

بنك بيريوس – مصر
"شركة مساهمة مصرية"

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

مصطفى شوقي MAZARS
محاسبون قانونيون ومستشارون

منصور و شركاهم برائيس وترهاوس كويرز
محاسبون قانونيون

صفحة	الفهرس
٢-١	تقرير الفحص المحدود
٣	قائمة المركز المالي المستقلة
٤	قائمة الدخل المستقلة
٥	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
٦	قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
٧٧-٧	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة الدورية

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

المقدمة

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

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي للبنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ وعن أدائه المالي وتدفقاته 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.

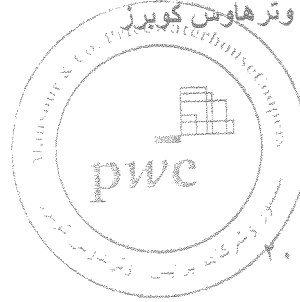
أمور هامة أخرى

ومع عدم اعتبار ذلك تحفظاً على استنتاجنا فإننا نوجه الانتباه إلى الإيضاح رقم (٣٧) ضمن الإيضاحات المتممة للقوائم المالية والذي يوضح أن البنك قد حقق خسائر خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ بلغت ٩٤ مليون جنيه مصري كما بلغت الخسائر المرحلة في تاريخ الميزانية ٧٨٦ مليون جنيه مصري، الأمر الذي يشير إلى وجود حالة عدم تأكيد جوهرية من قدرة البنك على الاستمرار في مزاوله نشاطه. وبتاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠١١ ، تم الحصول على قرض مساند من بنك بيريوس اليونان بمبلغ ٣٣ مليون دولار أمريكي (المعادل لمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصري) وبتاريخ ١٨ ابريل ٢٠١٢، تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال و تم اغلاق باب الاكتتاب في ١٠ يونيو ٢٠١٢. وفي هذا التاريخ تم استخدام القرض المساند في تلك الزيادة لتدعيم قدرة البنك على الاستمرار في مزاوله نشاطه. كما تم اتخاذ قرار بالموافقة علي استمرارية نشاط البنك في اجتماع الجمعية العامة غير عادية بتاريخ ٢٧ يونيو ٢٠١٢. ويرى مجلس الادارة ان البنك قادر على الاستمرار في مزاوله نشاطه وقد اكدت الشركة الأم أنها سوف تستمر في تقديم الدعم اللازم لتمكين البنك من الاستمرار في مزاوله نشاطه، وجاري اتخاذ خطوات جادة من قبل إدارة البنك لتطوير و تنفيذ خطط عمل لتدعيم قدرة البنك على الاستمرار في مزاوله نشاطه.

مراقبا الحسابات

محمد المعتز محمود 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 بريس وترهاوس كوبرز



القاهرة في : ١٨ ديسمبر ٢٠١٢

بنك بيرىوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
قائمة المركز المالى المستقلة فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

(جميع المبالغ بالجنيه مصرى)		إيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
الأصول				
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى	(٥)	٤٠٨.٠٨٧.٤٤٠	٨١٤.١٠٠.٨٣٩	
أرصدة لدى البنوك	(٦)	١.٩٧٥.٥٦٥.٥٣٤	١.٨٠٣.١١٧.٧٣٨	
أذون خزانة	(٧)	٨٩٤.٧٤٧.٤٨٩	١.٠٦٣.٣٦١.٠٣٩	
أصول مالية بغرض المتاجرة	(٨)	-	١٨.٢٥٣.٦٥٠	
قروض وتسهيلات العملاء	(٩)	٣.٢٥٤.٦٠٤.٥٨١	٣.٣٥٤.١١٠.٧٩١	
إستثمارات مالية				
متاحة للبيع	(١٠)	٣.٨٦.٥٨٧.٧٣٨	٥٥٨.٧٤٥.١١٣	
محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(١٠)	٧٧.٣٣٦.٣١٣	١.٠١٢.٣٠.٥٠٠	
إستثمارات فى شركات تابعة وشقيقة	(١١)	١.٣٤.٢٤٢.٣٦٥	٩٣.٢٤٦.٣٦٥	
أصول غير ملموسة	(١٢)	٧٠.٣٧٤.٦٨٣	٧٩.٤١٥.٨١١	
أصول أخرى	(١٣)	١.٠٦.٧٦٥.١٠٥	١.٤٥٠.٤٣٣.٦	
الأصول الثابتة	(١٤)	٢٤٢.٢١٥.٠٧٢	٢٧٣.٤٣٦.٦٧٨	
إجمالى الأصول		٧.٥٥٠.٥٢٦.٣٢٠	٨.٣٠٤.٥٢٢.٨٦٠	
الالتزامات				
أرصدة مستحقة للبنوك	(١٥)	٢٦.٠٧٥.٨٦٣	٢٤.١٥٩.١٨٩	
ودائع العملاء	(١٦)	٦.٦٠٦.٥٥٨.٩٢٧	٧.٢٧٠.٨٦٤.٤١٧	
التزامات أخرى	(١٧)	١.٢٤.٢٥٩.٥٧٧	١.٣٩.٩٩٧.٣٠	
مخصصات أخرى	(١٨)	٣٠.٢٩١.٥٤٧	٣١.٣٩٩.٢٣٣	
قروض لاجل	(١٩)	-	١.٩٩.٥٢٧.٠	
التزامات ضريبية مؤجلة	(٢٠)	-	١.٨.٩٨٠	
التزامات مزايا التقاعد	(٢١)	٤٦.٤٣١.٧٥٥	٤٥.٣٠٨.٩٣٤	
إجمالى الالتزامات		٦.٨٣٣.٦١٧.٦٦٩	٧.٧٠.٩٩٠.٣١٨٣	
حقوق الملكية				
رأس المال المصدر والمدفوع	(٢٢)	١.٢٣٨.٤٢٤.٠٠٠	١.٢٣٨.٤٢٤.٠٠٠	
مدفوعات تحت حساب زيادة رأس المال		٢٠٠.٤٠٤.٠٣٥	-	
إحتياطيات		٦٤.٠٤٩.٥٨٦	٧٦.٢٨٩.٩٤٧	
خسائر متراكمة		(٧.٨٥.٩٦٨.٩٧٠)	(٧.٢٠.٠٩٤.٢٧٠)	
إجمالى حقوق الملكية		٧١٦.٩٠٨.٦٥١	٥٩٤.٦١٩.٦٧٧	
إجمالى الالتزامات وحقوق الملكية		٧.٥٥٠.٥٢٦.٣٢٠	٨.٣٠٤.٥٢٢.٨٦٠	

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٧٧ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.
- تم اعتمادها فى ١٧ ديسمبر ٢٠١٢

نيرة أمين

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

أشرف فؤاد

المدير العام ورئيس القطاع المالى والإدارى

- تقرير الفحص المحدود مرفق.

قائمة الدخل المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

عن الفترة من ١ يناير الى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	عن الفترة من ١ يوليو الى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	عن الفترة من ١ يناير الى ٣٠ سبتمبر ٢٠١١	عن الفترة من ١ يناير الى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	عن الفترة من ١ يناير الى ٣٠ سبتمبر ٢٠١١
١٣٣ ٩٤٥ ٩٠٧	١٥٧ ٢٧٥ ٢٦٠	٤٨٦ ٠٥٤ ٤٣٦	٤٠٩ ٣٥٦ ٥٦٥	٤٠٩ ٣٥٦ ٥٦٥
(٨٩ ٧٦٥ ٧٢٣)	(١١١ ٩١٦ ٥١٠)	(٣٥١ ٩٩٠ ٠٦١)	(٢٧٥ ٤٨٧ ٨٠٢)	(٢٧٥ ٤٨٧ ٨٠٢)
٤٤ ١٨٠ ١٨٤	٤٥ ٣٥٨ ٧٥٠	١٣٤ ٠٦٤ ٣٧٥	١٣٣ ٨٩٨ ٧٦٣ (٢٥)	١٣٣ ٨٩٨ ٧٦٣ (٢٥)
١٥٥ ٥٦٦ ٢٨٠	١٢٠ ٤٦٣ ٢٢١	٤١٧ ٧٣١ ٨٦٩	٤٧ ٢٦١ ٦٨٩	٤٧ ٢٦١ ٦٨٩
(١٨٢ ٣٥١)	(١٥٣ ٨٠٥)	(٤٢٣ ٣٠٦)	(٢٧٢ ٠٥٥)	(٢٧٢ ٠٥٥)
١٥ ٣٨٤ ٠٣٩	١١ ٨٩٢ ٥١٦	٤١ ٣٠٨ ٥٦٣	٤٦ ٩٨٩ ٦٣٤ (٢٦)	٤٦ ٩٨٩ ٦٣٤ (٢٦)
٢٥ ٦٨٦	٧٥ ٠١١	١٢٠ ٨٥٥ ٩	٩٥٥ ٢٢٠ (٢٧)	٩٥٥ ٢٢٠ (٢٧)
(٨٣٢ ٥٢٠)	٦٥٠ ٨٦٩	١ ٤٩٠ ٠٢٨	٤٢٧ ٩٦١ (٢٨)	٤٢٧ ٩٦١ (٢٨)
١ ٦٥٩ ٦٦٨	٥ ٩٦٠	٣٩٣ ٥٧٢	٢ ٥٥٩ ١٣٥ (١٠)	٢ ٥٥٩ ١٣٥ (١٠)
(١٤ ٤٩٣ ١٢٢)	(٥٣ ٤٣٧ ٤١٠)	(١٠١ ٠٤٣ ٨٠٠)	(٣٣ ٢٤٦ ٩٦١) (٢٩)	(٣٣ ٢٤٦ ٩٦١) (٢٩)
(٧٤ ٨٩٦ ٨٠٧)	(٧٥ ٧٢٧ ٣٦٤)	(٢٢١ ٩٠٠ ١١٩)	(٢٢٦ ٢٢٢ ٠٩٩) (٣٠)	(٢٢٦ ٢٢٢ ٠٩٩) (٣٠)
٤ ٢٧٩ ١٦٢	(٢٧ ١٥٤ ٧٥٦)	(١٩ ٠٢٠ ٧١٧)	٢ ١٢٥ ٥٩٩ (٣١)	٢ ١٢٥ ٥٩٩ (٣١)
(٢٤ ٦٩٣ ٦٦٠)	(٩٨ ٣٣٦ ٤٢٤)	(١٦٣ ٤٩٩ ٥٣٩)	(٧٢ ٥٩٢ ٧٤٨)	(٧٢ ٥٩٢ ٧٤٨)
(٦ ٢٧٩ ٥٦٦)	(٩ ٦٥٤ ٢٩٩)	(١٩ ٧٧٩ ٠٦٣)	(٢١ ٥٩٧ ٨١٧) (٣٥)	(٢١ ٥٩٧ ٨١٧) (٣٥)
(٣٠ ٩٦٧ ١٨٦)	(١٠٧ ٩٩٠ ٧٢٣)	(١٨٣ ٢٩٦ ٦٠٢)	(٩٤ ١٩٠ ٥٦٥)	(٩٤ ١٩٠ ٥٦٥)
(٠٠٣٩)	(١٠٦٩)	(٢٠٨٧)	(١٠١٩) (٣٢)	(١٠١٩) (٣٢)

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

بنك بيرىوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

(جميع المبالغ بالجنينة مصري)		ايضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١١
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل				
خسائر الفترة قبل ضرائب الدخل				
تعديلات لتسوية صافي خسائر الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل				
إهلاك واستهلاك				
عيباء إضمحلال خسائر الإئتمان				
عيباء المخصصات أخرى				
أرباح استثمارات مالية				
توزيعات أرباح				
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية				
أرباح بيع أصول ثابتة				
المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص خسائر الإضمحلال				
إستهلاك علاوة / خصم الاصدار				
أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل				
صافي النقص (الزيادة) في الأصول				
أرصدة لدى البنوك				
أرصدة لدى البنك في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي				
أنون خزائنة				
أصول بغرض المتاجرة				
قروض وتسهيلات العملاء				
أصول أخرى				
صافي الزيادة (النقص) في الإلتزامات				
أرصدة مستحقة للبنوك				
ودائع العملاء				
الإلتزامات أخرى				
ضرائب الدخل المسددة				
الإلتزامات مزايا التقاعد				
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل				
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار				
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع				
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة				
مخصصات من بيع أصول ثابتة				
مخصصات (مدفوعات) استثمارات بخلاف التي بغرض المتاجرة				
توزيعات أرباح				
مدفوعات من استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة				
صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار				
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل				
بيع أسهم خزائنة				
مدفوعات تحت حساب زيادة رأس المال				
قروض لأجل				
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل				
صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة				
رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة				
رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة				
وتمتثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-				
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي				
أرصدة لدى البنوك				
أنون خزائنة				
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي				
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء				
أنون خزائنة ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء				
إجمالي النقدية وما في حكمها (٧٣)				

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

بنك بيريمس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

(جميع المبالغ بالجنه مصري)

