

بنك بيربوس - مصر
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية المستقلة عن الفترة
المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣
و تقرير الفحص المحدود عليها.

صفحة	الفهرس
٢-١	تقرير الفحص المحدود
٣	قائمة المركز المالي المستقلة
٤	قائمة الدخل المستقلة
٥	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
٦	قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
٧ - ٧٨	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية المستقلة المرفقة لبنك بيريوس - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ وكذا قوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المستقلة المتعلقة بها عن الستة 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، وتنحصر مسئوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

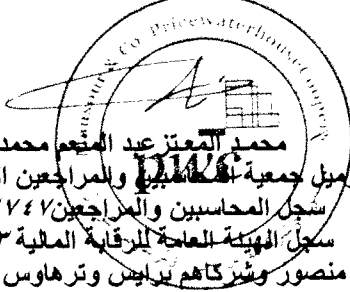
وفي ضوء فحصنا المحدود ، لم ينع إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي للبنك في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية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

امور هامة اخرى

ومع عدم اعتبار ذلك تحفظاً على استنتاجنا وكما هو مبين تفصيلاً في الإيضاح رقم (٣٦) ضمن الإيضاحات المتممة للقوائم المالية، فقد حقق البنك خسائر متراكمة بلغت (٩٨٠ ٨١٤ ٨٥٦) جنيه مصري في تاريخ المركز المالي المنتهى في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ وبالتالي تجاوزت الخسائر المتراكمة نصف رأس المال المصدر، الأمر الذي يشير إلى وجود حالة عدم تأكد جوهرية من قدرة البنك على الاستمرار في مزاولة نشاطه ، ولقد تم سداد ٢٠٠ مليون جنيه مصري تحت حساب زيادة رأس المال وجاري استكمال اجراءات تسجيل زيادة رأس المال. ويرى مجلس الادارة ان البنك قادر على الاستمرار في مزاولة نشاطه ، و قد اكدت الشركة الأم أنها سوف تستمر في تقديم الدعم اللازم لتمكين البنك من الاستمرار في مزاولة نشاطه ، وقد تم اتخاذ خطوات جادة من قبل إدارة البنك لتطوير و تنفيذ خطط عمل لتدعيم قدرة البنك على الاستمرار في مزاولة نشاطه. ووفقاً للمادة ٦٩ من القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ تم انعقاد جمعية عامة غير عادية بتاريخ ٥ يونيو ٢٠١٣ وتم اتخاذ قرار بالموافقة على استمرارية نشاط البنك.


مكسند المعنر محمد
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ٥٧٣٠
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ١٩٣
MAZARS مصطفى شوقي

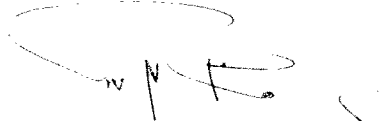
مراقبا الحسابات


محمد المعنر عبد المتعم محمد
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ١٢٧٤٧
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ١٣٣
منصور وشركاهم براهيم وترهاوس كوبرز


القاهرة في ٢٧ أغسطس ٢٠١٣

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
قائمة المركز المالي المستقلة في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنه مصري)
			الأصول
٧٢٨ ٤٥٢ ٨٣٤	٧٢١ ١٤٠ ٣٩٣	(٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
١٨٠٤ ٦٠١ ٠٤١	٢٣٢٠ ٨٦٤ ٦٩٠	(٦)	أرصدة لدى البنوك
٦٨٦ ٧٥٤ ٦٩٢	٣٧٥ ٦٧٠ ٢١٦	(٧)	أذون خزانة
٣٣٠٥ ٤٩٦ ١٠٧	٣٥٨٦ ١٦١ ٢٥٢	(٨)	قروض وتسهيلات العملاء
٤٢٠ ٨٦٨ ٠٤٥	٣٢٦ ٦٧٩ ٤٤٦	(٩)	استثمارات مالية
٧٧ ٣٦١ ٠٠٠	٦٤ ٤٨٨ ٠٠٠	(٩)	متاحة للبيع
١٢٤ ٠٨٥ ٧٦٨	١٢٤ ٠٨٥ ٧٦٨	(١٠)	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦٦ ١٣٧ ٨٣٨	٦٠ ٤١٣ ٦٦٧	(١١)	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
١٤٠ ١٨٢ ٤٢٥	١٥٠ ٠٣٤ ٦٣٤	(١٢)	أصول غير ملموسة
٢٣١ ٠٤٥ ٩٩٩	٢١٥ ٠٣٢ ٠٧٨	(١٣)	أصول أخرى
٧ ٥٨٤ ٩٨٥ ٧٤٩	٧ ٩٥٤ ٥٧٠ ١٤٤		الأصول الثابتة
			إجمالي الأصول
			الالتزامات
٢٣ ٢٦٦ ٤٠٥	٩ ٨٨٣ ١٨٧	(١٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٦ ٦٧٩ ٧٨٢ ٢٣٥	٦ ٨٥٠ ٨٥٨ ٠٩٢	(١٥)	ودائع العملاء
١٢٦ ٤٠٦ ٣٣٠	٣٢٧ ٤١٣ ٦٣٤	(١٦)	التزامات أخرى
٦٩ ٦١٨ ٦٢٤	٦٣ ٥٣١ ٣١٦	(١٧)	مخصصات أخرى
٤٤ ١٠٨ ٢٣٨	٤٤ ٣٨٢ ٥١٥	(١٩)	التزامات مزايا التقاعد
٦ ٩٤٣ ١٨١ ٨٣٢	٧ ٢٩٦ ٠٦٨ ٧٤٤		إجمالي الالتزامات
		(٢٠)	حقوق الملكية
١ ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠	١ ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠		رأس المال المصدر والمدفوع
٢٠٠ ٤٠٤ ٠٣٥	٢٠٠ ٤٠٤ ٠٣٥		مدفوعات تحت حساب زيادة رأس المال
٧٣ ١٨٥ ٧٨٢	٧٦ ٤٨٨ ٣٤٥		إحتياطيات
(٨٧٠ ٢٠٩ ٩٠٠)	(٨٥٦ ٨١٤ ٩٨٠)		خسائر متراكمة
٦٤١ ٨٠٣ ٩١٧	٦٥٨ ٥٠١ ٤٠٠		إجمالي حقوق الملكية
٧ ٥٨٤ ٩٨٥ ٧٤٩	٧ ٩٥٤ ٥٧٠ ١٤٤		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية


نيرة أمين

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب


أشرف فؤاد

المدير العام ورئيس القطاعات المالية والإدارية

- تقرير الفحص المحدود مرفق.

بنك بيريموس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

عن الفترة من ١ ابريل الى ٣٠ يونيو ٢٠١٢	عن الفترة من ١ ابريل الى ٣٠ يونيو ٢٠١٣	عن الفترة من ١ يناير الى ٣٠ يونيو ٢٠١٢	عن الفترة من ١ يناير الى ٣٠ يونيو ٢٠١٣	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصرى)
١٣٧.٤٧٦٨٦ (٩٦٢.٨٢٤٥)	١٣٣.١١٧٦٨٩ (٨٥.٤٥٢٤٤)	٢٧٥.٤١٠.٦٥٨ (١٨٥.٧٢٢.٠٧٩)	٢٥٠.٠٧١.٠٧٦ (١٦٥.٦٠٧.٣٨٩)		عقد القروض والإيرادات المشابهة تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة صافى الدخل من العائد (٢٣)
٤٠.٨٣٩٣٤١	٤٨.٠٧٢٤٤٥	٨٩.٦٨٨٥٧٩	٨٤.٤٦٣٦٨٧		
١٦.٦٥٤.٠٤ (٥٢.٦١٧)	١٨.٧١٤.٣١١ (١٥٧.١٣٥)	٣١.٦٩٥.٤.٩ (٨٩.٨٠٤)	٣٨.٦٩٩.٦٨ (٣١٤.٤٥٩)		إيرادات الأتعاب والعمولات مصروفات الأتعاب والعمولات صافى الدخل من الأتعاب والعمولات (٢٤)
١٦.٠١٢.٧٨٧	١٨.٥٥٧.١٧٦	٣١.٦.٥.٦.٥	٣٧.٧٥٥.٥.٩		
٩٢٩.٥٣٤	٩٤٩.٣١٤	٩٢٩.٥٣٤	٩٤٩.٣١٤ (٢٥)		توزيعات أرباح
٤٥٣.٦٣٤	٩٣.٢٩٤	١.٢٦.٠.٤٨١	٦.٧٣٢.٢.٠.٨ (٢٦)		صافى دخل المتاجرة
٦٥٩.٠٩٤	(٢٢٧.٣٩٢)	٨٩٩.٤٦٧	(٤١٨.٩٩٣) (٩)		(خسائر) أرباح إستثمارات مالية
(٦.٩٤٤.٥١٧)	(١١.٦١.٥١١)	(١٨.٧٥٣.٨٩٩)	(١١.٣٠٣.٢٦١) (٢٧)		عبء الإضمحلال عن خسائر الإنتمان
(٧٥.٨٧٨.٣.٠)	(٨٢.٦٨٨.٧٧٦)	(١٥٠.٧٧٤.٩٤٤)	(١٦٦.٢.٠.٨.٨٣٦) (٢٨)		مصروفات عمومية وإدارية
٢.٥٦.٠.٩٦٤	٢٢.٤٣٩.٤٧٤	(٢.١٥٣.٥٦٣)	٧١.١٤٩.٦٤٠ (٢٩)		إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(٢١.٣٦٧.٤٦٣)	(٣.٠٣٨.٩٧٦)	(٤٧.٢٩٨.٧٤٠)	٢٣.١١٩.٢٦٨		أرباح (خسائر) الفترة قبل ضرائب الدخل
(٦.٣٨٦.٣٢٨)	(٣.٨٠٧.٤٢٠)	(١٥.٣٢٤.٢٩١)	(٨.٤٢٥.٢.٠) (٣٣)		ضرائب الدخل
(٢٧.٧٥٣.٧٩١)	(٦.٨٤٦.٣٩٦)	(٦٢.٦٢٣.٠٣١)	١٤.٦٩٤.٠.٦٨		أرباح (خسائر) الفترة بعد ضرائب الدخل
(٠.٤٢)	(٠.٠٩)	(٠.٧٩)	٠.١٨ (٣٠)		نصيب المسهم من حصة المساهمين فى أرباح (خسائر) الفترة

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٧٨ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التدفقات النقدية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنينة مصري)
(٤٧ ٢٩٨ ٧٤٠)	٢٣ ١١٩ ٢٦٨		انتهت ائتمنيه من ائتمنيه التتبعين أرباح (خسائر) الفترة قبل صرانب الدخل
٣١ ٣٥٧ ٨٥٢	٢٦ ٧٨٩ ٥٣٢		تتبعيات لتتبعيه صافى (خسائر) الفترة مع التدفقات التتبعيه من أنشيطه التتبعين إهلاك واستهلاك
١٨ ٧٥٣ ٨٩٩	١١ ٣٠٣ ٢٦١		عبء إستمحلال خسائر الإئتمنان
٤١٢ ٩٩٨	(٤ ٩٥١)		عبء المخصصات أخرى
(٨٩٩ ٤٦٧)	٤١٨ ٩٩٣		(خسائر) أرباح إستثمارات مالية
(٩٢٩ ٥٣٤)	(٩٤٩ ٣١٤)		توزيعات أرباح
(٩ ٧١٢)	٣٦٦ ٧١٥		فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبيه
(٧١ ٢٧٠)	-		أرباح بيع أصول ثابتة
(٣ ٤٨٧ ٧٥٥)	(٤ ٦٧ ٧٣١)		إستهلاك علاوة / خصم الإصدار
(٥٩٤ ٥٠٣)	(٦ ٤٤٩ ٠٧٢)		المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص خسائر الإستمحلال
(٢ ٧٦٦ ٢٣٢)	٥٤ ١٢٦ ٧٠١		أرباح التتبعين قبل التغييرات فى الأصول والإئتمنان الناتجة من (المستخدمة فى) أنشيطه التتبعين
(٢١ ٠٤٨ ١٤٨)	(٥٩٦ ٠٢٢ ٤٥٥)		صافى التتبعين (الزيادة) فى الأصول أرصده لدى البنوك
٣٠ ٦٧٠ ٥٣٣	٩٠ ١١٦ ١٩٦		أرصده لدى البنك فى إطار نسبة الإئتمنان الإئتمانى
٥٨٠ ٣٩٦ ٤٧٨	٥١٣ ٩٨٤ ٤٧٦		أون خزائنه
١٨ ٣٥٣ ٦٥٠	-		أصول بغير المتاجره
(١٠٣ ٥٤٨ ٨٠٦)	(٢٩١ ٥٤٩ ٤٠٦)		فروض وتسهيلات العملاء
١٨ ٣٣٠ ٥٥٦	(٩ ٨٥٢ ٢٠٩)		أصول أخرى
(٣ ١٢٦ ٨٨٩)	(١٣ ٣٨٣ ٢١٨)		صافى الزيادة (التتبعين) فى الإئتمنان أرصده مستحقة للبنوك
(٥٦٣ ٤٨٠ ٣٢١)	١٧١ ٠٧٥ ٨٥٧		ودائع العملاء
(٩ ٠٨٦ ٤٤٠)	٢٢٨ ٤٧١ ٨٤٩		التزامات أخرى
(٢٤ ١١٤ ١٥٠)	(٣٥ ٨٨٩ ٧٤٤)		صرانب الدخل المسنده
(٢١٨ ٣٣٠)	٢٧٤ ٢٧٧		التزامات مزاي التتبعين
(٧٩ ٧٣٨ ٠٩٩)	١١١ ٣٤٢ ٣٢٤		صافى التدفقات التتبعيه الناتجه من (المستخدمه فى) أنشيطه التتبعين
(٤ ٢٣٨ ٠٠٣)	(٤ ٤١٧ ٤٧٥)		التدفقات التتبعيه من أنشيطه الإئتمنان مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
(١ ١٣٣ ٠٣٧)	(٦٣٣ ٩٦٦)		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسه
٧١ ٢٧٠	-		متحصلات من بيع أصول ثابتة
٩٥ ٤١٨ ١٣٩	١٠٨ ٦٩٤ ٧٥٢		متحصلات إستثمارات بخلاف التى بغير المتاجره
٩٢٩ ٥٣٤	٩٤٩ ٣١٤		توزيعات أرباح
(٤٠ ٩٩٦ ٠٠٠)	-		مدفوعات من إستثمارات مالية فى شركات تابعه وشقيقه
٥٠ ٠٥١ ١٠٣	١٠٤ ٥٩٢ ٦٣٥		صافى التدفقات التتبعيه الناتجه من أنشيطه الإئتمنان التدفقات التتبعيه من أنشيطه التمويل زيادة رأس المال
٢٠٠ ٤٠٤ ٠٣٥	-		فروض لأجل
(١٩٩ ٠٥٢ ٧٠٠)	-		صافى التدفقات التتبعيه الناتجه من أنشيطه التمويل
١ ٣٥١ ٣٣٥	-		
(٢٨ ٣٣٥ ٦٦١)	٢١٥ ٩٣٤ ٩٤٩		صافى الزيادة (التتبعين) فى التتبعيه وما فى حكمها خلال الفترة رصيد التتبعيه وما فى حكمها فى أول الفترة
٢١٩ ٦٢٧ ١٢٩	٣٣٧ ٨٠٥ ٣١٥		رصيد التتبعيه وما فى حكمها فى آخر الفترة
١٩١ ٢٩١ ٤٧٨	٥٥٣ ٧٤٠ ٣٦٤		وتتبعيل التتبعيه وما فى حكمها فيما يلى :-
٨٠٦ ٩١٢ ٣٤٦	٧٢١ ١٤٠ ٣٩٣		تتبعيه وأرصده لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الإئتمنان
١ ٨٢٤ ٠٤٨ ١٨٥	٢ ٣٣٠ ٨٦٤ ٦٩٠		أرصده لدى البنوك
٤٣١ ٢٦٤ ٥٦١	٣٧٥ ٦٧٠ ٢١٦		أون حصر النسبه
(٦٨٧ ٣٥٧ ٥٦٥)	(٥٣٠ ٣٩٠ ٤٩١)		أرصده لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الإئتمنان
(١ ٧٥٢ ٨٨٦ ٤٨٨)	(٢ ١٧٥ ٠٤٩ ٣٢٨)		أرصده لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الإقئان
(٤٣٠ ٦٨٩ ٥٦١)	(١ ٦٨ ١٩٥ ٢١٦)		أون خزائنه ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الإقئان
١٩١ ٢٩١ ٤٧٨	٥٥٣ ٧٤٠ ٣٦٤	(٢١)	اجملى التتبعيه وما فى حكمها

الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٧٨ تمثل جزءا متمما للقوائم الماليه.

