٦	١٠١,٢٠٧,٠٣٩	١١١,٩٥٠	٦٤٢,٧٨١,٠١٧	
-	٧٣,١٩٧,١٥٤	١١,٨٣٩,٨٧١	١,٧٣٧,١٣٠	٨٦,٧٧٤,١٥٥	
(٢,٧٤٥,١٦٣)	(١٥٣,٧٤٨,١٢٢)	(٣٥,٨٠٧,٦٩٣)	-	(١٩٢,٣٠٠,٩٧٨)	
-	٥٥,٠٠٠	-	-	٥٥,٠٠٠	
-	١٢,٠٠٩,٩٩٩	-	-	١٢,٠٠٩,٩٩٩	
١,٢٤٩,٤٨٩	٤٦٨,٩٨١,٤٠٧	٧٧,٢٣٩,٢١٧	١,٨٤٩,٠٨٠	٥٤٩,٣١٩,١٩٣	
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣					

٢ - استثمارات مالية

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
استثمارات مالية متاحة للبيع		
ادوات دين - بالقيمة العادلة		
مدرجة في السوق	٩٠,٨٤٩,٤٧٣	٨٦,٧٦٦,٣٢٦
ادوات دين بالتكلفة		
غير مدرجة بالسوق	-	-
ادوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة		
مدرجة في السوق	٥,٢٩٦,٢٠٣	٨,٠٢٨,٠٧٤
غير مدرجة في السوق	٤٠,٥٤٤,٤٨٤	٣٨,٩٤٧,٢١٦
اجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)	١٣٦,٦٩٠,١٦٠	١٣٣,٧٤١,٦١٦
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		
وثائق صناديق الاستثمار التي يتعين على البنك المنشئ للصندوق الاحتفاظ بها	٢٦,٩٢٩,٨٤٦	٢٦,٩٢٩,٨٤٦
ادوات دين - بالتكلفة المستهلكة		
مدرجة في السوق	٥,٢٨٣,٦٠٤,٤٩٤	٣,٠٢٨,٤٣٢,٥٧٩
غير مدرجة في السوق	-	-
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(٧,٣٣٠,٨٨٦)	(٩,١٠٤,٥١٤)
اجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)	٥,٣٠٦,٢٠٣,٤٥٤	٣,٠١٩,٣٢٧,٩٦٥
اجمالي استثمارات مالية (١ + ٢)	٥,٤٣٩,٨٩٣,٦١٤	٣,١٧٩,٩٩٩,٥٨١
أرصدة متداولة	١,٢٤٤,٥١٧,١٤٠	٣٤٤,٨٣٢,٥٧٩
أرصدة غير متداولة	٤,١٩٥,٣٧٦,٤٧٤	٢,٨٣٥,١٦٦,٩٤٨
	٥,٤٣٩,٨٩٣,٦١٤	٣,١٧٩,٩٩٩,٥٢٧
أدوات دين ذات عائد ثابت	٥,١٤١,٤٥٢,٦٤٣	٢,٦٥٥,٨٦٧,٢٠٤
أدوات دين ذات عائد متغير	٢٣٣,٠٠١,٣٢٤	٤٥٩,٣٣١,٧٠١
	٥,٣٧٤,٤٥٣,٩٦٧	٣,١١٥,١٩٨,٩٠٥

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

جنيه مصري

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

جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	استثمارات مالية متاحة للبيع	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣	١٦١,٦٧١,٥١٨	٢,٦٥٣,٧٣١,٦٩٢	٢,٨١٥,٤٠٣,٢١٠
إضافات خلال العام	١,٤٢٥,٨٠٠	٦٧٨,٣٨٧,٦٥٧	٦٧٩,٨١٣,٤٥٧
استبعادات خلال العام	(٢٠,٢٥٧,٠٣٠)	(٣١٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٣٠,٢٥٧,٠٣٠)
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	١٠,١٦٦,٧٠٢	١٧,٩٧٣,٥٠٣	٢٨,١٤٠,٢٠٥
استهلاك علاوة وخضم الاصدار	(٢٥٤,٤٦٨)	٤,٠٥٩,٨٧٨	٣,٨٠٥,٤١٠
أرباح التغير في القيمة العادلة - إيضاح ٣١ هـ	(١٩,٠١٠,٩٠٦)	-	(١٩,٠١٠,٩٠٦)
رد (عبء) مخصص خسائر الاضمحلال	-	٢,١٠٥,١٨١	٢,١٠٥,١٨١
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	١٣٣,٧٤١,٦١٦	٣,٠٤٦,٢٥٧,٩١١	٣,١٧٩,٩٩٩,٥٢٧

أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	جنيه مصري
١٦٢,٣٥٨	٢,٣٧٣,٤٩٨	أرباح (خسائر) بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
(٢٠,٦٢٥,٧٠٢)	(٢,٢٨٥,٨٥٠)	خسائر اضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع
(٢٢٧,٦٥٦)	٤٢٨,٨٠٢	رد (خسائر) اضمحلال أدوات دين متاحة للبيع
(٢٠,٦٩١,٠٠٠)	٥١٦,٤٥٠	

تسويات مخصص خسائر الاضمحلال للاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	جنيه مصري
(١١,٢٠٩,٦٩٥)	(٩,١٠٤,٥١٤)	الرصيد في ١ يناير
٢,١٠٥,١٨١	١,٧٧٣,٦٢٨	رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٩,١٠٤,٥١٤)	(٧,٣٣٠,٨٨٦)	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢١ - استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
شركة التمويل المصري السعودي للاستثمار العقاري*	٢,٢٧٥,٠٠٠	٢,٢٧٥,٠٠٠
	٢,٢٧٥,٠٠٠	٢,٢٧٥,٠٠٠

البلد مقر الشركة	مصر	مصر
أجمالي أصول الشركة **	٦,٥٦٣,٦٠١	٦,٥٦٣,٦٠١
إجمالي التزامات الشركة بدون حقوق الملكية **	١٩٦,٨٧٩	١٩٦,٨٧٩
إيرادات الشركة **	٧٥٣,٩٣٦	٧٥٣,٩٣٦
أرباح (خسائر) الشركة **	١٨٤,٢٤٧	١٨٤,٢٤٧
نسبة مساهمة البنك	% ٤.	% ٤.