الإجمالي	خسائر من كده	احتياطي مخاطر بنكيه عام	احتياطي القيمة المعجلة للاستثمارات المالية للبيع	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي الاسمي	الاحتياطي العام	الاحتياطي القانوني	مبلغ عائد تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال	البيان
٧٩٩,٥٣٧,١٩١	(٥٦٨,٧٥٧,٣٩٥)	٩١,١٢١,١٥٨	٦,٧٣٥,٧٢٨	٣,٥٣٦,٥٧٥	٢٢٧,٤٠٠	١٣,٥٣٩,٦٤٥	٤,٩١٦,٢٣٥	٢٣٨,٤٢٤,٠٠٠	٩٧٨,٠٧٤,٨٤٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١١
٢٦,٧٧٣,٩٨٣	-	-	-	-	-	-	٤,٨٤٨,٨٢٨	-	٢١,٩٢٥,١٥٥	بيع اسهم خزائنه
(١٠,٢٥٠,٧١٦)	-	-	(١٠,٢٥٠,٧١٨)	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة المعجلة للاستثمارات المالية الناتجة للبيع بعد الضرائب
(١,٨٣٢,٩٩٦,٦٠٢)	(١,٨٣٢,٩٩٦,٦٠٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	خسائر الفترة
-	٢٠,٥٧٠,٧٩٩	(٤٠,٥٧٠,٧٩٩)	-	-	-	-	-	-	-	المحول من احتياطي مخاطر بنكيه عام
٦,٢٢٧,٦٣,٨٥٤	(٧١٠,٤٨٣,١٩٨)	٥٠,٤٤١,٣٥٩	(٣,٥١٤,٩٩٠)	٣,٥٣٦,٥٧٥	٢٢٧,٤٠٠	١٣,٥٣٩,٦٤٥	٩,٧٦٥,٠٦٣	٢٣٨,٤٢٤,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١
٥٩٤,٦١٩,٦٧٧	(٧٢٠,٠٩٤,٢٧٠)	٢٨,٣٦١,٤٦٥	(١٠,٩٦٨,٢٠١)	٣,٥٣٦,٥٧٥	٢٢٧,٤٠٠	١٣,٥٣٩,٦٤٥	٩,٧٦٥,٠٦٣	-	١,٢٣٨,٤٢٤,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢
٢,٠٤٠,٤٠٠,٣٥٥	-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٠٤,٤٠٠,٣٥٥	-	مبلغ عائد تحت حساب زيادة رأس المال
٦٥,٧٥٥,٥٠٤	-	-	١٦,٧٥٥,٥٠٤	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة المعجلة للاستثمارات المالية الناتجة للبيع بعد الضرائب
(٩٤,١٩٠,٥٦٥)	(٦١,١٩٠,٥٦٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	خسائر الفترة
-	٢,٠٣١٥,٨٦٥	(٢,٨٣١٥,٨٦٥)	-	-	-	-	-	-	-	المحول من احتياطي مخاطر بنكيه عام
٧١٦,٩٠٨,٦٥١	(٧٨٥,٩٦٨,٩٧٠)	٤٥٦,٠٠٠	٥١,٧٢٠,٣	٣,٥٣٦,٥٧٥	٢٢٧,٤٠٠	١٣,٥٣٩,٦٤٥	٩,٧٦٥,٠٦٣	٢,٠٠٤,٤٠٠,٣٥٥	١,٢٣٨,٤٢٤,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧٧ إلى صفحة ٧٧ تمثل جزءاً متماثلًا للتوائم المالية.

بنك بيرىوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

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

١ - معلومات عامة

- يقدم بنك بيرىوس - 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 بيرىوس 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 بيرىوس - 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 بيرىوس اليونان نسبة ٩٨,٠٣% حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢، وقد قام مجلس إدارة البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ بالموافقة على زيادة رأس المال المصدر وفي تاريخ ١٨ أبريل ٢٠١٢ تمت دعوة قدامى المساهمين للإكتتاب في زيادة رأس المال وقد تم الاكتتاب بمبلغ ٢٠٠ ٤٠٤ ٠٣٥ جنيه مصري وفي ١٠ يونيو ٢٠١٢ تم إغلاق باب الإكتتاب.

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة

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

١-٢ أسس إعداد القوائم المالية

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

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

و تقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة، كما في و عن الفترة المالية المنتهية

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك و عن نتائج أعماله و تدفقاته النقدية و التغيرات في حقوق الملكية.

بنك بيرئوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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)

٢-٢ الشركات التابعة و الشقيقة:

٢/٢ / ١ - الشركات التابعة

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

٢/٢ ب - الشركات الشقيقة

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

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

٢-٣ التقارير القطاعية

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

٢-٤ ترجمة العملات الأجنبية

عملة التعامل والعرض

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

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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)

المعاملات والأرصدة بالعملة الأجنبية

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

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

٢-٥ أدون الخزنة

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

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

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

بنك بيرىوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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)

٧-٢ الأصول المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

بنك بيرىوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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)

٢-٧-٢ القروض والمديونيات

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

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

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

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

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

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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)

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

٢-٧-٥ إعادة التوبيب

- يمكن للبنك أن يقوم بإعادة توبيب 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 توبيب الأصول المالية بغرض المتاجرة بخلاف القروض والتسهيلات خارج مجموعة الأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة في أحوال نادرة قد تنشأ عن حدث غير عادي ولا يتوقع تكراره في الأجل القريب . ويمكن للبنك اختيار إعادة توبيب الأصول المالية التي ينطبق عليها تعريف القروض والتسهيلات خارج مجموعة الأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة أو مجموعة الاستثمارات المتاحة للبيع إذا توافر للبنك في تاريخ إعادة التوبيب النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الأصول المالية في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق.
- يتم إجراء إعادة التوبيب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التوبيب، وتصبح القيمة العادلة هي التكلفة أو التكلفة المستهلكة حسب الأحوال ولا يتم بعد إعادة التوبيب رد أرباح أو خسائر القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها قبل إعادة التوبيب. ويتم تحديد معدل العائد الفعلي للأصول المالية ذات العائد في تاريخ إعادة توبيبها، 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 توبيبها على النحو التالي:-

بنك بيريس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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)

- ١- في حالة الأصل المالي المُعاد تبويبه الذي له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر المتراكمة ضمن حقوق الملكية على مدار العمر المتبقي للاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي . ويتم استهلاك أى فرق بين القيمة على أساس التكلفة المُستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي. وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.
- ٢- في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر. وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.
- إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية و التقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية ويتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر.
- في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب أصل مالي طبقاً لما هو مُشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترى للأصل في تاريخ التغير في التقدير.

٢-٨ المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

بنك بيريس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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)

٢-٩ أدوات المشتقات المالية

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

وتعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن تغيرات القيمة العادلة للمشتقات على ما إذا كانت المشتقة مخصصة كأداة تغطية، وعلى طبيعة البند المغطى. ويتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن "صافي دخل المتاجرة" بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة 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.

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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)

٢-١٠ إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

بنك بيرئوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-١١ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

٢-١٢ إيرادات توزيعات الأرباح

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

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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)

١٣-٢ اضمحلال الأصول المالية

١٣-٢-١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك 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 يستخدمها البنك 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 البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية.

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

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

بنك بيريس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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)

- يتم قياس مبلغ مخصص خسائر الاضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ، ولا يدخل في ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد، مخصصة باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للأصل المالي. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل.
- إذا كان القرض أو الاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير ، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل. وللأغراض العملية، قد يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة ، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة ، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي ، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك .
- لأغراض تقدير الاضمحلال على مستوى إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني ، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أخذاً في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة. وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة.
- عند تقدير الاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الاخفاق التاريخية ، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً.
- يعمل البنك على أن تعكس توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية مع التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة إلى أخرى ، مثال لذلك التغيرات في معدلات البطالة ، وأسعار العقارات ، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير إلى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها ، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية.

٢-١٣-٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يقوم البنك في تاريخ كل 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.

بنك بيرىوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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)

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 المتراكمة من حقوق الملكية ويُعترف بها في قائمة الدخل ، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل.

٢ - ١٤ الأصول غير الملموسة

- برامج الحاسب الآلي

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

٢-١٥ الاستثمارات المالية في شركات تابعة وشقيقة

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

٢-١٦ الأصول الثابتة

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

بنك بيرىوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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)

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

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

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

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

٢-١٧ مزايا العاملين

نظم الاشتراك المحدد

هي لوائح معاشات يقوم البنك بموجبها بدفع اشتراكات ثابتة لمنشأة منفصلة. ولا يكون على البنك التزام قانوني أو حكومي لدفع مزيد من الاشتراكات إذا لم تكن تلك المنشأة تحتفظ بأصول كافية لدفع كافة مزايا العاملين المتعلقة بخدومتهم في الفترات الحالية والسابقة.

يلتزم البنك بسداد مساهمات إلى الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية ولا يتحمل البنك أي التزامات إضافية بمجرد سداد تلك المساهمات. يتم تحميل تلك المساهمات الدورية على قائمة الدخل عن الفترة التي تستحق فيها وتدرج ضمن مزايا العاملين.

حصة العاملين في الأرباح

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

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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)

نظام المزايا المحددة

يلتزم البنك بسداد مزايا محددة للعاملين لديه قبل يناير ٢٠٠٦ على أساس راتب ١ يناير ٢٠٠٦ و في حدود سقف محدد للزيادة السنوية ، ويتم سداد تلك المزايا لأحد شركات التأمين العاملة في مصر. ويمثل التزام المزايا المحددة المدرج بالمركز المالي القيمة الحالية للالتزامات المزايا المحددة في نهاية الفترة المالية مطروحاً منها، القيمة العادلة لأصول النظام مع الأخذ في الاعتبار أية تعديلات متعلقة بالخدمات السابقة التي لم يتم إدراجها سابقاً.

ويتم تقدير التزامات نظام المزايا المحددة سنوياً من قبل اكتواري مؤهل مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة. ويتم تقدير القيمة العادلة بخضم 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 الافتراضات الإكتوارية على قائمة حقوق الملكية في الفترة التي تحدث فيه.

نظام المزايا العلاجية

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

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

٢-١٨ ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة كل من ضريبة الفترة الحالية والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببندود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية. ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافى الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد المركز المالي 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 المركز المالي. ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-١٩ الاقتراض

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

٢-٢٠ رأس المال

٢-٢٠-١ تكلفة رأس المال

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

٢-٢٠-٢ توزيعات الأرباح

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

٢-٢١ أسهم الخزينة

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

٢-٢٢ التأجير

جميع إيجارات البنك مؤجرة تأجيلاً تشغيلياً، وتظهر تلك الأصول ضمن الأصول الثابتة في المركز المالي وتُهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجار ناقصاً أية خصومات تُمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

٢-٢٣ النقدية وما في حكمها

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

بنك بيرىوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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)

٢-٢٤ المخصصات الأخرى

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

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

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

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

٢-٢٥ أرقام المقارنة

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

١-٣ الأدوات المالية

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

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

ب- العقود الآجلة

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

بنك بيرىوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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)

٢-٣ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

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

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

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

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

خطر الائتمان :-

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

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

بنك بيرىوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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)

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

- نوع النشاط الاقتصادي .

- الظروف السائدة بالسوق .

- المركز المالي للمدينين / المقترضين .

- مقدار ونوع ومدة التعرض لخطر الائتمان.

- وجود أية ضمانات / كفالات.

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

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

- الإجراءات الخاصة بعملية منح وتجديد ومتابعة ورقابة التسهيلات الائتمانية .

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

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

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

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

قياس مخاطر الائتمان :-

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

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

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

بنك بيرىوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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)

القروض والتسهيلات الائتمانية للشركات :-

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

قروض التجزئة :-

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

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

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

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

بنك بيريموس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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)

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

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

- نوع الائتمان
- نوع وجودة الضمانات القائمة .

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

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

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

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

سياسات وأساليب الحد من وتجنب المخاطر :-

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

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

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

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

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

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

الضمانات :-

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

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

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

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

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

بنك بيريس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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 :-

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

سياسات الاضمحلال و المخصصات :-

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

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

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

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

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

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

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

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

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

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

حساب المخصصات :-

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

بنك بيرىوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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)

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

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

تصنيف البنك المركزى المصرى ORR	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	تصنيف الموديز MRA	مدلول التصنيف الداخلى
١	مخاطر منخفضة	صفر	١٠٢	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١%	٣٠٤	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١%	٥	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢%	٦	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢%	٧٠٨	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حدياً	٣%	٩٠١٠	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥%	١١٠١٢	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠%	١٣	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك فى تحصيلها	٥٠%	١٣	ديون غير منتظمة
١٠	ردينة	١٠٠%	١٤	ديون غير منتظمة

بنك بيرئوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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 المركز المالي)

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
٧١٨.٠٢٨.٠٩٨	٢٨٦.٩٤١.٩٤٣	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١.٣٧٩.٧٨٨.٩٥٦	٨٩٤.٧٤٧.٤٨٩	أذون الخزانة
١.٨٠٣.١١٧.٧٣٨	١.٩٧٥.٥٦٥.٥٣٤	أرصدة لدى البنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
٤٣٢.٤٧٤.٢٤٩	٢٨٣.٤٦٢.٨١٣	- قروض شخصية
١٣٠.٠٨٢.٨٨٥	١٢٦.١٥٠.٢٦٠	- بطاقات ائتمان
١١.٣٧٦٥.٢٢٣	٨٥.٤٢٢.٢٦١	- حسابات جارية مدينة
٢٦.٧١٢.٤٧٧	٢٣.٩٥٨.٤٣٣	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
١.٥٨٥.٥٢٤.٩٧٩	١.٥٥٥.٣٩٧.٥٦٠	- حسابات جارية مدينة
١.٠٠٤.٥٧٩.٧٤٠	٨٩٢.٦٣٤.٥٤٩	- قروض مباشرة
٧٥٧.٨٨٦.٩٨٢	٩٩٧.٤٩٩.١٢٣	- قروض مشتركة
--	١.٤٨٣.٤٣٣	- قروض أخرى
٥٥٢.٨٤٤.٢٠٤	٣٣١.٨١٤.٧٨٣	استثمارات مالية في أدوات دين
٧٧.٩٤٤.٦٩٠	٤١.٦٣٩.٦٥٩	أصول أخرى
٨.٥٨٢.٧٥٠.٢٢١	٧.٤٩٦.٧١٧.٨٤٠	الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
٧٣٥.٨١٦.٧٠٨	٧٦٦.٩٧٤.٢٢٥	ارتباطات عن قروض و التزامات أخرى 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 بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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)

