

بنك بيربوس - مصر
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية المستقلة عن الفترة
المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
وتقرير الفحص المحدود عليها

| صفحة | الفهرس |
|--------|--|
| ٢-١ | تقرير الفحص المحدود |
| ٣ | قائمة المركز المالي المستقلة |
| ٤ | قائمة الدخل المستقلة |
| ٥ | قائمة التدفقات النقدية المستقلة |
| ٦ | قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة |
| ٧ - ٧٨ | الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة |

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية

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

المقدمة

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

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

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

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

أمور هامة أخرى

ومع عدم اعتبار ذلك تحفظاً على استنتاجنا ، فإننا نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم (٣٦) ضمن الإيضاحات المتممة للقوائم المالية والذي يوضح أن الخسائر المتراكمة في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ بلغت ٨٤٠,٠٢٤,٢٢٧ جنيه مصري، وبذلك قد تجاوزت ٥٠% من رأس المال المصدر، الأمر الذي يشير إلى وجود حالة عدم تأكد جوهري من قدرة البنك على الاستمرار في مزاولة نشاطه. وبتاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٤ تمت دعوة قدامي المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس مال البنك بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصري، وفي ٣٠ يونيو ٢٠١٤ تم غلق باب الاكتتاب حيث تم الاكتتاب بمبلغ ١٧٨,٥٠٢,٩٦٨ جنيه مصري وتم الحصول على موافقة البنك المركزي بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠١٤ وتم تسجيل الزيادة بالسجل التجاري في ٢ يونيو ٢٠١٥ وتعديل المواد (٦)، (٧) من النظام الأساسي والخاص بهيكل رأس المال . كما تم اتخاذ قرار بالموافقة على استمرارية نشاط البنك في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٢ أبريل ٢٠١٥ وذلك طبقاً للمادة ٦٩ من القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١. ويرى مجلس الإدارة ان البنك قادر على الاستمرار في مزاولة نشاطه، وقد تم اتخاذ خطوات جادة من قبل إدارة البنك لتطوير وتنفيذ خطط عمل لتدعيم قدرة البنك على الاستمرار في مزاولة نشاطه وقد حقق البنك أرباح خلال العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وكذا النصف الأول من عام ٢٠١٥.

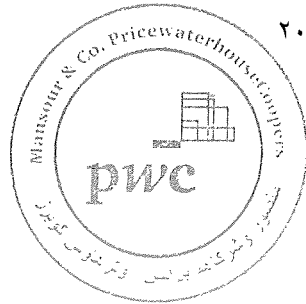
وقد أعلن بنك بيريوس – مصر بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ عن إبرام اتفاق نهائي مع البنك الأهلي الكويتي للإستحواذ على ملكيته بالكامل، وجرى الحصول على موافقة البنك المركزي المصري وكافة الموافقات الرسمية الأخرى لإستكمال الصفقة ونقل ملكية الأسهم .



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

مراقبا الحسابات

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



القاهرة في ١١ أغسطس ٢٠١٥

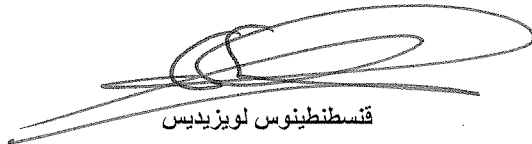
بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

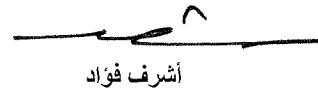
قائمة المركز المالي المستقلة في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

| <u>٣١ ديسمبر ٢٠١٤</u> | <u>٣٠ يونيو ٢٠١٥</u> | <u>إيضاح</u> | <u>(جميع المبالغ بالجنيه مصرى)</u> |
|----------------------------------|----------------------|--------------|---|
| الإصول | | | |
| ٤٨٩ ٥٨٣ ٢٥٤ | ٢ ٠٦٠ ٣٣٦ ٥٠٠ | (٥) | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى |
| ١ ٣٢١ ١٢٧ ٧٤٢ | ٨٥٧ ٦٠٦ ٩٠٤ | (٦) | أرصدة لدى البنوك |
| ١ ٠٨٥ ٦١٧ ٤٩٢ | ١ ١٠١ ٢٠١ ٩٩٧ | (٧) | أذون خزانة |
| ٤ ٥٩٦ ٠٦٦ ٢٠٥ | ٤ ٧٤٩ ١٩٢ ٠٢٠ | (٨) | قروض وتسهيلات العملاء استثمارات مالية |
| ٥٤٣ ٥٢٨ ٧٩٣ | ٤٩٧ ١٩٥ ٢٠٢ | (٩) | متاحة للبيع |
| ١٥ ٠٠٠ ٠٠٠ | ١٥ ٠٠٠ ٠٠٠ | (٩) | محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| ٩١ ٩٨١ ٥٨٤ | ٩١ ٧٥٥ ٦٢٧ | (١٠) | استثمارات مالية فى شركات تابعة وشقيقة |
| ٤٩ ٧٧٧ ٠٢٠ | ٤٩ ١٩٥ ١٥٩ | (١١) | أصول غير ملموسة |
| ١٧٩ ٢٨٩ ٦٦٠ | ١٥٢ ٨٦٦ ٤٥٢ | (١٢) | أصول أخرى |
| ١٩٠ ١٨١ ٥٨١ | ١٨٦ ٨٢٥ ٠٣٩ | (١٣) | الأصول الثابتة |
| <u>٨ ٥٦٢ ١٥٣ ٣٣١</u> | <u>٩ ٧٦١ ١٧٤ ٩٠٠</u> | | إجمالى الاصول |
| الالتزامات و حقوق الملكية | | | |
| الالتزامات | | | |
| ٩٣ ٥٥٥ ٢٥٨ | ٨٢ ١٧٦ ٤٩٧ | (١٤) | أرصدة مستحقة للبنوك |
| ٧ ٤٦٧ ٤٤٢ ٤٦١ | ٨ ٥٧٧ ٣٧٤ ٣٠٢ | (١٥) | ودائع العملاء |
| ١٣٧ ٦٧٤ ١١٣ | ١٦٠ ٢٣٦ ٧٣٥ | (١٦) | التزامات أخرى |
| ٤٣ ٢٢٩ ٧٧٧ | ٤٠ ٩٦٢ ٠٥٠ | (١٧) | مخصصات أخرى |
| ٤٦ ٨٣٨ ٦٣٣ | ٤٢ ٣٧١ ٩٦٠ | (١٩) | التزامات مزايا التقاعد |
| <u>٧ ٧٨٨ ٧٤٠ ٢٤٢</u> | <u>٨ ٩٠٣ ١٢١ ٥٤٤</u> | | إجمالى الالتزامات |
| حقوق الملكية | | | |
| ١ ٤٣٨ ٨٢٨ ٠٣٥ | ١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣ | (٢٠) | رأس المال المصدر و المدفوع |
| ١٧٨ ٥٠٢ ٩٦٨ | - | | مدفوعات تحت حساب زيادة رأس المال |
| ٧٧ ٥٠٠ ٥٢٩ | ٨٠ ٧٤٦ ٥٨٠ | | إحتياطيات |
| (٩٢١ ٤١٨ ٤٤٣) | (٨٤٠ ٠٢٤ ٢٢٧) | | خسائر متراكمة |
| <u>٧٧٣ ٤١٣ ٠٨٩</u> | <u>٨٥٨ ٠٥٣ ٣٥٦</u> | | إجمالى حقوق الملكية |
| <u>٨ ٥٦٢ ١٥٣ ٣٣١</u> | <u>٩ ٧٦١ ١٧٤ ٩٠٠</u> | | إجمالى الالتزامات وحقوق الملكية |

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

- تم اعتمادها في ١٠ أغسطس ٢٠١٥


قنسطنطينوس لويديس


أشرف فؤاد

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

المدير العام ورئيس القطاعات المالية والإدارية

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

| عن الفترة من ١ ابريل حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤ | عن الفترة من ١ ابريل حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥ | عن الفترة من ١ يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤ | عن الفترة من ١ يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥ | ايضاح | (جميع المبالغ بالجنيه مصري) |
|---|---|---|---|-------|---|
| ١٤٤ ٦١٠ ٨٥٨ (١٠٠ ١٩٤ ١٦٥) | ١٩٨ ٤٩٧ ٩٣٨ (١٢٢ ١٨٢ ٠٧٢) | ٢٨١ ٥٧٤ ١٢٨ (١٩٧ ٦٠٧ ٢٢٦) | ٣٧٤ ٢٧٩ ٤٦٣ (٢٣١ ٢٥٠ ٢٦٦) | | عائد القروض والإيرادات المشابهة تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة |
| ٤٤ ٤١٦ ٦٩٣ | ٧٦ ٣١٥ ٨٦٦ | ٨٣ ٩٦٦ ٩٠٢ | ١٤٣ ٠٢٩ ١٩٧ (٢٣) | | صافي الدخل من العائد |
| ٢٧ ١٩٨ ٩٧٥ (١٦١ ٣٥٢) | ٣١ ٥٦٠ ٥٩٣ (١٧٥ ٦٣٦) | ٥٠ ٠٠٢ ٥٧٠ (٣٠٩ ٩٩٠) | ٥٩ ٩٦١ ٦١٢ (٣٠٨ ٢٣٤) | | إيرادات الأتعاب والعمولات مصروفات الأتعاب والعمولات |
| ٢٧ ٠٣٧ ٦٢٣ | ٣١ ٣٨٤ ٩٥٧ | ٤٩ ٦٩٢ ٥٨٠ | ٥٩ ٦٥٣ ٣٧٨ (٢٤) | | صافي الدخل من الأتعاب والعمولات |
| ١ ١٦٩ ٥٣٠ (١ ٢٤٦ ٠٩٢) | ١ ٦٢٦ ١٦٦ (١ ٧٧٣ ٤٩١) | ٨ ٧٣١ ٨٢٨ (٣ ٤٠ ٠٣٨) | ١ ٦٢٦ ١٦٦ (٢٥) (٦٠٥ ٦٢٤) (٢٦) | | توزيعات أرباح صافي دخل المتاجرة |
| ٢ ٩١١ ٠٥٦ (١٢ ٨٥٩ ٣٠١) | (٥٦ ٢٣٠) (٢ ٢٢١ ٣٤١) | ٦ ٤٥٩ ٥٦٨ (٢٠ ١٤٢ ١٢١) | ٢ ٠٢٦ ٠٦١ (٩) (٢ ٣٦٣ ٩٩٣) (٢٧) | | أرباح إستثمارات مالية عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان |
| (٨١ ٢٦٦ ١٥٨) | (٩٢ ٨٢٤ ٨٩٠) | (١٥٧ ٩٠٨ ٢٥٥) | (١٦٦ ٠١٢ ١١٢) (٢٨) | | مصروفات عمومية وإدارية |
| ٢٣ ٥٣٨ ٤٩٤ | ٤ ٩٦٦ ٣١٠ | ٢٤ ٨٥٨ ٢٥٠ | ٥٨ ٨٠٧ ٦٥١ (٢٩) | | إيرادات تشغيل أخرى |
| ٣ ٧٠١ ٨٤٥ | ٢٠ ٩٦٤ ٣٢٩ | (٤ ٦٨١ ٢٨٦) | ٩٦ ١٦٠ ٧٢٤ | | أرباح (خسائر) الفترة قبل ضرائب الدخل |
| (٨ ٧٤٨ ٩١٨) | (٨ ٥٠١ ٤٧٠) | (١٥ ٢٥٦ ٩٩٠) | (١٦ ٠٩٣ ١٠٤) (٣٣) | | ضرائب الدخل |
| (٥ ٠٤٧ ٠٧٣) | ١٢ ٤٦٢ ٨٥٩ | (١٩ ٩٣٨ ٢٧٦) | ٨٠ ٠٦٧ ٦٢٠ | | أرباح (خسائر) الفترة بعد ضرائب الدخل |
| (٠,٠٦) | ٠,١٣ | (٠,٢٢) | ٠,٨٦ (٣٠) | | نصيب السهم في أرباح (خسائر) الفترة |

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

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التدفقات النقدية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

| ٣٠ يونيو ٢٠١٤ | ٣٠ يونيو ٢٠١٥ | إيضاح | (جميع المبالغ بالجنيه مصرى) |
|-----------------|------------------|-------|--|
| | | | التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل |
| (٤ ٦٨١ ٢٨٦) | ٩٦ ١٦٠ ٧٢٤ | | أرباح (خسائر) الفترة قبل ضرائب الدخل |
| | | | تعديلات لتسوية أرباح (خسائر) الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل |
| ٢٦ ٠٧٨ ٠٥٦ | ٢٤ ٨٠٢ ٣٩٩ | | إهلاك وإستهلاك |
| ٢٠ ١٤٢ ١٢١ | ٢ ٣٦٣ ٩٩٣ | | عبء إضمحلال خسائر الإنتمان |
| ٩٧٨ ٢٤٦ | (٥٢٢ ٨٤٣) | | عبء المخصصات أخرى |
| (٦ ٤٥٩ ٥٦٨) | (٢ ٠٢٦ ٠٦١) | | أرباح إستثمارات مالية |
| (٨ ٧٣١ ٨٢٨) | (١ ٦٢٦ ١٦٦) | | توزيعات أرباح |
| ٩١ ٣٦٦ | ١٨٢ ٤٢٢ | | فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية |
| (٢ ٦٣٨ ٤٠٠) | (١ ٠١ ٥٣٧) | | أرباح بيع أصول ثابتة |
| (٢٢٤ ١٦١) | ٣٠ ٢٤٤ | | إستهلاك علاوة / خصم الإصدار |
| (١١ ٩٨٩ ٨٦٤) | (١ ٩٢٧ ٣٠٦) | | المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصص خسائر الإضمحلال |
| ١٢ ٥٦٤ ٦٨٢ | ١١٧ ٣٣٥ ٨٦٩ | | أرباح التشغيل قبل التغييرات فى الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل |
| | | | صافى النقص (الزيادة) فى الأصول |
| ٢٠٠ ٦٠٩ ٤١٧ | ٦٢٢ ١٦٥ ٤٨٦ | | أرصدة لدى البنوك |
| (١٠٧ ٧٢٢ ٨٧٦) | (١ ٥٧٧ ٨٢٢ ٧٩٣) | | أرصدة لدى البنك فى إطار نسبة الاحتياطى الإلزامى |
| (٤٠٤ ٤٤٩ ٧٤٧) | (١٥ ٣٩٧ ٤٢٧) | | أذون خزانة |
| (٤٦٦ ٦١٠ ٨٥٤) | (١٥٥ ٤٨٩ ٨٠٨) | | قروض وتسهيلات العملاء |
| ٢٨ ٥٥٦ ٨٠٢ | ٢٦ ٤٢٣ ٢٠٨ | | أصول أخرى |
| | | | صافى الزيادة (النقص) فى الإلتزامات |
| ١٠ ٢٩٩ ٧٣٤ | (١١ ٣٧٨ ٧٦١) | | أرصدة مستحقة للبنوك |
| ٧٣٢ ٨٥٦ ٢٦٧ | ١ ١٠٩ ٩٣١ ٨٤١ | | ودائع العملاء |
| (١٧٧ ٦٩٣ ٥٣٠) | ٢٧ ٤٥٧ ٤٠٠ | | التزامات أخرى |
| (٨ ٧١٥ ١٠١) | (٢٠ ٩٨٧ ٨٨٢) | | ضرائب الدخل المسددة |
| ١ ١٥١ ٥٨٢ | (٤ ٤٦٦ ٦٧٣) | | التزامات مزايا التقاعد |
| (١٧٩ ١٥٣ ٦٢٤) | ١١٧ ٧٧٠ ٤٦٠ | | صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة فى) أنشطة التشغيل |
| | | | التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار |
| (١٧ ١٣٦ ٠٣٠) | (١٤ ٣٠٣ ٧١٧) | | مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع |
| (٤ ٨٩٣ ٢٤٦) | (٦ ٥٦٢ ٤٤٣) | | مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة |
| ٣ ٤٩٠ ٤٠٠ | ١٠٣ ٧٠١ | | متحصلات من بيع أصول ثابتة |
| ١٨ ٣٩٣ ٩٥٥ | ٥٣ ٤٠ ٩٣٤ | | متحصلات إستثمارات بخلاف التى بغرض المتاجرة |
| ٨ ٧٣١ ٨٢٨ | ١ ٦٢٦ ١٦٦ | | توزيعات أرباح |
| ٨ ٥٨٦ ٩٠٧ | ٣٣ ٩٠٤ ٦٤١ | | صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الإستثمار |
| | | | التدفقات النقدية من أنشطة التمويل |
| ١٧٨ ٥٠٢ ٩٦٨ | - | | مدفوعات تحت حساب زيادة رأس المال |
| ١٧٨ ٥٠٢ ٩٦٨ | - | | صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل |
| | | | صافى الزيادة (النقص) فى النقدية وما فى حكمها خلال الفترة |
| ٧ ٩٣٦ ٢٥١ | ١٥١ ٦٧٥ ١٠١ | | رصيد النقدية وما فى حكمها فى أول الفترة |
| ٢٣١ ٠٤٣ ٢٩٤ | ١٧٥ ٥٢٠ ٣٧٦ | | رصيد النقدية وما فى حكمها فى آخر الفترة |
| ٢٣٨ ٩٧٩ ٥٤٥ | ٣٢٧ ١٩٥ ٤٧٧ | | وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى :- |
| | | | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى |
| ٩٦٤ ٠٧٤ ٩١٥ | ٢ ٠٦٠ ٣٣٦ ٥٠٠ | | أرصدة لدى البنوك |
| ١ ٣٤٣ ٦٦٨ ٥١٤ | ٨٥٧ ٦٠٦ ٩٠٤ | | أذون خزانة |
| ١ ٢١٣ ٥٨٦ ٨١٣ | ١ ١٠١ ٢٠١ ٩٩٧ | | أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى |
| (٧٨٨ ٣٥١ ٢٠٤) | (١ ٩٥٥ ٩٠٥ ٩٧٨) | | أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء |
| (١ ٢٩٣ ٢١٢ ٦٨٠) | (٦٣٤ ٩٤١ ٩٤٩) | | أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء |
| (١ ٢٠٠ ٧٨٦ ٨١٣) | (١ ١٠١ ١٠١ ٩٩٧) | | إجمالى النقدية وما فى حكمها |
| ٢٣٨ ٩٧٩ ٥٤٥ | ٣٢٧ ١٩٥ ٤٧٧ (٢١) | | |