* الشركة غير مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية

** تم الاعتماد على آخر قوائم مالية معتمدة للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٢ - أصول أخرى

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
الإيرادات المستحقة	١٢٨,٠٧٤,٥٦٤	١٨٥,١٥٤,٩٥٥
المصروفات المقدمة	٨٦,٠١٠,٥١٣	٨٥,٢٠٥,٦٦٠
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	٦٦٥,٥٩٠	٦٦٥,٥٩٠
مدفوعات تحت حساب شراء وتجهيز فروع جديدة	٩١,٣١٨,٢٦١	٣٢,٨٤٩,٣٣٢
الأصول التي آلت ملكيتها وفاء للديون (بعد خصم الاضمحلال)	٢٣٩,٢١٨,٩١٤	٢٣٤,٣٧٧,٢٢٢
التأمينات والعهد	١,٤٤٥,٦٨٣	١,٤٥٧,٤٩٦
أخرى	٢٩,٥٥٢,٢٥٩	٢٢,٠٩٥,٧١٥
	٥٧٦,٢٨٥,٧٨٤	٥٦١,٨٠٥,٩٧٠

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	الأصول الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	جنيه مصري
٣,٨٨٣,٢٧٧	-	(٥,١٢٢,٧٥٢)	(٥,١٢٢,٧٥٢)
٣,٨٨٣,٢٧٧	-	-	٣,٨٨٣,٢٧٧
٣,٨٨٣,٢٧٧	٣,٨٨٣,٢٧٧	(٥,١٢٢,٧٥٢)	(١,٢٣٩,٤٧٥)

الأصول الثابتة
المخصصات

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	الأصول الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	جنيه مصري
٣,٦٨٢,٥٧٧	-	(٣,٩٠٢,٣٢٧)	(٣,٩٠٢,٣٢٧)
٣,٦٨٢,٥٧٧	-	-	٣,٦٨٢,٥٧٧
٣,٦٨٢,٥٧٧	٣,٦٨٢,٥٧٧	(٣,٩٠٢,٣٢٧)	(٢١٩,٧٥٠)

الأصول الثابتة
المخصصات

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	الأصول الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣	٢,٨٤٥,١٢١	(٤,٥١٢,٤٥٠)	(١,٦٦٧,٣٢٩)
الاضافات خلال العام	٨٣٧,٤٥٦	-	٨٣٧,٤٥٦
الاستبعادات خلال العام	-	٦١٠,١٢٣	٦١٠,١٢٣
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣,٦٨٢,٥٧٧	(٣,٩٠٢,٣٢٧)	(٢١٩,٧٥٠)

٢٤ - أصول ثابتة

جنيه مصري					
الإجمالي	أخرى	آلات ومعدات	تحسينات على أصول مستأجرة	أراضي ومباني	
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣					
٣٢١,٥٧١,٢٢٥	٩٥,٨٣٧,٦٠٢	١١,٤٩٧,٨٠٥	٤,٨٨٢,٢٧١	٢٠,٩٣٥,٥٤٧	التكلفة
(٨٦,٤٩٢,١٨٨)	(٥٠,٧٩٢,٧٢٥)	(٩,٨٣٨,٦٣٤)	(٨١١,٠٨٨)	(٢٥,٠٤٩,٧٤١)	مجمع الاهلاك
٢٣٥,٠٧٩,٠٣٧	٤٥,٠٤٤,٨٧٧	١,٦٥٩,١٧١	٤,٠٧١,١٨٣	١٨٤,٣٣,٨٠٦	صافي القيمة الدفترية
٤٨,٤١١,١١٧	١٧,٨٣١,٩٣٢	٥,١٢٣,٧١٧	١٣,٠٩٣	٢٥,٤٤٢,٣٧٥	إضافات
(٥٣١,١٠٠)	(٥٣١,١٠٠)	-	-	-	استبعادات
(٣٠,٨٦١,٩٧٧)	(٢٠,٨٩٠,٩٩٨)	(١,٣٩٥,٧١٤)	(٢٤٤,٣٣١)	(٨,٣٣,٩٣٤)	تكلفة اهلاك
٥٣١,١٠٠	٥٣١,١٠٠	-	-	-	مجمع اهلاك الاستبعادات
٢٥٢,٦٢٨,١٧٧	٤١,٩٨٥,٨١١	٥,٣٨٧,١٧٤	٣,٨٣٩,٩٤٥	٢٠,١٤١٥,٢٤٧	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤					
٣٦٩,٤٥١,٤٤٢	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
٢٥٢,٦٢٨,١٧٧	٤١,٩٨٥,٨١١	٥,٣٨٧,١٧٤	٣,٨٣٩,٩٤٥	٢٠,١٤١٥,٢٤٧	صافي القيمة الدفترية
٩٩,٧٠٢,٨٧٠	٢٦,٠٤٦,٤٨٦	١,٧٤٧,٣٩٨	-	٧١,٩٠٨,٩٨٦	إضافات
(٦٦٢,٩٠٠)	(٦٦٢,٩٠٠)	-	-	-	استبعادات
(١٨,٠٦٠,٠١٠)	(٥,١٥٨,٨٦٨)	(٢,٠٦٨,٦٩٣)	(٩٥,٦١٥)	(١٠,٧٣٦,٨٣٤)	تكلفة اهلاك
٦٦٢,٨٩٦	٦٦٢,٨٩٦	-	-	-	مجمع اهلاك الاستبعادات
٣٣٤,٢٧١,٠٣٣	٦٢,٨٧٣,٤٢٥	٥,٠٦٥,٨٧٩	٣,٧٤٤,٣٣٠	٢٦٢,٥٨٧,٣٩٩	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤					
٤٦٨,٤٩١,٢١٢	١٣٨,٥٢٢,٠٢٠	١٨,٣٦٨,٩٢٠	٤,٨٩٥,٣٦٤	٣٠,٦٧٠,٤٩٠	التكلفة
(١٣٤,٢٢٠,١٧٩)	(٧٥,٦٤٨,٥٩٥)	(١٣,٣٠٣,٠٤١)	(١,١٥١,٠٣٤)	(٤٤,١١٧,٥٠٩)	مجمع الاهلاك
٣٣٤,٢٧١,٠٣٣	٦٢,٨٧٣,٤٢٥	٥,٠٦٥,٨٧٩	٣,٧٤٤,٣٣٠	٢٦٢,٥٨٧,٣٩٩	صافي القيمة الدفترية

