

بنك بيريس - مصر  
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية المستقلة عن السنة  
المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥  
وتقرير مراقبي الحسابات عليها

صفحة	الفهرس
٢-١	تقرير مراقبي الحسابات
٣	الميزانية المستقلة
٤	قائمة الدخل المستقلة
٥	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
٦	قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
٧ - ٧٨	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

## تقرير مراقبي الحسابات

السادة مساهمي بنك بيريوس - مصر "شركة مساهمة مصرية"

### تقرير عن القوائم المالية المستقلة

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

### مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

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

### مسئولية مراقبي الحسابات

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

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

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

### الرأي

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

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

أمور هامة أخرى

ومع عدم اعتبار ذلك تحفظاً على رأينا، فإننا نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم (٣٧) ضمن الإيضاحات المتممة للقوائم المالية والذي يوضح أن الخسائر المتراكمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بلغت ١,٠٢٢,٩٢٢ ألف جنيه مصري، وبذلك قد تجاوزت ٥٠% من رأس المال المصدر، الأمر الذي يشير إلى وجود حالة عدم تأكد جوهري من قدرة البنك على الاستمرار في مزاولة نشاطه، وتم إتخاذ قرار بالموافقة على استمرارية نشاط البنك في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٢ أبريل ٢٠١٥ وذلك طبقاً للمادة ٦٩ من القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١. وقد اتخذ مجلس الإدارة المنعقد في ٢ مارس ٢٠١٦ قراراً بالدعوة لانعقاد جمعية عامة غير عادية أخرى لاتخاذ قرار باستمرارية البنك في مزاولة نشاطه. ويرى مجلس الإدارة أن البنك قادر على الاستمرار في مزاولة نشاطه.

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

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى


لم يتبين لنا مخالفات هامة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ لأي من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣، كما لم يتبين لنا خلال السنة المذكورة مخالفة البنك لأي من أحكام النظام الأساسي.

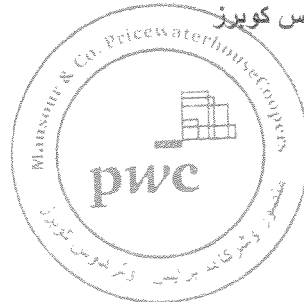
يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

مراقبا الحسابات

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

  
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 ١٣ مارس ٢٠١٦

بنك بيرىوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الميزانية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصرى)
			<b>الأصول</b>
٤٨٩ ٥٨٣ ٢٥٤	١ ١٠٦ ٢١٣ ٩٨٣	(٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى
١ ٣٢١ ١٢٧ ٧٤٢	٢ ٢٤٥ ٨٠٢ ٨٨٩	(٦)	أرصدة لدى البنوك
١ ٠٨٥ ٦١٧ ٤٩٢	١ ٠٢٧ ٧٥٨ ٠٧٩	(٧)	أذون خزانة
٤ ٥٩٦ ٠٦٦ ٢٠٥	٣ ٩٠٧ ٠٢٣ ٨٢٢	(٨)	قروض وتسهيلات العملاء
-	١٨ ٤٠٦	(٩)	مشتقات مالية
			<b>إستثمارات مالية</b>
٥٤٣ ٥٢٨ ٧٩٣	٤٩٠ ١٢١ ٨١٥	(١٠)	متاحة للبيع
١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	(١٠)	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٩١ ٩٨١ ٥٨٤	٨٩ ٩٤٠ ٠٠٠	(١١)	استثمارات مالية فى شركات تابعة وثقيفة
٤٩ ٧٧٧ ٠٢٠	٤٤ ٢٧٣ ٠٠٨	(١٢)	أصول غير ملموسة
١٧٩ ٢٨٩ ٦٦٠	١٢٤ ١٩١ ٦٦٣	(١٣)	أصول أخرى
١٩٠ ١٨١ ٥٨١	١٧٧ ٨٠٨ ٠٥٦	(١٤)	أصول ثابتة
<b>٨ ٥٦٢ ١٥٣ ٣٣١</b>	<b>٩ ٢٢٨ ١٥١ ٧٣١</b>		<b>إجمالى الأصول</b>
			<b>الالتزامات و حقوق الملكية</b>
			<b>الالتزامات</b>
٩٣ ٥٥٥ ٢٥٨	٨٢ ٦٩٢ ٣٨٩	(١٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٧ ٤٦٧ ٤٤٢ ٤٦١	٨ ٢٠٧ ٨٧٣ ٤٧٩	(١٦)	ودائع العملاء
-	٣٩ ٤٤٦	(٩)	مشتقات مالية
١٣٧ ٦٧٤ ١١٣	١٧٥ ٩٥٥ ٢٤٧	(١٧)	التزامات أخرى
٤٣ ٢٢٩ ٧٧٧	٤٢ ٤٤١ ٢٢٧	(١٨)	مخصصات أخرى
٤٦ ٨٣٨ ٦٣٣	٤٣ ١٤٩ ٧٣٠	(٢٠)	التزامات مزايا التقاعد
<b>٧ ٧٨٨ ٧٤٠ ٢٤٢</b>	<b>٨ ٥٥٢ ١٥١ ٥١٨</b>		<b>إجمالى الالتزامات</b>
		(٢١)	<b>حقوق الملكية</b>
١ ٤٣٨ ٨٢٨ ٠٣٥	١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣		رأس المال المصدر و المدفوع
١٧٨ ٥٠٢ ٩٦٨	-		مدفوعات تحت حساب زيادة رأس المال
٧٧ ٥٠٠ ٥٢٩	٨١ ٥٩١ ٢٢٩		إحتياطيات
(٩٢١ ٤١٨ ٤٤٣)	(١ ٠٢٢ ٩٢٢ ٠١٩)		خسائر متراكمة
<b>٧٧٣ ٤١٣ ٠٨٩</b>	<b>٦٧٦ ٠٠٠ ٢١٣</b>		<b>إجمالى حقوق الملكية</b>
<b>٨ ٥٦٢ ١٥٣ ٣٣١</b>	<b>٩ ٢٢٨ ١٥١ ٧٣١</b>		<b>إجمالى الالتزامات وحقوق الملكية</b>

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

- تم اعتمادها في ٢ مارس ٢٠١٦.

  
فؤاد فؤاد

أشرف فؤاد

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

المدير العام ورئيس القطاعات المالية والإدارية

- تقرير مراقبي الحسابات مرفق.

بنك بيريويس - مصر (شركة مساهمة مصرية)  
قائمة الدخل المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصرى)
٦٠٨ ٦٨٧ ٤١٧	٧٧٨ ٣١٩ ٢٠٠		عائد القروض والإيرادات المشابهة
( ٤٠٨ ٥٤٤ ٨٩٨)	( ٤٨٩ ٠٤٢ ٣٤٣)		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٢٠٠ ١٤٢ ٥١٩	٢٨٩ ٢٧٦ ٨٥٧ (٢٤)		صافى الدخل من العائد
١٠٦ ٧١١ ٤٤١	١١٨ ٦٧٢ ١٨٥		إيرادات الأتعاب والعمولات
( ٦٤٣ ٣٥٠)	( ٨٢٨ ٤٩٢)		مصروفات الأتعاب والعمولات
١٠٦ ٠٦٨ ٠٩١	١١٧ ٨٤٣ ٦٩٣ (٢٥)		صافى الدخل من الأتعاب والعمولات
٣٤ ٩٣٤ ٣٠٥	١ ٨٥٢ ٠٦٢ (٢٦)		توزيعات أرباح
٧٣٢ ١٩٣	( ٤ ٣٢١ ٤٧٩) (٢٧)		صافى دخل المتاجرة
٦ ٥٣١ ٨٢٤	( ٨ ٣٩٥ ٥٢٨) (١٠)		(خسائر) أرباح إستثمارات مالية
( ٣٧ ٧٩٠ ٥١١)	( ١٩١ ٦١٢ ١٠٨) (٢٨)		عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
( ٢٨٤ ٦٩٧ ٧٧٤)	( ٣٥٥ ٤٧٨ ٥٦٤) (٢٩)		مصروفات عمومية وإدارية
٤٥ ٦٢١ ٢٧٥	٨٢ ٤٦٧ ٠٩٧ (٣٠)		إيرادات تشغيل أخرى
٧١ ٥٤١ ٩٢٢	( ٦٨ ٣٦٧ ٩٧٠)		(خسائر) أرباح السنة قبل ضرائب الدخل
( ٣٢ ٧٢٥ ٧٩٥)	( ٣٤ ١٩٨ ٠٩٢) (٣٤)		ضرائب الدخل
٣٨ ٨١٦ ١٢٧	( ١٠٢ ٥٦٦ ٠٦٢)		(خسائر) أرباح السنة بعد ضرائب الدخل
٠,٤٢	(١,٠٤) (٣١)		تصويب المسهم في (خسائر) أرباح السنة

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

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)  
قائمة التدفقات النقدية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤ ديسمبر ٣١	٢٠١٥ ديسمبر ٣١	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصري)
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
٧١ ٥٤١ ٩٢٢	( ٦٨ ٣٦٧ ٩٧٠ )		أرباح (خسائر) السنة قبل ضرائب الدخل
٥١ ٩٨٠ ٦١٨	٥٠ ٨٤٢ ٠٠٢		تعديلات لتسوية أرباح (خسائر) السنة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٣٧ ٧٩٠ ٥١١	١٩١ ٦١٢ ١٠٨		إهلاك واستهلاك
( ٨٤٥ ٦٥٨ )	١٠ ١٢٠ ٠١١		عبء إضمحلال خسائر الائتمان
( ٦٥٣١ ٨٢٤ )	٨ ٣٩٥ ٥٢٨		عبء (رد) المخصصات أخرى
( ٣٤ ٩٢٤ ٣٠٥ )	( ١ ٨٥٢ ٠٦٢ )		(خسائر) أرباح إستثمارات مالية
٧٣ ٣٢٧	٢٦٨ ٤٢٢		توزيعات أرباح
( ١٢ ٥٩٩ ٦٠٨ )	( ١٠٢ ٥٣٧ )		فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
( ٣٣٨ ٢٢٩ )	( ١١٢ ٨٨٤ )		أرباح بيع أصول ثابتة
( ١٩ ٥٨١ ٦٣٥ )	( ١١ ١٧٦ ٩٨٣ )		إستهلاك علاوة / خصم الإصدار
٨٦ ٥٥٥ ١١٩	١٧٩ ٦٢٥ ٦٣٥		المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصص خسائر الإضمحلال
			أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			<b>صافي النقص (الزيادة) في الأصول</b>
٢٣٦ ٧١٤ ٦٦٢	( ٨٥٤ ٥٥٧ ٤٢٤ )		أرصدة لدى البنوك
٣٠٢ ٥٤٥ ١٤٣	( ٦٣٤ ٠٥٥ ٨٩٧ )		أرصدة لدى البنك في إطار نسبة الاحتياطي الأمامي
( ٢٨٩ ٥٩٧ ٨٣٥ )	٥٨ ١٠١ ٢٠٦		أذون خزائنة
( ١٠٠٢ ٠٣٤ ١٠٠ )	٤٩٧ ٤٣٠ ٢٦٥		قروض وتسهيلات العملاء
( ٣١ ٩٨٣ ٢٤٠ )	٥٥ ٣٣٤ ٣٤٩		أصول أخرى
			<b>صافي الزيادة (النقص) في الالتزامات</b>
٨٠ ٥٢٧ ٠٧٩	( ١٠ ٨٦٢ ٨٦٩ )		أرصدة مستحقة للبنوك
٦٨٠ ٨٣٨ ٠١٠	٧٤٠ ٤٣١ ٠١٨		ودائع العملاء
-	٢١ ٠٤٠		مشتقات مالية (بالصافي)
( ٢٠٦ ٥٢٤ ٠١٥ )	٤٠ ٤٤٣ ٣٥٤		التزامات أخرى
( ٢٣ ٥١٤ ٤٤٧ )	( ٣٦ ٣٦٠ ٣١٢ )		ضرائب الدخل المسددة
٢ ١١١ ٤١٠	( ٣ ٦٨٨ ٩٠٣ )		التزامات مزايا التقاعد
( ١٦٤ ٣٦٢ ٢١٤ )	٣١ ٩٠١ ٤٦٢		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>
( ٣٠ ٥٦٢ ٢٣٨ )	( ٢٣ ٦٤٧ ٩٣٩ )		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
( ٨٠٧٤ ٨٢٨ )	( ٩ ٥٦٤ ٦٩٤ )		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
١٧ ٣٦٦ ٧٣٣	١١٤ ٣٥٣		متحصلات من بيع أصول ثابتة
( ١١١ ٣١٤ ٩٣٠ )	٥٢ ٠٧٧ ٣١١		متحصلات إستثمارات بخلاف التي بغرض المتاجرة
٣٤ ٩٢٤ ٣٠٥	١ ٨٥٢ ٠٦٢		توزيعات أرباح
٢٧ ٩٨٧ ٢٨٦	-		متحصلات من استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
( ٦٩ ٦٦٣ ٦٧٢ )	٢٠ ٨٣١ ٠٩٣		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
١٧٨ ٥٠٢ ٩٦٨	-		مدفوعات تحت حساب زيادة رأس المال
١٧٨ ٥٠٢ ٩٦٨	-		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
( ٥٥ ٥٢٢ ٩١٨ )	٥٢ ٧٣٢ ٥٥٥		صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال السنة
٢٣١ ٠٤٣ ٢٩٤	١٧٥ ٥٢٠ ٣٧٦		رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة
١٧٥ ٥٢٠ ٣٧٦	٢٢٨ ٢٥٢ ٩٣١		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة
			<b>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-</b>
٤٨٩ ٥٨٣ ٢٥٤	١ ١٠٦ ٢١٣ ٩٨٣		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١ ٣٢١ ١٢٧ ٧٤٢	٢ ٢٤٥ ٨٠٢ ٨٨٩		أرصدة لدى البنوك
١ ٠٨٥ ٦١٧ ٤٩٢	١ ٠٢٧ ٧٥٨ ٠٧٩		أذون خزائنة
( ٣٧٨ ٠٨٣ ١٨٥ )	( ١ ٠١٢ ١٠٩ ٠٨٢ )		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
( ١ ٢٥٧ ١٠٧ ٤٣٥ )	( ٢ ١١١ ٦٥٤ ٨٥٩ )		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
( ١ ٠٨٥ ٦١٧ ٤٩٢ )	( ١ ٠٢٧ ٧٥٨ ٠٧٩ )		أذون خزائنة ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
١٧٥ ٥٢٠ ٣٧٦	٢٢٨ ٢٥٢ ٩٣١	٢٢	إجمالي النقدية وما في حكمها

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

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)  
 قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة - من السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع المبالغ بالجنه مصريه)

الإجمالي	حساب من كندا	المحيط، محلي التيه على	المحيط القيمة المالية للشركات التابعة المكانة للبحر	الإجمالي الكلي	الإجمالي الرسمي	الإجمالي العام	الإجمالي القانوني	الإجمالي القانوني	مبلغ عت تحت محط رئيه رأس المال	رأس المال
٥٥٥ ١٧٧ ٣٨٤	(١١٠ ٧٨١ ٥٥٥)	١٣ ٢٠ ٧ ١٨٥	٢٤ ٤٣١ ٥٨١	٢٥ ٣٦٤ ٥٧٥	٢٢٧ ٤٠٠	١٣ ٥٣٩ ٦٤٥	٩ ٧٦٥ ٠٦٣	-	-	١ ٤٣٨ ٨٧٨ ٠٣٥
١٧٨ ٥٠٢ ٩٦٨	-	-	-	-	-	-	-	-	١٧٨ ٥٠٢ ٩٦٨	-
(٢٩ ٠٨٢ ٣٩٥)	-	-	(٣٢ ٠٨٢ ٣٩٥)	-	-	-	-	-	-	-
٢٨ ٨١٦ ٤٢٧	٢٨ ٨١٦ ٤٢٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(٥٢ ٠٦٥)	-	-	-	-	-	-	-	-
٧٧٢ ٤١٣ ٠٨٩	(٩١١ ٤١٨ ٤٤٥)	١٣ ٢٥ ٠ ٦٦٠	٥ ٢٥٢ ١٨٦	٢٥ ٣٦٤ ٥٧٥	٢٢٧ ٤٠٠	١٣ ٥٣٩ ٦٤٥	٩ ٧٦٥ ٠٦٣	١٧٨ ٥٠٢ ٩٦٨	١ ٤٣٨ ٨٧٨ ٠٣٥	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٧٨ ٥٠٢ ٩٦٨)	-
٥ ١٥٢ ٩٦٨	-	-	٥ ١٥٢ ١٨٦	-	-	-	-	-	١٧٨ ٥٠٢ ٩٦٨	١ ٤٣٨ ٨٧٨ ٠٣٥
(١٠ ٢ ٥٦٦ ٠٦٤)	(١٠ ٧ ٥٦٦ ٠٦٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	١ ٢٢ ٤٨٦	(١٠ ٢٢ ٤٨٦)	-	-	-	-	-	-	-	-
١٧٢ ٠٠٠ ٢٢٢	(١ ٢٢ ٤٨٦)	١٢ ١٨١ ١٧٤	١ ٠٥ ٦ ٢١٢	٢٥ ٣٦٤ ٥٧٥	٢٢٧ ٤٠٠	١٣ ٥٣٩ ٦٤٥	٩ ٧٦٥ ٠٦٣	-	١ ٦١٧ ٣٢٦ ٠٠٣	

