

بنك بيريوس - مصر
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية المستقلة عن الفترة
المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠١٥ وكذا قوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المستقلة المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتنحصر مسؤوليتنا 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 سبتمبر ٢٠١٥ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية.

السادة أعضاء مجلس إدارة بنك بيربوس- 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 سبتمبر ٢٠١٥ بلغت ٨٣٣,٩٧٩,٣٧٧ 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 قدامى 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 الاساسي والخاص بهيكل رأس المال . كما تم اتخاذ قرار بالموافقة على استمرارية نشاط البنك في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٢ أبريل ٢٠١٥ وذلك طبقاً للمادة ٦٩ من القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١. ويرى مجلس الادارة 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥.

وقد أعلن بنك بيربوس - مصر بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ عن إبرام اتفاق نهائي مع البنك الأهلي الكويتي للإستحواذ على ملكيته بالكامل، وتم الحصول على موافقة البنك المركزي المصري في ٤ أغسطس ٢٠١٥ وجرى استكمال باقي الموافقات الرسمية الأخرى لإستكمال الصفقة ونقل ملكية الأسهم.

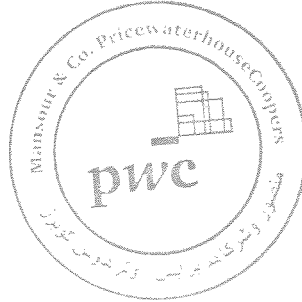
مراقبا الحسابات



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



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



القاهرة في ٢١ أكتوبر ٢٠١٥

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
قائمة المركز المالي المستقلة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصرى)
٤٨٩ ٥٨٣ ٢٥٤	٩٥٩ ٥١٨ ٤٤٨	(٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطي
١ ٣٢١ ١٢٧ ٧٤٢	١ ٨٩٥ ٢٥٤ ٣٣٠	(٦)	أرصدة لدى البنوك
١ ٠٨٥ ٦١٧ ٤٩٢	١ ٢٥٩ ٩٤٨ ٢٣١	(٧)	أذون خزانة
٤ ٥٩٦ ٠٦٦ ٢٠٥	٤ ٤٦١ ٤٤٠ ٠٢٤	(٨)	قروض وتسهيلات العملاء
٥٤٣ ٥٢٨ ٧٩٣	٥٠٣ ٦٦١ ٨٨٣	(٩)	استثمارات مالية
١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	(٩)	متاحة للبيع
٩١ ٩٨١ ٥٨٤	٩١ ٧٥٥ ٦٢٧	(١٠)	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤٩ ٧٧٧ ٠٢٠	٤٥ ٤٩٧ ٩٢٧	(١١)	استثمارات مالية فى شركات تابعة وثيقة
١٧٩ ٢٨٩ ٦٦٠	١٤٦ ١٦٦ ٤٨٦	(١٢)	أصول غير ملموسة
١٩٠ ١٨١ ٥٨١	١٨١ ٨٧٥ ٥٦٧	(١٣)	أصول أخرى
٨ ٥٦٢ ١٥٣ ٣٣١	٩ ٥٦٠ ١١٨ ٥٢٣		أصول ثابتة
			إجمالى الأصول

الالتزامات و حقوق الملكية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصرى)
٩٣ ٥٥٥ ٢٥٨	٨٢ ٩٤٨ ١٣٦	(١٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٧ ٤٦٧ ٤٤٢ ٤٦١	٨ ٣٥٧ ٠١١ ٢١٩	(١٥)	ودائع العملاء
١٣٧ ٦٧٤ ١١٣	١٧٦ ٤١٠ ٣١٩	(١٦)	التزامات أخرى
٤٣ ٢٢٩ ٧٧٧	٣٩ ٥٤٤ ٢٠٣	(١٧)	مخصصات أخرى
٤٦ ٨٣٨ ٦٣٣	٤٢ ٦٠٤ ٢٩٦	(١٩)	التزامات مزايا التقاعد
٧ ٧٨٨ ٧٤٠ ٢٤٢	٨ ٦٩٨ ٥١٨ ١٧٣		إجمالى الالتزامات

حقوق الملكية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصرى)
١ ٤٣٨ ٨٢٨ ٠٣٥	١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣	(٢٠)	رأس المال المدفوع
١٧٨ ٥٠٢ ٩٦٨	-		مدفوعات تحت حساب زيادة رأس المال
٧٧ ٥٠٠ ٥٢٩	٧٨ ٢٤٨ ٧٢٤		احتياطيات
(٩٢١ ٤١٨ ٤٤٣)	(٨٣٣ ٩٧٩ ٣٧٧)		خسائر متراكمة
٧٧٣ ٤١٣ ٠٨٩	٨٦١ ٦٠٠ ٣٥٠		إجمالى حقوق الملكية
٨ ٥٦٢ ١٥٣ ٣٣١	٩ ٥٦٠ ١١٨ ٥٢٣		إجمالى الالتزامات وحقوق الملكية

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

- تم اعتمادها في ١٩ أكتوبر ٢٠١٥



قنسطنطينوس لويديس

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب



أشرف فؤاد

المدير العام ورئيس القطاعات المالية والإدارية

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

عن الفترة من اول يوليو حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	عن الفترة من اول يوليو حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	عن الفترة من اول يناير حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	عن الفترة من اول يناير حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصرى)
١٥٩ ٢٣٦ ٦٦٣ (١٠٤ ٦٨٩ ٨٣٥)	٢٠٢ ٣٢٧ ٦٨٨ (١٣٠ ٠٥٥ ٨٠٣)	٤٤٠ ٨١٠ ٧٩١ (٣٠٢ ٢٩٧ ٠٦١)	٥٧٦ ٦٠٧ ١٥١ (٣٦١ ٣٠٦ ٠٦٩)		عائد القروض والإيرادات المشابهة تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٥٤ ٥٤٦ ٨٢٨	٧٢ ٢٧١ ٨٨٥	١٣٨ ٥١٣ ٧٣٠	٢١٥ ٣٠١ ٠٨٢ (٢٣)		صافى الدخل من العائد
٢٤ ٦٠٨ ٣٦٢ (١٦٢ ٥٩٤)	٢٦ ٧٢٢ ٢١٠ (٢٣٩ ١٤٤)	٧٤ ٦١٠ ٩٣٢ (٤٧٢ ٥٨٤)	٨٦ ٦٨٣ ٨٢٢ (٥٤٧ ٣٧٨)		إيرادات الأتعاب والعمولات مصروفات الأتعاب والعمولات
٢٤ ٤٤٥ ٧٦٨	٢٦ ٤٨٣ ٠٦٦	٧٤ ١٣٨ ٣٤٨	٨٦ ١٣٦ ٤٤٤ (٢٤)		صافى الدخل من الأتعاب والعمولات
-	٢٢٥ ٨٩٦	٨ ٧٣١ ٨٢٨	١ ٨٥٢ ٠٦٢ (٢٥)		توزيعات أرباح
(٢ ١٦٦ ٤٢٧)	(١ ٢٤٦ ٦٥٠)	(٢ ٥٠٦ ٤٦٥)	(١ ٨٥٢ ٢٧٤) (٢٦)		صافى دخل المتاجرة
١١٥ ٠٦٠	١٤٦ ٩٦١	٦ ٥٧٤ ٦٢٨	٢ ١٧٣ ٠٢٢ (٩)		أرباح إستثمارات مالية
(٢٩٢ ٢٦٥)	(٨ ٢٢٩ ٤٣٨)	(٢٠ ٤٣٤ ٣٨٦)	(١٠ ٥٩٣ ٤٣١) (٢٧)		عبء الإضمحلال عن خسائر الإنتمان
(٧٤ ٧٠٢ ٣٦٥)	(٩٩ ٥٨٩ ٠٢٢)	(٢٣٢ ٦١٠ ٦٢٠)	(٢٦٥ ٦٠١ ١٣٤) (٢٨)		مصروفات عمومية وإدارية
(٩٧٧ ٥٩٢)	٢٥ ٥٦٥ ٧٥٤	٢٣ ٨٨٠ ٦٥٨	٨٤ ٣٧٣ ٤٠٥ (٢٩)		إيرادات تشغيل أخرى
٩٦٩ ٠٠٧	١٥ ٦٢٨ ٤٥٢	(٣ ٧١٢ ٢٧٩)	١١١ ٧٨٩ ١٧٦		أرباح (خسائر) الفترة قبل ضرائب الدخل
(٨ ٩٦٣ ٠٢٩)	(٩ ٠٩٩ ٤٤٥)	(٢٤ ٢٢٠ ٠١٩)	(٢٥ ١٩٢ ٥٤٩) (٣٣)		ضرائب الدخل
(٧ ٩٩٤ ٠٢٢)	٦ ٥٢٩ ٠٠٧	(٢٧ ٩٣٢ ٢٩٨)	٨٦ ٥٩٦ ٦٢٧		أرباح (خسائر) الفترة بعد ضرائب الدخل
(٠٠٩)	٠٠٧	(٠٠٣)	٠٠٩٠ (٣٠)		نصيب السهم فى أرباح (خسائر) الفترة

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصرى)
			التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
(٣٧١٢٠٢٧٩)	١١١٧٨٩١٧٦		أرباح (خسائر) الفترة قبل ضرائب الدخل
٢٩٠٧٩٢٢٨	٣٧٩٥٨٨٥٧		تعديلات لتسوية أرباح (خسائر) الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٠٤٣٤٣٨٦	١٠٥٩٣٤٣١		إهلاك واستهلاك
٦٨٥٦٣٤٤	٢٦٩٦٧٥٥		عبء إضمحلال خسائر الائتمان
(٦٥٧٤٦٢٨)	(٢١٧٣٠٢٢)		عبء المخصصات أخرى
(٨٧٣١٨٢٨)	(١٨٥٢٠٦٢)		أرباح استثمارات مالية
٧٨٧٢٧	٢٨٢٠٢١		توزيعات أرباح
(٣٦٨٧٢٤٢)	(١٠٢٥٣٧)		فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٣٦١٣١٨)	(٦٨٠٧١)		أرباح بيع أصول ثابتة
(١٦٥١١٤٥٦)	(٦٦٦٤٣٥٠)		إستهلاك علاوة / خصم الإصدار
٢٦٨٦٩٨٣٤	١٥٢٤٦٠١٩٨		المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصص خسائر الإضمحلال
			أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول
٥١٦٤٤٣٠٦٣	(٥٢٤٣٦٤٨١٥)		أرصدة لدى البنوك
(٥٥٣٧٢٥٥٧)	(٤٦٢١٩٧٣٦٩)		أرصدة لدى البنك في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٤٥٤١٢٩٤٦٤)	(١٧٤٢٠٢٠٤٦)		أذون خزائنة
(٥٨٢٢٨٦٢٣٥)	١٢٤٠٣٢٧٥١		فروض وتسهيلات العملاء
(٦٧٩٣٥٩٩٣)	٣٣١٢٣١٧٤		أصول أخرى
			صافي الزيادة (النقص) في الالتزامات
٩٠٢٣١٤٢٩	(١٠٦٠٧١٢٢)		أرصدة مستحقة للبنوك
٦٨٦٥٦٣٠٥٠	٨٨٩٥٦٨٧٥٨		ودائع العملاء
(١٧٥٧٣٤٤٩٤)	٣٧٤٥١٩٢٣		التزامات أخرى
(١٣٢٧٦٣٤٣)	(٢٣٩٠٨٢٦٦)		ضرائب الدخل المسددة
١٧٥٥٤٣٠	(٤٢٣٤٣٣٧)		التزامات مزايا التقاعد
(٢٦٩٢٢٢٨٠)	٣٧١٢٢٨٤٩		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(١٨٢٤٠٦٣٦)	(١٨٥٥٣٠٣٥)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
(٥٥٣٣٠٤٧)	(٦٨٣٤٤٠٢)		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٤٥٣٩٣٤٢	١١٦٢٢٤		متحصلات من بيع أصول ثابتة
(١١١٦٥١٠٦١)	٤٣٧٩٥٩٠٠		متحصلات استثمارات بخلاف التي بغرض المتاجرة
٨٧٣١٨٢٨	١٨٥٢٠٦٢		توزيعات أرباح
٢٣١٢٠١٣٧	-		متحصلات من استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
(٩٩٠٣٣٤٣٧)	٢٠٣٧٦٧٤٩		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
١٧٨٥٠٢٩٦٨	-		مدفوعات تحت حساب زيادة رأس المال
١٧٨٥٠٢٩٦٨	-		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
٥٢٥٤٧٢٥١	٥٧٤٩٩٥٩٨		صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٢٣١٠٤٣٢٩٤	١٧٥٥٢٠٣٧٦		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٢٨٣٥٩٠٥٤٥	٢٣٣٠١٩٩٧٤		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-
٨٨٠٨٩٢١٣٤	٩٥٩٥١٨٤٤٨		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١١١٦٠٧٨٣٣٠	١٨٩٥٢٥٤٣٣٠		أرصدة لدى البنوك
١٢٥٠٤٨٥٨٧٤	١٢٥٩٩٤٨٢٣١		أذون خزائنة
(٧٣٦٠٠٠٨٨٥)	(٨٤٠٢٨٠٥٥٤)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(٩٧٧٣٧٩٠٣٤)	(١٧٨١٤٧٢٢٥٠)		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
(١٢٥٠٤٨٥٨٧٤)	(١٢٥٩٩٤٨٢٣١)		أذون خزائنة ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
٢٨٣٥٩٠٥٤٥	٢٣٣٠١٩٩٧٤	(٢١)	إجمالي النقدية وما في حكمها