٢٥ - أرصدة مستحقة للبنوك

جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٧٤,٦٣٤,٤٢٧	١٣٩,١٤٣,١١٢			حسابات جارية
٤٧٣,٧٨٨,٣٣٦	٧٨٩,٧٢٧,٣٠٣			ودائع
<u>٥٤٨,٤٢٢,٧٦٣</u>	<u>٩٢٨,٨٧٠,٤١٥</u>			
٢٨٥,٧٠٠,٠٠٠	٣٩٦,٥١٨,٦٨١			بنوك محلية
٢٦٢,٧٢٢,٧٦٣	٥٣٢,٣٥١,٧٣٤			بنوك خارجية
<u>٥٤٨,٤٢٢,٧٦٣</u>	<u>٩٢٨,٨٧٠,٤١٥</u>			
٧٤,٦٣٤,٤٢٧	١٣٩,١٤٣,١١٢			أرصدة بدون عائد
٤٧٣,٧٨٨,٣٣٦	٧٨٩,٧٢٧,٣٠٣			أرصدة ذات عائد
<u>٥٤٨,٤٢٢,٧٦٣</u>	<u>٩٢٨,٨٧٠,٤١٥</u>			
٥٤٨,٤٢٢,٧٦٣	٩٢٨,٨٧٠,٤١٥			أرصدة متداولة
-	-			أرصدة غير متداولة
<u>٥٤٨,٤٢٢,٧٦٣</u>	<u>٩٢٨,٨٧٠,٤١٥</u>			

٢٦ - ودائع العملاء

جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
١,٦٢١,٠٨٤,٨٨٢	١,٩٢١,٩٩٨,٨١٤			ودائع تحت الطلب
٥,٠٤٢,٢٨٥,٠٧٢	٧,٠٧٥,٨٣٣,٩٦٧			ودائع لأجل وباخطار
٤,١٠٥,٨٩,٤٤٢	٤,٤٥٤,٠٣٩,٦٢٧			شهادات ادخار وايداع
٤,٤٣٠,٨٧٩,٢٨٩	٤,٨٣٨,٣٥٩,٤٥٣			ودائع التوفير
٣٤١,٠٠١,٥٧٤	٥٣٧,٨٠٤,٤٩٩			ودائع أخرى
<u>١٥,٥٤٠,٣٤٠,٢٥٩</u>	<u>١٨,٨٢٨,٠٣٦,٣٦٠</u>			
٥,٨٤٦,٥٧٦,٢٤٣	٨,٣٣١,١١٣,١٣٥			ودائع مؤسسات
٩,٦٩٣,٧٦٤,٠١٦	١٠,٤٩٦,٩٢٣,٢٢٥			ودائع افراد
<u>١٥,٥٤٠,٣٤٠,٢٥٩</u>	<u>١٨,٨٢٨,٠٣٦,٣٦٠</u>			
١,٩٦٢,٠٨٦,٤٥٦	٢,٤٥٩,٨٠٣,٣١٣			أرصدة بدون عائد
١٣,٥٧٨,٢٥٣,٨٠٣	١٦,٣٦٨,٢٣٣,٠٤٧			أرصدة ذات عائد متغير
<u>١٥,٥٤٠,٣٤٠,٢٥٩</u>	<u>١٨,٨٢٨,٠٣٦,٣٦٠</u>			
١٢,٤٤٩,٦٤٥,٥٠٦	١٤,٩٩٨,٠٦٣,١٧٨			أرصدة متداولة
٣,٠٩٠,٦٩٤,٧٥٣	٣,٨٢٩,٩٧٣,١٨٢			أرصدة غير متداولة
<u>١٥,٥٤٠,٣٤٠,٢٥٩</u>	<u>١٨,٨٢٨,٠٣٦,٣٦٠</u>			

(أ) تمويلات مقيدة طويلة الأجل

تتمثل في عقد المشاركة المبرم بين البنك والصندوق الاجتماعي للتنمية برأسمال قدره ١٠٠ مليون جنيه وذلك لتمويل المشروعات الصغيرة بصيغ التمويل التي تتفق مع الشريعة الإسلامية وينفذ العقد على دفعتين متساويتين بواقع ٥٠ مليون جنيه لكل دفعة بنسبة ٥٠ % لكل من طرفي العقد ، وذلك لمدة ٦ سنوات تبدأ من تاريخ تحويل الدفعة الأولى من الصندوق للبنك في ٢٨ فبراير ٢٠١٣ .

يتم توزيع أرباح المشاركة (الناتجة من عوائد عمليات التمويل) على البنك والصندوق الاجتماعي للتنمية بالتساوي وذلك بعد استقطاع نسبة ٣٠ % من ذلك العائد لصالح البنك كمدير للصندوق .

كما يلتزم البنك بسداد عائد يعادل سعر العائد المطبق بالبنك على الودائع (٣ شهور) لأقل رصيد دائن عن الرصيد الغير مستخدم من حصة الصندوق في رأسمال المشاركة .

