

بنك بيريوس – مصر وشركاته التابعة
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية المجمعة عن الفترة
المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
و تقرير الفحص المحدود عليها

٢-١	تقرير الفحص المحدود
٣	قائمة المركز المالى المجمعة
٤	قائمة الدخل المجمعة
٥	قائمة التدفقات النقدية المجمعة
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المجمعة
٨٢-٧	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية المجمعة المرفقة لبنك بيريوس - مصر "شركة مساهمة مصرية" وشركاته التابعة "المجموعة" في ٣١ مارس ٢٠١٥ وكذا قوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المجمعة المتعلقة بها عن الثلاث أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية، 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. ويقبل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تؤكد درابتنا بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن اكتشافها من خلال عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي للمجموعة في ٣١ مارس ٢٠١٥ وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية عن الثلاث أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية.

أمور هامة أخرى

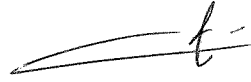
ومع عدم اعتبار ذلك تحفظاً على استنتاجنا وكما هو مبين تفصيلاً في الإيضاح رقم (٣٨) ضمن الإيضاحات المتممة للقوائم المالية والذي يوضح أن الخسائر المتراكمة في ٣١ مارس ٢٠١٥ بلغت ٨٥٦,٩٧٣,٨١٨ جنيه مصري، وبذلك قد تجاوزت ٥٠% من رأس المال المصدر، الأمر الذي يشير إلى وجود حالة عدم تأكد جوهرية من قدرة البنك على الاستمرار في مزاولة نشاطه. وبتاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٤ تمت دعوة قدامي المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس مال البنك بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصري، وفي ٣٠ يونيو ٢٠١٤ تم غلق باب الاكتتاب حيث تم الاكتتاب بمبلغ ١٧٨,٥٠٢,٩٦٨ جنيه مصري وتم الحصول على موافقة البنك المركزي بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠١٤ بتعديل المواد (٦) و(٧) من النظام الأساسي لتعكس هذه الزيادة وجاري استكمال باقي إجراءات تسجيل تلك الزيادة. كما تم اتخاذ قرار بالموافقة على استمرارية نشاط البنك في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٢ أبريل ٢٠١٥ وذلك طبقاً للمادة ٦٩ من القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١. ويرى مجلس الإدارة أن البنك قادر على الاستمرار في مزاولة نشاطه، وقد تم اتخاذ خطوات جادة من قبل إدارة البنك لتطوير وتنفيذ خطط عمل لتدعيم قدرة البنك على الاستمرار في مزاولة نشاطه، وقد حقق البنك أرباح خلال العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ والربع الأول من عام ٢٠١٥.



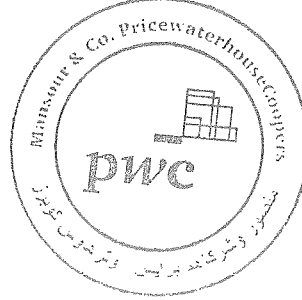
محمد المعطر محمود عمر
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ٥٧٣٠
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ١٩٣
MAZARS مصطفى شوقي



مراقبا الحسابات



تامر عبد النواب
عضو جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
عضو الجمعية الأمريكية للمحاسبين القانونيين
سجل المحاسبين والمراجعين ١٧٩٩٦
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٥٠١
منصور وشركاهم برايس وترهاوس كوبرز



القاهرة في ١٣ مايو ٢٠١٥

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ مارس ٢٠١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصرى)
الأصول			
٤٨٩ ٥٨٣ ٢٥٤	١ ١٠٧ ١٦٤ ٢١٣	(٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى
١ ٣٢٥ ٣٧٤ ٩٧٦	١ ٨٥٨ ٦٦٧ ٧١٠	(٦)	أرصدة لدى البنوك
١ ٠٩٦ ٤٦٨ ٨٩٨	١ ٠٤٠ ٧٣١ ٧٩٢	(٧)	أذون خزائنة
٤ ٥٣٤ ١٥٠ ٨٩٩	٤ ٦٢٠ ٩٣٣ ٢٧٤	(٨)	قروض وتسهيلات العملاء
٥٤٣ ٥٢٨ ٧٩٣	٣٩٨ ٠٠٩ ٥٧٢	(٩)	إستثمارات مالية :
١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	(٩)	متاحة للبيع
٩٨٣ ٨٧٢	٩٨٣ ٨٧٢	(١٠)	محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤٩ ٩٤٤ ٣٠٢	٤٦ ٧٩٨ ٥٣٧	(١١)	إستثمارات فى شركات شقيقة
٢٠٠ ٩٢٣ ١٣٩	٢١٣ ٤٧٧ ٤٢٣	(١٢)	أصول غير ملموسة
٣٦٥ ٤٦٦ ١٧٨	٣٥٨ ٨٩٣ ٣٧٨	(١٣)	أصول أخرى
٨ ٦٢١ ٤٢٤ ٣١١	٩ ٦٦٠ ٦٥٩ ٧٧١		الأصول الثابتة
			اجمالى الاصول
الالتزامات و حقوق الملكية			
الالتزامات			
٩٣ ٥٥٥ ٢٥٨	٩٣ ٤٦٦ ٨٩٨	(١٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٧ ٤٢٠ ٤٠٧ ٩٦٥	٨ ٣٩٢ ٣٨٧ ٠٧٦	(١٥)	ودائع العملاء
٢٠٥ ٦٧٦ ٤٤٩	١٨١ ٨٧٢ ١٧٥	(١٦)	التزامات أخرى
٤٣ ٥٤٧ ٢٧٧	٤٣ ٣٦٩ ٣٧٥	(١٧)	مخصصات أخرى
٣١ ٦٧٩ ٢٧١	٤٢ ٣٥٠ ٦٢٦	(١٨)	قروض لأجل
٥٩ ٥٩٩	٥٩ ٥٩٩	(١٩)	إلتزامات ضريبية موجلة
٤٦ ٨٣٨ ٦٣٣	٤٧ ٢٦٨ ٤٥٨	(٢٠)	إلتزامات مزايا التقاعد
٧ ٨٤١ ٧٦٤ ٤٥٢	٨ ٨٠٠ ٧٧٤ ٢٠٧		اجمالى الالتمامات
حقوق الملكية			
١ ٤٣٨ ٨٢٨ ٠٣٥	١ ٤٣٨ ٨٢٨ ٠٣٥	(٢١)	رأس المال المصدر والمدفوع
١٧٨ ٥٠٢ ٩٦٨	١٧٨ ٥٠٢ ٩٦٨		مدفوعات تحت حساب زيادة رأس المال
٨٥ ٤٣٤ ٤٦٥	٩٩ ٤٩٥ ٣٧٨		إحتياطيات
(٩٢٣ ١٤٧ ٢٢١)	(٨٥٦ ٩٧٣ ٨١٨)		خسائر متر اكمة
٧٧٩ ٦١٨ ٢٤٧	٨٥٩ ٨٥٢ ٥٦٣		
٤١ ٦١٢	٣٣ ٠٠١	(٢٣)	حقوق الاقلية (من ليست لهم حق السيطرة)
٧٧٩ ٦٥٩ ٨٥٩	٨٥٩ ٨٨٥ ٥٦٤		اجمالى حقوق الملكية
٨ ٦٢١ ٤٢٤ ٣١١	٩ ٦٦٠ ٦٥٩ ٧٧١		اجمالى الالتمامات و حقوق الملكية

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٨٢ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

- تم اعتمادها في ٦ مايو ٢٠١٥


قنسططينوس لويديس

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب


أشرف فؤاد

المدير العام ورئيس القطاعات المالية و الإدارية

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

عن الفترة من أول يناير حتى ٣١ مارس ٢٠١٤	عن الفترة من أول يناير حتى ٣١ مارس ٢٠١٥	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصري)
١٦٢ ٧٠٩ ٨٨٦	٢٥٠ ١٦٧ ٠٩٧		عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٩٧ ١٩٥ ٦١٨)	(١١٠ ٣٤٩ ٥٩٧)		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>٦٥ ٥١٤ ٢٦٨</u>	<u>١٣٩ ٨١٧ ٥٠٠</u>	(٢٥)	صافي الدخل من العائد
٢٢ ٨٠١ ٢٠٩	٢٨ ٣٩١ ١٣١		إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٤٨ ٦٣٨)	(١٣٢ ٥٩٨)		مصروفات الأتعاب والعمولات
<u>٢٢ ٦٥٢ ٥٧١</u>	<u>٢٨ ٢٥٨ ٥٣٣</u>	(٢٦)	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٩٠٦ ٠٥٤	(٢ ٣٧٩ ١١٥)	(٢٧)	صافي دخل المتاجرة
١٠٣٠ ٧٦٨	٢٠٨٢ ٢٩١	(٩)	ارباح إستثمارات مالية
(٧ ٢٨٢ ٨٢٠)	(١٤٢ ٦٥٢)	(٢٨)	عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
(٩٦ ٢٧١ ١١٣)	(١٤١ ٤٥٢ ٧٣٠)	(٢٩)	مصروفات عمومية وإدارية
(٣ ٦٧٠ ٩٣٤)	٤٩ ٣١٨ ٤٧٦	(٣٠)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(١٧ ١٢١ ٢٠٦)	٧٥ ٥٠٢ ٣٠٣		أرباح (خسائر) الفترة قبل ضرائب الدخل
(٧ ٣٢٥ ٣٢٠)	(٧ ١٤٩ ٥٩٥)	(٣٤)	مصروفات ضرائب الدخل
<u>(٢٤ ٤٤٦ ٥٢٦)</u>	<u>٦٨ ٣٥٢ ٧٠٨</u>		صافي أرباح (خسائر) الفترة
(٢٤ ٤٤٥ ٧٧٩)	٦٨ ٣٥١ ٩١٧		أرباح (خسائر) الفترة الهز
(٧٤٧)	٧٩١	(٢٣)	نصيب الشركة الام
<u>(٢٤ ٤٤٦ ٥٢٦)</u>	<u>٦٨ ٣٥٢ ٧٠٨</u>		نصيب حقوق الاقلية (من ليبت لهم حق السيطرة)
<u>(٠,٢٩)</u>	<u>٠,٧٤</u>	(٣١)	نصيب السهم من حصة المساهمين في أرباح (خسائر) الفترة

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٨٢ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

بنك بيربوس - مصر وشركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التدفقات النقدية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

٢٠١٤ مارس ٣١	٢٠١٥ مارس ٣١	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنبة مصري)
			التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
(١٧ ١٢١ ٢٠٦)	٧٥ ٥٠٢ ٣٠٣		أرباح (خسائر) الفترة قبل ضرائب الدخل
			تعديلات لتسوية صافي أرباح (خسائر) الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٣٣ ٥٨٣ ٣٠٤	٨٢ ١٣١ ٥٧٠		إهلاك واستهلاك
٩ ٢٠٣ ٢٠٨	١ ٩٤٢ ٢٥٢		عبء إضمحلال خسائر الائتمان والعملاء
٢٢٧ ٦٩٢	٦٦ ٤٣٨		عبء المخصصات الأخرى
(١٠٣٠ ٧٦٨)	(٢ ٠٨٢ ٢٩١)		أرباح إستثمارات مالية
٨ ٧٣٦	١٧٧ ٧٣٨		فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
(٨٦٠ ٤٠٠)	(٨٨ ٥٣٧)		أرباح بيع أصول ثابتة
(٩ ٠٤٨ ٠٧٠)	(٤٢٢ ٠٧٨)		المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصصات القروض
(٦٨ ٠٠٨)	٦٧ ٦٩٩		إستهلاك علاوة / خصم الاصدار
١٤ ٨٩٤ ٤٨٨	١٥٧ ٢٩٥ ٠٩٤		أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول
(١٠٠ ٩٤٨ ٦٨٩)	(٣٨٢ ٧٨٩ ٧٩٦)		أرصدة لدى البنوك
٤٤٥ ٦٧٢ ٣٨٦	(٦٢١ ٥٠٠ ٢١٢)		أرصدة لدى البنك في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٤٥٣ ٧١٧ ٦٥٨)	٦٥ ٧٢٣ ٦٢٨		أدوات خزائنة
٢٥ ٧٧٥ ٧٢٢	(٨٦ ٩٨٥ ٠٢٧)		قروض وتسهيلات العملاء
١ ٦٠٧ ٤٤٤	(١٤ ٣٥٣ ٨٨٤)		أصول أخرى
			صافي الزيادة (النقص) في الإلتزامات
١٠٠ ٢٤٣ ٢٧٥	(٨٨ ٣٦٠)		أرصدة مستحقة للبنوك
١ ١٣٦ ٥٣٢ ٢٤٠	٩٧١ ٩٧٩ ١١١		ودائع العملاء
١٩ ١٦٠ ٨٠٧	(١٩ ٤٣١ ٩١١)		إلتزامات أخرى
(٢ ١٢١ ٩٤٠)	(١١ ٤٦١ ٩٥٨)		ضرائب الدخل المسددة
١ ٤١٤ ٨٥٨	٤٢٩ ٨٢٥		إلتزامات مزايا التقاعد
٢٧٨ ٥١٢ ٩٣٣	٥٨ ٨٥٦ ٥١٠		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٢٨ ٦٩٩ ٤٨١)	(٢٠ ٤٠٨ ٨٣١)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
(٨٣٤ ١٧٥)	(٩١ ١١٤)		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٢١ ٦١١ ٣٧٤	٨٤ ٩٢٧ ٧٤٨		متحصلات من بيع أصول ثابتة
(١٥٧ ٦٦٠ ٨٦١)	١٦١ ٠٥٩ ١٧٧		متحصلات (مدفوعات) من إستثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
(٢٣ ٦٦٠ ١٩٩)	(١٣٦ ٧٥٢ ٢٧١)		تسويات عقود تأجير نموي
(١٨٩ ٢٤٣ ٣٤٢)	٨٨ ٧٣٤ ٧٠٩		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٥ ٨٠٤ ٩٤٥)	١٠ ٦٧١ ٣٥٥		قروض لأجل
(١ ٠٠٩ ٨٥٩)	(١ ٦٧٨ ٨٨٩)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(٦ ٨١٤ ٨٠٤)	٨ ٩٩٢ ٤٦٦		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٨٢ ٤٥٤ ٧٨٧	١٥٦ ٥٨٣ ٦٨٥		صافي النقص في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٢٣١ ٧١٤ ٢١٩	١٧٦ ٤٤٨ ٢٤٦		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٣١٤ ١٦٩ ٠٠٦	٣٣٣ ٠٣١ ٩٣١		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
٣٤٦ ٢٢٥ ١٦٢	١ ١٠٧ ١٦٤ ٢١٣		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-
٢ ٦١٦ ٥١٩ ٦٩٣	١ ٨٥٨ ٦٦٧ ٧١٠		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
١ ٣٧٦ ٣٨٥ ٨٨٤	١ ٠٤٠ ٧٣١ ٧٩٢		أرصدة لدى البنوك
(٢٣٤ ٩٥٥ ٩٤٢)	(٩٩٩ ٥٨٣ ٣٩٧)		أدوات خزائنة
(٢٥٠ ٩٣٤ ٩٠٧)	(١ ٦٤٣ ٢١٦ ٥٩٥)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(١ ٢٨٠ ٦٦٠ ٨٨٤)	(١ ٠٣٠ ٧٣١ ٧٩٢)		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
٣١٤ ١٦٩ ٠٠٦	٣٣٣ ٠٣١ ٩٣١	(٢٢)	أدوات خزائنة ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
			إجمالي النقدية وما في حكمها

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٨٢ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
(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 ٩٠٥ موظفاً في تاريخ المركز المالي.

