

بنك بيريوس - مصر
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية المستقلة عن الفترة
المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
وتقرير الفحص المحدود عليها

٢-١	تقرير الفحص المحدود
٣	قائمة المركز المالي المستقلة
٤	قائمة الدخل المستقلة
٥	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
٦	قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
٨٠-٧	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية المستقلة المرفقة لبنك بيربوس - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ وكذا قوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المستقلة المتعلقة بها عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتنحصر مسئوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة 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. ويقال الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تؤكد درائتنا بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن اكتشافها من خلال عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي للبنك في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة 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 بيريس - مصر "شركة مساهمة مصرية"
صفحة رقم (٢)

أمور هامة أخرى

ومع عدم اعتبار ذلك تحفظاً على استنتاجنا ، فإننا نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم (٣٧) ضمن الإيضاحات المتممة للقوائم المالية والذي يوضح أن الخسائر المتراكمة في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ بلغت ٨٤٢,٩٦٧ 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 مزاولة 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 أن البنك قادر على الاستمرار في مزاولة نشاطه.

وقد قام البنك الأهلي الكويتي بالاستحواذ على ملكية بنك بيريس - 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.

مراقب الحسابات

إيهاب مراد عازر
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ١٥٣٧
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٨٧
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
الهيئة الدائري - القطامية - بورت راما

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



القاهرة في ٧ أغسطس ٢٠١٦

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالي المستقلة في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

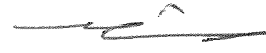
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصرى)
الأصول			
١ ١٠٦ ٢١٣ ٩٨٣	٦٤٦ ٦٠٣ ٥٩٠	(٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى
٢ ٢٤٥ ٨٠٢ ٨٨٩	٢ ٢٣٦ ٣٣٢ ١١٢	(٦)	أرصدة لدى البنوك
١ ٠٢٧ ٧٥٨ ٠٧٩	٢ ٠٦٥ ٤٦٣ ٣٩٢	(٧)	أذون خزانة
٣ ٩٠٧ ٠٢٣ ٨٣٢	٤ ٦١٣ ٥٤٢ ٩٥٣	(٨)	قروض وتسهيلات العملاء
١٨ ٤٠٦	١٦ ٦٧٣	(٩)	مشتقات مالية
٤٩٠ ١٢١ ٨١٥	٦٨٤ ٣٧٣ ٤٤٣	(١٠)	إستثمارات مالية
١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٤ ٥٨١ ٠٠٠	(١٠)	متاحة للبيع
٨٩ ٩٤٠ ٠٠٠	٨٩ ٩٤٠ ٠٠٠	(١١)	محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤٤ ٢٧٣ ٠٠٨	٤٨ ٣٤٤ ١٦٣	(١٢)	استثمارات مالية فى شركات تابعة وشقيقة
١٢٤ ١٩١ ٦٦٣	١٦٣ ٥٠٨ ٥٨٢	(١٣)	أصول غير ملموسة
١٧٧ ٨٠٨ ٠٥٦	١٦٦ ٧٠٧ ٦٥٦	(١٤)	أصول أخرى
٩ ٢٢٨ ١٥١ ٧٣١	١٠ ٧٢٩ ٤١٣ ٥٦٤		أصول ثابتة
			إجمالى الأصول
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
٨٢ ٦٩٢ ٣٨٩	٩٠ ٧٥٣ ٦٣٥	(١٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٨ ٢٠٧ ٨٧٣ ٤٧٩	٩ ٥٣١ ٣٧٨ ٣١٨	(١٦)	ودائع العملاء
٣٩ ٤٤٦	٢ ١٦٥ ٧٤٩	(٩)	مشتقات مالية
١٧٥ ٩٥٥ ٢٤٧	١٨٧ ٥٠٩ ٧١٥	(١٧)	التزامات أخرى
٤٢ ٤٤١ ٢٢٧	٣٩ ٢١٨ ٢٦١	(١٨)	مخصصات أخرى
٤٣ ١٤٩ ٧٣٠	٤٤ ٣٣٦ ٤٤٦	(٢٠)	التزامات مزايا التقاعد
٨ ٥٥٢ ١٥١ ٥١٨	٩ ٨٩٥ ٣٦٢ ١٢٤		إجمالى الالتزامات
حقوق الملكية			
١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣	١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣	(٢١)	رأس المال المصدر و المدفوع
٨١ ٥٩١ ٢٢٩	٥٩ ٦٨٧ ٤٨٥		إحتياطيات
(١ ٠٢٢ ٩٢٢ ٠١٩)	(٨٤٢ ٩٦٧ ٠٤٨)		خسائر متراكمة
٦٧٦ ٠٠٠ ٢١٣	٨٣٤ ٠٥١ ٤٤٠		إجمالى حقوق الملكية
٩ ٢٢٨ ١٥١ ٧٣١	١٠ ٧٢٩ ٤١٣ ٥٦٤		إجمالى الالتزامات وحقوق الملكية

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٨٠ 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 بيرئوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

عن الفترة من ١ ابريل حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥	عن الفترة من ١ ابريل حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٦	عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥	عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٦	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصري)
١٩٨ ٤٩٧ ٩٣٨	٢٤٩ ٧٢٨ ٢٤٣	٣٧٤ ٢٧٩ ٤٦٣	٤٦٢ ١٨٦ ٨١٤		عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١٢٢ ١٨٢ ٠٧٢)	(١٤٤ ٠١٤ ٤٣٣)	(٢٣١ ٢٥٠ ٢٦٦)	(٢٧٣ ٠٥٨ ٣٨٨)		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٧٦ ٣١٥ ٨٦٦	١٠٥ ٧١٣ ٨١٠	١٤٣ ٠٢٩ ١٩٧	١٨٩ ١٢٨ ٤٢٦	(٢٤)	صافي الدخل من العائد
٣١ ٥٦٠ ٥٩٣	٣٨ ٠٠٥ ٥٢٦	٥٩ ٩٦١ ٦١٢	٧١ ٣٥٦ ٨٨٤		إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٧٥ ٦٣٦)	(٣٥٦ ٢٥٠)	(٣٠٨ ٢٣٤)	(٦٥٥ ٢٣٧)		مصرفات الأتعاب والعمولات
٣١ ٣٨٤ ٩٥٧	٣٧ ٦٤٩ ٢٧٦	٥٩ ٦٥٣ ٣٧٨	٧٠ ٧٠١ ٦٤٧	(٢٥)	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١ ٦٢٦ ١٦٦	١ ٩٩٧ ٣٩٥	١ ٦٢٦ ١٦٦	١ ٩٩٧ ٣٩٥	(٢٦)	توزيعات أرباح
١ ٧٧٣ ٤٩١	(٢ ٠٠٨ ٢٩٧)	(٦٠٥ ٦٢٤)	٣٥٢ ٨٩٦	(٢٧)	صافي دخل المتاجرة
(٥٦ ٢٣٠)	٢ ٥٠٣ ١٧٦	٢ ٠٢٦ ٠٦١	٢ ٥٧٨ ٨٣٣	(١٠)	أرباح استثمارات مالية
(٢ ٢٢١ ٣٤١)	(٤١٩ ٠٠٠)	(٢ ٣٦٣ ٩٩٣)	(٤١٩ ٠٠٠)	(٢٨)	عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
(٩٢ ٨٢٤ ٨٩٠)	(١٠٢ ٩٥٦ ٢٧٠)	(١٦٦ ٠١٢ ١١٢)	(١٩٩ ٥٣١ ٠٩٨)	(٢٩)	مصرفات عمومية وإدارية
٤ ٩٦٦ ٣١٠	٢ ٤١٤ ٦٣٥	٥٨ ٨٠٧ ٦٥١	١٣٧ ٠٠١ ٣٦٤	(٣٠)	إيرادات تشغيل أخرى
٢٠ ٩٦٤ ٣٢٩	٤٤ ٨٩٤ ٧٢٥	٩٦ ١٦٠ ٧٢٤	٢٠ ١٨١٠ ٤٦٣		أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(٨٥٠١ ٤٧٠)	(١٢ ٤٧٥ ٠٧٤)	(١٦ ٠٩٣ ١٠٤)	(٢١ ٣٩٢ ١٠٢)	(٣٤)	ضرائب الدخل
١٢ ٤٦٢ ٨٥٩	٣٢ ٤١٩ ٦٥١	٨٠ ٠٦٧ ٦٢٠	١٨٠ ٤١٨ ٣٦١		أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل
٠,١٢	٠,٣١	٠,٨٦	١,٧٤	(٣١)	نصيب السهم في أرباح الفترة

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٨٠ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

بنك بيرىوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التدفقات النقدية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٦

<u>٣٠ يونيو ٢٠١٥</u>	<u>٣٠ يونيو ٢٠١٦</u>	<u>إيضاح</u>	<u>(جميع المبالغ بالجنيه مصرى)</u>
٩٦ ١٦٠ ٧٢٤	٢٠١ ٨١٠ ٤٦٣		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٤ ٨٠٢ ٣٩٩	٢٦ ٥٠٢ ١٣١		أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
٢ ٣٦٣ ٩٩٣	٤١٩ ٠٠٠		تعديلات لتسوية أرباح الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
(٥٢٢ ٨٤٣)	(٢ ١١٩ ٩٠٤)		إهلاك وإستهلاك
(٢٠٢٦ ٠٦١)	(٢ ٥٧٨ ٨٣٣)		عبء إضمحلال خسائر الائتمان
(١ ٦٦٦ ١٦٦)	(١ ٩٩٧ ٣٩٥)		رد المخصصات أخرى
١٨٢ ٤٢٢	٥٩٧ ٤٢٧		أرباح إستثمارات مالية
(١٠١ ٥٣٧)	٧٥ ٠٠٠		توزيعات أرباح
٣٠ ٢٤٤	(٢٩٧ ٦١٣)		فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
(١ ٩٢٧ ٣٠٦)	(١ ٧٠٠ ٤٨٩)		خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة
١١٧ ٣٣٥ ٨٦٩	٢٢٠ ٧٠٩ ٧٨٧		إستهلاك علاوة / خصم الإصدار
			المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصص خسائر الإضمحلال
			أرباح التشغيل قبل التغييرات فى الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
٦٢٢ ١٦٥ ٤٨٦	٤١ ٣٧٣ ٢٥٩		صافى النقص (الزيادة) فى الأصول
(١ ٥٧٧ ٨٢٢ ٧٩٣)	٥٥١ ٤٦٠ ٣٢٧		أرصدة لدى البنوك
(١٥ ٣٩٧ ٤٢٧)	(١٠ ٣٢ ٧٩٦)		أرصدة لدى البنك فى إطار نسبة الاحتياطى الإلزامى
(١٥٥ ٤٨٩ ٨٠٨)	(٧٠٦ ٥١٩ ١٢١)		أذون خزانة
٢٦ ٤٢٣ ٢٠٨	(٣٩ ٣١٦ ٩١٩)		قروض وتسهيلات العملاء
			أصول أخرى
(١١ ٣٧٨ ٧٦١)	٨ ٠٦١ ٢٤٦		صافى الزيادة (النقص) فى الإلتزامات
١ ١٠٩ ٩٣١ ٨٤١	١ ٣٢٣ ٥٠٤ ٨٣٩		أرصدة مستحقة للبنوك
-	٢ ١٢٨ ٠٣٦		ودائع العملاء
٢٧ ٤٥٧ ٤٠٠	٧ ٨٦٦ ٣٩٦		مشتقات مالية (بالصافى)
(٢٠ ٩٨٧ ٨٨٢)	(١٧٧٠ ٤٠٣٠)		التزامات أخرى
(٤ ٤٦٦ ٦٧٣)	١ ١٨٦ ٧١٦		ضرائب الدخل المسددة
١١٧ ٧٧٠ ٤٦٠	٣٦٠ ٢٧٦ ٧٤٠		التزامات مزايا التقاعد
			صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
(١٤ ٣٠٣ ٧١٧)	(١٢ ٠٨٩ ٩١٨)		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٦ ٥٦٢ ٤٤٣)	(١٢ ٣٢١ ٨٧٣)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
١٠٣ ٧٠١	٤ ٨٦٣ ٩٠٥		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٥٣ ٠٤٠ ٩٣٤	(٢١٣ ٨٩٨ ٨٣٣)		متحصلات من بيع أصول ثابتة
١ ٦٢٦ ١٦٦	١ ٩٩٧ ٣٩٥		(مدفوعات) متحصلات إستثمارات بخلاف التى بغرض المتاجرة
٣٣ ٩٠٤ ٦٤١	(٢٣١ ٤٤٩ ٣٢٤)		توزيعات أرباح
			صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) الناتجة من أنشطة الاستثمار
١٥١ ٦٧٥ ١٠١	١٢٨ ٨٢٧ ٤١٦		صافى الزيادة فى النقدية وما فى حكمها خلال الفترة
١٧٥ ٥٢٠ ٣٧٦	٢٢٨ ٢٥٢ ٩٣١		رصيد النقدية وما فى حكمها فى أول الفترة
٣٢٧ ١٩٥ ٤٧٧	٣٥٧ ٠٨٠ ٣٤٧		رصيد النقدية وما فى حكمها فى آخر الفترة
			وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى :-
٢٠ ٦٠ ٣٣٦ ٥٠٠	٦٤٦ ٦٠٣ ٥٩٠		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
٨٥٧ ٦٠٦ ٩٠٤	٢ ٢٣٦ ٣٣٢ ١١٢		أرصدة لدى البنوك
١ ١٠١ ٢٠١ ٩٩٧	٢ ٠٦٥ ٤٦٣ ٣٩٢		أذون خزانة
(١ ٩٥٥ ٩٠٥ ٩٧٨)	(٤٦٠ ٦٤٨ ٧٥٥)		أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى
(٦٣٤ ٩٤١ ٩٤٩)	(٢٠٧٠ ٢٨١ ٦٠٠)		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
(١ ١٠١ ١٠١ ٩٩٧)	(٢٠٦٠ ٣٨٨ ٣٩٢)		أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
٣٢٧ ١٩٥ ٤٧٧	٣٥٧ ٠٨٠ ٣٤٧	(٢٢)	إجمالي النقدية وما فى حكمها

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٨٠ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

الإجمالي	حساب مزايا	احتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتداولة للبيع	الاحتياطي الخامس	الاحتياطي المعظم	الاحتياطي العام	الاحتياطي المتفرق	مبلغ تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال	جميع المبالغ بالجنيه مصري	
٧٧٢,٤١٣,٠٨٩	(٩٢١,٤١٨,٤٤٣)	١٣,٢٥٠,٦٦٠	٥,٣٥٣,١٨٦	٣٥,٣٦٤,٥٧٥	٢٢٧,٤٠٠	١٣,٥٣٩,٦٤٥	٩,٧٦٥,٠٦٣	١٧٨,٥٠٢,٩٦٨	١,٤٣٨,٨٢٨,٠٣٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥	زيادة رأس المال
٤,٥٧٢,٦٤٧	-	-	٤,٥٧٢,٦٤٧	-	-	-	-	(١٧٨,٥٠٢,٩٦٨)	١٧٨,٥٠٢,٩٦٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥	زيادة رأس المال
٨٠,٠٦٧,٦٢٠	٨٠,٠٦٧,٦٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥	زيادة رأس المال
-	١,٢٧٢,٥٩٦	(١,٢٧٢,٥٩٦)	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥	زيادة رأس المال
٨٥٨,٠٥٣,٣٥٦	(٨٤٠,٠٩٤,٢٢٧)	١١,٩٧٨,٠٦٤	٩,٩٢٥,٨٣٣	٣٥,٣٦٤,٥٧٥	٢٢٧,٤٠٠	١٣,٥٣٩,٦٤٥	٩,٧٦٥,٠٦٣	-	١,٦١٧,٣٣١,٠٠٣	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
٦٧٦,٠٠٠,٤١٣	(١,٠٢٢,٩٢٢,٠١٩)	١٢,١٨٨,١٧٤	١,٥٠٦,٣٧٢	٣٥,٣٦٤,٥٧٥	٢٢٧,٤٠٠	١٣,٥٣٩,٦٤٥	٩,٧٦٥,٠٦٣	-	١,٦١٧,٣٣١,٠٠٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
(٢٢,٣٢٧,١٣٤)	-	-	(٢٢,٣٢٧,١٣٤)	-	-	-	-	-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
١٨٠,٤١٨,٣٦١	١٨٠,٤١٨,٣٦١	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
-	(٢٢٣,٣٦٠)	٤٦٣,٣٦٠	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
٨٣٤,٠٥١,٤٤٠	(٨٤٢,٩١٧,٠٨٨)	١٢,٦٥١,٥٦٤	(١١,٨٦٠,٧٦٢)	٣٥,٣٦٤,٥٧٥	٢٢٧,٤٠٠	١٣,٥٣٩,٦٤٥	٩,٧٦٥,٠٦٣	-	١,٦١٧,٣٣١,٠٠٣	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٨٠ تمثل جزءاً متكاملاً للقوائم المالية.

