

بنك بيريوس – مصر وشركاته التابعة
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية المجمعة عن السنة
المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
و تقرير مراقبي الحسابات عليها

صفحة

الفهرس

٢-١	تقرير مراقبى الحسابات
٣	الميزانية المجمعة
٤	قائمة الدخل المجمعة
٥	قائمة التدفقات النقدية المجمعة
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المجمعة
٨٢-٧	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

تقرير مراقبي الحسابات

السادة مساهمي بنك بيربوس - مصر "شركة مساهمة مصرية"

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة لبنك بيربوس - مصر "شركة مساهمة مصرية" وشركاته التابعة "المجموعة" والمتمثلة في الميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

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

مسئولية مراقبي الحسابات

تتخصص مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

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

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

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي للمجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.

السادة مساهمي بنك بيربوس - مصر "شركة مساهمة مصرية"
صفحة رقم (٢)

أمور هامة أخرى

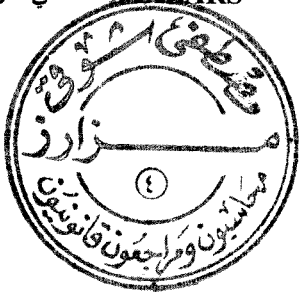
ومع عدم اعتبار ذلك تحفظاً على رأينا، فإننا نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم (٤٠) ضمن الإيضاحات المتممة للقوائم المالية والذي يوضح أن الخسائر المتراكمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بلغت ١,٠٢٤,٨٩٢ ألف جنيه مصري، وبذلك قد تجاوزت ٥٠% من رأس المال المصدر، الأمر الذي يشير إلى وجود حالة عدم تأكد جوهري من قدرة البنك على الاستمرار في مزاولة نشاطه، وتم اتخاذ قرار بالموافقة على استمرارية نشاط البنك في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٢ أبريل ٢٠١٥ وذلك طبقاً للمادة ٦٩ من القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١، وقد اتخذ مجلس الإدارة المنعقد في ٢ مارس ٢٠١٦ قراراً بالدعوة لانعقاد جمعية عامة غير عادية أخرى لاتخاذ قرار باستمرارية البنك في مزاولة نشاطه. ويرى مجلس الإدارة أن البنك قادر على الاستمرار في مزاولة نشاطه.

وقد قام البنك الأهلي الكويتي بالاستحواذ على ملكية بنك بيربوس - مصر والحصول على كافة الموافقات الرسمية ونقل ملكية الأسهم في البورصة المصرية وذلك خلال النصف الثاني من عام ٢٠١٥، وقد أكد البنك الأهلي الكويتي (الشركة الأم) بالاستمرار في تقديم الدعم المالي والفني للبنك للاستمرار في مزاولة نشاطه.

مراقبا الحسابات

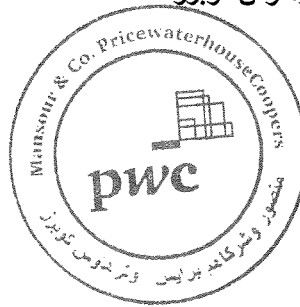
محمد المعتر

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



تامر صلاح الدين عبد التواب

تامر صلاح الدين عبد التواب
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ١٧٩٩٦
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٥٠١
منصور وشركاهم برابيس وترهاوس كوبرز



القاهرة في ١٣ مارس ٢٠١٦

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الميزانية المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصرى)
			الأصول
٤٨٩ ٥٨٣ ٢٥٤	١ ١٠٦ ٢١٣ ٩٨٣	(٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى
١ ٣٢٥ ٣٧٤ ٩٧٦	٢ ٢٥٤ ٥٠٦ ٧٠٩	(٦)	أرصدة لدى البنوك
١ ٠٩٦ ٤٦٨ ٨٩٨	١ ٠٣٩ ٢٠٧ ٤٨١	(٧)	أذون خزانة
٤ ٥٣٤ ١٥٠ ٨٩٩	٣ ٨٦٦ ٦٦١ ٥٣٩	(٨)	قروض وتسهيلات العملاء
-	١٨ ٤٠٦	(٩)	مشتقات مالية
٥٤٣ ٥٢٨ ٧٩٣	٤٩٠ ١٢١ ٨١٥	(١٠)	إستثمارات مالية :
١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	(١٠)	متاحة للبيع
٩٨٣ ٨٧٢	-	(١١)	محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤٩ ٩٤٤ ٣٠٢	٤٤ ٣٣٩ ٩٢١	(١٢)	استثمارات فى شركات شقيقة
٢٠٠ ٩٢٣ ١٣٩	١٤٤ ٣٣٧ ٩٩١	(١٣)	أصول غير ملموسة
٣٦٥ ٤٦٦ ١٧٨	٣٩٠ ٨٨٠ ١٩٧	(١٤)	أصول أخرى
٨ ٦٢١ ٤٢٤ ٣١١	٩ ٣٥١ ٢٨٨ ٠٤٢		أصول ثابتة
			اجمالى الاصول
			الالتزامات و حقوق الملكية
			الالتزامات
٩٣ ٥٥٥ ٢٥٨	٨٢ ٦٩٢ ٣٨٩	(١٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٧ ٤٢٠ ٤٠٧ ٩٦٥	٨ ٢٠٣ ٣٢٩ ٥٢٧	(١٦)	ودائع العملاء
-	٣٩ ٤٤٦	(٩)	مشتقات مالية
٢٠٥ ٦٧٦ ٤٤٩	٢٠٥ ٧٢٩ ٧٠٥	(١٧)	التزامات أخرى
٤٣ ٥٤٧ ٢٧٧	٤٢ ٥٤١ ٢٢٧	(١٨)	مخصصات أخرى
٣١ ٦٧٩ ٢٧١	٩١ ٤١٣ ٩٨٤	(١٩)	قروض لأجل
٥٩ ٥٩٩	٥٦ ٠١٦	(٢٠)	التزامات ضريبية مؤجلة
٤٦ ٨٣٨ ٦٣٣	٤٣ ١٤٩ ٧٣٠	(٢١)	التزامات مزايا التقاعد
٧ ٨٤١ ٧٦٤ ٤٥٢	٨ ٦٦٨ ٩٥٢ ٠٢٤		اجمالى الالتزامات
		(٢٢)	حقوق الملكية
١ ٤٣٨ ٨٢٨ ٠٣٥	١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣		رأس المال المصدر والمدفوع
١٧٨ ٥٠٢ ٩٦٨	-		مدفوعات تحت حساب زيادة رأس المال
٨٥ ٤٣٤ ٤٦٥	٨٩ ٨٣٥ ٦٤٣		إحتياطيات
(٩٢٣ ١٤٧ ٢٢١)	(١ ٠٢٤ ٨٩٢ ١٩٠)		خسائر متركمة
٧٧٩ ٦١٨ ٢٤٧	٦٨٢ ٢٧٤ ٤٥٦		
٤١ ٦١٢	٦١ ٥٦٢	(٢٤)	حقوق الأقلية (من ليست لهم حق السيطرة)
٧٧٩ ٦٥٩ ٨٥٩	٦٨٢ ٣٣٦ ٠١٨		اجمالى حقوق الملكية
٨ ٦٢١ ٤٢٤ ٣١١	٩ ٣٥١ ٢٨٨ ٠٤٢		اجمالى الالتزامات وحقوق الملكية

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٨٢ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

- تم اعتمادها في ٢ مارس ٢٠١٦.

قنسطنطينوس لويديس

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

أشرف فؤاد

المدير العام ورئيس القطاعات المالية والإدارية

- تقرير مراقبى الحسابات مرفق.

بنك بيريموس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤ ديسمبر ٣١	٢٠١٥ ديسمبر ٣١	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصرى)
٦٨٨ ٨٣٤ ٨٤٤	٩٢٥ ٩٨٦ ٣٣٠		عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٤١٠ ١٦٠ ٩٥٣)	(٤٩٤ ٩٩٠ ٨٥١)		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>٢٧٨ ٦٧٣ ٨٩١</u>	<u>٤٣٠ ٩٩٥ ٤٧٩</u>	(٢٦)	صافى الدخل من العائد
١٠٦ ٦٥٤ ٦٧٢	١١٨ ٦٠٢ ٥٤٥		إيرادات الأتعاب والعمولات
(٦٤٣ ٣٥٠)	(٨٢٨ ٤٩٢)		مصروفات الأتعاب والعمولات
<u>١٠٦ ٠١١ ٣٢٢</u>	<u>١١٧ ٧٧٤ ٠٥٣</u>	(٢٧)	صافى الدخل من الأتعاب والعمولات
١٢ ٢٧٢ ٥٨٣	١ ٨٥٢ ٠٦٢	(٢٨)	توزيعات أرباح
٧٢٢ ١٩٣	(٤ ٣٢١ ٤٧٩)	(٢٩)	صافى دخل المتاجرة
٢ ٠٥٥ ٥٢٤	(٨ ٣٢٧ ٨١٦)	(١٠)	(خسائر) أرباح إستثمارات مالية
(٣٧ ٧٩٠ ٥١١)	(١٩١ ٦١٢ ١٠٨)	(٣٠)	عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
(٣٣٦ ٥٢٤ ٨٨٦)	(٤٩١ ٧٤٤ ٣٨٧)	(٣١)	مصروفات عمومية وإدارية
<u>٣٠ ٥٥٢ ٦٩٣</u>	<u>٧٨ ٦٦٧ ٨٧٣</u>	(٣٢)	إيرادات تشغيل أخرى
٥٥ ٩٨٢ ٨٠٩	(٦٦ ٧٢٦ ٣٢٣)		(خسائر) أرباح السنة قبل ضرائب الدخل
(٣٧ ٠٤٥ ٠٢٧)	(٣٣ ٩٢٨ ٩٦٦)	(٣٦)	ضرائب الدخل
<u>١٨ ٩٣٧ ٧٨٢</u>	<u>(١٠٠ ٦٥٥ ٢٨٩)</u>		(خسائر) أرباح السنة بعد ضرائب الدخل
١٨ ٩٣٣ ٥٦٢	(١٠٠ ٦٥٥ ٦٨٣)		تتمثل (خسائر) أرباح السنة إلى:
٤ ٢٢٠	٣٩٤	(٢٤)	نصيب الشركة الام
<u>١٨ ٩٣٧ ٧٨٢</u>	<u>(١٠٠ ٦٥٥ ٢٨٩)</u>		نصيب حقوق الأقلية (من ليست لهم حق السيطرة)
<u>٠ ٢١</u>	<u>(١٠ ٠٢)</u>	(٣٣)	نصيب السهم من حصة المساهمين في (خسائر) أرباح السنة

. الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٨٢ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

بنك بيربوس - مصر وشركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصرى)
٥٥ ٩٨٢ ٨٠٩	(٦٦ ٧٢٦ ٣٢٣)		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١١١ ٨٤٧ ٠٠٥	١٨١ ٩٢٢ ٣٨٧		أرباح (خسائر) الفترة قبل ضرائب الدخل
٤٠ ٣٥٨ ٣٩٢	١٩٣ ٨٧٦ ٦٢٠		تعديلات لتسوية صافي أرباح (خسائر) الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
(٨٧٧ ١٧٢)	١٠ ٢٢٠ ٠١١		إهلاك وإستهلاك
(٢٠٥٥ ٥٢٤)	٨ ٣٣٧ ٨١٦		عبء إضمحلال خسائر الإئتمان والعملاء
(١٢ ٢٧٢ ٥٨٣)	(١ ٨٥٢ ٠٦٢)		عبء المخصصات الأخرى
٧٣ ٣٢٧	٢٦٨ ٤٢٢		أرباح إستثمارات مالية
(١٢ ٦٧٤ ٦٤٨)	(١٠٣ ٦٨٧)		توزيعات أرباح
(١٩ ٥٨١ ٦٣٥)	(١١ ١٧٦ ٩٨٣)		فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٣٣٨ ٢٢٩)	(١١٢ ٨٨٤)		أرباح بيع أصول ثابتة
١٦٠ ٤٦١ ٧٤٢	٣١٤ ٦٥٣ ٣١٧		المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصصات القروض
			إستهلاك علاوة / خصم الاصدار
			أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
٢٣٧ ٩٦٩ ٤١٩	(٨٥٧ ٣١٩ ٣٠٤)		صافي النقص (الزيادة) في الأصول
٣٠٢ ٥٤٥ ١٤٣	(٦٣٤ ٠٢٥ ٨٩٧)		أرصدة لدى البنوك
(٢٦٨ ٨٣١ ٥٧٨)	٥٧ ٥٠٣ ٢١٠		أرصدة لدى البنك في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٩٧٧ ٧١٩ ٤٦٨)	٤٧٥ ٨٧٧ ٢٥٢		أذون خزائنة
(٣٨ ٨٢٥ ٤٤٠)	٥٤ ٥٥٦ ٩٨٨		قروض وتسهيلات العملاء
			أصول أخرى
٨٠ ٥٢٧ ٠٧٩	(١٠ ٨٦٢ ٨٦٩)		صافي الزيادة (النقص) في الإلتزامات
٦٤٥ ٦٢١ ٨٧٣	٧٨٢ ٩٢١ ٥٦٢		أرصدة مستحقة للبنوك
-	٢١ ٠٤٠		ودائع العملاء
(١٥٧ ٦٦٥ ٣٦٩)	٧٣٣ ٣٢٧		مشتقات مالية
(٢٧ ٨٢٩ ٣٤٢)	(٣٦ ٠٧٣ ٠٣٥)		إلتزامات أخرى
٢١١١ ٤١٠	(٣ ٦٨٨ ٩٠٣)		ضرائب الدخل المسددة
(٤١ ٦٣٤ ٥٣١)	١٤٤ ٢٩٦ ٦٨٨		إلتزامات مزايا التقاعد
			صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
(٣٢٢ ١٣٥ ٧٣٣)	(١١٨ ٨٩٣ ١٣٩)		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٨ ٠٧٤ ٨٢٧)	(٩ ٥٦٤ ٦٩٤)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٥٦ ٨١٠ ٥١١	٧٩ ٢٥٤ ٣٤٥		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
(١١٣ ٣٨٦ ٣٣٧)	٥٢ ٠٧٧ ٣١١		متحصلات من بيع أصول ثابتة
١٢ ٢٧٢ ٥٨٣	١ ٨٥٢ ٠٦٢		متحصلات إستثمارات بخلاف التي بغرض المتاجرة
١٦٨ ٠٢٣ ٥٧٩	(١٥٢ ٦٦١ ١٣٦)		توزيعات أرباح
(٢٠٦ ٤٩٠ ٢٢٤)	(١٤٧ ٩٣٥ ٢٥١)		تسويات عقود تأجير نموي
			صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار
١٧٨ ٥٠٢ ٩٦٨	-		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
١٤ ٣٥٥ ٨١٤	٥٩ ٧٣٤ ٧١٣		زيادة رأس المال
-	(١ ٦٧٨ ٨٨٩)		قروض لأجل
١٩٢ ٨٥٨ ٧٨٢	٥٨ ٠٥٥ ٨٢٤		توزيعات أرباح مدفوعة
			صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
(٥٥ ٢٦٥ ٩٧٣)	٥٤ ٤١٧ ٢٦١		صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال السنة
٢٣١ ٧١٤ ٢١٩	١٧٦ ٤٤٨ ٢٤٦		رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة
١٧٦ ٤٤٨ ٢٤٦	٢٣٠ ٨٦٥ ٥٠٧		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة
٤٨٩ ٥٨٣ ٣٥٤	١ ١٠٦ ٢١٣ ٩٨٣		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-
١ ٣٢٥ ٣٧٤ ٩٧٦	٢ ٣٥٤ ٥٠٦ ٧٠٩		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
١ ٠٩٦ ٤٦٨ ٨٩٨	١ ٠٣٩ ٢٠٧ ٤٨١		أرصدة لدى البنوك
(٣٧٨ ٠٨٣ ١٨٥)	(١ ٠١٢ ١٠٩ ٠٨٢)		أذون خزائنة
(١ ٢٦ ٤٢٦ ٧٩٩)	(٢ ١١٧ ٧٤٦ ١٠٣)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(١ ٠٩٦ ٤٦٨ ٨٩٨)	(١ ٠٣٩ ٢٠٧ ٤٨١)		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الإقتناء
١٧٦ ٤٤٨ ٢٤٦	٢٣٠ ٨٦٥ ٥٠٧	(٢٣)	أذون خزائنة ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الإقتناء
			إجمالي النقدية وما في حكمها

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٨٢ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

بنك بيروت س - مصر و شركائه التابعة (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الإجمالي	حقوق الأقلية	إجمالي حقوق المساهمين	خسر متراكمة	احتياطيات بنكية عام	احتياطيات القيمة العادلة للأستثمارات المالية المتاحة للبيع	الإحتياط للخصم	الإحتياط الإجمالي	الإحتياط العام	الإحتياط القانوني	مخوفات تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال	الدين
٦١٠,١٨٥,٨٩٠	٢٢,١٢٧	٦١٠,١٦٣,٧٦٣	(٩٤٣,٤١١,٢٧١)	١٣,٣٠٢,٦٨٥	٤٠,٥٧٠,٤٢٢	٣٥,٣١٤,٥٧٥	٢٢٧,٤٠٠	١٣,٥٢٩,٦٤٥	١١,٣٧٢,٢٧٢	-	١,٤٣٨,٨٢٨,٠٣٥	-
١٧٨,٥٠٢,٩٦٨	-	١٧٨,٥٠٢,٩٦٨	-	-	-	-	-	-	١٧٨,٥٠٢,٩٦٨	-	١,٤٣٨,٨٢٨,٠٣٥	-
(١,٠١٧,٦٦٩)	-	(١,٠١٧,٦٦٩)	(٦٤٥,٧٠٩)	-	-	-	-	-	٢٤٥,٧٠٩	-	-	-
(٢٩,٠٨٣,٣٩٥)	-	(٢٩,٠٨٣,٣٩٥)	(١,٠١٧,٦٦٩)	-	(٢٩,٠٨٣,٣٩٥)	-	-	-	-	-	-	-
١٨,٩٢٧,٧٨٢	-	١٨,٩٢٧,٧٨٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,١٢٤,٧٨٣	-	٢,١٢٤,٧٨٣	٢,٢٠٧,١٠٦	-	-	-	-	-	(٧٢,٨٢٣)	-	-	-
-	-	-	٥٢,٠٢٥	(٥٢,٠٢٥)	-	-	-	-	-	-	-	-
١٩,٤٨٥	-	(١٩,٤٨٥)	(١٩,٤٨٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٧٧٩,٦٥٩,٨٥٤	٤١,٦١٢	٧٧٩,٦١٨,٢٤٧	(٩٢٢,١٤٧,٢٢١)	١٣,٢٥٠,٦٦٠	١١,٤٨٧,٠٢٧	٣٥,٣١٤,٥٧٥	٢٢٧,٤٠٠	١٣,٥٢٩,٦٤٥	١١,٥١٥,١٥٨	١٧٨,٥٠٢,٩٦٨	١,٤٣٨,٨٢٨,٠٣٥	-
٧٧٩,٦٥٩,٨٥٤	٤١,٦١٢	٧٧٩,٦١٨,٢٤٧	(٩٢٢,١٤٧,٢٢١)	١٣,٢٥٠,٦٦٠	١١,٤٨٧,٠٢٧	٣٥,٣١٤,٥٧٥	٢٢٧,٤٠٠	١٣,٥٢٩,٦٤٥	١١,٥١٥,١٥٨	١٧٨,٥٠٢,٩٦٨	١,٤٣٨,٨٢٨,٠٣٥	-
٧٧٩,٦٥٩,٨٥٤	٤١,٦١٢	٧٧٩,٦١٨,٢٤٧	(٩٢٢,١٤٧,٢٢١)	١٣,٢٥٠,٦٦٠	١١,٤٨٧,٠٢٧	٣٥,٣١٤,٥٧٥	٢٢٧,٤٠٠	١٣,٥٢٩,٦٤٥	١١,٥١٥,١٥٨	١٧٨,٥٠٢,٩٦٨	١,٤٣٨,٨٢٨,٠٣٥	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣٩٨,٦٩٨)	١٧٨,٥٠٢,٩٦٨	١,٤٣٨,٨٢٨,٠٣٥
(١,٦٧٨,٨٨٩)	-	(١,٦٧٨,٨٨٩)	(٣٩٨,٦٩٨)	-	-	-	-	-	٣٩٨,٦٩٨	-	١٧٨,٥٠٢,٩٦٨	-
٥,١٥٣,١٨٦	-	٥,١٥٣,١٨٦	(١,٦٧٨,٨٨٩)	-	٥,١٥٣,١٨٦	-	-	-	-	-	-	-
(١,٠٠,٦٥٥,٢٨٩)	-	(١,٠٠,٦٥٥,٢٨٩)	(١,٠٠,٦٥٥,٢٨٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١,٤٢٨,٤٤٩)	-	(١,٤٢٨,٤٤٩)	١,٠٢٢,٤٨٦	(١,٠٢٢,٤٨٦)	-	-	-	-	-	-	-	-
١٩,٩٥٠	-	(١٩,٩٥٠)	(٥٤,٦٢٩)	-	-	-	-	-	(٨٨,٢٢٠)	-	-	-
١٩,٩٥٠	-	(١٩,٩٥٠)	(١٩,٩٥٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٨٢,٣٢٦,٠١٨	١١,٥٦٢	١٨٢,٣٣٧,٥٨٠	(١,٠٢٤,٨٢٢,١٩٠)	١٢,١٨٨,١٧٤	١٦,٦٤٠,٢١٣	٣٥,٣١٤,٥٧٥	٢٢٧,٤٠٠	١٣,٥٢٩,٦٤٥	١١,٨٧٥,٩٢٦	-	١,٦١٧,٣٢١,٠٠٣	-

الإيضاحات المرتبطة من صفحة ٧ إلى صفحة ٨٢ تمثل جزءاً مهماً للتوائم المالية.

الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٤
مخوفات تحت حساب زيادة رأس المال
الحول إلى الاحتياطي القانوني
توزيعات أرباح
صافي التغير في القيمة العادلة للأستثمارات المالية المتاحة للبيع بعد الضرب
أرباح السنة
أثر بيع استثمارات مالية في غير كات تابعة
الحول إلى احتياطي مخاطر بنكية عام
حاصل الشركة لوزن استحقاق الأقلية في الشركات التابعة
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٥
زيادة رأس المال
الحول إلى الاحتياطي القانوني
توزيعات أرباح
صافي التغير في القيمة العادلة للأستثمارات المالية المتاحة للبيع بعد الضرب
حساب السنة
أثر بيع شركات تابعة
الحول إلى الأقلية في الشركات التابعة
صافي حقوق الأقلية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١ - معلومات عامة

- يقدم بنك بيربوس -مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال مركزه الرئيسي بمدينة القاهرة وعدد تسعة وثلاثون فرعاً ويوظف عدد ٨٧٨ موظفاً في تاريخ الميزانية .

تأسس البنك تحت مسمى بنك الإسكندرية الكويت الدولي بموجب القرار الوزاري رقم ١١٩ لسنة ١٩٧٨، ثم تم تعديل اسمه إلى البنك المصري التجاري بموجب القرار الوزاري رقم ١٠٧ لسنة ١٩٩٧. وبعد زيادة رأس مال البنك إلى ٥٠٠ مليون جنيه مصري أصبح بنك بيربوس اليونان يمتلك حصة قدرها ٨٧,٩٧% من رأس مال البنك ومن ثم فقد تغير اسم البنك ليصبح بنك بيربوس - مصر بموجب القرار الوزاري رقم ٢/٢٠٩ لسنة ٢٠٠٦ بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠٠٦ وتم فيما بعد زيادات عدة لرأس المال لتصل نسبة مساهمة بنك بيربوس اليونان ٩٨,٤٩% ، و بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ أعلن بنك بيربوس - مصر إبرام إتفاق نهائي مع البنك الاهلي الكويتي للإستحواذ على نسبة ملكيته بالكامل و تم الحصول على موافقة البنك المركزي المصري بتاريخ ٤ أغسطس ٢٠١٥ و موافقة الهيئة العامة للاستثمار بتاريخ ٥ نوفمبر ٢٠١٥ و تم نقل ملكية الأسهم في البورصة بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ و جرى تعديل المواد ٢ ، ٧ من النظام الاساسي للبنك و تغيير السجل التجاري.

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

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

- القيام بكافة أعمال التأجير التمويلي.
- القيام بإدارة رأس المال المخاطر.

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة

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

١-٢ أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-٢ أساس التجميع

١/٢/٢ الشركات التابعة

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

٢/٢/٢ المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٣/٢/٢ الشركات الشقيقة

- الشركات الشقيقة هي المنشآت التي تمتلك المجموعة نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة ، وعادة يكون للمجموعة حصة ملكية من ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت. تثبت الاستثمارات في الشركات الشقيقة أولاً بالتكلفة ويتم المحاسبة عنها لاحقاً لتاريخ الاعتراف الأولي بطريقة حقوق الملكية. وتتضمن استثمارات المجموعة في الشركات الشقيقة الشهرة (ناقصاً أي اضمحلال متراكم في القيمة) التي تم تحديدها عند الاقتناء (إيضاح ١١)
- ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بنصيب المجموعة في أرباح وخسائر الشركات الشقيقة التي تنتج بعد الاقتناء. ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بنصيب المجموعة في الحركة التي تطرأ على حقوق الملكية للشركات الشقيقة التي تنتج بعد الاقتناء. ويتم تعديل القيمة الدفترية للشركة الشقيقة بالحركة المتراكمة اللاحقة للاقتناء. إذا ساء نصيب المجموعة في خسائر الشركة الشقيقة أو زاد عن حصتها في الشركة الشقيقة ، بما في ذلك أية أرصدة مدينة غير مضمونة ، لا تقوم المجموعة بإثبات أية خسائر أخرى إلا إذا التزمت المجموعة بذلك أو تكبدت مدفوعات نيابة عن الشركة الشقيقة.
- ويتم استبعاد الأرباح غير المحققة من المعاملات مع الشركات الشقيقة في حدود حصة المجموعة في الشركة الشقيقة. ويتم استبعاد الخسائر غير المحققة إلا إذا كانت المعاملة توفر دليلاً على اضمحلال قيمة الأصل المتبادل. وتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات الشقيقة كلما كان ذلك ضرورياً بحيث يتم ضمان تطبيق سياسات موحدة للمجموعة.
- ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تغييرات هيكل ملكية الشركات الشقيقة.

٣-٢ التقارير القطاعية

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٤-٢ ترجمة العملات الاجنبية

عملة التعامل والعرض

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

المعاملات والارصدة بالعملات الاجنبية

تمسك حسابات المجموعة بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة. ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات 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 و الخسائر للأصول / الالتمات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر بحسب النوع.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- يتم تحليل التغيرات فى القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الاجنبية المصنفة استثمارات مالية متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات فى التكلفة المستهلكة للاداء و فروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية و فروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، و يتم الاعتراف فى قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات فى التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والايادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف فى بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ، و يتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير فى القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية متاحة للبيع).
- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح و الخسائر الناتجة عن تغيير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر ، و يتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة فى حقوق الملكية.

٥-٢ أدون الخزانة

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

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

٧-٢ الأصول المالية

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

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

تشمل هذه المجموعة: أصول مالية بغرض المتاجرة، والأصول التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

- يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح في الأجل القصير. كما يتم تصنيف المشتقات على أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تغطية.
- يتم تبويب الأصول المالية عند نشأتها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في الحالات التالية:
 - عندما يقلل ذلك تضارب القياس الذي قد ينشأ إذا تم معالجة المشتق ذو العلاقة على أنه بغرض المتاجرة في الوقت الذي يتم فيه تقييم الأداة المالية محل المشتق بالتكلفة المُستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المُصدرة.
 - عند إدارة بعض الاستثمارات، مثل الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية الاستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس، يتم عندها تبويب تلك الاستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- الأدوات المالية، مثل أدوات الدين المحتفظ بها، التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي تؤثر بشدة على التدفقات النقدية، فيتم تبويب تلك الأدوات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية التي يتم إدارتها بالارتباط مع أصول أو التزامات مالية مبنوية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في قائمة الدخل ضمن بند صافي الدخل من الأدوات المالية المبنوية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

٢-٧-٢ القروض والمديونيات

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

- الأصول التي تنوى المجموعة بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير، يتم تويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة، أو التي تم تويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- الأصول التي بويتها المجموعة على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولى بها.
- الأصول التي لن تستطيع المجموعة بصورة جوهرية استرداد قيمة استثمارها الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.

٢-٧-٣ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد وتاريخ استحقاق محدد ولدى إدارة المجموعة النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها. وإذا أخفقت المجموعة في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق، يتم إعادة تويب كل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الاستثمارات المالية المتاحة للبيع. وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة و ليس بالتكلفة المستهلكة، إضافة إلى تعليق تويب أية استثمارات بذلك البند لمدة سنتين متتاليتين. واستثناءً من التعريف السابق للاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، تتضمن هذه المجموعة وثائق صناديق الاستثمار التي يتعين على المجموعة بصفتها منشئه لتلك الصناديق الاستثمارية أن تحتفظ بها حتى نهاية الصندوق طبقاً للقانون.

٢-٧-٤ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :-

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

- يتم الاعتراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل بند صافي دخل المتاجرة.
 - يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما تُحول المجموعة معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية الى طرف آخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية .
 - يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المُستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع ، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للمجموعة في تحصيلها .
 - يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المُعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوفر أسعار الطلب الجارية ، فتحدد المجموعة القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم. ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة، أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم تتمكن المجموعة من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أى اضمحلال في القيمة .
- ٢-٧-٥ إعادة التبيوب
- يمكن للمجموعة أن تقوم بإعادة تبويب الأصول المالية بغرض المتاجرة بخلاف المشتقات إلى خارج مجموعة الأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة إذا لم يعد بيع الأصل في الأجل القريب هو الغرض من الاحتفاظ بالأصل. ويجوز إعادة تبويب الأصول المالية بغرض المتاجرة بخلاف القروض والتسهيلات خارج مجموعة الأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة في أحوال نادرة قد تنشأ عن حدث غير عادي ولا يتوقع تكراره في الأجل القريب. ويمكن للمجموعة اختيار إعادة تبويب الأصول المالية التي ينطبق عليها تعريف القروض والتسهيلات خارج مجموعة الأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة أو مجموعة الاستثمارات المتاحة للبيع إذا توافر للمجموعة في تاريخ إعادة التبيوب النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الأصول المالية في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق.
 - يتم إجراء إعادة التبيوب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبيوب، وتصبح القيمة العادلة هي التكلفة أو التكلفة المستهلكة حسب الأحوال ولا يتم بعد إعادة التبيوب رد أرباح أو خسائر القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها .
- قبل إعادة التبيوب. 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)

- في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر. وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.
- إذا قامت المجموعة بتعديل تقديراتها للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية لتعكس التدفقات النقدية الفعلية و التقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية ويتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر.
- في جميع الأحوال إذا قامت المجموعة بإعادة تبويب أصل مالي طبقاً لما هو مُشار إليه وقامت المجموعة في تاريخ لاحق بزيادة تقديراتها للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغيير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترى للأصل في تاريخ التغيير في التقدير.

٨-٢ المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

٩-٢ أدوات المشتقات المالية

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

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

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

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

١٠-٢ 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، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

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

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

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

٢ - ١١ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك علي اعتبار أن أتعاب الارتباط التي تحصل عليها المجموعة تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار المجموعة للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط . ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ المجموعة بأي جزء من القرض أو كانت المجموعة تحتفظ بجزء لها ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.

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

٢-١٢ إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢-١٣ اضمحلال الأصول المالية

٢-١٣-١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

تقوم المجموعة في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية . ويُعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحمل خسائر الاضمحلال ، عندما يكون هناك دليل موضوعي على 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 مجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها.

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

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

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

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

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

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

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

- تعمل المجموعة على أن تعكس توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية مع التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة إلى أخرى ، مثال لذلك التغيرات في معدلات البطالة ، وأسعار

العقارات ، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير إلى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها ، وتقوم المجموعة بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية.

٢-١٣-٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

و يعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠ % من تكلفة القيمة الدفترية، ويُعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المتراكمة من حقوق الملكية ويُعترف بها في قائمة الدخل ، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل.

٢ - ١٤ الأصول غير الملموسة

أ- الشهرة

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

- تقوم إدارة المجموعة سنوياً بتقييم ما إذا كان هناك اضمحلال في قيمة الشهرة ، ويتم إجراء التحليل اللازم لتقدير ما إذا كان من المتوقع استرداد القيمة الدفترية للشهرة بالكامل ويتم تخفيض القيمة الدفترية للشهرة إذا كانت أعلى من القيمة المتوقعة استردادها. ويتم تحميل أى خسائر نتيجة اضمحلال قيمة الشهرة على قائمة الدخل ولا يمكن ردها لاحقاً.
 - تتضمن الأرباح أو الخسائر الناتجة من استبعاد الاستثمارات في شركات تابعة أو شقيقة القيمة الدفترية للشهرة المرتبطة بهذا الاستثمار.
 - ويتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقدية لغرض تحليل الاضمحلال في القيمة. ويتم التوزيع على وحدات توليد النقدية التي يتوقع أن تستفيد مباشرة من الشهرة.
- ب- برامج الحاسب الآلي
- يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها، ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة المجموعة ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.
- يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها ، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية.
- يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقعة الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاث سنوات، ويتم استهلاك النظام الحاسب الآلي الجديد على عشر سنوات.

١٥-٢ الأصول الثابتة

تتمثل بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسى والفروع والمكاتب للمجموعة. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة.

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى المجموعة وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحميلها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

- المباني	من ٢,٥% إلى ١٤,٣%
- تحسينات على أصول	٢٠%
- آلات ومعدات	٢٠%
- نظم آلية وحاسبات	٢٥%
- وسائل نقل	من ١٦,٦٧% إلى ٢٠%
- أخرى	٢٠%

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

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

الأصول الثابتة المؤجرة:

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

١٦-٢ مزايا العاملين

نظم الاشتراك المحدد

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

حصة العاملين في الأرباح

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

نظام المزايا المحددة

يلتزم البنك بسداد مزايا محددة للعاملين لديه قبل يناير ٢٠٠٦ على أساس راتب ١ يناير ٢٠٠٦ و في حدود سقف محدد للزيادة السنوية . ويمثل التزام المزايا المحددة المدرج بالميزانية القيمة الحالية للالتزامات المزايا المحددة 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 اكتواري مؤهل مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة. ويتم تقدير القيمة العادلة بخصم التدفقات النقدية المتوقع سدادها باستخدام معدل العائد الفعلي على السندات وأذون الخزانة الحكومية وذلك لعدم توفر سندات خاصة يتم تداولها في السوق بشكل نشط. ويتم تحميل الأرباح والخسائر الإكتوارية الناتجة من تغييرات الاقتراضات الإكتوارية على قائمة حقوق الملكية في الفترة التي تحدث فيه.

نظام المزايا العلاجية

يقوم البنك بتغطيه الرعاية الصحية للعاملين وذلك خلال مده خدمتهم بالبنك لهم ولأسرهم حسب النظم المتبعة كما يقوم البنك بتغطية الرعاية الصحية لبعض العاملين بعدالتقاعد وذلك من خلال أحد مقدمي خدمات الرعاية الصحية. ويقوم مقدم الخدمة بتوفير شبكه طبية متكاملة تغطي جغرافيا معظم أنحاء الجمهورية. كما يقوم البنك بتحمل تكاليف تلك الرعاية الصحية دون تحمل الموظف أية أعباء عدا تلك التكاليف التي تصرف خارج نطاق التغطية. يتم تحميل تلك المساهمات الدورية على قائمة الدخل عن الفترة التي تستحق فيها وتدرج ضمن مزايا العاملين. وبالنسبة للعاملين المتقاعدين يتم إدراج التكلفة المتوقعة للرعاية الصحية على مدى فترة خدمة العاملين باستخدام نفس طريقة المزايا المحددة. ويتم تقييم الالتزامات سنوياً من قبل اكتواريين مؤهلين.

٢-١٧ 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 ببند حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية. ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد الميزانية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

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

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للمجموعة عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة

الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

١٨-٢ الإقتراض

يتم الاعتراف بالقروض التي تحصل عليها المجموعة أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض . ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المستهلكة ، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الإقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي

١٩-٢ رأس المال

١-١٩-٢ تكلفة رأس المال

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

٢-١٩-٢ توزيعات الأرباح

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

٢٠-٢ أسهم الخزينة

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

٢١-٢ التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيراً تمويلياً ، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتُهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة. ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة إلى مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن الفترة. ويرحل في الميزانية الفرق بين إيرادات الإيجار المعترف به في قائمة الدخل وبين إجمالي حسابات عملاء الإيجار التمويلي

وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والتأمين على قائمة الدخل عند تحملها إلى المدى الذي لا يتم تحميله على المستأجر.

وعندما توجد أدلة موضوعية على أن المجموعة لن تستطيع تحصيل كل أرصدة مديني الإيجار التمويلي، يتم تخفيضها إلى القيمة المتوقع استردادها.

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

٢٢-٢ النقدية وما في حكمها

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

٢٣-٢ المخصصات الأخرى

يتم تكوين المخصص للالتزامات عرضية بذاتها بالإضافة إلى نسبة مئوية للمخاطر العامة تحسب من مجموع الالتزامات العرضية الأخرى مستبعداً منها الأرصدة المغطاة بودائع وكفالات مصرفية صادرة من بنوك خارجية ذات ملاءة وذلك في ضوء خبرة الإدارة والدراسات التفصيلية الدورية لأرصدة الالتزامات العرضية. يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد المجموعة لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام .

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

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

٢٤-٢ أرقام المقارنة

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

١-٣ الأدوات المالية

١ - تتمثل الأدوات المالية للمجموعة في الأصول والالتزامات المالية ، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والاستثمارات المالية والقروض للعملاء والبنوك، وتتضمن الالتزامات المالية ودائع العملاء والمستحق للبنوك كما تتضمن الأدوات المالية الحقوق والتعهدات المدرجة ضمن بند التزامات عرضية وارتباطات. ويتضمن الإيضاح رقم (٢) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية السياسات المحاسبية المتبعة بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات.

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

ب- العقود الآجلة

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

٢-٣ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

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

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

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

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

مخاطر الائتمان :-

تعتبر القروض للعملاء والبنوك والاستثمارات المالية في صورة سندات وكذا أرصدة الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والحقوق والتعهدات غير المدرجة ضمن الالتزامات العرضية من الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان 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 المجموعة (سواء سداد مطالبات فعلية أو عرضية أو سداد التزامات آجلة) أو تعثر في القيام بها كما هو متفق عليه.

