

بنك بيرىوس – مصر وشركاته التابعة
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية المجمعة عن الفترة
المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٦
و تقرير الفحص المحدود عليها

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

صفحة	الفهرس
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
٨٥-٧	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" وشركائه التابعة "المجموعة" في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ وكذا قوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المجمعة المتعلقة بها عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتنحصر مسؤوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات - بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية - وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تؤكد 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٦ وعن أداؤها المالي وتدفقاتها النقدية عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية.

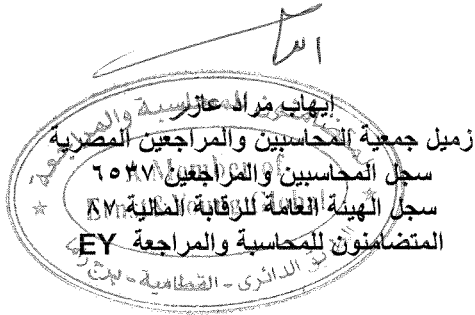
السادة أعضاء مجلس إدارة بنك بيريوس- مصر "شركة مساهمة مصرية"
صفحة رقم (٢)

أمور هامة أخرى

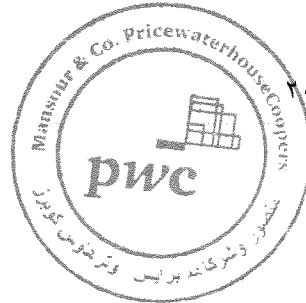
ومع عدم اعتبار ذلك تحفظاً على استنتاجنا ، فإننا نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم (٤١) ضمن الإيضاحات المتممة للقوائم المالية والذي يوضح أن الخسائر المتراكمة في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ بلغت ٨٤١,١٦٦ ألف جنيه مصري، وبذلك قد تجاوزت ٥٠% من رأس المال المصدر، الأمر الذي يشير إلى وجود حالة عدم تأكد جوهري من قدرة البنك على الاستمرار في مزاوله نشاطه. وقد تم اتخاذ قرار بالموافقة على استمرارية نشاط البنك في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٦ أبريل ٢٠١٦ وذلك طبقاً للمادة ٦٩ من القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١. ويرى مجلس الإدارة ان البنك قادر على الاستمرار في مزاوله نشاطه.

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

مراقبا الحسابات



تامر صلاح الدين عبد التواب
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ١٧٩٩٦
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٥٠١
منصور وشركاهم برايس وترهاوس كوبرز



القاهرة في ٧ أغسطس ٢٠١٦

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
قائمة المركز المالي المجمعة في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالجنيه مصرى)	إيضاح	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى	(٥)	٦٤٦ ٦١٣ ٥٩٢	١ ١٠٦ ٢١٣ ٩٨٣
أرصدة لدى البنوك	(٦)	٢ ٢٣٧ ١٧٥ ٠٦٨	٢ ٢٥٤ ٥٠٦ ٧٠٩
أذون خزائنة	(٧)	٢ ٠٧٢ ٣٧٢ ٩٣٠	١ ٠٣٩ ٢٠٧ ٤٨١
قروض وتسهيلات العملاء	(٨)	٤ ٥٧٢ ٩١٦ ٩٢٦	٣ ٨٦٦ ٦٦١ ٥٣٩
مشتقات مالية	(٩)	١٦ ٦٧٣	١٨ ٤٠٦
استثمارات مالية :			
متاحة للبيع	(١٠)	٦٨٤ ٣٧٣ ٤٤٣	٤٩٠ ١٢١ ٨١٥
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(١٠)	١٤ ٥٨١ ٠٠٠	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠
أصول غير ملموسة	(١٢)	٤٨ ٣٦٠ ٨٩٢	٤٤ ٣٣٩ ٩٢١
أصول أخرى	(١٣)	١٨١ ٠٥٥ ٢٧٠	١٤٤ ٣٣٧ ٩٩١
أصول ثابتة	(١٤)	٣٩٨ ٤٨١ ٥٣٥	٣٩٠ ٨٨٠ ١٩٧
استثمارات عقارية	(١٥)	٤ ٨٥٦ ٨٠٥	-
اجمالى الاصول		١٠ ٨٦٠ ٨٠٤ ١٣٤	٩ ٣٥١ ٢٨٨ ٠٤٢
الالتزامات و حقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(١٦)	٩٠ ٧٥٣ ٦٣٥	٨٢ ٦٩٢ ٣٨٩
ودائع العملاء	(١٧)	٩ ٥٢٤ ٥٥٧ ٠٨٦	٨ ٢٠٣ ٣٢٩ ٥٢٧
مشتقات مالية	(٩)	٢ ١٦٥ ٧٤٩	٣٩ ٤٤٦
التزامات أخرى	(١٨)	١٩٦ ١٥٣ ٢٩١	٢٠٥ ٧٢٩ ٧٠٥
مخصصات أخرى	(١٩)	٣٩ ٣١٨ ٢٦١	٤٢ ٥٤١ ٢٢٧
قروض لأجل	(٢٠)	١١٩ ٢٧٢ ١٤٧	٩١ ٤١٣ ٩٨٤
التزامات ضريبية مؤجلة	(٢١)	٥٦ ٠١٦	٥٦ ٠١٦
التزامات مزايا التقاعد	(٢٢)	٤٤ ٣٣٦ ٤٤٦	٤٣ ١٤٩ ٧٣٠
اجمالى الالتزامات		١٠ ٠١٦ ٦١٢ ٦٣١	٨ ٦٦٨ ٩٥٢ ٠٢٤
حقوق الملكية			
رأس المال المصدر والمدفوع	(٢٣)	١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣	١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣
إحتياطيات		٦٧ ٩٦٢ ٥٤٣	٨٩ ٨٣٥ ٦٤٣
خسائر مترجمة		(٨٤١ ١٦٦ ١٥٣)	(١ ٠٢٤ ٨٩٢ ١٩٠)
حقوق الاقلية (من ليست لهم حق السيطرة)	(٢٥)	٨٤٤ ١٢٧ ٣٩٣	٦٨٢ ٢٧٤ ٤٥٦
اجمالى حقوق الملكية		٦٤ ١١٠	٦١ ٥٦٢
اجمالى الالتزامات وحقوق الملكية		٨٤٤ ١٩١ ٥٠٣	٦٨٢ ٣٣٦ ٠١٨
		١٠ ٨٦٠ ٨٠٤ ١٣٤	٩ ٣٥١ ٢٨٨ ٠٤٢

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٨٥ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

- تم اعتمادها في ٢٧ يوليو ٢٠١٦


خالد نبيل السلاوى

الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب


أشرف فؤاد

رئيس القطاع المالي

- تقرير الفحص المحدود مرفق.

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

إيضاح	عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٦	عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥	عن الفترة من ١ ابريل حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٦	عن الفترة من ١ ابريل حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالجنيه مصرى)				
عائد القروض والإيرادات المشابهة تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة صافى الدخل من العائد	٥١٣ ٢٢٤ ٦٣٩ (٢٧٩ ٢٦٨ ٩٣٣) ٢٣٣ ٩٥٥ ٧٠٦ (٢٧)	٤٣٢ ٤٥٧ ٠٠٨ (٢٣٣ ٩٧٤ ٠٥٧) ١٩٨ ٤٨٢ ٩٥١	٢٧٣ ٤٤٦ ٥٣٦ (١٤٧ ٢١٨ ٤٨١) ١٢٦ ٢٢٨ ٠٥٥	١٨٢ ٢٨٩ ٩١١ (١٢٣ ٦٢٤ ٤٦٠) ٥٨ ٦٦٥ ٤٥١
إيرادات الأتعاب والعمولات مصروفات الأتعاب والعمولات صافى الدخل من الأتعاب والعمولات	٧١ ٣٤٤ ٣١٥ (٦٥٥ ٢٢٧) ٧٠ ٦٨٩ ٠٨٨ (٢٨)	٥٩ ٩٢٦ ١١٩ (٣٠٨ ٢٣٤) ٥٩ ٦١٧ ٨٨٥	٣٨ ٠٠٠ ١١٠ (٣٥٦ ٢٥٠) ٣٧ ٦٤٣ ٨٦٠	٣١ ٥٣٤ ٩٨٨ (١٧٥ ٦٣٦) ٣١ ٣٥٩ ٣٥٢
توزيعات أرباح صافى دخل المتاجرة أرباح إستثمارات مالية عبء الإضمحلال عن خسائر الإنتمان مصروفات عمومية وإدارية إيرادات تشغيل أخرى أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل ضرائب الدخل أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل	(٢٩) ١ ٩٩٧ ٣٩٥ (٣٠) ٣٥٢ ٨٩٦ (١٠) ٢ ٥٧٨ ٨٣٣ (٣١) (٤١٩ ٠٠٠) (٣٢) (٢٣٩ ٠٠٩ ١٢٤) (٣٣) ١٣٥ ٥٤٦ ٦٦٦ (٣٧) ٢٠٥ ٦٩٢ ٤٥٠ (٢١) ٤٦٩ ٨٣١ ١٨٤ ٢٢٢ ٦١٩	١ ٦٢٦ ١٦٦ (٦٠٥ ٦٢٤) ١ ٢٥٢ ٠١٨ (٢ ٣٦٣ ٩٩٣) (٢١٨ ٦٢٥ ٩٢٩) ٥٦ ٦٠٧ ٦٩٣ ٩٥ ٩٩١ ١٦٧ (١٥ ٦٩٨ ٤٠٦) ٨٠ ٢٩٢ ٧٦١	١ ٩٩٧ ٣٩٥ (٢ ٠٠٨ ٢٩٧) ٢ ٥٠٢ ١٧٦ (٤١٩ ٠٠٠) (١٢١ ١٨٦ ٨٥٣) ١ ٤٤٠ ٠٩١ ٤٦ ١٩٨ ٤٢٧ (١٢ ٥٠٤ ٣١٣) ٣٣ ٦٩٤ ١١٤	١ ٦٢٦ ١٦٦ (١ ٧٧٣ ٤٩١) (٨٣٠ ٢٧٣) (٢ ٢٢١ ٣٤١) (٧٧ ١٧٣ ١٩٩) ٧ ٢٨٩ ٢١٧ ٢٠ ٤٨٨ ٨٦٤ (٨ ٥٤٨ ٨١١) ١١ ٩٤٠ ٠٥٣
تتمثل أرباح الفترة إلى: نصيب الشركة الأم نصيب حقوق الاقلية (من ليست لهم حق السيطرة) نصيب السهم من حصة المساهمين في أرباح الفترة	١٨٤ ٢٢٠ ٠٧١ (٢٥) ٢ ٥٤٨ ١٨٤ ٢٢٢ ٦١٩ ١,٧٧ (٣٤)	٨٠ ٢٩٢ ٧٧٢ ١١- ٨٠ ٢٩٢ ٧٦١ ٠,٨٦	٣٣ ٦٩٣ ٢٥١ ٨٦٣ ٣٣ ٦٩٤ ١١٤ ٠,٣٢	١١ ٩٤٠ ٨٥٥ (٨٠٢) ١١ ٩٤٠ ٠٥٣ ٠,١

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٨٥ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

بنك بيريوس - مصر وشركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالجنه مصري)		إيضاح	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٥
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل				
أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل				
تعديلات لتسوية صافي أرباح الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل				
إهلاك واستهلاك				
عبء إضمحلال خسائر الائتمان والعملاء				
عبء المخصصات الأخرى				
أرباح استثمارات مالية				
توزيعات أرباح				
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية				
أرباح بيع أصول ثابتة				
المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصصات القروض				
إستهلاك ملاوة / خصم الإصدار				
أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل				
صافي النقص (الزيادة) في الأصول				
أرصدة لدى البنوك				
أرصدة لدى البنك في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي				
أذون خزائنة				
قروض وتسهيلات العملاء				
أصول أخرى				
استثمارات مالية بغرض المتاجرة				
صافي الزيادة (النقص) في الالتزامات				
أرصدة مستحقة للبنوك				
ودائع العملاء				
مشتقات مالية				
الالتزامات أخرى				
ضرائب الدخل المسددة				
الالتزامات مزايا التقاعد				
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل				
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار				
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع				
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة				
متحصلات من بيع أصول ثابتة				
متحصلات استثمارات بخلاف التي بغرض المتاجرة				
توزيعات أرباح				
تسويات عقود تأجير تمويلي				
مدفوعات لشراء استثمارات عقارية				
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار				
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل				
زيادة رأس المال				
قروض لأجل				
توزيعات أرباح مدفوعة				
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل				
صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة				
رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة				
رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة				
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-				
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي				
أرصدة لدى البنوك				
أذون خزائنة				
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي				
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الإقتناء				
أذون خزائنة ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الإقتناء				
إجمالي النقدية وما في حكمها				

الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٨٥ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

بنك بيرويس - مصر وشركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

الإجمالي	حقوق الأقلية	حقوق المساهمين	إجمالي حقوق المساهمين	خسائر متراكمة	احتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	الاحتياطي الخاص بالاحتياطي الخاص	الاحتياطي إلى اسماء	الاحتياطي العام	الاحتياطي القانوني	ملفات تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال	البيان
٧٧٩ ٦٥٩ ٨٥٩	٤١ ٦١٢	٧٧٩ ٦١٨ ٢٤٧	(٩٢٣ ١٤٧ ٢٦١)	-	١٣ ٢٥٠ ٦٦٠	١١ ٤٨٧ ٠٢٧	٣٥ ٣٦٤ ٥٧٥	٢٢٧ ٤٠٠	١٣ ٥٢٩ ٦٤٥	١١ ٥٦٥ ١٥٨	١٧٨ ٥٠٢ ٩٦٨	١ ٤٣٨ ٨٢٨ ٠٣٥	الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٥ زيادة رأس المال المحول إلى الاحتياطي القانوني توزيعات أرباح صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع بعد الضرب للرب
-	-	-	-	(٣٩٨ ٦٩٨)	-	-	-	-	-	-	(١٧٨ ٥٠٢ ٩٦٨)	١٧٨ ٥٠٢ ٩٦٨	-
(١ ٦٧٨ ٨٨٩)	-	(١ ٦٧٨ ٨٨٩)	(١ ٦٧٨ ٨٨٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤ ٥٧٢ ٦٤٧	-	٤ ٥٧٢ ٦٤٧	-	-	-	٤ ٥٧٢ ٦٤٧	-	-	-	-	-	-	-
٨٠ ٢٩٢ ٧٦١	(١١)	٨٠ ٢٩٢ ٧٧٢	٨٠ ٢٩٢ ٧٧٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	١ ٣٢٦ ٥٩٦	(١ ٣٢٦ ٥٩٦)	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٤٢ ٨٤٩)	-	(١٤٢ ٨٤٩)	(٥٤ ٦٢٩)	-	-	-	-	-	-	(٨٨ ٢٢٠)	-	-	-
١٩ ٥٥٧	-	(١٩ ٥٥٧)	(١٩ ٥٥٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨٢٢ ٧٠ ٥٢٩	٦١ ١٥٨	٨٢٢ ٦٤٣ ٣٧١	(٨٤٣ ٦٧٩ ٦٦١)	١١ ٩٢٤ ٠٦٤	١٦ ٠٥٩ ٦٧٤	٣٥ ٣٦٤ ٥٧٥	٢٢٧ ٤٠٠	١٣ ٥٢٩ ٦٤٥	١١ ٨٧٥ ١٣٦	-	١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣	-	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
٦٨٢ ٣٣٦ ٠١٨	٦١ ٥٦٢	٦٨٢ ٣٧٤ ٥٥٦	(١ ٠٢٤ ٨٩٢ ١٩٠)	١٢ ١٨٨ ١٧٤	١٦ ٦٤٠ ٢١٣	٣٥ ٣٦٤ ٥٧٥	٢٢٧ ٤٠٠	١٣ ٥٢٩ ٦٤٥	١١ ٨٧٥ ١٣٦	-	١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣	-	الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٦ المحول إلى الاحتياطي القانوني صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع بعد الضرب للرب
-	-	-	(٣٠ ٦٤٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢٢ ٣٦٧ ١٣٤)	-	(٢٢ ٣٦٧ ١٣٤)	-	-	-	(٢٢ ٣٦٧ ١٣٤)	-	-	-	-	-	-	-
١٨٤ ٢٢٢ ٦١٩	٢ ٥٤٨	١٨٤ ٢٢٠ ٠٧١	١٨٤ ٢٢٠ ٠٧١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(٤٢٣ ٣٩٠)	٤٢٣ ٣٩٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨٤٤ ١٩١ ٥٠٣	٦٤ ١١٠	٨٤٤ ١٢٧ ٣٩٣	(٨٤١ ١٦٦ ١٥٣)	١٢ ٦٥١ ٥٦٤	(٥ ٧٢٦ ٩٦١)	٣٥ ٣٦٤ ٥٧٥	٢٢٧ ٤٠٠	١٣ ٥٢٩ ٦٤٥	١١ ٩٠٦ ٢٨٠	-	١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣	-	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨٥ إلى صفحة ٨٥ تمثل جزءاً متماً للقوائم المالية.

