

بنك بيريوس – مصر وشركائه التابعة
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية المجمعة عن الفترة
المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
و تقرير الفحص المحدود عليها

صفحة	الفهرس
٢-١	تقرير الفحص المحدود
٣	قائمة المركز المالى المجمع
٤	قائمة الدخل المجمع
٥	قائمة التدفقات النقدية المجمع
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المجمع
٨٤-٧	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمع

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية المجمعة المرفقة لبنك بيريوس - مصر "شركة مساهمة مصرية" وشركته التابعة "المجموعة" في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ وكذا قوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المجمعة المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتنحصر مسؤوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

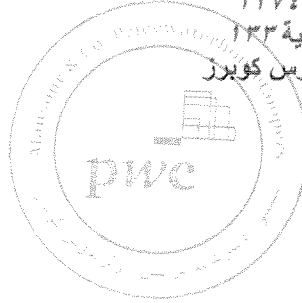
وفي ضوء فحصنا المحدود ، لم ينع إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي للمجموعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية.


أمور هامة أخرى

ومع عدم اعتبار ذلك تحفظاً على استنتاجنا وكما هو مبين تفصيلاً في الإيضاح رقم (٣٩) ضمن الإيضاحات المتممة للقوائم المالية، فقد حققت المجموعة خسائر متراكمة بلغت (٨٥٤ ٢٧٩ ٨٩١) جنيه مصري في تاريخ المركز المالي المنتهى في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ وبالتالي تجاوزت الخسائر المتراكمة نصف رأس المال المصدر، الأمر الذي يشير إلى وجود حالة عدم تأكد جوهرية من قدرة البنك على الاستمرار في مزاولة نشاطه، ولقد تم سداد ٢٠٠ مليون جنيه مصري تحت حساب زيادة رأس المال وجاري استكمال اجراءات تسجيل زيادة رأس المال. ويرى مجلس الإدارة ان البنك قادر على الاستمرار في مزاولة نشاطه، و قد اكدت الشركة الأم أنها سوف تستمر في تقديم الدعم اللازم لتمكين البنك من الاستمرار في مزاولة نشاطه، وقد تم اتخاذ خطوات جادة من قبل إدارة البنك لتطوير و تنفيذ خطط عمل لتدعيم قدرة البنك على الاستمرار في مزاولة نشاطه. ووفقاً للمادة ٦٩ من القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ تم انعقاد جمعية عامة غير عادية بتاريخ ٥ يونيو ٢٠١٣ وتم اتخاذ قرار بالموافقة علي استمرارية نشاط البنك.


محمد المعترف محمود
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ٥٧٣
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ١٩٣
MAZARS مصطفى شوقي

مراقبا الحسابات




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

القاهرة في : ٢٤ نوفمبر ٢٠١٣

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
قائمة المركز المالي المجمعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصرى)
			الأصول
٧٢٨ ٤٦٩ ٠٩٩	٦٧٦ ٦٥١ ٥٣٩	(٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى
١ ٨٠٦ ٠٢٥ ٠٧٥	١ ٧٣٩ ٩٩٦ ٤٣٦	(٦)	أرصدة لدى البنوك
٦٨٦ ٧٥٤ ٦٩٢	٦٧١ ١٦٦ ١٥٩	(٧)	أذون خزائنة
٣ ٢٧٩ ٣٥٨ ٣٤٦	٣ ٥١٧ ٦٢٨ ٩١٢	(٨)	قروض وتسهيلات العملاء
٤٤٧ ٣١٣ ١٧٥	٢٥٥ ٧٥٩ ٧٦٣	(٩)	إستثمارات مالية:
٧٧ ٣٦١ ٠٠٠	٦٤ ٩٢٧ ٣١٣	(٩)	متاحة للبيع
٨ ٦٩٩ ٢٨٠	٨ ٤٤٣ ٧٨٦	(١٠)	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦٦ ٥٤٥ ٥٨١	٥٨ ٦٩٢ ٤٦٢	(١١)	إستثمارات فى شركات شقيقة
١٥٨ ٠٧٣ ٨٨٧	١٥٧ ٠٧٧ ٦٣٣	(١٢)	أصول غير ملموسة
٣٩٢ ٦١٠ ٨٥٦	٣٩٨ ٥٢٤ ٢٥٢	(١٣)	أصول أخرى
٧ ٦٥١ ٢١٠ ٩٩١	٧ ٥٤٨ ٨٦٨ ٢٥٥		الأصول الثابتة
			اجمالى الأصول
			الالتزامات
٢٣ ٢٦٦ ٤٠٥	١٢ ٨٧٣ ٢٠٩	(١٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٦ ٦٦٧ ٥٣٢ ٩٩٢	٦ ٤١٩ ٩٣٥ ٠٣٠	(١٥)	ودائع العملاء
١٤٥ ٧٩٩ ٢٨٤	٣٤٣ ٨٣٣ ٤٩٢	(١٦)	التزامات أخرى
٧٠ ٤٧٣ ٥٧١	٥٧ ٩٥٦ ٣٨٩	(١٧)	مخصصات أخرى
٤٢ ٤٨١ ٨٨٦	٢٣ ٢٦٢ ٩١٧	(١٨)	قروض لأجل
٥١ ٣٩٢	٥١ ٣٩٢	(١٩)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
٤٤ ١٠٨ ٢٣٨	٤٤ ٥٣٩ ٩٥١	(٢٠)	إلتزامات مزايا التقاعد
٦ ٩٩٣ ٧١٣ ٧٦٨	٦ ٩٠٢ ٤٥٢ ٣٨٠		اجمالى الإلتزامات
		(٢١)	حقوق الملكية
١ ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠	١ ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠		رأس المال المصدر والمدفوع
٢٠٠ ٤٠٤ ٠٣٥	٢٠٠ ٤٠٤ ٠٣٥		مدفوعات تحت حساب زيادة رأس المال
٧٦ ٣١٥ ٦٨٦	٩٨ ٨٤٨ ٥٨٣		إحتياطيات
(٨٥٧ ٦٧٦ ٣٣٩)	(٨٩١ ٢٧٩ ٨٥٤)		خسائر متر اكمة
٦٥٧ ٤٦٧ ٣٨٢	٦٤٦ ٣٩٩ ٧٦٤		
٢٩ ٨٤١	١٩ ١١١	(٢٣)	حقوق الأقلية (من ليست لهم حق السيطرة)
٦٥٧ ٤٩٧ ٢٢٣	٦٤٦ ٤١٥ ٨٧٥		اجمالى حقوق الملكية
٧ ٦٥١ ٢١٠ ٩٩١	٧ ٥٤٨ ٨٦٨ ٢٥٥		اجمالى الإلتزامات وحقوق الملكية

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٨٤ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.
- تم اعتمادها في ١٩ نوفمبر ٢٠١٣

نيرة أمين

نيرة أمين

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

أشرف فؤاد

أشرف فؤاد

المدير العام ورئيس القطاعات المالية و الإدارية

- تقرير الفحص المحدود مرفق.

بنك بيرىوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

عن الفترة من ١ يوليو حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	عن الفترة من ١ يوليو حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	عن الفترة من ١ يناير حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	عن الفترة من ١ يناير حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصري)
١٦٧٨١٩٠٨٥ (٩٠٥٣٤١٠٤) ٧٧٢٨٤٩٨١	١٤٦٩٥٠٥٩٧ (٩٥٤٣٠٧٣٧) ٥١٥١٩٨٦٠	٤٩٧٢٤٠٠١٢ (٣٧٨٦٧١٨٥٥) ٢١٨٥٦٨١٥٧	٤٤٧٣٠٣١٤٢ (٢٦١٤٩٧٠٦١) ١٨٥٨٠٦٠٨١	(٢٥)	عند القروض والإيرادات المشابهة تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة صافي الدخل من العائد
١٥٨٩٤٥١٧ (١٧٩٠٣٥) ١٥٧١٥٤٨٢	١٨٥٩٦١٣٠ (١٢٨٧٤٧) ١٨٤٦٧٣٨٣	٤٨٤٦٥٠٥١ (٢٧٢٠٥٥) ٤٨١٩٢٩٩٦	٥٧٠٤١١١٢ (٤٤٣٢٠٦) ٥٦٥٩٧٩٠٦	(٢٦)	إيرادات الأتعاب والعمولات مصروفات الأتعاب والعمولات صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢٥٦٨٦ (٨٣٢٥٢٠) ١٦٥٩٦٦٨ (١٤٤٩٣٠٢٢) (٩٣٩٨٧٣٢٠) (٨٠٩٤٩٨٦) -	١٣٦٧٠٤ ٢٨٨٠٣٠ ١٥١٠٣٦٦ (١٣٨٧٥٠٧٢) (٨٦٦٦٨٢٧٦) (٢٠٠٢٠٢٨٤) -	٩٥٥٢٢٠ ٤٢٧٩٦١ ٢٥٥٩١٣٥ (٣٣٢٤٦٩٦١) (٢٨٨٤٦٩٤٨٨) (١٩٣٤٠٩٩٦) ٢٨٧٢٦٧	١٠٨٦٠١٨ ٧٠٢٠٢٣٨ ١٠٩١٣٧٣ (٢٥١٧٨٣٣٣) (٢٩٠٠٥٦٤٦٥) ٤٥٠٤٤١١٠ (٢٥٥٤٩٤)	(٢٧) (٢٨) (٩) (٢٩) (٣٠) (٣١)	توزيعات أرباح صافي دخل المتاجرة أرباح إستثمارات مالية عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان مصروفات عمومية وإدارية أرباح (مصروفات) تشغيل أخرى نصيب المجموعة في نتائج الشركات الشقيقة
(٢٢٧٢٢٠٧١) (٨٤١٧٤٨٨) (٣١١٣٩٥٥٩) ١٥١٠ (٣١١٣٨٠٤٩)	(٤٨٦٤١٢٨٩) (٤٦٨٦٠٠٥) (٥٣٣٢٧٢٩٤) ٧٢٠ (٥٣٣٢٦٥٧٤)	(٧٠٠٦٦٧٠٩) (٢٤٩٥٥٣٤٠) (٩٥٠٢٢٠٤٩) ١٣٨٢ (٩٥٠٢٠٦٦٦)	(١٨٨٤٤٥٦٦) (١٥٥٣٩١٦٨) (٣٤٣٨٣٧٣٤) (١٥٢٠) (٣٤٣٨٥٢٥٤)	(٣٥) (٢٣)	خسائر الفترة قبل ضرائب الدخل مصروفات ضرائب الدخل خسائر الفترة بعد ضرائب الدخل نصيب حقوق الأقلية في أرباح / خسائر الشركات التابعة صافي خسائر بعد حقوق الأقلية نصيب السهم من حصة المساهمين في أرباح (خسائر) الفترة بعد حقوق الأقلية
(٠,٣٩)	(٠,٦٧١)	(١,٢٠)	(٠,٤٣)	(٢٢)	

الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٨٤ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

بنك بيريس - مصر وشركائه التابعة (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصري)
			التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
(٧٠.٦٦٧.٠٩)	(١٨.٨٤٤.٥٦٦)		خسائر الفترة قبل ضرائب الدخل
			تعديلات لتسوية صافي الخسائر مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١١٢.٨٠٩.٢٥١	٩٠.٣٢٢.١٥٣		إهلاك وإستهلاك
٤٦.٦٨٩.٣٢٩	٣٣.١٤٨.٥٧٧		عبء إضمحلال خسائر الائتمان والعملاء
٢.٦٠٧.١٥٦	(٨٥٤.٤٠٠)		عبء المخصصات الأخرى
(٢.٥٥٩.١٣٥)	(١.٠٩١.٣٧٣)		أرباح استثمارات مالية
(٩٥٥.٢٢٠)	(١.٠٨٦.٠١٨)		توزيعات أرباح
٦١.٨٠٤	٣.٤٩٠.٤		فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(١.١٩٧.٠٤٢)	-		أرباح بيع أصول ثابتة
(٣.٥٣٧.٧٥٥)	(١٢.١٨٠.٦٣٣)		المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصصات القروض
(٢٨٧.٢٦٧)	٢٥٥.٤٩٤		نصيب المجموعة في نتائج الاستثمارات المالية في شركات شقيقة
(٧٤٦.٧٨٢)	(٦١٩.٩٦٦)		إستهلاك علاوة / خصم الإصدار
٨٢.٨١٧.٦٣٠	٨٩.٠٦٤.٥٣٢		أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول
(٩٤.٤٤٢.٨٩٨)	(٥٣.٧٧٥.١٥٢)		أرصدة لدى البنوك
٤٣١.٠٨٦.١٥٥	٦٧.٨٢٩.٢٨٥		أرصدة لدى البنك في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١١٩.٤٦٣.٥٥٠	١١.٣١٣.٥٣٣		أذون خزائنية
١٨.٢٥٣.٦٥٠	-		أصول بغرض المتاجرة
(١٤.٦٦٩.٦٥١)	(٢٦٣.٤٤٨.٨٩٩)		قروض وتمويلات العملاء
٦٣.٠٥٥.٤٠٧	(٦.٩٧٣.٩٩٠)		أصول أخرى
			صافي الزيادة (النقص) في الالتزامات
١.٩٣١.٦٥٦	(١.٣٩٣.١٩٦)		أرصدة مستحقة للبنوك
(٦٧٣.٤٤٣.٩٨٥)	(٢٤٧.٥٩٧.٩٦٢)		ودائع العملاء
١.٨٢٥.٨٠٠	٢.٠٨٣.٦٥٠		الالتزامات أخرى
(٣٨.٠٩٤.٤٦٠)	(٢٥.٨٧٠.٩٦٦)		ضرائب الدخل المسددة
(٩٠٠.٥٢٢)	٤٣١.٧١٣		التزامات مزايي التعاقد
(١.٠٣.١٦٧.٦٦٨)	(٢٣١.٠٥٥.٠٩٦)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٨.٢٧٨.١١٠)	٢٢٩.٢١٣.٤١١		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
(١.٣١٣.٠٤١)	(١.٤١٠.٧١٥)		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٦٧.٠١٥.٥٨٥	(١٧٥.٧٣٠.٣٦٠)		متحصلات من بيع أصول ثابتة
٢١٦.٤٦٢.٤٨٣	١٣.٠٤٥.٧٠٧		متحصلات من استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
٩٥٥.٢٢٠	١.٠٨٦.٠١٨		توزيعات أرباح
(٤١.٣٩٤.٩٦٩)	٧٦.٠٠٢.٩٣٨		تسويات عقود تأجير نمولي
٢٣٣.٤٤٧.١٦٨	١٤٢.٢٠٦.٩٩٩		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٢٠٠.٤٠٤.٣٥	-		مدفوعات تحت حساب زيادة رأس المال
(٢٧٥.٩٩٩.٤٣٤)	(١٩.٢١٨.٩٦٩)		قروض لأجل
(٧٥.٥٩٥.٣٩٩)	(١٩.٢١٨.٩٦٩)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
			صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٥٤.٦٨٤.١٠١	(١.٠٨.٠٦٧.٠٦٦)		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٢٢.٣١٧.٣٦٣	٣٣٩.٢٤٥.٦١٤		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
٢٧٥.٠٠١.٤٦٤	٢٣١.١٧٨.٥٤٨		
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-
٤.٨١.٣٥٠.٧	٦٧٦.٦٥١.٥٣٩		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
١.٩٧٦.٩٩٦.١٣٨	١.٧٣٩.٩٩٦.٤٣٦		أرصدة لدى البنوك
٨٩٤.٧٤٧.٤٨٩	٦٧١.١٦٦.١٥٩		أذون خزائنية
(٢.٨٦.٩٤١.٩٤٣)	(٥٥٢.٦٧٧.٤٠٢)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(١.٨٢٦.٢٨١.٢٣٨)	(١.٦٣٢.٧٩٢.٠٢٥)		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
(٨٩١.٦٢٢.٤٨٩)	(٦٧١.١٦٦.١٥٩)		أذون خزائنية ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
٢٧٥.٠٠١.٤٦٤	٢٣١.١٧٨.٥٤٨	(٢٢)	إجمالي النقدية وما في حكمها

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٨٤ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