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

بنك بيريموس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

(جميع المبالغ بالجنيه مصري)

| الإجمالي | خسائر متراكمة | احتياطي مخاطر تجزئة علم | احتياطي القيمة المالية للاستثمارات المالية المتداولة للبيع | الاحتياطي الخاص بالاحتياطي العام | الاحتياطي الأساسي | الاحتياطي التقدير | مبلغات تحت حساب زيادة رأس المال | رأس المال |
|--------------|---------------|----------------------------|--|-------------------------------------|----------------------|-------------------|------------------------------------|---------------|
| ٥٨٥ ١٧٧ ٣٨٩ | (٩٦٠ ٢٨٦ ٥٩٥) | ١٣ ٢٠٢ ٦٨٥ | ٣٤ ٤٣٦ ٥٨١ | ٣٥ ٣٦٤ ٥٧٥ | ٢٢٧ ٤٠٠ | ٩ ٧٦٥ ٠٦٣ | - | ١ ٤٣٨ ٨٢٨ ٠٣٥ |
| ١٧٨ ٥٠٢ ٩٦٨ | - | - | - | - | - | - | ١٧٨ ٥٠٢ ٩٦٨ | - |
| (١١ ٣٢٧ ٣٩٤) | - | - | (١١ ٣٢٧ ٣٩٤) | - | - | - | - | - |
| (١٩ ٩٣٨ ٢٧٦) | (١٩ ٩٣٨ ٢٧٦) | - | - | - | - | - | - | - |
| - | (١٢ ٩٥٦ ٩٨١) | ١٢ ٩٥٦ ٩٨١ | - | - | - | - | - | - |
| ٧٢٢ ٤٤٤ ٦٨٩ | (٩٩٣ ١٨١ ٨٥٤) | ٢٦ ٢٥٩ ٦٦٦ | ٢٣ ٠٩٩ ١٨٩ | ٣٥ ٣٦٤ ٥٧٥ | ٢٢٧ ٤٠٠ | ٩ ٧٦٥ ٠٦٣ | ١٧٨ ٥٠٢ ٩٦٨ | ١ ٤٣٨ ٨٢٨ ٠٣٥ |
| ٧٧٢ ٤١٣ ٠٨٩ | (٩٦١ ٤١٨ ٤٤٣) | ١٣ ٢٥٠ ٦٦٠ | ٥ ٣٥٣ ١٨٦ | ٣٥ ٣٦٤ ٥٧٥ | ٢٢٧ ٤٠٠ | ٩ ٧٦٥ ٠٦٣ | ١٧٨ ٥٠٢ ٩٦٨ | ١ ٤٣٨ ٨٢٨ ٠٣٥ |
| ٤ ٥٧٢ ٦٤٧ | - | - | - | - | - | - | (١٧٨ ٥٠٢ ٩٦٨) | ١٧٨ ٥٠٢ ٩٦٨ |
| ٨٠ ٠٦٧ ٦٢٠ | ٨٠ ٠٦٧ ٦٢٠ | - | ٤ ٥٧٢ ٦٤٧ | - | - | - | - | - |
| - | ١ ٢٢٢ ٥٩٦ | (١ ٢٢٢ ٥٩٦) | - | - | - | - | - | - |
| ٨٥٨ ٠٥٢ ٣٥٦ | (٨٤٠ ٠٢٤ ٢٢٧) | ١١ ٩٢٤ ٠٦٤ | ٩ ٩٢٥ ٨٣٣ | ٣٥ ٣٦٤ ٥٧٥ | ٢٢٧ ٤٠٠ | ٩ ٧٦٥ ٠٦٣ | - | ١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٢ |

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥

زيادة رأس المال
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتداولة للبيع بعد الضرائب
أرباح الفترة
المحول من احتياطي مخاطر تجزئة علم
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
زيادة رأس المال
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتداولة للبيع بعد الضرائب
أرباح الفترة
المحول من احتياطي مخاطر تجزئة علم
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧٨ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

١ - معلومات عامة

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

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة

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

١-٢ أسس إعداد القوائم المالية

تعد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس ادارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨، المتفقة مع المعايير المشار إليها، وعلى اساس التكلفة التاريخية معدلة باعادة تقييم الاصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة والاصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الارباح 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 وشركاته التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي يمتلك البنك فيها، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك. ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة مخصوماً منها خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائم المالية المجمعة، كما في وعن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن ميزانية البنك وعن نتائج اعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق الملكية.

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-٢ الشركات التابعة والشفيفة:

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 الشفيفة

الشركات الشفيفة 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 المقتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تُعزى مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة 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 والشفيفة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة وفقاً لهذه الطريقة، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في تحصيلها.

٢-٣ التقارير القطاعية

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

٢-٤ ترجمة العملات الأجنبية

عملة التعامل والعرض

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

المعاملات والارصدة بالعملة الأجنبية

- تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملة الأخرى خلال الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة. ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأخرى في نهاية الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ، ويتم الاعتراف بقائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية: -

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

٥-٢ أذون الخزانة

يتم الاعتراف بأذون الخزانة بالمركز المالي بتكلفة اقتنائها، وتظهر في المركز المالي 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 المُباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة إلى أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالمركز المالي ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصوماً من أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالمركز المالي. ويتم الاعتراف بالفروق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يُستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-٧ الأصول المالية

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

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

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

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

- عندما يقلل ذلك تضارب القياس الذي قد ينشأ إذا تم معالجة المشتق ذو العلاقة على أنه بغرض المتاجرة في الوقت الذي يتم فيه تقييم الأداة المالية محل المشتق بالتكلفة المُستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المُصدرة.
- عند إدارة بعض الاستثمارات، مثل الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية الاستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس، يتم عندها تبويب تلك الاستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- الأدوات المالية، مثل أدوات الدين المحتفظ بها، التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي تؤثر بشدة على التدفقات النقدية، فيتم تبويب تلك الأدوات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

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

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

تمثل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولاً مالية غير 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 منشئ لتلك الصناديق الاستثمارية أن يحتفظ بها حتى نهاية الصندوق طبقاً للقانون.

٢-٧-٤ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الاستثمارات المتاحة للبيع أصولاً مالية غير 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.

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية: -

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

- يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للقروض والمديونيات والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في 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 تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم. ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة، أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أى اضمحلال في القيمة.

٢-٥-٧ 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 المُعاد 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 الفعلى. ويتم استهلاك أى فرق بين القيمة على أساس التكلفة المُستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العُمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلى. وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى الأرباح والخسائر.

٢- فى 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 فى الأرباح والخسائر. وفى حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى الأرباح والخسائر.

- إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدره بسعر العائد الفعلى للأداة المالية ويتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف فى الأرباح والخسائر.

- فى جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب أصل مالى طبقاً لما هو مُشار إليه وقام البنك فى تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلى وذلك من تاريخ التغير فى التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترى للأصل فى تاريخ التغير فى 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 فى آن واحد.

واستثناءً من ذلك، تعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانه مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانه مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالمركز المالي ضمن بند أذون الخزانه وأوراق حكومية أخرى.

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-٩ أدوات المشتقات المالية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. ويتم الحصول على القيمة العادلة من الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية 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" وذلك بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالارتباط مع الأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

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

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-١٠ إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تُحمل بعائد فيما عدا تلك المبوية بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المُستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي، 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 وبعد 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)

٢-١١ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك علي اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضا 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 بإدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار السنة التي يتم أداء الخدمة فيها.

٢-١٢ إيرادات توزيعات الأرباح

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

١٣-٢ اضمحلال الأصول المالية

١-١٣-٢ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك في تاريخ كل مركز مالي بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية. ويُعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحمل خسائر - 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 المقرض أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقرض أو دخول في دعوى تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للمقرض.
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقرض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.
- اضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية.

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

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

- إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً، سواء كان هاماً بذاته أم لا، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر ائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير 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 بعقب الاضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل.
- إذا كان القرض أو الاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل. ولأغراض العملية، قد يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك.
- لأغراض تقدير الاضمحلال على مستوى إجمالي، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أخذاً في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة. وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة.
- عند تقدير الاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الاخفاق التاريخية، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات 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 مركز مالي بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع أو استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، وفي حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع، يُؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل.

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 المترجمة من حقوق الملكية ويُعترف بها في قائمة الدخل ، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد اضمحلال 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 مقر المركز الرئيسي والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً للإهلاك وخسائر اضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة. ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في السنة التي يتم تحميلها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

| | | |
|---|--------------------|-------------------|
| - | المباني | من ٢,٥% إلى ١٤,٣% |
| - | تحسينات على الاصول | ٢٠% |
| - | الات ومعدات | ٢٠% |
| - | نظم الية وحاسبات | ٢٥% |
| - | وسائل نقل | من ١٦,٦٧% إلى ٢٠% |
| - | اخرى | ٢٠% |

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

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

٢-١٧ مزايا العاملين

نظم الاشتراك المحدد

هى 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 التى تستحق فيها وتدرج ضمن مزايا العاملين.

حصة العاملين فى الأرباح

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

نظام المزايا المحددة

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

نظام المزايا العلاجية

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

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

١٨-٢ ضرائب الدخل

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

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 ذلك تكلفتها حتى يتم إلغاؤها، وفي حالة بيع تلك الأسهم أو إعادة إصدارها في فترة لاحقة يتم إضافة كل المبالغ المحصلة إلى حقوق الملكية.

٢-٢٢ 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، وأدوات الخزينة وأوراق حكومية أخرى.

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-٢٣ المخصصات الأخرى

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

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو 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.

٢-٢٤ أرقام المقارنة

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

٣-١ الأدوات المالية

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

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

ب- العقود الأجلة

طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري فإن البنك لا يدخل في العقود الأجلة 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 تولى إدارة البنك أولوية قصوى لتحقيق هذا الهدف من خلال وجود وتطبيق إطار عمل فعال لإدارة المخاطر والعمل على تحسينه باستمرار للحد من الآثار السلبية المحتملة على النتائج المالية للبنك (ربحية البنك).

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

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

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

خطر الائتمان: -

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

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

- كما تتضمن خسائر محفظة التسهيلات الائتمانية نتيجة انخفاض درجة التصنيف الائتماني (الجدارة الائتمانية) المرتبطة بها، لذا فإن عملية إدارة ورصد المخاطر الائتمانية بكفاءة تشكل أولوية قصوى للإدارة العليا للبنك، كما أن مستوى التعرض للمخاطر المرتبطة بمجال الائتمان تعتمد على عوامل مختلفة تتضمن:-
- نوع النشاط الاقتصادي.
 - الظروف السائدة بالسوق.
 - المركز المالي للمدينين / المقترضين.
 - مقدار ونوع ومدة التعرض لخطر الائتمان.
 - وجود أية ضمانات / كفالات.
- تطبيق السياسة الائتمانية والتي تصور وتوضح مبادئ إدارة المخاطر الائتمانية، بما يضمن وجود رقابة فعالة وموحدة لرصد المخاطر الائتمانية، بدء من وحدات النشاط وإدارة الائتمان باعتبارها خط الدفاع الأول، لذا يقوم بنك بيريويس-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 وحدتنا لنشاط 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 وألوية المطالبة ومدى توافر الضمانات القائمة أو المقدمة من العميل، أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى وبالتالي رصد صافي إجمالي قيمة التعرض للمخاطر الائتمانية.

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

القروض والتسهيلات الائتمانية للشركات: -

فيما يتعلق بالقروض والتسهيلات الائتمانية للشركات فيتم قياس المخاطر المرتبطة بها من خلال تطبيق نماذج التصنيف الائتماني الداخلي للشركات (كبيرة الحجم- متوسطة- وصغيرة الحجم) ويقوم البنك باستخدام نظام التصنيف الائتماني الداخلي MRA (Moody's Risk Advisory) لتقييم وتصنيف العملاء (وفقاً لمستويات المخاطر المرتبطة بالمدين) والذي يراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم حيث يتم تصنيف المقترضين بمحفظة قروض الشركات وفقاً لنظام (MRA) إلى 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 فانه في المقابل لا بد من الحصول على أعلى نوعية وجودة من الضمانات من أجل الحصول على أعلى مستوى ممكن من معدلات الاسترداد.

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

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

يعتبر الاستثمار في الأوراق المالية وغيرها من أدوات 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) تسبيلها / 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 توقيعين 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: -

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

وغالبا ما يكون التمويل على المدى الطويل والاقراض 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/السنوي والذي قد يتم تحويله للبنك لبعض العملاء، بالإضافة إلى استيفاء وثائق تأمين لصالح البنك بقيمة القروض كما يتم الحصول على ضمانات أخرى كما في حالات قروض السيارات والتمويل العقاري، هذا وتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لاحد القروض والتسهيلات.

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)الارتباطات المتعلقة بمنح ائتمان:

وتمثل الجزء غير المستخدم من الحدود المصرح بها لمنح الائتمان أو خطابات الضمانات المالية Guarantees & Standby letter of credit أو فتح الاعتمادات المستندية والتجارية Documentary and Commercial letter of credit ، ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي اجمالي 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 الاضمحلال و المخصصات:-

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

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في المركز المالي في نهاية 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 والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣٠ يونيو ٢٠١٥

| تقييم البنك | قروض وتسهيلات % | مخصص خسائر الاضمحلال % | قروض وتسهيلات % | مخصص خسائر الاضمحلال % |
|---------------------|-----------------------|---------------------------------|-----------------------|---------------------------------|
| ١. ديون جيدة | ٦٨% | ٣% | ٧٠% | ٣% |
| ٢. المتابعة العادية | ١٤% | ١% | ١٢% | ١% |
| ٣. المتابعة الخاصة | ١% | ١% | ١% | ١% |
| ٤. ديون غير منتظمة | ١٧% | ٩٥% | ١٧% | ٩٥% |
| | ١٠٠% | ١٠٠% | ١٠٠% | ١٠٠% |

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

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

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

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

بينما تُقدر خسائر الاضمحلال على أساس مجموعة من الأصول المالية ذات خصائص الائتمان المتشابهة وفقاً للاتي:

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

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

يتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية وبالتالي يتم تعديل الخبرة السابقة التاريخية للخسائر على أساس المعلومات والظروف الحالية والتي يمكن ملاحظاتها والتي تعكس حقيقة الأوضاع والظروف الحالية والتي لم تكن تؤثر على 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 ووضعته 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 المركزى المصرى، وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقا لقواعد البنك المركزى المصرى 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 الداخلى مقارنة بأسس تقييم البنك المركزى المصرى ونسب المخصصات المطلوبة لخسائر اضمحلال الاصول المعرضة لخطر الائتمان:

| مدلول التصنيف الداخلى | تصنيف الموديز MRA | نسبة المخصص المطلوب | مدلول التصنيف | تصنيف البنك المركزى المصرى ORR |
|-----------------------|----------------------|------------------------|-------------------------|--------------------------------------|
| ديون جيدة | ١،٢ | صفر | مخاطر منخفضة | ١ |
| ديون جيدة | ٣،٤ | %١ | مخاطر معتدلة | ٢ |
| ديون جيدة | ٥ | %١ | مخاطر مرضية | ٣ |
| ديون جيدة | ٦ | %٢ | مخاطر مناسبة | ٤ |
| ديون جيدة | ٧،٨ | %٢ | مخاطر مقبولة | ٥ |
| المتابعة العادية | ٩،١٠ | %٣ | مخاطر مقبولة حديثاً | ٦ |
| المتابعة الخاصة | ١١،١٢ | %٥ | مخاطر تحتاج لعناية خاصة | ٧ |
| ديون غير منتظمة | ١٣ | %٢٠ | دون المستوى | ٨ |
| ديون غير منتظمة | ١٣ | %٥٠ | مشكوك فى تحصيلها | ٩ |
| ديون غير منتظمة | ١٤ | %١٠٠ | ردئية | ١٠ |

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

البنود المعرضة لخطر الائتمان بدون أخذ الضمانات (داخل الميزانية)

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ | ٣٠ يونيو ٢٠١٥ | |
|----------------|---------------|---|
| ٣٧٨.٠٨٣.١٨٥ | ١.٩٥٥.٩٠٥.٩٧٨ | أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي |
| ١.٣٢١.١٢٧.٧٤٢ | ٨٥٧.٦٠٦.٩٠٤ | أرصدة لدى البنوك |
| ١.٠٨٥.٦١٧.٤٩٢ | ١.١٠١.٢٠١.٩٩٧ | أنون الخزنة |
| | | قروض وتسهيلات للعملاء |
| | | قروض لأفراد: |
| ٨٢٢.٢٩٢.٧٢٨ | ١.٠٦١.٣٣٠.١٤٦ | - قروض شخصية |
| ٩٠.٨٣٤.٥٥٩ | ٨٩.١٨٤.٥١٨ | - بطاقات ائتمان |
| ٨١.٦٢٠.٢٦٥ | ٦٣.١٠٩.٠٧٢ | - حسابات جارية مدينة |
| ١٥.٦٢٢.٥٦١ | ١٤.٢٢٧.٠٦٧ | - قروض عقارية |
| | | قروض لمؤسسات: |
| ٢.٢٣٨.٣٦٢.٢٠٨ | ٢.١١٨.٠٤٦.٠٠٧ | - حسابات جارية مدينة |
| ٩٨٨.١٩٨.٠٤١ | ١.٠٠٢.٨٢٩.٣٦٦ | - قروض مباشرة |
| ٩٩٦.٩٩٠.٠٧١ | ١.٠٧٣.١١٣.٨٧٣ | - قروض مشتركة |
| ١٦٣.٧٧٧.٥٠٥ | ١٤٣.٥١٧.٣٠٠ | - قروض أخرى |
| ٤١٧.٤٧٥.١١٩ | ٣٦٨.٧٣٩.٥٤٦ | استثمارات مالية في أدوات دين |
| ٣٤.١٣٦.٨٨٥ | ٣٥.٩٤٣.٩٧٠ | أصول أخرى |
| ٨.٦٣٤.١٣٨.٣٦١ | ٩.٨٨٤.٧٥٥.٧٤٤ | الإجمالي |

