

بنك بيريوس - مصر وشركاته التابعة
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية المجمعة عن الفترة
المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
وتقرير الفحص المحدود عليها

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)

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

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية المجمعة المرفقة لبنك بيريوس - مصر "شركة مساهمة مصرية" و شركاته التابعة "المجموعة" في ٣١ مارس ٢٠١٤ 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 المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية - وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تؤكد درابنتنا بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن اكتشافها من خلال عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدى 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 ٢٠١٤ وعن أداؤها 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

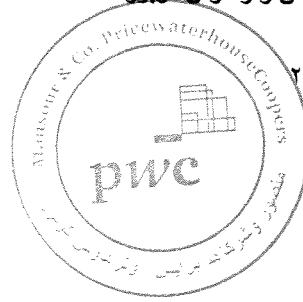
ومع عدم اعتبار ذلك تحفظاً على استنتاجنا وكما هو مبين تفصيلاً في الإيضاح رقم (٣٨) ضمن الإيضاحات المتممة للقوائم المالية، فقد حققت المجموعة خسائر خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ بلغت ٢٤,٤٤٥,٧٧٩ جنيه مصري، وأن الخسائر المتراكمة في تاريخ المركز المالي تجاوزت ٥٠% من رأس المال المصدر، الأمر الذي يشير إلى وجود حالة عدم تأكيد جوهري من قدرة البنك على الاستمرار في مزاولة نشاطه. وبتاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٤ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس مال البنك بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصري، وحددت الفترة من ١ يونيو ٢٠١٤ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤ لتلقي طلبات الاكتتاب. كما تم اتخاذ قرار بالموافقة على استمرارية نشاط البنك في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٨ مايو ٢٠١٤ وذلك وفقاً للمادة ٦٩ من القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١. ويرى مجلس الإدارة أن البنك قادر على الاستمرار في مزاولة نشاطه حيث أكدت الشركة الأم أنها مستمرة في تقديم الدعم اللازم لتمكين البنك من الاستمرار في مزاولة نشاطه، وقد تم اتخاذ خطوات جادة من قبل إدارة البنك لتطوير وتنفيذ خطط عمل لتدعيم قدرة البنك على الاستمرار في مزاولة نشاطه.

مراقبا الحسابات



محمد المعتز عبد المنعم محمد
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ٥٧٣
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ١٩٣
مضطفي كورني

محمد المعتز عبد المنعم محمد
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ١٢٧٤٧
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ١٣٣
منصور وشركاهم برايس وترهاوس كويرز



القاهرة في ١٠ يونيو ٢٠١٤

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ مارس ٢٠١٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصرى)
			الأصول
٧٧٨ ٦٨١ ٠٤٨	٣٤٦ ٢٢٥ ١٦٢	(٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى
١ ٥٧١ ٣٥٧ ٧١٧	٢ ٦١٦ ٥١٩ ٦٩٣	(٦)	أرصدة لدى البنوك
٨٨٦ ٧٦٥ ٦٤٦	١ ٣٧٦ ٣٨٥ ٨٨٤	(٧)	أذون خزانة
٣ ٥٩٤ ٢٢١ ٩٤٢	٣ ٥٦١ ١٦٣ ٤٠٠	(٨)	قروض وتسهيلات العملاء استثمارات مالية:
٤٠٨ ٤٥٦ ١٤٧	٥٥٦ ٦٢٥ ٠٧٦	(٩)	متاحة للبيع
٦٤ ٩٤٧ ٦٢٥	٦٤ ٩٦٣ ٨٧٥	(٩)	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٩٨٣ ٨٧٢	٩٨٣ ٨٧٢	(١٠)	استثمارات فى شركات شقيقة
٥٦ ٦٧٠ ٠٤٠	٥٤ ٤٩٦ ٢٠٢	(١١)	أصول غير ملموسة
١٦٤ ٦٦٤ ٥٨٠	١٦١ ١٣٦ ٧٤٨	(١٢)	أصول أخرى
٣٥٢ ٥٣٦ ٣٢٧	٣٥٣ ٥٦٩ ٧٤٢	(١٣)	الأصول الثابتة
٧ ٨٧٩ ٢٨٤ ٩٤٤	٩ ٠٩٢ ٠٦٩ ٦٥٤		اجمالى الاصول
			الالتزامات
١٣ ٠٢٨ ١٧٩	١١٣ ٢٧١ ٤٥٤	(١٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٦ ٧٧٤ ٧٨٦ ٠٩٢	٧ ٩١١ ٣١٨ ٣٣٢	(١٥)	ودائع العملاء
٣٥٥ ١٣٦ ١٠٢	٣٧٩ ٥٠٠ ٢٨٩	(١٦)	التزامات أخرى
٦٤ ٠٢٨ ٧٧٥	٥٥ ٢١٧ ١٣٣	(١٧)	مخصصات أخرى
١٧ ٣٢٣ ٤٥٧	١١ ٥١٨ ٥١٢	(١٨)	قروض لأجل
٦٩ ٢٢٦	٦٩ ٢٢٦	(١٩)	التزامات ضريبية مؤجلة
٤٤ ٧٢٧ ٢٢٣	٤٦ ١٤٢ ٠٨١	(٢٠)	التزامات مزايا التقاعد
٧ ٢٦٩ ٠٩٩ ٠٥٤	٨ ٥١٧ ٠٣٧ ٠٢٧		اجمالى الالتزامات
		(٢١)	حقوق الملكية
١ ٤٣٨ ٨٢٨ ٠٣٥	١ ٤٣٨ ٨٢٨ ٠٣٥		رأس المال المصدر والمدفوع
١١٤ ٣٧٦ ٩٩٩	١٠٩ ٠٠٣ ٦٥٢		إحتياطيات
(٩٤٣ ٠٤١ ٢٧١)	(٩٧٢ ٨٠٥ ٤٤٠)		خسائر مترجمة
٦١٠ ١٦٣ ٧٦٣	٥٧٥ ٠٢٦ ٢٤٧		
٢٢ ١٢٧	٦ ٣٨٠	(٢٣)	حقوق الاقلية (من ليست لهم حق السيطرة)
٦١٠ ١٨٥ ٨٩٠	٥٧٥ ٠٣٢ ٦٢٧		اجمالى حقوق الملكية
٧ ٨٧٩ ٢٨٤ ٩٤٤	٩ ٠٩٢ ٠٦٩ ٦٥٤		اجمالى الالتزامات وحقوق الملكية

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

- تم اعتمادها في ٥ يونيه ٢٠١٤


قسطنطينوس لويديس

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب


أشرف فؤاد

المدير العام ورئيس القطاعات المالية والإدارية

- تقرير الفحص المحدود مرفق.

بنك بيروس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

عن الفترة من اول يناير حتى ٣١ مارس ٢٠١٣	عن الفترة من اول يناير حتى ٣١ مارس ٢٠١٤	ايضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصرى)
١٣٩ ٦٤٢ ٩٣٢ (٨٠ ٨١٠ ٣٢٣) ٥٨ ٨٣٢ ٦٠٩	١٦٢ ٧٠٩ ٨٨٦ (٩٧ ١٩٥ ٦١٨) ٦٥ ٥١٤ ٢٦٨	(٢٥)	عائد القروض والإيرادات المشابهة تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة صافى الدخل من العائد
١٩ ٥٦٩ ٥٩٩ (١٥٧ ٣٢٤) ١٩ ٤١٢ ٢٧٥	٢٢ ٨٠١ ٢٠٩ (١٤٨ ٦٣٨) ٢٢ ٦٥٢ ٥٧١	(٢٦)	إيرادات الأتعاب والعمولات مصروفات الأتعاب والعمولات صافى الدخل من الأتعاب والعمولات
٢ ٤٣٥ ٦٥٨ ٣ ١٨٤ ٦٥٥ (٢٤١ ٧٥٠) (١٠١ ١١٦ ٣١٠) ٤٥ ٦١٩ ٣٠٤	٩٠٦ ٠٥٤ ١ ٠٣٠ ٧٦٨ (٧ ٢٨٢ ٨٢٠) (٩٦ ٢٧١ ١١٣) (٣ ٦٧٠ ٩٣٤)	(٢٧) (٩) (٢٨) (٢٩) (٣٠)	صافى دخل المتاجرة أرباح إستثمارات مالية عبء الإضمحلال عن خسائر الإنتمان مصروفات عمومية وإدارية (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى
٢٨ ١٢٦ ٤٤١ (٥ ٥٨٤ ٩٧٥) ٢٢ ٥٤١ ٤٦٦ (٣٦١) ٢٢ ٥٤١ ١٠٥	(١٧ ١٢١ ٢٠٦) (٧ ٣٢٥ ٣٢٠) (٢٤ ٤٤٦ ٥٢٦) ٧٤٧ (٢٤ ٤٤٥ ٧٧٩)	(٣٤) (٢٢)	(خسائر) أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل مصروفات ضرائب الدخل (خسائر) أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل نصيب حقوق الأقلية في أرباح / خسائر الشركات التابعة
٠,٢٨	(٠,٢٩)	(٣٢)	صافى (خسائر) أرباح الفترة بعد حقوق الأقلية نصيب السهم من حصة المساهمين فى (خسائر) أرباح الفترة بعد حقوق الأقلية

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

بنك بيريويس - مصر وشركائه التابعة (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

٢٠١٣ مارس ٣١	٢٠١٤ مارس ٣١	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصري)
			التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٨ ١٢٦ ٤٤١	(١٧ ١٢١ ٢٠٦)		(خسائر) أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
٣٣ ٣٠٩ ٢١٠	٣٣ ٥٨٣ ٣٠٤		تعديلات لتسوية صافي (الخسائر) أرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٥٤٩ ٢٥٠	٩٢٠ ٣٢٠ ٨		إهلاك واستهلاك
(٣٢٧ ٣٤١)	٢٢٧ ٩٩٢		عبء إضعاف خسائر الائتمان والعملاء
(٣ ١٨٤ ٦٥٥)	(١٠٣٠ ٧٦٨)		عبء المخصصات الأخرى
٢٦٥ ٥٨٦	٨ ٧٣٦		خسائر استثمارات مالية
-	(٨٦٠ ٤٠٠)		فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٤ ٥٨١ ٥٢٧)	(٩٠٤٨ ٠٧٠)		أرباح بيع أصول ثابتة
(٢١٨ ٣٢٠)	(٦٨ ٠٠٨)		المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصصات القروض
٥٣ ٩٣٨ ٦٤٤	١٤ ٨٩٤ ٤٨٨		إستهلاك علاوة / خصم الإصدار
			أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول
(١١٥ ٣٢٦ ٩٠٥)	(١٠١٠ ٩٤٨ ٦٨٩)		أرصدة لدى البنوك
(١٣٦ ٠٠٣ ٣٢٩)	٤٤٥ ٦٧٢ ٣٨٦		أرصدة لدى البنك في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٤٨٣ ٨١٨ ٩١٠	(٤٥٣ ٧١٧ ٦٥٨)		أذون خزائنة
(١١٤ ٩٦٤ ٢٦٩)	٢٥ ٧٧٥ ٧٢٢		قروض وتسهيلات العملاء
٢٠ ٩٦٥ ١٤٨	١ ٦٠٧ ٤٤٤		أصول أخرى
			صافي الزيادة (النقص) في الالتزامات
(١ ١٢٠ ٦٠٢)	١٠٠ ٢٤٣ ٢٧٥		أرصدة مستحقة للبنوك
(٢١٨ ٨٣٩ ٦٩١)	١ ١٣٦ ٥٣٢ ٢٤٠		ودائع العملاء
١٩ ٧٤٠ ٨٤٧	١٨ ١٥٠ ٩٤٨		الالتزامات أخرى
(٨ ٣١٩ ٩٦٠)	(٢ ١٢١ ٩٤٠)		ضرائب الدخل المسددة
١٣٦ ٢٠٢	١ ٤١٤ ٨٥٨		الالتزامات مزايا التقاعد
(١٥ ٩٧٥ ٠٠٥)	٢٧٧ ٥٠٣ ٠٧٤		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٣٣ ١٧٣ ٥٦٤)	(٢٨ ٦٩٩ ٤٨١)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
(٥٢٠ ٦٧٢)	(٨٣٤ ١٧٥)		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
١٢٧ ٠١٧ ٦٣	٢١ ٦١١ ٣٧٤		متحصلات من بيع أصول ثابتة
١١٧ ٢٨٥ ٨٣٤	(١٥٧ ٦٦٠ ٨٦١)		(مدفوعات) متحصلات من استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
(١٠ ٦٥٣ ٣٠٣)	(٢٣ ٦٦٠ ١٩٩)		تسويات عقود تأجير تمويلي
٨٥ ٦٣٠ ٠٥٨	(١٨٩ ٢٤٣ ٣٤٢)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٢ ٦٩٠ ٤٧٧)	(٥٨٠٤١٩٤٥)		قروض لأجل
(٢ ٦٩٠ ٤٧٧)	(٥٨٠٤١٩٤٥)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
٦٦ ٩٦٤ ٥٧٦	٨٢ ٤٥٤ ٧٨٧		صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٣٣٩ ٢٤٥ ٦١٤	٢٣١ ٧١٤ ٢١٩		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٤٠٦ ٢١٠ ١٩٠	٣١٤ ١٦٩ ٠٠٦		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-
٦١٢ ١١٤ ٧٩٤	٣٤٦ ٢٢٥ ١٦٢		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
٢ ١٤٣ ٦٤٩ ١٩٠	٢ ٦١٦ ٥١٩ ٦٩٣		أرصدة لدى البنوك
٣٠٣ ٣٢٧ ٠٣٨	١ ٣٧٦ ٣٨٥ ٨٨٤		أذون خزائنة
(٥٠٥ ١٧٩ ٧٨٢)	(٢٣٤ ٩٥٥ ٩٤٢)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(١ ٩٤٥ ٦٧٤ ٠١٢)	(٢ ٥٠٩ ٣٤٤ ٩٠٧)		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
(٢٠٢ ٠٢٧ ٠٣٨)	(١ ٢٨٠ ٦٦٠ ٨٨٤)		أذون خزائنة ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
٤٠٦ ٢١٠ ١٩٠	٣١٤ ١٦٩ ٠٠٦	(٢٢)	إجمالي النقدية وما في حكمها

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

بنك بيروس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

الإجمالي	حقوق الأقلية	إجمالي المساهمين	خسائر من الرهبة	احتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع		الإحتياط الخاص	الإحتياط الرأسمالي	الإحتياط العام	الإحتياط القانوني	معلومات تحت		رأس المال
					حقوق الأقلية	المساهمين					حساب زيادة رأس	المال	
٦٥٧,٤٩٧,٢٢٣	٢٩,٨١١	٦٥٧,٤٦٧,٤١٢	(٨٥٧,٦٧٩,٣٢٩) (٣٩٦,٣٦٦)	١٢,٩٠٤,٩٨٢	٣,٢١٢,٤٢٨	٣٥,٣١٤,٥٧٥	٢٢٧,٤٠٠	١٣,٥٢٩,٦٤٥	١١,٠٦٦,٦٥٦	٢,٠٠٤,٠٣٥	١,٣٣٨,٤٢٤,٠٠٠		الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٣
-	-	٢,٢٢٨,٩٦٥	-	-	٢,٢٢٨,٩٦٥	-	-	-	٣٩٦,٣٦٦	-	-	-	المحول إلى الإحتياط القانوني
٢٢,٥٤١,٤٦٦	-	٢٢,٥٤١,٤٦٦	٢٢,٥٤١,٤٦٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع بعد الضرائب
-	(٣٦٦)	٣٦٦	(٣٦٦,٠٠١)	١٣٣,٠٠١	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح الفترة
-	٢,٨٤١	(٢,٨٤١)	(٢,٨٤١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول من احتياطي مخاطر بنكية عام
٦٨٢,٦٦٧,٦٥٤	٢٢,٢٢١	٦٨٢,٦٤٥,٤٣٣	(٨٣٥,٦٦٦,٦٤٠)	١٣,٠٣٧,٩٨٣	٥,٤٤١,٣٩٣	٣٥,٣١٤,٥٧٥	٢٢٧,٤٠٠	١٣,٥٢٩,٦٤٥	١١,٤٦٣,٩٩٢	٢,٠٠٤,٠٣٥	١,٣٣٨,٤٢٤,٠٠٠	-	نصل الإغنية برتبة نصيب حقوق الأقلية في خسائر الشركات التابعة عن حقوق ملكيتهم
٦١٠,١٨٥,٨٤٠	٢٢,٢٢٧	٦١٠,١٦٣,٦١٣	(٩٤٣,٤١٦,٧٧١) (٤٤٨,٧٨٤)	١٣,٠٢٦,٦٨٥	٥,٠٧٧,٤٢٢	٣٥,٣١٤,٥٧٥	٢٢٧,٤٠٠	١٣,٥٢٩,٦٤٥	١١,٣٢٢,٧٢٢	٢,٠٠٤,٠٣٥	١,٤٣٨,٨٢٨,٢٥٥	-	الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٤
(١,٠٠٩,٨٥٩)	-	(١,٠٠٩,٨٥٩)	(١,٠٠٩,٨٥٩)	-	-	-	-	-	٤٤٨,٧٨٤	-	-	-	المحول إلى الإحتياط القانوني
(٩,٦٦٦,٨٧٨)	-	(٩,٦٦٦,٨٧٨)	-	-	(٩,٦٦٦,٨٧٨)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح
(٢٤,٤٤٦,٥٢٦)	-	(٢٤,٤٤٦,٥٢٦)	(٢٤,٤٤٦,٥٢٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع بعد الضرائب
-	(٧٤٧)	٧٤٧	(٣,٨٧٤,٧٤٧)	٣,٨٧٤,٧٤٧	-	-	-	-	-	-	-	-	خسائر الفترة
-	(١٥,٠٠١)	١٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول إلى احتياطي مخاطر بنكية عام
٥٧٥,٣٢٦,٢١٧	٦,٣٨٠	٥٧٥,٣٣٢,٥٩٧	(٩٧٢,٨٥٤,٤٠٠)	١٧,١٧٧,٤٢٢	٣,٨٧٣,٥٤٤	٣٥,٣١٤,٥٧٥	٢٢٧,٤٠٠	١٣,٥٢٩,٦٤٥	١١,٨٢١,٠٥٦	٢,٠٠٤,٠٣٥	١,٤٣٨,٨٢٨,٢٥٥	-	نصل الإغنية برتبة نصيب حقوق الأقلية عن حقوق ملكيتهم

الأرصدة في ٣١ مارس ٢٠١٤
 ٢٠١٤
 ٢٠١٣

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١ - معلومات عامة

- يقدم بنك بيربوس -مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال مركزه الرئيسي بمدينة القاهرة وعدد واحد واربعون فرعاً ويوظف عدد ٩٣٦ 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 ٩٨,٣% في ٣١ مارس ٢٠١٤.