تأسس البنك تحت مسمى بنك الإسكندرية الكويت الدولي بموجب القرار الوزاري رقم ١١٩ لسنة ١٩٧٨، ثم تم تعديل اسمه إلى البنك المصري التجاري بموجب القرار الوزاري رقم ١٠٧ لسنة ١٩٩٧. وبعد زيادة رأس مال البنك إلى ٥٠٠ مليون جنيه مصري أصبح بنك بيربوس اليونان يمتلك حصة قدرها ٨٧,٩٧% من رأس مال البنك ومن ثم فقد تغير اسم البنك ليصبح بنك بيربوس - مصر بموجب القرار الوزاري رقم ٢/٢٠٩ لسنة ٢٠٠٦ بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠٠٦ وتم فيما بعد زيادات عدة لرأس المال لتصل نسبة مساهمة بنك بيربوس اليونان ٩٨,٣% في ٣١ مارس ٢٠١٥.

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

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

- القيام بكافة أعمال التأجير التمويلي.
- القيام بإدارة رأس المال المخاطر.
- نظم الخدمات المختلفة.

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة

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

١-٢ أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

تعد القوائم المالية المجمعة وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨، المتفقة مع المعايير المشار إليها، و 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 وهي الشركات التي يمتلك البنك فيها، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط، ويتم عرض الاستثمارات في شركات شقيقة في القوائم المالية المجمعة للمجموعة ومعالجتها محاسبياً بطريقة حقوق الملكية.

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-٢ أساس التجميع

١/٢/٢ الشركات التابعة

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

٢/٢/٢ المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٣/٢/٢ الشركات الشقيقة

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

٣-٢ التقارير القطاعية

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

٤-٢ ترجمة العملات الأجنبية

عملة التعامل والعرض

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

المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح 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 ماله متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للاداء و فروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية و فروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، و يتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض 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 ماله 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 ماله متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

٥-٢ أدون الخزائنة

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

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

يتم عرض الأدوات المالية المُباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شراؤها ضمن الأصول مضافة إلى 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 المبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

- يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح في الأجل القصير. كما يتم تصنيف المشتقات على أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تغطية.
- يتم تبويب الأصول المالية عند نشأتها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في الحالات التالية:
 - عندما يقلل ذلك تضارب القياس الذي قد ينشأ إذا تم معالجة المشتق ذو العلاقة على أنه بغرض المتاجرة في الوقت الذي يتم فيه تقييم الأداة المالية محل المشتق بالتكلفة المُستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المُصدرة.
 - عند إدارة بعض الاستثمارات، مثل الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية الاستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس، يتم عندها تبويب تلك الاستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
 - الأدوات المالية، مثل أدوات الدين المحتفظ بها، التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي تؤثر بشدة على التدفقات النقدية، فيتم تبويب تلك الأدوات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية التي يتم إدارتها بالارتباط مع أصول أو التزامات مالية مبنية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في قائمة الدخل ضمن بند صافي الدخل من الأدوات المالية المبنية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

- لا يتم إعادة تبويب أية مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقومة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريانها، كما لا يتم إعادة تبويب أية أده 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 بوبتها المجموعة على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولى بها.
- الأصول التي لن تستطيع المجموعة بصورة جوهرية استرداد قيمة استثمارها الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الانتمانية.

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

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

٤-٧-٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويُنَبَّح ما يلي بالنسبة للأصول المالية :-

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

- يتم الاعتراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل بند صافي دخل المتاجرة.
 - يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما تُحول المجموعة معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية الى طرف آخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية .
 - يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المُستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع ، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للمجموعة في تحصيلها .
 - يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المُعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم 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 أي اضمحلال في القيمة .
- ٢-٧-٥ إعادة التقييم
- يمكن للمجموعة أن تقوم بإعادة تبويب الأصول المالية بغرض المتاجرة بخلاف المشتقات إلى خارج مجموعة الأصول المحفوظ 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 المحفوظ 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 المحفوظ بها بغرض المتاجرة أو مجموعة الاستثمارات المتاحة للبيع إذا توافر للمجموعة في تاريخ إعادة التقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الأصول المالية في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق.
 - يتم إجراء إعادة التقييم بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التقييم، وتصبح القيمة العادلة هي التكلفة أو التكلفة المستهلكة حسب الأحوال ولا يتم بعد إعادة التقييم رد أرباح أو خسائر القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها
- قبل إعادة التقييم. ويتم تحديد معدل العائد الفعلي للأصول المالية ذات العائد في تاريخ إعادة تبويبها، ويتم تعديل معدل العائد الفعلي بالتغير في تقدير التدفقات النقدية وذلك بأثر مستقبلي. ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية فيما يتعلق بالأصول المعاد تبويبها على النحو التالي:-

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

- في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر. وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.
- إذا قامت المجموعة بتعديل تقديراتها للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية لتعكس التدفقات النقدية الفعلية و التقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية ويتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر.
- في جميع الأحوال إذا قامت المجموعة بإعادة تويب أصل مالي طبقاً لما هو مٌشار 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 التغيير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترى للأصل في تاريخ التغيير في التقدير.

٨-٢ المقاصة بين الأدوات المالية

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

٩-٢ أدوات المشتقات المالية

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

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

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

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

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

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-١٠ إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

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

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

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري (إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

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

١٢-٢ إيرادات توزيعات الأرباح

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

١٣-٢ اضمحلال الأصول المالية

١-١٣-٢ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

ومن الأدلة الموضوعية على خسائر اضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير إلى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولى 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 أو لا بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال 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 اضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية.

- إذا حددت المجموعة أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي ، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير اضمحلال ، 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 اضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ، ولا يدخل في ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد، مخصصة باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للأصل المالي. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر اضمحلال ويتم الاعتراف بعبء اضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل.

- إذا كان القرض أو الاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير ، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل. وللأغراض العملية، قد 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 اضمحلال على مستوى إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني ، أي على أساس عملية التصنيف التي تجربها المجموعة أخذاً في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة. وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة.

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
(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 الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً.

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

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

٢-١٣-٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

٢ - ١٤ الاصول غير الملموسة

أ- الشهرة

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلى كمصروف في قائمة الدخل عند 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 الفترة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاث سنوات، ويتم استهلاك النظام الحاسب الآلى الجديد على عشر سنوات.

٢-١٥ الأصول الثابتة

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

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

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

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

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات 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 الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية. ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

الأصول الثابتة المؤجرة:

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

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

١٦-٢ مزايا العاملين

نظم الاشتراك المحدد

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

حصة العاملين في الأرباح

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

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 و في حدود سقف محدد للزيادة السنوية . ويمثل التزام المزايا المحدودة المدرج بالميزانية القيمة الحالية لالتزامات المزايا المحدودة في نهاية الفترة المالية مطروحاً منها، القيمة العادلة لأصول النظام مع الأخذ في الاعتبار أية تعديلات متعلقة بالخدمات السابقة التي لم يتم إدراجها سابقاً.

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

نظام المزايا العلاجية

يقوم البنك بتغطيه الرعاية الصحية للعاملين وذلك خلال مدة خدمتهم بالبنك لهم ولأسرهم حسب النظم المتبعة كما يقوم البنك بتغطية الرعاية الصحية لبعض العاملين بعدالتقاعد وذلك من خلال أحد مقدمي خدمات الرعاية الصحية. ويقوم مقدم الخدمة بتوفير شبكه 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 اكتوبريين مؤهلين.

٢-١٧ ضرائب الدخل

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

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

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

١٨-٢ الإقتراض

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 الإقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي

١٩-٢ رأس المال

١-١٩-٢ تكلفة رأس المال

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

٢-١٩-٢ توزيعات الأرباح

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

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

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

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

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

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
(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 ، وأدوات الخزائن وأوراق حكومية أخرى.

٢٣-٢ المخصصات الأخرى

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

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

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

٢٤-٢ أرقام المقارنة

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

١-٣ الأدوات المالية

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

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
(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 يزاؤها إلى مخاطر مالية متنوعة ، لذا تتداخل وتتشابك إدارة المخاطر المالية مع كافة عمليات وأنشطة العمل المصرفي بقطاعات المجموعة المختلفة ، والتي تهدف إلى الحفاظ على استقرار واستمرار عمليات المجموعة ، لذا تولي إدارة المجموعة أولوية قصوى لتحقيق هذا الهدف من خلال وجود وتطبيق إطار عمل فعال لإدارة المخاطر والعمل على تحسينه باستمرار للحد من الآثار السلبية المحتملة على النتائج المالية للمجموعة (ربحية المجموعة).

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

تم وضع كلاً 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 عملاءه ، وبهدف توفير المزيد من البيانات التفصيلية والضرورية لتقييم وتحليل وقياس كافة المخاطر التي تواجه المجموعة ، وأهم أنواع المخاطر هي مخاطر الائتمان ، مخاطر السوق ، مخاطر السيولة ومخاطر التشغيل.

مخاطر الائتمان :-

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

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

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

نوع النشاط الاقتصادي .

الظروف السائدة بالسوق .

المركز المالي للمدينين / المقترضين .

مقدار ونوع ومدة التعرض لخطر الائتمان.

وجود أية ضمانات / كفالات.

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

- الإجراءات الخاصة بعملية منح وتجديد ومتابعة ورقابة التسهيلات الائتمانية .

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

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

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

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

قياس مخاطر الائتمان :-

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

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

القروض والتسهيلات الائتمانية للشركات :-

فيما يتعلق بالقروض والتسهيلات الائتمانية للشركات فيتم قياس المخاطر المرتبطة بها من خلال تطبيق نماذج التصنيف الائتماني الداخلي للشركات (كبيرة الحجم- متوسطة- وصغيرة الحجم) ويقوم البنك باستخدام نظام التصنيف الائتماني الداخلي (MRA Moody's Risk Advisory) لتقييم وتصنيف العملاء (وفقاً لمستويات المخاطر المرتبطة بالمدين) والذي يراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملانم حيث يتم تصنيف المقترضين بمحفظة قروض الشركات وفقاً لنظام (MRA) إلى ١٤ مستوى من المخاطر الائتمانية والتي تتوافق مع مستويات مختلفة من المخاطر وترتبط بمعدلات مختلفة من احتمالية الاخفاق ، من ناحية أخرى فإنه يتم استخدام نموذج تصنيف مخاطر الائتمان للعميل (ORR) وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري لتحديد الجدارة الائتمانية لكل عميل ، وكلا من النموذجين يتم استخدامه لتقييم وتصنيف المحفظة الائتمانية للعملاء (للشركات) لتتوافق مع المتطلبات الرقابية لكلا من (Basel II) والبنك المركزي المصري مما يتيح تحديد المخصص اللازم تكوينه مقابل تلك التعرضات وذلك وفقاً لمستويات/ فئات تصنيف الجدارة الائتمانية لكل عميل والتي ترتبط بنوع ومدى استقرار وعلاقات وسياسات النشاط ونتائج الأداء التشغيلي (الموقف المالي) .

قروض التجزئة :-

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

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

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

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

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

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

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

سياسات وأساليب الحد من وتجنب المخاطر :-

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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 يكتفي الحصول على توقعين من مسؤولي الائتمان ممن لهم سلطة الموافقة إذا تم استيفاء والالتزام بالمعايير المدرجة بالسياسة الائتمانية .

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

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

الضمانات :-

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

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

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

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

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

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

الارتباطات المتعلقة بمنح ائتمان :-

وتمثل الجزء غير المستخدم من الحدود المصرح بها لمنح الائتمان او خطابات الضمانات المالية Documentary Guarantees & Standby letter of credit او فتح الاعتمادات المستندية والتجارية Commercial letter of credit and، وتتعرض المجموعة لخسارة محتملة بمبلغ يساوي اجمالي الارتباطات غير المستخدمة، 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 الفترة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك ، فان اغلبيية 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 مارس ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٤		تقييم المجموعة
قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %	
٧٠%	٣%	٦٨%	٣%	١. ديون جيدة
١٢%	١%	١٤%	١%	٢. المتابعة العادية
١%	١%	١%	١%	٣. المتابعة الخاصة
١٧%	٩٥%	١٧%	٩٥%	٤. ديون غير منتظمة
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

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

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

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

بينما تقدر خسائر الاضمحلال على أساس مجموعة من الأصول المالية ذات خصائص الائتمان المتشابهة وفقاً للاتي:

- معايير التقييم الداخلية للمجموعة والتي تأخذ في الاعتبار طبيعة كل أصل على حدة ، القطاع الذي ينتمي إليه ، المنطقة الجغرافية ، نوع الضمان ، وغيرها من العوامل الأخرى (التي تنعكس بالجداراة 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 لمحظة القروض التي يتم تقييمها يتم تقدير خسائر الاضمحلال لها على أساس التدفقات النقدية التعاقدية لتلك القروض ، و كذا بناء على الخبرة السابقة التاريخية لخسائر الأصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية تشير إلى الاضمحلال في وجود أدلة مماثلة لتلك الواردة في المحظة .

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

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

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

حساب المخصصات :-

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة ، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه 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 الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لاغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على حساب الارباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة.

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

تصنيف البنك المركزي المصري ORR	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	تصنيف الموديز MRA	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١,٢	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١%	٣,٤	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١%	٥	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢%	٦	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢%	٧,٨	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حنياً	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 بيريبوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
(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 ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
٣٧٨ ٠٨٣ ١٨٥	٩٩٩ ٥٨٣ ٣٩٧	أرصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الاحتياطي الالزامي
١ ٣٢٥ ٣٧٤ ٩٧٦	١ ٨٥٨ ٦٦٧ ٧١٠	أرصدة لدى البنوك
١ ٠٩٦ ٤٦٨ ٨٩٨	١ ٠٤٠ ٧٣١ ٧٩٢	أذون الخزانة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
٨٢٢ ٢٩٢ ٧٢٨	٩٤٣ ٣٨١ ٠١٢	- قروض شخصية
٩٠ ٨٣٤ ٥٥٩	٩٠ ٠٥٥ ٤٤٥	- بطاقات ائتمان
٨١ ٦٢٠ ٢٦٥	٧١ ٥٦١ ٨٦٨	- حسابات جارية مدينة
١٥ ٦٢٢ ٥٦١	١٤ ٧٥٢ ٣٠٢	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
٢ ٢٣٨ ٣٦٢ ٢٠٨	٢ ٠٠٢ ٧٤٤ ٧٢١	- حسابات جارية مدينة
٩٢٦ ٢٨٢ ٧٣٥	١ ٠٢٥ ٩٢٩ ١٧٣	- قروض مباشرة
٩٩٦ ٩٩٠ ٠٧١	١ ١٢٧ ٧٦١ ٢٦١	- قروض مشتركة
١٦٣ ٧٧٧ ٥٠٥	١٥٨ ٣٧١ ٣٧٠	- قروض أخرى
٤١٧ ٤٧٥ ١١٩	٢٧٠ ٥٣٤ ٢٢٠	إستثمارات مالية في أدوات دين
٣٦ ١٢٢ ١٩٧	٣٨ ٣٧٠ ٤٦٤	أصول أخرى
٨ ٥٨٩ ٣٠٧ ٠٠٧	٩ ٦٤٢ ٤٤٤ ٧٣٥	الاجمالي

البنود المعرضة لخطر الائتمان بدون أخذ الضمانات (خارج الميزانية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
٢٠٢ ٤٤٨ ٧٤٣	١٠١ ٠٥٧ ٤٦٠	ارتباطات عن قروض و التزامات اخري غير قابلة للالغاء متعلقة بالائتمان
٤٢ ٧٢٢ ٥٨١	٣١ ٠٥٦ ٦٣٩	الأوراق المقبولة
٧٨١ ٩٣٢ ١٦٠	٧٧٩ ٢٣٤ ٣١٢	خطابات ضمان
٩٣ ١٨٤ ١٩٩	١٤٤ ٠٠١ ٩١٤	اعتمادات مستندية استير اد
١ ١٢٠ ٢٨٧ ٦٨٣	١ ٠٥٥ ٣٥٠ ٣٢٥	