الرسمي في ١ يناير ٢٠١٤  
 زيادة رأس المال  
 محط التغير في القيمة المالية للشركات التابعة للشركة بعد الترتيب  
 محط السنة  
 المحول من احتياطي محط تكافؤ عام  
 الرسمي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الرسمي في ١ يناير ٢٠١٥  
 زيادة رأس المال  
 محط التغير في القيمة المالية للشركات التابعة للشركة بعد الترتيب  
 محط السنة  
 المحول من احتياطي محط تكافؤ عام  
 الرسمي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الرسمي في ١ يناير ٢٠١٤  
 زيادة رأس المال  
 محط التغير في القيمة المالية للشركات التابعة للشركة بعد الترتيب  
 محط السنة  
 المحول من احتياطي محط تكافؤ عام  
 الرسمي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الرسمي في ١ يناير ٢٠١٥  
 زيادة رأس المال  
 محط التغير في القيمة المالية للشركات التابعة للشركة بعد الترتيب  
 محط السنة  
 المحول من احتياطي محط تكافؤ عام  
 الرسمي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الرسمي في ١ يناير ٢٠١٥  
 زيادة رأس المال  
 محط التغير في القيمة المالية للشركات التابعة للشركة بعد الترتيب  
 محط السنة  
 المحول من احتياطي محط تكافؤ عام  
 الرسمي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الرسمي في ١ يناير ٢٠١٥  
 زيادة رأس المال  
 محط التغير في القيمة المالية للشركات التابعة للشركة بعد الترتيب  
 محط السنة  
 المحول من احتياطي محط تكافؤ عام  
 الرسمي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الرسمي في ١ يناير ٢٠١٥  
 زيادة رأس المال  
 محط التغير في القيمة المالية للشركات التابعة للشركة بعد الترتيب  
 محط السنة  
 المحول من احتياطي محط تكافؤ عام  
 الرسمي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الرسمي في ١ يناير ٢٠١٥  
 زيادة رأس المال  
 محط التغير في القيمة المالية للشركات التابعة للشركة بعد الترتيب  
 محط السنة  
 المحول من احتياطي محط تكافؤ عام  
 الرسمي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الرسمي في ١ يناير ٢٠١٥  
 زيادة رأس المال  
 محط التغير في القيمة المالية للشركات التابعة للشركة بعد الترتيب  
 محط السنة  
 المحول من احتياطي محط تكافؤ عام  
 الرسمي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الرسمي في ١ يناير ٢٠١٥  
 زيادة رأس المال  
 محط التغير في القيمة المالية للشركات التابعة للشركة بعد الترتيب  
 محط السنة  
 المحول من احتياطي محط تكافؤ عام  
 الرسمي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الرسمي في ١ يناير ٢٠١٥  
 زيادة رأس المال  
 محط التغير في القيمة المالية للشركات التابعة للشركة بعد الترتيب  
 محط السنة  
 المحول من احتياطي محط تكافؤ عام  
 الرسمي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الرسمي في ١ يناير ٢٠١٥  
 زيادة رأس المال  
 محط التغير في القيمة المالية للشركات التابعة للشركة بعد الترتيب  
 محط السنة  
 المحول من احتياطي محط تكافؤ عام  
 الرسمي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الرسمي في ١ يناير ٢٠١٥  
 زيادة رأس المال  
 محط التغير في القيمة المالية للشركات التابعة للشركة بعد الترتيب  
 محط السنة  
 المحول من احتياطي محط تكافؤ عام  
 الرسمي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الرسمي في ١ يناير ٢٠١٥  
 زيادة رأس المال  
 محط التغير في القيمة المالية للشركات التابعة للشركة بعد الترتيب  
 محط السنة  
 المحول من احتياطي محط تكافؤ عام  
 الرسمي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الرسمي في ١ يناير ٢٠١٥  
 زيادة رأس المال  
 محط التغير في القيمة المالية للشركات التابعة للشركة بعد الترتيب  
 محط السنة  
 المحول من احتياطي محط تكافؤ عام  
 الرسمي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الرسمي في ١ يناير ٢٠١٥  
 زيادة رأس المال  
 محط التغير في القيمة المالية للشركات التابعة للشركة بعد الترتيب  
 محط السنة  
 المحول من احتياطي محط تكافؤ عام  
 الرسمي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥



## بنك بيربوس -مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

### ١ - معلومات عامة

- يقدم بنك بيربوس -مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال مركزه الرئيسي بمدينة القاهرة وعدد تسعة وثلاثون فرعاً ويوظف عدد ٨٧٨ موظفاً في تاريخ الميزانية .  
تأسس البنك تحت مسمى بنك الإسكندرية الكويت الدولي بموجب القرار الوزاري رقم ١١٩ لسنة ١٩٧٨ ، ثم تم تعديل اسمه إلى البنك المصري التجاري بموجب القرار الوزاري رقم ١٠٧ لسنة ١٩٩٧ . وبعد زيادة رأس مال البنك إلى ٥٠٠ مليون جنيه مصري أصبح بنك بيربوس اليونان يمتلك حصة قدرها ٨٧,٩٧% من رأس مال البنك ومن ثم فقد تغير اسم البنك ليصبح بنك بيربوس - مصر بموجب القرار الوزاري رقم ٢/٢٠٩ لسنة ٢٠٠٦ بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠٠٦ . وتم فيما بعد زيادات عدة لرأس المال لتصل نسبة مساهمة بنك بيربوس اليونان ٩٨,٤٩% ، وبتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ أعلن بنك بيربوس - مصر إبرام اتفاق نهائي مع البنك الأهلي الكويتي للإستحواذ على نسبة ملكيته بالكامل و تم الحصول على موافقة البنك المركزي المصري بتاريخ ٤ أغسطس ٢٠١٥ . وموافقة الهيئة العامة للاستثمار بتاريخ ٥ نوفمبر ٢٠١٥ و تم نقل ملكية الأسهم في البورصة بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ و جاري تعديل المواد ٢ ، ٧ من النظام الأساسي للبنك و تغيير السجل التجاري.

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

### ٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة

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

#### ١-٢ أسس إعداد القوائم المالية

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

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، كما أعدت أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركائه التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي يمتلك البنك فيها ، بصورة مباشرة أو غير مباشرة ، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك. ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة مخصوماً منها خسائر الأضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قائمة المالية المجمعة، كما في وعن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن ميزانية البنك وعن نتائج أعماله وتدقيقاته النقدية والتغيرات في حقوق الملكية.

بنك بيريويس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-٢ الشركات التابعة والشقيقة:

#### ٢/٢/أ - الشركات التابعة

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

#### ٢/٢/ب - الشركات الشقيقة

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

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

#### 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

#### ٤-٢ ترجمة العملات الأجنبية

##### عملة التعامل والعرض

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

المعاملات والارصدة بالعملات الاجنبية

- تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة. ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية السنة 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 الموبوءة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك الموبوءة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الاجنبية المصنفة استثمارات مالية متاحة للبيع ( أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للإداه 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 المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر ، و يتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة 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.

٦.٢ اتفاقيات الشراء و إعادة البيع و اتفاقيات البيع و إعادة الشراء

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

## ٧-٢ الأصول المالية

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

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

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

- يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وكان

هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح في الأجل القصير. كما يتم تصنيف المشتقات على أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تغطية.

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

• عندما يقلل ذلك تضارب القياس الذي قد ينشأ إذا تم معالجة المشتق ذو العلاقة على أنه بغرض المتاجرة في الوقت الذي يتم فيه تقييم الأداة المالية محل المشتق بالتكلفة المستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المصدرة.

• عند إدارة بعض الاستثمارات، مثل الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية الاستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس، يتم عندها تبويب تلك الاستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

• الأدوات المالية، مثل أدوات الدين المحتفظ بها، التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي تؤثر بشدة على التدفقات النقدية، فيتم تبويب تلك الأدوات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية التي يتم إدارتها بالارتباط مع أصول أو التزامات مالية مبنية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في قائمة الدخل ضمن بند صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر."

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-٧-٢ القروض والمديونيات

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

- الأصول التي ينوى البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة، أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- الأصول التي بوبها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولى بها.
- الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.

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

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

٤-٧-٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويُتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية: -

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

- يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والتكلفة المستهلكة للقروض والمديونيات والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في السنة التي تحدث فيها، بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع، وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته، عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المترجمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها.
- يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوفر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم. ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة، أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة.

٢-٧-٥ إعادة التبويب

- يمكن للبنك أن يقوم بإعادة تبويب الأصول المالية بغرض المتاجرة بخلاف المشتقات إلى خارج مجموعة الأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة إذا لم يعد بيع الأصل في الأجل القريب هو الغرض من الاحتفاظ بالأصل. ويجوز إعادة تبويب الأصول المالية بغرض المتاجرة بخلاف القروض والتسهيلات خارج مجموعة الأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة في أحوال نادرة قد تنشأ عن حدث غير عادي ولا يتوقع تكراره في الأجل القريب. ويمكن للبنك اختيار إعادة تبويب الأصول المالية التي ينطبق عليها تعريف القروض والتسهيلات خارج مجموعة الأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة أو مجموعة الاستثمارات المتاحة للبيع إذا توافر للبنك في تاريخ إعادة التبويب النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الأصول المالية في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق.
- يتم إجراء إعادة التبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب، وتصبح القيمة العادلة هي التكلفة أو التكلفة المستهلكة حسب الأحوال ولا يتم بعد إعادة التبويب رد أرباح أو خسائر القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها قبل إعادة التبويب. ويتم تحديد معدل العائد الفعلي للأصول المالية ذات العائد في تاريخ إعادة تبويبها، ويتم تعديل معدل العائد الفعلي بالتغير في تقدير التدفقات النقدية وذلك بأثر مستقبلي. ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية فيما يتعلق بالأصول المعاد تبويبها على النحو التالي:-

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

٢-٨ المقاصة بين الأدوات المالية

لا يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إلا إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاد 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 أدون خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أدون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالمركز المالي ضمن بند أدون الخزانة وأوراق حكومية أخرى.

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-٩ أدوات المشتقات المالية

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

وتعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن تغيرات القيمة العادلة للمشتقات على ما إذا كانت المشتقة مخصصة كأداة تغطية، وعلى طبيعة البند المغطى. ويتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن "صافي دخل المتاجرة" بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل "صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح 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. ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبنود المغطاة المتعلقة بها وذلك إلى "صافي الدخل من العائد".

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

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

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



بنك بيربوس -مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المنتمة للقوائم المالية المستقلة -عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

- ٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

#### ٢-١٠ إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تُحمل بعائد فيما عدا تلك الميوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المُستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات، وتظهر تكلفة العائد على ودائع العملاء بعد خصم نسب شروط وتعليمات الاسترداد وفقاً لعقد الأداة المالية. وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي: -

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

١١-٢ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك علي اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأي جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.

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

١٢-٢ إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

١٣-٢ اضمحلال الأصول المالية

١-١٣-٢ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهكة

يقوم البنك 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 يستخدمها البنك 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 البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.
- اضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية.

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

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

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

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

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

- يعمل البنك على أن تعكس توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية مع التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة إلى أخرى، مثال لذلك التغيرات في معدلات البطالة، وأسعار العقارات، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير إلى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية.

٢-١٣-٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية الميوية ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع أو استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، وفي حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية الميوية 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.

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

٢- ١٤ الاصول غير الملموسة

- برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها، ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية.

يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار السنة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاث سنوات، ويتم استهلاك نظام الحاسب الآلي الجديد على عشر سنوات.

٢- ١٥ الاستثمارات المالية في شركات تابعة وشقيقة

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

٢- ١٦ الأصول الثابتة

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

بنك بيربوس -مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

## ٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

- المباني	من ٢,٥% إلى ١٤,٣%
- تحسينات على الأصول	٢٠%
- الآلات ومعدات	٢٠%
- نظم الية وحاسبات	٢٥%
- وسائل نقل	من ١٦,٦٧%- إلى ٢٠%
- أخرى	٢٠%

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل ميزانية، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً. ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الأضمحلال 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 الاستيعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية. ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

## ٢-١٧ مزايا العاملين

### نظم الاشتراك المحدد

هي لوائح معاشات يقوم البنك بموجبها بدفع اشتراكات ثابتة 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 السنة التي تستحق فيها وتدرج ضمن مزايا العاملين.

### حصة العاملين في الأرباح

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

#### نظام المزايا المحددة

يلتزم البنك بسداد مزايا محددة للعاملين لديه قبل يناير ٢٠٠٦ على أساس راتب ١ يناير ٢٠٠٦ وفي حدود سقف محدد للزيادة السنوية. ويمثل التزام المزايا المحددة المدرج بالمركز المالي القيمة الحالية لالتزامات المزايا المحددة في نهاية السنة 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 ائتماني مؤهل مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقترنة. ويتم تقدير القيمة العادلة بخضم التدفقات النقدية المتوقع سدادها باستخدام معدل العائد الفعلي على السندات وأذن الخزنة الحكومية وذلك لعدم توفر سندات خاصة يتم تداولها في السوق بشكل نشط. ويتم تحميل الأرباح والخسائر الإكتوارية الناتجة من تغييرات الافتراضات الإكتوارية على قائمة حقوق الملكية في السنة التي تحدث فيه.

#### نظام المزايا العلاجية

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

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

#### ٢-١٨ ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة الحالية والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية. ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد المركز المالي 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 المركز المالي. ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

#### ٢-١٩ الاقتراض

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

#### ٢-٢٠ رأس المال

##### ٢-٢٠-١ تكلفة رأس المال

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

##### ٢-٢٠-٢ توزيعات الأرباح

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

##### ٢-٢١ أسهم الخزينة

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

##### ٢-٢٢ 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.



٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢٣-٢ المخصصات الأخرى

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

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

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

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

٢٤-٢ أرقام المقارنة

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

١-٣ الأدوات المالية

أ - تتمثل الأدوات المالية للبنك في الأصول والالتزامات المالية ، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والاستثمارات المالية والقروض للعملاء والبنوك، وتتضمن الالتزامات المالية ودائع العملاء والمستحق للبنوك كما تتضمن الأدوات المالية الحقوق والتعهدات المدرجة ضمن بند التزامات عرضية وارتباطات.

ويتضمن الإيضاح رقم (٢) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية السياسات المحاسبية المتبعة بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات.

ب- العقود الآجلة

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٢-٣ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

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

يتولى مجلس إدارة البنك مسؤولية التطوير والإشراف على إطار عمل إدارة المخاطر، بغرض التنسيق ومعالجة كافة المخاطر في الوقت المناسب، وقد قام المجلس بإنشاء " لجنة إدارة المخاطر " (المنبثقة من مجلس الإدارة) وهي اللجنة المنوط بها مسؤولية تطبيق سياسة ومبادئ إدارة المخاطر المالية والإشراف عليها، وتتعدّد "لجنة إدارة المخاطر" بصفة دورية وترفع تقرير بإعمالها إلى مجلس الإدارة.

تم وضع إطار عمل إدارة المخاطر بغرض تحديد وتحليل وتقييم المخاطر التي يتعرض لها البنك في الوقت المناسب، ووضع الحدود الملائمة للمخاطر ونظم الرقابة عليها، بالإضافة إلى رصد تلك المخاطر ألياً للتأكد من الالتزام بتلك الحدود.

تتولى إدارة المخاطر تقييم وتحليل محفظة القروض والتسهيلات الائتمانية الخاصة بتمويل الشركات والتجزئة المصرفية، حيث تتولى تقديم تقارير بإعمالها الدورية إلى كلا من " لجنة إدارة المخاطر " (المنبثقة من مجلس الإدارة) والإدارة العليا وكذا مسؤولي وحدات النشاط بالبنك (داخلياً) بالإضافة إلى قطاع إدارة المخاطر بمجموعة الشركة الام (خارجياً). ويعد أهم أنواع المخاطر المالية خطر الائتمان، خطر السوق، خطر السيولة ومخاطر التشغيل.

خطر الائتمان :-

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

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

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

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

- نوع النشاط الاقتصادي.

- الظروف السائدة بالسوق.

- المركز المالي للمدينين / المقرضين.

- مقدار ونوع ومدة التعرض لخطر الائتمان.

- وجود أية ضمانات / كفالات.

تطبيق السياسة الائتمانية والتي تصور وتوضح مبادئ إدارة المخاطر الائتمانية، بما يضمن وجود رقابة فعالة وموحدة لرصد المخاطر الائتمانية، بدء من وحدات النشاط وإدارة الائتمان باعتبارها خط الدفاع الأول، لذا تقوم

بنك بيربوس-مصر بتطبيق سياسات وإجراءات موحدة لتقييم الائتمان بما يؤدي إلى خفض الخطر الائتماني إلى الحد الأدنى والتي تتضمن ما يلي:-

- الإجراءات الخاصة بعملية منح وتجديد ومتابعة ورقابة التسهيلات الائتمانية.