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 أكتوبر - مبنى رقم - B٢٢٧ - B٢٢٨ ١٢٥٧٧ - مصر.

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

- القيام بكافة أعمال التأجير التمويلي.
- القيام بإدارة رأس المال المخاطر.
- القيام بالسمسرة في الأوراق المالية.
- الوساطة التأمينية.
- نظم التخزين المختلفة.

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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 و تعديلاتها وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، المتفقة مع المعايير المشار إليها ، و علي أساس التكلفة التاريخية معدلة باعادة تقييم الأصول و الالتزامات المالية بغرض المتاجرة و الأصول و الالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح 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.

٢-٢ أساس التجميع

١/٢/٢ الشركات التابعة

- الشركات التابعة هي المنشآت (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة) التي تمتلك المجموعة القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية وعادة يكون للمجموعة حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت. ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للمجموعة القدرة على السيطرة على المنشأة الأخرى. ويتم تجميع الشركات التابعة بالكامل من التاريخ الذي تنتقل فيه السيطرة إلى المجموعة. كما يتم استبعادها من التجميع من التاريخ الذي تنتهي فيه السيطرة.
- ويتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء المجموعة للشركات. ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة للأصول المقدمة وأدوات حقوق الملكية المصدرة والالتزامات المتكبدة أو المقبولة في تاريخ التبادل ، مضافاً إليها أية تكاليف تُعزى مباشرة لعملية الاقتناء. ويتم قياس الأصول المقتناة 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 المقتناة القابلة للتحديد على أنها شهرة . وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لصافي الأصول المقتناة القابلة للتحديد للشركة المقتناة ، 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 - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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 المكتناة 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.

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 تنسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى. والقطاع الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تنسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة.

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٤-٢ ترجمة العملات الاجنبية

عملة التعامل والعرض

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

المعاملات والارصدة بالعملات الاجنبية

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

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر للأصول / الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر بحسب النوع.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الاجنبية المصنفة استثمارات ماليه 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 للأداة ، و يتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والايرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ، و يتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات ماليه متاحة للبيع).
- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح و الخسائر الناتجة عن تغيير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر ، ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات ماليه 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 المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة إلى أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء و إعادة البيع) مخصوماً من أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية. ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يُستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي

٧-٢ الأصول المالية

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

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

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

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

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

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 و ليس 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 منشئه 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 التغيرات في أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم.

ويُتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :-

- يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي 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 الى طرف آخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية .
 - يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المُستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع ، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للمجموعة في تحصيلها .
 - يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المُعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوفر 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 المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أى اضمحلال في القيمة .
- ٢-٧-٥ إعادة التوبيب
- يمكن للمجموعة أن تقوم بإعادة توبيب الأصول المالية بغرض المتاجرة بخلاف المشتقات إلى خارج مجموعة الأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة إذا لم يعد بيع الأصل في الأجل القريب هو الغرض من الاحتفاظ بالأصل. ويجوز إعادة توبيب الأصول المالية بغرض المتاجرة بخلاف القروض والتسهيلات خارج مجموعة الأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة في أحوال نادرة قد تنشأ عن حدث غير عادي ولا يتوقع تكراره في الأجل القريب. ويمكن للمجموعة اختيار إعادة توبيب الأصول المالية التي ينطبق عليها تعريف القروض والتسهيلات خارج مجموعة الأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة أو مجموعة الاستثمارات المتاحة للبيع إذا توافر للمجموعة في تاريخ إعادة التوبيب النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الأصول المالية في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق.
 - يتم إجراء إعادة التوبيب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التوبيب، وتصبح القيمة العادلة هي التكلفة أو التكلفة المستهلكة حسب الأحوال ولا يتم بعد إعادة التوبيب رد أرباح أو خسائر القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها
- قبل إعادة التوبيب. ويتم تحديد معدل العائد الفعلي للأصول المالية ذات العائد في تاريخ إعادة توبيبها، ويتم تعديل معدل العائد الفعلي بالتغير في تقدير التدفقات النقدية وذلك بأثر مستقبلي. ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية فيما يتعلق بالأصول المعاد توبيبها على النحو التالي:-

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

- 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 الفعلي للأداة المالية ويتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر.
- في جميع الأحوال إذا قامت المجموعة بإعادة تبويب أصل مالي طبقاً لما هو مُشار إليه وقامت المجموعة في تاريخ لاحق بزيادة تقديراتها للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترى للأصل في تاريخ التغير في التقدير.

٨-٢ المقاصة بين الأدوات المالية

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

واستثناءاً من ذلك، تعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزائنة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزائنة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أذون الخزائنة وأوراق حكومية أخرى.

٩-٢ أدوات المشتقات المالية

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

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

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

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

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

٢ - ١٠ إيرادات ومصروفات العائد

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي، 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 مضطحة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي :-

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

- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبحد 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 المهمش قبل الجدولة الذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

٢- ١١ إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تادية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضطحة، 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 بيند (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 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 .

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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 السنة 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 أياً 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 الاضمحلال لكل أصل مالي على حده إذا كان ذو أهمية منفرداً ، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة، وفي هذا المجال يُراعى ما يلي:

- إذا 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 انتمائي مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الاضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية.

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

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

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

- إذا كان القرض أو الاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير ، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل. ولأغراض 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 الاضمحلال 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 السنة 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 التغييرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية مع التغييرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة إلى أخرى ، مثال لذلك التغييرات في معدلات البطالة ، وأسعار

العقارات ، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير إلى التغييرات 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 المتراكمة من حقوق الملكية ويُعترف بها في قائمة الدخل ، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل.

٢ - ١٤ الأصول غير الملموسة

أ- الشهرة

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

- ١ - 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.
 - ٢ - تتضمن الأرباح او الخسائر الناتجة من استبعاد الاستثمارات في شركات تابعة او شقيقة القيمة الدفترية للشهرة المرتبطة بهذا الاستثمار.
 - ٣ - 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 تكيدها، 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 السنة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاث سنوات، ويتم استهلاك النظام الحاسب الآلى الجديد على عشر سنوات.

٢-١٥ الأصول الثابتة

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

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

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، كالتالى:

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

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

- وسائل نقل
- أخرى
من ١٦,٦٧% إلى ٢٠%
٢٠%

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

وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية. ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (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 تكملة عقود التأجير المتوقعة عن التشغيل بصافي القيمة الدفترية لتلك الأصول أو القيمة الاستبدالية أيهما أقل وتثبت ببند أصول ثابتة بغرض التأجير بأصول الميزانية.

١٦-٢ مزايا العاملين

نظم الاشتراك المحدد

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

حصة العاملين في الأرباح

يدفع البنك نسبة من الأرباح النقدية المتوقع توزيعها كحصة للعاملين في الأرباح ويعترف بحصة العاملين في الأرباح كجزء من توزيعات الأرباح في حقوق الملكية وكالتزامات 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 المحدودة المدرج بالميزانية القيمة الحالية لالتزامات المزايا المحدودة في نهاية السنة المالية مطروحاً منها، القيمة العادلة لأصول النظام مع الأخذ في الاعتبار أية تعديلات متعلقة بالخدمات السابقة التي لم يتم إدراجها سابقاً.

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

نظام المزايا العلاجية

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

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

٢-١٧ ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة الحالية والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة بنود 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 الميزانية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

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

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

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

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

١٨-٢ الإقتراض

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

١٩-٢ رأس المال

١-١٩-٢ تكلفة رأس المال

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

٢-١٩-٢ توزيعات الأرباح

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

٢٠-٢ أسهم الخزينة

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

٢١-٢ التآجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيراً 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 السنة. ويرحل
في الميزانية الفرق بين إيراد 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 إيراد الإيجار ناقصاً أية
خصومات تُمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

٢٢-٢ النقدية وما في حكمها

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

٢٣-٢ المخصصات الأخرى

يتم تكوين المخصص للالتزامات عرضية بذاتها بالإضافة إلى نسبة مئوية للمخاطر العامة تحسب من مجموع الالتزامات العرضية الأخرى مستبعداً منها الأرصدة المغطاة بدائع وكفالات مصرفية صادرة من بنوك خارجية ذات ملاءة وذلك في ضوء خبرة الإدارة والدراسات التفصيلية الدورية لأرصدة الالتزامات العرضية. يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلال حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد 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 المقدرة الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الالتزام - دون تأثره بمعدل الضرائب الساري - الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

٢٤-٢ أرقام المقارنة

يتم إعادة تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في السنة 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 الأجلة

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

يتولى مجلس إدارة المجموعة 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 تتعد " لجنة إدارة المخاطر " كل ثلاثة شهور على الأقل وترفع تقرير باعمالها 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 والتسهيلات الائتمانية الخاصة بتمويل الشركات و التجزئة المصرفية ، حيث تتولى تقديم تقارير باعمالها الدورية إلى كلاً " لجنة إدارة المخاطر " (المنبثقة من مجلس الإدارة) والإدارة العليا و وكذا مسنولي وحدات نشاط المجموعة (داخلياً) بالإضافة إلى قطاع إدارة المخاطر بمجموعة بنك بيريوس باليونان (خارجياً) . هذا وتقوم المجموعة حالياً بتطبيق نظام حاسب آلي جديد إلى جانب عدة نظم فرعية لتسهيل عملياته المصرفية لخدمة عملاءه ، 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 فان عملية إدارة ورصد المخاطر الائتمانية بكفاءة تشكل أولوية قصوى للإدارة العليا للمجموعة، كما أن مستوى التعرض للمخاطر المرتبطة بمجال الائتمان تعتمد على عوامل مختلفة تتضمن :-

نوع النشاط الاقتصادي .

الظروف السائدة بالسوق .

المركز المالي للمدينين / المقترضين .

مقدار ونوع ومدة التعرض لخطر الائتمان.

وجود أية ضمانات / كفالات.

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

- الإجراءات الخاصة بعملية منح وتجديد ومتابعة ورقابة التسهيلات الائتمانية .

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

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

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

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

قياس مخاطر الائتمان :-

يمثل قياس المخاطر الائتمانية أولوية قصوى لإطار عمل إدارة المخاطر بالبنك ، والذي يهدف بشكل أساسي إلى القياس الكمي لتقييم المخاطر الائتمانية من أجل دعم وحدات النشاط والمساعدة على اتخاذ القرارات بكفاءة و في 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 آلياً، وتقييم مدى احتمال التأخر وتحديد احتمالية الاسترداد المتوقعة من العميل (المدين) في حالة تعثره/إخفاقه في سداد التزاماته المستحقة والخسارة المتوقعة عند الإخفاق والتي تختلف في تلك الحالات بحسب نوع المدين وأولوية المطالبة ومدى توافر الضمانات القائمة أو المقدمة من العميل، 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 (MRA Moody's Risk Advisory) لتقييم وتصنيف العملاء (وفقا لمستويات المخاطر المرتبطة بالمدين) والذي يراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملانم حيث يتم تصنيف المقترضين بمحفظة قروض الشركات وفقا لنظام (MRA) إلى ١٤ مستوى من المخاطر الائتمانية والتي تتوافق مع مستويات مختلفة من المخاطر وترتبط بمعدلات مختلفة من احتمالية الاخفاق ، من ناحية أخرى فإنه يتم استخدام نموذج تصنيف مخاطر الائتمان للعميل (ORR) وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري لتحديد الجدارة الائتمانية لكل عميل ، وكلا من النموذجين يتم استخدامه لتقييم وتصنيف المحفظة الائتمانية للعملاء (للشركات) لتتوافق مع المتطلبات الرقابية لكلا من (Basel II) والبنك المركزي المصري مما يتيح تحديد المخصص اللازم تكوينه مقابل تلك التعرضات وذلك وفقاً لمستويات/ فئات تصنيف الجدارة الائتمانية لكل عميل والتي ترتبط بنوع ومدى استقرار وعلاقات وسياسات النشاط ونتائج الأداء التشغيلي (الموقف المالي) .

قروض التجزئة :-

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

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

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

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

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

- نوع الائتمان
- نوع وجودة الضمانات القائمة .

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

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

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

سياسات وأساليب الحد من وتجنب المخاطر :-

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

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

الضمانات :-

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 حدد 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).
- رهون العقارية .
- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .

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

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

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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 ، الان مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لان اغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة وتراقب المجموعة المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث ان الارتباطات طويلة الاجل عادة تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الاجل . علماً بأن معظم عقود التسهيلات الائتمانية تنص على أحقية البنك في تعديل أو إلغاء التسهيلات في اي وقت وبدون إخطار مسبق.

سياسات الاضمحلال و المخصصات :-

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

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في المركز المالي في نهاية السنة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك ، فان اقلية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للمجموعة:

تقييم المجموعة	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %
١. ديون جيدة	٥٨%	٥%	٥٦%	٣%
٢. المتابعة العادية	١٩%	١%	١٩%	١%
٣. المتابعة الخاصة	٢%	٣%	٣%	١٢%
٤. ديون غير منتظمة	٢١%	٩١%	٢٢%	٨٤%
	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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 المحسوبة على أصل القرض.

تُقدر 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 التخصيلات المتوقعة من تلك الحسابات .

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

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

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

يتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية وبالتالي يتم تعديل الخبرة السابقة التاريخية للخسائر على أساس المعلومات والظروف الحالية والتي يمكن ملاحظاتها والتي تعكس حقيقة الأوضاع والظروف الحالية والتي لم تكن تؤثر على السنة 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 للأصل المالي تتجاوز التكلفة المستهلكة في تاريخ استبعاد خسائر الاضمحلال لو لم يكن قد تم الاعتراف بهذه الخسارة . و يتم اثبات قيمة الرد بقائمة الدخل .

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات 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 ووضعه المالي ومدى انتظامه في السداد.

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

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

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

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)
 البنود المعرضة لخطر الائتمان بدون أخذ الضمانات (داخل الميزانية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
٦٨.٦٢٨ ٣٢٨	٢٣٤ ٩٥٥ ٩٤٢	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٨٨٦ ٧٦٥ ٦٤٦	١ ٣٧٦ ٣٨٥ ٨٨٤	أذون الخزانة
١ ٥٧١ ٣٥٧ ٧١٧	٢ ٦١٦ ٥١٩ ٦٩٣	أرصدة لدى البنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
٣٣٤ ٣٨٤ ٠٨١	٤٦٣ ٠٧١ ٥٦٤	- قروض شخصية
٨٧ ٠٠٨ ٢٨٣	٨٦ ٣٢٠ ٦٠٦	- بطاقات ائتمان
٧١ ٦٣١ ٠٠٤	٦٦ ١٠١ ٢١١	- حسابات جارية مدينة
١٩ ٩٣٤ ٣٥٤	١٨ ١٢٦ ١٣٩	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
١ ٨٠٠ ٢٧٢ ٩٧٧	١ ٦٦٨ ٥٨٦ ١٣١	- حسابات جارية مدينة
٩٤٠ ٢٩٠ ٠٦١	٩٨٤ ٨٥٨ ١٦٢	- قروض مباشرة
١ ٠١٣ ١٦٧ ٨٣٠	٩٥٥ ٩١٦ ٩٨٤	- قروض مشتركة
٩٢ ٠٧٥ ٨٠٥	٩٠ ٣٢٣ ٣١٠	- قروض أخرى
٣١٦ ٠٠٨ ٨٦٩	٤٧٣ ٤٢٥ ٩٧٠	إستثمارات مالية في أدوات دين
٤٤ ١٢٧ ١٣٩	٤٣ ٤١١ ٠٤٧	أصول أخرى
٧ ٨٥٧ ٦٥٢ ٠٩٤	٩ ٠٧٨ ٠٠٢ ٦٤٣	الإجمالي

البنود المعرضة لخطر الائتمان بدون أخذ الضمانات (خارج الميزانية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
٣٤٧ ٧٨٣ ١٥٤	٣٤٠ ٨٢٥ ٩٩٤	ارتباطات عن قروض و التزامات اخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٢٢ ١٧٨ ٠٦٥	٢٣ ٤٢٥ ١٣٠	الأوراق المقبولة
٦٦٩ ٥٤٩ ٣٨٤	٧٠٠ ٠٤٥ ٩٩٦	خطابات ضمان
١٢٩ ٠٥٦ ٧٧٤	١٠٢ ٥٤٢ ٨٠٧	اعتمادات مستندية استيراد
١ ١٦٨ ٥٦٧ ٣٧٧	١ ١٦٦ ٨٣٩ ٩٢٧	