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١ - معلومات عامة

- يقدم بنك بيريوس -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 بيريوس اليونان يمتلك حصة قدرها ٨٧,٩٧% من رأس مال البنك ومن ثم فقد تغير اسم البنك ليصبح بنك بيريوس - مصر بموجب القرار الوزاري رقم ٢/٢٠٩ لسنة ٢٠٠٦ بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠٠٦ وتم فيما بعد زيادات عدة لرأس المال لتصل نسبة مساهمة بنك بيريوس اليونان ٩٨,٤٩%، و بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ أعلن بنك بيريوس- مصر إبرام اتفاق نهائي مع البنك الاهلي الكويتي للإستحواذ على نسبة ملكيته بالكامل وتم نقل ملكية الأسهم في البورصة المصرية بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ وتم 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 أكتوبر - مبنى رقم ١٢٥٧٧ - B٢٢٧ - B٢٢٨ مصر.

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة

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

٢ - ١ أسس إعداد القوائم المالية

تعد القوائم المالية 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، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة والأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر و الاستثمارات المالية المتاحة للبيع و جميع المشتقات المالية.

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة، كما أعدت أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية، وقد تم تجميع الشركات التابعة جميعاً 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، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك. ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة مخصوماً منها خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قائمة المالية المجمعة، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن ميزانية البنك وعن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق الملكية.

بنك بيرىوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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 الشركات التابعة والشقيقة

٢ - ٢ - ١ الشركات التابعة

هي الشركات (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة (Special Purpose Entities / SPEs) التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية، وعادة يكون للبنك 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 للبنك القدرة على السيطرة على الشركة.

٢ - ٢ - ٢ الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت. يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مُصدرة و/أو التزامات تكيدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تُعزى مباشرة لعملية الاقتناء، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى.

ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة وفقاً لهذه الطريقة، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبت حق البنك في تحصيلها.

٢ - ٣ التقارير القطاعية

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

٢ - ٤ ترجمة العملات الأجنبية

عملة التعامل والعرض

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

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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)

المعاملات والارصدة بالعملات الأجنبية

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

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات مالية متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة 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 المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر، و يتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

٢ - ٥ أدون الخزانة

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

٢ - ٦ 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 الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالمركز المالي ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصوماً من أرصدة أدون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالمركز المالي. ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يُستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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 - ٧ الأصول المالية

يقوم البنك 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.

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

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

- يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وكان

هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح في الأجل القصير. كما يتم تصنيف المشتقات على أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تغطية.

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

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

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

- 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 البنك عند الاعتراف الأولى كأداة تقييم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

بنك بيرىوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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 - ٧ - ٢ القروض والمديونيات

تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا:

- الأصول التي ينوى البنك 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 بوبها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولى بها.
- الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره 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 البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها. وإذا أخفق البنك 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 البنك بصفته منشئ لتلك الصناديق الاستثمارية أن يحتفظ بها حتى نهاية الصندوق طبقاً للقانون.

٢ - ٧ - ٤ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويُتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية: -

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

- يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يُحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية.
- يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والتكلفة المُستهلكة للقروض والديونيات والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في السنة التي تحدث فيها، بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع، وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته، عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المترتبة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.
- 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 للبنك 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، فيحدد البنك 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 يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المُبوبة متاحة للبيع، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة.

٢ - ٧ - ٥ إعادة التقييم

- يمكن للبنك أن يقوم بإعادة تقييم 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 تقييم 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 للبنك اختيار إعادة تقييم الأصول المالية التي ينطبق عليها تعريف القروض والتسهيلات خارج مجموعة الأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة أو مجموعة الاستثمارات المتاحة للبيع إذا توافر للبنك في تاريخ إعادة التقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الأصول المالية في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق.

بنك بيرىوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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)

- 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 تقييمها، 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 تقييمها على النحو التالي: -

١- في حالة الأصل المالي المعاد تقييمه الذي له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر المتراكمة ضمن حقوق الملكية على مدار العمر المتبقى للاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي. ويتم استهلاك أى فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقى للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي. وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.

٢- في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر. وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.

- إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية ويتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر.

- في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تقييم أصل مالي طبقاً لما هو مُشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديرته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترى للأصل في تاريخ التغير في التقدير.

٢ - ٨ المقاصة بين الأدوات المالية

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

واستثناءً من ذلك، تعرض بنود اتفاقيات شراء أدون خزانه مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أدون خزانه مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالمركز المالي بحد أدون الخزانه وأوراق حكومية أخرى.

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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 - ٩ أدوات المشتقات المالية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. ويتم الحصول على القيمة العادلة من الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات، بحسب الأحوال. وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.

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

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

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

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

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

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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)

١٠٢ إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

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

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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)

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك علي اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضا عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيرادات عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأي جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.

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

٢ - ١٢ إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢ - ١٣ اضمحلال الأصول المالية

٢ - ١٣ - ١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك 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.

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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)

وتتضمن المؤشرات التي يستخدمها البنك 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 البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.
- اضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية

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

كما يقوم البنك 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 حدد البنك 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 حدد البنك 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 للأصل المالي. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر اضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل.

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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)

- إذا كان القرض أو الاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل. ولأغراض العملية، قد يقوم البنك 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 يجريها البنك 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.
- عند تقدير اضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الاخفاق التاريخية، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في السنة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً.
- يعمل البنك 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، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية.

٢ - ١٣ - الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يقوم البنك 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.

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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)

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

برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها، ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك 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 الآلي عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية. يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاث سنوات، ويتم استهلاك نظام الحاسب الآلي الجديد فيما لا يزيد عن عشر سنوات.

٢ - ١٥ الاستثمارات المالية في شركات تابعة وشقيقة

يتم قياس الاستثمارات المالية في شركات تابعة وشقيقة بالتكلفة، وفي حالة حدوث تدهور في قيمتها العادلة عن القيمة الدفترية يتم تعديل القيمة الدفترية به وذلك بالنسبة لكل استثمار على حدة، وتحمله على قائمة الدخل ببند فروق تقييم استثمارات مالية أخرى وفي حالة حدوث ارتفاع في القيمة العادلة يتم إضافته إلى ذات البند وذلك في حدود ما سبق تحمله على قوائم الدخل عن فترات مالية سابقة.

٢ - ١٦ الأصول الثابتة

تتمثل بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة. ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحميلها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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 الأصول	٢٠%
- الآلات ومعدات	٢٠%
- نظم الية 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 الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية. ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

٢ - ١٧ مزايا العاملين

نظم الاشتراك المحدد

هي لوائح معاشات يقوم البنك بموجبها بدفع اشتراكات ثابتة ويلتزم 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 السنة التي تستحق فيها وتدرج ضمن مزايا العاملين.

حصة العاملين في الأرباح

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

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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)

نظام المزايا المحددة

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

ويتم تقدير التزامات نظام المزايا المحددة سنوياً من قبل اكتواري مؤهل مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة. ويتم تقدير القيمة العادلة بخصم التدفقات النقدية المتوقعة 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 الافتراضات الإكتوارية على قائمة حقوق الملكية في السنة التي تحدث فيه.

نظام المزايا العلاجية

يقوم البنك بتغطية الرعاية الصحية للعاملين وذلك خلال مدة خدمتهم بالبنك لهم ولأسرهم حسب النظم المتبعة كما يقوم البنك بتغطية الرعاية الصحية لبعض العاملين 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 السنة 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 اكتواريين مؤهلين.

٢ - ١٨ ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة الحالية والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببندود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية. ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد 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 المركز المالي. ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

بنك بيرئوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢ - ١٩ الاقتراض

يتم الاعتراف بالقروض التي يحصل عليها البنك 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.

٢ - ٢٠ رأس المال

٢ - ٢٠ - ١ 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 السنة التي تُقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون.

٢ - ٢١ 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.

٢ - ٢٢ النقدية وما في حكمها

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

٢ - ٢٣ 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 استدلال حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام.

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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)

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

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى. ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ المركز المالي 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.

٢ - ٢٤ أرقام المقارنة

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

٣ - ١ الأدوات المالية

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

ب - العقود الآجلة

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

٣ - ٢ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة، لذا تتداخل وتتشابك إدارة المخاطر المالية مع كافة عمليات وأنشطة العمل المصرفي بقطاعات البنك المختلفة، والتي تهدف إلى الحفاظ على استقرار واستمرار عمليات البنك، لذا تولى إدارة البنك 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 للبنك (ربحية البنك).

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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)

يتولى مجلس إدارة البنك مسؤولية التطوير والإشراف على إطار عمل إدارة المخاطر، بغرض التنسيق ومعالجة كافة المخاطر في الوقت المناسب، وقد قام المجلس بإنشاء " لجنة إدارة المخاطر " (المنبثقة من مجلس الإدارة) وهي اللجنة المنوط بها مسؤولية تطبيق سياسة ومبادئ إدارة المخاطر المالية والإشراف عليها، وتتعقد " لجنة إدارة المخاطر " بصفة دورية وترفع تقرير بإعمالها إلى مجلس الإدارة.

تم وضع إطار عمل لإدارة المخاطر بغرض تحديد وتحليل وتقييم المخاطر التي يتعرض لها البنك في الوقت المناسب، ووضع الحدود الملائمة للمخاطر ونظم الرقابة عليها، بالإضافة إلى رصد تلك المخاطر ألياً للتأكد من الالتزام بتلك الحدود.

تتولى إدارة المخاطر تقييم وتحليل محفظة القروض والتسهيلات الائتمانية الخاصة بتمويل الشركات والتجزئة المصرفية، حيث تتولى تقديم تقارير بإعمالها الدورية إلى كلا من " لجنة إدارة المخاطر " (المنبثقة من مجلس الإدارة) والإدارة العليا وكذا مسؤولي وحدات النشاط بالبنك (داخلياً) بالإضافة إلى قطاع إدارة المخاطر بمجموعة الشركة الأم (خارجياً). ويعد أهم أنواع المخاطر المالية خطر الائتمان، خطر السوق، خطر السيولة ومخاطر التشغيل.

خطر 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 البنك (سواء سداد مطالبات فعلية أو عرضية أو سداد التزامات آجلة) أو تعثر في القيام بها كما هو متفق عليه.

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 للبنك، 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.

بنك بيرىوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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)

تطبيق السياسة الائتمانية والتي تصور وتوضح مبادئ إدارة المخاطر الائتمانية، بما يضمن وجود رقابة فعالة وموحدة لرصد المخاطر الائتمانية، بدء من وحدات النشاط وإدارة الائتمان باعتبارها خط الدفاع الأول، لذا تقوم

بنك بيرىوس-مصر بتطبيق سياسات وإجراءات موحدة لتقييم الائتمان بما يؤدي إلى خفض الخطر الائتماني إلى الحد الأدنى والتي تتضمن ما يلي: -

- الإجراءات الخاصة بعملية منح وتجديد ومتابعة ورقابة التسهيلات الائتمانية.

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

- تحديد السلطات المسنولة عن منح الموافقات الائتمانية على أساس الحجم والفئة من إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان التي يتحملها البنك 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 وجغرافية 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 وفي الوقت المناسب وكذا صياغة السياسات وتحقيق المتطلبات الإشرافية.

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

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

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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 (وفقاً لمستويات المخاطر المرتبطة بالمدين) والذي يراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم حيث يتم تصنيف المقترضين بمحفظة قروض الشركات وفقاً لنظام (MRA) إلى ١٤ مستوى من المخاطر الائتمانية والتي تتوافق مع مستويات مختلفة من المخاطر وترتبط بمعدلات مختلفة من احتمالية الإخفاق ، من ناحية أخرى فإنه يتم استخدام نموذج تصنيف مخاطر الائتمان للعميل (ORR) وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري لتحديد الجدارة الائتمانية لكل عميل ، وكلا من النموذجين يتم استخدامه لتقييم وتصنيف المحفظة الائتمانية للعملاء (للشركات) لتتوافق مع المتطلبات الرقابية لكلا من (Basel II) والبنك المركزي المصري مما يتيح تحديد المخصص اللازم تكوينه مقابل تلك التعرضات وذلك وفقاً لمستويات/ فئات تصنيف الجدارة الائتمانية لكل عميل والتي ترتبط بنوع ومدى استقرار وعلاقات وسياسات النشاط ونتائج الأداء التشغيلي (الموقف المالي) .

قروض التجزئة

فيما يتعلق بقروض التجزئة يقوم البنك بقياس المخاطر المرتبطة بهامن 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 وغير المنتظمة) ومؤشراتها على أساس ربع سنوي.

تولى إدارة البنك 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 (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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

- يتولى البنك تقييم 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 فإنه في المقابل لابد من الحصول على أعلى نوعية وجودة من الضمانات من أجل الحصول على أعلى مستوى ممكن من معدلات الاسترداد.

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 وسندات الدين وسيلة لتنوع مخاطر الائتمان وطريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر موثوق من مصادر التمويل السريعة لتمويل احتياجات البنك.

سياسات وأساليب الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول وذلك من خلال ما يلي:-

يقوم 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 البنك 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 يقوم البنك بوضع الحدود الائتمانية للعملاء مع الأخذ في الاعتبار الضمانات والكفالات التي تقلل من مستوى المخاطر التي قد يتعرض لها البنك.

بنك بيرىوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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)

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

لا يقوم البنك 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 توقعين من مسؤولي الائتمان ممن لهم سلطة الموافقة إذا تم استيفاء والالتزام بالمعايير المدرجة بالسياسة الائتمانية.

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

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

الضمانات

يضع البنك 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 المديونات المستحقة في حينه.

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

- الدوائع المرهونة.
- خطابات الضمان من البنوك الخارجية
- رهن الأدوات المالية لصالح البنك 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.

وغالبا ما يكون التمويل على المدى الطويل والاقراض 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/السوي 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 و لتخفيض خسارة الائتمان الى الحد الأدنى يسعى البنك للحصول على ضمانات اضافية من الاطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لاحد القروض والتسهيلات.