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

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

الإجمالي	خسائر من القيمة	احتياطي مخاطر عمومية عام	احتياطي القيمة المتداولة للأستثمارات المالية المتداولة	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي الرسم	الاحتياطي العام	الاحتياطي القانوني	مبلغ عائد تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال	جميعية الميالة بأجنيبه مصري	
										الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
٥٨٥ ١٧٧ ٣٨٤	(٩٦٠ ٢٨٦ ٥٩٥)	١٣ ٣٠٢ ١٨٥	٢٤ ٤٣٦ ٥٨١	٣٥ ٣٦٤ ٥٧٥	٢٢٧ ٤٠٠	١٣ ٥٣٤ ٦٤٥	٩ ٧٦٥ ٠٦٣	-	١ ٤٣٨ ٨٦٨ ٠٣٥	٢٠١٤	٢٠١٥
١٧٨ ٥٠٢ ٩٦٨	-	-	(١٩ ٢٢٤ ١١٣)	-	-	-	-	١٧٨ ٥٠٢ ٩٦٨	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
(١٩ ٢٢٤ ١١٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مطروحات تحت حساب زيادة رأس المال	مطروحات تحت حساب زيادة رأس المال
(٣٧ ٩٢٢ ٢٩٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مسائل التغير في القيمة المدونة للأستثمارات المالية المتداولة للبيع بعد الصراف	مسائل التغير في القيمة المدونة للأستثمارات المالية المتداولة للبيع بعد الصراف
-	(٨ ٨٢٧ ١٠٧)	٨ ٨٢٧ ١٠٧	-	-	-	-	-	-	-	خسائر الفترة	خسائر الفترة
٧٦٦ ٥٢٣ ٩٤٦	(٩٦٧ ٠٤٦ ٠٠٠)	٢٢ ١٢٩ ٧٩٢	٦ ٢١٢ ٤٦٨	٣٥ ٣٦٤ ٥٧٥	٢٢٧ ٤٠٠	١٣ ٥٣٤ ٦٤٥	٩ ٧٦٥ ٠٦٣	١٧٨ ٥٠٢ ٩٦٨	١ ٤٣٨ ٨٦٨ ٠٣٥	المحول إلى احتياطي مخاطر بنكية عام	المحول إلى احتياطي مخاطر بنكية عام
٧٧٣ ٤١٣ ٠٨٩	(٩٦١ ٢١٨ ٤٤٣)	١٣ ٢٥٠ ٦٦٠	٥ ٣٥٣ ١٨٥	٣٥ ٣٦٤ ٥٧٥	٢٢٧ ٤٠٠	١٣ ٥٣٤ ٦٤٥	٩ ٧٦٥ ٠٦٣	١٧٨ ٥٠٢ ٩٦٨	١ ٤٣٨ ٨٦٨ ٠٣٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
١ ٥٤٠ ٦٣٤	-	-	١ ٥٤٠ ٦٣٤	-	-	-	-	(١٧٨ ٥٠٢ ٩٦٨)	١٧٨ ٥٠٢ ٩٦٨	زيادة رأس المال	زيادة رأس المال
٨٦ ٥٩٦ ٢٢٧	٨٦ ٥٩٦ ٢٢٧	-	-	-	-	-	-	-	-	مساكن التغير في القيمة المدونة للأستثمارات المالية المتداولة للبيع بعد الصراف	مساكن التغير في القيمة المدونة للأستثمارات المالية المتداولة للبيع بعد الصراف
٨٦١ ٠٠٠ ٣٥٠	(٨٣٢ ٥٩٨ ٣٧٧)	١٢ ٤٠٨ ٢٢١	٦ ٩٤٣ ٨٢٠	٣٥ ٣٦٤ ٥٧٥	٢٢٧ ٤٠٠	١٣ ٥٣٤ ٦٤٥	٩ ٧٦٥ ٠٦٣	-	١ ٤٣٨ ٨٦٨ ٠٣٥	المحول من احتياطي مخاطر بنكية عام	المحول من احتياطي مخاطر بنكية عام

- الإيضاحات المرتبطة من صفحة ٧٨ إلى صفحة ٧٨ تمثل جزءاً متصلاً لتقارير 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 ٨٨٥ موظفاً في تاريخ المركز المالي .

تأسس البنك تحت مسمى بنك الإسكندرية الكويت الدولي بموجب القرار الوزاري رقم ١١٩ لسنة ١٩٧٨، ثم تم تعديل اسمه إلى البنك المصري التجاري بموجب القرار الوزاري رقم ١٠٧ لسنة ١٩٩٧. وبعد زيادة رأس مال البنك إلى ٥٠٠ مليون جنيه مصري أصبح بنك 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 سبتمبر ٢٠١٥، و بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ أعلن بنك بيربوس - مصر إبرام اتفاق نهائي مع البنك الأهلي الكويتي للإستحواذ على نسبة ملكيته بالكامل و تم الحصول على موافقة البنك المركزي المصري بتاريخ ٤ أغسطس ٢٠١٥ و جرى استكمال باقي الموافقات الرسمية.

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة

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

١-٢ أسس إعداد القوائم المالية

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

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قائمة المالية المجمعة، كما في وعن السنة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن ميزانية البنك وعن نتائج أعماله وتدفعاته النقدية والتغيرات في حقوق الملكية.

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-٢ الشركات التابعة والشقيقة:

٢/٢/أ - الشركات التابعة

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

٢/٢/ب - الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت. يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مُصدرة و / أو التزامات تكبدها البنك و / أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة 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 والشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة وفقاً لهذه الطريقة، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في تحصيلها.

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 بالعملات الاجنبية

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

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح 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 بالعملات الاجنبية المصنفة استثمارات ماليه متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للاداءه 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 بتغيير 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 المحتفظ 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.

٢-٥ أذون الخزانة

يتم الاعتراف بأذون الخزانة بالمركز المالي بتكلفة اقتنائها، وتظهر في المركز المالي بالقيمة الاسمية مستبعداً منها رصيد العوائد التي لم تستحق بعد.

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

يتم عرض الأدوات المالية المُباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة الى 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)

٧-٢ 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.

٧-٢-١ 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 المستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المصدرة.
- عند إدارة بعض الاستثمارات، مثل الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية الاستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس، يتم عندها تبويب تلك الاستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- الأدوات المالية، مثل أدوات الدين المحتفظ بها، التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي تؤثر بشدة على التدفقات النقدية، فيتم تبويب تلك الأدوات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية التي يتم إدارتها بالارتباط مع أصول أو التزامات مالية 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 يوبىها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولى بها.
- الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.

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

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

٤-٧-٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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 المتركمة 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 المُعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية، 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.

٢-٧-٥ إعادة التوبيب

- يمكن للبنك أن يقوم بإعادة توبيب 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 توبيب 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 توبيب 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 التوبيب النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الأصول المالية في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق.
- يتم إجراء إعادة التوبيب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التوبيب، وتصبح القيمة العادلة هي التكلفة أو التكلفة المستهلكة حسب الأحوال ولا يتم بعد إعادة التوبيب رد أرباح أو خسائر القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها قبل إعادة التوبيب. ويتم تحديد معدل العائد الفعلي للأصول المالية ذات العائد في تاريخ إعادة توبيبها، 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 توبيبها 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 الفعلي. ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة على أساس التكلفة المُستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العُمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي. وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.
- ٢- في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر. وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.
- إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية ويتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر.
- في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب أصل مالي طبقاً لما هو مُشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغيير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترى للأصل في تاريخ التغيير في التقدير.

٨-٢ المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-٩ أدوات المشتقات المالية

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

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

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

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

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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 المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة 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 استرداد 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)

١١-٢ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

١٢-٢ إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

١٣-٢ اضمحلال الأصول المالية

١-١٣-٢ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة 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 الاضمحلال لكل أصل مالي على حدة إذا كان ذو أهمية منفرداً، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة، وفي هذا المجال يُراعى ما يلي:

- إذا 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 الأصلي للأصل المالي. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل.
- إذا كان القرض أو الاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل. وللأغراض العملية، قد يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك.
- لأغراض تقدير الاضمحلال على مستوى إجمالي، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أحياناً في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة. وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة.
- 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 المتراكمة من حقوق الملكية ويُعترف بها في قائمة الدخل ، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين الميوبة متاحة للبيع، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل.

٢ - ١٤ الأصول غير الملموسة

- 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 الإهلاك وخسائر الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة بإقتناء بنود الأصول الثابتة. ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، 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 الأراضي، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية، كالتالي:

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

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل مركز مالي، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً. ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغييرات 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 الاستعدادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية. ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

٢-١٧ مزايا العاملين

نظم الاشتراك المحدد

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

حصة العاملين في الأرباح

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

نظام المزايا المحددة

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

ويتم تقدير التزامات نظام المزايا المحددة سنوياً من قبل اكتواري مؤهل مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة. ويتم تقدير القيمة العادلة بخصم التدفقات النقدية المتوقع سدادها باستخدام معدل العائد الفعلي على السندات وأذون الخزانة الحكومية وذلك لعدم توفر سندات خاصة يتم تداولها في السوق بشكل نشط. ويتم تحميل الأرباح والخسائر الإكتوارية الناتجة من تغييرات الاقتراضات الإكتوارية على قائمة حقوق الملكية في 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 شبكة طبية متكاملة تغطي جغرافيا معظم أنحاء الجمهورية.

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

٢-١٨ ضرائب الدخل

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

١٩-٢ الاقتراض

يتم الاعتراف بالفروض 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.

٢٠-٢ رأس المال

١-٢٠-٢ تكلفة رأس المال

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

٢-٢٠-٢ توزيعات الأرباح

تُنبت 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.

٢١-٢ أسهم الخزينة

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

٢٢-٢ النقدية وما في حكمها

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

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 استدلال 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

١-٣ الأدوات المالية

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

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

ب- العقود 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 بأعمالها 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 بأعمالها 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 بيربوس-مصر بتطبيق سياسات وإجراءات موحدة لتقييم الائتمان بما يؤدي إلى خفض الخطر الائتماني إلى الحد الأدنى والتي تتضمن ما يلي:-
- الإجراءات الخاصة بعملية منح وتجديد ومتابعة ورقابة التسهيلات الائتمانية.
 - مراجعة جميع الحدود الائتمانية وتجديدها مرة واحدة على الأقل سنوياً.
 - تحديد السلطات المسؤولة عن منح الموافقات الائتمانية على أساس الحجم والفئة من إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان التي يتحملها البنك لكل مدين أو مجموعة المدينين المرتبطين (وفقاً لمفهوم العميل الواحد).
 - الحصول على الضمانات الكافية لتخفيض حجم المخاطر التي قد تنشأ في حالة تعثر العملاء أو البنوك.
 - توزيع محفظة القروض والأرصدة لدى البنوك على قطاعات اقتصادية وجغرافية مختلفة تلافياً لتركز المخاطر.

قياس مخاطر الائتمان:-

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

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

تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء وتصنيفهم آلياً، وتقييم مدى احتمال التأخر وتحديد احتمالية الاسترداد المتوقعة من العميل (المدين) في حالة تعثره/إخفاقه في سداد التزاماته المستحقة والخسارة المتوقعة عند الإخفاق والتي تختلف في تلك الحالات بحسب نوع المدين 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 تكويته 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 لمحفظه 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 لابد من الحصول على أعلى نوعية وجودة من الضمانات من أجل الحصول على أعلى مستوى ممكن من معدلات الاسترداد.

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

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

سياسات وأساليب الحد من وتجنب المخاطر:-

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول وذلك من خلال ما يلي:-
يقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر الذي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض أو مجموعة مقترضين، ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة، ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض/ المجموعة من قبل مجلس الإدارة بصفة دورية.
وبالإضافة إلى قيام البنك بتطبيق الحدود الائتمانية من أجل إدارة مخاطر التعرض لمخاطر الائتمان ومخاطر التركيز على مستوى العملاء المقترضين، فإنه يتم وضع وتطبيق حدود لمخاطر المعاملات مع الدول والمجموعات المالية والمؤسسات المالية بالخارج،
حيث أن مجموع مخاطر التعرض تتضمن المخاطر الائتمانية للعملاء والمؤسسات المالية أيضاً، والتي يتم مراقبتها من خلال تطبيق (استخدام) حدود فرعية سواء الالتزامات المدرجة ضمن بنود المركز المالي أو الالتزامات العرضية حيث يقوم البنك بوضع الحدود الائتمانية للعملاء مع الأخذ في الاعتبار الضمانات والكفالات التي تقلل من مستوى المخاطر التي قد يتعرض لها البنك.

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول 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 ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض والتسهيلات.

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

الارتباطات المتعلقة بمنح ائتمان :-

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

سياسات الاضمحلال و المخصصات :-

يقوم البنك بفحص ودراسة محفظة الإقراض والاستثمار ودراسة ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال (محفظة 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، فان اقلية 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 سبتمبر ٢٠١٥		تقييم البنك
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات %	
٣%	٦٨%	٧%	٧٤%	١. ديون جيدة
١%	١٤%	٥%	١٧%	٢. المتابعة العادية
١%	١%	٨%	١%	٣. المتابعة الخاصة
٩٥%	١٧%	٨٠%	٨%	٤. ديون غير منتظمة
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	

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

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

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

بتكوين المخصصات المطلوبة بقيمة خسائر (الانخفاض / 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، ووفقاً للشروط التعاقدية للأصول المالية تحت التقييم.

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

يتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية وبالتالي يتم تعديل الخبرة السابقة التاريخية للخسائر على أساس المعلومات والظروف الحالية والتي يمكن ملاحظاتها والتي تعكس حقيقة الأوضاع والظروف الحالية والتي لم تكن تؤثر على 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 المركزي المصري، وفي حالة زيادة مخصص خسائر اضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لاغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على حساب الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة.

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

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

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

البنود المعرضة لخطر الائتمان بدون أخذ الضمانات (داخل الميزانية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
٣٧٨ ٠٨٣ ١٨٥	٨٤٠ ٢٨٠ ٥٥٤	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١ ٣٢١ ١٢٧ ٧٤٢	١ ٨٩٥ ٢٥٤ ٣٣٠	أرصدة لدى البنوك
١ ٠٨٥ ٦١٧ ٤٩٢	١ ٢٥٩ ٩٤٨ ٢٣١	أذون الخزانة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
٨٢٢ ٢٩٢ ٧٢٨	١ ٠٦١ ٤١٨ ٨٧٠	- قروض شخصية
٩٠ ٨٣٤ ٥٥٩	٩١ ٣٧٤ ٠٤١	- بطاقات ائتمان
٨١ ٦٢٠ ٢٦٥	٦٦ ٧٦٠ ٣٤٣	- حسابات جارية مدينة
١٥ ٦٢٢ ٥٦١	١٣ ٩٠٢ ٢٠٨	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
٢ ٢٣٨ ٣٦٢ ٢٠٨	١ ٥٨٣ ٣٥٢ ٧٥٣	- حسابات جارية مدينة
٩٨٨ ١٩٨ ٠٤١	٧٣٨ ٨٢٨ ٤٠٤	- قروض مباشرة
٩٩٦ ٩٩٠ ٠٧١	١ ٠١١ ١٢٢ ٣٠٠	- قروض مشتركة
١٦٣ ٧٧٧ ٥٠٥	١٣٢ ٥٤٢ ٢٧٧	- قروض أخرى
٤١٧ ٤٧٥ ١١٩	٣٧٤ ٩١٠ ١٤٦	استثمارات مالية في أدوات دين
٣٤ ١٣٦ ٨٨٥	٤٤ ٤٧٥ ٨٠٠	أصول أخرى
٨ ٦٣٤ ١٣٨ ٣٦١	٩ ١١٤ ١٧٠ ٢٥٧	الإجمالي

البنود المعرضة لخطر الائتمان بدون أخذ الضمانات (خارج الميزانية)

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

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

قروض وتسهيلات
فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

	٣٠ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
	أرصدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	أرصدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء
(أ) لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	١ ٨٩٥ ٢٥٤ ٣٣٠	٣ ٥٧٧ ٩٩١ ٥١٨	١ ٣٢١ ١٢٧ ٧٤٢	٣ ٧٥٢ ٧٢٥ ٦٣٨
(ب) متأخرات ليست محل اضمحلال	--	٦٥٦ ٨٢٥ ٦٦٧	--	٧١٠ ٧٨٦ ٣٣٢
(ج) محل اضمحلال	--	٤٦٤ ٤٨٤ ٠١١	--	٩٣٤ ١٨٥ ٩٦٨
الإجمالي	١ ٨٩٥ ٢٥٤ ٣٣٠	٤ ٦٩٩ ٣٠١ ١٩٦	١ ٣٢١ ١٢٧ ٧٤٢	٥ ٣٩٧ ٦٩٧ ٩٣٨
يخصم:				
مخصص خسائر الاضمحلال	-	(٢٣٧ ٨٦١ ١٧٢)	--	(٨٠١ ٦٣١ ٧٣٣)
الصافي	١ ٨٩٥ ٢٥٤ ٣٣٠	٤ ٤٦١ ٤٤٠ ٠٢٤	١ ٣٢١ ١٢٧ ٧٤٢	٤ ٥٩٦ ٠٦٦ ٢٠٥