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

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

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

- توزيع محفظة القروض والأرصدة لدى البنوك على قطاعات اقتصادية وجغرافية مختلفة تلافياً لتركز المخاطر.

### قياس مخاطر الائتمان:-

يمثل قياس المخاطر الائتمانية أولوية قصوى لإطار عمل إدارة المخاطر بالبنك، والذي يهدف بشكل أساسي إلى القياس الكمي لتقييم المخاطر الائتمانية من أجل دعم وحدات النشاط والمساعدة على اتخاذ القرارات بكفاءة وفي الوقت المناسب وكذا صياغة السياسات وتحقيق المتطلبات الإشرافية.

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

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

بنك بيريويس -مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة -عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

#### 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- صغيرة 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 يقوم البنك بقياس المخاطر المرتبطة بها من خلال إعداد تقارير لتحليل محفظة قروض التجزئة والتي تتضمن:-

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

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

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

- نوع الائتمان
- نوع وجودة الضمانات القائمة.

وبصفة عامة: كلما انخفضت درجة التصنيف الائتماني (الجدارة الائتمانية) للمقترضين، تزداد احتمالات اخفاق المقترضين في سداد التزاماتهم تجاه البنك، لذلك فإنه في المقابل لابد من الحصول على أعلى نوعية وجودة من الضمانات من أجل الحصول على أعلى مستوى ممكن من معدلات الاسترداد.

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

يتم تقييم وتصنيف المخاطر الائتمانية المترتبة عن أدوات / سندات الدين من خلال وكالات التصنيف الائتماني المعتمدة حيث يتم قياس إجمالي قيمة التعرض للمخاطر الائتمانية الناتجة عن أدوات الدين على أساس القيمة السوقية لها المعرضة للمخاطر.  
يعتبر الاستثمار في الأوراق المالية وغيرها من أدوات وسندات الدين وسيلة لتنوع مخاطر الائتمان وطريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر موثوق من مصادر التمويل السريعة لتمويل احتياجات البنك.

سياسات وأساليب الحد من وتجنب المخاطر: -

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### الضمانات: -

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان ومن هذه الوسائل الحصول على الضمانات حيث يقوم البنك بالحصول على الضمانات من العملاء مقابل التسهيلات الائتمانية الممنوحة لهم، وبالتالي التقليل والحد من مخاطر الائتمان بوجه عام، ولضمان سداد تلك المديونيات المستحقة في حينه.

ولهذا الغرض فقد حدد البنك فئات من الضمانات المقبولة وتم إدراجها بالسياسة الائتمانية للبنك، وفيما يلي أهم تلك الأنواع الرئيسية: -

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

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

وعالماً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للإفراد وفقاً لنوع المنتج الممنوح للعميل والذي يتطلب استيفاء مستندات لإثبات دخل العميل ليتم على أساسه حساب قيمة القرض الممنوح له كنسبة من الدخل الشهري/السني 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 و لتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الاطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض والتسهيلات.

بنك بيريوس -مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

#### الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان: -

وتمثل الجزء غير المستخدم من الحدود المصرح بها لمنح الائتمان أو خطابات الضمانات المالية Guarantees & Standby letter of credit أوفتح الاعتمادات المستندية والتجارية Documentary and Commercial letter of credit ، ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة، إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل. علماً بأن معظم عقود التسهيلات الائتمانية تنص على أحقية البنك في تعديل أو إلغاء التسهيلات في أي وقت وبدون إخطار مسبق.

#### سياسات الإضمحلال و المخصصات:-

يقوم البنك بفحص ودراسة محفظة الإقراض والاستثمار ودراسة ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى الإضمحلال (بمحفظة القروض والاستثمار) وتحقيقاً لذلك الهدف يقوم البنك في تاريخ نشر القوائم المالية (ربع سنوياً) بفحص واختبار محفظة القروض والاستثمار لتحديد خسائر عبء الإضمحلال طبقاً للمبادئ العامة والأساليب الموضحة بمعايير المحاسبة المصرية وتكوين مخصص الإضمحلال مقابل خسائر الإضمحلال الناتجة. مخصص خسائر الإضمحلال الوارد في المركز المالي في نهاية السنة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل المركز المالي المتعلقة بالقروض والتسهيلات والإضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤		٣١ ديسمبر ٢٠١٥		تقييم البنك
مخصص خسائر الإضمحلال	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الإضمحلال	قروض وتسهيلات %	
٣%	٦٨%	٣١%	٨٤%	١. ديون جيدة
١%	١٤%	١٧%	١٤%	٢. المتابعة العادية
١%	١%	٤٨%	١%	٣. المتابعة الخاصة
٩٥%	١٧%	٤%	١%	٤. ديون غير منتظمة
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	

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

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

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

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

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

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

تقدر خسائر الاضمحلال التي يتم تقييمها/اختبارها على أساس فردي، وذلك بتقييم الخسارة المتوقعة في تاريخ المركز المالي على أساس كل حالة على حدة، ويجرى تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة ويشمل التقييم عادة الضمان القائم بما في ذلك إمكانية التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات.

بينما تقدر خسائر الاضمحلال على أساس مجموعة من الأصول المالية ذات خصائص الائتمان المتشابهة وفقاً للآتي:

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

- التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لمحفظة القروض التي يتم تقييمها يتم تقدير خسائر الاضمحلال لها على أساس التدفقات النقدية التعاقدية لتلك القروض، وكذا بناء على الخبرة السابقة التاريخية لخسائر الأصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية تشير إلى الاضمحلال في وجود أدلة مماثلة لتلك الواردة في المحفظة.

يتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية وبالتالي يتم تعديل الخبرة السابقة التاريخية للخسائر على أساس المعلومات والظروف الحالية والتي يمكن ملاحظاتها والتي تعكس حقيقة الأوضاع والظروف الحالية والتي لم تكن تؤثر على السنة السابقة.

وان أمكن في أية سنة لاحقة ربط الانخفاض في خسارة اضمحلال القيمة والزيادة فيها بشكل موضوعي مع حدث يقع بعد اثبات هذه الخسارة (على سبيل المثال تحسن الملاءة الائتمانية للمدين) عندئذ يتم رد خسارة اضمحلال القيمة المعترف بها من قبل بقائمة الدخل مقابل الرد إلى حساب المخصص، ولا ينشأ عن هذا الإلغاء قيمة دفترية للأصل المالي تتجاوز التكلفة المستهلكة في تاريخ استبعاد خسائر الاضمحلال لو لم يكن قد تم الاعتراف بهذه الخسارة. ويتم اثبات قيمة الرد بقائمة الدخل.

#### حساب المخصصات: -

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



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

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

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

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

بنك بيربوس -مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة -عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

البنود المعرضة لخطر الائتمان بدون أخذ الضمانات (داخل الميزانية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٣٧٨.٠٨٣.١٨٥	١.٠١٢.١٠٩.٠٨٢	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١.٣٢١.١٢٧.٧٤٢	٢.٢٤٥.٨٠٢.٨٨٩	أرصدة لدى البنوك
١.٠٨٥.٦١٧.٤٩٢	١.٠٢٧.٧٥٨.٠٧٩	أذون الخزانة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
٨٢٢.٢٩٢.٧٢٨	١.١٢٤.٥٥٥.٨٣٦	- قروض شخصية
٩٠.٨٣٤.٥٥٩	٨٩.٣٢٥.١١٨	- بطاقات ائتمان
٨١.٦٢٠.٢٦٥	٦٢.١٦٩.٥٢٢	- حسابات جارية مدينة
١٥.٦٢٢.٥٦١	١٢.٨٤٥.٠٥١	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
٢.٢٢٨.٣٦٢.٢٠٨	١.٢٠٧.٣٧٨.٧١٣	- حسابات جارية مدينة
٩٨٨.١٩٨.٠٤١	٥٠٦.١٨٥.١٢٠	- قروض مباشرة
٩٩٦.٩٩٠.٠٧١	٨٧٢.٦٩١.٣٨٧	- قروض مشتركة
١٦٣.٧٧٧.٥٠٥	١١٣.٥٤٣.٨٠٩	- قروض أخرى
٤١٧.٤٧٥.١١٩	٣٧٠.٨٧٠.٥٠٠	استثمارات مالية في أدوات دين
٣٤.١٣٦.٨٨٥	٣٤.١٢٣.٤٩٠	أصول أخرى
٨.٦٣٤.١٣٨.٣٦١	٨.٦٧٨.٨٥٨.٥٩٦	الإجمالي

البنود المعرضة لخطر الائتمان بدون أخذ الضمانات (خارج الميزانية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٢٠٢.٤٤٨.٧٤٣	٩٣.٥٩٧.٣٢٤	- ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة
٤٢.٧٢٢.٥٨١	٦٤.٩٦٠.٠٩٨	للإلغاء متعلقة بالائتمان
٧٨١.٩٣٢.١٦٠	٨٣٨.٧٢٧.٨٠٢	- الأوراق المقبولة
٩٣.١٨٤.١٩٩	٣٧.٠٤٠.٦٢٩	- خطابات ضمان
١.١٢٠.٢٨٧.٦٨٣	١.٠٣٤.٣٢٥.٨٥٣	- اعتمادات مستندية استيراد

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

٣ - الأزمات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

قروض وتسهيلات  
فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤		٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
أرصدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للملاء	أرصدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للملاء
١ ٣٢١ ١٢٧ ٧٤٢	٣ ٧٥٢ ٧٢٥ ٦٣٨	٢ ٢٤٥ ٨٠٢ ٨٨٩	٢ ٩٨٧ ٢٩٠ ٠٨٤
--	٧١٠ ٧٨٦ ٣٣٢	--	٣٤٣ ٠١١ ٤١٣
--	٩٣٤ ١٨٥ ٩٦٨	--	٦٥٧ ٨٩٣ ٠٥٩
١ ٣٢١ ١٢٧ ٧٤٢	٥ ٣٩٧ ٦٩٧ ٩٣٨	٢ ٢٤٥ ٨٠٢ ٨٨٩	٣ ٩٨٨ ١٩٤ ٥٥٦
--	(٨٠١ ٦٣١ ٧٣٣)	--	(٨١ ١٧٠ ٧٢٤)
١ ٣٢١ ١٢٧ ٧٤٢	٤ ٥٩٦ ٠٦٦ ٢٠٥	٢ ٢٤٥ ٨٠٢ ٨٨٩	٣ ٩٠٧ ٠٢٣ ٨٣٢

(أ) لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال

(ب) متأخرات ليست محل اضمحلال

(ج) محل اضمحلال

الإجمالي

يخصم:

مخصص خسائر الأضمحلال

الصافي

بنك بيربوس - محصر (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري، إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأذونات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مؤسسات أفراد

أرصدة لدى البنوك	مؤسسات		أفراد		التقييم						
	إجمالي القروض والتسهيلات للملاء	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية							
٢٢٤٥٨٠٢٨٨٩	٢٨٤٢٤٠٢٣٥٩	٧٣٨١٣٧٩٣	٣٤٤٢٨٩٢٨٢	٢٨٨١٣٨٤٨١	٩٤٤٧٦١٠٤٥	٧٤٨٦٠٢٨	١٠٣٥٩١٥٦٤٧	٨٥٨٣٢٢٢٢	٦٢١٦٥٨٦١	١	
--	١٤٤٨٨٧٧٢٥	--	١٤٢٧٧٨٦٠٧	٢٤٨٤٥	٢٠٨٤٢٧٣	--	--	--	--	--	٢
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٣
٢٢٤٥٨٠٢٨٨٩	٢٩٨٧٢٩٠٠٨٤	٧٣٨١٣٧٩٣	٤٨٧٠٦٧٨٨٩	٢٨٨١٦٣٣٢٦	٩٤٦٨٤٥٣١٨	٧٤٨٦٠٢٨	١٠٣٥٩١٥٦٤٧	٨٥٨٣٢٢٢٢	٦٢١٦٥٨٦١	الإجمالي	

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مؤسسات أفراد

أرصدة لدى البنوك	مؤسسات		أفراد		التقييم						
	إجمالي القروض والتسهيلات للملاء	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية							
١٣٢١١٢٧٧٤٢	٣١٩٢١٥١٤٩١	١٢٢١٩٠٤٠٢	٤٤٢٤٤٤٠٤٧	٢٩٢٨٢٠٦٦٣	١٤٦٥٠١١٣٩٩	٤١٧٠٩٦٦	٦٩٤٠١٣٥٢٥	٨٥٨٣٠٢٢٧	٨١٦٢٠٢٦٥	١	
--	٥٥٩٧٣٢٦٥	٣٩٦٨٧١٠٣	٣٦٩٦٧٤٤٤٠	٢٣٣٦٦٨٨٦	١٢٧٢٩٤٨٣٦	--	--	--	--	٢	
--	٦٠٠٨٨٢	--	--	--	٦٠٠٨٨٢	--	--	--	--	--	٣
١٣٢١١٢٧٧٤٢	٣٧٥٢٧٢٥٦٣٨	١٦١٨٧٧٥٠٥	٨١٢١١٨٤٨٧	٣٢٠١٣٧٥٤٩	١٥٩٢٩٠٧١١٤	٤١٧٠٩٦٦	٦٩٤٠١٣٥٢٥	٨٥٨٣٠٢٢٧	٨١٦٢٠٢٦٥	الإجمالي	

بنك بيروت س - مصر (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

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

الاجمالي	مؤسستات				أفراد				مطابقات التمان	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	اجمالي مؤسستات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	اجمالي أفراد	قروض عقارية	قروض شخصية	قروض ضمان		
١٣٣ ٥٦٢ ٩٩٢	٤٥ ٨٩٠ ٣٥١	--	٣٢ ٦٥٥ ٣٩٤	١٣ ٣٣٤ ٩٥٧	٨٦ ٦٧٢ ٦٤١	٥ ٣٥٩ ٠٢٣	٧٨ ٧٧٠ ٧٩٦	٢ ٥٤٢ ٨٢٢	متأخرات حتى ٣٠ يوماً	
١٩٩ ٦٠٥ ٧٧٩	١٩٦ ٩٢٦ ٦٨٦	٨٣ ٥١٣ ٧٧٤	٨٤ ٨٦٠ ٣٧٧	٢٨ ٥٥٢ ٢٨٥	٢ ٦٧٩ ٣٩٣	--	٢ ٢٨٧ ٠٥٨	٢ ٩٢٢ ٣٣٥	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	
١٠ ٨٤٢ ٦٤٢	٩ ٨٥٧ ٩٥١	--	١ ٤١٧ ٦٨١	٨ ٤٤٠ ٢٧٠	٩ ٨٤ ٦٩١	--	٩ ٤٦٦ ٦٨٢	٣ ٨٠٠ ٠٩	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	
٣٤٣ ٠١١ ٤١٣	٢٥٢ ٦٧٤ ٦٨٨	٨٣ ٥١٣ ٧٧٤	١١٨ ٩٣٣ ٤٥٢	٥٠ ٢٢٧ ٥١٢	٩٠ ٣٣٦ ٧٢٥	٥ ٣٥٩ ٠٢٣	٨١ ١٠٤ ٥٣٦	٢ ٨٧٣ ١٦٦	الاجمالي	
٩٠ ١٩٦ ٦٨٦	٧٦ ٠٥٢ ٧٣٥	--	٦٨ ٢٤٦ ٢٩٤	٧ ٨٠٦ ٤٤١	١٤ ١٤٣ ٩٥١	٥ ٣٥٩ ٠٢٢	٨ ٢٩٣ ٤٧٤	٩١ ٤٥٥	القيمة الحالية للضمانات	

### مؤسستات

الاجمالي	اجمالي مؤسستات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	اجمالي أفراد	قروض عقارية	قروض شخصية	مطابقات التمان	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٥٦٢ ٨٩٥ ٤١١	٥٢٣ ٥٥٦ ٦٥٧	--	٢٤٧ ٨٧٥ ٩٩٥	٢٧٥ ٦٨٠ ٦٦٢	٣٩ ٣٣٨ ٧٥٤	٥ ٨٧٤ ٢٤٤	٢٩ ٩٠٣ ٦٩٠	٣ ٥١٠ ٨٢٠	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٢٦ ٠١١ ٦٧٧	١٩ ٣٤٩ ٩٩٩	--	٩ ٦٧٢ ٣٣٦	٩ ٦٧٢ ٦٦٣	٦ ٦٦١ ٦٧٨	٥ ٥٧٧ ٣٥١	٥٧٠ ٨٥٨	٥١٣ ٤٦٩	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
١٢١ ٨٧٩ ٢٤٤	١٢١ ٤٥٨ ٣٢٦	٦٩ ٧٨٤ ٩١٧	١٣ ٢٧٤ ٢٤٩	٣ ٨٨٩٩ ١٦٨	٤٢٠ ٩١٨	--	٧٨٠ ٠١٢	١٤٠ ٩٠٦	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٧١٠ ٧٨٦ ٣٣٢	٦٦٤ ٣٦٤ ٩٨٢	٦٩ ٢٨٤ ٩١٧	٧٧٠ ٨٢٢ ٥٧٢	٣٢٤ ٢٥٧ ٤٩٣	٤٦ ٤٢١ ٣٥٠	١١ ٤٥١ ٥٩٥	٣٠ ٧٥٤ ٥٦٠	٤ ٢١٥ ١٩٥	الاجمالي
٥٠ ٢٩٠ ٠٨١	٣٨ ٤٩٤ ٢٥٦	١ ٩٧٠ ٢٧٣	٨ ٥٢٥ ٤٠١	٢٧ ٩٩٨ ٥٨٢	١١ ٧٤٥ ٨٢٥	١١ ٤٥١ ٥٩٥	١٩٨ ٩٤٧	١٤٥ ٢٨٣	القيمة الحالية للضمانات

