

بنك بيربوس - مصر وشركاته التابعة  
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية المجمعة عن الفترة  
المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦  
و تقرير الفحص المحدود عليها

٢-١	تقرير الفحص المحدود
٣	قائمة المركز المالي المجمع
٤	قائمة الدخل المجمع
٥	قائمة التدفقات النقدية المجمع
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المجمع
٨٣-٧	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمع

## تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية

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

### المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية المجمعة المرفقة لبنك بيرايوس - مصر "شركة مساهمة مصرية" و شركاته التابعة "المجموعة" في ٣١ مارس ٢٠١٦ وكذا قوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المجمعة المتعلقة بها عن الثلاث أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتنحصر مسئوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

### نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات - بصورة أساسية من الأشخاص المسئولين 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 درايتنا بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن اكتشافها من خلال عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

### الاستنتاج


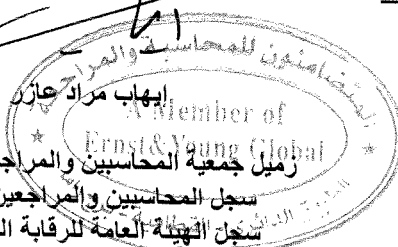
وفي ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي للمجموعة في ٣١ مارس ٢٠١٦ وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية عن الثلاث أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية.

## أمور هامة أخرى

ومع عدم اعتبار ذلك تحفظاً على استنتاجنا ، فإننا نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم (٤١) ضمن الإيضاحات المتممة للقوائم المالية والذي يوضح أن الخسائر المتراكمة في ٣١ مارس ٢٠١٦ بلغت ٨٥٩ ٨٧٤ الف جنيه مصري، وبذلك قد تجاوزت ٥٠% من رأس المال المصدر، الأمر الذي يشير إلى وجود حالة عدم تأكد جوهري من قدرة البنك على الاستمرار في مزاولة نشاطه، وتم اتخاذ قرار بالموافقة على استمرارية نشاط البنك في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٦ أبريل ٢٠١٦ وذلك طبقاً للمادة ٦٩ من القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١. ويرى مجلس الإدارة ان البنك قادر على الاستمرار في مزاولة نشاطه.

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

### مراقبا الحسابات

  
  
إيهاب مراد حازن  
Member of  
Ernst & Young Global  
رئيس جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية  
سجل المحاسبين والمراجعين ٦٥٣٧  
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٨٧  
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY



تامر صلاح الدين عبد التواب

رئيس جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية  
سجل المحاسبين والمراجعين ١٧٩٩٦  
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٥٠١  
منصور وشركاهم برايس وترهاوس كوبرز



القاهرة في : ٢٢ مايو ٢٠١٦

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ مارس ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنه مصري)
			<b>الأصول</b>
١١٠٦٢١٣٩٨٣	٤٥٢٩٨٨٢٣٨	(٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى
٢٢٥٤٥٠٦٧٠٩	٣٦٥١٠٢٢٨٧٤	(٦)	أرصدة لدى البنوك
١٠٣٩٢٠٧٤٨١	١٢٢٩٠٥٠٨٥٩	(٧)	أذون خزائنة
-	٤٦٥٧٤٠٠٠	(٨)	أصول مالية بغرض المتاجرة
٣٨٦٦٦٦١٥٣٩	٤٢٩٨٨٧١٨٦٨	(٩)	قروض وتسهيلات العملاء
١٨٤٠٦	-	(١٠)	مشتقات مالية
٤٩٠١٢١٨١٥	٥٥٩٧٥٧١٤١	(١١)	استثمارات مالية :
١٥٠٠٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠٠٠	(١١)	متاحة للبيع
٤٤٣٣٩٩٢١	٥٢١٤٤٨٤٠	(١٢)	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٤٤٣٣٧٩٩١	١٧٢٩٦٠١٥٥	(١٤)	أصول غير ملموسة
٣٩٠٨٨٠١٩٧	٣٧٠٨٨٥٦٧٦	(١٥)	أصول أخرى
-	٤٨٨٥١٣٣	(١٦)	أصول ثابتة
٩٣٥١٢٨٨٠٤٢	١٠٨٥٤١٤٠٧٨٤		استثمارات عقارية
			اجمالي الأصول
			<b>الالتزامات و حقوق الملكية</b>
			<b>الالتزامات</b>
٨٢٦٩٢٣٨٩	١٨٦٨٤٤٥٣٩	(١٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٢٠٣٣٢٩٥٢٧	٩٤٨٢٦٣٩٦٧٤	(١٨)	ودائع العملاء
٣٩٤٤٦	١٩٥٥٨٢	(١٠)	مشتقات مالية
٢٠٥٧٢٩٧٠٥	١٨٩١٣٨٧٤١	(١٩)	التزامات أخرى
٤٢٥٤١٢٢٧	٣٨٦٣٢٥٨١	(٢٠)	مخصصات أخرى
٩١٤١٣٩٨٤	٨٧٢٦٥٦١٨	(٢١)	قروض لأجل
٥٦٠١٦	٥٦٠١٦	(٢٢)	التزامات ضريبية مؤجلة
٤٣١٤٩٧٣٠	٤٣٧٣٠٧٥٩	(٢٣)	التزامات مزايا التقاعد
٨٦٦٨٩٥٢٠٢٤	١٠٠٢٨٥٠٣٥١٠		اجمالي الالتزامات
		(٢٤)	<b>حقوق الملكية</b>
١٦١٧٣٣١٠٠٣	١٦١٧٣٣١٠٠٣		رأس المال المصدر والمدفوع
٨٩٨٣٥٦٤٣	٨٣١٠٢٤٢٩		إحتياطيات
(١٠٢٤٨٩٢١٩٠)	(٨٧٤٨٥٩٤٠٥)		خسائر متركمة
٦٨٢٢٧٤٤٥٦	٨٢٥٥٧٤٠٢٧		
٦١٥٦٢	٦٣٢٤٧	(٢٦)	حقوق الأقلية ( من ليست لهم حق السيطرة )
٦٨٢٣٣٦٠١٨	٨٢٥٦٣٧٢٧٤		اجمالي حقوق الملكية
٩٣٥١٢٨٨٠٤٢	١٠٨٥٤١٤٠٧٨٤		اجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٨٣ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

- تم اعتمادها في ١٨ مايو ٢٠١٦.

قنسطنطينوس لويديس

الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب

أشرف فؤاد

نائب الرئيس التنفيذي و رئيس القطاعات المالية والإدارية

- تقرير الفحص المحدود مرفق.

بنك بيرئوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
قائمة الدخل المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

عن الفترة من أول يناير حتى ٣١ مارس ٢٠١٥	عن الفترة من أول يناير حتى ٣١ مارس ٢٠١٦	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصرى)
٢٥٠ ١٦٧ ٠٩٧	٢٣٩ ٧٧٨ ١٠٣		عائد القروض والإيرادات المشابهة
( ١١٠ ٣٤٩ ٥٩٧ )	( ١٣٢ ٠٥٠ ٤٥٢ )		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١٣٩ ٨١٧ ٥٠٠	١٠٧ ٧٢٧ ٦٥١	(٢٨)	صافى الدخل من العائد
٢٨ ٣٩١ ١٣١	٣٣ ٣٤٤ ٢٠٥		إيرادات الأتعاب والعمولات
( ١٣٢ ٥٩٨ )	( ٢٩٨ ٩٨٧ )		مصروفات الأتعاب والعمولات
٢٨ ٢٥٨ ٥٣٣	٣٣ ٠٤٥ ٢١٨	(٢٩)	صافى الدخل من الأتعاب والعمولات
( ٢ ٣٧٩ ١١٥ )	٢ ٣٦١ ١٩٣	(٣٠)	صافى دخل المتاجرة
٢ ٠٨٢ ٢٩١	٧٥ ٦٥٧	(١١)	أرباح إستثمارات مالية
( ١٤٢ ٦٥٢ )	-	(٣١)	عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
( ١٤١ ٤٥٢ ٧٣٠ )	( ١١٧ ٨٢٢ ٢٧١ )	(٣٢)	مصروفات عمومية وإدارية
٤٩ ٣١٨ ٤٧٦	١٣٤ ١٠٦ ٥٧٥	(٣٣)	إيرادات تشغيل أخرى
٧٥ ٥٠٢ ٣٠٣	١٥٩ ٤٩٤ ٠٢٣		أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
( ٧ ١٤٩ ٥٩٥ )	( ٨ ٩٦٥ ٥١٨ )	(٣٧)	ضرائب الدخل
٦٨ ٣٥٢ ٧٠٨	١٥٠ ٥٢٨ ٥٠٥		أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل
٦٨ ٣٥١ ٩١٧	١٥٠ ٥٢٦ ٨٢٠		تتمثل أرباح الفترة إلى:
٧٩١	١ ٦٨٥	(٢٦)	نصيب الشركة الام
٦٨ ٣٥٢ ٧٠٨	١٥٠ ٥٢٨ ٥٠٥		نصيب حقوق الاقلية ( من ليست لهم حق السيطرة )
٠,٧٤	١,٤٨	(٣٤)	نصيب السهم من حصة المساهمين فى أرباح الفترة

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٨٣ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

بنك بيريوس - مصر وشركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

٢٠١٥ مارس ٣١	٢٠١٦ مارس ٣١	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصرى)
٧٥٥٠٢٣٠٣	١٥٩٤٩٤٠٢٣		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
٨٢١٣١٥٧٠	٣٢٩٠٨٤٣٦		أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
١٩٤٢٢٥٢	١٩٧٥٠١١		تعديلات لتسوية صافي أرباح الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٦٦٤٣٨	(٣٣٧١٦٧٨)		إهلاك وإستهلاك
(٢٠٨٢٢٩١)	(٧٥٦٥٧)		عبء إضعاف خسائر الإئتمان والعملاء
١٧٧٧٣٨	٦١٢٥٣١		عبء المخصصات الأخرى
(٨٨٥٣٧)	-		أرباح إستثمارات مالية
(٤٢٢٠٧٨)	(١١٤٩٤٩٩)		فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
٦٧٦٩٩	(٢٥٣٦٨)		أرباح بيع أصول ثابتة
١٥٧٢٩٥٠٩٤	١٩٠٣٦٧٧٩٩		المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصصات القروض
			إستهلاك علاوة / خصم الإصدار
			أرباح التشغيل قبل التغييرات فى الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
(٣٨٢٧٨٩٧٩٦)	(١٤٠٩٩٣٧٠٤٧)		<b>صافي النقص (الزيادة) فى الأصول</b>
(٦٢١٥٠٠٢١٢)	٦٨٨٨٧٦٢١٧		أرصدة لدى البنوك
٦٥٧٦٣٦٢٨	(١٣٠٢٤٠٣٠٧)		أرصدة لدى البنك فى إطار نسبة الاحتياطى الإلزامى
(٨٦٩٨٥٠٢٧)	(٤٣٢٢١٠٣٢٩)		أذون خزائنة
(١٤٣٥٣٨٨٤)	(٣٠٥٩٧١٧٥)		قروض وتسهيلات العملاء
-	(٤٦٥٧٤٠٠٠)		أصول أخرى
(٨٨٣٦٠)	١٠٤١٥٢١٥٠		إستثمارات مالية بغرض المتاجرة
٩٧١٩٧٩١١١	١٢٧٩٣١٠١٤٧		<b>صافي الزيادة (النقص) فى الإلتزامات</b>
-	١٧٤٥٤٢		أرصدة مستحقة للبنوك
(١٩٤٣١٩١١)	(١٩٣٢٣١٧٤)		ودائع العملاء
(١١٤٦١٩٥٨)	(٦٢٣٣٣٠٨)		مشتقات مالية
٤٢٩٨٢٥	٥٨١٠٢٩		إلتزامات أخرى
٥٨٨٥٦٥١٠	١٨٨٣٤٦٥٤٤		ضرائب الدخل المسددة
			إلتزامات مزايى التقاعد
			صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
(٢٠٤٠٨٨٣١)	(٤٩٣١٧٩٣)		<b>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</b>
(٩١١١٤)	(١١٧٦٣٥٥٨)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٨٤٩٢٧٧٤٨	٦٨٩٢١٧٥		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
١٦١٠٥٩١٧٧	(٧٦٨١٤٦٢١)		متحصلات من بيع أصول ثابتة
(١٣٦٧٥٢٢٧١)	(١٠٩١٥٦٥٨)		متحصلات إستثمارات بخلاف التى بغرض المتاجرة
-	(٤٨٨٥١٣٣)		تسويات عقود تأجير تمويل
٨٨٧٣٤٧٠٩	(١٠٢٤١٨٥٨٨)		مدفوعات لشراء أستثمارات عقارية
			صافي التدفقات النقدية (المستخدمة فى) الناتجة من أنشطة الإستثمار
١٠٦٧١٣٥٥	(٤١٤٨٣٦٦)		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
(١٦٧٨٨٨٩)	-		قروض لأجل
٨٩٩٢٤٦٦	(٤١٤٨٣٦٦)		توزيعات أرباح مدفوعة
			صافي التدفقات النقدية (المستخدمة فى) الناتجة من أنشطة التمويل
١٥٦٥٨٣٦٨٥	٨١٧٧٩٥٩٠		صافي الزيادة فى النقدية وما فى حكمها خلال الفترة
١٧٦٤٤٨٢٤٦	٢٣٠٨٦٥٠٧		رصيد النقدية وما فى حكمها فى أول الفترة
٣٣٣٠٣١٩٣١	٣١٢٦٤٥٠٩٧		رصيد النقدية وما فى حكمها فى آخر الفترة
١١٠٧١٦٤٢١٣	٤٥٢٩٨٨٢٣٨		وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى :-
١٨٥٨٦٦٧٧٠	٣٦٥١٠٢٢٨٧٤		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى
١٠٤٠٧٣١٧٩٢	١٢٢٩٠٥٠٨٥٩		أرصدة لدى البنوك
(٩٩٩٥٨٣٣٩٧)	(٣٢٣٢٣٢٨٦٥)		أذون خزائنة
(١٦٤٣٢١٦٥٩٥)	(٣٥٢٧٦٨٣١٥٠)		أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى
(١٠٣٠٧٣١٧٩٢)	(١١٦٩٥٠٠٨٥٩)		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الإقتناء
٣٣٣٠٣١٩٣١	٣١٢٦٤٥٠٩٧	(٢٥)	أذون خزائنة ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الإقتناء
			إجمالى النقدية وما فى حكمها

بنك بيروت - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
 قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

الإجمالي	حقوق الأقلية	إجمالي حقوق المساهمين	حساب من الأمانة	إجمالي حقوق الملكية العامة	إجمالي القيمة العادلة	الاحتياطيات الخاصة	الاحتياطيات العامة	الإجمالي	مطابق تحت حساب ريادة رأس المال	رأس المال	البيان	
												مطابق تحت حساب ريادة رأس المال
٧٧٩ ٤٥٩ ٨٥٩	٤١ ٦١٢	٧٧٩ ٦١٨ ٤٧١	(٩٢٣ ١٤٧ ٢٢١)	١٣٢٥ ٠٦٠	١١ ٤٨٧ ٠٢٧	٢٥ ٣١٤ ٥٧٥	٢٢٧ ٤٠٠	١٣ ٥٣٩ ٦٤٥	١١ ٥٦٥ ١٥٨	١٧٨ ٥٠٩ ٩٦٨	١ ٤٣٨ ٨٧٨ ٠٣٥	الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٥ المحول إلى الإجمالي القوي
( ١ ٦٧٨ ٨٨٦ )	-	( ١ ٦٧٨ ٨٨٦ )	( ٤٠٧ ١٧٣ )	-	-	-	-	٤٠٧ ١٧٣	-	-	-	توزيعات أرباح صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع بعد الضرائب
١٣ ٥٥١ ٨٨٦	-	١٣ ٥٥١ ٨٨٦	-	-	١٣ ٥٥١ ٨٨٦	-	-	-	-	-	-	أرباح الفترة المحول إلى إجمالي حقوق المساهمين
١٨ ٣٥٧ ٧٠٨	٧٩١	١٨ ٣٥٨ ٤٩٧	(١٠٦ ٨٥٥)	١٠٦ ٨٥٥	-	-	-	-	-	-	-	رد تحمل التكلفة الإجمالية لحقوق الأقلية في خسائر الشركات التابعة ٢٠١٥ في ٣١ مارس
-	(٩٤١٦)	٩٤١٦	٩٤١٦	-	-	-	-	-	-	-	-	
٨٥٨ ٨٨٥ ٥٦٤	٣٣ ٠٠١	٨٥٩ ٨٥٢ ٥٦٣	(٨٥٦ ٩٧٣ ٨١٧)	١٣ ٣٥٧ ٥١٥	٢٥ ٠٣٨ ٩١٣	٢٥ ٣١٤ ٥٧٥	٢٢٧ ٤٠٠	١٣ ٩٤١ ٨١٧	١١ ٥٦٥ ١٥٨	١٧٨ ٥٠٩ ٩٦٨	١ ٤٣٨ ٨٧٨ ٠٣٥	
١٨٢ ٣٣١ ٠١٨	٦١ ٥٦٢	١٨٢ ٣٩٢ ٥٨٠	(١٠ ٢٤ ٨٩٢ ١٩٠)	١٢ ١٨٨ ١٧٤	١٦ ٦٤٠ ٢١٣	٢٥ ٣١٤ ٥٧٥	٢٢٧ ٤٠٠	١٣ ٥٣٩ ٦٤٥	١١ ٨٧٥ ٣٣٦	-	١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣	الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٦ المحول إلى الإجمالي القوي
( ٧ ٢٢٧ ٢٤٩ )	-	( ٧ ٢٢٧ ٢٤٩ )	(٣٠ ٦٤٤)	-	-	-	-	-	٣٠ ٦٤٤	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع بعد الضرائب
١٥٠ ٥٦٨ ٥٠٥	١ ٦٨٥	١٥٠ ٥٦٦ ٨٢٠	١٥٠ ٥٦٦ ٨٢٠	-	( ٧ ٢٢٧ ٢٤٩ )	-	-	-	-	-	-	أرباح الفترة المحول إلى إجمالي حقوق المساهمين
-	-	-	( ٤٦٣ ٣٩١ )	٤٦٣ ٣٩١	-	-	-	-	-	-	-	الربحية في ٣١ مارس ٢٠١٦
٨٢٥ ٦٣٧ ٢٧٤	٦٣ ٢٤٧	٨٢٥ ٥٧٤ ٠٢٧	(٨٧٤ ٨٥٩ ٤٠٥)	١٢ ٦٥١ ٥٦٥	٩ ٤١٢ ٩٦٤	٢٥ ٣١٤ ٥٧٥	٢٢٧ ٤٠٠	١٣ ٥٣٩ ٦٤٥	١١ ٩٠٦ ٦٨٠	-	١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣	الإجمالي المرتقبة من صفحة ٧ إلى صفحة ٨٣ تمثل جزءاً متماثلًا للقيم 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 ٨٨٣ 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% ، و بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ أعلن بنك بيربوس - مصر إبرام إتفاق نهائى مع البنك الاهلى الكويتى للإستحواذ على نسبة ملكيته بالكامل و تم نقل ملكية الأسهم في البورصة المصرية بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ و جرى تعديل المواد ٢ ، ٧ من النظام الاساسى للبنك و تغيير السجل التجارى.