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

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	مؤسسات		أفراد		التقييم					
	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة		قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدنية	حسابات جارية مدنية
١,٨٩٥,٢٥٤,٣٣٠	٣,٠٨٤,٠٥٨,١٢٤	٩٨,٣٢٠,٠٧٢	٤٤٢,٨٢٦,٠٣٦	٣٣١,٦٥٨,٥٦٤	١,٩٩١,٤٤٧,٩٣٠	٢,٧٢٤,٨٧٩	٩٦٤,٣٣٥,١٤٦	٨٦,٤٦٣,٠٣٧	٦٦,٢٨٢,٤٦٠	١. جيدة
--	٤٧٨,٧٦٨,١٢٤	--	٣٦٥,٣٦٩,٠٠٨	١٢,٤٨٨,٥٤٦	١,٠٩٩,٩١٠,٥٨٠	--	--	--	--	٢. المتابعة العادية
--	٦,١٦٥,٢٦٠	--	--	--	٦,١٦٥,٢٦٠	--	--	--	--	٣. المتابعة الخاصة
١,٨٩٥,٢٥٤,٣٣٠	٣,٥٧٧,٩٩١,٥١٨	٩٨,٣٢٠,٠٧٢	٨٠٨,١٩٥,٠٤٤	٢٤٤,١٤٧,١١٠	١,٣٠٧,٥٢٣,٧٧٠	٢,٧٢٤,٨٧٩	٩٦٤,٣٣٥,١٤٦	٨٦,٤٦٣,٠٣٧	٦٦,٢٨٢,٤٦٠	الإجمالي

أرصدة لدى البنوك	مؤسسات		أفراد		التقييم					
	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة		قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدنية	حسابات جارية مدنية
١,٣٢١,١٢٧,٧٤٢	٣,١٩٢,١٥١,٤٩١	١,٢٢,١٩٠,٤٠٢	٤٤٢,٤٤٤,٠٤٧	٢,٩٦,٨٢٠,٦٦٣	١,٤٦٥,٠١١,٣٩٦	٤,١٧٠,٩٦٦	٦٩٤,٠٦٣,٥٢٥	٨٥,٨٣٠,٢٢٧	٨١,٦٢٠,٦٦٥	١. جيدة
--	٥٥٩,٩٧٣,٢٦٥	٣,٩٦,٨٧١,٠١٣	٣٦٩,٦٧٤,٤٤٠	٢٢,٣١٦,٨٨٦	١,٢٧,٢٩٤,٨٣٦	--	--	--	--	٢. المتابعة العادية
--	٦,٠٠,٨٨٢	--	--	--	٦,٠٠,٨٨٢	--	--	--	--	٣. المتابعة الخاصة
١,٣٢١,١٢٧,٧٤٢	٣,٧٥٢,١٢٥,٦٣٨	١,٦١,٨٧٧,٥٠٥	٨١٢,١١٨,٤٨٧	٣,٢٠,١٣٧,٥٤٩	١,٥٩٢,٩٠٧,١١٤	٤,١٧٠,٩٦٦	٦٩٤,٠٦٣,٥٢٥	٨٥,٨٣٠,٢٢٧	٨١,٦٢٠,٦٦٥	الإجمالي

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 يوماً ولكنها ليست محل اضمحلال، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك، وتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي:

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

أفراد

الإجمالي	مؤسسات	مؤسسية	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	اجمالي افراد	اجمالي عقارية	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات التمان	حسابات جارية مدينة	مناخرات حتى ٣٠ يوما	مناخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	مناخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	الإجمالي
٦١٩٧١٦٧٨١	٥٢٥٧٤٦٧٩٥	١٢٥١٤٩٢٥٤	٢٣٨٣٣٥٧٩٢	١٦٢٢١١٧٤٩	٩٣٩٩٩٩٨٦	٦١٨٦٥٣٦	٨٣٩٩٩٦٠٦	٣٧٨٣٤٦٥	٣٧٨٣٤٦٥	٣٧٩	٣٧٩	٣٧٩	٣٧٩	٣٧٩	٣٧٩	٣٧٩	٣٧٩
١٤١٧٢٥٩٥	٩٩٧٢١٥٠	--	١٨٣٥٠٦٩	٨١٣٧٠٨١	٤٢٠٠٤٤٥	--	٣٨٤٤٤١٧	٣٥٢٤٧٠	٣٥٢٤٧٠	٣٥٢٤٧٠	٣٥٢٤٧٠	٣٥٢٤٧٠	٣٥٢٤٧٠	٣٥٢٤٧٠	٣٥٢٤٧٠	٣٥٢٤٧٠	٣٥٢٤٧٠
٢٢٩٣٦٢٩١	١٦٧٧٤٢٩٩	--	١٦٧٠٧٣٩١	٦٧٣٠٨	٦١٦١٥٩٢	٤٩٩٠٧٩٣	١٠٥٩٥١٠	١١١٢٨٩	١١١٢٨٩	١١١٢٨٩	١١١٢٨٩	١١١٢٨٩	١١١٢٨٩	١١١٢٨٩	١١١٢٨٩	١١١٢٨٩	١١١٢٨٩
٦٥٦٨٢٥٦٦٧	٥٥٢٤٩٣٦٤٤	١٢٥١٤٩٢٥٤	٢٥٦٨٧٨٢٥٢	١٧٠٤٦٦١٣٨	١٠٤٣٣٢٠٢٣	١١١٧٧٣٢٩	٨٨٩٠٣٥٣٣	٤٢٤٧٢٢٤	٤٢٤٧٢٢٤	٤٢٤٧٢٢٤	٤٢٤٧٢٢٤	٤٢٤٧٢٢٤	٤٢٤٧٢٢٤	٤٢٤٧٢٢٤	٤٢٤٧٢٢٤	٤٢٤٧٢٢٤	٤٢٤٧٢٢٤
٥٤٢٣٦٥٢٤	٣٥٠٠٤٩١٧	--	٩١٥٦٧٣٣	٢٥٨٤٨١٨٤	١٩٢٣١٦٠٦	١١١٧٧٣٢٩	٧٩٩٨٣٨٥	٥٥٨٩٢	٥٥٨٩٢	٥٥٨٩٢	٥٥٨٩٢	٥٥٨٩٢	٥٥٨٩٢	٥٥٨٩٢	٥٥٨٩٢	٥٥٨٩٢	٥٥٨٩٢

مؤسسات

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الإجمالي	مؤسسات	مؤسسية	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	اجمالي افراد	اجمالي عقارية	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات التمان	حسابات جارية مدينة	مناخرات حتى ٣٠ يوما	مناخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	مناخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	الإجمالي
٥٦٢٨٩٥٤١١	٥٢٣٥٥٦٦٥٧	--	٢٤٧٨٧٥٩٩٥	٢٧٥٦٨٠٦١٢	٣٩٢٣٨٧٥٤	٥٨٧٤٢٤٤	٢٩٩٠٣٢٩٠	٣٥٦٠٨٢٠	٣٥٦٠٨٢٠	٣٥٦٠٨٢٠	٣٥٦٠٨٢٠	٣٥٦٠٨٢٠	٣٥٦٠٨٢٠	٣٥٦٠٨٢٠	٣٥٦٠٨٢٠	٣٥٦٠٨٢٠	٣٥٦٠٨٢٠
٢٦٠١١٦٧٧	١٩٣٤٩٩٩٩	--	٩٦٧٢٣٣٦	٩٦٧٧٦٦٣	٦٦٦١٦٧٨	٥٥٧٧٢٥١	٥٧٠٨٥٨	٥١٣٤٦٩	٥١٣٤٦٩	٥١٣٤٦٩	٥١٣٤٦٩	٥١٣٤٦٩	٥١٣٤٦٩	٥١٣٤٦٩	٥١٣٤٦٩	٥١٣٤٦٩	٥١٣٤٦٩
١٢١٨٧٩٢٤٤	١٢١٤٥٨٣٢٦	٦٩٢٨٤٩١٧	١٣٢٧٤٢٤١	٣٨٨٩٩١٦٨	٤٢٠٩١٨	--	٢٨٠٠١٢	١٤٠٩٠٦	١٤٠٩٠٦	١٤٠٩٠٦	١٤٠٩٠٦	١٤٠٩٠٦	١٤٠٩٠٦	١٤٠٩٠٦	١٤٠٩٠٦	١٤٠٩٠٦	١٤٠٩٠٦
٧١٠٧٨٦٣٣٢	٦٦٤٣٦٤٩٨٢	٦٩٢٨٤٩١٧	٢٧٠٨٢٢٥٧٢	٣٢٤٢٥٧٤٩٣	٤٦٤٢١٣٥٠	١١٤٥١٥٩٥	٢٠٧٥٤٥٦٠	٤٢١٥١٩٥	٤٢١٥١٩٥	٤٢١٥١٩٥	٤٢١٥١٩٥	٤٢١٥١٩٥	٤٢١٥١٩٥	٤٢١٥١٩٥	٤٢١٥١٩٥	٤٢١٥١٩٥	٤٢١٥١٩٥
٥٠٢٩٠٠٨١	٣٨٤٩٤٢٥٦	١٩٧٠٢٧٣	٨٥٢٥٤٠١	٢٧٩٩٨٥٨٢	١١٧٩٥٨٢٥	١١٤٥١٥٩٥	١٩٨٩٤٧	١٤٥٢٨٣	١٤٥٢٨٣	١٤٥٢٨٣	١٤٥٢٨٣	١٤٥٢٨٣	١٤٥٢٨٣	١٤٥٢٨٣	١٤٥٢٨٣	١٤٥٢٨٣	١٤٥٢٨٣

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(ج) قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

		أفراد		مؤسسات		٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
الإجمالي	اجمالي مؤسسات	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
٤٦٤٤٨٤٠١١	٤٥٥١٦٦٠٩٤	٣٤٢٢٢٢٠٥	٧٧٧٧٨٠٠٢	٢٢٧٨٠٣٠٤٢	١٠٥٣٦٢٨٤٥	١٠٥٣٦٢٨٤٥	٤٧٣٩٤٦
١٣٥١٩٤٠٧٤	١٣٥١٩٤٠٧٣	--	٣٠٩٠٤	١٠٠٩٢٧٣١٣	٣٤٢٢٥٨٥٦	٣٤٢٢٥٨٥٦	--
							--
							القيمة العادلة للضمانات

		أفراد		مؤسسات		٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
الإجمالي	اجمالي مؤسسات	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
٩٣٤١٨٥٩٦٨	٨٣٥٩٢٢١٨٨	١٩٠٠٠٠٠	١١٥٥٨٦٦٦٧	٣٩٧٢٣٧٩٢٠	٣٢١١٩٧٦٠١	٣٢١١٩٧٦٠١	٧٨٩١٣٧
١٣١٦٠٨٠٢٤	١٣١٦٠٨٠٢٤	--	١٨٤٧٨٦٤٠	٨٠٢٧٦٤٥٠	٣٢٨٥٢٩٢٤	٣٢٨٥٢٩٢٤	--
							--
							القيمة العادلة للضمانات

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها: -

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	قروض وتسهيلات للعملاء مؤسسات
٢٢٦ ٦٥٢	--	- حسابات جارية مدينة
٢٤ ٣٤٧ ٠٩٢	١٥ ٠٦٢ ٩٩٤	- قروض مباشرة
		أفراد
٦٢٢ ١٣٨	--	- بطاقات ائتمان
٩ ١٦٨ ٤٢٢	--	- قروض شخصية
٣٤ ٣٦٤ ٣٠٤	١٥ ٠٦٢ ٩٩٤	الإجمالي

الديون المعدومة: -

بموجب قرار مجلس الإدارة أو لجانه 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 استفاد كافة عمليات التحصيل المحتملة.

هذا ومن ناحية أخرى يستمر البنك في متابعة تلك القروض والمديونيات المعدومة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	قروض وتسهيلات للعملاء مؤسسات
٦ ٩٥٨ ٩٠٤	٥ ٠٤ ٩٨٥ ٦٧٩	- قروض مباشرة
		أفراد
٣٧٠ ٤٤٦	٨٩ ٠٩٢ ٧٨٩	- قروض شخصية
١ ٢٨٣ ٣٩٣	١ ٤٩٠ ٣٤٠	- بطاقات ائتمان
٨ ٦١٢ ٧٤٣	٥٩٥ ٥٦٨ ٨٠٨	الإجمالي

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

أدوات دين وأذون الخزانة

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

الاجمالي	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	أذون خزانة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
١ ٦٣٤ ٨٥٨ ٣٧٧	٣٧٤ ٩١٠ ١٤٦	١ ٢٥٩ ٩٤٨ ٢٣١	ديون حكومية
١ ٦٣٤ ٨٥٨ ٣٧٧	٣٧٤ ٩١٠ ١٤٦	١ ٢٥٩ ٩٤٨ ٢٣١	الإجمالي

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان
- القطاعات الجغرافية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

(بالآلاف جنيه)

الاجمالي	دول عربية	دول أجنبية	الوجه القبلي	الدلتا	الإسكندرية/القناة/ البحر الاحمر/سيناء	القاهرة الكبرى	البنود
٨٤٠ ٢٨١	--	--	--	--	--	٨٤٠ ٢٨١	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
١ ٨٩٥ ٢٥٥	٤٩ ٦٧٦	٥٠٣ ٨٦٤	--	--	--	١ ٣٤١ ٧١٥	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الازامي
١ ٢٥٩ ٩٤٨	--	--	--	--	--	١ ٢٥٩ ٩٤٨	أرصدة لدى البنوك أذون الخزائنة
							<u>قروض وتسهيلات للعملاء</u>
							<u>قروض للافراد:</u>
١ ٠٦١ ٤١٩	--	--	٤٩ ٤٧٩	٦٨ ٨٣٤	٢٢٠ ٤٦١	٧٢٢ ٦٤٥	قروض شخصية
٩١ ٣٧٤	--	--	٥٠٣	١ ٥١٣	٩ ٣٤٤	٨٠ ٠١٤	بطاقات ائتمان
٦٦ ٧٦٠	--	--	٧ ٩٦٨	٣ ٠٧٣	٨ ١٩١	٤٧ ٥٢٨	حسابات جارية مدينية
١٣ ٩٠٢	--	--	--	--	--	١٣ ٩٠٢	قروض عقارية
							<u>قروض لمؤسسات:</u>
١ ٥٨٣ ٣٥٣	--	--	٥ ٥٨٦	١٠ ١٢٢	١٧٠ ٨٧٦	١ ٣٩٦ ٧٦٩	حسابات جارية مدينية
٧٣٨ ٨٢٨	--	--	--	٣ ٥٨٦	١٨٢ ٣٢٢	٥٥٢ ٩٢٠	قروض مباشرة
١ ٠١١ ١٢٢	--	--	--	--	--	١ ٠١١ ١٢٢	قروض مشتركة
١٣٢ ٥٤٢	--	--	--	--	--	١٣٢ ٥٤٢	قروض اخرى
٣٧٤ ٩١٠	--	--	--	--	--	٣٧٤ ٩١٠	إستثمارات مالية في أدوات دين
٤٤ ٤٧٦	--	--	--	--	--	٤٤ ٤٧٦	أصول اخرى
٩ ١١٤ ١٧٠	٤٩ ٦٧٦	٥٠٣ ٨٦٤	٦٣ ٥٣٦	٨٧ ١٢٨	٥٩١ ١٩٤	٧ ٨١٨ ٧٧٢	<u>الاجمالي في نهاية الفترة</u>

