

بنك بيريس – مصر وشركته التابعة
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية المجمعة عن الفترة
المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
و تقرير الفحص المحدود عليها

صفحة	الفهرس
٢-١	تقرير الفحص المحدود
٣	قائمة المركز المالى المجمع
٤	قائمة الدخل المجمع
٥	قائمة التدفقات النقدية المجمع
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المجمع
٨٢-٧	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمع

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المجمعة الدورية

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية المجمعة المرفقة لبنك بيريوس - مصر "شركة مساهمة مصرية" و شركاته التابعة "المجموعة" في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ وكذا قوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المجمعة المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية المجمعة الدورية والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتحصر مسؤوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود ، لم يتم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي للمجموعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ وعن أداؤها المالي وتدفقاتها النقدية عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية.

أمور هامة أخرى

ومع عدم اعتبار ذلك تحفظاً على استنتاجنا فإننا نوجه الانتباه إلى الإيضاح رقم (٤٠) ضمن الإيضاحات المتممة للقوائم المالية والذي يوضح أن المجموعة قد حققت خسائر خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ بلغت ٩٦ مليون جنيه مصري كما بلغت الخسائر المرحلة في تاريخ الميزانية ٧٩٤ مليون جنيه مصري، الأمر الذي يشير إلى وجود حالة عدم تأكد جوهرية من قدرة البنك على الاستمرار في مزاولة 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 أبريل ٢٠١٢ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال و تم إغلاق باب الاكتتاب في ١٠ يونيو ٢٠١٢. وفي هذا التاريخ تم استخدام القرض المساند في تلك الزيادة لتدعيم قدرة البنك على الاستمرار في مزاولة نشاطه. كما تم اتخاذ قرار بالموافقة على استمرارية نشاط البنك في اجتماع الجمعية العامة غير عادية بتاريخ ٢٧ يونيو ٢٠١٢. ويرى مجلس الإدارة ان البنك قادر على الاستمرار في مزاولة نشاطه و قد اكدت الشركة الأم أنها سوف تستمر في تقديم الدعم اللازم لتمكين البنك من الاستمرار في مزاولة نشاطه، و جاري اتخاذ خطوات جادة من قبل إدارة البنك لتطوير و تنفيذ خطط عمل لتدعيم قدرة البنك على الاستمرار في مزاولة نشاطه.

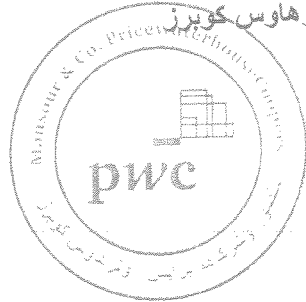
مراقبا الحسابات



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



محمد المعتز عبد المنعم محمد
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ١٢٧٤٧
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ١٣٣
منصور وشركاهم برئيس وثرهاوس كوبرز



القاهرة في : ١٨ ديسمبر ٢٠١٢

بنك بيرىوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
قائمة المركز المالي المجمعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنه مصري)
			الأصول
		(٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
٨١٤ ١١١ ٠٦٩	٤٠٨ ١٠٣ ٥٠٧	(٦)	أرصدة لدى البنوك
١ ٨٠٣ ٧٩٧ ٧٣٢	١ ٩٧٦ ٩٩٦ ١٣٨	(٧)	أذون خزانه
١ ٠٦٣ ٣٦١ ٠٣٩	٨٩٤ ٧٤٧ ٤٨٩	(٨)	أصول مالية بغرض المتاجرة
١٨ ٢٥٣ ٦٥٠	-	(٩)	قروض وتسهيلات العملاء
٣ ٢٣٧ ٤٦٩ ٧٣٩	٣ ٢١٧ ٨٦٢ ٩٢٨	(١٠)	إستثمارات مالية : متاحة للبيع
٥٨١ ٩١١ ٩٢١	٤١٦ ٥٧٣ ٤٥٦	(١١)	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٠١ ٢٣٠ ٥٠٠	٧٧ ٣٣٦ ٣١٣	(١٢)	إستثمارات في شركات شقيقة
٨ ١١٠ ٣٦٢	٨ ٣٩٧ ٦٢٩	(١٣)	أصول غير ملموسة
٧٩ ٧١٢ ٩٤٦	٧٠ ٧٨٤ ٨٨٦	(١٤)	أصول أخرى
١٦٥ ٣٢١ ٠٦٦	١١٥ ٧٥٨ ٠٢٧	(١٥)	الأصول الثابتة
٥٣٨ ٨٦٦ ٤٤٩	٤٢٠ ١٥٢ ٨٣٥	(١٦)	إجمالي الأصول
٨ ٤١٢ ١٤٦ ٤٧٣	٧ ٦٠٦ ٧١٣ ٢٠٨		
		(١٥)	الالتزامات
		(١٦)	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٤ ١٥٩ ١٨٩	٢٦ ٠٩٠ ٨٤٥	(١٧)	ودائع العملاء
٧ ٢٦٠ ٥٢٨ ٢٠٥	٦ ٥٨٧ ٠٨٤ ٢٢٠	(١٨)	التزامات أخرى
١٥٤ ٦٩٧ ٥٤٢	١٤٠ ٣٢٠ ٧٨٧	(١٩)	مخصصات أخرى
٣١ ٩٩٦ ٦٨٠	٣١ ١٢٧ ٨٨٥	(٢٠)	قروض لأجل
٣٠٧ ١٢٧ ٣١٩	٥٩ ٩٧٢ ٢١٤	(٢١)	إلتزامات ضريبية مزجلة
٤٢ ٥٣٠	٢٣ ٥٥٠	(٢٢)	إلتزامات مزايا التقاعد
٤٥ ٣٠٨ ٩٣٤	٤٦ ٤٣١ ٧٥٥	(٢٣)	إجمالي التلتزامات
٧ ٨٢٣ ٨٦٠ ٣٩٩	٦ ٨٩١ ٠٥١ ٢٥٦		
		(٢٢)	حقوق الملكية
١ ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠	١ ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠	(٢٤)	رأس المال المصدر والمدفوع
-	٢٠٠ ٤٠٤ ٠٣٥		مدفوعات تحت حساب زيادة رأس المال
٧٦ ١٤١ ٤٣٤	٧٠ ٧٢٠ ٠٧٨		إحتياطيات
(٧٢٦ ٣١٣ ٨٥٣)	(٧٩٣ ٩١٩ ٢٧١)		خسائر متر اكمة
٥٨٨ ٢٥١ ٥٨١	٧١٥ ٦٢٨ ٨٤٢		حقوق الاقلية (من ليست لهم حق السيطرة)
٣٤ ٤٩٣	٣٣ ١١٠		إجمالي حقوق الملكية
٥٨٨ ٢٨٦ ٠٧٤	٧١٥ ٦٦١ ٩٥٢		إجمالي التلتزامات وحقوق الملكية
٨ ٤١٢ ١٤٦ ٤٧٣	٧ ٦٠٦ ٧١٣ ٢٠٨		

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٨٢ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.
- تم اعتمادها في ١٧ ديسمبر ٢٠١٢

نيرة أمين

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

أشرف فؤاد

المدير العام ورئيس القطاع المالي والإداري

بنك بيريويس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 قائمة الدخل المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

عن الفترة من ١ أبريل إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١١	عن الفترة من ١ أبريل إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	عن الفترة من ١ يناير إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١١	عن الفترة من ١ يناير إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصري)
٢٢١ ٣٥١ ٠١٦ (١١٣ ٥٦٨ ٧٣٢) ١٠٧ ٧٨٤ ٢٨٤	١٦٧ ٨١٩ ٠٨٥ (٩٠ ٥٣٤ ١٠٤) ٧٧ ٢٨٤ ٩٨١	٦٥٨ ٢٦٣ ٢٣٥ (٣٥٧ ١٩٢ ٣٦٥) ٣٠١ ١٧٠ ٨٧٠	٤٩٧ ٢٤٠ ٠١٢ (٢٧٨ ٦٧١ ٨٥٥) ٢١٨ ٥٦٨ ١٥٧	(٢٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة صافي الدخل من العائد
١٢ ٣١٢ ٩٨٤ (١٥٣ ٠٢٤) ١٢ ١٥٩ ٩٦٠	١٥ ٨٩٤ ٥١٧ (١٧٩ ٠٣٥) ١٥ ٧١٥ ٤٨٢	٤٣ ٢٣٩ ٤٥٠ (٤٢٣ ٣٠٦) ٤٢ ٨١٦ ١٤٤	٤٨ ٤٦٥ ٠٥١ (٢٧٢ ٠٥٥) ٤٨ ١٩٢ ٩٩٦	(٢٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات مصروفات الأتعاب والعمولات صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٧٥ ٠١١ ٦٥ ٨٦٩ ٥ ٩٦٠ (٥٣ ٤٣٧ ٤١٠) (١٣٢ ٧١٣ ٥٢٥) (٣٣ ١٩٤ ٢٧٩)	٢٥ ٦٨٦ (٨٣٢ ٥٢٠) ١ ٦٥٩ ٦٦٨ (١٤ ٤٩٣ ٠٦٢) (٩٤ ٢٨٧ ٤٩٤) (٨ ٠٩٤ ٩٨٦)	١ ٢٠٨ ٥٥٩ ١ ٤٩٠ ٠٢٨ ٣٩٣ ٥٧٢ (١٠١ ٠٤٣ ٨٠٠) (٣٧٥ ٧٤٩ ٠٥٠) (٣٤ ٤٤٤ ٠٧٨) ٣٠ ٠٨٨	٩٥٥ ٢٢٠ (٢٨) ٤٢٧ ٩٦١ (٢٩) ٢ ٥٥٩ ١٣٥ (١٠) (٣٣ ٢٤٦ ٩٦١) (٣٠) (٢٨٩ ٣٧٠ ٠١٠) (٣١) (١٩ ٣٤٠ ٩٩٦) (٣٢) ٢٨٧ ٢٦٧	(٢٨) (٢٩) (١٠) (٣٠) (٣١) (٣٢)	توزيعات أرباح صافي دخل المتاجرة أرباح إستثمارات مالية عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان مصروفات عمومية وإدارية مصروفات تشغيل أخرى نصيب المجموعة في نتائج الشركات الشقيقة
(٩٨ ٦٧١ ١٣٠) (١٠ ٢٩١ ٤٤٠) (١٠٨ ٩٦٤ ٥٧٠) (٢ ٥٤٤) (١٠٨ ٩٦٥ ١١٤) (١,٧٠)	(٢٣ ٠٢٢ ٢٤٥) (٨ ٤١٧ ٤٨٨) (٣١ ٤٣٨ ٧٣٣) ١٥١٠ (٣١ ٤٣٨ ٢٢٣) (٠,٤٠)	(١٦٤ ١٢٧ ٦٦٧) (٢١ ٨٢٧ ٦٥١) (١٨٥ ٩٥٥ ٣١٨) (٣٧ ٣٢٤) (١٨٥ ٩٩٢ ٦٤٢) (٢,٩١)	(٧٠ ٩٦٧ ٢٣١) (٢٤ ٩٥٥ ٣٤٠) (٣٦) (٩٥ ٩٢٢ ٥٧١) ١ ٣٨٣ (٩٥ ٩٢١ ١٨٨) (١,٢١)	(٣٦) (٣٦) (٣٢) (٣٣)	الخسائر قبل ضرائب الدخل مصروفات ضرائب الدخل خسائر الفترة بعد ضرائب الدخل نصيب حقوق الأقلية في أرباح / خسائر الشركات التابعة صافي خسائر الفترة بعد حقوق الأقلية نصيب السهم من حصة المساهمين في خسائر الفترة بعد حقوق الأقلية

الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٨٢ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التدفقات النقدية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	إيضاح ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	(جميع المبالغ بالجنيه مصرى)
		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
(١٦٤ ١٢٧ ٦٦٧)	(٧٠ ٩٦٧ ٢٣١)	خسائر الفترة قبل ضرائب الدخل
		تعديلات لتسوية صافي خسائر الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		إهلاك وإستهلاك
٢٠٩ ٣٢٢ ٧١١	١١٢ ٨٠٩ ٢٥١	عبء إضمحلال خسائر الائتمان
١٠٩ ١٦٦ ١٥٠	٤٦ ٦٨٩ ٣٢٩	عبء المخصصات أخرى
٣٤ ٧٨٠ ٨٤٥	٢ ٦٠٧ ١٥٦	أرباح استثمارات مالية
(٢٩٣ ٥٧٢)	(٢ ٥٥٩ ١٣٥)	توزيعات أرباح
(١ ٢٠٨ ٥٥٩)	(٩٥٥ ٢٢٠)	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
١٩٢ ٤٢٢	٦١ ٨٠٤	أرباح بيع أصول ثابتة
(١ ٧٦٤ ٣١٦)	(١ ١٩٧ ٠٤٢)	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص خسائر الإضمحلال
(١٥ ٠٨٨ ٦٩١)	(٣ ٥٣٧ ٧٥٥)	نصيب المجموعة في نتائج الشركات الشقيقة
(٣٠ ٠٨٨)	(٢٨٧ ٢٦٧)	إستهلاك علاوة / خصم الاصدار
١ ٤٧٤ ٠٣١	(٧٤٦ ٧٨٢)	أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
١٧٢ ٣٢٢ ٢٦٦	٨١ ٩١٧ ١٠٨	
		صافي النقص (الزيادة) في الأصول
		أرصدة لدى البنوك
٣٥٠٤٩٨٤٦٤٩	(٩٤٤٤٢٨٩٨)	أرصدة لدى البنك في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٤٠٤٠٠١٢	٤٣١٠٨٦١٥٥	أذون خزانة
(١ ١٤٥ ٨٣٤ ٧٠٠)	١١٩ ٤٦٣ ٥٥٠	أصول بغرض المتاجرة
(١ ٠٢٩ ٤٥٠)	١٨ ٢٥٣ ٦٥٠	قروض وتسهيلات العملاء
٣٩٠ ١٣٦ ٦٩٨	(١٤ ٦٦٩ ٦٥١)	أصول أخرى
(١٤ ٨٤١ ٣٨٨)	٦٣ ٠٠٥ ٤٠٧	صافي الزيادة (النقص) في الالتزامات
		أرصدة مستحقة للبنوك
(٤٢ ٨٤٠ ٩٤٤)	١ ٩٣١ ٦٥٦	ودائع العملاء
(٢ ٠٦٦ ٢٠٤ ٠٢٧)	(٦٧٣ ٤٤٣ ٩٨٥)	التزامات أخرى
٩ ٦٢٩ ٦٩١	٧٠٢ ٩٧٩	ضرائب الدخل المسددة
(٨ ١٥٨ ٦٠٣)	(٣٨ ٠٩٤ ٤٦٠)	التزامات مزاياء التقاعد
٤ ٩٤٣ ٣٥٢	١ ١٢٢ ٨٢١	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل
٨١٧ ١٤٨ ٥٥٦	(١٠٣ ١٦٧ ٦٦٨)	
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(١١٧ ٦٣٢ ١١٤)	(٨ ٢٧٨ ١١٠)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
(٨ ٢٨٥ ٦١٧)	(١ ٣١٣ ٠٤١)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٦ ٧٦١ ٩٣٩	٦٧ ٠١٥ ٥٨٥	متحصلات من بيع أصول ثابتة
(٣٤٨ ٦٤٩ ٥٤٣)	٢١٦ ٤٦٢ ٤٨٢	مدفوعات لشراء استثمارات بخلاف التي بغرض المتاجرة
١ ٢٠٨ ٥٥٩	٩٥٥ ٢٢٠	توزيعات أرباح
(٥٠ ٩٩٣ ٥٠٠)	(٤١ ٣٩٤ ٩٦٩)	تسويات عقود تأجير تمويلي
(٥١٧ ٥٩٠ ٢٧٦)	٢٣٣ ٤٤٧ ١٦٨	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٢٦ ٧٧٣ ٩٨٣	-	بيع أسهم خزانة
	٢٠٠ ٤٠٤ ٠٣٥	مدفوعات تحت حساب زيادة رأس المال
(١٤ ٦٨٨ ٤١٥)	(٢٧٥ ٩٩٩ ٤٣٤)	قروض لأجل
١٢ ٠٨٥ ٥٦٨	(٧٥ ٥٩٥ ٣٩٩)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل
		صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٣١١ ٦٤٣ ٨٤٨	٥٤ ٦٨٤ ١٠١	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٢٠٢ ٨٦٧ ١٦٠	٢٢٠ ٣١٧ ٣٦٣	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
٥١٤ ٥١١ ٠٠٨	٢٧٥ ٠٠١ ٤٦٤	وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-
		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
٧٦٠ ٦٢٧ ٤٩٩	٤٠٨ ١٠٣ ٥٠٧	أرصدة لدى البنوك
١ ٩٧٦ ١١٣ ٢٧٠	١ ٩٧٦ ٩٩٦ ١٣٨	أذون خزانة
١ ٤٤٦ ٤٤٩ ١٩٧	٨٩٤ ٧٤٧ ٤٨٩	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(٦٥٣ ٣١٩ ١٤٦)	(٢٨٢ ٩٤١ ٩٤٣)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
(١ ٨٦٩ ٠٤٠ ٦١٥)	(١ ٨٢٦ ٢٨١ ٢٣٨)	أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
(١ ١٤٦ ٤٤٩ ١٩٧)	(٨٩١ ٦٢٢ ٤٨٩)	إجمالي النقدية وما في حكمها
٥١٤ ٥١١ ٠٠٨	٢٧٥ ٠٠١ ٤٦٤ (٢٣)	

الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٨٢ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

بنك بيروت - مصرف و شركة التاج (شركة مساهمة مصرية)
 قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

البيان	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠
الرصيد في ١ يناير ٢٠١١	١٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠.٠٠٠
إرباح صافي	١٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠.٠٠٠
توزيعات نقدية	(١٠.٠٠٠.٠٠٠)	(١٠.٠٠٠.٠٠٠)	(١٠.٠٠٠.٠٠٠)
توزيعات أخرى	-	-	-
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١	١٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠.٠٠٠
إرباح صافي	١٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠.٠٠٠
توزيعات نقدية	(١٠.٠٠٠.٠٠٠)	(١٠.٠٠٠.٠٠٠)	(١٠.٠٠٠.٠٠٠)
توزيعات أخرى	-	-	-
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	١٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠.٠٠٠

البيان	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢	١٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠.٠٠٠
إرباح صافي	١٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠.٠٠٠
توزيعات نقدية	(١٠.٠٠٠.٠٠٠)	(١٠.٠٠٠.٠٠٠)	(١٠.٠٠٠.٠٠٠)
توزيعات أخرى	-	-	-
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	١٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠.٠٠٠

البيان	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢	١٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠.٠٠٠
إرباح صافي	١٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠.٠٠٠
توزيعات نقدية	(١٠.٠٠٠.٠٠٠)	(١٠.٠٠٠.٠٠٠)	(١٠.٠٠٠.٠٠٠)
توزيعات أخرى	-	-	-
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	١٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠.٠٠٠

البيانات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٨٢ تمثل جزءاً شاملاً للبيانات المالية.

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 إضافة إلى وحدة مصرفية واحدة ويوظف عدد ١٠١٥ موظفاً في تاريخ المركز المالي.

- تأسس البنك تحت مسمى بنك الإسكندرية الكويت الدولي بموجب القرار الوزاري رقم ١١٩ لسنة ١٩٧٨، ثم تم تعديل اسمه إلى البنك المصري التجاري بموجب القرار الوزاري رقم ١٠٧ لسنة ١٩٩٧. وبعد زيادة رأس مال البنك إلى ٥٠٠ مليون جنيه مصري أصبح بنك بيربوس اليوناني يمتلك حصة قدرها ٨٧,٩٧% من رأس مال البنك (زادت فيما بعد لتصبح ٩٥,٣٧% بعد زيادة رأس المال إلى ١٠٠٠ مليون جنيه مصري)، ومن ثم فقد تغير اسم البنك ليصبح بنك بيربوس - مصر بموجب القرار الوزاري رقم ٢/٢٠٩ لسنة ٢٠٠٦ بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠٠٦، وقد قام البنك بشراء أسهم خزينة وعددها ١,٤٠٧,٠٢٨ سهم بتاريخ ١٣ مارس ٢٠١٠ والتي تمت تسويتها خلال شهر يناير ٢٠١١ كما تمت زيادة رأس المال بزيادة قدرها ٢٣٨٤٢٤٠٠٠ جنيه مصري لتصل مساهمة بنك بيربوس اليونان نسبة ٩٨,٠٣% حتى ٣٠ يونيو 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 الإكتتاب 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 الإسكندرية 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 التاجير التمويلي.
- القيام بإدارة رأس المال المخاطر.
- القيام بالسمسرة في الأوراق المالية.
- الوساطة التأمينية.
- نظم التخزين المختلفة.

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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 و شركاته التابعة طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة لمعايير المحاسبة المصرية. وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة و هي الشركات التي يمتلك البنك فيها، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية و التشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط، و يتم عرض الاستثمارات في شركات شقيقة في القوائم المالية المجمعة للمجموعة و معالجتها 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 و تعديلاتها. وعند إعداد القوائم المالية المجمعة السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩، قامت الإدارة بتعديل بعض السياسات المحاسبية و أسس القياس بحيث تتفق مع معايير المحاسبة الجديدة و مع متطلبات إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك و أسس الاعتراف و القياس الصادرة عن مجلس إدارة البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

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 المُصدرة والالتزامات المتكبدة أو المقبولة في تاريخ التبادل ، مضافاً إليها أية تكاليف تُعزي مباشرة لعملية الاقتناء. ويتم قياس الأصول المكتتاة القابلة للتحديد والالتزامات وكذلك الالتزامات المحتملة المقبولة وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية. وتسجل الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة المجموعة في صافي الأصول المكتتاة القابلة للتحديد على أنها شهرة . وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لصافي الأصول المكتتاة القابلة للتحديد للشركة المكتتاة ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل.
- عند التجميع ، يتم استبعاد المعاملات والأرصدة والأرباح غير المحققة الناشئة عن المعاملات بين شركات المجموعة ، واستبعاد الخسائر غير المحققة إلا إذا كانت تقدم دليلاً على وجود اضمحلال في قيمة الأصل المحول. ويتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة كلما كان ذلك ضرورياً بحيث يتم ضمان تطبيق سياسات موحدة للمجموعة.

٢/٢/٢ 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 المكتتاة والقيمة الدفترية لصافي الأصول للشركة التابعة.
- إذا زاد نصيب حقوق الأقلية في الخسائر المرحلة لشركة تابعة عن حقوق ملكيتهم في تلك الشركة يتم تحميل تلك الزيادة ضمن حقوق ملكية الأغلبية فيما عدا تلك الخسائر التي يوجد على الأقلية إلزام على تحملها وبشرط أن تكون لديهم القدرة على عمل استثمارات إضافية لتغطية الخسائر. وإذا حققت الشركة التابعة إرباحاً مستقبلاً فإن هذه الأرباح يتم إضافتها إلى حقوق الأغلبية إلى المدى الذي يتم معه تغطية الخسائر التي سبق وتحملتها حقوق الأغلبية نيابة عن الأقلية.

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 ومناقص تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى. والقطاع الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومناقص تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة.

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٤-٢ ترجمة العملات الاجنبية

عملة التعامل والعرض

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

المعاملات والارصدة بالعملات الاجنبية

- تمسك حسابات المجموعة بالجنبيه 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 :-

- صافى دخل المتاجرة أو صافى 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 الاجنبية المصنفة استثمارات ماليه متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للاداء و فروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية و فروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، و يتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض واليرادات 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 ماليه متاحة للبيع).
- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح و الخسائر الناتجة عن تغيير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر ، ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات ماليه متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

٥-٢ أذون الخزانة

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

يتم عرض الأدوات المالية المُباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة الى أرصدة أنون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصوماً من أرصدة أنون 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 مبيوبة 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 المبيوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح في الأجل القصير. كما يتم تصنيف المشتقات على أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تغطية.

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

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

٢-٧-٢ القروض والمديونيات

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

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

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

٢-٧-٤ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :-

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

- يتم الاعتراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل بند صافي دخل المتاجرة.
 - يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما تُحول المجموعة معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية .
 - يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة 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 قِبل المتعاملين بالسوق وإذا لم تتمكن المجموعة من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة .
- ٢-٧-٥ 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:-

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

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 أن واحد.

واستثناءً من ذلك، تعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزائنة مع التزام بإعادة البيع و اتفاقيات بيع أذون خزائنة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافى بالميزانية ضمن بند أذون الخزائنة وأوراق حكومية أخرى.

٩-٢ أدوات المشتقات المالية

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

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

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

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

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

٢ - ١٠ إيرادات 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 المنبذة (تابع)

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المُستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي، 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 إسترداد 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 ويحدد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُهمش قبل الجدولة الذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

٢- ١١ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

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

١٢-٢ إيرادات توزيعات الأرباح

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

١٣-٢ اضمحلال الأصول المالية

١-١٣-٢ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

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

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

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

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

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

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

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

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

٢-١٣-٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

و يعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠ % من تكلفة القيمة الدفترية، ويُعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المتركمة من حقوق الملكية ويُعترف بها في قائمة الدخل ، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد 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 اذا كان من المتوقع استرداد القيمة الدفترية للشهرة بالكامل ويتم تخفيض القيمة الدفترية للشهرة اذا كانت أعلى من القيمة المتوقع استردادها. ويتم تحميل أى خسائر نتيجة اضمحلال قيمة الشهرة على قائمة الدخل ولا يمكن ردها لاحقاً.
 - تتضمن الأرباح او الخسائر الناتجة من استبعاد الاستثمارات في شركات تابعة او شقيقة القيمة الدفترية للشهرة المرتبطة بهذا الاستثمار.
 - ويتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقدية لغرض تحليل اضمحلال في القيمة. ويتم التوزيع على وحدات توليد النقدية التي يتوقع أن تستفيد مباشرة من الشهرة.
- ب- برامج الحاسب الآلى

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

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

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

١٥-٢ الأصول الثابتة

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

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى 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 الأراضى، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية، كالتالى:

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

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 الأضمحلال 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 الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية. ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصرفات) 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" ويتم الإهلاك بطريقة القسط الثابت باستخدام معدلات إهلاك مناسبة يتم تحديدها على أساس العمر الإنتاجي المقدر لكل أصل والذي يتراوح بين ٣ سنوات و ٦ سنوات وذلك اعتباراً من تاريخ الاستخدام.
- ويتم إثبات الأصول الثابتة المستردة من العملاء نتيجة لعدم تكملة عقود التأجير المتوقعة عن التشغيل بصافي القيمة الدفترية لتلك الأصول أو القيمة الاستبدالية أيهما أقل وتثبت ببند أصول ثابتة بغرض التأجير بأصول الميزانية.

١٦-٢ مزايا العاملين

نظم الاشتراك المحدد

هي لوائح معاشات تقوم المجموعة بموجيها بدفع اشتراكات ثابتة لمنشأة منفصلة. ولا تكون على المجموعة التزام قانوني أو حكومي لدفع مزيد من الاشتراكات إذا لم تكن تلك المنشأة تحتفظ بأصول كافية لدفع كافة مزايا العاملين المتعلقة بخدمتهم في الفترات الحالية والسابقة.

تلتزم المجموعة بسداد مساهمات إلى الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية ولا تتحمل المجموعة أي التزامات إضافية بمجرد سداد تلك المساهمات. يتم تحميل تلك المساهمات الدورية على قائمة الدخل عن العام الذي تستحق فيه وتدرج ضمن مزايا العاملين.

حصة العاملين في الأرباح

تدفع المجموعة 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 المجموعة، ولا تسجل أي التزامات تتعلق بحصة العاملين في الأرباح غير الموزعة.

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

نظام المزايا المحددة

تلتزم المجموعة بسداد مزايا محددة للعاملين لديها قبل يناير ٢٠٠٦ على أساس راتب ١ يناير ٢٠٠٦ و في حدود سقف محدد للزيادة السنوية ، ويتم سداد تلك المزايا لأحد شركات التأمين العاملة في مصر. 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 اكتواري مؤهل مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدره. ويتم تقدير القيمة العادلة بخصم التدفقات النقدية المتوقع سدادها باستخدام معدل العائد الفعلي على السندات وأذون الخزانة الحكومية وذلك لعدم توفر سندات خاصة يتم تداولها في السوق بشكل نشط. ويتم تحميل الأرباح والخسائر الإكتوارية الناتجة من تغييرات الاقتراضات الإكتوارية على قائمة حقوق الملكية في السنة التي تحدث فيه.

نظام المزايا العلاجية

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

كما تقوم المجموعة 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 السنة 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 تغيرات الالتزامات الإكتوارية على قائمة حقوق الملكية في السنة التي تحدث فيها. ويتم تقييم تلك الالتزامات سنوياً من قبل اكتواريين مؤهلين.

٢-١٧ ضرائب الدخل

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

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

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

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

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

١٨-٢ الاقتراض

يتم الاعتراف بالقروض التي تحصل عليها المجموعة أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض .
ويُقاس 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

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

٢٠-٢ أسهم الخزينة

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

٢١-٢ التآجير

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

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

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

٢٢-٢ النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء، وتتضمن النقدية، والأرصدة لدى البنوك المركزية خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي ، والأرصدة لدى البنوك ، 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 استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد المجموعة لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام .

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

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى. ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات 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 التغييرات في العرض المستخدم في السنة الحالية.

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

١-٣ الأدوات المالية

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

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

ب- العقود الأجلة

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

٢-٣ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

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

يتولى مجلس إدارة المجموعة مسؤولية تطوير والإشراف على إطار عمل إدارة المخاطر، بغرض التنسيق ومعالجة كافة المخاطر في الوقت المناسب ، وقد قام المجلس بإنشاء " لجنة إدارة المخاطر " (المنبثقة من مجلس الإدارة) وهي اللجنة المنوط بها مسؤولية تطبيق سياسة ومبادئ إدارة المخاطر المالية والإشراف عليها ، وتتعقد " 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 كلاً " لجنة إدارة المخاطر " (المنبثقة من مجلس الإدارة) والإدارة العليا و وكذا مسؤولي وحدات نشاط المجموعة (داخلياً) بالإضافة إلى قطاع إدارة المخاطر بمجموعة بنك بيربوس باليونان (خارجياً). هذا وتقوم المجموعة حالياً بتطبيق نظام حاسب آلي جديد إلى جانب عدة نظم فرعية لتسهيل عملياته المصرفية لخدمة عملاءه ، وبهدف توفير المزيد من البيانات التفصيلية والضرورية لتقييم وتحليل وقياس كافة المخاطر التي تواجه المجموعة ، وأهم أنواع المخاطر هي مخاطر الائتمان ، مخاطر السوق ، مخاطر السيولة.

مخاطر الائتمان :-

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

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

كما تتضمن خسائر محفظة التسهيلات الائتمانية نتيجة انخفاض درجة التصنيف الائتماني (الجدارة الائتمانية) المرتبطة بها ، لذا فان 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 بيربوس- مصر بتطبيق سياسات وإجراءات موحدة لتقييم الائتمان بما يؤدي إلى خفض الخطر الائتماني إلى الحد الأدنى والتي تتضمن ما يلي :-

- الإجراءات الخاصة بعملية منح وتجديد ومتابعة ورقابة التسهيلات الائتمانية .

