

بنك بيريوس - مصر وشركاته التابعة
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية المجمعة عن السنة
المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
و تقرير مراقبي الحسابات عليها

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

صفحة	الفهرس
٢-١	تقرير مراقبى الحسابات
٣	الميزانية 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 مراقبي الحسابات

السادة مساهمي بنك بيربوس - مصر "شركة مساهمة مصرية"

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة لبنك بيربوس - مصر "شركة مساهمة مصرية" وشركاته التابعة "المجموعة" والمتمثلة في الميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

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

مسئولية مراقب الحسابات

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

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

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

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي للمجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.

أمور هامة أخرى

ومع عدم اعتبار ذلك تحفظاً على رأينا، فإننا نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم (٣٩) ضمن الإيضاحات المتممة للقوائم المالية والذي يوضح أن الخسائر المتراكمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بلغت ٩٢٣ ١٤٧ ٢٢١ جنيه مصري و بذلك قد تجاوزت ٥٠% من رأس المال المصدر، الأمر الذي يشير إلى وجود حالة عدم تأكد جوهري من قدرة البنك على الاستمرار في مزاولة نشاطه. وبتاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٤ تمت دعوة قدامي المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس مال البنك بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصري، و في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ تم غلق باب الاكتتاب حيث تم الاكتتاب بمبلغ ١٧٨ ٥٠٢ ٩٦٨ جنيه مصري و تم الحصول على موافقة البنك المركزي بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠١٤ بتعديل المواد (٦) ، (٧) من النظام الأساسي لتعكس هذه الزيادة و جرى استكمال باقي إجراءات تسجيل تلك الزيادة. كما تم اتخاذ قرار بالموافقة على استمرارية نشاط البنك في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٨ مايو ٢٠١٤ وذلك طبقاً للمادة ٦٩ من القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١. و قد اتخذ مجلس الإدارة المنعقد في ٢٥ فبراير ٢٠١٥ قراراً بالدعوة لانعقاد جمعية عامة غير عادية أخرى لاتخاذ قرار باستمرارية البنك في مزاولة نشاطه. ويرى مجلس الإدارة ان البنك قادر على الاستمرار في مزاولة نشاطه، وقد تم اتخاذ خطوات جادة من قبل إدارة البنك لتطويع وتنفيذ خطط عمل لتدعيم قدرة البنك على الاستمرار في مزاولة نشاطه و قد حقق البنك أرباح خلال العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

مراقبا الحسابات


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


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

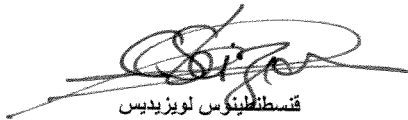
القاهرة في : ٢ مارس ٢٠١٥

بنك بيرىوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الميزانية المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣ ديسمبر ٣١	٢٠١٤ ديسمبر ٣١	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصرى)
الأصول			
٧٧٨ ٦٨١ ٠٤٨	٤٨٩ ٥٨٣ ٢٥٤	(٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى
١ ٥٧١ ٣٥٧ ٧١٧	١ ٣٢٥ ٣٧٤ ٩٧٦	(٦)	أرصدة لدى البنوك
٨٨٦ ٧٦٥ ٦٤٦	١ ٠٩٦ ٤٦٨ ٨٩٨	(٧)	أذون خزائنة
٣ ٥٩٤ ٢٢١ ٩٤٢	٤ ٥٣٤ ١٥٠ ٨٩٩	(٨)	قروض وتسهيلات العملاء
٤٠٨ ٤٥٦ ١٤٧	٥٤٣ ٥٢٨ ٧٩٣	(٩)	إستثمارات مالية :
٦٤ ٩٤٧ ٦٢٥	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	(٩)	متاحة للبيع
٩٨٣ ٨٧٢	٩٨٣ ٨٧٢	(١٠)	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥٦ ٦٧٠ ٠٤٠	٤٩ ٩٤٤ ٣٠٢	(١١)	إستثمارات فى شركات شقيقة
١٦٤ ٦٦٤ ٥٨٠	٢٠٠ ٩٢٣ ١٣٩	(١٢)	أصول غير ملموسة
٣٥٢ ٥٣٦ ٣٢٧	٣٦٥ ٤٦٦ ١٧٨	(١٣)	أصول أخرى
٧ ٨٧٩ ٢٨٤ ٩٤٤	٨ ٦٢١ ٤٢٤ ٣١١		الأصول الثابتة
			اجمالى الأصول
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
١٣ ٠٢٨ ١٧٩	٩٣ ٥٥٥ ٢٥٨	(١٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٦ ٧٧٤ ٧٨٦ ٠٩٢	٧ ٤٢٠ ٤٠٧ ٩٦٥	(١٥)	ودائع العملاء
٣٥٥ ١٣٦ ١٠٢	٢٠٥ ٦٧٦ ٤٤٩	(١٦)	التزامات أخرى
٦٤ ٠٢٨ ٧٧٥	٤٣ ٥٤٧ ٢٧٧	(١٧)	مخصصات أخرى
١٧ ٣٢٣ ٤٥٧	٣١ ٦٧٩ ٢٧١	(١٨)	قروض لأجل
٦٩ ٢٢٦	٥٩ ٥٩٩	(١٩)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
٤٤ ٧٢٧ ٢٢٣	٤٦ ٨٣٨ ٦٣٣	(٢٠)	إلتزامات مزايا التقاعد
٧ ٢٦٩ ٠٩٩ ٠٥٤	٧ ٨٤١ ٧٦٤ ٤٥٢		اجمالى الالتزامات
حقوق الملكية			
١ ٤٣٨ ٨٢٨ ٠٣٥	١ ٤٣٨ ٨٢٨ ٠٣٥	(٢١)	رأس المال المصدر والمدفوع
-	١٧٨ ٥٠٢ ٩٦٨		مدفوعات تحت حساب زيادة رأس المال
١١٤ ٣٧٦ ٩٩٩	٨٥ ٤٣٤ ٤٦٥		إحتياطيات
(٩٤٣ ٠٤١ ٢٧١)	(٩٢٣ ١٤٧ ٢٢١)		خسائر متراكمة
٦١٠ ١٦٣ ٧٦٣	٧٧٩ ٦١٨ ٢٤٧		حقوق الاقلية (من ليست لهم حق السيطرة)
٢٢ ١٢٧	٤١ ٦١٢	(٢٢)	اجمالى حقوق الملكية
٦١٠ ١٨٥ ٨٩٠	٧٧٩ ٦٥٩ ٨٥٩		اجمالى الالتزامات وحقوق الملكية
٧ ٨٧٩ ٢٨٤ ٩٤٤	٨ ٦٢١ ٤٢٤ ٣١١		

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

- تم اعتمادها في ٢٥ فبراير ٢٠١٥


فؤاد أشرف

أشرف فؤاد

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

المدير العام ورئيس القطاعات المالية والإدارية

- تقرير مراقبى الحسابات مرفق.

بنك بيرئوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣ ديسمبر ٣١	٢٠١٤ ديسمبر ٣١	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصرى)
٥٩٦ ٣٩٤ ١٠٣	٦٨٨ ٨٣٤ ٨٤٤		عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٣٥٩ ١٧٢ ٥٤٤)	(٤١٠ ١٦٠ ٩٥٣)		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٢٣٧ ٢٢١ ٥٥٩	٢٧٨ ٦٧٣ ٨٩١	(٢٥)	صافى الدخل من العائد
٧٧ ٨٧٠ ٢٨٦	١٠٦ ٦٥٤ ٦٧٢		إيرادات الأتعاب والعمولات
(٦٠٦ ٨٤٧)	(٦٤٣ ٣٥٠)		مصرفات الأتعاب والعمولات
٧٧ ٢٦٣ ٤٣٩	١٠٦ ٠١١ ٣٢٢	(٢٦)	صافى الدخل من الأتعاب والعمولات
١٢ ١٨٩ ٠٧٢	١٢ ٢٧٢ ٥٨٣	(٢٧)	توزيعات أرباح
٢ ٩٨٠ ٦٠٠	٧٣٢ ١٩٣	(٢٨)	صافى دخل المتاجرة
(٢٠ ٦٨ ٠٨٧)	٢ ٥٥ ٥٢٤	(٩)	أرباح (خسائر) إستثمارات مالية
(٥٦ ٧٦٠ ٨٣٨)	(٣٧ ٧٩٠ ٥١١)	(٢٩)	عبء الإضمحلال عن خسائر الإنتمان
(٣٧٨ ٣٢٦ ٢٦٤)	(٣٣٦ ٥٢٤ ٨٨٦)	(٣٠)	مصرفات عمومية وإدارية
٤١ ٦٦٠ ٩٠٣	٣٠ ٥٥٢ ٦٩٣	(٣١)	إيرادات تشغيل أخرى
(٢٥٥ ٤٩٤)	-		نصيب المجموعة فى نتائج الشركات الشقيقة
(٦٦ ٠٩٥ ١١٠)	٥٥ ٩٨٢ ٨٠٩		أرباح (خسائر) السنة قبل ضرائب الدخل
(٢٠ ٩٩٧ ٩١٣)	(٣٧ ٠٤٥ ٠٢٧)	(٣٥)	مصرفات ضرائب الدخل
(٨٧ ٠٩٣ ٠٢٣)	١٨ ٩٣٧ ٧٨٢		صافى أرباح (خسائر) السنة
(٨٧ ٠٩٧ ٩٤٥)	١٨ ٩٣٣ ٥٦٢		أرباح (خسائر) السنة إلى:
٤ ٩٢٢	٤ ٢٢٠	(٢٣)	نصيب الشركة الأم
(٨٧ ٠٩٣ ٠٢٣)	١٨ ٩٣٧ ٧٨٢		نصيب حقوق الأقلية (من ليست لهم حق السيطرة)
(١٠٠٩)	٠٠ ٢١	(٣٢)	نصيب السهم من حصة المساهمين فى أرباح (خسائر) السنة

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

بنك بيرىوس - مصر وشركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(جميع المبالغ بالجنيه مصرى)	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
أرباح (خسائر) السنة قبل ضرائب الدخل		٥٥ ٩٨٢ ٨٠٩	(٦٦ ٠٩٥ ١١٠)
تعديلات لتسوية صافي أرباح (خسائر) مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك وإستهلاك		١١١ ٨٤٧ ٠٠٥	١١٤ ٦٥١ ٩٧٠
عبء إضمحلال خسائر الائتمان والعملاء		٤٠ ٣٥٨ ٣٩٢	٦٢ ٦١٠ ٥٨٦
عبء المخصصات الأخرى		(٨٧٧ ١٧٢)	٦ ٥٤٧ ٢٧٤
(أرباح) خسائر استثمارات مالية		(٢ ٠٥٥ ٥٢٤)	٢ ٠٦٨ ٠٨٧
توزيعات أرباح		(١٢ ٢٧٢ ٥٨٣)	(١٢ ١٨٩ ٠٧٢)
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية		٧٣ ٣٢٧	٣٣٠ ٥٣٩
أرباح بيع أصول ثابتة		(١٢ ٦٧٤ ٦٤٨)	(٣٤٣ ٣٩٧)
المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصصات القروض		(١٩ ٥٨١ ٦٣٥)	(١٢ ٨٨١ ١٨٠)
نصيب المجموعة في نتائج الاستثمارات المالية في شركات شقيقة		-	٢٥٥ ٤٩٤
إستهلاك علاوة / خصم الإصدار		(٣٣٨ ٢٢٩)	(٦٦٤ ٢٤٦)
أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل		١٦٠ ٤٦١ ٧٤٢	٩٤ ٢٩٠ ٩٤٥
صافي النقص (الزيادة) في الأصول			
أرصدة لدى البنوك		٢٣٧ ٩٦٩ ٤١٩	٨٠ ٦٢٠ ٦٥٥
أرصدة لدى البنك في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي		٣٠٢ ٥٤٥ ١٤٣	(٦٠ ١٢١ ٦٤١)
أذون خزائنة		(٢٦٨ ٨٣١ ٥٧٨)	(١٣٩ ٠٥٤ ٢٥٠)
قروض وتسهيلات العملاء		(٩٧٧ ٧١٩ ٤٦٨)	(٣٧١ ٦٢٤ ٤٣٣)
أصول أخرى		(٣٨ ٨٢٥ ٤٤٠)	(١٢ ٣٦٩ ٣٢٨)
صافي الزيادة (النقص) في الإلتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك		٨٠ ٥٢٧ ٠٧٩	(١٠ ٢٣٨ ٢٢٦)
ودائع العملاء		٦٤٥ ٦٢١ ٨٧٣	١٠٧ ٢٥٣ ١٠٠
إلتزامات أخرى		(١٥٧ ٦٦٥ ٣٦٩)	٢١٨ ٠٦٠ ٠٨٠
ضرائب الدخل المسددة		(٢٧ ٨٢٩ ٣٤٢)	(٢٩ ٦٩٥ ٩٧٨)
إلتزامات مزاي التقاعد		٢ ١١١ ٤١٠	٦١٨ ٩٨٥
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل		(٤١ ٦٣٤ ٥٣١)	(١٢٢ ٢٦٠ ٠٩١)
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع		(٣٢٢ ١٣٥ ٧٣٣)	(٢٠٤ ٨٣١ ٩٩٣)
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة		(٨ ٠٧٤ ٨٢٧)	(٥ ١٠٣ ٩٤٩)
متحصلات من بيع أصول ثابتة		٥٦ ٨١٠ ٥١١	٧٧ ٨٦٣ ٧٧١
(مدفوعات) متحصلات من استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة		(١١٣ ٣٨٦ ٣٣٧)	٩٢ ٠٥٦ ٥٥٦
توزيعات أرباح		١٢ ٢٧٢ ٥٨٣	١٢ ١٨٩ ٠٧٢
تسويات عقود تأجير تمويلي		١٦٨ ٠٢٣ ٥٧٩	٦٧ ٧١٣ ٦٦٨
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار		(٢٠٦ ٤٩٠ ٢٢٤)	٣٩ ٨٨٧ ١٢٥
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
زيادة رأس المال		١٧٨ ٥٠٢ ٩٦٨	-
قروض لأجل		١٤ ٣٥٥ ٨١٤	(٢٥ ١٥٨ ٤٢٩)
صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل		١٩٢ ٨٥٨ ٧٨٢	(٢٥ ١٥٨ ٤٢٩)
صافي النقص في النقدية وما في حكمها خلال السنة		(٥٥ ٢٦٥ ٩٧٣)	(١٠٧ ٥٣١ ٣٩٥)
رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة		٢٣١ ٧١٤ ٢١٩	٣٣٩ ٢٤٥ ٦١٤
رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة		١٧٦ ٤٤٨ ٢٤٦	٢٣١ ٧١٤ ٢١٩
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى في إطار نسبة الاحتياطي		٤٨٩ ٥٨٣ ٢٥٤	٧٧٨ ٦٨١ ٠٤٨
أرصدة لدى البنوك		١ ٣٢٥ ٣٧٤ ٩٧٦	١ ٥٧١ ٣٥٧ ٧١٧
أذون خزائنة		١ ٠٩٦ ٤٦٨ ٨٩٨	٨٨٦ ٧٦٥ ٦٤٦
أرصدة لدى البنك المركزى في إطار نسبة الاحتياطي		(٣٧٨ ٠٨٣ ١٨٥)	(٦٨٠ ٦٢٨ ٣٢٨)
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء		(١ ٢٦٠ ٤٢٦ ٧٩٩)	(١ ٤٩٨ ٣٩٦ ٢١٨)
أذون خزائنة ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء		(١ ٠٩٦ ٤٦٨ ٨٩٨)	(٨٢٦ ٠٦٥ ٦٤٦)
إجمالي النقدية وما في حكمها	(٢٢)	١٧٦ ٤٤٨ ٢٤٦	٢٣١ ٧١٤ ٢١٩

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

بنك بير يوس - مصر و شركائه التابعة (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

البيان	مطوعات تحت حساب زيادة رأس المال	الأحياز القائمة	الأحياز العام	الأحياز الأساسي	الأحياز الخاص	الأحياز الخاصة للإستثمارات المالية	الأحياز مطابق بنك يوس	حقوق الأقلية	الإجمالي
الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٣	١٢٣٨٤٢٤.٠٠٠	٢٠٠.٤٠٤.٠٣٥	١١.٦٦.١٥٦	١٣.٥٣٩.٦٤٥	٢٢٧.٤٠٠	٣٥.٣٦٤.٥٧٥	٣.٢١٢.٤٧٨	٦٥٧.٤٩٧.٢٢٣	٢٩.٨٤١
مطوعات تحت حساب زيادة رأس المال	٢٠٠.٤٠٤.٠٣٥	(٢٠٠.٤٠٤.٠٣٥)	-	-	-	-	-	-	-
الحول إلى الاحتياطي التقويمي	-	-	٤٠٠.٤١٤	-	-	-	-	-	-
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتأخرة للبيوع بعد الضريبة	-	-	-	-	-	-	٣٧.٣٥٧.٩٩٤	٣٧.٣٥٧.٩٩٤	-
خسائر السنة	-	-	-	-	-	-	(٨٧.٠٩٣.٠٢٣)	(٨٧.٠٩٣.٠٢٣)	-
إثر بيع إستثمارات مالية في شركات تابعة	-	-	(٩٤.٧٩٨)	-	-	-	٢.٥١٨.٤٩٤	٢.٤٢٣.٦٩٦	-
الحول إلى احتياطي مخاطر بيئية عام	-	-	-	-	-	-	(٣٩٧.٧.٠٣)	-	-
رد تسلم الشركة لإم بنسب حقوق الأقلية في الشركات التابعة	-	-	-	-	-	-	٧.٧١٤	(٧.٧١٤)	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	١.٤٣٨.٨٢٨.٠٣٥	-	١١.٣٧٢.٢٧٢	١٣.٥٣٩.٦٤٥	٢٢٧.٤٠٠	٣٥.٣٦٤.٥٧٥	٤.٠٥٧.٤٢٢	٦١.١٦٣.٧١٣	٢٢.١٢٧
الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٤	١.٤٣٨.٨٢٨.٠٣٥	-	١١.٣٧٢.٢٧٢	١٣.٥٣٩.٦٤٥	٢٢٧.٤٠٠	٣٥.٣٦٤.٥٧٥	٤.٠٥٧.٤٢٢	٦١.١٦٣.٧١٣	٢٢.١٢٧
مطوعات تحت حساب زيادة رأس المال	-	١٧٨.٥٠٢.٩٦٨	-	-	-	-	-	-	-
الحول إلى الاحتياطي التقويمي	-	-	٢٦٥٧.٠٩	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح	-	-	-	-	-	-	(٢٩.٠٨٣.٣٩٥)	(٢٩.٠٨٣.٣٩٥)	-
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتأخرة للبيوع بعد الضريبة	-	-	-	-	-	-	١٨.٩٣٧.٧٨٢	١٨.٩٣٧.٧٨٢	-
إرباح السنة	-	-	(٧٢.٨٦٣)	-	-	-	٢٢.٧١.٠٦	٢٢.٧١.٠٦	-
إثر بيع إستثمارات مالية في شركات تابعة	-	-	-	-	-	-	٥٢.٠٢٥	٥٢.٠٢٥	-
الحول من احتياطي مخاطر بيئية عام	-	-	-	-	-	-	(١٩.٤٨٥)	(١٩.٤٨٥)	-
تسليم الشركة لإم بنسب حقوق الأقلية في الشركات التابعة	-	-	-	-	-	-	١١.٤٨٧.٠٧٧	١١.٤٨٧.٠٧٧	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	١.٤٣٨.٨٢٨.٠٣٥	١٧٨.٥٠٢.٩٦٨	١١.٥٦٥.١٥٨	١٣.٥٣٩.٦٤٥	٢٢٧.٤٠٠	٣٥.٣٦٤.٥٧٥	١٣.٢٥٠.٦٦٠	٧٨.٦١٨.٢٤٧	٤١.٦١٢

- الإيضاحات المرتبطة من صفحة ٧ إلى صفحة ٨٣ تشمل جزئياً اعتماداً للقوائم المالية.