بنك بيرويس - مصر (شركة مساهمة مصرية)  
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - سن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥  
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري الا انا نكر خلاف ذلك)

٣ - الاوراق المالية وادارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(ج) قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصقة منفردة

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٥</u>					<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٤</u>				
الإجمالي	اجمالي مؤسسات	قروض اخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات تجارية مدينة	<u>أفراد</u>		حسابات تجارية مدينة	قروض محل اضمحلال بصقة منفردة
						اجمالي افراد	قروض شخصية		
٦٥٧٨٩٣.٥٩	٦٥١٢٣٤.١٥	٣٩٧٣.٠١٦	٢.٢١٠.٩٧٧٤	٩٩.٠٨٨٢٤٣	٢١.٣٠٥.٨٨٢	٩٢٥٩.٠٤٤	٦.١٣٥.٦٥٣	٦١٩٦٩٠	٣٧.٠١
٣٢٧٦١٩٩٨٥	٣٢٧٥٧٧٣٩٧	--	٢٥١٧٨٦٣٢٧	٧٨٦٥٩٥٠	٦٧٩٢٥١١٠	٤٢٥٨٨	٤٢٥٨٨	--	--
٩٣٤١٨٥٩٦٨	٨٣٥٩٢٢١٨٨	١٩٠.٠٠٠	١١٥٥٨٦٦٦٧	٣٩٧٢٣٧٩٢٠	٣٢١١٩٧٦٠١	٩٨٢٦٣٧٨٠	--	٩٧٤٧٤٦٤٣	٧٨٩١٣٧
١٣١٦٠٨.٢٤	١٣١٦٠٨.٢٤	--	١٨٤٧٨٦٤٠	٨.٢٧٦٤٥٠	٣٢٨٥٢٩٣٤	--	--	--	--
<u>القيمة العادلة للضمحلات</u>									

بنك بيريويس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها: -

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

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

الديون المدعومة: -

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

هذا ومن ناحية أخرى يستمر البنك في متابعة تلك القروض والديونيات المدعومة.

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

بنك بيريوس -مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة -عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا نكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

أدوات دين وأذون الخزانة

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

الإجمالي	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	أذون خزانة	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١ ٣٩٨ ٦٢٨ ٥٧٩	٣٧٠ ٨٧٠ ٥٠٠	١ ٠٢٧ ٧٥٨ ٠٧٩	ديون حكومية
١ ٣٩٨ ٦٢٨ ٥٧٩	٣٧٠ ٨٧٠ ٥٠٠	١ ٠٢٧ ٧٥٨ ٠٧٩	الإجمالي

الإجمالي	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	أذون خزانة	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
١ ٥٠٣ ٠٩٢ ٦١١	٤١٧ ٤٧٥ ١١٩	١ ٠٨٥ ٦١٧ ٤٩٢	ديون حكومية
١ ٥٠٣ ٠٩٢ ٦١١	٤١٧ ٤٧٥ ١١٩	١ ٠٨٥ ٦١٧ ٤٩٢	الإجمالي



بنك بيرويس - مخصص (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

#### تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان - القطاعات الجغرافية

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

(بالآلاف جنيه) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

البنود	القاهرة الكبرى	البعض الآخر/سيناء	الدلتا	الوجه القبلي	دول أجنبية	دول عربية	الإجمالي
البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية							
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الأجنبي	١٠١٢١٠٩	--	--	--	--	٣٧٢٠٠	٢٢٤٥٨٠٣
أرصدة لدى البنوك	١٧٥٩٧٧٧	--	--	--	--	--	١٠٢٧٧٥٨
أذون الخزينة	١٠٢٧٧٥٨	--	--	--	--	--	١٠٢٧٧٥٨
قروض وتسهيلات للملاءم							
قروض للأفراد:							
قروض شخصية	٧٨٨٧٢٢	٢١٤٩٦٣	٦٨٨٠٧	٥١٥٦٤	--	--	١١٢٤٠٥٦
بطاقات ائتمان	٧٨٣٦٧	٨٩٨٠	١٤٨٤	٤٩٤	--	--	٨٩٣٢٥
حسابات جارية مدينة	٤٦٤٤٤	٤٥٤٢	٣٦٩٨	٧٤٨٦	--	--	٦٢١٧٠
قروض عقارية	١٢٨٤٥	--	--	--	--	--	١٢٨٤٥
قروض لمؤسسات:							
حسابات جارية مدينة	١٠٧١٣٥٢	١٢٧٧٧٨	١٥٠٩	٦٧٤٠	--	--	١٢٠٧٣٧٩
قروض مباشر	٣٨٢٨٥٤	١٢٠٠٤٤	٣٢٨٧	--	--	--	٥٠٦١٨٥
قروض مشتركة	٨٧٢٦٩١	--	--	--	--	--	٨٧٢٦٩١
قروض أخرى	١١٣٥٤٤	--	--	--	--	--	١١٣٥٤٤
استثمارات مالية في أدوات دين	٣٧٠٨٧٠	--	--	--	--	--	٣٧٠٨٧٠
أصول أخرى	٣٤١٢٣	--	--	--	--	--	٣٤١٢٣
<b>الإجمالي في نهاية السنة</b>	<b>٧٥٧١٤٥٦</b>	<b>٤٧٦٣٠٧</b>	<b>٧٨٧٨٥</b>	<b>٦٦٢٨٤</b>	<b>٤٤٨٨٢٦</b>	<b>٣٧٢٠٠</b>	<b>٨٦٧٨٥٨</b>

بنك بيرينوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا نكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(بالآلاف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

التنوع	المقاومة الكبرى	الاستاذية/اللقاة/ الداتا	الوجه القليل	دول أجنبية	دول عربية	الإجمالي
البنود المعمضة لخص الائتمان في الميزانية						
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي	٣٧٨٠٨٣	--	--	--	--	٣٧٨٠٨٣
الإزالي						
أرصدة لدى البنوك	٧٠٨٧٧٣	--	--	٦٠٠٨٣٧	١١٥١٨	١٣٢١١٢٨
أزون الخزانة	١٠٨٥٦١٧	--	--	--	--	١٠٨٥٦١٧
قروض وتسهيلات للملاءم						
قروض الأقران:						
قروض شخصية	٥٦٦٦٣١	٤١٦٠٢	٣٥١٦٤	--	--	٨٢٢٢٩٣
بطاقات التمان	٧٩٦٢١	١٥١٦	٥٥٦	--	--	٩٠٨٣٥
حسابات جارية مدينة	٥٨٠٨٥	٥٢٦٧	٩٤٨٠	--	--	٨١٦٢٠
قروض عقارية	١٥٦٢٣	--	--	--	--	١٥٦٢٣
قروض لمؤسسات:						
حسابات جارية مدينة	٢٠١٤٧٨٤	٧١٠٠	٤٧٧٦	--	--	٢٢٣٨٣٦٢
قروض مباشرة	٧٤٣٦٣٩	١٠٥٧٥	٨٨	--	--	٩٨٨١٩٨
قروض مشتركة	٩٩٦٩٩٠	--	--	--	--	٩٩٦٩٩٠
قروض أخرى	١٦٣٧٧٨	--	--	--	--	١٦٣٧٧٨
إستثمارات مالية في أدوات دين	٤١٧٤٧٥	--	--	--	--	٤١٧٤٧٥
أصول أخرى	٣٤١٣٦	--	--	--	--	٣٤١٣٦
الإجمالي في نهاية السنة	٧٢٦٣٣٥	٦٦٠٦٠	٥٠٠٦٤	٦٠٠٨٣٧	١١٥١٨	٨٦٣٤١٣٨

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

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

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود كل خطر الائتمان للبنك بالقيمة التقديرية، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك.  
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

النوع	نشاط تجاري	نشاط مناصب	نشاط زراعي	طاقة	نقل	ساحة	مؤسسات مالية	مقرات	شركات عقارية	شركات عامة	أخرى	حقوق	أفراد	الإجمالي
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإجمالي	--	--	--	--	--	--	٩٩٧١٤٩	--	--	--	--	١٠١٢١٠٩	--	١٠١٢١٠٩
أرصدة لدى البنوك أبواب الخزائفة	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	١٢٤٨٦٥٤	--	١٢٤٨٦٥٤
قروض وسهولت للعملاء	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	١٠٢٧٧٥٨	--	١٠٢٧٧٥٨
قروض لأطراف ذات قروض شخصية بطاقات التهان حسابات جارية مدينة قروض عقارية	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	١٢٨٤٥	١٢٨٤٥
قروض لمؤسسات حسابات جارية مدينة قروض مباشرة قروض مشتركة قروض أخرى إستثمارات مالية في أدوات دين أصول أخرى	١٤٨٣٨٧	٢٠٣٥٠٤	١٠٤٩٦	٢٢	١٨٠١٥٨	٩٨٣٢٥	٢٨٣١٥٢	٨٥٣٦٧	٣١٢٣	٤٠٢٣٦	١٥٤٥٩٩	--	١١٢٤٠٥٦	١١٢٤٠٥٦
	٢٨٧٠٠٤	١٩٦٠٤٣	--	١٢٢٦	١٥٠٩٦	١٠٧٥٩٧	١٣٨١٧٢	٨٩٣٦١	٩٠٨٥	٦٣٣١	--	--	٨٩٣٢٥	٨٩٣٢٥
	٢٤٠٣٣	٣٤٦٥٧٤	--	--	٥٥٧٢٩	٧٣٣٢٤	--	--	٣٦٣٠٣١	--	--	--	٢٢١٧٠	٢٢١٧٠
	--	--	--	--	١٠٤٣	--	--	٥٦٩٢٠	--	٢٦٨٨	--	--	١٢٨٤٥	١٢٨٤٥
	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٣٧٠٨٧٠	--	٣٧٠٨٧٠	٣٧٠٨٧٠
	--	--	--	--	--	--	--	٣٤١٢٣	--	--	--	--	٣٤١٢٣	٣٤١٢٣
الإجمالي في نهاية السنة	٢١١١٢٤	٧٤١١٢١	١٠٤٩٦	١٢٤٨	٢٥٢٠٢٦	٢٧٩٢٥٦	١٤١٨٤٧٣	١٥١٢١٨	٦٥١٠١	٤٠٣٢٦٧	١٩٧٧٤١	٣٦٥٩٣٩١	١٢٨٨٣٩٦	١٢٨٨٨٥٨

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(بالآلاف جنيه)

النوع	بنشاط تجاري	بنشاط صناعي	نشاط زراعي	طاقات	نقل	سيارة	مؤسسات مالية	مقررات	شركات عقارية	شركات عامة	أخرى	حكومي	أفراد	الإجمالي
البورد														
البورد المعرضة لنظر الائتمان في الموزانية														
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار تسهيلات														
الاحتياطي الأجنبي														
أرصدة لدى البنوك														
أثر من الخزينة														
قروض وتسهيلات العملاء														
قروض الأقران:														
قروض شخصية														
حافظات التمان														
حسابات خيرية مدينة														
قروض عقارية														
قروض لمؤسسات:														
حسابات جزرية مدينة														
قروض مباشرة														
قروض مشيكة														
قروض أخرى														
استثمارات مالية في أدوات دين														
أصول أخرى														
الإجمالي في نهاية السنة	٢٩٩٣٥٢	١٥٠٣٩٤٣	٣٩٣٢١	١٤١٧٣	٤٨٧٠٠٢	٤٨٧٠٠٢	٣٢٦٧١٩	٣٨٠٨٧٨	٢١٢٩٥٧	٤٤٢٧٧٨	٤٤٢٧٧٨	٢٢٠٤٥١٢	٣٧١٢٣٠	١٠١٠٣٧١
الإجمالي في نهاية السنة	٢٩٩٣٥٢	١٥٠٣٩٤٣	٣٩٣٢١	١٤١٧٣	٤٨٧٠٠٢	٤٨٧٠٠٢	٣٢٦٧١٩	٣٨٠٨٧٨	٢١٢٩٥٧	٤٤٢٧٧٨	٤٤٢٧٧٨	٢٢٠٤٥١٢	٣٧١٢٣٠	١٠١٠٣٧١

بنك بيريوس -مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة -عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

#### خطر السوق:

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

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

#### أساليب الحد من مخاطر السوق:

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

#### أساليب قياس خطر السوق:

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

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

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

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

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

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٤			٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
أقل (%٩٥)	أعلى (%٩٩)	متوسط (%٩٨)	أقل (%٩٥)	أعلى (%٩٩)	متوسط (%٩٨)
٣٨ ٣٣٨	٥٤ ٢٢٣	٤٧ ٨٦٩	١٨٥ ٧٦٨	٢٦٢ ٧٣٥	٢٣١ ٩٤٨
٣٨ ٣٣٨	٥٤ ٢٢٣	٤٧ ٨٦٩	١٨٥ ٧٦٨	٢٦٢ ٧٣٥	٢٣١ ٩٤٨

خطر أسعار الصرف

اجمالي القيمة عند الخطر

خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية:

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

(بالآلاف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الاجمالي
٩٥٥ ٧١٠	١٤٢ ٢١٢	٥٥٣٨	٩٠٠	٨٥٤	١ ١٠٦ ٢١٤	الأصول المالية
١ ١٣٦ ٦١٣	٩٨٩ ٨٢٤	٩٢ ٧٤٥	٢٤ ٧٢٦	١ ٨٩٥	٢ ٢٤٥ ٨٠٣	تقنية وأرصدة لدى البنوك المركزية
١ ٠٩٢ ٨٢٥	--	--	--	--	١ ٠٩٢ ٨٢٥	أرصدة لدى البنوك
٢ ٨٦٩ ١٧٢	١ ٠٦٢ ٠٥٣	٣٨ ١٧٢	١٤٥	١٨ ٦٥٣	٣ ٩٨٨ ١٩٥	أذون الخزانة وأوراق حكومية
--	--	--	--	--	--	قروض وتسهيلات للعملاء
٤٩٠ ١٢٢	--	--	--	--	٤٩٠ ١٢٢	استثمارات مالية:
١٥ ٠٠٠	--	--	--	--	١٥ ٠٠٠	- متاحة للبيع
٨٩ ٩٤٠	--	--	--	--	٨٩ ٩٤٠	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٨٩ ٩٤٠	--	--	--	--	٨٩ ٩٤٠	استثمارات مالية في شركات تابعة
١ ٠٣٢ ٢٧٨	(٩٧٨ ٦٣٢)	٦ ٨٦٤	٤٥	١١٧	٦٠ ٦٧٢	وشقيقة
٧ ٦٨١ ٦٦٠	١ ٢١٦ ٤٥٧	١٤٣ ٣١٩	٢٥ ٨١٦	٢١ ٥١٩	٩ ٠٨٨ ٧٧١	أصول مالية أخرى
٦٩ ١٠٠	١١ ٧٣٢	١ ٣٤٤	٥١٦	١	٨٢ ٦٩٣	إجمالي الأصول المالية
٦ ٨٥٥ ٧٠٧	١ ١٨٢ ٤٦٨	١٤٠ ٤٣٠	٢٥ ٤١١	٣ ٨٥٨	٨ ٢٠٧ ٨٧٤	الالتزامات المالية
١٥٩ ٤٠٨	٧ ٤١٣	٤ ٢٢٣	٩	١٨ ٣٨٨	١٨٩ ٢٤١	أرصدة مستحقة للبنوك
٧ ٠٨٤ ٢١٥	١ ٢٠١ ٦١٣	١٤٥ ٥٩٧	٢٥ ٩٣٦	٢٢ ٤٤٧	٨ ٤٧٩ ٨٠٨	ودائع للعملاء
٥٩٧ ٤٤٥	١٤ ٨٤٤	(٢ ٦٧٨)	(١٢٠)	(٥٢٨)	٦٠٨ ٩٦٣	التزامات مالية أخرى
٩٣ ٥٩٧	--	--	--	--	٩٣ ٥٩٧	إجمالي الالتزامات المالية
--	--	--	--	--	--	صافي المركز المالي
--	--	--	--	--	--	ارتباطات متعلقة بالانتمان

\*أذون الخزانة مدرجة بالقيمة الاسمية (غير مخصومة)

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(بالالف جنيهه)

