

بنك بيريوس – مصر  
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية المستقلة عن الفترة  
المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤  
وتقرير الفحص المحدود عليها

صفحة	الفهرس
٢-١	تقرير الفحص المحدود
٣	قائمة المركز المالى المستقلة
٤	قائمة الدخل المستقلة
٥	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
٦	قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
٧ - ٧٨	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

## تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية

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

### المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية المستقلة المرفقة لبنك بيريوس - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ وكذا قوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المستقلة المتعلقة بها عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس 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 المستقلة 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. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تؤكد درابتنا بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن اكتشافها من خلال عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية.

### الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود ، لم يتم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي للبنك في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة 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.

السادة أعضاء مجلس إدارة بنك بيريس- مصر "شركة مساهمة مصرية"  
صفحة رقم (٢)

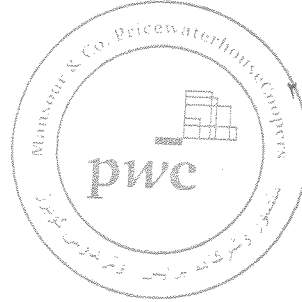
أمور هامة أخرى

ومع عدم اعتبار ذلك تحفظاً على استنتاجنا وكما هو مبين تفصيلاً في الإيضاح رقم (٣٦) ضمن الإيضاحات المتممة للقوائم المالية، فقد حقق البنك خسائر خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ بلغت ١٩,٩٣٨,٢٧٦ جنيه مصري، وأن الخسائر المتراكمة في تاريخ المركز المالي تجاوزت ٥٠% من رأس المال المصدر، الأمر الذي يشير إلى وجود حالة عدم تأكد جوهري من قدرة البنك على الاستمرار في مزاولة نشاطه، وبتاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٤ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس مال البنك بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصري، وفي ٣٠ يونيو ٢٠١٤ تم غلق باب الاكتتاب حيث تم الاكتتاب بمبلغ ١٧٨,٥٠٢,٩٦٨ جنيه مصري وجرى اتخاذ إجراءات 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 الإدارة ان البنك قادر على الاستمرار في مزاولة نشاطه، وقد أكدت الشركة الأم أنها سوف تستمر في تقديم الدعم اللازم للبنك من الاستمرار في مزاولة نشاطه، وقد تم اتخاذ خطوات جادة من قبل إدارة البنك لتطوير وتنفيذ خطط عمل لتدعيم قدرة البنك على الاستمرار في مزاولة نشاطه.

مراقبا الحسابات

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

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



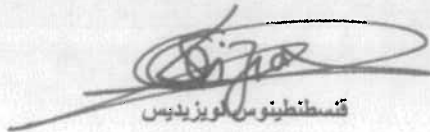
القاهرة في ٢٦ أغسطس ٢٠١٤

بنك بيرىوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)  
قائمة المركز المالي المستقلة في ٣٠ يونيو ٢٠١٤


٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصرى)
<b>الأصول</b>			
٧٧٨ ٦٨١ ٠٤٨	٩٦٤ ٠٧٤ ٩١٥	(٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى
١ ٥٦٦ ١١٢ ٦٧١	١ ٣٤٣ ٦٦٨ ٥١٤	(٦)	أرصدة لدى البنوك
٨٥٥ ١٤٧ ٩٨٣	١ ٢١٣ ٥٨٦ ٨١٣	(٧)	أذون خزائنة
٣ ٦٣١ ٨٢٢ ٦١٦	٤ ٠٧٨ ٢٩١ ٣٤٩	(٨)	قروض وتسهيلات العملاء
٤٠٨ ٤٥٦ ١٤٧	٣٨٠ ٩٠٩ ٢٠٢	(٩)	إستثمارات مالية
٦٤ ٩٤٧ ٦٢٥	٦٤ ٩٨٠ ١٢٥	(٩)	متاحة للبيع
١١٧ ٥٦٣ ٩٧٧	١٢٠ ٠٨١ ٧٢١	(١٠)	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥٦ ٤٠٢ ٣٨٨	٥٤ ٧٢٨ ٥٨٩	(١١)	إستثمارات فى شركات تابعة وشقيقة
١٤٧ ٣٠٦ ٤٢٠	١١٨ ٧٤٩ ٦١٨	(١٢)	أصول غير ملموسة
٢٠١ ٦٦٦ ٨٩٠	١٩٨ ٤٣٩ ٩٠٩	(١٣)	أصول أخرى
٧ ٨٢٨ ١٠٧ ٧٦٥	٨ ٥٣٧ ٥١٠ ٧٥٥		الأصول الثابتة
			إجمالى الأصول
<b>الالتزامات</b>			
١٣ ٠٢٨ ١٧٩	٢٣ ٣٢٧ ٩١٣	(١٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٦ ٧٨٦ ٦٠٤ ٤٥١	٧ ٥١٩ ٤٦٠ ٧١٨	(١٥)	ودائع العملاء
٣٣٤ ٩٨٦ ٧٨٠	١٦٣ ٨٣٥ ١٣٩	(١٦)	التزامات أخرى
٦٣ ٥٨٣ ٧٤٣	٥٢ ٦٦٣ ٤٩١	(١٧)	مخصصات أخرى
٤٤ ٧٢٧ ٢٢٣	٤٥ ٨٧٨ ٨٠٥	(١٩)	التزامات مزايا التقاعد
٧ ٢٤٢ ٩٣٠ ٣٧٦	٧ ٨٠٥ ١٦٦ ٠٦٦		إجمالى الالتزامات
<b>حقوق الملكية</b>			
١ ٤٣٨ ٨٢٨ ٠٣٥	١ ٤٣٨ ٨٢٨ ٠٣٥	(٢٠)	رأس المال المصدر و المدفوع
-	١٧٨ ٥٠٢ ٩٦٨		مدفوعات تحت حساب زيادة رأس المال
١٠٦ ٦٣٥ ٩٤٩	١٠٨ ١٩٥ ٥٣٨		إحتياطيات
(٩٦٠ ٢٨٦ ٥٩٥)	(٩٩٣ ١٨١ ٨٥٢)		خسائر متراكمة
٥٨٥ ١٧٧ ٣٨٩	٧٢٢ ٣٤٤ ٦٨٩		إجمالى حقوق الملكية
٧ ٨٢٨ ١٠٧ ٧٦٥	٨ ٥٣٧ ٥١٠ ٧٥٥		إجمالى الالتزامات وحقوق الملكية

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٧٨ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

- تم اعتمادها في ٢١ أغسطس ٢٠١٤

  
قسطنطينوس لوزيديس

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

  
أشرف فؤاد

المدير العام ورئيس القطاعات المالية والإدارية

- تقرير الفحص المحدود مرفق.

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)  
 قائمة الدخل المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

عن الفترة من أول إبريل حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٣	عن الفترة من أول إبريل حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤	عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٣	عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنبة مصري)
١٢٣.١١٧.٦٨٩ (٨٥.٠٤٥.٢٤٤)	١٤٤.٦١٠.٨٥٨ (١٠٠.١٩٤.١٦٥)	٢٥٠.٠٧١.٠٧٦ (١٦٥.٦٠٧.٣٨٩)	٢٨١.٥٧٤.١٢٨ (١٩٧.٦٠٧.٢٢٦)		عائد القروض والإيرادات المشابهة تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة صافي الدخل من العائد (٢٣)
٤٨.٠٧٢.٤٤٥	٤٤.٤٦٦.٦٩٣	٨٤.٤٦٣.٦٨٧	٨٣.٩٦٦.٩٠٢		
١٨٧١٤.٣١١ (١٥٧.١٣٥)	٢٧.١٩٨.٩٧٥ (١٦١.٣٥٢)	٣٨.٦٩٩.٦٨٨ (٣١٤.٤٥٩)	٥٠.٠٢٠.٥٧٠ (٣٠٩.٩٩٠)		إيرادات الأتعاب والعمولات مصروفات الأتعاب والعمولات صافي الدخل من الأتعاب والعمولات (٢٤)
١٨.٥٥٧.١٧٦	٢٧.٣٧٦.٦٢٣	٣٧.٧٥٥.٥٠٩	٤٩.٦٩٢.٥٨٠		
٩٤٩.٣١٤ ٥٨٣.٦٨١ ١.٠٩٢.٢٢١	١.١٦٩.٥٣٠ (١.٢٤٦.٠٩٢) ٢.٩١١.٥٠٦	٩٤٩.٣١٤ ٣.١٩٣.٣٢٩ ٣.٢٩٣.٨٧٦	٨.٧٣١.٨٢٨ (٢٥) (٣٤٠.٠٣٨) (٢٦) ٦.٤٥٩.٥٦٨ (٩)		توزيعات أرباح صافي دخل المتاجرة أرباح إستثمارات مالية
(١١.٦١.٥١١)	(١٢.٨٥٩.٣٠١)	(١١.٣٠٣.٢٦١)	(٢٠.١٤٢.١٢١) (٢٧)		عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
(٨٢.٦٨٨.٧٧٦)	(٨١.٢٦٦.١٥٨)	(١٦٦.٢٠٨.٨٣٦)	(١٥٧.٩٠٨.٢٥٥) (٢٨)		مصروفات عمومية وإدارية
٢٢.٤٣٩.٤٧٤	٢٣.٥٣٨.٤٩٤	٧١.١٤٩.٦٤٠	٢٤.٨٥٨.٢٥٠ (٢٩)		إيرادات تشغيل أخرى
(٣.٣٨.٩٧٦)	٣.٧٠١.٨٤٥	٢٣.١٩٩.٢٩٨	(٤.٦٨١.٢٨٦)		(خسائر) ارباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(٣.٨٠٧.٤٢٠)	(٨.٧٤٨.٩١٨)	(٨.٤٢٥.٢٠٠)	(١٥.٢٥٦.٩٩٠) (٣٢)		ضرائب الدخل
(٦.٨٤٦.٣٩٦)	(٥.٠٤٧.٠٧٣)	١٤.٦٩٤.٠٦٨	(١٩.٩٣٨.٢٧٦)		(خسائر) ارباح الفترة بعد ضرائب الدخل
(٠.٠٠٦)	(٠.٠٠٦)	٠.١٨	(٠.٢٣) (٣٠)		نصيب المسهم من حصة المساهمين في (خسائر) ارباح الفترة

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٧٨ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

بنك بيريويس - مصر (شركة مساهمة مصرية)  
قائمة التدفقات النقدية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٢٠١٣ يونيو ٣٠	٢٠١٤ يونيو ٣٠	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصرى)
٢٣ ١١٩ ٢٦٨	( ٤ ٦٨١ ٢٨٦ )		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
٢٦ ٧٨٩ ٥٣٢	٢٦ ٠٧٨ ٠٥٦		(خسائر) أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
١١ ٣٠٣ ٢٦١	٢٠ ١٤٢ ١٢١		تعديلات لتسوية (خسائر) أرباح الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
( ٤ ٩٥١ )	٩٧٨ ٢٤٦		إهلاك واستهلاك
( ٣ ٢٩٣ ٨٧٦ )	( ٦ ٤٥٩ ٥٦٨ )		عبء إضمحلال خسائر الائتمان
( ٩٤٩ ٣١٤ )	( ٨ ٧٣١ ٨٢٨ )		عبء المخصصات أخرى
٣٦٦ ٧١٥	٩١ ٣٦٦		أرباح إستثمارات مالية
-	( ٢ ٦٣٨ ٤٠٠ )		توزيعات أرباح
( ٤١٧ ٧٣١ )	( ٢٢٤ ١٦١ )		فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
( ٦ ٤٤٩ ٠٧٢ )	( ١١ ٩٨٩ ٨٦٤ )		أرباح بيع أصول ثابتة
٥٠ ٤٦٣ ٨٣٢	١٢ ٥٦٤ ٦٨٢		إستهلاك علاوة / خصم الأصدار
			المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص خسائر الإضمحلال
			أرباح التشغيل قبل التغييرات فى الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
( ٥٩٦ ٠٣٢ ٤٥٥ )	٢٠٠ ٦٠٩ ٤١٧		<b>صافى النقص (الزيادة) فى الأصول</b>
٩٠ ١١٦ ١٩٦	( ١٠٧ ٧٢٢ ٨٧٦ )		أرصدة لدى البنوك
٥١٧ ٦٩٧ ٣٤٥	( ٤٠٤ ٤٤٩ ٧٤٧ )		أرصدة لدى البنك فى إطار نسبة الاحتياطى الإلزامى
( ٢٩١ ٥٤٩ ٤٠٦ )	( ٤٦٦ ٦١٠ ٨٥٤ )		أذون خزائنة
( ٩ ٨٥٢ ٢٠٩ )	٢٨ ٥٥٦ ٨٠٢		قروض وتسهيلات العملاء
			أصول أخرى
( ١٣ ٣٨٣ ٢١٨ )	١٠ ٢٩٩ ٧٣٤		<b>صافى الزيادة ( النقص ) فى الإلتزامات</b>
١٧١ ٠٧٥ ٨٥٧	٧٣٢ ٨٥٦ ٢٦٧		أرصدة مستحقة للبنوك
٢٢٨ ٤٧١ ٨٤٩	( ١٧٧ ٦٩٣ ٥٣٠ )		ودائع العملاء
( ٣٥ ٨٨٩ ٧٤٤ )	( ٨ ٧١٥ ١٠١ )		التزامات أخرى
٢٧٤ ٢٧٧	١ ١٥١ ٥٨٢		ضرائب الدخل المسددة
١١١ ٣٤٢ ٣٢٤	( ١٧٩ ١٥٣ ٦٢٤ )		التزامات مزايى التقاعد
			صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) الناتجة من أنشطة التشغيل
( ٤ ٤١٧ ٤٧٥ )	( ١٧ ١٣٦ ٠٣٠ )		<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>
( ٦٣٣ ٩٦٦ )	( ٤ ٨٩٣ ٢٤٦ )		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وأعداد وتجهيز الفروع
-	٣ ٤٩٠ ٤٠٠		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
١٠٨ ٦٩٤ ٧٥٢	١٨ ٣٩٣ ٩٥٥		متحصلات من بيع أصول ثابتة
٩٤٩ ٣١٤	٨ ٧٣١ ٨٢٨		متحصلات إستثمارات بخلاف التى بغرض المتاجرة
١٠٤ ٥٩٢ ٦٢٥	٨ ٥٨٦ ٩٠٧		توزيعات أرباح
			صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار
-	١٧٨ ٥٠٢ ٩٦٨		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
-	١٧٨ ٥٠٢ ٩٦٨		مدفوعات تحت حساب زيادة رأس المال
٢١٥ ٩٣٤ ٩٤٩	٧ ٩٣٦ ٢٥١		صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
٣٣٧ ٨٠٥ ٣١٥	٢٣١ ٠٤٣ ٢٩٤		صافى الزيادة فى النقدية وما فى حكمها خلال الفترة
٥٥٣ ٧٤٠ ٢٦٤	٢٣٨ ٩٧٩ ٥٤٥		رصيد النقدية وما فى حكمها فى أول الفترة
			رصيد النقدية وما فى حكمها فى آخر الفترة
			وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى :-
٧٢١ ١٤٠ ٣٩٣	٩٦٤ ٠٧٤ ٩١٥		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى
٢ ٣٣٠ ٨٦٤ ٦٩٠	١ ٣٤٣ ٦٦٨ ٥١٤		أرصدة لدى البنوك
٣٧٥ ٦٧٠ ٢١٦	١ ٢١٣ ٥٨٦ ٨١٣		أذون خزائنة
( ٥٣٠ ٣٩٠ ٤٩١ )	( ٧٨٨ ٣٥١ ٢٠٤ )		أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى
( ٢ ١٧٥ ٠٤٩ ٣٢٨ )	( ١ ٢٩٣ ٢١٢ ٦٨٠ )		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الإقتناء
( ١ ٦٨ ٤٩٥ ٢١٦ )	( ١ ٢٠٠ ٧٨٦ ٨١٣ )		أذون خزائنة ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الإقتناء
٥٥٣ ٧٤٠ ٢٦٤	٢٣٨ ٩٧٩ ٥٤٥	(٢١)	إجمالى النقدية وما فى حكمها

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٧٨ تمثل جزءاً متعمداً للقوائم المالية.





## بنك بيربوس -مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات 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 ٩٣٠ 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 يونيو ٢٠١٤.

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ والمعدل بالقانون رقم ٨ لسنة ١٩٩٧ بشأن حوافز وضمانات الاستثمار في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في القرية الذكية الكيلو ٢٨ طريق القاهرة الاسكندرية الصحراوي - محافظة ٦ اكتوبر - مبنى رقم ١٢٥٧٧ - B٢٢٢٧ - B٢٢٢٨ مصر.

### ٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة

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

#### ١-٢ أسس إعداد القوائم المالية

تعد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨، المتفقة مع المعايير المشار إليها، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة والأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المتاحة للبيع وجميع المشتقات المالية.

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة، كما أعدت أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركائه التابعة طبقاً 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، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك، ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة مخصوماً منها خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائم المالية المجمعة، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن ميزانية البنك وعن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق الملكية.

بنك بيرىوس -مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-٢ الشركات التابعة والشقيقة:

#### ٢ / ٢ / أ - الشركات التابعة

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

#### ٢ / ٢ / ب - الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت. يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مُصدرة و / أو التزامات تكبدها البنك و / أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تُعزى مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

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

#### ٢-٣ 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

#### ٢-٤ ترجمة العملات الأجنبية

##### عملة التعامل والعرض

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

المعاملات والارصدة بالعملة الاجنبية

- تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملة الأخرى خلال الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة. ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأخرى في نهاية الفترة 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:-

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملة الاجنبية المصنفة استثمارات مالية متاحة للبيع ( أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للاداءه 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 والخسائر الناتجة عن تغيير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، و يتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

٢-٥ أذون الخزائنة

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

٢-٦ اتفاقيات الشراء و إعادة البيع و اتفاقيات البيع و إعادة الشراء

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٧-٢ الأصول المالية

يقوم البنك 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.