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

تقوم المجموعة والشركات التابعة (يطلق عليهم مجتمعين فيما بعد "المجموعة") بتقديم خدمات على النحو التالي:

- القيام بكافة أعمال التأجير التمويلي.
- القيام بإدارة رأس المال المخاطر.

## ٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة

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

### ١-٢ أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

تعد القوائم المالية المجمعة وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، المتفقة مع المعايير المشار إليها ، و علي اساس التكلفة التاريخية معدلة باعادة تقييم الاصول و الالتزامات المالية بغرض المتاجرة و الاصول و الالتزامات المالية المبوية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر و الاستثمارات المالية المتاحة للبيع و جميع المشتقات المالية.

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة لمعايير المحاسبة المصرية. وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي يمتلك البنك فيها ، بصورة مباشرة أو غير مباشرة ، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويتم عرض الاستثمارات في شركات شقيقة في القوائم المالية المجمعة للمجموعة ومعالجتها محاسبياً بطريقة حقوق الملكية.

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-٢ أساس التجميع

١/٢/٢ الشركات التابعة

- الشركات التابعة هي المنشآت (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة) التي تمتلك المجموعة القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية وعادة يكون للمجموعة حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت. ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للمجموعة القدرة على السيطرة على المنشأة الأخرى. ويتم تجميع الشركات التابعة بالكامل من التاريخ الذي تنتقل فيه السيطرة إلى المجموعة. كما يتم استبعادها من التجميع من التاريخ الذي تنتهي فيه السيطرة.
- ويتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء المجموعة للشركات. ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة للأصول المقدمة وأدوات حقوق الملكية المصدره والالتزامات المتكبدة أو المقبولة في تاريخ التبادل ، مضافاً إليها أية تكاليف تُعزى مباشرة لعملية الاقتناء. ويتم قياس الأصول المكتتاة القابلة للتحديد والالتزامات وكذلك الالتزامات المحتملة المقبولة وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية. وتسجل الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة المجموعة في صافي الأصول المكتتاة القابلة للتحديد على أنها شهرة . وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لصافي الأصول المكتتاة القابلة للتحديد للشركة المكتتاة ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل.
- عند التجميع ، يتم استبعاد المعاملات والأرصدة والأرباح غير المحققة الناشئة عن المعاملات بين شركات المجموعة ، واستبعاد الخسائر غير المحققة إلا إذا كانت تقدم دليلاً على وجود اضمحلال في قيمة الأصل المحول. ويتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة كلما كان ذلك ضرورياً بحيث يتم ضمان تطبيق سياسات موحدة للمجموعة.

٢/٢/٢ المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية

- تعتبر المجموعة المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية على أنها معاملات مع أطراف خارج المجموعة. ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن البيع إلى حقوق الأقلية وذلك في قائمة الدخل. وينتج عن عمليات الشراء من حقوق الأقلية شهرة بما يمثل الفرق بين المقابل المدفوع للأسهم المكتتاة والقيمة الدفترية لصافي الأصول للشركة التابعة.
- إذا زاد نصيب حقوق الأقلية في الخسائر المرحلة لشركة تابعة عن حقوق ملكيتهم في تلك الشركة يتم تحميل تلك الزيادة ضمن حقوق ملكية الأغلبية فيما عدا تلك الخسائر التي يوجد على الأقلية إلزام على تحملها وبشرط أن تكون لديهم القدرة على عمل استثمارات إضافية لتغطية الخسائر. وإذا حققت الشركة التابعة إرباحاً مستقبلاً فإن هذه الأرباح يتم إضافتها إلى حقوق الأغلبية إلى المدى الذي يتم معه تغطية الخسائر التي سبق وتحملتها حقوق الأغلبية نيابة عن الأقلية.

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

## ٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

### ٣/٢/٢ الشركات الشقيقة

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

### ٣-٢ التقارير القطاعية

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٤-٢ ترجمة العملات الأجنبية

عملة التعامل والعرض

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

المعاملات والارصدة بالعملات الأجنبية

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

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح 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 الأجنبية المصنفة استثمارات مالية متاحة للبيع ( أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للاداء و فروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية و فروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للاداء ، و يتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات ( مصروفات) تشغيل أخرى ، و يتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة ( احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية متاحة للبيع ).
- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغيير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

٥-٢ أدون الخزائنة

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٦-٢ اتفاقيات الشراء و إعادة البيع و اتفاقيات البيع و إعادة الشراء

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

٧-٢ الأصول المالية

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

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

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

- يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح في الأجل القصير. كما يتم تصنيف المشتقات على أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تغطية.
- يتم تبويب الأصول المالية عند نشأتها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في الحالات التالية:
  - عندما يقلل ذلك تضارب القياس الذي قد ينشأ إذا تم معالجة المشتق ذو العلاقة على أنه بغرض المتاجرة في الوقت الذي يتم فيه تقييم الأداة المالية محل المشتق بالتكلفة المُستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المُصدرة.
  - عند إدارة بعض الاستثمارات، مثل الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية 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".

## ٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

### ٢-٧-٢ القروض والمديونيات

تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا :  
- الأصول التي تنوى المجموعة بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير، يتم تويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة، أو التي تم تويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.  
- الأصول التي بوبتها المجموعة على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولى بها.  
- الأصول التي لن تستطيع المجموعة بصورة جوهرية استرداد قيمة استثمارها الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.

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

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

### ٢-٧-٤ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :-

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

- يتم الاعتراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل بند صافي دخل المتاجرة.
  - يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما تُحول المجموعة معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية .
  - يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المُستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع ، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للمجموعة في تحصيلها .
  - يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المُعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية ، فتحدد المجموعة القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم. ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة، أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم تتمكن المجموعة من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المُبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أى اضمحلال في القيمة .
- ٢-٧-٥ إعادة التقييم
- يمكن للمجموعة أن تقوم بإعادة تبويب الأصول المالية بغرض المتاجرة بخلاف المشتقات إلى خارج مجموعة الأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة إذا لم يعد بيع الأصل في الأجل القريب هو الغرض من الاحتفاظ بالأصل. ويجوز إعادة تبويب الأصول المالية بغرض المتاجرة بخلاف القروض والتسهيلات خارج مجموعة الأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة في أحوال نادرة قد تنشأ عن حدث غير عادي ولا يتوقع تكراره في الأجل القريب. ويمكن للمجموعة اختيار إعادة تبويب الأصول المالية التي ينطبق عليها تعريف القروض والتسهيلات خارج مجموعة الأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة أو مجموعة الاستثمارات المتاحة للبيع إذا توافر للمجموعة في تاريخ إعادة التقييم والقدرة على الاحتفاظ بتلك الأصول المالية في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق.
  - يتم إجراء إعادة التقييم بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التقييم، وتصبح القيمة العادلة هي التكلفة أو التكلفة المُستهلكة حسب الأحوال ولا يتم بعد إعادة التقييم رد أرباح أو خسائر القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها
- قبل إعادة التقييم. ويتم تحديد معدل العائد الفعلي للأصول المالية ذات العائد في تاريخ إعادة تبويبها، ويتم تعديل معدل العائد الفعلي بالتغير في تقدير التدفقات النقدية وذلك بأثر مستقبلي. ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية فيما يتعلق بالأصول المعاد تبويبها على النحو التالي:-

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

واستثناءً 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.

٩-٢ أدوات المشتقات المالية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. ويتم الحصول على القيمة العادلة من الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة ، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات، بحسب الأحوال.

وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.



٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

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

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

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

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

## ٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

### 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 تُحصد بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

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

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

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

### ٢-١١ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي تحصل عليها المجموعة تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء

## ٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار المجموعة للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط . ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ المجموعة بأي جزء من القرض أو كانت المجموعة تحتفظ بجزء لها ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.

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

### ١٢-٢ إيرادات توزيعات الأرباح

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

### ١٣-٢ اضمحلال الأصول المالية

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

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

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقترض أو دخول في دعوى تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض .
- قيام المجموعة لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا توافق المجموعة على منحها في الظروف العادية.
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

## ٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

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

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

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

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

- يتم قياس مبلغ مخصص خسائر الإضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ، ولا يدخل في ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد، مخصصة باستخدام معدل العائد الفعلي للأصل المالي. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الإضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الإضمحلال 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 للتعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل. وللأغراض العملية، قد تقوم المجموعة بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة ، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة ، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي ، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك.

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

## ٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

- تعمل المجموعة على أن تعكس توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية مع التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة إلى أخرى ، مثال لذلك التغيرات في معدلات البطالة ، وأسعار

العقارات ، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير إلى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها ، وتقوم المجموعة بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية.

### ٢-١٣-٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تقوم المجموعة في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع أو استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، وفي حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع، يُؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية ، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل.

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

### ٢ - ١٤ الأصول غير الملموسة

#### أ- الشهرة

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

- تقوم إدارة المجموعة سنوياً بتقييم ما إذا كان هناك اضمحلال في قيمة الشهرة ، و يتم إجراء التحليل اللازم لتقدير ما اذا كان من المتوقع استرداد القيمة الدفترية للشهرة بالكامل ويتم تخفيض القيمة الدفترية للشهرة اذا كانت أعلى من القيمة المتوقع استردادها. ويتم تحميل أى خسائر نتيجة اضمحلال قيمة الشهرة على قائمة الدخل ولا يمكن ردها لاحقاً.
  - تتضمن الأرباح او الخسائر الناتجة من استبعاد الاستثمارات في شركات تابعة او شقيقة القيمة الدفترية للشهرة المرتبطة بهذا الاستثمار.
  - ويتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقدية لغرض تحليل الاضمحلال في القيمة. ويتم التوزيع على وحدات توليد النقدية التي يتوقع أن تستفيد مباشرة من الشهرة.
- ب- برامج الحاسب الآلى

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

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

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

١٥-٢ الأصول الثابتة

تتمثل بصفة أساسية في مقار المركز الرئيسى والفروع والمكاتب للمجموعة. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة.

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى المجموعة وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحميلها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.

## 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 أصول	٢٠%
- آلات ومعدات	٢٠%
- نظم آلية وحاسبات	٢٥%
- وسائل نقل	من ١٦,٦٧% إلى ٢٠%
- أخرى	٢٠%

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

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

### الأصول الثابتة المؤجرة:

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

- ويتم إثبات الأصول الثابتة المستردة من العملاء نتيجة لعدم كتملة عقود التأجير المتوقعة عن التشغيل بصافي القيمة الدفترية لتلك الأصول أو القيمة الاستبدالية أيهما أقل وتثبت ببند أصول ثابتة بغرض التأجير بأصول الميزانية.

### ١٦-٢ الاستثمارات العقارية

- تثبت الاستثمارات العقارية بالتكلفة ناقصاً مجمع الإهلاك و الاضمحلال. و لا تهلك الاراضى بينما يحسب الإهلاك على أساس الأعمار الإنتاجية للمكونات الهامة للأصل و ذلك بعد خصم القيمة التخريدية المتوقعة.

- يعاد النظر سنوياً في الأعمار الإنتاجية المتبقية و القيمة التخريدية المتوقعة لغرض حساب الإهلاك و إن وجد اختلاف هام يتم تأثير الإهلاك في الفترة التي حدث فيها الاختلاف و الفترات التالية.

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

١٧-٢ مزايا العاملين

نظم الاشتراك المحدد

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

حصة العاملين في الأرباح

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

نظام المزايا المحددة

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

ويتم تقدير التزامات نظام المزايا المحددة سنوياً من قبل ائكتواري 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 الإئكتوارية الناتجة من تغييرات الإئقتراضات الإئكتوارية على قائمة حقوق الملكية في الفترة التي تحدث فيه.

نظام المزايا العلاجية

يقوم البنك بتغطيه الرعاية الصحية للعاملين وذلك خلال مده خدمتهم بالبنك لهم ولأسرهم حسب النظم المتبعة كما يقوم البنك بتغطية الرعاية الصحية لبعض العاملين بعدالتقاعد وذلك من خلال أحد مقدمي خدمات الرعاية الصحية. ويقوم مقدم الخدمة بتوفير 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 للعاملين المتقاعدين يتم إدراج التكلفة المتوقعة للرعاية الصحية على مدى فترة خدمة العاملين باستخدام نفس طريقة المزايا المحددة. ويتم تقييم الالتزامات سنوياً من قبل ائكتواريين مؤهلين.



٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

١٨-٢ ضرائب الدخل

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

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

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

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

١٩-٢ الاقتراض

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

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

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 إلي حقوق الملكية.

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢٢-٢ التآجير

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

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

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

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

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

٢٣-٢ 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 الخزنة وأوراق حكومية أخرى.

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢٤-٢ المخصصات الأخرى

يتم تكوين المخصص لالتزامات عرضية بذاتها بالإضافة إلى نسبة مئوية للمخاطر العامة تحسب من مجموع الالتزامات العرضية الأخرى مستبعداً منها الأرصدة المغطاة بودائع وكفالات مصرفية صادرة من بنوك خارجية ذات ملاءة وذلك في ضوء خبرة الإدارة والدراسات التفصيلية الدورية لأرصدة الالتزامات العرضية. يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد المجموعة لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام .

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

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

٢٥-٢ أرقام المقارنة

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

١-٣ الأدوات المالية

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

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

#### ب- العقود الآجلة

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

#### ٢-٣ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

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

يتولى مجلس إدارة المجموعة مسؤولية تطوير والإشراف على إطار عمل إدارة المخاطر ، بغرض التنسيق ومعالجة كافة المخاطر في الوقت المناسب ، وقد قام المجلس بإنشاء " لجنة إدارة المخاطر " ( المنبثقة من مجلس الإدارة ) وهي اللجنة المنوط بها مسؤولية تطبيق سياسة ومبادئ إدارة المخاطر المالية والإشراف عليها ، و تتعدّد " لجنة إدارة المخاطر " كل ثلاثة شهور على الأقل وترفع تقرير بإعمالها إلى مجلس الإدارة .

تم وضع كلا من إستراتيجية وسياسات إدارة المخاطر بغرض تحديد وتحليل وتقييم المخاطر التي تتعرض لها المجموعة في الوقت المناسب، ووضع الحدود الملائمة للمخاطر ونظم الرقابة عليها ، بالإضافة إلى رصد تلك المخاطر ألياً للتأكد من الالتزام بتلك الحدود .

تتولى إدارة المخاطر تقييم وتحليل محفظة القروض و التسهيلات الائتمانية الخاصة بتمويل الشركات و التجزئة المصرفية ، حيث تتولى تقديم تقارير بإعمالها الدورية إلى كلا " لجنة إدارة المخاطر " ( المنبثقة من مجلس الإدارة ) والإدارة العليا و وكذا مسئولو وحدات نشاط المجموعة (داخلياً ) بالإضافة إلى قطاع إدارة المخاطر بمجموعة بنك بيربوس باليونان (خارجياً). هذا وتقوم المجموعة حالياً بتطبيق نظام حاسب آلي جديد إلى جانب عدة نظم فرعية لتسهيل عملياته المصرفية لخدمة عملاءه ، وبهدف توفير المزيد من البيانات التفصيلية والضرورية لتقييم وتحليل وقياس كافة المخاطر التي تواجه المجموعة ، وأهم أنواع المخاطر هي مخاطر الائتمان ، مخاطر السوق ، مخاطر السيولة ومخاطر التشغيل.

#### مخاطر الائتمان :-

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

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

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

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

نوع النشاط الاقتصادي .

الظروف السائدة بالسوق .

المركز المالي للمدينين / المقترضين .

مقدار ونوع ومدة التعرض لخطر الائتمان.

وجود أية ضمانات / كفالات.

تطبيق السياسة الائتمانية والتي تصور و توضح مبادئ إدارة المخاطر الائتمانية ، بما يضمن وجود رقابة فعالة وموحدة لرصد المخاطر الائتمانية ، بدء من وحدات النشاط وإدارة الائتمان باعتبارها خط الدفاع الأول ، لذا يقوم بنك بيريويس- مصر بتطبيق سياسات وإجراءات موحدة لتقييم الائتمان بما يؤدي إلى خفض الخطر الائتماني إلى الحد الأدنى والتي تتضمن ما يلي :-

- الإجراءات الخاصة بعملية منح وتجديد ومتابعة ورقابة التسهيلات الائتمانية .

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

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

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

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

#### قياس مخاطر الائتمان :-

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

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

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

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

#### القروض والتسهيلات الائتمانية للشركات :-

فيما يتعلق بالقروض والتسهيلات الائتمانية للشركات فيتم قياس المخاطر المرتبطة بها من خلال تطبيق نماذج التصنيف الائتماني الداخلي للشركات (كبيرة الحجم- متوسطة- وصغيرة الحجم) ويقوم البنك باستخدام نظام التصنيف الائتماني الداخلي (Moody's Risk Advisory) لتقييم وتصنيف العملاء (وفقاً لمستويات المخاطر المرتبطة بالمدين) والذي يراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم حيث يتم تصنيف المقترضين بمحفظة قروض الشركات وفقاً لنظام (MRA) إلى ٤ مستويات من المخاطر الائتمانية والتي تتوافق مع مستويات مختلفة من المخاطر وترتبط بمعدلات مختلفة من احتمالية الإخفاق ، من ناحية أخرى فإنه يتم استخدام نموذج تصنيف مخاطر الائتمان للعميل (ORR) وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري لتحديد الجدارة الائتمانية لكل عميل ، وكلا من النموذجين يتم استخدامه لتقييم وتصنيف المحفظة الائتمانية للعملاء ( للشركات ) لتتوافق مع المتطلبات الرقابية لكلا من (Basel II) والبنك المركزي المصري مما يتيح تحديد المخصص اللازم تكوينه مقابل تلك التعرضات وذلك وفقاً لمستويات/ فئات تصنيف الجدارة الائتمانية لكل عميل والتي ترتبط بنوع ومدى استقرار وعلاقات وسياسات النشاط ونتائج الأداء التشغيلي (الموقف المالي) .

