

بنك بيرىوس - مصر وشركاته التابعة
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية المجمعة عن السنة
المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
و تقرير مراقبى الحسابات عليها

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

صفحة	الفهرس
٢-١	تقرير مراقبي الحسابات
٣	الميزانية المجمعة
٤	قائمة الدخل المجمعة
٥	قائمة التدفقات النقدية المجمعة
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المجمعة
٨٦-٧	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

تقرير مراقبي الحسابات

السادة مساهمي بنك بيربوس - مصر "شركة مساهمة مصرية"

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

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

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

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

مسئولية مراقب الحسابات

تتخصص مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المجمعة. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر، يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في المنشأة. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المجمعة.

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

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي للمجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.

أمور هامة أخرى

ومع عدم اعتبار ذلك تحفظاً على رأينا، فإننا نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم (٤٠) ضمن الإيضاحات المتممة للقوائم المالية والذي يوضح أن البنك قد حقق خسائر خلال العام المنتهى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ بلغت (١٤٦,٨١٣,٨٣٣) جنيه مصري، بالإضافة إلى أن الخسائر المتراكمة في تاريخ الميزانية قد تجاوزت ٥٠% من رأس المال المصدر، الأمر الذي يشير إلى وجود حاله عدم تأكد جوهري من قدرة البنك على الاستمرار في مزاوله نشاطه وبتاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠١١، تم الحصول على قرض مساند من بنك بيربوس اليونان بمبلغ ٣٣ مليون دولار أمريكي (المعادل لمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصري) وبتاريخ ١٨ ابريل ٢٠١٢ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال وتم اغلاق باب الاكتتاب في ١٠ يونيو ٢٠١٢. وفي هذا التاريخ تم استخدام القرض المساند في تلك الزيادة لتدعيم قدرة البنك على الاستمرار في مزاوله نشاطه. كما تم اتخاذ قرار بالموافقة على استمرارية نشاط البنك في اجتماع الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ٢٧ يونيو ٢٠١٢. هذا وينبغي الدعوة لاتخاذ جمعية عامة غير عادية لاتخاذ قرار باستمرارية البنك في مزاوله نشاطه وذلك عقب الجمعية العامة العادية الخاصة باعتماد القوائم المالية لعام ٢٠١٢. ويرى مجلس الادارة ان البنك قادر على الاستمرار في مزاوله نشاطه وقد اكدت الشركة الأم انها سوف تستمر في تقديم الدعم اللازم للبنك وتم اتخاذ خطوات جادة من قبل إدارة البنك لتطوير وتنفيذ خطط عمل لتدعيم قدرة البنك على الاستمرار في مزاوله نشاطه.


محمد المعترز محمود عمر

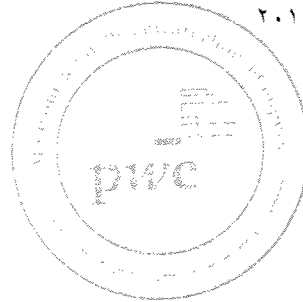
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ٥٧٣٠
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ١٩٣
MAZARS مصطفى شوقي



مراقبا الحسابات



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



القاهرة في ٢٣ ابريل ٢٠١٣

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الميزانية المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

(جميع المبالغ بالجنيه مصري)	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي	(٥)	٧٢٨ ٤٦٩ ٠٩٩	٨١٤ ١١١ ٠٦٩
أرصدة لدى البنوك	(٦)	١ ٨٠٦ ٠٢٥ ٠٧٥	١ ٨٠٣ ٧٩٧ ٧٣٢
أذون خزائنة	(٧)	٦٨٦ ٧٥٤ ٦٩٢	١ ٠٦٣ ٣٦١ ٠٣٩
أصول مالية بغرض المتاجرة	(٨)	-	١٨ ٢٥٣ ٦٥٠
قروض وتسهيلات العملاء	(٩)	٣ ٢٧٩ ٣٥٨ ٣٤٦	٣ ٢٣٧ ٤٦٩ ٧٣٩
استثمارات مالية :			
متاحة للبيع	(١٠)	٤٤٧ ٣١٣ ١٧٥	٥٨١ ٩١١ ٩٢١
محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(١٠)	٧٧ ٣٦١ ٠٠٠	١٠١ ٢٣٠ ٥٠٠
استثمارات في شركات شقيقة	(١١)	٨ ٦٩٩ ٢٨٠	٨ ١١٠ ٣٦٢
أصول غير ملموسة	(١٢)	٦٦ ٥٤٥ ٥٨١	٧٩ ٧١٢ ٩٤٦
أصول أخرى	(١٣)	١٥٧ ٩١٥ ٨٤٧	١٦٥ ٣١٠ ٠٣٤
الأصول الثابتة	(١٤)	٣٩٢ ٦١٠ ٨٥٦	٥٣٨ ٨٦٦ ٤٤٩
إجمالي الأصول		٧ ٦٥١ ٠٥٢ ٩٥١	٨ ٤١٢ ١٣٥ ٤٤١
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(١٥)	٢٣ ٢٦٦ ٤٠٥	٢٤ ١٥٩ ١٨٩
ودائع العملاء	(١٦)	٦ ٦٦٧ ٣٧٤ ٩٥٢	٧ ٢٦٠ ٥٢٨ ٢٠٥
التزامات أخرى	(١٧)	١٤٥ ٧٩٩ ٢٨٤	١٥٤ ٦٩١ ٥٥١
مخصصات أخرى	(١٨)	٧٠ ٤٧٣ ٥٧١	٣١ ٩٩٦ ٦٨٠
قروض لأجل	(١٩)	٤٢ ٤٨١ ٨٨٦	٣٠٧ ١٢٧ ٣١٩
إلتزامات ضريبية مؤجلة	(٢٠)	٥١ ٣٩٢	٤٢ ٥٣٠
إلتزامات مزايا التقاعد	(٢١)	٤٤ ١٠٨ ٢٣٨	٤٥ ٣٠٨ ٩٣٤
إجمالي الالتزامات		٦ ٩٩٣ ٥٥٥ ٧٢٨	٧ ٨٢٣ ٨٥٤ ٤٠٨
حقوق الملكية	(٢٢)		
رأس المال المصدر والمدفوع		١ ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠	١ ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠
مدفوعات تحت حساب زيادة رأس المال		٢٠٠ ٤٠٤ ٠٣٥	-
إحتياطيات		٧٦ ٣١٥ ٦٨٦	٧٦ ١٤١ ٤٣٤
خسائر متركمة		(٨٥٧ ٦٧٦ ٣٣٩)	(٧٢٦ ٣١٨ ٨٩٤)
حقوق الأقلية (من ليست لهم حق السيطرة)	(٢٤)	٦٥٧ ٤٦٧ ٣٨٢	٥٨٨ ٢٤٦ ٥٤٠
إجمالي حقوق الملكية		٢٩ ٨٤١	٣٤ ٤٩٣
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		٦٥٧ ٤٩٧ ٢٢٣	٥٨٨ ٢٨١ ٠٣٣
		٧ ٦٥١ ٠٥٢ ٩٥١	٨ ٤١٢ ١٣٥ ٤٤١

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٨٦ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.
- تم اعتمادها في ١٠ أبريل ٢٠١٢

نيرة أمين

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

أشرف فؤاد

المدير العام ورئيس القطاعات المالية والإدارية

- تقرير مراقبي الحسابات مرفق.

بنك بيرئوس - مصر و شركاةة الأابعة (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل المأمة - عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٠١١ ديسمبر ٣١	٢٠١٢ ديسمبر ٣١	إيضاح	(أأمع المبالغ بالأفنة مصرى)
٨٢٥ ٤٩٨ ٣٣٣	٦٤٩ ٨٣٨ ٦٢٥		عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٤٦٣ ٩٣٧ ٠٥١)	(٣٦٦ ٨١٥ ٥٦٩)		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٣٦١ ٥٦١ ٢٨٢	٢٨٣ ٠٢٣ ٠٥٦	(٢٦)	صافى الدخل من العائد
٦٠ ٨٧٧ ٣٥٢	٦٩ ٤١١ ٦٩٨		إيرادات الأتعاب والعمولات
٥٣١,٨٢٣-	(٤٥٢ ٣٦٥)		مصروفات الأتعاب والعمولات
٦٠ ٣٤٥ ٥٢٩	٦٨ ٩٥٩ ٣٣٣	(٢٧)	صافى الدخل من الأتعاب والعمولات
١١ ٩٨٤ ٦٢٨	١٢ ٧٩٨ ٤٧٦	(٢٨)	توزيعات أرباح
٢ ٢٥١ ١٠٤	٢ ٢٣٠ ٧٦٨	(٢٩)	صافى دخل المتاجرة
(٥ ٢٥٣ ٢٨٣)	(٧ ٠٢٨ ٨٤٧)	(١٠)	خسائر إستثمارات مالية
(١٢٤ ٢٤٥ ٦٩٤)	(٥٢ ٨٠٤ ٧٩٨)	(٣٠)	عبء الإضمحلال عن خسائر الإنتمان
(٤٥٤ ٥٦٦ ٢٤٩)	(٣٨٤ ٤٦٥ ٣١٢)	(٣١)	مصروفات عمومية وإدارية
(٣٦ ٣٢٤ ٧٠٨)	(٣٦ ٩٢٠ ٥٧٧)	(٣٢)	مصروفات تشغيل أخرى
٣٠ ٠٨٨	٥٨٨ ٩١٨		نصيب المجموعة فى نتائج الشركات الشقيقة
(١٨٤ ٢١٧ ٣٠٣)	(١١٣ ٦١٨ ٩٨٣)		الخسائر قبل ضرائب الدخل
(٣٠ ٢٩٠ ٤٠٥)	(٣٣ ١٩٩ ٥٠٢)	(٣٦)	مصروفات ضرائب الدخل
(٢١٤ ٥٠٧ ٧٠٨)	(١٤٦ ٨١٨ ٤٨٥)		خسائر السنة بعد ضرائب الدخل
٨ ٩٦٨	٤ ٦٥٢		نصيب حقوق الأقلية فى خسائر الشركات التابعة
(٢١٤ ٤٩٨ ٧٤٠)	(١٤٦ ٨١٣ ٨٣٣)		صافى خسائر السنة بعد حقوق الأقلية
(٢٠٧٤)	(١٠٨٥)	(٣٣)	نصيب السهم من حصة المساهمين فى خسائر السنة بعد حقوق الأقلية

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٨٦ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

بنك بيرىوس - مصر وشركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

(جميع المبالغ بالجنيه مصرى)	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
خسائر السنة قبل ضرائب الدخل		(١١٣ ٦١٨ ٩٨٣)	(١٨٤ ٢١٧ ٣٠٣)
تعديلات لتسوية صافي الخسائر مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك واستهلاك		١٥٢ ٣٩٠ ٦٨١	٢٣٦ ١٠٣ ٠٩٢
عبء إضمحلال خسائر الائتمان		٦١ ٣٠٢ ٥٢٣	١٣٤ ٤٩٠ ٩٢٠
عبء المخصصات الأخرى		٤٢ ٠١٧ ٩٠٦	٣٤ ٦١١ ١٢٥
أرباح استثمارات مالية		٧ ٠٢٨ ٨٤٧	٥ ٢٥٣ ٢٨٣
توزيعات أرباح		(١٢ ٧٩٨ ٤٧٦)	(١١ ٩٨٤ ٦٢٨)
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية		١٨٧ ٤٥٩	١٩٨ ٣٧٠
نصيب المجموعة في نتائج الاستثمارات المالية في شركات شقيقة		(٥٨٨ ٩١٨)	(٣٠ ٠٨٨)
خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة		٦٧٨ ٥٦١	(١ ٩٣١ ٧٤٢)
إستهلاك علاوة / خصم الإصدار		(٩٠٠ ٤٤٠)	١ ١٩١ ٣٠٢
المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصصات القروض		(٣ ٧٢٨ ٤٧٤)	(٣٣ ٨٦٨ ٣٥٩)
أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل		١٣١ ٩٧٠ ٦٨٦	١٧٩ ٨١٥ ٩٧٢
صافي النقص (الزيادة) في الأصول			
أرصدة لدى البنوك و البنك في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي		٢٥٠ ٣٤٢ ٨٧٨	٣ ٥٩١ ٣٨٧ ٩٨٤
أصول بغرض المتاجرة		١٨ ٢٥٣ ٦٥٠	(١ ٤٢٣ ٠٥٠)
قروض وتسهيلات العملاء		(٩٥ ٧٢٢ ٩٠٤)	٥٣٠ ٠٧٦ ٣٤٢
أصول أخرى		(١ ٠٣ ٥٤٠)	(٣٤ ٥٨٣ ٥٥٨)
أذون خزائنة		٣٢٨ ٦٠٦ ٣٤٧	(١ ٠١٠ ٥٠١ ٦٣٠)
صافي الزيادة (النقص) في الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك		(٨٩٢ ٧٨٤)	(٤١ ٧٩٥ ٤٤١)
ودائع العملاء		(٥٩٣ ١٥٣ ٢٥٣)	(٢ ٩٨٣ ٥٧٥ ٤٧٤)
الالتزامات أخرى		٢٣٠ ٩٧٤	(٩ ١١٠ ٩٧٥)
الالتزامات مزايا التقاعد		(١ ٢٠٠ ٦٩٦)	٦ ٧٦٨ ٤٨٧
ضرائب الدخل المسددة		(٤٢ ٣١٣ ٨٨١)	(١٢ ٢٤١ ٠٣٢)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل		(٤ ٩٨٢ ٥٢٣)	٢١٤ ٨١٧ ٦٢٥
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع		(١٩ ٩٥٣ ٦٤٦)	(١٢١ ٣٥٩ ٦٠٥)
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة		(٣ ٨٧١ ٩٩٧)	(٥ ١٢٩ ٦٥٨)
محصلات من بيع أصول ثابتة		٨٣ ٦٢٠ ٦١٩	١٠ ٣٠٠ ٠٧٦
مدفوعات في شراء استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة		١٦٨ ٩٩٩ ٩٨٠	(٢٤٨ ٥٣٨ ٠٢٠)
توزيعات أرباح		١٢ ٧٩٨ ٤٧٦	١١ ٩٨٤ ٦٢٨
تسويات عقود تأجير نموبلى		(٥٣ ٤٤١ ٢٦٠)	(٤٢ ٠٩٧ ٥٨٠)
صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار		١٨٨ ١٥٢ ١٧٢	(٣٩٤ ٨٤٠ ١٥٩)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
مدفوعات تحت حساب زيادة رأس المال		٢٠٠ ٤٠٤ ٠٣٥	-
بيع أسهم خزائنة		-	٢٦ ٧٧٣ ٩٨٣
قروض لأجل		(٢٦٤ ٦٤٥ ٤٣٣)	١٧٠ ٦٩٨ ٧٥٤
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل		(٦٤ ٢٤١ ٣٩٨)	١٩٧ ٤٧٢ ٧٣٧
صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال السنة			
رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة		١١٨ ٩٢٨ ٢٥١	١٧ ٤٥٠ ٢٠٣
رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة		٢٢٠ ٣١٧ ٣٦٣	٢٠٢ ٨٦٧ ١٦٠
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى في إطار نسبة الاحتياطي		٧٢٨ ٤٦٩ ٠٩٩	٨١٤ ١١١ ٠٦٩
أرصدة لدى البنوك		١ ٨٠٦ ٠٢٥ ٠٧٥	١ ٨٠٣ ٧٩٧ ٧٣٢
أذون خزائنة		٦٨٦ ٧٥٤ ٦٩٢	١٠ ٦٣٣ ٦٦١ ٠٣٩
أرصدة لدى البنك المركزى في إطار نسبة الاحتياطي		(٦٢٠ ٥٠٦ ٦٨٧)	(٧١٨ ٠٢٨ ٠٩٨)
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء		(١ ٥٧٩ ٠١٦ ٨٧٣)	(١ ٧٣١ ٨٣٨ ٣٤٠)
أذون خزائنة ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء		(٦٨٢ ٤٧٩ ٦٩٢)	(١ ٠١١ ٠٨٦ ٠٣٩)
إجمالي النقدية وما في حكمها	(٢٣)	٣٣٩ ٢٤٥ ٦١٤	٢٢٠ ٣١٧ ٣٦٣

