

بنك بيريوس – مصر
"شركة مساهمة مصرية"

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

مصطفى شوقي MAZARS
محاسبون قانونيون ومستشارون

منصور و شركاهم برايس وترهاوس كوبرز
محاسبون قانونيون

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 - ٧٧	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية المستقلة المرفقة لبنك بيربوس - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ مارس ٢٠١٣ وكذا قوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المستقلة المتعلقة بها عن الثلاث أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتحصر 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 درابنتنا 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 يتم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي للبنك في ٣١ مارس ٢٠١٣ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن الثلاث أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية.

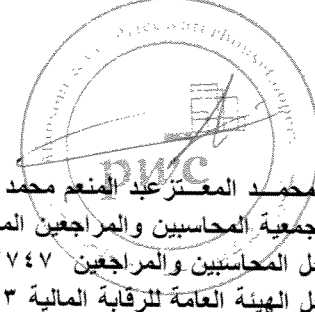
أمور هامة أخرى

ومع عدم اعتبار ذلك تحفظاً على استنتاجنا وكما هو مبين تفصيلاً في الإيضاح رقم (٣٥) ضمن الإيضاحات المتممة للقوائم المالية، فقد حقق البنك خسائر متراكمة بلغت (٨٤٨,٨٠٢,٤٣٧) جنيه مصري في تاريخ المركز المالي المنتهى في ٣١ مارس ٢٠١٣ وبالتالي تجاوزت الخسائر المتراكمة نصف رأس المال المصدر، الأمر الذي يشير إلى وجود حالة عدم تأكد 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 لتمكن 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.



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

مراقبا الحسابات



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

القاهرة في ٦ يونيو ٢٠١٣

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ مارس ٢٠١٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصرى)
			الأصول
٧٢٨ ٤٥٢ ٨٣٤	٦١٢ ٠٩٧ ٩٨٢	(٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى
١ ٨٠٤ ٦٠١ ٠٤١	٢ ١٣٨ ٢٣٥ ٦٦٧	(٦)	أرصدة لدى البنوك
٦٨٦ ٧٥٤ ٦٩٢	٣٠٣ ٣٢٧ ٠٣٨	(٧)	أذون خزائنة
٣ ٣٠٥ ٤٩٦ ١٠٧	٣ ٤٣٨ ٣٩٨ ٨٤١	(٨)	قروض وتسهيلات العملاء
			استثمارات مالية
٤٢٠ ٨٦٨ ٠٤٥	٣١٨ ٠٨٤ ٤٨٤	(٩)	متاحة للبيع
٧٧ ٣٦١ ٠٠٠	٦٤ ٨٢٩ ٠٠٠	(٩)	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٢٤ ٠٨٥ ٧٦٨	١٢٤ ٠٨٥ ٧٦٨	(١٠)	استثمارات فى شركات تابعة وشقيقة
٦٦ ١٣٧ ٨٣٨	٦٣ ٢١٩ ٦٣٣	(١١)	أصول غير ملموسة
١٤٠ ١٨٢ ٤٢٥	١١٨ ٥٠٨ ١٨٧	(١٢)	أصول أخرى
٢٣١ ٠٤٥ ٩٩٩	٢٢٢ ١٨٠ ٦١٠	(١٣)	الأصول الثابتة
<u>٧ ٥٨٤ ٩٨٥ ٧٤٩</u>	<u>٧ ٤٠٢ ٩٦٧ ٢١٠</u>		إجمالى الأصول
			الالتزامات
٢٣ ٢٦٦ ٤٠٥	٢٢ ١٤٥ ٨٠٣	(١٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٦ ٦٧٩ ٧٨٢ ٢٣٥	٦ ٤٦٢ ٤٨٧ ٣٣٩	(١٥)	ودائع العملاء
١٢٦ ٤٠٦ ٣٣٠	١٤٣ ٧٨١ ٣٥١	(١٦)	التزامات أخرى
٦٩ ٦١٨ ٦٢٤	٦٤ ٩٧٥ ٣٤٢	(١٧)	مخصصات أخرى
٤٤ ١٠٨ ٢٣٨	٤٤ ٢٤٤ ٤٤٠	(١٩)	التزامات مزايا التقاعد
<u>٦ ٩٤٣ ١٨١ ٨٣٢</u>	<u>٦ ٧٣٧ ٦٣٤ ٢٧٥</u>		إجمالى 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	٧٥ ٣٠٧ ٣٣٧		إحتياطيات
(٨٧٠ ٢٠٩ ٩٠٠)	(٨٤٨ ٨٠٢ ٤٣٧)		خسائر متراكمة
<u>٦٤١ ٨٠٣ ٩١٧</u>	<u>٦٦٥ ٣٢٢ ٩٣٥</u>		إجمالى حقوق الملكية
<u>٧ ٥٨٤ ٩٨٥ ٧٤٩</u>	<u>٧ ٤٠٢ ٩٦٧ ٢١٠</u>		إجمالى الالتزامات وحقوق الملكية

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٧٧ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.
- تم اعتمادها في ٣٠ مايو ٢٠١٣

نورمان
نيرة أمين

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

أشرف فؤاد

المدير العام ورئيس القطاعات المالية والإدارية

- تقرير الفحص المحدود مرفق.

بنك بيروس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

عن الفترة من اول يناير حتى ٣١ مارس ٢٠١٢	عن الفترة من اول يناير حتى ٣١ مارس ٢٠١٣	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصرى)
١٣٨ ٣٦٢ ٩٧٢	١١٦ ٩٥٣ ٣٨٧		عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٨٩ ٥١٣ ٧٣٤)	(٨٠ ٥٦٢ ١٤٥)		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٤٨ ٨٤٩ ٢٣٨	٣٦ ٣٩١ ٢٤٢ (٢٣)		صافى الدخل من العائد
١٥ ٦٣٠ ٠٠٥	١٩ ٣٥٥ ٦٥٧		إيرادات الأتعاب والعمولات
(٣٧ ١٨٧)	(١٥٧ ٣٢٤)		مصرفات الأتعاب والعمولات
١٥ ٥٩٢ ٨١٨	١٩ ١٩٨ ٣٣٣ (٢٤)		صافى الدخل من الأتعاب والعمولات
٨٠٦ ٨٤٧	٥٨٠ ١٩٤ (٢٥)		صافى دخل المتاجرة
٢٤٠ ٣٧٣	(١٨١ ٦٠١) (٩)		(خسائر) أرباح إستثمارات مالية
(١١ ٨٠٩ ٣٨٢)	(٢٤١ ٧٥٠) (٢٦)		عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
(٧٤ ٨٩٦ ٦٤٤)	(٨٣ ٥٢٠ ٠٦٠) (٢٧)		مصرفات عمومية وإدارية
(٤ ٧١٤ ٥٢٧)	٤٨ ٧١٠ ١٦٦ (٢٨)		إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى
(٢٥ ٩٣١ ٢٧٧)	٢٦ ١٥٨ ٢٤٤		أرباح (خسائر) الفترة قبل ضرائب الدخل
(٨ ٩٣٧ ٩٦٣)	(٤ ٦١٧ ٧٨٠) (٣٢)		ضرائب الدخل
(٣٤ ٨٦٩ ٢٤٠)	٢١ ٥٤٠ ٤٦٤		أرباح (خسائر) الفترة بعد ضرائب الدخل
(٠٠٤٤)	٠٠٢٧ (٢٩)		نصيب السهم من حصة المساهمين فى أرباح (خسائر) الفترة

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٧٧ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التدفقات النقدية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنه مصري)
			التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
(٢٥ ٩٣١ ٢٧٧)	٢٦ ١٥٨ ٢٤٤		أرباح (خسائر) الفترة قبل ضرائب الدخل
١٥ ٦٥٩ ٧٤٢	١٣ ٧٨٢ ٤٣٠		تعديلات لتسوية صافي أرباح (خسائر) الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١١ ٨٠٩ ٣٨٢	٢٤١ ٧٥٠		إهلاك واستهلاك
٢ ٦٩٢ ٦٩١	(٣٢٧ ٣٤١)		عبء اضمحلال خسائر الائتمان
(٢٤٠ ٣٧٣)	١٨١ ٦٠١		عبء المخصصات أخرى
٤١ ٦٢٢	٢٦٥ ٥٨٦		(خسائر) أرباح استثمارت مالية
(٤٢٥ ٥٧٦)	(٢١٨ ٣٢٠)		فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٢ ٩٨٤ ٢٢٩)	(٤ ٥٨١ ٥٢٧)		استهلاك علاوة / خصم الإصدار
٦٢١ ٩٨٢	٣٥ ٥٠٢ ٤٢٣		المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص خسائر الأضمحلال
			أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول
(١٤٩ ٦٠٤ ٧٠)	(٣٦٦ ٦٥٧ ١٣٩)		أرصدة لدى البنوك
٧٧ ٤٧٨ ٧٦٢	١١٥ ٣٢١ ٩٠٥		أرصدة لدى البنك في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣١٨ ٠٨٦ ٧٠٢	٤٨٠ ٤٥٢ ٦٥٤		البنوك خزائنة
١٨ ٢٥٣ ٦٥٠	-		أصول يعرض المتاجرة
١٥٥ ٢٥٢ ١٣٤	(١٣٣ ٠٨٩ ٤٨٤)		قروض وتمهيلات العملاء
٢١ ٢٢٧ ٥٠٦	٢١ ٦٧٤ ٢٣٨		أصول أخرى
			صافي الزيادة (النقص) في الالتزامات
(١ ٢١٣ ٤٤١)	(١ ١٢٠ ٦٠٢)		أرصدة مستحقة للبنوك
(٤٤٣ ٧١٢ ١٠١)	(٢١٧ ٢٩٤ ٨٩٦)		ودائع العملاء
(٧ ٠٨٠ ٣٣٥)	٢٠ ١١٠ ٠٠٧		الالتزامات أخرى
(١٦ ٨٣٠ ١٣٨)	(٧ ٣٥٢ ٧٦٥)		ضرائب الدخل المسددة
(٣٠٠ ١٧٤)	١٣٦ ٢٠٢		الالتزامات مزاي القواعد
(٢٧ ٧٧٩ ٥٢٣)	(٥٢ ٣١٢ ٤٥٧)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٤٨٤ ٥٤٠)	(١ ٤٦٨ ١٦٥)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
(٤٧٤ ٤٩٥)	(٥٣٠ ٦٧٢)		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
(٢٦ ٦١٥ ٤٤١)	١١٧ ٢٨٥ ٨٣٤		متحصلات (مدفوعات) استثمارت بخلاف التي يعرض المتاجرة
(٩٩٦ ٠٠٠)	-		مدفوعات من استثمارت مالية في شركات تابعة وشقيقة
(٢٨ ٥٧٠ ٤٧٦)	١١٥ ٢٨٦ ٩٩٧		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٢٨٠ ٥٠٠	-		قروض لأجل
٢٨٠ ٥٠٠	-		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
			صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
(٥٦ ٠٦٩ ٤٩٩)	٦٢ ٩٧٤ ٥٤٠		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٢١٩ ٦٢٧ ١٣٩	٣٢٧ ٨٠٥ ٣١٥		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
١٦٣ ٥٥٧ ٦٤٠	٤٠٠ ٧٧٩ ٨٥٥		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-
			نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
٧٣٤ ٥٦٨ ٢٧٠	٦١٢ ٠٩٧ ٩٨٢		أرصدة لدى البنوك
١ ٩٥٠ ٩٨١ ١١٦	٢ ١٣٨ ٢٢٥ ٦٦٧		أذون خزائنة
٦٩٢ ٩٩٩ ٣٣٧	٣٠٣ ٣٢٧ ١٣٨		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(٦٤٠ ٥٤٩ ٣٣٦)	(٥٠٥ ١٧٩ ٧٨٢)		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
(١ ٨٨١ ٤٤٢ ٤١٠)	(١ ٩٤٥ ٦٧٤ ٠١٢)		أذون خزائنة ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
(٦٩٢ ٩٩٩ ٣٣٧)	(٢٠٢ ٠٢٧ ٠٣٨)		أجمالي النقدية وما في حكمها
١٦٣ ٥٥٧ ٦٤٠	٤٠٠ ٧٧٩ ٨٥٥ (٢١)		

الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ (إلى صفحة ٧٧ تمثل جزءاً متمماً للقرانم المالية).

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

		جميع المبالغ بالجنبة مصري									
		المليون		رأس المال		رأس المال		رأس المال		رأس المال	
		المليون		رأس المال		رأس المال		رأس المال		رأس المال	
الإجمالي	حساب ميزانية	احتياط مخاطر	احتياط مخاطر	احتياط مخاطر	احتياط مخاطر	احتياط مخاطر	احتياط مخاطر	احتياط مخاطر	احتياط مخاطر	احتياط مخاطر	احتياط مخاطر
٥٤٤,٦٩,٦٧٧	(٧٢٠,٩٤,٣٧٠)	٧٨,٣٦١,٤٦٥	(١٠,٩٦٨,٢٠١)	٢٥,٣٦٤,٥٧٥	٢٢٧,٤٠٠	١٣,٥٣٩,٦٤٥	٩,٧٦٥,٠٦٣	-	١٣٣٨,٤٢٤,٠٠٠	-	-
٥,١٨٥,٨٣٣	-	-	٥,١٨٥,٨٣٣	-	-	-	-	-	-	-	-
(٣٤,٨٦٩,٢٤٠)	(٣٤,٨٦٩,٢٤٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	١٤,٩٤٤,١٠٣	(١٤,٩٤٤,١٠٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥٤٤,٩٣٦,٢٧٠	(٧٣٥,٩٦٨,٤٠٨)	١٣,٣١٧,٣٦٣	(٥,٧٨٢,٣٦٨)	٢٥,٣٦٤,٥٧٥	٢٢٧,٤٠٠	١٣,٥٣٩,٦٤٥	٩,٧٦٥,٠٦٣	-	١,٣٣٨,٤٢٤,٠٠٠	-	-
٦٤١,٨٠٣,٩١٧	(٨٧٠,٢٠,٩٤٠)	١٢,٩٤,٩٨٢	١,٣٨٤,١١٧	٢٥,٣٦٤,٥٧٥	٢٢٧,٤٠٠	١٣,٥٣٩,٦٤٥	٩,٧٦٥,٠٦٣	٢٠٠,٤٠٤,٠٣٥	١,٣٣٨,٤٢٤,٠٠٠	-	-
١,٩٨٨,٥٥٤	-	-	١,٩٨٨,٥٥٤	-	-	-	-	-	-	-	-
٢١,٥٤٠,٤٦٤	٢١,٥٤٠,٤٦٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(١٣٣,٠٠١)	١٣٣,٠٠١	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦٦٥,٣٢٢,٩٣٥	(٨٤٨,٨٠,٢٣٧)	١٣,٠٣٧,٩٨٣	٣,٣٧٢,٦٧١	٢٥,٣٦٤,٥٧٥	٢٢٧,٤٠٠	١٣,٥٣٩,٦٤٥	٩,٧٦٥,٠٦٣	٢٠٠,٤٠٤,٠٣٥	١,٣٣٨,٤٢٤,٠٠٠	-	-

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣
 صفحي التغير في القيمة المالية لأستثمارات الأسهم المتاحة للبيع بعد الضم الرب
 أرباح التغير
 المحول إلى احتياطي مخاطر بتكلفة عام
 الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٣

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

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

١ - معلومات عامة

- يقدم بنك بيريوس - مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال مركزه الرئيسي بمدينة القاهرة وعدد اثنين وأربعين فرعاً ويوظف عدد ٩٨٠ موظفاً في تاريخ المركز المالي.