#### قروض التجزئة :-

فيما يتعلق بقروض التجزئة تقوم المجموعة بقياس المخاطر المرتبطة بها من خلال إعداد تقارير لتحليل محفظة قروض التجزئة والتي تتضمن :-

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

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

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

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

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

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

- نوع الائتمان
- نوع وجودة الضمانات القائمة .

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

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

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

#### سياسات وأساليب الحد من وتجنب المخاطر :-

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

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

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

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

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

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

#### الضمانات :-

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

ولهذا الغرض فقد حددت المجموعة فئات من الضمانات المقبولة وتم إدراجها بالسياسة الائتمانية للمجموعة ، وفيما يلي أهم تلك الأنواع الرئيسية:-

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

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

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للإفراد وفقاً لنوع المنتج الممنوح للعميل والذي يتطلب استيفاء مستندات لإثبات دخل العميل ليتم على أساسه حساب قيمة القرض الممنوح له كنسبة من الدخل الشهري/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 Documentary Guarantees & Standby letter of credit او فتح الاعتمادات المستندية والتجارية Commercial letter of credit and، وتتعرض المجموعة لخسارة محتملة بمبلغ يساوي اجمالي الارتباطات غير المستخدمة، الا ان مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن اغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة وتراقب المجموعة المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث ان الارتباطات طويلة الاجل عادة تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الاجل . علماً بأن معظم عقود التسهيلات الائتمانية تنص على أحقية البنك في تعديل أوإلغاء التسهيلات في اي وقت وبدون إخطار مسبق.

#### سياسات الاضمحلال و المخصصات :-

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

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في المركز المالي في نهاية الفترة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك ، فان اغلبية 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 للمجموعة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ مارس ٢٠١٦		تقييم المجموعة
مخصص خسائر الاضمحلال %	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %	قروض وتسهيلات %	
٣%	٦٨%	٣١%	٨٥%	١. ديون جيدة
١%	١٤%	١٧%	١٣%	٢. المتابعة العادية
١%	١%	٤٨%	١%	٣. المتابعة الخاصة
٩٥%	١٧%	٤%	١%	٤. ديون غير منتظمة
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	

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

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

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

وفي حالة وجود أدلة موضوعية تشير إلى عدم قدرة المجموعة على تحصيل مستحقاته عن تلك الحسابات ، تقوم المجموعة بتكوين المخصصات المطلوبة بقيمة خسائر (الانخفاض/الاضمحلال) المرتبطة بتلك الحسابات.

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

تقدر خسائر الاضمحلال التي يتم تقييمها/اختبارها على أساس فردي ، وذلك بتقييم الخسارة المتوقعة في تاريخ الميزانية على أساس كل حالة على حدة ، ويجرى تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة

منفردة ويشمل التقييم عادة الضمان القائم بما في ذلك إمكانية التنفيذ على الضمان و التحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات .

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

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

- التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لمحفظة القروض التي يتم تقييمها يتم تقدير خسائر الاضمحلال لها على أساس التدفقات النقدية التعاقدية لتلك القروض ، 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 ملاحظتها والتي تعكس حقيقة الأوضاع والظروف الحالية والتي لم تكن تؤثر على الفترة السابقة.

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

بنك بيريويس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

#### حساب المخصصات :-

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

تقوم المجموعة بحساب المخصصات المطلوبة لخسائر اضمحلال الاصول المعرضة لخطر الائتمان بما فى ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان على اساس نسب محددة من قبل البنك المركزى المصرى، وفى 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 يلى بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لاسس التقييم الداخلى مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لخسائر اضمحلال الاصول المعرضة لخطر الائتمان :

معدل التصنيف الداخلى	تصنيف الموديز MRA	نسبة المخصص المطلوب	معدل التصنيف	تصنيف البنك المركزى المصرى ORR
ديون جيدة	١,٢	صفر	مخاطر منخفضة	١
ديون جيدة	٣,٤	%١	مخاطر معتدلة	٢
ديون جيدة	٥	%١	مخاطر مرضية	٣
ديون جيدة	٦	%٢	مخاطر مناسبة	٤
ديون جيدة	٧,٨	%٢	مخاطر مقبولة	٥
المتابعة العادية	٩,١٠	%٣	مخاطر مقبولة 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 فى تحصيلها	٩
ديون غير منتظمة	١٤	%١٠٠	ردية	١٠

بنك بيرىوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦  
(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 ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
١٠١٢١٠٩٠٨٢	٣٢٣٢٣٢٨٦٥	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢٢٥٤٥٠٦٧٠٩	٣٦٥١٠٢٢٨٧٤	أرصدة لدى البنوك
١٠٣٩٢٠٧٤٨١	١٢٢٩٠٥٠٨٥٩	أذون الخزانة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
١١٢٤٠٥٥٨٣٦	١٣٣٨٩٢٦٧٨٧	- قروض شخصية
٨٩٣٢٥١١٨	٩٢٣٧٦٩١٥	- بطاقات ائتمان
٦٢١٦٩٥٢٢	٦٢٥٥٤٠٩١	- حسابات جارية مدينة
١٢٨٤٥٠٥١	١٢٤٤٠٧٥١	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
١٢٠٧٣٧٨٧١٣	١٤٤٤٧٤٨٥٢٧	- حسابات جارية مدينة
٤٦٥٨٢٢٨٢٧	٤٨٨٧٢٧٨٠٥	- قروض مباشرة
٨٧٢٦٩١٣٨٧	٨٨٢١٠٩٣٢٠	- قروض مشتركة
١١٣٥٤٣٨٠٩	١٠٤١٢٦٢٠٣	- قروض أخرى
٣٧٠٨٧٠٥٠٠	٤٩٠٤١٣٥٩٥	إستثمارات مالية فى أدوات دين
٣٣٨٩٠٠٨٣	٥٥٢٠٥١٢٢	أصول أخرى
٨٦٧٨٦٢٥١٨٩	١٠١٧٤٩٣٥٧١٤	الإجمالي

البنود المعرضة لخطر الائتمان بدون أخذ الضمانات (خارج الميزانية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
٩٣٥٩٧٣٢٤	١٠٥٩٧٢٤٣٣	ارتباطات عن قروض و التزامات اخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٦٤٩٦٠٠٩٨	٢٩٥٠٣٤٨٢	الأوراق المقبولة
٨٣٨٧٢٧٨٠٢	٨٩٠٩٢٠٦٠٤	خطابات ضمان
٣٧٠٤٠٦٢٩	٧١٠٦٦٥٨٦	اعتمادات مستندية
١٠٣٤٣٢٥٨٥٣	١٠٩٧٤٦٣١٠٥	

بنك بيربوس - مصر و شركته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات باللغتين المصري والأردن ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأذونات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ مارس ٢٠١٦	
أرصدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للملاءم	أرصدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للملاءم
٢ ٢٥٤ ٥٠٦ ٧٠٩	٢ ٩٤٦ ٩٢٧ ٧٩١	٣ ٦٥١ ٠٢٢ ٨٧٤	٣ ٨٧٧ ٩٣٠ ١٧٤
--	٣٤٣ ٠١١ ٤١٣	--	٣٤٨ ٥٠٣ ٤٩٧
--	٦٥٧ ٨٩٣ ٠٥٩	--	١٩٩ ٥٧٦ ٧٢٨
٢ ٢٥٤ ٥٠٦ ٧٠٩	٣ ٩٤٧ ٨٣٢ ٢٦٣	٣ ٦٥١ ٠٢٢ ٨٧٤	٤ ٤٢٦ ٠١٠ ٣٩٩
--	(٨١ ١٧٠ ٧٢٤)	--	(١٢٧ ١٣٨ ٥٣١)
٢ ٢٥٤ ٥٠٦ ٧٠٩	٣ ٨٦٦ ٦٦١ ٥٣٩	٣ ٦٥١ ٠٢٢ ٨٧٤	٤ ٢٩٨ ٨٧١ ٨٦٨

(أ) لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال

(ب)متأخرات ليست محل اضمحلال

(ج)محل اضمحلال

الإجمالي

يخصم :

مخصص خسائر الإضمحلال

الصافي

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

٣١ مارس ٢٠١٦

التقييم	مؤسسات				أفراد			
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	بطاقات ائتمان	قروض عقارية
١ - جيدة	١ ٣٢٩ ٢٩٦ ٦٥٤	٢٧٠ ٣١٣ ٥٨٩	٣٣٣ ٤٢٥ ٧٨٦	٦٥ ٤٦٠ ٤٤٤	٧ ٢٣٣ ٧٩٤	٨٩ ٢٧١ ٧٧٤	٨٩ ٢٧١ ٧٧٤	١ ٢٤٨ ٦٢٣ ٥٩٧
٢ - المتأجلة العادية	٦٤ ٩٢٣ ٣١٤	١٠ ٧٨٥ ٦١٨	٣٨٠ ٨٨٦ ١٨٧	-	-	-	-	-
٣ - المتأجلة الخاصة	٥ ٣٥٢ ٦١٥	٩ ٧٥٣ ٦٨٦	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	١ ٣٩٩ ٥٧٢ ٥٨٣	٢٩١ ٠٩٢ ٨٩٣	٧١٤ ٣١١ ٤٧٣	٦٥ ٤٦٠ ٤٤٤	٧ ٢٣٣ ٧٩٤	٨٩ ٢٧١ ٧٧٤	٨٩ ٢٧١ ٧٧٤	١ ٢٤٨ ٦٢٣ ٥٩٧
	٣ ٦٥١ ٠٢٢ ٨٧٤	٣ ٨٧٧ ٩٣٠ ١٧٤			٧ ٢٣٣ ٧٩٤	٨٩ ٢٧١ ٧٧٤	٨٩ ٢٧١ ٧٧٤	١ ٢٤٨ ٦٢٣ ٥٩٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

التقييم	مؤسسات				أفراد			
	إجمالي القروض و التسهيلات للملاءم	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض أخرى	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	بطاقات ائتمان	قروض عقارية
١ - جيدة	٢ ٨٠٧ ٠٤٠ ٠٦٦	٣٤٤ ٢٨٩ ٢٨٢	٢٤٧ ٧٧٦ ١٨٨	٧٣ ٨١٣ ٧٩٣	٧ ٤٨٦ ٠٢٨	٨٥ ٨٣٢ ٢٦١	٨٥ ٨٣٢ ٢٦١	١ ٠٣٥ ٩١٥ ٦٤٨
٢ - المتأجلة العادية	١٤٤ ٨٨٧ ٧٢٥	١٤٢ ٧٧٨ ٦٠٧	٢٤ ٨٤٥	-	-	-	-	-
٣ - المتأجلة الخاصة	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	٢ ٩٤٦ ٩٢٧ ٧٩١	٤٨٧ ٠٦٧ ٨٨٩	٢٤٧ ٨٢١ ٠٣٣	٧٣ ٨١٣ ٧٩٣	٧ ٤٨٦ ٠٢٨	٨٥ ٨٣٢ ٢٦١	٨٥ ٨٣٢ ٢٦١	١ ٠٣٥ ٩١٥ ٦٤٨
	٢ ٢٥٤ ٥٠٦ ٧٠٩	٢ ٩٤٦ ٩٢٧ ٧٩١			٧ ٤٨٦ ٠٢٨	٨٥ ٨٣٢ ٢٦١	٨٥ ٨٣٢ ٢٦١	١ ٠٣٥ ٩١٥ ٦٤٨

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

الإجمالي	٢٠١٦ مارس			٢٠١٥ ديسمبر		
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة
١٥١.٣٠.٤٧٩	١١.٨٠٤.١٧٣	٥٩.٨٠٢.٢٥٠	-	٧٩.٤٢٤.٠٥٦	٤٧٢.٩٨٠	٧٦.٤٥٣.٢٤٧
١٥٢.٤٢٠.٣٠٤	٧١.٥٧٦.٧٢٣	٣٧.٢٣٤.٣٨٢	٨٦.٥٠١.٦٩٥	٦٧.٧٠٧.٥٠٤	٤٧٣.٩٧٧	١.٨١٠.٧٣٣
٤٥.٥٢٧.١٤٤	٣٦٣.٦٢٠	٤٤.٦٧٠.٥٢٧	-	١.٨٥٦٧	-	-
٣٤٨.٥٣.٤٩٧	٣٣.٧٤٤.٥١٦	١٤٢.١٠٧.١٥٩	٨٦.٥٠١.٦٩٥	٨٦.١٥٠.١٢٧	٥٢٠.٦٩٥٧	٧٨.٢٦٣.٩٨٠
٦٧.١٨.٧٩٢	-	٥٨.١٣٥.٨٣١	-	٨.٨٨٢.٩٦١	٥٢٠.٦٩٥٧	٣.٦٠٢.٥١٦

متأخرات حتى ٣٠ يوما  
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما  
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما  
الإجمالي  
القيمة العادلة للضمانات

الإجمالي	٢٠١٦ مارس			٢٠١٥ ديسمبر		
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة
١٣٢.٥٦٢.٩٩٢	١٣.٢٣٤.٩٥٧	٣٢.٦٥٥.٢٩٤	-	٨٦.٦٧٢.٦٤١	٥٢٥٩.٠٢٢	٧٨.٧٧٠.٧٩٦
١٩٩.٦.٥٧٧٩	٧٨.٥٥٢.٧٨٥	٨٤.٨٦.٣٧٧	٨٣.٥١٣.٧٢٤	٢.٦٧٩.٣٩٣	-	٢.٣٨٧.٠٥٨
١٠.٨٤٢.٦٤٢	٨.٤٤٠.٢٧١	١.٤١٧.٦٨١	-	٩.٨٤.٦٩٠	-	٩.٤٦١.٦٨١
٣٤٣.١١.٤١٣	٥٠.٢٧٧.٥١٣	١١٨.٩٣٢.٤٥٢	٨٣.٥١٣.٧٢٤	٩.٣٣٦.٧٢٤	٥.٣٥٩.٠٢٢	٨٢.١٠٤.٥٣٥
٩٠.١٩٦.٦٨٦	٧.٨.٦.٤٤١	٦٨.٢٤٦.٢٩٤	-	١٤.١٤٣.٩٥١	٥.٣٥٩.٠٢٢	٨.٦٩٢.٤٧٤

متأخرات حتى ٣٠ يوما  
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما  
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما  
الإجمالي  
القيمة العادلة للضمانات

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - سن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري، إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأوراد المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(ج) قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

		٣١ مارس ٢٠١٦			٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
		موسمات			موسمات		
		حسابات جارية	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	اجمالي موسمات	
		مدينة	٥٥٧١٧٧٥٣	٨١٢٩٢١٥٢	٣٨٢٦٥٧٥٩	١٨٧١١١٠٩٢	الإجمالي
		١١٤٣١٤٢٨	٢٢٩٩٤٠٥٩	٨١٢٩٢١٥٢	١٠٨٠٦١٧٨٣	١٠٨٠٦١٧٨٣	١٩٩٥٧٦٧٢٨
		٣٧٧١٥٧٢	-	-	-	-	١٠٨٠٦١٧٨٣
		حسابات جارية	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	اجمالي موسمات	
		مدينة	٩٩٠٨٨٣٤٣	٣٠٢١٠٩٧٧٤	٢٩٧٣٠٠١٦	٦٥١٢٣٤٠١٥	الإجمالي
		٢١٠٣٠٥٨٨٢	٧٨٦٥٩٥٠	٣٠٢١٠٩٧٧٤	٢٩٧٣٠٠١٦	٣٢٧٥٧٧٣٩٧	١٥٧٨٩٣٠٥٩
		٢٧٩٢٥١١٠	-	٢٥١٧٨٦٣٢٧	-	٣٢٧٥٧٧٣٩٧	٢٢٧٦١٩٩٨٥
		حسابات جارية	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	اجمالي موسمات	
		مدينة	٦١٩٢٩٠	١٢٠٣٩٢١٠	١٢٤٢٥٦٣٦	٦٢٥٩٠٤٤	الإجمالي
		٣٧٠١	٤٢٦٣١٩	١٢٠٣٩٢١٠	١٢٤٢٥٦٣٦	٦٢٥٩٠٤٤	٢٢٥٩٠٤٤
		٣٧٠١	-	-	-	٤٢٥٨٨	٤٢٥٨٨
		حسابات جارية	بطاقات التمان	قروض شخصية	اجمالي افراد	٤٢٥٨٨	٤٢٥٨٨
		مدينة	٦١٩٢٩٠	١٢٠٣٩٢١٠	٦٢٥٩٠٤٤	٤٢٥٨٨	٤٢٥٨٨
		٣٧٠١	-	-	-	-	-
		قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	القيمة العادلة للضمحلات	
		٣٧٠١	٣٧٠١	٣٧٠١	٣٧٠١	٣٧٠١	٣٧٠١



بنك بيريويس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦  
(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 المجموعة على إعادة الهيكلة /الجدولة لقروض تمويل العملاء التي يتم التفاوض بشأنها والتي تشمل تمديد ترتيبات السداد أو تعديل وتأجيل السداد على وجود مؤشرات أو معايير تشير إلى احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي ، وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة .

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	قروض وتسهيلات للعملاء
		<u>مؤسسات</u>
٢٤ ٨٤٥	--	- قروض مباشرة
<u>٢٤ ٨٤٥</u>	<u>--</u>	الإجمالي

#### الديون المعدومة :-

بموجب قرار مجلس الإدارة أو الجان المختصة بالمجموعة ، فان القروض التي تقرر إعدامها من القروض غير المنتظمة والديون المشكوك في تحصيلها حيث يتم إعدامها خصماً على مخصصات الاضمحلال المقابلة لها، وذلك بعد استنفاد كافة عمليات التحصيل المحتملة .  
هذا ومن ناحية أخرى تستمر المجموعة في متابعة تلك القروض والمديونيات المعدومة .