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
الرصيد في ١ يناير	٢٤,١٩٥,٦٠٩	-
إضافات خلال الفترة	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
سدادات خلال العام	(٧,٤٦٧,٢٨٠)	(٨,٤٣٩١)
الرصيد في نهاية العام	٤١,٧٢٨,٣٢٩	٢٤,١٩٥,٦٠٩

(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 ب ١٠ % . ولا يجوز لمجموعة البركة المصرفية سحب هذه الوديعة إلا بموافقة البنك المركزي المصري .

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
الرصيد في ١ يناير	١٣٨,٧٧٢,٠٠٠	١٢٤,٩٨٩,٧٩٠
تكلفة تمويل مساند من المستثمر الرئيسي	-	١,٤٩٤,٥١٤
فروق تقييم عملات أجنبية	٤,٠٣٠,٠٠٠	١٢,٢٨٧,٦٩٦
الرصيد في نهاية العام	١٤٢,٨٠٢,٠٠٠	١٣٨,٧٧٢,٠٠٠
إجمالي التمويلات الأخرى (أ + ب)	١٨٤,٥٣٠,٣٢٩	١٦٢,٩٦٧,٦٠٩

٢٨ - التزامات أخرى

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
عوائد مستحقة	٥٤١,٠١٧,٤٥١	٤٦٢,٤٧٦,٣٤٧
إيرادات مقدمة	٣٤,٠٠٨,٧٨٨	٢٥,١٨٤,٩٠٩
مصروفات مستحقة	٣٨,٢٢٠,٧٧٩	٣٤,٤٥٦,٩٢٢
دائنون	٣,٣٦١,١٢٢	٣,٣٦١,١٢٢
ارصدة دائنة متنوعة	٣٤٣,٤١٣,٨١٧	٢٦٨,٠٨٠,٨٠٤
	٩٦,٠٢١,٩٥٧	٧٩٣,٥٦٠,١٠٤

٢٩ - مخصصات أخرى

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
الرصيد في ١ يناير	٣١,٠٨٣,١١٧	٣,٠٥٨,٤١٧
المحمل على قائمة الدخل	١٩,٥٤٨,٨٠١	٣٩١,٤٣٠
المستخدم خلال العام	(١,٠٧٤,٦٨٠)	(١٩٤,١٠٠)
فروق تقييم عملات أجنبية	٧٩,١٨٢	٣٠٧,٣٧٠
الرصيد في نهاية العام	٤٩,٦٣٦,٤٢٠	٣١,٠٨٣,١١٧

تمثل المخصصات الأخرى أرصدة المخصصات التي كونها البنك لمواجهة المطالبات القضائية والضريبية المحتملة بالإضافة إلى المخصصات المرتبطة بالالتزامات العرضية .

٣٠ - رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به مليار جنيه مصري والمصدور والمدفوع ٨٩٥,٠٣٤,٩٣١ جنيه مصري في تاريخ القوائم المالية بقيمة اسمية ٧ جنيه مصري للسهم وجميع الأسهم المصدرة مسددة بالكامل .

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤	١١٦,٢٣٨,٣٠٣	٨١٣,٦٦٨,١٢١
جزء من حصة المساهمين في أرباح العام السابق استخدمت في زيادة رأس المال	١١,٦٢٣,٨٣٠	٨١,٣٦٦,٨١٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	١٢٧,٨٦٢,١٣٣	٨٩٥,٠٣٤,٩٣١

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣	١٠١,٠٧٦,٧٨٥	٧٠,٧٥٣,٧٩٥
حصة المساهمين في أرباح العام السابق استخدمت في زيادة رأس المال	١٥,١٦١,٥١٨	١٠,٦١٣,٦٢٦
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	١١٦,٢٣٨,٣٠٣	٨١٣,٦٦٨,١٢١

بتاريخ ٢٣ فبراير ٢٠١٣ قررت الجمعية العامة للبنك اعتماد زيادة رأس المال بمبلغ ١٠,٦١٣,٦٢٦ جنيه مصري من خلال توزيع أسهم مجانية على المساهمين .

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 .

٣١ - الاحتياطات

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
تمثل الاحتياطات في :		
احتياطي المخاطر البنكية العام	١٠,٤٩٦,٩٠٨	٦٦,٠٩٦,٤٠٢
احتياطي قانوني	٧٧,٨٥٤,٥٧٣	٦١,٦٣٢,٥٥٨
احتياطي رأسمالي	٤,٠٢٤,٦٤٨	٣,٧٢٤,٥٠١
احتياطي خاص	٤١,٢١٢,٣٢٧	٤١,٢١٢,٣٢٧
احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع	٤,٠٦٦,٠٦٣	٢,٨٨٢,٥٧٩
	٢٣٢,١٢٢,٥١٩	١٧٥,٥٤٨,٣٦٧

(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 ٢٠١٣
الرصيد في ١ يناير	٦٦,٠٩٦,٤٠٢	٦١,٤٥١,٤٢١
المحول من الأرباح المحتجزة	٣٨,٨٦٨,٥٠٦	٤,٦٤٤,٩٨١
الرصيد في نهاية العام	<u>١٠٤,٩٦٤,٩٠٨</u>	<u>٦٦,٠٩٦,٤٠٢</u>

(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 ٢٠١٣
الرصيد في ١ يناير	٦١,٦٣٢,٥٥٨	٤٧,٥٩٨,٩٠٤
المحول من الأرباح المحتجزة	١٦,٢٢٢,٠١٥	١٤,٠٣٣,٦٥٤
الرصيد في نهاية العام	<u>٧٧,٨٥٤,٥٧٣</u>	<u>٦١,٦٣٢,٥٥٨</u>

(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 ٢٠١٣
الرصيد في ١ يناير	٣,٧٢٤,٥٠١	٣,٣١١,٩٦٠
المحول من الأرباح المحتجزة	٣٠٠,١٤٧	٤١٢,٥٤١
الرصيد في نهاية العام	<u>٤,٠٢٤,٦٤٨</u>	<u>٣,٧٢٤,٥٠١</u>