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(بالالف جنيه) ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

البنود	القاهرة الكبرى	الاسكندرية/القناة/ البحر الاحمر/سينا	الدلتا	الوجه القبلى	دول اجنبية	دول عربية	الاجملى
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 الخزائنية	١.٠٨٥.٦١٧	--	--	--	--	--	١.٠٨٥.٦١٧
<u>قروض وتسهيلات للعملاء</u>							
<u>قروض للأفراد:</u>							
قروض شخصية	٥٦٦.٦٣١	١٧٨.٨٩٦	٤١.٦٠٢	٣٥.١٦٤	--	--	٨٢٢.٢٩٣
بطاقات ائتمان	٧٩.٦٢١	٩.١٤٢	١.٥١٦	٥٥٦	--	--	٩٠.٨٣٥
حسابات جارية مدينية	٥٨.٠٨٥	٨.٧٨٨	٥.٢٦٧	٩.٤٨٠	--	--	٨١.٦٢٠
قروض عقارية	١٥.٦٢٣	--	--	--	--	--	١٥.٦٢٣
<u>قروض لمؤسسات:</u>							
حسابات جارية مدينية	٢.٠١٤.٧٨٤	٢١١.٧٠٢	٧.١٠٠	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
إستثمارات مالية في أدوات دين	٤١٧.٤٧٥	--	--	--	--	--	٤١٧.٤٧٥
أصول أخرى	٣٤.١٣٦	--	--	--	--	--	٣٤.١٣٦
الاجملى في نهاية السنة	٧.٢٦٣.٢٣٥	٦٤٢.٤٢٤	٦٩.٠٦٠	٥٠.٠٦٤	٦٠٠.٨٣٧	١١.٥١٨	٨.٦٣٤.١٣٨

بنك بيربوس -مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنه 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 سبتمبر ٢٠١٥

(بالآلف جنيهه)

الاجمالي	افراد	حكومي	اخرى	شركات عملة	شركات عقارية	شركات	مقاولات	مؤسسات مالية	سياحة	نقل	طاقة	نشاط زراعي	نشاط صناعي	نشاط تجاري	تنبؤ
٨٤٠ ٢٨١	--	٨٤٠ ٢٨١	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	النود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
١ ٨٩٥ ٢٥٥	--	١ ٧٨١ ٤٧٣	--	--	--	--	--	١١٣ ٧٨٣	--	--	--	--	--	--	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار
١ ٢٥٩ ٩٤٨	--	١ ٢٥٩ ٩٤٨	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	نسبة الاحتياطي الاآزاسي
١ ٠٦١ ٤١٩	١ ٠٦١ ٤١٩	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	أرصدة لدى البنوك
٩١ ٣٧٤	٩١ ٣٧٤	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	أدورن الخزائنة
٦٦ ٧٦٠	٦٦ ٧٦٠	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض وتسهيلات للملاء
١ ٣٩٠ ٢	١ ٣٩٠ ٢	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض للافراد:
١ ٥٨٣ ٣٥٣	--	--	٩٦ ٧٥١	٢٨ ٥٢٨	٢ ٣٧١	١٤٢ ٦٠٥	٢٤٧ ١٨٦	١٠١ ٥٩٩	٢٥٤ ٨٣٧	٦٥	٣٥ ٩٦٦	٤٥٨ ٢١٩	٢١٥ ٢٢٦	--	قروض شخصية
٧٣٨ ٨٢٨	--	--	٣ ٦٨٠	--	٧٣ ٦٥٤	١٥ ٩٠٣	١٣٢ ٠٧٤	١٥٠ ٨٠٩	١٧٣ ٠٢	١ ٣٢٨	--	٣١٦ ٦٤٥	٢٧ ٤٣٣	--	بطاقات اآتمان
١ ٠١١ ١٢٢	--	--	--	٣٧٩ ٤٨٨	--	--	--	٧٧ ٧٧٨	٨٠ ٩٥٦	--	--	--	٣٦٥ ٠٩٤	--	حسابات جارية مدينة
١ ٣٢٥ ٥٤٢	--	--	٥ ٣٧٥	--	٥٦ ٠٦٢	٥٢ ١٧٠	--	--	--	--	--	--	١٨ ٩٣٥	--	قروض مباشرة
٣٧٤ ٩١٠	--	٣٧٤ ٩١٠	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض مشتركة
٤٤ ٤٧٦	--	--	٤٤ ٤٧٦	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض أخرى
٩ ١١٤ ١٧٠	١ ٢٣٣ ٤٥٥	٤ ٢٥٦ ٦١١	١٥٠ ٢٨٢	٤٠٨ ٠١٦	١٣٢ ٠٨٧	٢١٠ ٦٧٨	٥٧٠ ٨٢١	٣٢٣ ٨٤٣	٢٥٣ ٠٩٥	١ ٢٩٣	٣٥ ٩٦٦	١ ١٥٨ ٨٩٣	٢٧٩ ٠٣٠	--	استثمارات مالية في أدورن دين
															أصول أخرى
															الاجمالي في نهاية الفترة

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

٣ - الأتوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(بالآلف جنيه)

النوع	نشاط تجارى	نشاط صناعى	نشاط زراعى	طاقة	نقل	سياحة	مؤسسات مالية	مقاولات	شركات عقارية	شركات عملة	اخرى	حكومى	افراد	الاجمالى
النود المعرضة لخطر الائتمان فى الميزانية														
ارصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطي الازامى	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٣٧٨.٠٨٣	--	٣٧٨.٠٨٣
ارصدة لدى البنوك	--	--	--	--	--	--	٨٩٧.٧٤١	--	--	--	--	٤٢٢.٣٨٧	--	١.٣٢١.١٢٨
أذون الخزانة	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	١.٠٨٥.٦١٧	--	١.٠٨٥.٦١٧
<u>قروض وتسهيلات للعملاء</u>														
<u>قروض للأفراد:</u>														
قروض شخصية	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٨٢٢.٢٩٣	٨٢٢.٢٩٣
بطاقات ائتمان	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٩٠.٨٣٥	٩٠.٨٣٥
حسابات جارية مبنية	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٨١.٦٢٠	٨١.٦٢٠
قروض عقارية	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	١٥.٦٢٣	١٥.٦٢٣
<u>قروض لمؤسسات:</u>														
حسابات جارية مبنية	٢٢٨.٣٤٤	٦٢٦.٢٢٩	٣٩.٣٢١	٤٠.٩	٤٤.٤٥٦	١١٣.٦٢٨	٣٢٩.٤٩	٣.٠٨.٦٨٠	٩٧.٢٥٢	٣٩.٢٩٧	١١٢.٩٣٩	--	--	٢.٢٣٨.٣٦٢
قروض مباشرة	٧١.٠١٨	٥١١.٩١٣	--	١٣.٧٦٤	١٢.٤٥٠	١٦٥.٣٤٦	٨٤.٨٧٥	١٢.٢١٢	--	--	١٩.٣٧٨	--	--	٩٨٨.١٩٨
قروض مشتركة	--	٣٤٦.٠٤٥	--	--	٣٤.٥٩٦	٨٧.٧٤٥	٧٦.٤٦٤	٤٨.٦٥٩	٤٠.٣٤٨١	--	--	--	--	٩٩٦.٩٩٠
قروض أخرى	--	١٩.٧٤٦	--	--	--	--	--	٦٧.٠٤٦	٥٩.٩٨٦	--	١٧.٠٠٠	--	--	١٦٣.٧٧٨
استثمارات مالية فى أدوات دين	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٤١٧.٤٧٥	--	--	٤١٧.٤٧٥
أصول أخرى	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٣٤.١٣٦	--	--	٣٤.١٣٦
الاجمالى فى نهاية السنة	٢٩٩.٣٥٢	١.٥٠٣.٩٤٣	٣٩.٣٢١	٤١٧.٣	٤٨٧.٥٠٢	٣٦٦.٧١٩	١.٣٨٨.١٢٩	٣٨٠.٨٧٨	٢١٢.٩٥٧	٤٤٢.٧٧٨	٢٣.٤٥٦٢١٨٣	٤٥٣	١.٠١٠.٣٧١	٨.٦٣٤.١٣٨

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

خطر السوق:

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية، ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض 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 بيريويس باليونان بصفة دورية.

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض 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 أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك في اليوم الواحد، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨%) وبالتالي هنالك احتمال احصائي بنسبة (٢%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة، ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناءً على بيانات أكثر من خمس سنوات سابقة.

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

بنك بيربوس -مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

إجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

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

خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية:

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

(بالالف جنيه)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي	
							الأصول المالية
٧٨١ ٧٧١	١٧٠ ٦٢٨	١٣٦ ٠٨٤	٥٧٥٩	٩٥٧	٤٠٤	٩٥٩ ٥١٩	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
١ ١٢٠ ١٤٨	٦١٠ ٢١٩	١٣٦ ٠٨٤	١٣٦ ٠٨٤	٢٦ ٨١٢	١ ٩٩٢	١ ٨٩٥ ٢٥٥	أرصدة لدى البنوك
١ ٣١٨ ٧٠٠	--	--	--	--	--	١ ٣١٨ ٧٠٠	أذون الخزانة وأوراق حكومية
٣ ٢٥٢ ٧٩٣	١ ٣٧٩ ٠٧٧	٣٤ ٨٩٨	٣٤ ٨٩٨	١٤٧	٣٢ ٣٨٦	٤ ٦٩٩ ٣٠١	قروض وتسهيلات للعملاء استثمارات مالية:
٥٠٣ ٦٦٢	--	--	--	--	--	٥٠٣ ٦٦٢	- متاحة للبيع
١٥ ٠٠٠	--	--	--	--	--	١٥ ٠٠٠	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٩١ ٧٥٦	--	--	--	--	--	٩١ ٧٥٦	استثمارات مالية فى شركات تابعة وشقيقة
١ ٠٣٧ ٥٣٩	(٩٣٠ ٩٩٥)	٤ ٠٠٠	٤ ٠٠٠	٣٦	٣١ ٩٨٨	١ ٤٢ ٥٦٨	اصول مالية اخرى
٨ ١٢١ ٣٦٩	١ ٢٢٨ ٩٢٩	١٨٠ ٧٤١	١٨٠ ٧٤١	٢٧ ٩٥٢	٦٦ ٧٧٠	٩ ٦٢٥ ٧٦١	إجمالي الأصول المالية
							الالتزامات المالية
٦٨ ٩٨١	١٢ ٠٥٤	١٣ ٨٤	١٣ ٨٤	٥٢٨	١	٨٢ ٩٤٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٧ ٠٥٨ ٧٨٥	١ ٠٨٦ ٨٧٠	١٨٠ ١٩١	١٨٠ ١٩١	٢٧ ٥٥٢	٣ ٦١٣	٨ ٣٥٧ ٠١١	ودائع للعملاء
١ ٦١ ٣٦٤	٣ ٦٣ ٠٣	٢٤	٢٤	٧	٦٣ ٧٧٦	٢ ٦١ ٤٧٤	التزامات مالية اخرى
٧ ٢٨٩ ١٣٠	١ ١٣٥ ١٢٧	١٨١ ٥٩٩	١٨١ ٥٩٩	٢٨ ٠٨٧	٦٧ ٣٩٠	٨ ٧٠١ ٤٣٤	إجمالي الالتزامات المالية
٨٣٢ ٢٣٩	٩٣٧ ٠٢	(٨٥٨)	(٨٥٨)	(١٣٥)	(٦٢٠)	٩٢٤ ٣٢٧	صافي المركز المالي
٩٠ ٥٥٩	--	--	--	--	--	٩٠ ٥٥٩	ارتباطات متعلقة بالانتمان

*أذون الخزانة مدرجة بالقيمة الاسمية (غير مخصومة)

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(بالآلاف جنيه)

خطر تقلبات سعر صرف

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي	
							الأصول المالية
	٢٨٠.٢٥٧	٢٠١.٥٢٤	٥.٨١٧	١.١٦٤	٨٢١	٤٨٩.٥٨٣	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
	٦٣٢.٤٢٥	٥٤١.٤٣٤	١٢٢.٥٢٦	٢٣.٥٠٠	١.٢٤٣	١.٣٢١.١٢٨	أرصدة لدى البنوك
	١.١٣٢.٦٢٥	--	--	--	--	١.١٣٢.٦٢٥	أذون الخزانة وأوراق حكومية
	٣.٦٤٢.٢١٢	١.٧١٤.٩٣٤	٢٧.٢٦٨	٦٧٤	١٢.٦١٠	٥.٣٩٧.٦٩٨	قروض وتسهيلات للعملاء
	٥٤٣.٥٢٩	--	--	--	--	٥٤٣.٥٢٩	استثمارات مالية:
	١٥.٠٠٠	--	--	--	--	١٥.٠٠٠	- متاحة للبيع
	٩١.٩٨٢	--	--	--	--	٩١.٩٨٢	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
	٩٨٦.٨١٠	(٨٩٢.٢٠٠)	١٦٤.١٥١	٤١	١٣.١٢٥	٢٧١.٩٢٧	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
	٧.٣٢٤.٨٤٠	١.٥٦٥.٦٩٢	٣١٩.٧٦٢	٢٥.٣٧٩	٢٧.٧٩٩	٩.٢٦٣.٤٧٢	أصول مالية أخرى
	٨٠.٥٥٩	١٠.٣٩٩	١.٥١٧	٥٠.١	٥٧٩	٩٣.٥٥٥	إجمالي الأصول المالية
	٥.٩٦٦.١٤٧	١.١٦١.٩٣٣	٣١١.٧٤١	٢٤.٨٥٤	٢.٧٦٧	٧.٤٦٧.٤٤٢	الالتزامات المالية
	١٤١.٣١٤	١٧٩.٢٠٧	٨٠	٧	٢٦.١١٦	٣٤٦.٧٢٤	أرصدة مستحقة للبنوك
	٦.١٨٨.٠٢٠	١.٣٥١.٥٣٩	٣١٣.٣٣٨	٢٥.٣٦٢	٢٩.٤٦٢	٧.٩٠٧.٧٢١	ودائع للعملاء
	١.١٣٦.٨٢٠	٢١٤.١٥٣	٦.٤٢٤	١٧	(١.٦٦٣)	١.٣٥٥.٧٥١	التزامات مالية أخرى
	٢.٠٢.٤٤٩	--	--	--	--	٢.٠٢.٤٤٩	إجمالي الالتزامات المالية
							صافي الميزانية
							ارتباطات متعلقة بالانتمان

*أذون الخزانة مدرجة بالقيمة الاسمية (غير مخصومة)

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

خطر سعر العائد:

يتعرض البنك لإثار التقلبات 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 الإداة، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الإداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة.