بنك بيروت - مصر و شركة التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

المجموع	حقوق الألية	حقوق المساهمين	حقوق حافظة	خسائر مفرقة	خسائر مخاطر	إحتياطى مخاطر بنكية عام	إحتياطى القيمة المتبقية للبيوع	إحتياطى القيمة المتبقية للبيوع	إحتياطى الرصيد	إحتياطى العام	الإحتياطى القانونى	مبلغ عات تحت حساب زيادة رأيد المبلغ	رأس المال	البيانات	
														الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٢	الأرصدة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
٥٨٨ ٢٨٦ ٠٧٤	٣٤ ٤٤٣	٥٨٨ ٢٥١ ٥٨١	(٧٢٦ ٣١٣ ٨٥٣)	٢٨ ٣٦١ ٤٦٥	(١٢ ٤١٨ ٢١٢)	٢٥ ٣٦٤ ٥٧٥	٢٢٧ ٤٠٠	١٣ ٥٣٩ ٦٤٥	١١ ٠٦٦ ٥٦٦	-	١ ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠	-	١ ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠	الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٢	
٢٠٠ ٤٠٤ ٠٣٥	-	٢٠٠ ٤٠٤ ٠٣٥	(٥٥)	-	-	-	-	-	٢٠٠ ٤٠٤ ٠٣٥	-	-	-	-	معلومات تحت حساب زيادة رأس المال	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٥	-	-	المحول الى الإحتياطى القانونى	
٢٢ ٨٩٤ ٤٤٤	-	٢٢ ٨٩٤ ٤٤٤	-	-	٢٢ ٨٩٤ ٤٤٤	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتبقية للبيوع بعد الضرائب	
(٩٥ ٠٢٢ ٠٤٩)	-	(٩٥ ٠٢٢ ٠٤٩)	(٩٥ ٠٢٢ ٠٤٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	خسائر الفترة	
-	(١ ٣٨٣)	-	٢٨ ٣٦١ ٤٦٥	-	-	(٢٨ ٣٦١ ٤٦٥)	-	-	-	-	-	-	-	المحول من إحتياطى مخاطر بنكية عام	
-	-	١ ٣٨٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	نسب من حقوق الألية	
٧١٤ ٥٢٢ ٤٧٤	٣٣ ١٠٠	٧١٤ ٥٢٢ ٣٦٤	(٧٨٣ ٠١٨ ٧٤٤)	٤٥ ٦٠٠	١٠ ٤٧٦ ٢٠٢	٣٥ ٣٦٤ ٥٧٥	٢٢٧ ٤٠٠	١٣ ٥٣٩ ٦٤٥	١١ ٠٦٦ ٥٦٦	-	٢ ٠٠٤ ٠٤٠ ٣٥	-	١ ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
٦٥٧ ٤١٧ ٧٣٣	٢٩ ٨٤٧	٦٥٧ ٤١٧ ٣٨٦	(٨٥٧ ٨٧٦ ٣٣٤)	١٢ ٩٠٤ ٩٨٣	٣ ٢١٢ ٤٢٨	٣٥ ٣٦٤ ٥٧٥	٢٢٧ ٤٠٠	١٣ ٥٣٩ ٦٤٥	١١ ٠٦٦ ٥٦٦	٢٠٠ ٤٠٤ ٠٣٥	-	-	١ ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠	الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٣	
-	-	-	(١٠٠ ٠٥٠)	-	-	-	-	-	٤٠٠ ٠٥٠	-	-	-	-	المحول الى الإحتياطى القانونى	
٢٠ ٨٧٨ ٦٨٠	-	٢٠ ٨٧٨ ٦٨٠	-	-	٢٠ ٨٧٨ ٦٨٠	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتبقية للبيوع بعد الضرائب	
(٢٤ ٣٨٣ ٧٢٤)	-	(٢٤ ٣٨٣ ٧٢٤)	(٢٤ ٣٨٣ ٧٢٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	خسائر الفترة	
-	١ ٥٢٠	(١ ٥٢٠)	(١ ٥٢٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول الى إحتياطى مخاطر بنكية عام	
٢ ٤٢٣ ٦٩٤	-	٢ ٤٢٣ ٦٩٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	نسب من حقوق الألية	
-	(١ ٢٢٥)	-	٢ ٥١٨ ٤٩٤	-	-	-	-	-	(٩٤ ٧٩٨)	-	-	-	-	أثر بيع إستثمارات مالية في امر كات تابعة	
٦٤٤ ٤١٥ ٨٧٤	١٩ ٦٢١	٦٤٤ ٤١٥ ٧٦٤	(٨٤١ ٢٧٨ ٨٥٤)	١٢ ٢٥٠	٤٤ ٩١١ ١١٨	٣٥ ٣٦٤ ٥٧٥	٢٢٧ ٤٠٠	١٣ ٥٣٩ ٦٤٥	١١ ٠٦٦ ٥٦٦	٢ ٠٠٤ ٠٤٠ ٣٥	-	-	١ ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	

الإيضاحات المرتبطة من صفحة ٧ إلى صفحة ٨٤ تشمل جزاء متعمدا للتقارير المالية.

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات 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 اثنان و اربعون فرعاً ويوظف عدد ٩٤٦ موظفاً في تاريخ المركز المالي .

تأسس البنك تحت مسمى بنك الإسكندرية الكويت الدولي بموجب القرار الوزاري رقم ١١٩ لسنة ١٩٧٨، ثم تم تعديل اسمه إلى البنك المصري التجاري بموجب القرار الوزاري رقم ١٠٧ لسنة ١٩٩٧. وبعد زيادة رأس مال البنك إلى ٥٠٠ مليون جنيه مصري أصبح بنك بيربوس اليونان يمتلك حصة قدرها ٨٧,٩٧% من رأس مال البنك ومن ثم فقد تغير اسم البنك ليصبح بنك بيربوس - مصر بموجب القرار الوزاري رقم ٢/٢٠٩ لسنة ٢٠٠٦ بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠٠٦ وتم فيما بعد زيادات عدى لرأس المال لتصل نسبة مساهمة بنك بيربوس اليونان ٩٨,٠٣% في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ .

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.

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة

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

١-٢ أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

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

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

٢-٢ أساس التجميع

١/٢/٢ الشركات التابعة

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢/٢/٢ المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية

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

٣/٢/٢ الشركات الشقيقة

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

٣-٢ التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات 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 - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٤-٢ ترجمة العملات الأجنبية

عملة التعامل والعرض

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

المعاملات والارصدة بالعملات الأجنبية

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

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

٥-٢ أذون الخزانة

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٦-٢ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

٧-٢ الأصول المالية

تقوم المجموعة بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية 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 المُستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المُصدرة.

• عند إدارة بعض الاستثمارات، مثل الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية الاستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس، يتم عندها تبويب تلك الاستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

• الأدوات المالية، مثل أدوات الدين المحتفظ بها، التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي تؤثر بشدة على التدفقات النقدية، فيتم تبويب تلك الأدوات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية التي يتم إدارتها بالارتباط مع أصول أو التزامات مالية 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".

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

- لا يتم إعادة تبيويب 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 تبيويب أية أداة مالية نقلا من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة المجموعة عند الاعتراف الأولى كأداة تقييم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

٢-٧-٢ الفروض والمديونيات

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

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

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

٢-٧-٤ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويُتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :-

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

- يتم الاعتراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل بند صافي دخل المتاجرة.
 - يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما تُحول المجموعة معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية الى طرف آخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية .
 - يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المُستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع ، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للمجموعة في تحصيلها .
 - يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المُعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية ، فتحدد المجموعة القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم. ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة، أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قِبل المتعاملين بالسوق وإذا لم تتمكن المجموعة من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة .
- ٢-٧-٥ اعادة التقييم
- يمكن للمجموعة أن تقوم بإعادة تبويب الأصول المالية بغرض المتاجرة بخلاف المشتقات إلى خارج مجموعة الأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة إذا لم يعد بيع الأصل في الأجل القريب هو الغرض من الاحتفاظ بالأصل. ويجوز إعادة تبويب الأصول المالية بغرض المتاجرة بخلاف القروض والتسهيلات خارج مجموعة الأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة في أحوال نادرة قد تنشأ عن حدث غير عادي ولا يتوقع تكراره في الأجل القريب. ويمكن للمجموعة اختيار إعادة تبويب الأصول المالية التي ينطبق عليها تعريف القروض والتسهيلات خارج مجموعة الأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة أو مجموعة الاستثمارات المتاحة للبيع إذا توافر للمجموعة في تاريخ إعادة التقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الأصول المالية في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق.
 - يتم إجراء إعادة التقييم بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التقييم، وتصبح القيمة العادلة هي التكلفة أو التكلفة المستهلكة حسب الأحوال ولا يتم بعد إعادة التقييم رد أرباح أو خسائر القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها
- قبل إعادة التقييم. ويتم تحديد معدل العائد الفعلي للأصول المالية ذات العائد في تاريخ إعادة تبويبها، ويتم تعديل معدل العائد الفعلي بالتغير في تقدير التدفقات النقدية وذلك بأثر مستقبلي. ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية فيما يتعلق بالأصول المعاد تبويبها على النحو التالي:-

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

- في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر. وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.
- إذا قامت المجموعة بتعديل تقديراتها للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية لتعكس التدفقات النقدية الفعلية و التقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقتردة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية ويتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر.
- في جميع الأحوال إذا قامت المجموعة بإعادة تبويب أصل مالي طبقاً لما هو مُشار إليه وقامت المجموعة في تاريخ لاحق بزيادة تقديراتها للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ 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 آن واحد.

واستثناءً من ذلك، تُعرض 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.

٩-٢ أدوات المشتقات المالية

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

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

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

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

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

٢ - ١٠ إيرادات ومصرفات العائد

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو 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 وبعد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهتمش قبل الجدولة الذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

٢- ١١ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي تحصل عليها المجموعة تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار المجموعة للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ المجموعة بأي جزء من القرض أو كانت المجموعة تحتفظ بجزء لها ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.

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

٢-١٢ إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢-١٣ اضمحلال الأصول المالية

٢-١٣-١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

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

- إذا حددت المجموعة أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً، سواء كان هاماً بذاته أم لا ، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر انتمائي مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الاضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية.

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

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

- يتم قياس مبلغ مخصص خسائر الاضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ، ولا يدخل في ذلك خسائر 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 المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير ، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل. ولأغراض العملية، قد تقوم المجموعة بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة ، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة ، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي ، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك.

- لأغراض تقدير الاضمحلال على مستوى إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني ، أي على أساس عملية التصنيف التي تجريها المجموعة أخذاً في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة. وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة.

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

- عند تقدير الأضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الاخفاق التاريخية ، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في المجموعة ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي تحوزها المجموعة ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في السنة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً.

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

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

٢-١٣-٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

و يعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠ % من تكلفة القيمة الدفترية، ويُعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المتركمة 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

أ- الشهرة

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلى كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها، ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة المجموعة ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلى عن الموصفات الأصلية لها ، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية.

يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلى المعترف بها كأصل على مدار السنة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاث سنوات، ويتم استهلاك النظام الحاسب الآلى الجديد على عشر سنوات.

٢-١٥ الأصول الثابتة

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

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

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

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

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

- وسائل نقل	من ١٦,٦٧% إلى ٢٠%
- أخرى	٢٠%

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

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

الأصول الثابتة المؤجرة:

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

١٦-٢ 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 للالتزامات 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 اكتواري مؤهل مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة. ويتم تقدير القيمة العادلة بخصم التدفقات النقدية المتوقع سدادها باستخدام معدل العائد الفعلي على السندات وأدون الخزانة الحكومية وذلك لعدم توفر سندات خاصة يتم تداولها في السوق بشكل نشط. ويتم تحميل الأرباح والخسائر الإكتوارية الناتجة من تغييرات الاقتراضات الإكتوارية على قائمة حقوق الملكية في الفترة التي تحدث فيه.

نظام المزايا العلاجية

يقوم البنك بتغطيه الرعاية الصحية للعاملين وذلك خلال مدة خدمتهم بالبنك لهم ولأسرهم حسب النظم المتبعة كما يقوم البنك بتغطية الرعاية الصحية لبعض العاملين بعدالتقاعد وذلك من خلال أحد مقدمي خدمات الرعاية الصحية. ويقوم مقدم الخدمة بتوفير شبكة طبية متكاملة تغطي جغرافيا معظم أنحاء الجمهورية.

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

٢-١٧ ضرائب الدخل

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

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

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

١٨-٢ الإقتراض

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

١٩-٢ رأس المال

١-١٩-٢ تكلفة رأس المال

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

٢-١٩-٢ توزيعات الأرباح

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

٢٠-٢ أسهم الخزينة

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

٢١-٢ التاجير

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

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

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

٢٢-٢ النقدية وما في حكمها

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

٢٣-٢ المخصصات الأخرى

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

وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات. ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة 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 السارى - الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

٢٤-٢ أرقام المقارنة

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

١-٣ الأدوات المالية

أ - تتمثل الأدوات المالية للمجموعة في الأصول والالتزامات المالية ، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والاستثمارات المالية والقروض للملاءم 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.

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

ب- العقود الآجلة

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

٢-٣ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

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

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

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

تتولى إدارة المخاطر تقييم وتحليل محفظة القروض و التسهيلات الائتمانية الخاصة بتمويل الشركات و التجزئة المصرفية ، حيث تتولى تقديم تقارير بإعمالها الدورية إلى كلاً " لجنة إدارة المخاطر " (المنبثقة من مجلس الإدارة) والإدارة العليا و وكذا مسؤولي وحدات نشاط المجموعة (داخلياً) بالإضافة إلى قطاع إدارة المخاطر بمجموعة بنك بيريوس باليونان (خارجياً) . هذا وتقوم المجموعة حالياً بتطبيق نظام حاسب الي جديد إلى جانب عدة نظم فرعية لتسهيل عملياته المصرفية لخدمة عملاءه ، وبهدف توفير المزيد من البيانات التفصيلية والضرورية لتقييم وتحليل وقياس كافة المخاطر التي تواجه المجموعة ، وأهم أنواع المخاطر هي مخاطر الائتمان ، مخاطر السوق ، مخاطر السيولة ومخاطر التشغيل .

مخاطر الائتمان :-

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

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

نوع النشاط الاقتصادي .

الظروف السائدة بالسوق .

المركز المالي للمدينين / المقترضين .

مقدار ونوع ومدّة التعرض لخطر الائتمان.

وجود أية ضمانات / كفالات.

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

- الإجراءات الخاصة بعملية منح وتجديد ومتابعة ورقابة التسهيلات الائتمانية .

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

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

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

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

قياس مخاطر الائتمان :-

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

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

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

القروض والتسهيلات الائتمانية للشركات :-

فيما يتعلق بالقروض والتسهيلات الائتمانية للشركات فيتم قياس المخاطر المرتبطة بها من خلال تطبيق نماذج التصنيف الائتماني الداخلي للشركات (كبيرة الحجم- متوسطة- وصغيرة الحجم) ويقوم البنك باستخدام نظام التصنيف الائتماني الداخلي (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 تقوم المجموعة بقياس المخاطر المرتبطة بها من خلال إعداد تقارير لتحليل محفظة قروض التجزئة والتي تتضمن :-

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

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

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

▪ نوع الائتمان

▪ نوع وجودة الضمانات القائمة .

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

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

يتم تقييم وتصنيف المخاطر الائتمانية المترتبة عن أدوات / سندات الدين من خلال وكالات التصنيف الائتماني المعتمدة حيث يتم قياس إجمالي قيمة التعرض للمخاطر الائتمانية الناتجة عن أدوات الدين على أساس القيمة السوقية لها المعرضة للمخاطر .

يعتبر الاستثمار في الأوراق المالية وغيرها من أدوات و سندات الدين وسيلة لتنوع مخاطر الائتمان وطريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل و في نفس الوقت توفر مصدر موثوق من مصادر التمويل السريعة لتمويل احتياجات المجموعة.

سياسات وأساليب الحد من وتجنب المخاطر :-

تقوم المجموعة بإدارة والحد والتحكم في تركب خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول وذلك من خلال ما يلي :-

تقوم المجموعة بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر الذي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض أو مجموعة مقترضين ، ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة ، ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض/ المجموعة من قبل مجلس الإدارة بصفة دورية.

وبالإضافة إلى قيام المجموعة بتطبيق الحدود الائتمانية من أجل إدارة مخاطر التعرض لمخاطر الائتمان ومخاطر التركيز على مستوى العملاء المقترضين، فإنه يتم وضع وتطبيق حدود لمخاطر المعاملات مع الدول والمجموعات المالية والمؤسسات المالية بالخارج،

حيث أن مجموع مخاطر التعرض تتضمن المخاطر الائتمانية للعملاء والمؤسسات المالية أيضاً، والتي يتم مراقبتها من خلال تطبيق (استخدام) حدود فرعية سواء الالتزامات المدرجة ضمن بنود الميزانية أو الالتزامات العرضية حيث تقوم المجموعة بوضع الحدود الائتمانية للعملاء مع الأخذ في الاعتبار الضمانات والكفالات التي تقلل من مستوى المخاطر التي قد تتعرض لها المجموعة.

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

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

تضع المجموعة العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان ومن هذه الوسائل الحصول على الضمانات حيث يقوم البنك بالحصول على الضمانات من العملاء مقابل التسهيلات الائتمانية الممنوحة لهم ، وبالتالي التقليل والحد من مخاطر الائتمان بوجه عام ، ولضمان سداد تلك المديونيات المستحقة في حينه . ولهذا الغرض فقد حدد المجموعة فئات من الضمانات المقبولة وتم إدراجها بالسياسة الائتمانية للمجموعة ، وفيما يلي أهم تلك الأنواع الرئيسية:-

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

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

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

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

الارتباطات المتعلقة بمنح ائتمان :-

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

سياسات الاضمحلال و المخصصات :-

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

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في المركز المالي في نهاية السنة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك ، فان اغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للمجموعة:

تقييم المجموعة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣		٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %
١. ديون جيدة	٦٢%	٣%	٦٠%	٢%
٢. المتابعة العادية	١٣%	١%	١٧%	٢%
٣. المتابعة الخاصة	٥%	٩%	١%	٧%
٤. ديون غير منتظمة	٢٠%	٨٧%	٢٢%	٨٩%
	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

حساب المخصصات :-

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

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

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

معدل التصنيف الداخلي	تصنيف الموديز MRA	نسبة المخصص المطلوب	معدل التصنيف	تصنيف البنك المركزي المصري ORR
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%	ردية	١٠

بنك بيريموس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
٦٢٠ ٥٠٦ ٦٨٧	٥٥٢ ٦٧٧ ٤٠٢	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الازامي
٦٨٦ ٧٥٤ ٦٩٢	٦٧١ ١٦٦ ١٥٩	أذون الخزانة
١ ٨٠٦ ٠٢٥ ٠٧٥	١ ٧٣٩ ٩٩٦ ٤٣٦	أرصدة لدى البنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
٢٦١ ٦٦٨ ٢٩٦	٢٧٧ ٣٤٦ ٣٢٨	- قروض شخصية
١٢٥ ٢٨١ ٥٩٣	١٢١ ٠٤٨ ٩٨٥	- بطاقات ائتمان
٩٥ ٣٥٦ ١٠٥	٧٥ ٢٨٦ ٧٨٣	- حسابات جارية مدينة
٢٣ ١٢٢ ٢٦٦	٢٠ ٧٤٥ ٨٧٨	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
١ ٤٨٩ ٠٣٦ ٣٨٢	١ ٧٢٣ ٩٠٣ ٧٤١	- حسابات جارية مدينة
٩٤٢ ٣٨٠ ٨٦٥	١ ٠٦١ ٣٠٩ ٦٨٥	- قروض مباشرة
١ ٠٧٧ ٦٠٧ ٤٨٦	٩٤٤ ٠١٨ ٤٧٧	- قروض مشتركة
١ ٤٧٦ ٣٦٤	٦٠ ١٧٠ ١٥٦	- قروض أخرى
٣٨٥ ٥٠٤ ٢٤٧	١٧٠ ٤١٤ ٠٩٣	استثمارات مالية في أدوات دين
٧٣ ٣٤٨ ٥٤٦	٤٦ ٣٣١ ٩٥٦	أصول أخرى
٧ ٥٨٨ ٠٦٨ ٦٠٤	٧ ٤٦٤ ٤١٦ ٠٧٩	الإجمالي

