

بنك بيربوس - مصر وشركائه التابعة
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية المجمعة عن الفترة
المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
وتقرير الفحص المحدود عليها

٢-١	تقرير الفحص المحدود
٣	قائمة المركز المالي المجمعة
٤	قائمة الدخل المجمعة
٥	قائمة التدفقات النقدية المجمعة
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المجمعة
٨٣-٧	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية

السادة أعضاء مجلس إدارة بنك بيريوس- مصر "شركة مساهمة مصرية"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية المجمعة المرفقة لبنك بيريوس - مصر "شركة مساهمة مصرية" وشركاته التابعة "المجموعة" في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ وكذا قوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المجمعة المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتنحصر مسئوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمودى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات - بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية - وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقف الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تؤكد درابنتنا بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن اكتشافها من خلال عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي للمجموعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية.

أمور هامة أخرى

ومع عدم اعتبار ذلك تحفظاً على استنتاجنا وكما هو مبين تفصيلاً في الإيضاح رقم (٣٩) ضمن الإيضاحات المتممة للقوائم المالية، فقد حقق البنك خسائر خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ بلغت ٣٢,١٦٨,٧٧٢ جنيه مصري، وأن الخسائر المتراكمة في تاريخ المركز المالي تجاوزت ٥٠% من رأس المال المصدر، الأمر الذي يشير إلى وجود حالة عدم تأكد جوهرية من قدرة البنك على الاستمرار في مزاولة نشاطه، وبتاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٤ تمت دعوة قدامي المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس مال البنك بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصري، و في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ تم غلق باب الاكتتاب حيث تم الاكتتاب بمبلغ ١٧٨,٥٠٢,٩٦٨ جنيه مصري و جرى اتخاذ اجراءات تسجيل تلك الزيادة. كما تم اتخاذ قرار بالموافقة على استمرارية نشاط البنك في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٨ مايو ٢٠١٤ وذلك طبقاً للمادة ٦٩ من القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١. ويرى مجلس الادارة ان البنك قادر على الاستمرار في مزاولة نشاطه ، و قد اكدت الشركة الأم أنها سوف تستمر في تقديم الدعم اللازم لتمكين البنك من الاستمرار في مزاولة نشاطه ، وقد تم اتخاذ خطوات جادة من قبل إدارة البنك لتطوير و تنفيذ خطط عمل لتدعيم قدرة البنك على الاستمرار في مزاولة نشاطه.

مراقبا الحسابات

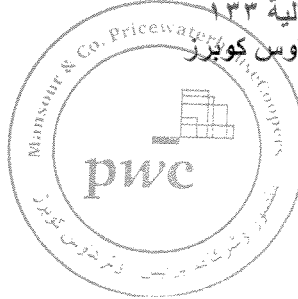
محمد المعترف

محمد المعترف محمود عمر
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ٥٧٣٠
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ١٩٣
MAZARS مصطفى شوقي



محمد المعترف

محمد المعترف عبد المنعم محمد
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ١٢٧٤٧
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ١٣٣
منصور وشركاهم برايس وترهاوس كويبرز



القاهرة في : ١١ نوفمبر ٢٠١٤

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
قائمة المركز المالي المجمعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنه مصري)
			الأصول
٧٧٨ ٦٨١ ٠٤٨	٨٨٠ ٨٩٩ ١٣٢	(٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
١ ٥٧١ ٣٥٧ ٧١٧	١ ١١٩ ٧٢٢ ٨٩٤	(٦)	أرصدة لدى البنوك
٨٨٦ ٧٦٥ ٦٤٦	١ ٢٦١ ٢٢٩ ٠٩٩	(٧)	أذون خزانه
٣ ٥٩٤ ٢٢١ ٩٤٢	٤ ١٦٢ ٩٦١ ٣١٠	(٨)	قروض وتسهيلات العملاء
			إستثمارات مالية :
٤٠٨ ٤٥٦ ١٤٧	٥٥٣ ٣٤٠ ٤٩٥	(٩)	متاحة للبيع
٦٤ ٩٤٧ ٦٢٥	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	(٩)	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٩٨٣ ٨٧٢	٩٨٣ ٨٧٢	(١٠)	إستثمارات في شركات شقيقة
٥٦ ٦٧٠ ٠٤٠	٥١ ٥٢٢ ٥٠٠	(١١)	أصول غير ملموسة
١٦٤ ٦٦٤ ٥٨٠	٢٣٤ ٤٦٠ ٩٨٦	(١٢)	أصول أخرى
٣٥٢ ٥٣٦ ٣٢٧	٣٥٧ ٩٢٧ ٠٣٤	(١٣)	الأصول الثابتة
<u>٧ ٨٧٩ ٢٨٤ ٩٤٤</u>	<u>٨ ٦٣٨ ٠٤٧ ٣٢٢</u>		اجمالي الاصول
			الالتزامات
١٣ ٠٢٨ ١٧٩	١٠٣ ٢٥٩ ٦٠٨	(١٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٦ ٧٧٤ ٧٨٦ ٠٩٢	٧ ٤٦١ ٢٩٩ ٣٦٢	(١٥)	ودائع العملاء
٣٥٥ ١٣٦ ١٠٢	٢١٦ ٨٥٢ ٥١٢	(١٦)	التزامات أخرى
٦٤ ٠٢٨ ٧٧٥	٥٤ ٥٤٢ ٩٤٧	(١٧)	مخصصات أخرى
١٧ ٢٢٣ ٤٥٧	١٩ ٢٨٦ ٩٤١	(١٨)	قروض لأجل
٦٩ ٢٢٦	٨٧ ١٨٦	(١٩)	التزامات ضريبية مؤجلة
٤٤ ٧٢٧ ٢٢٣	٤٦ ٤٣٢ ٦٥٣	(٢٠)	التزامات مزايا التقاعد
<u>٧ ٢٦٩ ٠٩٩ ٠٥٤</u>	<u>٧ ٩٠١ ٧٦١ ٢٠٩</u>		اجمالي الالتزامات
		(٢١)	حقوق الملكية
١ ٤٣٨ ٨٢٨ ٠٣٥	١ ٤٣٨ ٨٢٨ ٠٣٥		رأس المال المصدر والمدفوع
-	١٧٨ ٥٠٢ ٩٦٨		مدفوعات تحت حساب زيادة رأس المال
١١٤ ٣٧٦ ٩٩٩	١٠٤ ٢٤٤ ٤٦٩		إحتياطيات
(٩٤٣ ٠٤١ ٢٧١)	(٩٨٥ ٢٩٨ ٠٣٠)		خسائر مترجمة
<u>٦١٠ ١٦٣ ٧٦٣</u>	<u>٧٣٦ ٢٧٧ ٤٤٢</u>		
٢٢ ١٢٧	٨ ٦٧١	(٢٢)	حقوق الأقلية (من ليست لهم حق السيطرة)
<u>٦١٠ ١٨٥ ٨٩٠</u>	<u>٧٣٦ ٢٨٦ ١١٣</u>		اجمالي حقوق الملكية
<u>٧ ٨٧٩ ٢٨٤ ٩٤٤</u>	<u>٨ ٦٣٨ ٠٤٧ ٣٢٢</u>		اجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٨٣ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

- تم اعتمادها في ٦ نوفمبر ٢٠١٤


قسطون نويريس

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب


أشرف فؤاد

المدير العام ورئيس القطاعات المالية و الإدارية

- تقرير الفحص المحدود مرفق.

بنك بيربوس - مصر و شركائه التابعة (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

عن الفترة من أول يوليو حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	عن الفترة من أول يوليو حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنينة مصري)
١٤٦٩٥٠٠٥٩٧ (٩٥٤٣٠٧٣٧)	١٧٨٥٥٧٥٥٨ (١٠٥٥٠٥٣٥٣)	٤٤٧٣٠٣١٤٢ (٢٦١٤٩٧٠٦١)	٤٩٨٢٣٠٤٦٥ (٣٠٢٩٨١٠٦٠)	(٢٥)	عائد القروض والإيرادات المشابهة تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة صافي الدخل من العائد
٥١٥١٩٨٦٠	٧٣٠٥٢٢٠٥	١٨٥٨٠٦٠٨١	١٩٥٢٤٩٤٠٥		
١٨٥٩٦١٣٠ (١٢٨٧٤٧)	٢٤٥٩٩٢٧٩ (١٦٢٥٩٤)	٥٧٠٤١١١٢ (٤٤٣٢٠٦)	٧٤٥٧٨٨٥٧ (٤٧٢٥٨٤)	(٢٦)	إيرادات الأتعاب والعمولات مصروفات الأتعاب والعمولات صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٨٤٦٧٣٨٣	٢٤٤٣٦٦٨٥	٥٦٥٩٧٩٠٦	٧٤١٠٦٢٧٣		
١٣٦٧٠٤ (٢٤٧٩٨)	- (٢١٦٦٤٢٧)	١٠٨٦٠١٨ ٢٩٩٤٥٤١	١١٦٩٥٢٩ (٢٥٠٦٤٦٥)	(٢٧) (٢٨)	توزيعات أرباح صافي دخل المتاجرة
١٥٦٨٤٥٨ (١٣٨٧٥٠٧٢)	١١٥٠٦٠ (٢٩٢٢٦٥)	٤٨٦٢٣٣٤ (٢٥١٧٨٣٣٣)	٤٠٥٦٨٨٤ (٢٠٤٣٤٣٨٦)	(٩) (٢٩)	أرباح استثمارات مالية عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
(٨٦٦٦٨٢٧٦) (١٩٧٦٥٥٤٨)	(٨٤٥٢٢٢٧٤) (٧٢٩٢٤٤٢)	(٢٩٠٠٥٦٤٦٥) ٤٥٢٩٨٨٤٦ (٢٥٥٤٩٤)	(٢٦٨١٦٨٥٠٦) ١١٤٧٧٦٨٤ -	(٣٠) (٣١)	مصروفات صومية وإدارية إيرادات تشغيل أخرى نصيب المجموعة في نتائج الشركات الشقيقة
- (٤٨٦٤١٢٨٩)	- ٣٣٣٠٥٤٢	(٢٥٥٤٩٤) (١٨٨٤٤٥٦٦)	- (٥٠٤٩٥٨٢)		خسائر الفترة قبل ضرائب الدخل
(٤٨٦٤١٢٨٩) (٤٦٨٦٠٠٥)	٣٣٣٠٥٤٢ (٩٩٧٣٤٣٣)	(١٨٨٤٤٥٦٦) (١٥٥٣٩١٦٨)	(٥٠٤٩٥٨٢) (٢٧١١٩١٩٠)	(٣٥)	مصروفات ضرائب الدخل صافي خسائر الفترة
(٥٣٣٢٧٢٩٤)	(٦٦٤٢٨٩١)	(٣٤٣٨٣٧٣٤)	(٣٢١٦٨٧٧٢)		
(٥٣٣٢٨٠١٤)	(٦٦٤٢٠٩٣)	(٣٤٣٨٢٢١٤)	(٣٢١٦٧٣٧١)		خسائر الفترة إلى:
٧٢٠	(٧٩٨)	(١٥٢٠)	(١٤٠١)	(٢٢)	نصيب الشركة الأم نصيب حقوق الأقلية (من ليست لهم حق السيطرة)
(٥٣٣٢٦٥٧٤)	(٦٦٤٢٨٩١)	(٣٤٣٨٥٢٥٤)	(٣٢١٦٨٧٧٢)		
(٠٠٦٧)	(٠٠٠٧)	(٠٠٤٣)	(٠٠٣٦)	(٣٢)	نصيب السهم من حصة المساهمين في خسائر الفترة

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٨٣ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

بنك بيربوس - مصر وشركائه التابعة (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصري)
			التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
(١٨ ٨٤٤ ٥٦٦)	(٥ ٠٤٩ ٥٨٢)		خسائر الفترة قبل ضرب أرباب الدخل
٩٠ ٠٢٢ ١٥٣	٨٠ ٦٦٣ ٩٧٩		تعديلات لتمويه صافي (الخسائر) أرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٣٣ ١٤٨ ٥٧٧	٢١ ٩٩٣ ٢٩٦		إهلاك واستهلاك
(٨٥٤ ٠٤٠)	٦ ٩٤٦ ٩٠١		عبء إضمحلال خسائر الإنتمان والعملاء
(٤ ٨٦٢ ٣٣٤)	(٤ ٠٥٦ ٨٨٤)		عبء المخصصات الأخرى
(١ ٠٨٦ ٠١٨)	(١ ١٦٩ ٥٢٩)		أرباح استثمارات مالية
٣٠٤ ٩٠٤	٧٨ ٧٢٧		توزيعات أرباح
-	(٣ ٧٦٢ ٣٨٢)		فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(١٢ ١٨٠ ٦٣٣)	(١٦ ٥١١ ٤٥٦)		أرباح بيع أصول ثابتة
٢٥٥ ٤٩٤	-		المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصصات القروض
(٦١٩ ٩٦٦)	(٣٦١ ٣١٨)		نصيب المجموعة في نتائج الاستثمارات المالية في شركات شقيقة
٨٥ ٢٩٣ ٥٧١	٧٨ ٧٧١ ٧٥٢		استهلاك علاوة / خصم الإصدار
			أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول
(٥٢ ٧٧٥ ١٥٢)	٥١٧ ٣٨٦ ٩١٧		أرصدة لدى البنوك
٦٧ ٨٢٩ ٢٨٥	(٥٥ ٣٧٢ ٥٥٧)		أرصدة لدى البنك في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٥ ٣٣٩ ٢٣٠	(٤٣٣ ٢٥٥ ٠٢٦)		أذون خزائنية
(٢٦٣ ٤٤٨ ٨٩٩)	(٥٨٩ ١٧٣ ٧٥٥)		قروض وتمهيلات العملاء
(٦ ٩٧٢ ٩٩٠)	(٧١ ٣٥٥ ٣١٦)		أصول أخرى
(١٠ ٣٩٣ ١٩٦)	٩٠ ٢٣١ ٤٢٩		صافي الزيادة (النقص) في الالتزامات
(٢٤٧ ٥٩٧ ٩٦٢)	٦٨٦ ٥١٣ ٢٧٠		أرصدة مستحقة للبنوك
٢٠٨ ٣٦٥ ٩٦٦	(١٥٠ ١٦٩ ٨٣٤)		ودائع العملاء
(٢٥ ٨٧٠ ٩٢٦)	(١٦ ٢٢٤ ٨٤٦)		الالتزامات الأخرى
٤٣١ ٧١٣	١٧٠ ٥٤٣		ضرائب الدخل المسددة
(٢٣٠ ٨٠٠ ٣٦٠)	٥٩ ٠٥٧ ٤٦٤		إلتزامات مزايا التقاعد
			صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
٢٢٩ ٢١٣ ٤١١	(٢١٧ ٩٠٩ ٥٢٢)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
(١ ٤١٠ ٧١٥)	(٥ ٥٣٣ ٠٤٧)		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
(١٧٥ ٧٣٠ ٣٦٠)	٣٨ ١٦٥ ٩٢٩		منحولات من بيع أصول ثابتة
١٢ ٧٩٠ ٩٧١	(١١١ ٦٥١ ٠٦١)		منحولات من استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
١ ٠٨٦ ٠١٨	١ ١٦٩ ٥٢٩		توزيعات أرباح
٧٦ ٠٠٢ ٩٣٨	١٠٨ ١٣١ ٨٧٧		تسويات عقود تأجير تمويلي
١٤١ ٩٥٢ ٢٦٣	(١٨٧ ٦٢٩ ٢٩٥)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
-	١٧٨ ٥٠٢ ٩٦٨		زيادة رأس المال
(١٩ ٢١٨ ٩٦٩)	١ ٩٦٣ ٤٨٤		قروض لأجل
(١٩ ٢١٨ ٩٦٩)	١٨٠ ٤٦٦ ٤٥٢		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(١٠٨ ٠٦٧ ٠٦٦)	٥١ ٨٩٧ ٦٢١		صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٣٣٩ ٢٤٥ ٦١٤	٢٣١ ٧١٤ ٢١٩		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٢٣١ ١٧٨ ٥٤٨	٢٨٣ ٦١١ ٨٤٠		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-
٦٧٦ ٦٥١ ٥٢٩	٨٨٠ ٨٩٩ ١٣٢		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
١ ٧٣٩ ٩٩٢ ٤٣٦	١ ١١٩ ٧٢٢ ٨٩٤		أرصدة لدى البنوك
٦٧١ ١٦٦ ١٥٩	١ ٢٦١ ٢٢٩ ٠٩٩		أذون خزائنية
(٥٥٢ ٦٧٧ ٤٠٢)	(٧٢٦ ٠٠٠ ٨٨٥)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(١ ٦٣٢ ٧٩٢ ٠٢٥)	(٩٨١ ٠٠٩ ٣٠١)		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الإقتناء
(٦٧١ ١٦٦ ١٥٩)	(١ ٢٦١ ٢٢٩ ٠٩٩)		أذون خزائنية ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الإقتناء
٢٣١ ١٧٨ ٥٤٨	٢٨٣ ٦١١ ٨٤٠	(٢٢)	إجمالي النقدية وما في حكمها

الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٨٣ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

بنك بيروت - مصر وشركائه التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة - عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

الإجمالي	حقوق الأقلية	التغير في حقوق المساهمين	حساب مزايا عمال	احتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطي القيمة المتأخرة للبيوع	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي الرأسمالي العام	الاحتياطي القروض	حساب زيادة رأس المال	مطروحات تحت	التغير	
											رأس المال	حساب زيادة رأس المال
٦٥٧,٤١٧,٢٢٣	٢٩,٨٤١	٦٥٧,٤١٧,٢٢٣	(٨٥٧,٦٧٦,٣٢٤)	١٢٩,٥٤٩,٩٨٢	٣,٢١٢,٤٢٨	٣٥,٣٦٤,٥٧٥	٢٢٧,٤٠١	١٣,٥٢٩,٦٤٥	١١,٠٦٢,٦٥٦	٢,٠٠٤,٤٠٥	١,٢٣٨,٤٢٤,٠٠٠	الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٣
-	-	-	(٤٠٠,٥٥٠)	-	-	-	-	٤٠٠,٥٥٠	-	-	-	المحول إلى الاحتياطي القروض
٢٠,٨٧٨,٦٤٠	-	٢٠,٨٧٨,٦٤٠	-	٧,٨٧٨,٦٤٠	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة المدفوعة للاستثمارات المالية المتأخرة للبيوع بعد الضرائب
(٣٤,٣٨٢,٧٣٤)	-	(٣٤,٣٨٢,٧٣٤)	(٣٤,٣٨٢,٧٣٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	خسائر الفترة
٢,٤٢٣,٤٦٦	-	٢,٤٢٣,٤٦٦	٢,٤٢٣,٤٦٦	-	-	-	-	(٩٤,٧٩٨)	-	-	-	أثر بيع (استثمارات مالية في شركات تابعة المحول إلى احتياطي مخاطر بنكية عام
-	-	-	(١,٣٤٨,٩٥٥)	١,٣٤٨,٩٥٥	-	-	-	-	-	-	-	رد تعويض الشركة إلى أصحاب حقوق الأقلية في الشركات التابعة
-	(١,٧٣٠)	١,٧٣٠	١,٧٣٠	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
٦٤٦,٤١٥,٨٧٥	٢٩,١١١	٦٤٦,٣٩٦,٧٦٤	(٨٩١,٢٧٩,٨٥٤)	١٤,٢٥٨,٤٣٧	٢٤,٠٩١,١١٨	٣٥,٣٦٤,٥٧٥	٢٢٧,٤٠١	١٣,٥٢٩,٦٤٥	١١,٣٧٩,٠٠٨	٢,٠٠٤,٤٠٥	١,٢٣٨,٤٢٤,٠٠٠	
٦١٠,١٤٥,٨٩٠	٢٢,١٢٧	٦١٠,١٢٣,٧٦٣	(٩٤٢,٤١٢,٢٧١)	١٣,٣٠٢,٦٨٥	٤,٥٧٠,٤٢٧	٣٥,٣٦٤,٥٧٥	٢٢٧,٤٠١	١٣,٥٢٩,٦٤٥	١١,٣٧٢,٢٧٢	-	١,٤٣٨,٨٢٨,٠٣٥	الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٤
١٧٨,٥٠٢,٤٢٨	-	١٧٨,٥٠٢,٤٢٨	-	-	-	-	-	-	١٧٨,٥٠٢,٤٢٨	-	-	مطروحات تحت حساب زيادة رأس المال
(١,٠٠٩,٨٦٠)	-	(١,٠٠٩,٨٦٠)	(١,٠٠٩,٨٦٠)	-	-	-	-	٢٦٤,٤٧٦	-	-	-	المحول إلى الاحتياطي القروض
(١٩,٢٢٤,١١٣)	-	(١٩,٢٢٤,١١٣)	-	-	(١٩,٢٢٤,١١٣)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح
(٣٢,١١٨,٧٧٤)	-	(٣٢,١١٨,٧٧٤)	(٣٢,١١٨,٧٧٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة المدفوعة للاستثمارات المالية المتأخرة للبيوع بعد الضرائب
-	-	-	(٨,٢٧١,١٠٧)	٨,٢٧١,١٠٧	-	-	-	-	-	-	-	خسائر الفترة
-	(١٢,٤٥٦)	١٢,٤٥٦	١٢,٤٥٦	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول إلى احتياطي مخاطر بنكية عام
٧٢٢,٢٨١,١١٣	٨,٦٧١	٧٢٢,٢٧٢,٤٤٢	(٩٨٥,٢٩٨,٠٣٠)	٢٢,١٢٩,٧٩٢	٢١,٣٤٦,٣٠٩	٣٥,٣٦٤,٥٧٥	٢٢٧,٤٠١	١٣,٥٢٩,٦٤٥	١١,٣٧٢,٢٧٢	١٧٨,٥٠٢,٤٢٨	١,٤٣٨,٨٢٨,٠٣٥	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

- الإيضاحات المرتبطة من صفحة ٧ إلى صفحة ٨٣ تشمل جزأ متعمدا القوائم المالية.

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١ - معلومات عامة

- يقدم بنك بيربوس -مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال مركزه الرئيسي بمدينة القاهرة وعدد تسعة وثلاثون فرعاً ويوظف عدد ٩٢٥ موظفاً في تاريخ المركز المالي.

تأسس البنك تحت مسمى بنك الإسكندرية الكويت الدولي بموجب القرار الوزاري رقم ١١٩ لسنة ١٩٧٨، ثم تم تعديل اسمه إلى البنك المصري التجاري بموجب القرار الوزاري رقم ١٠٧ لسنة ١٩٩٧. وبعد زيادة رأس مال البنك إلى ٥٠٠ مليون جنيه مصري أصبح بنك بيربوس اليونان يمتلك حصة قدرها ٨٧,٩٧% من رأس مال البنك ومن ثم فقد تغير اسم البنك ليصبح بنك بيربوس - مصر بموجب القرار الوزاري رقم ٢/٢٠٩ لسنة ٢٠٠٦ بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠٠٦ وتم فيما بعد زيادات عدة لرأس المال لتصل نسبة مساهمة بنك بيربوس اليونان ٩٨,٣% في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤.

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ والمعدل بالقانون رقم ٨ لسنة ١٩٩٧ بشأن حوافز و ضمانات الاستثمار في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في القرية الذكية الكيلو ٢٨ طريق القاهرة الاسكندرية الصحراوي - محافظة ٦ اكتوبر - مبنى رقم - B٢٢٧ - B٢٢٨ ١٢٥٧٧ - مصر.

تقوم المجموعة والشركات التابعة (يطلق عليهم مجتمعين فيما بعد "المجموعة") بتقديم خدمات على النحو التالي:

- القيام بكافة أعمال التأجير التمويلي.
- القيام بإدارة رأس المال المخاطر.
- القيام بالسمسرة في الأوراق المالية.
- الوساطة التأمينية.
- نظم التخزين المختلفة.

بنك بيربيوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المجمعة. وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة.

١-٢ أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

تعد القوائم المالية المجمعة وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ و تعديلاتها وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، المتفقة مع المعايير المشار إليها ، و علي أساس التكلفة التاريخية معدلة باعادة تقييم الاصول و الالتزامات المالية بغرض المتاجرة و الاصول و الالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر و الاستثمارات المالية المتاحة للبيع و جميع المشتقات المالية.

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة لمعايير المحاسبة المصرية. وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي يمتلك البنك فيها ، بصورة مباشرة أو غير مباشرة ، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويتم عرض الاستثمارات في شركات شقيقة في القوائم المالية المجمعة للمجموعة ومعالجتها محاسبياً بطريقة حقوق الملكية.