قروض وتسهيلات فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢		٣١ ديسمبر ٢٠١١	
قروض وتسهيلات للعملاء	أرصدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	أرصدة لدى البنوك
(أ) لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	٢ ٣٥٣ ٢٠٨ ٧٦٦	١ ٩٩٤ ٣٦٨ ٤٧١	١ ٨٠٣ ١١٧ ٧٣٨
(ب) متأخرات ليست محل اضمحلال	٤٤٣ ٠٣٨ ٤٥٨	٩٤٧ ٨١٨ ٥٢٤	-
(ج) محل اضمحلال	١ ١٦٩ ٧٦١ ٢٠٨	١ ١٠٨ ٨٣٩ ٥٤٠	-
الإجمالي	٣ ٩٦٦ ٠٠٨ ٤٣٢	٤ ٠٥١ ٠٢٦ ٥٣٥	١ ٨٠٣ ١١٧ ٧٣٨
يخصم:			
مخصص خسائر الأضمحلال	(٧١١ ٤٠٣ ٨٥١)	(٦٩٦ ٩١٥ ٧٤٤)	-
الصافي	٣ ٢٥٤ ٦٠٤ ٥٨١	٣ ٣٥٤ ١١٠ ٧٩١	١ ٨٠٣ ١١٧ ٧٣٨

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنه المصري إلا إذا نكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

ارصدة لدى البنوك	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	مؤسسات					أفراد					التقييم
		قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة			
١٩٧٥٥٦٥٥٣٤	٢٠٩٥٤٥٩٣٢٩	١٤٨٣٤٣٣	٧٦٧٣٥٣٨٩١	٢٠٠٨٨٩٢٤١	٨١١٥٧٣٢٢٩	٧١٨٢٩٩١	١٤١١٣٩٠٤٣	٨٠٤١٥٢٥٠	٨٥٤٢٢٢٦١	١. جيدة		
--	٢٣٣١٠٠٥٩٨	--	١٧٣٩٨١٦٨٢	٢٤٥٩٥٢٧٢	٣٤٥٢٣٦٤٤	--	--	--	--	٢. المتابعة العادية		
--	٢٤٦٤٨٨٢٩	--	--	٦٢٥٧٠٨٩	١٨٣٩١٧٤٠	--	--	--	--	٣. المتابعة الخاصة		
١٩٧٥٥٦٥٥٣٤	٢٣٥٣٢٠٨٧٦٦	١٤٨٣٤٣٣	٩٤١٣٣٥٥٧٣	٢٣١٧٤١٦٠٢	٨٦٤٤٨٨٦١٣	٧١٨٢٩٩١	١٤١١٣٩٠٤٣	٨٠٤١٥٢٥٠	٨٥٤٢٢٢٦١	الإجمالي		

٣١ ديسمبر ٢٠١١

ارصدة لدى البنوك	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	مؤسسات					أفراد					التقييم
		قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مبادرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة			
١٨٠٣١١٧٧٣٨	١٥٥٥٥٣٤٩٤٥	٢٩٢١٩٦٦١٢	١٤٧٧٠١٨٣١	٦٥٥٠٢٦٦١٨		١١٢٧٦٤١٩	٢٥٢٣١٠٤١٥	٨٣٢٥٧٨٢٧	١١٣٧٦٥٢٢٣	١	جيدة	
--	٤١٣٥١٢٦٧٥	٢٧٦١٧٥٤٠٤	٨٦١٦٩٠٧٧	٥١١٦٨١٩٤		--	--	--	--	٢	المتابعة العادية	
--	٢٥٣٢٠٨٥١	--	٢٥٣٢٠٥٣٦	٣١٥		--	--	--	--	٣	المتابعة الخاصة	
١٨٠٣١١٧٧٣٨	١٩٩٤٣٦٨٤٧١	٥٦٨٣٧٢٠١٦	٢٥٩١٩١٤٤٤	٧٠٦١٩٥١٢٧		١١٢٧٦٤١٩	٢٥٢٣١٠٤١٥	٨٣٢٥٧٨٢٧	١١٣٧٦٥٢٢٣		الإجمالي	

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

إقـــرار										٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
الاجمالي	اجمالي مؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	اجمالي افراد	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	مناخرات أكثر من ٦٠ الي ٣٠ يوما	مناخرات أكثر من ٣٠ يوما	مناخرات حتى ٣٠ يوما
٣٥٥٦٠١٤٣٩	٣٢٥٩٩١٤١١	١٨٨٥٣٦٧٢	١٣٨٤٣٨٨٢٦	١٦٨٦٩٨٩١٣	٢٩٦١٠٠٢٨	٦٥٦٥٨٢٠	١٧٢٥١٨٢٠	٥٧٩٢٣٨٨	١٦٨٣١٣٦	٧٤٧١٠٢	
٦٤٧١٢٠٩٦	٥٤٩٥٤٦٨٩	--	٥١٥٦٥٥٢٥	٣٣٨٩١٦٤	٩٧٥٧٤٠٧	٣٢٩١٠٨٥	٤٧٨٣١٨٦	١٦٨٣١٣٦	٧٤٧١٠٢	٧٤٧١٠٢	
٢٢٧٢٤٩٢٣	١٣٤٢٦٠١٤	--	١٣٤٢٢٤٤٠	٣٥٧٤	٩٢٩٨٩٠٩	٦٨٨٢٧٣٠	١٦٦٩٠٧٧	٧٤٧١٠٢	٧٤٧١٠٢	٧٤٧١٠٢	
٤٤٣٠٣٨٤٥٨	٣٩٤٣٧٢١١٤	١٨٨٥٣٦٧٢	٢٠٣٤٢٦٧٩١	١٧٢٠٩١٦٥١	٤٨٦٦٦٢٤٤	١٦٧٣٩٦٣٥	٢٣٧٠٤٠٨٣	٨٢٢٢٦٢٦	٨٢٢٢٦٢٦	٨٢٢٢٦٢٦	
٢٩٨٨٤٣٦٦	١٣١٤٤٧٣١	--	١٦٦٩٧	١٢٩٨٣٠٣٤	١٦٧٣٩١٢٥	١٦٧٣٩٦٣٥	--	--	--	--	

الاجمالي	اجمالي مؤسسات	مؤسسات			قروض مباشرة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	اجمالي	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	اجمالي افراد	٣١ ديسمبر ٢٠١١
		الاجمالي	مؤسسات	مؤسسات									
٥٢٣.٠٩٢.٣٤٦	٤٧٨.٣٦٣.٨٢٧	١٥.٨٢٣.٠٢٤	١٣.٤٥٣.٩٧٥	١٩٢.٩٩٠.٨٢٨	١٣.٤٥٣.٩٧٥	١٣.٤٥٣.٩٧٥	١٥.٨٢٣.٠٢٤	٤٤.٧٢٨.٥١٩	٦.٢٤٥.٤٥٩	٣.٥٠٣.٦٥٧	٧.٩٧٩.٤٠٣	٤٤.٧٢٨.٥١٩	متأخرات حتى ٣٠ يوما
٩٧.٩٦٥.١٦٩	٧٥.٤٧٨.٥٥٢	--	٣١.٩٦٦.٣٨١	٤٣.٥١١.٦٧١	٣١.٩٦٦.٣٨١	٣١.٩٦٦.٣٨١	--	٢٢.٤٨٧.١١٧	٢.٢١٦.٨٥٠	١٣.٦٥٩.٩١٠	٧.٢٠٤.٣٥٧	٢٢.٤٨٧.١١٧	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
٣٢٦.٧٦١.٠٠٩	٣٢٠.٩٢٠.٤١٨	٧٣٠.٨٩٠	١٣٧.٢٥٩.٥٥٥	١٨٣.٠٢٣.٥٧٣	١٣٧.٢٥٩.٥٥٥	١٣٧.٢٥٩.٥٥٥	٧٣٠.٨٩٠	٥٨.٠٠٥.٥٩١	٥.٧٩.٢٨٠	٥.٠٩٢.٥٧٠	١.٢٨.٧٤١	٥٨.٠٠٥.٥٩١	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
٩٤٧.٨١٨.٥٢٤	٨٧٤.٨٠٢.٢٩٧	١٥١.٥٦٣.٩١٤	٣.٣٧١.٢٣١	٤١٩.٥٢٦.٠٧٢	٣.٣٧١.٢٣١	٣.٣٧١.٢٣١	١٥١.٥٦٣.٩١٤	٧٣.٠١٦.٢٢٧	٩.٠٤١.٥٨٩	٤٨.٦٦٢.١٣٧	١٥.٣١٢.٥٠١	٧٣.٠١٦.٢٢٧	الإجمالي
١٧.١٩٨.٦٨٥	١.٨٨٦.١٨٤	--	١.٤٥٨.٤٣٤	٤٢٧.٧٥٠	١.٤٥٨.٤٣٤	١.٤٥٨.٤٣٤	--	١٥.٣١٢.٥٠١	--	--	--	١٥.٣١٢.٥٠١	القيمة العادلة للضمانات

بنك بيرينوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا أنكر خلاف ذلك)

الأنشطة المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

فروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة (ج)

الإجمالي	مؤسسات			حسابات جارية مدينة	إجمالي أفراد	أفراد		بطاقات الائتمان	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	القيمة العادلة للضمانات
	إجمالي مؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة			قروض عقارية	قروض شخصية			
١ ١٦٩ ٧٦١ ٢٠٨	١ ٠١٣ ٥٩٣ ٣٣٠	٣٧ ٣٠٩ ٨٧٨	٤٥٧ ٤٦٦ ١٥٦	٥١٨ ٨١٧ ٢٩٦	١٥٦ ١٦٧ ٨٧٨	٣٥٨٠٧	١١٨ ٦١٩ ٦٨٧	٣٧ ٥١٢ ٣٨٤		
٦٧ ١٦٣ ٥٥٨	٦٧ ١٢٧ ٧٥١	--	٦٠ ٦٦٤ ١٥٨	٦ ٤٦٣ ٥٩٣	٣٥٨٠٦	٣٥٨٠٦	--	--		

مؤسسات		أفراد		بطاقات التمان	
الإجمالي	اجمالي مؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض شخصية	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
١٠.٨٨٣٩.٥٤٠	٩٣٩.٤٣٠.٨١٧	٣٧.٩٥١.٠٥٢	٤٤١.٦٧٥.٩٨٥	١٢٣.٥٥٧	٣٧.٧٨٣.٤٦٩
٢٠.٥٥٠.٤٠٩	١٩.٩٢٦.٨٥٢	--	٩٧٥.١٩٠.١	١٢٣.٥٥٧	--

بنك بيرئوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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)

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها :-

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	قروض وتسهيلات للعملاء مؤسسات
٥٣٦٤٠٦٥	١٣٦٠٤٢٤٣٠	- حسابات جارية مدينة
٤٩٦٢٨٤١٢	١٢٦٨٥٥٣٧٢	- قروض مباشرة
١٥٣٢٤٧٣٠	١٥٢١٢١٠٢	- قروض مشتركة
		أفراد
٣٢٨٢٣٩	٦٤٧٤٠٥	- بطاقات ائتمان
٦٧٧٤٢٢٤	٥٣٩٧١٢٤٢	- قروض شخصية
٧٧٤٢٠١٧٠	٣٣٢٧٢٨٥٥١	الإجمالي

الديون المعدومة :-

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

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

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

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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)

أدوات دين وأذون الخزانة

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

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

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

سرية

نقطة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
به المصري (إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

ر المتعلقة بها (تابع)

معرضة لخطر الائتمان

حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر الفترة المالية الحالية.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢							(بالآلف جنيه)
القاهرة الكبرى	الاسكندرية/القناة/ البحر الاحمر/سيناء	الدلتا	الوجه القبلى	دول أجنبية	دول عربية	الاجمالى	
٢٨٦ ٩٤٢	--	--	--	--	--	٢٨٦ ٩٤٢	لزامي
٨٩٤ ٧٤٧	--	--	--	--	--	٨٩٤ ٧٤٧	
٥٤٠ ٢٩٩	--	--	--	١ ٤٢٢ ٥٣٦	١٢ ٧٣١	١ ٩٧٥ ٥٦٦	
--	--	--	--	--	--	--	
١٨٩ ١٩٨	٧٥ ٤٥٤	٧ ٦٤٧	١١ ١٦٤	--	--	٢٨٣ ٤٦٣	
١٠٨ ٩٠٢	١٤ ٤٥٣	١ ٦٣٠	١ ١٦٥	--	--	١٢٦ ١٥٠	
٣٣ ٠٦٥	٤٤ ٨٩٤	٣ ٠٣٥	٤ ٤٢٨	--	--	٨٥ ٤٢٢	
٢٣ ٩٥٨	--	--	--	--	--	٢٣ ٩٥٨	
١ ٥٠١ ١٩٨	٤٤ ١١٧	١٠ ٠٨٣	--	--	--	١ ٥٥٥ ٣٩٨	
٧٠٧ ١٣٩	١٨٥ ٢٠٦	--	٢٩٠	--	--	٨٩٢ ٦٣٥	
٩٩٧ ٤٩٩	--	--	--	--	--	٩٩٧ ٤٩٩	
١ ٤٨٣	--	--	--	--	--	١ ٤٨٣	
٢٦٩ ٤٧٩	٦٢٣٣٦	--	--	--	--	٣٣١ ٨١٥	
٤١ ٦٤٠	--	--	--	--	--	٤١ ٦٤٠	
٥ ٥٩٥ ٥٤٩	٤٢٦ ٤٦٠	٢٢ ٣٩٥	١٧ ٠٤٧	١ ٤٢٢ ٥٣٦	١٢ ٧٣١	٧ ٤٩٦ ٧١٨	

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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)

