

بنك بيريس - مصر وشركاته التابعة
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية المجمعة عن الفترة
المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣
و تقرير الفحص المحدود عليها

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

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
٨٥-٧	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 المراجعة المرفقة لبنك بيريوس - مصر "شركة مساهمة مصرية" وشركاته التابعة "المجموعة" في ٣١ مارس ٢٠١٣ وكذا قوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المراجعة المتعلقة بها عن الثلاث أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتحصر مسئوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المراجعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المراجعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي للمجموعة في ٣١ مارس ٢٠١٣ وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية عن الثلاث أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية.

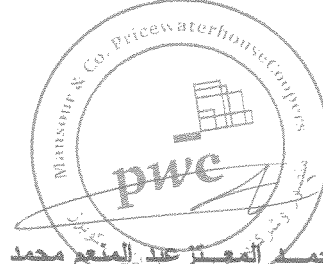
أمور هامة أخرى

ومع عدم اعتبار ذلك تحفظاً على استنتاجنا وكما هو مبين تفصيلاً في الإيضاح رقم (٣٨) ضمن الإيضاحات المتممة للقوائم المالية، فقد حققت المجموعة خسائر متراكمة بلغت (٨٣٥,٦٦٦,٦٩٠) جنيه مصري في تاريخ المركز المالي المنتهى في ٣١ مارس ٢٠١٣ وبالتالي تجاوزت الخسائر المتراكمة نصف رأس المال المصدر، الأمر الذي يشير إلى وجود حالة عدم تأكد جوهري 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 الادارة ان البنك قادر على الاستمرار في مزاولة نشاطه ، وقد اكدت الشركة الأم انها سوف تستمر في تقديم الدعم اللازم لتمكين البنك من الاستمرار في مزاولة نشاطه ، وقد تم اتخاذ خطوات جادة من قبل إدارة البنك لتطوير وتنفيذ خطط عمل لتدعيم قدرة البنك على الاستمرار في مزاولة نشاطه . ووفقاً للمادة ٦٩ من القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ تم انعقاد جمعية عامة غير عادية بتاريخ ٥ يونيو ٢٠١٣ وتم اتخاذ قرار بالموافقة على استمرارية نشاط البنك.



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

مراقبا الحسابات



محمد المنعم محمد
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ١٢٧٤٧
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ١٣٣
منصور وشركاهم بريس و ترهاوس كوبرز

القاهرة في ٦ يونيو ٢٠١٣

بنك بيرىوس - مصر و شركاتها التابعة (شركة مساهمة مصرية)
قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ مارس ٢٠١٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصرى)
			الأصول
٧٢٨ ٤٦٩ ٠٩٩	٦١٢ ١١٤ ٧٩٤	(٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى
١ ٨٠٦ ٠٢٥ ٠٧٥	٢ ١٤٣ ٦٤٩ ١٩٠	(٦)	أرصدة لدى البنوك
٦٨٦ ٧٥٤ ٦٩٢	٣٠٣ ٣٢٧ ٠٣٨	(٧)	أذون خزائنة
٣ ٢٧٩ ٣٥٨ ٣٤٦	٣ ٣٩٤ ١٣٥ ٨٦٥	(٨)	قروض وتسهيلات العملاء إستثمارات مالية :
٤٤٧ ٣١٣ ١٧٥	٣٤٤ ٧٧٠ ٠٢٥	(٩)	متاحة للبيع
٧٧ ٣٦١ ٠٠٠	٦٤ ٨٢٩ ٠٠٠	(٩)	محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٨ ٦٩٩ ٢٨٠	٨ ٦٩٩ ٢٨٠	(١٠)	استثمارات فى شركات شقيقة
٦٦ ٥٤٥ ٥٨١	٦٣ ٦٢٢ ٣٧٥	(١١)	أصول غير ملموسة
١٥٨ ٠٧٣ ٨٨٧	١٣٦ ٨٠١ ٢٣٩	(١٢)	أصول أخرى
٣٩٢ ٦١٠ ٨٥٦	٣٩٣ ٨٨٠ ٦٢٨	(١٣)	الأصول الثابتة
٧ ٦٥١ ٢١٠ ٩٩١	٧ ٤٦٥ ٨٢٩ ٤٣٤		إجمالي الأصول
			الالتزامات
٢٣ ٢٦٦ ٤٠٥	٢٢ ١٤٥ ٨٠٣	(١٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٦ ٦٦٧ ٥٣٢ ٩٩٢	٦ ٤٤٨ ٦٩٣ ٣٠١	(١٥)	ودائع العملاء
١٤٥ ٧٩٩ ٢٨٤	١٦٢ ٨٠٥ ١٤٦	(١٦)	التزامات أخرى
٧٠ ٤٧٣ ٥٧١	٦٥ ٨٣٠ ٢٨٩	(١٧)	مخصصات أخرى
٤٢ ٤٨١ ٨٨٦	٣٩ ٧٩١ ٤٠٩	(١٨)	قروض لأجل
٥١ ٣٩٢	٥١ ٣٩٢	(١٩)	التزامات ضريبية مؤجلة
٤٤ ١٠٨ ٢٣٨	٤٤ ٢٤٤ ٤٤٠	(٢٠)	التزامات مزايا التقاعد
٦ ٩٩٣ ٧١٣ ٧٦٨	٦ ٧٨٣ ٥٦١ ٧٨٠		إجمالي التلتزامات
		(٢١)	حقوق الملكية
١ ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠	١ ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠		رأس المال المدفوع
٢٠٠ ٤٠٤ ٠٣٥	٢٠٠ ٤٠٤ ٠٣٥		مدفوعات تحت حساب زيادة رأس المال
٧٦ ٣١٥ ٦٨٦	٧٩ ٠٧٣ ٩٨٨		إحتياطيات
(٨٥٧ ٦٧٦ ٣٣٩)	(٨٣٥ ٦٦٦ ٦٩٠)		خسائر متركمة
٦٥٧ ٤٦٧ ٣٨٢	٦٨٢ ٢٣٥ ٣٣٣		
٢٩ ٨٤١	٢٢ ٣٢١	(٢٢)	حقوق الأقلية (من ليست لهم حق السيطرة)
٦٥٧ ٤٩٧ ٢٢٣	٦٨٢ ٢٦٧ ٦٥٤		إجمالي حقوق الملكية
٧ ٦٥١ ٢١٠ ٩٩١	٧ ٤٦٥ ٨٢٩ ٤٣٤		إجمالي التلتزامات وحقوق الملكية

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٨٥ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.
- تم اعتمادها في ٣٠ مايو ٢٠١٣


نيرة أمين

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب


أشرف فؤاد

المدير العام ورئيس القطاعات المالية و الإدارية

- تقرير الفحص المحدود مرفق.

بنك بيريس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

عن الفترة من أول يناير حتى ٣١ مارس ٢٠١٢	عن الفترة من أول يناير حتى ٣١ مارس ٢٠١٣	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصرى)
١٦٥ ٨٧٩ ٢٢٦ (٩٠ ٨٢٠ ٠٣٩) ٧٥ ٠٥٩ ١٨٧	١٣٩ ٦٤٢ ٩٣٢ (٨٠ ٨١٠ ٣٢٣) ٥٨ ٨٣٢ ٦٠٩	(٢٥)	عائد القروض والإيرادات المشابهة تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة صافى الدخل من العائد
١٦ ١٧٧ ٤٥٤ (٣٩ ١٦١) ١٦ ١٣٨ ٢٩٣	١٩ ٥٦٩ ٥٩٩ (١٥٧ ٣٢٤) ١٩ ٤١٢ ٢٧٥	(٢٦)	إيرادات الأتعاب والعمولات مصروفات الأتعاب والعمولات صافى الدخل من الأتعاب والعمولات
٨٠٦ ٨٤٧ ٢٤٠ ٣٧٣ (١١ ٨٠٩ ٣٨٢) (٩٧ ٣١٧ ١٨٦) (٩ ٣٣١ ٥٠٣) ٢٨٧ ٢٦٧ (٢٥ ٩٢٦ ١٠٤) (٩ ٥٣٩ ٢٩٩) (٣٥ ٤٦٥ ٤٠٣) ٣٩٣ (٣٥ ٤٦٥ ٠١٠)	٥٨٠ ١٩١٤ (١٨١ ٦٠١) (٢٤١ ٧٥٠) (١٠١ ١١٦ ٣١٠) ٤٥ ٦١٩ ٣٠٤ - ٢٨ ١٢٦ ٤٤١ (٥ ٥٨٤ ٩٧٥) ٢٢ ٥٤١ ٤٦٦ (٣٦١) ٢٢ ٥٤١ ١٠٥	(٢٧) (٩) (٢٨) (٢٩) (٣٠)	صافى دخل المتاجرة (خسائر) ارباح إستثمارات مالية عبء الإضمحلال عن خسائر الإنتمان مصروفات عمومية وإدارية أرباح (مصروفات) تشغيل أخرى نصيب المجموعة في نتائج الشركات الشقيقة ارباح (خسائر) الفترة قبل ضرائب الدخل مصروفات ضرائب الدخل ارباح (خسائر) الفترة بعد ضرائب الدخل نصيب حقوق الاقلية في ارباح / خسائر الشركات التابعة صافى ارباح (خسائر) بعد حقوق الاقلية
(٠,٤٥)	٠,٢٨	(٣٣)	نصيب السهم من حصة المساهمين في ارباح (خسائر) الفترة بعد حقوق الاقلية

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

بنك بيربوس - مصر وشركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

٢٠١٢ مارس ٣١	٢٠١٣ مارس ٣١	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصرى)
			التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
(٢٥٩٢٦١٠٤)	٢٨١٢٦٤٤١		أرباح (خسائر) الفترة قبل ضرائب الدخل
٣٨٨١٠١٦٩	٣٣٣٠٩٢١٠		تعديلات لتسوية صافى الخسائر مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٤٢١٤٧١٠	٥٤٩٢٥٠		إهلاك وإستهلاك
٢٨٤٤٠٨٢	(٣٢٧٣٤١)		عبء إضمحلال خسائر الائتمان والعملاء
(٢٤٠٣٧٣)	١٨١٦٠١		عبء المخصصات الأخرى
٤١٦٢٢	٢٦٥٥٨٦		خسائر (أرباح) إستثمارات مالية
(٢٨٧٢٦٧)	-		فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(١٩٩٧٨٥)	-		نصيب المجموعة في نتائج الاستثمارات المالية في شركات شقيقة
(٤٢٥٥٧٦)	(٢١٨٣٢٠)		أرباح بيع أصول ثابتة
(٣٠٣٤٢٢٩)	(٤٥٨١٥٢٧)		إستهلاك علاوة / خصم الإصدار
٢٥٧٩٧٢٤٩	٥٧٣٠٤٩٠٠		المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصصات القروض
			أرباح التشغيل قبل التغييرات فى الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافى النقص (الزيادة) فى الأصول
(٧٢١٢٥٣٠٨)	(٢٥١٣٣٠٢٣٤)		أرصدة لدى البنوك و البنك فى إطار نسبة الاحتياطى الإلزامى
١٨٢٥٣٦٥٠	-		أصول بغرض المتاجرة
١٤٣٨٠٢١٥٨	(١١٤٩٦٤٢٦٩)		قروض وتسهيلات العملاء
٢٥٧٩٤٣٩٥	٢٠٩٦٥١٤٨		أصول أخرى
٣١٨٠٨٦٧٠٢	٤٨٠٤٥٢٦٥٤		أذون خزائنة
			صافى الزيادة (النقص) فى الالتزامات
(١٢١٣٤٤١)	(١١٢٠٦٠٢)		أرصدة مستحقة للبنوك
(٤٤٨٨٥٨٧٥٢)	(٢١٨٨٣٩٦٩١)		ودائع العملاء
(٦٥٦٥٨١٠)	١٩٧٤٠٨٤٧		الالتزامات أخرى
(٣٠٠١٧٤)	١٣٦٢٠٢		الالتزامات مزايى التواعد
(١٧٤٣١٤٧٢)	(٨٣١٩٩٦٠)		ضرائب الدخل المسددة
(١٤٧٦٠٨٠٣)	(١٥٩٧٥٠٠٥)		صافى التدفقات النقدية المستخدمة فى من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٦٩٥٥٥٣)	(٣٣١٧٣٥٦٤)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
(٤٧٤٤٩٥)	(٥٣٠٦٧٢)		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٣٨٦٩٨١٧	١٢٧٠١٧٦٣		متحصلات من بيع أصول ثابتة
(٢٦٦١٥٤٤١)	١١٧٢٨٥٨٣٤		متحصلات (مدفوعات) فى شراء إستثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
(٦٦٩٤٣٠٥)	(١٠٦٥٣٣٠٣)		تسويات عقود تأجير تمويلية
(٣٠٦٠٩٩٧٧)	٨٥٦٣٠٠٥٨		صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة فى) أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(١٠٨٧٤٨١٩)	(٢٦٩٠٤٧٧)		قروض لأجل
(١٠٨٧٤٨١٩)	(٢٦٩٠٤٧٧)		صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) أنشطة التمويل
(٥٦٢٤٥٥٩٩)	٦٦٩٦٤٥٧٦		صافى الزيادة (النقص) فى النقدية وما فى حكمها خلال الفترة
٢٢٠٣١٧٣٦٣	٣٢٩٢٤٥٦١٤		رصيد النقدية وما فى حكمها فى أول الفترة
١٦٤٠٧١٧٦٤	٤٠٦٢١٠١٩٠		رصيد النقدية وما فى حكمها فى آخر الفترة
			وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى :-
٧٣٤٥٨١١١٨	٦١٢١١٤٧٩٤		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى
١٩٥١٤٨٢٣٩٢	٢١٤٣٦٤٩١٩٠		أرصدة لدى البنوك
٦٩٢٩٩٩٣٣٧	٣٠٣٣٢٧٠٣٨		أذون خزائنة
(٦٤٠٥٤٩٣٣٦)	(٥٠٥١٧٩٧٨٢)		أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى
(١٨٨١٤٤٢٤١٠)	(١٩٤٥٦٧٤٠١٢)		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
(٦٩٢٩٩٩٣٣٧)	(٢٠٢٠٢٧٠٣٨)		أذون خزائنة ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
١٦٤٠٧١٧٦٤	٤٠٦٢١٠١٩٠	(٢٢)	إجمالى النقدية وما فى حكمها

الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٨٥ 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 ٣١ مارس ٢٠١٣

الإجمالي	حقوق الألية	إجمالي حقوق المساهمين	خسائر موزعة	احتياطيات مخاطر الائحة	احتياطيات القيمة العادلة		الإحتياطيات الخاص	الإحتياطيات الرأسمالية	الإحتياطيات العام	الإحتياطيات التقديرية	مطلوبات تحت حساب زيادة رأسي المال	رأسي المال
					البيوع	البيوع						
٥٨٨,٢٨٦,٧٤١	٣٤,٤٤٣	٥٨٨,٢٥١,٥٨١	(٧٢٦,٣١٢,٨٥٢)	٧٨,٣٦١,٤٦٥	(١٢,٤١٨,٢١٢)	٩,٣٢٨,٣٧٥	٢٥,٣٦٤,٥٧٥	٢٢٧,٤٠٠	١٣,٥٢٩,٦٤٥	١١,٠٦٦,٥٦١	-	١,٢٣٨,٤٢٤,٠٠٠
٩,٣٢٨,٣٧٥	-	٩,٣٢٨,٣٧٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٣٥,٤٦٥,٤٠٣)	-	(٣٥,٤٦٥,٤٠٣)	(٣٥,٤٦٥,٤٠٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٠٢	-	٣٠٢	٣٠٢	(١٤,٩٩٤,١٠٢)	-	-	-	-	-	-	-	-
(٣٠٢)	(٣٠٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥٦٦,١٥٩,٤٦٦	٣٤,١٤١	٥٦٦,١٢٤,٨٥٥	(٧٤٦,٧٨٤,٨٥٢)	١٢,٣٧٣,٣٢٢	(٣,٧٧٨,٨٢٧)	٩,٣٢٨,٣٧٥	٢٥,٣٦٤,٥٧٥	٢٢٧,٤٠٠	١٣,٥٢٩,٦٤٥	١١,٠٦٦,٥٦١	-	١,٢٣٨,٤٢٤,٠٠٠
٦٥٧,٤٥٧,٢٢٢	٢٤,٨٤١	٦٥٧,٤٣٢,٣٨١	(٨٥٧,٧٧٩,٣٢٤)	١٢,٩٠٤,٩٨٢	٣,٢١٢,٤٢٨	-	٢٥,٣٦٤,٥٧٥	٢٢٧,٤٠٠	١٣,٥٢٩,٦٤٥	١١,٠٦٦,٦٥٦	٢,٠٠٤,٤٠٣,٣٥	١,٢٣٨,٤٢٤,٠٠٠
-	-	-	(٣٩٦,٣٣٦)	-	-	-	-	-	-	٣٩٦,٣٣٦	-	-
٢,٢٢٨,٩٦٥	-	٢,٢٢٨,٩٦٥	-	-	٢,٢٢٨,٩٦٥	-	-	-	-	-	-	-
٢٢,٥١١,٤٦٦	-	٢٢,٥١١,٤٦٦	٢٢,٥١١,٤٦٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(٣٦١)	٣٦١	(١٣٣,٠٠١)	١٣٣,٠٠١	-	-	-	-	-	-	-	-
-	٢,٨٤١	(٢,٨٤١)	(٢,٨٤١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٧٨٢,٤٢٧,٦٥٤	٢٢,٢٢١	٧٨٢,٤٠٥,٢٣٣	(٨٢٥,٦١٦,٩٤٠)	١٢,٣٧٣,٣٢٢	٥,٤٤٦,٣٩٣	-	٢٥,٣٦٤,٥٧٥	٢٢٧,٤٠٠	١٣,٥٢٩,٦٤٥	١١,٠٦٦,٩٩٢	٢,٠٠٤,٤٠٣,٣٥	١,٢٣٨,٤٢٤,٠٠٠