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

نوع النشاط الاقتصادي .

الظروف السائدة بالسوق .

المركز المالي للمدينين / المقترضين .

مقدار ونوع ومدة التعرض لخطر الائتمان.

وجود أية ضمانات / كفالات.

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

- الإجراءات الخاصة بعملية منح وتجديد ومتابعة ورقابة التسهيلات الائتمانية .

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

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

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

توزيع محفظة القروض والأرصدة لدى البنوك على قطاعات اقتصادية و جغرافية 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 و تحقيق المتطلبات الإشرافية .

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

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

القروض والتسهيلات الائتمانية للشركات :-

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

قروض التجزئة :-

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

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

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

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

- نوع الائتمان
- نوع 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 و سندات الدين وسيلة لتنوع مخاطر الائتمان وطريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل و في نفس الوقت توفر مصدر موثوق من مصادر التمويل السريعة لتمويل احتياجات المجموعة.

سياسات وأساليب الحد من وتجنب المخاطر :-

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

تقوم المجموعة بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر الذي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض أو مجموعة مقترضين ، ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة ، ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض/ المجموعة من قبل مجلس الإدارة بصفة دورية.

وبالإضافة إلى قيام المجموعة بتطبيق الحدود الائتمانية من أجل إدارة مخاطر التعرض لمخاطر الائتمان ومخاطر التركيز على مستوى العملاء المقترضين، فإنه يتم وضع وتطبيق حدود لمخاطر المعاملات مع الدول والمجموعات المالية والمؤسسات المالية بالخارج،

حيث أن مجموع مخاطر التعرض تتضمن المخاطر الائتمانية للعملاء والمؤسسات المالية أيضاً، والتي يتم مراقبتها من خلال تطبيق(استخدام) حدود فرعية سواء الالتزامات المدرجة ضمن بنود الميزانية أو الالتزامات العرضية حيث تقوم المجموعة بوضع الحدود الائتمانية للعملاء مع الأخذ في الاعتبار الضمانات والكفالات التي تقلل من مستوى المخاطر التي قد تتعرض لها المجموعة.

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

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

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

الضمانات :-

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

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

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

وغالبا 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 الاطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضحلال لأحد القروض والتسهيلات.

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

الارتباطات المتعلقة بمنح ائتمان :-

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

سياسات الاضمحلال و المخصصات :-

تقوم المجموعة بفحص و دراسة محفظة الإقراض والاستثمار ودراسة ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال (بمحفظة القروض والاستثمار) وتحقيقاً لذلك الهدف تقوم المجموعة فى 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 فى المركز المالى فى نهاية الفترة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك، فان اغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للمجموعة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤		٣١ ديسمبر ٢٠١٥		تقييم المجموعة
مخصص خسائر الاضمحلال %	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %	قروض وتسهيلات %	
٣%	٦٨%	٧%	٧٤%	١. ديون جيدة
١%	١٤%	٥%	١٧%	٢. المتابعة العادية
١%	١%	٨%	١%	٣. المتابعة الخاصة
٩٥%	١٧%	٨٠%	٨%	٤. ديون غير منتظمة
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

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

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

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

بينما تقدر خسائر الاضمحلال على أساس مجموعة من الأصول المالية ذات خصائص الائتمان المتشابهة وفقا للاتي:

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

- التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة 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 المقدرة والخسارة الفعلية وبالتالي يتم تعديل الخبرة السابقة التاريخية للخسائر على أساس المعلومات والظروف الحالية والتي يمكن ملاحظاتها والتي تعكس حقيقة الأوضاع والظروف الحالية والتي لم تكن تؤثر على الفترة السابقة.

وان امكن في اية سنة لاحقة ربط الانخفاض في خسارة اضمحلال القيمة و الزيادة 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 . و يتم اثبات قيمة الرد بقائمة الدخل .

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

حساب المخصصات :-

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

تقوم المجموعة بحساب المخصصات المطلوبة لخسائر اضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري، وفي حالة زيادة مخصص خسائر اضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على 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 الأصول المعرضة لخطر الائتمان :

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

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٣٧٨.٠٨٣.١٨٥	١.٠١٢.١٠٩.٠٨٢	أرصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الاحتياطي الالزامي
١.٣٢٥.٣٧٤.٩٧٦	٢.٢٥٤.٥٠٦.٧٠٩	أرصدة لدى البنوك
١.٠٩٦.٤٦٨.٨٩٨	١.٠٣٩.٢٠٧.٤٨١	أذون الخزانة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
٨٢٢.٢٩٢.٧٢٨	١.١٢٤.٠٥٥.٨٣٦	- قروض شخصية
٩٠.٨٣٤.٥٥٩	٨٩.٣٢٥.١١٨	- بطاقات ائتمان
٨١.٦٢٠.٢٦٥	٦٢.١٦٩.٥٢٢	- حسابات جارية مدينة
١٥.٦٢٢.٥٦١	١٢.٨٤٥.٠٥١	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
٢.٢٣٨.٣٦٢.٢٠٨	١.٢٠٧.٣٧٨.٧١٣	- حسابات جارية مدينة
٩٢٦.٢٨٢.٧٣٥	٤٦٥.٨٢٢.٨٢٧	- قروض مباشرة
٩٩٦.٩٩٠.٠٧١	٨٧٢.٦٩١.٣٨٧	- قروض مشتركة
١٦٣.٧٧٧.٥٠٥	١١٣.٥٤٣.٨٠٩	- قروض أخرى
٤١٧.٤٧٥.١١٩	٣٧٠.٨٧٠.٥٠٠	إستثمارات مالية في أدوات دين
٣٦.١٢٢.١٩٧	٣٦.١٦٧.٣٥٥	أصول أخرى
٨.٥٨٩.٣٠٧.٠٠٧	٨.٦٦٠.٦٩٣.٣٩٠	الإجمالي

البنود المعرضة لخطر الائتمان بدون أخذ الضمانات (خارج الميزانية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٢.٠٢.٤٤٨.٧٤٣	٩٣.٥٩٧.٣٢٤	ارتباطات عن قروض و التزامات اخري غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٤٢.٧٢٢.٥٨١	٦٤.٩٦٠.٠٩٨	الأوراق المقبولة
٧٨١.٩٣٢.١٦٠	٨٣٨.٧٢٧.٨٠٢	خطابات ضمان
٩٣.١٨٤.١٩٩	٣٧.٠٤٠.٦٢٩	اعتمادات مستندية استيراد
١.١٢٠.٢٨٧.٦٨٣	١.٠٣٤.٣٢٥.٨٥٣	

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأذونات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)
قروض وتسهيلات
فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤		٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
أرصدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	أرصدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء
١ ٣٢٥ ٣٧٤ ٩٧٦	٣ ٦٩٠ ٨١٠ ٣٣٢	٢ ٢٥٤ ٥٠٦ ٧٠٩	٢ ٩٤٦ ٩٢٧ ٧٩١
--	٧١٠ ٧٨٦ ٣٣٢	--	٣٤٣ ٠١١ ٤١٣
--	٩٣٤ ١٨٥ ٩٦٨	--	٦٥٧ ٨٩٣ ٠٥٩
١ ٣٢٥ ٣٧٤ ٩٧٦	٥ ٣٢٥ ٧٨٢ ٦٣٢	٢ ٢٥٤ ٥٠٦ ٧٠٩	٣ ٩٤٧ ٨٣٢ ٢٦٣
--	(٨٠١ ٦٣١ ٧٣٣)	--	(٨١ ١٧٠ ٧٢٤)
١ ٣٢٥ ٣٧٤ ٩٧٦	٤ ٥٣٤ ١٥٠ ٨٩٩	٢ ٢٥٤ ٥٠٦ ٧٠٩	٣ ٨٢٦ ٦٦١ ٥٣٩

(أ) لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال

(ب) متأخرات ليست محل اضمحلال

(ج) محل اضمحلال

الإجمالي

يخصم:

مخصص خسائر الإضمحلال

الصافي

بنك بيربوس - مصر و شركته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(أ) قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال
و يتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	مؤسسات		أفراد		٣١ ديسمبر ٢٠١٤				
	مؤسسات	أفراد	مؤسسات	أفراد					
	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	التقييم				
٢٠٤٥٠٦٧٠٩	٢٤٧٧٧٦١٨٨	٩٤٤٧٦١٠٤٥	٧٤٨٦٠٧٨	١٠٣٥٩١٥٦٤٧	٨٥٨٣٢٢٦٢	٦٢١٦٥٨٢١	١٢١٢٥٨٢١	١	جيدة
--	٢٤٨٤٥	٢٠٨٤٧٧٣	--	--	--	--	--	٢	المتابعة العادية
--	--	--	--	--	--	--	--	٣	المتابعة الخاصة
٢٥٤٥٠٦٧٠٩	٢٤٧٧٧٦١٨٨	٩٤٤٧٦١٠٤٥	٧٤٨٦٠٧٨	١٠٣٥٩١٥٦٤٧	٨٥٨٣٢٢٦٢	٦٢١٦٥٨٢١	١٢١٢٥٨٢١	الإجمالي	
	قروض مباشرة	قروض مباشرة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	التقييم	
٢٤٤٥٠٦٦	٣٤٤٢٨٩٢٨٢	٢٤٧٧٧٦١٨٨	٧٤٨٦٠٧٨	١٠٣٥٩١٥٦٤٧	٨٥٨٣٢٢٦٢	٦٢١٦٥٨٢١	١٢١٢٥٨٢١	١	جيدة
١٤٤٨٨٧٧٢٥	١٤٢٧٧٨٦٠٧	٢٤٨٤٥	--	--	--	--	--	٢	المتابعة العادية
--	--	--	--	--	--	--	--	٣	المتابعة الخاصة
٢٥٤٥٠٦٧٠٩	٣٤٤٢٨٩٢٨٢	٢٤٧٧٧٦١٨٨	٧٤٨٦٠٧٨	١٠٣٥٩١٥٦٤٧	٨٥٨٣٢٢٦٢	٦٢١٦٥٨٢١	١٢١٢٥٨٢١	الإجمالي	
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	التقييم	
٢٤٤٥٠٦٦	٧٣٨١٣٧٩٣	٣٤٤٢٨٩٢٨٢	٢٤٧٧٧٦١٨٨	٢٤٧٧٧٦١٨٨	٨٥٨٣٢٢٦٢	٦٢١٦٥٨٢١	١٢١٢٥٨٢١	١	جيدة
--	--	١٤٢٧٧٨٦٠٧	٢٤٨٤٥	٢٠٨٤٧٧٣	--	--	--	٢	المتابعة العادية
--	--	--	--	--	--	--	--	٣	المتابعة الخاصة
٢٥٤٥٠٦٧٠٩	٧٣٨١٣٧٩٣	٤٨٧٠٦٧٨٨٩	٢٤٧٨٠١٠٣٣	٩٤٦٨٤٥٣٢٨	٨٥٨٣٢٢٦٢	٦٢١٦٥٨٢١	١٢١٢٥٨٢١	الإجمالي	
	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	التقييم	
٢٤٤٥٠٦٦	٧٣٨١٣٧٩٣	٣٤٤٢٨٩٢٨٢	٢٤٧٧٧٦١٨٨	٩٤٤٧٦١٠٤٥	٧٤٨٦٠٧٨	١٠٣٥٩١٥٦٤٧	٨٥٨٣٢٢٦٢	١	جيدة
--	١٤٤٨٨٧٧٢٥	١٤٢٧٧٨٦٠٧	٢٤٨٤٥	٢٠٨٤٧٧٣	--	--	--	٢	المتابعة العادية
--	--	--	--	--	--	--	--	٣	المتابعة الخاصة
٢٥٤٥٠٦٧٠٩	٧٣٨١٣٧٩٣	٤٨٧٠٦٧٨٨٩	٢٤٧٨٠١٠٣٣	٩٤٦٨٤٥٣٢٨	٨٥٨٣٢٢٦٢	٦٢١٦٥٨٢١	١٢١٢٥٨٢١	الإجمالي	
	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء والائتمالات الأخرى	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	التقييم	
٢٤٤٥٠٦٦	٧٣٨١٣٧٩٣	٣٤٤٢٨٩٢٨٢	٢٤٧٧٧٦١٨٨	٩٤٤٧٦١٠٤٥	٧٤٨٦٠٧٨	١٠٣٥٩١٥٦٤٧	٨٥٨٣٢٢٦٢	١	جيدة
--	١٤٤٨٨٧٧٢٥	١٤٢٧٧٨٦٠٧	٢٤٨٤٥	٢٠٨٤٧٧٣	--	--	--	٢	المتابعة العادية
--	--	--	--	--	--	--	--	٣	المتابعة الخاصة
٢٥٤٥٠٦٧٠٩	٧٣٨١٣٧٩٣	٤٨٧٠٦٧٨٨٩	٢٤٧٨٠١٠٣٣	٩٤٦٨٤٥٣٢٨	٨٥٨٣٢٢٦٢	٦٢١٦٥٨٢١	١٢١٢٥٨٢١	الإجمالي	
	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء والائتمالات الأخرى	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	التقييم	
٢٤٤٥٠٦٦	٧٣٨١٣٧٩٣	٣٤٤٢٨٩٢٨٢	٢٤٧٧٧٦١٨٨	٩٤٤٧٦١٠٤٥	٧٤٨٦٠٧٨	١٠٣٥٩١٥٦٤٧	٨٥٨٣٢٢٦٢	١	جيدة
--	١٤٤٨٨٧٧٢٥	١٤٢٧٧٨٦٠٧	٢٤٨٤٥	٢٠٨٤٧٧٣	--	--	--	٢	المتابعة العادية
--	--	--	--	--	--	--	--	٣	المتابعة الخاصة
٢٥٤٥٠٦٧٠٩	٧٣٨١٣٧٩٣	٤٨٧٠٦٧٨٨٩	٢٤٧٨٠١٠٣٣	٩٤٦٨٤٥٣٢٨	٨٥٨٣٢٢٦٢	٦٢١٦٥٨٢١	١٢١٢٥٨٢١	الإجمالي	
	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء والائتمالات الأخرى	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	التقييم	
٢٤٤٥٠٦٦	٧٣٨١٣٧٩٣	٣٤٤٢٨٩٢٨٢	٢٤٧٧٧٦١٨٨	٩٤٤٧٦١٠٤٥	٧٤٨٦٠٧٨	١٠٣٥٩١٥٦٤٧	٨٥٨٣٢٢٦٢	١	جيدة
--	١٤٤٨٨٧٧٢٥	١٤٢٧٧٨٦٠٧	٢٤٨٤٥	٢٠٨٤٧٧٣	--	--	--	٢	المتابعة العادية
--	--	--	--	--	--	--	--	٣	المتابعة الخاصة
٢٥٤٥٠٦٧٠٩	٧٣٨١٣٧٩٣	٤٨٧٠٦٧٨٨٩	٢٤٧٨٠١٠٣٣	٩٤٦٨٤٥٣٢٨	٨٥٨٣٢٢٦٢	٦٢١٦٥٨٢١	١٢١٢٥٨٢١	الإجمالي	

بنك بيروتس - مصر و شركائه التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأنوات 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			
	إجمالي مؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	إجمالي أفراد	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان
١٣٢ ٥٢٢ ٩٩٢	٤٥ ٨٩٠ ٣٥١	--	٣٢ ٦٥٥ ٣٩٤	١٣ ٢٣٤ ٩٥٧	٨٦ ٦٧٢ ٦٤١	٥ ٣٥٩ ٠٢٣	٧٨ ٧٧٠ ٧٩٦	٢ ٥٤٢ ٨٧٢
١٩٩ ٦٠٥ ٧٧٩	١٩٢ ٩٢٦ ٣٨٦	٨٣ ٥١٣ ٧٢٤	٨٤ ٨٦٠ ٣٧٧	٧٨ ٥٥٢ ٦٨٥	٢ ٦٧٨ ٣٩٣	--	٢ ٢٨٧ ٠٥٨	٢٩٢ ٣٣٥
١٠ ٨٤٢ ٦٤٢	٩ ٨٥٧ ٩٥١	--	١ ٤١٧ ٦٨١	٨ ٤٤٠ ٢٧٠	٩ ٨٤ ٦٩١	--	٩٤٦ ٦٨٢	٣٨٠٠٩
٣٤٣ ٠١١ ٤١٣	٢٥٢ ٦٧٤ ٦٨٨	٨٣ ٥١٣ ٧٢٤	١١٨ ٩٣٣ ٤٥٢	٥٠ ٢٢٧ ٥١٢	٩٠ ٣٢٦ ٧٢٥	٥ ٣٥٩ ٠٢٣	٨١ ١٠٤ ٥٣٦	٢ ٨٧٣ ١٦٦
٩٠ ١٩٦ ٦٨٦	٧٦ ٠٥٢ ٧٣٥	--	٦٨ ٢٤٦ ٢٩٤	٧ ٨٠٦ ٤٤١	١٤ ١٤٣ ٩٥١	٥ ٣٥٩ ٠٢٢	٨ ٦٩٣ ٤٧٤	٩١ ٤٥٥
								القيمة العادلة للضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الإجمالي	مؤسسات				أفراد			
	إجمالي مؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	إجمالي أفراد	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان
٥٢٢ ٨٩٥ ٤١١	٥٢٣ ٥٥٦ ٦٥٧	--	٢٤٧ ٨٧٥ ٩٩٥	٢٧٥ ٦٨٠ ٦١٢	٣٩ ٣٣٨ ٧٥٤	٥ ٨٧٤ ٢٤٤	٢٩ ٩٠٣ ٦٩٠	٣ ٥٦٠ ٨٢٠
٢٦ ٠١١ ٦٧٧	١٩ ٣٤٩ ٩٩٩	--	٩ ٦٧٢ ٣٣٦	٩ ٦٧٢ ٦٦٣	٦ ٦٦١ ٢٧٨	٥ ٥٧٧ ٣٥١	٥٧٠ ٨٥٨	٥١٣ ٤٢٩
١٢١ ٨٧٩ ٧٤٤	١٢١ ٤٥٨ ٣٢٦	٦٩ ٧٨٤ ٩١٧	١٣ ٢٧٤ ٤٤١	٣٨ ٨٩٩ ١٦٨	٤٢٠ ٩١٨	--	٢٨٠ ٠١٢	١٤٠ ٩٠٦
٧١٠ ٧٨٦ ٣٣٢	٦٦٤ ٣٦٤ ٩٨٢	٦٩ ٧٨٤ ٩١٧	٢٧٠ ٨٢٢ ٥٧٢	٣٢٤ ٢٥٧ ٤٩٣	٤٦ ٤٢١ ٣٥٠	١١ ٤٥١ ٥٩٥	٣٠ ٧٥٤ ٥٦٠	٤ ٢١٥ ١٩٥
٥٠ ٢٩٠ ٠٨١	٣٨ ٤٩٤ ٢٥٦	١ ٩٧٠ ٢٧٣	٨ ٥٢٥ ٤٠١	٢٧ ٩٩٨ ٥٨٢	١١ ٧٥٥ ٨٢٥	١١ ٤٥١ ٥٩٥	١٩٨ ٩٤٧	١٤٥ ٧٨٣
								القيمة العادلة للضمانات

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأذونات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(ج) قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