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٨٦ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

بنك بيربوس - مصر و شركة تابعة (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

الإجمالي	حقوق الأقلية	إجمالي حقوق المساهمين	خسائر متراكمة	إجمالي مخاطر التيك عام	إجمالي القيمة العادلة		الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الاحتياطي	الإجمالي	الاحتياطي	الاحتياطي	الاحتياطي	الاحتياطي	مخاطر تحت حساب ريادة/إس	المطل	إجمالي	رأس المال
					الاستثمارات المالية المتاحة	البيع													
٧٩٨ ٩٥٠ ٧٣٨	٤٦ ٤٩٠	٧٩٨ ٩٠٤ ٢٤٨	(٥٧٤ ٠٣٠ ٩٣٦)	٩١ ٠١٢ ١٥٨	-	١ ٠٦٨ ٧٦٧	٣٥ ٣٦٤ ٥٧٥	٢٢٧ ٤٠٠	١٣ ٥٣٩ ٦٤٥	٦ ٠٣٧ ٧٩٤	٢٣٨ ٤٧٤ ٠٠٠	٩٧٨ ٠٧٤ ٨٤٥	-	-	-	-	٢٣٨ ٤٧٤ ٠٠٠	٢٣٨ ٤٧٤ ٠٠٠	٩٧٨ ٠٧٤ ٨٤٥
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣٧٨ ٤٢٤ ٠٠٠)	٢٣٨ ٤٧٤ ٠٠٠	-	-	-	-	٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠	٢٣٨ ٤٧٤ ٠٠٠	-
٢٦ ٧٧٣ ٩٨٣	-	٢٦ ٧٧٣ ٩٨٣	-	-	-	-	-	-	-	٤ ٨٤٨ ٨٧٨	-	٧١ ٩٢٥ ١٥٥	-	-	-	-	-	٧١ ٩٢٥ ١٥٥	-
-	-	-	(١٩٣ ٦٣٩)	-	-	(٢٧ ٦٨٦ ٩٧٩)	-	-	-	٩٩٣ ٩٣٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢٣ ٦٨٦ ٩٧٩)	-	(٢٣ ٦٨٦ ٩٧٩)	(٢١٤ ٥٠٧ ٧٠٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢١٤ ٥٠٧ ٧٠٨)	-	(٢١٤ ٥٠٧ ٧٠٨)	(٢١٤ ٥٠٧ ٧٠٨)	(٢٧ ٦٥٠ ٦٩٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(٢٣٧ ٠٠٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢٣٧ ٠٠٤)	-	(٢٣٧ ٠٠٤)	(٢٣٧ ٠٠٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١١ ٩٩٧)	(١١ ٩٩٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥٨٨ ٢٨١ ٠٣٣	٣٤ ٤٩٣	٥٨٨ ٢٤٦ ٥٢٠	(٧٦٦ ٣٦٨ ٨٩٤)	٧٨ ٣٦٦ ٤٦٥	(١٢ ٤٦٨ ٢١٢)	٣٥ ٣٦٤ ٥٧٥	٢٢٧ ٤٠٠	١٣ ٥٣٩ ٦٤٥	١١ ٠٦٦ ٥٦١	-	-	١ ٣٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠	-	-	-	-	-	١ ٣٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠	-
٥٨٨ ٢٨١ ٠٣٣	٣٤ ٤٩٣	٥٨٨ ٢٤٦ ٥٢٠	(٧٦٦ ٣٦٨ ٨٩٤)	٧٨ ٣٦٦ ٤٦٥	(١٢ ٤٦٨ ٢١٢)	٣٥ ٣٦٤ ٥٧٥	٢٢٧ ٤٠٠	١٣ ٥٣٩ ٦٤٥	١١ ٠٦٦ ٥٦١	-	-	١ ٣٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠	-	-	-	-	-	١ ٣٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٠٠ ٤٠٤ ٠٣٥	-	٢٠٠ ٤٠٤ ٠٣٥	-	-	(٩٥)	-	-	-	-	٩٥	٢٠٠ ٤٠٤ ٠٣٥	-	-	-	-	-	-	-	-
١٥ ٦٣٠ ٦٤٠	-	١٥ ٦٣٠ ٦٤٠	-	-	١٥ ٦٣٠ ٦٤٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٤٦ ٨١٨ ٤٨٥)	-	(١٤٦ ٨١٨ ٤٨٥)	(١٤٦ ٨١٨ ٤٨٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	١٥ ٤٥٦ ٤٨٣	(١٥ ٤٥٦ ٤٨٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(٤ ٦٥٢)	٤ ٦٥٢	٤ ٦٥٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦٥٧ ٤٩٧ ٢٢٣	٢٩ ٨٤١	٦٥٧ ٤٦٧ ٣٨٢	(٨٥٧ ٦٧٦ ٣٣٨)	١٢ ٩٠٤ ٩٨٢	٣ ٢١٧ ٤٢٨	٣٥ ٣٦٤ ٥٧٥	٢٢٧ ٤٠٠	١٣ ٥٣٩ ٦٤٥	١١ ٠٦٦ ٥٦١	٢٠٠ ٤٠٤ ٠٣٥	١ ٣٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠	-	-	-	-	-	-	١ ٣٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠	-

الأرصدة في ١ يناير ٢٠١١
الزيادة في رأس المال
بيع أسهم جزئية
الحول إلى الاحتياطي الثاني في
الحول من القيمة المضافة لاستثمارات المالية المتاحة للبيع بعد التغير لب
حساب السنة
الحول من احتياطي مخاطر تيكك عام
تحول رأسمال ريادة مسجل حقوق الأقلية في حساب التكاليف العامة من حقوق مسكاهم
تخصيص حقوق الأقلية
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٢
محو عائدات تحت حساب ريادة رأس المال
الحول إلى الاحتياطي الثاني في
صافي التغير في القيمة المضافة لاستثمارات المالية المتاحة للبيع بعد التغير لب
حساب السنة
الحول من احتياطي مخاطر تيكك عام
تخصيص حقوق الأقلية
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

- الإجماليات البرقراطية من صفحة ٧ إلى صفحة ٨٦ تشمل جزاً متبناً القوائم المالية.

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

١ - معلومات عامة

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

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

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

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

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة

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

١-٢ أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

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

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

وقد كان يتم إعداد القوائم المالية المجمعة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ باستخدام تعليمات البنك المركزي المصري السارية حتى ذلك التاريخ ، التي تختلف في بعض الجوانب عن معايير المحاسبة المصرية الجديدة التي صدرت خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها . وعند إعداد القوائم المالية المجمعة السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ، قامت الإدارة بتعديل بعض السياسات المحاسبية وأسس القياس بحيث تتفق مع معايير المحاسبة الجديدة ومع متطلبات إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن مجلس إدارة البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-٢ أساس التجميع

١/٢/٢ الشركات التابعة

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

٢/٢/٢ المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٣/٢/٢ الشركات الشقيقة

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

٣-٢ التقارير القطاعية

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٤-٢ ترجمة العملات الأجنبية

عملة التعامل والعرض

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

المعاملات والارصدة بالعملات الأجنبية

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

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

٥-٢ أدون الخزانة

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

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

٧-٢ الأصول المالية

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

١-٧-٢ الأصول المالية المبوبة 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 مبنية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في قائمة الدخل ضمن بند صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

٢-٧-٢ القروض والمديونيات

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

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

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

٢-٧-٤ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويُتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :-

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

- يتم الاعتراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل بند صافي دخل المتاجرة.
- يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما تُحول المجموعة معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية .
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة 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 للمجموعة في تحصيلها .
- يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المُعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية ، فتحدد المجموعة القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم. ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة، أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم تتمكن المجموعة من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أى اضمحلال في القيمة .

٢-٧-٥ إعادة التقييم

- يمكن للمجموعة أن تقوم بإعادة تبويب الأصول المالية بغرض المتاجرة بخلاف المشتقات إلى خارج مجموعة الأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة إذا لم يعد بيع الأصل في الأجل القريب هو الغرض من الاحتفاظ بالأصل. ويجوز إعادة تبويب الأصول المالية بغرض المتاجرة بخلاف القروض والتسهيلات خارج مجموعة الأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة في أحوال نادرة قد تنشأ عن حدث غير عادي ولا يتوقع تكراره في الأجل القريب. ويمكن للمجموعة اختيار إعادة تبويب الأصول المالية التي ينطبق عليها تعريف القروض والتسهيلات خارج مجموعة الأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة أو مجموعة الاستثمارات المتاحة للبيع إذا توافر للمجموعة في تاريخ إعادة التقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الأصول المالية في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق.
- يتم إجراء إعادة التقييم بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التقييم، وتصبح القيمة العادلة هي التكلفة أو التكلفة المستهلكة حسب الأحوال ولا يتم بعد إعادة التقييم رد أرباح أو خسائر القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها

قبل إعادة التقييم. ويتم تحديد معدل العائد الفعلي للأصول المالية ذات العائد في تاريخ إعادة تبويبها، ويتم تعديل معدل العائد الفعلي بالتغير في تقدير التدفقات النقدية وذلك بأثر مستقبلي. ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية فيما يتعلق بالأصول المعاد تبويبها على النحو التالي:-

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

٨-٢ المقاصة بين الأدوات المالية

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

واستثناءاً من ذلك، تعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى.

٩-٢ أدوات المشتقات المالية

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

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

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

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

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

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

٢ - ١٠ إيرادات ومصروفات العائد

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

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

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

- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة ويحد 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 المُمسّ قبل الجدولة الذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

٢ - ١١ إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد ببند (٢ - ٩) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملًا للعائد الفعلي لأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

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

٢-١٢ إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢-١٣ اضمحلال الأصول المالية

٢-١٣-١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

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

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

٢-١٣-٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

٢ - ١٤ الأصول غير الملموسة

أ- الشهرة

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

ب- برامج الحاسب الآلي

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

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

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

٢-١٥ الأصول الثابتة

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

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

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

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

بنك بيرىوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

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

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

الأصول الثابتة المؤجرة:

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

٢-١٦ مزايا العاملين

نظم الاشتراك المحدد

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

حصة العاملين في الأرباح

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

نظام المزايا المحددة

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

ويتم تقدير التزامات نظام المزايا المحددة سنوياً من قبل اكتوبري مؤهل مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة. ويتم تقدير القيمة العادلة بخصم التدفقات النقدية المتوقعة سدادها باستخدام معدل العائد الفعلي على السندات وأنون الخزانة الحكومية وذلك لعدم توفر سندات خاصة يتم تداولها في السوق بشكل نشط. ويتم تحميل الأرباح والخسائر الإكتوارية الناتجة من تغييرات الاقتراضات الإكتوارية على قائمة حقوق الملكية في الفترة التي تحدث فيه.

نظام المزايا العلاجية

يقوم البنك بتغطيه الرعاية الصحية للعاملين وذلك خلال 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 اكتوبريين مؤهلين.

١٧-٢ ضرائب الدخل

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

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

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

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

١٨-٢ الإقتراض

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

١٩-٢ رأس المال

١-١٩-٢ تكلفة رأس المال

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

٢-١٩-٢ توزيعات الأرباح

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

٢٠-٢ أسهم الخزينة

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

٢١-٢ التأجير

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

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

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

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

٢٢-٢ النقدية وما في حكمها

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

٢٣-٢ المخصصات الأخرى

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

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

وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات. ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة ليند 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 الميزانية باستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الالتزام - دون تأثره بمعدل الضرائب الساري - الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

٢٤-٢ أرقام المقارنة

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

١-٣ الأدوات المالية

أ - تتمثل الأدوات المالية للمجموعة في الأصول والالتزامات المالية ، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والاستثمارات المالية والقروض للعملاء والبنوك، وتتضمن الالتزامات المالية وودائع العملاء والمستحق للبنوك كما تتضمن الأدوات المالية الحقوق والتعهدات المدرجة ضمن بند التزامات عرضية وارتباطات.

ويتضمن الإيضاح رقم (٢) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية السياسات المحاسبية المتبعة بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات.

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

ب- العقود الأجلة

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

٢-٣ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

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

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

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

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

مخاطر الائتمان :-

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

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

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

نوع النشاط الاقتصادي .

الظروف السائدة بالسوق .

المركز المالي للمدينين / المقترضين .

مقدار ونوع ومدة التعرض لخطر الائتمان.

وجود أية ضمانات / كفالات.

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

- الإجراءات الخاصة بعملية منح وتجديد ومتابعة ورقابة التسهيلات الائتمانية .

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

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

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

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

قياس مخاطر الائتمان :-

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

تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء وتصنيفهم آلياً ، 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.

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

بنك بيرىوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

القروض والتسهيلات الائتمانية للشركات :-

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

قروض التجزئة :-

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

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

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

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

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

- نوع الائتمان
- نوع وجودة الضمانات القائمة .

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

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

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

سياسات وأساليب الحد من وتجنب المخاطر :-

تقوم المجموعة بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول وذلك من خلال ما يلي :-
تقوم المجموعة بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر الذي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض أو مجموعة مقترضين ، ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة ، ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض/ المجموعة من قبل مجلس الإدارة بصفة دورية.
وبالإضافة إلى قيام المجموعة بتطبيق الحدود الائتمانية من أجل إدارة مخاطر التعرض لمخاطر الائتمان ومخاطر التركيز على مستوى العملاء المقترضين، فإنه يتم وضع وتطبيق حدود لمخاطر المعاملات مع الدول والمجموعات المالية والمؤسسات المالية بالخارج،
حيث أن مجموع مخاطر التعرض تتضمن المخاطر الائتمانية للعملاء والمؤسسات المالية أيضاً، والتي يتم مراقبتها من خلال تطبيق (استخدام) حدود فريدة سواء الالتزامات المدرجة ضمن بنود الميزانية أو الالتزامات العرضية .

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

بنك بيرىوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

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

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

الضمانات :-

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

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

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

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

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

الارتباطات المتعلقة بمنح ائتمان :-

وتمثل الجزء غير المستخدم من الحدود المصرح بها لمنح القروض او خطابات الضمانات المالية Documentary Guarantees & Standby letter of credit او فتح الاعتمادات المستندية والتجارية Commercial letter of credit and ، وتتعرض المجموعة لخسارة محتملة بمبلغ يساوى اجمالى الارتباطات غير المستخدمة ، الا ان مبلغ الخسارة المرجح حدوثها فى الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لان اغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة وتراقب المجموعة المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث ان الارتباطات طويلة الاجل عادة تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الاجل .