اليان

الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٢
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتداولة للبيع بعد الضرائب
خسائر الفترة
المحور من احتياطي مخاطر بنكية علم
تحمل الإعلانية بزيادة نصيب حقوق الألية في خسائر الشركات التابعة عن حقوق ملكيتهم
نصيب حقوق الألية
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٢

الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٣
المحور إلى الإحتياطي التقويمي
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتداولة للبيع بعد الضرائب
أرباح الفترة
المحور إلى احتياطي مخاطر بنكية علم
نصيب حقوق الألية
تحمل الإعلانية بزيادة نصيب حقوق الألية في خسائر الشركات التابعة عن حقوق ملكيتهم
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٣

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

بنك بيريويس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١ - معلومات عامة

يقدم بنك بيريويس - مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال مركزه الرئيسي بمدينة القاهرة وعدد سبعة وأربعون فرعاً ويوظف عدد ٩٨٠ 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 بيريويس اليوناني يمتلك حصة قدرها ٨٧,٩٧% من رأس مال البنك (زادت فيما بعد لتصبح ٩٥,٣٧% بعد زيادة رأس المال إلى ١٠٠٠ مليون جنيه مصري)، ومن ثم فقد تغير اسم البنك ليصبح بنك بيريويس - مصر بموجب القرار الوزاري رقم ٢/٢٠٩ لسنة ٢٠٠٦ بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠٠٦، وقد قام البنك بشراء أسهم خزينة وعددها ١,٤٠٧,٠٢٨ سهم بتاريخ ١٣ مارس ٢٠١٠ والتي تمت تسويتها خلال شهر يناير ٢٠١١ كما تمت زيادة رأس المال بزيادة قدرها ٢٣٨٤٢٤٠٠٠ جنيه مصري لتصل مساهمة بنك بيريويس اليونان نسبة ٩٨,٠٣% حتى ٣١ مارس ٢٠١٣، وقد قام مجلس إدارة البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ بالموافقة على زيادة رأس المال المصدر وفي تاريخ ١٨ أبريل ٢٠١٢ تمت دعوة قدامى المساهمين للإكتتاب في زيادة رأس المال وقد تم الاكتتاب بمبلغ ٢٠٠ ٤٠٤ ٠٣٥ جنيه مصري وفي ١٠ يونيو ٢٠١٢ تم إغلاق باب الإكتتاب وقد تم التأشير على زيادة رأس المال في سجل البنوك في ٢٦ مايو ٢٠١٣ وجاري إستكمال إجراءات التسجيل.

- 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 اكتوبر - مبنى رقم - B٢٢٧ - B٢٢٨ - ١٢٥٧٧ مصر.

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

- إدارة صناديق الاستثمار.
- القيام بكافة أعمال التأجير التمويلي.
- القيام بإدارة رأس المال المخاطر.
- القيام بالسمسة في الأوراق المالية.
- الوساطة التأمينية.
- نظم التخزين المختلفة.

بنك بيريروس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المجمعة. وقد تم اتباع 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 بإعادة تقييم الأصول و الالتزامات المالية بغرض المتاجرة و الأصول و الالتزامات المالية الميوية 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 و شركاته 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 و التشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويتم عرض الاستثمارات في شركات شقيقة في القوائم المالية المجمعة للمجموعة و معالجتها 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 و التشغيلية و عادة يكون للمجموعة حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت. و يؤخذ في الاعتبار وجود و تأثير 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 و أدوات حقوق الملكية المصدرة و الالتزامات المتكبدة أو المقبولة في تاريخ التبادل ، مضافاً إليها أية تكاليف تُعزى مباشرة لعملية الاقتناء. ويتم قياس الأصول المكتتاة القابلة للتحديد و الالتزامات وكذلك الالتزامات المحتملة المقبولة و ذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية. و تسجل 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 و الأرصدة و الأرباح غير المحققة الناشئة عن المعاملات بين شركات المجموعة ، و استبعاد 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 المكتتة 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 أرباحاً مستقبلاً فإن هذه الأرباح يتم إضافتها إلى حقوق الأغلبية إلى المدى الذي يتم معه تغطية الخسائر التي سبق وتحملتها حقوق الأغلبية نيابة عن الأقلية.

٢/٢/٣ 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 ١)
- 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 المتركمة اللاحقة للاقتناء. إذا ساوى نصيب المجموعة في خسائر الشركة الشقيقة أو زاد عن حصتها في الشركة الشقيقة ، بما في ذلك أية أرصدة مدينية 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.

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا نكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٤-٢ ترجمة العملات الأجنبية

عملة التعامل والعرض

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

المعاملات والارصدة بالعملات الأجنبية

- تمسك حسابات المجموعة بالجنيه المصري 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 الميوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر للأصول / الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك الميوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر بحسب النوع.
- إيرادات (مصرفات) 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 للداه 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 بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصرفات) 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 أدون الخزنة

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

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

يتم عرض الأدوات المالية المتباعدة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة إلى أرصدة أدون الخزائنة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصصاً من أرصدة أدون الخزائنة 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 ميبوبة 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.

١٠-٧-٢ الأصول المالية الميبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

- يتم تبويب الأداة المالية على أنها يفرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية يفرض 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 يفرض 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 يفرض المتاجرة في الوقت الذي يتم فيه تقييم الأداة المالية محل المشتق بالتكلفة المستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والملاء وأدوات الدين المُصدرة.
- عند إدارة بعض الاستثمارات، مثل الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لاستراتيجية 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 ميبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في قائمة الدخل ضمن بند صافي الدخل من الأدوات المالية الميبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

- لا يتم إعادة توييب أية مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقومة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريانها، كما لا يتم إعادة توييب أية أده ماليه نقلا من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة المجموعة عند الاعتراف الأولى كأداة تقييم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

٢-٧-٢ القروض والمديونيات

تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا :
- الأصول التي تنوى المجموعة بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير، يتم توييبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة، أو التي تم توييبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- الأصول التي يربتها 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 توييب 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 توييب 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 .

ويتبع 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 إلى طرف آخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية .
 - يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المُستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع ، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للمجموعة في تحصيلها .
 - يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المُعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوفر 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 أى اضمحلال في القيمة .
- ٢-٧-٥ إعادة التقييم
- يمكن للمجموعة أن تقوم بإعادة تبويب الأصول المالية بغرض المتاجرة بخلاف المشتقات إلى خارج مجموعة الأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة إذا لم يعد بيع الأصل في الأجل القريب هو الغرض من الاحتفاظ بالأصل. ويجوز إعادة تبويب الأصول المالية بغرض المتاجرة بخلاف القروض والتسهيلات خارج مجموعة الأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة في أحوال نادرة قد تنشأ عن حدث غير عادي ولا يتوقع تكراره في الأجل القريب. ويمكن للمجموعة اختيار إعادة تبويب الأصول المالية التي ينطبق عليها تعريف القروض والتسهيلات خارج مجموعة الأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة أو مجموعة الاستثمارات المتاحة للبيع إذا توافر للمجموعة في تاريخ إعادة التقييم 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 المقدره بسعر العائد الفعلي للأداة المالية ويتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر.
- في جميع الأحوال إذا قامت المجموعة بإعادة تبيويب 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 التغير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترى للأصل في تاريخ التغير في التقدير.

٨-٢ المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

٩-٢ أدوات المشتقات المالية

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

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

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

ويتم الاعتراف في حقوق الملكية بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات التدفقات النقدية. ويتم الاعتراف على الفور بالأرباح والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الدخل ضمن بند "صافي دخل المتاجرة". ويتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل في نفس الفترات التي يكون للبند المغطى تأثير على الأرباح أو الخسائر. وتؤخذ الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات إلى "صافي دخل المتاجرة". وعندما تستحق أو تُباع أداة تغطية أو إذا لم تُعد 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 ومصروفات العائد

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

بنك بيريوس - مصر و شركته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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 المُهمش قبل الجدولة الذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

٢- ١١ إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد ببند (٢- ٩) 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 تواقف 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 اضمحلال لكل أصل مالي على حدة إذا كان ذو أهمية منفرداً ، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة ، وفي هذا المجال يُراعى ما يلي:

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

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

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

- يتم قياس مبلغ مخصص خسائر اضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ، ولا يدخل في ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد ، مخصصة باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للأصل المالي. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر اضمحلال ويتم الاعتراف بعبء اضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل.

- إذا كان القرض أو الاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير ، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل. 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 اضمحلال 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 الاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الاخفاق التاريخية ، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في المجموعة ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي تحوزها المجموعة ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في 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 الاضمحلال من خلال قائمة الدخل.

٢ - ١٤ الأصول غير الملموسة

أ- الشهرة

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

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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 إذا كان من المتوقع استرداد القيمة الدفترية للشهرة بالكامل ويتم تخفيض القيمة الدفترية للشهرة إذا كانت أعلى من القيمة المتوقع 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 الآلي

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

١٥-٢ الأصول الثابتة

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

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

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

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

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

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

وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر 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 المتوقعة 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 الأشتراك المحدد

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

حصة العاملين في الأرباح

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

نظام المزايا المحددة

يلتزم البنك بسداد مزايا محددة للعاملين لديه قبل يناير ٢٠٠٦ على أساس راتب ١ يناير ٢٠٠٦ و في حدود سقف محدد للزيادة السنوية . ويمثل التزام المزايا المحددة المدرج بالميزانية القيمة الحالية للالتزامات المزايا 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 وأذن 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 الاكتوارية 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 صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد الميزانية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

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

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

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

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

١٨-٢ الإقتراض

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

١٩-٢ رأس المال

١-١٩-٢ تكلفة رأس المال

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

٢-١٩-٢ توزيعات الأرباح

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 إلى حقوق الملكية.

٢١-٢ التآجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تآجيراً 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 إيراد الإيجار المعترف به في قائمة الدخل وبين إجمالي حسابات عملاء الإيجار
التمويلي

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

وعندما توجد أدلة موضوعية على أن المجموعة لن تستطيع تحصيل كل أرصدة 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 إيراد الإيجار ناقصاً أية
خصومات تُمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

٢٢-٢ النقدية وما في حكمها

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

٢٣-٢ المخصصات الأخرى

يتم تكوين المخصص لالتزامات عرضية بذاتها بالإضافة إلى نسبة مئوية للمخاطر العامة تحسب من مجموع الالتزامات العرضية الأخرى مستبعداً منها الأرصدة المغطاة بودائع وكفالات مصرفية صادرة من بنوك خارجية ذات ملاءة وذلك في ضوء خبرة الإدارة والدراسات التفصيلية الدورية لأرصدة الالتزامات العرضية. يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو 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 تأثيره بمعدل الضرائب الساري - الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

٢٤-٢ أرقام المقارنة

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

١-٣ الأدوات المالية

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

بنك بيريس - مصر و شركته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

ب- العقود الآجلة

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

٢-٣ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

تتعرض المجموعة نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة، لذا تتداخل وتتشابك إدارة المخاطر المالية مع كافة عمليات وأنشطة العمل المصرفي بقطاعات المجموعة المختلفة، والتي تهدف إلى الحفاظ على استقرار واستمرار عمليات المجموعة، لذا 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 بيريس باليونان (خارجياً). هذا وتقوم المجموعة حالياً بتطبيق نظام حاسب آلي جديد إلى جانب عدة نظم فرعية لتسهيل عملياته المصرفية لخدمة عملاءه، وبهدف توفير المزيد من البيانات التفصيلية والضرورية لتقييم وتحليل وقياس كافة المخاطر التي تواجه المجموعة، وأهم أنواع المخاطر هي مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة.

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 ومدة التعرض لخطر الائتمان.

وجود أية ضمانات / كفالات.

تطبيق السياسة الائتمانية والتي تصور و توضح مبادئ إدارة المخاطر الائتمانية ، بما يضمن وجود رقابة فعالة وموحدة لرصد المخاطر الائتمانية ، بدء من وحدات النشاط وإدارة الائتمان باعتبارها خط الدفاع الأول ، لذا يقوم بنك بيريويس- 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 تحملها 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 وجغرافية مختلفة تلافياً لتركز المخاطر.

قياس مخاطر الائتمان :-

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

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

وقد تم إدراج عناصر قياس المخاطر الائتمانية الثلاثة في عمليات المجموعة اليومية.

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

القروض والتسهيلات الائتمانية للشركات :-

فيما يتعلق بالقروض والتسهيلات الائتمانية للشركات فيتم قياس المخاطر المرتبطة بها من خلال تطبيق نماذج التصنيف الائتماني الداخلي للشركات (كبيرة الحجم - متوسطة - صغيرة الحجم) ويقوم البنك باستخدام نظام التصنيف الائتماني الداخلي (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
- التركيز داخل قروض التجزئة المصرفية :
 - على أساس نوع المنتج.
 - على أساس المنطقة الجغرافية.
 - على أساس عمر القرض .

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

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

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

■ نوع الائتمان

■ نوع وجودة الضمانات القائمة .

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

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

يتم تقييم وتصنيف المخاطر الائتمانية المترتبة عن أدوات / سندات الدين من خلال وكالات التصنيف الخارجية مثل (Standard & Poor, Moody's & Fitch) وغيرها من الوكالات الخارجية .
يتم قياس إجمالي قيمة التعرض للمخاطر الائتمانية الناتجة عن أدوات الدين على أساس القيمة السوقية لها المعرضة للمخاطر .
يعتبر الاستثمار في الأوراق المالية وغيرها من أدوات و سندات الدين وسيلة لتنوع مخاطر الائتمان وطريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل و في نفس الوقت توفر مصدر موثوق من مصادر التمويل السريعة لتمويل احتياجات المجموعة.

سياسات وأساليب الحد من وتجنب المخاطر :-

تقوم المجموعة بإدارة والحد والتحكم في تركيز 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 .
تقوم المجموعة بوضع الحدود الائتمانية للعملاء مع الأخذ في الاعتبار الضمانات والكفالات التي تقلل من مستوى المخاطر التي قد يتعرض لها المجموعة.

بنك بيريوس - مصر و شركائه التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

لا تقوم المجموعة بمنح الموافقات الائتمانية من خلال شخص واحد حيث أن السياسة الائتمانية للبنك تنص على أن إجراءات الموافقة الائتمانية تتطلب الحصول على ما لا يقل عن ثلاثة من المسؤولين ممن لهم سلطة الموافقة ، وذلك مع استثناء القروض الاستهلاكية وبطاقات الائتمان 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 .

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى يسعى المجموعة للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لاحد القروض والتسهيلات .

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

الارتباطات المتعلقة بمنح ائتمان :-

وتمثل الجزء غير المستخدم من الحدود المصرح بها لمنح القروض 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 .

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) وتحقیقاً 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 اقلية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للمجموعة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢		٣١ مارس ٢٠١٣		تقييم المجموعة
مخصص خسائر الاضمحلال %	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %	قروض وتسهيلات %	
٢%	٦٠%	٣%	٦٣%	١. ديون جيدة
٢%	١٧%	١%	١٣%	٢. المتابعة العادية
٧%	١%	٩%	٣%	٣. المتابعة الخاصة
٨٩%	٢٢%	٨٧%	٢١%	٤. ديون غير منتظمة
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

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

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

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

بينما تُقدر خسائر الاضمحلال على أساس مجموعة من الأصول المالية ذات خصائص الائتمان المتشابهة وفقا للاتية:

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

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

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

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 ووضع المالى ومدى انتظامه في السداد.