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	قروض وتسهيلات للعملاء
		<u>مؤسسات</u>
٥٩٨ ٢٠٩ ٦٥٧	٢٤ ٤٣٩	- قروض مباشرة
٢٥٠ ٨١٢ ١٢٣	--	- قروض مشتركة
		<u>أفراد</u>
٩٢ ٢٤٨ ٠٢٧	٣٩٢ ٦٤١	- قروض شخصية
٢ ١٣٢ ٥٥٥	١٠ ٥٣٨	- بطاقات إئتمان
<u>٩٤٣ ٤٠٢ ٣٦٢</u>	<u>٤٢٧ ٦١٨</u>	الإجمالي

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦  
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

أدوات دين وأذون الخزانة

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

الاجمالي	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	أذون خزانة	٣١ مارس ٢٠١٦
١ ٧١٩ ٤٦٤ ٤٥٤	٤٩٠ ٤١٣ ٥٩٥	١ ٢٢٩ ٠٥٠ ٨٥٩	ديون حكومية
١ ٧١٩ ٤٦٤ ٤٥٤	٤٩٠ ٤١٣ ٥٩٥	١ ٢٢٩ ٠٥٠ ٨٥٩	الإجمالي

الاجمالي	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	أذون خزانة	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١ ٤١٠ ٠٧٧ ٩٨١	٣٧٠ ٨٧٠ ٥٠٠	١ ٠٣٩ ٢٠٧ ٤٨١	ديون حكومية
١ ٤١٠ ٠٧٧ ٩٨١	٣٧٠ ٨٧٠ ٥٠٠	١ ٠٣٩ ٢٠٧ ٤٨١	الإجمالي

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

- القطاعات الجغرافية

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

(بالالف جنيه) ٣١ مارس ٢٠١٦

الاجمالي	دول عربية	دول أجنبية	الوجه القبلي	الدلتا	الاستكبرية/الافتاة/ البحر الاحمر/سيناء	القاهرة الكبرى	البنود
٣٢٣ ٢٣٣	--	--	--	--	--	٣٢٣ ٢٣٣	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
٣٦٥١.٠٢٣	٣٠٧٨٦	٤٩١ ٢٢٧	--	--	--	٣١٢٩.٠١٠	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الازامي
١ ٢٢٩.٠٥١	--	--	--	--	--	١ ٢٢٩.٠٥١	أرصدة لدى البنوك أذون الخزانه قروض وتسهيلات للملاء
١ ٣٣٨ ٩٢٧	--	--	٥٦ ٧٧٤	١١٦ ٦٠٨	٣١٤ ٨٦٩	٨٥٠ ٦٧٦	<u>قروض الاقران:</u> قروض شخصية بطاقات ائتمان
٩٢ ٣٧٧	--	--	٤٨٤	٢ ١٤٩	٩ ٢٣٩	٨٠ ٥٠٥	حسابات جارئة مدنية
٦٢ ٥٥٤	--	--	٦ ١٥١	٣ ٢٤٣	٩ ٨٥٦	٤٣ ٣٠٤	حسابات جارئة مدنية
١٢ ٤٤١	--	--	--	--	--	١٢ ٤٤١	قروض عقارية <u>قروض لمؤسسات:</u> حسابات جارئة مدنية
١ ٤٤٤ ٧٤٨	--	--	٥١٠٣	٨٧٠٣	١٠٧ ١٥٥	١ ٣٧٣ ٧٨٧	قروض جارئة مدنية
٤٨٨ ٧٢٨	--	--	--	٤ ٢٣٣	١٠١ ٣٦٠	٣٨٣ ١٣٥	قروض مبالغمة
٨٨٢ ١٠٩	--	--	--	--	--	٨٨٢ ١٠٩	قروض مشتركة
١٠٤ ١٢٦	--	--	--	--	--	١٠٤ ١٢٦	قروض اخرى
٤٩٠ ٤١٤	--	--	--	--	--	٤٩٠ ٤١٤	استثمارات مالية في أدوات دين
٥٥ ٢٠٥	--	--	--	--	--	٥٥ ٢٠٥	أصول اخرى
١٠ ١٧٤ ٩٣٦	٣٠ ٧٨٦	٤٩١ ٢٢٧	٦٨ ٥١٢	١٣٤ ٩٣٦	٥٤٢ ٤٧٩	٨ ٩٠ ٦ ٩٩٦	<u>الاجمالي في نهاية الفترة</u>

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(بالألف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الإجمالي	دول عربية	دول أجنبية	الوجه القليل	الدتا	الاستثمارية/القائمة/البحر الأحمر/سيناء	القاهرة الكبرى	البوند
١٠١٢١٠٩	--	--	--	--	--	١٠١٢١٠٩	البوند المرصدة لحظر الائتمان في الميزانية
٢٢٥٤٥٠٧	٢٧٢٠٠	٤٤٨٨٢٦	--	--	--	١٧٦٨٤٨١	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٠٣٩٢٠٧	--	--	--	--	--	١٠٣٩٢٠٧	أرصدة لدى البنوك أون الخزائنة
١١٢٤٠٥٦	--	--	٥١٥٦٤	٦٨٨٠٧	٢١٤٩٦٣	٧٨٨٧٢٢	قروض وتسهيلات للملاءة قروض الأقران:
٨٩٣٢٥	--	--	٤٩٤	١٤٨٤	٨٩٨٠	٧٨٣٦٧	قروض شخصية
٦٢١٧٠	--	--	٧٤٨٦	٣٦٩٨	٤٥٤٢	٤٦٤٤٤	بطاقات الائتمان
١٢٨٤٥	--	--	--	--	--	١٢٨٤٥	حسابات جارية مدينة قروض عقارية
١٢٠٧٣٧٩	--	--	٦٧٤٠	١٥٠٩	١٢٧٧٧٨	١٠٧١٣٥٢	قروض لمؤسسات:
٤٦٥٨٢٣	--	--	--	٣٧٨٧	١٢٠٠٤٤	٣٤٢٤٩٢	حسابات جارية مدينة
٨٧٢٦٩١	--	--	--	--	--	٨٧٢٦٩١	قروض مبنية
١١٣٥٤٤	--	--	--	--	--	١١٣٥٤٤	قروض مبنية
٣٧٠٨٧٠	--	--	--	--	--	٣٧٠٨٧٠	قروض أخرى
٣٣٨٩٠	--	--	--	--	--	٣٣٨٩٠	استثمارات مالية في أدوات دين أصول أخرى
٨٦٥٨٤١٢	٣٧٢٠٠	٤٤٨٨٢٦	٦٦٧٨٤	٧٨٧٨٥	٤٧٦٣٠٧	٧٥٥١٠١٤	الإجمالي في نهاية السنة

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا لُكِر خلاف ذلك)

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

#### قطاعات النشاط

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للمجموعة بالقيمة التقريبية ، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء المجموعة.  
(بالآلاف جنيه)

#### ٣١ مارس ٢٠١٦

النوع	نشاط تجارى	نشاطات مناسخ	زراعى	نقل	سياحة	مؤسسات مالية	مقاولات	شركات عقارية وشركات عامة	اخرى	حكوى	أفراد	الإجمالى
البنود المعروضة لتغطى الائتمان	--	--	--	--	--	--	--	--	١٧٠,٢٦٩	٣٢٣,٢٣٣	--	٣٢٣,٢٣٣
أرصدة لدى البنك المركزى في	--	--	--	--	--	--	--	--	١٦,٨١١	٢٧٨,٣٧٢	--	٣٦٥١,٠٢٣
أهمل نسبة الاحتياطى الأراسى	--	--	--	--	--	--	--	--	٣٥٥,٤١٣	١,٢٢٩,٠٥١	--	١,٢٢٩,٠٥١
أرصدة لدى البنوك	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
أنون الخزانه	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
قروض وتسهيلات للعملاء	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
<b>قروض الأخرى:</b>												
قروض شخصية	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	١,٣٣٨,٩٢٧
بطاقات ائتمان	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٩٢,٣٧٧
حسابات جارية مدينة	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٦٢,٥٥٤
قروض عقارية	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	١٢,٤٤١
<b>قروض لمؤسسات:</b>												
حسابات جارية مدينة	١٢١,٢٢٢	٢٥٣,٤٨٤	١٥١,١٤١	٢٨٥,٩٠٥	٩٩,٥٦٤	٣٣٨,١٧٦	٦٣,٧٧٨	٣٩,٠٢٧	٣١,٦٨٢	--	--	١,٤٤٤,٧٤٨
قروض مباشرة	--	٢٢١,٥٩٩	--	٩٣٢	٩٣,٦١٥	١,٠٥٧,٧٢	٥٣٣٨	٢٧,٧٧٦	--	--	--	٤,٨٨٧,٧٨
قروض مشتركة	٣٦,٠٩٨	٣٥٥,٤٣٧	--	٩٣٦	٨١,٢٩٦	--	--	--	--	--	--	٨٨٢,١٠٩
قروض اخرى	--	--	--	--	--	٥٥,٠٥٢	--	٤٨,١٣٨	--	--	--	١,٠٤,١٢٦
إستثمارات مالية في أدوات دين	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٤٩,٠٤١٤	--	٤٩,٠٤١٤
أصول اخرى	--	--	--	--	--	--	--	--	٥٥,٢٠٥	--	--	٥٥,٢٠٥
<b>الإجمالى في نهاية الفترة</b>	١٢١,٢٢٢	٢٠٤,١٧٤	٨٣٠,٥٢٠	١٢,١٢٢	٣٤١,٦٣٨	٢٧٤,٤٧٥	١,٣١١,٦٧٤	١١٤,٨٩١	٣٨٧,٠٩٥	٤,٨٢٥,٩٩٠	١,٥٠٦,٢٩٩	١٠,١٧٤,٩٣٦

بنك بيروتس - مصر و شركائه التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأرصود المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

البيئود	نشاط تجارى											الاجمالي		
	نشاط تجارى	نشاط صناعى	نشاط زراعى	طاقة	نقل	سباحة	مؤسسات مالية	مقررات	عقارية	شركات	شركات عامة		اخرى	حكومى
البيئود المعرضة لخطر الائتمان	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	١٠١٢١٠٩	--	١٠١٢١٠٩
أرصدة لدى البنك المركزى في إطار نسبة الاحتياطي الأمانى	--	--	--	--	--	--	١٠٠٥٨٥٣	--	--	--	--	١٢٤٨٦٥٤	--	١٢٤٨٦٥٤
أرصدة لدى البنوك	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	١٠٣٩٢٠٧	--	١٠٣٩٢٠٧
أون الخزائنة	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
قروض وتسهيلات للمعامل	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
قروض للأفراد:	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
قروض شخصية	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
بطاقات التئمان	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
حسابات جارية مبنية	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
قروض عقارية	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
قروض لمؤسسات:	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
حسابات جارية مبنية	١٤٨٣٨٧	٢٠٣٥٠٤	١٠٤٩٦	٢٢	١٨٠١٥٨	٩٨٣٣٥	٧٨٣١٥٢	٨٥٣٦٧	٣١٢٣	٤٠٢٣٦	١٥٤٥٩٩	--	--	١٢٠٧٣٧٩
قروض مجانسرة	٢٨٧٠٤	١٩١٠٤٣	--	١٢٢٦	١٥٠٩٦	١٠٧٥٩٧	٩٧٨١٠	٨٩٣١	٩٠٨٥	--	٦٣٦١	--	--	٨٩٣٣٥
قروض مشتكة	٣٤٠٣٣	٣٤٦٥٧٤	--	--	٥٥٧٢٩	٧٣٣٢٤	--	--	--	٣٦٣٠٣١	--	--	--	٢٢١٧٠
قروض أخرى	--	--	--	--	١٠٤٣	--	--	٥٢٨٩٣	٥٦٩٢٠	--	٢٦٨٨	--	--	١٢٨٤٥
استثمارات مالية في أدوات دين	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٣٧٠٨٧٠	--	--	٣٧٠٨٧٠
أصول اخرى	--	--	--	--	--	--	٣٣٨٩٠	--	--	--	--	--	--	٣٣٨٩٠
الاجمالي في نهاية السنة	٢١١١٢٤	٧٤١١٢٦	١٠٤٩٦	١٢٤٨	٢٥٢٠٢٦	٢٧٩٢٥٦	١٣٨٦٨١٥	١٥١٢٦٨	٦٥١٠١	٤٠٣٢٦٧	١٩٧٥٠٨	٣٦٧٠٨٧٠	١٢٨٨٣٩٦	٨٦٥٨٤٦٦

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

#### خطر السوق :

تعرض المجموعة لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق ، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية ، حيث ان كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق او للأسعار مثل معدلات العائد و معدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية، و تفصل البنك مدى تعرضها لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة او لغير عرض المتاجرة.

و تتركز ادارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة او غير المتاجرة في ادارة المخاطر بالبنك و يتم متابعتها عن طريق فريق متخصص ، و يتم رفع تقارير دورية عن مخاطر السوق إلى كلا من لجنة إدارة المخاطر و الإدارة العليا للبنك وكذا بنك بيربوس باليونان بصفة دورية.

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

#### أساليب الحد من مخاطر السوق:

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

#### اساليب قياس خطر السوق :

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

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

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

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

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

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٥			٣١ مارس ٢٠١٦			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
(%٩٥)	(%٩٩)	(%٩٨)	(%٩٥)	(%٩٩)	(%٩٨)	
١٨٥ ٧٦٨	٢٦٢ ٧٣٥	٢٣١ ٩٤٨	٣٩٤ ٩٧٧	٥٥٨ ٦٢٤	٤٩٣ ١٦٥	خطر أسعار الصرف
١٨٥ ٧٦٨	٢٦٢ ٧٣٥	٢٣١ ٩٤٨	٣٩٤ ٩٧٧	٥٥٨ ٦٢٤	٤٩٣ ١٦٥	إجمالي القيمة عند الخطر

بنك بيريويس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦  
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

تتعرض المجموعة لخطر التقلبات في اسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي و التدفقات النقدية ، و قد قام المركز الرئيسي باليونان بوضع حدود للعملات الأجنبية و ذلك بالقيمة الاجمالية و كذا على مستوى كل عملة على حدي ، و يلخص الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونه لها :

(بالالف جنيهه)

٣١ مارس ٢٠١٦	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
<b>الأصول المالية</b>						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٢٥٥ ١٦٨	١٨٥ ٦٩٥	٨ ٩١٣	١ ٣١٨	١ ٨٩٤	٤٥٢ ٩٨٨
أرصدة لدى البنوك	٢ ٥٣٨ ٨٣٦	٨٧١ ٣٦٣	٢١٠ ١٣٩	٢٢ ٢٠٤	٨ ٤٨١	٣ ٦٥١ ٠٢٣
أذون الخزانة وأوراق حكومية	١ ٣٠١ ٧٠٠	--	--	--	--	١ ٣٠١ ٧٠٠
أصول مالية بغرض المتاجرة	٤٦ ٥٧٤	--	--	--	--	٤٦ ٥٧٤
قروض وتسهيلات للعملاء	٣ ١٢٦ ٦١٩	١ ٢١٦ ٠١٨	٤٥ ٧٠٠	٥ ١١٦	١٨ ١٦٥	٤ ٤٢٦ ٠١١
<b>استثمارات مالية:</b>						
- متاحة للبيع	٥٥٩ ٧٥٧	--	--	--	--	٥٥٩ ٧٥٧
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٥ ٠٠٠	--	--	--	--	١٥ ٠٠٠
اصول مالية اخرى	١ ٢١٣ ٩٣٦	(١ ١١٧ ٣٦١)	٢٥٢	٥٤	١٤١	٩٧ ٠٢٢
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>٩ ١٤٧ ٥٣٠</b>	<b>١ ١٧٠ ١٠٨</b>	<b>٢٦٥ ٠٠٤</b>	<b>٢٨ ٦٩٢</b>	<b>٢٨ ٦٨١</b>	<b>١٠ ٦٤٠ ٠١٥</b>
<b>الالتزامات المالية</b>						
أرصدة مستحقة للبنوك	٧١ ٩٥٠	١٢ ٧١٩	١٠١ ٦٠٦	٥٦٩	١	١٨٦ ٨٤٥
ودائع للعملاء	٨ ١٨٧ ١٦٥	١ ٠٩٣ ٨٩٣	١ ٦٢ ٧١٦	٢٨ ٠٤٠	١٠ ٨٢٦	٩ ٤٨٢ ٦٤٠
قروض لاجل	٨٧ ٢٦٦	--	--	--	--	٨٧ ٢٦٦
الزمامات مالية أخرى	١٦٠ ٣٤٥	٩٥٢	٢١	١٢	١٧ ٩١١	١٧٨ ٢٤١
<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>	<b>٨ ٤٣٤ ٣٦٠</b>	<b>١ ١٠٧ ٧٢٨</b>	<b>٢٦٤ ٣٥٢</b>	<b>٢٨ ٦٢١</b>	<b>٢٨ ٧٣٨</b>	<b>٩ ٨٦٣ ٧٩٩</b>
<b>صافي المركز المالي</b>	<b>٧١٣ ١٧٠</b>	<b>٦٢ ٣٨٠</b>	<b>٦٥٢</b>	<b>٧١</b>	<b>(٥٧)</b>	<b>٧٧٦ ٢١٦</b>
ارتباطات متعلقة بالانتمان	١٠٥ ٩٧٢	--	--	--	--	١٠٥ ٩٧٢

\*أذون الخزانة مدرجة بالقيمة الاسمية ( غير مخصومة )



بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية (تابع):

(بالالف جنيهه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
<b>الأصول المالية</b>						
٩٥٥٧١٠	١٤٣٢١٢	٥٥٣٨	٩٠٠	٨٥٤	١١٠٦٢١٤	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
١١٤٥٣١٥	٩٨٩٨٢٦	٩٢٧٤٥	٢٤٧٢٦	١٨٩٥	٢٢٥٤٥٠٧	أرصدة لدى البنوك
١١٠٤٤٠٠	--	--	--	--	١١٠٤٤٠٠	أذون الخزانة وأوراق حكومية
٢٨٤٢٢٢٦	١٠٤٨٦٣٦	٣٨١٧٢	١٤٥	١٨٦٥٣	٣٩٤٧٨٣٢	قروض وتسهيلات للعملاء
<b>استثمارات مالية:</b>						
٤٩٠١٢٢	--	--	--	--	٤٩٠١٢٢	- متاحة للبيع
١٥٠٠٠	--	--	--	--	١٥٠٠٠	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٠٢٢٢٧٨	(٩٧٨٦٣٢)	٦٨٦٤	٤٥	١١٧	٦٠٦٧٢	أصول مالية أخرى
٧٥٨٥٠٥١	١٢٠٣٠٤٢	١٤٣٣١٩	٢٥٨١٦	٢١٥١٩	٨٩٧٨٧٤٧	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
<b>الالتزامات المالية</b>						
٦٩١٠٠	١١٧٣٢	١٣٤٤	٥١٦	١	٨٢٦٩٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٨٥٤٢٣٣	١١٧٩٤٠٧	١٤٠٤٢٢	٢٥٤١١	٣٨٥٨	٨٢٠٣٣٣١	ودائع للعملاء
٩١٤١٤	--	--	--	--	٩١٤١٤	قروض لاجل
١٥٩٤٠٨	٧٤١٣	٤٢٢٣	٩	١٨١٨٨	١٨٩٢٤١	التزامات مالية أخرى
٧١٧٤١٥٥	١١٩٨٥٥٢	١٤٥٩٨٩	٢٥٩٣٦	٢٢٠٤٧	٨٥٦٦٦٧٩	<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>
٤١٠٨٩٦	٤٤٩٠	(٢٦٧٠)	(١٢٠)	(٥٢٨)	٤١٢٠٦٨	<b>صافي المركز المالي</b>
٩٤٨٤٩	--	--	--	--	٩٤٨٤٩	<b>ارتباطات متعلقة بالانتماء</b>

\*أذون الخزانة مدرجة بالقيمة الاسمية ( غير مخصومة )

بنك بيرىوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

#### خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية (تابع):

##### مخاطر السيولة :

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

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

قام بنك بيرىوس- مصر بوضع و تطبيق سياسة للسيولة منذ أواسط عام ٢٠٠٢ داخلياً .  
يتولى قطاع الخزانة و أسواق المال ادارة السيولة في بنك بيرىوس- مصر و تقوم لجنة الاصول و الخصوم بمتابعة السيولة من خلال التقارير المقدمة لها من ادارة المخاطر .