سياسات الاضمحلال و المخصصات :-

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢		٣١ ديسمبر ٢٠١١		تقييم المجموعة
قروض وتسهيلات % الاضمحلال	مخصص خسائر الاضمحلال %	قروض وتسهيلات % الاضمحلال	مخصص خسائر الاضمحلال %	
٦٠%	٢%	٥٥%	٣%	١. ديون جيدة
١٧%	٢%	١٧%	٢%	٢. المتابعة العادية
١%	٧%	١%	٤%	٣. المتابعة الخاصة
٢٢%	٨٩%	٢٧%	٩١%	٤. ديون غير منتظمة
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	

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

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

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

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

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

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

- معايير التقييم الداخلية للمجموعة والتي تأخذ في الاعتبار طبيعة كل أصل على حدة ، القطاع الذي ينتمي إليه ، المنطقة الجغرافية ، نوع الضمان ، وغيرها من العوامل الأخرى (التي تنعكس بالجدار 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 السنة السابقة.

وان امكن في اية سنة لاحقة ربط الانخفاض في خسارة اضمحلال القيمة و الزيادة فيها بشكل موضوعي مع حدث يقع بعد اثبات هذه الخسارة (على سبيل المثال تحسن الملاءة الائتمانية للمدين) عندئذ يتم رد خسارة اضمحلال القيمة المعترف بها من قبل بقائمة الدخل مقابل الرد الى حساب المخصص ، ولا ينشأ عن هذا الالغاء قيمة دفترية 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 .

بنك بيرىوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنه المصري الا اذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

حساب المخصصات :-

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

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

وفيما يلى بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لاسس التقييم الداخلى مقارنة بأسس تقييم البنك المركزى المصرى ونسب المخصصات المطلوبة لخسائر اضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان :

تصنيف البنك المركزى المصرى ORR	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	تصنيف الموديز MRA	مدلول التصنيف الداخلى
١	مخاطر منخفضة	صفر	١,٢	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١%	٣,٤	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١%	٥	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢%	٦	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢%	٧,٨	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حدياً	٣%	٩,١٠	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥%	١١,١٢	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠%	١٣	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك فى تحصيلها	٥٠%	١٣	ديون غير منتظمة
١٠	ردينة	١٠٠%	١٤	ديون غير منتظمة

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
٧١٨.٠٢٨.٠٩٨	٦٢٠.٥٠٦.٦٨٧	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١.٣٧٩.٧٨٨.٩٥٦	٦٨٦.٧٥٤.٦٩٢	أدوات الخزنة
١.٨٠٣.٧٩٧.٧٣٢	١.٨٠٦.٠٢٥.٠٧٥	أرصدة لدى البنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
٤٣٢.٤٧٤.٢٤٩	٢٦١.٦٦٨.٢٩٦	- قروض شخصية
١٣٠.٠٨٢.٨٨٥	١٢٥.٢٨١.٥٩٣	- بطاقات ائتمان
١١٣.٧٦٥.٢٢٣	٩٥.٣٥٦.١٠٥	- حسابات جارية مدينة
٢٦.٧١٢.٤٧٧	٢٣.١٢٢.٢٦٦	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
١.٥٨٥.٥٢٤.٩٧٩	١.٤٨٩.٠٣٦.٣٨٢	- حسابات جارية مدينة
٨٨٧.٩٣٨.٦٨٨	٩٤٢.٣٨٠.٨٦٥	- قروض مباشرة
٧٥٧.٨٨٦.٩٨٢	١.٠٧٧.٦٠٧.٤٨٦	- قروض مشتركة
--	١.٤٧٦.٣٦٤	- قروض أخرى
٥٥٢.٨٤٤.٢٠٤	٣٨٥.٥٠٤.٢٤٧	إستثمارات مالية في أدوات دين
٨١.٤٥٣.٤٤٠	٧٣.٣٤٨.٥٤٦	أصول أخرى
٨.٤٧٠.٢٩٧.٩١٣	٧.٥٨٨.٠٦٨.٦٠٤	الإجمالي

البنود المعرضة لخطر الائتمان بدون أخذ الضمانات (خارج الميزانية)

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

بنك بيربوس - مصر و شركائه التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للتقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنه المصري الا اذا ذكر خلاف ذلك)

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

للتقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخرى	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	ارصدة لدى البنوك
١. حيلة	٩٥٣٥٦١٠٥	٨١٢٨٨١٥٠	١٣٢٩٩٨٥٨٧	٩٠٩١٦٩٤	٦١٤٨٨٨٠٧٧	٣٢٢٥٧٨١٦٨	٥٧٧٠١٤٤٦١	١٤٧٦٣٦٤	١٨٧٤٦٩١٦٠٦	١٨٠٦٠٢٥٠٧٥
٢. المتابعة العادية	--	--	--	--	٦٧٧٠٦٧٥٨	٣٤٠٧٥٥٢٨	٣٤٧٩٧٤٥٤	--	١٣٦٥٧٩٤٧٠	--
٣. المتابعة الخاصة	--	--	--	--	١٢٦٢	٩٠٥٢٨٦٧	--	--	٩٠٥٤١٢٩	--
الإجمالي	٩٥٣٥٦١٠٥	٨١٢٨٨١٥٠	١٣٢٩٩٨٥٨٧	٩٠٩١٦٩٤	٦٨٢٥٩٦٠٩٧	٤٠٥٧٠٦٥٦٣	٦١١٨١١٩١٥	١٤٧٦٣٦٤	٢٠٢٠٣٢٥٤٧٥	٨٠٦٠٢٥٠٧٥

مؤسسات

أفراد

التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	ارصدة لدى البنوك
١. حيلة	١١٣٧٦٥٢٢٣	٨٣٢٥٧٨٢٧	٢٥٢٣١٠٤١٥	١١٢٧٦٤١٩	٦٥٥٠٣٦٦١٨	٥٦٣٨١٣١٥	٢٩٢١٩٦٦١٢	١٤٦٤٢١٤٤٢٩	١٨٠٣١١٧٧٣٨
٢. المتابعة العادية	--	--	--	--	٥١١٢٨١٩٤	٨٦١٦٩٠٧٧	٢٧٦١٧٥٤٠٤	٤١٣٥١٢٦٧٥	--
٣. المتابعة الخاصة	--	--	--	--	٣١٥	--	--	٣١٥	--
الإجمالي	١١٣٧٦٥٢٢٣	٨٣٢٥٧٨٢٧	٢٥٢٣١٠٤١٥	١١٢٧٦٤١٩	٧٠٦١٩٥١٢٧	١٤٣٥٥٠٣٩٢	٥٦٨٣٧٢٠١٦	١٨٧٧٧٢٧٤١٩	١٨٠٣١١٧٧٣٨

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

(ب) قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢					٣١ ديسمبر ٢٠١١				
أفراد					أفراد				
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	اجمالي افراد	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	اجمالي مؤسسات	الاجمالي	
٦.٠٢٨.٣٧٥	١١.٦٥٦.٤٤٩	١٣٣٥.٢١١	١٨.٤٢٩.٢٣٥	٢٨٩.٠٢٣.١٩١	٨٩.٦٥٥.٦٣٩	٨١٣.٨٧٥.٢	٤٥٩.٩٨٧.٥٨٢	٤٧٨.٤١٦.٨١٧	متأخرات حتى ٣٠ يوما
٨٨٠.٥٩٢	٣.٠٢٦.٩٩٨	١٢.٦٥٥.٥٠١	١٦.٥١٣.٠٩١	١٧.٨٦٢.٥٤٨	٦.٢٤٧.٠٣١	١٣٨.٨١٥.٧٨١	١.٦٢.٩٢٥.٣.٦٠	١.٧٩.٤٨٨.٤٥١	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٩٠ يوما
٣٨٦.٠٩٩	١.٠٦٩.٤٥٧	--	١.٤٥٥.٥٥٦	١.٠٦١.٠٣٤٢	١٣.٠٥٤.٨١٦	--	٢٣.٦٦٥.١٥٨	٢٥.١٢.٠.٧١٤	متأخرات أكثر من ٩٠ إلى ٣٠٠ يوما
٧.٢٩٥.٠.٦٦	١٥.١٦.٢.١.٠.٤	١٣.٩٩.٠.٧١٢	٣.٦.٤٤.٢.٨.٨.٢	٣.١.٧.٤.٩.٦.٠.٨.١	١.٠.٨.٩.٥.٧.٤.٨.٦	٢.٢.٠.١.٢.٤.٥.٣.٣	٦.٤.٦.٥.٧.٨.١.٠.٠	٦.٨.٣.٠.٢.٥.٩.٨.٢	الإجمالي
القيمة العادلة للضمانات					القيمة العادلة للضمانات				
--	--	١٣.٩٩.٠.٧١٢	١٣.٩٩.٠.٧١٢	٢.٠.٥.٠.١.٣.٤	١.١.٩.١.٠.٧.٠	--	٣.٢.٤.١.٢.٠.٤	١.٧.٢.٣.١.٩.١.٦	
مؤسسات					مؤسسات				
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	اجمالي افراد	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	اجمالي مؤسسات	الاجمالي	
٦.٢.٤.٥.٤.٥.٩	٣.٠.٥.٠.٣.٦.٥.٧	٧.٩.٧.٩.٤.٠.٣	٤.٤.٧.٨.٥.١.٩	١.٩.٢.٩.٩.٠.٨.٢.٨	١.٣.٤.٥.٣.٩.٩.٧.٥	١.٥.٠.٨.٣.٣.٠.٢.٤	٤.٧.٨.٣.٦.٣.٨.٢.٧	٥.٢.٣.٠.٩.٢.٣.٤.٦	متأخرات حتى ٣٠ يوما
٢.٢.١.٦.٨.٥.٠	١.٣.٠.٦.٥.٩.١.٠	٧.٢.٠.٤.٣.٥.٧	٢.٢.٤.٨.٧.١.١.٧	٤.٣.٥.١.١.٦.٧.١	٣.١.٩.٦.٦.٣.٨.١	--	٧.٥.٤.٧.٨.٠.٥.٢	٩.٧.٩.٦.٥.١.٦.٩	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٩٠ يوما
٥.٧.٩.٢.٧.٨.٠	٥.٠.٩.٢.٥.٧.٠	١.٧.٨.٧.٤.١	٥.٨.٠.٥.٩.١	١.٨.٣.٠.٢.٣.٥.٧.٣	١.٣.٧.٢.٠.٩.٥.٥	٧.٣.٠.٨.٩.٠	٣.٢.٠.٩.٦.٠.٤.١.٨	٣.٢.٦.٧.٦.١.٠.٩	متأخرات أكثر من ٩٠ إلى ٣٠٠ يوما
٩.٠.٤.١.٥.٨.٩	٤.٨.٦.٦.٢.١.٣.٧	١.٥.٣.١.٢.٥.٠.١	٧.٣.٠.١.٦.٢.٢.٧	٤.١.٩.٥.٢.٦.٠.٧.٧	٣.٠.٣.٧.١.٢.٣.١.١	١.٥.١.٥.٦.٣.٩.١.٤	٨.٧.٤.٨.٠.٢.٢.٩.٧	٩.٤.٧.٨.١.٨.٥.٢.٤	الإجمالي
القيمة العادلة للضمانات					القيمة العادلة للضمانات				
--	--	١.٥.٣.١.٢.٥.٠.١	١.٥.٣.١.٢.٥.٠.١	٤.٢.٧.٧.٥.٠	١.٤.٥.٨.٤.٣.٤	--	١.٨.٨.٦.١.٨.٤	١.٧.١.٩.٨.٦.٨.٥	

بنك بيربوس - مصر و شركائه التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقول الم المالي المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

(ج) قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

٢٠١٢ ديسمبر					٣١ ديسمبر ٢٠١٢				
مؤسسات					أفراد				
الاجمالي	اجمالي مؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	اجمالي افراد	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات التعمن	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
١ ٣١٢ ٥٧٧ ٩٠٠	١ ١٦٢ ٣٣٢ ٠٥٨	٢ ٤٥ ٦٧١ ٠٣٨	٤ ٢٧ ٧١٦ ٨١٦	٤ ٨٨ ٩٤٤ ٢٠٤	١ ٥٠ ٢٤٥ ٨٤٢	٣ ٩ ٨٦٠	١ ١٣ ٥٠٧ ٦٠٥	٣ ٦ ٦٩٨ ٣٧٧	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
٤١ ٣٣٩ ٦٢٦	٤١ ٢٩٩ ٧٦٦	--	٣ ٤ ٦٥٠ ٨٧٨	٦ ٦٤٨ ٩٣٨	٣ ٩ ٨٦٠	٣ ٩ ٨٦٠	--	--	القيمة العادلة للضممانات
مؤسسات					أفراد				
الاجمالي	اجمالي مؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	اجمالي افراد	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات التعمن	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
١ ١٠٨ ٨٣٩ ٥٤٠	٩ ٣٩ ٤٣٠ ٨١٧	٣ ٧ ٩٥١ ٠٥٢	٤ ٤١ ٦٧٥ ٩٨٥	٤ ٥٩ ٨٠٣ ٧٨٠	١ ٦٩ ٤٠٨ ٧٢٣	١ ٢٣ ٥٥٧	١ ٣١ ٥٠١ ٦٩٧	٣ ٧ ٧٨٣ ٤٦٩	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
٢٠ ٠٥٠ ٤٠٩	١ ٩ ٩٢٦ ٨٥٢	--	٩ ٧٥١ ٩٠١	١٠ ١٧٤ ٩٥١	١ ٢٣ ٥٥٧	١ ٢٣ ٥٥٧	--	--	القيمة العادلة للضممانات

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

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها :-

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

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	قروض وتسهيلات للعملاء
		<u>مؤسسات</u>
١٣٦.٤٢٤٣٠	٤٣٦٩٢٧٤	- حسابات جارية مدينة
١٢٦.٨٥٥٣٧٢	٩٤.٠٦٢.٠٦٧	- قروض مباشرة
١٥.٢١٢.١٠٢	--	- قروض مشتركة
		<u>أفراد</u>
٦٤٧.٤٠٥	٣٠٦.٨٣٨	- بطاقات ائتمان
٥٣.٩٧١.٢٤٢	٨٥٢٢.٤٧٧	- قروض شخصية
<u>٣٣٢.٧٢٨.٥٥١</u>	<u>١.٠٧.٢٦٠.٦٥٦</u>	<u>الإجمالي</u>

