

بنك بيريوس - مصر
"شركة مساهمة مصرية"

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

صفحة	الفهرس
٢-١	تقرير الفحص المحدود
٣	قائمة المركز المالي 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 سبتمبر ٢٠١٤ وكذا قوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المستقلة المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتحصر مسؤوليتنا 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 والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات - بصورة أساسية من الأشخاص المسئولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية - وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقال 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 سبتمبر ٢٠١٤ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية.

أمور هامة أخرى

ومع عدم اعتبار ذلك تحفظاً على استنتاجنا وكما هو مبين تفصيلاً في الإيضاح رقم (٣٦) ضمن الإيضاحات المتممة للقوائم المالية، فقد حقق البنك خسائر خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ بلغت ٢٧,٩٣٢,٢٩٨ جنيه مصري، وأن الخسائر المتراكمة في تاريخ المركز المالي تجاوزت ٥٠% من رأس المال المصدر، الأمر الذي يشير إلى وجود حالة عدم تأكد جوهرية من قدرة البنك على الاستمرار في مزاولة نشاطه، وبتاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٤ تمت دعوة قدامي المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس مال البنك بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصري، و في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ تم غلق باب الاكتتاب حيث تم الاكتتاب بمبلغ ١٧٨,٥٠٢,٩٦٨ جنيه مصري و جاري 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 اكدت الشركة الام أنها سوف تستمر في تقديم الدعم اللازم لتمكن البنك من الاستمرار في مزاولة نشاطه ، وقد تم اتخاذ خطوات جادة من قبل إدارة البنك لتطوير و تنفيذ خطط عمل لتدعيم قدرة البنك على الاستمرار في مزاولة نشاطه.

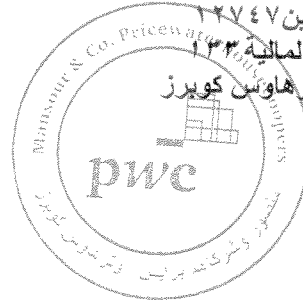
محمد المصطفى شوقي

مراقبا الحسابات

محمد المعتز عبد المنعم محمد

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

محمد المعتز عبد المنعم محمد
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ١٢٧٤٧
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ١٣٣
منصور وشركاهم برايس وتر هاوتن كوبرز



القاهرة في : ١١ نوفمبر ٢٠١٤

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
قائمة المركز المالي المستقلة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصرى)
الأصول			
٧٧٨ ٦٨١ ٠٤٨	٨٨٠ ٨٩٢ ١٣٤	(٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى
١ ٥٦٦ ١١٢ ٦٧١	١ ١١٦ ٠٧٨ ٣٣٠	(٦)	أرصدة لدى البنوك
٨٥٥ ١٤٧ ٩٨٣	١ ٢٥٠ ٤٨٥ ٨٧٤	(٧)	أدوات خزائنة
٣ ٦٣١ ٨٢٢ ٦١٦	٤ ١٩٣ ٦٧٤ ٤٦٤	(٨)	قروض وتسهيلات العملاء
			إستثمارات مالية
٤٠٨ ٤٥٦ ١٤٧	٥٥٣ ٣٤٠ ٤٩٥	(٩)	متاحة للبيع
٦٤ ٩٤٧ ٦٢٥	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	(٩)	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١١٧ ٥٦٣ ٩٧٧	٩٦ ٩٦١ ٥٨٤	(١٠)	استثمارات فى شركات تابعة وشقيقة
٥٦ ٤٠٢ ٣٨٨	٥١ ٣٣٠ ١٢٦	(١١)	أصول غير ملموسة
١٤٧ ٣٠٦ ٤٢٠	٢١٥ ٢٤٢ ٤١٣	(١٢)	أصول أخرى
٢٠١ ٦٦٦ ٨٩٠	١٩٠ ٥٨١ ٦٠٧	(١٣)	الأصول الثابتة
٧ ٨٢٨ ١٠٧ ٧٦٥	٨ ٥٦٣ ٥٨٧ ٠٢٧		إجمالى الأصول
الالتزامات			
١٣ ٠٢٨ ١٧٩	١٠٣ ٢٥٩ ٦٠٨	(١٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٦ ٧٨٦ ٦٠٤ ٤٥١	٧ ٤٧٣ ١٦٧ ٥٠١	(١٥)	ودائع العملاء
٣٣٤ ٩٨٦ ٧٨٠	١٧٠ ١٩٥ ٩٦١	(١٦)	التزامات أخرى
٦٣ ٥٨٣ ٧٤٣	٥٤ ٠٠٧ ٣٥٨	(١٧)	مخصصات أخرى
٤٤ ٧٢٧ ٢٢٣	٤٦ ٤٣٢ ٦٥٣	(١٩)	التزامات مزايا التقاعد
٧ ٢٤٢ ٩٣٠ ٣٧٦	٧ ٨٤٧ ٠٦٣ ٠٨١		إجمالى الالتزامات
حقوق الملكية			
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	٩٦ ٢٣٨ ٩٤٣		إحتياطيات
(٩٦٠ ٢٨٦ ٥٩٥)	(٩٩٧ ٠٤٦ ٠٠٠)		خسائر متراكمة
٥٨٥ ١٧٧ ٣٨٩	٧١٦ ٥٢٣ ٩٤٦		إجمالى حقوق الملكية
٧ ٨٢٨ ١٠٧ ٧٦٥	٨ ٥٦٣ ٥٨٧ ٠٢٧		إجمالى الالتزامات وحقوق الملكية

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

- تم اعتمادها في ٦ نوفمبر ٢٠١٤


قنستانتين لويزديس

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 سبتمبر ٢٠١٤

عن الفترة من اول يوليو حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	عن الفترة من اول يوليو حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	عن الفترة من اول يناير حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	عن الفترة من اول يناير حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصرى)
١٣١ ٤٠٨ ١٢٥ (٩٥ ١٦٩ ٤٥٩)	١٥٩ ٢٣٦ ٦٦٣ (١٠٤ ٦٨٩ ٨٣٥)	٣٨١ ٤٧٩ ٢٠١ (٢٦٠ ٧٧٦ ٨٤٨)	٤٤٠ ٨١٠ ٧٩١ (٣٠٢ ٢٩٧ ٠٦١)		عائد القروض والإيرادات المشابهة تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٣٦ ٢٣٨ ٦٦٦	٥٤ ٥٤٦ ٨٢٨	١٢٠ ٧٠٢ ٣٥٣	١٣٨ ٥١٣ ٧٣٠ (٢٣)		صافي الدخل من العائد
١٨ ٩٩٥ ٧٥٨ (١٢٨ ٧٤٧)	٢٤ ٦٠٨ ٣٦٢ (١٦٢ ٥٩٤)	٥٧ ٠٦٥ ٧٢٦ (٤٤٣ ٢٠٦)	٧٤ ٦١٠ ٩٣٢ (٤٧٢ ٥٨٤)		إيرادات الأتعاب والعمولات مصروفات الأتعاب والعمولات
١٨ ٨٦٧ ٠١١	٢٤ ٤٤٥ ٧٦٨	٥٦ ٦٢٢ ٥٢٠	٧٤ ١٣٨ ٣٤٨ (٢٤)		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٣٦ ٧٠٤ (٣ ٧٢٧ ٦٦٧)	- (٢ ١٦٦ ٤٢٧)	١ ٠٨٦ ٠١٨ ٢ ٩٩٤ ٥٤١	٨ ٧٣١ ٨٢٨ (٢٥) (٢ ٥٠٦ ٤٦٥) (٢٦)		توزيعات أرباح صافي دخل المتاجرة
٨ ١٩٣ ٦٨٤ (١٣ ٨٧٥ ٠٧٢)	١١٥ ٠٦٠ (٢٩٢ ٢٦٥)	٧ ٧٧٤ ٦٩١ (٢٥ ١٧٨ ٣٣٣)	٦ ٥٧٤ ٦٢٨ (٩) (٢٠ ٤٣٤ ٣٨٦) (٢٧)		أرباح إستثمارات مالية عبء الإضمحلال عن خسائر الإنتمان
(٧٨ ٢٤٨ ١٤٦)	(٧٤ ٧٠٢ ٣٦٥)	(٢٤٤ ٤٥٦ ٩٨٢)	(٢٣٢ ٦١٠ ٦٢٠) (٢٨)		مصروفات عمومية وإدارية
(١١ ١٢١ ٩٢٨)	(٩٧٧ ٥٩٢)	٦٠ ٢٢٧ ٧١٢	٢٣ ٨٨٠ ٦٥٨ (٢٩)		إيرادات تشغيل أخرى
(٤٣ ٥٤٦ ٧٤٨)	٩٦٩ ٠٠٧	(٢٠ ٤٢٧ ٤٨٠)	(٣ ٧١٢ ٢٧٩)		خسائر الفترة قبل ضرائب الدخل
(٣ ٨٧٢ ٢٢٧)	(٨ ٩٦٣ ٠٢٩)	(١٢ ٢٩٧ ٤٢٧)	(٢٤ ٢٢٠ ٠١٩) (٣٣)		ضرائب الدخل
(٤٧ ٤١٨ ٩٧٥)	(٧ ٩٩٤ ٠٢٢)	(٣٢ ٧٢٤ ٩٠٧)	(٢٧ ٩٣٢ ٢٩٨)		خسائر الفترة بعد ضرائب الدخل
(٠,٦٠)	(٠,٠٩)	(٠,٤١)	(٠,٣١) (٣٠)		تصيب المسهم من حصة المساهمين في خسائر الفترة

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنينة مصري)
			التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
(٢٠٤٢٧٤٨٠)	(٣٧١٢٢٧٩)		خسائر الفترة قبل ضرائب الدخل
			تعديلات لتسوية خسائر الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٣٩٥١٤٧٧٦	٣٩٠٧٩٢٢٨		إهلاك واستهلاك
٢٥١٧٨٣٣٣	٢٠٤٣٤٣٨٦		عبء إضمحلال خسائر الائتمان
(٨٥٤٠٤٠)	٦٨٥٦٣٤٤		عبء المخصصات أخرى
(٧٧٧٤٦٩١)	(٦٥٧٤٦٢٨)		أرباح إستثمارات مالية
(١٠٨٦٠١٨)	(٨٧٣١٨٢٨)		توزيعات أرباح
٣٠٤٩٠٤	٧٨٧٢٧		فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
-	(٣٦٨٧٣٤٢)		أرباح بيع أصول ثابتة
(٦١٩٩٦٦)	(٣٦١٣١٨)		إستهلاك علاوة / خصم الاصدار
(١١٧٣٩٢٠٤)	(١٦٥١١٤٥٦)		المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص خسائر الاضمحلال
٢٢٤٩٦٦١٤	٢٦٨٦٩٨٣٤		أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول
(٥٣٧٧٥١٥٢)	٥١٦٤٤٣٠٦٣		أرصدة لدى البنوك
٦٧٨٢٩٢٨٥	(٥٥٣٧٢٥٥٧)		أرصدة لدى البنك في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٥٣٣٩٢٣٠	(٤٥٤١٢٩٤٦٤)		أذون خزائنة
(٣١٢٢٣٣١٣٦)	(٥٨٢٢٨٦٢٣٥)		قرروض وتسهيلات العملاء
٢١٦٠٨٩٠	(٦٧٩٣٥٩٩٣)		أصول أخرى
			صافي الزيادة (النقص) في الالتزامات
(١٠٣٩٣١٩٦)	٩٠٢٣١٤٢٩		أرصدة مستحقة للبنوك
(٢٤٩٧٣٣٦٤٢)	٦٨٦٥٦٣٠٥٠		ودائع العملاء
٢٠٨٦١٩٢٧١	(١٧٥٧٣٤٤٩٤)		التزامات أخرى
(٢٢٦٢٩١٨٥)	(١٣٢٧٦٣٤٣)		ضرائب الدخل المسددة
٤٣١٧١٣	١٧٠٥٤٣٠		التزامات مزايي القواعد
(٣٣١٨٨٧٣٠٨)	(٢٦٩٢٢٢٨٠)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٩٥٥٤٨٧٠)	(١٨٢٤٠٦٣٦)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
(١٤١٠٧١٥)	(٥٥٣٣٠٤٧)		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
١٧٩٧٦٣٦	٤٥٣٩٣٤٢		متحصلات من بيع أصول ثابتة
٢٢٧٣٣٠٩٥٩	(١١١٦٥١٠٦١)		(مدفوعات) متحصلات إستثمارات بخلاف التي بغرض المتاجرة
١٠٨٦٠١٨	٨٧٣١٨٢٨		توزيعات أرباح
٣٩٨٠٥٧١	٢٣١٢٠١٣٧		متحصلات من إستثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٢٢٣٢٢٩٥٩٩	(٩٩٠٣٣٤٣٧)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
-	١٧٨٥٠٢٩٦٨		مدفوعات تحت حساب زيادة رأس المال
-	١٧٨٥٠٢٩٦٨		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
(١٠٨٦٥٧٧٠٩)	٥٢٥٤٧٢٥١		صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٣٣٧٨٠٥٣١٥	٢٣١٠٤٣٢٩٤		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٢٢٩١٤٧٦٠٦	٢٨٣٥٩٠٥٤٥		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-
٦٧٦٦٤٠١٨٤	٨٨٠٨٩٢١٣٤		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
١٧٣٧٩٧٦٨٤٩	١١١٦٠٧٨٣٣٠		أرصدة لدى البنوك
٦٧١١٦٦١٥٩	١٢٥٠٤٨٥٨٧٤		أذون خزائنة
(٥٥٢٦٧٧٤٠٢)	(٧٣٦٠٠٠٨٨٥)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(١٦٣٢٧٩٢٠٢٥)	(٩٧٧٣٧٩٠٣٤)		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
(٦٧١١٦٦١٥٩)	(١٢٥٠٤٨٥٨٧٤)		أذون خزائنة ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
٢٢٩١٤٧٦٠٦	٢٨٣٥٩٠٥٤٥	(٢١)	إجمالي النقدية وما في حكمها

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

بنك بيريمس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

(جميع المبالغ بالجنينة مصري)