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

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

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

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

قياس مخاطر الائتمان :-

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

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

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

القروض والتسهيلات الائتمانية للشركات :-

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

قروض التجزئة :-

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

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

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

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

- تقوم المجموعة بتقييم الملاءة المالية والجدارة الائتمانية للعميل عند إعداد ومراجعة الحدود الائتمانية .
- يرتبط معدل الاسترداد بأجمالي 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، فانه يتم وضع وتطبيق حدود لمخاطر المعاملات مع الدول والمجموعات المالية والمؤسسات المالية بالخارج،

حيث أن مجموع مخاطر التعرض تتضمن المخاطر الائتمانية للعملاء والمؤسسات المالية أيضاً، والتي يتم مراقبتها من خلال تطبيق (استخدام) حدود فرعية سواء الالتزامات المدرجة ضمن بنود الميزانية أو الالتزامات العرضية .

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

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 / تصفيها .

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

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

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

الضمانات :-

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

ولهذا الغرض فقد 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 المركزي المصري في هذا الصدد .

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

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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 Guarantees & Standby letter of credit وفتح الاعتمادات المستندية والتجارية Documentary and Commercial letter of credit، وتعرض المجموعة لخسارة محتملة بمبلغ يساوي اجمالي الارتباطات غير المستخدمة، الا ان مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لان اغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة وتراقب المجموعة المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث ان الارتباطات طويلة الاجل عادة تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الاجل .

سياسات الاضمحلال و المخصصات :-

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	تقييم المجموعة
%	%	%	%	
٣%	٥٥%	٨%	٦٤%	١. ديون جيدة
٢%	١٧%	٣%	١٢%	٢. المتابعة العادية
٤%	١%	٢%	٣%	٣. المتابعة الخاصة
٩١%	٢٧%	٨٧%	٢١%	٤. ديون غير منتظمة
<u>١٠٠%</u>	<u>١٠٠%</u>	<u>١٠٠%</u>	<u>١٠٠%</u>	

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

وفى 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 المحتملة على أصل القرض.

تُقدر خسائر الاضمحلال التي يتم تقييمها/اختبارها على أساس فردى ، 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 تُقدر خسائر الاضمحلال على أساس مجموعة من الأصول المالية ذات خصائص الائتمان المتشابهة وفقا للاتي:

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

- التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لمحفظة القروض التي يتم تقييمها يتم تقدير خسائر الاضمحلال لها على أساس التدفقات النقدية التعاقدية لتلك القروض ، 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 فى اية سنة لاحقة ربط الانخفاض فى 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 المالى تتجاوز التكلفة المستهلكة فى تاريخ استبعاد خسائر الاضمحلال لو لم يكن قد تم الاعتراف بهذه الخسارة . و يتم اثبات قيمة الرد بقائمة الدخل .

بنك بيريووس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

حساب المخصصات :-

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

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

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

مدلول التصنيف الداخلي	تصنيف الموديز MRA	نسبة المخصص المطلوب	مدلول التصنيف	تصنيف البنك المركزي المصري ORR
ديون جيدة	١،٢	صفر	مخاطر منخفضة	١
ديون جيدة	٣،٤	%١	مخاطر معتدلة	٢
ديون جيدة	٥	%١	مخاطر مرضية	٣
ديون جيدة	٦	%٢	مخاطر مناسبة	٤
ديون جيدة	٧،٨	%٢	مخاطر مقبولة	٥
المتابعة العادية	٩،١٠	%٣	مخاطر مقبولة حديثاً	٦
المتابعة الخاصة	١١،١٢	%٥	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٧
ديون غير منتظمة	١٣	%٢٠	نون المستوى	٨
ديون غير منتظمة	١٣	%٥٠	مشكوك في تحصيلها	٩
ديون غير منتظمة	١٤	%١٠٠	ردنية	١٠

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
٧١٨.٠٢٨.٠٩٨	٢٨٦.٩٤١.٩٤٣	أرصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الاحتياطي الالزامي
١.٣٧٩.٧٨٨.٩٥٦	٨٩٤.٧٤٧.٤٨٩	أذون الخزانة
١.٨٠٣.٧٩٧.٧٣٢	١.٩٧٦.٩٩٦.١٣٨	أرصدة لدى البنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
		- قروض شخصية
٤٣٢.٤٧٤.٢٤٩	٢٨٣.٤٦٢.٨١٣	- بطاقات ائتمان
١٣٠.٠٨٢.٨٨٥	١٢٦.١٥٠.٢٦٠	- حسابات جارية مدينة
١١٣.٧٦٥.٢٢٣	٨٥.٤٢٢.٢٦١	- قروض عقارية
٢٦.٧١٢.٤٧٧	٢٣.٩٥٨.٤٣٣	قروض لمؤسسات:
		- حسابات جارية مدينة
١.٥٨٥.٥٢٤.٩٧٩	١.٥٥٥.٣٩٧.٥٦٠	- قروض مباشرة
٨٨٧.٩٣٨.٦٨٨	٨٥٥.٨٩٢.٨٩٦	- قروض مشتركة
٧٥٧.٨٨٦.٩٨٢	٩٩٧.٤٩٩.١٢٣	- قروض أخرى
--	١.٤٨٣.٤٣٣	استثمارات مالية في أدوات دين
٥٥٢.٨٤٤.٢٠٤	٣٣١.٨١٤.٧٨٣	أصول أخرى
٨١.٤٥٣.٤٤٠	٤١.٧٨٢.١٧٠	الإجمالي
٨.٤٧٠.٢٩٧.٩١٣	٧.٤٦١.٥٤٩.٣٠٢	

البنود المعرضة لخطر الائتمان بدون أخذ الضمانات (خارج الميزانية)

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
٧٣٥.٨١٦.٧٠٨	٧٦٦.٩٧٤.٢٢٥	ارتباطات عن قروض و التزامات اخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٢٦.٦٨٣.١٧١	٣.٥٧١.٨٠٠	الأوراق المقبولة
٧٧٨.٩٩٦.٧٠٩	٧٠٤.٠٦٩.٢٣٣	خطابات ضمان
١٧.٩٤٥.٤٦٦	٦٩.٣١٧.٩٧٥	اعتمادات مستندية استيراد
١.٥٥٩.٤٤٢.٠٥٤	١.٥٤٣.٩٣٣.٢٣٣	

بنك بيروت - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

ارصدة لدى البنوك	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينية	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينية	لتقييم
١ ٩٧٦ ٩٩٦ ١٣٨	٢ ٠٦١ ٧١٧ ٦٨٢	١ ٤٨٣ ٤٢٣	٧٦٧ ٣٥٣ ٨٩١	١ ٦٧ ١٤٧ ٥٨٨	٨١١ ٥٧٣ ٢٢٩	٧ ١٨٢ ٩٩١	١ ٤١ ١٢٩ ٠٤٣	٨ ٠ ٤١٥ ٢٥٠	٨٥ ٤٢٢ ٢٦١	١. جيدة
--	٢٣٠ ١٠٠ ٥٩٨	--	١٧٣ ٩٨١ ٦٨٢	٢١ ٥٩٥ ٢٧٢	٣ ٤٥٢٣ ٦٤٤	--	--	--	--	٢. المتابعة العادية
--	٢٤ ٦٤٨ ٨٢٩	--	--	٦ ٢٥٧ ٠٨٩	١٨ ٣٩١ ٧٤٠	--	--	--	--	٣. المتابعة الخاصة
١ ٩٧٦ ٩٩٦ ١٣٨	٢ ٣١٦ ٤٦٧ ١١٣	٩٤١ ٣٣٥ ٥٧٣	١ ٤٨٣ ٤٢٣	١ ٩٤ ٩٩٩ ٩٤٩	٨٦٤ ٤٨٨ ٦١٣	٧ ١٨٢ ٩٩١	١ ٤١ ١٢٩ ٠٤٣	٨ ٠ ٤١٥ ٢٥٠	٨٥ ٤٢٢ ٢٦١	الإجمالي

مؤسسسات

أفراد

ارصدة لدى البنوك	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض عقارية	حسابات جارية مدينية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينية	التقييم
١ ٨٠٣ ١١٧ ٧٣٨	١ ٤٦٤ ٢١٤ ٤٢٩	٢٩٢ ١٩٦ ٦١٢	٥٦ ٣٨١ ٣١٥	١١ ٢٧٦ ٤١٩	٦٥٥ ٠٢٦ ٦١٨	٢٥٢ ٣١٠ ٤١٥	٨٣ ٢٥٧ ٨٢٧	١١٣ ٧١٥ ٢٢٣	١. جيدة
--	٤١٣ ٥١٢ ٦٧٥	٢٧٦ ١٧٥ ٤٠٤	٨٦ ١٦٩ ٠٧٧	--	٥١ ١٦٨ ١٩٤	--	--	--	٢. المتابعة العادية
--	٣١٥	--	--	--	٣١٥	--	--	--	٣. المتابعة الخاصة
١ ٨٠٣ ١١٧ ٧٣٨	١ ٨٧٧ ٧٢٧ ٤١٩	٥٦٨ ٣٧٢ ٠١٦	١٤٢ ٥٥٠ ٣٩٢	١١ ٢٧٦ ٤١٩	٧٠٦ ١٩٥ ١٢٧	٢٥٢ ٣١٠ ٤١٥	٨٣ ٢٥٧ ٨٢٧	١١٣ ٧١٥ ٢٢٣	الإجمالي

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

الإجمالي	مؤسسات				أفراد				بطاقات التمان وحسابات جارية وقروض شخصية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
	اجمالي مؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	اجمالي افراد	قروض عقارية	حسابات جارية	قروض شخصية		
١١٦٩٧٦١٢٠٨	١٠١٣٥٩٣٣٣٠	٣٧٣٠٩٨٧٨	٤٥٧٤٦٦١٥٦	٥١٨٨١٧٢٩٦	١٥٦١٦٧٨٧٨	٣٥٨٠٧	١١٨٢١٩٦٨٧	٣٧٥١٢٣٨٤	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	
٦٧١٦٣٥٥٨	٦٧١٦٧٧٥١	--	٦٠٦٦٤١٥٨	٦٤٦٣٥٩٣	٣٥٨٠٧	٣٥٨٠٧	--	--	القيمة العادلة للضمانات	

الإجمالي	مؤسسات				أفراد				بطاقات التمان وحسابات جارية وقروض شخصية	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	اجمالي مؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	اجمالي افراد	قروض عقارية	حسابات جارية	قروض شخصية		
١١٠٨٨٣٩٥٤٠	٩٣٩٤٣٠٨١٧	٣٧٩٥١٠٥٢	٤٤١٦٧٥٩٨٥	٤٥٩٨٠٣٧٨٠	١٦٩٤٠٨٧٢٣	١٢٢٥٥٧	١٣١٥٠١٦٩٧	٣٧٧٨٣٤٦٩	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	
٢٠٠٥٠٤٠٩	١٩٠٩٢٦٠٨٥٢	--	٩٠٧٥١٠٩٠١	١٠٠١٧٤٠٩٥١	١٢٣٥٥٧	١٢٢٥٥٧	--	--	القيمة العادلة للضمانات	

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات 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	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	قروض وتسهيلات للعملاء مؤسسات
١٣٦,٠٤٢,٤٣٠	٥٣٦٤٥٦٥	- حسابات جارية مدينة
١٢٦٨٥٥٣٧٢	٤٩٦٢٨٤١٢	- قروض مباشرة
١٥٢١٢١٠٢	١٥٣٢٤٧٣٠	- قروض مشتركة
		أفراد
٦٤٧٤٠٥	٣٢٨٢٣٩	- بطاقات ائتمان
٥٣٩٧١٢٤٢	٦٧٧٤٢٢٤	- قروض شخصية
<u>٣٣٢٧٢٨٥٥١</u>	<u>٧٧٤٢٠١٧٠</u>	الإجمالي

الديون المعدومة :-

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	قروض وتسهيلات للعملاء مؤسسات
٢١٥٧٠٨٨١	٢١١٣٣٧٠٠	- قروض مباشرة
		أفراد
٦٨٩٣٢٥	٨٣٨٦٠١	- قروض شخصية
١٩٧٥٠٧	١٧٢٠	- بطاقات ائتمان
<u>٢٢٤٥٧٧١٣</u>	<u>٢١٩٧٤٠٢١</u>	الإجمالي

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 على تقييم Moody's وما يعادله .

الاجمالي	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	استثمارات في أوراق مالية	أذون خزانة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
٦٢ ٣٣٦ ٣١٣	--	٦٢ ٣٣٦ ٣١٣	--	غير مصنفة
١ ١٦٤ ٢٢٥ ٩٥٩	٢٦٩ ٤٧٨ ٤٧٠	--	٨٩٤ ٧٤٧ ٤٨٩	ديون حكومية
١ ٢٢٦ ٥٦٢ ٢٧٢	٢٦٩ ٤٧٨ ٤٧٠	٦٢ ٣٣٦ ٣١٣	٨٩٤ ٧٤٧ ٤٨٩	الإجمالي

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

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

بالآلاف جنيهه

الإجمالي	دول عربية	دول أجنبية	الوجه القبلي	الدلتا	الإسكندرية/القاهرة/البحر الأحمر/سيناء	القاهرة الكبرى	البنود
٢٨٦ ٩٤٢	--	--	--	--	--	٢٨٦ ٩٤٢	البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي
٨٩٤ ٧٤٧	--	--	--	--	--	٨٩٤ ٧٤٧	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١ ٩٧٦ ٩٩٦	١٢ ٧٣١	١ ٤٢٢ ٥٣٦	--	--	--	٥٤١ ٧٢٩	أرصدة لدى البنوك
٢٨٣ ٤٦٣	--	--	١ ١٦٤	٧ ٦٤٧	٧٥ ٤٥٤	١٨٩ ١٩٨	قروض وشبهيات للملاء
١٢٦ ١٥٠	--	--	١ ١٦٥	١ ٦٣٠	١٤ ٤٥٣	١٠٨ ٩٠٢	قروض للافراد:
٨٥ ٤٢٢	--	--	٤ ٤٢٨	٣٠ ٢٥	٤٤ ٨٩٤	٣٣ ٠٦٥	قروض شخصية
٢٣ ٩٥٨	--	--	--	--	--	٢٣ ٩٥٨	بطاقات ائتمان
١ ٥٥٥ ٣٩٨	--	--	--	١٠ ٠٨٣	٤٤ ١١٧	١ ٥٠١ ١٩٨	حسابات جارية مدينية
٨٥٥ ٨٩٣	--	--	٢٩٠	--	١٨٥ ٢٠٦	٦٧٠ ٣٩٧	حسابات جارية مدينية
٩٩٧ ٤٩٩	--	--	--	--	--	٩٩٧ ٤٩٩	قروض مباشرة
١ ٤٨٣	--	--	--	--	--	١ ٤٨٣	قروض مشتركة
٣٣١ ٨١٥	--	--	--	--	٦٢ ٣٣٦	٢٦٩ ٤٧٩	قروض أخرى
٤١ ٧٨٢	--	--	--	--	--	٤١ ٧٨٢	إستثمارات مالية في أدوات دين
٧ ٤٦١ ٥٤٨	١٢ ٧٣١	١ ٤٢٢ ٥٣٦	١٧ ٠٤٧	٢٢ ٣٩٥	٤٢٦ ٤٦٠	٥٥٦٠ ٣٧٩	أصول أخرى
							الإجمالي في نهاية الفترة

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنبة المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