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

١ - معلومات عامة

- يقدم بنك بيربوس مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال مركزه الرئيسي بمدينة القاهرة وعدد تسعة وثلاثون فرعاً ويوظف عدد ٩١٥ موظفاً في تاريخ الميزانية.

تأسس البنك تحت مسمى بنك الإسكندرية الكويت الدولي بموجب القرار الوزاري رقم ١١٩ لسنة ١٩٧٨، ثم تم تعديل اسمه إلى البنك المصري التجاري بموجب القرار الوزاري رقم ١٠٧ لسنة ١٩٩٧. وبعد زيادة رأس مال البنك إلى ٥٠٠ مليون جنيه مصري أصبح بنك بيربوس اليونان يمتلك حصة قدرها ٨٧,٩٧% من رأس مال البنك ومن ثم فقد تغير اسم البنك ليصبح بنك بيربوس - مصر بموجب القرار الوزاري رقم ٢/٢٠٩ لسنة ٢٠٠٦ بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠٠٦ وتم فيما بعد زيادات عدة لرأس المال لتصل نسبة مساهمة بنك بيربوس اليونان ٩٨,٣% في ٣١ ديسمبر 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.
- نظم التخزين المختلفة.

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 بإعادة 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 المكتتاة القابلة للتحديد والالتزامات وكذلك الالتزامات المحتملة المقبولة وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية. وتسجل الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة المجموعة في صافي الأصول المكتتاة القابلة للتحديد على أنها شهرة . وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لصافي الأصول المكتتاة القابلة للتحديد للشركة المكتتاة ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل.
- عند التجميع ، يتم استبعاد المعاملات والأرصدة والأرباح غير المحققة الناشئة عن المعاملات بين شركات المجموعة ، واستبعاد الخسائر غير المحققة إلا إذا كانت تقدم دليلاً على وجود اضمحلال في قيمة الأصل المحول. ويتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة كلما كان ذلك ضرورياً بحيث يتم ضمان تطبيق سياسات موحدة للمجموعة.

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

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 المكتتاة والقيمة الدفترية لصافي الأصول للشركة التابعة.
- إذا زاد نصيب حقوق الأقلية في الخسائر المرحلة لشركة تابعة عن حقوق ملكيتهم في تلك الشركة يتم تحميل تلك الزيادة ضمن حقوق ملكية الأغلبية فيما عدا تلك الخسائر التي يوجد على الأقلية إلزام على تحملها وبشرط أن تكون لديهم القدرة على عمل استثمارات إضافية لتغطية الخسائر. وإذا حققت الشركة التابعة إرباحاً مستقبلاً فإن هذه الأرباح يتم إضافتها إلى حقوق الأغلبية إلى المدى الذي يتم معه تغطية الخسائر التي سبق وتحملتها حقوق الأغلبية نيابة عن الأقلية.

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 ساء نصيب المجموعة في خسائر الشركة الشقيقة أو زاد عن حصتها في الشركة الشقيقة ، بما في ذلك أية أرصدة مدينة غير مضمونة ، لا تقوم المجموعة بإثبات أية خسائر أخرى إلا إذا التزمت المجموعة بذلك أو تكبدت مدفوعات نيابة عن الشركة الشقيقة.
- ويتم استبعاد الأرباح غير المحققة من المعاملات مع الشركات الشقيقة في حدود حصة المجموعة في الشركة الشقيقة. ويتم استبعاد الخسائر غير المحققة إلا إذا كانت المعاملة توفر دليلاً على اضمحلال قيمة الأصل المتبادل. وتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات الشقيقة كلما كان ذلك ضرورياً بحيث يتم ضمان تطبيق سياسات موحدة للمجموعة.
- ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تغيرات هيكل ملكية الشركات الشقيقة.

٣-٢ التقارير القطاعية

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٤-٢ ترجمة العملات الأجنبية

عملة التعامل والعرض

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

المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

٥-٢ أدون الخزنة

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة إلى أرصدة أنون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصوماً من أرصدة أنون 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 المبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

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

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

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

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

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

- لا يتم إعادة تبويب أية مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريانها، كما لا يتم إعادة تبويب أية أداه 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 تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة، أو التي تم تبويبها 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 تبويب 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 تبويب أية استثمارات بذلك البند لمدة سنتين متتاليتين. واستثناءً من التعريف السابق للاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، تتضمن هذه المجموعة وثائق صناديق الاستثمار التي يتعين على المجموعة بصفتها منشئاً 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 إلى 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 المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع ، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للمجموعة في تحصيلها .
- يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المُعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية ، فتحدد المجموعة القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم. ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة، أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم تتمكن المجموعة من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أى اضمحلال في القيمة .

٢-٧-٥ إعادة التقييم

- يمكن للمجموعة أن تقوم بإعادة تبويب الأصول المالية بغرض المتاجرة بخلاف المشتقات إلى خارج مجموعة الأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة إذا لم يعد بيع الأصل في الأجل القريب هو الغرض من الاحتفاظ بالأصل. ويجوز إعادة تبويب الأصول المالية بغرض المتاجرة بخلاف القروض والتسهيلات خارج مجموعة الأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة في أحوال نادرة قد تنشأ عن حدث غير عادي ولا يتوقع تكراره في الأجل القريب. ويمكن للمجموعة اختيار إعادة تبويب الأصول المالية التي ينطبق عليها تعريف القروض والتسهيلات خارج مجموعة الأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة أو مجموعة الاستثمارات المتاحة للبيع إذا توافر للمجموعة في تاريخ إعادة التقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الأصول المالية في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق.
- يتم إجراء إعادة التقييم بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التقييم، وتصبح القيمة العادلة هي التكلفة أو التكلفة المستهلكة حسب الأحوال ولا يتم بعد إعادة التقييم رد أرباح أو خسائر القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها

قبل إعادة التقييم. ويتم تحديد معدل العائد الفعلي للأصول المالية ذات العائد في تاريخ إعادة تبويبها، ويتم تعديل معدل العائد الفعلي بالتغير في تقدير التدفقات النقدية وذلك بأثر مستقبلي. ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية فيما يتعلق بالأصول المعاد تبويبها على النحو التالي:-

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

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 المقيوضات 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 المقدرة 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 للنفاد لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

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

٩-٢ أدوات المشتقات المالية

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

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

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

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

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

٢ - 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 المتوقعة 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 مضحلة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي :-

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

- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات تتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة ويحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد 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 تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد ببند (٢ - ١٠) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك علي 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 .

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

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 اضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي للأصل ("حدث الخسارة Loss Event") وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها.

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

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

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

- إذا حددت المجموعة أنه لا 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.

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

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 التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية مع التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة إلى أخرى ، مثال لذلك التغيرات في معدلات البطالة ، وأسعار

العقارات ، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير إلى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها ، وتقوم المجموعة بإجراء مراجعة دورية للطريقة والاقتراضات 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)

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

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلى كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها، 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 بإقتناء بنود الأصول الثابتة.

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى 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 الأراضى، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية، كالتالى:

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

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

وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية. ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) 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 المتوقفة 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 المتوقعة توزيعها كحصة للعاملين في الأرباح ويعترف بحصة العاملين في الأرباح كجزء من توزيعات الأرباح في حقوق الملكية والالتزامات عندما تعتمد من الجمعية العامة لمساهمي البنك، ولا تسجل أي التزامات تتعلق بحصة العاملين في الأرباح غير الموزعة

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

نظام المزايا المحددة

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

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

نظام المزايا العلاجية

يقوم البنك بتغطيه الرعاية الصحية للعاملين وذلك خلال مدة خدمتهم بالبنك لهم ولأسرهم حسب النظم المتبعة كما يقوم البنك بتغطية الرعاية الصحية لبعض العاملين بعدالتقاعد وذلك من خلال أحد مقامي 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.

١٧.٢ 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 ببندود 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

١٨-٢ الاقتراض

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

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 التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيلاً تمويليًا ، 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 إيرادات الإيجار المعترف به في قائمة الدخل وبين إجمالي حسابات عملاء الإيجار
التمويلي

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

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

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

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 الخزينة وأوراق حكومية أخرى.

٢٣-٢ المخصصات الأخرى

يتم تكوين المخصص للالتزامات عرضية بذاتها بالإضافة إلى نسبة منوية للمخاطر العامة تحسب من مجموع الالتزامات العرضية الأخرى مستبعداً منها الأرصدة المغطاة بودائع وكفالات مصرفية صادرة من بنوك خارجية ذات ملاءة وذلك في ضوء خبرة الإدارة والدراسات التفصيلية الدورية لأرصدة الالتزامات العرضية. يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلاحي 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 (مصرفات) 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 ومصرفات.

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

ب- العقود الآجلة

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

٢-٣ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

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

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

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

تتولى إدارة المخاطر تقييم وتحليل محفظة القروض و التسهيلات الائتمانية الخاصة بتمويل الشركات و التجزئة المصرفية ، حيث تتولى تقديم تقارير بإعمالها الدورية إلى كلا " لجنة إدارة المخاطر " (المنبثقة من مجلس الإدارة) والإدارة العليا و وكذا مسئولى 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 ، ويهدف 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.

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

نوع النشاط الاقتصادي .

الظروف السائدة بالسوق .

المركز المالي للمدينين / المقترضين .

مقدار ونوع ومدة التعرض لخطر الائتمان.

وجود أية ضمانات / كفالات.

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

- الإجراءات الخاصة بعملية منح وتجديد ومتابعة ورقابة التسهيلات الائتمانية .

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

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

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

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

قياس مخاطر الائتمان :-

يمثل قياس المخاطر الائتمانية أولوية قصوى لإطار عمل إدارة المخاطر بالبنك ، والذي يهدف بشكل أساسي إلى القياس الكمي لتقييم المخاطر الائتمانية من أجل دعم وحدات النشاط والمساعدة على اتخاذ القرارات بكفاءة وفي الوقت المناسب وكذا صياغة السياسات و تحقيق المتطلبات الإشرافية . يولى البنك أهمية كبيرة بمحفظة القروض والتسهيلات الائتمانية وقياس المخاطر المرتبطة بها على مستوى كل عميل من خلال ما يلي:-

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

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

القروض والتسهيلات الائتمانية للشركات :-

فيما يتعلق بالقروض والتسهيلات الائتمانية للشركات فيتم قياس المخاطر المرتبطة بها من خلال تطبيق نماذج التصنيف الائتماني الداخلي للشركات (كبيرة الحجم- متوسطة -صغيرة الحجم) ويقوم البنك باستخدام نظام التصنيف الائتماني الداخلي MRA (Moody's Risk Advisory) لتقييم و تصنيف 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

- نوع الائتمان
- نوع وجودة الضمانات القائمة .

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

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

يتم تقييم وتصنيف المخاطر الائتمانية المترتبة عن أدوات / سندات الدين من خلال وكالات التصنيف الائتماني المعتمدة حيث يتم قياس إجمالي قيمة التعرض للمخاطر الائتمانية الناتجة عن أدوات الدين على أساس القيمة السوقية لها المعرضة للمخاطر .
يعتبر الاستثمار في الأوراق المالية وغيرها من أدوات 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) تسبيلها / تصنيفها .

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

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

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

الضمانات :-

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

ولهذا الغرض فقد 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).
- الرهون العقارية .
- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .

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

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية 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/السني والذي قد يتم تحويله للبنك لبعض العملاء، بالإضافة إلى استيفاء وثائق تأمين لصالح البنك بقيمة القروض كما يتم الحصول على ضمانات أخرى كما في حالات قروض السيارات والتمويل العقاري، هذا 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)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات 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 أو خطابات الضمانات المالية Documentary Guarantees & Standby letter of credit and Commercial letter of credit، وتتعرض المجموعة لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة، إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة وتراقب المجموعة المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل .
علماً بأن معظم عقود التسهيلات الائتمانية تنص على أحقية البنك في تعديل أو إلغاء التسهيلات في أي وقت وبدون إخطار مسبق.

سياسات الاضمحلال و المخصصات :-

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 ، فإن أغلبية 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:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣		٣١ ديسمبر ٢٠١٤		تقييم المجموعة
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات %	
%	%	%	%	
٣%	٥٦%	٣%	٦٨%	١. ديون جيدة
١%	٢٠%	١%	١٤%	٢. المتابعة العادية
١٢%	٣%	١%	١%	٣. المتابعة الخاصة
٨٤%	٢١%	٩٥%	١٧%	٤. ديون غير منتظمة
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.

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

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/تسيلها) في حالة فشل (المدين/المقترض) في سداد التزامات القرض.

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

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

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

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

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

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

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

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

حساب المخصصات :-

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

تقوم المجموعة بحساب المخصصات المطلوبة لخسائر اضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان بما فى ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان على اساس نسب محددة من قبل البنك المركزى المصرى، وفى حالة زيادة مخصص خسائر اضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزى المصرى عن ذلك المطلوب لاغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على حساب الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة.