البنود المعرضة لخطر الائتمان بدون أخذ الضمانات (خارج الميزانية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
١٧٤ ٤٧١ ٣٠١	٢٥٣ ٢٣٨ ٤٦٦	ارتباطات عن قروض و التزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
١٥ ١٧٨ ٦٥٥	٥ ٩٧٨ ٧٧٢	الأوراق المقبولة
٦٨١ ١٨٦ ٨٤٢	٦٧٠ ٥٩٦ ٣٥٦	خطابات ضمان
١٧ ٣٩٩ ٩٩٨	٥٤ ٥٧١ ٢٠٠	اعتمادات مستندية استيراد
٨٨٨ ٢٣٦ ٧٩٦	٩٨٤ ٣٨٤ ٧٩٤	

بنك بيريوس - مصر وشركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

ارصدة لدى البنوك	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	مؤسسسات				أفراد			التقييم	
		إجمالي القروض	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان		حسابات جارية
١٨٠٦.٢٥٠٧٥	١٣٥٦.٦١٣.٨٥٤	٣٩.٩٩٥.٩٦٨	٢٤٣.٤٧٠.٣٧٦	٣١١.٤٣٩.٢٨٠	٤٣٤.٤٢٣.١٠٠	٨.٢٣٨.٦٨٥	١٦٥.٢٧٣.٥٧١	٧٨.٣٨٦.٠٩٢	٧٥.٢٨٦.٧٨٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
--	٩٧.٤٥١.٦١٠	٢٠.١٧٤.١٨٨	٢٠.٨٧٨.٢٩٥	٣١.٦٧٨.٢٥٣	٢٤.٧٢٠.٨٧٤	--	--	--	--	١. جيدة
--	٣٥	--	--	--	٣٥	--	--	--	--	٢. المتابعة العادية
١٧٣٧.٩٧٦.٨٤٩	١.٤٥٤.٦٥٤.٤٩٩	٦٠.١٧٠.١٥٦	٢٦٤.٣٤٨.٦٧١	٣٤٣.١١٧.٥٣٣	٤٥٩.١٤٤.٠٠٩	٨.٢٣٨.٦٨٥	١٦٥.٢٧٣.٥٧١	٧٨.٣٨٦.٠٩٢	٧٥.٢٨٦.٧٨٣	٣. المتابعة الخاصة
										الإجمالي

ارصدة لدى البنوك	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	مؤسسسات				أفراد			التقييم	
		إجمالي القروض	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان		حسابات جارية
١٨٠٦.٢٥٠٧٥	١.٨٧٤.٦٩١.٦٠٦	١.٤٧٦.٣٦٤	٥٧٧.١٤.٤٦١	٣٦٢.٥٧٨.١٦٨	٦١٤.٨٨٨.٠٧٧	٩.٠٩١.٦٩٤	١٣٢.٩٩٨.٥٨٧	٨١.٢٨٨.١٥٠	٩٥.٣٥٦.١٠٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
--	١٣٧.٢٧٩.٧٤٠	--	٣٤.٧٩٧.٤٥٤	٣٤.٧٧٥.٥٢٨	٦٧.٧٠٦.٧٥٨	--	--	--	--	جيدة
--	٩.٥٤.١٢٩	--	--	٩.٥٢.٨٦٧	١.٢٦٢	--	--	--	--	المتابعة العادية
١٨٠٦.٢٥٠٧٥	٢.٠٢٠.٣٢٥.٤٧٥	١.٤٧٦.٣٦٤	٦١١.٨١١.٩١٥	٤٠٥.٧٠٦.٥٢٣	٦٨٢.٥٩٦.٠٩٧	٩.٠٩١.٦٩٤	١٣٢.٩٩٨.٥٨٧	٨١.٢٨٨.١٥٠	٩٥.٣٥٦.١٠٥	المتابعة الخاصة
										إجمالي

بنك بيربوس - مصر و شركائه التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(ب) قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

الإجمالي	مؤسسات				أفراد				بطاقات التمنان	القيمة العادلة للضمانات
	اجمالي مؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدنية	اجمالي أفراد	قروض عقارية	قروض شخصية	قروض شخصية		
٤٢٥٨٥٨٧٤٤	٤١٢٧٧٤٠٥٢	٢٢٤٢٦٦٤٧	١٣١٢٢٢١٥٨	٢٥٩٠٦٥٢٤٧	١٣١٣٤٦٩٢	٣٢١٦٠٧	٧٢٦٩٨١١٢	٥١١٤٩٧٢	متأخرات حتى ٣٠ يوما	
١١٩٦٠٥٥٥٠	١١٢٢٧٠١١١	--	١١٢٢٧٠١١١	--	٧٣٣٥٤٣٩	٥٧٢١٠١٩	٦٧٤٦٢٣	٩٣٩٧٩٧	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	
١٢٠٥٥٤٤٤٠	١١٩٨٥٣٢٥٤٠	٥٢١٣٩٣٢٢٤	١٧٤٠١٧٧٠	٦٤٩٧٣٧٥٤٢	٧٠٠٧٩٠٠	٦٤٢٩٥٠٢	١٤٨٧٢٣	٤٢٩٦٧٥	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	
١٧٥١٠٠٤٧٣٤	١٧٢٣٥٢٦٧٠٣	٥٥٣٨١٩٨٧١	٢٦٠٩٠٤٠٤٠	٩٠٨٨٠٢٧٩٣	٢٧٤٧٨٠٣١	١٢٤٧٢١٢٨	٨٥٢١٤٥٨	٥٦٤٨٤٤٤	الإجمالي	
٩٥٥٨١٠٣٩	٨٣٠٨٤٠١١	٦٦٨٧٧٥٣٤	١٠٥٨٥٢٥٣	١٤٦٦١٢٢٤	١٢٤٩٧٠٢٨	١٢٤٧٢١٢٨	--	٢٤٩٠٠	القيمة العادلة للضمانات	

الإجمالي	مؤسسات				أفراد				بطاقات التمنان	القيمة العادلة للضمانات
	اجمالي مؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدنية	اجمالي أفراد	قروض عقارية	قروض شخصية	قروض شخصية		
٤٧٨٤١٦٨١٧	٤٥٩٩٨٧٥٨٢	٨١٣٠٨٧٥٢	٨٩٦٥٥٦٣٩	٢٨٩٠٢٣١٩١	١٨٤٢٩٢٣٥	١٣٣٥٢١١	١١٠٦٥٢٤٩	٦٠٢٨٢٧٥	متأخرات حتى ٣٠ يوما	
١٧٩٤٨٨٤٥١	١٦٢٩٢٥٣٦٠	١٣٨٨١٥٧٨١	٦٢٤٧٠٣١	١٧٨٦٢٥٤٨	١٦٥٦٣٠٩١	١٢٦٥٥٥٠١	٣٠٢٦٩٩٨	٨٨٠٥٩٢	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	
٢٥١٢٠٧١٤	٢٣٦٦٥١٥٨	--	١٣٠٥٤٨١٦	١٠٦١٠٢٤٢	١٤٥٥٥٥٦	--	١٠٦٩٤٥٧	٣٨٦٠٩٩	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	
٦٨٣٠٢٥٩٨٢	٦٤٦٥٧٨١٠٠	٢٢٠١٢٤٥٣٣	١٠٨٩٥٧٤٨٦	٣١٧٤٩٦٠٨١	٣٦٤٤٧٨٨٢	١٣٩٩٠٧١٢	١٥١٦٢١٠٤	٧٢٩٥٠٦٦	الإجمالي	
١٧٢٣١٩١٦	٣٢٤١٢٠٤	--	١١٩١٠٧٠	٢٠٥١٣٤	١٣٩٩٠٧١٢	١٣٩٩٠٧١٢	--	--	القيمة العادلة للضمانات	

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

أفراد

مؤسسات

بنك بيرويس - مصر و شركائه التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(ج) قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

الإجمالي	مؤسسات				أفراد		٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
	اجمالي مؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	اجمالي افراد	قروض عقارية	
١.٠٧٨.٧٥٩.٨٠٠	٩٣٩.٠٩٤.٩٨٨	١٢٥.٨٤٩.٩٣٥	٤٥٧.٢٨٨.١١٤	٣٥٥.٩٥٦.٩٣٩	١٣٩.٦٦٤.٨١٢	٣٥.٠٦٥	٣٦.١٧٨.٤٤٨
٥٨.٧١٩.٩٢٥	٥٨.٦٨٤.٨٦٠	٢٠.٣٨٨	٤٣.٦٣٠.٣٠٧	١٥.٣٤.١٦٥	٣٥.٠٦٥	--	--
							قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
							القيمة العادلة للضمانات
الإجمالي	مؤسسات				أفراد		٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	اجمالي مؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	اجمالي افراد	قروض عقارية	
١.٣١٢.٥٧٧.٩٠٠	١.١٦٢.٣٢٢.٥٥٨	٢٤٥.٦٧١.٠٣٨	٤٢٧.٧١٦.٨١٦	٤٨٨.٩٤٤.٢٠٤	١٥٠.٢٤٥.٨٤٢	٣٩.٨٦٠	٣٦.٦٩٨.٣٧٧
٤١.٣٣٩.٦٢٦	٤١.٢٩٩.٧٦٦	--	٣٤.٦٥٠.٨٢٨	٦.٦٤٨.٩٣٨	٣٩.٨٦٠	٣٩.٨٦٠	--
							قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
							القيمة العادلة للضمانات

بنك بيريموس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها :-

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	قروض وتسهيلات للعملاء
		مؤسسات
٤.٣٦٩.٢٧٤	٢.٣٦٤.٧٣٠	- حسابات جارية مدينة
٩٤.٠٦٢.٠٦٧	٤٢.٨٠٣.٢٤٠	- قروض مباشرة
		أفراد
٣.٦٨٣٨	٣١٣.٩٨٣	- بطاقات ائتمان
٨.٥٢٢.٤٧٧	٨.٢٥٧.٤٩٥	- قروض شخصية
<u>١٠.٧٢٦.٦٥٦</u>	<u>٥٣.٧٣٩.٤٤٨</u>	الإجمالي

الديون المدعومة :-

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	قروض وتسهيلات للعملاء
		مؤسسات
٢١.١٣٣.٧٠٠	٩.٧٠٢.٦٦٤	- قروض مباشرة
		أفراد
١.٢٥٠.٦٨٠	١.٢٦٠.٥٦٧	- قروض شخصية
٤.٧٢٢	٤.٨٦٧	- بطاقات ائتمان
--	١.١٦٨	- قروض عقارية
<u>٢٢.٣٨٩.١٠٢</u>	<u>١٠.٩٦٩.٢٥٩</u>	الإجمالي

بنك بيريموس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

أدوات دين وأذون الخزانة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	أذون خزانة	استثمارات في أوراق مالية	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	الاجمالي
غير مصنفة	--	٤٩ ٩٢٧ ٣١٣	--	٤٩ ٩٢٧ ٣١٣
ديون حكومية	٦٧١ ١٦٦ ١٥٩	--	١٢٠ ٤٨٦ ٧٨٠	٧٩١ ٦٥٢ ٩٣٩
الإجمالي	٦٧١ ١٦٦ ١٥٩	٤٩ ٩٢٧ ٣١٣	١٢٠ ٤٨٦ ٧٨٠	٨٤١ ٥٨٠ ٢٥٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	أذون خزانة	استثمارات في أوراق مالية	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	الاجمالي
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

بنك بيربوس - مصر و شركته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

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

بالآلاف جنيهه ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

الإجمالي	دول عربية	دول أجنبية	الوجه القبلي	الدلتا	الاسكندرية/القناة/ البحر الأحمر/سيناء	القاهرة الكبرى	البنود
٥٥٢ ٦٧٧	--	--	--	--	--	٥٥٢ ٦٧٧	البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي
٦٧١ ١٦٦	--	--	--	--	--	٦٧١ ١٦٦	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الازامي
١ ٧٣٩ ٩٩٧	٤٠ ٨٢٨	١ ١٧٣ ٨٢٣	--	--	--	٥٢٥ ٣٤٦	أذون الخزانة
٢٧٧ ٣٤٧	--	--	٨ ٧٩٦	٨ ٤٧٥	٥٩ ٣٧٧	٢٠٠ ٦٩٩	أرصدة لدى البنوك
١٢١ ٠٤٧	--	--	١ ٠٦١	١ ٧٧٤	١٣ ٧٩٦	١٠٤ ٤١٦	قروض وتسهيلات للعملاء
٧٥ ٢٨٨	--	--	٨ ٦٣١	٢ ٤١٦	٤٠ ٨٨٠	٢٣ ٣٦١	قروض للافراد:
٢٠ ٧٤٦	--	--	--	--	--	٢٠ ٧٤٦	قروض شخصية
١ ٧٢٣ ٩٠٤	--	--	--	٣ ٧٠٣	٣٤ ٩٥٦	١ ٦٨٥ ٢٤٥	بطاقات ائتمان
١ ٠٦١ ٣١٠	--	--	١٤٠	٢ ٦٨٤	٢٤٠ ٢٥٠	٨١٨ ٢٣٦	حسابات جارية مدينة
٩٤٤ ٠١٨	--	--	--	--	--	٩٤٤ ٠١٨	قروض مباشرة
٦٠ ١٧٠	--	--	--	--	--	٦٠ ١٧٠	قروض مشتركة
١٧٠ ٤١٤	--	--	--	--	--	١٢٠ ٤٨٧	قروض أخرى
٤٦ ٣٣٢	--	--	--	--	٤٩ ٩٧٧	٤٦ ٣٣٢	استثمارات مالية في أدوات دين
٧ ٤٦٤ ٤١٦	٤٠ ٨٢٨	١ ١٧٣ ٨٢٣	١٨ ٦٢٦	١٩ ٠٥٢	٤٣٩ ١٨٦	٥ ٧٧٢ ٨٩٩	أصول أخرى
							الإجمالي في نهاية الفترة

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا نكر خلاف ذلك)

٣ - الأزمات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تليه)

بالآلاف جنيه

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

الإجمالي	دول عربية	دول أجنبية	الوجه التقني	الثبات	الإستراتيجية/القناة/ البحر الأحمر/سيناء	القاهرة الكبرى	البنود
٦٢٠٠٠٧	--	--	--	--	--	٦٢٠٠٠٧	البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي
٦٨٦٧٥٥	--	--	--	--	--	٦٨٦٧٥٥	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٨٠٦٠٢٥	١٢٩٨٣	١٦٥٥٢٥٨	--	--	--	١٣٧٧٨٤	أذون الخزينة
٢٦١٦٦٨	--	--	٨٤٠٧	٧٢٦٥	٦٦٠٥٥	١٧٩٩٤١	أرصدة لدى البنوك
١٢٥٢٨٢	--	--	١٠٩٧	١٧١١	١٤٤٥٩	١٠٨٠١٥	قروض وتسهيلات للعملاء
٩٥٣٥٦	--	--	٦٣٩٨	٣٨٤٦	٢٧١٨٩	٥٧٩٢٣	قروض للافراد:
٢٣١٢٢	--	--	--	--	--	٢٣١٢٢	قروض شخصية
١٤٨٩٠٣٦	--	--	--	١٢٦٥١	٣٧٩٦٤	١٤٣٨٤٢١	بطاقات التمان
٩٤٢٣٨١	--	--	٢٣٦	--	٢١١٤٤١	٧٣٠٧٠٤	حسابات جارية مدينة
١٠٧٧٦٠٧	--	--	--	--	--	١٠٧٧٦٠٧	قروض مباشرة
١٤٧٦	--	--	--	--	--	١٤٧٦	قروض مشتركة
٣٨٥٥٠٤	--	--	--	--	٦٢٣٦١	٣٢٣١٤٣	قروض أخرى
٧٣٣٤٩	--	--	--	--	--	٧٣٣٤٩	إستثمارات مالية في أدوات دين
٧٥٨٨٠٦٨	١٢٩٨٣	١٦٥٥٢٥٨	١٦١٣٨	٢٥٤٧٣	٤١٩٤٦٩	٥٤٥٨٧٤٧	أصول أخرى
							الإجمالي في نهاية الفترة

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

- قطاعات النشاط

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

(بالآلاف جنيهه)

الإجمالي	أفراد	حكومي	أخرى	مقاولات	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣			نشاط تجارى	نشاط صناعى	نشاط زراعى	طاقة	نقل	البنود
					مؤسسات مالية	سياحة	سباحة						
٥٥٢ ٦٧٧	-	٥٥٢ ٦٧٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	البنود المعرضة لخطر الائتمان
٦٧١ ١٦٦	-	٦٧١ ١٦٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ارصدة لدى البنك المركزى في
١ ٧٣٩ ٩٧٧	-	٣٠٠ ٤٠٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	اطار نسبة الاحتياطى الازامى
٢٧٧ ٣٤٧	٢٧٧ ٣٤٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أذون الخزانه
١٢١ ٠٤٩	١٢١ ٠٤٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ارصدة لدى البنوك
٧٥ ٢٨٧	٧٥ ٢٨٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض وتسهيلات للملاء
٢٠ ٧٤٦	٢٠ ٧٤٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض للافراد:
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض شخصية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	بطاقات الائتمان
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية مدينة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض عقارية
١ ٧٢٣ ٩٠٤	-	-	٦٤ ٤٦٦	٢٤٠ ٢٨٥	٣٢٢ ٤٦٧	١٠٣ ٦٤٣	٢٢٢ ٤١٥	٦٦ ٣١٩	٣٧ ٠٠٨	٥٤٢ ٧٦٣	١٢٠ ٠٨٣	-	قروض لمؤسسات:
١ ٠٦١ ٣١٠	-	-	١١٥ ٩٨٨	١٧٥ ٩٣٣	٣ ٥١٦	١٤١ ١٤١	٣ ٧٦٨	٥ ٦٧١	-	-	-	-	حسابات جارية مدينة
٩٤٤ ٠١٨	-	-	٢٠ ٥٤٦	-	-	٨٨ ٥٤٨	٤٤ ٩٩٥	-	-	-	-	-	قروض مباشرة
٦٠ ١٧٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض مشتركة
١٧٠ ٤١٤	-	١٢٠ ٤٨٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض أخرى
٤٦ ٣٣٢	-	-	٤٦ ٣٣٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	استثمارات مالية في أدوات دين
٧ ٤٦٤ ٤١٦	٧٩٤ ٨٢٣	١ ٣٤٤ ٣٣٠	٢٤٧ ٩٩٢	٢ ٠٢٨ ٠٥	٤٧٦ ٣٨٨	١ ٩٠٤ ٠٥١	٣٧٥ ٣٦٠	٢٧٠ ٨٧٨	٧١ ٤٩٠	٤٣ ٠٠٨	١ ٥٦٥ ٠٦٦	١ ٨٧ ٦٠٣	اصول اخرى
													الإجمالي في نهاية الفترة

