

بنك بيريوس – مصر
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية المستقلة عن السنة
المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
و تقرير مراقبي الحسابات عليها.

مصطفى شوقي MAZARS
محاسبون قانونيون ومستشارون

منصور و شركاهم برايس وترهاوس كوبرز
محاسبون قانونيون

٢-١	تقرير مراقبي الحسابات
٣	الميزانية المستقلة
٤	قائمة الدخل المستقلة
٥	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
٦	قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
٧٩-٧	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

تقرير مراقبى الحسابات

السادة مساهمي بنك بيريوس - مصر "شركة مساهمة مصرية"

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة لبنك بيريوس - مصر "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في الميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

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

مسئولية مراقب الحسابات

تتخصص مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المستقلة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة. وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المستقلة. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر، يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في المنشأة. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المستقلة.

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

السراي

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي لبنك بيريوس - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، وعن أدائه المالي وتدفقاتها النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بأعداد هذه القوائم المالية.

أمور هامة أخرى

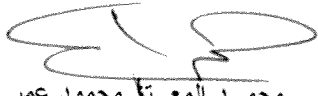
ومع عدم اعتبار ذلك تحفظاً على رأينا، فإننا نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم (٣٨) ضمن الإيضاحات المتممة للقوائم المالية والذي يوضح أن البنك قد حقق خسائر خلال العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ بلغت (١٦٥,٥٧٢,١١٣) جنيه مصري، بالإضافة إلى أن الخسائر المتراكمة في تاريخ الميزانية قد تجاوزت ٥٠% من رأس المال المصدر، الأمر الذي يشير إلى وجود حاله عدم تأكد جوهري من قدرة البنك على الاستمرار في مزاولة نشاطه وبتاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠١١، تم الحصول على قرض مساند من بنك بيربوس اليونان بمبلغ ٣٣ مليون دولار أمريكي (المعادل لمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصري) وبتاريخ ١٨ ابريل ٢٠١٢ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال وتم اغلاق باب الاكتتاب في ١٠ يونيو ٢٠١٢ وفي هذا التاريخ تم استخدام القرض المساند في تلك الزيادة لتدعيم قدرة البنك على الاستمرار في مزاولة نشاطه. كما تم اتخاذ قرار بالموافقة على استمرارية نشاط البنك في اجتماع الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ٢٧ يونيو ٢٠١٢. هذا وينبغي الدعوة لانعقاد جمعية عامة غير عادية لاتخاذ قرار باستمرارية البنك في مزاولة نشاطه وذلك عقب الجمعية العامة العادية الخاصة باعتماد القوائم المالية لعام ٢٠١٢. ويرى مجلس الادارة ان البنك قادر على الاستمرار في مزاولة نشاطه وقد اكدت الشركة الأم أنها سوف تستمر في تقديم الدعم اللازم للبنك وتم اتخاذ خطوات جادة من قبل إدارة البنك لتطوير وتنفيذ خطط عمل لتدعيم قدرة البنك على الاستمرار في مزاولة نشاطه.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفات هامة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ لأي من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣، كما لم يتبين لنا خلال السنة المذكورة مخالفة البنك لأي من أحكام النظام الأساسي.

يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.



محمد المعتز عبد المنعم محمد

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية

سجل المحاسبين والمراجعين ٥٧٣٠

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ١٩٣

MAZARS مصطفى شوقي



مراقبا الحسابات



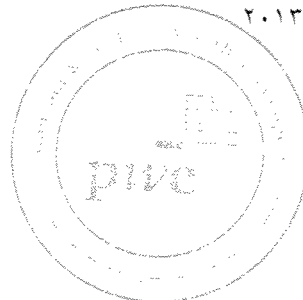
محمد المعتز عبد المنعم محمد

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية

سجل المحاسبين والمراجعين ١٢٧٤٧

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ١٣٣

منصور وشركاهم برايس وترهاوس كوبرز



القاهرة في ٢٣ ابريل ٢٠١٣

بنك بيرىوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الميزانية المستقلة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	ايضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصرى)
			الاصول
٨١٤١٠٠٨٣٩	٧٢٨٤٥٢٨٣٤	(٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى
١٨٠٣١١٧٧٣٨	١٨٠٤٦٠١٠٤١	(٦)	أرصدة لدى البنوك
١٠٦٣٣٦١٠٣٩	٦٨٦٧٥٤٦٩٢	(٧)	أذون خزانة
١٨٢٥٣٦٥٠	-	(٨)	أصول مالية بغرض المتاجرة
٣٣٥٤١١٠٧٩١	٣٣٠٥٤٩٩٦١٠٧	(٩)	قروض وتسهيلات العملاء
٥٥٨٧٤٥١١٣	٤٢٠٨٦٨٠٤٥	(١٠)	إستثمارات مالية
١٠١٢٣٠٥٠٠	٧٧٣٦١٠٠٠	(١٠)	متاحة للبيع
٩٣٢٤٦٣٦٥	١٢٤٠٨٥٧٦٨	(١١)	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٧٩٤١٥٨١١	٦٦١٣٧٨٣٨	(١٢)	إستثمارات فى شركات تابعة وثيقة
١٤٥٠٥٠٤٣٣٩	١٤٠٠٢٤٣٨٥	(١٣)	أصول غير ملموسة
٢٧٣٤٣٦٦٧٨	٢٣١٠٤٥٩٩٩	(١٤)	أصول أخرى
<u>٨٣٠٤٥٢٢٨٦٠</u>	<u>٧٥٨٤٨٢٧٧٠٩</u>		الأصول الثابتة
			إجمالى الاصول
			الالتزامات
٢٤١٥٩١٨٩	٢٣٢٦٦٤٠٥	(١٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٢٧٠٨٦٤٤١٧	٦٦٧٩٦٣٤١٩٥	(١٦)	ودائع العملاء
١٣٩٠٩٩٧٣٠	١٢٦٤٠٦٣٣٠	(١٧)	التزامات أخرى
٣١٣٩٩٢٣٣	٦٩٦١٨٦٢٤	(١٨)	مخصصات أخرى
١٩٩٠٥٢٧٠٠	-	(١٩)	قروض لاجل
١٨٩٨٠	-	(٢٠)	التزامات ضريبية مؤجلة
٤٥٣٠٨٩٣٤	٤٤١٠٨٢٣٨	(٢١)	التزامات مزايا التقاعد
<u>٧٧٠٩٩٠٣١٨٣</u>	<u>٦٩٤٣٠٢٣٧٩٢</u>		إجمالى الالتزامات
		(٢٢)	حقوق الملكية
١٢٣٨٤٢٤٠٠٠	١٢٣٨٤٢٤٠٠٠		رأس المال المصدر والمدفوع
-	٢٠٠٤٠٤٠٣٥		مدفوعات تحت حساب زيادة رأس المال
٧٦٢٨٩٩٤٧	٧٣١٨٥٧٨٢		إحتياطيات
(٧٢٠٠٩٤٢٧٠)	(٨٧٠٢٠٩٩٠٠)		خسائر متراكمة
<u>٥٩٤٦١٩٦٧٧</u>	<u>٦٤١٨٠٣٩١٧</u>		إجمالى حقوق الملكية
<u>٨٣٠٤٥٢٢٨٦٠</u>	<u>٧٥٨٤٨٢٧٧٠٩</u>		إجمالى الالتزامات وحقوق الملكية

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٧٩ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

- تم اعتمادها فى ١٠ أبريل ٢٠١٣

نيرة أمين

الرئيس التنفيذى والعضو المنتدب

أشرف فؤاد

المدير العام ورئيس القطاعات المالية والإدارية

- تقرير مراقبى الحسابات مرفق.

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصري)
٦٣٨ ٥٧٢ ٨٣٣	٥٣٩ ٩٢٣ ١٥٨		عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٤٥٧ ٢٥٥ ٢٩٣)	(٣٦٣ ٢٣٩ ٥٢٨)		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١٨١ ٣١٨ ٥٤٠	١٧٦ ٦٨٣ ٦٣٠	(٢٥)	صافي الدخل من العائد
٥٨ ٩٦٦ ٠٤٩	٦٧ ٨٣٧ ٢٧٧		إيرادات الأتعاب والعمولات
(٥٣١ ٨٢٣)	(٤٥٢ ٣٦٥)		مصرفات الأتعاب والعمولات
٥٨ ٤٣٤ ٢٢٦	٦٧ ٣٨٤ ٩١٢	(٢٦)	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٨ ٤٨٧ ٧٥٢	٩ ٣٠١ ٦٠٠	(٢٧)	توزيعات أرباح
٢ ٢٥١ ١٠٤	٢ ٢٣٠ ٧٦٨	(٢٨)	صافي دخل المتاجرة
(٥ ٢٥٣ ٢٨٣)	(١٧ ١٨٥ ٤٤٤)	(١٠)	خسائر استثمارات مالية
(١٢٤ ٢٤٥ ٦٩٤)	(٥٢ ٨٠٤ ٧٩٨)	(٢٩)	عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
(٢٩١ ٤٧٨ ٠٣٨)	(٣٠٤ ٥٧٧ ٨٩٣)	(٣٠)	مصرفات وعمومية وإدارية
(١٥ ٨٨١ ٧٧٢)	(١٧ ٩٢٤ ٦٢٥)	(٣١)	مصرفات تشغيل أخرى
(١٨٦ ٣٦٧ ١٦٥)	(١٣٦ ٨٩١ ٨٥٠)		خسائر السنة قبل ضرائب الدخل
(٢٧ ٦٢٠ ٤٠٣)	(٢٨ ٦٨٠ ٢٦٣)	(٣٥)	ضرائب الدخل
(٢١٣ ٩٨٧ ٥٦٨)	(١٦٥ ٥٧٢ ١١٣)		خسائر السنة بعد ضرائب الدخل
(٢٠٧٣)	(٢٠١٨)	(٣٢)	نصيب السهم من حصة المساهمين في خسائر السنة

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٧٩ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التدفقات النقدية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصرى)
			التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
(١٨٦ ٣٦٧ ١٦٥)	(١٣٦ ٨٩١ ٨٥٠)		خسائر السنة قبل صر نائب الدخل
٦٨ ٨٦٧ ٨٦٢	٦٥ ١٠٣ ٤٤١		تعديلات لتسوية صافي خسائر الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٢٤ ٢٤٥ ٦٩٤	٥٢ ٨٠٤ ٧٩٨		إهلاك وإستهلاك
٣٤ ٤٦٣ ٤١١	٢١ ٧١٠ ٤٠٦		عبء اضمحلال خسائر الإئتمان
٥ ٢٥٣ ٢٨٣	١٧ ١٨٥ ٤٤٤		عبء المخصصات أخرى
(٨ ٤٨٧ ٧٥٢)	(٩٣ ٠١٦ ٠٠)		خسائر استثمارات مالية
١٩٨ ٣٧٠	١٨٧ ٤٥٩		توزيعات أرباح
(١ ٨٩٥ ٨١٨)	٧٢٧ ٢٠٥		فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٣٣ ٧٧٠ ٦٤٥)	(٣ ٦٧٨ ٤٧٤)		خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة
١ ١٩١ ٣٠٢	(٩٠٠ ٤٤٠)		المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص خسائر الاضمحلال
٣ ٦٩٨ ٥٤٢	٢٦ ٩٤٦ ٣٨٩		إستهلاك علاوة / خصم الاصدار
			أرباح التشغيل قبل التغييرات فى الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) فى الأصول
٣ ٦٧٠ ٢٦٦ ٩٤٨	١٥٢ ٨٢١ ٤٦٧		أرصدة لدى البنوك
(٧٨ ٨٧٨ ٩٦٤)	٩٧ ٥٢١ ٤١١		أرصدة لدى البنك فى إطار نسبة الاحتياضى الإلزامى
(١ ٠١٠ ٥٠١ ٦٣٠)	٣٢٨ ٦٠٦ ٣٤٧		أذون خزائنة
(١ ٤٢٣ ٠٥٠)	١٨ ٢٥٣ ٦٥٠		أصول بغرض المتاجرة
٥١٦ ٦٦٨ ٢٩١	(٥ ٢١٩ ٦١٣)		قروض وتمهيلات العملاء
(١٤ ٥١٢ ٦٥٩)	٥ ٤٧٩ ٩٥١		أصول أخرى
(٤١ ٧٩١ ٦٥٧)	(٨٩٢ ٧٨٤)		صافي الزيادة (النقص) فى الالتزامات
(٢ ٩٨٥ ٦٣٢ ٩٧٤)	(٥٩١ ٢٤٠ ٢٢٢)		أرصدة مستحقة للبنوك
(١٢ ٤٣٣ ٩٥٢)	(٣ ٥٧٠ ١٥٩)		ودائع العملاء
(٩ ٥٨٥ ٧٩٨)	(٣٧ ٨٢٢ ٤٨٤)		التزامات أخرى
٦ ٧٦٨ ٤٨٧	(١ ٢٠٠ ٦٩٦)		ضرائب الدخل المسددة
٤٢ ٦٤١ ٥٨٤	(١٠ ٣١٦ ٧٤٣)		التزامات مزاي القاعد
			صافي التدفقات النقدية (المستخدمة فى) الناتجة من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٨ ٦١٠ ٨٣٠)	(٧ ٥٢٨ ٨٠٢)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز القروع
(٥ ٠٧٠ ٩٦٢)	(٣ ٧٥٧ ٣١٦)		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٣ ٩٠١ ٦٧٩	١ ١٢٤ ١٢٢		محصلات من بيع أصول ثابتة
(٢٤٨ ٥٢٨ ٠٢٠)	١٦٨ ٩٩٩ ٩٨٠		محصلات (مدفوعات) استثمارات بخلاف التي بغرض المتاجرة
٨ ٤٨٧ ٧٥٢	٩٣ ٠١٦ ٠٠		توزيعات أرباح
(٣٩٥ ٠٠٠)	(٤٠ ٩٦٦ ٠٠٠)		مدفوعات من استثمارات مالية فى شركات تابعة وشقيقة
(٢٥٠ ٢٢٥ ٣٨١)	١٢٧ ١٤٣ ٥٨٤		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة فى) أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٢٦ ٧٧٢ ٩٨٢	-		بيع أسهم خزائنة
-	٢٠٠ ٤٠٤ ٠٣٥		مدفوعات تحت حساب زيادة رأس المال
١٩٩ ٥٢٧ ٠٠	(١٩٩ ٥٢٧ ٠٠)		قروض لأجل
٢٢٥ ٨٢٦ ٦٨٣	١ ٣٥١ ٣٣٥		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
			صافي الزيادة فى النقدية وما فى حكمها خلال السنة
١٨ ٢٤٢ ٨٨٦	١١٨ ١٧٨ ١٧٦		رصيد النقدية وما فى حكمها فى أول السنة
٢٠١ ٣٨٤ ٢٥٢	٢١٩ ٦٢٧ ١٣٩		رصيد النقدية وما فى حكمها فى آخر السنة
٢١٩ ٦٢٧ ١٣٩	٣٢٧ ٨٠٥ ٣١٥		وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى :-
			نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياضى
٨١٤ ١٠٠ ٨٣٩	٧٢٨ ٤٥٢ ٨٣٤		أرصدة لدى البنوك
١ ٨٠٣ ١١٧ ٧٣٨	١ ٨٠٤ ٦٠١ ٠٤١		أذون خزائنة
١ ٠٦٣ ٣٦١ ٠٢٩	٦٨٦ ٧٥٤ ٦٩٢		أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياضى
(٧١٨ ٠٢٨ ٠٩٨)	(٦٢٠ ٥٠٦ ٦٨٧)		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
(١ ٧٣١ ٨٣٨ ٣٤٠)	(١ ٥٧٩ ٠١٦ ٨٧٣)		أذون خزائنة ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
(١ ٠١١ ٠٨٦ ٠٣٩)	(٦٨٢ ٤٧٩ ٦٩٢)		إجمالى النقدية وما فى حكمها
٢١٩ ٦٢٧ ١٣٩	٣٢٧ ٨٠٥ ٣١٥	(٢٣)	

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٧٩ تمثل جزءاً متعمداً للقوائم المالية.

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

الإجمالي	خسائر مترجمة	احتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي الرسمي	الاحتياطي العام	الاحتياطي القانوني	ملاحظات تحت حساب زيادة رأس المال		رأس المال	البيان
								زيادة رأس المال	ملاحظات تحت حساب زيادة رأس المال		
٧٩٩,٥٣٧,١٩١	(٥٦٨,٧٥٧,٣٩٥)	٩١,٠١٢,١٥٨	٦,٧٣٥,٧٢٨	٣٥,٣٦٤,٥٧٥	٢٢٧,٤٠٠	١٣,٥٣٩,٦٤٥	٤,٩١٦,٢٣٥	٢٣٨,٤٢٤,٠٠٠	٩٧٨,٠٧٤,٨٤٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١١	
٢٦,٧٧٣,٩٨٣	-	-	-	-	-	-	٤,٨٩٨,٨٢٨	-	٢١,٩٢٥,١٥٥	بيع ائتم حذانية	
(١٧٧,٠٣٩,٢٩٩)	-	-	(١٧٧,٠٣٩,٢٩٩)	-	-	-	-	(٢٣٨,٤٢٤,٠٠٠)	٢٣٨,٤٢٤,٠٠٠	زيادة رأس المال	
(٢١٣,٩٨٧,٥٦٨)	(٢١٣,٩٨٧,٥٦٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع بعد الضرائب	
-	٦٢,٦٥٠,٦٩٣	(٦٢,٦٥٠,٦٩٣)	-	-	-	-	-	-	-	خسائر السنة	
٥٩٤,٦١٩,٦٧٧	(٧٢٠,٩٤٢,٧٧٠)	٢٨,٣٦١,٤٦٥	(١٠,٩٢٨,٢٠١)	٣٥,٣٦٤,٥٧٥	٢٢٧,٤٠٠	١٣,٥٣٩,٦٤٥	٩,٧٦٥,٠٦٣	-	١,٣٣٨,٤٢٤,٠٠٠	المحور من احتياطي مخاطر بنكية عام	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
٢٠٠,٤٠٤,٠٣٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢	
١٢,٣٥٢,٣١٨	-	-	١٢,٣٥٢,٣١٨	-	-	-	-	٢,٠٠٤,٠٤٠,٣٥٠,٠٠٠	-	ملاحظات تحت حساب زيادة رأس المال	
(١٦٥,٥٧٢,١١٣)	(١٦٥,٥٧٢,١١٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع بعد الضرائب	
-	١٥,٤٥٦,٤٨٣	(١٥,٤٥٦,٤٨٣)	-	-	-	-	-	-	-	خسائر السنة	
٦٤١,٨٠٣,٩١٧	(٨٧٠,٢٠٩,٩٠٠)	١٢,٩٠٤,٩٨٢	١,٣٨٤,١١٧	٣٥,٣٦٤,٥٧٥	٢٢٧,٤٠٠	١٣,٥٣٩,٦٤٥	٩,٧٦٥,٠٦٣	٢,٠٠٤,٠٤٠,٣٥٠	١,٣٣٨,٤٢٤,٠٠٠	المحور من احتياطي مخاطر بنكية عام	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧٩ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١ - معلومات عامة

- يقدم بنك بيربوس - مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال مركزه الرئيسي بمدينة القاهرة وعدد سبعة وأربعون فرعاً ويوظف عدد ٩٩٥ موظفاً في تاريخ الميزانية.