بالآلاف جنيهه ٣١ ديسمبر ٢٠١١

الإجمالي	دول عربية	دول اجنبية	الوجه القليل	الدلتا	الإسكندرية/القناة/ البحر الأحمر/سيناء	القاهرة الكبرى	البنود
٧١٨٠٢٨	--	--	--	--	--	٧١٨٠٢٨	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
١٣٧٩٧٨٩	--	--	--	--	--	١٣٧٩٧٨٩	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٨٠٣٧٩٨	١٢٢٣٨	١٦٦٩١٧٧	--	--	--	١٢٢٣٨٣	أذون الخزانة
٤٣٢٤٧٤	--	--	١٩٠١٥	١٣٦٩٣	١٢٤٦٣١	٢٧٥١٣٥	أرصدة لدى البنوك قروض وتسهيلات للعملاء قروض للأفراد:
١٣٠٠٨٣	--	--	١٣٣٧	٢١٤٩	١٥٢٣٦	١١١٣٦١	قروض شخصية
١١٣٧٦٦	--	--	٤٧٤٤	٣٢٠٥	٤٨٦٧٠	٥٧١٤٧	بطاقات ائتمان
٢٦٧١٢	--	--	--	--	--	٢٦٧١٢	حسابات جارية مدينة قروض عقارية
١٥٨٥٥٢٥	--	--	٢	١٩٢١٧	٤٣٨٧٨	١٥٢٢٤٢٨	قروض لمؤسسات:
٨٨٧٩٣٩	--	--	٤٠٠	--	٢٦٤٣٧٣	٦٢٣١٦٦	حسابات جارية مدينة
٧٥٧٨٨٧	--	--	--	--	--	٧٥٧٨٨٧	قروض مباشرة
٥٥٢٨٤٤	--	--	--	--	--	٤٦٥٥٨٤	قروض مشتركة
٨١٤٥٣	--	--	--	--	٨٧٢٦٠	٨١٤٥٣	إستثمارات مالية: أدوات دين أصول أخرى
٨٤٧٠٢٩٨	١٢٢٢٢٨	١٦٦٩١٧٧	٢٥٤٦٩٨	٣٨٢٦٤	٥٨٤٠٥٨	٦١٤١٠٧٣	الإجمالي في نهاية السنة

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

قطاعات النشاط

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

(بالآلاف جنيه)

الإجمالي	أفراد	حكومي	أخرى	شركات عقارية شركات عامة	مقاولات	مؤسسات مالية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢		نقل	طاقة	نشاط زراعي	نشاط صناعي	نشاط تجاري	البنود
							سياحة	مؤسسات مالية						
٢٨٦٩٤٢	-	٢٨٦٩٤٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	البنود المعرضة لخطر الائتمان
٨٩٤٧٤٧	-	٨٩٤٧٤٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي في
١٩٧٦٩٩٦	-	٢٦٥٩٩	-	-	-	١٩٥٠٣٩٧	-	-	-	-	-	-	-	أطوار نسبة الاحتياطي الإلزامي
														أذون الخزائنية
														أرصدة لدى البنوك
														قروض وتمهيلات للعملاء
														قروض للأفراد:
														قروض شخصية
														بطاقات ائتمان
														حسابات جارية مبنية
														قروض عقارية
														قروض لمؤسسات:
١٥٥٣٩٨	-	-	١١٥٩٠٠	٩٨٢٦	٩٦٤٧٦	١٩٦٢٠٤	١١٠٨٣٧	١٥٢٢٣٥	١٠٠٨٣	١١٥١٢	٢٩٣٩٩١	١٥٨٣٣٤	-	حسابات جارية مبنية
٨٥٥٨٩٣	-	-	٢٠٥٠٨٥	٤٧٤٢	٩٥٥٠٣	٨٦٠٢	١٥١٢٦٨	١٧٤٥٧	٧٠٠٨	٧٩٧٠	٣٠٧٦١١	١٩٨١٧	-	قروض مباشرة
٩٩٧٤٩٩	-	-	٤٣٣٥٣	-	١٠٧٣٩٨	٧٨٤١٢	١٦٠٦٣	٥٥٥٢٤	٥٧٠٤٢	-	٣٢٤٥٨١	-	-	قروض مشتركة
١٤٨٣	-	-	-	-	١٤٨٣	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض أخرى
٣٣١٨١٥	-	٢٦٩٤٧٩	-	-	-	٦٢٣٣٦	-	-	-	-	-	-	-	استثمارات مالية في أدوات دين
٤١٧٨٢	-	-	٤١٧٨٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٧٤٦١٥٤٨	٥١٨٩٩٣	١٤٧٧٧٦٧	٤٠٦١٢٠	٤٧٤٢	٣٠٠٨٦٠	٢٢٥٩٥١	٢٧٨١٢٨	٢٢٥٢١٦	٧٤١٣٣	١٩٤٨٢	١٢٢٦١٨٣	١٧٨٢٠١	-	الإجمالي في نهاية الفترة

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 أسعار السوق ، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية ، حيث ان كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق و التغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق او للأسعار مثل معدلات العائد و معدلات 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 فتنشأ بصفة اساسية من ادارة سعر العائد للاصول و الائتمانات 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 وقد 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 و عليه 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			٣٠ سبتمبر ٢٠١٢		
أقل (٩٥%)	أعلى (٩٩%)	متوسط (٩٨%)	أقل (٩٥%)	أعلى (٩٩%)	متوسط (٩٨%)
٢٣ ٧٧١	٣٣ ٦١٩	٢٩ ٦٨٠	٨٩ ٤٥٨	١٢٦ ٥٢٢	١١١ ٦٩٦
٢٣ ٧٧١	٣٣ ٦١٩	٢٩ ٦٨٠	٨٩ ٤٥٨	١٢٦ ٥٢٢	١١١ ٦٩٦

خطر أسعار الصرف

إجمالي القيمة عند الخطر

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 باليونان 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 :

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	١٢٩ ٧٤٠ ٨٤٦	٢٧٣ ٧٠٠ ٨٧٥	٣ ٦٨٢ ٠٨٢	٢٨١ ٦١١	٦٩٨ ٠٩٣	٤٠٨ ١٠٣ ٥٠٧
أرصدة لدى البنوك	٣٨١ ٩٠٧ ٩٢٦	١ ٣٤٧ ٩٥٥ ٤٣٩	٢١٥ ٧٢٤ ٥٩١	٣٠ ٦٣٩ ٧٠٠	٧٦٨ ٤٨٢	١ ٩٧٦ ٩٩٦ ١٣٨
أذون الخزانة وأوراق حكومية	٧٤٩ ٠٠٣ ٤٢٤	١٤٥ ٧٤٤ ٠٦٥	--	--	--	٨٩٤ ٧٤٧ ٤٨٩
قروض وتسهيلات للملاء استثمارات مالية:	٢ ٢٦٣ ٦١٧ ٦٧٤	٩٤١ ٥٢١ ٣٨٧	١٢ ٧١١ ٧٦٦	٤٥	١٢ ٠٥٦	٣ ٢١٧ ٨٦٢ ٩٢٨
- متاحة للبيع	٤١٦ ٥٧٣ ٤٥٦	--	--	--	--	٤١٦ ٥٧٣ ٤٥٦
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٧٧ ٣٣٦ ٣١٣	--	--	--	--	٧٧ ٣٣٦ ٣١٣
استثمارات في شركات شقيقة	٨ ٣٩٧ ٦٢٩	--	--	--	--	٨ ٣٩٧ ٦٢٩
إجمالي الأصول المالية	٤ ٠٢٦ ٥٧٧ ٢٦٨	٢ ٧٠٨ ٩٢١ ٧٦٦	٢ ٣٢٢ ١١٨ ٤٣٩	٣٠ ٩٢١ ٣٥٦	١ ٤٧٨ ٦٣١	٧ ٠٠٠ ٠١٧ ٤٦٠
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣ ١٥٧ ٢٨٥	١٦ ٤٤٧ ٣٣٥	١ ٥٩٢ ٥١٤	٤ ٨٨٥ ٢٥٣	٨ ٤٥٨	٢٦ ٠٩٠ ٨٤٥
ودائع للعملاء	٤ ٢٣٥ ٨٧٤ ٦٥٥	٢ ٠٩٥ ٢٣٩ ٢٠٥	٢٢٨ ٨٠٣ ٢٢٧	٢٥ ٨٠٢ ٣٥٤	١ ٣٦٤ ٧٧٩	٦ ٥٨٧ ٠٨٤ ٢٢٠
قروض لأجل	٢٣ ٢٦٠ ٥٦٨	٣٢ ٧١١ ٦٤٦	--	--	--	٥٩ ٩٧٢ ٢١٤
إجمالي الالتزامات المالية	٤ ٢٦٢ ٢٩٢ ٥٠٨	٢ ١٤٨ ٣٩٨ ١٨٦	٢ ٣٠ ٣٩٥ ٧٤١	٣٠ ٦٨٧ ٦٠٧	١ ٣٧٣ ٢٣٧	٦ ٦٧٣ ١٤٧ ٢٧٩
صافي المركز المالي المميزانية	(٢٣٥ ٧١٥ ٢٤٠)	٥٦٠ ٥٢٣ ٥٨٠	١ ٧٧٢ ٦٩٨	٢٣٣ ٧٤٩	١٠٥ ٣٩٤	٣٢٦ ٨٧٠ ١٨١
ارتباطات متعلقة بالانتماء	٧٢٨ ٢٣٦ ٩٣٦	٣٢ ٧٦٥ ١٩٤	٥ ٩٧٢ ٠٩٥	--	--	٧٦٦ ٩٧٤ ٢٢٥

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

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

خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية (تابع):

٣١ ديسمبر ٢٠١١	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي	
							الأصول المالية
	٥٢٦.٠٧١.٨٧١	٢٨١.٦٨٧.٧٤٥	٥.٦٠.١٦٢	٦٩١.٧٠٦	٥٩٩.٥٨٥	٨١٤.١١١.٦٦٩	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
	١٩.٨٧٩.١٣٩	١.٥٥٢.٢٠٤.٣٣٦	١٩٣.٨٤٢.٥٥٢	٣٥٤.٠٧.١١٦	٢.٤٦٥.٠٨٩	١.٨٠٣.٧٩٧.٧٣٢	أرصدة لدى البنوك
	١.٠٦٣.٣٦١.٠٣٩	--	--	--	--	١.٠٦٣.٣٦١.٠٣٩	أنون الخزنة وأوراق حكومية
	١٨.٢٥٣.٦٥٠	--	--	--	--	١٨.٢٥٣.٦٥٠	أصول مالية بغرض المتاجرة
	٢.١٨١.٢٣٨.١٧٤	١.٣٨.٩٦٦.٦٢٢	١٧.٢٥٢.٧٦٩	٣.١٩٢	٨.٩٨٢	٣.٢٣٧.٤٦٩.٧٣٩	قروض وتسهيلات للعملاء
							استثمارات مالية:
	٥٨١.٩١١.٩٢١	--	--	--	--	٥٨١.٩١١.٩٢١	- متاحة للبيع
	١.٠١.٢٣.٥٠٠	--	--	--	--	١.٠١.٢٣.٥٠٠	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
	٤.٤٩١.٩٤٦.٢٩٤	٢.٨٧٢.٨٥٨.٧٠٣	٢١٦.١٥٤.٩٨٣	٣٦.١٠٢.٠١٤	٣.٠٧٣.٦٥٦	٧.٦٢٠.١٣٥.٦٥٠	إجمالي الأصول المالية
							الالتزامات المالية
	٢.٩٩٠.٦٥٢	١٨.٤١.٩٣٧	٢.٦٩.٨٦١	٤٢٧.٣٦٩	٨٣٧٠	٢٤.١٥٩.١٨٩	أرصدة مستحقة للبنوك
	٤.٧٧٦.٦٥٦.٦١	٢.٢٣٢.٢٨٢.٨١١	٢١٢.٦٩٦.٨٢٠	٣٥.١٨٧.٩٢٧	٣.٧٠٤.٥٨٦	٧.٢٦٠.٥٢٨.٢٠٥	ودائع للعملاء
	٤٧.٢٠٠.٢٣٨	٢٥٩.٩٢٧.٠٨١	--	--	--	٣٠٧.١٢٧.٣١٩	قروض لأجل
	٤.٨٢٦.٨٤٦.٩٥١	٢.٥١٠.٢٥١.٨٢٩	٢١٥.٣٨٧.٦٨١	٣٥.٦١٥.٢٩٦	٣.٧١٢.٩٥٦	٧.٥٩١.٨١٤.٧١٣	إجمالي الالتزامات المالية
	(٣٣٤.٩٠٠.٦٥٧)	٣٦٢.٦٠٦.٨٧٩	٧٦٧.٣٠٢	٤٨٦.٧١٨	(٦٣٩.٣٠٠)	٢٨.٢٢٠.٩٣٧	صافي المركز المالي للميزانية

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

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

خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية (تابع):

مخاطر السيولة :

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

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

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

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

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

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

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

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

ادارة التركيز و بيان استحقاق القروض

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

التدفقات النقدية غير المشتقة :

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

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 الالتزامات المالية غير المشتقة موزعة على اساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ المركز المالي ، و تمثل المبالغ المرجوة بالجدول التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة ، بينما يدير البنك خطر السيولة على اساس التدفقات النقدية غير المخصصة المتوقعة و ليست التعاقدية.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

القيمة بالالف جنية

الاجمالي	اكثر من ٣ سنوات	اكثر من سنة و حتى ٣ سنوات	اكثر من ٦ شهور و حتى سنة	اكثر من ٣ شهور و حتى ٦ شهور	اكثر من شهر و حتى ٣ شهور	حتى شهر واحد	البيان / تاريخ الاستحقاق
٦ ١١١	--	--	--	--	--	٦ ١١١	مستحق للبنوك المحلية
١٩ ٩٨٤	--	--	--	--	--	١٩ ٩٨٤	مستحق للبنوك الخارجية
٦ ٧١٨ ٨٢٢	٣٩٥ ٢٦٤	٥٩٣ ٥٤٤	٥٢٠ ١٠٤	٦٢٢ ١١١	١ ٠٤١ ١١٣	٣ ٥٤٦ ٧٩٠	ودائع العملاء
٦٨ ٩٨٥	٣ ٨٧٧	٢٨ ٠٨١	١٤ ١٢٨	١٠ ٠٢٩	٧ ٩٣٨	٤ ١٢٢	قروض لأجل
١٤٠ ٣٢١	--	--	١٤٠ ٣٢١	--	--	--	التزامات أخرى
٤٦ ٤٣٣	--	--	٤٦ ٤٣٣	--	--	--	التزامات مزايا التقاعد
٦ ٩٩٩ ٨٥٩	٣٩٩ ١٤١	٦٢١ ٦٢٥	٧٢٠ ٩٨٥	٦٢٢ ٥٥٠	١ ٠٤٩ ٠٥١	٣ ٥٧٧ ٠٠٧	اجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٧ ٦٦٢ ٤٩١	٢٣١ ٤٦٣	٨٩١ ٠٦٢	٩١٧٤٥	١٣٠ ٠٩٥	٢ ٥٥٣ ٠٧٣	٣ ٤٤١ ٠٥٤	اجمالي الاصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى *

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

* الاصول المبيية بالجدول تمثل التدفقات النقدية المخصصة وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدى .

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

الاجمالي	أكثر من ٣ سنوات بدون عائد	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة	أكثر من ٦ شهور	أكثر من ٣ شهور	أكثر من شهر	حتى شهر	البنوك
٤٠٨١٠٤	٣٤٩٥٣	--	--	--	--	--	٣٧٣١٥١	تقدية و ارسدة احتياطية لدى البنك المركزي ، ارسدة لدى البنوك
١٩٧٦٩٩٦	--	--	--	--	١٩٥١٠٨٠	٢٥٩١٦	--	أدوات الخزائنة
٨٩٤٧٤٧	--	--	--	٧٣٢٨٨٣	٨٢٨٦٠	٦١٩٩٧	١٧٠٠٧	قروض وتسهيلات للعملاء
٣٢١٧٨٦٣	٩٥٠٤٢٦	١٤٥٨٠٠	٧١٦٠٦٧	٤٤٦٨٣	٣٧٨٣٥	١٢٧٨١٣٦	٢٩٩٨٥	الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٤١٦٥٧٣	١١٧١١٠	--	١٣٤٠٩٨	١٣٥٣٨٠	--	--	--	الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، استثمارات مالية في شركات شقيقة
٧٧٣٣٦	--	٧٧٣٣٦	--	--	--	--	--	ارصدة مدينة أخرى
٨٣٩٨	٧٣٩٨	--	--	--	٢٥٥٢	٢١٦١	١٣٧١٣	اصول ثابتة و غير ملموسة
١١٥٧٥٧	٣٣٥٥٤	٨٣٢٧	٤٠٨٩٦	٢٥٦٥	--	--	--	ارصدة مستحقة للبنوك
٤٩٠٩٣٨	٧٨٠٩٣٨	--	--	--	--	--	--	ودائع العملاء
٧٦٠٦٧١٣	١٦٤٧٣٦٦	٢٣١٤٦٣	١١٦١٠٦١	٩١٥٧٤٤	١٣٠٠٩٥	٢٠٥٣٠٧٣	١٧٣٧٩٠٨	إلتزامات مزاي التكاقد
٢٦٠٩١	--	--	--	--	--	--	٢٦٠٩١	قروض لأجل
٦٥٨٧٠٨٥	٥٣١٠٦٣	٥٠٩٨٤٠	٧٥٧٨٧٨	٥١٢٦٠٦	٥٢١٦٤٨	٨٠٧٨٨١	٢٧٤٦١٨٥	ارصدة دائنة أخرى و التزمات
٤٦٤٣٢	٦٦٤٦٣	--	--	--	--	--	--	مخصصات أخرى
٥٩٩٧٩	--	٣٤١٠	٢٦٦٩٨	١٢٤٢٦	٨٨٣٠	٦٩٨٢	٣٦٢٦٦	حقوق الملكية
١٤٠٣٤٤	١٥٧٨٧١	١٠٨٤٤	٦٦١٢٠	١٠٩٠٣	١١٠٩٥٥	١٧١٨٤	٥٨٤١١	اجمالي الالزامات المالية وحقوق الملكية ، فقا لتاريخ إعادة التسعير
٣١١٢٨	٣١١٢٨	--	--	--	--	--	--	فجوة إعادة التسعير
٧١٥٦٦١	٧١٥٦٦١	--	--	--	--	--	--	
٧٦٠٦٧١٣	١٥٤٠٥٥٢	٥٢٤٠٩٤	٧٩٨٦٩٦	٥٣٥٩٣٨	٥٤١٥٧٣	٨٣٢٠٤٧	٢٨٣٤٣١٣	
--	١٠٧٣١٧	(٢٩٢٦٣١)	٩٢٣٦٥	٣٧٩٨٠٦	(٤١١٤٧٨)	١٢٢١٠٢٦	(١٠٩٦٤٥٥)	

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

- أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

(بالآلف جنيه)

القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
أصول مالية			
أرصدة لدى البنوك	١ ٩٧٦ ٩٩٦	١ ٨٠٣ ٧٩٨	١ ٩٧٦ ٩٩٦
قروض وتسهيلات للعملاء			
- قروض متداولة	٢ ٦٥٠ ٦٦٥	٢ ٤٦٤ ٣١٦	٢ ٦٥٠ ٦٦٥
استثمارات مالية			
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٧٧ ٣٣٦	١٠١٢٣١	٧٧ ٣٣٦
التزامات مالية			
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٦ ٠٩١	٢٤ ١٥٩	٢٦ ٠٩١
ودائع العملاء			
- ودائع متداولة	٥٧٠٤٤٩١	٥٩١٢٨٨٦	٥٧٠٤٤٩١
قروض أخرى ذات عائد متغير	٣٦ ٧١٢	٢٥٩ ٩٢٨	٣٦ ٧١٢

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى

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

المستحق للعملاء

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

إدارة رأس المال

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

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

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

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً للأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر ، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها) و٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة .

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

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

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

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

(بالالف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
		رأس المال
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
١ ٢٣٨ ٤٢٤	١ ٢٣٨ ٤٢٤	أسهم رأس المال
--	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)	(٦٩١ ٧٧٨)	خسائر مرحلة
٥٦٦ ٢٥٨	٨٠٥ ٩٤٧	إجمالي رأس المال الأساسي
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٦٣ ٠٤٥	٦٢ ٥٤٦	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	٣ ٩٢١	إجمالي رأس المال المساند
٢٦٣ ١٨٢	٦٦ ٤٦٧	إجمالي رأس المال
٨٢٩ ٤٤٠	٨٧٢ ٤١٤	الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
		الأصول داخل الميزانية
٤ ٦٩٢ ٢٩٨	٤ ٦٨٩ ٥٥٥	الالتزامات العرضية
٣٥١ ٣٢٨	٣١٤ ١٢٨	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٥ ٠٤٣ ٦٢٦	٥ ٠٠٣ ٦٨٣	معيار كفاية رأس المال (%)
%١٦,٤٥	%١٧,٤٤	

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. وينطلب 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 اية استثمارات بذلك البند.

٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
٩٦.٨٢.٩٧١	١٢١.١٦١.٥٦٤	نقدية
٧١٨.٠٢٨.٠٩٨	٢٨٦.٩٤١.٩٤٣	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٨١٤.١١١.٠٦٩	٤٠٨.١٠٣.٥٠٧	
٩٦.٨٢.٩٧١	١٢١.١٦١.٥٦٤	نقدية
٤٥٢.٥٨٨.٣٠٧	٣٤.٩٢٢.٦١٤	أرصدة بدون عائد
٢٦٥.٤٣٩.٧٩١	٢٥٢.٠١٩.٣٢٩	أرصدة ذات عائد ثابت
٨١٤.١١١.٠٦٩	٤٠٨.١٠٣.٥٠٧	
٨١٤.١١١.٠٦٩	٤٠٨.١٠٣.٥٠٧	أرصدة متداولة

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

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

٦ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
٧١ ٩٥٩ ٣٩٢	١٥٠ ٧١٤ ٩٠٠	حسابات جارية
١ ٧٣١ ٨٣٨ ٣٤٠	١ ٨٢٦ ٢٨١ ٢٣٨	ودائع
١ ٨٠٣ ٧٩٧ ٧٣٢	١ ٩٧٦ ٩٩٦ ١٣٨	
٣ ٦٢٩ ٢٩٥	٢٦ ٥٩٩ ٤٠٤	بنوك مركزية
١١٩ ٤٣٣ ٦٨٣	٥١٥ ١٢٩ ٥٥٩	بنوك محلية
١ ٦٨٠ ٧٣٤ ٧٥٤	١ ٤٣٥ ٢٦٧ ١٧٥	بنوك خارجية
١ ٨٠٣ ٧٩٧ ٧٣٢	١ ٩٧٦ ٩٩٦ ١٣٨	
٤٠ ٥٠١ ٦٤٦	٢٥ ٩١٧ ٠٥٧	أرصدة بدون عائد
٢٧ ٨٩٢ ٦٩٦	٧٢ ٢٣١ ٧١٣	أرصدة ذات عائد متغير
١ ٧٣٥ ٤٠٣ ٣٩٠	١ ٨٧٨ ٨٤٧ ٣٦٨	أرصدة ذات عائد ثابت
١ ٨٠٣ ٧٩٧ ٧٣٢	١ ٩٧٦ ٩٩٦ ١٣٨	
١ ٨٠٣ ٧٩٧ ٧٣٢	١ ٩٧٦ ٩٩٦ ١٣٨	أرصدة متداولة
١ ٨٠٣ ٧٩٧ ٧٣٢	١ ٩٧٦ ٩٩٦ ١٣٨	

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

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

٧ - أذون الخزانة

تتمثل أذون الخزانة التي تصدرها جمهورية مصر العربية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠١١ على النحو التالي :

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	أذون خزانة و اوراق حكومية اخرى
١ ٣٧٩ ٧٨٨ ٩٥٦	٨٩٤ ٧٤٧ ٤٨٩	أذون خزانة
(٣١٦ ٤٢٧ ٩١٧)	--	عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء
١ ٠٦٣ ٣٦١ ٠٣٩	٨٩٤ ٧٤٧ ٤٨٩	الاجمالي
و تتمثل اذون الخزانة في :		
٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	أذون خزانة
١ ٢٨٧ ١٠٠ ٠٠٠	٤٥٣ ٠٠٦ ٧٧٠	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوما
--	٥١٢ ٥٧٥ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٣٥٧ يوما
٧٠ ٠٠٠ ٠٠٠	--	أذون خزانة استحقاق ٣٧١ يوما
٢٤ ٧٧٥ ٠٠٠	١١ ٥٥٠ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٢٦٦ يوما
--	٢ ٢٢٥ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوما
٥٢ ٢٧٥ ٠٠٠	٣ ١٢٥ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوما
١ ٤٣٤ ١٥٠ ٠٠٠	٩٨٢ ٤٨١ ٧٧٠	الاجمالي
(٥٤ ٣٦١ ٠٤٤)	(٨٧ ٧٣٤ ٢٨١)	عوائد لم تستحق بعد
١ ٣٧٩ ٧٨٨ ٩٥٦	٨٩٤ ٧٤٧ ٤٨٩	الاجمالي (١)
٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	عمليات بيع اذون خزانة مع التزام باعادة الشراء
٣١٦ ٤٢٧ ٩١٧	--	اذون خزانة مبيعة مع التزام باعادة الشراء خلال اسبوع
٣١٦ ٤٢٧ ٩١٧	--	الاجمالي (٢)
١ ٠٦٣ ٣٦١ ٠٣٩	٨٩٤ ٧٤٧ ٤٨٩	الاجمالي (١) - (٢)

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٨ - أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
١٨ ٢٥٣ ٦٥٠	--	أدوات حقوق ملكية مدرجة في أسواق الأوراق المالية:
١٨ ٢٥٣ ٦٥٠	--	- وثائق صناديق استثمار
		إجمالي الأصول المالية بغرض المتاجرة

٩ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	أفراد
٤٣٢ ٤٧٤ ٢٤٩	٢٨٣ ٤٦٢ ٨١٣	قروض شخصية
١٣٠ ٠٨٢ ٨٨٥	١٢٦ ١٥٠ ٢٦٠	بطاقات ائتمان
١١٣ ٧٦٥ ٢٢٣	٨٥ ٤٢٢ ٢٦١	حسابات جارية مدينة
٢٦ ٧١٢ ٤٧٧	٢٣ ٩٥٨ ٤٣٣	قروض عقارية
٧٠٣ ٠٣٤ ٨٣٤	٥١٨ ٩٩٣ ٧٦٧	اجمالي (١)
		مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
١ ٥٨٥ ٥٢٤ ٩٧٩	١ ٥٥٥ ٣٩٧ ٥٦٠	حسابات جارية مدينة
٨٨٧ ٩٣٨ ٦٨٨	٨٥٥ ٨٩٢ ٨٩٦	قروض مباشرة
٧٥٧ ٨٨٦ ٩٨٢	٩٩٧ ٤٩٩ ١٢٣	قروض مشتركة
--	١ ٤٨٣ ٤٣٣	قروض أخرى
٣ ٢٣١ ٣٥٠ ٦٤٩	٣ ٤١٠ ٢٧٣ ٠١٢	اجمالي (٢)
٣ ٩٣٤ ٣٨٥ ٤٨٣	٣ ٩٢٩ ٢٦٦ ٧٧٩	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١) + (٢)
(٦٩٦ ٩١٥ ٧٤٤)	(٧١١ ٤٠٣ ٨٥١)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
٣ ٢٣٧ ٤٦٩ ٧٣٩	٣ ٢١٧ ٨٦٢ ٩٢٨	
		الاجمالي يوزع الى:
٢ ٤٦٤ ٣١٥ ٨٤٥	٢ ٦٥٠ ٦٦٤ ٧٨٣	أرصدة متداولة
١ ٤٧٠ ٠٦٩ ٦٣٨	١ ٢٧٨ ٦٠١ ٩٩٦	أرصدة غير متداولة
٣ ٩٣٤ ٣٨٥ ٤٨٣	٣ ٩٢٩ ٢٦٦ ٧٧٩	

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

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢			
أفراد			
بطاقات انتمان	فروض شخصية	فروض عقارية	الاجمالي
٣٦ ٤٧٦ ٤٨٢	١٠٢ ٩٠٥ ٤٨٦	٩٨ ٠٢٦	١٣٩ ٤٧٩ ٩٩٤
٧٧١ ٢٢٩	(١١ ٧٣٤ ٩٢٨)	(٩٨ ٠٢٦)	(١١ ٠٦١ ٧٢٥)
(١ ٧٢٠)	(٨٣٨ ٦٠١)	--	(٨٤٠ ٣٢١)
٣٧ ٢٤٥ ٩٩١	٩٠ ٣٣١ ٩٥٧	--	١٢٧ ٥٧٧ ٩٤٨

رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة

(رد) عبء الاضمحلال

مبالغ تم إعدامها خلال الفترة

رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢		
مؤسسات		
فروض مباشرة	فروض مشتركة	الاجمالي
٥٥٢ ٥٧٨ ٠٢٦	٤ ٨٥٧ ٧٢٤	٥٥٧ ٤٣٥ ٧٥٠
٤٣ ١٠٢ ٤١٨	٢ ٢٣٥ ٧٦٨	٤٥ ٣٣٨ ١٨٦
٦٩٤ ٨١٠	--	٦٩٤ ٨١٠
(٢١ ١٣٣ ٧٠٠)	--	(٢١ ١٣٣ ٧٠٠)
١ ٤٨٨ ٤٣٠	٢ ٤٢٧	١ ٤٩٠ ٨٥٧
٥٧٦ ٧٢٩ ٩٨٤	٧ ٠٩٥ ٩١٩	٥٨٣ ٨٢٥ ٩٠٣

رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة

عبء (رد) الاضمحلال

متحصلات من قروض سبق اعدامها

مبالغ تم اعدامها خلال الفترة

فروق تقييم عملات أجنبية

رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

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 بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١١			
مؤسسات			
الاجمالي	فروض مشتركة	فروض مباشرة	
٤٥٨ ٢٧١ ٨٧٦	٦ ٨٤١ ٢٣٣	٤٥١ ٤٣٠ ٦٤٣	رصيد مخصص الاضمحلال في اول 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 اعدامها خلال السنة
١ ٦٤٥ ٤١٥	١٤ ٦٧١	١ ٦٣٠ ٧٤٤	فروق تقييم عملات اجنبية
٥٥٧ ٤٣٥ ٧٥٠	٤ ٨٥٧ ٧٢٤	٥٥٢ ٥٧٨ ٠٢٦	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر السنة

٣٠ سبتمبر ٢٠١١				
أفراد				
الاجمالي	فروض عقارية	فروض شخصية	بطاقات ائتمان	
١٣٣ ٠٣٣ ٣٥٩	٢٢٤ ٧٥٢	١٠٠ ١٩٤ ٦٥٠	٣٢ ٦١٣ ٩٥٧	رصيد مخصص الاضمحلال في اول الفترة
١٣ ٥٤٩ ١٧٠	(٥٦ ٤١٠)	٨ ٦٥٧ ١٤١	٤ ٩٤٨ ٤٣٩	(رد) عبء الاضمحلال
(٢٩٧ ٥١٢)	--	(٢٩٤ ٥٢٢)	(٢ ٩٩٠)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
١٤٦ ٢٨٥ ٠١٧	١٦٨ ٣٤٢	١٠٨ ٥٥٧ ٢٦٩	٣٧ ٥٥٩ ٤٠٦	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