الإجمالي	خسائر من الرصيدة	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي القيمة العادلة	الاحتياطي الخاص		الاحتياطي الرأسمالي	الاحتياطي العام	الاحتياطي القانوني	مخارج تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣
				المخاطر الخاصة	المخاطر العامة						
٦٤١,٨٠٣,٩١٧	(٨٧٠,٧٠٩,٩٠٠)	١٢,٩٠٤,٩٨٢	١,٣٨٤,١١٧	٢٥,٣٦٤,٥٧٥	٢٢٧,٤٠٠	١٣,٥٣٩,٦٤٥	٩,٧٦٥,٨٦٢	٢,٠٠٤,٤٠٤,٠٣٥	١,٢٣٨,٤٢٤,٠٠٠	١,٢٣٨,٤٢٤,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣
١٧,٦٠٠,٣١٧	-	-	١٧,٦٠٠,٣١٧	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع بعد الضرائب
(٣٢,٧٢٤,٩٠٧)	(٢٢,٧٢٤,٩٠٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	خسائر الفترة
-	(١,٢٤٨,٥٥٦)	١,٢٤٨,٥٥٦	-	-	-	-	-	-	-	-	المحور إلى احتياطي مخاطر بنكية عام
٦٢٦,٠٧٩,٣١٧	(٩٠٤,٦٨٣,٧١٣)	١٤,١٥٣,٩٣٨	١٨,٩٨٤,٤٣٤	٢٥,٣٦٤,٥٧٥	٢٢٧,٤٠٠	١٣,٥٣٩,٦٤٥	٩,٧٦٥,٨٦٢	٢,٠٠٤,٤٠٤,٠٣٥	١,٢٣٨,٤٢٤,٠٠٠	١,٢٣٨,٤٢٤,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
٥٥٥,١٧٧,٣٨٩	(٩٦٠,٢٨٦,٥٩٥)	١٣,٢٠٢,٦٨٥	٢٤,٤٢٦,٥٨١	٢٥,٣٦٤,٥٧٥	٢٢٧,٤٠٠	١٣,٥٣٩,٦٤٥	٩,٧٦٥,٨٦٢	-	١,٤٣٨,٨٢٨,٠٣٥	١,٤٣٨,٨٢٨,٠٣٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
١٧٨,٥٠٢,٩٢٨	-	-	(١٩,٢٤٤,١٣٣)	-	-	-	-	١٧٨,٥٠٢,٩٢٨	-	-	مخارج تحت حساب زيادة رأس المال
(١٩,٢٤٤,١٣٣)	-	-	(١٩,٢٤٤,١٣٣)	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع بعد الضرائب
(٢٧,٩٣٢,٢٩٨)	(٢٧,٩٣٢,٢٩٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	خسائر الفترة
-	(٨,٨٢٧,١٠٧)	٨,٨٢٧,١٠٧	-	-	-	-	-	-	-	-	المحور إلى احتياطي مخاطر بنكية عام
١١٢,٥٢٣,٤٤٤	(٩٤٧,٤٦٠,٠٠٠)	٢٢,١٢٩,٧٩٢	١٥,٢٢٢,٤٤٨	٢٥,٣٦٤,٥٧٥	٢٢٧,٤٠٠	١٣,٥٣٩,٦٤٥	٩,٧٦٥,٨٦٢	١٧٨,٥٠٢,٩٢٨	١,٤٣٨,٨٢٨,٠٣٥	١,٤٣٨,٨٢٨,٠٣٥	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

الإيضاحات المرتبطة من صفحة ٧٨ إلى صفحة ٧٨ تمثل جزءاً متكاملاً للقوائم المالية.

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

١ - معلومات عامة

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

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية، وقد تم إتباع 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 باعادة 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 وشركاته 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 سبتمبر ٢٠١٤ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن ميزانية البنك وعن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق الملكية.

بنك بيربوس -مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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 المقنتاة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تُعزى مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقنتاة 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 ماليه متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للإدائه 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 ماليه متاحة للبيع).
- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح و الخسائر الناتجة عن تغيير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر، و يتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات ماليه متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

٢-٥ أدون الخزانة

يتم الاعتراف بأدون الخزانة بالمركز المالي بتكلفة اقتنائها، وتظهر في المركز المالي 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 أدون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالمركز المالي ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء و إعادة البيع) مخصوماً من أرصدة أدون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالمركز المالي. ويتم الاعتراف بالفروق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يُستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

٧-٢ الأصول المالية

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

١-٧-٢ الأصول المالية المبوبة 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 مبنية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في قائمة الدخل ضمن بند صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة 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 الأولي كأداة تقييم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-٧-٢ القروض والمديونيات

- تمثل أصولاً مالية غير مشنقة 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 مشنقة 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 منشئ 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 مشنقة تكون هناك النية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة، وقد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو التغيرات في أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم.

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية: -

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

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 المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في 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 أى اضمحلال في القيمة.

٢-٧-٥ إعادة التبويب

- يمكن للبنك أن يقوم بإعادة تبويب الأصول المالية بغرض المتاجرة بخلاف المشتقات إلى خارج مجموعة الأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة إذا لم يعد بيع الأصل في الأجل القريب هو الغرض من الاحتفاظ بالأصل. ويجوز إعادة تبويب الأصول المالية بغرض المتاجرة بخلاف القروض والتسهيلات خارج مجموعة الأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة في أحوال نادرة قد تنشأ عن حدث غير عادي ولا يتوقع تكراره في الأجل القريب. ويمكن للبنك اختيار إعادة تبويب الأصول المالية التي ينطبق عليها تعريف القروض والتسهيلات خارج مجموعة الأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة أو مجموعة الاستثمارات المتاحة للبيع إذا توافر 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 المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي. ويتم استهلاك أى 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 المقدره 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.

٨-٢ المقاصة بين الأدوات المالية

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

واستثناءً من ذلك، تعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانه مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانه مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالمركز المالي ضمن بند أذون الخزانه 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 المخضومة 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 لمحاسبة التغطية، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل "صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر" وذلك بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالارتباط مع الأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات القيمة العادلة، وذلك مع أية تغيرات في القيمة العادلة المنسوبة لخطر الأصل أو الالتزام المغطى. ويُؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبند المغطاة المتعلقة بها وذلك إلى "صافي الدخل من العائد". ويُؤخذ 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 سبتمبر 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 استرداد 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 ويحد 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 بيريوس -مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-١١ إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات 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 على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على 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.

٢-١٢ إيرادات توزيعات الأرباح

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

١٣-٢ اضمحلال الأصول المالية

١٣-٢-١ 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 - اضمحلال، عندما يكون هناك دليل موضوعي على اضمحلال 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 اضمحلال 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 أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال لكل أصل مالي على حدة إذا كان ذو أهمية منفرداً، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة، وفي هذا المجال يُراعى ما يلي:

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

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 الائتمان المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد، مخصصة باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للأصل المالي. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل.
- إذا كان القرض أو الاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل. ولأغراض 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 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 والاقتراضات 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 المبوية ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع أو استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، وفي حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوية 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 بيروس -مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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 الميوبة متاحة للبيع، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية يحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد اضمحلال من خلال قائمة الدخل.

٢ - ١٤ الاصول غير الملموسة

- برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروفات 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 الرئيسى والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر اضمحلال. 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 بيربوس -مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

المباني	-	من ٢,٥% إلى ٤,٣%
تحسينات على 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 الاستدافية 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

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

نظام المزايا العلاجية

يقوم البنك بتغطية الرعاية الصحية للعاملين وذلك خلال مدة 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 شبكة طبية متكاملة تغطي جغرافيا معظم أنحاء الجمهورية.

كما يقوم البنك بتحمل تكاليف تلك الرعاية الصحية دون تحمل الموظف أية أعباء عدا تلك التكاليف التي تصرف خارج نطاق التغطية. يتم تحميل تلك المساهمات الدورية على قائمة الدخل عن 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 الإكتوارية الناتجة من تغييرات الالتزامات الإكتوارية على قائمة حقوق الملكية في السنة التي تحدث فيها. ويتم تقييم تلك الالتزامات سنوياً من قبل اكتوبريين 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 بنود 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 لتتحقق 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 بيريوس -مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-١٩ الأقسراض

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 الخزانة وأوراق حكومية أخرى.

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-٢ المخصصات الأخرى

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

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

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

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (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

٣-١ 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 الآجلة

طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري فإن البنك لا يدخل في العقود الآجلة 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.

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 تولى 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، وتنعقد "لجنة إدارة المخاطر" بصفة دورية وترفع تقرير بإعمالها إلى مجلس الإدارة.

تم وضع إطار عمل لإدارة 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 مسؤولي وحدات النشاط بالبنك (داخلياً) بالإضافة إلى قطاع إدارة المخاطر بمجموعة بنك بيربوس باليونان (خارجياً). ويعد 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 الإيرادات 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.

بنك بيربوس -مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

كما تتضمن خسائر محفظة التسهيلات الائتمانية نتيجة انخفاض درجة التصنيف الائتماني (الجدارة الائتمانية) المرتبطة بها، لذا فإن عملية إدارة ورصد المخاطر الائتمانية بكفاءة تشكل أولوية قصوى للإدارة العليا 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 لخطر 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 المسنولة 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 ألياً، وتقييم مدى احتمال التأخر وتحديد احتمالية الاسترداد المتوقعة من العميل (المدين) في حالة تعثره/إخفاقه في سداد التزاماته المستحقة والخسارة المتوقعة عند الإخفاق والتي تختلف في تلك الحالات بحسب نوع المدين وأولوية المطالبة ومدى توافر الضمانات القائمة أو المقدمة من العميل، او وسائل تغطية الائتمان الأخرى وبالتالي رصد صافي إجمالي قيمة التعرض للمخاطر الائتمانية.

بنك بيريموس -مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

القروض والتسهيلات الائتمانية للشركات: -

فيما يتعلق بالقروض والتسهيلات الائتمانية للشركات فيتم قياس المخاطر المرتبطة بها من خلال تطبيق نماذج التصنيف الائتماني الداخلي للشركات (كبيرة الحجم- متوسطة- وصغيرة الحجم) ويقوم البنك باستخدام نظام التصنيف الائتماني الداخلي MRA (Moody's Risk Advisory) لتقييم وتصنيف العملاء (وفقاً لمستويات المخاطر المرتبطة بالمدين) والذي يراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملانم 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 بيريموس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

- يتولى البنك تقييم الملاءة المالية والجدارة الائتمانية للعمليات 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) للمقترضين، تزداد احتمالات اخفاق المقترضين في سداد التزاماتهم تجاه البنك، لذلك فانه في المقابل لابد من الحصول على أعلى نوعية وجودة من الضمانات من أجل الحصول على أعلى مستوى ممكن من معدلات الاسترداد.

ثانياً: الاستثمارات في الأوراق المالية وأدوات الدين (سندات الدين /أذون الخزانة والأذون الأخرى): -

يتم تقييم وتصنيف المخاطر الائتمانية المترتبة عن أدوات / سندات الدين من خلال وكالات التصنيف الائتماني المعتمدة حيث يتم قياس إجمالي قيمة التعرض للمخاطر الائتمانية الناتجة عن أدوات الدين على أساس القيمة السوقية لها المعرضة للمخاطر.

يعتبر الاستثمار في الأوراق المالية وغيرها من أدوات 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 توقعين 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 المديونات 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، وثنائق (أسهم) صناديق الاستثمار).
- الرهون العقارية.
- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع.

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

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

بنك بيربوس -مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

الارتباطات المتعلقة بمنح ائتمان: -

وتمثل الجزء غير المستخدم من الحدود المصرح بها لمنح الائتمان أو خطابات الضمانات المالية Guarantees & Standby letter of credit أوفتح الاعتمادات المستندية والتجارية Documentary and Commercial letter of credit ، ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة، إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث إن الارتباطات طويلة الأجل عادة تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل. علماً بأن معظم عقود التسهيلات الائتمانية تنص على أحقية البنك في تعديل أو إلغاء التسهيلات في أي 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 واختبار محفظة القروض والاستثمار لتحديد خسائر عبء الاضمحلال طبقاً للمبادئ العامة والأساليب الموضحة بمعايير المحاسبة المصرية وتكوين مخصص الاضمحلال مقابل خسائر الاضمحلال الناتجة. مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في المركز المالي في نهاية الفترة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك، فإن أغلبية 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 سبتمبر ٢٠١٤

تقييم البنك	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %
١. ديون جيدة	٦٣%	٨%	٥٦%	٣%
٢. المتابعة العادية	١٦%	١%	٢٠%	١%
٣. المتابعة الخاصة	١%	٣%	٣%	١٢%
٤. ديون غير منتظمة	٢٠%	٨٨%	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 للتحويلات المتوقعة من تلك الحسابات، وكذلك القيمة الحالية للضمانات عند (تصفيتها/تسييلها) في حالة فشل (المدين/ المقترض) في سداد التزامات القرض.

وفي حالة وجود أدلة موضوعية تشير إلى عدم قدرة 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 المقدره 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 المتشابهه وفقاً للاتي:

- 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 لمحفظه 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 المقدره والخسارة الفعلية وبالتالي يتم تعديل الخبرة السابقة التاريخية للخسائر على أساس المعلومات والظروف الحالية والتي يمكن ملاحظاتها والتي تعكس حقيقة الأوضاع والظروف الحالية والتي لم تكن تؤثر على السنة السابقة.