- تأسس البنك تحت مسمى بنك الإسكندرية الكويت الدولي بموجب القرار الوزاري رقم ١١٩ لسنة ١٩٧٨، ثم تم تعديل اسمه إلى البنك المصري التجاري بموجب القرار الوزاري رقم ١٠٧ لسنة ١٩٩٧. وبعد زيادة رأس مال البنك إلى ٥٠٠ مليون جنيه مصري أصبح بنك بيربوس اليوناني يمتلك حصة قدرها ٨٧,٩٧% من رأس مال البنك (زادت فيما بعد لتصبح ٩٥,٣٧% بعد زيادة رأس المال إلى ١٠٠٠ مليون جنيه مصري)، ومن ثم فقد تغير اسم البنك ليصبح بنك بيربوس - مصر بموجب القرار الوزاري رقم ٢/٢٠٩ لسنة ٢٠٠٦ بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠٠٦، وقد قام البنك بشراء أسهم خزينة وعددها ١,٤٠٧,٠٢٨ سهم بتاريخ ١٣ مارس ٢٠١٠ والتي تمت تسويتها خلال شهر يناير ٢٠١١ كما تمت زيادة رأس المال بزيادة قدرها ٢٣٨٤٢٤٠٠٠ جنيه مصري لتصل مساهمة بنك بيربوس اليونان نسبة ٩٨,٠٣% حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، وقد قام مجلس إدارة البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ بالموافقة على زيادة رأس المال المصدر، وفي تاريخ ١٨ أبريل ٢٠١٢ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال وقد تم الاكتتاب بمبلغ ٢٠٠ ٤٠٤ ٠٣٥ جنيه مصري وفي ١٠ يونيو ٢٠١٢ تم إغلاق باب الاكتتاب.

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة

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

١-٢ أسس إعداد القوائم المالية

تعد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ و تعديلاتها وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨، المتفقة مع المعايير المشار إليها، وعلي أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة و الأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر و الاستثمارات المالية المتاحة للبيع و جميع المشتقات المالية.

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة، كما أعدت أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركائه التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي يمتلك البنك فيها، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط، 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 الأضمحلال.

و تقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة، كما في و عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن الميزانية للبنك و عن نتائج أعماله و تدفقاته النقدية و التغيرات في حقوق الملكية.

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-٢ الشركات التابعة و الشقيقة:

٢ / ٢ / أ - 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 / ب - 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 تكبدها البنك و / أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها اية 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 وثبوت 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 بيريويس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

المعاملات والارصدة بالعملة الاجنبية

- تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملة الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة. ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة 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 بالعملة الاجنبية المصنفة استثمارات ماليه متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للاداءه 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 والارادات 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 ماليه متاحة للبيع).
- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغيير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، و يتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات ماليه متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

٥-٢ أذون الخزانه

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

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

يتم عرض الأدوات المالية المُباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة الى أرصدة أذون الخزانه وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء و إعادة البيع) مخصوماً من أرصدة أذون الخزانه وأوراق حكومية أخرى بالميزانية. ويتم الاعتراف بالفروق 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)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٧-٢ الأصول المالية

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

١-٧-٢ الأصول المالية المبنوية 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 التغييرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية التي يتم إدارتها بالارتباط مع أصول أو التزامات مالية مبنوية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في قائمة الدخل ضمن بند صافي الدخل من الأدوات المالية المبنوية 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 بيريويس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(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 ينوي 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 منشى 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.

ويتبع 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 الميوبة 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.
- يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية .

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

- يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة 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 الفترة 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 المتركمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع ، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها .
- يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المعلن 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 المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أى اضمحلال في القيمة .

٢-٧-٥ إعادة التويب

- يمكن للبنك أن يقوم بإعادة تويب 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 تويب 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 تويب 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 التويب النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الأصول المالية في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق.
- يتم إجراء إعادة التويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التويب، وتصبح القيمة العادلة هي التكلفة أو التكلفة المستهلكة حسب الأحوال ولا يتم بعد إعادة التويب رد أرباح أو خسائر القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها قبل إعادة التويب. ويتم تحديد معدل العائد الفعلي للأصول المالية ذات العائد في تاريخ إعادة تويبها، 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 تويبها على النحو التالي:-

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

١- في حالة الأصل المالي المعاد تبويبه الذي له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر المترجمة ضمن حقوق الملكية على مدار العمر المتبقي للاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي . ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي 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 و التقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية ويتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر.

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

٨-٢ المقاصة بين الأدوات المالية

لا يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إلا إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاد 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 خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أدون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أدون الخزانة وأوراق حكومية أخرى.

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 لمحاكاة 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. ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبنود المغطاة المتعلقة بها وذلك إلى "صافي الدخل من العائد".

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

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

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

بنك بيروس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢- ١٠ إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تُحمل بعائد فيما عدا تلك المبوية بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي، يقوم البنك 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، وتظهر تكلفة العائد على ودائع العملاء بعد خصم نسب شروط وتعليمات الاسترداد وفقاً لعقد الأداة المالية. وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي :-

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد 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 الميزانية قبل الجدولة.

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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 بالقرض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد بند (٢- ١٠) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي .

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ 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 الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها .

٢-١٢ إيرادات توزيعات الأرباح

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

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

١٣-٢ اضمحلال الأصول المالية

١-١٣-٢ 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.

وتتضمن المؤشرات التي يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال أياً مما يلي :

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقرض أو دخول في دعوى تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقرض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقرض 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 الأولي على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة ، ومثال ذلك زيادة عدد حالات الإخفاق في السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية .

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

- إذا 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 الاضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية.
- إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي ، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير الاضمحلال ، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال ، لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع .
- إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة .

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

- يتم قياس مبلغ مخصص خسائر الاضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ، ولا يدخل في ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد، مخصصة باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للأصل المالي. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل.
- إذا كان القرض أو الاستثمار المحفوظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير ، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل. وللأغراض العملية، قد 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 الاضمحلال على مستوى إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني ، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أحياناً 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 الاضمحلال 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 الفترة 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.

٢-١٣-٢ 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 بيريويس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(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 اضمحلال 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 على عشر سنوات.

٢-١٥ الاستثمارات المالية في شركات تابعة و شقيقة

يتم قياس الاستثمارات المالية في شركات تابعة و شقيقة بالتكلفة ، وفي حالة حدوث تدهور في قيمتها العادلة عن القيمة الدفترية يتم تعديل القيمة الدفترية به وذلك بالنسبة لكل استثمار على حدة، وتحميله 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 تحميله على قوائم الدخل عن سنوات مالية سابقة.

٢-١٦ الأصول الثابتة

تتمثل بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر اضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة. ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى 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 بيريس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(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%
- تحمينات علي الاصول	٢٠%
- الآت و معدات	٢٠%
- نظم الية و حاسبات	٢٥%
- وسائل نقل	من ١٦,٦٧% إلى ٢٠%
- أخرى	٢٠%

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل مركز مالي، 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 و يلتزم البنك بسداد مساهمات إلى الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية ولا يتحمل البنك أي التزامات إضافية بمجرد سداد تلك المساهمات. يتم تحميل تلك المساهمات الدورية على قائمة الدخل عن الفترة التي تستحق فيها وتدرج ضمن مزايا العاملين.

حصة العاملين في الأرباح

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

نظام المزايا المحددة

يلتزم البنك بسداد مزايا محددة للعاملين لديه قبل يناير ٢٠٠٦ على أساس راتب ١ يناير ٢٠٠٦ و في حدود سقف محدد للزيادة السنوية . ويمثل التزام المزايا المحدودة المدرج بالميزانية القيمة الحالية لالتزامات المزايا المحدودة في نهاية 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 اكتوبري مؤهل مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة. ويتم تقدير القيمة العادلة بخصم التدفقات النقدية المتوقع سدادها باستخدام معدل العائد الفعلي على السندات وأذون الخزانة الحكومية وذلك لعدم توفر سندات خاصة يتم تداولها في السوق بشكل نشط. ويتم تحميل الأرباح والخسائر الإكتوارية الناتجة من تغييرات الاقتراضات الإكتوارية على قائمة حقوق الملكية في الفترة التي تحدث فيه.

نظام المزايا العلاجية

يقوم البنك 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 الفترة التي تستحق فيها وتدرج ضمن مزايا العاملين. وبالنسبة للعاملين المتقاعدين يتم إدراج التكلفة المتوقعة للرعاية الصحية على مدى فترة خدمة العاملين باستخدام نفس طريقة المزايا المحددة. ويتم تحميل الأرباح والخسائر الإكتوارية الناتجة من تغييرات الالتزامات الإكتوارية على قائمة حقوق الملكية في الفترة التي تحدث فيها. ويتم تقييم تلك الالتزامات سنوياً من قبل اكتوبريين مؤهلين.

٢-١٨ ضرائب الدخل

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-١٩ الافتراض

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 الافتراض 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 الفترة 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 التأجير

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

٢-٢٣ 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.

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢٤-٢ المخصصات الأخرى

يتم تكوين المخصص لالتزامات عرضية بذاتها بالإضافة إلى نسبة مئوية للمخاطر العامة تحسب من مجموع الالتزامات العرضية الأخرى مستبعداً منها الأرصدة المغطاة بودائع وكفالات مصرفية صادرة من بنوك خارجية ذات ملاءة وذلك في ضوء خبرة الإدارة والدراسات التفصيلية الدورية لأرصدة الالتزامات العرضية.

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي 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 .

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

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

٢٥-٢ أرقام المقارنة

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

١-٣ 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 ومصروفات.

ب- العقود الأجلة

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

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٢-٣ 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).

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 ، و تتعد " 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 أياً للتأكد من الالتزام بتلك الحدود .

تتولى إدارة المخاطر تقييم وتحليل محفظة القروض و التسهيلات الائتمانية الخاصة بتمويل الشركات و التجزئة المصرفية ، حيث تتولى تقديم تقارير بإعمالها الدورية إلى كلا من " لجنة إدارة المخاطر " (المنبثقة من مجلس الإدارة) والإدارة العليا وكذا مسنولي وحدات النشاط بالبنك (داخلياً) بالإضافة إلى قطاع إدارة المخاطر بمجموعة بنك بيربوس باليونان (خارجياً). ويعد أهم أنواع المخاطر المالية خطر الائتمان ، خطر السوق ، خطر السيولة.

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.

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

كما تتضمن خسائر محفظة التسهيلات الائتمانية نتيجة انخفاض درجة التصنيف الائتماني (الجدارة الائتمانية) المرتبطة بها ، لذا فإن عملية إدارة ورصد المخاطر الائتمانية بكفاءة تشكل أولوية قصوى للإدارة العليا 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 لمخاطر الائتمان.
 - وجود أية ضمانات / كفالات.
- تطبيق السياسة الائتمانية والتي تصور و توضح مبادئ إدارة المخاطر الائتمانية ، بما يضمن وجود رقابة فعالة وموحدة لرصد المخاطر الائتمانية ، بدء من وحدات النشاط وإدارة الائتمان باعتبارها خط الدفاع الأول ، لذا يقوم بنك بيربوس- مصر بتطبيق سياسات وإجراءات موحدة لتقييم الائتمان بما يؤدي إلى خفض الخطر الائتماني إلى الحد الأدنى والتي تتضمن ما يلي :-
- الإجراءات الخاصة بعملية منح وتجديد ومتابعة ورقابة التسهيلات الائتمانية .
 - مراجعة جميع الحدود الائتمانية وتجديدها مرة واحدة على الأقل سنوياً.
 - تحديد السلطات المسؤولة عن منح الموافقات الائتمانية على أساس الحجم والفئة من إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان التي يتحملها البنك لكل منين أو مجموعة المدينين المرتبطين(وفقاً لمفهوم العميل الواحد).
 - الحصول على الضمانات الكافية لتخفيض حجم المخاطر التي قد تنشأ في حالة تعثر العملاء أو البنوك .
 - توزيع محفظة القروض والأرصدة لدى البنوك على قطاعات اقتصادية و جغرافية مختلفة تلافياً لتركز المخاطر.

قياس مخاطر الائتمان :-

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

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

تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء وتصنيفهم ألياً ، و تحديد احتمالية الاسترداد المتوقعة من العميل (المدين) في حالة تعثره/إخفاقه في سداد التزاماته المستحقة والتي تعتمد بشكل أساسي على الضمانات القائمة أو المقدمة من العميل، ورصد إجمالي قيمة التعرض للمخاطر الائتمانية.

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(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 الاخفاق ، من ناحية أخرى فإنه يتم استخدام نموذج تصنيف مخاطر الائتمان للعميل (ORR) وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري لتحديد الجدارة الائتمانية لكل عميل ، وكلا من النموذجين يتم استخدامه لتقييم وتصنيف المحفظة الائتمانية للعملاء (للشركات) لتتوافق مع المتطلبات الرقابية لكلا من (Basel II) والبنك المركزي المصري مما يتيح تحديد المخصص اللازم تكوينه مقابل تلك التعرضات وذلك وفقاً لمستويات / فئات تصنيف الجدارة الائتمانية لكل عميل والتي ترتبط بنوع ومدى استقرار وعلاقات وسياسات النشاط ونتائج الأداء التشغيلي (الموقف المالي) .

قروض التجزئة :-

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

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

بالإضافة إلى قياس مخاطر الائتمان المرتبطة بكل منتج من حيث تحليل وتصنيف القروض (المنتظمة و غير المنتظمة) ومؤشراتها شهرياً وربع سنوياً.

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 بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(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 فانه في المقابل لا بد من الحصول على أعلى نوعية وجودة من الضمانات من أجل الحصول على أعلى مستوى ممكن من معدلات الاسترداد .

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

يتم تقييم وتصنيف المخاطر الائتمانية المترتبة عن أدوات / سندات الدين من خلال وكالات التصنيف الخارجية مثل (Standard & Poor, Moody's & Fitch) وغيرها من الوكالات الخارجية .
يتم قياس إجمالي قيمة التعرض للمخاطر الائتمانية الناتجة عن أدوات الدين على أساس القيمة السوقية لها المعرضة للمخاطر .

يعتبر الاستثمار في الأوراق المالية وغيرها من أدوات و سندات الدين وسيلة لتنوع مخاطر الائتمان وطريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل و في نفس الوقت توفر مصدر موثوق من مصادر التمويل السريعة لتمويل احتياجات 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 الميزانية أو الالتزامات العرضية يقوم البنك بوضع الحدود الائتمانية للعملاء مع الأخذ في الاعتبار الضمانات والكفالات التي تقلل من مستوى المخاطر التي قد يتعرض لها البنك .

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(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 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 المديونيات المستحقة في حينه .

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

- الودائع 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 ميدنية 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 مايكون التمويل على المدى الاطول والاقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان ولتخفيض خسارة الائتمان الى الحد الأدنى يسعى البنك للحصول على ضمانات اضافية من الاطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لاحد القروض والتسهيلات .

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(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 القروض 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 .

سياسات الاضمحلال و المخصصات :-

يقوم البنك بفحص و دراسة 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 الفترة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة.
ومع ذلك ، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل
الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:

٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

تقييم البنك	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %
١. ديون جيدة	٦٠%	٢%	٥٥%	٣%
٢. المتابعة العادية	١٧%	٢%	١٧%	٢%
٣. المتابعة الخاصة	١%	٧%	١%	٤%
٤. ديون غير منتظمة	٢٢%	٨٩%	٢٧%	٩١%
	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%

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

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

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

تُقدر خسائر الاضمحلال التي يتم تقييمها/اختبارها على أساس فردي ، وذلك بتقييم الخسارة المتوقعة في تاريخ الميزانية على أساس كل حالة على حدة ، ويجرى تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة ويشمل التقييم عادة الضمان القائم بما في ذلك إمكانية التنفيذ على الضمان و التحصيلات 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) و يتم الربط بين هذه الخصائص ويتم تقدير قيمة التدفقات النقدية المستقبلية لمثل هذه المجموعات من الأصول ، والتي تشير إلى قدرة العملاء على سداد المبالغ المستحقة عليهم ، ووفقاً للشروط التعاقدية للأصول المالية تحت التقييم .

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

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

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

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.