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة ادارة المخاطر بالبنك ما يلي :  
يتم ادارة التمويل من خلال مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من امكانية الوفاء بكافة المتطلبات و يضمن ذلك الاموال التي سيتم تحصيلها عن استحقاقها من العملاء ، و يتواجد البنك في اسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .  
الاحتفاظ بمحفظة من الاصول التي من الممكن تسيلها بسهولة لمقابلة اية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .  
مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك و متطلبات البنك المركزى المصرى .

#### ادارة التركز و بيان استحقاق القروض

لاغراض الرقابة و اعداد التقارير يتم قياس و توقع التدفقات النقدية لليوم و الاسبوع و الشهر التالى و هي الفترات الرئيسية لادارة السيولة ، بالإضافة الى الثلاثة شهور التالية و الستة شهور التي تليها حتى نهاية العام بالإضافة الى الفترة من سنة و حتى ٣ سنوات و انتهاءً بالفترة اكثر من ٣ سنوات ، و تتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات فى تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية و تواريخ التدفقات المتوقعة للاصول المالية .

#### التدفقات النقدية غير المشتقة :

يمثل الجدول التالى التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الالتزامات المالية غير المشتقة موزعة على اساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية فى تاريخ الميزانية ، و تمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة ، بينما يدير البنك خطر السيولة على اساس التدفقات النقدية غير المخصومة المتوقعة و ليست التعاقدية .

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

#### التدفقات النقدية غير المشتقة:

يمثل الجول التالي التدفقات النقدية المحفوفة من قبل البنك بطريقة الائتمات المالية غير المثبتة موزعة على اساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ المركز المالي ، و تمثل المبالغ المرصدة بالجدول التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة ، بينما يبر البنك خطر السيولة على اساس التدفقات النقدية غير المخصصة المتوقعة و ليست التعاقدية. تتضمن الاصول المتاحة لمقابلة جميع الائتمات و لتغطية الارتباطات المتعلقة بالقرروض كل من النقدية ، و الارصدة لدى البنك المركزي ، و اذون الخزانة و اوراق حكومية اخرى ، و القروض و السهيلات للبنك و العملاء ، و المجمعة القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعه عن طريق بيع اوراق مالية و ايجاد مصادر تمويل اخرى .

#### (بالاف جنيه)

٣١ مارس ٢٠١٦

البيان / تاريخ الاستحقاق	حتى شهر واحد	اكثر من شهر و حتى ٣ شهور	اكثر من ٣ شهور و حتى ٦ شهور	اكثر من ٦ شهور و حتى سنة	اكثر من سنة و حتى ٣ سنوات	اكثر من ٣ سنوات	الاجمالي
مستحق للبنوك المحلية	٢ ٦٨١	--	--	--	--	--	٢ ٦٨١
مستحق للبنوك الخارجية	١٨٤ ١٧٣	--	--	--	--	--	١٨٤ ١٧٣
ودائع العملاء	٢ ٦٣٥ ٧٠٣	١ ٠٧٩ ٣٥٨	٨٩٣ ٦٢٥	١ ٦٦٣ ٤٠٤	٢ ٦٧٨ ٥٦٣	١ ٤٣٥ ٨٧١	١٠ ٣٨١ ٥٢٣
قروض لأجل	٢ ٥٩٢	٨ ٨٩٨	٩ ٢٩٢	٢٠ ٥٧٤	٥٨ ٧٧٩	٥١٥٥	١٠٥ ٢٩٠
التزامات اخرى	١٤٤ ٨٤٤	--	--	٥٦	--	٤٣ ٧٣٠	١٨٨ ٦٣٠
اجمالي الائتمات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٢ ٩٦٩ ٩٩٣	١ ٠٨٨ ٢٥٦	٩٠٢ ٩١٧	١ ٦٨٤ ٠٣٤	٢ ٧٣٧ ٣٤٢	١ ٤٨٤ ٧٥٦	١٠ ٨١٧ ٢٩٨
اجمالي الاصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى*	٤ ٩٠٨ ٢٧٩	٣ ٦٢ ٣٤٠	٥٥٧ ٧٣١	٣ ٣٩٨ ٨٨٧	١ ٩٧٥ ٢٤٦	١ ١٠٤ ٥٩١	١٢ ٣٠٧ ٠٧٤

\* الأصول السببية بالجدول تمثل التدفقات النقدية المخصصة وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى .

#### خطر سعر العائد :

يتعرض البنك لإثار التغيرات في مستويات سعر العائد السائد في السوق و هو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد الممثل في كخندق التدفقات النقدية المستقبلية لإداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، و خطر القيمة العائدة لسعر العائد و هو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، و قد يزيد هامش العائد نتيجة تلك التغيرات و لكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة .  
و يلخص الجدول التالي القيمة المالية للأدوات المالية التي تتعرض لخطر أسعار العائد موزعة على اساس تواريخ الاستحقاق :

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأورات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٣١ مارس ٢٠١٦ بالآلاف جنية

بيان	حتى شهر	اكثر من ٣ شهور	اكثر من ٦ شهور	اكثر من ٩ شهور	اكثر من ١٢ شهور	اكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	اكثر من ٣ سنوات	بيون عائد	الاجمالي
تقنية و ارصدة احتياطيية لادى البنك المركزي	١٧٠.٣٥٧	١٥٢.٨٨٦	--	--	--	--	--	١٢٩.٧٤٥	٤٥٢.٩٨٨
ارصدة لادى البنوك	٣.٢٩٨.٤٩٨	٧٩.٠٢٠	--	٢٥٠.٨٥٣	--	--	--	٢٢.٦٥٢	٣.٦٥١.٠٢٣
انواع الخزائنة و اوراق حكومية اخرى	٢١.٥٣٠	٢٤٠.٠٧٦	٦٨٢.٤٧٧	--	--	--	--	--	١.٢٢٩.٠٥١
استثمارات مالية بقرض المتاجرة	٤٦.٥٧٤	--	--	--	--	--	--	--	٤٦.٥٧٤
قروض وتسهيلات للملاءة	٢.٥٣٨.٨٣٨	٤٣٨.٢٣٨	١١٢.٨٤٠	٢١٦.١٧٢	٧.٠٨.٦١٤	٢٨٤.١٤٠	--	--	٤.٢٩٨.٨٧٢
الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	--	--	--	--	--	--	--	١٥.٠٠٠	١٥.٠٠٠
الاستثمارات المالية المتاحة للبيع	--	--	--	--	--	--	--	١١٥.٩١٧	٥٥٩.٧٥٧
ارصدة مدينة اخرى و مشتقات مالية	--	--	--	--	--	--	--	١٧٢.٩٦٠	١٧٢.٩٦٠
اصول ثابتة و غير ملموسة	--	--	--	--	--	--	--	٤٢٣.٠٣١	٤٢٣.٠٣١
استثمارات عقارية	--	--	--	--	--	--	--	٤.٨٨٥	٤.٨٨٥
اجمالي الاصول المالية وفقا لتاريخ اعادة التسمير	٦.٠٧٥.٧٩٧	٩٥٦.١٤٢	٣٥٢.٩١٦	١.١٤٨.٥٠٢	٩٢.٥٤٩	٥١٦.٤٤٥	٨٨٤.١٩٠	٨٨٤.١٩٠	١٠.٨٥٤.١٤١
ارصدة مستحقة للبنوك	١٧٣.٧٠٩	--	--	--	--	--	--	١٣.١٣٦	١٨٦.٨٤٥
ودائع العملاء	٣.٥٢٥.١١٩	١.١٣٨.٤٠٢	٩٧١.١٧٥	١.٣٤٥.١١١	١.٠٧٢.٢٢٤	١.٩٥.٤٤٤	١.١٨٦.١٦٥	١.١٨٦.١٦٥	٩.٤٨٢.٦٤٠
ارصدة دائنة اخرى و مشتقات مالية	--	--	--	--	--	--	--	١٨٩.٣٣٣	١٨٩.٣٣٣
قروض لاجل	١.٦٠.٧	٦.٦٥٥	--	١٥.٤٢٤	٥١.٥٧٧	٤.٩٦٥	--	--	٨٧.٢٦٦
مخصصات اخرى	--	--	--	--	--	--	--	٣٨.٦٣٣	٣٨.٦٣٣
التزامات ضريبية مؤجله	--	--	--	--	--	--	--	٥٢	٥٢
التزامات مرابا التقاعد	--	--	--	--	--	--	--	٤٣.٧٣١	٤٣.٧٣١
حقوق الاقلية	--	--	--	--	--	--	--	١٣	١٣
حقوق الملكية	--	--	--	--	--	--	--	٨٢٥.٥٧٤	٨٢٥.٥٧٤
اجمالي الا التزامات المالية و حقوق الملكية	٣.٧٤٠.٤٣٥	١.١٥٠.٤٠٠	٩٧٧.٨٣٠	١.٣٦٠.٥٧٥	١.١٧٨.٢٠١	٢.٠٠.٠٠٩	٢.٢٩١.٢٥٢	٢.٢٩١.٢٥٢	١٠.٨٥٤.١٤١
المالكة وفقا لتاريخ اعادة التسمير	٢.٣٥٩.٢٦٢	(١.٨٨٣.٠٤)	(١.٢٨.٩١٨)	(٢٢.٢٤٩)	(٢٣.٥٨٤)	٣١.٠٣٥٦	(١.٤٠١.٥٣٣)	--	--
فجوة اعادة التسمير	--	--	--	--	--	--	--	--	--

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

#### القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

#### - أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

#### (بالآلاف جنيه)

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
٢ ٢٥٤ ٥٠٧	٣ ٦٥١ ٠٢٣	٢ ٢٥٤ ٥٠٧	٣ ٦٥١ ٠٢٣	أصول مالية أرصدة لدى البنوك
١ ٧٩٢ ٣٦٦	٢ ٠٦٢ ٠٤٠	١ ٧٩٢ ٣٦٦	٢ ٠٦٢ ٠٤٠	قروض وتسهيلات للعملاء - قروض متداولة استثمارات مالية - محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٢ ٥٦٥	٢٢ ٩٩٦	١٥ ٠٠٠	١٥ ٠٠٠	التزامات مالية أرصدة مستحقة للبنوك ودائع العملاء - ودائع متداولة - قروض أخرى
٨٢ ٦٩٢	١٨٦ ٨٤٥	٨٢ ٦٩٢	١٨٦ ٨٤٥	
٧ ٠٩٩ ٥٤٣	٨ ٢١٠ ٩٧٢	٧ ٠٩٩ ٥٤٣	٨ ٢١٠ ٩٧٢	
٩١ ٤١٤	٨٧ ٢٦٦	٩١ ٤١٤	٨٧ ٢٦٦	

#### أرصدة لدى البنوك

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

#### قروض وتسهيلات للعملاء

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

#### استثمارات في أوراق مالية

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

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

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

#### مخاطر التشغيل:

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

#### إدارة مخاطر التشغيل:

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

#### أساليب الحد من مخاطر التشغيل:

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

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

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

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

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

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

#### قياس مخاطر التشغيل :

يتم حساب متطلبات رأس المال اللازم لمقابلة مخاطر التشغيل وفقا لاسلوب المؤشر الاساسى المقرر من البنك المركزى المصرى لقياس مخاطر التشغيل فى إطار تطبيقات بازل والذي يتطلب الاحتفاظ برأس مال لمقابلة مخاطر التشغيل يساوى ١٥% من متوسط مجمل ربح المجموعة على أساس القوائم المالية لآخر ثلاث سنوات.

#### إدارة رأس المال

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

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

#### معايير كفاية رأس المال للمجموعة :

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

#### القاعدة الرأسمالية للمجموعة :

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

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦  
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(بالالف جنيهه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
		رأس المال
		الشريحة الأولى بعد الاستيعادات
١ ٦١٧ ٣٣١	١ ٦١٧ ٣٣١	رأس المال المصدر والمدفوع
١٣ ٥٤٠	١٣ ٥٤٠	الاحتياطي العام
١١ ٨٧٦	١١ ٩٠٦	الاحتياطي القانوني
٢٢٧	٢٢٧	الاحتياطي الرأسمالي
(١٠٢٤ ٨٩٢)	(١٠٢٥ ٣٨٦)	خسائر مترجمة
٦٢	٦٣	حقوق الأقلية
(٢١ ١٢٩)	(٣٣ ٠٨٧)	إجمالي الاستيعادات من الشريحة الأولى
٥٩٧ ٠١٥	٥٨٤ ٥٩٤	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستيعادات (١)
		الشريحة الثانية بعد الاستيعادات
١ ٩٢٦	١ ٩٢٦	٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص
١٠ ٨٩٣	٧ ٨٣٤	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥٦ ٤٧٥	٥٩ ٢٢٠	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
(١ ٧٥٨)	(١٢٦)	إجمالي الاستيعادات من الشريحة الثانية
٦٧ ٥٣٦	٦٨ ٨٥٤	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستيعادات (٢)
٦٦٤ ٥٥١	٦٥٣ ٤٤٨	إجمالي رأس المال (٢ + ١)
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الإئتمان:
٤ ٥٢٤ ٦١٥	٤ ٧٤٨ ٦٣٨	إجمالي مخاطر الإئتمان
٥٠ ٣٤٩	٤٧ ٨١٣	إجمالي مخاطر السوق
٧٤٦ ٣٥٨	٧٤٦ ٣٥٧	إجمالي مخاطر التشغيل
٥ ٣٢١ ٣٢٢	٥ ٥٤٢ ٨٠٨	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الإئتمان
%١٢,٤٩	%١١,٧٩	*معيار كفاية رأس المال (%)

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



بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٤ - التقديرات والإفراضات المحاسبية الهامة

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

أ - اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

ب - استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
٩٤١٠٤٩٠١	١٢٩٧٥٥٣٧٣	نقدية
١٠١٢١٠٩٠٨٢	٣٢٣٢٣٢٨٦٥	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١١٠٦٢١٣٩٨٣	٤٥٢٩٨٨٢٣٨	
٩٤١٠٤٩٠١	١٢٩٧٥٥٣٧٣	نقدية
٨٨٢٣٥٩٣٥٣	١٧٠٣٤٦٧٢٥	أرصدة بدون عائد
١٢٩٧٤٩٧٢٩	١٥٢٨٨٦١٤٠	أرصدة ذات عائد ثابت
١١٠٦٢١٣٩٨٣	٤٥٢٩٨٨٢٣٨	
١١٠٦٢١٣٩٨٣	٤٥٢٩٨٨٢٣٨	أرصدة متداولة

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦  
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
١٣٦ ٧٦٠ ٦٠٦	١٢٣ ٣٣٩ ٧٢٤	حسابات جارية
٢ ١١٧ ٧٤٦ ١٠٣	٣ ٥٢٧ ٦٨٣ ١٥٠	ودائع
<u>٢ ٢٥٤ ٥٠٦ ٧٠٩</u>	<u>٣ ٦٥١ ٠٢٢ ٨٧٤</u>	
١ ٢٤٨ ٦٥٤ ٩٣٩	٢ ٧٨٣ ٢٩٢ ٣٨٠	بنوك مركزية
٥١٩ ٨٢٥ ٦٦٦	٣٣٤ ٤٣٧ ٧٧٠	بنوك محلية
٤٨٦ ٠٢٦ ١٠٤	٥٣٣ ٢٩٢ ٧٢٤	بنوك خارجية
<u>٢ ٢٥٤ ٥٠٦ ٧٠٩</u>	<u>٣ ٦٥١ ٠٢٢ ٨٧٤</u>	
١٦ ٧٢١ ٧٦٧	٢٨ ٥٠٦ ٩٠١	أرصدة بدون عائد
١١٩ ٣٦٩ ١٧٩	٩٩ ١٠٥ ١٤٣	أرصدة ذات عائد متغير
٢ ١١٨ ٤١٥ ٧٦٣	٣ ٥٢٣ ٤١٠ ٨٣٠	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٢ ٢٥٤ ٥٠٦ ٧٠٩</u>	<u>٣ ٦٥١ ٠٢٢ ٨٧٤</u>	
٢ ٢٥٤ ٥٠٦ ٧٠٩	٣ ٦٥١ ٠٢٢ ٨٧٤	أرصدة متداولة
<u>٢ ٢٥٤ ٥٠٦ ٧٠٩</u>	<u>٣ ٦٥١ ٠٢٢ ٨٧٤</u>	

٧ - أذون الخزينة

تتمثل أذون الخزينة التي تصدرها حكومة جمهورية مصر العربية في ٣١ مارس ٢٠١٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
٣٨٩ ٢٥٠ ٠٠٠	٤٠١ ٧٥٠ ٠٠٠	أذون خزينة استحقاق ٣٦٤ يوما
٦٠٢ ٣٠٠ ٠٠٠	٥١٢ ٩٧٥ ٠٠٠	أذون خزينة استحقاق ٣٥٧ يوما
٨٤ ٨٥٠ ٠٠٠	٢٠٢ ٤٢٥ ٠٠٠	أذون خزينة استحقاق ٢٧٣ يوما
٢٨ ٠٠٠ ٠٠٠	١٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	أذون خزينة استحقاق ١٨٢ يوما
--	٥٩ ٥٥٠ ٠٠٠	أذون خزينة استحقاق ٩١ يوما
<u>١ ١٠٤ ٤٠٠ ٠٠٠</u>	<u>١ ٣٠١ ٧٠٠ ٠٠٠</u>	الإجمالي
(٦٥ ١٩٢ ٥١٩)	(٧٢ ٦٤٩ ١٤١)	عوائد لم تستحق بعد
<u>١ ٠٣٩ ٢٠٧ ٤٨١</u>	<u>١ ٢٢٩ ٠٥٠ ٨٥٩</u>	الإجمالي