٣٠ سبتمبر ٢٠١١			
مؤسسات			
الاجمالي	فروض مشتركة	فروض مباشرة	
٤٥٨ ٢٧١ ٨٧٦	٦ ٨٤١ ٢٣٣	٤٥١ ٤٣٠ ٦٤٣	رصيد مخصص الاضمحلال في اول الفترة
٨٦ ٦٠٩ ٦٣٠	(٢ ٤٦٢ ٤٧١)	٨٩ ٠٧٢ ١٠١	عبء (رد) الاضمحلال
٢ ٧٩٦ ٦١٣	--	٢ ٧٩٦ ٦١٣	مبالغ مستردة خلال الفترة
(٧ ٥١٩ ٨٤٤)	--	(٧ ٥١٩ ٨٤٤)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٧٢١ ٥٥٧	١٤ ٠٣٣	٧٠٧ ٥٢٤	فروق تقييم عملات اجنبية
٥٤٠ ٨٧٩ ٨٣٢	٤ ٣٩٢ ٧٩٥	٥٣٦ ٤٨٧ ٠٣٧	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

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

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

١٠ - استثمارات مالية	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
استثمارات مالية متاحة للبيع	
أدوات دين بالقيمة العادلة:	
٢٦٩ ٤٧٨ ٤٧٠	٤٦٥ ٥٨٤ ٢٠٤
- مدرجة في السوق	
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة / التكلفة	
١٠١ ٥٥٥ ٩٣٣	٧١ ٣٠٤ ٥١٤
- مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة	
٤٥ ٥٣٩ ٠٥٣	٤٥ ٠٢٣ ٢٠٣
- غير مدرجة في السوق - بالتكلفة	
٤١٦ ٥٧٣ ٤٥٦	٥٨١ ٩١١ ٩٢١
إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)	
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	
أدوات دين:	
٦٢ ٣٣٦ ٣١٣	٨٧ ٢٦٠ ٠٠٠
- أدوات دين مدرجة في السوق - بالتكلفة المستهلكة	
١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠
وثائق صناديق استثمار	
---	(١٠٢٩٥٠٠)
رد (عبء) الاضمحلال	
٧٧ ٣٣٦ ٣١٣	١٠١ ٢٣٠ ٥٠٠
إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)	
٤٩٣ ٩٠٩ ٧٦٩	٦٨٣ ١٤٢ ٤٢١
إجمالي استثمارات مالية (١)+(٢)	
أرصدة متداولة	
٢٣٩ ٤٤٣ ٨٢٥	٢٧٨ ٨٨٩ ٢٢٣
أرصدة غير متداولة	
٢٥٤ ٤٦٥ ٩٤٤	٤٠٤ ٢٥٣ ١٩٨
٤٩٣ ٩٠٩ ٧٦٩	٦٨٣ ١٤٢ ٤٢١
أدوات دين ذات عائد ثابت	
٣٣١ ٨١٤ ٧٨٣	٥٥٢ ٨٤٤ ٢٠٤
٣٣١ ٨١٤ ٧٨٣	٥٥٢ ٨٤٤ ٢٠٤

تم ارتفاع سعر وثائق الاستثمار في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ وبالتالي تم رد قيمة إلى قيمتها الاسمية ببلغ ١٠٢٩٥٠٠ جنيه مصري.

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٠ - استثمارات مالية (تابع)

وتتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال الفترة فيما يلي:

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة 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)	استبعاات (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)	رد الاضمحلال
٦٨٣.١٤٢.٤٢١	٥٨١.٩١١.٩٢١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
٦٨٣.١٤٢.٤٢١	٥٨١.٩١١.٩٢١	الرصيد في ١ يناير ٢٠١١
٥٦٥.٦٨٨.٦٥٠	٥٦٥.٦٨٨.٦٥٠	إضافات
(٧٧٩.٥٩١.٩٩٨)	(٧٥٤.٥٩١.٩٩٨)	استبعاات (بيع / استرداد)
٧٤٦.٧٨٢	٦٧٠.٤٦٩	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
٢٢.٨٩٤.٤١٤	٢٢.٨٩٤.٤١٤	ارباح التغير في القيمة العادلة
١.٠٢٩.٥٠٠	--	رد الاضمحلال
٤٩٣.٩٠٩.٧٦٩	٤١٦.٥٧٣.٤٥٦	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

وتتمثل أرباح الاستثمارات المالية فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
٣٩٣.٥٧٢	٢.٥٥٩.١٣٥
٣٩٣.٥٧٢	٢.٥٥٩.١٣٥

ارباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 .

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

القيمة بعد خصم الاضمحلال جنيه مصري	نسبة المساهمة %	أصول الشركة جنيه مصري	التزامات الشركة جنيه مصري	ايرادات الشركة جنيه مصري	ارباح/ (خسائر) الشركة جنيه مصري
١ ٨١٥ ٦٢٧	٣٩,٣٣ %	١٠٠٩١٤٠٣	٢٣٢٤٨٣٥	١٢٠٦٣٣٨٨	١٨١٢١٦
٦ ٥٨٢ ٠٠٢	٢٢,٠٠ %	٧٢ ٦٨٢ ٨٥٢	٤٠ ٢٨٢ ٢٢٣	٢ ٨٩١ ٠١٠	١٣٠٥٧٥٧
٨ ٣٩٧ ٦٢٩		٨٢ ٧٧٤ ٢٥٥	٤٢ ٦٠٧ ٠٥٨	١٤ ٩٥٤ ٣٩٨	١ ٤٨٦ ٩٧٣

- مساهمات في رؤوس أموال شركات

شقيقة

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

الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١١

القيمة بعد خصم الاضمحلال جنيه مصري	نسبة المساهمة %	أصول الشركة جنيه مصري	التزامات الشركة جنيه مصري	ايرادات الشركة جنيه مصري	ارباح/ (خسائر) الشركة جنيه مصري
١ ٨١٥ ٦٢٧	٣٩,٣٣ %	١٠ ١٢٧ ٦٩١	٢ ٤٤٨ ٠٣٩	١١ ٧٦٥ ٢١٣	٣٦٤ ٤٩٤
٦ ٢٩٤ ٧٣٥	٢٢,٠٠ %	٧١ ٢٦٨ ٧٩٥	٤٠ ١٧٣ ٩٢٣	٢ ٨١٢ ٧٤٧	١ ٢٣٠ ٤٩٠
٨ ١١٠ ٣٦٢		٨١ ٣٩٦ ٤٨٦	٤٢ ٦٢١ ٩٦٢	١٤ ٥٧٧ ٩٦٠	١ ٥٩٤ ٩٨٤

- مساهمات في رؤوس أموال شركات

شقيقة

شركة النيل للأحذية (٣١ ديسمبر ٢٠١٠)
 شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية
 (٣١ ديسمبر ٢٠١٠)

الإجمالي

١٢ - أصول غير ملموسة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
٧٩ ٧١٢ ٩٤٦	٨٨ ٠٠١ ٦٦٤	صافي القيمة الدفترية في أول الفترة/ السنة
١ ٣١٣ ٠٤١	٥ ١٢٩ ٦٥٨	الإضافات
(١٠ ٢٤١ ١٠١)	(١٣ ٤١٨ ٣٧٦)	الاستهلاك
٧٠ ٧٨٤ ٨٨٦	٧٩ ٧١٢ ٩٤٦	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة/ السنة

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المنتمة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٣ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
٧٥ ٩٩٧ ٨١٦	٣٨ ٣٥٩ ٢٥٢	ايرادات مستحقة
١٦ ١١٣ ٥٥٩	١٨ ٣٨٠ ٦٥٤	مشروعات تحت التنفيذ
٢١ ٩٢٢ ٧٤٩	٢٢ ٥٥٧ ٤٨٧	مصروفات مقدمة
٥ ٦٤٠ ٠٠٠	٥ ٦٤٠ ٠٠٠	أصول الت ملكيتها للمجموعة وفاء لديون
٥ ٤٥٥ ٦٢٤	٣ ٤٢٢ ٩١٨	تأمينات وعهد
١٢٨ ٠٧٥	٢ ٠٣٩ ٠٤٨	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢١ ٥٣٤ ٤٨٨	١٥ ٠٧٦ ٨٩٧	مدينون
١٨ ٥٢٨ ٧٥٥	١٠ ٢٨١ ٧٧١	أرصدة مدينة أخرى
١٦٥ ٣٢١ ٠٦٦	١١٥ ٧٥٨ ٠٢٧	الاجمالي

بنك بيريوس - مصر وشركته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٤- أصول ثابتة

الإجمالي	أخرى	وسائل نقل	نظم آلية وحاسبات	آلات ومعدات	تأمينات على أصول	أراضي ومباني
١٢١ ٣٥٩ ٦٠٥	٢٤٦ ٧٤٨	٢٣ ٥٧٦ ١١٦	١ ٩٦٥ ٨٠٦	٤ ٧٥٥ ٤٣	٤ ٣٧٣ ٩٥٧	٩٠ ٧٢١ ٤٣٤
(١٢٠ ٦٥٩ ٩٠٣)	(١١ ١٧٧٦)	(٦٠ ٦٢٨ ٩٨٦)	(١٨ ٩٠٠)	(٣١ ٨٥١ ٣١٦)	(٣٦ ٠١٩)	(٦٧ ٥١٧ ٩٠٦)
(٢٢٢ ٧٣١ ٦٩٥)	(٥ ٤١٩ ٥٤٤)	(٥٢ ٦٨٥ ٦٢٢)	(٩ ١٦٢ ٢٤٠)	(٤٨ ٢٩٤ ٥٤٥)	(١٥ ٨٧٣ ٥٧٠)	(٩١ ٢٨٦ ١٦٣)
١٥١ ٧٤٤ ٥٤٨	١١ ٧٧٦	٥٩ ٣٠٨ ٧٥٢	١٨ ٩٠٠	٢٧ ٣٩٢ ١٣٢	٦ ٦٠٤	٦٥ ٠٦٦ ٣٨٤
٤٢ ٠٩٧ ٥٧٨	--	١٩ ٧٩٣ ٥٧١	--	١٨ ٥٨٦ ٠١٨	--	٣ ٧١٧ ٩٧٩
٥٣٨ ٨٦٦ ٤٤٩	١٠ ٣٩٩ ٦٢٠	٦١ ١٧٨ ٤٥٣	١٠ ٩٠٩ ٧٩٥	٨٢ ٩٦٤ ٨٥٥	٢٧ ١١٠ ٥٤٢	٣٤٦ ٣٠٣ ٩٥٤
٨ ٢٧٨ ١١٠	٢٣٩ ٨٩٦	٥٥ ٦ ٤٣١	٧٠ ٣ ٨٢١	٩٩٦ ٧٨٦	٤٩٢ ٥٢٩	٣٣٨ ٧٩٣
(٣٢ ٠٠٢ ٤٤٨)	--	(٤٦ ٥٨٥ ٧٨)	(٥٥ ٦٠)	(٢ ٦٣٨ ٨٦٠)	--	(٨٣ ٢٥٠ ٠٠٠)
(١٠٢ ٥٦٨ ١٥٠)	(٣٥٠ ١ ٢٦٩)	(١٨ ٠٧٥ ١٩٥)	(٥ ٣٦ ٧٤٣)	(٩ ٧٧٦ ٣٤٢)	(٩ ٣٨٠ ٥٥٣)	(٤٦ ٧٧٨ ٠٤٨)
٦٦ ١٨٣ ٩٠٥	--	٣٤ ٣٩٥ ٧٨٢	٥٠ ٢٦٣	١ ٩٦٢ ٧٦٠	--	٢٩ ٧٧٥ ٠٠٠
٤١ ٣٩٤ ٩٦٩	--	٢٠ ٧٦٩ ٩٠٣	--	(٤ ١٦٢ ٣٤٢)	--	٢٤ ٧٨٧ ٤٠٨
٤٢٠ ١٥٢ ٨٣٥	٧ ١٣٨ ٢٤٧	٥٧ ٧١٦ ٦١٠	٦ ٥٧٢ ٠٧٦	٥٩ ٣٢٦ ٢٧٧	١٨ ٢٢٢ ٥١٨	٢٧١ ١٧٧ ١٠٧
١٠ ٤٨ ٦٨٩ ٧٥٧	٣٣ ٩١٤ ٢١٨	١٢٧ ٥٦٦ ٠٩٨	٦٦ ٨٥٧ ٣٣٦	٢٣٣ ٣٢٥ ٤٣٥	١٠٩ ٠٣٨ ٩٤٢	٤٧٧ ٩٨٧ ٧٢٨
(٥٨٢ ٨٢٢ ٦٨٨)	(٢٦ ٧٧٥ ٩٧١)	(٦٦ ٣٤٥ ٩٢١)	(٦٠ ٢٨٥ ٢٦٠)	(١٤٧ ٣٢٤ ٠٠٢)	(٩٠ ٨١٦ ٤٢٤)	(٩١ ٢٧٥ ٩١٠)
(٤٥ ٧١٤ ٢٣٤)	--	(٣٥٠ ٤ ٣٦٧)	--	(٢٦ ٦٧٥ ١٥٦)	--	(١٥ ٥٣٤ ٧١١)
٤٢٠ ١٥٢ ٨٣٥	٧ ١٣٨ ٢٤٧	٥٧ ٧١٦ ٦١٠	٦ ٥٧٢ ٠٧٦	٥٩ ٣٢٦ ٢٧٧	١٨ ٢٢٢ ٥١٨	٢٧١ ١٧٧ ١٠٧
الرصيد في ١ يناير ٢٠١١						
التكلفة						
مجمع الاهلاك						
تسويات عقود تأجير تمويلي						
صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١١						
اضافات						
استبعادات						
تكلفة اهلاك						
اهلاك الاستبعادات						
تسويات عقود تأجير تمويلي خلال عام ٢٠١١						
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١						
اضافات						
استبعادات						
تكلفة اهلاك						
اهلاك الاستبعادات						
تسويات عقود تأجير تمويلي خلال النصف الاول من عام ٢٠١٢						
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢						
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢						
التكلفة						
مجمع الاهلاك						
تسويات عقود تأجير تمويلي						
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢						

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

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

١٥ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
٦ ٣٤٦ ٤٠٩	٣ ٦٧٢ ٢٦٠	حسابات جارية
١٧ ٨١٢ ٧٨٠	٢٢ ٤١٨ ٥٨٥	ودائع
<u>٢٤ ١٥٩ ١٨٩</u>	<u>٢٦ ٠٩٠ ٨٤٥</u>	
٢ ٠٩٧ ٧٩٥	٦ ١٠٩ ٠٤٤	بنوك محلية
٢٢ ٠٦١ ٣٩٤	١٩ ٩٨١ ٨٠١	بنوك خارجية
<u>٢٤ ١٥٩ ١٨٩</u>	<u>٢٦ ٠٩٠ ٨٤٥</u>	
٦ ٢١٧ ٣٥١	٧ ٩٩٣ ٤٥٨	أرصدة بدون عائد
١٧ ٩٤١ ٨٣٨	١٨ ٠٩٧ ٣٨٧	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٢٤ ١٥٩ ١٨٩</u>	<u>٢٦ ٠٩٠ ٨٤٥</u>	
<u>٢٤ ١٥٩ ١٨٩</u>	<u>٢٦ ٠٩٠ ٨٤٥</u>	أرصدة متداولة