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

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

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

البنود المعرضة لخطر الائتمان بدون اخذ الضمانات (داخل الميزانية)

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
٧١٨.٢٨.٠٩٨	٦٢٠.٥٠٦.٦٨٧	أرصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الاحتياطي الالزامي
١.٣٧٩.٧٨٨.٩٥٦	٦٨٦.٧٥٤.٦٩٢	أذون الخزانة
١.٨٠٣.١١٧.٧٣٨	١.٨٠٤.٦٠١.٠٤١	أرصدة لدى البنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
٤٣٢.٤٧٤.٢٤٩	٢٦١.٦٦٨.٢٩٦	- قروض شخصية
١٣٠.٠٨٢.٨٨٥	١٢٥.٢٨١.٥٩٣	- بطاقات ائتمان
١١٣.٧٦٥.٢٢٣	٩٥.٣٥٦.١٠٥	- حسابات جارية مدينة
٢٦.٧١٢.٤٧٧	٢٣.١٢٢.٢٦٦	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
١.٥٨٥.٥٢٤.٩٧٩	١.٤٨٩.٠٣٦.٣٨٢	- حسابات جارية مدينة
١.٠٠٤.٥٧٩.٧٤٠	٩٦٨.٥١٨.٦٢٦	- قروض مباشرة
٧٥٧.٨٨٦.٩٨٢	١.٠٧٧.٦٠٧.٤٨٦	- قروض مشتركة
--	١.٤٧٦.٣٦٤	- قروض أخرى
٥٥٢.٨٤٤.٢٠٤	٣٨٥.٥٠٤.٢٤٧	استثمارات مالية في أدوات دين
٧٧.٩٤٤.٦٩٠	٦٩.٦٠٢.٥٥٨	أصول أخرى
٨.٥٨٢.٧٥٠.٢٢١	٧.٦٠٩.٠٣٦.٣٤٣	الاجمالي

البنود المعرضة لخطر الائتمان بدون اخذ الضمانات (خارج الميزانية)

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
٢٦٤.٤٨٨.١٩٧	١٧٤.٤٧١.٣٠١	- ارتباطات عن قروض و التزامات اخرى غير قابلة للالغاء متعلقة بالائتمان
٢٦.٦٨٣.١٧١	١٥.١٧٨.٦٥٥	- الأوراق المقبولة
٧٧٨.٩٩٦.٧٠٩	٦٨١.١٨٦.٨٤٢	- خطابات ضمان
١٧.٩٤٥.٤٦٦	١٧.٣٩٩.٩٩٨	- اعتمادات مستندية استيراد
١.٠٨٨.١١٣.٥٤٣	٨٨٨.٢٣٦.٧٩٦	

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣١ ديسمبر ٢٠١١		٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
أرصدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	أرصدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء
١٨٠٣١١٧٧٣٨	١٩٩٤٣٦٨٤٧١	١٨٠٤٦٠١٠٤١	٢٠٤٦٤٦٣٢٣٦
--	٩٤٧٨١٨٥٢٤	--	٦٨٣٠٢٥٩٨٢
--	١١٠٨٨٣٩٥٤٠	--	١٣١٢٥٧٧٩٠٠
١٨٠٣١١٧٧٣٨	٤٠٥١٠٢٦٥٣٥	١٨٠٤٦٠١٠٤١	٤٠٤٢٠٦٧١١٨
--	(٦٩٦٩١٥٧٤٤)	--	(٧٣٦٥٧١٠١١)
١٨٠٣١١٧٧٣٨	٣٣٥٤١١٠٧٩١	١٨٠٤٦٠١٠٤١	٣٣٠٥٤٩٦١٠٧

(أ) لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال

(ب) متأخرات ليست محل اضمحلال

(ج) محل اضمحلال

الإجمالي

يخصم:

مخصص خسائر الاضمحلال

الصافي

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالعملة المصرية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأوقات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	موسمات				أفراد				التقييم	
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض جارية	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات التمان	حسابات جارية		
١٨٠٤٦٠١٠٤١	١٩٠٠١٢٩٣٦٧	١٤٧٦٣٦٤	٥٧٧٠١٤٤٦١	٣٨٨٠١٥٩٢٩	٦١٤٨٨٨٠٧٧	٩٠٩١٦٩٤	١٣٢٩٩٨٥٨٧	٨١٧٨٨١٥٠	٩٥٣٥٦١٠٥	١ حدة
--	١٣٧٢٧٩٧٤٠	--	٣٤٧٩٧٤٥٤	٣٤٧٧٥٥٢٨	٦٧٧٠٦٧٥٨	--	--	--	--	٢. المتابعة العادية
--	٩٠٥٤١٢٩	--	--	٩٠٥٢٨٢٧	١٢٦٢	--	--	--	--	٣. المتابعة الخاصة
١٨٠٤٦٠١٠٤١	٢٠٤٦٤٦٣٣٦	١٤٧٦٣٦٤	٦١١٨١٩١٥	٤٣١٨٤٤٣٢٤	٦٨٢٥٩٦٠٩٧	٩٠٩١٦٩٤	١٣٢٩٩٨٥٨٧	٨١٧٨٨١٥٠	٩٥٣٥٦١٠٥	الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣١ ديسمبر ٢٠١١	موسمات				أفراد				التقييم
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	حسابات جارية	حسابات عقارية	قروض شخصية	بطاقات التمان	حسابات جارية	
١٨٠٣١١٧٧٣٨	١٥٥٥٥٣٤٩٤٥	٢٩٢١٩٦٦١٢	١٤٧٧٠١٨٣١	٦٥٥٠٢٦٦١٨	١١٢٧٦٤١٩	٢٥٢٣١٠٤١٥	٨٣٢٥٧٨٢٧	١١٣٧٦٥٢٢٣	١. حدة
--	٤١٣٥١٢٩٧٥	٢٧٦١٧٥٤٠٤	٨٦١٦٩٠٧٧	٥١١٦٨١٩٤	--	--	--	--	٢. المتابعة العادية
--	٢٥٣٢٠٨٥١	--	٢٥٣٢٠٥٢٦	٣١٥	--	--	--	--	٣. المتابعة الخاصة
١٨٠٣١١٧٧٣٨	١٩٩٤٣٦٨٤٧١	٥٦٨٣٧٢٠١٦	٢٥٩١٩١٤٤٤	٧٠٦١٩٥١٢٧	١١٢٧٦٤١٩	٢٥٢٣١٠٤١٥	٨٣٢٥٧٨٢٧	١١٣٧٦٥٢٢٣	الإجمالي

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا نكر 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. وتشمل القروض والتسهيلات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	أفراد				مؤسسات				الإجمالي
	بطاقات التمان	قروض شخصية	قروض عقارية	اجمالي أفراد	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	اجمالي مؤسسات	
٦.٢٨٣٧٥	١١.٦٥٦٤٩	١٣٣٥٢١١	١٨٤٢٩٣٥	٢٨٩.٢٣١٩١	٨٩.٦٥٥٢٣٩	٨١٣.٨٧٥٢	٤٥٩.٩٨٧٥٨٢	٤٧٨.٤١٦.٨١٧	
٨٨٠.٥٩٢	٣.٢٦.٩٩٨	١٢.٦٥٥٥٠١	١٦.٥٦٣.٩٩١	١٧.٨٦٢.٥٤٨	٦.٢٤٧.٣٣١	١٣٨.٨١٥٧٨١	١٢٢.٩٢٥.٣٦٠	١٧٩.٤٨٨.٤٥١	
٣٨٦.٠٩٩	١.٠٦٩.٤٥٧	--	١.٤٥٥.٥٥٦	١.٠٦١.٣٤٢	١٣.٠٥٤.٨١٦	--	٢٣.٦٦٥.١٥٨	٢٥.١٢.٧١٤	
٧.٢٩٥.٠٢٦	١٥.٦٢٢.١٠٤	١٣.٩٩.٧١٢	٣٦.٤٤٧.٨٨٢	٣١٧.٤٩٦.٠٨١	١.٠٨.٩٥٧.٤٨٦	٢٢.١٢٤.٥٣٣	٦٤٦.٥٧٨.١٠٠	٦٨٣.٠٢٥.٩٨٢	
--	--	١٣.٩٩.٧١٢	١٣.٩٩.٧١٢	٢.٥٠.١٣٤	١.٩٩١.٠٧٠	--	٣.٢٤١.٢٠٤	١٧.٢٣١.٩١٦	
--	--	--	١٥.٣١٢.٥٠١	٤٢٧.٧٥٠	١.٤٥٨.٤٣٤	--	١.٨٨٦.١٨٤	١٧.١٩٨.٦٨٥	
٩.٤١.٥٨٩	٤٨.٦٦٢.١٣٧	١٥.٣١٢.٥٠١	٧٣.٠١٦.٢٢٧	٤١٩.٥٢٦.٠٧٢	٣.٣.٧١٢.٣١١	١٥١.٥٢٣.٩١٤	٨٧٤.٨.٢.٢٩٧	٩٤٧.٨١٨.٥٢٤	
٥٧٩.٢٨٠	٥.٩٢.٥٧٠	١٧٨.٧٤١	٥.٨٠٠.٥٩١	١٨٣.٢٣.٥٧٣	١٣٧.٢.٥.٩٥٥	٧٣.٨٩٠	٣٢.٩٦.٠.٤١٨	٣٢٦.٧٦١.٠٠٩	
٢.٢١٦.٨٥٠	١٣.٠٦٥.٩١٠	٧٢.٤٦٥.٧	٢٢.٤٨٧.١١٧	٤٣.٥١١.٦٧١	٣١.٩٦٦.٣٨١	--	٧٥.٤٧٨.٠٥٢	٩٧.٩٦٥.١٦٩	
٦.٢٤٥.٤٥٩	٣.٠٥٢.٦٥٧	٧.٩٧٩.٤.٣	٤٤.٧٢٨.٥١٩	١٩٢.٩٩.٨٢٨	١٣٤.٥٣٩.٩٧٥	١٥٠.٨٣٢.٠٢٤	٤٧٨.٣٦٣.٨٢٧	٥٢٣.٠٩٢.٣٤٦	
٢.٢٤٥.٤٥٩	٦.٢٤٥.٤٥٩	٧.٩٧٩.٤.٣	٤٤.٧٢٨.٥١٩	١٩٢.٩٩.٨٢٨	١٣٤.٥٣٩.٩٧٥	١٥٠.٨٣٢.٠٢٤	٤٧٨.٣٦٣.٨٢٧	٥٢٣.٠٩٢.٣٤٦	
٢.٢١٦.٨٥٠	١٣.٠٦٥.٩١٠	٧٢.٤٦٥.٧	٢٢.٤٨٧.١١٧	٤٣.٥١١.٦٧١	٣١.٩٦٦.٣٨١	--	٧٥.٤٧٨.٠٥٢	٩٧.٩٦٥.١٦٩	
٥٧٩.٢٨٠	٥.٩٢.٥٧٠	١٧٨.٧٤١	٥.٨٠٠.٥٩١	١٨٣.٢٣.٥٧٣	١٣٧.٢.٥.٩٥٥	٧٣.٨٩٠	٣٢.٩٦.٠.٤١٨	٣٢٦.٧٦١.٠٠٩	
٩.٤١.٥٨٩	٤٨.٦٦٢.١٣٧	١٥.٣١٢.٥٠١	٧٣.٠١٦.٢٢٧	٤١٩.٥٢٦.٠٧٢	٣.٣.٧١٢.٣١١	١٥١.٥٢٣.٩١٤	٨٧٤.٨.٢.٢٩٧	٩٤٧.٨١٨.٥٢٤	
--	--	١٥.٣١٢.٥٠١	١٥.٣١٢.٥٠١	٤٢٧.٧٥٠	١.٤٥٨.٤٣٤	--	١.٨٨٦.١٨٤	١٧.١٩٨.٦٨٥	
--	--	١٥.٣١٢.٥٠١	١٥.٣١٢.٥٠١	٤٢٧.٧٥٠	١.٤٥٨.٤٣٤	--	١.٨٨٦.١٨٤	١٧.١٩٨.٦٨٥	

٣١ ديسمبر ٢٠١١

متأخرات حتى ٣٠ يوماً
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً

القيمة العادلة للضمانات

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا نكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(ج) قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	أفراد		مؤسسات		الإجمالي
	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض مباشرة	قروض مشتركة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٦ ٢٩٨ ٣٧٧	١١٣ ٥٠٧ ٦٠٥	٤٢٧ ٧١٦ ٨١٦	٢٤٥ ١٧١ ٠٣٨	١ ١٢٢ ٣٣٢ ٠٥٨
القيمة الحالية للضمانات	--	--	٦ ٦٤٨ ٩٣٨	--	٤١ ٢٩٩ ٧٦٦
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٣٩ ٨٦٠	٣٩ ٨٦٠	٤٨٨ ٩٤٤ ٢٠٤	٢٤٥ ١٧١ ٠٣٨	١ ٢١٢ ٥٧٧ ٩٠٠
٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٩ ٨٦٠	٣٩ ٨٦٠	٤٢٧ ٧١٦ ٨١٦	٢٤٥ ١٧١ ٠٣٨	١ ١٢٢ ٣٣٢ ٠٥٨
القيمة الحالية للضمانات	--	--	٦ ٦٤٨ ٩٣٨	--	٤١ ٢٩٩ ٧٦٦
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٣٩ ٨٦٠	٣٩ ٨٦٠	٤٨٨ ٩٤٤ ٢٠٤	٢٤٥ ١٧١ ٠٣٨	١ ١٢٢ ٥٧٧ ٩٠٠
٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٩ ٨٦٠	٣٩ ٨٦٠	٤٢٧ ٧١٦ ٨١٦	٢٤٥ ١٧١ ٠٣٨	١ ١٢٢ ٣٣٢ ٠٥٨
القيمة الحالية للضمانات	--	--	٦ ٦٤٨ ٩٣٨	--	٤١ ٢٩٩ ٧٦٦
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٣٦ ٢٩٨ ٣٧٧	١١٣ ٥٠٧ ٦٠٥	٤٢٧ ٧١٦ ٨١٦	٢٤٥ ١٧١ ٠٣٨	١ ١٢٢ ٣٣٢ ٠٥٨
٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٦ ٢٩٨ ٣٧٧	١١٣ ٥٠٧ ٦٠٥	٤٢٧ ٧١٦ ٨١٦	٢٤٥ ١٧١ ٠٣٨	١ ١٢٢ ٣٣٢ ٠٥٨
القيمة الحالية للضمانات	--	--	٦ ٦٤٨ ٩٣٨	--	٤١ ٢٩٩ ٧٦٦
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٣٧ ٧٨٣ ٤٦٩	١٣١ ٥٠١ ٦٩٧	٤٥٩ ٨٠٣ ٧٨٠	٣٧ ٩٥١ ٠٥٢	٩٣٩ ٤٣٠ ٨١٧
٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٧ ٧٨٣ ٤٦٩	١٣١ ٥٠١ ٦٩٧	٤٥٩ ٨٠٣ ٧٨٠	٣٧ ٩٥١ ٠٥٢	٩٣٩ ٤٣٠ ٨١٧
القيمة الحالية للضمانات	--	--	٤٥٩ ٨٠٣ ٧٨٠	--	١٩ ٩٢٢ ٨٥٢
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	١٢٣ ٥٥٧	١٢٣ ٥٥٧	١ ٠١٧٤ ٩٥١	--	٢٠ ٥٠٤ ٤٠٩
٣١ ديسمبر ٢٠١١	١٢٣ ٥٥٧	١٢٣ ٥٥٧	١ ٠١٧٤ ٩٥١	--	٢٠ ٥٠٤ ٤٠٩
القيمة الحالية للضمانات	--	--	١ ٠١٧٤ ٩٥١	--	١٩ ٩٢٢ ٨٥٢
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	١٢٣ ٥٥٧	١٢٣ ٥٥٧	١ ٠١٧٤ ٩٥١	--	٢٠ ٥٠٤ ٤٠٩
٣١ ديسمبر ٢٠١١	١٢٣ ٥٥٧	١٢٣ ٥٥٧	١ ٠١٧٤ ٩٥١	--	٢٠ ٥٠٤ ٤٠٩
القيمة الحالية للضمانات	--	--	١ ٠١٧٤ ٩٥١	--	١٩ ٩٢٢ ٨٥٢

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(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 .

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	قروض وتسهيلات للعملاء مؤسسات
١٣٦.٠٤٢.٤٣٠	٤.٣٦٩.٢٧٤	- حسابات جارية مدينة
١٢٦.٨٥٥.٣٧٢	٩٤.٠٦٢.٠٦٧	- قروض مباشرة
١٥.٢١٢.١٠٢	--	- قروض مشتركة
		أفراد
٦٤٧.٤٠٥	٣.٠٦٨.٣٣٨	- بطاقات ائتمان
٥٣.٩٧١.٢٤٢	٨.٥٢٢.٤٧٧	- قروض شخصية
<u>٣٣٢.٧٢٨.٥٥١</u>	<u>١٠.٧٢٦.٦٥٦</u>	الإجمالي

الديون المعدومة :-

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

هذا ومن ناحية أخرى يستمر البنك في متابعة تلك القروض والمديونيات المعدومة .

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	قروض وتسهيلات للعملاء مؤسسات
٢١.٥٧٠.٨٨١	٢١.١٣٣.٧٠٠	- قروض مباشرة
		أفراد
٦٨٩.٣٢٥	١.٢٥٠.٦٨٠	- قروض شخصية
١٩٧.٥٠٧	٤.٧٢٢	- بطاقات ائتمان
<u>٢٢.٤٥٧.٧١٣</u>	<u>٢٢.٣٨٩.١٠٢</u>	الإجمالي

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

أدوات دين وأذون الخزانة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	أذون خزانة	استثمارات في أوراق مالية	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	الإجمالي
غير مصنفة	--	٦٢ ٣٦١ ٠٠٠	--	٦٢ ٣٦١ ٠٠٠
ديون حكومية	٦٨٦ ٧٥٤ ٦٩٢	--	٣٢٣ ١٤٣ ٢٤٧	١ ٠٠٩ ٨٩٧ ٩٣٩
الإجمالي	٦٨٦ ٧٥٤ ٦٩٢	٦٢ ٣٦١ ٠٠٠	٣٢٣ ١٤٣ ٢٤٧	١ ٠٧٢ ٢٥٨ ٩٣٩

٣١ ديسمبر ٢٠١١	أذون خزانة	استثمارات في أوراق مالية	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	الإجمالي
غير مصنفة	--	٨٧ ٢٦٠ ٠٠٠	--	٨٧ ٢٦٠ ٠٠٠
ديون حكومية	١ ٠٦٣ ٣٦١ ٠٣٩	--	٤٦٥ ٥٨٤ ٢٠٤	١ ٥٢٨ ٩٤٥ ٢٤٣
الإجمالي	١ ٠٦٣ ٣٦١ ٠٣٩	٨٧ ٢٦٠ ٠٠٠	٤٦٥ ٥٨٤ ٢٠٤	١ ٦١٦ ٢٠٥ ٢٤٣

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا نكر 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 السنة المالية الحالية.

(بالآلاف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

البنود	القاهرة الكبرى	البحر الأحمر/سيناء	الدلتا	الوجه القبلي	دول أجنبية	دول عربية	الإجمالي
البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية							
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الأراسمي	٢٢٠,٥٠٧	--	--	--	--	--	٢٢٠,٥٠٧
أذون الخزائنة	٦٨٦,٧٥٥	--	--	--	--	--	٦٨٦,٧٥٥
أرصدة لدى البنوك	١٣٦,٣٦٠	--	--	--	١,٦٥٥,٦٥٨	١٢٩,٩٨٣	١,٨٠٤,٦٠١
قروض وتسهيلات للعملاء							
قروض للأفراد:							
قروض شخصية	١٧٩,٩٤١	٦٦,٠٥٥	٧,٢٦٥	٨٤٠,٧	--	--	٢٦١,٦٦٨
بطاقات الائتمان	١٠٨,٠١٥	١٤,٤٥٩	١,٧١١	١,٠٩٧	--	--	١٢٥,٢٨٢
حسابات جارية مدينة	٥٧,٩٢٣	٢٧,١٨٩	٣,٨٤٦	٦,٣٩٨	--	--	٩٥,٣٥٦
قروض عقارية	٢٣,١٢٢	--	--	--	--	--	٢٣,١٢٢
قروض لمؤسسات:							
حسابات جارية مدينة	١٤٣,٨٤٢	٣٧,٩٦٤	١٢,٦٥١	--	--	--	١٤٨,٩,٣٦
قروض مباشرة	٧٥٦,٨٤٢	٢١١,٤٤١	--	٢٣٦	--	--	٩٦٨,٥١٩
قروض مشتركة	١,٠٧٧,٦٠٧	--	--	--	--	--	١,٠٧٧,٦٠٧
قروض أخرى	١,٤٧٦	--	--	--	--	--	١,٤٧٦
استثمارات مالية في أدوات دين	٣٢٣,١٤٣	٦٢,٣٦١	--	--	--	--	٣٨٥,٥٠٤
أصول أخرى	٦٩,٦٠٣	--	--	--	--	--	٦٩,٦٠٣
الإجمالي في نهاية السنة	٥,٤٧٩,٧١٥	٤١٩,٤٦٩	٢٥,٤٧٣	١٦,١٣٨	١,٦٥٥,٦٥٨	١٢٩,٩٨٣	٧,٦٠٩,٠٣٦

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا نكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١١

(بالآلاف جنيه)

البنود	القاهرة الكبرى	الإسكندرية/الفيحة/البحر الأحمر/سنياء	الدلتا	الوجه القبلي	دول أجنبية	دول عربية	الإجمالي
البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية	٧١٨.٠٢٨	--	--	--	--	--	٧١٨.٠٢٨
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	١.٣٧٩.٧٨٩	--	--	--	--	--	١.٣٧٩.٧٨٩
أون الخزانة	١.٢٢.٣٨٣	--	--	--	١.٦٦٩.١٧٧	١١.٥٥٧	١.٨٠٣.١١٧
أرصدة لدى البنوك	٢٧٥.١٣٥	١٧٤.٦٣١	١٣.٦٩٣	١٩.٠١٥	--	--	٤٣٢.٤٧٤
قروض وتسهيلات للعملاء	١١١.٣٦١	١٥٢.٣٢٩	٢.١٤٩	١.٣٣٧	--	--	١.٣٠.٨٨٣
قروض الأقران:	٥٧.١٤٧	٤٨.٦٧٠	٣.٢٠٥	٤.٧٤٤	--	--	١.١٣.٧٦٦
قروض شخصية	٢٦.٧١٢	--	--	--	--	--	٢٦.٧١٢
قروض لمؤسسات:	١.٥٢٢.٤٢٨	٤٣.٨٧٨	١٩.٢١٧	٢	--	--	١.٥٨٥.٥٢٥
حسابات جارية مدينة	٧٣٩.٨٠٧	٢٦٤.٣٧٣	--	٤٠٠	--	--	١.٠٠٤.٥٨٠
قروض مباشرة	٧٥٧.٨٨٧	--	--	--	--	--	٧٥٧.٨٨٧
قروض مشتركة	٤.٦٥.٥٨٤	٨٧.٢٦٠	--	--	--	--	٥.٥٢.٨٤٤
إستثمارات مالية في أدوات دين	٧٧.٩٤٥	--	--	--	--	--	٧٧.٩٤٥
أصول أخرى	٦.٢٥٤.٢٠٦	٥٨٤.٠٤٨	٣٨.٢٦٤	٢٥.٤٩٨	١.٦٦٩.١٧٧	١١.٥٥٧	٨.٥٨٢.٧٥٠
الإجمالي في نهاية السنة							

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا نكر خلاف ذلك)

٣ - الأزمات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)
قطاعات النشاط

يشمل الجدول التالي تحليل بأهم حدود كل خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك.