الديون المعدومة :-

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

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

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

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

أدوات دين وأذون الخزانة

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

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

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

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

تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

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

بالآلاف جنيه		٣١ ديسمبر ٢٠١٢					
الاجمالي	دول عربية	دول أجنبية	الوجه القليل	الدلتا	الاسكندرية/القناة/البحر الاحمر/سينا	القاهرة الكبرى	البند
٦٢٠.٥٠٧	--	--	--	--	--	٦٢٠.٥٠٧	البند المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي
٦٨٦.٧٥٥	--	--	--	--	--	٦٨٦.٧٥٥	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٨٠.٦٠٢٥	١٢.٩٨٣	١.٦٥٥.٢٥٨	--	--	--	١٣٧.٧٨٤	أثون الخزائنية
							أرصدة لدى البنوك
							قروض وشهيلات للمعامل
							قروض للأفراد:
٢٦١.٦٦٨	--	--	٨٤٠.٧	٧.٢٦٥	٦٦.٠٥٥	١٧٩.٩٤١	قروض شخصية
١٢٥.٢٨٢	--	--	١.٩٧	١.٧١١	١٤٤.٥٩	١٠٨.٠١٥	بطاقات ائتمان
٩٥.٣٥٦	--	--	٦.٣٩٨	٣.٨٤٦	٧٧.١٨٩	٥٧.٩٢٣	حسابات جارية مدينة
٢٣.١٢٢	--	--	--	--	--	٢٣.١٢٢	قروض عقارية
							قروض لمؤسسات:
١.٤٨٩.٠٣٦	--	--	--	١٢.٦٥١	٣٧.٩٦٤	١.٤٣٨.٤٢١	حسابات جارية مدينة
٩٤٢.٣٨١	--	--	٣٣٦	--	٢١١.٤٤١	٧٣.٠٧٠٤	قروض مباشرة
١.٠٧٧.٦.٠٧	--	--	--	--	--	١.٠٧٧.٦.٠٧	قروض مشتركة
١.٤٧٦	--	--	--	--	--	١.٤٧٦	قروض أخرى
٣٨٥.٥٠٤	--	--	--	--	٦٢.٣٦١	٣٧٣.١٤٣	استثمارات مالية في أدوات دين
٧٣.٣٤٩	--	--	--	--	--	٧٣.٣٤٩	أصول أخرى
٧.٥٨٨.٠٦٨	١٢.٩٨٣	١.٦٥٥.٢٥٨	١٦.١٣٨	٢٥.٤٧٣	٤١٩.٤٦٩	٥.٤٥٨.٧٤٧	الاجمالي في نهاية الفترة

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقول الم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا نكر خلاف ذلك)

بالآلف جنيه		٢٠١١ ديسمبر ٣١					
الاجملى	دول عربية	دول أجنبية	الوجه القبلى	الدائنا	الاسكندرية/القلقة/البحر الاحمر/سيناء	القاهرة الكبرى	البنود
٧١٨.٢٨	--	--	--	--	--	٧١٨.٢٨	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
١٣٧٩٧٨٩	--	--	--	--	--	١٣٧٩٧٨٩	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٨٠٣٧٩٨	١١٥٥٧	١٦٦٩١٧٧	--	--	--	١٢٣.٦٤	أنون الخزينة
٤٣٢٤٧٤	--	--	١٩.١٥	١٣٦٩٣	١٢٤٦٣١	٢٧٥١٣٥	أرصدة لدى البنوك
١٣٠.٨٣	--	--	١٣٣٧	٢١٤٩	١٥٢٣٦	١١١٣٦١	قروض للأفراد:
١١٣٧٦٦	--	--	٤٧٤٤	٣٢.٥	٤٨٦٧٠	٥٧١٤٧	قروض شخصية
٢٦٧١٢	--	--	--	--	--	٢٦٧١٢	بطاقات الائتمان
١٥٨٥٥٢٥	--	--	٢	١٩٢١٧	٤٣٨٧٨	١٥٢٢٤٢٨	حسابات جارية مدينة
٨٨٧٩٣٩	--	--	٤٠٠	--	٢٦٤٣٧٣	٦٢٣١٦٦	قروض لمؤسسات:
٧٥٧٨٨٧	--	--	--	--	--	٧٥٧٨٨٧	حسابات جارية مدينة
٥٥٢٨٤٤	--	--	--	--	٨٧٢٦٠	٤٦٥٥٨٤	قروض مباشرة
٨١٤٥٣	--	--	--	--	--	٨١٤٥٣	قروض مشتركة
٨٤٧.٢٩٨	١١٥٥٧	١٦٦٩١٧٧	٢٥٤٩٨	٣٨٢٦٤	٥٨٤.٤٨	٦١٤١٧٥٤	استثمارات مالية:
							أدوات دين
							أصول أخرى
							الاجملى في نهاية السنة

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

قطاعات النشاط

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للمجموعة بالقائمة التقديرية ، موزعة حسب النشاط الذي يزاو له عملاء المجموعة.

(بالآلف جنيه)

البنود	٣١ ديسمبر ٢٠١٢									
	نشاط تجارى	نشاط صناعى	نشاط زراعى	طاقة	نقل	سياحة	مؤسسات مالية	مقررات	شركات عقارية شركات عامة	اخرى
البنود	حكومى	افراد	الاجمالى							
البنود المعروضة لخطر الائتمان										
ارصدة لدى البنك المركزى في	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٢٠,٥٠٧
اطار نسبة الاحتياطي الالزامي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٨٦,٧٥٥
أون الخزائنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٨٠,٦٠٢,٥
ارصدة لدى البنوك	-	-	-	-	-	-	١,٧٧٨,٤٧٤	-	-	-
قروض وتسهيلات للعملاء	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
قروض للأفراد:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
قروض شخصية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بطاقات الائتمان	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
قروض عقارية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
قروض لمؤسسات:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
قروض مباشرة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
قروض مشتركة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
قروض اخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إستثمارات مالية في أدوات دين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أصول اخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الاجمالى في نهاية الفترة	٣٣٨,٦٩٧	١٥٠,٠٤٠	٣٩,٨٣٤	٣٠,٦٤٣	٧٥,٢٢١	٣٥١,٩٥٨	٢,١٣٦,٣٨٣	٣,٦٧٥,٥	٢٧,٢١٥	٤,٣٥٤
	٧٥٨٨,٦٨	٥,٥٤٢,٨	١,٦٥٧,٩٥٦	٣٤٢,٦٨٧	٤,٣٥٤	٢٧,٢١٥	١٩٧,٠٨٨	٢,٠٥٧,٦٠	١١٦,٥٤٧	٩,٨٥٣
	٧٣٣,٤٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	٣٨٥,٥٠٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	١,٤٧٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	١,٠٧٧,٦,٠٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	٩٤٢,٣٨١	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	١,٤٨٩,٠٣٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	٢٣١,٦٦٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	١٢٥,٢٨٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	٩٥,٣٥٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	٢٣,١٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

(بالآلاف جنيه)

البنود	٣١ ديسمبر ٢٠١١										الأجمالي
	نشاط تجارى	نشاط صناعى	نشاط زراعى	طاقة	نقل	سياحة	مؤسسات مالية	مقاولات	شركات عقارية	شركات عامة	
البنود	افراد	حكوى	اخرى	شركات عامة	شركات عقارية	شركات عامة	شركات عامة	شركات عامة	شركات عامة	شركات عامة	افراد
البنود المعرضة لخطر الائتمان											
أرصدة لدى البنك المركزى في إطار											
نسبة الاحتياطي الإجمالي											
أون الخزانة											
أرصدة لدى البنوك											
قروض وتسهيلات للعملاء:											
قروض للأفراد:											
قروض شخصية											
بطاقات التمثل											
حسابات جارية مدنية											
قروض عقارية											
قروض لمؤسسات:											
حسابات جارية مدنية											
قروض متبادلة											
قروض مشتركة											
إستثمارات مالية في أدوات دين											
أصول أخرى											
الإجمالي في نهاية السنة											

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

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

خطر السوق :

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في اسعار السوق ، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد و العملة و منتجات حقوق الملكية ، حيث ان كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق و التغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق او للاسعار مثل معدلات العائد و معدلات اسعار الصرف و اسعار ادوات حقوق الملكية، و يفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة او لغير 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 فتتشأ بصفة اساسية من ادارة سعر العائد للاصول و الالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة ، و تتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الاجنبية و ادوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و الاستثمارات المتاحة للبيع .

اساليب قياس خطر السوق :

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

القيمة المعرضة للخطر Value at Risk :

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

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

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

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١١			٣١ ديسمبر ٢٠١٢			خطر أسعار الصرف
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
(%) ٩٥	(%) ٩٩	(%) ٩٨	(%) ٩٥	(%) ٩٩	(%) ٩٨	إجمالي القيمة عند الخطر
٢٣ ٧٧١	٣٣ ٦١٩	٢٩ ٦٨٠	٢٩ ٣٥٩	٤١ ٥٢٤	٣٦ ٦٥٨	
٢٣ ٧٧١	٣٣ ٦١٩	٢٩ ٦٨٠	٢٩ ٣٥٩	٤١ ٥٢٤	٣٦ ٦٥٨	

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

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

يتعرض البنك لخطر التقلبات في اسعار صرف العملات الاجنبية على المركز المالي و التدفقات النقدية ، و قد قام المركز الرئيسي باليونا بوضع حدود للعملات الاجنبية و ذلك بالقيمة الاجمالية و كذا على مستوى كل عملة على حدي ، و يلخص الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
أصول مالية						
ندية وأرصدة لدى البنوك	٤٧٠ ٦٣٨ ٢٩٤	٢٥٢ ٦٣٤ ٤١٠	٣ ٩٨٩ ٠١١	٦١٦ ٣٨١	٥٩١ ٠٠٣	٧٢٨ ٤٦٩ ٠٩٩
مركزية						
رصدة لدى البنوك	٩ ٠٦٧ ٣١٧	١ ٥٤٩ ٠٠٦ ٧٥١	٢٢١ ٠٩٢ ٩٧٩	٢٥ ١٣٦ ٧١٥	١ ٧٢١ ٣١٣	١ ٨٠٦ ٠٢٥ ٠٧٥
ذون الخزانة وأوراق حكومية	٦٣٦ ٨٧٨ ٣٧٢	٤٩ ٨٧٦ ٣٢٠	--	--	--	٦٨٦ ٧٥٤ ٦٩٢
قروض وتسهيلات للعملاء	٢ ١٤٩ ٤٤٧ ٣٧٤	١ ١١٨ ٣٨٥ ٦٢١	١١ ٥١٢ ٤٩٢	٤٧	١٢ ٨١٢	٣ ٢٧٩ ٣٥٨ ٣٤٦
ستثمارات مالية:						
- متاحة للبيع	٤٤٧ ٣١٣ ١٧٥	--	--	--	--	٤٤٧ ٣١٣ ١٧٥
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٧٧ ٣٦١ ٠٠٠	--	--	--	--	٧٧ ٣٦١ ٠٠٠
إجمالي الأصول المالية	٣ ٧٩٠ ٧٠٥ ٥٣٢	٢ ٩٦٩ ٩٠٣ ١٠٢	٢ ٣٦ ٥٩٤ ٤٨٢	٢٥ ٧٥٣ ١٤٣	٢ ٣٢٥ ١٢٨	٧ ٠٢٥ ٢٨١ ٣٨٧
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣ ٠٤٦ ٠٩٢	١٨ ٤٧١ ٧١٠	١ ٢٧١ ٢٠٣	٤٦٨ ٦٥٥	٨ ٧٤٥	٢٣ ٢٦٦ ٤٠٥
ودائع للعملاء	٤ ٠٧٨ ٠٥٥ ١٤٧	٢ ٣٢٧ ٩٩٦ ٨٣٣	٢٣٤ ٠٨٨ ٦٤٨	٢٥ ٠٧٦ ٤٩٥	٢ ١٥٧ ٨٢٩	٦ ٦٦٧ ٣٧٤ ٩٥٢
قروض لأجل	١٠ ٠٤٨ ٨٧٣	٣٢ ٤٣٣ ٠١٣	--	--	--	٤٢ ٤٨١ ٨٨٦
إجمالي الالتزامات المالية	٤ ٠٩١ ١٥٠ ١١٢	٢ ٣٧٨ ٩٠١ ٥٥٦	٢٣٥ ٣٥٩ ٨٥١	٢٥ ٥٤٥ ١٥٠	٢ ١٦٦ ٥٧٤	٦ ٧٣٣ ١٢٣ ٢٤٣
صافي المركز المالي للميزانية	(٣٠٠ ٤٤٤ ٥٨٠)	٥٩١ ٠٠١ ٥٤٦	(١ ٢٣٤ ٦٣١)	٢٠٧ ٩٩٣	١٥٨ ٥٥٤	٢٩٢ ١٥٨ ١٤٤
ارتباطات متعلقة بالائتمان	١٧٤ ٤٧١ ٣٠١	--	--	--	--	١٧٤ ٤٧١ ٣٠١

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

خطر تقلبات سعر صرف العملات الاجنبية (تابع):

٣١ ديسمبر ٢٠١١	جنيه مصرى	دولار أمريكى	يورو	جنيه استرلينى	عملات أخرى	الاجمالى
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٥٢٦.٠٧١.٨٧١	٢٨١.٦٨٧.٧٤٥	٥.٦٠.١٦٢	٦٩١.٧٠٦	٥٩٩.٥٨٥	٨١٤.١١١.٦٩
أرصدة لدى البنوك	١٩.٨٧٩.١٣٩	١.٥٥٢.٢٠٤.٣٣٦	١٩٣.٨٤٢.٠٥٢	٣٥٤.٠٧.١١٦	٢.٤٦٥.٠٨٩	١.٨٠٣.٧٩٧.٧٣٢
أذون الخزانه وأوراق حكومية	١.٠٦٣.٣٦١.٠٣٩	--	--	--	--	١.٠٦٣.٣٦١.٠٣٩
أصول مالية بغرض المتاجرة	١٨.٢٥٣.٦٥٠	--	--	--	--	١٨.٢٥٣.٦٥٠
قروض وتسهيلات للعملاء	٢.١٨١.٢٣٨.١٧٤	١.٠٣٨.٩٦٦.٦٢٢	١٧.٢٥٢.٧٦٩	٣.١٩٢	٨.٩٨٢	٣.٢٣٧.٤٦٩.٧٣٩
استثمارات مالية:						
- متاحة للبيع	٥٨١.٩١١.٩٢١	--	--	--	--	٥٨١.٩١١.٩٢١
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١.٠١.٢٣٠.٥٠٠	--	--	--	--	١.٠١.٢٣٠.٥٠٠
إجمالي الأصول المالية	٤.٤٩١.٩٤٦.٢٩٤	٢.٨٧٢.٨٥٨.٧٠٣	٢١٦.١٥٤.٩٨٣	٣٦.١٠٢.٠١٤	٣.٠٧٣.٦٥٦	٧.٦٢٠.١٣٥.٦٥٠
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢.٩٩٠.٦٥٢	١٨.٠٤١.٩٣٧	٢.٦٩٠.٨٦١	٤٢٧.٣٦٩	٨.٣٧٠	٢٤.١٥٩.١٨٩
ودائع للعملاء	٤.٧٧٦.٦٥٦.٠٦١	٢.٢٣٢.٢٨٢.٨١١	٢١٢.٦٩٦.٨٢٠	٣٥.١٨٧.٩٢٧	٣.٧٠٤.٥٨٦	٧.٢٦٠.٥٢٨.٢٠٥
قروض لأجل	٤٧.٢٠٠.٢٣٨	٢٥٩.٩٢٧.٠٨١	--	--	--	٣.٧١٢.٧٣٩
إجمالي الالتزامات المالية	٤.٨٢٦.٨٤٦.٩٥١	٢.٥١٠.٢٥١.٨٢٩	٢١٥.٣٨٧.٦٨١	٣٥.٦١٥.٢٩٦	٣.٧١٢.٩٥٦	٧.٥٩١.٨١٤.٧١٣
صافي المركز المالى للميزانية	(٣٣٤.٩٠٠.٦٥٧)	٣٦٢.٦٠٦.٨٧٤	٧٦٧.٣٠٢	٤٨٦.٧١٨	(٦٣٩.٣٠٠)	٢٨.٣٢٠.٩٣٧
ارتباطات متعلقة بالانتماء	٢٦٤.٤٨٨.١٩٧	--	--	--	--	٢٦٤.٤٨٨.١٩٧

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

خطر تقلبات سعر صرف العملات الاجنبية (تابع):

مخاطر السيولة :

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

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

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

يتولى قطاع الخزانة و اسواق المال ادارة السيولة فى بيرئوس 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 يلى :

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

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

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

ادارة التركيز و بيان استحقاق القروض

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

التدفقات النقدية غير المشتقة :

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

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

التدفقات النقدية غير المشتقة :

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الائتمانات المالية غير المشتقة موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ المركز المالي ، وتمثل المبالغ الإيضاحات الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصرية غير المخصصة المتوقعة و ليست التعاقدية. المدرجة بالجدول التدفقات النقدية التعاقدية غير المحصورة ، بينما يدير البنك خطر السيولة على أساس التدفقات النقدية غير المخصصة المتوقعة و ليست التعاقدية.