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 الى حساب المخصص، ولا ينشأ عن هذا الالغاء 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 بيريموس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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 اضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لاغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على حساب الأرباح 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	١٢	صفر	مخاطر منخفضة	١
ديون جيدة	٣٤	١%	مخاطر معتدلة	٢
ديون جيدة	٥	١%	مخاطر مرضية	٣
ديون جيدة	٦	٢%	مخاطر مناسبة	٤
ديون جيدة	٧٨	٢%	مخاطر مقبولة	٥
المتابعة العادية	٩١٠	٣%	مخاطر مقبولة جداً	٦
المتابعة الخاصة	١١١٢	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 بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

البنود المعرضة لخطر الائتمان بدون أخذ الضمانات (داخل الميزانية)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
٧٣٦.٠٠٠.٨٨٥	٦٨٠.٦٢٨.٣٢٨	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١.٢٥٠.٤٨٥.٨٧٤	٨٥٥.١٤٧.٩٨٣	أذون الخزنة
١.١١٦.٠٧٨.٣٣٠	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
		الإجمالي
٧١٩.٤٨٨.٣٥١	٣٣٤.٣٨٤.٠٨١	
٩٠.٥١٩.٣٦٠	٨٧.٧٧٣.٤٤٦	
٤٢.٠٨٢.٦٣٠	٧١.٦٣١.٠٠٤	
١٦.٥٤٧.٤٣٦	١٩.٩٣٤.٣٥٤	
٢.٠٩٧.٤٧٧.٠٧٤	١.٨٠٠.٢٧٢.٩٧٧	
٩٨٩.٣٣١.٢٠٥	٩٧٧.٨٩٠.٧٣٥	
٩٢٩.٦٠٤.٥٩٩	١.٠١٣.١٦٧.٨٣٠	
٩٩.٩٤١.٤١٠	٩٢.٠٧٥.٨٠٥	
٤١٦.٩٢٠.٦١٩	٣١٦.٠٠٨.٨٦٩	
٤١.٣٤٣.٢١٠	٤١.٩٢٢.٠٨٨	
٨.٥٤٥.٨٢٠.٩٨٣	٧.٨٥٦.٩٥٠.١٧١	

البنود المعرضة لخطر الائتمان بدون أخذ الضمانات (خارج الميزانية)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
		- ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة
١٧٨.١٠٨.٢١٦	٣٤٧.٧٨٣.١٥٤	لإلغاء متعلقة بالائتمان
٣٢.٣٥٤.٦١٨	٢٢.١٧٨.٠٦٥	- الأوراق المقبولة
٧٤٨.٧٩٨.٤٦٩	٦٦٩.٥٤٩.٣٨٤	- خطابات ضمان
١٢٦.٠٧٩.٥٢٥	١٢٩.٠٥٦.٧٧٤	- اعتمادات مستندية استيراد
١.٨٥٣.٤٠.٨٢٨	١.١٦٨.٥٦٧.٣٧٧	

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

قروض وتسهيلات
 قيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

	٣٠ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
أرصدة لدى البنوك	١ ٥٦٦ ١١٢ ٦٧١	١ ١١٦ ٠٧٨ ٣٣٠
قروض وتسهيلات للعملاء	١ ٤٧١ ٧٣٤ ١٠٩	٢ ٦٥٩ ٩٦٩ ٥٢٠
أرصدة لدى البنوك	--	--
قروض وتسهيلات للعملاء	١ ٨٦١ ٤٤٢ ٢٩٩	١ ٢٩٥ ٨٤٢ ٥١٩
أرصدة لدى البنوك	--	--
قروض وتسهيلات للعملاء	١ ٠٦٣ ٩٥٣ ٨٢٤	١ ٠٢٩ ١٨٠ ٠٢٦
أرصدة لدى البنوك	١ ٥٦٦ ١١٢ ٦٧١	١ ١١٦ ٠٧٨ ٣٣٠
قروض وتسهيلات للعملاء	٤ ٣٩٧ ١٣٠ ٢٣٢	٤ ٩٨٤ ٩٩٢ ٠٦٥
أرصدة لدى البنوك	--	--
قروض وتسهيلات للعملاء	(٧٦٥ ٣٠٧ ٦١٦)	(٧٩١ ٣١٧ ٦٠١)
أرصدة لدى البنوك	١ ٥٦٦ ١١٢ ٦٧١	١ ١١٦ ٠٧٨ ٣٣٠
قروض وتسهيلات للعملاء	٣ ٦٣١ ٨٢٢ ٦١٦	٤ ١٩٣ ٦٧٤ ٤٦٤
الإجمالي		
يخصم:		
مخصص خسائر الاضمحلال		
الصافي		

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

٣ - الأموال المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

أرصدة لدى البنوك	مؤسسات							٣٠ سبتمبر ٢٠١٤			
	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	التقييم
١ ١١٦ ٠٧٨ ٣٣٠	٢ ٠٦٥ ٦٩٥ ٩٥٨	٥٨ ٦٢١ ١٥٤	٣٢٨ ٢١٨ ٤٢٩	٢٤٦ ٧٥٩ ٧٢٠	٧ ٠٣١ ٩٨ ٨٦٣	٤ ٥٨٩ ٩١٢	٥٨٩ ٨٠٠ ٥٥٥	٨٦ ٠٢٤ ٧٤٥	٤٢ ٠٨٢ ٦٣٠	٤٢ ٠٨٢ ٦٣٠	١. جيدة
--	٥٩٢ ١٥٢ ٩٥٨	٤١ ٣٢٠ ٢٥٦	٣٥٨ ٩٥٤ ٩٢٤	٣٨ ١٣٠ ٤٠٨	١٥٣ ٢٤٧ ٣٦٠	--	--	--	--	--	٢. المتابعة العادية
--	٢ ١٢٠ ٦٠٤	--	--	٢ ١٢٠ ٦٠٤	--	--	--	--	--	--	٣. المتابعة الخاصة
١ ١١٦ ٠٧٨ ٣٣٠	٢ ٦٥٩ ٩٦٩ ٥٢٠	٩٩ ٩٤١ ٤١٠	٦٩٧ ٥٧٣ ٣٦٣	٢٨١ ٣٩٠ ١٢٨	٨٥٨ ٥٦٦ ٨٢٧	٤ ٥٨٩ ٩١٢	٥٨٩ ٨٠٠ ٥٥٥	٨٦ ٠٢٤ ٧٤٥	٤٢ ٠٨٢ ٦٣٠	٤٢ ٠٨٢ ٦٣٠	الإجمالي

ارصدة لدى البنوك	مؤسسات							٣١ ديسمبر ٢٠١٣			
	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	التقييم
١ ٥٦٦ ١١٢ ٦٧١	١ ٣٤٨ ٨٧٨ ٧٤٢	٦٨ ٥٢٢	٣٣٨ ٨٦١ ٣١٨	٢٢٣ ٣٢٢ ٥٥٢	٤٢٨ ٦٤٦ ١١٨	١٣ ١٤٢ ٤٠٦	٢٢٢ ٣١٢ ٩٧٢	٨٢ ٣٨٦ ١١٩	٧١ ٦٣١ ٠٠٤	٧١ ٦٣١ ٠٠٤	١. جيدة
--	١ ٢٢ ٨٥٤ ٨٠٥	٢٣ ٥٤٢ ٥٥٢	--	٥٨ ١٨١ ٨٢٧	٤١ ١٢٩ ٤١٦	--	--	--	--	--	٢. المتابعة العادية
--	٥٦٢	--	--	٢٩٧	١٦٥	--	--	--	--	--	٣. المتابعة خاصة
١ ٥٦٦ ١١٢ ٦٧١	١ ٤٧١ ٧٣٤ ١٠٩	٩٢ ٠٧٥ ٨٠٥	٣٣٨ ٨٦١ ٣١٨	٢٨١ ٥٤٤ ٧٨٦	٤٦٩ ٧٧٥ ٦٩٩	١٣ ١٤٢ ٤٠٦	٢٣١ ٦٢٤ ٤٠٦	٨٢ ٣٨٦ ١١٩	٧١ ٦٣١ ٠٠٤	٧١ ٦٣١ ٠٠٤	الإجمالي

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

٣٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)
(ب) قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال
هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوماً ولكنها ليست محل اضمحلال، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك. وتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي:

الإجمالي	مؤسسات				أفراد				٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
	اجمالي مؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	اجمالي افراد	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
٧١٤٨١٩٩٢٤	٦٧٤١٣٠٤٧٤	٣٩٢٨٦٠٥٦	٢٢٩٨١٨٦٧٤	٤٠٠٢٥٧٤٤	٤٠٦٨٩٤٥٠	٦١٧٢٣٤٠	٣١٢٩٢٦٩٩	٣٢٢٤٤١١	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
١٨٠٠٣٣٨٩	١١١٧٦٩٦٢	--	٥٢٨٢٧٢٠	٥٨٩٤٢٤٢	٦٨٢٦٤٢٧	٥٧٦٠٧٢٤	٤٦٦٤٦٦	٥٩٩٢٣٧	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٥٦٣٠١٩٢٠٢	٥٦٢٨٢٤٢٤٩	٦٧٧١٧٦٠٠	٢٠٢٧٢٢٥٠	٤٧٤٨٣٤٣٩٩	١٩٤٩٥٧	--	٧٨٤٧٢	١١٦٤٨٥	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
١٢٩٥٨٤٢٥١٩	١٢٤٨١٣١٦٨٥	١٠٧٠٠٣٦٥٦	٢٥٥٣٧٣٦٤٤	٨٨٥٧٥٤٣٨٥	٤٧٧١٠٨٣٤	١١٩٣٣٠٦٤	٣١٨٢٧٦٣٧	٣٩٤٠١٣٣	الإجمالي
٦٠٣٢٦٦٤٤	٤٧٥٦٣٨٥٢	١٩٧٠٢٧٣	٨٠٩٦٦٠٠	٣٧٤٩٦٩٨٠	١٢٧٢٢٧٩١	١١٩٣٣٠٩٤	٧٤٣٠٦٧	٩٦٦٦٠	القيمة العادلة للضمانات

مؤسسات

الإجمالي	مؤسسات				أفراد				٣١ ديسمبر ٢٠١٣
	اجمالي مؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	اجمالي افراد	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
٢٩٥١٤٤٩٩٨	٢٧٥٢٣٨٠٢٩	--	١٦٦٦٠٦١٤١	١٠٨٦٣١٨٨٨	١٩٩٠٦٩٦٩	٦٧٥٧٦٧٦	١٠٢٦٣١٥٢	٢٨٨٦١٤٠	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٢١٤١٤٥٤٩	٢٠٥٥٢٦٦	--	١٤٣٤٢٣٤١	٦١٢٢٩٢٥	٩٠٩٢٨٣	--	٣٢١٥٢٣	٥٨٧٧٦٠	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
١٥٤٤٨٨٢٧٥٢	١٥٤٤٦٦٩	٦٤٦٤٧٥٠٧٥	٤٥٢٩٠٣٨٦	٨٥٢٩٠٤٥٢٠	٢١٢٧٧١	--	٢٩٥١٨	١٨٣٢٥٢	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
١٨٦١٤٤٢٢٩٩	١٨٤٠٤١٣٢٧٦	٦٤٦٤٧٥٠٧٥	٢٢٩٢٣٨٨٦٨	٩٦٧٦٩٩٣٣٣	٢١٠٢٩٠٢٣	٦٧٥٧٦٧٦	١٠٦١٤١٩٤	٣٦٥٧١٥٣	الإجمالي
١١٣٩٧٦٩٩١	١٠٧١٨٣٨٧٣	١٠١٣٨١٣٩٠	١٠٧٧٠٧٣	٤٧٢٥٤١٠	٦٧٩٣١١٨	٦٧٥٧٦٧٦	--	٢٥٤٤٢	القيمة العادلة للضمانات

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(ج) قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

الإجمالي	مؤسسات					أفراد			بطاقات ائتمان	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
	اجمالي مؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	حسابات جارية مبنية	اجمالي أفراد	قروض عقارية	قروض شخصية		
١٠٢٩١٨٠٠٢٦	٩٣٠٧٥٠٨٧٥	١٢٥٠٢٧٥٨٠	٤٥٢٥٦٧٤٣٣	٣٥٣١٥٥٨٢٢	٩٨٤٢٩١٥١	٢٤٤٢٠	٩٧٨٥٠٢٠٩	٥٥٤٤٨٢	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	
١٠١٨٩٣٤٨٣	١٠١٨٦٩٠٢٣	٢١٣٩٤	٨٥١١٧٤٧١	١٦٧٣٠١٥٨	٢٤٤٢٠	٢٤٤٢٠	--	--	القيمة العادية للضمانات	
الإجمالي	مؤسسات					أفراد			بطاقات ائتمان	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
	اجمالي مؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	حسابات جارية مبنية	اجمالي أفراد	قروض عقارية	قروض شخصية		
١٠٦٣٩٥٣٨٢٤	٩٦٠٧٣٦٤٦٣	١٢٧٨٣١٤٣٧	٤٧٠١٠٧٠٨١	٣٢٢٧٩٧٩٤٥	١٠٣٢١٧٣٦١	٣٤٢٧٢	١٠١٤٥٢٩١٥	١٧٣٠١٧٤	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	
٣٤٣٤٦٢٥٤	٣٤٣١١٩٨٢	٢٠٩٩٢	١٧٦٩٦٠١١	١٦٥٩٤٩٧٩	٣٤٢٧٢	٣٤٢٧٢	--	--	القيمة العادية للضمانات	

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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.

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	قروض وتسهيلات للعملاء مؤسسات
٢٢١١١٦٩	٣٦٨٠٦٤	- حسابات جارية مدينة
٣٦٦٢٠٩٧٠	٣٠١٩٢٢٤٢	- قروض مباشرة
٣١٩٠٢٢	٢٨٠٩٢٥	<u>أفراد</u>
٨١٤٩١٦٩	٧٧٥٨٩٤٥	- بطاقات ائتمان
٤٧٣٠٠٣٣٠	٣٨٦٠٠١٧٦	- قروض شخصية
		الإجمالي

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 والمديونيات المعدومة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	قروض وتسهيلات للعملاء مؤسسات
٩٧٠٢٦٦٤	١٣٧٤٤	- قروض مباشرة
١٦٢٦٥٥٩	٣٦٤١٤٦	<u>أفراد</u>
٤٨٦٧	١٦١٩٥٢	- قروض شخصية
١١٦٧	--	- بطاقات ائتمان
١١٣٣٥٢٥٧	٥٣٩٨٤٢	- قروض عقارية
		الإجمالي

بنك بيربوس -مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى وفقا لوكالات التقييم في آخر الفترة /السنة المالية.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	أذون خزانة	استثمارات في أوراق مالية	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	الإجمالي
ديون حكومية	١ ٢٥٠ ٤٨٥ ٨٧٤		٤١٦ ٩٢٠ ٦١٩	١ ٦٦٧ ٤٠٦ ٤٩٣
الإجمالي	١ ٢٥٠ ٤٨٥ ٨٧٤	--	٤١٦ ٩٢٠ ٦١٩	١ ٦٦٧ ٤٠٦ ٤٩٣

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

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان - القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر الفترة المالية الحالية.