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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)

الارتباطات المتعلقة بمنح ائتمان

وتمثل الجزء غير المستخدم من الحدود المصرح بها لمنح الائتمان أو خطابات الضمانات المالية
Guarantees & Standby letter of credit أوفتح الاعتمادات المستندية والتجارية
Documentary and Commercial letter of credit ، ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي
الارتباطات غير المستخدمة، إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة
وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية
محددة ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة
تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.
علماً بأن معظم عقود التسهيلات الائتمانية تنص على أحقية البنك في تعديل أو إلغاء التسهيلات في أي وقت وبدون
إخطار مسبق.

سياسات الاضمحلال و المخصصات

يقوم البنك بفحص ودراسة محفظة الإقراض والاستثمار ودراسة ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى
الاضمحلال (بمحفظة القروض والاستثمار) وتحقيقاً لذلك الهدف يقوم البنك في تاريخ نشر القوائم المالية (ربع سنوياً)
بفحص واختبار محفظة القروض والاستثمار لتحديد خسائر عبء الاضمحلال طبقاً للمبادئ العامة والأساليب
الموضحة بمعايير المحاسبة المصرية وتكوين مخصص الاضمحلال مقابل خسائر الاضمحلال الناتجة.
مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في المركز المالي في نهاية السنة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع
ذلك، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل المركز
المالي المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:

٣٠ يونيو ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٥		تقييم البنك
قروض وتسهيلات	مخصص خسائر	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر	
	الاضمحلال		الاضمحلال	
٨٥%	٣٣%	٦٨%	٣%	١. ديون جيدة
٨%	٩%	١٤%	١%	٢. المتابعة العادية
٧%	٥٥%	١%	١%	٣. المتابعة الخاصة
--	٣%	١٧%	٩٥%	٤. ديون غير منتظمة
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	

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

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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 للتخصيلات المتوقعة من تلك الحسابات، وكذلك القيمة الحالية للضمانات عند (تصفيتها/تسجيلها) في حالة فشل (المدين/المقرض) في سداد التزامات القرض.

وفي حالة وجود أدلة موضوعية تشير إلى عدم قدرة البنك على تحصيل مستحقاته عن تلك الحسابات، يقوم البنك

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 المركز المالي 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 والتخصيلات المتوقعة من تلك الحسابات.

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

- معايير التقييم الداخلية للبنك 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) ويتم 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، وكذا بناء على الخبرة السابقة التاريخية لخسائر الأصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية تشير إلى الاضمحلال في وجود أدلة مماثلة لتلك الواردة في المحفظة.

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

وان أمكن في أية سنة لاحقة ربط الانخفاض في خسارة اضمحلال القيمة والزيادة 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 إلى حساب المخصص، ولا ينشأ عن هذا الإلغاء قيمة دفترية للأصل المالي تتجاوز التكلفة المستهلكة في تاريخ استبعاد خسائر الاضمحلال لو لم يكن قد تم الاعتراف بهذه الخسارة. ويتم اثبات قيمة الرد بقائمة الدخل.

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

حساب المخصصات

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

يقوم البنك 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 بيرىوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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)

البنود المعرضة لخطر الائتمان بدون أخذ الضمانات (داخل الميزانية)

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٤٦٠.٦٤٨.٧٥٥	١.١٢.١٠٩.٠٨٢	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢٢٣٦.٣٣٢.١١٢	٢٢٤٥.٨٠٢.٨٨٩	أرصدة لدى البنوك
٢.٦٥.٤٦٣.٣٩٢	١.٢٧.٧٥٨.٠٧٩	أذون الخزانة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
١.٤٣٩.٥٠٧.٢٩٤	١.١٢٤.٠٥٥.٨٣٦	- 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
		قروض لمؤسسات:
١.٥٧٩.٢٤٠.٦٢٩	١.٢٠٧.٣٧٨.٧١٣	- حسابات جارية مدينة
٦٠١.٧٠١.٦٣١	٥٠٦.١٨٥.١٢٠	- قروض مباشرة
٨٦٧.٨٠٧.٩٧٤	٨٧٢.٦٩١.٣٨٧	- قروض مشتركة
٩٩.٩٢٣.١٢٣	١١٣.٥٤٣.٨٠٩	- قروض أخرى
٥٧٩.٥٥٨.٩٥١	٣٧٠.٨٧٠.٥٠٠	استثمارات مالية في أدوات دين
٤٤.٧٣٨.٨٥٦	٣١.٨٤٦.٢١٨	أصول أخرى
١٠.١٥٧.٤٥٩.٣٦٣	٨.٦٧٦.٥٨١.٣٢٤	الإجمالي

البنود المعرضة لخطر الائتمان بدون أخذ الضمانات (خارج الميزانية)

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٩٣.٧٣٩.٧٥٦	٩٣.٥٩٧.٣٢٤	- ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٢٦.١١٣.٢٠٥	٦٤.٩٦٠.٠٩٨	- الأوراق المقبولة
٩٤٩.٧٨٧.٢٦٠	٨٣٨.٧٢٧.٨٠٢	- خطابات ضمان
٢٥.٩٧٥.٣٢١	٣٧.٠٤٠.٦٢٩	- اعتمادات مستندية
١.٠٩٥.٦١٥.٥٤٢	١.٠٣٤.٣٢٥.٨٥٣	

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

٣ - الادوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

قروض وتسهيلات فيما 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	٣٧٠٥٤٨٨ ٢٨٧	٢٩٨٧٢٩٠ ٠٨٤	٢٢٤٥٨٠٢ ٨٨٩
(ب) متأخرات ليست محل اضمحلال	٦٨٩٤٣٩ ١٦٢	٣٤٣٠١١ ٤١٣	--
(ج) محل اضمحلال	٣٧٥٧٨٩ ٨٤٨	٦٥٧٨٩٣ ٠٥٩	--
الإجمالي	٢٢٣٦٣٣٢ ١١٢	٣٩٨٨١٩٤ ٥٥٦	٢٢٤٥٨٠٢ ٨٨٩
يخصم:	٤٧٧٠٧١٧ ٢٩٧	(٨١١٧٠ ٧٢٤)	--
مخصص خسائر الاضمحلال	(١٥٧ ١٧٤ ٣٤٤)	٣٩٠٧٠٢٣ ٨٣٢	٢٢٤٥٨٠٢ ٨٨٩
الصافي	٤٦١٣٥٤٢ ٩٥٣		

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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 إلى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

٣٠ يونيو ٢٠١٦	مؤسسات					أفراد					التقييم
	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	أرصدة لدى البنوك	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض شخصية	قروض	حسابات جارية مدينة	
٢ ٢٣٦ ٣٣٢ ١١٢	٣ ٥٠٠ ١٨٥ ٣٧٠	--	٦١ ٩٥٥ ٧٩٠	٢١٥ ١٤١ ٥٤٨	٣٤٥ ١٤٦ ٧٣٩	١ ٤٠١ ٧٢٩ ٨٩٤	--	١٣٠ ١٥٨٤ ٥٨٨	١١ ٥١١ ٤٣٣	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	٣ ٧٠٥ ٤٨٨ ٢٨٧	--	٦١ ٩٥٥ ٧٩٠	٣٤٣ ٤٢٥ ١٣٠	٣٥٤ ٢٦١ ٤٢٥	١ ٤٦٩ ٦٣٤ ٥٤٣	--	١٣٠ ١٥٨٤ ٥٨٨	١١ ٥١١ ٤٣٣	٧٦ ٤٢٣ ١١٩	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	مؤسسات					أفراد					التقييم
	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	أرصدة لدى البنوك	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض شخصية	قروض	حسابات جارية مدينة	
٢ ٢٤٥ ٨٠٢ ٨٨٩	٢ ٨٤٢ ٤٠٢ ٣٥٩	--	٧٣ ٨١٣ ٧٩٣	٣٤٤ ٢٨٩ ٢٨٢	٢ ٨٨ ١٣٨ ٤٨١	٩٤٤ ٧٢١ ٠٤٥	--	١٠ ٣٥ ٩١٥ ٦٤٨	٧ ٤٨٦ ٠٢٨	٦٢ ١٦٥ ٨٢١	١ - جيدة
--	١٤٤ ٨٨٧ ٧٢٥	--	--	١٤٢ ٧٧٨ ٦٠٧	٢٤ ٨٤٥	٢ ٠٨٤ ٢٧٣	--	--	--	--	٢ - المتابعة العادية
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٣ - المتابعة الخاصة
٢ ٢٤٥ ٨٠٢ ٨٨٩	٢ ٩٨٧ ٢٩٠ ٠٨٤	--	٧٣ ٨١٣ ٧٩٣	٤٨٧ ٠٦٧ ٨٨٩	٢ ٨٨ ١٦٣ ٣٢٦	٩٤٦ ٨٤٥ ٣١٨	--	١٠ ٣٥ ٩١٥ ٦٤٨	٧ ٤٨٦ ٠٢٨	٦٢ ١٦٥ ٨٢١	الإجمالي

بنك بير يوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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) قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال
هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوماً ولكنها ليست محل اضمحلال، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك. وتتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي:

٢٠ يونيو ٢٠١٦

الإجمالي	مؤسسات			أفراد			حسابات جارية مدينة
	إجمالي مؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	إجمالي أفراد	قروض عقارية	قروض شخصية	
٤٨٨ ٦٢٥ ١٨١	٣٧١ ٢٥١ ٢٧٢	٢٧١ ٠٣٦ ٨٢٤	٥٩ ٦٨٤ ٧٣٨	١١٧ ٣٧٣ ٩٠٩	٤٠٩ ٦١٧	١١٠ ٦٠٧ ٤٥٩	٨١٠ ٢٧٥
٩٦ ١٧٩ ٩٠٨	٨٤ ١٧٤ ٢٨٩	--	٧٩ ٤٠٦ ٤٣٩	١٢ ٠٥٥ ٦١٩	--	١١ ٥٢٣ ٥٣١	٢٥
١٠٤ ٦٣٤ ٠٧٣	١٠١ ٥٧٣ ٤١٧	٨١ ٢٢٧ ١٠٩	١ ٤٢٢ ٢٧٥	٣ ٠٦٠ ٦٥٦	--	٢ ٩٩٨ ٢٣٨	--
٦٨٩ ٤٣٩ ١٦٣	٥٥٦ ٩٩٨ ٩٧٨	٣٥٢ ٢٦٣ ٩٣٣	١٤٠ ٥١٣ ٤٥٢	١٣٢ ٤٤٠ ١٨٤	٤٠٩ ٦١٧	١٢٥ ١٢٩ ٢٢٨	٨١٠ ٣٠٠
١٩١ ٦٢٦ ٧٧٠	١٧٣ ٤٩٦ ١٠٣	١١٠ ٧٣٢ ٣١٧	٦١ ٢٦٠ ٦٩٨	١٨ ١٣٠ ٦٦٧	٤٠٩ ٦١٧	١٦ ٧٤٨ ٩١١	٨٠٩ ٤٥٥

متأخرات حتى ٣٠ يوماً
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
الإجمالي
القيمة العادلة للضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الإجمالي	مؤسسات			أفراد			حسابات جارية مدينة
	إجمالي مؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	إجمالي أفراد	قروض عقارية	قروض شخصية	
١٣٣ ٥٦٢ ٩٩٢	٤٥ ٨٩٠ ٣٥١	--	٣٢ ٦٥٥ ٣٩٤	٨٦ ٦٧٢ ٦٤١	٥ ٣٥٩ ٠٢٢	٧٨ ٧٧٠ ٧٩٦	--
١٩٩ ٦٠٥ ٧٧٩	١٩٦ ٩٧٦ ٣٨٦	٨٣ ٥١٣ ٧٢٤	٨٤ ٨٦٠ ٣٧٧	٢ ٦٧٩ ٣٩٣	--	٢ ٣٨٧ ٠٥٨	--
١٠ ٨٤٢ ٦٤٢	٩ ٨٥٧ ٩٥٢	--	١ ٤١٧ ٦٨١	٩٨٤ ٦٩٠	--	٩٤٦ ٦٨١	--
٢٤٣ ٠١١ ٤١٣	٢٥٢ ٦٧٤ ٦٨٩	٨٣ ٥١٣ ٧٢٤	١١٨ ٩٣٣ ٤٥٢	٩٠ ٣٣٦ ٧٢٤	٥ ٣٥٩ ٠٢٢	٨٢ ١٠٤ ٥٣٥	--
٩٠ ١٩٦ ٦٨٦	٧٦ ٠٥٢ ٧٣٥	--	٦٨ ٢٤٦ ٢٩٤	١٤ ١٤٣ ٩٥١	٥ ٣٥٩ ٠٢٢	٨ ٦٩٣ ٤٧٤	--

متأخرات حتى ٣٠ يوماً
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
الإجمالي
القيمة العادلة للضمانات

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنبة المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(ج) قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

		٣٠ يونيو ٢٠١٦				
الإجمالي	مؤسسات	أفراد				٣٠ يونيو ٢٠١٦
		اجمالي افراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	
٣٧٥ ٧٨٩ ٨٤٨	٣٦٢ ٣٩٧ ٤٩١	١٣ ٣٩٢ ٣٥٧	١٠٥	٥٩٨ ٧٧٤	١٢ ٧٩٣ ٤٧٨	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
٢١٥ ٩٧٩ ٨٢٨	٢١٥ ٩٧٦ ٥٧٠	٣ ٢٥٨	--	٣ ٢٥٨	--	القيمة العادلة للضمانات
		٣١ ديسمبر ٢٠١٥				
الإجمالي	مؤسسات	أفراد				٣١ ديسمبر ٢٠١٥
		اجمالي افراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	
٦٥٧ ٨٩٣ ٠٥٩	٦٥١ ٢٣٤ ٠١٥	٦ ٦٥٩ ٠٤٤	٣ ٧٠١	٦١٩ ٦٩٠	٦ ٠٣٥ ٦٥٣	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
٣٢٧ ٦١٩ ٩٨٥	٣٢٧ ٥٧٧ ٣٩٧	٤٢ ٥٨٨	--	--	٤٢ ٥٨٨	القيمة العادلة للضمانات

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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 البنك 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
--	٢٤ ٨٤٥	- قروض مباشرة
--	٢٤ ٨٤٥	الإجمالي

الديون المعدومة: -

بموجب قرار مجلس الإدارة أو لجانه المختصة بالبنك، 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 يستمر البنك في متابعة تلك القروض والمديونيات المعدومة.

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	قروض وتسهيلات للعملاء مؤسسات
٢٤ ٤٣٩	٥٩٨ ٢٠٩ ٦٥٧	- قروض مباشرة
--	٢٥٠ ٨١٢ ١٢٣	- قروض مشتركة
أفراد		
٧ ٧١٩	٩٢ ٢٤٨ ٠٢٧	- قروض شخصية
٧٦٠ ٥٢٢	٢ ١٣٢ ٥٥٥	- بطاقات إنتمان
٧٩٢ ٦٨٠	٩٤٣ ٤٠٢ ٣٦٢	الإجمالي

بنك بيرىوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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)

أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى وفقا لوكالات التقييم في آخر الفترة المالية.

٣٠ يونيو ٢٠١٦	أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	الاجمالى
ديون حكومية	٢٠٦٥٤٦٣٣٩٢	٥٧٩٥٥٨٩٥١	٢٦٤٥٠٢٢٣٤٣
الإجمالى	٢٠٦٥٤٦٣٣٩٢	٥٧٩٥٥٨٩٥١	٢٦٤٥٠٢٢٣٤٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	الاجمالى
ديون حكومية	١٠٢٧٧٥٨٠٧٩	٣٧٠٨٧٠٥٠٠	١٣٩٨٦٢٨٥٧٩
الإجمالى	١٠٢٧٧٥٨٠٧٩	٣٧٠٨٧٠٥٠٠	١٣٩٨٦٢٨٥٧٩

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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 خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر المالية الحالية.