القيمة بالآلاف جنية

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

البيان / تاريخ الاستحقاق	حتى شهر واحد	أكثر من شهر و حتى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور و حتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور و حتى سنة	أكثر من سنة و حتى سنوات	أكثر من ٣ سنوات	الاجمالي
سنتحق للبنوك المحلية	٣٠٩٩	--	--	--	--	--	٣٠٩٩
سنتحق للبنوك الخارجية	٢٠١٧٤	--	--	--	--	--	٢٠١٧٤
ربائع العملاء	٣٤٤٣٦٥	١٠١٢٦٠١	٦٦٣٧١٢	٥٦٤٣٢٧	٦٣٨١١١	٤٧٨٣٠٦	٦٨٠٠٧٢٢
تروض لأجل	٤٢٤٨٢	--	--	--	--	--	٤٢٤٨٢
لتزامات أخرى	١٩٠٨٠٢	--	--	--	--	--	١٩٠٨٠٢
لتزامات مزايا التقاعد	٤٤١٠٨	--	--	--	--	--	٤٤١٠٨
جمالي الائتمانات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٣٧٤٤٣٣٠	١٠١٢٦٠١	٦٦٣٧١٢	٥٦٤٣٢٧	٦٣٨١١١	٤٧٨٣٠٦	٧١٠١٣٨٧
جمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى*	٣٣٤٨٢٢٢	٢٦٠٢٢٨٥	٢٤٣٧٦٧	٧٣٤٧٤٨	٣٩٨٢٦١	٣٤٦٤٤٦	٧٦٣٧٢٩

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الائتمانات والتعجيلات المتوقعة بالتروض كل من النقدية ، و الأرصدة لدى البنك المركزي ، و الأرصدة لدى البنوك ، وأذن الخزائنة و أوراق حكومية أخرى ، و التروض و التسهيلات للبنوك و العملاء ، و للمجموعة القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية و إيجاد مصادر تمويل أخرى .
* الأصول المبنية بالجدول تمثل التدفقات النقدية المخصصة وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى .

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

القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

- أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

(بالآلف جنيه)

القيمة الدفترية	القيمة العادلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
أصول مالية			
أرصدة لدى البنوك	١ ٨٠٦ ٠٢٥	١ ٨٠٦ ٠٢٥	١ ٨٠٣ ٧٩٨
قروض وتسهيلات للعملاء	٢ ٦٢٥ ٧٠٢	٢ ٦٢٥ ٧٠٢	٢ ٤٦٤ ٣١٦
- قروض متداولة			
استثمارات مالية	٧٧ ٣٦١	٨١ ٢٦٦	١٠١ ٤٧١
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق			
التزامات مالية			
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٣ ٢٦٦	٢٣ ٢٦٦	٢٤ ١٥٩
ودائع العملاء	٥ ٨٩٠ ٣٠٥	٥ ٨٩٠ ٣٠٥	٥ ٩١٢ ٨٨٦
- ودائع متداولة			
- قروض أخرى	٤٢ ٤٨٢	٤٢ ٤٨٢	٣٠٧ ١٢٧

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

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

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

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

المستحق للبنوك أخرى

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

المستحق للعملاء

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

إدارة رأس المال

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

الشريحة الأولى: وهي رأس المال الأساسي، ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية

لأسهم الخزينة)، والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام ، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة.

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الاساسى وألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الاساسى.

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل اصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية فى الاعتبار . ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ .

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

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

وفقاً لتعليمات بزل ١

(بالآلاف جنيهه)

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

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

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

وفقاً لتعليمات بزل ٢

(بالآلاف جنيهه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

رأس المال	
الشريحة الأولى بعد الاستبعادات	
رأس المال المصدر و المدفوع	١ ٢٣٨ ٤٢٤
مدفوعات تحت زيادة رأس المال	٢٠٠ ٤٠٤
الاحتياطي العام	١٣ ٥٤٠
الاحتياطي القانوني	١٠ ٩٦٨
الاحتياطي الرأسمالي	٢٢٧
خسائر متراكمة	(٨٥٧ ٤٧٧)
حقوق الأقلية	٩٩
إجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي المستمر	(٨٨)
إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات ١	٦٠٦ ٠٩٧
الشريحة الثانية بعد الاستبعادات	
٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص	١ ٩٢٦
٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٣ ١٠٤
مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنظمة	٥٨ ٩٢٩
إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات ٢	٦٣ ٩٥٩
إجمالي رأس المال ١ + ٢	٦٧٠ ٠٥٦
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان :	
إجمالي مخاطر الائتمان	٤ ٩٢٤ ٠٣٦
إجمالي مخاطر السوق	٧٢ ٤٩٧
إجمالي مخاطر التشغيل	٦٤٩ ٤٧٢
إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان	٥ ٦٤٦ ٠٠٥
*معيار كفاية رأس المال (%)	٪١١.٨٧

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

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

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

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ - اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

ب - استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
١٠٧ ٩٦٢ ٤١٢	٩٦ ٠٨٢ ٩٧١	نقدية
٦٢٠ ٥٠٦ ٦٨٧	٧١٨ ٠٢٨ ٠٩٨	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٧٢٨ ٤٦٩ ٠٩٩	٨١٤ ١١١ ٠٦٩	
١٠٧ ٩٦٢ ٤١٢	٩٦ ٠٨٢ ٩٧١	نقدية
٣٧٧ ٣٧٠ ٥٢٤	٤٥٢ ٥٨٨ ٣٠٧	أرصدة بنون عائد
٢٤٣ ١٣٦ ١٦٣	٢٦٥ ٤٣٩ ٧٩١	أرصدة ذات عائد ثابت
٧٢٨ ٤٦٩ ٠٩٩	٨١٤ ١١١ ٠٦٩	
٧٢٨ ٤٦٩ ٠٩٩	٨١٤ ١١١ ٠٦٩	أرصدة متداولة

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

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

٦ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
٧١ ٩٥٩ ٣٩٢	٢٢٧ ٠٠٨ ٢٠٢	حسابات جارية
١ ٧٣١ ٨٣٨ ٣٤٠	١ ٥٧٩ ٠١٦ ٨٧٣	ودائع
<u>١ ٨٠٣ ٧٩٧ ٧٣٢</u>	<u>١ ٨٠٦ ٠٢٥ ٠٧٥</u>	
٣ ٦٢٩ ٢٩٥	٢٧ ٥٥٠ ٨٤٠	بنوك مركزية
١١٩ ٤٣٣ ٦٨٣	١١٠ ٢٣٣ ٠٩٣	بنوك محلية
١ ٦٨٠ ٧٣٤ ٧٥٤	١ ٦٦٨ ٢٤١ ١٤٢	بنوك خارجية
<u>١ ٨٠٣ ٧٩٧ ٧٣٢</u>	<u>١ ٨٠٦ ٠٢٥ ٠٧٥</u>	
٤٠ ٥٠١ ٦٤٦	٢٢ ٦٨٣ ٦٤١	أرصدة بنون عائد
٢٧ ٨٩٢ ٦٩٦	١٦٩ ٣٦٠ ٦٨٤	أرصدة ذات عائد متغير
١ ٧٣٥ ٤٠٣ ٣٩٠	١ ٦١٣ ٩٨٠ ٧٥٠	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>١ ٨٠٣ ٧٩٧ ٧٣٢</u>	<u>١ ٨٠٦ ٠٢٥ ٠٧٥</u>	
١ ٨٠٣ ٧٩٧ ٧٣٢	١ ٨٠٦ ٠٢٥ ٠٧٥	أرصدة متداولة
<u>١ ٨٠٣ ٧٩٧ ٧٣٢</u>	<u>١ ٨٠٦ ٠٢٥ ٠٧٥</u>	

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

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

٧ - أذون الخزانة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	أذون خزانة و اوراق حكومية اخرى
٥٨٤ ٤٠٩	١ ٣٧٩ ٧٨٨ ٩٥٦	أذون خزانة
-	(٣١٦ ٤٢٧ ٩١٧)	عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء
٥٨٤ ٤٠٩	١ ٠٦٣ ٣٦١ ٠٣٩	الاجمالي

و تتمثل اذون الخزانة في :

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

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

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

٨ - أصول مالية بغرض المتاجرة

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

٩ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	أفراد
٢٦١ ٦٦٨ ٢٩٦	٤٣٢ ٤٧٤ ٢٤٩	قروض شخصية
١٢٥ ٢٨١ ٥٩٣	١٣٠ ٠٨٢ ٨٨٥	بطاقات ائتمان
٩٥ ٣٥٦ ١٠٥	١١٣ ٧٦٥ ٢٢٣	حسابات جارية مدينة
٢٣ ١٢٢ ٢٦٦	٢٦ ٧١٢ ٤٧٧	قروض عقارية
٥٠٥ ٤٢٨ ٢٦٠	٧٠٣ ٠٣٤ ٨٣٤	اجمالي (١)
١ ٤٨٩ ٠٣٦ ٣٨٢	١ ٥٨٥ ٥٢٤ ٩٧٩	مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٩٤٢ ٣٨٠ ٨٦٥	٨٨٧ ٩٣٨ ٦٨٨	حسابات جارية مدينة
١ ٠٧٧ ٦٠٧ ٤٨٦	٧٥٧ ٨٨٦ ٩٨٢	قروض مباشرة
١ ٤٧٦ ٣٦٤	--	قروض مشتركة
٣ ٥١٠ ٥٠١ ٠٩٧	٣ ٢٣١ ٣٥٠ ٦٤٩	قروض أخرى
٤ ٠١٥ ٩٢٩ ٣٥٧	٣ ٩٣٤ ٣٨٥ ٤٨٣	اجمالي (٢)
(٧٣٦ ٥٧١ ٠١١)	(٦٩٦ ٩١٥ ٧٤٤)	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١) + (٢)
٣ ٢٧٩ ٣٥٨ ٣٤٦	٣ ٢٣٧ ٤٦٩ ٧٣٩	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال

الاجمالي يوزع الى:

٢ ٦٢٥ ٧٠٢ ٠٠٩	٢ ٤٦٤ ٣١٥ ٨٤٥	أرصدة متداولة
١ ٣٩٠ ٢٢٧ ٣٤٨	١ ٤٧٠ ٠٦٩ ٦٣٨	أرصدة غير متداولة
٤ ٠١٥ ٩٢٩ ٣٥٧	٣ ٩٣٤ ٣٨٥ ٤٨٣	

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢
أفراد

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

رصيد مخصص الاضمحلال في أول السنة

عبء (رد) الاضمحلال

مبالغ تم إعدامها خلال السنة

رصيد مخصص الاضمحلال في آخر السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢
مؤسسات

فروض مباشرة	فروض مشتركة	الاجمالي
٥٥٢ ٥٧٨ ٠٢٦	٤ ٨٥٧ ٧٢٤	٥٥٧ ٤٣٥ ٧٥٠
٦٧ ٠١٢ ٦٢١	١ ٩٤٠ ٢١٨	٦٨ ٩٥٢ ٨٣٩
٨٣٧ ٦٢٨	--	٨٣٧ ٦٢٨
(٢١ ١٣٣ ٧٠٠)	--	(٢١ ١٣٣ ٧٠٠)
٧ ٣٠٠ ٠١٠	٧٢ ٤٣٣	٧ ٣٧٢ ٤٤٣
٦٠٦ ٥٩٤ ٥٨٥	٦ ٨٧٠ ٣٧٥	٦١٣ ٤٦٤ ٩٦٠

رصيد مخصص الاضمحلال في أول السنة

عبء الاضمحلال

متحصلات من قروض سبق أعدامها

مبالغ تم إعدامها خلال السنة

فروق تقييم عملات أجنبية

رصيد مخصص الاضمحلال في آخر السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١١
أفراد

بطاقات انتمان	فروض شخصية	فروض عقارية	الاجمالي
٣٢ ٦١٣ ٩٥٧	١٠٠ ١٩٤ ٦٥٠	٢٢٤ ٧٥٢	١٣٣ ٠٣٣ ٣٥٩
٤ ٠٦٠ ٠٣٢	٣ ٤٠٠ ١٦١	(١٢٦ ٧٢٦)	٧ ٣٣٣ ٤٦٧
(١٩٧ ٥٠٧)	(٦٨٩ ٣٢٥)	--	(٨٨٦ ٨٣٢)
٣٦ ٤٧٦ ٤٨٢	١٠٢ ٩٠٥ ٤٨٦	٩٨ ٠٢٦	١٣٩ ٤٧٩ ٩٩٤

رصيد مخصص الاضمحلال في أول السنة

(رد) عبء الاضمحلال

مبالغ تم إعدامها خلال السنة

رصيد مخصص الاضمحلال في آخر السنة

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

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

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

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

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

١٠ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
		استثمارات مالية متاحة للبيع
		أدوات دين بالقيمة العادلة :
٢٠٢ ٩٨٧ ٨٤٠	٤٦٥ ٥٨٤ ٢٠٤	- مدرجة في السوق
		أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة / التكلفة
٧١ ٣٠٤ ٥١٤	٨٩ ٥٦٤ ٦٣٥	- مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة
٤٥ ٠٢٣ ٢٠٣	٣٤ ٦٠٥ ٢٩٣	- غير مدرجة في السوق - بالتكلفة
٥٨١ ٩١١ ٩٢١	٤٤٧ ٣١٣ ١٧٥	إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)
		استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		أدوات دين :
٨٧ ٢٦٠ ٠٠٠	٦٢ ٣٦١ ٠٠٠	- أدوات دين مدرجة في السوق - بالتكلفة المستهلكة
١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	وثائق صناديق استثمار
(١٠ ٢٩ ٥٠٠)	--	رد الاضمحلال
١٠١ ٢٣٠ ٥٠٠	٧٧ ٣٦١ ٠٠٠	إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
٦٨٣ ١٤٢ ٤٢١	٥٢٤ ٦٧٤ ١٧٥	إجمالي استثمارات مالية (١)+(٢)
		أرصدة متداولة
٢٧٨ ٨٨٩ ٢٢٣	٢٧٧ ٣١٩ ١٠٥	أرصدة غير متداولة
٤٠٤ ٢٥٣ ١٩٨	٢٤٧ ٣٥٥ ٠٧٠	
٦٨٣ ١٤٢ ٤٢١	٥٢٤ ٦٧٤ ١٧٥	
		أدوات دين ذات عائد ثابت
٥٥٢ ٨٤٤ ٢٠٤	٣٨٥ ٥٠٤ ٢٤٧	
٥٥٢ ٨٤٤ ٢٠٤	٣٨٥ ٥٠٤ ٢٤٧	

تم ارتفاع سعر وثائق الاستثمار في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ وبالتالي تم رد قيمة الاضمحلال الى القيمة الاسمية للاستثمار بمبلغ ١٠ ٢٩ ٥٠٠ جنيه مصري لتصل قيمة الاستثمار الى القيمة المكتناة.