٧-٢-١ 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 المستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المصدرة.
- 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 التغيرات 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.

- لا يتم إعادة تبويب 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 تبويب أية أداة مالية نقلاً من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة البنك عند الاعتراف الأولى كأداة تقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

بنك بيريموس مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

## ٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

### 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 ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة، أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- الأصول التي بوبها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولى بها.
- الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره 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 البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها. وإذا أخفق البنك في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق، يتم إعادة تبويب 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 تبويب 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 البنك بصفته منسئ لتلك الصناديق الاستثمارية أن يحتفظ 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 لأصول المالية:-

- يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة لأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة لأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، والاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- يتم الاعتراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل بند صافي دخل المتاجرة.
- يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يُحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية.

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

- يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للقروض والمديونيات والاستثمارات المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
  - يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في الفترة التي تحدث فيها، بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع، وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته، عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتركمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.
  - يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها.
  - يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم. ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة، أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة.
- ٢-٧-٥ إعادة التبويب
- يمكن للبنك أن يقوم بإعادة تبويب الأصول المالية بغرض المتاجرة بخلاف المشتقات إلى خارج مجموعة الأصول المحفوظ 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 المحفوظ بها بغرض المتاجرة في أحوال نادرة قد تنشأ عن حدث غير عادي ولا يتوقع تكراره في الأجل القريب. ويمكن للبنك اختيار إعادة تبويب الأصول المالية التي ينطبق عليها تعريف القروض والتسهيلات خارج مجموعة الأصول المحفوظ بها بغرض المتاجرة أو مجموعة الاستثمارات المتاحة للبيع إذا توافر للبنك في تاريخ إعادة التبويب النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الأصول المالية في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق.
  - يتم إجراء إعادة التبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب، وتصبح القيمة العادلة هي التكلفة أو التكلفة المستهلكة حسب الأحوال ولا يتم بعد إعادة التبويب رد أرباح أو خسائر القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها قبل إعادة التبويب. 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: -

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

- ١- في حالة الأصل المالي المعاد تبويبه الذي له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر المتراكمة ضمن حقوق الملكية على مدار العمر المتبقى للاستثمار المحفوظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي. ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقى للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي. وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.
- ٢- في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر. وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.
- إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات 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 قام البنك بإعادة تبويب أصل مالي طبقاً لما هو مُشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغيير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترى للأصل في تاريخ التغيير في التقدير.

٢-٨ المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-٩ 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.

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 لمحاكاة 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.



بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

## ٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

### 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 وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المُستهلكة 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، يقوم البنك 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، وتظهر تكلفة العائد على ودائع العملاء بعد خصم نسب شروط وتعليمات الاسترداد وفقاً لعقد الأداة المالية. 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 يُتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبحد أدنى 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 المُهمش قبل الجدولة الذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في المركز المالي قبل الجدولة.

بنك بيريووس -مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

#### ١١-٢ 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 وفقا للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقا لما ورد ببند (٢-١٠) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأصل 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 علي اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأي جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر - مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال المعاملة المعنية. ويتم الاعتراف بأتعاب 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.

#### ١٢-٢ إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

١٣-٢ اضمحلال الأصول المالية

١-١٣-٢ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك في تاريخ كل مركز مالي 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 يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال أياً 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 البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقرض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.
- اضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية.

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

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

- إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً، سواء كان هاماً بذاته أم لا، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر ائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الاضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية.
- إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير الاضمحلال، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال، لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع.
- إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة.

بنك بيربوس -مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

## ٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

- يتم قياس مبلغ مخصص خسائر الاضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ولا يدخل في ذلك خسائر الانتماء المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد، مخصصة باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للأصل المالي. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الاضمحلال عن خسائر الانتماء في قائمة الدخل.
- إذا كان القرض أو الاستثمار المحفوظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل. وللأغراض العملية، قد يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك.
- لأغراض تقدير الاضمحلال على مستوى إجمالي، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أخذاً في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة. وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة.
- 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 البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في السنة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً.
- يعمل البنك على أن تعكس توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية مع التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة إلى أخرى، مثال لذلك التغيرات في معدلات البطالة، وأسعار العقارات، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير إلى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية.

## ٢-١٣-٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يقوم البنك في تاريخ كل مركز مالي 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.

بنك بيربوس -مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

## ٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

### - برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها، ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق 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 نظام الحاسب الآلي الجديد على عشر سنوات.

## ٢-١٥ الاستثمارات المالية في شركات تابعة وشقيقة

يتم قياس الاستثمارات المالية في شركات تابعة وشقيقة بالتكلفة، وفي حالة حدوث تدهور في قيمتها العادلة عن القيمة الدفترية يتم تعديل القيمة الدفترية به وذلك بالنسبة لكل استثمار على حدة، وتحمله على قائمة الدخل ببند فروق تقييم استثمارات مالية أخرى وفي حالة حدوث ارتفاع في القيمة العادلة يتم إضافته إلى ذات البند وذلك في حدود ما سبق تحمله على قوائم الدخل عن فترات مالية سابقة.

## ٢-١٦ الأصول الثابتة

تتمثل بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة بإقتناء بنود الأصول الثابتة. ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في السنة التي يتم تحميلها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.

بنك بيريوس -مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

## ٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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 ١٤,٣%
-	تحسينات على الأصول	٢٠%
-	الات ومعدات	٢٠%
-	نظم الية وحاسبات	٢٥%
-	وسائل نقل	من ١٦,٦٧% إلى ٢٠%
-	أخرى	٢٠%

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل مركز مالي، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً. ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية.

وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستعدادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية. ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

## ٢-١٧ مزايا العاملين

### نظم الاشتراك المحدد

هي لوائح معاشات يقوم البنك بموجبها بدفع اشتراكات ثابتة ويلتزم 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

بنك بيريموس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

## ٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

### نظام المزايا المحددة

يلتزم البنك بسداد مزايا محددة للعاملين لديه قبل يناير ٢٠٠٦ على أساس راتب ١ يناير ٢٠٠٦ وفي حدود سقف محدد للزيادة السنوية. ويمثل التزام المزايا المحدودة المدرج بالميزانية القيمة الحالية لالتزامات المزايا المحدودة في نهاية الفترة 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 ائكتواري مؤهل مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرّة. ويتم تقدير القيمة العادلة بخصم التدفقات النقدية المتوقع سدادها باستخدام معدل العائد الفعلي على السندات وأدور الخزانة الحكومية وذلك لعدم توفر سندات خاصة يتم تداولها في السوق بشكل نشط. ويتم تحميل الأرباح والخسائر الإئكتوارية الناتجة من تغييرات الإئقتراضات الإئكتوارية على قائمة حقوق الملكية في السنة التي تحدث فيه.

### نظام المزايا العلاجية

يقوم البنك بتغطيه الرعاية الصحية للعاملين وذلك خلال مده خدمتهم بالبنك لهم ولأسرهم حسب النظم المتبعة كما يقوم البنك بتغطية الرعاية الصحية لبعض العاملين بعد التقاعد وذلك من خلال أحد مقدمي خدمات الرعاية الصحية. ويقوم مقدم الخدمة بتوفير شبكه 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 السنة 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 الإئكتوارية الناتجة من تغييرات الإئقتراضات الإئكتوارية على قائمة حقوق الملكية في السنة التي تحدث فيها. ويتم تقييم تلك الإئقتراضات سنوياً من قبل ائكتواريين مؤهلين.

### ٢-١٨ ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة كل من ضريبة الفترة الحالية والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببندود 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 لتحقق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد الميزانية. ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

بنك بيريويس -مصر (شركة مساهمة مصرية)  
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

## ٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

### ٢-١٩ الاقتراض

يتم الاعتراف بالقروض التي يحصل عليها البنك 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.

### ٢-٢٠ رأس المال

#### ٢-٢٠-١ تكلفة رأس المال

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

#### ٢-٢٠-٢ 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.

#### ٢-٢١ 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.

#### ٢-٢٢ التأجير

جميع إيجارات البنك مؤجرة تأجيراً تشغيلياً، وتظهر تلك الأصول 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.

#### ٢-٢٣ 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 الخزينة وأوراق حكومية أخرى.



بنك بيربوس -مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

## ٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

### ٢-٢٤ 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 استدلاي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام.

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

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى. ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر 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.

### ٢-٢٥ أرقام المقارنة

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

## ٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

### ١-٣ الأدوات المالية

أ - تتمثل الأدوات المالية للبنك 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.

### ب- العقود الأجلة

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٢-٣ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة، لذا تتداخل وتتشابك إدارة المخاطر المالية مع كافة عمليات وأنشطة العمل المصرفي بقطاعات البنك المختلفة، والتي تهدف إلى الحفاظ على استقرار واستمرار عمليات البنك، لذا تولي إدارة البنك 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 للبنك (ربحية البنك).

يتولى مجلس إدارة البنك مسؤولية التطوير 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 مسؤولية تطبيق سياسة ومبادئ إدارة المخاطر المالية والإشراف عليها، وتتعدّد "لجنة إدارة المخاطر" بصفة دورية وترفع تقرير بإعمالها إلى مجلس الإدارة.

تم وضع إطار عمل إدارة المخاطر بغرض تحديد وتحليل وتقييم المخاطر التي يتعرض لها البنك 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 والتسهيلات الائتمانية الخاصة بتمويل الشركات والتجزئة المصرفية، حيث تتولى تقديم تقارير بإعمالها الدورية إلى كلا من " لجنة إدارة المخاطر " (المنبثقة من مجلس الإدارة) والإدارة العليا وكذا مسنولي وحدات النشاط بالبنك (داخلياً) بالإضافة إلى قطاع إدارة المخاطر بمجموعة بنك بيربوس باليونان (خارجياً). وبعد أهم أنواع المخاطر المالية خطر الائتمان، خطر السوق، خطر السيولة ومخاطر التشغيل.

خطر 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 والمتمثل 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 الإبرادات أو رأس المال) والتي تظهر نتيجة تعثر العميل (المدين) في الوفاء بشروط أي عقد مع البنك (سواء سداد مطالبات فعلية أو عرضية أو سداد التزامات آجلة) أو تعثر في القيام بها كما هو متفق عليه.

### 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 للبنك، 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 لمخاطر الائتمان.
  - وجود أية ضمانات / كفالات.
- تطبيق السياسة الائتمانية والتي تصور وتوضح 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 يتحملها البنك 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 وفي الوقت المناسب وكذا صياغة السياسات وتحقيق المتطلبات الإشرافية.

يولى البنك أهمية كبيرة بمحفظة القروض والتسهيلات الائتمانية وقياس المخاطر المرتبطة بها على مستوى كل عميل من خلال مايلي:-

تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء وتصنيفهم آلياً، 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، أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى وبالتالي رصد صافي إجمالي قيمة التعرض للمخاطر الائتمانية.

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 (Moody's Risk Advisory) MRA لتقييم وتصنيف العملاء (وفقاً لمستويات المخاطر المرتبطة بالمدن) 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 تكوينه 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 يقوم البنك 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 وغير المنتظمة) ومؤشراتها على أساس ربع سنوي.

تولى إدارة البنك 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 (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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

- يتولى البنك تقييم 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 وجودة الضمانات القائمة.

وبصفة عامة: كلما انخفضت درجة التصنيف الائتماني (الجدارة الائتمانية) للمقرضين، تزداد احتمالات اخفاق المقرضين في سداد التزاماتهم تجاه البنك، لذلك فإنه 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 وسندات الدين وسيلة لتنوع مخاطر الائتمان وطريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر موثوق من مصادر التمويل السريعة لتمويل احتياجات البنك.

#### سياسات وأساليب الحد من وتجنب المخاطر: -

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول وذلك من خلال ما يلي:-

يقوم 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 البنك 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 الالتزامات المدرجة ضمن بنود الميزانية أو الالتزامات العرضية حيث يقوم البنك بوضع الحدود الائتمانية للعملاء مع الأخذ في الاعتبار الضمانات والكفالات التي تقلل من مستوى المخاطر التي قد يتعرض لها البنك.

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

لا يقوم البنك 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 يكفي الحصول على توقيعين من مسؤولي الائتمان ممن لهم سلطة الموافقة إذا تم استيفاء والالتزام بالمعايير المدرجة بالسياسة الائتمانية.

يتم تحديد صلاحيات وسلطات الموافقة الائتمانية بالبنك 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: -

يضع البنك 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 البنك فئات من الضمانات المقبولة وتم إدراجها بالسياسة الائتمانية للبنك، وفيما يلي أهم تلك الأنواع الرئيسية: -

- الودائع المرهونة.
- خطابات الضمان من البنوك الخارجية
- رهن الأدوات المالية لصالح البنك 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.

وغالبا ما يكون التمويل على المدى الأطول والاقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للإفراد 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 بيربوس -مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري (إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

### ٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

#### الارتباطات المتعلقة بمنح ائتمان :-

وتمثل الجزء غير المستخدم من الحدود المصرح بها لمنح الائتمان او خطابات الضمانات المالية  
Guarantees & Standby letter of credit او فتح الاعتمادات المستندية والتجارية  
Documentary and Commercial letter of credit ، ويتعرض البنك 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 ويراقب البنك 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 أو إلغاء التسهيلات في اي وقت وبدون  
إخطار مسبق.

#### سياسات الاضمحلال و المخصصات :-

يقوم البنك بفحص ودراسة محفظة الإقراض والاستثمار ودراسة ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى  
الاضمحلال (بمحفظة القروض والاستثمار) وتحقيقاً لذلك الهدف يقوم البنك في تاريخ نشر القوائم المالية (ربع سنوياً)  
بفحص واختيار 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 الفترة 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 للبنك:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣٠ يونيو ٢٠١٤

تقييم البنك	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %
١. ديون جيدة	٦٢%	٨%	٥٦%	٣%
٢. المتابعة العادية	١٦%	١%	٢٠%	١%
٣. المتابعة الخاصة	١%	١%	٣%	١٢%
٤. ديون غير منتظمة	٢١%	٩٠%	٢١%	٨٤%
	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%

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

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

وفي حالة وجود أدلة موضوعية تشير إلى عدم قدرة البنك على تحصيل مستحقاته عن تلك الحسابات، يقوم البنك

بتكوين المخصصات المطلوبة بقيمة خسائر (الانخفاض / الاضمحلال) المرتبطة بتلك الحسابات.

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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 المركز المالي 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 والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات.

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

- معايير التقييم الداخلية للبنك 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) ويتم 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 ملاحظتها والتي تعكس حقيقة الأوضاع والظروف الحالية والتي لم تكن تؤثر على السنة السابقة.

وان أمكن في أية سنة لاحقة ربط الانخفاض في خسارة اضمحلال القيمة والزيادة فيها بشكل موضوعي مع حدث يقع بعد اثبات 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. ويتم اثبات قيمة الرد بقائمة الدخل.

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 لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعته المالي ومدى انتظامه في السداد.



بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

يقوم البنك 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 الاضمحلال المطلوب وفقا لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لاغراض إعداد القوائم المالية وفقا لمعايير المحاسبة المصرية، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصما 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:

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

بنك بيرىوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا نكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

البنود المعرضة لخطر الائتمان بدون أخذ الضمانات (داخل الميزانية)

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
٧٨٨ ٣٥١ ٢٠٤	٦٨٠ ٦٢٨ ٣٢٨	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١ ٢١٣ ٥٨٦ ٨١٣	٨٥٥ ١٤٧ ٩٨٣	أذون الخزانة
١ ٣٤٣ ٦٦٨ ٥١٤	١ ٥٦٦ ١١٢ ٦٧١	أرصدة لدى البنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
		- قروض شخصية
		- بطاقات ائتمان
		- حسابات جارية مدينة
		- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
		- حسابات جارية مدينة
		- قروض مباشرة
		- قروض مشتركة
		- قروض أخرى
		استثمارات مالية في أدوات دين
		أصول أخرى
		<b>الإجمالي</b>
١ ٩٣٩ ٠٨٠ ٩٣٥	١ ٨٠٠ ٢٧٢ ٩٧٧	
١ ٠٥٩ ٨١٤ ٨٩٣	٩٧٧ ٨٩٠ ٧٣٥	
١ ٠٣٢ ٤٧٢ ١٥٨	١ ٠١٣ ١٦٧ ٨٣٠	
٨٨ ٩٨٥ ١٨٥	٩٢ ٠٧٥ ٨٠٥	
٢٩٥ ٥٧٩ ٧٥٥	٣١٦ ٠٠٨ ٨٦٩	
٣٥ ٣٦٤ ١٩٧	٤١ ٩٢٢ ٠٨٨	
<b>٨ ٥٤٥ ٧٧٥ ٨٥٩</b>	<b>٧ ٨٥٦ ٩٥٠ ١٧١</b>	

البنود المعرضة لخطر الائتمان بدون أخذ الضمانات (خارج الميزانية)

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
٢٠٠ ٨٢٣ ٧٩٤	٣٤٧ ٧٨٣ ١٥٤	- ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للالغاء متعلقة بالائتمان
٣٠ ٠٥٩ ٧٨٦	٢٢ ١٧٨ ٠٦٥	- الأوراق المقبولة
٧٢٣ ٠٥٤ ٢٠٣	٦٦٩ ٥٤٩ ٣٨٤	- خطابات ضمان
١٠٤ ٩٩٣ ٨٩٤	١٢٩ ٠٥٦ ٧٧٤	- اعتمادات مستندية استيراد
<b>١ ٠٥٨ ٩٣١ ٦٧٧</b>	<b>١ ١٦٨ ٥٦٧ ٣٧٧</b>	

بنك بيربوس حمصر (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - مع الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالدينه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأنوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

قروض وتسهيلات  
فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣		٣٠ يونيو ٢٠١٤	
أرصدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للملاء	أرصدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للملاء
١ ٥٦٦ ١١٢ ٦٧١	١ ٤٧١ ٧٣٤ ١٠٩	١ ٣٤٣ ٦٦٨ ٥١٤	٢ ٨٨٤ ٩٣٠ ٧٢١
--	١ ٨٦١ ٤٤٢ ٢٩٩	--	٩٤٦ ٢١٠ ٧٨٩
--	١٠ ٦٣ ٩٥٣ ٨٧٤	--	١٠ ٣٨ ٠٨٣ ٨٦٦
١ ٥٦٦ ١١٢ ٦٧١	٤ ٣٩٧ ١٣٠ ٢٣٢	١ ٣٤٣ ٦٦٨ ٥١٤	٤ ٨٦٩ ٢٢٥ ٣٧٦
--	(٧٦٥٣٠٧٦١٦)	--	(٧٩٠ ٩٣٤ ٠٢٧)
١ ٥٦٦ ١١٢ ٦٧١	٣ ٦٣١ ٨٢٢ ٦١٦	١ ٣٤٣ ٦٦٨ ٥١٤	٤ ٠٧٨ ٢٩١ ٣٤٩

(أ) لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال

(ب) متأخرات ليست محل اضمحلال

(ج) محل اضمحلال

الإجمالي

يخصم:

مخصص خسائر الأضمحلال

الصافي

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)  
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - سن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤  
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري (إلا إذا ذكر خلاف ذلك))

٣ - الأنوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

ويتم تقييم الجردة الائتمانية لمحظة القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

أرصدة لدى البنوك	٣٠ يونيو ٢٠١٤				٣١ ديسمبر ٢٠١٣								
	مجموعات	مجموعات	أفراد	أفراد	مجموعات	مجموعات	أفراد	أفراد					
	أرصدة لدى البنوك	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات مدينة جارية	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	بطاقات ائتمان	حسابات مدينة جارية	حسابات مدينة جارية	التقييم
١ ٣٤٣ ٦٦٨ ٥١٤	٢ ٤١٦ ٧٩٩ ٤٣٠	٨٧ ٠٨٥ ١٨٥	٣٦ ٠٨٥ ٧٢٩	٢٤٦ ٤٥٠ ٣٣٧	١ ١٠٩ ٣٣٨ ٩٦١	٥ ٩٦٢ ٦٠٢	٤ ٧٣ ٢٦٩ ٧٨٣	٨٧ ٥٠٠ ٤٦٧	٤ ٦٣ ٢٦٩ ٧٨٣	٨٧ ٥٠٠ ٤٦٧	٤ ٦٣ ٢٦٩ ٧٨٣	٤ ٦٣ ٢٦٩ ٧٨٣	١٠٠
--	٤ ٦٧ ٢٧٨ ٨٩٠	--	٢٧٦ ٤١٦ ٦١٦	٥٢ ١١٤ ٣٦٤	١ ٣٨ ٧٤٧ ٩١٠	--	--	--	--	--	--	--	١٠٠
--	٨٥٢ ٤٠١	--	--	--	٨٥٢ ٤٠١	--	--	--	--	--	--	--	١٠٠
١ ٣٤٣ ٦٦٨ ٥١٤	٢ ٨٨٤ ٩٣٠ ٧٢١	٨٧ ٠٨٥ ١٨٥	٦٣٧ ٢٧٣ ٣٤٥	٢٩٨ ٥٦٥ ٠٠١	١ ٢٤٨ ٩٣٩ ٨٧٢	٥ ٩٦٢ ٦٠٢	٤ ٧٣ ٢٦٩ ٧٨٣	٨٧ ٥٠٠ ٤٦٧	٤ ٦٣ ٢٦٩ ٧٨٣	٨٧ ٥٠٠ ٤٦٧	٤ ٦٣ ٢٦٩ ٧٨٣	٤ ٦٣ ٢٦٩ ٧٨٣	١٠٠

أرصدة لدى البنوك	٣٠ يونيو ٢٠١٤				٣١ ديسمبر ٢٠١٣								
	مجموعات	مجموعات	أفراد	أفراد	مجموعات	مجموعات	أفراد	أفراد					
	أرصدة لدى البنوك	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات مدينة جارية	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	بطاقات ائتمان	حسابات مدينة جارية	حسابات مدينة جارية	التقييم
١ ٥٦٦ ١١٢ ٦٧١	١ ٣٤٨ ٨٧٨ ٧٤٢	٦٨ ٥٢٢ ٢٥٣	٢٣٨ ٨٦١ ٦١٨	٢٢٣ ٣٦٢ ٥٥٢	٤ ٢٨ ٦٤٦ ١١٨	١٣ ١٤٢ ٤٠٦	٧ ٢٢ ٣١٦ ٩٧٢	٨٢ ٣٨٦ ١١٩	٨ ٢٢ ٣١٦ ٩٧٢	٨٢ ٣٨٦ ١١٩	٧ ١ ٦٣١ ٠٠٤	٧ ١ ٦٣١ ٠٠٤	١٠٠
--	١ ٢٢ ٨٥٤ ٨٠٥	٢٣ ٥٤٣ ٥٥٢	--	٥٨ ١٨١ ٨٣٧	٤١ ١٢٩ ٤١٦	--	--	--	--	--	--	--	١٠٠
--	٥٦٢	--	--	٢٩٧	١٦٥	--	--	--	--	--	--	--	١٠٠
١ ٥٦٦ ١١٢ ٦٧١	١ ٤٧١ ٧٣٤ ١٠٩	٩٢ ٠٧٥ ٨٠٥	٢٣٨ ٨٦١ ٦١٨	٢٨١ ٥٤٤ ٧٨٦	٤ ٢٩ ٧٧٥ ٦٩٩	١٣ ١٤٢ ٤٠٦	٧ ٢٢ ٣١٦ ٩٧٢	٨٢ ٣٨٦ ١١٩	٨ ٢٢ ٣١٦ ٩٧٢	٨٢ ٣٨٦ ١١٩	٧ ١ ٦٣١ ٠٠٤	٧ ١ ٦٣١ ٠٠٤	١٠٠

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري، إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأزمات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)  
(ب) قروض وتسهيلات توجدها عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

٣٠ يونيو ٢٠١٤

الاجمالي	مؤسسات					أفراد				
	اجمالي مؤسسات	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	اجمالي أفراد	قروض عقارية	قروض شخصية	قروض ائتمان	بطاقات ائتمان
٦٥٩ ٣١٣ ٣٦٠	٦٣٠ ٣٧٧ ٩٦٥	--	١٦٤ ٢١٨ ٨٨٠	١٧٨ ٥٢٣ ٢٣١	٢٨٧ ٢٥٥ ٨٥٤	٢٨ ٩٣٥ ٣٩٥	٥ ٤٧١ ٧٣٣	٢٠ ٦١٨ ٠٢١	٢ ٨٤٥ ٦٤١	متأخرات حتى ٣٠ يوما
٣١ ٦١٩ ٠٦٤	٢٤ ٧٦٢ ٨٣١	--	--	٧ ٧٣٧ ١٧٦	١٧ ٠٢٥ ٦٥٥	٦ ٩٠٦ ٢٣٣	٥ ٩٤٢ ٨١٧	٦٥٥ ٥٣٦	٣٣٧ ٨٣٠	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
٢٥٥ ٢٢٨ ٣٦٥	٢٥٤ ٩٠٤ ٩٣١	١ ٩٠٠ ٠٠٠	١ ٠٣ ٥٦٣ ٤٤٧	١١٥ ٤٠٢ ٠٩١	٣٥ ٩٣٩ ٦٩٣	٣٢٣ ٤٣٤	--	٢٧ ٠ ٨٩٤	٥٢ ٥٤٠	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
٩٤٦ ٢١٠ ٧٨٩	٩١٠ ٠٤٥ ٧٢٧	١ ٩٠٠ ٠٠٠	٢ ٨٩ ٢ ٩٦٧ ٧٨	٣ ٠٢ ٩ ٩٨ ٥٠ ٩	٣٤٠ ٦ ٠٠ ٩ ٠ ٢	٣٦ ١ ٦٥ ٠ ٦٢	١١ ٤١٤ ٦ ٠٠	٢١ ٥١٤ ٤٥١	٣ ٢٢٦ ٠ ١١	الإجمالي
٣١ ٢٧٨ ٨٤٧	١٩ ٤٥٨ ٠٥١	--	٦ ٤٥٥ ٣٦٢	٦ ٢٣١ ٧٠ ٦	٦ ٧٧٠ ٩٨٣	١١ ٨٢٠ ٧٩٦	١١ ٤١٤ ٦ ٠٠	٣٥٦ ٣٣٧	٤ ٩ ٨٥٩	القيمة العادلة للضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

الاجمالي	مؤسسات					أفراد				
	اجمالي مؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	اجمالي أفراد	قروض عقارية	قروض شخصية	قروض ائتمان	بطاقات ائتمان	
٢٩٥ ١٤٤ ٩٩٨	٢٧٥ ٢٢٨ ٠٢٩	--	١ ٢٦ ٦ ٠ ١ ٤١	١ ٠ ٨ ٦ ٣ ١ ٨ ٨ ٨	١ ٩ ٩ ٠ ٦ ٩ ٦ ٩	٦ ٧٥ ٧ ٦ ٦	١ ٠ ٢ ٦ ٣ ١ ٥ ٣	٢ ٨ ٨ ٦ ١ ٤ ٠	متأخرات حتى ٣٠ يوما	
٢١ ٤١٤ ٥٤٩	٢٠ ٥٠٥ ٢٦٦	--	١ ٤ ٣ ٤ ٢ ٣ ٤١	٦ ١ ١ ٢ ٢ ٩ ٢ ٥	٩ ٠ ٩ ٧ ٨ ٣	--	٣ ٢١ ٥ ٢ ٣	٥ ٨ ٧ ٧ ٦ ٠	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	
١ ٥٤٤ ٨٨٧ ٧٥٢	١ ٥٤٤ ٦ ٦ ٩ ٩ ٨ ١	٦ ٤ ٦ ٤ ٧٥ ٠ ٧٥	٤٥ ٢ ٩ ٠ ٣ ٨ ٦	٨ ٥ ٢ ٩ ٠ ٤ ٥ ٢ ٠	٢ ١ ٢ ٧ ٧ ٧ ١	--	٢ ٩ ٥ ١ ٨	١ ٨ ٣ ٢ ٥ ٣	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	
١ ٨ ٦ ١ ٤ ٤ ٢ ٢ ٩ ٩	١ ٨ ٤ ٠ ٤ ١ ٣ ٢ ٧ ٦	٦ ٤ ٦ ٤ ٧٥ ٠ ٧٥	٢ ٢ ٦ ٣ ٨ ٨ ٦ ٨	٩ ٢ ٧ ٦ ٩ ٩ ٩ ٣ ٣ ٣	٢ ١ ٠ ٢ ٩ ٠ ٢ ٣	٦ ٧٥ ٧ ٦ ٧ ٦	١ ٠ ٦ ١ ٤ ١ ٩ ٤	٣ ٦ ٥ ٧ ١ ٥ ٣	الإجمالي	
١ ١ ٣ ٩ ٧ ٦ ٩ ٩ ١	١ ٠ ٧ ١ ٨ ٣ ٨ ٧ ٣	١ ٠ ١ ٣ ٨ ١ ٣ ٩ ٠	١ ٠ ٧ ٧ ٠ ٧ ٣	٤ ٧ ٥ ٤ ١ ٠	٦ ٧ ٩ ٢ ١ ١ ٨	٦ ٧٥ ٧ ٦ ٧ ٦	--	٣ ٥ ٤ ٤ ٢	القيمة العادلة للضمانات	

بنك بيرويوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)  
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - من الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤  
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري، إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(ج) قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصيغة منفردة

٣٠ يونيو ٢٠١٤

الإجمالي	مؤسسات				أفراد			
	اجمالي مؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	اجمالي افراد	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات التعمن
١٠٣٨٠٨٣٨٦٦	٩٣٨٤٤٤٦٤٩	١٢٧٤١٦٤٨٦	٤٦١٤٨٧٣٩٤	٣٤٩٠٥٤٠٧٦١	٩٩٦٣٩٢٥	٧٨٧٨٩	٩٩٠٥٣٢٥٩	٥٥٧١٧٧
١١٠١٠٦٠٣١	١١٠٠٧٨٨٣٨	٢١٣٩٤	٩٣٣٣٠٦٣٩	١٦٧٢٦٨٠٨	٧٧١٩٣	٧٧١٩٣	---	---

القيمة العادلة للضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

الإجمالي	مؤسسات				أفراد			
	اجمالي مؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	اجمالي افراد	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات التعمن
١٠٦٣٩٥٣٨٧٤	٩٦٠٧٣٦٤٦٣	١٢٧٨٣١٤٣٧	٤٧٠١٠٧٠٨١	٣٦٢٧٩٧٩٤٥	١٠٣٢١٧٣٦١	٣٤٢٧٢	١٠١٤٥٢٩١٥	١٧٣٠١٧٤
٣٤٣٤٦٧٥٤	٣٤٣١١٩٨٢	٢٠٩٩٢	١٧٦٩٦٠١١	١٢٥٩٤٩٧٩	٣٤٢٧٢	٣٤٢٧٢	---	---

قروض محل اضمحلال بصيغة منفردة

القيمة العادلة للضمانات

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 البنك 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.

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	قروض وتسهيلات للعملاء مؤسسات
٣٦٠.٠٨٥	٢٢١١.١٦٩	- حسابات جارية مدينة
٣٢٥٢٨.٨٢٥	٣٦٦٢٠.٩٧٠	- قروض مباشرة
		<u>أفراد</u>
٣٣٢.٣٧٥	٣١٩.٠٢٢	- بطاقات ائتمان
٨١٣٣.٦٢٦	٨١٤٩.١٦٩	- قروض شخصية
<u>٤١٣٥٤.٩١١</u>	<u>٤٧٣٠٠.٣٣٠</u>	<u>الإجمالي</u>

الديون المعدومة: -

بموجب قرار مجلس الإدارة أو لجانه المختصة بالبنك، 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 يستمر البنك في متابعة تلك القروض والديونيات المعدومة.

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	قروض وتسهيلات للعملاء مؤسسات
١٣٧٤٤	٩٧٠٢٦٦٤	- قروض مباشرة
		<u>أفراد</u>
٣٤٥.٩٢٣	١.٦٢٦.٥٥٩	- قروض شخصية
--	٤.٨٦٧	- بطاقات ائتمان
--	١.١٦٧	- قروض عقارية
<u>٣٥٩.٦٦٧</u>	<u>١١.٣٣٥.٢٥٧</u>	<u>الإجمالي</u>

بنك بيربوس -مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات 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 الفترة /السنة المالية.

٣٠ يونيو ٢٠١٤	أذون خزانة	استثمارات في أوراق مالية	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	الإجمالي
غير مصنفة	--	٤٩ ٩٨٠ ١٢٥	--	٤٩ ٩٨٠ ١٢٥
ديون حكومية	١ ٢١٣ ٥٨٦ ٨١٣	--	٢٤٥ ٥٩٩ ٦٣٠	١ ٤٥٩ ١٨٦ ٤٤٣
<b>الإجمالي</b>	<b>١ ٢١٣ ٥٨٦ ٨١٣</b>	<b>٤٩ ٩٨٠ ١٢٥</b>	<b>٢٤٥ ٥٩٩ ٦٣٠</b>	<b>١ ٥٠٩ ١٦٦ ٥٦٨</b>

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	أذون خزانة	استثمارات في أوراق مالية	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	الإجمالي
غير مصنفة	--	٤٩ ٩٤٧ ٦٢٥	--	٤٩ ٩٤٧ ٦٢٥
ديون حكومية	٨٥٥ ١٤٧ ٩٨٣	--	٢٦٦ ٠٦١ ٢٤٤	١ ١٢١ ٢٠٩ ٢٢٧
<b>الإجمالي</b>	<b>٨٥٥ ١٤٧ ٩٨٣</b>	<b>٤٩ ٩٤٧ ٦٢٥</b>	<b>٢٦٦ ٠٦١ ٢٤٤</b>	<b>١ ١٧١ ١٥٦ ٨٥٢</b>



بنك بيربوس مسمس (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنبة المصري إلا إذا نكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان  
- القطاعات الجغرافية

يعمل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الافتراضية، وموزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر الفترة المالية الحالية.