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

بالإلاف جنية

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من ٦ أشهر وحتى سنة	أكثر من ٣ أشهر وحتى ٦ أشهر	أكثر من شهر وحتى ٢ أشهر	حتى شهر	بيان
٩٥٩٠١٩	١١٩٢٣٨	--	--	--	١٥٧٤٥٤	٦٨٢٨٢٧	٦٨٢٨٢٧	نقدية وارصدة خطيوطية لدى البنك المركزي
١٨٩٥٢٥٥	١٧٧٤٦	--	--	--	١٨٠٦٤٥	١٦٩٦٨٦٤	١٦٩٦٨٦٤	ارصدة لدى البنوك
١٢٥٩٩٤٨	--	--	--	٤٤٣٥٩٥	٣٤٨١٦٤	--	--	إذون الخزانه وإذون حكومية أخرى
٤٤٦١٤٤٠	١٨٢٣٦٧	٢٥٧٣٦٥	٥٧٤١٥٩	١٦٦٧١٦	١٦٧٦٤٦	٤٠٦٠٦٠	٢٧٠٧١٢٧	قروض وتسهيلات للملاء
١٥٠٠٠	١٥٠٠٠	--	--	--	--	--	--	الاستثمارات المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥٠٣٦٦٢	١٢٨٧٥٢	٢٢٦٦٦٤	١٤٨٢٤٦	--	--	--	--	الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٩١٧٥٦	٩١٧٥٦	--	--	--	--	--	--	الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة
١٤٦١٦٦	١٤٦١٦٦	--	--	--	--	--	--	ارصدة حثية أخرى
٢٢٧٣٧٣	٢٢٧٣٧٣	--	--	--	--	--	--	اصول ثابتة وغير ملموسة
٩٥٦٠١١٩	٩٢٨٣٩٨	٤٨٤٠٢٩	٧٢٢٤٠٥	٦١٠٣١١	٥١٥٨١٠	١٢١٢٣٤٨	٥٠٨٦٨١٨	اجمالي الاصول المالية وفقا لتاريخ اعادة التسعير
٨٢٩٤٩	٩٠٨٩٢	--	--	--	--	--	٧٣٠٥٧	ارصدة مستحقة للبنوك
٨٣٥٧٠١١	١٠٣٦٨٨٠	٢٢٠٨١٠	٩٥٤٣١٤	١١٣٦٥٨٦	٦٣١٦٥٧	٨٨١٥٥٣	٣٤٩٥٢١١	ودائع الملاء
١٧٦٤١١	١٧٦٤١١	--	--	--	--	--	--	ارصدة دائنة أخرى
٣٩٥٤٤	٣٩٥٤٤	--	--	--	--	--	--	مخصصات أخرى
٤٢٦٠٤	٤٢٦٠٤	--	--	--	--	--	--	إلتزامات مزاييا التقاعد
٨٦١٦٠٠	٨٦١٦٠٠	--	--	--	--	--	--	حقوق الملكية
٩٥٦٠١١٩	٢١٦٦٩٣١	٢٢٠٨١٠	٩٥٤٣١٤	١١٣٦٥٨٦	٦٣١٦٥٧	٨٨١٥٥٣	٣٥٦٨٢٢٨	اجمالي الاثامات المالية وحقوق الملكية وفقا لتاريخ اعادة التسعير
--	(١٢٣٨٥٣٣)	٢٦٣٢١٩	(٢٣١٩٠٩)	(٥٢٦٢٧٥)	(١١٥٨٤٧)	٣٣٠٧٨٥	١٥١٨٥٥٠	لجوة اعادة التسعير

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 بالتبائعات الإقراض.

إدارة خطر السيولة:

يقوم بنك بيربوس - مصر بإدارة السيولة عن كثب عملاً على الحفاظ على قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته المالية عند الاستحقاق بشكل فوري وبدون التعرض للخسارة.
قام بنك بيربوس - مصر بوضع وتطبيق سياسة للسيولة منذ أواسط عام ٢٠٠٢ داخلياً.
يتولى قطاع الخزانة وأسواق المال إدارة السيولة في بنك بيربوس - 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 ويضمن ذلك الأموال التي سيتم تحصيلها عن استحقاقها من العملاء، ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
الاحتفاظ بمحفظة من الأصول التي من الممكن تسيلها 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

لاغراض الرقابة واعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والاسبوع والشهر التالي وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة، بالإضافة إلى الثلاثة شهور التالية والستة شهور التي تليها حتى نهاية العام بالإضافة إلى 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 بيروس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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 جنيه

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

الاجمالي	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور	أكثر من ٣ شهور	أكثر من شهر	حتى شهر واحد	البيان / تاريخ الاستحقاق	
							وحتى ٦ شهور	وحتى ٣ شهور
٢ ٣٣٦	--	--	--	--	--	٢ ٣٣٦	مستحق للبنوك المحلية	
٨٠ ٦٢٥	--	--	--	--	--	٨٠ ٦٢٥	مستحق للبنوك الخارجية	
٩ ٢٣٣ ٨٨٣	١ ٣٦٦ ٧٠٨	٢ ٣٩٩ ٥٩٠	١ ٩٨٥ ٩٢٤	٧٠٠ ٠٧٦	٩٢٢ ٨٥٣	١ ٨٥٨ ٧٣٢	ودائع العملاء	
١٧٣ ٦٧٤	٤٢ ٦٠٥	--	--	--	--	١٣١ ٠٦٩	التزامات أخرى	
٩ ٤٩٠ ٥١٨	١ ٤٠٩ ٣١٣	٢ ٣٩٩ ٥٩٠	١ ٩٨٥ ٩٢٤	٧٠٠ ٠٧٦	٩٢٢ ٨٥٣	٢ ٠٧٢ ٧٦٢	الاجمالي للائتمانات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	
١١ ٤٢٩ ١٤٧	١ ٤٢٠ ٣٥٧	٢ ٣٨٥ ١٤٦	٣ ١٨٧ ٣٣٩	٦٢٥ ٠٤٥	٥٠٥ ٣٤٥	٣ ٣٠٥ ٩١٥	الاجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى *	

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الائتمانات و التغطية الارتباطات المتعلقة بالقرض كل من النقدية، والإرصدة لدى البنك المركزي، والإرصدة لدى البنوك، وأذون الخزانة و أوراق حكومية أخرى، و القروض و التسهيلات للبنوك و العملاء، و للبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية و إيجاد مصادر تمويل أخرى .

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

- أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

(بالآلاف جنيه)

	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
أصول مالية				
أرصدة لدى البنوك	١ ٨٩٥ ٢٥٤	١ ٣٢١ ١٢٨	١ ٣٢١ ١٢٨	١ ٣٢١ ١٢٨
قروض وتسهيلات للعملاء				
- قروض متداولة	٢ ٣٧٩ ٨٩٢	٣ ٣١٨ ٥٩٦	٣ ٣١٨ ٥٩٦	٣ ٣١٨ ٥٩٦
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٥ ٠٠٠	١٥ ٠٠٠	٢٣ ٠٣٧	٢٢ ٤٠٤
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٨٢ ٩٤٨	٩٣ ٥٥٥	٩٣ ٥٥٥	٩٣ ٥٥٥
ودائع العملاء المتداولة	٧ ١٨١ ٨٨٢	٥ ٩٢٩ ٣٣٢	٧ ١٨١ ٨٨٢	٥ ٩٢٩ ٣٣٢

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

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

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.

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 لا يشمل كل من مخاطر إستراتيجية البنك ومخاطر السمعة.

إدارة مخاطر التشغيل:

قام بنك بيريوس - 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 إلى 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 وفقاً لنتائج الأحداث الثماني المحددة من البنك المركزي وفقاً لمقررات بازل، وذلك للعمل على رصدها والحد من هذه المخاطر

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

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

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

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

قياس مخاطر التشغيل:

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

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 الاستثمارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
 - الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

معيار كفاية رأس المال للبنك:

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

القاعدة الرأسمالية للبنك:

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

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

وفقا لتعليمات بازل ٢

(بالالف جنيهه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
		رأس المال
		الشريحة الأولى بعد الاستبعادات
١ ٤٣٨ ٨٢٨	١ ٦١٧ ٣٣١	رأس المال المصدر والمدفوع
١٧٨ ٥٠٣	--	مبالغ تحت حساب زيادة رأس المال
١٣ ٥٤٠	١٣ ٥٤٠	الاحتياطي العام
١١ ٥٦٥	١١ ٨٧٦	الاحتياطي القانوني
٢٢٧	٢٢٧	الاحتياطي الرأسمالي
(٩٢٣ ١٤٧)	(٩٢٣ ٩٧٢)	خسائر متراكمة
٤٢	٦١	حقوق الأقلية
(١٠ ٩٤٧)	(١٩ ٩٣٦)	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى
٧٠٨ ٦١١	٦٩٩ ١٢٧	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (١)
		الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
١ ٩٢٦	١ ٩٢٦	٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص
٨ ٧٨٦	٩ ٢١٨	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥٩ ٦٣٢	٥٦ ٧٧٨	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
٧٠ ٣٤٤	٦٧ ٩٢٢	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)
٧٧٨ ٩٥٥	٧٦٧ ٠٤٩	إجمالي رأس المال (٢+١)
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الإئتمان:
٥ ٠١٣ ٥٣٧	٤ ٧٤٧ ٦٦٤	إجمالي مخاطر الإئتمان
--	--	إجمالي مخاطر السوق
٦٢٥ ٢١٥	٦٢٥ ٢١٥	إجمالي مخاطر التشغيل
٥ ٦٣٨ ٧٥٢	٥ ٣٧٢ ٨٧٩	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الإئتمان
% ١٣.٨١	% ١٤.٢٨	*معيار كفاية رأس المال (%)

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

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

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

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

٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
١١١ ٥٠٠ ٠٦٩	١١٩ ٢٣٧ ٨٩٤	نقدية
٣٧٨ ٠٨٣ ١٨٥	٨٤٠ ٢٨٠ ٥٥٤	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٤٨٩ ٥٨٣ ٢٥٤	٩٥٩ ٥١٨ ٤٤٨	
١١١ ٥٠٠ ٠٦٩	١١٩ ٢٣٧ ٨٩٤	نقدية
٢٠٠ ٣٢٣ ٢٥٥	٦٨٢ ٨٢٦ ١٤٧	أرصدة بدون عائد
١٧٧ ٧٥٩ ٩٣٠	١٥٧ ٤٥٤ ٤٠٧	أرصدة ذات عائد ثابت
٤٨٩ ٥٨٣ ٢٥٤	٩٥٩ ٥١٨ ٤٤٨	
٤٨٩ ٥٨٣ ٢٥٤	٩٥٩ ٥١٨ ٤٤٨	أرصدة متداولة

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

٦ - أرصدة لدى البنوك		
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
٦٤.٢٠.٣٠٧	١١٣ ٧٨٢ ٠٨٠	حسابات جارية
١ ٢٥٧ ١٠٧ ٤٣٥	١ ٧٨١ ٤٧٢ ٢٥٠	ودائع
<u>١ ٣٢١ ١٢٧ ٧٤٢</u>	<u>١ ٨٩٥ ٢٥٤ ٣٣٠</u>	
٤٢٣ ٣٨٧ ٠٠٥	١ ١١٤ ٣٨٦ ٥٠٥	بنوك مركزية
٢٨٥ ٣٨٦ ٢٩٣	٢٢٧ ٣٢٧ ٨٦٠	بنوك محلية
٦١٢ ٣٥٤ ٤٤٤	٥٥٣ ٥٣٩ ٩٦٥	بنوك خارجية
<u>١ ٣٢١ ١٢٧ ٧٤٢</u>	<u>١ ٨٩٥ ٢٥٤ ٣٣٠</u>	
١٦ ٣٧٢ ٦٩٠	١٧ ٧٤٥ ٦٧٦	أرصدة بدون عائد
٤٥ ٥٥٦ ٩٨٨	٩٥ ٦٢٢ ١٣٨	أرصدة ذات عائد متغير
١ ٢٥٩ ١٩٨ ٠٦٤	١ ٧٨١ ٨٨٦ ٥١٦	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>١ ٣٢١ ١٢٧ ٧٤٢</u>	<u>١ ٨٩٥ ٢٥٤ ٣٣٠</u>	
١ ٣٢١ ١٢٧ ٧٤٢	١ ٨٩٥ ٢٥٤ ٣٣٠	أرصدة متداولة
<u>١ ٣٢١ ١٢٧ ٧٤٢</u>	<u>١ ٨٩٥ ٢٥٤ ٣٣٠</u>	

٧ - أذون الخزانة

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

أذون خزانة		
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
٣٤٦ ٨٧٥ ٠٠٠	٢٦٠ ٨٠٠ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوما
٦٣٨ ١٢٥ ٠٠٠	٥٤٨ ٣٥٠ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٣٥٧ يوما
٩٧ ٥٥٠ ٠٠٠	٥٠٩ ٥٥٠ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوما
٥٠ ٠٧٥ ٠٠٠	--	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوما
<u>١ ١٣٢ ٦٢٥ ٠٠٠</u>	<u>١ ٣١٨ ٧٠٠ ٠٠٠</u>	الاجمالي
(٤٧ ٠٠٧ ٥٠٨)	(٥٨ ٧٥١ ٧٦٩)	عوائد لم تستحق بعد
<u>١ ٠٨٥ ٦١٧ ٤٩٢</u>	<u>١ ٢٥٩ ٩٤٨ ٢٣١</u>	اجمالي

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

٨ - قروض وتسهيلات العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	أفراد
٨٢٢ ٢٩٢ ٧٢٨	١ ٠٦١ ٤١٨ ٨٧٠	قروض شخصية
٩٠ ٨٣٤ ٥٥٩	٩١ ٣٧٤ ٠٤١	بطاقات ائتمان
٨١ ٦٢٠ ٢٦٥	٦٦ ٧٦٠ ٣٤٣	حسابات جارية مدينة
١٥ ٦٢٢ ٥٦١	١٣ ٩٠٢ ٢٠٨	قروض عقارية
١ ٠١٠ ٣٧٠ ١١٣	١ ٢٣٣ ٤٥٥ ٤٦٢	اجمالي (١)
		<u>مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية</u>
٢ ٢٣٨ ٣٦٢ ٢٠٨	١ ٥٨٣ ٣٥٢ ٧٥٣	حسابات جارية مدينة
٩٨٨ ١٩٨ ٠٤١	٧٣٨ ٨٢٨ ٤٠٤	قروض مباشرة
٩٩٦ ٩٩٠ ٠٧١	١ ٠١١ ١٢٢ ٣٠٠	قروض مشتركة
١٦٣ ٧٧٧ ٥٠٥	١٣٢ ٥٤٢ ٢٧٧	قروض أخرى
٤ ٣٨٧ ٣٢٧ ٨٢٥	٣ ٤٦٥ ٨٤٥ ٧٣٤	اجمالي (٢)
٥ ٣٩٧ ٦٩٧ ٩٣٨	٤ ٦٩٩ ٣٠١ ١٩٦	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١) + (٢)
(٨٠١ ٦٣١ ٧٣٣)	(٢٣٧ ٨٦١ ١٧٢)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
٤ ٥٩٦ ٠٦٦ ٢٠٥	٤ ٤٦١ ٤٤٠ ٠٢٤	
		الاجمالي يوزع الى:
٣ ٣١٨ ٥٩٦ ١٥٦	٢ ٣٧٩ ٨٩٢ ٤٨٢	أرصدة متداولة
٢ ٠٧٩ ١٠١ ٧٨٢	٢ ٣١٩ ٤٠٨ ٧١٤	أرصدة غير متداولة
٥ ٣٩٧ ٦٩٧ ٩٣٨	٤ ٦٩٩ ٣٠١ ١٩٦	

