

بنك بيربوس - مصر وشركاته التابعة  
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية المجمعة عن الفترة  
المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥  
و تقرير الفحص المحدود عليها

صفحة	الفهرس
٢-١	تقرير الفحص المحدود
٣	قائمة المركز المالى المجمع
٤	قائمة الدخل المجمع
٥	قائمة التدفقات النقدية المجمع
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المجمع
٨٢-٧	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمع

## تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية

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

### المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية المجمعة المرفقة لبنك بيربوس - مصر "شركة مساهمة مصرية" وشركاته التابعة "المجموعة" في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ وكذا قوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المجمعة المتعلقة بها عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتنحصر مسئوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

### نطاق الفحص المحدود

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

### الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي للمجموعة في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية.

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

أمور هامة أخرى

ومع عدم اعتبار ذلك تحفظاً على استنتاجنا وكما هو مبين تفصيلاً في الإيضاح رقم (٣٩) ضمن الإيضاحات المتممة للقوائم المالية والذي يوضح أن الخسائر المتراكمة في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ بلغت ٨٤٣,٦٧٩,٦٢٦ 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. وبتاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٤ تمت دعوة قدامي المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس مال البنك بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصري، وفي ٣٠ يونيو ٢٠١٤ تم غلق باب الاكتتاب حيث تم الاكتتاب بمبلغ ١٧٨,٥٠٢,٩٦٨ جنيه مصري وتم الحصول على موافقة البنك المركزي بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠١٤ وتم تسجيل الزيادة بالسجل التجاري في ٢ يونيو ٢٠١٥ وتعديل المواد (٦) و(٧) من النظام الاساسي والخاص بهيكل رأس المال. كما تم 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. ويرى مجلس الإدارة ان البنك قادر على الاستمرار في مزاولة نشاطه، وقد تم اتخاذ خطوات جادة من قبل إدارة البنك لتطوير وتنفيذ خطط عمل لتدعيم قدرة البنك على الاستمرار في مزاولة نشاطه وقد حقق البنك أرباح خلال العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وكذا النصف الاول من عام ٢٠١٥.

وقد أعلن بنك بيريوس - مصر بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ عن إبرام إتفاق نهائى مع البنك الأهلى الكويتى للإستحواذ على ملكيته بالكامل، وجرى الحصول على موافقة البنك المركزى المصرى وكافة الموافقات الرسمية الأخرى لإستكمال الصفقة ونقل ملكية الأسهم.



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

مراقبا الحسابات

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



بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
قائمة المركز المالي المجمعة في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

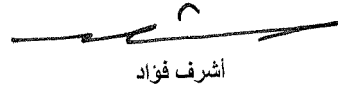
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصرى)
			<u>الأصول</u>
٤٨٩ ٥٨٣ ٢٥٤	٢٠٦٠ ٣٤٦ ٥٠١	(٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى
١ ٣٢٥ ٣٧٤ ٩٧٦	٨٥٨ ٤٤٤ ٩٥٤	(٦)	أرصدة لدى البنوك
١٠٩٦ ٤٦٨ ٨٩٨	١ ١١٢ ٤٠٢ ٦٦٥	(٧)	أذون خزانة
٤ ٥٣٤ ١٥٠ ٨٩٩	٤٧٠١ ١١٨ ٧٦٩	(٨)	قروض وتسهيلات العملاء
			<u>استثمارات مالية</u>
٥٤٣ ٥٢٨ ٧٩٣	٤٩٧ ١٩٥ ٢٠٢	(٩)	متاحة للبيع
١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	(٩)	محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٩٨٣ ٨٧٢	٩٨٣ ٨٧٢	(١٠)	استثمارات فى شركات شقيقة
٤٩ ٩٤٤ ٣٠٢	٤٩ ٣١٢ ٢٥٦	(١١)	أصول غير ملموسة
٢٠٠ ٩٢٣ ١٣٩	١٨٠ ٨٦٩ ٩٠٨	(١٢)	أصول أخرى
٣٦٥ ٤٦٦ ١٧٨	٣٥٢ ٩٦٦ ١٦٩	(١٣)	الأصول الثابتة
<u>٨ ٦٢١ ٤٢٤ ٣١١</u>	<u>٩ ٨٢٨ ٦٤٠ ٢٩٦</u>		اجمالى الاصول
			<u>الالتزامات و حقوق الملكية</u>
			<u>الالتزامات</u>
٩٣ ٥٥٥ ٢٥٨	٨٢ ١٧٦ ٤٩٧	(١٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٧ ٤٢٠ ٤٠٧ ٩٦٥	٨ ٥٧٤ ٥٢٨ ٨٦٠	(١٥)	ودائع العملاء
٢٠٥ ٦٧٦ ٤٤٩	١٧٧ ٣٠١ ٨٤٢	(١٦)	التزامات أخرى
٤٣ ٥٤٧ ٢٧٧	٤٠ ٩٦٢ ٠٥٠	(١٧)	مخصصات أخرى
٣١ ٦٧٩ ٢٧١	٤٨ ٥٤٥ ٧٠٧	(١٨)	قروض لأجل
٥٩ ٥٩٩	٤٩ ٨٥١	(١٩)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
٤٦ ٨٣٨ ٦٣٣	٤٢ ٣٧١ ٩٦٠	(٢٠)	إلتزامات مزايا التقاعد
<u>٧ ٨٤١ ٧٦٤ ٤٥٢</u>	<u>٨ ٩٦٥ ٩٣٦ ٧٦٧</u>		اجمالى الالتزامات
		(٢١)	<u>حقوق الملكية</u>
١ ٤٣٨ ٨٢٨ ٠٣٥	١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣		رأس المال المصدر والمدفوع
١٧٨ ٥٠٢ ٩٦٨	-		مدفوعات تحت حساب زيادة رأس المال
٨٥ ٤٣٤ ٤٦٥	٨٨ ٩٩٠ ٩٩٤		إحتياطيات
(٩٢٣ ١٤٧ ٢٢١)	(٨٤٣ ٦٧٩ ٦٢٦)		خسائر متركمة
<u>٧٧٩ ٦١٨ ٢٤٧</u>	<u>٨٦٢ ٦٤٢ ٣٧١</u>		حقوق الاقلية ( من ليست لهم حق السيطرة )
٤١ ٦١٢	٦١ ١٥٨	(٢٢)	اجمالى حقوق الملكية
<u>٧٧٩ ٦٥٩ ٨٥٩</u>	<u>٨٦٢ ٧٠٣ ٥٢٩</u>		اجمالى الالتزامات وحقوق الملكية
<u>٨ ٦٢١ ٤٢٤ ٣١١</u>	<u>٩ ٨٢٨ ٦٤٠ ٢٩٦</u>		

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

- تم اعتمادها في ١٠ أغسطس ٢٠١٥

  
قنسطنطينوس لويديس

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

  
أشرف فؤاد

المدير العام ورئيس القطاعات المالية والإدارية

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
قائمة الدخل المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

إيضاح	عن الفترة من ١ يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥	عن الفترة من ١ يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤	عن الفترة من ١ إبريل حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥	عن الفترة من ١ إبريل حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤	(جميع المبالغ بالجنيه مصري)
	٤٧٣ ١٢٢ ١٩٨	٣١٩ ٦٧٢ ٩٠٧	١٥٦ ٩٦٣ ٠٢١	(١٠٠ ٢٨٠ ٠٨٩)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
	(٢٣٣ ٩٧٤ ٠٥٧)	(١٩٧ ٤٧٥ ٧٠٧)	(١٠٠ ٢٨٠ ٠٨٩)	(١٠٠ ٢٨٠ ٠٨٩)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
(٢٥)	٢٣٩ ١٤٨ ١٤١	١٢٢ ١٩٧ ٢٠٠	٥٦ ٦٨٢ ٩٣٢	٥٦ ٦٨٢ ٩٣٢	صافي الدخل من العائد
	٥٩ ٩٢٦ ١١٩	٤٩ ٩٧٩ ٥٧٨	٢٧ ١٧٨ ٣٦٩	(١٦١ ٣٥٢)	إيرادات الأتعاب والعمولات
	(٣٠٨ ٢٣٤)	(٣٠٩ ٩٩٠)	(١٦١ ٣٥٢)	(١٦١ ٣٥٢)	مصرفات الأتعاب والعمولات
(٢٦)	٥٩ ٦١٧ ٨٨٥	٤٩ ٦٦٩ ٥٨٨	٢٧ ١٧٨ ٣٦٩	٢٧ ١٧٨ ٣٦٩	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
(٢٧)	١ ٦٢٦ ١٦٦	١ ١٦٩ ٥٢٩	١ ١٦٩ ٥٢٩	١ ١٦٩ ٥٢٩	توزيعات أرباح
(٢٨)	(٦٠٥ ٦٢٤)	(٣٤٠ ٠٣٨)	(١ ٢٤٦ ٠٩٢)	(١ ٢٤٦ ٠٩٢)	صافي دخل المتاجرة
(٩)	١ ٢٥٢ ٠١٨	٣ ٩٤١ ٨٢٤	٢ ٩١١ ٠٥٦	(٨٣٠ ٢٧٣)	أرباح إستثمارات مالية
(٢٩)	(٢ ٣٦٣ ٩٩٣)	(٢٠ ١٤٢ ١٢١)	(١٢ ٨٥٩ ٣٠١)	(١٢ ٨٥٩ ٣٠١)	عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
(٣٠)	(٢٥٩ ٢٩١ ١١٩)	(١٨٣ ٦٤٦ ٢٣٢)	(٨٧ ٣٧٥ ١١٩)	(٨٧ ٣٧٥ ١١٩)	مصرفات عمومية وإدارية
(٣١)	٥٦ ٦٠٧ ٦٩٣	١٨ ٧٧٠ ١٢٦	٢٢ ٤٤١ ٠٦٠	٢٢ ٤٤١ ٠٦٠	إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى
(٣٥)	٩٥ ٩٩١ ١٦٧	(٨ ٣٨٠ ١٢٤)	٨ ٧٤١ ٠٨٢	٨ ٧٤١ ٠٨٢	أرباح (خسائر) الفترة قبل ضرائب الدخل
	(١٥ ٦٩٨ ٤٠٦)	(١٧ ١٤٥ ٧٥٧)	(٩ ٨٢٠ ٤٣٧)	(٩ ٨٢٠ ٤٣٧)	ضرائب الدخل
	٨٠ ٢٩٢ ٧٦١	(٢٥ ٥٢٥ ٨٨١)	(١٠ ٧٩٣ ٥٥٥)	(١٠ ٧٩٣ ٥٥٥)	صافي أرباح (خسائر) الفترة
	٨٠ ٢٩٢ ٧٧٢	(٢٥ ٥٢٥ ٢٧٨)	(١٠ ٧٩٣ ٥٩٩)	(١٠ ٧٩٣ ٥٩٩)	أرباح (خسائر) الفترة التي:
(٢٣)	١١-	(٦٠٣)	١٤٤	١٤٤	نصيب الشركة الأم
	٨٠ ٢٩٢ ٧٦١	(٢٥ ٥٢٥ ٨٨١)	(١٠ ٧٩٣ ٥٥٥)	(١٠ ٧٩٣ ٥٥٥)	نصيب حقوق الأقلية (من ليست لهم حق السيطرة)
(٣٢)	٠,٨٦	(٠,٣٠)	(٠,٠١)	(٠,٠١)	نصيب السهم من حصة المساهمين في أرباح (خسائر) الفترة

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

بنك بيريويس - مصر وشركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٢٠١٤ يونيو	٢٠١٥ يونيو	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصري)
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
(٨ ٣٨٠ ١٢٤)	٩٥ ٩٩١ ١٦٧		أرباح (خسائر) الفترة قبل ضرائب الدخل
			<b>تعديلات لتسوية صافي أرباح (خسائر) الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
٥٤ ٤٠٤ ٩٧٢	١١٥ ٥٩٤ ١٦٠		إهلاك واستهلاك
٢٠ ٧٠١ ٠٣١	٤ ١٦٣ ٥٩٣		عبء إضمحلال خسائر الإئتمان والعملاء
١٠٤١ ٦٥٨	( ٥٢٢ ٨٤٣)		عبء المخصصات الأخرى
(٣ ٩٤١ ٨٢٤)	( ١ ٢٥٢ ٠١٨)		أرباح استثمارات مالية
(١ ١٦٩ ٥٢٩)	( ١ ٦٢٦ ١٦٦)		توزيعات أرباح
٩١ ٣٦٦	١٨٢ ٤٢٢		فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٢ ٦٣٣ ٧٧٣)	( ١٠٢ ٦٨٧)		أرباح بيع أصول ثابتة
(١١ ٩٨٩ ٨٦٤)	( ١ ٦٠٩ ٨٠٦)		المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصصات القروض
( ٢٢٤ ١٦١)	٣٠ ٢٤٤		إستهلاك علاوة / خصم الإصدار
٤٧ ٨٩٩ ٧٥٢	٢١٠ ٨٤٨ ٠٦٦		أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			<b>صافي النقص (الزيادة) في الأصول</b>
٢٠٤ ٨٧٦ ٤٩٥	٦٢٤ ٦٤٦ ٧٨٥		أرصدة لدى البنوك
( ١٠٧ ٧٢٢ ٨٧٦)	( ١ ٥٧٧ ٨٢٢ ٧٩٣)		أرصدة لدى البنك في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
( ٤٠٦ ٤٤٢ ٨٦٢)	( ١٥ ٧٤٦ ٦٨٩)		أذون خزائنة
( ٤٦٦ ٢٥٠ ٤٢٤)	( ١٦٩ ٣٣١ ٨٦٣)		قروض وتسهيلات العملاء
٢٦ ٦٢٢ ٩٣٥	١٨ ٢٥٣ ٦٣١		أصول أخرى
			<b>صافي الزيادة (النقص) في الالتزامات</b>
١٠ ٢٩٩ ٧٣٤	( ١١ ٣٧٨ ٧٦١)		أرصدة مستحقة للبنوك
٧٣٣ ٧٦٩ ٥٢٥	١ ١٥٤ ١٢٠ ٨٩٥		ودائع العملاء
( ١٨٠ ٦٦٤ ٦٧٦)	( ٢٥ ٩٤١ ٩٩٦)		الالتزامات أخرى
( ١٠ ٥٠٩ ٩١١)	( ١٩ ٧٩٥ ٦٣٩)		ضرائب الدخل المسددة
١ ١٥١ ٥٨٢	( ٤ ٤٦٦ ٦٧٣)		الالتزامات مزايا التقاعد
( ١٤٦ ٩٧٠ ٧٢٦)	١٨٣ ٣٨٤ ٩٦٣		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>
( ٤٣ ٢٦٦ ٣١١)	( ٤٠ ٠٠٤ ٥١٧)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
( ٤ ٨٩٣ ٢٤٦)	( ٦ ٥٦٢ ٤٤٣)		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٢٤ ٧٦٢ ٠٢٢	٨٢ ٢٩٨ ٥٢٩		متحصلات من بيع أصول ثابتة
١٨ ٣٩٣ ٩٥٥	٥٣ ٠٤٠ ٩٣٤		متحصلات استثمارات بخلاف التي بغرض المتاجرة
١ ١٦٩ ٥٢٩	١ ٦٢٦ ١٦٦		توزيعات أرباح
( ٢٥ ٦٠٨ ٢١٥)	( ١ ٣٨ ٢١٣ ٩٦٢)		تسويات عقود تأجير نموي
( ٢٩ ٤٤٢ ٢٦٦)	( ٤٧ ٨١٥ ٢٩٣)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
١٧٨ ٥٠٢ ٩٦٨	١٦ ٨٦٦ ٤٣٦		قروض لأجل
٨ ٢٢٧ ٢١٧	( ١ ٦٧٨ ٨٨٩)		
١٨٦ ٧٣٠ ١٨٥	١٥ ١٨٧ ٥٤٧		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
			<b>صافي النقص في النقدية وما في حكمها خلال الفترة</b>
١٠ ٣١٧ ١٩٣	١٥٠ ٧٥٧ ٢١٧		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٢٣١ ٧١٤ ٢١٩	١٧٦ ٤٤٨ ٢٤٦		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
٢٤٢ ٠٣١ ٤١٢	٣٢٧ ٢٠٥ ٤٦٣		
			<b>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-</b>
٩٦٤ ١٨١ ٩١٢	٢ ٠٦٠ ٣٤٦ ٥٠١		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
١ ٣٤٦ ٩٢٠ ٤٢٧	٨٥٨ ٤٤٤ ٩٥٤		أرصدة لدى البنوك
١ ٢٤٧ ١٩٧ ٥٩١	١ ١١٢ ٤٠٢ ٦٦٥		أذون خزائنة
( ٧٨٨ ٣٥١ ٢٠٤)	( ١ ٩٥٥ ٩٠٥ ٩٧٨)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
( ١ ٢٩٣ ٥١٩ ٧٢٣)	( ٦٣٥ ٧٨٠ ٠١٤)		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
( ١ ٢٣٤ ٣٩٧ ٥٩١)	( ١ ١١٢ ٣٠٢ ٦٦٥)		أذون خزائنة ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
٢٤٢ ٠٣١ ٤١٢	٣٢٧ ٢٠٥ ٤٦٣	(٢٢)	إجمالي النقدية وما في حكمها