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)
قروض وتسهيلات
فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤
أرصدة لدى البنوك	١ ٥٧١ ٣٥٧ ٧١٧	٢ ٦١٦ ٥١٩ ٦٩٣
قروض وتسهيلات للعملاء	١ ٤٣٤ ١٣٣ ٤٣٥	٢ ٧١٢ ٣١٠ ٨٨٤
أرصدة لدى البنوك	--	--
قروض وتسهيلات للعملاء	١ ٨٦١ ٤٤٢ ٢٩٩	٥٨٦ ١٦٤ ٩٣٠
أرصدة لدى البنوك	--	--
قروض وتسهيلات للعملاء	١ ٠٦٣ ١٨٨ ٦٦١	١ ٠٣٤ ٨٢٨ ٢٩٣
أرصدة لدى البنوك	١ ٥٧١ ٣٥٧ ٧١٧	٢ ٦١٦ ٥١٩ ٦٩٣
قروض وتسهيلات للعملاء	٤ ٣٥٨ ٧٦٤ ٣٩٥	٤ ٣٣٣ ٣٠٤ ١٠٧
أرصدة لدى البنوك	--	--
قروض وتسهيلات للعملاء	(٧٦٤ ٥٤٢ ٤٥٣)	(٧٧٢ ١٤٠ ٧٠٧)
أرصدة لدى البنوك	١ ٥٧١ ٣٥٧ ٧١٧	٢ ٦١٦ ٥١٩ ٦٩٣
قروض وتسهيلات للعملاء	٣ ٥٩٤ ٢٢١ ٩٤٢	٣ ٥٦١ ١٦٣ ٤٠٠
الإجمالي		
يخصم :		
مخصص خسائر الاضمحلال		
الصافي		

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنبة المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

ارصدة لدى البنوك	مؤسسات						أفراد						التقييم	٣١ مارس ٢٠١٤
	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	قروض عقارية	قروض شخصية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	بطاقات ائتمان	حسابات جارية		
٢ ٦١٦ ٥١٩ ٦٩٣	١ ٩٩٦ ٦٦٩ ٣٢٥	٦٨ ٧٥٥ ٧٣٨	٣١ ٧٦٢ ٤ ٨٩٢	١ ٩١ ٤٠٤ ٩٥٤	٩١٥ ٨٢٧ ٧٢٨	٦ ٤٦٤ ٠٤٦	٣ ٤٧ ٧٢٩ ٨٩٤	٨ ٢ ٧٦٠ ٨٥٢	٦ ٦ ١٠١ ٢١١					
--	٧١٥ ٦٤١ ٥٥٩	٢١ ٥٢٧ ٥٧٢	٥١٠ ٢٠٣ ٧٠٤	٣٧ ٥٣٠ ١٣٧	١٤٦ ٣٤٠ ١٤٦	--	--	--	--					
٢ ٦١٦ ٥١٩ ٦٩٣	٢ ٧١٢ ٣١٠ ٨٨٤	٩٠ ٣٢٣ ٣١٠	٨٢٧ ٨٢٨ ٥٩٦	٢٢٨ ٩٣٥ ٠٩١	١ ٠٦٢ ١٦٧ ٨٨٤	٦ ٤٦٤ ٠٤٦	٣ ٤٧ ٧٢٩ ٨٩٤	٨ ٢ ٧٦٠ ٨٥٢	٦ ٦ ١٠١ ٢١١					

ارصدة لدى البنوك	مؤسسات						أفراد						التقييم	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	قروض عقارية	قروض شخصية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	بطاقات ائتمان	حسابات جارية		
١ ٥٧١ ٣٥٧ ٧١٧	١ ٣١١ ٢٧٨ ٠٦٨	٦٨ ٥٢٢ ٢٥٣	٢٣٨ ٨٦١ ٣١٨	١ ٨٥ ٧٦١ ٨٧٨	٤٢٨ ٦٤٦ ١١٨	١٣ ١٤٢ ٤٠٦	٢٢٢ ٣١٦ ٩٧٢	٨ ٢ ٣٨٦ ١١٩	٧١ ٦٣١ ٠٠٤					
--	١ ٢٢ ٨٥٤ ٨٠٥	٢٣ ٥٤٣ ٥٥٢	--	٥٨ ١٨١ ٨٣٧	٤١ ١٢٩ ٤١٦	--	--	--	--					
--	٥٦٢	--	--	٣٩٧	١٦٥	--	--	--	--					
١ ٥٧١ ٣٥٧ ٧١٧	١ ٤٣٤ ١٣٣ ٤٣٥	٩٢ ٠٧٥ ٨٠٥	٢٣٨ ٨٦١ ٣١٨	٢٤٣ ٩٤٤ ١١٢	٤٦٩ ٧٧٥ ٩٩٩	١٣ ١٤٢ ٤٠٦	٢٢٢ ٣١٦ ٩٧٢	٨ ٢ ٣٨٦ ١١٩	٧١ ٦٣١ ٠٠٤					

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(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 يوماً 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	مؤسسات				أفراد				٣١ مارس ٢٠١٤
	اجمالي مؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	اجمالي افراد	قروض عقارية	قروض شخصية	قروض اشتمان	
٣٨١٢٢٢٤٨٧	٣٥٧٥٨٤٧٩٤	--	١٦٣٠٦٤٧٤٦	١٩٤٥٢٠٤٨	٢٣٦٢٧٦٩٣	٥٥٧٨٤٦٤	١٥٠١١١١٩	٣٠٤٨١١٠	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٤٥٩٥١٥٨٠	٣٨٩٦٥٦٦٤	--	٣٦٢٥٤٥١٢	٢٧١١١١٢	٦٩٨٥٩٥٦	٦٠٤٩٦٦٠	٦٢٦٣٨٧	٢٩٩٩٠٩	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
١٥٨٩٩٠٨٦٣	١٥٨٨٩٤٧٤٤	--	٩٨٤٢٨٤١٥	٦٠٤٦٦٣٢٩	٩٦١١٩	--	٢٤١٤١	٧١٩٧٨	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٥٨٦١٦٤٩٣٠	٥٥٥٤٤٥١٦٢	--	٢٩٧٧٤٧٦٧٣	٢٥٧٦٩٧٤٨٩	٣٠٧١٩٧٦٨	١١٦٢٨١٢٤	١٥٦٧١٦٤٧	٣٤١٩٩٩٧	الإجمالي
٢٥٤٨٨٥٥٩	١٣٨٣٤٢٥٤	--	٨٠٦٤٠٠٠	٥٧٧٠٢٥٤	١١٦٥٤٣٠٥	١١٦٢٨١٢٥	--	٢٦١٨٠	القيمة العادلة للضمانات

الإجمالي	مؤسسات				أفراد				٣١ ديسمبر ٢٠١٣
	اجمالي مؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	اجمالي افراد	قروض عقارية	قروض شخصية	قروض اشتمان	
٢٩٥١٤٤٩٩٨	٢٧٥٢٣٨٠٢٩	--	١٦٦٦٠٦١٤١	١٠٨٦٣١٨٨٨	١٩٩٠٦٩٦٩	٦٧٥٧٦٧٦	١٠٢٢٣١٥٣	٢٨٨٦١٤٠	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٢١٤١٤٥٤٩	٢٠٥٥٥٢٦٦	--	١٤٣٤٢٣٤١	٦١٦٢٩٢٥	٩٠٩٢٨٣	--	٣٢١٥٢٣	٥٨٧٧٦٠	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
١٥٤٤٨٨٢٧٥٢	١٥٤٤٦٦٩	٦٤٦٤٧٥٠٧٥	٤٥٢٩٠٣٨٦	٨٥٢٩٠٤٥٢٠	٢١٢٧٧١	--	٢٩٥١٨	١٨٣٢٥٣	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
١٨٦١٤٤٢٢٩٩	١٨٤٠٤١٣٢٧٦	٦٤٦٤٧٥٠٧٥	٢٢٦٢٣٨٨٦٨	٩٦٧٦٩٩٣٣٣	٢١٠٢٩٠٢٣	٦٧٥٧٦٧٦	١٠٦٦٤١٩٤	٣٦٥٧١٥٣	الإجمالي
١١٣٩٧٦٩٩١	١٠٧١٨٣٨٧٣	١٠١٣٨١٣٩٠	١٠٧٧٠٧٣	٤٧٢٥٤١٠	٦٧٩٣١١٨	٦٧٥٧٦٧٦	--	٣٥٤٤٢	القيمة العادلة للضمانات

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(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 ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	قروض وتسهيلات للعملاء
		<u>مؤسسات</u>
٢ ٢١١ ١٦٩	٤٨٥ ٤١٠	- حسابات جارية مدينة
٣٦ ٦٢٠ ٩٧٠	٤٥ ٣٤٥ ٤٦٣	- قروض مباشرة
		<u>أفراد</u>
٣١٩ ٠٢٢	٣٢٧ ٣١١	- بطاقات ائتمان
٨ ١٤٩ ١٦٩	٨ ٢٠٦ ٤٣٩	- قروض شخصية
<u>٤٧ ٣٠٠ ٣٣٠</u>	<u>٥٤ ٣٦٤ ٦٢٣</u>	<u>الإجمالي</u>

الديون المعدومة :-

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

هذا ومن ناحية أخرى تستمر المجموعة في متابعة تلك القروض والمديونيات المعدومة .

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	قروض وتسهيلات للعملاء
		<u>مؤسسات</u>
٩٧٠ ٢ ٦٦٤	--	- قروض مباشرة
		<u>أفراد</u>
١ ٦٢٦ ٥٥٩	٣٤٥ ٩٢١	- قروض شخصية
٤ ٨٦٧	-	- بطاقات ائتمان
١ ١٦٧	--	- قروض عقارية
<u>١١ ٣٣٥ ٢٥٧</u>	<u>٣٤٥ ٩٢١</u>	<u>الإجمالي</u>

بنك بيرىوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
 (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 السنة المالية بناء علي تقييم Moody's وما يعادله .

٣١ مارس ٢٠١٤	أذون خزانة	استثمارات في أوراق مالية	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	الاجمالي
غير مصنفة	--	٤٩ ٩٦٣ ٨٧٥	--	٤٩ ٩٦٣ ٨٧٥
ديون حكومية	١ ٣٧٦ ٣٨٥ ٨٨٤	--	٤٢٣ ٤٦٢ ٠٩٥	١ ٧٩٩ ٨٤٧ ٩٧٩
الإجمالي	١ ٣٧٦ ٣٨٥ ٨٨٤	٤٩ ٩٦٣ ٨٧٥	٤٢٣ ٤٦٢ ٠٩٥	١٨٤٩ ٨١١ ٨٥٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	أذون خزانة	استثمارات في أوراق مالية	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	الاجمالي
غير مصنفة	--	٤٩ ٩٤٧ ٦٢٥	--	٤٩ ٩٤٧ ٦٢٥
ديون حكومية	٨٨٦ ٧٦٥ ٦٤٦	--	٢٦٦ ٠٦١ ٢٤٤	١ ١٥٢ ٨٢٦ ٨٩٠
الإجمالي	٨٨٦ ٧٦٥ ٦٤٦	٤٩ ٩٤٧ ٦٢٥	٢٦٦ ٠٦١ ٢٤٤	١ ٢٠٢ ٧٧٤ ٥١٥

بنك بيربوس - مضر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

- القطاعات الجغرافية
 يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للمجموعة بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر الفترة المالية الحالية.

بالالف جنيه

٣١ مارس ٢٠١٤

الاجمالي	دول عربية	دول اجنبية	الوجه القبلى	الدلتا	الإسكندرية/القناة/ البحر الاحمر/سيناء	القاهرة الكبرى	البنود
٢٣٤ ٩٥٦	--	--	--	--	--	٢٣٤ ٩٥٦	البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي
١ ٣٧٦ ٣٨٦	--	--	--	--	--	١ ٣٧٦ ٣٨٦	أرصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الاحتياطي الازماني
٢ ٦١٦ ٥٢٠	٢١ ٢٤٥	١ ٩٣٦ ٢٢١	--	--	--	٦٥٩ ٠٥٤	أذون الخزانة
٤٦٣ ٠٧٢	--	--	١٧ ٩٩٧	٢٧ ٠١٧	٩٢ ٧٤٢	أرصدة لدى البنوك	
٨٦ ٣٢١	--	--	٥٥٨	١ ٢٦٤	٨ ٦٦١	قروض وتسهيلات للعملاء	
٦٦ ١٠١	--	--	٩ ٦٩٣	٥ ٠٤٧	٢١ ٤٢٧	قروض للافراد:	
١٨ ١٢٦	--	--	--	--	--	قروض شخصية	
١ ٦٦٨ ٥٨٦	--	--	٢	٢ ١٨٤	١٨٤ ١٤٧	بطاقات ائتمان	
٩٨٤ ٨٥٨	--	--	٩٧	٣ ٢٢٩	٢٢٣ ٨٢٩	حسابات جارية مدينية	
٩٥٥ ٩١٧	--	--	--	--	--	قروض عقارية	
٩٠ ٣٢٣	--	--	--	--	--	قروض لمؤسسات:	
٤٧٣ ٤٢٦	--	--	--	--	--	حسابات جارية مدينية	
٤٣ ٤١١	--	--	--	--	--	قروض مباشرة	
٩ ٠٧٨ ٠٠٣	٢١ ٢٤٥	١ ٩٣٦ ٢٢١	٢٨ ٣٤٧	٣٨ ٧٥١	٥٨٠ ٧٧٠	قروض مشتركة	
						قروض أخرى	
						استثمارات مالية في أدوات دين	
						أصول أخرى	
						الإجمالي في نهاية الفترة	
						٦ ٤٧٥ ٥٨٨	

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

بالآلاف جنيه

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

الإجمالي	دول عربية	دول أجنبية	الوجه القبلي	التأثير	الاسكندرية/القناة/ البحر الاحمر/سيناء	القاهرة الكبرى	البنود
٦٨٠ ٦٢٨	--	--	--	--	--	٦٨٠ ٦٢٨	البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي
٨٨٦ ٧٦٦	--	--	--	--	--	٨٨٦ ٧٦٦	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الاضامى
١ ٥٧١ ٣٥٨	٢٨ ٨٥٦	١ ٢٣٦ ٣٠٦	--	--	--	٣٠٦ ١٩٦	أذون الخزانة
٣٣٤ ٣٨٤	--	--	٢٠ ٤٢٧	٢١ ٧٩٥	٤٥ ٥٦٢	٢٤٦ ٦٠٠	أرصدة لدى البنوك
٨٧ ٠٠٩	--	--	٧٨٠	١ ٢٧٣	٨ ٥٨٩	٧٦ ٣٦٧	قروض للافراد:
٧١ ٦٣١	--	--	١ ٠٠٧١	٣ ٧٦٩	٢٠ ٨٦٤	٣٦ ٩٢٧	قروض شخصية
١٩ ٩٣٤	--	--	--	--	--	١٩ ٩٣٤	بطاقات ائتمان
١ ٨٠٠ ٢٧٢	--	--	--	١ ٠٠١	٦٨ ٩٩٢	١ ٧٣٠ ٢٧٩	حسابات جارية مدينية
٩٤٠ ٢٩١	--	--	٥٥	٣ ٢٦٣	١ ٨٧ ٩٨١	٧٤٨ ٩٩٢	قروض مباشرة
١ ٠١٣ ١٦٨	--	--	--	--	--	١ ٠١٣ ١٦٨	قروض مشتركة
٩٢ ٠٧٦	--	--	--	--	--	٩٢ ٠٧٦	قروض أخرى
٣١٦ ٠٠٩	--	--	--	--	٤٩ ٩٤٨	٢٦٦ ٠٦١	إستثمارات مالية في أدوات دين
٤٤ ١٢٧	--	--	--	--	--	٤٤ ١٢٧	أصول أخرى
٧ ٨٥٧ ٦٥٣	٢٨ ٨٥٦	١ ٢٣٦ ٣٠٦	٣١ ٣٢٣	٣١ ١٠١	٣ ٨١ ٩٣٦	٦ ١٤٨ ١٢١	الإجمالي في نهاية الفترة

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

- قطاعات النشاط

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

(بالالف جنيه)

٣١ مارس ٢٠١٤

الاجمالي	افراد	حكومي	اخرى	مؤسسات مالية	سياحة	نقل	طاقة	نشاط تجارى	نشاط صناعى	البنود	
٢٣٤٠٥٦	--	٢٣٤٠٥٦	--	--	--	--	--	--	--	البنود المعرضة لخطر الائتمان	
١٣٧٦٣٨٦	--	١٣٧٦٣٨٦	--	--	--	--	--	--	--	أرصدة لدى البنك المركزي في	
٢٦٦٦٥٢٠	٤٠٣٢٦٠	--	--	--	--	--	--	--	--	اطار نسبة الاحتياطي الازامي	
										أذون الخزانة	
										أرصدة لدى البنوك	
										قروض وتسهيلات للعملاء	
										قروض للافراد:	
٤٦٣٠٧٢	٤٦٣٠٧٢	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض شخصية	
٨٦٣٢١	٨٦٣٢١	--	--	--	--	--	--	--	--	بطاقات التمثل	
٦٦١٠١	٦٦١٠١	--	--	--	--	--	--	--	--	حسابات جارية مبنية	
١٨١٢٦	١٨١٢٦	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض عقارية	
										قروض لمؤسسات:	
١٦٦٨٥٨٦	--	--	١٦٧٩٧٠	٤٠٤٥٤	--	٢٦٦٠٦٦	٣٢٥٠٣٧	١٠٣٣٩٤	٧٠٩٧٤	٢٨٢	١١٥٧٦٢
٩٨٤٨٥٨	--	--	٢٩٨٨٩	--	٩٢٨٩٧	٧٣٦٠٠	٥١٤٣	١٥٢٥٦٦	٤١٣٢	١٨٥٣٤	٥٨٧٧٢
٩٥٥٩١٧	--	--	--	٣٠٥٤٤٤	٢٤٠٩٦	--	٨٩٥٣١	٨٢٣١٥	٣٨٠٠٠	--	--
٩٠٣٢٣	--	--	--	--	٦٨٧٥٥	٢١٥٦٨	--	--	--	--	--
٤٧٣٤٢٦	--	٤٧٣٤٢٦	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٤٣٤١١	--	--	٤٣٤١١	--	--	--	--	--	--	--	--
٩٠٨٠٠٣	١٠٣٦٨٨٠	٢٠٨٤٧٦٨	٢٤١٢٧٠	٣٤٥٨٩٨	١٨٥٧٤٨	٣٦١٢٢٤	٢٦٣٢٩٧١	٣٣٨٢٧٥	١١٣١٠٦	١٨٨١٦	١٥٤٤٥٠٣
											١٧٤٥٣٤