خطر تقلبات سعر صرف

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
<b>الأصول المالية</b>						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٢٨٠.٢٥٧	٢٠١.٥٢٤	٥.٨١٧	١.١٦٤	٨٢١	٤٨٩.٥٨٣
أرصدة لدى البنوك	٦٣٢.٤٢٥	٥٤١.٤٣٤	١٢٢.٥٢٦	٢٣.٥٠٠	١.٢٤٣	١.٣٢١.١٢٨
أذون الخزانة وأوراق حكومية	١.١٣٢.٦٢٥	--	--	--	--	١.١٣٢.٦٢٥
قروض وتسهيلات للعملاء	٣.٦٤٢.٢١٢	١.٧١٤.٩٣٤	٢٧.٢٦٨	٦٧٤	١٢.٦١٠	٥.٣٩٧.٦٩٨
استثمارات مالية:						
- متاحة للبيع	٥٤٣.٥٢٩	--	--	--	--	٥٤٣.٥٢٩
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٥.٠٠٠	--	--	--	--	١٥.٠٠٠
استثمارات في شركات تابعة و شقيقة	٩١.٩٨٢	--	--	--	--	٩١.٩٨٢
أصول مالية أخرى	٩٨٦.٨١٠	(٨٩٢.٢٠٠)	١٦٤.١٥١	٤١	١٣.١٢٥	٢٧١.٩٢٧
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>٧.٣٢٤.٨٤٠</b>	<b>١.٥٦٥.٦٩٢</b>	<b>٣١٩.٧٦٢</b>	<b>٢٥.٣٧٩</b>	<b>٢٧.٧٩٩</b>	<b>٩.٢٦٣.٤٧٢</b>
<b>الالتزامات المالية</b>						
أرصدة مستحقة للبنوك	٨٠.٥٥٩	١٠.٣٩٩	١.٥١٧	٥٠.١	٥٧٩	٩٣.٥٥٥
ودائع للعملاء	٥.٩٦٦.١٤٧	١.١٦١.٩٣٣	٣١١.٧٤١	٢٤.٨٥٤	٢.٧٦٧	٧.٤٦٧.٤٤٢
التزامات مالية أخرى	١٤١.٣١٤	١٧٩.٢٠٧	٨٠	٧	٢٦.١١٦	٣٤٦.٧٢٤
<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>	<b>٦.١٨٨.٠٢٠</b>	<b>١.٣٥١.٥٣٩</b>	<b>٣١٣.٣٣٨</b>	<b>٢٥.٣٦٢</b>	<b>٢٩.٤٦٢</b>	<b>٧.٩٠٧.٧٢١</b>
<b>صافي الميزانية</b>	<b>١.١٣٦.٨٢٠</b>	<b>٢١٤.١٥٣</b>	<b>٦.٤٢٤</b>	<b>١٧</b>	<b>(١.٦٦٣)</b>	<b>١.٣٥٥.٧٥١</b>
ارتباطات متعلقة بالانتماء	٢٠٢.٤٤٩	--	--	--	--	٢٠٢.٤٤٩

\*أذون الخزانة مدرجة بالقيمة الاسمية (غير مخصومة)

بنك بيروس سمس (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

خطر سعر العائد:

يتعرض البنك لإثار التقلبات في مستويات سعر العائد السائد في السوق وهو خطر التقلبات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لإداة مالية بسبب التغييرات في سعر الاداء، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الاداء المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة.

وبالخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة التقديرية للأدوات المالية موزعه على أساس تواريخ اعادة التسعير او تواريخ الاستحقاق ليهما أقرب:

بـالـآلـف جـنـيـة

الإجمالي	يكون عائد	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	حتى شهر	بيان
١١٠٦٢١٤	٩٤١٠٥	--	--	--	--	١٢٩٧٥٠	٨٨٢٣٥٩	تقنية وارصدته استيطانية لدى البنك المركزي
٢٢٤٥٨٠٣	١٤١٠٩	--	--	١١٦٢٦٨	--	١٥٢٩٤٠	١٩٦٢٤٨٦	ارصدته لدى البنوك
١٠٢٢٧٥٨	--	--	--	٤٨٧٧٧٠	٣٥٧٤٢٠	١٨٧٥٦٨	--	أذون الخزانة واوراق حكومية اخرى
٣٩٠٧٠٢٤	١٦٧	٣٥٠٠٢٠	٦٠٥٥٤٦	١٧٨٢٦٥	١٩٢٣٠٥	٣٤٢٦٦٣	٢٣٢٤١٦٣	قروض وشهادات للملاحة
١٥٠٠٠	١٥٠٠٠	--	--	--	--	--	--	الإستثمارات المالية المختلفة بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤٩٠١٢٢	١١٩٢٥١	٢٢٢٩٢٥	١٤٧٩٤٦	--	--	--	--	الإستثمارات المالية المتاحة للبيع
٨٩٩٤٠	٨٩٩٤٠	--	--	--	--	--	--	استثمارات في غير كات تابعة وشقيقة
١٢٤٢١٠	١٢٤٢١٠	--	--	--	--	--	--	ارصدته متبقة اخرى و مشتقات مالية
٢٢٢٠٨١	٢٢٢٠٨١	--	--	--	--	--	--	أصول ثابتة وغير ملموسة
٩٢٢٨١٥٢	٦٧٨٨٦٣	٤٧٢٩٤٥	٧٥٣٤٨٧	٧٨٢٢٥٣	٥٤٩٢٢٥	٨١٢٨٧١	٥١٧٩٠٠٧	اجملى الاصول المالية وفقا لتاريخ اعادة التسعير
٨٢٦٩٢	٨٦٠٦	--	--	--	--	--	٧٤٠٨٦	ارصدته مستحقة للتداول
٨٢٠٧٨٧٤	١١٧١٢٧٣	٧١٧٤٩٢	٨٨٦٢٩٤	٩٧٧٢٢٩	٦١٤٢٦٨	٩٩٠٧٥٢	٣٣٥٠٥٦٦	وائع الملاحة
١٧٥٩٩٥	١٧٥٩٩٥	--	--	--	--	--	--	ارصدته دائنة اخرى و مشتقات مالية
٤٢٤٤١	٤٢٤٤١	--	--	--	--	--	--	مخصصات اخرى
٤٣١٥٠	٤٣١٥٠	--	--	--	--	--	--	التزامات من دي القواعد
٢٧٦٠٠٠	٢٧٦٠٠٠	--	--	--	--	--	--	حقوق الملكية
٩٢٢٨١٥٢	٢١٧٤٤٥	٩١٧٤٩٢	٨٨٦٢٩٤	٩٧٧٢٢٩	٦١٤٢٦٨	٩٩٠٧٥٢	٣٤٢٤٦٥١	اجملى الالتزامات المالية وحقوق الملكية وفقا لتاريخ اعادة التسعير
--	(١٤٣٨٦٠٢)	٢٥٥٤٥٣	(١٣٢٨٠٧)	(٩٤٩٧٦)	(٦٤٥٤٢)	(١٧٨٨٨١)	١٧٥٤٣٥٦	شحة اعادة التسعير



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

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

#### مخاطر السيولة:

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

#### إدارة خطر السيولة:

يقوم بنك بيربوس - مصر بإدارة السيولة عن كئب عملاً على الحفاظ على قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته المالية عند الاستحقاق بشكل فوري وبدون التعرض للخسارة.  
قام بنك بيربوس - مصر بوضع وتطبيق سياسة للسيولة منذ أواسط عام ٢٠٠٢ داخلياً.  
يتولى قطاع الخزائنة واسواق المال ادارة السيولة فى بنك بيربوس - مصر وتقوم لجنة الاصول والخصوم 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 ويضمن ذلك الاموال التى سيتم تحصيلها عن استحقاقها من العملاء، ويتواجد البنك فى اسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.  
الاحتفاظ بمحفظة من الاصول التى من الممكن تسهيلها بسهولة لمقابلة اية اضطرابات غير متوقعة فى التدفقات النقدية.  
مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزى المصرى.

#### ادارة التركيز وبيان استحقاق القروض

لاغراض الرقابة واعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والاسبوع والشهر التالى وهي الفترات الرئيسية لادارة السيولة، بالإضافة الى الثلاثة شهور التالية والسته شهور التى تليها حتى نهاية العام بالإضافة الى السنة من سنة وحتى ٣ سنوات و انتهاءاً بالسنة اكثر من ٣ سنوات، و تتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات فى تحليل الاستحقاقات التعاقدية للتزامات المالية و تواريخ التحصيلات المتوقعة للاصول المالية.

بنك بيربوس - محسن (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

التدفقات النقدية غير المشتقة:

يتمل الجول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الائتمات المالية غير المشتقة موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية، وتمثل المبالغ المدرجة بالجول التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة المتوقعة وليست التعاقدية.

بالآلاف جنيه

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

التدفقات / تاريخ الاستحقاق	حتى شهر واحد					
	أكثر من ٣ أشهر وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٦ أشهر وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٦ أشهر وحتى سنة	أكثر من ٣ أشهر وحتى ٦ أشهر	أكثر من شهر وحتى ٣ أشهر
مستحق للبنوك المحلقة	٢ ٦٨٢	--	--	--	--	--
مستحق للبنوك الخارجة	٨٠,٠١٧	--	--	--	--	٨٠,٠١٧
وإذائع العملاء	٨٩٩٦٤٧٠	١ ٣٦٥ ٦٩٨	٢ ٣١٥ ٢٧٦	١ ٧٨٠ ٨٩٣	٧٢٧ ٩٦٤	١ ٠٣٧ ٤٠٧
الالتزامات اخرى	١٦٨٧٥٩	٤٣ ١٥٠	--	--	--	١٢٥ ٦٠١
اجمالي الائتمات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٩ ٢٤٧ ٩٢٠	١ ٤٠٨ ٨٤٨	٢ ٣١٥ ٢٧٦	١ ٧٨٠ ٨٩٣	٧٢٧ ٩٦٤	١ ٠٣٧ ٤٠٧
اجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى*	١٠ ١٩٨ ١٩٤	٨٩٦ ٠٤٥	٢ ٦١٧ ٥٤٦	٢ ٤١٨ ٩٩١	٦٠٢ ٣٧٩	٢٣١ ٤٩٠
						٣ ٤٣٦ ٧٤٨

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الائتمات و التغطية الارتباطات المتعلقة بالقرروض كل من النقدية، و الأرصدة لدى البنوك، و أدون الخزائنة و أوراق حكومية اخرى، و القروض و التسهيلات للبنوك و العملاء، و للبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعه عن طريق بيع أوراق مالية و إيجاد مصادر تمويل اخرى .

\*الأصول المبنية بالجول تمثل التدفقات النقدية المخصصة وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

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

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

#### 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.

(بالالف جنيه)

القيمة الدفترية	القيمة العادلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
أصول مالية					
أرصدة لدى البنوك		١ ٣٢١ ١٢٨	٢ ٢٤٥ ٨٠٣	١ ٣٢١ ١٢٨	٢ ٢٤٥ ٨٠٣
قروض وتسهيلات للعملاء					
- قروض متداولة		٣ ٣١٨ ٥٩٦	١ ٧٩٢ ٣٦٦	٣ ٣١٨ ٥٩٦	١ ٧٩٢ ٣٦٦
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		٢٣ ٠٣٧	١٥ ٠٠٠	٢٢ ٥٦٥	١٥ ٠٠٠
التزامات مالية					
أرصدة مستحقة للبنوك		٩٣ ٥٥٥	٨٢ ٦٩٢	٩٣ ٥٥٥	٨٢ ٦٩٢
ودائع العملاء المتداولة		٥ ٩٢٩ ٣٣٢	٧ ١٠٤ ٠٨٧	٥ ٩٢٩ ٣٣٢	٧ ١٠٤ ٠٨٧

#### أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة العادلة للإبداعات والودائع الليلية 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 انتمائي وتاريخ استحقاق مشابه.

#### قروض وتسهيلات للعملاء

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

#### استثمارات في أوراق مالية

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

#### المستحق 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 و ارصدة غير متداولة وتعد القيمة الدفترية للارصدة المتداولة هي القيمة العادلة في حين تعذر الحصول على القيمة العادلة للارصدة غير المتداولة.

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

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

#### مخاطر التشغيل:

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

#### إدارة مخاطر التشغيل:

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

#### أساليب الحد من مخاطر التشغيل:

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

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

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

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

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

#### قياس مخاطر التشغيل:

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

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

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

#### إدارة رأس المال

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

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

#### مقياس كفاية رأس المال للبنك:

- في إطار الالتزام بالتعليمات الرقابية الصادرة من البنك المركزي المصري خلال شهر ديسمبر ٢٠١٢ بشأن تطبيق الحد الأدنى لمقياس كفاية رأس المال في نطاق تطبيق مقررات بازل والالتزام بالحفاظ على نسبة حدها الأدنى ١٠% بين عناصر القاعدة الرأسمالية (بسط المعيار) وبين الأصول الخطرة المرجحة بأوزان (مقام المعيار) وذلك لمقابلة مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل.
- وفي هذا الشأن يلتزم البنك بإعداد بيان معيار كفاية رأس المال بصفة ربع سنوية كمجموعة مصرفية اعتباراً من ٢٠١٢/١٢/٣١ وفقاً للتعليمات والنماذج المعتمدة من البنك المركزي المصري في هذا الخصوص.

#### القاعدة الرأسمالية للبنك:

- تتكون من شريحتين وهي عبارة عن مجموعة من العناصر الموجبة والسالبة (عناصر خصم وعناصر لا يعتد بها وهي العناصر التي يتم تحديدها في إطار حساب الحد الأدنى لمقياس كفاية رأس المال الرقابي لتفادي أي تقلبات غير حقيقية في حقوق الملكية للبنك) على أن يتم تطبيق خصم بنود العناصر السالبة تدريجياً وفقاً للجدول الزمني وبطرق الحساب المحددة من البنك المركزي المصري والتي تهدف محصلتها إلى الوصول إلى قيمة رأس المال الذي يستخدم في حساب معيار كفاية رأس المال والذي سوف يكون مصدر لتمويل نشاط البنك بالإضافة إلى كونه ضماناً لتغطية كافة المخاطر المصرفية، وإستيعاب الخسائر غير المتوقعة التي لا تغطيها المخصصات، مع ضمان حماية أموال المودعين وبقاى الدائنين الآخرين في حالة تصفية أصول البنك .
- هذا وتعتبر القاعدة الرأسمالية أساس لكافة الضوابط الصادرة عن البنك المركزي المصري.

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

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

(بالآلاف جنيهه)

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

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

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ - اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

ب - استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

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

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

		٦ - أرصدة لدى البنوك
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٦٤.٢٠.٣٠٧	١٣٤.١٤٨.٠٣٠	حسابات جارية
١.٢٥٧.١٠٧.٤٣٥	٢.١١١.٦٥٤.٨٥٩	ودائع
<u>١.٣٢١.١٢٧.٧٤٢</u>	<u>٢.٢٤٥.٨٠٢.٨٨٩</u>	
٤٢٣.٣٨٧.٠٠٥	١.٢٤٨.٦٥٤.٩٣٩	بنوك مركزية
٢٨٥.٣٨٦.٢٩٣	٥١١.١٢١.٨٤٦	بنوك محلية
٦١٢.٣٥٤.٤٤٤	٤٨٦.٠٢٦.١٠٤	بنوك خارجية
<u>١.٣٢١.١٢٧.٧٤٢</u>	<u>٢.٢٤٥.٨٠٢.٨٨٩</u>	
١٦.٣٧٢.٦٩٠	١٤.١٠٩.١٩٠	أرصدة بدون عائد
٤٥.٥٥٦.٩٨٨	١١٩.٣٦٩.١٧٩	أرصدة ذات عائد متغير
١.٢٥٩.١٩٨.٠٦٤	٢.١١٢.٣٢٤.٥٢٠	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>١.٣٢١.١٢٧.٧٤٢</u>	<u>٢.٢٤٥.٨٠٢.٨٨٩</u>	
١.٣٢١.١٢٧.٧٤٢	٢.٢٤٥.٨٠٢.٨٨٩	أرصدة متداولة
<u>١.٣٢١.١٢٧.٧٤٢</u>	<u>٢.٢٤٥.٨٠٢.٨٨٩</u>	

٧ - أذون الخزانة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٣٤٦.٨٧٥.٠٠٠	٣٨٩.٢٥٠.٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوما
٦٣٨.١٢٥.٠٠٠	٥٩٨.٧٢٥.٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٣٥٧ يوما
٩٧.٥٥٠.٠٠٠	٨٤.٨٥٠.٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوما
٥٠.٠٧٥.٠٠٠	٢٠.٠٠٠.٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوما
<u>١.١٣٢.٦٢٥.٠٠٠</u>	<u>١.٠٩٢.٨٢٥.٠٠٠</u>	الاجمالي
(٤٧.٠٠٧.٥٠٨)	(٦٥.٠٦٦.٩٢١)	عوائد لم تستحق بعد
<u>١.٠٨٥.٦١٧.٤٩٢</u>	<u>١.٠٢٧.٧٥٨.٠٧٩</u>	اجمالي