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(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 ٨٨٣ موظفاً في تاريخ المركز المالي.

تأسس البنك تحت مسمى بنك الإسكندرية الكويت الدولي بموجب القرار الوزاري رقم ١١٩ لسنة ١٩٧٨، ثم تم تعديل اسمه إلى البنك المصري التجاري بموجب القرار الوزاري رقم ١٠٧ لسنة ١٩٩٧. وبعد زيادة رأس مال البنك إلى ٥٠٠ مليون جنيه مصري أصبح بنك بيربوس اليونان يمتلك حصة قدرها ٨٧,٩٧% من رأس مال البنك ومن ثم فقد تغير اسم البنك ليصبح بنك بيربوس - مصر بموجب القرار الوزاري رقم ٢/٢٠٩ لسنة ٢٠٠٦ بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠٠٦ وتم فيما بعد زيادات عدة لرأس المال لتصل نسبة مساهمة بنك بيربوس اليونان ٩٨,٤٩% ، و بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ أعلن بنك بيربوس - مصر إبرام إتفاق نهائي مع البنك الاهلي الكويتي للاستحواذ على نسبة ملكيته بالكامل و تم نقل ملكية الأسهم في البورصة المصرية بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ و تم تعديل السجل التجاري للبنك بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠١٦ بتغيير اسم البنك ليصبح البنك الاهلي الكويتي - مصر .

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

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة

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

١.٢ أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

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

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

بنك بيريس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري (إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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 المصدرة والالتزامات المتكيدة أو المقبولة في تاريخ التبادل ، مضافاً إليها أية تكاليف تُعزى مباشرة لعملية الاقتناء. ويتم قياس الأصول المكتتاة القابلة للتحديد والالتزامات وكذلك الالتزامات المحتملة المقبولة وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية. وتسجل الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة المجموعة في صافي الأصول المكتتاة القابلة للتحديد على أنها شهرة . وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لصافي الأصول المكتتاة القابلة للتحديد للشركة المكتتاة ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل.
- عند التجميع ، يتم استبعاد المعاملات والأرصدة والأرباح غير المحققة الناشئة عن المعاملات بين شركات المجموعة ، واستبعاد الخسائر غير المحققة إلا إذا كانت تقدم دليلاً على وجود اضمحلال في قيمة الأصل المحول. ويتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة كلما كان ذلك ضرورياً بحيث يتم ضمان تطبيق سياسات موحدة للمجموعة.

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 الزام على تحملها وبشرط أن تكون لديهم القدرة على عمل استثمارات إضافية لتغطية الخسائر. وإذا حققت الشركة التابعة أرباحاً مستقبلاً فإن هذه الأرباح يتم إضافتها إلى حقوق الأغلبية إلى المدى الذي يتم معه تغطية الخسائر التي سبق وتحملتها حقوق الأغلبية نيابة عن الأقلية.

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٣/٢/٢ الشركات الشقيقة

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

٣-٢ التقارير القطاعية

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

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٤-٢ ترجمة العملات الأجنبية

عملة التعامل والعرض

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

المعاملات والارصدة بالعملات الأجنبية

- تمسك حسابات المجموعة بالجنيه المصري وثبتت 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 مالية متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للإداه و فروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية و فروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، و يتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ، و يتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية متاحة للبيع).
- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح و الخسائر الناتجة عن تغيير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر ، ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

٥-٢ أذون الخزانة

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

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

٧-٢ الأصول المالية

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

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

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

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

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

- عندما يقلل ذلك تضارب القياس الذي قد ينشأ إذا تم معالجة المشتق ذو العلاقة على أنه بغرض المتاجرة في الوقت الذي يتم فيه تقييم الأداة المالية محل المشتق بالتكلفة 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 المبوبة 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 المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريانها، كما لا يتم إعادة تبويب أية أداة مالية نقلاً من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة المجموعة عند الاعتراف الأولى كأداة تقييم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

٢-٧-٢ القروض والمديونيات

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

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

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

٢-٧-٤ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :-

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

- يتم الاعتراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل بند صافي دخل المتاجرة.
 - يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما تُحول المجموعة معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية .
 - يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة 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 المبوبة 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 المحتفظ بها بغرض المتاجرة إذا لم يعد بيع الأصل في الأجل القريب هو الغرض من الاحتفاظ بالأصل. ويجوز إعادة تبويب الأصول المالية بغرض المتاجرة بخلاف القروض والتسهيلات خارج مجموعة الأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة في أحوال نادرة قد تنشأ عن حدث غير عادي ولا يتوقع تكراره في الأجل القريب. ويمكن للمجموعة اختيار إعادة تبويب الأصول المالية التي ينطبق عليها تعريف القروض والتسهيلات خارج مجموعة الأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة أو مجموعة الاستثمارات المتاحة للبيع إذا توافر للمجموعة في تاريخ إعادة التقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الأصول المالية في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق.
 - يتم إجراء إعادة التقييم بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التقييم، وتصبح القيمة العادلة هي التكلفة أو التكلفة المستهلكة حسب الأحوال ولا يتم بعد إعادة التقييم رد أرباح أو خسائر القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها
- قبل إعادة التقييم. ويتم تحديد معدل العائد الفعلي للأصول المالية ذات العائد في تاريخ إعادة تبويبها، ويتم تعديل معدل العائد الفعلي بالتغير في تقدير التدفقات النقدية وذلك بأثر مستقبلي. ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية فيما يتعلق بالأصول المعاد تبويبها على النحو التالي:-

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

- فى حالة الأصل المالى الذى ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه، عندئذ يتم الاعتراف بها فى الأرباح والخسائر. وفى حالة اضمحلال قيمة الأصل المالى لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى الأرباح والخسائر.
- إذا قامت المجموعة بتعديل تقديراتها للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالى 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 المقرة بسعر العائد الفعلى للأداة المالية ويتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف فى الأرباح والخسائر.
- فى جميع الأحوال إذا قامت المجموعة بإعادة تبويب أصل مالى طبقاً لما هو مُشار إليه وقامت المجموعة فى تاريخ لاحق بزيادة تقديراتها للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلى وذلك من تاريخ التغير فى التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترى للأصل فى تاريخ التغير فى التقدير.

٢-٨ المقاصة بين الأدوات المالية

لا يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إلا إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاد لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام فى 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 بالمركز المالى ضمن بند أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى.

٢-٩ أدوات المشتقات المالية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة فى تاريخ الدخول فى عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. ويتم الحصول على القيمة العادلة من الأسعار السوقية المعلنة فى 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 بيرئوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(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 المتوقعة سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمحة 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 يُتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبعد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُهمش قبل الجدولة الذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في المركز المالي قبل الجدولة.

٢-١١ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

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

١٢-٢ إيرادات توزيعات الأرباح

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

١٣-٢ اضمحلال الأصول المالية

١-١٣-٢ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

كما تقوم المجموعة 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 ائتماني 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.

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

٢ - ١٤ الأصول غير الملموسة

أ- الشهرة

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

- ١ - تقوم إدارة المجموعة سنوياً بتقييم ما إذا كان هناك اضمحلال في قيمة الشهرة ، و يتم إجراء التحليل اللازم لتقدير ما 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 اضمحلال 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 المتوقعة الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاث سنوات، ويتم استهلاك النظام الحاسب الآلى الجديد فيما لا يزيد عن عشر سنوات.

١٥-٢ الأصول الثابتة

تتمثل بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسى والفروع والمكاتب للمجموعة. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر اضمحلال. 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.

بنك بيرىوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

- المباني	من ٢,٥% إلى ١٤,٣%
- تحسينات على أصول	٢٠%
- آلات ومعدات	٢٠%
- نظم آلية وحاسبات	٢٥%
- وسائل نقل	من ١٦,٦٧% إلى ٢٠%
- أخرى	٢٠%

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

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

الأصول الثابتة المؤجرة:

- يدرج المال المؤجر كأصول ثابتة مؤجرة بالتكلفة التاريخية لاقتنائها "وذلك وفقاً لمعيار المحاسبة المصري الخاص بالتأجير التمويلي وطبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٥" و يتم الإهلاك بطريقة القسط الثابت باستخدام معدلات إهلاك مناسبة يتم تحديدها على أساس العمر الإنتاجي المقدر لكل أصل والذي يتراوح بين ٣ سنوات و ٦ سنوات وذلك اعتباراً من تاريخ الاستخدام.
- ويتم إثبات الأصول الثابتة المستردة من العملاء نتيجة لعدم تكملة عقود التأجير المتوقفة عن التشغيل بصافي القيمة الدفترية لتلك الأصول أو القيمة الاستبدالية أيهما أقل وتثبت ببند أصول ثابتة بغرض التأجير بأصول الميزانية.

١٦-٢ الاستثمارات العقارية

- تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي و المباني المملوكة للمجموعة من أجل الحصول على عوائد ايجارية او زيادة رأسمالية بدلا من استخدامها لأغراض ادارية.
- يتم تقييم الاستثمارات العقارية عند القياس الاولى بالتكلفة على ان تظهر بعد ذلك بالقوائم المالية بعد خصم مجمع الاهلاك و كذا خسائر الاضمحلال و يتم اهلاك المباني بطريقة القسط الثابت و تظهر الاستثمارات العقارية بالقوائم بالصافي بعد خصم كل من مجمع الاهلاك و مجمع خسائر الاضمحلال.

بنك بيرىوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

١٧-٢ مزايا العاملين

نظم الاشتراك المحدد

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

حصة العاملين في الأرباح

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

نظام المزايا المحددة

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

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

نظام المزايا العلاجية

يقوم البنك بتغطيه الرعاية الصحية للعاملين وذلك خلال مدة خدمتهم بالبنك لهم ولأسرهم حسب النظم المتبعة كما يقوم البنك بتغطية الرعاية الصحية لبعض العاملين بعد التقاعد 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 تقييم الالتزامات سنوياً من قبل اكتوبريين مؤهلين.

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

١٨-٢ ضرائب الدخل

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

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

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

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

١٩-٢ الاقتراض

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

٢٠-٢ رأس المال

١-٢٠-٢ تكلفة رأس المال

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

٢-٢٠-٢ توزيعات الأرباح

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

٢١-٢ أسهم الخزينة

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

بنك بيرىوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢٢-٢ التاجير

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 يمثل تكلفة الإهلاك عن الفترة. ويرحل في الميزانية الفرق بين إيرادات الإيجار المعترف به في قائمة الدخل وبين إجمالي حسابات عملاء الإيجار التمويلي وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والتأمين على قائمة الدخل عند تحملها إلى المدى الذي لا يتم تحميله على المستأجر.

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

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

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

٢٣-٢ النقدية وما في حكمها

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

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢٤-٢ 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 المقدرة الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الالتزام - دون تأثره بمعدل الضرائب الساري - الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

٢٥-٢ 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 و ارتباطات. ويتضمن الإيضاح رقم (٢) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية السياسات المحاسبية المتبعة بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات.

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

ب- العقود الآجلة

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

٢-٣ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

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

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

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

تتولى إدارة المخاطر تقييم وتحليل محفظة القروض و التسهيلات الائتمانية الخاصة بتمويل الشركات و التجزئة المصرفية ، حيث تتولى تقديم تقارير بإعمالها الدورية إلى كلا " لجنة إدارة المخاطر " (المنبثقة من مجلس الإدارة) والإدارة العليا و وكذا مسؤولي وحدات نشاط المجموعة بالإضافة إلى قطاع إدارة المخاطر بالمركز الرئيسي. 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 بيرىوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

نوع النشاط الاقتصادي .

الظروف السائدة بالسوق .

المركز المالي للمدينين / المقترضين .

مقدار ونوع ومدة التعرض لخطر الائتمان.

وجود أية ضمانات / كفالات.

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

- الإجراءات الخاصة بعملية منح وتجديد ومتابعة ورقابة التسهيلات الائتمانية .

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

- تحديد السلطات المسؤولة 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 لتلافياً لتركز المخاطر.

قياس مخاطر الائتمان :-

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

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

بنك بيرىوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

القروض والتسهيلات الائتمانية للشركات :-

فيما يتعلق بالقروض والتسهيلات الائتمانية للشركات فيتم قياس المخاطر المرتبطة بها من خلال تطبيق نماذج التصنيف الائتماني الداخلي للشركات (كبيرة الحجم- متوسطة -صغيرة الحجم) ويقوم البنك باستخدام نظام التصنيف الائتماني الداخلي (MRA Moody's Risk Advisory) لتقييم وتصنيف العملاء (وفقا لمستويات المخاطر المرتبطة بالمدين) والذي يراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولى الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم حيث يتم تصنيف المقترضين بمحفظة قروض الشركات وفقا لنظام (MRA) إلى ١٤ مستوى من المخاطر الائتمانية والتي تتوافق مع مستويات مختلفة من المخاطر وترتبط بمعدلات مختلفة من احتمالية الاخفاق ، من ناحية أخرى فإنه يتم استخدام نموذج تصنيف مخاطر الائتمان للعميل (ORR) وفقاً لتعليمات البنك 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 وفقا لمستويات/ فئات تصنيف الجدارة الائتمانية لكل عميل والتي ترتبط بنوع ومدى استقرار وعلاقات وسياسات النشاط ونتائج الأداء التشغيلي (الموقف المالي) .

قروض التجزئة :-

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

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

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

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

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

- نوع الائتمان
- نوع وجودة الضمانات القائمة .

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

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

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

سياسات وأساليب الحد من وتجنب المخاطر :-

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

بنك بيريس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

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

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

الضمانات :-

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

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

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

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

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد وفقاً لنوع المنتج الممنوح للعميل والذي يتطلب استيفاء مستندات لإثبات دخل العميل ليتم على أساسه حساب قيمة القرض الممنوح له كنسبة من الدخل الشهري/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 بيرئوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأنواع المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

الارتباطات المتعلقة بمنح ائتمان :-

وتمثل الجزء غير المستخدم من الحدود المصرح بها لمنح الائتمان او خطابات الضمانات المالية Documentary Guarantees & Standby letter of credit او فتح الاعتمادات المستندية والتجارية and Commercial letter of credit، وتتعرض المجموعة لخسارة محتملة بمبلغ يساوى اجمالى الارتباطات غير المستخدمة، الا ان مبلغ الخسارة المرجح حدوثها فى 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 فى تعديل أو إلغاء التسهيلات فى اي وقت وبدون إخطار مسبق.