الاجمالي فى نهاية السنة

بنك بربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالخبه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

(بالآلف جنبه)

الإجمالي	أفراد	حكومي	اخرى	شركات عامة	شركات عقارية	مقاولات	مؤسسات مالية	سياحة	نقل	طاقة	نشاط تجارى		النود	
											نشاط صناعى	نشاط زراعى		
٦٨٠٠٦٢٨	--	٦٨٠٠٦٢٨	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	النود المعرضة لخطر الائتمان	
٨٨٦٠٧٦٦	--	٨٨٦٠٧٦٦	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	ارصدة لدى البنك المركزى فى اطار نسبة الاحتياطى الاىراسمى	
١٠٥٧١٣٥٨	--	١٤٥٠٢٥٢	--	--	--	١٤٢٦١٠٦	--	--	--	--	--	--	أنون الخزائنه	
٣٣٤٠٣٨٤	٣٣٤٠٣٨٤	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	ارصدة لدى البنوك	
٨٧٠٠٠٩	٨٧٠٠٠٩	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض وتسهيلات للعملاء	
٧١٠٦٣١	٧١٠٦٣١	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض لافراد:	
١٩٩٢٤	١٩٩٢٤	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض شخصية	
١٨٠٠٠٢٧٢	--	--	١٥٧٩٩٣	٣٨٠٩٢	--	٢٨١٥٤١	٣١٣٩٨٤	١٠٢٤١١	١٨٧٦٦٩	١٩١	٣٣٠٨٤	٥٦٨٨٧٤	١١٦٤٣٣	قروض لمؤسسات:
٩٤٠٠٢٩١	--	--	٣٩٧٩٥	--	٩٤٨٣٣	٧٥٢٩٢	٦٧٥٦	١٥٣٣٨٨	--	١٦٤٧٨	--	٥١٦١٠٨	٣٧٦٤١	حسابات جارية مدينه
١٠١٣١٢٨	--	--	٤٤٣٣١	٣١٢٠٤٢	٢٤٠٣٠	--	٨٩٣٢٠	٩٢٥١٣	--	--	--	٤٥٠٩٣٢	--	قروض مباشره
٩٢٠٧٦	--	--	--	--	٦٨٥٣٢	٢٣٥٤٤	--	--	--	--	--	--	--	قروض مشتركة
٣١٦٠٠٩	--	٢٦٦٠٦١	--	--	--	--	٤٩٩٤٨	--	--	--	--	--	--	قروض اخرى
٤٤١٢٧	--	--	٤٤١٢٧	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	استثمارات مالية فى أدوات دين
٧٨٥٧٦٥٣	٥١٢٩٥٨	١٩٧٨٠٧	٢٨٦٢٤٦	٣٥٠١٣٤	١٨٧٣٩٥	٣٨٠٣٧٧	١٨٨٦١١٤	٢٤٨٣١٢	١٨٧٦٦٩	١٦٦٦٩	٣٣٠٨٤	١٥٣٥٩١٤	١٥٤٠٧٤	اصول اخرى
														الإجمالي فى نهاية السنة

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

خطر السوق :

تتعرض المجموعة لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في اسعار السوق ، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة و منتجات حقوق الملكية ، حيث ان كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق و التغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق او للاسعار مثل معدلات العائد و معدلات اسعار الصرف واسعار ادوات 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 اساسية من ادارة سعر العائد للاصول و الالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة ، و تتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات و المخاطر الناتجة عن الاستثمارات المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع.

أساليب الحد من مخاطر السوق:

تقوم المجموعة بإدارة و الحد من مخاطر السوق وذلك من خلال وضع الحدود الملائمة لمحفظة المتاجرة و المعتمدة من قبل مجلس الإدارة و يتم مراجعتها سنويا و التي تتضمن حدود لخطر سعر العائد وخطر أسعار الصرف للأصول و الالتزامات وكذلك حدود قصوى للاستثمار في السندات الحكومية و الشركات و التي يتم متابعتها و مراقبتها 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 لادوات 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 و رفع نتائجها للجنة 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 هناك احتمال احصائي بنسبة (٢%) ان تكون الخسارة الفعلية اكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة ، و يقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناءا 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 و عليه فقد اقتصر على المراكز المالية المفتوحة بالعملات الاجنبية ، و يتم استخدام ثلاثة معاملات ثقة مختلفة و هي (٩٥% أقل) ، (٩٨% متوسطة) و (٩٩% أعلى).

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٣			٣١ مارس ٢٠١٤			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
(%٩٥)	(%٩٩)	(%٩٨)	(%٩٥)	(%٩٩)	(%٩٨)	
١٨ ٩٠٩	٢٦ ٧٤٤	٢٣ ٦١٠	٢١ ٠٦٩	٢٩ ٧٩٩	٢٦ ٣٠٧	خطر أسعار الصرف
١٨ ٩٠٩	٢٦ ٧٤٤	٢٣ ٦١٠	٢١ ٠٦٩	٢٩ ٧٩٩	٢٦ ٣٠٧	إجمالي القيمة عند الخطر

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

تتعرض المجموعة لخطر التقلبات في 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 للادوات المالية موزعة بالعملات المكونه لها :

(بالالف جنيه)

٣١ مارس ٢٠١٤	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	١٤٦ ٨٣٢	١٨٩ ٠٤٦	٨ ٣١٤	١ ١٦٦	٨٦٧	٣٤٦ ٢٢٥
أرصدة لدى البنوك	٤٠٨ ٨٠٠	٢ ٥١ ١٧٩	١٢٤ ٨٦٩	٢٨ ٥٨٩	٣ ٠٨٣	٢ ٦١٦ ٥٢٠
أذون الخزانة وأوراق حكومية	١ ٤٧١ ٣٧٥	--	--	--	--	١ ٤٧١ ٣٧٥
قروض وتسهيلات للعملاء	٣ ١٤٠ ٧٥٨	١ ١٦٦ ٨٩٨	٢٥ ٦٤٨	--	--	٤ ٣٣٣ ٣٠٤
استثمارات مالية:						
- متاحة للبيع	٥٥٦ ٦٢٥	--	--	--	--	٥٥٦ ٦٢٥
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٦٤ ٩٦٤	--	--	--	--	٦٤ ٩٦٤
- استثمارات في شركات شقيقة	٩٨٤	--	--	--	--	٩٨٤
اصول مالية أخرى	٧٧٩ ٣٣٤	(٧٠٧ ٦٠٤)	٢٦٧	٣٩	١٣ ٥١٢	٨٥ ٥٤٨
إجمالي الأصول المالية	٦ ٥٦٩ ٦٧٢	٢ ٦٩٩ ٥١٩	١٥٩ ٠٩٨	٢٩ ٧٩٤	١٧ ٤٦٢	٩ ٤٧٥ ٥٤٥
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١٠٢ ٢٣٠	٨ ٣١٦	١ ٦٣٨	٥٢١	٥٦٦	١١٣ ٢٧١
ودائع للعملاء	٥ ٣٨٣ ٧٠٩	٢ ٣٣٨ ٣٢٣	١٥٥ ٢١٣	٢٩ ٣٦٧	٤٧٠٧	٧ ٩١١ ٣١٩
قروض لاجل	٧٣١	١٠ ٧٨٨	--	--	--	١١ ٥١٩
التزامات مالية أخرى	١٥٦ ٢٨٧	١٩٢ ٣٨٨	٢٣٤	٩	١٣ ٣٨٧	٣٦٢ ٣٠٥
إجمالي الالتزامات المالية	٥ ٦٤٢ ٩٥٦	٢ ٥٤٩ ٨١٤	١٥٧ ٠٨٥	٢٩ ٨٩٧	١٨ ٦٦٠	٨ ٣٩٨ ٤١٢
صافي الميزانية	٩٢٦ ٧١٦	١٤٩ ٧٠٥	٢ ٠١٣	(١٠٣)	(١ ١٩٨)	١ ٠٧٧ ١٣٣
ارتباطات متعلقة بالانتماء	٢٧٦ ٩٤٦	٢٤ ٦٠٧	--	--	--	٣٤٠ ٨٢٦

*اذون الخزانة مدرجة بالقيمة الاسمية (غير مخصومة)

بنك بيروس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(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):

(بالآلاف جنيهه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	جنيه مصرى	دولار أمريكى	يورو	جنيه إسترلينى	عملات أخرى	الإجمالى	
							الأصول المالية
٥٧٥ ٦٨٣	١٩٥ ٢٨١	٦ ٠٣٢	١ ٤٣٧	٢٤٨	٧٧٨ ٦٨١		نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٩٠ ٣٤٤	١ ١١٨ ٩٢٦	١٣٤ ٥٢١	٢٣ ٢٨٤	٤ ٢٨٢	١ ٥٧١ ٣٥٧		أرصدة لدى البنوك
٩١٦ ٢٩٣	--	--	--	--	٩١٦ ٢٩٣		أذون الخزانة وأوراق حكومية
٣ ٠٧٢ ٥٣٧	١ ٢٦٩ ٤٤١	١٦ ٧٨٦	--	--	٤ ٣٥٨ ٧٦٤		قروض وتسهيلات للعملاء استثمارات مالية:
٤٠٨ ٤٥٦	--	--	--	--	٤٠٨ ٤٥٦		- متاحة للبيع
٦٤ ٩٤٨	--	--	--	--	٦٤ ٩٤٨		- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٩٨٤	--	--	--	--	٩٨٤		- استثمارات فى شركات شقيقة
٧٦٧ ٥٨٤	(٧٢٥ ٥٦٠)	١٦٣	٢	--	٤٢ ١٨٩		أصول مالية أخرى
٦ ٠٩٦ ٨٢٩	١ ٨٥٨ ٠٨٨	١٥٧ ٥٠٢	٢٤ ٧٢٣	٤ ٥٣٠	٨ ١٤١ ٦٧٢		إجمالى الأصول المالية
							الالتزامات المالية
٣ ٠٥٨	٧ ٨٢٩	١ ٦١٥	٥١٦	١٠	١٣ ٠٢٨		أرصدة مستحقة للبنوك
٥ ٠٧٨ ٠١٣	١ ٥١٥ ٨٩٢	١٥١ ٨٦٣	٢٣ ٥٨١	٥ ٤٣٧	٦ ٧٧٤ ٧٨٦		ودائع للعملاء
١٤٤ ٥٩٩	١٧٨ ٥٢٧	١٧٢	٩	--	٣٢٣ ٣٠٧		التزامات مالية أخرى
١ ٤٧٣	١٥ ٨٥٠	--	--	--	١٧ ٣٢٣		قروض لأجل
٥ ٢٢٧ ١٤٣	١ ٧١٨ ٠٩٨	١٥٣ ٦٥٠	٢٤ ١٠٦	٥ ٤٤٧	٧ ١٢٨ ٤٤٤		إجمالى الالتزامات المالية
٨٦٩ ٦٨٦	١٣٩ ٩٩٠	٣ ٨٥٢	٦١٧	(٩١٧)	١ ٠١٣ ٢٢٨		صافى الميزانية
٢٧٩ ٥٨٤	--	--	--	--	٣٤٧ ٧٨٣ ١٥٤		ارتباطات متعلقة بالانتمان

*أذون الخزانة مدرجة بالقيمة الاسمية (غير مخصومة)

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية (تابع):

مخاطر السيولة :

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

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

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

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

ادارة التركز و بيان استحقاق القروض

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

التدفقات النقدية غير المشتقة :

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الالتزامات المالية غير المشتقة موزعة على اساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية ، و تمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية التعاقدية غير 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 ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

التدفقات النقدية غير المشتقة :

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الائتمانات المالية غير المشتقة موزعة على اساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ المركز المالي ، و تمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة ، بينما يدير البنك خطر السيولة على اساس التدفقات النقدية غير المخصصة المتوقعة و ليست التعاقدية.

٣١ مارس ٢٠١٤

القيمة بالالف جنية

الاجمالي	اكثر من ٣ سنوات	٣ سنوات و حتى ٣ سنوات	اكثر من ٦ شهور و حتى سنة	اكثر من ٣ شهور و حتى ٦ شهور	اكثر من شهر و حتى ٣ شهور	حتى شهر واحد	البيان / تاريخ الاستحقاق
٩٩ ٣٧٦	--	--	--	--	--	٩٩ ٣٧٦	مستحق للبنوك المحلية
١٣ ٩٤٧	--	--	--	--	--	١٣ ٩٤٧	مستحق للبنوك الخارجية
٨ ٦٣٢ ٤٨١	١ ٥٦١ ٠٩٣	٢ ٦٨٤ ٢٧٨	٨٥٥ ٦٣٦	٥٧٤ ٦٣٥	٨٣١ ٦٠٥	٢ ١٢٥ ٢٣٣	ودائع العملاء
١١ ٦٨٤		١ ٢٢٦	٤ ٢٤٧	٢ ٣٥١	٢ ٥٧٠	١ ٢٩٠	فروض لاجل
٣٨٧ ٣٩٥	٤٦ ١٤٢	--	٦٩	--	--	٣٤١ ١٨٤	التزامات اخرى
٩ ١٤٤ ٨٨٣	١ ٦٠٧ ٢٣٥	٢ ٦٨٥ ٥٠٤	٨٥٩ ٩٥٢	٥٧٦ ٩٨٦	٨٣٤ ١٧٥	٢ ٥٨١ ٠٣١	اجمالي الائتمانات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
١١ ٢٠ ٢٧١٥	١ ٨١٨ ٩٨٠	١ ٤٧٢ ٠٩٧	٣ ٥٥٧ ٣٥١	٥٣٢ ٤٧٥	٥٢٣ ٤٧٥	٣ ٧٩٨ ٣٣٧	اجمالي الاصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى*

تتضمن الاصول المتاحة لمقابلة جميع الائتمانات و لتغطية الارتباطات المتعلقة بالقرض و كل من النقدية ، و الارصدة لدى البنك المركزي ، و الارصدة لدى البنوك ، و أدوات الخزنة و اوراق حكومية اخرى ، و القروض و التسهيلات للبنوك و العملاء ، و للمجموعة القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعه عن طريق بيع اوراق مالية و ايجاد مصادر تمويل اخرى .

* الأصول المبنية بالجدول تمثل التدفقات النقدية المخصصة وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدى .

خطر سعر العائد :

يتعرض البنك لتأثر التقلبات في مستويات سعر العائد السائد في السوق و هو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتماثل في تحذب التدفقات النقدية المستقبلية لإداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الإداة ، و خطر القيمة العادلة لسعر العائد و هو خطر تقلبات قيمة الإداة المالية نتيجة للتغير في اسعار العائد في السوق ، و قد يزيد هامش العائد نتيجة التغيرات و لكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة .

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

و يلخص الجدول التالي القيمة المالية للادوات المالية التي تتعرض لخطر اسعار العائد موزعة على اساس تواريخ الاستحقاق :
٣١ مارس ٢٠١٤

بالالف جنية

خطر سعر العائد :

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	حتى شهر
٣٤٦,٢٢٥	١١١,٢٦٦	--	--	--	١٦٩,٩٠٢	٦٥,٥٧	٦٥,٥٧
٢,٦١٦,٥٢٠	٢٨,٩٠٣	--	--	--	٦٣,٣٦٥	٢,٥٢٤,٢٥٢	٢,٥٢٤,٢٥٢
١,٣٧٦,٣٨٦	--	--	--	٩٠٠,٩٨٨	٣,٠٣,٦٧٧	١٣٧,٢٤٦	٣٤,٤٧٥
٣,٥٦١,١٦٤	--	٥٠٦,٤٧٠	٥٨٩,٢٧٩	١٩٢,٤٧٣	١٦٦,٨٧٦	٤٢,٥١٨	٢,١٠٣,٤٨
٦٤,٩٦٤	١٥,٠٠٠	--	--	٢٤,٩٦٤	٢٥,٠٠٠	--	--
٥٥٦,٢٢٥	١٣٢,٦٣٣	٢٩٩,٤٧٨	١٢٣,٩٨٤	--	--	--	--
٩٨٤	٩٨٤	--	--	--	--	--	--
١,٦١١,٣٣٧	١,٦١١,٣٣٧	--	--	--	--	--	--
٤٠٨,٠٦٥	٤٠٨,٠٦٥	--	--	--	--	--	--
٩,٠٩٢,٠٧٠	٨٥٨,٥١٨	٨,٠٦٤,٤٨	٧١٣,٢٢٣	١,١١٨,٤٦٥	٤٥٥,٥٥٢	٤١٣,٠٣١	٤,٧٦٢,٨٣٢
١١٣,٢٧١	١,٠٦,١٢٢	--	--	--	--	--	٧,١٤٩
٧,٩١١,٣١٨	١,٢٢,٦٠٤	٦,٩٣,٤٥٧	١,١٨٤,٤١٨	٢,٢٦,٢٩٣	٥٤٨,٧٧٥	٧٥٥,٩٨٥	٣,٢٠٠,٨٨٦
٣٧٩,٥٠٠	٣٧٩,٥٠٠	--	--	--	--	--	--
٥٥,٢١٧	٥٥,٢١٧	--	--	--	--	--	--
٦١,٥١٩	--	--	١,٢٢٢	٤,٢٠٣	٢,٣٠٧	٢,٥٢٥	١,٢٢٢
٦٩	٦٩	--	--	--	--	--	--
٤٦,١٤٢	٤٦,١٤٢	--	--	--	--	--	--
٧	٧	--	--	--	--	--	--
٥٧٥,٠٢٧	٥٧٥,٠٢٧	--	--	--	--	--	--
٩,٠٩٢,٠٧٠	٢,٧٩٢,٦٨٨	٢,٩٣,٩٥٧	١,١٨٥,٦٤٠	٣,٠٠,٨٩٦	٥٥١,٠٨٢	٧٥٨,٥١٠	٣,٢,٠٩,٢٩٧
--	(١,٩٢٤,١٧٠)	٥١٢,٤٩١	(٤٧٢,٣٧٧)	٨١٧,٥٢٩	(١٥٥,٥٢٨)	(٢٤٥,٤٧٩)	١,٥١٧,٥٢٥

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

- أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

(بالآلاف جنيه)

	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
أصول مالية						
أرصدة لدى البنوك	٢ ٦١٦ ٥٢٠	١ ٥٧١ ٣٥٨	٢ ٦١٦ ٥٢٠	١ ٥٧١ ٣٥٨	٢ ٦١٦ ٥٢٠	١ ٥٧١ ٣٥٨
قروض وتسهيلات للعملاء	١ ٤٨٩ ٩٧١	١ ٧٢٥ ١١٩	١ ٤٨٩ ٩٧١	١ ٧٢٥ ١١٩	١ ٤٨٩ ٩٧١	١ ٧٢٥ ١١٩
- قروض متداولة						
استثمارات مالية	٦٤ ٩٦٤	٦٤ ٩٤٨	٧١ ٦٩١	٧٠ ٧٦٦	٦٤ ٩٦٤	٧٠ ٧٦٦
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق						
التزامات مالية	١١٣ ٢٧١	١٣ ٠٢٨	١١٣ ٢٧١	١٣ ٠٢٨	١١٣ ٢٧١	١٣ ٠٢٨
أرصدة مستحقة للبنوك	٦ ٤٣٢ ٨١٩	٥ ٣٩٣ ٩٤٢	٦ ٤٣٢ ٨١٩	٥ ٣٩٣ ٩٤٢	٦ ٤٣٢ ٨١٩	٥ ٣٩٣ ٩٤٢
ودائع العملاء	١٠ ٢٩٧	١٧ ٣٢٤	١٠ ٢٩٧	١٧ ٣٢٤	١٠ ٢٩٧	١٧ ٣٢٤
- ودائع متداولة						
- قروض أخرى						

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

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

بنك بيرىوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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 الاجراءات الداخلية والعنصر البشرى 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 بيرىوس- 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 المركزى بشأن تطبيقات مقررات بازل .

ساليب 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 المركزى وفقاً لمقررات بازل، وذلك للعمل على رصدها والحد من هذه المخاطر

تحديد وتقييم مخاطر التشغيل المتعلقة بكافة المنتجات والانشطة والعمليات والانظمة المصرفية الجديدة قبل طرحها او اصدارها

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 .

قياس مخاطر التشغيل :

يتم حساب متطلبات رأس المال اللازم لمقابلة مخاطر التشغيل وفقاً لاسلوب المؤشر الاساسى المقرر من البنك المركزى المصرى لقياس مخاطر التشغيل في 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.

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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 علي الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع المجموعة.
 - الحفاظ علي قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

معيار 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.
- وفي 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 لتفادي أي تقلبات غير حقيقية في حقوق الملكية للمجموعة) على ان يتم تطبيق خصم بنود العناصر السالبة تدريجيا وفقا للجدول الزمنية وبطرق الحساب المحددة من البنك المركزي المصري والتي تهدف محصلتها إلى الوصول إلى قيمة رأس المال الذي يستخدم في حساب معيار كفاية رأس المال والذي سوف يكون مصدر لتمويل نشاط 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 بيريويس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

وفقاً لتعليمات بازل ٢

(بالالف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	رأس المال
		الشريحة الأولى بعد الاستيعادات
١ ٤٣٨ ٨٢٨	١ ٦١٢ ٧٦٦	رأس المال المصدر والمدفوع
١٣ ٥٤٠	١٣ ٥٤٠	الاحتياطي العام
١١ ٣٧٢	١١ ٨٢١	الاحتياطي القانوني
٢٢٧	٢٢٧	الاحتياطي الرأسمالي
(٩٤٣ ٠٤١)	(٩٧٢ ٨٠٥)	خسائر متراكمة
٢٢	٦	حقوق الأقلية
(١٦ ٠٧٦)	(١١ ٦٤٩)	إجمالي الاستيعادات من الشريحة الأولى
٥٠٤ ٨٧٢	٦٥٣ ٩٠٦	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستيعادات (١)
		الشريحة الثانية بعد الاستيعادات
١ ٩٢٦	١ ٩٢٦	٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص
٢٠ ٨٧٦	١٦ ٩٢٠	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥٦ ٧٢٤	٥٦ ٨٠٤	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
(١٦ ٠٧٦)	--	إجمالي الاستيعادات من الشريحة الثانية
٦٣ ٤٥٠	٧٥ ٦٥٠	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستيعادات (٢)
٥٦٨ ٣٢٢	٧٢٩ ٥٥٦	إجمالي رأس المال (٢ + ١)
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الإئتمان:
٤ ٧٩٧ ٦٦٠	٤ ٨٧٩ ٤٧٨	إجمالي مخاطر الإئتمان
--	--	إجمالي مخاطر السوق
٦٤٦ ٤٠٥	٦٤٦ ٤٠٥	إجمالي مخاطر التشغيل
٥ ٤٤٤ ٠٦٥	٥ ٥٢٥ ٨٨٣	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الإئتمان
١٠.٤٤ %	١٣.٢٠ %	*معيار كفاية رأس المال (%)

تم إعداد معيار كفاية رأس المال وفقاً لنبود القوائم المالية المجمعة و تعليمات البنك المركزي الصادرة في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢.
 تتضمن القاعدة الرأسمالية للبنك في ٣١ مارس ٢٠١٤ مبلغ ١٧٤ مليون جنيه مصري تحت حساب زيادة رأس المال.

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ - اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

ب - استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
٩٨.٥٢٧٢٠	١١١.٢٦٩٢٢٠	نقدية
٦٨٠.٦٢٨٣٢٨	٢٣٤.٩٥٥٩٤٢	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٧٧٨.٦٨١.٠٤٨	٣٤٦.٢٢٥.١٦٢	
٩٨.٥٢٧٢٠	١١١.٢٦٩٢٢٠	نقدية
٥١٢.٢٤٢.٣٨٣	٦٥.٥٣٧٩٢	أرصدة بدون عائد
١٦٨.٣٨٥.٩٤٥	١٦٩.٩٠٢.١٥٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٧٧٨.٦٨١.٠٤٨	٣٤٦.٢٢٥.١٦٢	
٧٧٨.٦٨١.٠٤٨	٣٤٦.٢٢٥.١٦٢	أرصدة متداولة

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
٧٢ ٩٦١ ٤٩٩	١٠٧ ١٧٤ ٧٨٦	حسابات جارية
١ ٤٩٨ ٣٩٦ ٢١٨	٢ ٥٠٩ ٣٤٤ ٩٠٧	ودائع
١ ٥٧١ ٣٥٧ ٧١٧	٢ ٦١٦ ٥١٩ ٦٩٣	
١٤٥ ٢٥١ ٧٥٦	٤٠٣ ٢٦٠ ٤١٦	بنوك مركزية
١٦٠ ٩٤٤ ٧٦١	٢٥٥ ٧٩٣ ٣١٣	بنوك محلية
١ ٢٦٥ ١٦١ ٢٠٠	١ ٩٥٧ ٤٦٥ ٩٦٤	بنوك خارجية
١ ٥٧١ ٣٥٧ ٧١٧	٢ ٦١٦ ٥١٩ ٦٩٣	
٢٤ ٣٦٢ ٠٤٥	٢١ ٠٠٨ ٢٨٤	أرصدة بدون عائد
٤٦ ٣٦٥ ٤٦٢	٨٢ ٦٨٩ ٨٦٦	أرصدة ذات عائد متغير
١ ٥٠٠ ٦٣٠ ٢١٠	٢ ٥١٢ ٨٢١ ٥٤٣	أرصدة ذات عائد ثابت
١ ٥٧١ ٣٥٧ ٧١٧	٢ ٦١٦ ٥١٩ ٦٩٣	
١ ٥٧١ ٣٥٧ ٧١٧	٢ ٦١٦ ٥١٩ ٦٩٣	أرصدة متداولة
١ ٥٧١ ٣٥٧ ٧١٧	٢ ٦١٦ ٥١٩ ٦٩٣	

٧ - أذون الخزانة

تتمثل أذون الخزانة التي تصدرها جمهورية مصر العربية في ٣١ مارس ٢٠١٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	أذون خزانة واوراق حكومية اخرى
٥٦٢ ١٤٧ ٤١٦	١ ٣٧٦ ٣٨٥ ٨٨٤	أذون خزانة
٣٢٤ ٦١٨ ٢٣٠	--	عمليات شراء اذون خزانة مع الالتزامات باعادة البيع
٨٨٦ ٧٦٥ ٦٤٦	١ ٣٧٦ ٣٨٥ ٨٨٤	الاجمالي

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٧ - أذون الخزانة (تابع)

و تتمثل اذون الخزانة علي النحو التالي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	<u>أذون خزانة</u>
٢٣٤ ٩٧٥ ٠٠٠	٥١٧ ٩٠٠ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوما
٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٣١٧ ٢٧٥ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٣٥٧ يوما
٧٨ ١٧٥ ٠٠٠	٣٠٧ ٩٢٥ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوما
١٩٧ ٨٢٥ ٠٠٠	٢٦٨ ٥٥٠ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوما
٦٠ ٧٠٠ ٠٠٠	٥٩ ٧٢٥ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوما
٥٩١ ٦٧٥ ٠٠٠	١ ٤٧١ ٣٧٥ ٠٠٠	الاجمالي
(٢٩ ٥٢٧ ٥٨٤)	(٩٤ ٩٨٩ ١١٦)	عوائد لم تستحق بعد
٥٦٢ ١٤٧ ٤١٦	١ ٣٧٦ ٣٨٥ ٨٨٤	الاجمالي (١)

عمليات شراء اذون خزانة مع الالتزام بإعادة البيع

٣٢٤ ٦١٨ ٢٣٠	--	اذون خزانة مشتراة مع الالتزام بإعادة البيع
٣٢٤ ٦١٨ ٢٣٠	--	الاجمالي (٢)
٨٨٦ ٧٦٥ ٦٤٦	١ ٣٧٦ ٣٨٥ ٨٨٤	الاجمالي (١) + (٢)

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٨ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
		أفراد
٣٣٤ ٣٨٤ ٠٨١	٤٦٣ ٠٧١ ٥٦٤	قروض شخصية
٨٧ ٠٠٨ ٢٨٣	٨٦ ٣٢٠ ٦٠٦	بطاقات ائتمان
٧١ ٦٣١ ٠٠٤	٦٦ ١٠١ ٣١١	حسابات جارية مدينة
١٩ ٩٣٤ ٣٥٤	١٨ ١٢٦ ١٣٩	قروض عقارية
٥١٢ ٩٥٧ ٧٢٢	٦٣٣ ٦١٩ ٥٢٠	اجمالي (١)
		مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للائحة الاقتصادية
١ ٨٠٠ ٢٧٢ ٩٧٧	١ ٦٦٨ ٥٨٦ ١٣١	حسابات جارية مدينة
٩٤٠ ٢٩٠ ٠٦١	٩٨٤ ٨٥٨ ١٦٢	قروض مباشرة
١ ٠١٣ ١٦٧ ٨٣٠	٩٥٥ ٩١٦ ٩٨٤	قروض مشتركة
٩٢ ٠٧٥ ٨٠٥	٩٠ ٣٢٣ ٣١٠	قروض أخرى
٣ ٨٤٥ ٨٠٦ ٦٧٣	٣ ٦٩٩ ٦٨٤ ٥٨٧	اجمالي (٢)
٤ ٣٥٨ ٧٦٤ ٣٩٥	٤ ٣٣٣ ٣٠٤ ١٠٧	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١) + (٢)
(٧٦٤ ٥٤٢ ٤٥٣)	(٧٧٢ ١٤٠ ٧٠٧)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
٣ ٥٩٤ ٢٢١ ٩٤٢	٣ ٥٦١ ١٦٣ ٤٠٠	
		الاجمالي يوزع الى:
١ ٧٢٥ ١١٩ ٢١٥	١ ٤٩٥ ١٢١ ٠٠٣	أرصدة متداولة
٢ ٦٣٣ ٦٤٥ ١٨٠	٢ ٨٣٨ ١٨٣ ١٠٤	أرصدة غير متداولة
٤ ٣٥٨ ٧٦٤ ٣٩٥	٤ ٣٣٣ ٣٠٤ ١٠٧	

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

٣١ مارس ٢٠١٤		أفراد		
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي	
٤ ٤٦٧ ٣٢٥	٧٢ ٦٧٩ ٣٥٧	٣٢ ٧٩٠	٧٧ ١٧٩ ٤٧٢	رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة
(٥٣٩ ٨٠٠)	٤٢٧ ٨٩٤	(٢ ٠٨٩)	(١١٣ ٩٩٥)	عبء (رد) الاضمحلال
--	(٣٤٥ ٩٢١)	--	(٣٤٥ ٩٢١)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٣ ٩٢٧ ٥٢٥	٧٢ ٧٦١ ٣٣٠	٣٠ ٧٠١	٧٦ ٧١٩ ٥٥٦	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٨ - قروض وتسهيلات للعملاء (تابع)

٣١ مارس ٢٠١٤			
مؤسسات			
الاجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	
٦٨٧ ٣٦٢ ٩٨١	٩٣ ٤٠٠ ٨٢٥	٥٩٣ ٩٦٢ ١٥٦	رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة
٧ ٣٩٦ ٨١٥	٩ ٦٤٩ ٣٩٦	(٢ ٢٥٢ ٥٨١)	عبء الاضمحلال
١٥٨ ٠٠٠	--	١٥٨ ٠٠٠	متحصلات من قروض سبق اعدامها
٥٠٣ ٣٥٥	٧٦ ٢٥٢	٤٢٧ ١٠٣	فروق تقييم عملات أجنبية
٦٩٥ ٤٢١ ١٥١	١٠٣ ١٢٦ ٤٧٣	٥٩٢ ٢٩٤ ٦٧٨	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣			
أفراد			
بطاقات انتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
٣٠٧٥ ٢١٠	٨٥ ٥٣٣ ٥٨٧	--	٨٨ ٦٠٨ ٧٩٧
١ ٣٩٦ ٩٨٢	(١١ ٢٢٧ ٦٧١)	٣٣ ٩٥٧	(٩ ٧٩٦ ٧٣٢)
(٤ ٨٦٧)	(١ ٦٢٦ ٥٥٩)	(١ ١٦٧)	(١ ٦٣٢ ٥٩٣)
٤ ٤٦٧ ٣٢٥	٧٢ ٦٧٩ ٣٥٧	٣٢ ٧٩٠	٧٧ ١٧٩ ٤٧٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٣			
مؤسسات			
الاجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	
٦١٣ ٤٦٤ ٩٦٠	٥٣ ٢٨٣ ٢١٧	٥٦٠ ١٨١ ٧٤٣	رصيد مخصص الاضمحلال في أول السنة
٦٦ ٥٥٧ ٥٧٠	٣٩ ١٨٧ ٥٠٦	٢٧ ٣٧٠ ٠٦٤	عبء الاضمحلال
٩٧٣ ٨٤٢	--	٩٧٣ ٨٤٢	متحصلات من قروض سبق اعدامها
(٩٧٠٢ ٦٦٤)	--	(٩٧٠٢ ٦٦٤)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
١٦ ٠٦٩ ٢٧٣	٩٣٠ ١٠٢	١٥ ١٣٩ ١٧١	فروق تقييم عملات أجنبية
٦٨٧ ٣٦٢ ٩٨١	٩٣ ٤٠٠ ٨٢٥	٥٩٣ ٩٦٢ ١٥٦	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 ٢٠١٤
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٨ - قروض وتسهيلات للعملاء (تابع)

٣١ مارس ٢٠١٣			
أفراد			
بطاقات انتماء	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
٣٧ ٥٧٢ ٤٦٤	٨٥ ٥٣٣ ٥٨٧	--	١٢٣ ١٠٦ ٠٥١
(٣٢٥ ٤٨٣)	(٨ ٣٣٦ ٢٩٩)	٦٦ ٤٩٩	(٨ ٥٩٥ ٢٨٣)
(٢ ٠٣٠)	(٤٨٥ ٩٦١)	--	(٤٨٧ ٩٩١)
٣٧ ٢٤٤ ٩٥١	٧٦ ٧١١ ٣٢٧	٦٦ ٤٩٩	١١٤ ٠٢٢ ٧٧٧

رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة
 (رد) عبء الاضمحلال
 مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
 رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

٣١ مارس ٢٠١٣		
مؤسسات		
قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي
٦٠٦ ٥٩٤ ٥٨٥	٦ ٨٧٠ ٣٧٥	٦١٣ ٤٦٤ ٩٦٠
٦ ١٩٩ ٤١٧	٢ ٥٨٢ ٦١٦	٨ ٧٨٢ ٠٣٣
١٠٠ ٠٠٠	--	١٠٠ ٠٠٠
(٩ ٥٥٤ ٢٩٤)	--	(٩ ٥٥٤ ٢٩٤)
١١ ٧٥٩ ١٨٩	١٦٥ ٣٤٥	١١ ٩٢٤ ٥٣٤
٦١٥ ٠٩٨ ٨٩٧	٩ ٦١٨ ٣٣٦	٦٢٤ ٧١٧ ٢٣٣

رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة
 عبء الاضمحلال
 متحصلات من قروض سبق اعدامها
 مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
 فروق تقييم عملات أجنبية
 رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٩ - استثمارات مالية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤
استثمارات مالية متاحة للبيع	
<u>أدوات دين بالقيمة العادلة :</u>	
٢٦٦.٦١٢٤٤	٤٢٣٤٦٢.٩٥
- مدرجة في السوق	
<u>أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة / التكلفة</u>	
١١.٢٩٠.٣٣٦	١.١٤٨١.٩١٤
- مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة	
٣٢١.٤٥٦٧	٣١.٦٨١.٠٦٧
- غير مدرجة في السوق - بالتكلفة	
<u>٤٠٨٤٥٦١٤٧</u>	<u>٥٥٦٦٢٥.٠٧٦</u>
إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)	
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	
<u>أدوات دين:</u>	
٤٩٩٤٧٦٢٥	٤٩٩٦٣٨٧٥
- أدوات دين مدرجة في السوق - بالتكلفة المستهلكة	
١٥.٠٠٠.٠٠٠	١٥.٠٠٠.٠٠٠
وثائق صناديق استثمار	
<u>٦٤٩٤٧٦٢٥</u>	<u>٦٤٩٦٣٨٧٥</u>
إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)	
<u>٤٧٣٤٠٣٧٧٢</u>	<u>٦٢١٥٨٨٩٥١</u>
إجمالي استثمارات مالية (١)+(٢)	
١٦.٢٣٧٩٦١	١٥١٤٤٥٧٨٩
أرصدة متداولة	
٣١٣١٦٥٨١١	٤٧٠١٤٣١٦٢
أرصدة غير متداولة	
<u>٤٧٣٤٠٣٧٧٢</u>	<u>٦٢١٥٨٨٩٥١</u>
أدوات دين ذات عائد ثابت	
٣١٦.٠٠٨.٨٦٩	٤٧٣.٤٢٥.٩٧٠
<u>٣١٦.٠٠٨.٨٦٩</u>	<u>٤٧٣.٤٢٥.٩٧٠</u>

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٩ - استثمارات مالية (تابع)

وتتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال الفترة فيما يلي:

استثمارات مالية	استثمارات مالية متاحة		
محتفظ بها حتى	تاريخ الاستحقاق	تاريخ الاستحقاق	
الاجمالي	تاريخ الاستحقاق	تاريخ الاستحقاق	
٥٢٤ ٦٧٤ ١٧٥	٧٧ ٣٦١ ٠٠٠	٤٤٧ ٣١٣ ١٧٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣
٣٨٤ ٣٤٥ ٨٨٧	--	٣٨٤ ٣٤٥ ٨٨٧	إضافات
(٤٧٣ ٦٣٨ ٥٣٠)	(١٢ ٥٠٠ ٠٠٠)	(٤٦١ ١٣٨ ٥٣٠)	استيعادات (بيع / استرداد)
٦٦٤ ٢٤٦	٨٦ ٦٢٥	٥٧٧ ٦٢١	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
٣٧ ٣٥٧ ٩٩٤	--	٣٧ ٣٥٧ ٩٩٤	ارباح التغير في القيمة العادلة
٤٧٣ ٤٠٣ ٧٧٢	٦٤ ٩٤٧ ٦٢٥	٤٠٨ ٤٥٦ ١٤٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٤٧٣ ٤٠٣ ٧٧٢	٦٤ ٩٤٧ ٦٢٥	٤٠٨ ٤٥٦ ١٤٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
٢٢١ ٨٣٣ ٢٩١	--	٢٢١ ٨٣٣ ٢٩١	إضافات
(٦٤ ٠١٩ ٢٤٢)	--	(٦٤ ٠١٩ ٢٤٢)	استيعادات (بيع / استرداد)
٦٨ ٠٠٨	١٦ ٢٥٠	٥١ ٧٥٨	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٩ ٦٩٦ ٨٧٨)	--	(٩ ٦٩٦ ٨٧٨)	ارباح التغير في القيمة العادلة
٦٢١ ٥٨٨ ٩٥١	٦٤ ٩٦٣ ٨٧٥	٥٥٦ ٦٢٥ ٠٧٦	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٤

وتتمثل ارباح الاستثمارات المالية فيما يلي:

٢٠١٣ مارس ٣١	٢٠١٤ مارس ٣١	
٣ ١٨٤ ٦٥٥	١ ٠٣٠ ٧٦٨	أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع
٣ ١٨٤ ٦٥٥	١ ٠٣٠ ٧٦٨	

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٨٤

١٠ - استثمارات مالية في شركات شقيقة

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

٣١ مارس ٢٠١٤

القيمة بعد خصم الاضمحلال جنيه مصري	نسبة المساهمة %	أصول الشركة جنيه مصري	التزامات الشركة جنيه مصري	ايرادات الشركة جنيه مصري	ارباح/ (خسائر) الشركة جنيه مصري
١ ٨١٥ ٦٢٧	%٣٩,٣٣	١١ ٦٨٠ ٩٧٧	٣ ٤٥٦ ٨٩٣	١ ٨٤٤ ٣٢٤	١١٤ ٦٠٣
--	%٢٢,٠٠	٧٥ ١٦١ ٣٨٨	٤٠ ٢٥٦ ٠٩٢	٢ ٣٨١ ٧٣٠	٣٤٦ ٧١٤
١ ٨١٥ ٦٢٧		٨٦ ٨٤٢ ٣٦٥	٤٣ ٧١٢ ٩٨٥	٤ ٢٢٦ ٠٥٤	٤٦١ ٣١٧

مساهمات في رؤوس أموال شركات

شقيقة

شركة النيل للأحذية (٣١ ديسمبر ٢٠١٣)
 شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية
 (٣٠ سبتمبر ٢٠١٣)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

القيمة بعد خصم الاضمحلال جنيه مصري	نسبة المساهمة %	أصول الشركة جنيه مصري	التزامات الشركة جنيه مصري	ايرادات الشركة جنيه مصري	ارباح/ (خسائر) الشركة جنيه مصري
٩٨٣ ٨٧٢	%٣٩,٣٣	١٢ ٣٧١ ٣٥٤	٥ ٩٧٤ ٢٤٨	١ ٠٦٢ ٦٢٢	(٧٢٩ ١١٨)
--	%٢٢,٠٠	٧٥ ١٦١ ٣٨٨	٤٠ ٢٥٦ ٠٩٢	٢ ٣٨١ ٧٣٠	٣٤٦ ٧١٤
٩٨٣ ٨٧٢		٨٧ ٥٣٢ ٧٤٢	٤٦ ٢٣٠ ٣٤٠	٣ ٤٤٤ ٣٥٢	(٣٨٢ ٤٠٤)

مساهمات في رؤوس أموال شركات

شقيقة

شركة النيل للأحذية (٣١ ديسمبر ٢٠١٢)
 شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية
 (٣٠ سبتمبر ٢٠١٣)

١١ - أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
٦٦ ٥٤٥ ٥٨١	٥٦ ٦٧٠ ٠٤٠	صافي القيمة الدفترية في أول الفترة / السنة
٥ ١٠٣ ٩٤٩	٨٣٤ ١٧٥	الإضافات
(١٤ ٩٧٩ ٤٩٠)	(٣ ٠٠٨ ٠١٣)	الاستهلاك
٥٦ ٦٧٠ ٠٤٠	٥٤ ٤٩٦ ٢٠٢	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة / السنة

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٢ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
٣٩ ١٦٣ ٢٨٦	٣٨ ٢٠٧ ٩٣٠	ايرادات مستحقة
٣٢ ٥٨٩ ٣٩١	٣٢ ٣٨١ ١٥٠	مشروعات تحت التنفيذ
٧ ٧٢٤ ٥١٦	٩ ٤٨٠ ٧٢٧	مصروفات مقدمة
٣٣ ٧٠٧ ١٦٧	٣٣ ٧٠٧ ١٦٧	أصول ألت ملكيتها للمجموعة وفاء لديون
٤ ٩٦٣ ٨٥٣	٥ ٢٠٣ ١١٧	تأمينات وعهد
١٣ ٠٦٠ ٩٥٠	٩ ٧٤٦ ٥٥٧	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٣٣ ٤٥٥ ٤١٧	٣٢ ٤١٠ ١٠٠	أرصدة مدينة أخرى
<u>١٦٤ ٦٦٤ ٥٨٠</u>	<u>١٦١ ١٣٦ ٧٤٨</u>	الاجمالي

بنك بربورس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنبة المصري إلا إذا نكر خلاف ذلك)

١٣- أصول ثابتة

الإجمالي	أخرى	وسائل نقل	وسمات وحسابات	نظم البية وحسابات	آلات ومعدات	تحسينات على أصول	أراضى ومباني
٩٥٥ ٣٤٠ ٢١٦	٢٧ ٣٥٧ ٢٢٩	١٢٨ ٤٩١ ٢٠٠	٦٨ ٣٧٧ ٧٠٠	٢٠٣ ١١٦ ٠٣٦	١٠٩ ٢٠٤ ٩٣٠	٤٥٨ ٧٩٣ ١١١	
(٥٦٩ ٠٦١ ٤١٧)	(٢١ ٩١٥ ٧١٦)	(٧٢ ٣٤٣ ٧٧٨)	(٦١ ٦١٩ ٩٤٥)	(١٣٤ ١٨٣ ٥٢٩)	(٩٣ ٨٦٨ ٤٦٤)	(١٨٥ ١٢٩ ٩٨٥)	
(٣٣ ٦٦٧ ٩٤٣)	--	(١١ ٥٩٣ ٨١٢)	--	(٨ ٣٩٧ ٨٠٣)	--	(١٣ ٦٧٦ ٣٢٨)	
٣٩٢ ٦١٠ ٨٥٦	٥ ٤٤١ ٥٢٣	٤٤ ٥٥٣ ٦١٠	٦ ٧٥٧ ٤٩٧	٦٠ ٥٣٤ ٧٠٤	١٥ ٣٣٦ ٤٤٦	٢٥٩ ٩٨٦ ٧٩٨	
٢٠٤ ٨٣١ ٩٩٣	١ ٢٦٥ ١٠١	١ ٥١٢ ١٧٥	١ ٤٦٤ ٧٠٦	٢٦ ١٥٢ ٤٧٨	٦ ٨٨٥ ٣٧٧	١٦٧ ٥٥٢ ١٥٦	
(١٨٤ ٧٤٣ ٧٠٢)	(٣٣ ١٣٥)	(٤٤ ٠١٨ ٥٥٩)	(٨٣ ٧١٩)	(١٢ ٢٦٧ ٧٧١)	(١ ١٦١ ٣٨٨)	(١٢٧ ١٧٩ ١٣٠)	
(٩٩ ٦٧٢ ٤٨٠)	(٣ ١٠٢ ٢٠٨)	(٢٠ ٠٩٢ ٥٣٧)	(٤ ٢١٢ ٥٣٤)	(١٥٠ ٤٢ ٤٤٧)	(٨ ٠٦٦ ٨٠٩)	(٤٩ ١٣٥ ٩٤٥)	
١٠٧ ٢٢٣ ٣٢٨	١٢ ٨٨٢	٣٣ ٧٧٧ ٤١٥	٧٩ ٥٢٦	٩ ٣٢٣ ٣٠٥	١ ١٦١ ٣٨٨	٦٢ ٨٦٨ ٨١٢	
(٦٧ ٧١٣ ٦٦٨)	--	١١ ٨٥٩ ٦٤١	--	(٧ ٧٣٩ ٨٨٣)	--	(٧١ ٨٣٣ ٤٢٦)	
٣٥٢ ٥٣٦ ٣٢٧	٣ ٥٨٤ ١٦٣	٢٧ ٥٩١ ٧٤٥	٤ ٠٠٥ ٧٣٤	٦٠ ٩٦٠ ٣٨٦	١٤ ١٣٥ ٠٣٤	٢٤٢ ٢٥٩ ٢٦٥	
٢٨ ٦٩٩ ٤٨٠	٥٠ ٣ ٩٩٣	١ ٣٨٤ ٣٢٠	١ ٠٢٥ ٣٦٨	٧ ٠١٩ ٠٠٠	٥٩٩ ٨٨٩	٢٤ ٤٨٤ ٠٠٠	
(٨٦ ٥٠٣ ٥٨٥)	--	(١٣ ٢١٥ ٧٣٥)	(٤ ٣٣٣)	(٥٨ ٤٢٢ ٠٩٣)	(٢٣٦ ٤٦٤)	(١٤ ٦٢٥ ٠٠٠)	
(٣٠ ٥٨٧ ٢٨٨)	(٧٦٢ ١١٨)	(١٣ ٢٢٩ ٦٩٣)	(٥٦٩ ٤١٨)	(٥ ٣٢٩ ١٤٦)	(١ ٩٣٩ ٦٥٢)	(٨ ٧٥٧ ٢٦١)	
٦٥ ٧٦٤ ٦١١	--	١٠ ٨٢٩ ٨٠٦	٣ ٦١٠	٤٤ ٢٧٨ ٠٢١	٢٣٦ ٤٢٤	١٠ ٤١٦ ٧٥٠	
٢٣ ٦٦٠ ١٩٧	--	١٣ ٢٠٤ ٨٦٧	--	١٢ ٥٨٠ ٨٢٧	--	(٢ ١٢٥ ٤٩٧)	
٣٥٣ ٥٦٩ ٧٤٢	٣ ٣٢٦ ٠٣٨	٢٦ ٥٦٥ ٣٢٠	٤ ٤٦٠ ٩٦١	٥٤ ٧٦٩ ٨٩٥	١٢ ٧٩٥ ٢٧١	٢٥١ ٦٥٢ ٢٥٧	
٩٥٧ ٦٢٤ ٤٠٢	٢٩ ٠٩٣ ١٩٨	٧٤ ١٥٣ ٤١١	٧٠ ٧٧٩ ٧٢٢	١٥٩ ٢٨٠ ٥٥٠	١١٥ ٢٩٢ ٣٨٤	٥٠٩ ٠٢٥ ١٣٧	
(٥٢٦ ٣٣٣ ٢٤٦)	(٢٥ ٧٦٧ ١٦٠)	(٦١ ٠٥٨ ٧٨٧)	(٦٦ ٣١٨ ٧٦١)	(١٠٠ ٩٥٣ ٧٩٦)	(١٠٢ ٤٩٧ ١١٣)	(١٦٩ ٧٣٧ ٦٦٩)	
(٧٧ ٧٢١ ٤١٤)	--	١٣ ٤٧٠ ٦٩٦	--	(٣ ٥٥٦ ٨٥٩)	--	(٨٧ ٦٣٥ ٢٥١)	
٣٥٣ ٥٦٩ ٧٤٢	٣ ٣٢٦ ٠٣٨	٢٦ ٥٦٥ ٣٢٠	٤ ٤٦٠ ٩٦١	٥٤ ٧٦٩ ٨٩٥	١٢ ٧٩٥ ٢٧١	٢٥١ ٦٥٢ ٢٥٧	

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢

التكلفة

مجمع الأهلاك

تسويات عقود تأجير تمويلي

صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١٣

إضافات

استيعادات

تكلفة أهلاك

إهلاك الاستيعادات

تسويات عقود تأجير تمويلي خلال عام ٢٠١٣

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

إضافات

استيعادات

تكلفة أهلاك

إهلاك الاستيعادات

تسويات عقود تأجير تمويلي خلال الفترة

صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠١٤

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٤

التكلفة

مجمع الأهلاك

تسويات عقود تأجير تمويلي

صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠١٤

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٤ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
٧٧١٢٨٢٥	١٠٩٢٤٧٨٢	حسابات جارية
٥٣١٥٣٥٤	١٠٢٣٤٦٦٧٢	ودائع
<u>١٣٠٢٨١٧٩</u>	<u>١١٣٢٧١٤٥٤</u>	
١٩٢٧٩٤٨	٩٩٣٢٣٦٧٢	بنوك محلية
١١١٠٠٢٣١	١٣٩٤٧٧٨٢	بنوك خارجية
<u>١٣٠٢٨١٧٩</u>	<u>١١٣٢٧١٤٥٤</u>	
٦٩٣٨٠٦٣	١٠٦١٢١٦١٦	أرصدة بدون عائد
٦٠٩٠١١٦	٧١٤٩٨٣٨	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>١٣٠٢٨١٧٩</u>	<u>١١٣٢٧١٤٥٤</u>	
<u>١٣٠٢٨١٧٩</u>	<u>١١٣٢٧١٤٥٤</u>	أرصدة متداولة

١٥ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
١٥٦٢٦١٦٣٥٥	٢٦٠٣٣١٧٠٨٥	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
٢٥٩٣٧٩٤٧٣٤	٢٦٠١٨٢٩٢٠٨	ودائع لأجل وبإخطار
١٤٣٦٠٢٠٩٣٩	١٥٢٦٨٦٩٨٧٥	شهادات ادخار وإيداع
١٠٤٤٩٠٦٦٢١	١٠٦٤٧٢٥٧٩٥	ودائع توفير
١٣٧٤٤٧٤٤٣	١١٤٥٧٦٣٦٩	ودائع أخرى
<u>٦٧٧٤٧٨٦٠٩٢</u>	<u>٧٩١١٣١٨٣٣٢</u>	الاجمالي
٣٣٧٢٠٤٦٦٤٠	٤٣٣٨٠٧٧٧٧٧	ودائع مؤسسات
٣٤٠٢٧٣٩٤٥٢	٣٥٧٣٢٤٠٥٥٥	ودائع افراد
<u>٦٧٧٤٧٨٦٠٩٢</u>	<u>٧٩١١٣١٨٣٣٢</u>	
٨٠١٩٢٧٢٨٧	١٦٤٩٧٦٤٨٧٣	أرصدة بدون عائد
١٩٥٤١٦١٤٩١	٢١٤٤٠٦٢١٩٢	أرصدة ذات عائد متغير
٤٠١٧٩٩٧٣١٤	٤١١٧٤٩١٢٦٧	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٦٧٧٤٧٨٦٠٩٢</u>	<u>٧٩١١٣١٨٣٣٢</u>	

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٥ - ودائع العملاء (تابع)	
٥ ٣٩٣ ٩٤١ ٦٣٣	٦ ٤٣٧ ٧٤١ ٠٨٤
١ ٣٨٠ ٨٤٤ ٤٥٩	١ ٤٧٣ ٥٧٧ ٢٤٨
<u>٦ ٧٧٤ ٧٨٦ ٠٩٢</u>	<u>٧ ٩١١ ٣١٨ ٣٣٢</u>

١٦ - التزامات أخرى	
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤
٣٩ ٤٠٠ ٩٩٦	٣٨ ٥١٥ ٦١٣
٥٧ ٥١٣ ٣٦٥	٦١ ٧٠١ ٠٤٢
٦ ٩٣٧ ٦٢٩	١٢ ١٤١ ٠٠٩
١ ٤٢٣ ١٧٩	١ ٦٣٣ ٠٤٠
٨ ٨٦٥ ٤٢٢	٧ ٩٥٥ ٣٢٤
١٧٣ ٤٦٥ ٠٠٠	١٧٣ ٩٣٧ ٥٠٠
٦٧ ٥٣٠ ٥١١	٨٣ ٦١٦ ٧٦١
<u>٣٥٥ ١٣٦ ١٠٢</u>	<u>٣٧٩ ٥٠٠ ٢٨٩</u>

* تتضمن الالتزامات الاخرى مبلغ ١٧٤ مليون جنيه بما يعادل ٢٥ مليون دولار مسدد من الشركة الام " بنك بيريوس - اليونان" تحت حساب زيادة رأس المال و ذلك لحين إنتهاء الاجراءات اللازمة لهذه الزيادة.