- تأسس البنك تحت مسمى بنك الإسكندرية الكويت الدولي بموجب القرار الوزاري رقم ١١٩ لسنة ١٩٧٨، ثم تم تعديل اسمه إلى البنك المصري التجاري بموجب القرار الوزاري رقم ١٠٧ لسنة ١٩٩٧. وبعد زيادة رأس مال البنك إلى ٥٠٠ مليون جنيه مصري أصبح بنك بيريوس 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 بيريوس - 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 بيريوس اليوناني نسبة ٩٨,٠٣% حتى ٣١ مارس ٢٠١٣، وقد قام مجلس إدارة البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ بالموافقة على زيادة رأس المال المصدر، وفي تاريخ ١٨ أبريل ٢٠١٢ تمت دعوة قدامى المساهمين للإكتتاب في زيادة رأس المال وقد تم الاكتتاب بمبلغ ٢٠٠ ٤٠٤ ٠٣٥ جنيه مصري وفي ١٠ يونيو ٢٠١٢ تم إغلاق باب الإكتتاب وقد تم التأشير على زيادة رأس المال في سجل البنوك في ٢٦ مايو ٢٠١٣ وجاري إستكمال اجراءات التسجيل.

- تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ و المعدل بالقانون رقم ٨ لسنة ١٩٩٧ بشأن حوافز و ضمانات الاستثمار في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في القرية الذكية الكيلو ٢٨ طريق القاهرة الاسكندرية الصحراوي - محافظة ٦ اكتوبر - مبنى رقم - B٢٢٢٧ - B٢٢٢٨ - B٢٥٧٧ مصر.

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة

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

١-٢ أسس إعداد القوائم المالية

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

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة، كما أعدت أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية، وقد تم تجميع الشركات التابعة 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 وثيقة 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 ٣١ مارس ٢٠١٣ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك و عن نتائج اعماله و تدفقاته النقدية و التغيرات في حقوق الملكية.

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-٢ الشركات التابعة و الشقيقة:

٢/٢ أ - الشركات التابعة

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

٢/٢ ب - الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت . يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مُصدرة و / أو التزامات تكبدها البنك و / أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة 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 (مصروفات) 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.

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

المعاملات والارصدة بالعملة الاجنبية

- تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملة الأخرى خلال الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة. ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة 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 بالعملة الاجنبية المصنفة استثمارات ماليه متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة و فروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية و فروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، و يتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ، و يتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات 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 أذون الخزانة

يتم الاعتراف بأذون الخزانة 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 المتداولة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة الى أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالمركز المالي ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء و إعادة البيع) مخصوماً من أرصدة أذون الخزانة 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 .

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-٧-٢ الأصول المالية

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

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

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

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

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

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

• عندما يقلل ذلك تضارب القياس الذي قد ينشأ إذا تم معالجة المشتق ذو العلاقة على أنه بغرض المتاجرة في الوقت الذي يتم فيه تقييم الأداة المالية محل المشتق بالتكلفة المستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المصدرة.

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

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

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

- 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 بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-٧-٢ القروض والمديونيات

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

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

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

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

٢-٧-٤ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :-

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

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 المتراكمة 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 المعلنة عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية ، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم. ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة، أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أى اضمحلال في القيمة .
- ٢-٧-٥ إعادة التبويب
- يمكن للبنك أن يقوم بإعادة تبويب الأصول المالية بغرض المتاجرة بخلاف المشتقات إلى خارج مجموعة الأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة إذا لم يعد بيع الأصل في الأجل القريب هو الغرض من الاحتفاظ بالأصل. ويجوز إعادة تبويب الأصول المالية بغرض المتاجرة بخلاف القروض والتسهيلات خارج مجموعة الأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة في أحوال نادرة قد تنشأ عن حدث غير عادي ولا يتوقع تكراره في الأجل القريب . ويمكن للبنك اختيار إعادة تبويب الأصول المالية التي ينطبق عليها تعريف القروض والتسهيلات خارج مجموعة الأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة أو مجموعة الاستثمارات المتاحة للبيع إذا توافر للبنك في تاريخ إعادة التبويب النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الأصول المالية في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق.
 - يتم إجراء إعادة التبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب، وتصبح القيمة العادلة هي التكلفة أو التكلفة المستهلكة حسب الأحوال ولا يتم بعد إعادة التبويب رد أرباح أو خسائر القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها قبل إعادة التبويب. ويتم تحديد معدل العائد الفعلي للأصول المالية ذات العائد في تاريخ إعادة تبويبها، ويتم تعديل معدل العائد الفعلي بالتغير في تقدير التدفقات النقدية وذلك بأثر مستقبلي. ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية فيما يتعلق بالأصول المعاد تبويبها على النحو التالي:-

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

٢- فى حالة الأصل المالي الذى ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه، عندئذ يتم الاعتراف بها فى الأرباح والخسائر. وفى حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى 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 الفعلى للأداة المالية ويتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف فى الأرباح والخسائر.

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

٢-٨ المقاصة بين الأدوات المالية

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

واستثناءً من ذلك، تعرض بنود اتفاقيات شراء أدون خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أدون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالمركز المالي ضمن بند أدون الخزانة وأوراق حكومية أخرى.

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-٩ أدوات المشتقات المالية

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

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

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

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

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

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

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢- ١٠ إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تُحمل بعائد فيما عدا تلك المبوية بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المُستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي، 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 إسترداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية .

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

بنك بيريويس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-١١ إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقا 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 الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأي جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين .

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

٢-١٢ إيرادات توزيعات الأرباح

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

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 - اضمحلال ، عندما يكون هناك دليل موضوعي على اضمحلال 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 اضمحلال أيًا مما يلي :

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

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

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

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

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

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

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 بعيب الاضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل.

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

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

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

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

٢-١٣-٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

بنك بيروس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

٢ - ١٤ الأصول غير الملموسة

- برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند 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 ببند فروق تقييم استثمارات مالية أخرى وفي حالة حدوث ارتفاع في القيمة العادلة يتم إضافته إلى ذات البند وذلك في حدود ما سبق تحمله على قوائم الدخل عن فترات مالية سابقة.

٢-١٦ الأصول الثابتة

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

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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 تغييرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية.

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

٢-١٧ مزايا العاملين

نظم الاشتراك المحدد

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

حصة العاملين في الأرباح

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

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

نظام المزايا العلاجية

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

كما يقوم البنك بتحمل تكاليف تلك الرعاية الصحية دون تحمل الموظف أية أعباء عدا تلك التكاليف التي تصرف خارج نطاق التغطية. يتم تحميل تلك المساهمات الدورية على قائمة الدخل عن الفترة التي تستحق فيها وتدرج ضمن مزايا العاملين. وبالنسبة للعاملين المتقاعدين يتم إدراج التكلفة المتوقعة للرعاية الصحية على مدى فترة خدمة العاملين باستخدام نفس طريقة المزايا المحددة. ويتم تحميل الأرباح والخسائر الإكتوارية الناتجة من تغييرات الالتزامات الإكتوارية على قائمة حقوق الملكية في الفترة التي تحدث فيها. ويتم تقييم تلك الالتزامات سنوياً من قبل اكنواريين 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 ببندود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية. ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد 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

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-١٩ الاقتراض

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

٢-٢٠ رأس المال

٢-٢٠-١ تكلفة رأس المال

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

٢-٢٠-٢ توزيعات الأرباح

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

٢-٢١ أسهم الخزينة

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

٢-٢٢ التاجير

جميع إيجارات 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.

٢-٢٣ النقدية وما في حكمها

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-٤-٢ 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 استدلاي 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 المقدرة الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ المركز المالي باستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الالتزام - دون تأثره بمعدل الضرائب الساري - الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية .

٢-٥-٢ 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 بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٢-٣ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

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

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

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

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

خطر الائتمان :-

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

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

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 لخطر الائتمان.
 - وجود أية ضمانات / كفالات.
- تطبيق السياسة الائتمانية والتي تصور و توضح مبادئ إدارة المخاطر الائتمانية ، بما يضمن وجود رقابة فعالة وموحدة لرصد المخاطر الائتمانية ، بدء من وحدات النشاط وإدارة الائتمان باعتبارها خط الدفاع الأول ، لذا يقوم بنك بيربوس- مصر بتطبيق سياسات وإجراءات موحدة لتقييم الائتمان بما يؤدي إلى خفض الخطر الائتماني إلى الحد الأدنى والتي تتضمن ما يلي :-
- الإجراءات الخاصة بعملية منح وتجديد ومتابعة ورقابة التسهيلات الائتمانية .
 - مراجعة جميع الحدود الائتمانية وتجديدها مرة واحدة على الأقل سنوياً.
 - تحديد السلطات المسؤولة عن منح الموافقات الائتمانية على أساس الحجم والفئة من إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان التي يتحملها البنك لكل مدين أو مجموعة المدينين المرتبطين (وفقاً لمفهوم العميل الواحد).
 - الحصول على الضمانات الكافية لتخفيض حجم المخاطر التي قد تنشأ في حالة تعثر العملاء أو البنوك .
 - توزيع محفظة القروض والأرصدة لدى البنوك على قطاعات اقتصادية وجغرافية مختلفة 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/إخفاقه في سداد التزاماته المستحقة والتي تعتمد بشكل أساسي على الضمانات القائمة أو المقدمة من العميل، ورصد إجمالي قيمة التعرض للمخاطر الائتمانية.

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

القروض والتسهيلات الائتمانية للشركات :-

فيما يتعلق بالقروض والتسهيلات الائتمانية للشركات فيتم قياس المخاطر المرتبطة بها من خلال تطبيق نماذج التصنيف الائتماني الداخلي للشركات (كبيرة الحجم- متوسطة- صغيرة الحجم) ويقوم البنك باستخدام نظام التصنيف الائتماني الداخلي (Moody's Risk Advisory) لتقييم وتصنيف العملاء (وفقاً لمستويات المخاطر المرتبطة بالمدين) والذي يراعي التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملانم حيث يتم تصنيف المقترضين بمحفظة قروض الشركات وفقاً لنظام (MRA) إلى ١٤ مستوى من المخاطر الائتمانية والتي تتوافق مع مستويات مختلفة من المخاطر وترتبط بمعدلات مختلفة من احتمالية الاخفاق ، من ناحية أخرى فإنه يتم استخدام نموذج تصنيف مخاطر الائتمان للعميل (ORR) وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري لتحديد الجدارة الائتمانية لكل عميل ، وكلا من النموذجين يتم استخدامه لتقييم وتصنيف المحفظة الائتمانية للعملاء (للشركات) لتتوافق مع المتطلبات الرقابية لكلا من (Basel II) والبنك المركزي المصري مما يتيح تحديد المخصص اللازم تكوينه مقابل تلك التعرضات وذلك وفقاً لمستويات / فئات تصنيف الجدارة الائتمانية لكل عميل والتي ترتبط بنوع ومدى استقرار وعلاقات وسياسات النشاط ونتائج الأداء التشغيلي (الموقف المالي) .

قروض التجزئة :-

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

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

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

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

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

احتمالات الاسترداد لمحفظه 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 لابد من الحصول على أعلى نوعية وجودة من الضمانات من أجل الحصول على أعلى مستوى ممكن من معدلات الاسترداد .

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

يتم تقييم وتصنيف المخاطر الائتمانية المترتبة عن أدوات / سندات الدين من خلال وكالات التصنيف 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 .

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

يقوم البنك بتصنيف المخاطر الائتمانية إلى فئات على أساس نوع الضمانات والكفالات المرتبطة بها واحتمالات (إمكانية) تسبيلها / 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 الطويل والاقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان ولتخفيض خسارة الائتمان الى الحد الأدنى يسعى البنك للحصول على ضمانات اضافية من الاطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضحلال لاحد القروض والتسهيلات .

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

الارتباطات المتعلقة بمنح ائتمان :-

وتتمثل الجزء غير المستخدم من الحدود المصرح بها لمنح القروض أو خطابات الضمانات المالية الارتباطات غير المستخدمة، إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث إن الارتباطات طويلة الأجل عادة تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل .

سياسات الاضمحلال و المخصصات :-

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٣١ مارس ٢٠١٣

تقييم البنك	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %
١. ديون جيدة	٦٣%	٣%	٦٣%	٢%
٢. المتابعة العادية	١٣%	١%	١٧%	٢%
٣. المتابعة الخاصة	٣%	٩%	١%	٧%
٤. ديون غير منتظمة	٢١%	٨٧%	٢٢%	٨٩%
	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%

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

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

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

تقدر 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 تقدر 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 ملاحظاتها والتي تعكس حقيقة الأوضاع والظروف الحالية والتي لم تكن تؤثر على الفترة السابقة.

وان امكن في اية سنة لاحقة ربط الانخفاض في خسارة اضمحلال القيمة و الزيادة فيها بشكل موضوعي مع حدث يقع بعد اثبات هذه الخسارة (على سبيل المثال تحسن الملاءة الائتمانية للمدين) عندئذ يتم رد خسارة اضمحلال القيمة المعترف بها من قبل بقائمة الدخل مقابل الرد الى حساب المخصص ، ولا ينشأ عن هذا الإلغاء قيمة دفترية للأصل 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)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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 الارباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة.