٢-٢ أساس التجميع

١/٢/٢ الشركات التابعة

- الشركات التابعة هي المنشآت (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة) التي تمتلك المجموعة القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية وعادة يكون للمجموعة 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 للمجموعة القدرة على السيطرة على المنشأة الأخرى. ويتم تجميع الشركات التابعة بالكامل من التاريخ الذي تنتقل فيه السيطرة إلى المجموعة. كما يتم استبعادها من التجميع من التاريخ الذي تنتهي فيه السيطرة.
- ويتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء المجموعة للشركات. ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة للأصول المقدمة وأدوات حقوق الملكية المُصدرة والالتزامات المتكبدة أو المقبولة في تاريخ التبادل ، مضافاً إليها أية تكاليف تُعزى مباشرة لعملية الاقتناء. ويتم قياس الأصول المقتناة القابلة للتحديد والالتزامات وكذلك الالتزامات المحتملة المقبولة وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية. وتسجل الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة المجموعة في صافي الأصول المقتناة القابلة للتحديد على أنها شهرة . وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لـصافي الأصول المقتناة القابلة للتحديد للشركة المقتناة ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل.
- عند التجميع ، يتم استبعاد المعاملات والأرصدة والأرباح غير المحققة الناشئة عن المعاملات بين شركات المجموعة ، واستبعاد الخسائر غير المحققة إلا إذا كانت تقدم دليلاً على وجود اضمحلال في قيمة الأصل المحول. ويتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة كلما كان ذلك ضرورياً بحيث يتم ضمان تطبيق سياسات موحدة للمجموعة.

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢/٢/٢ المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية

- تعتبر المجموعة المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية على أنها معاملات مع أطراف خارج المجموعة. ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن البيع إلى حقوق الأقلية وذلك في قائمة الدخل. وينتج عن عمليات الشراء من حقوق الأقلية شهرة بما يمثل الفرق بين المقابل المدفوع للأسهم المكتتة والقيمة الدفترية لصافي الأصول للشركة التابعة.
- إذا زاد نصيب حقوق الأقلية في الخسائر المرحلة لشركة تابعة عن حقوق ملكيتهم في تلك الشركة يتم تحميل تلك الزيادة ضمن حقوق ملكية الأغلبية فيما عدا تلك الخسائر التي يوجد على الأقلية إلزام على تحملها وبشرط أن تكون لديهم القدرة على عمل استثمارات إضافية لتغطية الخسائر. وإذا حققت الشركة التابعة أرباحاً مستقبلاً فإن هذه الأرباح يتم إضافتها إلى حقوق الأغلبية إلى المدى الذي يتم معه تغطية الخسائر التي سبق وتحملتها حقوق الأغلبية نيابة عن الأقلية.

٣/٢/٢ الشركات الشقيقة

- الشركات الشقيقة هي المنشآت التي تمتلك المجموعة نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة ، وعادة يكون للمجموعة حصة ملكية من ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت. تثبت الاستثمارات في الشركات الشقيقة أولاً بالتكلفة ويتم المحاسبة عنها لاحقاً لتاريخ الاعتراف الأولي بطريقة حقوق الملكية. وتتضمن استثمارات المجموعة في الشركات الشقيقة الشهرة (ناقصاً أي اضمحلال متراكم في القيمة) التي تم تحديدها عند الاقتناء (إيضاح ١)
- ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بنصيب المجموعة في أرباح وخسائر الشركات الشقيقة التي تنتج بعد الاقتناء. ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بنصيب المجموعة في الحركة التي تطرأ على حقوق الملكية للشركات الشقيقة التي تنتج بعد الاقتناء. ويتم تعديل القيمة الدفترية للشركة الشقيقة بالحركة المتراكمة اللاحقة للاقتناء. إذا ساوى نصيب المجموعة في خسائر الشركة الشقيقة أو زاد عن حصتها في الشركة الشقيقة ، بما في ذلك أية أرصدة مدينة غير مضمونة ، لا تقوم المجموعة بإثبات أية خسائر أخرى إلا إذا التزمت المجموعة بذلك أو تكبدت مدفوعات نيابة عن الشركة الشقيقة.
- ويتم استبعاد الأرباح غير المحققة من المعاملات مع الشركات الشقيقة في حدود حصة المجموعة في الشركة الشقيقة. ويتم استبعاد الخسائر غير المحققة إلا إذا كانت المعاملة توفر دليلاً على اضمحلال قيمة الأصل المتبادل. وتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات الشقيقة كلما كان ذلك ضرورياً بحيث يتم ضمان تطبيق سياسات موحدة للمجموعة.
- ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تغيرات هيكل ملكية الشركات الشقيقة.

٣-٢ 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.

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٤-٢ ترجمة العملات الاجنبية

عملة التعامل والعرض

يتم عرض القوائم المالية للمجموعة بالجنيه المصري وهو عملة التعامل والعرض للمجموعة.

المعاملات والارصدة بالعملات الاجنبية

- تمسك حسابات المجموعة 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 بقائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية :-

- صافى دخل المتاجرة أو صافى الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر للأصول / الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر بحسب النوع.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الاجنبية المصنفة استثمارات مالية متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للاداء و فروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية و فروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، و يتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ، و يتم 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 و الخسائر الناتجة عن تغيير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر ، ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

٥-٢ أدون الخزائنة

يتم الاعتراف بأدون الخزائنة بالميزانية بتكلفة اقتنائها ، وتظهر في الميزانية بالقيمة الاسمية مستبعداً منها رصيد العوائد التي لم تستحق بعد.

٦-٢ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع و اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المُباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة إلى أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصوماً من أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية. ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يُستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي

٧-٢ الأصول المالية

تقوم المجموعة بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية مبنوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، وقروض ومديونيات، واستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، واستثمارات مالية متاحة للبيع، وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي.

١-٧-٢ الأصول المالية المبنوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تشمل هذه المجموعة: أصول مالية بغرض المتاجرة، والأصول التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة 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 محل المشتق بالتكلفة المُستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المُصدرة.
 - عند إدارة بعض الاستثمارات، مثل 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 التغييرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية التي يتم إدارتها بالارتباط مع أصول أو التزامات مالية مبنوية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في قائمة الدخل ضمن بند صافي الدخل من الأدوات المالية المبنوية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر".

بنك بيريس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

- لا يتم إعادة تويب أية مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريانها، كما لا يتم إعادة تويب أية أداءه ماليه نقلا من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة المجموعة عند الاعتراف الأولى كأداة تقييم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

٢-٧-٢ القروض والمديونيات

تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا :
- الأصول التي تتوى المجموعة ببيعها فوراً أو في مدى زمني قصير، يتم تويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة، أو التي تم تويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- الأصول التي بويتها المجموعة على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولى بها.
- الأصول التي لن تستطيع المجموعة بصورة جوهرية استرداد قيمة استثمارها الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.

٢-٧-٣ 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 المجموعة النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها. وإذا أخفقت المجموعة في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق، يتم إعادة تويب كل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الاستثمارات المالية المتاحة للبيع. وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة، إضافة إلى تعليق تويب أية استثمارات بذلك البند لمدة سنتين متتاليتين. واستثناءً من التعريف السابق للاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، تتضمن هذه المجموعة وثائق صناديق الاستثمار التي يتعين على المجموعة بصفتها منسئله لتلك الصناديق الاستثمارية أن تحتفظ بها حتى نهاية الصندوق طبقاً للقانون.

٢-٧-٤ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الاستثمارات 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 تلتزم فيها المجموعة 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.

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

- 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 بند صافي دخل المتاجرة.
- يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما تُحول المجموعة معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية الى طرف آخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية .
- 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 للمجموعة في تحصيلها .
- يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المُعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوفر أسعار الطلب الجارية ، فتحدد المجموعة القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم. ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة، أو تحليل التدفقات النقدية المخضومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم تتمكن المجموعة من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أى اضمحلال في القيمة .

٢-٧-٥ اعادة التويب

- يمكن للمجموعة أن تقوم بإعادة تبويب الأصول المالية بغرض المتاجرة بخلاف المشتقات إلى خارج مجموعة الأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة إذا لم يعد بيع الأصل في الأجل القريب هو الغرض من الاحتفاظ بالأصل. ويجوز إعادة تبويب الأصول المالية بغرض المتاجرة بخلاف القروض والتسهيلات خارج مجموعة الأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة في أحوال نادرة قد تنشأ عن حدث غير عادي ولا يتوقع تكراره في الأجل القريب. ويمكن للمجموعة اختيار إعادة تبويب الأصول المالية التي ينطبق عليها تعريف القروض والتسهيلات خارج مجموعة الأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة أو مجموعة الاستثمارات المتاحة للبيع إذا توافر للمجموعة في تاريخ إعادة التويب النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الأصول المالية في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق.
- يتم إجراء إعادة التويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التويب، وتصبح القيمة العادلة هي التكلفة أو التكلفة المستهلكة حسب الأحوال ولا يتم بعد إعادة التويب رد أرباح أو خسائر القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها
- قبل إعادة التويب. ويتم تحديد معدل العائد الفعلي للأصول المالية ذات العائد في تاريخ إعادة تبويبها، ويتم تعديل معدل العائد الفعلي بالتغير في تقدير التدفقات النقدية وذلك بأثر مستقبلي. ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية فيما يتعلق بالأصول المعاد تبويبها على النحو التالي:-

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

- 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 قامت المجموعة بتعديل تقديراتها للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية لتعكس التدفقات النقدية الفعلية و التقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية ويتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر.
- في جميع الأحوال إذا قامت المجموعة بإعادة تبويب أصل مالي طبقاً لما هو مشار إليه وقامت المجموعة في تاريخ لاحق بزيادة تقديراتها للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغيير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترى للأصل في تاريخ التغيير في التقدير.

٨-٢ المقاصة بين الأدوات المالية

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

واستثناءاً من ذلك، تعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى.

٩-٢ أدوات المشتقات المالية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. ويتم الحصول على القيمة العادلة من الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة ، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات، بحسب الأحوال.

وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

وتعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن تغيرات القيمة العادلة للمشتقات على ما إذا كانت المشتقة مخصصة كأداة تغطية ، وعلى طبيعة البند المغطى. ويتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن "صافي دخل المتاجرة" بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل " صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر" وذلك بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالارتباط مع الأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات القيمة العادلة ، وذلك مع أية تغيرات في القيمة العادلة المنسوبة لخطر الأصل أو الالتزام المغطى. ويُؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبند المغطاة المتعلقة بها وذلك إلى "صافي الدخل من العائد".

ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية إلى "صافي دخل المتاجرة". ويُؤخذ أثر عدم الفعالية في كافة العقود والبند المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة إلى "صافي دخل المتاجرة".

ويتم الاعتراف في حقوق الملكية بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات التدفقات النقدية. ويتم الاعتراف على الفور بالأرباح والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الدخل ضمن بند "صافي دخل المتاجرة". ويتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل في نفس الفترات التي يكون للبند المغطى تأثير على الأرباح أو الخسائر. وتؤخذ الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات إلى "صافي دخل المتاجرة". وعندما تستحق أو تُباع أداة تغطية أو إذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، تبقى الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية، ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما يتم الاعتراف أخيراً بالمعاملة المتنبأ بها. أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها ،عندها يتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية على الفور إلى قائمة الدخل.

يتم المحاسبة عن تغطيات صافي الاستثمار مثل تغطيات التدفقات النقدية. ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بالربح أو الخسارة من أداة التغطية المتعلقة بالجزء الفعال للتغطية؛ بينما يتم الاعتراف في قائمة الدخل على الفور بالربح أو الخسارة المتعلقة بالجزء غير الفعال. ويتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل عند استبعاد العمليات الأجنبية.

٢- ١٠ إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تُحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي :-

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد إسترداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.

- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعطى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبعد أنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهشم قبل الجدولة الذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

٢ - ١١ إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد ببند (٢ - ١٠) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي لأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

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

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ المجموعة بأي جزء من القرض أو كانت المجموعة تحتفظ بجزء لها 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 الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار السنة التي يتم أداء الخدمة فيها.

٢-١٢ إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢-١٣ اضمحلال الأصول المالية

٢-١٣-١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

تقوم المجموعة في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية. ويُعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحمل خسائر الاضمحلال، عندما يكون هناك دليل موضوعي على الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي للأصل ("حدث الخسارة Loss Event") وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها.

وتتضمن المؤشرات التي تستخدمها المجموعة لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال أيًا مما يلي:

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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 ذلك زيادة عدد حالات الإخفاق في السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية.

كما تقوم المجموعة 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 يُراعى ما يلي:

- إذا حددت المجموعة 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 انتمائي مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير اضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية.

- إذا حددت المجموعة 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.

- يتم قياس مبلغ مخصص خسائر اضمحلال 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 اضمحلال ويتم الاعتراف بعبء اضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل.

- إذا كان القرض 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 تقوم المجموعة 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.

- لأغراض تقدير اضمحلال على مستوى إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني ، أي على أساس عملية التصنيف التي تجريها المجموعة 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.

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

- عند تقدير الاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الاخفاق التاريخية ، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في المجموعة ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي تحوزها المجموعة 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.

- تعمل المجموعة 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 ، وتقوم المجموعة بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية.

٢-١٣-٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تقوم المجموعة 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 أو استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، وفي حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يُؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية ، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل..

و يعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠ % من تكلفة القيمة الدفترية، ويُعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المتراكمة من حقوق الملكية ويُعترف 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.

٢ - ١٤ الأصول غير الملموسة

أ- الشهرة

تمثل الشهرة في قيمة زيادة تكلفة اقتناء مساهمات في شركات تابعة أو شقيقة عن القيمة العادلة لحصة المجموعة في صافي أصول الشركة المقتناة في تاريخ الاقتناء. تدرج الشهرة الناتجة عن اقتناء شركات تابعة ضمن الأصول غير الملموسة، بينما تدرج الشهرة الناتجة عن اقتناء استثمارات في شركات شقيقة ضمن استثمارات في شركات شقيقة.

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

- ___ تقوم إدارة المجموعة سنوياً بتقييم ما إذا كان هناك اضمحلال في قيمة الشهرة ، ويتم إجراء التحليل اللازم لتقدير ما إذا كان من المتوقع استرداد القيمة الدفترية للشهرة بالكامل ويتم تخفيض القيمة الدفترية للشهرة إذا كانت أعلى من القيمة المتوقعة استردادها. ويتم تحميل أى خسائر نتيجة اضمحلال قيمة الشهرة على قائمة الدخل ولا يمكن ردها لاحقاً.
- ___ تتضمن الأرباح أو الخسائر الناتجة من استبعاد الاستثمارات في شركات تابعة أو شقيقة القيمة الدفترية للشهرة المرتبطة بهذا الاستثمار.
- ___ ويتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقدية لغرض تحليل الاضمحلال في القيمة. ويتم التوزيع على وحدات توليد النقدية التي يتوقع أن تستفيد مباشرة من الشهرة.

ب- 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 المجموعة ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها ، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية.
يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار السنة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاث سنوات، ويتم استهلاك النظام الحاسب الآلي الجديد على عشر سنوات.

٢-١٥ الأصول الثابتة

تتمثل بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسى والفروع والمكاتب للمجموعة. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر اضمحلال. 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 المجموعة وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في السنة التي يتم تحميلها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.

لا يتم إهلاك الأراضي، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية، كالتالي:

-	المباني	من ٢,٥% إلى ٤,٣%
-	تحسينات على أصول	٢٠%
-	آلات ومعدات	٢٠%
-	نظم آلية وحاسبات	٢٥%

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

- وسائل نقل	من ١٦,٦٧% إلى ٢٠%
- أخرى	٢٠%

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 الأضمحلال 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.

الأصول الثابتة الموجرة:

- يدرج المال الموجر كأصول ثابتة موجرة بالتكلفة التاريخية لاقتنائها "وذلك وفقاً لمعيار المحاسبة المصري الخاص بالتأجير التمويلي وطبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٥" و يتم الإهلاك بطريقة القسط الثابت باستخدام معدلات إهلاك مناسبة يتم تحديدها على أساس العمر الإنتاجي المقدر لكل أصل والذي يتراوح بين ٣ سنوات و ٦ سنوات وذلك اعتباراً من تاريخ الاستخدام.
- ويتم إثبات الأصول الثابتة المستردة من العملاء نتيجة لعدم تكملة عقود التأجير المتوقفة عن التشغيل بصافي القيمة الدفترية لتلك الأصول أو القيمة الاستبدالية أيهما أقل وتثبت ببند أصول ثابتة بغرض التأجير بأصول الميزانية.

١٦-٢ مزايا العاملين

نظم الاشتراك المحدد

هي لوائح معاشات يقوم البنك بموجبها بدفع اشتراكات ثابتة و يلتزم البنك بسداد مساهمات إلى الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية ولا يتحمل البنك أي التزامات إضافية بمجرد سداد تلك المساهمات. يتم تحميل تلك المساهمات الدورية على قائمة الدخل عن الفترة التي تستحق فيها وتدرج ضمن مزايا العاملين.

حصة العاملين في الأرباح

يدفع البنك نسبة من الأرباح النقدية المتوقع توزيعها كحصة للعاملين في الأرباح ويعترف بحصة العاملين في الأرباح كجزء من توزيعات الأرباح في حقوق الملكية وكالتزامات عندما تعتمد من الجمعية العامة لمساهمي البنك، ولا تسجل أي التزامات تتعلق بحصة العاملين في الأرباح غير الموزعة

نظام المزايا المحددة

يلتزم البنك بسداد مزايا محددة للعاملين لديه قبل يناير ٢٠٠٦ على أساس راتب ١ يناير ٢٠٠٦ و في حدود سقف محدد للزيادة السنوية . ويمثل التزام المزايا المحددة المدرج بالميزانية القيمة الحالية لالتزامات المزايا المحددة في نهاية السنة المالية مطروحاً منها، القيمة العادلة لأصول النظام مع الأخذ في الاعتبار أية تعديلات متعلقة بالخدمات السابقة التي لم يتم إدراجها سابقاً.

ويتم تقدير التزامات نظام المزايا المحددة سنوياً من قبل اكتوبري مؤهل مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة. ويتم تقدير القيمة العادلة بخصم التدفقات النقدية المتوقع سدادها باستخدام معدل العائد الفعلي على السندات وأذون الخزانة الحكومية وذلك لعدم توفر سندات خاصة يتم تداولها في السوق بشكل نشط. ويتم تحميل الأرباح والخسائر الإكتوارية الناتجة من تغييرات الاقتراضات الإكتوارية على قائمة حقوق الملكية في الفترة التي تحدث فيه.

نظام المزايا العلاجية

يقوم البنك بتغطيه الرعاية الصحية للعاملين وذلك خلال مدة خدمتهم بالبنك لهم ولأسرهم حسب النظم المتبعة كما يقوم البنك بتغطية الرعاية الصحية لبعض العاملين بعدالتقاعد وذلك من خلال أحد مقدمي خدمات الرعاية الصحية. ويقوم مقدم الخدمة بتوفير شبكة طبية متكاملة تغطي جغرافيا معظم أنحاء الجمهورية.

كما يقوم البنك بتحمل تكاليف تلك الرعاية الصحية دون تحمل الموظف أية أعباء عدا تلك التكاليف التي تصرف خارج نطاق التغطية. يتم تحميل تلك المساهمات الدورية على قائمة الدخل عن الفترة التي تستحق فيها وتدرج ضمن مزايا العاملين. وبالنسبة للعاملين المتقاعدين يتم إدراج التكلفة المتوقعة للرعاية الصحية على مدى فترة خدمة العاملين باستخدام نفس طريقة المزايا المحددة. ويتم تحميل الأرباح والخسائر الإكتوارية الناتجة من تغييرات الالتزامات الإكتوارية على قائمة حقوق الملكية في الفترة التي تحدث فيها. ويتم تقييم تلك الالتزامات سنوياً من قبل اكتوبريين مؤهلين.

٢-١٧ ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة الحالية والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود 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 اعداد الميزانية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

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

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للمجموعة 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.

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

١٨-٢ الاقتراض

يتم الاعتراف بالقروض التي تحصل عليها المجموعة أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض .
ويقاس القرض 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

١٩-٢ رأس المال

١-١٩-٢ 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 .

٢-١٩-٢ توزيعات الأرباح

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

٢٠-٢ أسهم الخزينة

يتم خصم مبلغ شراء أسهم الخزينة يمثل ذلك تكلفتها حتى يتم إلغاؤها ، وفي حالة بيع تلك الأسهم أو إعادة
إصدارها في فترة لاحقة يتم إضافة كل المبالغ المحصلة إلى حقوق الملكية.

٢١-٢ التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيراً تمويلياً ، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتُهلك 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 إيراد 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 المجموعة لن تستطيع تحصيل كل أرصدة مديني الإيجار التمويلي، يتم
تخفيضها إلى القيمة المتوقع استردادها.

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

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

جميع إيجارات المجموعة مؤجرة تأجيراً تشغيلياً، وتظهر تلك الأصول ضمن الأصول الثابتة في الميزانية
وتهيكل على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة، ويثبت إيرادات
الإيجار ناقصاً أية خصومات تُمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

٢٢-٢ النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها
ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء، وتتضمن النقدية، والأرصدة لدى البنوك المركزية خارج إطار نسب الاحتياطي
الإلزامي، والأرصدة لدى البنوك، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى.

٢٣-٢ المخصصات الأخرى

يتم تكوين المخصص لالتزامات عرضية بذاتها بالإضافة إلى نسبة مئوية للمخاطر العامة تحسب من مجموع
الالتزامات العرضية الأخرى مستبعداً منها الأرصدة المغطاة بودائع وكفالات مصرفية صادرة من بنوك
خارجية ذات ملاءة وذلك في ضوء خبرة الإدارة والدراسات التفصيلية الدورية لأرصدة الالتزامات العرضية.

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو
استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد المجموعة 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 (مصروفات) تشغيل أخرى.
ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدرة الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ
الميزانية باستخدام معدل عائد 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.

٢٤-٢ أرقام المقارنة

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

١-٣ الأدوات المالية

أ - تتمثل الأدوات المالية للمجموعة في الأصول والالتزامات المالية، وتتضمن الأصول المالية
أرصدة النقدية والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والاستثمارات المالية والقروض للعملاء
والبنوك، وتتضمن الالتزامات المالية ودائع العملاء والمستحق للبنوك كما تتضمن الأدوات المالية
الحقوق والتعهدات المدرجة ضمن بند التزامات عرضية وارتباطات.

ويتضمن الإيضاح رقم (٢) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية السياسات المحاسبية المتبعة
بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات.

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

ب- العقود الأجلة

طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري فإن المجموعة لا تدخل في العقود الأجلة إلا بالقدر اللازم لتغطية متطلباته من العملات الأجنبية أو متطلبات عملائه لمواجهة التزاماتهم بالعملات الأجنبية الناتجة عن تعاملاتهم من خلال المجموعة ، وتتميز جميعها بأنها عمليات قصيرة الأجل .

٢-٣ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

تعرض المجموعة نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة ، لذا تتداخل وتتشابك إدارة المخاطر المالية مع كافة عمليات وأنشطة العمل المصرفي بقطاعات المجموعة المختلفة ، والتي تهدف إلى الحفاظ على استقرار واستمرار عمليات المجموعة ، لذا تولي إدارة المجموعة أولوية قصوى لتحقيق هذا الهدف من خلال وجود وتطبيق إطار عمل فعال لإدارة المخاطر والعمل على تحسينه باستمرار للحد من الآثار السلبية المحتملة على النتائج المالية للمجموعة (ربحية المجموعة) .

يتولى مجلس إدارة المجموعة مسئولية تطوير والإشراف على إطار عمل إدارة المخاطر، بغرض التنسيق ومعالجة كافة المخاطر في الوقت المناسب ، وقد قام المجلس بإنشاء " لجنة إدارة المخاطر " (المنبثقة من مجلس الإدارة) وهي اللجنة المنوط بها مسئولية تطبيق سياسة ومبادئ إدارة المخاطر المالية والإشراف عليها ، وتتعدّد " لجنة إدارة المخاطر " كل ثلاثة شهور على الأقل وترفع تقرير بأعمالها إلى مجلس الإدارة .

تم وضع كلا من إستراتيجية وسياسات إدارة المخاطر بغرض تحديد وتحليل وتقييم المخاطر التي تتعرض لها المجموعة في الوقت المناسب، ووضع الحدود الملائمة للمخاطر ونظم الرقابة عليها ، بالإضافة إلى رصد تلك المخاطر ألياً للتأكد من الالتزام بتلك الحدود .

تتولى إدارة المخاطر تقييم وتحليل محفظة القروض و التسهيلات الائتمانية الخاصة بتمويل الشركات و التجزئة المصرفية ، حيث تتولى تقديم تقارير بأعمالها الدورية إلى كلاً " لجنة إدارة المخاطر " (المنبثقة من مجلس الإدارة) والإدارة العليا و وكذا مسئول و وحدات نشاط المجموعة (داخلياً) بالإضافة إلى قطاع إدارة المخاطر بمجموعة بنك بيريوس باليونان (خارجياً). هذا وتقوم المجموعة حالياً بتطبيق نظام حاسب آلي جديد إلى جانب عدة نظم فرعية لتسهيل عملياته المصرفية لخدمة عملاءه ، وبهدف توفير المزيد من البيانات التفصيلية والضرورية لتقييم وتحليل وقياس كافة المخاطر التي تواجه المجموعة ، وأهم أنواع المخاطر هي مخاطر الائتمان ، مخاطر السوق ، مخاطر السيولة ومخاطر التشغيل.