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

٨ - قروض وتسهيلات العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	أفراد
٨٢٢ ٢٩٢ ٧٢٨	١ ١٢٤ ٠٥٥ ٨٢٦	قروض شخصية
٩٠ ٨٣٤ ٥٥٩	٨٩ ٣٢٥ ١١٨	بطاقات ائتمان
٨١ ٦٢٠ ٢٦٥	٦٢ ١٦٩ ٥٢٢	حسابات جارية مدينة
١٥ ٦٢٢ ٥٦١	١٢ ٨٤٥ ٠٥١	قروض عقارية
١ ٠١٠ ٣٧٠ ١١٣	١ ٢٨٨ ٣٩٥ ٥٢٧	اجمالي (١)
		<u>مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للانشطة الاقتصادية</u>
٢ ٢٣٨ ٣٦٢ ٢٠٨	١ ٢٠٧ ٣٧٨ ٧١٣	حسابات جارية مدينة
٩٨٨ ١٩٨ ٠٤١	٥٠٦ ١٨٥ ١٢٠	قروض مباشرة
٩٩٦ ٩٩٠ ٠٧١	٨٧٢ ٦٩١ ٣٨٧	قروض مشتركة
١٦٣ ٧٧٧ ٥٠٥	١١٣ ٥٤٣ ٨٠٩	قروض أخرى
٤ ٣٨٧ ٣٢٧ ٨٢٥	٢ ٦٩٩ ٧٩٩ ٠٢٩	اجمالي (٢)
٥ ٣٩٧ ٦٩٧ ٩٣٨	٣ ٩٨٨ ١٩٤ ٥٥٦	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١) + (٢)
(٨٠١ ٦٣١ ٧٣٣)	(٨١ ١٧٠ ٧٢٤)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
٤ ٥٩٦ ٠٦٦ ٢٠٥	٣ ٩٠٧ ٠٢٣ ٨٣٢	الاجمالي يوزع الى:
٣ ٣١٨ ٥٩٦ ١٥٦	١ ٧٩٢ ٣٦٥ ٩٧٤	أرصدة متداولة
٢ ٠٧٩ ١٠١ ٧٨٢	٢ ١٩٥ ٨٢٨ ٥٨٢	أرصدة غير متداولة
٥ ٣٩٧ ٦٩٧ ٩٣٨	٣ ٩٨٨ ١٩٤ ٥٥٦	

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

٨ - قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٥		بطاقات انتمان	
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	أفراد		
١.٠١٤١٣.٥٩٣	٢.١٣٨	١.٠٠٤٢٧.٧٣٨		٩٦٥.٧١٧	رصيد مخصص الإضمحلال في أول السنة
(٦.٦٢٥.٦٥١)	(٢.١٣٨)	(٥.٦٣٨.٨٩٧)		(٩٦٦.٦١٦)	رد الإضمحلال
٨.٠٩٢.٣٧٤	--	٥.٢١٦.٨٤١		٢.٨٧٥.٥٩٤	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(٩٤.٣٨٠.٥٨٢)	--	(٩٢.٢٤٨.٠٢٧)		(٢.١٣٢.٥٥٥)	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
٨.٤٩٩.٧٣٤	--	٧.٧٥٧.٥٩٤		٧٤٢.١٤٠	رصيد مخصص الإضمحلال في آخر السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٥		قروض مباشرة	
الاجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	مؤسسات		
٧.٠٢١٨.١٤٠	١.٣١٥.٣٤٨.٨٢٨	٥٦٨.٦٨٣.٣١٢		٥٦٨.٦٨٣.٣١٢	رصيد مخصص الإضمحلال في أول السنة
١.٩٨٢.٣٧٧.٥٥٩	١.١٨٩.٦٢٢.٠٨٣	٧٩.٢٧٥.٦٧٦		٧٩.٢٧٥.٦٧٦	عبء الإضمحلال
٧.٥٩٣.٥٨٨	٤.١٦٠.٩٤٥	٢.٨٩٨.٤١٣		٢.٨٩٨.٤١٣	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(٨٤٩.٠٢١.٧٨٠)	(٢٥٠.٨١٢.١٢٣)	(٥٩٨.٢٠٩.٦٥٧)		(٥٩٨.٢٠٩.٦٥٧)	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
١.٦١٧.٧٥١.٣	٢٣٦.٤٦٧	١٥.٩٤١.٠٤٦		١٥.٩٤١.٠٤٦	فروق تقييم عملات أجنبية
٧.٢٦٧.٩٩٠	٤.٠٨٢.٢٠٠	٦٨.٥٨٨.٧٩٠		٦٨.٥٨٨.٧٩٠	رصيد مخصص الإضمحلال في آخر السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤		٣١ ديسمبر ٢٠١٤		بطاقات انتمان	
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	أفراد		
٧٧.٩٤٤.٦٣٥	٣٢.٧٩٠	٧٢.٦٧٩.٣٥٧		٥.٢٣٢.٤٨٨	رصيد مخصص الإضمحلال في أول السنة
٢٢.٩٩٤.٥٥٥	(١٢.٦٥٢)	٢٨.١١٨.٨٢٧		(٥.١١١.٦٢٠)	(رد) عبء الإضمحلال
٢.١٢٨.٢٤٢	--	--		٢.١٢٨.٢٤٢	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(١.٦٥٣.٨٣٩)	--	(٣٧٠.٤٤٦)		(١.٢٨٣.٣٩٣)	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
١.٠١٤١٣.٥٩٣	٢.١٣٨	١.٠٠٤٢٧.٧٣٨		٩٦٥.٧١٧	رصيد مخصص الإضمحلال في آخر السنة

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

٨ - قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠١٤		
	مؤسسات فروض مشتركة	فروض مباشرة	
٦٨٧ ٣٦٢ ٩٨١	٩٣ ٤٠٠ ٨٢٥	٥٩٣ ٩٦٢ ١٥٦	رصيد مخصص الاضمحلال في أول السنة
١٤ ٧٩٥ ٩٥٦	٣٧ ٣٢١ ٠٤٨	(٢٢ ٥٢٥ ٠٩٢)	(رد) عبء الاضمحلال
٧٨٦ ٢٨٨	--	٧٨٦ ٢٨٨	متحصلات من قروض سبق اعدامها
(٦ ٩٥٨ ٩٠٤)	--	(٦ ٩٥٨ ٩٠٤)	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
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 السنة

٩ - أدوات المشتقات المالية

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

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

٩ - أدوات المشتقات المالية (تابع)

وفيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها:

- المشتقات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة:

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

١٠ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
		استثمارات مالية متاحة للبيع
		أدوات دين بالقيمة العادلة:
٤١٧ ٤٧٥ ١١٩	٣٧٠ ٨٧٠ ٥٠٠	- مدرجة فى السوق
		أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة / التكلفة
٩٤ ٣٠١ ٩٣٩	٩٦ ٢٢٦ ٤٦٨	- مدرجة فى السوق بالقيمة العادلة
٣١ ٧٥١ ٧٣٥	٢٣ ٠٢٤ ٨٤٧	- غير مدرجة فى السوق - بالتكلفة
٥٤٣ ٥٢٨ ٧٩٣	٤٩٠ ١٢١ ٨١٥	إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)
		استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		أدوات دين:
١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	- وثائق صناديق استثمار
١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
٥٥٨ ٥٢٨ ٧٩٣	٥٠٥ ١٢١ ٨١٥	إجمالي استثمارات مالية (١) + (٢)
		أرصدة متداولة
٩٤ ٣٠١ ٩٣٩	٩٦ ٢٢٦ ٤٦٨	
٤٦٤ ٢٢٦ ٨٥٤	٤٠٨ ٨٩٥ ٣٤٧	أرصدة غير متداولة
٥٥٨ ٥٢٨ ٧٩٣	٥٠٥ ١٢١ ٨١٥	
		أدوات دين ذات عائد ثابت
٤١٧ ٤٧٥ ١١٩	٣٧٠ ٨٧٠ ٥٠٠	
٤١٧ ٤٧٥ ١١٩	٣٧٠ ٨٧٠ ٥٠٠	

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

١٠ - استثمارات مالية (تابع)

وتتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال السنة فيما يلي:

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	
الاجمالي		
٤٧٣ ٤٠٣ ٧٧٢	٤٠٨ ٤٥٦ ١٤٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
٥٥٧ ٧٧٠ ٦٤٢	٥٥٧ ٧٧٠ ٦٤٢	إضافات
(٤٤٣ ٩٠٠ ٤٥٥)	(٣٩٣ ٩٠٠ ٤٥٥)	استيعادات (بيع / استرداد)
٣٣٨ ٢٢٩	٢٨٥ ٨٥٤	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٢٩ ٠٨٣ ٣٩٥)	(٢٩ ٠٨٣ ٣٩٥)	أرباح التغير في القيمة العادلة
٥٥٨ ٥٢٨ ٧٩٣	٥٤٣ ٥٢٨ ٧٩٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٥٥٨ ٥٢٨ ٧٩٣	٥٤٣ ٥٢٨ ٧٩٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
١٥٠ ٩١٧ ٨٩٩	١٥٠ ٩١٧ ٨٩٩	إضافات
(٢٠٠ ٧٠١ ١٧٠)	(٢٠٠ ٧٠١ ١٧٠)	استيعادات (بيع / استرداد)
١١٢ ٨٨٤	١١٢ ٨٨٤	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٨ ٨٨٩ ٧٧٧)	(٨ ٨٨٩ ٧٧٧)	اضمحلال استثمارات مالية
٥ ١٥٣ ١٨٦	٥ ١٥٣ ١٨٦	ارباح التغير في القيمة العادلة
٥٠٥ ١٢١ ٨١٥	٤٩٠ ١٢١ ٨١٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

وتتمثل (خسائر) أرباح الاستثمارات المالية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٤ ١٢٦ ٩٣١	٢ ٥٣٥ ٨٣٣	أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع
٩٥٩	--	أرباح بيع استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
(١١٣ ٨١٠)	--	خسائر تصفية استثمارات مالية في شركات تابعة
--	(٨ ٨٨٩ ٧٧٧)	اضمحلال استثمارات مالية متاحة للبيع
٢ ٥١٧ ٧٤٤	(٢ ٠٤١ ٥٨٤)	(اضمحلال) رد استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٦ ٥٣١ ٨٢٤	(٨ ٣٩٥ ٥٢٨)	

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

١١ - إستثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

القيمة بعد خصم الاضمحلال جنيه مصري	نسبة المساهمة %	أصول الشركة جنيه مصري	التزامات الشركة جنيه مصري	إيرادات الشركة جنيه مصري	أرباح/ (خسائر) الشركة جنيه مصري
٧٩٩٤٤٠٠٠	٩٩,٩٣%	٢٨٨٤٠٧٩٥٤	٢٠٣٧٩٤٢٦٠	١٦٣٨٠٣٠٨٨	٦١٣٢٨٨
٩٩٩٦٠٠٠	٩٩,٩٦%	١١٨٢٩١٣٠	١٦٧٠١٩	١٠٦٩٥٣٦	(٦٧١٩٣٠)
--	٣٩,٣٣%	١١٩٦٠٢٧٣	٤٢٢١٨٩٣	١٤٣٥٥٩٧٦	(٤٨٥٧٠٤)
--	٢٢,٠٠%	٧٧٩٦٩١١٥	٤٠١٨١٤٠٧	٢١٦٩٢٥٣	٤٦٥٥٤٧
٨٩٩٤٠٠٠٠		٣٩٠١٦٦٤٧٢	٢٤٨٣٦٤٥٧٩	١٨١٣٩٧٨٤٨	(٧٨٧٩٩)
<b>الإجمالي</b>					

أ - مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة

شركة بيريوس مصر - للتأجير التمويلي

شركة بيريوس - مصر للاستثمار

ب - مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة

شركة النيل للأخذية (٣١ ديسمبر ٢٠١٤)

شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

(٣٠ سبتمبر ٢٠١٥)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

القيمة بعد خصم الاضمحلال جنيه مصري	نسبة المساهمة %	أصول الشركة جنيه مصري	التزامات الشركة جنيه مصري	إيرادات الشركة جنيه مصري	أرباح/ (خسائر) الشركة جنيه مصري
٧٩٩٤٤٠٠٠	٩٩,٩٣%	٣٥٥١٥١٤٨٤	٢٥٤٣٦٢١٨٩	١٠١٩٧٣٣٤٠	٥٦٣١٠٥٠
٩٩٩٦٠٠٠	٩٩,٩٦%	١٢٤٦٤٥٩٥	١٣٠٥٥٤	٣٠٣٧٢٦	٢٣٣٤٠٤١
١٨١٥٦٢٧	٣٩,٣٣%	١١٩٦٠٢٧٣	٤٢٢١٨٩٣	١٤٣٥٥٩٧٦	(٤٨٥٧٠٤)
--	٢٢,٠٠%	٧٦٣٧٩٢٢٢	٤٠٢٠٨٤٦١	٢٦٥٥٠٣٢	١٠١٤٨٥٢
٢٢٥٩٥٧	٤٠,٠٠%	٢٣٥٢٩٦٧	١١٨٢١١٨	١٢٦٥٠٨١٣	٨٢٦٢٩
٩١٩٨١٥٨٤		٤٥٨٣٠٨٥٤١	٣٠٠١٠٥٢١٥	١٣٤٦٣٨٨٨٧	٨٥٧٦٨٦٨
<b>الإجمالي</b>					

أ - مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة

شركة بيريوس مصر - للتأجير التمويلي

شركة بيريوس - مصر للاستثمار

ب - مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة

شركة النيل للأخذية (٣١ ديسمبر ٢٠١٤)

شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

(٣١ ديسمبر ٢٠١٤)

شركة نظم الخدمات المتكاملة

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

١٢ أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٥٦ ٤٠٢ ٣٨٨	٤٩ ٧٧٧ ٠٢٠	صافي القيمة الدفترية في أول السنة
٨ ٠٧٤ ٨٢٨	٩ ٥٦٤ ٦٩٤	الإضافات
(١٤ ٧٠٠ ١٩٦)	(١٥ ٠٦٨ ٧٠٦)	الاستهلاك
٤٩ ٧٧٧ ٠٢٠	٤٤ ٢٧٣ ٠٠٨	صافي القيمة الدفترية في آخر السنة

١٣ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٣١ ٧٢١ ٤٣٤	٢٨ ٣٥٢ ٨٢٤	ايرادات مستحقة
١٦ ٥٩٠ ٠٣٨	١٥ ٩١٢ ٥٨٥	مصرفات مقدمة
٨ ٠٣٨ ٨٩٦	٧٣٩ ٠٢٢	مشروعات تحت التنفيذ
١٠٨ ٠٢٠ ٣٥٨	٥٦ ٠٧٥ ٩٠٩	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٢ ٤١٥ ٤٥١	٥ ٧٧٠ ٦٦٦	تأمينات وعهد
٢ ٢٨١ ٧٩٩	٢ ٤٨٩ ١٧١	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٠ ٢٢١ ٦٨٤	١٤ ٨٥١ ٤٨٦	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
١٧٩ ٢٨٩ ٦٦٠	١٢٤ ١٩١ ٦٦٣	الاجمالي

بنك بيروت سمس (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - من السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥  
(جميع البنود الواردة بالإيضاحات بالجنبة المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٤ - أصول ثابتة