(بالآلاف جنيهه)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

الإجمالي	دول عربية	دول أجنبية	الوجه القبلي	الدلتا	الإسكندرية/القناة/ البحر الأحمر/سيناء	القاهرة الكبرى	البنود
٧٣٦.٠٠١	--	--	--	--	--	٧٣٦.٠٠١	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي أذون الخزانة أرصدة لدى البنوك قروض وتسهيلات للعملاء قروض للأفراد:
٧١٩.٤٨٨	--	--	٣١.٠٤٢	٣٨.٣٧٤	١٦٨.٦٦٩	٤٨١.٤٠٣	قروض شخصية
٩٠.٥١٩	--	--	٥٩٣	١.٤٤١	٩.٣٧٤	٧٩.١١١	بطاقات ائتمان
٤٢.٠٨٣	--	--	٨.٤١٦	٤.٧٨٦	١٠.٥٠٣	١٨.٣٧٨	حسابات جارية مدينية
١٦.٥٤٧	--	--	--	--	--	١٦.٥٤٧	قروض عقارية
٢.٠٩٧.٤٧٧	--	--	٣	٧.٦٥٤	١٥٨.١١٦	١.٩٣١.٧٠٤	قروض لمؤسسات:
٩٨٩.٣٣١	--	--	٩٤	٦.٩٨٠	١٩٥.٢٥٦	٧٨٧.٠٠١	حسابات جارية مدينية
٩٢٩.٦٠٥	--	--	--	--	--	٩٢٩.٦٠٥	قروض مباشرة
٩٩.٩٤١	--	--	--	--	--	٩٩.٩٤١	قروض مشتركة
٤١٦.٩٣١	--	--	--	--	--	٤١٦.٩٣١	قروض أخرى
٤١.٣٤٣	--	--	--	--	--	٤١.٣٤٣	استثمارات مالية في أدوات دين أصول أخرى
٨.٥٤٥.٨٢٠	٢٧.٣٩٩	١.٠٢١.٥٨١	٤٠.١٤٨	٥٩.٢٣٥	٥٤١.٩١٨	٦.٨٥٥.٥٢٩	الإجمالي في نهاية الفترة

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(بالآلاف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

الاجمالي	دول عربية	دول اجنبية	الوجه القبلي	الدائرا	الاستثنائية/القناة/البحر الاحمر/سيناء	القاهرة الكبرى	البنود
٦٨٠ ٦٢٨	--	--	--	--	--	٦٨٠ ٦٢٨	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاختياطي الاجمالي
٨٥٥ ١٤٨	--	--	--	--	--	٨٥٥ ١٤٨	أدوات الخزائنة
١ ٥٦٦ ١١٣	٢٨ ٨٥٦	١ ٢٣٦ ٣٠٦	--	--	--	٣٠٠ ٩٥١	أرصدة لدى البنوك قروض وتسهيلات للمصلاء قروض للافراد:
٣٣٤ ٣٨٤	--	--	٢٠ ٤٢٧	٢١ ٧٩٥	٤٥ ٥٦٢	٢٤٦ ٦٠٠	قروض شخصية
٨٧ ٧٧٤	--	--	٧٨٠	١ ٢٧٣	٨ ٥٨٩	٧٧ ١٣٢	بطاقات ائتمان
٧١ ٦٣١	--	--	١٠ ٠٧١	٣ ٧٦٩	٢٠ ٨٦٤	٣٦ ٩٢٧	حسابات جارية مدينية
١٩ ٩٣٤	--	--	--	--	--	١٩ ٩٣٤	قروض عقارية
١ ٨٠٠ ٢٧٢	--	--	--	١ ٠٠١	٦٨ ٩٩٢	١ ٧٣٠ ٢٧٩	قروض لمؤسسات:
٩٧٧ ٨٩١	--	--	٥٥	٣ ٢٦٣	١ ٨٧ ٩٨١	٧٨٦ ٥٩٢	حسابات جارية مدينية
١ ٠١٣ ١٦٨	--	--	--	--	--	١ ٠١٣ ١٦٨	قروض مباشرة
٩٢ ٠٧٦	--	--	--	--	--	٩٢ ٠٧٦	قروض مشتركة
٣١٦ ٠٠٩	--	--	--	--	٤٩ ٩٤٨	٢٦٦ ٠٦١	قروض أخرى
٤١ ٩٢٢	--	--	--	--	--	٤١ ٩٢٢	استثمارات مالية في أدوات دين أصول أخرى
٧ ٨٥٦ ٩٥٠	٢٨ ٨٥٦	١ ٢٣٦ ٣٠٦	٣١ ٣٣٣	٣١ ١٠١	٣٨١ ٩٣٦	٦ ١٤٧ ٤١٨	الاجمالي في نهاية السنة

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)
- قطاعات النشاط

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود كل خطر الائتمن للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك.

(بالآلاف جنيهه) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

الإجمالي	أفراد	حكومي	أخرى	شركات عامة	شركات عقارية	شركات مقاولات	مؤسسات مالية	سياحة	نقل	طاقة	نشاط زراعي	نشاط صناعي	نشاط تجاري	المعرضة لخطر
٧٢٦.٠٠١	--	٧٣٦.٠٠١	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	بان
١٢٥.٤٨٦	--	١٢٥.٤٨٦	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	مدة لدى البنك المركزي - إطار نسبة الاحتياطي الائتماني
١١٦.٠٧٨	--	٣٣٤٤	--	--	--	--	١١١٢٧٣٤	--	--	--	--	--	--	أفون الخزينة
٧١٩.٤٨٨	٧١٩.٤٨٨	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	أرصدة لدى البنوك
٩٠.٥١٩	٩٠.٥١٩	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	ض وتسهيلات للعملاء
٤٢.٠٨٣	٤٢.٠٨٣	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض لأفراد:
١٦.٥٤٧	١٦.٥٤٧	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض شخصية
٢.٩٧.٤٧٧	--	--	١٢.٥٨٣	٢٤.٢٧٥	--	٣.٦.٠٧٧	٢٩٣.٤٥٢	١١.٠١٧٤	٤٨٧.٤٠	٣٥.٠	٣٦.٩٨٣	٥٦٧.٣٥٥	١٥١.١٨٨	بطاقات ائتمان
٩٨٩.٣٣١	--	--	٣٣.٧٩٧	--	٨.٨٠٨	٦٧.٧٧٦	٥٦.٠٠٢	١٦٣.٨٩٥	٧.٣٢٥	١٤.٦٠٢	--	٥١٥.٢٥٥	٥٠.١٠١	مسايات جارية منبئة
٩٢٩.٦٠٥	--	--	--	٣١٤.٧٥٤	٤٨.٦٥٩	--	٨٥.٨٩٥	٨٦.١٧٧	٢٧.٦٨٦	--	--	٣٦٦.٤٢٤	--	قروض مشتركة
٩٩.٩٤١	--	--	١.٩٠٠	--	--	٩٨.٠٤١	--	--	--	--	--	--	--	قروض أخرى
٤١٦.٩٢١	--	٤١٦.٩٢١	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	تجارت مالية في أدوات تبن
٤١.٣٤٣	--	--	٤١.٣٤٣	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	أصول أخرى
٨٥٥٠.٨٢٠	٨٦٨.٦٣٧	٢.٤٠٦.٧٥٢	١٩٧.٦٢٣	٣٣٩.٠٢٩	١٢٩.٤٦٧	٤٧١.٨٩٤	١.٥٤٨.٠٨٣	٣٦.٠٢٤٦	٥٢٢.٥٠١	١٤.٩٥٢	٣٦.٩٨٣	١.٤٤٨.٨١٤	٢.٠١.٢٨٩	تمالي في نهاية الفترة

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(بالآلاف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

الاجمالي	افراد	حكومي	شركات عقارية شركات عملة اخرى	شركات عقارية شركات عملة اخرى	مقاولات	مؤسسات مالية	مؤسسات مالية	سياحة	نقل	طاقة	نشاط زراعي	نشاط صناعي	نشاط تجاري	البيود
٦٨٠ ٦٢٨	--	٦٨٠ ٦٢٨	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	البيود المعرضة لخطر الائتمان
٨٥٥ ١٤٨	--	٨٥٥ ١٤٨	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	أرصدة لدى البنك المركزي في
١ ٥٦٦ ١١١ ١١٣	--	١ ٤٥ ٢٥٢	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	إطار نسبة الإحتياطي الاثامي
														أفون الخزائن
														أرصدة لدى البنوك
														قروض وتسهيلات للعملاء
٣٣٤ ٣٨٤	٣٣٤ ٣٨٤	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض للافراد:
٨٧ ٧٧٤	٨٧ ٧٧٤	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض شخصية
٧١ ٦٣١	٧١ ٦٣١	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	بطاقات ائتمان
١٩ ٩٣٤	١٩ ٩٣٤	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	حسابات جارية مدينة
														قروض عقارية
١ ٨٠٠ ٢٧٢	--	١ ٥٧ ٩٩٣	٣٨ ٠٩٢	--	٢٨١ ٥٤١	٣١٣ ٩٨٤	١ ٠٢ ٤١١	١ ٨٧ ٦٦٩	١٩١	٣٣ ٠٨٤	٥٦٨ ٨٧٤	١١٦ ٤٣٣	--	قروض لمؤسسات:
٩٧٧ ٨٩١	--	٣٩ ٧٩٥	--	٩٤ ٨٣٣	٧٥ ٢٩٢	٤٤ ٣٥٧	١٥٣ ٣٨٨	--	١٦ ٤٧٨	--	٥١٦ ١٠٨	٣٧ ٦٤٠	--	حسابات جارية مدينة
١ ٠١٣ ١٦٨	--	٤٤ ٣٣١	٣١٢ ٠٤٢	٢٤ ٠٢٠	--	٨٩ ٣٢٠	٩٢ ٥١٣	--	--	--	٤٥٠ ٩٣٢	--	--	قروض مباشرة
٩٢ ٠٧٦	--	--	--	٦٨ ٥٣٢	٢٣ ٥٤٤	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض مشتركة
٣١٦ ٠٠٩	--	٢٦٦ ٠٦١	--	--	--	٤٩ ٩٤٨	--	--	--	--	--	--	--	قروض أخرى
٤١ ٩٢٢	--	٤١ ٩٢٢	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	إستثمارات مالية في أدوات دين
٧ ٨٥٦ ٩٥٠	٥١٣ ٧٢٣	١ ٩٤٧ ٠٨٩	٢٨٤ ٠٤١	٣٥٠ ١٣٤	٣٨٠ ٣٧٧	١ ٩١٨ ٤٧٠	٣٤٨ ٣١٢	١ ٨٧ ٦٦٩	١ ٦ ٦٦٩	٣٣ ٠٨٤	١ ٥٣٥ ٩١٤	١٥٤ ٠٧٣	--	أصول أخرى
														الاجمالي في نهاية السنة

بنك بيريويس -مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

خطر السوق:

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية ومنتجات حقوق الملكية، حيث إن 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 بيريويس باليونان بصفة دورية. وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتأثر بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة، وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات والمخاطر الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ 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 (Value at Risk (VaR):

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 إن 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 بيريويس -مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقا لنوع الخطر

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

خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية:

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

(بالآلف جنيه)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي	
٦٤٦ ٦٣٤	٢٢١ ٨٣٥	١٠ ٥٣٣	١ ١٨١	٧٠٩	٨٨٠ ٨٩٢	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	
٢٣٠٩	٧٤٣ ٤٨٤	٣٤٠ ٩٢٧	٢٦ ٨٩٩	٢٤٥٩	١ ١١٦ ٠٧٨	أرصدة لدى البنوك	
١ ٢٩٨ ٢٧١					١ ٢٩٨ ٢٧١	أذون الخزانة وأوراق حكومية	
٣ ٣٩١ ٤١٠	١ ٥٦٥ ٦٣٨	٢٦ ٦٣٩	٤٠٢	٩٠٤	٤ ٩٨٤ ٩٩٢	قروض وتسهيلات للعملاء استثمارات مالية:	
٥٥٣ ٣٤٠	--	--	--	--	٥٥٣ ٣٤٠	- متاحة للبيع	
١٥ ٠٠٠	--	--	--	--	١٥ ٠٠٠	- محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	
٩٦ ٩٦٢	--	--	--	--	٩٦ ٩٦٢	استثمارات مالية فى شركات تابعة و شقيقة	
٩٧٢ ٢٩٧	(٩١٥ ٠٩٤)	٢ ٢٧١	٤٠	٣١٩	٥٩ ٨٣٣	أصول مالية أخرى	
٦ ٩٧٦ ٢٢٣	١ ٦١٥ ٨٦٣	٣٨٠ ٣٧٠	٢٨ ٥٢٢	٤ ٣٩١	٩ ٠٠٥ ٣٦٩	إجمالي الأصول المالية	
٨٧ ٥٦٧	١٢ ٥٩٠	٢ ٠٠٣	٥٢٠	٥٧٩	١٠٣ ٢٥٩	أرصدة مستحقة للبنوك	
٥ ٦٩٤ ٢٦٣	١ ٣٧٦ ٥٤٧	٣٧٠ ٢٧١	٢٨ ٣٣٣	٣ ٧٥٤	٧ ٤٧٣ ١٦٨	ودائع للعملاء	
١٥٤ ٢٨١	٦ ١٣٥	١ ٩٠٥	٧	٩٩٤	١ ٦٣ ٣٢٢	التزامات مالية أخرى	
٥ ٩٣٦ ١١١	١ ٣٩٥ ٢٧٢	٣٧٤ ١٧٩	٢٨ ٨٦٠	٥ ٣٢٧	٧ ٧٣٩ ٧٤٩	إجمالي الالتزامات المالية	
١٠٤٠ ١١٢	٢٢٠ ٥٩١	٦ ١٩١	(٣٣٨)	(٩٣٦)	١ ٢٦٥ ٦٢٠	صافي الميزانية	
١٧٨ ١٠٨	--	--	--	--	١٧٨ ١٠٨	ارتباطات متعلقة بالانتماء	

*أذون الخزانة مدرجة بالقيمة الاسمية (غير مخصومة)

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

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

(بالالف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
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	٣٠٩٣ 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 و شقيقة	١١٧ ٥٦٤	--	--	--	--	١١٧ ٥٦٤
أصول مالية أخرى	٧٦٧ ٥٨٤	(٧٢٥ ٥٦٠)	١٦٣	٢	--	٤٢ ١٨٩
إجمالي الأصول المالية	٦ ١٩٦ ٣٠١	١ ٨٧٥ ٣٩٣	١٥٧ ٥٠٢	٢٤ ٧٢٣	٤ ٥٣٠	٨ ٢٥٨ ٤٩٩
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣٠٥٨	٧ ٨٢٩	١ ٦١٥	٥١٦	١٠	١٣٠٢٨
ودائع للعملاء	٥٠٨٧ ٦٥٢	١ ٥١٨ ٠٧١	١٥١ ٨٦٣	٢٣ ٥٨١	٥ ٤٣٧	٦ ٧٨٦ ٦٠٤
التزامات مالية أخرى	١٤٤ ٥٩٩	١٧٨ ٥٢٧	١٧٢	٩	--	٣٢٣ ٣٠٧
إجمالي الالتزامات المالية	٥ ٢٣٥ ٣٠٩	١ ٧٠٤ ٤٢٧	١٥٣ ٦٥٠	٢٤ ١٠٦	٥ ٤٤٧	٧ ١٢٢ ٩٣٩
صافي الميزانية	٩٦٠ ٩٩٢	١٧٠ ٩٦٦	٣ ٨٥٢	٦١٧	(٩١٧)	١ ١٣٥ ٥١٠
ارتباطات متعلقة بالانتماء	٣٢٣ ٢٤٣	٢٤ ٥٤١	--	--	--	٣٤٧ ٧٨٤