مخاطر الائتمان :-

تعتبر القروض للعملاء والبنوك والاستثمارات المالية في صورة سندات وكذا أرصدة الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والحقوق والتعهدات غير المدرجة ضمن الالتزامات العرضية من الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان والتمثل في عدم قدرة تلك الأطراف على سداد جزء أو كل المستحق عليهم في تواريخ الاستحقاق .

تنشأ المخاطر الائتمانية من الخسائر المالية المحتملة (التي قد تتعرض لها الإيرادات أو رأس المال) والتي تظهر نتيجة تعثر العميل (المدين) في الوفاء بشروط أي عقد مع المجموعة (سواء سداد مطالبات فعلية أو عرضية أو سداد التزامات آجلة) أو تعثر في القيام بها كما هو متفق عليه.

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

كما تتضمن خسائر محفظة التسهيلات الائتمانية نتيجة انخفاض درجة التصنيف الائتماني (الجدارة الائتمانية) المرتبطة بها ، لذا فإن عملية إدارة ورصد المخاطر الائتمانية بكفاءة تشكل أولوية قصوى للإدارة العليا للمجموعة، كما أن مستوى التعرض للمخاطر المرتبطة بمجال الائتمان تعتمد على عوامل مختلفة تتضمن :-

نوع النشاط الاقتصادي .

الظروف السائدة بالسوق .

المركز المالي للمدينين / المقترضين .

مقدار ونوع ومدة التعرض لخطر الائتمان.

وجود أية ضمانات / كفالات.

تطبيق السياسة الائتمانية والتي تصور و توضح مبادئ إدارة المخاطر الائتمانية ، بما يضمن وجود رقابة فعالة وموحدة لرصد المخاطر الائتمانية ، بدء من وحدات النشاط وإدارة الائتمان باعتبارها خط الدفاع الأول ، لذا يقوم بنك بيربوس- مصر بتطبيق سياسات وإجراءات موحدة لتقييم الائتمان بما يؤدي إلى خفض الخطر الائتماني إلى الحد الأدنى والتي تتضمن ما يلي :-

- الإجراءات الخاصة بعملية منح وتجديد ومتابعة ورقابة التسهيلات الائتمانية .

- مراجعة جميع الحدود الائتمانية وتجديدها مرة واحدة على الأقل سنوياً.

- تحديد السلطات المسؤولة عن منح الموافقات الائتمانية على أساس الحجم والفئة من إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان التي تتحملها المجموعة لكل مدين أو مجموعة المدينين المرتبطين (وفقاً لمفهوم العميل الواحد).

- الحصول على الضمانات الكافية لتخفيض حجم المخاطر التي قد تنشأ في حالة تعثر العملاء أو البنوك .

توزيع محفظة القروض والأرصدة لدى البنوك على قطاعات اقتصادية وجغرافية مختلفة تلافياً لتركز المخاطر.

قياس مخاطر الائتمان :-

يمثل قياس المخاطر الائتمانية أولوية قصوى لإطار عمل إدارة المخاطر بالبنك ، والذي يهدف بشكل أساسي إلى القياس الكمي لتقييم المخاطر الائتمانية من أجل دعم وحدات النشاط والمساعدة على اتخاذ القرارات بكفاءة و في الوقت المناسب وكذا صياغة السياسات و تحقيق المتطلبات الإشرافية .
يولى البنك أهمية كبيرة بمحفظة القروض والتسهيلات الائتمانية وقياس المخاطر المرتبطة بها على مستوى كل عميل من خلال ما يلي :-

تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء وتصنيفهم اليأ، وتقييم مدى احتمال التأخر وتحديد احتمالية الاسترداد المتوقعة من العميل (المدين) في حالة تعثره/إخفاقه في سداد التزاماته المستحقة والخسارة المتوقعة عند الإخفاق والتي تختلف في تلك الحالات بحسب نوع المدين وأولوية المطالبة ومدى توافر الضمانات القائمة أو المقدمة من العميل، او وسائل تغطية الائتمان الأخرى وبالتالي رصد صافي إجمالي قيمة التعرض للمخاطر الائتمانية.

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

القروض والتسهيلات الائتمانية للشركات :-

فيما يتعلق بالقروض والتسهيلات الائتمانية للشركات فيتم قياس المخاطر المرتبطة بها من خلال تطبيق نماذج التصنيف الائتماني الداخلي للشركات (كبيرة الحجم- متوسطة- وصغيرة الحجم) ويقوم البنك باستخدام نظام التصنيف الائتماني الداخلي (MRA) Moody's Risk Advisory لتقييم وتصنيف العملاء (وفقاً لمستويات المخاطر المرتبطة بالمدين) والذي يراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم حيث يتم تصنيف المقترضين بمحفظة قروض الشركات وفقاً لنظام (MRA) إلى ١٤ مستوى من المخاطر الائتمانية والتي تتوافق مع مستويات مختلفة من المخاطر وترتبط بمعدلات مختلفة من احتمالية الاخفاق ، من ناحية أخرى فإنه يتم استخدام نموذج تصنيف مخاطر الائتمان للعميل (ORR) وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري لتحديد الجدارة الائتمانية لكل عميل ، وكلا من النموذجين يتم استخدامه لتقييم وتصنيف المحفظة الائتمانية للعملاء (للشركات) لتتوافق مع المتطلبات الرقابية لكلا من (Basel II) والبنك المركزي المصري مما يتيح تحديد المخصص اللازم تكويته مقابل تلك التعرضات وذلك وفقاً لمستويات/ فئات تصنيف الجدارة الائتمانية لكل عميل والتي ترتبط بنوع ومدى استقرار وعلاقات وسياسات النشاط ونتائج الأداء التشغيلي (الموقف المالي) .

قروض التجزئة :-

فيما يتعلق بقروض التجزئة تقوم المجموعة بقياس المخاطر المرتبطة بها من خلال إعداد تقارير لتحليل محفظة قروض التجزئة والتي تتضمن :-

- القروض الشخصية
- القروض العقارية
- حسابات جارية مدينة
- بطاقات الائتمان
- التركيز داخل قروض التجزئة المصرفية :
 - على أساس نوع المنتج.
 - على أساس المنطقة الجغرافية.
 - على أساس عمر القرض .

بالإضافة إلى قياس مخاطر الائتمان المرتبطة بكل منتج من حيث تحليل وتصنيف القروض (المنتظمة و غير المنتظمة) ومؤشراتها على أساس ربع سنوي .

تتولى إدارة المجموعة أهمية كبيرة لرصد إجمالي قيمة التعرض للمخاطر الائتمانية الخاصة بمحفظة القروض والسلف المقدمة للعملاء (قروض التجزئة) والتي يتم تقديرها على أساس قيمة المحفظة .

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

احتمالات الاسترداد لمحفظة القروض تعتمد على الضمانات/التعهدات القائمة والمرتبطة بها

- تقوم المجموعة بتقييم الملاءة المالية والجدارة الائتمانية للعميل عند إعداد ومراجعة الحدود الائتمانية.
- يرتبط معدل الاسترداد بإجمالي قيمة التعرض لخطر الائتمان في حالة تعثر العملاء عن سداد التزاماتهم التعاقدية.
- يتم تقدير معدلات الاسترداد على أساس :-

- نوع الائتمان
- نوع وجود الضمانات القائمة.

وبصفة عامة : كلما انخفضت درجة التصنيف الائتماني (الجدارة الائتمانية) للمقترضين ، تزداد احتمالات اخفاق المقترضين في سداد التزاماتهم تجاه البنك ، لذلك فانه في المقابل لابد من الحصول على أعلى نوعية وجودة من الضمانات من أجل الحصول على أعلى مستوى ممكن من معدلات الاسترداد .

ثانياً: الاستثمارات في الأوراق المالية وأدوات الدين (سندات الدين /أذون الخزانة والأذون الأخرى) :-
يتم تقييم وتصنيف المخاطر الائتمانية المترتبة عن أدوات /سندات الدين من خلال وكالات التصنيف الائتماني المعتمدة حيث يتم قياس إجمالي قيمة التعرض للمخاطر الائتمانية الناتجة عن أدوات الدين على أساس القيمة السوقية لها المعرضة للمخاطر .
يعتبر الاستثمار في الأوراق المالية وغيرها من أدوات و سندات الدين وسيلة لتنوع مخاطر الائتمان وطريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل و في نفس الوقت توفر مصدر موثوق من مصادر التمويل السريعة لتمويل احتياجات المجموعة.

سياسات وأساليب الحد من وتجنب المخاطر :-

تقوم المجموعة بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول وذلك من خلال ما يلي :-
تقوم المجموعة بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر الذي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض أو مجموعة مقترضين ، ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة ، ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض/ المجموعة من قبل مجلس الإدارة بصفة دورية.
وبالإضافة إلى قيام المجموعة بتطبيق الحدود الائتمانية من أجل إدارة مخاطر التعرض لمخاطر الائتمان ومخاطر التركيز على مستوى العملاء المقترضين، فإنه يتم وضع وتطبيق حدود لمخاطر المعاملات مع الدول والمجموعات المالية والمؤسسات المالية بالخارج،
حيث أن مجموع مخاطر التعرض تتضمن المخاطر الائتمانية للعملاء والمؤسسات المالية أيضاً، والتي يتم مراقبتها من خلال تطبيق (استخدام) حدود فرعية سواء الائتمانات المدرجة ضمن بنود الميزانية أو الائتمانات العرضية حيث تقوم المجموعة بوضع الحدود الائتمانية للعملاء مع الأخذ في الاعتبار الضمانات والكفالات التي تقلل من مستوى المخاطر التي قد تتعرض لها المجموعة.

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

تقوم المجموعة بتصنيف المخاطر الائتمانية إلى فئات على أساس نوع الضمانات والكفالات المرتبطة بها واحتمالات (إمكانية) تسيلها / تصفيتها .

لا تقوم المجموعة بمنح الموافقات الائتمانية من خلال شخص واحد حيث أن السياسة الائتمانية للبنك تنص على أن إجراءات الموافقة الائتمانية تتطلب الحصول على ما لا يقل عن ثلاثة من المسؤولين ممن لهم سلطة الموافقة ، وذلك مع استثناء القروض الاستهلاكية وبطاقات الائتمان حيث يكتفي الحصول على توقيعين من مسؤولي الائتمان ممن لهم سلطة الموافقة إذا تم استيفاء والالتزام بالمعايير المدرجة بالسياسة الائتمانية .

يتم تحديد صلاحيات وسلطات الموافقة الائتمانية بالمجموعة على أساس مستوى التعرض للمخاطر (وفقاً للضمانات وفترة التسهيل) ودورها الهام والواضح في جودة المحفظة الائتمانية بالبنك .

يتم مراقبة ومتابعة أرصدة الحسابات المستخدمة للعملاء والحدود الائتمانية المقابلة لها بشكل يومي ، وفي حالة وجود أية تجاوزات عن الحد الممنوح يتم متابعة العملاء لتسوية التجاوز في حينه .

الضمانات :-

تضع المجموعة العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان ومن هذه الوسائل الحصول على الضمانات حيث يقوم البنك بالحصول على الضمانات من العملاء مقابل التسهيلات الائتمانية الممنوحة لهم ، وبالتالي التقليل والحد من مخاطر الائتمان بوجه عام ، ولضمان سداد تلك المديونيات المستحقة في حينه . ولهذا الغرض فقد حدد المجموعة فئات من الضمانات المقبولة وتم إدراجها بالسياسة الائتمانية للمجموعة ، وفيما يلي أهم تلك الأنواع الرئيسية:-

- الودائع المرهونة.
- خطابات الضمان من البنوك الخارجية
- رهن الأدوات المالية لصالح المجموعة مثل (الأسهم، السندات ، وثائق (أسهم) صناديق الاستثمار).
- الرهون العقارية .
- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .

وبصفة مبدئية يتم تقييم الضمانات المرتبطة بالتسهيلات الائتمانية خلال عملية منح التسهيلات الائتمانية على أساس القيمة الحالية أو العادلة ، كما يتم إعادة تقييمها على فترات منتظمة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري في هذا الصدد .

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد وفقاً لنوع المنتج الممنوح للعميل والذي يتطلب استيفاء مستندات لإثبات دخل العميل ليتم على أساسه حساب قيمة القرض الممنوح له كنسبة من الدخل الشهري/السنوي والذي قد يتم تحويله للبنك لبعض العملاء ، بالإضافة إلى استيفاء وثائق تأمين لصالح البنك بقيمة القروض كما يتم الحصول على ضمانات أخرى كما في حالات قروض السيارات والتمويل العقاري، هذا ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض والتسهيلات.

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان :-

وتمثل الجزء غير المستخدم من الحدود المصرح بها لمنح الائتمان او خطابات الضمانات المالية Documentary Guarantees & Standby letter of credit و Commercial letter of credit، وتتعرض المجموعة لخسارة محتملة بمبلغ يساوي اجمالي الارتباطات غير المستخدمة، الا ان مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لان اغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة وتراقب المجموعة المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث ان الارتباطات طويلة الاجل عادة تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الاجل . علماً بأن معظم عقود التسهيلات الائتمانية تنص على أحقية البنك في تعديل أوإلغاء التسهيلات في اي وقت وبدون إخطار مسبق.

سياسات الاضمحلال و المخصصات :-

تقوم المجموعة بفحص و دراسة محفظة الإقراض والاستثمار ودراسة ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال (بمحفظة القروض والاستثمار) وتحقيقاً لذلك الهدف تقوم المجموعة في تاريخ نشر القوائم المالية (ربع سنوياً) بفحص واختبار محفظة القروض والاستثمار لتحديد خسائر عبء الاضمحلال طبقاً للمبادئ العامة والأساليب الموضحة بمعايير المحاسبة المصرية وتكوين مخصص الاضمحلال مقابل خسائر الاضمحلال الناتجة.

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في المركز المالي في نهاية السنة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك ، فان اقلية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للمجموعة:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤		٣١ ديسمبر ٢٠١٣		تقييم المجموعة
قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %	
٦٣%	٨%	٥٦%	٣%	١. ديون جيدة
١٦%	١%	٢٠%	١%	٢. المتابعة العادية
١%	٣%	٣%	١٢%	٣. المتابعة الخاصة
٢٠%	٨٨%	٢١%	٨٤%	٤. ديون غير منتظمة
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	

هذا ويمكن اعتبار أن قيمة (القروض و الاستثمارات) قد انخفضت قيمتها (اضمحلّت) عندما تزيد قيمتها الدفترية عن القيمة القابلة للاسترداد والمتوقعة.

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

ويقدر المبلغ القابل للاسترداد بمجموع التدفقات النقدية المستقبلية للتحويلات المتوقعة من تلك الحسابات، وكذلك القيمة الحالية للضمانات عند (تصفيتها/تسييلها) في حالة فشل (المدين/المقترض) في سداد التزامات القرض .

وفي حالة وجود أدلة موضوعية تشير إلى عدم قدرة المجموعة على تحصيل مستحقاته عن تلك الحسابات ، تقوم المجموعة بتكوين المخصصات المطلوبة بقيمة خسائر (الانخفاض/الاضمحلال) المرتبطة بتلك الحسابات.

ويحدد قيمة هذا المخصص بالفرق بين قيمة القرض الدفترية وقيمة التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للقرض والتي يتم خصمها بمعدل الفائدة الفعلية المحسوبة على أصل القرض.

تُقدر خسائر الاضمحلال التي يتم تقييمها/اختبارها على أساس فردي ، وذلك بتقييم الخسارة المتوقعة في تاريخ الميزانية على أساس كل حالة على حدة ، ويجرى تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة

منفردة ويشمل التقييم عادة الضمان القائم بما في ذلك إمكانية التنفيذ على الضمان و التحويلات المتوقعة من تلك الحسابات .

بينما تُقدر خسائر الاضمحلال على أساس مجموعة من الأصول المالية ذات خصائص الائتمان المتشابهة وفقاً للآتي:

- معايير التقييم الداخلية للمجموعة والتي تأخذ في الاعتبار طبيعة كل أصل على حدة ، القطاع الذي ينتمي إليه ، المنطقة الجغرافية ، نوع الضمان ، وغيرها من العوامل الأخرى (التي تنعكس بالجدارة الائتمانية) و يتم الربط بين هذه الخصائص ويتم تقدير قيمة التدفقات النقدية المستقبلية لمثل هذه المجموعات من الأصول ، والتي تشير إلى قدرة العملاء على سداد المبالغ المستحقة عليهم ، ووفقاً للشروط التعاقدية للأصول المالية تحت التقييم .

- التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لمحفظة القروض التي يتم تقييمها يتم تقدير خسائر الاضمحلال لها على أساس التدفقات النقدية التعاقدية لتلك القروض ، وكذا بناء على الخبرة السابقة التاريخية لخسائر الأصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية تشير إلى الاضمحلال في وجود أدلة مماثلة لتلك الواردة في المحفظة .

يتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية وبالتالي يتم تعديل الخبرة السابقة التاريخية للخسائر على أساس المعلومات والظروف الحالية والتي يمكن ملاحظاتها والتي تعكس حقيقة الأوضاع والظروف الحالية والتي لم تكن تؤثر على السنة السابقة.

وإن يمكن في أية سنة لاحقة ربط الانخفاض في خسارة اضمحلال القيمة و الزيادة فيها بشكل موضوعي مع حدث يقع بعد إثبات هذه الخسارة (على سبيل المثال تحسن الملاءة الائتمانية للمدين) عندئذ يتم رد خسارة اضمحلال القيمة المعترف بها من قبل بقائمة الدخل مقابل الرد إلى حساب المخصص ، ولا ينشأ عن هذا الإلغاء قيمة دفترية للأصل المالي تتجاوز التكلفة المستهلكة في تاريخ استبعاد خسائر الاضمحلال لو لم يكن قد تم الاعتراف بهذه الخسارة . و يتم إثبات قيمة الرد بقائمة الدخل .

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

حساب المخصصات :-

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة ، 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 لتواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعته المالي ومدى انتظامه في السداد.

تقوم المجموعة بحساب المخصصات المطلوبة لخسائر اضمحلال الاصول المعرضة لخطر الائتمان بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان على اساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري، وفي حالة زيادة مخصص خسائر اضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لاغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على حساب الارباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة.

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لاسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لخسائر اضمحلال الاصول المعرضة لخطر الائتمان :

تصنيف البنك المركزي المصري ORR	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	تصنيف الموديز MRA	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١ ٢	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١%	٣ ٤	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١%	٥	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢%	٦	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢%	٧ ٨	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة جداً	٣%	٩ ١٠	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥%	١١ ١٢	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠%	١٣	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠%	١٣	ديون غير منتظمة
١٠	ردئية	١٠٠%	١٤	ديون غير منتظمة

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)
البنود المعرضة لخطر الائتمان بدون أخذ الضمانات (داخل الميزانية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
٦٨.٦٢٨٣٢٨	٧٢٦.٠٠٠.٨٨٥	أرصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الاحتياطي الالزامي
٨٨٦٧٦٥٦٤٦	١٢٦١٢٢٩.٠٩٩	أذون الخزانة
١٥٧١٣٥٧٧١٧	١١١٩٧٢٢٨٩٤	أرصدة لدى البنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
		- قروض شخصية
٣٣٤٣٨٤.٠٨١	٧١٩٤٨٨٣٥١	- بطاقات ائتمان
٨٧٧٧٣٤٤٦	٩.٥١٩٣٦٠	- حسابات جارية مدينة
٧١٦٣١.٠٠٤	٤٢.٠٨٢٦٣٠	- قروض عقارية
١٩٩٣٤٣٥٤	١٦٥٤٧٤٣٦	قروض لمؤسسات:
		- حسابات جارية مدينة
١٨٠.٢٧٢٩٧٧	٢.٠٩٧٤٧٧.٠٧٤	- قروض مباشرة
٩٤.٢٩٠.٠٦١	٩٥٨٦١٨.٠٥١	- قروض مشتركة
١.٠١٣١٦٧٨٣.٠	٩٢٩٦.٠٤٥٩٩	- قروض أخرى
٩٢.٧٥٨.٠٥	٩٩٩٤١٤١.٠	استثمارات مالية في أدوات دين
٣١٦.٠٠٨٨٦٩	٤١٦٩٢.٦١٩	أصول أخرى
٤٤١٢٧١٣٩	٤٣٣٧٨.٠٥٣	الاجمالي
٧٨٥٨٤١٧٢٥٧	٨٥٣١٥٣.٤٦١	

البنود المعرضة لخطر الائتمان بدون أخذ الضمانات (خارج الميزانية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
٣٤٧٧٨٣١٥٤	١٧٨١٠٨٢١٦	ارتباطات عن قروض و التزامات اخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٢٢١٧٨.٠٦٥	٣٢٣٥٤٦١٨	الأوراق المقبولة
٦٦٩٥٤٩٣٨٤	٧٤٨٧٩٨٤٦٩	خطابات ضمان
١٢٩.٠٥٦٧٧٤	١٢٦.٧٩٥٢٥	اعتمادات مستندية استيراد
١١٦٨٥٦٧٣٧٧	١.٨٥٣٤٠.٨٢٨	

بنك بيربوس - مصر و شركته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الإدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

قروض وتسهيلات
فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

	٣٠ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
أرصدة لدى البنوك	١ ٥٧١ ٣٥٧ ٧١٧	١ ١١٩ ٧٢٢ ٨٩٤
قروض وتسهيلات للعملاء	١ ٤٣٤ ١٣٣ ٤٣٥	٢ ٦٢٩ ٢٥٦ ٣٦٦
أرصدة لدى البنوك	--	--
قروض وتسهيلات للعملاء	١ ٨٦١ ٤٤٢ ٢٩٩	١ ٢٩٥ ٨٤٢ ٥١٩
أرصدة لدى البنوك	--	--
قروض وتسهيلات للعملاء	١ ٠٦٣ ٩٥٣ ٨٢٤	١ ٠٢٩ ١٨٠ ٠٢٦
أرصدة لدى البنوك	١ ٥٧١ ٣٥٧ ٧١٧	١ ١١٩ ٧٢٢ ٨٩٤
قروض وتسهيلات للعملاء	٤ ٣٥٩ ٥٢٩ ٥٥٨	٤ ٩٥٤ ٢٧٨ ٩١١
	(٧٦٥ ٣٠٧ ٦١٦)	(٧٩١ ٣١٧ ٦٠١)
أرصدة لدى البنوك	١ ٥٧١ ٣٥٧ ٧١٧	١ ١١٩ ٧٢٢ ٨٩٤
قروض وتسهيلات للعملاء	٣ ٥٩٤ ٢٢١ ٩٤٢	٤ ١٦٢ ٩٦١ ٣١٠
الإجمالي		
يخصم:		
مخصص خسائر الأضمحلال		
الصافي		

بنك بيروت - مصر و شركته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(أ) قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع الي التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

ارصدة لدى البنوك	مؤسسسات										أفراد			التقييم
	إجمالي القروض والتسهيلات للمعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	قروض عقارية	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينية	حسابات جارية مدينية	
١ ١١٩ ٧٢٢ ٨٩٤	٢ ٠٣٤ ٩٨٢ ٨٠٤	٥٨ ٦٢١ ١٥٤	٣٣٨ ٦١٨ ٤٢٩	٢١٢ ٠٤٦ ٥٦٢	٧٠٣ ١٩٨ ٨٦٢	٤ ٥٨٩ ٩١٢	--	--	٥٨٩ ٨٠٠ ٥٠٥	٨٦ ٠٢٤ ٧٤٥	٤٢ ٠٨٢ ٦٣٠	--	٤٢ ٠٨٢ ٦٣٠	جينة التابعة العادية التابعة الخاصة
--	٥٩٢ ١٥٢ ٩٥٨	٤١ ٣٢٠ ٣٥٦	٣٥٨ ٩٥٤ ٩٢٤	٣٨ ٦٣٠ ٤٠٨	١٥٣ ٢٤٧ ٣٦٠	--	--	--	--	--	--	--	--	
--	٢ ١٢٠ ٦٠٤	--	--	--	٢ ١٢٠ ٦٠٤	--	--	--	--	--	--	--	--	
١ ١١٩ ٧٢٢ ٨٩٤	٢ ٦٢٩ ٢٥٦ ٣٦٦	٩٩ ٩٤١ ٤١٠	٦٩٧ ٥٧٣ ٣٦٣	٢٥ ٦٧٦ ٩٧٤	٨٥٨ ٥٦٦ ٨٢٧	٤ ٥٨٩ ٩١٢	--	--	٥٨٩ ٨٠٠ ٥٠٥	٨٦ ٠٢٤ ٧٤٥	٤٢ ٠٨٢ ٦٣٠	--	٤٢ ٠٨٢ ٦٣٠	
ارصدة لدى البنوك	مؤسسسات										أفراد			التقييم
	إجمالي القروض والتسهيلات للمعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	قروض عقارية	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينية	حسابات جارية مدينية	
١ ٥٧١ ٣٥٧ ٧١٧	١ ٣١١ ٢٧٨ ٠٢٨	٦٨ ٥٢٢ ٢٥٢	٢٣٨ ٨٦١ ٣١٨	١٨٥ ٧٦١ ٨٧٨	٤٢٨ ٦٤٩ ١١٨	١٣ ١٤٢ ٤٠٦	--	--	٢٢٢ ٣١٦ ٩٧٢	٨٢ ٣٨٦ ١١٩	٧١ ٦٢١ ٠٠٤	--	٧١ ٦٢١ ٠٠٤	جينة التابعة العادية التابعة الخاصة
--	١ ٢٢ ٨٥٤ ٨٠٥	٢٣ ٥٤٣ ٥٥٢	--	٥٨ ١٨١ ٨٣٧	٤١ ١٢٩ ٤١٦	--	--	--	--	--	--	--	--	
--	٥٦٢	--	--	٢٩٧	١٦٥	--	--	--	--	--	--	--	--	
١ ٥٧١ ٣٥٧ ٧١٧	١ ٤٣٤ ١٣٣ ٤٣٥	٩٢ ٠٧٥ ٨٠٥	٢٣٨ ٨٦١ ٣١٨	٢٤٣ ٩٤٤ ١١٢	٤٦٩ ٧٧٥ ٩٩٩	١٣ ١٤٢ ٤٠٦	--	--	٢٢٢ ٣١٦ ٩٧٢	٨٢ ٣٨٦ ١١٩	٧١ ٦٢١ ٠٠٤	--	٧١ ٦٢١ ٠٠٤	