(بالآلاف جنيهه) ٣١ ديسمبر ٢٠١١

الاجمالي	دول عربية	دول اجنبية	الوجه القبلى	الدائنا	الاسكندرية/القناة/البحر الاحمر/سيناء	القاهرة الكبرى	البنود
٧١٨٠٢٨	--	--	--	--	--	٧١٨٠٢٨	البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي
١٣٧٩٧٨٩	--	--	--	--	--	١٣٧٩٧٨٩	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي
١٨٠٣١١٧	١١٥٥٧	١٦٦٩١٧٧	--	--	--	١٢٢٣٨٣	أدوات الخزائنة
٤٣٢٤٧٤	--	--	١٩٠١٥	١٣٦٩٣	١٢٤٦٣١	٢٧٥١٣٥	أرصدة لدى البنوك
١٣٠٠٨٣	--	--	١٣٣٧	٢١٤٩	١٥٢٣٦	١١١٣٦١	قروض لتأجير اد:
١١٣٧٦٦	--	--	٤٧٤٤	٣٢٠٥	٤٨٦٧٠	٥٧١٤٧	قروض شخصية
٢٦٧١٢	--	--	--	--	--	٢٦٧١٢	بطاقات ائتمان
١٥٨٥٥٢٥	--	--	٢	١٩٢١٧	٤٣٨٧٨	١٥٢٢٤٢٨	حسابات جارية مدينة
١٠٠٤٥٨٠	--	--	٤٠٠	--	٢٦٤٣٧٣	٧٣٩٨٠٧	قروض مباشرة
٧٥٧٨٨٧	--	--	--	--	--	٧٥٧٨٨٧	قروض مشتركة
٥٥٢٨٤٤	--	--	--	--	٨٧٢٦٠	٤٦٥٥٨٤	استثمارات مالية في أدوات دين
٧٧٩٤٥	--	--	--	--	--	٧٧٩٤٥	أصول أخرى
٨٥٨٢٧٥٠	١١٥٥٧	١٦٦٩١٧٧	٢٥٤٩٨	٣٨٢٦٤	٥٨٤٠٤٨	٦٢٥٤٢٠٦	الاجمالي في نهاية الفترة

بنك بيرينوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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) - قطاعات النشاط

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

(بالآلاف جنيه)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

البنود	نشاط تجارى	نشاط صناعى	نشاط زراعى	طاقة	نقل	سياحة	مؤسسات مالية	مقرولات	شركات عقارية	شركات عامة	اخرى	حكومى	افراد	الاجمالى
البنود المعرضة لخطر الائتمان														
أرصدة لدى البنك المركزى في	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٨٦٩٤٢	-	٢٨٦٩٤٢
أطار نسبة الاحتياطى الإلزامى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٩٤٧٤٧	-	٨٩٤٧٤٧
ألون الجرائنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٦٥٩٩	-	٢٦٥٩٩
أرصدة لدى البنوك	-	-	-	-	-	-	١٩٤٨٩٦٧	-	-	-	-	-	-	١٩٤٨٩٦٧
قروض وتسهيلات للملاء	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
قروض للأفراد:														
قروض شخصية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
قروض عقارية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
قروض لمؤسسات:														
حسابات جارية مدينة	١٥٨٢٢٢	٦٩٣٩٩١	١١٥١٢	١٠٠٨٣	١٥٢٢٣٥	١١٠٨٣٧	١٩٦٢٠٤	٩٦٤٧٦	٩٨٢٦	١١٥٩٠٢	-	-	-	١٠٥٥٣٩٨
قروض مباشرة	١٩٨٦٧	٣٠٧٦١١	٧٩٧٠	٧٠٠٨	١٧٤٥٧	١٥١٢٦٨	٤٥٣٤١	٩٥٥٠٣	٣٠٧٧٠	٤٧٤٢	٢٠٥٠٩٨	-	-	٨٩٢٦٣٥
قروض مشتركة	-	٦٢٤٥٨١	-	٥٧٠٤٢	٥٥٥٢٤	١٦٠٦٣	٧٨٤١٢	١٠٧٣٩٨	١٥١٢٦	٤٣٣٥٣	-	-	-	٩٩٧٤٩٩
قروض أخرى	-	-	-	-	-	-	-	١٤٨٣	-	-	-	-	-	١٤٨٣
استثمارات مالية في أدوات دين	-	-	-	-	-	-	٦٢٢٢٦	-	-	-	-	٢٦٩٤٧٩	-	٣٣١٨١٥
أصول أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤١٦٤٠
الاجمالى في نهاية الفترة	١٧٨١٩٩	١٦٢٦١٨٣	١٩٤٨٢	٧٤١٣٣	٢٢٥٢١٦	٢٧٨١٦٨	٢٣٣١٢٦٠	٣٠٠٨٦٠	٥٥٧٢٢	٤٧٤٢	٤٠٥٩٩٠	١٤٧٧٧١٧	٥١٨٩٩٣	٧٤٩٦٧١٨

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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)

خطر السوق :

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

إساليب قياس خطر السوق :

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

القيمة المعرضة للخطر Value at Risk :

يقوم البنك بتطبيق اسلوب " القيمة المعرضة للخطر " لمراكز العملات المفتوحة في نهاية اليوم و قد تم اعتماد النموذج المعد من قبل لجنة ادارة المخاطر خلال شهر ابريل ٢٠١٠ كما يتم مراقبة دقة النموذج المستخدم من خلال اختبارات دقة النتائج Back testing و رفع نتائجه للجنة ادارة المخاطر. القيمة المعرضة للخطر هي توقع احصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق ، وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن ان يخسرها البنك في اليوم الواحد ، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨%) و بالتالي هنالك احتمال احصائي بنسبة (٢%) ان تكون الخسارة الفعلية اكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة ، و يقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات اكثر من خمس سنوات سابقة . و لا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود و ذلك في حالة وجود تحركات اكبر بالسوق ، و حيث ان محفظة الاوراق المالية لدى البنك مدرجة للتصفية فضلاً عن انها تتكون من سهم واحد فقط حالياً فلم يتم تفعيل نموذج لقياس القيمة المعرضة للخطر فيما يتعلق بالاوراق المالية و عليه فقد اقتصر على المراكز المالية المفتوحة بالعملات الأجنبية ، ويتم استخدام ثلاثة معاملات ثقة مختلفة وهي ٩٥% (اقل) ، ٩٨% (متوسطة) و ٩٩% (أعلى)

إجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢			٣١ ديسمبر ٢٠١١		
متوسط (٩٨%)	أعلى (٩٩%)	أقل (٩٥%)	متوسط (٩٨%)	أعلى (٩٩%)	أقل (٩٥%)
١١١ ٦٩٦	١٢٦ ٥٢٢	٨٩ ٤٥٨	٢٩ ٦٨٠	٣٣ ٦١٩	٢٣ ٧٧١
١١١ ٦٩٦	١٢٦ ٥٢٢	٨٩ ٤٥٨	٢٩ ٦٨٠	٣٣ ٦١٩	٢٣ ٧٧١

خطر أسعار الصرف

إجمالي القيمة عند الخطر

بنك بيرىوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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)

خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية :

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	١٢٩ ٧٢٤ ٧٧٩	٢٧٣ ٧٠٠ ٨٧٥	٣ ٦٨٢ ٠٨٢	٢٨١ ٦١١	٦٩٨ ٠٩٣	٤٠٨ ٠٨٧ ٤٤٠
أرصدة لدى البنوك	٣٨٠ ٤٧٧ ٣٢٢	١ ٣٤٧ ٩٥٥ ٤٣٩	٢١٥ ٧٢٤ ٥٩١	٣٠ ٦٣٩ ٧٠٠	٧٦٨ ٤٨٢	١ ٩٧٥ ٥٦٥ ٥٣٤
أذون الخزانة وأوراق حكومية	٧٤٩ ٠٠٣ ٤٢٤	١٤٥ ٧٤٤ ٠٦٥	--	--	--	٨٩٤ ٧٤٧ ٤٨٩
قروض وتسهيلات للعملاء	٢ ٣٠٠ ٣٥٩ ٣٢٧	٩٤١ ٥٢١ ٣٨٧	١٢ ٧١١ ٧٦٦	٤٥	١٢ ٥٥٦	٣ ٢٥٤ ٦٠٤ ٥٨١
استثمارات مالية:						
- متاحة للبيع	٣٨٦ ٥٨٧ ٧٣٨	--	--	--	--	٣٨٦ ٥٨٧ ٧٣٨
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٧٧ ٣٣٦ ٣١٣	--	--	--	--	٧٧ ٣٣٦ ٣١٣
إجمالي الأصول المالية	٤ ٠٢٣ ٤٨٨ ٩٠٣	٢ ٧٠٨ ٩٢١ ٧٦٦	٢ ٣٢ ١١٨ ٤٣٩	٣٠ ٩٢١ ٣٥٦	١ ٤٧٨ ٦٣١	٦ ٩٩٦ ٩٢٩ ٠٩٥
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣ ١٤٢ ٣٠٣	١ ٦٤٤ ٧ ٣٣٥	١ ٥٩٢ ٥١٤	٤ ٨٨٥ ٢٥٣	٨ ٤٥٨	٢ ٦ ٠٧٥ ٨٦٣
ودائع للعملاء	٤ ٢٥٥ ٣٤٩ ٣٦٢	٢ ٠٩٥ ٢٣٩ ٢٠٥	٢ ٢٨ ٨٠٣ ٢٢٧	٢٥ ٨٠٢ ٣٥٤	١ ٣٦٤ ٧٧٩	٦ ٦٠٦ ٥٥٨ ٩٢٧
إجمالي الالتزامات المالية	٤ ٢٥٨ ٤٩١ ٦٦٥	٢ ١١١ ٦٨٦ ٥٤٠	٢ ٣٠ ٣٩٥ ٧٤١	٣٠ ٦٨٧ ٦٠٧	١ ٣٧٣ ٢٣٧	٦ ٦٣٢ ٦٣٤ ٧٩٠
صافي المركز المالي للميزانية	(٢٣٥ ٠٠٢ ٧٦٢)	٥٩٧ ٢٣٥ ٢٢٦	١ ٧٢٢ ٦٩٨	٢٣٣ ٧٤٩	١٠٥ ٣٩٤	٣٦٤ ٢٩٤ ٣٠٥
ارتباطات متعلقة بالانتماء	٧٢٨ ٢٣٦ ٩٣٦	٣٢ ٧٦٥ ١٩٤	٥ ٩٧٢ ٠٩٥	--	--	٧٦٦ ٩٧٤ ٢٢٥

بنك بيرىوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية فى 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 (تابع):

٣١ ديسمبر ٢٠١١	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٥٢٦,٦١٦,٤٤١	٢٨١,٦٨٧,٧٤٥	٥,٦٠,١٦٢	٦٩١,٧٠٦	٥٩٩,٥٨٥	٨١٤,١٠٠,٨٣٩
أرصدة لدى البنوك	١٩,١٩٩,١٤٥	١,٥٥٢,٢٠٤,٣٣٦	١٩٣,٨٤٢,٠٥٢	٣٥٤,٧١٦	٢,٤٦٥,٠٨٩	١,٨٠٣,١١٧,٧٣٨
أذون الخزانة وأوراق حكومية	١,٠٦٣,٣٦١,٠٣٩	--	--	--	--	١,٠٦٣,٣٦١,٠٣٩
أصول مالية بغرض المتاجرة	١٨,٢٥٣,٦٥٠	--	--	--	--	١٨,٢٥٣,٦٥٠
قروض وتسهيلات للعملاء	٢,٢٩٧,٨٧٩,٢٢٦	١,٠٣٨,٩٦٦,٦٢٢	١٧,٢٥٢,٧٦٩	٣,١٩٢	٨,٩٨٢	٣,٣٥٤,١١٠,٧٩١
استثمارات مالية:						
- متاحة للبيع	٥٥٨,٧٤٥,١١٣	--	--	--	--	٥٥٨,٧٤٥,١١٣
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١,٠١٢,٢٣٠,٥٠٠	--	--	--	--	١,٠١٢,٢٣٠,٥٠٠
إجمالي الأصول المالية	٤,٥٨٤,٧٣٠,٣١٤	٢,٨٧٢,٨٥٨,٧٠٣	٢١٦,١٥٤,٩٨٣	٣٦١,٠٢٠,١٤	٣,٠٧٣,٦٥٩	٧,٧١٢,٩١٩,٦٧٠
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٩٩٠,٦٥٢	١٨,٠٤١,٩٣٧	٢,٦٩٠,٨٦١	٤٢٧,٣٦٩	٨٣٧٠	٢٤,١٥٩,١٨٩
ودائع للعملاء	٤,٧٨٦,٩٩٢,٢٧٣	٢,٢٣٢,٢٨٢,٨١١	٢١٢,٦٩٦,٨٢٠	٣٥,١٨٧,٩٢٧	٣٧,٠٤٠,٨٦	٧,٢٧٠,٨٦٤,٤١٧
قروض لأجل	--	١٩٩,٠٥٢,٧٠٠	--	--	--	١٩٩,٠٥٢,٧٠٠
إجمالي الالتزامات المالية	٤,٧٨٩,٩٨٢,٩٢٥	٢,٤٤٩,٣٧٧,٤٤٨	٢١٥,٣٨٧,٦٨١	٣٥,٦١٥,٢٩٦	٣,٧١٢,٩٥٦	٧,٤٩٤,٠٧٦,٣٠٦
صافي المركز المالي للميزانية	(٢٠٥,٢٥٢,٦١١)	٤٢٣,٤٨١,٢٥٥	٧٦٧,٣٠٢	٤٨٦,٧١٨	(٦٣٩,٣٠٠)	٢١٨,٨٤٣,٣٦٤
ارتباطات متعلقة بالانتماء	٦٧٧,٨٥٤,٢٥٧	٥٧,٩٦٢,٢٠٦	٢٤٥	--	--	٧٣٥,٨١٦,٧٠٨

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

٣ - الأموال المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

خطر سعر العائد :

يتعرض البنك لإثار التقلبات في مستويات سعر العائد السائد في السوق و هو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقلة لإداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الإداة ، و خطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هاشم العائد نتيجة التغيرات و لكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة .

ويخصص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعه على أساس تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق إيهما أقرب :

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

بالآلاف جنية

الاجمالي	بدون عند	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	حتى شهر	البيود
٤٠٨٠٨٧	٣٤٩٥٣	--	--	--	--	--	٣٧٣ ١٣٤	نقدية وارصدة احتياطية لدى البنك المركزي
١٩٧٥٥٦٦	--	--	--	--	--	١٩٥١٠٨٠	٢٤٤٨٦	ارصدة للمبنيون
٨٩٤٧٤٧	--	--	--	٧٣٢ ٨٨٣	٨٢٨٦٠	٦١٩٩٧	١٧٠٠٧	الذون الخزانية
٣٢٥٤٦٠٥	٩٥٠٤٢٧	١٤٥٨٠٠	٧١٦٠٦٧	٤٤٩١٦	٤٤٦٨٣	٣٧٨٣٥	١٣١٤ ٨٧٧	قروض وتسهيلات للمعلاء
٣٨٦٥٨٨	١١٧١٠٩	--	١٢٤٠٩٩	١٣٥٣٨٠	--	--	--	الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٧٧٣٣٦	--	٧٧٣٣٦	--	--	--	--	--	الاستثمارات المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٣٤٢٤٢	١٣٤٢٤٢	--	--	--	--	--	--	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
١٠٦٧٦٥	٤٥٥٤٤	٨٣٢٧	٤٠٨٩٧	٢٥٦٥	٢٥٥٠	٢ ١١١	٤ ٧٢١	ارصدة مدينة أخرى
٣١٢٥٩٠	٣١٢٥٩٠	--	--	--	--	--	--	اصول ثابتة وغير ملموسة
٧٥٥٠٥٢٦	١٥٩٤٨٦٥	٢٣١٤٦٣	٨٩١٠٦٣	٩١٥٧٤٤	١٣٠٠٩٣	٢٠٥٣٠٧٣	١٧٢٤ ٢٢٥	اجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ اعادة التسعير
٢٦٠٧٥	--	--	--	--	--	--	٢٦٠٧٥	ارصدة مستحقة للبنوك
٦٦٠٦٥٥٩	٧٣٦٠٤٥	٥٠٩٨٤٠	٧٥٧٨٧٨	٥١٢٧٥٢	٥٢١٦٤٨	٨١٥٥٣٦	٢٧٥٧ ٨٦٠	ودائع المعلاء
٤٦٤٣٢	٤٦٤٣٢	--	--	--	--	--	--	التزامات مزايا التقاعد
١٢٤٢٥٩	١٣٧٥١	٩٥٨٩	١٤٢٥٥	٩٦٤٤	٩٨١١	١٥٢٣٩	٥١ ٨٧٠	ارصدة دائنة أخرى
٣٠٢٩٢	٣٠٢٩٢	--	--	--	--	--	--	مخصصات أخرى
٧١٦٩٠٩	٧١٦٩٠٩	--	--	--	--	--	--	حقوق الملكية
٧٥٥٠٥٢٦	١٥٣٨٤٢٩	٥١٩٤٢٩	٧٧٢ ١٣٣	٥٢٢ ٣٩٦	٥٣١ ٤٥٩	٨٣٠ ٨٧٥	٢ ٨٣٥ ٨٠٥	اجمالي الالتزامات المالية و حقوق المائقة وفقا لتاريخ اعادة التسعير
--	٥٦٤٣٦	(٢٨٧٩٦١)	١١٨ ٩٣٠	٣٩٣ ٣٤٨	(٤٠١ ٣٦٦)	١٢٢٢ ١٩٨	(١٠١ ٥٨٠)	فجوة عادة التسعير

بنك بيرىوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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)

مخاطر السيولة :

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

إدارة خطر السيولة :

يقوم بيرىوس بنك - مصر بإدارة السيولة عن كثب عملاً على الحفاظ على قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته المالية عند الاستحقاق بشكل فوري و بدون التعرض للخسارة .
قام بيرىوس بنك - مصر بوضع و تطبيق سياسة للسيولة منذ أواسط عام ٢٠٠٢ داخلياً.
يتولى قطاع الخزنة و اسواق المال ادارة السيولة في بيرىوس 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 واعداد التقارير يتم قياس و توقع التدفقات النقدية لليوم و الاسبوع و الشهر التالي و هي الفترات الرئيسية لادارة السيولة ، بالإضافة الى الثلاثة شهور التالية و السنة شهور التي تليها حتى نهاية العام بالإضافة الى الفترة من سنة و حتى ٣ سنوات و انتهاءً بالفترة اكثر من ٣ سنوات ، و تتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للتزامات المالية و تواريخ التحصيلات المتوقعة للاصول المالية .

صرية)

تقطة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
به المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

ر المتعلقة بها (تابع)

٣

عة من قبل البنك بطريقة الالتزامات المالية غير المشتقة موزعة على اساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ المركز المالي ، و تمثل المبالغ
بة غير المخصصة ، بينما يدير البنك خطر السيولة على اساس التدفقات النقدية غير المخصصة المتوقعة و ليست التعاقدية .

بالالف جنية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

حتى شهر واحد	اكثر من شهر و حتى ٣ شهور	اكثر من ٣ شهور و حتى ٦ شهور	اكثر من ٦ شهور و حتى سنة	اكثر من سنة و حتى ٣ سنوات	اكثر من ٣ سنوات	الاجمالي
٦٠٩٥	--	--	--	--	--	٦٠٩٥
١٩٩٨٤	--	--	--	--	--	١٩٩٨٤
٣٥٥٧٢٧٦	١٠٤٤١٩١	٦٢٣٨٥٠	٥٢١٦٤٢	٥٩٥٢٩٩	٣٩٦٤٣٢	٦٧٣٨٦٩٠
--	--	--	١٧٠٦٩١	--	--	١٧٠٦٩١
٣٥٨٣٣٥٥	١٠٤٤١٩١	٦٢٣٨٥٠	٦٩٢٣٣٣	٥٩٥٢٩٩	٣٩٦٤٣٢	٦٩٣٥٤٦٠
٣٣٢٩٠٨٩	٢٠٥٣٠٧٣	١٣٠٠٩٥	٩١٥٧٤٥	٨٩١٠٦٢	٢٣١٤٦٣	٧٥٥٠٥٢٦

نزامات و لتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية ، و الارصدة لدى البنك المركزي ، و الارصدة لدى البنوك ، وأذون الخزانة و اوراق
للبنوك و العملاء ، و للبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع اوراق مالية و ايجاد مصادر تمويل اخرى .

لنقدية المخصصة وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية

بنك بيرئوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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)

القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

- أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

(بالآلف جنيه)

	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
أصول مالية		
أرصدة لدى البنوك	١ ٩٧٥ ٥٦٦	١ ٨٠٣ ١١٨
قروض وتسهيلات للعملاء	٢ ٦٥٠ ٦٦٥	٢ ٤٦٤ ٣١٦
- قروض متداولة		
استثمارات مالية	٧٧ ٣٣٦	١٠١ ٢٣١
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		
الالتزامات المالية		
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٦ ٠٧٦	٢٤ ١٥٩
ودائع العملاء	٥ ٧٢٣ ٩٦٥	٥ ٩٢٣ ٢٢٢
- ودائع متداولة		
قروض أخرى	---	١٩٩ ٠٥٣

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

تم تقسيم قروض وتسهيلات العملاء الى ارصدة متداولة وارصدة 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.

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمطلوبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك.
- حماية قدرة البنك علي الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ علي قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.
- يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي .
- ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:
- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠٠٪.
- وتخضع فروع البنك التي تعمل خارج جمهورية مصر العربية لقواعد الاشراف المنظمة للأعمال المصرفية في البلدان التي تعمل بها.
- ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

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

الشريحة الثانية: وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس 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 المركز المالي بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ . وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية وفي الدول التي تعمل بها فروع الخارجة خلال السنتين الماضيتين. ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال في نهاية هاتين السنتين.

بنك بيرئوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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)

(بالآلف 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 متراكمة
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 المركز المالي
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	مخاطر
%١٦,٤٥	%١٧,٤٤	معيان كفاية رأس المال (%)

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ - اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

ب -

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	نقدية
٩٦.٧٢٧٤١	١٢١.١٤٥٤٩٧	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٧١٨.٢٨.٠٩٨	٢٨٦.٩٤١.٩٤٣	
٨١٤.١٠٠.٨٣٩	٤٠٨.٠٨٧.٤٤٠	
٩٦.٧٢٧٤١	١٢١.١٤٥٤٩٧	نقدية
٤٥٢.٥٨٨.٣٠٧	٣٤.٩٢٢.٦١٤	أرصدة بدون عائد
٢٦٥.٤٣٩.٧٩١	٢٥٢.٠١٩.٣٢٩	أرصدة ذات عائد ثابت
٨١٤.١٠٠.٨٣٩	٤٠٨.٠٨٧.٤٤٠	
٨١٤.١٠٠.٨٣٩	٤٠٨.٠٨٧.٤٤٠	أرصدة متداولة

بنك بيرئوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

		٦ - أرصدة لدى البنوك
٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
٧١ ٢٧٩ ٣٩٨	١٤٩ ٢٨٤ ٢٩٦	حسابات جارية
١ ٧٣١ ٨٣٨ ٣٤٠	١ ٨٢٦ ٢٨١ ٢٣٨	ودائع
١ ٨٠٣ ١١٧ ٧٣٨	١ ٩٧٥ ٥٦٥ ٥٣٤	
٣ ٦٢٩ ٢٩٥	٢٦ ٥٩٩ ٤٠٤	بنوك مركزية
١١٨ ٧٥٣ ٦٨٩	٥١٣ ٦٩٨ ٩٥٥	بنوك محلية
١ ٦٨٠ ٧٣٤ ٧٥٤	١ ٤٣٥ ٢٦٧ ١٧٥	بنوك خارجية
١ ٨٠٣ ١١٧ ٧٣٨	١ ٩٧٥ ٥٦٥ ٥٣٤	
٣٩ ٨٢١ ٦٥٢	٢٤ ٤٨٦ ٤٥٣	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
١ ٨٠٣ ١١٧ ٧٣٨	١ ٩٧٥ ٥٦٥ ٥٣٤	
١ ٨٠٣ ١١٧ ٧٣٨	١ ٩٧٥ ٥٦٥ ٥٣٤	أرصدة متداولة
١ ٨٠٣ ١١٧ ٧٣٨	١ ٩٧٥ ٥٦٥ ٥٣٤	

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	أذون خزانة و اوراق حكومية اخرى
٨٩٤ ٧٤٧ ٤٨٩	١ ٣٧٩ ٧٨٨ ٩٥٦	أذون خزانة
--	(٣١٦ ٤٢٧ ٩١٧)	عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء
٨٩٤ ٧٤٧ ٤٨٩	١ ٠٦٣ ٣٦١ ٠٣٩	الاجمالي

و تتمثل اذون الخزانة في :

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	أذون خزانة
٤٥٣ ٠٠٦ ٧٧٠	١ ٢٨٧ ١٠٠ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوما
٥١٢ ٥٧٥ ٠٠٠	--	أذون خزانة استحقاق ٣٥٧ يوما
--	٧٠ ٠٠٠ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٣٧١ يوما
١١ ٥٥٠ ٠٠٠	٢٤ ٧٧٥ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٢٦٦ يوما
٢ ٢٢٥ ٠٠٠	--	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوما
٣ ١٢٥ ٠٠٠	٥٢ ٢٧٥ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوما
٩٨٢ ٤٨١ ٧٧٠	١ ٤٣٤ ١٥٠ ٠٠٠	الاجمالي
(٨٧ ٧٣٤ ٢٨١)	(٥٤ ٣٦١ ٠٤٤)	عوائد لم تستحق بعد
٨٩٤ ٧٤٧ ٤٨٩	١ ٣٧٩ ٧٨٨ ٩٥٦	الاجمالي (١)

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٧ - أذون الخزانة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	عمليات بيع اذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء
٣١٦ ٤٢٧ ٩١٧	--	اذون خزانة مبيعة مع التزام بإعادة الشراء خلال اسبوع
٣١٦ ٤٢٧ ٩١٧	--	الاجمالي (٢)
١ ٠٦٣ ٣٦١ ٠٣٩	٨٩٤ ٧٤٧ ٤٨٩	الاجمالي (١) - (٢)

٨ - أصول مالية بغرض المتاجرة

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

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٩ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	أفراد
٢٨٣ ٤٦٢ ٨١٣	٤٣٢ ٤٧٤ ٢٤٩	قروض شخصية
١٢٦ ١٥٠ ٢٦٠	١٣٠ ٠٨٢ ٨٨٥	بطاقات ائتمان
٨٥ ٤٢٢ ٢٦١	١١٣ ٧٦٥ ٢٢٣	حسابات جارية مدينة
٢٣ ٩٥٨ ٤٣٣	٢٦ ٧١٢ ٤٧٧	قروض عقارية
٥١٨ ٩٩٣ ٧٦٧	٧٠٣ ٠٣٤ ٨٣٤	اجمالي (١)
<u>مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية</u>		
١ ٥٥٥ ٣٩٧ ٥٦٠	١ ٥٨٥ ٥٢٤ ٩٧٩	حسابات جارية مدينة
٨٩٢ ٦٣٤ ٥٤٩	١ ٠٠٤ ٥٧٩ ٧٤٠	قروض مباشرة
٩٩٧ ٤٩٩ ١٢٣	٧٥٧ ٨٨٦ ٩٨٢	قروض مشتركة
١ ٤٨٣ ٤٣٣	--	قروض أخرى
٣ ٤٤٧ ٠١٤ ٦٦٥	٣ ٣٤٧ ٩٩١ ٧٠١	اجمالي (٢)
٣ ٩٦٦ ٠٠٨ ٤٣٢	٤ ٠٥١ ٠٢٦ ٥٣٥	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١) + (٢)
(٧١١ ٤٠٣ ٨٥١)	(٦٩٦ ٩١٥ ٧٤٤)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
٣ ٢٥٤ ٦٠٤ ٥٨١	٣ ٣٥٤ ١١٠ ٧٩١	

الاجمالي يوزع الى:

٢ ٦٥٠ ٦٦٤ ٧٨٣	٢ ٤٦٤ ٣١٥ ٨٤٥	أرصدة متداولة
١ ٣١٥ ٣٤٣ ٦٤٩	١ ٥٨٦ ٧١٠ ٦٩٠	أرصدة غير متداولة
٣ ٩٦٦ ٠٠٨ ٤٣٢	٤ ٠٥١ ٠٢٦ ٥٣٥	

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	أفراد	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
٣٦ ٤٧٦ ٤٨٢	١٠٢ ٩٠٥ ٤٨٦	٩٨ ٠٢٦	١٣٩ ٤٧٩ ٩٩٤	رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة
٧٧١ ٢٢٩	(١١ ٧٣٤ ٩٢٨)	(٩٨ ٠٢٦)	(١١ ٠٦١ ٧٢٥)	رد(عبء) الاضمحلال
(١ ٧٢٠)	(٨٣٨ ٦٠١)	--	(٨٤٠ ٣٢١)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٣٧ ٢٤٥ ٩٩١	٩٠ ٣٣١ ٩٥٧	--	١٢٧ ٥٧٧ ٩٤٨	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