سياسات الاضمحلال والمخصصات :-

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣٠ يونيو ٢٠١٦

تقييم المجموعة	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %
١. ديون جيدة	٨٥%	٢٣%	٦٨%	٣%
٢. المتابعة العادية	٨%	٩%	١٤%	١%
٣. المتابعة الخاصة	٧%	٥٥%	١%	١%
٤. ديون غير منتظمة	--	٣%	١٧%	٩٥%
	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%

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

بنك بيريس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

بنك بيريس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

حساب المخصصات :-

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

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

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

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

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(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 ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
١٠١٢١٠٩٠٨٢	٤٦٠٦٤٨٧٥٥	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢٢٥٤٥٠٦٧٠٩	٢٢٣٧١٧٥٠٦٨	أرصدة لدى البنوك
١٠٣٩٢٠٧٤٨١	٢٠٧٢٣٧٢٩٣٠	أذون الخزانة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
١١٢٤٠٥٥٨٣٦	١٤٣٩٥٠٧٢٩٤	- قروض شخصية
٨٩٣٢٥١١٨	٩٣٣٨٢٠٧٢	- بطاقات ائتمان
٦٢١٦٩٥٢٢	٧٧٢٣٣٥٢٤	- حسابات جارية مدينة
١٢٨٤٥٠٥١	١١٩٢١٠٥٠	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
١٢٠٧٣٧٨٧١٣	١٥٧٩٢٤٠٦٢٩	- حسابات جارية مدينة
٤٦٥٨٢٢٨٢٧	٥٦١٠٧٥٦٠٥	- قروض مباشرة
٨٧٢٦٩١٣٨٧	٨٦٧٨٠٧٩٧٤	- قروض مشتركة
١١٣٥٤٣٨٠٩	٩٩٩٢٣١٢٣	- قروض أخرى
٣٧٠٨٧٠٥٠٠	٥٧٩٥٥٨٩٥١	إستثمارات مالية في أدوات دين
٣٣٨٩٠٠٨٣	٤٦٦٦٢٥٥٤	أصول أخرى
٨٦٧٨٦٢٥١٨٩	١٠١٢٦٥٠٩٥٢٩	الإجمالي

البنود المعرضة لخطر الائتمان بدون أخذ الضمانات (خارج الميزانية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
٩٣٥٩٧٣٢٤	٩٣٧٣٩٧٥٦	ارتباطات عن قروض و التزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٦٤٩٦٠٠٩٨	٢٦١١٣٢٠٥	الأوراق المقبولة
٨٣٨٧٢٧٨٠٢	٩٤٩٧٨٧٢٦٠	خطابات ضمان
٣٧٠٤٠٦٢٩	٢٥٩٧٥٣٢١	اعتمادات مستندية
١٠٣٤٣٢٥٨٥٣	١٠٩٥٦١٥٥٤٢	

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
قروض وتسهيلات للعملاء	أرصدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	أرصدة لدى البنوك
(أ) لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	٢ ٢٣٦ ٣٣٢ ١١٢	٢ ٩٤٦ ٩٢٧ ٧٩١	٢ ٢٥٤ ٥٠٦ ٧٠٩
(ب) متأخرات ليست محل اضمحلال	٦٨٩ ٤٣٩ ١٦٢	٣٤٣ ٠١١ ٤١٣	--
(ج) محل اضمحلال	٣٧٥ ٧٨٩ ٨٤٨	٦٥٧ ٨٩٣ ٠٥٩	--
الإجمالي	٢ ٢٣٦ ٣٣٢ ١١٢	٣ ٩٤٧ ٨٣٢ ٢٦٣	٢ ٢٥٤ ٥٠٦ ٧٠٩
يخصم :			
مخصص خسائر الاضمحلال	(١٥٧ ١٧٤ ٣٤٤)	(٨١ ١٧٠ ٧٢٤)	--
الصافي	٢ ٢٣٦ ٣٣٢ ١١٢	٣ ٨٦٦ ٦٦١ ٥٣٩	٢ ٢٥٤ ٥٠٦ ٧٠٩

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

أرصدة لدى البنوك	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	مؤسسات				الفراد				التقييم
		قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٢ ٢٣٦ ٣٣٢ ١١٢	٣ ٤٥٩ ٥٥٩ ٣٤٤	٦١ ٩٥٥ ٧٩٠	٦١٥ ١٤١ ٥٤٨	٣٠٤ ٥٢٠ ٧١٣	١ ٤٠١ ٧٢٩ ٨٩٤	١١ ٥١١ ٤٣٣	١ ٣٠١ ٥٨٤ ٥٨٨	٨٦ ٦٩٢ ٢٥٩	٧٦ ٤٢٣ ١١٩	١ - جيدة
--	١٩٥ ٣٦٣ ٥٧٤	--	١٢٨ ٢٨٣ ٥٨٢	٩ ١١٤ ٦٨٦	٥٧ ٩٦٥ ٣٠٦	--	--	--	--	٢ - المتابعة العادية
--	٩ ٩٣٩ ٣٤٣	--	--	--	٩ ٩٣٩ ٣٤٣	--	--	--	--	٣ - المتابعة الخاصة
٢ ٢٣٦ ٣٣٢ ١١٢	٣ ٦٦٤ ٨٦٢ ٣٦١	٦١ ٩٥٥ ٧٩٠	٣ ٤٣ ٤٢٥ ١٣٠	٣ ١٣ ٦٣٥ ٣٩٩	١ ٤٦٩ ٦٣٤ ٥٤٣	١١ ٥١١ ٤٣٣	١ ٣٠١ ٥٨٤ ٥٨٨	٨٦ ٦٩٢ ٢٥٩	٧٦ ٤٢٣ ١١٩	الإجمالي

أرصدة لدى البنوك	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	مؤسسات				الفراد				التقييم
		قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٢ ٢٥٤ ٥٠٦ ٧٠٩	٢ ٨٠٢ ٤٠٠ ٠٦٦	٧٣ ٨١٣ ٧٩٣	٣ ٤٤ ٢٨٩ ٢٨٢	٢ ٤٧ ٧٧٦ ١٨٨	٩ ٤٤ ٧٦١ ٠٤٥	٧ ٤٨٦ ٠٢٨	١ ٠٣٥ ٩١٥ ٦٤٨	٨٥ ٨٣٢ ٢٦١	٦٢ ١٦٥ ٨٢١	١ - جيدة
-	١ ٤٤ ٨٨٧ ٧٢٥	-	١ ٤٢ ٧٧٨ ٦٠٧	٢ ٤ ٨٤٥	٢ ٠٨٤ ٢٧٣	-	-	-	-	٢ - المتابعة العادية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣ - المتابعة الخاصة
٢ ٢٥٤ ٥٠٦ ٧٠٩	٢ ٩٤٦ ٩٢٧ ٧٩١	٧٣ ٨١٣ ٧٩٣	٤ ٨٧ ٠٦٧ ٨٨٩	٢ ٤٧ ٨٠١ ٠٣٣	٩ ٤٦ ٨٤٥ ٣١٨	٧ ٤٨٦ ٠٢٨	١ ٠٣٥ ٩١٥ ٦٤٨	٨٥ ٨٣٢ ٢٦١	٦٢ ١٦٥ ٨٢١	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها :-

تعتمد سياسة المجموعة على إعادة الهيكلة /الجدولة لقروض تمويل العملاء التي يتم التفاوض بشأنها والتي تشمل تمديد ترتيبات السداد أو تعديل وتأجيل السداد على وجود مؤشرات أو معايير تشير إلى احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي ، وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة .

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
قروض وتسهيلات للعملاء	
مؤسسات	
- قروض مباشرة	٢٤ ٨٤٥
الإجمالي	٢٤ ٨٤٥

الديون المدومة :-

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

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
قروض وتسهيلات للعملاء	
مؤسسات	
- قروض مباشرة	٢٤ ٤٣٩
- قروض مشتركة	٥٩٨ ٢٠٩ ٦٥٧
أفراد	
- قروض شخصية	٧ ٧١٩
- بطاقات إئتمان	٢٥٠ ٨١٢ ١٢٣
الإجمالي	٩٢ ٢٤٨ ٠٢٧
	٢ ١٣٢ ٥٥٥
	٩٤٣ ٤٠٢ ٣٦٢
	٧٩٢ ٦٨٠

بنك بيرىوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٦
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

أدوات دين وأذون الخزانة

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

٣٠ يونيو ٢٠١٦	أذون خزانة	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	الإجمالي
ديون حكومية	٢٠٧٢ ٣٧٢ ٩٣٠	٥٧٩ ٥٥٨ ٩٥١	٢ ٦٥١ ٩٣١ ٨٨١
الإجمالي	٢٠٧٢ ٣٧٢ ٩٣٠	٥٧٩ ٥٥٨ ٩٥١	٢ ٦٥١ ٩٣١ ٨٨١

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	أذون خزانة	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	الإجمالي
ديون حكومية	١٠٣٩ ٢٠٧ ٤٨١	٣٧٠ ٨٧٠ ٥٠٠	١ ٤١٠ ٠٧٧ ٩٨١
الإجمالي	١٠٣٩ ٢٠٧ ٤٨١	٣٧٠ ٨٧٠ ٥٠٠	١ ٤١٠ ٠٧٧ ٩٨١

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

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

٣٠ يونيو ٢٠١٦						
(بالآلاف جنيه)	الإجمالي	دول عربية	دول أجنبية	الوجه القبلي	الدلتا	الاسكندرية/القناة/البحر الأحمر/سيناء
٤٦٠ ٦٤٩		--	--	--	--	--
٢ ٢٣٧ ١٧٥		٢٩ ٥٥٣	٤٦١ ٤٧٩	--	--	--
٢ ٠٧٢ ٣٧٣		--	--	--	--	--
١ ٤٣٩ ٥٠٧		--	--	٦٧ ٥٣٦	١٢٠ ٢٠٧	٤٠٧ ٩١٠
٩٣ ٣٨٢		--	--	٤٦٥	٣ ١٦٩	٩ ٢٢٦
٧٧ ٢٣٤		--	--	٧ ٥١٣	٣ ٣٦٠	١١ ٨٢٥
١١ ٩٢١		--	--	--	--	--
١ ٥٧٩ ٢٤١		--	--	٣ ٦٧٧	٨٧ ٧٨٤	١٠٩ ٠٥٧
٥٦١ ٠٧٥		--	--	--	٣ ٢٠٧	١١٥ ٣٢٠
٨٦٧ ٨٠٨		--	--	--	--	--
٩٩ ٩٢٣		--	--	--	--	--
٥٧٩ ٥٥٩		--	--	--	--	--
٤٦ ٦٦٣		--	--	--	--	--
١٠ ١٢٦ ٥١٠		٢٩ ٥٥٣	٤٦١ ٤٧٩	٧٩ ١٩١	٢١٧ ٧٢٧	٦٥٣ ٣٣٨
						٨ ٦٨٥ ٢٢٢

البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي ٤٦٠ ٦٤٩
أرصدة لدى البنوك ١ ٧٤٦ ١٤٣
أذون الخزينة ٢ ٠٧٢ ٣٧٣
قروض وتسهيلات للعملاء
قروض للأفراد:
قروض شخصية ٨٤٣ ٨٥٤
بطاقات ائتمان ٨٠ ٥٢٢
حسابات جارية مدنية ٥٤ ٥٣٦
قروض عقارية ١١ ٩٢١
قروض لمؤسسات:
حسابات جارية مدنية ١ ٣٧٨ ٧٢٣
قروض مباشرة ٤٤٢ ٥٤٨
قروض مشتركة ٨٦٧ ٨٠٨
قروض أخرى ٩٩ ٩٢٣
إستثمارات مالية في أدوات دين ٥٧٩ ٥٥٩
أصول أخرى ٤٦ ٦٦٣

الإجمالي في نهاية الفترة

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(بالألف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الاجملى	دول عربية	دول اجنبية	دول القبلى	الوجه القبلى	الدائنا	الاسكندرية/القناة/ البحر الاحمر/سيناء	القاهرة الكبرى	البنود
١ ٠١٢ ١٠٩	--	--	--	--	--	--	١ ٠١٢ ١٠٩	البنود المعرضة لخطر الائتمان فى الميزانية
٣ ٢٥٤ ٥٠٧	٣٧ ٢٠٠	٤٤٨ ٨٢٦	--	--	--	--	١ ٧٦٨ ٤٨١	أرصدة لدى البنك المركزى فى اطار نسبة الاحتياطى الازامى
١ ٠٣٩ ٢٠٧	--	--	--	--	--	--	١ ٠٣٩ ٢٠٧	أرصدة لدى البنوك
								أذون الخزائنة
١ ١٢٤ ٠٥٦	--	--	--	٥١ ٥٦٤	٦٨٨٠٧	٢١٤ ٩٦٣	٧٨٨ ٧٢٢	قروض وتسهيلات للعملاء
٨٩ ٣٢٥	--	--	--	٤٩٤	١ ٤٨٤	٨ ٩٨٠	٧٨ ٣٦٧	قروض شخصية
٦٢ ١٧٠	--	--	--	٧ ٤٨٦	٣ ٦٩٨	٤٥٤٢	٤٦ ٤٤٤	بطاقات ائتمان
١ ٢ ٨٤٥	--	--	--	--	--	--	١ ٢ ٨٤٥	حسابات جارية مدينة
								قروض عقارية
١ ٢٠٧ ٣٧٩	--	--	--	٦ ٧٤٠	١ ٥٠٩	١٢٧ ٧٧٨	١ ٠٧١ ٣٥٢	قروض لمؤسسات:
٤ ٦٥ ٨٢٣	--	--	--	--	٣ ٢٨٧	١٢٠ ٠٤٤	٣٤٢ ٤٩٢	حسابات جارية مدينة
٨٧٢ ٦٩١	--	--	--	--	--	--	٨٧٢ ٦٩١	قروض مباشرة
١ ١٣٥ ٤٤	--	--	--	--	--	--	١ ١٣ ٥٤٤	قروض مشتركة
٣٧٠ ٨٧٠	--	--	--	--	--	--	٣٧٠ ٨٧٠	قروض أخرى
٣٣ ٨٩٠	--	--	--	--	--	--	٣٣ ٨٩٠	استثمارات مالية فى أدوات دين
٨ ٦٥٨ ٤١٦	٣٧ ٢٠٠	٤٤٨ ٨٢٦	٦٦ ٢٨٤	٧٨ ٧٨٥	٤٧٦ ٣٠٧	٧ ٥٥١ ٠١٤	٧ ٥٥١ ٠١٤	أصول أخرى
								الاجملى فى نهاية السنة

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

- قطاعات النشاط

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود كل خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب النشاط الذي يزاو له عملاء البنك.
٣٠ يونيو ٢٠١٦

الإجمالي	الأفراد	حكومي	أخرى	شركات عامة	شركات عقارية	مقرات	مالية	مؤسسات	سياحة	نقل	طاقة	نشاط زراعي	نشاط صناعي	نشاط تجاري	النشاط	البنود
٤٦٠.٦٤٩	--	٤٦٠.٦٤٩	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
١.٤٩٩.٠٦١	--	١.٤٩٩.٠٦١	--	--	--	--	--	٧٣٨.١١٤	--	--	--	--	--	--	--	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢.٠٧٢.٣٧٣	--	٢.٠٧٢.٣٧٣	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	أرصدة لدى البنوك الآخرون الخزانة
١.٤٣٩.٥٠٧	١.٤٣٩.٥٠٧	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض وتسهيلات للعملاء
٩٣.٣٨٢	٩٣.٣٨٢	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض للأفراد:
٧٧.٢٣٤	٧٧.٢٣٤	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض شخصية
١١.٩٢١	١١.٩٢١	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	بطاقات ائتمان
١.٥٧٩.٢٤١	--	--	٢٧٤.٢٦٨	٣٦.٥٠٩	٣٦.٥٥٠	٧٧.٣٧٢	٢٩٣.٤٩٤	١.٣٣٤١	٣.٥٩٠.٩	٧	٩.٤٧٦	٢٦٦.٨٢١	١٧٥.٩٤٤	--	--	حسابات جارية
٥٦١.٠٧٥	--	--	١٩.٠٨٥	--	٢٤.٦٥٢	٤.٧٥٢	١٢١.٦١٩	٩٤.٧٣٣	٢.٤٠٨	--	--	٢٧٧.٤٠٨	١٦.٤١٨	--	--	مدينة
٨٦٧.٨٠٨	--	--	--	٣٢٤.١٠٣	--	--	--	٨٣.٤٥٩	٥٧.٣٥٦	--	--	٣٥٨.٧٠٥	١٣٤.١٨٥	--	--	قروض مباشرة
٩٩.٩٢٣	--	--	--	--	٤٥.٥٨٩	٥٣.٥١٠	--	--	٨٢٤	--	--	--	--	--	--	قروض مشتركة
٥٧٩.٥٥٩	--	٥٧٩.٥٥٩	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض أخرى
٤٦.٦٦٣	--	--	٤٦.٦٦٣	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	إستثمارات مالية في أدوات دين
١٠.١٢٦.٥١٠	١.٦٢٢.٠٤٤	٤.٦١١.٢٤٢	٣٤٠.٠١٦	٣٧٠.١٦٢	١.٠٦٧.٩١	١٣٥.٦٢٤	١.١٥٣.٢٢٧	٢٨١.٥٣٣	٣٦٦.٤٩٧	٧	٩.٤٧٦	٩.٠٢.٩٣٤	٢٢٦.٥٤٧	--	--	أصول أخرى
																الإجمالي في نهاية السنة