(بالآلاف جنيه)

٣٠ يونيو ٢٠١٦

البنود	القاهرة الكبرى	الاسكندرية / القناة / البحر الاحمر / سيناء	الدلتا	الوجه القبلى	دول اجنبية	دول عربية	الاجمالى
البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية							
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الانزامي	٤٦٠ ٦٤٩	--	--	--	--	--	٤٦٠ ٦٤٩
أرصدة لدى البنوك	١ ٧٤٥ ٣٠٠	--	--	--	٤٦١ ٤٧٩	٢٩ ٥٥٣	٢ ٢٣٦ ٣٣٢
أذون الخزينة	٢٠ ٦٥ ٤٦٣	--	--	--	--	--	٢٠ ٦٥ ٤٦٣
قروض وتسهيلات للعملاء							
قروض للافراد:							
قروض شخصية	٨٤٣ ٨٥٤	٤٠٧ ٩١٠	١٢٠ ٢٠٧	٦٧ ٥٣٦	--	--	١ ٤٣٩ ٥٠٧
بطاقات ائتمان	٨٠ ٥٢٢	٩ ٢٢٦	٣ ١٦٩	٤٦٥	--	--	٩٣ ٣٨٢
حسابات جارية مدنية	٥٤ ٥٣٦	١١ ٨٢٥	٣ ٣٦٠	٧ ٥١٣	--	--	٧٧ ٢٣٤
قروض عقارية	١١ ٩٢١	--	--	--	--	--	١١ ٩٢١
قروض لمؤسسات:							
حسابات جارية مدنية	١ ٣٧٨ ٧٢٣	١٠٩ ٥٥٧	٨٧ ٧٨٤	٣ ٦٧٧	--	--	١ ٥٧٩ ٢٤١
قروض مباشرة	٤٨٣ ١٧٤	١١٥ ٣٢٠	٣ ٢٠٧	--	--	--	٦٠١ ٧٠١
قروض مشتركة	٨٦٧ ٨٠٨	--	--	--	--	--	٨٦٧ ٨٠٨
قروض اخرى	٩٩ ٩٢٣	--	--	--	--	--	٩٩ ٩٢٣
إستثمارات مالية في أدوات دين	٥٧٩ ٥٥٩	--	--	--	--	--	٥٧٩ ٥٥٩
أصول اخرى	٤٤ ٧٣٩	--	--	--	--	--	٤٤ ٧٣٩
الاجمالى في نهاية السنة	٨ ٧١٦ ١٧١	٦٥٣ ٣٢٨	٢١٧ ٧٢٧	٧٩ ١٩١	٤٦١ ٤٧٩	٢٩ ٥٥٣	١٠ ١٥٧ ٤٥٩

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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)

(بالآلاف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الاجمالي	دول عربية	دول اجنبية	الوجه القبلى	الدلتا	الاسكندرية / الغقة / البحر الاحمر / سيناء	القاهرة الكبرى	البنود
١٠١٢ ١٠٩	--	--	--	--	--	١٠١٢ ١٠٩	البنود المعرضة لخطر الائتمان فى الميزانية أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطي الازامي
٢٢٤٥ ٨٠٣	٣٧ ٢٠٠	٤٤٨ ٨٢٦	--	--	--	١٧٥٩ ٧٧٧	أرصدة لدى البنوك
١٠٢٧ ٧٥٨	--	--	--	--	--	١٠٢٧ ٧٥٨	أذون الخزانة
١١٢٤ ٠٥٦	--	--	٥١ ٥٦٤	٦٨ ٨٠٧	٢١٤ ٩٦٣	٧٨٨ ٧٢٢	<u>قروض وتسهيلات للعملاء</u>
٨٩ ٣٢٥	--	--	٤٩٤	١ ٤٨٤	٨ ٩٨٠	٧٨ ٣٦٧	قروض للافراد:
٦٢ ١٧٠	--	--	٧ ٤٨٦	٣ ٦٩٨	٤ ٥٤٢	٤٦ ٤٤٤	قروض شخصية
١٢ ٨٤٥	--	--	--	--	--	١٢ ٨٤٥	بطاقات ائتمان
١٢٠٧ ٣٧٩	--	--	٦ ٧٤٠	١ ٥٠٩	١٢٧ ٧٧٨	١٠٧١ ٣٥٢	حسابات جارية مدنية
٥٠٦ ١٨٥	--	--	--	٣ ٢٨٧	١٢٠ ٠٤٤	٣٨٢ ٨٥٤	قروض لمؤسسات:
٨٧٢ ٦٩١	--	--	--	--	--	٨٧٢ ٦٩١	حسابات جارية مدنية
١١٣ ٥٤٤	--	--	--	--	--	١١٣ ٥٤٤	قروض مباشرة
٣٧٠ ٨٧٠	--	--	--	--	--	٣٧٠ ٨٧٠	قروض مشتركة
٣١ ٨٤٦	--	--	--	--	--	٣١ ٨٤٦	قروض أخرى
٨٦٧٦ ٥٨١	٣٧ ٢٠٠	٤٤٨ ٨٢٦	٦٦ ٢٨٤	٧٨ ٧٨٥	٤٧٦ ٣٠٧	٧٥٦٩ ١٧٩	إستثمارات مالية فى أدوات دين أصول أخرى
							<u>الاجمالي فى نهاية السنة</u>

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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 يزاؤه عملاء البنك.
٣٠ يونيو ٢٠١٦

الاجمالي	افراد	حكومي	اخرى	شركات عامة	شركات عقارية	مقاولات	مؤسسات مالية	مؤسسات سياحة	نقل	طاقة	نشاط زراعي	نشاط صناعي	نشاط تجاري	البند
٤٦٠.٦٤٩	--	٤٦٠.٦٤٩	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	١	البنود المعرضة لخطر الائتمان في المعزانية
٢.٢٣٦.٣٣٢	--	١.٤٩٨.٢١٨	--	--	--	--	٧٣٨.١١٤	--	--	--	--	--	--	ارصدة لدى البنك المركزي في إطار تسمية الاحتياطي الائتماني
٢.٠٦٥.٤٦٣	--	٢.٠٦٥.٤٦٣	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	ارصدة لدى البنوك الاثرية
١١.٩٢١	١١.٩٢١	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	أخرون الخزائنة
١.٤٣٩.٥٠٧	١.٤٣٩.٥٠٧	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض لتسهيلات المصارف
٩٣.٣٨٢	٩٣.٣٨٢	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض للأفراد:
٦.٠١٧.٠١	--	--	١٩.٠٨٥	--	٢٤.٦٥٢	٤.٧٥٢	١.٦٢٢.٢٤٥	٩٤.٧٣٣	٢.٤٠٨	--	--	--	--	قروض شخصية
٨.٦٧٨.٠٨	--	--	--	٣٢٤.١٠٣	--	--	--	٨٣.٤٥٩	٥٧.٣٥٦	--	--	--	--	بطاقات الائتمان
٩٩.٩٢٣	--	--	--	--	٤٥٥.٨٩	٥٣.٥١٠	--	--	٨٢٤	--	--	--	--	حسابات جارية
٥٧٩.٥٥٩	--	٥٧٩.٥٥٩	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	حسابات جارية
٤٤.٧٣٩	--	--	٤٤.٧٣٩	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض عقارية
١.٥٧٩.٢٤١	--	--	٢٧٤.٢٦٨	٣٦.٥٥٩	٣٦.٥٥٠	١٧٧.٣٧٢	٢٩٣.٤٩٤	١.٣٢٤.١	٣.٥٩٠.٩	٧	٩.٤٧٦	٢٦٦.٨٢١	١٧٥.٩٤٤	قروض لمؤسسات:
٦.٠١٧.٠١	--	--	١٩.٠٨٥	--	٢٤.٦٥٢	٤.٧٥٢	١.٦٢٢.٢٤٥	٩٤.٧٣٣	٢.٤٠٨	--	--	٢٧٧.٤٠٨	١٦.٤١٨	حسابات جارية
٨.٦٧٨.٠٨	--	--	--	٣٢٤.١٠٣	--	--	--	٨٣.٤٥٩	٥٧.٣٥٦	--	--	٣٥٨.٧٠٥	٣٤.١٨٥	قروض مباشرة
٩٩.٩٢٣	--	--	--	--	٤٥٥.٨٩	٥٣.٥١٠	--	--	٨٢٤	--	--	--	--	قروض مشتركة
٥٧٩.٥٥٩	--	٥٧٩.٥٥٩	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض أخرى
٤٤.٧٣٩	--	--	٤٤.٧٣٩	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	إستثمارات مالية في أدوات دين
١.٠١٥٧.٤٥٩	١.٦٢٢.٤٤	٤.٦٠٣.٨٨٩	٣٣٨.٩٢	٣٧٠.١٦٢	١.٠٦٧.٩١	١٣٥.٦٢٤	١.١٩٣.٨٥٣	٢.٨١٥.٣٣	٣.٦٦.٤٩٧	٧	٩.٤٧٦	٩.٠٢.٩٢٤	٢.٢٦.٥٤٧	الاجمالي في نهاية السنة

(بالألف جنيه)

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – 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)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(بالآلاف جنيه)

الاجمالي	أفراد	حكومي	أخرى	شركات عامة	شركات عقارية	مقرات	مؤسسات مالية	موسسات	سياحة	نقل	طاقة	نشاط زراعي	نشاط صناعي	نشاط تجاري	البنود
١٠١٢١٠٩	--	١٠١٢١٠٩	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
٢٢٤٥٨٠٣	--	١٢٤٨٦٥٥	--	--	--	--	٩٩٧١٤٨	--	--	--	--	--	--	--	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٠٢٧٧٥٨	--	١٠٢٧٧٥٨	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	أرصدة لدى البنوك أدوات الخزنة
١٢٨٤٥	١٢٨٤٥	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض وتسهيلات للعملاء
١٢٤٠٥٦	١٢٤٠٥٦	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض للأفراد:
٨٩٣٢٥	٨٩٣٢٥	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض شخصية
٦٢١٧٠	٦٢١٧٠	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	بطاقات ائتمان
١٢٨٤٥	١٢٨٤٥	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	حسابات جارية مدنية
١٢٠٧٣٧٩	--	--	١٥٤٥٩٩	٤٠٢٣٦	٣١٢٣	٨٥٣٦٧	٢٨٣١٥٢	٩٨٣٣٥	١٨٠١٥٨	٢٢	١٠٤٩٦	٢٠٣٥٠٤	١٤٨٣٨٧	--	قروض لمؤسسات:
٥٠٦١٨٥	--	--	٦٣٣١	--	٩٠٨٥	٨٩٣١	١٣٨١٧٢	١٠٧٥٩٧	١٥٠٩٦	١٢٢٦	--	١٩١٠٤٣	٢٨٧٠٤	--	حسابات جارية مدنية
٨٧٢٦٩١	--	--	--	٣٦٣٠٣١	--	--	--	٧٣٣٢٤	٥٥٧٢٩	--	--	٣٤٦٥٧٤	٣٤٠٣٣	--	قروض مباشرة
١١٣٥٤٤	--	--	٢٦٨٨	--	٥٢٨٩٣	٥٦٩٢٠	--	--	١٠٤٣	--	--	--	--	--	قروض مشتركة
٣٧٠٨٧٠	--	٣٧٠٨٧٠	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض أخرى
٣١٨٤٦	--	--	٣١٨٤٦	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	إستثمارات مالية في أدوات دين
٨٦٧٦٥٨١	١٢٨٨٣٩٦	٣٦٥٩٣٩٢	١٩٥٤٦٤	٤٠٣٢٦٧	٦٥١٠١	١٥١٢١٨	١٤١٨٤٧٢	٢٧٩٢٥٦	٢٥٢٠٢٦	١٢٤٨	١٠٤٩٦	٧٤١١٢١	٢١١١٢٤	--	أصول أخرى
															الاجمالي في نهاية السنة

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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:

يتعرض البنك 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 والعملية ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية، ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة. وتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو غير المتاجرة في إدارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريق متخصص، ويتم رفع تقارير دورية عن مخاطر السوق إلى كلا من لجنة إدارة المخاطر والإدارة العليا للبنك بصفة دورية. وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتنبأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة، وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات والمخاطر الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع.

أساليب الحد من مخاطر السوق:

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

أساليب قياس خطر السوق:

كجزء من إدارة خطر السوق، يقوم البنك بالعديد من استراتيجيات التغطية وكذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد وذلك لموازنة الخطر المصاحب لأدوات الدين والقروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا تم تطبيق خيار القيمة العادلة، وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق.

القيمة المعرضة للخطر (VaR Value at Risk):

يقوم البنك بتطبيق أسلوب " القيمة المعرضة للخطر " لمراكز العملات المفتوحة في نهاية اليوم وقد تم اعتماد النموذج المعد من قبل لجنة إدارة المخاطر خلال شهر إبريل ٢٠١٠ كما يتم مراقبة دقة النموذج المستخدم من خلال اختبارات دقة النتائج Back testing ورفع نتائجه للجنة إدارة المخاطر.

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق، وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك في اليوم الواحد، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨%) وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٢%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة، ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناءً على بيانات أكثر من خمس سنوات سابقة.

ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق، وحيث أن محفظة الأوراق المالية لدى البنك مدرجة للتصفية فضلاً عن أنها تتكون من سهم واحد فقط حالياً فلم يتم تفعيل نموذج لقياس القيمة المعرضة للخطر فيما يتعلق بالأوراق المالية وعليه فقد اقتصر على المراكز المالية المفتوحة بالعملات الأجنبية، ويتم استخدام ثلاثة معاملات ثقة مختلفة وهي ٩٥% (أقل)، ٩٨% (متوسطة) و ٩٩% (أعلى)

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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)

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقا لنوع الخطر

٣٠ يونيو ٢٠١٦			٣١ ديسمبر ٢٠١٥ -		
متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
(%٩٨)	(%٩٩)	(%٩٥)	(%٩٨)	(%٩٩)	(%٩٥)
٦٢١ ١٧٤	٧٠٣ ٦٢٤	٤٩٧ ٥٠٠	٢٣١ ٩٤٨	٢٦٢ ٧٣٥	١٨٥ ٧٦٨
خطر أسعار الصرف					
٦٢١ ١٧٤	٧٠٣ ٦٢٤	٤٩٧ ٥٠٠	٢٣١ ٩٤٨	٢٦٢ ٧٣٥	١٨٥ ٧٦٨
إجمالي القيمة عند الخطر					

خطر تقلبات سعر صرف العملات الاجنبية:

يتعرض البنك لخطر التقلبات في اسعار صرف العملات الاجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية، وقد قام المركز الرئيسي بوضع حدود للعملات الاجنبية وذلك بالقيمة الاجمالية وكذا على مستوى كل عملة على حدي، ويلخص الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونه لها

(بالالف جنيه)