مؤسسات					أفراد				
الإجمالي	اجمالي مؤسسات	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	اجمالي أفراد	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان
٦٥٧ ٨٩٣.٥٩	٦٥١ ٢٣٤.١٥	٣٩ ٧٣٠.١٦	٣٠٢ ١٠٩ ٧٧٤	٩٩ ٠٨٨ ٣٤٣	٢١٠ ٣٠٥ ٨٨٢	٦ ٦٥٩.٠٤٤	٦.٠٣٥ ٦٥٣	٦١٩ ٦٩٠	٣٧٠.١
٣٢٧ ٦١٩ ٩٨٥	٣٢٧ ٥٧٧ ٣٩٧	--	٢٥١ ٧٨٦ ٣٣٧	٧٨٦٥٩٥٠	٦٧ ٩٢٥ ١١٠	٤٢ ٥٨٨	٤٢ ٥٨٨	--	--
					قروض محل اضمحلال بصفة منفردة				
					القيمة العادلة للاضمحلات				
<u>مؤسسات</u>					<u>أفراد</u>				
الإجمالي	اجمالي مؤسسات	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	اجمالي أفراد	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان
٩٣٤ ١٨٥ ٩٦٨	٨٣٥ ٩٢٢ ١٨٨	١ ٩٠٠.٠٠٠	١١٥٥٨٦ ٦٦٧	٣٩٧ ٢٣٧ ٩٢٠	٣٢١ ١٩٧ ٦٠١	٩٨ ٢٦٣ ٧٨٠	--	٩٧ ٤٧٤ ٦٤٣	٧٨٩ ١٣٧
١٣١ ٦٠٨.٠٢٤	١٣١ ٦٠٨.٠٢٤	--	١٨ ٤٧٨ ٦٤٠	٨٠ ٢٧٦ ٤٥٠	٣٢ ٨٥٢ ٩٣٤	--	--	--	--
					قروض محل اضمحلال بصفة منفردة				
					القيمة العادلة للاضمحلات				

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها :-

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	قروض وتسهيلات للعملاء
		<u>مؤسسات</u>
٢٢٦ ٦٥٢	--	- حسابات جارية مدينة
٢٤ ٣٤٧ ٠٩٢	٢٤ ٨٤٥	- قروض مباشرة
		<u>أفراد</u>
٦٢٢ ١٣٨	--	- بطاقات ائتمان
٩ ١٦٨ ٤٢٢	--	- قروض شخصية
<u>٣٤ ٣٦٤ ٣٠٤</u>	<u>٢٤ ٨٤٥</u>	<u>الإجمالي</u>

الديون المعدومة :-

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	قروض وتسهيلات للعملاء
		<u>مؤسسات</u>
٦ ٩٥٨ ٩٠٤	٨٤٩ ٠٢١ ٧٨٠	- قروض مباشرة
		<u>أفراد</u>
٣٧٠ ٤٤٦	٩٢ ٢٤٨ ٠٢٧	- قروض شخصية
١ ٢٨٣ ٣٩٣	٢ ١٣٢ ٥٥٥	- بطاقات ائتمان
<u>٨ ٦١٢ ٧٤٣</u>	<u>٩٤٣ ٤٠٢ ٣٦٢</u>	<u>الإجمالي</u>

بنك بيريوس - مصر وشركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

أدوات دين وأذون الخزانة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	أذون خزانة	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	الاجمالي
ديون حكومية	١.٣٩٢.٠٧٤٨١	٣٧.٨٧٠.٥٠٠	١.٤١٠.٠٧٧.٩٨١
الإجمالي	١.٣٩٢.٠٧٤٨١	٣٧.٨٧٠.٥٠٠	١.٤١٠.٠٧٧.٩٨١

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	أذون خزانة	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	الاجمالي
ديون حكومية	١.٠٩٦.٤٦٨.٨٩٨	٤١٧.٤٧٥.١١٩	١.٥١٣.٩٤٤.٠١٧
الإجمالي	١.٠٩٦.٤٦٨.٨٩٨	٤١٧.٤٧٥.١١٩	١.٥١٣.٩٤٤.٠١٧

بنك بيربوس - مصر و شركته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقرائن المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالخبر المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

تركز مخاطر الأصول المالية المعروضة لخطر الائتمان

- القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للمجموعة بقيمة التقريرية ، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر الفترة المالية الحالية.

بالآلاف جنيه

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الإجمالي	دول عربية	دول أجنبية	الوجه القبل	الدائ	الامكنرية/القناة/ الجو الأحمر/سيما	القاهرة الكبرى	البنود
١٠١٢١٠٩	--	--	--	--	--	١٠١٢١٠٩	البنود المعروضة لخطر الائتمان في الميزانية
٢٢٥٤٥٠٧	٣٧٢٠٠	٤٤٨٨٢٦	--	--	--	١٧٦٨٤٨١	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٠٣٩٢٠٧	--	--	--	--	--	١٠٣٩٢٠٧	أرصدة لدى البنوك
							أزون الخزائنة
							قروض وتسهيلات للملاءم
							قروض الأقران:
١١٢٤٠٥٦	--	--	٥١٥٦٤	٦٨٨٠٧	٢١٤٩٦٣	٧٨٨٧٢٢	قروض شخصية
٨٩٣٢٥	--	--	٤٩٤	١٤٨٤	٨٩٨٠	٧٨٣٦٧	بطاقات الائتمان
٦٢١٧٠	--	--	٧٤٨٦	٣٦٩٨	٤٥٤٢	٤٦٤٤٤	حسابات جارية مدينة
١٢٨٤٥	--	--	--	--	--	١٢٨٤٥	قروض عقارية
							قروض لمؤسسات:
١٢٠٧٣٧٩	--	--	٦٧٤٠	١٥٠٩	١٢٧٧٧٨	١٠٧١٣٥٢	حسابات جارية مدينة
٤٦٥٨٢٣	--	--	--	٣٢٨٧	١٢٠٠٤٤	٣٤٢٤٩٢	قروض مياثمة
٨٧٢٦٩١	--	--	--	--	--	٨٧٢٦٩١	قروض مشتركة
١١٣٥٤٤	--	--	--	--	--	١١٣٥٤٤	قروض أخرى
٣٧٠٨٧٠	--	--	--	--	--	٣٧٠٨٧٠	استثمارات مالية في أدوات دين
٣٦١٢٧	--	--	--	--	--	٣٦١٢٧	أصول أخرى
٨٦٦٠٦٩٣	٣٧٢٠٠	٤٤٨٨٢٦	٦٢٢٨٤	٧٨٧٨٥	٤٧٦٣٠٧	٧٥٥٣٢٩١	الإجمالي في نهاية السنة

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

بالآلاف جنيه ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الإجمالي	دول عربية	دول أجنبية	الوجه القبلى	الدائنة	الاستكبرية/الائتمانية/البحر الأحمر/السنياء	القاهرة الكبرى	البنود
٣٧٨.٨٣	--	--	--	--	--	٣٧٨.٨٣	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
١٣٢٥.٣٧٥	١٥٧٦٦	٦٠٠.٨٣٧	--	--	--	٧٠٨.٧٧٢	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١.٠٩٦.٤٦٩	--	--	--	--	--	١.٠٩٦.٤٦٩	أرصدة لدى البنوك أثون الخزائنة
٨٢٢.٢٩٣	--	--	٣٥١٦٤	٤١٦.٠٢	١٧٨.٨٩٦	٥٦٦.٦٣١	قروض وتسهيلات للملاءم قروض للأفراد:
٩٠.٨٣٥	--	--	٥٥٦	١.٥١٦	٩١٤٢	٧٩.٦٢١	قروض شخصية
٨١.٦٢٠	--	--	٩٤٨٠	٥.٢٦٧	٨.٧٨٨	٥٨.٠٨٥	بطاقات الائتمان
١٥.٦٢٣	--	--	--	--	--	١٥.٦٢٣	حسابات جارية مدينة قروض عقارية
٢.٢٣٨.٣٦٢	--	--	٤.٧٧٦	٧.١٠٠	٢١١.٧٠٢	٢.٠١٤.٧٨٤	قروض لمؤسسات:
٩٢٦.٢٨٢	--	--	٨٨	١٠.٥٧٥	٢٣٣.٨٩٦	٦٨١.٧٢٣	حسابات جارية مدينة
٩٩٦.٩٩٠	--	--	--	--	--	٩٩٦.٩٩٠	قروض مباشرة
١٦٣.٧٧٨	--	--	--	--	--	١٦٣.٧٧٨	قروض مشتركة
٤١٧.٤٧٥	--	--	--	--	--	٤١٧.٤٧٥	قروض أخرى
٣٦.١٢٢	--	--	--	--	--	٣٦.١٢٢	إستثمارات مالية في أدوات دين أصول أخرى
٨.٥٨٩.٣٠٧	١٥.٧٦٦	٦٠٠.٨٣٧	٥٠.٠٦٤	٦٦.٠٦٠	٦٤٢.٤٢٤	٧.٢١٤.١٥٦	الإجمالي في نهاية السنة

بنك بيربوس - مصر و شركائه التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأرصود المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

قطاعات النشاط

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

النوع	نشاط تجارى	نشاط صناعى	زراعى	طاقة	نقل	سباحة	مؤسسات مالية	مقررات	شركات عقارية	شركات عامة	أخرى	حكومى	أفراد	الإجمالى
البنود المرصدة لخطر الائتمان														
أرصدة لدى البنك المركزى فى	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	١٠١٢١٠٩	--	١٠١٢١٠٩
أصل نسبة الاحتياطى الأمانى	--	--	--	--	--	--	١٠٠٥٨٥٣	--	--	--	--	١٢٤٨٦٥٤	--	٢٢٥٤٥٠٧
أرصدة لدى البنوك	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	١٠٢٩٢٠٧	--	١٠٢٩٢٠٧
أئوز الخزائنة	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
قروض وتسهيلات للعملاء														
قروض للأفراد:														
قروض شخصية	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	١١٢٤٠٥٦	١١٢٤٠٥٦
بطاقات الائتمان	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٨٩٣٢٥	٨٩٣٢٥
حسابات جارية مدينة	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٦٢١٧٠	٦٢١٧٠
قروض عقارية	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	١٢٨٤٥	١٢٨٤٥
قروض لمؤسسات:														
حسابات جارية مدينة	١٤٨٣٨٧	٢٠٣٥٠٤	١٠٤٩٩	٢٢	١٨٠١٥٨	٩٨٣٢٥	٧٨٣١٥٢	٨٥٣٦٧	٣١٢٣	٤٠٢٣٦	١٥٤٥٩٩	--	--	١٢٠٧٣٧٩
قروض مباشرة	٢٨٧٠٤	١٩١٠٤٣	--	١٢٢٦	١٥٠٩٦	١٠٧٥٩٧	٩٧٨١٠	٨٩٣١	٩٠٨٥	--	٦٣٣١	--	--	٤٢٥٨٢٣
قروض مشتركة	٣٤٠٣٣	٣٤٦٥٧٤	--	--	٥٥٧٢٩	٧٣٣٢٤	--	--	--	٣١٣٠٣١	--	--	--	٨٧٢٦٩١
قروض أخرى	--	--	--	--	١٠٤٣	--	--	٥٢٩٢٠	--	--	٢٦٨٨	--	--	١١٣٥٤٤
إستثمارات مالية فى أدوات دين	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٣٧٠٨٧٠	--	٣٧٠٨٧٠
أصول أخرى	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٣٦١٦٧	--	--	٣٦١٦٧
الإجمالى فى نهاية السنة	٢١١١٢٤	٧٤١١٢١	١٠٤٩٦	١٢٤٨	٢٥٢٠٢٦	٢٧٩٢٥٦	١٣٨٦٨١٥	١٥١٢١٨	٦٥١٠١	٤٠٣٢٦٧	١٩٩٧٨٥	٣٦٧٠٨٤٠	١٢٨٨٣٩٦	٨٦٠٦٩٣

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
 (جميع البنوع الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)
 (بالآلف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

البيود	نشاط تجارى										البيود	
	نشاط زراعى	طاقة	نقل	سياحة	مؤسسات مالية	مقاولات	شركات صناعية	شركات صناعية	اخرى	حكومى		افراد
البيود المعرضة لخطر الائتمان												
أرصدة لدى البنك المركزى في إطار تسهية الاحتياطى الألامى												
أرصدة لدى البنوك												
البن الخزانة												
قروض وتسهيلات للمعملاء												
قروض للأفراد:												
قروض شخصية												
بطاقات التعمان												
حسابات جارية مدينة												
قروض عقارية												
قروض لمؤسسات:												
حسابات جارية مدينة												
قروض مياشنة												
قروض مشتركة												
قروض أخرى												
استثمارات مالية في أدوات دون أسول اعزى												
الاجملى في نهاية السنة	٢٩٩٢٥٢	١٥٠٣٩٤١	٣٩٣٢١	١٤١٧٣	٤٨٧٥٠٢	١٤١٧٣	٣٩٣٢١	١٥٠٣٩٤١	٢٩٩٢٥٢	١٠١٠٣٧١	١٨٩٢٠٢٧	٨٥٨٩٣٠٧
	٢٢٨٣٤٤	٢٧٢٢٣٩	٣٩٣٢١	٤٠٩	٤٤٠٤٥٦	٤٠٩	٣٩٣٢١	١١٣٦٢٨	٤٤٠٤٥٦	١١٣٦٢٨	٣٩٣٢٩٧	٢٢٣٨٣١٢
	٧١٠٠٨	٥١١٩١٢	--	١٣٧٦٤	١٢٤٥٠	١٣٧٦٤	--	١٢٢١٢	٩٧٢٥٢	١٩٣٧٨	--	٩٢٦٢٨٢
	--	٣٤٦٠٤٥	--	--	٣٤٥٩٦	--	--	٧٦٤٦٤	٨٧٧٤٥	--	٤٠٣٤٨١	٩٩٦٩٩٠
	--	١٩٧٤٥	--	--	--	--	--	٥٩٩٨٧	١٧٠٠٠	--	--	١٦٣٧٧٨
	--	--	--	--	--	--	--	--	٤١٧٤٧٥	--	--	٤١٧٤٧٥
	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٣٦١٢٢
	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٨٥٨٩٣٠٧

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

خطر السوق :

تعرض المجموعة لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في اسعار السوق ، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية ، حيث ان كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق و التغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق او للاسعار مثل معدلات العائد و معدلات اسعار الصرف و اسعار ادوات حقوق الملكية، وتفصل البنك مدى تعرضها لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة او لغير غرض المتاجرة.
 و تتركز ادارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة او غير المتاجرة في ادارة المخاطر بالبنك و يتم متابعتها عن طريق فريق متخصص ، و يتم رفع تقارير دورية عن مخاطر السوق إلى كلا من لجنة إدارة المخاطر و الإدارة العليا للبنك وكذا بنك بيربوس باليونان بصفة دورية.

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

اساليب الحد من مخاطر السوق:

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

اساليب قياس خطر السوق :

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

القيمة المعرضة للخطر (VaR) : Value at Risk

تقوم المجموعة بتطبيق اسلوب " القيمة المعرضة للخطر " لمراكز العملات المفتوحة في نهاية اليوم و قد تم اعتماد النموذج المعد من قبل لجنة ادارة المخاطر خلال شهر ابريل ٢٠١٠ كما يتم مراقبة دقة النموذج المستخدم من خلال اختبارات دقة النتائج Back testing و رفع نتائجه للجنة ادارة المخاطر.
 القيمة المعرضة للخطر هي توقع احصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق ، و هي تعبر عن اقصى قيمة يمكن ان يخسرها البنك في اليوم الواحد ، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨%) و بالتالي هناك احتمال احصائي بنسبة (٢%) ان تكون الخسارة الفعلية اكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة ، و يقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناءا على بيانات اكثر من خمس سنوات سابقة .
 و لا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات اكبر بالسوق ، و حيث ان محفظة الاوراق المالية لدى البنك مدرجة للتصفية فضلاً عن انها تتكون من سهم واحد فقط حالياً فلم يتم تفعيل نموذج لقياس القيمة المعرضة للخطر فيما يتعلق بالاوراق المالية و عليه فقد اقتصر على المراكز المالية المفتوحة بالعملات الاجنبية ، و يتم استخدام ثلاثة معاملات ثقة مختلفة و هي ٩٥% (اقل) ، ٩٨% (متوسطة) و ٩٩% (أعلى).
 اجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٤			٣١ ديسمبر ٢٠١٥			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
(%٩٥)	(%٩٩)	(%٩٨)	(%٩٥)	(%٩٩)	(%٩٨)	
٣٨ ٣٣٨	٥٤ ٢٢٣	٤٧ ٨٦٩	١٨٥ ٧٦٨	٢٦٢ ٧٣٥	٢٣١ ٩٤٨	خطر اسعار الصرف
٣٨ ٣٣٨	٥٤ ٢٢٣	٤٧ ٨٦٩	١٨٥ ٧٦٨	٢٦٢ ٧٣٥	٢٣١ ٩٤٨	اجمالي القيمة عند الخطر

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

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

(بالالف جنيهه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي	
الأصول المالية							
٩٥٥٧١٠	١٤٣٢١٢	٥٥٣٨	٩٠٠	٨٥٤	١١٠٦٢١٤		نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
١١٤٥٣١٥	٩٨٩٨٢٦	٩٢٧٤٥	٢٤٧٢٦	١٨٩٥	٢٢٥٤٥٠٧		أرصدة لدى البنوك
١١٠٤٤٠٠	--	--	--	--	١١٠٤٤٠٠		أذون الخزانة وأوراق حكومية
٢٨٤٢٢٢٦	١٠٤٨٦٣٦	٣٨١٧٢	١٤٥	١٨٦٥٣	٣٩٤٧٨٣٢		قروض وتسهيلات للعملاء
استثمارات مالية:							
٤٩٠١٢٢	--	--	--	--	٤٩٠١٢٢		- متاحة للبيع
١٥٠٠٠	--	--	--	--	١٥٠٠٠		- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٠٣٢٢٧٨	(٩٧٨١٣٢)	٦٨٦٤	٤٥	١١٧	٦٠٦٧٢		أصول مالية أخرى
٧٥٨٥٠٥١	١٢٠٣٠٤٢	١٤٣٣١٩	٢٥٨١٦	٢١٥١٩	٨٩٧٨٧٤٧		إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٦٩١٠٠	١١٧٣٢	١٣٤٤	٥١٦	١	٨٢٦٩٣		أرصدة مستحقة للبنوك
٦٨٥٤٢٣٣	١١٧٩٤٠٧	١٤٠٤٢٢	٢٥٤١١	٣٨٥٨	٨٢٠٣٣٣١		ودائع للعملاء
٩١٤١٤	--	--	--	--	٩١٤١٤		قروض لأجل
١٥٩٤٠٨	٧٤١٣	٤٢٢٣	٩	١٨١٨٨	١٨٩٢٤١		التزامات مالية أخرى
٧١٧٤١٥٥	١١٩٨٥٥٢	١٤٥٩٨٩	٢٥٩٣٦	٢٢٠٤٧	٨٥٦٦٦٧٩		إجمالي الالتزامات المالية
٤١٠٨٩٦	٤٤٩٠	(٢٦٧٠)	(١٢٠)	(٥٢٨)	٤١٢٠٦٨		صافي الميزانية
٩٤٨٤٩	--	--	--	--	٩٤٨٤٩		ارتباطات متعلقة بالانتماء

*أذون الخزانة مدرجة بالقيمة الاسمية (غير مخصومة)

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

خطر تقلبات سعر صرف العملات الاجنبية (تابع):