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(بالآلاف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الاجمالي	افراد	حكومي	اخرى	شركات عامة	شركات عقارية	مقاولات	مؤسسات مالية	موتارات	سيارات	نقل	طاقة	نشاط تجارى	نشاط صناعي	نشاط زراعي	طاقة	نقل	شركات	عقارية	شركات عامة	اخرى	حكومي	افراد	الاجمالي
البند																							
البنود المعرضة لخطر الائتمان																							
ارصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الازامي	١٠١٢١٠٩	--	١٠١٢١٠٩	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	١٠١٢١٠٩
ارصدة لدى البنوك	٢٢٥٤٥٠٧	--	١٢٤٨٦٥٤	--	--	--	١٠٥٨٥٣	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٢٢٥٤٥٠٧
اذون الخزانة	١٠٣٩٢٠٧	--	١٠٣٩٢٠٧	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	١٠٣٩٢٠٧
قروض وتسهيلات للعملاء																							
قروض للافراد:																							
قروض شخصية	٨٩٣٢٥	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٨٩٣٢٥
بطاقات الائتمان	٦٢١٧٠	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٦٢١٧٠
حسابات جارية مدينية	١٢٨٤٥	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	١٢٨٤٥
قروض عقارية	١٢٠٧٣٧٩	--	١٥٤٥٩٩	٤٠٣٣٦	٣١٢٣	٨٥٣٦٧	٢٨٣١٥٢	٩٨٣٣٥	١٨٠١٥٨	٢٢	١٠٤٩٦	٢٠٣٥٠٤	١٤٨٣٨٧	--	--	--	--	--	--	--	--	--	١٢٠٧٣٧٩
قروض لمؤسسات:																							
حسابات جارية مدينية	٤٦٥٨١٣	--	٦٣٣١	--	٩٠٨٥	٨٩٣١	٩٧٨١٠	١٠٧٥٩٧	١٥٠٩٦	١٢٢٦	--	١٩١٠٤٣	٢٨٧٠٤	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٤٦٥٨١٣
قروض مباشرة	٨٧٢٦٩١	--	--	٣٦٣٠٣١	--	--	--	--	٥٥٧٢٩	--	--	٣٤٦٥٧٤	٣٤٠٣٣	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٨٧٢٦٩١
قروض مشتركة	١١٣٥٤٤	--	--	٢٦٨٨	٥٧٨٩٣	٥٦٩٢٠	--	--	١٠٤٣	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	١١٣٥٤٤
قروض أخرى	٣٧٠٨٧٠	--	٣٧٠٨٧٠	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٣٧٠٨٧٠
إستثمارات مالية في أدوات دين	٣٣٨٩٠	--	--	٣٣٨٩٠	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٣٣٨٩٠
أصول أخرى	٨٦٥٨٤١٦	١٢٨٨٣٩٦	٣٦٧٠٨٧٠	٤٠٣٢٦٧	٦٥١٠١	١٥١٢١٨	١٣٨٦٨١٥	٢٧٩٢٥٦	٢٥٢٠٢٦	١٢٤٨	١٠٤٩٦	٧٤١١٢١	٢١١١٢٤	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٨٦٥٨٤١٦
الاجمالي في نهاية السنة																							

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

خطر السوق :

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

و تتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو غير المتاجرة في إدارة 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 بصفة دورية.

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

أساليب الحد من مخاطر السوق:

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

أساليب قياس خطر السوق :

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

القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk (VaR) :

تقوم المجموعة بتطبيق اسلوب " القيمة المعرضة للخطر " لمراكز العملات المفتوحة في نهاية اليوم و قد تم اعتماد النموذج المعد من قبل لجنة إدارة المخاطر خلال شهر ابريل ٢٠١٠ كما يتم مراقبة دقة النموذج المستخدم من خلال اختبارات دقة النتائج Back testing وورفع 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 ، ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناءا على بيانات اكثر من خمس سنوات سابقة .

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

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٥			٣٠ يونيو ٢٠١٦		
أقل (٩٥%)	أعلى (٩٩%)	متوسط (٩٨%)	أقل (٩٥%)	أعلى (٩٩%)	متوسط (٩٨%)
١٨٥ ٧٦٨	٢٦٢ ٧٣٥	٢٣١ ٩٤٨	٤٩٧ ٥٠٠	٧٠٣ ٦٢٤	٦٢١ ١٧٤
١٨٥ ٧٦٨	٢٦٢ ٧٣٥	٢٣١ ٩٤٨	٤٩٧ ٥٠٠	٧٠٣ ٦٢٤	٦٢١ ١٧٤

خطر أسعار الصرف

اجمالي القيمة عند الخطر

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

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

(بالالف جنيهه)

٣٠ يونيو ٢٠١٦	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
صول المالية						
ية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٤٤٥ ٤٩٠	١٨٩ ٠١٦	٨ ٨٤٠	١ ٢٥٧	٢ ٠١١	٦٤٦ ٦١٤
صدة لدى البنوك	١ ٦٠٣ ٣٨٥	٤٤٧ ١٨٤	١٥٤ ٤٤٨	٢٤ ٤٠١	٧ ٧٥٧	٢ ٢٣٧ ١٧٥
ين الخزانة وأوراق حكومية	١ ٩٥٣ ٦٥٠	٢٥٥ ٤٩٨				٢ ٢٠٩ ١٤٨
وض وتسهيلات للعملاء	٣ ٣٧٤ ٨٣٠	١ ٢٩٧ ٤٩٠	٥٢ ٢١٨	٢٠٦	٢٩ ٩٥٨	٤ ٧٥٤ ٧٠٢
تثمارات مالية:						
متاحة للبيع	٦٨٤ ٣٧٣	--	--	--	--	٦٨٤ ٣٧٣
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٤ ٥٨١	--	--	--	--	١٤ ٥٨١
صول مالية أخرى	١ ٤٧٦ ١٧٣	٨٦ ٤٢٩	١٥ ٠٤١	٤ ٧١٠	٨٥٦	١ ٥٨٣ ٢٠٩
مالي الأصول المالية	٩ ٥٥٢ ٤٨٢	٢ ٢٧٥ ٦١٧	٢٣٠ ٥٤٧	٣٠ ٥٧٤	٤٠ ٥٨٢	١٢ ١٢٩ ٨٠٢
التزامات المالية						
صدة مستحقة للبنوك	٦٩ ٤٨٨	١٩ ١٨٤	١ ٥٥٠	٥٣١	١	٩٠ ٧٥٤
دائع للعملاء	٨ ١٢٣ ٦٣٧	١ ١٤٠ ٠٢٠	٢٢٣ ٥٦٠	٢٦ ٤٢٧	١٠ ٩١٤	٩ ٥٢٤ ٥٥٧
روض لأجل	١١٩ ٢٧٢	--	--	--	--	١١٩ ٢٧٢
تزامات مالية أخرى	١ ١٦٧ ٤٢٥	١ ١٨٧ ٢٦٥	٥ ٣٧٦	٤ ٧٢٤	٣٠ ٤٢٩	٢ ٣٩٥ ٢١٩
جمالي الالتزامات المالية	٩ ٤٧٩ ٨٢٢	٢ ٣٤٦ ٤٦٨	٢٣٠ ٤٨٦	٣١ ٦٨٢	٤١ ٣٤٤	١٢ ١٢٩ ٨٠٢
سافي المركز المالي	٧٢ ٦٦٠	(٧٠ ٨٥١)	٦١	(١ ١٠٨)	(٧٦٢)	--
تباطات متعلقة بالانتمان	٩٣ ٧٤٠	--	--	--	--	٩٣ ٧٤٠

* اذون الخزانة مدرجة بالقيمة الاسمية (غير مخصومة)
* القروض و التسهيلات مدرجة بالاجمالي (غير مخصومة)

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية (تابع):

(بالآلف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٩٥٥ ٧١٠	١٤٣ ٢١٢	٥ ٥٣٨	٩٠٠	٨٥٤	١ ١٠٦ ٢١٤
أرصدة لدى البنوك	١ ١٤٥ ٣١٧	٩٨٩ ٨٢٤	٩٢ ٧٤٥	٢٤ ٧٢٦	١ ٨٩٥	٢ ٢٥٤ ٥٠٧
أذون الخزانة وأوراق حكومية	١ ١٠٤ ٤٠٠	--	--	--	--	١ ١٠٤ ٤٠٠
قروض وتسهيلات للعملاء	٢ ٨٧٦ ٢١٢	١ ٠٤٦ ٨١٣	٣٨ ١٧٢	١٤٥	١٨ ٦٥٣	٣ ٩٧٩ ٩٩٥
استثمارات مالية:						
- متاحة للبيع	٤٩٠ ١٢٢	--	--	--	--	٤٩٠ ١٢٢
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٥ ٠٠٠	--	--	--	--	١٥ ٠٠٠
أصول مالية أخرى	٦٤٧ ٦١٨	٤٠ ٩٨٤	١٠ ٢٢٦	٤٥	١١٨	٦٣٦ ٠٥١
إجمالي الأصول المالية	٧ ٢٦١ ٣٧٩	٢ ٢٢٠ ٨٣٣	١٤٦ ٦٨١	٢٥ ٨١٦	٢١ ٥٢٠	٩ ٦٧٦ ٢٢٩
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٦٩ ١٠٠	١١ ٧٣٢	١ ٣٤٤	٥١٦	١	٨٢ ٦٩٣
ودائع للعملاء	٦ ٨٥٤ ٢٣٣	١ ١٧٩ ٤٠٧	١٤٠ ٤٢١	٢٥ ٤١١	٣ ٨٥٨	٨ ٢٠٣ ٣٣١
قروض لأجل	٩١ ٤١٤	--	--	--	--	٩١ ٤١٤
التزامات مالية أخرى	٢٣٧ ١٩٧	١ ٠٣٨ ٥٠٥	٤ ٨٦٢	٢١	١٨ ٢٠٨	١ ٢٩٨ ٧٩٣
إجمالي الالتزامات المالية	٧ ٢٥١ ٩٤٤	٢ ٢٢٩ ٦٤٤	١٤٦ ٦٢٧	٢٥ ٩٤٨	٢٢ ٠٦٦	٩ ٧٦٧ ٢٢٩
صافي المركز المالي	٩ ٤٣٥	(٨ ٨١١)	٥٤	(١٣٢)	(٥٤٦)	٩ ٧٦٧ ٢٢٩
ارتباطات متعلقة بالانتمان	٩٤ ٨٤٩	--	--	--	--	٩٤ ٨٤٩

* أذون الخزانة مدرجة بالقيمة الاسمية (غير مخصومة)
 * القروض و التسهيلات مدرجة بالاجمالي (غير مخصومة)

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية (تابع):

مخاطر السيولة :

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

تقوم المجموعة بإدارة السيولة عن 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 الخزانة و أسواق المال إدارة السيولة في بنك بيربوس- مصر و تقوم لجنة الأصول و الخصوم بمتابعة السيولة من خلال التقارير المقدمة لها من إدارة المخاطر .

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

إدارة التركيز و بيان استحقاق القروض

لاغراض الرقابة و اعداد التقارير يتم قياس و توقع التدفقات النقدية لليوم و الاسبوع و الشهر التالي وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة ، بالإضافة الى الثلاثة شهور التالية و الستة شهور التي تليها حتى نهاية العام بالإضافة الى الفترة من سنة و حتى ٣ سنوات و انتهاء بالفترة أكثر من ٣ سنوات ، و تتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للتزامات المالية و تواريخ التدفقات المتوقعة للأصول المالية .

التدفقات النقدية غير المشتقة :

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

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

التدفقات النقدية غير المشتقة :

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

البيان / تاريخ الاستحقاق	٣٠ يونيو ٢٠١٦				
	أكثر من ٣ أشهر وحتى ٣ شهور	أكثر من ٦ شهور وحتى ١ سنة	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	الاجمالي
مستحق للبنوك المحلية	٣٢٠٦	--	--	--	٣٢٠٦
مستحق للبنوك الخارجية	٨٧٥٥٤	--	--	--	٨٧٥٥٤
ودائع العملاء	٢٣١٤٥٨٣	١٩١٨٤٣٥	٣٢١٥٤٤١	١٥٦٢٨٤٦	١٠٤٧٤٠١٨
قروض لأجل	٣٤٩٩	٢٧٥٤٣	٨٣٠٦١	٧٦٦٠	١٤٦٤٧٢
التزامات أخرى	١٤٤١٨٣	٥٦	--	٤٤٣٣٦	١٨٨٥٧٥
الاجمالي للائتمانات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق	٢٥٥٣٠٢٥	١٩٤٦٠٣٤	٣٢٩٨٥٠٣	١٦١٤٨٤٢	١٠٩٠٠٠٩٥
الاجمالي للاصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق	٤٢٥٧٨٩٠	٤٢٦٣٧٦٩	٢١٠٦٠٦٤	١١٦٥٩١٠	١٢٧٧٨٤٧٣

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الائتمانات و لتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية ، و الإرصدة لدى البنك المركزي ، و الإرصدة لدى البنوك ، وأنون الخزائن و أوراق حكومية أخرى ، و القروض و التسهيلات للبنوك و العملاء ، و للمجموعة القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية و إيجاد مصادر تمويل أخرى .

* الأصول المبينة بالجدول تمثل التدفقات النقدية المخصصة وفقا لتاريخ الاستحقاق التعااقى .

خطر سعر العائد :
يتعرض البنك لآثار تقلبات في مستويات سعر العائد السائد في السوق و هو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتصل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لإداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الاداة ، و خطر القيمة العادلة لسعر العائد و هو خطر تقلبات قيمة الاداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، و قد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات و لكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة .

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

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(بالآلاف جنيه)	بيانات	٣٠ يونيو ٢٠١٦						بيان
		أكثر من ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من ٦ أشهر وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ أشهر وحتى ٦ أشهر	أكثر من شهر وحتى ٣ أشهر	حتى شهر	
٦٤٦ ٦١٤	١٨٥ ٩٦٥	--	--	--	--	١٣٨ ٠٠٤	٣٢٢ ٦٤٥	تقنية أرصدة احتياطية لدى البنك المركزي
٢ ٢٣٧ ١٧٥	٢٤ ٠٨٦	--	--	--	--	٢٦ ٣٤٠	٢ ١٨٦ ٧٤٩	أرصدة لدى البنوك
٢ ٠٧٢ ٣٧٣	--	--	--	--	١ ٣١٨ ٦٧٦	٥٠٤ ٥٧٢	٧ ٩٨٥	أفون الخزنة وأوراق حكومية أخرى
٤ ٥٧٢ ٩١٧	--	٣٠٠ ٨٤٥	٧٢٨ ٤٨٥	٢٢٠ ٦٠٦	٢٢٧ ٥٢٥	٣٥٤ ٩٢٩	٢ ٧٤٠ ٥٢٧	قروض وتسهيلات للملاء
١٤ ٥٨١	١٤ ٥٨١	--	--	--	--	--	--	الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦٨٤ ٣٧٣	١٠٤ ٨١٥	٢٥١ ٦٩٧	٣٦٧ ٨٦١	--	--	--	--	الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
١٨١ ٠٧١	١٨١ ٠٧١	--	--	--	--	--	--	أرصدة مدنية أخرى و مشتقات مالية
٤٤٦ ٨٤٣	٤٤٦ ٨٤٣	--	--	--	--	--	--	أصول ثابتة و غير ملموسة
٤ ٨٥٧	٤ ٨٥٧	--	--	--	--	--	--	استثمارات عقارية
١٠ ٨٦٠ ٨٠٤	٩٦٢ ٢١٨	٥٥٢ ٥٤٢	١ ٠٥٦ ٣٤٦	١ ٥٣٩ ٢٨٢	٧٣٢ ٠٩٧	٧٦٠ ٤١٣	٥ ٢٥٧ ٩٠٦	إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ إعادة التقييم
٩٠ ٧٥٤	١٧ ٠٧٧	--	--	--	--	--	٧٣ ٦٧٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٩ ٥٢٤ ٥٥٧	١ ٣٣٨ ٩٦٧	١٥٤ ٦٥٣	١ ٣٢٧ ٣٧٨	١ ٥٢٢ ٠٩٦	٨٠١ ٩٦١	٩٤٦ ٨٣٣	٣ ٤٣٢ ٦٦٩	ودائع الملاء
١٩٨ ٣٢٠	١٩٨ ٣٢٠	--	--	--	--	--	--	أرصدة دائنة أخرى و مشتقات مالية
٣٩ ٣١٨	٣٩ ٣١٨	--	--	--	--	--	--	مخصصات أخرى
١١٩ ٢٧٢	--	٦ ٩٤٦	٧١ ٢٢٣	٢٠ ٨٦٨	١١ ٣٤٦	٦ ٨٥٧	٢ ٠٢٢	قروض لأجل
٥٦	٥٦	--	--	--	--	--	--	إلتزامات ضريبية مؤجلة
٤٤ ٣٣٦	٤٤ ٣٣٦	--	--	--	--	--	--	إلتزامات مزايا التقاعد
٦٤	٦٤	--	--	--	--	--	--	حقوق الأقلية
٨٤٤ ١٢٧	٨٤٤ ١٢٧	--	--	--	--	--	--	حقوق الملكية
١٠ ٨٦٠ ٨٠٤	٢ ٤٨٢ ٢١٥	١ ٦١ ٥٩٩	١ ٣٩٨ ٦١١	١ ٥٤٢ ٩٦٤	٨١٣ ٣٠٧	٩٥٣ ٦٩٠	٣ ٥٠٨ ٣٦٨	إجمالي الإلتزامات المالية وحقوق الملكية وفقاً لتاريخ إعادة التقييم
--	(١ ٥٢٠ ٠٤٧)	٣٩٠ ٩٤٣	(٣٤٢ ٢٦٥)	(٣ ٦٨٢)	(٨١ ٢١٠)	(١٩٣ ٢٧٧)	١ ٧٤٩ ٥٣٨	فجوة إعادة التقييم