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

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%	ردئية	١٠

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

البنود المعرضة لخطر الائتمان بدون اخذ الضمانات (داخل المركز المالي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
٦٢٠.٥٠٦.٦٨٧	٥٠٥.١٧٩.٧٨٢	أرصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الاحتياطي الالزامي
٦٨٦.٧٥٤.٦٩٢	٣٠٣.٣٢٧.٠٣٨	أذون الخزانة
١٨٠.٤٦٠.١٠٤١	٢.١٣٨.٢٣٥.٦٦٧	أرصدة لدى البنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
٢٦١.٦٦٨.٢٩٦	٢٥٧.١٥٣.٣٩٧	- قروض شخصية
١٢٥.٢٨١.٥٩٣	١٢٤.٣٠٣.٩٠٠	- بطاقات ائتمان
٩٥.٣٥٦.١٠٥	٨٨.١٧٣.٤٦٨	- حسابات جارية مدينة
٢٣.١٢٢.٢٦٦	٢٢.٢٥٢.٨٠٦	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
١.٤٨٩.٠٣٦.٣٨٢	١.٦٤٧.٢٦٢.١١٤	- حسابات جارية مدينة
٩٦٨.٥١٨.٦٢٦	١.١٥٧.٩٠.٦٥٠	- قروض مباشرة
١.٠٧٧.٦٠٧.٤٨٦	١.٠٢٢.٢٠٢.٥١٦	- قروض مشتركة
١.٤٧٦.٣٦٤	--	- قروض أخرى
٣٨٥.٥٠٤.٢٤٧	٢٦٩.٦٦٩.٨٧٢	استثمارات مالية في أدوات دين
٦٩.٦٠٢.٥٥٨	٣٧.٩٠٥.١٧٣	أصول أخرى
٧٦٠.٩٠٣.٣٤٣	٧٤٣١.٤٥٦.٣٨٣	الاجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
١٧٤.٤٧١.٣٠١	٢٥٢.٩٢٦.٣١٩	- ارتباطات عن قروض و التزامات اخري غير قابلة
١٥.١٧٨.٦٥٥	١٠.١٨٢.٦٧٩	للالغاء متعلقة بالائتمان
٦٨١.١٨٦.٨٤٢	٦٥٩.١٢٤.٨٥٦	- الأوراق المقبولة
١٧.٣٩٩.٩٩٨	١٠.٦٥٤٤.٤٥٧	- خطابات ضمان
٨٨٨.٢٣٦.٧٩٦	١.٠٢٨.٧٧٨.٣١١	- اعتمادات مستندية استيراد

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣
أرصدة لدى البنوك	١٨٠٤٦٠١٠٤١	٢١٣٨٢٣٥٦٦٧
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٠٤٦٤٦٣٢٣٦	٢٢٥٢٣٢٥٥٥٢
	--	--
	٦٨٣٠٢٥٩٨٢	٦١٨١٨٦٢٢٦
	--	--
	١٣١٢٥٧٧٩٠٠	١٣٠٦٦٢٧٠٧٣
الإجمالي	١٨٠٤٦٠١٠٤١	٤١٧٧١٣٨٨٥١
	--	--
	(٧٣٦٥٧١٠١١)	(٧٣٨٧٤٠٠١٠)
الصافي	١٨٠٤٦٠١٠٤١	٣٤٣٨٣٩٨٨٤١
	٣٣٠٥٤٩٦١٠٧	

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(١) قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع إلي التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك. 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	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	مؤسسات				أفراد				٣١ مارس ٢٠١٣	التقييم
		قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض عقارية	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة		
٢ ١٢٨ ٢٣٥ ٦٦٧	٢ ١١٩ ٩٢١ ٧٠٥	٤٩٨ ١٩٢ ٩٨١	٤٦٦ ٨٢٨ ٦١٦	٨٤١ ٠٨٥ ٥٢٤	٦ ٩٤١ ٢١٧	١٣٧ ٣٣٣ ٤٩٢	٨١ ٣٦٦ ٤٠٧	٨٨ ١٧٣ ٤٦٨	١. جيدة		
--	١٢٥ ٨٥٢ ٦٣٦	٢٧ ٨٣٧ ٧٢٧	٤٤ ٥٢٣ ٢٨٧	٥٣ ٤٩١ ٥٢٢	--	--	--	--	٢. المتابعة العادية		
--	٦ ٥٥١ ٢١١	--	٦ ٥٥١ ٠١٨	١٩٣	--	--	--	--	٣. المتابعة الخاصة		
٢ ١٣٨ ٢٣٥ ٦٦٧	٢ ٢٥٢ ٣٢٥ ٥٥٢	٥٢٦ ٠٣٠ ٧٠٨	٥١٧ ٩٠٣ ٠٢١	٨٩٤ ٥٧٧ ٢٣٩	٦ ٩٤١ ٢١٧	١٣٧ ٣٣٣ ٤٩٢	٨١ ٣٦٦ ٤٠٧	٨٨ ١٧٣ ٤٦٨	الإجمالي		

أرصدة لدى البنوك	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	مؤسسات				أفراد				٣١ ديسمبر ٢٠١٢	التقييم
		قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض عقارية	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة		
١ ٨٠٤ ٦٠١ ٠٤١	١ ٩٠٠ ١٢٩ ٣٦٧	١ ٤٧٦ ٣٦٤	٣٨٨ ٠١٥ ٩٢٩	٦١٤ ٨٨٨ ٠٧٧	٩ ٠٩١ ٦٩٤	١٣٢ ٩٩٨ ٥٨٧	٨١ ٢٨٨ ١٥٠	٩٥ ٣٥٦ ١٠٥	١. جيدة		
--	١٣٧ ٢٧٩ ٧٤٠	--	٣٤ ٧٧٥ ٥٢٨	٦٧ ٧٠٦ ٧٥٨	--	--	--	--	٢. المتابعة العادية		
--	٩ ٠٥٤ ١٧٩	--	٩ ٠٥٢ ٨٦٧	١ ٢٢٢	--	--	--	--	٣. المتابعة الخاصة		
١ ٨٠٤ ٦٠١ ٠٤١	٢ ٠٤٦ ٤١٣ ٢٣٦	١ ٤٧٦ ٣٦٤	٤٣١ ٨٤٤ ٣٢٤	٦٨٢ ٥٩٦ ٠٩٧	٩ ٠٩١ ٦٩٤	١٣٢ ٩٩٨ ٥٨٧	٨١ ٢٨٨ ١٥٠	٩٥ ٣٥٦ ١٠٥	الإجمالي		

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(ب) **قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال**، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك، وتشمل القروض هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوماً ولكنها ليست محل اضمحلال، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك، وتشمل القروض والتسهيلات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي :

الإجمالي	مؤسسات			أفراد			بطاقات التعمان	القيمة العادلة للضمانات
	اجمالي مؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	اجمالي افراد	قروض عقارية	قروض شخصية		
٤١٦.٢٩.٦٢٠	٣٩٨.٧٣.١٧٥	٨٧.٤٠.٩١٦٠	٣٩.٧٧٩.٩٦١	٢٩٠.٥٧٨	٢٩٠.٥٧٨	٨٨١٣.٠٠٧	٥.٧٩٥.٨٦٠	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
١٧١.٥٢٨.٩٩٣	١٦٣.٠٠٧.٧٩١	١٤٨.٨٥٣.٧٨٥	٦.٥١٦.٧٧١	٥.٩٦٠.٨٩٢	١.٦٩٦.٧٦٤	١.٦٩٦.٧٦٤	٨٦٣.٥٤٦	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٣٠.٦٢٧.٦١٤	٢٣.١٣٩.١٣٢	--	١٢.٨٧٤.٣٨٧	٦.٥٩٧.٣٠٠	٦.٢٤.٧٩٦	٦.٢٤.٧٩٦	٢٦٦.٣٨٥	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٦١٨.١٨٦.٢٢٦	٥٨٤.٨٧٧.٠٩٨	٢٣٦.٢٦٢.٩٤٥	٥٩.١٧١.١١٩	١٥.٢٤٨.٧٧٠	١١.١٣٤.٥٦٧	١١.١٣٤.٥٦٧	٦.٩٢٥.٧٩١	الإجمالي
٢٠.٧٢٩.٨٣٦	٥.٣٠٨.٦٣٤	--	٨٢٤.٥١٦	١٥.٢٤٨.٧٧٠	--	--	١.٨٢.٤٣٢	

الإجمالي	مؤسسات			أفراد			بطاقات التعمان	القيمة العادلة للضمانات
	اجمالي مؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	اجمالي افراد	قروض عقارية	قروض شخصية		
٤٧٨.٤١٦.٨١٧	٤٥٩.٩٨٧.٥٨٢	٨١٣.٠٨.٧٥٢	٨٩.٦٥٥.٦٣٩	١.٢٣٥.٢١١	١١.٦٥٠.٦٤٩	١١.٦٥٠.٦٤٩	٦.٠٢٨.٣٧٥	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
١٧٩.٤٨٨.٤٥١	١٦٢.٩٢٥.٣٦٠	١٣٨.٨١٥.٧٨١	٦.٢٤٧.٠٣١	١٢.٦٥٥.٥٠١	٣.٠٦٦.٩٩٨	٣.٠٦٦.٩٩٨	٨٨٠.٥٩٢	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٢٥.١٢٠.٧١٤	٢٣.٦٦٥.١٥٨	--	١٣.٥٤.٨١٦	--	١.٠٦٩.٤٥٧	١.٠٦٩.٤٥٧	٣٨٦.٠٩٩	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٦٨٣.٠٢٥.٩٨٢	٦٤٦.٥٧٨.١٠٠	٢٢٠.١٢٤.٥٣٣	١٠٨.٩٥٧.٤٨٦	١٣.٩٩٠.٧١٢	١٥.١٦٢.١٠٤	١٥.١٦٢.١٠٤	٧.٢٩٥.٠٦٦	الإجمالي
١٧.٢٣١.٩١٦	٣.٢٤١.٢٠٤	---	١.١٩١.٠٧٠	١٣.٩٩٠.٧١٢	--	--	--	القيمة العادلة للضمانات

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(ج) قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

الإجمالي	مؤسسات			أفراد			٣١ مارس ٢٠١٣
	اجمالي مؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	اجمالي افراد	قروض عقارية	قروض شخصية	
١٣٠٦٦٢٧٠٧٣	١١٦١٨٦٧٢١٤	٢٥٩٩٠٨٨٦٣	٤٣٨٧١٦٥١٠	٦٢٨١٩	١٠٨٦٨٥٣٣٨	٣٦٠١١٧٠٢	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
٣٦٥٤٥٧٩٩	٣٦٤٨٢٩٨٠	--	٢٩٣١١٧٧١	٦٢٨١٩	--	--	القيمة العادلة للضمانات
الإجمالي	مؤسسات			أفراد			٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	اجمالي مؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	اجمالي افراد	قروض عقارية	قروض شخصية	
١٣١٢٥٧٧٩٠٠	١١٦٢٣٣٢٠٥٨	٢٤٥٦٧١٠٣٨	٤٢٧٧١٦٨١٦	٣٩٨٦٠	١١٣٥٠٧٦٠٥	٣٦٦٩٨٣٧٧	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
٤١٣٣٩٦٢٦	٤١٢٩٩٧١٦	--	٣٤٦٥٠٨٢٨	٣٩٨٦٠	--	--	القيمة العادلة للضمانات

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها :-

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	قروض وتسهيلات للعملاء
٤ ٣٦٩ ٢٧٤	١ ٥٣٠ ١٦١	<u>مؤسسات</u>
٩٤ ٠٦٢ ٠٦٧	٥٤ ٣٧٢ ٨٤٧	- حسابات جارية مدينة
		- قروض مباشرة
٣٠٦ ٨٣٨	٣١٣ ٠٦٣	<u>أفراد</u>
٨ ٥٢٢ ٤٧٧	٨ ٤٢٦ ٦٢٠	- بطاقات ائتمان
١٠٧ ٢٦٠ ٦٥٦	٦٤ ٦٤٢ ٦٩١	- قروض شخصية
		الإجمالي

الديون المعدومة :-

بموجب قرار مجلس الإدارة أو لجانه المختصة بالبنك ، فإن القروض التي تقرر إعدامها من القروض غير المنتظمة والديون المشكوك في تحصيلها حيث يتم إعدامها خصماً على مخصصات الإضمحلال المقابلة لها، وذلك بعد استنفاد كافة عمليات التحصيل المحتملة .
 هذا ومن ناحية أخرى يستمر البنك في متابعة تلك القروض والديونيات المعدومة .