(بالالف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
٢٨٠ ٣٦٨	٢٠١ ٥٢٤	٥٨١٧	١١٦٤	٧١١	٤٨٩ ٥٨٤	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٦٣٦ ٦٧٢	٥٤١ ٤٣٤	١٢٢ ٥٢٦	٢٣ ٥٠٠	١ ٢٤٣	١ ٣٢٥ ٣٧٥	أرصدة لدى البنوك
١ ١٤٣ ٩٢٥					١ ١٤٣ ٩٢٥	أذون الخزانة وأوراق حكومية
٣ ٥٩٥ ٤٤٤	١ ٦٩٩ ٧٨٧	٢٧ ٢٦٨	٦٧٤	١٢ ٦١٠	٥ ٣٣٥ ٧٨٣	قروض وتسهيلات للعملاء
استثمارات مالية:						
٥٤٣ ٥٢٩	--	--	--	--	٥٤٣ ٥٢٩	- متاحة للبيع
١٥ ٠٠٠	--	--	--	--	١٥ ٠٠٠	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٩٨٤	--	--	--	--	٩٨٤	- استثمارات في شركات شقيقة
٩٨٦ ٨١٠	(٨٩٢ ٢٠٠)	١٦٤ ١٥١	٤١	١٣ ١٢٥	٢٧١ ٩٢٧	أصول مالية أخرى
٧ ٢٠٢ ٧٣٢	١ ٥٥٠ ٥٤٥	٣ ١٩ ٧٦٢	٢٥ ٣٧٩	٢٧ ٦٨٩	٩ ١٢٦ ١٠٧	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية						
٨٠ ٥٥٩	١٠ ٣٩٩	١ ٥١٧	٥٠١	٥٧٩	٩٣ ٥٥٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٥ ٩٢٠ ٠٨٥	١ ١٦٠ ٩٧٠	٣ ١١ ٧٣٢	٢٤ ٨٥٤	٢ ٧٦٧	٧ ٤٢٠ ٤٠٨	ودائع للعملاء
٣١ ٦٧٩	--	--	--	--	٣١ ٦٧٩	قروض لأجل
١٤١ ٣١٤	١٧٩ ٢٠٧	٨٠	٧	٢٦ ١١٦	٣٤٦ ٧٢٤	التزامات مالية أخرى
٦ ١٧٣ ٦٣٧	١ ٣٥٠ ٥٧٦	٣ ١٣ ٣٢٩	٢٥ ٣٦٢	٢٩ ٤٦٢	٧ ٨٩٢ ٣٦٦	إجمالي الالتزامات المالية
١ ٠٢٩ ٠٩٥	١٩٩ ٩٦٩	٦ ٤٣٣	١٧	(١ ٧٧٣)	١ ٢٣٣ ٧٤١	صافي الميزانية
٢٠٢ ٤٤٩	--	--	--	--	٢٠٢ ٤٤٩	ارتباطات متعلقة بالانتماء

*أذون الخزانة مدرجة بالقيمة الاسمية (غير مخصومة)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية (تابع):

مخاطر السيولة :

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

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

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

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

ادارة التركز و بيان استحقاق القروض

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

التدفقات النقدية غير المشتقة :

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الالتزامات المالية غير المشتقة موزعة على اساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية ، و تمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة ، بينما يدير البنك خطر السيولة على اساس التدفقات النقدية غير المخصصة المتوقعة و ليست التعاقدية .

بنك بيربوس - مصر و شركته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(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 المحفوفة من قبل البنك بطريقة الائتمانات المالية غير المشتقة موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ المركز المالي ، و تمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية التعاقدية غير المضمومة ، بينما يدير البنك خطر السيولة على أساس التدفقات النقدية غير المضمومة المتوقعة و ليست التعاقدية. تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الائتمانات و التغطية الارتباطات المتعلقة بالتروض كل من النقدية ، و الارصدة لدى البنك المركزي ، و الارصدة لدى البنوك ، وأذون الخزانة و أوراق حكومية أخرى ، و القروض و التسهيلات للبنوك و العملاء ، و للمجموعة القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية و إيجاد مصادر تمويل أخرى .

القيمة بالألف جنيه

الاجمالي	اكثر من ٣ سنوات	٣ حتى ٦ سنوات	٦ أشهر و حتى سنة	اكثر من ٦ أشهر و حتى ١٢ شهر	اكثر من ١٢ شهر و حتى ١٨ شهر	اكثر من ١٨ شهر و حتى ٢٤ شهر	حتى شهر واحد	تاريخ الاستحقاق
٢ ٦٨٢	--	--	--	--	--	--	٢ ٦٨٢	مستحق للبنوك المحلية
٨٠٠١٧	--	--	--	--	--	--	٨٠٠١٧	مستحق للبنوك الخارجية
٨ ٩٩١ ٩٢٦	١ ٣٦٤ ٤٥٧	٢ ٣١٣ ٩٨٥	١ ٧٨٠ ٢٧٢	٧٢٧ ٩٦٤	١ ٠٣٧ ٤٠٧	١ ٧٦٧ ٨٤١	١ ٧٦٧ ٨٤١	ودائع العملاء
١٠٨٨٨٦	٦ ٤٩٣	٦٣ ٢٦٥	١٩ ٥٣٩	٩ ٨٨٤	٧١٧٣	٢٥٣٢	٢٥٣٢	قروض لأجل
١٩٨٧٢٣	٤٣ ١٥٠	--	٥٦	--	--	١٥٥٥١٧	١٥٥٥١٧	القروض أخرى
٩ ٣٨٢ ٢٣٤	١ ٤١٤ ١٠٠	٢ ٣٧٧ ٢٥٠	١ ٧٩٩ ٨٦٧	٧٢٧ ٨٤٨	١ ٠٤٤ ٥٨٠	٢ ٠٠٨ ٥٨٩	٢ ٠٠٨ ٥٨٩	اجمالي الائتمانات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
١٠ ٣١٥٠٠٢	١ ١٠٢ ٧١٤	٢ ٥١٩ ٧٦٣	٢ ٤١٠ ١٩٧	٦٠١ ٥٠٤	٢٢٨ ٣٠٦	٣ ٤٥٢ ٥١٨	٣ ٤٥٢ ٥١٨	اجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى*

* الأصول المبنية بالجدول تمثل التدفقات النقدية المضمومة وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى .

خطر سعر العائد :
يتضمن البنك لوائح القابليات في مستويات سعر العائد السائد في السوق و هو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتغير في تدفقات النقدية المستقبلية لزيادة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الاداة ، و خطر القيمة العائلة لسعر العائد و هو خطر تقلبات قيمة الاداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات و لكن قد تتفرض الازايح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة .
و يلخص الجدول التالي القيمة المالية للادوات المالية التي تتعرض لخطر أسعار العائد موزعة على أساس فترات الاستحقاق :

بنك بيرغوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بالالف جنية

بيان	حتى شهر	القرن من شهر	القرن من ٦ شهور	القرن من ٩ شهور	القرن من ١٢ شهور	القرن من سنة وحتى ٣ سنوات	بeyond عام	الإجمالي
تقديرة و أرصدة احتياطية لدى البنك المركزي	٨٨٢٣٥٩	١٢٩٧٥٠	--	--	--	--	٩٤١٠٥	١١٠٦٢١٤
أرصدة لدى البنوك	١٩٦٨٥٧٧	١٥٢٩٤٠	--	١١٦٢٦٨	--	--	١٦٧٧٢	٢٧٥٤٥٠٧
أبواب الخزائن و أوراق حكومية اخرى	٧٩٦٢	١٨٢٥٦٨	٣٦٠٩٠٧	٤٨٧٧٧٠	--	--	--	١٠٣٩٢٠٧
قروض وتسهيلات العملاء	٢٣٣٣١٧٦	٣٤٤١٤٧	١٨٨٨٥٢	١٧١٣٠٩	٥٨٥٩٠٣	--	١٦٧	٣٨٦٦٦٢
الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	--	--	--	--	--	--	١٥٠٠٠	١٥٠٠٠
الاستثمارات المالية المتاحة للبيع	--	--	--	--	١٤٧٩٤٦	٢٢٢٩٢٥	١١٩٢٥١	٤٩٠١٢٢
أرصدة مدينة اخرى و مشتقات مالية	--	--	--	--	--	--	١٤٤٣٥٦	١٤٤٣٥٦
أصول ثابتة و غير ملموسة	--	--	--	--	--	--	٤٣٥٢٢٠	٤٣٥٢٢٠
اجمالي الاصول المالية وفقا لتاريخ اعادة التقييم	٥١٩٢٠٧٤	٨٠٩٤٠٥	٧٧٥٣٤٧	٧٧٥٣٤٧	٥٤٩٧٥٩	٤٦٦٠٣٣	٨٢٤٨٢١	٩٣٥١٧٨٨
أرصدة مستحقة للبنوك	٧٤٠٨٦	--	--	--	--	--	٨٦١٦	٨٢٩٩٢
ودائع العملاء	٣٣٥٠٧٥٨	٩٩٠٧٥٢	٦١٤٢٦٨	٩٧٧٢٢٩	٨٨٦٦٩٤	٧١٧٤٩٢	١١٦٧٠٣٧	٨٢٠٣٣٠
أرصدة دائنة اخرى و مشتقات مالية	--	--	--	--	--	--	٢٠٥٧٦٩	٢٠٥٧٦٩
قروض لاجل	١٩٣٨	٥٣٨٤	٧٣٨٤	١٥٢٦٨	٥٥٢٦٧	٦٢١٣	--	٩١٤١٤
مخصصات اخرى	--	--	--	--	--	--	٤٢٥٤١	٤٢٥٤١
التزامات ضريبية موجله	--	--	--	--	--	--	٥١	٥١
التزامات مزايا التقاعد	--	--	--	--	--	--	٤٣١٥٠	٤٣١٥٠
حقوق الاقبيه	--	--	--	--	--	--	٦٢	٦٢
حقوق الملكية	--	--	--	--	--	--	٦٨٢٢٧٤	٦٨٢٢٧٤
اجمالي الالتزامات المالية وحقوق الملكية وفقا لتاريخ اعادة التقييم	٣٤٢٦٧٨٢	٩٩٦١٣٦	٢٢١٦٥٢	٩٩٢٤٥٧	٤٤١٥٦١	٢٢٣٧٠٥	٢١٤٩٤٩٥	٩٣٥١٧٨٨
فجوة اعادة التقييم	١٧٦٥٧٩٢	(١٨٦٧٣١)	(٧١٨٩٣)	(٢١٧١١٠)	(٢٠٧٧١٦)	(٢٤٢٣٦٨)	(١٣٢٤٦٧٥)	--

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(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 جنيه)

القيمة الدفترية	القيمة العادلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
أصول مالية					
أرصدة لدى البنوك		١ ٣٢٥ ٣٧٥	٢ ٢٥٤ ٥٠٧	١ ٣٢٥ ٣٧٥	٢ ٢٥٤ ٥٠٧
قروض وتسهيلات للعملاء					
- قروض متداولة		٣ ٣١٨ ٥٩٦	١ ٧٩٢ ٣٦٦	٣ ٣١٨ ٥٩٦	١ ٧٩٢ ٣٦٦
استثمارات مالية					
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		٢٣ ٠٣٧	١٥ ٠٠٠	٢٢ ٥٦٥	١٥ ٠٠٠
التزامات مالية					
أرصدة مستحقة للبنوك		٩٣ ٥٥٥	٨٢ ٦٩٢	٩٣ ٥٥٥	٨٢ ٦٩٢
ودائع العملاء					
- ودائع متداولة		٥ ٨٨٢ ٢٩٨	٧ ٠٩٩ ٥٤٣	٥ ٨٨٢ ٢٩٨	٧ ٠٩٩ ٥٤٣
- قروض أخرى		٣١ ٦٧٩	٩١ ٤١٤	٣١ ٦٧٩	٩١ ٤١٤

أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة العادلة للإيداعات والودائع اللبنة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر انتماني وتاريخ استحقاق مشابه.

قروض وتسهيلات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

الاستثمارات في أوراق مالية في الجدول السابق تتضمن فقط الأصول المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق؛ حيث يتم تقييم الأصول المتاحة للبيع بالقيمة العادلة فيما عدا أدوات حقوق الملكية التي لم يتمكن البنك من تقدير قيمتها العادلة بدرجة موثوق بها . ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء على أسعار السوق.

بنك بيريويس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

المستحق للبنوك أخرى

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

المستحق للعملاء

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

مخاطر التشغيل:

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

إدارة مخاطر التشغيل:

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

أساليب الحد من مخاطر التشغيل:

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

تحديد وتقييم مخاطر التشغيل المتعلقة بكافة المنتجات والأنشطة والعمليات والأنظمة المصرفية الجديدة قبل طرحها او اصدارها .

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

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

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

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

قياس مخاطر التشغيل :

يتم حساب متطلبات رأس المال اللازم لمقابلة مخاطر التشغيل وفقا لاسلوب المؤشر الاساسى المقرر من البنك المركزى المصرى لقياس مخاطر التشغيل فى إطار تطبيقات بازل والذي يتطلب الاحتفاظ برأس مال لمقابلة مخاطر التشغيل يساوى ١٥% من متوسط مجمل ربح المجموعة على أساس القوائم المالية لآخر ثلاث سنوات.

إدارة رأس المال

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

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

معييار كفاية رأس المال للمجموعة :

- فى إطار الالتزام بالتعليمات الرقابية الصادرة من البنك المركزى المصرى خلال شهر ديسمبر ٢٠١٢ بشأن تطبيق الحد الأدنى لمعييار كفاية رأس المال فى 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.
- وفى هذا الشأن تلتزم المجموعة بإعداد بيان معيار كفاية رأس المال بصفة ربع سنوية كمجموعة مصرفية اعتبارا من ٢٠١٢/١٢/٣١ وفقا للتعليمات والنماذج المعتمدة من البنك المركزى المصرى فى هذا الخصوص.

القاعدة الرأسمالية للمجموعة :

- تتكون من شريحتين وهى عبارة عن مجموعة من العناصر الموجبة والسالبة (عناصر تخصم وعناصر لا يعتد بها وهى العناصر التى يتم تحديدها فى إطار حساب الحد الأدنى لمعييار كفاية رأس المال الرقابى لتفادى أى تقلبات غير حقيقية فى حقوق الملكية للمجموعة) على ان يتم تطبيق خصم بنود العناصر السالبة تدريجيا وفقا للجدول الزمنية وبطرق الحساب المحددة من البنك المركزى المصرى والتي تهدف محصلتها إلى الوصول إلى قيمة رأس المال الذى يستخدم فى حساب معيار كفاية رأس المال والذي سوف يكون مصدر لتمويل نشاط المجموعة بالإضافة إلى كونه ضمانا لتغطية كافة المخاطر المصرفية، وإستيعاب الخسائر غير المتوقعة التي لا تغطيها المخصصات، مع ضمان حماية أموال المودعين وباقى الدائنين الآخرين فى حالة تصفية أصول البنك .

- وهذا وتعتبر القاعدة الرأسمالية أساس لكافة الضوابط الصادرة عن البنك المركزى المصرى.

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٦٨

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

وفقا لتعليمات بازل ٢

(بالآلف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
		رأس المال
		الشريحة الأولى بعد الاستبعادات
١ ٤٣٨ ٨٢٨	١ ٦١٧ ٣٣١	رأس المال المصدر والمدفوع
١٧٨ ٥٠٣	--	مبالغ تحت حساب زيادة رأس المال
١٣ ٥٤٠	١٣ ٥٤٠	الاحتياطي العام
١١ ٥٦٥	١١ ٨٧٦	الاحتياطي القانوني
٢٢٧	٢٢٧	الاحتياطي الرأسمالي
(٩٢٣ ١٤٧)	(١ ٠٢٤ ٨٩٢)	خسائر متراكمة
٤٢	٦٢	حقوق الأقلية
(١٠ ٩٤٧)	(٢١ ١٢٩)	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى
٧٠٨ ٦١١	٥٩٧ ٠١٥	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (١)
		الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
١ ٩٢٦	١ ٩٢٦	٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص
٨ ٧٨٦	١٠ ٨٩٣	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥٩ ٦٣٢	٥٦ ٤٧٥	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
--	(١ ٧٥٨)	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الثانية
٧٠ ٣٤٤	٦٧ ٥٣٦	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)
٧٧٨ ٩٥٥	٦٦٤ ٥٥١	إجمالي رأس المال (٢ + ١)
٥ ٠١٣ ٥٣٧	٤ ٥٢٤ ٦١٥	الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان:
--	٥٠ ٣٤٩	إجمالي مخاطر الائتمان
٦٢٥ ٢١٥	٧٤٦ ٣٥٨	إجمالي مخاطر السوق
٥ ٦٣٨ ٧٥٢	٥ ٣٢١ ٣٢٢	إجمالي مخاطر التشغيل
% ١٣,٨١	% ١٢,٤٩	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان
		*معيار كفاية رأس المال (%)

تم إعداد معيار كفاية رأس المال وفقا لنيود القوائم المالية المجمعة و تعليمات البنك المركزي الصادرة في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢.