(بالآلاف جنيه)

٣٠ يونيو ٢٠١٤

البنود	القاهرة الكبرى	الاسكندرية/الاقنانه/البحر الاحمر/سينا	الدلتا	الوجه القبلى	دول اجنبية	دول عربية	الاجملى
البنود المعرضة لخطر الائتمان في الموزانية	٧٨٨٣٥١	--	--	--	--	--	٧٨٨٣٥١
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي	١٢١٣٥٨٧	--	--	--	--	--	١٢١٣٥٨٧
أثون الخزائنة	٣٥٢٨٠٦	--	--	--	٩٧١٢١٧	١٩٦٤٦	١٣٤٣٦٦٩
أرصدة لدى البنوك	٤٠٨٠٢٣	١٢٩٩٨٥	٣١٩٦١	٢٣٨٦٨	--	--	٥٩٣٨٣٧
قروض وتسهيلات للعملاء	٨٠٠٨٥	٩١٧٤	١٤٧٠	٥٦٥	--	--	٩١٢٩٤
قروض الافراد:	٢٠٤٨١	١٣٠٩٦	٤٨٤٠	٧٩١٨	--	--	٤٦٣٣٥
قروض شخصية	١٧٤٠٦	--	--	--	--	--	١٧٤٠٦
بطاقات ائتمان	١٧٥٤٧٠٠	١٧٩١٨٣	٥٦٩٦	٢	--	--	١٩٣٩٠٨١
حسابات جارية مدينة	٨٣٣٤٦٧	٢٢٢٨٦٤	٣٣٩٠	٩٤	--	--	١٠٥٩٨١٥
قروض مباشرة	١٠٣٢٤٧٢	--	--	--	--	--	١٠٣٢٤٧٢
قروض مشتركة	٨٨٩٨٥	--	--	--	--	--	٨٨٩٨٥
قروض أخرى	٧٤٥٦٠٠	٤٩٩٨٠	--	--	--	--	٢٩٥٥٨٠
استثمارات مالية في أدوات دون أصول أخرى	٢٥٣٦٤	--	--	--	--	--	٢٥٣٦٤
الاجملى في نهاية الفترة	٦٨٧٠٨٢٧	٦٠٤٧٨٢	٤٧٣٥٧	٣٢٤٤٧	٩٧١٢١٧	١٩٦٤٦	٨٥٥٥٧٧١

بنك بيربوس محصر (شركة مساهمة مصرية)  
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤  
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

البنود	القاهرة الكبرى	الاسكندرية/القناة/ البحر الأحمر/سيهام	الدلتا	الوجه القبلي	دول أجنبية	دول عربية	الاجمالي	(بالآلاف جنيه)
البنود المرسومة لحظر الائتمان في الميزانية								
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار تنمية الاحتياطي	٦٨٠.٦٢٨	--	--	--	--	--	٦٨٠.٦٢٨	
الإلزامي	٨٥٥.١٤٨	--	--	--	--	--	٨٥٥.١٤٨	
أون الخزائنة	٣٠٠.٩٥١	--	--	--	١.٢٣٦.٣٠٦	٢٨٨٥٦	١.٥٦٦.١١٣	
أرصدة لدى البنوك								
قروض وتسهيلات للمعملاء								
قروض الافراد:								
قروض شخصية	٢٤٦.٦٠٠	٤٥٥١٢	٢١٧٩٥	٢٠.٤٢٧	--	--	٣٣٤.٣٨٤	
بطاقات ائتمان	٧٧.١٣٢	٨٥٨٩	١.٢٧٣	٧٨٠	--	--	٨٧.٧٧٤	
حسابات جارية مدينة	٣٦.٩٢٧	٢٠.٨٦٤	٣.٧٦٩	١٠.٠٧١	--	--	٧١.٦٣١	
قروض عقارية	١٩.٩٣٤	--	--	--	--	--	١٩.٩٣٤	
قروض لمؤسسات:								
حسابات جارية مدينة	١.٧٣.٠٧٩	٦٨.٩٩٢	(١.٠٠١)	--	--	--	١.٨٠.٠٧٢	
قروض متابعة	٧٨٦.٥٩٢	١.٨٧.٩٨١	٣.٢٦٣	٥٥	--	--	٩٧٧.٨٩١	
قروض مشرقة	١.٠١٣.١٦٨	--	--	--	--	--	١.٠١٣.١٦٨	
قروض أخرى	٩٢.٠٧٦	--	--	--	--	--	٩٢.٠٧٦	
استثمارات مالية في أدوات دين	٣٦٦.٠٦١	٤٩.٩٤٨	--	--	--	--	٣١٦.٠٠٩	
أصول أخرى	٤١.٩٢٢	--	--	--	--	--	٤١.٩٢٢	
الاجمالي في نهاية السنة	٦.١٤٧.٤١٨	٣.٨١.٩٣٦	٣.١.١٠١	٣.١.٣٣٣	١.٢٣٦.٣٠٦	٢.٨.٨٥٦	٧.٨٥٦.٩٥٠	



بنك بيروت س-مصر (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

الأموال المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(بالآلاف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

الاجمالي	أفراد	حكومي	شركات عقارية	شركات عامة	أخرى	شركات عقارية	مقاولات	مؤسسات مالية	سياحة	تقل	طاقة	نشاط زراعي	نشاط صناعات	نشاط تجاري	نشاط ترفيهي	النوع
٦٨٠.٦٢٨	--	٦٨٠.٦٢٨	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	البنود الموضحة لتعمل الائتمان
٨٥٥١٤٨	--	٨٥٥١٤٨	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسخة الاحتياطي الأجنبي
١٥٦٦١١٣	--	١٤٥٢٥٢	--	--	--	--	--	١٤٢٠٨٦١	--	--	--	--	--	--	--	أون الحرالة أرصدة لدى البنوك
٣٣٤٣٨٤	٣٣٤٣٨٤	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض وسهيلات العملاء
٨٧٧٧٤	٨٧٧٧٤	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض للأفراد
٧١٦٣١	٧١٦٣١	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض شخصية
١٩٩٣٤	١٩٩٣٤	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	بطاقات التمن
١٨٠.٢٧٢	--	--	--	١٥٧٩٩٣	٢٨.٠٩٢	--	--	٢٨١٥٤١	٣١٣٩٨٤	١.٢٤١١	١٨٧٦٦٩	١٩١	٣٣.٨٤	٥٦٨٨٧٤	١١٦٤٣٣	قروض تجارية
٩٧٧٨٩١	--	--	--	٣٩٧٩٥	--	--	--	٧٥٢٩٢	٩٤٨٣٣	١٥٢٣٨٨	١٦٤٧٨	--	--	٥١٦١.٠٨	٣٧٦٤٠	حسابات تجارية محلية
١.٠١٣١٦٨	--	--	--	٤٤٣٣١	٣١٢.٤٢	--	--	٨٩٣٢٠	٢٤.٣٠	٩٢٥١٣	--	--	--	٤٥٠.٩٣٢	--	قروض مباشرة
٩٢.٠٧٦	--	--	--	--	--	--	--	٦٨٥٣٢	٢٣٥٤٤	--	--	--	--	--	--	قروض أخرى
٣١٦.٠٠٩	--	٢١٦.٦١	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	استثمارات مالية في أدوات دين
٤١.٩٢٢	--	--	--	٤١.٩٢٢	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	أصول أخرى
٧٨٥٦٩٥٠	٥١٣٧٢٣	١.٩٤٧.٠٨٩	٢٨٤.٤٤١	٣٥.١٣٤	١٨٧٣٩٥	٣٨٠.٣٧٧	١.٩١٨.٤٧٠	٣٤٨.٣١٢	١٨٧٦٦٩	١٦.٦٦٩	٣٣.٠٨٤	١.٥٣٥.٩١٤	١٥٤.٠٧٣	--	--	الاجمالي في نهاية السنة

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

- ٣

### الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

#### خطر السوق:

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية، ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة. وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو غير المتاجرة في إدارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريق متخصص، ويتم رفع تقارير دورية عن مخاطر السوق إلى كلا من لجنة إدارة المخاطر والإدارة العليا للبنك وكذا بنك بيريوس باليونان بصفة دورية.

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

#### أساليب الحد من مخاطر السوق:

يقوم البنك بإدارة والحد من مخاطر السوق وذلك من خلال وضع الحدود الملائمة لمحفظة المتاجرة والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة ويتم مراجعتها سنوياً والتي تتضمن حدود لخطر سعر العائد وخطر أسعار الصرف للأصول والالتزامات وكذلك حدود قصوى للاستثمار في السندات الحكومية والشركات والتي يتم متابعتها ومراقبتها من خلال التقارير التي يتم إعدادها بصفة يومية.

#### أساليب قياس خطر السوق:

كجزء من إدارة خطر السوق، يقوم البنك بالعديد من استراتيجيات التغطية وكذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد وذلك لموازنة الخطر المصاحب لأدوات الدين والقروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا تم تطبيق خيار القيمة العادلة، وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق.

#### القيمة المعرضة للخطر (VaR) Value at Risk:

يقوم البنك بتطبيق أسلوب " القيمة المعرضة للخطر " لمراكز العملات المفتوحة في نهاية اليوم وقد تم اعتماد النموذج المعد من قبل لجنة إدارة المخاطر خلال شهر إبريل ٢٠١٠ كما يتم مراقبة دقة النموذج المستخدم من خلال اختبارات دقة النتائج Back testing ورفع نتائجه للجنة إدارة المخاطر.

القيمة المعرضة للخطر هي توقع احصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق، وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك في اليوم الواحد، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨%) وبالتالي هنالك احتمال احصائي بنسبة (٢%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة، ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناءً على بيانات أكثر من خمس سنوات سابقة.

ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق، وحيث أن محفظة الأوراق المالية لدى البنك مدرجة للتصفية فضلاً عن أنها تتكون من سهم واحد فقط حالياً فلم يتم تفعيل نموذج لقياس القيمة المعرضة للخطر فيما يتعلق بالأوراق المالية وعليه فقد اقتصر على المراكز المالية المفتوحة بالعملات الأجنبية، ويتم استخدام ثلاثة معاملات ثقة مختلفة وهي ٩٥% (أقل)، ٩٨% (متوسطة) و ٩٩% (أعلى)

بنك بيربوس -مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقا لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٣			٣٠ يونيو ٢٠١٤			
أقل (%٩٥)	أعلى (%٩٩)	متوسط (%٩٨)	أقل (%٩٥)	أعلى (%٩٩)	متوسط (%٩٨)	
١٨٩٠٩	٢٦٧٤٤	٢٣٦١٠	١٩٨٩٩	٢٨١٤٤	٢٤٨٤٦	خطر أسعار الصرف
١٨٩٠٩	٢٦٧٤٤	٢٣٦١٠	١٩٨٩٩	٢٨١٤٤	٢٤٨٤٦	اجمالي القيمة عند الخطر

خطر تقلبات سعر صرف العملات الاجنبية:

يتعرض البنك لخطر التقلبات في اسعار صرف العملات الاجنبية على الميزانية والتدفقات النقدية، وقد قام المركز الرئيسي باليونان بوضع حدود للعملات الاجنبية وذلك بالقيمة الاجمالية وكذا على مستوى كل عملة على حدي، ويلخص الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونه لها

(بالالف جنيهه)

اجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
٩٦٤٠٧٥	١٦١	١٦٧٨	١٠٢٧٥	٢٩٧٤١٩	٦٥٤٥٤٢	٦٥٤٥٤٢	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٣٤٣٦٦٩	٢٨١٩	٢٥٨٦٧	١٤١٩٠٢	١١٦٩٦٣٣	٣٤٤٨	٣٤٤٨	أرصدة لدى البنوك
١٢٨٦٠٧٥	--	--	--	--	١٢٨٦٠٧٥	١٢٨٦٠٧٥	أذون الخزانة وأوراق حكومية
٤٨٦٩٢٢٤	٢٣٧٠٩	--	٢٦٣٨٩	١٣٢٢٣٠٨	٣٤٩٦٨١٨	٣٤٩٦٨١٨	قروض وتسهيلات للعملاء
٣٨٠٩٠٩	--	--	--	--	٣٨٠٩٠٩	٣٨٠٩٠٩	استثمارات مالية:
٦٤٩٨٠	--	--	--	--	٦٤٩٨٠	٦٤٩٨٠	- متاحة للبيع
١٢٠٠٨٢	--	--	--	--	١٢٠٠٨٢	١٢٠٠٨٢	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٧٨٠١٧	٢١٣	٧٢٤	١٩١	(٨٩٣٥٥٧)	٩٧٠٤٤٦	٩٧٠٤٤٦	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٩١٠٧٠٣١	٢٦٩٠٢	٢٨٢٦٩	١٧٨٧٥٧	١٨٩٥٨٠٣	٦٩٧٧٣٠٠	٦٩٧٧٣٠٠	اصول مالية اخرى
٢٣٣٢٨	٤٦٥	٥٤٧	١٦٧٧	١٤٢٨٩	٦٣٥٠	٦٣٥٠	اجمالي الأصول المالية
٧٥١٩٤٦١	٥١٣٧	٢٧٠٥٢	١٧٤٨٢٨	١٦٩٣٠٠٠	٥٦١٩٤٤٤	٥٦١٩٤٤٤	الالتزامات المالية
١٨٢٩٢٠	٢٢٩٢٤	٩	٩٠	٤٥٤٦	١٥٥٣٥١	١٥٥٣٥١	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٧٢٥٧٠٩	٢٨٥٢٦	٢٧٦٠٨	١٧٦٥٩٥	١٧١١٨٣٥	٥٧٨١١٤٥	٥٧٨١١٤٥	ودائع للعملاء
١٣٨١٣٢٢	(١٦٢٤)	٦٦١	٢١٦٢	١٨٣٩٦٨	١١٩٦١٥٥	١١٩٦١٥٥	التزامات مالية اخرى
٢٠٠٨٢٤	--	--	--	--	٢٠٠٨٢٤	٢٠٠٨٢٤	اجمالي الالتزامات المالية
							صافي الميزانية
							ارتباطات متعلقة بالانتمان

\*أذون الخزانة مدرجة بالقيمة الاسمية (غير مخصومة)

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

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

(بالالف جنيهه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
<b>الأصول المالية</b>						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٥٧٥ ٦٨٣	١٩٥ ٢٨١	٦٠٣٢	١ ٤٣٧	٢٤٨	٧٧٨ ٦٨١
أرصدة لدى البنوك	٢٨٥ ١٩١	١ ١١٨ ٨٣٥	١٣٤ ٥٢١	٢٣ ٢٨٤	٤ ٢٨٢	١ ٥٦٦ ١١٣
أذون الخزانة وأوراق حكومية	٨٨٣ ٣٦٨	--	--	--	--	٨٨٣ ٣٦٨
قروض وتسهيلات للعملاء	٣ ٠٩٣ ٥٠٧	١ ٢٨٦ ٨٣٧	١٦ ٧٨٦	--	--	٤ ٣٩٧ ١٣٠
استثمارات مالية:						
- متاحة للبيع	٤٠٨ ٤٥٦	--	--	--	--	٤٠٨ ٤٥٦
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٦٤ ٩٤٨	--	--	--	--	٦٤ ٩٤٨
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة	١١٧ ٥٦٤	--	--	--	--	١١٧ ٥٦٤
أصول مالية أخرى	٧٦٧ ٥٨٤	(٧٢٥ ٥٦٠)	١٦٣	٢	--	٤٢ ١٨٩
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>٦ ١٩٦ ٣٠١</b>	<b>١ ٨٧٥ ٣٩٣</b>	<b>١٥٧ ٥٠٢</b>	<b>٢٤ ٧٢٣</b>	<b>٤ ٥٣٠</b>	<b>٨ ٢٥٨ ٤٩٩</b>
<b>الالتزامات المالية</b>						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣ ٠٥٨	٧ ٨٢٩	١ ٦١٥	٥١٦	١٠	١٣ ٠٢٨
ودائع للعملاء	٥ ٠٨٧ ٦٥٢	١ ٥١٨ ٠٧١	١٥١ ٨٦٣	٢٣ ٥٨١	٥ ٤٣٧	٦ ٧٨٦ ٦٠٤
التزامات مالية أخرى	١٤٤ ٥٩٩	١٧٨ ٥٢٧	١٧٢	٩	--	٣٢٣ ٣٠٧
<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>	<b>٥ ٢٣٥ ٣٠٩</b>	<b>١ ٧٠٤ ٤٢٧</b>	<b>١٥٣ ٦٥٠</b>	<b>٢٤ ٦٠٦</b>	<b>٥ ٤٤٧</b>	<b>٧ ١٢٢ ٩٣٩</b>
<b>صافي الميزانية</b>	<b>٩٦٠ ٩٩٢</b>	<b>١٧٠ ٩٦٦</b>	<b>٣٨٥٢</b>	<b>٦١٧</b>	<b>(٩١٧)</b>	<b>١ ١٣٥ ٥١٠</b>
<b>ارتباطات متعلقة بالائتمان</b>	<b>٣٢٣ ٢٤٣</b>	<b>٢٤ ٥٤١</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>٣٤٧ ٧٨٤</b>

\*أذون الخزانة مدرجة بالقيمة الاسمية (غير مخصصة)

بنك بيربوس - مسعر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتعلقة باللائحة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا نكر خلاف ذلك)

٣ - الأرصدة المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

خطر مسعر العائد:

يتضمن البنك لإتار التغيرات في مستويات مسعر العائد السائد في السوق وهو خطر التغيرات النقدية لسعر العائد المتمثل في تنفيذ التغيرات النقدية المستقبلية لإدانة مالية بسبب التغيرات في مسعر عائد الإذاعة، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الإذاعة المالية نتيجة للتغير في السعر العائد في السوق، وقد يزيد هامش العائد نتيجة التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة.