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

١٠. استثمارات مالية (تابع)

وتتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال السنة فيما يلي:

استثمارات مالية	استثمارات مالية متاحة	الرصيد في ١ يناير ٢٠١١
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	للبيع	
الاجمالي		
٤٦٣.٠٤١.٠٩٢	٣٣٥.٨٨٩.٧١٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠١١
٥١٨.٣١١.٣٨٥	٥١٨.٣١١.٣٨٥	إضافات
(٢٦٩.٣٦٨.٢٧٠)	(٢٤٤.٣٦٨.٢٧٠)	استيعادات (بيع / استرداد)
(١.١٩١.٣٠٢)	(١.٢٩٩.٩٢٧)	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٢٢.٦٨٦.٩٧٩)	(٢٢.٦٨٦.٩٧٩)	ارباح التغير في القيمة العادلة
(٤.٩٦٣.٥٠٥)	(٣.٩٣٤.٠٠٥)	(عبء) رد الاضمحلال
٦٨٣.١٤٢.٤٢١	٥٨١.٩١١.٩٢١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
٦٨٣.١٤٢.٤٢١	٥٨١.٩١١.٩٢١	الرصيد في ١ يناير ٢٠١١
٦٥٩.٣٤١.٤٦٨	٦٥٩.٣٤١.٤٦٨	إضافات
(٨٢٤.٤٣٦.٥٣٥)	(٧٩٩.٤٣٦.٥٣٥)	استيعادات (بيع / استرداد)
٩٠٠.٤٤٠	٧٩٩.٤٤٠	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
١٥.٦٣٠.٦٤٠	١٥.٦٣٠.٦٤٠	ارباح التغير في القيمة العادلة
(٩.٩٠٤.٢٥٩)	(١٠.٩٣٣.٧٥٩)	(عبء) رد الاضمحلال
٥٢٤.٦٧٤.١٧٥	٤٤٧.٣١٣.١٧٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

وتتمثل خسائر الاستثمارات المالية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	ارباح بيع أصول مالية متاحة للبيع
٣٩٠.٤٩١٢	٤٠٥.٠٩٥	اضمحلال استثمارات مالية في شركات شقيقة
--	(١.٧٢٤.٣٧٣)	اضمحلال استثمارات مالية متاحة للبيع
(١٠.٩٣٣.٧٥٩)	(٣.٩٣٤.٠٠٥)	
(٧.٠٢٨.٨٤٧)	(٥.٢٥٣.٢٨٣)	

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

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

١١ - استثمارات مالية في شركات شقيقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢					
القيمة بعد خصم الاضمحلال جنيه مصري	نسبة المساهمة %	أصول الشركة جنيه مصري	التزامات الشركة جنيه مصري	إيرادات الشركة جنيه مصري	أرباح/ (خسائر) الشركة جنيه مصري
١ ٣٣٠ ٢١٨	٣٩,٣٣ %	١٠ ٠٩١ ٤٠٣	٢ ٣٢٤ ٨٣٥	١٢ ٠٦٣ ٣٨٨	١٨١ ١٢٦
٧ ٣٦٩ ٠٦٢	٢٢,٠٠ %	٧٣ ٧٧٩ ٢٥١	٤٠ ٢٨٣ ٥١٥	٢ ٣٨١ ٧٣٠	١ ٠٩٥ ١٠٧
٨ ٦٩٩ ٢٨٠		٨٣ ٨٧٠ ٦٥٤	٤٢ ٦٠٨ ٣٥٠	١٤ ٤٤٥ ١١٨	١ ٢٧٦ ٢٣٣

- مساهمات في رؤوس أموال شركات

شقيقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١١

القيمة بعد خصم الاضمحلال جنيه مصري	نسبة المساهمة %	أصول الشركة جنيه مصري	التزامات الشركة جنيه مصري	إيرادات الشركة جنيه مصري	أرباح/ (خسائر) الشركة جنيه مصري
١ ٢٦٩ ٤٩٠	٣٩,٣٣ %	١٠ ١٠٧ ٦٩١	٢ ٥٤٢ ٣٣٩	١١ ٧٦٥ ٢١٣	٣٦٤ ٤٩٤
٦ ٨٤٠ ٨٧٢	٢٢,٠٠ %	٧٢ ٦٨٢ ٨٥٢	٤٠ ٢٨٢ ٢٢٣	٢ ٨٩١ ٠١٠	١ ٣٠٥ ٧٥٧
٨ ١١٠ ٣٦٢		٨٢ ٧٩٠ ٥٤٣	٤٢ ٨٢٤ ٥٦٢	١٤ ٦٥٦ ٢٢٣	١ ٦٧٠ ٢٥١

- مساهمات في رؤوس أموال شركات

شقيقة

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

١٢ - أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
٧٩ ٧١٢ ٩٤٦	٨٨ ٠٠١ ٦٦٤	صافي القيمة الدفترية في أول السنة
٣ ٨٧١ ٩٩٧	٥ ١٢٩ ٦٥٨	الإضافات
(١٧ ٠٣٩ ٣٦٢)	(١٣ ٤١٨ ٣٧٦)	الاستهلاك
٦٦ ٥٤٥ ٥٨١	٧٩ ٧١٢ ٩٤٦	صافي القيمة الدفترية في آخر السنة

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٣ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
٧٥ ٩٩٧ ٨١٦	٦٨ ٦٤٧ ٧٥٥	ايرادات مستحقة
١٦ ١١٣ ٥٥٩	١٩ ٨٣٠ ٣١٦	مشاريع تحت التنفيذ
٢١ ٩٢٢ ٧٤٩	٢٠ ٧٧٨ ١٣٥	مصرفات مقدمة
٥ ٦٤٠ ٠٠٠	٥ ١٩٤ ٦٦٧	أصول آلت ملكيتها للمجموعة وفاء لديون
٥ ٤٥٥ ٦٢٤	٤ ٧٠٠ ٧٩١	تأمينات وعهد
١٢٨ ٠٧٥	١ ٨٥٧ ٧٦٩	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢٦ ٦٦٥ ١٥٨	٢٩ ٤٩٦ ٨١٩	مدينون
١٣ ٣٨٧ ٠٥٣	٧ ٤٠٩ ٥٩٥	أرصدة مدينة أخرى
<u>١٦٥ ٣١٠ ٠٣٤</u>	<u>١٥٧ ٩١٥ ٨٤٧</u>	الاجملى

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

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

١٤ - أصول ثابتة

أرضي ومباني	تخصيات على أصول	آلات ومعدات	نظم آلية وحاسبات	وسائل نقل	أخرى	الاجملى
٥٣٧ ٦٩٦ ٤٠٧	١٠٤ ٢٠٨ ٤٧٤	٢٦٦ ٣٤٣ ١٩٢	٦٤ ٢٦١ ٦٦٩	٢٠٥ ١٧١ ٣٠١	٣٣ ٤٣٩ ٢٥٠	١ ٢١١ ١٢٠ ٣٩٣
(١٤٧ ٩٩٣٠٨٣)	(٦٥٥٥٨٨٩٤)	(١٠٨٥٥٨١٠٧)	(٤٦١٥٥٤٤٠)	(٨٩٢٨٨٨٣٨)	(١٧٨٦٦٩٣٤)	(٤٧٥٤٥١ ٢٩٦)
(٤٤٠٤٠١٠٨)	--	(٤١٠٩٨٨٣٢)	--	(٤٤٠٦٧٨٤١)	--	(١٢٩ ٢٠٦ ٧٨١)
٣٤٥ ٦٦٣ ٣١٦	٣٨ ٦٤٩ ٥٨٠	١١٦ ٦٥٦ ٢٥٣	١٨ ١٠٦ ٢٢٩	٧١ ٨١٤ ٦٢٢	١٥ ٥٧٢ ٤١٦	٦٠٦ ٤٦٢ ٣١٦
٩٠٧٢١ ٤٣٤	٤٣٧٣ ٩٥٨	٤٧٥ ٥٤٣	١ ٩٦٥ ٨٠٦	٢٣ ٥٧٦ ١١٦	٢٤٦ ٧٤٨	١٢١ ٣٥٩ ٦٠٥
(٦٧٥١٨٩٠٦)	(٣٦٠١٩)	(٣١ ٨٥١ ٣١٦)	(١٨٩٠٠)	(٦٠ ٦٢٨ ٩٨٦)	(١١ ٧٧٦)	(١٦٠٠٦٥ ٩٠٣)
(٩١ ٢٨٦ ١٦٣)	(١٥٨٨٣٥٨١)	(٤٨ ٢٩٤ ٥٤٥)	(٩ ١٦٢ ٢٤٠)	(٥٢ ٦٨٥ ٦٢٢)	(٥٤ ١٩ ٥٤٤)	(٢٢٢ ٧٣١ ٦٩٥)
٦٥٠٠٦ ٣٨٤	٦ ٦٠٤	٢٧ ٣٩٢ ١٣٢	١٨ ٩٠٠	٥٩ ٣٠٨ ٧٥٢	١١ ٧٧٦	١٥١ ٧٤٤ ٥٤٨
٣ ٧١٧ ٩٨٩	--	١٨ ٥٨٦ ٠١٨	--	١٩ ٧٩٣ ٥٧١	--	٤٢٠ ٩٧ ٥٧٨
٣٤٦ ٣٠٣ ٩٥٤	٢٧ ١١٠ ٥٤٢	٨٢ ٩٦٤ ٠٨٥	١٠ ٩٠٩ ٧٩٥	٦١ ١٧٨ ٤٥٣	١٠ ٣٩٩ ٦٢٠	٥٣٨ ٨٦٦ ٤٤٩
٨ ٢٨٧ ٦٣٧	٦٦٨ ٢٠٨	١ ١٦٤ ٣٧٩	٢ ٢٦٢ ٩٠٠	٧٠ ٨٩ ٤٨٨	٤٨١٠٣٤	١٩ ٩٥٣ ٦٤٦
(١١٠٣٤٦٠٣٥)	--	(٣٩ ٧٨٧ ٩١٧)	(٦٣ ٧٥١)	(٤٦ ٧١٦ ٧١٩)	(٤٨ ٦٤٣)	(١٩٦ ٩٦٣٠٦٥)
(٥٨ ٤٤٧ ٢٧٩)	(١٢ ٤٧١ ١١٧)	(٢٨ ٧٧٨ ٣٢٧)	(٦ ٤٠٥ ٨٧٥)	(٣٤ ٦٤٨ ١٥٠)	(٤ ٦٠٠ ٥٧١)	(١٣٥ ٣٥١ ٣١٩)
٤٧ ٥٧١ ٥٦٤	--	٣٠٠٤٥٠٩٣	٥٤ ٤٢٨	٢٢ ٧٢١	٢٢ ٧٢١	١١٢ ٦٦٣ ٨٨٥
٢٦ ٦٤٥ ٧٩١	--	١٤ ١١٥ ٠١١	--	١٢ ٦٨٠ ٤٥٨	--	٥٣ ٤٤١ ٢٦٠
٢٦٠٠١٥ ٦٣٢	١٥ ٣٠٧ ٦٣٣	٥٩ ٧٢٢ ٣٢٤	٦ ٧٥٧ ٤٩٧	٤٤ ٥٥٣ ٦٠٩	٦ ٢٥٤ ١٦١	٣٩٢ ٦١٠ ٨٥٦
٤٥٨ ٨٤٠ ٥٣٧	١٠٩ ٢١٤ ٦٢١	١٩٦ ٣٤٣ ٨٨١	٦٨ ٤٠٧ ٧٢٤	١٢٨ ٤٩١ ٢٠٠	٢٤ ١٠٦ ٧١٣	٩٩٥ ٤٠٤ ٦٧٦
(١٨٥ ١٤٨ ٥٧٧)	(٩٣ ٩٠٦ ٩٨٨)	(١٢٨ ٢٢٣ ٧٥٤)	(٦١ ٦٥٠ ٢٢٧)	(٧٢ ٢٤٣ ٧٧٩)	(٢٧ ٨٥٢ ٥٥٢)	(٥٦٩ ١٢٥ ٨٧٧)
(١٣ ٦٧٦ ٣٢٨)	--	(٨ ٢٩٧ ٨٠٣)	--	(١١ ٥٩٣ ٨١٢)	--	(٣٣ ٦١٧ ٩٤٣)
٢٦٠٠١٥ ٦٣٢	١٥ ٣٠٧ ٦٣٣	٥٩ ٧٢٢ ٣٢٤	٦ ٧٥٧ ٤٩٧	٤٤ ٥٥٣ ٦٠٩	٦ ٢٥٤ ١٦١	٣٩٢ ٦١٠ ٨٥٦

الرصيد في ١ يناير ٢٠١١

التكلفة

مجمع الإهلاك

تسويات عقود تأجير تمويلي

صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١١

إضافات

إستبعادات

تكلفة إهلاك

إهلاك الإستبعادات

تسويات عقود تأجير تمويلي خلال عام ٢٠١١

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

إضافات

إستبعادات

تكلفة إهلاك

إهلاك الإستبعادات

تسويات عقود تأجير تمويلي خلال عام ٢٠١٢

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

التكلفة

مجمع الإهلاك

تسويات عقود تأجير تمويلي

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

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

١٥ - أرصدة مستحقة للبنوك

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

١٦ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
١٣٥٧٠٨٢٢٢٠	١٦٨٤٨٩٩٧٥٤	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
٣٠٦٧٨٤٤٨٩٦	٢٧٨٨٨٧٩٤١٤	ودائع لأجل وبإخطار
١٨٤٠٨٦٢٢٥٤	١١٣٥٧٠١٠١٠	شهادات ادخار وإيداع
٩٣٨٤٣٣٦٦٥	٩٥١٧٨٦٥٣٦	ودائع توفير
١٥٦٣٠٥١٧٠	١٠٦١٠٨٢٣٨	ودائع أخرى
٧٢٦٠٥٢٨٢٠٥	٦٦٦٧٣٧٤٩٥٢	الاجمالي
٣٩٠٧٣٦٤٣٩٤	٣٦٨٧٢٦٣٥٠٠	ودائع مؤسسات
٣٣٥٣١٦٣٨١١	٢٩٨٠١١١٤٥٢	ودائع أفراد
٧٢٦٠٥٢٨٢٠٥	٦٦٦٧٣٧٤٩٥٢	
٧٥١٦٥٨٦٨٨	٨٨٤١٠١٦٠٣	أرصدة بدون عائد
١٦٠٠١٦٢٣٦٧	١٨٥٨٦٩٢٩٢٥	أرصدة ذات عائد متغير
٤٩٠٨٧٠٧١٥٠	٣٩٢٤٥٨٠٤٢٤	أرصدة ذات عائد ثابت
٧٢٦٠٥٢٨٢٠٥	٦٦٦٧٣٧٤٩٥٢	

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

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

١٦ - ودائع العملاء (تابع)

٥ ٩١٢ ٨٨٥ ٨٢٥	٥ ٨٩٠ ٣٠٤ ٧٥٠	أرصدة متداولة
١ ٣٤٧ ٦٤٢ ٣٨٠	٧٧٧ ٠٧٠ ٢٠٢	أرصدة غير متداولة
<u>٧ ٢٦٠ ٥٢٨ ٢٠٥</u>	<u>٦ ٦٦٧ ٣٧٤ ٩٥٢</u>	