بنك بيريومس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

الإجمالي	حساب متراكمة	مخاطر بنكية على	إجمالي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتأهلة للتبويب	الإجمالي الخاص	الإجمالي الراسم	الإجمالي الطعم	الإجمالي التقني	مطوبات تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال	التعليق	
										الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢	مطوبات تحت حساب زيادة رأس المال
٥٩٤.٦١٩.٦٧٧	(٧٢.٠٩٤.٢٧٤)	٢٨.٣٦١.٤٦٥	(١٠.٩٢٨.٢٠١)	٢٥.٣٦٤.٥٧٥	٢٢٧.٤٠٠	١٣.٥٢٩.٦٤٥	٩.٧٦٥.٠٦٣	-	١.٢٣٨.٤٢٤.٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢	٢٠١٢
٢.٠٠٤.٠٤٠.٢٥٥	-	-	-	-	-	-	-	٢.٠٠٤.٠٤٠.٢٥٥	-	مطوبات تحت حساب زيادة رأس المال	٢٠١٢
٤.٩٨٠.٣١٤	-	-	٤.٩٨٠.٣١٤	-	-	-	-	-	-	مطوبات تحت حساب زيادة رأس المال	٢٠١٢
(١٢.١٢٣.٠٣١)	(١٢.١٢٣.٠٣١)	-	-	-	-	-	-	-	-	مطوبات تحت حساب زيادة رأس المال	٢٠١٢
-	١٤.٨٧٧.٢٢٩	(١٤.٨٧٧.٢٢٩)	-	-	-	-	-	-	-	مطوبات تحت حساب زيادة رأس المال	٢٠١٢
٧٣٧.٣٨٠.٩٩٥	(٥٧٧.٩٤٠.٠٧٢)	١٣.٥٨٤.٢٣٦	(٥.٩٨٧.٨٨٧)	٢٥.٣٦٤.٥٧٥	٢٢٧.٤٠٠	١٣.٥٢٩.٦٤٥	٩.٧٦٥.٠٦٣	٢.٠٠٤.٠٤٠.٢٥٥	١.٢٣٨.٤٢٤.٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٢	٢٠١٢
٦٤١.٨٠٣.٩١٧	(٨٧٠.٢٠٩.٩٠٠)	١٢.٩٠٤.٩٨٢	١.٣٨٤.١١٧	٢٥.٣٦٤.٥٧٥	٢٢٧.٤٠٠	١٣.٥٢٩.٦٤٥	٩.٧٦٥.٠٦٣	٢.٠٠٤.٠٤٠.٢٥٥	١.٢٣٨.٤٢٤.٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣	٢٠١٣
٢.٠٠٣.٤١٥	-	-	٢.٠٠٣.٤١٥	-	-	-	-	-	-	مطوبات تحت حساب زيادة رأس المال	٢٠١٣
١٤.٦٩٤.٠٦٨	١٤.٦٩٤.٠٦٨	-	-	-	-	-	-	-	-	مطوبات تحت حساب زيادة رأس المال	٢٠١٣
-	(١.٢٩٩.١٤٥)	١.٢٩٩.١٤٥	-	-	-	-	-	-	-	مطوبات تحت حساب زيادة رأس المال	٢٠١٣
٦٥٨.٥٠١.٤٠٠	(٨٥٦.٨١٤.٩٨٤)	١٤.٢٠٤.١٣٠	٣.٣٨٧.٥٣٢	٢٥.٣٦٤.٥٧٥	٢٢٧.٤٠٠	١٣.٥٢٩.٦٤٥	٩.٧٦٥.٠٦٣	٢.٠٠٤.٠٤٠.٢٥٥	١.٢٣٨.٤٢٤.٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٣	٢٠١٣

الإيضاحات المرتبطة من صفحة ٧٨ إلى صفحة ٧٨ تمثل جزءاً متما القوائم المالية.

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

١ - معلومات عامة

- يقدم بنك بيربوس - مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال مركزه الرئيسي بمدينة القاهرة وعدد ثلاثة وأربعون فرعاً ويوظف عدد ٩٦٢ موظفاً في تاريخ المركز المالي.

- تأسس البنك تحت مسمى بنك الإسكندرية الكويت الدولي بموجب القرار الوزاري رقم ١١٩ لسنة ١٩٧٨، ثم تم تعديل اسمه إلى البنك المصري التجاري بموجب القرار الوزاري رقم ١٠٧ لسنة ١٩٩٧. وبعد زيادة رأس مال البنك إلى ٥٠٠ مليون جنيه مصري أصبح بنك بيربوس اليوناني يمتلك حصة قدرها ٨٧,٩٧% من رأس مال البنك (زادت فيما بعد لتصبح ٩٥,٣٧% بعد زيادة رأس المال إلى ١٠٠٠ مليون جنيه مصري)، ومن ثم فقد تغير اسم البنك ليصبح بنك بيربوس - مصر بموجب القرار الوزاري رقم ٢/٢٠٩ لسنة ٢٠٠٦ بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠٠٦، وقد قام البنك بشراء أسهم خزينة وعددها ١,٤٠٧,٠٢٨ سهم بتاريخ ١٣ مارس ٢٠١٠ والتي تمت تسويتها خلال شهر يناير ٢٠١١ كما تمت زيادة رأس المال بزيادة قدرها ٢٣٨٤٢٤٠٠٠ جنيه مصري لتصل مساهمة بنك بيربوس اليوناني نسبة ٩٨,٠٣% حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٣، وقد قام مجلس ادارة البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ بالموافقة على زيادة رأس المال المصدر، وفي تاريخ ١٨ أبريل ٢٠١٢ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال وقد تم الاكتتاب بمبلغ ٢٠٠ ٤٠٤ ٠٣٥ جنيه مصري وفي ١٠ يونيو ٢٠١٢ تم إغلاق باب الاكتتاب وقد تم التأشير على زيادة رأس المال في سجل البنوك في ٢٦ مايو ٢٠١٣ وجارى 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 الإسكندرية الصحراوي - محافظة ٦ اكتوبر - مبنى رقم - B٢٢٧ - B٢٢٨ - ١٢٥٧٧ مصر.

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة

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

١-٢ أسس إعداد القوائم المالية

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

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة، كما أعدت أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركائه التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي يمتلك البنك فيها، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك. ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة مخصوماً منها خسائر الاضمحلال.

و تقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائم المالية المجمعة، كما في و عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك و عن نتائج اعماله و تدفقاته النقدية و التغيرات في حقوق الملكية.

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-٢ الشركات التابعة والشقيقة:

٢/٢/١ - الشركات التابعة

هي الشركات (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة (Special Purpose Entities / SPEs) التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية ، و عادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت. ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة .

٢/٢/ب - الشركات الشقيقة

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

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

٢-٣ التقارير القطاعية

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

٢-٤ ترجمة العملات الأجنبية

عملة التعامل والعرض

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

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المعممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

المعاملات والارصدة بالعملات الاجنبية

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

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

٢-٥ أدون الخزانه

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

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

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

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٧-٢ الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية 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.

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

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

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

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

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

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

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

- لا يتم إعادة تبويب أية مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريانها، كما لا يتم إعادة تبويب أية أداة مالية نقلاً من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة البنك عند الاعتراف الأولي كأداة تقييم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

بنك بيريويس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-٧-٢ القروض والمديونيات

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

- الأصول التي ينوى البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة، أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- الأصول التي يوبىها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولى بها.
- الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.

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

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

٤-٧-٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :-

- يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول المبوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، والاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- يتم الاعتراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل بند صافي دخل المتاجرة.
- يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يُحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر ويتم استبعاد الائتمات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية.

بنك بيريويس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

- يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للقروض والمديونيات والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في الفترة التي تحدث فيها ، بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع، وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته ، عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المترجمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية .
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع ، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها .
- يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية ، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم . ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة، أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة .

٢-٧-٥ إعادة التقييم

- يمكن للبنك أن يقوم بإعادة تقييم الأصول المالية بغرض المتاجرة بخلاف المشتقات إلى خارج مجموعة الأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة إذا لم يعد بيع الأصل في الأجل القريب هو الغرض من الاحتفاظ بالأصل. ويجوز إعادة تقييم الأصول المالية بغرض المتاجرة بخلاف القروض والتسهيلات خارج مجموعة الأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة في أحوال نادرة قد تنشأ عن حدث غير عادي ولا يتوقع تكراره في الأجل القريب . ويمكن للبنك اختيار إعادة تقييم الأصول المالية التي ينطبق عليها تعريف القروض والتسهيلات خارج مجموعة الأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة أو مجموعة الاستثمارات المتاحة للبيع إذا توافر للبنك في تاريخ إعادة التقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الأصول المالية في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق.
- يتم إجراء إعادة التقييم بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التقييم، وتصبح القيمة العادلة هي التكلفة أو التكلفة المستهلكة حسب الأحوال ولا يتم بعد إعادة التقييم رد أرباح أو خسائر القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها قبل إعادة التقييم. ويتم تحديد معدل العائد الفعلي للأصول المالية ذات العائد في تاريخ إعادة تقييمها، ويتم تعديل معدل العائد الفعلي بالتغير في تقدير التدفقات النقدية وذلك بأثر مستقبلي. ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية فيما يتعلق بالأصول المعاد تقييمها على النحو التالي:-

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

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

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

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

٨-٢ المقاصة بين الأبوات 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 أن واحد.
واستثناءاً من ذلك، تعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانه مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانه مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالمركز المالي ضمن بند أذون الخزانه وأوراق حكومية أخرى.

بنك بيريموس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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.

وتعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن تغيرات القيمة العادلة للمشتقات على ما إذا كانت المشتقة مخصصة كأداة تغطية، وعلى طبيعة البند المغطى. ويتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن "صافي دخل المتاجرة" بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاكاة التغطية، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل "صافي الدخل من الأدوات المالية الميوبة 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 الميوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

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

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

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

بنك بييريس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-١٠ إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تُحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات، وتظهر تكلفة العائد على ودائع العملاء بعد خصم نسب شروط وتعليمات الاسترداد وفقاً لعقد الأداة المالية.

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

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

- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في المركز المالي قبل الجدولة.

بنك بيريموس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

١١-٢ 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 علي اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيرادات عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأي جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين .

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

١٢-٢ إيرادات توزيعات الأرباح

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

بنك بيريموس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

١٣-٢ اضمحلال الأصول المالية

١-١٣-٢ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

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

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

- إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً، سواء كان هاماً بذاته أم لا ، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر ائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الاضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية.
- إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي ، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير الاضمحلال ، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال ، لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع .
- إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة .

بنك بيريويس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

- إذا كان القرض أو الاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير ، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل. وللأغراض العملية، قد يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة ، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة ، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي ، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك .

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

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

- يعمل البنك على أن تعكس توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية مع التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة إلى أخرى ، مثال لذلك التغيرات في معدلات البطالة ، وأسعار العقارات ، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير إلى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها ، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية.

٢-١٣-٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

و يعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية، ويُعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المثارة إليها يتم ترحيل الخسارة المتراكمة من حقوق الملكية ويُعترف بها في قائمة الدخل ، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين الميوبة متاحة للبيع، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل.

٢ - ١٤ الأصول غير الملموسة

- برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكديدها، ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة .
يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها ، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية .
يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاث سنوات، ويتم استهلاك نظام الحاسب الآلي الجديد على عشر سنوات.

٢-١٥ الاستثمارات المالية في شركات تابعة و شقيقة

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

٢-١٦ الأصول الثابتة

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

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

- المباني	من ٢,٥% إلى ١٤,٣%
- تحسينات على الأصول	٢٠%
- الآلات و معدات	٢٠%
- نظم الية و حاسبات	٢٥%
- وسائل نقل	من ١٦,٦٧% إلى ٢٠%
- أخرى	٢٠%

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

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

٢-١٧ مزايا العاملين

نظم الاشتراك المحدد

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

حصة العاملين في الأرباح

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

بنك بيريويس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة العالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

نظام المزايا المحددة

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

ويتم تقدير التزامات نظام المزايا المحددة سنوياً من قبل اكتوبري مؤهل مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة. ويتم تقدير القيمة العادلة بخضم التدفقات النقدية المتوقع سدادها باستخدام معدل العائد الفعلي على السندات وأنون 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 مده 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 شبكه طبية متكاملة تغطي جغرافيا معظم أنحاء الجمهورية.

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

٢-١٨ ضرائب الدخل

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

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتتحقق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد المركز المالي. ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

١٩-٢ الإقتراض

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

٢٠-٢ رأس المال

١-٢٠-٢ تكلفة رأس المال

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

٢-٢٠-٢ توزيعات الأرباح

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

٢١-٢ أسهم الخزينة

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

٢٢-٢ التآجير

جميع ايجارات البنك 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 إيراد الإيجار ناقصاً أية خصومات تُمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

٢٣-٢ النقدية وما في حكمها

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

بنك بيريموس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢٤-٢ المخصصات الأخرى

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

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام .

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

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

٢٥-٢ أرقام المقارنة

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

١-٣ الأدوات المالية

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

ب- العقود الأجلة

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

بنك بيريويس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

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

٣ - الأنواع المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٢-٣ إدارة المخاطر المتعلقة بالأنواع المالية

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

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

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

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

خطر الائتمان :-

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

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

بنك بيريووس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

- نوع النشاط الاقتصادي .

- الظروف السائدة بالسوق .

- المركز المالي للمدينين / المقترضين .

- مقدار ونوع ومدة التعرض لمخاطر الائتمان.

- وجود أية ضمانات / كفالات.

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

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

- الإجراءات الخاصة بعملية منح وتجديد ومتابعة ورقابة التسهيلات الائتمانية .

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

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

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

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

قياس مخاطر الائتمان :-

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

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

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.

بنك بيرويس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 MRA (Moody's Risk Advisory) لتقييم وتصنيف العملاء (وفقاً لمستويات المخاطر المرتبطة بالمدين) والذي يراعي التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم حيث يتم تصنيف المقترضين بمحفظة قروض الشركات وفقاً لنظام (MRA) إلى ١٤ مستوى من المخاطر الائتمانية والتي تتوافق مع مستويات مختلفة من المخاطر وترتبط بمعدلات مختلفة من احتمالية الاخفاق ، من ناحية أخرى فإنه يتم استخدام نموذج تصنيف مخاطر الائتمان للعميل (ORR) وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري لتحديد الجدارة الائتمانية لكل عميل ، وكلا من النموذجين يتم استخدامه لتقييم وتصنيف المحفظة الائتمانية للعملاء (للشركات) لتتوافق مع المتطلبات الرقابية لكلا من (Basel II) والبنك المركزي المصري مما يتيح تحديد المخصص اللازم تكوينه مقابل تلك التعرضات وذلك وفقاً لمستويات / فئات تصنيف الجدارة الائتمانية لكل عميل والتي ترتبط بنوع ومدى استقرار وعلاقات وسياسات النشاط ونتائج الأداء التشغيلي (الموقف المالي) .

قروض التجزئة :-

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

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

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

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

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

- نوع الائتمان
- نوع وجودة الضمانات القائمة .

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

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

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

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

سياسات وأساليب الحد من وتجنب المخاطر :-

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

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

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

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

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣ - الأبوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

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

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

الضمانات :-

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

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

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

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

وغالبا ما يكون التمويل على المدى الأطول والاقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان ولتخفيض خسارة الائتمان الى الحد الأدنى يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الاطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لاحد القروض والتسهيلات .

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

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

٣ - الأنواع المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

الارتباطات المتعلقة بمنح ائتمان :-

وتمثل الجزء غير المستخدم من الحدود المصرح بها لمنح القروض او خطابات الضمانات المالية Guarantees & Standby letter of credit او فتح الاعتمادات المستندية والتجارية Documentary and Commercial letter of credit ، ويتعرض البنك 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 ويراقب البنك 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 :-

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٣٠ يونيو ٢٠١٣

تقييم البنك	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %
١. ديون جيدة	٦٢%	٤%	٦٠%	٢%
٢. المتابعة العادية	١٣%	١%	١٧%	٢%
٣. المتابعة الخاصة	٥%	٩%	١%	٧%
٤. ديون غير منتظمة	٢٠%	٨٦%	٢٢%	٨٩%
	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%

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

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

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتوقعة بها (تابع)

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

تُقدر خسائر الاضمحلال التي يتم تقييمها/اختبارها على أساس فردي ، وذلك بتقييم الخسارة المتوقعة في تاريخ المركز المالي على أساس كل حالة على حدة ، ويجرى تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة ويشمل التقييم عادة الضمان القائم بما في ذلك إمكانية التنفيذ على الضمان و التحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات .

بينما تُقدر خسائر الاضمحلال على أساس مجموعة من الأصول المالية ذات خصائص الائتمان المتشابهة وفقاً للآتي:

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

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

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

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

حساب المخصصات :-

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

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

مدلول التصنيف الداخلي	تصنيف الموديز MRA	نسبة المخصص المطلوب	مدلول التصنيف	تصنيف البنك المركزي المصري ORR
ديون جيدة	١،٢	صفر	مخاطر منخفضة	١
ديون جيدة	٣،٤	%١	مخاطر معتدلة	٢
ديون جيدة	٥	%١	مخاطر مرضية	٣
ديون جيدة	٦	%٢	مخاطر مناسبة	٤
ديون جيدة	٧،٨	%٢	مخاطر مقبولة	٥
المتابعة العادية	٩،١٠	%٣	مخاطر مقبولة 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 في تحصيلها	٩
ديون غير منتظمة	١٤	%١٠٠	ردية	١٠

بنك بيريموس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 المركز المالي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
٦٢٠.٥٠٦.٦٨٧	٥٣٠.٣٩٠.٤٩١	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٦٨٦.٧٥٤.٦٩٢	٣٧٥.٦٧٠.٢١٦	أذون الخزانة
١٨٠.٤٦٠.١٠٤١	٢٣٣.٨٦٤.٦٩٠	أرصدة لدى البنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
٢٦١.٦٦٨.٢٩٦	٢٦٧.٥٣٣.٢١٧	- قروض شخصية
١٢٥.٢٨١.٥٩٣	١٢٢.٧٩١.٧٧٣	- بطاقات ائتمان
٩٥.٣٥٦.١٠٥	١٠٠.٢٤٧.٨٨٠	- حسابات جارية مدينة
٢٣.١٢٢.٢٦٦	٢١.٥٦١.٦٣٧	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
١.٤٨٩.٠٣٦.٣٨٢	١.٦٥٢.٥٧٩.٧١٣	- حسابات جارية مدينة
٩٦٨.٥١٨.٦٢٦	١.٠٩٤.٥٥٥.٤٣٠	- قروض مباشرة
١.٠٧٧.٦٠٧.٤٨٦	١.٠٢٣.٢٧٠.٩٥٧	- قروض مشتركة
١.٤٧٦.٣٦٤	٥٨.٩١٦.٩٧٥	- قروض أخرى
٣٨٥.٥٠٤.٢٤٧	٢٧٨.٧٠٥.١٥٤	استثمارات مالية في أدوات دين
٦٩.٦٠٢.٥٥٨	٥٥.٩٣٣.٤٧٨	أصول أخرى
<u>٧٦٠.٩٠٣.٣٤٣</u>	<u>٧٩١٣.٠٢١.٦١١</u>	الإجمالي

البنود المعرضة لخطر الائتمان بدون أخذ الضمانات (خارج المركز المالي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
١٧٤.٤٧١.٣٠١	٢٤٠.١٦٤.١٨٦	- ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة
١٥.١٧٨.٦٥٥	١٧.٦٩.٢٧٧	للإلغاء متعلقة بالائتمان
٦٨١.١٨٦.٨٤٢	٧١٤.١٣٩.٢٨٨	- الأوراق المقبولة
١٧.٣٩٩.٩٩٨	٥٥.٧٨٧.٠٤٧	- خطابات ضمان
		- اعتمادات مستندية استيراد
<u>٨٨٨.٢٣٦.٧٩٦</u>	<u>١.٠٢٧.١٥٩.٧٩٨</u>	

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

قروض وتسهيلات
فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢		٣٠ يونيو ٢٠١٣	
	ارصدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	ارصدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء
(أ) لا يوجد عليها متأخرات أو اضعمال	١٨٠٤٦٠١٠٤١	٢٠٤٦٤٦٣٢٣٦	٢٣٣٠٨٦٤٦٩٠	١٨٠٥٧٤٢٩٧٤
(ب) متأخرات ليست محل اضعمال	--	٦٨٣٠٢٥٩٨٢	--	١٤٣٤٣٠١٧٥٠
(ج) محل اضعمال	--	١٣١٢٥٧٧٩٠٠	--	١١٠١٤١٢٨٥٨
الإجمالي	١٨٠٤٦٠١٠٤١	٤٠٤٢٠٦٧١١٨	٢٣٣٠٨٦٤٦٩٠	٤٣٤١٤٥٧٥٨٢
يخصم:	--	(٧٣٦٥٧١٠١١)	--	(٧٥٥٢٩٦٣٣٠)
مخصص خسائر الاضعمال	١٨٠٤٦٠١٠٤١	٣٣٠٥٤٩٦١٠٧	٢٣٣٠٨٦٤٦٩٠	٣٥٨٦١٦١٢٥٢
الصافي				

بنك بيروس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالخصم المصري إلا إذا نكر 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 إلي التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

أرصدة لدى البنوك	مؤسسات					أفراد					التقييم
	إجمالي القروض والتسهيلات للملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينية	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينية	٣ يونيو ٢٠١٣	
٢٣٣.٨٦٤.٦٩٠	١.٥٩١.٥١١.٣٥١	٢٣.٩٦٢.٩٩١	٤٨٧.٤٥٤.٥٠٤	٣٧٣.٢٢٩.١٥٣	٣.٥٨١.٨٤.٥٨٤	١٣.٩٤٦.١٨٦	١٥٤.٤٤٠.٧٥٩	٨٠.٣٥٢.٢٩٤	١٠٠.٢٤٧.٨٨٠	١٠٠.٢٤٧.٨٨٠	١
--	٢١٤.٢٣١.٦٢٣	٣٤.٩٥٣.٩٨٤	١٠٣.٢٩.٤٧٣	٥٥٧.٦.٣٤٢	٢.٥٤١.٨٢٤	--	--	--	--	--	٢
٢٣٣.٨٦٤.٦٩٠	١.٨٠٥.٧٤٢.٩٧٤	٥٨.٩١٦.٩٧٥	٥٩٠.٤٨٣.٩٧٧	٤٢٨.٩٤٥.٤٩٥	٣٧٨.٧٣٦.٤٠٨	١٣.٩٤٦.١٨٦	١٥٤.٤٤٠.٧٥٩	٨٠.٣٥٢.٢٩٤	١٠٠.٢٤٧.٨٨٠	١٠٠.٢٤٧.٨٨٠	الإجمالي

أرصدة لدى البنوك	مؤسسات					أفراد					التقييم
	إجمالي القروض والتسهيلات للملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينية	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينية	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
١.٨٠٤.٦٠١.٠٤١	١.٩٠٠.١٢٩.٣٦٧	١.٤٧٦.٣٦٤	٥٧٧.٠١٤.٤٦١	٣٨٨.١٥٩.٢٢٩	٦١٤.٨٨٨.٥٧٧	٩.٠٩١.٦٩٤	١٣٢.٩٩٨.٥٨٧	٨١.٢٨٨.١٥٠	٩٥.٣٥٦.١٠٥	٩٥.٣٥٦.١٠٥	جيدة
--	١٣٧.٢٧٩.٧٤٠	--	٣٤.٧٩٧.٤٥٤	٣٤.٧٧٥.٥٢٨	٦٧٧.٦.٧٥٨	--	--	--	--	--	المتأينة العادية
--	٩.٠٥٤.١٢٩	--	--	٩.٥٢.٨٦٧	١.٢٦٢	--	--	--	--	--	المتأينة الخاصة
١.٨٠٤.٦٠١.٠٤١	٢.٠٤٦.٤٦٣.٢٣٦	١.٤٧٦.٣٦٤	٦١١.٨١١.٩١٥	٤٣١.٨٤٤.٣٢٤	٦٨٢.٥٩٦.٥٩٧	٩.٠٩١.٦٩٤	١٣٢.٩٩٨.٥٨٧	٨١.٢٨٨.١٥٠	٩٥.٣٥٦.١٠٥	٩٥.٣٥٦.١٠٥	سلي

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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				حسابات جارية مدينة	أفراد				بطاقات ائتمان	متأخرات حتى ٣٠ يوما	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	الإجمالي	القيمة العادلة للضمانات
	اجمالي مؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مبادرة		قروض عقارية	قروض شخصية	قروض حتى ٦٠ يوم	قروض أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما						
٩٧١ ٤٠٠ ٦٧٥	٩٥٨ ١٥٢ ٣٦٨	--	١٩٥٥٠١ ٥٢٢	٧٦٢ ٦٥١ ٢٣٦	١٣ ٢٤٨ ٤٥٧	٩٧٠ ٦١٢	٦ ٧٨٤ ٩٦٤	٥ ٤٩٢ ٨٣١	١١٣ ٥٠٣	٢٠ ٣٢٠ ٨	٧٥٨ ٢٥٦	٧ ٥٨٠ ٣٦٢	٧ ٥٨٠ ٣٦٢	١٧٨ ١٠٦	
٢٥ ١٢٣ ٩٠٦	١٦ ٥٤٦ ٠١٧	--	١١ ٤٧٩ ٤٠٦	٥ ٠٦٦ ٦١١	٨ ٥٧٧ ٨٨٩	٦ ٥٣٦ ٦٠٢	٩١٠ ٧٨٤	١ ١٣٠ ٥٠٣	٢٠ ٣٢٠ ٨	٢٧ ٤٥٦	٧٣ ٤٤٢	٧ ٥٨٠ ٣٦٢	٧ ٥٨٠ ٣٦٢	١٧٨ ١٠٦	
٤٣٧ ٧٧٧ ١٦٩	٤٣٧ ١٣٠ ٣٦٣	٣ ٤ ٦٦٣ ٠١٨	١٩ ١٤٥ ٧٧١	١١٣ ٢٢١ ٥٧٤	٦٤٦ ٨٠٦	٧٣ ٤٤٢	٢٧ ٤٥٦	٢ ٠٣٢ ٠٨	٢ ٠٣٢ ٠٨	٢٧ ٤٥٦	٧٣ ٤٤٢	٧ ٥٨٠ ٣٦٢	٧ ٥٨٠ ٣٦٢	١٧٨ ١٠٦	
١ ٤٣٤ ٣٠١ ٧٥٠	١ ٤١١ ٨٢٨ ٦٤٨	٣ ٤ ٦٦٣ ٠١٨	٢٢٦ ١٢٦ ٢٠٩	٨٨١ ٣٩ ٤٢١	٢٢ ٤٧٣ ١٠٢	٧ ٥٨٠ ٢٥٦	٧ ٩٦٦ ٢٠٤	٦ ٩٢١ ٦٤٢	٦ ٩٢١ ٦٤٢	٢٧ ٤٥٦	٧٣ ٤٤٢	٧ ٥٨٠ ٣٦٢	٧ ٥٨٠ ٣٦٢	١٧٨ ١٠٦	
١٨ ٠٩٦ ٩٩٢	١٠ ٣٣٨ ٦٣٠	--	٧ ٧٤٦ ٥٢٧	٢ ٥٩٢ ١٠٣	٧ ٧٥٨ ٣٦٢	٧ ٥٨٠ ٢٥٦	--	١٧٨ ١٠٦	--	--	--	--	--	--	

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

أفراد

الإجمالي	مؤسسات				حسابات جارية مدينة	أفراد				بطاقات ائتمان	متأخرات حتى ٣٠ يوما	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	الإجمالي	القيمة العادلة للضمانات
	اجمالي مؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مبادرة		قروض عقارية	قروض شخصية	قروض حتى ٦٠ يوم	قروض أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما						
٤٧٨ ٤٦٦ ٨١٧	٤٥٩ ٩٨٧ ٥٨٢	٨١ ٣٠٨ ٧٥٢	٨٩ ٦٥٥ ٦٣٩	٢٨٩ ٠٢٣ ١٩١	١٨ ٤٢٩ ٢٣٥	١ ٣٢٥ ٢١١	١١ ٠٦٥ ٦٤٩	٦ ٠٢٨ ٢٧٥	١١٣ ٥٠٣	٢٠ ٣٢٠ ٨	٧٥٨ ٢٥٦	٧ ٥٨٠ ٣٦٢	٧ ٥٨٠ ٣٦٢	١٧٨ ١٠٦	
١٧٩ ٤٨٨ ٤٥١	١٦٢ ٩٢٥ ٣٦٠	١٣٨ ٨١٥ ٧٨١	٦ ٢٤٧ ٠٣١	١٧ ٨٢٢ ٥٤٨	١٦ ٥٦٣ ٠٩١	١٢ ٦٥٥ ٥٠١	٣ ٠٢٦ ٩٩٨	٨٨٠ ٥٩٢	١١٣ ٥٠٣	٢٠ ٣٢٠ ٨	٧٥٨ ٢٥٦	٧ ٥٨٠ ٣٦٢	٧ ٥٨٠ ٣٦٢	١٧٨ ١٠٦	
٢٥ ١٢٠ ٧١٤	٢٣ ٦٦٥ ١٥٨	--	١٣ ٠٥٤ ٨١٦	١٠ ٦١٠ ٣٤٢	١ ٤٥٥ ٥٥٦	--	١ ٠٦٩ ٤٥٧	٣٨٦ ٠٩٩	١١٣ ٥٠٣	٢٠ ٣٢٠ ٨	٧٥٨ ٢٥٦	٧ ٥٨٠ ٣٦٢	٧ ٥٨٠ ٣٦٢	١٧٨ ١٠٦	
٦٨٣ ٠٢٥ ٩٨٢	٦٤٦ ٥٧٨ ١٠٠	٢٢ ٠ ١٢٤ ٥٢٣	١٠٨ ٩٥٧ ٤٨٦	٣١٧ ٤٩٦ ٠٨١	٣٦ ٤٤٧ ٨٨٢	١٣ ٩٩٠ ٧١٢	١٥ ١٦٢ ١٠٤	٧ ٢٩٥ ٠٦٦	١١٣ ٥٠٣	٢٠ ٣٢٠ ٨	٧٥٨ ٢٥٦	٧ ٥٨٠ ٣٦٢	٧ ٥٨٠ ٣٦٢	١٧٨ ١٠٦	
١٧ ٢٣١ ٩١٦	٣ ٢٤١ ٢٠٤	--	١ ١٩١ ٠٧٠	٢ ٥٠ ١٣٤	١٣ ٩٩٠ ٧١٢	١٣ ٩٩٠ ٧١٢	--	--	--	--	--	--	--	--	

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

٣ - الأنشطة المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(ج) قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

الإجمالي	مؤسسات		أفراد		بطاقات ائتمان	٣٠ يونيو ٢٠١٣
	اجمالي مؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض عائلية		
١ ١٠١ ٤١٢ ٨٥٨	٩٦٠ ٤٢١ ٥٧٢	١٢٨ ١٢٣ ٩٦٢	٤٣٩ ٤٨٣ ٧٢٦	٣٥ ١٩٥	٣٥ ٨٢٩ ٨٣٧	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
٤١ ٥٥٠ ٧٩٨	٤١ ٥١٥ ٧٣٣	٥٦٠ ٦٠٥	١١ ٧٣٢ ٥٨٩	٣٥ ٠٦٥	--	القيمة العادلة للضمانات

الإجمالي	مؤسسات		أفراد		بطاقات ائتمان	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	اجمالي مؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض عائلية		
١ ٣١٢ ٥٧٧ ٩٠٠	١ ١٦٢ ٣٣٢ ٠٥٨	٢٤٥ ٦٧١ ٠٣٨	٤٢٧ ٧١٦ ٨١٦	٣٩ ٨٦٠	٣٦ ٦٩٨ ٣٧٧	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
٤١ ٣٣٩ ٦٢٦	٤١ ٢٩٩ ٧٦٦	--	٣٤ ٦٥٠ ٨٢٨	٣٩ ٨٦٠	--	القيمة العادلة للضمانات

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الابضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالابضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتوقعة بها (تابع)

فروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها :-

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	فروض وتسهيلات للعملاء
		<u>مؤسسات</u>
٤ ٣٦٩ ٢٧٤	٨ ٨٥٤	- حسابات جارية مدينة
٩٤ ٠٦٢ ٠٦٧	٤١ ٦٨٩ ٠٥٣	- قروض مباشرة
		<u>أفراد</u>
٣٠ ٦٨٣٨	٣١١ ٢٠٦	- بطاقات ائتمان
٨ ٥٢٢ ٤٧٧	٨ ٣٤٢ ٠٣٤	- قروض شخصية
<u>١٠٧ ٢٦٠ ٦٥٦</u>	<u>٥٠ ٣٥١ ١٤٧</u>	الإجمالي

الديون المعدومة :-

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	فروض وتسهيلات للعملاء
		<u>مؤسسات</u>
٢١ ١٣٣ ٧٠٠	٩ ٧٠ ١١٤٣	- قروض مباشرة
		<u>أفراد</u>
١ ٣٥٠ ٦٨٠	٩٨٦ ٦٠٠	- قروض شخصية
٤ ٧٢٢	٤ ٣٥٦	- بطاقات ائتمان
--	١ ١٦٨	- قروض عقارية
<u>٢٢ ٣٨٩ ١٠٢</u>	<u>١٠ ٦٩٣ ٢٦٧</u>	الإجمالي

بنك بيروس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

أدوات دين وأذون الخزانة

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

٣٠ يونيو ٢٠١٣	أذون خزانة	استثمارات في أوراق مالية	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	الاجمالي
غير مصنفة	--	٤٩٩٠٧٠٠٠	--	٤٩٩٠٧٠٠٠
ديون حكومية	٣٧٥٦٧٠٢١٦	--	٢٢٨٧٩٨١٥٤	٦٠٤٤٦٨٣٧٠
الإجمالي	٣٧٥٦٧٠٢١٦	٤٩٩٠٧٠٠٠	٢٢٨٧٩٨١٥٤	٦٥٤٣٧٥٣٧٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	أذون خزانة	استثمارات في أوراق مالية	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	الاجمالي
غير مصنفة	--	٦٢٣٦١٠٠٠	--	٦٢٣٦١٠٠٠
ديون حكومية	٦٨٦٧٥٤٦٩٢	--	٣٢٣١٤٣٢٤٧	١٠٠٩٨٩٧٩٣٩
الإجمالي	٦٨٦٧٥٤٦٩٢	٦٢٣٦١٠٠٠	٣٢٣١٤٣٢٤٧	١٠٧٢٢٥٨٩٣٩