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦  
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٨ - أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	أدوات دين
-	٤٦ ٥٧٤ ٠٠٠	سندات حكومية
-	٤٦ ٥٧٤ ٠٠٠	

٩ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	أفراد
١ ١٢٤ ٠٥٥ ٨٣٦	١ ٣٣٨ ٩٢٦ ٧٨٧	قروض شخصية
٨٩ ٣٢٥ ١١٨	٩٢ ٣٧٦ ٩١٥	بطاقات ائتمان
٦٢ ١٦٩ ٥٢٢	٦٢ ٥٥٤ ٠٩١	حسابات جارية مدينة
١٢ ٨٤٥ ٠٥١	١٢ ٤٤٠ ٧٥١	قروض عقارية
١ ٢٨٨ ٣٩٥ ٥٢٧	١ ٥٠٦ ٢٩٨ ٥٤٤	اجمالي (١)
١ ٢٠٧ ٣٧٨ ٧١٣	١ ٤٤٤ ٧٤٨ ٥٢٧	مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للانشطة الاقتصادية
٤٦٥ ٨٢٢ ٨٢٧	٤٨٨ ٧٢٧ ٨٠٥	حسابات جارية مدينة
٨٧٢ ٦٩١ ٣٨٧	٨٨٢ ١٠٩ ٣٢٠	قروض مباشرة
١١٣ ٥٤٣ ٨٠٩	١٠٤ ١٢٦ ٢٠٣	قروض مشتركة
٢ ٦٥٩ ٤٣٦ ٧٣٦	٢ ٩١٩ ٧١١ ٨٥٥	قروض أخرى
٣ ٩٤٧ ٨٣٢ ٢٦٣	٤ ٤٢٦ ٠١٠ ٣٩٩	اجمالي (٢)
(٨١ ١٧٠ ٧٢٤)	(١٢٧ ١٣٨ ٥٣١)	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١) + (٢)
٣ ٨٦٦ ٦٦١ ٥٣٩	٤ ٢٩٨ ٨٧١ ٨٦٨	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
١ ٧٩٢ ٣٦٥ ٩٧٤	٢ ٠٦٢ ٠٤٠ ٨٢٤	الاجمالي يوزع الى:
٢ ١٥٥ ٤٦٦ ٢٨٩	٢ ٣٦٣ ٩٦٩ ٥٧٥	أرصدة متداولة
٣ ٩٤٧ ٨٣٢ ٢٦٣	٤ ٤٢٦ ٠١٠ ٣٩٩	أرصدة غير متداولة

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦  
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٩- قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

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

٣١ مارس ٢٠١٦  
 أفراد

الاجمالي	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
٨ ٤٩٩ ٧٣٤	٧ ٧٥٧ ٥٩٤	٧٤٢ ١٤٠	رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة
٢ ١٢٤ ٧٢٣	٢ ٣٥٨ ٦٤٧	(٢٣٣ ٩٢٤)	(رد) عبء الاضمحلال
٣ ٢١٠ ٢١٨	٢ ٥٤٩ ٧٠٤	٦٦٠ ٥١٤	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(٤٠٣ ١٧٩)	(١٠ ٥٣٨)	(٣٩٢ ٦٤١)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
١٣ ٤٣١ ٤٩٦	١٢ ٦٥٥ ٤٠٧	٧٧٦ ٠٨٩	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

٣١ مارس ٢٠١٦  
 مؤسسات

الاجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	
٧٢ ٦٧٠ ٩٩٠	٤ ٠٨٢ ٢٠٠	٦٨ ٥٨٨ ٧٩٠	رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة
(٢ ١٢٤ ٧٢٣)	١٥ ٦٦٤ ٣٤١	(١٧ ٧٨٩ ٠٦٤)	(رد) عبء الاضمحلال
٣٩ ٨٠٦ ٥٣٤	--	٣٩ ٨٠٦ ٥٣٤	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(٢٤ ٤٣٩)	--	(٢٤ ٤٣٩)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٣ ٣٧٨ ٦٧٣	٢ ٥٤٥ ٧٥٧	٨٣٢ ٩١٦	فروق تقييم عملات أجنبية
١١٣ ٧٠٧ ٠٣٥	٢٢ ٢٩٢ ٢٩٨	٩١ ٤١٤ ٧٣٧	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥  
 أفراد

الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
١٠١ ٤١٣ ٥٩٣	٢٠ ١٣٨	١٠٠ ٤٢٧ ٧٣٨	٩٦٥ ٧١٧	رصيد مخصص الاضمحلال في أول السنة
(٦ ٦٢٥ ٦٥١)	(٢٠ ١٣٨)	(٥ ٦٣٨ ٨٩٧)	(٩٦٦ ٦١٦)	(رد) الاضمحلال
٨ ٠٩٢ ٣٧٤	--	٥ ٢١٦ ٧٨٠	٢ ٨٧٥ ٥٩٤	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(٩٤ ٣٨٠ ٥٨٢)	--	(٩٢ ٢٤٨ ٠٢٧)	(٢ ١٣٢ ٥٥٥)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
٨ ٤٩٩ ٧٣٤	--	٧ ٧٥٧ ٥٩٤	٧٤٢ ١٤٠	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر السنة

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦  
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٩ - قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥			
مؤسسات			
الاجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	
٧٠٠ ٢١٨ ١٤٠	١٣١ ٥٣٤ ٨٢٨	٥٦٨ ٦٨٣ ٣١٢	رصيد مخصص الاضمحلال في أول السنة
١٩٨ ٢٣٧ ٧٥٩	١١٨ ٩٦٢ ٠٨٣	٧٩ ٢٧٥ ٦٧٦	عبء الاضمحلال
٧ ٠٥٩ ٣٥٨	٤ ١٦٠ ٩٤٥	٢ ٨٩٨ ٤١٣	متحصلات من قروض سبق اعدامها
(٨٤٩ ٠٢١ ٧٨٠)	(٢٥٠ ٨١٢ ١٢٣)	(٥٩٨ ٢٠٩ ٦٥٧)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
١٦ ١٧٧ ٥١٣	٢٣٦ ٤٦٧	١٥ ٩٤١ ٠٤٦	فروق تقييم عملات أجنبية
٧٢ ٦٧٠ ٩٩٠	٤ ٠٨٢ ٢٠٠	٦٨ ٥٨٨ ٧٩٠	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر السنة

٣١ مارس ٢٠١٥				
أفراد				
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
١٠١ ٤١٣ ٥٩٣	٢٠ ١٣٨	١٠٠ ٤٢٧ ٧٣٨	٩٦٥ ٧١٧	رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة
(١ ١٧٩ ٦٢٥)	(١٠ ٩٠٧)	(٧٣٨ ٢٩١)	(٤٣٠ ٤٢٧)	(رد) الاضمحلال
٨٠٩ ٩٧٢	--	--	٨٠٩ ٩٧٢	متحصلات من قروض سبق اعدامها
(٦٣٤ ٠٦١)	--	(٢٧ ٨١٠)	(٦٠٦ ٢٥١)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
١٠٠ ٤٠٩ ٨٧٩	٩ ٢٣١	٩٩ ٦٦١ ٦٣٧	٧٣٩ ٠١١	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

٣١ مارس ٢٠١٥			
مؤسسات			
الاجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	
٧٠٠ ٢١٨ ١٤٠	١٣١ ٥٣٤ ٨٢٨	٥٦٨ ٦٨٣ ٣١٢	رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة
١ ٣٢٢ ٢٧٧	(٥٥٣٣ ٨٢٨)	٦ ٨٥٦ ١١٥	عبء (رد) الاضمحلال
١٢ ٣١٦	--	١٢ ٣١٦	متحصلات من قروض سبق اعدامها
١١ ٦٦١ ٢٦٦	٢ ٩٠١ ٤٣٦	٨ ٧٥٩ ٨٣٠	فروق تقييم عملات أجنبية
٧١٣ ٢١٣ ٩٩٩	١٢٨ ٩٠٢ ٤٢٦	٥٨٤ ٣١١ ٥٧٣	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

١٠ - أدوات المشتقات المالية

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

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦  
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٠ - أدوات المشتقات المالية (تابع)

٣١ مارس ٢٠١٦		المبلغ التعاقدى / الاقتراضى	
القيمة العادلة	الأصول		
الالتزامات			
١٩٥ ٥٨٢	--	١٧ ٩١١ ٢٠٠	مشتقات العملات الأجنبية عقود مبادلة عملات
١٩٥ ٥٨٢	--		اجمالي مشتقات العملات الاجنبية
١٩٥ ٥٨٢	--		إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

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

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦  
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١١ - استثمارات مالية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦
استثمارات مالية متاحة للبيع	
أدوات دين بالقيمة العادلة :	
٣٧٠ ٨٧٠ ٥٠٠	٤٤٣ ٨٣٩ ٥٩٥
- مدرجة في السوق	
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة / التكلفة	
٩٦ ٢٢٦ ٤٦٨	٩٢ ٨٩٥ ٥٥٢
- مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة	
٢٣ ٠٢٤ ٨٤٧	٢٣ ٠٢١ ٩٩٤
- غير مدرجة في السوق - بالتكلفة	
<u>٤٩٠ ١٢١ ٨١٥</u>	<u>٥٥٩ ٧٥٧ ١٤١</u>
إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)	
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	
أدوات دين:	
١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠
وثائق صناديق استثمار	
١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠
<u>٥٠٥ ١٢١ ٨١٥</u>	<u>٥٧٤ ٧٥٧ ١٤١</u>
إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)	
إجمالي استثمارات مالية (١) + (٢)	
٩٦ ٢٢٦ ٤٦٨	٩٢ ٨٩٥ ٥٥٢
أرصدة متداولة	
٤٠٨ ٨٩٥ ٣٤٧	٤٨١ ٨٦١ ٥٨٩
أرصدة غير متداولة	
<u>٥٠٥ ١٢١ ٨١٥</u>	<u>٥٧٤ ٧٥٧ ١٤١</u>
٣٧٠ ٨٧٠ ٥٠٠	٤٤٣ ٨٣٩ ٥٩٥
أدوات دين ذات عائد ثابت	
<u>٣٧٠ ٨٧٠ ٥٠٠</u>	<u>٤٤٣ ٨٣٩ ٥٩٥</u>



بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١١ - استثمارات مالية (تابع)

وتتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال السنة / الفترة فيما يلي:

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
٥٥٨ ٥٢٨ ٧٩٣	٥٤٣ ٥٢٨ ٧٩٣	٢٠١٥
١٥٠ ٩١٧ ٨٩٩	١٥٠ ٩١٧ ٨٩٩	إضافات
(٢٠٠ ٧٠١ ١٧٠)	(٢٠٠ ٧٠١ ١٧٠)	استبعادات (بيع / استرداد)
١١٢ ٨٨٤	١١٢ ٨٨٤	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٨ ٨٨٩ ٧٧٧)	(٨ ٨٨٩ ٧٧٧)	اضمحلال استثمارات مالية
٥ ١٥٣ ١٨٦	٥ ١٥٣ ١٨٦	ارباح التغير في القيمة العادلة
٥٠٥ ١٢١ ٨١٥	٤٩٠ ١٢١ ٨١٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٥٠٥ ١٢١ ٨١٥	٤٩٠ ١٢١ ٨١٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
١٢٦ ٨١٣ ٥٣٥	١٢٦ ٨١٣ ٥٣٥	إضافات
(٤٩ ٩٧٦ ٣٢٨)	(٤٩ ٩٧٦ ٣٢٨)	استبعادات (بيع / استرداد)
٢٥ ٣٦٨	٢٥ ٣٦٨	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٧ ٢٢٧ ٢٤٩)	(٧ ٢٢٧ ٢٤٩)	خسائر التغير في القيمة العادلة
٥٧٤ ٧٥٧ ١٤١	٥٥٩ ٧٥٧ ١٤١	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٦

وتتمثل أرباح الاستثمارات المالية فيما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦
٢ ٠٨٢ ٢٩١	٧٥ ٦٥٧
٢ ٠٨٢ ٢٩١	٧٥ ٦٥٧

أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

#### ١٢ - استثمارات مالية في شركات شقيقة

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

٣١ مارس ٢٠١٦

القيمة بعد خصم الاضمحلال جنيه مصري	نسبة المساهمة %	أصول الشركة جنيه مصري	التزامات الشركة جنيه مصري	إيرادات الشركة جنيه مصري	أرباح/ (خسائر) الشركة جنيه مصري
--	٣٩,٣٣%	١١ ٩٦٠ ٢٧٣	٤ ٢٢١ ٨٩٣	١٤ ٣٥٥ ٩٧٦	(٤٨٥ ٧٠٤)
--	٢٢,٠٠%	٧٧ ٩٦٩ ١١٥	٤٠ ١٨١ ٤٠٧	٣ ٤٧٤ ٤٦٩	١ ٦١٦ ٩٤٧
--		٨٩ ٩٢٩ ٣٨٨	٤٤ ٤٠٣ ٣٠٠	١٧ ٨٣٠ ٤٤٥	١ ١٣١ ٢٤٣

#### مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة

شركة النيل للأحذية (٣١ ديسمبر ٢٠١٤)

شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

(٣٠ سبتمبر ٢٠١٥)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

القيمة بعد خصم الاضمحلال جنيه مصري	نسبة المساهمة %	أصول الشركة جنيه مصري	التزامات الشركة جنيه مصري	إيرادات الشركة جنيه مصري	أرباح/ (خسائر) الشركة جنيه مصري
--	٣٩,٣٣%	١١ ٩٦٠ ٢٧٣	٤ ٢٢١ ٨٩٣	١٤ ٣٥٥ ٩٧٦	(٤٨٥ ٧٠٤)
--	٢٢,٠٠%	٧٧ ٩٦٩ ١١٥	٤٠ ١٨١ ٤٠٧	٣ ٤٧٤ ٤٦٩	١ ٦١٦ ٩٤٧
--		٨٩ ٩٢٩ ٣٨٨	٤٤ ٤٠٣ ٣٠٠	١٧ ٨٣٠ ٤٤٥	١ ١٣١ ٢٤٣

#### مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة

شركة النيل للأحذية (٣١ ديسمبر ٢٠١٤)

شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

(٣٠ سبتمبر ٢٠١٥)

#### ١٣ - أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
٤٩ ٩٤٤ ٣٠٢	٤٤ ٣٣٩ ٩٢١	صافي القيمة الدفترية في أول الفترة
٩ ٥٦٤ ٦٩٤	١١ ٧٦٣ ٥٥٨	الإضافات
(١٥ ١٦٩ ٠٧٥)	(٣ ٩٥٨ ٦٣٩)	الاستهلاك
٤٤ ٣٣٩ ٩٢١	٥٢ ١٤٤ ٨٤٠	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦  
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٤ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
٢٨ ٣١٠ ٧١١	٤٩ ١٦٤ ٦٢٩	ايرادات مستحقة
١٥ ٩٢٧ ٠٤٥	٢١ ٠٥٥ ٢٤٨	مصرفات مقدمة
٧٣٩ ٠٢٢	٧٣٩ ٠٢٢	مشروعات تحت التنفيذ
٥٦ ٠٧٥ ٩٠٩	٥١ ٣٥٦ ٢٧٦	أصول آلت ملكيتها للمجموعة وفاء لديون
٥ ٥٧٩ ٣٧٢	٦ ٠٤٠ ٤٩٣	تأمينات وعهد
٢ ٤٨٩ ١٧١	٢ ٥٠٧ ٤٩٣	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٣٥ ٢١٦ ٧٦١	٤٢ ٠٩٦ ٩٩٤	مدينون و أرصدة مدينة أخرى
<u>١٤٤ ٣٣٧ ٩٩١</u>	<u>١٧٢ ٩٦٠ ١٥٥</u>	الاجمالي

بنك بيربوس - مصر و شركائه التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري، إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٥- أصول ثابتة