*أذون الخزانة مدرجة بالقيمة الاسمية (غير مخصومة)

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

خطر سعر العائد:
يخضع البنك لأثار التقلبات في مستويات سعر العائد السائد في السوق، وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لإداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة، ويخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة.
ويُلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة التقديرية للأدوات المالية موزعه على أساس تواريخ اعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق إيهما أقرب:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

الإجمالي	بنون عند	أكثر من ٣ سنوات	أقرب من سنة وحتى ٣ سنوات	أقرب من ٦ شهور وحتى سنة	أقرب من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من ٣ شهور وحتى ٣ شهور	حتى شهر	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
								أقرب من سنة وحتى ٦ شهور	أقرب من ٣ شهور وحتى ٦ شهور
٨٨٠٨٩٢	١٤٤٨٩١	--	--	--	--	١٨٩٩٧٠	٥٤٦٠٣٦	تقريباً وارصد احتياطية لدى البنك المركزي	
١١٦٦٠٧٨	١٧٩٧٧	--	--	--	١٦١٧٣	٢٧٢٦٦٢	٨٠٩٢٦٦	ارصد لدى البنوك	
١٢٥٠٤٨١	--	--	--	٢٦٠٧٤٥	٥٨٢١٤٦	٨٨٢٢٨	٣١٩٣٦٧	أدوات الخزائنة وأوراق حكومية أخرى	
٤١٩٣٦٧٤	٩٤٢٩٣	٣١٥٤٢٠	٣٥٠٠٩٥	٩٢٨٩٠	١٤٢٩٤١	٢٦٨٧٢٢	٢٩٢٥٣١٣	قروض وتسهيلات للمصلاء	
١٥٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠	--	--	--	--	--	--	الاستثمارات المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	
٥٥٣٢٤٠	١٣٦٤٢٠	٣٦٨٥٢٢	٤٨٣٨٩	--	--	--	--	الاستثمارات المالية المتاحة للبيع	
٩٦٩٦٢	٩٦٩٦٢	--	--	--	--	--	--	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة	
٢١٥٢٤٣	٢١٥٢٤٣	--	--	--	--	--	--	ارصد مدينة أخرى	
٢٤١٩١٢	٢٤١٩١٢	--	--	--	--	--	--	أصول ثابتة وغير ملموسة	
٨٥٦٣٥٨٧	٩٢٢٢٨٨	٦٨٣٩٥٢	٣٩٨٤٨٢	٣٥٧٦٣٥	٧٤١٢٦٠	٨١٩٥٨٢	٤٥٩٩٩٧٧	الإجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ إعادة التسعير	
١٠٣٢٦٠	١١٦٥٠	--	--	--	--	--	٩١٦١٠	ارصد مستحقة للبنوك	
٧٤٧٣١٦٨	١١٥٥٦٦١	٢٨٥٣٤٨	١٢٧٨٤٧٥	٣٩٤٩٣٣	٣٩٠٥٢٠	٥٩٠٢٥٦	٣٢٧٧٩٧٥	ودائع العملاء	
١٧٠١٩٦	١٧٠١٩٦	--	--	--	--	--	--	ارصد دائنة أخرى	
٥٤٠٠٧	٥٤٠٠٧	--	--	--	--	--	--	مخصصات أخرى	
٤٦٤٣٣	٤٦٤٣٣	--	--	--	--	--	--	التزامات مزاي التقاعد	
٧١٦٥٢٣	٧١٦٥٢٣	--	--	--	--	--	--	حقوق الملكية	
٨٥٦٣٥٨٧	٢١٥٤٤٧٠	٢٨٥٣٤٨	١٢٧٨٤٧٥	٣٩٤٩٣٣	٣٩٠٥٢٠	٥٩٠٢٥٦	٣٤٦٩٥٨٥	الإجمالي الالتزامات المالية وحقوق الملكية وفقاً لتاريخ إعادة التسعير	
--	(١١٩١٧٧٢)	٣٩٨٦٠٤	(٨٧٩٩٩٢)	(٣٧٩٩٨)	٣٥٠٧٤٠	٢٢٩٣٢٦	١١٣٠٣٩٢	خجوة أداة التسعير	

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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 بالتبائط الإقراض.

إدارة خطر السيولة:

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

قام بنك بيريوس - مصر بوضع وتطبيق سياسة للسيولة منذ أواسط عام ٢٠٠٢ داخلياً. يتولى قطاع الخزنة وأسواق المال إدارة السيولة في بنك بيريوس - 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 التركز وبيان استحقاق القروض

لاغراض الرقابة واعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم 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 انتهاءاً بالسنة أكثر من ٣ سنوات، و تتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للتزامات المالية و تواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

التدفقات النقدية غير المشتقة:

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

بالآلاف جنيه

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

البيان / تاريخ الاستحقاق	حتى شهر واحد	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	الاجمالي
مستحق للبنوك المحلية	١٧٦٠	--	--	--	--	--	١٧٦٠
مستحق للبنوك الخارجية وإذاع العملاء	١٠١٥٠١	--	--	--	--	--	١٠١٥٠١
التزامات اخري	١٩٧٩٩٧٤	٥٩٩٠٠٥	٤٠٥٩٦٩	١٠١٧٩٩١	٢٧٧٣٩١٧	١٤٥٦٦١٣	٨٢٣٣٠٦٨
الاجمالي	١٣٤٨٩٣	--	--	--	--	٤٦٤٣٣	١٨١٣٢٩
الاجمالي الاصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٢٢١٨١٢٨	٥٩٩٠٠٥	٤٠٥٩٦٩	١٠١٧٩٩١	٢٧٧٣٩١٧	١٥٠٢٦٤٦	٨٥١٧٦٥٥
الاجمالي الاصول المالية وفقاً لتاريخ التعاقدى *	٢٣٧٦٣٠٩	٤٠٠٦٥٢	٩٥٠٥٠٥	٢٩٤٨٤١٣	٢٠٣٣٦٢١	٢٠١٨٨٠٢	١٠٧٢٨٣٠٢

تتضمن الاصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات وتعطية الارتباطات المتعلقة بالقرض كل من النقدية، و الارصدة لدى البنك المركزي، و الارصدة لدى البنوك، وأذون الخزانة و اوراق حكومية اخري، و القروض و التسهيلات للبنوك و العملاء، و للبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة غير المتوقعة وليست التعاقدية.

*الاصول المبنية بالجدول تمثل التدفقات النقدية المخصصة وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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.

(بالآلاف جنيهه)

القيمة العادلة	القيمة الدفترية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
أصول مالية					
أرصدة لدى البنوك		١ ١١٦ ٠٧٨	١ ٥٦٦ ١١٢	١ ١١٦ ٠٧٨	١ ٥٦٦ ١١٢
قروض وتسهيلات للعملاء					
- قروض متداولة		٢ ٩٨٦ ١٥٢	٢ ٦٤٩ ٤٨٢	٢ ٩٨٦ ١٥٢	٢ ٦٤٩ ٤٨٢
استثمارات مالية					
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		١٥ ٠٠٠	٦٤ ٩٤٨	١٥ ٠٠٠	٦٤ ٩٤٨
التزامات مالية					
أرصدة مستحقة للبنوك		١ ٠٣ ٢٦٠	١٣ ٠٢٨	١ ٠٣ ٢٦٠	١٣ ٠٢٨
ودائع العملاء					
- ودائع متداولة		٥ ٩٠٩ ٢٤٤	٥ ٤٠٥ ٧٦٠	٥ ٩٠٩ ٢٤٤	٥ ٤٠٥ ٧٦٠

أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة العادلة للايذاعات والودائع اللبلة 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 و ارصدة 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 و ارصدة غير متداولة وتعد القيمة الدفترية للارصدة المتداولة هي القيمة العادلة في حين تعذر الحصول على القيمة العادلة للارصدة غير المتداولة.

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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 استراتيجية البنك ومخاطر السمعة.

إدارة مخاطر التشغيل:

قام بنك بيريوس - 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 وفقاً لنتائج الأحداث الثماني المحددة من البنك المركزي وفقاً لمقررات بازل، وذلك للعمل على رصدها والحد من هذه المخاطر

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

إنشاء وتفعيل تقرير الأحداث Incident Report بغرض تجميع وتحديد وتقييم كافة المخاطر التشغيلية التي قد 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 بيربوس -مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

(بالآلاف جنيهه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر 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	١١ ٦٣٧	الاحتياطي القانوني
٢٢٧	٢٢٧	الاحتياطي الرأسمالي
(٩٤٣ ٠٤١)	(٩٨٥ ٢٩٨)	خسائر مترجمة
٢٢	٩	حقوق الأقلية
(١٦ ٠٧٦)	(١١ ٩٧٩)	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى
٥٠٤ ٨٧٢	٦٤٥ ٤٦٧	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (١)
		الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
١ ٩٢٦	١ ٩٢٦	٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص
٢٠ ٨٧٦	١٣ ٢٨٢	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥٦ ٧٢٤	٥٦ ٩٨٩	مخصص خسائر الأضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
(١٦ ٠٧٦)	(٦٤٨)	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الثانية
٦٣ ٤٥٠	٧١ ٥٤٩	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)
٥٦٨ ٣٢٢	٧١٧ ٠١٦	إجمالي رأس المال (٢ + ١)
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان:
٤ ٧٩٧ ٦٦٠	٤ ٨٥٥ ٣٣٧	إجمالي مخاطر الائتمان
--	--	إجمالي مخاطر السوق
٦٤٦ ٤٠٥	٦٤٦ ٤٠٥	إجمالي مخاطر التشغيل
٥ ٤٤٤ ٠٦٥	٥ ٥٠١ ٧٤٢	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان
% ١٠,٤٤	% ١٣,٠٣	*معيار كفاية رأس المال (%)

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

بنك بيريوس -مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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) المعتمدة 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 سبتمبر ٢٠١٤	
٩٨.٥٢٧٢٠	١٤٤.٨٩١.٢٤٩	نقدية
٦٨٠.٦٢٨.٣٢٨	٧٣٦.٠٠٠.٨٨٥	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٧٧٨.٦٨١.٠٤٨	٨٨٠.٨٩٢.١٣٤	
٩٨.٥٢٧٢٠	١٤٤.٨٩١.٢٤٩	نقدية
٥١٢.٢٤٢.٣٨٣	٥٤٦.٠٣١.٣٨٥	أرصدة بدون عائد
١٦٨.٣٨٥.٩٤٥	١٨٩.٩٦٩.٥٠٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٧٧٨.٦٨١.٠٤٨	٨٨٠.٨٩٢.١٣٤	
٧٧٨.٦٨١.٠٤٨	٨٨٠.٨٩٢.١٣٤	أرصدة متداولة

بنك بيروس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)
 - ٦ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
٧٢ ٢٩٠ ٥٧٤	١٣٨ ٦٩٩ ٢٩٦	حسابات جارية
١ ٤٩٣ ٨٢٢ ٠٩٧	٩٧٧ ٣٧٩ ٠٣٤	ودائع
<u>١ ٥٦٦ ١١٢ ٦٧١</u>	<u>١ ١١٦ ٠٧٨ ٣٣٠</u>	
١٤٥ ٢٥١ ٧٥٦	٣ ٣٤٤ ٤٤٦	بنوك مركزية
١٥٥ ٦٩٩ ٧١٥	٦٣ ٧٥٣ ٩٢٣	بنوك محلية
١ ٢٦٥ ١٦١ ٢٠٠	١ ٠٤٨ ٩٧٩ ٩٦١	بنوك خارجية
<u>١ ٥٦٦ ١١٢ ٦٧١</u>	<u>١ ١١٦ ٠٧٨ ٣٣٠</u>	
٢٣ ٦٩١ ١٢٠	١٧ ٩٧٦ ٥٣٥	أرصدة بدون عائد
٤٦ ٣٦٥ ٤٦٢	١١٧ ٣٥٨ ٤٣٧	أرصدة ذات عائد متغير
١ ٤٩٦ ٠٥٦ ٠٨٩	٩٨٠ ٧٤٣ ٣٥٨	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>١ ٥٦٦ ١١٢ ٦٧١</u>	<u>١ ١١٦ ٠٧٨ ٣٣٠</u>	
١ ٥٦٦ ١١٢ ٦٧١	١ ١١٦ ٠٧٨ ٣٣٠	أرصدة متداولة
<u>١ ٥٦٦ ١١٢ ٦٧١</u>	<u>١ ١١٦ ٠٧٨ ٣٣٠</u>	

- ٧ - أذون الخزانة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	أذون خزانة واوراق حكومية اخرى
٥٣٠ ٥٢٩ ٧٥٣	١ ١٠٥ ٩٦٥ ٢٤٤	أذون خزانة
٣٢٤ ٦١٨ ٢٣٠	١٤٤ ٥٢٠ ٦٣٠	عمليات شراء أذون خزانة مع الالتزام بإعادة البيع
<u>٨٥٥ ١٤٧ ٩٨٣</u>	<u>١ ٢٥٠ ٤٨٥ ٨٧٤</u>	الاجمالي

تتمثل أذون الخزانة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	أذون خزانة
٢٣٤ ٩٧٥ ٠٠٠	٣٥٤ ٨٢٥ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوما
٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٤٣٨ ٩٧٥ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٣٥٧ يوما
٧٠ ٢٥٠ ٠٠٠	٢٩٥ ٨٥٠ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوما
١٧٢ ٨٢٥ ٠٠٠	٦٤ ١٠٠ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوما
٦٠ ٧٠٠ ٠٠٠	--	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوما
<u>٥٥٨ ٧٥٠ ٠٠٠</u>	<u>١ ١٥٣ ٧٥٠ ٠٠٠</u>	الاجمالي
(٢٨ ٢٢٠ ٢٤٧)	(٤٧ ٧٨٤ ٧٥٦)	عوائد لم تستحق بعد
<u>٥٣٠ ٥٢٩ ٧٥٣</u>	<u>١ ١٠٥ ٩٦٥ ٢٤٤</u>	اجمالي (١)