بنك بيربوس - مصر وشركائه التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(ب) قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوما ولكنها ليست محل اضمحلال إلا إذا توافرت معلومات أخرى تقيد عكس ذلك. وتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي :

الإجمالي	مؤسسات				أفراد				بطاقات ائتمان	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
	اجمالي مؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	اجمالي أفراد	قروض عقارية	قروض شخصية	قروض شخصية		
٧١٤ ٨١٩ ٩٢٤	٦٧٤ ١٣٠ ٤٧٤	٢٩ ٢٨٦ ٠٥٦	٢٢٩ ٨١٨ ٦٧٤	٤٠ ٦٨٩ ٤٥٠	٦ ١٧٢ ٣٤٠	٣١ ٢٩٢ ٦٩٩	٣ ٢٢٤ ٤١١	متأخرات حتى ٢٠ يوما		
١٨ ٠٠٣ ٣٨٩	١١ ١٧٦ ٩٦٢	--	٥ ٢٨٢ ٧٢٠	٥ ٨٩٤ ٢٤٢	٦ ٨٢٦ ٤٧٧	٥ ٧٦٠ ٧٢٤	٥٩٩ ٢٣٧	متأخرات أكثر من ٢٠ إلى ٦٠ يوما		
٥٦٣ ١٩ ٢٠٦	٥٦٢ ٨٢٤ ٢٤٩	٦٧ ٧١٧ ٦٠٠	٢٠ ٢٧٢ ٣٥٠	٤٧٤ ٨٣٤ ٣٩٩	١٩٤ ٩٥٧	--	١١٦ ٤٨٥	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما		
١ ٢٩٥ ٨٤٢ ٥١٩	١ ٢٤٨ ١٣١ ٦٨٥	١ ٠٧ ٠٠٣ ٦٥٦	٢٥٥ ٣٧٣ ٦٤٤	٨٨٥ ٧٥٤ ٣٨٥	٤٧ ٧١٠ ٨٣٤	١١ ٩٣٣ ٠٦٤	٣ ٩٤٠ ١٣٣	الإجمالي		
٦٠ ٣٣٦ ٦٤٤	٤٧ ٥٦٣ ٨٥٣	١ ٩٧٠ ٢٧٣	٨ ٠٦٦ ٦٠٠	٣٧ ٤٩٦ ٩٨٠	١٢ ٧٢٢ ٧٩١	١١ ٩٣٣ ٠٦٤	٩٦ ٦٦٠	القيمة العادلة للضمانات		

مؤسسات

الإجمالي	اجمالي مؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	اجمالي أفراد	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	متأخرات حتى ٢٠ يوما	متأخرات أكثر من ٢٠ إلى ٦٠ يوما	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	الإجمالي	القيمة العادلة للضمانات
٢٩٥ ١٤٤ ٩٩٨	٢٧٥ ٢٣٨ ٠٢٩	--	١ ٦٦ ٦٠ ٦ ١٤١	١ ٠٨ ٢٣١ ٨٨٨	١٩ ٩٠ ٦ ٩٦٩	٦ ٧٥٧ ٦٧٦	١ ٠ ٢٦٢ ١٥٢	٢ ٨٨٦ ١٤٠	٢ ٨٨٦ ١٤٠					
٢١ ٤١٤ ٥٤٩	٢٠ ٥٠٥ ٢٦٦	--	١٤ ٣٤٢ ٣٤١	٦ ١٦٢ ٩٢٥	٩ ٠٩ ٢٨٣	--	٣ ٢١١ ٥٢٣	٥٨٧ ٧٦٠	٥٨٧ ٧٦٠					
١ ٥٤٤ ٨٨٢ ٧٥٢	١ ٥٤٤ ٦٦٩ ٩٨١	٦٤٦ ٤٧٥ ٠٧٥	٤٥ ٢٩٠ ٣٨٦	٨٥٢ ٩٠٤ ٥٢٠	٢١٢ ٧٧١	--	٢٩ ٥١٨	١٨٣ ٢٥٢	١٨٣ ٢٥٢					
١ ٨٦١ ٤٤٢ ٢٩٩	١ ٨٤٠ ٤١٣ ٢٧٦	٦٤٦ ٤٧٥ ٠٧٥	٢٢٦ ٢٣٨ ٨٦٨	٩١٧ ٦٩٩ ٣٣٣	٢١ ٠٢٩ ٠٢٣	٦ ٧٥٧ ٦٧٦	١ ٠ ٦١٤ ١٩٤	٣ ٦٥٧ ١٥٢	٣ ٦٥٧ ١٥٢					
١١٣ ٩٧٦ ٩٩١	١ ٠٧ ١٨٣ ٨٧٣	١ ٠١ ٣٨١ ٣٩٠	١ ٠٧٧ ٠٧٣	٤ ٧٢٥ ٤١٠	٦ ٧٩٣ ١١٨	٦ ٧٥٧ ٦٧٦	--	٣٥ ٤٤٢	٣٥ ٤٤٢					

بنك بيروتس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالخصم المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(ج) قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

أفراد

الإجمالي	مؤسسات		أفراد		بطاقات التمان	قروض شخصية عقارية
	اجمالي مؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	اجمالي أفراد		
١.٢٩١٨.٠٢٦	٩٣.٧٥.٨٧٥	١٢٥.٢٧.٥٨٠	٤٥٢.٥٦٧.٤٣٣	٣٥٣.١٥٥.٨٦٢	٥٥٤.٤٨٢	٩٧.٨٥٠.٢٠٩
١.١.٨٩٣.٤٨٣	١.٠١.٨٦٩.٠٢٣	٢١.٣٩٤	٨٥.١١٧.٤٧١	١٦.٧٣٠.١٥٨	--	٢٤.٤٦٠
						قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
						القيمة العادلة للضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

أفراد

الإجمالي	مؤسسات		أفراد		بطاقات التمان	قروض شخصية عقارية
	اجمالي مؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	اجمالي أفراد		
١.٦٣.٩٥٣.٨٢٤	٩٦.٧٣٦.٤٦٣	١٢٧.٨٣١.٤٣٧	٤٧٠.١٠٧.٠٨١	٣٦٢.٧٩٧.٩٤٥	١.٧٣٠.١٧٤	١.٠١.٤٥٢.٩١٥
٣٤.٣٤٦.٢٥٤	٣٤.٣١١.٩٨٢	٢٠.٩٩٢	١٧.٦٩٦.٠١١	١٦.٥٩٤.٩٧٩	--	٣٤.٢٧٢
						قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
						القيمة العادلة للضمانات

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها :-

تعتمد سياسة المجموعة على إعادة الهيكلة /الجدولة لقروض تمويل العملاء التي يتم التفاوض بشأنها والتي تشمل تمديد ترتيبات السداد أو تعديل وتأجيل السداد على وجود مؤشرات أو معايير تشير إلى احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي ، وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة .

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	قروض وتسهيلات للعملاء
		<u>مؤسسات</u>
٢ ٢١١ ١٦٩	٣٦٨ ٠٦٤	- حسابات جارية مدينة
٣٦ ٦٢٠ ٩٧٠	٣٠ ١٩٢ ٢٤٢	- قروض مباشرة
		<u>أفراد</u>
٣١٩ ٠٢٢	٢٨٠ ٩٢٥	- بطاقات ائتمان
٨ ١٤٩ ١٦٩	٧ ٧٥٨ ٩٤٥	- قروض شخصية
<u>٤٧ ٣٠٠ ٣٣٠</u>	<u>٣٨ ٩٠٠ ١٧٩</u>	<u>الإجمالي</u>

الديون المعدومة :-

بموجب قرار مجلس الإدارة أو الجان المختصة بالمجموعة ، فإن القروض التي تقرر إعدامها من القروض غير المنتظمة والديون المشكوك في تحصيلها حيث يتم إعدامها خصماً على مخصصات الاضمحلال المقابلة لها، وذلك بعد استنفاد كافة عمليات التحصيل المحتملة .

هذا ومن ناحية أخرى تستمر المجموعة في متابعة تلك القروض والمديونيات المعدومة .

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	قروض وتسهيلات للعملاء
		<u>مؤسسات</u>
٩ ٧٠٢ ٦٦٤	١٣ ٧٤٤	- قروض مباشرة
		<u>أفراد</u>
١ ٦٢٦ ٥٥٩	٣٦٤ ١٤٦	- قروض شخصية
٤ ٨٦٧	١٦١ ٩٥٢	- بطاقات ائتمان
١ ١٦٧	--	- قروض عقارية
<u>١١ ٣٣٥ ٢٥٧</u>	<u>٥٣٩ ٨٤٢</u>	<u>الإجمالي</u>

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى وفقا لوكالات التقييم في آخر السنة المالية بناء علي تقييم Moody's وما يعادله .

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	أذون خزانة	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	الاجمالي
ديون حكومية	١ ٢٥٠ ٤٨٥ ٨٧٤	٤١٦ ٩٢٠ ٦١٩	١ ٦٦٧ ٤٠٦ ٤٩٣
الاجمالي	١ ٢٥٠ ٤٨٥ ٨٧٤	٤١٦ ٩٢٠ ٦١٩	١ ٦٦٧ ٤٠٦ ٤٩٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	أذون خزانة	استثمارات في أوراق مالية	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	الاجمالي
غير مصنفة	--	٤٩ ٩٤٧ ٦٢٥	--	٤٩ ٩٤٧ ٦٢٥
ديون حكومية	٨٨٦ ٧٦٥ ٦٤٦	--	٢٦٦ ٠٦١ ٢٤٤	١ ١٥٣ ٨٢٦ ٨٩٠
الاجمالي	٨٨٦ ٧٦٥ ٦٤٦	٤٩ ٩٤٧ ٦٢٥	٢٦٦ ٠٦١ ٢٤٤	١ ٢٠٢ ٧٧٤ ٥١٥

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنبيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان
- القطاعات الجغرافية
يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للمجموعة بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر الفترة المالية الحالية.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

بالالف جنيه

الاجمالي	دول عربية	دول اجنبية	الوجه القبلى	الدلتا	الاسكندرية/القناة/ البحر الاحمر/سيدي	القاهرة الكبرى	البنود
٧٣٦ ٠٠١	--	--	--	--	--	٧٣٦ ٠٠١	البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي
١ ٢٦١ ٢٢٩	--	--	--	--	--	١ ٢٦١ ٢٢٩	أرصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الاحتياطي الازامي
١ ١١٩ ٧٢٣	٢٧ ٣٩٩	١ ٠٢١ ٥٨١	--	--	--	٧٠ ٧٤٣	أذون الخزائنة
٧١٩ ٤٨٨	--	--	٣١ ٠٤٢	٣٨ ٣٧٤	١ ٦٨ ٦٦٩	٤٨١ ٤٠٣	أرصدة لدى البنوك
٩٠ ٥١٩	--	--	٥٩٣	١ ٤٤١	٩ ٣٧٤	٧٩ ١١١	قروض وتسهيلات للعملاء
٤٢ ٠٨٣	--	--	٨ ٤١٦	٤ ٧٨٦	١ ٠٥٠ ٣	١٨ ٣٧٨	قروض للافراد:
١٦ ٥٤٧	--	--	--	--	--	١٦ ٥٤٧	قروض شخصية
٢ ٠٩٧ ٤٧٧	--	--	٣	٧ ٦٥٤	١٥٨ ١١٦	١ ٩٣١ ٧٠٤	بطاقات ائتمان
٩٥٨ ٦١٨	--	--	٩٤	٦ ٩٨٠	١٩٥ ٢٥٦	٧٥٦ ٢٨٨	حسابات جارية مدينة
٩٢٩ ٦٠٥	--	--	--	--	--	٩٢٩ ٦٠٥	قروض مباشرة
٩٩ ٩٤١	--	--	--	--	--	٩٩ ٩٤١	قروض مشتركة
٤١٦ ٩٢١	--	--	--	--	--	٤١٦ ٩٢١	قروض أخرى
٤٣ ٣٧٨	--	--	--	--	--	٤٣ ٣٧٨	استثمارات مالية في أدوات دين
٨٥٣١ ٥٣٠	٢٧ ٣٩٩	١ ٠٢١ ٥٨١	٤٠ ١٤٨	٥٩ ٢٣٥	٥٤١ ٩١٨	٦ ٨٤١ ٢٤٩	أصول أخرى
							الاجمالي في نهاية الفترة

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

بالآلاف جنيهه	٣١ ديسمبر ٢٠١٣						البنود
	الإجمالي	دول عربية	دول أجنبية	الوجه القبلي	الدائرا	الإسكندرية/القناة/ البحر الأحمر/سيناء	
٦٨٠ ٦٢٨	--	--	--	--	--	--	البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي
٨٨٦ ٧٦٦	--	--	--	--	--	--	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١ ٥٧١ ٣٥٨	٢٨ ٨٥٦	١ ٢٤٢ ٣٠٦	--	--	--	--	أذون الخزائنة
							أرصدة لدى البنوك
٣٣٤ ٣٨٤	--	--	٢٠ ٤٢٧	٢١ ٧٩٥	٤٥ ٥٦٢	٢٤٦ ٦٠٠	قروض لشخصية
٨٧ ٧٧٤	--	--	٧٨٠	١ ٢٧٣	٨ ٥٨٩	٧٧ ١٣٢	بطاقات التمان
٧١ ٢٣١	--	--	١٠٠٧١	٣ ٧٦٩	٢٠ ٨٦٤	٣٦ ٩٢٧	حسابات جارية مدينة
١٩ ٩٣٤	--	--	--	--	--	١٩ ٩٣٤	قروض عقارية
							قروض لمؤسسات:
١ ٨٠٠ ٢٧٢	--	--	--	١ ٠٠١	٦٨ ٩٩٢	١ ٧٣٠ ٢٧٩	حسابات جارية مدينة
٩٤٠ ٢٩١	--	--	٥٥	٣ ٢٦٣	١٨٧ ٩٨١	٧٤٨ ٩٩٢	قروض مباشرة
١ ٠١٣ ١٦٨	--	--	--	--	--	١ ٠١٣ ١٦٨	قروض مشتركة
٩٢ ٠٧٦	--	--	--	--	--	٩٢ ٠٧٦	قروض أخرى
٣١٦ ٠٠٩	--	--	--	--	٤٩ ٩٤٨	٢٦٦ ٠٦١	استثمارات مالية في أدوات دين
٤٤ ١٢٧	--	--	--	--	--	٤٤ ١٢٧	أصول أخرى
٧ ٨٥٨ ٤١٨	٢٨ ٨٥٦	١ ٢٤٢ ٣٠٦	٣١ ٣٢٣	٣١ ١٠١	٣٨١ ٩٣٦	٦ ١٤٨ ٨٨٦	الإجمالي في نهاية السنة

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

- قطاعات النشاط

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للمجموعة بالقيمة الدفترية، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء المجموعة.

(بالآلاف جنيه)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

الاجمالي	افراد	حكومي	اخرى	عملة	شركات عقارية	شركات عملة	شركات عقارية	مقاولات	مؤسسات مالية	سياحة	نقل	طاقة	زراعي	نشاط صناعي	نشاط تجاري	البنود	
٧٣٦٠٠١	--	٧٣٦٠٠١	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	البنود المعرضة لخطر الائتمان	
١٢٦١٢٢٩	--	١٢٦١٢٢٩	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	
١١١٩٧٢٣	--	٣٣٤٤	--	--	--	--	--	١١١٦٣٧٩	--	--	--	--	--	--	--	أرصدة لدى البنوك	
٧١٩٤٨٨	٧١٩٤٨٨	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض وتسهيلات للعملاء	
٩٠٥١٩	٩٠٥١٩	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض للافراد:	
٤٢٠٨٣	٤٢٠٨٣	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض شخصية	
١٦٥٤٧	١٦٥٤٧	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض لشخصية	
٢٠٩٧٤٧٧	--	--	١٢٠٥٨٣	٢٤٢٧٥	--	٣٠٦٠٧٧	٢٩٣٤٥٢	١١٠١٧٤	٤٨٧٠٤٠	٢٥٠	٣٦٩٨٣	٥٦٧٣٥٥	١٥١١٨٨	١٥١١٨٨	١٥١١٨٨	حسابات جارية مدينية	
٩٥٨٦١٨	--	--	٣٣٧٩٧	--	٨٠٨٠٨	٦٧٧٧٦	٢٥٢٨٩	١٦٣٨٩٥	٧٣٢٥	١٤٦٠٢	--	٥١٥٠١٥	٥٠١٠١	٥٠١٠١	٥٠١٠١	قروض مباشرة	
٩٢٩٦٠٥	--	--	--	٣١٤٧٥٤	٤٨٦٥٩	--	٨٥٨٩٥	٨٦١٧٧	٢٧٦٨٦	--	--	٣٦٦٤٢٤	--	--	--	قروض مشتركة	
٩٩٩٤١	--	--	١٩٠٠	--	--	--	٩٨٠٤١	--	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض أخرى
٤١٦٩٢١	--	٤١٦٩٢١	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	استثمارات مالية في أدوات دين
٤٣٣٧٨	--	--	٤٣٣٧٨	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	أصول أخرى
٨٥٣١٥٣٠	٨٦٨٦٣٧	٢٤١٧٤٩٥	١٩٩٦٥٨	٣٢٩٠٢٩	١٢٩٤٤٦٧	٤٧١٨٩٤	١٥٢١٠١٥	٣٦٠٢٤٦	٥٢٢٠٥١	١٤٩٥٢	٣٦٩٨٣	١٤٤٨٨١٤	٢٠١٢٨٩	٢٠١٢٨٩	٢٠١٢٨٩	الاجمالي في نهاية الفترة	

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنبيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

(بالالف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

الإجمالي	أفراد	حكومي	اخرى	شركات عامة	شركات عقارية	شركات عقارية	مقاولات	مؤسسات مالية	سياحة	نقل	طاقة	نشاط زراعي	نشاط صناعي	نشاط تجاري	البنود
٦٨٠.٦٢٨	--	٦٨٠.٦٢٨	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	البنود المعرضة لخطر الائتمان
٨٨٦.٧٦٦	--	٨٨٦.٧٦٦	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١.٥٧١.٣٥٨	--	١.٤٥.٢٥٢	--	--	--	١.٤٢٦.١٠٦	--	--	--	--	--	--	--	--	أذون الخزينة
٣٣٤.٣٨٤	٣٢٤.٣٨٤	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	أرصدة لدى البنوك
٨٧.٧٧٤	٨٧.٧٧٤	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض وتمهيلات للعملاء
٧١.٦٣١	٧١.٦٣١	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض للأفراد:
١٩.٩٣٤	١٩.٩٣٤	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض شخصية
١.٨٠٠.٢٧٢	--	١.٥٧.٩٩٣	٣٨.٠٩٢	--	٢٨١.٥٤١	٣١٣.٩٨٤	١.٠٢.٤١١	١٨٧.٦٦٩	١٩١	٣٣.٠٨٤	١٦٦.٤٣٣	٥٦٨.٨٧٤	١١٦.٤٣٣	١١٦.٤٣٣	قروض لشركات:
٩٤٠.٢٩١	--	٣٩.٧٩٥	--	٩٤.٨٣٣	٧٥.٢٩٢	٦.٧٥٦	١٥٣.٣٨٨	--	١٦.٤٧٨	--	٥١٦.١٠٨	٣٧.٦٤١	٣٧.٦٤١	٣٧.٦٤١	حسابات جارية مدينة
١.٠١٣.١٦٨	--	٤٤.٣٣١	٣١٢.٥٤٢	--	٢٤.٠٣٠	٨٩.٣٢٠	٩٢.٥١٣	--	--	--	٤٥٠.٩٣٢	--	--	--	قروض مباشرة
٩٢.٠٧٦	--	--	--	--	٦٨.٥٣٢	٢٣.٥٤٤	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض مشتركة
٣١٦.٠٠٩	--	٢٦٦.٠٦١	--	--	--	٤٩.٩٤٨	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض أخرى
٤٤.١٢٧	--	--	٤٤.١٢٧	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	استثمارات مالية في أدوات دين
٧.٨٥٨.٤١٨	٥١٣.٧٧٣	١.٩٧٨.٧٠٧	٢.٨٦.٢٤٦	٣٥.١٣٤	١.٨٧.٣٩٥	٣.٨٠.٣٧٧	١.٨٨٦.١١٤	٣.٤٨.٣١٢	١.٨٧.٦٦٩	١.٦٦.٦٦٩	٣٣.٠٨٤	١.٥٣٥.٩١٤	١.٥٤.٠٧٤	١.٥٤.٠٧٤	أصول أخرى
															الإجمالي في نهاية السنة

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

خطر السوق :

تتعرض المجموعة لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في اسعار السوق ، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد و العملة و منتجات حقوق الملكية ، حيث ان كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق و التغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق او للاسعار مثل معدلات العائد و معدلات اسعار الصرف و اسعار ادوات حقوق الملكية، و تفصل البنك مدى تعرضها لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة او لغرض المتاجرة.

و تتركز ادارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة او غير المتاجرة في ادارة المخاطر بالبنك و يتم متابعتها عن طريق فريق متخصص ، و يتم رفع تقارير دورية عن مخاطر السوق إلى كلا من لجنة إدارة المخاطر و الإدارة العليا للبنك وكذا بنك بيريوس باليونان بصفة دورية.

و تتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل المجموعة مباشرة مع العملاء او مع السوق ، اما المحافظ لغرض المتاجرة فتنتشأ بصفة اساسية من ادارة سعر العائد للاصول و الالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة ، و تتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات و المخاطر الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و الاستثمارات المتاحة للبيع.

أساليب الحد من مخاطر السوق:

تقوم المجموعة بإدارة و الحد من مخاطر السوق وذلك من خلال وضع الحدود الملائمة لمحفظه المتاجرة و المعتمدة من قبل مجلس الإدارة و يتم مراجعتها سنويا و التي تتضمن حدود لخطر سعر العائد و خطر أسعار الصرف للأصول و الالتزامات و كذلك حدود قصوى للاستثمار في السندات الحكومية و الشركات و التي يتم متابعتها و مراقبتها من خلال التقارير التي يتم اعدادها بصفة يومية .

اساليب قياس خطر السوق :

كجزء من ادارة خطر السوق ، تقوم المجموعة بالعديد من استراتيجيات التغطية و كذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد و ذلك لموازنة الخطر المصاحب لادوات الدين و القروض طويلة الاجل ذات العائد الثابت اذا تم تطبيق خيار القيمة العادلة ، و فيما يلي اهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق .

القيمة المعرضة للخطر (VaR) :Value at Risk

تقوم المجموعة بتطبيق اسلوب " القيمة المعرضة للخطر " لمراكز العملات المفتوحة في نهاية اليوم و قد تم اعتماد النموذج المعد من قبل لجنة إدارة المخاطر خلال شهر ابريل ٢٠١٠ كما يتم مراقبة دقة النموذج المستخدم من خلال اختبارات دقة النتائج Back testing و رفع نتائجها للجنة إدارة المخاطر.

القيمة المعرضة للخطر هي توقع احصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق ، و هي تعبر عن اقصى قيمة يمكن ان يخسرها البنك في اليوم الواحد ، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨%) و بالتالي هنالك احتمال احصائي بنسبة (٢%) ان تكون الخسارة الفعلية اكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة ، و يقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناءا على بيانات اكثر من خمس سنوات سابقة .

