

بنك بيريوس – مصر وشركاته التابعة
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية المجمعة عن الفترة
المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
وتقرير الفحص المحدود عليها

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

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

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية المجمعة المرفقة لبنك بيربيوس - مصر "شركة مساهمة مصرية" و شركاته التابعة "المجموعة" في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ وكذا قوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المجمعة المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتنحصر مسئوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي للمجموعة في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ وعن أداؤها المالي وتدفقاتها النقدية عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية.

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

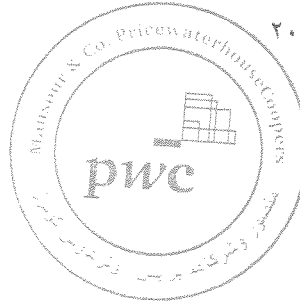
أمور هامة أخرى

ومع عدم اعتبار ذلك تحفظاً على استنتاجنا وكما هو مبين تفصيلاً في الإيضاح رقم (٣٩) ضمن الإيضاحات المتممة للقوائم المالية، فقد حققت المجموعة خسائر خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ بلغت ٢٥,٥٢٦,٤٨٤ جنيه مصري، وأن الخسائر المتراكمة في تاريخ المركز المالي تجاوزت ٥٠% من رأس المال المصدر، الأمر الذي يشير إلى وجود حالة عدم تأكيد جوهري من قدرة البنك على الاستمرار في مزاولة نشاطه. بتاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٤ تمت دعوة قدامي المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس مال البنك بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصري، وفي ٣٠ يونيو ٢٠١٤ تم غلق باب الاكتتاب حيث تم الاكتتاب بمبلغ ١٧٨,٥٠٢,٩٦٨ جنيه مصري وجاري اتخاذ 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 وفقاً للمادة ٦٩ من القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١. ويرى مجلس الإدارة أن البنك قادر على الاستمرار في مزاولة نشاطه حيث أكدت الشركة الأم أنها مستمرة في تقديم الدعم اللازم لتمكين البنك من الاستمرار في مزاولة نشاطه، وقد تم اتخاذ خطوات جادة من قبل إدارة البنك لتطوير وتنفيذ خطط عمل لتدعيم قدرة البنك على الاستمرار في مزاولة نشاطه.

مراقبا الحسابات

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

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



القاهرة في ٢٦ أغسطس ٢٠١٤

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
قائمة المركز المالي المجمعة في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصري)
الأصول			
٧٧٨ ٦٨١ ٠٤٨	٩٦٤ ١٨١ ٩١٢	(٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
١ ٥٧١ ٣٥٧ ٧١٧	١ ٣٤٦ ٩٢٠ ٤٢٧	(٦)	أرصدة لدى البنوك
٨٨٦ ٧٦٥ ٦٤٦	١ ٢٤٧ ١٩٧ ٥٩١	(٧)	أذون خزانة
٣ ٥٩٤ ٢٢١ ٩٤٢	٤ ٠٤٠ ٣٣٠ ٢٤٥	(٨)	قروض وتسهيلات العملاء
			استثمارات مالية:
٤٠٨ ٤٥٦ ١٤٧	٣٨٠ ٩٠٩ ٢٠٢	(٩)	متاحة للبيع
٦٤ ٩٤٧ ٦٢٥	٦٤ ٩٨٠ ١٢٥	(٩)	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٩٨٣ ٨٧٢	٩٨٣ ٨٧٢	(١٠)	استثمارات في شركات شقيقة
٥٦ ٦٧٠ ٠٤٠	٥٤ ٩٤٦ ٠٥٦	(١١)	أصول غير ملموسة
١٦٤ ٦٦٤ ٥٨٠	١٣٧ ٤٨٢ ٧٣٥	(١٢)	أصول أخرى
٣٥٢ ٥٣٦ ٣٢٧	٣٤٩ ٧٧٠ ٨٧٨	(١٣)	الأصول الثابتة
٧ ٨٧٩ ٢٨٤ ٩٤٤	٨ ٥٨٧ ٧٠٣ ٠٤٣		اجمالي الأصول
الالتزامات			
١٣ ٠٢٨ ١٧٩	٢٣ ٣٢٧ ٩١٣	(١٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٦ ٧٧٤ ٧٨٦ ٠٩٢	٧ ٥٠٨ ٥٥٥ ٦١٧	(١٥)	ودائع العملاء
٣٥٥ ١٣٦ ١٠٢	١٨٠ ٣٩٣ ١٤٨	(١٦)	التزامات أخرى
٦٤ ٠٢٨ ٧٧٥	٥٣ ١٧١ ٩٣٥	(١٧)	مخصصات أخرى
١٧ ٣٢٣ ٤٥٧	٢٥ ٥٥٠ ٦٧٤	(١٨)	قروض لأجل
٦٩ ٢٢٦	٦٩ ٢٢٦	(١٩)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
٤٤ ٧٢٧ ٢٢٣	٤٥ ٨٧٨ ٨٠٥	(٢٠)	إلتزامات مزايا التقاعد
٧ ٢٦٩ ٠٩٩ ٠٥٤	٧ ٨٣٦ ٩٤٧ ٣١٨		اجمالي 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	١١٦ ٣٨٥ ٣٧٢		إحتياطيات
(٩٤٣ ٠٤١ ٢٧١)	(٩٨٢ ٩٦٨ ٣٠٠)		خسائر مترجمة
٦١٠ ١٦٣ ٧٦٣	٧٥٠ ٧٤٨ ٠٧٥		
٢٢ ١٢٧	٧ ٦٥٠	(٢٣)	حقوق الأقلية (من ليست لهم حق السيطرة)
٦١٠ ١٨٥ ٨٩٠	٧٥٠ ٧٥٥ ٧٢٥		اجمالي حقوق الملكية
٧ ٨٧٩ ٢٨٤ ٩٤٤	٨ ٥٨٧ ٧٠٣ ٠٤٣		اجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

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

- تم اعتمادها في ٢١ أغسطس ٢٠١٤


قنستانتينوس لويديس

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب


أشرف فؤاد

المدير العام ورئيس القطاعات المالية و الإدارية

- تقرير الفحص المحدود مرفق.

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

عن الفترة من أول إبريل حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٣	عن الفترة من أول إبريل حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤	عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٣	عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنه مصري)
١٦٠٧٠٩٦١٣ (٨٥٣٥٦٠٠١)	١٥٦٩٦٣٠٢١ (١٠٠٢٨٠٠٨٩)	٣٠٠٣٥٢٠٥٤٥ (١٦٦٠٦٦٣٢٤)	٣١٩٦٧٢٩٠٧ (١٩٧٤٧٥٧٠٧)	(٢٥)	عائد القروض والإيرادات المشابهة تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة صافي الدخل من العائد
٧٥٤٥٣٦١٢	٥٦٦٨٢٩٣٢	١٣٤٢٨٦٢٢١	١٢٢١٩٧٢٠٠		
١٨٨٧٥٣٨٣ (١٥٧١٣٥)	٢٧١٧٨٣٦٩ (١٦١٣٥٢)	٣٨٤٤٤٩٨٢ (٣١٤٤٥٩)	٤٩٩٧٩٥٧٨ (٣٠٩٩٩٠)	(٢٦)	إيرادات الأتعاب والعسولات مصرفات الأتعاب والعسولات صافي الدخل من الأتعاب والعسولات
١٨٧١٨٢٤٨	٢٧٠١٧٠١٧	٣٨١٣٠٥٢٣	٤٩٦٦٩٥٨٨		
٩٤٩٣١٤ (٢٧٨٢٥٧٥)	١١٦٩٥٢٩ (١٢٤٦٠٩٢)	٩٤٩٣١٤ (٣٠١٩٣٣٩)	١١٦٩٥٢٩ (٣٤٠٠٣٨)	(٢٧) (٢٨)	توزيعات أرباح صافي دخل المتاجرة
٣٤٧٥٤٧٧ (١١٠٦١٥١١)	٢٩١١٠٥٦ (١٢٨٥٩٣٠١)	٣٢٩٣٨٧٦ (١١٣٠٣٦٦١)	٣٤٤١٨٢٤ (٢٠١٤٢١٣١)	(٢٩)	أرباح استثمارات مالية عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
(١٠٢٢٧١٨٧٩) (١٩٤٤٥٠٩٠)	(٨٧٢٧٥١١٩) (٢٢٤٤١٠٦٠)	(٢٠٣٣٨٨١٨٩) (٦٥٠٦٤٣٩٤)	(١٨٣٦٤٦٢٣٢) (١٨٧٧٠١٢٦)	(٣٠) (٣١)	مصرفات عمومية وإدارية إيرادات تشغيل أخرى
(٦٥٥٤٩٤) ١٦٧٠٢٨٢	- ٨٧٤١٠٨٢	(٢٥٥٤٩٤) ٢٩٧٩٦٧٢٣	- (٨٣٨٠١٢٤)		نصيب المجموعة في نتائج الشركات الشقيقة (خسائر) أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(٥٢٦٨١٨٨) (٣٥٩٩٧٨٥)	(٩٨٢٠٤٣٧) (١٠٨٠٧٠٥)	(١٠٨٥٣١٦٣) ١٨٩٤١٣٢٠	(١٧١٤٥٧٥٧) (٢٥٥٢٦٤٨٤)	(٣٥)	مصرفات ضرائب الدخل صافي (خسائر) أرباح الفترة
(٣٥٩٩٧٨٥)	(١٠٨٠٧٠٥)	١٨٩٤١٣٢٠	(٢٥٥٢٦٤٨٤)		
(٣٥٩٧٩٠٦) (١٨٧٩) (٣٥٩٩٧٨٥)	(١٠٧٩٣٥٥) (١٣٥٠) (١٠٨٠٧٠٥)	١٨٩٤٣٥٦٠ (٢٢٤٠) ١٨٩٤١٣٢٠	(٢٥٥٢٥٨٨١) (٦٠٣) (٢٥٥٢٦٤٨٤)	(٢٢)	(خسائر) أرباح الفترة إلى: نصيب الشركة الأم نصيب حقوق الأقلية (من ليست لهم حق السيطرة)
(٣٥٩٩٧٨٥) (٠٠٠٤٥)	(١٠٨٠٧٠٥) (٠٠٠١)	١٨٩٤١٣٢٠ ٠,٢٤	(٢٥٥٢٦٤٨٤) (٠,٣٠)	(٣٢)	نصيب المسهم من حصة المساهمين في (خسائر) أرباح الفترة

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٢ إلى صفحة ٨٣ تمثل جزءاً متكاملاً للتقوائم المالية.

بنك بيريوس - مصر وشركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

(جميع المبالغ بالجنيه مصري)		إيضاح	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٣
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل				
(خسائر) أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل				
تعديلات لتسوية صافي (الخسائر) أرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل				
إهلاك واستهلاك				
عبء إضمحلال خسائر الائتمان والعملاء				
عبء المخصصات الأخرى				
أرباح استثمارات مالية				
توزيعات أرباح				
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية				
أرباح بيع أصول ثابتة				
المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصصات القروض				
نصيب المجموعة في نتائج الاستثمارات المالية في شركة شقيقة				
إستهلاك علاوة / خصم الاصدار				
أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل				
صافي النقص (الزيادة) في الأصول				
أرصدة لدى البنوك				
أرصدة لدى البنك في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي				
أذون خزائنة				
قروض وتسهيلات العملاء				
أصول أخرى				
صافي الزيادة (النقص) في الالتزامات				
أرصدة مستحقة للبنوك				
ودائع العملاء				
إلتزامات أخرى				
ضرائب الدخل الممددة				
إلتزامات مزايا التقاعد				
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل				
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار				
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز القروض				
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة				
متحصلات من بيع أصول ثابتة				
متحصلات من استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة				
توزيعات أرباح				
تسويات عقود تأجير تمويلي				
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار				
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل				
زيادة رأس المال				
قروض لأجل				
صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل				
صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة				
رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة				
رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة				
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-				
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي				
أرصدة لدى البنوك				
أذون خزائنة				
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي				
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء				
أذون خزائنة ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء				
إجمالي النقدية وما في حكمها				
(٢٢)				

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

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ٩٣٠ موظفاً في تاريخ المركز المالي.

تأسس البنك تحت مسمى بنك الإسكندرية الكويت الدولي بموجب القرار الوزاري رقم ١١٩ لسنة ١٩٧٨، ثم تم تعديل اسمه إلى البنك المصري التجاري بموجب القرار الوزاري رقم ١٠٧ لسنة ١٩٩٧. وبعد زيادة رأس مال البنك إلى ٥٠٠ مليون جنيه مصري أصبح بنك بيربوس اليونان يمتلك حصة قدرها ٨٧,٩٧% من رأس مال البنك ومن ثم فقد تغير اسم البنك ليصبح بنك بيربوس - مصر بموجب القرار الوزاري رقم ٢/٢٠٩ لسنة ٢٠٠٦ بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠٠٦ وتم فيما بعد زيادات عدة لرأس المال لتصل نسبة مساهمة بنك بيربوس اليونان ٩٨,٣% في ٣٠ يونيو ٢٠١٤.

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

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

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

بنك بيرىوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو 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 على أساس التكلفة التاريخية معدلة باعادة تقييم الأصول و الالتزامات المالية بغرض المتاجرة و الأصول و الالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر و الاستثمارات المالية المتاحة للبيع و جميع المشتقات المالية.

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة لمعايير المحاسبة المصرية. وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهى 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 المتكيدة 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 بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 المقتنا والقيمة الدفترية لصافي الأصول للشركة التابعة.
- إذا زاد نصيب حقوق الأقلية في الخسائر المرحلة لشركة تابعة عن حقوق ملكيتهم في تلك الشركة يتم تحميل تلك الزيادة ضمن حقوق ملكية الأغلبية فيما عدا تلك الخسائر التي يوجد على الأقلية إلزام على تحملها وبشرط أن تكون لديهم القدرة على عمل استثمارات إضافية لتغطية الخسائر. وإذا حققت الشركة التابعة إرباحاً مستقبلاً فإن هذه الأرباح يتم إضافتها إلى حقوق الأغلبية إلى المدى الذي يتم معه تغطية الخسائر التي سبق وتحملتها حقوق الأغلبية نيابة عن الأقلية.

٣/٢/٢ الشركات الشقيقة

- الشركات الشقيقة هي المنشآت التي تمتلك المجموعة نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة ، وعادة يكون للمجموعة حصة ملكية من ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت. تثبت الاستثمارات في الشركات الشقيقة أولاً بالتكلفة ويتم المحاسبة عنها لاحقاً لتاريخ الاعتراف الأولي بطريقة حقوق الملكية. وتتضمن استثمارات المجموعة في الشركات الشقيقة الشهرة (ناقصاً أي اضمحلال متراكم في القيمة) التي تم تحديدها عند الاقتناء (إيضاح ١١)
- ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بنصيب المجموعة في أرباح وخسائر الشركات الشقيقة التي تنتج بعد الاقتناء. ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بنصيب المجموعة في الحركة التي تطرأ على حقوق الملكية للشركات الشقيقة التي تنتج بعد الاقتناء. ويتم تعديل القيمة الدفترية للشركة الشقيقة بالحركة المتراكمة اللاحقة للاقتناء. إذا ساوى نصيب المجموعة في خسائر الشركة الشقيقة أو زاد عن حصتها في الشركة الشقيقة ، بما في ذلك أية أرصدة مديونة 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.