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

(بالآلاف جنيه)

الإجمالي	أفراد	حكومي	أخرى	شركات عامة	شركات عقارية	شركات عقارية	مقاولات	مؤسسات مالية	سياحة	نقل	طاقة	نشاط تجارى		النموذ
												نشاط صناعى	نشاط زراعى	
٦٢٠,٥٠٧	-	٦٢٠,٥٠٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	النموذ المعرضة لخطر الائتمان
٦٨٦,٧٥٥	-	٦٨٦,٧٥٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى الإلزامى
١,٨٠٦,٠٢٥	-	٢٧,٥٥١	-	-	-	-	-	١,٧٧٨,٤٧٤	-	-	-	-	-	أذون الخزائنة
٢٢١,٦٦٨	٢٢١,٦٦٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنوك
١,٢٥,٢٨٢	١,٢٥,٢٨٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض وتمهيلات للمعملاء
٩٥,٣٥٦	٩٥,٣٥٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض للأفراد:
٢٣,١٢٢	٢٣,١٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض شخصية
١,٤٨٩,٠٣٦	-	-	٤,٣٥٤	-	٤,٣٥٤	-	١٩٧,٠٨٨	٢,٥٧٦,٠١٦	١١٦,٥٥٧	٩,٨٥٣	٧١,١٥٩	٣٣,٨٣٤	٤٨١,١٥٠	قروض لائتمان
٩٤٢,٣٨١	-	-	٢,٠١٨٦,٠	-	٢,٠١٨٦,٠	-	٢٧,٢١٥	٨,٤٧٩	١٥١,٨٩٢	١,٠٢,٠٨	٧,٢٦٠	٦,٠٠٠	٤١٥,٤٣٨	حسابات جارية مدينة
١,٠٧٧,٦٠٧	-	-	٢,٠,٩٥٩	-	٢,٠,٩٥٩	-	١,٠,٠٨٤	٨١,٣٠,٩	٨٣,٥١٩	٥٥,١٦٠	٢٢٢,٢٢٤	-	٦,٠٤,٣٥٢	قروض مباشرة
١,٤٧٦	-	-	-	-	-	-	١,٤٧٦	-	-	-	-	-	-	قروض مشتركة
٣,٨٥٠,٠٤	-	٣,٣٣,١٤٣	-	-	-	-	٦٢,٣٦١	-	-	-	-	-	-	قروض أخرى
٧٣,٣٤٩	-	-	٧٣,٣٤٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	استثمارات مالية فى أدوات دين
٧,٥٨٨,٠٦٨	٥,٠٥,٤٢٨	١,٦٥٧,٩٥٦	٣,٤٢,٦٨٤	٤,٣٥٤	٢٧,٢١٥	٣٦٩,١١٦	٢,٠٧٤,٠٢٢	٣,٥١,٩٥٨	٧٥,٢٢١	٣,٠٠,٦٤٣	٣٩,٨٣٤	١,٥٠,٠٩٤,٠	٣,٣٨,٦٩٧	الإجمالي فى نهاية الفترة
														أصول أخرى

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

خطر السوق :

تعرض المجموعة لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق ، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية ، حيث ان كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق و التغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق او للأسعار مثل معدلات العائد و معدلات أسعار الصرف و أسعار أدوات حقوق الملكية، و تفصل البنك مدى تعرضها لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة او لغير غرض المتاجرة. و تتركز ادارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة او غير المتاجرة في ادارة المخاطر بالبنك و يتم متابعتها عن طريق فريق متخصص ، و يتم رفع تقارير دورية عن مخاطر السوق إلى كلا من لجنة إدارة المخاطر و الإدارة العليا للبنك وكذا بنك بيربوس باليونان بصفة دورية.

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

أساليب الحد من مخاطر السوق:

تقوم المجموعة بإدارة و الحد من مخاطر السوق وذلك من خلال وضع الحدود الملائمة لمحفظه المتاجرة و المعتمدة من قبل مجلس الإدارة و يتم مراجعتها سنويا و التي تتضمن حدود لخطر سعر العائد و خطر أسعار الصرف للأصول و الالتزامات وكذلك حدود قصوى للاستثمار في السندات الحكومية و الشركات و التي يتم متابعتها و مراقبتها من خلال التقارير التي يتم اعدادها بصفة يومية .

أساليب قياس خطر السوق :

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

القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk (VaR

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢			٣٠ سبتمبر ٢٠١٣			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
(%٩٥)	(%٩٩)	(%٩٨)	(%٩٥)	(%٩٩)	(%٩٨)	
٢٩ ٣٥٩	٤١ ٥٢٤	٣٦ ٦٥٨	٧ ١٣٠	١٠ ٠٨٤	٨ ٩٠٢	خطر أسعار الصرف
٢٩ ٣٥٩	٤١ ٥٢٤	٣٦ ٦٥٨	٧ ١٣٠	١٠ ٠٨٤	٨ ٩٠٢	إجمالي القيمة عند الخطر

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي	
							أصول المالية
٤٤٢ ١٢٣ ٠٠٨	٢٢٨ ٥٤٣ ٠٦٢	٢ ٧٨٦ ٣٣٤	٢ ١٦١ ٧٦٥	١ ٠٢٦ ٠١٥	٦٧٦ ٦٤٠ ١٨٤		ذبة وأرصدة لدى البنوك المركزية
٥١٦ ٨٢٩ ٨٧٤	١ ٠٥٦ ١٥ ٤٠٠	١٣٩ ٥٥٢ ٥٩٤	٢٣ ٩٨٣ ٩٠١	٣ ٦١٤ ٦٦٧	١ ٧٣٩ ٩٩٦ ٤٣٦		صدة لدى البنوك
٦٧١ ١٦٦ ١٥٩	--	--	--	--	٦٧١ ١٦٦ ١٥٩		أون الخزائنة وأوراق حكومية
٢ ٤٠٦ ٦٦٣ ٧٠٢	١ ٠٩٧ ٦٦٦ ٢٣٣	١٣ ٢٩٨ ٩٢٤	٥٣	--	٣ ٥١٧ ٦٢٨ ٩١٢		قروض وتسهيلات للعملاء
٢٥٥ ٧٥٩ ٧٦٣	--	--	--	--	٢٢٦ ٠٣٦ ٣١٠		استثمارات مالية:
٦٤ ٩٢٧ ٣١٣	--	--	--	--	٦٤ ٩٢٧ ٣١٣		متاحة للبيع
٤ ٣٥٧ ٤٦٩ ٨١٩	٢ ٣٨٢ ٢٢٤ ٦٩٥	١ ٥٥ ٦٣٧ ٨٥٢	٢٦ ١٤٥ ٧١٩	٤ ٦٤٠ ٦٨٢	٦ ٨٩٦ ٣٩٥ ٣١٤		محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
							جمالي الأصول المالية
٢ ٩٩٥ ٣٩٣	٧ ٨٠١ ٦٨٨	١ ٥٦٧ ٢٥٩	٤٩٩ ٣٧٩	٩ ٤٩٠	١٢ ٨٧٣ ٢٠٩		لالتزامات المالية
٤ ٧٤٨ ١٤١ ٠٣٠	١ ٤٨٧ ٢٥٥ ٦٦٩	١٥٤ ٥٣٦ ٥٩٣	٢٥ ٥٥٩ ٩٤٩	٤ ٤٤١ ٧٨٩	٦ ٤١٩ ٩٣٥ ٠٣٠		رصدة مستحقة للبنوك
							دائع للعملاء
٤ ٧٥١ ١٣٦ ٤٢٣	١ ٤٩٥ ٠٥٧ ٣٥٧	١٥٦ ١٠٣ ٨٥٢	٢٦ ٠٥٩ ٣٢٨	٤ ٤٥١ ٢٧٩	٦ ٤٣٢ ٨٠٨ ٢٣٩		روض طويلة الاجل
(٣٩٣ ٦٦٦ ٦٠٤)	٨٨٧ ١٦٧ ٣٣٨	(٤٦٦ ٠٠٠)	٨٦ ٣٩١	١٨٩ ٤٠٣	٤٦٣ ٥٨٧ ٠٧٥		إجمالي الالتزامات المالية
٢٥٣ ٢٣٨ ٤٦٦	--	--	--	--	٢٥٣ ٢٣٨ ٤٦٦		صافي المركز المالي للميزانية
							تباطات متعلقة بالانتمان

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي	
							الأصول المالية
٤٧٠.٦٣٨.٢٩٤	٢٥٢.٦٣٤.٤١٠	٣.٩٨٩.٠١١	٦١٦.٣٨١	٥٩١.٠٠٣	٧٢٨.٤٦٩.٠٩٩		نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٩.٦٧٣.٣١٧	١.٥٤٩.٠٠٦.٧٥١	٢٢١.٠٩٢.٩٧٩	٢٥.١٣٦.٧١٥	١.٧٢١.٣١٣	١٨.٠٦٠.٢٥٠.٧٥٥		أرصدة لدى البنوك
٦٣٦.٨٧٨.٣٧٢	٤٩.٨٧٦.٣٢٠	--	--	--	٦٨٦.٧٥٤.٦٩٢		أذون الخزانة وأوراق حكومية
٢.١٤٩.٤٤٧.٣٧٤	١.١١٨.٤٨٥.٦٢١	١١.٥١٢.٤٩٢	٤٧	١٢.٨١٢	٣.٢٧٩.٣٥٨.٣٤٦		قروض وتسهيلات للعملاء
							استثمارات مالية:
٤٤٧.٣١٣.١٧٥	--	--	--	--	٤٤٧.٣١٣.١٧٥		- متاحة للبيع
٧٧.٣٦١.٠٠٠	--	--	--	--	٧٧.٣٦١.٠٠٠		- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣.٧٩٠.٧٠٥.٥٣٢	٢.٩٦٩.٩٠٣.١٠٢	٢.٣٦.٥٩٤.٤٨٢	٢٥.٧٥٣.١٤٣	٢.٣٢٥.١٢٨	٧.٠٢٥.٢٨١.٣٨٧		إجمالي الأصول المالية
							الالتزامات المالية
٣.٠٤٦.٠٩٢	١٨.٤٧١.٧١٠	١.٢٧١.٢٠٣	٤٦٨.٦٥٥	٨.٧٤٥	٢٣.٢٦٦.٤٠٥		أرصدة مستحقة للبنوك
٤.٠٧٨.٢١٣.١٨٧	٢.٣٢٧.٩٩٦.٨٣٣	٢٣٤.٠٨٨.٦٤٨	٢٥.٠٧٦.٤٩٥	٢.١٥٧.٨٢٩	٦.٦٦٧.٥٣٢.٩٩٢		ودائع للعملاء
١٠.٠٤٨.٨٧٣	٣٢.٤٣٣.٠١٣	--	--	--	٤٢.٤٨١.٨٨٦		قروض لأجل
٤.٠٩١.٣٠٨.١٥٢	٢.٣٧٨.٩٠١.٥٥٦	٢.٣٥.٣٥٩.٨٥١	٢٥.٥٤٥.١٥٠	٢.١٦٦.٥٧٤	٦.٧٣٣.٢٨١.٢٨٣		إجمالي الالتزامات المالية
(٣.٠٠٦.٠٢.٦٢٠)	٥٩١.٠٠١.٥٤٦	١.٢٣٤.٦٣١	٢.٠٧.٩٩٣	١٥٨.٥٥٤	٢.٩٢.٠٠٠.١٠٤		صافي المركز المالي للميزانية
١.٧٤.٤٧١.٣٠١	--	--	--	--	١.٧٤.٤٧١.٣٠١		ارتباطات متعلقة بالانتماء

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية (تابع):

مخاطر السيولة :

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

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

قام بنك بيربوس - مصر بوضع و تطبيق سياسة للسيولة منذ أواسط عام ٢٠٠٢ داخلياً .

يتولى قطاع الخزنة و اسواق المال ادارة السيولة في بنك بيربوس - مصر و تقوم لجنة الاصول و الخصوم بمتابعة السيولة من خلال التقارير المقدمة لها من ادارة المخاطر .

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة ادارة المخاطر بالبنك ما يلي :

يتم ادارة التمويل من خلال مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من امكانية الوفاء بكافة المتطلبات و يضمن ذلك الاموال التي سيتم تحصيلها عن استحقاقها من العملاء ، و يتواجد البنك في اسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .

الاحتفاظ بمحفظة من الاصول التي من الممكن تسيلها بسهولة لمقابلة اية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .

مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك و متطلبات البنك المركزي المصري .

ادارة التركيز و بيان استحقاق القروض

لاغراض الرقابة و اعداد التقارير يتم قياس و توقع التدفقات النقدية لليوم و الاسبوع و الشهر التالي و هي الفترات الرئيسية لادارة السيولة ، بالإضافة الى الثلاثة شهور التالية و 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 للتزامات المالية و تواريخ التدفقات المتوقعة للاصول المالية .

التدفقات النقدية غير المشتقة :

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

بنك بيربيوس - مصر و شركائه التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

التدفقات النقدية غير المشتقة :

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

القيمة بالآلاف جنية

الاجمالي	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة و حتى ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور و حتى سنة	أكثر من ٣ شهور و حتى ٦ شهور	أكثر من شهر و حتى ٣ شهور	حتى شهر واحد	البيان / تاريخ الاستحقاق
٢.٠٠٠	--	--	--	--	--	٢.٠٠٠	سنتحق للبنوك المحمية
١٠.٨٨٠	--	--	--	--	--	١٠.٨٨٠	سنتحق للبنوك الخارجية
٧.١٠٨.١٨٨	٨٢١.٦٢٧	٣.٥٣٦.٦٤٥	٦٩١.٧٣٤	٤٦٢.٨٢٥	٤٠٢.٤٤٠	١.١٩٢.٩١٧	رذائع العملاء
٢٣.٢٦٣	--	١٠.٢٦٦	٦.٢١٨	٣.٤٤١	٢.٣١١	١.٠٢٧	تروض لأجل
٣٥٠.٣٨١	٤٤.٥٤٠	--	--	--	--	٣٠.٥٨٤١	لتزامات أخرى
٧.٤٩٤.٧١١	٨٦٦.١٦٧	٣.٥٤٦.٩١١	٦٩٧.٩٥١	٤٦٦.٢٦٦	٤٠٤.٧٥١	١.٥١٢.٦٦٤	جمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٨.٧٩٤.٦٦٥	٢.٣١١.٦٢٦	١.٠٣٩.٦١٤	٢.٠٦٧.١٦٩	٢.٤٧.٤٥٢	١.٣٧.٢٦٤	٢.٩٩١.٥٣٨	جمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى*

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات و تعطية الارتباطات المتعلقة بالقرض كل من النقدية ، و الارصدة لدى البنك المركزي ، و الارصدة لدى البنوك ، وأون الخزينة و أوراق حكومية أخرى ، و القروض و التسهيلات للبنوك و العملاء ، و للمجموعة القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعه عن طريق بيع أوراق مالية و ايجاد مصادر تمويل اخرى .
* الأصول المبينة بالجدول تمثل التدفقات النقدية المخصصة وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى .

خطر سعر العائد :
يتمرض البنك لأثار التقلبات في مستويات سعر العائد السائد في السوق و هو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تخدب التدفقات النقدية المستقبلية لإداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الإداة ، و خطر القيمة العادلة لسعر العائد و هو خطر تقلبات قيمة الإداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، و قد يزيد هامش العائد نتيجة تلك التغيرات و لكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة .
و يلخص الجدول التالي القيمة المالية للأدوات المالية التي تتعرض لخطر اسعار العائد موزعة على أساس تواريخ الاستحقاق :

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

بالآلاف جنية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

خطر سعر العائد :

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من ٦ سنوات وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	تقديرية و ارصدة احتياطية لدى البنك المركزي
٦٧٦ ٦٥٢	٣٢٢ ٠٨٢	-	-	-	١٠٥٦٧ ٩٠٩	١٥٢ ٤٩٢	ارصدة لدى البنوك
١ ٧٣٩ ٩٩٦	١٠٥ ١٨٤	-	-	١٦ ٧٥٥	١٠٥٦٧ ٩٠٩	١٥٢ ٤٩٢	ارصدة لدى البنوك الحكومية
٦٧١ ١٦٦	-	-	-	١٢١ ٧٨٥	٣٩٩ ٦٤١	٣٩٩ ٦٤١	ارصدة لدى البنوك الأخرى
٣ ٥١٧ ٦٢٩	١٣٢ ٦٥٧	٤٩٠ ٦٦٥	٣٤٠ ٩٥١	١١٧ ٧٧٩	٢ ٢٦٧ ٧٣٨	٢ ٢٦٧ ٧٣٨	قروض وتسهيلات للعملاء
٦٤ ٩٢٧	٣٩ ٩٢٧	٢٥ ٠٠٠	-	-	-	-	الاستثمارات المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٥٥ ٧٦٠	١٠٥ ٥٥٠	-	-	-	١٥٠ ٢١٠	١٥٠ ٢١٠	الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
-	-	-	-	-	-	-	أصول مالية بغرض المتاجرة
٨ ٤٤٤	٨ ٤٤٤	-	-	-	-	-	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٤٥٧ ٢١٦	٤٥٧ ٢١٦	-	-	-	-	-	أصول ثابتة
١٥٧ ٠٧٨	١١٧ ٠٣٦	-	-	-	١٨ ٨٥٢	٢١ ١٠٠	ارصدة مدينة أخرى
٧ ٥٤٨ ٨٦٨	١ ٢٧٩ ٦٥٢	٥٢٤ ١٠٩	٣٤٠ ٩٥١	٢٥٦ ٤٠٩	٤٨٢ ٤١٣	٤ ٠٨ ٨٨٠	اجمالي الاصول المالية وفقا لتاريخ اعادة التسيير
١٢ ٨٧٣	٦٦٠ ٢٠١	٢٧٧ ٣٤٢	١ ٠٢٧ ٠٧٧	٥٢٧ ٦٩٠	٥١٨ ٨٤٦	١٢ ٨٧٣	ارصدة مستحقة للبنوك
٦ ٤١٩ ٩٣٥	٣٠٥ ٨٤٠	٤٥٠ ٢١١	٤٤٠١	٦ ٤١٣	٩ ٣٥٦	٢ ٩١٨ ٥٦٨	ودائع العملاء
٣٤٣ ٨٨٥	٥٧ ٩٥٦	-	-	-	-	١٧ ٨٢٥	ارصدة دائنة أخرى
٥٧ ٩٥٦	-	-	-	-	-	-	مخصصات أخرى
٢٣ ٢٦٣	-	-	-	-	-	١ ٠٢٧	قروض لأجل
٤٤ ٥٤٠	-	-	-	-	-	-	التزامات مزايا التقاعد
٦٤٦ ٤١٦	٦٤٦ ٤١٦	-	-	-	-	-	حقوق الملكية
٧ ٥٤٨ ٨٦٨	١ ٧١٤ ٩٥٣	٢٧٧ ٣٤٢	١ ٠٣٧ ٣٤٣	٤٦٠ ٨٨٠	٥٧٧ ٥٤٤	٢ ٩٥٠ ٢٩٣	اجمالي الالتزامات المالية وحقوق الملكية وفقا لتاريخ اعادة التسيير
-	(٤٣٥ ٣٠١)	٢٤٦ ٧١٧	(٦٩٦ ٣٩٦)	(٢٠٤ ٤٢٦)	(٣٢١ ١٣٥)	(٤٨ ١٠٠)	فجوة اعادة التسيير

بنك بيريموس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

- أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

(بالآلاف جنيهه)				
القيمة العادلة	القيمة الدفترية			
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
١ ٨٠٦ ٠٢٥	١ ٧٣٩ ٩٩٦	١ ٨٠٦ ٠٢٥	١ ٧٣٩ ٩٩٦	أصول مالية أرصدة لدى البنوك
٢ ٦٢٥ ٧٠٢	٢ ٦١٨ ٣٠٢	٢ ٦٢٥ ٧٠٢	٢ ٦١٨ ٣٠٢	قروض وتسهيلات للعملاء - قروض متداولة استثمارات مالية - محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٨١ ٢٦٦	٦٩ ٨٤٩	٧٧ ٣٦١	٦٩ ٨٤٩	التزامات مالية أرصدة مستحقة للبنوك ودائع العملاء - ودائع متداولة - قروض أخرى
٢٣ ٢٦٦	١٢ ٨٧٣	٢٣ ٢٦٦	١٢ ٨٧٣	
٥ ٨٩٠ ٤٦٢	٥ ١١٩ ٧٦٨	٥ ٨٩٠ ٤٦٢	٥ ١١٩ ٧٦٨	
٤٢ ٤٨٢	٢٣ ٢٦٣	٤٢ ٤٨٢	٢٣ ٢٦٣	

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

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

بنك بيروس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا نكر خلاف ذلك)

المستحق لبنوك أخرى

تمثل القيمة العادلة للأرصدة المستحقة للبنوك القيمة الدفترية حيث أن جميع الأرصدة لدى البنوك هي أرصدة متداولة تستحق خلال عام.

المستحق للعملاء

تم تقسيم ودائع العملاء إلى أرصدة متداولة وأرصدة غير متداولة وتعد القيمة الدفترية للأرصدة المتداولة هي القيمة العادلة في حين تعذر الحصول على القيمة العادلة للأرصدة غير المتداولة.

مخاطر التشغيل:

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

إدارة مخاطر التشغيل:

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

ساليب الحد من مخاطر التشغيل:

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

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

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

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

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

قياس مخاطر التشغيل :

يتم حساب متطلبات رأس المال اللازم لمقابلة مخاطر التشغيل وفقاً لاسلوب المؤشر الاساسي المقرر من البنك المركزي المصري لقياس مخاطر التشغيل في إطار تطبيقات بازل والذي يتطلب الاحتفاظ برأس مال لمقابلة مخاطر التشغيل يساوي ١٥% من متوسط مجمل ربح المجموعة على أساس القوائم المالية لآخر ثلاث سنوات.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

إدارة رأس المال

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

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

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

- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

معيار كفاية رأس المال للمجموعة :

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

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

القاعدة الرأسمالية للمجموعة :

- تتكون من شريحتين وهي عبارة عن مجموعة من العناصر الموجبة والسالبة (عناصر تخصم وعناصر لا يعتد بها وهي العناصر التي يتم تحديدها في إطار حساب الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال الرقابي لتفادي أي تقلبات غير حقيقية في حقوق الملكية للمجموعة) على أن يتم تطبيق خصم بنود العناصر السالبة تدريجياً وفقاً للجدول الزمني وبطرق الحساب المحددة من البنك المركزي المصري والتي تهدف محصلتها إلى الوصول إلى قيمة رأس المال الذي يستخدم في حساب معيار كفاية رأس المال والذي سوف يكون مصدر لتمويل نشاط المجموعة بالإضافة إلى كونه ضماناً لتغطية كافة المخاطر المصرفية، وإستيعاب الخسائر غير المتوقعة التي لا تغطيها المخصصات، مع ضمان حماية أموال المودعين وبقاى الدائنين الآخرين في حالة تصفية أصول البنك .

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

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

وفقاً لتعليمات بازل ٢

(بالآلف جنيه)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
	رأس المال
	الشريحة الأولى بعد الاستبعادات
١ ٢٣٨ ٤٢٤	رأس المال المصدر والمدفوع
٢٠٠ ٤٠٤	مدفوعات تحت زيادة رأس المال
١٣ ٥٤٠	الاحتياطي العام
١١ ٣٧٢	الاحتياطي القانوني
٢٢٧	الاحتياطي الرأسمالي
(٨٩١ ٢٨٠)	خسائر متراكمة
١٩	حقوق الاقلية
(٤ ٨٩٣)	إجمالي الاستبعادات من رأس المال الاساسي المستمر
٥٦٧ ٨١٣	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (١)
	الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
١ ٩٢٦	٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص
١٣ ٠٥٦	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦١ ٠٠٨	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
(٤ ٨٠٣)	
٧١ ١٨٧	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)
٦٣٩ ٠٠٠	إجمالي رأس المال (١+٢)
	الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الإنتمان:
٥ ٠٦٣ ٢٠٢	إجمالي مخاطر الإنتمان
--	إجمالي مخاطر السوق
٤٥٥ ٦٧٦	إجمالي مخاطر التشغيل
٥ ٥١٨ ٨٧٨	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الإنتمان
%١١.٥٨	*معيار كفاية رأس المال (%)

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
(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) المعتادة لسعر السهم. بالإضافة إلى ذلك، قد يكون هناك اضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية، أو أداء الصناعة أو القطاع، أو التغيرات في التكنولوجيا.

ب - استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
١٠٧ ٩٦٢ ٤١٢	١٢٣ ٩٧٤ ١٣٧	نقدية
٦٢٠ ٥٠٦ ٦٨٧	٥٥٢ ٦٧٧ ٤٠٢	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
<u>٧٢٨ ٤٦٩ ٠٩٩</u>	<u>٦٧٦ ٦٥١ ٥٣٩</u>	
١٠٧ ٩٦٢ ٤١٢	١٢٣ ٩٧٤ ١٣٧	نقدية
٣٧٧ ٣٧٠ ٥٢٤	٣٥٠ ٥٩٩ ٢١٨	أرصدة بدون عائد
٢٤٣ ١٣٦ ١٦٣	٢٠٢ ٠٧٨ ١٨٤	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٧٢٨ ٤٦٩ ٠٩٩</u>	<u>٦٧٦ ٦٥١ ٥٣٩</u>	
<u>٧٢٨ ٤٦٩ ٠٩٩</u>	<u>٦٧٦ ٦٥١ ٥٣٩</u>	أرصدة متداولة

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
٢٢٧.٠٠٨.٢٠٢	١.٠٧٢.٠٤٤.٤١١	حسابات جارية
١.٥٧٩.٠١٦.٨٧٣	١.٦٣٢.٧٩٢.٠٢٥	ودائع
<u>١.٨٠٦.٠٢٥.٠٧٥</u>	<u>١.٧٣٩.٩٩٦.٤٣٦</u>	
٢٧.٥٥٠.٨٤٠	٣.٠٠٤.٤٠٤.٠٨٠	بنوك مركزية
١١.٢٣٣.٠٩٣	٢٢٤.٩٤٢.٠٠٥	بنوك محلية
١.٦٦٨.٢٤١.١٤٢	١.٢١٤.٦٥٠.٣٥١	بنوك خارجية
<u>١.٨٠٦.٠٢٥.٠٧٥</u>	<u>١.٧٣٩.٩٩٦.٤٣٦</u>	
٢٢.٦٨٣.٦٤١	٢٣.٧٢٤.٧٧٢	أرصدة بدون عائد
١.٦٦٩.٣٦٠.٦٨٤	٨١.٦٨١.٥٠٧	أرصدة ذات عائد متغير
١.٦١٣.٩٨.٧٥٠	١.٦٣٤.٥٩٠.١٥٧	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>١.٨٠٦.٠٢٥.٠٧٥</u>	<u>١.٧٣٩.٩٩٦.٤٣٦</u>	
١.٨٠٦.٠٢٥.٠٧٥	١.٧٣٩.٩٩٦.٤٣٦	أرصدة متداولة
<u>١.٨٠٦.٠٢٥.٠٧٥</u>	<u>١.٧٣٩.٩٩٦.٤٣٦</u>	

٧ - أدون الخزائنة

تتمثل أدون الخزائنة التي تصدرها جمهورية مصر العربية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	أدون خزائنة واوراق حكومية اخرى
٦٨٦.٧٥٤.٦٩٢	٣١٦.١٦٣.٨٦٦	أدون خزائنة
--	٣٥٥.٠٠٢.٢٩٣	عمليات شراء ادون خزائنة مع الالتزامات باعادة البيع
<u>٦٨٦.٧٥٤.٦٩٢</u>	<u>٦٧١.١٦٦.١٥٩</u>	الاجمالي

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٧ - أذون الخزانة (تابع)

و تتمثل اذون الخزانة علي النحو التالي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	أذون خزانة
٢٩٢ ٧٧٧ ٠٠٠	--	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوما
٤٣٨ ٨٠٠ ٠٠٠	١٥٢ ٩٥٠ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٣٥٧ يوما
١ ٧٢٥ ٠٠٠	١ ٣٠٠ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوما
٤ ١٧٥ ٠٠٠	٢٢٠ ٥٧٥ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوما
٤ ٢٧٥ ٠٠٠	--	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوما
٧٤١ ٧٥٢ ٠٠٠	٣٧٤ ٨٢٥ ٠٠٠	الاجمالي
(٥٤ ٩٩٧ ٣٠٨)	(١٩ ٨٢٢ ٧٠٧)	عوائد لم تستحق بعد
٦٨٦ ٧٥٤ ٦٩٢	٣٥٥ ٠٠٢ ٢٩٣	الاجمالي (١)
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
--	٣١٦ ١٦٣ ٨٦٦	اذون خزانة مشتراة مع الالتزام بإعادة البيع خلال اسبوع
--	٣١٦ ١٦٣ ٨٦٦	الاجمالي (٢)
٦٨٦ ٧٥٤ ٦٩٢	٦٧١ ١٦٦ ١٥٩	الاجمالي (١) + (٢)

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا نكر خلاف ذلك)

٨ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
		<u>أفراد</u>
٢٧٧ ٣٤٦ ٣٢٨	٢٦١ ٦٦٨ ٢٩٦	قروض شخصية
١٢١ ٠٤٨ ٩٨٥	١٢٥ ٢٨١ ٥٩٣	بطاقات ائتمان
٧٥ ٢٨٦ ٧٨٣	٩٥ ٣٥٦ ١٠٥	حسابات جارية مدينة
٢٠ ٧٤٥ ٨٧٨	٢٣ ١٢٢ ٢٦٦	قروض عقارية
٤٩٤ ٤٢٧ ٩٧٤	٥٠٥ ٤٢٨ ٢٦٠	اجمالي (١)
		<u>مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية</u>
١ ٧٢٣ ٩٠٣ ٧٤١	١ ٤٨٩ ٠٣٦ ٣٨٢	حسابات جارية مدينة
١ ٠٦١ ٣٠٩ ٦٨٥	٩٤٢ ٣٨٠ ٨٦٥	قروض مباشرة
٩٤٤ ٠١٨ ٤٧٧	١ ٠٧٧ ٦٠٧ ٤٨٦	قروض مشتركة
٦٠ ١٧٠ ١٥٦	١ ٤٧٦ ٣٦٤	قروض أخرى
٣ ٧٨٩ ٤٠٢ ٥٥٩	٣ ٥١٠ ٥٠١ ٠٩٧	اجمالي (٢)
٤ ٢٨٣ ٨٣٠ ٠٣٣	٤ ٠١٥ ٩٢٩ ٣٥٧	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١) + (٢)
(٧٦٦ ٢٠١ ١٢١)	(٧٣٦ ٥٧١ ٠١١)	يخصم : مخصص خسائر الأضمحلال
٣ ٥١٧ ٦٢٨ ٩١٢	٣ ٢٧٩ ٣٥٨ ٣٤٦	
		<u>الاجمالي يوزع الى:</u>
٢ ٦١٨ ٣٠١ ٩٨٨	٢ ٦٢٥ ٧٠٢ ٠٠٩	أرصدة متداولة
١ ٦٦٥ ٥٢٨ ٠٤٥	١ ٣٩٠ ٢٢٧ ٣٤٨	أرصدة غير متداولة
٤ ٢٨٣ ٨٣٠ ٠٣٣	٤ ٠١٥ ٩٢٩ ٣٥٧	

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٨ - قروض وتسهيلات للعملاء (تابع)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
أفراد

بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي	
٣٧ ٥٧٢ ٤٦٤	٨٥ ٥٣٣ ٥٨٧	--	١٢٣ ١٠٦ ٠٥١	رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة
٣٩٤ ٩٥٩	(١١ ٧٢٥ ٥٨٣)	٣٢ ٥٢٥	(١١ ٢٩٨ ٠٩٩)	عبء الاضمحلال (رد)
(٤ ٨٦٧)	(١ ٢٦٠ ٥٦٠)	(١ ١٦٨)	(١ ٢٦٦ ٥٩٥)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٣٧ ٩٦٢ ٥٥٦	٧٢ ٥٤٧ ٤٤٤	٣١ ٣٥٧	١١٠ ٥٤١ ٣٥٧	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
مؤسسات

قروض مباشرة	قروض مشتركة	الاجمالي	
٥٦٠ ١٨١ ٧٤٣	٥٣ ٢٨٣ ٢١٧	٦١٣ ٤٦٤ ٩٦٠	رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة
٦٠٠٧٧٠١	٣٠ ٤٦٨ ٧٣١	٣٦ ٤٧٦ ٤٣٢	عبء الاضمحلال
٩٧٣ ٨٤٢	--	٩٧٣ ٨٤٢	متحصلات من قروض سبق اعدامها
(٩٧٠٢٦٦٤)	--	(٩٧٠٢٦٦٤)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
١٣ ٦٠٢ ٦٥٧	٨٤٤ ٥٣٧	١٤ ٤٤٧ ١٩٤	فروق تقييم عملات أجنبية
٥٧١ ٠٦٣ ٢٨٢	٨٤ ٥٩٦ ٤٨٢	٦٥٥ ٦٥٩ ٧٦٤	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

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
١١٠٠٧٠٤	(١٦ ١٢١ ٢١٩)	(٩٨ ٠٢٦)	(١٥ ١١٨ ٥٤١)	عبء الاضمحلال (رد)
(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 و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٨ - قروض وتسهيلات للعملاء (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢
مؤسسات

<u>الاجمالي</u>	<u>قروض مشتركة</u>	<u>قروض مباشرة</u>	
٥٥٧ ٤٣٥ ٧٥٠	٤ ٨٥٧ ٧٢٤	٥٥٢ ٥٧٨ ٠٢٦	رصيد مخصص الاضمحلال في اول السنة
٦٨ ٩٥٢ ٨٣٩	٤٨ ٣٥٣ ٠٦٠	٢٠ ٥٩٩ ٧٧٩	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	٥٣ ٢٨٣ ٢١٧	٥٦٠ ١٨١ ٧٤٣	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر السنة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
أفراد

<u>الاجمالي</u>	<u>قروض عقارية</u>	<u>قروض شخصية</u>	<u>بطاقات ائتمان</u>	
١٣٩ ٤٧٩ ٩٩٤	٩٨ ٠٢٦	١٠٢ ٩٠٥ ٤٨٦	٣٦ ٤٧٦ ٤٨٢	رصيد مخصص الاضمحلال في اول الفترة
(١١ ٠٦١ ٧٢٥)	(٩٨ ٠٢٦)	(١١ ٧٣٤ ٩٢٨)	٧٧١ ٢٢٩	(رد) عبء الاضمحلال
(٨٤٠ ٣٢١)	--	(٨٣٨ ٦٠١)	(١ ٧٢٠)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
١٢٧ ٥٧٧ ٩٤٨	--	٩٠ ٣٣١ ٩٥٧	٣٧ ٢٤٥ ٩٩١	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
مؤسسات