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

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

معدل التصنيف الداخلى	تصنيف الموديز MRA	نسبة المخصص المطلوب	معدل التصنيف	تصنيف البنك المركزى المصرى 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 حدياً	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 فى تحصيلها	٩
ديون غير منتظمة	١٤	%١٠٠	رديئة	١٠

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
٦٢٠ ٥٠٦ ٦٨٧	٥٠٥ ١٧٩ ٧٨٢	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الأزمائي
٦٨٦ ٧٥٤ ٦٩٢	٣٠٣ ٣٢٧ ٠٣٨	أذون الخزائنة
١ ٨٠٦ ٠٢٥ ٠٧٥	٢ ١٤٣ ٦٤٩ ١٩٠	أرصدة لدى البنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
٢٦١ ٦٦٨ ٢٩٦	٢٥٧ ١٥٣ ٣٩٧	- قروض شخصية
١٢٥ ٢٨١ ٥٩٣	١٢٤ ٣٠٣ ٩٠٠	- بطاقات ائتمان
٩٥ ٣٥٦ ١٠٥	٨٨ ١٧٣ ٤٦٨	- حسابات جارية مدينة
٢٣ ١٢٢ ٢٦٦	٢٢ ٢٥٢ ٨٠٦	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
١ ٤٨٩ ٠٣٦ ٣٨٢	١ ٦٤٧ ٢٦٢ ١١٤	- حسابات جارية مدينة
٩٤٢ ٣٨٠ ٨٦٥	٩٧١ ٥٢٧ ٦٧٣	- قروض مباشرة
١ ٠٧٧ ٦٠٧ ٤٨٦	١ ٠٢٢ ٢٠٢ ٥١٦	- قروض مشتركة
١ ٤٧٦ ٣٦٤	--	- قروض أخرى
٣٨٥ ٥٠٤ ٢٤٧	٢٦٩ ٦٦٩ ٨٧٢	إستثمارات مالية في أدوات دين
٧٣ ٣٤٨ ٥٤٦	٣٩ ٨٨١ ٣٨١	أصول أخرى
٧ ٥٨٨ ٠٦٨ ٦٠٤	٧ ٣٩٤ ٥٨٣ ١٣٧	الإجمالي

البنود المعرضة لخطر الائتمان بدون أخذ الضمانات (خارج الميزانية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
١٧٤ ٤٧١ ٣٠١	٢٥٢ ٩٢٦ ٣١٩	ارتباطات عن قروض و التزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
١٥ ١٧٨ ٦٥٥	١٠ ١٨٢ ٦٧٩	الأوراق المقبولة
٦٨١ ١٨٦ ٨٤٢	٦٥٩ ١٢٤ ٨٥٤	خطابات ضمان
١٧ ٣٩٩ ٩٩٨	١٠٦ ٥٤٤ ٤٥٩	اعتمادات مستندية استيراد
٨٨٨ ٢٣٦ ٧٩٦	١ ٠٢٨ ٧٧٨ ٣١٢	

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 لمحفظة القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع الي التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

أرصدة لدى البنوك	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	تقييم	٣١ مارس ٢٠١٣		
										أ. جيدة	ب. المتابعة العادية	ج. المتابعة الخاصة
٢١٤٣٦٤٩١٩٠	٢٠٧٥٦٥٨٧٢٩	٤٩٨١٩٢٩٨١	٤٢٢٥٦٥٦٤٠	٨٤١٠٨٥٥٢٤	٦٩٤١٢١٧	١٢٧٣٣٣٤٩٢	٨١٣٦٦٤٠٧	٨٨١٧٣٤٦٨				
--	١٢٥٨٥٢٦٣٦	٢٧٨٣٧٧٢٧	٤٤٥٢٣٢٨٧	٥٣٤٩١٥٢٢	--	--	--	--				
--	٦٥٥١٢١١	--	٦٥٥١٠١٨	١٩٣	--	--	--	--				
٢١٤٣٦٤٩١٩٠	٢٢٠٨٠٢٢٥٧٦	٥٢٦٠٣٠٧٠٨	٤٧٣٦٤٠٠٤٥	٨٩٤٥٧٧٢٢٩	٦٩٤١٢١٧	١٢٧٣٣٣٤٩٢	٨١٣٦٦٤٠٧	٨٨١٧٣٤٦٨				

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

أرصدة لدى البنوك	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	تقييم	٣١ ديسمبر ٢٠١٢		
										أ. جيدة	ب. المتابعة العادية	ج. المتابعة الخاصة
١٨٠٤٦٠١٠٤١	١٨٧٤٦٩١٦٠٦	١٤٧٦٣٦٤	٣٦٢٥٧٨١٦٨	٦١٤٨٨٨٠٧٧	٩٠٩١٦٩٤	١٣٢٩٩٨٥٨٧	٨١٢٨٨١٥٠	٩٥٣٥٦١٠٥				
--	١٣٦٥٧٩٧٤٠	--	٣٤٠٧٥٥٢٨	٦٧٧٠٦٧٥٨	--	--	--	--				
--	٩٠٥٤١٢٩	--	٩٠٥٢٨٦٧	١٢٦٢	--	--	--	--				
١٨٠٤٦٠١٠٤١	٢٠٢٠٣٢٥٤٧٥	١٤٧٦٣٦٤	٤٠٧٠٦٥٢٣	٦٨٢٥٩٢٠٩٧	٩٠٩١٦٩٤	١٣٢٩٩٨٥٨٧	٨١٢٨٨١٥٠	٩٥٣٥٦١٠٥				

بنك بيربوس - مصر و شركته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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				٣١ مارس ٢٠١٣
	اجمالي مؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	اجمالي افراد	قروض عقارية	قروض شخصية	قروض ائتمان	
٤١٦.٢٩٦٢٠	٣٩٨٧٣.١٧٥	٨٧٤.٩١٦٠	٣٩٧٧٩٦١	٢٧١٥٤١٠٥٤	١٧٢٩٩٤٤٥	٢٦٩.٥٧٨	٨٨١٣.٠٠٧	٥٧٩٥٨٢٠	متأخرات حتى ٢٠ يوما
١٧١.٥٢٨٩٩٣	١٦٣.٠٧٧٩١	١٤٨.٨٥٣٧٨٥	٦.٥١٦٧٧١	٧٢٢٧٢٣٥	٨.٥٢١٢.٠٢	٥٩٦.٨٩٢	١.٦٩٦٧٦٤	٨٢٣.٥٤٦	متأخرات أكثر من ٢٠ إلى ٩٠ يوما
٣٠.٦٢٧٦١٣	٢٣.١٣٩١٣٢	--	١٢.٨٧٤٣٨٧	١٠.٢٢٤٧٤٥	٧.٤٨٨.٤٨١	٦.٥٩٧٢.٠٠	٦٢٤.٧٩٦	٢٦٦.٣٨٥	متأخرات أكثر من ٩٠ يوما
٦١٨.١٨٦٢٢٦	٥٨٤.٨٧٧.٩٨	٢٣٦.٢٢٢٩٤٥	٥٩.١٧١.١١٩	٢٨٩.٤٤٣.٣٤	٣٣.٣٠٩.١٢٨	١٥.٢٤٨.٧٧٠	١١.١٣٤.٥٦٧	٦.٩٢٥.٧٩١	الإجمالي
٢٠.٧٣٩.٨٣٦	٥٣٠.٨٦٣٤	--	٨٢٤.٥١٦	٤.٤٨٤.١١٨	١٥.٤٣١.٢.٠٢	١٥.٢٤٨.٧٧٠	--	١٨٢.٤٣٢	القيمة العادلة للضمانات
									٣١ ديسمبر ٢٠١٢
الإجمالي	مؤسسات				أفراد				٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	اجمالي مؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	اجمالي افراد	قروض عقارية	قروض شخصية	قروض ائتمان	
٤٧٨.٤١٦.٨١٧	٤٥٩.٩٨٧.٥٨٢	٨١٣.٠٨٧٥٢	٨٩.٦٥٥.٦٢٩	٢٨٩.٠٢٣.١٩١	١٨.٤٢٩.٢٣٥	١.٢٣٥.٢١١	١١.٦٥٠.٦٤٩	٦.٢٨.٣٧٥	متأخرات حتى ٢٠ يوما
١٧٩.٤٨٨.٤٥١	١٦٢.٩٢٥.٣٦٠	١٣٨.٨١٥.٧٨١	٦.٢٤٧.٣١	١٧.٨١٢.٥٤٨	١٦.٥٢٣.٠٩١	١٢.٦٥٥.٥٠١	٣.٢٦.٩٩٨	٨٨٠.٥٩٢	متأخرات أكثر من ٢٠ إلى ٩٠ يوما
٢٥.١٢٠.٧١٤	٢٣.٦٦٥.١٥٨	--	١٣.٥٤.٨١٦	١٠.٦١٠.٢٤٢	١.٤٥٥.٥٥٦	--	١.٠٦٩.٤٥٧	٣٨٦.٠٩٩	متأخرات أكثر من ٩٠ يوما
٦٨٣.٢٥.٩٨٢	٦٤٦.٥٧٨.١٠٠	٢٢٠.١٢٤.٥٣٣	١.٠٨.٩٥٧.٤٨٦	٣١٧.٤٩٦.٠٨١	٣٦.٤٤٧.٨٨٢	١٣.٩٩٠.٧١٢	١٥.١٦٢.١٠٤	٧.٢٩٥.٠٦٦	الإجمالي
١٧.٢٣١.٩١٦	٣.٢٤١.٢٠٤	--	١.١٩١.٠٧٠	٢.٥٠.١٣٤	١٣.٩٩٠.٧١٢	١٣.٩٩٠.٧١٢	--	--	القيمة العادلة للضمانات

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتوقعة بها (تابع)

(ج) قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

الإجمالي	مؤسسات				أفراد		٣١ مارس ٢٠١٣
	اجمالي مؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	بطاقات ائتمان	
١٣٠٦٢٢٧٠٧٣	١١٦١٨٢٧٢١٤	٢٥٩٩٠٨٨١٣	٤٣٨٧١٦٥١٠	٤٦٣٢٤١٨٤١	٦٢٨١٩	٣٦٠١١٧٠٢	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
٣٦٥٤٥٧٩٩	٣٦٤٨٢٩٨٠	--	٢٩٣١١٧٧١	٧١٧١٢٠٩	--	--	القيمة العادلة للضمانات
الإجمالي	مؤسسات				أفراد		٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	اجمالي مؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	بطاقات ائتمان	
١٣١٢٥٧٧٩٠٠	١١٦٢٣٣٢٠٥٨	٢٤٥٦٧١٠٢٨	٤٢٧٧١٦٨١٦	٤٨٨٩٤٤٢٠٤	٣٩٨٦٠	٣٦٢٩٨٣٧٧	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
٤١٣٣٩٦٦٦	٤١٢٩٩٧٦٦	--	٢٤٦٥٠٨٢٨	٦٦٤٨٩٣٨	٣٩٨٦٠	--	القيمة العادلة للضمانات

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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	٣١ مارس ٢٠١٣	قروض وتسهيلات للعملاء
		<u>مؤسسات</u>
٤ ٣٦٩ ٢٧٤	١ ٥٣٠ ١٦١	- حسابات جارية مدينة
٩٤ ٠٦٢ ٠٦٧	٥٤ ٣٧٢ ٨٤٧	- قروض مباشرة
		<u>أفراد</u>
٣٠ ٦٨٣٨	٣١٣ ٠٦٣	- بطاقات ائتمان
٨ ٥٢٢ ٤٧٧	٨ ٤٢٦ ٦٢٠	- قروض شخصية
<u>١٠٧ ٢٦٠ ٦٥٦</u>	<u>٦٤ ٦٤٢ ٦٩١</u>	الإجمالي

الديون المددومة :-

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	قروض وتسهيلات للعملاء
		<u>مؤسسات</u>
٢١ ١٣٣ ٧٠٠	٩ ٥٥٤ ٢٩٤	- قروض مباشرة
		<u>أفراد</u>
١ ٢٥٠ ٦٨٠	٤٨٥ ٩٦١	- قروض شخصية
٤ ٧٢٢	٢٠٣٠	- بطاقات ائتمان
<u>٢٢ ٣٨٩ ١٠٢</u>	<u>١٠ ٠٤٢ ٢٨٥</u>	الإجمالي

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

أدوات دين وأذون الخزانية

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

٣١ مارس ٢٠١٣	أذون خزانية	استثمارات في أوراق مالية	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	الاجمالي
غير مصنفة		٤٩ ٨٨٤ ٠٠٠		٤٩ ٨٨٤ ٠٠٠
ديون حكومية	٣٠٣ ٣٢٧ ٠٣٨		٢١٩ ٧٨٥ ٨٧٢	٥٢٣ ١١٢ ٩١٠
الإجمالي	٣٠٣ ٣٢٧ ٠٣٨	٤٩ ٨٨٤ ٠٠٠	٢١٩ ٧٨٥ ٨٧٢	٥٧٢ ٩٩٦ ٩١٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	أذون خزانية	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 شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 باهم حدود خطر الائتمان للمجموعة بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر السنة المالية الحالية.

بالآلاف جنيه		٣١ مارس ٢٠١٣				القاهرة الكبرى		البنود	
الإجمالي	دول عربية	دول أجنبية	الوجه القبلي	الدلتا	الاسكندرية/القناة/ البحر الاحمر/سيناء	القاهرة الكبرى	البنود		
٥٠٥١٨٠	--	--	--	--	--	--	البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي		
٣٠٣٣٢٧	--	--	--	--	--	٥٠٥١٨٠	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي		
٢١٤٣٦٤٩	٢١٨٢٧	١٤٥٦٤٦٠	--	--	--	٢٠٣٣٢٧	أذون الخزائنية		
٢٥٧١٥٣	--	--	٨٩٥٦	٧٢٣٤	٦١٠٥٣	٦٦٥٢٦٢	أرصدة لدى البنوك		
١٢٤٣٠٤	--	--	١١٠٤	١٦٢٩	١٤٤٣٤	--	قروض وتسهيلات للعملاء		
٨٨١٧٣	--	--	٦٨٨١	٤٥٨٣	٣٩٢٩٥	--	قروض للافراد:		
٢٢٢٥٣	--	--	--	--	--	--	قروض شخصية		
١٦٤٧٢٦٢	--	--	--	١٩٦٤٠	٢٧٦٣٣	١٧٩٩١٠	بطاقات ائتمان		
٩٧١٥٢٨	--	--	٢١١	--	٢٧٤٠٥٠	١٠٧١٣٧	حسابات جارية مدينية		
١٠٢٢٢٠٣	--	--	--	--	--	٣٧٤١٤	قروض عقارية		
١٦٤٧٢٦٢	--	--	--	١٩٦٤٠	٢٧٦٣٣	٢٢٢٥٣	قروض لمؤسسات:		
٩٧١٥٢٨	--	--	٢١١	--	٢٧٤٠٥٠	١٥٩٩٩٨٩	حسابات جارية مدينية		
١٠٢٢٢٠٣	--	--	--	--	--	٦٩٧٢٦٧	قروض مباشرة		
٢٦٩٦٧٠	--	--	--	--	--	١٠٢٢٢٠٣	قروض مشتركة		
٣٩٨٨١	--	--	--	--	--	٢١٩٧٨٦	قروض أخرى		
٧٣٩٤٥٨٣	٢١٨٢٧	١٤٥٦٤٦٠	١٧١٥٢	٣٣٠٨٦	٤٦٦٣٤٩	٣٩٨٨١	إستثمارات مالية في أدوات دين		
						٥٣٩٩٧٠٩	أصول أخرى		
							الإجمالي في نهاية الفترة		

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

بالآلاف جنيهه	٣١ ديسمبر ٢٠١٢					البنود
	الاجمالي	دول عربية	دول أجنبية	الوجه القبلي	الدلتا	
٦٢٠٠٠٧	--	--	--	--	--	البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي
٦٨٦٧٥٥	--	--	--	--	--	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٨٠٦٠٢٥	١٢٩٨٣	١٦٥٥٢٥٨	--	--	--	أذون الخزانة
						أرصدة لدى البنوك
٢٦١٦٦٨	--	--	٨٤٠٧	٧٢٦٥	٦٦٠٥٥	قروض لتأجير
١٢٥٢٨٢	--	--	١٠٩٧	١٧١١	١٤٤٥٩	قروض شخصية
٩٥٣٥٦	--	--	٦٣٩٨	٣٨٤٦	٢٧١٨٩	بطاقات ائتمان
٢٣١٢٢	--	--	--	--	--	حسابات جارية مدينة
						قروض عقارية
١٤٨٩٠٣٦	--	--	--	١٢٦٥١	--	قروض لمؤسسات
٩٤٢٣٨١	--	--	٢٣٦	--	٣٧٩٦٤	حسابات جارية مدينة
١٠٧٧٦٠٧	--	--	--	--	٢١١٤٤١	قروض مباشرة
١٤٧٦	--	--	--	--	--	قروض مشتركة
٣٨٥٥٠٤	--	--	--	--	٦٢٣٦١	قروض أخرى
٧٣٣٤٩	--	--	--	--	--	استثمارات مالية في أدوات دين
٧٥٨٨٠٦٨	١٢٩٨٣	١٦٥٥٢٥٨	١٦١٣٨	٢٥٤٧٣	٤١٩٤٦٩	أصول أخرى
						الاجمالي في نهاية الفترة
						٥٤٥٨٧٤٧