بنك بيربوس - مصر و شركائه التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأنوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤		٣١ مارس ٢٠١٥	
أرصدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	أرصدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء
١ ٣٢٥ ٣٧٤ ٩٧٦	٣ ٦٩٠ ٨١٠ ٣٣٢	١ ٨٥٨ ٦٦٧ ٧١٠	٣ ١٠٩ ٤٠٦ ٧٨٠
--	٧١٠ ٧٨٦ ٣٣٢	--	١ ٣٥٣ ٧٥٢ ٨٤٢
--	٩٣٤ ١٨٥ ٩٦٨	--	٩٧١ ٣٩٧ ٥٣٠
١ ٣٢٥ ٣٧٤ ٩٧٦	٥ ٣٢٥ ٧٨٢ ٦٣٢	١ ٨٥٨ ٦٦٧ ٧١٠	٥ ٤٦٤ ٥٥٧ ١٥٢
--	(٨٠١ ٦٣١ ٧٣٣)	--	(٨١٣ ٦٢٣ ٨٧٨)
١ ٣٢٥ ٣٧٤ ٩٧٦	٤ ٥٣٤ ١٥٠ ٨٩٩	١ ٨٥٨ ٦٦٧ ٧١٠	٤ ٦٢٠ ٩٣٣ ٢٧٤

(أ) لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال

(ب) متأخرات ليست محل اضمحلال

(ج) محل اضمحلال

الإجمالي

يخصم:

مخصص خسائر الاضمحلال

الصافي

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأنوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

مؤسسات

أفراد

٣١ مارس ٢٠١٥

أرصدة لدى البنوك

التقييم	مؤسسات		أفراد		التقييم
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض عقارية	قروض شخصية	
١. جيدة	١,٠٢٧,٠٤٩,٢٤٠	٢١٤,٩٥٤,٥٢٧	٣٧٤٩,٢٢٧	٧٩٦,٦٠,١٩٧	٨٦,٤٥٠,١٨٧
٢. المتابعة العادية	١١٨,٥٠٣,٣٣٠	٤٦,٧٥٧,٤٩٧	--	--	--
٣. المتابعة الخاصة	١,٤٧٦	١٢,١٧٣,٢١٦	--	--	--
الإجمالي	١,١٤٥,٥٥٤,٠٣٦	٢٧٣,٨٨٥,٢٤٠	٣٧٤٩,٢٢٧	٧٩٦,٦٠,١٩٧	٨٦,٤٥٠,١٨٧

مؤسسات

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

أرصدة لدى البنوك

التقييم	مؤسسات		أفراد		التقييم
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض عقارية	قروض شخصية	
١. جيدة	١,٤٦٥,٠١١,٣٩٦	٢٣٤,٩٠٥,٣٥٧	٤,١٧٠,٩٦٦	٦٩٤,٠٦٣,٥٢٥	٨٥,٨٣٠,٢٢٧
٢. المتابعة العادية	١٢٧,٢٩٤,٨٣٦	٢٣,٣١٦,٨٨٦	--	--	--
٣. المتابعة الخاصة	٦,٠٠٨,٨٢	--	--	--	--
الإجمالي	١,٥٩٨,٩٠٧,١١٤	٢٥٨,٢٢٢,٢٤٣	٤,١٧٠,٩٦٦	٦٩٤,٠٦٣,٥٢٥	٨٥,٨٣٠,٢٢٧

بنك بيربوس - مصر و شركته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(ب) قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوماً ولكنها ليست محل اضمحلال إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك. وتمثل القروض والتسهيلات للملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي :

مؤسسات

الإجمالي	اجمالي مؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	اجمالي أفراد	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٩٢٩ ٢٠٢ ٢٧٩	٨٧٦ ٥٨٧ ١٩٧	١٨٣ ٦٨٠ ٠٣٣	٢١٥ ٢٧٠ ٥٤٨	٤٦٨ ٦٣٦ ٦١٦	٦١ ٦١٥ ٤٨٢	١٠ ٩٩٣ ٨٤٥	٤٧ ٩٠٥ ٦١١	٢ ٧١٦ ٠٢٦	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٢٥٧ ٠٩٨ ٩٢٩	٢٥٤ ٦٨٤ ٣٠٨	١٧٥ ٢٠٣ ٢٠٣	٧٨ ٨٧٤ ٨٣٠	٥٠ ٦٠٦ ٧٧٥	٢ ٤١٤ ٦٦١	--	٢ ١٩١ ٩٧١	٢٢٢ ٦١٠	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
١٦٧ ٤٥١ ١٩٤	١٦٧ ١٤٤ ٦٠٦	٧٣ ٤٠٦ ٩٠٠	٨٧ ١٤١ ٧٤٣	٦ ٥٩٥ ٩٦٣	٣٠ ٦٥٨٨	٨ ٠٩١	٢١٨ ٨٩٨	٧٩ ٥٩٩	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
١ ٣٥٣ ٧٥٢ ٨٤٢	١ ٢٨٩ ٤١٦ ١١١	٤٣٢ ٢٩٠ ١٣٦	٣٣١ ٢٨٧ ١٢١	٥٢٥ ٨٣٨ ٨٥٤	٦٤ ٣٢٦ ٧٣١	١١ ٠٠١ ٩٣٦	٥٠ ٣١٦ ٤٨٠	٣ ٠١٨ ٣١٥	الإجمالي
٢٢١ ٨١٣ ٥٩٢	٢٠٢ ١٣٩ ٩٠٨	٩٥ ٩٥٠ ٠٦٥	١٩ ٨٥٦ ٩٦٠	٨٦ ٣٣٢ ٨٨٣	١٩ ٦٧٣ ٦٨٤	١١ ٠٠١ ٩٣٦	٨ ٥٦٠ ٥٢٧	١ ١١ ٢٢١	القيمة العادلة للضمانات

مؤسسات

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الإجمالي	اجمالي مؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	اجمالي أفراد	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٥٦٢ ٨٩٥ ٤١١	٥٢٣ ٥٥٦ ٦٥٧	--	٢٤٧ ٨٧٥ ٩٩٥	٧٥٥ ٦٨٠ ٦٢٢	٣٩ ٣٣٨ ٧٥٤	٥ ٨٧٤ ٢٤٤	٢٩ ٩٠٣ ٦٩٠	٣ ٥٢٠ ٨٢٠	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٢٦ ٠١١ ٦٧٧	١٩ ٣٤٩ ٩٩٩	--	٩ ٦٧٢ ٣٣٦	٩ ٦٧٧ ٦٦٣	٦ ٦٦١ ٦٧٨	٥ ٥٧٧ ٣٥١	٥٧٠ ٨٥٨	٥١٣ ٤٦٩	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
١٢١ ٨٧٩ ٢٤٤	١٢١ ٤٥٨ ٣٢٦	٦٩ ٢٨٤ ٩١٧	١٣ ٢٧٤ ٢٤١	٣٨ ٨٩٩ ١٦٨	٤٢٠ ٩١٨	--	٧٨٠ ٠١٢	١٤٠ ٩٠٦	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٧١٠ ٧٨٦ ٣٣٢	٦٦٤ ٣٦٤ ٩٨٢	٦٩ ٢٨٤ ٩١٧	٢٧٠ ٨٢٢ ٥٧٢	٣٢٤ ٢٥٧ ٤٩٣	٤٦ ٤٢١ ٣٥٠	١١ ٤٥١ ٥٩٥	٣٠ ٧٥٤ ٥٦٠	٤ ٢١٥ ١٩٥	الإجمالي
٥٠ ٢٩٠ ٠٨١	٣٨ ٤٩٤ ٢٥٦	١ ٩٧٠ ٢٧٣	٨ ٥٢٥ ٤٠١	٢٧ ٩٩٨ ٥٨٢	١١ ٧٥٥ ٨٢٥	١١ ٤٥١ ٥٩٥	١٩٨ ٩٤٧	١٤٥ ٢٨٣	القيمة العادلة للضمانات

بنك بيربوس - مصر و شركائه التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنبة المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتناقلة بها (تابع)

(ج) قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

٣١ مارس ٢٠١٥					٣١ ديسمبر ٢٠١٤					
مؤسسات					أفراد					
الإجمالي	اجمالي مؤسسات	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مبنية	اجمالي أفراد	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
٩٧١ ٣٩٧ ٥٣٠	٨٧٣ ٨٠٥ ١١٣	١ ٩٠٠ ٠٠٠	١١٩ ٧٩٦ ٤٧٠	٤٢٠ ٧٥٦ ٨١٢	٣٣١ ٣٥١ ٨٣١	٩٧ ٥٩٢ ٤١٧	١ ١٣٩	٩٧ ٠٠٤ ٣٣٥	٥٨٦ ٩٤٣	٩٧ ٥٩٢ ٤١٧
١٧١ ١٨٤ ٦٨٩	١٧١ ١٨٣ ٥٥٠	--	١٩ ٢١٠ ١١٢	١٢١ ٥١٤ ٨١٢	٣٠ ٤٥٨ ٦٢٦	١ ١٣٩	١ ١٣٩	--	--	١٧١ ١٨٤ ٦٨٩
القيمة العادلة للضمانات										
مؤسسات					أفراد					
الإجمالي	اجمالي مؤسسات	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مبنية	اجمالي أفراد	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
٩٣٤ ١٨٥ ٩٦٨	٨٣٥ ٩٢٢ ١٨٨	١ ٩٠٠ ٠٠٠	١١٥ ٥٨٦ ٦٦٧	٣٩٧ ٢٣٧ ٩٢٠	٣٢١ ١٩٧ ٦٠١	٩٨ ٢٦٢ ٧٨٠	--	٩٧ ٤٧٤ ٦٤٣	٧٨٩ ١٣٧	٩٨ ٢٦٢ ٧٨٠
١٣١ ٦٠٨ ٠٢٤	١٣١ ٦٠٨ ٠٢٤	--	١٨ ٤٧٨ ٦٤٠	٨٠ ٢٧٦ ٤٥٠	٣٢ ٨٥٢ ٩٣٤	--	--	--	--	١٣١ ٦٠٨ ٠٢٤
القيمة العادلة للضمانات										

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها :-

تعتمد سياسة 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 ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	قروض وتسهيلات للعملاء مؤسسات
٢٢٦ ٦٥٢	٢٢٦ ٦٩٠	- حسابات جارية مدينة
٢٤ ٣٤٧ ٠٩٢	٢٢ ٣٨١ ٦٥٤	- قروض مباشرة
		أفراد
٦٢٢ ١٣٨	٢٢٣ ٣٢٣	- بطاقات ائتمان
٩ ١٦٨ ٤٢٢	٧ ٤٣٦ ٣٠٦	- قروض شخصية
<u>٣٤ ٣٦٤ ٣٠٤</u>	<u>٣٠ ٢٦٧ ٩٧٣</u>	الإجمالي

الديون المعدومة :-

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	قروض وتسهيلات للعملاء مؤسسات
٦ ٩٥٨ ٩٠٤	--	- قروض مباشرة
		أفراد
٣٧٠ ٤٤٦	٢٧ ٨١٠	- قروض شخصية
١ ٢٨٣ ٣٩٣	٦٠٦ ٢٥١	- بطاقات ائتمان
<u>٨ ٦١٢ ٧٤٣</u>	<u>٦٣٤ ٠٦١</u>	الإجمالي

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
 (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 الفترة المالية بناء على تقييم Moody's وما يعادله .

٣١ مارس ٢٠١٥	أذون خزانة	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	الاجمالي
ديون حكومية	١.٠٣٢.٩٩٨.٣٧٥	٢٧٠.٥٣٤.٢٢٠	١.٣٠٣.٥٣٢.٥٩٥
الإجمالي	١.٠٣٢.٩٩٨.٣٧٥	٢٧٠.٥٣٤.٢٢٠	١.٣٠٣.٥٣٢.٥٩٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	أذون خزانة	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	الاجمالي
ديون حكومية	١.٠٩٦.٤٦٨.٨٩٨	٤١٧.٤٧٥.١١٩	١.٥١٣.٩٤٤.٠١٧
الإجمالي	١.٠٩٦.٤٦٨.٨٩٨	٤١٧.٤٧٥.١١٩	١.٥١٣.٩٤٤.٠١٧

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنبة المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان
القطاعات الجغرافية

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

بالآلاف جنيهه		٣١ مارس ٢٠١٥					
الإجمالي	دول عربية	دول أجنبية	الوجه القليل	الدلتا	الاستثنائية/القتاة/البحر الأحمر/سيناء	القاهرة الكبرى	البند
٩٩٩ ٥٨٤	--	--	--	--	--	٩٩٩ ٥٨٤	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
١ ٨٥٨ ٦٦٨	٢٧ ٣١٠	٦٤٩ ١٢٢	--	--	--	١ ١٨٢ ٢٣٦	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الأرامي
١ ٠٤٠ ٧٣٢	--	--	--	--	--	١ ٠٤٠ ٧٣٢	أرصدة لدى البنوك
							أذون الخزائنة
							قروض وتسهيلات للمعاملة
							قروض الأقران:
							قروض شخصية
٩٤٣ ٣٨١	--	--	٤٠ ٧٦٤	٥٤ ٦٧٧	٢١٠ ٨٥٨	٦٣٧ ٠٨٢	بطاقات الائتمان
٩٠ ٠٥٥	--	--	٥٥٠	١ ٥٦٩	٩ ٠٢٩	٧٨ ٩٠٧	حسابات جارية مبنية
٧١ ٥٦٢	--	--	٩ ٤٩٣	٥ ٣٩٥	٨ ٠٢١	٤٨ ٦٥٣	قروض عقارية
١٤ ٧٥٢	--	--	--	--	--	١٤ ٧٥٢	قروض لمؤسسات:
							حسابات جارية مبنية
٢ ٠٠ ٢ ٧٤٥	--	--	٤ ١٢٣	٦ ٤٠٨	٢٠ ٦ ٠٨٥	١ ٧٨٦ ٠٨٩	قروض مباشرة
١ ٠ ٢٥ ٩٢٩	--	--	٨٨	٨ ٠٤٤	٢٤٣ ٩١٨	٧٧٣ ٨٧٩	قروض مباشرة
١ ١٢٧ ٧٦١	--	--	--	--	--	١ ١٢٧ ٧٦١	قروض مشتركة
١٥٨ ٣٧١	--	--	--	--	--	١٥٨ ٣٧١	قروض اخرى
٢٧٠ ٥٣٤	--	--	--	--	--	٢٧٠ ٥٣٤	استثمارات مالية في أدوات دين
٣٨ ٣٧٠	--	--	--	--	--	٣٨ ٣٧٠	أصول اخرى
٩ ٦٤٢ ٤٤٤	٢٧ ٣١٠	٦٤٩ ١٢٢	٥٥ ٠٥٨	٧٦ ٠٩٣	٦٧٧ ٩١١	٨ ١٥٦ ٩٥٠	الإجمالي في نهاية الفترة

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالدينه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

بالآلاف جنيه	٣١ ديسمبر ٢٠١٤					
	الإجمالي	دول عربية	دول أجنبية	الوجه القبلى	الدائنة	الأجنبية/اللقائة/الاسكندرية/البحر الأحمر/سيينا
٣٧٨.٠٨٣	--	--	--	--	--	--
١.٣٢٥.٣٧٥	١٥٧٦٦	٦٠٠.٨٣٧	--	--	--	--
١.٠٩٦.٤٦٩	--	--	--	--	--	١.٠٩٦.٤٦٩
٨٢٢.٢٩٣	--	--	٣٥١.٦٤٤	٤١٦.٠٢	١٧٨.٨٩٦	٥٦٦.٦٣١
٩٠.٨٣٥	--	--	٥٥٦	١.٥١٦	٩١٤٢	٧٩.٦٢١
٨١.٦٢٠	--	--	٩٤٨٠	٥.٢٦٧	٨.٧٨٨	٥٨.٠٨٥
١٥.٦٢٣	--	--	--	--	--	١٥.٦٢٣
٢.٢٣٨.٣١٢	--	--	٤.٧٧٦	٧.١٠٠	٢.١١٧.٠٢	٢.٠١٤.٧٨٤
٩٢٦.٢٨٢	--	--	٨٨	١٠.٥٧٥	٢٢٣.٨٩٦	٦٨١.٧٢٣
٩٩٦.٩٩٠	--	--	--	--	--	٩٩٦.٩٩٠
١.٦٣.٧٧٨	--	--	--	--	--	١.٦٣.٧٧٨
٤١٧.٤٧٥	--	--	--	--	--	٤١٧.٤٧٥
٣٦.١٢٢	--	--	--	--	--	٣٦.١٢٢
٨.٥٨٩.٣٠٧	١٥.٧٦٦	٦٠٠.٨٣٧	٥٠.٦٤٤	٦٦.٠٦٠	٦.٤٢٤.٤٢٤	٧.٢٢٤.١٥٦

الإجمالي في نهاية السنة

البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الأجنبي
أرصدة لدى البنوك
أذون الخزينة
قروض وتسهيلات للمعامل
قروض للأفراد:

قروض شخصية
بطاقات الائتمان
حسابات جارية مدينة
قروض عقارية
قروض لمؤسسات:

حسابات جارية مدينة
قروض مباشرة
قروض مشتركة
قروض أخرى
استثمارات مالية في أدوات دين
أصول أخرى

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

خطر السوق :

تعرض المجموعة لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في اسعار 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 للاسعار مثل معدلات العائد و معدلات اسعار الصرف واسعار ادوات حقوق الملكية، و تفصل البنك مدى تعرضها لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة او لغير غرض المتاجرة.