(بالآلاف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

النوع	نشاط تجارى	نشاط صناعى	نشاط زراعى	طاقة	نقل	سياحة	مؤسسات مالية	مقاولات	شركات عقارية	شركات عامة اخرى	حكومى	افراد	الاجمالى
البنود المعرضة لخطر الائتمان	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٠,٥٠٧	-	٢٢٠,٥٠٧
ارصدة لدى البنك المركزى في	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٨٦,٧٥٥	-	١٨٦,٧٥٥
إطار نسبة الاحتياطى الازالى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧,٥٥١	-	٢٧,٥٥١
أون الجزاينة	-	-	-	-	-	-	١,٧٧٧,٠٥٠	-	-	-	-	-	١,٨٠٤,٦٠١
ارصدة لدى البنوك	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
قروض وتسهيلات للعملاء	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
قروض للافراد:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
قروض شخصية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
علاقات القمان	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
حسابات جارئة مدينة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
قروض عقارية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
قروض لمؤسسات:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
حسابات جارئة مدينة	٣٢٢,٧٧٥	٤٨١,١٥٠	٣٣,٨٣٤	٧١,١٤٩	١٩٧,٠٨٨	٢,٥٥٧,٦٠٠	١١٦,٥٤٧	-	٤٦,٥١٦	-	-	-	٢,٦١٦,٦٢٨
قروض مباشرة	١٥,٩٢٢	٤١٥,٤٣٨	٦,٠٠٠	٧,٣٦٠	٤٨١,٠٧	٢٤,٦١٩	١٥١,٨٩٢	-	٢,٠١,٨٥٨	-	-	-	١,٢٥٢,٨٨٢
قروض مشتركة	-	٦,٠٤,٣٥٢	-	٢٢٢,٣٢٤	١٠,٠٨٤	٨٣,٥١٩	٥٥,١٦٠	-	٢,٠٩٥,٩	-	-	-	٩,٠٧٦,٠٧
قروض اخرى	-	-	-	-	١,٤٧٦	-	-	-	-	-	-	-	١,٤٧٦
استثمارات مالية في أدوات دين	-	-	-	-	-	٢٢,٣٦١	-	-	-	-	-	-	٢٢,٣٦١
أصول اخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٩,٦٠٣	-	١٩,٦٠٣
الاجمالى في نهاية السنة	٣٢٨,٦٩٧	١,٥٠٠,٩٤٠	٣٩,٨٣٤	٣٠٠,٦٤٣	٣,٠٦,٧٥٥	٢,١٢١,٩٩٩	٣٥١,٩٥٨	٢٧,٢١٥	٣٢٨,٩٣٦	١,٦٥٧,٩٥٦	٥,٠٥,٤٢٨	-	٧,٦١٩,٠٣٦

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١١

(بالآلاف جنيه)

النوع	نشاط تجارى	نشاط زراعى	طاقة	نقل	سياحة	مؤسسات مالية	مقاولات	شركات عقارية	شركات عامة	اخرى	حكومى	افراد	الاجمالى
البنود المعروضة لخطر الائتمان	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧١٨,٠٢٨
أرصدة لدى البنك المركزى في	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧١٨,٠٢٨
أطر نسبة الاحتياطى الاخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٣٧٩,٧٨٩
أون الخزائنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٨٠٣,١١٧
أرصدة لدى البنوك	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٦٢٩
قروض وتسجيلات للمعملاء	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
قروض للافراد:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
قروض شخصية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٣٢,٤٧٤
بطاقات الائتمان	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٣٢,٤٧٤
حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣٠,٠٨٣
قروض عقارية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١١٣,٧٦٦
قروض لمؤسسات:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٦,٧١٢
حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٦,٧١٢
قروض مباشرة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٥٨٥,٥١٥
قروض مشتركة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٠٤,٥٨٠
استثمارات مالية في أدوات دين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٥٧,٨٨٧
أصول اخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٥٢,٨٤٤
الاجمالى في نهاية السنة	٤٢٥,٦٤٤	١,٠٢٦,٩٤١	٣٣٧,٠٥	٤١,٦٦٨	٢١٧,٩١٩	٢٤٣,٢٥٥	٢٢٨,٢٥٥	٢٨٠,٢٥٥	٢٥١,٢٣٨	٤٠٨,٦	٢٥٦٧,٠٢٠	٧,٠٣,٠٣٥	٨,٥٨٢,٧٥٠

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

(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 والعملة ومنتجات حقوق الملكية ، حيث ان كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق او للاسعار مثل معدلات العائد ومعدلات اسعار الصرف واسعار ادوات حقوق الملكية، و يفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة او لغير غرض المتاجرة. و تتركز ادارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة او غير المتاجرة في ادارة المخاطر بالبنك و يتم متابعتها عن طريق فريق متخصص ، و يتم رفع تقارير دورية عن مخاطر السوق الى المركز الرئيسي باليونان بصفة دورية . و تتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء او مع السوق ، اما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتنشأ بصفة اساسية من ادارة سعر العائد للاصول و الالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة ، و تتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الاجنبية و ادوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و الاستثمارات المتاحة للبيع .

اساليب قياس خطر السوق :

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

القيمة المعرضة للخطر Value at Risk :

يقوم البنك بتطبيق اسلوب " القيمة المعرضة للخطر " لمراكز العملات المفتوحة في نهاية اليوم و قد تم اعتماد النموذج المعد من قبل لجنة ادارة المخاطر خلال شهر ابريل ٢٠١٠ كما يتم مراقبة دقة النموذج المستخدم من خلال اختبارات دقة النتائج Back testing ورفع نتائجه للجنة ادارة المخاطر. القيمة المعرضة للخطر هي توقع احصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق ، وهي تعبر عن اقصى قيمة يمكن ان يخسرها البنك في اليوم الواحد ، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨%) و بالتالي هنالك احتمال احصائي بنسبة (٢%) ان تكون الخسارة الفعلية اكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة ، و يقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات اكثر من خمس سنوات سابقة .

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

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١١			٣١ ديسمبر ٢٠١٢		
أقل	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى
(%٩٥)	(%٩٨)	(%٩٩)	(%٩٥)	(%٩٨)	(%٩٩)
٢٣ ٧٧١	٢٩ ٦٨٠	٣٣ ٦١٩	٢٩ ٣٥٩	٣٦ ٦٥٨	٤١ ٥٢٤
٢٣ ٧٧١	٢٩ ٦٨٠	٣٣ ٦١٩	٢٩ ٣٥٩	٣٦ ٦٥٨	٤١ ٥٢٤

خطر أسعار الصرف

إجمالي القيمة عند الخطر

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية:

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على الميزانية والتدفقات النقدية ، و قد قام المركز الرئيسي باليونان بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الاجمالية وكذا على مستوى كل عملة على حدي ، ويلخص الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونه لها

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الاجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٤٧٠.٦٢٢.٠٢٩	٢٥٢.٦٣٤.٤١٠	٣.٩٨٩.٠١١	٦١٢.٣٨١	٥٩١.٠٠٣	٧٢٨.٤٥٢.٨٣٤
أرصدة لدى البنوك	٧.٦٤٣.٢٨٣	١.٥٤٩.٠٠٦.٧٥١	٢٢١.٠٩٢.٩٧٩	٢٥.١٣٦.٧١٥	١.٧٢١.٣١٣	١.٨٠٤.٦٠١.٠٤١
أذون الخزانة وأوراق حكومية	٦٣٦.٨٧٨.٣٧٢	٤٩.٨٧٦.٣٢٠	--	--	--	٦٨٦.٧٥٤.٦٩٢
قروض وتسهيلات للعملاء	٢.١٧٥.٥٨٥.١٣٥	١.١١٨.٣٨٥.٦٢١	١١.٥١٢.٤٩٢	٤٧	١٢.٨١٢	٣.٣٠٥.٤٩٦.١٠٧
استثمارات مالية:						
- متاحة للبيع	٤٢٠.٨٦٨.٠٤٥	--	--	--	--	٤٢٠.٨٦٨.٠٤٥
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٧٧.٣٦١.٠٠٠	--	--	--	--	٧٧.٣٦١.٠٠٠
إجمالي الأصول المالية	٣.٧٨٨.٩٥٧.٨٦٤	٢.٩٦٩.٩٠٣.١٠٢	٢.٢٦.٥٩٤.٤٨٢	٢٥.٧٥٣.١٤٣	٢.٣٢٥.١٢٨	٧.٠٢٣.٥٣٣.٧١٩
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣.٤٦.٠٩٢	١٨.٤٧١.٧١٠	١.٢٧١.٢٠٣	٤٦٨.٦٥٥	٨.٧٤٥	٢٣.٢٦٦.٤١٥
ودائع للعملاء	٤.٠٩٠.٣٠٤.٣٩٠	٢.٣٢٧.٩٦٦.٨٣٣	٢٣٤.٠٨٨.٦٤٨	٢٥.٠٧٦.٤٩٥	٢.١٥٧.٨٢٩	٦.٦٧٩.٦٢٤.١٩٥
إجمالي الالتزامات المالية	٤.٠٩٣.٣٥٠.٤٨٢	٢.٣٤٦.٤٦٨.٥٤٣	٢٣٥.٣٥٩.٨٥١	٢٥.٥٤٥.١٥٠	٢.١٦٦.٥٧٤	٦.٧٠٢.٨٩٠.٦٠٠
صافي المركز المالي للميزانية	(٣.٤٣٩.٢٦٨)	٦٢٣.٤٣٤.٥٥٩	١.٢٣٤.٦٣١	٢.٠٧٩.٩٩٣	١.٥٨.٥٥٤	٣٢.٦٤٣.١١٩
ارتباطات متعلقة بالائتمان	١٧٤.٤٧١.٣٠١	--	--	--	--	١٧٤.٤٧١.٣٠١

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١١	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي	
							الأصول المالية
							نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
	٥٢٦.٦٦١.٦٤١	٢٨١.٦٨٧.٧٤٥	٥.٦٠.١٦٢	٦٩١.٧٠٦	٥٩٩.٥٨٥	٨١٤.١٠٠.٨٣٩	
	١٩.١٩٩.١٤٥	١.٥٥٢.٢.٤٣٣٦	١٩٣.٨٤٢.٥٢	٣٥.٤٠٧.١١٦	٢.٤٦٥.٠٨٩	١.٨٠٣.١١٧.٧٣٨	أرصدة لدى البنوك
	١.٠٦٣.٣٦١.٠٣٩	--	--	--	--	١.٠٦٣.٣٦١.٠٣٩	أدوات الخزانة وأوراق حكومية
	١٨.٢٥٣.٦٥٠	--	--	--	--	١٨.٢٥٣.٦٥٠	أصول مالية بغرض المتاجرة
	٢.٢٩٧.٨٧٩.٢٢٦	١.٠٣٨.٩٦٦.٦٢٢	١٧.٢٥٢.٧٦٩	٣.١٩٢	٨.٩٨٢	٣.٣٥٤.١١٠.٧٩١	قروض وتسهيلات للعملاء استثمارات مالية:
	٥٥٨.٧٤٥.١١٣	--	--	--	--	٥٥٨.٧٤٥.١١٣	- متاحة للبيع
	١.٠١٢.٢٣٠.٥٠٠	--	--	--	--	١.٠١٢.٢٣٠.٥٠٠	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
	٤.٥٨٤.٧٣٠.٣١٤	٢.٨٧٢.٨٥٨.٧٠٣	٢١٦.١٥٤.٩٨٣	٣٦.١٠٢.٠١٤	٣.٠٧٣.٦٥٦	٧.٧١٢.٩١٩.٦٧٠	إجمالي الأصول المالية
							الالتزامات المالية
	٢.٩٩٠.٦٥٢	١٨.٠٤١.٩٣٧	٢.٦٩٠.٨٦١	٤٢٧.٣٦٩	٨.٣٧٠	٢٤.١٥٩.١٨٩	أرصدة مستحقة للبنوك
	٤.٧٨٦.٩٩٢.٢٧٣	٢.٢٣٢.٢٨٢.٨١١	٢١٢.٦٩٦.٨٢٠	٣٥.١٨٧.٩٢٧	٣.٧٠٤.٥٨٦	٧.٢٧٠.٨٦٤.٤١٧	ودائع للعملاء
	--	١٩٩.٥٢٧.٠٠	--	--	--	١٩٩.٥٢٧.٠٠	قروض لاجل
	٤.٧٨٩.٩٨٢.٩٢٥	٢.٤٤٩.٣٧٧.٤٤٨	٢١٥.٣٨٧.٦٨١	٣٥.٦١٥.٢٩٦	٣.٧١٢.٩٥٦	٧.٤٩٤.٠٧٦.٣٠٦	إجمالي الالتزامات المالية
	(٢٠٥.٢٥٢.٦١١)	٤٢٣.٤٨١.٢٥٥	٧٦٧.٣٠٢	٤٨٦.٧١٨	(٦٣٩.٣٠٠)	٢١٨.٨٤٣.٣٦٤	صافي المركز المالي للميزانية
	٢٦٤.٤٨٨.١٩٧	--	--	--	--	٢٦٤.٤٨٨.١٩٧	ارتباطات متعلقة بالانتمان

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

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

٣ - الأزمات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

خطر سعر العائد :
يتعرض البنك لإطار التقلبات في مستويات سعر العائد السائد في السوق و هو خطر التقلبات النقدية لسعر العائد المنظم في تذبذب التقلبات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، و خطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات و لكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة .
ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة التقديرية للأدوات المالية موزعه على أسس تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب :

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

بالألف جنية	البنود					
	حتى شهر	أكثر من شهر و حتى ٣ شهور	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بأول عائد
الإجمالي	٦٢٠,٥١٧	١,٥٧٩,٠١٧	١,٨٧,٨٢٩	٤٩,٠٥٣٦	٢١,٣٦٠	١,٠٧,٩٤٦
٧٢٨,٤٥٣	٢٠٤,٣٢٤	١,٥٧٩,٠١٧	١,٨٧,٨٢٩	٤٩,٠٥٣٦	٢١,٣٦٠	١,٠٧,٩٤٦
١,٨٠٤,٦٠١	١,٤٩٤	١,٨٧,٨٢٩	١,٨٧,٨٢٩	٤٩,٠٥٣٦	٢١,٣٦٠	١,٠٧,٩٤٦
١,٨٦٧,٧٥٥	٢٢١,٣٦٥	١,٨٧,٨٢٩	١,٨٧,٨٢٩	٤٩,٠٥٣٦	٢١,٣٦٠	١,٠٧,٩٤٦
٣,٣٠,٥٤٤٦	٢٢١,٣٦٥	١,٨٧,٨٢٩	١,٨٧,٨٢٩	٤٩,٠٥٣٦	٢١,٣٦٠	١,٠٧,٩٤٦
٤٢٠,٨٦٨	٢٢١,٣٦٥	١,٨٧,٨٢٩	١,٨٧,٨٢٩	٤٩,٠٥٣٦	٢١,٣٦٠	١,٠٧,٩٤٦
٧٧,٣٦١	٢٢١,٣٦٥	١,٨٧,٨٢٩	١,٨٧,٨٢٩	٤٩,٠٥٣٦	٢١,٣٦٠	١,٠٧,٩٤٦
١,٢٤,٠٨٦	٢٢١,٣٦٥	١,٨٧,٨٢٩	١,٨٧,٨٢٩	٤٩,٠٥٣٦	٢١,٣٦٠	١,٠٧,٩٤٦
١,٤٠,٠٢٤	٢٢١,٣٦٥	١,٨٧,٨٢٩	١,٨٧,٨٢٩	٤٩,٠٥٣٦	٢١,٣٦٠	١,٠٧,٩٤٦
٢٩٧,١٨٣	٢٢١,٣٦٥	١,٨٧,٨٢٩	١,٨٧,٨٢٩	٤٩,٠٥٣٦	٢١,٣٦٠	١,٠٧,٩٤٦
٧٥٨٤,٨٧٧	١,٤٨٦,٤١٣	٢,٥٩٧,٦١٢	٢,٤٤٠,٠٠٩	٧,٤٤٧,٦١٦	٤,٠٦,٠٧٨	١,٧٧,٤٦١
٢٣,٢٦٦	٢٣,٢٦٦	٢٣,٢٦٦	٢٣,٢٦٦	٢٣,٢٦٦	٢٣,٢٦٦	٢٣,٢٦٦
٢٣,٢٦٦	٢٣,٢٦٦	٢٣,٢٦٦	٢٣,٢٦٦	٢٣,٢٦٦	٢٣,٢٦٦	٢٣,٢٦٦
٢,٦٧٩,٦٢٤	٣,٠٠٢,٦١٨	٩٩٢,٧٤٧	٦٥,٦٦٨	٥٥٣,٤٠٥	٦٢٥,٥٩٩	٤٦٨,٩٢٧
١,٢٦٤,٤٠٦	٥٧,٢٢٥	١,٨٩٢,٠	١,٢٤٠,١	١,٠٥٢٧	١,١٩٣٧	٨٩٣٧
٦٩,٦١٩	٢٢١,٣٦٥	١,٨٧,٨٢٩	١,٨٧,٨٢٩	٤٩,٠٥٣٦	٢١,٣٦٠	١,٠٧,٩٤٦
٤٤,١٠٨	٢٢١,٣٦٥	١,٨٧,٨٢٩	١,٨٧,٨٢٩	٤٩,٠٥٣٦	٢١,٣٦٠	١,٠٧,٩٤٦
٦٤١,٨٠٤	٢٢١,٣٦٥	١,٨٧,٨٢٩	١,٨٧,٨٢٩	٤٩,٠٥٣٦	٢١,٣٦٠	١,٠٧,٩٤٦
٧,٥٨٤,٨٧٧	٣,٠٨٣,١٠٩	١٠,١١٦,٦١٧	٦,٦٣,٠٩٩	٥,٦٣,٩٥٢	٦,٣٧,٥٢٢	٤,٧٧,٨٦٤
١,٤٢٣,٣٣٦	١,٥٩٦,٦٤٦	١,٥٨٥,٩٤٥	٤,١٩,٠٩٠	١,٨٠,٧٦٤	١,٤٢٣,٣٣٦	١,٢٢٨,٨٤٧
١,٤٢٣,٣٣٦	١,٥٩٦,٦٤٦	١,٥٨٥,٩٤٥	٤,١٩,٠٩٠	١,٨٠,٧٦٤	١,٤٢٣,٣٣٦	١,٢٢٨,٨٤٧

أرصدة مستحقة للبنوك
ودائع العملاء
أرصدة دائنة أخرى
مخصصات أخرى
التزامات مرابا التفاضل
حقوق الملكية
إجمالي الأزمات المالية و حقوق الملكية وفقاً
لتاريخ إعادة التسعير
فجوة إعادة التسعير

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

(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 و استبدال المبالغ التي تم سحبها ، و يمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين و الوفاء بارتباطات الإقراض .