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

٨ - قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥			
أفراد			
بطاقات انتمان	فروض شخصية	فروض عقارية	الاجمالي
٩٦٥ ٧١٧	١٠٠ ٤٢٧ ٧٣٨	٢٠ ١٣٨	١٠١ ٤١٣ ٥٩٣
(٦٥٤ ٣٤١)	(٢٦٣ ٣٦٩)	٣ ٥٩١ ٦٦١	٢ ٦٧٣ ٩٥١
١ ٩٧٩ ٠٩٣	٩١٠ ٣٤١	--	٢ ٨٨٩ ٤٣٤
(١ ٤٩٠ ٣٤٠)	(٨٩ ٠٩٢ ٧٨٩)	--	(٩٠ ٥٨٣ ١٢٩)
٨٠٠ ١٢٩	١١ ٩٨١ ٩٢١	٣ ٦١١ ٧٩٩	١٦ ٣٩٣ ٨٤٩

رصيد مخصص الإضمحلال في أول الفترة
(رد) الإضمحلال
متحصلات من قروض سبق أعدامها
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
رصيد مخصص الإضمحلال في آخر الفترة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥		
مؤسسات		
فروض مباشرة	فروض مشتركة	الاجمالي
٥٦٨ ٦٨٣ ٣١٢	١٣١ ٥٣٤ ٨٢٨	٧٠٠ ٢١٨ ١٤٠
٦ ٣٢٤ ٧٦٩	١ ٥٩٤ ٧١٠	٧ ٩١٩ ٤٧٩
٦٤ ٢٣٠	--	٦٤ ٢٣٠
(٤٨٣ ٥٩٠ ٤٢٦)	(٢١ ٣٩٥ ٢٥٣)	(٥٠٤ ٩٨٥ ٦٧٩)
١٤ ٠٤١ ٢٥٨	٤ ٢٠٩ ٨٩٥	١٨ ٢٥١ ١٥٣
١٠٥ ٥٢٣ ١٤٣	١١٥ ٩٤٤ ١٨٠	٢٢١ ٤٦٧ ٣٢٣

رصيد مخصص الإضمحلال في أول الفترة
(رد) عبء الإضمحلال
متحصلات من قروض سبق أعدامها
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
فروق تقييم عملات أجنبية
رصيد مخصص الإضمحلال في آخر الفترة

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

رصيد مخصص الإضمحلال في أول السنة
عبء الإضمحلال
متحصلات من قروض سبق أعدامها
مبالغ تم إعدامها خلال السنة
رصيد مخصص الإضمحلال في آخر السنة

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

٨ - قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤			
مؤسسات	فروض	فروض	
مشاركة	مباشرة	مباشرة	
الاجمالي			
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 سبتمبر ٢٠١٤				
أفراد				
بطاقات	فروض	فروض	الاجمالي	
انتمان	عقارية	شخصية		
٥ ٢٣٢ ٤٨٨	٣٢ ٧٩٠	٧٢ ٦٧٩ ٣٥٧	٧٧ ٩٤٤ ٦٣٥	رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة
(٣ ٨٩٧ ٢٩٦)	(١٥ ٨٥٨)	١ ١٦٢ ٢٠٠	(٢ ٧٥٠ ٩٥٤)	عبء (رد) الاضمحلال
٩٤٦ ٣٢٤	--	--	٩٤٦ ٣٢٤	متحصلات من قروض سبق اعدامها
(١٦١ ٩٥٢)	--	(٣٦٤ ١٤٦)	(٥٢٦ ٠٩٨)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٢ ١١٩ ٥٦٤	١٦ ٩٣٢	٧٣ ٤٧٧ ٤١١	٧٥ ٦١٣ ٩٠٧	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤			
مؤسسات	فروض	فروض	
مشاركة	مباشرة	مباشرة	
الاجمالي			
٦٨٧ ٣٦٢ ٩٨١	٩٣ ٤٠٠ ٨٢٥	٥٩٣ ٩٦٢ ١٥٦	رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة
٢٣ ١٨٥ ٣٤١	٣٢ ٠٠٢ ١٦٧	(٨ ٨١٦ ٨٢٦)	(رد) عبء الاضمحلال
٧٠٣ ٥٠٠	--	٧٠٣ ٥٠٠	متحصلات من قروض سبق اعدامها
(١٣ ٧٤٤)	--	(١٣ ٧٤٤)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٤ ٤٦٥ ٦١٦	٨١٢ ٩٥٥	٣ ٦٥٢ ٦٦١	فروق تقييم عملات أجنبية
٧١٥ ٧٠٣ ٦٩٤	١٢٦ ٢١٥ ٩٤٧	٥٨٩ ٤٨٧ ٧٤٧	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

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

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

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

٩ - استثمارات مالية (تابع)

وتتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال السنة / الفترة فيما يلي:

الاجمالي	استثمارات مالية محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	
٤٧٣ ٤٠٣ ٧٧٢	٦٤ ٩٤٧ ٦٢٥	٤٠٨ ٤٥٦ ١٤٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
٥٥٧ ٧٧٠ ٦٤٢	--	٥٥٧ ٧٧٠ ٦٤٢	إضافات
(٤٤٣ ٩٠٠ ٤٥٥)	(٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٣٩٣ ٩٠٠ ٤٥٥)	استبعادات (بيع / استرداد)
٣٣٨ ٢٢٩	٥٢ ٣٧٥	٢٨٥ ٨٥٤	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٢٩ ٠٨٣ ٣٩٥)	--	(٢٩ ٠٨٣ ٣٩٥)	ارباح التغير في القيمة العادلة
٥٥٨ ٥٢٨ ٧٩٣	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٤٣ ٥٢٨ ٧٩٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٥٥٨ ٥٢٨ ٧٩٣	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٤٣ ٥٢٨ ٧٩٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
١٥٠ ٩١٧ ٨٩٩	--	١٥٠ ٩١٧ ٨٩٩	إضافات
(١٩٢ ٤٤٣ ٥١٤)	--	(١٩٢ ٤٤٣ ٥١٤)	استبعادات (بيع / استرداد)
٦٨ ٠٧١	--	٦٨ ٠٧١	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
١ ٥٩٠ ٦٣٤	--	١ ٥٩٠ ٦٣٤	ارباح التغير في القيمة العادلة
٥١٨ ٦٦١ ٨٨٣	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٠٣ ٦٦١ ٨٨٣	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

وتتمثل أرباح الاستثمارات المالية فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
٤ ٠٥٦ ٨٨٤	٢ ٣٩٨ ٩٧٩
٢ ٥١٧ ٧٤٤	--
--	(٢٢٥ ٩٥٧)
٦ ٥٧٤ ٦٢٨	٢ ١٧٣ ٠٢٢

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

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

١٠ - استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

القيمة بعد خصم الاضمحلال جنيه مصري	نسبة المساهمة %	أصول الشركة جنيه مصري	التزامات الشركة جنيه مصري	ايرادات الشركة جنيه مصري	ارباح/ (خسائر) الشركة جنيه مصري
٧٩٩٤٤٠٠٠	%٩٩,٩٣	٢٣٥٩٨٧٢٢٣	١٥١٢٧٧١٤٠	١٤٣٢٨٢٩٧٨	٧٠٩٦٧٧
٩٩٩٦٠٠٠	%٩٩,٩٦	١١٥٣٩٣٥٥	٧٧٥٤٨	٧٦٥٥٤٠	(٨٧٢٢٣٤)
١٨١٥٦٢٧	%٣٩,٣٣	١١٩٦٠٢٧٣	٤٢٢١٨٩٣	٩٧٣٤٨١	(٤٨٥٧٠٤)
--	%٢٢,٠٠	٧٦٣٧٩٢٢٢	٤٠٢٠٨٤٦١	٢٦٥٥٠٣٢	١٠١٤٨٥٢
٩١٧٥٥٦٢٧		٣٣٥٨٦٦٠٧٣	١٩٥٧٨٥٠٤٢	١٤٧٦٧٧٠٣١	٣٦٦٥٩١

أ - مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة

شركة بيريوس - مصر للتأجير التمويلي

شركة بيريوس - مصر للاستثمار

ب - مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة

شركة النيل 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
٧٩٩٤٤٠٠٠	%٩٩,٩٣	٣٥٥١٥١٤٨٤	٢٥٤٣٦٢١٨٩	١٠١٩٧٣٣٤٠	٥٦٣١٠٥٠
٩٩٩٦٠٠٠	%٩٩,٩٦	١٢٤٦٤٥٩٥	١٣٠٥٥٤	٣٠٠٣٧٢٦	٢٣٣٤٠٤١
١٨١٥٦٢٧	%٣٩,٣٣	١١٦٨٠٩٧١	٣٤٥٦٨٩٣	١٨٤٤٣٢٤	١١٤٦٠٤
--	%٢٢,٠٠	٧٥٤٩٢٨٦٩	٤٠٣٣٦٩٦٠	٢٨٨٩٩٥٩	١٢٤٧٢٠٧
٢٢٥٩٥٧	%٤٠,٠٠	٢٣٥٢٩٦٧	١١٨٢١١٨	١٢٦٥٠٨١٣	٨٢٦٢٩
٩١٩٨١٥٨٤		٤٥٧١٤٢٨٨٦	٢٩٩٤٦٨٧١٤	١٢٢٣٦٢١٦٢	٩٤٠٩٥٣١

أ - مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة

شركة بيريوس - مصر للتأجير التمويلي

شركة بيريوس - مصر للاستثمار

ب - مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة

شركة النيل 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 سبتمبر ٢٠١٥
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١١- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
٥٦ ٤٠٢ ٣٨٨	٤٩ ٧٧٧ ٠٢٠	صافي القيمة الدفترية في أول الفترة / السنة
٨ ٠٧٤ ٨٢٨	٦ ٨٣٤ ٤٠٢	الإضافات
(١٤٧٠٠ ١٩٦)	(١١ ١١٣ ٤٩٥)	الاستهلاك
٤٩ ٧٧٧ ٠٢٠	٤٥ ٤٩٧ ٩٢٧	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة / السنة

١٢ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
٣١ ٧٢١ ٤٣٤	٤٠ ٤٤١ ٣٠٥	إيرادات مستحقة
١٦ ٥٩٠ ٠٣٨	١٦ ٧٩٨ ٩٠٠	مصروفات مقدمة
٨ ٠٣٨ ٨٩٦	٧٣٩ ٠٢٢	مشروعات تحت التنفيذ
١٠٨ ٠٢٠ ٣٥٨	٧٢ ٥٣٠ ٦٣٧	أصول آلت ملكيتها للبنك وقاء لديون
٢ ٤١٥ ٤٥١	٤ ٠٣٤ ٤٩٥	تأمينات وعهد
٢ ٢٨١ ٧٩٩	٤ ٧٧١ ٢٨١	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٠ ٢٢١ ٦٨٤	٦ ٨٥٠ ٨٤٦	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
١٧٩ ٢٨٩ ٦٦٠	١٤٦ ١٦٦ ٤٨٦	الإجمالي

بنك بيريوس محصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات التمهيدية للقوائم المالية المسددة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٣ - أصول ثابتة

الأجمالي	أخرى	وسائل نقل	نظم آلية وحاسبات	آلات ومعدات	تأمينات على أصول	أراضي ومباني
٥٣٧ ٩٧٦ ٥٧٤	٢٨ ٢٥٩ ٣٥٦	١٠ ٣١٩ ٩٤٣	٦٨ ٩٨٨ ٠٤٨	٣٠ ٣٨٨ ٤٢٥	١١٢ ٧٩٦ ٧٢٣	٢٨٧ ٢٢٤ ٠٧٩
(٣٣٦ ٣٠٩ ٦٨٤)	(٢٤ ٧٥٧ ٧٧٢)	(٥ ٨٧٣ ٩٤٢)	(٦٥ ٠٥٦ ٤٨١)	(٢٦ ٨٢١ ٦١٢)	(١٠٠ ٥٦٣ ٦٨٦)	(١١٣ ٢٢٦ ١٩١)
٢٠١ ٦٦٦ ٨٩٠	٣ ٥٠١ ٥٨٤	٤ ٤٤٦ ٠٠١	٣ ٩٣١ ٥٦٧	٣ ٥٦٦ ٨١٣	١٢ ٢٣٣ ٠٣٧	١٧٣ ٩٨٧ ٨٨٧
٣٠ ٥٦٢ ٣٣٨	١ ٣٦٠ ٥٢٧	٢ ٤٥٠ ٧٩٤	٤ ١١٦ ٩٢٠	٤ ٩٥ ٦٧٣	١ ٨٤٠ ١٧٨	١٦ ٦٩٧ ٨٢٦
(٢٢ ٤٦١ ٨٥٢)	--	(١ ٩٦٥ ٠٥٢)	(٢ ٢١٥ ٢٦٧)	(٧٢٥ ٠٠٠)	(١٠ ١٧٦ ٢٠٠)	(٧ ٤٣٩ ٧١٢)
(٣٧ ٢٨٠ ٤٢٢)	(٢ ٣٧٩ ٤٤٩)	(١ ٥١١ ١٦١)	(٢ ١٩٩ ٨٠٠)	(١ ٣٤٩ ٠٠٢)	(٥ ٨٠٧ ٦١٣)	(٢٣ ٩٧٢ ٢٧١)
١٧ ٦٩٤ ٧٢٧	--	١ ٩٦٥ ٠٥٢	٢ ٢٠٦ ٩٧٧	٧٢٥ ٠٠٠	١٠ ١٨٦ ٨٢٠	٢ ٦٨٠ ٨٨٧
١٩٠ ١٧١ ٥١٧	٢ ٤٧٢ ٦٨٢	٥ ٣٣٤ ٥٠٧	٥ ٤٠ ٣٩٧	٦ ٣٣٢ ٤٧٤	٨ ٢٦٥ ٦١٢	١٦١ ٩٥٤ ٩٠٧
٥٤٦ ٠٧٦ ٩٦٠	٢٩ ٦١٩ ٨٧٢	١٠ ٨٧٥ ٦٨٥	٧٠ ٨٧٦ ٧٠٠	٣٣ ٧٥٩ ٠٩٧	١٠٤ ٤٥٠ ٠٩٦	٢٩٦ ٢٧٣ ٨٦٤
(٣٥٥ ٨٩٥ ٣٧٩)	(١٤٧ ٢٢١)	(٥٥١ ١٣٥)	(٦٥ ٠٤٣ ٣٠٣)	(٧٧ ٤٤٥ ٦١٤)	(٤٧٤ ٤٧٩)	(٣٤ ٥٢٧ ٥٥٥)
١٩٠ ١٨١ ٥٨١	٢ ٤٧٢ ٦٨٢	٥ ٣٣٤ ٥٠٧	٥ ٤٠ ٣٩٧	٦ ٣٣٢ ٤٧٤	٨ ٢٦٥ ٦١٢	١٦١ ٩٥٤ ٩٠٧
١٨ ٥٥٢ ٣٥	١ ٤٤٢ ٦٢٠	--	٢ ٠٦٧ ٦٥٢	٤ ٦٦٤ ٧٠٤	٥ ١١٤ ١٢٧	٥ ٢٩٣ ٩٣١
(٤٠١ ٢٨٦)	(١٨٩ ٢٠٠)	(٧٨٣ ٤٥٧)	(٣١ ٩٩٠)	(٦ ٦٠٠)	(١٠ ٠٣٠)	--
(٢٦ ٨٤٥ ٣٦٢)	(٦٦٤ ٥٦١)	(١ ١٠٢ ١١٣)	(١ ٩١١ ٣٧٤)	(١ ٥٤٣ ٦١٦)	(٣ ٨٦٥ ٨٦٥)	(١٧ ٧٥٧ ١٥٣)
٣٨٧ ٥٩٩	١٨٧ ٥٦٦	٦٨ ٤٥٧	٢٢ ٣٣٧	٦ ٦٠٠	١٠٢ ٦١٩	--
١٨١ ٨٧٥ ٥١٧	٣ ٢٤٩ ١١٧	٤ ٢٣١ ٧١٥	٥ ٩٨٧ ٠٢٣	٩ ٤٠٤ ٥٧٢	٩ ٥١١ ٤٥٤	١٤٩ ٤٩١ ٦٨٦
٥٦٤ ٢٢٨ ٧٠٩	٣٠ ٨٧٣ ٣١٣	١٠ ٨٠٧ ٢٢٨	٧٢ ٩٢٥ ٣٦٣	٣٨ ٢٨٧ ٢٠٢	١٠٩ ٤٥٩ ١٩٩	٣٠١ ٨٧٦ ٤٢٤
(٣٨٢ ٣٥٣ ١٤٢)	(٢٧ ٦٢٤ ١٩٦)	(٦ ٥٥٥ ٥١٣)	(٦٦ ٩٣٨ ٣٤٠)	(٢٨ ٩٨٢ ٦٣٠)	(٩٩ ٩٤٧ ٧٢٥)	(١٥٢ ٢٨٤ ٧٣٧)
١٨١ ٨٧٥ ٥١٧	٣ ٢٤٩ ١١٧	٤ ٢٣١ ٧١٥	٥ ٩٨٧ ٠٢٣	٩ ٤٠٤ ٥٧٢	٩ ٥١١ ٤٥٤	١٤٩ ٤٩١ ٦٨٦