بنك بيروت - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان - القطاعات الجغرافية

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

(بالآلاف جنيه) ٣٠ يونيو ٢٠١٣

البنود	القاهرة الكبرى	الإسكندرية/المنيا/البحر الأحمر/سينا	الدلتا	الوجه القبلي	دول اجنبية	دول عربية	الاجمالي
البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي	٥٢٠ ٣٩٠	--	--	--	--	--	٥٢٠ ٣٩٠
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	٣٧٥ ٦٧٠	--	--	--	--	--	٣٧٥ ٦٧٠
أذون الخزينة	٧٨٤ ٩١٨	--	--	--	١ ٥١٨ ٥٢٧	٢٧ ٤٢٠	٢ ٣٢٠ ٨٦٥
أرصدة لدى البنوك	١٨٩ ٩٨٠	٦٠ ٤٦٨	٨ ١٨٤	٨ ٩٠١	--	--	٢١٧ ٥٢٢
قروض وتسهيلات للملاء	١٠٥ ٦٨٩	١٣ ٦٧٥	٢ ٢٩٥	١ ١٣٣	--	--	١ ٢٢ ٢٧١
قروض للأفراد:	٦٣ ١٣٥	٦ ٧١٢	٦٥٥	٢٩ ٧٤٦	--	--	٧١ ٥٦٢
قروض شخصية	٢١ ٥٦٢	--	--	--	--	--	٢١ ٥٦٢
بطاقات الائتمان	١ ٦١٧ ٤٧٦	٣٠ ٠٤٦	٥ ٥٥٨	--	--	--	١ ٦٥٢ ٥٨٠
حسابات جارية مدينية	٨٦٥ ١٠٢	٢٢٩ ٢٣٦	٧٠	١٤٧	--	--	١ ٠٩٤ ٥٥٥
قروض مشتركة	١ ٠٢٢ ٢٧١	--	--	--	--	--	١ ٠٢٢ ٢٧١
قروض أخرى	٥٨ ٩١٧	--	--	--	--	--	٥٨ ٩١٧
إستثمارات مالية في أدوات دين	٢٢٨ ٧٩٨	٤٩ ٩٠٧	--	--	--	--	٢٧٨ ٧٠٥
أصول أخرى	٥٥ ٩٣٤	--	--	--	--	--	٥٥ ٩٣٤
الاجمالي في نهاية الفترة	٥ ٩٢٠ ٨٤٢	٣٩٠ ٠٤٤	١٦ ٢٦٢	٣٩ ٩٢٧	١ ٥١٨ ٥٢٧	٢٧ ٤٢٠	٧ ٩١٣ ٠٢٢

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

البند	٣١ ديسمبر ٢٠١٢				القاهرة الكبرى
	الإجمالي	دول عربية	دول أجنبية	الوجه القبلي	
البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية	٦٢٠٥٠٧	--	--	--	٦٢٠٥٠٧
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	٦٨٦٧٥٥	--	--	--	٦٨٦٧٥٥
أذون الخزينة	١٨٠٤٦٠١	١٢٩٨٣	١٦٥٥٢٥٨	--	١٨٠٤٦٠١
أرصدة لدى البنوك	٢٦١٦٦٨	--	--	٨٤٠٧	٢٦٠٥٥
قروض وتسهيلات للعملاء	١٢٥٢٨٢	--	--	١٠٩٧	١٤٤٥٩
قروض للأفراد:	٩٥٣٥٦	--	--	٦٣٩٨	٢٧١٨٩
قروض شخصية	٢٣١٢٢	--	--	--	--
بطاقات ائتمان	١٤٨٩٠٣٦	--	--	--	٣٧٩٦٤
حسابات جارية مدينة	٩٦٨٥١٩	--	--	٢٣٦	٢١١٤٤١
قروض عقارية	١٠٧٧٦٠٧	--	--	--	--
قروض لمؤسسات:	١٤٧٦	--	--	--	--
حسابات جارية مدينة	٣٨٥٥٠٤	--	--	--	٦٢٣٦١
قروض مباشرة	٦٩٦٠٣	--	--	--	--
قروض مشتركة	١٤٧٦	--	--	--	--
قروض أخرى	٣٢٢١٤٣	--	--	--	--
استثمارات مالية في أدوات دين	٦٩٦٠٣	--	--	--	--
أصول أخرى	٧٦٠٩٠٣٦	١٢٩٨٣	١٦٥٥٢٥٨	١٦١٣٨	٥٤٧٩٧١٥
الإجمالي في نهاية السنة	٧٦٠٩٠٣٦	١٢٩٨٣	١٦٥٥٢٥٨	١٦١٣٨	٥٤٧٩٧١٥

(بالالف جنيه)

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

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

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود كل خطر الائتمان للبيك بالقيمة التقديرية، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك.

(بالآلاف جنيهه)

٣٠ يونيو ٢٠١٣

الاجمالي	افراد	حكومي	اخرى	عملة	شركات	مقاولات	مؤسسات مالية	موسسات	سياحة	نقل	طاقة	نشاط زراعي	نشاط صناعي	نشاط تجاري	النشود
٥٢٠.٣٩٠	-	٥٢٠.٣٩٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	النشود المعرضة لخطر الائتمان
٣٧٥.٦٧٠	-	٣٧٥.٦٧٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ارصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الازامي
٢٢٢.٨٢٥	-	٢٢٢.٨٢٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أخرون الخزائنية
															ارصدة لدى البنوك
															قروض وتسهيلات للعملاء
															قروض للافراد:
٢٢٧.٥٣٣	٢٢٧.٥٣٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض شخصية
١٢٢.٧٩٢	١٢٢.٧٩٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	بطاقات التهان
١٠٠.٢٤٨	١٠٠.٢٤٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية مدينة
٢١.٥٦٢	٢١.٥٦٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض عقارية
															قروض لمؤسسات:
١.٦٥٢.٥٨٠	-	-	٦٦.٥٣١	-	٢٥٢.٣٩٥	٢.١١٩٤	١.٤٦.٠٥	٤٥.٣٧٠	٦٦.٦١٥	٢٨.١٨١	٥٢.٧٥٢	٢٤٦.٩٣٦	٢٤٦.٩٣٦	٢٤٦.٩٣٦	حسابات جارية مدينة
١.٠٩٤.٥٥٥	-	-	١٣٦.٢٧٦	٢٣.٤٤١	١٢٤.٤٥٦	٥٦.٧٤٢	١٤٣.٤٢١	٤.٩٣١	٥.٧٨٦	٦.٠٠٠	٥٠.٦٧٤٣	٨٢.٧٧٠	٨٢.٧٧٠	٨٢.٧٧٠	قروض مباشرة
١.٠٢٣.٢٧١	-	-	٢٠.٩٤٤	٢١٧.٦٦٦	-	٩٠.١٩١	٩٢.١٨٠	٥٤.٧٤٦	-	-	٥٤٧.٥٨٤	-	-	-	قروض مشتركة
٥٨.٩١٧	-	-	-	-	٥٨.٩١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض أخرى
٢٧٨.٧٠٥	-	٢٢٨.٧٩٨	-	-	-	٤٩.٩٠٧	-	-	-	-	-	-	-	-	إستثمارات مالية في أدوات دين
٥٥.٩٣٤	-	-	٥٥.٩٣٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٧.٩١٣.٠٢٢	٥١٢.١٣٥	١.١٦٥.٤١٩	٢٧٩.٦٨٥	٢٢١.٦١٤	٢٣.٤٤١	٤٣٥.٧٦٨	٢.٧٩٨.٣٢٩	٣.٤٠.٢٠٦	١.٥٠.٤٧	٧٢.٤٠١	٤٤.١٨١	١.٤٩٥.٠٨٠	٣.٢٩.٧٠.٦	٣.٢٩.٧٠.٦	الاجمالي في نهاية الفترة

بنك بيروت - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(بالآلاف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

الأجمالي	أفراد	حكومي	شركات عقارية وشركات عامة أخرى	شركات عقارية وشركات عامة أخرى	مؤسسات مالية مقاولات	سياحة	نقل	طاقة	نشاط زراعي	نشاط صناعي	نشاط تجاري	النوادي
٦٢٠٠٠٧	-	٦٢٠٠٠٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإجمالي
٦٨٦٧٥٥	-	٦٨٦٧٥٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنوك
١٨٠٤٦٠١	-	٢٧٥٥١	-	-	١٧٧٧٠٥٠	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنوك قروض وتسهيلات للعملاء
٢٦١٦٦٨	٢٦١٦٦٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض للأفراد
١٢٥٢٨٢	١٢٥٢٨٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض شخصية
٩٥٣٥٦	٩٥٣٥٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	بطاقات الائتمان
٢٣١٢٢	٢٣١٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية مدينية
١٤٨٩٠٣٦	-	-	٤٣٥٤	١٩٧٠٨٨	٢٠٥٧٦٠	١١٦٥٤٧	٩٨٥٣	٧١١٥٩	٣٣٨٣٤	٤٨١١٥٠	٣٢٢٧٧٥	قروض عقارية
٩٦٨٥١٩	-	-	٢٠١٨٥٨	٩٨١٠٧	٣٤٦١٩	١٥١٨٩٢	١٠٢٠٨	٧٢٦٠	٦٠٠٠	٤١٥٤٣٨	١٥٩٢٢	قروض لمؤسسات:
١٠٧٧٦٠٧	-	-	٢٠٩٥٩	١٠٠٨٤	٨٣٥١٩	٥٥١٦٠	٢٢٢٢٢٤	-	-	-	-	حسابات جارية مدينية
١٤٧٦	-	-	-	١٤٧٦	-	-	-	-	-	-	-	قروض مباشرة
٣٨٥٥١	-	٣٢٣١٤٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض مشتركة
٦٩٦٠٣	-	-	٦٩٦٠٣	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض أخرى
٧٦٩٠٣٦	٥٠٤٢٨	١٦٥٧٩٥٦	٣٣٨٩٣٦	٤٣٥٤	٢٧٢١٥	٣٠٦٧٥٥	٢١٦١٠٩٩	٣٥١٩٥٨	٧٥٢٢١	٣٠٠٦٤٣	٣٢٨٣٤٤	استثمارات مالية في أدوات دين
٣٣٨٢٩٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٣٣٨٢٩٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الإجمالي في نهاية السنة

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

خطر السوق:

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغيير في أسعار السوق ، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية ، حيث ان كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق و التغييرات 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 المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و الاستثمارات المتاحة للبيع .

اساليب قياس خطر السوق:

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

القيمة المعرضة للخطر Value at Risk :

يقوم البنك بتطبيق اسلوب " القيمة المعرضة للخطر " لمراكز العملات المفتوحة في نهاية اليوم و قد تم اعتماد النموذج المعد من قبل لجنة ادارة المخاطر خلال شهر ابريل ٢٠١٠ كما يتم مراقبة دقة النموذج المستخدم من خلال اختبارات دقة النتائج Back testing و رفع نتائج اللجنة 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% (اقل) ، ٩٨% (متوسطة) و ٩٩% (أعلى)

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢			٣٠ يونيو ٢٠١٣		
	أقل (%٩٥)	أعلى (%٩٩)	متوسط (%٩٨)	أقل (%٩٥)	أعلى (%٩٩)	متوسط (%٩٨)
خطر أسعار الصرف	٢٩ ٣٥٩	٤١ ٥٢٤	٣٦ ٦٥٨	١٦ .٢٠	٢٢ ٦٥٧	٢٠ .٠٢
اجمالي القيمة عند الخطر	٢٩ ٣٥٩	٤١ ٥٢٤	٣٦ ٦٥٨	١٦ .٢٠	٢٢ ٦٥٧	٢٠ .٠٢

بنك بيريويس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري الا اذا نكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية :

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

٣٠ يونيو ٢٠١٣	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٤٤٦.٦٢٠.١١٤	٢.٦٨٤.٠١٤.٠٠٠	٥.٠٩٧.٣٨١	٤٤٩.١٤٩	٥٧٢.٣٤٩	٧٢١.١٤٠.٣٩٣
أرصدة لدى البنوك	٧٣٦.٢٤٢.٣٦٥	١.٤٠١.٦٨٥.٤١٣	١.٦٤.٦٩٩.٩٧١	٢٤.٠١٦.٨٠٧	٤.٢٢٠.١٣٤	٢.٣٣.٨٦٤.٦٩٠
أذون الخزانة وأوراق حكومية	٣٧٥.٦٧٠.٢١٦	--	--	--	--	٣٧٥.٦٧٠.٢١٦
قروض وتسهيلات للعملاء	٢.٤٨٩.٠١٦.٤٠٣	١.٠٨٣.٢٤٧.٦١٩	١.٣٨٩٧.١٧٦	٥٠	٤	٣.٥٨٦.١٦١.٢٥٢
استثمارات مالية:						
- متاحة للبيع	٣٢٦.٦٧٩.٤٤٦	--	--	--	--	٣٢٦.٦٧٩.٤٤٦
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٦٤.٤٨٨.٠٠٠	--	--	--	--	٦٤.٤٨٨.٠٠٠
اجمالي الأصول المالية	٤.٤٣٨.٧١٦.٥٤٤	٢.٧٥٣.٣٣٤.٤٣٢	١.٨٣.٦٩٤.٥٢٨	٢٤.٤٦٦.٠٠٦	٤.٧٩٢.٤٨٧	٧.٤٠٥.٠٠٣.٩٩٧
الالتزامات المالية						
ارصدة مستحقة للبنوك	٣.٠١٧.٠٣١	٤.٧٨٦.٨٤٣	١.٥٩٠.٩٣٥	٤٧٨.٧٢٩	٩.٦٤٩	٩.٨٨٣.١٨٧
ودائع للعملاء	٤.٧٩٠.٧٥٦.٢٣٧	١.٨٤٩.١٦٩.١٨٨	١.٨٢.١٢٥.١٧٩	٢٤.١٢٠.٠٨٥	٤.٦٩٢.٤٠٣	٦.٨٥٠.٨٥٨.٠٩٢
إجمالي الالتزامات المالية	٤.٧٩٣.٧٦٨.٢٦٨	١.٨٥٣.٩٥٦.٠٣١	١.٨٣.٧١٦.١١٤	٢٤.٥٩٨.٨١٤	٤.٧٠٢.٠٥٢	٦.٨٦٠.٧٤١.٢٧٩
صافي المركز المالي للميزانية	(٣٥٥.٠٥١.٧٢٤)	٨٩٩.٣٧٨.٤٠١	(٢١.٥٨٦)	(١.١٣٢.٨٠٨)	٩٠.٤٣٥	٥٤٤.٢٦٢.٧١٨
ارتباطات متعلقة بالائتمان	٢٤٠.١٦٤.١٨٦	--	--	--	--	٢٤٠.١٦٤.١٨٦

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
ثنية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٤٧٠.٦٢٢.٠٢٩	٢٥٢.٦٣٤.٤١٠	٣.٩٨٩.١١١	٦١٦.٣٨١	٥٩١.٠٠٣	٧٢٨.٤٥٢.٨٣٤
أرصدة لدى البنوك	٧.٦٤٣.٢٨٣	١.٥٤٩.٠٠٦.٧٥١	٢٢١.٠٩٢.٩٧٩	٢٥.١٣٦.٧١٥	١.٧٢١.٣١٣	١٨.٠٤٦.٠١٠.٤٩
أون الخزائنة وأوراق حكومية	٦٣٦.٨٧٨.٣٧٢	٤٩.٨٧٦.٣٢٠	--	--	--	٦٨٦.٧٥٤.٦٩٢
أصول مالية بغرض المتاجرة	٢.١٧٥.٥٨٥.١٣٥	١.١١٨.٣٨٥.٦٢١	١١.٥١٢.٤٩٢	٤٧	١٢.٨١٢	٣.٣.٥.٤٩٦.١٠٧
قروض وتسهيلات للعملاء						
استثمارات مالية:						
- متاحة للبيع	٤٢٠.٨٦٨.٠٤٥	--	--	--	--	٤٢٠.٨٦٨.٠٤٥
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٧٧.٣٦١.٠٠٠	--	--	--	--	٧٧.٣٦١.٠٠٠
إجمالي الأصول المالية	٣.٧٨٨.٩٥٧.٨٦٤	٢.٩٦٩.٩٠٣.١٠٢	٢.٣٦.٥٩٤.٤٨٢	٢٥.٧٥٣.١٤٣	٢.٣٢٥.١٢٨	٧.٠٢٣.٥٣٣.٧١٩
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣.٠٤٦.٠٩٢	١٨.٤٧١.٧١٠	١.٢٧١.٢٠٣	٤٦٨.٦٥٥	٨.٧٤٥	٢٣.٢٦٦.٤٠٥
ودائع للعملاء	٤.٠٩٠.٤٦٢.٤٣٠	٢.٣٢٧.٩٩٦.٨٣٣	٢٣٤.٠٨٨.٦٤٨	٢٥.٠٧٦.٤٩٥	٢.١٥٧.٨٢٩	٦.٦٧٩.٧٨٢.٢٣٥
إجمالي الالتزامات المالية	٤.٠٩٣.٥٠٨.٥٢٢	٢.٣٤٦.٤٦٨.٥٤٣	٢٣٥.٣٥٩.٨٥١	٢٥.٥٤٥.١٥٠	٢.١٦٦.٥٧٤	٦.٧٠٣.٠٤٨.٦٤٠
صافي المركز المالي للميزانية	(٣.٠٤٥.٥٥٠.٦٥٨)	٦٢٣.٤٣٤.٥٥٩	١.٢٣٤.٦٣١	٢.٧٩٩.٩٩٣	١٥٨.٥٥٤	٣٢.٤٨٥.٠٧٩
ارتباطات متعلقة بالانتماء	١٧٤.٤٧١.٣٠١	--	--	--	--	١٧٤.٤٧١.٣٠١