١٦ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
١ ٢٥٧ ٠٨٢ ٢٢٠	١ ٣٣٣ ٦٩٤ ٣٩٠	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
٣ ٠٦٧ ٨٤٤ ٨٩٦	٣ ٠١٧ ٨١١ ٦٥٤	ودائع لأجل وبإخطار
١ ٨٤٠ ٨٦٢ ٢٥٤	١ ١٩٨ ١٥٤ ٩٠٨	شهادات ادخار وإيداع
٩٣٨ ٤٣٣ ٦٦٥	٩٢٥ ١٣٢ ١٤٣	ودائع توفير
١٥٦ ٣٠٥ ١٧٠	١١٢ ٢٩١ ١٢٥	ودائع أخرى
<u>٧ ٢٢٠ ٥٢٨ ٢٠٥</u>	<u>٦ ٥٨٧ ٠٨٤ ٢٢٠</u>	الاجمالي
٣ ٩٠٧ ٣٦٤ ٣٩٤	٣ ٥٩٠ ٥٧٨ ٢٣٤	ودائع مؤسسات
٣ ٣٥٣ ١٦٣ ٨١١	٢ ٩٩٦ ٥٠٥ ٩٨٦	ودائع أفراد
<u>٧ ٢٦٠ ٥٢٨ ٢٠٥</u>	<u>٦ ٥٨٧ ٠٨٤ ٢٢٠</u>	
٧٥١ ٦٥٨ ٦٨٨	٧٥٧ ٩٦١ ٤٥٦	أرصدة بدون عائد
١ ٦٠٠ ١٦٢ ٣٦٧	١ ٦١٣ ١٥٦ ٢٠٢	أرصدة ذات عائد متغير
٤ ٩٠٨ ٧٠٧ ١٥٠	٤ ٢١٥ ٩٦٦ ٥٦٢	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٧ ٢٦٠ ٥٢٨ ٢٠٥</u>	<u>٦ ٥٨٧ ٠٨٤ ٢٢٠</u>	

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٦ - ودائع العملاء (تابع)

٥ ٩١٢ ٨٨٥ ٨٢٥	٥ ٧٠٤ ٤٩٠ ٧٨٢	أرصدة متداولة
١ ٣٤٧ ٦٤٢ ٣٨٠	٨٨٢ ٥٩٣ ٤٣٨	أرصدة غير متداولة
<u>٧ ٢٦٠ ٥٢٨ ٢٠٥</u>	<u>٦ ٥٨٧ ٠٨٤ ٢٢٠</u>	

١٧ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
٤٠ ٤٩٧ ٨١٣	٤١ ٥٠٧ ٩٥١	عوائد مستحقة
٣٤ ٩٦٩ ٠٠٣	٣٩ ٦٥٨ ٢٤٨	مصروفات مستحقة
٢٤ ٧٧٦ ٧٦٩	١٠ ٨١٩ ٠٥٣	ضرائب مستحقة على أدون الخزائن
١ ٤٢٣ ١٧٩	١ ٤٢٣ ١٧٩	دائنو توزيعات
٢ ٢٢٥ ٦٩١	٤ ٨٠٩ ٣٠٣	ايرادات مقدمة
٢٠ ٤٩٦ ١٥٨	١٧ ٤٨٤ ٢٠٠	دائنون
٣٠ ٣٠٨ ٩٢٩	٢٤ ٦١٨ ٩٥٣	أرصدة دائنة أخرى
<u>١٥٤ ٦٩٧ ٥٤٢</u>	<u>١٤٠ ٣٢٠ ٧٨٧</u>	الاجمالي

١٨ - مخصصات أخرى

تتمثل المخصصات الاخرى فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
٣١ ٠٥٥ ٥٤٤	٣١ ٠٥٥ ٥٤٤	٣١ ٩٩٦ ٦٨٠	رصيد المخصص في اول الفترة/ السنة
٣٤ ٥١٣ ٤١١	٣٤ ٧٨٠ ٨٤٥	٢ ٦٠٧ ١٥٦	المكون خلال الفترة
١٩٨ ٣٧٠	١٩٢ ٤٢٢	٦١ ٨٠٤	فروق تقييم عملات أجنبية
(٣٣ ٧٧٠ ٦٤٥)	(١٥ ٠٨٨ ٦٩١)	(٣ ٥٣٧ ٧٥٥)	المستخدم من المخصص خلال الفترة/ السنة
<u>٣١ ٩٩٦ ٦٨٠</u>	<u>٥٠ ٩٤٠ ١٢٠</u>	<u>٣١ ١٢٧ ٨٨٥</u>	رصيد المخصص في اخر الفترة/السنة

تتعلق بمطالبات متوقعة من بعض الهيئات والجهات فيما يتعلق بأنشطة المجموعة . لم يتم الإفصاح عن المعلومات المعتاد نشرها حول المخصصات وفقاً لمعايير المحاسبة، نظراً لأن الإدارة تعتقد بأن قيامها بذلك قد يؤثر بشدة على نتائج المفاوضات مع تلك الهيئات والجهات. وتقوم الإدارة بمراجعة تلك المخصصات سنوياً ويعدل المبلغ المخصص وفقاً لآخر التطورات والمناقشات والاتفاقيات مع تلك الهيئات والجهات.

١٩ قروض لأجل

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ ٣١ ديسمبر ٢٠١١

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 الاجارية لعقود التأجير التمويلي التي يتم تمويلها عن طريق البنك الأهلي في حدود قيمة المديونية المستحقة على كل عقد.

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.

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 الاجارية لعقود التأجير التمويلي التي يتم تمويلها عن طريق بنك عودة في حدود قيمة المديونية المستحقة على كل عقد.

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.

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 الاجارية لعقود التأجير التمويلي التي يتم تمويلها عن طريق البنك في حدود قيمة المديونية المستحقة على كل عقد.

و) قرض بنك بيربوس - قبرص

حصلت المجموعة على قرض قصير الأجل بصافي مبلغ قدره ٢ ٥٠٠ ٠٠٠ دولار لغرض سداد قسط القرض طويل الأجل المستحق على شركة بيربوس للاستثمار - مصر لصالح بنك بيربوس مصر على ان يتم سداد هذا القرض دفعة واحدة في نهاية مدة القرض و بسعر فائدة لا يتجاوز ٤% و بدون ضمانات

١٨ ٥٨٩ ٠٣٩ ٨ ٤٢٢ ٧٠٩

١٢ ٩٦٤ ٢٩٩ ٥ ٦٠١ ٢١٨

٤ ٩٢٩ ٦٧٣ ١ ١٧٤ ٦١٠

٤٥ ٧٩٤ ٦٣١ ٣٦ ٧١١ ٦٤٦

١٠ ٧١٧ ٢٢٧ ٨ ٠٦٢ ٠٣١

١٥ ٠٧٩ ٧٥٠ --

بنك بيريويس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

ي) قرض بنك بيريويس - اليونان

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

١٩٩.٠٥٢٧٠٠

--

٣٠٧ ١٢٧ ٣١٩

٥٩ ٩٧٢ ٢١٤

الإجمالي

- تقارب القيم العادلة للقروض الموضحة اعلاه قيمتها الدفترية حيث انها قروض ذات نسب عائد متغيرة مرتبطة باليورو او سعر
الكوريدور المعين من البنك المركزي او 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 في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ بلغت الاصول الضريبية المؤجلة مبلغ ٣ ٨٧٢ ٣٩٩ جنيه مصري و لم يتم اثباتها في
دفتر البنك لحين تحقق ارباح في المستقبل للتأكد من امكانية الاستفادة منها.
يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك مبرر قانوني لعمل مقاصة بين الضريبة الحالية
على الأصول مقابل الضريبة الحالية على الالتزامات وأيضا عندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لذات الدائرة
الضريبية.

وتتمثل حركة الاصول والالتزامات الضريبية المؤجلة كما يلي :

الالتزامات الضريبية المؤجلة

الالتزامات الضريبية المؤجلة متعلقة بالاهلاك الضريبي المعجل.

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
٤ ٤٧٨ ٩٤٥	٤٢ ٥٣٠	الرصيد في بداية الفترة/السنة
(٤ ٤٣٦ ٤١٥)	(١٨ ٩٨٠)	استبعادات
٤٢ ٥٣٠	٢٣ ٥٥٠	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

بنك بيريوس - مصر و شركائه التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢١ - التزامات مزايا التقاعد

تقوم المجموعة بتطبيق نظام وثيقة التأمين الخاص بالعمالين و الذي يقوم بإدارته احدى الشركات التأمينية ، و هو يتضمن المعينين قبل ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥، وقد قام البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ بإعداد دراسة إكتوارية بمعرفة خبير مستقل لحساب التزامات نظام المزايا المحددة والتي تعتمد في افتراضاتها المالية على توقعات السوق في تاريخ إعداد القوائم المالية و بالتالي تم اثبات أثر الالتزامات الناتجة من الدراسة عن الفترات السابقة لسنة المقارنة باجمالى مبلغ ٣٨ ٥٤٠ الف جنيه مصرى. وقد كانت في السابق تعتمد في تقدير التزاماتها على الدراسة التي تقوم بها شركة التأمين المعينة والتي كانت توضح بأن أصول النظام كافية لسداد الالتزامات. كما تم إعادة تقدير التزامات المزايا العلاجية بعد التقاعد للعمالين في نفس التاريخ و تم الاعتراف بكامل المبلغ علي السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ نظرا لقلّة أهمية النسبية. وتوضح التزامات مزايا التقاعد على النحو التالي :

التزامات مدرجة بالميزانية عن :

التزامات مدرجة بالميزانية عن :

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
٤١ ١٠٨ ٢٤٤	٤١ ٥٩٩ ٦٦١	مزايا المعاشات
٤ ٢٠٠ ٦٩٠	٤ ٨٣٢ ٠٩٤	المزايا العلاجية بعد التقاعد
٤٥ ٣٠٨ ٩٣٤	٤٦ ٤٣١ ٧٥٥	الاجمالي

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل :

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
٩٤٧ ٣٩٧	٥ ٢٣١ ٠٨٤	مزايا المعاشات
٣ ٩٩٥ ٩٥٥	٦٣١ ٤٠٤	المزايا العلاجية بعد التقاعد
٤ ٩٤٣ ٣٥٢	٥ ٨٦٢ ٤٨٨	الاجمالي

(أ) مزايا المعاشات :

تم تحديد المبالغ المعترف بها في الميزانية كالتالى :

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
٧١ ٦٧١ ٨١٣	٧٥ ١٥٥ ٨١٠	القيمة الحالية لالتزامات تم تمويلها
(٣٠ ٥٦٣ ٥٦٩)	(٣٤ ٠٨٦ ٤٨٤)	القيمة العادلة لأصول لوائح مزايا العمالين
٤١ ١٠٨ ٢٤٤	٤١ ٠٦٩ ٣٢٦	الاجمالي

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢١ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
٣٨ ٥٤٠ ٤٤٧	٤١ ١٠٨ ٢٤٤	الرصيد في اول الفترة
٨ ٢٢٠ ٩٠٢	٥ ٢٣١ ٠٨٤	تكلفة الخدمة
(٥ ٧٥٣ ١٠٥)	(٤ ٧٣٩ ٦٦٧)	مزايا مدفوعة
٤١ ١٠٨ ٢٤٤	٤١ ٥٩٩ ٦٦١	الرصيد في آخر الفترة

و تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي :

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
٤٠٧ ٢٦٤	--	تكلفة فترات خدمة سابقة
١٢٥ ٧٢٣	١ ٤٤٢ ٠٠٠	تكلفة الخدمة الحالية
٨١١ ١٣٨	٧ ٤٧٠ ٨٤٠	تكلفة العائد
(٣٩٦ ٧٢٨)	(٣ ٦٨١ ٧٥٦)	العائد المتوقع على الاصول
٩٤٧ ٣٩٧	٥ ٢٣١ ٠٨٤	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٣١)

و تتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
% ١٤,٥٠	% ١٤,٥٠	معدل الخصم
% ١٤,٥٠	% ١٤,٥٠	معدل العائد المتوقع على الاصول
% ٦	% ٦	معدل الزيادة المتوقعة في مزايا المعاشات
% ٨,٤٩	% ٨,٤٩	متوسط فترة الخدمة المستقبلية

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢١ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

(ب) المزايا العلاجية بعد التقاعد :

تتمثل الارصدة المعترف بها في الميزانية فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
٣ ٩٨٦ ٧٨٨	٤ ٨٣٢ ٠٩٤	القيمة الحالية للالتزامات تم تمويلها
٢١٣ ٩٠٢	--	الزيادة في تكلفة المزايا العلاجية
٤ ٢٠٠ ٦٩٠	٤ ٨٣٢ ٠٩٤	الالتزامات في الميزانية

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
--	٤ ٢٠٠ ٦٩٠	الرصيد في اول الفترة
٤ ٢٠٠ ٦٩٠	٦٣١ ٤٠٤	تكلفة المزايا العلاجية
٤ ٢٠٠ ٦٩٠	٤ ٨٣٢ ٠٩٤	الرصيد في آخر الفترة

و تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي :

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
٣ ٩٢٧ ٧١٠	--	تكلفة المزايا العلاجية عن فترات خدمة سابقة
٢٣ ٦٩٧	٢٠٢ ٧٦٤	تكلفة المزايا العلاجية
٤٤ ٥٤٨	٤٢٨ ٦٤٠	تكلفة العائد
٣ ٩٩٥ ٩٥٥	٦٣١ ٤٠٤	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين ايضاح ٣١)

و تتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة على النحو التالي :

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
% ١٤,٥٠	% ١٤,٥٠	معدل الخصم
سعر التضخم + ٢%	سعر التضخم + ٢%	تضخم السعر
% ٣	% ٣	معدل الاصابة الطبية

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري (إلا إذا ذكر خلاف ذلك))

٢٢ - 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	الرصيد في ١ يناير ٢٠١١
١,٤	--	٢١.٩٢٥.١٥٥	٢١.٩٢٥.١٥٥	مبيعات أسهم خزينة
١٥,٣	٢٣٨.٤٢٤.٠٠٠	--	٢٣٨.٤٢٤.٠٠٠	زيادة رأس المال
٧٩,٥	١.٢٣٨.٤٢٤.٠٠٠	--	١.٢٣٨.٤٢٤.٠٠٠	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	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢
٧٩,٥	١.٢٣٨.٤٢٤.٠٠٠	--	١.٢٣٨.٤٢٤.٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

أ - رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ١٥٠٠ مليون جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر 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 ٣٠ سبتمبر 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 التجاري و تعديل المواد ٦، ٧ من النظام الاساسي و الخاص بالهيكل رأس المال في نهاية عام ٢٠١١ و بالتبعية تم تغطية الزيادة على رأس المال المصدر و المدفوع و قد قام مجلس إدارة البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ بالموافقة على زيادة رأس المال المصدر بتاريخ ١٨ ابريل ٢٠١٢ و تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠.٤٠٤.٠٣٥ جنيه مصري و في ١٠ يونيو ٢٠١٢ تم اغلاق باب الاكتتاب و جرى اتخاذ إجراءات التسجيل.

د - الاحتياطي القانوني

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

هـ - الاحتياطي العام

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

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٢- رأس المال (تابع)

و- الاحتياطي الرأسمالي

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

ز- الاحتياطي الخاص

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

- مبلغ ٩٦٨ ٢٨٠ ٤ جنيه مصري أثر التغييرات التي طرأت على السياسة المحاسبية لفروق تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- مبلغ ٦٠٧ ٠٨٣ ٣١ جنيه مصري أثر التغييرات التي طرأت على السياسة المحاسبية بفروق المخصص وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية للمجموعات المكون لها عن مخصص خسائر الاضمحلال وفقاً لمعدلات الاخفاق التاريخية و في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ بلغ الفرق بين طريقتي احتساب المخصص السابق ذكرهما مبلغ ١٤٩ ٧٦١ ٢٧ جنيه مصري ليصبح الفرق الإلزامي رده مبلغ ٤٥٨ ٣٣٢ ٣ جنيه مصري و جاري إتخاذ موافقة البنك المركزي بهذا الشأن.

ح- احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ط- احتياطي مخاطر بنكية عام

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

٥- اسهم خزينة

بتاريخ ١٦ مارس ٢٠١٠ قام البنك بشراء عدد ٤٠٧ ٠٢٨ ١ سهم من اسهم البنك باجمالي مبلغ ٩٨٣ ٧٧٣ ٢٦ جنيه مصري و يتم معالجة تلك الاسهم خصماً من حقوق الملكية ويتم اضافة أو تحميل الأرباح 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 بيريوس - اليونان و في ٢٦ يناير ٢٠١١ تم نقل الملكية .

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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.