البنود المعرضة لخطر الائتمان بدون أخذ الضمانات (خارج الميزانية)

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ | ٣٠ يونيو ٢٠١٥ | |
|----------------|---------------|---|
| ٢٠٢.٤٤٨.٧٤٣ | ٨٢.٣٥٠.٧٦٧ | - ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة |
| ٤٢.٧٢٢.٥٨١ | ١٥.٥٨٥.٩١٩ | للإلغاء متعلقة بالائتمان |
| ٧٨١.٩٣٢.١٦٠ | ٧٨٩.٤٢٦.٢٢٤ | - الأوراق المقبولة |
| ٩٣.١٨٤.١٩٩ | ٨١.١٨٢.٩٨٠ | - خطابات ضمان |
| ١.١٢٠.٢٨٧.٦٨٣ | ٩٦٨.٥٤٥.٨٩٠ | - اعتمادات مستندية استيراد |

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

قروض وتسهيلات
قيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

| ٣٠ يونيو ٢٠١٥ | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ | |
|--------------------------------------|------------------|-----------------------|------------------|
| قروض وتسهيلات للعملاء | ارصدة لدى البنوك | قروض وتسهيلات للعملاء | ارصدة لدى البنوك |
| (أ) لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال | ٣ ٤٤٧ ٢٣٠ ٢٠٧ | ٣ ٧٥٢ ٧٢٥ ٦٣٨ | ١ ٣٢١ ١٢٧ ٧٤٢ |
| (ب) متأخرات ليست محل اضمحلال | ١ ١١٣ ٥١١ ٠٩٩ | ٧١٠ ٧٨٦ ٣٣٢ | -- |
| (ج) محل اضمحلال | ١ ٠٠٤ ٦١٦ ٠٤٣ | ٩٣٤ ١٨٥ ٩٦٨ | -- |
| الإجمالي | ٥ ٥٦٥ ٣٥٧ ٣٤٩ | ٥ ٣٩٧ ٦٩٧ ٩٣٨ | ١ ٣٢١ ١٢٧ ٧٤٢ |
| يخصم: | | | |
| مخصص خسائر الاضمحلال | (٨١٦ ١٦٥ ٣٢٩) | (٨٠١ ٦٣١ ٧٣٣) | -- |
| الصافي | ٤ ٧٤٩ ١٩٢ ٠٢٠ | ٤ ٥٩٦ ٠٦٦ ٢٠٥ | ١ ٣٢١ ١٢٧ ٧٤٢ |

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

٣ - الألوآت المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

| أرصدة لدى البنوك | ٣٠ يونيو ٢٠١٥ | | | | | | | | | | | | | | |
|------------------|----------------------------------|-----------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|------------|------------------|---------------|---------------|--------------------|---------|
| | مؤسسات | | | | | أفراد | | | | | | | | | |
| | إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء | قروض أخرى | قروض مشتركة | قروض مباشرة | قروض مباشرة | قروض مباشرة | قروض مشتركة | قروض مشتركة | قروض عقارية | قروض شخصية | قروض عقارية | بطاقات ائتمان | بطاقات ائتمان | حسابات جارية مدنية | التقييم |
| ٨٥٧٦٠٦٩٠٤ | ٣٢٤٤٢٠٦٦٦٣ | ١٠٥٤٩٢٠٤٢ | ٣٤٥٥٤٢٧٤١ | ٢٤٧١٩٧٤٤٤ | ١٤٩٠٠٣٦٣٨٣ | ١٣٥٢٦٦١٠ | ٨٩٤٦٢٧٨٢٢ | ٨٤٦٧٤٥٤٩ | ٦٣١٠٩٠٧٢ | ١ | جيدة | | | | |
| -- | ١٩٦٣١١٠٦٤ | -- | ٦١٧٩٧٣٧١ | ١٢٧١٢٦٣٣ | ١٢١٨٠١٠٦٠ | -- | -- | -- | -- | ٢ | المتابعة العادية | | | | |
| -- | ٦٧١٢٤٨٠ | -- | -- | -- | ٦٧١٢٤٨٠ | -- | -- | -- | -- | ٣ | المتابعة الخاصة | | | | |
| ٨٥٧٦٠٦٩٠٤ | ٣٤٤٧٣٠٢٠٧ | ١٠٥٤٩٢٠٤٢ | ٤٠٧٣٤٠١١٢ | ٢٥٩٩١٠٠٧٧ | ١٦١٨٥٤٩٩٢٣ | ١٣٥٢٦٦١٠ | ٨٩٤٦٢٧٨٢٢ | ٨٤٦٧٤٥٤٩ | ٦٣١٠٩٠٧٢ | | الإجمالي | | | | |
| أرصدة لدى البنوك | ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ | | | | | | | | | | | | | | |
| | مؤسسات | | | | | أفراد | | | | | | | | | |
| | إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء | قروض أخرى | قروض مشتركة | قروض مباشرة | قروض مباشرة | قروض مباشرة | قروض مشتركة | قروض مشتركة | قروض عقارية | قروض شخصية | قروض عقارية | بطاقات ائتمان | بطاقات ائتمان | حسابات جارية مدنية | التقييم |
| ١٣٢١١٢٧٧٤٢ | ٣١٩٢١٥١٤٩١ | ١٢٢١٩٠٤٠٢ | ٤٤٢٤٤٤٠٤٧ | ٢٩٦٨٢٠٦٦٣ | ١٤٦٥٠١١٣٩٦ | ٤١٧٠٩٦٦ | ٦٩٤٠٦٣٥٢٥ | ٨٥٨٣٠٢٢٧ | ٨١٦٢٠٢٦٥ | ١ | جيدة | | | | |
| -- | ٥٥٩٩٧٣٢٦٥ | ٣٩٦٨٧١٠٣ | ٣٦٩٦٧٤٤٤٠ | ٢٣٣١٦٨٨٦ | ١٢٧٢٩٤٨٣٦ | -- | -- | -- | -- | ٢ | المتابعة العادية | | | | |
| -- | ٦٠٠٨٨٢ | -- | -- | -- | ٦٠٠٨٨٢ | -- | -- | -- | -- | ٣ | المتابعة الخاصة | | | | |
| ١٣٢١١٢٧٧٤٢ | ٣٧٥٢٧٢٥٦٣٨ | ١٦١٨٧٧٥٠٥ | ٨١٢١١٨٤٨٧ | ٣٢٠١٣٧٥٤٩ | ١٥٩٢٩٠٧١١٤ | ٤١٧٠٩٦٦ | ٦٩٤٠٦٣٥٢٥ | ٨٥٨٣٠٢٢٧ | ٨١٦٢٠٢٦٥ | | الإجمالي | | | | |

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

مؤسسات

| الإجمالي | مؤسسات | | | | أفراد | | | | بطاقات ائتمان |
|---------------|---------------|-------------|--------------|--------------|--------------|--------------|-------------|------------|--------------------------------|
| | اجمالي مؤسسات | قروض مشتركة | قروض مباشرة | قروض مباشرة | حسابات جارية | اجمالي أفراد | قروض عقارية | قروض شخصية | |
| ٦٨٦,٣١٢,١٥٧ | ٦١٦,٤٤٥,٦١٨ | ٣٠٣,٣١٧,٧٦٠ | ١٥٨,٧٤٧,٥٠٥ | ١٥٤,٣٨٠,٣٥٣ | ٦٩,٨٦٦,٥٣٩ | ٢٩١,٥٨٠ | ٦٥,٩٢١,٩٨٧ | ٣,٦٥٢,٩٧٢ | متأخرات حتى ٣٠ يوما |
| ٥٧,٧١٣,٠٤٧ | ٥٣,٣٢٧,٠١٩ | ٧٠,٢٧١ | ٥٠,١٤٥,١٣٣ | ٣,١١١,٦١٥ | ٤,٤٣٦,٠٢٨ | ٤٠,٨٧٨ | ٣,٧٥٥,٤١٤ | ٢,٧١١,٧٣٦ | متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما |
| ٣٦٩,٤٣٥,٨٩٥ | ٣٦٨,٦٧٥,٣٣٥ | ٢٤٦,٢٤٧,٨٨٦ | ١,٠٨,٦٦٣,٤٤٠ | ١٣,٧٦٤,٠٠٩ | ٧٦٠,٥٦٠ | -- | ٧٠,٤٣٤,٣ | ٥٦,٢١٧ | متأخرات أكثر من ٩٠ إلى ٦٠ يوما |
| ١,١١٣,٥١١,٠٩٩ | ١,٠٣٨,٤٤٧,٩٧٢ | ٥٤٩,٦٣٥,٩١٧ | ٣١٧,٥٥٦,٠٧٨ | ١,٧١,٢٥٥,٩٧٧ | ٧٥,٠٦٣,١٢٧ | ٧٠٠,٤٥٨ | ٧٠,٣٨١,٧٤٤ | ٣,٩٨٠,٩٢٥ | الإجمالي |
| ١,١٨,٦١٦,٧٥٧ | ١,١٤,٦٨٣,١٥٥ | ٦٦,٢٧١,٩٨٥ | ٨,٨٩١,٩٤٩ | ٣٩,٥١٩,٢٢١ | ٣,٩٣٣,٦٠٢ | ٧٠٠,٤٥٨ | ٣,٢٠٦,٥٢٢ | ٢٦,٦١٢ | القيمة العادلة للضمانات |

مؤسسات

| الإجمالي | مؤسسات | | | | أفراد | | | | بطاقات ائتمان |
|-------------|---------------|-------------|-------------|-------------|--------------|--------------|-------------|------------|--------------------------------|
| | اجمالي مؤسسات | قروض مشتركة | قروض مباشرة | قروض مباشرة | حسابات جارية | اجمالي أفراد | قروض عقارية | قروض شخصية | |
| ٥٦٢,٨٩٥,٤١١ | ٥٢٣,٥٥٦,٦٥٧ | -- | ٢٤٧,٨٧٥,٩٩٥ | ٢٧٥,٦٨٠,٦٦٢ | ٣٩,٣٣٨,٧٥٤ | ٥,٨٧٤,٢٤٤ | ٢٩٩,٣٦٩,٠ | ٣,٥٦٠,٨٢٠ | متأخرات حتى ٣٠ يوما |
| 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 ٦٠ إلى ٩٠ يوما |
| ١٢١,٨٧٩,٢٤٤ | ١٢١,٤٥٨,٣٢٦ | ٦٩,٢٨٤,٩١٧ | ١٣,٢٧٤,٢٤١ | ٣٨,٨٩٩,١٦٨ | ٤٢٠,٩١٨ | -- | ٢٨٠,٠١٢ | ١٤٠,٩٠٦ | متأخرات أكثر من ٩٠ إلى ٦٠ يوما |
| ٧١٠,٧٨٦,٣٣٢ | ٦٦٤,٣٦٤,٩٨٢ | ٦٩,٢٨٤,٩١٧ | ٢٧٠,٨٢٢,٥٧٢ | ٣٢٤,٢٥٧,٤٩٣ | ٤٦٤,٢١١,٣٥٠ | ١١,٤٥١,٥٩٥ | ٣,٧٥٤,٥٦٠ | ٤,٢١٥,١٩٥ | الإجمالي |
| ٥٠,٢٩٠,٠٨١ | ٣٨,٤٩٤,٢٥٦ | ١,٩٧٠,٢٧٣ | ٨,٥٢٥,٤٠١ | ٢٧,٩٩٨,٥٨٢ | ١١,٧٩٥,٨٢٥ | ١١,٤٥١,٥٩٥ | ١٩٨,٩٤٧ | ١٤٥,٢٨٣ | القيمة العادلة للضمانات |

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(ج) قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

| | | مؤسسات | | | | أفراد | | | | |
|----------------|-----------|---------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|------------------------------|
| | | قروض أخرى | قروض مشتركة | قروض مباشرة | قروض مباشرة | قروض مباشرة | قروض مباشرة | قروض مباشرة | قروض مباشرة | |
| | | اجمالي مؤسسات | قروض أخرى | قروض مشتركة | قروض مباشرة | قروض مباشرة | قروض مباشرة | قروض مباشرة | قروض مباشرة | ٣٠ يونيو ٢٠١٥ |
| الإجمالي | ١٠٠٤٦٦٠٤٣ | ٩٠٧٦٦٤١٩ | ٣٨٠٢٥٢٥٧ | ١١٦١٣٧٨٤٥ | ٤٧٥٣٦٣٢١١ | ٣٢٨٢٤٠١٠٦ | -- | ٩٦٣٢٠٥٨٠ | ٥٢٩٠٤٤ | قروض محل اضمحلال بصفة منفردة |
| | ١٧٧٨٦١٣٦٩ | ١٧٧٨٦١٣٦٩ | -- | ٢٧٢٢٢٤٠٦ | ١٠٥٣٧٩٩٤٦ | ٤٥٢٥٩٠١٧ | -- | -- | -- | القيمة العادلة للضمانات |
| مؤسسات | | | | | | | | | | |
| | | اجمالي مؤسسات | قروض أخرى | قروض مشتركة | قروض مباشرة | قروض مباشرة | قروض مباشرة | قروض مباشرة | قروض مباشرة | |
| الإجمالي | ٩٢٤١٨٥٩٦٨ | ٨٣٥٩٢٢١٨٨ | ١٩٠٠٠٠٠ | ١١٥٥٨٦٦٦٧ | ٣٩٧٢٣٧٩٢٠ | ٣٢١١٩٧٦٠١ | -- | ٩٧٤٧٤٦٤٣ | ٧٨٩١٣٧ | قروض محل اضمحلال بصفة منفردة |
| | ١٣١٦٠٨٠٢٤ | ١٣١٦٠٨٠٢٤ | -- | ١٨٤٧٨٦٤٠ | ٨٠٢٧٦٤٥٠ | ٣٢٨٥٢٩٣٤ | -- | -- | -- | القيمة العادلة للضمانات |
| أفراد | | | | | | | | | | |
| | | اجمالي أفراد | قروض عقارية | قروض شخصية | قروض شخصية | قروض شخصية | قروض شخصية | قروض شخصية | قروض شخصية | |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ | | ٩٨٢٦٣٧٨٠ | -- | -- | ٩٧٤٧٤٦٤٣ | ٧٨٩١٣٧ | -- | -- | -- | |

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

قروض وتسهيلات 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.

| ٣٠ يونيو ٢٠١٥ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ | |
|-------------------|-------------------|-----------------------|
| | | قروض وتسهيلات للعملاء |
| | | <u>مؤسسات</u> |
| ٢١٩ ٢٥٠ | ٢٢٦ ٦٥٢ | - حسابات جارية مدينة |
| ٢١ ٢٢٣ ٣٢٥ | ٢٤ ٣٤٧ ٠٩٢ | - قروض مباشرة |
| | | <u>أفراد</u> |
| ٢٠٢ ٣٦٩ | ٦٢٢ ١٣٨ | - بطاقات ائتمان |
| ٦ ٩٢٦ ٤٠٨ | ٩ ١٦٨ ٤٢٢ | - قروض شخصية |
| <u>٢٨ ٥٧١ ٣٥٢</u> | <u>٣٤ ٣٦٤ ٣٠٤</u> | <u>الإجمالي</u> |

الديون المعدومة: -

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 والمديونيات المعدومة.

| ٣٠ يونيو ٢٠١٥ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ | |
|------------------|------------------|-----------------------|
| | | قروض وتسهيلات للعملاء |
| | | <u>مؤسسات</u> |
| -- | ٦ ٩٥٨ ٩٠٤ | - قروض مباشرة |
| | | <u>أفراد</u> |
| ١٠٥ ٦٢٩ | ٣٧٠ ٤٤٦ | - قروض شخصية |
| ١ ١٤٦ ٤٦١ | ١ ٢٨٣ ٣٩٣ | - بطاقات ائتمان |
| <u>١ ٢٥٢ ٠٩٠</u> | <u>٨ ٦١٢ ٧٤٣</u> | <u>الإجمالي</u> |

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

أدوات دين وأذون الخزانة

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

| الإجمالي | أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة | أذون خزانة | ٣٠ يونيو ٢٠١٥ |
|---------------|----------------------------------|---------------|---------------|
| ١ ٤٦٩ ٩٤١ ٥٤٣ | ٣٦٨ ٧٣٩ ٥٤٦ | ١ ١٠١ ٢٠١ ٩٩٧ | ديون حكومية |
| ١ ٤٦٩ ٩٤١ ٥٤٣ | ٣٦٨ ٧٣٩ ٥٤٦ | ١ ١٠١ ٢٠١ ٩٩٧ | 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 بيربوس -مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة -عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان
 - القطاعات الجغرافية