ويأخذ الجول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات مسعر العائد الذي يتضمن القيمة التقديرية للأرصدة المالية موزعه على أساس تواريخ إعادة التسمير أو تواريخ الاستحقاق ليهما أقرب:

بـ الألف جنية  
٣٠ يونيو ٢٠١٤

الإجمالي	بداية عام	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٦ أشهر وحتى سنة	أكثر من ٣ أشهر وحتى ٦ أشهر	أكثر من شهر وحتى ٣ أشهر	حتى شهر	
٩٤٤.٧٥	١٧٥.٧١٣	--	--	--	--	٢٥٩.٤١٨	٥٧٨.٩٤٥	تغيره وإرصدة احتياطية لدى البنك المركزي
١.٢٤٣.٦٦٩	٦١٣.٠١	--	--	--	٢٣.٤٠٠	٢٩٦.٢٦٢	١.٠٠٢.٧٠٦	إرصدة لدى البنوك
١.٢١٣.٥٨٦	--	--	--	٧٩١.٦٠٤	٢٥٨.٠٨٧	١.٠٠.٥٧٣	٦٣.٣٢٢	أون الحزاة وأورال حكومية أخرى
٤.٠٧٨.٢٩١	٢.٠٦٧	٣٤٢.١٩٤	٢٨٥.٦٩٣	٧٩.٧١٦	١٢.٦٠٧	٥٠٠.٩٦٩	٢.٧٤٧.٠٤٥	قروض وشبهات للملاءة
٦٤.٩٨٠	١٥.٠٠٠	--	--	--	٢٤.٩٨٠	--	٢٥.٠٠٠	الإستثمارات المحظوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٨.٩١٠	١٣٥.٣١٠	١٧٥.١٢٣	٧.٤٧٧	--	--	--	--	الإستثمارات المالية المتاحة للبيع
١٢٠.٨٢	١٢٠.٨٢	--	--	--	--	--	--	إستثمارات في شركات تابعة وعقوبة
١١٨.٧٥٠	١١٨.٧٥٠	--	--	--	--	--	--	إرصدة مدينة أخرى
٢٥٣.١٦٨	٢٥٣.١٦٨	--	--	--	--	--	--	أصول تابعة وغير ملحوظة
٨.٥٣٧.٥١١	٨٤١.٣٩٠	٥١٧.٣١٧	٣٥٩.١٧٠	٨٧١.٣٢٠	٤٢٧.٠٧٤	١.١٥٧.٢٢٢	٤.٣٦٧.٠١٨	الإجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ إعادة التسمير
٢٢.٣٢٨	٧.١٥٠	--	--	--	--	--	١٦.١٧٨	إرصدة مستحقة للبنوك
٧.٥١٩.٤١١	٨١٤.٦٦٥	٣٢٦.٢١٨	١.٢٢٩.٧٣٢	٣٦.٥٢١	٤٩٣.٧٢٥	٧٣٥.١٠	٣.٥٢٠.٠٩٠	وإذاع العملاء
١.١٣.٨٣٥	١.١٣.٨٣٥	--	--	--	--	--	--	إرصدة دائنة أخرى
٥٢.١١٣	٥٢.١١٣	--	--	--	--	--	--	مخصصات أخرى
٤٥.٨٧٩	٤٥.٨٧٩	--	--	--	--	--	--	إتزازات براب القواعد
٧٣٢.٣٤٥	٧٣٢.٣٤٥	--	--	--	--	--	--	حقوق الملكية
٨.٥٣٧.٥١١	١.٨١٦.٠٣٧	٣٢٦.٢١٨	١.٢٢٩.٧٣٢	٣٦.٥٢١	٤٩٣.٧٢٥	٧٣٥.١٠	٣.٥٧٢.٢١٨	الإجمالي الأرصدة المالية وحقوق الملكية وفقا لتاريخ إعادة التسمير
--	(٩٨٧.٦٤٧)	١٩١.٩٩	(٨٧٣.٥٦٢)	٥١.٧٩٩	(١٦.١٥١)	٤٢٢.٢١٢	٧٩.٧٥٠	فجوة إعادة التسمير



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

### ٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

#### مخاطر السيولة:

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

#### إدارة خطر السيولة:

يقوم بنك بيربوس - مصر بإدارة السيولة عن كثب عملاً على الحفاظ على قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته المالية عند الاستحقاق بشكل فوري وبدون التعرض للخسارة.

قام بنك بيربوس - مصر بوضع وتطبيق سياسة للسيولة منذ أواسط عام ٢٠٠٢ داخلياً. يتولى قطاع الخزانة وأسواق المال إدارة السيولة في بنك بيربوس - مصر وتقوم لجنة الأصول والخصوم 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 ويضمن ذلك الأموال التي سيتم تحصيلها عن استحقاقها من العملاء، ويتواجد 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 ومتطلبات البنك المركزي المصري.

#### إدارة التركيز وبيان استحقاق القروض

لاغراض الرقابة واعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية اليوم والاسبوع والشهر التالي وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة، بالإضافة إلى الثلاثة شهور التالية والستة شهور التي تليها حتى نهاية العام بالإضافة إلى السنة من سنة وحتى ٣ سنوات و انتهاءً بالسنة أكثر من ٣ سنوات، و تتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للتزامات المالية و تواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - من الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

التدفقات النقدية غير المستقلة:

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المحفوفة من قبل البنك بطريقة الائتمانات المالية غير المستقلة موزعة على أساس المدة المتوقعة من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية، وتمثل المبالغ المرجحة بالجدول التدفقات النقدية التعاقدية غير المضمومة، بينما يدير البنك خطر السيولة على أساس التدفقات النقدية غير المضمومة المتوقعة وليست التعاقدية.

بالآلاف جنية

	٣٠ يونيو ٢٠١٤						
	الإجمالي	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من ستة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٦ أشهر وحتى سنة	أكثر من ٣ أشهر وحتى ٦ أشهر	أكثر من شهر وحتى ٣ أشهر	حتى شهر واحد
مستحق البنوك المحلية	١٧٩٣	--	--	--	--	--	١٧٩٣
مستحق للبنوك الخارجية	٢١٥٣٩	--	--	--	--	--	٢١٥٣٩
ودائع العملاء	٨٢٦٢٤٥٣	١٤٧١٥٤٦	٢٦٠٢٤٤٨	٨٦٧١٧٦	٥١٧٦٥٦	٨٠٧٦٨٠	١٩٩٥٩٤٧
التزامات أخرى	١٧٤٣٥٢	٤٥٨٧٩	--	--	--	--	١٢٨٤٧٣
اجمالي الائتمانات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٨٤٦٠١٣٧	١٥١٧٤٢٥	٢٦٠٢٤٤٨	٨٦٧١٧٦	٥١٧٦٥٦	٨٠٧٦٨٠	٢١٤٧٧٥٢
اجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى *	١٠٦٢٦٨٤٦	١٨٢١٣٢٤	٢١٢٢٦٦٩	٣٢١٩٣٢٨	٤٤٠٥٢٩	٤٤٠٥٢٩	٢٥٨٢٤٦٨

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الائتمانات والتغطية الائتمانات المتعلقة بالتروض كل من النقدية، والأرصدة لدى البنوك، وأذون الخزينة و أوراق حكومية أخرى، و التروض و التسهيلات للبنوك و العملاء، و للبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية و إيجاد مصادر تمويل أخرى .

\*الأصول المالية بالجدول تمثل التدفقات النقدية المضمومة وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

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

### ٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

#### 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.

(بالألف جنيه)

القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
أصول مالية			
أرصدة لدى البنوك	١ ٣٤٣ ٦٦٩	١ ٥٦٦ ١١٢	١ ٥٦٦ ١١٢
قروض وتسهيلات للعملاء			
- قروض متداولة	٢ ٨٩٧ ٩٣٠	٢ ٦٤٩ ٤٨٢	٢ ٦٤٩ ٤٨٢
استثمارات مالية			
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٦٤ ٩٨٠	٦٤ ٩٤٨	٧٠ ٧٦٦
التزامات مالية			
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٣ ٣٢٨	١٣ ٠٢٨	١٣ ٠٢٨
ودائع العملاء			
- ودائع متداولة	٥ ٩٦٨ ٥٢٦	٥ ٤٠٥ ٧٦٠	٥ ٤٠٥ ٧٦٠

#### 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 ائتماني وتاريخ استحقاق مشابه.

#### قروض وتسهيلات للعملاء

تم تقسيم قروض وتسهيلات 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.

#### 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.

#### 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.

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

### ٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

#### 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 البنك ومخاطر السمعة.

#### إدارة مخاطر التشغيل:

قام بنك بيريويس - مصر بإنشاء وتفعيل وحدة مستقلة لإدارة مخاطر التشغيل وذلك منذ عام ٢٠٠٨ والتي تعمل تحت نطاق إدارة المخاطر وتم وضع إطار 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 يتعرض لها البنك وتصنيفها وفقا لنتائج الأحداث الثماني المحددة من البنك المركزي وفقاً لمقررات بازل، وذلك للعمل على رسدها 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 يتعرض لها البنك من خلال أنشطة وعمليات إدارات البنك 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 البنك على الاستمرار في العمل والحد من الخسائر في حالات الاضطرابات الشديدة.

- يتم اعداد تقارير دورية تعرض على لجنة إدارة المخاطر والادارة العليا للبنك 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 البنك على أساس القوائم المالية لآخر ثلاث سنوات.

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

### ٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

#### إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالمركز المالي، فيما يلي:

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

#### معيار كفاية رأس المال للبنك:

- 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 يلتزم البنك 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 للبنك:

- 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 للبنك) على أن يتم تطبيق خصم بنود العناصر السالبة تدريجياً وفقاً للجدول الزمنية وبطرق 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 البنك بالإضافة إلى كونه ضماناً لتغطية كافة المخاطر المصرفية، واستيعاب الخسائر غير المتوقعة التي لا تغطيها المخصصات، مع ضمان حماية أموال المودعين وباقي الدائنين الآخرين في حالة تصفية أصول البنك.
- هذا وتعتبر القاعدة الرأسمالية أساس لكافة الضوابط الصادرة عن البنك المركزي المصري.

بنك بيرويس - مصر (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا نكر خلاف ذلك)

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

(بالآلاف جنيهه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
		رأس المال
		الشريحة الأولى بعد الاستبعادات
١ ٤٣٨ ٨٢٨	١ ٤٣٨ ٨٢٨	رأس المال المصدر والمدفوع
--	١٧٨ ٥٠٣	مبالغ تحت حساب زيادة رأس المال
١٣ ٥٤٠	١٣ ٥٤٠	الاحتياطي العام
١١ ٣٧٢	١١ ٨٢١	الاحتياطي القانوني
٢٢٧	٢٢٧	الاحتياطي الرأسمالي
(٩٤٣ ٠٤١)	(٩٨٢ ٩٦٨)	خسائر متراكمة
٢٢	٨	حقوق الأقلية
(١٦ ٠٧٦)	(١٢ ٢٢٨)	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى
٥٠٤ ٨٧٢	٦٤٧ ٧٣١	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (١)
		الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
١ ٩٢٦	١ ٩٢٦	٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص
٢٠ ٨٧٦	١٦ ٢٩٥	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥٦ ٧٢٤	٥٩ ٩١٩	مخصص خسائر الأضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
(١٦ ٠٧٦)	(٤٠٣)	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الثانية
٦٣ ٤٥٠	٧٧ ٧٣٧	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)
٥٦٨ ٣٢٢	٧٢٥ ٤٦٨	إجمالي رأس المال (٢ + ١)
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان:
٤ ٧٩٧ ٦٦٠	٥ ١١٢ ٩١٨	إجمالي مخاطر الائتمان
--	--	إجمالي مخاطر السوق
٦٤٦ ٤٠٥	٦٤٦ ٤٠٥	إجمالي مخاطر التشغيل
٥ ٤٤٤ ٠٦٥	٥ ٧٥٩ ٣٢٣	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان
١٠.٤٤%	١٢.٦٠%	*معيار كفاية رأس المال (%)

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

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)  
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤  
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات 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 الفترة 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 التغيرات 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 اية استثمارات بذلك البند.

٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
٩٨.٥٢٧٢٠	١٧٥٧٢٣٧١١	نقدية
٦٨٠.٦٢٨٣٢٨	٧٨٨٣٥١٢٠٤	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٧٧٨.٦٨١.٠٤٨	٩٦٤.٠٧٤.٩١٥	
٩٨.٥٢٧٢٠	١٧٥٧٢٣٧١١	نقدية
٥١٢.٢٤٢.٣٨٣	٥٢٨.٩٤٤.٢٣١	أرصدة بدون عائد
١٦٨.٣٨٥.٩٤٥	٢٥٩.٤٠٦.٩٧٣	أرصدة ذات عائد ثابت
٧٧٨.٦٨١.٠٤٨	٩٦٤.٠٧٤.٩١٥	
٧٧٨.٦٨١.٠٤٨	٩٦٤.٠٧٤.٩١٥	أرصدة متداولة

بنك بيريويس مصر (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦ - أرصدة لدى البنوك		
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
٧٢ ٢٩٠ ٥٧٤	٥٠ ٤٥٥ ٨٣٤	حسابات جارية
١ ٤٩٣ ٨٢٢ ٠٩٧	١ ٢٩٣ ٢١٢ ٦٨٠	ودائع
<u>١ ٥٦٦ ١١٢ ٦٧١</u>	<u>١ ٣٤٣ ٦٦٨ ٥١٤</u>	
١٤٥ ٢٥١ ٧٥٦	٣ ٣٤٤ ٤٤٦	بنوك مركزية
١٥٥ ٦٩٩ ٧١٥	٣٤٩ ٤٦١ ٢٩٠	بنوك محلية
١ ٢٦٥ ١٦١ ٢٠٠	٩٩٠ ٨٦٢ ٧٧٨	بنوك خارجية
<u>١ ٥٦٦ ١١٢ ٦٧١</u>	<u>١ ٣٤٣ ٦٦٨ ٥١٤</u>	
٢٣ ٦٩١ ١٢٠	٢١ ٣٠٠ ٧٤٤	أرصدة بدون عائد
٤٦ ٣٦٥ ٤٦٢	٢٧ ٦٥٤ ٩٨٠	أرصدة ذات عائد متغير
١ ٤٩٦ ٠٥٦ ٠٨٩	١ ٢٩٤ ٧١٢ ٧٩٠	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>١ ٥٦٦ ١١٢ ٦٧١</u>	<u>١ ٣٤٣ ٦٦٨ ٥١٤</u>	
١ ٥٦٦ ١١٢ ٦٧١	١ ٣٤٣ ٦٦٨ ٥١٤	أرصدة متداولة
<u>١ ٥٦٦ ١١٢ ٦٧١</u>	<u>١ ٣٤٣ ٦٦٨ ٥١٤</u>	

٧ - أذون الخزائنة		
٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
١ ٢١٣ ٥٨٦ ٨١٣	٥٣٠ ٥٢٩ ٧٥٣	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
--	٣٢٤ ٦١٨ ٢٣٠	أذون خزائنة
<u>١ ٢١٣ ٥٨٦ ٨١٣</u>	<u>٨٥٥ ١٤٧ ٩٨٣</u>	عمليات شراء أذون خزائنة مع الائتزام بإعادة البيع الإجمالي

تتمثل أذون الخزائنة فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	أذون خزائنة
٣٤٢ ٧٥٠ ٠٠٠	٢٣٤ ٩٧٥ ٠٠٠	أذون خزائنة استحقاق ٣٦٤ يوما
٤٣٨ ٩٧٥ ٠٠٠	٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	أذون خزائنة استحقاق ٣٥٧ يوما
٢٩٧ ٧٥٠ ٠٠٠	٧٠ ٢٥٠ ٠٠٠	أذون خزائنة استحقاق ٢٧٣ يوما
١٩٣ ٨٠٠ ٠٠٠	١٧٢ ٨٢٥ ٠٠٠	أذون خزائنة استحقاق ١٨٢ يوما
١٢ ٨٠٠ ٠٠٠	٦٠ ٧٠٠ ٠٠٠	أذون خزائنة استحقاق ٩١ يوما
<u>١ ٢٨٦ ٠٧٥ ٠٠٠</u>	<u>٥٥٨ ٧٥٠ ٠٠٠</u>	الإجمالي
(٧٢ ٤٨٨ ١٨٧)	(٢٨ ٢٢٠ ٢٤٧)	عوائد لم تستحق بعد
<u>١ ٢١٣ ٥٨٦ ٨١٣</u>	<u>٥٣٠ ٥٢٩ ٧٥٣</u>	إجمالي (١)



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

٧ - أذون الخزانة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	عمليات شراء أذون خزانة مع الالتزام بإعادة البيع
٣٢٤ ٦١٨ ٢٣٠	--	أذون خزانة مشتراة مع الالتزام بإعادة البيع
٣٢٤ ٦١٨ ٢٣٠	--	الاجمالي (٢)
٨٥٥ ١٤٧ ٩٨٣	١ ٢١٣ ٥٨٦ ٨١٣	الاجمالي (١) + (٢)

٨ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	أفراد
٣٣٤ ٣٨٤ ٠٨١	٥٩٣ ٨٣٧ ٤٩٣	قروض شخصية
٨٧ ٧٧٣ ٤٤٦	٩١ ٢٩٣ ٦٥٥	بطاقات ائتمان
٧١ ٦٣١ ٠٠٤	٤٦ ٣٣٥ ٠٦٦	حسابات جارية مدينة
١٩ ٩٣٤ ٣٥٤	١٧ ٤٠٥ ٩٩١	قروض عقارية
٥١٣ ٧٢٢ ٨٨٥	٧٤٨ ٨٧٢ ٢٠٥	الاجمالي (١)
١ ٨٠٠ ٢٧٢ ٩٧٧	١ ٩٣٩ ٠٨٠ ٩٣٥	مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للانشطة الاقتصادية
٩٧٧ ٨٩٠ ٧٣٥	١ ٠٥٩ ٨١٤ ٨٩٣	حسابات جارية مدينة
١ ٠١٣ ١٦٧ ٨٣٠	١ ٠٣٢ ٤٧٢ ١٥٨	قروض مباشرة
٩٢ ٠٧٥ ٨٠٥	٨٨ ٩٨٥ ١٨٥	قروض مشتركة
٣ ٨٨٣ ٤٠٧ ٣٤٧	٤ ١٢٠ ٣٥٣ ١٧١	قروض أخرى
٤ ٣٩٧ ١٣٠ ٢٣٢	٤ ٨٦٩ ٢٢٥ ٣٧٦	الاجمالي (٢)
(٧٦٥ ٣٠٧ ٦١٦)	(٧٩٠ ٩٣٤ ٠٢٧)	الاجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١) + (٢)
٣ ٦٣١ ٨٢٢ ٦١٦	٤ ٠٧٨ ٢٩١ ٣٤٩	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال

الاجمالي يوزع الى:

٢ ٦٤٩ ٤٨١ ٧٥٠	٢ ٨٩٧ ٩٣٠ ٢٤٣	أرصدة متداولة
١ ٧٤٧ ٦٤٨ ٤٨٢	١ ٩٧١ ٢٩٥ ١٣٣	أرصدة غير متداولة
٤ ٣٩٧ ١٣٠ ٢٣٢	٤ ٨٦٩ ٢٢٥ ٣٧٦	

بنك بيريويس مصر (شركة مساهمة مصرية)  
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 يونيو ٢٠١٤			
أفراد			
بطاقات انتماء	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
٥ ٢٣٢ ٤٨٨	٧٢ ٦٧٩ ٣٥٧	٣٢ ٧٩٠	٧٧ ٩٤٤ ٦٣٥
(٣ ٠٣٩ ١٦٤)	١ ٥٨٦ ٢١٢	(١٠ ٨٥٥)	(١ ٤٦٣ ٨٠٧)
٩٥ ٥٤٧	--	--	٩٥ ٥٤٧
--	(٣٤٥ ٩٢٣)	--	(٣٤٥ ٩٢٣)
٢ ٢٨٨ ٨٧١	٧٣ ٩١٩ ٦٤٦	٢١ ٩٣٥	٧٦ ٢٣٠ ٤٥٢

رصيد مخصص الاضمحلال في اول الفترة  
 عبء (رد) الاضمحلال  
 متحصلات من قروض سبق اعدامها  
 مبالغ تم اعدامها خلال الفترة  
 رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

٣٠ يونيو ٢٠١٤		
مؤسسات		
قروض مباشرة	قروض مشتركة	الاجمالي
٥٩٣ ٩٦٢ ١٥٦	٩٣ ٤٠٠ ٨٢٥	٦٨٧ ٣٦٢ ٩٨١
(٩ ٢٤٨ ٧٦٧)	٣٠ ٨٥٤ ٦٩٥	٢١ ٦٠٥ ٩٢٨
٥٠٣ ٥٠٠	--	٥٠٣ ٥٠٠
(١٣ ٧٤٤)	--	(١٣ ٧٤٤)
٤ ٤٣١ ٩٥٥	٨١٢ ٩٥٥	٥ ٢٤٤ ٩١٠
٥٨٩ ٦٣٥ ١٠٠	١٢٥ ٠٦٨ ٤٧٥	٧١٤ ٧٠٣ ٥٧٥

رصيد مخصص الاضمحلال في اول الفترة  
 عبء الاضمحلال  
 متحصلات من قروض سبق اعدامها  
 مبالغ تم اعدامها خلال الفترة  
 فروق تقييم عملات اجنبية  
 رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣			
أفراد			
بطاقات انتماء	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
٣ ٨٤٠ ٣٧٣	٨٥ ٥٣٣ ٥٨٧	--	٨٩ ٣٧٣ ٩٦٠
١ ٣٩٦ ٩٨٢	(١١ ٢٢٧ ٦٧١)	٣٣ ٩٥٧	(٩ ٧٩٦ ٧٣٢)
(٤ ٨٦٧)	(١ ٦٢٦ ٥٥٩)	(١ ١٦٧)	(١ ٦٣٢ ٥٩٣)
٥ ٢٣٢ ٤٨٨	٧٢ ٦٧٩ ٣٥٧	٣٢ ٧٩٠	٧٧ ٩٤٤ ٦٣٥

رصيد مخصص الاضمحلال في اول السنة  
 عبء (رد) الاضمحلال  
 مبالغ تم اعدامها خلال السنة  
 رصيد مخصص الاضمحلال في آخر السنة

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

٨ - قروض وتسهيلات للعملاء (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣			
مؤسسات	فروض	فروض	
مشاركة	مباشرة	مباشرة	
الاجمالي			
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 اجنبية
٦٨٧ ٣٦٢ ٩٨١	٩٣ ٤٠٠ ٨٢٥	٥٩٣ ٩٦٢ ١٥٦	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر السنة

٣٠ يونيو ٢٠١٣				
افراد	فروض	فروض	بطاقات	
عقارية	عقارية	شخصية	انتمان	
الاجمالي				
٨٩ ٣٧٣ ٩٦٠	--	٨٥ ٥٣٣ ٥٨٧	٣ ٨٤٠ ٣٧٣	رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة
(١٠ ٨١٦ ٥٤٨)	٣٦ ٠٤٣	(١١ ٢٠٥ ٤٦٤)	٣٥٢ ٨٧٣	عبء (رد) الاضمحلال
(٩٩٢ ١٢٤)	(١ ١٦٨)	(٩٨٦ ٦٠٠)	(٤ ٣٥٦)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٧٧ ٥٦٥ ٢٨٨	٣٤ ٨٧٥	٧٣ ٣٤١ ٥٢٣	٤ ١٨٨ ٨٩٠	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

٣٠ يونيو ٢٠١٣			
مؤسسات	فروض	فروض	
مشاركة	مباشرة	مباشرة	
الاجمالي			
٦١٣ ٤٦٤ ٩٦٠	٥٣ ٢٨٣ ٢١٧	٥٦٠ ١٨١ ٧٤٣	رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة
٢١ ٧٠٠ ٨٠٩	٢٤ ٠٧٤ ٥٠٦	(٢ ٣٧٣ ٦٩٧)	(رد) عبء الاضمحلال
٩٧٣ ٨٤٢	--	٩٧٣ ٨٤٢	متحصلات من قروض سبق اعدامها
(٩٧٠١ ١٤٣)	--	(٩٧٠١ ١٤٣)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
١٧ ٥٦٠ ٤٨٣	٤٣٠ ٥٣٨	١٧ ١٢٩ ٩٤٥	فروق تقييم عملات اجنبية
٦٤٣ ٩٩٨ ٩٥١	٧٧ ٧٨٨ ٢٦١	٥٦٦ ٢١٠ ٦٩٠	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

بنك بيريويس مصر (شركة مساهمة مصرية)  
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤  
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري [إلا إذا ذكر خلاف ذلك])

٩ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤
٢٦٦.٦١٢٤٤	٢٤٥.٥٩٩.٦٣٠
١١٠.٢٩٠.٣٣٦	١٠٣.٦٢٨.٥٠٤
٣٢١.٠٤٥٦٧	٣١.٦٨١.٠٦٨
٤٠٨.٤٥٦.١٤٧	٣٨٠.٩٠٩.٢٠٢
٤٩.٩٤٧.٦٢٥	٤٩.٩٨٠.١٢٥
١٥.٠٠٠.٠٠٠	١٥.٠٠٠.٠٠٠
٦٤.٩٤٧.٦٢٥	٦٤.٩٨٠.١٢٥
٤٧٣.٤٠٣.٧٧٢	٤٤٥.٨٨٩.٣٢٧
١٦٠.٢٣٧.٩٦١	١٥٣.٦٠٨.٦٢٩
٣١٣.١٦٥.٨١١	٢٩٢.٢٨٠.٦٩٨
٤٧٣.٤٠٣.٧٧٢	٤٤٥.٨٨٩.٣٢٧
٣١٦.٠٠٨.٨٦٩	٢٩٥.٥٧٩.٧٥٥
٣١٦.٠٠٨.٨٦٩	٢٩٥.٥٧٩.٧٥٥

استثمارات مالية متاحة للبيع

أدوات دين بالقيمة العادلة:

- مدرجة في السوق

أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة / التكلفة

- مدرجة في السوق بالقيمة العادلة

- غير مدرجة في السوق بالتكلفة

(إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١))

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

أدوات دين:

- أدوات دين مدرجة في السوق بالتكلفة المستهلكة

- وثائق صناديق استثمار

(إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢))

(إجمالي استثمارات مالية (١) + (٢))

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

أدوات دين ذات عائد ثابت

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

٩ - استثمارات مالية (تابع)

وتتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال الفترة / السنة فيما يلي:

الاجمالي	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	
٤٩٨ ٢٢٩ ٠٤٥	٧٧ ٣٦١ ٠٠٠	٤٢٠ ٨٦٨ ٠٤٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣
٤١٥ ٠٩٦ ٥٤٧	--	٤١٥ ٠٩٦ ٥٤٧	إضافات
(٤٧٣ ٦٣٨ ٥٣٠)	(١٢ ٥٠٠ ٠٠٠)	(٤٦١ ١٣٨ ٥٣٠)	استيعادات (بيع / استرداد)
٦٦٤ ٢٤٦	٨٦ ٦٢٥	٥٧٧ ٦٢١	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
٣٣ ٠٥٢ ٤٦٤	--	٣٣ ٠٥٢ ٤٦٤	ارباح التغير في القيمة العادلة
٤٧٣ ٤٠٣ ٧٧٢	٦٤ ٩٤٧ ٦٢٥	٤٠٨ ٤٥٦ ١٤٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٤٧٣ ٤٠٣ ٧٧٢	٦٤ ٩٤٧ ٦٢٥	٤٠٨ ٤٥٦ ١٤٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
٣٧١ ٠٨٦ ٦٨١	--	٣٧١ ٠٨٦ ٦٨١	إضافات
(٣٨٧ ٤٢٧ ٨٩٥)	--	(٣٨٧ ٤٢٧ ٨٩٥)	استيعادات (بيع / استرداد)
٢٢٤ ١٦١	٣٢ ٥٠٠	١٩١ ٦٦١	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(١١ ٣٩٧ ٣٩٢)	--	(١١ ٣٩٧ ٣٩٢)	ارباح التغير في القيمة العادلة
٤٤٥ ٨٨٩ ٣٢٧	٦٤ ٩٨٠ ١٢٥	٣٨٠ ٩٠٩ ٢٠٢	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

وتتمثل أرباح الاستثمارات المالية فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤
٣ ٢٩٣ ٨٧٦	٣ ٩٤١ ٨٢٤
--	٢ ٥١٧ ٧٤٤
٣ ٢٩٣ ٨٧٦	٦ ٤٥٩ ٥٦٨

أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع  
 رد اضمحلال استثمارات مالية في شركات تابعة

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

١٠ - استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

- الإستثمارات المالية في شركات تابعة وشقيقة غير مقيدة بسوق الأوراق المالية.

٣٠ يونيو 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
٧٩٩٤٤٠٠٠	٩٩,٩٣%	٢٨٥٨٢١٢١٥	١٨٧٦٠٨٩٨١	٤٨٦٨٨٩٨١	٣٠٥٣٩٨٩
٣٣١١٦١٣٧	٩٩,٩٦%	٣٥١٨٦٤٣٤	٢٠١٥٢٠	٢٢٣٦٩٢٨	١٨٥٥٥٢٥
٤٩٨٠٠٠٠	٩٩,٦٠%	--	--	--	--
١٨١٥٦٢٧	٣٩,٣٣%	١١٦٨٠٩٧٧	٣٤٥٦٨٩٣	١٨٤٤٣٢٤	١١٤٦٠٣
--	٢٢,٠٠%	٧٤٢٦٥٢٤٧	٤٠٣٥٦٥٤٥	٣٦١٧٣٢٩	١٥٠٨٠٧٣
٢٢٥٩٥٧	٤٠,٠٠%	٢١٨٤٩٣٦	١٢٣١١٢	٦٣٨٢٧٠٧	(١٣٤٣٩٦)
--	٤٠,٠٠%	٣٠٢٨٤٢	٤٠١٤٩٩	٢٥٣٠	(١٠٥٤٢)
١٢٠٠٨١٧٢١		٤٠٩٤٤١٦٥١	٢٣٣٢٥٦٥٥٠	٦٢٧٧٢٧٩٩	٦٣٩٦٢٥٢

أ - مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة

شركة بيريوس - مصر للتأجير التمويلي

شركة بيريوس - مصر للاستثمار

شركة بيريوس - مصر للسمسة

ب - مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة

شركة النيل للأحذية (٣١ ديسمبر ٢٠١٣)

شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

(٣١ ديسمبر ٢٠١٣)

شركة نظم التخزين المتكاملة

شركة بيريوس للوساطة التأمينية - مصر

الإجمالي

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
٧٩٩٤٤٠٠٠	٩٩,٩٣%	٢٩٣٩٤٠٩٠٩	١٩٠٧٨٢٦٦٤	١٠٢٠٢٥٨٤	٨٦٧٥٥٣٧
٣٠٥٩٨٣٩٣	٩٩,٩٦%	٣٣٢٤٩٥٩٨	١٢٠٢٠٩	٥٠٨٥٠٠	(١٣٧١١٤٨٨)
٤٩٨٠٠٠٠	٩٩,٦٠%	--	--	--	--
١٨١٥٦٢٧	٣٩,٣٣%	١٢٣٧١٣٥٤	٥٩٧٤٢٤٨	١٠٦٢٦٢٢	(٧٢٩١١٨)
--	٢٢,٠٠%	٧٥١٦١٣٨٨	٤٠٢٥٦٠٩٢	٢٣٨١٧٣٠	٣٤٦٧١٤
٢٢٥٩٥٧	٤٠,٠٠%	٣٧٩٨٧٨٠	١٥٨٢٣٥٣	١٢٣٤٠٢٤٢	٣٠٦٩٠٥
--	٤٠,٠٠%	٣١٣٠٥٢	٤١٠١٦٧	٢٠٣٢٢	(٢٠٩٦٣٩)
١١٧٥٦٣٩٧٧		٤١٨٨٣٥٠٨١	٢٣٩١٢٥٧٣٣	١١٨٣١٦٠٠٠	(٥٣٢١٠٨٩)

أ - مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة

شركة بيريوس - مصر للتأجير التمويلي

شركة بيريوس - مصر للاستثمار

شركة بيريوس - مصر للسمسة

ب - مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة

شركة النيل للأحذية (٣١ ديسمبر ٢٠١٢)

شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

(٣٠ ديسمبر ٢٠١٢)

شركة نظم التخزين المتكاملة

شركة بيريوس للوساطة التأمينية - مصر

الإجمالي

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

١١- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
٦٦ ١٣٧ ٨٣٨	٥٦ ٤٠٢ ٣٨٨	صافي القيمة الدفترية في أول الفترة/السنة
٥ ١٠٣ ٩٤٩	٤ ٨٩٣ ٢٤٦	الإضافات
(١٤ ٨٣٩ ٣٩٩)	(٦ ٥٦٧ ٠٤٥)	الاستهلاك
٥٦ ٤٠٢ ٣٨٨	٥٤ ٧٢٨ ٥٨٩	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة/السنة

١٢ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
٣٩ ١٥٧ ٣٢٠	٣٢ ٤٤٥ ٨٥٠	إيرادات مستحقة
٣٢ ٦٥٩ ١٤٠	٢٠ ١٦١ ٩٦٩	مصروفات مقدمة
٧ ٧٢٤ ٥١٦	٩ ٩٦٢ ٤٤٤	مشروعات تحت التنفيذ
٣٣ ٧٠٧ ١٦٧	٣٣ ٧٠٧ ١٦٧	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٢ ٧٦٤ ٧٦٨	٢ ٩١٨ ٣٤٧	تأمينات وعهد
١٣ ٠٦٠ ٩٥٠	٨ ٩٠٤ ١٠٩	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٨ ٢٣٢ ٥٥٩	١٠ ٦٤٩ ٧٣٢	أرصدة مدينة متنوعة
١٤٧ ٣٠٦ ٤٢٠	١١٨ ٧٤٩ ٦١٨	الاجمالي

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - سن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري، إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٣ - أصول ثابتة