الإجمالي	أخرى	وسائل نقل	نظم آلية وحسابات	آلات ومعدات	تأمينات على أصول	أراضي ومباني
١١٧٤٣٨٨٢٧٩	٣٠.١٠.٠٤٤	٩٤٩٤٧١٨٩	٧١٧٣٧٢٣٧	١٩٧٤٤٣٠٠٣	١٠٤٦٢٣.٦٩	٦٧٥٦٢٧٧٣٧
(٥١٧١٦٠.٩٧٥)	(٢٧٤٣٣٨٦٤)	(٥١١٧٧٤٢٨)	(٦٥٨٥١٤٤٥)	(٨٤٢٣٨١٧٠)	(٩٦٣١٢٣١٨)	(١٩٢٢١٤٧٧٥٠)
(٢٤٥٠٦٠.٠٧٥)	--	٢٤٧٤.٢٠	--	(٥٤٣٧٦٩٧)	--	(٧٤٢.٩٦٣٩٨)
٤١٢١٦٧٢٢٩	٢٥٧٦١٨٠	٤٦٢٤٣٧٨١	٥٨٨٥٧٩٢	١٠٧٧٧٦٧١٣٦	٨٣١٠.٧٥١	٢٤١٣٨٣٥٨٩
١١٨٩٢٦٥٩٤	١٥٩٣٨٥٣	٤٤٦٣٤٩٦٠	٥١٨٠.١١٣	١٠٤٢٩٦٨٠	٥٥٢٥٦.١	٥١٥٢٢٣٨٢
(١٩١٤٢٧٨٧٤)	(٢٢٦.٣٥)	(١٠٢٧٠.٨٥٧)	(١٤٤٩٠٤)	(٧٦٩١٥٤٣٥)	(١٧١٠.٨٥٥٥)	(٨٦٨٠٢.٨٨)
(١٦٦٨٢٨.٠٤٤)	(٩٢٢٨٩٠)	(١٥٥٦١٨٣٧)	(٣٧٦٤٤٥٣)	(٥٤٠٩٨٠٢٩)	(٤٧٩٥٥٦٩)	(٨٨٦٨٥٢٦٦)
١١٢١٧٩٣٩٤	٢٠٤١٦٨	٧٦.٦١٥٧	١٣١.٥٨	٦٣.٢٠٤٣٦	١٧١٠.٨٠٠٤	٢٤١٠.٩٥٧١
١٠٦.٢٥٨٧٣	--	٣٢٢٥٢٣٨	--	(٣٥٢٨٤٦٩)	--	١٠٦٢٢٩١٠٤
(١٢٢٩٧٥)	(٢٦٨٦١)	(٥٢.٦١)	(٤٨٩٦)	(١٩٥١٤)	(١٩٦٤٣)	--
٣٩٠.٨٨٠.١٩٧	٣١٩٨٤١٥	٧٥٩٢٥٣٨١	٨٢٨٢٧١٠	٤٦٦٥٥٨٠٥	٩٠٢٠.٥٩٤	٢٤٧٧٩٧٢٩٢
٤٩٣١٧٩٣	٥٠٤٦٥٥	٦.٢٠٠٠	٤٩٣٥٣٩	١١٣٣٤٩٣	٢١٤٨٢٤٣	٤٩٨٦٣
(٧٥٢٢٠.٣١)	--	--	(١٢٧٨٣)	--	(٩٨٤٩٤٤٨)	(١٥٣٥٧٨٠٠)
(٢٨٩٤٩٧٩٨)	(٢٥٦١٨٤)	(٧٨٦٥٢٦٧)	(٨١٤٤٨١)	(٣٢٩٢.١٤)	(٨٩٣٧٥٢)	(١٦٨٢٨١٠٠)
١٨٣٢٧٨٥٦	--	--	٥٧٤١	--	٩٨٤٩٤٤٨	٨٤٧٢٦٦٧
١٠.٩١٥٦٥٨	--	٣٣١٢٤٩٩	--	(٣٢٦٩٣٣٤)	--	١٠.٨٧٢٤٩٣
٣٧.٨٨٥٦٧٥	٣٤٤٦٨٨٦	٧١٩٧٤٦١٣	٧٩٥٤٧٢٩	٤٢٢٢٧٩٥٠	١٠.٢٧٥.٨٥	٢٣٥٠٠٦٤١٥
١٠.٨١٥٥٨٧١	٣١٨٨٢٥١٧	١٢٩٩١٣٢٩٢	٧٧٢٥٣٢.٢	١٣٢.٩٠٧٤١	٨٥٣٣٨٩١٥	٦٢٥.٨٠.٩٤
(٥٨٢٤٣١٥٦٧)	(٢٨٤٠٨٧٧٠)	(٦٦٩٩٨٣٧٥)	(٦٩٢٩٣٥٨٠)	(٧٧٦.١٠٧٧٧٧)	(٧٥٠٤٤١٨٧)	(٣٦٥.٧٨٨٧٨)
(١٢٨١١٨٥٤٤)	--	٩١١١٧٥٧	--	(١٢٢٣٥٠٠٠)	--	(١٢٤٩٩٤٨٠١)
(١٢٢٩٧٥)	(٢٦٨٦١)	(٥٢.٦١)	(٤٨٩٦)	(١٩٥١٤)	(١٩٦٤٣)	--
٣٧.٨٨٥٦٧٥	٣٤٤٦٨٨٦	٧١٩٧٤٦١٣	٧٩٥٤٧٢٩	٤٢٢٢٧٩٥٠	١٠.٢٧٥.٨٥	٢٣٥٠٠٦٤١٥

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤

التكلفة

مجموع الاهلاك

تسويات عقود تأجير تمويلي

صافي القيمة الدفترية في اكتوبر ٢٠١٥

اضافات

استيعادات

تكلفة اهلاك

إهلاك الاستيعادات

تسويات عقود تأجير تمويلي خلال السنة

اثر بيع شركات تابعة

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

اضافات

استيعادات

تكلفة اهلاك

إهلاك الاستيعادات

تسويات عقود تأجير تمويلي خلال الفترة

صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠١٦

التكلفة

مجموع الاهلاك

تسويات عقود تأجير تمويلي

اثر بيع شركات تابعة

صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠١٦

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦  
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٦ - استثمارات عقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية على النحو التالي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
--	١٠٧٨٠٠	اراضى
--	٤٧٧٧٣٣٣	مبانى
--	٤٨٨٥١٣٣	

١٧ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
٧٦٨٠٦٢٠٧	١٨٠٣٠٥١٤٥	حسابات جارية
٥٨٨٦١٨٢	٦٥٣٩٣٩٤	ودائع
٨٢٦٩٢٣٨٩	١٨٦٨٤٤٥٣٩	
٢٦٧١٣٧٥	٢٦٦٣٩١٣	بنوك محلية
٨٠٠٢١٠١٤	١٨٤١٨٠٦٢٦	بنوك خارجية
٨٢٦٩٢٣٨٩	١٨٦٨٤٤٥٣٩	
٨٦٠٦٨٨٢	١٣١٣٤٧٤٦	أرصدة بدون عائد
٧٤٠٨٥٥٠٧	١٧٣٧٠٩٧٩٣	أرصدة ذات عائد ثابت
٨٢٦٩٢٣٨٩	١٨٦٨٤٤٥٣٩	
٨٢٦٩٢٣٨٩	١٨٦٨٤٤٥٣٩	أرصدة متداولة

١٨ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
٢٣٧٧٢٣٦٩٩٢	٢٧٨٠٦٩٣٩١٣	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
٢٥٨٠٤٩٧٩٩٠	٣٢٨٠٧٧٧٥٢١	ودائع لأجل وبإخطار
١٨٤٩٨٩٢٥٤٤	٢٠٢٩٦٦١٢٠٣	شهادات ادخار وإيداع
١٢٤٤٨٤٧٢٤٠	١٢٣٢٤٦٥٣٧١	ودائع توفير
١٥٠٨٥٤٧٦١	١٥٩٠٤١٦٦٦	ودائع أخرى
٨٢٠٣٣٢٩٥٢٧	٩٤٨٢٦٣٩٦٧٤	الاجمالي
٤١٣١١٥٦٦٣٨	٥١٢٣٨١٨٦٠٣	ودائع مؤسسات
٤٠٧٢١٧٢٨٨٩	٤٣٥٨٨٢١٠٧١	ودائع افراد
٨٢٠٣٣٢٩٥٢٧	٩٤٨٢٦٣٩٦٧٤	

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦  
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٨ - ودائع العملاء (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
١ ١٤٢ ١٦٠ ١٦٥	١ ٢٦١ ٢٧٦ ٣٠٤	أرصدة بدون عائد
٢ ٦٣٠ ٧٧٨ ٨٢٨	٢ ٩١٠ ٩٢٤ ٦٤٦	أرصدة ذات عائد متغير
٤ ٤٣٠ ٣٩٠ ٥٣٤	٥ ٣١٠ ٤٣٨ ٧٢٤	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٨ ٢٠٣ ٣٢٩ ٥٢٧</u>	<u>٩ ٤٨٢ ٦٣٩ ٦٧٤</u>	
٧ ٠٩٩ ٥٤٢ ٧٦٨	٨ ٢١٠ ٩٧١ ٨٠٧	أرصدة متداولة
١ ١٠٣ ٧٨٦ ٧٥٩	١ ٢٧١ ٦٦٧ ٨٦٧	أرصدة غير متداولة
<u>٨ ٢٠٣ ٣٢٩ ٥٢٧</u>	<u>٩ ٤٨٢ ٦٣٩ ٦٧٤</u>	

١٩ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
٥١ ٠٥٢ ٣٨٨	٥٠ ٣٥٠ ٢٧٤	عوائد مستحقة
٢٨ ٦٢٦ ٨٨٨	٣٥ ٧٣٨ ٧٧٩	مصروفات مستحقة
١٤ ٠٠٩ ٢٤٥	١٦ ٧٤١ ٤٥٥	ضرائب مستحقة على أذون الخزانة و السندات
١ ٤٢٣ ١٧٩	١ ٤٢٣ ١٧٩	دائنو توزيعات
١١ ١٢٠ ٦٦٤	١٣ ٠٧٩ ٤٠٧	ايرادات مقدمة
٨٩ ٤٨٦ ٣٤١	٧١ ٨٠٥ ٦٤٧	دائنون و أرصدة دائنة أخرى
<u>٢٠٥ ٧٢٩ ٧٠٥</u>	<u>١٨٩ ١٣٨ ٧٤١</u>	الاجمالي

٢٠ - مخصصات أخرى

تتمثل المخصصات الأخرى فيما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
٤٣ ٥٤٧ ٢٧٧	٤٣ ٥٤٧ ٢٧٧	٤٢ ٥٤١ ٢٢٧	رصيد المخصص في اول الفترة/السنة
٦٦ ٤٣٨	١٠ ٢٢٠ ٠١١	(٣ ٣٧١ ٦٧٨)	(رد) المحمل على قائمة الدخل
--	(٣١٧ ٥٠٠)	--	إستيعادات أثر بيع شركات تابعة
١٧٧ ٧٣٨	٢٦٨ ٤٢٢	٦١٢ ٥٣١	فروق تقييم عملات أجنبية
(٤٢٢ ٠٧٨)	(١١ ١٧٦ ٩٨٣)	(١ ١٤٩ ٤٩٩)	المستخدم من المخصص خلال الفترة/ السنة
<u>٤٣ ٣٦٩ ٣٧٥</u>	<u>٤٢ ٥٤١ ٢٢٧</u>	<u>٣٨ ٦٣٢ ٥٨١</u>	رصيد المخصص في اخر الفترة/السنة

بنك بيريويس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢١ قروض لأجل

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
٧ ٣٦٨ ١٨٤	٦ ٦٤٦ ٦١٢	<b>أ) قرض البنك التجاري الدولي CIB</b>
		حصلت المجموعة على تمويل طويل الاجل بمبلغ ٥٠ مليون جنيه مصري لغرض تمويل عقود التأجير التمويلي و يسرى هذا التمويل بحد أقصى ٥ سنوات من تاريخ الاستخدام (شاملة فترة السماح) و يتم السداد من خلال الأقساط الخاصة بعقود التأجير التمويلي التي يتم تمويلها عن طريق البنك في حدود قيمة المديونية المستحقة على كل عقد.
٥٢ ٤٩٢ ٥٢٢	٤٨ ٠٥٦ ١٣٥	<b>ب) قرض البنك العربي الإفريقي الدولي</b>
		حصلت المجموعة على تمويل متوسط الاجل بمبلغ ١٥٠ مليون جنيه مصري و يسرى هذا التمويل بحد أقصى ٧ سنوات من تاريخ الإستخدام و يتم السداد من خلال الأقساط الخاصة بعقود التأجير التمويلي عن طريق التنازل لصالح البنك عن القيمة الإيجارية لعقود التأجير التمويلي التي يتم تمويلها عن طريق البنك في حدود قيمة المديونية المستحقة على كل عقد.
١٤ ٤٥٣ ٦٧٨	١٣ ٣٥٤ ٨٨٥	<b>ج) قرض بنك الشركة المصرفية SAIB</b>
		حصلت المجموعة على تمويل طويل الأجل بصافي مبلغ قدره ٥٠ مليون جنيه مصري ويسري هذا التمويل بحد أقصى ٧ سنوات من تاريخ الاستخدام ويتم السداد من خلال الأقساط الخاصة بعقود التأجير التمويلي عن طريق التنازل لصالح البنك عن القيمة الإيجارية لعقود التأجير التمويلي التي يتم تمويلها عن طريق البنك في حدود قيمة المديونية المستحقة على كل عقد.
١٧ ٠٩٩ ٦٠٠	١٩ ٢٠٧ ٩٨٦	<b>د) قرض بنك الاستثمار العربي</b>
		حصلت المجموعة على تمويل متوسط الاجل بمبلغ ١٠٠ مليون جنيه مصري لغرض تمويل عقود التأجير التمويلي و يسرى هذا التمويل بحد أقصى ٧ سنوات من تاريخ الاستخدام و يتم السداد عن طريق التنازل لصالح البنك عن القيمة الإيجارية لعقود التأجير التمويلي التي يتم تمويلها عن طريق البنك في حدود قيمة المديونية المستحقة على كل عقد.
٩١ ٤١٣ ٩٨٤	٨٧ ٢٦٥ ٦١٨	<b>الإجمالي</b>

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

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦  
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

## ٢٢ - ضرائب الدخل المؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزامات باستخدام معدل الضريبة الفعلي البالغ ٢٢,٥٠ % .  
 لا يُعترف بالأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر الضريبية المرحلة إلا إذا كان هناك تأكيد من امكانية الاستفادة بها مستقبلاً وفي ٣١ مارس ٢٠١٦ بلغت الأصول الضريبية المؤجلة مبلغ ٢ ٨٣٣ ٥٩٤ جنيه مصري و لم يتم اثباتها في دفاتر البنك لحين تحقق ارباح في المستقبل للتأكد من امكانية الاستفادة منها.  
 يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك مبرر قانوني لعمل مقاصة بين الضريبة الحالية علي الأصول مقابل الضريبة الحالية علي الالتزامات وأيضا عندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لذات الدائرة الضريبية.

وتمثل حركة الاصول والالتزامات الضريبية المؤجلة كما يلي :

### الالتزامات الضريبية المؤجلة

الالتزامات الضريبية المؤجلة متعلقة بالاهلاك الضريبي المعجل.

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
٥٩ ٥٩٩	٥٦ ٠١٦	الرصيد في اول السنة
(٣ ٥٨٣)	--	استبعادات
٥٦ ٠١٦	٥٦ ٠١٦	الرصيد في اخر الفترة

## ٢٣ - التزامات مزايا التقاعد

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

التزامات مدرجة بالميزانية عن:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
٤٠ ٥٢٦ ٣٦٩	٤١ ٢٠٨ ٣٣٣	مزايا المعاشات
٢ ٦٢٣ ٣٦١	٢ ٥٢٢ ٤٢٦	المزايا العلاجية بعد التقاعد
٤٣ ١٤٩ ٧٣٠	٤٣ ٧٣٠ ٧٥٩	الاجمالي

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل:

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
(٤٢٩ ٨٢٥)	(٦٨١ ٩٦٤)	مزايا المعاشات
--	١٠٠ ٩٣٥	المزايا العلاجية بعد التقاعد
(٤٢٩ ٨٢٥)	(٥٨١ ٠٢٩)	الاجمالي



بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦  
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٣-التزامات مزايا التقاعد (تابع)

(أ) مزايا المعاشات:

تم تحديد المبالغ المعترف بها في الميزانية كالتالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
١٠١ ٧٩٨ ٩٢٤	١٠٠ ٤٦٩ ١٢٦	القيمة الحالية للالتزامات
(٤٧ ١٠٨ ٥٧٤)	(٤٥ ٢١٧ ٦٤٥)	القيمة العادلة للأصول
(١٤ ١٦٣ ٩٨١)	(١٤ ٠٤٣ ١٤٨)	صافي خسائر إكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٤٠ ٥٢٦ ٣٦٩	٤١ ٢٠٨ ٣٣٣	الاجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
٩٠ ٥٧٩ ١٢٩	١٠١ ٧٩٨ ٩٢٤	الرصيد في اول الفترة
١ ٧٧٠ ٢٦٩	٥٠٤ ٣٥٣	تكلفة الخدمة
١٢ ٥٠٦ ٩٥٧	٣ ٣١٣ ١٧٨	تكلفة العائد
٤ ٤٣٠ ٤٩٥	٨٨١ ٦٧٧	حصة العاملين
(١٢ ١٩١ ٨٠٤)	(٤ ١٣٧ ٨٤١)	مزايا مدفوعة
(٢٨٩ ٧٩٦)	--	مبالغ تم تسويتها
٤ ٩٩٣ ٦٧٤	(١ ٨٩١ ١٦٥)	خسائر إكتوارية
١٠١ ٧٩٨ ٩٢٤	١٠٠ ٤٦٩ ١٢٦	الرصيد في آخر الفترة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
٤٥ ٧٠٠ ٦٢٠	٤٧ ١٠٨ ٥٧٤	الرصيد في اول الفترة
٦ ٤٨٩ ٦٧٤	١ ٥٨٩ ٩٥٧	العائد المتوقع
٦ ٧٣٦ ٦٨٦	١ ٦٦٦ ٤٤٣	حصة البنك
٤ ٤٣٠ ٤٩٥	٨٨١ ٦٧٧	حصة العاملين
(١٢ ١٩١ ٨٠٤)	(٤ ١٣٧ ٨٤١)	مزايا مدفوعة
(٤ ٠٥٧ ٠٩٧)	(١ ٨٩١ ١٦٥)	خسائر ( ارباح ) إكتوارية
٤٧ ١٠٨ ٥٧٤	٤٥ ٢١٧ ٦٤٥	الرصيد في آخر الفترة

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦  
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

### ٢٣-التزامات مزايا التقاعد (تابع)

وتتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
(٥٠٧ ٩١٥)	(٥٠٤ ٣٥٣)	تكلفة الخدمة
(٣ ١٤١ ١٤٢)	(٣ ٣١٣ ١٧٨)	تكلفة العائد
١ ٦٠٢ ١٠٣	١ ٥٨٩ ٩٥٧	العائد المتوقع
١ ٦١٨ ٨٩٣	١ ٦٦٦ ٤٤٣	حصة البنك
(١ ٧٦٤)	(١٢٠ ٨٣٣)	استهلاك خسائر اكتوارية
(٤٢٩ ٨٢٥)	(٦٨١ ٩٦٤)	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٣٢)

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
% ١٤	% ١٤	معدل الخصم
% ١٤	% ١٤	معدل العائد المتوقع على الاصول
% ٦	% ٦	معدل الزيادة المتوقعة في مزايا المعاشات
٨,٦٠	٨,٦٠	متوسط فترة الخدمة المستقبلية

### (ب) المزايا العلاجية بعد التقاعد:

تتمثل الارصدة المعترف بها في الميزانية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
٢ ٤٣٨ ٤٩٧	٢ ٣٣٧ ٥٦٢	القيمة الحالية للالتزامات
١٨٤ ٨٦٤	١٨٤ ٨٦٤	صافي خسائر اكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٢ ٦٢٣ ٣٦١	٢ ٥٢٢ ٤٢٦	الاجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
٩ ٥٦٦ ٧١٦	٢ ٤٣٨ ٤٩٧	الرصيد في اول الفترة
٣٢٧ ٦٤٧	٧٩ ٨١٠	تكلفة العائد
(٢٠٥٠٠٧٧)	(١٨٠ ٧٤٥)	حصة البنك
(٢ ٥٥٤ ٦٦٢)	--	خسائر اكتوارية
(٤ ٦٩٦ ١٢٧)	--	تسويات على الدراسة الاكتوارية عن فترات سابقة
٢ ٤٣٨ ٤٩٧	٢ ٣٣٧ ٥٦٢	الرصيد في اخر الفترة

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦  
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٣-التزامات مزايا التقاعد (تابع)

تتمثل المبالغ المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
--	(٧٩ ٨١٠)	تكلفة العائد
--	١٨٠ ٧٤٥	حصة البنك
--	١٠٠ ٩٣٥	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٣٢)

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
١٤ %	١٤ %	معدل الخصم
سعر التضخم + ٢ %	سعر التضخم + ٢ %	تضخم السعر

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٤ - حقوق الملكية

٢٤ - ١ رأس المال

أسهام عادية جنيه	عدد الأسهم (بالمليون)	
١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣	١٠٣,٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣	١٠٣,٨	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٦

أسهام عادية جنيه	عدد الأسهم (بالمليون)	
١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣	١٠٣,٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣	١٠٣,٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١ - رأس المال المرخص به

رأس المال المرخص به ٣ ٠٠٠ مليون جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠١٦ حيث وافقت الجمعية العامة غير العادية في تاريخ ٢٧ يونيو ٢٠١٢ على زيادة رأس المال المرخص به بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري ليصل إلى ٣ ٠٠٠ مليون جنيه مصري وقد تم التأشير بالسجل التجارى على تلك الزيادة في ١٧ ديسمبر ٢٠١٣.