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

٣٠ يونيو ٢٠١٥
 (بالآلاف جنيه)

| الاجمالي | دول عربية | دول أجنبية | الوجه القبلي | الثلثا | الاسكندرية/القناة/ البحر الاحمر/سيناء | القاهرة الكبرى | البنود |
|----------|-----------|------------|--------------|--------|--|----------------|--|
| ١٩٥٥٩٠٦ | -- | -- | -- | -- | -- | ١٩٥٥٩٠٦ | البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية |
| ٨٥٧٦٠٧ | ٢٨٦١٤ | ٧٠٩٨٧٥ | -- | -- | -- | ١١٩١١٨ | أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الازامي |
| ١١٠١٢٠٢ | -- | -- | -- | -- | -- | ١١٠١٢٠٢ | أرصدة لدى البنوك أخرون الخزنة |
| ١٠٦١٣٣٠ | -- | -- | ٤٤٧٢٦ | -- | -- | ٧٢٨٤٣٢ | <u>قروض وتسهيلات للعملاء</u> |
| ٨٩١٨٥ | -- | -- | ٥١٥ | ٦٣٨٥٩ | ٢٢٤٣١٣ | ٧٧٦٣٠ | قروض لشخصية |
| ٦٣١٠٩ | -- | -- | ٤٦٣١ | ١٠٦ | ٩٣٧٨ | ٥٦٦٩٠ | بطاقات ائتمان |
| ١٤٢٢٧ | -- | -- | -- | -- | ١٦٨٢ | ١٤٢٢٧ | حسابات جارية مدينة |
| ٢١١٨٠٤٦ | -- | -- | ٢٩٩٣ | ٥٣٦٦ | -- | ١٨٩٢٧٤٨ | قروض عقارية |
| ١٠٠٢٨٢٩ | -- | -- | ٨٨ | ٤١٩٣ | ٢١٦٩٣٩ | ٧٧٥٧٧٦ | <u>قروض لمؤسسات:</u> |
| ١٠٧٣١١٤ | -- | -- | -- | -- | ٢٢٢٧٧٢ | ١٠٧٣١١٤ | حسابات جارية مدينة |
| ١٤٣٥١٧ | -- | -- | -- | -- | -- | ١٤٣٥١٧ | قروض مباشرة |
| ٣٦٨٧٤٠ | -- | -- | -- | -- | -- | ٣٦٨٧٤٠ | قروض مشتركة |
| ٣٥٩٤٤ | -- | -- | -- | -- | -- | ٣٥٩٤٤ | قروض أخرى |
| ٩٨٨٤٧٥٦ | ٢٨٦١٤ | ٧٠٩٨٧٥ | ٥٢٩٥٣ | ٧٥١٨٦ | ٦٧٥٠٨٤ | ٨٣٤٣٠٤٤ | استثمارات مالية في أدوات دين أصول أخرى |
| | | | | | | | <u>الاجمالي في نهاية الفترة</u> |

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(بالالف جنيه) ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

| البنود | القاهرة الكبرى | الاسكندرية/القتاة/ البحر الاحمر/سيناء | الدلتا | الوجه القبلى | دول اجنبية | دول عربية | الاجمالى |
|--|------------------|--|---------------|---------------|----------------|---------------|------------------|
| البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية | | | | | | | |
| أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي | ٣٧٨.٠٨٣ | -- | -- | -- | -- | -- | ٣٧٨.٠٨٣ |
| الائتماني | | | | | | | |
| أرصدة لدى البنوك | ٧٠٨.٧٧٣ | -- | -- | -- | ٦٠٠.٨٣٧ | ١١.٥١٨ | ١.٣٢١.١٢٨ |
| أذون الخزينة | ١.٠٨٥.٦١٧ | -- | -- | -- | -- | -- | ١.٠٨٥.٦١٧ |
| قروض وتسهيلات للعملاء | | | | | | | |
| قروض للافراد: | | | | | | | |
| قروض شخصية | ٥٦٦.٦٣١ | ١٧٨.٨٩٦ | ٤١٦.٠٢ | ٣٥.١٦٤ | -- | -- | ١.١٥٦.٧١٣ |
| بطاقات ائتمان | ٧٩.٦٢١ | ٩.١٤٢ | ١.٥١٦ | ٥٥٦ | -- | -- | ٩٠.٨٣٥ |
| حسابات جارية مدينة | ٥٨.٠٨٥ | ٨.٧٨٨ | ٥.٢٦٧ | ٩.٤٨٠ | -- | -- | ٨١.٦٢٠ |
| قروض عقارية | ١٥.٦٢٣ | -- | -- | -- | -- | -- | ١٥.٦٢٣ |
| قروض لمؤسسات: | | | | | | | |
| حسابات جارية مدينة | ٢.٠١٤.٧٨٤ | ٢١١.٧٠٢ | ٧١.٠٠ | ٤.٧٧٦ | -- | -- | ٢.٢٣٨.٣٦٢ |
| قروض مباشرة | ٧٤٣.٦٣٩ | ٢٣٣.٨٩٦ | ١٠.٥٧٥ | ٨٨ | -- | -- | ٩٨٨.١٩٨ |
| قروض مشتركة | ٩٩٦.٩٩٠ | -- | -- | -- | -- | -- | ٩٩٦.٩٩٠ |
| قروض أخرى | ١٦٣.٧٧٨ | -- | -- | -- | -- | -- | ١٦٣.٧٧٨ |
| استثمارات مالية في أدوات دين | ٤١٧.٤٧٥ | -- | -- | -- | -- | -- | ٤١٧.٤٧٥ |
| أصول أخرى | ٣٤.١٣٦ | -- | -- | -- | -- | -- | ٣٤.١٣٦ |
| الاجمالى في نهاية السنة | ٧.٢١٣.٢٣٥ | ٦٤٢.٤٢٤ | ٦٦٠.٦٠ | ٥٠.٠٦٤ | ٦٠٠.٨٣٧ | ١١.٥١٨ | ٨.٦٣٤.١٣٨ |

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

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

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود كل خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك.
٣٠ يونيو ٢٠١٥

(بالآلاف جنبة)

| الإجمالي | أفراد | حكومي | أخرى | شركات عامة | شركات عقارية | شركات مقاولات | مؤسسات مالية | سياحة | نقل | طاقة | نشاط زراعي | نشاط صناعي | نشاط تجاري | البنود |
|----------|---------|---------|--------|------------|--------------|---------------|--------------|--------|--------|--------|------------|------------|------------|---------------------------------|
| ١٩٥٥٩٠٦ | -- | ١٩٥٥٩٠٦ | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | أرصدة لدى البنك المركزي في إطار |
| ٨٥٧٦٠٧ | -- | ٣٧٧ | -- | -- | -- | -- | ٨٥٧٢٢٠ | -- | -- | -- | -- | -- | -- | نسبة الاحتياطي الإجمالي |
| ١١٠١٢٠٢ | -- | ١١٠١٢٠٢ | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | أرصدة لدى البنوك |
| ١٤٢٢٧ | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | أذون الخزنة |
| ١٠٦١٣٠ | ١٠٦١٣٠ | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | قروض وتسهيلات للعملاء |
| ٨٩١٨٥ | ٨٩١٨٥ | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | قروض للأفراد: |
| ٦٣١٠٩ | ٦٣١٠٩ | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | قروض شخصية |
| ١٤٢٢٧ | ١٤٢٢٧ | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | بطاقات الائتمان |
| ٢١٨٠٤٦ | -- | ٩٦١٥١ | ٣٦٧٣٠ | ٨٧٠ | ١٥٦٢٢٤ | ٣١٤٤٤٣ | ١٠١٤٠٥ | ٣٦٨٩٧٦ | ١٨٥ | ٤٥٢٢٢٦ | ٧٢١٢٨٢ | ٢٧٦٢٤٤ | -- | حسابات جارية مدينة |
| ١٠٢٨٢٩ | -- | ٢٧٨٧٠ | -- | -- | ١٤٢٨٩ | ١٢٧٢٤٨ | ١٧١٩٨٤ | ٢٢٧٠٣ | ١٤٥٥٥ | -- | ٥١٧٧٦٩ | ٣٢٩٧٠ | -- | قروض مباشرة |
| ١٠٧٣١١٤ | -- | -- | ٣٩٢٨١٧ | -- | -- | ٧٥٧٩٩ | ٨٩٥٦٠ | ٨٧٥٢٦ | -- | -- | ٢٩٠٣٥٠ | ٣٧٠٢٧ | -- | قروض مشتركة |
| ١٤٣٥١٧ | -- | -- | ١٠٥٦٢ | -- | ٥٤٩١٥ | ٥٤٧٨٩ | -- | -- | -- | -- | ١٨٢٥١ | -- | -- | قروض أخرى |
| ٣٢٨٧٤٠ | -- | ٣٦٨٧٤٠ | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | استثمارات مالية في أدوات دين |
| ٣٥٩٤٤ | -- | -- | ٣٥٩٤٤ | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | أصول أخرى |
| ٩٨٤٧٥٦ | ١٢٢٧٨٥١ | ٣٤٦٦٢٥ | ١٧٠٥٢٧ | ٤٢٩٥٤٢ | ١٢٣٠٢٦ | ٢٢٥٥٠٢ | ١٣٧٤٨٢٠ | ٣٢٢٩٤٩ | ٤٨٠٢٤٥ | ٤٥٢٢٢٦ | ١٦٤٧٧٥٢ | ٣٤٦٢٤١ | -- | الإجمالي في نهاية الفترة |

بنك بيروس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(بالآلاف جنيه)

| الاجمالي | أفراد | حكومي | شركات عامة أخرى | شركات عقارية | مؤسسات مالية | مقاولات | مؤسسات مالية | مقاولات | سياحة | نقل | نشاط زراعي | طاقة | نشاط تجاري | نشاط صناعي | البنود |
|----------|---------|---------------|-----------------|--------------|--------------|---------|--------------|---------|-------|-------|------------|--------|------------|------------|---|
| ٣٧٨٠٨٣ | -- | ٣٧٨٠٨٣ | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية |
| ١٣٢١١٢٨ | -- | ٤٢٣٣٨٧ | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإجمالي |
| ١٠٨٥٦١٧ | -- | ١٠٨٥٦١٧ | -- | -- | -- | -- | ٨٩٧٧٤١ | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | أرصدة لدى البنوك |
| ٨٢٢٢٩٣ | ٨٢٢٢٩٣ | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | أذن الخزينة |
| ٩٠٨٣٥ | ٩٠٨٣٥ | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | قروض وتسهيلات للعملاء |
| ٨١٦٢٠ | ٨١٦٢٠ | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | قروض للأفراد: |
| ١٥٦٢٢ | ١٥٦٢٢ | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | قروض شخصية |
| ٢٣٨٣٦٢ | ١١٢٩٢٩ | -- | ٣٩٢٩٧ | ٣٠٨٦٨٠ | ٣٢٩٠٤٩ | ١١٣٦٢٨ | ٤٤٠٤٥٦ | ٤٠٩ | ٣٩٣٢١ | ٤٠٩ | ٢٢٦٢٣٩ | ٢٢٨٣٤٤ | ٢٢٦٢٣٩ | ٢٢٨٣٤٤ | قروض ضمانات |
| ٩٨٨١٩٨ | -- | ١٩٣٧٨ | -- | ٩٧٣٥٢ | ٨٤٨٧٥ | ١٦٥٣٤٦ | ١٢٤٥٠ | ١٣٧٢٤ | -- | -- | -- | -- | -- | -- | قروض مباشرة |
| ٩٩٦٩٩٠ | -- | -- | ٤٠٣٤٨١ | ٤٨٦٥٩ | ٧٦٤٦٤ | ٨٧٧٤٥ | ٣٤٥٩٦ | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | قروض مشتركة |
| ١٦٣٧٧٨ | -- | ١٧٠٠٠ | -- | ٦٧٠٤٦ | ٥٩٩٨٦ | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | قروض أخرى |
| ٤١٧٤٧٥ | -- | ٤١٧٤٧٥ | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | استثمارات مالية في أدوات دين |
| ٣٤١٣٦ | -- | ٣٤١٣٦ | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | أصول أخرى |
| ٨٦٣٤١٢٨ | ١٠١٠٣٧١ | ٢٣٠٤٥٦٢١٨٣٤٥٣ | ٤٤٢٧٧٨ | ٢١٢٩٥٧ | ٣٨٠٨٧٨ | ١٣٨٨١٨٩ | ٣٦٦٧١٩ | ٤٨٧٥٠٢ | ١٤١٧٣ | ٣٩٣٢١ | ١٥٠٣٩٤٣ | ٢٩٩٣٥٢ | ٢٩٩٣٥٢ | ١٥٠٣٩٤٣ | الاجمالي في نهاية السنة |

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 والعملة ومنتجات حقوق الملكية، حيث إن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد 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 بيريووس باليونان بصفة دورية.

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير عرض المتاجرة فتنشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة، وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات والمخاطر الناتجة عن الاستثمارات المحفوظ 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 اقصى قيمة يمكن ان يخسرها البنك في اليوم الواحد، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨%) وبالتالي هنالك احتمال احصائي بنسبة (٢%) ان تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة، ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات أكثر من خمس سنوات سابقة.

ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق، وحيث ان محفظة الأوراق المالية لدى البنك مدرجة للتصفية فضلاً عن انها 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% (اقل)، ٩٨% (متوسطة) و ٩٩% (أعلى)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

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

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 حدي، ويلخص الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها

(بالالف جنيهه)

| ٣٠ يونيو ٢٠١٥ | جنيه مصري | دولار أمريكي | يورو | جنيه إسترليني | عملات أخرى | الإجمالي | |
|---------------|-----------|--------------|---------|---------------|------------|---------------------------------------|--|
| ١ ٨٨٠ ٨١٧ | ١٧٢ ٤٨٢ | ٥ ٨٢٦ | ٧٠٧ | ٥٠٥ | ٢٠٦٠ ٣٣٧ | نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية | |
| ٥٥ ٨٤٥ | ٦٣٥ ٦٣٨ | ١٣٥ ٣٠٦ | ٢٦ ٢١٨ | ٤ ٦٠٠ | ٨٥٧ ٦٠٧ | أرصدة لدى البنوك | |
| ١ ١٧٢ ٥٠٠ | ١ ٧٢٣ ٦٩٥ | ٢٤ ٢٩٨ | ١ ٠١٣ | ٢٨ ١٥٤ | ١ ١٧٢ ٥٠٠ | أذون الخزانة وأوراق حكومية | |
| ٣ ٧٨٨ ١٩٧ | -- | -- | -- | -- | ٥٥٦٥ ٣٥٧ | قروض وتسهيلات للعملاء | |
| ٤٩٧ ١٩٥ | -- | -- | -- | -- | ٤٩٧ ١٩٥ | استثمارات مالية: | |
| ١٥ ٠٠٠ | -- | -- | -- | -- | ١٥ ٠٠٠ | - متاحة للبيع | |
| ٩١ ٧٥٦ | -- | -- | -- | -- | ٩١ ٧٥٦ | - محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق | |
| ١ ٠١٥ ٩٦٦ | (٩٤٤ ٩٦٤) | ١٣٥ ٨٠١ | ٥١٢ | ٧٣ | ٢٠٧ ٣٨٨ | استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة | |
| ٨ ٥١٦ ٨٢٦ | ١ ٠١٥ ٩٦٦ | ١ ٥٨٦ ٨٥١ | ٣٠١ ٢٣١ | ٢٨ ٤٥٠ | ١٠ ٤٦٦ ٦٩٠ | اصول مالية اخرى | |
| ٦٦ ٠٩٣ | ١١ ١٤١ | ١٤٠٩ | ٥٣٢ | ١ | ٨٢ ١٧٦ | إجمالي الأصول المالية | |
| ٧ ٠٤٢ ٢٢٤ | ١ ٢٠٩ ٤٥٧ | ٢٩٤ ٢٥١ | ٢٧ ٩٠٨ | ٣٥٣٤ | ٨ ٥٧٧ ٣٧٤ | أرصدة مستحقة للبنوك | |
| ١٣٦ ٢٣٢ | ١٣٦ ٦٥٠ | ١٥ | ٩ | ٢٩ ٩٦٢ | ٣٠٢ ٨٦٨ | ودائع للعملاء | |
| ٧ ٢٤٧ ٥٤٩ | ١ ٣٥٧ ٢٤٨ | ٢٩٥ ٦٧٥ | ٢٨ ٤٤٩ | ٣٣ ٤٩٧ | ٨ ٩٦٢ ٤١٨ | التزامات مالية اخرى | |
| ١ ٢٦٩ ٢٧٧ | ٢٢٩ ٦٠٣ | ٥ ٥٥٦ | ١ | (١٦٥) | ١٥٠٤ ٢٧٢ | إجمالي الالتزامات المالية | |
| ٨٢ ٣٥١ | -- | -- | -- | -- | ٨٢ ٣٥١ | صافي المركز المالي | |
| | | | | | | ارتباطات متعلقة بالانتمان | |

*أذون الخزانة مدرجة بالقيمة الاسمية (غير مخصومة)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(بالآلاف جنيه)