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

الإجمالي	أفراد	حكومي	أخرى	مقاولات	شركات عقارية	شركات عملة	سياحة	مؤسسات مالية	نقل	طاقة	نشاط زراعي	نشاط صناعي	تجاري	البنود	
														البنود المعرضة لخطر الائتمان	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٥٠٥١٨٠	--	٥٥٥١٨٠	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	البنود المعرضة لخطر الائتمان
٣٠٣٣٢٧	--	٣٠٣٣٢٧	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢١٤٣٤٩	--	٢٩٦١٨	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢٥٧١٥٣	٢٥٧١٥٣	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	أرصدة لدى البنوك
١٢٤٣٠٤	١٢٤٣٠٤	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	فروض وتسهيلات للملاءة
٨٨١٧٣	٨٨١٧٣	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	فروض للأفراد:
٢٢٢٥٣	٢٢٢٥٣	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	فروض شخصية
١٢٤٧٢٢	--	--	٧٠٨٩٣	٨٤٩	--	٢١١٧٩٨	--	١٦٦٧٣١	٤٥٢٨١	٦٤١٦٩	٤١١٩٧	٤٨٧٧٦١	٢٧٩٨٢٠	--	فروض مؤسسات:
٩٧١٥٢٨	--	--	١٣٠٩٩٧	٢٥١٨٨	٩٦١٥٣	٦٨٧١	١٤٩٣٩٥	٤٩٣٥	٦٨٠٩	٦٠٠٠	--	--	--	--	حسابات جارية مدينية
١٠٢٢٢٠٣	--	--	١٠٨١٢٠	٢٠٨٤٥٥	٥٠٤٢	--	٨٩٤٦٦	٤٧٨٣٧	--	--	--	--	--	--	فروض مباشرة
٢٢٩٦٧٠	--	٢١٩٧٨٦	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	فروض مشتركة
٣٩٨٨١	--	٣٩٨٨١	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	فروض أخرى
٧٣٩٤٥٨٣	٤٩١٨٨٤	١٠٥٧٩١١	٣٥٠١٥١	٢١٦٩٠٤	٢٥١٨٨	٣٦٢٩٩٣	٣٥٥٥٩٢	٩٨٠٥٣	٧٠٩٧٨	٤٧١٩٧	١٤٩٩٣١٣	٣٧٦٤٣١	--	--	استثمارات مالية في أدوات دين
															أصول أخرى
															الإجمالي في نهاية الفترة

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنبيه المصري إلا اذا ذكر خلاف ذلك)

(بالالف جنيهه)

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠١٢							
	افراد	حكومي	اخرى	شركات عقارية	مقاولات	مؤسسات مالية	سياحة	
							نقل	
							طاقة	
							نشاط تجارى	
							نشاط صناعى	
٦٢٠٥٠٧	-	٦٢٠٥٠٧	-	-	-	-	-	البنود
٦٨٦٧٥٥	-	٦٨٦٧٥٥	-	-	-	-	-	البنود المعرضة لخطر الائتمان
١٨٠٦٠٢٥	-	٢٧٥٥١	-	-	-	١٧٧٨٤٧٤	-	ارصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الاحتياطي الاثراي
								ادون الخزائنه
								ارصدة لدى البنوك
								قروض وتسهيلات للملاءه
								قروض للافراد:
								قروض شخصية
								بطاقات التئمان
								حسابات جارية مدينه
								قروض عقارية
								قروض لمؤسسات:
١٤٨٩٠٣٦	-	٤٦٥١٦	٤٣٥٤	١٩٧٠٨٨	٩٨٥٣	١١٦٥٤٧	٣٣٨٣٤	حسابات جارية مدينه
٤٤٣٣٨١	-	٢٠١٨٦٠	-	٢٧٢١٥	٩٨١٠٧	٨٤٧٩	٧٢٦٠	قروض مباشره
١٠٧٧٦٠٧	-	٢٠٩٥٩	-	١٠٠٨٤	٨٣٥١٩	٥٥١٦٠	٢٢٢٢٢٤	قروض مشتركه
١٤٧٦	-	-	-	-	١٤٧٦	-	-	قروض اخرى
٣٨٥٠٤	-	٣٢٣١٤٣	-	٦٢٣٦١	-	-	-	استثمارات ماليه في أدوات دين
٧٣٣٤٩	-	٧٣٣٤٩	-	-	-	-	-	اصول اخرى
٧٥٨٨٠٦٨	٥٠٥٤٢٨	١٦٥٧٩٥٦	٣٤٢٦٨٤	٤٣٥٤	٢٧٢١٥	٣٦٩١١٦	٣٠٠٦٤٣	الاجمالي في نهاية الفترة
							٢٩٨٣٤	١٥٠٠٩٤٠
							٣٣٨٦٩٧	

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

خطر السوق :

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة او التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في اسعار السوق ، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد و العملة و منتجات حقوق الملكية ، حيث ان كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق و التغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق او للاسعار مثل معدلات العائد و معدلات اسعار الصرف و اسعار ادوات حقوق الملكية، و يفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة او لغير عرض المتاجرة. و تتركز ادارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة او غير المتاجرة في ادارة المخاطر بالبنك و يتم متابعتها عن طريق فريق متخصص ، و يتم رفع تقارير دورية عن مخاطر السوق الى المركز الرئيسي باليونان بصفة دورية . و تتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء او مع السوق ، اما المحافظ لغير عرض المتاجرة فتتأثر بصفة اساسية من ادارة سعر العائد للاصول و الالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة ، و تتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الاجنبية و ادوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و الاستثمارات المتاحة للبيع .

اساليب قياس خطر السوق :

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

القيمة المعرضة للخطر Value at Risk :

تقوم المجموعة بتطبيق اسلوب " القيمة المعرضة للخطر " لمراكز العملات المفتوحة في نهاية اليوم و قد تم اعتماد النموذج المعد من قبل لجنة ادارة المخاطر خلال شهر ابريل ٢٠١٠ كما يتم مراقبة دقة النموذج المستخدم من خلال اختبارات دقة النتائج Back testing و رفع نتائجه للجنة ادارة 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 ، و لكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨%) و بالتالي هنالك احتمال احصائي بنسبة (٢%) ان تكون الخسارة الفعلية اكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة ، و يقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات اكثر من خمس سنوات سابقة .

و لا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود و ذلك 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%) (أقل) ، (٩٨%) (متوسطة) و (٩٩%) (أعلى).

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٢			٣١ مارس ٢٠١٣			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
(%)٩٥	(%)٩٩	(%)٩٨	(%)٩٥	(%)٩٩	(%)٩٨	خطر أسعار الصرف
٢٩ ٣٥٩	٤١ ٥٢٤	٣٦ ٦٥٨	٦ ٦٠٧	٩ ٣٤٤	٨ ٢٤٩	
٢٩ ٣٥٩	٤١ ٥٢٤	٣٦ ٦٥٨	٦ ٦٠٧	٩ ٣٤٤	٨ ٢٤٩	اجمالي القيمة عند الخطر

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 :

يتعرض البنك لخطر التقلبات في اسعار 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 :

٣١ مارس ٢٠١٣	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٢٦٩ ٧٨٠ ٣٨٩	٢٩١ ٧٣٠ ١١٤	٤٨ ٧٨٧ ٦٦٣	٥٢٢ ٥٢١	١ ٢٩٤ ١٠٧	٦١٢ ١١٤ ٧٩٤
أرصدة لدى البنوك	٦٣١ ١٨٦ ٥١٨	١ ٣١٦ ٥٢٦ ٤٤٢	١٦٨ ٠٧٦ ٨٧٨	٢٣ ٧٥٦ ٩٥٩	٤ ١٠٢ ٣٩٣	٢ ١٤٣ ٦٤٩ ١٩٠
أذون الخزانة وأوراق حكومية	٢٦٢ ٧٤٥ ٣٧٣	٤٠ ٥٨١ ٦٦٥	--	--	--	٣٠٣ ٣٢٧ ٠٣٨
قروض وتسهيلات للعملاء	٢ ١٥٧ ٧٣١ ٦٧٧	١ ٢٢٥ ٨٠٦ ٢٧٣	١٠ ٥٨٣ ٧٥٢	٤٨	١٤ ١١٥	٣ ٣٩٤ ١٣٥ ٨٦٥
استثمارات مالية:						
- متاحة للبيع	٣٤٤ ٧٧٠ ١٢٥	--	--	--	--	٣٤٤ ٧٧٠ ١٢٥
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٦٤ ٨٢٩ ٠٠٠	--	--	--	--	٦٤ ٨٢٩ ٠٠٠
إجمالي الأصول المالية	٣ ٧٣١ ٠٤٣ ٠٨٢	٢ ٨٧٤ ٦٤٤ ٤٩٤	٢ ٢٧ ٤٤٨ ٢٩٣	٢٤ ٢٧٩ ٥٢٨	٥ ٤١٠ ٦١٥	٦ ٨٦٢ ٨٢٦ ٠١٢
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك ودائع للعملاء	٣ ٠٠٨ ٣٦٦	١٧ ٠٨٤ ٦٢١	١ ٥٦٩ ١٥١	٤٧٤ ٣٠٠	٩ ٣٦٥	٢٢ ١٤٥ ٨٠٣
إجمالي الالتزامات المالية	٤ ٠٩٩ ٧٣٨ ١٠٢	٢ ١٢٨ ٠٦٢ ٧٣٤	١ ٨١ ٢١٣ ٢٥٣	٢٤ ٣٢٦ ٩٨٠	٥ ٣٤٢ ٢٣٢	٦ ٤٤٨ ٦٩٣ ٣٠١
صافي المركز المالي للميزانية	٤ ١٠٢ ٧٤٦ ٤٩٨	٢ ١٥٥ ١٤٧ ٣٥٥	١ ٨٢ ٧٨٢ ٤٠٤	٢٤ ٨١١ ٢٨٠	٥ ٣٥١ ٥٩٧	٦ ٤٧٠ ٨٣٩ ١٠٤
ارتباطات متعلقة بالانتماء	(٣٧١ ٧٠٣ ٣٨٦)	٧١٩ ٤٩٧ ١٣٩	٤٤ ٦٦٥ ٨٨٩	(٥٣١ ٧٥٢)	٥٩ ٠١٨	٣٩١ ٩٨٦ ٩٠٨
	٢٥٢ ٩٢٦ ٣١٩	--	--	--	--	٢٥٢ ٩٢٦ ٣١٩

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية (تابع):

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٤٧٠.٦٣٨.٢٩٤	٢٥٢.٦٣٤.٤١٠	٣.٩٨٩.٠١١	٦١٦.٣٨١	٥٩١.٠٠٣	٧٢٨.٤٦٩.٠٩٩
أرصدة لدى البنوك	٩.٠٦٧.٣١٧	١.٥٤٩.٠٠٦.٧٥١	٢٢١.٠٩٢.٩٧٩	٢٥.١٣٦.٧١٥	١.٧٢١.٣١٣	١٨.٠٦.٢٥.٠٧٥
أدون الخزائن وأوراق حكومية	٦٣٦.٨٧٨.٣٧٢	٤٩.٨٧٦.٣٢٠	--	--	--	٦٨٦.٧٥٤.٦٩٢
قروض وتسهيلات للعملاء	٢.١٤٩.٤٤٧.٣٧٤	١.١١٨.٣٨٥.٦٢١	١١.٥١٢.٤٩٢	٤٧	١٢.٨١٢	٣.٢٧٩.٣٥٨.٣٤٦
استثمارات مالية:						
- متاحة للبيع	٤٤٧.٣١٣.١٧٥	--	--	--	--	٤٤٧.٣١٣.١٧٥
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٧٧.٣٦١.٠٠٠	--	--	--	--	٧٧.٣٦١.٠٠٠
إجمالي الأصول المالية	٣.٧٩٠.٧٠٥.٥٣٢	٢.٩٦٩.٩٠٣.١٠٢	٢.٣٦.٥٩٤.٤٨٢	٢٥.٧٥٣.١٤٣	٢.٣٢٥.١٢٨	٧.١٠٦.٢٨١.٣٨٧
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣.٤٦.٠٩٢	١٨.٤٧١.٧١٠	١.٢٧١.٢٠٣	٤٦٨.٦٥٥	٨.٧٤٥	٢٣.٢٦٦.٤٠٥
ودائع للعملاء	٤.٠٧٨.٢١٣.١٨٧	٢.٣٢٧.٩٩٦.٨٣٣	٢٣٤.٠٨٨.٦٤٨	٢٥.٠٧٦.٤٩٥	٢.١٥٧.٨٢٩	٦.٦٦٧.٥٣٢.٩٩٢
قروض لأجل	١٠.٠٤٨.٨٧٣	٣٢.٤٣٣.٠١٣	--	--	--	٤٢.٤٨١.٨٨٦
إجمالي الالتزامات المالية	٤.٠٩١.٣٠٨.١٥٢	٢.٣٧٨.٩٠١.٥٥٦	٢.٣٥.٣٥٩.٨٥١	٢٥.٥٤٥.١٥٠	٢.١٦٦.٥٧٤	٦.٧٣٣.٢٨١.٢٨٣
صافي المركز المالي للميزانية	(٣٠٠.٦٠٢.٦٢٠)	٥٩١.٠٠١.٥٤٦	١.٢٣٤.٦٣١	٢.٠٧.٩٩٣	١٥٨.٥٥٤	٢٩٢.٠٠٠.١٠٤
ارتباطات متعلقة بالانتماء	١٧٤.٤٧١.٣٠١	--	--	--	--	١٧٤.٤٧١.٣٠١

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

خطر تقلبات سعر صرف العملات الاجنبية (تابع):

مخاطر السيولة :

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

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

قام بنك بيريوس - مصر بوضع و تطبيق سياسة للسيولة منذ أواسط عام ٢٠٠٢ داخلياً .
يتولى قطاع الخزانة و اسواق المال ادارة السيولة في بيريوس بنك - 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 بمحظة 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 السنة شهور التي تليها حتى نهاية العام بالإضافة الى الفترة من سنة و حتى ٣ سنوات و انتهاءً بالفترة أكثر من ٣ سنوات ، و تتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات 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 بيريموس - مصر وشركائه التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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، وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة، بينما يدير البنك خطر السيولة على أساس التدفقات النقدية غير المخصصة المتوقعة وليست التعاقدية.

٣١ مارس ٢٠١٣

القيمة بالآلاف جنية	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
١ ٨٥٥	--	--	--	--	--	١ ٨٥٥	مستحق للبنوك المحلية
٢٠ ٢٩٧	--	--	--	--	--	٢٠ ٢٩٧	مستحق للبنوك الخارجية
٦ ٥٧٧ ٦٦٦	٥٦٦ ٥٣٨	٥٥٧ ٥٦٢	٣٨٦ ١٩٥	٦٩٢ ٨٢٩	٧٩٤ ٥٤١	٣ ٥٨٠ ٠٠١	ربائع العملاء
٢٠٧ ٠٥٠	--	--	--	--	--	٢٠٧ ٠٥٠	لتزامات أخرى
٦ ٨٠٦ ٨٦٨	٥٦٦ ٥٣٨	٥٥٧ ٥٦٢	٣٨٦ ١٩٥	٦٩٢ ٨٢٩	٧٩٤ ٥٤١	٣ ٨٠٩ ٢٠٣	جمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٧ ٤٦٥ ٦٦٦	٥١٤ ٢٥٩	٥٣٣ ٤٨٧	١ ٠٥٩ ٦٣٧	٥٤٢ ٥٧٢	٣٨٠ ٩٩٦	٤ ٤٣٤ ٧١٥	جمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى*

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات ولتعطية الارتباطات المتعلقة بالقرض و كل من النقدية، و الارصدة لدى البنك المركزي، و الارصدة لدى البنوك، و أدوات الخزينة و اوراق حكومية اخرى، و القروض و التسهيلات للبنوك و العملاء، و للمجموعة القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعه عن طريق بيع اوراق مالية و ايجاد مصادر تمويل اخرى.