و لا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود و ذلك في حالة وجود تحركات اكبر بالسوق ، و حيث ان محفظة الاوراق المالية لدى البنك مدرجة للتصفية فضلاً عن انها تتكون من سهم واحد فقط حالياً فلم يتم تفعيل نموذج لقياس القيمة المعرضة للخطر فيما يتعلق بالاوراق المالية و عليه فقد اقتصر على المراكز المالية المفتوحة بالعملات الاجنبية ، و يتم استخدام ثلاثة معاملات ثقة مختلفة و هي ٩٥% (اقل) ، ٩٨% (متوسطة) و ٩٩% (أعلى).

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٣			٣٠ سبتمبر ٢٠١٤			خطر أسعار الصرف إجمالي القيمة عند الخطر
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
(%٩٥)	(%٩٩)	(%٩٨)	(%٩٥)	(%٩٩)	(%٩٨)	
١٨ ٩٠٩	٢٦ ٧٤٤	٢٣ ٦١٠	٣٥ ٦٤٨	٥٠ ٤١٨	٤٤ ٥١٠	
١٨ ٩٠٩	٢٦ ٧٤٤	٢٣ ٦١٠	٣٥ ٦٤٨	٥٠ ٤١٨	٤٤ ٥١٠	

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)
خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية :

تعرض المجموعة لخطر التقلبات في اسعار صرف العملات الاجنبية على المركز المالي و التدفقات النقدية ، و قد قام المركز الرئيسي باليونان بوضع حدود للعملات الاجنبية و ذلك بالقيمة الاجمالية و كذا على مستوى كل عملة على حدي ، و يلخص الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونه لها :

(بالالف جنيهه)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الاجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٦٤٦ ٦٤١	٢٢١ ٨٣٥	١٠ ٥٣٣	١ ١٨١	٧٠٩	٨٨٠ ٨٩٩
أرصدة لدى البنوك	٥ ٩٥٤	٧٤٣ ٤٨٤	٣٤٠ ٩٢٧	٢٦ ٨٩٩	٢ ٤٥٩	١ ١١٩ ٧٢٣
أذون الخزانة وأوراق حكومية	١ ٣٠٩ ٧٤٦	--	--	--	--	١ ٣٠٩ ٧٤٦
قروض وتسهيلات للعملاء	٣ ٣٦٠ ٦٩٦	١ ٥٦٥ ٦٣٨	٢ ٦٣٩	٤٠٢	٩٠٤	٤ ٩٥٤ ٢٧٩
استثمارات مالية:						
- متاحة للبيع	٥٥٣ ٣٤٠	--	--	--	--	٥٥٣ ٣٤٠
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٥ ٠٠٠	--	--	--	--	١٥ ٠٠٠
- استثمارات في شركات شقيقة	٩٨٤	--	--	--	--	٩٨٤
أصول مالية أخرى	٩٧٢ ٢٩٧	(٩١٥ ٠٩٤)	٢ ٢٧١	٤٠	٣١٩	٥٩ ٨٣٣
إجمالي الأصول المالية	٦ ٨٦٤ ٦٥٨	١ ٦١٥ ٨٦٣	٣٨٠ ٣٧٠	٢٨ ٥٢٢	٤ ٣٩١	٨ ٨٩٣ ٨٠٤
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٨٧ ٥٦٧	١٢ ٥٩٠	٢ ٠٠٣	٥٢٠	٥٧٩	١٠٣ ٢٥٩
ودائع للعملاء	٥ ٦٨٢ ٣٩٤	١ ٣٧٦ ٥٤٧	٣٧٠ ٢٧١	٢٨ ٣٣٣	٣ ٧٥٤	٧ ٤٦١ ٢٩٩
قروض لاجل	١٧ ٦٨٥	١ ٦٠٢	--	--	--	١٩ ٢٨٧
التزامات مالية أخرى	١٥٤ ٢٨١	٦ ١٣٥	١ ٩٠٥	٧	٩٩٤	١٦٣ ٣٢٢
إجمالي الالتزامات المالية	٥ ٩٤١ ٩٢٧	١ ٣٩٦ ٨٧٤	٣٧٤ ١٧٩	٢٨ ٨٦٠	٥ ٣٢٧	٧ ٧٤٧ ١٦٧
صافي الميزانية	٩٢٢ ٧٣١	٢١٨ ٩٨٩	٦ ١٩١	(٣٣٨)	(٩٣٦)	١ ١٤٦ ٦٣٧
ارتباطات متعلقة بالانتماء	١٧٨ ١٠٨	--	--	--	--	١٧٨ ١٠٨

*أذون الخزانة مدرجة بالقيمة الاسمية (غير مخصومة)

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية (تابع):

(بالآلاف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي	
							<u>الأصول المالية</u>
	٥٧٥ ٦٨٣	١٩٥ ٢٨١	٦ ٠٣٢	١ ٤٣٧	٢٤٨	٧٧٨ ٦٨١	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
	٢٩٠ ٣٤٤	١ ١١٨ ٩٢٦	١٣٤ ٥٢١	٢٣ ٢٨٤	٤ ٢٨٢	١ ٥٧١ ٣٥٧	أرصدة لدى البنوك
	٩١٦ ٢٩٣	--	--	--	--	٩١٦ ٢٩٣	أذون الخزانة وأوراق حكومية
	٣ ٠٧٣ ٣٠٣	١ ٢٦٩ ٤٤١	١٦ ٧٨٦	--	--	٤ ٣٥٩ ٥٣٠	قروض وتسهيلات للعملاء
	--	--	--	--	--	--	استثمارات مالية:
	٤٠٨ ٤٥٦	--	--	--	--	٤٠٨ ٤٥٦	- متاحة للبيع
	٦٤ ٩٤٨	--	--	--	--	٦٤ ٩٤٨	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
	٩٨٤	--	--	--	--	٩٨٤	- استثمارات في شركات شقيقة
	٧٦٧ ٥٨٤	(٧٢٥ ٥٦٠)	١٦٣	٢	--	٤٢ ١٨٩	أصول مالية أخرى
	٦ ٠٩٧ ٥٩٥	١ ٨٥٨ ٠٨٨	١٥٧ ٥٠٢	٢٤ ٧٢٣	٤ ٥٣٠	٨ ١٤٢ ٤٣٨	إجمالي الأصول المالية
							<u>الالتزامات المالية</u>
	٣ ٠٥٨	٧ ٨٢٩	١ ٦١٥	٥١٦	١٠	١٣ ٠٢٨	أرصدة مستحقة للبنوك
	٥ ٠٧٨ ٠١٣	١ ٥١٥ ٨٩٢	١٥١ ٨٦٣	٢٣ ٥٨١	٥ ٤٣٧	٦ ٧٧٤ ٧٨٦	ودائع للعملاء
	١٤٤ ٥٩٩	١٧٨ ٥٢٧	١٧٢	٩	--	٣٢٣ ٣٠٧	التزامات مالية أخرى
	١ ٤٧٣	١٥ ٨٥٠	--	--	--	١٧ ٣٢٣	قروض لأجل
	٥ ٢٢٧ ١٤٣	١ ٧١٨ ٠٩٨	١٥٣ ٦٥٠	٢٤ ١٠٦	٥ ٤٤٧	٧ ١٢٨ ٤٤٤	إجمالي الالتزامات المالية
	٨٧٠ ٤٥٢	١٣٩ ٩٩٠	٣ ٨٥٢	٦١٧	(٩١٧)	١ ٠١٣ ٩٩٤	صافي الميزانية
	٢٧٩ ٥٨٤	--	--	--	--	٣٤٧ ٧٨٣ ١٥٤	ارتباطات متعلقة بالانتماء

*أذون الخزانة مدرجة بالقيمة الاسمية (غير مخصومة)

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية (تابع):

مخاطر السيولة :

خطر السيولة هو خطر تعرض المجموعة لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق و استبدال المبالغ التي تم سحبها ، و يمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين و الوفاء بالتباطات الإقراض .

تقوم المجموعة بإدارة السيولة عن كثب عملاً على الحفاظ على قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند الاستحقاق بشكل فوري و بدون التعرض للخسارة .

قام بنك بيربوس - مصر بوضع و تطبيق سياسة للسيولة منذ أواسط عام ٢٠٠٢ داخلياً .
يتولى قطاع الخزنة و أسواق المال إدارة السيولة في بنك بيربوس - مصر و تقوم لجنة الأصول و الخصوم بمتابعة السيولة من خلال التقارير المقدمة لها من إدارة المخاطر .

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة المخاطر بالبنك ما يلي :
يتم إدارة التمويل من خلال مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات و يضمن ذلك الأموال التي سيتم تحصيلها عن استحقاقها من العملاء ، و يتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
الاحتفاظ بمحفظة من الأصول التي من الممكن تسيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك و متطلبات البنك المركزي المصري .

إدارة التركيز و بيان استحقاق القروض

لاغراض الرقابة و اعداد التقارير يتم قياس و توقع التدفقات النقدية لليوم و الاسبوع و الشهر التالي و هي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة ، بالإضافة الى الثلاثة شهور التالية و الستة شهور التي تليها حتى نهاية العام بالإضافة الى الفترة من سنة و حتى ٣ سنوات و انتهاءً بالفترة أكثر من ٣ سنوات ، و تتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية و تواريخ التدفقات المتوقعة للأصول المالية .

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 ، و تمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة ، بينما يدير البنك خطر السيولة على أساس التدفقات النقدية غير المخصومة المتوقعة و ليست التعاقدية .

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

التدفقات النقدية غير المشتقة:

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الائتمانات المالية غير المشقة موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ المركز المالي، و تمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة، بينما يدير البنك خطر السيولة على أساس التدفقات النقدية غير المخصصة المتوقعة وليست التعاقدية.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

القيمة بالآلاف جنية

الاجمالي	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة و حتى ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور و حتى سنة	أكثر من ٣ شهور و حتى ٦ شهور	أكثر من شهر و حتى ٣ شهور	حتى شهر واحد	تاريخ الاستحقاق
١٧٦٠	--	--	--	--	--	١٧٦٠	مستحق للبنوك المحلية
١٠١٥٠١	--	--	--	--	--	١٠١٥٠١	مستحق للبنوك الخارجية
٨٠٥٥٤٤٠	١٤٥٣١٩٥	٢٧٧٠٨٩٩	٨٥٠٥٥٦	٤٠٥٩٦٩	٥٩٩٠٠٥	١٩٧٥٨١٦	ودائع العملاء
٢٤١٠٥	٥٨١٠	١٠٦٠٠	٣١٤٣	١٩٢٧	١٨٧٨	٧٤٧	أروض لاجل
٢٢٨٠٥٤	٤٦٤٣٣	--	٦٩	--	--	١٨١٠٥٢	التزامات أخرى
٨٤١٠٨٦٠	١٥٥٥٤٣٨	٢٧٨١٤٩٩	٨٥٣٧٨٦	٤٠٧٨٩٦	٦٠٠٨٨٣	٢٢٦١٣٧٦	اجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
١٠٨٣٥٦٨٦	٢١٨٦١٤٨	١٩٥٩٢٦٥	٢٩٤٨٤١٣	٩٥٠٥٠٥	٤٠٠٦٥٢	٢٢٩٠٧٠٣	اجمالي الاصول وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى*

تتضمن الاصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات ولتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية، و الارصدة لدى البنك المركزي، و الارصدة لدى البنوك، وأذون الخزانة و اوراق حكومية اخرى، و القروض و التسهيلات للبنوك و العملاء، و للمجموعة القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع اوراق مالية و ايجاد مصادر تمويل اخرى.

* الأصول المبنية بالجدول تمثل التدفقات النقدية المخصصة وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدى.

خطر سعر العائد:

يتعرض البنك لإثار التقلبات في مستويات سعر العائد السائد في السوق و هو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الاداة، و خطر القيمة العادلة لسعر العائد و هو خطر تقلبات قيمة الاداة المالية نتيجة للتغير في اسعار العائد في السوق، و قد يزيد هامش العائد نتيجة تلك التغيرات و لكن قد تنخفض الارباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة.

و يخصص الجدول التالي القيمة المالية للأدوات المالية التي تتعرض لخطر اسعار العائد موزعة على اساس تواريخ الاستحقاق:

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

بالآلاف جنية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

خطر سعر العائد :

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة وحتى سنوات ٣	أكثر من ٦ أشهر وحتى سنة	أكثر من ٣ أشهر وحتى ٦ أشهر	أكثر من شهر وحتى ٣ أشهر	حتى شهر
٨٨٠.٨٩٩	١٤٤.٨٩٨	--	--	--	١٨٩.٩٧٠	٥٤٢.٠٣١	نقدية و ارصدة احتياطية لدى البنك المركزي
١.١١٩.٧٢٣	١٧.٩٩٢	--	--	١٢.١٧٣	٢٧٢.٦٦٢	٨١٢.٨٩٧	ارصدة لدى البنوك
١.٢١١.٢٢٩	--	--	٢٦٨.٩٥٥	٥٨٥.٥٢٩	٨٨.٢٢٨	٣١٩.٣٦٧	أذون الخزانة و اوراق حكومية اخرى
٤.١٦٢.٩٦١	٩٤.٢٩٣	٣٢٦.٨١٧	٩٤.٢٩٩	١٤١.٠٨٢	٢٢٧.٨٥٤	٢.٩٩٤.٣٢٢	قروض وتسهيلات للمصلاء
١٥.٠٠٠	١٥.٠٠٠	--	--	--	--	--	الاستثمارات المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥٥٣.٣٤٠	١٣٦.٤٢٠	٣٦٨.٥٢٢	٤٨.٣٨٨	--	--	--	الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٩٨٤	٩٨٤	--	--	--	--	--	استثمارات في شركات شقيقة
٢٢٤.٤٦١	٢٢٤.٤٦١	--	--	--	--	--	ارصدة مبنية اخرى
٤٠٩.٤٥٠	٤٠٩.٤٥٠	--	--	--	--	--	اصول ثابتة وغير ملموسة
٨.٦٢٨.٠٤٧	١.٠٥٣.٤٩٧	٦٧٣.٠٨٦	٣٨٥.٢٠٥	٣٦٢.١٢٤	٨١٨.٧١٤	٤.٦٠٢.٦١٧	اجمالي الاصول المالية وفقا لتاريخ اعادة التسعير
١.٠٣.٢٦٠	١١.٦٥٠	--	--	--	--	٩١.٦١٠	ارصدة مستحقة للبنوك
٧.٤٦١.٢٩٩	١.١٤٣.٩٥٩	٢٨٥.٢٤٨	١.٢٧٨.٤٧٥	٣٩٤.٧٦٦	٥٩٠.٢٥٦	٣.٣٧٧.٩٧٥	ودائع العملاء
٢١٢.٩٤٠	٢١٦.٩٤٠	--	--	--	--	--	ارصدة دائنة اخرى
١٩.٢٨٧	--	٥١٤١	٨١١٤	٢.٢٠٠	١.٢٩٢	٧٤٤	قروض لاجل
٥٤.٥٤٣	٥٤.٥٤٣	--	--	--	--	--	مخصصات اخرى
٤٦.٤٣٣	٤٦.٤٣٣	--	--	--	--	--	التزامات مزايا التقاعد
٧٣٦.٢٨٥	٧٣٦.٢٨٥	--	--	--	--	--	حقوق الملكية
٨.٦٢٨.٠٤٧	٢.٢٠٩.٨١٠	٢٩٠.٤٨٩	١.٢٨٦.٥٨٩	٣٩٦.٩٦٦	٥٩١.٩٤٨	٣.٤٧٠.٣٢٩	اجمالي الالتزامات المالية وحقوق الملكية وفقا لتاريخ اعادة التسعير
--	(١.١٥٦.٣١٣)	٣٨٢.٥٨٧	(٩٠.١٣٨٤)	(٣٤.٨٢٢)	٢٢٢.٧٦٦	١.١٣٢.٢٨٨	فجوة اعادة التسعير

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

- 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.

<u>(بالآلاف جنيهه)</u>		القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
أصول مالية					
أرصدة لدى البنوك	١ ١١٩ ٧٢٣	١ ٥٧١ ٣٥٨	١ ١١٩ ٧٢٣	١ ٥٧١ ٣٥٨	١ ٥٧١ ٣٥٨
قروض وتسهيلات للعملاء					
- قروض متداولة	٢ ٩٨٦ ١٥٢	٢ ٦٤٩ ٤٨٢	٢ ٩٨٦ ١٥٢	٢ ٦٤٩ ٤٨٢	٢ ٦٤٩ ٤٨٢
استثمارات مالية					
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٥ ٠٠٠	٦٤ ٩٤٨	٢٣ ١٧١	٧٠ ٧٦٦	٧٠ ٧٦٦
التزامات مالية					
أرصدة مستحقة للبنوك	١٠٣ ٢٦٠	١٣ ٠٢٨	١٠٣ ٢٦٠	١٣ ٠٢٨	١٣ ٠٢٨
ودائع العملاء					
- ودائع متداولة	٥ ٨٩٧ ٣٧٦	٥ ٣٩٣ ٩٤٢	٥ ٨٩٧ ٣٧٦	٥ ٣٩٣ ٩٤٢	٥ ٣٩٣ ٩٤٢
- قروض أخرى	١٩ ٢٨٧	١٧ ٣٢٤	١٩ ٢٨٧	١٧ ٣٢٤	١٧ ٣٢٤

أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة العادلة 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 انتماني وتاريخ استحقاق مشابه.

قروض وتسهيلات للعملاء

تم تقسيم قروض وتسهيلات العملاء الى ارصدة متداولة و ارصدة غير متداولة وتعد القيمة الدفترية للأرصدة المتداولة هي القيمة العادلة في حين تعذر الحصول على القيمة العادلة للأرصدة غير المتداولة.

استثمارات في أوراق مالية

الاستثمارات في أوراق مالية في الجدول السابق تتضمن فقط الأصول 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.

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

المستحق لبنوك أخرى

تمثل القيمة العادلة للارصدة المستحقة للبنوك القيمة الدفترية حيث ان جميع الارصدة لدى البنوك هي ارصدة متداولة تستحق خلال عام.

المستحق للعملاء

تم تقسيم ودائع العملاء الى ارصدة متداولة وارصدة غير متداولة وتعد القيمة الدفترية للارصدة المتداولة هي القيمة العادلة في حين تعذر الحصول على القيمة العادلة للارصدة غير المتداولة.

مخاطر التشغيل:

يتم تعريف المخاطر التشغيلية كمخاطر الخسارة الناجمة عن إخفاق أو عدم كفاية الإجراءات الداخلية والعنصر البشري والأنظمة لدى البنوك أو نتيجة لأحداث خارجية ويشمل هذا التعريف المخاطر القانونية ولكنه لايشمل كل من مخاطر إستراتيجية المجموعة ومخاطر السمعة .

إدارة مخاطر التشغيل:

قام بنك بيربوس- مصر بإنشاء وتفعيل وحدة مستقلة لإدارة مخاطر التشغيل وذلك منذ عام ٢٠٠٨ والتي تعمل تحت نطاق إدارة المخاطر وتم وضع اطار عام فعال لإدارة مخاطر التشغيل يهدف الى تحديد وتقييم ومراقبة وتخفيف مخاطر التشغيل وهو ما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي بشأن تطبيقات مقررات بازل .

أساليب الحد من مخاطر التشغيل:

تقوم وحدة إدارة المخاطر التشغيلية بتجميع بيانات الخسائر التاريخية بغرض تحديد وجمع وتقييم خسائر التشغيل الفعلية التي تتعرض لها المجموعة وتصنيفها وفقا لنتائج الأحداث الثماني المحددة من البنك المركزي وفقاً لمقررات بازل، وذلك للعمل على رصدها والحد من هذه المخاطر

تحديد وتقييم مخاطر التشغيل المتعلقة بكافة المنتجات والأنشطة والعمليات والأنظمة المصرفية الجديدة قبل طرحها أو إصدارها

إنشاء وتفعيل تقرير الأحداث Incident Report بغرض تجميع وتحديد وتقييم كافة المخاطر التشغيلية التي قد تتعرض لها المجموعة من خلال أنشطة وعمليات إدارات المجموعة المختلفة سواء والتي قد تؤدي إلى خسائر (فعلية أو محتملة) بغرض رصد وتحليل تلك الأحداث والعمل على تجنبها والحد منها .

يتم متابعة وضع وتحديث خطط الطوارئ لضمان قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل والحد من الخسائر في حالات الاضطرابات الشديدة .

- يتم اعداد تقارير دورية تعرض على لجنة إدارة المخاطر والادارة العليا للمجموعة بالمخاطر التشغيلية .

قياس مخاطر التشغيل :

يتم حساب متطلبات رأس المال اللازم لمقابلة مخاطر التشغيل وفقاً لاسلوب المؤشر الاساسي المقرر من البنك المركزي المصري لقياس مخاطر التشغيل في إطار تطبيقات بازل والذي يتطلب الاحتفاظ برأس مال لمقابلة مخاطر التشغيل يساوي ١٥% من متوسط مجمل ربح المجموعة على أساس القوائم المالية لآخر ثلاث سنوات.

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

إدارة رأس المال

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

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

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

- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

معيار كفاية رأس المال للمجموعة :

- في إطار الالتزام بالتعليمات الرقابية الصادرة من البنك المركزي المصري خلال شهر ديسمبر ٢٠١٢ بشأن تطبيق الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال في نطاق تطبيق مقررات بازل والالتزام بالحفاظ على نسبة حدها الأدنى ١٠% بين عناصر القاعدة الرأسمالية (بسط المعيار) وبين الأصول الخطرة المرجحة بأوزان (مقام المعيار) وذلك لمقابلة مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل.

- وفي هذا الشأن تلتزم المجموعة بإعداد بيان معيار كفاية رأس المال بصفة ربع سنوية كمجموعة مصرفية اعتباراً من ٢٠١٢/١٢/٣١ وفقاً للتعليمات والنماذج المعتمدة من البنك المركزي المصري في هذا الخصوص.

القاعدة الرأسمالية للمجموعة :

- تتكون من شريحتين وهي عبارة عن مجموعة من العناصر الموجبة والسالبة (عناصر تخصم وعناصر لا يعتد بها وهي العناصر التي يتم تحديدها في إطار حساب الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال الرقابي لتفادي أي تقلبات غير حقيقية في حقوق الملكية للمجموعة) على أن يتم تطبيق خصم بنود العناصر السالبة تدريجياً وفقاً للجدول الزمني ويطرق الحساب المحددة من البنك المركزي المصري والتي تهدف محصلتها إلى الوصول إلى قيمة رأس المال الذي يستخدم في حساب معيار كفاية رأس المال والذي سوف يكون مصدر لتمويل نشاط المجموعة بالإضافة إلى كونه ضماناً لتغطية كافة المخاطر المصرفية، وإستيعاب الخسائر غير المتوقعة التي لا تغطيها المخصصات، مع ضمان حماية أموال المودعين وباقي الدائنين الآخرين في حالة تصفية أصول البنك .

- هذا و تعتبر القاعدة الرأسمالية أساس لكافة الضوابط الصادرة عن البنك المركزي المصري.

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)
 وفقاً لتعليمات بازل ٢

(بالآلاف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
		رأس المال
		الشريحة الأولى بعد الاستبعادات
١٤٣٨٨٢٨	١٤٣٨٨٢٨	رأس المال المصدر والمدفوع
--	١٧٨٥٠٣	مبالغ تحت حساب زيادة رأس المال
١٣٥٤٠	١٣٥٤٠	الاحتياطي العام
١١٣٧٢	١١٦٣٧	الاحتياطي القانوني
٢٢٧	٢٢٧	الاحتياطي الرأسمالي
(٩٤٣٠٤١)	(٩٨٥٢٩٨)	خسائر متراكمة
٢٢	٩	حقوق الأقلية
(١٦٠٧٦)	(١١٩٧٩)	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى
٥٠٤٨٧٢	٦٤٥٤٦٧	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (١)
		الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
١٩٢٦	١٩٢٦	٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص
٢٠٨٧٦	١٣٢٨٢	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥٦٧٢٤	٥٦٩٨٩	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
(١٦٠٧٦)	(٦٤٨)	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الثانية
٦٣٤٥٠	٧١٥٤٩	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)
٥٦٨٣٢٢	٧١٧٠١٦	إجمالي رأس المال (٢+١)
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان:
٤٧٩٧٦٦٠	٤٨٥٥٣٣٧	إجمالي مخاطر الائتمان
--	--	إجمالي مخاطر السوق
٦٤٦٤٠٥	٦٤٦٤٠٥	إجمالي مخاطر التشغيل
٥٤٤٤٠٦٥	٥٥٠١٧٤٢	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان
% ١٠,٤٤	% ١٣,٠٣	*معيار كفاية رأس المال (%)

تم إعداد معيار كفاية رأس المال وفقاً لبند القوائم المالية المجمعة وتعليمات البنك المركزي الصادرة في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢.

بنك بيريويس - مصر و شركائه التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ - 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 تحديد 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 التغييرات في التكنولوجيا.

ب - 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.

٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	نقدية
٩٨.٥٢٧٢٠	١٤٤.٨٩٨.٢٤٧	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٦٨.٦٢٨.٣٢٨	٧٣٦.٠٠٠.٨٨٥	
٧٧٨.٦٨١.٠٤٨	٨٨٠.٨٩٩.١٣٢	
٩٨.٥٢٧٢٠	١٤٤.٨٩٨.٢٤٧	نقدية
٥١٢.٢٤٢.٣٨٣	٥٤٦.٠٣١.٣٨٥	أرصدة بدون عائد
١٦٨.٣٨٥.٩٤٥	١٨٩.٩٦٩.٥٠٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٧٧٨.٦٨١.٠٤٨	٨٨٠.٨٩٩.١٣٢	
٧٧٨.٦٨١.٠٤٨	٨٨٠.٨٩٩.١٣٢	أرصدة متداولة

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
٧٢ ٩٦١ ٤٩٩	١٣٨ ٧١٣ ٥٩٣	حسابات جارية
١ ٤٩٨ ٣٩٦ ٢١٨	٩٨١ ٠٠٩ ٣٠١	ودائع
<u>١ ٥٧١ ٣٥٧ ٧١٧</u>	<u>١ ١١٩ ٧٢٢ ٨٩٤</u>	
١٤٥ ٢٥١ ٧٥٦	٣ ٣٤٤ ٤٤٦	بنوك مركزية
١٦٠ ٩٤٤ ٧٦١	٦٧ ٣٩٨ ٤٨٧	بنوك محلية
١ ٢٦٥ ١٦١ ٢٠٠	١ ٠٤٨ ٩٧٩ ٩٦١	بنوك خارجية
<u>١ ٥٧١ ٣٥٧ ٧١٧</u>	<u>١ ١١٩ ٧٢٢ ٨٩٤</u>	
٢٤ ٣٦٢ ٠٤٥	١٧ ٩٩٠ ٨٣٢	أرصدة بدون عائد
٤٦ ٣٦٥ ٤٦٢	١١٧ ٣٥٨ ٤٣٧	أرصدة ذات عائد متغير
١ ٥٠٠ ٦٣٠ ٢١٠	٩٨٤ ٣٧٣ ٦٢٥	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>١ ٥٧١ ٣٥٧ ٧١٧</u>	<u>١ ١١٩ ٧٢٢ ٨٩٤</u>	
١ ٥٧١ ٣٥٧ ٧١٧	١ ١١٩ ٧٢٢ ٨٩٤	أرصدة متداولة
<u>١ ٥٧١ ٣٥٧ ٧١٧</u>	<u>١ ١١٩ ٧٢٢ ٨٩٤</u>	

٧ - أدون الخزائنة

تتمثل أدون الخزائنة التي تصدرها جمهورية مصر العربية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ على النحو التالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
١ ١١٦ ٧٠٨ ٤٦٩	٥٦٢ ١٤٧ ٤١٦	أدون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
١٤٤ ٥٢٠ ٦٣٠	٣٢٤ ٦١٨ ٢٣٠	أدون خزائنة
١ ٢٦١ ٢٢٩ ٠٩٩	٨٨٦ ٧٦٥ ٦٤٦	عمليات شراء أدون خزائنة مع الالتزامات بإعادة البيع الاجمالي

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٧ - أذون الخزانة (تابع)

و تتمثل أذون الخزانة على النحو التالي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
٢٣٤ ٩٧٥ ٠٠٠	٣٥٤ ٨٢٥ ٠٠٠
٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٤٣٨ ٩٧٥ ٠٠٠
٧٨ ١٧٥ ٠٠٠	٣٠٣ ٧٧٥ ٠٠٠
١٩٧ ٨٢٥ ٠٠٠	٦٧ ٦٥٠ ٠٠٠
٦٠ ٧٠٠ ٠٠٠	--
٥٩١ ٦٧٥ ٠٠٠	١ ١٦٥ ٢٢٥ ٠٠٠
(٢٩ ٥٢٧ ٥٨٤)	(٤٨ ٥١٦ ٥٣١)
٥٦٢ ١٤٧ ٤١٦	١ ١١٦ ٧٠٨ ٤٦٩

أذون خزانة

أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوما

أذون خزانة استحقاق ٣٥٧ يوما

أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوما

أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوما

أذون خزانة استحقاق ٩١ يوما

الاجمالي

عوائد لم تستحق بعد

الاجمالي (١)

عمليات شراء أذون خزانة مع الالتزام بإعادة البيع

أذون خزانة مشتراة مع الالتزام بإعادة البيع

الاجمالي (٢)

٣٢٤ ٦١٨ ٢٣٠	١٤٤ ٥٢٠ ٦٣٠
٣٢٤ ٦١٨ ٢٣٠	١٤٤ ٥٢٠ ٦٣٠
٨٨٦ ٧٦٥ ٦٤٦	١ ٢٦١ ٢٢٩ ٠٩٩

الاجمالي (١) + (٢)

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٨ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	أفراد
٣٣٤ ٣٨٤ ٠٨١	٧١٩ ٤٨٨ ٣٥١	قروض شخصية
٨٧ ٧٧٣ ٤٤٦	٩٠ ٥١٩ ٣٦٠	بطاقات ائتمان
٧١ ٦٣١ ٠٠٤	٤٢ ٠٨٢ ٦٣٠	حسابات جارية مدينة
١٩ ٩٣٤ ٣٥٤	١٦ ٥٤٧ ٤٣٦	قروض عقارية
٥١٣ ٧٢٢ ٨٨٥	٨٦٨ ٦٣٧ ٧٧٧	اجمالي (١)
		مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
١ ٨٠٠ ٢٧٢ ٩٧٧	٢ ٠٩٧ ٤٧٧ ٠٧٤	حسابات جارية مدينة
٩٤ ٢٩٠ ٠٦١	٩٥٨ ٦١٨ ٠٥١	قروض مباشرة
١ ٠١٣ ١٦٧ ٨٣٠	٩٢٩ ٦٠٤ ٥٩٩	قروض مشتركة
٩٢ ٠٧٥ ٨٠٥	٩٩ ٩٤١ ٤١٠	قروض أخرى
٣ ٨٤٥ ٨٠٦ ٦٧٣	٤ ٠٨٥ ٦٤١ ١٣٤	اجمالي (٢)
٤ ٣٥٩ ٥٢٩ ٥٥٨	٤ ٩٥٤ ٢٧٨ ٩١١	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١) + (٢)
(٧٦٥ ٣٠٧ ٦١٦)	(٧٩١ ٣١٧ ٦٠١)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحال
٣ ٥٩٤ ٢٢١ ٩٤٢	٤ ١٦٢ ٩٦١ ٣١٠	
		الاجمالي يوزع الى:
٢ ٦٤٩ ٤٨١ ٧٥٠	٢ ٩٨٦ ١٥١ ٩٢٤	أرصدة متداولة
١ ٧١٠ ٠٤٧ ٨٠٨	١ ٩٦٨ ١٢٦ ٩٨٧	أرصدة غير متداولة
٤ ٣٥٩ ٥٢٩ ٥٥٨	٤ ٩٥٤ ٢٧٨ ٩١١	

بنك بيريويس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٨ - قروض وتسهيلات للعملاء (تابع)

الحركة على مخصص خسائر اضمحلال القروض وتسهيلات العملاء خلال الفترة كانت كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤				
أفراد				
بطاقات انتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي	
٥ ٢٣٢ ٤٨٨	٧٢ ٦٧٩ ٣٥٧	٣٢ ٧٩٠	٧٧ ٩٤٤ ٦٣٥	رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة
(٣ ٨٩٧ ٢٩٦)	١ ١٦٢ ٢٠٠	(١٥ ٨٥٨)	(٢ ٧٥٠ ٩٥٤)	عبء (رد) الاضمحلال
٩٤٦ ٣٢٤	--	--	٩٤٦ ٣٢٤	متحصلات من قروض سبق اعدامها
(١٦١ ٩٥٢)	(٣٦٤ ١٤٦)	--	(٥٢٦ ٠٩٨)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٢ ١١٩ ٥٦٤	٧٣ ٤٧٧ ٤١١	١٦ ٩٣٢	٧٥ ٦١٣ ٩٠٧	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤			
مؤسسات			
قروض مباشرة	قروض مشتركة	الاجمالي	
٥٩٣ ٩٦٢ ١٥٦	٩٣ ٤٠٠ ٨٢٥	٦٨٧ ٣٦٢ ٩٨١	رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة
(٨ ٨١٦ ٨٢٦)	٣٢ ٠٠٢ ١٦٧	٢٣ ١٨٥ ٣٤١	عبء (رد) الاضمحلال
٧٠٣ ٥٠٠	--	٧٠٣ ٥٠٠	متحصلات من قروض سبق اعدامها
(١٣ ٧٤٤)	--	(١٣ ٧٤٤)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٣ ٦٥٢ ٦٦١	٨١٢ ٩٥٥	٤ ٤٦٥ ٦١٦	فروق تقييم عملات أجنبية
٥٨٩ ٤٨٧ ٧٤٧	١٢٦ ٢١٥ ٩٤٧	٧١٥ ٧٠٣ ٦٩٤	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣				
أفراد				
بطاقات انتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي	
٣ ٨٤٠ ٣٧٣	٨٥ ٥٣٣ ٥٨٧	--	٨٩ ٣٧٣ ٩٦٠	رصيد مخصص الاضمحلال في أول السنة
١ ٣٩٦ ٩٨٢	(١١ ٢٢٧ ٦٧١)	٣٣ ٩٥٧	(٩ ٧٩٦ ٧٣٢)	عبء (رد) الاضمحلال
(٤ ٨٦٧)	(١ ٦٢٦ ٥٥٩)	(١ ١٦٧)	(١ ٦٣٢ ٥٩٣)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
٥ ٢٣٢ ٤٨٨	٧٢ ٦٧٩ ٣٥٧	٣٢ ٧٩٠	٧٧ ٩٤٤ ٦٣٥	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر السنة

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٨ - قروض وتسهيلات للعملاء (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣			
الاجمالي	مؤسسات قروض مشتركة	قروض مباشرة	
٦١٣ ٤٦٤ ٩٦٠	٥٣ ٢٨٣ ٢١٧	٥٦٠ ١٨١ ٧٤٣	رصيد مخصص الاضمحلال في أول السنة
٦٦ ٥٥٧ ٥٧٠	٣٩ ١٨٧ ٥٠٦	٢٧ ٣٧٠ ٠٦٤	عبء الاضمحلال
٩٧٣ ٨٤٢	--	٩٧٣ ٨٤٢	متحصلات من قروض سبق اعدامها
(٩٧٠٢ ٦٦٤)	--	(٩٧٠٢ ٦٦٤)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
١٦ ٠٦٩ ٢٧٣	٩٣٠ ١٠٢	١٥ ١٣٩ ١٧١	فروق تقييم عملات أجنبية
٦٨٧ ٣٦٢ ٩٨١	٩٣ ٤٠٠ ٨٢٥	٥٩٣ ٩٦٢ ١٥٦	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر السنة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣				
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
٨٩ ٣٧٣ ٩٦٠	--	٨٥ ٥٣٣ ٥٨٧	٣ ٨٤٠ ٣٧٣	رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة
(١١ ٢٩٨ ٠٩٩)	٣٢ ٥٢٥	(١١ ٧٢٥ ٥٨٣)	٣٩٤ ٩٥٩	عبء (رد) الاضمحلال
(١ ٢٦٦ ٥٩٥)	(١ ١٦٨)	(١ ٢٦٠ ٥٦٠)	(٤ ٨٦٧)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٧٦ ٨٠٩ ٢٦٦	٣١ ٣٥٧	٧٢ ٥٤٧ ٤٤٤	٤ ٢٣٠ ٤٦٥	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣			
الاجمالي	مؤسسات قروض مشتركة	قروض مباشرة	
٦١٣ ٤٦٤ ٩٦٠	٥٣ ٢٨٣ ٢١٧	٥٦٠ ١٨١ ٧٤٣	رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة
٣٦ ٤٧٦ ٤٣٢	٣٠ ٤٦٨ ٧٣١	٦ ٠٠٧ ٧٠١	(رد) عبء الاضمحلال
٩٧٣ ٨٤٢	--	٩٧٣ ٨٤٢	متحصلات من قروض سبق اعدامها
(٩٧٠٢ ٦٦٤)	--	(٩٧٠٢ ٦٦٤)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
١٤ ٤٤٧ ١٩٤	٨٤٤ ٥٣٧	١٣ ٦٠٢ ٦٥٧	فروق تقييم عملات أجنبية
٦٥٥ ٦٥٩ ٧٦٤	٨٤ ٥٩٦ ٤٨٥	٥٧١ ٠٦٣ ٢٧٩	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

استثمارات مالية		٩ -
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
		استثمارات مالية متاحة للبيع
		أدوات دين بالقيمة العادلة :
٢٦٦.٦١٢٤٤	٤١٦.٩٢٠.٦١٩	- مدرجة في السوق
		أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة / التكلفة
١١٠.٢٩٠.٣٣٦	١٠٤.٧٣٨.٨٠٩	- مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة
٣٢.١٠٤.٥٦٧	٣١.٦٨١.٠٦٧	- غير مدرجة في السوق - بالتكلفة
<u>٤٠٨.٤٥٦.١٤٧</u>	<u>٥٥٣.٣٤٠.٤٩٥</u>	إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)
		استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		أدوات دين:
٤٩.٩٤٧.٦٢٥	--	- أدوات دين مدرجة في السوق- بالتكلفة المستهلكة
١٥.٠٠٠.٠٠٠	١٥.٠٠٠.٠٠٠	وثائق صناديق استثمار
<u>٦٤.٩٤٧.٦٢٥</u>	<u>١٥.٠٠٠.٠٠٠</u>	إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
<u>٤٧٣.٤٠٣.٧٧٢</u>	<u>٥٦٨.٣٤٠.٤٩٤</u>	إجمالي استثمارات مالية (١)+(٢)
		أرصدة متداولة
١٦٠.٢٣٧.٩٦١	١٠٤.٧٣٨.٨٠٩	أرصدة غير متداولة
٣١٣.١٦٥.٨١١	٤٦٣.٦٠١.٦٨٦	
<u>٤٧٣.٤٠٣.٧٧٢</u>	<u>٥٦٨.٣٤٠.٤٩٥</u>	
		أدوات دين ذات عائد ثابت
٣١٦.٠٠٨.٨٦٩	٤١٦.٩٢٠.٦١٩	
<u>٣١٦.٠٠٨.٨٦٩</u>	<u>٤١٦.٩٢٠.٦١٩</u>	

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٩ - استثمارات مالية (تابع)

وتتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال الفترة فيما يلي:

استثمارات مالية	استثمارات مالية متاحة	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	للبيع	
الاجمالي		
٥٢٤ ٦٧٤ ١٧٥	٧٧ ٣٦١ ٠٠٠	٤٤٧ ٣١٣ ١٧٥
٣٨٤ ٣٤٥ ٨٨٧	--	٣٨٤ ٣٤٥ ٨٨٧
(٤٧٣ ٦٣٨ ٥٣٠)	(١٢ ٥٠٠ ٠٠٠)	(٤٦١ ١٣٨ ٥٣٠)
٦٦٤ ٢٤٦	٨٦ ٦٢٥	٥٧٧ ٦٢١
٣٧ ٣٥٧ ٩٩٤	--	٣٧ ٣٥٧ ٩٩٤
٤٧٣ ٤٠٣ ٧٧٢	٦٤ ٩٤٧ ٦٢٥	٤٠٨ ٤٥٦ ١٤٧
٤٧٣ ٤٠٣ ٧٧٢	٦٤ ٩٤٧ ٦٢٥	٤٠٨ ٤٥٦ ١٤٧
٥٧١ ٢٠٣ ٠٤٤	--	٥٧١ ٢٠٣ ٠٤٤
(٤٥٧ ٤٠٣ ٥٢٥)	(٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٤٠٧ ٤٠٣ ٥٢٥)
٣٦١ ٣١٨	٥٢ ٣٧٥	٣٠٨ ٩٤٣
(١٩ ٢٢٤ ١١٤)	--	(١٩ ٢٢٤ ١١٤)
٥٦٨ ٣٤٠ ٤٩٥	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٥٣ ٣٤٠ ٤٩٥
		الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

وتتمثل ارباح الاستثمارات المالية فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
(١ ٠٠٨ ٥٦٧)	--
٥ ٨٧٠ ٩٠١	٤ ٠٥٦ ٨٨٤
٤ ٨٦٢ ٣٣٤	٤ ٠٥٦ ٨٨٤

خسائر بيع استثمارات مالية في شركات تابعة
 ارباح بيع اصول مالية متاحة للبيع

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٠ - استثمارات مالية في شركات شقيقة

- الإستثمارات المالية في شركات شقيقة غير مقيدة بسوق الأوراق المالية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

القيمة بعد خصم الاضمحلال جنيه مصري	نسبة المساهمة %	أصول الشركة جنيه مصري	التزامات الشركة جنيه مصري	ايرادات الشركة جنيه مصري	ارباح/ (خسائر) الشركة جنيه مصري
٩٨٣ ٨٧٢	%٣٩,٣٣	١١ ٦٨٠ ٩٧٧	٣ ٤٥٦ ٨٩٣	١ ٨٤٤ ٣٢٤	١١٤ ٦٠٣
--	%٢٢,٠٠	٧٤ ٢٦٥ ٢٤٧	٤٠ ٣٥٦ ٥٤٥	٣ ٦١٧ ٣٢٩	١ ٥٠٨ ٠٧٣
٩٨٣ ٨٧٢		٨٥ ٩٤٦ ٢٢٤	٤٣ ٨١٣ ٤٣٨	٥ ٤٦١ ٦٥٣	١ ٦٢٢ ٦٧٦

مساهمات في رؤوس أموال شركات

شقيقة

شركة النيل للأحذية (٣١ ديسمبر ٢٠١٣)
 شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية
 (٣١ ديسمبر ٢٠١٣)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

القيمة بعد خصم الاضمحلال جنيه مصري	نسبة المساهمة %	أصول الشركة جنيه مصري	التزامات الشركة جنيه مصري	ايرادات الشركة جنيه مصري	ارباح/ (خسائر) الشركة جنيه مصري
٩٨٣ ٨٧٢	%٣٩,٣٣	١٢ ٣٧١ ٣٥٤	٥ ٩٧٤ ٢٤٨	١ ٠٦٢ ٦٢٢	(٧٢٩ ١١٨)
--	%٢٢,٠٠	٧٥ ١٦١ ٣٨٨	٤٠ ٢٥٦ ٠٩٢	٢ ٣٨١ ٧٣٠	٣٤٦ ٧١٤
٩٨٣ ٨٧٢		٨٧ ٥٣٢ ٧٤٢	٤٦ ٢٣٠ ٣٤٠	٣ ٤٤٤ ٣٥٢	(٣٨٢ ٤٠٤)

مساهمات في رؤوس أموال شركات

شقيقة

شركة النيل للأحذية (٣١ ديسمبر ٢٠١٢)
 شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية
 (٣٠ سبتمبر ٢٠١٣)

١١ - أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
٦٦ ٥٤٥ ٥٨١	٥٦ ٦٧٠ ٠٤٠
٥ ١٠٣ ٩٤٩	٥ ٥٣٣ ٠٤٧
(١٤ ٩٧٩ ٤٩٠)	(١٠ ٦٨٠ ٥٨٧)
٥٦ ٦٧٠ ٠٤٠	٥١ ٥٢٢ ٥٠٠

صافي القيمة الدفترية في أول الفترة / السنة
 الإضافات
 الاستهلاك
 صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة / السنة

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المعتمدة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٢ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
٣٩ ١٦٣ ٢٨٦	٣٨ ٥٥٢ ٠٣٤	ايرادات مستحقة
٣٢ ٥٨٩ ٣٩١	٢٠ ١٧١ ٠٧٩	مصرفات مقدمة
٧٧٢٤ ٥١٦	١١ ٢١٢ ٤٢٦	مشروعات تحت التنفيذ
٣٣ ٧٠٧ ١٦٧	١٢٥ ١٨٢ ٨٣١	أصول آلت ملكيتها للمجموعة وفاء لديون
٤ ٩٦٣ ٨٥٣	٤ ٨٢٦ ٠١٩	تأمينات وعهد
١٣ ٠٦٠ ٩٥٠	٥ ١١٦ ٩٣٧	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٣٣ ٤٥٥ ٤١٧	٢٩ ٣٩٩ ٦٦٠	أرصدة مدينة أخرى
<u>١٦٤ ٦٦٤ ٥٨٠</u>	<u>٢٣٤ ٤٦٠ ٩٨٦</u>	الاجمالي

بنك بيروت - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٣ - أصول ثابتة

الإجمالي	أخرى	وسائل نقل	نظم آلية وحاسبات	ألات ومعدات	تصنيفات على أصول	أراضي ومباني
٩٥٥٣٤٠٠٢١٦	٢٧٣٥٧٢٣٨	١٢٨٤٩١٢٠١	٦٨٣٧٥٢٢٥	٢٠٣١١٨٥١١	١٠٩٢٠٤٩٣٠	٤٥٨٧٩٣١١١
(٥٦٩٠٦١٤١٧)	(٢١٩٦٨٦١٥)	(٧٢٣٤٣٧٧٨)	(٦١٦١٧٩٦٥)	(١٣٤١٣٢٦١٠)	(٩٣٨٦٨٤٦٤)	(١٨٥١٢٩٩٨٥)
(٣٣٦٦٧٩٤٣)	--	(١١٥٩٣٨١٢)	--	(٨٢٩٧٨٠٣)	--	(١٣٦٧٦٣٢٨)
٣٩٢٦١٠٨٥٦	٥٣٨٨٦٢٣	٤٤٥٥٣٦١١	٦٧٥٧٢٦٠	٦٠٥٨٨٠٩٨	١٥٣٣٦٤٦٦	٢٥٩٩٨٦٧٩٨
٢٠٤٨٣١٩٩٣	١٢٦٥١٠١	١٥١٢١٧٥	١٤٤٤٧٠٦	٢٦١٥٢٤٧٨	٤٩٠٧٩٦٩	١٦٩٥٢٩٥٦٤
(١٨٤٧٤٣٧٠٢)	(٣٣١٣٥)	(٤٤٠١٨٥٥٩)	(٨٢٧١٩)	(١٢٢٦٧٧٧١)	(١١١٦١٣٨٧)	(٢٧١٧٩١٣٠)
(٩٩٦٧٢٤٨٠)	(٣٠٤٩٣٠٣)	(٢٠٠٩٢٥٣٧)	(٤٢١٢٥٣٤)	(١٥٠٩٥٣٥٢)	(٧٩٥٤٩٨٢)	(٤٩٢٦٧٧٧٢)
١٠٧٢٢٣٣٢٨	١٢٨٨٢	٣٣٧٧٧٤١٥	٧٩٥٢٦	٩٣٢٣٠٥	١١٦٦٣٧٧	٦٢٨٦٨٨١٢
(٦٧٧١٣٦٦٨)	--	١١٨٥٩٦٤١	--	(٧٧٣٩٨٨٢)	--	(٧١٨٣٣٤٢٦)
٣٥٢٥٢٦٣٢٧	٣٥٨٤١٦٨	٢٧٥٩١٧٤٦	٤٠٥٧٣٩	٦٠٩٦٠٨٧٥	١٢٢٧٩٤٥٣	٢٤٤١٠٤٨٤٦
٢١٧٩٠٩٥٢٤	٦٧٧٤٩٨	٨٠١٠٧١٠	١٧٣٢٣٢٨	١٩٨٥٩٥٩٥	١١٩٤٨٧٢	١٨٦٤٣٤٥٢١
(١٣٤٨٣١٩٣٦)	(٨٩٥٥)	(٢١٩٧٦٠٩٧)	(٤٣٣٣)	(٩١٩٦٥٨٧٧)	(٢٥١٨٧٤)	(٢٠٦٢٥٠٠)
(٦٩٩٨٣٣٩٣)	(٢٠٨١٢٢٠)	(١٦٨٠٣٢٨٢)	(١٦٩٠٠٩٥)	(١٣٣٢٣٢٢٨)	(٤٥١٧٥٤٦)	(٣١٥٦٨٠٢٢)
١٠٠٤٢٨٣٨٩	٤٣٢٨	١٧٣٣٠٩١	٣٦١١	٦٧٩١٨٩٣١	٢٥١٨٢٤	١٤٩١٦٦٠٤
(١٠٨١٣١٨٧٧)	--	١٤١٣٥١١٦	--	١٢٤٩٢٧٥٨	--	(١٣٤٧٥٩٧٥١)
٣٥٧٩٢٧٠٣٤	٢١٧٥٨١٩	٢٨٢٩١٢٨٤	٤٠٤٦٧٥٠	٥٥٩٤٣٢٠٤	٨٩٦٦٧٧٩	٢٥٨٥٠٣١٩٨
١٠٩٨٥٠٦٠٩٥	٢٩٢٥٧٧٤٧	٧٢٠١٩٤٣٠	٧١٤٨٤٢٠٧	١٤٤٨٩٧٠٨٦	١١٣٨٩٤٥٥٩	٦٦٦٩٥٣٠٦٦
(٥٣١٠٦٥٥٧٣)	(٢٧٠٨١٩٢٨)	(٥٨١٢٩٠٩١)	(٦٧٤٣٧٤٥٧)	(٨٥٣٠٨٩٥٤)	(١٠٤٩٢٧٧٨٠)	(١٨٨١٨٠٣٦٣)
(٢٠٩٥١٣٤٨٨)	--	١٤٤٠٠٩٤٥	--	(٣٦٤٤٩٢٨)	--	(٢٢٠٢٦٩٥٠٥)
٣٥٧٩٢٧٠٣٤	٢١٧٥٨١٩	٢٨٢٩١٢٨٤	٤٠٤٦٧٥٠	٥٥٩٤٣٢٠٤	٨٩٦٦٧٧٩	٢٥٨٥٠٣١٩٨