٣-٢-٢ 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 بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-٤ ترجمة العملات الأجنبية

عملة التعامل والعرض

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

المعاملات والارصدة بالعملات الأجنبية

- تمسك حسابات المجموعة بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال 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 :-

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

٢-٥ أدون الخزانة

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

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 الى أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصوماً من أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية. ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يُستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي

٧-٢ الأصول المالية

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

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

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

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

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

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

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ماليه 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 يوبتها 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 وليس بالتكلفة المستهلكة ، إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البند لمدة سنتين متتاليتين . واستثناءً من التعريف السابق للاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، تتضمن هذه المجموعة وثائق صناديق الاستثمار التي يتعين على المجموعة بصفتها منشئه لتلك الصناديق الاستثمارية أن تحتفظ بها حتى نهاية الصندوق طبقاً للقانون .

٢-٧-٤ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :-

- يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي تلزم 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.

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

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 صافى دخل المتاجرة.
- يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدي 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 المُبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أى اضمحلال في القيمة .

٢-٧-٥ إعادة التبويب

- 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 التبويب النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الأصول المالية في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق.
- يتم إجراء إعادة التبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب، وتصبح القيمة العادلة هي التكلفة أو التكلفة المستهلكة حسب الأحوال ولا يتم بعد إعادة التبويب رد أرباح أو خسائر القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها

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

بنك بيرئوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات 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 المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية لتعكس التدفقات النقدية الفعلية و التقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحسب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدره بسعر العائد الفعلي للأداة المالية ويتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر.
- في جميع الأحوال إذا قامت المجموعة بإعادة تبويب أصل مالي طبقاً لما هو مُشار إليه وقامت المجموعة في تاريخ لاحق بزيادة تقديراتها للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترى للأصل في تاريخ التغير في التقدير.

٢-٨ المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

٢-٩ أدوات المشتقات المالية

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

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

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

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

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

٢ - ١٠ إيرادات ومصروفات العائد

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

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

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

- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبعد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد 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 المضطحة، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد 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 بيرئوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات 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 متاح للمشاركين الآخرين.

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

١٢-٢ إيرادات توزيعات الأرباح

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

١٣-٢ اضمحلال الأصول المالية

١-١٣-٢ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

وتتضمن المؤشرات التي تستخدمها المجموعة لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال 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 انتمائي مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الاضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية.

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

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

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

- إذا كان القرض أو الاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير ، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل. وللأغراض العملية، قد 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 كونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة.

بنك بيرئوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية.

٢-١٣-٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

٢ - ١٤ الأصول غير الملموسة

أ- الشهرة

تتمثل الشهرة في قيمة زيادة تكلفة اقتناء مساهمات في شركات تابعة أو شقيقة عن القيمة العادلة لحصة المجموعة في صافي أصول الشركة المكتتاة 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.

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

- تقوم إدارة المجموعة سنوياً بتقييم ما إذا كان هناك اضمحلال في قيمة الشهرة ، و يتم إجراء التحليل اللازم لتقدير ما اذا كان من المتوقع استرداد القيمة الدفترية للشهرة بالكامل ويتم تخفيض القيمة الدفترية للشهرة اذا كانت أعلى من القيمة 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 المتوقعة الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاث سنوات، ويتم استهلاك النظام الحاسب الآلى الجديد على عشر سنوات.

٢-١٥ الأصول الثابتة

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

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

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

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

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية.

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

الأصول الثابتة المؤجرة:

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

- ويتم إثبات الأصول الثابتة المستردة من العملاء نتيجة لعدم 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 المتوقع توزيعها كحصة للعاملين في الأرباح ويعترف بحصة العاملين في الأرباح كجزء من توزيعات الأرباح في حقوق الملكية والتزامات 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 الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 الافتراضات 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 بعد التقاعد وذلك من خلال أحد مقدمي خدمات الرعاية الصحية. ويقوم مقدم الخدمة بتوفير شبكة طبية متكاملة تغطي جغرافيا معظم أنحاء الجمهورية.

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

٢-١٧ ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة الحالية والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة بينود 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)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 .
ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المستهلكة ، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة
التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي

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 تأجيراً تموالياً ، 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 المتوقعة 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 بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

٢٢-٢ النقدية وما في حكمها

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

٢٣-٢ المخصصات الأخرى

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

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

٢٤-٢ أرقام المقارنة

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

١-٣ الأدوات المالية

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

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

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 وتشابك 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 تتعقد " 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 كلاً " لجنة إدارة المخاطر " (المنبثقة من مجلس الإدارة) والإدارة العليا و وكذا مسنولي وحدات نشاط المجموعة (داخلياً) بالإضافة إلى قطاع إدارة المخاطر بمجموعة بنك بيريوس باليونان (خارجياً). هذا وتقوم المجموعة حالياً بتطبيق نظام حاسب آلي جديد إلى جانب عدة نظم فرعية لتسهيل عملياته المصرفية لخدمة عملائه ، 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.

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

كما تتضمن خسائر محفظة التسهيلات الائتمانية نتيجة انخفاض درجة التصنيف الائتماني (الجدارية 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 تلافاً لتركز المخاطر.

قياس مخاطر الائتمان :-

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

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

تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء وتصنيفهم لياً، 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 بيرئوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المنمة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنه 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 وتصنيف العملاء (وفقا لمستويات المخاطر المرتبطة بالمدين) والذي يراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصى لمسئولى الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم 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 المركزى المصرى 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 المركزى المصرى مما يتيح تحديد المخصص اللازم تكوينه مقابل تلك التعرضات وذلك وفقا 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)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات 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 بأجمالي قيمة التعرض لخطر الائتمان في حالة تعثر العملاء عن سداد التزاماتهم التعاقدية .
- يتم تقدير معدلات الاسترداد على أساس :-

- نوع الائتمان
- نوع وجود 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) تسيلها / تصفيتها .

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

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

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

الضمانات :-

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

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

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

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

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

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

الارتباطات المتعلقة بمنح ائتمان :-

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

سياسات الاضمحلال و المخصصات :-

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

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في المركز المالي في نهاية السنة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك ، فان اغلبيه 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

٣٠ يونيو ٢٠١٤

تقييم المجموعة	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %
١. ديون جيدة	٦٢%	٨%	٥٦%	٣%
٢. المتابعة العادية	١٦%	١%	٢٠%	١%
٣. المتابعة الخاصة	١%	١%	٣%	١٢%
٤. ديون غير منتظمة	٢١%	٩٠%	٢١%	٨٤%
	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

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

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

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

بينما تقدر خسائر الاضمحلال على أساس مجموعة من الأصول المالية ذات خصائص 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 ملاحظتها 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 بيرئوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

حساب المخصصات :-

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

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

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

تصنيف البنك المركزي المصري ORR	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	تصنيف الموديز MRA	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١ ٢	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١%	٣ ٤	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١%	٥	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢%	٦	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢%	٧ ٨	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة 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 في 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 الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
٦٨٠ ٦٢٨ ٣٢٨	٧٨٨ ٣٥١ ٢٠٤	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٨٨٦ ٧٦٥ ٦٤٦	١ ٢٤٧ ١٩٧ ٥٩١	أذون الخزانة
١ ٥٧١ ٣٥٧ ٧١٧	١ ٣٤٦ ٩٢٠ ٤٢٧	أرصدة لدى البنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
٣٣٤ ٣٨٤ ٠٨١	٥٩٣ ٨٣٧ ٤٩٣	- قروض شخصية
٨٧ ٧٧٣ ٤٤٦	٩١ ٢٩٣ ٦٥٥	- بطاقات ائتمان
٧١ ٦٣١ ٠٠٤	٤٦ ٣٣٥ ٠٦٦	- حسابات جارية مدينة
١٩ ٩٣٤ ٣٥٤	١٧ ٤٠٥ ٩٩١	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
١ ٨٠٠ ٢٧٢ ٩٧٧	١ ٩٣٩ ٠٨٠ ٩٣٥	- حسابات جارية مدينة
٩٤٠ ٢٩٠ ٠٦١	١ ٠٢١ ٨٥٣ ٧٨٩	- قروض مباشرة
١ ٠١٣ ١٦٧ ٨٣٠	١ ٠٣٢ ٤٧٢ ١٥٨	- قروض مشتركة
٩٢ ٠٧٥ ٨٠٥	٨٨ ٩٨٥ ١٨٥	- قروض أخرى
٣١٦ ٠٠٨ ٨٦٩	٢٩٥ ٥٧٩ ٧٥٥	إستثمارات مالية في أدوات دين
٤٤ ١٢٧ ١٣٩	٣٧ ٥٣٧ ٥٠٦	أصول أخرى
٧ ٨٥٨ ٤١٧ ٢٥٧	٨ ٥٤٦ ٨٥٠ ٧٥٥	الاجمالي

البنود المعرضة لخطر الائتمان بدون أخذ الضمانات (خارج الميزانية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
٣٤٧ ٧٨٣ ١٥٤	٢٠٠ ٨٢٣ ٧٩٤	ارتباطات عن قروض و التزامات اخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٢٢ ١٧٨ ٠٦٥	٣٠ ٠٥٩ ٧٨٦	الأوراق المقبولة
٦٦٩ ٥٤٩ ٣٨٤	٧٢٣ ٠٥٤ ٢٠٣	خطابات ضمان
١٢٩ ٠٥٦ ٧٧٤	١٠٤ ٩٩٣ ٨٩٤	اعتمادات مستندية استيراد
١ ١٦٨ ٥٦٧ ٣٧٧	١ ٠٥٨ ٩٣١ ٦٧٧	

بنك بيربوس - مصر وشركائه التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الأيضاحات المتممة للقول المالى المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو 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:

٣٠ يونيو ٢٠١٤		٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
قروض وتسهيلات للمعاملة	أرصدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للمعاملة	أرصدة لدى البنوك
٢ ٨٤٦ ٩٦٩ ٦١٧	١ ٣٤٦ ٩٢٠ ٤٢٧	١ ٤٣٤ ١٣٣ ٤٣٥	١ ٥٧١ ٣٥٧ ٧١٧
٩٤٦ ٢١٠ ٧٨٩	--	١ ٨٦١ ٤٤٢ ٢٩٩	--
١٠٣٨٠ ٨٣ ٨٦٦	--	١٠٦٣ ٩٥٣ ٨٢٤	--
٤ ٨٣١ ٢٦٤ ٢٧٢	١ ٣٤٦ ٩٢٠ ٤٢٧	٤ ٣٥٩ ٥٢٩ ٥٥٨	١ ٥٧١ ٣٥٧ ٧١٧
بخصم:			
(أ) لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال			
(ب) متأخرات ليست محل اضمحلال			
(ج) محل اضمحلال			
الإجمالي			
(٧٩٠ ٩٣٤٠ ٢٧)		(٧٦٥ ٣٠٧ ٦١٦)	
مخصص خسائر الاضمحلال			
الصافي			
٤٠٤٠ ٣٣٠ ٢٤٥	١ ٣٤٦ ٩٢٠ ٤٢٧	٣ ٥٩٤ ٢٢١ ٩٤٢	١ ٥٧١ ٣٥٧ ٧١٧

بنك بيربوس - مصر وشركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنه المصري إلا إذا نكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

٣٠ يونيو ٢٠١٤	أفراد		مؤسسات		٣٠ يونيو ٢٠١٤
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض مباشرة مشتركة أخرى
١. حيلة	٢. المتبعة العادية	٣. المتبعة الخاصة	الإجمالي		
١٣٤٦٩٢٠٤٢٧	٢٣٧٨٨٣٨٣٢٦	٨٧٠٨٥١٨٥	٢٦٠٨٥٦٧٢٩	٢٠٨٤٨٩٥٣٣	١١٠٩٣٣٨٩٦١
--	٤٦٧٢٧٨٨٩٠	--	٢٧٦٤١٦٦١٦	٥٢١١٤٣٦٤	١٣٨٧٤٧٩١٠
--	٨٥٢٤٠١	--	--	--	٨٥٢٤٠١
١٣٤٦٩٢٠٤٢٧	٢٨٤٦٩٦٩٦١٧	٨٧٠٨٥١٨٥	١٢٣٧٢٧٣٣٤٥	٢٦٠٩٠٣٨٩٧	١٢٤٨٩٣٩٧٧٢
					٥٩٦٢٦٠٢
					٤٧٣٢٦٩٧٨٣
					٨٧٥٠٠٤٦٧
					٤٦٣٣٥٠٦٦
					٥٩٦٢٦٠٢
					٤٧٣٢٦٩٧٨٣
					٨٧٥٠٠٤٦٧
					٤٦٣٣٥٠٦٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	أفراد		مؤسسات		٣١ ديسمبر ٢٠١٣
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض مباشرة مشتركة أخرى
١. حيلة	٢. المتبعة العادية	٣. المتبعة الخاصة	الإجمالي		
١٥٧١٣٥٧٧١٧	١٣١١٢٧٨٠٦٨	٦٨٥٣٢٢٥٣	٢٣٨٨٦١٣١٨	١٨٥٧٦١٨٧٨	٤٢٨٦٤٦١١٨
--	١٢٢٨٥٤٨٠٥	٢٣٥٤٣٥٥٢	--	٥٨١٨١٨٣٧	٤١١٢٩٤١٦
--	٥٦٢	--	--	٣٩٧	١٦٥
١٥٧١٣٥٧٧١٧	١٤٤١٢٣٤٣٥	٩٢٠٧٥٨٠٥	٢٣٨٨٦١٣١٨	٢٤٣٩٤٤١١٢	٤٦٩٧٧٥٦٩٩
					١٣١٤٢٤٠٦
					٢٢٢٣١٦٩٧٢
					٨٢٣٨٦١١٩
					٧١٦٣١٠٠٤
					١٣١٤٢٤٠٦
					٢٢٢٣١٦٩٧٢
					٨٢٣٨٦١١٩
					٧١٦٣١٠٠٤

بنك بيربوس - مصر و شركائه التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنه 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 :