خطر تقلبات سعر صرف

| الإجمالي | عملات أخرى | جنيه إسترليني | يورو | دولار أمريكي | جنيه مصري | ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ |
|-----------|------------|---------------|---------|--------------|-----------|-----------------------------------|
| | | | | | | الأصول المالية |
| ٤٨٩ ٥٨٣ | ٨٢١ | ١ ١٦٤ | ٥ ٨١٧ | ٢٠١ ٥٢٤ | ٢٨٠ ٢٥٧ | تقديرة وأرصدة لدى البنوك المركزية |
| ١ ٣٢١ ١٢٨ | ١ ٢٤٣ | ٢٣ ٥٠٠ | ١٢٢ ٥٢٦ | ٥٤١ ٤٣٤ | ٦٣٢ ٤٢٥ | أرصدة لدى البنوك |
| ١ ١٣٢ ٦٢٥ | | | | -- | ١ ١٣٢ ٦٢٥ | أذون الخزانة وأوراق حكومية |
| ٥ ٣٩٧ ٦٩٨ | ١٢ ٦١٠ | ٦٧٤ | ٢٧ ٢٦٨ | ١ ٧١٤ ٩٣٤ | ٣ ٦٤٢ ٢١٢ | قروض وتسهيلات للعملاء |
| ٥٤٣ ٥٢٩ | -- | -- | -- | -- | ٥٤٣ ٥٢٩ | استثمارات مالية: |
| ١٥ ٠٠٠ | -- | -- | -- | -- | ١٥ ٠٠٠ | - متاحة للبيع |
| | -- | -- | -- | -- | | - محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| ٩١ ٩٨٢ | -- | -- | -- | -- | ٩١ ٩٨٢ | استثمارات في شركات تابعة و شقيقة |
| ٢٧١ ٩٢٧ | ١٣ ١٢٥ | ٤١ | ١٦٤ ١٥١ | (٨٩٢ ٢٠٠) | ٩٨٦ ٨١٠ | أصول مالية أخرى |
| ٩ ٢٦٣ ٤٧٢ | ٢٧ ٧٩٩ | ٢٥ ٣٧٩ | ٣١٩ ٧٦٢ | ١ ٥٦٥ ٦٩٢ | ٧ ٣٢٤ ٨٤٠ | إجمالي الأصول المالية |
| ٩٣ ٥٥٥ | ٥٧٩ | ٥٠١ | ١ ٥١٧ | ١٠ ٣٩٩ | ٨٠ ٥٥٩ | الالتزامات المالية |
| ٧ ٤٦٧ ٤٤٢ | ٢ ٧٦٧ | ٢٤ ٨٥٤ | ٣١١ ٧٤١ | ١ ١٦١ ٩٣٣ | ٥ ٩٦٦ ١٤٧ | أرصدة مستحقة للبنوك |
| ٣٤٦ ٧٢٤ | ٢٦ ١١٦ | ٧ | ٨٠ | ١٧٩ ٢٠٧ | ١٤١ ٣١٤ | ودائع للعملاء |
| ٧ ٩٠٧ ٧٢١ | ٢٩ ٤٦٢ | ٢٥ ٣٦٢ | ٣١٣ ٣٣٨ | ١ ٣٥١ ٥٣٩ | ٦ ١٨٨ ٠٢٠ | التزامات مالية أخرى |
| ١ ٣٥٥ ٧٥١ | (١ ٦٦٣) | ١٧ | ٦ ٤٢٤ | ٢١٤ ١٥٣ | ١ ١٣٦ ٨٢٠ | إجمالي الالتزامات المالية |
| ٢٠٢ ٤٤٩ | -- | -- | -- | -- | ٢٠٢ ٤٤٩ | صافي الميزانية |
| | | | | | | ارتباطات متعلقة بالانتماء |

*أذون الخزانة مدرجة بالقيمة الاسمية (غير مخصومة)

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

وبلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعه على أساس تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق ليهما أقرب:

| بالآلاف جنية | ٣٠ يونيو ٢٠١٥ | | | | | |
|--------------|---------------|-----------------|-----------------|---------------|----------------|----------------------------|
| | بيون عائد | أكثر من ٣ سنوات | أكثر من ٢ سنوات | أكثر من ١ سنة | أكثر من ٦ أشهر | أكثر من ٣ أشهر وحتى ٦ أشهر |
| ٢٠٦٠٠٠٠ | ١٠٤٤٣١ | -- | -- | -- | -- | ١٥٤٠٥١ |
| ٨٥٧٦٠٧ | ١٧٨٩٥ | -- | -- | -- | -- | ١٧٦٦٤١ |
| ١١٠١٢٠٢ | -- | -- | ٥٩٧٣٩٠ | ٤٦٦٠٧٨ | -- | ٣٧٧٣٤ |
| ٤٧٤٩١٩٢ | ٦١٥٠٧ | ٣٨١٦٨٢ | ١٥٧٥٠٩ | ٢١١٦٦٢ | ٢٠٨٠٢٧ | ٢٧٩٢٠٩٩ |
| ١٥٠٠٠ | ١٥٠٠٠ | -- | -- | -- | -- | -- |
| ٤٩٧١٩٥ | ١٢٨٤٥٦ | ٢١٦٥٩٢ | ١٥٢١٤٧ | -- | -- | -- |
| ٩١٧٥٦ | ٩١٧٥٦ | -- | -- | -- | -- | -- |
| ١٥٢٨٦٦ | ١٥٢٨٦٦ | -- | -- | -- | -- | -- |
| ٢٣٦٠٢٠ | ٢٣٦٠٢٠ | -- | -- | -- | -- | -- |
| ٩٧٦١١٧٥ | ٨٠٧٩٣١ | ٥٩٨٢٧٤ | ٦٨٨٨٥٣ | ٧٥٤٨٩٩ | ٦٧٧٧٤٠ | ٩٧٦٤٥٣ |
| ٨٢١٧٧ | ٩٠٦٣ | -- | -- | -- | -- | ٥٢٥٧٠٢٥ |
| ٨٥٧٧٣٧٤ | ١٣٤٨٧٠١ | ٢٥٢٩٠٤ | ١١٥٢٦٩٣ | ٩٧٤٠٥٩ | ٤٣٤٥٥٥ | ٧٣١١٤ |
| ١٦٠٢٣٧ | ١٦٠٢٣٧ | -- | -- | -- | -- | ٣١١٠٢٠٢ |
| ٤٠٩٦٢ | ٤٠٩٦٢ | -- | -- | -- | -- | -- |
| ٤٢٣٧٢ | ٤٢٣٧٢ | -- | -- | -- | -- | -- |
| ٨٥٨٠٥٣ | ٨٥٨٠٥٣ | -- | -- | -- | -- | -- |
| ٩٧٦١١٧٥ | ٢٤٥٩٣٨٨ | ٢٥٢٩٠٤ | ١١٥٢٦٩٣ | ٩٧٤٠٥٩ | ٤٣٤٥٥٥ | ٨٠٤٢٦٠ |
| -- | (١٦٥١٤٥٧) | ٣٤٥٣٧٠ | (٤٦٣٨٤٠) | (٢١٩١٦٠) | ٢٤٣١٨٥ | ١٧٢١٩٣ |
| | | | | | | ٣٦٨٣٣١٦ |
| | | | | | | ١٥٧٣٧٠٩ |

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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 بيريوس - مصر بإدارة السيولة عن كثب عملاً على الحفاظ على قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته المالية عند الاستحقاق بشكل فوري وبدون التعرض للخسارة.
قام بنك بيريوس - مصر بوضع وتطبيق سياسة للسيولة منذ أواسط عام ٢٠٠٢ داخلياً.
يتولى قطاع الخزنة وأسواق المال إدارة السيولة في بنك بيريوس - مصر وتقوم لجنة الأصول والخصوم بمتابعة السيولة من خلال التقارير المقدمة لها من إدارة المخاطر.
تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة المخاطر بالبنك ما يلي:
يتم إدارة التمويل من خلال مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات وبضمن ذلك الأموال التي سيتم تحصيلها عن استحقاقها من العملاء، ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
الإحتفاظ بمحفظة من الأصول التي من الممكن تسهيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.

إدارة التركيز وبيان استحقاق القروض

لأغراض الرقابة واعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والاسبوع والشهر التالي وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة، بالإضافة الى الثلاثة شهور التالية والستة شهور التي تليها حتى نهاية العام بالإضافة الى السنة من سنة وحتى ٣ سنوات و انتهاءاً بالسنة أكثر من ٣ سنوات، و تتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للتزامات المالية و تواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

التدفقات النقدية غير المشتقة:

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

بالآلاف جنية

٣٠ يونيو ٢٠١٥

| البيان / تاريخ الاستحقاق | حتى شهر واحد | أكثر من شهر وحتى ٣ شهور | أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور | أكثر من ٦ شهور وحتى سنة | أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات | أكثر من ٣ سنوات | الاجمالي |
|--|--------------|----------------------------|-------------------------------|----------------------------|-----------------------------|--------------------|------------|
| مستحق للبنوك المحلية | ٢ ٥٨٣ | -- | -- | -- | -- | -- | ٢ ٥٨٣ |
| مستحق للبنوك الخارجية | ٧٩ ٦٠٣ | -- | -- | -- | -- | -- | ٧٩ ٦٠٣ |
| ودائع العملاء | ١ ٩٥٢ ٥٤٢ | ٨٢٧ ٩١٥ | ٤٨٣ ٤٩١ | ١ ٨٠٥ ١٩٤ | ٢ ٧٨٩ ٦٥٤ | ١ ٥٥٣ ٢٤٦ | ٩ ٤١٢ ٥٤٢ |
| التزامات أخرى | ١١٨ ٠٣٧ | -- | -- | -- | -- | ٤٢ ٣٧٢ | ١٦٠ ٤٠٩ |
| الاجمالي الائتمانات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى | ٢ ١٥٢ ٧٦٥ | ٨٢٧ ٩١٥ | ٤٨٣ ٤٩١ | ١ ٨٠٥ ١٩٤ | ٢ ٧٨٩ ٦٥٤ | ١ ٥٩٥ ٦١٨ | ٩ ٦٥٤ ٦٣٧ |
| الاجمالي الاصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى* | ٢ ٤٠١ ٥٧٧ | ٢٤٦ ٨٩٠ | ٥٨٥ ٨١٨ | ٣ ٢٥٧ ٣٢٨ | ٣ ٣٦٢ ٠٣٨ | ٢ ١٠٠ ٧٦٣ | ١١ ٩٥٨ ٤١٤ |

تتضمن الاصول المتاحة لمقابلة جميع الائتمانات و لتغطية الارتباطات المتعلقة بالتقروض كل من النقدية، و الارصدة لدى البنك المركزي، و الارصدة لدى البنوك، وأذون الخزانة و اوراق حكومية أخرى، و القروض و التسهيلات للبنوك و العملاء، و البنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع اوراق مالية و ايجاد مصادر تمويل أخرى .

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

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

- أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

يلخص الجدول التالي القيمة الحالية والقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرضها في ميزانية البنك بالقيمة العادلة.

(بالآلاف جنيه)

| القيمة العادلة | القيمة الدفترية | ٣٠ يونيو ٢٠١٥ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ | ٣٠ يونيو ٢٠١٥ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ |
|---|-----------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
| أصول مالية | | | | | |
| أرصدة لدى البنوك | | ٨٥٧ ٦٠٧ | ١ ٣٢١ ١٢٨ | ٨٥٧ ٦٠٧ | ١ ٣٢١ ١٢٨ |
| قروض وتسهيلات للعملاء | | | | | |
| - قروض متداولة | | ٣ ٢٦٨ ٧٤١ | ٣ ٣١٨ ٥٩٦ | ٣ ٢٦٨ ٧٤١ | ٣ ٣١٨ ٥٩٦ |
| استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق | | ١٥ ٠٠٠ | ١٥ ٠٠٠ | ١٥ ٠٠٠ | ١٥ ٠٠٠ |
| التزامات مالية | | | | | |
| أرصدة مستحقة للبنوك | | ٨٢ ١٧٦ | ٩٣ ٥٥٥ | ٨٢ ١٧٦ | ٩٣ ٥٥٥ |
| ودائع العملاء المتداولة | | ٧ ١٧١ ٧٧١ | ٥ ٩٢٩ ٣٣٢ | ٧ ١٧١ ٧٧١ | ٥ ٩٢٩ ٣٣٢ |

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى

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

المستحق للعملاء

تم تقسيم ودائع العملاء الى ارصدة متداولة وارصدة 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 الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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 (فعالية 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 الاساسى المقرر من البنك المركزي المصري لقياس مخاطر التشغيل في إطار تطبيقات بازل والذي يتطلب الاحتفاظ برأس مال لمقابلة مخاطر التشغيل يساوي ١٥% من متوسط مجمل ربح البنك على أساس القوائم المالية لآخر ثلاث سنوات.

بنك بيربوس -مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة -عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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.

معييار كفاية رأس المال للبنك:

- في إطار الالتزام بالتعليمات الرقابية الصادرة من البنك المركزي المصري خلال شهر ديسمبر ٢٠١٢ بشأن تطبيق الحد الأدنى لمعييار 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 اعتبارا من ٢٠١٢/١٢/٣١ وفقا للتعليمات والنماذج المعتمدة من البنك المركزي المصري في هذا الخصوص.

القاعدة الرأسمالية للبنك:

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

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

وفقا لتعليمات بازل ٢

(بالآلف جنيه)

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ | ٣٠ يونيو 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) | (٩٢٣ ٩٧٢) | خسائر مترجمة |
| ٤٢ | ٦١ | حقوق الأقلية |
| (١٠ ٩٤٧) | (٢١ ٦٨٦) | إجمالي الاستيعادات من الشريحة الأولى |
| ٧٠٨ ٦١١ | ٦٩٧ ٣٧٧ | إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستيعادات (١) |
| | | الشريحة الثانية بعد الاستيعادات |
| ١ ٩٢٦ | ١ ٩٢٦ | ٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص |
| ٨ ٧٨٦ | ١٠ ٩٦٥ | ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| ٥٩ ٦٣٢ | ٥٩ ٠٧٨ | مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة |
| ٧٠ ٣٤٤ | ٧١ ٩٦٩ | إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستيعادات (٢) |
| ٧٧٨ ٩٥٥ | ٧٦٩ ٣٤٦ | إجمالي رأس المال (٢ + ١) |
| | | الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الإئتمان: |
| ٥ ٠١٣ ٥٣٧ | ٤ ٩٣٣ ٧٣٠ | إجمالي مخاطر الإئتمان |
| -- | -- | إجمالي مخاطر السوق |
| ٦٢٥ ٢١٥ | ٦٢٥ ٢١٥ | إجمالي مخاطر التشغيل |
| ٥ ٦٣٨ ٧٥٢ | ٥ ٥٥٨ ٩٤٥ | إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الإئتمان |
| % ١٣,٨١ | % ١٣,٨٤ | *معيار كفاية رأس المال (%) |

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

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ - اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

ب - استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. ويتطلب ذلك التقييم 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 | ٣٠ يونيو ٢٠١٥ | |
|----------------|---------------|---|
| ١١١ ٥٠٠ ٠٦٩ | ١٠٤ ٤٣٠ ٥٢٢ | نقدية |
| ٣٧٨ ٠٨٣ ١٨٥ | ١ ٩٥٥ ٩٠٥ ٩٧٨ | أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي |
| ٤٨٩ ٥٨٣ ٢٥٤ | ٢ ٠٦٠ ٣٣٦ ٥٠٠ | |
| ١١١ ٥٠٠ ٠٦٩ | ١٠٤ ٤٣٠ ٥٢٢ | نقدية |
| ٢٠٠ ٣٢٣ ٢٥٥ | ١ ٨٠١ ٨٥٥ ١٩٢ | أرصدة بدون عائد |
| ١٧٧ ٧٥٩ ٩٣٠ | ١٥٤ ٠٥٠ ٧٨٦ | أرصدة ذات عائد ثابت |
| ٤٨٩ ٥٨٣ ٢٥٤ | ٢ ٠٦٠ ٣٣٦ ٥٠٠ | |
| ٤٨٩ ٥٨٣ ٢٥٤ | ٢ ٠٦٠ ٣٣٦ ٥٠٠ | أرصدة متداولة |

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

| | | أرصدة لدى البنوك | ٦ - |
|----------------------|--------------------|----------------------|-----|
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ | ٣٠ يونيو ٢٠١٥ | | |
| ٦٤.٠٢٠.٣٠٧ | ٢٢٢.٦٦٤.٩٥٥ | حسابات جارية | |
| ١.٢٥٧.١٠٧.٤٣٥ | ٦٣٤.٩٤١.٩٤٩ | ودائع | |
| <u>١.٣٢١.١٢٧.٧٤٢</u> | <u>٨٥٧.٦٠٦.٩٠٤</u> | | |
| ٤٢٣.٣٨٧.٠٠٥ | ٣٧٦.٥٠٥ | بنوك مركزية | |
| ٢٨٥.٣٨٦.٢٩٣ | ١١٨.٧٤١.٠٩٦ | بنوك محلية | |
| ٦١٢.٣٥٤.٤٤٤ | ٧٣٨.٤٨٩.٣٠٣ | بنوك خارجية | |
| <u>١.٣٢١.١٢٧.٧٤٢</u> | <u>٨٥٧.٦٠٦.٩٠٤</u> | | |
| ١٦.٣٧٢.٦٩٠ | ١٧.٨٩٤.٥٣٤ | أرصدة بدون عائد | |
| ٤٥.٥٥٦.٩٨٨ | ٢٠٢.٠٢١.٨٥٣ | أرصدة ذات عائد متغير | |
| ١.٢٥٩.١٩٨.٠٦٤ | ٦٣٧.٦٩٠.٥١٧ | أرصدة ذات عائد ثابت | |
| <u>١.٣٢١.١٢٧.٧٤٢</u> | <u>٨٥٧.٦٠٦.٩٠٤</u> | | |
| ١.٣٢١.١٢٧.٧٤٢ | ٨٥٧.٦٠٦.٩٠٤ | أرصدة متداولة | |
| <u>١.٣٢١.١٢٧.٧٤٢</u> | <u>٨٥٧.٦٠٦.٩٠٤</u> | | |

أذون الخزانة

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ | ٣٠ يونيو ٢٠١٥ | أذون خزانة |
|----------------------|----------------------|-----------------------------|
| ٣٤٦.٨٧٥.٠٠٠ | ٢٣١.٣٧٥.٠٠٠ | أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوما |
| ٦٣٨.١٢٥.٠٠٠ | ٤٧٣.٣٢٥.٠٠٠ | أذون خزانة استحقاق ٣٥٧ يوما |
| ٩٧.٥٥٠.٠٠٠ | ٤٦٧.٢٥٠.٠٠٠ | أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوما |
| ٥٠.٠٧٥.٠٠٠ | -- | أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوما |
| -- | ١٠٠.٠٠٠ | أذون خزانة استحقاق ٩١ يوما |
| <u>١.١٣٢.٦٢٥.٠٠٠</u> | <u>١.١٧٢.٠٥٠.٠٠٠</u> | الاجمالي |
| (٤٧.٠٠٧.٥٠٨) | (٧٠.٨٤٨.٠٠٣) | عوائد لم تستحق بعد |
| <u>١.٠٨٥.٦١٧.٤٩٢</u> | <u>١.١٠١.٢٠١.٩٩٧</u> | اجمالي |