إدارة خطر السيولة :

يقوم بيريوس بنك - مصر بإدارة السيولة عن كثب عملاً على الحفاظ على قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته المالية عند الاستحقاق بشكل فوري و بدون التعرض للخسارة .
قام بيريوس بنك - مصر بوضع و تطبيق سياسة للسيولة منذ أواسط عام ٢٠٠٢ داخلياً .
يتولى قطاع الخزانة و أسواق المال إدارة السيولة في بيريوس بنك - مصر و تقوم لجنة الأصول و الخصوم بمتابعة السيولة من خلال التقارير المقدمة لها من إدارة المخاطر .
تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة المخاطر بالبنك ما يلي :
يتم إدارة التمويل من خلال مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من امكانية الوفاء بكافة المتطلبات و يضمن ذلك الاموال التي سيتم تحصيلها عن استحقاقها من العملاء ، و يتواجد البنك في اسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
الاحتفاظ بمحفظة من الأصول التي من الممكن تسيلها بسهولة لمقابلة اية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك و متطلبات البنك المركزي المصري .

إدارة التركيز و بيان استحقاق القروض

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

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

التدفقات النقدية غير المشتقة :

يشمل الحول التالي للتدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الائتمانات المالية غير المشتقة موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية ، وتشمل المبالغ المرجحة بالحول للتدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة ، بينما يدير البنك خطر السيولة على أساس التدفقات النقدية غير المخصصة المتوقعة و ليست التعاقدية .

بالألف جنية

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

البيان / تاريخ الاستحقاق	حتى شهر واحد حتى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور حتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور حتى ٣ سنوات	أكثر من سنة و حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	الاجمالي
مستحق للبنوك المحلية	--	--	--	--	--	٣٠,٩٩
مستحق للبنوك الخارجية	--	--	--	--	--	٢٠,١٧٤
ودائع العملاء	٣,٤٥٦,١١٣	١,٠١٢,٦٠١	٦٦٣,٧١٢	٥٦٤,٤٧٣	٤٧٨,٣٠٦	٦,٨١٣,٢١٦
الاجمالي	١٧٨,٦١١	--	--	--	--	١٧٨,٦١١
الاجمالي	٣,٦٥١,٨٩٧	١,٠١٢,٦٠١	٦٦٣,٧١٢	٥٦٤,٤٧٣	٤٧٨,٣٠٦	٧,٠٠٩,١٠٠
الاجمالي	٣,٧٧٣,٤٢٠	٢,٥٩٧,٦١٢	٢,٤٤٠,٠١٨	٧,٤٤,٧١٦	٤٠,٦٠,٧٨	٧,٦١٦,٣٧٣

*الاصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الائتمانات و لتغطية الارbitraments المتعلقة بالقروض وكل من النقدية ، و الارصدة لدى البنوك المركزي ، و الارصدة لدى البنوك ، و اذون الخزينة و اوراق حكومية اخرى ، و القروض و التسويات للبنوك و العملاء ، و للبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع اوراق مالية و ايجاد مصادر تمويل اخرى .

*الاصول المبنية بالحول تشمل التدفقات النقدية المخصصة وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات 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 .

(بالآلف جنيه)

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
أصول مالية				
أرصدة لدى البنوك	١٨٠٤٦٠١	١٨٠٣١١٨	١٨٠٤٦٠١	١٨٠٣١١٨
قروض وتسهيلات للعملاء				
- قروض متداولة	٢٦٢٥٧٠٢	٢٤٦٤٣١٦	٢٦٢٥٧٠٢	٢٤٦٤٣١٦
استثمارات مالية				
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٧٧٣٦١	١٠١٢٣١	٧٧٣٦١	١٠١٢٣١
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٣٢٦٦	٢٤١٥٩	٢٣٢٦٦	٢٤١٥٩
ودائع العملاء				
- ودائع متداولة	٥٩٠٢٥٥٤	٥٩٢٣٢٢٢	٥٩٠٢٥٥٤	٥٩٢٣٢٢٢
قروض أخرى	--	١٩٩٠٥٣	--	١٩٩٠٥٣

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 و ارصدة غير متداولة وتعد القيمة الدفترية للارصدة المتداولة هي القيمة العادلة في حين تعذر الحصول على القيمة العادلة للارصدة غير المتداولة.

استثمارات في أوراق مالية

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

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 و ارصدة غير متداولة وتعد القيمة الدفترية للارصدة المتداولة هي القيمة العادلة في حين تعذر الحصول على القيمة العادلة للارصدة غير المتداولة.

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات 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 بالميزانية ، فيما يلي:
- الالتزام بالمتطلبات 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.
 - يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإدائها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي .
 - ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:
 - الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
 - الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠%.
 - وتخضع فروع البنك التي تعمل خارج جمهورية مصر العربية لقواعد الاشراف المنظمة للأعمال المصرفية في البلدان التي تعمل بها.
 - ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى: وهي رأس المال الأساسي، ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة)، والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام ، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة.

الشريحة الثانية: وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر ، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها) و٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة . وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي. ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠% مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الانتماء المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار . ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ . وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية وفي الدول التي تعمل بها فروعها الخارجية خلال السنتين الماضيتين. ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال في نهاية هاتين السنتين.

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)
وفقاً لتعليمات بزل ١

(بالآلف جنيهه)

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
		رأس المال
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
		رأس المال المدفوع
١ ٢٣٨ ٤٢٤	١ ٢٣٨ ٤٢٤	مدفوعات تحت زيادة رأس المال
--	٢٠٠ ٤٠٤	الاحتياطي العام
١٣ ٥٤٠	١٣ ٥٤٠	الاحتياطي القانوني و الرأسمالي
٩ ٩٩٢	٩ ٩٩٢	احتياطيات أخرى
٢٤ ٣٩٦	٣٥ ٣٦٥	خسائر متراكمة
(٧٢٠ ٠٩٤)	(٧٠٤ ٦٣٨)	إجمالي رأس المال الأساسي
٥٦٦ ٢٥٨	٧٩٣ ٠٨٧	الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
		ما يعادل مخصص المخاطر العامة
٦٣ ٠٤٥	٦٠ ١١٨	قرض مساند
١٩٩ ٠٥٣	--	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة
١ ٠٨٤	٢ ٢٨٢	إجمالي رأس المال المساند
٢٦٣ ١٨٢	٦٢ ٤٠٠	إجمالي رأس المال
٨٢٩ ٤٤٠	٨٥٥ ٤٨٧	الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
		الأصول داخل الميزانية
٤ ٦٩٢ ٢٩٨	٤ ٥٣٨ ٣١١	الالتزامات العرضية
٣٥١ ٣٢٨	٢٧١ ١٤٠	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٥ ٠٤٣ ٦٢٦	٤ ٨٠٩ ٤٥١	معيار كفاية رأس المال (%)
%١٦,٤٥	%١٧,٧٩	

بنك بيريويس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)
وفقاً لتعليمات بزل ٢

(بالآلف جنيهه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
	رأس المال
	الشريحة الأولى بعد الاستبعادات
١ ٢٣٨ ٤٢٤	رأس المال المصدر و المدفوع
٢٠٠ ٤٠٤	مدفوعات تحت زيادة رأس المال
١٣ ٥٤٠	الاحتياطي العام
١٠ ٩٦٨	الاحتياطي القانوني
٢٢٧	الاحتياطي الرأسمالي
(٨٥٧ ٤٧٧)	خسائر متراكمة
٩٩	حقوق الاقلية
(٨٨)	إجمالي الاستبعادات من رأس المال الاساسى المستمر
٦٠٦ ٠٩٧	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات ١
	الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
١ ٩٢٦	٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص
٣ ١٠٤	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥٨ ٩٢٩	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنظمة
٦٣ ٩٥٩	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات ٢
٦٧٠ ٠٥٦	إجمالي رأس المال ١ + ٢
	الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الإنتمان :
٤ ٩٢٤ ٠٣٦	إجمالي مخاطر الإنتمان
٧٢ ٤٩٧	إجمالي مخاطر السوق
٦٤٩ ٤٧٢	إجمالي مخاطر التشغيل
٥ ٦٤٦ ٠٠٥	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الإنتمان
%١١ .٨٧	*معيار كفاية رأس المال (%)

*تم إعداد معيار كفاية رأس المال وفقاً لبنود القوائم المالية المجمعة للشركات المالية و تعليمات البنك المركزى الصادرة فى ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢ .

بنك بيريموس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا نكر 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) المعادة 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 توييب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. ويتطلب ذلك التوييب 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 توييب 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 توييب أية استثمارات بذلك البند.

٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
١٠٧ ٩٤٦ ١٤٧	٩٦ ٠٧٢ ٧٤١	نقدية
٦٢٠ ٥٠٦ ٦٨٧	٧١٨ ٠٢٨ ٠٩٨	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٧٢٨ ٤٥٢ ٨٣٤	٨١٤ ١٠٠ ٨٣٩	
١٠٧ ٩٤٦ ١٤٧	٩٦ ٠٧٢ ٧٤١	نقدية
٣٧٧ ٣٧٠ ٥٢٤	٤٥٢ ٥٨٨ ٣٠٧	أرصدة بدون عائد
٢٤٣ ١٣٦ ١٦٣	٢٦٥ ٤٣٩ ٧٩١	أرصدة ذات عائد ثابت
٧٢٨ ٤٥٢ ٨٣٤	٨١٤ ١٠٠ ٨٣٩	
٧٢٨ ٤٥٢ ٨٣٤	٨١٤ ١٠٠ ٨٣٩	أرصدة متداولة

بنك بيريويس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦ - أرصدة لدى البنوك		
٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
٧١ ٢٧٩ ٣٩٨	٢٢٥ ٥٨٤ ١٦٨	حسابات جارية
١ ٧٣١ ٨٣٨ ٣٤٠	١ ٥٧٩ ٠١٦ ٨٧٣	ودائع
<u>١ ٨٠٣ ١١٧ ٧٣٨</u>	<u>١ ٨٠٤ ٦٠١ ٠٤١</u>	
٣ ٦٢٩ ٢٩٥	٢٧ ٥٥٠ ٨٤٠	بنوك مركزية
١١٨ ٧٥٣ ٦٨٩	١٠٨ ٨٠٩ ٠٥٩	بنوك محلية
١ ٦٨٠ ٧٣٤ ٧٥٤	١ ٦٦٨ ٢٤١ ١٤٢	بنوك خارجية
<u>١ ٨٠٣ ١١٧ ٧٣٨</u>	<u>١ ٨٠٤ ٦٠١ ٠٤١</u>	
٣٩ ٨٢١ ٦٥٢	٢١ ٢٥٩ ٦٠٧	أرصدة بنون عائد
٢٧ ٨٩٢ ٦٩٦	١٦٩ ٣٦٠ ٦٨٤	أرصدة ذات عائد متغير
١ ٧٣٥ ٤٠٣ ٣٩٠	١ ٦١٣ ٩٨٠ ٧٥٠	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>١ ٨٠٣ ١١٧ ٧٣٨</u>	<u>١ ٨٠٤ ٦٠١ ٠٤١</u>	
١ ٨٠٣ ١١٧ ٧٣٨	١ ٨٠٤ ٦٠١ ٠٤١	أرصدة متداولة
<u>١ ٨٠٣ ١١٧ ٧٣٨</u>	<u>١ ٨٠٤ ٦٠١ ٠٤١</u>	

٧ - أذون الخزانة

تتمثل أذون الخزانة التي تصدرها جمهورية مصر العربية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و٣١ ديسمبر ٢٠١١ على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	أذون خزانة و اوراق حكومية اخرى
١ ٣٧٩ ٧٨٨ ٩٥٦	٦٨٦ ٧٥٤ ٦٩٢	أذون خزانة
(٣١٦ ٤٢٧ ٩١٧)	--	عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء
<u>١ ٠٦٣ ٣٦١ ٠٣٩</u>	<u>٦٨٦ ٧٥٤ ٦٩٢</u>	الاجمالي

و تتمثل اذون الخزانة في :

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	أذون خزانة
١٦٠ ٧٠٠ ٠٠٠	٢٩٢ ٧٧٧ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوما
١ ١٢٦ ٤٠٠ ٠٠٠	٤٣٨ ٨٠٠ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٣٥٧ يوما
٧٠ ٠٠٠ ٠٠٠	--	أذون خزانة استحقاق ٣٧١ يوما
٢٤ ٧٧٥ ٠٠٠	١ ٧٢٥ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوما
--	٤ ١٧٥ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوما
٥٢ ٢٧٥ ٠٠٠	٤ ٢٧٥ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوما
<u>١ ٤٣٤ ١٥٠ ٠٠٠</u>	<u>٧٤١ ٧٥٢ ٠٠٠</u>	الاجمالي
(٥٤ ٣٦١ ٠٤٤)	(٥٤ ٩٩٧ ٣٠٨)	عوائد لم تستحق بعد
<u>١ ٣٧٩ ٧٨٨ ٩٥٦</u>	<u>٦٨٦ ٧٥٤ ٦٩٢</u>	اجمالي (١)

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٧ - أذون الخزانة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	عمليات بيع اذون خزانة مع التزام باعادة الشراء
٣١٦ ٤٢٧ ٩١٧	--	اذون خزانة مبيعة مع التزام باعادة الشراء خلال اسبوع
٣١٦ ٤٢٧ ٩١٧	--	الاجمالي (٢)
١ ٠٦٣ ٣٦١ ٠٣٩	٦٨٦ ٧٥٤ ٦٩٢	الاجمالي (١) - (٢)

٨ - أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	أدوات حقوق ملكية مدرجة في أسواق الأوراق المالية:
١٨ ٢٥٣ ٦٥٠	--	- وثائق صناديق استثمار
١٨ ٢٥٣ ٦٥٠	--	



بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٩ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	أفراد
٤٣٢ ٤٧٤ ٢٤٩	٢٦١ ٦٦٨ ٢٩٦	قروض شخصية
١٣٠ ٠٨٢ ٨٨٥	١٢٥ ٢٨١ ٥٩٣	بطاقات ائتمان
١١٣ ٧٦٥ ٢٢٣	٩٥ ٣٥٦ ١٠٥	حسابات جارية مدينة
٢٦ ٧١٢ ٤٧٧	٢٣ ١٢٢ ٢٦٦	قروض عقارية
٧٠٣ ٠٣٤ ٨٣٤	٥٠٥ ٤٢٨ ٢٦٠	اجمالي (١)
<u>مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية</u>		
١ ٥٨٥ ٥٢٤ ٩٧٩	١ ٤٨٩ ٠٣٦ ٣٨٢	حسابات جارية مدينة
١ ٠٠٤ ٥٧٩ ٧٤٠	٩٦٨ ٥١٨ ٦٢٦	قروض مباشرة
٧٥٧ ٨٨٦ ٩٨٢	١ ٠٧٧ ٦٠٧ ٤٨٦	قروض مشتركة
--	١ ٤٧٦ ٣٦٤	قروض أخرى
٣ ٣٤٧ ٩٩١ ٧٠١	٣ ٥٣٦ ٦٣٨ ٨٥٨	اجمالي (٢)
٤ ٠٥١ ٠٢٦ ٥٣٥	٤ ٠٤٢ ٠٦٧ ١١٨	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١) + (٢)
(٦٩٦ ٩١٥ ٧٤٤)	(٧٣٦ ٥٧١ ٠١١)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
٣ ٣٥٤ ١١٠ ٧٩١	٣ ٣٠٥ ٤٩٦ ١٠٧	

الاجمالي يوزع الى:

٢ ٤٦٤ ٣١٥ ٨٤٥	٢ ٦٢٥ ٧٠٢ ٠٠٩	أرصدة متداولة
١ ٥٨٦ ٧١٠ ٦٩٠	١ ٤١٦ ٣٦٥ ١٠٩	أرصدة غير متداولة
٤ ٠٥١ ٠٢٦ ٥٣٥	٤ ٠٤٢ ٠٦٧ ١١٨	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢		أفراد		
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي	
٣٦ ٤٧٦ ٤٨٢	١٠٢ ٩٠٥ ٤٨٦	٩٨ ٠٢٦	١٣٩ ٤٧٩ ٩٩٤	رصيد مخصص الاضمحلال في أول السنة
١ ١٠٠ ٧٠٤	(١٦ ١٢١ ٢١٩)	(٩٨ ٠٢٦)	(١٥ ١١٨ ٥٤١)	عبء (رد) الاضمحلال
(٤ ٧٢٢)	(١ ٢٥٠ ٦٨٠)	--	(١ ٢٥٥ ٤٠٢)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
٣٧ ٥٧٢ ٤٦٤	٨٥ ٥٣٣ ٥٨٧	--	١٢٣ ١٠٦ ٠٥١	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر السنة