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	قروض وتسهيلات للعملاء
٢١ ١٣٣ ٧٠٠	٩ ٥٥٤ ٢٩٤	<u>مؤسسات</u>
		- قروض مباشرة
١ ٢٥٠ ٦٨٠	٤٨٥ ٩٦١	<u>أفراد</u>
٤ ٧٢٢	٢ ٠٣٠	- قروض شخصية
٢٢ ٣٨٩ ١٠٢	١٠ ٠٤٢ ٢٨٥	- بطاقات ائتمان
		الإجمالي

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

أدوات دين وأذون الخزانة

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

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

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

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان
- القطاعات الجغرافية

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

الاجمالي (بالآلاف جنيه)	دول عربية	دول أجنبية	الوجه القبلي	الدلتا	الإستراتيجية/اللقاءة/ البحر الاحمر/سيناء	القاهرة الكبرى		البنود
						٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٣	
٥٠٥١٨٠	--	--	--	--	--	٥٠٥١٨٠	٣٠٣٣٢٧	البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢١٣٨٢٣٦	٢١٨٢٧	١٤٥٦٤٦٠	--	--	--	٣٠٣٣٢٧	٦٥٩٩٤٩	أدوات الخزائنة أرصدة لدى البنوك قروض وتسهيلات للعملاء قروض للأفراد:
٢٥٧١٥٣	--	--	٨٩٥٦	٧٢٣٤	٦١٠٥٣	١٧٩٩١٠	١٠٧١٣٧	قروض شخصية بطاقات ائتمان حسابات جارية مدينية قروض عقارية
١٢٤٣٠٤	--	--	١١٠٤	١٦٢٩	١٤٤٣٤	١٠٧١٣٧	٢٧٤٤٤	قروض لمؤسسات: حسابات جارية مدينية قروض مباشرة قروض مشتركة
٨٨١٧٣	--	--	٦٨٨١	٤٥٨٣	٣٩٢٩٥	٣٧٤٤٤	٢٢٢٥٣	استثمارات مالية في أدوات دين أصول أخرى
٢٢٢٥٣	--	--	--	--	--	٢٢٢٥٣	١٥٩٩٨٨	
١٦٤٧٢٢٢	--	--	--	١٩٦٤٠	٢٧٦٣٤	١٥٩٩٨٨	٧٤١٥٣٢	
١٠١٥٧٩١	--	--	٣١١	--	٢٧٤٠٥٠	١٠٢٢٠٣	٢١٩٧٨٦	
١٠٢٢٠٣	--	--	--	--	--	٢١٩٧٨٦	٣٧٩٠٥	
٢٦٩٦٧٠	--	--	--	--	٤٩٨٨٤	٢١٩٧٨٦		
٣٧٩٠٥	--	--	--	--	--	٣٧٩٠٥		
٧٤٣١٤٥٧	٢١٨٢٧	١٤٥٦٤٦٠	١٧١٥٢	٣٣٠٨٦	٤٦٦٣٥٠	٥٤٣٦٥٨٢		الاجمالي في نهاية السنة

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

النود	٣١ ديسمبر ٢٠١٢				
	الإجمالي	دول عربية	دول أجنبية	القوى القبلية	التوجه القبلية
القاهرة الكبرى <td>٦٢٠,٥٠٧</td> <td>--</td> <td>--</td> <td>--</td> <td>--</td>	٦٢٠,٥٠٧	--	--	--	--
الإسكندرية/القناة/البحر الأحمر/سيناء <td>٦٨٦,٧٥٥</td> <td>--</td> <td>--</td> <td>--</td> <td>--</td>	٦٨٦,٧٥٥	--	--	--	--
البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية	١,٨٠٤,٦٠١	١٢,٩٨٣	١,٦٥٥,٦٥٨	--	--
أرصدة لدى البنوك	٢٦١,٦٦٨	--	--	٨٤٠٧	٧,٢٦٥
أرصدة لدى البنوك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	١,٢٥٢,٨٢٢	--	--	١,٠٩٧	١,٧١١
أرصدة لدى البنوك	٩٥,٣٥٦	--	--	٦,٣٩٨	٣,٨٤٦
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٣,١٢٢	--	--	--	--
قروض للافراد:	١,٤٨٩,٠٣٦	--	--	--	١٢,٦٥١
قروض شخصية	٩٦٨,٥١٩	--	--	٢٣٦	٣٧,٩٦٤
بطاقات ائتمان	١,٠٧٧,٦٠٧	--	--	--	٢١١,٤٤١
حسابات جارية مدينية	١,٤٧٦	--	--	--	--
قروض عقارية	٣٨٥,٥٠٤	--	--	--	٦٢,٣٦١
قروض لمؤسسات:	٦٩,٦٠٣	--	--	--	--
حسابات جارية مدينية	١,٤٣٨,٤٢١	--	--	--	٤١٩,٤٦٩
قروض مباشرة	٧٥٦,٨٤٢	--	--	--	--
قروض مشتركة	١,٠٧٧,٦٠٧	--	--	--	--
قروض أخرى	١,٤٧٦	--	--	--	--
استثمارات مالية في أدوات دين	٣٢٣,١٤٣	--	--	--	--
أصول أخرى	٦٩,٦٠٣	--	--	--	--
الإجمالي في نهاية السنة	٧,٦٠٩,٠٣٦	١٢,٩٨٣	١,٦٥٥,٦٥٨	١٦,١٣٨	٢٥,٤٧٣
				٤١٩,٤٦٩	٥,٤٧٩,٧١٥

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

(بالآلاف جنيه)

٣١ مارس ٢٠١٣

الإجمالي	أفراد	حكومي	شركات عقارية	شركات عامة أخرى	مؤسسات مالية	مقاولات	سياحة	نقل	طاقة	نشاط زراعي	نشاط صناعي	نشاط تجاري	البنود
٥٠٥١٨٠	-	٥٠٥١٨٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي في
٣٠٣٣٢٧	-	٣٠٣٣٢٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أطار نسبة الاحتياطي الإجمالي
٢١٣٨٢٢٦	-	٢١٣٨٢٢٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أثون الخزينة
					٢١٠٨٦١٨	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنوك
													قروض وتسهيلات للعملاء
													قروض للافراد:
													قروض شخصية
													بطاقات ائتمان
													حسابات جارية مبنية
													قروض عقارية
													قروض لمؤسسات:
١٦٤٧٢٦٢	-	-	٧٠٨٩٣	٨٤٤٩	٢٧١١٦٤	١١٦٧٣٢	٤٥٢٨١	٦٤١٦٩	٤١١٩٧	٤٨٧٧٦٠	٢٧٩٨١٩	٢٧٩٨١٩	حسابات جارية مبنية
١٠١٥٧٩١	-	-	١٣٠٩٩٧	-	٥١١٣٤	١٤٩٣٩٦	٤٩٣٥	٦٨٠٩	٦٠٠٠	٤٤٨٥٦٩	٩٦٦١١	٩٦٦١١	قروض مباشرة
١٠٢٢٢٠٣	-	-	١٠٨٤١٩	٢٠٨٤٥٥	-	٨٩٤٦٦	٤٧٨٣٧	-	-	٥٦٢٩٨٤	-	-	قروض مشتركة
٢٦٩٦٧٠	-	٢٦٩٧٨٦	-	-	٤٩٨٨٤	-	-	-	-	-	-	-	استثمارات مالية في أدوات دين
٣٧٩٠٥	-	-	٣٧٩٠٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٧٤٣١٤٥٧	٤٩١٨٨٣	١٠٥٧٩١١	٣٤٨٢١٤	٢١٦٩٠٤	٢٤٨٠٨٠٠	٣٥٥٥٩٤	٩٨٠٥٣	٧٠٩٧٨	٤٧١٩٧	١٤٩٩٣١٣	٣٧٦٤٣٠	٣٧٦٤٣٠	الإجمالي في نهاية السنة

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

(بالآلاف جنيه)

الإجمالي	الأفراد	حكومي	شركات عقارية شركات عامة أخرى	مقاولات	مؤسسات مالية	سياحة	نقل	طاقة	نشاط زراعي	نشاط صناعي	نشاط تجاري	النود
٦٢٠.٥٠٧	-	٦٢٠.٥٠٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	النود المعرضة لخطر الائتمان
٦٨٦.٧٥٥	-	٦٨٦.٧٥٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي في
١.٨٠.٤٦٠.١	-	٢٧.٥٥١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
												أذون الخزانة
												أرصدة لدى البنوك
												قروض وتسهيلات للعملاء
												قروض للأفراد:
												قروض شخصية
												بطاقات ائتمان
												حسابات جارية مدينية
												قروض عقارية
١.٤٨٩.٠٣٦	-	-	٤٣٥٤	١٩٧.٠٨٨	٢.٥٠٧٦٠	١١٦.٥٤٧	٩.٨٥٣	٧١.٨٥٩	٣٣.٨٣٤	٤٨١.١٥٠	٣٢٢.٧٧٥	قروض لمؤسسات:
٩٦٨.٥١٩	-	-	-	٩٨.١٠٧	٣٤.٦١٩	١٥١.٨٩٢	١٠.٢٠٨	٧٢٦٠	٦.٠٠٠	٤١٥.٤٣٨	١٥.٩٢٢	حسابات جارية مدينية
١.٠٧٧.٦٠٧	-	-	٢٧.٢١٥	٩٨.١٠٧	٣٤.٦١٩	١٥١.٨٩٢	١٠.٢٠٨	٧٢٦٠	٦.٠٠٠	٤١٥.٤٣٨	١٥.٩٢٢	قروض مباشرة
١.٤٧٦	-	-	-	١٠.٠٨٤	٨١.٣٠٩	٨٣.٥١٩	٥٥.١٦٠	٢٢٢.٢٢٤	-	٦٠.٤٣٥٢	-	قروض مشتركة
٣.٨٥٥.٠٠٤	-	٣٢٣.١٤٣	-	١.٤٧٦	-	-	-	-	-	-	-	قروض أخرى
٦٩.٦٠٣	-	-	-	-	٦٢.٣٦١	-	-	-	-	-	-	إستثمارات مالية في أدوات دين
٧.٦٠.٩.٣٦	٥.٥.٤٢٨	١.٦٥٧.٩٥٦	٤.٣٥٤	٣.٦.٧٥٥	٢.١٦١.٠٩٩	٣٥١.٩٥٨	٧٥.٢٢١	٣٠٠.٦٤٣	٣٩.٨٣٤	١.٥٠٠.٩٤٠	٣٣٨.٦٩٧	أصول أخرى
												الإجمالي في نهاية السنة

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

خطر السوق :

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق ، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد و العملة و منتجات حقوق الملكية ، حيث ان كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق و التغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق او للأسعار مثل معدلات العائد و معدلات اسعار الصرف و اسعار ادوات حقوق الملكية، و يفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة او لغير غرض المتاجرة. و تتركز ادارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة او غير المتاجرة في ادارة المخاطر بالبنك و يتم متابعتها عن طريق فريق متخصص ، و يتم رفع تقارير دورية عن مخاطر السوق الى المركز الرئيسي باليونان بصفة دورية . و تتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء او مع السوق ، اما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتأثر بصفة اساسية من ادارة سعر العائد للأصول 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 ، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨%) و بالتالي هنالك احتمال احصائي بنسبة (٢%) ان تكون الخسارة الفعلية اكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة ، و يقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات اكثر من خمس سنوات سابقة .

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

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

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

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية:

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية ، وقد قام المركز الرئيسي باليونان بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية وكذا على مستوى كل عملة على حدى ، ويلخص الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها

٣١ مارس ٢٠١٣	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٢٦٩ ٧٦٣ ٥٧٧	٢٩١ ٧٣٠ ١١٤	٤٨ ٧٨٧ ٦٦٣	٥٢٢ ٥٢١	١ ٢٩٤ ١٠٧	٦١٢ ٠٩٧ ٩٨٢
أرصدة لدى البنوك	٦٢٥ ٧٧٢ ٩٩٥	١ ٣١٦ ٥٢٦ ٤٤٢	١ ٦٨ ٠٧٦ ٨٧٨	٢٣ ٧٥٦ ٩٥٩	٤ ١٠٢ ٣٩٣	٢ ١٣٨ ٢٣٥ ٦٦٧
أذون الخزانة وأوراق حكومية	٢٦٢ ٧٤٥ ٣٧٣	٤٠ ٥٨١ ٦٦٥	--	--	--	٣٠٣ ٣٢٧ ٠٣٨
قروض وتسهيلات للعملاء	٢ ٢٠١ ٩٩٤ ٦٥٣	١ ٢٢٥ ٨٠٦ ٢٧٣	١٠ ٥٨٣ ٧٥٢	٤٨	١٤ ١١٥	٣ ٤٣٨ ٣٩٨ ٨٤١
استثمارات مالية:						
- متاحة للبيع	٣١٨ ٠٨٤ ٤٨٤	--	--	--	--	٣١٨ ٠٨٤ ٤٨٤
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٦٤ ٨٢٩ ٠٠٠	--	--	--	--	٦٤ ٨٢٩ ٠٠٠
إجمالي الأصول المالية	٣ ٧٤٣ ١٩٠ ٠٨٢	٢ ٨٧٤ ٦٤٤ ٤٩٤	٢ ٢٧ ٤٤٨ ٢٩٣	٢٤ ٢٧٩ ٥٢٨	٥ ٤١٠ ٦١٥	٦ ٨٧٤ ٩٧٣ ٠١٢
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣ ٠٠٨ ٣٦٦	١٧ ٠٨٤ ٦٢١	١ ٥٦٩ ١٥١	٤٧٤ ٣٠٠	٩ ٣٦٥	٢٢ ١٤٥ ٨٠٣
ودائع للعملاء	٤ ١١٣ ٥٣٢ ١٤٠	٢ ١٣٨ ٠٦٢ ٧٣٣	١ ٨١ ٢١٣ ٢٥٣	٢٤ ٣٣٦ ٩٨٠	٥ ٣٤٢ ٢٣٣	٦ ٤٦٢ ٤٨٧ ٣٣٩
إجمالي الالتزامات المالية	٤ ١١٦ ٥٤٠ ٥٠٦	٢ ١٥٥ ١٤٧ ٣٥٤	١ ٨٢ ٧٨٢ ٤٠٤	٢٤ ٨١١ ٢٨٠	٥ ٣٥١ ٥٩٨	٦ ٤٨٤ ٦٣٣ ١٤٢
صافي المركز المالي للميزانية	(٣٧٣ ٣٥٠ ٤٢٤)	٧١٩ ٤٩٧ ١٤٠	٤٤ ٦٦٥ ٨٨٩	(٥٣١ ٧٥٢)	٥٩ ٠١٧	٣٩٠ ٣٣٩ ٨٧٠
ارتباطات متعلقة بالانتماء	٢٥٢ ٩٢٦ ٣١٩	--	--	--	--	٢٥٢ ٩٢٦ ٣١٩

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
تقديرة وأرصدة لدى البنوك المركزية	٤٧٠.٦٢٢.٠٢٩	٢٥٢.٦٣٤.٤٦٠	٣.٩٨٩.٠١١	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	١.٨٠٤.٦٠١.٠٤١
أذون الخزانة 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	٣.٣.٥.٤٩٦.١.٧
قروض وتسهيلات للعملاء	--	--	--	--	--	٤٢٠.٨٦٨.٠٤٥
استثمارات مالية:	--	--	--	--	--	٧٧.٣٦١.٠٠٠
- متاحة للبيع	--	--	--	--	--	--
- 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	٧.٢٣.٥٣٣.٧١٩
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك ودائع للعملاء	٣.٠٤٦.٠٩٢	١.٨.٤٧١.٧١٠	١.٢٧١.٢٠٣	٤٦٨.٦٥٥	٨.٧٤٥	٢٣.٢٦٦.٤١٥
إجمالي الالتزامات المالية	٤.٠٩٠.٤٦٢.٤٣٠	٢.٣٢٧.٩٩٦.٨٣٣	٢.٣٤.٠٨٨.٦٤٨	٢٥.٠٧٦.٤٩٥	٢.١٥٧.٨٢٩	٦.٦٧٩.٧٨٢.٢٣٥
صافي المركز المالي للميزانية	٤.٠٩٣.٥٠٨.٥٢٢	٢.٣٤٦.٤٦٨.٥٤٣	٢.٣٥.٣٥٩.٨٥١	٢٥.٥٤٥.١٥٠	٢.١٦٦.٥٧٤	٦.٧٠.٣.٠٤٨.٦٤٠
ارتباطات متعلقة بالانتماء	(٣.٠٤.٥٥٠.٦٥٨)	٦٢٣.٤٣٤.٥٥٩	١.٢٣٤.٦٣١	٢.٠٧.٩٩٣	١.٥٨.٥٥٤	٣٢.٠.٤٨٥.٠٧٩
	١٧٤.٤٧١.٣.٠١	--	--	--	--	١٧٤.٤٧١.٣.٠١