بنك بيريويس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٩ - قروض وتسهيلات للعلاء (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١١			
أفراد			
بطاقات	قروض	قروض	الاجمالي
ائتمان	شخصية	عقارية	
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
عبء (رد) الاضمحلال
مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
رصيد مخصص الاضمحلال في آخر السنة

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

بنك بيرئوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١١			
أفراد			
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
٣٢ ٦١٣ ٩٥٧	١٠٠ ١٩٤ ٦٥٠	٢٢٤ ٧٥٢	١٣٣ ٠٣٣ ٣٥٩
٤ ٩٤٨ ٤٣٩	٨ ٦٥٧ ١٤١	(٥٦ ٤١٠)	١٣ ٥٤٩ ١٧٠
(٢ ٩٩٠)	(٢٩٤ ٥٢٢)	--	(٢٩٧ ٥١٢)
٣٧ ٥٥٩ ٤٠٦	١٠٨ ٥٥٧ ٢٦٩	١٦٨ ٣٤٢	١٤٦ ٢٨٥ ٠١٧

رصيد مخصص الاضمحلال في أول السنة

عبء (رد) الاضمحلال

مبالغ تم إعدامها خلال الفترة

رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

٣٠ سبتمبر ٢٠١١		
مؤسسات		
قروض مباشرة	قروض مشتركة	الاجمالي
٤٥١ ٤٣٠ ٦٤٣	٦ ٨٤١ ٢٣٣	٤٥٨ ٢٧١ ٨٧٦
٨٩ ٠٧٢ ١٠١	(٢ ٤٦٢ ٤٧١)	٨٦ ٦٠٩ ٦٣٠
٢ ٧٩٦ ٦١٣	--	٢ ٧٩٦ ٦١٣
(٧ ٥١٩ ٨٤٤)	--	(٧ ٥١٩ ٨٤٤)
٧٠٧ ٥٢٤	١٤ ٠٣٣	٧٢١ ٥٥٧
٥٣٦ ٤٨٧ ٠٣٧	٤ ٣٩٢ ٧٩٥	٥٤٠ ٨٧٩ ٨٣٢

رصيد مخصص الاضمحلال في أول السنة

عبء (رد) الاضمحلال

مبالغ مستردة خلال الفترة

مبالغ تم إعدامها خلال الفترة

فروق تقييم عملات أجنبية

رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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 :		
- مدرجة في السوق		
٢٦٩ ٤٧٨ ٤٧٠	٤٦٥ ٥٨٤ ٢٠٤	
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة / التكلفة		
- مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة		
٧١ ٥٧٠ ٢١٥	٤٨ ١٣٧ ٧٠٦	
- غير مدرجة في السوق - بالتكلفة		
٤٥ ٥٣٩ ٠٥٣	٤٥ ٠٢٣ ٢٠٣	
٣٨٦ ٥٨٧ ٧٣٨	٥٥٨ ٧٤٥ ١١٣	إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		
أدوات دين :		
- أدوات دين مدرجة في السوق بالتكلفة المستهلكة		
٦٢ ٣٣٦ ٣١٣	٨٧ ٢٦٠ ٠٠٠	
- وثائق صناديق استثمار		
١٣ ٩٧٠ ٥٠٠	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	
- رد (عبء) الاضمحلال		
١٠ ٢٩ ٥٠٠	(١٠ ٢٩ ٥٠٠)	
٧٧ ٣٣٦ ٣١٣	١٠١ ٢٣٠ ٥٠٠	إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
٤٦٣ ٩٢٤ ٠٥١	٦٥٩ ٩٧٥ ٦١٣	إجمالي استثمارات مالية (١)+(٢)
أرصدة متداولة		
أرصدة غير متداولة		
٢٠٩ ٤٥٨ ١٠٧	٢٥٥ ٧٢٢ ٤١٥	
٢٥٤ ٤٦٥ ٩٤٤	٤٠٤ ٢٥٣ ١٩٨	
٤٦٣ ٩٢٤ ٠٥١	٦٥٩ ٩٧٥ ٦١٣	
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 الى قيمتها الاسمية ببلغ ١٠ ٢٩ ٥٠٠ جنيه مصرى.

بنك بيرىوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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:

الرصيد في ١ يناير ٢٠١١	استثمارات مالية متاحة للبيع	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	الاجمالي
٣٠٧٧٣٩٨٥٩	١٢٧١٥١٣٧٥	٤٣٤٨٩١٢٣٤	
إضافات	٥١٨٣١١٣٨٥	--	٥١٨٣١١٣٨٥
استبعادات (بيع / استرداد)	(٢٤٤٣٦٨٢٧٠)	(٢٥٠٠٠٠٠٠)	(٢٦٩٣٦٨٢٧٠)
استهلاك علاوة / خصم الاصدار	(١٢٩٩٩٢٧)	١٠٨٦٢٥	(١١٩١٣٠٢)
خسائر التغير في القيمة العادلة	(١٧٧٠٣٩٢٩)	--	(١٧٧٠٣٩٢٩)
الاضمحلال	(٣٩٣٤٠٠٥)	(١٠٢٩٥٠٠)	(٤٩٦٣٥٠٥)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	٥٥٨٧٤٥١١٣	١٠١٢٣٠٥٠٠	٦٥٩٩٧٥٦١٣
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢	٥٥٨٧٤٥١١٣	١٠١٢٣٠٥٠٠	٦٥٩٩٧٥٦١٣
إضافات	٥٦٥٦٨٨٦٥٠	--	٥٦٥٦٨٨٦٥٠
استبعادات (بيع / استرداد)	(٧٥٤٥٩١٩٩٨)	(٢٥٠٠٠٠٠٠)	(٧٧٩٥٩١٩٩٨)
استهلاك علاوة / خصم الاصدار	٦٧٠٤٦٩	٧٦٣١٣	٧٤٦٧٨٢
ارباح التغير في القيمة العادلة	١٦٠٧٥٥٠٤	--	١٦٠٧٥٥٠٤
رد الاضمحلال	--	١٠٢٩٥٠٠	١٠٢٩٥٠٠
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٨٦٥٨٧٧٣٨	٧٧٣٣٦٣١٣	٤٦٣٩٢٤٠٥١

وتتمثل أرباح الاستثمارات المالية فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١١
٢٥٥٩١٣٥	٣٩٣٥٧٢
٢٥٥٩١٣٥	٣٩٣٥٧٢

أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع

بنك بيرىوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

١١ - استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

القيمة بعد خصم الاضمحلال	نسبة المساهمة	أصول الشركة	التزامات الشركة	إيرادات الشركة	أرباح/ (خسائر) الشركة
جنيه مصري	%	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري

أ - مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة

٧٩٩٤٤٠٠٠	٩٩,٩٣%	٢٤٩٠٢٧٣٦٩	١٦١٤١٦٣٧١	٩٦٢٥٠٤٣٨	--
٤٠٠٠٠٠٠٠	٩٩,٩٦%	٣٣٦٩٣٦٩٤	٣٠٨٣٠٩٥	--	(٢١٩٩٥٦٢)
٤٩٨٠٠٠٠	٩٩,٦٠%	--	--	--	--
٢٠٧٦٧٨١	٩٩,٧٢%	٢٩٣٤١٥٢	٥٥٤٦٧٣	٤٩٤٢٠٢	٤٤٣٦٧

شركة بيرىوس - مصر للتأجير التمويلي
شركة بيرىوس - مصر للاستثمار
شركة بيرىوس - مصر للسفرة
شركة بيرىوس مصر لإدارة محافظ الأوراق المالية
و صناديق الاستثمار

ب - مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة

١٨١٥٦٢٧	٣٩,٣٣%	١٠٠٩١٤٠٣	٢٣٢٤٨٣٥	١٢٠٦٣٣٨٨	١٨٢١٦
٤٤٠٠٠٠٠	٢٢,٠٠%	٧٢٦٨٢٨٥٢	٤٠٢٨٢٢٢٣	٢٨٩١٠١٠	١٣٠٥٧٥٧
٢٢٥٩٥٧	٤٠,٠٠%	٤٢٦٨٧٧٣	٢٢٦٣٧٦١	١٠١٨٢١٠٥	٩٧٨٥٨٧
٨٠٠٠٠٠	٤٠,٠٠%	٩٧٤٧٥٦	٥٩٨٨٧٦	٨١٦٢٥٨	(٦٠٥٣٠٦)
١٣٤٢٤٢٣٦٥		٣٧٣٦٧٢٩٩٩	١٦٧٣٧٨٩٧٤	١٢٢٦٩٧٤٠١	(٤٥٧٩٤١)

الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١١

القيمة بعد خصم الاضمحلال	نسبة المساهمة	أصول الشركة	التزامات الشركة	إيرادات الشركة	أرباح/ (خسائر) الشركة
جنيه مصري	%	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري

أ - مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة

٧٩٩٤٤٠٠٠	٩٩,٩٣%	٢٨٤٣٦٠٧٥٦	١٩٦٧٤٩٧٥٨	٢٠٢٦٧٤٢٠٢	--
--	٩٩,٨٠%	٢٨٠٩٥٤٤٦	٤٢١٠٤١٩٥	٣٤٩٦٨٧٦	(٧٣٨٥٤٤)
٤٩٨٠٠٠٠	٩٩,٦٠%	--	--	--	--
١٠٨٠٧٨١	٩٩,٧٥%	١٩٠٤٣٤٥	٥٦٥٢٣٣	٨٠٦٧١٢	٤٢٢١١٦

شركة بيرىوس - مصر للتأجير التمويلي
شركة بيرىوس - مصر للاستثمار
شركة بيرىوس - مصر للسفرة
شركة بيرىوس مصر لإدارة محافظ الأوراق المالية
و صناديق الاستثمار

ب - مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة

١٨١٥٦٢٧	٣٩,٣٣%	١٠١٢٧٦٩١	٢٤٤٨٠٣٩	١١٧٦٥٢١٣	٣٦٤٤٩٤
٤٤٠٠٠٠٠	٢٢,٠٠%	٧١٢٦٨٧٩٥	٤٠١٧٣٩٢٣	٣٢٦٠٥١٠	١٢٣٠٤٩٠
٢٢٥٩٥٧	٤٠,٠٠%	٢٨٩٦٢١٣	١٧٣١٣٣٧	١٣٥٨٠٤٤٠	٥٩٦٩٢٣
٨٠٠٠٠٠	٤٠,٠٠%	١٦٣٤٤٠٥	٥٠٠٠١٣	١١٨٨٢٠٨	(٦٩٢٢٧٢)
٩٣٢٤٦٣٦٥		٤٠٠٢٨٧٦٥١	٢٨٤٢٧٢٤٩٨	٢٣٦٧٧٢١٦١	١١٨٣٢٠٧

الإجمالي

بنك بيرىوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

١٢- أصول غير ملموسة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
٧٩ ٤١٥ ٨١١	٨٧ ٧٥٨ ٨٨٢	صافي القيمة الدفترية في أول الفترة / السنة
١ ١٩٦ ٩١٩	٥ ٠٧٠ ٩٦٢	الإضافات
(١٠ ٢٣٨ ٠٤٧)	(١٣ ٤١٤ ٠٣٣)	الاستهلاك
٧٠ ٣٧٤ ٦٨٣	٧٩ ٤١٥ ٨١١	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة / السنة

١٣ - أصول أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
٣٨ ٣٣٥ ٧٩٥	٧٤ ٢٢٥ ٣٧١	إيرادات مستحقة
٢٢ ٣٥٤ ٨٧٠	٢١ ٨٤١ ٦٩٠	مصروفات مقدمة
١٨ ٣٨٠ ٦٥٤	١٦ ١١٣ ٥٥٩	مشروعات تحت التنفيذ
٥ ٦٤٠ ٠٠٠	٥ ٦٤٠ ٠٠٠	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٣ ٣٠٣ ٨٦٤	٣ ٧١٩ ٣١٩	تأمينات وعهد
٢ ٠٣٩ ٠٤٨	١ ٢٨ ٠٧٥	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٥ ٠٧٦ ٨٩٧	١٤ ٣٣٨ ٨٤٧	مدينون
١ ٦٣٣ ٩٧٧	٩ ٤٩٧ ٤٧٥	أرصدة مدينة متنوعة
١٠ ٦ ٧٦٥ ١٠٥	١٤ ٥ ٥٠٤ ٣٣٦	الاجمالي