بنك بيريويس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ - اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

ب - استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تبويب الأصول المالية غير المشقة 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 ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
١١١ ٥٠٠ ٠٦٩	٩٤ ١٠٤ ٩٠١	نقدية
٣٧٨ ٠٨٣ ١٨٥	١ ٠١٢ ١٠٩ ٠٨٢	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٤٨٩ ٥٨٣ ٢٥٤	١ ١٠٦ ٢١٣ ٩٨٣	
١١١ ٥٠٠ ٠٦٩	٩٤ ١٠٤ ٩٠١	نقدية
٢٠٠ ٢٢٣ ٢٥٥	٨٨٢ ٣٥٩ ٣٥٣	أرصدة بدون عائد
١٧٧ ٧٥٩ ٩٣٠	١٢٩ ٧٤٩ ٧٢٩	أرصدة ذات عائد ثابت
٤٨٩ ٥٨٣ ٢٥٤	١ ١٠٦ ٢١٣ ٩٨٣	
٤٨٩ ٥٨٣ ٢٥٤	١ ١٠٦ ٢١٣ ٩٨٣	أرصدة متداولة

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٦٤٩٤٨١٧٧	١٣٦٧٦٠٦٠٦	حسابات جارية
١٢٦٠٤٢٦٧٩٩	٢١١٧٧٤٦١٠٣	ودائع
١٣٢٥٣٧٤٩٧٦	٢٢٥٤٥٠٦٧٠٩	
٤٢٣٣٨٧٠٠٥	١٢٤٨٦٥٤٩٣٩	بنوك مركزية
٢٨٩٦٣٣٥٢٧	٥١٩٨٢٥٦٦٦	بنوك محلية
٦١٢٣٥٤٤٤٤	٤٨٦٠٢٦١٠٤	بنوك خارجية
١٣٢٥٣٧٤٩٧٦	٢٢٥٤٥٠٦٧٠٩	
١٧٣٠٠٥٦٠	١٦٧٢١٧٦٧	أرصدة بدون عائد
٤٥٥٥٦٩٨٨	١١٩٣٦٩١٧٩	أرصدة ذات عائد متغير
١٢٦٢٥١٧٤٢٨	٢١١٨٤١٥٧٦٣	أرصدة ذات عائد ثابت
١٣٢٥٣٧٤٩٧٦	٢٢٥٤٥٠٦٧٠٩	
١٣٢٥٣٧٤٩٧٦	٢٢٥٤٥٠٦٧٠٩	أرصدة متداولة

٧ - أذون الخزانة

تتمثل أذون الخزانة التي تصدرها حكومة جمهورية مصر العربية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٣٥٠٢٥٠٠٠٠	٣٨٩٢٥٠٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوما
٦٣٨١٢٥٠٠٠	٦٠٢٣٠٠٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٣٥٧ يوما
١٠٥٤٧٥٠٠٠	٨٤٨٥٠٠٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوما
٥٠٠٧٥٠٠٠	٢٨٠٠٠٠٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوما
١١٤٣٩٢٥٠٠٠	١١٠٤٤٠٠٠٠٠٠	الاجمالي
(٤٧٤٥٦١٠٢)	(٦٥١٩٢٥١٩)	عوائد لم تستحق بعد
١٠٩٦٤٦٨٨٩٨	١٠٣٩٢٠٧٤٨١	الاجمالي

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٨ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
		<u>أفراد</u>
٨٢٢ ٢٩٢ ٧٢٨	١ ١٢٤ ٠٥٥ ٨٣٦	قروض شخصية
٩٠ ٨٣٤ ٥٥٩	٨٩ ٣٢٥ ١١٨	بطاقات انتمان
٨١ ٦٢٠ ٢٦٥	٦٢ ١٦٩ ٥٢٢	حسابات جارية مدينة
١٥ ٦٢٢ ٥٦١	١٢ ٨٤٥ ٠٥١	قروض عقارية
١ ٠١٠ ٣٧٠ ١١٣	١ ٢٨٨ ٣٩٥ ٥٢٧	اجمالي (١)
		<u>مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للانشطة الاقتصادية</u>
٢ ٢٣٨ ٣٦٢ ٢٠٨	١ ٢٠٧ ٣٧٨ ٧١٣	حسابات جارية مدينة
٩٢٦ ٢٨٢ ٧٣٥	٤٦٥ ٨٢٢ ٨٢٧	قروض مباشرة
٩٩٦ ٩٩٠ ٠٧١	٨٧٢ ٦٩١ ٣٨٧	قروض مشتركة
١٦٣ ٧٧٧ ٥٠٥	١١٣ ٥٤٣ ٨٠٩	قروض أخرى
٤ ٣٢٥ ٤١٢ ٥١٩	٢ ٦٥٩ ٤٣٦ ٧٣٦	اجمالي (٢)
٥ ٣٣٥ ٧٨٢ ٦٣٢	٣ ٩٤٧ ٨٣٢ ٢٦٣	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١) + (٢)
(٨٠١ ٦٣١ ٧٣٣)	(٨١ ١٧٠ ٧٢٤)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
٤ ٥٣٤ ١٥٠ ٨٩٩	٣ ٨٦٦ ٦٦١ ٥٣٩	
		الاجمالي يوزع الى:
٣ ٣١٨ ٥٩٦ ١٥٦	١ ٧٩٢ ٣٦٥ ٩٧٤	أرصدة متداولة
٢ ٠١٧ ١٨٦ ٤٧٦	٢ ١٥٥ ٤٦٦ ٢٨٩	أرصدة غير متداولة
٥ ٣٣٥ ٧٨٢ ٦٣٢	٣ ٩٤٧ ٨٣٢ ٢٦٣	

بنك بيريويس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٥٢

٨ - قروض وتسهيلات للعملاء (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥
أفراد

بطاقات انتماء	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي	
٩٦٥ ٧١٧	١٠٠ ٤٢٧ ٧٣٨	٢٠ ١٣٨	١٠١ ٤١٣ ٥٩٣	رصيد مخصص الاضمحلال في أول السنة
(٩٦٦ ٦١٦)	(٥ ٦٣٨ ٨٩٧)	(٢٠ ١٣٨)	(٦ ٦٢٥ ٦٥١)	عبء الاضمحلال
٢ ٨٧٥ ٥٩٤	٥ ٢١٦ ٧٨٠	--	٨ ٠٩٢ ٣٧٤	متحصلات من قروض سبق اعدامها
(٢ ١٣٢ ٥٥٥)	(٩٢ ٢٤٨ ٠٢٧)	--	(٩٤ ٣٨٠ ٥٨٢)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
٧٤٢ ١٤٠	٧ ٧٥٧ ٥٩٤	--	٨ ٤٩٩ ٧٣٤	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥
مؤسسات

قروض مباشرة	قروض مشتركة	الاجمالي	
٥٦٨ ٦٨٣ ٣١٢	١٣١ ٥٣٤ ٨٢٨	٧٠٠ ٢١٨ ١٤٠	رصيد مخصص الاضمحلال في أول السنة
٧٩ ٢٧٥ ٦٧٦	١١٨ ٩٦٢ ٠٨٣	١٩٨ ٢٣٧ ٧٥٩	عبء الاضمحلال
٢ ٨٩٨ ٤١٣	٤ ١٦٠ ٩٤٥	٧ ٠٥٩ ٣٥٨	متحصلات من قروض سبق اعدامها
(٥٩٨ ٢٠٩ ٦٥٧)	(٢٥٠ ٨١٢ ١٢٣)	(٨٤٩ ٠٢١ ٧٨٠)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
١٥ ٩٤١ ٠٤٦	٢٣٦ ٤٦٧	١٦ ١٧٧ ٥١٣	فروق تقييم عملات أجنبية
٦٨ ٥٨٨ ٧٩٠	٤ ٠٨٢ ٢٠٠	٧٢ ٦٧٠ ٩٩٠	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤
أفراد

بطاقات انتماء	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي	
٥ ٢٣٢ ٤٨٨	٧٢ ٦٧٩ ٣٥٧	٣٢ ٧٩٠	٧٧ ٩٤٤ ٦٣٥	رصيد مخصص الاضمحلال في أول السنة
(٥ ١١١ ٦٢٠)	٢٨ ١١٨ ٨٢٧	(١٢ ٦٥٢)	٢٢ ٩٩٤ ٥٥٥	عبء (رد) الاضمحلال
٢ ١٢٨ ٢٤٢	--	--	٢ ١٢٨ ٢٤٢	تحصلات من قروض سبق اعدامها
(١ ٢٨٣ ٣٩٣)	(٣٧٠ ٤٤٦)	--	(١ ٦٥٣ ٨٣٩)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
٩٦٥ ٧١٧	١٠٠ ٤٢٧ ٧٣٨	٢٠ ١٣٨	١٠١ ٤١٣ ٥٩٣	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر السنة

بنك بيريويس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤			٨ - قروض وتسهيلات للعملاء (تابع)
مؤسبات فروض مشتركة	فروض مباشرة	الاجمالي	
٩٣ ٤٠٠ ٨٢٥	٥٩٣ ٩٦٢ ١٥٦	٦٨٧ ٣٦٢ ٩٨١	رصيد مخصص الاضمحلال في أول السنة
٣٧ ٣٢١ ٠٤٨	(٢٢ ٥٢٥ ٠٩٢)	١٤ ٧٩٥ ٩٥٦	عبء الاضمحلال
--	٧٨٦ ٢٨٨	٧٨٦ ٢٨٨	متحصلات من قروض سبق اعدامها
--	(٦ ٩٥٨ ٩٠٤)	(٦ ٩٥٨ ٩٠٤)	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
٨١٢ ٩٥٥	٣ ٤١٨ ٨٦٤	٤ ٢٣١ ٨١٩	فروق تقييم عملات أجنبية
١٣١ ٥٣٤ ٨٢٨	٥٦٨ ٦٨٣ ٣١٢	٧٠٠ ٢١٨ ١٤٠	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر السنة

٩ - أدوات المشتقات المالية

- يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية لأغراض التغطية ولغير أغراض التغطية.
- تمثل عقود العملة الأجلة *Forward* ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات النورية، وتمثل العقود المستقبلية *Future* للعملات الأجنبية و/ أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصادفي علي أساس التغيرات في أسعار الصرف ومعدلات العائد، و/ أو شراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدى محدد في سوق مالية نشطة.
 - ويعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلاً، وتمثل اتفاقيات العائد الأجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة على حدة، وتتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه وسعر العائد الجاري في السوق وعلي أساس مبلغ تعاقدى/ افتراضي *Nominal Value* مُتفق عليه.
 - تمثل عقود مبادلة العملة و/ أو العائد ارتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى، وينتج عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير مثلاً) أو كل ذلك معا (أي عقود مبادلة عوائد وعملات)، ولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات.
 - ويتمثل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها. ويتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة ونسبة من المبالغ التعاقدية، وللرقابة علي خطر الائتمان القائم، يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض.
 - تُعد المبالغ التعاقدية لبعض الأنواع من الأدوات المالية أساساً للمقارنة مع الأدوات المالية المعترف بها في الميزانية، ولكن لا توفر بالضرورة مؤشراً عن مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة الحالية للأدوات، ولذلك لا تعكس هذه المبالغ خطر الائتمان أو خطر السعر.
 - وتصيح المشتقات لصالح البنك (أصلاً) أو في غير صالحه (التزامات) نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف أو معدلات العائد المرتبطة بتلك المشتقات. ويمكن أن يتذبذب من وقت لآخر إجمالي المبالغ التعاقدية / الافتراضية للمشتقات المالية القائمة وكذلك المدى الذي تكون فيه المشتقات لصالح أو في غير صالح البنك وإجمالي القيم العادلة للأصول والالتزامات من المشتقات المالية.

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٩ - أدوات المشتقات المالية (تابع)

وفيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها:

- المشتقات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥			
القيمة العادلة		المبلغ التعاقدى /	
الالتزامات	الأصول	الأفتراضى	
٣٩ ٤٤٦	١٨ ٤٠٦	٢٩ ٠٧٥ ٠٧٦	مشتقات العملات الأجنبية
			عقود مبادلة عملات
٣٩ ٤٤٦	١٨ ٤٠٦		إجمالي مشتقات العملات الأجنبية
٣٩ ٤٤٦	١٨ ٤٠٦		إجمالي أصول (التزامات) المشتقات
			المحتفظ بها بغرض المتاجرة

١٠ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٤١٧ ٤٧٥ ١١٩	٣٧٠ ٨٧٠ ٥٠٠	استثمارات مالية متاحة للبيع
		أدوات دين بالقيمة العادلة :
		- مدرجة فى السوق
٩٤ ٣٠١ ٩٣٩	٩٦ ٢٢٦ ٤٦٨	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة / التكلفة
٣١ ٧٥١ ٧٣٥	٢٣ ٠٢٤ ٨٤٧	- مدرجة فى السوق - بالقيمة العادلة
٥٤٣ ٥٢٨ ٧٩٣	٤٩٠ ١٢١ ٨١٥	- غير مدرجة فى السوق - بالتكلفة
		إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

أدوات دين:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	وثائق صناديق استثمار
١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
٥٥٨ ٥٢٨ ٧٩٣	٥٠٥ ١٢١ ٨١٥	إجمالي استثمارات مالية (١)+(٢)
٩٤ ٣٠١ ٩٣٩	٩٦ ٢٢٦ ٤٦٨	أرصدة متداولة
٤٦٤ ٢٢٦ ٨٥٤	٤٠٨ ٨٩٥ ٣٤٧	أرصدة غير متداولة
٥٥٨ ٥٢٨ ٧٩٣	٥٠٥ ١٢١ ٨١٥	
٤١٧ ٤٧٥ ١١٩	٣٧٠ ٨٧٠ ٥٠٠	أدوات دين ذات عائد ثابت
٤١٧ ٤٧٥ ١١٩	٣٧٠ ٨٧٠ ٥٠٠	

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٠ - استثمارات مالية (تابع)

وتتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال السنة فيما يلي:

استثمارات مالية	استثمارات مالية متاحة	
محتفظ بها حتى	للبيع	
تاريخ الاستحقاق	الاجمالي	
٦٤ ٩٤٧ ٦٢٥	٤٠٨ ٤٥٦ ١٤٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
--	٥٥٧ ٧٧٠ ٦٤٢	إضافات
(٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٣٩٣ ٩٠٠ ٤٥٥)	استيعادات (بيع / استرداد)
٥٢ ٣٧٥	٢٨٥ ٨٥٤	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
--	(٢٩ ٠٨٣ ٣٩٥)	ارباح التغير في القيمة العادلة
١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٤٣ ٥٢٨ ٧٩٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٤٣ ٥٢٨ ٧٩٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
--	١٥٠ ٩١٧ ٨٩٩	إضافات
--	(٢٠٠ ٧٠١ ١٧٠)	استيعادات (بيع / استرداد)
--	١١٢ ٨٨٤	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
--	(٨ ٨٨٩ ٧٧٧)	اضمحلال استثمارات مالية
--	٥ ١٥٣ ١٨٦	ارباح التغير في القيمة العادلة
١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٤٩٠ ١٢١ ٨١٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

وتتمثل (خسائر) ارباح الاستثمارات المالية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٤ ١٢٦ ٩٣١	٢ ٥٣٥ ٨٣٣	أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع
(١١٤ ٠٣٩)	--	خسائر تصفية استثمارات مالية في شركات تابعة
(١ ٩٥٧ ٣٦٨)	--	خسائر بيع استثمارات مالية في شركات تابعة
--	(٨ ٨٨٩ ٧٧٧)	اضمحلال استثمارات مالية متاحة للبيع
--	(١ ٩٨٣ ٨٧٢)	اضمحلال استثمارات مالية في شركات شقيقة
٢ ٠٥٥ ٥٢٤	(٨ ٣٣٧ ٨١٦)	

بنك بيريويس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١١ - استثمارات مالية في شركات شقيقة

- الإستثمارات المالية في شركات شقيقة غير مقيدة بسوق الأوراق المالية .

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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
--	٣٩,٣٣%	١١ ٩٦٠ ٢٧٣	٤ ٢٢١ ٨٩٣	١٤ ٣٥٥ ٩٧٦	(٤٨٥ ٧٠٤)
--	٢٢,٠٠%	٧٧ ٩٦٩ ١١٥	٤٠ ١٨١ ٤٠٧	٢ ١٦٩ ٢٥٣	٤٦٥ ٥٤٧
--		٨٩ ٩٢٩ ٣٨٨	٤٤ ٤٠٣ ٣٠٠	١٦ ٥٢٥ ٢٢٩	(٢٠ ١٥٧)

مساهمات في رؤوس أموال شركات

شقيقة

شركة النيل للأحذية (٣١ ديسمبر ٢٠١٤)
شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية
(٣٠ سبتمبر ٢٠١٥)

٣١ ديسمبر 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
٩٨٣ ٨٧٢	٣٩,٣٣%	١١ ٩٦٠ ٢٧٣	٤ ٢٢١ ٨٩٣	١٤ ٣٥٥ ٩٧٦	(٤٨٥ ٧٠٤)
--	٢٢,٠٠%	٧٦ ٣٧٩ ٢٢٢	٤٠ ٢٠٨ ٤٦١	٢ ٦٥٥ ٠٣٢	١٠١٤ ٨٥٢
٩٨٣ ٨٧٢		٨٨ ٣٣٩ ٤٩٥	٤٤ ٤٣٠ ٣٥٤	١٧ ٠١١ ٠٠٨	٥٢٩ ١٤٨

مساهمات في رؤوس أموال شركات

شقيقة

شركة النيل للأحذية (٣١ ديسمبر ٢٠١٤)
شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية
(٣١ ديسمبر ٢٠١٤)

١٢ - أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٥٦ ٦٧٠ ٠٤٠	٤٩ ٩٤٤ ٣٠٢	صافي القيمة الدفترية في أول السنة
٨ ٠٧٤ ٨٢٧	٩ ٥٦٤ ٦٩٤	الإضافات
(١٤ ٨٠٠ ٥٦٥)	(١٥ ١٦٩ ٠٧٥)	الاستهلاك
٤٩ ٩٤٤ ٣٠٢	٤٤ ٣٣٩ ٩٢١	صافي القيمة الدفترية في آخر السنة

بنك بيرىوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٣٦

١٣ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٣١ ٧٢٧ ٤٤٩	٢٨ ٣١٠ ٧١١	ايرادات مستحقة
١٦ ٦٤١ ٨٦٢	١٥ ٩٢٧ ٠٤٥	مصرفات مقدمة
٨ ٠٣٨ ٨٩٦	٧٣٩ ٠٢٢	مشروعات تحت التنفيذ
١٠٨ ٠٢٠ ٣٥٨	٥٦ ٠٧٥ ٩٠٩	أصول آلت ملكيتها للمجموعة وفاء لديون
٤ ٣٩٤ ٧٤٨	٧ ٨٥٦ ٦٤٤	تأمينات وعهد
٢ ٢٨١ ٧٩٩	٢ ٤٨٩ ١٧١	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢٩ ٨١٨ ٠٢٧	٣٢ ٩٣٩ ٤٨٩	مدينون و أرصدة مدينة أخرى
<u>٢٠٠ ٩٢٣ ١٣٩</u>	<u>١٤٤ ٣٣٧ ٩٩١</u>	الاجمالي