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

بنك بربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

الإجمالي	حقوق الأقلية	حقوق المساهمين	إجمالي حقوق المساهمين	خسائر متراكمة	خسائر مخاطر	احتياطي بنكية عام	احتياطي القيمة العادلة للأستثمارات المالية المنتجة للبيع			الاحتياطي العام	الاحتياطي الرأسمالي	الاحتياطي القانوني	معلومات تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال	البيان
							الاحتياطي الخاص	الاحتياطي العام	الاحتياطي الرأسمالي						
٦١٠,١٨٥,٨٩٠	٢٢,١٢٧	٦١٠,١٦٣,٧٦٣	(٩٤٣,٠٤١,٢٧١)	-	١٣,٣٠٢,٦٨٥	٤٠,٥٧٠,٤٢٢	٣٥,٣٦٤,٥٧٥	٢٢٧,٤٠٠	١٢,٥٢٩,٦٤٥	١١,٣٧٢,٢٧٢	-	١,٤٣٨,٨٢٨,٠٣٥	الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٤		
١٧٨,٥٠٢,٩٦٨	-	١٧٨,٥٠٢,٩٦٨	(٤٤٨,٧٨٤)	-	-	-	-	-	-	٤٤٨,٧٨٤	-	١٧٨,٥٠٢,٩٦٨	معلومات تحت حساب زيادة رأس المال		
(١٠٠,٩٨٦٠)	-	(١٠٠,٩٨٦٠)	(١,٠٠٩,٨٦٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول الى الاحتياطي القانوني		
(١١,٣٩٧,٣٩٢)	-	(١١,٣٩٧,٣٩٢)	(١١,٣٩٧,٣٩٢)	-	-	-	(١١,٣٩٧,٣٩٢)	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح		
(٢٥,٥٢٥,٨٨١)	-	(٢٥,٥٢٥,٨٨١)	(٢٥,٥٢٥,٨٨١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للأستثمارات المالية المنتجة للبيع بعد الضرائب		
-	-	-	(١٢,٩٥٦,٩٨١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	خسائر الفترة		
-	-	-	١٤,٤٧٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول الى احتياطي مخاطر بنكية عام		
-	(١٤,٤٧٧)	-	(١٢,٩٥٦,٩٨١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	نصيب حقوق الأقلية في الشركات التابعة		
٧٥٠,٧٥٥,٧٢٥	٧,٦٥٠	٧٥٠,٧٤٨,٠٧٥	(٩٨٢,٩٦٨,٢٠٠)	٢٦,٢٥٩,٦٦٦	١٣,٣٠٢,٦٨٥	٤٠,٥٧٠,٤٢٢	٣٥,٣٦٤,٥٧٥	٢٢٧,٤٠٠	١٢,٥٢٩,٦٤٥	١١,٨٢١,٠٥٦	-	١,٤٣٨,٨٢٨,٠٣٥	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٤		
٧٧٩,٦٥٩,٨٥٩	٤١,٦١٢	٧٧٩,٦١٨,٢٤٧	(٩٢٣,١٤٧,٢٢١)	١٣,٢٥٠,٦٦٠	١١,٤٨٧,٠٢٧	٣٥,٣٦٤,٥٧٥	٢٢٧,٤٠٠	١٣,٥٢٩,٦٤٥	١١,٥٦٥,١٥٨	١٧٨,٥٠٢,٩٦٨	(١٧٨,٥٠٢,٩٦٨)	١,٤٣٨,٨٢٨,٠٣٥	الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٥		
-	-	-	(٣٩٨,٦٩٨)	-	-	-	-	-	-	٣٩٨,٦٩٨	-	١٧٨,٥٠٢,٩٦٨	زيادة رأس المال		
(١,٦٧٨,٨٨٩)	-	(١,٦٧٨,٨٨٩)	(١,٦٧٨,٨٨٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول الى الاحتياطي القانوني		
٤,٥٧٢,٦٤٧	-	٤,٥٧٢,٦٤٧	-	-	-	-	٤,٥٧٢,٦٤٧	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح		
٨٠,٢٩٢,٧٦١	-	٨٠,٢٩٢,٧٦١	٨٠,٢٩٢,٧٦١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للأستثمارات المالية المنتجة للبيع بعد الضرائب		
(١٤٢,٨٤٩)	-	(١٤٢,٨٤٩)	(١٤٢,٨٤٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح الفترة		
-	-	-	١,٣٢٦,٥٩٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول الى احتياطي مخاطر بنكية عام		
-	-	-	(٥٤,٢٢٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أثر بيع شركات تابعة		
-	١٩,٥٤٦	(١٩,٥٤٦)	(١٩,٥٤٦)	-	-	-	-	-	-	(٨٨,٢٢٠)	-	-	نصيب حقوق الأقلية في الشركات التابعة		
٨٢٢,٧٠٣,٥٢٩	٦١,١٥٨	٨٢٢,٦٤٢,٣٧١	(٨٤٣,٦٧٩,٦٦٦)	١١,٩٢٤,٠٦٤	١٦,٠٥٩,٦٧٤	٣٥,٣٦٤,٥٧٥	٢٢٧,٤٠٠	١٣,٥٢٩,٦٤٥	١١,٨٧٥,٢٣٦	١١,٨٧٥,٢٣٦	-	١,٤٣٨,٨٢٨,٠٣٥	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٥		

الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٨٢ تشمل جزءاً متماً للقوائم المالية.



بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١ - معلومات عامة

- يقدم بنك بيربوس - مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال مركزه الرئيسي بمدينة القاهرة وعدد تسعة وثلاثون فرعاً ويوظف عدد ٨٨٤ موظفاً في تاريخ المركز المالي.

تأسس البنك تحت مسمى بنك الإسكندرية الكويت الدولي بموجب القرار الوزاري رقم ١١٩ لسنة ١٩٧٨، ثم تم تعديل اسمه إلى البنك المصري التجاري بموجب القرار الوزاري رقم ١٠٧ لسنة ١٩٩٧. وبعد زيادة رأس مال البنك إلى ٥٠٠ مليون جنيه مصري أصبح بنك بيربوس اليونان يمتلك حصة قدرها ٨٧,٩٧% من رأس مال البنك ومن ثم فقد تغير اسم البنك ليصبح بنك بيربوس - مصر بموجب القرار الوزاري رقم ٢/٢٠٩ لسنة ٢٠٠٦ بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠٠٦ وتم فيما بعد زيادات عدة لرأس المال لتصل نسبة مساهمة بنك بيربوس اليونان ٩٨,٤٩% في ٣٠ يونيو ٢٠١٥، و بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ أعلن بنك بيربوس - مصر إبرام اتفاق نهائي مع البنك الأهلي الكويتي للإستحواذ على نسبة ملكيته بالكامل و تم الحصول على موافقة البنك المركزي المصري بتاريخ ٤ أغسطس ٢٠١٥.

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ والمعدل بالقانون رقم ٨ لسنة ١٩٩٧ بشأن حوافز و ضمانات الاستثمار في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في القرية الذكية الكيلو ٢٨ طريق القاهرة الإسكندرية الصحراوي - محافظة ٦ أكتوبر - 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 اتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة.

١-٢ أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

تعد القوائم المالية المجمعة وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ و تعديلاتها وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨، المتفقة مع المعايير المشار إليها، و علي أساس التكلفة التاريخية معدلة باعادة تقييم الاصول و الالتزامات المالية بغرض المتاجرة و الاصول و الالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال 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 إرباحاً مستقبلاً فإن هذه الأرباح يتم إضافتها إلى حقوق الأغلبية إلى المدى الذي يتم معه تغطية الخسائر التي سبق وتحملتها حقوق الأغلبية نيابة عن الأقلية.

بنك بيريويس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

## 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 ساوى نصيب المجموعة في خسائر الشركة الشقيقة أو زاد عن حصتها في الشركة الشقيقة ، بما في ذلك أية أرصدة مدينة غير مضمونة ، لا تقوم المجموعة بإثبات أية خسائر أخرى إلا إذا التزمت المجموعة بذلك أو تكيدت مدفوعات نيابة عن الشركة الشقيقة.
- ويتم استبعاد الأرباح غير المحققة من المعاملات مع الشركات الشقيقة في حدود حصة المجموعة في الشركة الشقيقة. ويتم استبعاد الخسائر غير المحققة إلا إذا كانت المعاملة توفر دليلاً على اضمحلال قيمة الأصل المتبادل. وتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات الشقيقة كلما كان ذلك ضرورياً بحيث يتم ضمان تطبيق سياسات موحدة للمجموعة.
- ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تغيرات هيكل ملكية الشركات الشقيقة.

### ٣-٢ التقارير القطاعية

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٤-٢ ترجمة العملات الأجنبية

عملة التعامل والعرض

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

المعاملات والارصدة بالعملات الأجنبية

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

٥-٢ أدون الخزائنة

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

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

يتم عرض الأدوات المالية المُباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة إلى أرصدة أدون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصوماً من أرصدة أدون 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 مبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، وقروض ومديونيات، واستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، واستثمارات مالية متاحة للبيع، وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي.

#### ١-٧-٢ الأصول المالية المبنية 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 مبنية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في قائمة الدخل ضمن بند صافي الدخل من الأدوات المالية المبنية 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 تقلا 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 المبوية 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 تتوافر 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 المُبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أى اضمحلال في القيمة .
- ٢-٥-٧ 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)

- فى حالة الأصل المالى الذى ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه، عندئذ يتم الاعتراف بها فى الأرباح والخسائر. وفى حالة اضمحلال قيمة الأصل المالى لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى الأرباح والخسائر.
- إذا قامت المجموعة بتعديل تقديراتها للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالى 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 المقدره بسعر العائد الفعلى للأداة المالية ويتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف فى الأرباح والخسائر.
- فى جميع الأحوال إذا قامت المجموعة بإعادة تبويب أصل مالى طبقاً لما هو مُشار إليه وقامت المجموعة فى تاريخ لاحق بزيادة تقديراتها للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلى وذلك من تاريخ التغيير فى التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترى للأصل فى تاريخ التغيير فى التقدير.

## ٨-٢ المقاصة بين الأدوات المالية

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

واستثناءً من ذلك، تعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانه مع التزام بإعادة البيع و اتفاقيات بيع أذون خزانه مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافى بالميزانية ضمن بند أذون الخزانه وأوراق حكومية أخرى.

## ٩-٢ أدوات المشتقات المالية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة فى تاريخ الدخول فى عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. ويتم الحصول على القيمة العادلة من الأسعار السوقية المعلنة فى 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 تراكت 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 تراكت 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 تراكت 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 تراكت في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل عند استبعاد العمليات الأجنبية.

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-١٠ إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تُحمل بعائد فيما عدا تلك المبوية 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 مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك علي اعتبار أن أتعاب الارتباط التي 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 .

### ١٢-٢ إيرادات توزيعات الأرباح

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

### ١٣-٢ اضمحلال الأصول المالية

#### ١-١٣-٢ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه 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 أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الاضمحلال لكل أصل مالي على حدة إذا كان ذو أهمية منفرداً ، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة، وفي هذا المجال يُراعى ما يلي:

- إذا 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 ائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الاضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية.

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

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

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

- إذا كان القرض أو الاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير ، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل. ولأغراض العملية، قد 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 الاضمحلال على مستوى إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني ، أي على أساس عملية التصنيف التي تجريها المجموعة أخذاً في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة. وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة.

## 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 الاصول غير الملموسة

#### أ- الشهرة

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

- تقوم إدارة المجموعة سنوياً بتقييم ما إذا كان هناك اضمحلال في قيمة الشهرة ، و يتم إجراء التحليل اللازم لتقدير ما اذا كان من المتوقع استرداد القيمة الدفترية للشهرة بالكامل ويتم تخفيض القيمة الدفترية للشهرة اذا كانت أعلى من القيمة المتوقع استردادها. ويتم تحميل أى خسائر نتيجة اضمحلال قيمة الشهرة على قائمة الدخل ولا يمكن ردها لاحقاً.
- تتضمن الأرباح او الخسائر الناتجة من استبعاد الاستثمارات في شركات تابعة او 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 المتوقع 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.

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

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

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

## ٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

وسائل نقل	-
أخرى	-
من ١٦,٦٧ % إلى ٢٠ %	
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 الاستردادية 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 المتوقعة عن التشغيل بصافي القيمة الدفترية لتلك الأصول أو القيمة الاستبدالية أيهما أقل وتثبت ببند أصول ثابتة بغرض التأجير بأصول الميزانية.

## ١٦-٢ مزايا العاملين

### نظم الاشتراك المحدد

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

### حصة العاملين في الأرباح

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

## 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 المحدودة المدرج بالميزانية القيمة الحالية لالتزامات المزايا المحدودة في نهاية الفترة المالية مطروحاً منها، القيمة العادلة لأصول النظام مع الأخذ في الاعتبار أية تعديلات متعلقة بالخدمات السابقة التي لم يتم إدراجها سابقاً.

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

### نظام المزايا العلاجية

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

كما يقوم البنك بتحمل تكاليف تلك الرعاية الصحية دون تحمل الموظف أيه 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 العاملين 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 ببندود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية. ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد الميزانية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

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

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

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



بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

## 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 تمويلاً ، 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 مماثل تكلفة الإهلاك عن الفترة. ويرحل  
في الميزانية الفرق بين إيراد الإيجار المعترف به في قائمة الدخل وبين إجمالي حسابات عملاء الإيجار  
التمويلي

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

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

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

## ٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

جميع إيجارات 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 إيرادات الإيجار ناقصاً أية خصومات تُمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

### ٢٢-٢ النقدية وما في حكمها

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

### ٢٣-٢ المخصصات الأخرى

يتم تكوين المخصص لالتزامات عرضية بذاتها بالإضافة إلى نسبة مئوية للمخاطر العامة تحسب من مجموع الالتزامات العرضية الأخرى مستبعداً منها الأرصدة المغطاة بودائع وكفالات مصرفية صادرة من بنوك خارجية ذات ملاءة وذلك في ضوء خبرة الإدارة والدراسات التفصيلية الدورية لأرصدة الالتزامات العرضية. يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلال 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 داخل هذه المجموعة .

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات ( مصروفات ) تشغيل أخرى. ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدرة الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الالتزام - دون تأثره بمعدل الضرائب الساري - الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

### ٢٤-٢ أرقام المقارنة

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

## ٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

### ١-٣ الأدوات المالية

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

ب- العقود الآجلة

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

٢-٣ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

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 تولي إدارة المجموعة أولوية قصوى لتحقيق هذا الهدف من خلال وجود وتطبيق إطار عمل فعال لإدارة المخاطر والعمل على تحسينه باستمرار للحد من الآثار السلبية المحتملة على النتائج المالية للمجموعة (ربحية المجموعة) .

يتولى مجلس إدارة المجموعة مسؤولية 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 مسؤولية 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 و 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 والتمثل في عدم قدرة تلك الأطراف على سداد جزء أو كل المستحق عليهم في تواريخ الاستحقاق .

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

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

كما تتضمن خسائر محفظة التسهيلات الائتمانية نتيجة انخفاض درجة التصنيف الائتماني (الجدارة الائتمانية) المرتبطة بها ، لذا فان 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 بيريوس- 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 و في الوقت المناسب وكذا صياغة السياسات و تحقيق المتطلبات الإشرافية .  
يولى البنك أهمية كبيرة بمحفظة القروض والتسهيلات الائتمانية وقياس المخاطر المرتبطة بها على مستوى كل عميل من خلال ما يلي:-

تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء وتصنيفهم 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 (MRA Moody's Risk Advisory) لتقييم وتصنيف العملاء (وفقاً لمستويات المخاطر المرتبطة بالمدين) والذي يراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم حيث يتم تصنيف المقترضين بمحفظة قروض الشركات وفقاً لنظام (MRA) إلى ٤ مستويات 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 لا بد 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 المحفظة 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 حددت 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 .