وفيما يلى بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لاسس التقييم الداخلى مقارنة بأسس تقييم البنك المركزى المصرى ونسب المخصصات المطلوبة لخسائر اضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان :

تصنيف البنك المركزى المصرى ORR	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	تصنيف الموديز MRA	مدلول التصنيف الداخلى
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 جداً	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 فى تحصيلها	٥٠%	١٣	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	١٠٠%	١٤	ديون غير منتظمة

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٦٨٠ ٦٢٨ ٣٢٨	٣٧٨ ٠٨٣ ١٨٥	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١ ٥٧١ ٣٥٧ ٧١٧	١ ٣٢٥ ٣٧٤ ٩٧٦	أرصدة لدى البنوك
٨٨٦ ٧٦٥ ٦٤٦	١ ٠٩٦ ٤٦٨ ٨٩٨	أذن الخزنة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
٣٤٣ ٧٧٩ ٠٣٦	٨٢٢ ٢٩٢ ٧٢٨	- قروض شخصية
٨٧ ٧٧٣ ٤٤٦	٩٠ ٨٣٤ ٥٥٩	- بطاقات ائتمان
٩٥ ٩٣٧ ٧٤٤	٨١ ٦٢٠ ٢٦٥	- حسابات جارية مدينة
١٩ ٩٣٤ ٣٥٤	١٥ ٦٢٢ ٥٦١	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
١ ٧٧٥ ٩٦٦ ٢٣٦	٢ ٢٣٨ ٣٦٢ ٢٠٨	- حسابات جارية مدينة
٩٣٠ ٨٩٥ ١٠٧	٩٢٦ ٢٨٢ ٧٣٥	- قروض مباشرة
١ ٠١٣ ١٦٧ ٨٣٠	٩٩٦ ٩٩٠ ٠٧١	- قروض مشتركة
٩٢ ٠٧٥ ٨٠٥	١٦٣ ٧٧٧ ٥٠٥	- قروض أخرى
٣١٦ ٠٠٨ ٨٦٩	٤١٧ ٤٧٥ ١١٩	إستثمارات مالية في أدوات دين
٤٤ ١٢٧ ١٣٩	٣٦ ١٢٢ ١٩٧	أصول أخرى
٧ ٨٥٨ ٤١٧ ٢٥٧	٨ ٥٨٩ ٣٠٧ ٠٠٧	الاجمالي

البنود المعرضة لخطر الائتمان بدون اخذ الضمانات (خارج الميزانية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٣٤٧ ٧٨٣ ١٥٤	٢٠٢ ٤٤٨ ٧٤٣	ارتباطات عن قروض و التزامات اخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٢٢ ١٧٨ ٠٦٥	٤٢ ٧٢٢ ٥٨١	الأوراق المقبولة
٦٦٩ ٥٤٩ ٣٨٤	٧٨١ ٩٣٢ ١٦٠	خطابات ضمان
١٢٩ ٠٥٦ ٧٧٤	٩٣ ١٨٤ ١٩٩	اعتمادات مستندية استيراد
١ ١٦٨ ٥٦٧ ٣٧٧	١ ١٢٠ ٢٨٧ ٦٨٣	

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣		٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
أرصدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للمعملاء	أرصدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للمعملاء
١ ٥٧١ ٣٥٧ ٧١٧	١ ٤٣٤ ٠٦٥ ٨٩٠	١ ٣٢٥ ٣٧٤ ٩٧٦	٣ ٦٩٠ ٨١٠ ٣٢٢
--	١ ٨٦١ ٤٤٢ ٢٩٩	--	٧١٠ ٧٨٦ ٣٣٢
--	١ ٠٦٤ ٠٢١ ٣٦٩	--	٩٣٤ ١٨٥ ٩٦٨
١ ٥٧١ ٣٥٧ ٧١٧	٤ ٣٥٩ ٥٢٩ ٥٥٨	١ ٣٢٥ ٣٧٤ ٩٧٦	٥ ٣٢٥ ٧٨٢ ٦٣٢
--	(٧٦٥ ٣٠٧ ٦١٦)	--	(٨٠١ ٦٣١ ٧٣٣)
١ ٥٧١ ٣٥٧ ٧١٧	٣ ٥٩٤ ٢٢١ ٩٤٢	١ ٣٢٥ ٣٧٤ ٩٧٦	٤ ٥٢٤ ١٥٠ ٩٠٠

(أ) لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال

(ب) متأخرات ليست محل اضمحلال

(ج) محل اضمحلال

الإجمالي

يخصم:

مخصص خسائر الاضمحلال

الصافي

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

٣ - الأنواع المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

مؤشرات

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

أفراد

أرصدة لدى البنوك	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	التقييم
١ ٣٢٥ ٣٧٤ ٩٧٦	٣ ١٣٠ ٢٣٦ ١٨٥	١ ٢٢ ١٩٠ ٤٠٢	٤ ٤٢ ٤٤٤ ٠٤٧	٣ ٢٤ ٩٠٥ ٣٥٧	١ ٤ ٦٥٠ ١١ ٣٩٦	٤ ١٧٠ ٩٦٦	٦ ٩٤٠ ٦٣ ٥٢٥	٨٥ ٨٣٠ ٢٢٧	٨١ ٢٢٠ ٢٦٥	جيدة
--	٥٥٩ ٩٧٣ ٢٦٥	٣ ٩ ٦٨٧ ١٠٣	٣ ٦٩ ٦٧٤ ٤٤٠	٢ ٣ ٣١٦ ٨٨٦	١ ٢٧ ٢٩٤ ٨٣٦	--	--	--	--	المتابعة العادية
--	٦٠٠ ٨٨٢	--	--	--	٦٠٠ ٨٨٢	--	--	--	--	المتابعة الخاصة
١ ٣٢٥ ٣٧٤ ٩٧٦	٣ ٦٩٠ ٨١٠ ٣٣٢	١ ٦١ ٨٧٧ ٥٠٥	٨ ١٢ ١١٨ ٤٨٧	٢ ٥٨ ٢٢٢ ٢٤٣	١ ٥٩ ٢٩٠ ٧ ١١٤	٤ ١٧٠ ٩٦٦	٦ ٩٤٠ ٦٣ ٥٢٥	٨٥ ٨٣٠ ٢٢٧	٨١ ٢٢٠ ٢٦٥	الإجمالي

مؤشرات

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

أفراد

أرصدة لدى البنوك	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	التقييم
١ ٥٧١ ٣٥٧ ٧١٧	١ ٣٣٥ ٥٠٧ ٢٦٤	٦ ٨٥ ٣٢٢ ٢٥٣	٢ ٣٨ ٨٦١ ٣١٨	١ ٨٥ ٦٨٥ ١١٥	٤ ٧٨ ٦٤٥ ٣٣٧	١ ٣ ١٤٢ ٤٠٦	٢ ٢٢ ٣١٦ ٩٧٢	٨ ٣ ٢٨٦ ١١٩	٩ ٥ ٩٣٧ ٧٤٤	جيدة
--	٩ ٨ ٥٥٨ ٠٦٤	٢ ٣ ٥٤٣ ٥٥٢	--	٥ ٨ ١٨١ ٨٣٧	١ ٦ ٨٣٢ ٦٧٥	--	--	--	--	المتابعة العادية
--	٥٦٢	--	--	٣ ٩٧	١ ٦٥	--	--	--	--	المتابعة خاصة
١ ٥٧١ ٣٥٧ ٧١٧	١ ٤٣٤ ٠٦٥ ٨٩٠	٩ ٢ ٠٧٥ ٨٠٥	٢ ٣٨ ٨٦١ ٣١٨	٢ ٤٣ ٨٦٧ ٣٤٩	٤ ٤٥ ٤٧٨ ١٧٧	١ ٣ ١٤٢ ٤٠٦	٢ ٣ ١٦ ٩٧٢	٨ ٣ ٣٨٦ ١١٩	٩ ٥ ٩٣٧ ٧٤٤	الإجمالي

بنك بيرئوس - مصر و شركائه التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 يوما ولكنها ليست محل اضمحلال إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك. وتشمل القروض والتسهيلات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	مؤسسات						أفراد					
	الاجمالي	اجمالي مؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	اجمالي افراد	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	بطاقات ائتمان	متأخرات حتى ٣٠ يوما
	٥٦٢ ٨٩٥ ٤١١	٥٢٣ ٥٥٦ ٦٥٧	--	٢٤٧ ٨٧٥ ٩٩٥	٢٧٥ ٦٨٠ ٦٦٢	٣٩ ٣٣٨ ٧٥٤	٥ ٨٧٤ ٢٤٤	٢٩ ٩٠٣ ٦٩٠	٣ ٥٦٠ ٨٢٠	٥١٣ ٤٦٩	٥١٣ ٤٦٩	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٩٠ يوما
	٢٦ ٠١١ ٦٧٧	١٩ ٣٤٩ ٩٩٩	--	٩ ٦٧٢ ٣٣٦	٩ ١٧٧ ٦٦٣	٦ ٦٦١ ٦٧٨	٥ ٥٧٧ ٣٥١	٥٧٠ ٨٥٨	٥٧٠ ٨٥٨	١٤٠ ٩٠٦	١٤٠ ٩٠٦	متأخرات أكثر من ٩٠ إلى ١٨٠ يوما
	١٢١ ٨٧٩ ٢٤٤	١٢١ ٤٥٨ ٣٢٦	٦٩ ٢٨٤ ٩١٧	١٣ ٢٧٤ ٢٤١	٣٨ ٨٩٩ ١٦٨	٤٢٠ ٩١٨	--	٧٨٠ ٠١٢	--	١٤٠ ٩٠٦	١٤٠ ٩٠٦	متأخرات أكثر من ١٨٠ إلى ٣٠٠ يوما
	٧١٠ ٧٨٦ ٣٣٢	٦٦٤ ٣٦٤ ٩٨٢	٦٩ ٢٨٤ ٩١٧	٢٧٠ ٨٢٢ ٥٧٢	٣٢٤ ٢٥٧ ٤٩٣	٤٦ ٤٢١ ٣٥٠	١١ ٤٥١ ٥٩٥	٣٠ ٧٥٤ ٥٦٠	٤ ٢١٥ ١٩٥	٤ ٢١٥ ١٩٥	٤ ٢١٥ ١٩٥	الاجمالي
	٥٠ ٢٩٠ ٠٨١	٣٨ ٤٩٤ ٢٥٦	١ ٩٧٠ ٢٧٣	٨ ٥٢٥ ٤٠١	٢٧ ٩٩٨ ٥٨٢	١١ ٧٩٥ ٨٢٥	١١ ٤٥١ ٥٩٥	١٩٨ ٩٤٧	١٤٥ ٢٨٣	١٤٥ ٢٨٣	١٤٥ ٢٨٣	القيمة العادلة للضمانات

مؤسسات

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

الاجمالي	اجمالي مؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	اجمالي افراد	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	متأخرات حتى ٣٠ يوما
٢٩٥ ١٤٤ ٩٩٨	٢٧١ ٢٦٤ ٤١٣	--	١ ٦٢ ٦٢٢ ٥٢٥	١٠٨ ٦٣١ ٨٨٨	٢٣ ٨٨٠ ٥٨٥	٦ ٧٥٧ ٦٧٦	١ ٤ ٢٣٦ ٧٦٩	٢ ٨٨٦ ١٤٠	متأخرات حتى ٣٠ يوما
٢١ ٤١٤ ٥٤٩	١٧ ١٤٦ ٧٦٦	--	١٠ ٩٨٣ ٨٤١	٦ ١٦٢ ٩٢٥	٤ ٢٦٧ ٧٨٣	--	٣ ٦٨٠ ٠٢٣	٥ ٨٧ ٧٦٠	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٩٠ يوما
١ ٥٤٤ ٨٨٢ ٧٥٢	١ ٥٤٤ ٦٦٩ ٩٨١	٦٤٦ ٤٧٥ ٠٧٥	٤٥ ٢٩٠ ٣٨٦	٨٥٢ ٩٠٤ ٥٢٠	٢١٢ ٧٧١	--	٢٩ ٥١٨	١ ٨٣ ٢٥٣	متأخرات أكثر من ٩٠ إلى ٣٠٠ يوما
١ ٨٦١ ٤٤٢ ٢٩٩	١ ٨٣٣ ٠٨١ ١٦٠	٦٤٦ ٤٧٥ ٠٧٥	٢١٨ ٩٠٦ ٧٥٢	٩١٧ ٢٩٩ ٣٣٣	٢٨ ٣٦١ ١٣٩	٦ ٧٥٧ ٦٧٦	١ ٧ ٩٤٦ ٣١٠	٣ ٦٥٧ ١٥٣	الاجمالي
١١٣ ٩٧٦ ٩٩١	١٠٧ ١٨٣ ٨٧٣	١٠١ ٣٨١ ٣٩٠	١٠ ٧٧٠ ٧٣	٤ ٧٢٥ ٤١٠	٦ ٧٩٣ ١١٨	٦ ٧٥٧ ٦٧٦	--	٣٥ ٤٤٢	القيمة العادلة للضمانات

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(ج) قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	إفراد			مؤسسات			الإجمالي
	بطاقات التأمين	قروض شخصية	اجمالي أفراد	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٧٨٩ ١٣٧	٩٧ ٤٧٤ ٦٤٣	٩٨ ٢٦٣ ٧٨٠	٣٢١ ١٩٧ ٦٠١	٣٩٧ ٢٣٧ ٩٢٠	١١٥ ٥٨٦ ٦٦٧	٩٣٤ ١٨٥ ٩٦٨
	١٣٧	٦٤٣	٧٨٠	٦٠١	٩٢٠	٦٦٧	٩٦٨
القيمة العادية للضمانات	--	--	--	٣٢ ٨٥٢ ٩٣٤	٨٠ ٢٧٦ ٤٥٠	١٨ ٤٧٨ ٦٤٠	١٣١ ٦٠٨ ٠٢٤
	--	--	--	٩٣٤	٤٥٠	٦٤٠	٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	إفراد			مؤسسات			الإجمالي
	بطاقات التأمين	قروض شخصية	قروض عقارية	اجمالي أفراد	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	١٧٣٠ ١٧٤	١٠٣ ٥١٥ ٧٥٤	٣٤ ٢٧٢	١٠٥ ٢٨٠ ٢٠٠	٣٦٢ ٧٨٨ ٧٣٦	٤٦٨ ١٢١ ٠٠٦	١٠٦٤ ٠٢١ ٣٦٩
	١٧٤	٧٥٤	٢٧٢	٢٠٠	٧٣٦	٠٠٦	٣٦٩
القيمة العادية للضمانات	--	--	--	٣٤ ٢٧٢	١٦ ٥٩٤ ٩٧٩	١٧ ٦٩٦ ٠١١	٣٤ ٣١١ ٩٨٢
	--	--	--	٢٧٢	٩٧٩	٠١١	٩٨٢

بنك بيرىوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر 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 ديسمبر ٢٠١٤	قروض وتسهيلات للعملاء
		<u>مؤسسات</u>
٢ ٢١١ ١٦٩	٢٢٦ ٦٥٢	- حسابات جارية مدينة
٣٦ ٦٢٠ ٩٧٠	٢٤ ٣٤٧ ٠٩٢	- قروض مباشرة
٣١٩ ٠٢٢	٦٢٢ ١٣٨	<u>أفراد</u>
٨ ١٤٩ ١٦٩	٩ ١٦٨ ٤٢٢	- بطاقات ائتمان
٤٧ ٣٠٠ ٣٣٠	٣٤ ٣٦٤ ٣٠٤	- قروض شخصية
		الإجمالي

الديون المعدومة :-

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	قروض وتسهيلات للعملاء
		<u>مؤسسات</u>
٩ ٧٠٢ ٦٦٤	٦ ٩٥٨ ٩٠٤	- قروض مباشرة
١ ٦٢٦ ٥٥٩	٣٧٠ ٤٤٦	<u>أفراد</u>
٤ ٨٦٧	١ ٢٨٣ ٣٩٣	- قروض شخصية
١ ١٦٧	--	- بطاقات ائتمان
١١ ٣٣٥ ٢٥٧	٨ ٦١٢ ٧٤٣	- قروض عقارية
		الإجمالي

بنك بيريويس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 ديسمبر ٢٠١٤	أذون خزانة	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	الاجمالي
ديون حكومية	١ ٠٩٦ ٤٦٨ ٨٩٨	٤١٧ ٤٧٥ ١١٩	١ ٥١٣ ٩٤٤ ٠١٧
الإجمالي	١ ٠٩٦ ٤٦٨ ٨٩٨	٤١٧ ٤٧٥ ١١٩	١ ٥١٣ ٩٤٤ ٠١٧

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

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

بالألف جنيه

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

البند	القاهرة الكبرى	الاسكندرية/اللقاوة/البحر الاحمر/سيناء	الدلتا	الوجه القبلى	دول أجنبية	دول عربية	الاجمالى
البند المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية							
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الاالزمى	٣٧٨.٠٨٣	--	--	--	--	--	٣٧٨.٠٨٣
أرصدة لدى البنوك	٧٠٨.٧٧٢	--	--	--	٦٠٠.٨٣٧	١٥٧٦٦	١٣٢٥.٣٧٥
أرصدة لدى البنوك	١.٠٩٦.٤٦٩	--	--	--	--	--	١.٠٩٦.٤٦٩
أصول الخزائنة							
قروض وتسهيلات للمعامل							
قروض للأفراد:							
قروض شخصية	٥٦٦.٦٣١	١٧٨.٨٩٦	٤١.٦٠٢	٣٥١.٦٤	--	--	٨٢٢.٢٩٣
بطاقات التئان	٧٩.٦٢١	٩١.٤٢	١.٥١٦	٥٥٦	--	--	٩٠.٨٣٥
حسابات جارية مبنية	٥٨.٠٨٥	٨٧.٨٨	٥.٢٦٧	٩.٤٨١	--	--	٨١.٦٢١
قروض عقارية	١٥.٦٢٣	--	--	--	--	--	١٥.٦٢٣
قروض لمؤسسات:							
حسابات جارية مبنية	٢.٠١٤.٧٨٤	٢١١.٧٠٢	٧١.٠٠	٤.٧٧٥	--	--	٢.٢٣٨.٢٦١
قروض ميسرة	٦٨١.٧٢٣	٢٣٣.٨٩٦	١٠.٥٧٥	٨٨	--	--	٩٢٦.٢٨٢
قروض مشتركة	٩٩٦.٩٩٠	--	--	--	--	--	٩٩٦.٩٩٠
قروض أخرى	١.٦٣.٧٧٨	--	--	--	--	--	١.٦٣.٧٧٨
استثمارات مالية في أدوات دين	٤١٧.٤٧٥	--	--	--	--	--	٤١٧.٤٧٥
أصول أخرى	٣٦.١٢٢	--	--	--	--	--	٣٦.١٢٢
الاجمالى في نهاية السنة	٧.٢١٤.١٥٦	٦.٤٢.٤٢٤	٦٦.٦٠	٥٠.٠٦٤	٦.٠٠.٨٣٧	١٥.٧٦٦	٨.٥٨٩.٢٠٧