٣٠ يونيو ٢٠١٦

جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
٤٤٥ ٤٨٠	١٨٩ ٠١٦	٨٨٤٠	١ ٢٥٧	٢ ٠١١	٦٤٦ ٦٠٤
١ ٦٠٢ ٥٤٢	٤٤٧ ١٨٤	١٥٤ ٤٤٨	٢٤ ٤٠١	٧ ٧٥٧	٢ ٢٣٦ ٣٣٢
١ ٩٤٥ ٩٧٥	٢٢٥ ٤٩٨	--	--	--	٢ ٢٠١ ٤٧٣
٣ ٤٠١ ٩١٠	١ ٣١١ ٠٣٦	٥٢ ٢١٨	٢٠٦	٢٩ ٩٥٨	٤ ٧٩٥ ٣٢٨
٦٨٤ ٣٧٣	--	--	--	--	٦٨٤ ٣٧٣
١٤ ٥٨١	--	--	--	--	١٤ ٥٨١
٨٩ ٩٤٠	--	--	--	--	٨٩ ٩٤٠
١ ٢٢٢ ٧٤٤	٨٦ ٤٢٩	١٥٠ ٤١	٤٧١٠	٨٥٦	١ ٣٢٩ ٧٨٠
٩ ٤٠٧ ٥٤٥	٢ ٢٨٩ ١٦٣	٢٣٠ ٥٤٧	٣٠ ٥٧٤	٤٠ ٥٨٢	١١ ٩٩٨ ٤١١
٦٩ ٤٨٨	١٩ ١٨٤	١ ٥٥٠	٥٣١	١	٩٠ ٧٥٤
٨ ١٢٩ ٢٨٦	١ ١٤١ ١٨٢	٢٢٣ ٥٦٩	٢٦ ٤٢٧	١٠ ٩١٤	٩ ٥٣١ ٣٧٨
١ ١٤٨ ٤٨٥	١ ١٨٧ ٢٦٥	٥ ٣٧٦	٤ ٧٢٤	٣٠ ٤٢٩	٢ ٣٧٦ ٢٧٩
٩ ٣٤٧ ٢٥٩	٢ ٣٤٧ ٦٣١	٢٣٠ ٤٩٥	٣١ ٦٨٢	٤١ ٣٤٤	١١ ٩٩٨ ٤١١
٦٠ ٢٨٦	(٥٨ ٤٦٨)	٥٢	(١ ١٠٨)	(٧٦٢)	--
٩٣ ٧٤٠	--	--	--	--	٩٣ ٧٤٠

الأصول المالية

نقدية وأرصدة لدى البنوك

المركزية

أرصدة لدى البنوك

*أذون الخزانة وأوراق حكومية

*قروض وتسهيلات للعملاء

استثمارات مالية:

- متاحة للبيع

- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

استثمارات مالية في شركات تابعة

وشقيقة

أصول مالية أخرى

إجمالي الأصول المالية

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع للعملاء

التزامات مالية أخرى

إجمالي الالتزامات المالية

صافي المركز المالي

ارتباطات متعلقة بالانتماء

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

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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						(بالآلف جنيه)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
أصول المالية						
دية وأرصدة لدى البنوك مركزية	٩٥٥ ٧١٠	١٤٣ ٢١٢	٥ ٥٣٨	٩٠٠	٨٥٤	١ ١٠٦ ٢١٤
رصدة لدى البنوك	١ ١٣٦ ٦١٣	٩٨٩ ٨٢٤	٩٢ ٧٤٥	٢٤ ٧٢٦	١ ٨٩٥	٢ ٢٤٥ ٨٠٣
أون الخزانة وأوراق حكومية	١ ٠٩٢ ٨٢٥	--	--	--	--	١ ٠٩٢ ٨٢٥
روض وتسهيلات للعملاء	٢ ٩٠١ ٣٣٥	١ ٠٦٢ ٠٥٣	٣٨ ١٧٢	١٤٥	١٨ ٦٥٣	٤ ٠٢٠ ٣٥٨
مستثمارات مالية:						
متاحة للبيع	٤٩٠ ١٢٢	--	--	--	--	٤٩٠ ١٢٢
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٥ ٠٠٠	--	--	--	--	١٥ ٠٠٠
مستثمارات في شركات تابعة وبقية	٨٩ ٩٤٠	--	--	--	--	٨٩ ٩٤٠
أصول مالية أخرى	٥٦٩ ١٣٨	٤٠ ٩٨٤	١٠ ٢٢٦	٤٥	١١٨	٦٢٠ ٥١١
جمالي الأصول المالية	٧ ٢٥٠ ٦٨٣	٢ ٢٣٦ ٠٧٣	١٤٦ ٦٨١	٢٥ ٨١٦	٢١ ٥٢٠	٩ ٦٨٠ ٧٧٣
الالتزامات المالية						
رصدة مستحقة للبنوك	٦٩ ١٠٠	١١ ٧٣٢	١ ٣٤٤	٥١٦	--	٨٢ ٦٩٢
دائع للعملاء	٦ ٨٠٣ ٢٢٥	١ ٢٣٤ ٩٥٠	١٤٠ ٤٣٠	٢٥ ٤١١	٣ ٨٥٨	٨ ٢٠٧ ٨٧٤
التزامات مالية أخرى	٣٢٨ ٦١١	١٠ ٣٨ ٥٠٥	٤ ٨٦٢	٢١	١٨ ٢٠٨	١ ٣٩٠ ٢٠٧
جمالي الالتزامات المالية	٧ ٢٠٠ ٩٣٦	٢ ٢٨٥ ١٨٧	١٤٦ ٦٣٦	٢٥ ٩٤٨	٢٢ ٠٦٦	٩ ٦٨٠ ٧٧٣
صافي الميزانية	٤٩ ٧٤٧	(٤٩ ١١٤)	٤٥	(١٣٢)	(٥٤٦)	--
تباطات متعلقة بالانتماء	٩٤ ٨٤٩	--	--	--	--	٩٤ ٨٤٩

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

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – 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 سعر العائد:

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات سعر العائد السائد في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تنذب التدفقات النقدية المستقبلية لإداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الإداة، خطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الإداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق، وقد يزيد هامش العائد نتيجة التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة.

وبلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة لفترة لادوات المالية موزعه على اساس تواريخ اعادة التسعير او تواريخ الاستحقاق ايها أقرب:

٣٠ يونيو ٢٠١٦

(بالآلاف جنيه)

بيان	حتى شهر	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون عائد	الاجمالي
نقدية وارصدة احتياطية لدى البنك المركزي	٣٢٢ ٦٤٥	١٣٨ ٠٠٤	--	--	--	--	١٨٥ ٩٥٥	٦٤٦ ٦٠٤
ارصدة لدى البنوك	٢ ١٨٦ ٧٤٩	٢٦ ٣٤٠	--	--	--	--	٢٣ ٢٤٣	٢ ٢٣٦ ٣٣٢
اثرن الخزانه واوراق حكومية اخرى	٧ ٩٨٥	٢٤٦ ١٤٠	٥٠٤ ٥٧٢	١ ٣١١ ٧٦٦	--	--	--	٢ ٠٦٥ ٤٦٣
قروض وتسهيلات للعملاء	٢ ٧٤١ ٥٧٦	٣٥٧ ٥٧٥	٢٣١ ٣٨٧	٢٢٨ ٢١٣	٧٤٨ ٧١٠	٣٠٦ ٠٨٢	--	٤ ٦١٣ ٥٤٣
الاستثمارات المالية المحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	--	--	--	--	--	--	١٤ ٥٨١	١٤ ٥٨١
الاستثمارات المالية المتاحة للبيع	--	--	--	--	٣٢٧ ٨٦١	٢٥١ ٦٩٧	١٠٤ ٨١٥	٦٨٤ ٣٧٣
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة	--	--	--	--	--	--	٨٩ ٩٤٠	٨٩ ٩٤٠
ارصدة مدينة اخرى و مشتقات مالية	--	--	--	--	--	--	١٢٣ ٥٢٦	١٢٣ ٥٢٦
اصول ثابتة و غير ملموسة	--	--	--	--	--	--	٢١٥ ٠٥٢	٢١٥ ٠٥٢
اجمالي الاصول المالية وفقا لتاريخ اعادة التسعير	٥ ٢٥٨ ٩٥٥	٧٦٣ ٠٥٩	٧٣٥ ٩٥٩	١ ٥٣٩ ٩٧٩	١ ٠٧٦ ٥٧١	٥٥٧ ٧٧٩	٧٩٧ ١١٢	١٠ ٧٢٩ ٤١٤
ارصدة مستحقة للبنوك	٧٣ ٦٧٧	--	--	--	--	--	١٧ ٠٧٧	٩٠ ٧٥٤
ودائع العملاء	٣ ٤٣٢ ٢٦٩	٩٥١ ٨٣٣	٨٠١ ٩٦١	١ ٥٢٢ ٠٩٦	١ ٣٢٧ ٣٧٨	١٥٤ ٦٥٣	١ ٣٤٠ ٧٨٨	٩ ٥٣١ ٣٧٨
ارصدة دائنة اخرى و مشتقات مالية	--	--	--	--	--	--	--	١٨٩ ٦٧٧
مخصصات اخرى	--	--	--	--	--	--	٣٩ ٢١٨	٣٩ ٢١٨
التزامات مزايا التقاعد	--	--	--	--	--	--	٤٤ ٣٣٦	٤٤ ٣٣٦
حقوق الملكية	--	--	--	--	--	--	٨٣٤ ٠٥١	٨٣٤ ٠٥١
اجمالي الالتزامات المالية وحقوق الملكية وفقا لتاريخ اعادة التسعير	٣ ٥٠٦ ٣٤٦	٩٥١ ٨٣٣	٨٠١ ٩٦١	١ ٥٢٢ ٠٩٦	١ ٣٢٧ ٣٧٨	١٥٤ ٦٥٣	٢ ٤٦٥ ١٤٧	١٠ ٧٢٩ ٤١٤
فجوة اعادة التسعير	١ ٧٥٢ ٦٠٩	(١٨٨ ٧٧٤)	(٦٦ ٠٠٢)	١٧ ٨٨٣	(٢٥٠ ٨٠٧)	٤٠٣ ١٢٦	(١ ٦٦٨ ٠٣٥)	--

بنك بيرىوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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)

مخاطر السيولة:

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي تم سحبها، ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الإقراض.

إدارة خطر السيولة:

يقوم بنك بيرىوس - مصر بإدارة السيولة عن كثب عملاً على الحفاظ على قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته المالية عند الاستحقاق بشكل فوري وبدون التعرض للخسارة.

قام بنك بيرىوس - مصر بوضع وتطبيق سياسة للسيولة منذ أواسط عام ٢٠٠٢ داخلياً.

يتولى قطاع الخزانة وأسواق المال إدارة السيولة فى بنك بيرىوس - مصر وتقوم لجنة الأصول والخصوم 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 ويضمن ذلك الأموال التي سيتم تحصيلها عن استحقاقها من العملاء، ويتواجد البنك فى أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.

الاحتفاظ بمحفظة من الأصول التي من الممكن تسهيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة فى التدفقات النقدية.

مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزى المصرى.

إدارة التركيز وبيان استحقاق القروض

لاغراض الرقابة واعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والاسبوع والشهر التالى هي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة،

بالإضافة الى الثلاثة شهور التالية والستة شهور التي تليها حتى نهاية العام بالإضافة الى السنة من سنة وحتى ٣ سنوات و انتهاء

بالسنة أكثر من ٣ سنوات، و تتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات فى تحليل الاستحقاقات التعاقدية للتزامات المالية و تواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – 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 أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية، وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة، بينما يدير البنك خطر السيولة على أساس التدفقات النقدية غير المخصصة المتوقعة وليست التعاقدية.

البيان / تاريخ الاستحقاق	٣٠ يونيو ٢٠١٦				
	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٦ أشهر وحتى ١٢ شهر	أكثر من ٣ أشهر وحتى ٦ أشهر	حتى شهر واحد
مستحق للبنوك المحلية	٣ ٢٠٦	--	--	--	٣ ٢٠٦
مستحق للبنوك الخارجية	٨٧ ٥٥٤	--	--	--	٨٧ ٥٥٤
ودائع العملاء	١٠ ٤٨٠ ٥٥٩	١ ٥٦٣ ٢٥٨	٣ ٢١٥ ٨٥٣	١ ٩١٨ ٦٤١	٨٦٠ ٧٦٨
التزامات أخرى	١٧٩ ٨٧٦	٤٤ ٣٣٦	--	--	١٣٥ ٥٤٠
إجمالي الائتمانات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	١٠ ٧٥١ ١٩٥	١ ٦٠٧ ٥٩٤	٣ ٢١٥ ٨٥٣	١ ٩١٨ ٦٤١	٢ ٥٤١ ٣٩٤
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى*	١٢ ٦٥٧ ١٠٣	٩٣٩ ٦٦٩	٢ ١٩٩ ٥٨٩	٤ ٢٦٦ ٤٢١	٤ ٢٥٨ ١٣٨

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الائتمانات و لتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية، و الارصدة لدى البنك المركزي، و الارصدة لدى البنوك، وأخون الخزائنة و اوراق حكومية أخرى، و القروض و التسهيلات للبنوك و العملاء، و للبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعه عن طريق بيع اوراق مالية و ايجاد مصادر تمويل أخرى .

*الاصول المبنية بالجدول تمثل التدفقات النقدية المخصصة وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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.

(بالألف جنيه)

	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
أصول مالية				
أرصدة لدى البنوك	٢ ٢٣٦ ٣٣٢	٢ ٢٤٥ ٨٠٣	٢ ٢٣٦ ٣٣٢	٢ ٢٤٥ ٨٠٣
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 المتداولة	٨ ٠٤٩ ٦١٣	٧ ١٠٤ ٠٨٧	٨ ٠٤٩ ٦١٣	٧ ١٠٤ ٠٨٧

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.

المستحق لبنوك أخرى

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

المستحق للعملاء

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

بنك بيرىوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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)

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 البنك 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 إطار 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 يتعرض لها البنك وتصنيفها وفقا لنتائج الأحداث الثماني المحددة من البنك المركزى وفقا لمقررات بازل، وذلك للعمل على رصد 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 يتعرض لها البنك من خلال أنشطة وعمليات إدارات البنك 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 البنك على الاستمرار فى العمل والحد من الخسائر فى حالات الاضطرابات الشديدة.

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

قياس مخاطر التشغيل:

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

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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)

إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالمركز المالي، فيما يلي:

- الالتزام بالمطلوبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

معييار كفاية رأس المال للبنك:

- في إطار الالتزام بالتعليمات الرقابية الصادرة من البنك المركزي المصري خلال شهر ديسمبر ٢٠١٢ بشأن تطبيق الحد الأدنى لمعييار 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 يلتزم البنك بإعداد بيان معيار كفاية رأس المال بصفة ربع سنوية كمجموعة مصرفية اعتباراً من ٢٠١٢/١٢/٣١ وفقاً للتعليمات والنماذج المعتمدة من البنك المركزي المصري في هذا الخصوص.

القاعدة الرأسمالية للبنك:

- 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 لمعييار كفاية رأس المال الرقابي لتفادي أي تقلبات غير حقيقية في حقوق الملكية للبنك) على أن يتم تطبيق خصم بنود العناصر السالبة تدريجياً وفقاً للجدول الزمني وبطرق الحساب المحددة من البنك المركزي المصري والتي تهدف محصلتها إلى الوصول إلى قيمة رأس المال الذي يستخدم في حساب معيار كفاية رأس المال والذي سوف يكون مصدر لتمويل نشاط البنك بالإضافة إلى كونه ضماناً لتغطية كافة المخاطر المصرفية، وإستيعاب الخسائر غير المتوقعة التي لا تغطيها المخصصات، مع ضمان حماية أموال المودعين وباقي الدائنين الآخرين في حالة تصفية أصول البنك .
- هذا وتعتبر القاعدة الرأسمالية أساس لكافة الضوابط الصادرة عن البنك المركزي المصري.

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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)

(بالآلاف جنيهه)

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
		رأس المال
		الشريحة الأولى بعد الاستبعادات
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 متراكمة
٦٢	٦٤	حقوق الأقلية
(٢١ ١٢٩)	(٣٦ ٩٧٩)	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى
٥٩٧ ٠١٥	٥٨٠ ٧٠٣	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (١)
		الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
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 الاستبعادات من الشريحة الثانية
٦٧ ٥٣٦	٦٨ ٦٦٦	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (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	*معيار كفاية رأس المال (%)

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

بنك بيرئوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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 السنة المالية التالية. ويتم تقييم التقديرات والافتراضات باستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل، بما في ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والمعلومات المتاحة.