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

- أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

(بالآلاف جنيه)

القيمة الدفترية	القيمة العادلة	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
أصول مالية					
أرصدة لدى البنوك		٢ ٢٣٧ ١٧٥	٢ ٢٥٤ ٥٠٧	٢ ٢٣٧ ١٧٥	٢ ٢٥٤ ٥٠٧
قروض وتسهيلات للعملاء					
- قروض متداولة		٢ ٢٥٣ ٧٩٧	١ ٧٩٢ ٣٦٦	٢ ٢٥٣ ٧٩٧	١ ٧٩٢ ٣٦٦
استثمارات مالية					
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		١٤ ٥٨١	١٥ ٠٠٠	٢٢ ٨٣٧	٢٢ ٥٦٥
التزامات مالية					
أرصدة مستحقة للبنوك		٩٠ ٧٥٤	٨٢ ٦٩٢	٩٠ ٧٥٤	٨٢ ٦٩٢
ودائع العملاء					
- ودائع متداولة		٨ ٠٤٢ ٧٩٢	٧ ٠٩٩ ٥٤٣	٨ ٠٤٢ ٧٩٢	٧ ٠٩٩ ٥٤٣
- قروض أخرى		١١٩ ٢٧٢	٩١ ٤١٤	١١٧ ٢٧٢	٩١ ٤١٤

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

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

بنك بيرىوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(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 وارصدة غير متداولة وتعد القيمة الدفترية للارصدة المتداولة هي القيمة العادلة في حين تعذر الحصول على القيمة العادلة للارصدة غير المتداولة.

مخاطر التشغيل:

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

إدارة مخاطر التشغيل:

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

أساليب الحد من مخاطر التشغيل:

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

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

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

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

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

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(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 في إطار تطبيقات بازل والذي يتطلب الاحتفاظ برأس مال لمقابلة مخاطر التشغيل يساوى ١٥% من متوسط مجمل ربح المجموعة على أساس القوائم المالية لآخر ثلاث سنوات.

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 :

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

القاعدة الرأسمالية للمجموعة :

- تتكون من شريحتين وهي عبارة عن مجموعة من العناصر الموجبة والسالبة (عناصر تخصم وعناصر لا يعتد بها وهي العناصر التي يتم تحديدها في إطار حساب الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال الرقابي لتفادى أى تقلبات غير حقيقية في حقوق الملكية للمجموعة) على أن 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 في حساب معيار كفاية رأس المال والذي سوف يكون مصدر لتمويل نشاط المجموعة بالإضافة إلى كونه ضمانا لتغطية كافة المخاطر المصرفية، واستيعاب الخسائر غير المتوقعة التي لا تغطيها المخصصات، مع ضمان حماية أموال المودعين وباقي الدائنين الآخرين في حالة تصفية أصول البنك .
- هذا و تعتبر القاعدة الرأسمالية أساس لكافة الضوابط الصادرة عن البنك المركزي المصري.

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(ببالف جنيهه)		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
		رأس المال
		الشريحة الأولى بعد الاستيعادات
١ ٦١٧ ٣٣١	١ ٦١٧ ٣٣١	رأس المال المصدر والمدفوع
١٣ ٥٤٠	١٣ ٥٤٠	الاحتياطي العام
١١ ٨٧٦	١١ ٩٠٦	الاحتياطي القانوني
٢٢٧	٢٢٧	الاحتياطي الرأسمالي
(١ ٠٢٤ ٨٩٢)	(١ ٠٢٥ ٣٨٦)	خسائر مترجمة
٦٢	٦٤	حقوق الأقلية
(٢١ ١٢٩)	(٣٦ ٩٧٩)	إجمالي الاستيعادات من الشريحة الأولى
٥٩٧ ٠١٥	٥٨٠ ٧٠٣	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستيعادات (١)
		الشريحة الثانية بعد الاستيعادات
١ ٩٢٦	١ ٩٢٦	٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص
١٠ ٨٩٣	٣ ٧١٥	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥٦ ٤٧٥	٦٣ ٠٢٥	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
(١ ٧٥٨)	--	إجمالي الاستيعادات من الشريحة الثانية
٦٧ ٥٣٦	٦٨ ٦٦٦	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستيعادات (٢)
٦٦٤ ٥٥١	٦٤٩ ٣٦٩	إجمالي رأس المال (٢ + ١)
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان:
٤ ٥٢٤ ٦١٥	٥ ٠٤١ ٩٦٩	إجمالي مخاطر الائتمان
٥٠ ٣٤٩	٦٠ ٥٤٨	إجمالي مخاطر السوق
٧٤٦ ٣٥٨	٧٤٦ ٣٥٩	إجمالي مخاطر التشغيل
٥ ٣٢١ ٣٢٢	٥ ٨٤٨ ٨٧٦	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان
%١٢,٤٩	%١١,١٠	*مقياس كفاية رأس المال (%)

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

بنك بيرىوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(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 ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	نقدية
٩٤١٠٤٩٠١	١٨٥٩٦٤٨٣٧	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٠١٢١٠٩٠٨٢	٤٦٠٦٤٨٧٥٥	
١١٠٦٢١٣٩٨٣	٦٤٦٦١٣٥٩٢	
٩٤١٠٤٩٠١	١٨٥٩٦٤٨٣٧	نقدية
٨٨٢٣٥٩٣٥٣	٣٢٢٦٤٤٧١٥	أرصدة بدون عائد
١٢٩٧٤٩٧٢٩	١٣٨٠٠٤٠٤٠	أرصدة ذات عائد ثابت
١١٠٦٢١٣٩٨٣	٦٤٦٦١٣٥٩٢	
١١٠٦٢١٣٩٨٣	٦٤٦٦١٣٥٩٢	أرصدة متداولة

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦ - أرصدة لدى البنوك

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
١٦٦ ٨٩٣ ٤٦٨	١٣٦ ٧٦٠ ٦٠٦	حسابات جارية
٢ ٠٧٠ ٢٨١ ٦٠٠	٢ ١١٧ ٧٤٦ ١٠٣	ودائع
٢ ٢٣٧ ١٧٥ ٠٦٨	٢ ٢٥٤ ٥٠٦ ٧٠٩	
١ ٤٩٨ ٢١٨ ٠١١	١ ٢٤٨ ٦٥٤ ٩٣٩	بنوك مركزية
٢٤٧ ٩٢٤ ٥٧٥	٥١٩ ٨٢٥ ٦٦٦	بنوك محلية
٤٩١ ٠٣٢ ٤٨٢	٤٨٦ ٠٢٦ ١٠٤	بنوك خارجية
٢ ٢٣٧ ١٧٥ ٠٦٨	٢ ٢٥٤ ٥٠٦ ٧٠٩	
٢٤ ٠٨٥ ٧٩٧	١٦ ٧٢١ ٧٦٧	أرصدة بدون عائد
١١٨ ٤٠٧ ٠٦٧	١١٩ ٣٦٩ ١٧٩	أرصدة ذات عائد متغير
٢ ٠٩٤ ٦٨٢ ٢٠٤	٢ ١١٨ ٤١٥ ٧٦٣	أرصدة ذات عائد ثابت
٢ ٢٣٧ ١٧٥ ٠٦٨	٢ ٢٥٤ ٥٠٦ ٧٠٩	
٢ ٢٣٧ ١٧٥ ٠٦٨	٢ ٢٥٤ ٥٠٦ ٧٠٩	أرصدة متداولة

٧ - أذون الخزانة

تتمثل أذون الخزانة التي تصدرها حكومة جمهورية مصر العربية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ على النحو التالي:

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٥٩٠ ٣٥٠ ٠٠٠	٣٨٩ ٢٥٠ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوما
٧٠٨ ٧٢٥ ٠٠٠	٦٠٢ ٣٠٠ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٣٥٧ يوما
٧٩٢ ٣٩٨ ٠٠٠	٨٤ ٨٥٠ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوما
١١٢ ٦٠٠ ٠٠٠	٢٨ ٠٠٠ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوما
٥٠ ٧٥ ٠٠٠	--	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوما
٢ ٢٠٩ ١٤٨ ٠٠٠	١ ١٠٤ ٤٠٠ ٠٠٠	الاجمالي
(١٣٦ ٧٧٥ ٠٧٠)	(٦٥ ١٩٢ ٥١٩)	عوائد لم تستحق بعد
٢ ٠٧٢ ٣٧٢ ٩٣٠	١ ٠٣٩ ٢٠٧ ٤٨١	الاجمالي

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٨ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	أفراد
١ ٤٣٩ ٥٠٧ ٢٩٤	١ ١٢٤ ٥٥٥ ٨٣٦	قروض شخصية
٩٣ ٣٨٢ ٠٧٢	٨٩ ٣٢٥ ١١٨	بطاقات ائتمان
٧٧ ٢٣٣ ٥٢٤	٦٢ ١٦٩ ٥٢٢	حسابات جارية مدينة
١١ ٩٢١ ٠٥٠	١٢ ٨٤٥ ٠٥١	قروض عقارية
١ ٦٢٢ ٠٤٣ ٩٤٠	١ ٢٨٨ ٣٩٥ ٥٢٧	اجمالي (١)
١ ٥٧٩ ٢٤٠ ٦٢٩	١ ٢٠٧ ٣٧٨ ٧١٣	مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٥٦١ ٠٧٥ ٦٠٤	٤٦٥ ٨٢٢ ٨٢٧	حسابات جارية مدينة
٨٦٧ ٨٠٧ ٩٧٤	٨٧٢ ٦٩١ ٣٨٧	قروض مباشرة
٩٩ ٩٢٣ ١٢٣	١١٣ ٥٤٣ ٨٠٩	قروض مشتركة
٣ ١٠٨ ٠٤٧ ٣٣٠	٢ ٦٥٩ ٤٣٦ ٧٣٦	قروض أخرى
٤ ٧٣٠ ٠٩١ ٢٧٠	٣ ٩٤٧ ٨٣٢ ٢٦٣	اجمالي (٢)
(١٥٧ ١٧٤ ٣٤٤)	(٨١ ١٧٠ ٧٢٤)	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١) + (٢)
٤ ٥٧٢ ٩١٦ ٩٢٦	٣ ٨٦٦ ٦٦١ ٥٣٩	يخصم : مخصص خسائر الأضمحلال
٢ ٢٥٣ ٧٩٧ ٣٣١	١ ٧٩٢ ٣٦٥ ٩٧٤	الاجمالي يوزع الى:
٢ ٤٧٦ ٢٩٣ ٩٣٩	٢ ١٥٥ ٤٦٦ ٢٨٩	أرصدة متداولة
٤ ٧٣٠ ٠٩١ ٢٧٠	٣ ٩٤٧ ٨٣٢ ٢٦٣	أرصدة غير متداولة

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٨- قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٦ أفراد

بطاقات ائتمان	قروض شخصية	الاجمالي
٧٤٢ ١٤٠	٧ ٧٥٧ ٥٩٤	٨ ٤٩٩ ٧٣٤
(٧١٠ ٤٠٠)	(٢٤٧ ٩٧٥)	(٩٥٨ ٣٧٥)
١ ٤٣٦ ٠٠٩	٦ ٨٦٩ ٨٩٧	٨ ٣٠٥ ٩٠٦
(٧٦٠ ٥٢٢)	(٧ ٧١٩)	(٧٦٨ ٢٤١)
٧٠٧ ٢٢٧	١٤ ٣٧١ ٧٩٧	١٥ ٠٧٩ ٠٢٤

رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة
(رد) عبء الاضمحلال
متحصلات من قروض سبق أعدامها
مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

٣٠ يونيو ٢٠١٦ مؤسسات

قروض مباشرة	قروض مشتركة	الاجمالي
٦٨ ٥٨٨ ٧٩٠	٤ ٠٨٢ ٢٠٠	٧٢ ٦٧٠ ٩٩٠
(٢٩ ٠٢٤ ٧٢٠)	٢٩ ٩٨٣ ٠٩٥	٩٥٨ ٣٧٥
٦٥ ٢٥٧ ٩١٣	--	٦٥ ٢٥٧ ٩١٣
(٢٤ ٤٣٩)	--	(٢٤ ٤٣٩)
(١ ٢٥٢ ٣٥٥)	٤ ٤٨٤ ٨٣٦	٣ ٢٣٢ ٤٨١
١٠٣ ٥٤٥ ١٨٩	٣٨ ٥٥٠ ١٣١	١٤٢ ٠٩٥ ٣٢٠

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ أفراد

بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
٩٦٥ ٧١٧	١٠٠ ٤٢٧ ٧٣٨	٢٠ ١٣٨	١٠١ ٤١٣ ٥٩٣
(٩٦٦ ٦١٦)	(٥ ٦٣٨ ٨٩٧)	(٢٠ ١٣٨)	(٦ ٦٢٥ ٦٥١)
٢ ٨٧٥ ٥٩٤	٥ ٢١٦ ٧٨٠	--	٨ ٠٩٢ ٣٧٤
(٢ ١٣٢ ٥٥٥)	(٩٢ ٢٤٨ ٠٢٧)	--	(٩٤ ٣٨٠ ٥٨٢)
٧٤٢ ١٤٠	٧ ٧٥٧ ٥٩٤	--	٨ ٤٩٩ ٧٣٤

رصيد مخصص الاضمحلال في أول السنة
(رد) الاضمحلال
متحصلات من قروض سبق أعدامها
مبالغ تم اعدامها خلال السنة
رصيد مخصص الاضمحلال في آخر السنة

بنك بيرئوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٨ - قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

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

<u>٣٠ يونيو ٢٠١٥</u> <u>أفراد</u>				
<u>الاجمالي</u>	<u>قروض عقارية</u>	<u>قروض شخصية</u>	<u>بطاقات ائتمان</u>	
١٠١ ٤١٣ ٥٩٣	٢٠ ١٣٨	١٠٠ ٤٢٧ ٧٣٨	٩٦٥ ٧١٧	رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة
(٢ ٢٥٤ ٦٣٣)	١٥٥ ٠٥١	(١ ٧٤٦ ٢٠٠)	(٦٦٣ ٤٨٤)	(رد) الاضمحلال
١ ٥٤٥ ٢٥٨	--	--	١ ٥٤٥ ٢٥٨	متحصلات من قروض سبق اعدامها
(١ ٢٥٢ ٠٩٠)	--	(١٠٥ ٦٢٩)	(١ ١٤٦ ٤٦١)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٩٩ ٤٥٢ ١٢٨	١٧٥ ١٨٩	٩٨ ٥٧٥ ٩٠٩	٧٠١ ٠٣٠	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