(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 ٢٠١٣
الرصيد في ١ يناير	٤١,٢١٢,٣٢٧	٤١,٢١٢,٣٢٧
الرصيد في نهاية العام	<u>٤١,٢١٢,٣٢٧</u>	<u>٤١,٢١٢,٣٢٧</u>

(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 ٢٠٠٨ . 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 ٢٠١٣
الرصيد في ١ يناير	٢,٨٨٢,٥٧٩	٥٢١,٤٦٣
صافي أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة	١,٤٢٤,٧٦٩	(١٩,٠١٠,٩٠٦)
المستبعد من الاحتياطي نتيجة البيع	(٢,١٧٠,٣٨٠)	(٢٥٦,٨٣٢)
الخسارة المحولة إلى قائمة الدخل نتيجة الاضمحلال	١,٨٥٧,٠٤٨	٢٠,٨٥٣,٣٥٨
فروق تقييم عملات أجنبية	٧٢,٠٤٧	٧٧٥,٤٩٦
الرصيد في نهاية العام	<u>٤,٠٦٦,٠٦٣</u>	<u>٢,٨٨٢,٥٧٩</u>

٣٢ - الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	جنيه مصري
١٥٣,٨٩٥,٨٥٥	١٧٥,٦٣٩,٣٣٠	الرصيد في ١ يناير
(٢٠,٢٠٠,٠٠٠)	(٢٣,٢٣٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح العام السابق
(١٤,٠٣٣,٦٥٤)	(١٦,٢٢٢,٠١٥)	المحول إلى الاحتياطي القانوني
(٤١٢,٥٤١)	(٣٠٠,١٤٧)	المحول إلى الاحتياطي الرأسمالي
(١٠٦,١٣٠,٦٢٦)	(١٢٢,٠٥٠,٢١٨)	توزيعات المساهمين
١٦٥,٦٧٠,٧٦٣	٢٢٥,٤٨٥,٣٦٤	صافي الربح
١,٤٩٤,٥١٤	-	المحول من فروق القيمة الاسمية عن الحالية للتمويل المساند
(٤,٦٤٤,٩٨١)	(٣٨,٨٦٨,٥٠٦)	المحول (إلى) احتياطي المخاطر البنكية
<u>١٧٥,٦٣٩,٣٣٠</u>	<u>٢٠٠,٤٥٣,٨٠٨</u>	الرصيد في نهاية العام

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	جنيه مصري
١٩٤,٨١١,٦٥٤	٢١٩,٤٨٢,٩٣٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي (ضمن ايضاح ١٥)
٢٩٨,٦١٨,٩٩١	١,٣٩٨,٠٨٧,٥٦٨	أرصدة لدى البنوك (ضمن ايضاح ١٦)
٤٩,٥٩٩,٨٢٢	-	أوراق حكومية (ضمن ايضاح رقم ١٧)
<u>٥٤٣,٠٣٠,٤٦٧</u>	<u>١,٦١٧,٥٧٠,٥٠٠</u>	

٣٤ - التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك ومكون مخصص لتلك القضايا في تاريخ الميزانية بمبلغ ٣,٢٨٠,٨٧١ جنيه مصري مقابل ٣,٣٦٨,٥٢١ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ .

(ب) ارتباطات رأسمالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	جنيه مصري
١٨,٨١٢,٧٦٦	٨٤,٠٤٤,١٢٧	ارتباطات رأسمالية متمثلة في عقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات فروع
١٣,٣٣٦,٠٠٠	١٣,٢٨٩,٠٠٠	ارتباطات رأسمالية متمثلة في استثمارات مالية
<u>٣٢,١٤٨,٧٦٦</u>	<u>٩٧,٣٣٣,١٢٧</u>	

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	جنيه مصري
١٢٦,٥٦٦,٩١٣	٩٤,٩٩٧,١١٧	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
١,٠٢١,٠٥٨,٥٢٨	١,٠٥٩,٣١٢,٣٤٤	خطابات ضمان
٣٨٦,٦٢٣,٥٦٢	١٩٩,٧٤٥,٣٦٧	إعتمادات مستندية
<u>١,٥٣٤,٢٤٩,٠٠٣</u>	<u>١,٢٥٤,٠٥٤,٨٢٨</u>	

٣٥ - الموقف الضريبي للبنك

ضرائب شركات الاموال

- من بداية التعامل وحتى ٢٠٢٠/١٢/٣١ لا يوجد أية التزام على البنك حيث تم سداد جميع المستحقات .
- الاعوام ٢٠٠٣ و ٢٠٠٤ تم الفحص ومحال للجنة داخلية ومتوقع أن يحقق خسائر ضريبية .
- الاعوام ٢٠٠٥ و ٢٠٠٦ تم الفحص ويظهر الفحص خسائر ضريبية .
- الاعوام من ٢٠٠٧ وحتى ٢٠١٣ لم يتم الفحص حتى تاريخه علماً بأن الاقرارات الضريبية عن تلك الاعوام تم تسليمها لمصلحة الضرائب في المواعيد المقررة لذلك .

ضرائب كسب العمل

- من بداية التعامل وحتى ٢٠٢٠/١٢/٣١ لا يوجد أية التزام على البنك حيث تم سداد جميع المستحقات .
- الاعوام من ٢٠٠٩ وحتى ٢٠١٣ لم يتم الفحص علماً بأنه يتم السداد شهرياً .

ضريبة الدمغة النسبية

- تم فحص غالبية فروع البنك حتى ٢٠٢٠/٧/٣١ ولا يوجد اي التزام على مصرفنا .

٣٦ - المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

تمتلك مجموعة البركة المصرفية (البحرين)- المساهم الرئيسي بالبنك - ٧٣ % من الأسهم العادية . أما باقي النسبة ٢٧ % فهي مملوكة لمساهمين آخرين .

