

بنك بيريوس – مصر وشركاته التابعة
"شركة مساهمة مصرية"

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

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
٨١-٧	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمع

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية المجمعة المرفقة لبنك بيريوس - مصر "شركة مساهمة مصرية" وشركاته التابعة "المجموعة" في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ وكذا قوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المجمعة المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي 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، وتتنحصر 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 لمنتشأة 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. ويقال الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تؤكد درايبتنا بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن اكتشافها من خلال عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

الاستنتاج

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

السادة اعضاء 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 سبتمبر ٢٠١٥ بلغت ٨٣٧,٥٤٤,٤٠٦ 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 التجارى فى ٢ يونيو ٢٠١٥ وتعديل المواد (٦) و(٧) من النظام الاساسى 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 الادارة ان البنك قادر على الاستمرار فى 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥.

وقد أعلن بنك بيريوس – مصر بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ عن إبرام إتفاق نهائى مع البنك الأهلى الكويتى للإستحواذ على ملكيته بالكامل، وتم الحصول على موافقة البنك المركزي المصرى في ٤ أغسطس ٢٠١٥ وجرى استكمال باقى الموافقات الرسمية الأخرى لإستكمال الصفقة ونقل ملكية الأسهم .



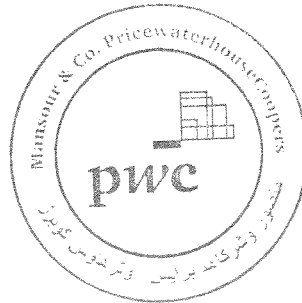
محمد المعتز محمود عمر
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ٥٧٣٠
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ١٩٣
MAZARS مصطفى



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



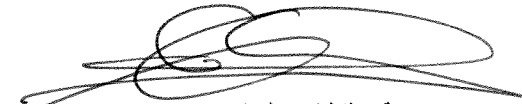
القاهرة في ٢١ أكتوبر ٢٠١٥

بنك بيرىوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
قائمة المركز المالى المجمعة فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥


٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	ايضاح	(جميع المبالغ بالجنه مصرى)
			الأصول
٤٨٩ ٥٨٣ ٢٥٤	٩٥٩ ٥٢٨ ٤٤٨	(٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى
١ ٣٢٥ ٣٧٤ ٩٧٦	١ ٨٩٧ ٨٥٤ ٢٠٠	(٦)	أرصدة لدى البنوك
١ ٠٩٦ ٤٦٨ ٨٩٨	١ ٢٧١ ٠٩٣ ٦٤٣	(٧)	أذون خزائنة
٤ ٥٣٤ ١٥٠ ٨٩٩	٤ ٤١٦ ٥٤٩ ٢٨١	(٨)	قروض وتسهيلات العملاء
٥٤٣ ٥٢٨ ٧٩٣	٥٠٣ ٦٦١ ٨٨٣	(٩)	إستثمارات مالية :
١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	(٩)	متاحة للبيع
٩٨٣ ٨٧٢	٩٨٣ ٨٧٢	(١٠)	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤٩ ٩٤٤ ٣٠٢	٤٥ ٥٨٩ ٩٣٢	(١١)	إستثمارات فى شركات شقيقة
٢٠٠ ٩٢٣ ١٣٩	١٦٩ ٢١٧ ١٩٩	(١٢)	أصول غير ملموسة
٣٦٥ ٤٦٦ ١٧٨	٣٤١ ٦٤٨ ٠٩٧	(١٣)	أصول أخرى
٨ ٦٢١ ٤٢٤ ٣١١	٩ ٦٢١ ١٢٦ ٥٥٥		أصول ثابتة
			اجمالى الاصول
			الالتزامات و حقوق الملكية
			الالتزامات
٩٣ ٥٥٥ ٢٥٨	٨٢ ٩٤٨ ١٣٦	(١٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٧ ٤٢٠ ٤٠٧ ٩٦٥	٨ ٣٥١ ١١٦ ٠٠٨	(١٥)	ودائع العملاء
٢٠٥ ٦٧٦ ٤٤٩	١٩٣ ٥١٠ ٩٦٨	(١٦)	التزامات أخرى
٤٣ ٥٤٧ ٢٧٧	٣٩ ٥٤٤ ٢٠٣	(١٧)	مخصصات أخرى
٣١ ٦٧٩ ٢٧١	٤٥ ٠١٢ ٢٣٠	(١٨)	قروض لأجل
٥٩ ٥٩٩	٤٩ ٨٥١	(١٩)	التزامات ضريبية موجلة
٤٦ ٨٣٨ ٦٣٣	٤٢ ٦٠٤ ٢٩٦	(٢٠)	التزامات مزايا التقاعد
٧ ٨٤١ ٧٦٤ ٤٥٢	٨ ٧٥٤ ٧٨٥ ٦٩٢		اجمالى الالتزامات
		(٢١)	حقوق الملكية
١ ٤٣٨ ٨٢٨ ٠٣٥	١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣		رأس المال المصدر والمدفوع
١٧٨ ٥٠٢ ٩٦٨	-		مدفوعات تحت حساب زيادة رأس المال
٨٥ ٤٣٤ ٤٦٥	٨٦ ٤٩٣ ١٣٨		إحتياطيات
(٩٢٣ ١٤٧ ٢٢١)	(٨٣٧ ٥٤٤ ٤٠٦)		خسائر متراكمة
٧٧٩ ٦١٨ ٢٤٧	٨٦٦ ٢٧٩ ٧٣٥		
٤١ ٦١٢	٦١ ١٢٨	(٢٢)	حقوق الاقلية (من ليست لهم حق السيطرة)
٧٧٩ ٦٥٩ ٨٥٩	٨٦٦ ٣٤٠ ٨٦٣		اجمالى حقوق الملكية
٨ ٦٢١ ٤٢٤ ٣١١	٩ ٦٢١ ١٢٦ ٥٥٥		اجمالى الالتزامات وحقوق الملكية

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٨١ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

- تم اعتمادها فى ١٩ أكتوبر ٢٠١٥


قنستانتينوس لويديس

الرئيس التنفيذى والعضو المنتدب


أشرف فؤاد

المدير العام ورئيس القطاعات المالية والإدارية

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

ايضاح	عن الفترة من ١ يناير حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	عن الفترة من ١ يناير حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	عن الفترة من ١ يوليو حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	عن الفترة من ١ يوليو حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ بالجنيه مصرى)				
عائد القروض والإيرادات المشابهة تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة صافي الدخل من العائد	٧٠٢ ٢٢٧ ٨٥٢ (٣٦٥ ٥٩٦ ٣٦٦) ٣٣٦ ٧٣١ ٤٨٦ (٢٥)	٤٩٨ ٢٣٠ ٤٦٥ (٣٠٢ ٩٨١ ٠٦٠) ١٩٥ ٢٤٩ ٤٠٥	٢٢٩ ٢٠٥ ٦٥٤ (١٣١ ٦٢٢ ٣٠٩) ٩٧ ٥٨٣ ٣٤٥	١٧٨ ٥٥٧ ٥٥٨ (١٠٥ ٥٠٥ ٣٥٣) ٧٣ ٠٥٢ ٢٠٥
إيرادات الأتعاب والعمولات مصروفات الأتعاب والعمولات صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٨٦ ٦٣٧ ٤٧٧ (٥٤٧ ٣٧٨) ٨٦ ٠٩٠ ٠٩٩ (٢٦)	٧٤ ٥٧٨ ٨٥٧ (٤٧٢ ٥٨٤) ٧٤ ١٠٦ ٢٧٣	٢٦ ٧١١ ٣٥٨ (٢٣٩ ١٤٤) ٢٦ ٤٧٢ ٢١٤	٢٤ ٥٩٩ ٢٧٩ (١٦٢ ٥٩٤) ٢٤ ٤٣٦ ٦٨٥
توزيعات أرباح	١ ٨٥٢ ٠٦١ (٢٧)	١ ١٦٩ ٥٢٩	٢٢٥ ٨٩٥	-
صافي دخل المتاجرة	(١ ٨٥٢ ٢٧٤) (٢٨)	(٢ ٥٠٦ ٤٦٥)	(١ ٢٤٦ ٦٥٠)	(٢ ١٦٦ ٤٢٧)
ارباح إستثمارات مالية	١ ٣٩٨ ٩٧٩ (٩)	٤ ٠٥٦ ٨٨٤	١٤٦ ٩٦١	١١٥ ٠٦٠
عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان	(١٠ ٥٩٣ ٤٣١) (٢٩)	(٢٠ ٤٣٤ ٣٨٦)	(٨ ٢٢٩ ٤٣٨)	(٢ ٩٢٢ ٢٦٥)
مصروفات عمومية وإدارية	(٣ ٨٣ ١٣٩ ٩٩٠) (٣٠)	(٢ ٦٨ ١٦٨ ٥٠٦)	(١ ٢٣ ٨٤٨ ٨٧١)	(٨٤ ٥٢٢ ٢٧٤)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	٨١ ٢٧٧ ٣٩٤ (٣١)	١١ ٤٧٧ ٦٨٤	٢٤ ٦٦٩ ٧٠١	(٧ ٢٩٢ ٤٤٢)
ارباح (خسائر) الفترة قبل ضرائب الدخل	١١١ ٧٦٤ ٣٢٤	(٥ ٠٤٩ ٥٨٢)	١٥ ٧٧٣ ١٥٧	٣ ٣٣٠ ٥٤٢
ضرائب الدخل	(٢٤ ٨٥٢ ٢١٦) (٣٥)	(٢٧ ١١٩ ١٩٠)	(٩ ١٥٣ ٨١٠)	(٩ ٩٧٢ ٤٣٣)
صافي ارباح (خسائر) الفترة	٨٦ ٩١٢ ١٠٨	(٣٢ ١٦٨ ٧٧٢)	٦ ٦١٩ ٣٤٧	(٦ ٦٤٢ ٨٩١)
ارباح (خسائر) الفترة الي:				
نصيب الشركة الأم	٨٦ ٩١٢ ١٤٩	(٣٢ ١٧٠ ١٧٣)	٦ ٦١٩ ٣٧٧	(٦ ٦٤٤ ٨٩٥)
نصيب حقوق الاقلية (من ليست لهم حق السيطرة)	٤١-	١ ٤٠١	(٣٠)	٢ ٠٠٤
نصيب السهم من حصة المساهمين في ارباح (خسائر) الفترة	٨٦ ٩١٢ ١٠٨ (٣٢)	(٣٢ ١٦٨ ٧٧٢)	٦ ٦١٩ ٣٤٧	(٦ ٦٤٢ ٨٩١)
	٠,٩٠	(٠,٣٦)	٠,٠٧	(٠,٠٧)

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٨١ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

بنك بيريوس - مصر وشركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصرى)
			التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
(٥٠٤٩٥٨٢)	١١١٧٦٤٣٢٤		أرباح (خسائر) الفترة قبل ضرائب الدخل
			تعديلات لتسوية صافي أرباح (خسائر) الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٨٠٦٦٣٩٧٩	١٥٠٢٣٣٢٨١		إهلاك واستهلاك
٢١٩٩٣٢٩٦	١٣٠٥٢٦٥٣		عبء إضمحلال خسائر الائتمان والعملاء
٦٩٤٦٩٠١	٢٦٩٦٧٥٥		عبء المخصصات الأخرى
(٤٠٥٦٨٨٤)	(١٣٩٨٩٧٩)		أرباح استثمارات مالية
(١١٦٩٥٢٩)	(١٨٥٢٠٦١)		توزيعات أرباح
٧٨٧٢٧	٢٨٢٠٢١		فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٣٧١٢٣٨٢)	(١٠٣٦٨٧)		أرباح بيع أصول ثابتة
(١٦٥١١٤٥٦)	(٦٨٠٧١)		المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصصات القروض
(٣٦١٣١٨)	(٦٣٤٦٨٥٠)		إستهلاك علاوة / خصم الإصدار
٧٨٧٧١٧٥٢	٢٦٨٢٥٩٤٨٦		أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول
٥١٧٣٨٦٩١٧	(٥٢٣٤١٠٤٢٤)		أرصدة لدى البنوك
(٥٥٣٧٢٥٥٧)	(٤٦٢١٩٧٣٦٩)		أرصدة لدى البنك في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٤٣٣٢٥٥٠٢٦)	(١٧٤٤٩٦٠٥٢)		أذون خزائنة
(٥٨٩١٧٣٧٥٥)	١٠٧٠٠٨١٨٨		قروض وتسهيلات العملاء
(٧١٣٥٥٣١٦)	٢٩٢٤٦٧١٨		أصول أخرى
			صافي الزيادة (النقص) في الالتزامات
٩٠٢٣١٤٢٩	(١٠٦٠٧١٢٢)		أرصدة مستحقة للبنوك
٦٨٦٥١٣٢٧٠	٩٣٠٧٠٨٠٤٣		ودائع العملاء
(١٤٩١٥٩٩٧٤)	(٨٦٥٩١٩٠)		إلتزامات أخرى
(١٦٢٢٤٨٤٦)	(٣٠١٤٦١٠٤)		ضرائب الدخل المسددة
١٧٠٥٤٣٠	(٤٢٣٤٣٣٧)		إلتزامات مزايا التقاعد
٦٠٠٦٧٣٢٤	١٢١٤٧١٨٣٧		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٢١٧٩٠٩٥٢٢)	(٤٥٨٤٤٠٨٥)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
(٥٥٣٣٠٤٧)	(٦٨٣٤٤٠٢)		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٣٨١٦٥٩٢٩	٦٧٣٠٦٥٧٨		متحصلات من بيع أصول ثابتة
(١١١٦٥١٠٦١)	٤٣٧٩٥٩٠٠		متحصلات استثمارات بخلاف التي بغرض المتاجرة
١١٦٩٥٢٩	١٨٥٢٠٦١		توزيعات أرباح
١٠٨١٣١٨٧٧	(١٣٦٥٨٥٣٣٤)		تسويات عقود تأجير نموي
(١٨٧٦٢٦٢٩٥)	(٧٦٣٠٩٢٨٢)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
١٧٨٥٠٢٩٦٨	-		زيادة رأس المال
١٩٦٣٤٨٤	١٣٣٢٢٩٥٩		قروض لأجل
(١٠٠٩٨٦٠)	(١٦٧٨٨٨٩)		توزيعات أرباح مدفوعة
١٧٩٤٥٦٥٩٢	١١٦٥٤٠٧٠		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
			صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٥١٨٩٧٦٢١	٥٦٨١٦٦٢٥		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٢٣١٧١٤٢١٩	١٧٦٤٤٨٢٥٦		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
٢٨٣٦١١٨٤٠	٢٣٣٢٦٤٨٧١	(٢٢)	
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-
٨٨٠٨٩٩١٣٢	٩٥٩٥٢٨٤٤٨		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
١١١٩٧٢٢٨٩٤	١٨٩٧٨٥٤٢٠٠		أرصدة لدى البنوك
١٢١١٢٢٩٠٩٩	١٢٧١٠٩٣٦٤٣		أذون خزائنة
(٧٣٦٠٠٨٨٥)	(٨٤٠٢٨٠٥٥٤)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(٩٨١٠٠٩٣٠١)	(١٧٨٣٨٢٧٢٢٣)		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
(١٢٦١٢٢٩٠٩٩)	(١٢٧١٠٩٣٦٤٣)		أذون خزائنة ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
٢٨٣٦١١٨٤٠	٢٣٣٢٦٤٨٧١	(٢٢)	إجمالي النقدية وما في حكمها

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٨١ 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 سبتمبر ٢٠١٥