أ - اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

ب -

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
٩٤١٠٤٩٠١	١٨٥٩٥٤٨٣٥	نقدية
١٠١٢١٠٩٠٨٢	٤٦٠٦٤٨٧٥٥	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١١٠٦٢١٣٩٨٣	٦٤٦٦٠٣٥٩٠	
٩٤١٠٤٩٠١	١٨٥٩٥٤٨٣٥	نقدية
٨٨٢٣٥٩٣٥٣	٣٢٢٦٤٤٧١٥	أرصدة بدون عائد
١٢٩٧٤٩٧٢٩	١٣٨٠٠٤٠٤٠	أرصدة ذات عائد ثابت
١١٠٦٢١٣٩٨٣	٦٤٦٦٠٣٥٩٠	
١١٠٦٢١٣٩٨٣	٦٤٦٦٠٣٥٩٠	أرصدة متداولة

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
١٣٤ ١٤٨ ٠٣٠	١٦٦ ٠٥٠ ٥١٢	حسابات جارية
٢ ١١١ ٦٥٤ ٨٥٩	٢ ٠٧٠ ٢٨١ ٦٠٠	ودائع
٢ ٢٤٥ ٨٠٢ ٨٨٩	٢ ٢٣٦ ٣٣٢ ١١٢	
١ ٢٤٨ ٦٥٤ ٩٣٩	١ ٤٩٨ ٢١٨ ٠١١	بنوك مركزية
٥١١ ١٢١ ٨٤٦	٢٤٧ ٠٨١ ٦١٩	بنوك محلية
٤٨٦ ٠٢٦ ١٠٤	٤٩١ ٠٣٢ ٤٨٢	بنوك خارجية
٢ ٢٤٥ ٨٠٢ ٨٨٩	٢ ٢٣٦ ٣٣٢ ١١٢	
١٤ ١٠٩ ١٩٠	٢٣ ٢٤٢ ٨٤١	أرصدة بدون عائد
١١٩ ٣٦٩ ١٧٩	١١٨ ٤٠٧ ٠٦٧	أرصدة ذات عائد متغير
٢ ١١٢ ٣٢٤ ٥٢٠	٢ ٠٩٤ ٦٨٢ ٢٠٤	أرصدة ذات عائد ثابت
٢ ٢٤٥ ٨٠٢ ٨٨٩	٢ ٢٣٦ ٣٣٢ ١١٢	
٢ ٢٤٥ ٨٠٢ ٨٨٩	٢ ٢٣٦ ٣٣٢ ١١٢	أرصدة متداولة
٢ ٢٤٥ ٨٠٢ ٨٨٩	٢ ٢٣٦ ٣٣٢ ١١٢	

٧ - أنون الخزانة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
٣٨٩ ٢٥٠ ٠٠٠	٥٩٠ ٣٥٠ ٠٠٠	أذن خزانة استحقاق ٣٦٤ يوما
٥٩٨ ٧٢٥ ٠٠٠	٧٠١ ٠٥٠ ٠٠٠	أذن خزانة استحقاق ٣٥٧ يوما
٨٤ ٨٥٠ ٠٠٠	٧٩٢ ٢٩٨ ٠٠٠	أذن خزانة استحقاق ٢٧٣ يوما
٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١١٢ ٦٠٠ ٠٠٠	أذن خزانة استحقاق ١٨٢ يوما
--	٥٠ ٧٥ ٠٠٠	أذن خزانة استحقاق ٩١ يوما
١ ٠٩٢ ٨٢٥ ٠٠٠	٢ ٢٠١ ٤٧٣ ٠٠٠	الاجمالي
(٦٥ ٠٦٦ ٩٢١)	(١٣٦ ٠٠٩ ٦٠٨)	عوائد لم تستحق بعد
١ ٠٢٧ ٧٥٨ ٠٧٩	٢ ٠٦٥ ٤٦٣ ٣٩٢	اجمالي

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٨- قروض وتسهيلات العملاء

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	إجمالي (١)
١ ٥٧٩ ٢٤٠ ٦٢٩	١ ٢٠٧ ٣٧٨ ٧١٣	مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٦٠١ ٧٠١ ٦٣١	٥٠٦ ١٨٥ ١٢٠	حسابات جارية مدينة
٨٦٧ ٨٠٧ ٩٧٤	٨٧٢ ٦٩١ ٣٨٧	قروض مباشرة
٩٩ ٩٢٣ ١٢٣	١١٣ ٥٤٣ ٨٠٩	قروض مشتركة
٣ ١٤٨ ٦٧٣ ٣٥٧	٢ ٦٩٩ ٧٩٩ ٠٢٩	قروض أخرى
٤ ٧٧٠ ٧١٧ ٢٩٧	٣ ٩٨٨ ١٩٤ ٥٥٦	إجمالي (٢)
(١٥٧ ١٧٤ ٣٤٤)	(٨١ ١٧٠ ٧٢٤)	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١) + (٢)
٤ ٦١٣ ٥٤٢ ٩٥٣	٣ ٩٠٧ ٠٢٣ ٨٣٢	يخصم: مخصص خسائر الأضمحلال
٢ ٢٥٣ ٧٩٧ ٣٣١	١ ٧٩٢ ٣٦٥ ٩٧٤	الأجمالي يوزع الى:
٢ ٥١٦ ٩١٩ ٩٦٦	٢ ١٩٥ ٨٢٨ ٥٨٢	أرصدة متداولة
٤ ٧٧٠ ٧١٧ ٢٩٧	٣ ٩٨٨ ١٩٤ ٥٥٦	أرصدة غير متداولة

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات 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	رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة
(٧١٠ ٤٠٠)	(٢٤٧ ٩٧٥)	(٩٥٨ ٣٧٥)	(رد) عبء الاضمحلال
١ ٤٣٦ ٠٠٩	٦ ٨٦٩ ٨٩٧	٨ ٣٠٥ ٩٠٦	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(٧٦٠ ٥٢٢)	(٧ ٧١٩)	(٧٦٨ ٢٤١)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٧٠٧ ٢٢٧	١٤ ٣٧١ ٧٩٧	١٥ ٠٧٩ ٠٢٤	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

٣٠ يونيو ٢٠١٦
مؤسسات

قروض مباشرة	قروض مشتركة	الاجمالي	
٦٨ ٥٨٨ ٧٩٠	٤ ٠٨٢ ٢٠٠	٧٢ ٦٧٠ ٩٩٠	رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة
(٢٩ ٠٢٤ ٧٢٠)	٢٩ ٩٨٣ ٠٩٥	٩٥٨ ٣٧٥	(رد) عبء الاضمحلال
٦٥ ٢٥٧ ٩١٣	--	٦٥ ٢٥٧ ٩١٣	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(٢٤ ٤٣٩)	--	(٢٤ ٤٣٩)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
(١ ٢٥٢ ٣٥٥)	٤ ٤٨٤ ٨٣٦	٣ ٢٣٢ ٤٨١	فروق تقييم عملات أجنبية
١٠٣ ٥٤٥ ١٨٩	٣٨ ٥٥٠ ١٣١	١٤٢ ٠٩٥ ٣٢٠	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	رصيد مخصص الاضمحلال في أول السنة
(٩٦٦ ٦١٦)	(٥ ٦٣٨ ٨٩٧)	(٢٠ ١٣٨)	(٦ ٦٢٥ ٦٥١)	(رد) الاضمحلال
٢ ٨٧٥ ٥٩٤	٥ ٢١٦ ٧٨٠	--	٨ ٠٩٢ ٣٧٤	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(٢ ١٣٢ ٥٥٥)	(٩٢ ٢٤٨ ٠٢٧)	--	(٩٤ ٣٨٠ ٥٨٢)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
٧٤٢ ١٤٠	٧ ٧٥٧ ٥٩٤	--	٨ ٤٩٩ ٧٣٤	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر السنة

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٨ - قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥
مؤسسات

قروض مباشرة	قروض مشتركة	الاجمالي
٥٦٨ ٦٨٣ ٣١٢	١٣١ ٥٣٤ ٨٢٨	٧٠٠ ٢١٨ ١٤٠
٧٩ ٢٧٥ ٦٧٦	١١٨ ٩٦٢ ٠٨٣	١٩٨ ٢٣٧ ٧٥٩
٢ ٨٩٨ ٤١٣	٤ ١٦٠ ٩٤٥	٧ ٠٥٩ ٣٥٨
(٥٩٨ ٢٠٩ ٦٥٧)	(٢٥٠ ٨١٢ ١٢٣)	(٨٤٩ ٠٢١ ٧٨٠)
١٥ ٩٤١ ٠٤٦	٢٣٦ ٤٦٧	١٦ ١٧٧ ٥١٣
٦٨ ٥٨٨ ٧٩٠	٤ ٠٨٢ ٢٠٠	٧٢ ٦٧٠ ٩٩٠

رصيد مخصص الاضمحلال في أول السنة

عبء الاضمحلال

متحصلات من قروض سبق اعدامها

مبالغ تم اعدامها خلال السنة

فروق تقييم عملات أجنبية

رصيد مخصص الاضمحلال في آخر السنة

٣٠ يونيو ٢٠١٥
أفراد

بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
٩٦٥ ٧١٧	١٠٠ ٤٢٧ ٧٣٨	٢٠ ١٣٨	١٠١ ٤١٣ ٥٩٣
(٦٦٣ ٤٨٤)	(١ ٧٤٦ ٢٠٠)	١٥٥ ٠٥١	(٢ ٢٥٤ ٦٣٣)
١ ٥٤٥ ٢٥٨	--	--	١ ٥٤٥ ٢٥٨
(١ ١٤٦ ٤٦١)	(١٠٥ ٦٢٩)	--	(١ ٢٥٢ ٠٩٠)
٧٠١ ٠٣٠	٩٨ ٥٧٥ ٩٠٩	١٧٥ ١٨٩	٩٩ ٤٥٢ ١٢٨

رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة

(رد) الاضمحلال

متحصلات من قروض سبق أعدامها

مبالغ تم اعدامها خلال الفترة

رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

٣٠ يونيو ٢٠١٥
مؤسسات

قروض مباشرة	قروض مشتركة	الاجمالي
٥٦٨ ٦٨٣ ٣١٢	١٣١ ٥٣٤ ٨٢٨	٧٠٠ ٢١٨ ١٤٠
١٠ ١٥٢ ٤٦٤	(٥ ٥٣٣ ٨٣٨)	٤ ٦١٨ ٦٢٦
١٢ ٣١٦	--	١٢ ٣١٦
٨ ٩١٥ ٧٣٤	٢ ٩٤٨ ٣٨٥	١١ ٨٦٤ ١١٩
٥٨٧ ٧٦٣ ٨٢٦	١٢٨ ٩٤٩ ٣٧٥	٧١٦ ٧١٣ ٢٠١

رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة

عبء (رد) الاضمحلال

متحصلات من قروض سبق أعدامها

فروق تقييم عملات أجنبية

رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

بنك بيريس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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 الأجل 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 على أساس التغيرات في أسعار الصرف ومعدلات العائد، و/ أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدى محدد في سوق مالية نشطة.
- ويعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلاً، وتمثل اتفاقيات العائد الأجل 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/ افتراضى Nominal Value متفق 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 وبنسبة من المبالغ التعاقدية، وللمراقبة على 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 والتزامات من المشتقات المالية.

وفيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها:

- المشتقات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة:

٣٠ يونيو ٢٠١٦

المبلغ التعاقدى /		القيمة العادلة
الاقتراض	الأصول	التزامات
٣٨ ٨٩٧ ٤٤١	١٦ ٦٧٣	٢ ١٦٥ ٧٤٩
	١٦ ٦٧٣	٢ ١٦٥ ٧٤٩
	١٦ ٦٧٣	٢ ١٦٥ ٧٤٩

مشتقات العملات الأجنبية

عقود مبادلة عملات

إجمالي مشتقات العملات الأجنبية

إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

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

٩ - أدوات المشتقات المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
القيمة العادلة		المبلغ التعاقدى /
الالتزامات	الأصول	الافتراضى
٣٩ ٤٤٦	١٨ ٤٠٦	٢٩ ٠٧٥ ٠٧٦
٣٩ ٤٤٦	١٨ ٤٠٦	
٣٩ ٤٤٦	١٨ ٤٠٦	

مشتقات العملات الأجنبية
عقود مبادلة عملات
إجمالي مشتقات العملات الأجنبية
إجمالي أصول (الالتزامات) 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 فى السوق
		أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة/ التكلفة
		- مدرجة فى السوق - بالقيمة العادلة
		- غير مدرجة فى السوق - بالتكلفة
٦٨٤ ٣٧٣ ٤٤٣	٩٦ ٢٢٦ ٤٦٨	إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)
		استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		أدوات دين:
		- وثائق صناديق استثمار
٦٩٨ ٩٥٤ ٤٤٣	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
		إجمالي استثمارات مالية (١) + (٢)
٦٩٨ ٩٥٤ ٤٤٣	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	أرصدة متداولة
٦١٧ ١٦١ ٩٤٥	٤٠٨ ٨٩٥ ٣٤٧	أرصدة غير متداولة
٥٧٩ ٥٥٨ ٩٥١	٣٧٠ ٨٧٠ ٥٠٠	أدوات دين ذات عائد ثابت
٥٧٩ ٥٥٨ ٩٥١	٣٧٠ ٨٧٠ ٥٠٠	

بنك بيريس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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 محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	الاجمالي	استثمارات مالية متاحة للبيع	
١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٥٨ ٥٢٨ ٧٩٣	٥٤٣ ٥٢٨ ٧٩٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
--	١٥٠ ٩١٧ ٨٩٩	١٥٠ ٩١٧ ٨٩٩	إضافات
--	(٢٠٠ ٧٠١ ١٧٠)	(٢٠٠ ٧٠١ ١٧٠)	استيعادات (بيع / استرداد)
--	١١٢ ٨٨٤	١١٢ ٨٨٤	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
--	(٨ ٨٨٩ ٧٧٧)	(٨ ٨٨٩ ٧٧٧)	اضمحلال استثمارات مالية
--	٥ ١٥٣ ١٨٦	٥ ١٥٣ ١٨٦	ارباح التغير في القيمة العادلة
١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٠٥ ١٢١ ٨١٥	٤٩٠ ١٢١ ٨١٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٠٥ ١٢١ ٨١٥	٤٩٠ ١٢١ ٨١٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
--	٥٤٤ ٣٩٥ ٧٣٠	٥٤٤ ٣٩٥ ٧٣٠	إضافات
--	(٣٢٨ ٠٧٤ ٥٨١)	(٣٢٨ ٠٧٤ ٥٨١)	استيعادات (بيع / استرداد)
--	٢٩٧ ٦١٣	٢٩٧ ٦١٣	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
--	(٢٢ ٣٦٧ ١٣٤)	(٢٢ ٣٦٧ ١٣٤)	خسائر التغير في القيمة العادلة
(٤١٩ ٠٠٠)	(٤١٩ ٠٠٠)	--	اضمحلال استثمارات مالية
١٤ ٥٨١ ٠٠٠	٦٩٨ ٩٥٤ ٤٤٣	٦٨٤ ٣٧٣ ٤٤٣	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