١٧ - مخصصات أخرى		
٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤
٧٠ ٤٧٣ ٥٧١	٧٠ ٤٧٣ ٥٧١	٦٤ ٠٢٨ ٧٧٥
(٣٢٧ ٣٤١)	٦ ٥٤٧ ٢٧٤	٢٢٧ ٦٩٢
--	(٤٤١ ٤٢٩)	--
٢٦٥ ٥٨٦	٣٣٠ ٥٣٩	٨ ٧٣٦
(٤ ٥٨١ ٥٢٧)	(١٢ ٨٨١ ١٨٠)	(٩ ٠٤٨ ٠٧٠)
<u>٦٥ ٨٣٠ ٢٨٩</u>	<u>٦٤ ٠٢٨ ٧٧٥</u>	<u>٥٥ ٢١٧ ١٣٣</u>

* يتضمن رصيد المخصصات الاخرى مبلغ ٨٣١ ٣٧٠ ١٧٠ جنيه مصرى في ٣١ مارس ٢٠١٤ مقابل مبلغ ٢٠٠ ٥٦٠ ١٦٥ جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ يتمثل في مخصص إعادة الهيكلة للعمالة بالبنك .

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٨ قروض لأجل

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
٩٠٨٨٠٨	٥١٩٣١٩	أ) قرض بنك HSBC
		حصلت المجموعة على قرض طويل الاجل بمبلغ ٧٠.٠٠٠.٠٠٠ جنيه مصري لغرض تمويل نسبة ٩٠% من عقود تأجير تمويلي، ويسري هذا التمويل بحد أقصى ٧ سنوات من تاريخ الاستخدام، ويتم السداد من خلال الاقساط الخاصة بعقود التأجير التمويلي عن طريق التنازل لصالح البنك.
١٥٩٠٠٤٦٩	١٠٧٨٧٩١١	ب) قرض بنك بيريوس لندن
		حصلت المجموعة على قرض متوسط الاجل بمبلغ ١٠.٠٠٠.٠٠٠ دولار امريكي لغرض تمويل عقود التأجير التمويلي ورأس المال العمل وذلك بعائد يبلغ ١% فوق سعر الليبور ثلاثة شهور ويسدد العائد شهريا.
٥١٤١٨٠	٢١١٢٨٢	ج) قرض بنك الشركة المصرفية SAIB
		حصلت المجموعة على قرض طويل الأجل بصافي مبلغ قدره ٥٠.٠٠٠.٠٠٠ جنيه مصري متضمنة جاري مدين بضمان أوراق تجارية لغرض تمويل عقود التأجير التمويلي، ويسري هذا التمويل بحد أقصى ٧ سنوات من تاريخ الاستخدام ويتم السداد من خلال الاقساط الخاصة بعقود التأجير التمويلي عن طريق التنازل لصالح البنك عن القيمة الاجبارية لعقود التأجير التمويلي التي يتم تمويلها عن طريق البنك في حدود قيمة المديونية المستحقة على كل عقد.
١٧٣٢٣٤٥٧	١١٥١٨٥١٢	الإجمالي

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

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٩ - ضرائب الدخل المؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزامات باستخدام معدل الضريبة الفعلي البالغ ٢٥ % .
 لا يُعترف بالأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر الضريبية المرحلة إلا إذا كان هناك تأكيد من امكانية الاستفاد بها مستقبلاً وفي ٣١ مارس ٢٠١٤ بلغت الأصول الضريبية المؤجلة مبلغ ٦٧٩ ٥٩٧ ١٠ جنيه مصري و لم يتم اثباتها في دفاتر البنك لحين تحقق ارباح في المستقبل للتأكد من امكانية الاستفاد منها.
 يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك ميرر قانوني لعمل مقاصة بين الضريبة الحالية علي الأصول مقابل الضريبة الحالية علي الالتزامات وأيضاً عندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لذات الدائرة الضريبية.

وتتمثل حركة الاصول والالتزامات الضريبية المؤجلة كما يلي :

الالتزامات الضريبية المؤجلة

الالتزامات الضريبية المؤجلة متعلقة بالاهلاك الضريبي المعجل.

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
٥١ ٣٩٢	٦٩ ٢٢٦	الرصيد في اول الفترة / السنة
١٧ ٨٣٤	--	اضافات
٦٩ ٢٢٦	٦٩ ٢٢٦	الرصيد في اخر الفترة / السنة

٢٠ - التزامات مزايا التقاعد

يقوم البنك بتطبيق نظام لمواجهة التزامات مزايا التقاعد، و هو يتضمن المعينين قبل ١ يناير ٢٠٠٦، وقد قام البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ 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 إعداد الدراسة الإكتوارية وتوضح التزامات مزايا التقاعد على النحو التالي:

التزامات مدرجة بالميزانية عن :

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
٣٨ ٧٧٧ ٦٣٩	٣٩ ٨٤٥ ٠٦٣	مزايا المعاشات
٥ ٩٤٩ ٥٨٤	٦ ٢٩٧ ٠١٨	المزايا العلاجية بعد التقاعد
٤٤ ٧٢٧ ٢٢٣	٤٦ ١٤٢ ٠٨١	الاجمالي

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٠ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل :

٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
١٥٥ ٦٦٣	(١ ٠٦٧ ٤٢٤)	مزايا المعاشات
(٢٩١ ٨٦٥)	(٣٤٧ ٤٣٤)	المزايا العلاجية بعد التقاعد
<u>(١٣٦ ٢٠٢)</u>	<u>(١ ٤١٤ ٨٥٨)</u>	الاجمالي

(أ) مزايا المعاشات :

تم تحديد المبالغ المعترف بها في الميزانية كالتالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
٨٩ ١٨٥ ٩٢٢	٩١ ٢١٨ ٨٠٩	القيمة الحالية للالتزامات
(٤١ ٩٤٩ ٤٣٧)	(٤٣ ٣٢٦ ٥٥٨)	القيمة العادلة للأصول
(٨ ٤٥٨ ٨٥٦)	(٨ ٠٤٧ ١٨٨)	صافي خسائر إكتوارية لم يتم الاعتراف بها
<u>٣٨ ٧٧٧ ٦٣٩</u>	<u>٣٩ ٨٤٥ ٠٦٣</u>	الاجمالي

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
٨٧ ١١٠ ٣٦٩	٨٩ ١٨٥ ٩٢٢	الرصيد في اول الفترة/ السنة
١ ٦١٤ ١٥٤	٧٠٥ ٣٩٧	تكلفة الخدمة
١١ ٤٨٠ ٨٨٢	٢ ٧٧٤ ٩٣٨	تكلفة العائد
٣ ٦٢٩ ٢٢٢	٨٤٩ ٢٦٨	حصة العاملين
(٢٠ ٠٨٧ ٨٨١)	(١ ٩٤٨ ٩٣٨)	مزايا مدفوعة
٥ ٤٣٩ ١٧٦	(٣٤٧ ٧٧٨)	(خسائر) ارباح إكتوارية
<u>٨٩ ١٨٥ ٩٢٢</u>	<u>٩١ ٢١٨ ٨٠٩</u>	الرصيد في اخر الفترة/السنة

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٠ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

تتمثل الحركة على الأصول خلال الفترة المالية فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
٤٧ ١١٨ ٢٦٦	٤١ ٩٤٩ ٤٢٧	الرصيد في اول الفترة/ السنة
٦ ٦٦٧ ١٨٠	١ ١٧٢ ٨١٨	العائد المتوقع
٦ ٩٢٩ ٧٩٤	١ ٦٥١ ٧٦١	حصة البنك
٣ ٦٢٩ ٢٢٢	٨٤٩ ٢٦٨	حصة العاملين
(٢٠ ٠٨٧ ٨٨١)	(١ ٩٤٨ ٩٣٨)	مزايا مدفوعة
(٢ ٣٠٧ ١٥٤)	(٣٤٧ ٧٧٨)	خسائر إكتوارية
٤١ ٩٤٩ ٤٢٧	٤٣ ٣٢٦ ٥٥٨	الرصيد في اخر الفترة/ السنة

و تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي :

٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
(٤٠٣ ٥٣٩)	(٧٠٥ ٣٩٧)	تكلفة الخدمة
(٢ ٨٧٠ ٢٢٠)	(٢ ٧٧٤ ٩٣٨)	تكلفة العائد
١ ٦٦٦ ٧٩٥	١ ١٧٢ ٨١٨	العائد المتوقع
١ ٧٦٢ ٦٢٧	١ ٦٥١ ٧٦١	حصة البنك
--	(٤١١ ٦٦٨)	إستهلاك خسائر إكتوارية
١٥٥ ٦٦٣	(١ ٠٦٧ ٤٢٤)	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٣٠)

و تتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
% ١٤	% ١١	معدل الخصم
% ١٤	% ١١	معدل العائد المتوقع على الاصول
% ٦	% ٦	معدل الزيادة المتوقعة في مزايا المعاشات
٨,٤٠	٨,٦٣	متوسط فترة الخدمة المستقبلية

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٠ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

(ب) المزايا العلاجية بعد التقاعد :

تتمثل الارصدة المعترف بها في الميزانية فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
٧ ١٧٧ ٤٧١	٧ ٥٠٨ ٢٣٦	القيمة الحالية للالتزامات
(١ ٢٢٧ ٨٨٧)	(١ ٢١١ ٢١٨)	صافي خسائر إكتوارية لم يتم الاعتراف بها
<u>٥ ٩٤٩ ٥٨٤</u>	<u>٦ ٢٩٧ ٠١٨</u>	الاجمالي

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
٥ ٨٧٦ ٩٠٣	٧ ١٧٧ ٤٧١	الرصيد في اول الفترة/السنة
٣٥٣ ١٣٨	٩٤ ٠٦٤	تكلفة الخدمة
٨١٤ ٣٢٣	٢٤٨ ٤٤٤	تكلفة العائد
(١٠٥ ٨١١)	(١١ ٧٤٣)	حصة البنك
٢٣٨ ٩١٨	--	خسائر إكتوارية
<u>٧ ١٧٧ ٤٧١</u>	<u>٧ ٥٠٨ ٢٣٦</u>	الرصيد في اخر الفترة/السنة

تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي :

٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
(٨٨ ٢٨٥)	(٩٤ ٠٦٤)	تكلفة الخدمة
(٢٠٣ ٥٨٠)	(٢٤٨ ٤٤٤)	تكلفة العائد
--	١١ ٧٤٣	حصة البنك
--	(١٦ ٦٦٩)	استهلاك خسائر إكتوارية
<u>(٢٩١ ٨٦٥)</u>	<u>(٣٤٧ ٤٣٤)</u>	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٣٠)

و تتمثل الفروض الإكتوارية الرئيسية المستخدمة على النحو التالي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
% ١٤	% ١٤	معدل الخصم
سعر التضخم + ٢%	سعر التضخم + ٢%	تضخم السعر
% ٣	% ٣	معدل الاصابة الطبية

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢١ - حقوق الملكية

٢١ - رأس المال

عدد الأسهم (بالمليون)	أسهم عادية جنيه	
٧٩,٥	١ ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣
١٢,٨	٢٠٠ ٤٠٤ ٠٣٥	زيادة رأس المال
٩٢,٣	١ ٤٣٨ ٨٢٨ ٠٣٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
عدد الأسهم (بالمليون)	أسهم عادية جنيه	
٩٢,٣	١ ٤٣٨ ٨٢٨ ٠٣٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
٩٢,٣	١ ٤٣٨ ٨٢٨ ٠٣٥	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٤

أ - رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ٣ ٠٠٠ مليون جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠١٤ حيث وافقت الجمعية العامة غير العادية في تاريخ ٢٧ يونيو ٢٠١٢ على زيادة رأس المال المرخص به بمبلغ ١ ٥٠٠ مليون جنيه مصري ليصل إلى ٣ ٠٠٠ مليون جنيه مصري وقد تم التأشير بالسجل التجارى على زيادة رأس المال المرخص في ١٧ ديسمبر ٢٠١٣.

ب - رأس المال المصدر والمدفوع

يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع في ٣١ مارس ٢٠١٤ مبلغ ١ ٤٣٨ مليون جنيه مصري موزع على عدد ٩٢,٣٣٥,٥٥٦ سهم قيمة السهم الاسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري.

ج - زيادة رأس المال

بناء على موافقة مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٠ سبتمبر ٢٠١٠ الصادرة بناء على التفويض الصادر من الجمعية العامة غير العادية والمنعقدة بتاريخ ١٤ يوليو ٢٠٠٥، فقد تمت الدعوة لقدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال المصدر ليصبح 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 إدارة البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ بالموافقة على زيادة رأس المال المصدر، و بتاريخ ١٨ ابريل ٢٠١٢ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال و قد تم الاكتتاب بمبلغ ٢٠٠ ٤٠٤ ٠٣٥ جنيه مصري 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 مصري، و حددت الفترة من ١ يونيو ٢٠١٤ و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤ لتلقى طلبات الإكتتاب .

بنك بيريويس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢١ - ٢ الاحتياطات

أ - الاحتياطي القانوني

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

ب - الاحتياطي العام

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

ج - الاحتياطي الرأسمالي

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

د - الاحتياطي الخاص

وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٠٨ تم الإثبات الأولى في بداية السنة الأولى لتطبيق التغييرات التي طرأت على السياسات المحاسبية بالاحتياطي الخاص ، والذي لا يمكن استخدامه إلا بموافقة البنك المركزي المصري ويتضمن الاحتياطي 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 الاضمحلال وفقاً لمعدلات الاخفاق التاريخية .

هـ - احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢١ - ٢ الاحتياطيات (تابع)

و - احتياطي مخاطر بنكية عام

- يمثل الفرق بين مخصص خسائر اضمحلال القروض محسوبا علي اساس أسس تحديد الجدارة الائتمانية وتكوين المخصصات الصادرة عن البنك المركزي المصري ، وقيمة مخصص خسائر اضمحلال القروض المُحمل بالقوائم المالية وذلك بعد الاثبات الاولى في بداية الفترة الاولى 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 وفقا لاحكام القانون.