الإجمالي	حقوق الأقلية	حقوق المساهمين	إجمالي حقوق المساهمين	خسائر متراكمة	خسائر احتياطية مخاطر بنكية عام	احتياطي القيمة العادلة للأستثمارات المالية المنتجة للبيع	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي الرأسمالي	الاحتياطي العام	الاحتياطي القانوني	مطوقات تحت حساب زيادة رأسمال المال	رأسمال المال	البيان
٦١٠٠٨٥٠	٢٢١٢٧	٦١٠١٦٣٧٦٣	٦١٠١٦٣٧٦٣	(٩٤٣٠٤١٢٧١)	١٣٣٠٢٦٨٥	٤٠٥٧٠٤٢٢	٣٥٣٦٤٥٧٥	٢٢٧٤٠٠	١٣٥٣٩٦٤٥	١١٣٧٢٢٧٢	-	١٤٣٨٨٢٨٠٣٥	الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٤
١٧٨٥٠٢٩٦٨	-	١٧٨٥٠٢٩٦٨	١٧٨٥٠٢٩٦٨	-	-	-	-	-	-	١٧٨٥٠٢٩٦٨	-	١٧٨٥٠٢٩٦٨	مفوقات تحت حساب زيادة رأسمال المال
(١٠٠٩٨٦٠)	-	(١٠٠٩٨٦٠)	(١٠٠٩٨٦٠)	(٢٦٤٤٧٦)	-	-	-	-	-	٢٦٤٤٧٦	-	-	المحول الي الاحتياطي القانوني
(١٩٢٢٤١١٣)	-	(١٩٢٢٤١١٣)	(١٩٢٢٤١١٣)	(١٠٠٩٨٦٠)	-	(١٩٢٢٤١١٣)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح
(٣٢١٦٨٧٧٢)	-	(٣٢١٦٨٧٧٢)	(٣٢١٦٨٧٧٢)	(٣٢١٦٨٧٧٢)	٨٨٢٧١٠٧	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للأستثمارات المالية المنتجة للبيع بعد الضرائب
-	(١٣٤٥٦)	١٣٤٥٦	١٣٤٥٦	(٨٨٢٧١٠٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	خسائر الفترة
٧٣٦٦٨٦١٣	٨٦٧١	٧٣٦٦٧٧٤٢	٧٣٦٦٧٧٤٢	(٩٨٥٢٩٨٠٣٠)	٢٢١٢٩٧٨٢	٢١٢٤٦٣٠٩	٣٥٣٦٤٥٧٥	٢٢٧٤٠٠	١٣٥٣٩٦٤٥	١١٦٣١٦٤٨	١٧٨٥٠٢٩٦٨	١٤٣٨٨٢٨٠٣٥	المحول الي احتياطي مخاطر بنكية عام
٧٧٩٦٥٩٨٥٩	٤١٦١٢	٧٧٩٦٦٨٤٧	٧٧٩٦٦٨٤٧	(٩٢٣١٤٧٢٢١)	١٣٢٥٠٦٦٠	١١٤٨٧٠٢٧	٣٥٣٦٤٥٧٥	٢٢٧٤٠٠	١٣٥٣٩٦٤٥	١١٥٦٥١٥٨	١٧٨٥٠٢٩٦٨	١٤٣٨٨٢٨٠٣٥	نسب حقوق الأقلية في الشركات التابعة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٧٨٥٠٢٩٦٨)	١٧٨٥٠٢٩٦٨	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
(١٦٧٨٨٨٩)	-	(١٦٧٨٨٨٩)	(١٦٧٨٨٨٩)	(٣٩٨٦٩٨)	-	-	-	-	-	٣٩٨٦٩٨	-	-	الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٥
١٥٩٠٦٣٤	-	١٥٩٠٦٣٤	١٥٩٠٦٣٤	(١٦٧٨٨٨٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	زيادة رأسمال المال
٨٦٩١٢١٠٨	-	٨٦٩١٢١٠٨	٨٦٩١٢١٠٨	٨٦٩١٢١٠٨	-	١٥٩٠٦٣٤	-	-	-	-	-	-	المحول الي الاحتياطي القانوني
-	-	-	-	٨٦٩١٢١٠٨	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح
(١٤٢٨٤٩)	-	(١٤٢٨٤٩)	(١٤٢٨٤٩)	٨٤٢٤٣٩	(٨٤٢٤٣٩)	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للأستثمارات المالية المنتجة للبيع بعد الضرائب
-	١٩٥١٦	(١٩٥١٦)	(١٩٥١٦)	(٥٤٦٣٩)	-	-	-	-	-	(٨٨٢٢٠)	-	-	أرباح الفترة
٨٦٦٣٤٠٨٦٣	٦١١٢٨	٨٦٦٣٩٧٢٥	٨٦٦٣٩٧٢٥	(٨٣٧٥٤٤٠٦)	١٢٤٠٨٢٢١	١٣٠٧٧٦١١	٣٥٣٦٤٥٧٥	٢٢٧٤٠٠	١٣٥٣٩٦٤٥	١١٨٧٥٦٦٢	-	١٦١٧٣٣١٠٠٣	المحول الي احتياطي مخاطر بنكية عام
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح الفترة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	نسب حقوق الأقلية في الشركات التابعة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

الإيضاحات المرتبطة من صفحة ٧ الى صفحة ٨١ تعلق جزءاً متمماً للقوائم المالية.

١ - معلومات عامة

- يقدم بنك بيريويس -مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال مركزه الرئيسي بمدينة القاهرة وعدد تسعة وثلاثون فرعاً ويوظف عدد ٨٨٥ 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 بيريويس اليونان يمتلك حصة قدرها ٨٧,٩٧% من رأس مال البنك ومن ثم فقد تغير اسم البنك ليصبح بنك بيريويس - مصر بموجب القرار الوزاري رقم ٢/٢٠٩ لسنة ٢٠٠٦ بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠٠٦ وتم فيما بعد زيادات عدة لرأس المال لتصل نسبة مساهمة بنك بيريويس اليونان ٩٨,٤٩% في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥، و بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ أعلن بنك بيريويس - مصر إبرام إتفاق نهائي مع البنك الاهلي الكويتي للإستحواذ على نسبة ملكيته بالكامل و تم الحصول على موافقة البنك المركزي المصري بتاريخ ٤ أغسطس ٢٠١٥ و جرى استكمال باقى الموافقات الرسمية.

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ والمعدل بالقانون رقم ٨ لسنة ١٩٩٧ بشأن حوافز وضمانات الاستثمار في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في القرية الذكية الكيلو ٢٨ طريق القاهرة 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 إتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة.

١-٢ أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

تعد القوائم المالية المجمعة وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨، المتفقة مع المعايير المشار إليها، و علي أساس التكلفة التاريخية معدلة باعادة تقييم الاصول و الالتزامات المالية بغرض المتاجرة و الاصول و الالتزامات المالية المبوية 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 تُعزي 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.

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٣/٢/٢ الشركات الشقيقة

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

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

٧-٢ الأصول المالية

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

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

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

- يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح في الأجل القصير. كما يتم تصنيف المشتقات على أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تغطية.

- يتم تبويب الأصول المالية عند نشأتها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في الحالات التالية:

- عندما يقلل ذلك تضارب القياس الذي قد ينشأ إذا تم معالجة المشتق ذو العلاقة على أنه بغرض المتاجرة في الوقت الذي يتم فيه تقييم الأداة المالية محل المشتق بالتكلفة المُستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المُصدرة.
- عند إدارة بعض الاستثمارات، مثل الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية الإستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس، يتم عندها تبويب تلك الاستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- الأدوات المالية، مثل أدوات الدين المحتفظ بها، التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي تؤثر بشدة على التدفقات النقدية، فيتم تبويب تلك الأدوات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية التي يتم إدارتها بالارتباط مع أصول أو التزامات مالية مبنوية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في قائمة الدخل ضمن بند صافي الدخل من الأدوات المالية المبنوية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر".

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

٢-٧-٢ القروض والمديونيات

تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا :
- الأصول التي تنوى المجموعة بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة، أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- الأصول التي يوبتها 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 تبويب كل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الاستثمارات المالية المتاحة للبيع. وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة، إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البند لمدة سنتين متتاليتين. واستثناءً من التعريف السابق للاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، تتضمن هذه المجموعة وثائق صناديق الاستثمار التي يتعين على المجموعة بصفتها منشئ 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 للسيولة أو التغيرات في أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم.

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :-

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

- يتم الاعتراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل بند صافي دخل المتاجرة.

- يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما تُحول المجموعة معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى 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 قِبل 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 .

٢-٧-٥ إعادة التبيوب

- يمكن للمجموعة أن تقوم بإعادة تبويب الأصول المالية بغرض المتاجرة بخلاف المشتقات إلى خارج مجموعة الأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة إذا لم يعد بيع الأصل في الأجل القريب هو الغرض من الاحتفاظ بالأصل. ويجوز إعادة تبويب الأصول المالية بغرض المتاجرة بخلاف القروض والتسهيلات خارج مجموعة الأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة في أحوال نادرة قد تنشأ عن حدث غير عادي ولا يتوقع تكراره في الأجل القريب. ويمكن للمجموعة اختيار إعادة تبويب الأصول المالية التي ينطبق عليها تعريف القروض والتسهيلات خارج مجموعة الأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة أو مجموعة الاستثمارات المتاحة للبيع إذا توافر للمجموعة في تاريخ إعادة التبيوب النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الأصول المالية في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق.

- يتم إجراء إعادة التبيوب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبيوب، وتصبح القيمة العادلة هي التكلفة أو التكلفة المستهلكة حسب الأحوال ولا يتم بعد إعادة التبيوب رد أرباح أو خسائر القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها

قبل إعادة التبيوب. ويتم تحديد معدل العائد الفعلي للأصول المالية ذات العائد في تاريخ إعادة تبويبها، ويتم تعديل معدل العائد الفعلي بالتغير في تقدير التدفقات النقدية وذلك بأثر مستقبلي. ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية فيما يتعلق بالأصول المعاد تبويبها على النحو التالي:-

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

٨-٢ المقاصة بين الأدوات المالية

- لا يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إلا إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.
- واستثناءً من ذلك، تعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزائنة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزائنة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أذون الخزائنة وأوراق حكومية أخرى.

٩-٢ أدوات المشتقات المالية

- يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. ويتم الحصول على القيمة العادلة من الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات، بحسب الأحوال.
- وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

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

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

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

١٠-٢ إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة ويحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُهمش قبل الجدولة الذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في 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 الأولى على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة ، ومثال ذلك زيادة عدد حالات الإخفاق في السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية.

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

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

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

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

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

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

- لأغراض تقدير اضمحلال على مستوى إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني ، أي على أساس عملية التصنيف التي تجريها المجموعة أحياناً 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 المترجمة من حقوق الملكية ويُعترف بها في قائمة الدخل ، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل.

٢ - ١٤ الأصول غير الملموسة

أ- الشهرة

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

- تقوم إدارة المجموعة سنوياً بتقييم ما إذا كان هناك اضمحلال في قيمة الشهرة ، ويتم إجراء التحليل اللازم لتقدير ما 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 الآلى

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلى كمصروف في قائمة الدخل عند تكديدها، 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 الآلى عن المواصفات الأصلية لها ، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية.

يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلى المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفاد منها فيما لا يزيد عن ثلاث سنوات، ويتم استهلاك النظام الحاسب الآلى 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 الأراضى، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية، كالتالى:

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

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

الأصول الثابتة المؤجرة:

- يدرج المال المؤجر كأصول ثابتة مؤجرة بالتكلفة التاريخية لاقتنائها "وذلك وفقاً لمعيار المحاسبة المصري الخاص بالتأجير التمويلي وطبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٥" و يتم الإهلاك بطريقة القسط الثابت باستخدام معدلات إهلاك مناسبة يتم تحديدها على أساس العمر الإنتاجي المقدر لكل أصل والذي يتراوح بين ٣ سنوات و ٦ سنوات وذلك اعتباراً من تاريخ الاستخدام.

- ويتم إثبات الأصول الثابتة المستردة من العملاء نتيجة لعدم تكملة عقود التأجير 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 المتوقعة توزيعها كحصة للعاملين في الأرباح ويعترف بحصة العاملين في الأرباح كجزء من توزيعات الأرباح في حقوق الملكية والتزامات عندما تعتمد من الجمعية العامة لمساهمي البنك، ولا تسجل أي التزامات تتعلق بحصة العاملين في الأرباح غير الموزعة

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

نظام المزايا المحددة

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

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

نظام المزايا العلاجية

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

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

٢-١٧ ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة كل من ضريبة الفترة الحالية والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببندود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية. ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافى الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد الميزانية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

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

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

١٨-٢ الإقتراض

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

١٩-٢ رأس المال

١-١٩-٢ تكلفة رأس المال

يتم عرض مصاريف الإصدار التي ترتبط بصورة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو أسهم مقابل اقتناء كيان أو اصدار 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 التآجير

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

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

٢٢-٢ النقدية وما في حكمها

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

٢٣-٢ المخصصات الأخرى

يتم تكوين المخصص لالتزامات عرضية بذاتها بالإضافة إلى نسبة مئوية للمخاطر العامة تحسب من مجموع الالتزامات العرضية الأخرى مستبعداً منها الأرصدة المغطاة بودائع وكفالات مصرفية صادرة من بنوك خارجية ذات ملاءة وذلك في ضوء خبرة الإدارة والدراسات التقصيلية 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 من داخل هذه المجموعة. ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى. ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الالتزام - دون تأثره بمعدل الضرائب الساري - الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

٢٤-٢ أرقام المقارنة

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

١-٣ الأدوات المالية

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

ب- العقود الآجلة

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

٢-٣ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

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

يتولى مجلس إدارة المجموعة مسنولية 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) وهى اللجنة المنوط بها مسنولية 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 بيريوس باليونان (خارجياً). هذا وتقوم المجموعة حالياً بتطبيق نظام حاسب آلي جديد إلى جانب عدة نظم فرعية لتسهيل عملياته المصرفية لخدمة عملاءه ، ويهدف توفير المزيد من البيانات التفصيلية والضرورية لتقييم وتحليل وقياس كافة المخاطر التي تواجه المجموعة ، وأهم أنواع المخاطر هي مخاطر الائتمان ، مخاطر السوق ، مخاطر السيولة ومخاطر التشغيل.

مخاطر الائتمان :-

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

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

كما تتضمن خسائر محفظة التسهيلات الائتمانية نتيجة انخفاض درجة التصنيف الائتماني (الجدارة الائتمانية) المرتبطة بها ، لذا 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 بيربوس- مصر بتطبيق سياسات وإجراءات موحدة لتقييم الائتمان بما يؤدي إلى خفض الخطر الائتماني إلى الحد الأدنى والتي تتضمن ما يلي :-

- الإجراءات الخاصة بعملية منح وتجديد ومتابعة ورقابة التسهيلات الائتمانية .

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

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

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

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

قياس مخاطر الائتمان :-

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

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

القروض والتسهيلات الائتمانية للشركات :-

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

قروض التجزئة :-

فيما يتعلق بقروض التجزئة 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 لمحفظه 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 يكتفي الحصول على توقعين 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 (أسهام) صناديق الاستثمار).
- الرهون العقارية .
- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .

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

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

الارتباطات المتعلقة بمنح ائتمان :-

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

سياسات الاضمحلال و المخصصات :-

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

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في المركز المالي في نهاية الفترة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك، فان اغلبيية 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 سبتمبر ٢٠١٥		تقييم المجموعة
مخصص خسائر الاضمحلال %	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %	قروض وتسهيلات %	
٣%	٦٨%	٧%	٧٤%	١. ديون جيدة
١%	١٤%	٥%	١٧%	٢. المتابعة العادية
١%	١%	٨%	١%	٣. المتابعة الخاصة
٩٥%	١٧%	٨٠%	٨%	٤. ديون غير منتظمة
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

ويقدر المبلغ القابل للاسترداد بمجموع التدفقات النقدية المستقبلية للتخصيلات المتوقعة من تلك الحسابات، وكذلك القيمة الحالية للضمانات عند (تصفيتها/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 المقدر 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 التخصيلات المتوقعة من تلك الحسابات .