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

خطر سعر العائد :
يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات سعر العائد السائد في السوق و هو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لإداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الإداة ، و خطر القيمة العادلة لسعر العائد و هو خطر تقلبات قيمة الإداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة تلك التغيرات و لكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة .
ويُلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعه على أساس تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق إيما أقرب :

بالآلاف جنيه

٣٠ يونيو ٢٠١٣

الاجمالي	بنون عند	أقرب من ٢ سنوات	أقرب من سنة و حتى ٢ سنوات	أقرب من ٦ شهور و حتى سنة	أقرب من ٣ شهور و حتى ٦ شهور	أقرب من شهر و حتى ٣ شهور	البنود
٧٢١١٤٠	٢٨٨١٤٦	-	٢٤٢٢٤٤	-	-	١٩٠٧٥٠	نقدية وارصدة احتياطية لدى البنك المركزي
٢٢٢٠٨٦٥	٢٥٦٥٦	-	-	-	٢١٣٩٣٩٤	١٥٥٨١٥	ارصدة لدى البنوك
٢٧٥٦٧٠	-	-	٢٠٨٥٧٥	١٠٣٢٥٠	٢٥١٧٠	٢٨٥٧٥	أخون الخزائنية
٣٥٨٢١٦١	١٠٩٣٦٧٠	٥٠٤٢٢	١٣٢٨٢٢١	٥٢٤٥٦	٣٠٦٨٨	٤٩٦٢٧٨	فروض وتسهيلات للملاء
٢٢٦٦٧٩	٩٧٨٨١	-	-	-	٢٢٨٧٩٨	-	الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ
٦٤٤٨٨	-	٦٤٤٨٨	-	-	-	-	الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ
١٢٤٠٨٦	١٢٤٠٨٦	-	-	-	-	-	الاستثمارات المالية في شركات تابعة وشقيقة
١٥٠٠٢٥	٣٥٧٨	٢٩٦٣	٧٨٠٥٢	-	١٨٠٢	٢٩٦٦١	ارصدة مبنية أخرى
٢٧٥٤٤٦	٢٧٥٤٤٦	-	-	-	-	-	اصول ثابتة وغير ملموسة
٧٩٥٤٥٧٠	١٩١٨٤٢٣	٥٣٢٩٥	١٦٦٤٩٤٨	٤٠١٦٥٦	٢٤٥٠٨٥٢	٩١٠٥٧٩	اجمالي الاصول المالية وفقا لتاريخ اعادة التسعير
٩٨٨٢	-	-	-	-	-	٩٨٨٢	ارصدة مستحقة للبنوك
٦٨٥٠٨٥٨	٨٥٤٣١٩	١٠٩١٥٤٧	٧٠٢٠٢٠	٨٢٦٠٧٩	٧٢٥٧٨٤	٢٠٨٥٥٧٨	ودائع الصلاء
٢٢٧٤١٣	٤٠٨٢٨	٥٢١٦٧	٣٣٥٥١	٣٩٧١٩	٢٦٢١١	٩٩٦٧٣	ارصدة دائنة أخرى
٦٣٥٢١	٦٣٥٢١	-	-	-	-	-	مخصصات أخرى
٤٤٢٨٢	٤٤٢٨٢	-	-	-	-	-	التزامات مزايما التقاعد
٦٥٨٥٠٢	٦٥٨٥٠٢	-	-	-	-	-	حقوق الملكية
٧٩٥٤٥٧٠	١٦٦١٥٢٣	٧٢٥٥٧١	٨٧٠٧٩٨	٥٧٦٨٤٢	٧٧٠٩٤٨	٢١٤٥١٢٤	اجمالي الالتزامات المالية و حقوق الملكية وفقا لتاريخ اعادة التسعير
-	٢٥٦٩٠٠	(٥١٤٥٢٨)	(١٨٢١٧٦)	٧٤٤١٥٠	(١٧٥١٨٦)	١٦٥٤٩٠٥	فجوة إعادة التسعير

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الابضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

مخاطر السيولة :

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

إدارة خطر السيولة :

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

قام بيربوس بنك - مصر بوضع و تطبيق سياسة للسيولة منذ أواسط عام ٢٠٠٢ داخلياً . يتولى قطاع الخزانة و اسواق المال ادارة السيولة في بيربوس 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 بمحفظة من الاصول التي من الممكن تسيلها بسهولة لمقابلة اية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك و متطلبات البنك المركزي المصري .

ادارة التركيز و بيان استحقاق القروض

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

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

التدفقات النقدية غير المشنقة:

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الائتمانات المالية غير المشنقة موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية، وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة، بينما يدير البنك خطر السيولة على أساس التدفقات النقدية غير المخصصة المتوقعة وليست التعاقدية.

بالآلاف جنية

٣٠ يونيو ٢٠١٣

البيان / تاريخ الاستحقاق	حتى شهر واحد	أكثر من شهر و حتى ٣ شهور	أكثر من ٦ شهور و حتى سنة	أكثر من سنة و حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	الاجملى
مستحق للبنوك المحلية	--	--	--	--	--	٢ ٨٥٥
مستحق للبنوك الخارجية ودائع العملاء	--	--	--	--	--	٧٠٣٤
التزامات اخرى	٧٥٠,٥٠٠	٥٦١,٥٤٢	٨٤٨,٧٠٠	٧١٦,٠٦٠	١ ١١٣ ٣٧٨	٦ ٩٨٨ ٨٧٥
الاجملى الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٣٧١ ٧٩٧	--	--	--	--	٣٧١ ٧٩٧
الاجملى الاصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى*	٣ ٤٤٣ ٣٨١	٧٥٠,٥٠٠	٥٦١,٥٤٢	٨٤٧,٧٠٠	٧١٦,٠٦٠	٧ ٤٣٢ ٥٦١
	٢ ٨٢٩ ٠٤١	٢ ٤٢٥ ٨٥٣	٤ ٠١٦ ٥٦٦	١ ٦١٤ ٩٤٩	٥٣ ٣٩٥	٨ ٢٥٤ ٥٧٠

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

*الاصول المبينة بالجدول تمثل التدفقات النقدية المخصصة وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتوقعة بها (تابع)

القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

- أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

(بالالف جنيه)

	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣
أصول مالية				
أرصدة لدى البنوك	٢٣٣٠.٨٦٥	١٨٠٤.٦٠١	١٨٠٤.٦٠١	١٨٠٤.٦٠١
قروض وتسهيلات للعملاء				
- قروض متداولة	٢٧٥٣.٩٧٧	٢٦٢٥.٧٠٢	٢٦٢٥.٧٠٢	٢٦٢٥.٧٠٢
استثمارات مالية				
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٦٤.٤٨٨	٧٧.٣٦١	٧٧.٣٦١	٨١.٢٦٦
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٩.٨٨٣	٢٣.٢٦٦	٢٣.٢٦٦	٢٣.٢٦٦
ودائع العملاء				
- ودائع متداولة	٥٩٠٩.٢٦٤	٥٩٠٢.٥٥٤	٥٩٠٢.٥٥٤	٥٩٠٢.٥٥٤

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 التنبؤات النقدية المخصصة 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.

المستحق لبنوك أخرى

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

المستحق للعملاء

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

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأبواب المالية وإدارة المخاطر المتطرفة بها (تابع)

إدارة رأس المال

- تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال ، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالمركز المالي ، فيما يلي:
- الالتزام 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 وإداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي .
 - ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:
- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
 - الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠٪.
 - وتخضع فروع البنك التي تعمل خارج جمهورية مصر العربية لقواعد الاشراف المنظمة للأعمال المصرفية في البلدان التي تعمل بها.
 - ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

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

الشريحة الثانية: وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً للأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥٪ من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر ، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠٪ من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها) و ٥٥٪ 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 والزيادة القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي. ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠ ٪ بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار . ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج المركز المالي بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ . وقد التزم البنك بكفاية متطلبات رأس المال المحلية وفي الدول التي تعمل بها فروع الخارجية خلال السنتين الماضيتين. ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال في نهاية هاتين السنتين.

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

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

(بالآلف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
		رأس المال
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
١ ٢٣٨ ٤٢٤	١ ٢٣٨ ٤٢٤	رأس المدفوع
٢٠٠ ٤٠٤	٢٠٠ ٤٠٤	مدفوعات 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)	(٨٧١ ٥٠٩)	خسائر متراكمة
٧٩٣ ٠٨٧	٦٢٦ ٢١٦	إجمالي رأس المال الأساسي
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٦٠ ١١٨	٦٣ ٧٧٦	ما يعادل مخصص المخاطر العامة
٢ ٢٨٢	٣ ٤٢٢	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة
٦٢ ٤٠٠	٦٧ ١٩٨	إجمالي رأس المال المساند
٨٥٥ ٤٨٧	٦٩٣ ٤١٤	إجمالي رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
٤ ٥٣٨ ٣١١	٤ ٨٢١ ٥٦٦	الأصول داخل المركز المالي
٢٧١ ١٤٠	٢٨٠ ٤٩٣	الالتزامات العرضية
٤ ٨٠٩ ٤٥١	٥ ١٠٢ ٠٥٩	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
%١٧,٧٩	%١٣,٥٩	معيار كفاية رأس المال (%)

بنك بوريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا نكر خلاف ذلك)

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

(بالآلاف جنيهه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو 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)	(٨٥٩ ١٣١)	خسائر متركمة
٩٩	١٠٢	حقوق الأقلية
(٨٨)	(٩٠)	إجمالي الاستيعادات من رأس المال الاساسى المستمر
٦٠٦ ٠٩٧	٦٠٤ ٧٩٩	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستيعادات (١)
		الشريحة الثانية بعد الاستيعادات
١ ٩٢٦	١ ٩٢٦	٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص
٣ ١٠٤	٤ ٢٧٥	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥٨ ٩٢٩	٦٤ ٧٥٤	مخصص خسائر الأضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنظمة
٦٣ ٩٥٩	٧٠ ٩٥٥	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستيعادات (٢)
٦٧٠ ٠٥٦	٦٧٥ ٧٥٤	إجمالي رأس المال (٢+١)
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان :
٤ ٩٢٤ ٠٣٦	٥ ٣٥٩ ٦٧٤	إجمالي مخاطر الائتمان
٧٢ ٤٩٧	١٧٣ ٤٢٥	إجمالي مخاطر السوق
٦٤٩ ٤٧٢	٦٤٩ ٧٧٥	إجمالي مخاطر التشغيل
٥ ٦٤٦ ٠٠٥	٦ ١٨٢ ٨٧٤	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان
%١١.٨٧	%١٠.٩٣	*معيار كفاية رأس المال (%)

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

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

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ - اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يحدد البنك اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة. ويحتاج تحديد ما إذا كان الانخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصي. ولا اتخاذ 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 التغييرات في التكنولوجيا.

ب - استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم توييب الأصول المالية غير المشقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. ويتطلب ذلك التوييب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية. ولا اتخاذ 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 التي الاستثمارات المتاحة للبيع. وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق توييب أية استثمارات بذلك البند.

٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
١٠٧٩٤٦١٤٧	١٩٠٧٤٩٩٠٢	نقدية
٦٢٠٥٠٦٦٨٧	٥٣٠٣٩٠٤٩١	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٧٢٨٤٥٢٨٣٤	٧٢١١٤٠٣٩٣	
١٠٧٩٤٦١٤٧	١٩٠٧٤٩٩٠٢	نقدية
٣٧٧٣٧٠٥٢٤	٢٨٨١٤٥٦٢٧	أرصدة بدون عائد
٢٤٣١٣٦١٦٣	٢٤٢٢٤٤٨٦٤	أرصدة ذات عائد ثابت
٧٢٨٤٥٢٨٣٤	٧٢١١٤٠٣٩٣	
٧٢٨٤٥٢٨٣٤	٧٢١١٤٠٣٩٣	أرصدة متداولة

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

		٦ -
		<u>أرصدة لدى البنوك</u>
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
٢٢٥ ٥٨٤ ١٦٨	١٥٥ ٨١٥ ٣٦٢	حسابات جارية
١ ٥٧٩ ٠١٦ ٨٧٣	٢ ١٧٥ ٠٤٩ ٣٢٨	ودائع
<u>١ ٨٠٤ ٦٠١ ٠٤١</u>	<u>٢ ٣٣٠ ٨٦٤ ٦٩٠</u>	
٢٧ ٥٥٠ ٨٤٠	٣٠ ٥٦٠ ٩٨٤	بنوك مركزية
١٠٨ ٨٠٩ ٠٥٩	٧٥٤ ٣٥٧ ٢٣٤	بنوك محلية
١ ٦٦٨ ٢٤١ ١٤٢	١ ٥٤٥ ٩٤٦ ٤٧٢	بنوك خارجية
<u>١ ٨٠٤ ٦٠١ ٠٤١</u>	<u>٢ ٣٣٠ ٨٦٤ ٦٩٠</u>	
٢١ ٢٥٩ ٦٠٧	٣٥ ٦٥٥ ٨٩٥	أرصدة بدون عائد
١٦٩ ٣٦٠ ٦٨٤	٨٦ ٣٦٥ ٠٥٢	أرصدة ذات عائد متغير
١ ٦١٢ ٩٨٠ ٧٥٠	٢ ٢٠٨ ٨٤٣ ٧٤٣	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>١ ٨٠٤ ٦٠١ ٠٤١</u>	<u>٢ ٣٣٠ ٨٦٤ ٦٩٠</u>	
١ ٨٠٤ ٦٠١ ٠٤١	٢ ٣٣٠ ٨٦٤ ٦٩٠	أرصدة متداولة
<u>١ ٨٠٤ ٦٠١ ٠٤١</u>	<u>٢ ٣٣٠ ٨٦٤ ٦٩٠</u>	
		٧ -
		<u>أذون الخزانة</u>
		تتمثل أذون الخزانة فيما يلي:
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	أذون خزانة
٢٩٢ ٧٧٧ ٠٠٠	٢٣ ١٠٠ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوما
٤٣٨ ٨٠٠ ٠٠٠	٤٥ ٥٢٥ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٣٥٧ يوما
١ ٧٢٥ ٠٠٠	٧ ٩٧٥ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوما
٤ ١٧٥ ٠٠٠	١٠١ ٤٢٥ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوما
٤ ٢٧٥ ٠٠٠	٢٠٧ ١٧٥ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوما
<u>٧٤١ ٧٥٢ ٠٠٠</u>	<u>٣٨٥ ٢٠٠ ٠٠٠</u>	الاجمالي
(٥٤ ٩٩٧ ٣٠٨)	(٩ ٥٢٩ ٧٨٤)	عوائد لم تستحق بعد
<u>٦٨٦ ٧٥٤ ٦٩٢</u>	<u>٣٧٥ ٦٧٠ ٢١٦</u>	الاجمالي (١)

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٨ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
		<u>أفراد</u>
٢٦١ ٦٦٨ ٢٩٦	٢٦٧ ٥٣٣ ٢١٧	قروض شخصية
١٢٥ ٢٨١ ٥٩٣	١٢٢ ٧٩١ ٧٧٣	بطاقات ائتمان
٩٥ ٣٥٦ ١٠٥	١٠٠ ٢٤٧ ٨٨٠	حسابات جارية مدينة
٢٣ ١٢٢ ٢٦٦	٢١ ٥٦١ ٦٣٧	قروض عقارية
٥٠٥ ٤٢٨ ٢٦٠	٥١٢ ١٣٤ ٥٠٧	اجمالي (١)
		<u>مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية</u>
١ ٤٨٩ ٠٣٦ ٣٨٢	١ ٦٥٢ ٥٧٩ ٧١٣	حسابات جارية مدينة
٩٦٨ ٥١٨ ٦٢٦	١ ٠٩٤ ٥٥٥ ٤٣٠	قروض مباشرة
١ ٠٧٧ ٦٠٧ ٤٨٦	١ ٠٢٣ ٢٧٠ ٩٥٧	قروض مشتركة
١ ٤٧٦ ٣٦٤	٥٨ ٩١٦ ٩٧٥	قروض أخرى
٣ ٥٣٦ ٦٣٨ ٨٥٨	٣ ٨٢٩ ٣٢٣ ٠٧٥	اجمالي (٢)
٤ ٠٤٢ ٠٦٧ ١١٨	٤ ٣٤١ ٤٥٧ ٥٨٢	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١) + (٢)
(٧٣٦ ٥٧١ ٠١١)	(٧٥٥ ٢٩٦ ٣٣٠)	يخصص : مخصص خسائر الأضمحلال
٣ ٣٠٥ ٤٩٦ ١٠٧	٣ ٥٨٦ ١٦١ ٢٥٢	