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

٨ - قروض وتسهيلات العملاء

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ | ٣٠ يونيو ٢٠١٥ | |
|----------------|---------------|---|
| | | <u>أفراد</u> |
| ٨٢٢ ٢٩٢ ٧٢٨ | ١ ٠٦١ ٣٣٠ ١٤٦ | قروض شخصية |
| ٩٠ ٨٣٤ ٥٥٩ | ٨٩ ١٨٤ ٥١٨ | بطاقات ائتمان |
| ٨١ ٦٢٠ ٢٦٥ | ٦٣ ١٠٩ ٠٧٢ | حسابات جارية مدينة |
| ١٥ ٦٢٢ ٥٦١ | ١٤ ٢٢٧ ٠٦٧ | قروض عقارية |
| ١ ٠١٠ ٣٧٠ ١١٣ | ١ ٢٢٧ ٨٥٠ ٨٠٣ | اجمالي (١) |
| | | <u>مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية</u> |
| ٢ ٢٣٨ ٣٦٢ ٢٠٨ | ٢ ١١٨ ٠٤٦ ٠٠٧ | حسابات جارية مدينة |
| ٩٨٨ ١٩٨ ٠٤١ | ١ ٠٠٢ ٨٢٩ ٣٦٦ | قروض مباشرة |
| ٩٩٦ ٩٩٠ ٠٧١ | ١ ٠٧٣ ١١٣ ٨٧٣ | قروض مشتركة |
| ١٦٣ ٧٧٧ ٥٠٥ | ١٤٣ ٥١٧ ٣٠٠ | قروض أخرى |
| ٤ ٣٨٧ ٣٢٧ ٨٢٥ | ٤ ٣٣٧ ٥٠٦ ٥٤٦ | اجمالي (٢) |
| ٥ ٣٩٧ ٦٩٧ ٩٣٨ | ٥ ٥٦٥ ٣٥٧ ٣٤٩ | اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١) + (٢) |
| (٨٠١ ٦٣١ ٧٣٣) | (٨١٦ ١٦٥ ٣٢٩) | يخصم: مخصص خسائر الأضمحلال |
| ٤ ٥٩٦ ٠٦٦ ٢٠٥ | ٤ ٧٤٩ ١٩٢ ٠٢٠ | |
| | | <u>الاجمالي يوزع الى:</u> |
| ٣ ٣١٨ ٥٩٦ ١٥٦ | ٣ ٢٦٨ ٧٤١ ٢٥٠ | أرصدة متداولة |
| ٢ ٠٧٩ ١٠١ ٧٨٢ | ٢ ٢٩٦ ٦١٦ ٠٩٩ | أرصدة غير متداولة |
| ٥ ٣٩٧ ٦٩٧ ٩٣٨ | ٥ ٥٦٥ ٣٥٧ ٣٤٩ | |

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

٨ - قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

الحركة على مخصص خسائر اضمحلال القروض وتسهيلات العملاء خلال الفترة/ السنة كانت كما يلي:

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

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

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

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

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

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

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٨ - قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ | | | |
|----------------|-------------|--------------|----------------------------------|
| الإجمالي | مؤسسات | فروض | فروض |
| | فروض | مباشرة | مباشرة |
| | مشتركة | | |
| 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 اعدامها 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 |

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

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

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

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

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

٩ - استثمارات مالية (تابع)

وتتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال السنة / الفترة فيما يلي:

| استثمارات مالية | استثمارات مالية متاحة للبيع | الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤ |
|-------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|
| محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق | للبيع | |
| الاجمالي | | |
| ٤٧٣ ٤٠٣ ٧٧٢ | ٤٠٨ ٤٥٦ ١٤٧ | ٢٠١٤ |
| ٥٥٧ ٧٧٠ ٦٤٢ | ٥٥٧ ٧٧٠ ٦٤٢ | إضافات |
| (٤٤٣ ٩٠٠ ٤٥٥) | (٣٩٣ ٩٠٠ ٤٥٥) | استبعادات (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 |
| ١٣٠ ٩٢٦ ٧٢١ | ١٣٠ ٩٢٦ ٧٢١ | إضافات |
| (١٨١ ٨٠٢ ٧١٥) | (١٨١ ٨٠٢ ٧١٥) | استبعادات (بيع / استرداد) |
| (٣٠ ٢٤٤) | (٣٠ ٢٤٤) | استهلاك علاوة / خصم الاصدار |
| ٤ ٥٧٢ ٦٤٧ | ٤ ٥٧٢ ٦٤٧ | ارباح التغير في القيمة العادلة |
| ٥١٢ ١٩٥ ٢٠٢ | ٤٩٧ ١٩٥ ٢٠٢ | الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ |

وتتمثل أرباح الاستثمارات المالية فيما يلي:

| ٣٠ يونيو ٢٠١٤ | ٣٠ يونيو ٢٠١٥ |
|---------------|---------------|
| ٣ ٩٤١ ٨٢٤ | ٢ ٢٥٢ ٠١٨ |
| ٢ ٥١٧ ٧٤٤ | -- |
| -- | (٢٢٥ ٩٥٧) |
| ٦ ٤٥٩ ٥٦٨ | ٢ ٠٢٦ ٠٦١ |

أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع
 رد اضمحلال استثمارات مالية في شركات تابعة
 اضمحلال استثمارات مالية في شركات شقيقة

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

١٠ - استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

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

٣٠ يونيو ٢٠١٥

| القيمة بعد خصم الاضمحلال جنيه مصري | نسبة المساهمة % | أصول الشركة جنيه مصري | التزامات الشركة جنيه مصري | ايرادات الشركة جنيه مصري | ارباح/ (خسائر) الشركة جنيه مصري |
|--|-----------------------|--------------------------|------------------------------|-----------------------------|---------------------------------------|
| ٧٩ ٩٤٤ ٠٠٠ | %٩٩,٩٣ | ٢٤٣ ١٣٩ ٣٠٩ | ١٥٨ ٩٩٢ ٩٩١ | ١١١ ٧٢٢ ٩٧٩ | ١٤٥ ٩١٢ |
| ٩ ٩٩٦ ٠٠٠ | %٩٩,٩٦ | ١١ ٤٣٥ ٩٢٥ | ١٦٠ ٣١٥ | ٤٩٣ ٧١٦ | (١ ٠٥٨ ٤٣١) |
| ١ ٨١٥ ٦٢٧ | %٣٩,٣٣ | ١١ ٩٦٠ ٢٧٣ | ٤ ٢٢١ ٨٩٣ | ٩٧٣ ٤٨١ | (٤٨٥ ٧٠٤) |
| -- | %٢٢,٠٠ | ٧٦ ٣٧٩ ٢٢٢ | ٤٠ ٢٠٨ ٤٦١ | ٢ ٦٥٥ ٠٣٢ | ١ ٠١٤ ٨٥٢ |
| ٩١ ٧٥٥ ٦٢٧ | | ٣٤٢ ٩١٤ ٧٢٩ | ٢٠٣ ٥٨٣ ٦٦٠ | ١١٥ ٨٤٥ ٢٠٨ | (٣٨٣ ٣٧١) |

أ - مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة

شركة بيربوس - مصر للتأجير التمويلي

شركة بيربوس - مصر للاستثمار

ب - مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة

شركة النيل للأحذية (٣١ ديسمبر ٢٠١٤)

شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

(٣١ ديسمبر ٢٠١٤)

الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

| القيمة بعد خصم الاضمحلال جنيه مصري | نسبة المساهمة % | أصول الشركة جنيه مصري | التزامات الشركة جنيه مصري | ايرادات الشركة جنيه مصري | ارباح/ (خسائر) الشركة جنيه مصري |
|--|-----------------------|--------------------------|------------------------------|-----------------------------|---------------------------------------|
| ٧٩ ٩٤٤ ٠٠٠ | %٩٩,٩٣ | ٣٥٥ ١٥١ ٤٨٤ | ٢٥٤ ٣٦٢ ١٨٩ | ١٠١ ٩٧٣ ٣٤٠ | ٥ ٦٣١ ٠٥٠ |
| ٩ ٩٩٦ ٠٠٠ | %٩٩,٩٦ | ١٢ ٤٦٤ ٥٩٥ | ١٣٠ ٥٥٤ | ٣ ٠٠٣ ٧٢٦ | ٢ ٣٣٤ ٠٤١ |
| ١ ٨١٥ ٦٢٧ | %٣٩,٣٣ | ١١ ٦٨٠ ٩٧١ | ٣ ٤٥٦ ٨٩٣ | ١ ٨٤٤ ٣٢٤ | ١١٤ ٦٠٤ |
| -- | %٢٢,٠٠ | ٧٥ ٤٩٢ ٨٦٩ | ٤٠ ٣٣٦ ٩٦٠ | ٢ ٨٨٩ ٩٥٩ | ١ ٢٤٧ ٢٠٧ |
| ٢٢٥ ٩٥٧ | %٤٠,٠٠ | ٢ ٣٥٢ ٩٦٧ | ١ ١٨٢ ١١٨ | ١٢ ٦٥٠ ٨١٣ | ٨٢ ٦٢٩ |
| ٩١ ٩٨١ ٥٨٤ | | ٤٥٧ ١٤٢ ٨٨٦ | ٢٩٩ ٤٦٨ ٧١٤ | ١٢٢ ٣٦٢ ١٦٢ | ٩ ٤٠٩ ٥٣١ |

أ - مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة

شركة بيربوس - مصر للتأجير التمويلي

شركة بيربوس - مصر للاستثمار

ب - مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة

شركة النيل للأحذية (٣١ ديسمبر ٢٠١٣)

شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

(٣١ ديسمبر ٢٠١٣)

شركة نظم الخدمات المتكاملة

الإجمالي

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

١١- أصول غير ملموسة

| ٣٠ يونيو ٢٠١٥ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ | |
|---------------|----------------|--|
| ٤٩ ٧٧٧ ٠٢٠ | ٥٦ ٤٠٢ ٣٨٨ | صافي القيمة الدفترية في أول الفترة / السنة |
| ٦ ٥٦٢ ٤٤٣ | ٨ ٠٧٤ ٨٢٨ | الإضافات |
| (٧ ١٤٤ ٣٠٤) | (١٤ ٧٠٠ ١٩٦) | الاستهلاك |
| ٤٩ ١٩٥ ١٥٩ | ٤٩ ٧٧٧ ٠٢٠ | صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة / السنة |

١٢ - أصول أخرى

| ٣٠ يونيو ٢٠١٥ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ | |
|---------------|----------------|--------------------------------------|
| ٣٢ ٣٣٦ ٨١٩ | ٣١ ٧٢١ ٤٣٤ | إيرادات مستحقة |
| ٢٠ ٧١٣ ٦٩٤ | ١٦ ٥٩٠ ٠٣٨ | مصروفات مقدمة |
| ٧٣٩ ٠٢٢ | ٨ ٠٣٨ ٨٩٦ | مشروعات تحت التنفيذ |
| ٨٤ ٩٨٥ ٠٣٣ | ١٠٨ ٠٢٠ ٣٥٨ | أصول آلت ملكيتها للبنك وقاء لديون |
| ٣ ٦٠٧ ١٥١ | ٢ ٤١٥ ٤٥١ | تأمينات وعهد |
| ٢ ٦٦٦ ٢٠٣ | ٢ ٢٨١ ٧٩٩ | دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة |
| ٧ ٨١٨ ٥٣٠ | ١٠ ٢٢١ ٦٨٤ | مدينون وأرصدة مدينة أخرى |
| ١٥٢ ٨٦٦ ٤٥٢ | ١٧٩ ٢٨٩ ٦٦٠ | الإجمالي |

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

١٣- أصول ثابتة

| الإجمالي | أخرى | وسائل نقل | نظم آلية وحاسبات | آلات ومعدات | تسجيلات على أصول | أراضي ومباني |
|---------------|---------------|-------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| ٥٣٧ ٩٧٦ ٥٧٤ | ٢٨ ٢٥٩ ٣٥٦ | ١٠ ٣١٩ ٩٤٣ | ٦٨ ٩٧٧ ٠٤٨ | ٣٠ ٣٨٨ ٤٢٥ | ١١٢ ٧٩٦ ٧٢٣ | ٢٨٧ ٢٢٤ ٠٧٩ |
| (٣٣٦ ٣٠٩ ٦٨٤) | (٢٤ ٧٥٧ ٧٧٢) | (٥٧٣ ٩٤٢) | (٦٥ ٠٥٦ ٤٧١) | (٢٦ ٨٢١ ٦١٢) | (١٠٠ ٥٦٣ ٦٧٦) | (١١٣ ٢٣٦ ١٩١) |
| ٢٠١ ٦٦٦ ٨٩٠ | ٣ ٥٠١ ٥٨٤ | ٤ ٤٤٦ ٠٠١ | ٣ ٩٣١ ٥٦٧ | ٣ ٥٦٦ ٨١٣ | ١٢ ٢٣٣ ٠٣٧ | ١٧٣ ٩٨٧ ٨٨٨ |
| ٣٠ ٥٦٢ ٢٣٨ | ١ ٣٦٠ ٥٣٧ | ٢ ٤٥٠ ٧٩٤ | ٤ ١١٦ ٩٢٠ | ٤ ٠٩٥ ٦٧٣ | ١ ٧٤٠ ٠٠٠ | ١٦ ٦٩٧ ٢٦١ |
| (٢٢ ٤٦١ ٨٥٢) | -- | (١) ٨٧٥ ٠٥٢ | (٢) ٢١٠ ٢٦٨ | (٧٢٥ ٠٠٠) | (١٠ ١٨٧ ٢٠٠) | (٧ ٤٣٩ ٧١٢) |
| (٣٧ ٢٨٠ ٤٢٢) | (٢ ٣٧٩ ٤٤٩) | (١) ٨٧١ ٢٦٢ | (٢) ١٩٩ ٧٠٠ | (١) ٣٤٩ ٠٠٢ | (٥ ٨٠٧ ٦١٣) | (٢٣ ٩٧٢ ٢٧١) |
| ١٧ ٦٩٤ ٧٢٧ | -- | ١ ٨٩٥ ٠٥٢ | ٢ ٢٠٦ ٩٧٠ | ٧٨ ٠٠٠ | ١ ٠١٨ ١٧١ | ٢ ٦٨٠ ٨٧٧ |
| ١٩٠ ١٨١ ٥١٠ | ٢ ٤٧٢ ٦٧٢ | ٥ ٣٣٤ ٥٠٠ | ٥ ٧٤٠ ٣٩٧ | ٦ ٣١٣ ٤٤٤ | ٧ ٢٦٥ ٦١٢ | ١٦١ ٩٥٤ ٩٠٠ |
| ٥٤٦ ٠٧٦ ٩٦٠ | ٢٩ ٦١٩ ٨٩٢ | ١٠ ٨٧٥ ٦٨٥ | ٧٠ ٨٧٧ ٧٠٠ | ٣٣ ٧٥٩ ٠٩٢ | ١٠ ٤٤٥ ٠٠٩ | ٢٦٦ ٤٦٦ ٦٦٢ |
| (٣٥٥ ٧٩٥ ٣٧٩) | (١١٢ ٢٢١ ٧٨١) | (٥٠٥) | (٦٥ ٠٤٣ ٣٠٣) | (٤١٤ ٤٣٣ ٧٨١) | (٦٨٤ ٤٧١ ٦٦٦) | (٥٨٥ ٥٢٧ ٥٨٥) |
| ١٩٠ ١٨١ ٥١٠ | ٢ ٤٧٢ ٦٧٢ | ٥ ٣٣٤ ٥٠٠ | ٥ ٦٩٧ ٠٦٧ | ٦ ٣١٣ ٤٤٤ | ٧ ٢٦٥ ٦١٢ | ١٦١ ٩٥٤ ٩٠٠ |
| ١٤ ٣٠٣ ٧١٧ | ٨٥٤ ٤٧٣ | -- | ١ ٧٤٨ ٤٤٩ | ١ ٩٠٠ ٤٧٢ | ٤ ٥٠٦ ٤٧٢ | ٥ ٢٩٣ ٩٣٢ |
| (٣٧٥ ٦٤٧) | (١٦ ٣٧ ٤٧١) | (٦٥٣ ٧٦٦) | (١) ٦٦٠ | (٦ ٦٠٠) | (١٠ ٣٠٣ ٠١٠) | -- |
| (١٧ ٦٥٨ ٠٩٥) | (٤٢٦ ٧٧٧) | (٧٣٥ ١٦٦) | (١) ٢٢٢ ٧٧٤ | (٩١٧ ٩٠٣) | (٢ ٥٤٧ ١٧٢) | (١١ ٨٠٥ ٢٦٢) |
| ٣٧٣ ٤٨٣ | ١٨٥ ١١٧ | ٧٥٣ ٧٦٦ | ١ ٠٦٩ | ٦ ٦٠٠ | ١٠ ٢٦١ ٠٠٠ | -- |
| ١٧٦ ٧٤٥ ٠٣٩ | ٢ ٨٩٥ ٧٦١ | ٤ ٥٩٩ ٣١٢ | ٦ ٣٦٦ ٠٧٢ | ٧ ٢٩٦ ٠٥٣ | ١٠ ٢٢٤ ٢٦٣ | ١٥٥ ٤٤٣ ٥٧٨ |
| ٥٢٠ ٠٠٥ ٠٣٠ | ٣٠ ٢٨٧ ٦٤٣ | ١٠ ٨٠٧ ٢٢٨ | ٧٢ ٦١٧ ٤٥٩ | ٣٥ ٦٥٢ ٩٧٠ | ١٠ ٨٨٥ ٣٠٥ | ٣٠١ ٧٧٦ ٤٢٥ |
| (٣٧٣ ١٧٩ ٩٩١) | (٢٧ ٣٩١ ٨٨٢) | (٦ ٢٠٧ ٩٦٦) | (٦٦ ٢٦١ ٣٨٧) | (٢٨ ٣٥٦ ٩١٧) | (٩٨ ٢٢٩ ٠٤٢) | (١٤٦ ٣٣٢ ٨٤٧) |
| ١٨٦ ٨٢٥ ٠٣٩ | ٢ ٨٩٥ ٧٦١ | ٤ ٥٩٩ ٣١٢ | ٦ ٣٦٦ ٠٧٢ | ٧ ٢٩٦ ٠٥٣ | ١٠ ٢٢٤ ٢٦٣ | ١٥٥ ٤٤٣ ٥٧٨ |