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

التكلفة

مجموع الاهلاك

تسويات عقود تأجير تمويلي

صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

إضافات
 استيعادات
 تكلفة اهلاك
 اهلاك الاستيعادات
 تسويات عقود تأجير تمويلي خلال عام ٢٠١٣
 صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

إضافات
 استيعادات
 تكلفة اهلاك
 اهلاك الاستيعادات
 تسويات عقود تأجير تمويلي خلال الفترة
 صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

التكلفة

مجموع الاهلاك

تسويات عقود تأجير تمويلي

صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٤ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
٧٧١٢٨٢٥	٩٧٧٧٨٦٣٣	حسابات جارية
٥٣١٥٣٥٤	٥٤٨٠٩٧٥	ودائع
<u>١٣٠٢٨١٧٩</u>	<u>١٠٣٢٥٩٦٠٨</u>	
١٩٢٧٩٤٨	١٧٥٥٨٤٤	بنوك محلية
١١١٠٠٢٣١	١٠١٥٠٣٧٦٤	بنوك خارجية
<u>١٣٠٢٨١٧٩</u>	<u>١٠٣٢٥٩٦٠٨</u>	
٦٩٣٨٠٦٣	١١٦٥٠٠٥٥	أرصدة بدون عائد
٦٠٩٠١١٦	٩١٦٠٩٥٥٣	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>١٣٠٢٨١٧٩</u>	<u>١٠٣٢٥٩٦٠٨</u>	
<u>١٣٠٢٨١٧٩</u>	<u>١٠٣٢٥٩٦٠٨</u>	أرصدة متداولة

١٥ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
١٥٦٢٦١٦٣٥٥	٢٢٢٠٣٦٦١٠٩	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
٢٥٩٣٧٩٤٧٣٤	٢٣٠٠١٦٢٩٣٩	ودائع لأجل وبإخطار
١٤٣٦٠٢٠٩٣٩	١٦٥١١٨٨٦٠٣	شهادات ادخار وإيداع
١٠٤٤٩٠٦٦٢١	١١٥٤٤٢١٠٣٣	ودائع توفير
١٣٧٤٤٧٤٤٣	١٣٥١٦٠٦٧٨	ودائع أخرى
<u>٦٧٧٤٧٨٦٠٩٢</u>	<u>٧٤٦١٢٩٩٣٦٢</u>	الاجمالي
٣٣٧٢٠٤٦٦٤٠	٣٧١٨٠٥٢١٩٤	ودائع مؤسسات
٣٤٠٢٧٣٩٤٥٢	٣٧٤٣٢٤٧١٦٨	ودائع أفراد
<u>٦٧٧٤٧٨٦٠٩٢</u>	<u>٧٤٦١٢٩٩٣٦٢</u>	
٨٠١٩٢٧٢٨٧	١١٤٣٩٥٧٩٩٠	أرصدة بدون عائد
١٩٥٤٨٦١٤٩١	٢٣٦٥٩٨٩٨٣٠	أرصدة ذات عائد متغير
٤٠١٧٩٩٧٣١٤	٣٩٥١٣٥١٥٤٢	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٦٧٧٤٧٨٦٠٩٢</u>	<u>٧٤٦١٢٩٩٣٦٢</u>	

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٥ - ودائع العملاء (تابع)

٥ ٣٩٣ ٩٤١ ٦٣٣	٥ ٨٩٧ ٣٧٦ ٠٨٨	أرصدة متداولة
١ ٣٨٠ ٨٤٤ ٤٥٩	١ ٥٦٣ ٩٢٣ ٢٧٤	أرصدة غير متداولة
<u>٦ ٧٧٤ ٧٨٦ ٠٩٢</u>	<u>٧ ٤٦١ ٢٩٩ ٣٦٢</u>	

١٦ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
٣٩ ٤٠٠ ٩٩٦	٣٥ ٥٦٧ ٥٧٦	عوائد مستحقة
٥٧ ٥١٣ ٣٦٥	٥٢ ٩٤١ ٧٠٤	مصروفات مستحقة
٦ ٩٣٧ ٦٢٩	١٧ ٨٣١ ٩٧٣	ضرائب مستحقة على أذون الخزانة و السندات
١ ٤٢٣ ١٧٩	١ ٤٢٣ ١٧٩	دائنو توزيعات
٨ ٨٦٥ ٤٢٢	١٠ ٩٨٠ ٨٦٤	ايرادات مقدمة
١٧٣ ٤٦٥ ٠٠٠	--	مدفوعات تحت حساب زيادة رأس المال
٦٧ ٥٣٠ ٥١١	٩٨ ١٠٧ ٢١٦	أرصدة دائنة أخرى
<u>٣٥٥ ١٣٦ ١٠٢</u>	<u>٢١٦ ٨٥٢ ٥١٢</u>	الاجمالي

١٧ - مخصصات أخرى

تتمثل المخصصات الاخرى فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
٧٠ ٤٧٣ ٥٧١	٧٠ ٤٧٣ ٥٧١	٦٤ ٠٢٨ ٧٧٥	رصيد المخصص في اول الفترة / السنة
(٦٤١ ٤٥٣)	٦ ٥٤٧ ٢٧٤	٦ ٩٤٦ ٩٠١	المحمل على قائمة الدخل
(٤٤١ ٤٢٩)	(٤٤١ ٤٢٩)	--	إستبعادات أثر بيع شركات تابعة
٣٠ ٤٩٠ ٤	٣٣٠ ٥٣٩	٧٨ ٧٢٧	فروق تقييم عملات أجنبية
(١١ ٧٣٩ ٢٠٤)	(١٢ ٨٨١ ١٨٠)	(١٦ ٥١١ ٤٥٦)	المستخدم من المخصص خلال الفترة / السنة
<u>٥٧ ٩٥٦ ٣٨٩</u>	<u>٦٤ ٠٢٨ ٧٧٥</u>	<u>٥٤ ٥٤٢ ٩٤٧</u>	رصيد المخصص في اخر الفترة / السنة

*يتضمن رصيد المخصصات الاخرى مبلغ ١٣ ٧٢٧ ٤٤٥ جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ مقابل مبلغ ٢٠ ٥٦٠ ١٦٥ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ يتمثل في مخصص إعادة الهيكلة للعمالة بالبنك .

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٨ قروض لأجل

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٩٠٨٨٠٨

--

(أ) قرض بنك HSBC

حصلت المجموعة على قرض طويل الاجل بمبلغ ٧٠.٠٠٠.٠٠٠ جنيه مصري لغرض تمويل نسبة ٩٠% من عقود تأجير تمويلي، ويسري هذا التمويل بحد أقصى ٧ سنوات من تاريخ الاستخدام، ويتم السداد من خلال الاقساط الخاصة بعقود التأجير التمويلي عن طريق التنازل لصالح البنك.

١٥٩٠٠٤٦٩

١٦٠٢٠٢١

(ب) قرض بنك بيربوس لندن

حصلت المجموعة على قرض متوسط الاجل بمبلغ ١٠.٠٠٠.٠٠٠ دولار امريكي لغرض تمويل عقود التأجير التمويلي ورأس المال العمل وذلك بعائد يبلغ ١% فوق سعر الليبور ثلاثة شهور ويسدد العائد شهريا.

٥١٤١٨٠

٣٠١٧٦

(ج) قرض بنك الشركة المصرفية SAIB

حصلت المجموعة على قرض طويل الأجل بصادفي مبلغ قدره ٥٠.٠٠٠.٠٠٠ جنيه مصري متضمنة جاري مدين بضمان أوراق تجارية لغرض تمويل عقود التأجير التمويلي، ويسري هذا التمويل بحد أقصى ٧ سنوات من تاريخ الاستخدام ويتم السداد من خلال الاقساط الخاصة بعقود التأجير التمويلي عن طريق التنازل لصالح البنك عن القيمة الاجارية لعقود التأجير التمويلي التي يتم تمويلها عن طريق البنك في حدود قيمة المديونية المستحقة على كل عقد.

--

١٧٦٥٤٧٤٤

(د) قرض البنك العربي الافريقي الدولي

حصلت المجموعة على تمويل متوسط الاجل بمبلغ ١٥٠.٠٠٠.٠٠٠ جنيه مصرى أو ما يعادله بالعملات الاجنبية لغرض تمويل عقود التأجير التمويلي و يسرى هذا التمويل بحد أقصى ٧ سنوات من تاريخ الاستخدام ويتم السداد عن طريق التنازل لصالح البنك عن القيمة الاجارية لعقود التأجير التمويلي التي يتم تمويلها عن طريق البنك في حدود قيمة المديونية المستحقة على كل عقد.

١٧٣٢٣٤٥٧

١٩٢٨٦٩٤١

الإجمالي

- تقارب القيم العادلة للقروض الموضحة اعلاه قيمتها الدفترية حيث انها قروض ذات نسب عائد متغيرة مرتبطة بالليبور او سعر الكوريدور المعلن من البنك المركزي او اليوروبور.

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٩ - ضرائب الدخل المؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزامات باستخدام معدل الضريبة الفعلي البالغ ٣٠ % .
 لا يُعترف بالأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر الضريبية المرحلة إلا إذا كان هناك تأكيد من امكانية الاستفادة بها مستقبلاً و في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ بلغت الأصول الضريبية المؤجلة مبلغ ١٦ ٨٥٢ ٧٨٣ جنيه مصري و لم يتم اثباتها في دفاتر البنك لحين تحقق ارباح في المستقبل للتأكد من امكانية الاستفادة منها.
 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 وأيضا عندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لذات الدائرة الضريبية.

و تتمثل حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة كما يلي :

الالتزامات الضريبية المؤجلة

الالتزامات الضريبية المؤجلة متعلقة بالاهلاك الضريبي المعجل.

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
٥١ ٣٩٢	٦٩ ٢٢٦	الرصيد في اول الفترة / السنة
١٧ ٨٣٤	١٧ ٩٦٠	اضافات
٦٩ ٢٢٦	٨٧ ١٨٦	الرصيد في اخر الفترة / السنة

٢٠ - التزامات مزايا التقاعد

يقوم البنك بتطبيق نظام لمواجهة التزامات مزايا التقاعد، و هو يتضمن المعينين قبل ١ يناير ٢٠٠٦، وقد قام البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بإعداد دراسة إكتوارية بمعرفة خبير مستقل لحساب التزامات نظام مزايا التقاعد والتي تعتمد في اقتراضتها المالية على توقعات السوق في تاريخ إعداد القوائم المالية وتتضمن الدراسات المبالغ المتوقعة للسنة اللاحقة لتاريخ إعداد الدراسة الإكتوارية وتوضح التزامات مزايا التقاعد على النحو التالي:

التزامات مدرجة بالميزانية عن :

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
٣٨ ٧٧٧ ٦٣٩	٣٩ ٤١٧ ٢٨٣	مزايا المعاشات
٥ ٩٤٩ ٥٨٤	٧ ٠١٥ ٣٧٠	المزايا العلاجية بعد التقاعد
٤٤ ٧٢٧ ٢٢٣	٤٦ ٤٣٢ ٦٥٣	الاجمالي

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٠ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل :

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
٤٢٣ ٩٢٦	(٦٣٩ ٦٤٤)	مزايا المعاشات
(٨٥٥ ٦٣٩)	(١ ٠٦٥ ٧٨٦)	المزايا العلاجية بعد التقاعد
(٤٣١ ٧١٣)	(١ ٧٠٥ ٤٣٠)	الاجمالي

(أ) مزايا المعاشات :

تم تحديد المبالغ المعترف بها في الميزانية كالتالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
٨٩ ١٨٥ ٩٢٢	٩٣ ٢٦٧ ٠٩٥	القيمة الحالية للالتزامات
(٤١ ٩٤٩ ٤٢٧)	(٤٥ ٣٩٠ ٩٥٦)	القيمة العادلة للأصول
(٨ ٤٥٨ ٨٥٦)	(٨ ٤٥٨ ٨٥٦)	صافي خسائر إكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٣٨ ٧٧٧ ٦٣٩	٣٩ ٤١٧ ٢٨٣	الاجمالي

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
٨٧ ١١٠ ٣٦٩	٨٩ ١٨٥ ٩٢٢	الرصيد في اول الفترة/ السنة
١ ٦١٤ ١٥٤	١ ٣٧١ ٥٩١	تكلفة الخدمة
١١ ٤٨٠ ٨٨٢	٨ ٨٨٣ ٦٥٦	تكلفة العائد
٣ ٦٢٩ ٢٢٢	٣ ٤٥٣ ٩١٨	حصة العاملين
(٢٠ ٠٨٧ ٨٨١)	(٩ ٠٨٢ ٢٤٢)	مزايا مدفوعة
٥ ٤٣٩ ١٧٦	(٥٤٥ ٧٥٠)	ارباح إكتوارية
٨٩ ١٨٥ ٩٢٢	٩٣ ٢٦٧ ٠٩٥	الرصيد في اخر الفترة/السنة

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٠ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

تتمثل الحركة على الاصول خلال الفترة المالية فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
٤٧ ١١٨ ٢٦٦	٤١ ٩٤٩ ٤٢٧	الرصيد في اول الفترة/ السنة
٦ ٦٦٧ ١٨٠	٤ ٤٧٨ ٠٣٤	العائد المتوقع
٦ ٩٢٩ ٧٩٤	٥ ١٣٧ ٥٦٩	حصة البنك
٣ ٦٢٩ ٢٢٢	٣ ٤٥٣ ٩١٨	حصة العاملين
(٢٠ ٠٨٧ ٨٨١)	(٩ ٠٨٢ ٢٤٢)	مزايا مدفوعة
(٢ ٣٠٧ ١٥٤)	(٥٤٥ ٧٥٠)	خسائر (ارباح) إكتوارية
٤١ ٩٤٩ ٤٢٧	٤٥ ٣٩٠ ٩٥٦	الرصيد في اخر الفترة/السنة

و تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي :

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
(١ ٢١٠ ٦١٦)	(١ ٣٧١ ٥٩١)	تكلفة الخدمة
(٨ ٦١٠ ٦٦١)	(٨ ٨٨٣ ٦٥٦)	تكلفة العائد
٥ ٠٠٠ ٣٨٥	٤ ٤٧٨ ٠٣٤	العائد المتوقع
٥ ٢٤٤ ٨١٨	٥ ١٣٧ ٥٦٩	حصة البنك
٤٢٣ ٩٢٦	(٦٣٩ ٦٤٤)	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٣٠)

و تتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
% ١٤	% ١٤	معدل الخصم
% ١٤	% ١٤	معدل العائد المتوقع على الاصول
% ٦	% ٦	معدل الزيادة المتوقعة في مزايا المعاشات
٨,٤٠	٨,٦٣	متوسط فترة الخدمة المستقبلية

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٠ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

(ب) المزايا العلاجية بعد التقاعد :

تتمثل الارصدة المعترف بها في الميزانية فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
٧ ١٧٧ ٤٧١	٨ ١٩٣ ٢٤٣	القيمة الحالية للالتزامات
(١ ٢٢٧ ٨٨٧)	(١ ١٧٧ ٨٧٣)	صافي خسائر إكتوارية لم يتم الاعتراف بها
<u>٥ ٩٤٩ ٥٨٤</u>	<u>٧ ٠١٥ ٣٧٠</u>	الاجمالي

تتمثل الحركة علي الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
٥ ٨٧٦ ٩٠٣	٧ ١٧٧ ٤٧١	الرصيد في اول الفترة/السنة
٣٥٣ ١٣٨	٢٨٢ ١٩١	تكلفة الخدمة
٨١٤ ٣٢٣	٧٤٥ ٣٢٤	تكلفة العائد
(١٠٥ ٨١١)	(١١ ٧٤٣)	حصة البنك
٢٣٨ ٩١٨	--	خسائر إكتوارية
<u>٧ ١٧٧ ٤٧١</u>	<u>٨ ١٩٣ ٢٤٣</u>	الرصيد في اخر الفترة/السنة

تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي :

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
(٢٦٤ ٨٥٥)	(٢٨٢ ١٩١)	تكلفة الخدمة
(٦١٠ ٧٤٠)	(٧٤٥ ٣٢٤)	تكلفة العائد
١٩ ٩٥٦	١١ ٧٤٣	حصة البنك
--	(٥٠ ٠١٤)	استهلاك خسائر إكتوارية
<u>(٨٥٥ ٦٣٩)</u>	<u>(١ ٠٦٥ ٧٨٦)</u>	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٣٠)

و تتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة علي النحو التالي :

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
% ١٤	% ١٤	معدل الخصم
سعر التضخم + %٢	سعر التضخم + %٢	تضخم السعر
% ٣	% ٣	معدل الاصابة الطبية

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢١ - حقوق الملكية

٢١ - ١ رأس المال

عدد الأسهم (بالمليون)	أسهم عادية جنيه	
٧٩,٥	١ ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣
١٢,٨	٢٠٠ ٤٠٤ ٠٣٥	زيادة رأس المال
٩٢,٣	١ ٤٣٨ ٨٢٨ ٠٣٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
عدد الأسهم (بالمليون)	أسهم عادية جنيه	
٩٢,٣	١ ٤٣٨ ٨٢٨ ٠٣٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
٩٢,٣	١ ٤٣٨ ٨٢٨ ٠٣٥	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

أ - رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ٣٠٠٠ مليون جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ حيث وافقت الجمعية العامة غير العادية في تاريخ ٢٧ يونيو ٢٠١٢ على زيادة رأس المال المرخص به بمبلغ ١٥٠٠ مليون جنيه مصري ليصل إلى ٣٠٠٠ مليون جنيه مصري وقد تم التأشير بالسجل التجاري على زيادة رأس المال المرخص في ١٧ ديسمبر ٢٠١٣.

ب - رأس المال المصدر والمدفوع

يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ مبلغ ١ ٤٣٨ مليون جنيه مصري موزع على عدد ٩٢,٣٣٥,٥٥٦ سهم قيمة السهم الاسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري.

ج - زيادة رأس المال

بناء على موافقة مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٠ سبتمبر ٢٠١٠ الصادرة بناء على التفويض الصادر من الجمعية العامة غير العادية والمنعقدة بتاريخ ١٤ يوليو ٢٠٠٥، فقد تمت الدعوة لقدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال المصدر ليصبح ١ ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠ جنيه مصري لعدد ١٥,٣٠٠,٦٥٦ سهم بقيمة اسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري للسهم الواحد بدون مصاريف أو علاوة إصدار، و تم الحصول على موافقات كل من الهيئة العامة للاستثمار و الهيئة العامة للرقابة المالية على هذه الزيادة خلال شهر نوفمبر ٢٠١١ و تم تسجيل الزيادة بالسجل التجاري و تعديل المواد ٦، ٧ من النظام الاساسي و الخاص بهيكل رأس المال في نهاية عام ٢٠١١ و بالتبعية تم تغطية الزيادة على رأس المال المصدر و المدفوع وقد قام مجلس ادارة البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ بالموافقة على زيادة رأس المال المصدر، و بتاريخ ١٨ ابريل ٢٠١٢ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال وقد تم الاكتتاب بمبلغ ٢٠٠ ٤٠٤ ٠٣٥ جنيه مصري وفي ١٠ يونيو ٢٠١٢ تم اغلاق باب الاكتتاب وقد تم التأشير على زيادة رأس المال في سجل البنوك في ٢٦ مايو ٢٠١٣ و السجل التجاري في ١٧ ديسمبر ٢٠١٣، و بتاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٤ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصري، و في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ تم غلق باب الاكتتاب حيث تم الاكتتاب بمبلغ ١٧٨ ٥٠٢ ٩٦٨ جنيه مصري و جرى اتخاذ اجراءات تسجيل تلك الزيادة.

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢١ - حقوق الملكية (تابع)

٢١ - ٢ الاحتياطيات

أ - الاحتياطي القانوني

وفقاً للقوانين المحلية يتم احتجاز ٥% من صافي أرباح العام لتغذية الاحتياطي القانوني وذلك حتى يبلغ رصيده ما يعادل ١٠٠% من رأس المال.

ب - الاحتياطي العام

وفقاً للقوانين المحلية والتعليمات التنظيمية يتم تكوين الاحتياطي العام لمقابلة المخاطر غير المتوقعة.

ج - الاحتياطي الرأسمالي

وفقاً لمتطلبات وتعليمات البنك المركزي المصري يتم تكوين الاحتياطي الرأسمالي بالأرباح الرأسمالية المحققة من بيع الأصول الثابتة قبل توزيع الأرباح.

د - الاحتياطي الخاص

وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٠٨ تم الإثبات الأولى في بداية السنة الأولى لتطبيق التغييرات التي طرأت على السياسات المحاسبية بالاحتياطي الخاص ، والذي لا يمكن استخدامه إلا بموافقة البنك المركزي المصري ويتضمن الاحتياطي الخاص ما يلي :

- مبلغ ٩٦٨ ٢٨٠ ٤ جنيه مصري أثر التغييرات التي طرأت على السياسة المحاسبية لفروق تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع.

- مبلغ ٦٠٧ ٨٢ ٠٨٣ جنيه مصري أثر التغييرات التي طرأت على السياسة المحاسبية بفروق المخصص وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية للمجموعات المكون لها عن مخصص خسائر الاضمحلال وفقاً لمعدلات الاخفاق التاريخية .

هـ - احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يمثل إثبات أثر القيمة العادلة للأدوات المالية المبوبة تحت بند إستثمارات مالية متاحة للبيع بعد خصم الضرائب ولا يتم إثبات أي أرباح أو خسائر على قائمة الدخل إلا في حالة بيع الأداة المالية أو إضمحلها .

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢١ - ٢ الاحتياطات (تابع)

و - احتياطي مخاطر بنكية عام

- يمثل الفرق بين مخصص خسائر اضمحلال القروض محسوبا علي اساس تحديد الجدارة الائتمانية وتكوين المخصصات الصادرة عن البنك المركزي المصري ، وقيمة مخصص خسائر اضمحلال القروض المحمل بالقوائم المالية وذلك بعد الاثبات الاولى في بداية الفترة الاولى لتطبيق التغييرات التي طرأت على السياسات المحاسبية.
- يتم تدعيم احتياطي المخاطر البنكية العام بما يعادل ١٠% سنوياً بقيمة الاصول التي الت ملكيتها للبنك و التي لن يتم التصرف فيها خلال المدة الزمنية المحددة وفقا لاحكام القانون.

٢٢ - 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.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
١٢٣ ٩٧٤ ١٣٧	١٤٤ ٨٩٨ ٢٤٧	نقدية (ضمن إيضاح ٥)
١٠٧ ٢٠٤ ٤١١	١٣٨ ٧١٣ ٥٩٣	حسابات جارية لدي البنوك (ضمن إيضاح ٦)
٢٣١ ١٧٨ ٥٤٨	٢٨٣ ٦١١ ٨٤٠	

٢٣ - حقوق الاقلية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
٤٠ ٠٠٠	٤٠ ٠٠٠	٤٠ ٠٠٠	رأس المال
٣ ١٤٣	٢ ٧٧٩	٣ ٠٩٦	احتياطات
(٢٥ ٥٥٢)	(٢٥ ٥٧٤)	(٣٥ ٨٢٦)	خسائر مرحلة
١ ٥٢٠	٤ ٩٢٢	١ ٤٠١	أرباح الفترة
١٩ ١١١	٢٢ ١٢٧	٨ ٦٧١	

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٤ - التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد المجموعة وتم تكوين المخصصات اللازمة لمقابلة الخسائر المتوقعة عن تلك القضايا.

هناك دعاوى قضائية متبادلة بين البنك واحدي الجهات بشأن نزاع ايجاري حول فروق ايجار لصالح وضد البنك ، والامر معروض حاليا امام الجهات القضائية (محكمة النقض) . وترى إدارة المجموعة بناء على الآراء القانونية أنه لا يوجد أي التزامات متوقعة على البنك تجاه تلك الجهة وأن النزاع المشار إليه لن يترتب عليه أية مدفوعات من أصول البنك. وفقاً لذلك، ترى الإدارة انه لا يجب الاعتراف في الميزانية بمخصصات في هذا الشأن.