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
١٠٧٤٣٨٣٥٣	١٢١١٦١٥٦٤	نقدية (ضمن إيضاح ٥)
١٠٧٠٧٢٦٥٥	١٥٠٧١٤٩٠٠	حسابات جارية لدي البنوك (ضمن إيضاح ٦)
٣٠٠٠٠٠٠٠٠	٣١٢٥٠٠٠	أذون الخزانة (ضمن إيضاح ٧)
٥١٤٥١١٠٠٨	٢٧٥٠٠١٤٦٤	

٢٤ - حقوق الأقلية

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
٣٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠	رأس المال
٩٤٤٢	٣٧٤٥	احتياطيات
(٢٩٩٤١٥)	(١٩٢٥٢)	خسائر مرحلة
٣٧٣٢٤	(١٣٨٣)	خسائر الفترة
٤٧٣٥١	٣٣١١٠	

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

(ب) ارتباطات عن ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
		ارتباطات عن قروض و التزامات اخري غير قابلة للإلغاء متعلقة
٧٣٥ ٨١٦ ٧٠٨	٧٦٦ ٩٧٤ ٢٢٥	بالانتمان
٢٦ ٦٨٣ ١٧١	٣ ٥٧١ ٨٠٠	الأوراق المقبولة
٧٠٠ ٩٣٣ ٦٠٩	٦٣٦ ٠١٩ ٢٠٢	خطابات ضمان
٧٢٤٧ ٥١٣	٦٣ ١٧٢ ٣٤٥	اعتمادات مستندية استيراد
<u>١ ٤٧٠ ٦٨١ ٠٠١</u>	<u>١ ٤٦٩ ٧٣٧ ٥٧٢</u>	

(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	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
١ ٩٦٢ ٠٠٠	٤٩٠ ٥٠٠	لا تزيد عن سنة واحدة
<u>١ ٩٦٢ ٠٠٠</u>	<u>٤٩٠ ٥٠٠</u>	

بنك بيريويس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٦ - صافي الدخل من العائد

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من :
		قروض وتسهيلات و ارصدة لدي البنوك :
٦٣٠٩٤٤٠٩	١٦٧٩٠٠٦٤	- للبنوك
٤٦٢٦٩٤٣٨٤	٣٥٤٧٨٥٢٦٩	- للعملاء
٥٢٥٧٨٨٧٩٣	٣٧١٥٧٥٣٣٣	
٩٢٨١٨٤٠٥	٧٧٣٠٤٦٦١	أذون خزانة
		استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ
٣٩٧٥٦٠٣٧	٤٨٣٦٠٠١٨	الاستحقاق والمتاحة للبيع
١٣٢٥٧٤٤٤٢	١٢٥٦٦٤٦٧٩	
٦٥٨٣٦٣٢٣٥	٤٩٧٢٤٠٠١٢	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :
		ودائع وحسابات جارية و ارصدة مستحقة للبنوك:
(٤٢٣٦٦٧)	(١٧٤٤٨٣)	- للبنوك
٥٧٠٤١٤	--	- رد الفوائد
(٣٥٢٠٦٣٩٠٠)	(٢٦١١٥١٣٢٩)	- للعملاء
(٣٥١٩١٧١٥٣)	(٢٦١٣٢٥٨١٢)	
--	(٩٥٦١٥٠٠)	عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة البيع
(٥٢٧٥٢١٢)	(٧٧٨٤٥٤٣)	قروض لأجل
(٥٢٧٥٢١٢)	(١٧٣٤٦٠٤٣)	
(٣٥٧١٩٢٣٦٥)	(٢٧٨٦٧١٨٥٥)	
٣٠١١٧٠٨٧٠	٢١٨٥٦٨١٥٧	الصافى

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٧ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
		إيرادات الأتعاب والعمولات :
١٠ ٧٤٧ ٩٦٤	١٠ ٦٧١ ٤٣٦	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
٢ ٥٥٤ ٦٤٢	١ ٧٦٤ ١٠٣	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٢٩ ٩٣٦ ٨٤٤	٣٦ ٠٢٩ ٥١٢	أتعاب أخرى
٤٣ ٢٣٩ ٤٥٠	٤٨ ٤٦٥ ٠٥١	
		مصروفات الأتعاب والعمولات :
(٤٢٣ ٣٠٦)	(٢٧٢ ٠٥٥)	أتعاب أخرى مدفوعة
(٤٢٣ ٣٠٦)	(٢٧٢ ٠٥٥)	
٤٢ ٨١٦ ١٤٤	٤٨ ١٩٢ ٩٩٦	الصافي

٢٨ - توزيعات أرباح

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
١ ٢٠٨ ٥٥٩	٩٥٥ ٢٢٠	أوراق مالية متاحة للبيع
١ ٢٠٨ ٥٥٩	٩٥٥ ٢٢٠	

٢٩ - صافي دخل المتاجرة

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
		عمليات النقد الأجنبي :
(٥٦١ ٩٨٩)	(٢٠٩٠ ١١٠)	خسائر تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية بغرض المتاجرة و التعامل في العملات الأجنبية
١٠ ٢٢ ٥٦٧	٢ ٢١٥ ٥٢١	أرباح بيع أذون خزانة
١٠ ٢٩ ٤٥٠	٣٠ ٢ ٥٥٠	فروق تقييم أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة
١ ٤٩٠ ٠٢٨	٤٢٧ ٩٦١	

٣٠ - عبء الاضمحلال عن خسائر الانتماء:

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
(١٠٠ ١٥٨ ٨٠٠)	(٣٤ ٢٧٦ ٤٦١)	قروض و تسهيلات للعملاء
(٨٨٥ ٠٠٠)	١ ٠٢٩ ٥٠٠	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١٠١ ٠٤٣ ٨٠٠)	(٣٣ ٢٤٦ ٩٦١)	

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ - مصروفات عمومية وإدارية

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
		تكلفة العاملين
(١٠٢٠٧٧٩١١)	(١٠٣٩٣٦٧٥٦)	- أجور ومرتبات
(٤٠٤٨٨٨٩)	(٤٠٨٢٨٢٧)	- تأمينات اجتماعية
		تكلفة المعاشات
(٩١٢٨٠٧٨)	(٤٠٥١٩٣٨)	- نظم الاشتراكات المحددة
(٩٤٧٣٩٧)	(٥٢٣١٠٨٤)	- مزاي التقاعد (ايضاح ٢١)
(٣٩٩٥٩٥٥)	(٦٣١٤٠٤)	- مزاي العلاج بعد التقاعد (ايضاح ٢١)
(٢٥٥٥٥٠٨٢٠)	(١٧١٤٣٦٠٠١)	مصروفات إدارية أخرى
(٣٧٥٧٤٩٠٥٠)	(٢٨٩٣٧٠٠١٠)	

٣٢ - مصروفات تشغيل أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
		أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
٢٧٥٣٧٠٥٠	١٦٧٤٨١٢١	أرباح بيع ممتلكات ومعدات أصول ثابتة
١٧٦٤٣١٦	١١٩٧٠٤٢	أرباح بيع أصول التملكيتها للبنك
٣٦٠٠٠	--	تكلفة برامج
(٤٣٠٤١١٤)	(٥٧٣٠٢٧٥)	تأجير تشغيلي و تمويلي
(٩٥١٧٩٣١)	(٨٦٥٣٨٨٤)	عبء مخصصات أخرى
(٣٤٧٨٠٨٤٥)	(٢٦٠٧١٥٦)	إضمحلال أصول مالية
(٨١٢٢٣٥٠)	(١٣٤٤٢٣٦٨)	أخرى
(٧٠٥٦٢٠٤)	(٦٨٥٢٤٧٦)	
(٣٤٤٤٤٠٧٨)	(١٩٣٤٠٩٩٦)	

٣٣ - نصيب السهم في خسائر الفترة (الاساسي)

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
(١٨٥٩٩٢٦٤٢)	(٩٥٩٢١١٨٨)	خسائر الفترة
٦٤٠٤٠١٤١	٧٩٤٧٤٨٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية
(٢٠٩١)	(١٠٢١)	نصيب السهم في خسائر الفترة (الاساسي)

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

٣٤ - اسعار العائد المطبقة خلال الفترة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول والالتزامات ذات العائد ٦,٦٩% , ٥,٤٣% على التوالي.

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٥ - الموقف الضريبي

(أ) بيريوس بنك - مصر

أولاً : ضريبة على أرباح الشركات الاعترافية

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

ثانياً : ضريبة الأجرور والمرتببات

- تم فحص السنوات من بداية النشاط و حتي نهاية عام ٢٠١٠ و تم عمل تسوية نهائية و سداد كافة المستحقات الضريبية بالرغم من وجود دعاوي قضائية عن سنتي ١٩٩٤ / ١٩٩٥ و التي صدر فيها حكم لصالح البنك و تم تسليم اصل الصيغة التنفيذية لمصلحة الضرائب لتنفيذ الحكم.
- كما يقوم البنك حالياً باستقطاع الضريبة المستحقة علي العاملين و توريدها للمصلحة في المواعيد القانونية و جاري الانتهاء من تسوية عام ٢٠١١.

ثالثاً : ضريبة الدمغة

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

ب) بيريوس مصر لادارة محافظ الاوراق المالية

الموقف الضريبي

الضريبة على أرباح شركات الأموال:

- تم فحص السنوات من بداية التشغيل حتي ٣١ ديسمبر ٢٠٠٢ و ردت 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 اللجنة الداخلية بالمأمورية.
- قدمت الشركة الإقرارات الضريبية عن السنوات ٢٠٠٣ ، ٢٠٠٤ في المواعيد القانونية المحددة و تم الفحص التقديري و جاري عمل لجنة داخلية لإعادة فحص السنوات بناء علي دفاتر و مستندات الشركة.
- تم تقديم الإقرار الضريبي للشركة عن الأعوام ٢٠٠٥ / ٢٠٠٩ طبقاً لاحكام قانون الضرائب علي الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥.

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٥ - الموقف الضريبي (تابع)

ضريبة كسب العمل:

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

ضريبة الدمغة:

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

ضريبة المبيعات:

نشاط الشركة غير خاضع للضريبة العامة علي المبيعات.

ج) بيربوس للوساطة التامينية:

الموقف الضريبي

ضريبة شركات أموال :

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

السنة 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:

تقوم الشركة باستقطاع ضريبة كسب العمل و توريدها بانتظام للمأمورية المختصة و جارى عمل فحص فعلى عن السنة من بداية النشاط و حتى ٢٠١٠.

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:

تقوم الشركة بتقديم الاقرارات في المواعيد القانونية و ذلك حتى إقرار عام ٢٠١١ ، كما تقوم بسداد الضريبة المستحقة من واقع الإقرارات المقدمة (ان وجدت) ، هذا و لم يتم فحص الشركة ضريبيا حتى تاريخه.

ضريبة كسب العمل:

تقوم الشركة باستقطاع الضريبة المستحقة على العاملين و توريدها الى مصلحة الضرائب فى المواعيد القانونية ، هذا و لم يتم فحص الشركة عن هذا الوعاء حتى تاريخه.

ضريبة المبيعات:

الشركة مسجلة لدي مصلحة الضرائب علي المبيعات و لا تقوم الشركة بالسداد بصفة مستمرة حيث ان الشركة لم تقم بالسداد عن عام ٢٠٠٩ و عن السنة من نوفمبر ٢٠١٠ و حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ ، هذا و لم يتم فحص الشركة عن هذا الوعاء حتى تاريخه.

ضريبة الخصم و الاضافة:

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

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٥ - الموقف الضريبي (تابع)

هـ) بيريوس للاستثمار

الموقف الضريبي

ضريبة شركات الأموال:

تخضع الشركة لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ، و قد بدأت الشركة نشاطها اعتبارا 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 قانونا ، هذا و لم يتم فحص الشركة ضريبيا حتى تاريخه.

و) بيريوس 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 حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ في المواعيد القانونية و ذلك طبقا 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 انتهاء الخلاف باللجنة الداخلية و سداد الضريبة بالكامل و تم اعداد تسوية نهائية لاشى للشركة عن تلك السنوات .
 تقوم الشركة بتوريد ضريبة كسب العمل بانتظام و فى المواعيد القانونية طبقا لاحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و لائحته التنفيذية.

السنوات ٢٠١٠/٢٠١١:

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

ضريبة المبيعات:

الشركة معفاة من الضريبة العامة علي المبيعات طبقا 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 طبقا للقانون رقم ٨ لسنة ١٩٩٧ و لم يتم فحص الشركة حتى تاريخه.

٣٦ - ضرائب الدخل

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
٢٤ ٣٨٥ ٦٢٧	٢٤ ٩٧٤ ٣٢٠	ضرائب حالية
(٢ ٥٥٧ ٩٧٦)	(١٨ ٩٨٠)	ضرائب مؤجلة
٢١ ٨٢٧ ٦٥١	٢٤ ٩٥٥ ٣٤٠	ضرائب دخل الفترة

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات 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 (المتتملة 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 ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
١٤٨ ٢٧٠ ٤٥٧	١٤٩ ٥١١ ٨٦٤	أرصدة لدى البنوك
٣ ٥٩٠ ٢٠١	٢ ٧٠٨ ٥٣٦	أرصدة مستحقة للبنوك
١٩٩ ٠٥٢ ٧٠٠	--	قروض لاجل
٩١٠ ٧٣٦	٢٠٠ ٢٠٦	ودائع شركات
١ ٩٢٠ ٦٢١	٤ ٠٢٠ ٩٧٧	الفوائد المدفوعة
١ ٦٩٠ ١٦٠	٣ ١٨ ٨٣٦	الفوائد المقبوضة

ما تقاضاه أعضاء مجلس الادارة

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
١٦٤ ٧٥٥	٢٢٣ ٢٣٠	بدلات أعضاء مجلس الادارة
١٦٤ ٧٥٥	٢٢٣ ٢٣٠	

وقد بلغ متوسط ما تقاضاه أكبر عشرون موظفاً في البنك شهرياً خلال التسعة أشهر المنتهية مبلغ ١ ٨١٥ ٨١٤ جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ مقابل مبلغ ١ ٢٧٤ ٤٠٨ جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر 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 الف وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥ مليون جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق ، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ١٠٧ جنيه كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٥٠ الف وثيقة.

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك بيريوس - مصر على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالي العمولات ٦٠,٥٦١ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

صندوق استثمار بنك بيربوس مصر - ذو التوزيع الدوري التراكمي:

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة فينكس كاتو لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٤٠٠ مليون وثيقة بقيمة اسمية للوثيقة قدرها ١٠ جنيه مصري.

وقد قام البنك بشراء عدد ١٠٠٠ الف وثيقة بمبلغ ١٠ مليون جنيه ، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ١٣,٠٩٣٧,٠٩٣٧ جنيه مصري.

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك بيربوس - مصر على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالي العمولات ٢٩٢,٦٥٥ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

٣٩ - الشركات التابعة

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

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

٤٠ - أمور هامة أخرى

- بلغت الخسائر المتراكمة مبلغ ٢٧١ ٩١٩ ٧٩٣ جنيه مصري والتي تمثل أكثر من ٥٠% من رأس المال المصرفي ٣٠ يونيو ٢٠١٢ ، و قد قام مجلس ادارة البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ بالموافقة علي زيادة رأس المال المصدر من خلال القرض المساند والذي تم الحصول عليه من بنك بيربوس اليونان بمبلغ ٣٣ مليون دولار أمريكي خلال عام ٢٠١١ وبتاريخ ١٨ ابريل ٢٠١٢ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال بمبلغ ٠٣٥ ٤٠٤ ٢٠٠ جنيه مصري وفي ١٠ يونيو ٢٠١٢ تم اغلاق باب الاكتتاب و جرى اتخاذ اجراءات التسجيل.
- ووفقاً لمتطلبات نص المادة ٦٩ من القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ تم انعقاد الجمعية العامة غير العادية لبنك بيربوس - 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 .