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٤ - أصول ثابتة

الإجمالي	أخرى	وسائل نقل	نظم آلية وحاسبات	آلات ومعدات	تخصيات على أصول	أراضي وسيارات
٩٨٣٠٥٩٢٠٤٥٧	٢٨٠٢٢٢٠٣٣٩	٩٧٠٥٨٣٠٧٨٦	٦٩٧٩٩٠٣٧٦	٢١٨٨٤٣٠٢٢٨	١١٢٠٩٢٩٧٠٠١	٤٥٥٧٧٤٠٥٢٧
(٥٢٠٠٩٤٤٠٨٩٤)	(٢٥٠١٧٠٥٦٨)	(٥٨٦٥٨٨٩٩)	(٦٥٨٢٠٠٠٣)	(١٠٦٠٣٠٨٢١٦)	(١٠٠٦٨٠٠١٢)	(١٦٤٤٦٠١٩٦)
(٧٤٦٨٠٠٣١٤)	--	(١١٠٣٣٣٠١٤١)	--	(١٦٠١٣٧٦٨٧)	--	(٤٧٢٠٩٤٨٦)
٣٨٧٠٩٦٧٧٤٩	٣٦٠٤٧٧١	٧٧٠٥٩١٧٤٦	٣٠٩٧٩٠٣٧٣	٩٦٠٣٩٧٠٣٢٥	١٢٠٢٨٩٦٨٩	٢٤٤١٠٤٨٤٥
٣٢٢٠١٢٩٠١٢٠	١٠٣٨٣٠٣١١	٣١٠٢٧٧٦١٤	٤٠١٧١٠٩٧٦	٣٢٠٤٢٥٠٥٤	١٨٤٠١٨٨	٢٥١٠٧٠٩٧٧
(١٣١٠٧٧٣٧٤٢)	(٤٢٠٠٩٠)	(٣٤٠١٧٦٠٣٧٨)	(٢٠٣٠٧٢١٨)	(٥٣٠٨٢٥٢٧٩)	(١٠٢٠٢٠٥٠١٠)	(٣١٠٢١٧٧٢٧)
(٩٧٠٥٠٤٢٢)	(٢٤١٨٤٠٣)	(١٨٠٩٤٦٠٩٨)	(٢٣٣٧٤٦٦)	(١٨٠٦٤٨٦١)	(٥٨٣٨٨٢٦)	(٤٩٠٥٤٤٧٢٨)
١٠١٠١٦٨٤٩٧	١٧٠٢١٠	٢٦٠٦٧٥٦٩٠	٢٢٩٤٠١٢	٤٠٠١١٩٤٠٠	١٠٢٠٢٠٥٠١٠	٢١٨٥٧١٧٥
(٢١٧٠١٥٠٢٤)	--	١٣٠٨٠٧٦٦١	--	(٢٥٠٩٢٥٢٧٣)	--	(١٩٤٨٦٠٩١٢)
٣٦٥٤٦٦١٧٨	٢٥٤٤٧٩٩	٤٦٠٢٢٩٧٣٥	٥٩٠٠٦٧٧	٦١٠١١٢٠٣٦٦	٨٢٩١٠١١	٢٤١٠٣٨٣٥٩٠
١١٨٨٩٣٢٠٥	١٠٩٣٠٩١٩	٤٤٠٦٣٤٠٩٦٠	٥١٤٦٦٥٨	١٠٤٢٩٦٨٠	٥٥٢٥٦٠٦	٥١٠٥٢٢٨٢
(١٩١٠٣٣٩٠٣٠)	(١٩٢٠٩٠٠)	(١٠٠٢٧٠٨٥٧)	(٦٨٢٨٥)	(٧٦٠٩١٥٤٣٥)	(١٧٠٩٠٣٦٥)	(٨٦٨٠٢٠٨٨)
(١٦٦٠٧٥٣٠٣١٢)	(٩١١٠٨٢٨)	(١٥٠٥٤٧٧٩١)	(٢٧٥٠٠٠٧٦)	(٥٤٠٨٢٠٥٢٢)	(٤٠٧٧٥٨٢٩)	(٨٨٦٨٥٢٦٦)
١١٢٠٧٥٨٩٥	١٩١٠٢٨٦	٧٦٠٦٠١٥٧	٥٨٦٣٢	٦٣٠٢٠٤٣٦	١٧٠٨٩٨١٤	٢٤٠١٠٩٥٧٠
١٥٢٠٦٦١٠١٣٦	--	٣٠٣٢٥٢٣٨	--	٤٣٠١٠٦٧٩٤	--	١٠٦٠٢٢٩٠٠٤
(١٢٢٠٩٧٥)	(٢٦٠٨٦١)	(٥٢٠٦١)	(٤٠٨٩٦)	(١٩٠٥١٤)	(١٩٦٤٣)	--
٣٩٠٨٨٠١٩٧	٣١٩٨٤١٥	٧٥٠٩٢٥٢٨١	٨٢٨٢٧١٠	٤٦٠٦٥٥٨٠٥	٩٠٢٠٥٩٤	٢٤٧٠٧٩٧٠٢٩٢
١٠١٠٥٤١٦١٠	٣١٠٣٦٤٥٧٩	١٢٩٠٤٩١٢٥	٧٦٠٧٤٢٠٥٧	١٣٠٩٥٧٢٤٨	٩٣٠٤٠١٢٠	٦٤٠٠٣٨٨٠٣١
(٥٧١٠٥٤٢٣٦)	(٧٨١٣٩٢٠٣)	(٥٨٨٧٠٩٤١)	(٦٨٤٥٤٠٩٠١)	(٧٥٠٣١٥٧٦٣)	(٨٣٠٩٩٩٨٨٣)	(٢٥٦٧٢٣٤٤٥)
(١٣٩٠٣٤٢٠٢)	--	٥٧٩٩٢٥٨	--	(٨٠٩٦٦١٦٦)	--	(١٣٥٨٦٧٢٤٩)
(١٢٢٠٩٧٥)	(٢٦٠٨٦١)	(٥٢٠٦١)	(٤٠٨٩٦)	(١٩٠٥١٤)	(١٩٦٤٣)	--
٣٩٠٨٨٠١٩٧	٣١٩٨٤١٥	٧٥٠٩٢٥٢٨١	٨٢٨٢٧١٠	٤٦٠٦٥٥٨٠٥	٩٠٢٠٥٩٤	٢٤٧٠٧٩٧٠٢٩٢

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤

التكلفة

مجموع الإهلاك

تسويات عقود تأجير تمويلي

صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١٤

إضافات

استيعادات

تكلفة إهلاك

إهلاك الاستيعادات

تسويات عقود تأجير تمويلي خلال السنة

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

إضافات

استيعادات

تكلفة إهلاك

إهلاك الاستيعادات

تسويات عقود تأجير تمويلي خلال السنة

أثر بيع شركات تابعة

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

التكلفة

مجموع الإهلاك

تسويات عقود تأجير تمويلي

أثر بيع شركات تابعة

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٥ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٨٨٠٧٦٣٦٧	٧٦٨٠٦٢٠٧	حسابات جارية
٥٤٧٨٨٩١	٥٨٨٦١٨٢	ودائع
<u>٩٣٥٥٥٢٥٨</u>	<u>٨٢٦٩٢٣٨٩</u>	
٢١٨٣٣٦٣	٢٦٧١٣٧٥	بنوك محلية
٩١٣٧١٨٩٥	٨٠٠٢١٠١٤	بنوك خارجية
<u>٩٣٥٥٥٢٥٨</u>	<u>٨٢٦٩٢٣٨٩</u>	
٩٠٧٨٢٦٢	٨٦٠٦٨٨٢	أرصدة بدون عائد
٨٤٤٧٦٩٩٦	٧٤٠٨٥٥٠٧	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٩٣٥٥٥٢٥٨</u>	<u>٨٢٦٩٢٣٨٩</u>	
<u>٩٣٥٥٥٢٥٨</u>	<u>٨٢٦٩٢٣٨٩</u>	أرصدة متداولة

١٦ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٢٣٥٦٠٥٨٦٩٧	٢٣٧٧٢٣٦٩٩٢	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
٢٠٩١٤٥٠٠٠٤	٢٥٨٠٤٩٧٩٩٠	ودائع لأجل وبإخطار
١٦٦٧٥٤٣٩٢٤	١٨٤٩٨٩٢٥٤٤	شهادات ادخار وإيداع
١١٦٦١٧٤٢٥٣	١٢٤٤٨٤٧٢٤٠	ودائع توفير
١٣٩١٨١٠٨٧	١٥٠٨٥٤٧٦١	ودائع أخرى
<u>٧٤٢٠٤٠٧٩٦٥</u>	<u>٨٢٠٣٣٢٩٥٢٧</u>	الاجمالي
٣٧٤٧٨٠١٠٥٩	٤١٣١١٥٦٦٣٨	ودائع مؤسسات
٣٦٧٢٦٠٦٩٠٦	٤٠٧٢١٧٢٨٨٩	ودائع افراد
<u>٧٤٢٠٤٠٧٩٦٥</u>	<u>٨٢٠٣٣٢٩٥٢٧</u>	
١١٦٤١٦٥٤٧٣	١١٤٢١٦٠١٦٦	أرصدة بدون عائد
٢٥٣٧٠٨٢٣٩٩	٢٦٣٠٧٧٨٨٢٦	أرصدة ذات عائد متغير
٣٧١٩١٦٠٠٩٣	٤٤٣٠٣٩٠٥٣٥	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٧٤٢٠٤٠٧٩٦٥</u>	<u>٨٢٠٣٣٢٩٥٢٧</u>	

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٦ - ودائع العملاء (تابع)	
٥ ٨٨٢ ٢٩٧ ٧٧٠	٧ ٠٩٩ ٥٤٢ ٧٦٨
١ ٥٣٨ ١١٠ ١٩٥	١ ١٠٣ ٧٨٦ ٧٥٩
<u>٧ ٤٢٠ ٤٠٧ ٩٦٥</u>	<u>٨ ٢٠٣ ٣٢٩ ٥٢٧</u>

١٧ - التزامات أخرى	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٣٤ ٨٥٧ ٣٥٠	٥١ ٠٥٣ ٣٨٨
٢٧ ٦٤١ ٠٣٠	٣٨ ٦٣٦ ٨٨٨
١٦ ١٥٣ ٣١٤	١٤ ٠٠٩ ٢٤٥
٣ ١٠٢ ٠٦٨	١ ٤٢٣ ١٧٩
١٠ ٧٢٤ ٣٨٧	١١ ١٢٠ ٦٦٤
١١٣ ١٩٨ ٣٠٠	٨٩ ٤٨٦ ٣٤١
<u>٢٠٥ ٦٧٦ ٤٤٩</u>	<u>٢٠٥ ٧٢٩ ٧٠٥</u>

١٨ - مخصصات أخرى

تتمثل المخصصات الأخرى فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٦٤ ٠٢٨ ٧٧٥	٤٣ ٥٤٧ ٢٧٧	رصيد المخصص في اول السنة
(٨٧٧ ١٧٢)	١٠ ٢٢٠ ٠١١	المحمل (رد) على قائمة الدخل
(٩٦ ٠١٨)	(٣١٧ ٥٠٠)	إستيعادات أثر بيع شركات تابعة
٧٣ ٣٢٧	٢٦٨ ٤٢٢	فروق تقييم عملات أجنبية
(١٩ ٥٨١ ٦٣٥)	(١١ ١٧٦ ٩٨٣)	المستخدم من المخصص خلال السنة
<u>٤٣ ٥٤٧ ٢٧٧</u>	<u>٤٢ ٥٤١ ٢٢٧</u>	رصيد المخصص في اخر السنة

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٩ قروض لأجل

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٧ ٣٦٨ ١٨٤	--
أ) قرض البنك التجاري الدولي CIB	
<p>حصلت المجموعة على تمويل طويل الاجل بمبلغ ٥٠ مليون جنيه مصري لغرض تمويل عقود التأجير التمويلي و يسرى هذا التمويل بحد أقصى ٥ سنوات من تاريخ الاستخدام (شاملة فترة السماح) و يتم السداد من خلال الاقساط الخاصة بعقود التأجير التمويلي التي يتم تمويلها عن طريق البنك في حدود قيمة المديونية المستحقة على كل عقد.</p>	
٥٢ ٤٩٢ ٥٢٢	٣١ ٦٧٩ ٢٧١
ب) قرض البنك العربي الأفريقي الدولي	
<p>حصلت المجموعة على تمويل متوسط الاجل بمبلغ ١٥٠ مليون جنيه مصري و يسرى هذا التمويل بحد أقصى ٧ سنوات من تاريخ الإستخدام و يتم السداد من خلال الأقساط الخاصة بعقود التأجير التمويلي عن طريق التنازل لصالح البنك عن القيمة الإيجارية لعقود التأجير التمويلي التي يتم تمويلها عن طريق البنك في حدود قيمة المديونية المستحقة على كل عقد.</p>	
١٤ ٤٥٣ ٦٧٨	--
ج) قرض بنك الشركة المصرفية SAIB	
<p>حصلت المجموعة على تمويل طويل الأجل بصافي مبلغ قدره ٥٠ مليون جنيه مصري و يسري هذا التمويل بحد أقصى ٧ سنوات من تاريخ الاستخدام و يتم السداد من خلال الاقساط الخاصة بعقود التأجير التمويلي عن طريق التنازل لصالح البنك عن القيمة الإيجارية لعقود التأجير التمويلي التي يتم تمويلها عن طريق البنك في حدود قيمة المديونية المستحقة على كل عقد.</p>	
١٧ ٠٩٩ ٦٠٠	--
د) قرض بنك الاستثمار العربي	
<p>حصلت المجموعة على تمويل متوسط الاجل بمبلغ ١٠٠ مليون جنيه مصري لغرض تمويل عقود التأجير التمويلي و يسرى هذا التمويل بحد أقصى ٧ سنوات من تاريخ الاستخدام و يتم السداد عن طريق التنازل لصالح البنك عن القيمة الإيجارية لعقود التأجير التمويلي التي يتم تمويلها عن طريق البنك في حدود قيمة المديونية المستحقة على كل عقد.</p>	
٩١ ٤١٣ ٩٨٤	٣١ ٦٧٩ ٢٧١
الإجمالي	

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

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٠ - ضرائب الدخل المؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزامات باستخدام معدل الضريبة الفعلي البالغ ٢٢,٥٠ % .
لا يُعترف بالأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر الضريبية المرحلة إلا إذا كان هناك تأكيد من إمكانية الاستفادة بها مستقبلاً وفي ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بلغت الأصول الضريبية المؤجلة مبلغ ٦١٨ ٥٦٤ ٩ جنيه مصري و لم يتم إثباتها في دفاتر البنك لحين تحقق أرباح في المستقبل للتأكد من إمكانية الاستفادة منها.
يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك مبرر قانوني لعمل مقاصة بين الضريبة الحالية علي الأصول مقابل الضريبة الحالية علي الالتزامات وأيضاً عندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لذات الدائرة الضريبية.

وتتمثل حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة كما يلي :

الالتزامات الضريبية المؤجلة

الالتزامات الضريبية المؤجلة متعلقة بالاهلاك الضريبي المعجل.

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٦٩ ٢٢٦	٥٩ ٥٩٩	الرصيد في اول السنة
(٩ ٦٢٧)	(٣ ٥٨٣)	استبعادات
٥٩ ٥٩٩	٥٦ ٠١٦	الرصيد في اخر السنة

٢١ - التزامات مزايا التقاعد

يقوم البنك بتطبيق نظام لمواجهة التزامات مزايا التقاعد، و هو يتضمن المعينين قبل ١ يناير ٢٠٠٦، وقد قام البنك في ٣٠ نوفمبر ٢٠١٥ بإعداد دراسة إكتوارية بمعرفة خبير مستقل لحساب التزامات نظام مزايا التقاعد والتي تعتمد في افتراضاتها المالية على توقعات السوق في تاريخ إعداد القوائم المالية وتتضمن الدراسات المبالغ المتوقعة للسنة اللاحقة لتاريخ إعداد الدراسة الإكتوارية وتوضح التزامات مزايا التقاعد على النحو التالي :

التزامات مدرجة بالميزانية عن:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٣٩ ٦٤١ ٧١٥	٤٠ ٥٢٦ ٣٦٩	مزايا المعاشات
٧ ١٩٦ ٩١٨	٢ ٦٢٣ ٣٦١	المزايا العلاجية بعد التقاعد
٤٦ ٨٣٨ ٦٣٣	٤٣ ١٤٩ ٧٣٠	الإجمالي

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
(٨٦٤ ٠٧٦)	(٨٨٤ ٦٥٥)	مزايا المعاشات
(١ ٢٤٧ ٣٣٤)	٤ ٥٧٣ ٥٥٧	المزايا العلاجية بعد التقاعد
(٢ ١١١ ٤١٠)	٣ ٦٨٨ ٩٠٢	الإجمالي

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢١ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

(أ) مزايا المعاشات:

تم تحديد المبالغ المعترف بها في الميزانية كالتالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٩٠ ٥٧٩ ١٢٩	١٠١ ٧٩٨ ٩٢٤	القيمة الحالية للالتزامات
(٤٥ ٧٠٠ ٦٢٠)	(٤٧ ١٠٨ ٥٧٤)	القيمة العادلة للأصول
(٥ ٢٣٦ ٧٩٤)	(١٤ ١٦٣ ٩٨١)	صافي خسائر إكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٣٩ ٦٤١ ٧١٥	٤٠ ٥٢٦ ٣٦٩	الاجمالي

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٨٩ ١٨٥ ٩٢٢	٩٠ ٥٧٩ ١٢٩	الرصيد في اول السنة
١ ٨٢٨ ٧٨٩	١ ٧٧٠ ٢٦٩	تكلفة الخدمة
١١ ٨٤٤ ٨٧٥	١٢ ٥٠٦ ٩٥٧	تكلفة العائد
٣ ٥١٧ ٧٦٣	٤ ٤٣٠ ٤٩٥	حصة العاملين
(١٤ ٣٢٦ ٢٥٦)	(١٢ ١٩١ ٨٠٤)	مزايا مدفوعة
--	(٢٨٩ ٧٩٦)	مبالغ تم تسويتها
(١ ٤٧١ ٩٦٤)	٤ ٩٩٣ ٦٧٤	خسائر إكتوارية
٩٠ ٥٧٩ ١٢٩	١٠١ ٧٩٨ ٩٢٤	الرصيد في اخر السنة

تتمثل الحركة على الاصول خلال السنة المالية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٤١ ٩٤٩ ٤٢٧	٤٥ ٧٠٠ ٦٢٠	الرصيد في اول السنة
٥ ٩٧٠ ٧١٢	٦ ٤٨٩ ٦٧٤	العائد المتوقع
٦ ٨٣٨ ٨٧٦	٦ ٧٣٦ ٦٨٦	حصة البنك
٣ ٥١٧ ٧٦٣	٤ ٤٣٠ ٤٩٥	حصة العاملين
(١٤ ٣٢٦ ٢٥٦)	(١٢ ١٩١ ٨٠٤)	مزايا مدفوعة
١ ٧٥٠ ٠٩٨	(٤ ٠٥٧ ٠٩٧)	خسائر (ارباح) إكتوارية
٤٥ ٧٠٠ ٦٢٠	٤٧ ١٠٨ ٥٧٤	الرصيد في اخر السنة

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢١- التزامات مزايا التقاعد (تابع)

وتتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
(١ ٨٢٨ ٧٨٩)	(١ ٧٧٠ ٢٦٩)	تكلفة الخدمة
(١١ ٨٤٤ ٨٧٥)	(١٢ ٥٠٦ ٩٥٧)	تكلفة العائد
٥ ٩٧٠ ٧١٢	٦ ٤٨٩ ٦٧٤	العائد المتوقع
٦ ٨٣٨ ٨٧٦	٦ ٧٣٦ ٦٨٦	حصة البنك
--	(١٢٣ ٥٨٥)	استهلاك خسائر اكتوارية
-	٢٨٩ ٧٩٦	مبالغ تم تسويتها
(٨٦٤ ٠٧٦)	(٨٨٤ ٦٥٥)	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٣١)

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
% ١٤	% ١٤	معدل الخصم
% ١٤	% ١٤	معدل العائد المتوقع على الاصول
% ٦	% ٦	معدل الزيادة المتوقعة في مزايا المعاشات
٨.٦١	٨,٦٠	متوسط فترة الخدمة المستقبلية

(ب) المزايا العلاجية بعد التقاعد:

تتمثل الارصدة المعترف بها في الميزانية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٩ ٥٦٦ ٧١٦	٢ ٤٣٨ ٤٩٧	القيمة الحالية للتزامات
(٢ ٣٦٩ ٧٩٨)	١٨٤ ٨٦٤	صافي خسائر اكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٧ ١٩٦ ٩١٨	٢ ٦٢٣ ٣٦١	الاجمالي

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٧ ١٧٧ ٤٧١	٩ ٥٦٦ ٧١٦	الرصيد في اول السنة
٣٧٦ ٢٥٥	--	تكلفة الخدمة
٩٩٣ ٧٦٥	٣٢٧ ٦٤٧	تكلفة العائد
(١٨٩ ٣٧١)	(٢٠٥ ٠٧٧)	حصة البنك
١ ٢٠٨ ٥٩٦	(٢ ٥٥٤ ٦٦٢)	خسائر اكتوارية
--	(٤ ٦٩٦ ١٢٧)	تسويات على الدراسة الاكتوارية عن فترات سابقة
٩ ٥٦٦ ٧١٦	٢ ٤٣٨ ٤٩٧	الرصيد في اخر السنة

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢١- التزامات مزايا التقاعد (تابع)

تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
(٣٧٦ ٢٥٥)	--	تكلفة الخدمة
(٩٩٣ ٧٦٥)	(٣٢٧ ٦٤٧)	تكلفة العائد
١٨٩ ٣٧١	٢٠٥ ٠٧٧	حصة البنك
(٦٦ ٦٨٥)	--	خسائر إكتوارية
--	٤ ٦٩٦ ١٢٧	تسويات على الدراسة الاكتوارية عن فترات سابقة
(١ ٢٤٧ ٣٣٤)	٤ ٥٧٣ ٥٥٧	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٣١)

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
% ١٤	% ١٤	معدل الخصم
سعر التضخم + ٢%	سعر التضخم + ٢%	تضخم السعر

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٢ - حقوق الملكية

٢٢ - ١ رأس المال

أسهم عادية جنيه	عدد الأسهم (بالمليون)	
١ ٤٣٨ ٨٢٨ ٠٣٥	٩٢,٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
١ ٤٣٨ ٨٢٨ ٠٣٥	٩٢,٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
أسهم عادية جنيه	عدد الأسهم (بالمليون)	
١ ٤٣٨ ٨٢٨ ٠٣٥	٩٢,٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
١٧٨ ٥٠٢ ٩٦٨	١١,٥	زيادة رأس المال
١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣	١٠٣,٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

أ - رأس المال المرخص به

رأس المال المرخص به ٣٠٠٠ مليون جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ حيث وافقت الجمعية العامة غير العادية في تاريخ ٢٧ يونيو ٢٠١٢ على زيادة رأس المال المرخص به بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري ليصل إلى ٣٠٠٠ مليون جنيه مصري وقد تم التأشير بالسجل التجارى على تلك الزيادة في ١٧ ديسمبر ٢٠١٣.