١٧ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
٤٠ ٤٩٧ ٨١٣	٤٢ ٩٣٢ ٤٨٣	عوائد مستحقة
٣٤ ٤٤٨ ١٥١	٣٦ ٠١٠ ٠٨٦	مصرفات مستحقة
٢٤ ٧٧٦ ٧٦٩	١٥ ٦٥٣ ٥٢٨	ضرائب مستحقة على أذون الخزانة
١ ٤٢٣ ١٧٩	١ ٤٢٣ ١٧٩	دائنو توزيعات
٢ ٤٦٨ ٢٤٧	٤ ٩٩٢ ٣٣٧	إيرادات مقدمة
٢٠ ٤٩٦ ١٥٨	١٩ ٢١٥ ٧٩٤	دائنون
٣٠ ٥٨١ ٢٣٤	٢٥ ٥٧١ ٨٧٧	أرصدة دائنة أخرى
<u>١٥٤ ٦٩١ ٥٥١</u>	<u>١٤٥ ٧٩٩ ٢٨٤</u>	الاجمالي

١٨ - مخصصات أخرى

تتمثل المخصصات الأخرى فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
٣١ ٠٥٥ ٥٤٤	٣١ ٩٩٦ ٦٨٠	رصيد المخصص في اول السنة
٣٤ ٥١٣ ٤١١	٤٢ ٠١٧ ٩٠٦	المحمل على قائمة الدخل
١٩٨ ٣٧٠	١٨٧ ٤٥٩	فروق تقييم عملات أجنبية
(٣٣ ٧٧٠ ٦٤٥)	(٣ ٧٢٨ ٤٧٤)	المستخدم من المخصص خلال السنة
<u>٣١ ٩٩٦ ٦٨٠</u>	<u>٧٠ ٤٧٣ ٥٧١</u>	رصيد المخصص في اخر السنة

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

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

١٩ غروض لأجل

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٤١٠٢٩٨٠ ١٨٥٨٩٠٣٩

(أ) قرض البنك الأهلي المصري

اتفقت المجموعة على قرض طويل الأجل بمبلغ ١٠٠.٠٠٠.٠٠٠ جنيه مصري أو ما يعادله بالعملة الأجنبية لغرض تمويل نسبة ٨٥% من عقود التأجير التمويلي، ويسري هذا التمويل لمدة ٨ سنوات من تاريخ الاستخدام ويتم السداد عن طريق التنازل لصالح البنك الأهلي عن القيمة الإيجارية لعقود التأجير التمويلي التي يتم تمويلها عن طريق البنك الأهلي في حدود قيمة المديونية المستحقة على كل عقد.

٣٢٧٤٧١٣ ١٢٩٦٤٢٩٩

(ب) قرض بنك HSBC

حصلت المجموعة على قرض طويل الأجل بمبلغ ٧٠.٠٠٠.٠٠٠ جنيه مصري لغرض تمويل نسبة ٩٠% من عقود تأجير تمويلي، ويسري هذا التمويل بحد أقصى ٧ سنوات من تاريخ الاستخدام، ويتم السداد من خلال الاقساط الخاصة بعقود التأجير التمويلي عن طريق التنازل لصالح البنك.

-- ٤٩٢٩٦٧٣

(ج) قرض بنك عودة

اتفقت المجموعة على قرض طويل الأجل بمبلغ ٤٠.٠٠٠.٠٠٠ جنيه مصري لغرض تمويل نسبة ٩٠% من عقود التأجير التمويلي، ويسري هذا التمويل بحد أقصى ٧ سنوات من تاريخ الاستخدام (شاملة فترة السماح) ويتم السداد من خلال الإقساط بعقود التأجير التمويلي عن طريق التنازل لصالح بنك عودة عن القيمة الإيجارية لعقود التأجير التمويلي التي يتم تمويلها عن طريق بنك عودة في حدود قيمة المديونية المستحقة على كل عقد.

٣٢٤٣٣٠١٣ ٤٥٧٩٤٦٣١

(د) قرض بنك بيربوس لندن

حصلت المجموعة على قرض متوسط الأجل بمبلغ ١٠.٠٠٠.٠٠٠ دولار أمريكي لغرض تمويل عقود التأجير التمويلي ورأس المال العمل وذلك بعائد يبلغ ١% فوق سعر الليبور ثلاثة شهور ويسدد العائد شهرياً.

٢٦٧١١٨٠ ١٠٧١٧٢٢٧

(هـ) قرض بنك الشركة المصرفية SAIB

حصلت المجموعة على قرض طويل الأجل بصافي مبلغ قدره ٥٠.٠٠٠.٠٠٠ جنيه مصري متضمنة جاري مدين بضمان أوراق تجارية لغرض تمويل عقود التأجير التمويلي، ويسري هذا التمويل بحد أقصى ٧ سنوات من تاريخ الاستخدام ويتم السداد من خلال الاقساط الخاصة بعقود التأجير التمويلي عن طريق التنازل لصالح البنك عن القيمة الإيجارية لعقود التأجير التمويلي التي يتم تمويلها عن طريق البنك في حدود قيمة المديونية المستحقة على كل عقد.

-- ١٥٠٧٩٧٥٠

(و) قرض بنك بيربوس - قبرص

حصلت المجموعة على قرض قصير الأجل بصافي مبلغ قدره ٢٥٠٠.٠٠٠ دولار لغرض سداد قسط القرض طويل الأجل المستحق على شركة بيربوس للاستثمار - مصر لصالح بنك بيربوس مصر على أن يتم سداد هذا القرض دفعة واحدة في نهاية مدة القرض و بسعر فائدة لا يتجاوز ٤% و بدون ضمانات

بنك بيرىوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

ي) قرض بنك بيرىوس - اليونان

تم الحصول على قرض مساند بمبلغ ٣٣ مليون دولار امريكى من بنك
 بيرىوس اليونان بتاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠١١ فيما يعادل ١٩٩.٠٥٣ ألف جنيه
 فى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ، (لمدة ٦ سنوات بسعر فائدة متغير Three Month
 + ٤ Libor) و قد قام مجلس ادارة البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ بالموافقة
 على استخدام القرض المساند مقابل الزيادة فى راس المال.

١٩٩.٠٥٢٧٠٠ -- ٤٢ ٤٨١ ٨٨٦ ٣٠٧ ١٢٧ ٣١٩

الإجمالي

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

٢٠ - ضرائب الدخل المؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزامات باستخدام معدل الضريبة
 الفعلي البالغ ٢٠ % - ٢٥ % .
 لا يُعترف بالأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر الضريبية المرحلة إلا إذا كان هناك تأكيد من امكانية الاستفادة بها
 مستقبلاً و فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ بلغت الاصول الضريبية المؤجلة مبلغ ٩٢٧ ٦٢٨ ٦ جنيه مصرى و لم يتم اثباتها فى
 دفاتر البنك لحين تحقق ارباح فى 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 الاصول والالتزامات الضريبية المؤجلة كما يلى :

الالتزامات الضريبية المؤجلة

الالتزامات الضريبية المؤجلة متعلقة بالاهلاك الضريبي المعجل.

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	الرصيد فى اول السنة
٤ ٤٧٨ ٩٤٥	٤٢ ٥٣٠	اضافات (استيعادات)
(٤ ٤٣٦ ٤١٥)	٨ ٨٦٢	الرصيد فى اخر السنة
٤٢ ٥٣٠	٥١ ٣٩٢	

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

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

٢١ - التزامات مزايا التقاعد

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

التزامات مدرجة بالميزانية عن :

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

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل :

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

(أ) مزايا المعاشات :

تم تحديد المبالغ المعترف بها في الميزانية كالتالي

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

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي :

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

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

٢١ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

تتمثل الحركة على الاصول خلال السنة المالية فيما يلي :

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

و تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي :

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

و تتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي :

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

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

٢١ - التزمات مزايا التقاعد (تابع)

(ب) المزايا العلاجية بعد التقاعد :

تتمثل الارصدة المعترف بها في الميزانية فيما يلي :

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

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي :

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

تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي :

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

و تتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة على النحو التالي :

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

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

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

٢٢ - حقوق الملكية

٢٢ - ١ رأس المال

عدد الأسهم (بالمليون)	أسهم عادية جنيه	أسهم خزينة جنيه	الاجمالي جنيه
٦٢,٨	١ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(٢١ ٩٢٥ ١٥٥)	٩٧٨ ٠٧٤ ٨٤٥
١,٤	--	٢١ ٩٢٥ ١٥٥	٢١ ٩٢٥ ١٥٥
١٥,٣	٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠	--	٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠
٧٩,٥	١ ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠	--	١ ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠١١

مبيعات أسهم خزينة

زيادة رأس المال

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

عدد الأسهم (بالمليون)	أسهم عادية جنيه	أسهم خزينة جنيه	الاجمالي جنيه
٧٩,٥	١ ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠	--	١ ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠
٧٩,٥	١ ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠	--	١ ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

أ - رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ١٥٠٠ مليون جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ 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 ديسمبر ٢٠١٢ مبلغ ١٢٣٨ مليون جنيه مصري موزع على عدد ٧٩,٤٧٤,٨٠٠ سهم قيمة السهم الاسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري.

ج - زيادة رأس المال

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

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

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

٢٢ - حقوق الملكية (تابع)

٢٢ - ٢ الاحتياطات

أ - الاحتياطي القانوني

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

ب - الاحتياطي العام

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

ج - الاحتياطي الرأسمالي

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

د - الاحتياطي الخاص

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

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

هـ - احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يمثل إثبات أثر القيمة العادلة للأدوات المالية المبوبة تحت بند إستثمارات مالية متاحة للبيع بعد خصم الضرائب ولا يتم إثبات أي أرباح أو خسائر على قائمة الدخل إلا في حالة بيع الأداة المالية أو 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 التغيرات التي طرأت على السياسات المحاسبية.
- يتم تدعيم احتياطي المخاطر البنكية العام بما يعادل ١٠ % سنوياً بقيمة الأصول التي الت ملكيتها للبنك و التي لن يتم التصرف فيها خلال المدة الزمنية المحددة وفقاً لاحكام القانون.

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

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

٢٢ - حقوق الملكية (تابع)

٢٢ - ٣ اسهم خزينة

بتاريخ ١٦ مارس ٢٠١٠ قام البنك بشراء عدد ٤٠٧.٠٢٨ سهم من اسهم البنك باجمالي مبلغ ٢٦ ٧٧٣ ٩٨٣ جنيه مصري و يتم معالجة تلك الاسهم خصما من حقوق الملكية ويتم اضافة أو تحميل الارباح والخسائر الناتجة عن بيع أو إسترداد اسهم الخزانة على الاحتياطي القانوني.
وبتاريخ ١٣ يوليو ٢٠١٠ اجتمعت الجمعية العامة العادية ووافقت على بيع أسهم الخزينة الى المساهم الرئيسي بنك بيربوس - اليونان و في ٢٦ يناير ٢٠١١ تم نقل الملكية .

٢٣ - النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
١٠٧ ٩٦٢ ٤١٢	٩٦ ٠٨٢ ٩٧١	نقدية (ضمن إيضاح ٥)
٢٢٧ ٠٠٨ ٢٠٢	٧١ ٩٥٩ ٣٩٢	حسابات جارية لدي البنوك (ضمن إيضاح ٦)
٤ ٢٧٥ ٠٠٠	٥٢ ٢٧٥ ٠٠٠	أذون الخزانة (ضمن إيضاح ٧)
٣٣٩ ٢٤٥ ٦١٤	٢٢٠ ٣١٧ ٣٦٣	

٢٤ - حقوق الاقلية

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
٥٠ ٠٠٠	٥٠ ٠٠٠	رأس المال
٣ ٧٤٤	٣ ٨٤٠	احتياطيات
(١٩ ٢٥٢)	(١٠ ٣٧٩)	خسائر مرحلة
(٤ ٦٥١)	(٨ ٩٦٨)	خسائر السنة
٢٩ ٨٤١	٣٤ ٤٩٣	

٢٥ - التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

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

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

(ب) ارتباطات عن ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

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

(ج) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
١ ٩٦٢ ٠٠٠	--	لا تزيد عن سنة واحدة
١ ٩٦٢ ٠٠٠	--	

٢٦ - صافي الدخل من العائد

عائد القروض والإيرادات المشابهة من :

قروض وتسهيلات و ارصدة لدي البنوك :

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
٦٧ ٧٥٦ ٢٣٩	٢٠ ٩٧٣ ٠٤٢	- للبنوك
٥٦٩ ٢٢٩ ٦٠٦	٤٦٤ ٧٠١ ٢٢٩	- للعملاء
٦٣٦ ٩٨٥ ٨٤٥	٤٨٥ ٦٧٤ ٢٧١	
١٣٠ ٦٥٩ ٦٢٤	١٠٤ ١٧٠ ٤٧٢	أذون خزانة
٥٧ ٨٥٢ ٨٦٤	٥٩ ٩٩٣ ٨٨٢	استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ
١٨٨ ٥١٢ ٤٨٨	١٦٤ ١٦٤ ٣٥٤	الاستحقاق والمتاحة للبيع
٨٢٥ ٤٩٨ ٣٣٣	٦٤٩ ٨٣٨ ٦٢٥	

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :

ودائع وحسابات جارية و ارصدة مستحقة للبنوك :

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
(٤٩٦ ٤٩٢)	(٢٢٦ ٣٩٠)	- للبنوك
٥٥٠ ٥٣٩	--	- رد الفوائد
(٤٥٣ ٨٠٩ ٩٤٧)	(٣٤٨ ٨٢٦ ٤٢٩)	- للعملاء
(٤٥٣ ٧٥٥ ٩٠٠)	(٣٤٩ ٠٥٢ ٨١٩)	
(١ ٣٨٧ ٢٠٨)	(٩ ٧٥١ ٠٨٣)	عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة البيع
(٨ ٧٩٣ ٩٤٣)	(٨ ٠١١ ٦٦٧)	قروض لأجل
(١٠ ١٨١ ١٥١)	(١٧ ٧٦٢ ٧٥٠)	
(٤٦٣ ٩٣٧ ٠٥١)	(٣٦٦ ٨١٥ ٥٦٩)	
٣٦١ ٥٦١ ٢٨٢	٢٨٣ ٠٢٣ ٠٥٦	الصافي

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٧ - صافى الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
١٣ ٥٥٤ ٦٦١	١٥ ٢٤٠ ٠٩٢
٣ ٠٢٨ ٦١٩	٢ ٦٧٥ ٢١٧
٤٤ ٢٩٤ ٠٧٢	٥١ ٤٩٦ ٣٨٩
٦٠ ٨٧٧ ٣٥٢	٦٩ ٤١١ ٦٩٨
(٥٣١ ٨٢٣)	(٤٥٢ ٣٦٥)
(٥٣١ ٨٢٣)	(٤٥٢ ٣٦٥)
٦٠ ٣٤٥ ٥٢٩	٦٨ ٩٥٩ ٣٣٣

إيرادات الأتعاب والعمولات :

الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان

أتعاب أعمال الأمانة والحفظ

أتعاب أخرى

مصرفات الأتعاب والعمولات :

أتعاب أخرى مدفوعة

الصافى

٢٨ - توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
١١ ٩٨٤ ٦٢٨	١٢ ٧٩٨ ٤٧٦
١١ ٩٨٤ ٦٢٨	١٢ ٧٩٨ ٤٧٦