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

٧ - أذون الخزانة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	عمليات شراء اذون خزانة مع الالتزام بإعادة البيع
٣٢٤ ٦١٨ ٢٣٠	١٤٤ ٥٢٠ ٦٣٠	اذون خزانة مشتراة مع الالتزام بإعادة البيع
٣٢٤ ٦١٨ ٢٣٠	١٤٤ ٥٢٠ ٦٣٠	الاجمالي (٢)
٨٥٥ ١٤٧ ٩٨٣	١ ٢٥٠ ٤٨٥ ٨٧٤	الاجمالي (١) + (٢)

٨ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	أفراد
٣٣٤ ٣٨٤ ٠٨١	٧١٩ ٤٨٨ ٣٥١	قروض شخصية
٨٧ ٧٧٣ ٤٤٦	٩٠ ٥١٩ ٣٦٠	بطاقات ائتمان
٧١ ٦٣١ ٠٠٤	٤٢ ٠٨٢ ٦٣٠	حسابات جارية مدينة
١٩ ٩٣٤ ٣٥٤	١٦ ٥٤٧ ٤٣٦	قروض عقارية
٥١٣ ٧٢٢ ٨٨٥	٨٦٨ ٦٣٧ ٧٧٧	الاجمالي (١)
١ ٨٠٠ ٢٧٢ ٩٧٧	٢ ٠٩٧ ٤٧٧ ٠٧٤	مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٩٧٧ ٨٩٠ ٧٣٥	٩٨٩ ٣٣١ ٢٠٥	حسابات جارية مدينة
١ ٠١٣ ١٦٧ ٨٣٠	٩٢٩ ٦٠٤ ٥٩٩	قروض مباشرة
٩٢ ٠٧٥ ٨٠٥	٩٩ ٩٤١ ٤١٠	قروض مشتركة
٣ ٨٨٣ ٤٠٧ ٣٤٧	٤ ١١٦ ٣٥٤ ٢٨٨	قروض أخرى
٤ ٣٩٧ ١٣٠ ٢٣٢	٤ ٩٨٤ ٩٩٢ ٠٦٥	الاجمالي (٢)
(٧٦٥ ٣٠٧ ٦١٦)	(٧٩١ ٣١٧ ٦٠١)	الاجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١) + (٢)
٣ ٦٣١ ٨٢٢ ٦١٦	٤ ١٩٣ ٦٧٤ ٤٦٤	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال

الاجمالي يوزع الى:

٢ ٦٤٩ ٤٨١ ٧٥٠	٢ ٩٨٦ ١٥١ ٩٢٤	أرصدة متداولة
١ ٧٤٧ ٦٤٨ ٤٨٢	١ ٩٩٨ ٨٤٠ ١٤١	أرصدة غير متداولة
٤ ٣٩٧ ١٣٠ ٢٣٢	٤ ٩٨٤ ٩٩٢ ٠٦٥	

بنك بيريوس -مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)
 ٨ - فروض وتسهيلات للعملاء (تابع)

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤		
مؤسسات		
فروض مباشرة	فروض مشتركة	الاجمالي
٥٩٣ ٩٦٢ ١٥٦	٩٣ ٤٠٠ ٨٢٥	٦٨٧ ٣٦٢ ٩٨١
(٨ ٨١٦ ٨٢٦)	٣٢ ٠٠٢ ١٦٧	٢٣ ١٨٥ ٣٤١
٧٠٣ ٥٠٠	--	٧٠٣ ٥٠٠
(١٣ ٧٤٤)	--	(١٣ ٧٤٤)
٣ ٦٥٢ ٦٦١	٨١٢ ٩٥٥	٤ ٤٦٥ ٦١٦
٥٨٩ ٤٨٧ ٧٤٧	١٢٦ ٢١٥ ٩٤٧	٧١٥ ٧٠٣ ٦٩٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٣			
أفراد			
بطاقات انتمان	فروض شخصية	فروض 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

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)
 ٨ - فروض وتسهيلات للعملاء (تابع)

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
		استثمارات مالية متاحة للبيع
		أدوات دين بالقيمة العادلة:
٢٦٦.٠٦١.٢٤٤	٤١٦.٩٢٠.٦١٩	- مدرجة في السوق
		أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة / التكلفة
١١٠.٢٩٠.٣٣٦	١٠٤.٧٣٨.٨٠٩	- مدرجة في السوق بالقيمة العادلة
٣٢.١٠٤.٥٦٧	٣١.٦٨١.٠٦٧	- غير مدرجة في السوق بالتكلفة
<u>٤٠٨.٤٥٦.١٤٧</u>	<u>٥٥٣.٣٤٠.٤٩٥</u>	إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)
		استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		أدوات دين:
٤٩.٩٤٧.٦٢٥	--	- أدوات دين مدرجة في السوق بالتكلفة المستهلكة
١٥.٠٠٠.٠٠٠	١٥.٠٠٠.٠٠٠	- وثائق صناديق استثمار
<u>٦٤.٩٤٧.٦٢٥</u>	<u>١٥.٠٠٠.٠٠٠</u>	إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
<u>٤٧٣.٤٠٣.٧٧٢</u>	<u>٥٦٨.٣٤٠.٤٩٥</u>	إجمالي استثمارات مالية (١) + (٢)
١٦٠.٢٣٧.٩٦١	١٠٤.٧٣٨.٨٠٩	أرصدة متداولة
٣١٣.١٦٥.٨١١	٤٦٣.٦٠١.٦٨٦	أرصدة غير متداولة
<u>٤٧٣.٤٠٣.٧٧٢</u>	<u>٥٦٨.٣٤٠.٤٩٥</u>	
٣١٦.٠٠٨.٨٦٩	٤١٦.٩٢٠.٦١٩	أدوات دين ذات عائد ثابت
<u>٣١٦.٠٠٨.٨٦٩</u>	<u>٤١٦.٩٢٠.٦١٩</u>	

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات 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 .٤٥	٧٧ ٣٦١ .٠٠	٤٢٠ ٨٦٨ .٤٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣
٤١٥ .٩٦ ٥٤٧	--	٤١٥ .٩٦ ٥٤٧	إضافات
(٤٧٣ ٦٣٨ ٥٣٠)	(١٢ ٥٠٠ .٠٠)	(٤٦١ ١٣٨ ٥٣٠)	استيعادات (بيع / استرداد)
٦٦٤ ٢٤٦	٨٦ ٦٢٥	٥٧٧ ٦٢١	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
٣٣ .٥٢ ٤٦٤	--	٣٣ .٥٢ ٤٦٤	أرباح 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
٥٧١ ٢٠٣ .٤٤	--	٥٧١ ٢٠٣ .٤٤	إضافات
(٤٥٧ ٤٠٣ ٥٢٥)	(٥٠ .٠٠٠ .٠٠)	(٤٠٧ ٤٠٣ ٥٢٥)	استيعادات (بيع / استرداد)
٣٦١ ٣١٨	٥٢ ٣٧٥	٣٠٨ ٩٤٣	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(١٩ ٢٢٤ ١١٤)	--	(١٩ ٢٢٤ ١١٤)	خسائر التغير في القيمة العادلة
٥٦٨ ٣٤٠ .٤٩٥	١٥ .٠٠٠ .٠٠	٥٥٣ ٣٤٠ .٤٩٥	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

وتتمثل أرباح الاستثمارات المالية فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
٥٨٧٠ .٩٠١	٤ .٥٦ ٨٨٤	أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع
١٩٠٣ ٧٩٠	--	أرباح بيع استثمارات مالية في شركات تابعة
	٢ ٥١٧ ٧٤٤	رد اضمحلال استثمارات مالية في شركات تابعة
٧ ٧٧٤ ٦٩١	٦ ٥٧٤ ٦٢٨	

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠١٤

القيمة بعد خصم الاضمحلال جنيه مصري	نسبة المساهمة %	أصول الشركة جنيه مصري	التزامات الشركة جنيه مصري	إيرادات الشركة جنيه مصري	أرباح/ (خسائر) الشركة جنيه مصري
٧٩٩٤٤٠٠٠	%٩٩,٩٣	٣٠٠٣٣٦٠٩٨	٢٠١١٤٧٠٥٤٩	٧١٠٨٢٠١٨	٤٠٣٠٨٠٤
٩٩٩٦٠٠٠	%٩٩,٩٦	١٢٢٢٥٣٤٥	٦٦٧١٩	٢٧٢٥٦٦٠	٢١٥٨٦٢٦
٤٩٨٠٠٠٠	%٩٩,٦٠	--	--	--	--
١٨١٥٦٢٧	%٣٩,٣٣	١٢٣٧١٣٥٤	٥٩٧٤٢٤٨	١٠٦٢٦٢٢	(٧٢٩١١٨)
--	%٢٢,٠٠	٧٥١٦١٣٨٨	٤٠٢٥٦٠٩٢	٢٣٨١٧٣٠	٣٤٦٧١٤
٢٢٥٩٥٧	%٤٠,٠٠	٢٦٥٣٤١٩	١٦١٩٠٣٣	٩٤٦٩٣٤٧	(٥٣٨٣٤)
--	%٤٠,٠٠	٣٠٢٧٤٦	٤٠١٤٩٩	--	(١٦٣٨)
٩٦٩٦١٥٨٤		٤٠٣٠٥٠٨٥٠	٢٤٩٤٦٥١٤٠	٨٧٢٢١٣٧٧	٥٧٥١٥٥٤

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	إيرادات الشركة جنيه مصري	أرباح/ (خسائر) الشركة جنيه مصري
٧٩٩٤٤٠٠٠	%٩٩,٩٣	٢٩٣٩٤٠٩٠٩	١٩٠٧٨٢٦٦٤	١٠٢٠٠٢٠٨٤	٨٦٧٥٥٣٧
٣٠٥٩٨٣٩٣	%٩٩,٩٦	٣٣٢٤٩٠٩٨	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 سبتمبر ٢٠١٢)
شركة نظم التخزين المتكاملة
شركة بيريوس للوساطة التأمينية - مصر

الإجمالي

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

١١- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
٦٦ ١٣٧ ٨٣٨	٥٦ ٤٠٢ ٣٨٨	صافي القيمة الدفترية في أول الفترة/السنة
٥ ١٠٣ ٩٤٩	٥ ٥٢٣ ٠٤٧	الإضافات
(١٤ ٨٣٩ ٣٩٩)	(١٠ ٦٠٥ ٣٠٩)	الاستهلاك
٥٦ ٤٠٢ ٣٨٨	٥١ ٣٣٠ ١٢٦	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة/السنة

١٢ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
٣٩ ١٥٧ ٣٢٠	٣٨ ٥٤٩ ٠٢٧	ايرادات مستحقة
٣٢ ٦٥٩ ١٤٠	٢٠ ١٩٥ ١٣٦	مصرفات مقدمة
٧ ٧٢٤ ٥١٦	١١ ٢١٢ ٤٢٦	مشروعات تحت التنفيذ
٣٣ ٧٠٧ ١٦٧	١٢٥ ١٨٢ ٨٣١	أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٢ ٧٦٤ ٧٦٨	٢ ٧٩٤ ١٨٣	تأمينات وعهد
١٣ ٠٦٠ ٩٥٠	٥ ١١٦ ٩٣٧	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٨ ٢٣٢ ٥٥٩	١٢ ١٩١ ٨٧٣	أرصدة مدينة متنوعة
١٤٧ ٣٠٦ ٤٢٠	٢١٥ ٢٤٢ ٤١٣	الإجمالي