<u>٣٠ يونيو ٢٠١٥</u> <u>مؤسسات</u>			
<u>الاجمالي</u>	<u>قروض مشتركة</u>	<u>قروض مباشرة</u>	
٧٠٠ ٢١٨ ١٤٠	١٣١ ٥٣٤ ٨٢٨	٥٦٨ ٦٨٣ ٣١٢	رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة
٤ ٦١٨ ٦٢٦	(٥ ٥٣٣ ٨٣٨)	١٠ ١٥٢ ٤٦٤	عبء (رد) الاضمحلال
١٢ ٣١٦	--	١٢ ٣١٦	متحصلات من قروض سبق اعدامها
١١ ٨٦٤ ١١٩	٢ ٩٤٨ ٣٨٥	٨ ٩١٥ ٧٣٤	فروق تقييم عملات أجنبية
٧١٦ ٧١٣ ٢٠١	١٢٨ ٩٤٩ ٣٧٥	٥٨٧ ٧٦٣ ٨٢٦	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٩ - أدوات المشتقات المالية

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

وفيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها:

- المشتقات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة:

٣٠ يونيو ٢٠١٦			
القيمة العادلة		المبلغ التعاقدى /	
الأصول	الالتزامات	الافتراضى	
١٦ ٦٧٣	٢ ١٦٥ ٧٤٩	٣٨ ٨٩٧ ٤٤١	مشتقات العملات الأجنبية
			عقود مبادلة عملات
١٦ ٦٧٣	٢ ١٦٥ ٧٤٩		إجمالى مشتقات العملات الأجنبية
١٦ ٦٧٣	٢ ١٦٥ ٧٤٩		إجمالى أصول (التزامات) المشتقات
			المحتفظ بها بغرض المتاجرة

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٩ - أدوات المشتقات المالية (تابع)

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

١٠ - استثمارات مالية

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٥٧٩ ٥٥٨ ٩٥١	٣٧٠ ٨٧٠ ٥٠٠	استثمارات مالية متاحة للبيع
		أدوات دين بالقيمة العادلة :
		- مدرجة في السوق
٨١ ٧٩٢ ٤٩٨	٩٦ ٢٢٦ ٤٦٨	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة / التكلفة
٢٣ ٠٢١ ٩٩٤	٢٣ ٠٢٤ ٨٤٧	- مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة
٦٨٤ ٣٧٣ ٤٤٣	٤٩٠ ١٢١ ٨١٥	- غير مدرجة في السوق - بالتكلفة
		إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
١٤ ٥٨١ ٠٠٠	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	أدوات دين:
		وثائق صناديق استثمار
١٤ ٥٨١ ٠٠٠	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
٦٩٨ ٩٥٤ ٤٤٣	٥٠٥ ١٢١ ٨١٥	إجمالي استثمارات مالية (١) + (٢)
٨١ ٧٩٢ ٤٩٨	٩٦ ٢٢٦ ٤٦٨	أرصدة متداولة
٦١٧ ١٦١ ٩٤٥	٤٠٨ ٨٩٥ ٣٤٧	أرصدة غير متداولة
٤٤٣ ٩٥٤ ٦٩٨	٥٠٥ ١٢١ ٨١٥	
٥٧٩ ٥٥٨ ٩٥١	٣٧٠ ٨٧٠ ٥٠٠	أدوات دين ذات عائد ثابت
٥٧٩ ٥٥٨ ٩٥١	٣٧٠ ٨٧٠ ٥٠٠	

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٠ - استثمارات مالية (تابع)

وتتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال السنة / الفترة فيما يلي:

استثمارات مالية	استثمارات مالية متاحة	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	للبيع	
الاجمالي		
٥٥٨ ٥٢٨ ٧٩٣	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٤٣ ٥٢٨ ٧٩٣
١٥٠ ٩١٧ ٨٩٩	--	١٥٠ ٩١٧ ٨٩٩
(٢٠٠ ٧٠١ ١٧٠)	--	(٢٠٠ ٧٠١ ١٧٠)
١١٢ ٨٨٤	--	١١٢ ٨٨٤
(٨ ٨٨٩ ٧٧٧)	--	(٨ ٨٨٩ ٧٧٧)
٥ ١٥٣ ١٨٦	--	٥ ١٥٣ ١٨٦
٥٠٥ ١٢١ ٨١٥	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٤٩٠ ١٢١ ٨١٥
٥٠٥ ١٢١ ٨١٥	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٤٩٠ ١٢١ ٨١٥
٥٤٤ ٣٩٥ ٧٣٠	-	٥٤٤ ٣٩٥ ٧٣٠
(٣٢٨ ٠٧٤ ٥٨١)	-	(٣٢٨ ٠٧٤ ٥٨١)
٢٩٧ ٦١٣	-	٢٩٧ ٦١٣
(٢٢ ٣٦٧ ١٣٤)	-	(٢٢ ٣٦٧ ١٣٤)
(٤١٩ ٠٠٠)	(٤١٩ ٠٠٠)	-
٦٩٨ ٩٥٤ ٤٤٣	١٤ ٥٨١ ٠٠٠	٦٨٤ ٣٧٣ ٤٤٣
		الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

وتتمثل أرباح الاستثمارات المالية فيما يلي:

٢٠١٥ يونيو ٣٠	٢٠١٦ يونيو ٣٠	أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع
٢ ٢٥٢ ٠١٨	٢ ٥٧٨ ٨٣٣	خسائر بيع شركات تابعة
(١ ٠٠٠ ٠٠٠)	--	
١ ٢٥٢ ٠١٨	٢ ٥٧٨ ٨٣٣	

بنك بيرئوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١١ - استثمارات مالية في شركات شقيقة

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

٣٠ يونيو ٢٠١٦

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

مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة

شركة النيل للأحذية (٣١ ديسمبر ٢٠١٤)

شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية
(٣٠ سبتمبر ٢٠١٥)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة

شركة النيل للأحذية (٣١ ديسمبر ٢٠١٤)

شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية
(٣٠ سبتمبر ٢٠١٥)

١٢ - أصول غير ملموسة

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٤٤ ٣٣٩ ٩٢١	٤٩ ٩٤٤ ٣٠٢
١٢ ٣٢١ ٨٧٣	٩ ٥٦٤ ٦٩٤
(٨ ٣٠٠ ٩٠٢)	(١٥ ١٦٩ ٠٧٥)
٤٨ ٣٦٠ ٨٩٢	٤٤ ٣٣٩ ٩٢١

صافي القيمة الدفترية في أول الفترة

الإضافات

الاستهلاك

صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة

بنك بيرىوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٦
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٣ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
٢٨ ٣١٠ ٧١١	٤٠ ٧٤٦ ٧٢١	ايرادات مستحقة
١٥ ٩٢٧ ٠٤٥	١٩ ٨٩٩ ٨٧٦	مصرفات مقدمة
٧٣٩ ٠٢٢	٦٦٥ ٤٩٤	مشروعات تحت التنفيذ
٥٦ ٠٧٥ ٩٠٩	٥٦ ٧٠٢ ٦٢٦	أصول آلت ملكيتها للمجموعة وفاء لديون
٥ ٥٧٩ ٣٧٢	٥ ٩١٥ ٨٣٣	تأمينات وعهد
٢ ٤٨٩ ١٧١	٦ ٨٤٨ ٧٢١	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٣٥ ٢١٦ ٧٦١	٥٠ ٢٧٥ ٩٩٩	مدينون و أرصدة مدينة أخرى
١٤٤ ٣٣٧ ٩٩١	١٨١ ٠٥٥ ٢٧٠	الاجمالى

بنك بيربوس - مصر و شركته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٤ - أصول ثابتة

الإجمالي	أخرى	وسائل نقل	نظم آلية وحاسبات	آلات ومعدات	تخصيصات على أصول	أراضي ومباني
١١٧٤ ٣٨٨ ٢٧٩	٣٠ ٠١٠ ٠٤٤	٩٤ ٩٤٧ ١٨٩	٧١ ٧٣٧ ٢٣٧	١٩٧ ٤٤٣ ٠٠٣	١٠٤ ٦٢٣ ٠٦٩	٦٧٥ ٦٢٧ ٧٣٧
(٥١٧ ١٦٠ ٩٧٥)	(٢٧ ٤٣٣ ٨٦٤)	(٥١ ١٧٧ ٤٢٨)	(٦٥ ٨٥١ ٤٤٥)	(٨٤ ٢٣٨ ١٧٠)	(٩٦ ٣١٢ ٣١٨)	(١٩٢ ١٤٧ ٧٥٠)
(٢٤٥ ٠٦٠ ٠٧٥)	--	٢ ٤٧٤ ٠٢٠	--	(٥ ٤٣٧ ٦٩٧)	--	(٢٤٢ ٠٩٦ ٣٩٨)
٤١٢ ١٦٧ ٢٢٩	٢ ٥٧٦ ١٨٠	٤٦ ٢٤٣ ٧٨١	٥ ٨٨٥ ٧٩٢	١٠٧ ٧٦٧ ١٣٦	٨ ٣١٠ ٧٥١	٢٤١ ٣٨٣ ٥٨٩
١١٨ ٩٢٦ ٥٩٤	١ ٥٩٣ ٨٥٣	٤٤ ٦٣٤ ٩٦٠	٥ ١٨٠ ١١٣	١٠ ٤٢٩ ٦٨٠	٥ ٥٢٥ ٦٠٦	٥١ ٥٦٢ ٣٨٢
(١٩١ ٤٦٧ ٨٧٤)	(٢٢٦ ٠٣٥)	(١٠ ٢٧٠ ٨٥٧)	(١٤٤ ٩٠٤)	(٧٦ ٩١٥ ٤٣٥)	(١٧ ١٠٨ ٥٥٥)	(٨٦ ٨٠٢ ٠٨٨)
(١٦٦ ٨٢٨ ٠٤٤)	(٩٢٢ ٨٩٠)	(١٥ ٥٦١ ٨٣٧)	(٢ ٧٦٤ ٤٥٣)	(٥٤ ٠٩٨ ٠٢٩)	(٤ ٧٩٥ ٥٦٩)	(٨٨ ٦٨٥ ٢٦٦)
١١٢ ١٧٩ ٣٩٤	٢٠٤ ١٦٨	٧ ٦٠٦ ١٥٧	١٣١ ٠٥٨	٦٣ ٠٢٠ ٤٣٦	١٧ ١٠٨ ٠٠٤	٢٤ ١٠٩ ٥٧١
١٠٦ ٠٢٥ ٨٧٣	--	٣ ٣٢٥ ٢٣٨	--	(٣ ٥٢٨ ٤٦٩)	--	١٠٦ ٢٢٩ ١٠٤
(١٢٢ ٩٧٥)	(٢٦ ٨٦١)	(٥٢ ٠٦١)	(٤ ٨٩٦)	(١٩ ٦٤٣)	--	--
٣٩٠ ٨٨٠ ١٩٧	٣ ١٩٨ ٤١٥	٧٥ ٩٢٥ ٣٨١	٨ ٢٨٢ ٧١٠	٤٦ ٦٥٥ ٨٠٥	٩ ٠٢٠ ٥٩٤	٢٤٧ ٧٩٧ ٢٩٢
٦٤ ٠١٥ ١٣١	١ ١٣٩ ٠١٢	٥١ ٦٥٠ ٤٩٦	٣ ٥٦٤ ٣٣٤	١ ٨١٥ ٥٨٥	٥ ٧٩٥ ٨٤١	٤٩ ٨٦٣
(٥٨ ٨٩٠ ٦٤٥)	--	(٥ ٢٧٣ ٦٥٠)	(٣٢ ٩٣٠)	(٦ ٢٧٣)	(٩ ٩٢١ ٣٤٢)	(٤٣ ٦٥٦ ٤٥٠)
(٥٤ ٨٠٣ ٩٦٨)	(٥٣٢ ٣٤٥)	(٨ ٨٨١ ٠٦٨)	(١ ٧٣٥ ٤٣٨)	(٦ ١٥٢ ٨٠٤)	(١ ٨٠٨ ١٦٣)	(٣٥ ٦٩٤ ١٥٠)
٣٨ ٧٤٢ ٧٣٦	--	٤ ٣٣٦ ١٥٠	١٤ ٨٨٣	٦٢٧٣	٩ ٨٩٨ ٥٧٥	٢٤ ٤٨٦ ٨٥٥
١٨ ٥٣٨ ٠٨٤	--	(٥ ٧٣٧ ٣٦٥)	--	(٣ ٩٠١ ٠٤٧)	--	٢٨ ١٧٦ ٤٩٦
٣٩٨ ٤٨١ ٥٣٥	٣ ٨٠٥ ٠٨٢	١١٢ ٠١٩ ٩٤٤	١٠ ٠٩٣ ٥٥٩	٣٨ ٤١٧ ٥٣٩	١٢ ٩٨٥ ٥٠٥	٢٢١ ١٥٩ ٩٠٦
١ ١٠٦ ٩٧١ ٤٨٥	٣٢ ٥١٦ ٨٧٤	١٧٥ ٦٨٨ ١٣٨	٨٠ ٣٠٣ ٨٥٠	١٣٢ ٧٦٦ ٥٦٠	٨٨ ٩١٤ ٦١٩	٥٩٦ ٧٨١ ٤٤٤
(٥٨٧ ٨٧٠ ٨٥٧)	(٢٨ ٦٨٤ ٩٣١)	(٦٣ ٦٧٨ ٠٢٦)	(٧٠ ٢٠٥ ٣٩٥)	(٨١ ٤٦٢ ٢٩٤)	(٧٥ ٩٠٩ ٤٧١)	(٢٦٧ ٩٣٠ ٧٤٠)
(١٢٠ ٤٩٦ ١١٨)	--	٦١ ٨٩٣	--	(١٢ ٨٦٧ ٢١٣)	--	(١٠٧ ٦٩٠ ٧٩٨)
(١٢٢ ٩٧٥)	(٢٦ ٨٦١)	(٥٢ ٠٦١)	(٤ ٨٩٦)	(١٩ ٥١٤)	(١٩ ٦٤٣)	--
٣٩٨ ٤٨١ ٥٣٥	٣ ٨٠٥ ٠٨٢	١١٢ ٠١٩ ٩٤٤	١٠ ٠٩٣ ٥٥٩	٣٨ ٤١٧ ٥٣٩	١٢ ٩٨٥ ٥٠٥	٢٢١ ١٥٩ ٩٠٦

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري (إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٥ - استثمارات عقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية على النحو التالي :

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٢٠٤٤ ٤٨٦	--	اراضى
٢ ٨٤٠ ٦٤٧	--	مبانى
٤ ٨٨٥ ١٣٣	--	الإجمالي
(٢٨ ٣٢٨)	--	مجمع الإهلاك
٤ ٨٥٦ ٨٠٥	--	الصافى

- وفى ٣٠ يونيو ٢٠١٦ بلغت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية فى تاريخ المركز المالى مبلغ ١١٨ ٧٠٠ الف جنيه

مصرى.