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

١٤ - أصول ثابتة

الإجمالي	أخرى	وسائل نقل	وسائط نقل	نظم آلية وحاسبات	معدات	آلات ومعدات	أصول	تحسينات على أصول	مباني وأراضي	
٥٢٠.٠٠٤.٣٨٠	٣٣.٩٣٧.٠٧	٧.٤١٤.١٩٤	٦٣.٤٥٥.٨٤٠	٢٠.٢٦٤.٣٧٣	٢٠.٢٦٤.٣٧٣	٢٠.٢٦٤.٣٧٣	١٠٤.٠٠٥.٣٠٥	١٠٤.٠٠٥.٣٠٥	٢٩١.٧٧٠.٩٦١	الرصيد في ١ يناير ٢٠١١
(١٩٧.٧١٨.٨٤٢)	(١٧.٧٠٧.٤٠٩)	(٤.٣٧١.٧١٠)	(٤٥٥.٠٤٠.١١١)	(١٦.٨٣١.١٧٥)	(١٦.٨٣١.١٧٥)	(١٦.٨٣١.١٧٥)	(٦٥.٤٥٣.٨٥٧)	(٦٥.٤٥٣.٨٥٧)	(٤٧.٨٥٠.٦٨٠)	التكلفة
٣٢٢.٢٨٥.٥٣٨	١٥.٣٧٦.٢٩٨	٣.٠٤٢.٤٨٤	١٧.٩٥١.٨٢٩	٣.٤٣٣.١٩٨	٣.٤٣٣.١٩٨	٣.٤٣٣.١٩٨	٣٨.٥٥١.٤٤٤	٣٨.٥٥١.٤٤٤	٢٤٣.٩٢٠.٢٨١	مجمع الإهلاك
٨.٦١٠.٨٣٠	٢٣.٦.١١٧	١.٥٨٣.٢٨٥	١.٩١٨.٣٧٩	١٥١.٠٣٣	١٥١.٠٣٣	١٥١.٠٣٣	٤.٣٧٠.٠٥٦	٤.٣٧٠.٠٥٦	٣٥١.٩٥٠	صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١١
(٢.٦٦٨.٩٧٦)	--	(٥١٢.٩٥٧)	--	--	--	--	(٣٦.١٩٠)	(٣٦.١٩٠)	(٢.١٢٠.٠٠٠)	إضافات
(٥٥.٤٥٣.٨٢٩)	(٥.٣٧٩.٥١٣)	(١٠.٣٢.٦٥٩)	(٩.٠٧١.٧٧٦)	(١.٨٣٩.٥١١)	(١.٨٣٩.٥١١)	(١.٨٣٩.٥١١)	(١٥.٧٦١.٧٦١)	(١٥.٧٦١.٧٦١)	(٢٢.٢٦٨.٥٩٤)	استبعادات
٦٦٣.١١٥	--	٣.٩٥٠.٤٤	--	--	--	--	٦.٦٠٤	٦.٦٠٤	٢٦١.٤٦٧	تكلفة إهلاك
٢٧٣.٤٣٦.٦٧٨	١٠.٢٤٢.٩٠٢	٣.٤٧٥.١٩٧	١٠.٧٩٨.٤٤٢	١.٧٤٤.٧١٣	١.٧٤٤.٧١٣	١.٧٤٤.٧١٣	٢٧.٠٣٠.٣٢٠	٢٧.٠٣٠.٣٢٠	٢٢٠.١٤٥.١٠٤	إهلاك الاستبعادات
٥.٤٢١.٣٠٥	٢٣.٠٩٤٢	٣.٥٢٥.٦٥٠	٦.٩٦.٧٧٤	٣٢.٤٠٠	٣٢.٤٠٠	٣٢.٤٠٠	٤.٩٢.٥٢٩	٤.٩٢.٥٢٩	١٥٥.٠٠٠	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(٢.٣٢٨.١٣٠)	--	(٢.٣٢٨.١٣٠)	--	--	--	--	--	--	--	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(٣٦.٤٢٦.٢٦٤)	(٣.٤٧٣.٣٥٦)	(١.٠٥٥.١٥٤)	(٤.٩٨٤.٥٣٣)	(٨٣.٥٢٠)	(٨٣.٥٢٠)	(٨٣.٥٢٠)	(٩.٣٦٤.٥٥١)	(٩.٣٦٤.٥٥١)	(١٦.٧١٨.١٥٠)	التكلفة
٢.١١١.٤٨٣	--	٢.١١١.٤٨٣	--	--	--	--	--	--	--	مجمع الإهلاك
٢٤٢.٢١٥.٠٧٢	٧.٠٠٤.٨٨٨	٥.٧٢٩.٠٤٦	٦.٥١٠.٦٩٣	١.٢٣٤.٥٩٣	١.٢٣٤.٥٩٣	١.٢٣٤.٥٩٣	١٨.١٥٨.٢٩٨	١٨.١٥٨.٢٩٨	٢٠.٣٥٨.١٩٥٤	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
٥٢٩.٠٣٩.٤٠٩	٣٣.٥٦٠.٧٦٦	٩.٦٨٢.٠٤٢	٦٦.٠٧١.٠١٣	٢٠.٧٣٥.٨٠٦	٢٠.٧٣٥.٨٠٦	٢٠.٧٣٥.٨٠٦	١٠.٨٨٣.١٨٧	١٠.٨٨٣.١٨٧	٢٩٠.١٥٧.٩١١	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
(٢٨٦.٨٢٤.٣٣٧)	(٢٦.٥٦٠.٢٧٨)	(٣.٩٥٢.٩٩٦)	(٥٩.٥٦٠.٣٢٠)	(١٩.٥٠١.٢١٣)	(١٩.٥٠١.٢١٣)	(١٩.٥٠١.٢١٣)	(٩.٦٧٣.٥٧٣)	(٩.٦٧٣.٥٧٣)	(٨٦.٥٧٥.٩٥٧)	التكلفة
٢٤٢.٢١٥.٠٧٢	٧.٠٠٤.٨٨٨	٥.٧٢٩.٠٤٦	٦.٥١٠.٦٩٣	١.٢٣٤.٥٩٣	١.٢٣٤.٥٩٣	١.٢٣٤.٥٩٣	١٨.١٥٨.٢٩٨	١٨.١٥٨.٢٩٨	٢٠.٣٥٨.١٩٥٤	مجمع الإهلاك
										صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

بنك بيرىوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

١٥ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
٣ ٦٥٧ ٢٧٨	٦ ٣٤٦ ٤٠٩	حسابات جارية
٢٢ ٤١٨ ٥٨٥	١٧ ٨١٢ ٧٨٠	ودائع
٢٦ ٠٧٥ ٨٦٣	٢٤ ١٥٩ ١٨٩	
٦ ٠٩٤ ٠٦٢	٢ ٠٩٧ ٧٩٥	بنوك محلية
١٩ ٩٨١ ٨٠١	٢٢ ٠٦١ ٣٩٤	بنوك خارجية
٢٦ ٠٧٥ ٨٦٣	٢٤ ١٥٩ ١٨٩	
٧ ٩٧٨ ٤٧٦	٦ ٢١٧ ٣٥١	أرصدة بدون عائد
١٨ ٠٩٧ ٣٨٧	١٧ ٩٤١ ٨٣٨	أرصدة ذات عائد ثابت
٢٦ ٠٧٥ ٨٦٣	٢٤ ١٥٩ ١٨٩	
٢٦ ٠٧٥ ٨٦٣	٢٤ ١٥٩ ١٨٩	أرصدة متداولة

١٦ - ودائع العملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
١ ٣٤٥ ٣٧١ ٣٠٣	١ ٢٦١ ٧٤٦ ٤٦٠	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
٣ ٠٢٥ ٦٠٩ ٤٤٨	٣ ٠٧٣ ٥١٦ ٨٦٨	ودائع لأجل وبإخطار
١ ١٩٨ ١٥٤ ٩٠٨	١ ٨٤٠ ٨٦٢ ٢٥٤	شهادات ادخار وإيداع
٩٢٥ ١٣٢ ١٤٣	٩٣٨ ٤٣٣ ٦٦٥	ودائع توفير
١١٢ ٢٩١ ١٢٥	١٥٦ ٣٠٥ ١٧٠	ودائع أخرى
٦ ٦٠٦ ٥٥٨ ٩٢٧	٧ ٢٧٠ ٨٦٤ ٤١٧	الاجمالي
٣ ٦١٠ ٠٥٢ ٩٤١	٣ ٩١٧ ٧٠٠ ٦٠٦	ودائع مؤسسات
٢ ٩٩٦ ٥٠٥ ٩٨٦	٣ ٣٥٣ ١٦٣ ٨١١	ودائع افراد
٦ ٦٠٦ ٥٥٨ ٩٢٧	٧ ٢٧٠ ٨٦٤ ٤١٧	
٧٦٩ ٦٣٨ ٣٦٩	٧٥٦ ٣٢٢ ٩٢٨	أرصدة بدون عائد
١ ٦١٣ ١٥٦ ٢٠٢	١ ٦٠٠ ١٦٢ ٣٦٧	أرصدة ذات عائد متغير
٤ ٢٢٣ ٧٦٤ ٣٥٦	٤ ٩١٤ ٣٧٩ ١٢٢	أرصدة ذات عائد ثابت
٦ ٦٠٦ ٥٥٨ ٩٢٧	٧ ٢٧٠ ٨٦٤ ٤١٧	

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

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

		١٦ - ودائع العملاء (تابع)
٥ ٩٢٣ ٢٢٢ ٠٣٧	٥ ٧٢٣ ٩٦٥ ٤٨٩	أرصدة متداولة
١ ٣٤٧ ٦٤٢ ٣٨٠	٨٨٢ ٥٩٣ ٤٣٨	أرصدة غير متداولة
٧ ٢٧٠ ٨٦٤ ٤١٧	٦ ٦٠٦ ٥٥٨ ٩٢٧	

		١٧ - التزامات أخرى
٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
٤١ ٢٩٢ ٨٢١	٤٠ ٩٧٠ ١٦١	عوائد مستحقة
٣٤ ١٧٩ ٢٨٤	٣٨ ٧١٠ ٢٧٨	مصرفات مستحقة
٢٤ ٧٧٦ ٧٦٩	١٠ ٨١٩ ٠٥٣	ضرائب مستحقة على أذون الخزانة
١ ٤٢٣ ١٧٩	١ ٤٢٣ ١٧٩	دائنتو توزيعات
٢ ٢٨٢ ٦٤٣	٤ ٨٠٩ ٣٠٣	ايرادات مقدمة
٢٠ ٤٩٦ ١٥٨	١٧ ٤٨٤ ٢٠٠	دائنتون
١٤ ٦٤٨ ٨٧٦	١٠ ٠٤٣ ٤٠٣	أرصدة دائنة متنوعة
١٣٩ ٠٩٩ ٧٣٠	١٢٤ ٢٥٩ ٥٧٧	الاجمالي

		١٨ - مخصصات أخرى
		تتمثل المخصصات الأخرى فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
٣١ ٣٩٩ ٢٣٣	٣٠ ٥٠٨ ٠٩٧	٣٠ ٥٠٨ ٠٩٧	رصيد المخصص في اول الفترة / السنة
٢ ٣١٨ ٢٦٥	٣٤ ٧٨٠ ٨٤٥	٣٤ ٤٦٣ ٤١١	المحمل على قائمة الدخل
٦١ ٨٠٤	١٩٢ ٤٢٢	١٩٨ ٣٧٠	فروق تقييم عملات أجنبية
(٣ ٤٨٧ ٧٥٥)	(١٥ ٠٨٨ ٦٩١)	(٣٣ ٧٧٠ ٦٤٥)	المستخدم من المخصص خلال الفترة / السنة
٣٠ ٢٩١ ٥٤٧	٥٠ ٣٩٢ ٦٧٣	٣١ ٣٩٩ ٢٣٣	رصيد المخصص في اخر الفترة / السنة

تتعلق بمطالبات متوقعة من بعض الهيئات والجهات فيما يتعلق بأنشطة البنك , و 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.

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

١٩ - قروض لأجل

تم الحصول على قرض مساند بمبلغ ٣٣ مليون دولار أمريكي من بنك بيربوس اليونان بتاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠١١ بما يعادل ١٩٩.٥٣ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ لمدة ٦ سنوات بسعر فائدة متغير (٤ + Three Month Libor)، و قد قام مجلس إدارة البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ بالموافقة على استخدام القرض المساند مقابل الزيادة في رأس المال.

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 إمكانية الاستفادة بها مستقبلاً و في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ بلغت الأصول الضريبية المؤجلة مبلغ ٣٨٧٢ ٣٩٩ ألف جنيه مصري و لم يتم إثباتها في دفاتر البنك لحين تحقق أرباح في المستقبل للتأكد من إمكانية الاستفادة منها.
يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك مبرر قانوني لعمل مقاصة بين الضريبة الحالية علي الأصول مقابل الضريبة الحالية علي الالتزامات وأيضاً عندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لذات الدائرة الضريبية.

وتتمثل حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة كما يلي :

الالتزامات ضريبية مؤجلة

الالتزامات الضريبية المؤجلة متعلقة بالاهلاك الضريبي المعجل.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٨ ٩٨٠	٤ ٤٧٠ ١٦٣	إستبعادات
(١٨ ٩٨٠)	(٤ ٤٥١ ١٨٣)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
--	١٨ ٩٨٠	

٢١ - التزامات مزايا التقاعد

يقوم البنك بتطبيق نظام وثيقة التأمين الخاص بالعمالين و الذي يقوم بإدارته إحدى 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 إثبات أثر الالتزامات الناتجة من الدراسة عن الفترات السابقة لسنة المقارنة بإجمالي مبلغ ٣٨ ٥٤٠ ألف جنيه مصري. وقد كانت في السابق تعتمد في تقدير التزاماتها على الدراسة التي تقوم بها شركة التأمين المعنية والتي كانت توضح بأن أصول النظام كافية لسداد الإلتزامات. 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 نظراً لقلّة أهمية النسبية. وتوضح التزامات مزايا التقاعد على النحو التالي :

الالتزامات مدرجة بالميزانية عن :

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

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

٢١ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

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 المركز المالي كالتالي

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
٧١ ٦٧١ ٨١٣	٧٦ ٩٠٢ ٨٩٧	القيمة الحالية لالتزامات تم تمويلها
(٣٠ ٥٦٣ ٥٦٩)	(٣٥ ٣٠٣ ٢٣٦)	القيمة العادلة لأصول لوائح مزايا العاملين
٤١ ١٠٨ ٢٤٤	٤١ ٥٩٩ ٦٦١	الاجمالي

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
٨ ٣٢٠ ٩٠٢	٥ ٢٣١ ٠٨٤	تكلفة الخدمة
(٥ ٧٥٣ ١٠٥)	(٤ ٧٣٩ ٦٦٧)	مزايا مدفوعة
٤١ ١٠٨ ٢٤٤	٤١ ٥٩٩ ٦٦١	الرصيد في اخر الفترة

و تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي :

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
٤٠٧ ٢٦٤	--	فروق 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 ايضاح ٣٠)

بنك بيرىوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢١ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

و تتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي :

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

(ب) المزايا العلاجية بعد التقاعد :

تتمثل الارصدة المعترف بها في المركز المالي فيما يلي :

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

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي :

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

تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي :

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

بنك بيرىوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢١ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

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 الإصابة الطبية

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 وقد 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 بقيمة السهم الاسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري.