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

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥  
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

#### الارتباطات المتعلقة بمنح ائتمان :-

وتمثل الجزء غير المستخدم من الحدود المصرح بها لمنح الائتمان او خطابات الضمانات المالية Documentary Guarantees & Standby letter of credit او فتح الاعتمادات المستندية والتجارية و Commercial letter of credit and، 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 وتراقب المجموعة المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث ان الارتباطات طويلة الاجل عادة تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الاجل .  
 علماً بأن معظم عقود التسهيلات الائتمانية تنص على أحقية البنك فى تعديل أوإلغاء 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 ) وتحققاً 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		٣٠ يونيو ٢٠١٥		تقييم المجموعة
مخصص خسائر الاضمحلال %	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %	قروض وتسهيلات %	
٣%	٦٨%	٣%	٧٠%	١. ديون جيدة
١%	١٤%	١%	١٢%	٢. المتابعة العادية
١%	١%	١%	١%	٣. المتابعة الخاصة
٩٥%	١٧%	٩٥%	١٧%	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 للتصحيات المتوقعة من تلك الحسابات، وكذلك القيمة الحالية للضمانات عند (تصفيتها/تسييلها) 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.

تُقدر خسائر الاضمحلال التي يتم تقييمها/اختبارها على أساس فردى ، 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 المتشابهه 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 ، و كذا 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 فى اية سنة لاحقة ربط الانخفاض فى خسارة اضمحلال القيمة و الزيادة فيها بشكل موضوعى 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 المالى تتجاوز التكلفة المستهلكة فى تاريخ استبعاد خسائر الاضمحلال لو لم يكن قد تم الاعتراف بهذة الخسارة . و يتم اثبات قيمة الرد بقائمة الدخل .

بنك بيريويس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

#### حساب المخصصات :-

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

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

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

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

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
٣٧٨.٨٣١٨٥	١٩٥٥٩٠٥٩٧٨	أرصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الاحتياطي الالزامي
١٣٢٥٣٧٤٩٧٦	٨٥٨٤٤٤٩٥٤	أرصدة لدى البنوك
١٠٩٦٤٦٨٨٩٨	١١١٢٤٠٢٦٦٥	أذون الخزانة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
		- قروض شخصية
٨٢٢٢٩٢٧٢٨	١٠٦١٣٣٠١٤٦	- بطاقات ائتمان
٩٠٨٣٤٥٥٩	٨٩١٨٤٥١٨	- حسابات جارية مدينة
٨١٦٢٠٢٦٥	٦٣١٠٩٠٧٢	- قروض عقارية
١٥٦٢٢٥٦١	١٤٢٢٧٠٦٧	قروض لمؤسسات:
		- حسابات جارية مدينة
٢٢٣٨٣٦٢٢٠٨	٢١١٨٠٤٦٠٠٧	- قروض مباشرة
٩٢٦٢٨٢٧٣٥	٩٥٤٧٥٦١١٥	- قروض مشتركة
٩٩٦٩٩٠٠٧١	١٠٧٣١١٣٨٧٣	- قروض أخرى
١٦٣٧٧٧٥٠٥	١٤٣٥١٧٣٠٠	إستثمارات مالية في أدوات دين
٤١٧٤٧٥١١٩	٣٦٨٧٣٩٥٤٦	أصول أخرى
٣٦١٢٢١٩٧	٣٨٠٦٤١٣٦	الإجمالي
٨٥٨٩٣٠٧٠٠٧	٩٨٥٠٨٤١٣٧٧	

البنود المعرضة لخطر الائتمان بدون أخذ الضمانات ( خارج الميزانية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
٢٠٢٤٤٨٧٤٣	٨٢٣٥٠٧٦٧	ارتباطات عن قروض و التزامات اخري غير قابلة للالغاء متعلقة بالائتمان
٤٢٧٢٢٥٨١	١٥٥٨٥٩١٩	الأوراق المقبولة
٧٨١٩٣٢١٦٠	٧٨٩٤٢٦٢٢٤	خطابات ضمان
٩٣١٨٤١٩٩	٨١١٨٢٩٨٠	اعتمادات مستندية استيراد
١١٢٠٢٨٧٦٨٣	٩٦٨٥٤٥٨٩٠	

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤		٣٠ يونيو ٢٠١٥	
أرصدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	أرصدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء
١ ٣٢٥ ٣٧٤ ٩٧٦	٣ ٦٩٠ ٨١٠ ٣٣٢	٨٥٨ ٤٤٤ ٩٥٤	٣ ٣٩٩ ١٥٦ ٩٥٦
--	٧١٠ ٧٨٦ ٣٣٢	--	١ ١١٣ ٥١١ ٠٩٩
--	٩٣٤ ١٨٥ ٩٦٨	--	١ ٠٠٤ ٦١٦ ٠٤٣
١ ٣٢٥ ٣٧٤ ٩٧٦	٥ ٣٣٥ ٧٨٢ ٦٣٢	٨٥٨ ٤٤٤ ٩٥٤	٥ ٥١٧ ٢٨٤ ٠٩٨
--	(٨٠١ ٦٣١ ٧٣٣)	--	(٨١٦ ١٦٥ ٣٢٩)
١ ٣٢٥ ٣٧٤ ٩٧٦	٤ ٥٣٤ ١٥٠ ٨٩٩	٨٥٨ ٤٤٤ ٩٥٤	٤ ٧٠١ ١١٨ ٧٦٩

(أ) لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال

(ب) متأخرات ليست محل اضمحلال

(ج) محل اضمحلال

الإجمالي

يخصم:

مخصص خسائر الإضمحلال

الصافي

بنك بيربوس - مصر وشركائه التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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  
ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع إلي التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

مؤسسات

٣٠ يونيو ٢٠١٥

أفراد

أرصدة لدى البنوك	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مدينية	حسابات جارية مدينية	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينية	التقييم
٨٥٨٤٤٤٩٥٤	٣١٩٦١٣٣٤١٢	١٠٥٤٩٢٠٤٢	٣٤٥٥٤٢٧٤١	١٩٩١١٤١٩٣	١٤٩٠٠٣٦٣٨٣	١٣٥٢٦٦١٠	٨٩٤٢٢٧٨٢٢	٨٤٦٧٤٥٤٩	٦٣١٠٩٠٧٢	١٣٥٢٦٦١٠	جيدة
--	١٩٦٣١١٠٦٤	--	٦١٧٩٧٣٧١	١٢٧١٢٦٢٣	١٢١٨٠١٠٦٠	--	--	--	--	--	المتابعة العادية
--	٦٧١٢٤٨٠	--	--	--	٦٧١٢٤٨٠	--	--	--	--	--	المتابعة الخاصة
٨٥٨٤٤٤٩٥٤	٣٣٩٩١٥٦٩٥٦	١٠٥٤٩٢٠٤٢	٤٠٧٣٤٠١١٢	٢١١٨٣٦٨٢٦	١٦١٨٥٤٩٩٢٣	١٣٥٢٦٦١٠	٨٩٤٢٢٧٨٢٢	٨٤٦٧٤٥٤٩	٦٣١٠٩٠٧٢	١٣٥٢٦٦١٠	الإجمالي

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

أفراد

أرصدة لدى البنوك	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مدينية	حسابات جارية مدينية	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينية	التقييم
١٣٢٥٣٧٤٩٧٦	٣١٣٠٢٣٦١٨٥	١٢٢١٩٠٤٠٢	٤٤٢٤٤٤٠٤٧	٢٣٤٩٠٥٣٥٧	١٤٦٥٠١١٣٩٦	٤١٧٠٩٦٦	٢٩٤٠٦٣٥٢٥	٨٥٨٣٠٢٢٧	٨١٦٢٠٢٦٥	٤١٧٠٩٦٦	جيدة
--	٥٥٩٩٧٣٢٦٥	٣٩٦٨٧١١٣	٣٢٩٦٧٤٤٤٠	٢٣٢١٦٨٨٦	١٢٧٢٩٤٨٣٦	--	--	--	--	--	المتابعة العادية
--	٦٠٠٨٨٢	--	--	--	٦٠٠٨٨٢	--	--	--	--	--	المتابعة الخاصة
١٣٢٥٣٧٤٩٧٦	٣٦٩٠٨١٠٣٢٢	١٦١٨٧٧٥٠٥	٨١٢١١٨٤٨٧	٢٥٨٢٢٢٢٤٤٣	١٥٩٢٩٠٧١١٤	٤١٧٠٩٦٦	٢٩٤٠٦٣٥٢٥	٨٥٨٣٠٢٢٧	٨١٦٢٠٢٦٥	٤١٧٠٩٦٦	الإجمالي

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 يوما ولكنها ليست محل اضمحلال إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك. وتتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي :

#### أفراد

٣٠ يونيو ٢٠١٥

#### مؤسسات

الاجمالي	اجمالي مؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	اجمالي أفراد	قروض عقارية	قروض شخصية	قروض اشخصية	بطاقات ائتمان	متأخرات حتى ٣٠ يوما	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	الاجمالي	القيمة العادلة للضمانات
٦٨٦ ٣١٢ ١٥٧	٦١٦ ٤٤٥ ٦١٨	٣٠٣ ٣١٧ ٧٦٠	١٥٨ ٧٤٧ ٥٠٥	١٥٤ ٣٨٠ ٣٥٣	١٥٤ ٣٨٠ ٣٥٣	٦٩ ٨٦٦ ٥٣٩	٢٩١ ٥٨٠	٦٥ ٩٢١ ٩٨٧	٣ ٦٥٢ ٩٧٢	٣ ٦٥٢ ٩٧٢	٣ ٦٥٢ ٩٧٢	٣ ٦٥٢ ٩٧٢	٣ ٦٥٢ ٩٧٢	٣ ٦٥٢ ٩٧٢	٣ ٦٥٢ ٩٧٢	٣ ٦٥٢ ٩٧٢	٣ ٦٥٢ ٩٧٢
٥٧ ٧٦٣ ٠٤٧	٥٣ ٣٢٧ ٠١٩	٧٠ ٢٧١	٥٠ ١٤٥ ١٣٣	٣ ١١١ ٦١٥	٣ ١١١ ٦١٥	٤ ٤٣٦ ٠٢٨	٤٠٨ ٨٧٨	٣ ٧٥٥ ٤١٤	٢٧١ ٧٣٦	٢٧١ ٧٣٦	٢٧١ ٧٣٦	٢٧١ ٧٣٦	٢٧١ ٧٣٦	٢٧١ ٧٣٦	٢٧١ ٧٣٦	٢٧١ ٧٣٦	٢٧١ ٧٣٦
٣٦٩ ٤٣٥ ٨٩٥	٣٦٨ ٦٧٥ ٣٣٥	٢٤٦ ٢٤٧ ٨٨٦	١٠٨ ٦٦٣ ٤٤٠	١٣ ٧٦٤ ٠٠٩	١٣ ٧٦٤ ٠٠٩	٧٦٠ ٥٦٠	--	٧٠٤ ٣٤٣	٥٦ ٢١٧	٥٦ ٢١٧	٥٦ ٢١٧	٥٦ ٢١٧	٥٦ ٢١٧	٥٦ ٢١٧	٥٦ ٢١٧	٥٦ ٢١٧	٥٦ ٢١٧
١ ١١٣ ٥١١ ٠٩٩	١ ٠٢٨ ٤٤٧ ٩٧٢	٥٤٩ ٦٣٥ ٩١٧	٣١٧ ٥٥٦ ٠٧٨	١٧١ ٢٥٥ ٩٧٧	١٧١ ٢٥٥ ٩٧٧	٧٥ ٠٦٣ ١٢٧	٧٠٠ ٤٥٨	٧٠ ٣٨١ ٧٤٤	٣ ٩٨٠ ٩٢٥	٣ ٩٨٠ ٩٢٥	٣ ٩٨٠ ٩٢٥	٣ ٩٨٠ ٩٢٥	٣ ٩٨٠ ٩٢٥	٣ ٩٨٠ ٩٢٥	٣ ٩٨٠ ٩٢٥	٣ ٩٨٠ ٩٢٥	٣ ٩٨٠ ٩٢٥
١١٨ ٦٦٦ ٧٥٧	١١٤ ٦٨٣ ١٥٥	٦٦ ٢٧١ ٩٨٥	٨٨٩١ ٩٤٩	٣٩ ٥١٩ ٢٢١	٣٩ ٥١٩ ٢٢١	٣ ٩٣٣ ٦٠٢	٧٠٠ ٤٥٨	٣ ٢٦ ٥٣٢	٢٦ ٦١٢	٢٦ ٦١٢	٢٦ ٦١٢	٢٦ ٦١٢	٢٦ ٦١٢	٢٦ ٦١٢	٢٦ ٦١٢	٢٦ ٦١٢	٢٦ ٦١٢

#### مؤسسات

#### أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الاجمالي	اجمالي مؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	اجمالي أفراد	قروض عقارية	قروض شخصية	قروض اشخصية	بطاقات ائتمان	متأخرات حتى ٣٠ يوما	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	الاجمالي	القيمة العادلة للضمانات
٥٦٢ ٨٩٥ ٤١١	٥٢٣ ٥٥٦ ٦٥٧	--	٢٤٧ ٨٧٥ ٩٩٥	٢٧٥ ٦٨٠ ٦٦٢	٢٧٥ ٦٨٠ ٦٦٢	٣٩ ٣٣٨ ٧٥٤	٥ ٨٧٤ ٢٤٤	٢٩ ٩٠٣ ٦٩٠	٣ ٥٦٠ ٨٢٠	٣ ٥٦٠ ٨٢٠	٣ ٥٦٠ ٨٢٠	٣ ٥٦٠ ٨٢٠	٣ ٥٦٠ ٨٢٠	٣ ٥٦٠ ٨٢٠	٣ ٥٦٠ ٨٢٠	٣ ٥٦٠ ٨٢٠	٣ ٥٦٠ ٨٢٠
٢٦ ٠١١ ٦٧٧	١٩ ٣٤٩ ٩٩٩	--	٩ ٦٧٢ ٣٣٦	٩ ٦٧٧ ٦٦٣	٩ ٦٧٧ ٦٦٣	٦ ٦٦١ ٦٧٨	٥ ٥٧٧ ٣٥١	٥٧٠ ٨٥٨	٥١٣ ٤٦٩	٥١٣ ٤٦٩	٥١٣ ٤٦٩	٥١٣ ٤٦٩	٥١٣ ٤٦٩	٥١٣ ٤٦٩	٥١٣ ٤٦٩	٥١٣ ٤٦٩	٥١٣ ٤٦٩
١٢١ ٨٧٩ ٢٤٤	١٢١ ٤٥٨ ٣٢٦	٦٩ ٢٨٤ ٩١٧	١٣ ٢٧٤ ٢٤١	٣٨ ٨٩٩ ١٦٨	٣٨ ٨٩٩ ١٦٨	٤٢٠ ٩١٨	--	٢٨٠ ٠١٢	١٤٠ ٩٠٦	١٤٠ ٩٠٦	١٤٠ ٩٠٦	١٤٠ ٩٠٦	١٤٠ ٩٠٦	١٤٠ ٩٠٦	١٤٠ ٩٠٦	١٤٠ ٩٠٦	١٤٠ ٩٠٦
٧١٠ ٧٨٦ ٣٣٢	٦٦٤ ٣٦٤ ٩٨٢	٦٩ ٢٨٤ ٩١٧	٢٧٠ ٨١٢ ٥٧٢	٣٢٤ ٢٥٧ ٤٩٣	٣٢٤ ٢٥٧ ٤٩٣	٤٦ ٤٢١ ٣٥٠	١١ ٤٥١ ٥٩٥	٣٠ ٧٥٤ ٥٦٠	٤ ٢١٥ ١٩٥	٤ ٢١٥ ١٩٥	٤ ٢١٥ ١٩٥	٤ ٢١٥ ١٩٥	٤ ٢١٥ ١٩٥	٤ ٢١٥ ١٩٥	٤ ٢١٥ ١٩٥	٤ ٢١٥ ١٩٥	٤ ٢١٥ ١٩٥
٥٠ ٢٩٠ ٠٨١	٣٨ ٤٩٤ ٢٥٦	١ ٩٧٠ ٢٧٣	٨ ٥٢٥ ٤٠١	٢٧ ٩٩٨ ٥٨٢	٢٧ ٩٩٨ ٥٨٢	١١ ٦٩٥ ٨٢٥	١١ ٤٥١ ٥٩٥	١٩٨ ٩٤٧	١٤٥ ٢٨٣	١٤٥ ٢٨٣	١٤٥ ٢٨٣	١٤٥ ٢٨٣	١٤٥ ٢٨٣	١٤٥ ٢٨٣	١٤٥ ٢٨٣	١٤٥ ٢٨٣	١٤٥ ٢٨٣



بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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	٣٠ يونيو ٢٠١٥	قروض وتسهيلات للعملاء
		<u>مؤسسات</u>
		- حسابات جارية مدينة
٢٢٦ ٦٥٢	٢١٩ ٢٥٠	- قروض مباشرة
٢٤ ٣٤٧ ٠٩٢	٢١ ٢٢٣ ٣٢٥	<u>أفراد</u>
		- بطاقات ائتمان
٦٢٢ ١٣٨	٢٠٢ ٣٦٩	- قروض شخصية
٩ ١٦٨ ٤٢٢	٦ ٩٢٦ ٤٠٨	<u>الإجمالي</u>
<u>٣٤ ٣٦٤ ٣٠٤</u>	<u>٢٨ ٥٧١ ٣٥٢</u>	

#### الديون المعدومة :-

بموجب قرار مجلس الإدارة أو الجان المختصة بالمجموعة ، فان 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	٣٠ يونيو ٢٠١٥	قروض وتسهيلات للعملاء
		<u>مؤسسات</u>
		- قروض مباشرة
٦ ٩٥٨ ٩٠٤	--	<u>أفراد</u>
		- قروض شخصية
٣٧٠ ٤٤٦	١٠٥ ٦٢٩	- بطاقات ائتمان
١ ٢٨٣ ٣٩٣	١ ١٤٦ ٤٦١	<u>الإجمالي</u>
<u>٨ ٦١٢ ٧٤٣</u>	<u>١ ٢٥٢ ٠٩٠</u>	



بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥  
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

أدوات دين وأذون الخزانة

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

الاجمالي	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	أذون خزانة	٣٠ يونيو ٢٠١٥
١ ٤٨١ ١٤٢ ٢١١	٣٦٨ ٧٣٩ ٥٤٦	١ ١١٢ ٤٠٢ ٦٦٥	ديون حكومية
١ ٤٨١ ١٤٢ ٢١١	٣٦٨ ٧٣٩ ٥٤٦	١ ١١٢ ٤٠٢ ٦٦٥	الإجمالي

الاجمالي	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	أذون خزانة	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
١ ٥١٣ ٩٤٤ ٠١٧	٤١٧ ٤٧٥ ١١٩	١ ٠٩٦ ٤٦٨ ٨٩٨	ديون حكومية
١ ٥١٣ ٩٤٤ ٠١٧	٤١٧ ٤٧٥ ١١٩	١ ٠٩٦ ٤٦٨ ٨٩٨	الإجمالي

بنك بيروتس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان -  
القطاعات الجغرافية

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

بالآلاف جنيه ٣٠ يونيو ٢٠١٥

الاجمالي	دول عربية	دول أجنبية	الوجه القبلي	الدلتا	الاسكندرية/الغناة/ البحر الاحمر/سيناء	القاهرة الكبرى	البنود
١ ٩٥٥ ٩٠٦	--	--	--	--	--	١ ٩٥٥ ٩٠٦	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
٨٥٨ ٤٤٥	٢٨ ٦١٤	٧٠٩ ٨٧٥	--	--	--	١١٩ ٩٥٦	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي
١ ١١٢ ٤٠٣	--	--	--	--	--	١ ١١٢ ٤٠٣	أرصدة لدى البنوك
							أذون الخزائنة
١ ٠٦١ ٣٣٠	--	--	٤٤ ٧٢٦	٦٣ ٨٥٩	٢٢٤ ٣١٣	٧٢٨ ٤٣٢	قروض وتسهيلات للعملاء
٨٩ ١٨٥	--	--	٥١٥	١ ٦٦٢	٩ ٣٧٨	٧٧ ٦٣٠	قروض شخصية
٦٣ ١٠٩	--	--	٤ ٦٣١	١٠٦	١ ٦٨٢	٥٦ ٦٩٠	بطاقات ائتمان
١٤ ٢٢٧	--	--	--	--	--	١٤ ٢٢٧	حسابات جارية مدينة
							قروض عقارية
							قروض لمؤسسات:
٢ ١١٨ ٠٤٦	--	--	٢ ٩٩٣	٥ ٣٦٦	٢١٦ ٩٣٩	١ ٨٩٢ ٧٤٨	حسابات جارية مدينة
٩٥٤ ٧٥٦	--	--	٨٨	٤ ١٩٣	٢٢٢ ٧٧٢	٧٢٧ ٧٠٣	قروض مباشرة
١ ٠٧٣ ١١٤	--	--	--	--	--	١ ٠٧٣ ١١٤	قروض مشتركة
١٤٣ ٥١٧	--	--	--	--	--	١٤٣ ٥١٧	قروض أخرى
٣٦٨ ٧٣٩	--	--	--	--	--	٣٦٨ ٧٣٩	إستثمارات مالية في أدوات دين
٣٨ ٠٦٤	--	--	--	--	--	٣٨ ٠٦٤	أصول أخرى
٩ ٨٥٠ ٨٤١	٢٨ ٦١٤	٧٠٩ ٨٧٥	٥٢ ٨٥٣	٧٥ ١٨٦	٦٧٥ ٠٨٤	٨ ٣٠٩ ١٢٩	الاجمالي في نهاية الفترة

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

بالإلف جنيه ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الإجمالي	دول عربية	دول أجنبية	الوجه القبلى	الدلتا	الاستكثارية/القناة/ البحر الأحمر/سيناء	القاهرة الكبرى	البند
٣٧٨.٠٨٣	--	--	--	--	--	٣٧٨.٠٨٣	البند المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
١.٣٢٥.٣٧٥	١.٥٧٦٦	٦.٠٠٨٣٧	--	--	--	٧.٠٨.٧٧٢	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الازامي
١.٠٩٦.٤٦٩	--	--	--	--	--	١.٠٩٦.٤٦٩	أرصدة لدى البنوك أذون الخزينة
٨٢٢.٢٩٣	--	--	٣.٥١٦٤	٤١.٦٠٢	١.٧٨.٨٩٦	٥٦٦.٦٣١	قروض وتسهيلات للعملاء قروض للأفراد:
٩٠.٨٣٥	--	--	٥٥٦	١.٥١٦	٩.١٤٢	٧٩.٦٢١	قروض شخصية
٨١.٦٢٠	--	--	٩.٤٨٠	٥.٢٦٧	٨.٧٨٨	٥٨.٠٨٥	بطاقات ائتمان
١.٥٦٢٣	--	--	--	--	--	١.٥٦٢٣	حسابات جارية مدينة قروض عقارية
٢.٢٣٨.٣٦٢	--	--	٤.٧٧٦	٧.١٠٠	٢.١١.٧٠٢	٢.٠١٤.٧٨٤	قروض لمؤسسات:
٩٢٦.٢٨٢	--	--	٨٨	١.٠٥٧٥	٢٣٣.٨٩٦	٦٨١.٧٢٣	حسابات جارية مدينة
٩٩٦.٩٩٠	--	--	--	--	--	٩٩٦.٩٩٠	قروض مباشرة
١.٦٣.٧٧٨	--	--	--	--	--	١.٦٣.٧٧٨	قروض مشتركة
٤١٧.٤٧٥	--	--	--	--	--	٤١٧.٤٧٥	قروض أخرى
٣٦.١٢٢	--	--	--	--	--	٣٦.١٢٢	استثمارات مالية في أدوات دين أصول أخرى
٨.٥٨٩.٣٠٧	١.٥٧٦٦	٦.٠٠.٨٣٧	٥.٠٦٤	٦٦.٠٦٠	٦.٤٢.٤٢٤	٧.٢١٤.١٥٦	الإجمالي في نهاية السنة



بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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	أفراد	حكومي	أخرى	شركات عامة	شركات عقارية	مقاولات	مؤسسات مالية	مؤسعات	سياحة	نقل	طاقة	نشاط تجارى	نشاط صناعى	نشاط زراعى	البنود
٣٧٨٠٨٣	--	٣٧٨٠٨٣	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الازامي
١٣٢٥٣٧٥	--	--	٤٢٣٣٨٧	--	--	--	٩٠١٩٨٨	--	--	--	--	--	--	--	أرصدة لدى البنوك
١٠٩٦٤٦٩	--	١٠٩٦٤٦٩	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	أثون الخزائنة
٨٢٢٢٩٣	٨٢٢٢٩٣	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض وتسهيلات للعملاء
٩٠٨٣٥	٩٠٨٣٥	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض للأفراد:
٨١٦٢٠	٨١٦٢٠	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض شخصية
١٥٦٢٣	١٥٦٢٣	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	بطاقات ائتمان
٢٢٣٨٣٦٢	--	--	١١٢٩٣٩	٣٩٢٩٧	٣٠٨٦٨٠	٣٢٩٠٤٩	١١٣٦٢٨	٤٤٠٤٥٦	٤٠٩	٣٩٣٢١	٦٢٦٦٢٩	٢٢٨٣٤٤	--	--	حسابات جارية مدينة
٩٢٦٢٨٢	--	--	١٩٣٧٨	--	٩٧٢٥٢	١٢٢١٢	٢٢٩٦٠	١٢٤٥٠	١٣٧٦٤	--	٥١١٩١٢	٧١٠٠٨	--	--	قروض مباشرة
٩٩٦٩٩٠	--	--	--	٤٠٣٤٨١	٤٨٦٥٩	--	٧٦٤٦٤	٨٧٧٤٥	٣٤٥٩٦	--	٣٤٦٠٤٥	--	--	--	قروض مشتركة
١٦٣٧٧٨	--	--	١٧٠٠٠	--	٦٧٠٤٦	٥٩٩٨٧	--	--	--	--	١٩٧٤٥	--	--	--	قروض أخرى
٤١٧٤٧٥	--	٤١٧٤٧٥	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	إستثمارات مالية في أدوات دين
٣٦١٢٢	--	--	٣٦١٢٢	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	أصول أخرى
٨٥٨٩٣٠٧	١٠١٠٣٧١	١٨٩٢٠٢٧	٦٠٨٨٢٦	٤٤٢٧٧٨	٢١٢٩٥٧	٣٨٠٨٧٩	١٣٣٠٤٦١	٣٦٦٧١٩	٤٨٧٥٠٢	١٤١٧٣	٣٩٣٢١	١٥٠٣٩٤١	٢٩٩٣٥٢	--	الإجمالي في نهاية السنة

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

خطر السوق :

تتعرض المجموعة لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في اسعار السوق ، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد 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 واسعار ادوات حقوق الملكية، و تفصل 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 بيريوس باليونان بصفة دورية.

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

أساليب الحد من مخاطر السوق:

تقوم المجموعة بإدارة و الحد من مخاطر السوق وذلك من خلال وضع الحدود الملائمة لمحفظة المتاجرة والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة ويتم مراجعتها سنويا و التي تتضمن حدود لخطر سعر العائد وخطر أسعار الصرف للأصول والالتزامات وكذلك حدود قصوى للاستثمار في السندات الحكومية والشركات و التي يتم متابعتها ومراقبتها من خلال التقارير التي يتم اعدادها بصفة يومية .

اساليب قياس خطر السوق :

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

القيمة المعرضة للخطر (VaR) Value at Risk:

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

القيمة المعرضة للخطر هي توقع احصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق ، وهي تعبر عن اقصى قيمة يمكن ان يخسرها البنك في اليوم الواحد ، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨%) و بالتالى هناك احتمال احصائي بنسبة (٢%) ان تكون الخسارة الفعلية اكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة ، ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء 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 وعليه فقد اقتصر على المراكز المالية المفتوحة بالعملات الاجنبية ، ويتم استخدام ثلاثة معاملات ثقة مختلفة وهي ٩٥% (اقل) ، ٩٨% (متوسطة) و ٩٩% (أعلى).

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٤			٣٠ يونيو ٢٠١٥			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
(%٩٥)	(%٩٩)	(%٩٨)	(%٩٥)	(%٩٩)	(%٩٨)	خطر أسعار الصرف
٣٨ ٣٣٨	٥٤ ٢٢٣	٤٧ ٨٦٩	١٤ ٢٣٠	٢٠ ١٢٥	١٧ ٧٦٧	
٣٨ ٣٣٨	٥٤ ٢٢٣	٤٧ ٨٦٩	١٤ ٢٣٠	٢٠ ١٢٥	١٧ ٧٦٧	إجمالي القيمة عند الخطر

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥  
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

تتعرض 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 للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونه لها :

(بالالف جنيهه)

٣٠ يونيو ٢٠١٥	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	١٨٨٠٨٢٧	١٧٢٤٨٢	٥٨٢٦	٧٠٧	٥٠٥	٢٠٦٠٣٤٧
أرصدة لدى البنوك	٥٦٦٨٣	٦٣٥٦٣٨	١٣٥٣٠٦	٢٦٢١٨	٤٦٠٠	٨٥٨٤٤٥
أذون الخزانة وأوراق حكومية	١١٨٣٥٥٠					١١٨٣٥٥٠
قروض وتسهيلات للعملاء	٣٧٥٤٦٤٦	١٧٠٩١٧٣	٢٤٢٩٨	١٠١٣	٢٨١٥٤	٥٥١٧٢٨٤
<u>استثمارات مالية:</u>						
- متاحة للبيع	٤٩٧١٩٥	--	--	--	--	٤٩٧١٩٥
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٥٠٠٠	--	--	--	--	١٥٠٠٠
- استثمارات في شركات شقيقة	٩٨٤	--	--	--	--	٩٨٤
اصول مالية اخرى	١٠١٥٩٦٦	(٩٤٤٩٦٤)	١٣٥٨٠١	٥١٢	٧٣	٢٠٧٣٨٨
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>٨٤٠٤٨٥١</b>	<b>١٥٧٢٣٢٩</b>	<b>٣٠١٢٣١</b>	<b>٢٨٤٥٠</b>	<b>٣٣٣٣٢</b>	<b>١٠٣٤٠١٩٣</b>
<u>الالتزامات المالية</u>						
أرصدة مستحقة للبنوك	٦٩٠٩٣	١١١٤١	١٤٠٩	٥٣٢	١	٨٢١٧٦
ودائع للعملاء	٧٠٤٠٤٦٥	١٢٠٨٣٧٩	٢٩٤٢٤٣	٢٧٩٠٨	٣٥٣٤	٨٥٧٤٥٢٩
قروض لاجل	٤٨٥٤٦	--	--	--	--	٤٨٥٤٦
التزامات مالية اخرى	١٣٦٢٣٢	١٣٦٦٥٠	١٥	٩	٢٩٩٦٢	٣٠٢٨٦٨
<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>	<b>٧٢٩٤٣٣٦</b>	<b>١٣٥٦١٧٠</b>	<b>٢٩٥٦٦٧</b>	<b>٢٨٤٤٩</b>	<b>٣٣٤٩٧</b>	<b>٩٠٠٨١١٩</b>
صافي الميزانية	١١١٠٥١٥	٢١٦١٥٩	٥٥٦٤	١	(١٦٥)	١٣٣٢٠٧٤
ارتباطات متعلقة بالانتماء	٨٢٣٥١					٨٢٣٥١

\*أذون الخزانة مدرجة بالقيمة الاسمية ( غير مخصصة )

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 (تابع):

(بالالف جنيه)

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
						<b>الأصول المالية</b>
٤٨٩ ٥٨٤	٧١١	١ ١٦٤	٥ ٨١٧	٢٠١ ٥٢٤	٢٨٠ ٣٦٨	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
١ ٣٢٥ ٣٧٥	١ ٢٤٣	٢٣ ٥٠٠	١٢٢ ٥٢٦	٥٤١ ٤٣٤	٦٣٦ ٦٧٢	أرصدة لدى البنوك
١ ١٤٣ ٩٢٥					١ ١٤٣ ٩٢٥	أذون الخزانة وأوراق حكومية
٥ ٣٣٥ ٧٨٣	١٢ ٦١٠	٦٧٤	٢٧ ٢٦٨	١ ٦٩٩ ٧٨٧	٣ ٥٩٥ ٤٤٤	قروض وتسهيلات للعملاء
						<b>استثمارات مالية:</b>
٥٤٣ ٥٢٩	--	--	--	--	٥٤٣ ٥٢٩	- متاحة للبيع
١٥ ٠٠٠	--	--	--	--	١٥ ٠٠٠	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٩٨٤	--	--	--	--	٩٨٤	- استثمارات في شركات شقيقة
٢٧١ ٩٢٧	١٣ ١٢٥	٤١	١٦٤ ١٥١	(٨٩٢ ٢٠٠)	٩٨٦ ٨١٠	أصول مالية أخرى
٩ ١٢٦ ١٠٧	٢٧ ٦٨٩	٢٥ ٣٧٩	٣١٩ ٧٦٢	١ ٥٥٠ ٥٤٥	٧ ٢٠٢ ٧٣٢	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
						<b>الالتزامات المالية</b>
٩٣ ٥٥٥	٥٧٩	٥٠١	١ ٥١٧	١٠ ٣٩٩	٨٠ ٥٥٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٧ ٤٢٠ ٤٠٨	٢ ٧٦٧	٢٤ ٨٥٤	٣١١ ٧٣٢	١ ١٦٠ ٩٧٠	٥ ٩٢٠ ٠٨٥	ودائع للعملاء
٣١ ٦٧٩	--	--	--	--	٣١ ٦٧٩	قروض لأجل
٣٤٦ ٧٢٤	٢٦ ١١٦	٧	٨٠	١٧٩ ٢٠٧	١٤١ ٣١٤	التزامات مالية أخرى
٧ ٨٩٢ ٣٦٦	٢٩ ٤٦٢	٢٥ ٣٦٢	٣١٣ ٣٢٩	١ ٣٥٠ ٥٧٦	٦ ١٧٣ ٦٣٧	<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>
١ ٢٣٣ ٧٤١	(١ ٧٧٣)	١٧	٦ ٤٣٣	١٩٩ ٩٦٩	١ ٠٢٩ ٠٩٥	<b>صافي الميزانية</b>
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 بالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين و الوفاء بالتباطات الإقراض .