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
التكلفة

مجمع الاهلاك

صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١٤

اضافات

استبعادات

تكلفة اهلاك

اهلاك الاستبعادات

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥

التكلفة

مجمع الاهلاك

صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١٥

اضافات

استبعادات

تكلفة الاهلاك

اهلاك الاستبعادات

صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

التكلفة

مجمع الاهلاك

صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

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

١٤ - أرصدة مستحقة للبنوك

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ | ٣٠ يونيو ٢٠١٥ | |
|----------------|---------------|-----------------|
| ٨٨.٠٧٦.٣٦٧ | ٧٦.٤٢٠.٩٤٨ | حسابات جارية |
| ٥.٤٧٨.٨٩١ | ٥.٧٥٥.٥٤٩ | ودائع |
| ٩٣.٥٥٥.٢٥٨ | ٨٢.١٧٦.٤٩٧ | |
| ٢.١٨٣.٣٦٣ | ٢.٥٧٣.٩٧٦ | بنوك محلية |
| ٩١.٣٧١.٨٩٥ | ٧٩.٦٠٢.٥٢١ | بنوك خارجية |
| ٩٣.٥٥٥.٢٥٨ | ٨٢.١٧٦.٤٩٧ | |
| ٩.٠٧٨.٢٦٢ | ٩.٠٦٢.٤٠١ | أرصدة بدون عائد |
| ٨٤.٤٧٦.٩٩٦ | ٧٣.١١٤.٠٩٦ | أرصدة ذات عائد |
| ٩٣.٥٥٥.٢٥٨ | ٨٢.١٧٦.٤٩٧ | |
| ٩٣.٥٥٥.٢٥٨ | ٨٢.١٧٦.٤٩٧ | أرصدة متداولة |

١٥ - ودائع العملاء

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ | ٣٠ يونيو ٢٠١٥ | |
|----------------|---------------|-------------------------------|
| ٢.٤٠٢.٩٢٧.٢٦٧ | ٢.٨١٩.٠٥٠.٢٠٠ | ودائع تحت الطلب وحسابات جارية |
| ٢.٠٩١.٦١٥.٩٣٠ | ٢.٦٤٨.٩٤٣.٦٤٨ | ودائع لأجل وبإخطار |
| ١.٦٦٧.٥٤٣.٩٢٤ | ١.٨٠٢.٩٧٠.٦٦٤ | شهادات ادخار وإيداع |
| ١.١٦٦.١٧٤.٢٥٣ | ١.١٦٠.٥٣٢.٢٠٣ | ودائع توفير |
| ١٣٩.١٨١.٠٨٧ | ١٤٥.٨٧٧.٥٨٧ | ودائع أخرى |
| ٧.٤٦٧.٤٤٢.٤٦١ | ٨.٥٧٧.٣٧٤.٣٠٢ | الاجمالي |
| ٣.٧٩٤.٨٣٥.٥٥٥ | ٤.٦٨٢.١٢٧.٦٧١ | ودائع مؤسسات |
| ٣.٦٧٢.٦٠٦.٩٠٦ | ٣.٨٩٥.٢٤٦.٦٣١ | ودائع أفراد |
| ٧.٤٦٧.٤٤٢.٤٦١ | ٨.٥٧٧.٣٧٤.٣٠٢ | |
| ١.١٧١.٢٠٠.٢٠٨ | ١.٣٤٨.٧٠٠.٦٢٣ | أرصدة بدون عائد |
| ٢.٥٣٧.٠٨٢.٣٩٩ | ٢.٧٧٦.٧٥٩.٣٦٧ | أرصدة ذات عائد متغير |
| ٣.٧٥٩.١٥٩.٨٥٤ | ٤.٤٥١.٩١٤.٣١٢ | أرصدة ذات عائد ثابت |
| ٧.٤٦٧.٤٤٢.٤٦١ | ٨.٥٧٧.٣٧٤.٣٠٢ | |

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٥ - ودائع العملاء (تابع)

| | | |
|----------------------|----------------------|-------------------|
| ٥ ٩٢٩ ٣٣٢ ٢٦٦ | ٧ ١٧١ ٧٧٠ ٩٩١ | أرصدة متداولة |
| ١ ٥٣٨ ١١٠ ١٩٥ | ١ ٤٠٥ ٦٠٣ ٣١١ | أرصدة غير متداولة |
| <u>٧ ٤٦٧ ٤٤٢ ٤٦١</u> | <u>٨ ٥٧٧ ٣٧٤ ٣٠٢</u> | |

١٦ - التزامات أخرى

| ٣٠ يونيو ٢٠١٥ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ | |
|--------------------|--------------------|--|
| ٤٢ ٢٠٠ ١٤٩ | ٣٤ ٥١٦ ٧٩٦ | عوائد مستحقة |
| ٢٩ ١٤٦ ٣٦٨ | ٢٦ ٤٣٢ ٥٧٤ | مصروفات مستحقة |
| ١١ ١٥٢ ٤٩٩ | ١٦ ٠٤٧ ٢٧٧ | ضرائب مستحقة على أدون الخزائن والسندات |
| ١ ٤٢٣ ١٧٩ | ١ ٤٢٣ ١٧٩ | دائنو توزيعات |
| ٨ ٥٧٠ ٣٨٠ | ١٠ ٧٢٤ ٣٨٧ | ايرادات مقدمة |
| ٦٧ ٧٤٤ ١٦٠ | ٤٨ ٥٢٩ ٩٠٠ | دائنون وأرصدة دائنة أخرى |
| <u>١٦٠ ٢٣٦ ٧٣٥</u> | <u>١٣٧ ٦٧٤ ١١٣</u> | الاجمالي |

١٧ - مخصصات أخرى

تتمثل المخصصات الأخرى فيما يلي:

| ٣٠ يونيو ٢٠١٥ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ | ٣٠ يونيو ٢٠١٤ | |
|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------------------------|
| ٤٣ ٢٢٩ ٧٧٧ | ٦٣ ٥٨٣ ٧٤٣ | ٦٣ ٥٨٣ ٧٤٣ | رصيد المخصص في اول الفترة/السنة |
| (٥٢٢ ٨٤٣) | (٨٤٥ ٦٥٨) | ٩٧٨ ٢٤٦ | (رد) المحمل على قائمة الدخل |
| ١٨٢ ٤٢٢ | ٧٣ ٣٢٧ | ٩١ ٣٦٦ | فروق تقييم عملات أجنبية |
| (١ ٩٢٧ ٣٠٦) | (١٩ ٥٨١ ٦٣٥) | (١١ ٩٨٩ ٨٦٤) | المستخدم من المخصص خلال الفترة/ السنة |
| <u>٤٠ ٩٦٢ ٠٥٠</u> | <u>٤٣ ٢٢٩ ٧٧٧</u> | <u>٥٢ ٦٦٣ ٤٩١</u> | رصيد المخصص في اخر الفترة/السنة |

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

١٨ - ضرائب الدخل المؤجلة

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

لا يُعترف بالأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر الضريبية المرحلة إلا إذا كان هناك تأكيد من امكانية الاستفادة بها مستقبلاً وفي ٣٠ يونيو ٢٠١٥ بلغت الأصول الضريبية المؤجلة مبلغ ٣١٣ ٨٢٨ ١١ جنيه مصري ولم يتم اثباتها في دفاتر البنك لحين تحقق ارباح في المستقبل للتأكد من امكانية الاستفادة منها.

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

١٩ - التزامات مزايا التقاعد

يقوم البنك بتطبيق نظام لمواجهة التزامات مزايا التقاعد، و هو يتضمن المعينين قبل ١ يناير ٢٠٠٦، وقد قام البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ 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 | ٣٠ يونيو ٢٠١٥ | |
|-------------------|-------------------|------------------------------|
| ٣٩ ٦٤١ ٧١٥ | ٣٩ ٨٥٦ ٥٤٢ | مزايا المعاشات |
| ٧ ١٩٦ ٩١٨ | ٢ ٥١٥ ٤١٨ | المزايا العلاجية بعد التقاعد |
| <u>٤٦ ٨٣٨ ٦٣٣</u> | <u>٤٢ ٣٧١ ٩٦٠</u> | الاجمالي |

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل:

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

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

١٩ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

(أ) مزايا المعاشات:

تم تحديد المبالغ المعترف بها في المركز المالي كالتالي

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

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

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

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ | ٣٠ يونيو ٢٠١٥ | |
|----------------|---------------|------------------------------|
| ٤١ ٩٤٩ ٤٢٧ | ٤٥ ٧٠٠ ٦٢٠ | الرصيد في اول الفترة / السنة |
| ٥ ٩٧٠ ٧١٢ | ٣ ٢٣٧ ٤٨١ | العائد المتوقع |
| ٦ ٨٣٨ ٨٧٦ | ٣ ٣٥١ ٥٩٣ | حصة البنك |
| ٣ ٥١٧ ٧٦٣ | ١ ٧٥٨ ٥١٣ | حصة العاملين |
| (١٤ ٣٢٦ ٢٥٦) | (٦ ٦٩٨ ٣٠٠) | مزايا مدفوعة |
| ١ ٧٥٠ ٠٩٨ | ٢٠٠ ٦٦٢ | خسائر (ارباح) إكتوارية |
| ٤٥ ٧٠٠ ٦٢٠ | ٤٧ ٥٥٠ ٥٦٩ | الرصيد في اخر الفترة / السنة |

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

١٩ -التزامات مزايا التقاعد (تابع)

وتتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:

| ٣٠ يونيو ٢٠١٤ | ٣٠ يونيو ٢٠١٥ | |
|---------------|---------------|---|
| (٩١٤ ٣٩٥) | (٧٩٠ ٢٦٧) | تكلفة الخدمة |
| (٥ ٩٢٢ ٤٣٧) | (٦ ٠١٣ ٦٣٤) | تكلفة العائد |
| ٢ ٩٨٥ ٣٥٦ | ٣ ٢٣٧ ٤٨١ | العائد المتوقع |
| ٣ ٤٠٦ ٥٠٤ | ٣ ٣٥١ ٥٩٣ | حصة البنك |
| (٤٤٤ ٩٧٢) | (٢١٤ ٨٢٧) | الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٢٨) |

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

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

(ب) المزايا العلاجية بعد التقاعد:

تتمثل الارصدة المعترف بها في المركز المالي فيما يلي:

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

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

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

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

١٩-التزامات مزايا التقاعد (تابع)

تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:

| ٣٠ يونيو ٢٠١٤ | ٣٠ يونيو ٢٠١٥ | |
|---------------|---------------|--|
| (١٨٨ ١٢٨) | -- | تكلفة الخدمة |
| (٤٩٦ ٨٨٣) | (١٦٥ ٨٢٧) | تكلفة العائد |
| ١١ ٧٤٣ | ١٥١ ٢٠٠ | حصة البنك |
| (٣٣ ٣٤٢) | -- | خسائر إكتوارية |
| -- | ٤ ٦٩٦ ١٢٧ | تسويات على الدراسة الاكتوارية عن فترات سابقة |
| (٧٠٦ ٦١٠) | ٤ ٦٨١ ٥٠٠ | الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٢٨) |

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة على النحو التالي:

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

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

٢٠ - حقوق الملكية

٢٠ - ١ رأس المال

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

أ - رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ٣٠٠٠ مليون جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ حيث وافقت الجمعية العامة غير العادية في تاريخ ٢٧ يونيو ٢٠١٢ على زيادة رأس المال المرخص به بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري ليصل إلى ٣٠٠٠ مليون جنيه مصري وقد تم التأشير بالسجل التجارى على تلك الزيادة في ١٧ ديسمبر ٢٠١٣.

ب - رأس المال المصدر والمدفوع

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

ج - زيادة رأس المال

بناء على موافقة مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٠ سبتمبر ٢٠١٠ الصادرة بناء على التفويض الصادر من الجمعية العامة غير العادية والمنعقدة بتاريخ ١٤ يوليو ٢٠٠٥، فقد تمت الدعوة لقدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال المصدر ليصبح 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 فى نهاية عام ٢٠١١ و بالتبعية تم تعليية الزيادة على رأس المال المصدر و المدفوع و قد قام مجلس ادارة البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ بالموافقة على زيادة رأس المال المصدر، و بتاريخ ١٨ ابريل ٢٠١٢ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب فى زيادة رأس المال و قد تم الاكتتاب بمبلغ ٤٠٤ ٠٣٥ ٢٠٠ جنيه مصري وفى ١٠ يونيو ٢٠١٢ تم اغلاق باب الاكتتاب و قد تم التأشير على زيادة رأس المال فى سجل البنوك فى ٢٦ مايو ٢٠١٣ و السجل التجارى فى ١٧ ديسمبر ٢٠١٣، و بتاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٤ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب فى زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه 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 بيرىوس - 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.

٢٠ - حقوق الملكية (تابع)

٢٠ - 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 إثبات الأولى في بداية السنة الأولى لتطبيق التغييرات التي طرأت على السياسات المحاسبية بالاحتياطي الخاص، والذي لا يمكن إستخدامه إلا بموافقة البنك المركزي المصري ويتضمن الاحتياطي الخاص ما يلي:

- مبلغ ٩٦٨ ٢٨٠ ٤ جنيه مصري أثر التغييرات التي طرأت على السياسة المحاسبية لفروق تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- مبلغ ٦٠٧ ٨٣ ٣١ جنيه مصري أثر التغييرات التي طرأت على السياسة المحاسبية بفرق المخصص وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية للمجموعات المكون لها عن مخصص خسائر الاضمحلال وفقاً لمعدلات الاخفاق التاريخية.

هـ - احتياطي القيمة العادلة 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 اضمحلالها.

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 التغييرات التي طرأت على السياسات المحاسبية.
- يتم تدعيم احتياطي المخاطر البنكية العام بما يعادل ١٠ % سنوياً بقيمة الأصول التي الت ملكيتها للبنك والتي لن يتم التصرف فيها خلال المدة الزمنية المحددة وفقاً لأحكام القانون.

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

٢١- التقديية وما في حكمها

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

| ٣٠ يونيو ٢٠١٤ | ٣٠ يونيو ٢٠١٥ | |
|---------------|---------------|---------------------------------------|
| ١٧٥٧٢٣٧١١ | ١٠٤٤٣٠٥٢٢ | تقديية (ضمن إيضاح ٥) |
| ٥٠٤٥٥٨٣٤ | ٢٢٢٦٦٤٩٥٥ | حسابات جارية لدي البنوك (ضمن إيضاح ٦) |
| ١٢٨٠٠٠٠٠ | ١٠٠٠٠٠ | أذون الخزانة (ضمن إيضاح ٧) |
| ٢٣٨٩٧٩٥٤٥ | ٣٢٧١٩٥٤٧٧ | |

٢٢- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

هناك دعاوى قضائية متبادلة بين البنك واحدي الجهات بشأن نزاع اجاري حول فروق ايجار لصالح وضد البنك، والامر معروض حاليا 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 انه لا يجب الاعتراف في المركز المالي بمخصصات في هذا الشأن.