أوراق مالية متاحة للبيع

٢٩ - صافى دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(٣٢١ ١٠٥)	(١ ٦٣٧ ٨٦١)
١ ١٤٩ ١٥٩	٣ ٥٦٦ ٠٧٩
--	٣٠٢ ٥٥٠
١ ٤٢٣ ٠٥٠	--
٢ ٢٥١ ١٠٤	٢ ٢٣٠ ٧٦٨

عمليات النقد الأجنبى :

خسائر تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية بغرض

المتاجرة و التعامل فى العملة الاجنبية

أرباح بيع أذون خزانة

أرباح بيع أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة

أرباح فروق تقييم أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة

٣٠ - عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(١٢٣ ٢١٦ ١٩٤)	(٥٣ ٨٣٤ ٢٩٨)
(١ ٠٢٩ ٥٠٠)	١ ٠٢٩ ٥٠٠
(١٢٤ ٢٤٥ ٦٩٤)	(٥٢ ٨٠٤ ٧٩٨)

قروض و تسهيلات للعملاء

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

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

٣١ - مصروفات عمومية وإدارية		
٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
		تكلفة العاملين
(١٢٣ ٢٧٩ ٩٠٦)	(١٤٠ ٠٩٨ ٣٤٧)	- أجور ومرتبات
(٥ ٤٦٢ ٦٦٨)	(٤ ٧٣٨ ١٥٩)	- تأمينات اجتماعية
		تكلفة المعاشات
(١٣ ١٢٧ ١٣٨)	(١٣ ٧٠٥ ٨٦٢)	- نظم الاشتراكات المحددة
(٢ ٥٦٧ ٧٩٧)	١ ٨٢٨ ٦٦٧	- مزايا التقاعد (إيضاح ٢١)
(٤ ٢٠٠ ٦٩٠)	(٦٢٧ ٩٧١)	- مزايا العلاج بعد التقاعد (إيضاح ٢١)
(٣٠٥ ٩٢٨ ٠٥٠)	(٢٢٧ ١٢٣ ٦٤٠)	مصروفات إدارية أخرى
(٤٥٤ ٥٦٦ ٢٤٩)	(٣٨٤ ٤٦٥ ٣١٢)	

٣٢ - مصروفات تشغيل أخرى		
٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
		أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
٣٤ ١٣٦ ٣٣٧	٤٣ ٥٨٧ ٣٥٠	أرباح بيع ممتلكات ومعدات أصول ثابتة
١ ٨٩٩ ٧١٨	(٦٧٨ ٥٦١)	أرباح بيع أصول الت ملكيتها للبنك
٣٦ ٠٠٠	٩٠٠ ٠٠٠	تكلفة برامج
(٦ ٠٠٢ ٩٣٧)	(٧ ٥٩٥ ٥٧٦)	تأجير تشغيلي و تمويلي
(١٢ ٥٩٠ ٣٨٥)	(١٢ ٠٤٠ ٥٩٩)	عبء مخصصات أخرى
(٣٤ ٥١٣ ٤١١)	(٤٢ ٠١٧ ٩٠٦)	إضمحلال أصول مالية
(١٠ ٢٤٥ ٢٢٦)	(٨ ٤٩٧ ٧٢٥)	أخرى
(٩ ٠٤٤ ٨٠٤)	(١٠ ٥٧٧ ٥٦٠)	
(٣٦ ٣٢٤ ٧٠٨)	(٣٦ ٩٢٠ ٥٧٧)	

٣٣ - نصيب السهم في خسائر الفترة (الاساسي)		
٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
(٢١٤ ٤٩٨ ٧٤٠)	(١٤٦ ٨١٣ ٨٣٣)	خسائر السنة
٧٨ ٢٨٤ ٦٦٤	٧٩ ٤٧٤ ٨٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية
(٢٠٧٤)	(١,٨٥)	نصيب السهم في خسائر السنة (الاساسي)

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

٣٤ - اسعار العائد المطبقة خلال الفترة المالية		
		بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول والالتزامات ذات العائد ٦,٦٢ % , ٥,٥٩ % على التوالي.

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

٣٥ - الموقف الضريبي

(أ) بيريوس بنك - مصر

أولاً : ضريبة على أرباح الشركات الاعتبارية

- انتهت فترة الإعفاء الضريبي للبنك في ١٢/٣١/١٩٨٥ ، وتم عمل تسوية حتى نهاية عام ١٩٩٨ ، حيث قام البنك بسداد الضرائب المستحقة عن تلك السنة.
- كما قام البنك بالانتهاء من فحص السنوات ١٩٩٩ - ٢٠٠٢ و سداد كافة الضرائب المستحقة عن تلك السنوات و تم موافقتها 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 لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و لائحته التنفيذية و قد اسفرت تلك الاقرارات عن وجود بعض الخسائر الضريبية.
- و قد تم اعتماد الاقرار الضريبي لعام ٢٠٠٥ وفقاً للكتاب الدوري رقم (٣) لسنة ٢٠١١ و تعتبر هذه الفترة منتهية.
- كما قام البنك بتقديم الاقرارات الضريبية للسنوات من ٢٠٠٦ حتى ٢٠١١ وفقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ في المواعيد القانونية و قد اسفرت تلك الاقرارات عن وجود خسائر ضريبية تم ترحيلها للسنوات التالية وفقاً لأحكام المادة ٢٩ من القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥.

ثانياً : ضريبة الأجور والمرتبات

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

رابعاً : تعديلات قوانين الضرائب

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

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

٣٥ - الموقف الضريبي (تابع)

ب) بيربوس مصر لإدارة محافظ الأوراق المالية

الموقف الضريبي

الضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية و القيم المنقولة و رسم التنمية :

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

ضريبة كسب العمل:

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

ضريبة الدمغة:

- تم فحص الشركة من بداية النشاط و حتى ٣١ مارس ٢٠٠٤ ووردت المطالبة و تم السداد طبقاً لقرار اللجنة الداخلية ، اما عن السنة اعتباراً من ١ ابريل ٢٠٠٤ و حتى تاريخه فلم يتم الفحص.

ضريبة المبيعات:

- نشاط الشركة غير خاضع للضريبة العامة على المبيعات.

ج) بيربوس للوساطة التامينية:

الموقف الضريبي

الضريبة على ارباح اشخاص اعتبارية :

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

الفترة من بداية النشاط حتى ٣١/١٢/٢٠٠٤:

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

السنوات ٢٠٠٥/٢٠١٠:

- قامت الشركة بتقديم الاقرارات الضريبية في ظل احكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و لائحته التنفيذية و قد اسفر ذلك عن وجود خسائر ضريبية مرحلة للسنوات اللاحقة تقدر بمبلغ ٢٦٧ ٠٢٢ جنيه مصرى ، و لم يتم الفحص حتى تاريخه.

ضريبة كسب العمل:

الفترة من بداية النشاط حتى ٣١/١٢/٢٠١٠:

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

عام ٢٠١١ / ٢٠١٢:

- لم يتم فحص الشركة .

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

٣٥ - الموقف الضريبي (تابع)

ضريبة الدمغة:

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

د) نظم الخدمات المتكاملة

ضريبة أرباح شركات الأموال و القيم المنقولة :

الفترة من بداية النشاط حتى ٢٠٠٥/١٢/٣١ :

تم تقديم الإقرار الضريبي للشركة في المواعيد القانونية المقررة و الذي أسفر عن خسارة ضريبية ، و لم يتم فحص الشركة عن عام ٢٠٠٥ ، و ذلك وفقاً للكتاب الدورى رقم ٣ لسنة ٢٠١١ بشأن الفحص الضريبي لنظام العينة عن سنة ٢٠٠٥ ، و الذي رأت معه المصلحة بعد موافقة وزير المالية في ٢٠١١/٢/١٤ :
" الإكتفاء بما تم فحصه من ملفات العينة عن سنة ٢٠٠٥ و عدم فحص ما بقى منها على سند ان الإقرار الضريبي يعد ربطاً للضريبة وفقاً لحكم المادة ٨٩ من القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ "

السنوات ٢٠١٠/٢٠٠٦ :

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

عام ٢٠١١ :

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

ضريبة كسب العمل:

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

ضريبة المبيعات:

الشركة مسجلة لدي مصلحة الضرائب على المبيعات ، و هى غير منتظمة في توريد الضريبة و تقديم الإقرارات الضريبية الشهرية في المواعيد القانونية ، و إعتباراً من ٢٠١١/١٠/١ تقوم الشركة بتوريد الضريبة و الإقرارات في المواعيد القانونية .
قامت الشركة بفحص ضريبة المبيعات مع مأمورية الضرائب المختصة عن الفترة من بداية النشاط و حتى ٢٠١١/١٢/٣١ و فى انتظار إستلام النماذج الضريبية.

ضريبة الخصم و الاضافة:

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

ضريبة الدمغة النوعية:

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

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

٣٥ - الموقف الضريبي (تابع)

هـ) بيرئوس للاستثمار

الموقف الضريبي ضريبة شركات الأموال:

تخضع الشركة لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥، و قد بدأت الشركة نشاطها اعتباراً من ٢٥ أكتوبر ٢٠٠٧، و قد تم تقديم الإقرار الضريبي عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و عن السنوات المالية ٢٠٠٩ و ٢٠١١ في المواعيد المحددة قانوناً، هذا و لم يتم فحص الشركة ضريبياً حتى تاريخه.

و) بيرئوس للتأجير التمويلي

الموقف الضريبي: الضريبة على شركات الأموال:

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

ضريبة كسب العمل: السنوات ٢٠٠٧/٢٠٠٩:

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

السنوات ٢٠١٠/٢٠١١:

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

ضريبة المبيعات:

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

ضريبة الخصم تحت حساب الضريبة:

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

ضريبة الدمغة:

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

٣٦ - ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٣٤٧٢٦٨٢٠	٣٣١٩٠٦٤٠
(٤٤٣٦٤١٥)	٨٨٦٢
٣٠٢٩٠٤٠٥	٣٣١٩٩٥٠٢

ضرائب حالية
إضافة (إستبعادات)
ضرائب دخل السنة

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

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

٣٧ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة

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

تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (المتعلقة في الشركة الأم و شركات تابعة لسيطرة نفس المجموعة) من خلال النشاط العادي للمجموعة. وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوى العلاقة في نهاية الفترة المالية فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
٤ ١٥٤ ٣٤٧	١٤٨ ٢٧٠ ٤٥٧	أرصدة لدى البنوك
٢ ٧٧٠ ٥٤٤	٣ ٥٩٠ ٢٠١	أرصدة مستحقة للبنوك
--	١٩٩ ٠٥٢ ٧٠٠	قروض لأجل
٥٠ ١١٥ ٧٠٥	٩١٠ ٧٣٦	ودائع شركات
٤ ٠٤١ ٥٢٢	١ ٩٢٠ ٦٢١	الفوائد المدفوعة
٣١٨ ٨٣٦	١ ٦٩٠ ١٦٠	الفوائد المقبوضة

ما تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
٢٨٤ ٠٥٢	١٦٤ ٧٥٥	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
٢٨٤ ٠٥٢	١٦٤ ٧٥٥	

وقد بلغ متوسط ما تقاضاه أكبر عشرون موظفاً في المجموعة شهرياً خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

مبلغ ١ ٨٤٥ ٩٢١ جنيه مصري مقابل مبلغ ١ ١٧٩ ١٧٣ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ .

٣٨ - 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 ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة فينكس كاتو لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة قيمتها ١٠٠ مليون جنيه خُصص للبنك ٥٠ ألف وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥ مليون جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق ، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١٠٢.٢٤ جنيه.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك بيريوس - مصر على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٨٤ ١٧٤ جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

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

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

صندوق استثمار بنك بيرئوس 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 الميزانية ١٣.٤٣٥٧ جنيه مصري.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك بيرئوس - مصر على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالي العمولات ٠.٠٢ ٤٣١ جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ أدرجتضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

٣٩ - الشركات التابعة

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

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

٤٠ - أمور هامة أخرى

- بلغت الخسائر المتراكمة مبلغ ٣٣٩ ٦٧٦ ٨٥٧ جنيه مصري والتي تمثل أكثر من ٥٠% من رأس المال المصدر في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، وقد قام مجلس إدارة البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ بالموافقة على زيادة رأس المال المصدر من خلال القرض المساند والذي تم الحصول عليه من بنك بيرئوس اليونان بمبلغ ٣٣ مليون دولار أمريكي خلال عام ٢٠١١ وبتاريخ ١٨ ابريل ٢٠١٢ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال بمبلغ ٠.٣٥ ٤٠٤ ٢٠٠ جنيه مصري وفي ١٠ يونيه ٢٠١٢ تم اغلاق باب الاكتتاب و جرى اتخاذ اجراءات التسجيل.
- ووفقاً لمطالبات نص المادة ٦٩ من القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ تم إنعقاد الجمعية العامة غير العادية لبنك بيرئوس- مصر في ٢٧ يونيو ٢٠١٢ وقد وافقت على استمرار البنك في مزاولة نشاطه .
- ويعمل البنك جاهداً علي تدعيم قدرته علي الاستمرار في مزاولة نشاطه من خلال طرح منتجات جديدة بما يتوافق مع الخطط الجادة في هذا الشأن .

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

٤١- المقارنة

قامت المجموعة بإعادة تبويب بعض أرقام المقارنة لتتمشى مع تبويب السنة الحالية كما يلي :

بيان	الرصيد قبل التعديل	التعديل	الرصيد بعد التعديل
(أ) الميزانية			
أصول غير ملموسة	٧٩ ٨٢٥ ٦٠٦	(١١٢ ٦٦٠)	٧٩ ٧١٢ ٩٤٦
أصول أخرى	١٦٥ ٤٧٤ ٢٧٢	(١٦٤ ٢٣٨)	١٦٥ ٣١٠ ٠٣٤
أصول ثابتة	٥٣٨ ٧٥٣ ٧٨٩	١١٢ ٦٦٠	٥٣٨ ٨٦٦ ٤٤٩
التزامات أخرى	(١٥٤ ٦٩٧ ٥٤٢)	٥ ٩٩١	(١٥٤ ٦٩١ ٥٥١)
خسائر متراكمة	(٧٢٦ ١٦٣ ٧٦٦)	(١٥٥ ١٢٨)	(٧٢٦ ٣١٨ ٨٩٤)
حقوق الأقلية	٣٧ ٦١٢	(٣ ١١٩)	٣٤ ٤٩٣
(ب) قائمة الدخل			
عائد القروض و الإيرادات المشابهة	٨١٢ ٦٥٥ ٩٩١	١٢ ٨٤٢ ٣٤٢	٨٢٥ ٤٩٨ ٣٣٣
تكلفة الودائع و التكلفة المشابهة	(٤٨٥ ٠٧٠ ٨٠٦)	٢١ ١٣٣ ٧٥٥	(٤٦٣ ٩٣٧ ٠٥١)
إيرادات الاتعاب و العمولات	٨٠ ٠٨٧ ١٠٧	(١٩ ٢٠٩ ٧٥٥)	٦٠ ٨٧٧ ٣٥٢
مصروفات الاتعاب و العمولات	(٦٤٦ ١٧٨)	١١٤ ٣٥٥	(٥٣١ ٨٢٣)
مصروفات ادارية	(٤٥٤ ٤٥١ ٨٩٤)	(١١٤ ٣٥٥)	(٤٥٤ ٥٦٦ ٢٤٩)
مصروفات تشغيل أخرى	(٢١ ٥٥٨ ٣٦٦)	(١٤ ٧٦٦ ٣٤٢)	(٣٦ ٣٢٤ ٧٠٨)