الاجمالي يوزع الى:

٢ ٦٢٥ ٧٠٢ ٠٠٩	٢ ٧٥٣ ٩٧٧ ٤٣٨	أرصدة متداولة
١ ٤١٦ ٣٦٥ ١٠٩	١ ٥٨٧ ٤٨٠ ١٤٤	أرصدة غير متداولة
٤ ٠٤٢ ٠٦٧ ١١٨	٤ ٣٤١ ٤٥٧ ٥٨٢	

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

٣٠ يونيو ٢٠١٣		أفراد		
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي	
٣٧ ٥٧٢ ٤٦٤	٨٥ ٥٣٣ ٥٨٧	--	١٢٣ ١٠٦ ٠٥١	رصيد مخصص الأضمحلال في أول الفترة
٣٥٢ ٨٧٣	(١١ ٢٠٥ ٤٦٤)	٣٦ ٠٤٣	(١٠ ٨١٦ ٥٤٨)	عبء (رد) الأضمحلال
(٤ ٣٥٦)	(٩٨٦ ٦٠٠)	(١ ١٦٨)	(٩٩٢ ١٢٤)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٣٧ ٩٢٠ ٩٨١	٧٣ ٣٤١ ٥٢٣	٣٤ ٨٧٥	١١١ ٢٩٧ ٣٧٩	رصيد مخصص الأضمحلال في آخر الفترة

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

٨ - قروض وتسهيلات للعملاء (تابع)

٣٠ يونيو ٢٠١٣			
مؤسسات			
الإجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	
٦١٣ ٤٦٤ ٩٦٠	٥٣ ٢٨٣ ٢١٧	٥٦٠ ١٨١ ٧٤٣	رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة
٢١٧ ٠٠ ٨٠٩	٢٤ ٠٧٤ ٥٠٦	(٢ ٣٧٣ ٦٩٧)	عبء الاضمحلال
٩٧٣ ٨٤٢	--	٩٧٣ ٨٤٢	متحصلات من قروض سبق اعدامها
(٩ ٧٠١ ١٤٣)	--	(٩ ٧٠١ ١٤٣)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
١٧ ٥٦٠ ٤٨٣	٤٣٠ ٥٣٨	١٧ ١٢٩ ٩٤٥	فروق تقييم عملات أجنبية
٦٤٣ ٩٩٨ ٩٥١	٧٧ ٧٨٨ ٢٦١	٥٦٦ ٢١٠ ٦٩٠	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢				
أفراد				
الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
١٣٩ ٤٧٩ ٩٩٤	٩٨ ٠٢٦	١٠٢ ٩٠٥ ٤٨٦	٣٦ ٤٧٦ ٤٨٢	رصيد مخصص الاضمحلال في أول السنة
(١٥ ١١٨ ٥٤١)	(٩٨ ٠٢٦)	(١٦ ١٢١ ٢١٩)	١ ١٠٠ ٧٠٤	عبء (رد) الاضمحلال
(١ ٢٥٥ ٤٠٢)	--	(١ ٢٥٠ ٦٨٠)	(٤ ٧٢٢)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
١٢٣ ١٠٦ ٥٠١	--	٨٥ ٥٣٣ ٥٨٧	٣٧ ٥٧٢ ٤٦٤	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢			
مؤسسات			
الإجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	
٥٥٧ ٤٣٥ ٧٥٠	٤ ٨٥٧ ٧٢٤	٥٥٢ ٥٧٨ ٠٢٦	رصيد مخصص الاضمحلال في أول السنة
٦٨ ٩٥٢ ٨٣٩	٤٨ ٣٥٣ ٠٦٠	٢٠ ٥٩٩ ٧٧٩	عبء الاضمحلال
٨٣٧ ٦٢٨	--	٨٣٧ ٦٢٨	متحصلات من قروض سبق اعدامها
(٢١ ١٣٣ ٧٠٠)	--	(٢١ ١٣٣ ٧٠٠)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
٧ ٣٧٢ ٤٤٣	٧٢ :٣٣	٧ ٣٠٠ ٠١٠	فروق تقييم عملات أجنبية
٦١٣ ٤٦٤ ٩٦٠	٥٣ ٢٨٣ ٢١٧	٥٦٠ ١٨١ ٧٤٣	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر السنة

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

٨ - قروض وتسهيلات للعملاء (تابع)

٣٠ يونيو ٢٠١٢				
أفراد				
بطاقات انتمان	فروض شخصية	فروض عقارية	الاجمالي	
٣٦ ٤٧٦ ٤٨٢	١٠٢٩٠٥ ٤٨٦	٩٨٠٢٦	١٣٩ ٤٧٩ ٩٩٤	رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة
(١ ٢٨٢ ٨٥٧)	(٦٧٣٠٧٧٩)	١٨٣٠٧٤	(٧ ٨٣٠٥٦٢)	عبء (رد) الاضمحلال
(١ ١٥٣)	(٧٠٣ ٦٦١)	-	(٧٠٤ ٨١٤)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٣٥ ١٩٢٤٧٢	٩٥ ٤٧١٠٤٦	٢٨١ ١٠٠	١٣٠ ٩٤٤٦١٨	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

٣٠ يونيو ٢٠١٢			
مؤسسات			
فروض مباشرة	فروض مشتركة	الاجمالي	
٥٥٢ ٥٧٨ ٠٢٦	٤ ٨٥٧ ٧٢٤	٥٥٧ ٤٣٥ ٧٥٠	رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة
٨ ٥٣١ ٩٠٤	١٨ ٦١٩ ٥٥٧	٢٧ ١٥١ ٤٦١	عبء الاضمحلال
٤٨٤ ٧٢٩	-	٤٨٤ ٧٢٩	متحصلات من قروض سبق اعدامها
(٤ ٣١٤ ٥٢١)	-	(٤ ٣١٤ ٥٢١)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٤٠٢ ٢٩٢	٢ ٤٢٧	٤٠٤ ٧١٩	فروق تقييم عملات أجنبية
٥٥٧ ٦٨٢ ٤٣٠	٢٣ ٤٧٩ ٧٠٨	٥٨١ ١٦٢ ١٣٨	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

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

٩ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
		استثمارات مالية متاحة للبيع
		أدوات دين بالقيمة العادلة :
٣٢٣ ١٤٣ ٢٤٧	٢٢٨ ٧٩٨ ١٥٤	- مدرجة في السوق
		أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة / التكلفة
٦٣ ١١٩ ٥٠٥	٦٣ ٢٧٥ ٩٩٩	- مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة
٣٤ ٦٠٥ ٢٩٣	٣٤ ٦٠٥ ٢٩٣	- غير مدرجة في السوق - بالتكلفة
<u>٤٢٠ ٨٦٨ ٠٤٥</u>	<u>٣٢٦ ٦٧٩ ٤٤٦</u>	إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)
		استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		أدوات دين :
٦٢ ٣٦١ ٠٠٠	٤٩ ٩٠٧ ٠٠٠	- أدوات دين مدرجة في السوق بالتكلفة المستهلكة
١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	- وثائق صناديق استثمار
--	(٤١٩ ٠٠٠)	- عبء الإضمحلال
<u>٧٧ ٣٦١ ٠٠٠</u>	<u>٦٤ ٤٨٨ ٠٠٠</u>	إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
<u>٤٩٨ ٢٢٩ ٠٤٥</u>	<u>٣٩١ ١٦٧ ٤٤٦</u>	إجمالي استثمارات مالية (١) + (٢)
٢٥٠ ٨٧٣ ٩٧٥	١٤٢ ١٥٦ ٣٩٩	أرصدة متداولة
٢٤٧ ٣٥٥ ٠٧٠	٢٤٩ ٠١١ ٠٤٧	أرصدة غير متداولة
<u>٤٩٨ ٢٢٩ ٠٤٥</u>	<u>٣٩١ ١٦٧ ٤٤٦</u>	
٣٨٥ ٥٠٤ ٢٤٧	٢٧٨ ٧٠٥ ١٥٤	أدوات دين ذات عائد ثابت
<u>٣٨٥ ٥٠٤ ٢٤٧</u>	<u>٢٧٨ ٧٠٥ ١٥٤</u>	

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

٩ - استثمارات مالية (تابع)

وتتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال الفترة فيما يلي:

الاجمالي	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	
٦٥٩ ٩٧٥ ٦١٣	١٠١ ٢٣٠ ٥٠٠	٥٥٨ ٧٤٥ ١١٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢
٦٥٩ ٣٤١ ٤٦٨	--	٦٥٩ ٣٤١ ٤٦٨	إضافات
(٨٢٤ ٤٣٦ ٥٣٥)	(٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٧٩٩ ٤٣٦ ٥٣٥)	استيعادات (بيع / استرداد)
٩٠٠ ٤٤٠	١٠١ ٠٠٠	٧٩٩ ٤٤٠	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
١٢ ٣٥٢ ٣١٨	--	١٢ ٣٥٢ ٣١٨	خسائر التغير في القيمة العادلة
(٩ ٩٠٤ ٢٥٩)	١٠ ٢٩ ٥٠٠	(١٠ ٩٣٣ ٧٥٩)	عبء الاضمحلال
٤٩٨ ٢٢٩ ٠٤٥	٧٧ ٣٦١ ٠٠٠	٤٢٠ ٨٦٨ ٠٤٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٤٩٨ ٢٢٩ ٠٤٥	٧٧ ٣٦١ ٠٠٠	٤٢٠ ٨٦٨ ٠٤٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣
١٤٤ ٥٦٨ ٧٧٦	--	١٤٤ ٥٦٨ ٧٧٦	إضافات
(٢٥٣ ٦٨٢ ٥٢١)	(١٢ ٥٠٠ ٠٠٠)	(٢٤١ ١٨٢ ٥٢١)	استيعادات (بيع / استرداد)
٤٦٧ ٧٣١	٤٦ ٠٠٠	٤٢١ ٧٣١	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
٢ ٠٠٣ ٤١٥	--	٢ ٠٠٣ ٤١٥	ارباح التغير في القيمة العادلة
(٤١٩ ٠٠٠)	(٤١٩ ٠٠٠)	--	عبء الاضمحلال
٣٩١ ١٦٧ ٤٤٦	٦٤ ٤٨٨ ٠٠٠	٣٢٦ ٦٧٩ ٤٤٦	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

وتتمثل (خسائر) ارباح الاستثمارات المالية فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
٨٩٩ ٤٦٧	(٤١٨ ٩٩٣)	(خسائر) ارباح بيع أصول مالية متاحة للبيع
٨٩٩ ٤٦٧	(٤١٨ ٩٩٣)	

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

١٠ - استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

- الإستثمارات المالية في شركات تابعة وشقيقة غير مقيدة بسوق الأوراق المالية .

٣٠ يونيو ٢٠١٣

القيمة بعد خصم الاضمحلال جنيه مصري	نسبة المساهمة %	أصول الشركة جنيه مصري	التزامات الشركة جنيه مصري	ايرادات الشركة جنيه مصري	ارباح/ (خسائر) الشركة جنيه مصري
٧٩٩٤٤٠٠٠	%٩٩,٩٣	٢٨٣٨٨١٠٨٤	١٨٤٦١٩٧١٥	٥٧٤١٩٦٧١	٤٧٧٨٦٦١
٣٠٥٩٨٣٩٣	%٩٩,٩٦	٢٨٦٩٥٦٦٦	١٨٠٠٠	--	(٢٣٨١١١)
٤٩٨٠٠٠٠	%٩٩,٦٠	--	--	--	--
٢٠٧٦٧٨١	%٩٩,٧٢	٣٠٩٦٠٧٢	٤٧٨٠٥١	٣٩٢٣٣٩	٥١٣٧٩
١٨١٥٦٢٧	%٣٩,٣٣	١٢٩٨١٢٠٨	٦٠٣٦١٧٧	١٣٩٣٨٤٠٨	٢٣٨٨٤٦
٤٤٠٠٠٠٠	%٢٢,٠٠	٧٤٢٦٥٢٤٧	٤٠٣٥٦٥٤٥	٣١٨٧٢٨٤	١٥٠٨٠٧٣
٢٢٥٩٥٧	%٤٠,٠٠	٣٨٣٨٤٤٣	١٧٣٣٣٩٠	٦٤٢٣٤٢٩	١٩٥٥٣١
٤٥٠١٠	%٤٠,٠٠	٥٩٧٩٣٧	٦٢٤١٥٢	١٩٧٩٤	(١٣٨٧٣٩)
١٢٤٠٨٥٧٦٨		٤٠٧٣٥٥٦٥٧	٢٣٣٨٦٦٠٣٠	٨١٣٨٠٩٢٥	٦٤٤٦١٢٢

أ - مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة

شركة بيربوس - مصر للتأجير التمويلي
 شركة بيربوس - مصر للاستثمار
 شركة بيربوس - مصر للسمسة
 شركة بيربوس مصر لإدارة محافظ الأوراق المالية
 و صناديق الاستثمار

ب - مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة

شركة النيل للأحذية (٣١ ديسمبر ٢٠١٢)
 شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية
 (٣١ ديسمبر ٢٠١٢)
 شركة نظم التخزين المتكاملة
 شركة بيربوس للوساطة التأمينية - مصر

الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

القيمة بعد خصم الاضمحلال جنيه مصري	نسبة المساهمة %	أصول الشركة جنيه مصري	التزامات الشركة جنيه مصري	ايرادات الشركة جنيه مصري	ارباح/ (خسائر) الشركة جنيه مصري
٧٩٩٤٤٠٠٠	%٩٩,٩٣	٢٣٢٨٤٣٤٣١	١٣٨٣٦٠٧٢٣	١٢٤٤٩٥٨٩٠	٦٨٧١٧١٠
٣٠٥٩٨٣٩٣	%٩٩,٩٦	٢٩٧٩٢٣٥٠	٩٤٢١٤٠	٣٤٩٦٨٧٦	(٤١٩٣٦٣)
٤٩٨٠٠٠٠	%٩٩,٦٠	--	--	--	--
٢٠٧٦٧٨١	%٩٩,٧٢	٣١٤٠٠٨٩	٥٧٣٤٤٧	٨٣٣٢٩١	٢٣٦٥٧١
١٨١٥٦٢٧	%٣٩,٣٣	١٢٣٧١٣٥٤	٥٩٧٤٢٤٨	١٠٦٢٦٢٢	(٧٢٩١١٨)
٤٤٠٠٠٠٠	%٢٢,٠٠	٧٣٧٧٩٢٥١	٤٠٢٨٣٥١٥	٢٣٨١٧٣٠	١٠٩٥١٠٧
٢٢٥٩٥٧	%٤٠,٠٠	٤٤٢٦١٦٤	٢٥١٦٦٤٢	١٣٥٠١٠٨٢	٨٨٣٠٩٧
٤٥٠١٠	%٤٠,٠٠	٦٤١٦٢٦	٥٢٩١٠٢	٨٤٨٤٠٢	(٨٦٨٦٦٢)
١٢٤٠٨٥٧٦٨		٣٥٦٩٩٤٢٦٥	١٨٩١٧٩٨١٧	١٤٦٦١٩٨٩٣	٧٠٦٩٣٤٢

أ - مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة

شركة بيربوس - مصر للتأجير التمويلي
 شركة بيربوس - مصر للاستثمار
 شركة بيربوس - مصر للسمسة
 شركة بيربوس مصر لإدارة محافظ الأوراق المالية
 و صناديق الاستثمار

ب - مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة

شركة النيل للأحذية (٣١ ديسمبر ٢٠١١)
 شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية (٣٠ سبتمبر
 ٢٠١٢)
 شركة نظم التخزين المتكاملة
 شركة بيربوس للوساطة التأمينية - مصر

الإجمالي

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا نكر خلاف ذلك)

١١ - أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
٧٩ ٤١٥ ٨١١	٦٦ ١٣٧ ٨٣٨	صافي القيمة الدفترية في اول الفترة / السنة
٣ ٧٥٧ ٣١٦	٦٢٣ ٩٦٦	الاضافات
(١٧ ٠٣٥ ٢٨٩)	(٦ ٣٥٨ ١٣٧)	الاستهلاك
<u>٦٦ ١٣٧ ٨٣٨</u>	<u>٦٠ ٤١٣ ٦٦٧</u>	صافي القيمة الدفترية في اخر الفترة / السنة

١٢ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
٦٦ ٨٩٤ ١٣٧	٥٣ ٤٢٣ ٥٥٦	ايرادات مستحقة
٢٠ ٧٢٨ ٠٩٥	٢٣ ١٣١ ٨١٨	مصروفات مقدمة
١٩ ٨٣٠ ٣١٦	٢١ ٣١٣ ٠٠٤	مشروعات تحت التنفيذ
٥ ١٩٤ ٦٦٧	٣٨ ٣٣٧ ٤٧٧	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٢ ٧٠٨ ٤٢١	٢ ٥٠٩ ٩٢٢	تأمينات و عهد
١ ٨٥٧ ٧٦٩	١ ٤٦٨ ٥٢١	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢٢ ٩٦٩ ٠٢٠	٩ ٨٥٠ ٣٣٦	أرصدة مدينة متنوعة
<u>١٤٠ ١٨٢ ٤٢٥</u>	<u>١٥٠ ٠٣٤ ٦٣٤</u>	الاجمالي