<u>الاجمالي</u>	<u>قروض مشتركة</u>	<u>قروض مباشرة</u>	
٥٥٧ ٤٣٥ ٧٥٠	٤ ٨٥٧ ٧٢٤	٥٥٢ ٥٧٨ ٠٢٦	رصيد مخصص الاضمحلال في اول الفترة
٤٥ ٣٣٨ ١٨٦	٢ ٢٣٥ ٧٦٨	٤٣ ١٠٢ ٤١٨	عبء (رد) الاضمحلال
٦٩٤ ٨١٠	--	٦٩٤ ٨١٠	متحصلات من قروض سبق اعدامها
(٢١ ١٣٣ ٧٠٠)	--	(٢١ ١٣٣ ٧٠٠)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
١ ٤٩٠ ٨٥٧	٢ ٤٢٧	١ ٤٨٨ ٤٣٠	فروق تقييم عملات اجنبية
٥٨٣ ٨٢٥ ٩٠٣	٧ ٠٩٥ ٩١٩	٥٧٦ ٧٢٩ ٩٨٤	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٩ - استثمارات مالية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
استثمارات مالية متاحة للبيع	
<u>أدوات دين بالقيمة العادلة :</u>	
٣٢٣ ١٤٣ ٢٤٧	١٢٠ ٤٨٦ ٧٨٠
- مدرجة في السوق	
<u>أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة / التكلفة</u>	
٨٩ ٥٦٤ ٦٣٥	١٠٠ ٦٦٧ ٦٩٠
- مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة	
٣٤ ٦٠٥ ٢٩٣	٣٤ ٦٠٥ ٢٩٣
- غير مدرجة في السوق - بالتكلفة	
<u>٤٤٧ ٣١٣ ١٧٥</u>	<u>٢٥٥ ٧٥٩ ٧٦٣</u>
إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)	
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	
<u>أدوات دين:</u>	
٦٢ ٣٦١ ٠٠٠	٤٩ ٩٢٧ ٣١٣
- أدوات دين مدرجة في السوق- بالتكلفة المستهلكة	
١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠
وثائق صناديق استثمار	
<u>٧٧ ٣٦١ ٠٠٠</u>	<u>٦٤ ٩٢٧ ٣١٣</u>
إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)	
<u>٥٢٤ ٦٧٤ ١٧٥</u>	<u>٣٢٠ ٦٨٧ ٠٧٦</u>
إجمالي استثمارات مالية (١)+(٢)	
أرصدة متداولة	
٢٧٧ ٣١٩ ١٠٥	١٠٠ ٦٦٧ ٦٩٠
أرصدة غير متداولة	
٢٤٧ ٣٥٥ ٠٧٠	٢٢٠ ٠١٩ ٣٨٦
<u>٥٢٤ ٦٧٤ ١٧٥</u>	<u>٣٢٠ ٦٨٧ ٠٧٦</u>
أدوات دين ذات عائد ثابت	
٣٨٥ ٥٠٤ ٢٤٧	١٧٠ ٤١٤ ٠٩٣
<u>٣٨٥ ٥٠٤ ٢٤٧</u>	<u>١٧٠ ٤١٤ ٠٩٣</u>

بنك بيريويس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٩ - استثمارات مالية (تابع)

وتتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال السنة فيما يلي:

استثمارات مالية احتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	
الاجمالي		
٦٨٣ ١٤٢ ٤٢١	٥٨١ ٩١١ ٩٢١	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢
٦٥٩ ٣٤١ ٤٦٨	٦٥٩ ٣٤١ ٤٦٨	إضافات
(٨٢٤ ٤٣٦ ٥٣٥)	(٧٩٩ ٤٣٦ ٥٣٥)	استيعادات (بيع / استرداد)
٩٠٠ ٤٤٠	٧٩٩ ٤٤٠	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
١٥ ٦٣٠ ٦٤٠	١٥ ٦٣٠ ٦٤٠	ارباح التغير في القيمة العادلة
(٩ ٩٠٤ ٢٥٩)	(١٠ ٩٣٣ ٧٥٩)	(عبء) رد الاضمحلال
٥٢٤ ٦٧٤ ١٧٥	٤٤٧ ٣١٣ ١٧٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٥٢٤ ٦٧٤ ١٧٥	٤٤٧ ٣١٣ ١٧٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣
٢٠٩ ١٣٤ ٨١٧	٢٠٩ ١٣٤ ٨١٧	إضافات
(٤٣٤ ٦٢٠ ٥٧٢)	(٤٢٢ ١٤٠ ٨٨٥)	استيعادات (بيع / استرداد)
٦١٩ ٩٦٦	٥٧٣ ٩٦٦	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
٢٠ ٨٧٨ ٦٩٠	٢٠ ٨٧٨ ٦٩٠	ارباح التغير في القيمة العادلة
٣٢٠ ٦٨٧ ٠٧٦	٢٥٥ ٧٥٩ ٧٦٣	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

وتتمثل أرباح الاستثمارات المالية فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
--	(١ ٠٠٨ ٥٦٧)
٢ ٥٥٩ ١٣٥	٢ ٠٩٩ ٩٤٠
٢ ٥٥٩ ١٣٥	١ ٠٩١ ٣٧٣

خسائر بيع استثمارات مالية في شركات تابعة

أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٠ - استثمارات مالية في شركات شقيقة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

القيمة بعد خصم الاضمحلال جنيه مصري	نسبة المساهمة %	أصول الشركة جنيه مصري	التزامات الشركة جنيه مصري	إيرادات الشركة جنيه مصري	إرباح / (خسائر) الشركة جنيه مصري
٩٨٣ ٨٧٢	%٣٩,٣٣	١٢ ٩٨١ ٢٠٨	٦ ٠٣٦ ١٧٧	١٣ ٩٣٨ ٤٠٨	٢٣٨ ٨٤٦
٧ ٤٥٩ ٩١٤	%٢٢,٠٠	٧٤ ٢٦٥ ٢٤٧	٤٠ ٣٥٦ ٥٤٥	٣ ١٨٧ ٢٨٤	١ ٥٠٨ ٠٧٣
٨ ٤٤٣ ٧٨٦		٨٧ ٢٤٦ ٤٥٥	٤٦ ٣٩٢ ٧٢٢	١٧ ١٢٥ ٦٩٢	١ ٧٤٦ ٩١٩

- مساهمات في رؤوس أموال شركات

شقيقة

شركة النيل للأحذية (٣١ ديسمبر ٢٠١٢)
 شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية
 (٣١ ديسمبر ٢٠١٢)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

القيمة بعد خصم الاضمحلال جنيه مصري	نسبة المساهمة %	أصول الشركة جنيه مصري	التزامات الشركة جنيه مصري	إيرادات الشركة جنيه مصري	إرباح / (خسائر) الشركة جنيه مصري
١ ٣٣٠ ٢١٨	%٣٩,٣٣	١٢ ٣٧١ ٣٥٤	٥ ٩٧٤ ٢٤٨	١ ٠٦٢ ٦٢٢	(٧٢٩ ١١٨)
٧ ٣٦٩ ٠٦٢	%٢٢,٠٠	٧٣ ٧٧٩ ٢٥١	٤٠ ٢٨٣ ٥١٥	٢ ٣٨١ ٧٣٠	١ ٠٩٥ ١٠٧
٨ ٦٩٩ ٢٨٠		٨٦ ١٥٠ ٦٠٥	٤٦ ٢٥٧ ٧٦٣	٣ ٤٤٤ ٣٥٢	٣ ٦٥ ٩٨٩

- مساهمات في رؤوس أموال شركات

شقيقة

شركة النيل للأحذية (٣١ ديسمبر ٢٠١١)
 شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية
 (٣٠ سبتمبر ٢٠١٢)
 الإجمالي

١١ - أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
٧٩ ٧١٢ ٩٤٦	٦٦ ٥٤٥ ٥٨١	صافي القيمة الدفترية في أول الفترة / السنة
٣ ٨٧١ ٩٩٧	١ ٤١٠ ٧١٥	الإضافات
(١٧ ٠٣٩ ٣٦٢)	(٩ ٢٦٣ ٨٣٤)	الاستهلاك
٦٦ ٥٤٥ ٥٨١	٥٨ ٦٩٢ ٤٦٢	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة / السنة

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٨٤

١٢ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
٦٨ ٦٤٧ ٧٥٥	٤٠ ٠٤١ ٧٢٦	ايرادات مستحقة
١٩ ٨٣٠ ٣١٦	٢٠ ٢١٧ ٠٧٩	مشروعات تحت التنفيذ
٢٠ ٧٧٨ ١٣٥	٢٢ ٠٣٠ ٤٠١	مصرفات مقدمة
٥ ١٩٤ ٦٦٧	٣٨ ١٠٩ ٤٧٧	أصول ألت ملكيتها للمجموعة وفاء لديون
٤ ٧٠٠ ٧٩١	٦ ٢٩٠ ٢٣٠	تأمينات وعهد
١ ٨٥٧ ٧٦٩	٩٢٨ ٩٣٤	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٣٧ ٠٦٤ ٤٥٤	٢٩ ٤٥٩ ٧٨٦	أرصدة مدينة أخرى
<u>١٥٨ ٠٧٣ ٨٨٧</u>	<u>١٥٧ ٠٧٧ ٦٣٣</u>	الإجمالي

بنك بيروس - مصر وشركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٣ - أصول ثابتة

الإجمالي	أخرى	وسائل نقل	نظم آلية وحاسبات	آلات ومعدات	تصنيفات على أصول	أراضي ومباني
١١٧٢٤٧٥٤٤٨	٣٣٦٩٧٨٧٥	١٦٨١١٨٤٣١	٦٦٢٤٦٣٧٥	٢٣٤٩٦٧٤١٩	١٠٨٥٩٣٨٤١	٥٦٠٨٥١٥٠٧
(٥٤٦٤٩٩٧٩٥)	(٢٣٢٩٨٢٥٤)	(٨٢٦٦٥٧٠٨)	(٥٥٣٣٦٥٨٠)	(١٢٩٤٩٠٥٢٠)	(٨١٤٥٢٥٦٨)	(١٧٤٢٥٦١٦٥)
(٨٧١٠٩٢٠٣)	--	(٢٤٢٧٤٢٧٠)	--	(٢٢٥١٢٨١٤)	--	(٤٠٣٢٢١١٩)
٥٣٨٨٦٦٤٥٠	١٠٣٩٩٦٢١	٦١١٧٨٤٥٣	١٠٩٠٩٧٩٥	٨٢٩٦٤٠٨٥	٢٧١٤١٢٧٣	٣٤٦٢٧٧٣٢٢٣
١٩٩٥٣٦٤٥	٤٨١٠٣٤	٧٠٨٩٤٨٨	٢٢٢٢٩٠٠	١١٦٤٣٧٩	٦٦٨٢٠٧	٨٢٨٧٦٣٧
(١٩٦٩٦٣٠١٢)	(٤٨٦٤٣)	(٤٦٧٨١٦٨١٧٤٣)	(٦٣٧٥١)	(٣٩٧٨٧٩١٧)	--	(١١٠٣٤٦٠٣٣)
(١٣٥٣٥١٣٢٢)	(٤٦٠٠٥٧١)	(٢٤٦٤٨١٥١)	(٦٤٠٨٧٥)	(٢٨٧٧٨٣٢٧)	(١٢٤٧٣٠١٤)	(٥٨٤٤٥٣٨٤)
١١٢٦٦٣٨٨٥	٢٢٨٨١	٣٤٩٧٠٠٧٩	٥٤٤٢٨	٣٠٤٥٠٩٣	--	٤٧٥٧١٥٦٤
٥٣٤٤١٢٦٠	--	١٢٦٨٠٤٥٨	--	١٤١١٥٠١١	--	٢٦٦٤٥٧٩١
٣٩٢٦١٠٨٥٦	٦٢٥٤١٦٨	٤٤٥٥٣٦٠٩	٦٧٥٧٤٩٧	٥٩٧٢٢٣٢٤	١٥٣٣٦٤٦٦	٢٥٩٩٨٦٧٩٧
١٧٥٧٣٠٣٦٠	١٤٨٩٠٤٤	١٤٤٤٤٣٠٠	١١٨٦٩١٨	٢٤٦٧٩٦٣	٥٣٦٢٦٣٢	١٤٢٠٧٦٥٠٣
(٤٨١٠٤٠٦٠)	(٣٣١٣٥)	(٢٧٦٥٢١٨٩)	(٨٣٧١٩)	(١٠٦٩٨٣٦١)	(٧١٤٠٦)	(٩٥٦٥٢٥٠)
(٨٠٧٦٨٣١٩)	(٢٧٢٨٨٧٥)	(١٥٩٠٧٢٠٢)	(٣٣٦٦٢٥٢)	(١٠٣٩٨٧٠١)	(٦٠٤١٤٥٣)	(٤٢٣٢٤٨٣٥)
٣٥٠٥٨٣٥٣	١٢٨٨٢	٢٠٨٢٥٤٢٧	٧٩٥٢٦	٨٠٢٣٨٨١	٧١٤٠٦	٦٠٤٥٣٤١
(٧٦٠٠٢٩٣٧)	--	٧١٨٠٦٢٣	--	(٥٥٣٣٥١٨)	--	(٧٨٦٥٠٤٤٢)
٣٩٨٥٢٤٢٥٢	٤٩٩٤٠٧٨	٣١٤٤٦٥٦٨	٤٥٧٣٩٧٠	٦٥٢٨٣٤٧٨	١٤٦٥٧٦٤٥	٢٧٧٥٦٨٥١٤
١١٢٣٠٩٢٣٣١	٣٥٥٨٦١٧٥	١٠٢٢٨٦٣١٢	٦٩٥٤٨٧٢٣	٢٠٩٨١٣٤٨٣	١١٤٥٥٣٢٧٤	٥٩١٣٠٤٣٦٤
(٦١٤٨٩٧١٩٨)	(٣٠٥٩٢٠٩٧)	(٦٧٤٢٦٥٥٥)	(٦٤٩٧٤٧٥٣)	(١٣٠٥٩٨٦٨٤)	(٩٩٨٩٥٦٢٩)	(٢٢١٤٠٩٤٧٩)
(١٠٩٦٧٠٨٨١)	--	(٣٤١٣١٨٩)	--	(١٣٩٣١٣٢١)	--	(٩٢٣٢٦٣٧١)
٣٩٨٥٢٤٢٥٢	٤٩٩٤٠٧٨	٣١٤٤٦٥٦٨	٤٥٧٣٩٧٠	٦٥٢٨٣٤٧٨	١٤٦٥٧٦٤٥	٢٧٧٥٦٨٥١٤

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢
التكلفة
مجموع الإهلاك
تسويات عقود تأجير تمويلي
صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١٢
إضافات
استبعادات
تكلفة إهلاك
إهلاك الاستبعادات
تسويات عقود تأجير تمويلي خلال عام ٢٠١٢
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
إضافات
استبعادات
تكلفة إهلاك
إهلاك الاستبعادات
تسويات عقود تأجير تمويلي خلال الفترة ٢٠١٣
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
التكلفة
مجموع الإهلاك
تسويات عقود تأجير تمويلي
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٤ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
٤ ٦٩٩ ٩٤٢	٦ ٢٢٣ ٢٤٠	حسابات جارية
١٨ ٥٦٦ ٤٦٣	٦ ٦٤٩ ٩٦٩	ودائع
<u>٢٣ ٢٦٦ ٤٠٥</u>	<u>١٢ ٨٧٣ ٢٠٩</u>	
٣ ٠٩٦ ٦٥٨	٢ ٠٠٠ ٣٩٠	بنوك محلية
٢٠ ١٦٩ ٧٤٧	١٠ ٨٧٢ ٨١٩	بنوك خارجية
<u>٢٣ ٢٦٦ ٤٠٥</u>	<u>١٢ ٨٧٣ ٢٠٩</u>	
٤ ٥٨١ ٠٤٨	٦ ٠٠٤ ٦١٦	أرصدة بدون عائد
١٨ ٦٨٥ ٣٥٧	٦ ٨٦٨ ٥٩٣	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٢٣ ٢٦٦ ٤٠٥</u>	<u>١٢ ٨٧٣ ٢٠٩</u>	
<u>٢٣ ٢٦٦ ٤٠٥</u>	<u>١٢ ٨٧٣ ٢٠٩</u>	أرصدة متداولة

١٥ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
١ ٦٨٥ ٠٥٧ ٧٩٤	١ ٤٠٧ ٨٨٩ ٨٠٠	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
٢ ٧٨٨ ٨٧٩ ٤١٤	٢ ٥١٥ ٦٩٤ ١٠٦	ودائع لأجل وبإخطار
١ ١٣٥ ٧٠١ ٠١٠	١ ٤٠٩ ٧٩١ ٦٨٧	شهادات ادخار وإيداع
٩٥١ ٧٨٦ ٥٣٦	٩٧٩ ٢٣٦ ١٢٨	ودائع توفير
١٠٦ ١٠٨ ٢٣٨	١٠٧ ٢٢٣ ٣٠٩	ودائع أخرى
<u>٦ ٦٦٧ ٥٣٢ ٩٩٢</u>	<u>٦ ٤١٩ ٩٣٥ ٠٣٠</u>	الاجمالي
٣ ٦٨٧ ٤٢١ ٥٤٠	٣ ١٣٣ ٠٩١ ٨١٣	ودائع مؤسسات
٢ ٩٨٠ ١١١ ٤٥٢	٣ ٢٨٦ ٨٤٣ ٢١٧	ودائع أفراد
<u>٦ ٦٦٧ ٥٣٢ ٩٩٢</u>	<u>٦ ٤١٩ ٩٣٥ ٠٣٠</u>	
٨٨٤ ٢٥٩ ٦٤٣	٧٤٦ ٤٢٧ ٧٤٢	أرصدة بدون عائد
١ ٨٥٨ ٦٩٢ ٩٢٥	١ ٧٥٨ ١٣٥ ٠٥٨	أرصدة ذات عائد متغير
٣ ٩٢٤ ٥٨٠ ٤٢٤	٣ ٩١٥ ٢٧٢ ٢٣٠	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٦ ٦٦٧ ٥٣٢ ٩٩٢</u>	<u>٦ ٤١٩ ٩٣٥ ٠٣٠</u>	

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري (إلا إذا ذكر خلاف ذلك))

١٥ - ودائع العملاء (تابع)	
٥ ٨٩٠ ٤٦٢ ٧٩٠	٥ ١١٩ ٧٦٨ ٥٧٣
٧٧٧ ٠٧٠ ٢٠٢	١ ٣٠٠ ١٦٦ ٤٥٧
<u>٦ ٦٦٧ ٥٣٢ ٩٩٢</u>	<u>٦ ٤١٩ ٩٣٥ ٠٣٠</u>
	أرصدة متداولة
	أرصدة غير متداولة
١٦ - التزامات أخرى	
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
٤٢ ٩٣٢ ٤٨٣	٣٨ ٢٧٠ ٨٥٥
٣٦ ٠١٠ ٠٨٦	٦٢ ٦٨٤ ٠٣١
١٥ ٦٥٣ ٥٢٨	٥ ٣٢١ ٧٧٠
١ ٤٢٣ ١٧٩	١ ٤٢٣ ١٧٩
٤ ٩٩٢ ٣٣٧	٧ ٩٠٣ ٨١٠
--	١٧٢ ٠٤٠ ٠٠٠
٤٤ ٧٨٧ ٦٧١	٥٦ ١٨٩ ٨٤٧
<u>١٤٥ ٧٩٩ ٢٨٤</u>	<u>٣٤٣ ٨٣٣ ٤٩٢</u>
	عوائد مستحقة
	مصرفات مستحقة
	ضرائب مستحقة على أذون الخزانة
	دائنو توزيعات
	ايرادات مقدمة
	*مدفوعات تحت حساب زيادة رأس المال
	أرصدة دائنة أخرى
	الاجمالي

* تتضمن الالتزامات الأخرى مبلغ ١٧٢ ٠٤٠ الف جنية بما يعادل ٢٥ مليون دولار مسدد من الشركة الام " بنك بيربوس - اليونان" تحت حساب زيادة رأس المال و ذلك لحين إنتهاء الإجراءات اللازمة بهذه الزيادة.