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

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

- التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لمحفظة 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 في اية سنة لاحقة ربط الانخفاض في خسارة اضمحلال القيمة و الزيادة فيها بشكل موضوعي مع حدث يقع بعد اثبات هذه الخسارة (على سبيل المثال تحسن الملاءة الائتمانية للمدين) عندئذ يتم رد خسارة اضمحلال القيمة المعترف بها من قبل بقائمة الدخل مقابل الرد الى حساب المخصص ، ولا ينشأ عن هذا الالغاء قيمة دفترية للاصل المالي تتجاوز التكلفة المستهلكة في تاريخ استبعاد خسائر الاضمحلال لو لم يكن قد تم الاعتراف بهذه الخسارة . و يتم اثبات قيمة الرد بقائمة الدخل .

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

حساب المخصصات :-

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

تقوم المجموعة بحساب المخصصات المطلوبة لخسائر اضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان على 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 الأصول المعرضة لخطر الائتمان :

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

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠١٥	
٣٧٨ ٠٨٣ ١٨٥	٨٤٠ ٢٨٠ ٥٥٤	أرصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الاحتياطي الالزامي
١ ٣٢٥ ٣٧٤ ٩٧٦	١ ٨٩٧ ٨٥٤ ٢٠٠	أرصدة لدى البنوك
١ ٠٩٦ ٤٦٨ ٨٩٨	١ ٢٧١ ٠٩٣ ٦٤٣	أذون الخزانة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
٨٢٢ ٢٩٢ ٧٢٨	١ ٠٦١ ٤١٨ ٨٧٠	- قروض شخصية
٩٠ ٨٣٤ ٥٥٩	٩١ ٣٧٤ ٠٤١	- بطاقات ائتمان
٨١ ٦٢٠ ٢٦٥	٦٦ ٧٦٠ ٣٤٣	- حسابات جارية مدينة
١٥ ٦٢٢ ٥٦١	١٣ ٩٠٢ ٢٠٨	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
٢ ٢٢٨ ٣٦٢ ٢٠٨	١ ٥٨٣ ٣٥٢ ٧٥٣	- حسابات جارية مدينة
٩٢٦ ٢٨٢ ٧٣٥	٦٩٣ ٩٣٧ ٦٦١	- قروض مباشرة
٩٩٦ ٩٩٠ ٠٧١	١ ٠١١ ١٢٢ ٣٠٠	- قروض مشتركة
١٦٣ ٧٧٧ ٥٠٥	١٣٢ ٥٤٢ ٢٧٧	- قروض أخرى
٤١٧ ٤٧٥ ١١٩	٣٧٤ ٩١٠ ١٤٦	إستثمارات مالية في أدوات دين
٣٦ ١٢٢ ١٩٧	٤٦ ٥٩٨ ٤٧٧	أصول أخرى
٨ ٥٨٩ ٣٠٧ ٠٠٧	٩ ٠٨٥ ١٤٧ ٤٧٣	الإجمالي

البنود المعرضة لخطر الائتمان بدون اخذ الضمانات (خارج الميزانية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
٢٠٢ ٤٤٨ ٧٤٣	٩٠ ٥٩٩ ٢١٧	ارتباطات عن قروض و التزامات اخري غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٤٢ ٧٢٢ ٥٨١	١٢ ٥١٧ ٣٨٩	الأوراق المقبولة
٧٨١ ٩٣٢ ١٦٠	٨٠٧ ٥٥٣ ٢١٧	خطابات ضمان
٩٣ ١٨٤ ١٩٩	٦٠ ٩٦١ ٨٣٤	اعتمادات مستندية استيراد
١ ١٢٠ ٢٨٧ ٦٨٣	٩٧١ ٦٣١ ٦٥٧	

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات 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 سبتمبر ٢٠١٥
ارصدة لدى البنوك	١ ٣٢٥ ٣٧٤ ٩٧٦	١ ٨٩٧ ٨٥٤ ٢٠٠
قروض وتسهيلات للعملاء	٣ ٦٩٠ ٨١٠ ٣٣٢	٣ ٥٣٣ ١٠٠ ٧٧٥
	--	٦٥٦ ٨٢٥ ٦٦٧
	--	٤٦٤ ٤٨٤ ٠١١
١ ٣٢٥ ٣٧٤ ٩٧٦	٥ ٣٣٥ ٧٨٢ ٦٣٢	٤ ٦٥٤ ٤١٠ ٤٥٣
	(٨٠١ ٦٣١ ٧٣٣)	
١ ٣٢٥ ٣٧٤ ٩٧٦	٤ ٥٣٤ ١٥٠ ٨٩٩	(٢٣٧ ٨٦١ ١٧٢)
		٤ ٤١٦ ٥٤٩ ٢٨١

الإجمالي

بخصم:

مخصص خسائر الاضمحلال

الصافي

بنك بيريوس - مصر وشركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنبة 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 الحوذة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع إلي التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

مؤسسات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

أفراد

أرصدة لدى البنوك	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	التقييم
١.٨٩٧.٨٥٤.٢٠٠	٣.٠٣٩.١١٧.٣٨١	٩٨.٣٢٠.٠٧٢	٤٤٢.٨٢٦.٠٣٦	١.٨٦.٧٦٧.٨٢١	١.١٩١.٤٤٧.٩٣٠	٢.٧٢٤.٨٧٩	٩٦٤.٣٣٥.١٤٦	٨٦.٤٦٣.٣٧	٦٦.٢٨٢.٤٦٠	١. جيدة
--	٤٧٨.٧٦٨.١٣٥	--	٣٦٥.٣٦٩.٠٠٨	١٢.٤٨٨.٥٤٦	١.٠٩٩.١٠٥.٨٠	--	--	--	--	٢. المتابعة العادية
--	٦.١٦٥.٢٦٠	--	--	--	٦.١٦٥.٢٦٠	--	--	--	--	٣. المتابعة الخاصة
١.٨٩٧.٨٥٤.٢٠٠	٣.٥٣٣.١٠٠.٧٧٥	٩٨.٣٢٠.٠٧٢	٨.٠٨.١٩٥.٠٤٤	١.٩٩.٢٥٦.٣٦٧	١.٣٠٧.٥٢٣.٧٧٠	٢.٧٢٤.٨٧٩	٩٦٤.٣٣٥.١٤٦	٨٦.٤٦٣.٣٧	٦٦.٢٨٢.٤٦٠	الإجمالي

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

أفراد

أرصدة لدى البنوك	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	التقييم
١.٣٢٥.٣٧٤.٩٧٦	٣.١٣٠.٢٣٦.١٨٥	١٢٢.١٩٠.٤٠٢	٤٤٢.٤٤٤.٠٤٧	٢٢٤.٩٠٥.٣٥٧	١.٤٦٥.٠١١.٣٩٦	٤.١٧٠.٩٦٦	٦٩٤.٠٦٣.٥٢٥	٨٥.٨٣٠.٢٢٧	٨١.٦٢٠.٢٦٥	١. جيدة
--	٥٥٩.٩٧٣.٢٦٥	٣٩.٦٨٧.١٠٣	٣٦٩.٦٧٤.٤٤٠	٢٣٣.٣١٦.٨٨٦	١.٢٧.٢٩٤.٨٣٦	--	--	--	--	٢. المتابعة العادية
--	٦.٠٠.٨٨٢	--	--	--	٦.٠٠.٨٨٢	--	--	--	--	٣. المتابعة الخاصة
١.٣٢٥.٣٧٤.٩٧٦	٣.٦٩٠.٨١٠.٣٣٢	١٦١.٨٧٧.٥٠٥	٨١٢.١١٨.٤٨٧	٢٥٨.٢٢٢.٢٤٣	١.٥٩٢.٩٠٧.١١٤	٤.١٧٠.٩٦٦	٦٩٤.٠٦٣.٥٢٥	٨٥.٨٣٠.٢٢٧	٨١.٦٢٠.٢٦٥	الإجمالي

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

مؤسسات

أفراد

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

الإجمالي	اجمالي مؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	اجمالي أفراد	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	متأخرات حتى ٣٠ يوما
٦١٩ ٧١٦ ٧٨١	٥٢٥ ٧٤٦ ٧٩٥	١٢٥ ١٤٩ ٢٥٤	٢٣٨ ٣٣٥ ٧٩٢	١٦٢ ٢٦١ ٧٤٩	٩٣ ٩٦٩ ٩٨٦	٦ ١٨٦ ٥٣٦	٨٣ ٩٩٩ ٦٠٦	٣ ٧٨٣ ٤٦٥	٣٧٩	٣ ٥٥٨
١٤ ١٧٢ ٥٩٥	٩ ٩٧٢ ١٥٠	--	١ ٨٣٥ ٠٦٩	٨ ١٣٧ ٠٨١	٤ ٢٠٠ ٤٤٥	--	٣ ٨٤٤ ٤١٧	٣ ٥٢ ٤٧٠	--	٣ ٥٥٨
٢٢ ٩٣٦ ٢٩١	١٦ ٧٧٤ ٦٩٩	--	١٦ ٧٠٧ ٣٩١	٦٧ ٣٠٨	٦ ١٦١ ٥٩٢	٤ ٩٩٠ ٧٩٣	١ ٥٩ ٥١٠	١١١ ٢٨٩	--	--
٦٥٦ ٨٢٥ ٦٦٧	٥٥٢ ٤٩٣ ٩٤٤	١٢٥ ١٤٩ ٢٥٤	٢٥٦ ٨٧٨ ٢٥٢	١٧٠ ٤٦٦ ١٣٨	١٠٤ ٣٣٢ ٠٢٣	١١ ١٧٧ ٢٢٩	٨٨ ٩٠٢ ٥٢٣	٤ ٢٤٧ ٢٢٤	٣ ٩٢٧	٣ ٩٢٧
٥٤ ٢٣٦ ٥٢٤	٣٥ ٠٠٤ ٩١٧	--	٩ ١٥٦ ٧٣٣	٢٥ ٨٤٨ ١٨٤	١٩ ٢٣١ ٦٠٦	١١ ١٧٧ ٢٢٩	٧ ٩٩٨ ٣٨٥	٥٥ ٨٩٢	--	--

مؤسسات

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الإجمالي	اجمالي مؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	اجمالي أفراد	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	متأخرات حتى ٣٠ يوما
٥٦٢ ٨٩٥ ٤١١	٥٢٣ ٥٥٦ ٦٥٧	--	٢٤٧ ٨٧٥ ٩٩٥	٢٧٥ ٦٨٠ ٦٦٢	٢٩ ٣٣٨ ٧٥٤	٥ ٨٧٤ ٢٤٤	٢٩ ٩٠٣ ٦٩٠	٣ ٥٦٠ ٨٢٠	٣ ٥٦٠ ٨٢٠
٢٦ ٠١١ ٦٧٧	١٩ ٣٤٩ ٩٩٩	--	٩ ٦٧٢ ٣٣٦	٩ ٦٧٧ ٦٦٣	٦ ٦٦١ ٦٧٨	٥ ٥٧٧ ٣٥١	٥٧٠ ٨٥٨	٥١٣ ٤٦٩	٥١٣ ٤٦٩
١٢١ ٨٧٩ ٢٤٤	١٢١ ٤٥٨ ٣٢٦	٦٩ ٢٨٤ ٩١٧	١٣ ٢٧٤ ٢٤١	٣٨ ٨٩٩ ١٢٨	٤٢٠ ٩١٨	--	٢٨٠ ٠١٢	١٤٠ ٩٠٦	١٤٠ ٩٠٦
٧١٠ ٧٨٦ ٣٣٢	٦٦٤ ٣٦٤ ٩٨٢	٦٩ ٢٨٤ ٩١٧	٢٧٠ ٨٢٢ ٥٧٢	٣٢٤ ٢٥٧ ٤٩٣	٤٦ ٤٢١ ٣٥٠	١١ ٤٥١ ٥٩٥	٣٠ ٧٥٤ ٥٦٠	٤ ٢١٥ ١٩٥	٤ ٢١٥ ١٩٥
٥٠ ٢٩٠ ٠٨١	٣٨ ٤٩٤ ٢٥٦	١ ٩٧٠ ٢٧٣	٨ ٥٢٥ ٤٠١	٢٧ ٩٩٨ ٥٨٢	١١ ٧٩٥ ٨٢٥	١١ ٤٥١ ٥٩٥	١٩٨ ٩٤٧	١٤٥ ٢٨٣	١٤٥ ٢٨٣

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠١٥	قروض وتسهيلات للعملاء
		<u>مؤسسات</u>
٢٢٦ ٦٥٢	--	- حسابات جارية مدينة
٢٤ ٣٤٧ ٠٩٢	١٥ ٠٦٢ ٩٩٤	- قروض مباشرة
		<u>أفراد</u>
٦٢٢ ١٣٨	--	- بطاقات ائتمان
٩ ١٦٨ ٤٢٢	--	- قروض شخصية
<u>٣٤ ٣٦٤ ٣٠٤</u>	<u>١٥ ٠٦٢ ٩٩٤</u>	<u>الإجمالي</u>

الديون المدومة :-

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 المدومة .

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	قروض وتسهيلات للعملاء
		<u>مؤسسات</u>
٦ ٩٥٨ ٩٠٤	٥٠٤ ٩٨٥ ٦٧٩	- قروض مباشرة
		<u>أفراد</u>
٣٧٠ ٤٤٦	٨٩ ٠٩٢ ٧٨٩	- قروض شخصية
١ ٢٨٣ ٣٩٣	١ ٤٩٠ ٣٤٠	- بطاقات ائتمان
<u>٨ ٦١٢ ٧٤٣</u>	<u>٥٩٥ ٥٦٨ ٨٠٨</u>	<u>الإجمالي</u>

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 على تقييم Moody's وما يعادله .

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	أذون خزانة	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	الاجمالي
ديون حكومية	١ ٢٧١ ٠٩٣ ٦٤٣	٣٧٤ ٩١٠ ١٤٦	١ ٦٤٦ ٠٠٣ ٧٨٩
الإجمالي	١ ٢٧١ ٠٩٣ ٦٤٣	٣٧٤ ٩١٠ ١٤٦	١ ٦٤٦ ٠٠٣ ٧٨٩

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

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠١٥

الاجمالي	دول عربية	دول اجنبية	الوجه القبلي	الدائنا	الاسكندرية/القناة/ البحر الاحمر/سيناء	القاهرة الكبرى	البنود
٨٤٠ ٢٨١	--	--	--	--	--	٨٤٠ ٢٨١	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
١ ٨٩٧ ٨٥٤	٤٩ ٦٧٦	٥٠٣ ٨٦٤	--	--	--	١ ٣٤٤ ٣١٤	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الازامي
١ ٢٧١ ٠٩٤	--	--	--	--	--	١ ٢٧١ ٠٩٤	أرصدة لدى البنوك أذون الخزينة
١ ٠٦١ ٤١٩	--	--	٤٩ ٤٧٩	٦٨ ٨٣٤	٢٢٠ ٤٦١	٧٢٢ ٦٤٥	<u>قروض للافراد:</u>
٩١ ٣٧٤	--	--	٥٠٣	١ ٥١٣	٩ ٣٤٤	٨٠ ٠١٤	قروض شخصية
٦٦ ٧٦٠	--	--	٧ ٩٦٨	٣ ٠٧٣	٨ ١٩١	٤٧ ٥٢٨	بطاقات ائتمان
١٣ ٩٠٢	--	--	--	--	--	١٣ ٩٠٢	حسابات جارية مدينة
١ ٥٨٣ ٣٥٣	--	--	٥ ٥٨٦	١٠ ١٢٢	١٧٠ ٨٧٦	١ ٣٩٦ ٧٦٩	قروض عقارية
٦٩٣ ٩٣٨	--	--	--	٣ ٥٨٦	١٨٢ ٣٢٢	٥٠٨ ٠٣٠	<u>قروض لمؤسسات:</u>
١ ٠١١ ١٢٢	--	--	--	--	--	١ ٠١١ ١٢٢	حسابات جارية مدينة
١٣٢ ٥٤٢	--	--	--	--	--	١٣٢ ٥٤٢	قروض مباشرة
٣٧٤ ٩١٠	--	--	--	--	--	٣٧٤ ٩١٠	قروض مشتركة
٤٦ ٥٩٨	--	--	--	--	--	٤٦ ٥٩٨	قروض أخرى
٩ ٠٨٥ ١٤٧	٤٩ ٦٧٦	٥٠٣ ٨٦٤	٦٣ ٥٣٦	٨٧ ١٢٨	٥٩١ ١٩٤	٧ ٧٨٩ ٧٤٩	إستثمارات مالية في أدوات دين أصول أخرى
							<u>الاجمالي في نهاية الفترة</u>