٢٢ - النقدية وما في حكمها

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

٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
١٠٦٩٣٥٠١٢	١١١٢٦٩٢٢٠	نقدية (ضمن إيضاح ٥)
١٩٧٩٧٥١٧٨	١١٠٠٨٧٣٦١	حسابات جارية لدي البنوك (ضمن إيضاح ٦)
١٠١٣٠٠٠٠٠	٥٩٧٢٥٠٠٠	أذون الخزانة (ضمن إيضاح ٧)
٤٠٦٢١٠١٩٠	٢٨١٠٨١٥٨١	

٢٣ - حقوق الاقلية

٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
٥٠٠٠٠	٤٠٠٠٠	٤٠٠٠٠	رأس المال
٦٨٥٨	٢٧٧٩	٣١١٨	احتياطيات
(٢٤٨٩٨)	(٢٥٥٧٤)	(٣٥٩٩١)	خسائر مرحلة
٣٦١	(٤٩٩٢)	(٧٤٧)	(خسائر) أرباح الفترة
٣٢٣٢١	٢٢١٢٧	٦٣٨٠	

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٤ - التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

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

(ب) ارتباطات عن ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
٣٤٧ ٧٨٣ ١٥٤	٣٤٠ ٨٢٥ ٩٩٤	ارتباطات عن قروض و التزامات اخري غير قابلة للإلغاء متعلقة بالانتمان
٢٢ ١٧٨ ٠٦٥	٢٣ ٤٢٥ ١٣٠	الأوراق المقبولة
٥٤٢ ٠٨٦ ٤٦٦	٥٦١ ٦٧٣ ٤٩٧	خطابات ضمان
١٠٧ ٩٤٥ ٦٦٨	٩٣ ٥٢٤ ٢٥٣	اعتمادات مستندية استيراد
<u>١ ٠١٩ ٩٩٣ ٣٥٣</u>	<u>١ ٠١٩ ٤٤٨ ٨٧٤</u>	

بنك بيريويس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٥ - صافى الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من :
		قروض وتسهيلات و ارصدة لدي البنوك :
١١ ٢٣٥ ٢٦٦	٩ ٥٠٨ ٨٥٣	- للبنوك
١٠٢ ٧٨٨ ١٦٦	١١٣ ٦٢٠ ٥١٦	- للعملاء
١١٤ ٠٢٣ ٤٣٢	١٢٣ ١٢٩ ٣٦٩	
١٤ ٨٥٢ ٩٨٦	٢٠ ٩١٥ ١٤١	أذون خزانه
--	٤ ٦٨٢ ٦٦٥	عمليات شراء اذون خزانه مع الالتزام بإعادة البيع
		استثمارات فى أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ
١٠ ٧٦٦ ٥١٤	١٣ ٩٨١ ٧١١	الاستحقاق والمتاحة للبيع
٢٥ ٦١٩ ٥٠٠	٣٩ ٥٨٠ ٥١٧	
١٣٩ ٦٤٢ ٩٣٢	١٦٢ ٧٠٩ ٨٨٦	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :
		ودائع وحسابات جارياة و ارصدة مستحقة للبنوك:
(٤١ ٩٨٩)	(٢٨٩ ٦٠٣)	- للبنوك
(٨٠ ٤١٦ ٥١٤)	(٩٦ ٨٠٢ ٤١٣)	- للعملاء
(٨٠ ٤٥٨ ٥٠٣)	(٩٧ ٠٩٢ ٠١٦)	
(٣٥١ ٨٢٠)	(١٠٣ ٦٠٢)	قروض لأجل
(٣٥١ ٨٢٠)	(١٠٣ ٦٠٢)	
(٨٠ ٨١٠ ٣٢٣)	(٩٧ ١٩٥ ٦١٨)	
٥٨ ٨٣٢ ٦٠٩	٦٥ ٥١٤ ٢٦٨	الصافى

٢٦ - صافى الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
		إيرادات الأتعاب والعمولات :
		الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٦ ٠٥٠ ٤٠٣	٤ ٧٩٦ ٢٧٩	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٥٥٥ ٢٢٤	٧٣٦ ٠٦١	أتعاب أخرى
١٢ ٩٦٣ ٩٧٢	١٧ ٢٦٨ ٨٦٩	
١٩ ٥٦٩ ٥٩٩	٢٢ ٨٠١ ٢٠٩	
		مصروفات الأتعاب والعمولات :
		أتعاب أخرى مدفوعة
(١٥٧ ٣٢٤)	(١٤٨ ٦٣٨)	
(١٥٧ ٣٢٤)	(١٤٨ ٦٣٨)	
١٩ ٤١٢ ٢٧٥	٢٢ ٦٥٢ ٥٧١	الصافى

بنك بيريموس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٧ - صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤
٢ ٤٣٥ ٦٥٨	٨٨٤ ٨٤٦
--	٢١ ٢٠٨
<u>٢ ٤٣٥ ٦٥٨</u>	<u>٩٠٦ ٠٥٤</u>

عمليات النقد الأجنبي :

أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية بغرض
المتاجرة و التعامل في العملات الأجنبية
أرباح بيع أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة

٢٨ - عبء الاضمحلال عن خسائر الإنتمان

٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤
(١٨٦ ٧٥٠)	(٧ ٢٨٢ ٨٢٠)
(٥٥ ٠٠٠)	--
<u>(٢٤١ ٧٥٠)</u>	<u>(٧ ٢٨٢ ٨٢٠)</u>

قروض و تسهيلات للعملاء

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢٩ - مصروفات عمومية و إدارية

٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤
(٣٨ ٧٨٦ ٣٥٦)	(٣٨ ٩٠١ ٤٣٨)
(١ ٢٠٩ ٣١٣)	(١ ٢٨٨ ٢٥٧)
(٣ ٤٦٥ ٠٥١)	(٣ ٤٠٩ ٠١٥)
١٥٥ ٦٦٣	(١ ٠٦٧ ٤٢٤)
(٢٩١ ٨٦٥)	(٣٤٧ ٤٣٤)
<u>(٥٧ ٥١٩ ٣٨٨)</u>	<u>(٥١ ٢٥٧ ٥٤٥)</u>
<u>(١٠١ ١١٦ ٣١٠)</u>	<u>(٩٦ ٢٧١ ١١٣)</u>

تكلفة العاملين

- أجور و مرتبات
- تأمينات اجتماعية

تكلفة المعاشات

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

مصروفات إدارية أخرى

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٠ - (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
	٤١٠٣١٥٧	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
٥٣٢٠٠٥٦٧	٨٦٠٤٠٠	أرباح بيع ممتلكات ومعدات أصول ثابتة
--	(١٥٥٠٢٥٥)	تكلفة برامج
(١٦٨٦٩٣٦)	(٢٦٥٧٤٤٠)	تأجير تشغيلي و تمويلي
(٢٣٩٣٥٩٥)	(٢٢٧٦٩٢)	عبء مخصصات أخرى
٣٢٧٣٤١	(١٩٢٠٣٨٨)	إضمحلال أصول مالية
(٣٠٧٥٠٠)	(٢٢٧٨٧١٦)	أخرى
(٣٥٢٠٥٧٣)	(٣٦٧٠٩٣٤)	
٤٥٦١٩٣٠٤		

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

٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
٢٢٥٤١٤٦٦	(٢٤٤٤٥٧٧٩)	(خسائر) ارباح الفترة
٧٩٤٧٤٨٠٠	٨٣٢٤٤٩٣٩	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية
٠,٢٨	(,٢٩)	نصيب السهم في (خسائر) ارباح الفترة (الاساسي)

بلغ نصيب السهم المخفض في خسائر الفترة (٢٥) ، وذلك بإقتراض تحويل كافة الاسهم المحتملة.

٣٢ - اسعار العائد المطبقة خلال الفترة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول والالتزامات ذات العائد ٦,٧٠ % ، ٥,٨٨ % علي التوالي.

٣٣ - الموقف الضريبي

(أ) بيريوس بنك - مصر

أولاً : ضريبة على أرباح الشركات الاعترافية

- انتهت فترة الإعفاء الضريبي للبنك في ١٩٨٥/١٢/٣١ ، وتم عمل تسوية حتى نهاية عام ١٩٩٨ ، حيث قام البنك بسداد الضرائب المستحقة عن تلك السنة.
- كما قام البنك بالانتهاء من فحص السنوات ١٩٩٩ - ٢٠٠٢ و سداد كافة الضرائب المستحقة عن تلك السنوات و تم موافقتنا بشهادة معتمدة من مصلحة الضرائب تفيد أنه لا يستحق ضرائب عن تلك الفترة وقد تم ابراء ذمة البنك و تم فحص السنوات ٢٠٠٣ - ٢٠٠٤ و في انتظار ما اسفر عنه نتيجة الفحص.
- وقام البنك بتقديم الاقرارات الضريبية لعام ٢٠٠٥ وفقاً لاحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و لائحته التنفيذية و قد اسفرت تلك الاقرارات عن وجود بعض الخسائر الضريبية.
- و قد تم اعتماد الاقرار الضريبي لعام ٢٠٠٥ وفقاً للكتاب الدوري رقم (٣) لسنة ٢٠١١ و تعتبر هذه الفترة منتهية.
- كما قام البنك بتقديم الاقرارات الضريبية للسنوات من ٢٠٠٦ حتى ٢٠١٢ وفقاً لاحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ في المواعيد القانونية و قد اسفرت تلك الاقرارات عن وجود خسائر ضريبية تم ترحيلها للسنوات التالية وفقاً لاحكام المادة ٢٩ من القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥.

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٣ - الموقف الضريبي (تابع)

ثانياً : ضريبة الأجر والمرتبات

- تم فحص السنوات من بداية النشاط و حتي نهاية عام ٢٠١٠ و تم عمل تسوية نهائية و شاملة و سداد كافة المستحقات الضريبية الناتجة و لا يوجد حالياً أى فروق مستحقة على البنك حتى ٢٠١٠/١٢/٣١ و قد تم إستخراج شهادة معتمدة من مأمورية ضرائب الإستثمار تفيد ذلك و تم الأخذ فى الإعتبار تنفيذ الحكم الصادر لصالح البنك عن سنتى ١٩٩٤ و ١٩٩٥ و كذا كافة الشيكات المسددة للمأمورية.
- و قد صدر وفقاً لذلك نموذج ١٩ حجز برصيد دائن للبنك بمبلغ ١٦٤ ألف جنيه و يمكن للبنك الإستفادة بهذا الرصيد فى السنوات اللاحقة لعام ٢٠١٠.
- اعتباراً من عام ٢٠١١ يقوم البنك باستقطاع الضريبة و توريدها لمصلحة الضرائب فى المواعيد القانونية .
- تم تجهيز مستندات الفحص للسنوات ٢٠١١ و ٢٠١٢ و جارى تحديد موعد مع المأمورية لاتخاذ اجراءات الفحص

ثالثاً : ضريبة الدمغة

يقوم البنك باستقطاع الضريبة النوعية و النسبية و سدادها لمصلحة الضرائب ، و يوالى البنك الفحص بانتظام لكافة فروع

رابعاً: تعديلات قوانين الضرائب

- صدرت عدة قرارات بقوانين لتعديل بعض أحكام قوانين الضرائب على الدخل و تم نشرها بالجريدة الرسمية بتاريخ ٦ ديسمبر ٢٠١٢ على أن يعمل بها اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ النشر. و تتمثل هذه التعديلات فى الآتى :
- * تعديل بعض أحكام قانون الضريبة على الدخل الصادر بالقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥.
 - * تعديل بعض أحكام قانون الضريبة على العقارات المبنية الصادر بالقانون رقم ١٩٦ لسنة ٢٠٠٨.
 - * تعديل بعض أحكام قانون ضريبة الدمغة الصادر بالقانون رقم ١١١ لسنة ١٩٨٠.
- وقد صدرت تصريحات لبعض المسئولين عن تجميد العمل بتلك القرارات لذا فلم يتم تأثير القوائم المالية بتلك التعديلات و من المحتمل أن يكون للتعديلات المشار إليها فى حال توافر معلومات موثوق بها عن سريان تلك القرارات و تاريخ تفعيلها تأثير على الأوعية الضريبية و ما يتعلق بها من أصول و التزامات و كذا نتائج الأعمال و ما ينتج عنها من صافي ربح قابل للتوزيع خلال السنة المالية.

ب) بيريوس للوساطة التامينية:

الضريبة على ارباح اشخاص اعتبارية :

الشركة مسجلة بمصلحة الضرائب تحت رقم ملف ٥٧٢ / ١٥١٢ / ٥ و رقم تسجيل ٣٢٥ / ٥٠٥ / ٨٩ : مأمورية ضرائب الشركات المساهمة بالقاهرة .

الفترة من بداية النشاط حتى ٢٠٠٤/١٢/٣١ :

قامت الشركة بتقديم الاقرارات الضريبية فى ظل احكام القانون رقم ١٥٧ لسنة ٨١ و لم يتم الفحص حتى تاريخه.

السنوات ٢٠١١/٢٠٠٥ :

قامت الشركة بتقديم الاقرارات الضريبية فى ظل احكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و لانحته التنفيذية و بالنسبة للاقرار الضريبي لعام ٢٠١١ فقد اسفر ذلك عن وجود خسائر ضريبية مرحلة للسنوات اللاحقة تقدر بمبلغ ٢٦٧.٠٢٢ جنيه مصرى ، و لم يتم الفحص حتى تاريخه.

بنك بيروس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٣ - الموقف الضريبي (تابع)

ضريبة كسب العمل:

الفترة من بداية النشاط حتى ٢٠١٠/١٢/٣١:

- تم الفحص الفعلي عن الفترة من بداية النشاط و حتى نهاية عام ٢٠١٠ و الذي اسفر عن فروق ضريبية مستحقة على الشركة بمبلغ و قدره ٦٣٤ ٦٣٨ جنيه مصري و قد تم الاعتراض على هذا المبلغ بعد الاطلاع على ملف الشركة للمأمورية المختصة و جارى عمل لجنة داخلية .

عام ٢٠١٢ / ٢٠١١ :

- لم يتم فحص الشركة .

ضريبة الدمغة:

تقوم الشركة بتطبيق القانون رقم ١١١ لسنة ١٩٨٠ قبل تعديله بالقانون رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ ، و لم يتم فحص الشركة حتى تاريخه.

ج) نظم الخدمات المتكاملة

ضريبة أرباح اشخاص اعتبارية :

السنوات من ٢٠١٢/٢٠٠٥:

تقوم الشركة بتقديم الإفراجات الضريبية في المواعيد القانونية وذلك طبقاً لأحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و لانحته التنفيذية ، و لم يتم اخطار الشركة بالفحص حتى تاريخه .

ضريبة الاجور المرتبات:

السنوات من ٢٠١٢/٢٠٠٥:

تقوم الشركة حالياً بإستقطاع الضريبة المستحقة على العاملين و توريدها للمصلحة في المواعيد القانونية .
و لم يتم فحص الشركة لعدم ورود اخطارات بالفحص من قبل مصلحة الضرائب حتى تاريخه .

ضريبة المبيعات:

الشركة مسجلة لدي مصلحة الضرائب علي المبيعات ، و تقوم الشركة حالياً بتقديم الاقرارات الشهرية لتوريد الضريبة في المواعيد القانونية . كما قامت الشركة بفحص ضريبة المبيعات عن الفترة من بداية النشاط و حتى نهاية عام ٢٠١١ و قامت بسداد الضرائب المستحقة عن تلك السنوات .

ضريبة الخصم و الاضافة:

تقوم الشركة حالياً بتوريد ضريبة الخصم و الاضافة في المواعيد القانونية مرفقا بها النماذج القانونية المعدة لذلك .

ضريبة الدمغة النوعية:

تقوم الشركة باستيفاء الدمغة النوعية على كافة المحررات الخاصة بالشركة و لم يتم فحص الشركة لعدم ورود اخطارات بالفحص من قبل مصلحة الضرائب حتى تاريخه .

د) بيروس 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 الإقرار الضريبي عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و عن السنوات المالية ٢٠٠٩ و ٢٠١٢ في المواعيد المحددة قانوناً لذلك ، هذا و لم يتم فحص الشركة ضريبياً حتى تاريخه.

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٣ - الموقف الضريبي (تابع)

هـ) بيريوس للتأجير التمويلي

الموقف الضريبي:

الضريبة على ارباح الاشخاص الاعتبارية:

تأسست الشركة في ٢٠٠٦/٨/٢١ وقامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية من بداية النشاط في ذلك التاريخ و حتي ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ في المواعيد القانونية و ذلك طبقا لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و لائحته التنفيذية.

ضريبة الاجور و المرتبات (كسب العمل):

السنوات ٢٠٠٩/٢٠٠٧:

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

السنوات ٢٠١٢/٢٠١٠:

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

ضريبة المبيعات:

الشركة معفاة من الضريبة العامة علي المبيعات طبقا 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 طبقا للقانون رقم ٨ لسنة ١٩٩٧ و لم يتم فحص الشركة حتى تاريخه.

٣٤ - ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
٥ ٥٨٤ ٩٧٥	٧ ٣٢٥ ٣٢٠	ضرائب حالية
٥ ٥٨٤ ٩٧٥	٧ ٣٢٥ ٣٢٠	ضرائب دخل الفترة

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(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 بيربوس مصر لإدارة محافظ الأدوات المالية و صناديق الاستثمار ، بقيمة اسمية للوثيقة قدرها ١٠ جنيه مصري.

وقد قام البنك بشراء عدد مليون وثيقة بمبلغ ١٠ مليون جنيه، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ١٥.١٢١٤ 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 يؤديها له، وقد بلغ اجمالي العمولات ٢١٩ ٨٦٢ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

٣٧ - الشركات التابعة

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

نسبة المساهمة %	مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة
٩٩,٩٥٨%	شركة بيربوس - مصر للتأجير التمويلي
٩٩,٩٨٨%	شركة بيربوس - مصر للاستثمار
٩٩,٧٦٠%	شركة بيربوس - مصر للسمرة
٩٨,٩٧٦%	شركة نظم التخزين المتكاملة
٩٧,٩٧٧%	شركة بيربوس للوساطة التأمينية - مصر

٣٨ - أمور هامة أخرى

- بلغت الخسائر المتراكمة مبلغ (٤٤٠ ٨٠٥ ٩٧٢) جنيه مصري والتي تمثل أكثر من ٥٠% من رأس المال المصدر في ٣١ مارس ٢٠١٤ ، وبتاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٤ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصري ، و حددت الفترة من ١ يونيو ٢٠١٤ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤ لتلقى طلبات الإكتتاب .
- ووفقاً لمتطلبات نص المادة ٦٩ من القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ تم انعقاد الجمعية العامة غير العادية لبنك بيربوس- مصر في ٥ يونيو ٢٠١٣ وقد وافقت على استمرار البنك في مزاولة نشاطه .
- وقد أكدت الشركة الام أنها مستمرة في تقديم الدعم اللازم لتمكن البنك من الاستمرار في مزاولة النشاط ويعمل البنك جاهداً علي تدعيم قدرته علي الاستمرار في مزاولة نشاطه من خلال طرح منتجات جديدة بما يتوافق مع الخطط الجادة في هذا الشأن .