الأصل	أخرى	وسائل نقل	نظم الية وحاسبات	آلات ومعدات	تأمينات على أصول	أرضي ومباني
٥٢٩,٣٣٠,٩٦٦	٢٧,٠٢٤,٩٧٤	٩,٦٨٧,٤٤٣	٦٧,٦٢٤,٢٤٢	٢٧,٦٥٠,١٨٩	١,٠٩,٠٥٤,٩٧٧	٢٨٧,٩٩٦,٦٧١
(٢٩٧,٩٨٧,٠٩٧)	(٢١,٧٣٩,٦٠٢)	(٤,٣٢٥,٥١٨)	(٦٠,٨٨٤,١٩٧)	(٢٥,٦٢٣,٥٢٥)	(٩٣,٧٧٧,٣٩٧)	(٩١,٦٣٦,٨٥٨)
٢٣١,٠٤٥,٩٩٩	٥,٢٨٥,٣٧٢	٥,٣٥١,٥٢٥	٦,٧٤٠,٠٤٥	٢,٠٢٦,٦٦٤	١٥,٢٧٧,٥٨٠	١٩٦,٣٥٩,٨١٣
١٣,٠٩٩,٧٧٦	١,٢٣٤,٣٨٢	٨٤٣,٩٠٠	١,٣٧,٩٠٦	٢,٧٣٨,٢٣٦	٤,٨٨٤,٩٤٤	٢,٠٢٧,٤٠٨
(٤,١٥٦,٢٩٨)	--	(٢,٠٦,٠٠٠)	(٧,١٠٠)	--	(١,٤٤٣,١٩٨)	(٢,٨٠٠,٠٠٠)
(٤٠,٢٥١,٣٦٥)	(٣,١٨,١٧٠)	(١,٥٩٨,٥٠٣)	(٤,١٧٩,٣٨٤)	(١,١٩٨,٠٨٧)	(٧,٩٢٩,٤٨٧)	(٧٢,٣٢٧,٧٣٤)
١,٩٢٨,٧٧٨	--	٥٠,٠٧٩	٧,١٠٠	--	١,١٤٣,١٩٨	٧٢٨,٤٠١
٢٠١,٦٦٦,٨٩٠	٢,٥٠١,٥٨٤	٤,٤٤٦,٠٠١	٢,٩٢١,٥٦٧	٢,٥٦٦,٨١٣	١٢,٢٣٣,٠٣٧	١٧٣,٩٨٧,٨٨٨
٥٢٧,٩٧٦,٥٧٤	٢٨,٢٥٩,٣٥٦	١٠,٣١٩,٩٤٣	٦٨,٩٨٨,٠٤٨	٣٠,٣٨٨,٤٢٥	١١٢,٧٩٦,٧٢٣	٢٨٧,٢٢٤,٠٧٩
(٣٣٦,٣٠٩,٦٨٤)	(٢٤,٧٥٧,٧٧٢)	(٥,٨٧٣,٩٤٢)	(٦٥,٠٥٦,٤٨٦)	(٢٦,٨٢١,٦١٢)	(١٠٠,٥٦٣,٦٨٦)	(١١٣,٧٣٦,١٩١)
٢٠١,٦٦٦,٨٩٠	٢,٥٠١,٥٨٤	٤,٤٤٦,٠٠١	٢,٩٢١,٥٦٧	٢,٥٦٦,٨١٣	١٢,٢٣٣,٠٣٧	١٧٣,٩٨٧,٨٨٨
١٧,١٣٦,٠٣٠	٥٦٥,٩٠٧	--	١,٤٤٥,١٨٧	١,١٥٨,٣٤٣	٩,٠٤,٩٨٥	١٣,٠٦١,٦٠٨
(٢,١٦١,٤٢٤)	--	--	--	(٧٢٥,٠٠٠)	(٣٣٦,٤٢٤)	(١,٢٠٠,٠٠٠)
(١٩,٥١١,٠١١)	(١,٤٧٧,٩١٤)	(٨١٢,٢٦٢)	(١,١٢٩,٠٥٣)	(٦٥٩,٥٠١)	(٣,٢٤٠,١٣٣)	(١٢,١٩٢,١٤٨)
١٣,٠٩٤,٢٢٤	--	--	--	٧٢٥,٠٠٠	٢٣٦,٤٢٤	٣٤٨,٠٠٠
١٩٨,٤٣٩,٩٠٩	٢,٥٨٩,٥٧٧	٢,٦٣٧,٧٣٩	٤,٢٤٧,٧٠١	٤,٠٦٥,٦٥٥	٩,٨٩٧,٨٨٩	١٧٤,٠٠٥,٣٤٨
٥٥٢,٩٥١,١٨٠	٢٨,٨٢٥,٢٦٣	١٠,٣١٩,٩٤٣	٧٠,٤٣٣,٢٣٥	٣٠,٨٢١,٧٦٨	١١٣,٤٦٥,٢٨٤	٢٩٩,٠٥٥,٦٨٧
(٣٥٤,٥١١,٧٧١)	(٢٦,٢٣٥,٦٨٦)	(٦,٦٨٦,٢٠٤)	(٦٦,١٨٥,٥٢٤)	(٢٦,٧٥٦,١١٣)	(١,٠٣,٥٦٧,٣٩٥)	(١٢٥,٠٨٠,٣٣٩)
١٩٨,٤٣٩,٩٠٩	٢,٥٨٩,٥٧٧	٢,٦٣٧,٧٣٩	٤,٢٤٧,٧٠١	٤,٠٦٥,٦٥٥	٩,٨٩٧,٨٨٩	١٧٤,٠٠٥,٣٤٨

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

التكاليف

مجموع الاعلاك

صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣

التكاليف

مجموع الاعلاك

صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١٣

اضافات

استحقات

تكلفة الاعلاك

اعلاك الاستحقات

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

التكاليف

مجموع الاعلاك

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

اضافات

استحقات

تكلفة الاعلاك

اعلاك الاستحقات

صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

التكاليف

مجموع الاعلاك

صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤



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

١٤ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
٧٧١٢٨٢٥	١٧٨٢٧٢٤٦	حسابات جارية
٥٣١٥٣٥٤	٥٤٩٠٦٦٧	ودائع
<u>١٣٠٢٨١٧٩</u>	<u>٢٣٣٢٧٩١٣</u>	
١٩٢٧٩٤٨	١٧٨٨٤٢٥	بنوك محلية
١١١٠٠٢٣١	٢١٥٣٩٤٨٨	بنوك خارجية
<u>١٣٠٢٨١٧٩</u>	<u>٢٣٣٢٧٩١٣</u>	
٦٩٣٨٠٦٣	١٢٩٦٢٠٣٤	أرصدة بدون عائد
٦٠٩٠١١٦	١٠٣٦٥٨٧٩	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>١٣٠٢٨١٧٩</u>	<u>٢٣٣٢٧٩١٣</u>	
<u>١٣٠٢٨١٧٩</u>	<u>٢٣٣٢٧٩١٣</u>	أرصدة متداولة

١٥ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
١٥٧٤٤٣٤٧١٤	٢١٩٨٩٠٥٤٨١	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
٢٥٩٣٧٩٤٧٣٤	٢٤٥٩٩١٢٩٦١	ودائع لأجل وبيخاطر
١٤٣٦٠٢٠٩٣٩	١٦١٢٢٢٧٠٥٠	شهادات ادخار وإيداع
١٠٤٤٩٠٦٦٢١	١١٣٥٠١٦٥١	ودائع توفير
١٣٧٤٤٧٤٤٣	١١٣٤١٣٥٧٥	ودائع أخرى
<u>٦٧٨٦٦٠٤٤٥١</u>	<u>٧٥١٩٤٦٠٧١٨</u>	الاجمالي
٣٣٨٣٨٦٤٩٩٩	٣٨٢٢٩٢١٤٧٢	ودائع مؤسسات
٣٤٠٢٧٣٩٤٥٢	٣٦٩٦٥٣٩٢٤٦	ودائع أفراد
<u>٦٧٨٦٦٠٤٤٥١</u>	<u>٧٥١٩٤٦٠٧١٨</u>	
٨٠١٩٢٧٢٨٧	٨١٨٣٠٧١١٩	أرصدة بدون عائد
١٩٥٤٨٦١٤٩١	٢٦٢٩٠١٣٥٨٨	أرصدة ذات عائد متغير
٤٠٢٩٨١٥٦٧٣	٤٠٧٢١٤٠٠١١	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٦٧٨٦٦٠٤٤٥١</u>	<u>٧٥١٩٤٦٠٧١٨</u>	

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

١٥ - ودائع العملاء (تابع)

٥٤٠٥٧٥٩٩٩٢	٥٩٦٨٥٢٦٤٣١	أرصدة متداولة
١٣٨٠٨٤٤٤٥٩	١٥٥٠٩٣٤٢٨٧	أرصدة غير متداولة
<u>٦٧٨٦٦٠٤٤٥١</u>	<u>٧٥١٩٤٦٠٧١٨</u>	

١٦ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
٣٩٣٣٩٣٤٠	٣٥٣٦٢٠٦٥	عوائد مستحقة
٥٦٩٠٩٦٩٥	٥٥٣٥٤٣١٣	مصرفات مستحقة
٦٨٣٥٩٢٩	١٣٣٧٧٨١٨	ضرائب مستحقة على أدون الخزائن و السندات
١٤٢٣١٧٩	١٤٢٣١٧٩	دائنو توزيعات
٨٨٦٥٤٢٢	١٠٥١٣٧٣٠	إيرادات مقدمة
١٧٣٤٦٥٠٠٠	--	مدفوعات تحت حساب زيادة رأس المال
٤٨١٤٨٢١٥	٤٧٨٠٤٠٣٤	دائنون وأرصدة دائنة متنوعة
<u>٣٣٤٩٨٦٧٨٠</u>	<u>١٦٣٨٣٥١٣٩</u>	الإجمالي

١٧ - مخصصات أخرى

تتمثل المخصصات الأخرى فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
٦٩٦١٨٦٢٤	٦٩٦١٨٦٢٤	٦٣٥٨٣٧٤٣	رصيد المخصص في أول الفترة/السنة
(٤٩٥١)	٦٥١٥٧٦٠	٩٧٨٢٤٦	المحمل على قائمة الدخل
٣٦٦٧١٥	٣٣٠٥٣٩	٩١٣٦٦	فروق تقييم عملات أجنبية
(٦٤٤٩٠٧٢)	(١٢٨٨١١٨٠)	(١١٩٨٩٨٦٤)	المستخدم من المخصص خلال الفترة/ السنة
<u>٦٣٥٣١٣١٦</u>	<u>٦٣٥٨٣٧٤٣</u>	<u>٥٢٦٦٣٤٩١</u>	رصيد المخصص في آخر الفترة/السنة

\*يتضمن رصيد المخصصات الأخرى مبلغ ١٤٤٢٩٠٣٧ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ مقابل مبلغ ٢٠٥٦٠١٦٥ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ يتمثل في مخصص إعادة الهيكلة للعمالة بالبنك .

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

#### ١٨ - ضرائب الدخل المؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزامات باستخدام معدل الضريبة الفعلي البالغ ٢٥ %.  
 لا يُعترف بالأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخصائر الضريبية المرحلة إلا إذا كان هناك تأكيد من امكانية الاستفادة بها مستقبلاً وفي ٣٠ يونيو ٢٠١٤ بلغت الاصول الضريبية المؤجلة مبلغ ٢٢٥ ١٨٦ ١٢ جنيه مصري ولم 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.

#### ١٩ - 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 افتراضاتها المالية على توقعات السوق في تاريخ إعداد القوائم المالية وتتضمن الدراسات المبالغ المتوقعة للسنة اللاحقة لتاريخ اعداد الدراسة الاكتوارية وتوضح التزامات مزايا التقاعد على النحو التالي :

التزامات مدرجة بالميزانية عن:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
٣٨ ٧٧٧ ٦٣٩	٣٩ ٢٢٢ ٦١١	مزايا المعاشات
٥ ٩٤٩ ٥٨٤	٦ ٦٥٦ ١٩٤	المزايا العلاجية بعد التقاعد
٤٤ ٧٢٧ ٢٢٣	٤٥ ٨٧٨ ٨٠٥	الاجمالي

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل:

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
٣٠٩ ٤٥٣	(٤٤٤ ٩٧٢)	مزايا المعاشات
(٥٨٣ ٧٣٠)	(٧٠٦ ٦١٠)	المزايا العلاجية بعد التقاعد
(٢٧٤ ٢٧٧)	(١ ١٥١ ٥٨٢)	الاجمالي

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

١٩ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

(أ) مزايا المعاشات:

تم تحديد المبالغ المعترف بها في الميزانية كالتالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
٨٩ ١٨٥ ٩٢٢	٩٣ ٨٩٨ ٥٨٩	القيمة الحالية للالتزامات
(٤١ ٩٤٩ ٤٢٧)	(٤٦ ٢١٧ ١٢٢)	القيمة العادلة للأصول
(٨ ٤٥٨ ٨٥٦)	(٨ ٤٥٨ ٨٥٦)	صافي خسائر إكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٣٨ ٧٧٧ ٦٣٩	٣٩ ٢٢٢ ٦١١	الاجمالي

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة/ السنة المالية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
٨٧ ١١٠ ٣٦٩	٨٩ ١٨٥ ٩٢٢	الرصيد في اول الفترة/ السنة
١ ٦١٤ ١٥٤	٩١٤ ٣٩٥	تكلفة الخدمة
١١ ٤٨٠ ٨٨٢	٥ ٩٢٢ ٤٣٧	تكلفة العائد
٣ ٦٢٩ ٢٢٢	١ ٧٥٣ ٧٣٤	حصة العاملين
(٢٠ ٠٨٧ ٨٨١)	(٦ ٣٣٥ ٦٦٤)	مزايا مدفوعة
٥ ٤٣٩ ١٧٦	٢ ٤٥٧ ٧٦٥	ارباح إكتوارية
٨٩ ١٨٥ ٩٢٢	٩٣ ٨٩٨ ٥٨٩	الرصيد في اخر الفترة/ السنة

تتمثل الحركة على الاصول خلال الفترة/ السنة المالية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
٤٧ ١١٨ ٢٦٦	٤١ ٩٤٩ ٤٢٧	الرصيد في اول الفترة/ السنة
٦ ٦٦٧ ١٨٠	٢ ٩٨٥ ٣٥٦	العائد المتوقع
٦ ٩٢٩ ٧٩٤	٣ ٤٠٦ ٥٠٤	حصة البنك
٣ ٦٢٩ ٢٢٢	١ ٧٥٣ ٧٣٤	حصة العاملين
(٢٠ ٠٨٧ ٨٨١)	(٦ ٣٣٥ ٦٦٤)	مزايا مدفوعة
(٢ ٣٠٧ ١٥٤)	٢ ٤٥٧ ٧٦٥	خسائر (ارباح) إكتوارية
٤١ ٩٤٩ ٤٢٧	٤٦ ٢١٧ ١٢٢	الرصيد في اخر الفترة/ السنة

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

١٩ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

وتتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
(٨٠٧٠٧٨)	(٩١٤٣٩٥)	تكلفة الخدمة
(٥٧٤٠٤٤٠)	(٥٩٢٢٤٣٧)	تكلفة العائد
٣٣٣٣٥٩٠	٢٩٨٥٣٥٦	العائد المتوقع
٣٥٢٣٣٨١	٣٤٠٦٥٠٤	حصة البنك
٣٠٩٤٥٣	(٤٤٤٩٧٢)	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٢٨)

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

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

(ب) المزايا العلاجية بعد التقاعد:

تتمثل الارصدة المعترف بها في الميزانية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
٧١٧٧٤٧١	٧٨٥٠٧٣٩	القيمة الحالية للالتزامات
(١٢٢٧٨٨٧)	(١١٩٤٥٤٥)	صافي خسائر إكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٥٩٤٩٥٨٤	٦٦٥٦١٩٤	الاجمالي

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة/ السنة المالية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
٥٨٧٦٩٠٣	٧١٧٧٤٧١	الرصيد في اول الفترة/ السنة
٣٥٣١٣٨	١٨٨١٢٨	تكلفة الخدمة
٨١٤٣٢٣	٤٩٦٨٨٣	تكلفة العائد
(١٠٥٨١١)	(١١٧٤٣)	حصة البنك
٢٣٨٩١٨	--	خسائر إكتوارية
٧١٧٧٤٧١	٧٨٥٠٧٣٩	الرصيد في اخر الفترة/ السنة

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

١٩ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
(١٧٦ ٥٧٠)	(١٨٨ ١٢٨)	تكلفة الخدمة
(٤٠٧ ١٦٠)	(٤٩٦ ٨٨٣)	تكلفة العائد
--	١١ ٧٤٣	حصة البنك
--	(٣٣ ٣٤٢)	استهلاك خسائر إكتوارية
(٥٨٣ ٧٣٠)	(٧٠٦ ٦١٠)	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٢٨)

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة على النحو التالي:

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

بنك بيريوس مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٠ - حقوق الملكية

٢٠ - 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 يونيو ٢٠١٤

أ - رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ٣٠٠٠ مليون جنيه مصري في ٣٠ يونيو 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 التجارى على زيادة رأس المال المرخص في ١٧ ديسمبر ٢٠١٣.

ب - رأس المال المصدر والمدفوع

يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع في ٣١ مارس 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 التجارى و تعديل المواد ٦، ٧، من النظام الاساسى و الخاص بهيكل رأس المال في نهاية عام ٢٠١١ و بالتبعية تم تعليية الزيادة على رأس المال المصدر و المدفوع و قد قام مجلس ادارة البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ بالموافقة على زيادة رأس المال المصدر، وبتاريخ ١٨ ابريل ٢٠١٢ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال و قد تم الاكتتاب بمبلغ ٢٠٠ ٤٠٤ ٠٣٥ جنيه مصري وفى ١٠ يونيو ٢٠١٢ تم اغلاق باب الاكتتاب و قد تم التأشير على زيادة رأس المال فى سجل البنوك فى ٢٦ مايو ٢٠١٣ و السجل التجارى فى ١٧ ديسمبر ٢٠١٣، وبتاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٤ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصري، و فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤ تم غلق باب الاكتتاب حيث تم الاكتتاب بمبلغ ١٧٨ ٥٠٢ ٩٦٨ جنيه مصري و جارى اتخاذ اجراءات تسجيل تلك الزيادة.

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

## ٢٠ - حقوق الملكية (تابع)

### ٢٠ - ٢ الاحتياطات

#### 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 ٦٠٧ ٠٨٣ ٣١ جنيه مصري أثر التغييرات التي طرأت على السياسة المحاسبية بفرق 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 اضمحلالها.

#### و- احتياطي مخاطر بنكية عام

- يمثل الفرق بين مخصص خسائر اضمحلال القروض محسوباً على أساس أسس تحديد الجدارة الائتمانية وتكوين المخصصات الصادرة عن البنك المركزي المصري، وقيمة مخصص خسائر اضمحلال القروض المحمل بالقوائم المالية وذلك بعد الإثبات الأولى في بداية السنة الأولى لتطبيق التغييرات التي طرأت على السياسات المحاسبية.