١٦ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٨٤ ٢٣٢ ٥٦٦	٧٦ ٨٠٦ ٢٠٧	حسابات جارية
٦ ٥٢١ ٠٦٩	٥ ٨٨٦ ١٨٢	ودائع
٩٠ ٧٥٣ ٦٣٥	٨٢ ٦٩٢ ٣٨٩	
٣ ١٩١ ٤٤٢	٢ ٦٧١ ٣٧٥	بنوك محلية
٨٧ ٥٦٢ ١٩٣	٨٠ ٠٢١ ٠١٤	بنوك خارجية
٩٠ ٧٥٣ ٦٣٥	٨٢ ٦٩٢ ٣٨٩	
١٧ ٠٧٦ ٢٤٥	٨ ٦٠٦ ٨٨٢	أرصدة بدون عائد
٧٣ ٦٧٧ ٣٩٠	٧٤ ٠٨٥ ٥٠٧	أرصدة ذات عائد ثابت
٩٠ ٧٥٣ ٦٣٥	٨٢ ٦٩٢ ٣٨٩	
٩٠ ٧٥٣ ٦٣٥	٨٢ ٦٩٢ ٣٨٩	أرصدة متداولة

١٧ - ودائع العملاء

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٣ ٢٨٠ ٨٣٩ ٢٥٨	٢ ٣٧٧ ٢٣٦ ٩٩٢	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
٢ ٦٧٥ ٢٦٩ ٧٠٦	٢ ٥٨٠ ٤٩٧ ٩٩٠	ودائع لأجل وبإخطار
٢ ١٤١ ٤٣٧ ٥٧٢	١ ٨٤٩ ٨٩٢ ٥٤٤	شهادات ادخار وإيداع
١ ٢٦٥ ٤٥١ ٥٨١	١ ٢٤٤ ٨٤٧ ٢٤٠	ودائع توفير
١ ٦١ ٥٥٨ ٩٦٩	١٥٠ ٨٥٤ ٧٦١	ودائع أخرى
٩ ٥٢٤ ٥٥٧ ٠٨٦	٨ ٢٠٣ ٣٢٩ ٥٢٧	الإجمالي
٥ ٠٥٨ ٣٩٦ ٧١٣	٤ ١٣١ ١٥٦ ٦٣٨	ودائع مؤسسات
٤ ٤٦٦ ١٦٠ ٣٧٣	٤ ٠٧٢ ١٧٢ ٨٨٩	ودائع أفراد
٩ ٥٢٤ ٥٥٧ ٠٨٦	٨ ٢٠٣ ٣٢٩ ٥٢٧	

بنك بيرئوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٦
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٧ - ودائع العملاء (تابع)

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
١ ٣٢٠ ١٤٠ ٩٤٨	١ ١٤٢ ١٦٠ ١٦٥	أرصدة بدون عائد
٣ ٣٨٢ ٧٠٨ ٨٦٠	٢ ٦٣٠ ٧٧٨ ٨٢٨	أرصدة ذات عائد متغير
٤ ٨٢١ ٧٠٧ ٢٧٨	- ٤٤٣٠ ٣٩٠ ٥٣٤	أرصدة ذات عائد ثابت
٩ ٥٢٤ ٥٥٧ ٠٨٦	٨ ٢٠٣ ٣٢٩ ٥٢٧	
٨ ٠٤٢ ٧٩١ ٧٦١	٧ ٠٩٩ ٥٤٢ ٧٦٨	أرصدة متداولة
١ ٤٨١ ٧٦٥ ٣٢٥	١ ١٠٣ ٧٨٦ ٧٥٩	أرصدة غير متداولة
٩ ٥٢٤ ٥٥٧ ٠٨٦	٨ ٢٠٣ ٣٢٩ ٥٢٧	

١٨ - التزامات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٥٣ ٣٤٧ ١٣٣	٥١ ٠٥٣ ٣٨٨	عوائد مستحقة
٤٦ ٣٦٧ ٣٦٨	٣٨ ٦٣٦ ٨٨٨	مصروفات مستحقة
١٧ ٥٩٧ ٨٦٦	١٤ ٠٠٩ ٢٤٥	ضرائب مستحقة على أذون الخزانة و السندات
١ ٤٢٣ ١٧٩	١ ٤٢٣ ١٧٩	دائنو توزيعات
١٣ ٣٧٨ ٣٧٩	١١ ١٢٠ ٦٦٤	ايرادات مقدمة
٦٤ ٠٣٩ ٣٦٦	٨٩ ٤٨٦ ٣٤١	دائنون و أرصدة دائنة أخرى
١٩٦ ١٥٣ ٢٩١	٢٠٥ ٧٢٩ ٧٠٥	الاجمالى

١٩ - مخصصات أخرى

تتمثل المخصصات الاخرى فيما يلى:

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
٤٢ ٥٤١ ٢٢٧	٤٣ ٥٤٧ ٢٧٧	٤٣ ٥٤٧ ٢٧٧	رصيد المخصص فى اول الفترة / السنة
(٢ ١١٩ ٩٠٤)	١٠ ٢٢٠ ٠١١	(٥٢٢ ٨٤٣)	(رد) المحمل على قائمة الدخل
-	(٣١٧ ٥٠٠)	(٣١٧ ٥٠٠)	إستبعادات أثر بيع شركات تابعة
٥٩٧ ٤٢٧	٢٦٨ ٤٢٢	١٨٢ ٤٢٢	فروق تقييم عملات أجنبية
(١ ٧٠٠ ٤٨٩)	(١١ ١٧٦ ٩٨٣)	(١ ٩٢٧ ٣٠٦)	المستخدم من المخصص خلال الفترة/ السنة
٣٩ ٣١٨ ٢٦١	٤٢ ٥٤١ ٢٢٧	٤٠ ٩٦٢ ٠٥٠	رصيد المخصص فى اخر الفترة/السنة

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٠ قروض لأجل

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٥ ٩١٨ ٢٢٢	٧ ٣٦٨ ١٨٤

أ) قرض البنك التجارى الدولى CIB

حصلت المجموعة على تمويل طويل الاجل بمبلغ ٥٠ مليون جنيه مصرى لغرض تمويل عقود التأجير التمويلي و يسرى هذا التمويل بحد اقصى ٥ سنوات من تاريخ الاستخدام (شاملة فترة السماح) و يتم السداد من خلال الاقساط الخاصة بعقود التأجير التمويلي التي يتم تمويلها عن طريق البنك في حدود قيمة المديونية المستحقة على كل عقد.

٤٣ ٧٧٩ ٦٧١	٥٢ ٤٩٢ ٥٢٢
------------	------------

ب) قرض البنك العربى الافريقى الدولى

حصلت المجموعة على تمويل متوسط الاجل بمبلغ ١٥٠ مليون جنيه مصرى و يسرى هذا التمويل بحد اقصى ٧ سنوات من تاريخ الاستخدام و يتم السداد من خلال الأقساط الخاصة بعقود التأجير التمويلي عن طريق التنازل لصالح البنك عن القيمة الإيجارية لعقود التأجير التمويلي التي يتم تمويلها عن طريق البنك في حدود قيمة المديونية المستحقة على كل عقد.

١٢ ١٥٣ ٥٨٨	١٤ ٤٥٣ ٦٧٨
------------	------------

ج) قرض بنك الشركة المصرفية SAIB

حصلت المجموعة على تمويل طويل الأجل بصادفي مبلغ قدره ٥٠ مليون جنيه مصري ويسري هذا التمويل بحد اقصى ٧ سنوات من تاريخ الاستخدام ويتم السداد من خلال الاقساط الخاصة بعقود التأجير التمويلي عن طريق التنازل لصالح البنك عن القيمة الإيجارية لعقود التأجير التمويلي التي يتم تمويلها عن طريق البنك في حدود قيمة المديونية المستحقة على كل عقد.

٥٧ ٤٢٠ ٦٦٦	١٧ ٠٩٩ ٦٠٠
------------	------------

د) قرض بنك الاستثمار العربى

حصلت المجموعة على تمويل متوسط الاجل بمبلغ ١٠٠ مليون جنيه مصري لغرض تمويل عقود التأجير التمويلي و يسرى هذا التمويل بحد اقصى ٧ سنوات من تاريخ الاستخدام و يتم السداد عن طريق التنازل لصالح البنك عن القيمة الإيجارية لعقود التأجير التمويلي التي يتم تمويلها عن طريق البنك في حدود قيمة المديونية مستحقة على كل عقد.

الإجمالي

١١٩ ٢٧٢ ١٤٧	٩١ ٤١٣ ٩٨٤
-------------	------------

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

بنك بيرئوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢١ - ضرائب الدخل المؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزامات باستخدام معدل الضريبة الفعلي البالغ ٢٢,٥٠%.

لا يُعترف بالأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر الضريبية المرحلة إلا إذا كان هناك تأكيد من امكانية الاستفادة بها مستقبلاً وفى ٣٠ يونيو ٢٠١٦ بلغت الأصول الضريبية المؤجلة مبلغ ٩٠١ ٣٨٠ ٤ جنيه مصرى ولم يتم اثباتها فى دفاتر البنك لحين تحقق ارباح فى المستقبل للتأكد من امكانية الاستفادة منها.

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

وتتمثل حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة كما يلى :

الالتزامات الضريبية المؤجلة

الالتزامات الضريبية المؤجلة متعلقة بالاهلاك الضريبي المعجل.

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	الرصيد فى اول السنة
٥٩ ٥٩٩	٥٦ ٠١٦	استيعادات
(٣ ٥٨٣)	--	الرصيد فى اخر الفترة
٥٦ ٠١٦	٥٦ ٠١٦	

٢٢ - التزامات مزايا التقاعد

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

التزامات مدرجة بالميزانية عن:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	مزايا المعاشات
٤٠ ٥٢٦ ٣٦٩	٤١ ٨١٣ ٢٨٧	المزايا العلاجية بعد التقاعد
٢ ٦٢٣ ٣٦١	٢ ٥٢٣ ١٥٩	الإجمالي
٤٣ ١٤٩ ٧٣٠	٤٤ ٣٣٦ ٤٤٦	

المبالغ المعترف بها فى قائمة الدخل:

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	مزايا المعاشات
(٢١٤ ٨٢٧)	(١ ٢٨٦ ٩١٨)	المزايا العلاجية بعد التقاعد
٤ ٦٨١ ٥٠٠	١٠٠ ٢٠٢	الإجمالي
٤ ٤٦٦ ٦٧٣	(١ ١٨٦ ٧١٦)	

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٢- التزامات مزايا التقاعد (تابع)

(أ) مزايا المعاشات:

تم تحديد المبالغ المعترف بها في الميزانية كالتالي

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
١٠٥ ١٦٥ ٢٦٢	١٠١ ٧٩٨ ٩٢٤	القيمة الحالية للالتزامات
(٤٩ ٤٢٩ ٦٥٩)	(٤٧ ١٠٨ ٥٧٤)	القيمة العادلة للأصول
(١٣ ٩٢٢ ٣١٦)	(١٤ ١٦٣ ٩٨١)	صافي خسائر إكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٤١ ٨١٣ ٢٨٧	٤٠ ٥٢٦ ٣٦٩	الاجمالي

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

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
١٠١ ٧٩٨ ٩٢٤	٩٠ ٥٧٩ ١٢٩	الرصيد في اول الفترة / السنة
١٠٠ ٨٧٠ ٧	١ ٧٧٠ ٢٦٩	تكلفة الخدمة
٦ ٦٢٦ ٣٥٦	١٢ ٥٠٦ ٩٥٧	تكلفة العائد
١ ٨٠٨ ٦٩٧	٤ ٤٣٠ ٤٩٥	حصة العاملين
(٤ ٤٧٦ ٨٦٨)	(١٢ ١٩١ ٨٠٤)	مزايا مدفوعة
--	(٢٨٩ ٧٩٦)	مبالغ تم تسويتها
(١ ٦٠٠ ٥٥٤)	٤ ٩٩٣ ٦٧٤	خسائر إكتوارية
١٠٥ ١٦٥ ٢٦٢	١٠١ ٧٩٨ ٩٢٤	الرصيد في اخر الفترة / السنة

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

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٤٧ ١٠٨ ٥٧٤	٤٥ ٧٠٠ ٦٢٠	الرصيد في اول الفترة / السنة
٣ ١٧٩ ٩١٤	٦ ٤٨٩ ٦٧٤	العائد المتوقع
٣ ٤٠٩ ٨٩٦	٦ ٧٣٦ ٦٨٦	حصة البنك
١ ٨٠٨ ٦٩٧	٤ ٤٣٠ ٤٩٥	حصة العاملين
(٤ ٤٧٦ ٨٦٨)	(١٢ ١٩١ ٨٠٤)	مزايا مدفوعة
(١ ٦٠٠ ٥٥٤)	(٤ ٠٥٧ ٠٩٧)	خسائر (ارباح) إكتوارية
٤٩ ٤٢٩ ٦٥٩	٤٧ ١٠٨ ٥٧٤	الرصيد في اخر الفترة / السنة

بنك بيرئوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٢- التزامات مزايا التقاعد (تابع)

وتتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
(٧٩٠ ٢٦٧)	(١ ٠٠٨ ٧٠٧)	تكلفة الخدمة
(٦ ٠١٣ ٦٣٤)	(٦ ٦٢٦ ٣٥٦)	تكلفة العائد
٣ ٢٣٧ ٤٨١	٣ ١٧٩ ٩١٤	العائد المتوقع
٣ ٣٥١ ٥٩٣	٣ ٤٠٩ ٨٩٦	حصة البنك
--	(٢٤١ ٦٦٥)	استهلاك خسائر ائتمارية
(٢١٤ ٨٢٧)	(١ ٢٨٦ ٩١٨)	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين ايضاح ٢٩)

وتتمثل الفروض الائتمارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
١٤ %	١٤ %	معدل الخصم
١٤ %	١٤ %	معدل العائد المتوقع على الاصول
٦ %	٦ %	معدل الزيادة المتوقعة في مزايا المعاشات
٨,٦٠	٨,٦٠	متوسط فترة الخدمة المستقبلية

(ب) المزايا العلاجية بعد التقاعد:

تتمثل الارصدة المعترف بها في المركز المالي فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
٢ ٤٣٨ ٤٩٧	٢ ٣٣٨ ٢٩٥	القيمة الحالية للالتزامات
١٨٤ ٨٦٤	١٨٤ ٨٦٤	صافي خسائر ائتمارية لم يتم الاعتراف بها
٢ ٦٢٣ ٣٦١	٢ ٥٢٣ ١٥٩	الاجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
٩ ٥٦٦ ٧١٦	٢ ٤٣٨ ٤٩٧	الرصيد في اول الفترة
٣٢٧ ٦٤٧	١٥٩ ٦٢٠	تكلفة العائد
(٢٠٥ ٠٧٧)	(١٤٩ ٢٠١)	حصة البنك
(٢ ٥٥٤ ٦٦٢)	--	خسائر ائتمارية
(٤ ٦٩٦ ١٢٧)	(١١٠ ٦٢١)	تسويات على الدراسة الائتمارية عن فترات سابقة
٢ ٤٣٨ ٤٩٧	٢ ٣٣٨ ٢٩٥	الرصيد في اخر الفترة

بنك بيرئوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المنممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٦
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٢ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

تتمثل المبالغ المعترف بها فى قائمة الدخل فيما يلى:

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
(١٦٥ ٨٢٧)	(١٥٩ ٦٢٠)	تكلفة العائد
١٥١ ٢٠٠	١٤٩ ٢٠١	حصة البنك
٤ ٦٩٦ ١٢٧	١١٠ ٦٢١	تسويات على الدراسة الاكتوارية عن فترات سابقة
٤ ٦٨١ ٥٠٠	١٠٠ ٢٠٢	الاجمالى (مدرج ضمن تكلفة العاملين ايضاح ٢٩)

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة على النحو التالى:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
% ١٤	% ١٤	معدل الخصم
سعر التضخم + ٢%	سعر التضخم + ٢%	تضخم السعر

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٣ - حقوق الملكية

٢٣ - ١ رأس المال

أسهام عادية جنيه	عدد الأسهم (بالمليون)	
١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣	١٠٣,٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣	١٠٣,٨	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

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

أ - رأس المال المرخص به

رأس المال المرخص به ٣ ٠٠٠ مليون جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ حيث وافقت الجمعية العامة غير العادية في تاريخ ٢٧ يونيو ٢٠١٢ على زيادة رأس المال المرخص به بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري ليصل إلى ٣ ٠٠٠ مليون جنيه مصري وقد تم التأشير بالسجل التجارى على تلك الزيادة في ١٧ ديسمبر ٢٠١٣.

ب - رأس المال المصدر والمدفوع

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

بنك بيريس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٣ - حقوق الملكية (تابع)

ج - زيادة رأس المال

بناء على موافقة مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٠ سبتمبر ٢٠١٠ الصادرة بناء على التفويض الصادر من الجمعية العامة غير العادية والمنعقدة بتاريخ ١٤ يوليو ٢٠٠٥، فقد تمت الدعوة لقدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال المصدر ليصبح ٤٢٤ ٢٣٨ ١ جنيه مصري بزيادة قدرها ٤٢٤ ٢٣٨ ٠٠٠ جنيه مصري لعدد ١٥,٣٠٠,٦٥٦ سهم بقيمة اسمية ١٥,٥٨٢٦ ١٥ جنيه مصري للسهم الواحد بدون مصاريف أو علاوة إصدار، و تم الحصول على موافقات كل من الهيئة العامة للاستثمار و الهيئة العامة للرقابة المالية على هذه الزيادة خلال شهر نوفمبر ٢٠١١ و تم تسجيل الزيادة بالسجل التجارى و تعديل المواد ٦، ٧ من النظام الاساسى و الخاص بهيكل رأس المال فى 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 فى زيادة رأس المال و قد تم الاكتتاب بمبلغ ٤٠٤ ٢٠٠ ٠٣٥ جنيه مصرى وفى ١٠ يونيو ٢٠١٢ تم اغلاق باب الاكتتاب و قد تم التأشير على زيادة رأس المال فى سجل البنوك فى ٢٦ مايو ٢٠١٣ و السجل التجارى فى ١٧ ديسمبر ٢٠١٣، و بتاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٤ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب فى زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصرى، و فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤ تم غلق باب الاكتتاب حيث تم الاكتتاب بمبلغ ٩٦٨ ٥٠٢ ١٧٨ جنيه مصرى و تم تسجيل الزيادة بالسجل التجارى فى ٢ يونيو ٢٠١٥ و تعديل المواد (٦) ، (٧) من النظام الاساسى و الخاص بهيكل رأس المال ، و بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ أعلن بنك بيريس - مصر إبرام اتفاق نهائى مع البنك الاهلى الكويتى للاستحواذ على نسبة ملكيته بالكامل و تم الحصول على موافقة البنك المركزى المصرى بتاريخ ٤ أغسطس ٢٠١٥ و بتاريخ ٥ نوفمبر ٢٠١٥ و تم الحصول على موافقة الهيئة العامة للاستثمار و تم نقل ملكية الأسهم فى البورصة بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ و تم تعديل السجل التجارى للبنك بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠١٦ و تغيير اسم البنك ليصبح البنك الاهلى الكويتى - مصر .