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

و تتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل المجموعة مباشرة مع العملاء او مع السوق ، اما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتنشأ بصفة اساسية 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 و الاستثمارات المتاحة للبيع.

أساليب الحد من مخاطر السوق:

تقوم المجموعة بإدارة و الحد من مخاطر السوق وذلك من خلال وضع الحدود الملائمة لمحفظه المتاجرة و المعتمدة 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 الاجل ذات العائد الثابت اذا تم تطبيق خيار القيمة العادلة ، و فيما يلي اهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق .

القيمة المعرضة للخطر (VaR) Value at Risk:

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

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

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

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٤			٣١ مارس ٢٠١٥			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
(%٩٥)	(%٩٩)	(%٩٨)	(%٩٥)	(%٩٩)	(%٩٨)	
٣٨ ٣٣٨	٥٤ ٢٢٣	٤٧ ٨٦٩	١٨ ١٩٠	٢٥ ٧٢٧	٢٢ ٧١٢	خطر أسعار الصرف
٣٨ ٣٣٨	٥٤ ٢٢٣	٤٧ ٨٦٩	١٨ ١٩٠	٢٥ ٧٢٧	٢٢ ٧١٢	إجمالي القيمة عند الخطر

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
(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 أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي و التدفقات النقدية ، و قد قام المركز الرئيسي باليونان بوضع حدود للعملات الأجنبية و ذلك بالقيمة الاجمالية و كذا على مستوى كل عملة على حدي ، و يلخص الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونه لها :

(بالالف جنيهه)

٣١ مارس ٢٠١٥	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي	
							<u>الأصول المالية</u>
	٩٢٣.٤٦	١٧٦.١١٨	٦١٠.١	١.١٩٨	٧.١	١.١٠٧.١٦٤	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
	١.١٣٠.٨٩٩	٥٩٦.٥٢١	١.٠٤٩١.٠	٢٣.٢٨٦	٣.٠٥٢	١.٨٥٨.٦٦٨	أرصدة لدى البنوك
	١.١٠٤.٩٠٠	--	--	--	--	١.١٠٤.٩٠٠	أذون الخزانة وأوراق حكومية
	٣.٦٠٩.٦٧٥	١.٧٨٢.٠٩١	٤٠.٨٥٠	٧٦١	١.٢٤٠	٥.٤٣٤.٦١٧	قروض وتسهيلات للعملاء
							<u>استثمارات مالية:</u>
	٣٩٨.٠١٠	--	--	--	--	٣٩٨.٠١٠	- متاحة للبيع
	١٥.٠٠٠	--	--	--	--	١٥.٠٠٠	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
	٩٨٤	--	--	--	--	٩٨٤	- استثمارات في شركات شقيقة
	١.٠١٦.٧٧٣	(٩٦٤.٤٦٩)	١.٣٨٧.٠٩	٣٨	٢١٢	١.٩١.٢٦٣	أصول مالية أخرى
	٨.١٩٩.٢٨٧	١.٥٩٠.٢٦١	٢.٩٠.٥٧٠	٢٥.٢٨٣	٥.٢٠٥	١٠.١١٠.٦٠٦	<u>إجمالي الأصول المالية</u>
							<u>الالتزامات المالية</u>
	٨٠.٥٥٢	١١.٠٥٣	١.٣٦٠	٥٠.١	١	٩٣.٤٦٧	أرصدة مستحقة للبنوك
	٦.٨٥٢.٢٤٧	١.٢٢٧.٥٧٢	٢.٨١.٨٨٩	٢٤.٩٠٧	٥.٧٧٢	٨.٣٩٢.٣٨٧	ودائع للعملاء
	٤٢.٣٥١	--	--	--	--	٤٢.٣٥١	قروض لأجل
	١.٤٢٧.٦٦٩	١.٤١.٢٦١	٢.٤٤١	٧	٦٩٠	٢.٨٧.١٦٨	التزامات مالية أخرى
	٧.١١٧.٩١٩	١.٣٧٩.٨٨٦	٢.٨٥.٦٩٠	٢٥.٤١٥	٦.٤٦٣	٨.٨١٥.٣٧٣	<u>إجمالي الالتزامات المالية</u>
	١.٠٨١.٣٦٨	٢١٠.٣٧٥	٤.٨٨٠	(١.٣٢)	(١.٢٥٨)	١.٢٩٥.٢٣٣	صافي الميزانية
	١.٠١.٠٥٧	--	--	--	--	١.٠١.٠٥٧	ارتباطات متعلقة بالانتماء

*أذون الخزانة مدرجة بالقيمة الاسمية (غير مخصومة)

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية (تابع):

(بالالف جنيهه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	جنيه مصرى	دولار أمريكى	يورو	جنيه إسترلينى	عملات أخرى	الإجمالى
الأصول المالية						
	٢٨٠ ٣٦٨	٢٠١ ٥٢٤	٥ ٨١٧	١ ١٦٤	٧١١	٤٨٩ ٥٨٤
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٦٣٦ ٦٧٢	٥٤١ ٤٣٤	١٢٢ ٥٢٦	٢٣ ٥٠٠	١ ٢٤٣	١ ٣٢٥ ٣٧٥
أرصدة لدى البنوك	١ ١٤٣ ٩٢٥					١ ١٤٣ ٩٢٥
أذون الخزانة وأوراق حكومية	٣ ٥٩٥ ٤٤٤	١ ٦٩٩ ٧٨٧	٢٧ ٢٦٨	٦٧٤	١٢ ٦١٠	٥ ٣٣٥ ٧٨٣
قروض وتسهيلات للعملاء						
استثمارات مالية:						
- متاحة للبيع	٥٤٣ ٥٢٩	--	--	--	--	٥٤٣ ٥٢٩
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٥ ٠٠٠	--	--	--	--	١٥ ٠٠٠
- استثمارات فى شركات شقيقة	٩٨٤	--	--	--	--	٩٨٤
اصول مالية اخرى	٩٨٦ ٨١٠	(٨٩٢ ٢٠٠)	١٦٤ ١٥١	٤١	١٣ ١٢٥	٢٧١ ٩٢٧
إجمالي الأصول المالية	٧ ٢٠٢ ٧٣٢	١ ٥٥٠ ٥٤٥	٣١٩ ٧٦٢	٢٥ ٣٧٩	٢٧ ٦٨٩	٩ ١٢٦ ١٠٧
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٨٠ ٥٥٩	١٠ ٣٩٩	١ ٥١٧	٥٠١	٥٧٩	٩٣ ٥٥٥
ودائع للعملاء	٥ ٩٢٠ ٠٨٥	١ ١٦٠ ٩٧٠	٣١١ ٧٣٢	٢٤ ٨٥٤	٢ ٧٦٧	٧ ٤٢٠ ٤٠٨
قروض لأجل	٣١ ٦٧٩	--	--	--	--	٣١ ٦٧٩
التزامات مالية اخرى	١٤١ ٣١٤	١٧٩ ٢٠٧	٨٠	٧	٢٦ ١١٦	٣٤٦ ٧٢٤
إجمالي الالتزامات المالية	٦ ١٧٣ ٦٣٧	١ ٣٥٠ ٥٧٦	٣١٣ ٣٢٩	٢٥ ٣٦٢	٢٩ ٤٦٢	٧ ٨٩٢ ٣٦٦
صافي الميزانية	١ ٠٢٩ ٠٩٥	١٩٩ ٩٦٩	٦ ٤٣٣	١٧	(١ ٧٧٣)	١ ٢٣٣ ٧٤١
ارتباطات متعلقة بالانتمان	٢٠٢ ٤٤٩	--	--	--	--	٢٠٢ ٤٤٩

*أذون الخزانة مدرجة بالقيمة الاسمية (غير مخصومة)

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية (تابع):

مخاطر السيولة :

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

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

قام بنك بيربوس- مصر بوضع و تطبيق سياسة للسيولة منذ أواسط عام ٢٠٠٢ داخلياً . يتولى قطاع الخزنة و أسواق 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 تسهيلها 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 و اعداد التقارير يتم قياس و توقع التدفقات النقدية لليوم و الاسبوع و الشهر التالي و هي الفترات الرئيسية لادارة السيولة ، بالإضافة الى الثلاثة شهور التالية و السنة شهور التي تليها حتى نهاية العام بالإضافة الى الفترة من سنة و حتى ٣ سنوات و انتهاءً بالفترة اكثر من ٣ سنوات ، و تتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للتزامات المالية و تواريخ التدفقات المتوقعة للاصول المالية .

التدفقات النقدية غير المشتقة :

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

بنك بيربوس - مصر و شركائه التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة -- عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنبة المصري، إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

التدفقات النقدية غير المشتقة:

يمثل الجداول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الائتمانات المالية غير المشتقة موزعة على اساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التأجيلية في تاريخ المركز المالي ، و تمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية التأجيلية غير المخصصة ، بينما يدير البنك خطر السيولة على اساس التدفقات النقدية غير المخصصة المتوقعة و ليست التأجيلية. تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الائتمانات و لتغطية الإرتباطات المتوقعة بالفروض كل من النقدية ، و الارصدة لدى البنك المركزي، و الارصدة لدى البنوك ، وأذون الخزينة و أوراق حكومية اخرى ، و الفروض و التسهيلات للبنوك و العملاء ، و للمجموعة القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية و إيجاد مصادر تمويل اخرى .

القيمة بالآلاف جنبية

البيان / تاريخ الاستحقاق	حتى شهر واحد	اكثر من شهر و حتى ٣ شهور	اكثر من ٣ شهور و حتى ٦ شهور	اكثر من ٦ شهور و حتى سنة	اكثر من سنة و حتى ٣ سنوات	اكثر من ٣ سنوات	الاجمالي
مستحق للبنوك المحلية	٢٤٠٢	--	--	--	--	--	٢٤٠٢
مستحق للبنوك الخرجية	٩١٠٧٥	--	--	--	--	--	٩١٠٧٥
وإذائع العملاء	٢١٧٤٦١٥	٧١٥٨٨٢	٤٠٤٦١٠	١٤٠١٦٢٧	٢٩٦٣١٩٣	١٥٥٧٦٠٧	٩٢١٧٥٣٤
نزوح لأجل الترتامات اخرى	١٠٢٥	٢٦٠٧	٤٣٢٢	٨٣٣٠	٢٦٨١٥	٩١٨٠	٥٢٢٧٩
اجمالي الائتمانات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	١٤٠١٢٢	--	--	٦٠	--	٤٧٢٦٨	١٨٧٤٥٠
اجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى *	٢٤٠٩٢٣٩	٧١٨٤٨٩	٤٠٨٩٣٢	١٤١٠٠١٧	٢٩٩٠٠٠٨	١٦١٤٠٥٥	٩٥٥٠٧٤٠
خطر سعر العائد	٣٠٣٤٧٧٩	٣١٤٠٧٠	٥٨٣٠٩١	٣٠٩٤١١٨	٢٤٥٦١٢٣	٢٢٦٧٥٧٨	١١٧٤٩٧٩٨

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

خطر سعر العائد:

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

بنك بيربوس - مصر و شركائه التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري، إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٣١ مارس ٢٠١٥ بالالف جنية

بيان	٣١ مارس ٢٠١٥						بيان
	حتى شهر	اكثر من شهر	وحتى ٢ شهور	اكثر من ٢ شهور	اكثر من ٣ سنوات	يكون صافي	
نقدية و ارصدة احتياطية لدى البنك المركزي	٨٤١ ٢١٦	١٥٨ ٢٦٨	--	--	--	١٠٧ ٥٨١	الإجمالي
ارصدة لدى البنوك	١ ٦٥٦ ٤٢٧	١٨٤ ٩٠٦	--	--	--	١٧ ٣٠١	
أذون الخزانة و اوراق حكومية اخرى	٦٧١٠٤	٢٠٢ ٦٧٣	٦٥٦٠٠٤	--	--	--	
قروض وتسهيلات للمعامل	٣٠٥٦ ٩٢٤	٣٦٣ ٢٨٦	٢٠٣ ٣٤٠	--	--	٤ ٦٢٠ ٩٣٣	
الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	--	--	--	--	--	١٥٠٠٠	
الاستثمارات المالية المتاحة للبيع	--	--	--	--	٥٠ ٤٥٠	١٢٧ ٤٧٥	
استثمارات في شركات شقيقة	--	--	--	--	--	٩٨٤	
ارصدة مدينية اخرى	--	--	--	--	--	٢١٣ ٤٧٧	
اصول ثابتة و غير ملموسة	--	--	--	--	--	٤٠٥ ٦٩٢	
اجمالي الاصول المالية وفقا لتاريخ اعادة التسعير	٥ ٦٢١ ٨٤١	٩٠٩ ٢٣٣	٣١٨ ٢٩١	٧٨٢ ٦٣٨	٤٢٠ ٢١١	١٠٨٥ ٨٥٧	
ارصدة مستحقة للبنوك	٨٤ ٣٨٩	--	--	--	--	٩٠٧٨	
والتابع للمعامل	٣٦٤ ٨٠٦	٦٤٤ ٧١٤	١ ٢٨٣ ٣٧٥	--	--	١ ٣٣٣ ٧٨٦	
ارصدة دائنة اخرى	٢٨٠٧٣٠٠	٦٩٥ ٦٦٩	--	--	--	١٨١ ٨٧٢	
قروض لاجل	٥٤٥	١ ٧٦٣	٣ ١٣٥	٦ ٢٤٣	٨ ٤٨٩	٤٢ ٣٥١	
مخصصات اخرى	--	--	--	--	--	--	
التزامات ضريبية مزججه	--	--	--	--	--	٤٣ ٣٦٩	
التزامات مزاييا التقاعد	--	--	--	--	--	٦٠	
حقوق الاقلية	--	--	--	--	--	٤٧ ٢٦٨	
حقوق الملكية	--	--	--	--	--	٣٣	
اجمالي الالتزامات المالية وحقوق الملكية وفقا لتاريخ اعادة التسعير	٣ ٨٩٢ ٢٨٤	٦٩٧ ٤٣٣	٣٧٢ ٩٤١	٦٥٠ ٤٥٧	٢٦٦ ٧٢٦	٢ ٤٧٥ ٣١٩	
فجوة اعادة التسعير	١ ٧٢٩ ٥٦٢	٢١١ ٨٠١	(٥٤ ٦٥٠)	١٤٢ ١٨١	١٦٣ ٤٨٥	(١ ٣٨٩ ٤٢٢)	
						٨٥٩ ٨٥٣	