تم الدخول في العديد من المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادي للبنك . وفيما يلي أرصدة ونتائج المعاملات مع أعضاء الادارة العليا والشركات التابعة والشقيقة:

(أ) ودائع من أطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أفراد الادارة العليا والعائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
المستحق للعملاء				
١,٠٧٦,٠٩٤	١,٠٧٨,٤٦٠	٤٢٦,٩٣٣,٧٩٦	٤٩٩,٩٩٩,٩٠٦	الرصيد في ١ يناير
٢,٣٦٦	١٤٢,٥٧١	١٦٠,٢٧٠,١١٤	١٤٤,٨٣٢,٩٥٨	ودائع تم ربطها خلال العام
-	(١٥٥,٠٥٠)	(٨٧,٢٠٤,٠٠٤)	(٢٠١,٨١٧,٥٦٩)	ودائع مستردة خلال العام
<u>١,٠٧٨,٤٦٠</u>	<u>١,٠٦٥,٩٨١</u>	<u>٤٩٩,٩٩٩,٩٠٦</u>	<u>٤٤٣,١٥٢,٢٩٥</u>	الرصيد في نهاية العام
<u>٦٧,٤٩١</u>	<u>٦٧,٤١٣</u>	<u>١٦,٧٠٠,٨٤٢</u>	<u>١٩,٣٨١,٠٤١</u>	تكلفة الودائع

جنيه مصري

(ب) تمويلات أخرى - 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 لاسعار العوائد المطبقة للمودعين بالبنك بالدولار الأمريكي لمدة خمس سنوات والتي يصرف عائدها سنوياً وذلك بعد التنازل عن جزء من حصة البنك كمضارب يقدر بـ ١٠ ٪ . ولا يجوز لمجموعة البركة المصرفية سحب هذه الوديعة إلا بموافقة البنك المركزي المصري .

جنيه مصري		
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
١٢٤,٩٨٩,٧٩٠	١٣٨,٧٧٢,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير
١,٤٩٤,٥١٤	-	تكلفة تمويل مساند من المستثمر الرئيسي
١٢,٢٨٧,٦٩٦	٤,٠٣٠,٠٠٠	فروق تقييم عملات أجنبية
<u>١٣٨,٧٧٢,٠٠٠</u>	<u>١٤٢,٨٠٢,٠٠٠</u>	الرصيد في نهاية العام

(ج) معاملات أخرى مع أطراف ذوي علاقة

جنيه مصري		أفراد الادارة العليا والعائلة المقربين		شركات تابعة وشقيقة
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٣١,١٤٠	٤٥,٣٢٦	٤٩٦	٨٤٤	ايرادات الاتعاب والعمولات
<u>٣١,١٤٠</u>	<u>٤٥,٣٢٦</u>	<u>٤٩٦</u>	<u>٨٤٤</u>	

(د) مزايا مجلس الإدارة والادارة العليا

جنيه مصري		
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٧,٦٧٧,١٣٣	٨,٦٢١,٩٥٣	المرتبات والمزايا قصيرة الأجل
<u>٧,٦٧٧,١٣٣</u>	<u>٨,٦٢١,٩٥٣</u>	

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	صندوق بنك البركة مصر (المتوازن)	صندوق بنكي الاهلي المصري والبركة مصر (بشائر)	صندوق بنك البركة مصر (البركة)
تاريخ انشاءه	١٠ مايو ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠٠٩	٣٠ مارس ٢٠٠٦
بموجب ترخيص	رقم ٥٨٠ صادر من الهيئة العامة للرقابة المالية	رقم ٤٣٢ صادر من الهيئة العامة لسوق المال	رقم ٢٤٦ صادر من الهيئة العامة لسوق المال
مدير الصندوق	شركة التوفيق لتكوين وإدارة صناديق الاستثمار	شركة الاهلي لإدارة صناديق الاستثمار	شركة هيرمس لإدارة صناديق الاستثمار
العدد الاجمالي لوثائق الصندوق (وثيقة)	٤١٠,٧٧٥	٢,٧١٠,٩٣٣	١,٠٢٥,٧٠١
القيمة الاسمية لاجمالي عدد واثاق الصندوق (جنيه مصري)	٤١٠,٧٧,٥٠٠	٢٧١,٠٩٣,٣٠٠	١٠٢,٥٧٠,١٠٠
القيمة الاستردادية لاجمالي عدد واثاق الصندوق (جنيه مصري)	٤٣,٣٦٥,٥١٧	١٧٩,٧٣٤,٨٥٨	٧٨,٧٣٢,٨٠٩
نصيب البنك من واثاق الصندوق (وثيقة)	٥٢,٧٠٠	٤٥,٤٠٣	١٤٧,٦٣٠
القيمة الاسمية لنصيب البنك من واثاق الصندوق (جنيه مصري)	٥,٢٧٠,٠٠٠	٤,٥٤٠,٣٠٠	١٤,٧٦٣,٠٠٠
القيمة الاستردادية لنصيب البنك من واثاق الصندوق (جنيه مصري)	٥,٥٦٣,٥٣٩	٣,٠١٠,٢١٩	١١,٣٣٢,٠٧٩
أتعاب وعمولات مدرجة ضمن بند إيرادات الاتعاب والعمولات - أتعاب أخرى بقائمة الدخل (جنيه مصري)	٢٢٣,٥٩٦	٣٤٠,٠٧٥	٤٦٥,١٦٣
عوائد مساهمة البنك في الصندوق مدرجة ضمن توزيعات الدرباح بقائمة الدخل (جنيه مصري)	٦٣٢,٤٠٠	٥٤٢,٧٩١	٧٣٦,٧٨٩

صندوق الزكاة والخيرات لبنك البركة مصر
القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
وتقرير مراقبي الحسابات عليها

تقرير مراقبي الحسابات

إلى السادة/ مساهمي بنك البركة مصر

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة لصندوق الزكاة ببنك البركة مصر والمتمثلة في الميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ، 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 مسئولية إدارة الصندوق ، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتضمن مسئولية 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 المسئولية 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 وفي ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتطلب هذه المعايير منا الإلتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط 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 إعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي 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 لصندوق الزكاة ببنك البركة مصر في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ، 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