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

بالآلف جنينة		٣١ ديسمبر ٢٠١٣					
الإجمالي	دول عربية	دول أجنبية	الوجه القليل	الدلتا	الاستثنائية/القناة/البحر الأحمر/سيناء	القاهرة الكبرى	البنود
٦٨٠ ٦٢٨	--	--	--	--	--	٦٨٠ ٦٢٨	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
١ ٥٧١ ٣٥٨	٢٨٨٥٦	١ ٢٣٦ ٣٠٦	--	--	--	٣٠٦ ١٩٦	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الانزامي
٨٨٦ ٧٦٦	--	--	--	--	--	٨٨٦ ٧٦٦	أرصدة لدى البنوك
							أون الخزائنة
							قروض وتسهيولات للعملاء
							قروض الإقران:
٣٤٣ ٧٨٠	--	--	٢٠٤٢٧	٢١ ٧٩٥	٤٥٥٦٢	٢٥٥ ٩٩٦	قروض شخصية
٨٧ ٧٧٤	--	--	٧٨٠	١ ٢٧٣	٨٥٨٩	٧٧ ١٣٢	بطاقات ائتمان
٩٥ ٩٣٧	--	--	١٠٠٧١	٣ ٧٦٩	٢٠ ٨٦٤	٦١ ٢٣٣	حسابات جارية مدنية
١٩ ٩٣٤	--	--	--	--	--	١٩ ٩٣٤	قروض عقارية
							قروض لمؤسسات:
١ ٧٧٥ ٩٦٦	--	--	--	١٠٠١	٦٨ ٩٩٢	١ ٧٥٥ ٩٧٣	حسابات جارية مدنية
٩٣٠ ٨٩٥	--	--	٥٥	٣ ٢٦٣	١٨٧ ٩٨١	٧٣٩ ٥٩٦	قروض ميثيرة
١٠١٣ ١٦٨	--	--	--	--	--	١٠١٣ ١٦٨	قروض مشتركة
٩٢٠ ٧٦	--	--	--	--	--	٩٢٠ ٧٦	قروض أخرى
٣١٦ ٠٠٩	--	--	--	--	٤٩ ٩٤٨	٢٦٦ ٠٦١	استثمارات مالية في أدوات دين
٤٤ ١٢٧	--	--	--	--	--	٤٤ ١٢٧	أصول أخرى
٧ ٨٥٨ ٤١٨	٢٨٨٥٦	١ ٢٣٦ ٣٠٦	٣١ ٣٣٣	٣١ ١٠١	٣٨١ ٩٣٦	٦ ١٤٨ ٨٨٦	الإجمالي في نهاية السنة

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

- قطاعات النشاط

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

(بالآلاف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

البند	نشاط تجارى	نشاط صناعى	زراعى	طاقة	نقل	سباحة	مؤسسات مالية	مقاولات	شركات عقارية	شركات عامة	اخرى	حكوى	افراد	الاجمالى
البنود المعروضة لخطر الائتمان														
أرصدة لدى البنك المركزى فى	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٣٧٨.٨٣	--	٣٧٨.٨٣
أطراف نسبة الاحتياطى الألامى	--	--	--	--	--	--	٩.١٩٨٨	--	٤٢٣.٢٨٧	--	--	--	--	١.٣٢٥.٣٧٥
أرصدة لدى البنوك	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	١.٠٩٦.٤٦٩	--	١.٠٩٦.٤٦٩
أفون الخزانة	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
قروض وتسهيلات للعملاء														
قروض للأفراد:														
قروض شخصية	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٨٢٢.٢٩٣	٨٢٢.٢٩٣
بطاقات ائتمان	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٩.٠٨٣٥	٩.٠٨٣٥
حسابات جارية مدينة	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٨١.٦٢١	٨١.٦٢١
قروض عقارية	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	١٥.٦٢٣	١٥.٦٢٣
قروض لمؤسسات:														
حسابات جارية مدينة	٢٢٨.٣٤٤	٦٢٦.٢٣٩	٣٩.٣٢١	٤.٩	٤٤٠.٤٥٦	١١٣.٦٢٨	٣٢٩.٠٤٩	٣.٠٨.٦٨٠	٩٧.٢٥٧	٣٩.٢٩٧	١١٢.٩٣٨	--	--	٢.٢٣٨.٣٦١
قروض مباشرة	٧١.٠٠٨	٥١١.٩١٢	--	١٣.٧٦٤	١٢.٤٥٠	١٦٥.٣٤٦	٢٢.٩٦٠	١٢.٢١٢	٩٧.٢٥٧	--	١٩.٣٧٨	--	--	٩٢٦.٢٨٢
قروض مشنوكه	--	--	--	--	٣٤.٥٩٦	٨٧.٧٤٥	٧٦.٤٦٤	--	٤٨.٦٥٩	٤.٠٣.٤٨١	--	--	--	٩٩٦.٩٩٠
قروض أخرى	--	١٩.٧٤٥	--	--	--	--	--	٥٩.٩٨٧	٦٧.٠٤٦	--	١٧.٠٠٠	--	--	١.٦٣.٧٧٨
إستثمارات مالية فى أدوات دين	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٤١٧.٤٧٥	--	٤١٧.٤٧٥
أصول أخرى	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٣٦.١٢٢	--	--	٣٦.١٢٢
الاجمالى فى نهاية السنة	٢٩٩.٣٥٢	٢٥٠.٣٩٤١	٣٩.٣٢١	١٤.١٧٣	٤٨٧.٥٠٢	٤٨٧.٧١٩	٣٦٦.٤٦١	٣٨.٨٧٩	٢١٢.٩٥٧	٤٤٢.٧٧٨	٦.٠٨.٨٢٥	١.٨٩٢.٠٢٧	١.٠١.٠٣٧٢	٨.٥٨٩.٣٠٧

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تاليه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

البنود	نشاط تجارى	نشاط صناعى	نشاط زراعى	طاقة	نقل	سباحة	مؤسسات مالية	مقاولات	عقارية	شركات	شركات عامة	اخرى	حكومى	افراد	الاجمالى
البنود المعرضة لخطر الائتمان															
أرصدة لدى البنك المركزى فى إبلر نسبة	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٦٨٠ ٦٢٨	--	٦٨٠ ٦٢٨
الاحتياطي الاكزاسى	--	--	--	--	--	--	١ ٤٢٦ ١٠٦	--	--	--	--	--	١ ٤٥ ٢٥٢	--	١ ٥٧١ ٣٥٨
أرصدة لدى البنوك	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٨٨٦ ٧٦٦	--	٨٨٦ ٧٦٦
أون الخزائنة	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
فروض ومسبوبات للمعلاء	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
فروض للأفراد	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
فروض شخصية	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
بطاقات التأمين	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
حسابات جارية مدينة	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
فروض عقارية	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
فروض لمؤسسات:	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
حسابات جارية مدينة	١١٦ ٤٣٣	٥٦٨ ٨٧٤	٣٣ ٠٨٤	١٩١	١٨٧ ٦٦٩	١٠٢ ٤١١	٣١٣ ٩٨٤	٢٨١ ٥٤١	--	٣٨٠ ٩٢	١٣٣ ٦٨٧	--	--	--	١ ٧٧٥ ٩٦٦
فروض مباشرة	٣٧ ٦٤٠	٥١٦ ١٠٨	--	١٦ ٤٧٨	--	٦٧٥٦	١٥٣ ٣٨٨	٧٥ ٢٩٢	٩٤ ٨٣٣	--	٣٠ ٤٠٠	--	--	--	٩٣٠ ٨٤٥
فروض مشتركة	--	٤٥٠ ٩٣٢	--	--	--	٩٢ ٥١٣	٨٩ ٣٢٠	--	٢٤٠ ٣٠	٣١٧ ٠٤٢	٤٤ ٣٣١	--	--	--	١ ٠١٣ ١٦٨
فروض أخرى	--	--	--	--	--	--	--	٢٣ ٥٤٤	٦٨ ٥٣٢	--	--	--	--	--	٩٢٠ ٧٦
إستثمارات مالية فى أدوات دين	--	--	--	--	--	--	٤٩ ٩٤٨	--	--	--	--	--	٢٦٦ ٠٦١	--	٣١٦ ٠٠٩
أصول أخرى	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٤٤ ١٢٧
الاجمالى فى نهاية السنة	١٥٤ ٠٧٣	١ ٥٣٥ ٩١٤	٣٣ ٠٨٤	١٦ ٦٦٩	١٨٧ ٦٦٩	١٨٧ ٦٦٩	٣٤٨ ٣١٢	١ ٨٨٦ ١١٤	٣٨٠ ٣٧٧	١٨٧ ٣٩٥	٣٥٠ ١٣٤	٢٥٢ ٥٤٥	١ ٩٧٨ ٧٠٧	٥٤٧ ٤٢٥	٧ ٨٥٨ ٤١٨

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 أسعار السوق ، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد و العملة و منتجات حقوق الملكية ، حيث ان كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق و التغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق او للأسعار مثل معدلات العائد و معدلات أسعار الصرف و أسعار ادوات حقوق الملكية، و تفصل البنك مدى تعرضها لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة او لغير غرض 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 غرض المتاجرة فتنتشأ بصفة أساسية من ادارة سعر العائد للأصول و الالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة ، و تتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات و المخاطر الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع.

أساليب الحد من مخاطر السوق:

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

أساليب 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 الأجل ذات العائد الثابت اذا تم تطبيق خيار القيمة العادلة ، و فيما يلي اهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق .

القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk (VaR):

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

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

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

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٣			٣١ ديسمبر ٢٠١٤			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
(%٩٥)	(%٩٩)	(%٩٨)	(%٩٥)	(%٩٩)	(%٩٨)	
١٨ ٩٠٩	٢٦ ٧٤٤	٢٣ ٦١٠	٣٨ ٣٣٨	٥٤ ٢٢٣	٤٧ ٨٦٩	خطر أسعار الصرف
١٨ ٩٠٩	٢٦ ٧٤٤	٢٣ ٦١٠	٣٨ ٣٣٨	٥٤ ٢٢٣	٤٧ ٨٦٩	إجمالي القيمة عند الخطر

بنك بيرىوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 الاجنبية على المركز المالي و التدفقات النقدية ، و قد قام المركز الرئيسى باليونان بوضع حدود للعملات الاجنبية و ذلك بالقيمة الاجمالية و كذا على مستوى كل عملة على حدى ، و يلخص الجدول التالى القيمة الدفترية للادوات المالية موزعة بالعملات المكونه لها :

(بالالف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	جنيه مصرى	دولار أمريكى	يورو	جنيه إسترلينى	عملات أخرى	الاجمالى
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٢٨٠ ٣٦٨	٢٠١ ٥٢٤	٥ ٨١٧	١ ١٦٤	٧١١	٤٨٩ ٥٨٤
أرصدة لدى البنوك	٦٣٦ ٦٧٢	٥٤١ ٤٣٤	١٢٢ ٥٢٦	٢٣ ٥٠٠	١ ٢٤٣	١ ٣٢٥ ٣٧٥
أذون الخزانة وأوراق حكومية	١ ١٤٣ ٩٢٥					١ ١٤٣ ٩٢٥
قروض وتسهيلات للعملاء	٣ ٥٩٥ ٤٤٤	١ ٦٩٩ ٧٨٧	٢٧ ٢٦٨	٦٧٤	١٢ ٦١٠	٥ ٣٣٥ ٧٨٣
استثمارات مالية:						
- متاحة للبيع	٥٤٣ ٥٢٩	--	--	--	--	٥٤٣ ٥٢٩
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٥ ٠٠٠	--	--	--	--	١٥ ٠٠٠
- استثمارات فى شركات شقيقة	٩٨٤	--	--	--	--	٩٨٤
اصول مالية أخرى	٩٨٦ ٨١٠	(٨٩٢ ٢٠٠)	١٦٤ ١٥١	٤١	١٣ ١٢٥	٢٧١ ٩٢٧
إجمالي الأصول المالية	٧ ٢٠٢ ٧٣٢	١ ٥٥٠ ٥٤٥	٣١٩ ٧٦٢	٢٥ ٣٧٩	٢٧ ٦٨٩	٩ ١٢٦ ١٠٧
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٨٠ ٥٥٩	١٠ ٣٩٩	١ ٥١٧	٥٠١	٥٧٩	٩٣ ٥٥٥
ودائع للعملاء	٥ ٩٢٠ ٠٨٥	١ ١٦٠ ٩٧٠	٣١١ ٧٣٢	٢٤ ٨٥٤	٢ ٧٦٧	٧ ٤٢٠ ٤٠٨
قروض لاجل	٣١ ٦٧٩	--	--	--	--	٣١ ٦٧٩
التزامات مالية أخرى	١٤١ ٣١٤	١٧٩ ٢٠٧	٨٠	٧	٢٦ ١١٦	٣٤٦ ٧٢٤
إجمالي الالتزامات المالية	٦ ١٧٣ ٦٣٧	١ ٣٥٠ ٥٧٦	٣١٣ ٣٢٩	٢٥ ٣٦٢	٢٩ ٤٦٢	٧ ٨٩٢ ٣٦٦
صافي الميزانية	١ ٠٢٩ ٠٩٥	١٩٩ ٩٦٩	٦٤٣٣	١٧	(١ ٧٧٣)	١ ٢٣٣ ٧٤١
ارتباطات متعلقة بالانتماء	٢٠٢ ٤٤٩	--	--	--	--	٢٠٢ ٤٤٩

*أذون الخزانة مدرجة بالقيمة الاسمية (غير مخصومة)

بنك بيريس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٥٧٥ ٦٨٣	١٩٥ ٢٨١	٦٠٣٢	١٤٣٧	٢٤٨	٧٧٨ ٦٨١
أرصدة لدى البنوك	٢٩٠ ٣٤٤	١ ١١٨ ٩٢٦	١٣٤ ٥٢١	٢٣ ٢٨٤	٤ ٢٨٢	١ ٥٧١ ٣٥٧
أذون الخزانة وأوراق حكومية	٩١٦ ٢٩٣	--	--	--	--	٩١٦ ٢٩٣
قروض وتسهيلات للعملاء	٣٠٧٣ ٣٠٣	١ ٢٦٩ ٤٤١	١٦ ٧٨٦	--	--	٤ ٣٥٩ ٥٣٠
استثمارات مالية:						
- متاحة للبيع	٤٠٨ ٤٥٦	--	--	--	--	٤٠٨ ٤٥٦
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٦٤ ٩٤٨	--	--	--	--	٦٤ ٩٤٨
- استثمارات في شركات شقيقة	٩٨٤	--	--	--	--	٩٨٤
أصول مالية أخرى	٧٦٧ ٥٨٤	(٧٢٥ ٥٦٠)	١٦٣	٢	--	٤٢ ١٨٩
إجمالي الأصول المالية	٦٠٩٧ ٥٩٥	١ ٨٥٨ ٠٨٨	١٥٧ ٥٠٢	٢٤ ٧٢٣	٤ ٥٣٠	٨ ١٤٢ ٤٣٨
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣٠٥٨	٧ ٨٢٩	١ ٦١٥	٥١٦	١٠	١٣٠ ٢٨
ودائع للعملاء	٥٠٧٨ ٠١٣	١ ٥١٥ ٨٩٢	١٥١ ٨٦٣	٢٣ ٥٨١	٥ ٤٣٧	٦ ٧٧٤ ٧٨٦
قروض لأجل	١ ٤٧٣	١٥ ٨٥٠	--	--	--	١٧ ٣٢٣
التزامات مالية أخرى	١٤٤ ٥٩٩	١٧٨ ٥٢٧	١٧٢	٩	--	٣٢٣ ٣٠٧
إجمالي الالتزامات المالية	٥ ٢٢٧ ١٤٣	١ ٧١٨ ٠٩٨	١٥٣ ٦٥٠	٢٤ ١٠٦	٥ ٤٤٧	٧ ١٢٨ ٤٤٤
صافي الميزانية	٨٧٠ ٤٥٢	١٣٩ ٩٩٠	٣ ٨٥٢	٦١٧	(٩١٧)	١٠١٣ ٩٩٤
ارتباطات متعلقة بالانتماء	٣٢٣ ٢٤٣	٢٤ ٥٤١	--	--	--	٣٤٧ ٧٨٤

*أذون الخزانة مدرجة بالقيمة الاسمية (غير مخصومة)

بنك بيريس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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):

مخاطر السيولة :

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

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

قام بنك بيريس - مصر بوضع و تطبيق سياسة للسيولة منذ أواسط عام ٢٠٠٢ داخلياً .
يتولى قطاع الخزنة واسواق المال ادارة السيولة في بنك بيريس - 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 تسهيلها 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 واعداد التقارير يتم قياس و توقع التدفقات النقدية لليوم والاسبوع والشهر التالي وهي الفترات الرئيسية لادارة السيولة ، بالإضافة الى الثلاثة شهور التالية والستة شهور التي تليها حتى نهاية العام بالإضافة الى الفترة من سنة و حتى ٣ سنوات و انتهاءاً 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تلي)

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 التعاقبية في تاريخ المركز المالي ، و تمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية التعاقبية غير المخصصة ، بينما يبرر البنك خطر السيولة على اساس التدفقات النقدية غير المخصصة المتوقعة و ليست التعاقبية.
تتضمن الاصول المتاحة لمقابلة جميع الائتمانات و لتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من القيدية ، و الارصدة لدى البنك المركزي ، و الارصدة لدى البنوك ، وأذون الخزائنة و اوراق حكومية اخرى ، و القروض و التسهيلات للبنوك و العملاء ، و للمجموعة القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع اوراق مالية و إيجاد مصادر تمويل اخرى .

القيمة بالالف جنية

البيان / تاريخ الاستحقاق	حتى شهر واحد	اكثر من شهر و حتى ٣ شهور	اكثر من ٦ شهور و حتى سنة	اكثر من سنة و حتى ٢ سنوات	اكثر من ٣ سنوات	الاجمالي
مستحق للبنوك المحلية	٢ ١٨٧	--	--	--	--	٢ ١٨٧
مستحق للبنوك الخارجية	٩١ ٧٨٧	--	--	--	--	٩١ ٧٨٧
وائع العملاء	١ ٧١٣ ٩٥٠	٦٩٤ ١٥٧	٤٧٣ ٤٤٢	١ ٠٨٥ ٠٧١	٢ ٨٧٦ ٦٩٩	٨ ٢٤٤ ١٩٣
قروض لأجل	٤٢٠	٢ ١٠٦	٢ ٤٢٦	٦ ٢٠٩	٢٠ ٢٨٣	٣٩ ٨٤٨
الائتمانات اخرى	١٧٠ ٦٦٦	--	--	٦٠	٤٦ ٨٣٨	٢١٧ ٥٦٤
اجمالي الائتمانات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقبي	١ ٩٩٧ ٠١٠	٦٩٦ ٢٢٣	٤٧٥ ٨٦٨	١ ٠٩١ ٣٤٠	٢ ٨٩٦ ٩٨٢	٨ ٥٩٥ ٥٧٩
اجمالي الاصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقبي *	٢ ٧٨٦ ٩١٨	٦٧١ ١٠٥	٥٤٤ ٨٩٨	٢ ٦٣٤ ٢٢٩	١ ٦٧٨ ٦٩٩	١٠ ٥٢٢ ٠٣٠

* الأصول المبنية بالجدول تمثل التدفقات النقدية المخصصة وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقبي .

خطر سعر العائد :
يتعرض البنك لأثار التغيرات في مستويات سعر العائد السائد في السوق و هو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتبقي في تدفد التدفقات النقدية المستقبلية لإداة مالية بسبب التغيرات في سعر صائد الأداة ، و خطر القيمة العائدة لسعر العائد و هو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، و قد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات و لكن قد تتخفض الأرباح في حالة حثرت تحركات غير متوقعة .
و يلخص الجدول التالي القيمة المالية للأدوات المالية التي تتعرض لخطر أسعار العائد موزعة على اساس تواريخ الاستحقاق :

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤									
بالألف جنية									
بيان	حتى شهر	أكثر من شهر	أكثر من ٦ شهور	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون عائد	الاجمالي		
	وحتى ٣ شهور	وحتى ٦ شهور	وحتى ٩ شهور	وحتى ١٢ شهور	وحتى ١٥ شهور	وحتى ١٨ شهور	وحتى ٢١ شهور	وحتى ٢٤ شهور	وحتى ٢٧ شهور
تقنية و ارصدة احتياطية لدى البنك المركزي	٧٠٠,٣٢٣	١٧٧,٧٦٠	--	--	--	--	١١١,٥٠٠	٤٨٩,٥٨٣	--
ارصدة لدى البنوك	١,١٠٠,٢١٩	٢,٠٣٥,١٨	٤,٣٣٨	--	--	--	١٧,٣٠٠	١,٣٢٥,٣٧٥	--
أنون الخزائنة و اوراق حكومية اخرى	--	٥٤٧,٨٢٦	٧٦٤,٩٤٣	٢,٨٣٧,٠٠	--	--	--	١,٠٩٦,٤٦٩	--
قروض وتسهيلات للعلام	٣,٢٠٠,١١٣	٢,٦٩,٨٠١	١,٧٧,٢٤٧	١,٨٠٩,٤٣	٢,٢٦,٩٠٥	١٥٢,٣١٥	٤,٥٣٤,١٥١	١٥,٠٠٠	--
الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	--	--	--	--	--	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	--
الاستثمارات المالية المتاحة للبيع	--	--	--	--	٣,٦٧,٥٢٦	١,٢٦,٠٥٤	٥٤٣,٥٢٩	٩,٨٤	--
استثمارات في شركات شقيقة	--	--	--	--	--	٩,٨٤	٩,٨٤	٩,٨٤	--
ارصدة مدينة اخرى	--	--	--	--	--	٢,٠٠,٩٢٣	٢,٠٠,٩٢٣	٢,٠٠,٩٢٣	--
ارصدة ثابتة و غير ملموسة	--	--	--	--	--	٤١٥,٤١٠	٤١٥,٤١٠	٤١٥,٤١٠	--
اجمالي الاصول المالية وفقا لتاريخ اعادة التسعير	٤,٥٠٠,٦٥٥	١,١٩٨,٩٠٥	٤,٤٦,٥٢٨	٣,٩٢,٦٤٣	٤,٣٨,٧٧٧	١,٠٣٩,٤٨٦	٨,٦٢١,٤٢٤	٨,٦٢١,٤٢٤	--
ارصدة مستحقة للبنوك	٨٤,٤٧٧	--	--	--	--	٩,٠٧٨	٩٣,٥٥٥	٩٣,٥٥٥	--
ودائع العلام	٣,٢١٦,٢٤٢	٦٩٠,١٩٢	٤,٢٥,٦٨٩	٤,٢٥,٨٤٨	١,٣٠٣,٦١٢	٢,٣٤,٤٩٣	١,١٢٤,٣٣٢	٧,٤٢٠,٤٠٨	--
ارصدة دائنة اخرى	--	--	--	--	--	--	٢,٥٠,١٧٦	٢,٥٠,١٧٦	--
قروض لأجل	٨٢	١,٤٥٠	١,٤٨٢	٤,٥٢٧	١,٦٣٠	٧,٧٩٧	٣١,٦٧٨	٣١,٦٧٨	--
مخصصات اخرى	--	--	--	--	--	--	٢٣,٥٤٧	٢٣,٥٤٧	--
التزامات ضريبية مؤجلة	--	--	--	--	--	--	٦٠	٦٠	--
التزامات مزايا التقاعد	--	--	--	--	--	--	٤٦,٨٣٩	٤٦,٨٣٩	--
حقوق الاقلية	--	--	--	--	--	--	٤٢	٤٢	--
حقوق الملكية	--	--	--	--	--	--	٧٧٩,٦١٨	٧٧٩,٦١٨	--
اجمالي الالتزامات المالية وحقوق الملكية وفقا لتاريخ اعادة التسعير	٣,٣٠٠,٨٠١	٦,٩١,٦٤٢	٤,٢٧,١٧١	٤,٣٠,٣٨٥	١,٣١٩,٩٤٢	٢,٤٢,٣٩٠	٢,٢١,٤٢٤	٨,٦٢١,٤٢٤	--
فجوة اعادة التسعير	١,١٩٩,٨٥٤	٥٠٧,٢٦٣	١٩,٣٥٧	(٣٧٧٤١)	(٨٨١١٦٦)	٣٦٢,١٤١	(١١٦٩٧٠٧)	--	--

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

- أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

(بالآلاف جنيه)

القيمة الدفترية	القيمة العادلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
أصول مالية					
أرصدة لدى البنوك		١ ٣٢٥ ٣٧٥	١ ٥٧١ ٣٥٨	١ ٣٢٥ ٣٧٥	١ ٥٧١ ٣٥٨
قروض وتسهيلات للعملاء					
- قروض متداولة		٣ ٣١٨ ٥٩٦	٢ ٦٤٩ ٤٨٢	٣ ٣١٨ ٥٩٦	٢ ٦٤٩ ٤٨٢
استثمارات مالية					
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		١٥ ٠٠٠	٦٤ ٩٤٨	٢٣ ٠٣٧	٧٠ ٧٦٦
التزامات مالية					
أرصدة مستحقة للبنوك		٩٣ ٥٥٥	١٣ ٠٢٨	٩٣ ٥٥٥	١٣ ٠٢٨
ودائع العملاء					
- ودائع متداولة		٥ ٨٨٢ ٢٩٨	٥ ٨٨٢ ٢٩٨	٥ ٨٨٢ ٢٩٨	٥ ٨٨٢ ٢٩٨
- قروض أخرى		٣١ ٦٧٩	١٧ ٣٢٤	٣١ ٦٧٩	١٧ ٣٢٤

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

تم تقسيم قروض وتسهيلات العملاء الى ارصدة متداولة 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)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

المستحق للبنوك أخرى

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

المستحق للعملاء

تم تقسيم ودائع العملاء الى ارصدة متداولة وارصدة 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 او عدم كفاية الاجراءات الداخلية والعنصر البشرى والأنظمة لدى البنوك او 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 .

أساليب الحد من مخاطر التشغيل:

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

تحديد وتقييم مخاطر التشغيل المتعلقة بكافة المنتجات والأنشطة والعمليات والأنظمة المصرفية الجديدة قبل طرحها او اصدارها

إنشاء وتفعيل تقرير الأحداث Incident Report بغرض تجميع وتحديد وتقييم كافة المخاطر التشغيلية التى قد تتعرض لها المجموعة من خلال أنشطة وعمليات إدارات المجموعة المختلفة سواء التى 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 فى العمل والحد من الخسائر فى حالات الاضطرابات الشديدة .

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

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

قياس مخاطر التشغيل :

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

إدارة رأس المال

- تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال ، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالميزانية ، فيما يلي:
- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك.
- حماية قدرة المجموعة 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 أن يتم تطبيق خصم بنود العناصر السالبة تدريجيا وفقا للجداول 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 و تعتبر القاعدة الرأسمالية أساس لكافة الضوابط الصادرة عن البنك المركزي المصري.

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

وفقاً لتعليمات بازل ٢

(بالآلاف جنيهه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	رأس المال
		الشريحة الأولى بعد الاستبعادات
١ ٤٣٨ ٨٢٨	١ ٤٣٨ ٨٢٨	رأس المال المصدر والمدفوع
--	١٧٨ ٥٠٣	مبالغ تحت حساب زيادة رأس المال
١٣ ٥٤٠	١٣ ٥٤٠	الاحتياطي العام
١١ ٣٧٢	١١ ٥٦٥	الاحتياطي القانوني
٢٢٧	٢٢٧	الاحتياطي الرأسمالي
(٩٤٣ ٠٤١)	(٩٢٣ ١٤٧)	خسائر متراكمة
٢٢	٤٢	حقوق الأقلية
(١٦ ٠٧٦)	(١٠ ٩٤٧)	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى
٥٠٤ ٨٧٢	٧٠٨ ٦١١	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (١)
		الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
١ ٩٢٦	١ ٩٢٦	٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص
٢٠ ٨٧٦	٨ ٧٨٦	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥٦ ٧٢٤	٥٩ ٦٣٢	مخصص خسائر الأضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
(١٦ ٠٧٦)	--	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الثانية
٦٣ ٤٥٠	٧٠ ٣٤٤	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)
٥٦٨ ٣٢٢	٧٧٨ ٩٥٥	إجمالي رأس المال (١ + ٢)
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان:
٤ ٧٩٧ ٦٦٠	٥ ٠١٣ ٥٣٧	إجمالي مخاطر الائتمان
--	--	إجمالي مخاطر السوق
٦٤٦ ٤٠٥	٦٢٥ ٢١٥	إجمالي مخاطر التشغيل
٥ ٤٤٤ ٠٦٥	٥ ٦٣٨ ٧٥٢	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان
% ١٠,٤٤	% ١٣,٨١	*معيار كفاية رأس المال (%)

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

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 اية استثمارات بذلك البنك.

٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
١١١ ٥٠٠ ٠٦٩	٩٨ ٥٢ ٧٢٠	نقدية
٣٧٨ ٠٨٣ ١٨٥	٦٨٠ ٦٢٨ ٣٢٨	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٤٨٩ ٥٨٣ ٢٥٤	٧٧٨ ٦٨١ ٠٤٨	
١١١ ٥٠٠ ٠٦٩	٩٨ ٥٢ ٧٢٠	نقدية
٢٠٠ ٣٢٣ ٢٥٥	٥١٢ ٢٤٢ ٣٨٣	أرصدة بدون عائد
١٧٧ ٧٥٩ ٩٣٠	١٦٨ ٣٨٥ ٩٤٥	أرصدة ذات عائد ثابت
٤٨٩ ٥٨٣ ٢٥٤	٧٧٨ ٦٨١ ٠٤٨	
٤٨٩ ٥٨٣ ٢٥٤	٧٧٨ ٦٨١ ٠٤٨	أرصدة متداولة

بنك بيرىوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٧٢ ٩٦١ ٤٩٩	٦٤ ٩٤٨ ١٧٧	حسابات جارية
١ ٤٩٨ ٣٩٦ ٢١٨	١ ٢٦٠ ٤٢٦ ٧٩٩	ودائع
١ ٥٧١ ٣٥٧ ٧١٧	١ ٣٢٥ ٣٧٤ ٩٧٦	
١ ٤٥ ٢٥١ ٧٥٦	٤٢٣ ٣٨٧ ٠٠٥	بنوك مركزية
١٦٠ ٩٤٤ ٧٦١	٢٨٩ ٦٣٣ ٥٢٧	بنوك محلية
١ ٢٦٥ ١٦١ ٢٠٠	٦١٢ ٣٥٤ ٤٤٤	بنوك خارجية
١ ٥٧١ ٣٥٧ ٧١٧	١ ٣٢٥ ٣٧٤ ٩٧٦	
٢٤ ٣٦٢ ٠٤٥	١٧ ٣٠٠ ٥٦٠	أرصدة بدون عائد
٤٦ ٣٦٥ ٤٦٢	٤٥ ٥٥٦ ٩٨٨	أرصدة ذات عائد متغير
١ ٥٠٠ ٦٣٠ ٢١٠	١ ٢٦٢ ٥١٧ ٤٢٨	أرصدة ذات عائد ثابت
١ ٥٧١ ٣٥٧ ٧١٧	١ ٣٢٥ ٣٧٤ ٩٧٦	
١ ٥٧١ ٣٥٧ ٧١٧	١ ٣٢٥ ٣٧٤ ٩٧٦	أرصدة متداولة
١ ٥٧١ ٣٥٧ ٧١٧	١ ٣٢٥ ٣٧٤ ٩٧٦	

٧ - أذون الخزانة

تتمثل أذون الخزانة التي تصدرها جمهورية مصر العربية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ على النحو التالى:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٥٦٢ ١٤٧ ٤١٦	١ ٠٩٦ ٤٦٨ ٨٩٨	أذون خزانة
٣٢٤ ٦١٨ ٢٣٠	--	عمليات شراء أذون خزانة مع الالتزامات باعادة البيع
٨٨٦ ٧٦٥ ٦٤٦	١ ٠٩٦ ٤٦٨ ٨٩٨	الاجمالي

بنك بيرىوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٧ - أذون الخزانة (تابع)

و تتمثل اذون الخزانة علي النحو التالي :

أذون خزانة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٢٣٤ ٩٧٥ ٠٠٠	٣٥٠ ٢٥٠ ٠٠٠
٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٦٣٨ ١٢٥ ٠٠٠
٧٨ ١٧٥ ٠٠٠	١٠٥ ٤٧٥ ٠٠٠
١٩٧ ٨٢٥ ٠٠٠	٥٠ ٠٧٥ ٠٠٠
٦٠ ٧٠٠ ٠٠٠	--
٥٩١ ٦٧٥ ٠٠٠	١ ١٤٣ ٩٢٥ ٠٠٠
(٢٩ ٥٢٧ ٥٨٤)	(٤٧ ٤٥٦ ١٠٢)
٥٦٢ ١٤٧ ٤١٦	١ ٠٩٦ ٤٦٨ ٨٩٨

أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوما

أذون خزانة استحقاق ٣٥٧ يوما

أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوما

أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوما

أذون خزانة استحقاق ٩١ يوما

الاجمالي

عوائد لم تستحق بعد

الاجمالي (١)

عمليات شراء اذون خزانة مع الالتزام بإعادة البيع

اذون خزانة مشتراة مع الالتزام بإعادة البيع

٣٢٤ ٦١٨ ٢٣٠	--
٣٢٤ ٦١٨ ٢٣٠	--
٨٨٦ ٧٦٥ ٦٤٦	١ ٠٩٦ ٤٦٨ ٨٩٨

الاجمالي (٢)

الاجمالي (١) + (٢)

بنك بيرىوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٨ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	أفراد
٣٤٣ ٧٧٩ . ٣٦	٨٢٢ ٢٩٢ ٧٢٨	قروض شخصية
٨٧ ٧٧٣ ٤٤٦	٩٠ ٨٣٤ ٥٥٩	بطاقات ائتمان
٩٥ ٩٣٧ ٧٤٤	٨١ ٦٢٠ ٢٦٥	حسابات جارية مدينة
١٩ ٩٣٤ ٣٥٤	١٥ ٦٢٢ ٥٦١	قروض عقارية
٥٤٧ ٤٢٤ ٥٨٠	١٠١٠ ٣٧٠ ١١٣	اجمالي (١)
		مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
١ ٧٧٥ ٩٦٦ ٢٣٦	٢ ٢٣٨ ٣٦٢ ٢٠٨	حسابات جارية مدينة
٩٣٠ ٨٩٥ ١٠٧	٩٢٦ ٢٨٢ ٧٣٥	قروض مباشرة
١٠١٣ ١٦٧ ٨٣٠	٩٩٦ ٩٩٠ ٠٧١	قروض مشتركة
٩٢ ٠٧٥ ٨٠٥	١٦٣ ٧٧٧ ٥٠٥	قروض أخرى
٣ ٨١٢ ١٠٤ ٩٧٨	٤ ٣٢٥ ٤١٢ ٥١٩	اجمالي (٢)
٤ ٣٥٩ ٥٢٩ ٥٥٨	٥ ٣٣٥ ٧٨٢ ٦٣٢	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١) + (٢)
(٧٦٥ ٣٠٧ ٦١٦)	(٨٠١ ٦٣١ ٧٣٣)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
٣ ٥٩٤ ٢٢١ ٩٤٢	٤ ٥٣٤ ١٥٠ ٨٩٩	
		الاجمالي يوزع الى:
٢ ٦٤٩ ٤٨١ ٧٥٠	٣ ٣١٨ ٥٩٦ ١٥٦	أرصدة متداولة
١ ٧١٠ ٠٤٧ ٨٠٨	٢ ٠١٧ ١٨٦ ٤٧٦	أرصدة غير متداولة
٤ ٣٥٩ ٥٢٩ ٥٥٨	٥ ٣٣٥ ٧٨٢ ٦٣٢	