بنك بيريويس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

- أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

<u>(بالالف جنيه)</u>		القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥
				أصول مالية	
١ ٣٢٥ ٣٧٥	١ ٨٥٨ ٦٦٨	١ ٣٢٥ ٣٧٥	١ ٨٥٨ ٦٦٨	أرصدة لدى البنوك	
				قروض وتسهيلات للعملاء	
٣ ٣١٨ ٥٩٦	٣ ٢٠٥ ٨٧٨	٣ ٣١٨ ٥٩٦	٣ ٢٠٥ ٨٧٨	- قروض متداولة	
				استثمارات مالية	
٢٣ ٠٣٧	٢٣ ٣٨٣	١٥ ٠٠٠	١٥ ٠٠٠	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	
				التزامات مالية	
٩٣ ٥٥٥	٩٣ ٤٦٧	٩٣ ٥٥٥	٩٣ ٤٦٧	أرصدة مستحقة للبنوك	
				ودائع العملاء	
٥ ٨٨٢ ٢٩٨	٦ ٨٥٠ ٧٦٨	٥ ٨٨٢ ٢٩٨	٦ ٨٥٠ ٧٦٨	- ودائع متداولة	
٣١ ٦٧٩	٤٢ ٣٥١	٣١ ٦٧٩	٤٢ ٣٥١	- قروض أخرى	

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

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

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

المستحق للبنوك أخرى

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

المستحق للعملاء

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

مخاطر التشغيل:

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

أساليب الحد من مخاطر التشغيل:

تقوم وحدة إدارة المخاطر التشغيلية بتجميع بيانات الخسائر التاريخية بغرض تحديد وجمع وتقييم خسائر التشغيل الفعلية التي تتعرض لها المجموعة وتصنيفها وفقا لنتائج الأحداث الثماني المحددة من البنك المركزي وفقاً لمقررات بازل، وذلك للعمل على رصدتها 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 أعداد تقارير دورية تعرض على لجنة إدارة المخاطر والادارة العليا للمجموعة بالمخاطر التشغيلية .

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

قياس مخاطر التشغيل :

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

إدارة رأس المال

- تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال ، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالميزانية ، فيما يلي:
- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك.
- حماية قدرة المجموعة على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع المجموعة.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

معيار كفاية رأس المال للمجموعة :

- فى إطار الالتزام بالتعليمات الرقابية الصادرة من البنك المركزى المصرى خلال شهر ديسمبر ٢٠١٢ بشأن تطبيق الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال فى نطاق تطبيق مقررات بازل والالتزام بالحفاظ على نسبة حددها الأدنى ١٠% بين عناصر القاعدة الرأسمالية (بسط المعيار) وبين الأصول الخطرة المرجحة بأوزان (مقام المعيار) وذلك لمقابلة مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل.
- وفى هذا الشأن تلتزم المجموعة بإعداد بيان معيار كفاية رأس المال بصفة ربع سنوية كمجموعة مصرفية اعتبارا من ٢٠١٢/١٢/٣١ وفقا للتعليمات والنماذج المعتمدة من البنك المركزى المصرى فى 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 فى إطار حساب الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال الرقابي لتفادى أى تقلبات غير حقيقية فى حقوق الملكية للمجموعة) على ان يتم تطبيق خصم بنود العناصر السالبة تدريجيا وفقا للجداول الزمنية وبطرق الحساب المحددة من البنك المركزى المصرى والتي تهدف محصلتها إلى الوصول إلى قيمة رأس المال الذى يستخدم فى حساب معيار كفاية رأس المال والذي سوف يكون مصدر لتمويل نشاط المجموعة بالإضافة إلى كونه ضمانا لتغطية كافة المخاطر المصرفية، وإستيعاب الخسائر غير المتوقعة التي لا تغطيها المخصصات، مع ضمان حماية أموال المودعين وباقى الدائنين الآخرين فى حالة تصفية أصول البنك .
- هذا و تعتبر القاعدة الرأسمالية أساس لكافة الضوابط الصادرة عن البنك المركزى المصرى.

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
 (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 ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥
	رأس المال
	الشريحة الأولى بعد الاستيعادات
	رأس المال المصدر والمدفوع
١ ٤٣٨ ٨٢٨	١ ٤٣٨ ٨٢٨
١٧٨ ٥٠٣	١٧٨ ٥٠٣
١٣ ٥٤٠	١٣ ٥٤٠
١١ ٥٦٥	١١ ٩٦٨
٢٢٧	٢٢٧
(٩٢٣ ١٤٧)	(٩٢٥ ٣٢٧)
٤٢	٣٣
(١٠ ٩٤٧)	(٢٠ ٧٨٥)
٧٠٨ ٦١١	٦٩٦ ٩٨٧
	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستيعادات (١)
	الشريحة الثانية بعد الاستيعادات
١ ٩٢٦	١ ٩٢٦
٨ ٧٨٦	١٥ ٠٤٠
٥٩ ٦٣٢	٥٩ ٠٠٥
٧٠ ٣٤٤	٧٥ ٩٧١
٧٧٨ ٩٥٥	٧٧٢ ٩٥٨
	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستيعادات (٢)
	إجمالي رأس المال (١ + ٢)
	الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان:
٥ ٠١٣ ٥٣٧	٤ ٩٤٥ ٦٦٧
--	--
٦٢٥ ٢١٥	٦٢٥ ٢١٥
٥ ٦٣٨ ٧٥٢	٥ ٥٧٠ ٨٨٢
% ١٣,٨١	% ١٣,٨٧
	*معييار كفاية رأس المال (%)

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

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ - اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يحدد البنك اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة. ويحتاج تحديد ما إذا كان الانخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصي. ولاتخاذ هذا الحكم، يقوم البنك بتقييم - ضمن عوامل أخرى - التذبذبات (Volatility) المعتادة لسعر السهم. بالإضافة إلى ذلك، قد يكون هناك اضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية، أو أداء الصناعة أو القطاع، أو 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 ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
١١١ ٥٠٠ ٠٦٩	١٠٧ ٥٨٠ ٨١٦	نقدية
٣٧٨ ٠٨٣ ١٨٥	٩٩٩ ٥٨٣ ٣٩٧	أرصدة لدي البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٤٨٩ ٥٨٣ ٢٥٤	١ ١٠٧ ١٦٤ ٢١٣	
١١١ ٥٠٠ ٠٦٩	١٠٧ ٥٨٠ ٨١٦	نقدية
٢٠٠ ٣٢٣ ٢٥٥	٨٤١ ٣١٥ ٧٥٥	أرصدة بدون عائد
١٧٧ ٧٥٩ ٩٣٠	١٥٨ ٢٦٧ ٦٤٢	أرصدة ذات عائد ثابت
٤٨٩ ٥٨٣ ٢٥٤	١ ١٠٧ ١٦٤ ٢١٣	
٤٨٩ ٥٨٣ ٢٥٤	١ ١٠٧ ١٦٤ ٢١٣	أرصدة متداولة

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
٦٤ ٩٤٨ ١٧٧	٢١٥ ٤٥١ ١١٥	حسابات جارية
١ ٢٦٠ ٤٢٦ ٧٩٩	١ ٦٤٣ ٢١٦ ٥٩٥	ودائع
١ ٣٢٥ ٣٧٤ ٩٧٦	١ ٨٥٨ ٦٦٧ ٧١٠	
٤٢٣ ٣٨٧ ٠٠٥	١ ٠٧١ ٣٧٦ ٥٠٥	بنوك مركزية
٢٨٩ ٦٣٣ ٥٢٧	١١٠ ٨٥٩ ١٥٥	بنوك محلية
٦١٢ ٣٥٤ ٤٤٤	٦٧٦ ٤٣٢ ٠٥٠	بنوك خارجية
١ ٣٢٥ ٣٧٤ ٩٧٦	١ ٨٥٨ ٦٦٧ ٧١٠	
١٧ ٣٠٠ ٥٦٠	٢٣ ٧٢٩ ٦٨٤	أرصدة بدون عائد
٤٥ ٥٥٦ ٩٨٨	١٨٨ ٤٧٢ ٧٠٥	أرصدة ذات عائد متغير
١ ٢٦٢ ٥١٧ ٤٢٨	١ ٦٤٦ ٤٦٥ ٣٢١	أرصدة ذات عائد ثابت
١ ٣٢٥ ٣٧٤ ٩٧٦	١ ٨٥٨ ٦٦٧ ٧١٠	
١ ٣٢٥ ٣٧٤ ٩٧٦	١ ٨٥٨ ٦٦٧ ٧١٠	أرصدة متداولة
١ ٣٢٥ ٣٧٤ ٩٧٦	١ ٨٥٨ ٦٦٧ ٧١٠	

٧ - أذون الخزانة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	أذون خزانة
٣٥٠ ٢٥٠ ٠٠٠	١٥٤ ٨٢٥ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوما
٦٣٨ ١٢٥ ٠٠٠	٥٤٣ ٢٥٠ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٣٥٧ يوما
١٠٥ ٤٧٥ ٠٠٠	٣٤٧ ٤٧٥ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوما
٥٠ ٠٧٥ ٠٠٠	٤٩ ٣٥٠ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوما
--	١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوما
١ ١٤٣ ٩٢٥ ٠٠٠	١ ١٠٤ ٩٠٠ ٠٠٠	الإجمالي
(٤٧ ٤٥٦ ١٠٢)	(٦٤ ١٦٨ ٢٠٨)	عوائد لم تستحق بعد

بنك بيريويس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

الاجمالي		
١٠٩٦٤٦٨٨٩٨	١٠٤٠٧٣١٧٩٢	
		٨ - <u>قروض وتسهيلات للعملاء</u>
		<u>أفراد</u>
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
٨٢٢ ٢٩٢ ٧٢٨	٩٤٣ ٣٨١ ٠١٢	قروض شخصية
٩٠ ٨٣٤ ٥٥٩	٩٠ ٠٥٥ ٤٤٥	بطاقات ائتمان
٨١ ٦٢٠ ٢٦٥	٧١ ٥٦١ ٨٦٨	حسابات جارية مدينة
١٥ ٦٢٢ ٥٦١	١٤ ٧٥٢ ٣٠٢	قروض عقارية
١٠١٠ ٣٧٠ ١١٣	١ ١١٩ ٧٥٠ ٦٢٧	اجمالي (١)
		<u>مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية</u>
٢ ٢٣٨ ٣٦٢ ٢٠٨	٢ ٠٠٢ ٧٤٤ ٧٢١	حسابات جارية مدينة
٩٢٦ ٢٨٢ ٧٣٥	١ ٠٢٥ ٩٨٩ ١٧٣	قروض مباشرة
٩٩٦ ٩٩٠ ٠٧١	١ ١٢٧ ٧٦١ ٢٦١	قروض مشتركة
١٦٣ ٧٧٧ ٥٠٥	١٥٨ ٣٧١ ٣٧٠	قروض أخرى
٤ ٣٢٥ ٤١٢ ٥١٩	٤ ٣١٤ ٨٨٦ ٥٢٥	اجمالي (٢)
٥ ٣٣٥ ٧٨٢ ٦٣٢	٥ ٤٣٤ ٦١٧ ١٥٢	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١) + (٢)
(٨٠١ ٦٣١ ٧٣٣)	(٨١٣ ٦٢٣ ٨٧٨)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
٤ ٥٣٤ ١٥٠ ٨٩٩	٤ ٦٢٠ ٩٩٣ ٢٧٤	
		<u>الاجمالي يوزع الى:</u>
٣ ٣١٨ ٥٩٦ ١٥٦	٣ ٢٠٥ ٨٧٨ ٢٢٤	أرصدة متداولة
٢ ٠١٧ ١٨٦ ٤٧٦	٢ ٢٢٨ ٧٣٨ ٩٢٨	أرصدة غير متداولة
٥ ٣٣٥ ٧٨٢ ٦٣٢	٥ ٤٣٤ ٦١٧ ١٥٢	

بنك بيربيوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
 (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:

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

٣١ مارس ٢٠١٥			
مؤسسات			
قروض مباشرة	قروض مشتركة	الاجمالي	
٥٦٨ ٦٨٣ ٣١٢	١٣١ ٥٣٤ ٨٢٨	٧٠٠ ٢١٨ ١٤٠	رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة
٦ ٨٥٦ ١١٥	(٥ ٥٣٣ ٨٣٨)	١ ٣٢٢ ٢٧٧	(رد) عبء الاضمحلال
١٢ ٣١٦	--	١٢ ٣١٦	متحصلات من قروض سبق اعدامها
٨٧٥٩ ٨٣٠	٢ ٩٠١ ٤٣٦	١١ ٦٦١ ٢٦٦	فروق تقييم عملات أجنبية
٥٨٤ ٣١١ ٥٧٣	١٢٨ ٩٠٢ ٤٢٦	٧١٣ ٢١٣ ٩٩٩	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤				
أفراد				
بطاقات انتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي	
٥ ٢٣٢ ٤٨٨	٧٢ ٦٧٩ ٣٥٧	٣٢ ٧٩٠	٧٧ ٩٤٤ ٦٣٥	رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة
(٥ ١١١ ٦٢٠)	٢٨ ١١٨ ٨٢٧	(١٢ ٦٥٢)	٢٢ ٩٩٤ ٥٥٥	عبء (رد) الاضمحلال
٢ ١٢٨ ٢٤٢	--	--	٢ ١٢٨ ٢٤٢	تحصلات من قروض سبق اعدامها

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

(١ ٦٥٣ ٨٣٩)	--	(٣٧٠ ٤٤٦)	(١ ٢٨٣ ٣٩٣)
١٠١ ٤١٣ ٥٩٣	٢٠ ١٣٨	١٠٠ ٤٢٧ ٧٣٨	٩٦٥ ٧١٧

مبالغ تم إعدامها خلال الفترة

رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة
 قروض وتسهيلات للعملاء (تابع) ٨ -

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

الاجمالي	مؤسسات	
	فروض مباشرة	فروض مشتركة
٦٨٧ ٣٦٢ ٩٨١	٥٩٣ ٩٦٢ ١٥٦	٩٣ ٤٠٠ ٨٢٥
١٤ ٧٩٥ ٩٥٦	(٢٢ ٥٢٥ ٠٩٢)	٣٧ ٣٢١ ٠٤٨
٧٨٦ ٢٨٨	٧٨٦ ٢٨٨	--
(٦ ٩٥٨ ٩٠٤)	(٦ ٩٥٨ ٩٠٤)	--
٤ ٢٣١ ٨١٩	٣ ٤١٨ ٨٦٤	٨١٢ ٩٥٥
٧٠٠ ٢١٨ ١٤٠	٥٦٨ ٦٨٣ ٣١٢	١٣١ ٥٣٤ ٨٢٨

رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة

عبء الاضمحلال

متحصلات من قروض سبق اعدامها

مبالغ تم إعدامها خلال الفترة

فروق تقييم عملات أجنبية

رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

٣١ مارس ٢٠١٤

أفراد

الاجمالي	فروض		بطاقات انتمان
	عقارية	شخصية	
٧٧ ٩٤٤ ٦٣٥	٣٢ ٧٩٠	٧٢ ٦٧٩ ٣٥٧	٥ ٢٣٢ ٤٨٨
(١١٣ ٩٩٥)	(٢٠٨٩)	٤٢٧ ٨٩٤	(٥٣٩ ٨٠٠)
(٣٤٥ ٩٢١)	--	(٣٤٥ ٩٢١)	--
٧٧ ٤٨٤ ٧١٩	٣٠ ٧٠١	٧٢ ٧٦١ ٣٣٠	٤ ٦٩٢ ٦٨٨

رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة

عبء (رد) الاضمحلال

مبالغ تم اعدامها خلال الفترة

رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

٣١ مارس ٢٠١٤

مؤسسات

الاجمالي	فروض	
	مباشرة	مشتركة
٦٨٧ ٣٦٢ ٩٨١	٥٩٣ ٩٦٢ ١٥٦	٩٣ ٤٠٠ ٨٢٥
٧ ٣٩٦ ٨١٥	(٢ ٢٥٢ ٥٨١)	٩ ٦٤٩ ٣٩٦
١٥٨ ٠٠٠	١٥٨ ٠٠٠	--

رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة

(رد) عبء الاضمحلال

متحصلات من قروض سبق اعدامها

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥٠٣٣٥٥	٧٦٢٥٢	٤٢٧١٠٣	فروق تقييم عملات أجنبية
٦٩٥٤٢١١٥١	١٠٣١٢٦٤٧٣	٥٩٢٢٩٤٦٧٨	رصيد مخصص الاضاحال في آخر الفترة

٩ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥
٤١٧٤٧٥١١٩	٢٧٠٥٣٤٢٢٠
٩٤٣٠١٩٣٩	٩٥٥٦٠٢٨٥
٣١٧٥١٧٣٥	٣١٩١٥٠٦٧
٥٤٣٥٢٨٧٩٣	٣٩٨٠٠٩٥٧٢
١٥٠٠٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠٠٠
١٥٠٠٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠٠٠
٥٥٨٥٢٨٧٩٣	٤١٣٠٠٩٥٧٢
٩٤٣٠١٩٣٩	٩٥٥٦٠٢٨٥
٤٦٤٢٢٦٨٥٤	٣١٧٤٤٩٢٨٧
٥٥٨٥٢٨٧٩٣	٤١٣٠٠٩٥٧٢
٤١٧٤٧٥١١٩	٢٧٠٥٣٤٢٢٠
٤١٧٤٧٥١١٩	٢٧٠٥٣٤٢٢٠

استثمارات مالية متاحة للبيع

أدوات دين بالقيمة العادلة:

- مدرجة في السوق

أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة / التكلفة

- مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة

- غير مدرجة في السوق - بالتكلفة

إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

أدوات دين:

وثائق صناديق استثمار

إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)

إجمالي استثمارات مالية (١)+(٢)

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

أدوات دين ذات عائد ثابت

بنك بيربيوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٩ - استثمارات مالية (تابع)

وتتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال الفترة / السنة فيما يلي:

استثمارات مالية	استثمارات مالية متاحة	
محتفظ بها حتى	للبيع	
تاريخ الاستحقاق		
الاجمالي		
٤٧٣ ٤٠٣ ٧٧٢	٤٠٨ ٤٥٦ ١٤٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
٥٥٧ ٧٧٠ ٦٤٢	٥٥٧ ٧٧٠ ٦٤٢	إضافات
(٤٤٣ ٩٠٠ ٤٥٥)	(٣٩٣ ٩٠٠ ٤٥٥)	استيعادات (بيع / استرداد)
٣٣٨ ٢٢٩	٢٨٥ ٨٥٤	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٢٩ ٠٨٣ ٣٩٥)	(٢٩ ٠٨٣ ٣٩٥)	ارباح التغير في القيمة العادلة
٥٥٨ ٥٢٨ ٧٩٣	٥٤٣ ٥٢٨ ٧٩٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٥٥٨ ٥٢٨ ٧٩٣	٥٤٣ ٥٢٨ ٧٩٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
٥ ٩٩٩ ٨٢٥	٥ ٩٩٩ ٨٢٥	إضافات
(١٦٥ ٠٠٣ ٢٣٣)	(١٦٥ ٠٠٣ ٢٣٣)	استيعادات (بيع / استرداد)
(٦٧ ٦٩٩)	(٦٧ ٦٩٩)	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
١٣ ٥٥١ ٨٨٦	١٣ ٥٥١ ٨٨٦	ارباح التغير في القيمة العادلة
٤١٣ ٠٠٩ ٥٧٢	٣٩٨ ٠٠٩ ٥٧٢	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٥

وتتمثل ارباح الاستثمارات المالية فيما يلي:

٢٠١٤ مارس ٣١	٢٠١٥ مارس ٣١
١ ٠٣٠ ٧٦٨	٢ ٠٨٢ ٢٩١
١ ٠٣٠ ٧٦٨	٢ ٠٨٢ ٢٩١

أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع

بنك بيربوس - مصر و شركائه التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
(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 .

٣١ مارس ٢٠١٥

القيمة بعد خصم الاضمحلال جنيه مصري	نسبة المساهمة %	أصول الشركة جنيه مصري	التزامات الشركة جنيه مصري	إيرادات الشركة جنيه مصري	أرباح/ (خسائر) الشركة جنيه مصري
٩٨٣ ٨٧٢	٣٩,٣٣%	١١ ٩٦٠ ٢٧٣	٤ ٢٢١ ٨٩٣	٩٧٣ ٤٨١	(٤٨٥ ٧٠٤)
--	٢٢,٠٠%	٧٦ ١٢٠ ١٥٧	٤٠ ٢٣١ ٤٣١	٢٤٥ ٠٨٥	٧٣٢ ٨١٧
٩٨٣ ٨٧٢		٨٨ ٠٨٠ ٤٣٠	٤٤ ٤٥٣ ٣٢٤	١ ٢١٨ ٥٦٦	٢٤٧ ١١٣

مساهمات في رؤوس أموال شركات

شقيقة

شركة النيل للأحذية (٣١ ديسمبر ٢٠١٤)
شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية
(٣٠ سبتمبر ٢٠١٤)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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

مساهمات في رؤوس أموال شركات

شقيقة

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

١١ - أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥
٥٦ ٦٧٠ ٠٤٠	٤٩ ٩٤٤ ٣٠٢
٨٠ ٧٤ ٨٢٧	٩١ ١١٤
(١٤ ٨٠٠ ٥٦٥)	(٣ ٢٣٦ ٨٧٩)
٤٩ ٩٤٤ ٣٠٢	٤٦ ٧٩٨ ٥٣٧

صافي القيمة الدفترية في أول الفترة / السنة

الإضافات

الاستهلاك

صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة / السنة

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٢ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
٣١ ٧٢٧ ٤٤٩	٣٢ ٨٧٨ ٦٤٨	ايرادات مستحقة
١٦ ٦٤١ ٨٦٢	١٨ ٧٨٧ ٠٧٩	مصروفات مقدمة
٨ ٠٣٨ ٨٩٦	٨ ١٨٠ ٠٤٨	مشروعات تحت التنفيذ
١٠٨ ٠٢٠ ٣٥٨	١٠٨ ٠٢٠ ٣٥٨	أصول آلت ملكيتها للمجموعة وفاء لديون
٤ ٣٩٤ ٧٤٨	٥ ٤٩١ ٨١٦	تأمينات وعهد
٢ ٢٨١ ٧٩٩	٣ ٠٦٧ ٣٧٤	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢٩ ٨١٨ ٠٢٧	٣٧ ٠٥٢ ١٠٠	مدينون و أرصدة مدينة أخرى
<u>٢٠٠ ٩٢٣ ١٣٩</u>	<u>٢١٣ ٤٧٧ ٤٢٣</u>	الإجمالي

بنك بيربوس - مصر وشركائه التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - من الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٣ - أصول ثابتة

الأصول	أخرى	وسائل نقل	نظم الآلة وحاسبات	آلات ومعدات	تأمينات على أصول	أراضي ومباني
١٠,١٥٥,٥٢٢,٩٩٦	٢٨,٦٢٢,٣٣٩	٨٥,٩٨٤,٨١٧	٦٩,٧٩٩,٣٧٦	٢١٧,٠٠٣,٢١٨	١١٢,٩٦٩,٧٠١	٥٠١,١٤٣,٥٤٥
(٥٦١,٦١٠,٠٨٦)	(٢٥,٠١٧,٥٦٨)	(٥٨,٦٥٨,٩٠٠)	(٦٥,٨٢٠,٠٠٣)	(١٣٩,٩٠٤,٦٥٧)	(١٠٠,٦٨٠,٠١٢)	(١٧١,٥٢٨,٩٤٦)
(١٠١,٣٨١,٦١٢)	--	٢٦٥,٨٢٩	--	(١٦,١٣٧,٦٨٧)	--	(٨٥٥,٠٩٧,٥٤٤)
٣٥٢,٥٣١,٢٩٨	٣٦,٤٧٧,١	٢٧,٥٩١,٧٤٦	٣,٩٧٩,٣٧٣	٦٠,٩٦٠,٨٧٤	١٢,٢٨٩,٦٨٩	٢٤٤,١٠٤,٨٤٥
٣٢٢,١٦٩,١٨٨	١,٣٨٣,٣٧٧	٣١,٢٧٧,٦١٦	٤,١٧١,٩٧٦	٣٢,٤٢٥,٠٥٤	١,٨٤٠,١٨٨	٢٥١,٠٧٠,٩٧٧
(١,٨٥٩,٩٩٣,٩٩٦)	(٤٢,٠٩٠)	(٣٤,١٧٦,٣٧٨)	(٢,٣٠٧,٦١٨)	(٩,٨٦٢,٠٥٣)	(١٠,٢٠٥,٠١٠)	(٤٠,٦٤٢,٧٦٧)
(٩٧,٠٥٠,٤٢٢)	(٢,٤١٨,٤٠٣)	(١,٨٩٤,٦٠٩)	(٢,٢٣٧,٤٦٦)	(١,٨٠٦,٤٨٦)	(٥,٨٣٨,٨٦٦)	(٤٩,٥٤٤,٧٢٨)
١٤١,٨٣٣,٦٨٨	١٧,٢١٠	٢٦,٦٧٥,٦٩٠	٢,٢٩٤,٠١٢	٧٣,٧١٥,٨٤١	١٠,٢٠٥,٠١٠	٢٨,٩٢٥,٩٢٥
(١٦٨,٠٢٣,٥٧٨)	--	١٣,٨٠٧,١٦٠	--	١٠,٦٩٩,٩٩١	--	(١,٩٢٥,٣٠٧)
٣٦٥,٤٦٦,١٧٨	٢,٥٤٤,٨٦٥	٤٦,٢٢٩,٧٣٦	٥,٩٠٠,٦٧٧	٦١,١١٦,٣٦٦	٨,٢٩١,٠١١	٢٤١,٣٨٣,٥٢٣
٢٠,٤٠٨,٨٣١	٢,٦٨٢,٢١٧	١٦,٦٠٤,٩٢٠	٩٤,٧١٧	٢,٩١٣,٨٧٨	٥٢٦,٩٩٩	--
(١,٤١١,١٣٣,٩٨٧)	(١,٨٦٧,٧٣١)	(٢,٦١٠,٩٥٧)	(١٠,٦٩٠)	(٤٤٦,٤٣٨,٣٤٧)	(١٠,٣١٦,٩)	(٩١٧,٨٤٠,٨٨)
(٧٨,٨٩٤,٦٩١)	(٢,١٧٢,٣١٢)	(٤,٥٢٥,٨٤٦)	(٦,٠٧٩,٨٠٠)	(٣,٩٥٨,٥٥٩)	(١,٢١١,٨٢٦)	(٣,٢٣٧,١٦٨)
٥٦,٢٩٤,٧٧١	١,٨٥١,١١٧	١,٩٧٥,٣٣٢	١٠,٦٩٠	٣٤,٩٩٥,٠١٨	١,٢٦١,٩	١٩,٠٢٥,٩٩٥
١٣٦,٧٥٢,٢٧١	--	٤١٠,١٢٩	--	٤٧,٧٣٣,٤٠٩	--	٨٨,٦٠٨,٧٢٣
٣٥٨,٨٩٣,٣٧٨	٢,٥٩٤,٢٥٦	٥٨,٨٣٣,٢٢٤	٥,٣٨٧,٤١٤	٦٠,٣٦١,٧٦٥	٧,٦٠٥,٦٣٤	٢٢٤,٨٦٠,٩٨٥
١٠,٣٠,٩٧٣,٣٧	٣٠,٤٥٢,١٢٢	٩٧,٠٨٠,٠١٨	٧١,٧٤٨,١٦١	١,٠٧٢,٨٣٢,٢٧٠	١,٠٥٠,٢٨٧,٠٩	٦١٩,٧٨٧,٦١٧
(٥٣٩,٤٢٦,٧٤٠)	(٢٧,٤٥٠,٩٥٦)	(٥٣,٤٧٩,٨٢٢)	(٦٦,٣٦٠,٧٤٧)	(٨٩,٢١٧,٦١٨)	(٩٧,٤٢٣,٠٧٥)	(٢٠٥,٤٩٤,٩٣٣)
(١,٣٢,٦٥٢,٩١٩)	--	١٤,٤٨٣,١٢٨	--	٤٢,٢٩٥,٧١٣	--	(١,٨٩,٤٣١,٧٢٠)
٣٥٨,٨٩٣,٣٧٨	٢,٥٩٤,٢٥٦	٥٨,٨٣٣,٢٢٤	٥,٣٨٧,٤١٤	٦٠,٣٦١,٧٦٥	٧,٦٠٥,٦٣٤	٢٢٤,٨٦٠,٩٨٥

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤

التكلفة

مجموع الإهلاك

تسويات عقود تأجير تمويلي

صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١٤

إضافات

استيعادات

تكلفة إهلاك

إهلاك الاستيعادات

تسويات عقود تأجير تمويلي خلال السنة

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

إضافات

استيعادات

تكلفة إهلاك

إهلاك الاستيعادات

تسويات عقود تأجير تمويلي خلال الفترة

صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠١٥

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٥

التكلفة

مجموع الإهلاك

تسويات عقود تأجير تمويلي

صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠١٥

بنك بيرىوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٥
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٤ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٤	
٨٨ ٠٧٦ ٣٦٧	٨٧ ٧٦٠ ٣٧٨	حسابات جارية
٥ ٤٧٨ ٨٩١	٥ ٧٠٦ ٥٢٠	ودائع
٩٣ ٥٥٥ ٢٥٨	٩٣ ٤٦٦ ٨٩٨	
٢ ١٨٣ ٣٦٣	٢ ٣٩٢ ٣٤٢	بنوك محلية
٩١ ٣٧١ ٨٩٥	٩١ ٠٧٤ ٥٥٦	بنوك خارجية
٩٣ ٥٥٥ ٢٥٨	٩٣ ٤٦٦ ٨٩٨	
٩ ٠٧٨ ٢٦٢	٨ ٨٥٩ ٤٤٧	أرصدة بدون عائد
٨٤ ٤٧٦ ٩٩٦	٨٤ ٦٠٧ ٤٥١	أرصدة ذات عائد ثابت
٩٣ ٥٥٥ ٢٥٨	٩٣ ٤٦٦ ٨٩٨	
٩٣ ٥٥٥ ٢٥٨	٩٣ ٤٦٦ ٨٩٨	أرصدة متداولة