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

بالآلاف جنيه ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الإجمالي	دول عربية	دول أجنبية	الوجه القبلي	الدلتا	الإسكندرية/القناة/ البحر الأحمر/سيناء	القاهرة الكبرى	البنود
٣٧٨٠٨٣	--	--	--	--	--	٣٧٨٠٨٣	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
١٣٢٥٣٧٥	١٥٧٦٦	٦٠٠٨٣٧	--	--	--	٧٠٨٧٧٢	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الاالزامي
١٠٩٦٤٦٩	--	--	--	--	--	١٠٩٦٤٦٩	أرصدة لدى البنوك أذون الخزائنة
٨٢٢٢٩٣	--	--	٣٥١٦٤	٤١٦٠٢	١٧٨٨٩٦	٥٦٦٦٣١	قروض وتسهيلات للعملاء
٩٠٨٣٥	--	--	٥٥٦	١٥١٦	٩١٤٢	٧٩٦٢١	قروض شخصية
٨١٦٢٠	--	--	٩٤٨٠	٥٢٦٧	٨٧٨٨	٥٨٠٨٥	بطاقات ائتمان
١٥٦٢٣	--	--	--	--	--	١٥٦٢٣	حسابات جارية مدينة قروض عقارية
٢٢٣٨٣٦٢	--	--	٤٧٧٦	٧١٠٠	٢١١٧٠٢	٢٠١٤٧٨٤	قروض لمؤسسات:
٩٢٦٢٨٢	--	--	٨٨	١٠٥٧٥	٢٢٣٨٩٦	٦٨١٧٢٣	حسابات جارية مدينة
٩٩٦٩٩٠	--	--	--	--	--	٩٩٦٩٩٠	قروض مباشرة
١٦٣٧٧٨	--	--	--	--	--	١٦٣٧٧٨	قروض مشتركة
٤١٧٤٧٥	--	--	--	--	--	٤١٧٤٧٥	قروض أخرى
٣٦١٢٢	--	--	--	--	--	٣٦١٢٢	استثمارات مالية في أدوات دين أصول أخرى
٨٥٨٩٣٠٧	١٥٧٦٦	٦٠٠٨٣٧	٥٠٠٦٤	٦٦٠٦٠	٦٤٢٤٢٤	٧٢١٤١٥٦	الإجمالي في نهاية السنة

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

- قطاعات النشاط

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

(بالآلاف جنيهه)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

الإجمالي	أفراد	حكومي	أخرى	شركات عامة	شركات عقارية	شركات	مقاولات	مؤسسات مالية	سياحة	نقل	طاقة	زراعي	نشاط صناعي	نشاط تجاري	البنود
٨٤٠ ٢٨١	--	٨٤٠ ٢٨١	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	البنود المعرضة لخطر الائتمان
١ ٨٩٧ ٨٥٤	--	١ ٧٨١ ٤٧٢	--	--	--	--	١١٦ ٣٨٢	--	--	--	--	--	--	--	أرصدة لدى البنك المركزي في
١ ٢٧١ ٠٩٤	--	١ ٢٧١ ٠٩٤	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	أطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١ ٠٦١ ٤١٩	١ ٠٦١ ٤١٩	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	أرصدة لدى البنوك
٩١ ٣٧٤	٩١ ٣٧٤	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	أذون الخزائنة
٦٦ ٧٦٠	٦٦ ٧٦٠	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض وتسهيلات للعملاء
١٣ ٩٠٢	١٣ ٩٠٢	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض للأفراد:
١ ٥٨٣ ٣٥٣	--	--	٩٦ ٧٥١	٢٨ ٥٢٨	٢ ٣٧١	١٤٢ ٦٠٥	٢٤٧ ١٨٦	١ ٠١ ٥٩٩	٢٥٤ ٨٣٧	٦٥	٣٥ ٩٦٦	٤٥٨ ٢١٩	٦١٥ ٢٢٦	٦١٥ ٢٢٦	قروض لشخصية
٦٩٣ ٩٣٨	--	--	٣ ٦٨٠	--	٧٣ ٦٥٤	١٥ ٩٠٣	٨٧ ١٨٤	١٥٠ ٨٠٩	١٧٣ ٠٢٢	١ ٢٢٨	--	--	٣١٦ ٦٤٥	٢٧ ٤٣٣	قروض مشتركة
١ ٠١١ ١٢٢	--	--	--	٣٧٩ ٤٨٨	--	--	٧٧ ٧٧٨	٧١ ٤٣٥	٨٠ ٩٥٦	--	--	--	٣٦٥ ٠٩٤	٣٦ ٣٧١	قروض أخرى
١٣٢ ٥٤٢	--	--	٥ ٣٧٥	--	٥٦ ٠٦٢	٥٢ ١٧٠	--	--	--	--	--	--	١٨ ٩٣٥	--	إستثمارات مالية في أدوات دين
٣٧٤ ٩١٠	--	٣٧٤ ٩١٠	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	أصول أخرى
٤٦ ٥٩٨	--	--	٤٦ ٥٩٨	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	الإجمالي في نهاية الفترة
٩ ١١٤ ١٧٠	١ ٢٣٣ ٤٥٥	٤ ٢٢٧ ٧٥٧	١٥٢ ٤٠٤	٤٨٠ ٠١٦	١٣٢ ٠٨٧	٢١٠ ٦٧٨	٥٢٨ ٥٢٠	٢٢٣ ٨٤٣	٣٥٢ ٠٩٥	١ ٣٩٢	٣٥ ٩٦٦	١ ١٥٨ ٨٩٣	٢٧٩ ٠٢٠	٢٧٩ ٠٢٠	

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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

البنود	نشاط تجارى	نشاط صناعى	نشاط زراعى	طاقة	نقل	سياحة	مؤسسات مالية	مقاولات	شركات عقارية	شركات عملة	اخرى	حكومى	افراد	الاجملى
البنود المعرضة لخطر الائتمان														
أرصدة لدى البنك المركزى في إطار نسبة الاحتياطي الاضامى	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٣٧٨.٠٨٣	--	٣٧٨.٠٨٣
ارصدة لدى البنوك	--	--	--	--	--	--	٩٠١.٩٨٨	--	--	--	٤٦٣.٣٨٧	--	--	١.٣٤٥.٣٧٥
أذون الخزانة	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	١.٠٩٦.٤٦٩	--	١.٠٩٦.٤٦٩
قروض وتسهيلات للعملاء														
قروض للأفراد:														
قروض شخصية	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٨٢٢.٢٩٣	٨٢٢.٢٩٣
بطاقات الائتمان	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٩٠.٨٣٥	٩٠.٨٣٥
حسابات جارية مدينية	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٨١.٦٢٠	٨١.٦٢٠
قروض عقارية	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	١٥.٦٢٣	١٥.٦٢٣
قروض لمؤسسات:														
حسابات جارية مدينية	٢٢٨.٣٤٤	٦٢٦.٢٣٩	٣٩.٣٢١	٤٠.٩	٤٤٠.٤٥٦	١١٣.٦٢٨	٣٢٩.٠٤٩	٣٠٨.٦٨٠	٩٧.٢٥٢	٣٩.٢٩٧	١١٢.٩٣٩	--	--	٢.٢٢٨.٣٦٢
قروض مباشرة	٧١.٠٠٨	٥١١.٩١٢	--	١٣.٧٦٤	١٢.٤٥٠	١٦٥.٣٤٦	٢٢.٩٦٠	١٢.٢١٢	٤٨.٦٥٩	--	١٩.٣٧٨	--	--	٩٢٦.٢٨٢
قروض مشتركة	--	٣٤٦.٠٤٥	--	--	٣٤.٥٩٦	٨٧.٧٤٥	٧٦.٤٦٤	--	٦٧.٠٤٦	٤٠.٣٤٨١	--	--	--	٩٩٦.٩٩٠
قروض أخرى	--	١٩.٧٤٥	--	--	--	--	--	٥٩.٩٨٧	١٧.٠٠٠	--	١٧.٠٠٠	--	--	١.٦٦٣.٧٧٨
استثمارات مالية في أدوات دين	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٤١٧.٤٧٥	--	٤١٧.٤٧٥
أصول أخرى	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٣٦.١٢٢	--	--	٣٦.١٢٢
الاجملى في نهاية السنة	٢٢٨.٣٤٤	١.٥٠٣.٩٤١	٣٩.٣٢١	١٤.١٧٣	٤٨٧.٥٠٢	٣٦٦.٧١٩	١.٣٣٠.٤٦١	٣٨٠.٨٧٩	٢١٢.٩٥٧	٤٤٢.٧٧٨	٦٠٨.٨٢٦	١.٨٩٢.٠٢٧	١.٠١٠.٣٧١	٨.٥٨٩.٣٠٧

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 أسعار السوق، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية، حيث إن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد و معدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية، وتفصل البنك مدى تعرضها لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة.

و تتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو غير المتاجرة في إدارة 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 أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتأثر بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول 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 لمحفظه 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 إعدادها بصفة يومية.

أساليب قياس خطر السوق:

كجزء من إدارة خطر السوق، تقوم المجموعة بالعديد من استراتيجيات التغطية وكذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد و ذلك لموازنة الخطر المصاحب لأدوات الدين و القروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا تم تطبيق خيار القيمة العادلة، و فيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق.

القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk (VaR

تقوم المجموعة بتطبيق أسلوب " القيمة المعرضة للخطر " لمراكز العملات المفتوحة في نهاية اليوم وقد 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 ورفق نتائج لجنة إدارة المخاطر.

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

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

إجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٤			٣٠ سبتمبر ٢٠١٥			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
(%٩٥)	(%٩٩)	(%٩٨)	(%٩٥)	(%٩٩)	(%٩٨)	
٣٨ ٣٣٨	٥٤ ٢٢٣	٤٧ ٨٦٩	١٢ ٦٧٥	١٧ ٩٢٦	١٥ ٨٢٦	خطر أسعار الصرف
٣٨ ٣٣٨	٥٤ ٢٢٣	٤٧ ٨٦٩	١٢ ٦٧٥	١٧ ٩٢٦	١٥ ٨٢٦	إجمالي القيمة عند الخطر

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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:

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 سبتمبر ٢٠١٥	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٧٨١ ٧٨١	١٧٠ ٦٢٨	٥ ٧٥٩	٩٥٧	٤٠٤	٩٥٩ ٥٢٨
أرصدة لدى البنوك	١ ١٢٢ ٧٤٦	٦١٠ ٢١٩	١٣٦ ٠٨٤	٢٦ ٨١٢	١ ٩٩٢	١ ٨٩٧ ٨٥٤
أذون الخزانة وأوراق حكومية	١ ٣٣٠ ٢٧٥	--	--	--	--	١ ٣٣٠ ٢٧٥
قروض وتسهيلات للعملاء	٣ ٢٢٢ ٠٦٥	١ ٣٦٤ ٩١٥	٣٤ ٨٩٨	١٤٧	٣٢ ٣٨٦	٤ ٦٥٤ ٤١٠
استثمارات مالية:						
- متاحة للبيع	٥٠٣ ٦٦٢	--	--	--	--	٥٠٣ ٦٦٢
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٥ ٠٠٠	--	--	--	--	١٥ ٠٠٠
- استثمارات في شركات شقيقة	٩٨٤	--	--	--	--	٩٨٤
المشتريات الاجلة	--	٦٩ ٢٣٣	٣ ٨٠٧	--	٣١ ٨٨٠	١٠٤ ٩٢١
اصول مالية اخرى	١ ٠٣٧ ٥٣٩	(١ ٠٠٠ ٢٢٩)	١٩٣	٣٦	١٠٨	٣٧ ٦٤٧
إجمالي الأصول المالية	٨ ٠١٤ ٠٥٢	١ ٢١٤ ٧٦٧	١٨٠ ٧٤١	٢٧ ٩٥١	٦٦ ٧٧٠	٩ ٥٠٤ ٢٨١
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٦٨ ٩٨٢	١٢ ٠٥٤	١ ٣٨٤	٥٢٨	١	٨٢ ٩٤٨
ودائع للعملاء	٧ ٠٥٦ ٦٦٧	١ ٠٨٣ ١٠١	١٨٠ ١٨٣	٢٧ ٥٥٢	٣ ٦١٣	٨ ٣٥١ ١١٦
المبيعات الاجلة	٥ ٤١١	٣٥ ٧٣٣	--	--	٦٣ ٧٧٦	١٠٤ ٩٢١
قروض لاجل	٤٥ ٠١٢	--	--	--	--	٤٥ ٠١٢
التزامات مالية اخرى	١٥٥ ٩٥٢	٥٧٠	٢٤	٧	--	١٥٦ ٥٥٣
إجمالي الالتزامات المالية	٧ ٣٣٢ ٠٢٤	١ ١٣١ ٤٥٩	١٨١ ٥٩١	٢٨ ٠٨٧	٦٧ ٣٩٠	٨ ٧٤٠ ٥٥١
صافي الميزانية	٦٨٢ ٠٢٨	٨٣ ٣٠٨	(٨٥٠)	(١٣٦)	(٦٢٠)	٧٦٣ ٧٣١
ارتباطات متعلقة بالانتماء	٩٠ ٥٥٩					

*أذون الخزانة مدرجة بالقيمة الاسمية (غير مخصومة)

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

(بالالف جنيهه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي	
الأصول المالية							
٢٨٠ ٣٦٨	٢٠١ ٥٢٤	٥٨١٧	١١٦٤	٧١١	٤٨٩ ٥٨٤		نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٦٣٦ ٦٧٢	٥٤١ ٤٣٤	١٢٢ ٥٢٦	٢٣ ٥٠٠	١ ٢٤٣	١ ٣٢٥ ٣٧٥		أرصدة لدى البنوك
١ ١٤٣ ٩٢٥					١ ١٤٣ ٩٢٥		أذون الخزانة وأوراق حكومية
٣ ٥٩٥ ٤٤٤	١ ٦٩٩ ٧٨٧	٢٧ ٢٦٨	٦٧٤	١٢ ٦١٠	٥ ٣٣٥ ٧٨٣		قروض وتسهيلات للعملاء
استثمارات مالية:							
٥٤٣ ٥٢٩	--	--	--	--	٥٤٣ ٥٢٩		- متاحة للبيع
١٥ ٠٠٠	--	--	--	--	١٥ ٠٠٠		- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٩٨٤	--	--	--	--	٩٨٤		- استثمارات في شركات شقيقة
٩٨٦ ٨١٠	(٨٩٢ ٢٠٠)	١٦٤ ١٥١	٤١	١٣ ١٢٥	٢٧١ ٩٢٧		اصول مالية اخرى
٧ ٢٠٢ ٧٣٢	١ ٥٥٠ ٥٤٥	٣١٩ ٧٦٢	٢٥ ٣٧٩	٢٧ ٦٨٩	٩ ١٢٦ ١٠٧		إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٨٠ ٥٥٩	١٠ ٣٩٩	١ ٥١٧	٥٠١	٥٧٩	٩٣ ٥٥٥		أرصدة مستحقة للبنوك
٥ ٩٢٠ ٠٨٥	١ ١٦٠ ٩٧٠	٣١١ ٧٣٢	٢٤ ٨٥٤	٢ ٧٦٧	٧ ٤٢٠ ٤٠٨		ودائع للعملاء
٣١ ٦٧٩	--	--	--	--	٣١ ٦٧٩		قروض لأجل
١٤١ ٣١٤	١٧٩ ٢٠٧	٨٠	٧	٢٦ ١١٦	٣٤٦ ٧٢٤		التزامات مالية اخرى
٦ ١٧٣ ٦٣٧	١ ٣٥٠ ٥٧٦	٣١٣ ٣٢٩	٢٥ ٣٦٢	٢٩ ٤٦٢	٧ ٨٩٢ ٣٦٦		إجمالي الالتزامات المالية
١ ٠٢٩ ٠٩٥	١ ٩٩ ٩٦٩	٦ ٤٣٣	١٧	(١ ٧٧٣)	١ ٢٣٣ ٧٤١		صافي الميزانية
٢٠٢ ٤٤٩	--	--	--	--	٢٠٢ ٤٤٩		ارتباطات متعلقة بالانتمان

*أذون الخزانة مدرجة بالقيمة الاسمية (غير مخصومة)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية (تابع):

مخاطر السيولة:

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

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

قام بنك بيريوس- مصر بوضع و تطبيق سياسة للسيولة منذ أواسط عام ٢٠٠٢ داخلياً .
يتولى قطاع الخزنة و أسواق المال ادارة السيولة في بنك بيريوس- 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 التركيز و بيان استحقاق القروض

لاغراض الرقابة و اعداد التقارير يتم قياس و توقع التدفقات النقدية لليوم و الاسبوع و الشهر التالي و هي الفترات الرئيسية 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 المخصصة ، بينما يدير البنك خطر السيولة على اساس التدفقات النقدية غير المخصصة المتوقعة و ليست التعاقدية .