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

خطر سعر العائد :
يعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات سعر العائد السائد في السوق و هو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تدفبات 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 لتغيرات أسعار العائد في السوق ، 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 ليهما أقرب :

٣١ مارس ٢٠١٣

بالآلف جنية

الأجمالي	بيوت عمائد	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة و حتى ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور و حتى ٦ شهور	أكثر من شهر و حتى ٣ شهور	حتى شهر	البيوت
٦١٢.٠٩٨	٢٢٧.٢٦٠	-	٢٧٧.٩٢٠	-	-	١.٦.٩١٨	نقدية وارصدة احتياطية لدى البنك المركزي
٢.١٣٨.٢٣٦	٥٦.٧٣٢	-	-	١.٨٨٨.٩٤٢	-	١٩٢.٥٦٢	ارصدة لدى البنوك
٣.٠٣.٣٢٧	-	-	-	١٤٤.٢٠٢	-	١٥٩.١٢٥	أدوات الخزينة
٣.٤٣٨.٣٩٩	٨٧٣.٧٩٨	٣٧٨.٢٥٠	٢٥١.٣٧٩	١٧٣.٥٩٥	-	٤٠٨.٢٧٧	قروض وتسهيلات للعملاء
٣.١٨.٠٨٤	٢٢٠.٢٩٨	١٣.٢٦٥	٨٤.٥٢١	-	-	-	الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٦٤.٨٢٩	-	-	٦٤.٨٢٩	-	-	-	الاستثمارات المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١.٢٤.٠٨٦	١.٢٤.٠٨٦	-	-	-	-	-	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
١.١٨.٥٠٨	-	١٩.٩٧٢	٤٨.٩٠٦	١٣.٢٧٣	٩.١٦٦	٢١.٥٥٨	ارصدة مبنية أخرى
٢٨٥.٤١٠	٢٨٥.٤١٠	-	-	-	-	-	أصول ثابتة وغير ملموسة
٧.٤٠٢.٩٦٧	١.٧٨٧.٥٧٤	٤٩٧.٣٥٢	٤١١.٤٨٧	٥٤٢.٥٧٢	٢.٢١٥.٩٠٥	٨٨٨.٤٤٠	اجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ إعادة التسعير
٢٢.١٤٦	-	-	-	-	-	٢٢.١٤٦	ارصدة مستحقة للبنوك
٦.٤٦٢.٤٨٧	٢.٥٠٢.٨٤٩	٥٥٥.٤٣٠	٥٤٦.٦٣٠	٦٧٩.٢٤٥	٧٧٨.٩٦٢	١.٠٢٠.٧٤٩	ودائع العملاء
١٤٣.٨٥١	٥٥.٧٥٢	١٢.٣٥٨	١٢.١٢٢	١٥.١١٣	١٧.٣٣١	٢٢.٧١٤	ارصدة دائنة أخرى
٦٤.٩٧٥	٦٤.٩٧٥	-	-	-	-	-	مخصصات أخرى
٤٤.١٧٥	٤٤.١٧٥	-	-	-	-	-	إلتزامات مزايا التقاعد
٦٦٥.٣٣٣	٦٦٥.٣٣٣	-	-	-	-	-	حقوق الملكية
٧.٤٠٢.٩٦٧	٣.٢٣٣.٠٨٤	٥٦٧.٧٨٨	٥٥٨.٧٩٢	٦٩٤.٣٥٨	٧٩٦.٢٩٣	١.٠٦٥.٦٠٦	اجمالي الإلتزامات المالية و حقوق الملكية وفقا لتاريخ إعادة التسعير
-	(١.٥٥٥.٥١٠)	(٧٠.٤٣٦)	(٢٥.٣٠٥)	(١٥١.٧٨٦)	١.٤١٩.٦١٢	(١٧٧.١٦٦)	فجوة إعادة التسعير

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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 بالتزامات 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 الخزينة 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 بضمن ذلك الاموال التي سيتم تحصيلها عن استحقاقها من العملاء ، و يتواجد البنك في اسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
الاحتفاظ بمحفظة من الاصول التي من الممكن تسيلها بسهولة لمقابلة اية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك و متطلبات البنك المركزي المصري .

ادارة التركيز و بيان استحقاق القروض

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

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

التدفقات النقدية غير المشتقة :

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

بالآلاف جنيه

٣١ مارس ٢٠١٣

الاجمالي	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة و حتى ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور و حتى سنة	أكثر من ٣ شهور و حتى ٦ شهور	أكثر من شهر و حتى ٣ شهور	حتى شهر واحد	البيان / تاريخ الاستحقاق
١.٨٥٥	--	--	--	--	--	١.٨٥٥	مستحق للبنوك المحلية
٢٠.٢٩٧	--	--	--	--	--	٢٠.٢٩٧	مستحق للبنوك الخارجية
٦.٥٩١.٥٧٠	٥٦٦.٥٢٨	٥٥٧.٥٦٢	٣٨٦.١٩٥	٦٩٢.٨٢٩	٧٩٤.٥٤٢	٣.٥٩٣.٩٠٤	ودائع العملاء
١٨٧.٨٨٩	--	--	--	--	--	١٨٧.٨٨٩	التزامات أخرى
٦.٨٠١.٦٦١	٥٦٦.٥٢٨	٥٥٧.٥٦٢	٣٨٦.١٩٥	٦٩٢.٨٢٩	٧٩٤.٥٤٢	٣.٨٠٣.٩٤٥	اجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٧.٤٠٢.٩٩٠	٥١٤.٢٥٩	٥٣٣.٤٨٧	١.٥٩.٦٣٧	٥٤٢.٥٧٢	٢.٢١٥.٩٠٥	٢.٥٢٧.١٣١	اجمالي الاصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى*

تتضمن الاصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات و لتغطية الارتباطات المتوقعة بالقروض كل من النقدية ، و الارصدة لدى البنك المركزي ، و الارصدة لدى البنوك ، وأخون الخزائن 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 المبنية 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 ٣١ مارس ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

- أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

(بالآلاف جنيه)

	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣
أصول مالية				
أرصدة لدى البنوك	١ ٨٠٤ ٦٠١	٢ ١٣٨ ٢٣٦	١ ٨٠٤ ٦٠١	٢ ١٣٨ ٢٣٦
قروض وتسهيلات للعملاء				
- قروض متداولة	٢ ٦٢٥ ٧٠٢	٣ ٠٤٥ ٩٧٦	٢ ٦٢٥ ٧٠٢	٣ ٠٤٥ ٩٧٦
استثمارات مالية				
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٨١ ٢٦٦	٦٨ ٧١٧	٧٧ ٣٦١	٦٤ ٨٢٩
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٣ ٢٦٦	٢٢ ١٤٦	٢٣ ٢٦٦	٢٢ ١٤٦
ودائع العملاء				
- ودائع متداولة	٥ ٩٠٢ ٥٥٤	٥ ٦٥٣ ٠٩٦	٥ ٩٠٢ ٥٥٤	٥ ٦٥٣ ٠٩٦

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى

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

المستحق للعملاء

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

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

الشريحة الثانية: وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لاسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١.٢٥٪ من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر ، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠٪ من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها) و٤٥٪ من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة . وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي. ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠٪ 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 بكافة متطلبات رأس المال المحلية وفي الدول التي تعمل بها فروعها الخارجية خلال السنتين الماضيتين. ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال في نهاية هاتين السنتين.

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

وفقاً لتعليمات بزل ١

(بالألف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
		رأس المال
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
١ ٢٣٨ ٤٢٤	١ ٢٣٨ ٤٢٤	رأس المال المدفوع
٢٠٠ ٤٠٤	٢٠٠ ٤٠٤	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)	(٧٠٤ ٧٧١)	خسائر متراكمة
٧٩٣ ٠٨٧	٧٩٢ ٩٥٤	إجمالي رأس المال الأساسي
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٦٠ ١١٨	٦١ ٣٤٠	ما يعادل مخصص المخاطر العامة
٢ ٢٨٢	٣ ٢٦٨	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة
٦٢ ٤٠٠	٦٤ ٦٠٨	إجمالي رأس المال المساند
٨٥٥ ٤٨٧	٨٥٧ ٥٦٢	إجمالي رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
٤ ٥٣٨ ٣١١	٤ ٦٣٨ ٦٨٥	الأصول داخل المركز المالي
٢٧١ ١٤٠	٢٦٨ ٥٥٢	الالتزامات العرضية
٤ ٨٠٩ ٤٥١	٤ ٩٠٧ ٢٣٧	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
%١٧,٧٩	%١٧,٤٨	معيار كفاية رأس المال (%)

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

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

(بالآلف جنيهه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
		رأس المال
		الشريحة الأولى بعد الاستيعادات
١ ٢٣٨ ٤٢٤	١ ٢٣٨ ٤٢٤	رأس المال المصدر و المدفوع
٢٠٠ ٤٠٤	٢٠٠ ٤٠٤	مدفوعات تحت زيادة رأس المال
١٣ ٥٤٠	١٣ ٥٤٠	الاحتياطي العام
١٠ ٩٦٨	١١ ٣٢٣	الاحتياطي القانوني
٢٢٧	٢٢٧	الاحتياطي الرأسمالي
(٨٥٧ ٤٧٧)	(٨٥٧ ٩٦٥)	خسائر مترأكمة
٩٩	١٠٠	حقوق الأقلية
(٨٨)	(٨٨)	إجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي المستمر
٦٠٦ ٠٩٧	٦٠٥ ٩٦٥	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستيعادات ١
		الشريحة الثانية بعد الاستيعادات
١ ٩٢٦	١ ٩٢٦	٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص
٣ ١٠٤	٤ ١٩٩	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥٨ ٩٢٩	٦١ ١٤٢	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنظمة
٦٣ ٩٥٩	٦٧ ٢٦٧	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستيعادات ٢
٦٧٠ ٠٥٦	٦٧٣ ٢٣٢	إجمالي رأس المال ١ + ٢
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الإئتمان :
٤ ٩٢٤ ٠٣٦	٥ ٠٩٤ ٥٩١	إجمالي مخاطر الإئتمان
٧٢ ٤٩٧	١٥٤ ٢٤٣	إجمالي مخاطر السوق
٦٤٩ ٤٧٢	٦٤٨ ٧٩٤	إجمالي مخاطر التشغيل
٥ ٦٤٦ ٠٠٥	٥ ٨٩٧ ٦٢٨	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الإئتمان
٪١١ ,٨٧	٪١١ ,٤٢	*معيار كفاية رأس المال (%)

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

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

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال 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 تأخذ هذا الحكم، يقوم البنك بتقييم - ضمن عوامل أخرى - التذبذبات (Volatility) المعتادة لسعر السهم. بالإضافة إلى ذلك، قد يكون هناك اضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية، أو أداء الصناعة أو القطاع، أو التغيرات في التكنولوجيا.

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

٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
١٠٧ ٩٤٦ ١٤٧	١٠٦ ٩١٨ ٢٠٠	نقدية
٦٢٠ ٥٠٦ ٦٨٧	٥٠٥ ١٧٩ ٧٨٢	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
<u>٧٢٨ ٤٥٢ ٨٣٤</u>	<u>٦١٢ ٠٩٧ ٩٨٢</u>	
١٠٧ ٩٤٦ ١٤٧	١٠٦ ٩١٨ ٢٠٠	نقدية
٣٧٧ ٣٧٠ ٥٢٤	٢٢٧ ٢٦٠ ٤٧٥	أرصدة بدون عائد
٢٤٣ ١٣٦ ١٦٣	٢٧٧ ٩١٩ ٣٠٧	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٧٢٨ ٤٥٢ ٨٣٤</u>	<u>٦١٢ ٠٩٧ ٩٨٢</u>	
<u>٧٢٨ ٤٥٢ ٨٣٤</u>	<u>٦١٢ ٠٩٧ ٩٨٢</u>	أرصدة متداولة

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

٦ - أرصدة لدى البنوك		
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
٢٢٥ ٥٨٤ ١٦٨	١٩٢ ٥٦١ ٦٥٥	حسابات جارية
١ ٥٧٩ ٠١٦ ٨٧٣	١ ٩٤٥ ٦٧٤ ٠١٢	ودائع
١ ٨٠٤ ٦٠١ ٠٤١	٢ ١٣٨ ٢٣٥ ٦٦٧	
٢٧ ٥٥٠ ٨٤٠	٢٩ ٦١٧ ٩١٦	بنوك مركزية
١٠٨ ٨٠٩ ٠٥٩	٦٣٠ ٣٣٠ ٧٥٥	بنوك محلية
١ ٦٦٨ ٢٤١ ١٤٢	١ ٤٧٨ ٢٨٦ ٩٩٦	بنوك خارجية
١ ٨٠٤ ٦٠١ ٠٤١	٢ ١٣٨ ٢٣٥ ٦٦٧	
٢١ ٢٥٩ ٦٠٧	٥٧ ٧٥٧ ٦٢٦	أرصدة بدون عائد
١ ٦٩ ٣٦٠ ٦٨٤	١٠١ ٨٥٧ ١٢٢	أرصدة ذات عائد متغير
١ ٦١٣ ٩٨٠ ٧٥٠	١ ٩٧٨ ٦٢٠ ٩١٩	أرصدة ذات عائد ثابت
١ ٨٠٤ ٦٠١ ٠٤١	٢ ١٣٨ ٢٣٥ ٦٦٧	
١ ٨٠٤ ٦٠١ ٠٤١	٢ ١٣٨ ٢٣٥ ٦٦٧	أرصدة متداولة
١ ٨٠٤ ٦٠١ ٠٤١	٢ ١٣٨ ٢٣٥ ٦٦٧	