طارق صلاح
وحيد عبد الغفار وشركاه BT
محاسبون قانونيون ومستشارون
AKER TILLY
وحيد عبد الغفار وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون


محمد أحمد أبو القاسم
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في : ٢١ / ١ / ٢٠١٥

الميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

رقم
الايضاح

نقدية وأرصدة بالبنك

حساب جاري استثماري

حساب جاري استثماري محدد المدة

إجمالي الحسابات الجارية

٤١,٧٧٣

٤٤٤

٨,٣٠٤,٨٧٢

١,٠٨٢,٨٦٤

٨,٣٤٦,٦٤٥

١,٠٨٣,٣٠٨

حساب استثماري خيري عائد للصندوق (صدقة جارية)

(٤)

الإجمالي

١,٦٢٢,٨٥٠

١,٦٢٢,٨٥٠

٩,٩٦٩,٤٩٥

٢,٧٠٦,١٥٨

زيادة الموارد عن المصارف

مقابل الاستثمار الخيري

الإجمالي

٨,٣٤٦,٦٤٥

١,٠٨٣,٣٠٨


١,٦٢٢,٨٥٠

١,٦٢٢,٨٥٠

٩,٩٦٩,٤٩٥

٢,٧٠٦,١٥٨

رئيس مجلس الإدارة
ورئيس لجنة الزكاة



عدنان أحمد يوسف

نائب رئيس مجلس الإدارة 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 ٢٠١٤

جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الموارد

رصيد أول المدة

٥,٦٧٤,٥٠٣ ٨,٣٤٦,٦٤٥

زكوات محصلة

مستحقة شرعاً على أموال البنك عن العام السابق

٢,٨١٠,٤٩١ ٣,١٥٩,٨٥٣

مجموع الزكوات المحصلة

٨,٤٨٤,٩٩٤ ١١,٥٠٦,٤٩٨

عائد الحساب الاستثماري (جاري / محدد المدة)

٥٠٦,٢٧٤ ٤٦٤,٩١٤

عوائد حسابات الاستثمار الخيرية « صدقة جارية »

١١٣,١٤٨ ٥٠,٧١١

تدعيم البنك لصندوق الزكاة

٢١٠,١٥٧ ٢٢٦,٢١٤

إجمالي الموارد

٩,٣١٤,٥٧٣ ١٢,٢٤٨,٣٣٧

المصارف

زكوات منصرفة

طلاب وأفراد

(٩,٥٠٠) (٧٥٠,٠٠٠)

مستشفيات ومؤسسات وجمعيات

(٥٠٦,٠٠٠) (٩,٩٣٤,٥٦٣)

مجموع الزكوات المنصرفة

(٥١٥,٥٠٠) (١٠,٦٨٤,٥٦٣)

مصاريف إدارية وعمومية

(٤٥٢,٤٢٨) (٤٨٠,٤٦٦)

إجمالي المصارف

(٩٦٧,٩٢٨) (١١,١٦٥,٠٢٩)

زيادة الموارد عن المصارف

٨,٣٤٦,٦٤٥ ١,٠٨٣,٣٠٨

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

- ١ - تم إنشاء صندوق الزكاة والخيرات لبنك البركة مصر (بنك التمويل المصرى السعودى سابقاً) طبقاً لقرار مجلس الإدارة المنعقد بجلسته بتاريخ ٢٩ إبريل ١٩٩٤ . مقرر 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 ٢٠١٤ فيما يلى :
 - ١,٦٢٢,٨٥٠ جنيه 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 .

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 (١. ٢) (خطوط)
فاكس: ٣٧٦١١٤٣٦-٣٧٦١١٤٣٧ (٢. ٢)
السويفت: 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 (٢. ٢)
فاكس: ٣٧٦١١٤٣٨-٣٧٦١٧٣ (٢. ٢)
السويفت: 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 (٢. ٢)
فاكس: ٢٧٩٤٩٦٤١ (٢. ٢)
السويفت: 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 (٢. ٢)
فاكس: ٢٣٩١٩٠٥٩ (٢. ٢)
السويفت: 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: ٢٤١٤٠٠١٩-٢٤١٤٠٠١٨ (٢. ٢)
فاكس: ٢٤١٤٠٠١٣ (٢. ٢)
السويفت: 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 (٢. ٢)
فاكس: ٣٣٠٣٧٨٤١ (٢. ٢)
السويفت: 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 (٢. ٢)
فاكس: ٢٤١٤٦٥١٩ (٢. ٢)
السويفت: 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 (٢. ٢)
فاكس: ٢٧٥٠٩٨٨٥ (٢. ٢)
السويفت: ABRKEGCAMAD
بريد الكتروني: maadi@albaraka-bank.com.eg

فرع ٦ أكتوبر

العنوان: قطعة رقم ١/أ مركز خدمات الخامس والسادس- امام فودافون - السادس من أكتوبر - مصر
ص. ب.: ٣٤٩ - السادس من أكتوبر - مصر
الرقم البريدي: ١٢٥٦٦
هاتف: ٣٨٣١٣٩٦٥-٣٨٣١٣٩٦٤ (٢. ٢)
فاكس: ٣٨٣١٣٩٦٣ (٢. ٢)
السويفت: 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: ٣٧٨٠٠٣٢٧-٣٧٨٠٠٣٢٩ (٢. ٢)
فاكس: ٣٧٨٠٠٣٠٩ (٢. ٢)
السويفت: 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 (٢)
فاكس: ٢٦٧١٢٩٢٨ (٢)
السويقت: 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: ٣٣٣٦٦١٢٩-٣٣٣٦٦١٧٦ (٢)
فاكس: ٣٣٣٦٦.٧٨ (٢)
السويقت: ABRKEGCADOK
بريد الكتروني: dokki@albaraka-bank.com.eg