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

التدفقات النقدية غير المشتقة:

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الائتمانات المالية غير 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 الائتمانات و لتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية، و الارصدة لدى البنك المركزي، و الارصدة لدى البنوك، و أدوات الخزنة و اوراق حكومية أخرى، و القروض و التسهيلات للبنوك و العملاء، و للمجموعة القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعه عن طريق بيع اوراق مالية و ايجاد مصادر تمويل أخرى.

القيمة بالالف جنبة

البيان / تاريخ الاستحقاق	حتى شهر واحد					
	و حتى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور و حتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور و حتى سنة	أكثر من سنة و حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	الاجمالي
مستحق للبنوك المحلية	٢٣٣٦	--	--	--	--	٢٣٣٦
مستحق للبنوك الخارجية	٨٠٦٢٥	--	--	--	--	٨٠٦٢٥
ودائع العملاء	١٨٥٧٠١٨	٩٢٢٨٥٣	٧٠٠٠٧٦	١٩٨٥٠٨٨	٢٣٩٧٩١٧	٩٢٢٧٩٨٨
قروض لأجل	٢١٢٥٤١٣	٢٩٤٩٠٠٨	٤٨٨٥٣٩٨	٩٣٦٨٨٩١	٢٧٩٧٩٠٩١	٥٤٤٦٩٨٣٧
التزامات أخرى	١٤٨١٦٩	--	٥٠	٥٠	٤٢٦٠٤	١٩٠٨٢٤
اجمالي الائتمانات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٤٢١٣٥٢٢	٣٨٧١٨٦١	٥٥٨٥٤٧٤	١١٣٥٤٠٢٩	٣٠٣٧٧٠٠٨	٦٣٩٧١٦١٠
اجمالي الاصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى*	٣٢٩٢١٦٠	٥٠٥٣٤٥	٦٢٥٠٤٥	٣١٨٧٣٣٩	٢٤٥٢٧٧٥	١١٣٢٣٢٤٩

* الأصول المبينة بالجدول تمثل التدفقات النقدية المخصصة وفقاً لتاريخ الاستحقاق 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 لإداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الاداة، و خطر القيمة العادلة لسعر العائد و هو خطر تقلبات قيمة الاداة المالية نتيجة للتغير في اسعار العائد في السوق، و قد يزيد همتش العائد نتيجة التغيرات و لكن قد تنخفض الارباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة.
و يلخص الجدول التالي القيمة المالية للادوات المالية التي تتعرض لخطر اسعار العائد موزعة على اساس تواريخ الاستحقاق:

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

بالآلاف جنية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

الاجمالي	بنون عائد	اكثر من ٣ سنوات	اكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	اكثر من ٦ شهور وحتى سنة	اكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	اكثر من شهر وحتى ٣ شهور	حتى شهر	بيان
٩٥٩٥٢٨	١١٩٢٤٨	--	--	--	--	١٥٧٤٥٤	٦٨٢٨٦٦	تقديمية و ارسدة احتياطية لدى البنك المركزي
١٨٩٧٨٥٤	١٧٧٤٦	--	--	--	--	١٨٠٦٤٥	١٦٩٩٤٦٤	ارصدة لدى البنوك
١٢٧١٠٩٤	--	--	--	٤٤٦٩٦٣	٣٥٥٩٤١	٤٦٨١٨٩	--	ادون الخزنة و اوراق حكومية اخرى
٤٤٦٦٥٤٩	١٨٢٣٦٦	٢٤٩٦٠٥	٥٥١٣٠١	١٥٩٥٧٩	١٦٤٠٧٨	٤٠٣٥١٨	٢٧٠٦١٠٢	قروض وتسهيلات للعملاء
١٥٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠	--	--	--	--	--	--	الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥٠٣٦٦٢	١٢٨٧٥٢	٢٢٢٦٦٤	١٤٨٢٤٦	--	--	--	--	الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٩٨٤	٩٨٤	--	--	--	--	--	--	استثمارات في شركات شقيقة
٢١٤٨٠٧	٢١٤٨٠٧	--	--	--	--	--	--	ارصدة مدينة اخرى
٣٤١٦٤٨	٣٤١٦٤٨	--	--	--	--	--	--	اصول ثابتة و غير ملموسة
٩٦٢١١٢٧	١٠٢٠٥٥١	٤٧٦٢٦٩	٦٩٩٥٤٧	٦٠٦٥٤٣	٥٢٠٠١٩	١٢٠٩٨٠٦	٥٠٨٨٣٩١	اجمالي الاصول المالية وفقا لتاريخ اعادة التسعير
٨٢٩٤٨	٩٨٩١	--	--	--	--	--	٧٢٠٥٧	ارصدة مستحقة للبنوك
٨٣٥١١١٦	١٠٣١٣٤١	٢٢٠٨١٠	٩٥٤٣١٥	١١٣٦٥٨٢	٦٣١٦٥٧	٨٨١٥٥٣	٣٤٩٤٨٥٥	ودائع العملاء
١٩٣٥١١	١٩٣٥١١	--	--	--	--	--	--	ارصدة دائنة اخرى
٣٩٥٤٤	٣٩٥٤٤	--	--	--	--	--	--	قروض لاجل
٤٥٠١٢	--	٥٨٨٦	٢٤٤٥٧	٧٢٦١	٣٦٦٦	٢٠٧٣	١٦٦٩	مخصصات اخرى
٥٠	٥٠	--	--	--	--	--	--	التزامات ضريبية مؤجله
٤٢٦٠٤	٤٢٦٠٤	--	--	--	--	--	--	التزامات مزايا التقاعد
٦١	٦١	--	--	--	--	--	--	حقوق الاقلية
٨٦٦٢٨٠	٨٦٦٢٨٠	--	--	--	--	--	--	حقوق الملكية
٩٦٢١١٢٧	٢١٨٣٢٨٢	٢٢٦٢٩٦	٩٧٨٧٧١	١١٤٣٨٤٧	٦٣٥٢٢٣	٨٨٣٦٦٦	٣٥١٩٥٨١	اجمالي الالتزامات المالية وحقوق الملكية وفقا لتاريخ اعادة التسعير
--	(١٦٢٧٢١١)	٢٤٩٥٧٣	(٢٧٩٢٢٥)	(٥٣٧٢٠٤)	(١١٥٢٠٣)	٣٢٦١٨٠	١٥١٨٨١٠	فجوة اعادة التسعير

بنك بيربيوس - 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)

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	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
				أصول مالية	
١ ٣٢٥ ٣٧٥	١ ٨٩٧ ٨٥٤	١ ٣٢٥ ٣٧٥	١ ٨٩٧ ٨٥٤	أرصدة لدى البنوك	
				قروض وتسهيلات للعملاء	
٣ ٣١٨ ٥٩٦	٢ ٣٦٧ ٨٨١	٣ ٣١٨ ٥٩٦	٢ ٣٦٧ ٨٨١	- قروض متداولة	
				استثمارات مالية	
٢٣ ٠٣٧	٢٢ ٤٠٤	١٥ ٠٠٠	١٥ ٠٠٠	- محتفظ بها حتى تاريخ	
				الاستحقاق	
				التزامات مالية	
٩٣ ٥٥٥	٨٢ ٩٤٨	٩٣ ٥٥٥	٨٢ ٩٤٨	أرصدة مستحقة للبنوك	
				ودائع العملاء	
٥ ٨٨٢ ٢٩٨	٧ ١٧٥ ٩٨٦	٥ ٨٨٢ ٢٩٨	٧ ١٧٥ ٩٨٦	- ودائع متداولة	
٣١ ٦٧٩	١٤ ٥٤٣	٣١ ٦٧٩	١٤ ٥٤٣	- قروض أخرى	

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

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

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 أو عدم كفاية الاجراءات الداخلية والعنصر البشري والأنظمة لدى البنوك أو نتيجة لأحداث خارجية ويشمل هذا التعريف المخاطر القانونية ولكنه لايشمل كل من مخاطر إستراتيجية المجموعة ومخاطر السمعة .

إدارة مخاطر التشغيل:

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

أساليب الحد من مخاطر التشغيل:

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

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

إنشاء وتفعيل تقرير الأحداث Incident Report بغرض تجميع وتحديد وتقييم كافة المخاطر التشغيلية التي قد 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 الاساسى المقرر من البنك المركزى المصرى لقياس مخاطر التشغيل فى إطار تطبيقات بازل والذي يتطلب الاحتفاظ برأس مال لمقابلة مخاطر التشغيل يساوى ١٥% من متوسط مجمل ربح المجموعة على أساس القوائم المالية لآخر ثلاث سنوات.

إدارة رأس المال

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

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

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

- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

معيار كفاية رأس المال للمجموعة :

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

- وفى هذا الشأن تلتزم المجموعة بإعداد بيان معيار كفاية رأس المال بصفة ربع سنوية كمجموعة مصرفية اعتبارا من ٢٠١٢/١٢/٣١ وفقا للتعليمات والنماذج المعتمدة من البنك المركزى المصرى فى هذا الخصوص.

القاعدة الرأسمالية للمجموعة :

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

- هذا و تعتبر القاعدة الرأسمالية أساس لكافة الضوابط الصادرة عن البنك المركزى المصرى.

بنك بيريويس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠١٥	
		رأس المال
		الشريحة الأولى بعد الاستبعادات
١ ٤٣٨ ٨٢٨	١ ٦١٧ ٣٣١	رأس المال المصدر والمدفوع
١٧٨ ٥٠٣	--	مبالغ تحت حساب زيادة رأس المال
١٣ ٥٤٠	١٣ ٥٤٠	الاحتياطي العام
١١ ٥٦٥	١١ ٨٧٦	الاحتياطي القانوني
٢٢٧	٢٢٧	الاحتياطي الرأسمالي
(٩٢٣ ١٤٧)	(٩٢٣ ٩٧٢)	خسائر متركمة
٤٢	٦١	حقوق الأقلية
(١٠ ٩٤٧)	(١٩ ٩٣٦)	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى
٧٠٨ ٦١١	٦٩٩ ١٢٧	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (١)
		الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
١ ٩٢٦	١ ٩٢٦	٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص
٨ ٧٨٦	٩ ٢١٨	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥٩ ٦٣٢	٥٦ ٧٧٨	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
٧٠ ٣٤٤	٦٧ ٩٢٢	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)
٧٧٨ ٩٥٥	٧٦٧ ٠٤٩	إجمالي رأس المال (١ + ٢)
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الإئتمان:
٥ ٠١٣ ٥٣٧	٤ ٧٤٧ ٦٦٤	إجمالي مخاطر الإئتمان
--	--	إجمالي مخاطر السوق
٦٢٥ ٢١٥	٦٢٥ ٢١٥	إجمالي مخاطر التشغيل
٥ ٦٣٨ ٧٥٢	٥ ٣٧٢ ٨٧٩	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الإئتمان
% ١٣,٨١	% ١٤,٢٨	*معيار كفاية رأس المال (%)

تم إعداد معيار كفاية رأس المال وفقاً لبنود القوائم المالية المجمعة وتعليمات 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 اية استثمارات بذلك البند.

٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
١١١ ٥٠٠ ٠٦٩	١١٩ ٢٤٧ ٨٩٤	نقدية
٣٧٨ ٠٨٣ ١٨٥	٨٤٠ ٢٨٠ ٥٥٤	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٤٨٩ ٥٨٣ ٢٥٤	٩٥٩ ٥٢٨ ٤٤٨	
١١١ ٥٠٠ ٠٦٩	١١٩ ٢٤٧ ٨٩٤	نقدية
٢٠٠ ٣٢٣ ٢٥٥	٦٨٢ ٨٢٦ ١٤٧	أرصدة بدون عائد
١٧٧ ٧٥٩ ٩٣٠	١٥٧ ٤٥٤ ٤٠٧	أرصدة ذات عائد ثابت
٤٨٩ ٥٨٣ ٢٥٤	٩٥٩ ٥٢٨ ٤٤٨	
٤٨٩ ٥٨٣ ٢٥٤	٩٥٩ ٥٢٨ ٤٤٨	أرصدة متداولة

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

٦ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
٦٤٩٤٨١٧٧	١١٤٠١٦٩٧٧	حسابات جارية
١٢٦٠٤٢٦٧٩٩	١٧٨٣٨٣٧٢٢٣	ودائع
١٣٢٥٣٧٤٩٧٦	١٨٩٧٨٥٤٢٠٠	
٤٢٣٣٨٧٠٠٠	١١١٤٣٨٦٥٠٠	بنوك مركزية
٢٨٩٦٣٣٥٢٧	٢٢٩٩٢٧٧٣٠	بنوك محلية
٦١٢٣٥٤٤٤٤	٥٥٣٥٣٩٩٦٥	بنوك خارجية
١٣٢٥٣٧٤٩٧٦	١٨٩٧٨٥٤٢٠٠	
١٧٣٠٠٥٦٠	١٨٢٨٠٥٧٣	أرصدة بدون عائد
٤٥٥٥٦٩٨٨	٩٥٦٢٢١٣٨	أرصدة ذات عائد متغير
١٢٦٢٥١٧٤٢٨	١٧٨١٨٨٦٥١٦	أرصدة ذات عائد ثابت
١٣٢٥٣٧٤٩٧٦	١٨٩٧٨٥٤٢٠٠	
١٣٢٥٣٧٤٩٧٦	١٨٩٧٨٥٤٢٠٠	أرصدة متداولة
١٣٢٥٣٧٤٩٧٦	١٨٩٧٨٥٤٢٠٠	

٧ - أذون الخزانة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	أذون خزانة
٣٥٠٢٥٠٠٠٠	٢٦٤٣٧٥٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوما
٦٣٨١٢٥٠٠٠	٥٤٨٣٥٠٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٣٥٧ يوما
١٠٥٤٧٥٠٠٠	٥٠٩٥٥٠٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوما
٥٠٠٧٥٠٠٠	٨٠٠٠٠٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوما
١١٤٣٩٢٥٠٠٠	١٣٣٠٢٧٥٠٠٠	الاجمالي
(٤٧٤٥٦١٠٢)	(٥٩١٨١٣٥٧)	عوائد لم تستحق بعد
١٠٩٦٤٦٨٨٩٨	١٢٧١٠٩٣٦٤٣	الاجمالي