١٧ - مخصصات أخرى

تتمثل المخصصات الأخرى فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
٣١ ٩٩٦ ٦٨٠	٣١ ٩٩٦ ٦٨٠	٧٠ ٤٧٣ ٥٧١	رصيد المخصص في اول الفترة / السنة
٢ ٦٠٧ ١٥٦	٤٢ ٠١٧ ٩٠٦	(٦٤١ ٤٥٣)	المحمل على قائمة الدخل
--	--	(٤٤١ ٤٢٩)	إستبعادات اثر بيع شركات تابعة
٦١ ٨٠٤	١٨٧ ٤٥٩	٣٠ ٤ ٩٠٤	فروق تقييم عملات أجنبية
(٣ ٥٣٧ ٧٥٥)	(٣ ٧٢٨ ٤٧٤)	(١١ ٧٣٩ ٢٠٤)	المستخدم من المخصص خلال الفترة / السنة
<u>٣١ ١٢٧ ٨٨٥</u>	<u>٧٠ ٤٧٣ ٥٧١</u>	<u>٥٧ ٩٥٦ ٣٨٩</u>	رصيد المخصص في اخر الفترة / السنة

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٨ قروض لأجل

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
--	٤١٠٢٩٨٠	(أ) قرض البنك الأهلي المصري
		حصلت المجموعة على قرض طويل الأجل بمبلغ ١٠٠.٠٠٠.٠٠٠ جنيه مصري أو ما يعادله بالعملة الأجنبية لغرض تمويل نسبة ٨٥% من عقود التأجير التمويلي ، ويسري هذا التمويل لمدة ٨ سنوات من تاريخ الاستخدام ويتم السداد عن طريق التنازل لصالح البنك الأهلي عن القيمة الإيجارية لعقود التأجير التمويلي التي يتم تمويلها عن طريق البنك الأهلي في حدود قيمة المديونية المستحقة على كل عقد.
١٤٤٥١٩٧	٣٢٧٤٧١٣	(ب) قرض بنك HSBC
		حصلت المجموعة على قرض طويل الأجل بمبلغ ٧٠.٠٠٠.٠٠٠ جنيه مصري لغرض تمويل نسبة ٩٠% من عقود تأجير تمويلي ، ويسري هذا التمويل بحد أقصى ٧ سنوات من تاريخ الاستخدام، ويتم السداد من خلال الاقساط الخاصة بعقود التأجير التمويلي عن طريق التنازل لصالح البنك.
٢٠٧٦٧٦٥٣	٣٢٤٣٣٠١٣	(ج) قرض بنك بيربوس لندن
		حصلت المجموعة على قرض متوسط الأجل بمبلغ ١٠.٠٠٠.٠٠٠ دولار أمريكي لغرض تمويل عقود التأجير التمويلي ورأس المال العمل وذلك بعائد يبلغ ١% فوق سعر الليبور ثلاثة شهور ويسدد العائد شهريا.
١.٥٠.٠٦٧	٢٦٧١١٨٠	(د) قرض بنك الشركة المصرفية SAIB
		حصلت المجموعة على قرض طويل الأجل بصافي مبلغ قدره ٥٠.٠٠٠.٠٠٠ جنيه مصري متضمنة جاري مدين بضمان أوراق تجارية لغرض تمويل عقود التأجير التمويلي، ويسري هذا التمويل بحد أقصى ٧ سنوات من تاريخ الاستخدام ويتم السداد من خلال الاقساط الخاصة بعقود التأجير التمويلي عن طريق التنازل لصالح البنك عن القيمة الإيجارية لعقود التأجير التمويلي التي يتم تمويلها عن طريق البنك في حدود قيمة المديونية المستحقة على كل عقد.
٢٣٢٦٢٩١٧	٤٢٤٨١٨٨٦	الإجمالي

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

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٩ - ضرائب الدخل المؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزامات باستخدام معدل الضريبة الفعلية البالغ ٢٠ % - ٢٥ % .
 لا يُعترف بالأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر الضريبية المرحلة إلا إذا كان هناك تأكيد من امكانية الاستفادة بها مستقبلاً و في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ بلغت الاصول الضريبية المؤجلة مبلغ ٦٠٦٢٠٥٦٠ جنيه مصري 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 :

الالتزامات الضريبية المؤجلة

الالتزامات الضريبية المؤجلة متعلقة بالاهلاك الضريبي المعجل.

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
٤٢٥٣٠	٥١٣٩٢	الرصيد في اول الفترة / السنة
٨٨٦٢	--	اضافات
٥١٣٩٢	٥١٣٩٢	الرصيد في اخر الفترة / السنة

٢٠ - التزامات مزايا التقاعد

يقوم البنك بتطبيق نظام لمواجهة التزامات مزايا التقاعد، و هو يتضمن المعينين قبل ١ يناير ٢٠٠٦، وقد قام البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ بإعداد دراسة إكتوارية لمعرفة 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 ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
٣٩٢٧٩٥٧٧	٣٨٨٥٥٦٥١	مزايا المعاشات
٤٨٢٨٦٦١	٥٦٨٤٣٠٠	المزايا العلاجية بعد التقاعد
٤٤١٠٨٢٣٨	٤٤٥٣٩٩٥١	الإجمالي

بنك بيريموس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٠ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل :

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
١ ٣٧١ ٥٠١	٤٢٣ ٩٢٦	مزايا المعاشات
(٤٧٠ ٩٧٩)	(٨٥٥ ٦٣٩)	المزايا العلاجية بعد التقاعد
٩٠٠ ٥٢٢	(٤٣١ ٧١٣)	الاجمالي

(أ) مزايا المعاشات :

تم تحديد المبالغ المعترف بها في الميزانية كالتالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
٨٧ ١١٠ ٣٦٩	٨٤ ٦١٧ ٢٤٤	القيمة الحالية للتزامات
(٤٧ ١١٨ ٢٦٦)	(٤٥ ٠٤٩ ٠٦٧)	القيمة العادلة للأصول
(٧١٢ ٥٢٦)	(٧١٢ ٥٢٦)	صافي خسائر إكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٣٩ ٢٧٩ ٥٧٧	٣٨ ٨٥٥ ٦٥١	الاجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
٧١ ٦٧١ ٨١٣	٨٧ ١١٠ ٣٦٩	الرصيد في اول الفترة / السنة
١ ١٣٠ ٣٧٢	١ ٢١٠ ٦١٦	تكلفة الخدمة
٩ ٩٦١ ١١٩	٨ ٦١٠ ٦٦١	تكلفة العائد
٣ ٧٢٣ ٢٠٢	٢ ٧١٤ ٦٦٤	حصة العاملين
(٥ ٥٦٦ ٣٨٨)	(١٣ ٤٤٠ ٤٤٤)	مزايا مدفوعة
٦ ١٩٠ ٢٥١	(١ ٥٨٨ ٦٢٢)	(خسائر) ارباح إكتوارية
٨٧ ١١٠ ٣٦٩	٨٤ ٦١٧ ٢٤٤	الرصيد في آخر الفترة / السنة

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٠ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
٣١ ٤٦٧ ٧٣٧	٤٧ ١١٨ ٢٦٦	الرصيد في اول الفترة / السنة
٤ ٩٠٩ ٠٠٧	٥ ٠٠٠ ٣٨٥	العائد المتوقع
٧ ١٠٦ ٩٨٣	٥ ٢٤٤ ٨١٨	حصة البنك
٣ ٧٢٣ ٢٠٢	٢ ٧١٤ ٦٦٤	حصة العاملين
(٥ ٥٦٦ ٣٨٨)	(١٣ ٤٤٠ ٤٤٤)	مزايا مدفوعة
٥ ٤٧٧ ٧٢٥	(١ ٥٨٨ ٦٢٢)	(خسائر) أرباح إكتوارية
٤٧ ١١٨ ٢٦٦	٤٥ ٠٤٩ ٠٦٧	الرصيد في آخر الفترة / السنة

و تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي :

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
(٨٤٧ ٧٧٩)	(١ ٢١٠ ٦١٦)	تكلفة الخدمة
(٧ ٤٧٠ ٨٤٠)	(٨ ٦١٠ ٦٦١)	تكلفة العائد
٣ ٦٨١ ٧٥٦	٥ ٠٠٠ ٣٨٥	العائد المتوقع
٥ ٢٣٠ ٢٣٨	٥ ٢٤٤ ٨١٨	حصة البنك
٦٧٨ ١٢٦	--	الزيادة في تكلفة مزايا المعاشات
١ ٣٧١ ٥٠١	٤٢٣ ٩٢٦	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٣٠)

و تتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
% ١٤	% ١٤	معدل الخصم
% ١٤	% ١٤	معدل العائد المتوقع على الاصول
% ٦	% ٦	معدل الزيادة المتوقعة في مزايا المعاشات
٨ ٤٠	٨ ٤٠	متوسط فترة الخدمة المستقبلية

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٠ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

(ب) المزايا العلاجية بعد التقاعد :

تتمثل الارصدة المعترف بها في الميزانية فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
٥ ٨٧٦ ٩٠٣	٦ ٧٣٢ ٥٤٢	القيمة الحالية للالتزامات
(١٠٤٨ ٢٤٢)	(١٠٤٨ ٢٤٢)	صافي خسائر إكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٤ ٨٢٨ ٦٦١	٥ ٦٨٤ ٣٠٠	الاجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
٣ ٩٨٦ ٧٨٨	٥ ٨٧٦ ٩٠٣	الرصيد في اول الفترة / السنة
٢٧٠ ٣٥١	٢٦٤ ٨٥٥	تكلفة الخدمة
٥٧١ ٥٢٢	٦١٠ ٧٤٠	تكلفة العائد
--	(١٩ ٩٥٦)	حصة البنك
١٠٤٨ ٢٤٢	--	خسائر إكتوارية
٥ ٨٧٦ ٩٠٣	٦ ٧٣٢ ٥٤٢	الرصيد في اخر الفترة / السنة

تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي :

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
(٢٠٢ ٧٦٤)	(٢٦٤ ٨٥٥)	تكلفة الخدمة
(٤٢٨ ٦٤٠)	(٦١٠ ٧٤٠)	تكلفة العائد
--	١٩ ٩٥٦	حصة البنك
١٦٠ ٤٢٥	--	الزيادة في تكلفة المزايا العلاجية
(٤٧٠ ٩٧٩)	(٨٥٥ ٦٣٩)	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين ايضاح ٣٠)

و تتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة على النحو التالي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
% ١٤	% ١٤	معدل الخصم
سعر التضخم + ٢%	سعر التضخم + ٢%	تضخم السعر
% ٣	% ٣	معدل الاصابة الطبية

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢١ - حقوق الملكية

٢١ - رأس المال

عدد الأسهم (بالمليون)	أسهم عادية جنيه	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢
٧٩,٥	١ ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢
٧٩,٥	١ ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
عدد الأسهم (بالمليون)	أسهم عادية جنيه	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣
٧٩,٥	١ ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣
٧٩,٥	١ ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

أ - رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ١٥٠٠ مليون جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ وقد وافقت الجمعية العامة غير العادية في تاريخ ٢٧ يونيو ٢٠١٢ على زيادة رأس المال المرخص به ليصل إلى ٣٠٠٠ مليون جنيه مصري وقد تم التأشير على الزيادة بالهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة بتاريخ ٢٠ أغسطس ٢٠١٣ وجاري استكمال باقي إجراءات التسجيل.

ب - رأس المال المصدر والمدفوع

- يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ مبلغ ١٢٣٨ مليون جنيه مصري موزع على عدد ٧٩,٤٧٤,٨٠٠ سهم بقيمة 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 ٦٥٦ ٣٠٠ ١٥ سهم بقيمة اسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري للسهم الواحد بدون مصاريف أو علاوة إصدار، و تم الحصول على موافقات كل من الهيئة العامة للاستثمار و الهيئة العامة للرقابة المالية على هذه الزيادة خلال شهر نوفمبر ٢٠١١ و تم تسجيل الزيادة بالسجل التجاري و تعديل المواد ٦، ٧ من النظام الاساسي و الخاص بالهيكل رأس المال في نهاية عام ٢٠١١ و بالتبعية تم تعليية الزيادة على رأس المال المصدر و المدفوع و قد قام مجلس ادارة البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ بالموافقة على زيادة رأس المال المصدر و بتاريخ ١٨ ابريل ٢٠١٢ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال و قد تم الاكتتاب بمبلغ ٠٣٥ ٤٠٤ ٢٠٠ جنيه مصري و في ١٠ يونيو ٢٠١٢ تم اغلاق باب الاكتتاب و قد تم التأشير على زيادة رأس المال في سجل البنوك في ٢٦ مايو ٢٠١٣ و جاري استكمال اجراءات التسجيل.

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢١ - ٢ الاحتياطات

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 إثبات الأولى في بداية السنة الأولى لتطبيق التغييرات التي طرأت على السياسات المحاسبية بالإحتياطي الخاص ، والذي لا يمكن إستخدامة إلا بموافقة البنك المركزي المصري ويتضمن الاحتياطي الخاص ما يلي :

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

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

هـ - احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢١ - ٢ الاحتياطيات (تابع)

و - احتياطي مخاطر بنكية عام

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

٢٢ - النقدية وما في حكمها

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
١٢١ ١٦١ ٥٦٤	١٢٣ ٩٧٤ ١٣٧	نقدية (ضمن إيضاح ٥)
١٥٠ ٧١٤ ٩٠٠	١٠٧ ٢٠٤ ٤١١	حسابات جارية لدي البنوك (ضمن إيضاح ٦)
٣ ١٢٥ ٠٠٠	--	أذون الخزانة (ضمن إيضاح ٧)
٢٧٥ ٠٠١ ٤٦٤	٢٣١ ١٧٨ ٥٤٨	

٢٣ - حقوق الأقلية

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
٥٠ ٠٠٠	٥٠ ٠٠٠	٤٠ ٠٠٠	رأس المال
٣ ٧٤٤	٣ ٧٤٥	٣ ١٤٣	احتياطيات
(١٩ ٢٥٢)	(١٩ ٢٥٢)	(٢٥ ٥٥٢)	خسائر مرحلة
(٤ ٦٥١)	(١ ٣٨٣)	١ ٥٢٠	خسائر الفترة
٢٩ ٨٤١	٣٣ ١١٠	١٩ ١١١	

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٤ - التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

هناك دعاوى قضائية متبادلة بين البنك واحدي الجهات بشأن نزاع ايجاري حول فروق ايجار لصالح و ضد البنك ، والامر معروض حاليا أمام الجهات القضائية (محكمة النقض) . وترى إدارة المجموعة بناء على الآراء القانونية أنه لا يوجد أي التزامات متوقعة على البنك تجاه تلك الجهة وأن النزاع المشار إليه لن يترتب عليه أية مدفوعات من أصول البنك. وفقاً لذلك، ترى الإدارة 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 ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
١٧٤ ٤٧١ ٣٠١	٢٥٣ ٢٣٨ ٤٦٦	ارتباطات عن قروض و التزامات اخري غير قابلة للالغاء متعلقة بالائتمان
١٥ ١٧٨ ٦٥٥	٥ ٩٧٨ ٧٧٢	الأوراق المقبولة
٥٦٠ ٢٣٥ ٤٨٣	٥٣٦ ٩٥٣ ٢١٤	خطابات ضمان
١٣ ٥٤٨ ٣٢١	٤٤ ٤٧٨ ٦٣٦	اعتمادات مستندية استيراد
<u>٧٦٣ ٤٣٣ ٧٦٠</u>	<u>٨٤٠ ٦٤٩ ٠٨٨</u>	