وتتمثل أرباح الاستثمارات المالية فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
٢ ٥٧٨ ٨٣٣	٢ ٢٥٢ ٠١٨	أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع
--	(٢٢٥ ٩٥٧)	اضمحلال استثمارات مالية في شركات شقيقة
٢ ٥٧٨ ٨٣٣	٢ ٠٢٦ ٠٦١	

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

١١ - استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

- الإستثمارات المالية في شركات تابعة وشقيقة 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
٧٩ ٩٤٤ ٠٠٠	%٩٩,٩٣	٣٠٠ ٦١٠ ٣٠٤	٢١٢ ٤٢٢ ١١١	٥٦ ٦٩٨ ٠٢٥	٣ ٥٧٤ ٥٠٠
٩ ٩٩٦ ٠٠٠	%٩٩,٩٦	١١ ٩٧٤ ٥٧٧	٨٢ ٧٠٧	٣٨٨ ٦٤٦	٢٢٩ ٧٥٩
--	%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
٨٩ ٩٤٠ ٠٠٠		٤٠٢ ٥١٤ ٢٦٩	٢٥٦ ٩٠٨ ١١٨	٧٤ ٩١٧ ١١٦	٤ ٩٣٥ ٥٠٢

أ - مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة

شركة بيريس مصر - للتأجير التمويلي

شركة بيريس - مصر للاستثمار

ب - مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة

شركة النيل للأحذية (٣١ ديسمبر ٢٠١٤)

شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

(٣٠ سبتمبر ٢٠١٥)

الإجمالي

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
٧٩ ٩٤٤ ٠٠٠	%٩٩,٩٣	٢٨٨ ٤٠٧ ٩٥٤	٢٠٣ ٧٩٤ ٢٦٠	١٦٣ ٨٠٣ ٠٨٨	٦١٣ ٢٨٨
٩ ٩٩٦ ٠٠٠	%٩٩,٩٦	١١ ٨٢٩ ١٣٠	١٦٧ ٠١٩	١ ٠٦٩ ٥٣١	(٦٧١ ٩٣٠)
--	%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
٨٩ ٩٤٠ ٠٠٠		٣٩٠ ١٦٦ ٤٧٢	٢٤٨ ٣٦٤ ٥٧٩	١٨٢ ٧٠٣ ٠٦٤	١ ٠٧٢ ٦٠١

أ - مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة

شركة بيريس مصر - للتأجير التمويلي

شركة بيريس - مصر للاستثمار

ب - مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة

شركة النيل للأحذية (٣١ ديسمبر ٢٠١٤)

شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

(٣٠ سبتمبر ٢٠١٥)

الإجمالي

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

١٢- أصول غير ملموسة

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٤٤ ٢٧٣ ٠٠٨	٤٩ ٧٧٧ ٠٢٠	صافي القيمة الدفترية في أول الفترة
١٢ ٣٢١ ٨٧٣	٩ ٥٦٤ ٦٩٤	الإضافات
(٨ ٢٥٠ ٧١٨)	(١٥ ٠٦٨ ٧٠٦)	الاستهلاك
٤٨ ٣٤٤ ١٦٣	٤٤ ٢٧٣ ٠٠٨	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة

١٣- أصول أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٤٠ ٧٤٦ ٧٢١	٢٨ ٣٥٢ ٨٢٤	ايرادات مستحقة
١٩ ٨٨٤ ٨٦٤	١٥ ٩١٢ ٥٨٥	مصروفات مقدمة
٦٦٥ ٤٩٤	٧٣٩ ٠٢٢	مشروعات تحت التنفيذ
٥٦ ٧٠٢ ٦٢٦	٥٦ ٠٧٥ ٩٠٩	أصول آلت ملكيتها للبنك
٣ ٩٩٢ ١٣٥	٣ ٤٩٣ ٣٩٤	تأمينات وعهد
٦ ٨٤٨ ٧٢١	٢ ٤٨٩ ١٧١	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٣٤ ٦٦٨ ٠٢١	١٧ ١٢٨ ٧٥٨	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
١٦٣ ٥٠٨ ٥٨٢	١٢٤ ١٩١ ٦٦٣	الاجمالي

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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	تحسينات على أصول	أراضي ومباني
٥٤٦,٠٧٦,٩٦٠	٢٩,٦١٩,٨٩٣	١٠,٨٧٥,٦٨٥	٧,٨٨٩,٧٠٠	٣٣,٧٥٩,٠٩٨	١,٠٤٤,٥٠,٠٩١	٢٩٦,٤٨٢,٤٩٣
(٣٥٥,٨٩٥,٣٧٩)	(٢٧,١٤٧,٢٢١)	(٥٥٤١,١٧٧)	(٦٥,٠٤٩,٣٠٣)	(٢٧,٤٤٥,٦١٤)	(٩٦,١٨٤,٤٧٩)	(١٣٤,٥٢٧,٥٨٥)
١٩٠,١٨١,٥٨١	٢,٤٧٢,٦٧٢	٥,٣٣٤,٥٠٨	٥,٨٤٠,٣٩٧	٦,٣١٣,٤٨٤	٨,٢٦٥,٦١٢	١,٦١,٩٥٤,٩٠٨
٢٣,٦٤٧,٩٣٩	١,٥٧٠,٥٢٣	--	٥,١٠٥,٧٤٤	٦,١٥٢,١٣٤	٥,٥٢٥,٦٠٦	٥,٢٩٣,٩٣٢
(١٧,٨٧٥,٦١٢)	(١,٨٩,٢٠٠)	(٥٥٧,٤٥٧)	(٣١,٩٩٠)	(٦,٦٠٠)	(١٧,٠٩٠,٣٦٥)	--
(٣٥,٧٧٣,٢٩٦)	(٨٩٤,٩٩١)	(١,٤٦٢,٢٢٨)	(٢,٧٢١,٢٣٣)	(٢,٢١٥,٧٢٥)	(٤,٧٧٠,٠٧٣)	(٢٣,٧٠٩,٠٤٦)
١٧,٦٢٧,٤٤٤	١,٨٧,٥٨٦	٣٢١,١٠٧	٢٢,٣٣٧	٦,٦٠٠	١٧,٠٨٩,٨١٤	--
١٧٧,٨٠٨,٥٠٦	٣,١٤٦,٥٩٠	٣,٦٣٥,٩٣٠	٨,٢١٥,٢٥٥	١٠,٢٤٩,٧٩٣	٩,٠٢٠,٥٩٤	١,٤٣,٥٣٩,٧٩٤
٥٥١,٨٤٩,٢٨٧	٣١,٠٠١,٢١٦	١٠,٣١٨,٢٢٨	٧٥,٩٦٣,٤٥٤	٣٩,٩٠٤,٦٣٢	٩٢,٨٨٥,٣٣٢	٣,٠١,٧٧٦,٤٢٥
(٣٧٤,٠٤١,٢٣١)	(٢٧,٨٥٤,٦٢٦)	(٦,٦٨٢,٢٩٨)	(٦٧,٧٤٨,١٩٩)	(٢٩,٦٥٤,٧٣٩)	(٨٣,٨٦٤,٧٣٨)	(١٥٨,٢٣٦,٦٣١)
١٧٧,٨٠٨,٥٠٦	٣,١٤٦,٥٩٠	٣,٦٣٥,٩٣٠	٨,٢١٥,٢٥٥	١٠,٢٤٩,٨٩٣	٩,٠٢٠,٥٩٤	١,٤٣,٥٣٩,٧٩٤
١٢,٠٨٩,٩١٨	١,١٣٩,٠١٢	٦,٠٢٠,٠٠٠	٣,٥٥٥,٣٢٧	٩,٤٧٧,٦٥٥	٥,٧٩٥,٨٤١	٤٩,٨٦٣
(١٨,٨٤٩,٢١٢)	--	(١,٥٢٣,٦٥٠)	(٢٠,١٤٧)	(٦,٢٧٣)	(٩,٩٢١,٣٤٢)	(٧,٣٧٧,٨٠٠)
(١٨,٢٥١,٤١٣)	(٥٢٤,١٧٠)	(٩٤١,١١٣)	(١,٧٢٠,٣٨٧)	(١,٤٢٦,٢٩٧)	(١,٨٠٨,١٦٣)	(١١,٨٣١,٢٨٣)
١٣,٩١٠,٣٠٧	--	١,٥٢٣,٦٥٠	٩,١٤٢	٦,٢٧٣	٩,٨٩٨,٥٧٥	٢,٤٧٢,٦٦٧
١,٦٦,٧٠٧,٦٥٦	٣,٧٦١,٤٣٢	٣,٢٩٦,٨١٧	١٠,٠٣٩,٢٠٠	٩,٧٧١,٤٦١	١٢,٩٨٥,٥٠٥	١,٢٦,٨٥٣,٢٤١
٥٤٥,٠٨٩,٩٩٣	٣٢,١٤٠,٢٢٨	٩,٣٩٦,٥٧٨	٧٩,٤٩٨,٦٤٤	٤٠,٨٤٦,٢٢٤	٨٨,٧٥٩,٨٣١	٢٩٤,٤٤٨,٤٨٨
(٣٧٨,٣٨٢,٣٣٧)	(٢٨,٣٧٨,٧٩٦)	(٦,٠٩٩,٧٦١)	(٦٩,٤٥٩,٤٤٤)	(٣١,٠٧٤,٧٦٣)	(٧٥,٧٧٤,٣٢٦)	(١,٢٧,٥٩٥,٢٤٧)
١,٦٦,٧٠٧,٦٥٦	٣,٧٦١,٤٣٢	٣,٢٩٦,٨١٧	١٠,٠٣٩,٢٠٠	٩,٧٧١,٤٦١	١٢,٩٨٥,٥٠٥	١,٢٦,٨٥٣,٢٤١

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

١٥- 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
٩٠ ٧٥٣ ٦٣٥	٨٢ ٦٩٢ ٣٨٩	
٩٠ ٧٥٣ ٦٣٥	٨٢ ٦٩٢ ٣٨٩	أرصدة متداولة

١٦- ودائع العملاء

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٣ ٢٨٢ ٦٦٠ ٤٩٠	٢ ٣٨١ ٧٨٠ ٩٤٤	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
٢ ٦٨٠ ٢٦٩ ٧٠٦	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
٩ ٥٣١ ٣٧٨ ٣١٨	٨ ٢٠٧ ٨٧٣ ٤٧٩	الاجمالى
٥ ٠٦٥ ٢١٧ ٩٤٥	٤ ١٣٥ ٧٠٠ ٥٩٠	ودائع مؤسسات
٤ ٤٦٦ ١٦٠ ٣٧٣	٤ ٠٧٢ ١٧٢ ٨٨٩	ودائع افراد
٩ ٥٣١ ٣٧٨ ٣١٨	٨ ٢٠٧ ٨٧٣ ٤٧٩	
١ ٣٢١ ٩٦٢ ١٨٠	١ ١٤٦ ٣٩٧ ٧٢٦	أرصدة بدون عائد
٣ ٣٨٧ ٧٠٨ ٨٦٠	٢ ٦٣١ ٠٨٥ ٢١٩	أرصدة ذات عائد متغير
٤ ٨٢١ ٧٠٧ ٢٧٨	٤ ٤٣٠ ٣٩٠ ٥٣٤	أرصدة ذات عائد ثابت
٩ ٥٣١ ٣٧٨ ٣١٨	٨ ٢٠٧ ٨٧٣ ٤٧٩	

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

١٦ - ودائع العملاء (تابع)

٧ ١٠٤ ٠٨٦ ٧٢٠	٨ ٠٤٩ ٦١٢ ٩٩٣	أرصدة متداولة
١ ١٠٣ ٧٨٦ ٧٥٩	١ ٤٨١ ٧٦٥ ٣٢٥	أرصدة غير متداولة
<u>٨ ٢٠٧ ٨٧٣ ٤٧٩</u>	<u>٩ ٥٣١ ٣٧٨ ٣١٨</u>	

١٧ - التزامات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٥١ ٩٧٠ ٣٥٤	٥٠ ٣٥٤ ٦٢٨	عوائد مستحقة
٤٥ ٩٣٧ ٣٢٦	٣٨ ٣٥٣ ١٦٩	مصرفات مستحقة
١٧ ٥٧٣ ١٢٩	١٣ ٨٨٥ ٠٥٧	ضرائب مستحقة على أنون الخزائنة والسندات
١ ٤٢٣ ١٧٩	١ ٤٢٣ ١٧٩	دائنو توزيعات
١٣ ٢٨٧ ٠٠٣	١١ ١٢٠ ٦٦٤	ايرادات مقدمة
٥٧ ٣١٨ ٧٢٤	٦٠ ٨١٨ ٥٥٠	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
<u>١٨٧ ٥٠٩ ٧١٥</u>	<u>١٧٥ ٩٥٥ ٢٤٧</u>	الاجمالى

١٨ - مخصصات أخرى

تتمثل المخصصات الأخرى فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
٤٢ ٤٤١ ٢٢٧	٤٣ ٢٢٩ ٧٧٧	٤٣ ٢٢٩ ٧٧٧	رصيد المخصص فى اول الفترة / السنة
(٢ ١١٩ ٩٠٤)	١٠ ١٢٠ ٠١١	(٥٢٢ ٨٤٣)	(رد) المحمل على قائمة الدخل
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
<u>٣٩ ٢١٨ ٢٦١</u>	<u>٤٢ ٤٤١ ٢٢٧</u>	<u>٤٠ ٩٦٢ ٠٥٠</u>	رصيد المخصص فى اخر الفترة / السنة

بنك بيرىوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٩- ضرائب الدخل المؤجلة

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

٢٠- التزامات مزايا التقاعد

يقوم البنك بتطبيق نظام لمواجهة التزامات مزايا التقاعد، و هو يتضمن المعينين قبل ١ يناير ٢٠٠٦، وقد قام البنك في 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 إعداد الدراسة الاكتوارية وتوضح التزامات مزايا التقاعد على النحو التالى :

التزامات مدرجة بالميزانية عن:

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

المبالغ المعترف بها فى قائمة الدخل:

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

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

٢٠- التزامات مزايا التقاعد (تابع)

(أ) مزايا المعاشات:

تم تحديد المبالغ المعترف بها فى الميزانية كالتالى

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	الإجمالي

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

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
١٠١ ٧٩٨ ٩٢٤	٩٠ ٥٧٩ ١٢٩	الرصيد فى اول الفترة / السنة
١ ٠٠٨ ٧٠٧	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 فى اخر الفترة / السنة

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

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٤٧ ١٠٨ ٥٧٤	٤٥ ٧٠٠ ٦٢٠	الرصيد فى 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 فى اخر الفترة / السنة

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

٢٠ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

وتتمثل المبالغ المعترف بها فى قائمة الدخل فيما يلى:

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 اكتوارية
(٢١٤ ٨٢٧)	(١ ٢٨٦ ٩١٨)	الاجمالى (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٢٩)

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلى:

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

(ب) المزايا العلاجية بعد التقاعد:

تتمثل الارصدة المعترف بها فى المركز المالى فيما يلى:

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

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

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

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

٢٠- التزامات مزايا التقاعد (تابع)

تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:

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	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٢٩)

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة على النحو التالي:

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

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

٢١- حقوق الملكية

٢١ - رأس المال

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

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

أ - رأس المال المرخص به

يبلغ 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 ١ ٥٠٠ 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٦ مبلغ ١ ٦١٧ مليون جنيه مصري موزع على عدد ١٠٣ ٧٩٠ ٨٣١ سهم قيمة السهم الاسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري.