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

قام بنك بيربوس- مصر بوضع و تطبيق سياسة للسيولة منذ أواسط عام ٢٠٠٢ داخلياً .  
يتولى قطاع الخزانة و اسواق 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 اكثر 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 المخصومة ، بينما يدير البنك خطر السيولة على اساس التدفقات النقدية غير المخصومة المتوقعة و ليست التعاقدية .

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 المدفوعة من قبل البنك بطريقة الالتزامات المالية غير المشتقة موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ المركز المالي ، وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة ، بينما يدير البنك خطر السيولة على أساس التدفقات النقدية غير المخصصة المتوقعة وليست التعاقدية. تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات و لتغطية الارتباطات المتعلقة بالقرض كل من النقدية ، و الارصدة لدى البنك المركزي، و الارصدة لدى البنوك ، وأدوات الخزينة 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 بالآلاف جنية

البيان / تاريخ الاستحقاق	حتى شهر واحد	أكثر من شهر و حتى ٢ شهور	أكثر من ٣ شهور و حتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور و حتى ١ سنة	أكثر من سنة و حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	الاجمالي
مستحق للبنوك المحلية	٢ ٥٨٣	--	--	--	--	--	٢ ٥٨٣
مستحق للبنوك الخارجية	٧٩ ٦٠٣	--	--	--	--	--	٧٩ ٦٠٣
ودائع العملاء	١ ٩٥١ ٧٢٤	٨٢٧ ٩١٥	٤٨٣ ٤٩١	١ ٨٠٤ ٧٨٩	٢ ٧٨٨ ٨٤٢	١ ٥٥٢ ٤٢٥	٩ ٤٠٩ ١٩٦
قروض لأجل	١ ٨١٠ ٩٥٢	٣ ٠١٧ ٢٤٨	٥ ٠٧٣ ٥٥٣	٩ ٦٠٤ ٧٧٨	٣ ٠ ١١٢ ٤٨٣	٩ ٦٨٩ ٩٢١	٥٩ ٣٠٨ ٤٣٥
التزامات أخرى	١٣٥ ١٠٢	--	--	٥٠	--	٤٢ ٣٧٢	١٧٧ ٥٢٤
اجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٣ ٩٧٩ ٩٦٤	٣ ٨٤٥ ١٦٣	٥ ٥٥٦ ٥٤٤	١١ ٤٠٩ ٦١٧	٣٢ ٩٠١ ٣٢٥	١١ ٢٨٤ ٧٢٨	٦٨ ٩٧٧ ٣٤١
اجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى *	٢ ٤١٣ ٦٢٦	٢ ٤٦ ٨٩٠	٥٨٥ ٨١٨	٣ ٢٥٧ ٣٢٨	٣ ٣٠٣ ٣٨٦	٢ ٢٦٦ ٩٠٦	١٢ ٠٧٣ ٩٥٤

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

#### خطر سعر العائد :

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات سعر العائد السائد في السوق و هو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الإداة ، و خطر القيمة العادلة لسعر العائد و هو خطر تقلبات قيمة الإداة المالية نتيجة التغير في أسعار العائد في السوق ، و قد يزيد هامش العائد نتيجة تلك التغيرات و لكن قد تتخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة . و بلخص الجدول التالي القيمة المالية للأدوات المالية التي تتعرض لخطر أسعار العائد موزعة على أساس تواريخ الاستحقاق :

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنبيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

#### بـ بالآلاف جنية ٣٠ يونيو ٢٠١٥

الإجمالي	بذون عائد	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	حتى شهر	بيان
٢ ٠٦٠ ٣٤٧	١٠٤ ٤٤١	--	--	--	١٥٤ ٠٥١	١ ٨٠١ ٨٥٥	--	نقدية و ارصدة احتياطية لدى البنك المركزي
٨٥٨ ٤٤٥	١٧ ٨٩٥	--	--	--	١٧٦ ٦٤١	٦٦٣ ٩٠٩	--	ارصدة لدى البنوك
١ ١١٢ ٤٠٣	--	--	--	٦٠٠ ٦٦٦	٤٦٦ ٠٧٨	٣٧ ٧٣٤	٧ ٩٢٥	أذون الخزانة و أوراق حكومية اخرى
٤ ٧٠١ ١١٩	٦١ ٥٠٧	٣٧١ ٤٩٢	٥١٣ ٠١٨	١٥٠ ٤١٢	٢٠٨ ١١٣	٦٠٥ ٤٨٥	٢ ٧٩١ ٠٩٢	قروض وتسهيلات للعملاء
١٥ ٠٠٠	١٥ ٠٠٠	--	--	--	--	--	--	الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤٩٧ ١٩٥	١٢٨ ٤٥٥	٢١٦ ٥٩٢	١٥٢ ١٤٨	--	--	--	--	الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٩٨٤	٩٨٤	--	--	--	--	--	--	استثمارات في شركات شقيقة
١٨٠ ٨٢٩	١٨٠ ٨٢٩	--	--	--	--	--	--	ارصدة مدينة اخرى
٤٠٢ ٢٧٨	٤٠٢ ٢٧٨	--	--	--	--	--	--	اصول ثابتة و غير ملموسة
٩ ٨٢٨ ٦٤٠	٩١١ ٤٢٩	٥٨٨ ٠٨٤	٦٦٥ ١٦٢	٧٥١ ٠٧٨	٦٧٤ ١٩١	٩٧٣ ٩١١	٥ ٢٢٤ ٧٨١	اجمالي الاصول المالية وفقا لتاريخ اعادة التقييم
٨٢ ١٧٦	٩ ٠٦٢	--	--	--	--	--	٧٣ ١١٤	ارصدة مستحقة للبنوك
٨ ٥٧٤ ٥٢٩	١ ٢٤٦ ٨٤٣	٢٥٢ ٤٠٤	١ ١٥٢ ٦٩٣	٩٧٤ ٠٥٩	٤٢٤ ٥٥٥	٨٠٤ ٢٦٠	٣ ٦٠٩ ٦١٥	ودائع العملاء
١٧٧ ٣٠٢	١٧٧ ٣٠٢	--	--	--	--	--	--	ارصدة دائنة اخرى
٤٨ ٥٤٦	--	٨ ٥٨١	٢٥ ٠٢١	٧ ٢٨٠	٣ ٧٤٣	٢ ٦٦٧	١ ٤٥٤	قروض لاجل
٤٠ ٩٦٢	٤٠ ٩٦٢	--	--	--	--	--	--	مخصصات اخرى
٥٠	٥٠	--	--	--	--	--	--	التزامات ضريبية مؤجله
٤٢ ٣٧٢	٤٢ ٣٧٢	--	--	--	--	--	--	إلتزامات مزايا التقاعد
٦١	٦١	--	--	--	--	--	--	حقوق الاقلية
٨٢٢ ٦٤٢	٨٢٢ ٦٤٢	--	--	--	--	--	--	حقوق الملكية
٩ ٨٢٨ ٦٤٠	٢ ٤١٩ ٢٩٤	٢٦١ ٨٥٥	١ ١٧٧ ٧١٤	٩٨١ ٣٣٩	٤٣٨ ٢٩٨	٨٠٦ ٣٢٧	٣ ٦٨٣ ٧٨٣	اجمالي الاثرات المالية وحقوق الملكية وفقا لتاريخ اعادة التقييم
--	(١ ٥٦٧ ٨٦٥)	٣٢٦ ١٩٩	(٥١٢ ٥٤٨)	(٢٢ ٢٦١)	٢٢٥ ٨٩٣	١٦٧ ٥٨٤	١ ٥٨٠ ٩٩٨	فجوة اعادة التقييم

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 .

<u>(بالالف جنيه)</u>		القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
<b>أصول مالية</b>					
أرصدة لدى البنوك					
٨٥٨ ٤٤٥	١ ٣٢٥ ٣٧٥	٨٥٨ ٤٤٥	١ ٣٢٥ ٣٧٥	١ ٣٢٥ ٣٧٥	١ ٣٢٥ ٣٧٥
قروض وتسهيلات للعملاء					
- قروض متداولة					
٣ ٢٦٨ ٧٤١	٣ ٣١٨ ٥٩٦	٣ ٢٦٨ ٧٤١	٣ ٣١٨ ٥٩٦	٣ ٣١٨ ٥٩٦	٣ ٣١٨ ٥٩٦
استثمارات مالية					
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق					
١٥ ٠٠٠	١٥ ٠٠٠	٢٣ ٣٠٤	٢٣ ٠٣٧	١٥ ٠٠٠	٢٣ ٠٣٧
<b>التزامات مالية</b>					
أرصدة مستحقة للبنوك					
٨٢ ١٧٦	٩٣ ٥٥٥	٨٢ ١٧٦	٩٣ ٥٥٥	٨٢ ١٧٦	٩٣ ٥٥٥
ودائع العملاء					
- ودائع متداولة					
٧ ١٦٨ ٩٢٦	٥ ٨٨٢ ٢٩٨	٧ ١٦٨ ٩٢٦	٥ ٨٨٢ ٢٩٨	٧ ١٦٨ ٩٢٦	٥ ٨٨٢ ٢٩٨
- قروض أخرى					
١٤ ٥٤٣	٣١ ٦٧٩	١٤ ٥٤٣	٣١ ٦٧٩	١٤ ٥٤٣	٣١ ٦٧٩

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

تم تقسيم قروض وتسهيلات العملاء الى ارصدة متداولة 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.

### 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 البشرى 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 بيربوس- مصر بإنشاء وتفعيل وحدة مستقلة لإدارة مخاطر التشغيل وذلك منذ عام ٢٠٠٨ والتي تعمل تحت نطاق إدارة المخاطر وتم وضع اطار عام فعال لإدارة مخاطر التشغيل يهدف الى تحديد وتقييم ومراقبة وتخفيف مخاطر التشغيل وهو ما يتوافق مع تعليمات البنك المركزى 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 المركزى 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 .

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

#### قياس مخاطر التشغيل :

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

#### 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 علي الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع المجموعة.

- الحفاظ علي قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

#### معيار كفاية رأس المال للمجموعة :

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

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

#### القاعدة الرأسمالية للمجموعة :

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

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

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

وفقاً لتعليمات بازل ٢

(بالآلاف جنيهه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	رأس المال
		الشريحة الأولى بعد الاستبعادات
		رأس المال المصدر والمدفوع
١ ٤٣٨ ٨٢٨	١ ٦١٧ ٣٣١	مبالغ تحت حساب زيادة رأس المال
١٧٨ ٥٠٣	--	الاحتياطي العام
١٣ ٥٤٠	١٣ ٥٤٠	الاحتياطي القانوني
١١ ٥٦٥	١١ ٨٧٦	الاحتياطي الرأسمالي
٢٢٧	٢٢٧	خسائر متراكمة
(٩٢٣ ١٤٧)	(٩٢٣ ٩٧٢)	حقوق الأقلية
٤٢	٦١	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى
(١٠ ٩٤٧)	(٢١ ٦٨٦)	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (١)
٧٠٨ ٦١١	٦٩٧ ٣٧٧	
		الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
		٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص
١ ٩٢٦	١ ٩٢٦	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٨ ٧٨٦	١٠ ٩٦٥	مخصص خسائر الأضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
٥٩ ٦٣٢	٥٩ ٠٧٨	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)
٧٠ ٣٤٤	٧١ ٩٦٩	إجمالي رأس المال (٢ + ١)
٧٧٨ ٩٥٥	٧٦٩ ٣٤٦	الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان:
		إجمالي مخاطر الائتمان
٥ ٠١٣ ٥٣٧	٤ ٩٣٣ ٧٣٠	إجمالي مخاطر السوق
--	--	إجمالي مخاطر التشغيل
٦٢٥ ٢١٥	٦٢٥ ٢١٥	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان
٥ ٦٣٨ ٧٥٢	٥ ٥٥٨ ٩٤٥	*معيار كفاية رأس المال (%)
% ١٣,٨١	% ١٣,٨٤	

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

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ - اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

ب - استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية. ولاتخاذ هذا القرار، يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق. وإذا أخفق البنك في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق، عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الاستثمارات المتاحة للبيع. وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البنود.

٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
١١١ ٥٠٠ ٠٦٩	١٠٤ ٤٤٠ ٥٢٣	نقدية
٣٧٨ ٠٨٣ ١٨٥	١ ٩٥٥ ٩٠٥ ٩٧٨	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٤٨٩ ٥٨٣ ٢٥٤	٢ ٠٦٠ ٣٤٦ ٥٠١	
١١١ ٥٠٠ ٠٦٩	١٠٤ ٤٤٠ ٥٢٣	نقدية
٢٠٠ ٣٢٣ ٢٥٥	١ ٨٠١ ٨٥٥ ١٩٢	أرصدة بدون عائد
١٧٧ ٧٥٩ ٩٣٠	١٥٤ ٠٥٠ ٧٨٦	أرصدة ذات عائد ثابت
٤٨٩ ٥٨٣ ٢٥٤	٢ ٠٦٠ ٣٤٦ ٥٠١	
٤٨٩ ٥٨٣ ٢٥٤	٢ ٠٦٠ ٣٤٦ ٥٠١	أرصدة متداولة



بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥  
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
٦٤ ٩٤٨ ١٧٧	٢٢٢ ٦٦٤ ٩٤٠	حسابات جارية
١ ٢٦٠ ٤٢٦ ٧٩٩	٦٣٥ ٧٨٠ ٠١٤	ودائع
<u>١ ٣٢٥ ٣٧٤ ٩٧٦</u>	<u>٨٥٨ ٤٤٤ ٩٥٤</u>	
٤٢٣ ٣٨٧ ٠٠٥	٣٧٦ ٥٠٥	بنوك مركزية
٢٨٩ ٦٣٣ ٥٢٧	١١٩ ٥٧٩ ١٤٦	بنوك محلية
٦١٢ ٣٥٤ ٤٤٤	٧٣٨ ٤٨٩ ٣٠٣	بنوك خارجية
<u>١ ٣٢٥ ٣٧٤ ٩٧٦</u>	<u>٨٥٨ ٤٤٤ ٩٥٤</u>	
١٧ ٣٠٠ ٥٦٠	١٧ ٨٩٤ ٥١٩	أرصدة بدون عائد
٤٥ ٥٥٦ ٩٨٨	٢٠٢ ٠٢١ ٨٥٣	أرصدة ذات عائد متغير
١ ٢٦٢ ٥١٧ ٤٢٨	٦٣٨ ٥٢٨ ٥٨٢	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>١ ٣٢٥ ٣٧٤ ٩٧٦</u>	<u>٨٥٨ ٤٤٤ ٩٥٤</u>	
١ ٣٢٥ ٣٧٤ ٩٧٦	٨٥٨ ٤٤٤ ٩٥٤	أرصدة متداولة
<u>١ ٣٢٥ ٣٧٤ ٩٧٦</u>	<u>٨٥٨ ٤٤٤ ٩٥٤</u>	

٧ - أذون الخزانة

تتمثل أذون الخزانة التي تصدرها حكومة جمهورية مصر العربية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	أذون خزانة
٣٥٠ ٢٥٠ ٠٠٠	٢٣١ ٣٧٥ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوما
٦٣٨ ١٢٥ ٠٠٠	٤٨٤ ٨٢٥ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٣٥٧ يوما
١٠٥ ٤٧٥ ٠٠٠	٤٦٧ ٢٥٠ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوما
٥٠ ٠٧٥ ٠٠٠	--	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوما
--	١٠٠ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوما
<u>١ ١٤٣ ٩٢٥ ٠٠٠</u>	<u>١ ١٨٣ ٥٥٠ ٠٠٠</u>	الاجمالي
(٤٧ ٤٥٦ ١٠٢)	(٧١ ١٤٧ ٣٣٥)	عوائد لم تستحق بعد
<u>١ ٠٩٦ ٤٦٨ ٨٩٨</u>	<u>١ ١١٢ ٤٠٢ ٦٦٥</u>	الاجمالي



بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥  
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٨ - قروض وتسهيلات للعملاء (تابع)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٥			
أفراد			
بطاقات انتمان	فروض شخصية	فروض عقارية	الاجمالي
٩٦٥ ٧١٧	١٠٠ ٤٢٧ ٧٣٨	٢٠ ١٣٨	١٠١ ٤١٣ ٥٩٣
(٦٦٣ ٤٨٤)	(١ ٧٤٦ ٢٠٠)	١٥٥ ٠٥١	(٢ ٢٥٤ ٦٣٣)
١ ٥٤٥ ٢٥٨	--	--	١ ٥٤٥ ٢٥٨
(١ ١٤٦ ٤٦١)	(١٠٥ ٦٢٩)	--	(١ ٢٥٢ ٠٩٠)
٧٠١ ٠٣٠	٩٨ ٥٧٥ ٩٠٩	١٧٥ ١٨٩	٩٩ ٤٥٢ ١٢٨

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

٣٠ يونيو ٢٠١٥		
مؤسسات		
فروض مباشرة	فروض مشتركة	الاجمالي
٥٦٨ ٦٨٣ ٣١٢	١٣١ ٥٣٤ ٨٢٨	٧٠٠ ٢١٨ ١٤٠
١٠ ١٥٢ ٤٦٤	(٥ ٥٣٣ ٨٣٨)	٤ ٦١٨ ٦٢٦
١٢ ٣١٦	--	١٢ ٣١٦
٨ ٩١٥ ٧٣٤	٢ ٩٤٨ ٣٨٥	١١ ٨٦٤ ١١٩
٥٨٧ ٧٦٣ ٨٢٦	١٢٨ ٩٤٩ ٣٧٥	٧١٦ ٧١٣ ٢٠١

رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة  
 (رد) عبء الاضمحلال  
 متحصلات من قروض سبق اعدامها  
 فروق تقييم عملات أجنبية  
 رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤			
أفراد			
بطاقات انتمان	فروض شخصية	فروض عقارية	الاجمالي
٥ ٢٣٢ ٤٨٨	٧٢ ٦٧٩ ٣٥٧	٣٢ ٧٩٠	٧٧ ٩٤٤ ٦٣٥
(٥ ١١١ ٦٢٠)	٢٨ ١١٨ ٨٢٧	(١٢ ٦٥٢)	٢٢ ٩٩٤ ٥٥٥
٢ ١٢٨ ٢٤٢	--	--	٢ ١٢٨ ٢٤٢
(١ ٢٨٣ ٣٩٣)	(٣٧٠ ٤٤٦)	--	(١ ٦٥٣ ٨٣٩)
٩٦٥ ٧١٧	١٠٠ ٤٢٧ ٧٣٨	٢٠ ١٣٨	١٠١ ٤١٣ ٥٩٣

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

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥  
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٨ - قروض وتسهيلات للعملاء (تابع)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٤				
الاجمالي	فروض	فروض	بطاقات	
	عقارية	شخصية	انتمان	
٧٧ ٩٤٤ ٦٣٥	٣٢ ٧٩٠	٧٢ ٦٧٩ ٣٥٧	٥ ٢٣٢ ٤٨٨	رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة
(١ ٤٦٣ ٨٠٧)	(١٠ ٨٥٥)	١ ٥٨٦ ٢١٢	(٣ ٠٣٩ ١٦٤)	عبء (رد) الاضمحلال
٩٥ ٥٤٧	--	--	٩٥ ٥٤٧	متحصلات من قروض سبق اعدامها
(٣٤٥ ٩٢٣)	--	(٣٤٥ ٩٢٣)	--	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٧٦ ٢٣٠ ٤٥٢	٢١ ٩٣٥	٧٣ ٩١٩ ٦٤٦	٢ ٢٨٨ ٨٧١	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

٣٠ يونيو ٢٠١٤			
الاجمالي	مؤسسات	فروض	
	فروض	مباشرة	
	مشتركة		
٦٨٧ ٣٦٢ ٩٨١	٩٣ ٤٠٠ ٨٢٥	٥٩٣ ٩٦٢ ١٥٦	رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة
٢١ ٦٠٥ ٩٢٨	٣٠ ٨٥٤ ٦٩٥	(٩ ٢٤٨ ٧٦٧)	(رد) عبء الاضمحلال
٥٠٣ ٥٠٠	--	٥٠٣ ٥٠٠	متحصلات من قروض سبق اعدامها
(١٣ ٧٤٤)	--	(١٣ ٧٤٤)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٥ ٢٤٤ ٩١٠	٨١٢ ٩٥٥	٤ ٤٣١ ٩٥٥	فروق تقييم عملات أجنبية
٧١٤ ٧٠٣ ٥٧٥	١٢٥ ٠٦٨ ٤٧٥	٥٨٩ ٦٣٥ ١٠٠	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

استثمارات مالية		٩ -
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
		استثمارات مالية متاحة للبيع
		أدوات دين بالقيمة العادلة:
٤١٧ ٤٧٥ ١١٩	٣٦٨ ٧٣٩ ٥٤٦	- مدرجة في السوق
		أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة / التكلفة
٩٤ ٣٠١ ٩٣٩	٩٦ ٣٠٠ ٤٨٨	- مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة
٣١ ٧٥١ ٧٣٥	٣٢ ١٥٥ ١٦٨	- غير مدرجة في السوق - بالتكلفة
<u>٥٤٣ ٥٢٨ ٧٩٣</u>	<u>٤٩٧ ١٩٥ ٢٠٢</u>	إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)
		استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		أدوات دين:
١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	وثائق صناديق استثمار
<u>١٥ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	<u>١٥ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
<u>٥٥٨ ٥٢٨ ٧٩٣</u>	<u>٥١٢ ١٩٥ ٢٠٢</u>	إجمالي استثمارات مالية (١)+(٢)
٩٤ ٣٠١ ٩٣٩	١٤٦ ٢٠١ ٠٣٨	أرصدة متداولة
٤٦٤ ٢٢٦ ٨٥٤	٣٦٥ ٩٩٤ ١٦٤	أرصدة غير متداولة
<u>٥٥٨ ٥٢٨ ٧٩٣</u>	<u>٥١٢ ١٩٥ ٢٠٢</u>	
٤١٧ ٤٧٥ ١١٩	٣٦٨ ٧٣٩ ٥٤٦	أدوات دين ذات عائد ثابت
<u>٤١٧ ٤٧٥ ١١٩</u>	<u>٣٦٨ ٧٣٩ ٥٤٦</u>	



بنك بيريويس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

#### ١٠ - إستثمارات مالية في شركات شقيقة

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

٣٠ يونيو 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
٩٨٣ ٨٧٢	%٣٩,٣٣	١١ ٩٦٠ ٢٧٣	٤ ٢٢١ ٨٩٣	٩٧٣ ٤٨١	(٤٨٥ ٧٠٤)
--	%٢٢,٠٠	٧٦ ٣٧٩ ٢٢٢	٤٠ ٢٠٨ ٤٦١	٢ ٦٥٥ ٠٣٢	١٠ ١٤ ٨٥٢
٩٨٣ ٨٧٢		٨٨ ٣٣٩ ٤٩٥	٤٤ ٤٣٠ ٣٥٤	٣ ٦٢٨ ٥١٣	٥٢٩ ١٤٨

#### مساهمات في رؤوس أموال شركات

##### شقيقة

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

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	١٢ ٣٧١ ٣٥٤	٥ ٩٧٤ ٢٤٨	١٠ ٦٢ ٦٢٢	(٧٢٩ ١١٨)
--	%٢٢,٠٠	٧٥ ١٦١ ٣٨٨	٤٠ ٢٥٦ ٠٩٢	٢ ٣٨١ ٧٣٠	٣٤٦ ٧١٤
٩٨٣ ٨٧٢		٨٧ ٥٣٢ ٧٤٢	٤٦ ٢٣٠ ٣٤٠	٣ ٤٤٤ ٣٥٢	(٣٨٢ ٤٠٤)

#### مساهمات في رؤوس أموال شركات

##### شقيقة

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

#### ١١ - أصول غير ملموسة

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	صافي القيمة الدفترية في أول الفترة / السنة
٤٩ ٩٤٤ ٣٠٢	٥٦ ٦٧٠ ٠٤٠	الإضافات
٦ ٥٦٢ ٤٤٣	٨ ٠٧٤ ٨٢٧	الاستهلاك
(٧ ١٩٤ ٤٨٩)	(١٤ ٨٠٠ ٥٦٥)	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة / السنة
٤٩ ٣١٢ ٢٥٦	٤٩ ٩٤٤ ٣٠٢	

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥  
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٢ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
٣١ ٧٢٧ ٤٤٩	٣٢ ٣٣٦ ٨١٩	ايرادات مستحقة
١٦ ٦٤١ ٨٦٢	٢٠ ٧٣٧ ٣٢٩	مصرفات مقدمة
٨ ٠٣٨ ٨٩٦	٧٣٩ ٠٢٢	مشروعات تحت التنفيذ
١٠٨ ٠٢٠ ٣٥٨	٨٤ ٩٨٥ ٠٣٣	أصول آلت ملكيتها للمجموعة وفاء لديون
٤ ٣٩٤ ٧٤٨	٥ ٧٢٧ ٣١٧	تأمينات وعهد
٢ ٢٨١ ٧٩٩	٢ ٦٦٦ ٢٠٣	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢٩ ٨١٨ ٠٢٧	٣٣ ٦٧٨ ١٨٥	مدينون و أرصدة مدينة أخرى
<u>٢٠٠ ٩٢٣ ١٣٩</u>	<u>١٨٠ ٨٦٩ ٩٠٨</u>	الاجمالي



بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٣ - أصول ثابتة

الإجمالي	أخرى	وسائل نقل	نظم آلية وحاسبات	آلات ومعدات	أصول	تأمينات على أصول	أراضي ومباني
١٠١٥٥٢٢٩٩٦	٢٨٦٢٢٣٣٩	٨٥٩٨٤٨١٧	٦٩٧٩٩٣٧٦	٢١٧٠٠٣٢١٨	١١٢٩٢٩٧٠١	٥٠١١٤٣٥٤٥	
(٥٦١٦١٠٠٨٦)	(٢٥٠١٧٥٦٨)	(٥٨٦٥٨٩٠٠)	(٦٥٨٢٠٠٠٣)	(١٣٩٩٠٤٦٥٧)	(١٠٠٦٨٠٠١٢)	(١٧١٥٢٨٩٤٦)	
(١٠١٣٨١٦١٢)	--	٢٦٥٨٢٩	--	(١٦١٣٧٦٨٧)	--	(٨٥٠٠٩٧٥٤)	
٣٥٢٥٣١٢٩٨	٣٦٠٤٧٧١	٢٧٥٩١٧٤٦	٣٩٧٩٣٧٣	٦٠٩٦٠٨٧٤	١٢٢٧٩٦٨٩	٢٤٤١٠٤٨٤٥	
٧٧١٦٩١٦٩	١٣٨٣٣٧٧	٣١٢٧٧٦١٦	٤١٨١٩٧٦	٣٢٤٢٥٥٠٣٥	١٨٤٠١٧٠٧٧	٢٥١٠٧٠٩٧٧	
(١٨٥٩٩٣٩٩٦)	(٤٢٠٩٠)	(٣٤١٧٦٣٧٨)	(٢٣٠٧٢٨١٧٢)	(٩٨٦٢٠٥٣٣)	(١٠٢٠٥٠١٠)	(٤٠٦٤٢٧٦٧)	
(٩٧٠٥٠٤٢٢)	(٢٤١٨٤٠٣)	(١٨٩٤٦٠٩٨)	(٢٢٣٧٤٦٦)	(١٨٠٦١٦٠٣٦٦)	(٥٨٣٨٧٢٦٦)	(٤٩٥٤٤٧٢٨)	
١٤١٨٣٣٦٨٨	١٧٢١٠	٢٦٦٧٥٦٩٠	٢٢٩٤٠١٢	٧٣٧١٥٤٤١	١٠٢٠٥٠١٠	٢٨٩٢٥٩٢٥	
(١٦٨٠٣٥٥٨)	--	١٣٨٠٧٦٠	--	١٠٦٩٩٩٩١	--	(١٩٢٥٣٠٧٢٩)	
٣٦٥٢٦٦١٧٨	٢٥٤٤٧٦٥	٤٦٢٢٩٧٣٦	٥٩٠٠٦٨٧٦	٦٦٦١١٦٣٦٦	٨٢٩١٠١١	٢٤١٣٨٣٥٢٣	
٨١٧٠٠٤٥١٧	١١٧٨٧	٢٢٢٧٢٥٢١٠	١٧٧٩٣٦٣	٤١٧١١٧	٤٥٠٦٣٨٣	٥٢٩٣٩٣٢	
(١٠٧٣٩٩٦٧١)	(٤٣٧٧٨٣)	(٧٩٧٢٦٦٨)	(٢٦٦٢٦٠)	(٨٦٣٨٢٦٣)	(٢٥٥٢٩٣٨)	(٥١١٠٧٠٧٠)	
٥٩٩١٢٤٢٥	١٨٨١٧١	٢٣٥٧٩٣١	٤٦٩٧٥	٣٥٢٢٧٦٣٨٥	١٠٢٦١٩	٢١٩٢٨٦٨٨	
١٣٨٢١٣٩٦٢	--	(١٦١٧٣٥٠)	--	٤٦٦٠٧٧٥	--	٩٣٢٢٥٥٢٧	
(١٢٢٩٧٥)	(٢٦٨٦١)	(٥٢٠٦١)	(٤٦٧٣)	(٤١٩٥٤)	(١٩٦٤٣)	--	
٣٥٢٩٦٦١٦٩	٢٩٥٦٤١٨	٥٧٥٠٢٨٤١	٦٣٧٧٣٦	٥٥٨٩٣٢٤١	١٠٢٢٤٢٦٣	٢١٨٩٤٠٥٢٢	
١٠٤٩٥٤٤٣٨	٣٠٦٥١٠٠٦	١٠٢٦٥٢٣٠٧	٧٣٤٠٦٥١٢	١٠٨٧٩٤٩٢٠	١٠٩٠٧٠٠٩٣	٦٢٥٠٨١٥٩٩	
(٥٦٥٣١٤٠٦٦)	(٢٧٦٢٧٧٧)	(٥٦٥٥٣٠٤٥)	(٦٦٩٥٢٧٣٢)	(٩٤٠٥٠٢٤٤)	(٩٨٧٦٤١٨٧)	(٢٢١٣٢٦١٣١)	
(١٣١١٩١٢٢٨)	--	١٢٤٥٥٦٣٩	--	٤١١٦٨٠٧٩	--	(١٨٤٨١٤٩٤٦)	
(١٢٢٩٧٥)	(٢٢٨٦١)	(٥٢٠٦١)	(٤٧٦٦)	(١٩٥١٤)	(١٩٦٤٣)	--	
٣٥٢٩٦٦١٦٩	٢٩٥٦٤١٨	٥٨٥٠٢٨٤١	٦٤٤٨٧٧٤	٥٥٨٩٣٢٤١	١٠٢٢٤٢٦٣	٢١٨٩٤٠٥٢٢	

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

١٤ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
٨٨٠٧٦٣٦٧	٧٦٤٢٠٩٤٨	حسابات جارية
٥٤٧٨٨٩١	٥٧٥٥٥٤٩	ودائع
٩٣٥٥٥٢٥٨	٨٢١٧٦٤٩٧	
٢١٨٣٣٦٣	٢٥٧٣٩٧٦	بنوك محلية
٩١٣٧١٨٩٥	٧٩٦٠٢٥٢١	بنوك خارجية
٩٣٥٥٥٢٥٨	٨٢١٧٦٤٩٧	
٩٠٧٨٢٦٢	٩٠٦٢٤٠١	أرصدة بدون عائد
٨٤٤٧٦٩٩٦	٧٣١١٤٠٩٦	أرصدة ذات عائد ثابت
٩٣٥٥٥٢٥٨	٨٢١٧٦٤٩٧	
٩٣٥٥٥٢٥٨	٨٢١٧٦٤٩٧	أرصدة متداولة