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

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

٨ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
		أفراد
٢٦١ ٦٦٨ ٢٩٦	٢٥٧ ١٥٣ ٣٩٧	قروض شخصية
١٢٥ ٢٨١ ٥٩٣	١٢٤ ٣٠٣ ٩٠٠	بطاقات ائتمان
٩٥ ٣٥٦ ١٠٥	٨٨ ١٧٣ ٤٦٨	حسابات جارية مدينة
٢٣ ١٢٢ ٢٦٦	٢٢ ٢٥٢ ٨٠٦	قروض عقارية
٥٠٥ ٤٢٨ ٢٦٠	٤٩١ ٨٨٣ ٥٧١	اجمالي (١)
		مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
١ ٤٨٩ ٠٣٦ ٣٨٢	١ ٦٤٧ ٢٦٢ ١١٤	حسابات جارية مدينة
٩٦٨ ٥١٨ ٦٢٦	١ ٠١٥ ٧٩٠ ٦٥٠	قروض مياثرة
١ ٠٧٧ ٦٠٧ ٤٨٦	١ ٠٢٢ ٢٠٢ ٥١٦	قروض مشتركة
١ ٤٧٦ ٣٦٤	--	قروض أخرى
٣ ٥٣٦ ٦٣٨ ٨٥٨	٣ ٦٨٥ ٢٥٥ ٢٨٠	اجمالي (٢)
٤ ٠٤٢ ٠٦٧ ١١٨	٤ ١٧٧ ١٣٨ ٨٥١	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١) + (٢)
(٧٣٦ ٥٧١ ٠١١)	(٧٣٨ ٧٤٠ ٠١٠)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
٣ ٣٠٥ ٤٩٦ ١٠٧	٣ ٤٣٨ ٣٩٨ ٨٤١	

الاجمالي يوزع الى:

٢ ٦٢٥ ٧٠٢ ٠٠٩	٣ ٠٤٥ ٩٧٦ ٢٥٣	أرصدة متداولة
١ ٤١٦ ٣٦٥ ١٠٩	١ ١٣١ ١٦٢ ٥٩٨	أرصدة غير متداولة
٤ ٠٤٢ ٠٦٧ ١١٨	٤ ١٧٧ ١٣٨ ٨٥١	

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

٢٠١٣ مارس ٣١		أفراد		
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي	
٣٧ ٥٧٢ ٤٦٤	٨٥ ٥٣٣ ٥٨٧	--	١٢٣ ١٠٦ ٠٥١	رصيد مخصص الاضمحلال في اول الفترة
(٣٢٥ ٤٨٣)	(٨ ٣٣٦ ٢٩٩)	٦٦ ٤٩٩	(٨ ٥٩٥ ٢٨٣)	(رد) عبء الاضمحلال
(٢٠٣٠)	(٤٨٥ ٩٦١)	--	(٤٨٧ ٩٩١)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٣٧ ٢٤٤ ٩٥١	٧٦ ٧١١ ٣٢٧	٦٦ ٤٩٩	١١٤ ٠٢٢ ٧٧٧	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

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

٨ - قروض وتسهيلات للعملاء (تابع)

٣١ مارس ٢٠١٣			
مؤسسات			
الإجمالي	فروض مشتركة	فروض مباشرة	
٦١٣ ٤٦٤ ٩٦٠	٦ ٨٧٠ ٣٧٥	٦٠٦ ٥٩٤ ٥٨٥	رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة
٨ ٧٨٢ ٠٣٣	٢ ٥٨٢ ٦١٦	٦ ١٩٩ ٤١٧	عبء الاضمحلال
١٠٠ ٠٠٠	--	١٠٠ ٠٠٠	متحصلات من قروض سبق اعدامها
(٩ ٥٥٤ ٢٩٤)	--	(٩ ٥٥٤ ٢٩٤)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
١١ ٩٢٤ ٥٣٤	١ ٦٥ ٣٤٥	١١ ٧٥٩ ١٨٩	فروق تقييم عملات أجنبية
٦٢٤ ٧١٧ ٢٣٣	٩ ٦١٨ ٣٣٦	٦١٥ ٠٩٨ ٨٩٧	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢				
أفراد				
الإجمالي	فروض عقارية	فروض 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
١٢٣ ١٠٦ ٠٥١	--	٨٥ ٥٣٣ ٥٨٧	٣٧ ٥٧٢ ٤٦٤	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر السنة

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

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

٨ - فروض وتسهيلات للعملاء (تابع)

٣١ مارس ٢٠١٢			
أفراد			
بطاقات انتمان	فروض شخصية	فروض عقارية	الاجمالي
٣٦ ٤٧٦ ٤٨٢	١٠٢ ٩٠٥ ٤٨٦	٩٨ ٠٢٦	١٣٩ ٤٧٩ ٩٩٤
(٦٧٥ ٨١٣)	(٥ ٣٦٢ ٠٤٩)	(٨ ٥٩٣)	(٦ ٠٤٦ ٤٥٥)
(١ ١٥٣)	(٣١٦ ٧١٥)	-	(٣١٧ ٨٦٨)
٣٥ ٧٩٩ ٥١٦	٩٧ ٢٢٦ ٧٢٢	٨٩ ٤٣٣	١٣٣ ١١٥ ٦٧١

رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة
 عبء (رد) الاضمحلال
 مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
 رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

٣١ مارس ٢٠١٢		
مؤسسات		
فروض مباشرة	فروض مشتركة	الاجمالي
٥٥٢ ٥٧٨ ٠٢٦	٤ ٨٥٧ ٧٢٤	٥٥٧ ٤٣٥ ٧٥٠
١٧ ٦٤١ ٣٠١	٧٠٦ ٥٣٦	١٨ ٣٤٧ ٨٣٧
٢٦٥ ٨٢٥	-	٢٦٥ ٨٢٥
٣٢٨ ٠٠١	٧٦١	٣٢٨ ٧٦٢
٥٧٠ ٨١٣ ١٥٣	٥ ٥٦٥ ٠٢١	٥٧٦ ٣٧٨ ١٧٤

رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة
 عبء (رد) الاضمحلال
 مبالغ مستردة خلال الفترة
 فروق تقييم عملات أجنبية
 رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

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

٩ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
		استثمارات مالية متاحة للبيع
		أدوات دين بالقيمة العادلة :
٣٢٣ ١٤٣ ٢٤٧	٢١٩ ٧٨٥ ٨٧٢	- مدرجة في السوق
		أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة / التكلفة
٦٣ ١١٩ ٥٠٥	٦٣ ٦٩٣ ٣١٩	- مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة
٣٤ ٦٠٥ ٢٩٣	٣٤ ٦٠٥ ٢٩٣	- غير مدرجة في السوق - بالتكلفة
<u>٤٢٠ ٨٦٨ ٠٤٥</u>	<u>٣١٨ ٠٨٤ ٤٨٤</u>	إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)
		استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		أدوات دين :
٦٢ ٣٦١ ٠٠٠	٤٩ ٨٨٤ ٠٠٠	- أدوات دين مدرجة في السوق بالتكلفة المستهلكة
١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	- وثائق صناديق استثمار
--	(٥٥ ٠٠٠)	- عبء الاضمحلال
<u>٧٧ ٣٦١ ٠٠٠</u>	<u>٦٤ ٨٢٩ ٠٠٠</u>	إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
<u>٤٩٨ ٢٢٩ ٠٤٥</u>	<u>٣٨٢ ٩١٣ ٤٨٤</u>	إجمالي استثمارات مالية (١) + (٢)
		أرصدة متداولة
٢٥٠ ٨٧٣ ٩٧٥	١٤٦ ٩٧٠ ٧٢٤	
٢٤٧ ٣٥٥ ٠٧٠	٢٣٥ ٩٤٢ ٧٦٠	أرصدة غير متداولة
<u>٤٩٨ ٢٢٩ ٠٤٥</u>	<u>٣٨٢ ٩١٣ ٤٨٤</u>	
		أدوات دين ذات عائد ثابت
٣٨٥ ٥٠٤ ٢٤٧	٢٦٩ ٦٦٩ ٨٧٢	
<u>٣٨٥ ٥٠٤ ٢٤٧</u>	<u>٢٦٩ ٦٦٩ ٨٧٢</u>	

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات 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 الأصدار
١٢ ٣٥٢ ٣١٨	--	١٢ ٣٥٢ ٣١٨	خسائر التغير في القيمة العادلة
(٩ ٩٠٤ ٢٥٩)	١٠ ٢٩ ٥٠٠	(١٠ ٩٣٣ ٧٥٩)	عبء الأضمحلال
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
(١١٧ ٤٦٧ ٤٣٥)	(١٢ ٥٠٠ ٠٠٠)	(١٠٤ ٩٦٧ ٤٣٥)	استيعادات (بيع / استرداد)
٢١٨ ٣٢٠	٢٣ ٠٠٠	١٩٥ ٣٢٠	استهلاك علاوة / خصم الأصدار
١ ٩٨٨ ٥٥٤	--	١ ٩٨٨ ٥٥٤	ارباح التغير في القيمة العادلة
(٥٥ ٠٠٠)	(٥٥ ٠٠٠)	--	عبء الأضمحلال
٣٨٢ ٩١٣ ٤٨٤	٦٤ ٨٢٩ ٠٠٠	٣١٨ ٠٨٤ ٤٨٤	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٣

وتتمثل (خسائر) ارباح الاستثمارات المالية فيما يلي:

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

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

١٠ - استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

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

٣١ مارس 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	٢٥٤.٢٨٧٧٣	١٥٨.٣٥٣.٦٧٩	٢٦.٠٧٣.٩٨٩	١.١٩٢.٣٨٦
٣.٥٩٨.٣٩٣	%٩٩,٩٦	٢٨.٨٩٣.١٢٤	١٨.٧٥٠	--	(٢١٦.٢٤٧)
٤.٩٨٠.٠٠٠	%٩٩,٦٠	--	--	--	--
٢.٠٧٦.٧٨١	%٩٩,٧٢	٣٢٠.٣٣٧٢	٥٩٨.٤٧٤	٢.٦٣٣.٩	٦٣.٢٥٦
١.٨١٥.٦٢٧	%٣٩,٣٣	١٢.٩٨١.٢٠٨	٦.٠٣٦.١٧٧	١٣.٩٣٨.٤٠٨	٢٣٨.٨٤٦
٤.٤٠٠.٠٠٠	%٢٢,٠٠	٧٤.٢٦٥.٢٤٧	٤٠.٣٥٦.٥٤٥	٣.١٨٧.٢٨٤	١.٥٠٨.٠٧٣
٢٢٥.٩٥٧	%٤٠,٠٠	٣.٧٧٢.٨٢٦	١.٧٤٦.٤٢٩	٣.٢٨١.٩٠١	١١٦.٨٧٥
٤٥٠.١٠	%٤٠,٠٠	٥٩٧.٨٢٩	٦٢٤.١٥٢	١٩.٧٩٤	(١٣٨.٨٤٧)
١٢٤.٠٨٥.٧٦٨		٣٧٧.٧٤٢.٣٧٩	٢.٠٧٧.٣٤.٢٠٦	٤٦.٧٠٧.٧١٥	٢.٧٦٤.٣٤٢

أ - مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة

شركة بيريويس - مصر للتأجير التمويلي
 شركة بيريويس - مصر للاستثمار
 شركة بيريويس - مصر للسمررة
 شركة بيريويس مصر لإدارة محافظ الأوراق المالية
 وصناديق الاستثمار

ب - مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة

شركة النيل للأخذية (٣١ ديسمبر ٢٠١٢)
 شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية
 (٣١ ديسمبر ٢٠١٢)
 شركة نظم التخزين المتكاملة
 شركة بيريويس 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	٢٣٢.٨٤٣.٤٣١	١٣٨.٣٦.٧٢٣	١٢٤.٤٩٥.٨٩٠	٦.٨٧١.٧١٠
٣.٥٩٨.٣٩٣	%٩٩,٩٦	٢٩.٧٩٢.٣٥٠	٩٤٢.١٤٠	٣.٤٩٦.٨٧٦	(٤١٩.٣٦٣)
٤.٩٨٠.٠٠٠	%٩٩,٦٠	--	--	--	--
٢.٠٧٦.٧٨١	%٩٩,٧٢	٣.١٤٠.٠٨٩	٥٧٣.٤٤٧	٨٣٣.٢٩١	٢٣٦.٥٧١
١.٨١٥.٦٢٧	%٣٩,٣٣	١٢.٣٧١.٣٥٤	٥.٩٧٤.٢٤٨	١.٠٦٢.٦٢٢	(٧٢٩.١١٨)
٤.٤٠٠.٠٠٠	%٢٢,٠٠	٧٣.٧٧٩.٢٥١	٤٠.٢٨٣.٥١٥	٢.٣٨١.٧٣٠	١.٩٥٠.١٠٧
٢٢٥.٩٥٧	%٤٠,٠٠	٤.٤٢٦.١٦٤	٢.٥١٦.٦٤٢	١٣.٥٠١.٠٨٢	٨٨٣.٠٩٧
٤٥٠.١٠	%٤٠,٠٠	٦٥١.٦٢٦	٥٢٩.١٠٢	٨٤٨.٤٠٢	(٨٦٨.٦٦٢)
١٢٤.٠٨٥.٧٦٨		٣٥٤.٩٩٤.٢٦٥	١.٨٩.١٧٩.٨١٧	١٤٦.٦١٩.٨٩٣	٧.٠٦٩.٣٤٢

أ - مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة

شركة بيريويس - مصر للتأجير التمويلي
 شركة بيريويس - مصر للاستثمار
 شركة بيريويس - مصر للسمررة
 شركة بيريويس مصر لإدارة محافظ الأوراق المالية
 وصناديق الاستثمار

ب - مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة

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

الإجمالي

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

١١- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
٧٩ ٤١٥ ٨١١	٦٦ ١٣٧ ٨٣٨	صافي القيمة الدفترية في أول الفترة / السنة
٣ ٧٥٧ ٣١٦	٥٣٠ ٦٧٢	الإضافات
(١٧ ٠٣٥ ٢٨٩)	(٣ ٤٤٨ ٨٧٧)	الاستهلاك
٦٦ ١٣٧ ٨٣٨	٦٣ ٢١٩ ٦٣٣	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة / السنة