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

١٣ - أصول ثابتة

الإجمالي	أخرى	وسائل نقل	نظم آلية وحاسبات	آلات ومعدات	تحسينات على أصول	أراضي ومباني
٥٢٩.٣٣.٠٩٦	٢٧.٢٤.٩٧٤	٩.٦٨٢.٠٤٣	٦٧.٦٢٤.٢٤٢	٢٧.٦٥٠.١٨٩	١.٠٩.٥٤.٩٧٧	٢٨٧.٩٩٦.٦٧١
(٧٩٧.٩٨٧.٠٩٧)	(٢١.٧٣٩.٦٠٢)	(٤.٣٢٥.٥١٨)	(٦٠.٨٨٤.١٩٧)	(٢٥.٦٢٣.٥٢٥)	(٩٣.٧٧٧.٣٩٧)	(٩١.٦٣٦.٨٥٨)
٢٣١.٤٥.٩٩٩	٥.٢٨٥.٣٧٢	٥.٣٥٦.٥٢٥	٦.٧٤٠.٠٤٥	٢.٠٢٦.٦٦٤	١٥.٢٧٧.٥٨٠	١٩٦.٣٥٩.٨١٣
١٣.٠٩٩.٧٧٦	١.٢٣٤.٣٨٢	٨٤٣.٩٠٠	١.٣٧٠.٩٠٦	٢.٧٣٨.٢٣٦	٤.٨٨٤.٩٤٤	٢.٠٢٧.٤٠٨
(٤.١٥٦.٢٩٨)	--	(٢.٠٦.٠٠٠)	(٧.١٠٠)	--	(١.١٤٣.١٩٨)	(٢.٨٠٠.٠٠٠)
(٤٠.٢٥١.٣٦٥)	(٣.٠١٨.١٧٠)	(١.٥٩٨.٥٠٣)	(٤.١٧٩.٣٨٤)	(١.١٩٨.٠٨٧)	(٧.٩٢٩.٤٨٧)	(٢٢.٣٢٧.٧٣٤)
١.٩٢٨.٧٧٨	--	٥٠.٠٧٩	٧.١٠٠	--	١.١٤٣.١٩٨	٧٢٨.٤٠١
٢.١.٦٦٦.٨٩٠	٣.٥٠.١٥٤	٤.٤٤٦.٠٠١	٣.٩٣١.٥٦٧	٣.٥٦٦.٨١٣	١٢.٢٣٣.٣٧	١٧٣.٩٨٧.٨٨٨
٥٣٧.٩٧٦.٥٧٤	٢٨.٢٥٩.٣٥٦	١٠.٣١٩.٩٤٣	٦٨.٩٨٨.٠٤٨	٣.٣٨٨.٤٢٥	١١٢.٧٩٦.٧٢٣	٢٨٧.٢٢٤.٠٧٩
(٣٣٦.٣٠٩.٦٨٤)	(٢٤.٧٥٧.٧٧٢)	(٥.٨٧٣.٩٤٢)	(٦٥.٠٥٦.٤٨١)	(٢٦.٨٢١.٦١٢)	(١.٠٠.٥٦٣.٦٨٦)	(١١٣.٢٣٦.١٩١)
٢.١.٦٦٦.٨٩٠	٣.٥٠.١٥٤	٤.٤٤٦.٠٠١	٣.٩٣١.٥٦٧	٣.٥٦٦.٨١٣	١٢.٢٣٣.٣٧	١٧٣.٩٨٧.٨٨٨
١٨.٢٤٠.٦٣٦	٦٥٤.٦٥٧	--	١.٧١٠.٧٢٨	١.٦١٨.٧٧١	١.١٩٤.٨٧٢	١٣.٠٦١.٦٠٨
(٢.١٧٦.٨٢٤)	--	--	--	(٧٢٥.٠٠٠)	(٢٥١.٧٢٤)	(١.٢٠٠.٠٠٠)
(٢٨.٤٧٣.٩١٩)	(٢.٥٨.٠٧٣)	(١.٢٠١.٦١٩)	(١.٦٦٤.١٧٣)	(٩٨١.٥٤٨)	(٤.٤٩٤.٢٨٤)	(١٨.٠٧٤.٧٧٢)
١.٣٢٤.٨٢٤	--	--	--	٧٢٥.٠٠٠	٢٥١.٨٢٤	٣٤٨.٠٠٠
١٩.٥٨١.٦٠٧	٢.٠٩٨.١٦٨	٣.٢٤٤.٩٣٢	٣.٩٧٨.١٢٢	٤.٢٠٤.٠٣٦	٨.٩٣٣.٦٢٥	١٦٨.١٢٢.٧٢٤
٥٥٤.٠٤٠.٣٨٦	٢٨.٩١٤.٠١٣	١٠.٣١٩.٩٤٣	٧٠.٦٩٨.٧٧٦	٣١.٢٨٢.١٩٦	١١٣.٧٣٩.٧٧١	٢٩٩.٨٥٠.٦٨٧
(٣٦٣.٤٥٨.٧٧٩)	(٢٦.٨١٥.٨٤٥)	(٧.٧٥٠.١١١)	(٦٦.٧٢٠.٦٥٤)	(٢٧.٧٨١.٦٠٠)	(١.٠٤.٨٠٦.١٤٦)	(١٣٠.٩٦٢.٩٦٣)
١٩.٥٨١.٦٠٧	٢.٠٩٨.١٦٨	٣.٢٤٤.٩٣٢	٣.٩٧٨.١٢٢	٤.٢٠٤.٠٣٦	٨.٩٣٣.٦٢٥	١٦٨.١٢٢.٧٢٤

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣

التكلفة

مجموع الإهلاك

صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١٣

إضافات

استبعادات

تكلفة إهلاك

إهلاك الاستبعادات

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

التكلفة

مجموع الإهلاك

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

إضافات

استبعادات

تكلفة الإهلاك

إهلاك الاستبعادات

صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

التكلفة

مجموع الإهلاك

صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

بنك بيريس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٤ - أرصدة مستحقة للبنوك		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
حسابات جارية	٩٧ ٧٧٨ ٦٣٣	٧ ٧١٢ ٨٢٥
ودائع	٥ ٤٨٠ ٩٧٥	٥ ٣١٥ ٣٥٤
	<u>١٠٣ ٢٥٩ ٦٠٨</u>	<u>١٣ ٠٢٨ ١٧٩</u>
بنوك محلية	١ ٧٥٥ ٨٤٤	١ ٩٢٧ ٩٤٨
بنوك خارجية	١٠١ ٥٠٣ ٧٦٤	١١ ١٠٠ ٢٣١
	<u>١٠٣ ٢٥٩ ٦٠٨</u>	<u>١٣ ٠٢٨ ١٧٩</u>
أرصدة بدون عائد	١١ ٦٥٠ ٠٥٥	٦ ٩٣٨ ٠٦٣
أرصدة ذات عائد ثابت	٩١ ٦٠٩ ٥٥٣	٦ ٠٩٠ ١١٦
	<u>١٠٣ ٢٥٩ ٦٠٨</u>	<u>١٣ ٠٢٨ ١٧٩</u>
أرصدة متداولة	<u>١٠٣ ٢٥٩ ٦٠٨</u>	<u>١٣ ٠٢٨ ١٧٩</u>

١٥ - ودائع العملاء		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
ودائع تحت الطلب وحسابات جارية	٢ ٢٣٢ ٠٦٨ ٣٢٢	١ ٥٧٤ ٤٣٤ ٧١٤
ودائع لأجل وبإخطار	٢ ٣٠٠ ٣٢٨ ٨٦٥	٢ ٥٩٣ ٧٩٤ ٧٣٤
شهادات ادخار وإيداع	١ ٦٥١ ١٨٨ ٦٠٣	١ ٤٣٦ ٠٢٠ ٩٣٩
ودائع توفير	١ ١٥٤ ٤٢١ ٠٣٣	١ ٠٤٤ ٩٠٦ ٦٢١
ودائع أخرى	١٣٥ ١٦٠ ٦٧٨	١٣٧ ٤٤٧ ٤٤٣
الإجمالي	<u>٧ ٤٧٣ ١٦٧ ٥٠١</u>	<u>٦ ٧٨٦ ٦٠٤ ٤٥١</u>
ودائع مؤسسات	٣ ٧٢٩ ٩٢٠ ٣٣٣	٣ ٣٨٣ ٨٦٤ ٩٩٩
ودائع أفراد	٣ ٧٤٣ ٢٤٧ ١٦٨	٣ ٤٠٢ ٧٣٩ ٤٥٢
	<u>٧ ٤٧٣ ١٦٧ ٥٠١</u>	<u>٦ ٧٨٦ ٦٠٤ ٤٥١</u>
أرصدة بدون عائد	١ ١٥٥ ٦٦٠ ٢٠٣	٨٠١ ٩٢٧ ٢٨٧
أرصدة ذات عائد متغير	٢ ٣٦٥ ٩٨٩ ٨٣٠	١ ٩٥٤ ٨٦١ ٤٩١
أرصدة ذات عائد ثابت	٣ ٩٥١ ٥١٧ ٤٦٨	٤ ٠٢٩ ٨١٥ ٦٧٣
	<u>٧ ٤٧٣ ١٦٧ ٥٠١</u>	<u>٦ ٧٨٦ ٦٠٤ ٤٥١</u>

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

١٥ - ودائع العملاء (تابع)	
أرصدة متداولة	٥٩٠٩٢٤٤٢٢٧
أرصدة غير متداولة	١٠٦٣٩٢٣٢٧٤
	<u>٧٤٧٣١٦٧٥٠١</u>
	<u>٥٤٠٥٧٥٩٩٩٢</u>
	<u>١٣٨٠٨٤٤٤٥٩</u>
	<u>٦٧٨٦٦٠٤٤٥١</u>

١٦ - التزامات أخرى	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
عوائد مستحقة	٣٥٣٠٢٥٢١
مصروفات مستحقة	٥١٥٤٣٧٢٨
ضرائب مستحقة على أذون الخزانة و السندات	١٧٧٧٩٦٠٥
دائنو توزيعات	١٤٢٣١٧٩
ايرادات مقدمة	١٠٩٨٠٨٦٤
مدفوعات تحت حساب زيادة رأس المال	--
دائنون وأرصدة دائنة متنوعة	٥٣١٦٦٠٦٤
الإجمالي	<u>١٧٠١٩٥٩٦١</u>
	<u>٣٩٣٣٩٣٤٠</u>
	<u>٥٦٩٠٩٦٩٥</u>
	<u>٦٨٣٥٩٢٩</u>
	<u>١٤٢٣١٧٩</u>
	<u>٨٨٦٥٤٢٢</u>
	<u>١٧٣٤٦٥٠٠٠</u>
	<u>٤٨١٤٨٢١٥</u>
	<u>٣٣٤٩٨٦٧٨٠</u>

١٧ - مخصصات أخرى

تتمثل المخصصات الأخرى فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
رصيد المخصص في اول الفترة/السنة	٦٣٥٨٣٧٤٣	٦٩٦١٨٦٢٤
المحمل على قائمة الدخل	٦٨٥٦٣٤٤	(٨٥٤٠٤٠)
فروق تقييم عملات أجنبية	٧٨٧٢٧	٣٠٤٩٠٤
المستخدم من المخصص خلال الفترة/ السنة	(١٦٥١١٤٥٦)	(١٢٨٨١١٨٠)
رصيد المخصص في اخر الفترة/السنة	<u>٥٤٠٠٧٣٥٨</u>	<u>٦٣٥٨٣٧٤٣</u>
	<u>٥٧٣٣٠٢٨٤</u>	<u>٥٧٣٣٠٢٨٤</u>

*يتضمن رصيد المخصصات الأخرى مبلغ ٤٤٥ ١٣٧٢٧ جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ مقابل مبلغ ٢٠٥٦٠ ١٦٥ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ يتمثل في مخصص إعادة الهيكلة للعمالة بالبنك .

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات 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 ٣٠%. لا يُعترف بالأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر الضريبية المرحلة إلا إذا كان هناك تأكيد من امكانية الاستفادة بها مستقبلاً وفي ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ بلغت الأصول الضريبية المؤجلة مبلغ ١٦ ٨٥٢ ٧٨٣ جنيه مصرى 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 وأيضاً 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 بأعداد 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:

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

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل:

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

بنك بيريوس -مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة -عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠١٤	
٨٩ ١٨٥ ٩٢٢	٩٣ ٢٦٧ ٠٩٥	القيمة الحالية للتزامات
(٤١ ٩٤٩ ٤٢٧)	(٤٥ ٣٩٠ ٩٥٦)	القيمة العادلة للأصول
(٨ ٤٥٨ ٨٥٦)	(٨ ٤٥٨ ٨٥٦)	صافي خسائر إكتوارية لم يتم الاعتراف بها
<u>٣٨ ٧٧٧ ٦٣٩</u>	<u>٣٩ ٤١٧ ٢٨٣</u>	الاجمالي

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

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

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

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

بنك بيريويس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
(١ ٢١٠ ٦١٦)	(١ ٣٧١ ٥٩١)	تكلفة الخدمة
(٨ ٦١٠ ٦٦١)	(٨ ٨٨٣ ٦٥٦)	تكلفة العائد
٥ ٠٠٠ ٣٨٥	٤ ٤٧٨ ٠٣٤	العائد المتوقع
٥ ٢٤٤ ٨١٨	٥ ١٣٧ ٥٦٩	حصة البنك
٤٢٣ ٩٢٦	(٦٣٩ ٦٤٤)	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٢٨)

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

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

(ب) المزايا العلاجية بعد التقاعد:

تتمثل الارصدة المعترف بها في الميزانية فيما يلي:

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
٥ ٨٧٦ ٩٠٣	٧ ١٧٧ ٤٧١	الرصيد في اول الفترة/السنة
٣٥٢ ١٣٨	٢٨٢ ١٩١	تكلفة الخدمة
٨١٤ ٣٢٣	٧٤٥ ٣٢٤	تكلفة العائد
(١٠٥ ٨١١)	(١١ ٧٤٣)	حصة البنك
٢٣٨ ٩١٨	--	خسائر إكتوارية
٧ ١٧٧ ٤٧١	٨ ١٩٣ ٢٤٣	الرصيد في اخر الفترة/السنة

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
(٢٦٤ ٨٥٥)	(٢٨٢ ١٩١)	تكلفة الخدمة
(٦١٠ ٧٤٠)	(٧٤٥ ٣٢٤)	تكلفة العائد
١٩ ٩٥٦	١١ ٧٤٣	حصة البنك
--	(٥٠ ٠١٤)	استهلاك خسائر إكتوارية
(٨٥٥ ٦٣٩)	(١ ٠٦٥ ٧٨٦)	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٢٨)

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة على النحو التالي:

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

بنك بيريويس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

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

٢٠ - حقوق الملكية

٢٠ - رأس المال

عدد الأسهم (بالمليون)	أسهام 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)	أسهام عادية جنيه	
٩٢,٣	١ ٤٣٨ ٨٢٨ ٠٣٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
٩٢,٣	١ ٤٣٨ ٨٢٨ ٠٣٥	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

أ - رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ٣٠٠٠ مليون جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ حيث وافقت الجمعية العامة غير العادية في تاريخ ٢٧ يونيو ٢٠١٢ على زيادة رأس المال المرخص به بمبلغ ١ ٥٠٠ مليون جنيه مصري ليصل إلى ٣ ٠٠٠ 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ مبلغ ١ ٤٣٨ مليون جنيه مصري موزع على عدد ٩٢,٣٣٥,٥٥٦ سهم قيمة السهم الاسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري.

ج - زيادة رأس المال

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

بنك بيريوس -مصر (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)
٢٠ - حقوق الملكية (تابع)

٢٠ - ٢ الاحتياطيات

أ - الاحتياطي القانوني

وفقا 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

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

ج - الاحتياطي الرأسمالي

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

د - الاحتياطي الخاص

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

- مبلغ ٢٨٠ ٩٦٨ ٤ جنيهه مصرى أثر التغييرات التي طرأت على السياسة المحاسبية لفروق تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- مبلغ ٣١ ٠٨٣ ٦٠٧ جنيهه مصرى 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 - إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع

يمثل إثبات أثر القيمة العادلة للأدوات المالية المبوبة تحت بند إستثمارات مالية متاحة للبيع بعد خصم الضرائب ولا يتم إثبات اى ارباح او خسائر على قائمة الدخل إلا فى حالة بيع الأداة المالية أو اضمحلالها.

و - إحتياطي مخاطر بنكية عام

- يمثل الفرق بين مخصص خسائر اضمحلال القروض محسوبا على اساس أسس تحديد الجدارة الائتمانية وتكوين المخصصات الصادرة عن البنك المركزي المصري، وقيمة مخصص خسائر اضمحلال القروض المحمل بالقوائم المالية وذلك بعد الإثبات الأولى فى 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 لاحكام القانون.