١٥ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
٢٣٥٦٠٥٨٦٩٧	٢٨١٦٤٠٢٠٣٠	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
٢٠٩١٤٥٠٠٠٤	٢٦٤٨٧٤٦٣٧٦	ودائع لأجل وبإخطار
١٦٦٧٥٤٣٩٢٤	١٨٠٢٩٧٠٦٦٤	شهادات ادخار وإيداع
١١٦٦١٧٤٢٥٣	١١٦٠٥٣٢٢٠٣	ودائع توفير
١٣٩١٨١٠٨٧	١٤٥٨٧٧٥٨٧	ودائع أخرى
٧٤٢٠٤٠٧٩٦٥	٨٥٧٤٥٢٨٨٦٠	الاجمالي
٣٧٤٧٨٠١٠٥٩	٤٦٧٩٢٨٢٢٢٩	ودائع مؤسسات
٣٦٧٢٦٠٦٩٠٦	٣٨٩٥٢٤٦٦٣١	ودائع أفراد
٧٤٢٠٤٠٧٩٦٥	٨٥٧٤٥٢٨٨٦٠	
١١٦٤١٦٥٤٧٣	١٣٤٦٠٥٢٤٥٣	أرصدة بدون عائد
٢٥٣٧٠٨٢٣٩٩	٢٧٧٦٧٥٩٣٦٧	أرصدة ذات عائد متغير
٣٧١٩١٦٠٠٩٣	٤٤٥١٧١٧٠٤٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٧٤٢٠٤٠٧٩٦٥	٨٥٧٤٥٢٨٨٦٠	

بنك بيربيوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥  
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٥ - ودائع العملاء (تابع)

٥ ٨٨٢ ٢٩٧ ٧٧٠	٧ ١٦٨ ٩٢٥ ٥٤٩	أرصدة متداولة
١ ٥٣٨ ١١٠ ١٩٥	١ ٤٠٥ ٦٠٣ ٣١١	أرصدة غير متداولة
<u>٧ ٤٢٠ ٤٠٧ ٩٦٥</u>	<u>٨ ٥٧٤ ٥٢٨ ٨٦٠</u>	

١٦ - التزامات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٤٢ ٧٥٧ ٧١٤	٣٤ ٨٥٧ ٣٥٠	عوائد مستحقة
٣٠ ١٨٣ ٤٣٠	٢٧ ٦٤١ ٠٣٠	مصروفات مستحقة
١٢ ٠٥٦ ٠٨١	١٦ ١٥٣ ٣١٤	ضرائب مستحقة على أذون الخزانة و السندات
١ ٤٢٣ ١٧٩	٣ ١٠٢ ٠٦٨	دائنو توزيعات
٨ ٥٧٠ ٣٨٠	١٠ ٧٢٤ ٣٨٧	ايرادات مقدمة
٨٢ ٣١١ ٠٥٨	١١٣ ١٩٨ ٣٠٠	دائنون و أرصدة دائنة أخرى
<u>١٧٧ ٣٠١ ٨٤٢</u>	<u>٢٠٥ ٦٧٦ ٤٤٩</u>	الاجمالي

١٧ - مخصصات أخرى

تتمثل المخصصات الاخرى فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
٤٣ ٥٤٧ ٢٧٧	٦٤ ٠٢٨ ٧٧٥	٤٣ ٥٤٧ ٢٧٧	رصيد المخصص في اول الفترة / السنة
(٥٢٢ ٨٤٣)	(٨٧٧ ١٧٢)	(٥٢٢ ٨٤٣)	(رد) المحمل على قائمة الدخل
(٣١٧ ٥٠٠)	(٩٦ ٠١٨)	(٣١٧ ٥٠٠)	إستبعادات أثر بيع شركات تابعة
١٨٢ ٤٢٢	٧٣ ٣٢٧	١٨٢ ٤٢٢	فروق تقييم عملات أجنبية
(١ ٩٢٧ ٣٠٦)	(١٩ ٥٨١ ٦٣٥)	(١ ٩٢٧ ٣٠٦)	المستخدم من المخصص خلال الفترة / السنة
<u>٤٠ ٩٦٢ ٠٥٠</u>	<u>٤٣ ٥٤٧ ٢٧٧</u>	<u>٤٠ ٩٦٢ ٠٥٠</u>	رصيد المخصص في اخر الفترة / السنة

يتضمن رصيد المخصصات الاخرى مبلغ ٨٩٢ ٠٤٤ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ مقابل مبلغ ٦٥٧ ٢٦٦ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ يتمثل في مخصص إعادة الهيكلة للعمالة بالبنك .

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥  
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٨ - قروض لأجل

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٨٧٨٧٧٤٢	--	<b>(أ) قرض البنك التجارى الدولى CIB</b>
		حصلت المجموعة على تمويل متوسط الاجل بمبلغ ٥٠.٠٠٠.٠٠٠ جنيه مصرى او ما يعادله بالدولار الامريكى بمبلغ و قدره ٦٦٦.٠٠٠ لغرض تمويل عقود التأجير التمويلية و يسرى هذا التمويل بحد اقصى ٥ سنوات من تاريخ الاستخدام و يتم السداد من خلال الاقساط الخاصة بعقود التأجير التمويلية التى يتم تمويلها عن طريق البنك فى حدود قيمة المديونية المستحقة على كل عقد
٢٣٢٩٧٥٤٢	٣١ ٦٧٩ ٢٧١	<b>(ب) قرض البنك العربى الافريقى الدولى</b>
		حصلت المجموعة على تمويل متوسط الاجل بمبلغ ١٥٠.٠٠٠.٠٠٠ جنيه مصرى أو ما يعادله بالعملات الاجنبية لغرض تمويل عقود التأجير التمويلية و يسرى هذا التمويل بحد اقصى ٧ سنوات من تاريخ الإستهلاك و يتم السداد عن طريق التنازل لصالح البنك عن القيمة الاجارية لعقود التأجير التمويلية التى يتم تمويلها عن طريق البنك فى حدود قيمة المديونية المستحقة على كل عقد.
١٦٤٦٠٤٢٣	--	<b>(ج) قرض بنك الشركة المصرفية SAIB</b>
		حصلت المجموعة على قرض طويل الأجل بصافي مبلغ قدره ٥٠.٠٠٠.٠٠٠ جنيه مصري متضمنة جاري مدين بضمان أوراق تجارية لغرض تمويل عقود التأجير التمويلية، ويسرى هذا التمويل بحد اقصى ٧ سنوات من تاريخ الاستخدام ويتم السداد من خلال الاقساط الخاصة بعقود التأجير التمويلية عن طريق التنازل لصالح البنك عن القيمة الاجارية لعقود التأجير التمويلية التي يتم تمويلها عن طريق البنك في حدود قيمة المديونية المستحقة على كل عقد.
		<b>الإجمالي</b>
٤٨٥٤٥٧٠٧	٣١ ٦٧٩ ٢٧١	

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

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
 الايضاحات المنتمة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥  
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

#### ١٩ - ضرائب الدخل المؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزامات باستخدام معدل الضريبة الفعلي البالغ ٣٠ % .

لا يُعترف بالأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر الضريبية المرحلة إلا إذا كان هناك تأكيد من امكانية الاستفادة بها مستقبلاً و في ٣١ مارس ٢٠١٥ بلغت الاصول الضريبية المؤجلة مبلغ ٣١٣ ٨٢٨ ١١ جنيه مصرى و لم يتم اثباتها في دفاتر البنك لحين تحقق ارباح في المستقبل للتأكد من امكانية الاستفادة منها.

يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك مبرر قانوني لعمل مقاصة بين الضريبة الحالية علي الأصول مقابل الضريبة الحالية علي الالتزامات وأيضا 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	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
٦٩ ٢٢٦	٥٩ ٥٩٩	الرصيد في اول الفترة / السنة
(٩ ٦٢٧)	(٩ ٧٤٨)	استبعاات
٥٩ ٥٩٩	٤٩ ٨٥١	الرصيد في اخر الفترة / السنة

#### ٢٠ - التزامات مزاي التقاعد

يقوم البنك بتطبيق نظام لمواجهة التزامات مزاي التقاعد، و هو يتضمن المعينين قبل ١ يناير ٢٠٠٦، وقد قام البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بإعداد دراسة إكتوارية بمعرفة خبير مستقل لحساب التزامات نظام مزاي التقاعد والتي تعتمد في افتراضاتها المالية على توقعات السوق في تاريخ إعداد القوائم المالية وتتضمن الدراسات المبالغ المتوقعة للسنة اللاحقة لتاريخ اعداد الدراسة الاكتوارية وتوضح التزامات مزاي التقاعد على النحو التالي:

التزامات مدرجة بالميزانية عن :

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
٣٩ ٦٤١ ٧١٥	٣٩ ٨٥٦ ٥٤٢	مزاي المعاشات
٧ ١٩٦ ٩١٨	٢ ٥١٥ ٤١٨	المزاي العلاجية بعد التقاعد
٤٦ ٨٣٨ ٦٣٣	٤٢ ٣٧١ ٩٦٠	الاجمالى

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥  
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٠ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل :

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
(٤٤٤ ٩٧٢)	(٢١٤ ٨٢٧)	مزايا المعاشات
(٧٠٦ ٦١٠)	٤ ٦٨١ ٥٠٠	المزايا العلاجية بعد التقاعد
(١ ١٥١ ٥٨٢)	٤ ٤٦٦ ٦٧٣	الاجمالي

(أ) مزايا المعاشات :

تم تحديد المبالغ المعترف بها في الميزانية كالتالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
٩٤ ٨٩٢ ٣٤٥	٩٦ ٩٥٧ ١٢١	القيمة الحالية للالتزامات
(٤٥ ٧٠٠ ٦٢٠)	(٤٧ ٥٥٠ ٥٦٩)	القيمة العادلة للأصول
(٩ ٥٥٠ ٠١٠)	(٩ ٥٥٠ ٠١٠)	صافي خسائر إكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٣٩ ٦٤١ ٧١٥	٣٩ ٨٥٦ ٥٤٢	الاجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
٨٩ ١٨٥ ٩٢٢	٩٤ ٨٩٢ ٣٤٥	الرصيد في اول الفترة / السنة
١ ٨٢٨ ٧٨٩	٧٩٠ ٢٦٧	تكلفة الخدمة
١١ ٨٤٤ ٨٧٥	٦ ٠١٣ ٦٣٤	تكلفة العائد
٣ ٥١٧ ٧٦٣	١ ٧٥٨ ٥١٣	حصة العاملين
(١٤ ٣٢٦ ٢٥٦)	(٦ ٦٩٨ ٣٠٠)	مزايا مدفوعة
٢ ٨٤١ ٢٥٢	٢٠٠ ٦٦٢	خسائر إكتوارية
٩٤ ٨٩٢ ٣٤٥	٩٦ ٩٥٧ ١٢١	الرصيد في اخر الفترة / السنة

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٠ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
٤١٩٤٩٤٢٧	٤٥٧٠٠٦٢٠	الرصيد في اول الفترة / السنة
٥٩٧٠٧١٢	٣٢٣٧٤٨١	العائد المتوقع
٦٨٣٨٨٧٦	٣٣٥١٥٩٣	حصة البنك
٣٥١٧٧٦٣	١٧٥٨٥١٣	حصة العاملين
(١٤٣٢٦٢٥٦)	(٦٦٩٨٣٠٠)	مزايا مدفوعة
١٧٥٠٠٩٨	٢٠٠٦٦٢	خسائر (ارباح) إكتوارية
٤٥٧٠٠٦٢٠	٤٧٥٥٠٥٦٩	الرصيد في اخر الفترة / السنة

و تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي :

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
(٩١٤٣٩٥)	(٧٩٠٢٦٧)	تكلفة الخدمة
(٥٩٢٢٤٣٧)	(٦٠١٣٦٣٤)	تكلفة العائد
٢٩٨٥٣٥٦	٣٢٣٧٤٨١	العائد المتوقع
٣٤٠٦٥٠٤	٣٣٥١٥٩٣	حصة البنك
(٤٤٤٩٧٢)	(٢١٤٨٢٧)	الاجمالي ( مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٢٩ )

و تتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
% ١٤	% ١٤	معدل الخصم
% ١٤	% ١٤	معدل العائد المتوقع على الاصول
% ٦	% ٦	معدل الزيادة المتوقعة في مزايا المعاشات
٨,٦١	٨,٦١	متوسط فترة الخدمة المستقبلية

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥  
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٠ - التزامات مزاييا التقاعد (تابع)

( ب ) المزاييا العلاجية بعد التقاعد :

تتمثل الارصدة المعترف بها في المركز المالي فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
٩ ٥٦٦ ٧١٦	٢ ٥١٥ ٤١٨	القيمة الحالية للتزامات
(٢ ٣٦٩ ٧٩٨)	--	صافى خسائر إكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٧ ١٩٦ ٩١٨	٢ ٥١٥ ٤١٨	الاجمالي

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
٧ ١٧٧ ٤٧١	٩ ٥٦٦ ٧١٦	الرصيد في اول الفترة / السنة
٣٧٦ ٢٥٥	--	تكلفة الخدمة
٩٩٣ ٧٦٥	١٦٥ ٨٢٧	تكلفة العائد
(١٨٩ ٣٧١)	(١٥١ ٢٠٠)	حصة البنك
١ ٢٠٨ ٥٩٦	(٢ ٣٦٩ ٧٩٨)	خسائر إكتوارية من البنك
--	(٤ ٦٩٦ ١٢٧)	تسويات على الدراسة الاكتوارية عن فترات سابقة
٩ ٥٦٦ ٧١٦	٢ ٥١٥ ٤١٨	الرصيد في اخر الفترة / السنة

تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي :

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
(١٨٨ ١٢٨)	--	تكلفة الخدمة
(٤٩٦ ٨٨٣)	(١٦٥ ٨٢٧)	تكلفة العائد
١١ ٧٤٣	١٥١ ٢٠٠	حصة البنك
(٣٣ ٣٤٢)	--	خسائر إكتوارية من البنك
--	٤ ٦٩٦ ١٢٧	تسويات من الدراسة الاكتوارية عن فترات سابقة
(٧٠٦ ٦١٠)	٤ ٦٨١ ٥٠٠	الاجمالي ( مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٢٩ )

و تتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة على النحو التالي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
% ١٤	% ١٤	معدل الخصم
سعر التضخم + ٢%	سعر التضخم + ٢%	تضخم السعر
% ٣	% ٣	معدل الاصابة الطبية



بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

## ٢١ - حقوق الملكية

### ٢١ - ١ رأس المال

عدد الأسهم (بالمليون)	أسهم عادية جنيه	
٩٢,٣	١ ٤٣٨ ٨٢٨ ٠٣٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
٩٢,٣	١ ٤٣٨ ٨٢٨ ٠٣٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

عدد الأسهم (بالمليون)	أسهم عادية جنيه	
٩٢,٣	١ ٤٣٨ ٨٢٨ ٠٣٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
١١,٥	١٧٨ ٥٠٢ ٩٦٨	زيادة رأس المال
١٠٣,٨	١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

### أ - رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ٣٠٠٠ مليون جنيه مصري في ٣٠ يونيو 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 التجاري على تلك الزيادة في ١٧ ديسمبر ٢٠١٣.

### ب - رأس المال المصدر والمدفوع

يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ مبلغ ١ ٦١٧ مليون جنيه مصري موزع على عدد ١٠٣,٧٩٠,٨٣١ سهم قيمة السهم الاسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري.

### ج - زيادة رأس المال

بناء على موافقة مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٠ سبتمبر ٢٠١٠ الصادرة بناء على التفويض الصادر من الجمعية العامة غير العادية والمنعقدة بتاريخ ١٤ يوليو ٢٠٠٥، فقد تمت الدعوة لقدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال المصدر ليصبح ١ ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠ جنيه مصري لعدد ١٥,٣٠٠,٦٥٦ سهم بقيمة اسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري للسهم الواحد بدون مصاريف أو علاوة إصدار، و تم الحصول على موافقات كل من الهيئة العامة للاستثمار والهيئة العامة للرقابة المالية على هذه الزيادة خلال شهر نوفمبر ٢٠١١ و تم تسجيل الزيادة بالسجل التجاري و تعديل المواد ٦، ٧ من النظام الاساسى و الخاص بهيكل رأس المال في نهاية عام ٢٠١١ و بالتبعية تم تعليية الزيادة على رأس المال المصدر و المدفوع و قد قام مجلس ادارة البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ بالموافقة على زيادة رأس المال المصدر، و بتاريخ ١٨ ابريل ٢٠١٢ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال و قد تم الاكتتاب بمبلغ ٢٠٠ ٤٠٤ ٠٣٥ جنيه مصري و في ١٠ يونيو ٢٠١٢ تم اغلاق باب الاكتتاب و قد تم التأشير على زيادة رأس المال في سجل البنوك في ٢٦ مايو ٢٠١٣ و السجل التجاري في ١٧ ديسمبر ٢٠١٣، و بتاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٤ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصري، و في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ تم غلق باب الاكتتاب حيث تم الاكتتاب بمبلغ ١٧٨ ٥٠٢ ٩٦٨ جنيه مصري و تم تسجيل الزيادة بالسجل التجاري في ٢ يونيو ٢٠١٥ و تعديل المواد (٦)، (٧) من النظام الاساسى و الخاص بهيكل رأس المال، و بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ أعلن بنك بيربوس - مصر إبرام اتفاق نهائي مع البنك الاهلى الكوييتى للإستحواذ على نسبة ملكيته بالكامل و تم الحصول على موافقة البنك المركزى المصرى بتاريخ ٤ أغسطس ٢٠١٥.