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٩ - قروض وتسهيلات للعملاء (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢			
مؤسسات			
الاجمالي	فروض مشتركة	فروض مباشرة	
٥٥٧ ٤٣٥ ٧٥٠	٤ ٨٥٧ ٧٢٤	٥٥٢ ٥٧٨ ٠٢٦	رصيد مخصص الاضمحلال في اول السنة
٦٨ ٩٥٢ ٨٣٩	١ ٩٤٠ ٢١٨	٦٧ ٠١٢ ٦٢١	عبء الاضمحلال
٨٣٧ ٦٢٨	--	٨٣٧ ٦٢٨	متحصلات من قروض سبق اعدامها
(٢١ ١٣٣ ٧٠٠)	--	(٢١ ١٣٣ ٧٠٠)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
٧ ٣٧٢ ٤٤٣	٧٢ ٤٣٣	٧ ٣٠٠ ٠١٠	فروق تقييم عملات اجنبية
٦١٣ ٤٦٤ ٩٦٠	٦ ٨٧٠ ٣٧٥	٦٠٦ ٥٩٤ ٥٨٥	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١١				
أفراد				
الاجمالي	فروض عقارية	فروض شخصية	بطاقات انتمان	
١٣٣ ٠٣٣ ٣٥٩	٢٢٤ ٧٥٢	١٠٠ ١٩٤ ٦٥٠	٣٢ ٦١٣ ٩٥٧	رصيد مخصص الاضمحلال في اول السنة
٧ ٣٣٣ ٤٦٧	(١٢٦ ٧٢٦)	٣ ٤٠٠ ١٦١	٤ ٠٦٠ ٠٣٢	عبء (رد) الاضمحلال
(٨٨٦ ٨٣٢)	--	(٦٨٩ ٣٢٥)	(١٩٧ ٥٠٧)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
١٣٩ ٤٧٩ ٩٩٤	٩٨ ٠٢٦	١٠٢ ٩٠٥ ٤٨٦	٣٦ ٤٧٦ ٤٨٢	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١١			
مؤسسات			
الاجمالي	فروض مشتركة	فروض مباشرة	
٤٥٨ ٢٧١ ٨٧٦	٦ ٨٤١ ٢٣٣	٤٥١ ٤٣٠ ٦٤٣	رصيد مخصص الاضمحلال في اول السنة
١١٥ ٨٨٢ ٧٢٧	(١ ٩٩٨ ١٨٠)	١١٧ ٨٨٠ ٩٠٧	عبء (رد) الاضمحلال
٣ ٢٠٦ ٦١٣	--	٣ ٢٠٦ ٦١٣	متحصلات من قروض سبق اعدامها
(٢١ ٥٧٠ ٨٨١)	--	(٢١ ٥٧٠ ٨٨١)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
١ ٦٤٥ ٤١٥	١٤ ٦٧١	١ ٦٣٠ ٧٤٤	فروق تقييم عملات اجنبية
٥٥٧ ٤٣٥ ٧٥٠	٤ ٨٥٧ ٧٢٤	٥٥٢ ٥٧٨ ٠٢٦	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر السنة

بنك بيرىوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٠ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
		استثمارات مالية متاحة للبيع
		أدوات دين بالقيمة العادلة :
٤٦٥ ٥٨٤ ٢٠٤	٣٢٣ ١٤٣ ٢٤٧	- مدرجة في السوق
		أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة / التكلفة
٤٨ ١٣٧ ٧٠٦	٦٣ ١١٩ ٥٠٥	- مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة
٤٥ ٠٢٣ ٢٠٣	٣٤ ٦٠٥ ٢٩٣	- غير مدرجة في السوق - بالتكلفة
٥٥٨ ٧٤٥ ١١٣	٤٢٠ ٨٦٨ ٠٤٥	إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)
		استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		أدوات دين :
٨٧ ٢٦٠ ٠٠٠	٦٢ ٣٦١ ٠٠٠	- أدوات دين مدرجة في السوق بالتكلفة المستهلكة
١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	- وثائق صناديق استثمار
(١٠٢٩ ٥٠٠)	--	- عبء الاضمحلال
١٠١ ٢٣٠ ٥٠٠	٧٧ ٣٦١ ٠٠٠	إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
٦٥٩ ٩٧٥ ٦١٣	٤٩٨ ٢٢٩ ٠٤٥	إجمالي استثمارات مالية (١)+(٢)
		أرصدة متداولة
٢٥٥ ٧٢٢ ٤١٥	٢٥٠ ٨٧٣ ٩٧٥	أرصدة غير متداولة
٤٠٤ ٢٥٣ ١٩٨	٢٤٧ ٣٥٥ ٠٧٠	
٦٥٩ ٩٧٥ ٦١٣	٤٩٨ ٢٢٩ ٠٤٥	
		أدوات دين ذات عائد ثابت
٥٥٢ ٨٤٤ ٢٠٤	٣٨٥ ٥٠٤ ٢٤٧	
٥٥٢ ٨٤٤ ٢٠٤	٣٨٥ ٥٠٤ ٢٤٧	

تم ارتفاع سعر وثنائق الاستثمار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ وبالتالي تم رد قيمة الاضمحلال الى القيمة الاسمية للاستثمار بمبلغ ١٠٢٩ ٥٠٠ جنيه مصرى لتصل قيمة الاستثمار الى القيمة المقنتاة.

بنك بيريويس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٠ - استثمارات مالية (تابع)

وتتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال السنتين كما يلي:

استثمارات مالية	استثمارات مالية متاحة	
محتفظ بها حتى	للبيع	
تاريخ الاستحقاق		الاجمالي
١٢٧ ١٥١ ٣٧٥	٣٠٧ ٧٣٩ ٨٥٩	٤٣٤ ٨٩١ ٢٣٤
--	٥١٨ ٣١١ ٣٨٥	٥١٨ ٣١١ ٣٨٥
(٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٢٤٤ ٣٦٨ ٢٧٠)	(٢٦٩ ٣٦٨ ٢٧٠)
١٠٨ ٦٢٥	(١ ٢٩٩ ٩٢٧)	(١ ١٩١ ٣٠٢)
--	(١٧٧٠٣ ٩٢٩)	(١٧٧٠٣ ٩٢٩)
(١٠٢٩ ٥٠٠)	(٣ ٩٣٤ ٠٠٥)	(٤ ٩٦٣ ٥٠٥)
١٠١ ٢٣٠ ٥٠٠	٥٥٨ ٧٤٥ ١١٣	٦٥٩ ٩٧٥ ٦١٣
١٠١ ٢٣٠ ٥٠٠	٥٥٨ ٧٤٥ ١١٣	٦٥٩ ٩٧٥ ٦١٣
--	٦٥٩ ٣٤١ ٤٦٨	٦٥٩ ٣٤١ ٤٦٨
(٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٧٩٩ ٤٣٦ ٥٣٥)	(٨٢٤ ٤٣٦ ٥٣٥)
١٠١ ٠٠٠	٧٩٩ ٤٤٠	٩٠٠ ٤٤٠
--	١٢ ٣٥٢ ٣١٨	١٢ ٣٥٢ ٣١٨
١٠٢٩ ٥٠٠	(١٠ ٩٣٣ ٧٥٩)	(٩ ٩٠٤ ٢٥٩)
٧٧ ٣٦١ ٠٠٠	٤٢٠ ٨٦٨ ٠٤٥	٤٩٨ ٢٢٩ ٠٤٥

وتتمثل خسائر الاستثمارات المالية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
٣ ٩٠٤ ٩١٢	٤٠٥ ٠٩٥	أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع
(١٠ ١٥٦ ٥٩٧)	(١ ٧٢٤ ٣٧٣)	اضمحلال استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة
(١٠ ٩٣٣ ٧٥٩)	(٣ ٩٣٤ ٠٠٥)	اضمحلال استثمارات مالية متاحة للبيع
(١٧ ١٨٥ ٤٤٤)	(٥ ٢٥٣ ٢٨٣)	

بنك بيريويس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١١ - استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

القيمة بعد خصم الاضمحلال جنيه مصري	نسبة المساهمة %	أصول الشركة جنيه مصري	التزامات الشركة جنيه مصري	ايرادات الشركة جنيه مصري	ارباح/ (خسائر) الشركة جنيه مصري
٧٩٩٤٤٠٠٠	%٩٩,٩٣	٢٣٢٨٤٣٤٣١	١٣٨٣٦٠٧٢٣	١٢٤٤٩٥٨٩٠	٦٨٧١٧١٠
٣٠٥٩٨٣٩٣	%٩٩,٩٦	٢٩٧٩٢٣٥٠	٩٤٢١٤٠	٣٤٩٦٨٧٦	(٤١٩٣٦٣)
٤٩٨٠٠٠٠	%٩٩,٦٠	--	--	--	--
٢٠٧٦٧٨١	%٩٩,٧٢	٣١٤٠٠٨٩	٥٧٣٤٤٧	٨٣٣٢٩١	٢٣٦٥٧١
أ - مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة					
شركة بيريويس - مصر للتأجير التمويلي					
شركة بيريويس - مصر للاستثمار					
شركة بيريويس - مصر للسمررة					
شركة بيريويس مصر لإدارة محافظ الأوراق المالية و صناديق الاستثمار					
ب - مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة					
١٨١٥٦٢٧	%٣٩,٣٣	١٠٠٩١٤٠٣	٢٣٢٤٨٣٥	١٢٠٦٣٣٨٨	١٨١١٢٦
شركة النيل للأحذية (٣١ ديسمبر ٢٠١١)					
شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية					
٤٤٠٠٠٠٠	%٢٢,٠٠	٧٣٧٧٩٢٥١	٤٠٢٨٣٥١٥	٢٣٨١٧٣٠	١٠٩٥١٠٧
(٣٠ سبتمبر ٢٠١٢)					
٢٢٥٩٥٧	%٤٠,٠٠	٤٤٢٦١٦٤	٢٥١٦٦٤٢	١٣٥٠١٠٨٢	٨٨٣٠٩٧
شركة نظم التخزين المتكاملة					
٤٥٠١٠	%٤٠,٠٠	٦٤١٦٢٦	٥٢٩١٠٢	٨٤٨٤٠٢	(٨٦٨٦٦٢)
شركة بيريويس للوساطة التأمينية - مصر					
١٢٤٠٨٥٧٦٨		٣٥٤٧١٤٣١٤	١٨٥٥٣٠٤٠٤	١٥٧٦٢٠٦٥٩	٧٩٧٩٥٨٦
الإجمالي					

٣١ ديسمبر ٢٠١١

القيمة بعد خصم الاضمحلال جنيه مصري	نسبة المساهمة %	أصول الشركة جنيه مصري	التزامات الشركة جنيه مصري	ايرادات الشركة جنيه مصري	ارباح/ (خسائر) الشركة جنيه مصري
٧٩٩٤٤٠٠٠	%٩٩,٩٣	٢٨٤٣٦٠٧٥٦	١٩٦٧٤٩٧٥٨	٢٠٢٦٧٤٢٠٢	--
--	%٩٩,٨٠	٢٨٠٩٥٤٤٦	٤٢١٠٤١٩٥	٣٤٩٦٨٧٦	(٧٣٨٥٤٤)
٤٩٨٠٠٠٠	%٩٩,٦٠	--	--	--	--
١٠٨٠٧٨١	%٩٩,٧٥	١٨٩٣٣١٣	٥٥٩٢٤٢	٨٠٦٧١٢	٤٢٢١١٦
أ - مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة					
شركة بيريويس - مصر للتأجير التمويلي					
شركة بيريويس - مصر للاستثمار					
شركة بيريويس - مصر للسمررة					
شركة بيريويس مصر لإدارة محافظ الأوراق المالية و صناديق الاستثمار					
ب - مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة					
١٨١٥٦٢٧	%٣٩,٣٣	١٠١٠٧٦٩١	٢٥٤٢٣٣٩	١١٧٦٥٢١٣	٣٦٤٤٩٤
شركة النيل للأحذية (٣١ ديسمبر ٢٠١٠)					
شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية					
٤٤٠٠٠٠٠	%٢٢,٠٠	٧٢٦٨٢٨٥٢	٤٠٢٨٢٢٢٣	٢٨٩١٠١٠	١٣٠٥٧٥٧
شركة نظم التخزين المتكاملة					
٢٢٥٩٥٧	%٤٠,٠٠	٢٨٩٦٢١٣	١٨٦٩٧٨٨	١٣٥٨٠٤٤٠	٤٥٨٤٧٢
شركة بيريويس للوساطة التأمينية - مصر					
٨٠٠٠٠٠	%٤٠,٠٠	١٦٣٤٤٠٥	٥٠٠٠١٣	١١٨٨٢٠٨	(٦٩٢٢٧٢)
٩٣٢٤٦٣٦٥		٤٠١٦٧٠٦٧٦	٢٨٤٦٠٧٥٥٨	٢٣٦٤٠٢٦٦١	١١٢٠٠٢٣
الإجمالي					

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري (إلا إذا ذكر خلاف ذلك))

١٢ - أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
٨٧ ٧٥٨ ٨٨٢	٧٩ ٤١٥ ٨١١	صافي القيمة الدفترية في أول السنة
٥ ٠٧٠ ٩٦٢	٣ ٧٥٧ ٣١٦	الإضافات
(١٣ ٤١٤ ٠٣٣)	(١٧ ٠٣٥ ٢٨٩)	الاستهلاك
٧٩ ٤١٥ ٨١١	٦٦ ١٣٧ ٨٣٨	صافي القيمة الدفترية في آخر السنة

١٣ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
٧٤ ٢٢٥ ٣٧١	٦٦ ٨٩٤ ١٣٧	إيرادات مستحقة
٢١ ٨٤١ ٦٩٠	٢٠ ٧٢٨ ٠٩٥	مصروفات مقدمة
١٦ ١١٣ ٥٥٩	١٩ ٨٣٠ ٣١٦	مشروعات تحت التنفيذ
٥ ٦٤٠ ٠٠٠	٥ ١٩٤ ٦٦٧	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٣ ٧١٩ ٣١٩	٢ ٧٠٨ ٤٢١	تأمينات وعهد
١٢٨ ٠٧٥	١ ٨٥٧ ٧٦٩	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٤ ٣٣٨ ٨٤٧	١٦ ٨٤٤ ٦٧١	مدينون
٩ ٤٩٧ ٤٧٥	٥ ٩٦٦ ٣٠٩	أرصدة مدينة متنوعة
١٤٥ ٥٠٤ ٣٣٦	١٤٠ ٠٢٤ ٣٨٥	الاجمالي

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري، إلا إذا نكر خلاف ذلك)

١٤ - أصول ثابتة

الأصول	أخرى	وسائط نقل	نظم آلية وحاسبات	آلات ومعدات	تخصيمات على أصول	أراضي ومباني
٥٢٠.٠٠٤.٣٨٠	٣٣.٩٣٧.٠٧	٧.٤١٤.١٩٤	٦٣.٤٥٥.٨٤٠	٢٠.٣٦٤.٣٧٣	١٠.٤٠٠.٥٣٠	٢٩١.٧٧٠.٩٦١
(١٩٧.٧١٨.٨٤٣)	(١٧.٧٠.٧٤٠.٩)	(٤.٣٧١.٧١٠)	(٤٥٥.٠٤.١١١)	(١٦.٨٣١.١٧٥)	(٦٥.٤٥٣.٨٥٧)	(٤٧.٨٥٠.٦٨٠)
٣٢٢.٢٨٥.٥٣٨	١٥.٢٢٦.٣٢٨	٣.٠٤٢.٤٨٤	١٧.٩٥١.٧٢٩	٣.٤٣٣.١٩٨	٣٨.٥٥١.٤٤٨	٢٤٣.٩٢٠.٢٨١
٨.٦١٠.٨٣٠	٢٣٦.١١٧	١.٥٨٣.٢٨٥	١.٩١٨.٣٨٩	١٥١.٠٣٣	٤.٣٧٠.٥٦١	٣٥١.٩٥٠
(٢.٦٦٨.٩٧٦)	--	(٥١٢.٩٥٧)	--	--	(٣٦.٠١٩)	(٢.١٢٠.٠٠٠)
(٥٥.٤٥٣.٨٢٩)	(٥.٣٧٩.٥١٣)	(١.٠٣٢.٦٥٩)	(٩.٠٧١.٧٧٦)	(١.٨٣٩.٥١٨)	(١٥.٨٦١.٧٦٩)	(٢٢.٢٦٨.٥٩٤)
٦٦٣.١١٥	--	٣٩٥.٠٤٤	--	--	٦.٦٠٤	٢٦١.٤٦٧
٢٧٣.٤٣٦.٦٧٨	١٠.٢٤٢.٩٠٢	٣.٤٧٥.١٩٧	١٠.٧٩٨.٤٤٢	١.٧٤٤.٧١٣	٢٧.٠٣٠.٣٢٠	٢٢٠.١٤٥.١٠٤
٥٢٥.٩٤٦.٢٣٤	٣٣.٣٢٩.٨٧٤	٨.٤٨٤.٥٢٢	٦٥.٣٧٤.٢٢٩	٢٠.٤١٥.٤٠٦	١٠.٨٣٣.٣٤٢	٢٩٠.٠٢٩.١١١
(٢٥٢.٥٠٩.٥٥٦)	(٢٣.٠٨٦.٩٢٢)	(٥٠.٠٩.٣٢٥)	(٥٤.٥٧٥.٧٨٧)	(١٨.٦٧.٦٩٣)	(٨١.٣.٩.٠٢٢)	(٦٩.٨٥٧.٨٠٧)
٢٧٣.٤٣٦.٦٧٨	١٠.٢٤٢.٩٠٢	٣.٤٧٥.١٩٧	١٠.٧٩٨.٤٤٢	١.٧٤٤.٧١٣	٢٧.٠٣٠.٣٢٠	٢٢٠.١٤٥.١٠٤
٧.٥٢٨.٨٠٢	٤٧٢.٠٧٩	٣.٥٢٥.٦٥٠	٢.٢٥٠.١١٣	٤٥٧.٨٥٣	٦.٦٨٢.٠٨	١٥٥.٠٠٠
(٤.٤٤١.٩٤١)	--	(٣.٣٧٨.١٣٠)	--	--	--	(٢.١١٣.٨١٣)
(٤٨.٠٦٨.١٥٢)	(٤.٥٦٣.٨٣٦)	(١.٤٢٧.٦٧٥)	(٦.٣.٨.٤١٠)	(١.٠٤١.٦٧٦)	(١٢.٤٤٩.٧٨١)	(٢٢.٢٧٦.٧٧٤)
٢٥٩.٦١٤	--	٢.١١١.٤٨٣	--	--	--	٤٧٩.١٣١
٢٣١.٠٤٥.٩٩٩	٦.١٥١.١٤٥	٥.٣٥١.٥٢٥	٦.٧٤٠.٠٤٥	١.١٦٠.٨٩٠	١٥.٢٤٨.٧٤٧	١٩٦.٣٨٨.٦٤٨
٥٢٩.٠٣٣.٩٣	٣٣.٨٠١.٩٠٣	٩.٦٨٢.٤٢٢	٦٧.٦٢٤.٢٤٢	٢٠.٨٧٣.٢٥٩	١٠.٩٠٠.٧٥٥	٢٨٨.٠٤٤.٩٨
(٢٩٧.٩٨٧.٩٤)	(٢٧.٦٥٠.٧٥٨)	(٤.٣٣٥.٥١٧)	(٦.٠٨٨.٤١٩٧)	(١٩.٧١٢.٣٦٩)	(٩٣.٧٥٨.٨٠٣)	(٩١.٦٥٥.٤٥٠)
٢٣١.٠٤٥.٩٩٩	٦.١٥١.١٤٥	٥.٣٥١.٥٢٥	٦.٧٤٠.٠٤٥	١.١٦٠.٨٩٠	١٥.٢٤٨.٧٤٧	١٩٦.٣٨٨.٦٤٨