١٥ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
٢ ٣٥٦ ٠٥٨ ٦٩٧	٢ ٧٩١ ٤٢٦ ٣٤١	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
٢ ٠٩١ ٤٥٠ ٠٠٤	٢ ٥٥٦ ٥٧٤ ٠٦٧	ودائع لأجل وباخطار
١ ٦٦٧ ٥٤٣ ٩٢٤	١ ٧٥٧ ٠٠١ ١٣٣	شهادات ادخار وإيداع
١ ١٦٦ ١٧٤ ٢٥٣	١ ١٥٥ ٠٢٠ ٣١١	ودائع توفير
١٣٩ ١٨١ ٠٨٧	١٣٢ ٣٦٥ ٢٢٤	ودائع أخرى
٧ ٤٢٠ ٤٠٧ ٩٦٥	٨ ٣٩٢ ٣٨٧ ٠٧٦	الاجمالي
٣ ٧٤٧ ٨٠١ ٠٥٩	٤ ٦١٩ ٢٨٥ ٥٠٦	ودائع مؤسسات
٣ ٦٧٢ ٦٠٦ ٩٠٦	٣ ٧٧٣ ١٠١ ٥٧٠	ودائع أفراد
٧ ٤٢٠ ٤٠٧ ٩٦٥	٨ ٣٩٢ ٣٨٧ ٠٧٦	
١ ١٦٤ ١٦٥ ٤٧٣	١ ٣٣٣ ٧٨٥ ٧١٠	أرصدة بدون عائد
٢ ٥٣٧ ٠٨٢ ٣٩٩	٢ ٧٤٥ ٠٢٦ ١٦٦	أرصدة ذات عائد متغير
٣ ٧١٩ ١٦٠ ٠٩٣	٤ ٣١٣ ٥٧٥ ٢٠٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٧ ٤٢٠ ٤٠٧ ٩٦٥	٨ ٣٩٢ ٣٨٧ ٠٧٦	

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

		١٥ - ودائع العملاء (تابع)
	٦ ٨٥٠ ٧٦٧ ٩٧٩	أرصدة متداولة
٥ ٨٨٢ ٢٩٧ ٧٧٠	١ ٥٤١ ٦١٩ ٠٩٧	أرصدة غير متداولة
١ ٥٣٨ ١١٠ ١٩٥	٨ ٣٩٢ ٣٨٧ ٠٧٦	
٧ ٤٢٠ ٤٠٧ ٩٦٥		

		١٦ - التزامات أخرى
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
	٤٢٣ ٠٣ ١٦٧	عوائد مستحقة
٣٤ ٨٥٧ ٣٥٠	٢٨ ٥٥٧ ٨٤٦	مصروفات مستحقة
٢٧ ٦٤١ ٠٣٠	١١ ٨٤٠ ٩٥١	ضرائب مستحقة على أذون الخزانة و السندات
١٦ ١٥٣ ٣١٤	٣ ١٠٢ ٠٦٨	دائنو توزيعات
٣ ١٠٢ ٠٦٨	١٠ ٣٩٥ ٨١٧	ايرادات مقدمة
١٠ ٧٢٤ ٣٨٧	٨٥ ٦٧٢ ٣٢٦	دائنون و أرصدة دائنة أخرى
١١٣ ١٩٨ ٣٠٠	١٨١ ٨٧٢ ١٧٥	الاجمالي
٢٠٥ ٦٧٦ ٤٤٩		

١٧ - مخصصات أخرى

تتمثل المخصصات الاخرى فيما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
٦٤ ٠٢٨ ٧٧٥	٦٤ ٠٢٨ ٧٧٥	٤٣ ٥٤٧ ٢٧٧	رصيد المخصص في اول الفترة / السنة
٢٢٧ ٦٩٢	(٨٧٧ ١٧٢)	٦٦ ٤٣٨	المحمل على قائمة الدخل
--	(٩٦ ٠١٨)	--	إستبعادات أثر بيع شركات تابعة
٨ ٧٣٦	٧٣ ٣٢٧	١٧٧ ٧٣٨	فروق تقييم عملات أجنبية
(٩ ٠٤٨ ٠٧٠)	(١٩ ٥٨١ ٦٣٥)	(٤٢٢ ٠٧٨)	المستخدم من المخصص خلال الفترة / السنة
٥٥ ٢١٧ ١٣٣	٤٣ ٥٤٧ ٢٧٧	٤٣ ٣٦٩ ٣٧٥	رصيد المخصص في اخر الفترة / السنة

يتضمن رصيد المخصصات الاخرى مبلغ ٣٩٧ ٢٧٢ اجنيه مصرى في ٣١ مارس ٢٠١٥ مقابل مبلغ ٦٥٧ ٢٦٦ اجنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ 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 ٣١ مارس ٢٠١٥
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٨ - قروض لأجل

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٦٥٣٢١١١	--
(أ) قرض البنك التجاري الدولي CIB	
<p>حصلت المجموعة على تمويل متوسط الاجل بمبلغ ٥٠.٠٠٠.٠٠٠ جنيه مصرى او ما يعادله بالدولار الامريكى بمبلغ و قدره ٦٦٦.٠٠٠ لغرض تمويل عقود التأجير التمويلى و يسرى هذا التمويل بحد اقصى ٥ سنوات من تاريخ الاستخدام و يتم السداد من خلال الاقساط الخاصة بعقود التأجير التمويلى التى يتم تمويلها عن طريق البنك فى حدود قيمة المديونية المستحقة على كل عقد.</p>	
٢٤٤٤٢.٠٥٥	٣١٦٧٩٢٧١
(ب) قرض البنك العربى الافريقى الدولى	
<p>حصلت المجموعة على تمويل متوسط الاجل بمبلغ ١٥٠.٠٠٠.٠٠٠ جنيه مصرى أو ما يعادله بالعملة الاجنبية لغرض تمويل عقود التأجير التمويلى و يسرى هذا التمويل بحد اقصى ٧ سنوات من تاريخ الاستخدام و يتم السداد عن طريق التنازل لصالح البنك عن القيمة الاجارية لعقود التأجير التمويلى التى يتم تمويلها عن طريق البنك فى حدود قيمة المديونية المستحقة على كل عقد.</p>	
١١٣٧٦٤٦٠	--
(ج) قرض بنك الشركة المصرفية SAIB	
<p>حصلت المجموعة على قرض طويل الاجل بصافي مبلغ قدره ٥٠.٠٠٠.٠٠٠ جنيه مصري متضمنة جاري مدين بضمان أوراق تجارية لغرض تمويل عقود التأجير التمويلى، ويسرى هذا التمويل بحد اقصى ٧ سنوات من تاريخ الاستخدام ويتم السداد من خلال الاقساط الخاصة بعقود التأجير التمويلى عن طريق التنازل لصالح البنك عن القيمة الاجارية لعقود التأجير التمويلى التى يتم تمويلها عن طريق البنك فى حدود قيمة المديونية المستحقة على كل عقد.</p>	
٤٢٣٥٠٦٢٦	٣١٦٧٩٢٧١
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 بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٩ - ضرائب الدخل المؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزامات باستخدام معدل الضريبة الفعلي البالغ ٣٠ % .

لا يُعترف بالأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر الضريبية المرحلة إلا إذا كان هناك تأكيد من امكانية الاستفادة بها مستقبلاً و في ٣١ مارس ٢٠١٥ بلغت الأصول الضريبية المؤجلة مبلغ ٤٦١ ٧١٧ ١١ جنيه مصرى و لم يتم اثباتها في دفاتر البنك لحين تحقق ارباح في المستقبل للتأكد من امكانية الاستفادة منها.

يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك مبرر قانوني لعمل مقاصة بين الضريبة الحالية علي الأصول مقابل الضريبة الحالية علي الالتزامات وأيضا عندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لذات الدائرة الضريبية.

وتتمثل حركة الاصول والالتزامات الضريبية المؤجلة كما يلي :

الالتزامات الضريبية المؤجلة

الالتزامات الضريبية المؤجلة متعلقة بالاهلاك الضريبي المعجل.

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	الرصيد في اول الفترة / السنة
٦٩ ٢٢٦	٥٩ ٥٩٩	استبعادات
(٩ ٦٢٧)	--	
٥٩ ٥٩٩	٥٩ ٥٩٩	الرصيد في اخر الفترة / السنة

٢٠ - التزامات مزايا التقاعد

يقوم البنك بتطبيق نظام لمواجهة التزامات مزايا التقاعد، و هو يتضمن المعينين قبل ١ يناير ٢٠٠٦، وقد قام البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بإعداد دراسة إكتوارية بمعرفة خبير مستقل لحساب التزامات نظام مزايا التقاعد والتي تعتمد في افتراضاتها المالية على توقعات السوق في تاريخ إعداد القوائم المالية وتتضمن الدراسات المبالغ المتوقعة للسنة اللاحقة لتاريخ اعداد الدراسة الاكتوارية وتوضح التزامات مزايا التقاعد على النحو التالي:

التزامات مدرجة بالميزانية عن :

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	مزايا المعاشات
٣٩ ٦٤١ ٧١٥	٤٠ ٠٧١ ٥٤٠	المزايا العلاجية بعد التقاعد
٧ ١٩٦ ٩١٨	٧ ١٩٦ ٩١٨	الاجمالي
٤٦ ٨٣٨ ٦٣٣	٤٧ ٢٦٨ ٤٥٨	

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٠ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل :

٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
(١٠٦٧٤٢٤)	(٤٢٩٨٢٥)	مزايا المعاشات
(٣٤٧٤٣٤)	--	المزايا العلاجية بعد التقاعد
(١٤١٤٨٥٨)	(٤٢٩٨٢٥)	الاجمالي

(أ) مزايا المعاشات :

تم تحديد المبالغ المعترف بها في الميزانية كالتالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
٩٤٨٩٢٣٤٥	٩٦٨٥٢٣٥٤	القيمة الحالية للتزامات
(٤٥٧٠٠٦٢٠)	(٤٧٢٣٢٥٦٨)	القيمة العادلة للأصول
(٩٥٥٠٠١٠)	(٩٥٤٨٢٤٦)	صافي خسائر إكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٣٩٦٤١٧١٥	٤٠٠٧١٥٤٠	الاجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
٨٩١٨٥٩٢٢	٩٤٨٩٢٣٤٥	الرصيد في اول الفترة / السنة
١٨٢٨٧٨٩	٥٠٧٩١٥	تكلفة الخدمة
١١٨٤٤٨٧٥	٣١٤١١٤٢	تكلفة العائد
٣٥١٧٧٦٣	٨٥٠٠٥٩	حصة العاملين
(١٤٣٢٦٢٥٦)	(٨٧٤٩٨٤)	مزايا مدفوعة
٢٨٤١٢٥٢	(١٦٦٤١٢٣)	خسائر إكتوارية
٩٤٨٩٢٣٤٥	٩٦٨٥٢٣٥٤	الرصيد في آخر الفترة / السنة

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٠ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
٤١ ٩٤٩ ٤٢٧	٤٥ ٧٠٠ ٦٢٠	الرصيد في اول الفترة / السنة
٥ ٩٧٠ ٧١٢	١ ٦٠٢ ١٠٣	العائد المتوقع
٦ ٨٣٨ ٨٧٦	١ ٦١٨ ٨٩٣	حصة البنك
٣ ٥١٧ ٧٦٣	٨٥٠ ٠٥٩	حصة العاملين
(١٤ ٣٢٦ ٢٥٦)	(٨٧٤ ٩٨٤)	مزايا مدفوعة
١ ٧٥٠ ٠٩٨	(١ ٦٦٤ ١٢٣)	خسائر (ارباح) إكتوارية
٤٥ ٧٠٠ ٦٢٠	٤٧ ٢٣٢ ٥٦٨	الرصيد في اخر الفترة / السنة

و تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي :

٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
(٧٠٥ ٣٩٧)	(٥٠٧ ٩١٥)	تكلفة الخدمة
(٢ ٧٧٤ ٩٣٨)	(٣ ١٤١ ١٤٢)	تكلفة العائد
١ ١٧٢ ٨١٨	١ ٦٠٢ ١٠٣	العائد المتوقع
١ ٦٥١ ٧٦١	١ ٦١٨ ٨٩٣	حصة البنك
(٤١١ ٦٦٨)	(١ ٧٦٤)	إستهلاك خسائر إكتوارية
(١ ٠٦٧ ٤٢٤)	(٤٢٩ ٨٢٥)	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٢٩)

و تتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي :

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

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
 (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 المركز المالي فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
٩ ٥٦٦ ٧١٦	٩ ٥٦٦ ٧١٦	القيمة الحالية للالتزامات
(٢ ٣٦٩ ٧٩٨)	(٢ ٣٦٩ ٧٩٨)	صافي خسائر إكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٧ ١٩٦ ٩١٨	٧ ١٩٦ ٩١٨	الاجمالي

تتمثل الحركة علي الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
٧ ١٧٧ ٤٧١	٩ ٥٦٦ ٧١٦	الرصيد في اول الفترة / السنة
٣٧٦ ٢٥٥	--	تكلفة الخدمة
٩٩٣ ٧٦٥	--	تكلفة العائد
(١٨٩ ٣٧١)	--	مزايا مدفوعة مباشرة من البنك
١ ٢٠٨ ٥٩٦	--	خسائر إكتوارية من البنك
٩ ٥٦٦ ٧١٦	٩ ٥٦٦ ٧١٦	الرصيد في اخر الفترة / السنة

تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي :

٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
(٩٤ ٠٦٤)	--	تكلفة الخدمة
(٢٤٨ ٤٤٤)	--	تكلفة العائد
١١ ٧٤٣	--	مزايا مدفوعة مباشرة من البنك
(١٦ ٦٦٩)	--	خسائر إكتوارية من البنك
(٣٤٧ ٤٣٤)	--	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٢٩)

و تتمثل الفروض الإكتوارية الرئيسية المستخدمة على النحو التالي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٥	
% ١٤	% ١٤	معدل الخصم
سعر التضخم + ٢%	سعر التضخم + ٢%	تضخم السعر
% ٣	% ٣	معدل الاصابة الطبية

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢١ - حقوق الملكية

٢١ - رأس المال

عدد الأسهم (بالمليون)	أسهم عادية جنيه	
٩٢,٣	١ ٤٣٨ ٨٢٨ ٠٣٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
٩٢,٣	١ ٤٣٨ ٨٢٨ ٠٣٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
عدد الأسهم (بالمليون)	أسهم عادية جنيه	
٩٢,٣	١ ٤٣٨ ٨٢٨ ٠٣٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
٩٢,٣	١ ٤٣٨ ٨٢٨ ٠٣٥	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٥

أ - رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ٣ ٠٠٠ مليون جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠١٥ 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 التجاري على زيادة رأس المال المرخص في ١٧ ديسمبر ٢٠١٣.

ب - رأس المال المصدر والمدفوع

يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع في ٣١ مارس ٢٠١٥ مبلغ ١ ٤٣٩ مليون جنيه مصري موزع على عدد ٩٢,٣٣٥,٥٥٦ سهم بقيمة 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 التجاري و تعديل المواد ٦، ٧ من النظام الاساسي و الخاص بهيكل رأس المال في نهاية عام ٢٠١١ و بالتبعية تم تعليية الزيادة على رأس المال المصدر و المدفوع و قد قام مجلس ادارة البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ بالموافقة على زيادة رأس المال المصدر، و بتاريخ ١٨ ابريل ٢٠١٢ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال و قد تم الاكتتاب بمبلغ ٢٠٠ ٤٠٤ ٠٣٥ جنيه مصري وفي ١٠ يونيو ٢٠١٢ تم اغلاق باب الاكتتاب و قد تم التأشير على زيادة رأس المال في سجل البنوك في ٢٦ مايو ٢٠١٣ و السجل التجاري في ١٧ ديسمبر ٢٠١٣، و بتاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٤ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصري، و في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ تم غلق باب الاكتتاب حيث تم الاكتتاب بمبلغ ١٧٨ ٥٠٢ ٩٦٨ جنيه مصري و تم الحصول على موافقة البنك المركزي بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠١٤ بتعديل المواد (٦) ، (٧) من النظام الاساسي لتعكس هذه الزيادة، و جرى استكمال باقي الاجراءات و الموافقات ليتسنى لنا تسجيل تلك الزيادة.