٣٠ يونيو ٢٠١٤											
مؤسسات											
الإجمالي	اجمالي مؤسسات	قروض اخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	افراد	اجمالي افراد	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
٦٥٩ ٣١٣ ٣١٠	٦٣٠ ٣٧٧ ٩٦٥	--	١٦٤ ٢١٨ ٨٨٠	١٧٨ ٥٢٣ ٢٣١	٢٨٧ ٦٣٥ ٨٥٤	٢٨ ٩٣٥ ٣٩٥	٥ ٤٧١ ٧٣٣	٢٠ ٦١٨ ٠٢١	٢ ٨٤٥ ١٤١	آخرات حتى ٣٠ يوما	
٣١ ٦٦٩ ٠٦٤	٢٤ ٧٦٢ ٨٣١	--	--	٧ ٧٣٣ ١٧٦	١٧ ٠٢٥ ٦٥٥	١ ٩٠٦ ٢٣٣	٥ ٩٤٢ ٨٦٧	٦٢٥ ٥٣٦	٣٣٧ ٨٣٠	آخرات اكثر من ٣٠ الي ٦٠ يوما	
٢٥٧ ١٢٨ ٣٦٥	٢٥٤ ٩٠٤ ٩٣١	١ ٩٠٠ ٠٠٠	١٠ ٣٠٥ ٦٣ ٤٤٧	١١٥ ٤٠٢ ٠٩١	٣٥ ٩٣٩ ٢٩٣	٣٢٣ ٤٣٤	--	٢٧٠ ٨٩٤	٥٢ ٥٤٠	آخرات اكثر من ٦٠ الي ٩٠ يوما	
٩٤٨ ١٠٦ ٧٨٩	٩١١ ٩٤١ ٧٢٧	١ ٩٠٠ ٠٠٠	٢٦٧ ٧٨٢ ٣٢٧	٣٠١ ٦٥٨ ٤٩٨	٣٤٠ ٦٠٠ ٩٠٢	٣٦ ١٦٥ ٠٦٢	١١ ٤١٤ ٦٠٠	٢١ ٥١٤ ٤٥١	٣ ٢٣٦ ٠١١	اجمالي	
٣١ ٢٧٨ ٨٤٧	١٩ ٤٥٨ ٠٥١	--	٦ ٤٥٥ ٣٦٢	٦ ٢٣١ ٧٠٦	٦ ٧٧٠ ٩٨٣	١١ ٨٢٠ ٧٩٦	١١ ٤١٤ ٦٠٠	٣٥٦ ٣٣٧	٤٩ ٨٥٩	قيمة العادلة للضمانات	
مؤسسات											
مؤسسات											
الإجمالي	اجمالي مؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	افراد	اجمالي افراد	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان		
٢٩٥ ١٤٤ ٩٩٨	٢٧٥ ٢٣٨ ٠٢٩	--	١٦٦ ٦٠٦ ١٤١	١٠٨ ٦٣١ ٨٨٨	١٩ ٩٠٦ ٩٦٩	٦ ٧٥٧ ١٧٦	١٠ ٢٦٣ ١٥٣	٢ ٨٨٦ ١٤٠	متأخرات حتى ٣٠ يوما		
٢١ ٤١٤ ٥٤٩	٢٠ ٥٠٥ ٢٦٦	--	١٤ ٣٤٢ ٣٤١	٦ ١٦٢ ٩٧٥	٩٠ ٩ ٢٨٣	--	٣٢١ ٥٢٣	٥٨٧ ٧٦٠	متأخرات اكثر من ٣٠ الي ٦٠ يوما		
١ ٥٤٤ ٨٨٢ ٧٥٢	١ ٥٤٤ ٦١٩ ٩٨١	٤٥ ٢٩٠ ٣٨٦	٤٥ ٢٩٠ ٣٨٦	٨٥٢ ٩٠٤ ٥٢٠	٢١ ٢ ٧٧١	--	٢٩ ٥١٨	١٨٣ ٢٥٣	متأخرات اكثر من ٦٠ الي ٩٠ يوما		
١ ٨٦١ ٤٤٢ ٢٩٩	١ ٨٤٠ ٤١٣ ٢٧٦	٦٤٦ ٤٧٥ ٠٧٥	٢٢٦ ٢٣٨ ٨٦٨	٩١٧ ٦٩٩ ٣٣٣	٢١ ٠ ٢٩ ٠ ٢٣	٦ ٧٥٧ ٦٧٦	١٠ ٦١٤ ١٩٤	٣ ٦٥٧ ١٥٣	الإجمالي		
١ ١٣ ٩٧٦ ٩٩١	١ ٠٧ ١٨٣ ٨٧٣	١ ٠١ ٣ ٨١ ٣٩٠	١ ٠ ٧٧ ٠ ٧٣	٤ ٧٢٥ ٤١٠	٦ ٧٩٣ ١١٨	٦ ٧٥٧ ٦٧٦	--	٣٥ ٤٤٢	القيمة العادلة للضمانات		
٣١ ديسمبر ٢٠١٣											

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣٠ يونيو ٢٠١٤	مؤسسات						أفراد					
	إجمالي	مؤسسات	إجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	إجمالي أفراد	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	مؤخرات حتى ٣٠ يوما	مؤخرات أكثر من ٣٠ إلى ٩٠ يوما
مؤخرات أكثر من ٩٠ إلى ٦٠ يوما	٢٩٥ ١٤٤ ٩٩٨	٢٧٥ ٢٣٨ ٠٢٩	--	--	١٦٦ ٦٠٦ ١٤١	١٠٨ ٦٣١ ٨٨٨	١٩ ٩٠٦ ٩٦٩	٦ ٧٥٧ ١٧٦	١٠ ٢٦٣ ١٥٣	٢ ٨٨٦ ١٤٠	٢ ٨٨٦ ١٤٠	٢ ٨٨٦ ١٤٠
مؤخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	٢١ ٤١٤ ٥٤٩	٢٠ ٥٠٥ ٢٦٦	--	--	١٤ ٣٤٢ ٣٤١	٦ ١٦٢ ٩٢٥	٩٠ ٩ ٧٨٣	--	٣٢١ ٥٢٣	٥٨٧ ٧٦٠	٥٨٧ ٧٦٠	٥٨٧ ٧٦٠
مؤخرات أكثر من ٩٠ إلى ٦٠ يوما	١٥٤٤ ٨٨٢ ٧٥٢	١٥٤٤ ٦٦٩ ٩٨١	٦٤٦ ٤٧٥ ٠٧٥	٤٥ ٢٩٠ ٣٨٦	٨٥٢ ٩٠٤ ٥٢٠	٢١٢ ٧٧١	٢١٢ ٧٧١	--	٢٩ ٥١٨	١٨٣ ٢٥٣	١٨٣ ٢٥٣	١٨٣ ٢٥٣
إجمالي	١ ٨٦١ ٤٤٢ ٢٩٩	١ ٨٤٠ ٤١٣ ٢٧٦	٦٤٦ ٤٧٥ ٠٧٥	٢٢٦ ٢٣٨ ٨٦٨	٩٦٧ ٦٩٩ ٣٣٣	٢١ ٠٢٩ ٠٢٣	٢١ ٠٢٩ ٠٢٣	٦ ٧٥٧ ١٧٦	١٠ ٦١٤ ١٩٤	٣ ٦٥٧ ١٥٣	٣ ٦٥٧ ١٥٣	٣ ٦٥٧ ١٥٣
القيمة العادلة للضمانات	١١٣ ٩٧٦ ٩٩١	١٠٧ ١٨٣ ٨٧٣	١٠١ ٣٨١ ٣٩٠	١٠ ٧٧٠ ٧٣	٤ ٧٢٥ ٤١٠	٦ ٧٩٣ ١١٨	٦ ٧٩٣ ١١٨	٦ ٧٥٧ ١٧٦	--	٢٥ ٤٤٢	٢٥ ٤٤٢	٢٥ ٤٤٢

بنك بيرىوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات 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	٣٠ يونيو ٢٠١٤	قروض وتسهيلات للعملاء
		<u>مؤسسات</u>
٢ ٢١١ ١٦٩	٣٦٠ ٠٨٥	- حسابات جارية مدينة
٣٦ ٦٢٠ ٩٧٠	٣٢ ٥٢٨ ٨٢٥	- قروض مباشرة
		<u>أفراد</u>
٣١٩ ٠٢٢	٣٣٢ ٣٧٥	- بطاقات ائتمان
٨ ١٤٩ ١٦٩	٨ ١٣٣ ٦٢٦	- قروض شخصية
٤٧ ٣٠٠ ٣٣٠	٤١ ٣٥٤ ٩١١	الإجمالي

الديون المددومة :-

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

هذا ومن ناحية أخرى تستمر المجموعة في متابعة تلك القروض والمدينين المددومة .

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	قروض وتسهيلات للعملاء
		<u>مؤسسات</u>
٩ ٧٠٢ ٦٦٤	١٣ ٧٤٤	- قروض مباشرة
		<u>أفراد</u>
١ ٦٢٦ ٥٥٩	٣ ٤٥ ٩٢٣	- قروض شخصية
٤ ٨٦٧	--	- بطاقات ائتمان
١ ١٦٧	--	- قروض عقارية
١١ ٣٣٥ ٢٥٧	٣ ٥٩ ٦٦٧	الإجمالي

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات 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 على تقييم Moody's وما يعادله .

٣٠ يونيو ٢٠١٤	أذون خزانة	استثمارات في أوراق مالية	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	الإجمالي
غير مصنفة	--	٤٩٩٨٠١٢٥	--	٤٩٩٨٠١٢٥
ديون حكومية	١٢٤٧١٩٧٥٩١	--	٢٤٥٥٩٩٦٣٠	١٤٩٢٧٩٧٢٢١
الإجمالي	١٢٤٧١٩٧٥٩١	٤٩٩٨٠١٢٥	٢٤٥٥٩٩٦٣٠	١٥٤٢٧٧٧٣٤٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	أذون خزانة	استثمارات في أوراق مالية	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	الإجمالي
غير مصنفة	--	٤٩٩٤٧٦٢٥	--	٤٩٩٤٧٦٢٥
ديون حكومية	٨٨٦٧٦٥٦٤٦	--	٢٦٦٠٦١٢٤٤	١١٥٢٨٢٦٨٩٠
الإجمالي	٨٨٦٧٦٥٦٤٦	٤٩٩٤٧٦٢٥	٢٦٦٠٦١٢٤٤	١٢٠٢٧٧٤٥١٥

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنه المصري إلا إذا نكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

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

بالآلاف جنيه		٣٠ يونيو ٢٠١٤							
الاجمالي	دول عربية	دول أجنبية	الوجه القليل	الدلتا	الاستثنائية/القناة/ البحر الأحمر/سيناء	القاهرة الكبرى	البند		
٧٨٨ ٣٥١	--	--	--	--	--	٧٨٨ ٣٥١	البند المعرض لخطر الائتمان في المركز المالي		
١ ٢٤٧ ١٩٨	--	--	--	--	--	١ ٢٤٧ ١٩٨	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي		
١ ٣٤٦ ٩٢٠	١٩ ٦٤٦	٩٧١ ٢١٧	--	--	--	٣٥٦ ٠٥٧	أرصدة لدى البنوك		
							قروض وتسهيلات للعملاء		
							قروض للأفراد:		
٥٩٣ ٨٣٧	--	--	٢٣ ٨٦٨	٣١ ٩٦١	١ ٢٩ ٩٨٥	٤٠٨ ٠٢٣	قروض شخصية		
٩١ ٢٩٤	--	--	٥٦٥	١ ٤٧٠	٩ ١٧٤	٨٠ ٠٨٥	بطاقات ائتمان		
٤٦ ٣٣٥	--	--	٧ ٩١٨	٤ ٨٤٠	١ ٣ ٠٩٦	٢٠ ٤٨١	حسابات جارية مبنية		
١٧ ٤٠٦	--	--	--	--	--	١٧ ٤٠٦	قروض عقارية		
							قروض لمؤسسات:		
١ ٩٣٩ ٠٨١	--	--	٢	٥ ٦٩٦	١ ٧٩ ١٨٣	١ ٧٥٤ ٢٠٠	حسابات جارية مبنية		
١ ٠٢١ ٨٥٤	--	--	٩٤	٣ ٣٩٠	٢ ٢٢ ٨٦٤	٧٩٥ ٥٠٦	قروض مباشرة		
١ ٠٣٢ ٤٧٢	--	--	--	--	--	١ ٠٣٢ ٤٧٢	قروض مشتركة		
٨٨ ٩٨٥	--	--	--	--	--	٨٨ ٩٨٥	قروض أخرى		
٢٩٥ ٥٨٠	--	--	--	--	--	٢٩٥ ٥٨٠	استثمارات مالية في أدوات دين		
٣٧ ٥٣٨	--	--	--	--	--	٣٧ ٥٣٨	أصول أخرى		
٨ ٥٤٦ ٨٥١	١٩ ٦٤٦	٩٧١ ٢١٧	٣٢ ٤٤٧	٤٧ ٣٥٧	٥٥٤ ٣٠٢	٦ ٩٩١ ٨٨٢	الاجمالي في نهاية الفترة		

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنبة المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

بالآلاف جنيه	٣١ ديسمبر ٢٠١٣					
	الاجمالي	دول عربية	دول أجنبية	الوجه القبي	الدائ	الامكنرية/القفاة/البحر الاحمر/سيناء
٦٨٠ ٦٢٨	--	--	--	--	--	٦٨٠ ٦٢٨
٨٨٦ ٧٦٦	--	--	--	--	--	٨٨٦ ٧٦٦
١ ٥٧١ ٣٥٨	٢٨٨٥٦	١ ٢٣٦ ٣٠٦	--	--	--	٣٠٦ ١٩٦
٣٣٤ ٣٨٤	--	--	--	٢٠ ٤٢٧	٢١ ٧٩٥	٢٤٦ ٦٠٠
٨٧ ٧٧٤	--	--	--	٧٨٠	١ ٢٧٣	٧٧ ١٣٢
٧١ ٦٣١	--	--	--	١٠ ٠٧١	٣ ٧٦٩	٣٦ ٩٢٧
١٩ ٩٣٤	--	--	--	--	--	١٩ ٩٣٤
١ ٨٠٠ ٢٧٢	--	--	--	--	١ ٠٠١	١ ٧٣٠ ٢٧٩
٩٤٠ ٢٩١	--	--	--	٥٥	٣ ٢٦٣	٧٤٨ ٩٩٢
١ ٠١٣ ١٦٨	--	--	--	--	--	١ ٠١٣ ١٦٨
٩٢٠ ٧٦	--	--	--	--	--	٩٢٠ ٧٦
٣١٦ ٠٠٩	--	--	--	--	--	٢٦٦ ٠٦١
٤٤ ١٢٧	--	--	--	--	--	٤٤ ١٢٧
٧ ٨٥٨ ٤١٨	٢٨ ٨٥٦	١ ٢٣٦ ٣٠٦	٣١ ٣٣٣	٣١ ١٠١	٣ ٨١ ٩٣٦	٦ ١٤٨ ٨٨٦

الاجمالي في نهاية الفترة

البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الازامي
أون الخزائنة
أرصدة لدى البنوك
قروض وتسهيلات للمعملاء
قروض للافراد:
قروض شخصية
بطاقات ائتمان
حسابات جارية مدنية
قروض عقارية
قروض لمؤسسات
حسابات جارية مدنية
قروض مباشرة
قروض مشتركة
قروض أخرى
استثمارات مالية في أدوات دين
أصول أخرى

بنك بي بيوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للتقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

- قطاعات النشاط

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

(بالآلاف جنيه)

٣٠ يونيو ٢٠١٤	نشاط تجارى	زراعى	طاقة	نقل	سبلحة	مؤسسات مالية	مقاولات	شركات عقارية	شركات عامة	اخرى	حكومى	افراد	الاجمالى
البند	نشاط تجارى	زراعى	طاقة	نقل	سبلحة	مؤسسات مالية	مقاولات	شركات عقارية	شركات عامة	اخرى	حكومى	افراد	الاجمالى
البيور الموضوعة لخطر الائتمان	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٧٨٨ ٣٥١	--	٧٨٨ ٣٥١
أرصدة لدى البنك المركزى في	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	١ ٢٤٧ ١٩٨	--	١ ٢٤٧ ١٩٨
أصل نسبة الاحتياطي الازالسى	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٣ ٣٤٤	--	٣ ٣٤٤
أولون الخرائط	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
أرصدة لدى البنوك	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
قروض وتسجيلات للعملاء	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
قروض للأفراد:	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
قروض شخصية	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
بطاقات التمان	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
حسابات جارية سبئية	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
قروض عقارية	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
قروض لمؤسسات:	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
حسابات جارية مبنئية	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
قروض مباشرة	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
قروض مشتركة	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
قروض أخرى	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
إستثمارات مالية في أدوات دين	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
أصول أخرى	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
الإجمالي فى نهاية السنة	٢٢٤ ٧٢١	١ ٧١١ ٢٤٢	٣٠ ٣٩٦	١٧٠٠٧	٢١٢ ٥١٦	٣٥٤ ٥١٦	١ ٨٣٠ ٩٦٦	٤٦٣ ٨٨٢	١٣٩ ٦١٩	٣٢٩ ٩٣١	٢ ٢٨٤ ٤٩٣	٧٤٨ ٨٧٢	٨ ٥٤٦ ٨٥١