الرصيد في ١ يناير ٢٠١١

التكاليف

مجموع الإهلاك

صافي القيمة

الافتقرية في ١ يناير ٢٠١١

إضافات

استهلاكات

تكلفة أملاك

إهلاك الاستيعادات

صافي القيمة

الافتقرية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

التكاليف

مجموع الإهلاك

صافي القيمة

الافتقرية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

إضافات

استهلاكات

تكلفة أملاك

إهلاك الاستيعادات

صافي القيمة

الافتقرية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

التكاليف

مجموع الإهلاك

صافي القيمة

الافتقرية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

إضافات

استهلاكات

تكلفة أملاك

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٥ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
٦٣٤٦٤٠٩	٤٦٩٩٩٤٢	حسابات جارية
١٧٨١٢٧٨٠	١٨٥٦٦٤٦٣	ودائع
<u>٢٤١٥٩١٨٩</u>	<u>٢٣٢٦٦٤٠٥</u>	
٢٠٩٧٧٩٥	٣٠٩٦٦٥٨	بنوك محلية
٢٢٠٦١٣٩٤	٢٠١٦٩٧٤٧	بنوك خارجية
<u>٢٤١٥٩١٨٩</u>	<u>٢٣٢٦٦٤٠٥</u>	
٦٢١٧٣٥١	٤٥٨١٠٤٨	أرصدة بدون عائد
١٧٩٤١٨٣٨	١٨٦٨٥٣٥٧	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٢٤١٥٩١٨٩</u>	<u>٢٣٢٦٦٤٠٥</u>	
<u>٢٤١٥٩١٨٩</u>	<u>٢٣٢٦٦٤٠٥</u>	أرصدة متداولة

١٦ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
١٢٦١٧٤٦٤٦٠	١٦٩٧٠٠٦٠٨١	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
٣٠٧٣٥١٦٨٦٨	٢٧٨٩٠٢٢٣٣٠	ودائع لأجل وبإخطار
١٨٤٠٨٦٢٢٥٤	١١٣٥٧٠١٠١٠	شهادات ادخار وإيداع
٩٣٨٤٣٣٦٦٥	٩٥١٧٨٦٥٣٦	ودائع توفير
١٥٦٣٠٥١٧٠	١٠٦١٠٨٢٣٨	ودائع أخرى
<u>٧٢٧٠٨٦٤٤١٧</u>	<u>٦٦٧٩٦٢٤١٩٥</u>	الاجمالي
٣٩١٧٧٠٠٦٠٦	٣٦٩٩٥١٢٧٤٣	ودائع مؤسسات
٣٣٥٣١٦٣٨١١	٢٩٨٠١١١٤٥٢	ودائع افراد
<u>٧٢٧٠٨٦٤٤١٧</u>	<u>٦٦٧٩٦٢٤١٩٥</u>	
٧٥٦٣٢٢٩٢٨	٨٩٦٢٠٧٩٣٠	أرصدة بدون عائد
١٦٠٠١٦٢٣٦٧	١٨٥٨٦٩٢٩٢٥	أرصدة ذات عائد متغير
٤٩١٤٣٧٩١٢٢	٣٩٢٤٧٢٣٣٤٠	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٧٢٧٠٨٦٤٤١٧</u>	<u>٦٦٧٩٦٢٤١٩٥</u>	

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٦ - ودائع العملاء (تابع)	
٥ ٩٢٣ ٢٢٢ ٠٣٧	٥ ٩٠٢ ٥٥٣ ٩٩٣
١ ٣٤٧ ٦٤٢ ٣٨٠	٧٧٧ ٠٧٠ ٢٠٢
<u>٧ ٢٧٠ ٨٦٤ ٤١٧</u>	<u>٦ ٦٧٩ ٦٢٤ ١٩٥</u>

١٧ - التزامات أخرى	
٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٤١ ٢٩٢ ٨٢١	٤٢ ٣٨٣ ٧٥٣
٣٣ ٦٥٨ ٤٣٢	٣٥ ١٥٦ ٩٣٥
٢٤ ٧٧٦ ٧٦٩	١٥ ٦٥٣ ٥٢٨
١ ٤٢٣ ١٧٩	١ ٤٢٣ ١٧٩
٢ ٥٢٥ ١٩٩	٤ ٩٩٢ ٣٣٧
٢٠ ٤٩٦ ١٥٨	١٩ ٢١٥ ٧٩٤
١٤ ٩٢٧ ١٧٢	٧ ٥٨٠ ٨٠٤
<u>١٣٩ ٠٩٩ ٧٣٠</u>	<u>١٢٦ ٤٠٦ ٣٣٠</u>

١٨ - مخصصات أخرى

تتمثل المخصصات الأخرى فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٣٠ ٥٠٨ ٠٩٧	٣١ ٣٩٩ ٢٣٣
٣٤ ٤٦٣ ٤١١	٤١ ٧١٠ ٤٠٦
١٩٨ ٣٧٠	١٨٧ ٤٥٩
(٣٣ ٧٧٠ ٦٤٥)	(٣ ٦٧٨ ٤٧٤)
<u>٣١ ٣٩٩ ٢٣٣</u>	<u>٦٩ ٦١٨ ٦٢٤</u>

رصيد المخصص في اول السنة

المحمل على قائمة الدخل

فروق تقييم عملات أجنبية

المستخدم من المخصص خلال السنة

رصيد المخصص في اخر السنة

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٩ - قروض لأجل

تم الحصول على قرض مساند بمبلغ ٣٣ مليون دولار امريكي من بنك بيربوس اليونان بتاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠١١ بما يعادل ١٩٩,٥٣ الف جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ لمدة ٦ سنوات بسعر فائدة متغير (٤ + Three Month Libor) و قد قام مجلس ادارة البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ بالموافقة على استخدام القرض المساند مقابل الزيادة في راس المال.

٢٠ - ضرائب الدخل المؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزامات باستخدام معدل الضريبة الفعلي البالغ ٢٠% - ٢٥% .
 لا يُعترف بالأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر الضريبية المؤجلة إلا إذا كان هناك تأكيد من امكانية الاستفادة بها مستقبلاً و في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ بلغت الاصول الضريبية المؤجلة مبلغ ٦ ٦٢٨ ٩٢٧ جنيه مصرى و لم يتم اثباتها في دفاتر البنك لحين تحقق ارباح في المستقبل للتأكد من امكانية الاستفادة منها.
 يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك مبرر قانوني لعمل مقاصة بين الضريبة الحالية على الأصول مقابل الضريبة الحالية على الالتزامات وأيضاً عندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لذات الدائرة الضريبية.

وتتمثل حركة الاصول والالتزامات الضريبية المؤجلة كما يلي :

التزامات ضريبية مؤجلة

الالتزامات الضريبية المؤجلة متعلقة بالاهلاك الضريبي المعجل.

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
٤ ٤٧٠ ١٦٣	١٨ ٩٨٠	الرصيد في بداية السنة
(٤ ٤٥١ ١٨٣)	(١٨٩٨٠)	إستيعادات
١٨ ٩٨٠	--	الرصيد في نهاية السنة

٢١ - التزامات مزايا التقاعد

يقوم البنك بتطبيق نظام لمواجهة التزامات مزايا التقاعد، و هو يتضمن المعينين قبل ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥، وقد قام البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ بإعداد دراسة إكتوارية بمعرفة خبير مستقل لحساب التزامات نظام مزايا التقاعد والتي تعتمد في افتراضاتها المالية على توقعات السوق في تاريخ إعداد القوائم المالية وتوضح التزامات مزايا التقاعد على النحو التالي :

التزامات مدرجة بالميزانية عن :

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
٤١ ١٠٨ ٢٤٤	٣٩ ٢٧٩ ٥٧٧	مزايا المعاشات
٤ ٢٠٠ ٦٩٠	٤ ٨٢٨ ٦٦١	المزايا العلاجية بعد التقاعد
٤٥ ٣٠٨ ٩٣٤	٤٤ ١٠٨ ٢٣٨	الاجمالي

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري (إلا إذا ذكر خلاف ذلك))

٢١ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل :

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
٢ ٥٦٧ ٧٩٧	١ ٨٢٨ ٦٦٧	مزايا المعاشات
(٤ ٢٠٠ ٦٩٠)	(٦٢٧ ٩٧١)	المزايا العلاجية بعد التقاعد
<u>(٦ ٧٦٨ ٤٨٧)</u>	<u>١ ٢٠٠ ٦٩٦</u>	الاجمالي

(أ) مزايا المعاشات :

تم تحديد المبالغ المعترف بها في الميزانية كالتالي

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
٧١ ٦٧١ ٨١٣	٨٧ ١١٠ ٣٦٩	القيمة الحالية للالتزامات
(٣١ ٤٦٧ ٧٣٧)	(٤٧ ١١٨ ٢٦٦)	القيمة العادلة للأصول
--	(٧١٢ ٥٢٦)	صافي خسائر إكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٩٠٤ ١٦٨	--	الزيادة في تكلفة مزايا المعاشات
<u>٤١ ١٠٨ ٢٤٤</u>	<u>٣٩ ٢٧٩ ٥٧٧</u>	الاجمالي

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
٦٥ ٧٣٦ ٥٧٢	٧١ ٦٧١ ٨١٣	الرصيد في اول السنة
٢ ٤٥٣ ٤٧٠	١ ١٣٠ ٣٧٢	تكلفة الخدمة
٩ ٢٦٦ ٠٥٧	٩ ٩٦١ ١١٩	تكلفة العائد
٢ ٨٦٨ ٩٧٤	٣ ٧٢٣ ٢٠٢	حصة العاملين
(٨ ٦٥٣ ٢٦٠)	(٥ ٥٦٦ ٣٨٨)	مزايا مدفوعة
--	٦ ١٩٠ ٢٥١	خسائر إكتوارية
<u>٧١ ٦٧١ ٨١٣</u>	<u>٨٧ ١١٠ ٣٦٩</u>	الرصيد في اخر السنة

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢١ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

تتمثل الحركة على الاصول خلال السنة المالية فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
٢٧ ١٩٦ ١٢٥	٣١ ٤٦٧ ٧٣٧	الرصيد في اول السنة
٤ ٣٠٢ ٧٩٣	٤ ٩٠٩ ٠٠٧	العائد المتوقع
٥ ٧٥٣ ١٠٥	٧ ١٠٦ ٩٨٣	حصة البنك
٢ ٨٦٨ ٩٧٤	٣ ٧٢٣ ٢٠٢	حصة العاملين
(٨ ٦٥٣ ٢٦٠)	(٥ ٥٦٦ ٣٨٨)	مزايا مدفوعة
--	٥ ٤٧٧ ٧٢٥	أرباح إكتوارية
٣١ ٤٦٧ ٧٣٧	٤٧ ١١٨ ٢٦٦	الرصيد في اخر السنة

و تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
(٢ ٤٥٣ ٤٧٠)	(١ ١٣٠ ٣٧٢)	تكلفة الخدمة
(٩ ٢٦٦ ٠٥٧)	(٩ ٩٦١ ١١٩)	تكلفة العائد
٤ ٣٠٢ ٧٩٣	٤ ٩٠٩ ٠٠٧	العائد المتوقع
٥ ٧٥٣ ١٠٥	٧ ١٠٦ ٩٨٣	حصة البنك
(٩٠٤ ١٦٨)	٩٠٤ ١٦٨	الزيادة في تكلفة مزايا المعاشات
(٢ ٥٦٧ ٧٩٧)	١ ٨٢٨ ٦٦٧	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٣٠)

و تتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
% ١٤,٥٠	% ١٤	معدل الخصم
% ١٤,٥٠	% ١٤	معدل العائد المتوقع على الاصول
% ٦	% ٦	معدل الزيادة المتوقعة في مزايا المعاشات
٨,٤٩	٨,٤٠	متوسط فترة الخدمة المستقبلية

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢١ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

(ب) المزايا العلاجية بعد التقاعد :

تتمثل الارصدة المعترف بها في الميزانية فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
٣ ٩٨٦ ٧٨٨	٥ ٨٧٦ ٩٠٣	القيمة الحالية للتزامات
--	(١ ٠٤٨ ٢٤٢)	صافي خسائر إكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٢١٣ ٩٠٢	--	الزيادة في تكلفة المزايا العلاجية
٤ ٢٠٠ ٦٩٠	٤ ٨٢٨ ٦٦١	الاجمالي

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
--	٣ ٩٨٦ ٧٨٨	الرصيد في اول السنة
--	٢٧٠ ٣٥١	تكلفة الخدمة
--	٥٧١ ٥٢٢	تكلفة العائد
٣ ٩٨٦ ٧٨٨	--	تسويات
--	١ ٠٤٨ ٢٤٢	خسائر إكتوارية
٣ ٩٨٦ ٧٨٨	٥ ٨٧٦ ٩٠٣	الرصيد في اخر السنة

تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
--	(٢٧٠ ٣٥١)	تكلفة الخدمة
--	(٥٧١ ٥٢٢)	تكلفة العائد
(٣ ٩٨٦ ٧٨٨)	--	تسويات
(٢١٣ ٩٠٢)	٢١٣ ٩٠٢	الزيادة في تكلفة المزايا العلاجية
(٤ ٢٠٠ ٦٩٠)	(٦٢٧ ٩٧١)	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٣٠)

و تتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة على النحو التالي :

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
% ١٤,٥٠	% ١٤	معدل الخصم
سعر التضخم + %٢	سعر التضخم + %٢	تضخم السعر
% ٣	% ٣	معدل الاصابة الطبية

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٢ - حقوق الملكية

٢٢ - ١ رأس المال

عدد الأسهم (بالمليون)	أسهم عادية جنيه	أسهم خزينة جنيه	الاجمالي جنيه	
٦٢,٨	١.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	(٢١.٩٢٥.١٥٥)	٩٧٨.٠٧٤.٨٤٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١١
١,٤	--	٢١.٩٢٥.١٥٥	٢١.٩٢٥.١٥٥	مبيعات أسهم خزينة
١٥,٣	٢٣٨.٤٢٤.٠٠٠	--	٢٣٨.٤٢٤.٠٠٠	زيادة رأس المال
٧٩,٥	١.٢٣٨.٤٢٤.٠٠٠	--	١.٢٣٨.٤٢٤.٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
عدد الأسهم (بالمليون)	أسهم عادية جنيه	أسهم خزينة جنيه	الاجمالي جنيه	
٧٩,٥	١.٢٣٨.٤٢٤.٠٠٠	--	١.٢٣٨.٤٢٤.٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢
٧٩,٥	١.٢٣٨.٤٢٤.٠٠٠	--	١.٢٣٨.٤٢٤.٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

أ - رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ١٥٠٠ مليون جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ وقد وافقت الجمعية العامة غير العادية في تاريخ ٢٧ يونيو ٢٠١٢ على زيادة رأس المال المرخص به ليصل إلى ٣٠٠٠ مليون جنيه مصري .

ب - رأس المال المصدر والمدفوع

- يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ مبلغ ١٢٣٨ مليون جنيه مصري موزع على عدد ٧٩,٤٧٤,٨٠٠ سهم بقيمة السهم الاسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري.

ج - زيادة رأس المال

- بناء على موافقة مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٠ سبتمبر ٢٠١٠ الصادرة بناء على التفويض الصادر من الجمعية العامة غير العادية والمنعقدة بتاريخ ١٤ يوليو ٢٠٠٥، فقد تمت الدعوة لقدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال المصدر ليصبح ١.٢٣٨.٤٢٤.٠٠٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٢٣٨.٤٢٤.٠٠٠ جنيه مصري لعدد ١٥,٣٠٠,٦٥٦ سهم بقيمة اسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري للسهم الواحد بدون مصاريف أو علاوة إصدار، وتم 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 بالهيكل رأس المال فى نهاية عام ٢٠١١ و بالتبعية تم تعليية الزيادة على رأس المال المصدر و المدفوعو قد قام مجلس ادارة البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ بالموافقة على زيادة رأس المال المصدرو بتاريخ ١٨ ابريل ٢٠١٢ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب فى زيادة رأس المال و قد تم الاكتتاب بمبلغ ٢٠٠.٤٠٤.٠٣٥ جنيه مصري و فى ١٠ يونيو ٢٠١٢ تم اغلاق باب الاكتتاب و جرى اتخاذ اجراءات التسجيل.

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٢ - حقوق الملكية (تابع)

٢٢ - ٢ الاحتياطيات

أ - الاحتياطي القانوني

وفقاً 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

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

ج - الاحتياطي الرأسمالي

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

د - الاحتياطي الخاص

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

- مبلغ ٢٨٠ ٩٦٨ ٤ جنيه مصري أثر التغييرات التي طرأت على السياسة المحاسبية لفروق تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع.

- مبلغ ٣١ ٠٨٣ ٦٠٧ جنيه مصري أثر التغييرات التي طرأت على السياسة المحاسبية بفروق المخصص وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية للمجموعات المكون لها عن مخصص خسائر الاضمحلال وفقاً لمعدلات الاخفاق التاريخية .

د - إحتياطي 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 أي ارباح أو خسائر على قائمة الدخل إلا في حالة بيع الأداة المالية أو إضمحلالها .

و - إحتياطي مخاطر بنكية عام

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

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا نكر خلاف ذلك)

٢٢ - حقوق الملكية (تابع)

٢٢ - ٣ اسهم خزينة

بتاريخ ١٦ مارس ٢٠١٠ قام البنك بشراء عدد ٤٠٧ ٠٢٨ سهم من اسهم البنك باجمالي مبلغ ٩٨٣ ٧٧٣ ٢٦ جنيه مصري و يتم معالجة تلك الاسهم خصما من حقوق الملكية ويتم اضافة أو تحميل الارباح والخسائر الناتجة عن بيع أو استرداد اسهم الخزينة على الاحتياطي القانوني.

وبتاريخ ١٣ يوليو ٢٠١٠ اجتمعت الجمعية العامة العادية ووافقت على بيع اسهم الخزينة الى المساهم الرئيسي بنك بيربوس - اليونان ، و في ٢٦ يناير ٢٠١١ تم نقل الملكية .

٢٣ - النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
٩٦ ٠٧٢ ٧٤١	١٠٧ ٩٤٦ ١٤٧	نقدية (ضمن إيضاح ٥)
٧١ ٢٧٩ ٣٩٨	٢٢٥ ٥٨٤ ١٦٨	حسابات جارية لدي البنوك (ضمن إيضاح ٦)
٥٢ ٢٧٥ ٠٠٠	٤ ٢٧٥ ٠٠٠	أذون الخزينة بالصافي (ضمن إيضاح ٧)
٢١٩ ٦٢٧ ١٣٩	٣٣٧ ٨٠٥ ٣١٥	

٢٤ - 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 مصرفنا واحدي الجهات بشأن نزاع اجباري حول فروق ايجار لصالح و ضد 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 الميزانية بمخصصات في هذا الشأن.