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

٨ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
		أفراد
١٠٦١٤١٨٨٧٠	٨٢٢٢٩٢٧٢٨	قروض شخصية
٩١٣٧٤٠٤١	٩٠٨٣٤٥٥٩	بطاقات ائتمان
٦٦٧٦٠٣٤٣	٨١٦٢٠٢٦٥	حسابات جارية مدينة
١٣٩٠٢٢٠٨	١٥٦٢٢٥٦١	قروض عقارية
١٢٣٣٤٥٥٤٦٢	١٠١٠٣٧٠١١٣	اجمالي (١)
		مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
١٠٨٣٣٥٢٧٥٣	٢٢٣٨٣٦٢٢٠٨	حسابات جارية مدينة
٦٩٣٩٣٧٦٦١	٩٢٦٢٨٢٧٣٥	قروض مباشرة
١٠١١١٢٢٣٠٠	٩٩٦٩٩٠٠٧١	قروض مشتركة
١٣٢٥٤٢٢٧٧	١٦٣٧٧٧٥٠٥	قروض أخرى
٣٤٢٠٩٥٤٩٩١	٤٣٢٥٤١٢٥١٩	اجمالي (٢)
٤٦٥٤٤١٠٤٥٣	٥٣٣٥٧٨٢٦٣٢	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١) + (٢)
(٢٣٧٨٦١١٧٢)	(٨٠١٦٣١٧٣٣)	يخصم : مخصص خسائر الأضمحلال
٤٤١٦٥٤٩٢٨١	٤٥٣٤١٥٠٨٩٩	
		الاجمالي يوزع الى:
٢٣٧٩٨٩٢٤٨٢	٣٣١٨٥٩٦١٥٦	أرصدة متداولة
٢٢٧٤٥١٧٩٧١	٢٠١٧١٨٦٤٧٦	أرصدة غير متداولة
٤٦٥٤٤١٠٤٥٣	٥٣٣٥٧٨٢٦٣٢	

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات 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 سبتمبر ٢٠١٥

أفراد

بطاقات انتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي	
٩٦٥ ٧١٧	١٠٠ ٤٢٧ ٧٣٨	٢٠ ١٣٨	١٠١ ٤١٣ ٥٩٣	رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة
(٦٥٤ ٣٤١)	(٢٦٣ ٣٦٩)	٣ ٥٩١ ٦٦١	٢ ٦٧٣ ٩٥١	(رد) الاضمحلال
١ ٩٧٩ ٠٩٣	٩١٠ ٣٤١	--	٢ ٨٨٩ ٤٣٤	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(١ ٤٩٠ ٣٤٠)	(٨٩ ٠٩٢ ٧٨٩)	--	(٩٠ ٥٨٣ ١٢٩)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٨٠٠ ١٢٩	١١ ٩٨١ ٩٢١	٣ ٦١١ ٧٩٩	١٦ ٣٩٣ ٨٤٩	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

مؤسسات

قروض مباشرة	قروض مشتركة	الاجمالي	
٥٦٨ ٦٨٣ ٣١٢	١٣١ ٥٣٤ ٨٢٨	٧٠٠ ٢١٨ ١٤٠	رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة
٦٣٢٤ ٧٦٩	١ ٥٩٤ ٧١٠	٧ ٩١٩ ٤٧٩	(رد) عبء الاضمحلال
٦٤ ٢٣٠	--	٦٤ ٢٣٠	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(٤٨٣ ٥٩٠ ٤٢٦)	(٢١ ٣٩٥ ٢٥٣)	(٥٠٤ ٩٨٥ ٦٧٩)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
١٤ ٠٤١ ٢٥٨	٤٢٠٩ ٨٩٥	١٨ ٢٥١ ١٥٣	فروق تقييم عملات أجنبية
١٠٥ ٥٢٣ ١٤٣	١١٥ ٩٤٤ ١٨٠	٢٢١ ٤٦٧ ٣٢٣	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

أفراد

بطاقات انتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي	
٥ ٢٣٢ ٤٨٨	٧٢ ٦٧٩ ٣٥٧	٣٢ ٧٩٠	٧٧ ٩٤٤ ٦٣٥	رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة
(٥ ١١١ ٦٢٠)	٢٨ ١١٨ ٨٢٧	(١٢ ٦٥٢)	٢٢ ٩٩٤ ٥٥٥	عبء (رد) الاضمحلال
٢ ١٢٨ ٢٤٢	--	--	٢ ١٢٨ ٢٤٢	تحصلات من قروض سبق أعدامها
(١ ٢٨٣ ٣٩٣)	(٣٧٠ ٤٤٦)	--	(١ ٦٥٣ ٨٣٩)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٩٦٥ ٧١٧	١٠٠ ٤٢٧ ٧٣٨	٢٠ ١٣٨	١٠١ ٤١٣ ٥٩٣	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 سبتمبر ٢٠١٥
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٨ - قروض وتسهيلات للعملاء (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤			
مؤسسات	فروض	فروض	
مباشرة	مباشرة	مباشرة	
الاجمالي	الاجمالي	الاجمالي	
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 سبتمبر ٢٠١٤
 أفراد

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
 مؤسسات

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

<u>استثمارات مالية</u>		٩ -
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
		استثمارات مالية متاحة للبيع
		أدوات دين بالقيمة العادلة:
٤١٧ ٤٧٥ ١١٩	٣٧٤ ٩١٠ ١٤٦	- مدرجة في السوق
		أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة / التكلفة
٩٤ ٣٠١ ٩٣٩	٩٦ ٥٩٦ ٥٧٠	- مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة
٣١ ٧٥١ ٧٣٥	٣٢ ١٥٥ ١٦٧	- غير مدرجة في السوق - بالتكلفة
<u>٥٤٣ ٥٢٨ ٧٩٣</u>	<u>٥٠٣ ٦٦١ ٨٨٣</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>٥١٨ ٦٦١ ٨٨٣</u>	إجمالي استثمارات مالية (١)+(٢)
		أرصدة متداولة
٩٤ ٣٠١ ٩٣٩	٩٦ ٥٩٦ ٥٧٠	أرصدة غير متداولة
٤٦٤ ٢٢٦ ٨٥٤	٤٢٢ ٠٦٥ ٣١٣	
<u>٥٥٨ ٥٢٨ ٧٩٣</u>	<u>٥١٨ ٦٦١ ٨٨٣</u>	
		أدوات دين ذات عائد ثابت
٤١٧ ٤٧٥ ١١٩	٣٧٤ ٩١٠ ١٤٦	
<u>٤١٧ ٤٧٥ ١١٩</u>	<u>٣٧٤ ٩١٠ ١٤٦</u>	

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

٩ - استثمارات مالية (تابع)

وتتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال الفترة / السنة فيما يلي:

استثمارات مالية	استثمارات مالية متاحة	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
احتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	للبيع	
الاجمالي		
٤٧٣ ٤٠٣ ٧٧٢	٦٤ ٩٤٧ ٦٢٥	٤٠٨ ٤٥٦ ١٤٧
٥٥٧ ٧٧٠ ٦٤٢	--	٥٥٧ ٧٧٠ ٦٤٢
(٤٤٣ ٩٠٠ ٤٥٥)	(٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٣٩٣ ٩٠٠ ٤٥٥)
٣٣٨ ٢٢٩	٥٢ ٣٧٥	٢٨٥ ٨٥٤
(٢٩ ٠٨٣ ٣٩٥)	--	(٢٩ ٠٨٣ ٣٩٥)
٥٥٨ ٥٢٨ ٧٩٣	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٤٣ ٥٢٨ ٧٩٣
٥٥٨ ٥٢٨ ٧٩٣	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٤٣ ٥٢٨ ٧٩٣
١٥٠ ٩١٧ ٨٩٩	--	١٥٠ ٩١٧ ٨٩٩
(١٩٢ ٤٤٣ ٥١٤)	--	(١٩٢ ٤٤٣ ٥١٤)
٦٨ ٠٧١	--	٦٨ ٠٧١
١ ٥٩٠ ٦٣٤	--	١ ٥٩٠ ٦٣٤
٥١٨ ٦٦١ ٨٨٣	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٠٣ ٦٦١ ٨٨٣
		الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

وتتمثل ارباح الاستثمارات المالية فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
٤ ٠٥٦ ٨٨٤	٢ ٣٩٨ ٩٧٩
--	(١ ٠٠٠ ٠٠٠)
٤ ٠٥٦ ٨٨٤	١ ٣٩٨ ٩٧٩

ارباح بيع أصول مالية متاحة للبيع
 اضمحلال استثمارات مالية في شركات شقيقة

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

٨٤

١٠ - استثمارات مالية في شركات شقيقة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

القيمة بعد خصم الاضمحلال جنيه مصري	نسبة المساهمة %	أصول الشركة جنيه مصري	التزامات الشركة جنيه مصري	ايرادات الشركة جنيه مصري	ارباح/ (خسائر) الشركة جنيه مصري
٩٨٣ ٨٧٢	%٣٩,٣٣	١١ ٩٦٠ ٢٧٣	٤ ٢٢١ ٨٩٣	٩٧٣ ٤٨١	(٤٨٥ ٧٠٤)
--	%٢٢,٠٠	٧٦ ٣٧٩ ٢٢٢	٤٠ ٢٠٨ ٤٦١	٢ ٦٥٥ ٠٣٢	١٠١٤ 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	ايرادات الشركة جنيه مصري	ارباح/ (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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
٥٦ ٦٧٠ ٠٤٠	٤٩ ٩٤٤ ٣٠٢	صافي القيمة الدفترية في أول الفترة / السنة
٨ ٠٧٤ ٨٢٧	٦ ٨٣٤ ٤٠٢	الإضافات
(١٤ ٨٠٠ ٥٦٥)	(١١ ١٨٨ ٧٧٢)	الاستهلاك
٤٩ ٩٤٤ ٣٠٢	٤٥ ٥٨٩ ٩٣٢	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة / السنة

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

١٢ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
٣١ ٧٢٧ ٤٤٩	٤٠ ٤٤١ ٣٠٥	ايرادات مستحقة
١٦ ٦٤١ ٨٦٢	١٦ ٨٣٧ ٥٢٤	مصروفات مقدمة
٨ ٠٣٨ ٨٩٦	٧٣٩ ٠٢٢	مشروعات تحت التنفيذ
١٠٨ ٠٢٠ ٣٥٨	٧٢ ٥٣٠ ٦٣٧	أصول ألت ملكيتها للمجموعة وفاء لديون
٤ ٣٩٤ ٧٤٨	٦ ١٥٧ ١٧٢	تأمينات وعهد
٢ ٢٨١ ٧٩٩	٤ ٧٧١ ٢٨١	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢٩ ٨١٨ ٠٢٧	٢٧ ٧٤٠ ٢٥٨	مدينون و أرصدة مدينة أخرى
<u>٢٠٠ ٩٢٣ ١٣٩</u>	<u>١٦٩ ٢١٧ ١٩٩</u>	الاجمالي

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

١٣- أصول ثابتة

الإجمالي	أخرى	وسائل نقل	نظم آلية وحاسبات	آلات ومعدات	تخصينات على أصول	أراضي ومباني
١ ٠١٥ ٥٢٢ ٩٩٦	٢٨ ٢٢٢ ٣٣٩	٨٥ ٩٨٤ ٨١٧	٦٩ ٧٩٩ ٣٧٦	٢١٧ ٠٠٣ ٢١٨	١١٢ ٩٦٩ ٧٠١	٥٠ ١٤٣ ٥٤٥
(٥٦١ ٦١٠ ٠٨٦)	(٦٥ ٠١٧ ٥٦٨)	(٥٨ ٦٥٨ ٩٠٠)	(٦٥ ٨٢٠ ٠٠٣)	(١٢٩ ٩٠٤ ٦٥٧)	(١٠٠ ٦٨٠ ٠١٢)	(١٧١ ٥٢٨ ٩٤٦)
(١٠١ ٣٨١ ٦١٢)	--	٢٦٥ ٨٢٩	--	(١٦ ١٣٧ ٦٨٧)	--	(٨٥ ٥٠٩ ٧٥٤)
٣٥٢ ٥٣١ ٢٩٨	٣ ٦٠٤ ٧٧١	٢٧ ٥٩١ ٧٤٦	٣ ٩٧٩ ٣٧٣	٦٠ ٩٦٠ ٨٧٤	١٢ ٢٨٩ ٦٨٩	٢٤٤ ١٠٤ ٨٤٥
٣٢٢ ١٦٩ ١٨٨	١ ٣٨٣ ٣٧٧	٣١ ٢٧٧ ٦١٦	٤ ١٧١ ٩٧٦	٣٢ ٤٢٥ ٥٠٤	١ ٨٤٠ ١٨٨	٢٥١ ٠٧٠ ٩٧٧
(١٨٥ ٩٩٣ ٩٩٦)	(٤٢ ٠٩٠)	(٣٤ ١٧٦ ٣٧٨)	(٢ ٣٠٧ ٢١٨)	(٩٨ ٦٢٠ ٥٣٣)	(١٠ ٢٠٥ ٠١٠)	(٤٠ ٦٤٢ ٧٦٧)
(٩٧ ٠٥٠ ٤٢٢)	(٢ ٤١٨ ٤٠٣)	(١٨ ٩٤٦ ٠٩٨)	(٢ ٢٣٧ ٤٦٦)	(١٨ ٠٦٤ ٨٦١)	(٥ ٨٢٨ ٨٦٦)	(٤٩ ٥٤٤ ٧٢٨)
١٤١ ٨٣٣ ٦٨٨	١٧ ٢١٠	٢٦ ٦٧٥ ٦٩٠	٢ ٢٩٤ ٠١٢	٧٣ ٧١٥ ٨٤١	١٠ ٢٠٥ ٠١٠	٢٨ ٩٢٥ ٩٢٥
(١٦٨ ٠٢٣ ٥٧٨)	--	١٣ ٨٠٧ ١٦٠	--	١٠ ٦٩٩ ٩٩١	--	(١٩٢ ٥٣٠ ٧٢٩)
٣٦٥ ٤٦٦ ١٧٨	٢ ٥٤٤ ٨٦٥	٤٦ ٢٢٩ ٧٣٦	٥ ٩٠٠ ٦٧٧	٦١ ١١٦ ٣٦٦	٨ ٢٩١ ٠١١	٢٤١ ٣٨٣ ٥٢٣
٤٥ ٧٤٤ ٠٨٥	١ ٤٦٥ ٩٥٠	٢٣ ٨٧٦ ٤٦٠	٢ ١٠٨ ٥٦٧	٧ ٩٧٥ ٠٥٠	٥ ١١٤ ١٢٧	٥ ٢٩٣ ٩٣١
(٩٣ ٩١٣ ٦٥٣)	(١ ٩٢ ٩٠٠)	(٣ ١٥٨ ٩٥٨)	(٦٨ ٢٨٥)	(٨٠ ٢٩ ٣٨٢)	(١٠٥ ٠٣٩)	(٨٢ ٣٥٩ ٠٨٨)
(١٣٩ ٠٤٤ ٦٠٩)	(٦٧٧ ٠٢٢)	(١٢ ٣٤٠ ٦٨٩)	(١ ٩٢٢ ٥٣٩)	(٥٠ ٦٠٩ ٩٢٣)	(٣ ٨٧١ ٦٢١)	(٦٩ ٦١٢ ٨١٥)
٢٦ ٨٣٣ ٧٣٧	١ ٩١١ ٢٨٦	٢ ٣٧٩ ٤٨٢	٥٨ ٦٣٢	٦ ٢٢٧ ٠٩١	١٠ ٢ ٦١٩	١٧ ٨٧٤ ٦٢٧
١٣٦ ٥٨٥ ٣٣٤	--	٥ ٧٧٢ ٩٢١	--	٣٥ ٥١٤ ٠٣٧	--	٩٥ ٢٩٨ ٣٧٦
(١٢٢ ٩٧٥)	(٢٦ ٨٦١)	(٥٢ ٠٦١)	(٤ ٨٩٦)	(١٩ ٥١٤)	(١٩ ٦٤٣)	--
٣٤١ ٦٤٨ ٠٩٧	٣ ٣٠٥ ٣١٨	٦٢ ٧١٦ ٨٩١	٦ ٠٦٢ ١٥٦	٥٢ ١٧٣ ٧٢٤	٩ ٥١١ ٤٥٤	٢٠ ٧ ٨٧٨ ٥٥٤
١ ١٠٣ ٦٢٨ ٦٢٠	٣١ ٢٣٦ ٦٧٦	١٠٣ ٨١٣ ٥٥٧	٧٣ ٧٠٤ ٤١٦	١٥٠ ٧٥٣ ٤٠٦	١٠٩ ٦١٣ ٩٦٧	٦٣٤ ٥٠٦ ٥٩٨
(٦٢٩ ٠٣٧ ٦٩٢)	(٢٧ ٩٠٤ ٤٩٧)	(٦٠ ٨٩٠ ٥١٥)	(٦٧ ٦٣٧ ٣٦٤)	(١٢٨ ٦٣٦ ٥٠٩)	(١٠٠ ٨٢ ٨٧٠)	(٢٤٣ ٨٨٥ ٩٣٧)
(١٣٢ ٨١٩ ٨٥٦)	--	١٩ ٨٤٥ ٩١٠	--	٣٠ ٠٧٦ ٣٤١	--	(١٨٢ ٧٤٢ ١٠٧)
١٢٢ ٩٧٥	(٢٦ ٨٦١)	(٥٢ ٠٦١)	(٤ ٨٩٦)	(١٩ ٥١٤)	(١٩ ٦٤٣)	--
٣٤١ ٦٤٨ ٠٩٧	٣ ٣٠٥ ٣١٨	٦٢ ٧١٦ ٨٩١	٦ ٠٦٢ ١٥٦	٥٢ ١٧٣ ٧٢٤	٩ ٥١١ ٤٥٤	٢٠ ٧ ٨٧٨ ٥٥٤