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

١٣- أصول ثابتة

الإجمالي	أخرى	وسائل نقل	نظم آلية وحاسبات	آلات ومعدات	تصنيفات على أصول	أراضي ومباني
٥٢٥ ٩٤٦ ٢٢٥	٣٣ ٣٢٩ ٨٢٥	٨ ٤٨٤ ٥٢٢	٦٥ ٣٧٤ ٢٢٩	٢٠ ٤١٥ ٤٠٦	١٠٨ ٣٨٦ ٧٧٠	٢٨٩ ٩٥٥ ٤٨٣
(٢٥٢ ٥٠٩ ٥٥٦)	(٢٣ ٠٨٦ ٩٢٢)	(٥ ٠٠٩ ٣٢٥)	(٥٤ ٥٥٥ ٧٨٧)	(١٨ ٦٧٠ ٦٩٣)	(٨١ ٣٢٥ ٧١٩)	(٦٩ ٨٤١ ١١٠)
٢٧٣ ٤٣٦ ٦٧٩	١٠ ٢٤٢ ٩٠٣	٣ ٤٧٥ ١٩٧	١٠ ٧٩٨ ٤٤٢	١ ٧٤٤ ٧١٣	٢٧ ٠٦١ ٠٥١	٢٢٠ ١١٤ ٣٧٣
٧ ٥٢٨ ٨٠٢	٤٧٢ ٠٧٩	٣ ٥٢٥ ٦٥٠	٢ ٢٥٠ ٠١٣	٤٥٧ ٨٥٣	٦٦٨ ٢٠٧	١٥٥ ٠٠٠
(٤ ٤٤١ ٩٤١)	--	(٢ ٣٢٨ ١٢٩)	--	--	--	(٢ ١١٣ ٨١٢)
(٤٨ ٠٦٨ ١٥٥)	(٤ ٥٦٣ ٨٣٦)	(١ ٤٢٧ ٦٧٦)	(٦ ٣٠٨ ٤١٠)	(١ ٠٤١ ٦٧٦)	(١٢ ٤٥١ ٦٧٨)	(٢٢ ٢٧٤ ٨٧٩)
٢ ٥٩٠ ٦١٤	--	٢ ١١١ ٤٨٣	--	--	--	٤٧٩ ١٣١
٢٣١ ٠٤٥ ٩٩٩	٦ ١٥١ ١٤٦	٥ ٣٥٦ ٥٢٥	٦ ٧٤٠ ٠٤٥	١ ١٦٠ ٨٩٠	١٥ ٢٧٧ ٥٨٠	١٩٦ ٣٥٩ ٨١٣
٥٢٩ ٠٣٣ ٠٩٦	٣٣ ٨٠١ ٩٠٤	٩ ٦٨٢ ٠٤٣	٦ ٧٦٢٤ ٢٤٢	٢٠ ٨٧٣ ٢٥٩	١٠٩ ٠٥٤ ٩٧٧	٢٨٧ ٩٩٦ ٦٧١
(٢٩٧ ٩٨٧ ٠٩٧)	(٢٧ ٦٥٠ ٧٥٨)	(٤ ٣٢٥ ٥١٨)	(٦٠ ٨٨٤ ١٩٧)	(١٩ ٧١٢ ٣٦٩)	(٩٣ ٧٧٧ ٣٩٧)	(٩١ ٦٣٦ ٨٥٨)
٢٣١ ٠٤٥ ٩٩٩	٦ ١٥١ ١٤٦	٥ ٣٥٦ ٥٢٥	٦ ٧٤٠ ٠٤٥	١ ١٦٠ ٨٩٠	١٥ ٢٧٧ ٥٨٠	١٩٦ ٣٥٩ ٨١٣
٤ ٤١٧ ٤٧٥	٣٣٢ ٣٥٨	٨٤٣ ٩٠٠	٥٥٦ ٤٠٦	٢٤٢ ٤١٧	٢ ٣٩٢ ٣٩٤	٥٠٠٠٠
(٢٠ ٤٣١ ٣٩٥)	(١ ٨٤١ ٣٤٥)	(٧٧٩ ٠٨٧)	(٢ ٢٧٧ ٦١٨)	(٣١٥ ٢٨٣)	(٤ ١٠٥ ٢١٠)	(١١ ١١٢ ٨٥٢)
٢١٥ ٠٣٢ ٠٧٨	٤ ٦٤٢ ١٥٧	٥ ٤٢١ ٣٣٨	٥ ١٨ ٨٣٣	١ ٠٨٨ ٠٢٤	١٣ ٥٦٤ ٧٦٤	١٨٥ ٢٩٦ ٩٦١
٥٣٣ ٤٥٠ ٥٧١	٢٤ ١٣٤ ٦٦١	١٠ ٥٢٥ ٩٤٢	٦٨ ١٨٠ ٦٤٩	٢١ ١١٥ ٦٧٤	١١١ ٤٤٧ ٣٧٢	٢٨٨ ٠٤٦ ٦٧٢
(٣١٨ ٤١٨ ٤٩٢)	(٢٩ ٤٩٢ ١٠٣)	(٥ ١٠٤ ٦٠٤)	(٦٣ ١٦١ ٨١٥)	(٢٠ ٢٧ ٦٥٠)	(٩٧ ٨٨٢ ٦٠٨)	(١٠ ٢ ٧٤٩ ٧١١)
٢١٥ ٠٣٢ ٠٧٨	٤ ٦٤٢ ١٥٧	٥ ٤٢١ ٣٣٨	٥ ٠١٨ ٨٣٤	١ ٠٨٨ ٠٢٤	١٣ ٥٦٤ ٧٦٤	١٨٥ ٢٩٦ ٩٦١

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢
التكلفة
مجموع الإهلاك
صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١٢
إضافات
استعدادات
تكلفة الإهلاك
إهلاك الاستعدادات
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
التكلفة
مجموع الإهلاك
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
إضافات
تكلفة الإهلاك
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٣
التكلفة
مجموع الإهلاك
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا نكر خلاف ذلك)

١٤ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
٤ ٦٩٩ ٩٤٢	٣ ٠٠٠ ٤٦٧	حسابات جارية
١٨ ٥٦٦ ٤٦٣	٦ ٨٨٢ ٧٢٠	ودائع
<u>٢٣ ٢٦٦ ٤٠٥</u>	<u>٩ ٨٨٣ ١٨٧</u>	
٣ ٠٩٦ ٦٥٨	٢ ٨٥٣ ٢٧٦	بنوك محلية
٢٠ ١٦٩ ٧٤٧	٧ ٠٢٩ ٩١١	بنوك خارجية
<u>٢٣ ٢٦٦ ٤٠٥</u>	<u>٩ ٨٨٣ ١٨٧</u>	
٤ ٥٨١ ٠٤٨	٢ ٩٢٥ ٠٢٠	أرصدة بدون عائد
١٨ ٦٨٥ ٣٥٧	٦ ٩٥٨ ١٦٧	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٢٣ ٢٦٦ ٤٠٥</u>	<u>٩ ٨٨٣ ١٨٧</u>	
<u>٢٣ ٢٦٦ ٤٠٥</u>	<u>٩ ٨٨٣ ١٨٧</u>	أرصدة متداولة

١٥ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
١ ٦٩٧ ١٦٤ ١٢١	١ ٦٢٥ ٢١٩ ٠٥٦	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
٢ ٧٨٩ ٠٢٢ ٢٣٠	١ ١٠٥ ١٥٣ ٩٢٦	ودائع لأجل وبإخطار
١ ١٣٥ ٧٠١ ٠١٠	٣ ٠٨٤ ١٠١ ٦٢١	شهادات ادخار وإيداع
٩٥١ ٧٨٦ ٥٣٦	٩٢٦ ٦٩٨ ٢٨١	ودائع توفير
١٠٦ ١٠٨ ٢٣٨	١٠٩ ٦٨٥ ٢٠٨	ودائع أخرى
<u>٦ ٦٧٩ ٧٨٢ ٢٣٥</u>	<u>٦ ٨٥٠ ٨٥٨ ٠٩٢</u>	الاجمالي
٣ ٦٩٩ ٦٧٠ ٧٨٣	٣ ٩٠٧ ١٢٥ ٨٠٩	ودائع مؤسسات
٢ ٩٨٠ ١١١ ٤٥٢	٢ ٩٤٣ ٧٣٢ ٢٨٣	ودائع أفراد
<u>٦ ٦٧٩ ٧٨٢ ٢٣٥</u>	<u>٦ ٨٥٠ ٨٥٨ ٠٩٢</u>	
٨٩٦ ٣٦٥ ٩٧٠	٨٧٨ ٩٤٣ ٧٩٠	أرصدة بدون عائد
١ ٨٥٨ ٦٩٢ ٩٢٥	١ ٧٨٢ ٦٥٨ ٧٥٥	أرصدة ذات عائد متغير
٣ ٩٢٢ ٧٢٣ ٣٤٠	٤ ١٨٩ ٢٥٥ ٥٤٧	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٦ ٦٧٩ ٧٨٢ ٢٣٥</u>	<u>٦ ٨٥٠ ٨٥٨ ٠٩٢</u>	

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

١٥ - ودائع العملاء (تابع)

٥٩٠٢٥٥٣٩٩٣	٥٩٠٩٢٦٣٧٤٤	أرصدة متداولة
٧٧٧٢٢٨٢٤٢	٩٤١٥٩٤٣٤٨	أرصدة غير متداولة
<u>٦٦٧٩٧٨٢٢٣٥</u>	<u>٦٨٥٠٨٥٨٠٩٢</u>	

١٦ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
٤٢٣٨٣٧٥٣	٣٨٩٤٥٣٩٥	عوائد مستحقة
٣٥١٥٦٩٣٥	٥٤٦٨٥٤٠٥	مصرفات مستحقة
١٥٦٥٣٥٢٨	١١٨١١٠١٦	ضرائب مستحقة على أذون الخزانة
١٤٢٣١٧٩	١٤٢٣١٧٩	دائنو توزيعات
٤٩٩٢٣٣٧	٨٥٥١٦٨٣	ايرادات مقدمة
--	١٧٥٢٣٥٠٠٠	*مدفوعات تحت حساب زيادة رأس المال
٢٦٧٩٦٥٩٨	٣٦٧٦١٩٥٦	دائنون و أرصدة دائنة متنوعة
<u>١٢٦٤٠٦٣٣٠</u>	<u>٣٢٧٤١٣٦٣٤</u>	الاجمالي

* تتضمن الالتزامات الأخرى مبلغ ١٧٥٢٣٥٠٠٠ جنية بما يعادل ٢٥ مليون دولار مسدد من الشركة الام " بنك بيربوس - اليونان" تحت حساب زيادة رأس المال و ذلك لحين إنتهاء الإجراءات اللازمة بهذه الزيادة.

١٧ - مخصصات أخرى

تتمثل المخصصات الأخرى فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
٣١٣٩٩٢٣٣	٣١٣٩٩٢٣٣	٦٩٦١٨٦٢٤	رصيد المخصص في اول الفترة \ السنة
٤١٢٩٩٨	٤١٧١٠٤٠٦	(٤٩٥١)	(رد) المحمل على قائمة الدخل
(٩٧١٢)	١٨٧٤٥٩	٣٦٦٧١٥	فروق تقييم عملات أجنبية
(٣٤٨٧٧٥٥)	(٣٦٧٨٤٧٤)	(٦٤٤٩٠٧٢)	المستخدم من المخصص خلال الفترة \ السنة
<u>٢٨٣١٤٧٦٤</u>	<u>٦٩٦١٨٦٢٤</u>	<u>٦٣٥٣١٣١٦</u>	رصيد المخصص في اخر الفترة \ السنة

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

١٨ - 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٣ بلغت الاصول الضريبية المؤجلة مبلغ ٤٣٦ ٨٠٠٢ جنيه مصرى و لم يتم اثباتها في دفاتر البنك لحين تحقق ارباح في المستقبل للتأكد من امكانية الاستفادة منها.
 يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك مبرر قانوني لعمل مقاصة بين الضريبة الحالية على الأصول مقابل الضريبة الحالية على الالتزامات وأيضا عندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لذات الدائرة الضريبية.

١٩ - 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	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
٣٩ ٢٧٩ ٥٧٧	٣٨ ٩٧٠ ١٢٤	مزايا المعاشات
٤ ٨٢٨ ٦٦١	٥ ٤١٢ ٣٩١	المزايا العلاجية بعد التقاعد
<u>٤٤ ١٠٨ ٢٣٨</u>	<u>٤٤ ٣٨٢ ٥١٥</u>	الاجمالي

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل :

٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
٩١٤ ٣٣٤	٣٠٩ ٤٥٣	مزايا المعاشات
(٣١٣ ٩٨٦)	(٥٨٣ ٧٣٠)	المزايا العلاجية بعد التقاعد
<u>٦٠٠ ٣٤٨</u>	<u>(٢٧٤ ٢٧٧)</u>	الاجمالي

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المنعمة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٩ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

(أ) مزايا المعاشات :

تم تحديد المبالغ المعترف بها في الميزانية كالتالي

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
٨٢٩٤٣٣٦٩	٨٧١١٠٣٦٩	القيمة الحالية للتزامات
(٤٣٢٦٠٧١٩)	(٤٧١١٨٢٦٦)	القيمة العادلة للأصول
(٧١٢٠٥٢٦)	(٧١٢٠٥٢٦)	صافي خسائر إكتوارية لم يتم الاعتراف بها
<u>٣٨٩٧٠١٢٤</u>	<u>٣٩٢٧٩٥٧٧</u>	الاجمالي

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

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
٨٧١١٠٣٦٩	٧١٦٧١٨١٣	الرصيد في اول الفترة/ السنة
٨٠٧٠٧٨	١١٣٠٣٧٢	تكلفة الخدمة
٥٧٤٠٤٤٠	٩٩٦١١١٩	تكلفة العائد
١٨١٢٦٩٣	٣٧٢٣٢٠٢	حصة العاملين
(١١٤٢٧٠٠٤)	(٥٥٦٦٣٨٨)	مزايا مدفوعة
(١٠٩٠٢٠٧)	٦١٩٠٢٥١	(خسائر) أرباح إكتوارية
<u>٨٢٩٤٣٣٦٩</u>	<u>٨٧١١٠٣٦٩</u>	الرصيد في اخر الفترة/ السنة

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

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
٤٧١١٨٢٦٦	٣١٤٦٧٧٣٧	الرصيد في اول الفترة/ السنة
٣٣٣٣٥٩٠	٤٩٠٩٠٠٧	العائد المتوقع
٣٥٢٣٣٨١	٧١٠٦٩٨٣	حصة البنك
١٨١٢٦٩٣	٣٧٢٣٢٠٢	حصة العاملين
(١١٤٢٧٠٠٤)	(٥٥٦٦٣٨٨)	مزايا مدفوعة
(١٠٩٠٢٠٧)	٥٤٧٧٧٢٥	(خسائر) أرباح إكتوارية
<u>٤٣٢٦٠٧١٩</u>	<u>٤٧١١٨٢٦٦</u>	الرصيد في اخر الفترة/ السنة

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

١٩ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

و تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي :

٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
(٥٦٥ ١٨٦)	(٨٠٧ ٠٧٨)	تكلفة الخدمة
(٤ ٩٨٠ ٥٦٠)	(٥ ٧٤٠ ٤٤٠)	تكلفة العائد
٢ ٤٥٤ ٥٠٤	٣ ٢٢٣ ٥٩٠	العائد المتوقع
٣ ٥٥٣ ٤٩٢	٣ ٥٢٣ ٣٨١	حصة البنك
٤٥٢ ٠٨٤	--	الزيادة في تكلفة مزايا المعاشات
٩١٤ ٣٣٤	٣٠٩ ٤٥٣	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٢٨)

و تتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو 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

(ب) المزايا العلاجية بعد التقاعد :

تتمثل الارصدة المعترف بها في الميزانية فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
٥ ٨٧٦ ٩٠٣	٦ ٤٦٠ ٦٣٣	القيمة الحالية للالتزامات
(١ ٠٤٨ ٢٤٢)	(١ ٠٤٨ ٢٤٢)	صافي خسائر إكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٤ ٨٢٨ ٦٦١	٥ ٤١٢ ٣٩١	الاجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
٣ ٩٨٦ ٧٨٨	٥ ٨٧٦ ٩٠٣	الرصيد في اول الفترة/ السنة
٢٧٠ ٣٥١	١٧٦ ٥٧٠	تكلفة الخدمة
٥٧١ ٥٢٢	٤٠٧ ١٦٠	تكلفة العائد
١ ٠٤٨ ٢٤٢	--	خسائر إكتوارية
٥ ٨٧٦ ٩٠٣	٦ ٤٦٠ ٦٣٣	الرصيد في اخر الفترة/ السنة

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا نكر خلاف ذلك)

١٩ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي :

٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
(١٣٥١٧٦)	(١٧٦ ٥٧٠)	تكلفة الخدمة
(٢٨٥٧٦٠)	(٤٠٧ ١٦٠)	تكلفة العائد
١٠٦٩٥٠	--	الزيادة في تكلفة المزايا العلاجية
(٣١٣ ٩٨٦)	(٥٨٣ ٧٣٠)	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين ايضاح ٢٨)

و تتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة على النحو التالي :

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

بنك بيريموس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢٠ - حقوق الملكية

٢٠ - 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٣

أ - رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ١٥٠٠ مليون جنيه مصري في ٣٠ يونيو 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 و جاري اتخاذ إجراءات التسجيل .