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢١ - 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 ٤٢٤ ٠٠٠ ٢٣٨ جنيه مصري بزيادة قدرها ٤٢٤ ٠٠٠ ٢٣٨ جنيه مصري لعدد ١٥,٣٠٠,٦٥٦ سهم بقيمة اسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري للسهم الواحد بدون مصاريف أو علاوة إصدار، و تم الحصول على موافقات كل من الهيئة العامة للاستثمار و الهيئة العامة للرقابة المالية على هذه الزيادة خلال شهر نوفمبر ٢٠١١ و تم تسجيل الزيادة بالسجل التجارى و تعديل المواد ٦، ٧ من النظام الاساسى و الخاص بهيكل رأس المال فى نهاية عام ٢٠١١ و بالتبعية تم تعليية الزيادة على رأس المال المصدر و المدفوع و قد قام مجلس إدارة البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ بالموافقة على زيادة رأس المال المصدر، و بتاريخ ١٨ ابريل ٢٠١٢ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب فى زيادة رأس المال و قد تم الاكتتاب بمبلغ ٤٠٤ ٠٣٥ ٠٠٠ 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 ١٧٨ ٥٠٢ ٩٦٨ 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 بيريوس - 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 بتغيير اسم البنك ليصبح البنك الاهلى الكويتى - مصر .

٢١ - ٢ الاحتياطيات

أ - الاحتياطي القانوني

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

ب - الاحتياطي العام

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

ج - الاحتياطي الرأسمالي

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

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

٢١ - حقوق الملكية (تابع)

د - الاحتياطي الخاص

وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٠٨ تم الإثبات الأولى فى بداية السنة الأولى لتطبيق التغيرات التي طرأت على السياسات المحاسبية بالاحتياطي 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 ٦٠٧ ٠٨٣ ٣١ جنيه مصري أثر التغيرات التي طرأت على السياسة المحاسبية بفرق المخصص وفقاً لأسس الجدارة الانتمائية للمجموعات المكون لها عن مخصص خسائر الاضمحلال وفقاً لمعدلات الاخفاق التاريخية.

هـ - احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

و - احتياطي مخاطر بنكية عام

- يمثل الفرق بين مخصص خسائر اضمحلال القروض محسوبا على أساس أسس تحديد الجدارة الانتمائية وتكوين المخصصات الصادرة عن البنك المركزي المصري، وقيمة مخصص خسائر اضمحلال القروض المحمل بالقوائم المالية وذلك بعد الإثبات الأولى فى بداية السنة الأولى لتطبيق التغيرات التي طرأت على السياسات المحاسبية.
- يتم تدعيم احتياطي المخاطر البنكية العام بما يعادل ١٠% سنوياً بقيمة الأصول التى الت ملكيتها للبنك والتي لن يتم التصرف فيها خلال المدة الزمنية المحددة وفقاً لأحكام القانون.

٢٢ - النقدية وما فى حكمها

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

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
١٠٤ ٤٣٠ ٥٢٢	١٨٥ ٩٥٤ ٨٣٥	نقدية (ضمن إيضاح ٥)
٢٢٢ ٦٦٤ ٩٥٥	١٦٦ ٠٥٠ ٥١٢	حسابات جارية لدى البنوك (ضمن إيضاح ٦)
١٠٠ ٠٠٠	٥ ٠٧٥ ٠٠٠	أدوات الخزنة (ضمن إيضاح ٧)
٣٢٧ ١٩٥ ٤٧٧	٣٥٧ ٠٨٠ ٣٤٧	

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

٢٣- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك 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 البنك بناء على الآراء القانونية أنه لا يوجد أي التزامات متوقعة على البنك تجاه تلك الجهة وأن النزاع المشار إليه لن يترتب عليه أية مدفوعات من أصول البنك. وفقاً لذلك، ترى الإدارة أنه لا يجب الاعتراف في المركز المالي بمخصصات في هذا الشأن.

(ب) ارتباطات عن ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
٩٣ ٥٩٧ ٣٢٤	٩٣ ٧٣٩ ٧٥٦	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى 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 بيرىوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٤ - صافى الدخل من العائد

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
	-	عائد القروض والإيرادات المشابهة من:
		قروض وتسهيلات وأرصدة لدى البنوك:
٥٠.٦٠١.٦٣٠	٩١.٥٥٢.٣٤٦	- للبنوك
٢٤٣.٥٤٢.٢٦٥	٢٦٤.٠١٦.٤٧٨	- للعملاء
٢٩٤.١٤٣.٨٩٥	٣٥٥.٥٦٨.٨٢٤	
٥٨.٨٦٥.٥٧٧	٧٧.٤٨٣.٥٥٠	أذون خزانة
٢١.٢٦٩.٩٩١	٢٩.١٣٤.٤٤٠	استثمارات فى أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ
		الاستحقاق والمتاحة للبيع
٨٠.١٣٥.٥٦٨	١٠٦.٦١٧.٩٩٠	
٣٧٤.٢٧٩.٤٦٣	٤٦٢.١٨٦.٨١٤	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
		ودائع وحسابات جارية وأرصدة مستحقة للبنوك:
(٣٤.٤٢٣)	(٥٩.٨٥٣)	- للبنوك
(٢٣١.٢١٥.٨٤٣)	(٢٧٢.٩٩٨.٥٣٥)	- للعملاء
(٢٣١.٢٥٠.٢٦٦)	(٢٧٣.٠٥٨.٣٨٨)	
١٤٣.٠٢٩.١٩٧	١٨٩.١٢٨.٤٢٦	الصافى

٢٥ - صافى 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
٣٨.٥٠٩.٥٤٩	٤٥.٤١٢.٩٤٤	أتعاب أخرى
٥٩.٩٦١.٦١٢	٧١.٣٥٦.٨٨٤	
		مصرفات الأتعاب والعمولات:
(٣٠.٨٢٣٤)	(٦٥٥.٢٣٧)	أتعاب أخرى مدفوعة
(٣٠.٨٢٣٤)	(٦٥٥.٢٣٧)	
٥٩.٦٥٣.٣٧٨	٧٠.٧٠١.٦٤٧	الصافى

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

٢٦ - توزيعات أرباح

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

أوراق مالية متاحة للبيع

٢٧ - صافى 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 ارصدة الاصول والالتزامات بالعملات الاجنبية بغرض المتاجرة والتعامل فى العملات الاجنبية
خسائر تقييم عقود الصرف الاجلة
أدوات دين بغرض المتاجرة

٢٨ - 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

٢٩ - مصروفات عمومية وإدارية

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦
(٨٨ ٢٧٣ ٥٤٠)	(٩٦ ٩١٧ ٨٥٢)
(٢ ٦٦٣ ٤٢٢)	(٣ ٥٩٨ ٨٣١)
(٧ ٠٨١ ٥٨٣)	(٧ ٧٠٣ ٢٩٤)
(٢١٤ ٨٢٧)	(١ ٢٨٦ ٩١٨)
٤ ٦٨١ ٥٠٠	١٠٠ ٢٠٢
(٧٢ ٤٦٠ ٢٤٠)	(٩٠ ١٢٤ ٤٠٥)
(١٦٦ ٠١٢ ١١٢)	(١٩٩ ٥٣١ ٠٩٨)

تكلفة العاملين

- أجور ومرتبات

- تأمينات اجتماعية

تكلفة المعاشات

- نظم الاشتراكات المحددة

- نظم التقاعد (إيضاح ٢٠)

- نظم العلاج بعد التقاعد (إيضاح ٢٠)

مصروفات إدارية أخرى

بنك بيرىوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٠ - إيرادات تشغيل أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
٦١ ٨٦٦ ٤٥٣	١٤٢ ٨٠٩ ٧٠٢	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التى بغرض المتاجرة
-	-	(خسائر) أرباح بيع ممتلكات أصول ثابتة
١٠١ ٥٣٧	(٧٥ ٠٠٠)	أرباح بيع أصول الت ملكيتها للبنك
٣ ٣٨٠ ٥٤٧	--	تكلفة برامج
(٣ ٣٣٧ ٩٦١)	(٤ ٤٦٩ ٧٥٢)	تأجير تشغيلى وتمويلي
(٥ ٧٩٤ ٩٩٩)	(٥ ٧٥٠ ٤٩٤)	رد مخصصات أخرى
٥٢٢ ٨٤٣	٢ ١١٩ ٩٠٤	أخرى
٢ ٠٦٩ ٢٣١	٢ ٣٦٧ ٠٠٤	
٥٨ ٨٠٧ ٦٥١	١٣٧ ٠٠١ ٣٦٤	

٣١ - نصيب السهم فى ارباح الفترة

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
٨٠ ٠٦٧ ٦٢٠	١٨٠ ٤١٨ ٣٦١	ارباح الفترة
٩٣ ٢١٤ ٣١٧	١٠٣ ٧٩٠ ٨٣١	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية
٠.٨٦	١.٧٤	نصيب السهم فى ارباح الفترة (الاساسى)

٣٢ - اسعار العائد المطبقة خلال السنة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول والالتزامات ذات العائد ١٠.٢٦% و ٦.٦٣% على التوالي.

٣٣ - الموقف الضريبي

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

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

٣٣ - الموقف الضريبي (تابع)

ثانياً: ضريبة الأجر والمرتبات

- تم فحص السنوات من بداية النشاط و حتى 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 سنتي ١٩٩٤ و ١٩٩٥ و كذا كافة الشيكات المسددة للمأمورية.
- وقد صدر وفقاً لذلك نموذج ١٩ حيز 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.

٣٤ - ضرائب الدخل

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦
١٦.٠٩٣.١٠٤	٢١.٣٩٢.١٠٢
١٦.٠٩٣.١٠٤	٢١.٣٩٢.١٠٢

ضرائب حالية

- وتتمثل الضرائب الحالية فى الضرائب على أذون الخزانة والسندات التي تم ادراج الايراد الخاص بها خلال السنة المالية.
- تم عرض معلومات إضافية عن ضرائب الدخل المؤجلة بإيضاح ١٩، وتختلف الضرائب التي تم تحميلها على قائمة الدخل عن القيمة التي ستنتج عن تطبيق معدلات الضرائب السارية على صافي أرباح البنك طبقاً لقائمة الدخل كالتالى:

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦
٩٦.١٦٠.٧٢٤	٢٠.١٨١.٤٦٣
٣٠,٠٠%	٢٢,٥٠%
٢٨.٧٩٨.٢١٧	٤٥.٤٠٧.٣٥٤
(١.٣٩.٤٢٧)	(٤٥.١٧١.٣٥١)
٦٤٣.٧٥٥	١٦.٥٥١.٨٥٩
(١٦.٧٦٦.٢١٨)	(١١٥.٢٤٥.٢٣٦)
(١١.٦٣٦.٣٢٧)	٩٨.٤٥٧.٣٧٤
١٦.٠٩٣.١٠٤	٢١.٣٩٢.١٠٢
١٦.٠٩٣.١٠٤	٢١.٣٩٢.١٠٢

ارباح الضرائب المحاسبية قبل الضرائب
سعر الضريبة
ارباح ضريبة الدخل المحاسبية المحسوبة
مصروفات غير معترف بها ضريبياً
ايرادات خاضعة لم تدرج على قائمة الدخل
استخدام خسائر ضريبية عن سنوات سابقة
أصول ضريبية عن خسائر الفترة لم يتم الاعتراف بها
ضرائب الدخل على اذون الخزانة والسندات
أجمالى ضريبة الدخل

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

٣٥ - معاملات مع أطراف ذوى 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 ذوى العلاقة الاخرى في نهاية الفترة المالية فيما يلي:

الشركة الام:

٣٠ يونيو ٢٠١٦	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	

الشركات التابعة:

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذات علاقة

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٤٠ ٣٦٢ ٢٩٣	٦١ ٩١٥ ٣٠٦
٢٦٣ ٧٣٤	(٢١ ٥٥٣ ٠١٣)
٤٠ ٦٢٦ ٠٢٧	٤٠ ٣٦٢ ٢٩٣
٢ ٤٩٥ ٩٩٧	٥ ٢٦٦ ٥١١
قروض وتسهيلات للعملاء	
القروض القائمة في اول الفترة المالية	
حركة القروض خلال الفترة المالية	
القروض القائمة في اخر الفترة	
عائد القروض والايرادات المشابهة	

(ب) ودائع وأرصدة جارية لأطراف ذات علاقة

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٤ ٥٤٣ ٩٦٦	٤٧ ٠٣٤ ٤٩٦
٢ ٢٧٧ ٢٦٦	(٤٢ ٤٩٠ ٥٣٠)
٦ ٨٢١ ٢٣٢	٤ ٥٤٣ ٩٦٦
١٤١ ٨١٥	١٥٨ ٧٨٤
ودائع للعملاء	
الودائع في اول الفترة	
حركة الودائع خلال الفترة	
الودائع في اخر الفترة	
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	

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

٣٥ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة (تابع)

(ج) تعاملات أخرى

بلغت إجمالي قيمة الإيجارات لمقر الشركات التابعة لصالح بنك بيرىوس - مصر في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ و ٢٠١٥ مبلغ ٥٠٦.٠٠٠ جنيه مصري.
بلغت إجمالي الاتعاب والعمولات المحصلة من قبل الشركات التابعة في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ و ٢٠١٥ مبلغ ١٢٥٦٩ جنيه مصري مقابل مبلغ ٣٥٤٩٣ جنيه مصري على التوالي.
بلغت إجمالي الإيرادات مقابل تقديم خدمات للشركات التابعة في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ و ٢٠١٥ مبلغ ١.٠٠٠.٠٠٠ جنيه مصري.

(د) ما تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١٠٥.٠٠٠	٦٠.٠٠٠
١٠٥.٠٠٠	٦٠.٠٠٠

بدلات حضور جلسات للسادة أعضاء مجلس الإدارة

وقد بلغ متوسط ما تقاضاه أكبر عشرون موظفاً في البنك شهرياً خلال الفترة من أول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٦ و ٢٠١٥ مبلغ ١٦٧٨٨٧٩ جنيه مصري مقابل مبلغ ٩٢٤٣٢٠ جنيه مصري على التوالي.

٣٦ - صندوق استثمار بنك بيرىوس - مصر - ذو العائد الدوري التراكمي

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سيجما لإدارة صناديق الاستثمار و محافظ الأوراق المالية ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة قيمتها ١٠٠ مليون جنيه خُصص للبنك ٥٠ ألف وثيقة بقيمة اسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ٩١.٦٢ جنيه.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك بيرىوس -مصر على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له، وقد بلغ إجمالي العمولات ٢١ ٣٥٩ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

صندوق استثمار بنك بيرىوس - مصر - ذو التوزيع الدوري التراكمي

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة 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 في تاريخ المركز المالي ١٨,٢٥٥٩ جنيه مصري.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك بيرىوس -مصر على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له، وقد بلغ إجمالي العمولات ٣٠١ ٨٢٥ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

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

٣٧- أمور هامة أخرى

بلغت الخسائر المتراكمة مبلغ ٨٤٢ ٩٦٧ ٠٤٨ جنيه مصري والتي تمثل أكثر من ٥٠% من رأس المال المصدر والمدفوع في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ مقابل خسائر متراكمة بمبلغ ٩٢٢ ٠١٩ ١٠٢٢ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ذلك يعود لتحقيق البنك أرباح خلال النصف الأول من عام ٢٠١٦ بلغت ٣٦١ ٤١٨ ١٨٠ جنيه مصري الأمر الذي يشير الى وجود حالة عدم تأكيد جوهري من قدرة البنك على الاستمرار في مزاولة نشاطه.

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

وقد قام البنك الأهلي الكويتي بالاستحواذ على ملكية بنك بيربوس - 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.

٣٨- الأحداث اللاحقة

تتمثل الأحداث اللاحقة لتاريخ القوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ بأنه تم تعديل السجل التجارى للبنك بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠١٦ بتغيير اسم البنك من بنك بيربوس - مصر الى البنك الاهلي الكويتي - مصر.