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

<u>صافي الدخل من العائد</u>	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
	عائد القروض والإيرادات المشابهة من :
	قروض وتسهيلات و ارصدة لدي البنوك :
١٦ ٧٩٠ ٠٦٤	٤٠ ٤٥٩ ١٩٢
٣٥٤ ٧٨٥ ٢٦٩	٣٣٥ ٢٢٦ ٩٢٠
٣٧١ ٥٧٥ ٣٣٣	٣٧٥ ٦٨٦ ١١٢
٧٧٣ ٠٤ ٦٦١	٤١ ٤٥٢ ٠٩٦
	أذون خزانة
	استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ
	الاستحقاق والمتاحة للبيع
٤٨ ٣٦٠ ٠١٨	٣٠ ١٦٤ ٩٣٤
١٢٥ ٦٦٤ ٦٧٩	٧١ ٦١٧ ٠٣٠
٤٩٧ ٢٤٠ ٠١٢	٤٤٧ ٣٠٣ ١٤٢
	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :
	ودائع وحسابات جارية و ارصدة مستحقة للبنوك :
(١٧٤ ٤٨٣)	(١١٥ ١٥٣)
(٢٦١ ١٥١ ٣٢٩)	(٢٦٠ ٤٨٦ ٨٩٠)
(٢٦١ ٣٢٥ ٨١٢)	(٢٦٠ ٦٠٢ ٠٤٣)
(٩ ٥٦١ ٥٠٠)	--
(٧ ٧٨٤ ٥٤٣)	(٨٩٥ ٠١٨)
(١٧ ٣٤٦ ٠٤٣)	(٨٩٥ ٠١٨)
(٢٧٨ ٦٧١ ٨٥٥)	(٢٦١ ٤٩٧ ٠٦١)
٢١٨ ٥٦٨ ١٥٧	١٨٥ ٨٠٦ ٠٨١
	الصافي

<u>صافي الدخل من الأتعاب والعمولات</u>	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
	إيرادات الأتعاب والعمولات :
	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
	أتعاب أخرى
١٠ ٦٧١ ٤٣٦	١٥ ٩٨٩ ٨٥٥
١ ٧٦٤ ١٠٣	١ ٢٤٦ ١٩٥
٣٦ ٠٢٩ ٥١٢	٣٩ ٨٠٥ ٠٦٢
٤٨ ٤٦٥ ٠٥١	٥٧ ٠٤١ ١١٢
	مصروفات الأتعاب والعمولات :
	أتعاب أخرى مدفوعة
(٢٧٢ ٠٥٥)	(٤٤٣ ٢٠٦)
(٢٧٢ ٠٥٥)	(٤٤٣ ٢٠٦)
٤٨ ١٩٢ ٩٩٦	٥٦ ٥٩٧ ٩٠٦
	الصافي

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٧ - توزيعات أرباح

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
٩٥٥ ٢٢٠	١ ٠٨٦ ٠١٨	أوراق مالية متاحة للبيع
٩٥٥ ٢٢٠	١ ٠٨٦ ٠١٨	

٢٨ - صافي دخل المتاجرة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
		عمليات النقد الأجنبي :
		خسائر تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية بغرض
(٢ ٠٩٠ ١١٠)	٢ ٩٩٤ ٥٤١	المتاجرة و التعامل في العملات الاجنبية
٢ ٢١٥ ٥٢١	٤ ٠٢٥ ٦٩٧	أرباح بيع أذون خزانة
٣٠٢ ٥٥٠	--	أرباح فروق تقييم أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة
٤٢٧ ٩٦١	٧ ٠٢٠ ٢٣٨	

٢٩ - عبء الاضمحلال عن خسائر الإنتمان

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
(٣٤ ٢٧٦ ٤٦١)	(٢٥ ١٧٨ ٣٣٣)	فروض و تسهيلات للعملاء
١ ٠٢٩ ٥٠٠	--	استثمارات مالية محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق
(٣٣ ٢٤٦ ٩٦١)	(٢٥ ١٧٨ ٣٣٣)	

٣٠ - مصروفات عمومية وإدارية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
		تكلفة العاملين
(١٠٣ ٥٥٥ ٦٨٠)	(١١٧ ٧٨٣ ٢٤٤)	- أجور ومرتبات
(٤ ٠٨٢ ٨٢٧)	(٣ ٦٢٣ ٧٩٣)	- تأمينات اجتماعية
		تكلفة المعاشات
(١٠ ٢٩٥ ٥٠٢)	(١٠ ٤٦٦ ١٦١)	- نظم الاشتراكات المحددة
١ ٣٧١ ٥٠١	٤٢٣ ٩٢٦	- مزاي التقاعد (ايضاح ٢٠)
(٤٧٠ ٩٧٩)	(٨٥٥ ٦٣٩)	- مزاي العلاج بعد التقاعد (ايضاح ٢٠)
(١٧١ ٤٣٦ ٠٠١)	(١٥٧ ٧٥١ ٥٥٤)	مصروفات إدارية أخرى
(٢٨٨ ٤٦٩ ٤٨٨)	(٢٩٠ ٠٥٦ ٤٦٥)	

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ - إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
١٦٧٤٨١٢١	٧١٣٩٩٦١٩	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
١١٩٧٠٤٢	--	أرباح بيع ممتلكات ومعدات أصول ثابتة
--	١٣٢٥٠	أرباح بيع ممتلكات ومعدات أصول ألت ملكيتها للبنك
(٥٧٣٠٢٧٥)	(٥٠٦٠٨٠٩)	تكلفة برامج
(٨٦٥٣٨٨٤)	(٧٥٢٤٥٢١)	تأجير تشغيلي و تمويلي
(٢٦٠٧١٥٦)	٦٤١٤٥٣	عبء مخصصات أخرى
(١٣٤٤٢٣٦٨)	(٧٩٧٠٢٤٤)	إضمحلال أصول مالية
(٦٨٥٢٤٧٦)	(٦٤٥٤٦٣٨)	أخرى
(١٩٣٤٠٩٩٦)	٤٥٠٤٤١١٠	

٣٢ - نصيب السهم في خسائر الفترة (الاساسي)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
(٩٥٠٢٠٦٦٦)	(٣٤٣٨٥٢٥٤)	خسائر الفترة
٧٩٤٧٤٨٠٠	٧٩٤٧٤٨٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية
(١,٢٠)	٠,٤٣	نصيب السهم في خسائر الفترة (الاساسي)

لا يختلف نصيب السهم المخفض في خسائر الفترة عن الاساسي حيث لا يوجد معاملات من شأنها تغيير نصيب السهم الاساسي.

٣٣ - اسعار العائد المطبقة خلال الفترة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول والالتزامات ذات العائد ٥,٧٣% و ٦,٦٢% علي التوالي.

٣٤ - الموقف الضريبي

(أ) بيريوس بنك - مصر

أولاً : ضريبة على أرباح الشركات الاعترافية

- انتهت فترة الإعفاء الضريبي للبنك في ١٩٨٥/١٢/٣١ ، وتم عمل تسوية حتى نهاية عام ١٩٩٨ ، حيث قام البنك بسداد الضرائب المستحقة عن تلك السنة.
- كما قام البنك بالانتهاء من فحص السنوات ١٩٩٩ - 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 لانحته 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 ٢٠١٢ 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.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٤ - الموقف الضريبي (تابع)

ثانياً : ضريبة الأجرور والمرتببات

- تم فحص السنوات من بداية النشاط و حتى نهاية عام ٢٠١٠ و تم عمل تسوية نهائية و شاملة و سداد كافة المستحقات الضريبية الناتجة و لا يوجد حالياً أى فروق مستحقة على البنك حتى ٢٠١٠/١٢/٣١ و قد تم إستخراج شهادة معتمدة من مأمورية ضرائب الإستثمار تفيد ذلك و تم الأخذ 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 و النسبية و سدادها لمصلحة الضرائب ، و يوالى البنك الفحص بانتظام لكافة فروعه

رابعاً: تعديلات قوانين الضرائب

صدرت عدة قرارات بقوانين لتعديل بعض أحكام قوانين الضرائب على الدخل و تم نشرها بالجريدة الرسمية بتاريخ ٦ ديسمبر ٢٠١٢ على أن يعمل بها اعتباراً من اليوم التالى لتاريخ النشر. و تتمثل هذه التعديلات فى الآتى :

- * 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.

و قد صدرت تصريحات لبعض المسؤولين عن تجميد العمل بتلك القرارات لذا فلم يتم تأثير القوائم المالية بتلك التعديلات و من المحتمل أن يكون للتعديلات المشار إليها فى حال توافر معلومات موثوق بها عن سريان تلك القرارات و تاريخ تفعيلها تأثير على الأوعية الضريبية و ما يتعلق بها من أصول و التزامات و كذا نتائج الأعمال و ما ينتج عنها من صافي ربح قابل للتوزيع خلال السنة المالية.

ب) بيريوس مصر لادارة محافظ الاوراق المالية

الضريبة على أرباح شركات الاموال و القيم المنقولة و رسم التنمية :

- تم فحص السنوات من بداية النشاط و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٢ و إحالة الخلاف للجنة الطعن و صدر قرار اللجنة بتأييد المأمورية و تم الطعن على قرار اللجنة خلال المواعيد القانونية و قيدت الدعوى برقم ٧٧٢ لسنة ٢٠١٢ امام محكمة جنوب القاهرة الابتدائية و جارى مباشرة الدعوى .
- تم فحص السنوات ٢٠٠٣ ، ٢٠٠٤ ، تقديرياً من قبل مأمورية ضرائب الشركات المساهمة و تم إخطار الشركة بنموذج ١٨ و تم عمل لجنة بإعادة الفحص و جارى التنسيق مع المأمورية لإعادة فحص السنوات بناء على دفاتر و مستندات الشركة.
- تم تقديم الإقرار الضريبي للشركة عن الأعوام ٢٠٠٥ / ٢٠١٢ طبقاً لأحكام قانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥.

ضريبة الاجور و المرتببات:

- تم فحص الفترة منذ بداية النشاط و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ و تم التسوية و السداد ، اما عن السنوات منذ عام ٢٠٠٥ و حتى عام ٢٠١٢ فلم يتم فحصها من قبل مأمورية الضرائب.

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٤ - الموقف الضريبي (تابع)

ضريبة الدمغة:

تم فحص الشركة من بداية النشاط و حتى ٣١ مارس ٢٠٠٤ ووردت المطالبة و تم سداد الضريبة المستحقة طبقا لقرار اللجنة الداخلية ، اما عن الفترة اعتبارا من ١ ابريل ٢٠٠٤ و حتى عام ٢٠١٢ فلم يتم فحصها من قبل مأمورية الضرائب.

ضريبة المبيعات:

نشاط الشركة غير خاضع للضريبة العامة علي المبيعات.

ج) بيريوس للوساطة التامينية:

الضريبة على ارباح اشخاص اعتبارية:

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

الفترة من بداية النشاط حتى ٢٠٠٤/١٢/٣١:

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

السنوات ٢٠٠٥/٢٠١١:

قامت الشركة بتقديم الاقرارات الضريبية في ظل احكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و لائحته التنفيذية و بالنسبة للاقرار الضريبي لعام ٢٠١١ فقد اسفر ذلك عن وجود خسائر ضريبية مرحلة للسنوات اللاحقة تقدر بمبلغ ٢٦٧٠٢٢ جنيه مصرى ، و لم يتم الفحص حتى تاريخه.

ضريبة كسب العمل:

الفترة من بداية النشاط حتى ٢٠١٠/١٢/٣١:

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

عام ٢٠١١ / ٢٠١٢:

- لم يتم فحص الشركة .

ضريبة الدمغة:

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

د) نظم الخدمات المتكاملة

ضريبة ارباح اشخاص اعتبارية:

السنوات من ٢٠٠٥/٢٠١٢:

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

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٤ - الموقف الضريبي (تابع)

ضريبة الاجور و المرتبات:

السنوات من ٢٠١٢/٢٠٠٥:

تقوم الشركة حالياً بإستقطاع الضريبة المستحقة على العاملين و توريدها للمصلحة فى المواعيد القانونية .
و لم يتم فحص الشركة لعدم ورود اخطارات بالفحص من قبل مصلحة الضرائب حتى تاريخه .

ضريبة المبيعات:

الشركة مسجلة لدى مصلحة الضرائب على المبيعات ، و تقوم الشركة حالياً بتقديم الإقرارات الشهرية لتوريد الضريبة فى المواعيد القانونية . كما قامت الشركة بفحص ضريبة المبيعات عن الفترة من بداية النشاط و حتى نهاية عام ٢٠١١ و قامت بسداد الضرائب المستحقة عن تلك السنوات .

ضريبة الخصم و الأضافة:

تقوم الشركة حالياً بتوريد ضريبة الخصم و الأضافة فى المواعيد القانونية مرفقا بها النماذج القانونية المعدة لذلك .

ضريبة الدمغة النوعية:

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

هـ) بيربوس للاستثمار

ضريبة شركات الأموال:

تخضع الشركة لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ، و قد بدأت الشركة نشاطها اعتباراً من ٢٥ أكتوبر ٢٠٠٧ ، و قد تم تقديم الإقرار الضريبي عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و عن السنوات المالية ٢٠٠٩ و ٢٠١٢ فى المواعيد المحددة قانوناً لذلك ، هذا و لم يتم فحص الشركة ضريبياً حتى تاريخه.

و) بيربوس للتأجير التمويلى

الموقف الضريبي:

الضريبة على ارباح الاشخاص الاعتبارية:

تأسست الشركة فى ٢٠٠٦/٨/٢١ و قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية من بداية النشاط فى ذلك التاريخ و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ فى المواعيد القانونية و ذلك طبقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و لائحته التنفيذية.

ضريبة الاجور و المرتبات (كسب العمل):

السنوات ٢٠٠٩/٢٠٠٧:

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

السنوات ٢٠١٢/٢٠١٠:

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

ضريبة المبيعات:

الشركة معفاة من الضريبة العامة على المبيعات طبقاً للقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٥ المعدل بالقانون ١٦ لسنة ٢٠٠١ لنشاط التأجير التمويلى.

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٤ - الموقف الضريبي (تابع)

ضريبة الخصم تحت حساب الضريبة:

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

ضريبة الدمغة:

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

٣٥ - ضرائب الدخل

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
٢٤ ٩٧٤ ٣٢٠	١٥ ٥٣٩ ١٦٨	ضرائب حالية
(١٨ ٩٨٠)	--	إضافة ضرائب مؤجلة
<u>٢٤ ٩٥٥ ٣٤٠</u>	<u>١٥ ٥٣٩ ١٦٨</u>	ضرائب دخل الفترة

٣٦ - معاملات مع أطراف نوى علاقة

تتبع المجموعة 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) من خلال النشاط العادي للمجموعة. وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف نوى العلاقة في نهاية الفترة المالية فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
٤ ١٥٤ ٣٤٧	٩١٨ ٠٧٢	أرصدة لدى البنوك
٢ ٧٧٠ ٥٤٤	٥ ٥٩٩ ٠٤٦	ارصدة مستحقة للبنوك
٥٠ ١١٥ ٧٠٥	٥٠٥ ٣٥٨	ودائع شركات
٤ ٠٤٣ ٥٠٠	٧٠ ٢٥٥	الفوائد المدفوعة
١ ٢١٨ ٠٥٨	٩٢ ٩١٢	الفوائد المقبوضة
--	١٧٢ ٠٤٠ ٠٠٠	ارصدة داننة اخري
		<u>ما تقاضاه أعضاء مجلس الادارة</u>
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
٢٢٣ ٢٣٠	١٤٧ ٠٠٠	بدلات أعضاء مجلس الادارة
<u>٢٢٣ ٢٣٠</u>	<u>١٤٧ ٠٠٠</u>	

وقد بلغ متوسط ما تقاضاه أكبر عشرون موظفاً في البنك شهريا خلال الفترة من اول يناير حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

مبلغ ١ ٤٤٤ ٧٤٠ جنيه مصرى مقابل مبلغ ١ ٨١٥ ٨١٤ جنيه مصرى علي التوالي.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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 ولانحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة فينكس كاتو لإدارة صناديق الاستثمار، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة قيمتها ١٠٠ مليون جنيه مُخصص للبنك ٥٠ ألف وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥ مليون جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق ، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ١٠٧,٥١ جنيه.

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك بيربوس -مصر على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يوديعها له، وقد بلغ اجمالي العمولات ٢٧٨ ٥٧ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ 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 ولانحته 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 المركز المالي ١٤,٤٧٣٩ جنيه مصري.

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك بيربوس -مصر على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يوديعها له، وقد بلغ اجمالي العمولات ٣٤٤ ٤٨٦ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

٣٨ - الشركات التابعة

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

نسبة المساهمة %

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

بنك بيرىوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٩ - أمور هامة أخرى

- بلغت الخسائر المتراكمة مبلغ (٨٩١ ٢٧٩ ٨٥٤) جنيه مصري والتي تمثل أكثر من ٥٠% من رأس المال المصدر في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣، 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 بيرىوس اليونان بمبلغ ٣٣ مليون دولار أمريكي خلال عام ٢٠١١ وبتاريخ ١٨ أبريل ٢٠١٢ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال بمبلغ ٣٥ ٤٠٤ ٢٠٠ جنيه مصري وفي ١٠ يونيو ٢٠١٢ تم إغلاق باب الاكتتاب وقد تم التأشير على زيادة رأس المال في سجل البنوك في ٢٦ مايو ٢٠١٣ وجارى إستكمال اجراءات التسجيل.
- ووفقاً لمنطليات نص المادة ٦٩ من القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ تم إنعقاد الجمعية العامة غير العادية لبنك بيرىوس- مصر في ٥ يونيو ٢٠١٣ وقد وافقت على إستمرار البنك في مزاولة نشاطه .
- وقد أكدت الشركة الام أنها سوف تستمر في تقديم الدعم اللازم لتمكن البنك من الاستمرار في مزاولة النشاط ويعمل البنك جاهداً على تدعيم قدرته على الاستمرار في مزاولة نشاطه من خلال طرح منتجات جديدة بما يتوافق مع الخطط الجادة في هذا الشأن .