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

(بالالف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣																
نشاط تجارى																
نشاط صناعى																
نشاط زراعى																
طاقة																
نقل																
سباحة																
مؤسسات مالية																
مقرات																
شركات عقارية																
شركات عامة																
اخرى																
حكومى																
افراد																
الاجمالى																
٦٨٠,٦٢٨	--	٦٨٠,٦٢٨	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٨٨٦,٧٦٦	--	٨٨٦,٧٦٦	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
١٥٧١,٣٥٨	--	١,٤٥٢,٢٥٢	--	--	--	--	١,٤٢٦,١٠٦	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٣٣٤,٣٨٤	٣٣٤,٣٨٤	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٨٧,٧٧٤	٨٧,٧٧٤	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٧١,٦٣١	٧١,٦٣١	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
١٩,٩٣٤	١٩,٩٣٤	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
قروض لمؤسسات:																
١,٨٠٠,٢٧٢	--	١٥٧,٩٩٣	٣٨,٠٩٢	--	٢٨١,٥٤١	٣١٣,٩٨٤	١,٠٢,٤١١	١,٨٧,٦٦٩	١٩١	٣٣,٠٨٤	٥٦٨,٨٧٤	١١٦,٤٣٣	حسابات جارية مدينة			
٩٤٠,٢٩١	--	٣٩,٧٩٥	--	٩٤,٨٣٣	٧٥,٢٩٢	٦,٧٥٦	١,٥٣,٣٨٨	--	١٦,٤٧٨	--	٥١٦,١٠٨	٣٧,٦٤١	قروض مباشرة			
١,٠١٣,١٦٨	--	٤٤,٣٣١	٣١٢,٠٤٢	٢٤,٠٣٠	--	٨٩,٣٢٠	٩٢,٥١٣	--	--	--	٤٥٠,٩٣٢	--	قروض مشتركة			
٩٢٠,٧٦	--	--	--	٦٨,٥٣٢	٢٣,٥٤٤	--	--	--	--	--	--	--	قروض أخرى			
٣١٦,٠٠٩	--	٢٦٦,٠٦١	--	--	--	٤٩,٩٤٨	--	--	--	--	--	--	استثمرت مالية في أدوات دين			
٤٤,١٢٧	--	٤٤,١٢٧	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	أصول أخرى			
٧,٨٥٨,٤١٨	٥١٣,٧٢٣	١,٩٧٨,٧٠٧	٢,٨٦٢,٤٤٦	٣٥,١٣٤	١,٨٧,٣٩٥	٣٨,٠٣٧	١,٨٨٦,١١٤	٣,٤٨٣,٢١٢	١,٨٧,٦٦٩	١٦,٦٦٩	٣٣,٠٨٤	١,٥٣٥,٩١٤	١٥٤,٠٧٤	الاجمالى في نهاية السنة		

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 بيريوس باليونان بصفة دورية.

و تتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل المجموعة مباشرة مع العملاء او مع السوق ، اما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتشأ 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 و الحد من مخاطر السوق وذلك من خلال وضع الحدود الملائمة لمحفظة المتاجرة والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة و يتم مراجعتها سنويا و التي تتضمن حدود لخطر سعر العائد و خطر أسعار الصرف للأصول و الالتزامات وكذلك حدود قصوى للاستثمار في السندات الحكومية و الشركات و التي يتم متابعتها و مراقبتها من خلال التقارير التي يتم اعدادها بصفة يومية .

اساليب قياس خطر السوق :

كجزء من ادارة خطر السوق ، تقوم المجموعة بالعديد من استراتيجيات التغطية و كذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد و ذلك لموازنة الخطر المصاحب لادوات الدين و القروض طويلة 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 و رفع نتائج اللجنة إدارة المخاطر.

القيمة المعرضة للخطر هي توقع احصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق ، وهي 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 بناءا على بيانات اكثر من خمس سنوات سابقة .

و لا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات اكبر بالسوق ، و حيث ان محفظة الاوراق المالية لدى البنك مدرجة للتصفية فضلاً عن انها تتكون من سهم واحد فقط حالياً فلم يتم تفعيل نموذج لقياس القيمة المعرضة للخطر فيما يتعلق بالاوراق المالية و عليه فقد اقتصر على المراكز المالية المفتوحة بالعملات الاجنبية ، 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			٣٠ يونيو ٢٠١٤		
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط
(%) ٩٥	(%) ٩٩	(%) ٩٨	(%) ٩٥	(%) ٩٩	(%) ٩٨
١٨ ٩٠٩	٢٦ ٧٤٤	٢٣ ٦١٠	١٩ ٨٩٩	٢٨ ١٤٤	٢٤ ٨٤٦
١٨ ٩٠٩	٢٦ ٧٤٤	٢٣ ٦١٠	١٩ ٨٩٩	٢٨ ١٤٤	٢٤ ٨٤٦

خطر أسعار الصرف

إجمالي القيمة عند الخطر

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 الرئيسي باليونان بوضع حدود للعملات الاجنبية و ذلك بالقيمة الاجمالية و كذا على مستوى كل عملة على حدي ، و يلخص الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونه لها :

(بالآلاف جنيه)

٣٠ يونيو ٢٠١٤	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
<u>الأصول المالية</u>						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٦٥٤ ٦٥٢	٢٩٧ ٤١٩	١٠ ٢٧٥	١ ٦٧٨	١٦١	٩٦٤ ١٨٥
أرصدة لدى البنوك	٦ ٦٩٦	١ ١٦٩ ٦٣٣	١٤١ ٩٠٢	٢٥ ٨٦٧	٢ ٨١٩	١ ٣٤٦ ٩١٧
أذون الخزانة وأوراق حكومية	١ ٣٢١ ٦٥٠	--	--	--	--	١ ٣٢١ ٦٥٠
قروض وتسهيلات للعملاء	٣ ٤٧٥ ٣٨٢	١ ٣٠٥ ٧٨٤	٢٦ ٣٨٩	--	٢٣ ٧٠٩	٤ ٨٣١ ٢٦٤
استثمارات مالية:						
- متاحة للبيع	٣٨٠ ٩٠٩	--	--	--	--	٣٨٠ ٩٠٩
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٦٤ ٩٨٠	--	--	--	--	٦٤ ٩٨٠
- استثمارات في شركات شقيقة	٩٨٤	--	--	--	--	٩٨٤
أصول مالية أخرى	٩٧٠ ٤٤٦	(٩٢٢ ١٩٣)	١٩١	٤٢	٧٢	٤٨ ٥٥٨
إجمالي الأصول المالية	٦ ٨٧٥ ٦٩٩	١ ٨٥٠ ٦٤٣	١٧٨ ٧٥٧	٢٧ ٥٨٧	٢٦ ٧٦١	٨ ٩٥٩ ٤٤٧
<u>الالتزامات المالية</u>						
أرصدة مستحقة للبنوك	٦ ٣٥٠	١٤ ٢٨٩	١ ٦٧٧	٥٤٧	٤٦٥	٢٣ ٣٢٨
ودائع للعملاء	٥ ٦١٠ ٤٧٨	١ ٦٩١ ٠٧٢	١٧٤ ٨١٧	٢٧ ٠٥٢	٥ ١٣٧	٧ ٥٠٨ ٥٥٦
قروض لأجل	١٩ ٠٠٥	٦ ٥٤٥	--	--	--	٢٥ ٥٥١
التزامات مالية أخرى	١٤٩ ٦٤٠	٣ ٧٢٢	٩٠	٩	--	١٥٣ ٤٦١
إجمالي الالتزامات المالية	٥ ٧٨٥ ٤٧٣	١ ٧١٥ ٦٢٨	١٧٦ ٥٨٤	٢٧ ٦٠٨	٥ ٦٠٢	٧ ٧١٠ ٨٩٥
صافي الميزانية	١ ٠٩٠ ٢٢٦	١٣٥ ٠١٥	٢ ١٧٣	(٢١)	٢١ ١٥٩	١ ٢٤٨ ٥٥٢
ارتباطات متعلقة بالانتماء	٢٠٠ ٨٢٤	--	--	--	--	٢٠٠ ٨٢٤

*أذون الخزانة مدرجة بالقيمة الاسمية (غير مخصومة)

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية (تابع):

(بالآلاف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٥٧٥ ٦٨٣	١٩٥ ٢٨١	٦٠٣٢	١ ٤٣٧	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	١٣ ٠٢٨
ودائع للعملاء	٥٠٧٨ ٠١٣	١ ٥١٥ ٨٩٢	١٥١ ٨٦٣	٢٣ ٥٨١	٥ ٤٣٧	٦ ٧٧٤ ٧٨٦
التزامات مالية أخرى	١٤٤ ٥٩٩	١٧٨ ٥٢٧	١٧٢	٩	--	٣٢٣ ٣٠٧
قروض لأجل	١ ٤٧٣	١٥ ٨٥٠	--	--	--	١٧ ٣٢٣
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	٢٧٩ ٥٨٤	--	--	--	--	٣٤٧ ٧٨٣ ١٥٤

*أذون الخزانة مدرجة بالقيمة الاسمية (غير مخصومة)

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

خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية (تابع):

مخاطر السيولة :

خطر السيولة هو خطر تعرض المجموعة لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق و استبدال المبالغ التي تم سحبها ، و يمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء 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 بيربوس- مصر بوضع و تطبيق سياسة للسيولة منذ أواسط عام ٢٠٠٢ داخلياً .
يتولى قطاع الخزائنة و اسواق المال ادارة السيولة في بنك بيربوس- مصر و تقوم لجنة الاصول و الخصوم بمتابعة السيولة من خلال التقارير المقدمة لها من ادارة المخاطر .

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

ادارة التركيز 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 والسنة شهور التي تليها حتى نهاية العام بالإضافة الى الفترة من سنة و حتى ٣ سنوات و انتهاءً بالفترة اكثر من ٣ سنوات ، و تتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية و تواريخ التدفقات المتوقعة للاصول المالية .

التدفقات النقدية غير المشتقة :

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

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

التدفقات النقدية غير المشتقة :

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

٣٠ يونيو ٢٠١٤

القيمة بالالف جنيه

البيان / تاريخ الاستحقاق	حتى شهر واحد	اكثر من شهر و حتى ٣ شهور	و حتى ٦ شهور	اكثر من ٦ شهور و حتى سنة	اكثر من سنة و حتى ٣ سنوات	اكثر من ٣ سنوات	الاجمالي
مستحق للبنوك المحلية	١٧٩٣	--	--	--	--	--	١٧٩٣
مستحق للبنوك الخارجية	٢١٥٣٩	--	--	--	--	--	٢١٥٣٩
ودائع العملاء	١٩٩٣١٣٤	٨٠٧٥١٥	٥١٧٦٥٦	٨٦٥٥٢٨	٢٥٩٩١٥٢	١٤٦٨٢٥٠	٨٢٥١٢٣٥
قروض لاجل	١٠٨٧	٢٩٩٢	٣٨٣٥	٥٤٣٨	١٠٠٠٥	٧٦٥٤	٣١٠١١
الائزاعات أخرى	١٤٥٠٣١	--	--	٦٩	--	٤٥٨٧٨١	١٩٠٩٨١
اجمالي الائزاعات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٢١٦٢٥٨٤	٨١٠٥٠٧	٥٢١٤٩١	٨٧١٠٣٥	٢٦٠٩١٥٧	١٥٢١٧٨٥	٨٤٩٦٥٥٩
اجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى *	٢٦١٦١٨٩	٤٤٠٥٢٩	٤٤٠٥٢٩	٣٢١٩٣٢٨	٢١١٩٠٩٥	١٧٨٦٩٣٧	١٠٦٢٢٦٠٧

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الائزاعات و لتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية ، و الارصدة لدى البنك المركزي ، و الارصدة لدى البنوك ، وأنون الخزائنة و اوراق حكومية أخرى ، 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 أخرى .

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

خطر سعر العائد :

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات سعر العائد السائد في السوق و هو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتماثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الإداة ، و خطر القيمة العائدة لسعر العائد و هو خطر تقلبات قيمة الإداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات و لكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تغيرات غير متوقعة .

و يلخص الجدول التالي القيمة المالية للأدوات المالية التي تتعرض لخطر اسعار العائد موزعة على اساس تواريخ الاستحقاق :

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنبة المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

خطر سعر العائد : ٣٠ يونيو ٢٠١٤ بالآلاف جنية

الاجمالي	بيون عائد	اكثر من ٣ سنوات	اكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	اكثر من ٦ شهور وحتى سنة	اكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	اكثر من شهر وحتى ٣ شهور	حتى شهر
٩٦٤١٨٢	١٧٥٨١٩	--	--	--	--	٧٥٩٤١٨	٥٢٨٩٤٥
١٣٤٦٩٢٠	٢٤٢٤٥	--	--	--	٢٣٤٠٠	٢٩٦٢٦٢	١٠٠٣٠١٣
١٢٤٧١٩٧	--	--	--	--	٢٥٨٠٨٧	١٠٨٤٢٠	٦٣٣٢٢
٤٠٤٠٣٣٩	٢٠٦٧	٧٩٤٩٤٨	٢٨٢١١٩	٧٩٧١٦	١٢٠٦٠٧	٥٠٠٩٦٩	٢٧٥٩٩٠٥
٦٤٩٨٠	١٥٠٠٠	--	--	--	٢٤٩٨٠	--	٧٥٠٠٠
٣٨٠٩١٠	١٣٥٣٦٠	١٧٥١٢٣	٧٠٤٧٧	--	--	--	--
٩٨٤	٩٨٤	--	--	--	--	--	--
١٣٧٤٨٣	١٣٧٤٨٣	--	--	--	--	--	--
٤٠٤٧١٧	٤٠٤٧١٧	--	--	--	--	--	--
٨٥٨٧٠٤	٨٩٥١٢٥	٤٧٠٧١	٣٥٢٥٩٦	٨٩٧٠٨٤	٤٢٧٠٧٤	١١٦٥٠٦٩	٤٣٨٠١٨٥
٢٣٣٢٨	٧١٥٠	--	--	--	--	--	١٦١٧٨
٧٥٠٨٥٥٩	٨٠٣٢٦٠	٣٢٦٢١٨	١٢٢٩٧٣٢	٣٦٠٥٢١	٤٩٣٧٢٥	٧٣٥٠١٠	٣٥٦٠٠٩٠
١٨٠٣٩٣	١٨٠٣٩٣	--	--	--	--	--	--
٥٣١٧٢	٥٣١٧٢	--	--	--	--	--	--
٢٥٥٥١	--	٦٨٥٥	٨٦٠٠	٤٤٦٣	٣٢٧١	١٤٨٨	٨٧٤
٦٩	٦٩	--	--	--	--	--	--
٤٥٨٧٩	٤٥٨٧٩	--	--	--	--	--	--
٨	٨	--	--	--	--	--	--
٧٥٠٧٤٨	٧٥٠٧٤٨	--	--	--	--	--	--
٨٥٨٧٠٤	١٨٤٠١٧٩	٣٣٣٠٧٣	١٢٣٨٣٣٢	٣٦٤٩٨٤	٤٩٦٩٩٦	٧٣٦٤٩٨	٣٥٧٧١٤٢
--	(٩٤٥٠٥٩)	١٣٦٩٩٨	(٨٨٥٧٣٦)	٥٣٢١٠٠	(١٩٩٢٢)	٤٢٨٥٧١	٨٠٣٠٤٣
تقيدية و ارصدة احتياطية لدى البنك المركزي ارصدة لدى البنوك أئون الخزائنة و اوراق حكومية اخرى قروض وتسهيلات للمصلاو الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق الاستثمارات المالية المتاحة للبيع استثمارات في شركات شقيقة ارصدة مدينة اخرى اصول ثابتة و غير ملموسة اجمالي الاصول المالية وفقا لتاريخ اعادة التسمير ارصدة مستحقة للبنوك ودائع المصلاو ارصدة دائنة اخرى مخصصات اخرى قروض لأجل إلتزامات ضريرية موجهة إلتزامات مزايا التقاعد حقوق اقلية حقوق الملكية اجمالي الا لتزامات المالية وحقوق الملكية وفقا لتاريخ اعادة التسمير فجوة اعادة التسمير							