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

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

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

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

بالآلاف جنيه

٣١ مارس ٢٠١٣

الاجمالي	أكثر من ٣ سنوات بدون عائد	أكثر من سنة	أكثر من ٦ شهور	أكثر من ٣ شهور	أكثر من شهر	حتى شهر
	وحتى ٣ سنوات	وحتى سنة	وحتى ٦ شهور	وحتى ٣ شهور	وحتى ٦ شهور	
٦١٢ ١١٥	٢٢٧ ٢٦٠	--	٢٧٧ ٩٢٠	--	١٠٦ ٩٣٥	تقديمية و ارصدة احتياطية لدى البنك المر كلاً ء
٢ ١٤٣ ٦٤٩	٥٦ ٧٣٢	--	--	٥٤ ٠٣٣	٢٠ ٣٢ ٨٨٤	ارصدة لدى البنوك
٣٠٣ ٣٢٧	--	--	--	١٤٤ ٢٠٧	١٥٩ ١٢٥	أفون الخزائنية
٣ ٣٩٤ ١٣٦	٨٧٣ ٩٨٦	٣٧٨ ٢٥٠	٩٢٦ ٢١٠	٢٥١ ٣٧٩	٣٦٣ ٨٢٦	قروض وتسهيلات للعملاء
٣٤٤ ٧٧٠	١٢٤ ٩٨٤	١٣٥ ٢٦٥	٨٤ ٥٢١	--	--	الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٦٤ ٨٢٩	--	٦٤ ٨٢٩	--	--	--	الاستثمارات المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٨ ٦٩٩	٨ ٦٩٩	--	--	--	--	استثمارات مالية في شركات شقيقة
١٣٦ ٨٠١	--	٢٣ ٩٢٦	٤٨ ٩٠٦	١٣ ٢٧٣	٢١ ٥٥٨	ارصدة مدينة أخرى
٤٥٧ ٥٠٣	٤٥٧ ٥٠٣	--	--	--	--	اصول ثابتة و غير ملموسة
٧ ٤٦٥ ٨٢٩	١ ٧٤٩ ١٦٤	٥١٥ ٦٤٥	١ ٠٥٩ ٦٣٧	٥٤٢ ٥٧٢	٣ ٨٠ ٩٩٦	٢ ٦٨٤ ٣٢٨
٢٢ ١٤٦	--	--	--	--	--	٢٢ ١٤٦
٦ ٤٤٨ ٦٩٣	٢ ٤٨٨ ٨٩٢	٥٥٥ ٤٣٠	٣٧٨ ٦٢٢	٦٧٩ ٢٤٥	٧٧٨ ٩٦٢	١ ٠٢٠ ٩١٢
١٦٢ ٨٠٥	٦٢ ٨٣٥	١٤ ٠٢٢	٩ ٥٥٩	١٧ ١٤٨	١٩ ٦٦٦	٢٥ ٧٧٥
٦٥ ٨٣٠	٦٥ ٨٣٠	--	--	--	--	--
٣٩ ٧٩١	--	٢٣ ٨٧٥	١٥ ٩١٦	--	--	--
٥١	٥١	--	--	--	--	--
٤٤ ٢٤٤	٤٤ ٢٤٤	--	--	--	--	--
٦٨٢ ٢٦٩	٦٨٢ ٢٦٩	--	--	--	--	--
٧ ٤٦٥ ٨٢٩	٣ ٣٤٤ ١٢١	٥٩٣ ٣٢٧	٣ ٨٨ ١٨١	٦٩٦ ٣٩٣	٧٩٨ ٦٢٨	١ ٠٦٨ ٨٣٣
--	(١ ٥٩٤ ٩٥٧)	(٧٧ ٦٨٢)	٦٧١ ٤٥٦	(١٥٣ ٨٢١)	(٤١٧ ٦٣٢)	١ ٦١٥ ٤٩٥

بنك بيربوس - مصر وشركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

بـالـآـلـف جـنـيـة

٣١ مارس ٢٠١٣

الاجمالي	أكثر من ٣ سنوات بدون عائد	أكثر من ٣ سنوات بدون عائد	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من ٣ أشهر	أكثر من شهر	حتى شهر	البنود
	وحتى ٣ سنوات	وحتى سنة	وحتى ٢ أشهر	وحتى ٢ أشهر	وحتى ٢ أشهر	وحتى ٢ أشهر	
٦١٢ ١١٥	٢٢٧ ٢٦٠	--	٢٧٧ ٩٢٠	--	١٠٦ ٩٣٥	--	نقدية و أرصدة احتياطية لدى البنك المركزي
٢ ١٤٣ ٦٤٩	٥٦ ٧٢٢	--	--	--	٢ ٠٢٢ ٨٨٤	--	أرصدة لدى البنوك
٣٠٣ ٣٢٧	--	--	--	--	١٥٩ ١٢٥	--	أذون الخزينة
٣ ٣٩٤ ١٣٦	٨٧٣ ٩٨٦	٤٢٦ ٨٩٠	٣٧٨ ٢٥٠	٩٢٦ ٢١٠	١٧٣ ٥٩٥	٣٦٣ ٨٢٦	قروض وتسهيلات للعملاء
٣٤٤ ٧٧٠	١٢٤ ٩٨٤	--	١٢٥ ٢٦٥	٨٤ ٥٢١	--	--	الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٦٤ ٨٢٩	--	٦٤ ٨٢٩	--	--	--	--	الاستثمارات المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٨ ٦٩٩	٨ ٦٩٩	--	--	--	--	--	استثمارات مالية في شركات شقيقة
١٣٦ ٨٠١	--	٢٣ ٩٢٦	١٩ ٩٧٢	٤٨ ٩٠٦	١٣ ٢٧٣	٢١ ٥٥٨	أرصدة مدينة أخرى
٤٥٧ ٥٠٣	٤٥٧ ٥٠٣	--	--	--	--	--	أصول ثابتة و غير ملموسة
٧ ٤٦٥ ٨٢٩	١ ٧٤٩ ١٢٤	٥١٥ ٦٤٥	٥٣٣ ٤٨٧	١ ٠٥٩ ٦٣٧	٥٤٢ ٥٧٢	٣ ٨٠ ٩٩٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٢ ١٤٦	--	--	--	--	--	٢٢ ١٤٦	ودائع العملاء
٦ ٤٤٨ ٦٩٣	٣ ٤٨٨ ٨٩٢	٥٥٥ ٤٣٠	٥٤٦ ٦٣٠	٣٧٨ ٦٢٢	٦٧٩ ٢٤٥	٧٧٨ ٩٦٢	إلتزامات أخرى
١٦٢ ٨٠٥	٦٢ ٨٣٥	١٤ ٠٢٢	١٣ ٨٠٠	٩ ٥٥٩	١٧ ١٤٨	١٩ ٦٦٦	مخصصات أخرى
٦٥ ٨٣٠	٦٥ ٨٣٠	--	--	--	--	--	قروض لأجل
٣٩ ٧٩١	--	٢٣ ٨٧٥	١٥ ٩١٦	--	--	--	الالتزامات ضريبية مؤجلة
٥١	٥١	--	--	--	--	--	إلتزامات مزاي التفاضل
٤٤ ٢٤٤	٤٤ ٢٤٤	--	--	--	--	--	حقوق الملكية
٦٨٢ ٢٦٩	٦٨٢ ٢٦٩	--	--	--	--	--	الاجمالي الإلتزامات المالية وحقوق الملكية
٧ ٤٦٥ ٨٢٩	٣ ٣٤٤ ١٢١	٥٩٣ ٣٢٧	٥٧٦ ٣٤٦	٣٨٨ ١٨١	٦٩٦ ٣٩٣	٧٩٨ ٦٢٨	الاجمالي الإلتزامات المالية وحقوق الملكية
--	(١ ٥٩٤ ٩٥٧)	(٧٧ ٦٨٢)	(٤ ٢ ٨٥٩)	٦٧١ ٤٥٦	(١٥٣ ٨٢١)	(٤١٧ ٢٣٢)	شجرة إعادة التسعير

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

(بالآلف جنيه)

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
١ ٨٠٦ ٠٢٥	٢ ١٤٣ ٦٤٩	١ ٨٠٦ ٠٢٥	٢ ١٤٣ ٦٤٩	أصول مالية أرصدة لدى البنوك
٢ ٦٢٥ ٧٠٢	٣ ٠٤٥ ٩٧٩	٢ ٦٢٥ ٧٠٢	٣ ٠٤٥ ٩٧٦	قروض وتسهيلات للعملاء - قروض متداولة استثمارات مالية - محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٨١ ٢٦٦	٦٨ ٧١٧	٧٧ ٣٦١	٦٤ ٨٢٩	التزامات مالية أرصدة مستحقة للبنوك ودائع العملاء - ودائع متداولة - قروض أخرى
٢٣ ٢٦٦	٢٢ ١٤٦	٢٣ ٢٦٦	٢٢ ١٤٦	
٥ ٨٩٠ ٤٦٢	٥ ٦٣٩ ٣٠٢	٥ ٨٩٠ ٤٦٢	٥ ٦٣٩ ٣٠٢	
٤٢ ٤٨٢	٣٩ ٧٩١	٤٢ ٤٨٢	٣٩ ٧٩١	

أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة العادلة للإيداعات والودائع لليلة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر انتمائي 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 بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

المستحق للبنوك أخرى

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

المستحق للعملاء

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

إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك.
- حماية قدرة البنك علي الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ علي قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.
- يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على اساس ربع سنوي.
- ويطلب البنك المركزي المصري أن تقوم المجموعة بما يلي:
- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠%.
- وتخضع فروع البنك التي تعمل خارج جمهورية مصر العربية لقواعد الاشراف المنظمة للأعمال المصرفية في البلدان التي تعمل بها.
- ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

الشريحة الثابتة: وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ٢٥,١% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر ، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجلها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة .

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي. ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠% مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار . ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ .

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية وفي الدول التي تعمل بها فروعها الخارجية خلال الفترتين الماضيتين. ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال وذلك للبنك فقط دون شركاته التابعة في نهاية هاتين الفترتين.

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

وفقاً لتعليمات بازل ١

(بالآلف جنيهه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
		رأس المال
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
١ ٢٣٨ ٤٢٤	١ ٢٣٨ ٤٢٤	رأس المال المدفوع
٢٠٠ ٤٠٤	٢٠٠ ٤٠٤	منقوعات تحت زيادة رأس المال
١٣ ٥٤٠	١٣ ٥٤٠	الاحتياطي العام
٩ ٩٩٢	٩ ٩٩٢	الاحتياطي القانوني و الرأسمالي
٣٥ ٣٦٥	٣٥ ٣٦٥	احتياطيات أخرى
(٧٠٤ ٦٣٨)	(٧٠٤ ٧٧١)	خسائر متراكمة
٧٩٣ ٠٨٧	٧٩٢ ٩٥٤	إجمالي رأس المال الأساسي
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
		ما يعادل مخصص المخاطر العامة
		٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية
		للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى
		تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة
٢ ٢٨٢	٣ ٢٦٨	إجمالي رأس المال المساند
٦٢ ٤٠٠	٦٤ ٦٠٨	إجمالي رأس المال
٨٥٥ ٤٨٧	٨٥٧ ٥٦٢	الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
		الأصول داخل الميزانية
٤ ٥٣٨ ٣١١	٤ ٦٣٨ ٦٨٥	الالتزامات العرضية
٢٧١ ١٤٠	٢٦٨ ٥٥٢	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان
٤ ٨٠٩ ٤٥١	٤ ٩٠٧ ٢٣٧	مخاطر
%١٧,٧٩	%١٧,٤٨	معيار كفاية رأس المال (%)

بنك بيريويس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

(بالآلف جنيهه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
		رأس المال
		الشريحة الأولى بعد الاستيعادات
١ ٢٣٨ ٤٢٤	١ ٢٣٨ ٤٢٤	رأس المال المصدر و المدفوع
٢٠٠ ٤٠٤	٢٠٠ ٤٠٤	مدفوعات تحت زيادة رأس المال
١٣ ٥٤٠	١٣ ٥٤٠	الاحتياطي العام
١٠ ٩٦٨	١١ ٣٢٣	الاحتياطي القانوني
٢٢٧	٢٢٧	الاحتياطي الرأسمالي
(٨٥٧ ٤٧٧)	(٨٥٧ ٩٦٥)	خسائر متراكمة
٩٩	١٠٠	حقوق الأقلية
(٨٨)	(٨٨)	إجمالي الاستيعادات من رأس المال الاساسى المستمر
٦٠٦ ٠٩٧	٦٠٥ ٩٦٥	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستيعادات ١
		الشريحة الثانية بعد الاستيعادات
١ ٩٢٦	١ ٩٢٦	٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص
٣ ١٠٤	٤ ١٩٩	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥٨ ٩٢٩	٦١ ١٤٢	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنظمة
٦٣ ٩٥٩	٦٧ ٢٦٧	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستيعادات ٢
٦٧٠ ٠٥٦	٦٧٣ ٢٣٢	إجمالي رأس المال ١+ ٢
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان :
٤ ٩٢٤ ٠٣٦	٥ ٠٩٤ ٥٩١	إجمالي مخاطر الائتمان
٧٢ ٤٩٧	١٥٤ ٢٤٣	إجمالي مخاطر السوق
٦٤٩ ٤٧٢	٦٤٨ ٧٩٤	إجمالي مخاطر التشغيل
٥ ٦٤٦ ٠٠٥	٥ ٨٩٧ ٦٢٨	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان
٪١١.٨٧	٪١١.٤٢	*معيار كفاية رأس المال (%)

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

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري (إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ - اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

ب - استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
١٠٧٩٦٢٤١٢	١٠٦٩٣٥٠١٢	نقدية
٦٢٠٥٠٦٦٨٧	٥٠٥١٧٩٧٨٢	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٧٢٨٤٦٩٠٩٩	٦١٢١١٤٧٩٤	
١٠٧٩٦٢٤١٢	١٠٦٩٣٥٠١٢	نقدية
٣٧٧٣٧٠٥٢٤	٢٢٧٢٦٠٤٧٥	أرصدة بنون عائد
٢٤٣١٣٦١٦٣	٢٧٧٩١٩٣٠٧	أرصدة ذات عائد ثابت
٧٢٨٤٦٩٠٩٩	٦١٢١١٤٧٩٤	
٧٢٨٤٦٩٠٩٩	٦١٢١١٤٧٩٤	أرصدة متداولة

بنك بيريموس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
٢٢٧.٠٠٨.٢٠٢	١٩٧.٩٧٥.١٧٨	حسابات جارية
١.٥٧٩.٠١٦.٨٧٣	١.٩٤٥.٦٧٤.٠١٢	ودائع
<u>١.٨٠٦.٠٢٥.٠٧٥</u>	<u>٢.١٤٣.٦٤٩.١٩٠</u>	
٢٧.٥٥٠.٨٤٠	٢٩.٦١٧.٩١٦	بنوك مركزية
١١٠.٢٣٣.٩٣	٦٣٥.٧٤٤.٢٧٨	بنوك محلية
١.٦٦٨.٢٤١.١٤٢	١.٤٧٨.٢٨٦.٩٩٦	بنوك خارجية
<u>١.٨٠٦.٠٢٥.٠٧٥</u>	<u>٢.١٤٣.٦٤٩.١٩٠</u>	
٢٢.٦٨٣.٦٤١	٦٣.١٧١.١٤٩	أرصدة بدون عائد
١.٦٩.٣٦٠.٦٨٤	١.٠١.٨٥٧.١٢٢	أرصدة ذات عائد متغير
١.٦١٣.٩٨٠.٧٥٠	١.٩٧٨.٦٢٠.٩١٩	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>١.٨٠٦.٠٢٥.٠٧٥</u>	<u>٢.١٤٣.٦٤٩.١٩٠</u>	
١.٨٠٦.٠٢٥.٠٧٥	٢.١٤٣.٦٤٩.١٩٠	أرصدة متداولة
<u>١.٨٠٦.٠٢٥.٠٧٥</u>	<u>٢.١٤٣.٦٤٩.١٩٠</u>	

بنك بيريموس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٧ - أذون الخزانة

و تتمثل اذون الخزانة علي النحو التالي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	أذون خزانة
٢٩٢ ٧٧٧ ٠٠٠	١٥٩ ٨٥٨ ٦٠٠	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوما
٤٣٨ ٨٠٠ ٠٠٠	٤٣ ٨٠٠ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٣٥٧ يوما
١ ٧٢٥ ٠٠٠	١ ٥٥٠ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوما
٤ ١٧٥ ٠٠٠	١ ٤٢٥ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوما
٤ ٢٧٥ ٠٠٠	١٠١ ٣٠٠ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوما
٧٤١ ٧٥٢ ٠٠٠	٣٠٧ ٩٣٣ ٦٠٠	الاجمالي
(٥٤ ٩٩٧ ٣٠٨)	(٤ ٦٠٦ ٥٦٢)	عوائد لم تستحق بعد
٦٨٦ ٧٥٤ ٦٩٢	٣٠٣ ٣٢٧ ٠٣٨	الاجمالي

بنك بيرىوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٨ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	أفراد
٢٦١ ٦٦٨ ٢٩٦	٢٥٧ ١٥٣ ٣٩٧	قروض شخصية
١٢٥ ٢٨١ ٥٩٣	١٢٤ ٣٠٣ ٩٠٠	بطاقات ائتمان
٩٥ ٣٥٦ ١٠٥	٨٨ ١٧٣ ٤٦٨	حسابات جارية مدينة
٢٣ ١٢٢ ٢٦٦	٢٢ ٢٥٢ ٨٠٦	قروض عقارية
٥٠٥ ٤٢٨ ٢٦٠	٤٩١ ٨٨٣ ٥٧١	اجمالي (١)
<u>مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية</u>		
١ ٤٨٩ ٠٣٦ ٣٨٢	١ ٦٤٧ ٢٦٢ ١١٤	حسابات جارية مدينة
٩٤٢ ٣٨٠ ٨٦٥	٩٧١ ٥٢٧ ٦٧٤	قروض مباشرة
١ ٠٧٧ ٦٠٧ ٤٨٦	١ ٠٢٢ ٢٠٢ ٥١٦	قروض مشتركة
١ ٤٧٦ ٣٦٤	--	قروض أخرى
٣ ٥١٠ ٥٠١ ٠٩٧	٣ ٦٤٠ ٩٩٢ ٣٠٤	اجمالي (٢)
٤ ٠١٥ ٩٢٩ ٣٥٧	٤ ١٣٢ ٨٧٥ ٨٧٥	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١) + (٢)
(٧٣٦ ٥٧١ ٠١١)	(٧٣٨ ٧٤٠ ٠١٠)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
٣ ٢٧٩ ٣٥٨ ٣٤٦	٣ ٣٩٤ ١٣٥ ٨٦٥	
الاجمالي يوزع الى:		
٢ ٦٢٥ ٧٠٢ ٠٠٩	٣ ٠٤٥ ٩٧٦ ٢٥٣	أرصدة متداولة
١ ٣٩٠ ٢٢٧ ٣٤٨	١ ٠٨٦ ٨٩٩ ٦٢٢	أرصدة غير متداولة
٤ ٠١٥ ٩٢٩ ٣٥٧	٤ ١٣٢ ٨٧٥ ٨٧٥	