١٢- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
٦٦ ٨٩٤ ١٣٧	٣٤ ٨٥٣ ٥١١	ايرادات مستحقة
٢٠ ٧٢٨ ٠٩٥	٢١ ٩١٨ ٧٧٢	مصرفات مقدمة
١٩ ٨٣٠ ٣١٦	٢١ ٤٤٣ ٢٩٦	مشروعات تحت التنفيذ
٥ ١٩٤ ٦٦٧	١٩ ٩٣٠ ٢٢٧	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٢ ٧٠٨ ٤٢١	٣ ٠٥١ ٦٦٢	تأمينات وعهد
١ ٨٥٧ ٧٦٩	١ ٦١٤ ٢٣١	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢٢ ٩٦٩ ٠٢٠	١٥ ٦٩٦ ٤٨٨	أرصدة مدينة متنوعة
١٤٠ ١٨٢ ٤٢٥	١١٨ ٥٠٨ ١٨٧	الاجمالي

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

١٣ - أصول ثابتة

الإجمالي	أخرى	وسائل نقل	نظم آلية وحاسبات	ألات ومعدات	تحسينات على أصول	أراضي ومباني
٥٢٥ ٩٤٦ ٢٣٥	٣٣ ٣٢٩ ٨٢٥	٨ ٤٨٤ ٥٢٢	٦٥ ٣٧٤ ٢٢٩	٢٠ ٤١٥ ٤٠٦	١٠٨ ٣٨٦ ٧٧٠	٢٨٩ ٩٥٥ ٤٨٣
(٢٥٢ ٥٠٩ ٥٥٦)	(٢٣ ٨٦٩ ٩٢٢)	(٥ ٠٠٩ ٣٢٥)	(٥٤ ٥٧٥ ٧٨٧)	(١٨ ٦٧٠ ٦٩٣)	(٨١ ٣٢٥ ٧١٩)	(٦٩ ٨٤١ ١١٠)
٢٧٣ ٤٣٦ ٦٧٩	١٠ ٤٥٩ ٩٠٣	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
٥٧٩ ٠٣٣ ٠٩٦	٣٣ ٨٠١ ٩٠٤	٩ ٦٨٢ ٠٤٣	٦٧ ٦٢٤ ٢٤٢	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
١ ٤٦٨ ١٦٤	١٣ ٦٠٥	--	٢٨٤ ٤٦٣	١٤٨ ٠٣٠	٩٧٢ ٠٦٦	٥٠٠ ٠٠٠
(١٠ ٣٣٣ ٥٥٣)	(٩٥٧ ٣٩٦)	(٣٧٢ ٥٢١)	(١ ١٥٣ ٢١٩)	(١ ٦٥ ٤٧٩)	(٢ ١٢١ ٤٤٧)	(٥ ٥٦٣ ٤٩١)
٢٢٢ ١٨٠ ٦١٠	٥ ٢٠٧ ٣٥٥	٤ ٩٨٤ ٠٠٤	٥ ٨٧١ ٢٧٩	١ ١٤٣ ٤٤١	١٤ ١٢٨ ١٩٩	١٩٠ ٨٤٦ ٣٢٢
٥٣٠ ٥٠١ ٢٦٠	٣٣ ٨١٥ ٥٠٩	٩ ٦٨٢ ٠٤٣	٦٧ ٩٠٨ ٧٠٥	٢١ ٠٢١ ٢٨٩	١١٠ ٠٢٧ ٠٤٣	٢٨٨ ٠٤٦ ٦٧١
(٣٠٨ ٣٢٠ ٦٥٠)	(٢٨ ٦٠٨ ١٥٤)	(٤ ٦٩٨ ٠٣٩)	(٦٢ ٠٣٧ ٤١٦)	(١٩ ٨٧٧ ٨٤٨)	(٩٥ ٨٩٨ ٨٤٤)	(٩٧ ٢٠٠ ٣٤٩)
٢٢٢ ١٨٠ ٦١٠	٥ ٢٠٧ ٣٥٥	٤ ٩٨٤ ٠٠٤	٥ ٨٧١ ٢٨٩	١ ١٤٣ ٤٤١	١٤ ١٢٨ ١٩٩	١٩٠ ٨٤٦ ٣٢٢

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢
التكلفة
مجمع الأهلاك
صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١٢
إضافات
استبعادات
تكافة أهلاك
أهلاك الاستبعادات
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
التكلفة
مجمع الأهلاك
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
إضافات
تكافة الأهلاك
صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠١٣
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٣
التكلفة
مجمع الأهلاك
صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠١٣

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

١٤ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
٤ ٦٩٩ ٩٤٢	١٥ ٥١٤ ٥٨٩	حسابات جارية
١٨ ٥٦٦ ٤٦٣	٦ ٦٣١ ٢١٤	ودائع
<u>٢٣ ٢٦٦ ٤٠٥</u>	<u>٢٢ ١٤٥ ٨٠٣</u>	
٣ ٠٩٦ ٦٥٨	١ ٨٥٢ ٧٢٨	بنوك محلية
٢ ٠ ١٦٩ ٧٤٧	٢ ٠ ٢٩٣ ٠٦٥	بنوك خارجية
<u>٢٣ ٢٦٦ ٤٠٥</u>	<u>٢٢ ١٤٥ ٨٠٣</u>	
٤ ٥٨١ ٠٤٨	١٥ ٣٤٧ ٠١٢	أرصدة بدون عائد
١٨ ٦٨٥ ٣٥٧	٦ ٧٩٨ ٧٩١	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٢٣ ٢٦٦ ٤٠٥</u>	<u>٢٢ ١٤٥ ٨٠٣</u>	
<u>٢٣ ٢٦٦ ٤٠٥</u>	<u>٢٢ ١٤٥ ٨٠٣</u>	أرصدة متداولة

١٥ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
١ ٦٩٧ ١٦٤ ١٢١	١ ٤٤٠ ٣٦٦ ٠٩٣	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
٢ ٧٨٩ ٠٢٢ ٣٣٠	٢ ٩٤٩ ٢٣٧ ٢٨٢	ودائع لأجل وباخطار
١ ١٣٥ ٧٠١ ٠١٠	٩٩٩ ٠٣٩ ٨٦٩	شهادات ادخار وايداع
٩٥١ ٧٨٦ ٥٣٦	٩٥٠ ٩٥٩ ٧٠٣	ودائع توفير
١٠٦ ١٠٨ ٢٣٨	١٢٢ ٨٨٤ ٣٩٢	ودائع أخرى
<u>٦ ٦٧٩ ٧٨٢ ٢٣٥</u>	<u>٦ ٤٦٢ ٤٨٧ ٣٣٩</u>	الاجمالي
٣ ٦٩٩ ٦٧٠ ٧٨٣	٣ ٦٢٥ ٩١٥ ٩٠٧	ودائع مؤسسات
٢ ٩٨٠ ١١١ ٤٥٢	٢ ٨٣٦ ٥٧١ ٤٣٢	ودائع افراد
<u>٦ ٦٧٩ ٧٨٢ ٢٣٥</u>	<u>٦ ٤٦٢ ٤٨٧ ٣٣٩</u>	
٨٩٦ ٣٦٥ ٩٧٠	٨٠٦ ٩٠٩ ٢٧٦	أرصدة بدون عائد
١ ٨٥٨ ٦٩٢ ٩٢٥	١ ٧٠٧ ٣٠٠ ٩١٢	أرصدة ذات عائد متغير
٣ ٩٢٤ ٧٢٣ ٣٤٠	٣ ٩٤٨ ٢٧٧ ١٥١	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٦ ٦٧٩ ٧٨٢ ٢٣٥</u>	<u>٦ ٤٦٢ ٤٨٧ ٣٣٩</u>	

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

١٥ - ودائع العملاء (تابع)

٥ ٩٠٢ ٥٥٣ ٩٩٣	٥ ٦٥٣ ٠٩٦ ٤٦١	أرصدة متداولة
٧٧٧ ٢٢٨ ٢٤٢	٨٠٩ ٣٩٠ ٨٧٨	أرصدة غير متداولة
<u>٦ ٦٧٩ ٧٨٢ ٢٣٥</u>	<u>٦ ٤٦٢ ٤٨٧ ٣٣٩</u>	

١٦ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
٤٢ ٣٨٣ ٧٥٣	٣٩ ٥٥٧ ٧٦٩	عوائد مستحقة
٣٥ ١٥٦ ٩٣٥	٤٨ ٢٢٣ ٨٤٣	مصرفات مستحقة
١٥ ٦٥٣ ٥٢٨	١٢ ٩١٨ ٥٤٣	ضرائب مستحقة على أذون الخزانة
١ ٤٢٣ ١٧٩	١ ٤٢٣ ١٧٩	دائنو توزيعات
٤ ٩٩٢ ٣٣٧	٥ ٤٦٤ ١٩٥	ايرادات مقدمة
٢٦ ٧٩٦ ٥٩٨	٣٦ ١٩٣ ٨٢٢	دائنون و أرصدة دائنة متنوعة
<u>١٢٦ ٤٠٦ ٣٣٠</u>	<u>١٤٣ ٧٨١ ٣٥١</u>	الاجمالي

١٧ - مخصصات أخرى

تتمثل المخصصات الأخرى فيما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
٣١ ٣٩٩ ٢٣٣	٣١ ٣٩٩ ٢٣٣	٦٩ ٦١٨ ٦٢٤	رصيد المخصص في اول الفترة \ السنة
٢ ٦٩٢ ٦٩١	٤١ ٧١٠ ٤٠٦	(٣٢٧ ٣٤١)	(رد) المحمل على قائمة الدخل
٤١ ٦٢٢	١٨٧ ٤٥٩	٢٦٥ ٥٨٦	فروق تقييم عملات أجنبية
(٢ ٩٨٤ ٢٢٩)	(٣ ٦٧٨ ٤٧٤)	(٤ ٥٨١ ٥٢٧)	المستخدم من المخصص خلال الفترة \ السنة
<u>٣١ ١٤٩ ٣١٧</u>	<u>٦٩ ٦١٨ ٦٢٤</u>	<u>٦٤ ٩٧٥ ٣٤٢</u>	رصيد المخصص في اخر الفترة \ السنة

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات 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 ٣١ مارس ٢٠١٣ بلغت الأصول الضريبية المؤجلة مبلغ ٦٠٦٢٠٥٦٠ جنيه مصري و لم يتم اثباتها في دفاتر البنك لحين تحقق ارباح في المستقبل للتأكد من امكانية الاستفادة منها.
يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك مبرر قانوني لعمل مقاصة بين الضريبة الحالية على الأصول مقابل الضريبة الحالية على الالتزامات وأيضا عندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لذات الدائرة الضريبية.

وتتمثل حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة كما يلي :

التزامات ضريبية مؤجلة

الالتزامات الضريبية المؤجلة متعلقة بالاهلاك الضريبي المعجل.

٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
١٨٩٨٠	١٨٩٨٠	--	الرصيد في بداية الفترة \ السنة
٩٠٤٦٥٣	(١٨٩٨٠)	--	إستيغادات
٩٢٣٦٣٣	--	--	الرصيد في نهاية الفترة \ السنة

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 بلميزانية عن :

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

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

١٩ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل :

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

(أ) مزايا المعاشات :

تم تحديد المبالغ المعترف بها في الميزانية كالتالي

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
٧١ ٦٧١ ٨١٣	٨٧ ١١٠ ٣٦٩	الرصيد في اول الفترة/ السنة
١ ١٣٠ ٣٧٢	٤٠٣ ٥٣٩	تكلفة الخدمة
٩ ٩٦١ ١١٩	٢ ٨٧٠ ٢٢٠	تكلفة العائد
٣ ٧٢٣ ٢٠٢	٩٠٥ ٧٧١	حصة العاملين
(٥ ٥٦٦ ٣٨٨)	(٦ ٨٣٤ ٦٣٨)	مزايا مدفوعة
٦ ١٩٠ ٢٥١	٤ ٢٣١ ٩٣٠	خسائر إكتوارية
<u>٨٧ ١١٠ ٣٦٩</u>	<u>٨٨ ٦٨٧ ١٩١</u>	الرصيد في اخر الفترة/ السنة

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

١٩ - التزمات مزايا التقاعد (تابع)

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

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

و تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي :

٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
(٢ ٨٢ ٥٩٣)	(٤٠٣ ٥٣٩)	تكلفة الخدمة
(٢ ٤٩٠ ٢٨٠)	(٢ ٨٧٠ ٢٢٠)	تكلفة العائد
١ ٢٢٧ ٢٥٢	١ ٦٦٦ ٧٩٥	العائد المتوقع
١ ٧٧٦ ٧٤٦	١ ٧٦٢ ٦٢٧	حصة البنك
٢٢٦ ٠٤٢	--	الزيادة في تكلفة مزايا المعاشات
(٤٥٧ ١٦٧)	١٥٥ ٦٦٣	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٢٧)

و تتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي :

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

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

١٩ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

(ب) المزايا العلاجية بعد التقاعد :

تتمثل الارصدة المعترف بها في الميزانية فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
٥ ٨٧٦ ٩٠٣	٦ ١٦٨ ٧٦٨	القيمة الحالية للالتزامات
(١٠٤٨ ٢٤٢)	(١٠٤٨ ٢٤٢)	صافي خسائر إكتوارية لم يتم الاعتراف بها
<u>٤ ٨٢٨ ٦٦١</u>	<u>٥ ١٢٠ ٥٢٦</u>	الاجمالي

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

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

تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي :

٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
(٦٧ ٥٨٨)	(٨٨ ٢٨٥)	تكلفة الخدمة
(١٤٢ ٨٨٠)	(٢٠٣ ٥٨٠)	تكلفة العائد
٥٣ ٤٧٥	--	الزيادة في تكلفة المزايا العلاجية
<u>(١٥٦ ٩٩٣)</u>	<u>(٢٩١ ٨٦٥)</u>	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٢٧)

و تتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة على النحو التالي :

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

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

٢٠ - حقوق الملكية

٢٠ - رأس المال

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

أ - رأس المال المرخص به

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

ب - رأس المال المصدر والمدفوع

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

ج - زيادة رأس المال

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

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 ٩٦٨ ٢٨٠ ٤ جنيه مصري أثر التغييرات التي طرأت على السياسة المحاسبية لفروق تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- مبلغ ٦٠٧ ٠٨٣ ٣١ جنيه مصري أثر التغييرات التي طرأت على السياسة المحاسبية بفروق المخصص وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية للمجموعات المكون لها عن مخصص خسائر الاضمحلال وفقاً لمعدلات الاخفاق التاريخية .

هـ - احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

بنك بيرىوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه 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.

٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
٩٤.٠١٨.٩٣٤	١.٠٦.٩١٨.٢٠٠	نقدية (ضمن إيضاح ٥)
٦٩.٥٣٨.٧٠٦	١٩٢.٥٦١.٦٥٥	حسابات جارية لدى البنوك (ضمن إيضاح ٦)
--	١.٠١.٣٠٠.٠٠٠	أذون الخزانة (ضمن إيضاح ٧)
<u>١٦٣.٥٥٧.٦٤٠</u>	<u>٤٠٠.٧٧٩.٨٥٥</u>	

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 وأحدى الجهات بشأن نزاع اجاري حول فروق ايجار لصالح وضد البنك، والامر معروض حالياً 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 انه 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	٣١ مارس ٢٠١٣	
١٧٤.٤٧١.٣٠١	٢٥٢.٩٢٦.٣١٩	ارتباطات عن قروض و التزامات اخري غير قابلة للالغاء متعلقة بالائتمان
١٥.١٧٨.٦٥٥	١٠.١٨٢.٦٧٩	الأوراق المقبولة
٥٦.٢٣٥.٤٨٣	٥٤٢.١٣٠.٣٩٢	خطابات ضمان
١٣.٥٤٨.٣٢١	٨٩.٤٢٦.٠٧٥	اعتمادات مستندية أستير اد
<u>٧٦٣.٤٣٣.٧٦٠</u>	<u>٨٩٤.٦٦٥.٤٦٥</u>	

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

٢٣ - صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات و أرصدة لدى البنوك :
٤٥٤٩.٠١٢	١١ ٢٣٥ ٢٦٦	- للبنوك
٨٧ ٦١٠.٠١٣	٨٠.٠٩٨ ٦٢١	- للعملاء
٩٢ ١٥٩.٠٢٥	٩١ ٣٣٣ ٨٨٧	
٢٩ ٢٣٠.٧٦٥	١٤ ٨٥٢ ٩٨٦	أذون خزانة
١٦ ٩٧٣ ١٨٢	١٠.٧٦٦ ٥١٤	استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والمتاحة للبيع
٤٦ ٢٠٣ ٩٤٧	٢٥ ٦١٩ ٥٠٠	
١٣٨ ٣٦٢ ٩٧٢	١١٦ ٩٥٣ ٣٨٧	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية و أرصدة مستحقة للبنوك :
(٧٠ ٣١٢)	(٤١ ٩٨٩)	- للبنوك
(٨٤ ٧٩٠.٠٩٥)	(٨٠.٥٢٠.١٥٦)	- للعملاء
(٨٤ ٨٦٠.٤٠٧)	(٨٠.٥٦٢ ١٤٥)	
(٢ ٣٧٠.٠٦٣)	--	عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء
(٢ ٢٨٣ ٢٦٤)	--	قروض لاجل
(٨٩ ٥١٣ ٧٣٤)	(٨٠.٥٦٢ ١٤٥)	
٤٨ ٨٤٩ ٢٣٨	٣٦ ٣٩١ ٢٤٢	الصافى

٢٤ - صافي الدخل من الاتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
		إيرادات الاتعاب والعمولات :
٣٢٠.٨٧٩٦	٦٠٥.٤٠٣	الاتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
٦٤٧ ٥٦٢	٥٥٥ ٢٢٤	اتعاب أعمال الأمانة والحفظ
١١ ٧٧٣ ٦٤٧	١٢ ٧٥٠.٠٣٠	اتعاب أخرى
١٥ ٦٣٠.٠٠٥	١٩ ٣٥٥ ٦٥٧	
		مصروفات الاتعاب والعمولات :
(٣٧ ١٨٧)	(١٥٧ ٣٢٤)	اتعاب أخرى مدفوعة
(٣٧ ١٨٧)	(١٥٧ ٣٢٤)	
١٥ ٥٩٢ ٨١٨	١٩ ١٩٨ ٣٣٣	الصافى

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

٢٥ - صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
		عمليات النقد الأجنبي :
(٨١ ٨٠٠)	٢ ٤٣٥ ٦٥٨	ارباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية
٥٨٦ ٠٩٧	٣ ٣٦٦ ٢٥٦	بغرض المتاجرة و التعامل في العملات الاجنبية
٣٠٢ ٥٥٠	--	أرباح بيع أدون خزائنة
٨٠٦ ٨٤٧	٥ ٨٠١ ٩١٤	أرباح بيع أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة

٢٦ - عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
(١٢٣ ٠١ ٣٨٢)	(١٨٦ ٧٥٠)	- قروض و تسهيلات للعملاء
٤٩٢ ٠٠٠	(٥٥ ٠٠٠)	- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١١ ٨٠٩ ٣٨٢)	(٢٤١ ٧٥٠)	

٢٧ - مصروفات عمومية و إدارية

٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
(٣٣ ٦٥٦ ٧٥٠)	(٣٨ ١٥٨ ٨٩١)	تكلفة العاملين
(١ ٢٧٤ ٤٨٨)	(١ ٢٠١ ٨٨٩)	- أجور ومرتبات
		- تأمينات اجتماعية
(٣ ٣٩٨ ٥٣٤)	(٣ ٤٦٥ ٠٥١)	تكلفة المعاشات
٤٥٧ ١٦٧	١٥٥ ٦٦٣	- نظم الاشتراكات المحددة
(١٥٦ ٩٩٣)	(٢٩١ ٨٦٥)	- نظم التقاعد (ايضاح ١٩)
(٣٦ ٨٦٧ ٠٤٦)	(٤٠ ٥٥٨ ٠٢٧)	- نظم العلاج بعد التقاعد (ايضاح ١٩)
(٧٤ ٨٩٦ ٦٤٤)	(٨٣ ٥٢٠ ٠٦٠)	مصروفات إدارية أخرى

٢٨ - ارباح (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
٢ ٦٦٧ ٥٠٩	٥١ ٨٥١ ٠٤٦	ارباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية
(١ ٩٥٥ ٨٩٨)	(١ ٦٨٦ ٩٣٦)	ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
(٢ ٩٣٦ ٧٢٢)	(٢ ٣٩٣ ٥٩٥)	تكلفة برامج
(٢ ٦٩٢ ٦٩١)	٣٢٧ ٣٤١	تأجير تشغيلي و تمويلي
٢٠٣ ٢٧٥	٦١٢ ٣١٠	عبء مخصصات اخرى
(٤ ٧١٤ ٥٢٧)	٤٨ ٧١٠ ١٦٦	أخرى

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

٢٩ - نصيب السهم في ارباح (خسائر) الفترة

٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
(٣٤ ٨٦٩ ٢٤٠)	٢١ ٥٤٠ ٤٦٤	ارباح (خسائر) الفترة
٧٩ ٤٧٤ ٨٠٠	٧٩ ٤٧٤ ٨٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية
(٠.٤٤)	٠,٢٧	نصيب السهم في ارباح (خسائر) الفترة (الاساسي)

٣٠ - لا يختلف نصيب السهم المخفض لخسائر السنة عن الاساسي حيث لا يوجد معاملات من شأنها تغيير نصيب السهم الاساسي.
 اسعار العائد المطبقة خلال السنة المالية
 بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول والالتزامات ذات العائد ٦,٢٥% ، ٥,٣٤% على التوالي.

٣١ - الموقف الضريبي

أولاً : ضريبة على أرباح الشركات الاعترافية

- انتهت فترة الإعفاء الضريبي للبنك في ١٩٨٥/١٢/٣١ ، وتم عمل تسوية حتى نهاية عام ١٩٩٨ ، حيث قام البنك بسداد الضرائب المستحقة عن تلك السنة.
- كما قام البنك بالانتهاء من فحص السنوات ١٩٩٩ - ٢٠٠٢ و سداد كافة الضرائب المستحقة عن تلك السنوات و تم موافقتنا بشهادة معتمدة من مصلحة الضرائب تفيد أنه لا يستحق ضرائب عن تلك الفترة وقد تم ابراء ذمة البنك و تم فحص السنوات ٢٠٠٣ - ٢٠٠٤ و في انتظار ما اسفر عنه نتيجة الفحص.
- وقام البنك بتقديم الاقرارات الضريبية لعام ٢٠٠٥ وفقاً لاحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و لانحته التنفيذية و قد اسفرت تلك الاقرارات عن وجود بعض الخسائر الضريبية.
- و قد تم اعتماد الاقرار الضريبي لعام ٢٠٠٥ وفقاً للكتاب الدوري رقم (٣) لسنة ٢٠١١ و تعتبر هذه الفترة منتهية.
- كما قام البنك بتقديم الاقرارات الضريبية للسنوات من ٢٠٠٦ حتى ٢٠١٢ وفقاً لاحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ في المواعيد القانونية و قد اسفرت تلك الاقرارات عن وجود خسائر ضريبية تم ترحيلها للسنوات التالية وفقاً لاحكام المادة ٢٩ من القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥.

ثانياً : ضريبة الأجرور والمرتببات

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

ثالثاً : ضريبة الدمغة

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

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

٣٢ - ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
٨.٠٣٣.٣١٠	٤.٦١٧.٧٨٠	ضرائب حالية
٩٠٤.٦٥٣	--	رد ضرائب مؤجلة
<u>٨.٩٣٧.٩٦٣</u>	<u>٤.٦١٧.٧٨٠</u>	

- وتتمثل 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 ستنجح عن تطبيق معدلات الضرائب السارية على صافي أرباح البنك طبقاً لقائمة الدخل كالتالي:

٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
٢٥.٩٣١.٢٧٧	٢٦.١٥٨.٢٤٤	الضرائب المحاسبية قبل الضرائب
٢٠٪ - ٢٥٪	٢٠٪ - ٢٥٪	سعر الضريبة
(٦.٤٨٢.٨١٩)	٦.٥٣٩.٥٦١	ارباح (خسائر) ضريبة الدخل المحسوبة على ارباح (خسائر) المحاسبية
٤.٦٥٠.٠٢١	(٣٧١.٨٨٣)	مصروفات غير معترف بها ضريبياً
٥٩٦.٧٢٢	٥٨.٠٧٥	إيرادات خاضعة لم تدرج على قائمة الدخل
(٢١.١٠٤.٤٩٧)	(٢٩.٣٤١.٦٥١)	استخدام خسائر ضريبية عن سنوات سابقة
٢٣.٢٤٥.٢٢٦	٢٣.١١٥.٨٩٨	أصول ضريبية عن خسائر العام لم يتم الاعتراف بها
٨.٠٣٣.٣١٠	٤.٦١٧.٧٨٠	ضرائب الدخل على ارباح اذون الخزانة
<u>٨.٩٣٧.٩٦٣</u>	<u>٤.٦١٧.٧٨٠</u>	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 (المتمثلة 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 الام و شركات تابعة لسيطرة نفس المجموعة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
٤.١٥٤.٣٤٧	٣.٦٢١.٨٨٣	أرصدة لدى البنوك
٢.٧٧٠.٥٤٤	٢.٧٦٨.٤٧٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٠.١١٥.٧٠٥	٥٩٦.٤٦٠	ودائع شركات
٤.٠٤٣.٥٠٠	٢١.٩٢٨	الفوائد المدفوعة
١.٢١٨.٠٥٨	٣٩.٥٧٠	الفوائد المقبوضة

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

٣٣. معاملات مع أطراف ذوي علاقة (تابع)

الشركات التابعة:

(أ) القروض و التسهيلات لأطراف ذات علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
		<u>قروض وتسهيلات للعملاء</u>
١١٦ ٦٤١ ٠٥٢	٢٦ ١٣٧ ٧٦١	القروض القائمة في اول السنة المالية
(٩٠ ٥٠٣ ٢٩١)	١٨ ١٢٥ ٢١٥	حركة القروض خلال السنة المالية
٢٦ ١٣٧ ٧٦١	٤٤ ٢٦٢ ٩٧٦	القروض القائمة في اخر السنة المالية
٨ ٩٩٦ ٩١٥	١ ١٦٤ ٥٢٩	عائد القروض

(ب) ودائع و ارصدة جارية لأطراف ذات علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
		<u>ودائع للعملاء</u>
١٠ ٣٣٦ ٢١٢	١٢ ٢٤٩ ٢٤٣	الودائع في اول السنة المالية
١ ٩١٣ ٠٣١	١ ٢٨٠ ٨٧٢	حركة الودائع خلال السنة المالية
١٢ ٢٤٩ ٢٤٣	١٣ ٥٣٠ ١١٥	الودائع في اخر السنة المالية
٤٨٥ ٧٦٩	٩٥ ٠٦٣	تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة

(ج) تعاملات أخرى

بلغت إجمالي قيمة الايجارات لمقر الشركات التابعة لصالح بنك بيريويس - مصر في ٣١ مارس ٢٠١٣ مبلغ ٢٢ ٠٥٠ جنيه مصري .
بلغت إجمالي الاتعاب والعمولات المحصلة من قبل الشركات التابعة في ٣١ مارس ٢٠١٣ مبلغ ١٢ ١٩١ جنيه مصري .
بلغت إجمالي المصروفات مقابل تقديم خدمات مع الشركات التابعة في ٣١ مارس ٢٠١٣ مبلغ ٣ ٢١٩ ٩٠٦ جنيه مصري .

(د) ما تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
٢٨ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
٢٨ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠	

وقد بلغ متوسط ما تقاضاه أكبر عشرون موظفاً في البنك شهرياً خلال الفترة من اول يناير حتى ٣١ مارس ٢٠١٣ و ٢٠١٢ مبلغ ١ ٤٩٥ ١٤٢ جنيه مصري مقابل مبلغ ١ ٣١٢ ٢٥٠ جنيه مصري علي التوالي.

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

٣٤ - صندوق استثمار بنك بيريوس - مصر - ذو العائد الدوري التراكمي :

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

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك بيريوس - مصر على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالي العمولات ٢٧٩ ١٩ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

صندوق استثمار بنك بيريوس مصر - ذو التوزيع الدوري التراكمي:

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

وقد قام البنك بشراء عدد مليون وثيقة بمبلغ ١٠ مليون جنيه ، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ١٣,٧٧٢٣ جنيه مصري.

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

٣٥ - أمور هامة أخرى

بلغت الخسائر المتراكمة مبلغ (٤٣٧ ٨٠٢ ٨٤٨) جنيه مصري والتي تمثل أكثر من ٥٠% من رأس المال المصدر

في ٣١ مارس ٢٠١٢ ، 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 بيريوس 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 ٤٠٤ ٠٣٥ ٢٠٠ جنية مصري و في ١٠ يونيو ٢٠١٢ تم اغلاق باب الاكتتاب وقد تم التأشير على زيادة رأس المال في سجل البنوك في

٢٦ مايو ٢٠١٣ وجرى استكمال اجراءات التسجيل.

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

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