الأصل	أخرى	وسائل نقل	تظم الآلة وحاسبات	الات ومعدات	تصنيفات على أصول	أراضي ومباني
٥٣٧ ٩٧٦ ٥٧٤	٧٨ ٢٥٩ ٢٥٦	١٠ ٣١٩ ٩٤٣	٦٨ ٩٨٨ ٠٤٨	٣٠ ٣٨٨ ٤٢٥	١١٢ ٧٩٦ ٧٢٣	٧٨٧ ٧٢٤ ٠٧٩
(٣٣٦ ٣٠٩ ٦٨٤)	(٢٤ ٧٥٧ ٧٧٧)	(٥ ٨٧٣ ٩٤٢)	(٦٥ ٠٥٦ ٤٨١)	(٦٦ ٨٢١ ٦١٢)	(١٠٠ ٥٦٣ ١٨٦)	(١١٣ ٢٣٦ ١٩١)
٢٠١ ٦٦٦ ٨٩٠	٣ ٥٠١ ٥٨٤	٤ ٤٤٦ ٠٠١	٣ ٩٣١ ٥٦٧	٣ ٥٦٩ ٨١٣	١٢ ٢٣٣ ٠٣٧	١٧٣ ٩٨٧ ٨٨٨
٣٠ ٥١٢ ٢٣٨	١ ٢٦٠ ٥٢٧	٢ ٤٥٠ ٧٩٤	٤ ١١٦ ٩٢٠	٤ ٠٩٥ ٦٧٣	١ ٨٤٠ ١٨٨	١٦ ٦٩٨ ١٢٦
(٢٢ ٤٦١ ٨٥٢)	--	(١ ٨٩٥ ٠٥٢)	(٢ ٢١٥ ٢٦٨)	(٧٢٥ ٠٠٠)	(١٠ ١٨٦ ٨٣٠)	(٧ ٤٣٩ ٧١٢)
(٣٧ ٢٨٠ ٤٢٢)	(٢ ٣٨٩ ٤٤٩)	(١ ٥٦٢ ٢٨٧)	(٢ ١٩٩ ٨٠٠)	(١ ٢٤٩ ٠٠٢)	(٥ ٨٠٧ ٦١٣)	(٢٣ ٩٧٢ ٢٧١)
١٧ ٦٩٤ ٧٧٧	--	١ ٨٩٥ ٠٥٢	٢ ٢٠٦ ٩٧٨	٧٢٥ ٠٠٠	١٠ ١٨٦ ٨٢٠	٢ ٦٨٠ ٨٧٧
١٩٠ ١٨١ ٥٨١	٢ ٤٧٢ ٩٧٢	٥ ٣٢٤ ٥٠٨	٥ ٨٤٠ ٣٩٧	٦ ٣١٣ ٤٨٤	٨ ٢٦٥ ٦١٢	١٦١ ٩٥٤ ٩٠٨
٥٤٦ ٠٧٦ ٩٦٠	٢٩ ٦١٩ ٨٩٣	١٠ ٨٧٥ ٦٨٥	٧٠ ٨٨٩ ٧٠٠	٣٣ ٧٥٩ ٠٩٨	١٠٤ ٤٥٠ ٠٩١	٢٩٦ ٤٨٢ ٤٩٣
(٣٥٥ ٨٩٥ ٣٧٩)	(٧٧ ١٤٧ ٢١١)	(٥ ٥٤١ ١٧٧)	(٦٥ ٠٤٩ ٣٠٣)	(٢٧ ٤٤٥ ٦١٤)	(٩٦ ١٨٤ ٤٧٩)	(١٣٤ ٥٢٧ ٥٥٥)
١٩٠ ١٨١ ٥٨١	٢ ٤٧٢ ٩٧٢	٥ ٣٢٤ ٥٠٨	٥ ٨٤٠ ٣٩٧	٦ ٣١٣ ٤٨٤	٨ ٢٦٥ ٦١٢	١٦١ ٩٥٤ ٩٠٨
٢٣ ٦٤٧ ٩٣٩	١ ٥٧٠ ٥٢٣	--	٥ ١٠٥ ٧٤٤	٦ ١٥٢ ١٣٤	٥ ٥٢٥ ٦٠٦	٥ ٢٩٣ ٩٣٢
(١٧ ٨٧٥ ٦١٢)	(١ ٨٩ ٢٠٠)	(٥٥٧ ٤٥٧)	(٣١ ٩٩٠)	(٦ ٦٠٠)	(١٧ ٠٩٠ ٣٦٥)	--
(٣٥ ٧٧٣ ٢٩٦)	(٨٩٤ ٩٩١)	(١ ٤٦٢ ٢٢٨)	(٢ ٧٢١ ٢٣٣)	(٢ ٢١٥ ٧٢٥)	(٤ ٧٧٠ ٠٧٣)	(٢٣ ٧٠٩ ٠٤٦)
١٧ ٦٢٧ ٤٤٤	١ ٨٧ ٥٨٦	٣٢١ ١٠٧	٢ ٢ ٣٢٧	٦ ٦٠٠	١٧ ٠٨٩ ٨١٤	--
١٧٧ ٨٠٨ ٠٥٦	٣ ١٤٦ ٥٩٠	٣ ٦٢٥ ٩٣٠	٨ ٢١٥ ٢٥٥	١٠ ٢٤٩ ٨٩٣	٩ ٠٢٠ ٥٩٤	١٤٣ ٥٣٩ ٧٩٤
٥٥١ ٨٤٩ ٢٨٧	٣١ ٠٠١ ٢١٦	١٠ ٣١٨ ٢٢٨	٧٥ ٩٦٣ ٤٥٤	٣٩ ٩٠٤ ٦٣٧	٩٢ ٨٥٥ ٣٣٢	٣٠١ ٧٧٦ ٤٢٥
(٣٧٤ ٠٤١ ٢٣١)	(٧٧ ٨٥٤ ٦٢٦)	(٦ ٦٨٧ ٢٩٨)	(٦٧ ٧٤٨ ١٩٩)	(٢٩ ٦٥٤ ٧٣٩)	(٨٣ ٨٦٤ ٧٣٨)	(١٥٨ ٢٣٦ ٦٣١)
١٧٧ ٨٠٨ ٠٥٦	٣ ١٤٦ ٥٩٠	٣ ٦٢٥ ٩٣٠	٨ ٢١٥ ٢٥٥	١٠ ٢٤٩ ٨٩٣	٩ ٠٢٠ ٥٩٤	١٤٣ ٥٣٩ ٧٩٤

٢٠١٥ ديسمبر ٣١

٢٠١٥ ديسمبر ٣١

٢٠١٥ ديسمبر ٣١

٢٠١٥ ديسمبر ٣١

٢٠١٥ ديسمبر ٣١

٢٠١٥ ديسمبر ٣١

٢٠١٥ ديسمبر ٣١

٢٠١٥ ديسمبر ٣١

٢٠١٥ ديسمبر ٣١

٢٠١٥ ديسمبر ٣١

٢٠١٥ ديسمبر ٣١

٢٠١٥ ديسمبر ٣١

٢٠١٥ ديسمبر ٣١

٢٠١٥ ديسمبر ٣١

٢٠١٥ ديسمبر ٣١

٢٠١٥ ديسمبر ٣١

٢٠١٥ ديسمبر ٣١

٢٠١٥ ديسمبر ٣١

٢٠١٥ ديسمبر ٣١

٢٠١٥ ديسمبر ٣١

٢٠١٥ ديسمبر ٣١

٢٠١٥ ديسمبر ٣١

٢٠١٥ ديسمبر ٣١

٢٠١٥ ديسمبر ٣١

٢٠١٥ ديسمبر ٣١

٢٠١٥ ديسمبر ٣١

٢٠١٥ ديسمبر ٣١

٢٠١٥ ديسمبر ٣١

٢٠١٥ ديسمبر ٣١

٢٠١٥ ديسمبر ٣١

٢٠١٥ ديسمبر ٣١

٢٠١٥ ديسمبر ٣١

٢٠١٥ ديسمبر ٣١

٢٠١٥ ديسمبر ٣١

٢٠١٥ ديسمبر ٣١

٢٠١٥ ديسمبر ٣١

٢٠١٥ ديسمبر ٣١



بنك بيروس - مصر (شركة مساهمة مصرية)  
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥  
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا نكر خلاف ذلك)

١٥ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٨٨.٠٧٦.٣٦٧	٧٦.٨٠٦.٢٠٧	حسابات جارية
٥.٤٧٨.٨٩١	٥.٨٨٦.١٨٢	ودائع
٩٣.٥٥٥.٢٥٨	٨٢.٦٩٢.٣٨٩	
٢.١٨٣.٣٦٣	٢.٦٧١.٣٧٥	بنوك محلية
٩١.٣٧١.٨٩٥	٨٠.٠٢١.٠١٤	بنوك خارجية
٩٣.٥٥٥.٢٥٨	٨٢.٦٩٢.٣٨٩	
٩.٧٨.٢٦٢	٨.٦٠.٦٨٨٢	أرصدة بدون عائد
٨٤.٤٧٦.٩٩٦	٧٤.٠٨٥.٥٠٧	أرصدة ذات عائد
٩٣.٥٥٥.٢٥٨	٨٢.٦٩٢.٣٨٩	
٩٣.٥٥٥.٢٥٨	٨٢.٦٩٢.٣٨٩	أرصدة متداولة

١٦ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٢.٤٠٢.٩٢٧.٢٦٧	٢.٣٨١.٧٨٠.٩٤٤	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
٢.٠٩١.٦١٥.٩٣٠	٢.٥٨٠.٤٩٧.٩٩٠	ودائع لأجل وبإخطار
١.٦٦٧.٥٤٣.٩٢٤	١.٨٤٩.٨٩٢.٥٤٤	شهادات ادخار وإيداع
١.١٦٦.١٧٤.٢٥٣	١.٢٤٤.٨٤٧.٢٤٠	ودائع توفير
١٣٩.١٨١.٠٨٧	١٥٠.٨٥٤.٧٦١	ودائع أخرى
٧.٤٦٧.٤٤٢.٤٦١	٨.٢٠٧.٨٧٣.٤٧٩	الاجمالي
٣.٧٩٤.٨٣٥.٥٥٥	٤.١٣٥.٧٠٠.٥٩٠	ودائع مؤسسات
٣.٦٧٢.٦٠٦.٩٠٦	٤.٠٧٢.١٧٢.٨٨٩	ودائع أفراد
٧.٤٦٧.٤٤٢.٤٦١	٨.٢٠٧.٨٧٣.٤٧٩	
١.١٧١.٢٠٠.٢٠٨	١.١٤٦.٣٩٧.٧٢٧	أرصدة بدون عائد
٢.٥٣٧.٠٨٢.٣٩٩	٢.٦٣١.٠٨٥.٢١٧	أرصدة ذات عائد متغير
٣.٧٥٩.١٥٩.٨٥٤	٤.٤٣٠.٣٩٠.٥٣٥	أرصدة ذات عائد ثابت
٧.٤٦٧.٤٤٢.٤٦١	٨.٢٠٧.٨٧٣.٤٧٩	

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

١٦ - ودائع العملاء (تابع)

٥ ٩٢٩ ٣٣٢ ٢٦٦	٧ ١٠٤ ٠٨٦ ٧٢٠	أرصدة متداولة
١ ٥٣٨ ١١٠ ١٩٥	١ ١٠٣ ٧٨٦ ٧٥٩	أرصدة غير متداولة
<u>٧ ٤٦٧ ٤٤٢ ٤٦١</u>	<u>٨ ٢٠٧ ٨٧٣ ٤٧٩</u>	

١٧ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٣٤ ٥١٦ ٧٩٦	٥٠ ٣٥٤ ٦٢٨	عوائد مستحقة
٢٦ ٤٣٢ ٥٧٤	٣٨ ٣٥٣ ١٦٩	مصروفات مستحقة
١٦ ٠٤٧ ٢٧٧	١٣ ٨٨٥ ٠٥٧	ضرائب مستحقة على أذون الخزانة والسندات
١ ٤٢٣ ١٧٩	١ ٤٢٣ ١٧٩	داننوت توزيعات
١٠ ٧٢٤ ٣٨٧	١١ ١٢٠ ٦٦٤	ايرادات مقدمة
٤٨ ٥٢٩ ٩٠٠	٦٠ ٨١٨ ٥٥٠	داننوت وأرصدة دائنة أخرى
<u>١٣٧ ٦٧٤ ١١٣</u>	<u>١٧٥ ٩٥٥ ٢٤٧</u>	الاجمالي

١٨ - مخصصات أخرى

تتمثل المخصصات الأخرى فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٦٣ ٥٨٣ ٧٤٣	٤٣ ٢٢٩ ٧٧٧	رصيد المخصص في اول السنة
(٨٤٥ ٦٥٨)	١٠ ١٢٠ ٠١١	المحمل (رد) على قائمة الدخل
٧٣ ٣٢٧	٢٦٨ ٤٢٢	فروق تقييم عملات أجنبية
(١٩ ٥٨١ ٦٣٥)	(١١ ١٧٦ ٩٨٣)	المستخدم من المخصص خلال السنة
<u>٤٣ ٢٢٩ ٧٧٧</u>	<u>٤٢ ٤٤١ ٢٢٧</u>	رصيد المخصص في اخر السنة

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

#### ١٩- ضرائب الدخل المؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزامات باستخدام معدل الضريبة الفعلي البالغ ٢٢,٥٠%.

لا يُعترف بالأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر الضريبية المرحلة إلا إذا كان هناك تأكيد من امكانية الاستفادة بها مستقبلاً وفي ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بلغت الأصول الضريبية المؤجلة مبلغ ٦١٨ ٥٦٤ ٩ جنيه مصرى ولم يتم اثباتها في دفاتر البنك لحين تحقق ارباح في المستقبل للتأكد من امكانية الاستفادة منها.

يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك مبرر قانوني لعمل مقاصة بين الضريبة الحالية على الأصول مقابل الضريبة الحالية على الالتزامات وأيضا عندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لذات الدائرة الضريبية.

#### ٢٠- التزامات مزايا التقاعد

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

التزامات مدرجة بالميزانية عن:

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

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل:

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

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)  
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 الميزانية كالتالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٩٠.٥٧٩.١٢٩	١٠١.٧٩٨.٩٢٤	القيمة الحالية للالتزامات
(٤٥٧٠٠.٦٢٠)	(٤٧١٠٨.٥٧٤)	القيمة العادلة للأصول
(٥٢٣٦.٧٩٤)	(١٤١٦٣.٩٨١)	صافي خسائر إكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٣٩.٦٤١.٧١٥	٤٠.٥٢٦.٣٦٩	الإجمالي

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٨٩.١٨٥.٩٢٢	٩٠.٥٧٩.١٢٩	الرصيد في أول السنة
١.٨٢٨.٧٨٩	١.٧٧٠.٢٦٩	تكلفة الخدمة
١١.٨٤٤.٨٧٥	١٢.٥٠٦.٩٥٧	تكلفة العائد
٣.٥١٧.٧٦٣	٤.٤٣٠.٤٩٥	حصة العاملين
(١٤.٣٢٦.٢٥٦)	(١٢.١٩١.٨٠٤)	مزايا مدفوعة
--	(٢٨٩.٧٩٦)	مبالغ تم تسويتها
(١.٤٧١.٩٦٤)	٤.٩٩٣.٦٧٤	خسائر إكتوارية
٩٠.٥٧٩.١٢٩	١٠١.٧٩٨.٩٢٤	الرصيد في آخر السنة

تتمثل الحركة على الاصول خلال السنة المالية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٤١.٩٤٩.٤٢٧	٤٥.٧٠٠.٦٢٠	الرصيد في أول السنة
٥.٩٧٠.٧١٢	٦.٤٨٩.٦٧٤	العائد المتوقع
٦.٨٣٨.٨٧٦	٦.٧٣٦.٦٨٦	حصة البنك
٣.٥١٧.٧٦٣	٤.٤٣٠.٤٩٥	حصة العاملين
(١٤.٣٢٦.٢٥٦)	(١٢.١٩١.٨٠٤)	مزايا مدفوعة
١.٧٥٠.٠٩٨	(٤.٠٥٧.٠٩٧)	خسائر (ارباح) إكتوارية
٤٥.٧٠٠.٦٢٠	٤٧.١٠٨.٥٧٤	الرصيد في آخر السنة

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

٢٠ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

وتتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
(١ ٨٢٨ ٧٨٩)	(١ ٧٧٠ ٢٦٩)	تكلفة الخدمة
(١١ ٨٤٤ ٨٧٥)	(١٢ ٥٠٦ ٩٥٧)	تكلفة العائد
٥ ٩٧٠ ٧١٢	٦ ٤٨٩ ٦٧٤	العائد المتوقع
٦ ٨٣٨ ٨٧٦	٦ ٧٣٦ ٦٨٦	حصة البنك
--	(١٢٣ ٥٨٥)	استهلاك خسائر اكتوارية
-	٢٨٩ ٧٩٦	مبالغ تم تسويتها
(٨٦٤ ٠٧٦)	(٨٨٤ ٦٥٥)	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٢٩)

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
% ١٤	% ١٤	معدل الخصم
% ١٤	% ١٤	معدل العائد المتوقع على الاصول
% ٦	% ٦	معدل الزيادة المتوقعة في مزايا المعاشات
٨,٦١	٨,٦٠	متوسط فترة الخدمة المستقبلية

(ب) المزايا العلاجية بعد التقاعد:

تتمثل الارصدة المعترف بها في المركز المالي فيما يلي:

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

تتمثل الحرك على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي:

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

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)  
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
(٣٧٦ ٢٥٥)	--	تكلفة الخدمة
(٩٩٣ ٧٦٥)	(٣٢٧ ٦٤٧)	تكلفة العائد
١٨٩ ٣٧١	٢٠٥ ٠٧٧	حصة البنك
(٦٦ ٦٨٥)	--	خسائر إكتوارية
--	٤ ٦٩٦ ١٢٧	تسويات على الدراسة الاكتوارية عن فترات سابقة
(١ ٢٤٧ ٣٣٤)	٤ ٥٧٣ ٥٥٧	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٢٩)

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة على النحو التالي:

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

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

٢١ - حقوق الملكية

٢١ - رأس المال

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

أ - رأس المال المرخص به

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

ب - رأس المال المصدر والمدفوع

يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغ ١ ٦١٧ مليون جنيه مصري موزع على عدد ٨٣١ ٣٧٩٠ ٠٣٧٩٠ سهم قيمة السهم الاسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري.