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

٣١ مارس ٢٠١٣			
أفراد			
بطاقات انتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
٣٧ ٥٧٢ ٤٦٤	٨٥ ٥٣٣ ٥٨٧	--	١٢٣ ١٠٦ ٠٥١
(٣٢٥ ٤٨٣)	(٨ ٣٣٦ ٢٩٩)	٦٦ ٤٩٩	(٨ ٥٩٥ ٢٨٣)
(٢ ٠٣٠)	(٤٨٥ ٩٦١)	--	(٤٨٧ ٩٩١)
٣٧ ٢٤٤ ٩٥١	٧٦ ٧١١ ٣٢٧	٦٦ ٤٩٩	١١٤ ٠٢٢ ٧٧٧

رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة

(رد) عبء الاضمحلال

مبالغ تم اعدامها خلال الفترة

رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

٣١ مارس ٢٠١٣		
مؤسسات		
قروض مباشرة	قروض مشتركة	الاجمالي
٦٠٦ ٥٩٤ ٥٨٥	٦ ٨٧٠ ٣٧٥	٦١٣ ٤٦٤ ٩٦٠
٦ ١٩٩ ٤١٧	٢ ٥٨٢ ٦١٦	٨ ٧٨٢ ٠٣٣
١٠٠ ٠٠٠	--	١٠٠ ٠٠٠
(٩ ٥٥٤ ٢٩٤)	--	(٩ ٥٥٤ ٢٩٤)
١١ ٧٥٩ ١٨٩	١ ٦٥ ٣٤٥	١١ ٩٢٤ ٥٣٤
٦١٥ ٠٩٨ ٨٩٧	٩ ٦١٨ ٣٣٦	٦٢٤ ٧١٧ ٢٣٣

رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة

عبء الاضمحلال

متحصلات من قروض سبق اعدامها

مبالغ تم اعدامها خلال السنة

فروق تقييم عملات أجنبية

رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢			
أفراد			
بطاقات انتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
٣٦ ٤٧٦ ٤٨٢	١٠٢ ٩٠٥ ٤٨٦	٩٨ ٠٢٦	١٣٩ ٤٧٩ ٩٩٤
١ ١٠٠ ٧٠٤	(١٦ ١٢١ ٢١٩)	(٩٨ ٠٢٦)	(١٥ ١١٨ ٥٤١)
(٤ ٧٢٢)	(١ ٢٥٠ ٦٨٠)	--	(١ ٢٥٥ ٤٠٢)
٣٧ ٥٧٢ ٤٦٤	٨٥ ٥٣٣ ٥٨٧	--	١٢٣ ١٠٦ ٠٥١

رصيد مخصص الاضمحلال في أول السنة

عبء (رد) الاضمحلال

مبالغ تم اعدامها خلال السنة

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 ٣١ مارس ٢٠١٣
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٨ - قروض وتسهيلات للعملاء (تابع)

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

٣١ مارس ٢٠١٢				
أفراد				
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات انتمان	
١٣٩ ٤٧٩ ٩٩٤	٩٨ ٠٢٦	١٠٢ ٩٠٥ ٤٨٦	٣٦ ٤٧٦ ٤٨٢	رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة
(٦ ٠٤٦ ٤٥٥)	(٨ ٥٩٣)	(٥ ٢٦٢ ٠٤٩)	(٦٧٥ ٨١٣)	عبء (رد) الاضمحلال
(٣١٧ ٨٦٨)	-	(٣١٦ ٧١٥)	(١ ١٥٣)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
١٣٣ ١١٥ ٦٧١	٨٩ ٤٣٣	٩٧ ٢٢٦ ٧٢٢	٣٥ ٧٩٩ ٥١٦	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

٣١ مارس ٢٠١٢			
مؤسسات			
الاجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	
٥٥٧ ٤٣٥ ٧٥٠	٤ ٨٥٧ ٧٢٤	٥٥٢ ٥٧٨ ٠٢٦	رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة
١٨ ٣٤٧ ٨٣٧	٧٠٦ ٥٢٦	١٧ ٦٤١ ٣٠١	عبء (رد) الاضمحلال
٢٦٥ ٨٢٥	-	٢٦٥ ٨٢٥	مبالغ مستردة خلال الفترة
٣٢٨ ٧٦٢	٧٦١	٣٢٨ ٠٠١	فروق تقييم عملات أجنبية
٥٧٦ ٣٧٨ ١٧٤	٥ ٥٦٥ ٠٢١	٥٧٠ ٨١٣ ١٥٣	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٩ - استثمارات مالية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣
استثمارات مالية متاحة للبيع	
أدوات دين بالقيمة العادلة :	
٢٢٣ ١٤٣ ٢٤٧	٢١٩ ٧٨٥ ٨٧٢
- مدرجة في السوق	
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة / التكلفة	
٨٩ ٥٦٤ ٦٣٥	٩٠ ٣٧٨ ٨٦٠
- مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة	
٣٤ ٦٠٥ ٢٩٣	٣٤ ٦٠٥ ٢٩٣
- غير مدرجة في السوق - بالتكلفة	
<u>٤٤٧ ٣٩٣ ١٧٥</u>	<u>٣٤٤ ٧٧٠ ٠٢٥</u>
إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)	
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	
أدوات دين:	
٦٢ ٣٦١ ٠٠٠	٤٩ ٨٨٤ ٠٠٠
- أدوات دين مدرجة في السوق- بالتكلفة المستهلكة	
١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠
وئاق صناديق استثمار	
--	(٥٥ ٠٠٠)
عبء الاضمحلال	
<u>٧٧ ٣٦١ ٠٠٠</u>	<u>٦٤ ٨٢٩ ٠٠٠</u>
<u>٥٢٤ ٦٧٤ ١٧٥</u>	<u>٤٠٩ ٥٩٩ ٠٢٥</u>
إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)	
إجمالي استثمارات مالية (١)+(٢)	
أرصدة متداولة	
٢٧٧ ٣١٩ ١٠٥	١٧٣ ٦٥٦ ٢٦٥
أرصدة غير متداولة	
٢٤٧ ٣٥٥ ٠٧٠	٢٣٥ ٩٤٢ ٧٦٠
<u>٥٢٤ ٦٧٤ ١٧٥</u>	<u>٤٠٩ ٥٩٩ ٠٢٥</u>
أدوات دين ذات عائد ثابت	
<u>٢٨٥ ٥٠٤ ٢٤٧</u>	<u>٢٦٩ ٦٦٩ ٨٧٢</u>
<u>٣٨٥ ٥٠٤ ٢٤٧</u>	<u>٢٦٩ ٦٦٩ ٨٧٢</u>

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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	استثمارات مالية متاحة للبيع	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	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)	استبعادات (بيع / استرداد)
٩٠٠ ٤٤٠	٧٩٩ ٤٤٠	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
١٥ ٦٣٠ ٦٤٠	١٥ ٦٣٠ ٦٤٠	ارباح التغيير في القيمة العادلة
(٩٩٠٤ 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
(١١٧ ٤٦٧ ٤٣٥)	(١٠٤ ٩٦٧ ٤٣٥)	استبعادات (بيع / استرداد)
٢١٨ ٣٢٠	١٩٥ ٣٢٠	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
٢ ٢٢٨ ٩٦٥	٢ ٢٢٨ ٩٦٥	ارباح التغيير في القيمة العادلة
(٥٥ ٠٠٠)	--	(عبء) رد الاضمحلال
٤٠٩ ٥٩٩ ٠٢٥	٣٤٤ ٧٧٠ ٠٢٥	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٣

وتتمثل خسائر الاستثمارات المالية فيما يلي:

٢٠١٢ مارس ٣١	٢٠١٣ مارس ٣١	(خسائر) أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع
٢٤٠ ٣٧٣	(١٨١ ٦٠١)	
٢٤٠ ٣٧٣	(١٨١ ٦٠١)	

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٠ - استثمارات مالية في شركات شقيقة

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

٣١ مارس ٢٠١٣

القيمة بعد خصم الاضمحلال جنيه مصري	نسبة المساهمة %	أصول الشركة جنيه مصري	التزامات الشركة جنيه مصري	إيرادات الشركة جنيه مصري	أرباح/ (خسائر) الشركة جنيه مصري
١٣٣٠٠٢١٨	٣٩,٣٣%	١٢٩٨١٢٠٨	٦٠٣٦١٧٧	١٣٩٣٨٤٠٨	٢٣٨٨٤٦
٧٣٦٩٠٦٢	٢٢,٠٠%	٧٤٢٦٥٢٤٧	٤٠٣٥٦٥٤٥	٣١٨٧٢٨٤	١٥٠٨٠٧٣
٨٦٩٩٢٨٠		٨٧٢٤٦٤٥٥	٤٦٣٩٢٧٢٢	١٧١٢٥٦٩٢	١٧٤٦٩١٩

- 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	أرباح/ (خسائر) الشركة جنيه مصري
١٣٣٠٠٢١٨	٣٩,٣٣%	١٢٣٧١٣٥٤	٥٩٧٤٢٤٨	١٠٦٢٦٢٢	(٧٢٩١١٨)
٧٣٦٩٠٦٢	٢٢,٠٠%	٧٣٧٧٩٢٥١	٤٠٢٨٣٥١٥	٢٣٨١٧٣٠	١٠٩٥١٠٧
٨٦٩٩٢٨٠		٨٤١٥٠٦٠٥	٤٦٢٥٧٧٦٣	٣٤٤٤٣٥٢	٣٦٥٩٨٩

- 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	٣١ مارس ٢٠١٣	
٧٩٧١٢٩٤٦	٦٦٥٤٥٥٨١	صافي القيمة الدفترية في أول السنة
٣٨٧١٩٩٧	٥٣٠٦٧٢	الإضافات
(١٧٠٣٩٣٦٢)	(٣٤٥٣٨٧٨)	الاستهلاك
٦٦٥٤٥٥٨١	٦٣٦٢٢٣٧٥	صافي القيمة الدفترية في آخر السنة

بنك بيريموس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٢ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
٦٨ ٦٤٧ ٧٥٥	٣٤ ٨٦١ ٢٨١	ايرادات مستحقة
١٩ ٨٣٠ ٣١٦	٢١ ٤٤٣ ٢٩٦	مشروعات تحت التنفيذ
٢٠ ٧٧٨ ١٣٥	٢٠ ٩٠٠ ٠٤٥	مصروفات مقدمة
٥ ١٩٤ ٦٦٧	١٩ ٩٣٠ ٢٢٧	أصول آلت ملكيتها للمجموعة وفاء لديون
٤ ٧٠٠ ٧٩١	٥ ٠٢٠ ١٠٠	تأمينات وعهد
١ ٨٥٧ ٧٦٩	١ ٦١٤ ٢٣١	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٣٧ ٠٦٤ ٤٥٤	٣٣ ٠٣٢ ٠٥٩	أرصدة مدينة أخرى
<u>١٥٨ ٠٧٣ ٨٨٧</u>	<u>١٣٦ ٨٠١ ٢٣٩</u>	الإجمالي

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٣- أصول ثابتة

الإجمالي	أخرى	وسائل نقل	نظم آلية وحاسبات	ألات ومعدات	تأمينات 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	٣٤٦٢٧٣٢٢٣
١٩٩٥٣٦٤٥	٤٨١٠٣٤	٧٠٨٩٤٨٨	٢٢٦٢٩٠٠	١١٦٤٣٧٩	٦٦٨٢٠٧	٨٢٨٧٦٣٧
(١٩٦٩٢٣٠٦٢)	(٤٨٦٤٣)	(٤٦٦١٦٧١٨)	(٦٣٧٥١)	(٣٩٧٨٧٩١٧)	--	(١١٠٣٤٦٠٣٣)
(١٣٥٣٥١٣٢٢)	(٤٦٠٠٥٧١)	(٢٤٦٤٨١٥١)	(٦٤٠٠٨٧٥)	(٢٨٧٧٨٣٢٧)	(١٢٤٧٣٠١٤)	(٥٨٤٤٥٣٨٤)
١١٢٦٦٣٨٨٥	٢٢٧٢١	٣٤٩٧٠٠٧٩	٥٤٤٢٨	٣٠٤٥٠٩٣	--	٤٧٥٧١٥٦٤
٥٣٤٤١٢٦٠	--	١٢٦٨٠٤٥٣	--	٤١١٥٠١١	--	٢٦٦٤٥٧٩١
٣٩٢٦١٠٥٦	٦٥٤٦٢	٤٤٥٣٦٠٩	٦٧٥٧٤٩٧	٥٩٨٨٣٢٤	١٥٣٦٤٦٦	٢٥٩٩٨٦٧٩٨
٣٣١٧٣٥٦٤	١٣٦٠	٦٠٣٤٠٠	٣٢٢٩٦٣	١٤٨٠٣٠	٩٧٢٠٧٢	٣١١١٣٥٠٠
(١٩٣٢٥٦٨٩)	--	(٨٨٩٦١٣١)	--	(٨١٩٣٣٧)	--	(٩٦١٠٢٢١)
(٢٩٨٥٥٣٣٢)	(٩٦٤٨٠٨)	(٦٨٤٤٣١١)	(١٨٢٠٢٩)	(٢٤٠٧٩٩٤)	(٢١٢٦٣٢٢)	(١٦٣٢٩٨٦٧)
٦٦٢٣٩٢٦	--	٦٦٢٣٩٢٦	--	--	--	--
١٠٦٥٣٣٠٣	--	٢٤٥٩٠٨٠	--	(٥٠٩٢٣٥٩)	--	١٣٢٨٦٥٨٢
٣٩٣٨٨٠٦٢٨	٥٣٠٢٩٥٩	٣٨٤٩٩٥٧٣	٥٨٩٨٤٣١	٥١٥٥٠٦٦٤	١٤١٨٢٢٠٩	٢٧٨٤٤٦٧٩٢
١٠٠٩٣١٣٩٠٦	٣٤١٤٣٨٧١	١٢٠١٩٨٤٧٠	٦٨٧٦٨٤٨٧	١٩٥٦٧٢٥٧٤	١١٠٢٣٤١١٤	٤٨٠٢٩٦٣٩٠
(٥٩٢٤١٨٦٣٨)	(٢٨٨٤٠٩١٢)	(٧٢٥٦٤١٦٥)	(٦٢٨٧٠٥٦)	(١٢٠٦٣١٧٤٨)	(٩٦٠٥١٩٠٥)	(٢٠١٤٥٩٨٥٢)
(٢٣٠١٤٦٤٠)	--	(٩١٣٤٧٣٢)	--	(١٣٤٩٠١٦٢)	--	(٣٨٩٧٤٦)
٣٩٣٨٨٠٦٢٨	٥٣٠٢٩٥٩	٣٨٤٩٩٥٧٣	٥٨٩٨٤٣١	٥١٥٥٠٦٦٤	١٤١٨٢٢٠٩	٢٧٨٤٤٦٧٩٢

بنك بيرىوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٤ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
٤ ٦٩٩ ٩٤٢	١٥ ٥١٤ ٥٨٩	حسابات جارية
١٨ ٥٦٦ ٤٦٣	٦ ٦٣١ ٢١٤	ودائع
<u>٢٣ ٢٦٦ ٤٠٥</u>	<u>٢٢ ١٤٥ ٨٠٣</u>	
٣ ٠٩٦ ٦٥٨	١ ٨٥٢ ٧٣٨	بنوك محلية
٢٠ ١٦٩ ٧٤٧	٢٠ ٢٩٣ ٠٦٥	بنوك خارجية
<u>٢٣ ٢٦٦ ٤٠٥</u>	<u>٢٢ ١٤٥ ٨٠٣</u>	
٤ ٥٨١ ٠٤٨	١٥ ٣٤٧ ٠١٢	أرصدة بدون عائد
١٨ ٦٨٥ ٣٥٧	٦ ٧٩٨ ٧٩١	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٢٣ ٢٦٦ ٤٠٥</u>	<u>٢٢ ١٤٥ ٨٠٣</u>	
<u>٢٣ ٢٦٦ ٤٠٥</u>	<u>٢٢ ١٤٥ ٨٠٣</u>	أرصدة متداولة