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

٨ - قروض وتسهيلات للعملاء (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤				
أفراد				
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي	
٥ ٢٣٢ ٤٨٨	٧٢ ٦٧٩ ٣٥٧	٣٢ ٧٩٠	٧٧ ٩٤٤ ٦٣٥	رصيد مخصص الاضمحلال في أول السنة
(٥ ١١١ ٦٢٠)	٢٨ ١١٨ ٨٢٧	(١٢ ٦٥٢)	٢٢ ٩٩٤ ٥٥٥	(رد) عبء الاضمحلال
٢ ١٢٨ ٢٤٢	--	--	٢ ١٢٨ ٢٤٢	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(١ ٢٨٣ ٣٩٣)	(٣٧٠ ٤٤٦)	--	(١ ٦٥٣ ٨٣٩)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
٩٦٥ ٧١٧	١٠٠ ٤٢٧ ٧٣٨	٢٠ ١٣٨	١٠١ ٤١٣ ٥٩٣	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤			
مؤسسات			
فروض مباشرة	فروض مشتركة	الاجمالي	
٥٩٣ ٩٦٢ ١٥٦	٩٣ ٤٠٠ ٨٢٥	٦٨٧ ٣٦٢ ٩٨١	رصيد مخصص الاضمحلال في أول السنة
(٢٢ ٥٢٥ ٠٩٢)	٢٧ ٣٢١ ٠٤٨	١٤ ٧٩٥ ٩٥٦	(رد) عبء الاضمحلال
٧٨٦ ٢٨٨	--	٧٨٦ ٢٨٨	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(٦ ٩٥٨ ٩٠٤)	--	(٦ ٩٥٨ ٩٠٤)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
٣ ٤١٨ ٨٦٤	٨١٢ ٩٥٥	٤ ٢٣١ ٨١٩	فروق تقييم عملات أجنبية
٥٦٨ ٦٨٣ ٣١٢	١٣١ ٥٣٤ ٨٢٨	٧٠٠ ٢١٨ ١٤٠	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣				
أفراد				
بطاقات ائتمان	فروض شخصية	فروض عقارية	الاجمالي	
٣ ٨٤٠ ٣٧٣	٨٥ ٥٣٣ ٥٨٧	--	٨٩ ٣٧٣ ٩٦٠	رصيد مخصص الاضمحلال في أول السنة
١ ٣٩٦ ٩٨٢	(١١ ٢٢٧ ٦٧١)	٣٣ ٩٥٧	(٩ ٧٩٦ ٧٣٢)	عبء (رد) الاضمحلال
(٤ ٨٦٧)	(١ ٦٢٦ ٥٥٩)	(١ ١٦٧)	(١ ٦٣٢ ٥٩٣)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
٥ ٢٣٢ ٤٨٨	٧٢ ٦٧٩ ٣٥٧	٣٢ ٧٩٠	٧٧ ٩٤٤ ٦٣٥	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر السنة

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

٨ - قروض وتسهيلات للعملاء (تابع)

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
	مؤسسات	فروض
	فروض	مباشرة
الإجمالي	مشتركة	
٦١٣ ٤٦٤ ٩٦٠	٥٣ ٢٨٣ ٢١٧	٥٦٠ ١٨١ ٧٤٣
٦٦ ٥٥٧ ٥٧٠	٣٩ ١٨٧ ٥٠٦	٢٧ ٣٧٠ ٠٦٤
٩٧٣ ٨٤٢	--	٩٧٣ ٨٤٢
(٩٧٠٢ ٦٦٤)	--	(٩٧٠٢ ٦٦٤)
١٦ ٠٦٩ ٢٧٣	٩٣٠ ١٠٢	١٥ ١٣٩ ١٧١
٦٨٧ ٣٦٢ ٩٨١	٩٣ ٤٠٠ ٨٢٥	٥٩٣ ٩٦٢ ١٥٦

رصيد مخصص الاضمحلال في أول السنة

عبء الاضمحلال

متحصلات من قروض سبق اعدامها

مبالغ تم اعدامها خلال السنة

فروق تقييم عملات أجنبية

رصيد مخصص الاضمحلال في آخر السنة

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

٩ - استثمارات مالية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
		استثمارات مالية متاحة للبيع
		أدوات دين بالقيمة العادلة :
٢٦٦.٦١٢٤٤	٤١٧٤٧٥١١٩	- مدرجة في السوق
		أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة / التكلفة
١١.٢٩٠٣٣٦	٩٤٣.١٩٣٩	- مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة
٣٢١.٠٤٥٦٧	٣١٧٥١٧٣٥	- غير مدرجة في السوق - بالتكلفة
٤٠٨٤٥٦١٤٧	٥٤٣٥٢٨٧٩٣	إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)
		استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		أدوات دين:
٤٩٩٤٧٦٢٥	--	- أدوات دين مدرجة في السوق - بالتكلفة المستهلكة
١٥.٠٠٠.٠٠٠	١٥.٠٠٠.٠٠٠	وثائق صناديق استثمار
٦٤٩٤٧٦٢٥	١٥.٠٠٠.٠٠٠	إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
٤٧٣٤٠٣٧٧٢	٥٥٨٥٢٨٧٩٣	إجمالي استثمارات مالية (١)+(٢)
		أرصدة متداولة
١٦٠.٢٣٧٩٦١	٩٤٣.١٩٣٩	أرصدة غير متداولة
٣١٣١٦٥٨١١	٤٦٤٢٢٦٨٥٤	
٤٧٣٤٠٣٧٧٢	٥٥٨٥٢٨٧٩٣	
		أدوات دين ذات عائد ثابت
٣١٦.٠٠٨٨٦٩	٤١٧٤٧٥١١٩	
٣١٦.٠٠٨٨٦٩	٤١٧٤٧٥١١٩	

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

٩ - استثمارات مالية (تابع)

وتتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال السنة فيما يلي:

استثمارات مالية	استثمارات مالية متاحة	للبيع	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	الاجمالي		
٥٢٤ ٦٧٤ ١٧٥	٧٧ ٣٦١ ٠٠٠	٤٤٧ ٣١٣ ١٧٥	إضافات
٣٨٤ ٣٤٥ ٨٨٧	--	٣٨٤ ٣٤٥ ٨٨٧	استبعادات (بيع / استرداد)
(٤٧٣ ٦٣٨ ٥٣٠)	(١٢ ٥٠٠ ٠٠٠)	(٤٦١ ١٣٨ ٥٣٠)	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
٦٦٤ ٢٤٦	٨٦ ٦٢٥	٥٧٧ ٦٢١	ارباح التغير في القيمة العادلة
٣٧ ٣٥٧ ٩٩٤	--	٣٧ ٣٥٧ ٩٩٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٤٧٣ ٤٠٣ ٧٧٢	٦٤ ٩٤٧ ٦٢٥	٤٠٨ ٤٥٦ ١٤٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
٤٧٣ ٤٠٣ ٧٧٢	٦٤ ٩٤٧ ٦٢٥	٤٠٨ ٤٥٦ ١٤٧	إضافات
٥٥٧ ٧٧٠ ٦٤٢	--	٥٥٧ ٧٧٠ ٦٤٢	استبعادات (بيع / استرداد)
(٤٤٣ ٩٠٠ ٤٥٥)	(٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٣٩٣ ٩٠٠ ٤٥٥)	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
٣٣٨ ٢٢٩	٥٢ ٣٧٥	٢٨٥ ٨٥٤	خسائر التغير في القيمة العادلة
(٢٩ ٠٨٣ ٣٩٥)	--	(٢٩ ٠٨٣ ٣٩٥)	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٥٥٨ ٥٢٨ ٧٩٣	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٤٣ ٥٢٨ ٧٩٣	

وتتمثل ارباح (خسائر) الاستثمارات المالية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	ارباح بيع أصول مالية متاحة للبيع
٦ ٤٠٠ ٣٩٤	٤ ١٢٦ ٩٣١	خسائر تصفية استثمارات مالية في شركات تابعة
--	(١١٤ ٠٣٩)	خسائر بيع استثمارات مالية في شركات تابعة
(١ ٠٠٨ ٥٦٧)	(١ ٩٥٧ ٣٦٨)	اضمحلال شركات شقيقة
(٧ ٤٥٩ ٩١٤)	--	
(٢ ٠٦٨ ٠٨٧)	٢ ٠٥٥ ٥٢٤	

بنك بيرىوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٨٤

١٠ - استثمارات مالية فى شركات شقيقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

القيمة بعد خصم الاضمحلال جنيه مصري	نسبة المساهمة %	أصول الشركة جنيه مصري	التزامات الشركة جنيه مصري	إيرادات الشركة جنيه مصري	أرباح / (خسائر) الشركة جنيه مصري
--	-----------------------	--------------------------	------------------------------	-----------------------------	--

مساهمات فى رؤوس أموال شركات

شقيقة

شركة النيل للأحذية (٣١ ديسمبر ٢٠١٣)

شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

(٣١ ديسمبر ٢٠١٣)

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		٨٨ ٥٣٢ ٧٤٢	٤٦ ٢٣٠ ٣٤٠	٣ ٤٤٤ ٣٥٢	٣٨٢ ٤٠٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

القيمة بعد خصم الاضمحلال جنيه مصري	نسبة المساهمة %	أصول الشركة جنيه مصري	التزامات الشركة جنيه مصري	إيرادات الشركة جنيه مصري	أرباح / (خسائر) الشركة جنيه مصري
--	-----------------------	--------------------------	------------------------------	-----------------------------	--

مساهمات فى رؤوس أموال شركات

شقيقة

شركة النيل للأحذية (٣١ ديسمبر ٢٠١٢)

شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

(٣١ ديسمبر ٢٠١٣)

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

١١ - أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٦٦ ٥٤٥ ٥٨١	٥٦ ٦٧٠ ٠٤٠
٥ ١٠٣ ٩٤٩	٨ ٠٧٤ ٨٢٧
(١٤ ٩٧٩ ٤٩٠)	(١٤ ٨٠٠ ٥٦٥)
٥٦ ٦٧٠ ٠٤٠	٤٩ ٩٤٤ ٣٠٢

صافى القيمة الدفترية فى أول السنة

الإضافات

الاستهلاك

صافى القيمة الدفترية فى آخر السنة

بنك بيرىوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٢ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٣٩ ١٦٣ ٢٨٦	٣١ ٧٢٧ ٤٤٩	ايرادات مستحقة
٣٢ ٥٨٩ ٣٩١	١٦ ٦٤١ ٨٦٢	مصرفات مقدمة
٧ ٧٢٤ ٥١٦	٨ ٠٣٨ ٨٩٦	مشروعات تحت التنفيذ
٣٣ ٧٠٧ ١٦٧	١٠٨ ٠٢٠ ٣٥٨	أصول آلت ملكيتها للمجموعة وفاء لديون
٤ ٩٦٣ ٨٥٣	٤ ٣٩٤ ٧٤٨	تأمينات وعهد
١٣ ٠٦٠ ٩٥٠	٢ ٢٨١ ٧٩٩	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٣٣ ٤٥٥ ٤١٧	٢٩ ٨١٨ ٠٢٧	أرصدة مدينة أخرى
١٦٤ ٦٦٤ ٥٨٠	٢٠٠ ٩٢٣ ١٣٩	الاجمالى

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

١٣ - أصول ثابتة

الأرض وملكي	تأمينات على أصول	آلات ومعدات	نظم آلية وحسابات	وسائل نقل	أخرى	الإجمالي
٤٥٨ ٧٩٣ ١١١	١٠٩ ٢٠٤ ٩٣٠	٢٠٣ ١١٨ ٥١١	٦٨ ٣٧٥ ٢٢٥	١٢٨ ٤٩١ ٢٠١	٢٧ ٣٥٧ ٢٣٨	٩٥٥ ٣٤٠ ٢١٦
(١٨٥ ١٢٩ ٩٨٥)	(٩٣ ٨٦٨ ٤٦٤)	(١٣٤ ١٣٢ ٦١٠)	(١١ ٦١٧ ٩٦٥)	(٧٢ ٣٤٣ ٧٧٨)	(٣١ ٩٦٨ ٦١٥)	(٥٦٩ ٠٦١ ٤١٧)
(١٣ ٦٧٦ ٣٢٨)	--	(٨٣٩٧ ٨٠٣)	--	(١١ ٥٩٣ ٨١٢)	--	(٣٣ ٦٦٧ ٩٤٣)
٢٥٩ ٩٨٦ ٧٩٨	١٥ ٣٣٦ ٤٦٦	٦٠ ٥٨٨ ٠٩٨	٦ ٧٥٧ ٢٦٠	٤٤ ٥٥٣ ٦١١	٥ ٣٨٨ ٦٢٣	٣٩٢ ٦١٠ ٨٥٦
١٦٩ ٥٢٩ ٥٦٤	٤ ٩٠٧ ٩٦٩	٢٦ ١٥٢ ٤٧٨	١ ٤٦٤ ٧٠٦	١ ٥١٢ ١٧٥	١ ٢٦٥ ١٠١	٢٠٤ ٨٣١ ٩٩٣
(١٢٧ ١٧٩ ١٣٠)	(١ ١٦١ ٣٨٨)	(١٢ ٢٦٧ ٧٧١)	(٨٣ ٧١٩)	(٤٤ ٠١٨ ٥٥٩)	(٣٣ ١٣٥)	(١٨٤ ٧٤٣ ٧٠٢)
(٤٩ ٢٦٧ ٧٧٢)	(٧ ٩٥٤ ٩٨٢)	(١٥ ٠٩٥ ٣٥٢)	(٤ ٢١٢ ٥٣٤)	(٢٠ ٠٩٢ ٥٣٧)	(٣٠ ٤٩ ٣٠٣)	(٩٩ ٦٧٢ ٤٨٠)
٦٢ ٨٦٨ ٨١٢	١ ٦٦١ ٣٨٨	٩ ٣٢٣ ٣٠٥	٧٩ ٥٢٦	٣٣ ٧٧٧ ٤١٥	١٢ ٨٨٢	١٠٧ ٢٢٣ ٣٢٨
(٧١ ٨٣٣ ٤٢٦)	--	(٧ ٧٣٩ ٨٨٣)	--	١١ ٨٥٩ ٦٤١	--	(٦٧ ٧١٣ ٦٦٨)
٢٤٤ ١٠٤ ٨٤٦	١٢ ٢٨٩ ٤٥٣	٦٠ ٩٦٠ ٨٧٥	٤ ٠٥٧ ٣٩٩	٢٧ ٥٩١ ٧٤٦	٣ ٥٨٤ ١٦٨	٣ ٥٢ ٥٣٦ ٣٢٧
٢٥١ ٠٧٠ ٩٧٧	١ ٨٤٠ ١٨٨	٣٢ ٤٢٥ ٠٥٤	٤ ١٣٨ ٥٢١	٣١ ٢٧٧ ٦١٦	١ ٣٨٣ ٣٧٧	٣٢٢ ١٣٥ ٧٣٣
(٤٠ ٦٤٢ ٧٦٧)	(١٠ ١٨٦ ٨٣٠)	(٩٨ ٦٢٠ ٥٣٣)	(٢ ٢٣٠ ٥٩٩)	(٣٤ ١٧٦ ٣٧٨)	(٨ ٩٥٥)	(١٨٥ ٨٦٦ ٠٥٢)
(٤٩ ٥٤٤ ٧٢٨)	(٥ ٨٣٨ ٦٣٠)	(١٨ ٠٦٤ ٨٦١)	(٢ ٢٣٤ ٠٧٠)	(١٨ ٩٤٦ ٠٩٨)	(٢ ٤١٨ ٠٥٣)	(٩٧ ٠٤٦ ٤٤٠)
٢٨٩٢٥ ٩٢٤	١٠ ١٨٦ ٨٣٠	٧٣ ٧١٥ ٨٤١	٢ ٢٢١ ٥٨٦	٢٦ ٦٧٥ ٦٩٠	٤ ٣٢٨	١٤١ ٧٣٠ ١٨٩
(١٩٢ ٥٣٠ ٧٢٩)	--	١٠ ٦٩٩ ٩٩٠	--	١٣ ٨٠٧ ١٦٠	--	(١٦٨ ٠٢٣ ٥٧٩)
١ ٢٩٣ ٠٧٧	٨ ٢٩١ ٠١١	٦١ ١١٦ ٣٦٦	٥ ٩٠٠ ٦٧٧	٤ ٦ ٢٢٩ ٧٣٦	٢ ٥٤٤ ٨٦٥	٣ ٦٥ ٤٦٦ ١٧٨
٦ ٩٢٦ ٤٠٠	١٠٤ ٦٠٤ ٨٧٩	١٥٠ ٨٠٧ ٧٣٩	٧١ ٦٦٤ ١٣٤	٨٣ ٠٨٦ ٠٥٥	٢٩ ٩٦٣ ٦٢٦	١ ١٥١ ٦٩٨ ١٨٨
--	(٩٦ ٣١٣ ٨٦٨)	(٨٤ ٢٥٣ ٦٧٧)	(٦٥ ٧٦٣ ٤٥٧)	(٥٠ ٩٢٩ ٣٠٨)	(٢٧ ٤١٨ ٧٦١)	(٥١٦ ٨٢٦ ٨٢٠)
(٥ ٦٣٣ ٣٢٣)	--	(٥ ٤٣٧ ٦٩٦)	--	١٤ ٠٧٢ ٩٨٩	--	(٣٦٩ ٤٠٥ ١٩٠)
١ ٢٩٣ ٠٧٧	٨ ٢٩١ ٠١١	٦١ ١١٦ ٣٦٦	٥ ٩٠٠ ٦٧٧	٤ ٦ ٢٢٩ ٧٣٦	٢ ٥٤٤ ٨٦٥	٣ ٦٥ ٤٦٦ ١٧٨

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣
التكلفة
مجموع الإهلاك
تسويات عقود تأجير تمويلي
صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١٣