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

١٤ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٧٧.٠٦٧.٧٩٤	٨٨.٠٧٦.٣٦٧	حسابات جارية
٥.٨٨٠.٣٤٢	٥.٤٧٨.٨٩١	ودائع
٨٢.٩٤٨.١٣٦	٩٣.٥٥٥.٢٥٨	
٢.٣٢٢.٩٧٠	٢.١٨٢.٣٦٣	بنوك محلية
٨٠.٦٢٥.١٦٦	٩١.٣٧١.٨٩٥	بنوك خارجية
٨٢.٩٤٨.١٣٦	٩٣.٥٥٥.٢٥٨	
٩.٨٩٠.٩٦٧	٩.٠٧٨.٢٦٢	أرصدة بدون عائد
٧٣.٠٥٧.١٦٩	٨٤.٤٧٦.٩٩٦	أرصدة ذات عائد
٨٢.٩٤٨.١٣٦	٩٣.٥٥٥.٢٥٨	
٨٢.٩٤٨.١٣٦	٩٣.٥٥٥.٢٥٨	أرصدة متداولة

١٥ - ودائع العملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٢.٢٦٥.٢٦٩.٧٨٦	٢.٤٠٢.٩٢٧.٢٦٧	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
٢.٨٤٤.٧٢٤.٠٤٣	٢.٠٩١.٦١٥.٩٣٠	ودائع لأجل وبإخطار
١.٨٧٠.٠١٥.٨٢٢	١.٦٦٧.٥٤٣.٩٢٤	شهادات ادخار وإيداع
١.٢٥٠.١٣٨.٤٥٨	١.١٦٦.١٧٤.٢٥٣	ودائع توفير
١.٢٦.٨٦٣.١١٠	١.٣٩.١٨١.٠٨٧	ودائع أخرى
٨.٣٥٧.٠١١.٢١٩	٧.٤٦٧.٤٤٢.٤٦١	الإجمالي
٤.١٩٥.٠٨٠.٣٩٣	٣.٧٩٤.٨٣٥.٥٥٥	ودائع مؤسسات
٤.١٦١.٩٣٠.٨٢٦	٣.٦٧٢.٦٠٦.٩٠٦	ودائع أفراد
٨.٣٥٧.٠١١.٢١٩	٧.٤٦٧.٤٤٢.٤٦١	
١.٠٣٦.٨٨٠.٣٢٨	١.١٧١.٢٠٠.٢٠٨	أرصدة بدون عائد
٢.٦٠٥.٣٩١.٠٢٦	٢.٥٣٧.٠٨٢.٣٩٩	أرصدة ذات عائد متغير
٤.٧١٤.٧٣٩.٨٦٥	٣.٧٥٩.١٥٩.٨٥٤	أرصدة ذات عائد ثابت
٨.٣٥٧.٠١١.٢١٩	٧.٤٦٧.٤٤٢.٤٦١	

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

١٥ - ودائع العملاء (تابع)

٥ ٩٢٩ ٣٣٢ ٢٦٦	٧ ١٨١ ٨٨١ ٥٦٣	أرصدة متداولة
١ ٥٣٨ ١١٠ ١٩٥	١ ١٧٥ ١٢٩ ٦٥٦	أرصدة غير متداولة
<u>٧ ٤٦٧ ٤٤٢ ٤٦١</u>	<u>٨ ٣٥٧ ٠١١ ٢١٩</u>	

١٦ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
٣٤ ٥١٦ ٧٩٦	٤٥ ٣٤١ ٥٩٣	عوائد مستحقة
٢٦ ٤٣٢ ٥٧٤	٤٢ ١٤٦ ٤٤١	مصروفات مستحقة
١٦ ٠٤٧ ٢٧٧	١٧ ٣٣١ ٥٦٠	ضرائب مستحقة على أدون الخزانة والسندات
١ ٤٢٣ ١٧٩	١ ٤٢٣ ١٧٩	دائون توزيعات
١٠ ٧٢٤ ٣٨٧	١٠ ٧٩٦ ٠٣٦	ايرادات مقدمة
٤٨ ٥٢٩ ٩٠٠	٥٩ ٣٧١ ٥١٠	دائون وأرصدة دائنة أخرى
<u>١٣٧ ٦٧٤ ١١٣</u>	<u>١٧٦ ٤١٠ ٣١٩</u>	الاجمالي

١٧ - مخصصات أخرى

تتمثل المخصصات الاخرى فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
٦٣ ٥٨٣ ٧٤٣	٦٣ ٥٨٣ ٧٤٣	٤٣ ٢٢٩ ٧٧٧	رصيد المخصص في اول الفترة/السنة
٦ ٨٥٦ ٣٤٤	(٨٤٥ ٦٥٨)	٢ ٦٩٦ ٧٥٥	المحمل (رد) على قائمة الدخل
٧٨ ٧٢٧	٧٣ ٣٢٧	٢٨٢ ٠٢١	فروق تقييم عملات أجنبية
(١٦ ٥١١ ٤٥٦)	(١٩ ٥٨١ ٦٣٥)	(٦ ٦٦٤ ٣٥٠)	المستخدم من المخصص خلال الفترة/ السنة
<u>٥٤ ٠٠٧ ٣٥٨</u>	<u>٤٣ ٢٢٩ ٧٧٧</u>	<u>٣٩ ٥٤٤ ٢٠٣</u>	رصيد المخصص في اخر الفترة/السنة

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

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 الاستفاد بها مستقبلاً وفي ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ بلغت الأصول الضريبية المؤجلة مبلغ ١٢ ١٠٩ ٨١٨ جنيه مصرى ولم يتم اثباتها في دفاتر البنك لحين تحقق ارباح في المستقبل للتأكد من امكانية الاستفادة منها.
يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك مبرر قانوني لعمل مقاصة بين الضريبة الحالية على الأصول مقابل الضريبة الحالية على الالتزامات 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 الأكتوارية وتوضح التزامات مزايا التقاعد على النحو التالي:

التزامات مدرجة بالميزانية عن:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
٣٩ ٦٤١ ٧١٥	٤٠ ٠٠٧ ٧٤٨	مزايا المعاشات
٧ ١٩٦ ٩١٨	٢ ٥٩٦ ٥٤٧	المزايا العلاجية بعد التقاعد
<u>٤٦ ٨٣٨ ٦٣٣</u>	<u>٤٢ ٦٠٤ ٢٩٦</u>	الاجمالي

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
(٦٢٩ ٦٤٤)	(٣٦٦ ٠٣٣)	مزايا المعاشات
(١ ٠٦٥ ٧٨٦)	٤ ٦٠٠ ٣٧٠	المزايا العلاجية بعد التقاعد
<u>(١ ٧٠٥ ٤٣٠)</u>	<u>(٤ ٢٣٤ ٣٣٧)</u>	الاجمالي

بنك بيربوس -مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠١٥	
٩٠٥٧٩١٢٩	٩٧٢٤٩٥٩٨	القيمة الحالية للتزامات
(٤٥٧٠٠٦٢٠)	(٤٥٨١٢٤٩٩)	القيمة العادلة للأصول
(٥٢٣٦٧٩٤)	(١١٤٢٩٣٥١)	صافي خسائر إكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٣٩٦٤١٧١٥	٤٠٠٧٧٤٨	الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
٨٩١٨٥٩٢٢	٩٠٥٧٩١٢٩	الرصيد في اول الفترة / السنة
١٨٢٨٧٨٩	١٢٧٧٣٩٧	تكلفة الخدمة
١١٨٤٤٨٧٥	٩٢٤٦٩٩٢	تكلفة العائد
٣٥١٧٧٦٣	٢٦٥٢٣٣٠	حصة العاملين
(١٤٣٢٦٢٥٦)	(٨٣٣٣٥٠٥)	مزايا مدفوعة
--	(٢٨٩٧٩٦)	مبالغ تم تسويتها
(١٤٤٧١٩٦٤)	٢١١٧٠٥١	خسائر إكتوارية
٩٠٥٧٩١٢٩	٩٧٢٤٩٥٩٨	الرصيد في اخر الفترة / السنة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
٤١٩٤٩٤٢٧	٤٥٧٠٠٦٢٠	الرصيد في اول الفترة / السنة
٥٩٧٠٧١٢	٤٨٧٠٨٠٥	العائد المتوقع
٦٨٣٨٨٧٦	٥٠٤٧٧٣٩	حصة البنك
٣٥١٧٧٦٣	٢٦٥٢٣٣٠	حصة العاملين
(١٤٣٢٦٢٥٦)	(٨٣٣٣٥٠٥)	مزايا مدفوعة
١٧٥٠٠٩٨	(٤١٢٥٤٩٠)	خسائر (ارباح) إكتوارية
٤٥٧٠٠٦٢٠	٤٥٨١٢٤٩٩	الرصيد في اخر الفترة / السنة

بنك بيريوس -مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة -عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
(١ ٣٧١ ٥٩١)	(١ ٢٧٧ ٣٩٧)	تكلفة الخدمة
(٨ ٨٨٣ ٦٥٦)	(٩ ٢٤٦ ٩٩٢)	تكلفة العائد
٤ ٤٧٨ ٠٣٤	٤ ٨٧٠ ٨٠٥	العائد المتوقع
٥ ١٣٧ ٥٦٩	٥ ٠٤٧ ٧٣٩	حصة البنك
--	(٤٩ ٩٨٤)	استهلاك خسائر اكتوارية
-	٢٨٩ ٧٩٦	مبالغ تم تسويتها
(٦٣٩ ٦٤٤)	(٣٦٦ ٠٣٣)	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٢٨)

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

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

(ب) المزايا العلاجية بعد التقاعد:

تتمثل الارصدة المعترف بها في المركز المالي فيما يلي:

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

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

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

بنك بيربوس -مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة -عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
(٢٨٢ ١٩١)	--	تكلفة الخدمة
(٧٤٥ ٣٢٤)	(٢٤٦ ٩٥٧)	تكلفة العائد
١١ ٧٤٣	١٥١ ٢٠٠	حصة البنك
(٥٠ ٠١٤)	--	خسائر إكتوارية
	٤ ٦٩٦ ١٢٧	تسويات على الدراسة الاكتوارية عن فترات سابقة
(١ ٠٦٥ ٧٨٦)	٤ ٦٠٠ ٣٧٠	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٢٨)

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة على النحو التالي:

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

بنك بيربوس -مصر (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة -عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات 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 سبتمبر ٢٠١٥

أ - رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ٣٠٠٠ مليون جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ حيث وافقت الجمعية العامة غير العادية في تاريخ ٢٧ يونيو ٢٠١٢ على زيادة رأس المال المرخص به بمبلغ 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 سبتمبر 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 ٤٢٤ ٢٣٨ ٠٠٠ 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 و الهيئة العامة للرقابة المالية على هذه الزيادة خلال شهر نوفمبر ٢٠١١ و تم تسجيل الزيادة بالسجل التجارى و تعديل المواد ٦، ٧ من النظام الاساسى و الخاص بهيكل رأس المال في نهاية عام ٢٠١١ و بالتبعية تم تعليية الزيادة على رأس المال المصدر و المدفوع و قد قام مجلس ادارة البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ بالموافقة على زيادة رأس المال المصدر، و بتاريخ ١٨ ابريل ٢٠١٢ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال و قد تم الاكتتاب بمبلغ ٤٠٤ ٠٣٥ ٢٠٠ جنيه مصري و في ١٠ يونيو ٢٠١٢ تم اغلاق باب الاكتتاب و قد تم التأشير على زيادة رأس المال في سجل البنوك في ٢٦ مايو ٢٠١٣ و السجل التجارى في ١٧ ديسمبر ٢٠١٣، و بتاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٤ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال بمبلغ ١٧٨ ٥٠٢ ٩٦٨ جنيه مصري و تم تسجيل الزيادة بالسجل التجارى في ٢ يونيو ٢٠١٥ و تعديل المواد (٦)، (٧) من النظام الاساسى و الخاص بهيكل رأس المال، و بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ أعلن بنك بيربوس - مصر إبرام إتفاق نهائى مع البنك الاهلى الكويتى للإستحواذ على نسبة ملكيته بالكامل و تم الحصول على موافقة البنك المركزى المصرى بتاريخ ٤ أغسطس ٢٠١٥ و جارى استكمال باقى الموافقات الرسمية.