١٥ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
١ ٦٨٥ ٠٥٧ ٧٩٤	١ ٤٤٠ ٢٠٢ ٠٣١	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
٢ ٧٨٨ ٨٧٩ ٤١٤	٢ ٩٢٥ ٦٠٧ ٣٠٦	ودائع لأجل وبإخطار
١ ١٣٥ ٧٠١ ٠١٠	٩٩٩ ٠٣٩ ٨٦٩	شهادات ادخار وإيداع
٩٥١ ٧٨٦ ٥٣٦	٩٥٠ ٩٥٩ ٧٠٣	ودائع توفير
١٠٦ ١٠٨ ٢٣٨	١٢٢ ٨٨٤ ٣٩٢	ودائع أخرى
<u>٦ ٦٦٧ ٥٣٢ ٩٩٢</u>	<u>٦ ٤٤٨ ٦٩٣ ٣٠١</u>	الاجمالي
٣ ٦٨٧ ٤٢١ ٥٤٠	٣ ٦١٢ ١٢١ ٨٦٩	ودائع مؤسسات
٢ ٩٨٠ ١١١ ٤٥٢	٢ ٨٣٦ ٥٧١ ٤٣٢	ودائع أفراد
<u>٦ ٦٦٧ ٥٣٢ ٩٩٢</u>	<u>٦ ٤٤٨ ٦٩٣ ٣٠١</u>	
٨٨٤ ٢٥٩ ٦٤٣	٧٩٣ ١١٥ ٢٣٨	أرصدة بدون عائد
١ ٨٥٨ ٦٩٢ ٩٢٥	١ ٧٠٧ ٣٠٠ ٩١٢	أرصدة ذات عائد متغير
٣ ٩٢٤ ٥٨٠ ٤٢٤	٣ ٩٤٨ ٢٧٧ ١٥١	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٦ ٦٦٧ ٥٣٢ ٩٩٢</u>	<u>٦ ٤٤٨ ٦٩٣ ٣٠١</u>	

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٥ - ودائع العملاء (تابع)	
٥ ٨٩٠ ٤٦٢ ٧٩٠	٥ ٦٣٩ ٣٠٢ ٤٢٣
٧٧٧ ٠٧٠ ٢٠٢	٨٠٩ ٣٩٠ ٨٧٨
<u>٦ ٦٦٧ ٥٣٢ ٩٩٢</u>	<u>٦ ٤٤٨ ٦٩٣ ٣٠١</u>

١٦ - التزامات أخرى	
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣
٤٢ ٩٣٢ ٤٨٣	٣٩ ٧٨٦ ٥٤٩
٣٦ ٠١٠ ٠٨٦	٤٨ ٩٩٢ ٩٤٩
١٥ ٦٥٣ ٥٢٨	١٢ ٩١٨ ٥٤٣
١ ٤٢٣ ١٧٩	١ ٤٢٣ ١٧٩
٤ ٩٩٢ ٣٣٧	٥ ٤٦٤ ١٩٥
٤٤ ٧٨٧ ٦٧١	٥٤ ٢١٩ ٧٣١
<u>١٤٥ ٧٩٩ ٢٨٤</u>	<u>١٦٢ ٨٠٥ ١٤٦</u>

١٧ - مخصصات أخرى

تتمثل المخصصات الأخرى فيما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
٣١ ٩٩٦ ٦٨٠	٣١ ٩٩٦ ٦٨٠	٧٠ ٤٧٣ ٥٧١	رصيد المخصص في اول الفترة / السنة
٢ ٨٤٤ ٠٨٢	٤٢ ٠١٧ ٩٠٦	(٣٢٧ ٣٤١)	المحمل على قائمة الدخل
٤١ ٦٢٢	١٨٧ ٤٥٩	٢٦٥ ٥٨٦	فروق تقييم عملات أجنبية
(٣ ٠٣٤ ٢٢٩)	(٣ ٧٢٨ ٤٧٤)	(٤ ٥٨١ ٥٢٧)	المستخدم من المخصص خلال الفترة / السنة
<u>٣١ ٨٤٨ ١٥٥</u>	<u>٧٠ ٤٧٣ ٥٧١</u>	<u>٦٥ ٨٣٠ ٢٨٩</u>	رصيد المخصص في آخر الفترة / السنة

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٨ قروض لأجل

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ٣١ مارس ٢٠١٣

٤١٠٢٩٨٠ ٢٨١٣٢٦١

(أ) قرض البنك الأهلي المصري

اتفقت المجموعة على قرض طويل الأجل بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠٠٠٠ 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 الاجبارية لعقود التأجير التمويلي التي يتم تمويلها عن طريق البنك الأهلي في حدود قيمة المديونية المستحقة على كل عقد.

٣٢٧٤٧١٣ ٢٦٦٤٨٧٤

(ب) قرض بنك HSBC

حصلت المجموعة على قرض طويل الأجل بمبلغ ٧٠٠٠٠٠٠٠٠٠ 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.

٣٢٤٣٠١٣ ٣٢١٧١٤٠٢

(ج) قرض بنك بيربوس لندن

حصلت المجموعة على قرض متوسط الأجل بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠٠٠٠ دولار أمريكي لغرض تمويل عقود التأجير التمويلي ورأس المال العمل وذلك بعائد يبلغ ١% فوق سعر الليبور ثلاثة شهور ويسدد العائد شهرياً.

٢٦٧١١٨٠ ٢١٤١٨٧٢

(د) قرض بنك الشركة المصرفية SAIB

حصلت المجموعة على قرض طويل الأجل بصافي مبلغ قدره ٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠ 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 الاجبارية لعقود التأجير التمويلي التي يتم تمويلها عن طريق البنك في حدود قيمة المديونية المستحقة على كل عقد.

٤٢٤٨١٨٨٦ ٣٩٧٩١٤٠٩

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 بيريموس - مصر و شركته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 الفعلي 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 ٣١ مارس ٢٠١٣ بلغت الأصول 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 الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة كما يلي :

الالتزامات الضريبية المؤجلة

الالتزامات الضريبية المؤجلة متعلقة بالاهلاك الضريبي المعجل.

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
٤٢٥٣٠	٥١٣٩٢	الرصيد في اول الفترة / السنة
٨٨٦٢	--	اضافات
٥١٣٩٢	٥١٣٩٢	الرصيد في آخر 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 بمعرفة خبير مستقل لحساب التزامات نظام مزايا التقاعد والتي تعتمد في افتراضاتها المالية على توقعات السوق في تاريخ إعداد القوائم المالية وتوضح التزامات مزايا التقاعد على النحو التالي :

التزامات مدرجة بالميزانية عن :

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
٣٩٢٧٩٥٧٧	٣٩١٢٣٩١٤	مزايا المعاشات
٤٨٢٨٦٦١	٥١٢٠٥٢٦	المزايا العلاجية بعد التقاعد
٤٤١٠٨٢٣٨	٤٤٢٤٤٤٤٠	الإجمالي

بنك بيريويس - مصر و شركته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٠ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل :

٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
٤٥٧ ١٦٧	١٥٥ ٦٦٣	مزايا المعاشات
(١٥٦ ٩٩٣)	(٢٩١ ٨٦٥)	المزايا العلاجية بعد التقاعد
٣٠٠ ١٧٤	(١٣٦ ٢٠٢)	الاجمالي

(أ) مزايا المعاشات :

تم تحديد المبالغ المعترف بها في الميزانية كالتالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
٨٧ ١١٠ ٣٦٩	٨٨ ٦٨٧ ١٩١	القيمة الحالية للالتزامات
(٤٧ ١١٨ ٢٦٦)	(٤٨ ٨٥٠ ٧٥١)	القيمة العادلة للأصول
(٧١٢ ٥٢٦)	(٧١٢ ٥٢٦)	صافي خسائر إكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٣٩ ٢٧٩ ٥٧٧	٣٩ ١٢٣ ٩١٤	الاجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
٧١ ٦٧١ ٨١٣	٨٧ ١١٠ ٣٦٩	الرصيد في اول الفترة / السنة
١ ١٣٠ ٢٧٢	٤٠٣ ٥٢٩	تكلفة الخدمة
٩ ٩٦١ ١١٩	٢ ٨٧٠ ٢٢٠	تكلفة العائد
٣ ٧٢٣ ٢٠٢	٩٠٥ ٧٧١	حصة العاملين
(٥ ٥٦٦ ٣٨٨)	(٦ ٨٢٤ ٦٣٨)	مزايا مدفوعة
٦ ١٩٠ ٢٥١	٤ ٢٣١ ٩٣٠	خسائر إكتوارية
٨٧ ١١٠ ٣٦٩	٨٨ ٦٨٧ ١٩١	الرصيد في آخر الفترة / السنة

بنك بيريموس - مصر و شركته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٠ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
٣١ ٤٦٧ ٧٣٧	٤٧ ١١٨ ٢٦٦	الرصيد في اول الفترة / السنة
٤ ٩٠٩ ٠٠٧	١ ٦٦٦ ٧٩٥	العائد المتوقع
٧ ١٠٦ ٩٨٣	١ ٧٦٢ ٦٢٧	حصة البنك
٣ ٧٢٣ ٢٠٢	٩٠٥ ٧٧١	حصة العاملين
(٥ ٥٦٦ ٣٨٨)	(٦ ٨٣٤ ٦٣٨)	مزايا مدفوعة
٥ ٤٧٧ ٧٢٥	٤ ٢٣١ ٩٣٠	أرباح إكتوارية
٤٧ ١١٨ ٢٦٦	٤٨ ٨٥٠ ٧٥١	الرصيد في اخر الفترة / السنة

و تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي :

٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
(٢٨٢ ٥٩٣)	(٤٠٣ ٥٣٩)	تكلفة الخدمة
(٢ ٤٩٠ ٢٨٠)	(٢ ٨٧٠ ٢٢٠)	تكلفة العائد
١ ٢٢٧ ٢٥٢	١ ٦٦٦ ٧٩٥	العائد المتوقع
١ ٧٧٦ ٧٤٦	١ ٧٦٢ ٦٢٧	حصة البنك
٢٢٦ ٠٤٢	--	الزيادة في تكلفة مزايا المعاشات
٤٥٧ ١٦٧	١٥٥ ٦٦٣	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٢٩)

و تتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس 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 بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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	٣١ مارس ٢٠١٣	
٥ ٨٧٦ ٩٠٣	٦ ١٦٨ ٧٦٨	القيمة الحالية للتزامات
(١٠٤٨ ٢٤٢)	(١٠٤٨ ٢٤٢)	صافي خسائر إكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٤ ٨٢٨ ٦٦١	٥ ١٢٠ ٥٢٦	الاجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
٣ ٩٨٦ ٧٨٨	٥ ٨٧٦ ٩٠٣	الرصيد في اول الفترة / السنة
٢٧٠ ٣٥١	٨٨ ٢٨٥	تكلفة الخدمة
٥٧١ ٥٢٢	٢٠٣ ٥٨٠	تكلفة العائد
١٠٤٨ ٢٤٢	--	خسائر إكتوارية
٥ ٨٧٦ ٩٠٣	٦ ١٦٨ ٧٦٨	الرصيد في اخر الفترة / السنة

تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي :

٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
(٦٧ ٥٨٨)	(٨٨ ٢٨٥)	تكلفة الخدمة
(١٤٢ ٨٨٠)	(٢٠٣ ٥٨٠)	تكلفة العائد
٥٣ ٤٧٥	--	الزيادة في تكلفة المزايا العلاجية
(١٥٦ ٩٩٣)	(٢٩١ ٨٦٥)	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين (يضاح ٢٩)

و تتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة على النحو التالي :

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

بنك بيرىوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢١ - حقوق الملكية

٢١ - رأس المال

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

أ - رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ١٥٠٠ مليون جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠١٣ و قد وافقت الجمعية العامة غير العادية في تاريخ ٢٧ يونيو ٢٠١٢ على زيادة رأس المال المرخص به ليصل إلى ٣٠٠٠ مليون جنيه مصري .

ب - رأس المال المصدر والمدفوع

- يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع في ٣١ مارس ٢٠١٣ مبلغ ١٢٣٨ مليون جنيه مصري موزع على عدد ٧٩,٤٧٤,٨٠٠ سهم بقيمة السهم الاسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري.

ج - زيادة رأس المال

- بناء على موافقة مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٠ سبتمبر ٢٠١٠ الصادرة بناء على التفويض الصادر من الجمعية العامة غير العادية والمنعقدة بتاريخ ١٤ يوليو ٢٠٠٥ ، فقد تمت الدعوة لقدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال المصدر ليصبح ١ ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠ جنيه مصري لعدد ١٥ ٣٠٠ ٦٥٦ سهم بقيمة اسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري للسهم الواحد بدون مصاريف أو علاوة إصدار، و تم الحصول على موافقات كل من الهيئة العامة للاستثمار و الهيئة العامة للرقابة المالية على هذه الزيادة خلال شهر نوفمبر ٢٠١١ و تم تسجيل الزيادة بالسجل التجارى و تعديل المواد ٦، ٧ من النظام الاساسى و الخاص بالهيكل رأس المال فى نهاية عام ٢٠١١ و بالتبعية تم تعليية الزيادة على رأس المال المصدر و المدفوع و قد قام مجلس ادارة البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ بالموافقة على زيادة رأس المال المصدر و بتاريخ ١٨ ابريل ٢٠١٢ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب فى زيادة رأس المال و قد تم الاكتتاب بمبلغ ٤٠٤ ٠٣٥ ٢٠٠ جنيه مصري و فى ١٠ يونيو ٢٠١٢ تم اغلاق باب الاكتتاب و قد تم التأشير على زيادة رأس المال فى سجل البنوك فى ٢٦ مايو ٢٠١٣ و جارى إستكمال اجراءات التسجيل.

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢١ - ٢ الاحتياطيات

أ - الاحتياطي القانوني

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

ب - الاحتياطي العام

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

ج - الاحتياطي الرأسمالي

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

د - الاحتياطي الخاص

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

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

٥ - 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 بيريووس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢١ - ٢ الاحتياطات (تابع)

و - احتياطي مخاطر بنكية عام

- يمثل الفرق بين مخصص خسائر اضمحلال القروض محسوبا علي اساس 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

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

٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
٩٤٠٣١٧٨٢	١٠٦٩٣٥٠١٢	نقدية (ضمن إيضاح ٥)
٧٠٠٣٩٩٨٢	١٩٧٩٧٥١٧٨	حسابات جارية لدي البنوك (ضمن إيضاح ٦)
--	١٠١٣٠٠٠٠٠	أذون الخزانة (ضمن إيضاح ٧)
١٦٤٠٧١٧٦٤	٤٠٦٢١٠١٩٠	

٢٣ - حقوق الأقلية

٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
٥٠٠٠٠	٥٠٠٠٠	رأس المال
٣٨٤٠	٦٨٥٨	احتياطات
(١٩٢٥٦)	(٢٤٨٩٨)	خسائر مرحلة
(٣٩٣)	٣٦١	خسائر السنة
٣٤١٩١	٣٢٣٢١	

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات 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 دعوى قضائية متبادلة بين البنك واحدي الجهات بشأن نزاع اجاري حول فروق ايجار لصالح وضد البنك ، والامر معروض حاليا امام الجهات القضائية (محكمة النقض) . وترى إدارة المجموعة بناء على الآراء القانونية أنه لا يوجد أي التزامات متوقعة على البنك تجاه تلك الجهة وأن النزاع المشار إليه لن يترتب عليه أية مدفوعات من أصول البنك. وفقاً لذلك، ترى الإدارة انه لا يجب الاعتراف في الميزانية بمخصصات في هذا الشأن.