إضافات
استبعادات
تكلفة إهلاك
إهلاك الاستبعادات
تسويات عقود تأجير تمويلي خلال السنة
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

إضافات
استبعادات
تكلفة إهلاك
إهلاك الاستبعادات
تسويات عقود تأجير تمويلي خلال السنة
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
التكلفة
مجموع الإهلاك
تسويات عقود تأجير تمويلي
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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

١٤ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٧٧١٢ ٨٢٥	٨٨٠٧٦ ٣٦٧	حسابات جارية
٥٣١٥ ٣٥٤	٥٤٧٨ ٨٩١	ودائع
١٣٠٢٨ ١٧٩	٩٣٥٥٥ ٢٥٨	
١٩٢٧ ٩٤٨	٢١٨٣ ٣٦٣	بنوك محلية
١١١٠٠ ٢٣١	٩١٣٧١ ٨٩٥	بنوك خارجية
١٣٠٢٨ ١٧٩	٩٣٥٥٥ ٢٥٨	
٦٩٣٨٠ ٦٣	٩٠٧٨ ٢٦٢	أرصدة بدون عائد
٦٠٩٠ ١١٦	٨٤٤٧٦ ٩٩٦	أرصدة ذات عائد ثابت
١٣٠٢٨ ١٧٩	٩٣٥٥٥ ٢٥٨	
١٣٠٢٨ ١٧٩	٩٣٥٥٥ ٢٥٨	أرصدة متداولة

١٥ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
١٥٦٢ ٦١٦ ٣٥٥	٢٣٥٦ ٠٥٨ ٦٩٧	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
٢٥٩٣ ٧٩٤ ٧٣٤	٢٠٩١ ٤٥٠ ٠٠٤	ودائع لأجل وبإخطار
١٤٣٦ ٠٢٠ ٩٣٩	١٦٦٧ ٥٤٣ ٩٢٤	شهادات ادخار وإيداع
١٠٤٤ ٩٠٦ ٦٢١	١١٦٦ ١٧٤ ٢٥٣	ودائع توفير
١٣٧ ٤٤٧ ٤٤٣	١٣٩ ١٨١ ٠٨٧	ودائع أخرى
٦٧٧٤ ٧٨٦ ٠٩٢	٧٤٢٠ ٤٠٧ ٩٦٥	الاجمالي
٣٣٧٢ ٠٤٦ ٦٤٠	٣٧٤٧ ٨٠١ ٠٥٩	ودائع مؤسسات
٣٤٠٢ ٧٣٩ ٤٥٢	٣٦٧٢ ٦٠٦ ٩٠٦	ودائع افراد
٦٧٧٤ ٧٨٦ ٠٩٢	٧٤٢٠ ٤٠٧ ٩٦٥	
٨٠١ ٩٢٧ ٢٨٧	١١٦٤ ١٦٥ ٤٧٣	أرصدة بدون عائد
١٩٥٤ ٨٦١ ٤٩١	٢٥٣٧ ٠٨٢ ٣٩٩	أرصدة ذات عائد متغير
٤٠١٧ ٩٩٧ ٣١٤	٣٧١٩ ١٦٠ ٠٩٣	أرصدة ذات عائد ثابت
٦٧٧٤ ٧٨٦ ٠٩٢	٧٤٢٠ ٤٠٧ ٩٦٥	

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

١٥ - ودائع العملاء (تابع)

٥ ٨٨٢ ٢٩٧ ٧٧٠	٥ ٣٩٣ ٩٤١ ٦٣٣
١ ٥٣٨ ١١٠ ١٩٥	١ ٣٨٠ ٨٤٤ ٤٥٩
٧ ٤٢٠ ٤٠٧ ٩٦٥	٦ ٧٧٤ ٧٨٦ ٠٩٢

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

١٦ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٣٤ ٨٥٧ ٣٥٠	٣٩ ٤٠٠ ٩٩٦
٢٧ ٦٤١ ٠٣٠	٥٧ ٥١٣ ٣٦٥
١٦ ١٥٣ ٣١٤	٦ ٩٣٧ ٦٢٩
٣ ١٠٢ ٠٦٨	١ ٤٢٣ ١٧٩
١٠ ٧٢٤ ٣٨٧	٨ ٨٦٥ ٤٢٢
--	١٧٣ ٤٦٥ ٠٠٠
١١٣ ١٩٨ ٣٠٠	٦٧ ٥٣٠ ٥١١
٢٠٥ ٦٧٦ ٤٤٩	٣٥٥ ١٣٦ ١٠٢

عوائد مستحقة

مصرفوات مستحقة

ضرائب مستحقة على أذون الخزانة و السندات

دائنو توزيعات

ايرادات مقدمة

مدفوعات تحت حساب زيادة رأس المال

أرصدة دائنة أخرى

الاجمالي

١٧ - مخصصات أخرى

تتمثل المخصصات الأخرى فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٦٤ ٠٢٨ ٧٧٥	٧٠ ٤٧٣ ٥٧١
(٨٧٧ ١٧٢)	٦ ٥٤٧ ٢٧٤
(٩٦ ٠١٨)	(٤٤١ ٤٢٩)
٧٣ ٣٢٧	٣٣٠ ٥٣٩
(١٩ ٥٨١ ٦٣٥)	(١٢ ٨٨١ ١٨٠)
٤٣ ٥٤٧ ٢٧٧	٦٤ ٠٢٨ ٧٧٥

رصيد المخصص في اول السنة

المحمل على قائمة الدخل

إستيعادات أثر بيع شركات تابعة

فروق تقييم عملات أجنبية

المستخدم من المخصص خلال السنة

رصيد المخصص في اخر السنة

*يتضمن رصيد المخصصات الأخرى مبلغ ١ ٦٥٧ ٢٦٦ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مقابل مبلغ ٢٠ ٥٦٠ ١٦٥ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ يتمثل في مخصص إعادة الهيكلة للعمالة بالبنك .

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

١٨ قروض لأجل

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
--	٩٠٨ ٨٠٨
(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.	
--	١٥٩٠٠ ٤٦٩
(ب) قرض بنك بيربوس 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.	
--	٥١٤ ١٨٠
(ج) قرض بنك الشركة المصرفية SAIB	
حصلت المجموعة على قرض طويل الاجل 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.	
٣١ ٦٧٩ ٢٧١	--
(د) قرض البنك العربي الافريقي الدولي	
حصلت المجموعة على تمويل متوسط الاجل بمبلغ ١٥٠.٠٠٠.٠٠٠ جنيه مصري أو ما يعادله بالعملة الاجنبية لغرض تمويل عقود التأجير التمويلي و يسرى هذا التمويل بحد أقصى ٧ سنوات من تاريخ الاستخدام و يتم السداد عن طريق التنازل لصالح البنك عن القيمة الإيجارية لعقود التأجير التمويلي التي يتم تمويلها عن طريق البنك في حدود قيمة المديونية المستحقة على كل عقد.	
٣١ ٦٧٩ ٢٧١	١٧ ٣٢٣ ٤٥٧
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 بيرىوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 ٣٠ % .
لا يُعترف بالأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر الضريبية المرحلة إلا إذا كان هناك تأكيد من امكانية الاستفادة بها مستقبلاً وفي ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بلغت الأصول الضريبية المؤجلة مبلغ ٤٦١ ٧١٧ ١١ جنيه مصرى و لم يتم اثباتها في دفاتر البنك لحين تحقق ارباح في المستقبل للتأكد من امكانية الاستفادة منها.
يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك مبرر قانوني لعمل مقاصة بين الضريبة الحالية علي الأصول مقابل الضريبة الحالية علي الالتزامات وأيضا عندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لذات الدائرة الضريبية.

وتتمثل حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة كما يلي :

الالتزامات الضريبية المؤجلة

الالتزامات الضريبية المؤجلة متعلقة بالاهلاك الضريبي المعجل.

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٥١ ٣٩٢	٦٩ ٢٢٦	الرصيد في اول السنة
١٧ ٨٣٤	(٩ ٦٢٧)	استيعادات
٦٩ ٢٢٦	٥٩ ٥٩٩	الرصيد في اخر السنة

٢٠ - التزامات مزايا التقاعد

يقوم البنك بتطبيق نظام لمواجهة التزامات مزايا التقاعد، و هو يتضمن المعنيين 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 اعداد الدراسة الاكتوارية وتوضح التزامات مزايا التقاعد على النحو التالي:

التزامات مدرجة بالميزانية عن :

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٣٨ ٧٧٧ ٦٣٩	٣٩ ٦٤١ ٧١٥	مزايا المعاشات
٥ ٩٤٩ ٥٨٤	٧ ١٩٦ ٩١٨	المزايا العلاجية بعد التقاعد
٤٤ ٧٢٧ ٢٢٣	٤٦ ٨٣٨ ٦٣٣	الاجمالى

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

٢٠ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل :

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٥٠١ ٩٣٨	(٨٦٤ ٠٧٦)	مزايا المعاشات
(١ ١٢٠ ٩٢٣)	(١ ٢٤٧ ٣٣٤)	المزايا العلاجية بعد التقاعد
(٦١٨ ٩٨٥)	(٢ ١١١ ٤١٠)	الاجمالي

(أ) مزايا المعاشات :

تم تحديد المبالغ المعترف بها في الميزانية كالتالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٨٩ ١٨٥ ٩٢٢	٩٤ ٨٩٢ ٣٤٥	القيمة الحالية للالتزامات
(٤١ ٩٤٩ ٤٢٧)	(٤٥٧٠٠ ٦٢٠)	القيمة العادلة للأصول
(٨ ٤٥٨ ٨٥٦)	(٩ ٥٥٠ ٠١٠)	صافي خسائر إكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٣٨ ٧٧٧ ٦٣٩	٣٩ ٦٤١ ٧١٥	الاجمالي

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٨٧ ١١٠ ٣٦٩	٨٩ ١٨٥ ٩٢٢	الرصيد في اول السنة
١ ٦١٤ ١٥٤	١ ٨٢٨ ٧٨٩	تكلفة الخدمة
١١ ٤٨٠ ٨٨٢	١١ ٨٤٤ ٨٧٥	تكلفة العائد
٣ ٦٢٩ ٢٢٢	٣ ٥١٧ ٧٦٣	حصة العاملين
(٢٠ ٠٨٧ ٨٨١)	(١٤ ٣٢٦ ٢٥٦)	مزايا مدفوعة
٥ ٤٣٩ ١٧٦	٢ ٨٤١ ٢٥٢	خسائر إكتوارية
٨٩ ١٨٥ ٩٢٢	٩٤ ٨٩٢ ٣٤٥	الرصيد في اخر السنة

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

٢٠ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

تتمثل الحركة على الاصول خلال السنة المالية فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٤٧ ١١٨ ٢٦٦	٤١ ٩٤٩ ٤٢٧	الرصيد في اول السنة
٦ ٦٦٧ ١٨٠	٥ ٩٧٠ ٧١٢	العائد المتوقع
٦ ٩٢٩ ٧٩٤	٦ ٨٣٨ ٨٧٦	حصة البنك
٣ ٦٢٩ ٢٢٢	٣ ٥١٧ ٧٦٣	حصة العاملين
(٢٠ ٠٨٧ ٨٨١)	(١٤ ٣٢٦ ٢٥٦)	مزايا مدفوعة
(٢ ٣٠٧ ١٥٤)	١ ٧٥٠ ٠٩٨	خسائر (ارباح) إكتوارية
٤١ ٩٤٩ ٤٢٧	٤٥ ٧٠٠ ٦٢٠	الرصيد في اخر السنة

و تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
(١ ٦١٤ ١٥٤)	(١ ٨٢٨ ٧٨٩)	تكلفة الخدمة
(١١ ٤٨٠ ٨٨٢)	(١١ ٨٤٤ ٨٧٥)	تكلفة العائد
٦ ٦٦٧ ١٨٠	٥ ٩٧٠ ٧١٢	العائد المتوقع
٦ ٩٢٩ ٧٩٤	٦ ٨٣٨ ٨٧٦	حصة البنك
٥٠١ ٩٣٨	(٨٦٤ ٠٧٦)	الاجمالى (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٣٠)

و تتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
% ١٤	% ١٤	معدل الخصم
% ١٤	% ١٤	معدل العائد المتوقع على الاصول
% ٦	% ٦	معدل الزيادة المتوقعة في مزايا المعاشات
٨,٦٣	٨,٦١	متوسط فترة الخدمة المستقبلية

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 ديسمبر ٢٠١٤	
٧ ١٧٧ ٤٧١	٩ ٥٦٦ ٧١٦	القيمة الحالية للتزامات
(١ ٢٢٧ ٨٨٧)	(٢ ٣٦٩ ٧٩٨)	صافي خسائر إكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٥ ٩٤٩ ٥٨٤	٧ ١٩٦ ٩١٨	الاجمالي

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٥ ٨٧٦ ٩٠٣	٧ ١٧٧ ٤٧١	الرصيد في اول السنة
٣٥٣ ١٣٨	٣٧٦ ٢٥٥	تكلفة الخدمة
٨١٤ ٣٢٣	٩٩٣ ٧٦٥	تكلفة العائد
(١٠٥ ٨١١)	(١٨٩ ٣٧١)	مزايا مدفوعة مباشرة من البنك
٢٣٨ ٩١٨	١ ٢٠٨ ٥٩٦	خسائر إكتوارية من البنك
٧ ١٧٧ ٤٧١	٩ ٥٦٦ ٧١٦	الرصيد في اخر السنة

تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
(٣٥٣ ١٣٨)	(٣٧٦ ٢٥٥)	تكلفة الخدمة
(٨١٤ ٣٢٣)	(٩٩٣ ٧٦٥)	تكلفة العائد
١٠٥ ٨١١	١٨٩ ٣٧١	مزايا مدفوعة مباشرة من البنك
(٥٩ ٢٧٣)	(٦٦ ٦٨٥)	خسائر إكتوارية من البنك
(١ ١٢٠ ٩٢٣)	(١ ٢٤٧ ٣٣٤)	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٣٠)

و تتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة على النحو التالي :

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

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

٢١ - حقوق الملكية

٢١ - ١ 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 ديسمبر ٢٠١٤

أ - رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ٣ ٠٠٠ مليون جنيه مصري في ٣١ ديسمبر 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 ديسمبر ٢٠١٤ مبلغ ١ ٤٣٩ 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 وقد قام مجلس ادارة البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ بالموافقة على زيادة رأس المال المصدر، و بتاريخ ١٨ ابريل ٢٠١٢ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال وقد تم الاكتتاب بمبلغ ٢٠٠ ٤٠٤ ٠٣٥ جنيه مصري وفى ١٠ يونيو ٢٠١٢ تم اغلاق باب الاكتتاب وقد تم التأشير على زيادة رأس المال في سجل البنوك في ٢٦ مايو ٢٠١٣ و السجل التجارى في ١٧ ديسمبر ٢٠١٣، و بتاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٤ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصري، و فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤ تم غلق باب الاكتتاب حيث تم الاكتتاب بمبلغ ٩٦٨ ٥٠٢ ١٧٨ جنيه مصري و تم الحصول على موافقة البنك المركزى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠١٤ بتعديل المواد (٦) ، (٧) من النظام الاساسى لتعكس هذه الزيادة ، و جارى استكمال باقى الاجراءات و الموافقات ليتسنى لنا تسجيل تلك الزيادة.

بنك بيرىوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢١ - حقوق الملكية (تابع)

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 إثبات الأولى فى بداية السنة الأولى لتطبيق التغيرات التي طرأت على السياسات المحاسبية بالإحتياطي الخاص ، والذي لا يمكن إستخدامة إلا بموافقة البنك المركزي المصري ويتضمن الاحتياطي الخاص ما يلي :

- مبلغ ٩٦٨ ٢٨٠ ٤ جنيه مصرى أثر التغيرات التي طرأت على السياسة المحاسبية لفروق تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- مبلغ ٦٠٧ ٨٣ ٣١٠ جنيه مصرى أثر التغيرات التي طرأت على السياسة المحاسبية بفروق المخصص وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية للمجموعات المُكون 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 أى أرباح أو خسائر على قائمة الدخل إلا فى حالة بيع الأداة المالية أو إضمحلالها .