ب - رأس المال المصدر والمدفوع

يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغ ١ ٦١٧ مليون جنيه مصري موزع على عدد ١٠٣ ٧٩٠ ٨٣١ سهم قيمة السهم الاسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري.

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٢ - حقوق الملكية (تابع)

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 ٤٢٤ ٢٣٨ ١ جنيه مصري بزيادة قدرها ٤٢٤ ٢٣٨ 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 الأساسى و الخاص بهيكل رأس المال فى 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، وبتاريخ ١٨ ابريل ٢٠١٢ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب فى زيادة رأس المال وقد تم الاكتتاب بمبلغ ٤٠٤ ٠٣٥ ٢٠٠ جنيه مصرى وفى ١٠ يونيو ٢٠١٢ تم اغلاق باب الاكتتاب وقد تم التأشير على زيادة رأس المال فى سجل البنوك فى ٢٦ مايو ٢٠١٣ و السجل التجارى فى ١٧ ديسمبر ٢٠١٣، وبتاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٤ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب فى زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصرى، و فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤ تم غلق باب الاكتتاب حيث تم الاكتتاب بمبلغ ٩٦٨ ٥٠٢ ١٧٨ جنيه مصرى و تم تسجيل الزيادة بالسجل التجارى فى ٢ يونيو ٢٠١٥ و تعديل المواد (٦) ، (٧) من النظام الأساسى و الخاص بهيكل رأس المال ، و بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ أعلن بنك بيريوس - مصر إبرام إتفاق نهائى مع البنك الاهلى الكويتى للإستحواذ على نسبة ملكيته بالكامل و تم الحصول على موافقة البنك المركزى المصرى بتاريخ ٤ أغسطس ٢٠١٥ و بتاريخ ٥ نوفمبر ٢٠١٥ و تم الحصول على موافقة الهيئة العامة للاستثمار و تم نقل ملكية الأسهم فى البورصة بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ و بتاريخ ١١ يناير ٢٠١٦ وافقت الجمعية العامة العادية على تعديل المواد ٢، ٧ من النظام الأساسى و جارى تغيير السجل التجارى.

٢٢ - ٢ الاحتياطات

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 الرأسمالى

وفقا لمتطلبات وتعليمات البنك المركزى المصرى يتم تكوين الاحتياطي الرأسمالى بالارباح الرأسمالية المحققة من بيع الاصول الثابتة قبل توزيع الارباح.

بنك بيريس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٢ - ٢ الاحتياطات (تابع)

د - الاحتياطي الخاص

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

- مبلغ ٢٨٠ ٩٦٨ ٤ جنيه مصري أثر التغييرات التي طرأت على السياسة المحاسبية لفروق تقييم الإستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- مبلغ ٣١ ٠٨٣ ٦٠٧ جنيه مصري أثر التغييرات التي طرأت على السياسة المحاسبية بفرق المخصص وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية للمجموعات المكون لها عن مخصص خسائر الاضمحلال وفقاً لمعدلات الاخفاق التاريخية .

هـ - احتياطي القيمة العادلة 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 في حالة بيع الأداة المالية او اضمحلالها .

و - احتياطي مخاطر بنكية عام

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

٢٣ - النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١١١ ٥٠٠ ٠٦٩	٩٤ ١٠٤ ٩٠١
٦٤ ٩٤٨ ١٧٧	١٣٦ ٧٦٠ ٦٠٦
١٧٦ ٤٤٨ ٢٤٦	٢٣٠ ٨٦٥ ٥٠٧

نقدية (ضمن إيضاح ٥)
حسابات جارية لدي البنوك (ضمن إيضاح ٦)

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٠١٤ ديسمبر ٣١		٢٠١٥ ديسمبر ٣١		
٢٨٠٠٠		٥٨٠٠٠		رأس المال
١٨٦٣		١٤٢٠		إحتياطيات
٧٥٢٩		١٧٤٨		أرباح مرحلة
٤٢٢٠		٣٩٤		أرباح السنة
<u>٤١٦١٢</u>		<u>٦١٥٦٢</u>		

٢٥ - التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

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

(ب) ارتباطات عن ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٢٠١٤ ديسمبر ٣١		٢٠١٥ ديسمبر ٣١		
٢٠٢٤٤٨٧٤٣		٩٣٥٩٧٣٢٤		ارتباطات عن قروض و التزامات اخري غير قابلة للالغاء متعلقة بالائتمان
٤٢٧٢٢٥٨١		٦٤٩٦٠٠٩٨		الأوراق المقبولة
٦٤٩٥٨٣٩٩١		٦٦١٥٢٣٥٠٤		خطابات ضمان
٨٢٧٠٤٦٦٧		٣١١٦٧٣٣٣		اعتمادات مستندية استيراد
<u>٩٧٧٤٥٩٩٨٢</u>		<u>٨٥١٢٤٨٢٥٩</u>		

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

<u>صافى الدخل من العائد</u>	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات و ارصدة لدي البنوك :	
٣٥ ٢٩٠ ٤٤٣	١٢١ ٠٤٧ ٧٧٧
٤٧٦ ٩٤٢ ٥٥٧	٦٣٣ ١٩٧ ٦٨٢
٥١٢ ٢٣٣ ٠٠٠	٧٥٤ ٢٤٥ ٤٥٩
١١٢ ١٠٣ ١٣٩	١٢٤ ٩٢٧ ٣٧٣
٧ ٣١٤ ٠٥٣	--
٥٧ ١٨٤ ٦٥٢	٤٦ ٨١٣ ٤٩٨
١٧٦ ٦٠١ ٨٤٤	١٧١ ٧٤٠ ٨٧١
٦٨٨ ٨٣٤ ٨٤٤	٩٢٥ ٩٨٦ ٣٣٠
أذون خزانة عمليات شراء اذون خزانة مع الالتزام بإعادة البيع استثمارات فى ادوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و المتاحة للبيع	

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية و ارصدة مستحقة للبنوك:	
(٤٣٤ ٣٦٧)	(٣٤٥ ٨٢٠)
(٤٠٧ ٦٥٧ ٦٣١)	(٤٨٨ ٥٣٧ ٧٣٩)
(٤٠٨ ٠٩١ ٩٩٨)	(٤٨٨ ٨٨٣ ٥٥٩)
(٢ ٠٦٨ ٩٥٥)	(٦ ١٠٧ ٢٩٢)
(٢ ٠٦٨ ٩٥٥)	(٦ ١٠٧ ٢٩٢)
(٤١٠ ١٦٠ ٩٥٣)	(٤٩٤ ٩٩٠ ٨٥١)
٢٧٨ ٦٧٣ ٨٩١	٤٣٠ ٩٩٥ ٤٧٩
قروض لأجل	
الصادف	

<u>صافى الدخل من الأتعاب والعمولات</u>	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
إيرادات الأتعاب والعمولات :	
٢٥ ٢٧٦ ٦٨٤	٣٩ ٢٨٠ ٥٤٤
٢ ٩٣٦ ٥٦٨	١ ٥٢٨ ٤٨٥
٧٨ ٤٤١ ٤٢٠	٧٧ ٧٩٣ ٥١٦
١٠٦ ٦٥٤ ٦٧٢	١١٨ ٦٠٢ ٥٤٥
مصرفات الأتعاب والعمولات :	
(٦٤٣ ٣٥٠)	(٨٢٨ ٤٩٢)
(٦٤٣ ٣٥٠)	(٨٢٨ ٤٩٢)
١٠٦ ٠١١ ٣٢٢	١١٧ ٧٧٤ ٠٥٣
الصادف	

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٨ - توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١٢ ٢٧٢ ٥٨٣	١ ٨٥٢ ٠٦٢
١٢ ٢٧٢ ٥٨٣	١ ٨٥٢ ٠٦٢

أوراق مالية متاحة للبيع

٢٩ - صافى دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٦١٦ ٥٨٦	(٤ ٤٨٨ ٠٠٠)
--	(٢١ ٠٣٩)
١١٥ ٦٠٧	١٨٧ ٥٦٠
٧٣٢ ١٩٣	(٤ ٣٢١ ٤٧٩)

عمليات النقد الأجنبي:

خسائر تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية بغرض
 المتاجرة و التعامل فى العملات الاجنبية
 خسائر تقييم عقود الصرف الاجلة
 أدوات دين بغرض المتاجرة

٣٠ - عبء الاضمحلال عن خسائر الإنتمان

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(٣٧ ٧٩٠ ٥١١)	(١٩١ ٦١٢ ١٠٨)
(٣٧ ٧٩٠ ٥١١)	(١٩١ ٦١٢ ١٠٨)

قروض و تسهيلات للعملاء

٣١ - مصرفوات عمومية و إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(١٤٠ ٠٣٦ ٠١٧)	(١٨٦ ٤٢٣ ٨١٥)
(٣ ٦٢٢ ٧٩١)	(٥ ٤٦١ ٣٨٦)
(١٤ ١٨٤ ٩٥٠)	(١٤ ٢٩٤ ١٨٥)
(٨٦٤ ٠٧٦)	(٨٨٤ ٦٥٥)
(١ ٢٤٧ ٣٣٤)	٤ ٥٧٣ ٥٥٧
(١٧٦ ٥٦٩ ٧١٨)	(٢٨٩ ٢٥٣ ٩٠٣)
(٣٣٦ ٥٢٤ ٨٨٦)	(٤٩١ ٧٤٤ ٣٨٧)

تكلفة العاملين

- أجور ومرتبات
 - تأمينات اجتماعية

تكلفة المعاشات

- نظم الاشتراكات المحددة
 - مزايا التقاعد (إيضاح ٢١)
 - مزايا العلاج بعد التقاعد (إيضاح ٢١)

مصرفوات إدارية أخرى

بنك بيرىوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٢ - إيرادات تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٣٢ ٤٤٠ ١٥٢	١٠٤ ٣٥٤ ٣٧٤	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
١٢ ٦٧٤ ٦٤٨	١٠٣ ٦٨٧	أرباح بيع ممتلكات ومعدات أصول ثابتة
٣ ٥١٥ ٣٣٣	٣ ٢٦٤ ٠٤٧	أرباح بيع أصول الت ملكيتها للبنك
(٥ ١٥٤ ٤٦٦)	(٦ ٩٠٨ ٩٩٩)	تكلفة برامج
(١٠ ٥٢٠ ٨٨٠)	(١١ ٢٢٨ ٩٤٨)	تأجير تشغيلي و تمويلي
٨٧٧ ١٧٢	(١٠ ٢٢٠ ٠١١)	عبء مخصصات اخرى
(٢ ٥٦٧ ٨٨١)	(٢ ٢٦٤ ٥١٢)	إضمحلال أصول مالية
(٧١١ ٣٨٥)	١ ٥٦٨ ٢٣٥	أخرى
٣٠ ٥٥٢ ٦٩٣	٧٨ ٦٦٧ ٨٧٣	

٣٣ - نصيب السهم في ارباح (خسائر) السنة (الاساسي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
١٨ ٩٣٧ ٧٨٢	(١٠٠ ٦٥٥ ٢٨٩)	(خسائر) أرباح السنة
٩٢ ٣٣٥ ٥٥٦	٩٨ ٩٨٩ ٠٣١	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية
,٢١	(١,٠٢)	نصيب السهم في (خسائر) أرباح السنة (الاساسي)

٣٤ - اسعار العائد المطبقة خلال الفترة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول والالتزامات ذات العائد ٨,٧٣ % و ٦,٣٧ % علي التوالي.

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٥ - الموقف الضريبي

أ) بيريوس بنك - مصر

أولاً: ضريبة على أرباح الشركات الاعترافية

- انتهت فترة الإعفاء الضريبي للبنك في ١٢/٣١/١٩٨٥، وتم عمل تسوية حتى نهاية عام ١٩٩٨، حيث قام البنك بسداد الضرائب المستحقة عن تلك السنة.
- كما قام البنك بالانتهاء من فحص السنوات ١٩٩٩ - ٢٠٠٤ وسداد كافة الضرائب المستحقة عن تلك السنوات وتم موافقتنا بشهادة معتمدة من مصلحة الضرائب تفيد أنه لا يستحق ضرائب عن تلك السنوات وقد تم ابراء ذمة البنك.
 - كما قام 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 ٢٠١٤ 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.
 - كما قام البنك من الإنتهاء من فحص السنوات ٢٠٠٦ - ٢٠١٠ و تم إحالة الملف للجان الخارجية و جارى الإنتهاء منها.

ثانياً: ضريبة الأجور والمرتبات

- تم فحص السنوات من بداية النشاط و حتي نهاية عام ٢٠١٢ و تم عمل تسوية نهائية و شاملة و سداد كافة المستحقات الضريبية الناتجة و لا يوجد أى فروق مستحقة على البنك حتى ٢٠١٢/٣١ و قد تم إستخراج شهادة معتمدة من مأمورية ضرائب الإستثمار تفيد ذلك وكما تم الاخذ 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 دانن للبنك بمبلغ ٢٣٨ ألف جنيه، ويمكن للبنك الإستفادة بهذا الرصيد فى السنوات اللاحقة لعام ٢٠١٢.
- اعتباراً من عام ٢٠١٣ يقوم البنك باستقطاع الضريبة وتوريدها لمصلحة الضرائب فى المواعيد القانونية، ولم يتم موافقتنا بإخطارات فحص عن تلك الفترة والسنوات اللاحقه حتى تاريخه.

ثالثاً: ضريبة الدمغة

- يقوم البنك باستقطاع الضريبة النوعية والنسبية وفقاً لأحكام قانون الدمغة وتعديلاته وسدادها لمصلحة الضرائب فى المواعيد القانونية، و تم تجهيز البيانات والمستندات اللازمة لفحص السنوات من اول أغسطس ٢٠٠٦ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ و جارى حالياً اعمال الفحص الفعلى مع المأمورية.

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٥ - الموقف الضريبي (تابع)

ب) شركة بيربوس - مصر للاستثمار

ضريبة شركات الأموال:

تخضع الشركة لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥، وقد بدأت الشركة نشاطها اعتباراً من ٢٥ أكتوبر ٢٠٠٧، وقد تم تقديم الإقرارات الضريبية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ وعن السنوات المالية من ٢٠٠٩ وحتى ٢٠١٤ في المواعيد المحددة قانوناً لذلك، هذا ولم يتم فحص الشركة ضريبياً حتى تاريخه.

ج) شركة بيربوس - مصر للتأجير التمويلي

الموقف الضريبي:

الضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية:

تأسست الشركة في ٢١/٨/٢٠٠٦ وقامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية من بداية النشاط في ذلك التاريخ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ في المواعيد القانونية وذلك طبقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ولائحته التنفيذية.

السنوات ٢٠٠٩/٢٠١٠:

تم الفحص عن تلك السنوات وتم الطعن على نتيجة الفحص و جرى إنهاء الخلاف باللجان الداخلية.

ضريبة الاجور و المرتبات (كسب العمل):

السنوات ٢٠٠٧/٢٠٠٩:

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

السنوات ٢٠١٠/٢٠١٢:

تم الفحص عن تلك السنوات و تم الطعن على نتيجة الفحص و جرى إنهاء الخلاف باللجان الداخلية.

السنوات ٢٠١٣/٢٠١٥:

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

ضريبة المبيعات:

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

ضريبة الخصم تحت حساب الضريبة:

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

ضريبة الدمغة:

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

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٦ - ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٣٧.٥٤٦٥٤	٣٣.٩٣٢٥٤٩	ضرائب حالية
(٩.٦٢٧)	(٣.٥٨٣)	ضرائب مؤجلة
<u>٣٧.٤٥٠.٢٧</u>	<u>٣٣.٩٢٨.٩٦٦</u>	ضرائب دخل السنة

٣٧ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة

يتبع البنك الشركة الأم البنك الاهلى الكويتى التي تمتلك ٩٨,٤٩% من الأسهم العادية، اما الاخرى نسبة ١,٥١% مملوكة لمساهمين آخرين.
 تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة مع الشركة الأم من خلال النشاط العادي للبنك، وتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة الاخرى في نهاية السنة المالية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٦٦.٦٦٣

أرصدة لدى البنوك

٢٥.٨٧١.٥٥٤

التزامات عرضية (خطابات ضمان/ اعتمادات مستندية)

٦٦.٧٥٠

ارصدة مدينة أخرى

ما تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
١١٩.٠٠٠	٩٣.٥٠٠	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
<u>١١٩.٠٠٠</u>	<u>٩٣.٥٠٠</u>	

وقد بلغ متوسط ما تقاضاه أكبر عشرون موظفاً فى البنك شهرياً خلال الفترة من اول يناير حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و٢٠١٤ مبلغ ٢.٥١١١٦ جنيه مصرى مقابل مبلغ ١.٧٨٤٩٧٣ جنيه مصرى على التوالي.

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٨ - 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 سيجما لإدارة صناديق الاستثمار و محافظ الأوراق المالية ، 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 الميزانية ١٠١,٤٢ جنيه.

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك بيربوس -مصر على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له، وقد بلغ اجمالى العمولات ٦٦ ٥٥٥ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ديسمبر ٢٠١٥ 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 سيجما لإدارة صناديق الاستثمار و محافظ الأوراق المالية ، 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 الميزانية ١٧,٤٩٤ جنيه مصري.

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك بيربوس -مصر على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له، وقد بلغ اجمالى العمولات ٧٣١ ٤٥٨ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ديسمبر ٢٠١٥ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

٣٩ - الشركات التابعة

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

نسبة المساهمة %

٩٩,٩٣%

٩٩,٩٨%

مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة

شركة بيربوس - مصر للتأجير التمويلي

شركة بيربوس - مصر للاستثمار

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٤٠ - أمور هامة أخرى

بلغت الخسائر المتراكمة مبلغ ١٩٠ ٨٩٢ ٠٢٤ ١ جنيه مصري والتي تمثل أكثر من ٥٠% من رأس المال المصدر و المدفوع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مقابل خسائر متراكمة بمبلغ ٢٢١ ١٤٧ ٩٢٣ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وذلك يعود لتحقيق البنك خسائر عام ٢٠١٥ بلغت ٢٨٩ ٦٥٥ ١٠٠ جنيه مصري .

ووفقاً لمتطلبات نص المادة ٦٩ من القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ تم إنعقاد الجمعية العامة غير العادية لبنك بيربوس- مصر في ٢٢ ابريل ٢٠١٥ وقد وافقت على إستمرار البنك في مزاولة نشاطه.

وقد قام البنك الأهلي الكويتي بالاستحواذ على ملكية بنك بيربوس - مصر والحصول على كافة الموافقات الرسمية ونقل ملكية الأسهم في البورصة المصرية وذلك خلال النصف الثاني من عام ٢٠١٥، وقد أكد البنك الأهلي الكويتي (الشركة الام) بالاستمرار في تقديم الدعم المالي والفني للبنك للاستمرار في مزاولة نشاطه.