ج - زيادة رأس المال

بناء على موافقة مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٠ سبتمبر ٢٠١٠ الصادرة بناء على التفويض الصادر من الجمعية العامة غير العادية والمنعقدة بتاريخ ١٤ يوليو ٢٠٠٥، فقد تمت الدعوة لقدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال المصدر ليصبح ٤٢٤ ٢٣٨ ١ جنيه مصري بزيادة قدرها ٤٢٤ ٢٣٨ ٠٠٠ جنيه مصري لعدد ١٥,٣٠٠,٦٥٦ سهم بقيمة اسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري للسهم الواحد بدون مصاريف أو علاوة إصدار، و تم الحصول على موافقات كل من الهيئة العامة للاستثمار والهيئة العامة للرقابة المالية على هذه الزيادة خلال شهر نوفمبر ٢٠١١ و تم تسجيل الزيادة بالسجل التجارى و تعديل المواد ٦، ٧ من النظام الاساسى و الخاص بهيكل رأس المال في نهاية عام ٢٠١١ و بالتبعية تم تعليية الزيادة على رأس المال المصدر و المدفوع و قد قام مجلس ادارة البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ بالموافقة على زيادة رأس المال المصدر، و بتاريخ ١٨ ابريل ٢٠١٢ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال و قد تم الاكتتاب بمبلغ ٢٠٠ ٤٠٤ ٠٣٥ جنيه مصري وفى ١٠ يونيو ٢٠١٢ تم اغلاق باب الاكتتاب و قد تم التأشير على زيادة رأس المال في سجل البنوك في ٢٦ مايو ٢٠١٣ و السجل التجارى في ١٧ ديسمبر ٢٠١٣، و بتاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٤ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصري، و فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤ تم غلق باب الاكتتاب حيث تم الاكتتاب بمبلغ ١٧٨ ٥٠٢ ٩٦٨ جنيه مصري 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 بيريوس - مصر إبرام إتفاق نهائى مع البنك الاهلى الكويتى للإستحواذ على نسبة ملكيته بالكامل و تم الحصول على موافقة البنك المركزى المصرى بتاريخ ٤ أغسطس ٢٠١٥ و بتاريخ ٥ نوفمبر ٢٠١٥ و تم الحصول على موافقة الهيئة العامة للاستثمار و تم نقل ملكية الأسهم في البورصة بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ و بتاريخ ١١ يناير ٢٠١٦ وافقت الجمعية العامة العادية على تعديل المواد ٢، ٧ من النظام الاساسى و جارى تغيير السجل التجارى.

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

## ٢١ - حقوق الملكية (تابع)

### ٢١ - ٢ الاحتياطات

#### أ - الاحتياطي القانوني

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

#### ب - الاحتياطي العام

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

#### ج - الاحتياطي الرأسمالي

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

#### د - الاحتياطي الخاص

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

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

#### هـ - احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يمثل إثبات أثر القيمة العادلة للأدوات المالية المبوبة تحت بند إستثمارات مالية متاحة للبيع بعد خصم الضرائب ولا يتم إثبات أي أرباح أو خسائر على قائمة الدخل إلا في حالة بيع الأداة المالية أو إضمحلالها.

#### و - احتياطي مخاطر بنكية عام

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



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

## ٢٢ - النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
١١١ ٥٠٠ ٠٦٩	٩٤ ١٠٤ ٩٠١	نقدية (ضمن إيضاح ٥)
٦٤ ٠٢٠ ٣٠٧	١٣٤ ١٤٨ ٠٣٠	حسابات جارية لدي البنوك (ضمن إيضاح ٦)
١٧٥ ٥٢٠ ٣٧٦	٢٢٨ ٢٥٢ ٩٣١	

## ٢٣ - التزامات عرضية وارتباطات

### (أ) مطالبات قضائية

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

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

### (ب) ارتباطات عن ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٢٠٢ ٤٤٨ ٧٤٣	٩٣ ٥٩٧ ٣٢٤	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالانتماء
٤٢ ٧٢٢ ٥٨١	٦٤ ٩٦٠ ٠٩٨	الأوراق المقبولة
٦٤٩ ٥٨٣ ٩٩١	٦٦١ ٥٢٣ ٥٠٤	خطابات ضمان
٨٢ ٧٠٤ ٦٦٧	٣١ ١٦٧ ٣٣٣	اعتمادات مستندية استيراد
٩٧٧ ٤٥٩ ٩٨٢	٨٥١ ٢٤٨ ٢٥٩	

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

٢٤ - صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من:
		قروض وتسهيلات وأرصدة لدى البنوك:
٣٥٢٩٠٤٤٣	١٢١٠٤٧٧٧٧	- للبنوك
٣٩٩٢٤٩٢١٠	٤٨٦٦٠٠٠٨٣	- للعملاء
٤٣٤٥٣٩٦٥٣	٦٠٧٦٤٧٨٦٠	
١٠٩٦٤٩٠٥٩	١٢٣٨٥٧٨٤٢	أذون خزانة
٧٣١٤٠٥٣	--	عمليات شراء أذون خزانة مع الالتزام بإعادة البيع
٥٧١٨٤٦٥٢	٤٦٨١٣٤٩٨	استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والمتاحة للبيع
١٧٤١٤٧٧٦٤	١٧٠٦٧١٣٤٠	
٦٠٨٦٨٧٤١٧	٧٧٨٣١٩٢٠٠	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
		ودائع وحسابات جارية وأرصدة مستحقة للبنوك:
(٤٣٤٣٦٧)	(٣٤٥٨٢٠)	- للبنوك
(٤٠٨١١٠٥٣١)	(٤٨٨٦٩٦٥٢٣)	- للعملاء
(٤٠٨٥٤٤٨٩٨)	(٤٨٩٠٤٢٣٤٣)	
٢٠٠١٤٢٥١٩	٢٨٩٢٧٦٨٥٧	الصافي

٢٥ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
		إيرادات الأتعاب والعمولات:
		الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٢٥٢٧٦٦٨٤	٣٩٢٨٠٥٤٤	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٢٩٣٦٥٦٨	١٥٢٨٤٨٥	أتعاب أخرى
٧٨٤٩٨١٨٩	٧٧٨٦٣١٥٦	
١٠٦٧١١٤٤١	١١٨٦٧٢١٨٥	
		مصروفات الأتعاب والعمولات:
		أتعاب أخرى مدفوعة
(٦٤٣٣٥٠)	(٨٢٨٤٩٢)	
(٦٤٣٣٥٠)	(٨٢٨٤٩٢)	
١٠٦٠٦٨٠٩١	١١٧٨٤٣٦٩٣	الصافي

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

٢٦ - توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
١٢ ٢٧٢ ٥٨٣	١ ٨٥١ .٦١	أوراق مالية متاحة للبيع
٢٢ ٢٩٤ ٣٨٣	--	إستثمارات في شركات تابعة
٣٦٧ ٣٣٩	١ ٠٠١	إستثمارات في شركات شقيقة
<u>٣٤ ٩٣٤ ٣٠٥</u>	<u>١ ٨٥٢ .٦٢</u>	

٢٧ - صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٦١٦ ٥٨٦	(٤ ٤٨٨ ٠٠٠)	عمليات النقد الأجنبي: خسائر تقييم ارصدة الاصول والالتزامات بالعملات الاجنبية بغرض المتاجرة والتعامل في العملات الاجنبية
---	(٢١ ٠٣٩)	خسائر تقييم عقود الصرف الاجلة
١١٥ ٦٠٧	١٨٧ ٥٦٠	ادوات دين بغرض المتاجرة
<u>٧٣٢ ١٩٣</u>	<u>(٤ ٣٢١ ٤٧٩)</u>	

٢٨ - عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
(٣٧ ٧٩٠ ٥١١)	(١٩١ ٦١٢ ١٠٨)	قروض وتسهيلات العملاء
<u>(٣٧ ٧٩٠ ٥١١)</u>	<u>(١٩١ ٦١٢ ١٠٨)</u>	

٢٩ - مصروفات عمومية وإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
(١٣٦ ٨٩٠ ٢٨٧)	(١٨٣ ٠٠٤ ٣٥٨)	<u>تكلفة العاملين</u> - أجور ومرتبآت
(٣ ٤٦٦ ٩٥٠)	(٥ ٢٧١ ٩٠٤)	- تأمينات اجتماعية
(١٤ ١٨٤ ٩٥٠)	(١٤ ٢٩٤ ١٨٥)	<u>تكلفة المعاشات</u> - نظم الاشتراكات المحددة
(٨٦٤ ٠٧٦)	(٨٨٤ ٦٥٥)	- نظم التقاعد (ايضاح ٢٠)
(١ ٢٤٧ ٣٣٤)	٤ ٥٧٣ ٥٥٧	- نظم العلاج بعد التقاعد (ايضاح ٢٠)
(١٢٨ ٠٤٤ ١٧٧)	(١٥٦ ٥٩٧ ٠١٩)	مصروفات إدارية أخرى
<u>(٢٨٤ ٦٩٧ ٧٧٤)</u>	<u>(٣٥٥ ٤٧٨ ٥٦٤)</u>	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤		٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
٣١ ٧٧١ ٩٨٣	١٠٢ ٦٧٠ ٧٨٥			أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
١٢ ٥٩٩ ٦٠٨	١٠٢ ٥٣٧			أرباح بيع ممتلكات أصول ثابتة
٣ ٥١٥ ٣٣٣	٣ ٢٦٤ ٠٤٧			أرباح بيع أصول الت ملكيتها للبنك
(٥ ١٥٤ ٤٦٦)	(٦ ٩٠٨ ٩٩٩)			تكلفة برامج
(١٠ ٥٢٠ ٨٨٠)	(١١ ٢٢٨ ٩٤٨)			تأجير تشغيلي وتمويلي
٨٤٥ ٦٥٨	(١٠ ١٢٠ ٠١١)			(عبء) رد مخصصات أخرى
١٢ ٥٦٤ ٠٣٩	٤ ٦٨٧ ٦٨٦			أخرى
٤٥ ٦٢١ ٢٧٥	٨٢ ٤٦٧ ٠٩٧			

### ٣١ - نصيب السهم في (خسائر) ارباح السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٣٨ ٨١٦ ١٢٧	(١٠٢ ٥٦٦ ٠٦٢)
٩٢ ٣٣٥ ٥٥٦	٩٨ ٩٨٩ ٠٣١
٤٢	(١,٠٤)

(خسائر) ارباح السنة  
المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية  
نصيب السهم في (خسائر) ارباح السنة (الاساسي)

### ٣٢ - اسعار العائد المطبقة خلال السنة المالية

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

### ٣٣ - الموقف الضريبي

#### أولاً: ضريبة على أرباح الشركات الاعترافية

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

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

### ٣٣ - الموقف الضريبي (تابع)

#### ثانياً: ضريبة الأجرور والمرتببات

- تم فحص السنوات من بداية النشاط وحتي نهاية عام ٢٠١٢ وتم عمل تسوية نهائية و شاملة و سداد كافة المستحقات الضريبية الناتجة و لا يوجد أى فروق مستحقة على البنك حتى ٢٠١٢/١٢/٣١ و قد تم إستخراج شهادة معتمدة من مأمورية ضرائب الإستثمار تفيد ذلك وكما تم الأخذ فى الإعتبار تنفيذ الحكم الصادر لصالح البنك عن سنتى ١٩٩٤ و ١٩٩٥ و كذا كافة الشيكات المسددة للمأمورية.  
- وقد صدر وفقاً لذلك نموذج ١٩ حجز برصيد دائن للبنك بمبلغ 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 اللاحقة حتى تاريخه.

#### ثالثاً: ضريبة الدمغة

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

### ٣٤ - ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(٣٢ ٧٢٥ ٧٩٥)	(٣٤ ١٩٨ ٠٩٢)
(٣٢ ٧٢٥ ٧٩٥)	(٣٤ ١٩٨ ٠٩٢)

ضرائب حالية

- وتتمثل الضرائب الحالية في الضرائب على أذون الخزانة والسندات التي تم ادراج الايراد الخاص بها خلال السنة المالية.  
- تم عرض معلومات إضافية عن ضرائب الدخل المؤجلة بإيضاح ١٩، وتختلف الضرائب التي تم تحميلها على قائمة الدخل عن القيمة التي سنتتج عن تطبيق معدلات الضرائب السارية على صافي أرباح البنك طبقاً لقائمة الدخل كالتالى:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٧١ ٥٤١ ٩٢٢	(٦٨ ٣٦٧ ٩٧٠)	(خسائر) ارباح الضرائب المحاسبية قبل الضرائب
%٣٠	%٢٢,٥٠	سعر الضريبة
٢١ ٤١٢ ٥٧٦	(١٥ ٣٨٢ ٧٩٣)	(خسائر) ارباح ضريبة الدخل المحاسبية المحسوبة
٤ ٠٦٧ ٣٥١	(٦٧ ٣٣٧ ٤٦٠)	مصروفات غير معترف بها ضريبياً
٢ ٤١٥ ٧٧٦	٣ ٤٠٩ ١٤٠	ايرادات خاضعة لم تدرج على قائمة الدخل
(٦ ٠٧٩ ٦٨٥)	(٤١٦ ٧١٤)	ايرادات غير خاضعة للضريبة
(٤٥ ٢٣٠ ٩٥٥)	(١٢ ٦١٢ ١٦٣)	أستخدام خسائر ضريبية عن سنوات سابقة
٢٣ ٤١٤ ٩٣٧	٩٢ ٣٣٩ ٩٩٠	أصول ضريبية عن خسائر السنة لم يتم الاعتراف بها
٣٢ ٧٢٥ ٧٩٥	٣٤ ١٩٨ ٠٩٢	ضرائب الدخل على اذون الخزانة والسندات
٣٢ ٧٢٥ ٧٩٥	(٣٤ ١٩٨ ٠٩٢)	أجمالى ضريبة الدخل

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٢٦٦ ٦٦٣	أرصدة لدى البنوك
٢٥ ٨٧١ ٥٥٤	التزامات عرضية خطابات ضمان/ اعتمادات مستندية
٦٦ ٧٥٠	ارصدة مدينة

الشركات التابعة:

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذات علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٣٧ ٦٠٠ ٦٧٤	٦١ ٩١٥ ٣٠٦	قروض وتسهيلات للعملاء
٢٤ ٣١٤ ٦٣٢	(٢١ ٥٥٣ ٠١٣)	القروض القائمة في اول السنة المالية
٦١ ٩١٥ ٣٠٦	٤٠ ٣٦٢ ٢٩٣	حركة القروض خلال السنة المالية
٣ ٩٩٣ ٤٩٥	٥ ٢٦٦ ٥١١	القروض القائمة في اخر السنة المالية
		عائد القروض و الإيرادات المشابهة

(ب) ودائع وأرصدة جارية لأطراف ذات علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
١١ ٨١٨ ٣٥٩	٤٧ ٠٣٤ ٤٩٦	ودائع للعملاء
٣٥ ٢١٦ ١٣٧	(٤٢ ٤٩٠ ٥٣٠)	الودائع في أول السنة المالية
٤٧ ٠٣٤ ٤٩٦	٤ ٥٤٣ ٩٦٦	حركة الودائع خلال السنة المالية
١٧٧ ٩٩٠	١٥٨ ٧٨٤	الودائع في اخر السنة المالية
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

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

٣٥. معاملات مع أطراف ذوي علاقة (تابع)

**ج) تعاملات أخرى**

بلغت إجمالي قيمة الاجارات لمقر الشركات التابعة لصالح بنك بيربوس - مصر في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغ ١٠١٢.٠٠٠ جنيه مصري مقابل مبلغ ١٠١٢.٠٠٠ على التوالي.  
بلغت إجمالي الأتعاب والعمولات المحصلة من قبل الشركات التابعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤ مبلغ ٦٩٦٤٠ جنيه مصري مقابل مبلغ ٥٦٧٦٩ جنيه مصري على التوالي.  
بلغت إجمالي الإيرادات مقابل تقديم خدمات للشركات التابعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤ مبلغ ٢.٠٠٠.٠٠٠ جنيه مصري.

**د) ما تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة**

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٨٠.٠٠٠	٦٠.٠٠٠
٨٠.٠٠٠	٦٠.٠٠٠

بدلات حضور جلسات للسادة أعضاء مجلس الإدارة

وقد بلغ متوسط ما تقاضاه أكبر عشرون موظفاً في البنك شهرياً خلال السنة من أول يناير حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤ مبلغ ٢٠٥١١١٦ جنيه مصري مقابل مبلغ ١٧٨٤٩٧٣ جنيه مصري على التوالي.

**٣٦. صندوق استثمار بنك بيربوس - مصر - ذو العائد الدوري التراكمي:**

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سيجما لإدارة صناديق الاستثمار ومحافظ الأوراق المالية، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة قيمتها ١٠٠ مليون جنيه خصص للبنك ٥٠ ألف وثيقة بقيمة اسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١٠١,٤٢ جنيه.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك بيربوس - مصر على أتعاب و عمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له، وقد بلغ إجمالي العمولات ٦٦٥٥٥ جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

**صندوق استثمار بنك بيربوس - مصر - ذو التوزيع الدوري التراكمي**

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

وقد قام البنك بشراء عدد مليون وثيقة بمبلغ ١٠ مليون جنيه، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١٧.٤٩٤ جنيه مصري.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك بيربوس - مصر على أتعاب و عمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له، وقد بلغ إجمالي العمولات ٤٥٨٣١٠ جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

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

#### ٣٧- أمور هامة أخرى

بلغت الخسائر المتراكمة مبلغ ١٠٢٢ ٩٢٢ ٠١٩ جنيه مصري والتي تمثل أكثر من ٥٠% من رأس المال المصدر والمدفوع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مقابل خسائر متراكمة بمبلغ ٤٤٣ ٤١٨ ٩٢١ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ذلك يعود لتحقيق البنك خسائر عام ٢٠١٥ بلغت ١٠٢ ٥٦٦ ٠٦٢ جنيه مصري الامر الذي يشير الى وجود حالة عدم تأكد جوهري من قدرة البنك على الاستمرار في مزاولة نشاطه.

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

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