٢٣ - 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 الرأسمالى

وفقا لمتطلبات وتعليمات البنك المركزى المصرى يتم تكوين الاحتياطي الرأسمالى بالأرباح الرأسمالية المحققة من بيع الاصول الثابتة قبل توزيع الارباح.

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٣ - ٢ الاحتياطات (تابع)

د - الاحتياطي الخاص

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

- مبلغ ٩٦٨ ٢٨٠ ٤ جنيه مصري أثر التغيرات التي طرأت على السياسة المحاسبية لفروق تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- مبلغ ٦٠٧ ٨٣ ٣١ جنيه مصري أثر التغيرات التي طرأت على السياسة المحاسبية بفروق المخصص وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية للمجموعات المكون لها عن مخصص خسائر الاضمحلال وفقاً لمعدلات الاخفاق التاريخية .

هـ - احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يمثل إثبات أثر القيمة العادلة للأدوات المالية المبوية 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 .

و - احتياطي مخاطر بنكية عام

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

٢٤ - النقدية وما في حكمها

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

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
١٠٤ ٤٤٠ ٥٢٣	١٨٥ ٩٦٤ ٨٣٧	نقدية (ضمن إيضاح ٥)
٢٢٢ ٦٦٤ ٩٤٠	١٦٦ ٨٩٣ ٤٦٨	حسابات جارية لدي البنوك (ضمن إيضاح ٦)
١٠٠ ٠٠٠	٥٠ ٧٥ ٠٠٠	أون خزائنه استحقاق ٩١ يوم (ضمن إيضاح ٧)
٣٢٧ ٢٠٥ ٤٦٣	٣٥٧ ٩٣٣ ٣٠٥	

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	حقوق الأقلية
٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٥٨.٠٠٠	٥٨.٠٠٠	٥٨.٠٠٠	رأس المال
١.٤٢٠	١.٤٢٠	١.٤٤٢	إحتياطيات
١.٧٤٩	١.٧٤٨	٢.١٢٠	أرباح مرحلة
(١١)	٣٩٤	٢.٥٤٨	أرباح الفترة
٦١.١٥٨	٦١.٥٦٢	٦٤.١١٠	

٢٦ - التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

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

(ب) ارتباطات عن ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٩٣.٥٩٧.٣٢٤	٩٣.٧٣٩.٧٥٦	ارتباطات عن قروض و التزامات اخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالانتماء
٦٤.٩٦٠.٠٩٨	٢٦.١١٣.٢٠٥	الأوراق المقبولة
٦٦١.٥٢٣.٥٠٤	٩٣٥.٢٥٤.٤٤٠	خطابات ضمان
٣١.١٦٧.٣٣٣	٢٠.٦٠٤.٣٠٠	اعتمادات مستندية
٨٥١.٢٤٨.٢٥٩	١.٠٧٥.٧١١.٧٠١	

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٧ - صافي الدخل من العائد		
٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من :
		قروض وتسهيلات و ارصدة لدي البنوك :
٥٠.٦٠١.٦٣٠	٩١.٥٥٢.٣٤٦	- للبنوك
٣.١٢٢٦.٠٩٤	٣١٤.٦٦٥.٦٥٧	- للعملاء
٣٩٢.٤٩٢.٩١٤	٤٠٦.٢١٨.٠٠٣	
٥٩.٣٥٩.٢٩٣	٧٧.٨٧٢.١٩٦	أذون خزانة
	-	عمليات شراء اذون خزانة مع الالتزام بإعادة البيع
٢١.٢٦٩.٩٩١	٢٩.١٣٤.٤٤٠	استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و المتاحة للبيع
٨٠.٦٢٩.٢٨٤	١٠٧.٠٠٦.٦٣٦	
٤٣٢.٤٥٧.٠٠٨	٥١٣.٢٢٤.٦٣٩	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :
		ودائع وحسابات جارية و ارصدة مستحقة للبنوك:
(٣٤.٤٢٣)	(٣٤.٤٢٣)	- للبنوك
(٢٣١.٠٨٥.٤٣٧)	(٢٧٢.٨٥٦.٧٢٠)	- للعملاء
(٢٣١.١١٩.٨٦٠)	(٢٧٢.٩١٦.٥٧٣)	
(٢.٨٥٤.١٩٧)	(٦.٣٥٢.٣٦٠)	قروض لأجل
(٢.٨٥٤.١٩٧)	(٦.٣٥٢.٣٦٠)	
(٢٣٣.٩٧٤.٠٥٧)	(٢٧٩.٢٦٨.٩٣٣)	
١٩٨.٤٨٢.٩٥١	٢٣٣.٩٥٥.٧٠٦	الصافي
		٢٨ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
		إيرادات الأتعاب والعمولات :
٢٠.٦٠٧.١٠٧	٢٥.٠٠٢.٣٥٦	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
٨٤٤.٩٥٦	٩٤١.٥٨٤	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٣٨.٤٧٤.٠٥٦	٤٥.٤٠٠.٣٧٥	أتعاب أخرى
٥٩.٩٢٦.١١٩	٧١.٣٤٤.٣١٥	
		مصروفات الأتعاب والعمولات :
(٣٠.٨٢٣٤)	(٦٥٥.٢٣٧)	أتعاب أخرى مدفوعة
(٣٠.٨٢٣٤)	(٦٥٥.٢٣٧)	
٥٩.٦١٧.٨٨٥	٧٠.٦٨٩.٠٧٨	الصافي

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٩ - توزيعات أرباح

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦
١ ٦٢٦ ١٦٦	١ ٩٩٧ ٣٩٥
١ ٦٢٦ ١٦٦	١ ٩٩٧ ٣٩٥

أوراق مالية متاحة للبيع

-

٣٠ - صافي دخل المتاجرة

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦
(٧٧٣ ٣٩٧)	٢ ١٤٣ ٨١٣
--	(٢ ١٤٩ ٠٧٦)
١٦٧ ٧٧٣	٣٥٨ ١٥٩
(٦٠٥ ٦٢٤)	٣٥٢ ٨٩٦

عمليات النقد الأجنبي :

خسائر تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية بغرض
المتاجرة و التعامل في العملة الأجنبية
خسائر تقييم عقود الصرف الاجلة
أدوات دين بغرض المتاجرة

٣١ - عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦
(٢ ٣٦٣ ٩٩٣)	--
--	(٤١٩ ٠٠٠)
(٢ ٣٦٣ ٩٩٣)	(٤١٩ ٠٠٠)

قروض وتسهيلات العملاء

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٣٢ - مصروفات عمومية وإدارية

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦
(٩٠ ٠٢٣ ١٠٩)	(٩٩ ٠٧٠ ١٤٤)
(٢ ٧٦٣ ٠٨١)	(٣ ٦٩٤ ٣٣٧)
(٧ ٠٨١ ٥٨٣)	(٧ ٧٠٣ ٢٩٤)
(٢١٤ ٨٢٧)	(١ ٢٨٦ ٩١٨)
٤ ٦٨١ ٥٠٠	١٠٠ ٢٠٢
(١٢٣ ٢٢٤ ٨٢٩)	(١٢٧ ٣٥٤ ٦٣٣)
(٢١٨ ٦٢٥ ٩٢٩)	(٢٣٩ ٠٠٩ ١٢٤)

تكلفة العاملين

- أجور ومرتبات
- تأمينات اجتماعية

تكلفة المعاشات

- نظم الاشتراكات المحددة
- مزايا التقاعد (إيضاح ٢٢)
- مزايا العلاج بعد التقاعد (إيضاح ٢٢)

مصروفات إدارية أخرى

بنك بيرىوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٦
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٣ - إيرادات تشغيل أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
٦٣.٠١٣٨٣	١٤٥.٠٨٣٤٧٢	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التى بغرض المتاجرة
١٠٢.٦٨٧	(٢٦٧.٧٦٥)	(خسائر) أرباح بيع ممتلكات ومعدات أصول ثابتة
٣.٣٨٠.٥٤٧	-	أرباح بيع أصول الت ملكيتها للبنك
(٣.٣٣٧.٩٦١)	(٤.٤٦٩.٧٥٢)	تكلفة برامج
(٥.٧٩٤.٩٩٩)	(٥.٧٥٠.٤٩٤)	تأجير تشغيلى و تمويلي
٥٢٢.٨٤٣	٢.١١٩.٩٠٤	رد مخصصات أخرى
(١.٧٩٩.٦٠٠)	(١.٩٧٥.٠١١)	إضمحلال أصول مالية
٥٣٢.٧٩٣	٨٠.٦٣١٢	أخرى
٥٦.٦٠٧.٦٩٣	١٣٥.٥٤٦.٦٦٦	

٣٤ - نصيب السهم فى ارباح الفترة (الاساسى)

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
٨٠.٢٩٢.٧٦١	١٨٤.٢٢٢.٦١٩	أرباح الفترة
٩٣.٢١٤.٣١٧	١٠٣.٧٩٠.٨٣١	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية
٨٦	١,٧٧	نصيب السهم فى ارباح الفترة (الاساسى)

٣٥ - اسعار العائد المطبقة خلال الفترة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول والالتزامات ذات العائد ١٠,٢٦% و ٦,٦٣% على التوالي.

٣٦ - الموقف الضريبي

أ) بيرىوس بنك - مصر

أولاً: ضريبة على أرباح الشركات الاعترافية

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

بنك بيرئوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٦ - الموقف الضريبي (تابع)

- كما قام البنك بتقديم الإقرارات الضريبية للسنوات من ٢٠٠٦ حتى ٢٠١٥ وفقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ في المواعيد القانونية وقد أسفرت تلك الإقرارات عن وجود خسائر ضريبية تم ترحيلها للسنوات التالية وفقاً لأحكام المادة ٢٩ من القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥.
- كما قام البنك من الإنتهاء من فحص السنوات ٢٠٠٦ - ٢٠١٠ و تم إحالة الملف للجان المتخصصة و جارى الإنتهاء منها.

ثانياً: ضريبة الأجور والمرتببات

- تم فحص السنوات من بداية النشاط و حتي نهاية عام ٢٠١٢ و تم عمل تسوية نهائية و شاملة و سداد كافة المستحقات الضريبية الناتجة و لا يوجد أى فروق مستحقة على البنك حتى ٢٠١٢/١٢/٣١ و قد تم إستخراج شهادة معتمدة من مأمورية ضرائب الإستثمار تفيد ذلك وكما تم الأخذ فى الإعتبار تنفيذ الحكم الصادر لصالح البنك عن سنتى ١٩٩٤ و ١٩٩٥ و كذا كافة الشيكات المسددة للمأمورية.
- وقد صدر وفقاً لذلك نموذج ١٩ حجز برصيد دائن للبنك بمبلغ ٢٣٨ ألف جنيه، ويمكن للبنك الإستفادة بهذا الرصيد فى السنوات اللاحقة لعام ٢٠١٢.
- اعتباراً من عام ٢٠١٣ يقوم البنك باستقطاع الضريبة وتوريدها لمصلحة الضرائب فى المواعيد القانونية، وتم إخطارنا بفحص السنوات ٢٠١٣ / ٢٠١٤ و جارى حالياً تجهيز المستندات تمهيداً للفحص.

ثالثاً: ضريبة الدمغة

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

ب) شركة بيرئوس - مصر للاستثمار

ضريبة شركات الأموال:

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

ج) شركة بيرئوس - مصر 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 حتي ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ في المواعيد القانونية و ذلك طبقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و لانحته التنفيذية.
- السنوات ٢٠٠٩/٢٠١٠:
- تم الفحص عن تلك السنوات و تم الطعن على نتيجة الفحص و جارى إنهاء الخلاف باللجان الداخلية.

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٦ - الموقف الضريبي (تابع)

ضريبة الاجور و المرتبات (كسب العمل):

السنوات ٢٠٠٧/٢٠٠٩:

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

السنوات ٢٠١٠/٢٠١٢:

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

السنوات ٢٠١٣/٢٠١٥:

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

٣٧ - ضرائب الدخل

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
١٥ ٦٩٨ ٤٠٦	٢١ ٤٦٩ ٨٣١	ضرائب حالية
١٥ ٦٩٨ ٤٠٦	٢١ ٤٦٩ ٨٣١	ضرائب دخل الفترة

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٨ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٥ ٩٩٣ ٨٢٢	٢٦٦ ٦٦٣
٧ ٠١٢ ٧٨٥	--
٢٠ ٢٢٠ ٢١٥	٢٥ ٨٧١ ٥٥٤
٣٥١ ١٤٤	٦٦ ٧٥٠
أرصدة لدى البنوك	
أرصدة مستحقة للبنوك	
التزامات عرضية (خطابات ضمان/ اعتمادات مستندية)	
أرصدة مدينة أخرى	

ما تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٥
١١٩ ٠٠٠	٣٨ ٥٠٠
١١٩ ٠٠٠	٣٨ ٥٠٠
بدلات أعضاء مجلس الإدارة	

وقد بلغ متوسط ما تقاضاه أكبر عشرون موظفاً في البنك شهرياً خلال الفترة من اول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٦ و ٢٠١٥ مبلغ ١ ٦٧٨ ٨٧٩ جنيه مصرى مقابل مبلغ ٩٢٤ ٣٢٠ جنيه مصرى على التوالي.

بنك بيرىوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المنتمة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته 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 مصرى لمباشرة نشاط الصندوق، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى تاريخ المركز المالى ٩١,٦٢ جنيه.

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك بيرىوس -مصر على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له، وقد بلغ اجمالى العمولات ٣٥٩ ٢١ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٦ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

صندوق استثمار بنك بيرىوس مصر - ذو التوزيع الدورى التراكمى:

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سيجما لإدارة صناديق الاستثمار ومحافظ 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 فى تاريخ المركز المالى ١٨,٢٥٥٩ جنيه مصري.

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك بيرىوس -مصر على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له، وقد بلغ اجمالى العمولات ٨٢٥ ٣٠١ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٦ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

٤٠ - الشركات التابعة

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

نسبة المساهمة %

٩٩,٩٣%

٩٩,٩٨%

مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة

شركة بيرىوس - مصر للتأجير التمويلي

شركة بيرىوس - مصر للاستثمار

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٤١ - أمور هامة أخرى

بلغت الخسائر المتراكمة مبلغ ١٥٣ ١٦٦ ٨٤١ جنيه مصري والتي تمثل أكثر من ٥٠% من رأس المال المصدر و المدفوع في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ مقابل خسائر متراكمة مبلغ ١٩٠ ٨٩٢ ١٠٢٤ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ذلك يعود لتحقيق البنك أرباح خلال النصف الأول من عام ٢٠١٦ بلغت ٦١٩ ٢٢٢ ١٨٤ جنيه مصري الأمر الذي يشير الى وجود حالة عدم تآكل جوهرى من قدرة البنك على الاستمرار في مزاولة نشاطه.

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

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

٤٢ - الاحداث اللاحقة

تتمثل الاحداث اللاحقة لتاريخ القوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ بأنه تم تعديل السجل التجارى للبنك بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠١٦ بتغيير اسم البنك من بنك بيريوس - مصر الى البنك الاهلى الكويتى - مصر.