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

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 جنيهه)	
				القيمة الدفترية	القيمة العادلة
٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣		
أصول مالية					
أرصدة لدى البنوك	١ ٣٤٦ ٩١٧	١ ٥٧١ ٣٥٨	١ ٣٤٦ ٩١٧	١ ٥٧١ ٣٥٨	
قروض وتسهيلات للعملاء					
- قروض متداولة	٢ ٨٩٧ ٩٣٠	٢ ٦٤٩ ٤٨٢	٢ ٨٩٧ ٩٣٠	٢ ٦٤٩ ٤٨٢	
استثمارات مالية					
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٦٤٩٨٠	٦٤ ٩٤٨	٦٤ ٩٤٨	٧١ ٦٩١	٧٠ ٧٦٦
التزامات مالية					
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٣ ٣٢٨	١٣ ٠٢٨	٢٣ ٣٢٨	٢٣ ٣٢٨	١٣ ٠٢٨
ودائع العملاء					
- ودائع متداولة	٥ ٩٦٨ ٣٦١	٥ ٣٩٣ ٩٤٢	٥ ٩٦٨ ٣٦١	٥ ٩٦٨ ٣٦١	٥ ٣٩٣ ٩٤٢
- قروض أخرى	١٠ ٠٩٦	١٧ ٣٢٤	١٧ ٣٢٤	١٠ ٠٩٦	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 ائتماني وتاريخ استحقاق مشابه.

قروض وتسهيلات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

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

بنك بيرىوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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 .

سلايب الحد من مخاطر التشغيل:

تقوم وحدة إدارة المخاطر التشغيلية بتجميع بيانات الخسائر التاريخية بغرض تحديد وجمع وتقييم خسائر التشغيل الفعلية التي تتعرض لها المجموعة وتصنيفها وفقا لنتائج الأحداث الثماني المحددة من البنك المركزى وفقاً لمقررات بازل، وذلك للعمل على رصد 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 التي قد تتعرض لها المجموعة من خلال أنشطة وعمليات إدارات المجموعة المختلفة سواء والتي قد تؤدي إلى خسائر (فعلية أو محتملة) بغرض رصد وتحليل تلك الأحداث والعمل على تجنبها والحد منها .

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

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

قياس مخاطر التشغيل :

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

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

إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك.

- حماية قدرة المجموعة على الاستثمارية وتمكينه من الاستثمار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع المجموعة.

- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

معايير كفاية رأس المال للمجموعة :

- في إطار الالتزام بالتعليمات الرقابية الصادرة من البنك المركزي المصري خلال شهر ديسمبر ٢٠١٢ بشأن تطبيق الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال في نطاق تطبيق مقررات بازل والالتزام بالحفاظ على نسبة حدها الأدنى ١٠% بين عناصر القاعدة الرأسمالية (بسط المعيار) وبين الأصول الخطرة المرجحة بأوزان (مقام المعيار) وذلك لمقابلة مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل.

- وفي هذا الشأن تلتزم المجموعة بإعداد بيان معيار كفاية رأس المال بصفة ربع سنوية كمجموعة مصرفية اعتباراً من ٢٠١٢/١٢/٣١ وفقاً للتعليمات والنماذج المعتمدة من البنك المركزي المصري في هذا الخصوص.

القاعدة الرأسمالية 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 تدريجياً وفقاً للجداول الزمنية وطرق 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 ضماناً لتغطية كافة المخاطر المصرفية، وإستيعاب الخسائر غير المتوقعة التي لا تغطيها المخصصات، مع ضمان حماية أموال المودعين وباقي الدائنين الآخرين في حالة تصفية أصول البنك .

- هذا وتعتبر القاعدة الرأسمالية أساس لكافة الضوابط الصادرة عن البنك المركزي المصري.

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

وفقاً لتعليمات بازل ٢

(بالآلف جنيهه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	رأس المال
		الشريحة الأولى بعد الاستبعادات
		رأس المال المصدر والمدفوع
١ ٤٣٨ ٨٢٨	١ ٤٣٨ ٨٢٨	مبالغ تحت حساب زيادة رأس المال
--	١٧٨ ٥٠٣	الاحتياطي العام
١٣ ٥٤٠	١٣ ٥٤٠	الاحتياطي القانوني
١١ ٣٧٢	١١ ٨٢١	الاحتياطي الرأسمالي
٢٢٧	٢٢٧	خسائر متراكمة
(٩٤٣ ٠٤١)	(٩٨٢ ٩٦٨)	حقوق الأقلية
٢٢	٨	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى
(١٦ ٠٧٦)	(١٢ ٢٢٨)	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (١)
٥٠٤ ٨٧٢	٦٤٧ ٧٣١	
		الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
		٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص
١ ٩٢٦	١ ٩٢٦	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٠ ٨٧٦	١٦ ٢٩٥	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
٥٦ ٧٢٤	٥٩ ٩١٩	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الثانية
(١٦ ٠٧٦)	(٤٠٣)	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)
٦٣ ٤٥٠	٧٧ ٧٣٧	إجمالي رأس المال (١+٢)
٥٦٨ ٣٢٢	٧٢٥ ٤٦٨	الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان:
		إجمالي مخاطر الائتمان
٤ ٧٩٧ ٦٦٠	٥ ١١٢ ٩١٨	إجمالي مخاطر السوق
--	--	إجمالي مخاطر التشغيل
٦٤٦ ٤٠٥	٦٤٦ ٤٠٥	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان
٥ ٤٤٤ ٠٦٥	٥ ٧٥٩ ٣٢٣	*معيار كفاية رأس المال (%)
١٠,٤٤ %	١٢,٦٠ %	

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

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

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ - اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

ب - استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	نقدية
٩٨ ٠٥٢ ٧٢٠	١٧٥ ٨٣٠ ٧٠٨	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٦٨٠ ٦٢٨ ٣٢٨	٧٨٨ ٣٥١ ٢٠٤	
٧٧٨ ٦٨١ ٠٤٨	٩٦٤ ١٨١ ٩١٢	
٩٨ ٠٥٢ ٧٢٠	١٧٥ ٨٣٠ ٧٠٨	نقدية
٥١٢ ٢٤٢ ٣٨٣	٥٢٨ ٩٤٤ ٢٣١	أرصدة بدون عائد
١٦٨ ٣٨٥ ٩٤٥	٢٥٩ ٤٠٦ ٩٧٣	أرصدة ذات عائد ثابت
٧٧٨ ٦٨١ ٠٤٨	٩٦٤ ١٨١ ٩١٢	
٧٧٨ ٦٨١ ٠٤٨	٩٦٤ ١٨١ ٩١٢	أرصدة متداولة

بنك بيريس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦ - أرصدة لدى البنوك

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
٥٣ ٤٠٠ ٧٠٤	٧٢ ٩٦١ ٤٩٩	حسابات جارية
١ ٢٩٣ ٥١٩ ٧٢٣	١ ٤٩٨ ٣٩٦ ٢١٨	ودائع
١ ٣٤٦ ٩٢٠ ٤٢٧	١ ٥٧١ ٣٥٧ ٧١٧	
٣ ٣٤٤ ٤٤٦	١ ٤٥ ٢٥١ ٧٥٦	بنوك مركزية
٣٥٢ ٧١٣ ٢٠٣	١٦٠ ٩٤٤ ٧٦١	بنوك محلية
٩٩٠ ٨٦٢ ٧٧٨	١ ٢٦٥ ١٦١ ٢٠٠	بنوك خارجية
١ ٣٤٦ ٩٢٠ ٤٢٧	١ ٥٧١ ٣٥٧ ٧١٧	
٢٤ ٢٤٥ ٦١٤	٢٤ ٣٦٢ ٠٤٥	أرصدة بدون عائد
٢٧ ٦٥٤ ٩٨٠	٤٦ ٣٦٥ ٤٦٢	أرصدة ذات عائد متغير
١ ٢٩٥ ٠١٩ ٨٣٣	١ ٥٠٠ ٦٣٠ ٢١٠	أرصدة ذات عائد ثابت
١ ٣٤٦ ٩٢٠ ٤٢٧	١ ٥٧١ ٣٥٧ ٧١٧	
١ ٣٤٦ ٩٢٠ ٤٢٧	١ ٥٧١ ٣٥٧ ٧١٧	أرصدة متداولة

٧ - أذون الخزانة

تتمثل أذون الخزانة التي تصدرها جمهورية مصر العربية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ على النحو التالي:

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
١ ٢٤٧١٩٧ ٥٩١	٥٦٢ ١٤٧ ٤١٦	أذون خزانة
--	٣٢٤ ٦١٨ ٢٣٠	عمليات شراء أذون خزانة مع الالتزامات بإعادة البيع
١ ٢٤٧١٩٧ ٥٩١	٨٨٦ ٧٦٥ ٦٤٦	الإجمالي

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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	٣٠ يونيو ٢٠١٤
٢٣٤ ٩٧٥ ٠٠٠	٣٧٠ ٤٠٠ ٠٠٠
٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٤٣٨ ٩٧٥ ٠٠٠
٧٨ ١٧٥ ٠٠٠	٣٠٥ ٦٧٥ ٠٠٠
١٩٧ ٨٢٥ ٠٠٠	١٩٣ ٨٠٠ ٠٠٠
٦٠ ٧٠٠ ٠٠٠	١٢ ٨٠٠ ٠٠٠
٥٩١ ٦٧٥ ٠٠٠	١ ٣٢١ ٦٥٠ ٠٠٠
(٢٩ ٥٢٧ ٥٨٤)	(٧٤ ٤٥٢ ٤٠٩)
٥٦٢ ١٤٧ ٤١٦	١ ٢٤٧ ١٩٧ ٥٩١

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	١ ٢٤٧ ١٩٧ ٥٩١

الاجمالي (٢)

الاجمالي (١) + (٢)

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

٨ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	أفراد
٥٩٣ ٨٣٧ ٤٩٣	٣٣٤ ٣٨٤ ٠٨١	قروض شخصية
٩١ ٢٩٣ ٦٥٥	٨٧ ٧٧٣ ٤٤٦	بطاقات ائتمان
٤٦ ٣٣٥ ٠٦٦	٧١ ٦٣١ ٠٠٤	حسابات جارية مدينة
١٧ ٤٠٥ ٩٩١	١٩ ٩٣٤ ٣٥٤	قروض عقارية
٧٤٨ ٨٧٢ ٢٠٥	٥١٣ ٧٢٢ ٨٨٥	اجمالي (١)
<u>مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية</u>		
١ ٩٣٩ ٠٨٠ ٩٣٥	١ ٨٠٠ ٢٧٢ ٩٧٧	حسابات جارية مدينة
١ ٠٢١ ٨٥٣ ٧٨٩	٩٤٠ ٢٩٠ ٠٦١	قروض مباشرة
١ ٠٣٢ ٤٧٢ ١٥٨	١ ٠١٣ ١٦٧ ٨٣٠	قروض مشتركة
٨٨ ٩٨٥ ١٨٥	٩٢ ٠٧٥ ٨٠٥	قروض أخرى
٤ ٠٨٢ ٣٩٢ ٠٦٧	٣ ٨٤٥ ٨٠٦ ٦٧٣	اجمالي (٢)
٤ ٨٣١ ٢٦٤ ٢٧٢	٤ ٣٥٩ ٥٢٩ ٥٥٨	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١) + (٢)
(٧٩٠ ٩٣٤ ٠٢٧)	(٧٦٥ ٣٠٧ ٦١٦)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
٤ ٠٤٠ ٣٣٠ ٢٤٥	٣ ٥٩٤ ٢٢١ ٩٤٢	
الاجمالي يوزع الى:		
٢ ٨٩٧ ٩٣٠ ٢٤٣	٢ ٦٤٩ ٤٨١ ٧٥٠	أرصدة متداولة
١ ٩٣٣ ٣٣٤ ٠٢٩	١ ٧١٠ ٠٤٧ ٨٠٨	أرصدة غير متداولة
٤ ٨٣١ ٢٦٤ ٢٧٢	٤ ٣٥٩ ٥٢٩ ٥٥٨	

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٨ - قروض وتسهيلات للعملاء (تابع)

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

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

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

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

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٨ - قروض وتسهيلات للعملاء (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣		
مؤسسات	فروض	فروض
مشاركة	مباشرة	مباشرة
الاجمالي		
٦١٣ ٤٦٤ ٩٦٠	٥٣ ٢٨٣ ٢١٧	٥٦٠ ١٨١ ٧٤٣
٦٦ ٥٥٧ ٥٧٠	٣٩ ١٨٧ ٥٠٦	٢٧ ٣٧٠ ٠٦٤
٩٧٣ ٨٤٢	--	٩٧٣ ٨٤٢
(٩٧٠ ٢ ٦٦٤)	--	(٩٧٠ ٢ ٦٦٤)
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 إعدامها خلال السنة
فروق تقييم عملات أجنبية
رصيد مخصص الاضمحلال في آخر السنة

٣٠ يونيو ٢٠١٣		
أفراد		
بطاقات	قروض	قروض
ائتمان	شخصية	عقارية
الاجمالي		
٣ ٨٤٠ ٣٧٣	٨٥ ٥٣٣ ٥٨٧	--
٨٩ ٣٧٣ ٩٦٠		
٣٥٢ ٨٧٣	(١١ ٢٠٥ ٤٦٤)	٣٦ ٠٤٣
(١٠ ٨١٦ ٥٤٨)		
(٤ ٣٥٦)	(٩٨٦ ٦٠٠)	(١ ١٦٨)
(٩٩٢ ١٢٤)		
٤ ١٨٨ ٨٩٠	٧٣ ٣٤١ ٥٢٣	٣٤ ٨٧٥
٧٧ ٥٦٥ ٢٨٨		

٣٠ يونيو ٢٠١٣		
مؤسسات		
الاجمالي	فروض مشاركة	فروض مباشرة
٦١٣ ٤٦٤ ٩٦٠	٥٣ ٢٨٣ ٢١٧	٥٦٠ ١٨١ ٧٤٣
٢١ ٧٠٠ ٨٠٩	٢٤ ٠٧٤ ٥٠٦	(٢ ٣٧٣ ٦٩٧)
٩٧٣ ٨٤٢	--	٩٧٣ ٨٤٢
(٩ ٧٠١ ١٤٣)	--	(٩ ٧٠١ ١٤٣)
١٧ ٥٦٠ ٤٨٣	٤٣٠ ٥٣٨	١٧ ١٢٩ ٩٤٥
٦٤٣ ٩٩٨ ٩٥١	٧٧ ٧٨٨ ٢٦١	٥٦٦ ٢١٠ ٦٩٠