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

٢١ - ٢ الاحتياطات (تابع)

و - احتياطي مخاطر بنكية عام

- يمثل الفرق بين مخصص خسائر اضمحلال القروض محسوبا علي اساس تحديد الجدارة الائتمانية وتكوين المخصصات الصادرة عن البنك المركزي المصري ، وقيمة مخصص خسائر اضمحلال القروض المحمل بالقوائم المالية وذلك بعد الاثبات الاولى في بداية الفترة الاولى لتطبيق التغيرات 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 ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٩٨.٥٢٧٢٠	١١١.٥٠٠.٦٩	نقدية (ضمن إيضاح ٥)
٧٢.٩٦١.٤٩٩	٦٤.٩٤٨.١٧٧	حسابات جارية لدي البنوك (ضمن إيضاح ٦)
٦٠.٧٠٠.٠٠٠	--	اذون خزانه استحقاق ٩١ يوم (ضمن إيضاح ٧)
٢٣١.٧١٤.٢١٩	١٧٦.٤٤٨.٢٤٦	

٢٣ - حقوق الاقلية

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٤٠.٠٠٠	٢٨.٠٠٠	رأس المال
٢.٧٧٩	١.٨٦٣	احتياطات
(٢٥.٥٧٤)	٧.٥٢٩	ارباح (خسائر) مرحلة
٤.٩٢٢	٤.٢٢٠	أرباح (خسائر) السنة
٢٢.١٢٧	٤١.٦١٢	

بنك بيرىوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات 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 اجباري 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 أنه 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 ديسمبر ٢٠١٤	
٣٤٧ ٧٨٣ ١٥٤	٢٠٢ ٤٤٨ ٧٤٣	ارتباطات عن قروض و التزامات اخري غير قابلة للإلغاء متعلقة بالانتمان
٢٢ ١٧٨ ٠٦٥	٤٢ ٧٢٢ ٥٨١	الأوراق المقبولة
٥٤٢ ٠٨٦ ٤٦٦	٦٤٩ ٥٨٣ ٩٩١	خطابات ضمان
١٠٧ ٩٤٥ ٦٦٨	٨٢ ٧٠٤ ٦٦٧	اعتمادات مستندية استيراد
١ ٠١٩ ٩٩٣ ٣٥٣	٩٧٧ ٤٥٩ ٩٨٢	

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

٢٥ - صافي الدخل من العائد		٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
عائد القروض والإيرادات المشابهة من :			
قروض وتسهيلات و ارصدة لدي البنوك :			
- للبنوك		٣٥٢٩٠ ٤٤٣	٥٥٢٩٢ ٥٢٤
- للعملاء		٤٧٦ ٩٤٢ ٥٥٧	٤٤٠ ١٤٤ ٩٢٤
		٥١٢ ٢٣٣ ٠٠٠	٤٩٥ ٤٣٧ ٤٤٨
أذون خزانة		١١٢ ١٠٣ ١٣٩	٥١ ٦٢٦ ٧٧٠
عمليات شراء اذون خزانة مع الالتزام بإعادة البيع		٧٣١٤ ٠٥٣	١٠ ٧٦٩ ٤٨٦
استثمارات في ادوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و المتاحة للبيع		٥٧ ١٨٤ ٦٥٢	٣٨ ٥٦٠ ٣٩٩
		١٧٦ ٦٠١ ٨٤٤	١٠٠ ٩٥٦ ٦٥٥
		٦٨٨ ٨٣٤ ٨٤٤	٥٩٦ ٣٩٤ ١٠٣
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :			
ودائع وحسابات جارية و ارصدة مستحقة للبنوك:			
- للبنوك		(٤٣٤ ٣٦٧)	(١٤٥ ٠٣٣)
- رد فوائد		--	٩٤ ٥٢٠
- للعملاء		(٤٠٧ ٦٥٧ ٦٣١)	(٣٥٨ ٠٧٣ ٦١٩)
		(٤٠٨ ٠٩١ ٩٩٨)	(٣٥٨ ١٢٤ ١٣٢)
		(٢ ٠٦٨ ٩٥٥)	(١ ٠٤٨ ٤١٢)
قروض لأجل		(٢ ٠٦٨ ٩٥٥)	(١ ٠٤٨ ٤١٢)
		(٤١٠ ١٦٠ ٩٥٣)	(٣٥٩ ١٧٢ ٥٤٤)
		٢٧٨ ٦٧٣ ٨٩١	٢٣٧ ٢٢١ ٥٥٩
الصافي			
٢٦ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات			
إيرادات الأتعاب والعمولات :			
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان		٢٥ ٢٧٦ ٨٠٤	٢١ ٢٩٧ ٩٩٤
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ		٢ ٩٣٦ ٥٦٨	١ ٩١١ ٩٦٩
أتعاب أخرى		٧٨ ٤٤١ ٣٠٠	٥٤ ٦٦٠ ٣٢٣
		١٠٦ ٦٥٤ ٦٧٢	٧٧ ٨٧٠ ٢٨٦
مصروفات الأتعاب والعمولات :			
أتعاب أخرى مدفوعة		(٦٤٣ ٣٥٠)	(٦٠٦ ٨٤٧)
		(٦٤٣ ٣٥٠)	(٦٠٦ ٨٤٧)
		١٠٦ ٠١١ ٣٢٢	٧٧ ٢٦٣ ٤٣٩
الصافي			

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

٢٧ - توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
١٢ ١٨٩ ٠٧٢	١٢ ٢٧٢ ٥٨٣
١٢ ١٨٩ ٠٧٢	١٢ ٢٧٢ ٥٨٣

أوراق مالية متاحة للبيع

٢٨ - صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٢ ٩٨٠ ٦٠٠	٦١٦ ٥٨٦
--	١١٥ ٦٠٧
٢ ٩٨٠ ٦٠٠	٧٣٢ ١٩٣

عمليات النقد الأجنبي :

أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية بغرض
المتاجرة و التعامل في العملة الأجنبية
أدوات دين بغرض المتاجرة

٢٩ - عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(٥٦ ٧٦٠ ٨٣٨)	(٣٧ ٧٩٠ ٥١١)
(٥٦ ٧٦٠ ٨٣٨)	(٣٧ ٧٩٠ ٥١١)

قروض و تسهيلات للعملاء

٣٠ - مصروفات عمومية و إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(١٥٩ ٣٣٦ ٠٠٢)	(١٤٠ ٠٣٦ ٠١٧)
(٤ ٨٥٥ ٩٨٢)	(٣ ٦٢٢ ٧٩١)
(١٣ ٩٢٧ ٩٨٦)	(١٤ ١٨٤ ٩٥٠)
٥٠١ ٩٣٨	(٨٦٤ ٠٧٦)
(١ ١٢٠ ٩٢٣)	(١ ٢٤٧ ٣٣٤)
(١٩٩ ٥٨٧ ٣٠٩)	(١٧٦ ٥٦٩ ٧١٨)
(٣٧٨ ٣٢٦ ٢٦٤)	(٣٣٦ ٥٢٤ ٨٨٦)

تكلفة العاملين

- أجور ومرتبات
- 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)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ - إيرادات تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٨٢ ٢٧٨ ٢٢٤	٣٢ ٤٤٠ ١٥٢	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
٣٤٣ ٣٩٧	١٢ ٦٧٤ ٦٤٨	أرباح بيع ممتلكات ومعدات أصول ثابتة
(٨٣٠ ٤١٧)	٣ ٥١٥ ٣٣٣	أرباح (خسائر) بيع أصول الت ملكيتها للبنك
(٧ ١٢٨ ٢٣٦)	(٥ ١٥٤ ٤٦٦)	تكلفة برامج
(١٠ ٠٨٤ ٦٣٠)	(١٠ ٥٢٠ ٨٨٠)	تأجير تشغيلي و تمويلي
(٦ ٥٤٧ ٢٧٤)	٨٧٧ ١٧٢	رد (عبء) مخصصات أخرى
(٥ ٨٤٩ ٧٤٨)	(٢ ٥٦٧ ٨٨١)	إضمحلال أصول مالية
(١٠ ٥٢٠ ٤١٣)	(٧١١ ٣٨٥)	أخرى
٤١ ٦٦٠ ٩٠٣	٣٠ ٥٥٢ ٦٩٣	

٣٢ - نصيب السهم في خسائر السنة (الاساسي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
(٨٧ ٠٩٣ ٠٢٣)	١٨ ٩٣٧ ٧٨٢	أرباح (خسائر) السنة
٨٠ ٠٠٣ ٣٢٤	٩٢ ٣٣٥ ٥٥٦	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية
(١,٠٩)	,٢١	نصيب السهم في أرباح (خسائر) السنة (الاساسي)

بلغ نصيب السهم المخفض في ارباح السنة ١٨ ، ، وفقا لاعتناء قدامى المساهمين في زيادة رأس المال في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ .

٣٣ - اسعار العائد المطبقة خلال السنة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول والالتزامات ذات العائد ٧,٠٦ % و ٥,٩١ % علي التوالي.

٣٤ - الموقف الضريبي

أ) بيريوس بنك - مصر

أولاً: ضريبة على أرباح الشركات الاعترافية

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

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

٣٤ - الموقف الضريبي (تابع)

ثانياً: ضريبة الأجور والمرتببات

- تم فحص السنوات من بداية النشاط و حتي نهاية عام ٢٠١٢ و تم عمل تسوية نهائية و شاملة و سداد كافة المستحقات الضريبية الناتجة و لا يوجد حالياً أى فروق مستحقة على البنك حتى ٢٠١٢/١٢/٣١ و قد تم إستخراج شهادة معتمدة من مأمورية ضرائب الإستثمار تفيد ذلك و تم الأخذ فى الإعتبار تنفيذ الحكم الصادر لصالح البنك عن سنتى ١٩٩٤ و ١٩٩٥ و كذا كافة الشيكات المسددة للمأمورية.

- وقد صدر وفقاً لذلك نموذج ١٩ حجز برصيد دائن للبنك بمبلغ ٢٣٨ ألف جنيه، ويمكن للبنك الإستفادة بهذا الرصيد فى السنوات اللاحقة لعام ٢٠١٢.

- اعتباراً من عام ٢٠١٣ يقوم البنك باستقطاع الضريبة و توريدها لمصلحة الضرائب فى المواعيد القانونية ، و لم يتم موافقتنا بإخطارات فحص للسنوات اللاحقة حتى تاريخه.

ثالثاً: ضريبة الدمغة

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

رابعاً: تعديلات قوانين الضرائب

صدر قرار السيد رئيس الجمهورية بالقانون رقم ٤٤ لسنة ٢٠١٤ بتعديل أحكام قوانين الضرائب على الدخل حيث تم نشرها بالجريدة الرسمية بتاريخ ٤ يونيو ٢٠١٤ بالعدد ٢٢ مكرر (ج) على أن يعمل بها اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ النشر: وتتمثل بفرض ضريبة سنوية مؤقتة لمدة ثلاث سنوات اعتباراً من السنة الضريبية الحالية بنسبة (٥%) على ما يجاوز مليون جنيه من وعاء الضريبة على دخل الاشخاص الطبيعية أو أرباح الاشخاص الاعتبارية طبقاً لأحكام قانون الضريبة على الدخل المشار إليه.

ب) نظم الخدمات المتكاملة

ضريبة أرباح اشخاص اعتبارية :

السنوات من ٢٠١٣/٢٠٠٥:

تقوم الشركة بتقديم الإفراغات الضريبية فى المواعيد القانونية وذلك طبقاً لأحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و لائحته التنفيذية ، و لم يتم إخطار الشركة بالفحص حتى تاريخه .

ضريبة الاجور م المرتببات:

السنوات من ٢٠١٤/٢٠٠٥:

تقوم الشركة حالياً باستقطاع الضريبة المستحقة على العاملين و توريدها للمصلحة فى المواعيد القانونية .

تم الإنتهاء من فحص ضريبة كسب العمل عن الفترة من بداية النشاط و حتى ٢٠١٠ ، و جرى إستخراج النماذج الضريبية.

ضريبة المبيعات:

الشركة مسجلة لدى مصلحة الضرائب علي المبيعات ، و تقوم الشركة حالياً بتقديم الاقرارات الشهرية توريد الضريبة من واقع تلك الاقرارات فى المواعيد القانونية بصور منتظمة . كما تم الإنتهاء من اعمال الفحص بكافة درجاته و ذلك عن الفترة من بداية النشاط و حتى ٢٠١١/١٢/٣١ و تم سداد كافة المستحقات الضريبية .

تم موافاة الشركة بشهادة بالموقف الضريبي مثبت بها انه لا يستحق على الشركة اى فروق ضريبية عن تلك الفترة . و هو ما يعتبر بمثابة إبراء ذمة الشركة ، هذا و لم يتم إخطار الشركة بفحص ضريبة المبيعات حتى تاريخه.

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

٣٤ - الموقف الضريبي (تابع)

ضريبة الخصم و الاضافة:

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

ضريبة الدمغة النوعية:

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

ج) بيربوس للاستثمار

ضريبة شركات الأموال:

تخضع الشركة لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ، و قد بدأت الشركة نشاطها اعتبارا من ٢٥ أكتوبر ٢٠٠٧ ، و قد تم تقديم الإقرار الضريبي عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و عن السنوات المالية ٢٠٠٩ و حتى ٢٠١٣ في المواعيد المحددة قانونا لذلك ، هذا و لم يتم فحص الشركة ضريبيا حتى تاريخه.

د) بيربوس للتأجير التمويلي

الموقف الضريبي:

الضريبة على ارباح الاشخاص الاعتبارية:

تأسست الشركة في ٢٠٠٦/٨/٢١ و قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية من بداية النشاط في ذلك التاريخ و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ في المواعيد القانونية و ذلك طبقا لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و لائحته التنفيذية.

السنوات ٢٠٠٩/٢٠١٠:

جارى فحص الشركة عن تلك السنوات مع المأمورية.

ضريبة الاجور و المرتبات (كسب العمل):

السنوات ٢٠٠٧/٢٠٠٩:

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 لاشى للشركة عن تلك السنوات .
تقوم الشركة بتوريد ضريبة كسب العمل بانتظام و فى المواعيد القانونية طبقا لاحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و لائحته التنفيذية.

السنوات ٢٠١٠/٢٠١٣:

لم يتم فحص الشركة حتى تاريخه و تقوم الشركة بتوريد ضريبة كسب العمل بانتظام و فى 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 من بداية النشاط و حتى شهر يوليو ٢٠١١ طبقا للقانون رقم ٨ لسنة ١٩٩٧ و لم يتم فحص الشركة حتي تاريخه.

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

٣٥ - ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٢٠ ٩٨٠ ٠٧٩	٣٧ ٠٥٤ ٦٥٤	ضرائب حالية
١٧ ٨٣٤	(٩ ٦٢٧)	ضرائب مؤجلة
٢٠ ٩٩٧ ٩١٣	٣٧ ٠٤٥ ٠٢٧	ضرائب دخل السنة

٣٦ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة

يتبع البنك الشركة الأم بنك بيربوس اليونان التي تمتلك ٩٨,٣٠ % من الأسهم العادية، والآخرى نسبة ١,٧٠ % مملوكة لمساهمين آخرين.

تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (المتعلقة في الشركة الأم و شركات تابعة لسيطرة نفس المجموعة) من خلال النشاط العادي للمجموعة. وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة في نهاية السنة المالية فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٢٨٨ ٣٨٣ ٦٤٠	٩٠ ٣٩٨ ٢١٥	أرصدة لدى البنوك
٥ ٦٥٦ ١٣٣	٨٤ ٩٩٨ ٩٨٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٤٥ ٧٤٠	٢٦٩ ٥٠٩	ودائع شركات
٧٤ ٣٨١	٨٢ ٥٠٠	الفوائد المدفوعة
١٣١ ٥٥٠	٢٦٩ ٠٠٨	الفوائد المقبوضة
١٧٣ ٤٦٥ ٠٠٠	--	أرصدة دائنة أخرى
		ما تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
١٦٥ ٠٠٠	١١٩ ٠٠٠	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
١٦٥ ٠٠٠	١١٩ ٠٠٠	

وقد بلغ متوسط ما تقاضاه أكبر عشرون موظفاً في البنك شهرياً خلال السنة من أول يناير حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣ مبلغ ١ ٧٨٤ ٩٧٣ جنيه مصري مقابل مبلغ ١ ٤٤٥ ٨٩٦ جنيه مصري على التوالي.

بنك بيرىوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٧ - صندوق استثمار بنك بيرىوس - مصر - ذو العائد الدورى التراكمى:

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذى، وتقوم بإدارة الصندوق شركة بيرىوس مصر لإدارة محافظ الادوات المالية و صناديق الاستثمار، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة قيمتها ١٠٠ مليون جنيه خُصص للبنك ٥٠ ألف وثيقة بقيمة أسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصرى لمباشرة نشاط الصندوق ، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ١٣٩,١٨ جنيه. وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك بيرىوس -مصر على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له، وقد بلغ اجمالى العمولات ١٣٤ ١١٦ جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

صندوق استثمار بنك بيرىوس مصر - ذو التوزيع الدورى التراكمى:

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذى، وتقوم بإدارة الصندوق شركة بيرىوس مصر لإدارة محافظ الادوات المالية و صناديق الاستثمار ، بقيمة أسمية للوثيقة قدرها ١٠ جنيه مصري. وقد قام البنك بشراء عدد مليون وثيقة بمبلغ ١٠ مليون جنيه، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ١٦,٠٨٩٦ جنيه مصري.

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك بيرىوس -مصر على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له، وقد بلغ اجمالى العمولات ١٦٥ ٧٩٨ جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

٣٨ - الشركات التابعة

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

نسبة المساهمة %

٩٩,٩٥٨%

٩٩,٩٨٨%

٩٨.٩٧٦%

مساهمات فى رؤوس أموال شركات تابعة

شركة بيرىوس - مصر للتأجير التمويلي

شركة بيرىوس - مصر للاستثمار

شركة نظم التخزين المتكاملة

بنك بيرىوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٩ - أمور هامة أخرى

بلغت الخسائر المتراكمة مبلغ (٩٢٣ ١٤٧ ٢٢١) جنيه مصري والتي تمثل أكثر من ٥٠% من رأس المال المصدر و المدفوع فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مقابل خسائر متراكمة مبلغ (٩٤٣ ٠٤١ ٢٧١) جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ذلك يعود لتحقيق البنك أرباح خلال السنة المالية ٢٠١٤ بلغت ١٨ ٩٣٧ ٧٨٢ جنيه مصري ، وبتاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٤ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب فى زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصرى ، و فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤ تم غلق باب الاكتتاب حيث تم الاكتتاب بمبلغ ٩٦٨ ٥٠٢ ١٧٨ جنيه مصرى و تم الحصول على موافقة البنك المركزى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠١٤ بتعديل المواد (٦) ، (٧) من النظام الاساسى لتعكس هذه الزيادة ، و جارى استكمال باقى الاجراءات و الموافقات ليتسنى لنا تسجيل تلك الزيادة.

ووفقا لمتطلبات نص المادة ٦٩ من القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ تم إتخاذ الجمعية العامة غير العادية لبنك بيرىوس- مصر فى ٢٨ مايو ٢٠١٤ وقد وافقت على إستمرار البنك فى مزاولة نشاطه.

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