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

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

- مبلغ ٢٨٠.٩٦٨ جنيه مصري أثر التغييرات التي طرأت على السياسة المحاسبية لفروق تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- مبلغ ٣١.٠٨٣.٦٠٧ جنيه مصري أثر التغييرات التي طرأت على السياسة المحاسبية بفروق المخصص وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية للمجموعات المكون لها عن مخصص خسائر الاضمحلال وفقاً لمعدلات الاخفاق التاريخية.

هـ - 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 محسوباً على أساس أسس تحديد الجدارة الائتمانية وتكوين المخصصات الصادرة عن البنك المركزي المصري، وقيمة مخصص خسائر اضمحلال القروض المحمل بالقوائم المالية وذلك بعد الإثبات الأولى في بداية 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 بيربوس -مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة -عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢١- النقدية وما في حكمها

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
١٤٤ ٨٩١ ٢٤٩	١١٩ ٢٣٧ ٨٩٤	نقدية (ضمن إيضاح ٥)
١٣٨ ٦٩٩ ٢٩٦	١١٣ ٧٨٢ ٠٨٠	حسابات جارية لدي البنوك (ضمن إيضاح ٦)
--	--	أذون الخزانة (ضمن إيضاح ٧)
<u>٢٨٣ ٥٩٠ ٥٤٥</u>	<u>٢٣٣ ٠١٩ ٩٧٤</u>	

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 ايجاري 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 أنه لا يجب الاعتراف في المركز المالي بمخصصات في هذا الشأن.

(ب) ارتباطات عن ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
٢٠٢ ٤٤٨ ٧٤٣	٩٠ ٥٩٩ ٢١٧	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٤٢ ٧٢٢ ٥٨١	١٢ ٥١٧ ٣٨٩	الأوراق المقبولة
٦٤٩ ٥٨٣ ٩٩١	٦٤٢ ٠٥٩ ٦٧٠	خطابات ضمان
٨٢ ٧٠٤ ٦٦٧	٥٥ ٥٧٦ ٣٨٩	اعتمادات مستندية استيراد
<u>٩٧٧ ٤٥٩ ٩٨٢</u>	<u>٨٠٠ ٧٥٢ ٦٦٥</u>	

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

٢٣ - صافي الدخل من العائد

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من:
		قروض وتسهيلات وأرصدة لدي البنوك:
٢٤ ٧٩٣ ٩٤٥	٨٣٢٠٣ ٨٨٢	- للبنوك
٢٨٥ ٣٧٨ ٨١٢	٣٦٧ ٨٥٣ ٥٦٣	- للعملاء
٣١٠ ١٧٢ ٧٥٧	٤٥١ ٠٥٧ ٤٤٥	
٨١ ٤٨٣ ٦٧٨	٩١ ٤٩٩ ٩٤٧	أذون خزانة
٦٥٣٠ ١٢٨	--	عمليات شراء اذون خزانة مع الالتزام بإعادة البيع
٤٢ ٦٢٤ ٢٢٨	٣٤٠ ٤٩ ٧٥٩	استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ
		الاستحقاق والمتاحة للبيع
١٣٠ ٦٣٨ ٠٣٤	١٢٥ ٥٤٩ ٧٠٦	
٤٤٠ ٨١٠ ٧٩١	٥٧٦ ٦٠٧ ١٥١	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
		ودائع وحسابات جارية وأرصدة مستحقة للبنوك:
(٣٣٤ ٧٩٢)	(٢٤٥ ٧٢٨)	- للبنوك
(٣٠١ ٩٦٢ ٢٦٩)	(٣٦١ ٠٦٠ ٣٤١)	- للعملاء
(٣٠٢ ٢٩٧ ٠٦١)	(٣٦١ ٣٠٦ ٠٦٩)	
١٣٨ ٥١٣ ٧٣٠	٢١٥ ٣٠١ ٠٨٢	الصافى

٢٤ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
		إيرادات الأتعاب والعمولات:
		الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
١٧ ٣٧٩ ٦١٩	٢٩ ٣٩٣ ٤٦٤	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٢ ٢٩١ ٤٤٤	١ ٢١٢ ٧٩٨	أتعاب أخرى
٥٤ ٩٣٩ ٨٦٩	٥٦ ٠٧٧ ٥٦٠	
٧٤ ٦١٠ ٩٣٢	٨٦ ٦٨٣ ٨٢٢	
		مصروفات الأتعاب والعمولات:
		أتعاب أخرى مدفوعة
(٤٧٢ ٥٨٤)	(٥٤٧ ٣٧٨)	
(٤٧٢ ٥٨٤)	(٥٤٧ ٣٧٨)	
٧٤ ١٣٨ ٣٤٨	٨٦ ١٣٦ ٤٤٤	الصافى

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

٢٥ - توزيعات أرباح

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
١ ١٦٩ ٥٢٩	١ ٨٥١ ٠٦١
٣٦٧ ٣٣٩	١ ٠٠١
٧ ١٩٤ ٩٦٠	--
٨ ٧٣١ ٨٢٨	١ ٨٥٢ ٠٦٢

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

٢٦ - صافي دخل المتاجرة

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

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

٢٧ - عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان

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

- قروض وتسهيلات العملاء

٢٨ - مصروفات عمومية وإدارية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
(١١٤ ٤٤٨ ٨٢١)	(١٤١ ٨٤٠ ١٤٨)
(٣ ٧٣٦ ٥٦٣)	(٣ ٩٦٨ ١٤٢)
(١٠ ٦٣١ ٨٣٤)	(١٠ ٦٩٢ ٩٧٣)
(٦٣٩ ٦٤٤)	(٣٦٦ ٠٣٣)
(١ ٠٦٥ ٧٨٦)	٤ ٦٠٠ ٣٧٠
(١٠٢ ٠٨٧ ٩٧٢)	(١١٣ ٣٣٤ ٢٠٨)
(٢٣٢ ٦١٠ ٦٢٠)	(٢٦٥ ٦٠١ ١٣٤)

تكلفة العاملين

- أجور ومرتبات
 - تأمينات اجتماعية

تكلفة المعاشات

- نظم الاشتراكات المحددة
 - نظم التقاعد (ايضاح ١٩)
 - نظم العلاج بعد التقاعد (ايضاح ١٩)
 - مصروفات إدارية أخرى

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

٢٩ - إيرادات تشغيل أخرى	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
٣٢ ١٤١ ٦٣٧	٩٣ ٦٨١ ٨٧٦
٣ ٦٨٧ ٣٤٢	١٠٢ ٥٣٧
(١٠٢ ٠٠٠)	٣ ٣٨٠ ٥٤٧
(٣ ٨٤٠ ٨٧٦)	(٥ ٠٣٥ ٥٢٩)
(٧ ٧٧٦ ٧٠٠)	(٨ ٥٦٧ ١٣٠)
(٦ ٨٥٦ ٣٤٤)	(٢ ٦٩٦ ٧٥٥)
٦ ٦٢٧ ٥٩٩	٣ ٥٠٧ ٨٥٩
٢٣ ٨٨٠ ٦٥٨	٨٤ ٣٧٣ ٤٠٥

٣٠ - نصيب السهم في أرباح (خسائر) الفترة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
(٢٧ ٩٣٢ ٢٩٨)	٨٦ ٥٩٦ ٦٢٧
٨٩ ٦٢٢ ٤٦٥	٩٦ ١٠١ ٦٧٤
(٠٠٣١)	٩٠

أرباح (خسائر) الفترة
المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية
نصيب السهم في أرباح (خسائر) الفترة (الاساسي)

٣١ - اسعار العائد المطبقة خلال الفترة المالية

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

٣٢ - الموقف الضريبي

أولاً: ضريبة على أرباح الشركات الاعتبارية

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

بنك بيربوس -مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 الأخذ فى الإعتبار تنفيذ الحكم الصادر لصالح البنك عن سنتى ١٩٩٤ و ١٩٩٥ و كذا كافة الشيكات المسددة للمأمورية.
- وقد صدر وفقاً لذلك نموذج ١٩ حجز برصيد دائن للبنك بمبلغ ٢٣٨ ألف جنيه، ويمكن للبنك الإستفادة بهذا الرصيد فى السنوات اللاحقة لعام ٢٠١٢.
- اعتباراً من عام ٢٠١٣ يقوم البنك باستقطاع الضريبة و توريدها لمصلحة الضرائب فى المواعيد القانونية، ولم يتم موافقتنا بإخطارات فحص عن تلك الفترة و السنوات اللاحقة حتى تاريخه.

ثالثاً: ضريبة الدمغة

يقوم البنك باستقطاع الضريبة النوعية و النسبية وفقاً لأحكام قانون الدمغة و تعديلاته و سدادها لمصلحة الضرائب فى المواعيد القانونية، و يوالى البنك الفحص بانتظام لكافة فروع عه.

٣٣. ضرائب الدخل

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
٢٤ ٢٢٠ ٠١٩	٢٥ ١٩٢ ٥٤٩
٢٤ ٢٢٠ ٠١٩	٢٥ ١٩٢ ٥٤٩

ضرائب حالية

- و تتمثل الضرائب الحالية فى الضرائب على أذون الخزانة و السندات التي تم ادراج الإيراد الخاص بها خلال الفترة المالية.
- تم عرض معلومات إضافية عن ضرائب الدخل المؤجلة بإيضاح ٢٠، و تختلف الضرائب التي تم تحميلها على قائمة الدخل عن القيمة التي ستنج عن تطبيق معدلات الضرائب السارية على صافي أرباح البنك طبقاً لقائمة الدخل كالتالى:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
(٣ ٧١٢ ٢٧٩)	١١١ ٧٨٩ ١٧٦	ارباح (خسائر) الضرائب المحاسبية قبل الضرائب
%٢٥ - %٣٠	%٢٢,٥٠	سعر الضريبة
(١ ٠٦٣ ٦٨٤)	٣١ ١٩٩ ١٩٦	ارباح (خسائر) ضريبة الدخل المحاسبية المحسوبة
٩ ٠٤٧ ٩٧٥	(١٥٥ ٣٠٠ ٧٦٣)	مصروفات غير معترف بها ضريبياً
١ ٧٦٤ ٣٢٩	٨١٢ ٢٥٨	إيرادات خاضعة لم تدرج على قائمة الدخل
(٤٥ ٢٣٠ ٩٥٥)	(١٥ ٣٦٤ ٨٦٦)	استخدام خسائر ضريبية عن سنوات سابقة
٣٥ ٤٨٢ ٣٣٥	١٣٨ ٦٥٤ ١٧٥	أصول ضريبية عن خسائر الفترة لم يتم الاعتراف بها
٢٤ ٢٢٠ ٠١٩	٢٥ ١٩٢ ٥٤٩	ضرائب الدخل على أذون الخزانة و السندات
٢٤ ٢٢٠ ٠١٩	٢٥ ١٩٢ ٥٤٩	أجمالى ضريبة الدخل

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

٣٤ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

الشركة الام وشركات تابعة لسيطرة نفس المجموعة:

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

الشركات التابعة:

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذات علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
٣٧ ٦٠٠ ٦٧٤	٦١ ٩١٥ ٣٠٦	قروض وتسهيلات للعملاء
٢٤ ٣١٤ ٦٣٢	(١٧ ٠٢٤ ٥٦٣)	القروض القائمة في اول الفترة / السنة المالية
٦١ ٩١٥ ٣٠٦	٤٤ ٨٩٠ ٧٤٣	حركة القروض خلال الفترة / السنة المالية
٣ ٩٩٣ ٤٩٥	٤ ١٩٢ ٧٦٨	القروض القائمة في اخر الفترة / السنة المالية
		عائد القروض

(ب) ودائع وأرصدة جارية لأطراف ذات علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
١١ ٨١٨ ٣٥٩	٤٧ ٠٣٤ ٤٩٦	ودائع للعملاء
٣٥ ٢١٦ ١٣٧	(٤١ ١٣٩ ٢٨٥)	الودائع في اول الفترة / السنة المالية
٤٧ ٠٣٤ ٤٩٦	٥ ٨٩٥ ٢١١	حركة الودائع خلال الفترة / السنة المالية
١٧٧ ٩٩٠	١٤٣ ٠٦٦	الودائع في اخر الفترة / السنة المالية
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

بنك بيريوس -مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة -عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 الأيجارات لمقر الشركات التابعة لصالح بنك بيريوس - مصر في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ مبلغ ٧٥٩.٠٠٠ جنيه مصري.
بلغت إجمالي الاتعاب والعمولات المحصلة من قبل الشركات التابعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤ مبلغ ٤٦.٣٤٥ جنيه مصري مقابل مبلغ ٣٢.٠٧٥ جنيه مصري على التوالي.
بلغت إجمالي الإيرادات مقابل تقديم خدمات للشركات التابعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ مبلغ ١.٥٠٠.٠٠٠ جنيه مصري.

د) ما تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٣٠.٠٠٠	٨٠.٠٠٠
٣٠.٠٠٠	٨٠.٠٠٠

بدلات حضور جلسات للسادة أعضاء مجلس الإدارة

وقد بلغ متوسط ما تقاضاه أكبر عشرون موظفاً في البنك شهرياً خلال الفترة من أول يناير حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤ مبلغ ١.٨٦٥.١١٥ جنيه مصري مقابل مبلغ ١.٩١٩.٨٧٢ جنيه مصري على التوالي.

٣٥. صندوق استثمار بنك بيريوس - مصر - ذو العائد الدوري التراكمي:

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سيجما لإدارة صناديق الاستثمار و محافظ الأوراق المالية، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة قيمتها ١٠٠ مليون جنيه حُصص للبنك ٥٠ ألف وثيقة بقيمة اسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ١٠٥,٥٣ جنيه.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك بيريوس -مصر على أتعاب و عمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له، وقد بلغ اجمالي العمولات ٦١٠ ٥٤ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

صندوق استثمار بنك بيريوس مصر - ذو التوزيع الدوري التراكمي:

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

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

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك بيريوس -مصر على أتعاب و عمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له، وقد بلغ اجمالي العمولات ٧٥٨ ٥٢٨ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

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

٣٦- أمور هامة أخرى

بلغت الخسائر المتراكمة مبلغ ٢٢٠ ٤٩٥ ٨٣٣ جنيه مصري والتي تمثل أكثر من ٥٠% من رأس المال المصدر والمدفوع في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ مقابل خسائر متراكمة بمبلغ ٤٤٣ ٤١٨ ٩٢١ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ذلك يعود لتتحقيق البنك أرباح خلال الربع الثالث من عام ٢٠١٥ بلغت ٦٢٧ ٥٩٦ ٨٦ جنيه مصري ، وبتاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٤ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصري ، وفي ٣٠ يونيو ٢٠١٤ تم غلق باب الاكتتاب حيث تم الاكتتاب بمبلغ ٩٦٨ ٥٠٢ ١٧٨ جنيه مصري و تم الحصول على موافقة البنك المركزي بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠١٤ و تم تسجيل الزيادة بالسجل التجاري في ٢ يونيو ٢٠١٥ و تعديل المواد (٦) ، (٧) من النظام الاساسي و الخاص بهيكل رأس المال .

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

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

وقد أعلن بنك بيربوس - مصر بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ عن إبرام اتفاق نهائي مع البنك الأهلي الكويتي للاستحواذ على ملكيته بالكامل وتم الحصول على موافقة البنك المركزي المصري بتاريخ ٤ أغسطس ٢٠١٥ وجرى استكمال باقي الموافقات الرسمية.