٢١ - حقوق الملكية (تابع)

٢١ - ٢ الاحتياطيات

أ - الاحتياطي القانوني

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

ب - الاحتياطي العام

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

ج - الاحتياطي الرأسمالي

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

د - الاحتياطي الخاص

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

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

- مبلغ ٦٠٧ ٠٨٣ ٣١ جنيه مصري أثر التغييرات التي طرأت على السياسة المحاسبية بفروق المخصص وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية للمجموعات المكون لها عن مخصص خسائر الاضمحلال وفقاً لمعدلات الاخفاق التاريخية .

هـ - إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥  
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

## ٢١ - ٢ الاحتياطيات (تابع)

### و - احتياطي مخاطر بنكية عام

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

### ٢٢ - النقدية وما في حكمها

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

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
١٧٥ ٨٣٠ ٧٠٨	١٠٤ ٤٤٠ ٥٢٣	نقدية (ضمن إيضاح ٥)
٥٣ ٤٠٠ ٧٠٤	٢٢٢ ٦٦٤ ٩٤٠	حسابات جارية لدي البنوك (ضمن إيضاح ٦)
١٢ ٨٠٠ ٠٠٠	١٠٠ ٠٠٠	أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم (ضمن إيضاح ٧)
٢٤٢ ٠٣١ ٤١٢	٣٢٧ ٢٠٥ ٤٦٣	

### ٢٣ - حقوق الاقلية

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
٤٠ ٠٠٠	٢٨ ٠٠٠	٥٨ ٠٠٠	رأس المال
٣ ١١٨	١ ٨٦٣	١ ٤٢٠	إحتياطيات
(٣٦ ٠٧١)	٧ ٥٢٩	١ ٧٤٩	خسائر مرحلة
٦٠٣	٤ ٢٢٠	(١١)	(خسائر) أرباح الفترة
٧ ٦٥٠	٤١ ٦١٢	٦١ ١٥٨	

٢٤ - التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

هناك دعاوى قضائية متبادلة بين البنك واحدي الجهات بشأن نزاع اجباري حول فروق ايجار لصالح و ضد 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:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
		ارتباطات عن قروض و التزامات اخري غير قابلة للالغاء متعلقة بالانتمان
٢٠٢ ٤٤٨ ٧٤٣	٨٢ ٣٥٠ ٧٦٧	الأوراق المقبولة
٤٢ ٧٢٢ ٥٨١	١٥ ٥٨٥ ٩١٩	خطابات ضمان
٦٤٩ ٥٨٣ ٩٩١	٦٣٩ ١٥٧ ٣٧٦	اعتمادات مستندية استيراد
٨٢ ٧٠٤ ٦٦٧	٦٩ ٥٢٧ ٢٧٠	
<u>٩٧٧ ٤٥٩ ٩٨٢</u>	<u>٨٠٦ ٦٢١ ٣٣٢</u>	

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥  
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٥ - صافي الدخل من العائد

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من :
		قروض وتسهيلات و ارصدة لدي البنوك :
١٤ ٨٣٧ ٧٨٢	٥٠ ٦٠١ ٦٣٠	- للبنوك
٢١٩ ٠٦٨ ٢٤٠	٣٤١ ٨٩١ ٢٨٤	- للعملاء
٢٣٣ ٩٠٦ ٠٢٢	٣٩٢ ٤٩٢ ٩١٤	أنون خزانة
٥٧ ٧٣٤ ١٩٩	٥٩ ٣٥٩ ٢٩٣	استثمارات في ادوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و
٢٨ ٠٣٢ ٦٨٦	٢١ ٢٦٩ ٩٩١	المتاحة للبيع
٨٥ ٧٦٦ ٨٨٥	٨٠ ٦٢٩ ٢٨٤	
٣١٩ ٦٧٢ ٩٠٧	٤٧٣ ١٢٢ ١٩٨	

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :

ودائع وحسابات جارية و ارصدة مستحقة للبنوك:

(٣١٧ ٩٤٥)	(٣٤ ٤٢٣)	- للبنوك
(١٩٦ ٩٣٧ ٤٦٦)	(٢٣١ ٠٨٥ ٤٣٧)	- للعملاء
(١٩٧ ٢٥٥ ٤١١)	(٢٣١ ١١٩ ٨٦٠)	
(٢٢٠ ٢٩٦)	(٢ ٨٥٤ ١٩٧)	قروض لأجل
(٢٢٠ ٢٩٦)	(٢ ٨٥٤ ١٩٧)	
(١٩٧ ٤٧٥ ٧٠٧)	(٢٣٣ ٩٧٤ ٠٥٧)	
١٢٢ ١٩٧ ٢٠٠	٢٣٩ ١٤٨ ١٤١	الصافي

٢٦ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
		إيرادات الأتعاب والعمولات :
		الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
١٠ ٥٥٤ ٠٢٩	٢٠ ٦٠٧ ١٠٧	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
١ ٥٩٤ ٣٤٥	٨٤٤ ٩٥٦	أتعاب أخرى
٣٧ ٨٣١ ٢٠٤	٣٨ ٤٧٤ ٠٥٦	
٤٩ ٩٧٩ ٥٧٨	٥٩ ٩٢٦ ١١٩	
(٣٠٩ ٩٩٠)	(٣٠٨ ٢٣٤)	مصروفات الأتعاب والعمولات :
(٣٠٩ ٩٩٠)	(٣٠٨ ٢٣٤)	أتعاب أخرى مدفوعة
٤٩ ٦٦٩ ٥٨٨	٥٩ ٦١٧ ٨٨٥	الصافي

بنك بيرىوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٥  
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٧ - توزيعات أرباح

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
١ ١٦٩ ٥٢٩	١ ٦٢٦ ١٦٦	أوراق مالية متاحة للبيع
١ ١٦٩ ٥٢٩	١ ٦٢٦ ١٦٦	

٢٨ - صافى دخل المتاجرة

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
(٣٦٦ ٣٥٠)	(٧٧٣ ٣٩٧)	عمليات النقد الأجنبي :
٢٦ ٣١٢	١٦٧ ٧٧٣	ارباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية بغرض المتاجرة و التعامل فى العملة الاجنبية
(٣٤٠ ٠٣٨)	(٦٠٥ ٦٢٤)	أدوات دين بغرض المتاجرة

٢٩ - عبء الاضمحلال عن خسائر الإئتمان

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
(٢٠ ١٤٢ ١٢١)	(٢ ٣٦٣ ٩٩٣)	قروض و تسهيلات للعملاء
(٢٠ ١٤٢ ١٢١)	(٢ ٣٦٣ ٩٩٣)	

٣٠ - مصروفات عمومية وإدارية

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
(٧٧ ٢٦٧ ٢٧٤)	(٩٠ ٠٢٣ ١٠٩)	<u>تكلفة العاملين</u>
(٢ ٥٧٦ ٩٣٩)	(٢ ٧٦٣ ٠٨١)	- أجر ومرتبات
		- تأمينات اجتماعية
		<u>تكلفة المعاشات</u>
(٧ ٠٣٢ ٦٨٩)	(٧ ٠٨١ ٥٨٣)	- نظم الاشتراكات المحددة
(٤٤٤ ٩٧٢)	(٢١٤ ٨٢٧)	- مزايا التقاعد (إيضاح ٢٠)
(٧٠ ٦٦١٠)	٤ ٦٨١ ٥٠٠	- مزايا العلاج بعد التقاعد (إيضاح ٢٠)
(٩٥ ٦١٧ ٧٤٨)	(١٦٣ ٨٩٠ ٠١٩)	مصروفات إدارية أخرى
(١٨٣ ٦٤٦ ٢٣٢)	(٢٥٩ ٢٩١ ١١٩)	

بنك بيرىوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٥  
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ - إيرادات تشغيل أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
٢٧ ٨٦٤ ٣٠٦	٦٣ ٠٠١ ٣٨٣	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التى بغرض المتاجرة
٢ ٦٣٣ ٧٧٣	١٠٢ ٦٨٧	أرباح بيع ممتلكات ومعدات أصول ثابتة
(١٠٢ ٠٠٠)	٣ ٣٨٠ ٥٤٧	أرباح بيع أصول الت ملكيتها للبنك
(٢ ٩٠٣ ٨٦٩)	(٣ ٣٣٧ ٩٦١)	تكلفة برامج
(٥ ٠٩٢ ٧٧٧)	(٥ ٧٩٤ ٩٩٩)	تأجير تشغيلى و تمويلي
(١ ٠٤١ ٦٥٨)	٥٢٢ ٨٤٣	عبء مخصصات اخرى
(٥٥٨ ٩١٠)	(١ ٧٩٩ ٦٠٠)	إضمحلال أصول مالية
(٢ ٠٢٨ ٧٣٩)	٥٣٢٧٩٣	أخرى
١٨ ٧٧٠ ١٢٦	٥٦ ٦٠٧ ٦٩٣	

٣٢ - نصيب السهم فى ارباح ( خسائر) الفترة (الاساسي)

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
(٢٥ ٥٢٥ ٨٨١)	٨٠ ٢٩٢ ٧٦١	أرباح (خسائر) الفترة
٨٦ ٣٨٠ ٨٥٠	٩٣ ٢١٤ ٣١٧	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية
(٠,٣٠)	٠,٨٦	نصيب السهم فى ارباح (خسائر) الفترة (الاساسي)

٣٣ - اسعار العائد المطبقة خلال الفترة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول والالتزامات ذات العائد ١,٥٠ % و ٦,٢٦ % على التوالي.

#### ٣٤ - 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 الفترة.
- كما قام البنك بالإنهاء 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 إبراء ذمة البنك.
  - وقام البنك بتقديم الاقرارات الضريبية لعام ٢٠٠٥ وفقاً لاحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ولائحته التنفيذية وقد اسفرت تلك الاقرارات عن وجود بعض الخسائر الضريبية.
  - وقد تم اعتماد الاقرار الضريبي لعام ٢٠٠٥ وفقاً للكتاب المورى رقم (٣) لسنة ٢٠١١ وتعتبر هذه السنة منتهية.
  - كما قام البنك بتقديم الاقرارات الضريبية للسنوات من ٢٠٠٦ حتى ٢٠١٣ وفقاً لاحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ فى 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 جارى الإنتهاء من اعمال اللجنة الداخلية لتلك السنوات.

##### ثانياً: ضريبة الأجر والمرتبات

- تم فحص السنوات من بداية النشاط و حتى نهاية عام ٢٠١٢ و تم عمل تسوية نهائية و شاملة و سداد كافة المستحقات الضريبية الناتجة و لا يوجد حالياً أى فروق مستحقة على البنك حتى ١٢/٣١/٢٠١٢ و قد تم إستخراج شهادة معتمدة من مأمورية الضرائب الإستثمار تفيد ذلك و 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 دائن 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 و السنوات اللاحقة حتى تاريخه.

##### ثالثاً: ضريبة الدمغة

- يقوم البنك باستقطاع الضريبة النوعية والنسبية وفقاً لأحكام قانون الدمغة وتعديلاته وسدادها لمصلحة الضرائب فى المواعيد القانونية، ويوالى البنك الفحص بانتظام لكافة فروعهم.



بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

#### ٣٤ - الموقف الضريبي (تابع)

##### ب) بيربوس للاستثمار

##### ضريبة شركات الأموال:

تخضع الشركة لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ، و قد بدأت الشركة نشاطها اعتبارا من ٢٥ أكتوبر ٢٠٠٧ ، و قد تم تقديم الإقرارات الضريبية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و عن السنوات المالية من ٢٠٠٩ و حتى ٢٠١٤ في المواعيد المحددة قانونا لذلك ، هذا و لم يتم فحص الشركة ضريبيا حتى تاريخه.

##### ج) بيربوس للتأجير التمويلي

##### الموقف الضريبي:

##### الضريبة على ارباح الاشخاص الاعتبارية:

تأسست الشركة في ٢١/٨/٢٠٠٦ و قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية من بداية النشاط في ذلك التاريخ و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ في المواعيد القانونية و ذلك طبقا لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و لائحته التنفيذية.

##### السنوات ٢٠٠٩/٢٠١٠:

جارى فحص الشركة عن تلك السنوات مع المأمورية.

##### ضريبة الاجور و المرتبات (كسب العمل):

##### السنوات ٢٠٠٧/٢٠٠٩:

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

##### السنوات ٢٠١٠/٢٠١٢:

جارى فحص الشركة عن تلك السنوات مع المأمورية.

##### السنوات ٢٠١٣/٢٠١٤:

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

##### ضريبة المبيعات:

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

##### ضريبة الخصم تحت حساب الضريبة:

تقوم الشركة بتطبيق 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 طبقا 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 الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥  
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٥ - ضرائب الدخل

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
١٧ ١٤٥ ٧٥٧	١٥ ٦٩٨ ٤٠٦	ضرائب حالية
١٧ ١٤٥ ٧٥٧	١٥ ٦٩٨ ٤٠٦	ضرائب دخل الفترة

٣٦ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة

يتبع البنك الشركة الأم بنك بيربوس اليونان 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 (المتتملة في الشركة الأم وشركات تابعة لسيطرة نفس المجموعة والشركات التابعة) من خلال النشاط العادي للبنك، ويتضمن ذلك القروض والودائع. وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة الاخرى في نهاية الفترة /السنة المالية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
٩٠ ٣٩٨ ٢١٥	١ ٣٦٩ ٣٨٦	أرصدة لدى البنوك
٨٤ ٩٩٨ ٩٨٥	٧٣ ٥٩٥ ٥٥٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٦٩ ٥٠٩	٢٠٣ ٥٣٦	ودائع شركات
٨٢ ٥٠٠	--	الفوائد المدفوعة
٢٦٩ ٠٠٨	٦ ٥٢٥	الفوائد المقبوضة

ما تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
٥٧ ٥٠٠	٣٨ ٥٠٠	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
٥٧ ٥٠٠	٣٨ ٥٠٠	

وقد بلغ متوسط ما تقاضاه أكبر عشرون موظفاً في البنك شهرياً خلال الفترة من اول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥ و ٢٠١٤ مبلغ ١ ٩٢٤ ٣٢٠ جنيه مصري مقابل مبلغ ١ ٦٢٩ ٦٣٣ جنيه مصري على التوالي.

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

### ٣٧ - صندوق استثمار بنك بيربوس - مصر - ذو العائد الدوري التراكمي:

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة 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 مصرية لمباشرة نشاط الصندوق ، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ١٣٩,٣٢ جنيه. وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك بيربوس -مصر على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له، وقد بلغ اجمالي العمولات ٢٠٢ ٢١ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ولائحته 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 المركز المالي ١٦,٤١٢٢ جنيه مصري.

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك بيربوس -مصر على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له، وقد بلغ اجمالي العمولات ٦٣٦ ١٦٨ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

### ٣٨ - الشركات التابعة

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

نسبة المساهمة %	مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة
٩٩,٩٣%	شركة بيربوس - مصر للتأجير التمويلي
٩٩,٩٨%	شركة بيربوس - مصر للاستثمار

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

#### ٣٩ - أمور هامة أخرى

بلغت الخسائر المتراكمة مبلغ ٦٢٦ ٦٧٩ ٨٤٣ جنيه مصري والتي تمثل أكثر من ٥٠% من رأس المال المصدر و المدفوع في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ خسائر متراكمة مبلغ ١٤٧ ٢٢١ ٩٢٣ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ذلك يعود لتحقيق البنك أرباح خلال النصف الأول من عام ٢٠١٥ بلغت ٧٦١ ٢٩٢ ٨٠ جنيه مصري ، وبتاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٤ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصري ، و في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ تم غلق باب الاكتتاب حيث تم الاكتتاب بمبلغ ٩٦٨ ٥٠٢ ١٧٨ جنيه مصري و تم الحصول على موافقة البنك المركزي بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠١٤ و تم تسجيل الزيادة بالسجل التجارى في ٢ يونيو ٢٠١٥ و تعديل المواد (٦) ، (٧) من النظام الاساسى و الخاص بهيكل رأس المال .

ووفقا 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 استمرار البنك في مزاولة نشاطه.

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

و قد أعلن بنك بيربوس - مصر بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ عن إبرام إتفاق نهائى مع البنك الأهلى الكويتى للإستحواذ على ملكيته بالكامل و تم الحصول على موافقة البنك المركزي المصرى بتاريخ ٤ أغسطس ٢٠١٥.