(ب) ارتباطات عن ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
٢٦٤ ٤٨٨ ١٩٧	١٧٤ ٤٧١ ٣٠١	ارتباطات عن قروض و التزامات اخري غير قابلة للإلغاء متعلقة بالانتماء
٢٦ ٦٨٣ ١٧١	١٥ ١٧٨ ٦٥٥	الأوراق المقبولة
٧٠٠ ٩٣٣ ٦٠٩	٥٦٠ ٢٣٥ ٤٨٣	خطابات ضمان
٧ ٢٤٧ ٥١٣	١٣ ٥٤٨ ٣٢١	اعتمادات مستندية استيراد
٩٩٩ ٣٥٢ ٤٩٠	٧٦٣ ٤٣٣ ٧٦٠	

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٤ - التزامات عرضية وارتباطات (تابع)

(ج) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

يبلغ مجموع الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار عن عقود إيجار تشغيلي غير قابلة للإلغاء وفقاً لما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
١ ٩٦٢ ٠٠٠	--
١ ٩٦٢ ٠٠٠	--

لا تزيد عن سنة واحدة

٢٥ - صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٦٧ ٧٥٦ ٢٣٩	٢٠ ٩٧٣ ٠٤٢
٣٨٢ ٣٠٥ ١٠٥	٣٥٤ ٧٨٥ ٧٦٢
٤٥٠ ٠٦١ ٣٤٤	٣٧٥ ٧٥٨ ٨٠٤
١٣٠ ٦٥٩ ٦٢٥	١٠٤ ١٧٠ ٤٧٢
٥٧ ٨٥٢ ٨٦٤	٥٩ ٩٩٣ ٨٨٢
١٨٨ ٥١٢ ٤٨٩	١٦٤ ١٦٤ ٣٥٤
٦٣٨ ٥٧٣ ٨٣٣	٥٣٩ ٩٢٣ ١٥٨

عائد القروض والإيرادات المشابهة من :

قروض وتسهيلات و أرصدة لدي البنوك :

- للبنوك

- للعملاء

أذون خزانة

استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ

الاستحقاق والمتاحة للبيع

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :

ودائع وحسابات جارية و أرصدة مستحقة للبنوك :

- للبنوك

- رد فوائد

- للعملاء

عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء

قروض لاجل

الصافى

بنك بيرىوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٦ - صافى الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
		إيرادات الأتعاب والعمولات :
١٣ ٥٥٤ ٦٦١	١٥ ٢٤٠ ٠٩٢	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
٣ ٠٢٨ ٦١٩	٢ ٦٧٥ ٢١٧	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٤٢ ٣٨٢ ٧٦٩	٤٩ ٩٢١ ٩٦٨	أتعاب أخرى
٥٨ ٩٦٦ ٠٤٩	٦٧ ٨٣٧ ٢٧٧	
		مصروفات الأتعاب والعمولات :
(٥٣١ ٨٢٣)	(٤٥٢ ٣٦٥)	أتعاب أخرى مدفوعة
(٥٣١ ٨٢٣)	(٤٥٢ ٣٦٥)	
٥٨ ٤٣٤ ٢٢٦	٦٧ ٣٨٤ ٩١٢	الصافى

٢٧ - توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
٨ ٤٨٧ ٧٥٢	٩ ٣٠١ ٦٠٠	أوراق مالية متاحة للبيع
٨ ٤٨٧ ٧٥٢	٩ ٣٠١ ٦٠٠	

٢٨ - صافى دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
		عمليات النقد الأجنبي :
(٣٢١ ١٠٥)	(١ ٦٣٧ ٨٦١)	خسائر تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية بغرض المتاجرة و التعامل فى العملات الاجنبية
١ ١٤٩ ١٥٩	٣ ٥٦٦ ٠٧٩	أرباح بيع أدون خزانة
--	٣٠٢ ٥٥٠	أرباح بيع أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة
١ ٤٢٣ ٠٥٠	--	أرباح فروق تقييم أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة
٢ ٢٥١ ١٠٤	٢ ٢٣٠ ٧٦٨	

٢٩ - عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
(١٢٣ ٢١٦ ١٩٤)	(٥٣ ٨٣٤ ٢٩٨)	- قروض و تسهيلات للعملاء
(١ ٠٢٩ ٥٠٠)	١ ٠٢٩ ٥٠٠	- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١٢٤ ٢٤٥ ٦٩٤)	(٥٢ ٨٠٤ ٧٩٨)	

بنك بيريويس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٠ - مصروفات عمومية وإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
		تكلفة العاملين
(١١٩.٩٧.٥٣٠)	(١٣٦.٤٥٣.٣٢٦)	- أجور ومرتبات
(٥.٣٨.٧٣٢)	(٤.٥٦٨.٨٧٩)	- تأمينات اجتماعية
		تكلفة المعاشات
(١٣.١٢٧.١٣٨)	(١٣٧.٥٨٦٢)	- نظم الاشتراكات المحددة
(٢.٥٦٧.٧٩٧)	١.٨٢٨.٦٦٧	- نظم التقاعد (ايضاح ٢١)
(٤.٢٠٠.٦٩٠)	(٦٢٧.٩٧١)	- نظم العلاج بعد التقاعد (ايضاح ٢١)
(١٤٧.٤٤٦.١٥١)	(١٥١.٥٠.٥٢٢)	مصروفات إدارية أخرى
<u>(٢٩١.٤٧٨.٠٣٨)</u>	<u>(٣٠٤.٥٧٧.٨٩٣)</u>	

٣١ - مصروفات تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
٣٣.٨٦٣.٩٨٤	٤٢.٩٤٥.٨٤٨	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة (خسائر) أرباح بيع ممتلكات ومعدات أصول ثابتة
١.٨٩٥.٨١٨	(٧٢٧.٢٠٥)	أرباح بيع أصول الت ملكيتها للبنك
٣٦.٠٠٠	٩٠٠.٠٠٠	تكلفة برامج
(٦.٠٠٢.٩٣٧)	(٧.٥٩٥.٥٧٦)	تأجير تشغيلي و تمويلي
(١٢.٥٩٠.٣٨٥)	(١٢.٠٤٠.٥٩٩)	عبء مخصصات أخرى
(٣٤.٤٦٣.٤١١)	(٤١.٧١٠.٤٠٦)	أخرى
١.٣٧٩.١٥٩	٣.٣٣١٣	
<u>(١٥.٨٨١.٧٧٢)</u>	<u>(١٧.٩٢٤.٦٢٥)</u>	

٣٢ - نصيب السهم في خسائر السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
(٢١٣.٩٨٧.٥٦٨)	(١٦٥.٥٧٢.١١٣)	خسائر السنة
٧٨.٢٨٤.٦٦٤	٧٩.٤٧٤.٨٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية
<u>(٢.٧٣)</u>	<u>(٢.٠٨)</u>	نصيب السهم في خسائر السنة (الاساسي)

لا يختلف نصيب السهم المخفض لخسائر السنة عن الاساسي حيث لا يوجد معاملات من شأنها تغيير نصيب السهم الاساسي.

٣٣ - اسعار العائد المطبقة خلال السنة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول والالتزامات ذات العائد ٦,٦٢% , ٥,٥٩% على التوالي.

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

- ٣٤

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 - ٢٠٠٢ و سداد كافة الضرائب المستحقة عن تلك السنوات و تم موافقتنا بشهادة معتمدة من مصلحة الضرائب تفيد أنه لا يستحق ضرائب عن تلك الفترة وقد تم ابراء ذمة البنك و تم فحص السنوات ٢٠٠٣ - ٢٠٠٤ و في انتظار ما اسفر عنه نتيجة الفحص.
- وقام البنك بتقديم الاقرارات الضريبية لعام ٢٠٠٥ وفقاً لاحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و لاحتته التنفيذية و قد اسفرت تلك الاقرارات عن وجود بعض الخسائر الضريبية.
- و قد تم اعتماد الاقرار الضريبي لعام ٢٠٠٥ وفقاً للكتاب الدوري رقم (٣) لسنة ٢٠١١ و تعتبر هذه الفترة منتهية.
- كما قام البنك بتقديم الاقرارات الضريبية للسنوات من ٢٠٠٦ حتى ٢٠١١ وفقاً لاحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ في المواعيد القانونية و قد اسفرت تلك الاقرارات عن وجود خسائر ضريبية تم ترحيلها للسنوات التالية وفقاً لاحكام المادة ٢٩ من القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥.

ثانياً : ضريبة الأجرور والمرتببات

- تم فحص السنوات من بداية النشاط و حتي نهاية عام ٢٠١٠ و تم عمل تسوية نهائية و شاملة و سداد كافة المستحقات الضريبية الناتجة و لا يوجد حالياً أى فروق مستحقة على البنك حتى ٢٠١٠/١٢/٣١ ، و قد تم استخراج شهادة معتمدة من مأمورية ضرائب الإستثمار تفيد ذلك و تم الاخذ فى الإعتبار تنفيذ الحكم الصادر لصالح البنك عن سنتى ١٩٩٤ ، ١٩٩٥ و كذا كافة الشيكات المسددة للمأمورية.
- و قد صدر وفقاً لذلك نموذج ١٩ حجز برصيد دائن للبنك بمبلغ ١٦٤ ألف جنيه ، و يمكن للبنك الإستفادة بهذا الرصيد فى السنوات اللاحقة لعام ٢٠١٠.

ثالثاً : ضريبة الدمغة

يقوم البنك باستقطاع الضريبة النوعية والنسبية وسدادها لمصلحة الضرائب ، ويوالى البنك الفحص بانتظام لكافة فروعهم.

رابعاً: تعديلات قوانين الضرائب

- صدرت عدة قرارات بقوانين لتعديل بعض أحكام قوانين الضرائب على الدخل وتم نشرها بالجريدة الرسمية بتاريخ ٦ ديسمبر ٢٠١٢ على أن يعمل بها اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ النشر. وتتمثل هذه التعديلات في الآتي :
 - * تعديل بعض أحكام قانون الضريبة على الدخل الصادر بالقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥.
 - * تعديل بعض أحكام قانون الضريبة على العقارات المبنية الصادر بالقانون رقم ١٩٦ لسنة ٢٠٠٨.
 - * تعديل بعض أحكام قانون ضريبة الدمغة الصادر بالقانون رقم ١١١ لسنة ١٩٨٠.
- وقد صدرت تصريحات لبعض المسؤولين عن تجميد العمل بتلك القرارات لذا فلم يتم تأثير القوائم المالية بتلك التعديلات ومن المحتمل أن يكون للتعديلات المشار إليها في حال توافر معلومات موثوق بها عن سريان تلك القرارات وتاريخ تفعيلها تأثير على الأوعية الضريبية وما يتعلق بها من أصول والتزامات وكذا نتائج الأعمال وما ينتج عنها من صافي ربح قابل للتوزيع خلال السنة المالية.

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٥ - ضرائب الدخل	
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
ضرائب حالية	(٢٨ ٦٩٩ ٢٤٣)
رد ضرائب مؤجلة	١٨ ٩٨٠
	(٢٨ ٦٨٠ ٢٦٣)
	٤ ٤٥١ ١٨٣
	(٣٢ ٠٧١ ٥٨٦)
	(٢٧ ٦٢٠ ٤٠٣)

- وتتمثل الضرائب الحالية في الضرائب على أذون الخزانة التي تم ادراج الايراد الخاص بها خلال السنة المالية.
 - تم عرض معلومات إضافية عن ضرائب الدخل المؤجلة بإيضاح ٢٠، وتختلف الضرائب التي تم تحميلها على قائمة الدخل عن القيمة التي ستنتج عن تطبيق معدلات الضرائب السارية على صافي أرباح البنك طبقاً لقائمة الدخل كالتالي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
(١٣٦ ٨٩١ ٨٥٠)	(١٨٦ ٣٦٧ ١٦٥)	الضرائب المحاسبية قبل الضرائب
%٢٥ - %٢٠	%٢٥ - %٢٠	سعر الضريبة
(٣٣ ٧٢٢ ٩٦٣)	(٤٦ ٠٩١ ٧٩١)	خسائر ضريبة الدخل المحسوبة علي الخسائر المحاسبية
٢٥ ٣١٢ ٦٠٥	١٢ ٥١٦ ٠٩٦	مصروفات غير معترف بها ضريبياً
٢ ١٦٧ ٧٢٥	١٥ ٧٢٥ ٩٤٣	ايرادات خاضعة لم تدرج على قائمة الدخل
(٢ ٤٠١ ٠٣٨)	(٢ ١٢١ ٩٣٨)	ايرادات غير خاضعة للضريبة
(٣٥ ٥٠٣ ٠٦٦)	(٤٤ ٦٨٤ ٧١٧)	استخدام خسائر ضريبية عن سنوات سابقة
٤٤ ١٢٧ ٧٥٧	٦٠ ٢٠٥ ٢٢٤	أصول ضريبية عن خسائر العام لم يتم الاعتراف بها
٢٨ ٦٩٩ ٢٤٣	٣٢ ٠٧١ ٥٨٦	ضرائب الدخل علي ارباح اذون الخزانة
٢٨ ٦٨٠ ٢٦٣	٢٧ ٦٢٠ ٤٠٣	أجمالي ضريبة الدخل

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٦ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة

يتبع البنك الشركة الأم بنك بيريوس اليونان التي تمتلك ٩٨,٠٣ % من الأسهم العادية، والآخرى نسبة ١,٩٧ % مملوكة لمساهمين آخرين .

تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (المتتملة في الشركة الأم و شركات تابعة لسيطرة نفس المجموعة و الشركات التابعة) من خلال النشاط العادي للبنك ، ويتضمن ذلك القروض والودائع. وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة الأخرى في نهاية السنة المالية فيما يلي :

الشركة الام و شركات تابعة لسيطرة نفس المجموعة:

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
١٤٨ ٢٧٠ ٤٥٧	٤ ١٥٤ ٣٤٧	أرصدة لدى البنوك
٣ ٥٩٠ ٢٠١	٢ ٧٧٠ ٥٤٤	ارصدة مستحقة للبنوك
١٩٩ ٠٥٢ ٧٠٠	--	قروض لاجل
٩١٠ ٧٣٦	٥٠ ١١٥ ٧٠٥	ودائع شركات
١ ٩٢٠ ٦٢١	٤ ٠٤٣ ٥٠٠	الفوائد المدفوعة
١ ٦٩٠ ١٦٠	١ ٢١٨ ٠٥٨	الفوائد المقبوضة

الشركات التابعة :

(أ) القروض و التسهيلات لأطراف ذات علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
		قروض وتسهيلات للعملاء
١٠٣ ٣٢٠ ٥٠١	١١٦ ٦٤١ ٠٥٢	القروض القائمة في اول السنة المالية
١٣ ٣٢٠ ٥٥١	(٩٠ ٥٠٣ ٢٩١)	حركة القروض خلال السنة المالية
١١٦ ٦٤١ ٠٥٢	٢٦ ١٣٧ ٧٦١	القروض القائمة في اخر السنة المالية
١٥ ٧١٩ ٨٠٩	٨ ٩٩٦ ٩١٥	عائد القروض

(ب) وودائع و ارصدة جارية لااطراف ذات علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
		ودائع للعملاء
١٢ ٢٥٦ ٥٢٥	١٠ ٣٣٦ ٢١٢	الودائع في اول السنة المالية
(١ ٩٢٠ ٣١٣)	١ ٩١٣ ٠٣١	حركة الودائع خلال السنة المالية
١٠ ٣٣٦ ٢١٢	١٢ ٢٤٩ ٢٤٣	الودائع في اخر السنة المالية
٢٩٣ ٢٥١	٤٨٥ ٧٦٩	تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٦ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة (تابع)

ج) تعاملات أخرى

بلغت إجمالي قيمة الأيجارات لمقر الشركات التابعة لصالح بنك بيربوس - مصر في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ مبلغ ١٤٠ ٤٠٠ جنيه مصري .
 بلغت إجمالي الاعتاب والعمولات المحصلة من قبل الشركات التابعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ مبلغ ١٠٧ ٢٧٢ جنيه مصري.
 بلغت إجمالي المصروفات مقابل تقديم خدمات مع الشركات التابعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ مبلغ ١٤ ٥٨٣ ٥٥٩ جنيه مصري.

د) ما تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
٩٠ ٢٥٥	١٦٨ ٥٥٢	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
٩٠ ٢٥٥	١٦٨ ٥٥٢	

وقد بلغ متوسط ما تقاضاه أكبر عشرون موظفاً في البنك شهرياً خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ مبلغ ١ ٨٤٥ ٩٢١ جنيه مصري مقابل مبلغ ١ ١٧٩ ١٧٣ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ .

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

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة فينكس كاتو لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة قيمتها ١٠٠ مليون جنيه خصص للبنك ٥٠ الف وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥ مليون جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق ، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١٠٢,٢٤ جنيه.

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك بيربوس - مصر على أتعاب وعمليات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالي العمولات ٨٤ ١٧٤ جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

صندوق استثمار بنك بيربوس مصر - ذو التوزيع الدوري التراكمي:

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة فينكس كاتو لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٢٠ مليون وثيقة 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 الميزانية ١٣,٤٣٥٧ جنيه مصري.

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك بيربوس - مصر على أتعاب وعمليات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالي العمولات ٤٣١ ٠٠٢ جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٨ - أمور هامة أخرى

بلغت الخسائر المتراكمة مبلغ ٩٠٠ ٢٠٩ ٨٧٠ جنيه مصري والتي تمثل أكثر من ٥٠% من رأس المال المصدر في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، وقد قام مجلس إدارة البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ بالموافقة على زيادة رأس المال المصدر من خلال القرض المساند والذي تم الحصول عليه من بنك بيربوس اليونان بمبلغ ٣٣ مليون دولار أمريكي خلال عام ٢٠١١ وبتاريخ ١٨ أبريل ٢٠١٢ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال، حيث تم الاكتتاب بمبلغ ٤٠٤ ٠٣٥ ٢٠٠ جنيه مصري و في ١٠ يونيو ٢٠١٢ تم اغلاق باب الاكتتاب وجرى اتخاذ إجراءات التسجيل. ووفقاً لمتطلبات نص المادة ٦٩ من القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ تم انعقاد الجمعية العامة غير العادية لبنك بيربوس - مصر في ٢٧ يونيو ٢٠١٢ وقد وافقت على استمرار البنك في مزاولة نشاطه . ويعمل البنك جاهداً على تدعيم قدرته على الاستمرار في مزاولة نشاطه من خلال طرح منتجات جديدة بما يتوافق مع الخطط الجادة في هذا الشأن .

٣٩ - المقارنة

قام البنك بإعادة تبويب بعض أرقام المقارنة لتتماشى مع تبويب السنة الحالية كما يلي :

بيان	الرصيد قبل التعديل	التعديل	الرصيد بعد التعديل
(أ) الميزانية			
أصول غير ملموسة	٧٩ ٥٢٨ ٤٧١	(١١٢ ٦٦٠)	٧٩ ٤١٥ ٨١١
أصول ثابتة	٢٧٣ ٣٢٤ ٠١٨	١١٢ ٦٦٠	٢٧٣ ٤٣٦ ٦٧٨
(ب) قائمة الدخل			
عائد القروض و الإيرادات المشابهة	٦٢٥ ٧٨٨ ٣٣٩	١٢ ٧٨٥ ٤٩٤	٦٣٨ ٥٧٣ ٨٣٣
تكلفة الودائع و التكلفة المشابهة	(٤٦٧ ١٥١ ٤٦٣)	٩ ٨٩٦ ١٧٠	(٤٥٧ ٢٥٥ ٢٩٣)
إيرادات الاتعاب و العمولات	٨٠ ١٧٠ ٧٢٤	(٢١ ٢٠٤ ٦٧٥)	٥٨ ٩٦٦ ٠٤٩
مصروفات تشغيل أخرى	(١٤ ٤٠٤ ٧٨٣)	(١ ٤٧٦ ٩٨٩)	(١٥ ٨٨١ ٧٧٢)