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
التكلفة

مجمع الإهلاك

تسويات عقود تأجير تمويلي

صافي القيمة الدفترية في ٣١ يناير ٢٠١٤

إضافات

استبعادات

تكلفة إهلاك

إهلاك الاستبعادات

تسويات عقود تأجير تمويلي خلال السنة

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

إضافات

استبعادات

تكلفة إهلاك

إهلاك الاستبعادات

تسويات عقود تأجير تمويلي خلال الفترة

اثر بيع شركات تابعة

صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

التكلفة

مجمع الإهلاك

تسويات عقود تأجير تمويلي

اثر بيع شركات تابعة

صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

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

١٤ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
٨٨.٠٧٦.٣٦٧	٧٧.٠٦٧.٧٩٤	حسابات جارية
٥.٤٧٨.٨٩١	٥.٨٨٠.٣٤٢	ودائع
<u>٩٣.٥٥٥.٢٥٨</u>	<u>٨٢.٩٤٨.١٣٦</u>	
٢.١٨٣.٣٦٣	٢.٣٢٢.٩٧٠	بنوك محلية
٩١.٣٧١.٨٩٥	٨٠.٦٢٥.١٦٦	بنوك خارجية
<u>٩٣.٥٥٥.٢٥٨</u>	<u>٨٢.٩٤٨.١٣٦</u>	
٩.٠٧٨.٢٦٢	٩.٨٩٠.٩٦٧	أرصدة بدون عائد
٨٤.٤٧٦.٩٩٦	٧٣.٠٥٧.١٦٩	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٩٣.٥٥٥.٢٥٨</u>	<u>٨٢.٩٤٨.١٣٦</u>	
<u>٩٣.٥٥٥.٢٥٨</u>	<u>٨٢.٩٤٨.١٣٦</u>	أرصدة متداولة

١٥ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
٢.٣٥٦.٠٥٨.٦٩٧	٢.٢٥٩.٣٧٤.٥٧٥	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
٢.٠٩١.٤٥٠.٠٠٤	٢.٨٤٤.٧٢٤.٠٤٣	ودائع لأجل و بإخطار
١.٦٦٧.٥٤٣.٩٢٤	١.٨٧٠.٠١٥.٨٢٢	شهادات ادخار وإيداع
١.١٦٦.١٧٤.٢٥٣	١.٢٥٠.١٣٨.٤٥٨	ودائع توفير
١٣٩.١٨١.٠٨٧	١٢٦.٨٦٣.١١٠	ودائع أخرى
<u>٧.٤٢٠.٤٠٧.٩٦٥</u>	<u>٨.٣٥١.١١٦.٠٠٨</u>	الاجمالي
٣.٧٤٧.٨٠١.٠٥٩	٤.١٨٩.١٨٥.١٨٢	ودائع مؤسسات
٣.٦٧٢.٦٠٦.٩٠٦	٤.١٦١.٩٣٠.٨٢٦	ودائع افراد
<u>٧.٤٢٠.٤٠٧.٩٦٥</u>	<u>٨.٣٥١.١١٦.٠٠٨</u>	
١.١٦٤.١٦٥.٤٧٣	١.٠٣١.٣٤١.٠٦٠	أرصدة بدون عائد
٢.٥٣٧.٠٨٢.٣٩٩	٢.٦٠٥.٣٩١.٠٢٦	أرصدة ذات عائد متغير
٣.٧١٩.١٦٠.٠٩٣	٤.٧١٤.٣٨٣.٩٢٢	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٧.٤٢٠.٤٠٧.٩٦٥</u>	<u>٨.٣٥١.١١٦.٠٠٨</u>	

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

١٥ - ودائع العملاء (تابع)

٥ ٨٨٢ ٢٩٧ ٧٧٠	٧ ١٧٥ ٩٨٦ ٣٥٢	أرصدة متداولة
١ ٥٣٨ ١١٠ ١٩٥	١ ١٧٥ ١٢٩ ٦٥٦	أرصدة غير متداولة
<u>٧ ٤٢٠ ٤٠٧ ٩٦٥</u>	<u>٨ ٣٥١ ١١٦ ٠٠٨</u>	

١٦ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
٣٤ ٨٥٧ ٣٥٠	٤٥ ٩٣٤ ٥٥٩	عوائد مستحقة
٢٧ ٦٤١ ٠٣٠	١٨ ٣٥٨ ٣٧٤	مصروفات مستحقة
١٦ ١٥٣ ٣١٤	١٠ ٨٥٩ ٤٢٦	ضرائب مستحقة على أذون الخزانة و السندات
٣ ١٠٢ ٠٦٨	١ ٤٢٣ ١٧٩	دائنو توزيعات
١٠ ٧٢٤ ٣٨٧	٤٢ ١٤٦ ٤٤١	ايرادات مقدمة
١١٣ ١٩٨ ٣٠٠	٧٤ ٧٨٨ ٩٨٩	دائنون و أرصدة دائنة أخرى
<u>٢٠٥ ٦٧٦ ٤٤٩</u>	<u>١٩٣ ٥١٠ ٩٦٨</u>	<u>الاجمالي</u>

١٧ - مخصصات أخرى

تتمثل المخصصات الاخرى فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
٦٤ ٠٢٨ ٧٧٥	٦٤ ٠٢٨ ٧٧٥	٤٣ ٥٤٧ ٢٧٧	رصيد المخصص في اول الفترة / السنة
٦ ٩٤٦ ٩٠١	(٨٧٧ ١٧٢)	٢ ٦٩٦ ٧٥٥	(رد) المحمل على قائمة الدخل
--	(٩٦ ٠١٨)	(٣١٧ ٥٠٠)	إستيعادات أثر بيع شركات تابعة
٧٨ ٧٢٧	٧٣ ٣٢٧	٢٨٢ ٠٢١	فروق تقييم عملات أجنبية
(١٦ ٥١١ ٤٥٦)	(١٩ ٥٨١ ٦٣٥)	(٦ ٦٦٤ ٣٥٠)	المستخدم من المخصص خلال الفترة / السنة
<u>٥٤ ٥٤٢ ٩٤٧</u>	<u>٤٣ ٥٤٧ ٢٧٧</u>	<u>٣٩ ٥٤٤ ٢٠٣</u>	<u>رصيد المخصص في اخر الفترة / السنة</u>

١٨ قروض لأجل

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
--	٨٠٨٢٠٥٠

أ) قرض البنك التجارى الدولى CIB

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 التمويلي و يسرى هذا التمويل بحد اقصى ٥ سنوات من تاريخ الاستخدام و يتم السداد من خلال الاقساط الخاصة بعقود التأجير التمويلي التي يتم تمويلها عن طريق البنك في حدود قيمة المديونية المستحقة على كل عقد

٣١ ٦٧٩ ٢٧١	٢١ ٣٧٧ ٦٦٣
------------	------------

ب) قرض البنك العربى الافريقى الدولى

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

--	١٥٥٥٢٥١٧
----	----------

ج) قرض بنك الشركة المصرفية SAIB

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

٣١ ٦٧٩ ٢٧١	٤٥٠١٢٢٣٠
------------	----------

الإجمالي

- 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 الليوروبور.

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 وفي ٣١ سبتمبر ٢٠١٥ بلغت الأصول الضريبية المؤجلة مبلغ ٨١٨ ١٠٩ ١٢٠ جنيه مصري و لم يتم اثباتها في دفاتر البنك لحين تحقق ارباح في المستقبل للتأكد من امكانية الاستفادة منها.
يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك مبرر قانوني لعمل مقاصة بين الضريبة الحالية علي الأصول مقابل الضريبة الحالية علي الالتزامات وأيضا عندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لذات الدائرة الضريبية.

وتتمثل حركة الاصول والالتزامات الضريبية المؤجلة كما يلي :

الالتزامات الضريبية المؤجلة

الالتزامات الضريبية المؤجلة متعلقة بالاهلاك الضريبي المعجل.

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
٦٩ ٢٢٦	٥٩ ٥٩٩	الرصيد في اول الفترة / السنة
(٩ ٦٢٧)	(٩ ٧٤٨)	استبعاذات
٥٩ ٥٩٩	٤٩ ٨٥١	الرصيد في اخر الفترة / السنة

٢٠ - التزامات مزايا التقاعد

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

الالتزامات مدرجة بالميزانية عن:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
٣٩ ٦٤١ ٧١٥	٤٠٠٠٧٧٤٨	مزايا المعاشات
٧ ١٩٦ ٩١٨	٢ ٥٩٦ ٥٤٧	المزايا العلاجية بعد التقاعد
٤٦ ٨٣٨ ٦٣٣	٤٢ ٦٠٤ ٢٩٦	الإجمالي

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
(٦٣٩ ٦٤٤)	(٣٦٦ ٠٣٣)	مزايا المعاشات
(١ ٠٦٥ ٧٨٦)	٤ ٦٠٠ ٣٧٠	المزايا العلاجية بعد التقاعد
(١ ٧٠٥ ٤٣٠)	(٤ ٢٣٤ ٣٣٧)	الإجمالي

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

٢٠- التزامات مزايا التقاعد (تابع)

(أ) مزايا المعاشات:

تم تحديد المبالغ المعترف بها في المركز المالي كالتالى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٩٧ ٢٤٩ ٥٩٨	٩٠ ٥٧٩ ١٢٩	القيمة الحالية للالتزامات
(٤٥ ٨١٢ ٤٩٩)	(٤٥ ٧٠٠ ٦٢٠)	القيمة العادلة للأصول
(١١ ٤٢٩ ٣٥١)	(٥ ٢٣٦ ٧٩٤)	صافي خسائر إكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٤٠ ٠٠٧ ٧٤٨	٣٩ ٦٤١ ٧١٥	الإجمالي

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٩٠ ٥٧٩ ١٢٩	٨٩ ١٨٥ ٩٢٢	الرصيد في اول الفترة / السنة
١ ٢٧٧ ٣٩٧	١ ٨٢٨ ٧٨٩	تكلفة الخدمة
٩ ٢٤٦ ٩٩٢	١١ ٨٤٤ ٨٧٥	تكلفة العائد
٢ ٦٥٢ ٣٣٠	٣ ٥١٧ ٧٦٣	حصة العاملين
(٨ ٣٣٣ ٥٠٥)	(١٤ ٣٢٦ ٢٥٦)	مزايا مدفوعة
(٢٨٩ ٧٩٦)	--	مبالغ تم تسويتها
٢ ١١٧ ٠٥١	(١ ٤٧١ ٩٦٤)	خسائر إكتوارية
٩٧ ٢٤٩ ٥٩٨	٩٠ ٥٧٩ ١٢٩	الرصيد في اخر الفترة / السنة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٤٥ ٧٠٠ ٦٢٠	٤١ ٩٤٩ ٤٢٧	الرصيد في اول الفترة / السنة
٤ ٨٧٠ ٨٠٥	٥ ٩٧٠ ٧١٢	العائد المتوقع
٥ ٠٤٧ ٧٣٩	٦ ٨٣٨ ٨٧٦	حصة البنك
٢ ٦٥٢ ٣٣٠	٣ ٥١٧ ٧٦٣	حصة العاملين
(٨ ٣٣٣ ٥٠٥)	(١٤ ٣٢٦ ٢٥٦)	مزايا مدفوعة
(٤ ١٢٥ ٤٩٠)	١ ٧٥٠ ٠٩٨	خسائر (ارباح) إكتوارية
٤٥ ٨١٢ ٤٩٩	٤٥ ٧٠٠ ٦٢٠	الرصيد في اخر الفترة / السنة

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

٢٠- التزامات مزايا التقاعد (تابع)

وتتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
(١ ٣٧١ ٥٩١)	(١ ٢٧٧ ٣٩٧)	تكلفة الخدمة
(٨ ٨٨٢ ٦٥٦)	(٩ ٢٤٦ ٩٩٢)	تكلفة العائد
٤ ٤٧٨ ٠٣٤	٤ ٨٧٠ ٨٠٥	العائد المتوقع
٥ ١٣٧ ٥٦٩	٥ ٠٤٧ ٧٣٩	حصة البنك
--	(٤٩ ٩٨٤)	استهلاك خسائر اكتوارية
-	٢٨٩ ٧٩٦	مبالغ تم تسويتها
(٦٣٩ ٦٤٤)	(٣٦٦ ٠٣٣)	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين ايضاح ٢٨)

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

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

(ب) المزايا العلاجية بعد التقاعد:

تتمثل الارصدة المعترف بها في المركز المالي فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
٩ ٥٦٦ ٧١٦	٢ ٥٣٠ ٨٤٨	القيمة الحالية للالتزامات
(٢ ٣٦٩ ٧٩٨)	٦٥ ٦٩٩	صافي خسائر اكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٧ ١٩٦ ٩١٨	٢ ٥٩٦ ٥٤٧	الاجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
٧ ١٧٧ ٤٧١	٩ ٥٦٦ ٧١٦	الرصيد في اول الفترة / السنة
٣٧٦ ٢٥٥	--	تكلفة الخدمة
٩٩٣ ٧٦٥	٢٤٦ ٩٥٧	تكلفة العائد
(١٨٩ ٣٧١)	(١٥١ ٢٠٠)	حصة البنك
١ ٢٠٨ ٥٩٦	(٢ ٤٣٥ ٤٩٨)	خسائر اكتوارية
--	(٤ ٦٩٦ ١٢٧)	تسويات على الدراسة الاكتوارية عن فترات سابقة
٩ ٥٦٦ ٧١٦	٢ ٥٣٠ ٨٤٨	الرصيد في اخر الفترة / السنة

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

٢٠- التزامات مزايا التقاعد (تابع)

تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
(٢٨٢ ١٩١)	--	تكلفة الخدمة
(٧٤٥ ٣٢٤)	(٢٤٦ ٩٥٧)	تكلفة العائد
١١ ٧٤٣	١٥١ ٢٠٠	حصة البنك
(٥٠٠١٤)	--	خسائر إكتوارية
	٤ ٦٩٦ ١٢٧	تسويات على الدراسة الاكتوارية عن فترات سابقة
(١ ٠٦٥ ٧٨٦)	٤ ٦٠٠ ٣٧٠	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٢٩)

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
١٤%	١٤%	معدل الخصم
سعر التضخم + ٢%	سعر التضخم + ٢%	تضخم السعر
٣%	٣%	معدل الاصابة الطبية

٢١ - حقوق الملكية

٢١ - ١ رأس المال

أسهام عادية جنيه	عدد الأسهم (بالمليون)	
١ ٤٣٨ ٨٢٨ ٠٣٥	٩٢,٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
١ ٤٣٨ ٨٢٨ ٠٣٥	٩٢,٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
أسهام عادية جنيه	عدد الأسهم (بالمليون)	
١ ٤٣٨ ٨٢٨ ٠٣٥	٩٢,٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
١٧٨ ٥٠٢ ٩٦٨	١١,٥	زيادة رأس المال
١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣	١٠٣,٨	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

أ - رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ٣ ٠٠٠ مليون جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ حيث وافقت الجمعية العامة غير العادية في تاريخ ٢٧ يونيو ٢٠١٢ على زيادة رأس المال المرخص به بمبلغ ١ ٥٠٠ مليون جنيه مصري ليصل إلى ٣ ٠٠٠ مليون جنيه مصري وقد تم التأشير بالسجل التجارى على تلك الزيادة في ١٧ ديسمبر ٢٠١٣.