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

بنك بيرىوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٩ - استثمارات مالية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
استثمارات مالية متاحة للبيع		
أدوات دين بالقيمة العادلة :		
٢٦٦.٠٦١.٢٤٤	٢٤٥.٥٩٩.٦٣٠	- مدرجة فى السوق
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة / التكلفة		
١١٠.٢٩٠.٣٣٦	١٠٣.٦٢٨.٥٠٤	- مدرجة فى السوق - بالقيمة العادلة
٣٢.١٠٤.٥٦٧	٣١.٦٨١.٠٦٨	- غير مدرجة فى السوق - بالتكلفة
٤٠٨.٤٥٦.١٤٧	٣٨٠.٩٠٩.٢٠٢	إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		
أدوات دين:		
٤٩.٩٤٧.٦٢٥	٤٩.٩٨٠.١٢٥	- أدوات دين مدرجة فى السوق- بالتكلفة المستهلكة
١٥.٠٠٠.٠٠٠	١٥.٠٠٠.٠٠٠	وثائق صناديق استثمار
٦٤.٩٤٧.٦٢٥	٦٤.٩٨٠.١٢٥	إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
٤٧٣.٤٠٣.٧٧٢	٤٤٥.٨٨٩.٣٢٧	إجمالي استثمارات مالية (١)+(٢)
أرصدة متداولة		
١٦٠.٢٣٧.٩٦١	١٥٣.٦٠٨.٦٢٩	أرصدة غير متداولة
٣١٣.١٦٥.٨١١	٢٩٢.٢٨٠.٦٩٨	
٤٧٣.٤٠٣.٧٧٢	٤٤٥.٨٨٩.٣٢٧	
أدوات دين ذات عائد ثابت		
٣١٦.٠٠٨.٨٦٩	٢٩٥.٥٧٩.٧٥٥	
٣١٦.٠٠٨.٨٦٩	٢٩٥.٥٧٩.٧٥٥	

بنك بيرئوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٩ - استثمارات مالية (تابع)

وتتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال الفترة فيما يلي:

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣	استثمارات مالية متاحة للبيع	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	الاجمالي
٤٤٧ ٣١٣ ١٧٥	٧٧ ٣٦١ ٠٠٠	٥٢٤ ٦٧٤ ١٧٥	
٣٨٤ ٣٤٥ ٨٨٧	--	٣٨٤ ٣٤٥ ٨٨٧	إضافات
(٤٦١ ١٣٨ ٥٣٠)	(١٢ ٥٠٠ ٠٠٠)	(٤٧٣ ٦٣٨ ٥٣٠)	استيعادات (بيع / استرداد)
٥٧٧ ٦٢١	٨٦ ٦٢٥	٦٦٤ ٢٤٦	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
٣٧ ٣٥٧ ٩٩٤	--	٣٧ ٣٥٧ ٩٩٤	ارباح التغير في القيمة العادلة
٤٠٨ ٤٥٦ ١٤٧	٦٤ ٩٤٧ ٦٢٥	٤٧٣ ٤٠٣ ٧٧٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٤٠٨ ٤٥٦ ١٤٧	٦٤ ٩٤٧ ٦٢٥	٤٧٣ ٤٠٣ ٧٧٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
٣٧١ ٠٨٦ ٦٨١	--	٣٧١ ٠٨٦ ٦٨١	إضافات
(٣٨٧ ٤٢٧ ٨٩٥)	--	(٣٨٧ ٤٢٧ ٨٩٥)	استيعادات (بيع / استرداد)
١٩١ ٦٦١	٣٢ ٥٠٠	٢٢٤ ١٦١	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(١١ ٣٩٧ ٣٩٢)	--	(١١ ٣٩٧ ٣٩٢)	ارباح التغير في القيمة العادلة
٣٨٠ ٩٠٩ ٢٠٢	٦٤ ٩٨٠ ١٢٥	٤٤٥ ٨٨٩ ٣٢٧	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

وتتمثل ارباح الاستثمارات المالية فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٣	ارباح بيع أصول مالية متاحة للبيع
٣ ٩٤١ ٨٢٤	٣ ٢٩٣ ٨٧٦	
٦ ٤٥٩ ٥٦٨	٣ ٢٩٣ ٨٧٦	

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

١٠ - استثمارات مالية في شركات شقيقة

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

٣٠ يونيو 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 في رؤوس أموال شركات

شقيقة

٩٨٣ ٨٧٢	%٣٩,٣٣	١١ ٦٨٠ ٩٧٧	٣ ٤٥٦ ٨٩٣	١ ٨٤٤ ٣٢٤	١١٤ ٦٠٣
--	%٢٢,٠٠	٧٤ ٢٦٥ ٢٤٧	٤٠ ٣٥٦ ٥٤٥	٣ ٦١٧ ٣٢٩	١ ٥٠٨ ٠٧٣
٩٨٣ ٨٧٢		٨٥ ٩٤٦ ٢٢٤	٤٣ ٨١٣ ٤٣٨	٥ ٤٦١ ٦٥٣	١ ٦٢٢ ٦٧٦

شركة النيل للأحذية (٣١ ديسمبر ٢٠١٣)

شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

(٣١ ديسمبر ٢٠١٣)

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 في رؤوس أموال شركات

شقيقة

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)

شركة النيل للأحذية (٣١ ديسمبر ٢٠١٢)

شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

(٣٠ سبتمبر ٢٠١٣)

١١ - أصول غير ملموسة

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
٥٦ ٦٧٠ ٠٤٠	٦٦ ٥٤٥ ٥٨١	صافي القيمة الدفترية في أول الفترة / السنة
٤ ٨٩٣ ٢٤٦	٥ ١٠٣ ٩٤٩	الإضافات
(٦ ٦١٧ ٢٣٠)	(١٤ ٩٧٩ ٤٩٠)	الاستهلاك
٥٤ ٩٤٦ ٠٥٦	٥٦ ٦٧٠ ٠٤٠	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة / السنة

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٢ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
٣٩ ١٦٣ ٢٨٦	٣٢ ٤٤٥ ٨٥٠	ايرادات مستحقة
٧ ٧٢٤ ٥١٦	٩ ٩٦٢ ٤٤٤	مشروعات تحت التنفيذ
٣٢ ٥٨٩ ٣٩١	٢٠ ٠٨٧ ٦٠٧	مصرفات مقدمة
٣٣ ٧٠٧ ١٦٧	٣٣ ٧٠٧ ١٦٧	أصول آلت ملكيتها للمجموعة وفاء لديون
٤ ٩٦٣ ٨٥٣	٥ ٠٨١ ٦٥٦	تأمينات وعهد
١٣ ٠٦٠ ٩٥٠	٨ ٩٠٤ ١٠٩	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٣٣ ٤٥٥ ٤١٧	٢٧ ٢٩٣ ٩٠٢	أرصدة مدينة أخرى
١٦٤ ٦٦٤ ٥٨٠	١٣٧ ٤٨٢ ٧٣٥	الاجمالي

بنك بيروت س - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا لكر خلاف ذلك)

١٣- أصول ثابتة

الأجمالي	أخرى	وسبل نقل	نظم آلية وحسابات	آلات ومعدات	تجهيزات على أصول	أراضي ومباني
٩٥٥٣٤٠.٢١٦	٢٧٣٥٧٢٣٩	١٢٨٤٩١٢٠٠	٦٨٣٧٧٧٠٠	٢٠٣١١٨٥١١	١٠٩٢٠٤٩٣٠	٤٥٨٧٩٣١١١
(٥٦٩.٠٦١٤١٧)	(٢١٩١٥٧١٦)	(٧٢٣٤٣٧٧٨)	(٦١٦١٩٩٤٥)	(١٣٤١٣٢١١٠)	(٩٣٨٦٨٤٦٤)	(١٨٥١٢٩٩٨٥)
(٣٣٦١٧٩٤٣)	--	(١١٥٩٣٨١٢)	--	(٨٣٩٧٨٠٣)	--	(١٣٦٧٦٣٢٨)
٣٩٢٦١.٨٥٦	٥٤٤١٥٢٣	٤٤٥٥٣٦١٠	٦٧٥٧٤٩٧	٦٠٥٨٨٠٩٨	١٥٣٣٦٤٤٦	٢٥٩٩٨٦٧٩٨
٢٠٤٨٣١٩٩٣	١٢٦٥١٠١	١٥١٢١٧٥	١٤٦٤٧٠٦	٢٦١٥٢٤٧٨	٤٩٠٧٩٦٩	١٦٧٥٥٢١٥٦
(١٨٤٧٤٣٧٠٢)	(٣٣١٣٥)	(٤٤٠١٨٥٥٩)	(٨٣٧١٩)	(١٢٢٦٧٧٧١)	(١١٦١٣٨٨)	(١٢٧١٧٩١٣٠)
(٩٩٦٧٢٤٨٠)	(٣١٠٢٢٠٨)	(٢٠٩٢٥٣٧)	(٤٢١٢٥٣٤)	(١٥٠٩٥٣٥٢)	(٧٩٥٤٩٨٧)	(٤٩١٣٥٩٤٥)
١٠٧٢٢٣٣٢٨	١٢٨٨٢	٣٣٧٧٧٤١٥	٧٩٥٢٦	٩٣٢٣٢٠٥	١١٦١٣٨٨	٦٢٨٦٨٨١٢
(٦٧٧١٣٦٦٨)	--	١١٨٥٩٦٤١	--	(٧٧٣٩٨٨٣)	--	(٧١٨٣٣٤٢٦)
٣٥٢٥٣٦٣٢٧	٣٥٨٤١٦٣	٢٧٥٩١٧٤٥	٤٠٠٥٧٣٤	٦٠٩٦٠٨٧٥	١٢٢٨٩٤٥٣	٢٤٢٢٥٩٢٦٥
٤٣٢٦٦٣١١	٥٨٥٢٥٨	١٦٠٥٧٨٧	١٤٦٦٧٨٧	١١٥٨٣٤٣	٩٠٤٩٨٥	٣٧٥٤٥٦٠٨
(٩٢٧٥٣٧٢٦)	(٨٩٥٥)	(١٨٢٦٣٩٧٠)	(٤٣٣٣)	(٥٩٦١٥٠٤٤)	(٣٣٦٤٢٤)	(١٤٦٢٥٠٠٠)
(٤٩٥١١٧٢٦)	(١٤٩٤٩٠٦)	(١٥٢٩٣٣٩٧)	(١١٤٦٢٤٦)	(٩١٦٩١٢٦)	(٣٢٥٥٦٤١)	(١٩١٥١٩١٠)
٧٠٦٢٥٤٧٧	٤٢٢٨	١٤٦٤٥٠٧٩	٣٦١٠	٤٥٣١٩٢٨٦	٢٣٦٤٢٤	١٠٤١٦٧٥٠
٢٥٦٠٨٢١٥	--	١٦٢٧١٦٧٣	--	١٠٨٤٨٦٥١	--	(١٥١٢١٠٩)
٣٤٩٧٧.٨٧٨	٢٦٦٩٨٩٣	٢٦٥٥٦٤٦١	٤٣٢٥.٥٧	٤٩٥٠٢٤٨٥	٩٩٣٨٧٩٧	٢٥٦٧٧٨١٨٥
٩٦٥٩٤١.٠٩٢	٢٩١٦٥٥٠٧	٦٩٣٢٦١٧٧	٧١٢١٨٦٦٦	١٥٨٥٤٦٥١٧	١١٣٦٢٠.٧٢	٥٢٤.٦٤١٥٣
(٥٤٠.٣٩٦٨١٨)	(٢٦٤٩٥٦١٤)	(٥٩٣٠٧٢١٨)	(٦٦٨٩٣٦٠٩)	(١٠٣٧٥٤٩٩٧)	(١٠٣٦٨١٢٧٥)	(١٨٠.٢٦٤١٠٥)
(٧٥٧٧٣٣٩٦)	--	١٦٥٢٧٥.٢	--	(٥٢٨٩.٣٥)	--	(٨٧.٠٢١٨٦٣)
٣٤٩٧٧.٨٧٨	٢٦٦٩٨٩٣	٢٦٥٥٦٤٦١	٤٣٢٥.٥٧	٤٩٥٠٢٤٨٥	٩٩٣٨٧٩٧	٢٥٦٧٧٨١٨٥

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣

التكلفة

مجموع الإهلاك

تسويات عقود تأجير تمويلي

صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١٣

إضافات

إستبعادات

تكلفة إهلاك

إهلاك الإستبعادات

تسويات عقود تأجير تمويلي خلال عام ٢٠١٣

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

إضافات

إستبعادات

تكلفة إهلاك

إهلاك الإستبعادات

تسويات عقود تأجير تمويلي خلال الفترة

صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

التكلفة

مجموع الإهلاك

تسويات عقود تأجير تمويلي

صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

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

١٤ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
٧٧١٢٨٢٥	١٧٨٣٧٢٤٦	حسابات جارية
٥٣١٥٣٥٤	٥٤٩٠٦٦٧	ودائع
١٣٠٢٨١٧٩	٢٣٣٢٧٩١٣	
١٩٢٧٩٤٨	١٧٨٨٤٢٥	بنوك محلية
١١١٠٠٢٣١	٢١٥٣٩٤٨٨	بنوك خارجية
١٣٠٢٨١٧٩	٢٣٣٢٧٩١٣	
٦٩٣٨٠٦٣	١٢٩٦٢٠٣٤	أرصدة بدون عائد
٦٩٠١١٦	١٠٣٦٥٨٧٩	أرصدة ذات عائد ثابت
١٣٠٢٨١٧٩	٢٣٣٢٧٩١٣	
١٣٠٢٨١٧٩	٢٣٣٢٧٩١٣	أرصدة متداولة

١٥ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
١٥٦٢٦١٦٣٥٥	٢١٨٨١٦٦٣٠٦	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
٢٥٩٣٧٩٤٧٣٤	٢٤٥٩٧٤٧٠٣٥	ودائع لأجل وبإخطار
١٤٣٦٠٢٠٩٣٩	١٦١٢٢٢٧٠٥٠	شهادات ادخار وإيداع
١٠٤٤٩٠٦٦٢١	١١٣٥٠١٦٥١	ودائع توفير
١٣٧٤٤٧٤٤٣	١١٣٤١٣٥٧٥	ودائع أخرى
٦٧٧٤٧٨٦٠٩٢	٧٥٠٨٥٥٥٦١٧	الاجمالي
٣٣٧٢٠٤٦٦٤٠	٣٨١٢٠١٦٣٧١	ودائع مؤسسات
٣٤٠٢٧٣٩٤٥٢	٣٦٩٦٥٣٩٢٤٦	ودائع افراد
٦٧٧٤٧٨٦٠٩٢	٧٥٠٨٥٥٥٦١٧	
٨٠١٩٢٧٢٨٧	٨٠٧٥٦٧٩٤٤	أرصدة بدون عائد
١٩٥٤٨٦١٤٩١	٢٦٢٩٠١٣٥٨٨	أرصدة ذات عائد متغير
٤٠١٧٩٩٧٣١٤	٤٠٧١٩٧٤٠٨٥	أرصدة ذات عائد ثابت
٦٧٧٤٧٨٦٠٩٢	٧٥٠٨٥٥٥٦١٧	

بنك بيرئوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٥ - ودائع العملاء (تابع)