- يتم تدعيم احتياطي المخاطر البنكية العام بما يعادل ١٠% سنوياً بقيمة الأصول التي الت ملكيتها للبنك والتي لن يتم التصرف فيها خلال المدة الزمنية المحددة وفقاً لأحكام القانون.



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

## ٢١- 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 يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
١٩٠.٧٤٩.٩٠٢	١٧٥.٧٢٣.٧١١	نقدية (ضمن إيضاح ٥)
١٥٥.٨١٥.٣٦٢	٥٠.٤٥٥.٨٣٤	حسابات جارية لدى البنوك (ضمن إيضاح ٦)
٢٠٧.١٧٥.٠٠٠	١٢.٨٠٠.٠٠٠	أدوات الخزائنة (ضمن إيضاح ٧)
٥٥٣.٧٤٠.٢٦٤	٢٣٨.٩٧٩.٥٤٥	

## ٢٢- التزامات عرضية وارتباطات

### (أ) مطالبات قضائية

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

هناك دعاوى قضائية متبادلة بين مصرفنا واحدي الجهات بشأن نزاع اجباري حول فروق ايجار لصالح وضد البنك، والامر معروض حاليا امام الجهات القضائية (محكمة النقض). وترى إدارة البنك 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 أنه لا يجب الاعتراف في المركز المالي بمخصصات في هذا الشأن.

### (ب) ارتباطات عن ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
٣٤٧.٧٨٣.١٥٤	٢٠٠.٨٢٣.٧٩٤	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالانتماء
٢٢.١٧٨.٠٦٥	٣٠.٥٥٩.٧٨٦	الأوراق المقبولة
٥٤٢.٠٨٦.٤٦٦	٥٨٢.٦١٠.٢٧٢	خطابات ضمان
١.٠٧.٩٤٥.٦٦٨	٨٩.٥١٩.٧١٠	اعتمادات مستندية استيراد
١.١٩.٩٩٣.٣٥٣	٩٠٣.٠١٣.٥٦٢	

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

٢٣ - صافي الدخل من العائد

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من:
		قروض وتسهيلات وأرصدة لدي البنوك:
٢٤ ٤٤٥ ٧٣١	١٤ ٨٣٧ ٧٨٢	- للبنوك
١٧٨ ٧٤١ ٥٨٧	١٨٢ ٦٥٦ ٧٤٣	- للعملاء
٢٠٣ ١٨٧ ٣١٨	١٩٧ ٤٩٤ ٥٢٥	
٢٦ ١٠٢ ٨٤٧	٥٦ ٠٤٦ ٩١٧	أثون خزانة
٢٠ ٧٨٠ ٩١١	٢٨ ٠٣٢ ٦٨٦	استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ
		الاستحقاق والمتاحة للبيع
٤٦ ٨٨٣ ٧٥٨	٨٤ ٠٧٩ ٦٠٣	
٢٥٠ ٠٧١ ٠٧٦	٢٨١ ٥٧٤ ١٢٨	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
		ودائع وحسابات جارية وأرصدة مستحقة للبنوك:
(٧٩ ٦٠٢)	(٣١٧ ٩٤٥)	- للبنوك
(١٦٥ ٥٢٧ ٧٨٧)	(١٩٧ ٢٨٩ ٢٨١)	- للعملاء
(١٦٥ ٦٠٧ ٣٨٩)	(١٩٧ ٦٠٧ ٢٢٦)	
٨٤ ٤٦٣ ٦٨٧	٨٣ ٩٦٦ ٩٠٢	الصافى

٢٤ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
		إيرادات الأتعاب والعمولات:
		الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
١١ ٠٧٢ ١٥١	١٠ ٥٥٤ ٠٢٩	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٨٩١ ٣٩٨	١ ٥٩٤ ٣٤٥	أتعاب أخرى
٢٦ ١٠٦ ٤١٩	٣٧ ٨٥٤ ١٩٦	
٣٨ ٠٦٩ ٩٦٨	٥٠ ٠٠٢ ٥٧٠	
		مصروفات الأتعاب والعمولات:
		أتعاب أخرى مدفوعة
(٣١٤ ٤٥٩)	(٣٠٩ ٩٩٠)	
(٣١٤ ٤٥٩)	(٣٠٩ ٩٩٠)	
٣٧ ٧٥٥ ٥٠٩	٤٩ ٦٩٢ ٥٨٠	الصافى

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

٢٥ - توزيعات ارباح

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
٩٤٩ ٣١٤	١ ١٦٩ ٥٢٩	أوراق مالية متاحة للبيع
--	٣٦٧ ٣٣٩	إستثمارات فى شركات شقيقة
--	٧ ١٩٤ ٩٦٠	إستثمارات فى شركات تابعة
<u>٩٤٩ ٣١٤</u>	<u>٨ ٧٣١ ٨٢٨</u>	

٢٦ - صافى دخل المتاجرة

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
٣ ٠١٩ ٣٣٩	(٣٦٦ ٣٥٠)	عمليات النقد الأجنبي: (خسائر) ارباح تقييم ارصدة الاصول و الالتزامات بالعملات الاجنبية بغرض المتاجرة والتعامل فى العملات الاجنبية
--	٢٦ ٣١٢	أدوات دين بغرض المتاجرة
<u>٣ ٠١٩ ٣٣٩</u>	<u>(٣٤٠ ٠٣٨)</u>	

٢٧ - عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
(١٠ ٨٨٤ ٢٦١)	(٢٠ ١٤٢ ١٢١)	- قروض وتسهيلات للعملاء
(٤١٩ ٠٠٠)	--	- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
<u>(١١ ٣٠٣ ٢٦١)</u>	<u>(٢٠ ١٤٢ ١٢١)</u>	

٢٨ - مصروفات عمومية وإدارية

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
(٧٨ ١٤٦ ٥٦٩)	(٧٧ ١٠٢ ٨١٧)	<u>تكلفة العاملين</u> - أجور ومرتبات
(٢ ٣٨٨ ٥٩٤)	(٢ ٥٠١ ٤٦٦)	- تأمينات اجتماعية
(٦ ٩٨٩ ٢٦٨)	(٧ ٠٣٢ ٦٨٩)	<u>تكلفة المعاشات</u> - نظم الاشتراكات المحددة
٣ ٩٤٥٣	(٤٤٤ ٩٧٢)	- نظم التقاعد (ايضاح ١٩)
(٥٨٣ ٧٣٠)	(٧ ٠٦٦ ١٠)	- نظم العلاج بعد التقاعد (ايضاح ١٩)
(٧٨ ٤١٠ ١٢٨)	(٧٠ ١١٩ ٧٠١)	مصروفات إدارية أخرى
<u>(١٦٦ ٢٠٨ ٨٣٦)</u>	<u>(١٥٧ ٩٠٨ ٢٥٥)</u>	

بنك بيرىوس مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٩- إيرادات تشغيل أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
٧٨.٨٢٣.٠٤	٢٧.٢٠٠.٤٣٣	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
--	٢.٦٣٨.٤٠٠	أرباح بيع ممتلكات أصول ثابتة
(٣.٣٧٣.٨٧٢)	(٢.٩٠٣.٨٦٩)	خسائر بيع أصول الت ملكيتها للبنك
(٥.٥٠.٤٢١)	(٥.٠٩٢.٧٧٧)	تكلفة برامج
٤.٩٥١	(٩٧٨.٢٤٦)	تأجير تشغيلي وتمويلي
١.٤٨٦.٦٧٨	٤.٠٩٦.٣٠٩	(عبء) رد مخصصات أخرى
٧١.١٤٩.٦٤٠	٢٤.٨٥٨.٢٥٠	أخرى

٣٠- نصيب السهم في (خسائر) أرباح الفترة

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
١٤.٦٩٤.٠٦٨	(١٩.٩٣٨.٢٧٦)	(خسائر) أرباح الفترة
٧٩.٤٧٤.٨٠٠	٨٦.٣٨٠.٨٥٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية
٠,١٨	(٠,٢٣)	نصيب السهم في (خسائر) أرباح الفترة (الاساسى)

بلغ نصيب السهم المخفض في خسائر الفترة (٢٠)، وفقا لاكتتاب قدامى المساهمين في زيادة رأس المال في ٣٠ يونيو ٢٠١٤.

٣١- اسعار العائد المطيقة خلال الفترة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول والالتزامات ذات العائد ٦.٦٣% و ٥,٨٠% على التوالي.

٣٢- الموقف الضريبي

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 - ٢٠٠٢ 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.
- قام البنك بالانتهاء من أعمال الفحص و اللجنة الداخلية للسنوات ٢٠٠٣ - ٢٠٠٤ و تم سداد كافة الضرائب المستحقة.
- وقام البنك بتقديم الاقرارات الضريبية لعام ٢٠٠٥ وفقا لاحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ولائحته التنفيذية وقد اسفرت تلك الاقرارات عن وجود بعض الخسائر الضريبية.
- وقد تم اعتماد الاقرار الضريبي لعام ٢٠٠٥ وفقا للكتاب الدورى رقم (٣) لسنة ٢٠١١ وتعتبر هذه السنة منتهية.
- كما قام البنك بتقديم الاقرارات الضريبية للسنوات من ٢٠٠٦ حتى ٢٠١٣ وفقا لاحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ فى المواعيد القانونية وقد اسفرت تلك الاقرارات عن وجود خسائر ضريبية تم ترحيلها للسنوات التالية وفقا لاحكام المادة ٢٩ من القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥.

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

## ٣٢ - الموقف الضريبي (تابع)

### ثانياً: ضريبة الأجر والمرتببات

- تم فحص السنوات من بداية النشاط و حتى نهاية عام ٢٠١٠ و تم عمل تسوية نهائية و شاملة و سداد كافة المستحقات الضريبية الناتجة و لا يوجد حالياً أى فروق مستحقة على البنك حتى ٢٠١٠/١٢/٣١ و قد تم إستخراج شهادة معتمدة من مأمورية ضرائب الإستثمار تفيد ذلك و تم الأخذ فى الإعتبار تنفيذ الحكم الصادر لصالح البنك عن سنتى ١٩٩٤ و ١٩٩٥ و كذا كافة الشيكات المسددة للمأمورية.
- وقد صدر وفقاً لذلك نموذج ١٩ حجز برصيد دائن للبنك بمبلغ ١٦٤ ألف جنيه، ويمكن للبنك الإستفادة بهذا الرصيد فى السنوات اللاحقة لعام ٢٠١٠.
- اعتباراً من عام ٢٠١١ يقوم البنك باستقطاع الضريبة و توريدها لمصلحة الضرائب فى المواعيد القانونية .
- تم فحص السنوات ٢٠١١ و ٢٠١٢ و لم نوافى بالنتائج حتى الآن.
- 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 فروعاه.

### 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 بفرض ضريبة سنوية مؤقتة لمدة ثلاث سنوات إعتباراً من الفترة الضريبية الحالية بنسبة (٥%) على ما يجاوز مليون جنيه من وعاء الضريبة على دخل الاشخاص الطبيعية أو أرباح الاشخاص الاعتبارية طبقاً لاحكام قانون الضريبة على الدخل المشار إليه.

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)  
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤  
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنه المصري الا اذا ذكر خلاف ذلك)

٣٣- ضرائب الدخل	
٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤
٨ ٤٢٥ ٢٠٠	١٥ ٢٥٦ ٩٩٠
٨ ٤٢٥ ٢٠٠	١٥ ٢٥٦ ٩٩٠

- وتمثلت الضرائب الحالية في الضرائب على اذون الخزانة و السندات التي تم ادراج الايراد الخاص بها خلال الفترة المالية.

- تم عرض معلومات إضافية عن ضرائب الدخل المؤجلة بإيضاح ٢٠، وتختلف الضرائب التي تم تحميلها على قائمة الدخل عن القيمة التي ستنجح عن تطبيق معدلات الضرائب السارية على صافي ارباح البنك طبقاً لقائمة الدخل كالتالي:

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
٢٣ ١١٩ ٢٦٨	(٤ ٦٨١ ٢٨٥)	(خسائر) ارباح الضرائب المحاسبية قبل الضرائب
%٢٥	%٢٥	سعر الضريبة
٥ ٧٧٩ ٨١٧	(١ ١٧٠ ٣٢١)	خسائر ضريبة الدخل المحسوبة على خسائر المحاسبية
٥ ٥٤٧ ٦٤٧	٢ ٤٠٤ ٣٨٦	مصروفات غير معترف بها ضريبياً
٢٤٣ ٤٦١	١٣٩ ٧٦٢	ايرادات خاضعة لم تدرج على قائمة الدخل
(٤٢ ٢٢٦ ٧٢٠)	(٣٧ ٧٣٤ ١٢٩)	استخدام خسائر ضريبية عن سنوات سابقة
٣٠ ٦٥٥ ٧٩٥	٣٦ ٣٦٠ ٣٠٢	أصول ضريبية عن خسائر الفترة لم يتم الاعتراف بها
٨ ٤٢٥ ٢٠٠	١٥ ٢٥٦ ٩٩٠	ضرائب الدخل على اذون الخزانة و السندات
٨ ٤٢٥ ٢٠٠	١٥ ٢٥٦ ٩٩٠	أجمالي ضريبة الدخل

#### ٣٤- معاملات مع أطراف ذوي 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 (المتعلقة في الشركة الأم وشركات تابعة لسيطرة نفس المجموعة والشركات التابعة) من خلال النشاط العادي للبنك، ويتضمن ذلك القروض والودائع. وتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة الأخرى في نهاية الفترة/ السنة المالية فيما يلي:

الشركة الام وشركات تابعة لسيطرة نفس المجموعة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
٢٨٨ ٣٨٣ ٦٤٠	١٨٩ ١٤٢ ٨٢٨	أرصدة لدى البنوك
٥ ٦٥٦ ١٣٣	١٥ ٢٥٢ ٤٣١	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٤٥ ٧٤٠	٤٠٨ ٤٩٢	ودائع شركات
٧٤ ٣٨١	--	الفوائد المدفوعة
١٣١ ٥٥٠	٢٣١ ٨٧٧	الفوائد المقبوضة
١٧٣ ٤٦٥ ٠٠٠	--	أرصدة دائنة أخرى

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

٣٤ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة (تابع)

الشركات التابعة:

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذات علاقة

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
٣٧ ٦٠٠ ٦٧٤	٢٦ ١٣٧ ٧٦١	قروض وتسهيلات للعملاء
		القروض القائمة في اول الفترة /السنة المالية
٣٦٠ ٤٣٠	١١ ٤٦٢ ٩١٣	حركة القروض خلال الفترة /السنة المالية
٣٧ ٩٦١ ١٠٤	٣٧ ٦٠٠ ٦٧٤	القروض القائمة في اخر الفترة /السنة المالية
١٧٠٥٢٠٢	٤٧٤٧٨٣٠	عائد القروض

(ب) ودائع وارصدة جارية لأطراف ذات علاقة

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
١١ ٨١٨ ٣٥٩	١٢ ٢٤٩ ٢٤٣	ودائع للعملاء
		الودائع في اول الفترة /السنة المالية
(٩١٣ ٢٥٨)	(٤٣٠ ٨٨٤)	حركة الودائع خلال الفترة /السنة المالية
١٠ ٩٠٥ ١٠١	١١ ٨١٨ ٣٥٩	الودائع في اخر الفترة /السنة المالية
٧٦ ٩٠٤	١٤٥ ١١٤	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

(ج) تعاملات أخرى

بلغت إجمالي قيمة الأيجارات لمقر الشركات التابعة لصالح بنك بيربوس - مصر في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ مبلغ ٢٢ ١٠٠ جنيه مصري.  
بلغت إجمالي الاعتاب والعمولات المحصلة من قبل الشركات التابعة في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ مبلغ ٢٢ ٩٩٢ جنيه مصري.  
بلغت إجمالي المصروفات مقابل تقديم خدمات من الشركات التابعة في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ مبلغ ٦ ٦٠٩ ٠٨٢ جنيه مصري.

(د) ما تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
٣٠ ٠٠٠	١١٠ ٠٠٠	بدلات حضور جلسات للسادة
		أعضاء مجلس الإدارة
٣٠ ٠٠٠	١١٠ ٠٠٠	

وقد بلغ متوسط ما تقاضاه أكبر عشرون موظفاً في البنك شهرياً خلال الفترة من اول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤ و ٢٠١٣ مبلغ ١ ٦٢٩ ٦٣٣ جنيه مصري مقابل مبلغ ١ ٤٣٣ ٠٤٤ جنيه مصري على التوالي.

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

### ٣٥ - صندوق استثمار بنك بيربوس - مصر - ذو العائد 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 الأدوات المالية و صناديق الاستثمار، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة قيمتها ١٠٠ مليون جنيه خُصص للبنك ٥٠ ألف وثيقة بقيمة اسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق ، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ١٣١,٨٥ جنيه.

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 ٧٨٤ ٦٥ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

### 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 الأدوات 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 ١٥.٤٢٦ 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 ٢٨٣ ٤٢٦ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

### ٣٦ - أمور هامة أخرى

بلغت الخسائر المتراكمة مبلغ (٨٥٢ ١٨١ ٩٩٣) جنيه مصري والتي تمثل أكثر من ٥٠% من رأس المال المصدر في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ ، وبتاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٤ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصري ، وفي ٣٠ يونيو ٢٠١٤ تم غلق باب الاكتتاب حيث تم الاكتتاب بمبلغ ٩٦٨ ٥٠٢ ١٧٨ جنيه مصري و جرى اتخاذ اجراءات تسجيل تلك الزيادة.

ووفقا لمتطلبات نص المادة ٦٩ من القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ تم إنعقاد 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 لتمكن 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.