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢١ - حقوق الملكية (تابع)

٢١ - ٢ الاحتياطات

أ - الاحتياطي القانوني

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

ب - الاحتياطي العام

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

ج - الاحتياطي الرأسمالي

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

د - الاحتياطي الخاص

وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٠٨ تم إثبات الأولى في بداية الفترة الأولى لتطبيق التغيرات التي طرأت على السياسات المحاسبية بالاحتياطي الخاص ، والذي لا يمكن إستخدامة إلا بموافقة البنك المركزي المصري ويتضمن الاحتياطي الخاص ما يلي :

- مبلغ ٢٨٠ ٩٦٨ ٤ جنيه مصري أثر التغيرات التي طرأت على السياسة المحاسبية لفروق تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- مبلغ ٣١ ٠٨٣ ٦٠٧ جنيه مصري أثر التغيرات التي طرأت على السياسة المحاسبية بفرق المخصص وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية للمجموعات المُكون لها عن مخصص خسائر الاضمحلال وفقاً لمعدلات الاخفاق التاريخية .

هـ - احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
 (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 الانتمائية وتكوين المخصصات الصادرة عن البنك المركزي المصري ، وقيمة مخصص خسائر اضمحلال القروض المُحمل بالقوائم المالية وذلك بعد الاثبات الاولى في بداية الفترة الاولى لتطبيق التغييرات التي طرأت على السياسات المحاسبية.
- يتم تدعيم احتياطي المخاطر البنكية العام بما يعادل ١٠% سنوياً بقيمة الاصول التي الت ملكيتها للبنك و التي لن يتم التصرف فيها خلال المدة الزمنية المحددة وفقا لاحكام القانون.

٢٢ - النقدية وما في حكمها

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

٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
١١١ ٢٦٩ ٢٢٠	١٠٧ ٥٧٠ ٨١٦	نقدية (ضمن إيضاح ٥)
١١٠ ٠٨٧ ٣٦١	٢١٥ ٤٥١ ١١٥	حسابات جارية لدي البنوك (ضمن إيضاح ٦)
٥٩ ٧٢٥ ٠٠٠	١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم (ضمن إيضاح ٧)
٢٨١ ٠٨١ ٥٨١	٣٣٣ ٠٢١ ٩٣١	

٢٣ - حقوق الاقلية

٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
٤٠ ٠٠٠	٢٨ ٠٠٠	٢٨ ٠٠٠	رأس المال
٣ ١١٨	١ ٨٦٣	٢ ٠٧٧	إحتياطات
(٣٥ ٩٩١)	٧ ٥٢٩	٢ ١٣٣	خسائر مرحلة
(٧٤٧)	٤ ٢٢٠	٧٩١	(خسائر) أرباح الفترة
٦ ٣٨٠	٤١ ٦١٢	٣٣ ٠٠١	

٢٤ - التزامات عرضية وارتباطات

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

(أ) مطالبات قضائية

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

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

(ب) ارتباطات عن ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
٢٠٢ ٤٤٨ ٧٤٣	١٠١ ٠٥٧ ٤٦٠	ارتباطات عن قروض و التزامات اخري غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٤٢ ٧٢٢ ٥٨١	٣١ ٠٥٦ ٦٣٩	الأوراق المقبولة
٦٤٩ ٥٨٣ ٩٩١	٦٤١ ٨٨٧ ٤٠٤	خطابات ضمان
٨٢ ٧٠٤ ٦٦٧	١٢٥ ٧٢٢ ٥٢١	اعتمادات مستندية استيراد
٩٧٧ ٤٥٩ ٩٨٢	٨٩٩ ٧٢٤ ٠٢٤	

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٠١٤ مارس ٣١	٢٠١٥ مارس ٣١	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من :
		قروض وتسهيلات و ارصدة لدي البنوك :
٩٥٠٨٨٥٣	١٧٦٥٤٨٦٨	- للبنوك
١١٣٦٢٠٥١٦	١٩٤٢٤٤٤٨٣	- للعملاء
١٢٣١٢٩٣٦٩	٢١١٨٩٩٣٥١	
٢٠٩١٥١٤١	٢٨٢٧٩٣٥٥	أذون خزانة
٤٦٨٣٦٦٥	--	عمليات شراء اذون خزانة مع الالتزام بإعادة البيع
١٣٩٨١٧١١	٩٩٨٨٣٩١	استثمارات في ادوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و المتاحة للبيع
٣٩٥٨٠٥١٧	٣٨٢٦٧٧٤٦	
١٦٢٧٠٩٨٨٦	٢٥٠١٦٧٠٩٧	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :
		ودائع وحسابات جارية و ارصدة مستحقة للبنوك:
(٢٨٩٦٠٣)	(١٦٩٨٧)	- للبنوك
(٩٦٨٠٢٤١٣)	(١٠٨٩٢٩٢٢٢)	- للعملاء
(٩٧٠٩٢٠١٦)	(١٠٨٩٤٦٢٠٩)	
(١٠٣٦٠٢)	(١٤٠٣٣٨٨)	قروض لأجل
(١٠٣٦٠٢)	(١٤٠٣٣٨٨)	
(٩٧١٩٥٦١٨)	(١١٠٣٤٩٥٩٧)	
٦٥٥١٤٢٦٨	١٣٩٨١٧٥٠٠	الصافى
		صافى الدخل من الأتعاب والعمولات - ٢٦
٢٠١٤ مارس ٣١	٢٠١٥ مارس ٣١	
		إيرادات الأتعاب والعمولات :
٤٧٩٦٢٧٩	٧٣٧٤٣٦٢	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٧٣٦٠٦١	٤٦١٨٩١	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
١٧٢٦٨٨٦٩	٢٠٥٥٤٨٧٨	أتعاب أخرى
٢٢٨٠١٢٠٩	٢٨٣٩١١٣١	
(١٤٨٦٣٨)	(١٣٢٥٩٨)	مصروفات الأتعاب والعمولات :
(١٤٨٦٣٨)	(١٣٢٥٩٨)	أتعاب أخرى مدفوعة
٢٢٦٥٢٥٧١	٢٨٢٥٨٥٣٣	الصافى

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٧ - صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
		<u>عمليات النقد الأجنبي :</u>
٨٨٤ ٨٤٦	(٢ ٥٣٢ ٢١٩)	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية بغرض
		المتاجرة و التعامل في العملات الأجنبية
٢١٢٠٨	١٥٣١٠٤	أدوات دين بغرض المتاجرة
<u>٩٠٦ ٠٥٤</u>	<u>(٢ ٣٧٩ ١١٥)</u>	

٢٨ - عبء الاضمحلال عن خسائر الإئتمان

٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
(٧ ٢٨٢ ٨٢٠)	(١٤٢ ٦٥٢)	قروض و تسهيلات للعملاء
<u>(٧ ٢٨٢ ٨٢٠)</u>	<u>(١٤٢ ٦٥٢)</u>	

٢٩ - مصروفات عمومية و إدارية

٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
		<u>تكلفة العاملين</u>
(٣٨ ٩٠١ ٤٣٨)	(٣٤ ٢٧٥ ٣٦٦)	- أجور و مرتبات
(١ ٢٨٨ ٢٥٧)	(١ ٤٠٥ ٧٤٩)	- تأمينات اجتماعية
		<u>تكلفة المعاشات</u>
(٣ ٤٠٩ ٠١٥)	(٣ ٤١٥ ٩٣٣)	- نظم الاشتراكات المحددة
(١ ٠٦٧ ٤٢٤)	(٤٣٦ ٤٤٠)	- مزايا التقاعد (إيضاح ٢٠)
(٣٤٧ ٤٣٤)	--	- مزايا العلاج بعد التقاعد (إيضاح ٢٠)
<u>(٥١ ٢٥٧ ٥٤٥)</u>	<u>(١٠١ ٩١٩ ٢٤٢)</u>	مصروفات إدارية أخرى
<u>(٩٦ ٢٧١ ١١٣)</u>	<u>(١٤١ ٤٥٢ ٧٣٠)</u>	

٣٠ - إيرادات تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
٤١٠٣١٥٧	٥٨٧٦٤٢١٨	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات
		الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
٨٦٠ ٤٠٠	٨٨ ٥٣٧	أرباح بيع ممتلكات ومعدات أصول ثابتة
(١ ٥٥٠ ٢٥٥)	(١ ٨٤٦ ٠٠٥)	تكلفة برامج
(٢ ٦٥٧ ٤٤٠)	(٢ ٨٠١ ٩٤٤)	تأجير تشغيلي و تمويلي
(٢٢٧ ٦٩٢)	(٦٦ ٤٣٨)	عبء مخصصات أخرى
(١ ٩٢٠ ٣٨٨)	(١ ٧٩٩ ٦٠٠)	إضمحلال أصول مالية
(٢ ٢٧٨ ٧١٦)	(٣ ٠٢٠ ٢٩٢)	أخرى
<u>(٣ ٦٧٠ ٩٣٤)</u>	<u>٤٩ ٣١٨ ٤٧٦</u>	

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
(٢٤ ٤٤٥ ٧٧٩)	٦٨ ٣٥٢ ٧٠٨	أرباح (خسائر) الفترة
٨٣ ٢٤٤ ٩٣٩	٩٢ ٣٣٥ ٥٥٦	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية
(٢٩)	٧٤	نصيب السهم في ارباح (خسائر) الفترة (الاساسي)

بلغ نصيب السهم المخفض في ارباح الفترة ٦٦ ، ، وفقا لاكتتاب قدامى المساهمين في زيادة رأس المال في ٣٠ يونيو ٢٠١٤.

٣٢ - اسعار العائد المطبقة خلال الفترة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول والالتزامات ذات العائد ١,٠٤% و ٦,٢٤% علي التوالي.

٣٣ - الموقف الضريبي

أ) بيريوس بنك - مصر

أولاً: ضريبة على أرباح الشركات الاعترافية

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

ثانياً: ضريبة الأجرور والمرتببات

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

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٣ - الموقف الضريبي (تابع)

ثالثاً: ضريبة الدمغة

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

رابعاً: تعديلات قوانين الضرائب

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

ب) نظم الخدمات المتكاملة

ضريبة أرباح اشخاص اعتبارية :

السنوات من ٢٠١٣/٢٠٠٥:

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

ضريبة الاجور المراتب:

السنوات من ٢٠١٤/٢٠٠٥:

تقوم الشركة حالياً باستقطاع الضريبة المستحقة على العاملين و توريدها للمصلحة في المواعيد القانونية .
تم الانتهاء من فحص ضريبة كسب العمل عن الفترة من بداية النشاط و حتى ٢٠١٠ ، و جرى استخراج النماذج الضريبية.

ضريبة المبيعات:

الشركة مسجلة لدي مصلحة الضرائب علي المبيعات ، و تقوم الشركة حالياً بتقديم الاقرارات الشهرية و توريد الضريبة من واقع تلك الاقرارات في المواعيد القانونية بصور منتظمة . كما تم الانتهاء من اعمال الفحص بكافة درجاته و ذلك عن الفترة من بداية النشاط و حتى ٢٠١١/١٢/٣١ و تم سداد كافة المستحقات الضريبية .
و تم موافاة الشركة بشهادة بالموقف الضريبي مثبت بها انه لا يستحق على الشركة اى فروق ضريبية عن تلك الفترة . و هو ما يعتبر بمثابة ابراء ذمة الشركة .

ضريبة الخصم و الاضافة:

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

ضريبة الدمغة النوعية:

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

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٣ - الموقف الضريبي (تابع)

ج) بيريوس للاستثمار

ضريبة شركات الأموال:

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

د) بيريوس للتأجير التمويلي

الموقف الضريبي:

الضريبة على ارباح الاشخاص الاعتبارية:

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

السنوات ٢٠٠٩/٢٠١٠:

جارى فحص الشركة عن تلك السنوات مع المأمورية.

ضريبة الاجور و المرتبات (كسب العمل):

السنوات ٢٠٠٧/٢٠٠٩:

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

السنوات ٢٠١٠/٢٠١٢:

جارى فحص الشركة عن تلك السنوات مع المأمورية.

السنوات ٢٠١٣/٢٠١٤:

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

ضريبة المبيعات:

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

ضريبة الخصم تحت حساب الضريبة:

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

ضريبة الدمغة:

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

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٤ - ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
٧ ٣٢٥ ٣٢٠	٧ ١٤٩ ٥٩٥	ضرائب حالية
٧ ٣٢٥ ٣٢٠	٧ ١٤٩ ٥٩٥	ضرائب دخل الفترة

٣٥ - 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 الفترة المالية فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
٩٠ ٣٩٨ ٢١٥	٨٠ ١٥٥ ٣٤٦	أرصدة لدى البنوك
٨٤ ٩٩٨ ٩٨٥	٨٥ ١١٠ ٧٩٩	ارصدة مستحقة للبنوك
٢٦٩ ٥٠٩	٢١٥ ٤٢٦	ودائع شركات
٨٢ ٥٠٠	--	الفوائد المدفوعة
٢٦٩ ٠٠٨	٥ ٨٩٠	الفوائد المقبوضة

ما تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة

٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
٢٧ ٠٠٠	٢٤ ٥٠٠	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
٢٧ ٠٠٠	٢٤ ٥٠٠	

وقد بلغ متوسط ما تقاضاه أكبر عشرون موظفاً في البنك شهرياً خلال الفترة من اول يناير حتى ٣١ مارس ٢٠١٥ و ٢٠١٤ مبلغ ١ ٤٦٢ ٨٦٨ جنيهه مصرى مقابل مبلغ ١ ٤٥١ ٥٠٠ جنيهه مصرى على التوالي.

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٦ - 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 سيجما لإدارة صناديق الاستثمار و محافظ الأوراق المالية ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة قيمتها ١٠٠ مليون جنيه خُصص للبنك ٥٠ ألف وثيقة بقيمة اسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق ، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ١٣٩,٣٢ 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 ٢١ ٢٠٢ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

صندوق استثمار بنك بيربوس مصر - ذو التوزيع الدوري التراكمي:

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

وقد قام البنك بشراء عدد مليون وثيقة بمبلغ ١٠ مليون جنيه، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ١٦,٤١٧٢ جنيه مصري.

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك بيربوس -مصر على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له، وقد بلغ اجمالي العمولات ١٦٨ ٦٣٦ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

٣٧ - الشركات التابعة

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

نسبة المساهمة %

٩٩,٩٥٨%

٩٩,٩٨٨%

٩٨.٩٧٦%

مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة

شركة بيربوس - مصر للتأجير التمويلي

شركة بيربوس - مصر للاستثمار

شركة نظم الخدمات المتكاملة

٣٨ - أمور هامة أخرى

بلغت الخسائر المتراكمة مبلغ ٨١٨ ٩٧٣ ٨٥٦ جنيه مصري والتي تمثل أكثر من ٥٠% من رأس المال المصدر و المدفوع في ٣١ مارس ٢٠١٥ مقابل خسائر متراكمة مبلغ ٢٢١ ١٤٧ ٩٢٣ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ذلك يعود لتحقيق البنك أرباح خلال الربع الأول من عام ٢٠١٥ بلغت ٧٠٨ ٣٥٢ ٦٨ جنيه مصري ، وبتاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٤ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصري ، و في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ تم غلق باب الاكتتاب حيث تم الاكتتاب بمبلغ ٩٦٨ ٥٠٢ ١٧٨ جنيه مصري و تم الحصول على موافقة البنك المركزي بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠١٤ بتعديل المواد (٦) ، (٧) من النظام الأساسي لتعكس هذه الزيادة ، و جرى استكمال باقى الإجراءات و الموافقات ليتسنى لنا تسجيل تلك الزيادة.

ووفقاً لمتطلبات نص المادة ٦٩ من القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ تم إنعقاد الجمعية العامة غير العادية لبنك بيريوس- مصر في ٢٢ ابريل ٢٠١٥ وقد وافقت على إستمرار البنك في مزاوله نشاطه.

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