(ب) ارتباطات عن ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ | ٣٠ يونيو ٢٠١٥ | |
|----------------|---------------|--|
| ٢٠٢٤٤٨٧٤٣ | ٨٢٣٥٠٧٦٧ | ارتباطات عن قروض والتزامات اخري غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان |
| ٤٢٧٢٢٥٨١ | ١٥٥٨٥٩١٩ | الأوراق المقبولة |
| ٦٤٩٥٨٣٩٩١ | ٦٣٩١٥٧٣٧٦ | خطابات ضمان |
| ٨٢٧٠٤٦٦٧ | ٦٩٥٢٧٢٧٠ | اعتمادات مستندية استيراد |
| ٩٧٧٤٥٩٩٨٢ | ٨٠٦٦٢١٣٣٢ | |

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

٢٣ - صافي الدخل من العائد

| ٣٠ يونيو ٢٠١٤ | ٣٠ يونيو ٢٠١٥ | |
|---------------|---------------|---|
| | | عائد القروض والإيرادات المشابهة من: |
| | | قروض وتسهيلات وأرصدة لدي البنوك: |
| ١٤ ٨٣٧ ٧٨٢ | ٥٠ ٦٠١ ٦٣٠ | - للبنوك |
| ١٨٢ ٦٥٦ ٧٤٣ | ٢٤٣ ٥٤٢ ٢٦٥ | - للعملاء |
| ١٩٧ ٤٩٤ ٥٢٥ | ٢٩٤ ١٤٣ ٨٩٥ | أذون خزانة |
| ٥١ ٣٦٣ ٢٥١ | ٥٨ ٨٦٥ ٥٧٧ | عمليات شراء اذون خزانة مع الالتزام بإعادة البيع |
| ٤ ٦٨٣ ٦٦٦ | -- | استثمارات فى أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ |
| ٢٨ ٠٣٢ ٦٨٦ | ٢١ ٢٦٩ ٩٩١ | الاستحقاق والمتاحة للبيع |
| ٨٤ ٠٧٩ ٦٠٣ | ٨٠ ١٣٥ ٥٦٨ | |
| ٢٨١ ٥٧٤ ١٢٨ | ٣٧٤ ٢٧٩ ٤٦٣ | |
| | | تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من: |
| | | ودائع وحسابات جارية وأرصدة مستحقة للبنوك: |
| (٣١٧ ٩٤٥) | (٣٤ ٤٢٣) | - للبنوك |
| (١٩٧ ٢٨٩ ٢٨١) | (٢٣١ ٢١٥ ٨٤٣) | - للعملاء |
| (١٩٧ ٦٠٧ ٢٢٦) | (٢٣١ ٢٥٠ ٢٦٦) | |
| ٨٣ ٩٦٦ ٩٠٢ | ١٤٣ ٠٢٩ ١٩٧ | الصافى |

٢٤ - صافى الدخل من الأتعاب والعمولات

| ٣٠ يونيو ٢٠١٤ | ٣٠ يونيو ٢٠١٥ | |
|---------------|---------------|--------------------------------------|
| | | إيرادات الأتعاب والعمولات: |
| | | الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتمان |
| ١٠ ٥٥٤ ٠٢٩ | ٢٠ ٦٠٧ ١٠٧ | أتعاب أعمال الأمانة والحفظ |
| ١ ٥٩٤ ٣٤٥ | ٨٤٤ ٩٥٦ | أتعاب أخرى |
| ٣٧ ٨٥٤ ١٩٦ | ٣٨ ٥٠٩ ٥٤٩ | |
| ٥٠ ٠٠٢ ٥٧٠ | ٥٩ ٩٦١ ٦١٢ | |
| | | مصرفات الأتعاب والعمولات: |
| | | أتعاب أخرى مدفوعة |
| (٣٠٩ ٩٩٠) | (٣٠٨ ٢٣٤) | |
| (٣٠٩ ٩٩٠) | (٣٠٨ ٢٣٤) | |
| ٤٩ ٦٩٢ ٥٨٠ | ٥٩ ٦٥٣ ٣٧٨ | الصافى |

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

٢٥ - توزيعات ارباح

| ٣٠ يونيو ٢٠١٤ | ٣٠ يونيو ٢٠١٥ |
|------------------|------------------|
| ١ ١٦٩ ٥٢٩ | ١ ٦٢٦ ١٦٦ |
| ٧ ١٩٤ ٩٦٠ | -- |
| ٣٦٧ ٣٣٩ | -- |
| <u>٨ ٧٣١ ٨٢٨</u> | <u>١ ٦٢٦ ١٦٦</u> |

أوراق مالية متاحة للبيع
 إستثمارات في شركات تابعة
 إستثمارات في شركات شقيقة

٢٦ - صافي دخل المتاجرة

| ٣٠ يونيو ٢٠١٤ | ٣٠ يونيو ٢٠١٥ |
|------------------|------------------|
| (٣٦٦ ٣٥٠) | (٧٧٣ ٣٩٧) |
| ٢٦ ٣١٢ | ١٦٧ ٧٧٣ |
| <u>(٣٤٠ ٠٣٨)</u> | <u>(٦٠٥ ٦٢٤)</u> |

عمليات النقد الأجنبي:
 ارباح تقييم ارصدة الاصول والالتزامات بالعملات الاجنبية بغرض
 المتاجرة والتعامل في العملات الاجنبية
 أدوات دين بغرض المتاجرة

٢٧ - عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان

| ٣٠ يونيو ٢٠١٤ | ٣٠ يونيو ٢٠١٥ |
|---------------------|--------------------|
| (٢٠ ١٤٢ ١٢١) | (٢ ٣٦٣ ٩٩٣) |
| <u>(٢٠ ١٤٢ ١٢١)</u> | <u>(٢ ٣٦٣ ٩٩٣)</u> |

- قروض وتسهيلات العملاء

٢٨ - مصروفات عمومية وإدارية

| ٣٠ يونيو ٢٠١٤ | ٣٠ يونيو ٢٠١٥ |
|----------------------|----------------------|
| (٧٧ ١٠٢ ٨١٧) | (٨٨ ٢٧٣ ٥٤٠) |
| (٢ ٥٠١ ٤٦٦) | (٢ ٦٦٣ ٤٢٢) |
| (٧ ٠٣٢ ٦٨٩) | (٧ ٠٨١ ٥٨٣) |
| (٤٤٤ ٩٧٢) | (٢١٤ ٨٢٧) |
| (٧٠ ٦٦١٠) | ٤ ٦٨١ ٥٠٠ |
| (٧٠ ١١٩ ٧٠١) | (٧٢ ٤٦٠ ٢٤٠) |
| <u>(١٥٧ ٩٠٨ ٢٥٥)</u> | <u>(١٦٦ ٠١٢ ١١٢)</u> |

تكلفة العاملين
 - اجور ومرتبات
 - تأمينات اجتماعية
تكلفة المعاشات
 - نظم الاشتراكات المحددة
 - نظم التقاعد (ايضاح ١٩)
 - نظم العلاج بعد التقاعد (ايضاح ١٩)
 مصروفات إدارية أخرى

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

| ٢٠١٤ يونيو ٣٠ | | ٢٠١٥ يونيو ٣٠ | | إيرادات تشغيل أخرى |
|---------------|-----------|---------------|-----------|---|
| ٢٧٢٠٠٠٠٤٣٣ | ٦١٨٦٦٤٥٣ | ١٠١٥٣٧ | ٣٣٨٠٥٤٧ | أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة |
| ٢٦٣٨٤٠٠ | ١٠١٥٣٧ | ١٠١٥٣٧ | ٣٣٨٠٥٤٧ | أرباح بيع ممتلكات أصول ثابتة |
| (١٠٢٠٠٠) | ٣٣٨٠٥٤٧ | ٣٣٨٠٥٤٧ | ٣٣٨٠٥٤٧ | أرباح (خسائر) بيع أصول الت ملكيتها للبنك |
| (٢٩٠٣٨٦٩) | (٣٣٣٧٩٦١) | (٣٣٣٧٩٦١) | (٣٣٣٧٩٦١) | تكلفة برامج |
| (٥٠٩٢٧٧٧) | (٥٧٩٤٩٩٩) | (٥٧٩٤٩٩٩) | (٥٧٩٤٩٩٩) | تأجير تشغيلي وتمويلي |
| (٩٧٨٢٤٦) | ٥٢٢٨٤٣ | ٥٢٢٨٤٣ | ٥٢٢٨٤٣ | عبء رد مخصصات أخرى |
| ٤٠٩٦٣٠٩ | ٢٠٦٩٢٣١ | ٢٠٦٩٢٣١ | ٢٠٦٩٢٣١ | أخرى |
| ٢٤٨٥٨٢٥٠ | ٥٨٨٠٧٦٥١ | ٥٨٨٠٧٦٥١ | ٥٨٨٠٧٦٥١ | |

٣٠ - نصيب السهم في ارباح (خسائر) الفترة

| ٢٠١٤ يونيو ٣٠ | | ٢٠١٥ يونيو ٣٠ | | ارباح (خسائر) الفترة |
|---------------|----------|---------------|----------|--|
| (١٩٩٣٨٢٧٦) | ٨٠٠٦٧٦٢٠ | ٨٠٠٦٧٦٢٠ | ٨٠٠٦٧٦٢٠ | المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية |
| ٨٦٣٨٠٨٥٠ | ٩٣٢١٤٣١٧ | ٩٣٢١٤٣١٧ | ٩٣٢١٤٣١٧ | نصيب السهم في ارباح (خسائر) الفترة (الاساسي) |
| (٠٠٢٣) | ٠٠٨٦ | ٠٠٨٦ | ٠٠٨٦ | |

٣١ - اسعار العائد المطبقة خلال الفترة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول والالتزامات ذات العائد ٨,٥٠% و ٦,٢٦% علي التوالي.

٣٢ - الموقف الضريبي

أولاً: ضريبة علي ارباح الشركات الاعتيادية

- انتهت فترة الإعفاء الضريبي للبنك في ١٩٨٥/١٢/٣١، وتم عمل تسوية حتى نهاية عام ١٩٩٨، حيث قام البنك بسداد الضرائب المستحقة عن تلك الفترة.
- كما قام البنك بالانتهاء من فحص السنوات ١٩٩٩ - ٢٠٠٤ وسداد كافة الضرائب المستحقة عن تلك السنوات وتم موافقتنا بشهادة معتمدة من مصلحة الضرائب تفيد أنه لا يستحق ضرائب عن تلك السنوات وقد تم إبراء ذمة البنك.
- وقام البنك بتقديم الاقرارات الضريبية لعام ٢٠٠٥ وفقاً لاحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ولائحته التنفيذية وقد اسفرت تلك الاقرارات عن وجود بعض الخسائر الضريبية.
- وقد تم اعتماد الاقرار الضريبي لعام ٢٠٠٥ وفقاً للكتاب النورى رقم (٣) لسنة ٢٠١١ وتعتبر هذه السنة منتهية.
- كما قام البنك بتقديم الاقرارات الضريبية للسنوات من ٢٠٠٦ حتى ٢٠١٣ وفقاً لاحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ في المواعيد القانونية وقد اسفرت تلك الاقرارات عن وجود خسائر ضريبية تم ترحيلها للسنوات التالية وفقاً لاحكام المادة ٢٩ من القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥.
- كما قام البنك من الإنتهاء من فحص السنوات ٢٠٠٦ - ٢٠١٠ و جارى الإنتهاء من اعمال اللجنة الداخلية لتلك السنوات.

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

٣٢- الموقف الضريبي (تابع)

ثانياً: ضريبة الأجر والمرتبات

- تم فحص السنوات من بداية النشاط و حتى نهاية عام ٢٠١٢ و تم عمل تسوية نهائية و شاملة و سداد كافة المستحقات الضريبية الناتجة و لا يوجد حالياً أى فروق مستحقة على البنك حتى ٢٠١٢/١٢/٣١ و قد تم إستخراج شهادة معتمدة من مأمورية ضرائب الإستثمار تفيد ذلك و تم الاخذ فى الإعتبار تنفيذ الحكم الصادر لصالح البنك عن سنتى ١٩٩٤ و ١٩٩٥ و كذا كافة الشيكات المسددة للمأمورية.
- وقد صدر وفقاً لذلك نموذج ١٩ حجز برصيد دائن للبنك بمبلغ ٢٣٨ ألف جنيه، ويمكن للبنك الإستفادة بهذا الرصيد فى السنوات اللاحقة لعام ٢٠١٢.
- اعتباراً من عام ٢٠١٣ يقوم البنك باستقطاع الضريبة وتوريدها لمصلحة الضرائب فى المواعيد القانونية، ولم يتم موافقتنا بإخطارات فحص عن تلك الفترة و السنوات اللاحقه حتى تاريخه.

ثالثاً: ضريبة الدمغة

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

٣٣- ضرائب الدخل

| ٣٠ يونيو ٢٠١٤ | ٣٠ يونيو ٢٠١٥ | |
|---------------|---------------|-------------|
| ١٥ ٢٥٦ ٩٩٠ | ١٦ ٠٩٣ ١٠٤ | ضرائب حالية |
| ١٥ ٢٥٦ ٩٩٠ | ١٦ ٠٩٣ ١٠٤ | |

- وتتمثل الضرائب الحالية فى الضرائب على أذون الخزانة والسندات التي تم ادراج الايراد الخاص بها خلال الفترة المالية.
- تم عرض معلومات إضافية عن ضرائب الدخل المؤجلة بإيضاح ٢٠، وتختلف الضرائب التي تم تحميلها على قائمة الدخل عن القيمة التي تنتج عن تطبيق معدلات الضرائب السارية على صافي أرباح البنك طبقاً لقائمة الدخل كالتالى:

| ٣٠ يونيو ٢٠١٣ | ٣٠ يونيو ٢٠١٤ | |
|---------------|---------------|---|
| (٤ ٦٨١ ٢٨٥) | ٩٦ ١٦٠ ٧٢٤ | ارباح (خسائر) الضرائب المحاسبية قبل الضرائب |
| %٢٥ | %٣٠ | سعر الضريبة |
| (١ ١٧٠ ٣٢١) | ٢٨ ٧٩٨ ٢١٧ | ارباح (خسائر) ضريبة الدخل المحاسبية المحسوبة |
| ٢ ٤٠٤ ٣٨٦ | (١ ٠٣٩ ٤٢٧) | مصروفات غير معترف بها ضريبياً |
| ١٣٩ ٧٦٢ | ٦٤٣ ٧٥٥ | ايرادات خاضعة لم تدرج على قائمة الدخل |
| (٣٧ ٧٣٤ ١٢٩) | (١٦ ٧٦٦ ٢١٨) | أستخدام خسائر ضريبية عن سنوات سابقة |
| ٣٦ ٣٦٠ ٣٠٢ | (١١ ٦٣٦ ٣٢٧) | أصول ضريبية عن خسائر الفترة لم يتم الاعتراف بها |
| ١٥ ٢٥٦ ٩٩٠ | ١٦ ٠٩٣ ١٠٤ | ضرائب الدخل على اذون الخزانة والسندات |
| ١٥ ٢٥٦ ٩٩٠ | ١٦ ٠٩٣ ١٠٤ | أجمالى ضريبة الدخل |

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

٣٤- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

يتبع البنك الشركة الأم بنك بيريوس اليونان التي تمتلك ٩٨,٤٩ % من الأسهم العادية، اما الأخرى نسبة ١,٥١ % مملوكة لمساهمين آخرين.
تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (المتتملة في الشركة الأم وشركات تابعة لسيطرة نفس المجموعة والشركات التابعة) من خلال النشاط العادي للبنك، ويتضمن ذلك القروض والودائع. وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة الأخرى في نهاية الفترة /السنة المالية فيما يلي:

الشركة الأم وشركات تابعة لسيطرة نفس المجموعة:

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

الشركات التابعة:

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذات علاقة

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ | ٣٠ يونيو ٢٠١٥ | |
|----------------|---------------|--|
| ٣٧ ٦٠٠ ٦٧٤ | ٦١ ٩١٥ ٣٠٦ | قروض وتسهيلات للعملاء |
| ٢٤ ٣١٤ ٦٣٢ | (١٣ ٨٤٢ ٠٥٥) | القروض القائمة في اول الفترة / السنة المالية |
| ٦١ ٩١٥ ٣٠٦ | ٤٨ ٠٧٣ ٢٥١ | حركة القروض خلال الفترة / السنة المالية |
| ٣ ٩٩٣ ٤٩٥ | ٣ ٠٠٠ ١٤٧ | القروض القائمة في اخر الفترة / السنة المالية |
| | | عائد القروض |

(ب) ودايع وأرصدة جارية لأطراف ذات علاقة

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ | ٣٠ يونيو ٢٠١٥ | |
|----------------|---------------|--|
| ١١ ٨١٨ ٣٥٩ | ٤٧ ٠٣٤ ٤٩٦ | ودائع للعملاء |
| ٣٥ ٢١٦ ١٣٧ | (٤٤ ١٤٢ ٨٤٠) | الودائع في اول الفترة / السنة المالية |
| ٤٧ ٠٣٤ ٤٩٦ | ٢ ٨٩١ ٦٥٦ | حركة الودائع خلال الفترة / السنة المالية |
| ١٧٧ ٩٩٠ | ١٣٠ ٤٠٦ | الودائع في اخر الفترة / السنة المالية |
| | | تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة |

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

٣٤ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة (تابع)

ج) تعاملات أخرى

بلغت إجمالي قيمة الإيجارات لمقر الشركات التابعة لصالح بنك بيريس - مصر في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ و ٢٠١٤ مبلغ ٥٠٦.٠٠٠ جنيه مصري مقابل مبلغ ٣٢١.٠٠٠ جنيه مصري على التوالي.
بلغت إجمالي الأتعاب والعمولات المحصلة من قبل الشركات التابعة في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ و ٢٠١٤ مبلغ ٣٥٤٩٣ جنيه مصري مقابل مبلغ ٢٢٩٩٢ جنيه مصري على التوالي.
بلغت إجمالي الإيرادات مقابل تقديم خدمات للشركات التابعة في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ مبلغ ١٠٥٠٠.٠٠٠ جنيه مصري.

د) ما تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ | ٣٠ يونيو ٢٠١٥ | |
|----------------|---------------|--|
| ٨٠.٠٠٠ | ٢٥.٠٠٠ | بدلات حضور جلسات للسادة أعضاء مجلس الإدارة |
| ٨٠.٠٠٠ | ٢٥.٠٠٠ | |

وقد بلغ متوسط ما تقاضاه أكبر عشرون موظفاً في البنك شهرياً خلال الفترة من أول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥ و ٢٠١٤ مبلغ ٣٢٠.٩٢٤ جنيه مصري مقابل مبلغ ٦٣٣.٦٢٩ جنيه مصري على التوالي.

٣٥ - صندوق استثمار بنك بيريس - مصر - ذو العائد الدوري التراكمي:

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سيجما لإدارة صناديق الاستثمار و محافظ الأوراق المالية ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة قيمتها ١٠٠ مليون جنيه خُصص للبنك ٥٠ ألف وثيقة بقيمة اسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق ، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ١٣٠,٧٨ جنيه.
وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك بيريس - مصر على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له، وقد بلغ إجمالي العمولات ١٧١ ٤٠ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

-صندوق استثمار بنك بيريس مصر - ذو التوزيع الدوري التراكمي:

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سيجما لإدارة صناديق الاستثمار 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 المركز المالي ١٦,٧٦٥ جنيه مصري.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك بيريس - مصر على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له، وقد بلغ إجمالي العمولات ٩٤٥ ٣٣٩ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

أمور هامة أخرى

- ٣٦

بلغت الخسائر المتراكمة مبلغ ٢٢٧ ٠٢٤ ٨٤٠٠ جنيه مصري والتي تمثل أكثر من ٥٠% من رأس المال المصدر والمدفوع في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ مقابل خسائر متراكمة بمبلغ ٤٤٣ ٤١٨ ٩٢١ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وذلك يعود لتحقيق البنك أرباح خلال النصف الأول من عام ٢٠١٥ بلغت ٦٢٠ ٠٦٧ ٨٠٠ جنيه مصري ، وبتاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٤ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصري ، و في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ تم غلق باب الاكتتاب حيث تم الاكتتاب بمبلغ ٩٦٨ ٥٠٢ ١٧٨ جنيه مصري و تم الحصول على موافقة البنك المركزي بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠١٤ و تم تسجيل الزيادة بالسجل التجاري في ٢ يونيو ٢٠١٥ و تعديل المواد (٦) ، (٧) من النظام الأساسي و الخاص بهيكل رأس المال .

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

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

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