أرصدة متداولة	٥ ٩٥٧ ٦٢١ ٣٣٠	٥ ٣٩٣ ٩٤١ ٦٣٣
أرصدة غير متداولة	١ ٥٥٠ ٩٣٤ ٢٨٧	١ ٣٨٠ ٨٤٤ ٤٥٩
	<u>٧ ٥٠٨ ٥٥٥ ٦١٧</u>	<u>٦ ٧٧٤ ٧٨٦ ٠٩٢</u>

١٦ - التزامات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
٣٥ ٥٧٤ ٥٣٨	٣٩ ٤٠٠ ٩٩٦	عوائد مستحقة
٥٥ ٨١٩ ٤٨٢	٥٧ ٥١٣ ٣٦٥	مصرفوفات مستحقة
١٣ ٥٧٣ ٤٧٥	٦ ٩٣٧ ٦٢٩	ضرائب مستحقة على أذون الخزانة و السندات
١ ٤٢٣ ١٧٩	١ ٤٢٣ ١٧٩	دائنو توزيعات
١٠ ٥١٣ ٧٣٠	٨ ٨٦٥ ٤٢٢	ايرادات مقدمة
--	١٧٣ ٤٦٥ ٠٠٠	*مدفوعات تحت حساب زيادة رأس المال
٦٣ ٤٨٨ ٧٤٤	٦٧ ٥٣٠ ٥١١	أرصدة دائنة أخرى
<u>١٨٠ ٣٩٣ ١٤٨</u>	<u>٣٥٥ ١٣٦ ١٠٢</u>	الاجمالي

١٧ - مخصصات أخرى

تتمثل المخصصات الأخرى فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
٦٤ ٠٢٨ ٧٧٥	٧٠ ٤٧٣ ٥٧١	٧٠ ٤٧٣ ٥٧١	رصيد المخصص في أول الفترة / السنة
١ ٠٤١ ٦٥٨	٦ ٥٤٧ ٢٧٤	٢٠ ٠٤٩	المحمل على قائمة الدخل
--	(٤٤١ ٤٢٩)	--	إستبعادات أثر بيع شركات تابعة
٩١ ٣٦٦	٣٣٠ ٥٣٩	٣٦٦ ٧١٥	فروق تقييم عملات أجنبية
(١١ ٩٨٩ ٨٦٤)	(١٢ ٨٨١ ١٨٠)	(٦ ٥٧٤ ٠٧٢)	المستخدم من المخصص خلال الفترة / السنة
<u>٥٣ ١٧١ ٩٣٥</u>	<u>٦٤ ٠٢٨ ٧٧٥</u>	<u>٦٤ ٢٨٦ ٢٦٣</u>	رصيد المخصص في آخر الفترة / السنة

* يتضمن رصيد المخصصات الأخرى مبلغ ١٤ ٤٢٩ ٠٣٧ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ مقابل مبلغ ٢٠ ٥٦٠ ١٦٥ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ يتمثل في مخصص إعادة الهيكلة للعمالة بالبنك .

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٨ - قروض لأجل

٣٠ يونيو ٢٠١٤ ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١٢٩ ٨٢٩ ٩٠٨ ٨٠٨

(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.

٦٥٤٥ ٣٧٢ ١٥٩٠٠ ٤٦٩

(ب) قرض بنك بيريوس لندن

حصلت المجموعة على قرض متوسط الاجل بمبلغ ١٠.٠٠٠.٠٠٠ دولار امريكي لغرض تمويل عقود التأجير التمويلي ورأس المال العمل وذلك بعائد يبلغ ١% فوق سعر الليبور ثلاثة شهور ويسدد العائد شهريا.

١٢٠ ٧٢٩ ٥١٤ ١٨٠

(ج) قرض بنك الشركة المصرفية SAIB

حصلت المجموعة على قرض طويل الأجل بصافي مبلغ قدره ٥٠.٠٠٠.٠٠٠ جنيه مصري متضمنة جاري مدين بضمان أوراق تجارية لغرض تمويل عقود التأجير التمويلي، ويسري هذا التمويل بحد أقصى ٧ سنوات من تاريخ الاستخدام ويتم السداد من خلال الاقساط الخاصة بعقود التأجير التمويلي عن طريق التنازل لصالح البنك عن القيمة الاجارية لعقود التأجير التمويلي التي يتم تمويلها عن طريق البنك في حدود قيمة المديونية المستحقة على كل عقد.

١٨ ٧٥٤ ٧٤٤ --

(د) قرض البنك العربي الافريقي الدولي

حصلت المجموعة على تمويل متوسط الاجل بمبلغ ١٥٠.٠٠٠.٠٠٠ جنيه مصري او ما يعادله بالعملات الاجنبية لغرض تمويل عقود التأجير التمويلي و يسري هذا التمويل بحد أقصى ٧ سنوات من تاريخ الإستخدام 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.

٢٥ ٥٥٠ ٦٧٤ 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 بيروس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٩ - ضرائب الدخل المؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزامات باستخدام معدل الضريبة الفعلي البالغ ٢٥ % .

لا يُعترف بالأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر الضريبية المؤجلة إلا إذا كان هناك تأكيد من امكانية الاستفادة بها مستقبلاً و في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ بلغت الأصول الضريبية المؤجلة مبلغ ٢٢٥ ١٨٦ ١٢ 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 على الأصول مقابل الضريبة الحالية على 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	٣٠ يونيو ٢٠١٤	الرصيد في اول الفترة / السنة
٥١ ٣٩٢	٦٩ ٢٢٦	اضافات
١٧ ٨٣٤	--	
٦٩ ٢٢٦	٦٩ ٢٢٦	الرصيد في اخر الفترة / 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 إعداد الدراسة الاكتوارية وتوضح التزامات مزايا التقاعد على النحو التالي:

الالتزامات مدرجة بالميزانية عن :

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	مزايا المعاشات
٣٨ ٧٧٧ ٦٣٩	٣٩ ٢٢٢ ٦١١	المزايا العلاجية بعد التقاعد
٥ ٩٤٩ ٥٨٤	٦ ٦٥٦ ١٩٤	الاجمالى
٤٤ ٧٢٧ ٢٢٣	٤٥ ٨٧٨ ٨٠٥	

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

٢٠ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل :

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	مزايا المعاشات
٣٠٩ ٤٥٣	(٤٤٤ ٩٧٢)	المزايا العلاجية بعد التقاعد
(٥٨٣ ٧٣٠)	(٧٠٦ ٦١٠)	الاجمالي
(٢٧٤ ٢٧٧)	(١ ١٥١ ٥٨٢)	

(أ) مزايا المعاشات :

تم تحديد المبالغ المعترف بها في الميزانية كالتالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	القيمة الحالية للالتزامات
٨٩ ١٨٥ ٩٢٢	٩٣ ٨٩٨ ٥٨٩	القيمة العادلة للأصول
(٤١ ٩٤٩ ٤٢٧)	(٤٦ ٢١٧ ١٢٢)	صافي خسائر إكتوارية لم يتم الاعتراف بها
(٨ ٤٥٨ ٨٥٦)	(٨ ٤٥٨ ٨٥٦)	الاجمالي
٣٨ ٧٧٧ ٦٣٩	٣٩ ٢٢٢ ٦١١	

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	الرصيد في اول الفترة/ السنة
٨٧ ١١٠ ٣٦٩	٨٩ ١٨٥ ٩٢٢	تكلفة الخدمة
١ ٦١٤ ١٥٤	٩١٤ ٣٩٥	تكلفة العائد
١١ ٤٨٠ ٨٨٢	٥ ٩٢٢ ٤٣٧	حصة العاملين
٣ ٦٢٩ ٢٢٢	١ ٧٥٣ ٧٣٤	مزايا مدفوعة
(٢٠ ٠٨٧ ٨٨١)	(٦ ٣٣٥ ٦٦٤)	ارباح إكتوارية
٥ ٤٣٩ ١٧٦	٢ ٤٥٧ ٧٦٥	الرصيد في اخر الفترة/السنة
٨٩ ١٨٥ ٩٢٢	٩٣ ٨٩٨ ٥٨٩	

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

٢٠ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

تتمثل الحركة على الأصول خلال الفترة المالية فيما يلي :

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	الرصيد في اول الفترة/ السنة
٤١ ٩٤٩ ٤٢٧	٤٧ ١١٨ ٢٦٦	العائد المتوقع
٢ ٩٨٥ ٣٥٦	٦ ٦٦٧ ١٨٠	حصة البنك
٣ ٤٠٦ ٥٠٤	٦ ٩٢٩ ٧٩٤	حصة العاملين
١ ٧٥٣ ٧٣٤	٣ ٦٢٩ ٢٢٢	مزايا مدفوعة
(٦ ٣٣٥ ٦٦٤)	(٢٠ ٠٨٧ ٨٨١)	خسائر (أرباح) إكتوارية
٢ ٤٥٧ ٧٦٥	(٢ ٣٠٧ ١٥٤)	الرصيد في اخر الفترة/السنة
٤٦ ٢١٧ ١٢٢	٤١ ٩٤٩ ٤٢٧	

و تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي :

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٣	تكلفة الخدمة
(٩١٤ ٣٩٥)	(٨٠٧ ٠٧٨)	تكلفة العائد
(٥ ٩٢٢ ٤٣٧)	(٥ ٧٤٠ ٤٤٠)	العائد المتوقع
٢ ٩٨٥ ٣٥٦	٣ ٣٣٣ ٥٩٠	حصة البنك
٣ ٤٠٦ ٥٠٤	٣ ٥٢٣ ٣٨١	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٣٠)
(٤٤٤ ٩٧٢)	٣٠٩ ٤٥٣	

و تتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي :

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

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 :

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
٧ ٨٥٠ ٧٣٩	٧ ١٧٧ ٤٧١	القيمة الحالية للالتزامات
(١ ١٩٤ ٥٤٥)	(١ ٢٢٧ ٨٨٧)	صافي خسائر إكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٦ ٦٥٦ ١٩٤	٥ ٩٤٩ ٥٨٤	الاجمالي

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي :

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
٧ ١٧٧ ٤٧١	٥ ٨٧٦ ٩٠٣	الرصيد في اول الفترة/السنة
١٨٨ ١٢٨	٣٥٣ ١٣٨	تكلفة الخدمة
٤٩٦ ٨٨٣	٨١٤ ٣٢٣	تكلفة العائد
(١١ ٧٤٣)	(١٠٥ ٨١١)	حصة البنك
--	٢٣٨ ٩١٨	خسائر إكتوارية
٧ ٨٥٠ ٧٣٩	٧ ١٧٧ ٤٧١	الرصيد في اخر الفترة/السنة

تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي :

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
(١٨٨ ١٢٨)	(١٧٦ ٥٧٠)	تكلفة الخدمة
(٤٩٦ ٨٨٣)	(٤٠٧ ١٦٠)	تكلفة العائد
١١ ٧٤٣	--	حصة البنك
(٣٣ ٣٤٢)	--	استهلاك خسائر إكتوارية
(٧٠٦ ٦١٠)	(٥٨٣ ٧٣٠)	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٣٠)

و تتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة على النحو التالي :

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

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٤

١ - رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ٣ ٠٠٠ مليون جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ حيث وافقت الجمعية العامة غير العادية في تاريخ ٢٧ يونيو ٢٠١٢ على زيادة رأس المال المرخص به بمبلغ ١ ٥٠٠ مليون جنيه مصري ليصل إلى ٣ ٠٠٠ مليون جنيه مصري وقد تم التأشير بالسجل التجارى على زيادة رأس المال المرخص في ١٧ ديسمبر ٢٠١٣.

ب - رأس المال المصدر والمدفوع

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

ج - زيادة رأس المال

بناء على موافقة مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٠ سبتمبر ٢٠١٠ الصادرة بناء على التفويض الصادر من الجمعية العامة غير العادية والمنعقدة بتاريخ ١٤ يوليو ٢٠٠٥ ، فقد تمت الدعوة لقدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال المصدر ليصبح ١ ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠ جنيه مصري لعدد ١٥,٣٠٠,٦٥٦ سهم بقيمة اسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري للسهم الواحد بدون مصاريف أو علاوة إصدار، و تم الحصول على موافقات كل من الهيئة العامة للاستثمار و الهيئة العامة للرقابة المالية على هذه الزيادة خلال شهر نوفمبر ٢٠١١ و تم تسجيل الزيادة بالسجل التجارى و تعديل المواد ٧٠ 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، وبتاريخ 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 فى سجل البنوك في ٢٦ مايو ٢٠١٣ و السجل التجارى في ١٧ ديسمبر ٢٠١٣، وبتاريخ 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 ١٧٨ ٥٠٢ ٩٦٨ جنيه مصري و جرى اتخاذ اجراءات تسجيل تلك الزيادة.

بنك بيرئوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢١- حقوق الملكية (تابع)

٢١ - ٢ الاحتياطات

١- الاحتياطى القانونى

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

ب - الاحتياطى العام

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

ج - الاحتياطى الرأسمالى

وفقا لمتطلبات وتعليمات البنك المركزى المصرى يتم تكوين الاحتياطى الرأسمالى بالأرباح الرأسمالية المحققة من بيع الاصول الثابتة قبل توزيعالأرباح.

د - الاحتياطى الخاص

وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى المعتمدة من مجلس ادارته بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٠٨ تم الإثبات الاولى فى بداية السنة الاولى لتطبيق التغيرات التى طرأت على السياسات المحاسبية بالإحتياطى الخاص ، والذي لايمكن إستخدامة إلا بموافقة البنك المركزى المصرى ويتضمن الاحتياطى الخاص ما يلى :

- مبلغ ٩٦٨ ٢٨٠ ٤ جنيه مصرى أثر التغيرات التى طرأت على السياسة المحاسبية لفروق تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع.

- مبلغ ٦٠٧ ٠٨٣ ٣١ جنيه مصرى أثر التغيرات التى طرأت على السياسة المحاسبية بفرق المخصص وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية للمجموعات المكون لها عن مخصص خسائر الاضمحلال وفقاً لمعدلات الاخفاق التاريخية .

هـ - احتياطى القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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.