(ب) ارتباطات عن ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
٣٤٧ ٧٨٣ ١٥٤	١٧٨ ١٠٨ ٢١٦	ارتباطات عن قروض و التزامات اخري غير قابلة للالغاء متعلقة بالائتمان
٢٢ ١٧٨ ٠٦٥	٣٢ ٣٥٤ ٦١٨	الأوراق المقبولة
٥٤٢ ٠٨٦ ٤٦٦	٦٠٥ ٩٨٧ ٨٨٥	خطابات ضمان
١٠٧ ٩٤٥ ٦٦٨	١١٩ ٧٦١ ٤٨٧	اعتمادات مستندية استيراد
<u>١ ٠١٩ ٩٩٣ ٣٥٣</u>	<u>٩٣٦ ٢١٢ ٢٠٦</u>	

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

<u>صافي الدخل من العائد</u>	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
	عائد القروض والإيرادات المشابهة من :
	قروض وتسهيلات و ارصدة لدي البنوك :
٤٠ ٤٥٩ ١٩٢	٢٤ ٧٩٣ ٩٤٥
٣٣٥ ٢٢٦ ٩٢٠	٣٤٠ ٦٢٢ ٤٧٢
٣٧٥ ٦٨٦ ١١٢	٣٦٥ ٤١٦ ٤١٧
٤١ ٤٥٢ ٠٩٦	٩٠ ١٨٩ ٨٢٠
٣٠ ١٦٤ ٩٣٤	٤٢ ٦٢٤ ٢٢٨
٧١ ٦١٧ ٠٣٠	١٣٢ ٨١٤ ٠٤٨
٤٤٧ ٣٠٣ ١٤٢	٤٩٨ ٢٣٠ ٤٦٥
	أذون خزانه
	استثمارات في ادوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و المتاحه للبيع
	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :
	ودائع وحسابات جارية و ارصدة مستحقة للبنوك:
(١١٥ ١٥٣)	(٣٣٤ ٧٩٢)
(٢٦٠ ٤٨٦ ٨٩٠)	(٣٠١ ٥٥١ ٥٢٨)
(٢٦٠ ٦٠٢ ٠٤٣)	(٣٠١ ٨٨٦ ٣٢٠)
(٨٩٥ ٠١٨)	(١ ٠٩٤ ٧٤٠)
(٨٩٥ ٠١٨)	(١ ٠٩٤ ٧٤٠)
(٢٦١ ٤٩٧ ٠٦١)	(٣٠٢ ٩٨١ ٠٦٠)
١٨٥ ٨٠٦ ٠٨١	١٩٥ ٢٤٩ ٤٠٥
	الصفى

<u>صافي الدخل من الأتعاب والعمولات</u>	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
	إيرادات الأتعاب والعمولات :
	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتمان
	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
	أتعاب أخرى
١٥ ٩٨٩ ٨٥٥	١٧ ٣٧٩ ٧٠٩
١ ٢٤٦ ١٩٥	٢ ٢٩١ ٤٤٤
٣٩ ٨٠٥ ٠٦٢	٥٤ ٩٠٧ ٧٠٤
٥٧ ٠٤١ ١١٢	٧٤ ٥٧٨ ٨٥٧
	مصرفات الأتعاب والعمولات :
	أتعاب أخرى مدفوعة
(٤٤٣ ٢٠٦)	(٤٧٢ ٥٨٤)
(٤٤٣ ٢٠٦)	(٤٧٢ ٥٨٤)
٥٦ ٥٩٧ ٩٠٦	٧٤ ١٠٦ ٢٧٣
	الصفى

بنك بيرىوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٧ - توزيعات أرباح

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
١٠٨٦٠١٨	١١٦٩٥٢٩
١٠٨٦٠١٨	١١٦٩٥٢٩

أوراق مالية متاحة للبيع

٢٨ - صافى دخل المتاجرة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
٢٩٩٤٥٤١	(٢٥٤٢٣٩٣)
--	٣٥٩٢٨
٢٩٩٤٥٤١	(٢٥٠٦٤٦٥)

عمليات النقد الأجنبي:

(خسائر) ارباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية
 بغرض المتاجرة و التعامل فى العملات الاجنبية
 أدوات دين بغرض المتاجرة

٢٩ - عبء الاضمحلال عن خسائر الإئتمان

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
(٢٥١٧٨٣٣٣)	(٢٠٤٣٤٣٨٦)
(٢٥١٧٨٣٣٣)	(٢٠٤٣٤٣٨٦)

قروض و تسهيلات للعملاء

٣٠ - مصرفوات عمومية و إدارية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
(١١٧٧٨٣٢٤٤)	(١١٦٧٨٠١٣٣)
(٣٦٢٣٧٩٣)	(٣٨٥٠٣٠٦)
(١٠٤٦٦١٦١)	(١٠٦٣١٨٣٤)
٤٢٣٩٢٦	(٦٣٩٦٤٤)
(٨٥٥٦٣٩)	(١٠٦٥٧٨٦)
(١٥٧٧٥١٥٥٤)	(١٣٥٢٠٠٨٠٣)
(٢٩٠٠٥٦٤٦٥)	(٢٦٨١٦٨٥٠٦)

تكلفة العاملين

- أجور ومرتبات
 - تأمينات اجتماعية

تكلفة المعاشات

- نظم الاشتراكات المحددة
 - مزايا التقاعد (ايضاح ٢٠)
 - مزايا العلاج بعد التقاعد (ايضاح ٢٠)

مصرفوات إدارية أخرى

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ - إيرادات تشغيل أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
٧١ ٣٩٩ ٦١٩	٣٢ ٨٠٤ ٦٩٤	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
--	٣ ٧٦٢ ٣٨٢	أرباح بيع ممتلكات ومعدات أصول ثابتة
١٣ ٢٥٠	(١٠٢ ٠٠٠)	(خسائر) أرباح بيع أصول الت ملكيتها للبنك
(٥ ٠٦٠ ٨٠٩)	(٣ ٨٤٠ ٨٧٦)	تكلفة برامج
(٧ ٥٢٤ ٥٢١)	(٧ ٧٧٦ ٧٠٠)	تأجير تشغيلي و تمويلي
٦٤١ ٤٥٣	(٦ ٩٤٦ ٩٠١)	(عبء) رد مخصصات أخرى
(٧ ٩٧٠ ٢٤٤)	(١ ٥٥٨ ٩١٠)	إضمحلال أصول مالية
(٦ ١٩٩ ٩٠٢)	(٤ ٨٦٤ ٠٠٥)	أخرى
٤٥ ٢٩٨ ٨٤٦	١١ ٤٧٧ ٦٨٤	

٣٢ - نصيب السهم في خسائر الفترة (الاساسي)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
(٣٤ ٣٨٥ ٢٥٤)	(٣٢ ١٦٨ ٧٧٢)	خسائر الفترة
٧٩ ٤٧٤ ٨٠٠	٨٩ ٦٢٢ ٤٦٥	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية
(٠,٤٣)	(٠,٣٦)	نصيب السهم في خسائر الفترة (الاساسي)

بلغ نصيب السهم المخفض في خسائر الفترة (٣٢)، وفقا لاكتتاب قدامى المساهمين في زيادة رأس المال في ٣٠ يونيو ٢٠١٤.

٣٣ - اسعار العائد المطبقة خلال الفترة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول والالتزامات ذات العائد ٦,٨٢% و ٥,٨٤% على التوالي.

٣٤ - المواقف الضريبي

أ) بيربوس بنك - مصر

أولاً: ضريبة على أرباح الشركات الاعتيادية

- انتهت فترة الإعفاء الضريبي للبنك في ١٢/٣١/١٩٨٥، وتم عمل تسوية حتى نهاية عام ١٩٩٨، حيث قام البنك بسداد الضرائب المستحقة عن تلك الفترة.
- كما قام البنك بالانتهاء من فحص السنوات ١٩٩٩ - ٢٠٠٤ و سداد كافة الضرائب المستحقة عن تلك السنوات و تم موافقتنا بشهادة معتمدة من مصلحة الضرائب تفيد أنه لا يستحق ضرائب عن تلك السنوات وقد تم ابراء ذمة البنك.
- وقام البنك بتقديم الاقرارات الضريبية لعام ٢٠٠٥ وفقاً لاحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ولانحته التنفيذية وقد اسفرت تلك الاقرارات عن وجود بعض الخسائر الضريبية.
- وقد تم اعتماد الاقرار الضريبي لعام ٢٠٠٥ وفقاً للكتاب الدوري رقم (٣) لسنة ٢٠١١ وتعتبر هذه السنة منتهية.
- كما قام البنك بتقديم الاقرارات الضريبية للسنوات من ٢٠٠٦ حتى ٢٠١٣ وفقاً لاحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ في المواعيد القانونية وقد اسفرت تلك الاقرارات عن وجود خسائر ضريبية تم ترحيلها للسنوات التالية وفقاً لاحكام المادة ٢٩ من القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥.

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٤ - الموقف الضريبي (تابع)

ثانياً: ضريبة الأجر والمرتبات

- تم فحص السنوات من بداية النشاط و حتي نهاية عام ٢٠١٢ و تم عمل تسوية نهائية و شاملة و سداد كافة المستحقات الضريبية الناتجة و لا يوجد حالياً أى فروق مستحقة على البنك حتى ٢٠١٢/١٢/٣١ و قد تم إستخراج شهادة معتمدة من مأمورية ضرائب الإستثمار تفيد ذلك و تم الاخذ فى الإعتبار تنفيذ الحكم الصادر لصالح البنك عن سنتى ١٩٩٤-١٩٩٥ و كذا كافة الشيكات المسددة للمأمورية.
- وقد صدر وفقاً لذلك نموذج ١٩ حجز برصيد دائن للبنك بمبلغ ٢٣٨ ألف جنيه، ويمكن للبنك الإستفادة بهذا الرصيد فى السنوات اللاحقة لعام ٢٠١٢.
- اعتباراً من عام ٢٠١٢ يقوم البنك باستقطاع الضريبة و توريدها لمصلحة الضرائب فى المواعيد القانونية .
- لم يتم فحص عام ٢٠١٣ حتى الآن.

ثالثاً: ضريبة الدمغة

يقوم البنك باستقطاع الضريبة النوعية والنسبية وفقاً لأحكام قانون الدمغة و تعديلاته و سدادها لمصلحة الضرائب فى المواعيد القانونية ، و يوالى البنك الفحص بانتظام لكافة فروعها.

رابعاً: تعديلات قوانين الضرائب

صدر قرار السيد رئيس الجمهورية بالقانون رقم ٤٤ لسنة ٢٠١٤ بتعديل أحكام قوانين الضرائب على الدخل حيث تم نشرها بالجريدة الرسمية بتاريخ ٤ يونيو ٢٠١٤ بالعدد ٢٢ مكرر (ج) على أن يعمل بها اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ النشر: وتتمثل بفرص ضريبة سنوية مؤقتة لمدة ثلاث سنوات إعتباراً من الفترة الضريبية الحالية بنسبة (٥%) على ما يجاوز مليون جنيه من وعاء الضريبة على دخل الأشخاص الطبيعيية أو أرباح الأشخاص الاعتبارية طبقاً لأحكام قانون الضريبة على الدخل المشار إليه.

ب) بيريوس للوساطة التامينية:

الضريبة على ارباح اشخاص اعتبارية :

الشركة مسجلة بمصلحة الضرائب تحت رقم ملف ٥٧٢ / ١٥١٢ / ٥ و رقم تسجيل ٣٢٥ / ٥٠٥ / ٤٨٩ مأمورية ضرائب الشركات المساهمة بالقاهرة .

الفترة من بداية النشاط حتى ٢٠٠٤/١٢/٣١:

قامت الشركة بتقديم الاقرارات الضريبية فى ظل احكام القانون رقم ١٥٧ لسنة ٨١ و لم يتم الفحص حتى تاريخه.

السنوات ٢٠٠٥/١٢/٢٠١١:

قامت الشركة بتقديم الاقرارات الضريبية فى ظل احكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و لانحته التنفيذية و بالنسبة للاقرار الضريبي لعام ٢٠١١ فقد اسفر ذلك عن وجود خسائر ضريبية مرحلة للسنوات اللاحقة تقدر بمبلغ ٩٢٢ ٥٢٨ جنيه مصرى ، و لم يتم الفحص حتى تاريخه.

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ - إيرادات تشغيل أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
٧١ ٣٩٩ ٦١٩	٣٢ ٨٠٤ ٦٩٤	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
--	٣ ٧٦٢ ٣٨٢	أرباح بيع ممتلكات ومعدات أصول ثابتة
١٣ ٢٥٠	(١٠٢ ٠٠٠)	(خسائر) أرباح بيع أصول الت ملكيتها للبنك
(٥٠٦٠ ٨٠٩)	(٣ ٨٤٠ ٨٧٦)	تكلفة برامج
(٧ ٥٢٤ ٥٢١)	(٧ ٧٧٦ ٧٠٠)	تأجير تشغيلي و تمويلي
٦٤١ ٤٥٣	(٦ ٩٤٦ ٩٠١)	(عبء) رد مخصصات أخرى
(٧ ٩٧٠ ٢٤٤)	(١ ٥٥٨ ٩١٠)	إضمحلال أصول مالية
(٦ ١٩٩ ٩٠٢)	(٤ ٨٦٤ ٠٠٥)	أخرى
٤٥ ٢٩٨ ٨٤٦	١١ ٤٧٧ ٦٨٤	

٣٢ - نصيب السهم في خسائر الفترة (الاساسي)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
(٣٤ ٣٨٥ ٢٥٤)	(٣٢ ١٦٨ ٧٧٢)	خسائر الفترة
٧٩ ٤٧٤ ٨٠٠	٨٩ ٦٢٢ ٤٦٥	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية
(٠,٤٣)	(٠,٣٦)	نصيب السهم في خسائر الفترة (الاساسي)

بلغ نصيب السهم المخفض في خسائر الفترة (٣٢)، ، وفقا لاكتتاب قدامى المساهمين في زيادة رأس المال في ٣٠ يونيو ٢٠١٤.

٣٣ - اسعار العائد المطبقة خلال الفترة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول والالتزامات ذات العائد ٦.٨٢ % و ٥,٨٤ % علي التوالي.

٣٤ - الموقف الضريبي

(أ) بيربوس بنك - مصر

أولاً: ضريبة على أرباح الشركات الاعترافية

- انتهت فترة الإعفاء الضريبي للبنك في ١٩٨٥/١٢/٣١، وتم عمل تسوية حتى نهاية عام ١٩٩٨، حيث قام البنك بسداد الضرائب المستحقة عن تلك الفترة.
- كما قام البنك بالانتهاء من فحص السنوات ١٩٩٩ - ٢٠٠٤ و سداد كافة الضرائب المستحقة عن تلك السنوات و تم موافقتنا بشهادة معتمدة من مصلحة الضرائب تفيد أنه لا يستحق ضرائب عن تلك السنوات وقد تم ابراء ذمة البنك.
- وقام البنك بتقديم الاقرارات الضريبية لعام ٢٠٠٥ وفقاً لاحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ولائحته التنفيذية وقد اسفرت تلك الاقرارات عن وجود بعض الخسائر الضريبية.
- وقد تم اعتماد الاقرار الضريبي لعام ٢٠٠٥ وفقاً للكتاب الدوري رقم (٣) لسنة ٢٠١١ وتعتبر هذه السنة منتهية.
- كما قام البنك بتقديم الاقرارات الضريبية للسنوات من ٢٠٠٦ حتى ٢٠١٣ وفقاً لاحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ في المواعيد القانونية وقد اسفرت تلك الاقرارات عن وجود خسائر ضريبية تم ترحيلها للسنوات التالية وفقاً لاحكام المادة ٢٩ من القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥.

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٤ - الموقف الضريبي (تابع)

ضريبة كسب العمل:

الفترة من بداية النشاط حتى ٢٠١٠/١٢/٣١:

- تم الفحص الفعلي عن الفترة من بداية النشاط وحتى نهاية عام ٢٠١٠ و الذي اسفر عن فروق ضريبية مستحقة على الشركة بمبلغ وقدره ٦٣٤ ٦٦٨ جنيه مصري و قد تم الاعتراض على هذا المبلغ بعد الاطلاع على ملف الشركة للمأمورية المختصة و جارى عمل لجنة داخلية .

عام ٢٠١١ / ٢٠١٢ :

- لم يتم فحص الشركة .

ضريبة الدمغة:

تقوم الشركة بتطبيق القانون رقم ١١١ لسنة ١٩٨٠ قبل تعديله بالقانون رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ ، و لم يتم فحص الشركة حتى تاريخه.

ج) نظم الخدمات المتكاملة

ضريبة أرباح اشخاص اعتبارية :

السنوات من ٢٠٠٥/٢٠١٣:

تقوم الشركة بتقديم الإفراجات الضريبية فى المواعيد القانونية وذلك طبقاً لأحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و لانتهته التنفيذية ، و لم يتم اخطار الشركة بالفحص حتى تاريخه .

ضريبة الاجور م المرتبات:

السنوات من ٢٠٠٥/٢٠١٣:

تقوم الشركة حالياً باستقطاع الضريبة المستحقة على العاملين و توريدها للمصلحة فى المواعيد القانونية .
و جارى فحص ضريبة كسب العمل عن الفترة من بداية النشاط و حتى ٢٠١٠ .

ضريبة المبيعات:

الشركة مسجلة لدي مصلحة الضرائب علي المبيعات ، و تقوم الشركة حالياً بتقديم الاقرارات الشهرية توريد الضريبة من واقع تلك الاقرارات فى المواعيد القانونية بـ صور منتظمة . كما تم الانتهاء من اعمال الفحص بكافة درجاته و ذلك عن الفترة من بداية النشاط و حتى ٢٠١١/١٢/٣١ و تم سداد كافة المستحقات الضريبية .
تم موافاة الشركة بشهادة بالموقف الضريبي مثبت بها انه لا يستحق على الشركة اى فروق ضريبية عن تلك الفترة . و هو ما يعتبر بمثابة ابراء ذمة الشركة .

ضريبة الخصم و الاضافة:

تقوم الشركة حالياً بتوريد ضريبة الخصم و الاضافة فى المواعيد القانونية مرفقا بها النماذج القانونية المعدة لذلك .

ضريبة الدمغة:

تقوم الشركة باستيفاء الدمغة النوعية على كافة المحررات الخاصة بالشركة و لم يتم فحص الشركة لعدم ورود اخطارات بالفحص من قبل مصلحة الضرائب حتى تاريخه .

د) بيريوس للاستثمار

ضريبة شركات الأموال:

تخضع الشركة لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ، و قد بدأت الشركة نشاطها اعتباراً من ٢٥ أكتوبر ٢٠٠٧ ، و قد تم تقديم الإقرار الضريبي عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و عن السنوات المالية ٢٠٠٩ و ٢٠١٣ في المواعيد المحددة قانوناً لذلك ، هذا و لم يتم فحص الشركة ضريبياً حتى تاريخه .

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٤ - الموقف الضريبي (تابع)

هـ) بيربوس للتأجير التمويلي

الموقف الضريبي:

الضريبة على ارباح الاشخاص الاعتبارية:

تأسست الشركة في ٢٠٠٦/٨/٢١ وقامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية من بداية النشاط في ذلك التاريخ و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ في المواعيد القانونية و ذلك طبقا لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و لائحته التنفيذية.

ضريبة الاجور و المرتبات (كسب العمل):

السنوات ٢٠٠٧/٢٠٠٩:

تم فحص الشركة و اخطرت بنموذج ١٨ و تم الاعتراض عليه ، و تم انتهاء الخلاف باللجنة الداخلية و سداد الضريبة بالكامل و تم اعداد تسوية نهائية لاشئ للشركة عن تلك السنوات .
تقوم الشركة بتوريد ضريبة كسب العمل بانتظام و في المواعيد القانونية طبقا لاحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و لائحته التنفيذية.

السنوات ٢٠١٠/٢٠١٣:

لم يتم فحص الشركة حتى تاريخه و تقوم الشركة بتوريد ضريبة كسب العمل بانتظام و في المواعيد القانونية طبقا لاحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و لائحته التنفيذية

ضريبة المبيعات:

الشركة معفاة من الضريبة العامة علي المبيعات طبقا للقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٥ المعدل بالقانون ١٦ لسنة ٢٠٠١ لنشاط التأجير التمويلي.

ضريبة الخصم تحت حساب الضريبة:

تقوم الشركة بتطبيق احكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ بشأن الخصم تحت حساب الضريبة و تقوم بالتوريد في المواعيد القانونية.

ضريبة الدمغة:

الشركة معفاة من ضريبة الدمغة علي القروض و التسهيلات لمدة خمس سنوات من بداية النشاط و حتى شهر يوليو ٢٠١١ طبقا للقانون رقم ٨ لسنة ١٩٩٧ و لم يتم فحص الشركة حتي تاريخه.

٣٥ - ضرائب الدخل

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
١٥٥٣٩١٦٨	٢٧١٠١٢٣٠	ضرائب حالية
--	١٧٩٦٠	ضرائب مؤجلة
<u>١٥٥٣٩١٦٨</u>	<u>٢٧١١٩١٩٠</u>	ضرائب دخل الفترة

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري الا اذا ذكر خلاف ذلك)

٣٦ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة

يتبع البنك الشركة الأم بنك بيربوس اليونان التي تمتلك ٩٨,٣٠% من الأسهم العادية، والآخرى نسبة ١,٧٠% مملوكة لمساهمين آخرين.

تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (المتتملة في الشركة الأم و شركات تابعة لسيطرة نفس المجموعة) من خلال النشاط العادي للمجموعة. وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوى العلاقة في نهاية السنة المالية فيما يلي :

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
١٩١ ٩٩٤ ٤٧٦	٢٨٨ ٣٨٣ ٦٤٠	أرصدة لدى البنوك
٩٤ ٦٦٤ ٥٦٨	٥ ٦٥٦ ١٣٣	ارصدة مستحقة للبنوك
٣٥٤ ٤٥٧	٤٤٥ ٧٤٠	ودائع شركات
--	٧٤ ٣٨١	الفوائد المدفوعة
٢٥٦ ٤٩٤	١٣١ ٥٥٠	الفوائد المقبوضة
--	١٧٣ ٤٦٥ ٠٠٠	ارصدة دائنة اخري
		<u>ما تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة</u>
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
٨٩ ٥٠٠	١٤٧ ٠٠٠	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
٨٩ ٥٠٠	١٤٧ ٠٠٠	

وقد بلغ متوسط ما تقاضاه أكبر عشرون موظفاً في البنك شهرياً خلال الفترة من اول يناير حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣ مبلغ ١ ٩١٩ ٨٧٢ جنيه مصرى مقابل مبلغ ١ ٤٤٤ ٧٤٠ جنيه مصرى على التوالي.

٣٧ - صندوق استثمار بنك بيربوس - مصر - ذو العائد الدورى التراكمي:

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة بيربوس مصر لإدارة محافظ الادوات المالية و صناديق الاستثمار، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة قيمتها ١٠٠ مليون جنيه حُصص للبنك ٥٠ الف وثيقة بقيمة اسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصرى لمباشرة نشاط الصندوق ، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ١٤٨,٥٦ جنيه.

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك بيربوس -مصر على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له، وقد بلغ اجمالى العمولات ٩٢ ١٧٩ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري الا اذا ذكر خلاف ذلك)

صندوق استثمار بنك بيربوس مصر - ذو التوزيع الدوري التراكمي:

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة بيربوس مصر لإدارة محافظ الادوات المالية و صناديق الاستثمار ، بقيمة اسمية للوثيقة قدرها ١٠ جنيه مصري.

وقد قام البنك بشراء عدد مليون وثيقة بمبلغ ١٠ مليون جنيه، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ١٥,٧٤٢٧ جنيه مصري.

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك بيربوس مصر على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له، وقد بلغ اجمالي العمولات ٢٨٣ ٦١٥ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

٣٨ - الشركات التابعة

القوائم المالية المجمعة لبنك بيربوس - مصر تتضمن القوائم المالية للشركات التابعة التالية:

نسبة المساهمة %	مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة
٩٩,٩٥٨%	شركة بيربوس - مصر للتأجير التمويلي
٩٩,٩٨٨%	شركة بيربوس - مصر للاستثمار
٩٩,٧٦٠%	شركة بيربوس - مصر للسمسة
٩٨,٩٧٦%	شركة نظم التخزين المتكاملة
٩٧,٩٧٧%	شركة بيربوس للوساطة التأمينية - مصر

٣٩ - أمور هامة أخرى

بلغت الخسائر المتراكمة مبلغ (٩٨٥ ٢٩٨ ٠٣٠) جنيه مصري والتي تمثل أكثر من ٥٠% من رأس المال المصدر في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ ، وبتاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٤ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصري ، و في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ تم غلق باب الاكتتاب حيث تم الاكتتاب بمبلغ ٩٦٨ ٥٠٢ ١٧٨ جنيه مصري و جرى اتخاذ اجراءات تسجيل تلك الزيادة.

ووفقاً لمطالبات نص المادة ٦٩ من القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ تم انعقاد الجمعية العامة غير العادية لبنك بيربوس- مصر في ٢٨ مايو ٢٠١٤ وقد وافقت على استمرار البنك في مزاولة نشاطه.

وقد أكدت الشركة الام أنها مستمرة في تقديم الدعم اللازم لتمكين البنك من الاستمرار في مزاولة النشاط ويعمل البنك جاهداً على تدعيم قدرته على الاستمرار في مزاولة نشاطه من خلال طرح منتجات جديدة بما يتوافق مع الخطط الجادة في هذا الشأن.