فرع احمد عرابي - بالصحفيين

العنوان: ١٣ ناصية شارع 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 (٢)
فاكس: ٣٣. ٢٨٥٣٥ (٢)
السويقت: 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 (٢)
فاكس: ٢٥١.٦١٩٤ (٢)
السويقت: 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 (٣)
فاكس: ٤٢٥٩٣١٦ (٣)
السويقت: ABRKEGCASOM
بريد الكتروني: semuha@albaraka-bank.com.eg

فرع الاسكندرية

العنوان: ٨ شارع بني العباسي- الازاريطة - الإسكندرية - مصر
ص. ب.: ٢٧٩ المنشية- الإسكندرية - مصر
الرقم البريدي: ٢١١١
هاتف: ٤٨٧٥٦٣١-٤٨٧٥٦٧٢ (٣)
فاكس: ٤٨٦٩٩٣ (٣)
السويقت: 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: ٥٤١٣٨٩٧-٥٤١٣٨٩٣-٥٤١٣٨٩٢ (٣)
فاكس: ٥٤١٣٨٩٥ (٣)
السويقت: 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: ٤٥٩٥١١٤-٤٥٩٥١١٦ (٣)
فاكس: ٤٥٩٥١١٥ (٣)
السويقت: ABRKEGCABRG
بريد الكتروني: borgelarab@albaraka-bank.com.eg

فرع المنصورة

العنوان: ناصية شارع قناة السويس والفلكي-حي توريل- المنصورة- مصر
ص. ب.: ٩٠ المنصورة - مصر
الرقم البريدي: ٣٥٥١١
هاتف: ٢٣٣٤٥٠.٣-٢٣٣٤٥٠.٤-٢٣٣٤٥٠.٥ (٥٠)
فاكس: ٢٣٣٤٥٠.١ (٥٠)
السويقت: 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.: ١٠٣٨ العاشر من رمضان - مصر
الرقم البريدي: ٤٤٦٣٥
هاتف: ٣٨٩.٣٥-٣٨٩.٣٤ (١٥)
فاكس: ٣٨٩.٣٣ (١٥)
السويقت: ABRKEGCAASH
بريد الكتروني: tenthramadan@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 (. ٢)
فاكس: ٢٢٧٢٧٥٨٤ (. ٢)
السويفت: ABRKEGCAHDW
بريد الكتروني: zomor@albaraka-bank.com.eg

فرع اللاسلكي - المعادي الجديدة

العنوان: ٧/د/٥ شارع اللاسلكي - المعادي الجديدة - القاهرة - مصر
ص. ب.: ٤٥ صقر قريش - المعادي الجديدة
الرقم البريدي: ١١٩٣١
هاتف: ٢٥١٦٨٥٧١ - ٢٥١٦٨٥٧٢ - ٢٥١٧٢٨١ (. ٢)
فاكس: ٢٥٢٠٢١٢ (. ٢)
السويفت: 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: ٢٧٧٥٦٣٢١ - ٢٧٧٥٦٣٢٢ (. ٢)
فاكس: ٢٧٧٥٦٠١٦ (. ٢)
السويفت: ABRKEGCASF
بريد الكتروني: santfatima@albaraka-bank.com.eg

فرع العباسية

العنوان: ٤٣ شارع العباسية - القاهرة - مصر
ص. ب.: ٢٩ العباسية
الرقم البريدي: ١١٥١٧
هاتف: ٢٦٨٤٢٨٣٥ - ٢٦٨٤٢٨٣٧ - ٢٦٨٤٢٨٣٤ (. ٢)
فاكس: ٢٦٨٤٢٨٢٥ (. ٢)
السويفت: 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 (. ٢)
فاكس: ٣٧٧١٣٢٨٣ (. ٢)
السويفت: ABRKEGCAHRM
بريد الكتروني: haram@albaraka-bank.com.eg

فروع تحت الانشاء:

مركز رئيسي - القاهرة الجديدة

فرع الزمالك - الزمالك

فرع الشيخ زايد - ٦ أكتوبر

فرع شرم الشيخ

العنوان: شارع السلام-منطقة جنوب السنترال-مدينة شرم الشيخ - مصر
ص. ب.: ٤٠٨ شرم الشيخ
الرقم البريدي: ٤٦٦١٩ شرم الشيخ
هاتف: ٣٦٠٢٦٧٤ - ٣٦٠٢٦٧٥ (. ٦٩)
فاكس: ٣٦٠٢٦٧٦ (. ٦٩)
السويفت: ABRKEGCASHM
بريد الكتروني: sharmsheikh@albaraka-bank.com.eg

فرع الرحاب

العنوان: المبنى الإداري رقم ٦ منطقة البنوك - مدينة الرحاب - القاهرة - مصر
ص. ب.: ١١ مدينة الرحاب
الرقم البريدي: ١١٨٤١
هاتف: ٢٦٩٢٨٧٥٧ - ٢٦٩٢٨٧٥٨ (. ٢)
فاكس: ٢٦٩٢٨٧٥٩ (. ٢)
السويفت: ABRKEGCARHB
بريد الكتروني: rehab@albaraka-bank.com.eg

فرع شبرا

العنوان: ٧٢ شارع روض الفرج - شبرا - القاهرة - مصر
ص. ب.: ٢ دوران شبرا - مصر
الرقم البريدي: ١١٦٨٩
هاتف: ٢٤٣٣.٨٣٣ - ٢٤٣٣.٨٣٤ (. ٢)
فاكس: ٢٤٣٣.٨٣٤ (. ٢)
السويفت: 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: ٣٤٠٥٩٧٧ - ٣٤٠٥٩٧٦ (. ٤٠)
فاكس: ٣٤٠٥٩٩٨ (. ٤٠)
السويفت: 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 (. ٢)
فاكس: ٢٣٦٤١٣٥٢ (. ٢)
السويفت: ABRKEGCAMNL
بريد الكتروني: manial@albaraka-bank.com.eg