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
١٩٠ ٧٨٧ ٠٠٨	١٧٥ ٨٣٠ ٧٠٨	نقدية (ضمن إيضاح ٥)
١٥٥ ٩٨٤ ٦٨٥	٥٣ ٤٠٠ ٧٠٤	حسابات جارية لدي البنوك (ضمن إيضاح ٦)
٢٠٧ ١٧٥ ٠٠٠	١٢ ٨٠٠ ٠٠٠	أذون الخزانة (ضمن إيضاح ٧)
٥٥٣ ٩٤٦ ٦٩٣	٢٤٢ ٠٣١ ٤١٢	

٢٣ - حقوق الاقلية

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
٥٠ ٠٠٠	٤٠ ٠٠٠	٤٠ ٠٠٠	رأس المال
٢ ٨٣٦	٢ ٧٧٩	٣ ١١٨	احتياطات
(٢٥ ٦٧٠)	(٢٥ ٥٧٤)	(٣٦ ٠٧١)	خسائر مرحلة
٢٢٤٠	٤ ٩٢٢	٦٠٣	(خسائر) أرباح الفترة
٢٩ ٤٠٦	٢٢ ١٢٧	٧ ٦٥٠	

بنك بيرئوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٤ - التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

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

(ب) ارتباطات عن ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
		ارتباطات عن قروض و التزامات اخري غير قابلة للالغاء متعلقة بالانتمان
٣٤٧ ٧٨٣ ١٥٤	٢٠٠ ٨٢٣ ٧٩٤	
٢٢ ١٧٨ ٠٦٥	٣٠ ٠٥٩ ٧٨٦	الأوراق المقبولة
٥٤٢ ٠٨٦ ٤٦٦	٥٨٢ ٦١٠ ٢٧٢	خطابات ضمان
١٠٧ ٩٤٥ ٦٦٨	٨٩ ٥١٩ ٧١٠	اعتمادات مستندية استيراد
<u>١ ٠١٩ ٩٩٣ ٣٥٣</u>	<u>٩٠٣ ٠١٣ ٥٦٢</u>	

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

٢٥ - صافي الدخل من العائد		٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٣
عائد القروض والإيرادات المشابهة من :			
قروض وتسهيلات و ارصدة لدي البنوك :			
- للبنوك	١٤ ٨٣٧ ٧٨٢	٢٤ ٤٤٥ ٧٣١	
- للعملاء	٢١٩ ٠٦٨ ٢٤٠	٢٢٩ ٠٢٣ ٠٥٦	
أذون خزائنة	٢٣٣ ٩٠٦ ٠٢٢	٢٥٣ ٤٦٨ ٧٨٧	
استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والمتاحة للبيع	٥٧ ٧٣٤ ١٩٩	٢٦ ١٠٢ ٨٤٧	
	٢٨ ٠٣٢ ٦٨٦	٢٠ ٧٨٠ ٩١١	
	٨٥ ٧٦٦ ٨٨٥	٤٦ ٨٨٣ ٧٥٨	
	٣١٩ ٦٧٢ ٩٠٧	٣٠٠ ٣٥٢ ٥٤٥	
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :			
ودائع وحسابات جارية و ارصدة مستحقة للبنوك :			
- للبنوك	(٣١٧ ٩٤٥)	(٧٩ ٦٠٢)	
- للعملاء	(١٩٦ ٩٣٧ ٤٦٦)	(١٦٥ ٣٢٤ ٢١٠)	
	(١٩٧ ٢٥٥ ٤١١)	(١٦٥ ٤٠٣ ٨١٢)	
قروض لأجل	(٢٢٠ ٢٩٦)	(٦٦٢ ٥١٢)	
	(٢٢٠ ٢٩٦)	(٦٦٢ ٥١٢)	
	(١٩٧ ٤٧٥ ٧٠٧)	(١٦٦ ٠٦٦ ٣٢٤)	
الصافي	٨٤ ٠٩٨ ٤٢١	١٣٤ ٢٨٦ ٢٢١	
٢٦ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات			
إيرادات الأتعاب والعمولات :			
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان	١٠ ٥٥٤ ٠٢٩	١١ ٠٧٢ ١٥١	
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ	١ ٥٩٤ ٣٤٥	٨٩١ ٣٩٨	
أتعاب أخرى	٣٧ ٨٣١ ٢٠٤	٢٦ ٤٨١ ٤٣٣	
	٤٩ ٩٧٩ ٥٧٨	٣٨ ٤٤٤ ٩٨٢	
مصرفات الأتعاب والعمولات :			
أتعاب أخرى مدفوعة	(٣٠٩ ٩٩٠)	(٣١٤ ٤٥٩)	
	(٣٠٩ ٩٩٠)	(٣١٤ ٤٥٩)	
الصافي	٤٩ ٦٦٩ ٥٨٨	٣٨ ١٣٠ ٥٢٣	

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٧ - توزيعات أرباح

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٣
١ ١٦٩ ٥٢٩	٩٤٩ ٣١٤
١ ١٦٩ ٥٢٩	٩٤٩ ٣١٤

أوراق مالية متاحة للبيع

٢٨ - صافي دخل المتاجرة

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٣
(٣٦٦ ٣٥٠)	٣ ٠١٩ ٣٣٩
٢٦ ٣١٢	--
(٣٤٠ ٠٣٨)	٣ ٠١٩ ٣٣٩

عمليات النقد الأجنبي :

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

٢٩ - عبء الاضمحلال عن خسائر الإنتمان

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٣
(٢٠ ١٤٢ ١٢١)	(١٠ ٨٨٤ ٢٦١)
--	(٤١٩ ٠٠٠)
(٢٠ ١٤٢ ١٢١)	(١١ ٣٠٣ ٢٦١)

قروض و تسهيلات للعملاء

استثمارات مالية محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق

٣٠ - مصروفات عمومية و إدارية

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٣
(٧٧ ٢٦٧ ٢٧٤)	(٨٠ ١١٧ ٩٢٩)
(٢ ٥٧٦ ٩٣٩)	(٢ ٤٦٥ ٩٣٢)
(٧ ٠٣٢ ٦٨٩)	(٦ ٩٨٩ ٢٦٨)
(٤٤٤ ٩٧٢)	٣٠٩ ٤٥٣
(٧٠٦ ٦١٠)	(٥٨٣ ٧٣٠)
(٩٥ ٦١٧ ٧٤٨)	(١١٣ ٥٤٠ ٧٨٣)
(١٨٣ ٦٤٦ ٢٣٢)	(٢٠٣ ٣٨٨ ١٨٩)

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

٣١ - إيرادات تشغيل أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
٨٠.٠٦٩.٥٤٩	٢٧.٨٦٤.٣٠٦	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
--	٢.٦٣٣.٧٧٣	أرباح بيع ممتلكات ومعدات أصول ثابتة
--	(١.٢٠٠.٠٠٠)	أرباح بيع أصول الت ملكيتها للبنك
(٣.٣٧٣.٨٧٢)	(٢.٩٠٣.٨٦٩)	تكلفة برامج
(٥.٥٠.٤٢١)	(٥.٠٩٢.٧٧٧)	تأجير تشغيلي و تمويلي
(٢٠.٠٤٩)	(١.٠٤١.٦٥٨)	عبء مخصصات أخرى
(٢.٥٠٥.٢٣٠)	(٥٥٨.٩١٠)	إضمحلال أصول مالية
(٤.٥٥٥.٥٨٣)	(٢.٠٢٨.٧٣٩)	أخرى
٦٥.٠٦٤.٣٩٤	١٨.٧٧٠.١٢٦	

٣٢ - نصيب السهم في (خسائر) أرباح الفترة (الأساسي)

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
١٨.٩٤١.٣٢٠	(٢٥.٥٢٦.٤٨٤)	(خسائر) أرباح الفترة
٧٩.٤٧٤.٨٠٠	٨٦.٣٨٠.٨٥٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية
٠,٢٤	(٠,٣٠)	نصيب السهم في (خسائر) أرباح الفترة (الأساسي)

بلغ نصيب السهم المخفض في خسائر الفترة (٢٦)، وفقا لاكتتاب قدامى المساهمين في زيادة رأس المال في ٣٠ يونيو ٢٠١٤.

٣٣ - اسعار العائد المطبقة خلال الفترة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول والالتزامات ذات العائد ٦,٦٣ % و ٥,٨٠ % علي التوالي.

٣٤ - الموقف الضريبي

أ) بيربوس بنك - مصر

أولاً: ضريبة على أرباح الشركات الاعتبارية

- انتهت فترة الإعفاء الضريبي للبنك في ١٩٨٥/١٢/٣١، وتم عمل تسوية حتى نهاية عام ١٩٩٨، حيث قام البنك بسداد الضرائب المستحقة عن تلك الفترة.
- كما قام البنك بالانتهاء من فحص السنوات ١٩٩٩ - ٢٠٠٢ 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.
- قام البنك بالانتهاء من أعمال الفحص و اللجنة الداخلية للسنوات ٢٠٠٣ - ٢٠٠٤ و تم سداد كافة الضرائب المستحقة.
- وقام البنك بتقديم الاقرارات الضريبية لعام ٢٠٠٥ وفقاً لاحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ولائحته التنفيذية وقد اسفرت تلك الاقرارات عن وجود بعض الخسائر الضريبية.
- وقد تم اعتماد الاقرار الضريبي لعام ٢٠٠٥ وفقاً للكتاب 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.

بنك بيرىوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٤ - الموقف الضريبي (تابع)

ثانياً: ضريبة الأجر والمرتبات

- تم فحص السنوات من بداية النشاط و حتي نهاية عام ٢٠١٠ و تم عمل تسوية نهائية و شاملة و سداد كافة المستحقات الضريبية الناتجة و لا يوجد حالياً أى فروق مستحقة على البنك حتى ٢٠١٠/١٢/٣١ و قد تم إستخراج شهادة معتمدة من مأمورية ضرائب الإستثمار تفيد ذلك و تم الاخذ فى الإعتبار تنفيذ الحكم الصادر لصالح البنك عن سنتى ١٩٩٤ - ١٩٩٥ و كذا كافة الشيكات المسددة للمأمورية.
- وقد صدر وفقاً لذلك نموذج ١٩ حجز برصيد دائن للبنك بمبلغ ١٦٤ ألف جنيه، ويمكن للبنك الإستفادة بهذا الرصيد فى السنوات اللاحقة لعام ٢٠١٠.
- اعتباراً من عام ٢٠١١ يقوم البنك باستقطاع الضريبة و توريدها لمصلحة الضرائب فى المواعيد القانونية .
- تم فحص السنوات ٢٠١١ و ٢٠١٢ و لم نوافى باللتنانج حتى الان.
- لم يتم فحص عام ٢٠١٣ حتى الان.

ثالثاً: ضريبة الدمغة

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

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 إعتباراً من الفترة 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) بيرىوس للوساطة التامينية:

الضريبة على ارباح اشخاص اعتبارية :

الشركة مسجلة بمصلحة الضرائب تحت رقم ملف ٥٧٢ / ١٥١٢ / ٥ و رقم تسجيل ٣٢٥ / ٥٠٥ / ٤٨٩ مأمورية ضرائب الشركات المساهمة بالقاهرة .

الفترة من بداية النشاط حتى ٢٠٠٤/١٢/٣١:

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

السنوات ٢٠٠٥/٢٠١١:

قامت الشركة بتقديم الاقرارات الضريبية فى ظل احكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و لائحته التنفيذية و بالنسبة للاقرار الضريبي لعام ٢٠١١ فقد اسفر ذلك عن وجود خسائر ضريبية مرحلة للسنوات اللاحقة تقدر بمبلغ ٩٢٢ ٥٢٨ جنيه مصرى ، و لم يتم الفحص حتى تاريخه.

بنك بيرىوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٤ - الموقف الضريبي (تابع)

ضريبة كسب العمل:

الفترة من بداية النشاط حتى ٢٠١٠/١٢/٣١:

- تم الفحص الفعلى عن الفترة من بداية النشاط و حتى نهاية عام ٢٠١٠ و الذى اسفر عن فروق ضريبية مستحقة على الشركة بمبلغ و قدره ٦٣٤ ٣٦٨ جنيه مصرى و قد تم الاعتراض على هذا المبلغ بعد الاطلاع على ملف الشركة للمأمورية المختصة و جارى عمل لجنة داخلية .

عام ٢٠١١ / ٢٠١٢ :

- لم يتم فحص الشركة .

ضريبة الدمغة:

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

ج) نظم الخدمات المتكاملة

ضريبة أرباح اشخاص اعتبارية :

السنوات من ٢٠١٣/٢٠٠٥:

تقوم الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية فى المواعيد القانونية وذلك طبقاً لأحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و لانتهى التنفيذ ، و لم يتم اخطار الشركة بالفحص حتى تاريخه .

ضريبة الاجور م المرتبات:

السنوات من ٢٠١٣/٢٠٠٥:

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

و لم يتم فحص الشركة لعدم ورود اخطارات بالفحص من قبل مصلحة الضرائب حتى تاريخه .

ضريبة المبيعات:

الشركة مسجلة لدى مصلحة الضرائب علي المبيعات ، و تقوم الشركة حالياً بتقديم الإقرارات الشهرية توريد الضريبة فى المواعيد القانونية . كما قامت الشركة بفحص ضريبة المبيعات عن الفترة من بداية النشاط و حتى نهاية عام ٢٠١١ 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 .

ضريبة الخصم و الاضافة:

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

ضريبة الدمغة:

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

د) بيرىوس للاستثمار

ضريبة شركات الأموال:

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

بنك بيرىوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٤ - الموقف الضريبي (تابع)

هـ) بيرىوس للتأجير التمويلي

الموقف الضريبي:

الضريبة على ارباح الاشخاص الاعتبارية:

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

ضريبة الاجور و المرتبات (كسب العمل):

السنوات ٢٠٠٩/٢٠٠٧:

تم فحص الشركة و اخطرت بنموذج ١٨ و تم الاعتراض عليه ، و تم انهاء الخلاف باللجنة الداخلية و سداد الضريبة بالكامل و تم اعداد تسوية نهائية لاشي 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 ٢٠١٢/٢٠١٠:

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.

٣٥ - ضرائب الدخل

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
١٠.٨٥٣.١٦٣	١٧.١٤٥.٧٥٧	ضرائب حالية
١٠.٨٥٣.١٦٣	١٧.١٤٥.٧٥٧	ضرائب دخل الفترة

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٦ - معاملات مع أطراف ذوى 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 ذوى العلاقة في نهاية السنة المالية فيما يلي :

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
١٨٩ ١٤٢ ٨٢٨	٢٨٨ ٣٨٣ ٦٤٠
١٥ ٢٥٢ ٤٣١	٥ ٦٥٦ ١٣٣
٤٠٨ ٤٩٢	٤٤٥ ٧٤٠
--	٧٤ ٣٨١
٢٣١ ٨٧٧	١٣١ ٥٥٠
--	١٧٣ ٤٦٥ ٠٠٠
أرصدة لدى البنوك	
أرصدة مستحقة للبنوك	
ودائع شركات	
الفوائد المدفوعة	
الفوائد المقبوضة	
أرصدة دائنة أخرى	
ما تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة	

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٣
٥٧ ٥٠٠	١٢٧ ٠٠٠
٥٧ ٥٠٠	١٢٧ ٠٠٠
بدلات أعضاء مجلس الإدارة	

وقد بلغ متوسط ما تقاضاه أكبر عشرون موظفاً في البنك شهرياً خلال الفترة من أول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤ و ٢٠١٣ مبلغ ١ ٦٢٩ ٦٣٣ جنيه مصرى مقابل مبلغ ١ ٤٣٣ ٠٤٤ جنيه مصرى على التوالي.

٣٧ - صندوق استثمار بنك بيربوس - مصر - ذو العائد الدوري التراكمي:

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة بيربوس 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 اسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصرى لمباشرة نشاط الصندوق ، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ١٣١,٨٥ جنيه. وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك بيربوس -مصر على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له، وقد بلغ اجمالي العمولات ٧٨٤ ٦٥ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

بنك بيرىوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

صندوق استثمار بنك بيرىوس مصر - ذو التوزيع الدوري التراكمي:

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة بيرىوس مصر لإدارة محافظ الأدوات 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 في تاريخ المركز المالي ١٥,٤٢٦ 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 ٢٨٣ ٤٢٦ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

٣٨ - الشركات التابعة

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

نسبة المساهمة %

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

٣٩ - أمور هامة أخرى

بلغت الخسائر المتراكمة مبلغ (٣٠٠ ٩٦٨ ٩٨٢) جنيه مصري والتي تمثل أكثر من ٥٠% من رأس المال المصدر في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ ، وبتاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٤ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصرى ، و في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ تم غلق باب الاكتتاب حيث تم الاكتتاب بمبلغ ٩٦٨ ٥٠٢ ١٧٨ جنيه مصرى و جارى اتخاذ اجراءات تسجيل تلك الزيادة.

ووفقا لمطالبات نص المادة ٦٩ من القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ تم إنعقاد الجمعية العامة غير العادية لبنك بيرىوس- مصر في ٢٨ مايو ٢٠١٤ وقد وافقت على استمرار البنك في مزاولة نشاطه.

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