ب - رأس المال المصدر والمدفوع

- يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع في ٣٠ يونيو 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 ٢٠٠ ٤٠٤ ٠٣٥ جنيه مصرى 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 استكمال اجراءات التسجيل.

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

٢٠ - حقوق الملكية (تابع)

٢٠ - ٢ الاحتياطات

أ - الاحتياطي القانوني

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

ب - الاحتياطي العام

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

ج - الاحتياطي الرأسمالي

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

د - الاحتياطي الخاص

وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٠٨ تم الإثبات الأولى في بداية السنة الأولى لتطبيق التغييرات التي طرأت على السياسات المحاسبية بالاحتياطي الخاص ، والذي لا يمكن استخدامه 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 الأخفاق التاريخية .

هـ - احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

و - احتياطي مخاطر بنكية عام

- يمثل الفرق بين مخصص خسائر اضمحلال القروض محسوباً على أساس أسس تحديد الجدارة الائتمانية وتكوين المخصصات الصادرة عن البنك المركزي المصري ، وقيمة مخصص خسائر اضمحلال القروض المحمل بالقوائم المالية وذلك بعد الإثبات الأولى في بداية السنة الأولى لتطبيق التغييرات التي طرأت على السياسات المحاسبية.

- يتم تدعيم احتياطي المخاطر البنكية العام بما يعادل ١٠% سنوياً بقيمة الأصول التي الت ملكيتها للبنك و التي لن يتم التصرف فيها خلال المدة الزمنية المحددة وفقاً لأحكام القانون.

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنه المصري إلا إذا نكر خلاف ذلك)

٢١- النقدية وما في حكمها

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

٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
١١٩ ٥٥٤ ٧٨١	١٩٠ ٧٤٩ ٩٠٢	نقدية (ضمن إيضاح ٥)
٧١ ١٦١ ٦٩٧	١٥٥ ٨١٥ ٣٦٢	حسابات جارية لدي البنوك (ضمن إيضاح ٦)
٥٧٥ ٠٠٠	٢٠٧ ١٧٥ ٠٠٠	أذون الخزانة (ضمن إيضاح ٧)
١٩١ ٢٩١ ٤٧٨	٥٥٣ ٧٤٠ ٢٦٤	

٢٢- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

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

(ب) ارتباطات عن ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
١٧٤ ٤٧١ ٣٠١	٢٤٠ ١٦٤ ١٨٦	ارتباطات عن قروض و التزامات اخري غير قابلة للإلغاء متعلقة بالانتمان
١٥ ١٧٨ ٦٥٥	١٧ ٠٦٩ ٢٧٧	الأوراق المقبولة
٥٦٠ ٢٣٥ ٤٨٣	٥٨٠ ١٧٨ ٠٦٤	خطابات ضمان
١٣ ٥٤٨ ٣٢١	٣٥ ٢٦٩ ٦٨٩	اعتمادات مستندية استيراد
٧٦٣ ٤٣٣ ٧٦٠	٨٧٢ ٦٨١ ٢١٦	

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

٢٣ - صافي الدخل من العائد

٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من:
		قروض وتسهيلات و أرصدة لدي البنوك:
٩ ٤٦٢ ٥٩٢	٢٤ ٤٤٥ ٧٣١	- للبنوك
١٧٧ ١١٥ ٣٢٨	١٧٨ ٧٤١ ٥٨٧	- للعملاء
١٨٦ ٥٧٧ ٩٢٠	٢٠٣ ١٨٧ ٣١٨	
٥٥ ٩٤١ ٣٠٣	٢٦ ١٠٢ ٨٤٧	أذون خزانة
		استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ
٣٢ ٨٩١ ٤٣٥	٢٠ ٧٨٠ ٩١١	الاستحقاق والمتاحة للبيع
٨٨ ٨٣٢ ٧٣٨	٤٦ ٨٨٣ ٧٥٨	
٢٧٥ ٤١٠ ٦٥٨	٢٥٠ ٠٧١ ٠٧٦	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
		ودائع وحسابات جارية و أرصدة مستحقة للبنوك:
(١١٨ ٤٠٢)	(٧٩ ٦٠٢)	- للبنوك
(١٧٣ ٠٦٧ ٥٩١)	(١٦٥ ٥٢٧ ٧٨٧)	- للعملاء
(١٧٣ ١٨٥ ٩٩٣)	(١٦٥ ٦٠٧ ٣٨٩)	
(٣ ٩٤٩ ٨٥٧)	--	عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء
(٨ ٥٨٦ ٢٢٩)	--	قروض لاجل
(١٨٥ ٧٢٢ ٠٧٩)	(١٦٥ ٦٠٧ ٣٨٩)	
٨٩ ٦٨٨ ٥٧٩	٨٤ ٤٦٣ ٦٨٧	الصافى

٢٤ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
		إيرادات الأتعاب والعمولات:
		الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٦ ٨٧٤ ٩٨٤	١١ ٠٧٢ ١٥١	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
١ ٢٦٥ ٣٦٩	٨٩١ ٣٩٨	أتعاب أخرى
٢٣ ٥٥٥ ٠٥٦	٢٦ ١٠٦ ٤١٩	
٣١ ٦٩٥ ٤٠٩	٣٨ ٠٦٩ ٩٦٨	
		مصروفات الأتعاب والعمولات:
		أتعاب أخرى مدفوعة
(٨٩ ٨٠٤)	(٣١٤ ٤٥٩)	
(٨٩ ٨٠٤)	(٣١٤ ٤٥٩)	
٣١ ٦٠٥ ٦٠٥	٣٧ ٧٥٥ ٥٠٩	الصافى

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

٢٥ - توزيعات أرباح

٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣
٩٢٩ ٥٣٤	٩٤٩ ٣١٤
٩٢٩ ٥٣٤	٩٤٩ ٣١٤

أوراق مالية متاحة للبيع

٢٦ - صافي دخل المتاجرة

٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣
(٢٦٥ ٥٣٠)	٣ ٠١٩ ٣٣٩
١ ٢٢٣ ٤٦١	٣ ٧١٢ ٨٦٩
٣٠٢ ٥٥٠	--
١ ٢٦٠ ٤٨١	٦ ٧٣٢ ٢٠٨

عمليات النقد الأجنبي :

أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية

بغرض المتاجرة و التعامل فى العملات الاجنبية

أرباح بيع أدون خزانة

أرباح بيع أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة

٢٧ - عبء الاضحلال عن خسائر الائتمان

٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣
(١٩ ٣٢٠ ٨٩٩)	(١٠ ٨٨٤ ٢٦١)
٥٦٧ ٠٠٠	(٤١٩ ٠٠٠)
(١٨ ٧٥٣ ٨٩٩)	(١١ ٣٠٣ ٢٦١)

- قروض و تسهيلات للعملاء

- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢٨ - مصروفات عمومية و إدارية

٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣
(٦٧ ٢٦٨ ٤٠٣)	(٧٨ ١٤٦ ٥٦٩)
(٢ ١١٠ ٩٩٥)	(٢ ٣٨٨ ٥٩٤)
(٦ ٩٢٠ ٤٢٠)	(٦ ٩٨٩ ٢٦٨)
٩١٤ ٣٣٤	٣٠٩ ٤٥٣
(٣١٣ ٩٨٦)	(٥٨٣ ٧٣٠)
(٧٥ ٠٧٥ ٤٧٤)	(٧٨ ٤١٠ ١٢٨)
(١٥٠ ٧٧٤ ٩٤٤)	(١٦٦ ٢٠٨ ٨٣٦)

تكلفة العاملين

- أجور و مرتبات

- تأمينات اجتماعية

تكلفة المعاشات

- نظم الاشتراكات المحددة

- نظم التقاعد (ايضاح ١٩)

- نظم العلاج بعد التقاعد (ايضاح ١٩)

مصروفات إدارية أخرى

بنك بيرىوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٣
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٩- ارباح(مصروفات) تشغيل أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
٧٢١٥٦٧٧	٧٨٠٨٢٣٠٤	ارباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية
٧١٢٧٠	--	ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التى بغرض المتاجرة
(٣٩٤٠٢٠٣)	(٣٣٧٣٨٧٢)	ارباح بيع ممتلكات ومعدات اصول ثابتة
(٥٧٨٣٩٠٤)	(٥٠٥٠٤٢١)	تكلفة برامج
(٤١٢٩٩٨)	٤٩٥١	تأجير تشغيلى و تمويلي
٦٩٦٥٩٥	١٤٨٦٦٧٨	رد (عبء) مخصصات اخرى
(٢١٥٣٥٦٣)	٧١١٤٩٦٤٠	أخرى

٣٠- نصيب السهم فى ارباح(خسائر) الفترة

٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
(٦٢٦٢٣٠٣١)	١٤٦٩٤٠٦٨	ارباح (خسائر) الفترة
٧٩٤٧٤٨٠٠	٧٩٤٧٤٨٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية
(٧٩)	٠,١٨	نصيب السهم فى ارباح (خسائر) الفترة (الاساسي)

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

٣١- اسعار العائد المطبقة خلال السنة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول والالتزامات ذات العائد ٦,٤٦% ، ٥,٤٣% على التوالي.

٣٢- الموقف الضريبي

أولاً : ضريبة على أرباح الشركات الاعترافية

- انتهت فترة الإعفاء الضريبي للبنك فى ١٢/٣١/١٩٨٥ ، 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 فى 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.

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٢ - الموقف الضريبي (تابع)

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 الأخذ فى الإعتبار تنفيذ الحكم الصادر لصالح البنك عن سنتى ١٩٩٤ , ١٩٩٥ و كذا كافة الشيكات المسددة للمأمورية.
- و قد صدر وفقاً لذلك نموذج ١٩ حجز برصيد دانن للبنك بمبلغ ١٦٤ ألف جنيه , و يمكن للبنك الإستفادة بهذا الرصيد فى السنوات اللاحقة لعام ٢٠١٠ .

ثالثاً : ضريبة الدمغة

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

رابعاً: تعديلات قوانين الضرائب

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

- * تعديل بعض أحكام قانون الضريبة على الدخل الصادر بالقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ .
- * تعديل بعض أحكام قانون الضريبة على العقارات المبنية الصادر بالقانون رقم ١٩٦ لسنة ٢٠٠٨ .
- * تعديل بعض أحكام قانون ضريبة الدمغة الصادر بالقانون رقم ١١١ لسنة ١٩٨٠ .

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

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

٣٣- ضرائب الدخل

٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
١٥٣٤٣٢٧١	٨٤٢٥٢٠٠	ضرائب حالية
(١٨٩٨٠)	--	رد ضرائب مؤجلة
١٥٣٢٤٢٩١	٨٤٢٥٢٠٠	

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

٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
(٤٧٢٩٨٧٤٠)	٢٣١١٩٢٦٨	الأرباح (خسائر) الضرائب المحاسبية قبل الضرائب
% ٢٥ - % ٢٥	% ٢٥	سعر الضريبة
(١١٣٢٤٦٨٥)	٥٧٧٩٨١٧	أرباح (خسائر) ضريبة الدخل المحسوبة على أرباح (خسائر) المحاسبية
٤٤٢٦٠٦٩	٥٥٤٧٦٤٧	مصروفات غير معترف بها ضريبياً
٩٦٩٤٦	٢٤٣٤٦١	إيرادات خاضعة لم تدرج على قائمة الدخل
(٢١١٠٤٤٩٧)	(٤٢٢٢٦٧٢٠)	استخدام خسائر ضريبية عن سنوات سابقة
٢٧٨٨٧١٨٧	٣٠٦٥٥٧٩٥	أصول ضريبية عن خسائر العام لم يتم الاعتراف بها
١٥٣٤٣٢٧١	٨٤٢٥٢٠٠	ضرائب الدخل على أرباح اذون الخزانة
١٥٣٢٤٢٩١	٨٤٢٥٢٠٠	أجمالي ضريبة الدخل

٣٣- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

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

الشركة الأم و شركات تابعة لسيطرة نفس المجموعة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
٤١٥٤٣٤٧	٣٥٣٥٦٢٤	أرصدة لدى البنوك
٢٧٧٠٥٤٤	٢٨٢٢٧٥٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٠١١٥٧٠٥	٥٠٩٥٢٥	ودائع شركات
٤٠٤٣٥٠٠	٤٣٠٢٧	الفوائد المدفوعة
١٢١٨٠٥٨	٦٥٢٥٠	الفوائد المقبوضة
--	١٧٥٢٣٥٠٠٠	أرصدة دائنة أخرى

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

٣٤ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة (تابع)

الشركات التابعة :

(أ) القروض و التسهيلات لأطراف ذات علاقة

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
		<u>قروض وتسهيلات للعملاء</u>
٢٦ ١٣٧ ٧٦١	١١٦ ٦٤١ ٠٥٢	القروض القائمة في اول الفترة المالية
٢٥ ٣٨٨ ٤٧٠	(٩٠ ٥٠٣ ٢٩١)	حركة القروض خلال الفترة المالية
٥١ ٥٢٦ ٢٣١	٢٦ ١٣٧ ٧٦١	القروض القائمة في اخر الفترة المالية
٢ ٢٣٠ ٦٠٤	٨ ٩٩٦ ٩١٥	عائد القروض

(ب) ودائع و ارصدة جارية لأطراف ذات علاقة

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
		<u>ودائع للعملاء</u>
١٢ ٢٤٩ ٢٤٣	١٠ ٣٣٦ ٢١٢	الودائع في اول الفترة المالية
(٢٣١ ٦٨٦)	١ ٩١٣ ٠٣١	حركة الودائع خلال الفترة المالية
١٢ ٠١٧ ٥٥٧	١٢ ٢٤٩ ٢٤٣	الودائع في اخر الفترة المالية
١٨٦ ٤١٩	٤٨٥ ٧٦٩	تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة

(ج) تعاملات أخرى

بلغت إجمالي قيمة الايجارات لمقر الشركات التابعة لصالح بنك بيربوس - مصر في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ مبلغ ٤٤ ١٠٠ جنيه مصري .
بلغت إجمالي الاتعاب والعمولات المحصلة من قبل الشركات التابعة في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ مبلغ ١٢ ١٩١ جنيه مصري .
بلغت إجمالي المصروفات مقابل تقديم خدمات مع الشركات التابعة في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ مبلغ ٦ ٨٥١ ٧٩٣ جنيه مصري .

(د) ما تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
٨٠ ٠٠٠	١٠١ ٢٣٠	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
٨٠ ٠٠٠	١٠١ ٢٣٠	

وقد بلغ متوسط ما تقاضاه أكبر عشرون موظفاً في البنك شهرياً خلال الفترة من اول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٣ و ٢٠١٢ مبلغ ١ ٤٣٣ ٠٤٤ جنيه مصري مقابل مبلغ ٢ ١٠١ ٨٥١ جنيه مصري علي التوالي.

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا نكر خلاف ذلك)

٣٥ - صندوق استثمار بنك بيربوس - مصر - نو 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 خصص للبنك ٥٠ الف وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥ مليون جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق ، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ٩١.٦٢ 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 ٤٦٨ ١٨ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

صندوق استثمار بنك بيربوس مصر - نو التوزيع الدوري التراكمي:

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة فينكس كاتو لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٢٠ مليون وثيقة بقيمة اسمية للوثيقة قدرها ١٠ جنيه مصري.

وقد قام البنك بشراء عدد مليون وثيقة بمبلغ ١٠ مليون جنيه ، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ١٤.١٢٢٩ 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 ٣٤٢ ١٥٤ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

٣٦ - أمور هامة أخرى

بلغت الخسائر المتركمة مبلغ (٩٨٠ ٨١٤ ٨٥٦) جنيه مصري والتي تمثل أكثر من ٥٠% من رأس المال المصدر

في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ ، وقد قام مجلس ادارة البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ بالموافقة علي زيادة رأس المال المصدر من خلال القرض المساند والذي تم الحصول عليه من بنك بيربوس اليونان بمبلغ ٣٣ مليون دولار أمريكي خلال عام ٢٠١١ وبتاريخ ١٨ ابريل ٢٠١٢ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال ، حيث تم الاكتتاب بمبلغ ٤٠٤ ٢٠٠ ٠٣٥ جنيه مصري و في ١٠ يونيو ٢٠١٢ تم اغلاق باب الاكتتاب وقد تم التأشير على زيادة رأس المال في سجل البنوك في ٢٦ مايو ٢٠١٣ وجاري إستكمال اجراءات التسجيل.

ووفقاً لمتطلبات نص المادة ٦٩ من القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ تم انعقاد الجمعية العامة غير العادية لبنك بيربوس - مصر في ٥ يونيو ٢٠١٣ وقد وافقت على استمرار البنك في مزاولة نشاطه .

وقد أكدت الشركة الام انها سوف تستمر في تقديم الدعم اللازم لتمكن البنك من الاستمرار في مزاولة النشاط ويعمل البنك جاهداً علي تدعيم قدرته علي الاستمرار في مزاولة نشاطه من خلال طرح منتجات جديدة بما يتوافق مع الخطط الجادة في هذا الشأن .