(ب) ارتباطات عن ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
١٧٤ ٤٧١ ٣٠١	٢٥٢ ٩٢٦ ٣١٩	ارتباطات عن قروض و التزامات اخري غير قابلة للالغاء متعلقة بالانتمان
١٥ ١٧٨ ٦٥٥	١٠ ١٨٢ ٦٧٩	الأوراق المقبولة
٥٦٠ ٢٣٥ ٤٨٣	٥٤٢ ١٣٠ ٣٩٢	خطابات ضمان
١٣ ٥٤٨ ٣٢١	٨٩ ٤٢٦ ٠٧٥	اعتمادات مستندية استير اد
<u>٧٦٣ ٤٣٣ ٧٦٠</u>	<u>٨٩٤ ٦٦٥ ٤٦٥</u>	

بنك بيريموس - مصر و شركته التابعة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري (إلا إذا ذكر خلاف ذلك))

٢٥ - صافي الدخل من العائد	
٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣
	عائد القروض والإيرادات المشابهة من :
	قروض وتسهيلات و ارصدة لدي البنوك :
٤٥٤٩.١٢	١١٢٣٥٢٦٦
١١٥١٢٦٢٦٧	١٠٢٧٨٨١٦٦
١١٩٦٧٥٢٧٩	١١٤٠٢٣٤٣٢
٢٩٢٣٠٧٦٥	١٤٨٥٢٩٨٦
	أذون خزانة
	استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ
	الاستحقاق والمتاحة للبيع
١٦٩٧٣١٨٢	١٠٧٦٦٥١٤
٤٦٢٠٣٩٤٧	٢٥٦١٩٥٠٠
١٦٥٨٧٩٢٢٦	١٣٩٦٤٢٩٣٢
	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :
	ودائع وحسابات جارية و ارصدة مستحقة للبنوك:
(٧٠٣١٢)	(٤١٩٨٩)
(٨٤٧٠٣٠٢٢)	(٨٠٧٦٨٣٣٤)
(٨٤٧٧٣٣٣٤)	(٨٠٨١٠٣٢٣)
(٢٣٧٠٠٦٣)	--
(٣٦٧٦٦٤٢)	--
(٦٠٤٦٧٠٥)	--
(٩٠٨٢٠٠٣٩)	(٨٠٨١٠٣٢٣)
٧٥٠٥٩١٨٧	٥٨٨٣٢٦٠٩
	الصافي

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٦ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
		إيرادات الأتعاب والعمولات :
٣٢٠٨٧٩٦	٦٠٥٠٤٠٣	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
٦٤٧٥٦٢	٥٥٥٢٢٤	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
١٢٣٢١٠٩٦	١٢٩٦٣٩٧٢	أتعاب أخرى
١٦١٧٧٤٥٤	١٩٥٦٩٥٩٩	
		مصروفات الأتعاب والعمولات :
(٣٩١٦١)	(١٥٧٣٢٤)	أتعاب أخرى مدفوعة
(٣٩١٦١)	(١٥٧٣٢٤)	
١٦١٣٨٢٩٣	١٩٤١٢٢٧٥	الصافي

٢٧ - صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
		عمليات النقد الأجنبي :
(٨١٨٠٠)	٢٤٣٥٦٥٨	خسائر تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية بغرض المتاجرة و التعامل في العملة الأجنبية
٥٨٦٠٩٧	٣٣٦٦٢٥٦	أرباح بيع أدون خزانة
٣٠٢٥٥٠	--	أرباح فروق تقييم أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة
٨٠٦٨٤٧	٥٨٠١٩١٤	

٢٨ - عبء الاضمحلال عن خسائر الانتماء

٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
(١٢٣٠١٣٨٢)	(١٨٦٧٥٠)	قروض و تسهيلات للعملاء
٤٩٢٠٠٠	(٥٥٠٠٠)	استثمارات مالية محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق
(١١٨٠٩٣٨٢)	(٢٤١٧٥٠)	

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٠١٣ مارس ٣١		٢٠١٢ مارس ٣١	
<u>مصروفات عمومية و إدارية</u>			
تكلفة العاملين			
- أجور ومرتبآت			
- تأمينات اجتماعية			
تكلفة المعاشات			
- نظم الاشتراكات المحددة			
- مزايا التقاعد (ايضاح ٢٠)			
- مزايا العلاج بعد التقاعد (ايضاح ٢٠)			
مصروفات إدارية أخرى			
٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٢
(٣٨٧٨٦٣٥٦)	(٣٤٧٠٧٠٦٨)	(١٢٠٩٣١٣)	(١٥٣٨٨٥١)
(٣٤٦٥٠٥١)	(٣٣٩٨٥٣٤)	١٥٥٦٦٣	٤٥٧١٦٧
(٢٩١٨٦٥)	(١٥٦٩٩٣)	(٥٧٥١٩٣٨٨)	(٥٧٩٧٢٩٠٧)
(١٠١١١٦٣١٠)	(٩٧٣١٧١٨٦)		

٢٠١٣ مارس ٣١		٢٠١٢ مارس ٣١	
<u>مصروفات تشغيل أخرى</u>			
أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة			
أرباح بيع ممتلكات ومعدات أصول ثابتة			
تكلفة برامج			
تأجير تشغيلي و تمويلي			
عبء مخصصات أخرى			
إضمحلال أصول مالية			
أخرى			
٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٢
٥٣٢٠٠٥٦٧	٢٦٦٧٤٩٦	--	١٩٩٧٨٥
(١٦٨٦٩٣٦)	(١٩٥٥٨٩٨)	(٢٣٩٣٥٩٥)	(٢٩٣٦٧٢٢)
٣٢٧٣٤١	(٢٨٤٤٠٨٢)	(٣٠٧٥٠٠)	(٢٤٠٥٣٢٨)
(٣٥٢٠٥٧٣)	(٢٠٥٦٧٥٤)	٤٥٦١٩٣٠٤	(٩٣٣١٥٠٣)

٣١ - نصيب السهم في خسائر الفترة (الاساسي)

٢٠١٣ مارس ٣١		٢٠١٢ مارس ٣١	
ارباح (خسائر) الفترة			
المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية			
نصيب السهم في ارباح (خسائر) الفترة (الاساسي)			
٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٢
٢٢٥٤١٤٦٦	(٣٥٤٦٥٠١٠)	٧٩٤٧٤٨٠٠	٧٩٤٧٤٨٠٠
٠,٢٨	(٠,٤٥)		

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

٣٢ - اسعار العائد المطبقة خلال الفترة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول والالتزامات ذات العائد ٦,٢٥% ، ٥,٣٤% علي التوالي.

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٣ - 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 الدورى 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 فى المواعيد القانونية و قد اسفرت تلك الاقرارات عن وجود خسائر ضريبية تم ترحيلها للسنوات التالية وفقاً لاحكام المادة ٢٩ من القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥.

ثانياً : ضريبة الأجرور والمرتببات

- تم فحص السنوات من بداية النشاط و حتي نهاية عام ٢٠١٠ و تم عمل تسوية نهائية و شاملة و سداد كافة المستحقات الضريبية الناتجة و لا يوجد حالياً أى فروق مستحقة على البنك حتى ٢٠١٠/١٢/٣١ ، و قد تم استخراج شهادة معتمدة من مأمورية ضرائب الإستثمار تفيد ذلك و تم الاخذ فى الإعتبار تنفيذ الحكم الصادر لصالح البنك عن سنتي 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 فروع

ب) بيريوس مصر لادارة محافظ الاوراق المالية

الموقف الضريبي

الضريبة على أرباح الاشخاص الاعترافية و القيم المنقولة و رسم التنمية :

- تم فحص السنوات من بداية التشغيل حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٢ و وردت مطالبة من قبل مأمورية ضرائب الشركات المساهمة بنموذجي ١٨ ، ١٩ لتلك السنوات و قد تم الاعتراض و الطعن عليها في المواعيد القانونية و جاري نظرها أمام لجنة الطعن بالمأمورية.
- تم فحص السنوات ٢٠٠٣ ، ٢٠٠٤ تقديرياً من قبل مأمورية ضرائب الشركات المساهمة و تم إخطار الشركة بنموذج ١٨ و جارى التنسيق مع المأمورية لإعادة فحص السنوات بناء علي دفاتر و مستندات الشركة.
- تم تقديم الإقرار الضريبي للشركة عن الأعوام ٢٠٠٥ / ٢٠١١ طبقاً لاحكام قانون الضرائب علي الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥.

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٣ - الموقف الضريبي (تابع)

ضريبة كسب العمل:

- تم فحص السنة منذ بداية النشاط و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ و تم التسوية و السداد ، اما عن السنوات منذ عام ٢٠٠٥ و حتى تاريخه فلم يتم الفحص.

ضريبة الدمغة:

تم فحص الشركة من بداية النشاط و حتى ٣١ مارس ٢٠٠٤ وورنت المطالبة و تم السداد طبقا لقرار اللجنة الداخلية ، اما عن السنة اعتبارا من ١ ابريل ٢٠٠٤ و حتى تاريخه فلم يتم الفحص.

ضريبة المبيعات:

نشاط الشركة غير خاضع للضريبة العامة علي المبيعات.

ج) بيربوس للوساطة التامينية:

الموقف الضريبي

الضريبة على ارباح اشخاص اعتبارية:

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

الفترة من بداية النشاط حتى ٣١/١٢/٢٠٠٤:

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

السنوات ٢٠٠٥/٢٠١٠:

قامت الشركة بتقديم الاقرارات الضريبية في ظل احكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و لائحته التنفيذية و قد 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 ٣١/١٢/٢٠١٠:

- 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.

تنظيم الخدمات المتكاملة

ضريبة ارباح شركات الأموال و القيم المنقولة:

الفترة من بداية النشاط حتى ٣١/١٢/٢٠٠٥:

تم تقديم الاقرار الضريبي للشركة في المواعيد القانونية المقررة و الذى اسفر عن خسارة ضريبية ، و لم يتم فحص الشركة عن عام ٢٠٠٥ ، و ذلك وفقاً للكتاب الدورى رقم ٣ لسنة ٢٠١١ بشأن الفحص الضريبي لنظام العينة عن سنة ٢٠٠٥ ، و الذى رأت معه المصلحة بعد موافقة وزير المالية في ٢٠١١/٢/١٤ :

" الإكتفاء بما تم فحصه من ملفات العينة عن سنة ٢٠٠٥ و عدم فحص ما بقي منها على سناد ان الاقرار الضريبي يعد ربطاً للضريبة وفقاً لحكم المادة ٨٩ من القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ "

بنك بيريووس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٣ - الموقف الضريبي (تابع)

السنوات ٢٠٠٦/٢٠١٠:

قامت الشركة بتقديم الإفراجات الضريبية على النموذج المعد لذلك في المواعيد القانونية وفقاً لأحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و لانحته التنفيذية ، كما تقوم الشركة بسداد الضريبة المستحقة من واقع الإفراجات المقدمة (إن وجدت) ، و لم يتم فحص الشركة ضريبياً عن تلك السنوات حتى تاريخه حيث لم يتم موافاة الشركة بإخطارات للفحص من قبل مصلحة الضرائب حتى تاريخه .

عام ٢٠١١ :

قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية المحددة ، و الذي أسفر عن ضريبة مستحقة بمبلغ ١١٨ ١٨٧ جنية مصرى ، و قد تم إثبات كافة الضرائب المدددة خلال العام و السنوات السابقة ، مما أسفر عن رصيد دائن بمبلغ ١١٢ ٨٩٠ جنية مصرى سيتم الإستفادة منه ضريبياً في السنوات اللاحقة
هذا و لم يتم فحص الشركة ضريبياً حتى تاريخه و ذلك لعدم موافاة الشركة بإخطارات للفحص .

ضريبة كسب العمل:

لم تكن الشركة منتظمة في توريد ضريبة كسب العمل طبقاً للمواعيد القانونية المحددة بالقانون ، و اعتباراً من ٢٠١١/١٠/١ تقوم الشركة بإستقطاع الضريبة المستحقة على العاملين و توريدها للمصلحة في المواعيد القانونية .
هذا و لم يتم فحص الشركة عن هذا لواعاء لعدم موافاة الشركة بإخطارات للفحص حتى تاريخه .

ضريبة المبيعات:

الشركة مسجلة لدي مصلحة الضرائب علي المبيعات ، و هي غير منتظمة في توريد الضريبة و تقديم الإفراجات الضريبية الشهرية في المواعيد القانونية ، و اعتباراً من ٢٠١١/١٠/١ تقوم الشركة بتوريد الضريبة و الإفراجات في المواعيد القانونية .
قامت الشركة بفحص ضريبة المبيعات مع مأمورية الضرائب المختصة عن الفترة من بداية النشاط و حتى ٢٠١١/١٢/٣١ و في إنتظار إستلام النماذج الضريبية.

ضريبة الخصم و الاضافة:

تقوم الشركة بتوريد مبالغ ضريبة الخصم و الاضافة الى مأمورية الضرائب المختصة مرفقا بها نموذج رقم ٤١ .

ضريبة الممعة النوعية:

تقوم الشركة بإستيفاء لادمعة النوعية على كافة المحررات الخاصة بالشركة و ذلك من بداية النشاط و حتى تاريخه ، هذا و لم يتم فحص الشركة عن هذا الوعاء لعدم موافاة الشركة بإخطارات للفحص حتى تاريخه .

هـ) بيريووس للاستثمار

الموقف الضريبي

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 ٢٠١١ في المواعيد المحددة قانوناً ، هذا و لم يتم فحص الشركة ضريبياً حتى تاريخه .

و) بيريووس للتأجير التمويلى

الموقف الضريبي:

الضريبة على شركات الأموال:

تأسست الشركة في ٢٠٠٦/٨/٢١ و قامت الشركة بتقديم الإفراجات الضريبية من بداية النشاط في ذلك التاريخ و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ في المواعيد القانونية و ذلك طبقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و لانحته التنفيذية.

بنك بيريويس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٣ - الموقف الضريبي (تابع)

ضريبة كسب العمل:

السنوات ٢٠٠٧/٢٠٠٩:

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

السنوات ٢٠١٠/٢٠١١:

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

ضريبة المبيعات:

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

ضريبة الخصم تحت حساب الضريبة:

تقوم الشركة بتطبيق احكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ بشأن الخصم تحت حساب الضريبة و تقوم بالتوريد فى 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 حتى تاريخه.

٣٤ - ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
٨ ٦٣٤ ٦٤٦	٥ ٥٨٤ ٩٧٥	ضرائب حالية
٩٠٤ ٦٥٣	--	إضافة ضرائب مؤجلة
٩ ٥٣٩ ٢٩٩	٥ ٥٨٤ ٩٧٥	ضرائب دخل الفترة

٣٥ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة

تتبع المجموعة الشركة الأم بنك بيريويس 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 (المتمثلة في الشركة الأم و شركات تابعة لسيطرة نفس المجموعة) من خلال النشاط العادي للمجموعة. وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوى العلاقة في نهاية الفترة المالية فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
٤ ١٥٤ ٣٤٧	٣ ٦٢١ ٨٨٣	أرصدة لدى البنوك
٢ ٧٧٠ ٥٤٤	٢ ٧٦٨ ٤٧٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٠ ١١٥ ٧٠٥	٥٩٦ ٤٦٠	ودائع شركات
٤ ٠٤١ ٥٢٢	٢١ ٩٢٨	الفوائد المدفوعة
٣١٨ ٨٣٦	٣٩ ٥٧٠	الفوائد المقبوضة

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

ما تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة

٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
٦٨.٠٠٠	٢٥.٠٠٠	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
٦٨.٠٠٠	٢٥.٠٠٠	

وقد بلغ متوسط ما تقاضاه أكبر عشرون موظفاً في البنك شهرياً خلال الفترة من اول يناير حتى ٣١ مارس ٢٠١٣ و ٢٠١٢ مبلغ ١٤٢ ١٤٩٥ جنيه مصرى مقابل مبلغ ٢٥٠ ٣١٢ جنيه مصرى علي التوالي.

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

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة فينكس كاتو لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة قيمتها ١٠٠ مليون جنيه خُصص للبنك ٥٠ الف وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥ مليون جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق ، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ٩٨,٩٠ جنيه.

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك بيربوس - مصر على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالي العمولات ٢٧٩ ١٩ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 ١٣,٧٧٢٣ جنيه مصري.

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك بيربوس - مصر على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالي العمولات ٥٨٣ ١٦٦ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

بنك بيريويس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٧ - الشركات التابعة

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

نسبة المساهمة %	مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة
٩٩,٩٥٤%	شركة بيريويس - مصر للتأجير التمويلي
٩٩,٩٩٩%	شركة بيريويس - مصر للاستثمار
٩٩,٧٨٣%	شركة بيريويس - مصر للسمرة
٩٨,٨٨٢%	شركة نظم التخزين المتكاملة
٩٧,٩٦٤%	شركة بيريويس للوساطة التأمينية - مصر
٩٩,٩١٦%	شركة بيريويس مصر لادارة محافظ الادوات المالية و صناديق الاستثمار

٣٨ - أمور هامة أخرى

- بلغت الخسائر المتراكمة مبلغ (٦٩٠ ٦٦٦ ٨٣٥) جنيه مصري والتي تمثل أكثر من ٥٠% من رأس المال المصدر في ٣١ مارس ٢٠١٣، وقد قام مجلس ادارة البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ بالموافقة على زيادة رأس المال المصدر من خلال القرض المساند والذي تم الحصول عليه من بنك بيريويس اليونان بمبلغ ٣٣ مليون دولار أمريكي خلال عام ٢٠١١ وبتاريخ ١٨ ابريل ٢٠١٢ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال بمبلغ ٠٣٥ ٤٠٤ ٢٠٠ جنيه مصري وفي ١٠ يونيو ٢٠١٢ تم اغلاق باب الاكتتاب وقد تم التأشير على زيادة رأس المال في سجل البنوك في ٢٦ مايو ٢٠١٣ وجرى إستكمال اجراءات التسجيل.
- ووفقاً لمتطلبات نص المادة ٦٩ من القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ تم إنعقاد الجمعية العامة غير العادية لبنك بيريويس- مصر في ٥ يونيو ٢٠١٣ وقد وافقت على إستمرار البنك في مزاولة نشاطه .
- وقد أكدت الشركة الام أنها سوف تستمر في تقديم الدعم اللازم لتمكين 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 .