ب - رأس المال المصدر والمدفوع

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

٢١ - حقوق الملكية (تابع)

ج - زيادة رأس المال

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

٢١ - ٢ الاحتياطات

أ - الاحتياطي القانوني

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

ب - الاحتياطي العام

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

ج - الاحتياطي الرأسمالى

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

٢١ - ٢ الاحتياطات (تابع)

د - الاحتياطي الخاص

وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس ادارته بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٠٨ تم الإثبات الاولى فى بداية الفترة الاولى لتطبيق التغيرات التي طرأت على السياسات المحاسبية بالإحتياطي الخاص ، والذي لا يمكن استخدامة إلا بموافقة البنك المركزى المصرى ويتضمن الاحتياطي الخاص ما يلي :

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

هـ - احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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 المُحمل بالقوائم المالية وذلك بعد الاثبات الاولى فى بداية الفترة الاولى لتطبيق التغيرات التي طرأت على السياسات المحاسبية.
- يتم تدعيم احتياطي المخاطر البنكية العام بما يعادل ١٠% سنوياً بقيمة الاصول التي الت ملكيتها للبنك و التي لن يتم التصرف فيها خلال المدة الزمنية المحددة وفقاً لاحكام القانون.

٢٢ - النقدية وما فى حكمها

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
١٤٤ ٨٩٨ ٢٤٧	١١٩ ٢٤٧ ٨٩٤	نقدية (ضمن إيضاح ٥)
١٣٨ ٧١٣ ٥٩٣	١١٤ ٠١٦ ٩٧٧	حسابات جارية لدى البنوك (ضمن إيضاح ٦)
٢٨٣ ٦١١ ٨٤٠	٢٣٣ ٢٦٤ ٨٧١	

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

<u>٢٣ - حقوق الأقلية</u>		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
٤٠.٠٠٠	٢٨.٠٠٠	٥٨.٠٠٠
٣.٩٦	١.٨٦٣	١.٤٢٠
(٣٥.٨٢٦)	٧.٥٢٩	١.٧٤٩
١.٤٠١	٤.٢٢٠	(٤١)
٨.٦٧١	٤١.٦١٢	٦١.١٢٨

٢٤ - التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

هناك دعاوى قضائية متبادلة بين البنك واحدي الجهات بشأن نزاع ايجاري حول فروق ايجار لصالح 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 أنه لا يجب الاعتراف في المركز المالي بمخصصات في هذا الشأن.

(ب) ارتباطات عن ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٩٠.٥٩٩.٢١٧	٢٠٢.٤٤٨.٧٤٣	ارتباطات عن قروض و التزامات اخري غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
١٢.٥١٧.٣٨٩	٤٢.٧٢٢.٥٨١	الأوراق المقبولة
٦٤٢.٥٩.٦٧٠	٦٤٩.٥٨٣.٩٩١	خطابات ضمان
٥٥.٥٧٦.٣٨٩	٨٢.٧٠٤.٦٦٧	اعتمادات مستندية استيراد
٨٠٠.٧٥٢.٦٦٥	٩٧٧.٤٥٩.٩٨٢	

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

٢٥ - صافي الدخل من العائد

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من :
		قروض وتسهيلات و ارصدة لدي البنوك :
٢٤ ٧٩٣ ٩٤٥	٨٣ ٢٠٣ ٨٨٢	- للبنوك
٣٤٠ ٦٢٢ ٤٧٢	٤٩٢ ٨٠٨ ٧٢٤	- للعملاء
٣٦٥ ٤١٦ ٤١٧	٥٧٦ ٠١٢ ٦٠٦	
٨٣ ٦٥٩ ٦٩٢	٩٢ ٢٦٥ ٤٨٧	أذون خزانة
٦ ٥٣٠ ١٢٨	--	عمليات شراء اذون خزانة مع الالتزام بإعادة البيع
٤٢ ٦٢٤ ٢٢٨	٣٤ ٠٤٩ ٧٥٩	استثمارات فى ادوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و المتاحة للبيع
١٣٢ ٨١٤ ٠٤٨	١٢٦ ٣١٥ ٢٤٦	
٤٩٨ ٢٣٠ ٤٦٥	٧٠٢ ٣٢٧ ٨٥٢	

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
		ودائع وحسابات جارية و ارصدة مستحقة للبنوك:
(٣٣٤ ٧٩٢)	(٢٤٥ ٧٢٨)	- للبنوك
(٣٠١ ٥٥١ ٥٢٨)	(٣٦٠ ٩١٧ ٢٧٥)	- للعملاء
(٣٠١ ٨٨٦ ٣٢٠)	(٣٦١ ١٦٣ ٠٠٣)	
(١ ٠٩٤ ٧٤٠)	(٤ ٤٣٣ ٣٦٣)	قروض لأجل
(١ ٠٩٤ ٧٤٠)	(٤ ٤٣٣ ٣٦٣)	
(٣٠٢ ٩٨١ ٠٦٠)	(٣٦٥ ٥٩٦ ٣٦٦)	
١٩٥ ٢٤٩ ٤٠٥	٣٣٦ ٧٣١ ٤٨٦	الصافى

٢٦ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
		إيرادات الأتعاب والعمولات :
		الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
١٧ ٣٧٩ ٧٠٩	٢٩ ٣٤٩ ٢٩٥	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٢ ٢٩١ ٤٤٤	١ ٢١٢ ٧٩٨	أتعاب أخرى
٥٤ ٩٠٧ ٧٠٤	٥٦ ٠٧٥ ٣٨٤	
٧٤ ٥٧٨ ٨٥٧	٨٦ ٦٣٧ ٤٧٧	
(٤٧٢ ٥٨٤)	(٥٤٧ ٣٧٨)	مصروفات الأتعاب والعمولات :
(٤٧٢ ٥٨٤)	(٥٤٧ ٣٧٨)	أتعاب أخرى مدفوعة
٧٤ ١٠٦ ٢٧٣	٨٦ ٠٩٠ ٠٩٩	الصافى

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

٢٧ - توزيعات أرباح

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
١ ١٦٩ ٥٢٩	١ ٨٥٢ ٠٦١
١ ١٦٩ ٥٢٩	١ ٨٥٢ ٠٦١

أوراق مالية متاحة للبيع

٢٨ - صافي دخل المتاجرة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
(٢ ٥٤٢ ٣٩٣)	(٢ ٠٢٢ ٦٧٠)
٣٥ ٩٢٨	١٧٠ ٣٩٦
(٢ ٥٠٦ ٤٦٥)	(١ ٨٥٢ ٢٧٤)

عمليات النقد الأجنبي :

خسائر تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية بغرض
 المتاجرة و التعامل في العملة الأجنبية
 أدوات دين بغرض المتاجرة

٢٩ - عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
(٢٠ ٤٣٤ ٣٨٦)	(١٠ ٥٩٣ ٤٣١)
(٢٠ ٤٣٤ ٣٨٦)	(١٠ ٥٩٣ ٤٣١)

قروض و تسهيلات للعملاء

٣٠ - مصروفات عمومية و إدارية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
(١١٦ ٧٨٠ ١٣٣)	(١٤٤ ٤٢٩ ٥٤٣)
(٣ ٨٥٠ ٣٠٦)	(٤ ١١٢ ٧١٢)
(١٠ ٦٣١ ٨٣٤)	(١٠ ٦٩٢ ٩٧٣)
(٦٣٩ ٦٤٤)	(٣٦٦ ٠٣٣)
(١ ٠٦٥ ٧٨٦)	٤ ٦٠٠ ٣٧٠
(١٣٥ ٢٠٠ ٨٠٣)	(٢٢٨ ١٣٩ ٠٩٩)
(٢٦٨ ١٦٨ ٥٠٦)	(٣٨٣ ١٣٩ ٩٩٠)

تكلفة العاملين

- أجور ومرتبات
 - تأمينات اجتماعية

تكلفة المعاشات

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

مصروفات إدارية أخرى

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

٣١ - إيرادات تشغيل أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
٣٢ ٨٠٤ ٦٩٤	٩٥ ٣٥٣ ٣٧٨	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
٣ ٧٦٢ ٣٨٢	١٠٣ ٦٨٧	أرباح بيع ممتلكات ومعدات أصول ثابتة
(١٠٢ ٠٠٠)	٣ ٣٨٠ ٥٤٧	أرباح بيع أصول الت ملكيتها للبنك
(٣ ٨٤٠ ٨٧٦)	(٥٠ ٣٥٥ ٢٢٩)	تكلفة برامج
(٧ ٧٧٦ ٧٠٠)	(٨ ٥٦٧ ١٣٠)	تأجير تشغيلي و تمويلي
(٦ ٩٤٦ ٩٠١)	(٢ ٦٩٦ ٧٥٥)	عبء مخصصات اخرى
(١ ٥٥٨ ٩١٠)	(٢ ٤٥٩ ٢٢٢)	إضمحلال أصول مالية
(٤ ٨٦٤ ٠٠٥)	١ ١٩٨ ٤١٨	أخرى
١١ ٤٧٧ ٦٨٤	٨١ ٢٧٧ ٣٩٤	

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
(٣٢ ١٦٨ ٧٧٢)	٨٦ ٩١٢ ١٠٨	أرباح (خسائر) الفترة
٨٩ ٦٢٢ ٤٦٥	٩٦ ١٠١ ٦٧٤	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية
(٠,٣٦)	٠,٩٠	نصيب السهم في ارباح (خسائر) الفترة (الاساسي)

٣٣ - اسعار العائد المطبقة خلال الفترة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول والالتزامات ذات العائد ٨,٥٣ % و ٦,٣٢ % علي التوالي.

٣٤ - الموقف الضريبي

(أ) بيريوس بنك - مصر

أولاً: ضريبة على أرباح الشركات الاعترافية

- انتهت فترة الإعفاء الضريبي للبنك في ١٩٨٥/١٢/٣١، وتم عمل تسوية حتى نهاية عام ١٩٩٨، حيث قام البنك بسداد الضرائب المستحقة عن تلك الفترة.
- كما قام البنك بالانتهاء من فحص السنوات ١٩٩٩ - ٢٠٠٤ وسداد كافة الضرائب المستحقة عن تلك السنوات وتم موافقتنا بشهادة معتمدة من مصلحة الضرائب تفيد أنه لا يستحق ضرائب عن تلك السنوات وقد تم ابراء ذمة البنك.
- كما قام البنك بتقديم الاقرارات الضريبية لعام ٢٠٠٥ وفقاً لاحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ولانحته التنفيذية وقد اسفرت تلك الاقرارات عن وجود بعض الخسائر الضريبية. وقد تم اعتماد الاقرار الضريبي لعام ٢٠٠٥ وفقاً للكتاب الدوري رقم (٣) لسنة ٢٠١١ وتعتبر هذه السنة منتهية.
- كما قام البنك بتقديم الاقرارات الضريبية للسنوات من ٢٠٠٦ حتى ٢٠١٤ وفقاً لاحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ في المواعيد القانونية وقد اسفرت تلك الاقرارات عن وجود خسائر ضريبية تم ترحيلها للسنوات التالية وفقاً لاحكام المادة ٢٩ من القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥.
- كما قام البنك من الانتهاء من فحص السنوات ٢٠٠٦ - ٢٠١٠ و جرى الانتهاء من اعمال اللجنة الداخلية لتلك السنوات.

ثانياً: ضريبة الأجرور والمرتببات

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

٣٤ - الموقف الضريبي (تابع)

ب) بيريوس للاستثمار

ضريبة شركات الأموال:

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

ج) بيريوس للتأجير التمويلي

الموقف الضريبي:

الضريبة على ارباح الاشخاص الاعتبارية:

تأسست الشركة في ٢٠٠٦/٨/٢١ و قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية من بداية النشاط في ذلك التاريخ و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ في المواعيد القانونية و ذلك طبقاً 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 لاشى للشركة عن تلك السنوات .
تقوم الشركة بتوريد ضريبة كسب العمل بانتظام و فى المواعيد القانونية طبقاً 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 فى المواعيد القانونية طبقاً لاحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و لائحته التنفيذية

ضريبة المبيعات:

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

ضريبة الخصم تحت حساب الضريبة:

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

ضريبة الدمغة:

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

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

٣٥ - ضرائب الدخل

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
٢٧ ١٠١ ٢٣٠	(٢٤ ٨٦١ ٩٦٤)	ضرائب حالية
١٧ ٩٦٠	٩ ٧٨٤	ضرائب مؤجلة
<u>٢٧ ١١٩ ١٩٠</u>	<u>(٢٤ ٨٥٢ ٢١٦)</u>	ضرائب دخل الفترة

٣٦ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة

يتبع البنك الشركة الأم بنك بيربوس اليونان التي تمتلك ٩٨,٤٩ % من الأسهم العادية، اما الأخرى 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 الأخرى في نهاية الفترة /السنة المالية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
٩٠ ٣٩٨ ٢١٥	--	أرصدة لدى البنوك
٨٤ ٩٩٨ ٩٨٥	٧٥ ١٥٩ ١٨١	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٦٩ ٥٠٩	١٦٨ ٩٨٢	ودائع شركات
٨٢ ٥٠٠	--	الفوائد المدفوعة
٢٦٩ ٠٠٨	٦ ٥٢٥	الفوائد المقبوضة

ما تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
٨٩ ٥٠٠	٤٥ ٠٠٠	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
<u>٨٩ ٥٠٠</u>	<u>٤٥ ٠٠٠</u>	

وقد بلغ متوسط ما تقاضاه أكبر عشرون موظفاً في البنك شهرياً خلال الفترة من اول يناير حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤ مبلغ ١ ٨٦٥ ١١٥ جنيه مصرى مقابل مبلغ ٩١٩ ٨٧٢ جنيه مصرى على التوالي.

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 ولانحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سيجما لإدارة صناديق الاستثمار و محافظ الأوراق المالية ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة قيمتها ١٠٠ مليون جنيه خُصص للبنك ٥٠ ألف وثيقة بقيمة اسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق ، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ١٠٥,٥٣ جنيه.

وطبقاً لعقد إدارة 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 سبتمبر ٢٠١٥ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

صندوق استثمار بنك بيربوس مصر - ذو التوزيع الدوري التراكمي:

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

وقد قام البنك بشراء عدد مليون وثيقة بمبلغ ١٠ مليون جنيه، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ١٧,١٢٧٤ جنيه مصري.

وطبقاً لعقد إدارة 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 ٧٥٨ ٥٢٨ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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

٣٩ - أمور هامة أخرى

بلغت الخسائر المتراكمة مبلغ ٤٠٦ ٤٣٥ ٨٣٤ جنيه مصري والتي تمثل أكثر من ٥٠% من رأس المال المصدر و المدفوع في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ خسائر متراكمة مبلغ ٢٢١ ١٤٧ ٩٢٣ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ذلك يعود لتحقيق البنك أرباح خلال الربع الثالث من عام ٢٠١٥ بلغت ١٠٨ ٩١٢ ٨٦ 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 التجاري في ٢ يونيو ٢٠١٥ و تعديل المواد (٦) ، (٧) من النظام الاساسي و الخاص بهيكل رأس المال .

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

وقد أكدت الشركة الام أنها مستمرة في تقديم الدعم اللازم لتمكن البنك من الاستمرار في مزاولة النشاط و يعمل 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 نهائي مع البنك الأهلي الكويتي للإستحواذ على ملكيته بالكامل و تم الحصول على موافقة البنك المركزي المصري بتاريخ ٤ أغسطس ٢٠١٥ و جارى استكمال باقى الموافقات الرسمية.