ب - رأس المال المصدر والمدفوع

يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغ ١ ٦١٧ مليون جنيه مصري موزع على عدد ١٠٣ ٧٩٠ ٨٣١ سهم قيمة السهم الاسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري.

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

## ٢٤ - حقوق الملكية (تابع)

### ج - زيادة رأس المال

بناء على موافقة مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٠ سبتمبر ٢٠١٠ الصادرة بناء على التفويض الصادر من الجمعية العامة غير العادية والمنعقدة بتاريخ ١٤ يوليو ٢٠٠٥، فقد تمت الدعوة لقدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال المصدر ليصبح ١ ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠ جنيه مصري لعدد ١٥,٣٠٠,٦٥٦ سهم بقيمة اسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري للسهم الواحد بدون مصاريف أو علاوة إصدار، و تم الحصول على موافقات كل من الهيئة العامة للاستثمار 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 ٢٠٠ ٤٠٤ ٠٣٥ جنيه مصرى 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 ٢٠٠ مليون جنيه مصرى، و في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ تم غلق باب الاكتتاب حيث تم الاكتتاب بمبلغ ١٧٨ ٥٠٢ ٩٦٨ جنيه مصرى 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 بتاريخ ٥ نوفمبر ٢٠١٥ و تم الحصول على موافقة الهيئة العامة للاستثمار و تم نقل ملكية الأسهم في البورصة بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ و بتاريخ ١١ يناير ٢٠١٦ وافقت الجمعية العامة العادية على تعديل المواد ٢، ٧ من النظام الاساسى للبنك و جارى تغيير السجل التجارى.

## ٢٤ - ٢ الاحتياطيات

### أ - الاحتياطى القانونى

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

### ب - الاحتياطى العام

وفقا للقوانين المحلية و التعليمات التنظيمية يتم تكوين الاحتياطى العام لمقابلة المخاطر غير المتوقعة.

### ج - الاحتياطى الرأسمالى

وفقا لمتطلبات و تعليمات البنك المركزى المصرى يتم تكوين الاحتياطى الرأسمالى بالأرباح الرأسمالية المحققة من بيع الاصول الثابتة قبل توزيع الارباح.

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

#### ٢٤ - ٢ الاحتياطات (تابع)

#### د - الاحتياطي الخاص

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

- مبلغ ٢٨٠ ٩٦٨ ٤ 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 بفرق المخصص وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية للمجموعات المكون لها عن مخصص خسائر الأضمحلال وفقاً لمعدلات الاخفاق التاريخية .

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

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

#### و - إحتياطي مخاطر بنكية عام

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

#### ٢٥ - النقدية وما في حكمها

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

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
١٠٧ ٥٧٠ ٨١٦	١٢٩ ٧٥٥ ٣٧٣	نقدية (ضمن إيضاح ٥)
٢١٥ ٤٥١ ١١٥	١٢٨ ٣٣٩ ٧٢٤	حسابات جارية لدي البنوك (ضمن إيضاح ٦)
١٠٠٠٠ ٠٠٠	٥٩ ٥٥٠ ٠٠٠	أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم (ضمن إيضاح ٧)
٣٣٣ ٠٢١ ٩٣١	٣١٧ ٦٤٥ ٠٩٧	

بنك بيربوس - مصر و شركته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٦ - حقوق الأقلية			
٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
٢٨.٠٠٠	٥٨.٠٠٠	٥٨.٠٠٠	رأس المال
٢.٠٧٧	١.٤٢٠	١.٤٤١	إحتياطيات
٢.١٣٣	١.٧٤٨	٢.١٢١	أرباح مرحلة
٧٩١	٣٩٤	١.٦٨٥	أرباح الفترة
<u>٣٣.٠٠١</u>	<u>٦١.٥٦٢</u>	<u>٦٣.٢٤٧</u>	

٢٧ - التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

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

(ب) ارتباطات عن ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
٩٣.٥٩٧.٣٢٤	١.٠٥٩.٧٢٤.٤٣٣	ارتباطات عن قروض و التزامات اخري غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٦٤.٩٦٠.٠٩٨	٢٩.٥٠٣.٤٨٢	الأوراق المقبولة
٦٦١.٥٢٣.٥٠٤	٧٠١.٥٧٢.٦٠٤	خطابات ضمان
٣١.١٦٧.٣٣٣	٦٥.٧١٢.٥٩٣	اعتمادات مستندية
<u>٨٥١.٢٤٨.٢٥٩</u>	<u>٩.٠٢٧.٦١.١١٢</u>	

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

<u>صافى الدخل من العائد</u>	
٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦
	عائد القروض والإيرادات المشابهة من :
	قروض وتسهيلات و ارصدة لدي البنوك :
١٧ ٦٥٤ ٨٦٨	٤٤ ٦٨١ ٨٣٢
١٩٤ ٢٤٤ ٤٨٣	١٥٠ ٤٨١ ٣٣١
٢١١ ٨٩٩ ٣٥١	١٩٥ ١٦٣ ١٦٣
٢٨ ٢٧٩ ٣٥٥	٣١ ٧٣٣ ٦٨٩
--	--
٩ ٩٨٨ ٣٩١	١٢ ٨٨١ ٢٥١
٣٨ ٢٦٧ ٧٤٦	٤٤ ٦١٤ ٩٤٠
٢٥٠ ١٦٧ ٠٩٧	٢٣٩ ٧٧٨ ١٠٣
	أذون خزانة
	عمليات شراء اذون خزانة مع الالتزام بإعادة البيع
	استثمارات فى ادوات دين محتفظ بها حتى تاريخ
	الاستحقاق و المتاحة للبيع
	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :
	ودائع وحسابات جارية و ارصدة مستحقة للبنوك :
(١٦ ٩٨٧)	(٢١ ٢١٩)
(١٠٨ ٩٢٩ ٢٢٢)	(١٢٩ ٠٢٢ ٧٣٦)
(١٠٨ ٩٤٦ ٢٠٩)	(١٢٩ ٠٤٣ ٩٥٥)
(١ ٤٠٣ ٣٨٨)	(٣ ٠٠٦ ٤٩٧)
(١ ٤٠٣ ٣٨٨)	(٣ ٠٠٦ ٤٩٧)
(١١٠ ٣٤٩ ٥٩٧)	(١٣٢ ٠٥٠ ٤٥٢)
١٣٩ ٨١٧ ٥٠٠	١٠٧ ٧٢٧ ٦٥١
	الصادق
	صافى الدخل من الأتعاب والعمولات
٢٠١٥ مارس ٣١	٢٠١٦ مارس ٣١
٧ ٣٧٤ ٣٦٢	١١ ٥٥٤ ٠٥٩
٤٦١ ٨٩١	٣٧٠ ٠٠٥
٢٠ ٥٥٤ ٨٧٨	٢١ ٤٢٠ ١٤١
٢٨ ٣٩١ ١٣١	٣٣ ٣٤٤ ٢٠٥
(١٣٢ ٥٩٨)	(٢٩٨ ٩٨٧)
(١٣٢ ٥٩٨)	(٢٩٨ ٩٨٧)
٢٨ ٢٥٨ ٥٣٣	٣٣ ٠٤٥ ٢١٨
	مصرفات الأتعاب والعمولات :
	أتعاب أخرى مدفوعة
	الصادق



بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦  
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٠ - صافي دخل المتاجرة

٢٠١٥ مارس ٣١	٢٠١٦ مارس ٣١	
(٢ ٥٣٢ ٢١٩)	٢ ٤١٤ ٢٣٥	عمليات النقد الأجنبي :
--	(١٩٥ ٥٨٢)	خسائر تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية بغرض
١٥٣ ١٠٤	١٤٢ ٥٤٠	المتاجرة و التعامل في العملات الأجنبية
(٢ ٣٧٩ ١١٥)	٢ ٣٦١ ١٩٣	خسائر تقييم عقود الصرف الاجلة
		أدوات دين بغرض المتاجرة

٣١ - عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٢٠١٥ مارس ٣١	٢٠١٦ مارس ٣١	
(١٤٢ ٦٥٢)	--	قروض و تسهيلات للعملاء
(١٤٢ ٦٥٢)	--	

٣٢ - مصروفات عمومية و إدارية

٢٠١٥ مارس ٣١	٢٠١٦ مارس ٣١	
(٣٤ ٢٧٥ ٣٦٦)	(٤٦ ٦٥٩ ٣٠٩)	تكلفة العاملين
(١ ٤٠٥ ٧٤٩)	(١ ٨١٢ ٥٣٠)	- أجور ومرتبات
		- تأمينات اجتماعية
(٣ ٤١٥ ٩٣٣)	(٣ ٦٧٠ ٤٧٢)	تكلفة المعاشات
(٤٣٦ ٤٤٠)	(٦٨١ ٩٦٤)	- نظم الاشتراكات المحددة
--	١٠٠ ٩٣٦	- مزايا التقاعد (ايضاح ٢٢)
(١٠١ ٩١٩ ٢٤٢)	(٦٥ ٠٩٨ ٩٣٢)	- مزايا العلاج بعد التقاعد (ايضاح ٢٢)
(١٤١ ٤٥٢ ٧٣٠)	(١١٧ ٨٢٢ ٢٧١)	مصروفات إدارية أخرى

٣٣ - إيرادات تشغيل أخرى

٢٠١٥ مارس ٣١	٢٠١٦ مارس ٣١	
٥٨ ٧٦٤ ٢١٨	١٣٧ ٥٠٤ ٥٨٦	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات
٨٨ ٥٣٧	--	الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
(١ ٨٤٦ ٠٠٥)	(٢ ٢٥٨ ٩٩٠)	أرباح بيع ممتلكات ومعدات أصول ثابتة
(٢ ٨٠١ ٩٤٤)	(٢ ٨٠٤ ٨٢٨)	تكلفة برامج
(٦٦ ٤٣٨)	٣ ٣٧١ ٦٧٨	تأجير تشغيلي و تمويلي
(١ ٧٩٩ ٦٠٠)	(١ ٩٧٥ ٠١١)	رد (عبء) مخصصات اخرى
(٣ ٠٢٠ ٢٩٢)	٢٦٩ ١٤٠	إضمحلال اصول مالية
٤٩ ٣١٨ ٤٧٦	١٣٤ ١٠٦ ٥٧٥	أخرى

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦  
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

#### ٣٤ - نصيب السهم في ارباح الفترة (الاساسي)

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
٦٨ ٣٥٢ ٧٠٨	١٥٠ ٥٢٨ ٥٠٥	أرباح الفترة
٩٢ ٣٣٥ ٥٥٦	١٠١ ٨٤٥ ٠٠٣	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية
٠,٧٤	١,٤٨	نصيب السهم في أرباح الفترة (الاساسي)

#### ٣٥ - اسعار العائد المطبقة خلال الفترة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول والالتزامات ذات العائد ٩,٨٨% و ٦,٥٤% علي التوالي.

#### ٣٦ - الموقف الضريبي

##### أ) بيربوس بنك - مصر

##### أولاً: ضريبة على أرباح الشركات الاعترافية

- انتهت فترة الإعفاء الضريبي للبنك في ١٩٨٥/١٢/٣١، وتم عمل تسوية حتى نهاية عام ١٩٩٨، حيث قام البنك بسداد الضرائب المستحقة عن تلك السنة.
- كما قام البنك بالانتهاء من فحص السنوات ١٩٩٩ - ٢٠٠٤ وسداد كافة الضرائب المستحقة عن تلك السنوات وتم موافقتنا بشهادة معتمدة من مصلحة الضرائب تفيد أنه لا يستحق ضرائب عن تلك السنوات وقد تم ابراء ذمة البنك.
- كما قام البنك بتقديم الاقرارات الضريبية لعام ٢٠٠٥ وفقاً لاحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ولانحته التنفيذية وقد اسفرت تلك الاقرارات عن وجود بعض الخسائر الضريبية. وقد تم اعتماد الاقرار الضريبي لعام ٢٠٠٥ وفقاً للكتاب الدوري رقم (٣) لسنة ٢٠١١ وتعتبر هذه السنة منتهية.
- كما قام البنك بتقديم الاقرارات الضريبية للسنوات من ٢٠٠٦ حتى ٢٠١٥ 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 تم إحالة الملف للجان المختصة و جرى الإنتهاء منها.

##### ثانياً: ضريبة الأجور والمرتببات

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

##### ثالثاً: ضريبة الدمغة

- يقوم البنك باستقطاع الضريبة النوعية والنسبية وفقاً لأحكام قانون الدمغة وتعديلاته وسدادها لمصلحة الضرائب فى المواعيد القانونية.
- تم فحص السنوات من أول أغسطس ٢٠٠٦ حتى ٢٠١٥/٠٩/٣٠ و سداد كافة الضرائب المستحقة عن تلك الفترة.

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

### ٣٦ - الموقف الضريبي (تابع)

#### ب) شركة بيربوس - مصر للاستثمار

##### ضريبة شركات الأموال:

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

#### ج) شركة بيربوس - مصر للتأجير التمويلي

##### الموقف الضريبي:

##### الضريبة على ارباح الاشخاص الاعتبارية:

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

##### السنوات ٢٠٠٩/٢٠١٠:

تم الفحص عن تلك السنوات و تم الطعن على نتيجة الفحص و جرى إنهاء الخلاف باللجان الداخلية.

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

##### السنوات ٢٠٠٧/٢٠٠٩:

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

##### السنوات ٢٠١٠/٢٠١٢:

تم الفحص عن تلك السنوات و تم الطعن على نتيجة الفحص و جرى إنهاء الخلاف باللجان الداخلية.

##### السنوات ٢٠١٣/٢٠١٥:

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

##### ضريبة المبيعات:

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

##### ضريبة الخصم تحت حساب الضريبة:

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

##### ضريبة الدمغة:

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

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٧ - ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
٧١٤٩٠٩٥	٨٩٦٥٠١٨	ضرائب حالية
٧١٤٩٠٩٥	٨٩٦٥٠١٨	ضرائب دخل الفترة

٣٨ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
٢٦٦ ٦٦٣	٦٧٩٠ ٩٤٤	أرصدة لدى البنوك
--	٣٥٣٨ ٣٧٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٥ ٨٧١ ٥٥٤	٢٩ ١٣١ ١٦٧	التزامات عرضية (خطابات ضمان/ اعتمادات مستندية)
٦٦ ٧٥٠	١٥ ٩٨٤ ٠٧٧	أرصدة مدينة أخرى

ما تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
٢٤ ٥٠٠	٩١ ٠٠٠	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
٢٤ ٥٠٠	٩١ ٠٠٠	

وقد بلغ متوسط ما تقاضاه أكبر عشرون موظفاً فى البنك شهرياً خلال الفترة من اول يناير حتى ٣١ مارس ٢٠١٦ و ٢٠١٥ مبلغ ١٧٠٣ ٢١٩ جنيه مصرى مقابل مبلغ ٤٦٢ ٨٦٨ جنيه مصرى على التوالى.

٣٩ - صندوق استثمار بنك بيربوس - مصر - ذو العائد الدورى التراكمى:

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سيجما لإدارة صناديق الاستثمار و محافظ الاوراق المالية، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة قيمتها ١٠٠ مليون جنيه حُصص للبنك ٥٠ ألف وثيقة بقيمة اسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصرى لمباشرة نشاط الصندوق، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى تاريخ المركز المالى ١٠٢.٦٢ جنيه.

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك بيربوس -مصر على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له، وقد بلغ اجمالى العمولات ١٠ ٣٨٤ جنيه مصرى عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٦ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

#### صندوق استثمار بنك بيربوس مصر - ذو التوزيع الدوري التراكمي:

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سيجما لإدارة صناديق الاستثمار و محافظ الاوراق المالية ، بقيمة أسمية 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 ١٧,٨٦٥٣ جنيه مصري.

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك بيربوس -مصر على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يودبها له، وقد بلغ اجمالي العمولات ١٧٢ ٨٩٨ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

#### ٤٠ - الشركات التابعة

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

#### نسبة المساهمة %

٩٩,٩٣%

٩٩,٩٨%

#### مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة

شركة بيربوس - مصر للتأجير التمويلي

شركة بيربوس - مصر للاستثمار

#### ٤١ - أمور هامة أخرى

بلغت الخسائر المتراكمة مبلغ ٤٠٥ ٨٥٩ ٨٧٤ جنيه مصري والتي تمثل أكثر من ٥٠% من رأس المال المصدر و المدفوع في ٣١ مارس ٢٠١٦ مقابل خسائر متراكمة مبلغ ١٩٠ ٨٩٢ ٠٢٤ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ذلك يعود لتحقيق البنك أرباح خلال الربع الاول من عام ٢٠١٦ بلغت ١٥٠ ٥٢٨ ٥٠٥ جنيه مصري الامر الذي يشير الى وجود حالة عدم تاكد جوهرى من قدرة البنك على الاستمرار في مزاولة نشاطه.

ووفقاً لمتطلبات نص المادة ٦٩ من القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ تم إنعقاد الجمعية العامة غير العادية لبنك بيربوس- مصر في ٦ ابريل ٢٠١٦ وقد وافقت على استمرار البنك في مزاولة نشاطه.

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