بنك بيربوس مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات 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 سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
١٢٣ ٩٦٢ ٧٨٢	١٤٤ ٨٩١ ٢٤٩	نقدية (ضمن إيضاح ٥)
١٠٥ ١٨٤ ٨٢٤	١٣٨ ٦٩٩ ٢٩٦	حسابات جارية لدى البنوك (ضمن إيضاح ٦)
<u>٢٢٩ ١٤٧ ٦٠٦</u>	<u>٢٨٣ ٥٩٠ ٥٤٥</u>	

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

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

٢٣ - صافي الدخل من العائد

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من:
		قروض وتسهيلات وأرصدة لدي البنوك:
٤٠٤٥٩١٩٢	٢٤٧٩٣٩٤٥	- للبنوك
٢٦٩٤٠٢٩٧٩	٢٨٥٣٧٨٨١٢	- للعملاء
٣٠٩٨٦٢١٧١	٣١٠١٧٢٧٥٧	
٤١٤٥٢٠٩٦	٨٨٠١٣٨٠٦	أدوات خزائنة
٣٠١٦٤٩٣٤	٤٢٦٢٤٢٢٨	استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والمتاحة للبيع
٧١٦١٧٠٣٠	١٣٠٦٣٨٠٣٤	
٣٨١٤٧٩٢٠١	٤٤٠٨١٠٧٩١	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
		ودائع وحسابات جارية وأرصدة مستحقة للبنوك:
(١١٥١٥٣)	(٣٣٤٧٩٢)	- للبنوك
(٢٦٠٦٦١٦٩٥)	(٣٠١٩٦٢٢٦٩)	- للعملاء
(٢٦٠٧٧٦٨٤٨)	(٣٠٢٢٩٧٠٦١)	
١٢٠٧٠٢٣٥٣	١٣٨٥١٣٧٣٠	الصافي

٢٤ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
		إيرادات الأتعاب والعمولات:
		الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
١٥٩٨٩٨٥٥	١٧٣٧٩٧٠٩	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
١٢٤٦١٩٥	٢٢٩١٤٤٤	أتعاب أخرى
٣٩٨٢٩٦٧٦	٥٤٩٣٩٧٧٩	
٥٧٠٦٥٧٢٦	٧٤٦١٠٩٣٢	
		مصرفات الأتعاب والعمولات:
		أتعاب أخرى مدفوعة
(٤٤٣٢٠٦)	(٤٧٢٥٨٤)	
(٤٤٣٢٠٦)	(٤٧٢٥٨٤)	
٥٦٦٢٢٥٢٠	٧٤١٣٨٣٤٨	الصافي

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

٢٥ - توزيعات أرباح

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
١.٠٨٦.٠١٨	١.١٦٩.٥٢٩	أوراق مالية متاحة للبيع
--	٣٦٧.٣٣٩	إستثمارات فى شركات شقيقة
--	٧١٩٤.٩٦٠	إستثمارات فى شركات تابعة
<u>١.٠٨٦.٠١٨</u>	<u>٨.٧٣١.٨٢٨</u>	

٢٦ - صافي دخل المتاجرة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
٢.٩٩٤.٥٤١	(٢.٥٤٢.٣٩٣)	عمليات النقد الأجنبي؛ (خسائر) ارباح تقييم ارصدة الاصول و الالتزامات بالعملات الاجنبية بفرض المتاجرة و التعامل فى العملات الاجنبية
--	٣٥.٩٢٨	أدوات دين بفرض المتاجرة
<u>٢.٩٩٤.٥٤١</u>	<u>(٢.٥٠٦.٤٦٥)</u>	

٢٧ - عبء الاضمحلال عن خسائر الانتمان

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
(٢٥.١٧٨.٣٣٣)	(٢٠.٤٣٤.٣٨٦)	- قروض وتسهيلات للعملاء
<u>(٢٥.١٧٨.٣٣٣)</u>	<u>(٢٠.٤٣٤.٣٨٦)</u>	

٢٨ - مصروفات عمومية وإدارية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
(١١٦.٢٨٩.٧٤٥)	(١١٤.٤٤٨.٨٢١)	<u>تكلفة العاملين</u>
(٣.٥٦٠.٦٩٩)	(٣.٧٣٦.٥٦٣)	- أجور ومرتبات
		- تأمينات اجتماعية
(١٠.٤٦٦.١٦١)	(١٠.٦٣١.٨٣٤)	<u>تكلفة المعاشات</u>
٤٢٣.٩٢٦	(٦٣٩.٦٤٤)	- نظم الاشتراكات المحددة
(٨٥٥.٦٣٩)	(١.٠٦٥.٧٨٦)	- نظم التقاعد (ايضاح ١٩)
(١١٣.٧٠٨.٦٦٤)	(١٠٢.٠٨٧.٩٧٢)	- نظم العلاج بعد التقاعد (ايضاح ١٩)
<u>(٢٤٤.٤٥٦.٩٨٢)</u>	<u>(٢٣٢.٦١٠.٦٢٠)</u>	مصروفات إدارية أخرى

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

٢٩- إيرادات تشغيل أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
٦٩ ٨١٠ ٨٧٥	٣٢ ١٤١ ٦٣٧	أرباح تقييم أرصدة الأصول و الالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
--	٣ ٦٨٧ ٣٤٢	أرباح بيع ممتلكات أصول ثابتة
١٣ ٢٥٠	(١٠٢ ٠٠٠)	(خسائر) أرباح بيع أصول الت ملكيتها للبنك
(٥ ٠٦٠ ٨٠٨)	(٣ ٨٤٠ ٨٧٦)	تكلفة برامج
(٧ ٥٢٤ ٥٢١)	(٧ ٧٧٦ ٧٠٠)	تأجير تشغيلي وتمويلي
٨٥٤ ٠٤٠	(٦ ٨٥٦ ٣٤٤)	(عبء) رد مخصصات أخرى
١ ٩٣٤ ٨٧٦	٦ ٦٢٧ ٥٩٩	أخرى
٦٠ ٠٢٧ ٧١٢	٢٣ ٨٨٠ ٦٥٨	

٣٠- نصيب السهم في خسائر الفترة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
(٣٢ ٧٢٤ ٩٠٧)	(٢٧ ٩٣٢ ٢٩٨)	خسائر الفترة
٧٩ ٤٧٤ ٨٠٠	٨٩ ٦٢٢ ٤٦٥	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية
(١٠,٤١)	(٠,٣١)	نصيب السهم في خسائر الفترة (الاساسي)

بلغ نصيب السهم المخفض في خسائر الفترة (٢٨) ، وفقا لاكتتاب قدامى المساهمين في زيادة رأس المال في ٣٠ يونيو ٢٠١٤.

٣١- اسعار العائد المطبقة خلال الفترة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول والالتزامات ذات العائد ٦.٨٢ % و ٥.٨٤ % 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 - ٢٠٠٤ و سداد كافة الضرائب المستحقة عن تلك السنوات و تم موافقتنا بشهادة معتمدة من مصلحة الضرائب تفيد أنه لا يستحق ضرائب عن تلك السنوات وقد تم ابراء ذمة البنك.
- وقام البنك بتقديم الاقرارات الضريبية لعام ٢٠٠٥ وفقاً لاحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ولانحته التنفيذية وقد اسفرت تلك الاقرارات عن وجود بعض الخسائر الضريبية.
- وقد تم اعتماد الاقرار الضريبي لعام ٢٠٠٥ وفقاً للكتاب الدوري رقم (٣) لسنة ٢٠١١ وتعتبر هذه السنة منتهية.
- كما قام البنك بتقديم الاقرارات الضريبية للسنوات من ٢٠٠٦ حتى ٢٠١٣ وفقاً لاحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ في المواعيد القانونية وقد اسفرت تلك الاقرارات عن وجود خسائر ضريبية تم ترحيلها للسنوات التالية وفقاً لاحكام المادة ٢٩ من القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥.

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات 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 ٢٠١٢ و تم عمل تسوية نهائية و شاملة و سداد كافة المستحقات الضريبية الناتجة و لا يوجد حالياً أى فروق مستحقة على البنك حتى ٢٠١٢/١٢/٣١ و قد تم إستخراج شهادة معتمدة من مأمورية ضرائب الإستثمار تفيد ذلك و تم الإخذ 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 ٢٣٨ ألف جنيه، ويمكن للبنك الإستفادة بهذا الرصيد فى السنوات اللاحقة لعام ٢٠١٢.
- اعتباراً من عام ٢٠١٢ يقوم البنك باستقطاع الضريبة و توريدها لمصلحة الضرائب فى المواعيد القانونية .
- لم يتم فحص عام ٢٠١٣ حتى الان.

ثالثاً: ضريبة الدمغة

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

رابعاً: تعديلات قوانين الضرائب

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

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤		٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
٢٤ ٢٢٠ ٠١٩	١٢ ٢٩٧ ٤٢٧	٢٤ ٢٢٠ ٠١٩	١٢ ٢٩٧ ٤٢٧
ضرائب الدخل		ضرائب الدخل	
٢٤ ٢٢٠ ٠١٩		١٢ ٢٩٧ ٤٢٧	
٢٤ ٢٢٠ ٠١٩		١٢ ٢٩٧ ٤٢٧	

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
(٣٧١٢ ٢٧٩)	(٢٠ ٤٢٧ ٤٨٠)	خسائر الضرائب المحاسبية قبل الضرائب
٢٥%-٣٠%	٢٥%	سعر الضريبة
(١٠٦٣ ٦٨٤)	(٥ ١٠٦ ٨٧٠)	خسائر ضريبة الدخل المحسوبة على خسائر المحاسبية
٩ ٠٤٧ ٩٧٥	١١ ٤٧٣ ٤٦٦	مصروفات غير معترف بها ضريبياً
١٧٦٤ ٣٢٩	٢٤٣ ٤٦١	إيرادات خاضعة لم تدرج على قائمة الدخل
(٤٥ ٢٣٠ ٩٥٥)	(٤٢ ٢٢٦ ٧٢٠)	استخدام خسائر ضريبية عن سنوات سابقة
٣٥ ٤٨٢ ٣٣٥	٣٥ ٦١٦ ٦٦٣	أصول ضريبية عن خسائر الفترة لم يتم الاعتراف بها
٢٤ ٢٢٠ ٠١٩	١٢ ٢٩٧ ٤٢٧	ضرائب الدخل على أذون الخزانة و السندات
٢٤ ٢٢٠ ٠١٩	١٢ ٢٩٧ ٤٢٧	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. وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة الأخرى في نهاية الفترة/ السنة المالية فيما يلي:

الشركة الأم وشركات تابعة لسيطرة نفس المجموعة:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
١٩١ ٩٩٤ ٤٧٦	٢٨٨ ٣٨٣ ٦٤٠	أرصدة لدى البنوك
٩٤ ٦٦٤ ٥٦٨	٥ ٦٥٦ ١٣٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٥٤ ٤٥٧	٤٤٥ ٧٤٠	ودائع شركات
--	٧٤ ٣٨١	الفوائد المدفوعة
٢٥٦ ٤٩٤	١٣١ ٥٥٠	الفوائد المقبوضة
--	١٧٣ ٤٦٥ ٠٠٠	أرصدة دائنة أخرى

بنك بيروس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
		<u>قروض وتسهيلات للعملاء</u>
٣٧ ٦٠٠ ٦٧٤	٢٦ ١٣٧ ٧٦١	القروض القائمة في اول الفترة /السنة المالية
(٦ ٨٨٧ ٥٢٠)	١١ ٤٦٢ ٩١٣	حركة القروض خلال الفترة /السنة المالية
٣٠ ٧١٣ ١٥٤	٣٧ ٦٠٠ ٦٧٤	القروض القائمة في اخر الفترة /السنة المالية
<u>٢ ٦٤٩ ٠٥٤</u>	<u>٤ ٧٤٧ ٨٣٠</u>	عائد القروض

ب) ودائع وارصدة جارية لأطراف ذات علاقة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
		<u>ودائع للعملاء</u>
١١ ٨١٨ ٣٥٩	١٢ ٢٤٩ ٢٤٣	الودائع في اول الفترة /السنة المالية
٤٩ ٨١٠	(٤٣٠ ٨٨٤)	حركة الودائع خلال الفترة /السنة المالية
١١ ٨٦٨ ١٦٩	١١ ٨١٨ ٣٥٩	الودائع في اخر الفترة /السنة المالية
<u>١٣٥ ٨٣١</u>	<u>١٤٥ ١١٤</u>	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

ج) تعاملات أخرى

بلغت إجمالي قيمة الايجارات لمقر الشركات التابعة لصالح بنك بيروس - مصر في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ مبلغ ٧٥٩ ٠٠٠ جنيه مصري. بلغت إجمالي الاتعاب والعمولات المحصلة من قبل الشركات التابعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ مبلغ ٣٢ ٠٧٥ جنيه مصري. بلغت إجمالي المصروفات مقابل تقديم خدمات من الشركات التابعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ مبلغ ١٠ ٠٠٥ ٨٤٩ جنيه مصري. بلغت إجمالي الإيرادات مقابل تقديم خدمات للشركات التابعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ مبلغ ١ ٥٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري.

د) ما تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
٦٠ ٠٠٠	١١٠ ٠٠٠	بدلات حضور جلسات للسادة
<u>٦٠ ٠٠٠</u>	<u>١١٠ ٠٠٠</u>	أعضاء مجلس الإدارة

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

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 ولانحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة بيربوس مصر لإدارة محافظ الادوات المالية و صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة قيمتها ١٠٠ مليون جنيه خُصص للبنك ٥٠ ألف وثيقة بقيمة اسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق ، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ١٤٨.٥٦ جنيه.

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك بيربوس -مصر على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له، وقد بلغ اجمالي العمولات ١٧٩ ٩٢ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 ولانحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة بيربوس مصر لإدارة محافظ الادوات المالية و صناديق الاستثمار ، بقيمة اسمية للوثيقة قدرها ١٠ جنيه مصري.

وقد قام البنك بشراء عدد مليون وثيقة بمبلغ ١٠ مليون جنيه، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ١٥.٧٤٢٧ جنيه مصري.

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

٣٦ - أمور هامة أخرى

بلغت الخسائر المتراكمة مبلغ (٩٩٧ ٠٤٦ ٠٠٠) جنيه مصري والتي تمثل أكثر من ٥٠% من رأس المال المصدر في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ ، وتاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٤ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصري ، و في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ تم غلق باب الاكتتاب حيث تم الاكتتاب بمبلغ ٩٦٨ ٥٠٢ ١٧٨ جنيه مصري و جرى اتخاذ اجراءات تسجيل تلك الزيادة.

ووفقاً لمطالبات نص المادة ٦٩ من القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ تم 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.