ج - زيادة رأس المال

- بناء على موافقة مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٠ سبتمبر ٢٠١٠ الصادرة بناء على التفويض الصادر من الجمعية العامة غير العادية والمنعقدة بتاريخ ١٤ يوليو ٢٠٠٥ ، فقد تمت الدعوة لقدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال المصدر ليصبح ١,٢٣٨,٤٢٤,٠٠٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٢٣٨,٤٢٤,٠٠٠ جنيه مصري لعدد ١٥,٣٠٠,٦٥٦ سهم بقيمة اسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري للسهم الواحد بدون مصاريف أو علاوة إصدار، و تم الحصول على موافقات كل من الهيئة العامة للاستثمار و الهيئة العامة للرقابة المالية على هذه الزيادة خلال شهر نوفمبر ٢٠١١ و تم تسجيل الزيادة بالسجل التجارى و تعديل المواد ٦، ٧ من النظام الاساسى و الخاص بالهيكل رأس المال فى نهاية عام ٢٠١١ و بالتبعية تم تعليية الزيادة على رأس المال المصدر و المدفوعو قد قام مجلس ادارة البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ بالموافقة على زيادة رأس المال المصدرو بتاريخ ١٨ ابريل ٢٠١٢ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب فى زيادة رأس المال و قد تم الاكتتاب بمبلغ ٣٥٠ ٤٠٤ ٢٠٠ جنيه مصرى و فى ١٠ يونيو ٢٠١٢ تم اغلاق باب الاكتتاب و جارى اتخاذ إجراءات التسجيل.

بنك بيرىوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

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

٢٢- رأس المال (تابع)

د- الاحتياطي القانوني

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

هـ- الاحتياطي العام

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

و- الاحتياطي الرأسمالي

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

ز- الاحتياطي الخاص

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

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

ح- احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يمثل إثبات أثر القيمة العادلة للأموال المالية المبوبة تحت بند إستثمارات مالية متاحة للبيع بعد خصم الضرائب ولا يتم إثبات اى ارباح او خسائر على قائمة الدخل إلا في حالة بيع الأداة المالية أو اضمحلالها .

ط- احتياطي مخاطر بنكية عام

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

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢٢- رأس المال (تابع)

ي- اسهم خزينة

بتاريخ ١٦ مارس ٢٠١٠ قام البنك بشراء عدد ٤٠٧٠٢٨ سهم من اسهم البنك باجمالي مبلغ ٢٦ ٧٧٣ ٩٨٣ جنيه مصري و يتم معالجة تلك الاسهم خصما من حقوق الملكية ويتم اضافة أو تحميل الارباح والخسائر الناتجة عن بيع او إسترداد اسهم الخزانة على الاحتياطي القانوني.

وبتاريخ ١٣ يوليو ٢٠١٠ اجتمعت الجمعية العامة العادية ووافقت على بيع اسهم الخزينة الى المساهم الرئيسي بنك بيريوس - اليونان , و في ٢٦ يناير ٢٠١١ تم نقل الملكية .

٢٣- النقدية وما في حكمها

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
١١٤ ١٤٨ ٢٤٨	١٢١ ١٤٥ ٤٩٧	نقدية (ضمن إيضاح ٥)
٩٨ ٣٦٦ ٨٦٥	١٤٩ ٢٨٤ ٢٩٦	حسابات جارية لدي البنوك (ضمن إيضاح ٦)
٣٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٣ ١٢٥ ٠٠٠	أذون الخزانة بالصافي (ضمن إيضاح ٧)
٥١٢ ٥١٥ ١١٣	٢٧٣ ٥٥٤ ٧٩٣	

٢٤- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

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

(ب) ارتباطات عن ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
٧٣٥ ٨١٦ ٧٠٨	٧٦٦ ٩٧٤ ٢٢٥	ارتباطات عن قروض و التزامات اخري غير قابلة للالغاء متعلقة بالائتمان
٢٦ ٦٨٣ ١٧١	٣ ٥٧١ ٨٠٠	الأوراق المقبولة
٧٠٠ ٩٣٣ ٦٠٩	٦٣٦ ٠١٩ ٢٠٢	خطابات ضمان
٧ ٢٤٧ ٥١٣	٦٣ ١٧٢ ٣٤٥	اعتمادات مستندية استيراد
١ ٤٧٠ ٦٨١ ٠٠١	١ ٤٦٩ ٧٣٧ ٥٧٢	

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

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

٢٤ - التزامات عرضية وارتباطات (تابع)

(ج) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
٤٩٠.٥٠٠	١.٩٦٢.٠٠٠
٤٩٠.٥٠٠	١.٩٦٢.٠٠٠

لا تزيد عن سنة واحدة

٢٥ - صافي الدخل من العائد

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١١
١٦٧٩٠.٠٦٤	٦٣.٠٩٤.٤٠٩
٢٦٦.٩٠١.٨٢٢	٢٩٠.٣٨٥.٥٨٥
٢٨٣.٦٩١.٨٨٦	٣٥٣.٤٧٩.٩٩٤
٧٧.٣٠٤.٦٦١	٩٢.٨١٨.٤٠٥
٤٨.٣٦٠.٠١٨	٣٩.٧٥٦.٠٣٧
١٢٥.٦٦٤.٦٧٩	١٣٢.٥٧٤.٤٤٢
٤٠٩.٣٥٦.٥٦٥	٤٨٦.٠٥٤.٤٣٦

عائد القروض والإيرادات المشابهة من :

قروض وتسهيلات و أرصدة لدي البنوك :

- للبنوك

- للعملاء

أذون خزانة

استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ

الاستحقاق والمتاحة للبيع

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :

ودائع وحسابات جارية و أرصدة مستحقة للبنوك :

- للبنوك

- رد فوائد

- للعملاء

عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء

قروض لاجل

الصافي

(١٧٤.٤٨٣)	(٤٢٣.٦٦٧)
--	٥٧٠.٤١٤
(٢٦١.٨٠١.٩٦٢)	(٣٥٢.١٣٦.٨٠٨)
(٢٦١.٩٧٦.٤٤٥)	(٣٥١.٩٩٠.٠٦١)
(٩.٥٦١.٥٠٠)	--
(٣.٩٤٩.٨٥٧)	--
(١٣.٥١١.٣٥٧)	--
(٢٧٥.٤٨٧.٨٠٢)	(٣٥١.٩٩٠.٠٦١)
١٣٣.٨٦٨.٧٦٣	١٣٤.٠٦٤.٣٧٥

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

		٢٦ -	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٣٠ سبتمبر ٢٠١١	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
٢٨.٤٢٩.٢٦٣	٣٤.٨٢٦.١٥٠		أتعاب أخرى
٤١.٧٣١.٨٦٩	٤٧.٢٦١.٦٨٩		
			مصرفات الأتعاب والعمولات :
(٤٢٣.٣٠٦)	(٢٧٢.٥٥٠)		أتعاب أخرى مدفوعة
(٤٢٣.٣٠٦)	(٢٧٢.٥٥٠)		
٤١.٣٠٨.٥٦٣	٤٦.٩٨٩.٦٣٤		الصافي

		٢٧ -	توزيعات أرباح
٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢		
١٢٠.٨٥٥٩	٩٥٥.٢٢٠		أوراق مالية متاحة للبيع
١٢٠.٨٥٥٩	٩٥٥.٢٢٠		

		٢٨ -	صافي دخل المتاجرة
٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢		
			عمليات النقد الأجنبي :
			خسائر تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية بغرض
(٥٦١.٩٨٩)	(٢٠٩٠.١١٠)		المتاجرة والتعامل في العملات الأجنبية
١٠.٢٢.٥٦٧	٢.٢١٥.٥٢١		أرباح بيع أدون خزانة
--	٣٠.٢٥٥٠		أرباح بيع أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة
١٠.٢٩.٤٥٠	--		أرباح فروق تقييم أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة
١.٤٩٠.٠٢٨	٤٢٧.٩٦١		

		٢٩ -	عبء الاضمحلال عن خسائر الانتماء
٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢		
			- قروض و تسهيلات للعملاء
(١٠٠.١٥٨.٨٠٠)	(٣٤.٢٧٦.٤٦١)		- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٨٨٥.٠٠٠)	١.٠٢٩.٥٠٠		
(١٠١.٠٤٣.٨٠٠)	(٣٣.٢٤٦.٩٦١)		

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣٠ - مصروفات عمومية وإدارية		
٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
		تكلفة العاملين
(٩٧ ٩٨٣ ٧١٩)	(١٠٠ ٩٦٩ ٧٠٥)	- أجور ومرتبات
(٣ ٧٣٦ ٨٦٥)	(٣ ٣٣٣ ٣٠٥)	- تأمينات اجتماعية
		تكلفة المعاشات
(٩ ١٢٨ ٠٧٨)	(٤ ٠٥١ ٩٣٨)	- نظم الاشتراكات المحددة
(٩٤٧ ٣٩٧)	(٥ ٢٣١ ٠٨٤)	- نظم التقاعد (إيضاح ٢١)
(٣ ٩٩٥ ٩٥٥)	(٦٣١ ٤٠٤)	- نظم العلاج بعد التقاعد (إيضاح ٢١)
(١٠٦ ١٠٨ ١٠٥)	(١١٢ ٠٥٤ ٦٦٣)	مصروفات إدارية أخرى
(٢٢١ ٩٠٠ ١١٩)	(٢٢٦ ٢٧٢ ٠٩٩)	

٣١ - إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى		
٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
٢٧ ٢٥١ ٦٣٨	١٦ ٧٣٧ ٠٠٨	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
١ ٧٦٠ ٤١٦	١ ١١٩ ٢٦٢	أرباح بيع ممتلكات ومعدات أصول ثابتة
٣٦ ٠٠٠	--	أرباح بيع أصول الت ملكيتها للبنك
(٤ ٣٠٤ ١١٤)	(٥ ٧٣٠ ٢٧٥)	تكلفة برامج
(٩ ٥١٧ ٩٣١)	(٨ ٦٥٣ ٨٨٤)	تأجير تشغيلي و تمويلي
(٣٤ ٧٨٠ ٨٤٥)	(٢ ٣١٨ ٢٦٥)	عبء مخصصات أخرى
٥٣٤ ١١٩	٩٧١ ٧٥٣	أخرى
(١٩ ٠٢٠ ٧١٧)	٢ ١٢٥ ٥٩٩	

٣٢ - نصيب السهم في خسائر الفترة		
٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
(١٨٣ ٢٩٦ ٦٠٢)	(٩٤ ١٩٠ ٥٦٥)	خسائر الفترة
٦٤ ٠٤٠ ١٤١	٧٩ ٤٧٤ ٨٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية
(٢.٨٧)	(١.١٩)	نصيب السهم في خسائر

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

٣٣ - اسعار العائد المطبقة خلال الفترة المالية

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

- ٣٤ -

الموقف الضريبي

أولاً : ضريبة على أرباح الشركات الاعترافية

- انتهت فترة الإعفاء الضريبي للبنك في ١٩٨٥/١٢/٣١ ، وتم عمل تسوية حتى نهاية عام ١٩٩٨ ، حيث قام البنك بسداد الضرائب المستحقة عن تلك 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 وقد تم إبراء ذمة البنك و تم فحص السنوات ٢٠٠٣ - ٢٠٠٤ و في انتظار ما اسفر عنه نتيجة الفحص.
- وقام البنك بتقديم الاقرارات الضريبية لعام ٢٠٠٥ وفقاً لاحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و لانحنه التنفيذية و قد اسفرت تلك الاقرارات عن وجود بعض الخسائر الضريبية.
- و قد تم اعتماد الاقرار الضريبي لعام ٢٠٠٥ وفقاً للكتاب الدوري رقم (٣) لسنة ٢٠١١ و تعتبر هذه الفترة منتهية.
- كما قام البنك بتقديم الاقرارات الضريبية للسنوات من ٢٠٠٦ حتى ٢٠١١ وفقاً 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 الأجور 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 والتي 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.

بنك بيرىوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣٥ - ضرائب الدخل

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
٢٢ ٣٥٥ ٠٣٩	٢١ ٦١٦ ٧٩٧
(٢ ٥٥٧ ٩٧٦)	(١٨ ٩٨٠)
١٩ ٧٩٧ ٠٦٣	٢١ ٥٩٧ ٨١٧

ضرائب حالية

رد ضرائب مؤجلة

- وتتمثل الضرائب الحالية في الضرائب على أذون الخزانة التي تم إدراج الأيراد الخاص بها خلال الفترة المالية.
- تم عرض معلومات إضافية عن ضرائب الدخل المؤجلة بإيضاح ٢٠، وتختلف الضرائب التي تم تحميلها على قائمة الدخل عن القيمة التي ستنتج عن تطبيق معدلات الضرائب السارية على صافي أرباح البنك طبقاً لقائمة الدخل كالتالي :

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
(٢٠٢ ٠٣٩ ٩٨٦)	(٧٢ ٥٩٢ ٧٤٨)
٢٠%	٢٠% - ٢٥%
(٤٠ ٤٠٧ ٩٩٨)	(١٧ ٦٤٨ ١٨٧)
٢٢ ٢٧٣ ٢٥٥	٦ ٧٧٨ ٠٨٠
٢٢ ٣٥٥ ٠٣٩	٢١ ٦١٦ ٧٩٧
٣ ٠٥٣ ٣٠٤	٢ ٣٥٦ ٦٩٠
(٢ ١٢٩ ٤٥٨)	(١ ٠٦٠ ٧٥٨)
(٣٥ ٧٤٧ ٧٧٣)	(٢١ ١٠٤ ٤٩٧)
٥٠ ٤٠٠ ٦٩٤	٣٠ ٦٥٩ ٦٩٢
١٩ ٧٩٧ ٠٦٣	٢١ ٥٩٧ ٨١٧

الخسائر المحاسبية قبل الضرائب

سعر الضريبة

خسائر ضريبة الدخل المحسوبة على الخسائر المحاسبية

مصروفات غير معترف بها ضريبياً

ضرائب دخل على أذون الخزانة

أصول ضريبية مؤجلة لم يتم الاعتراف بها

استخدام أصول ضريبية سابقة

إستخدام خسائر ضريبية لم يسبق الاعتراف بها

خسائر ضريبية لم يتم الاعتراف بها

ضرائب الدخل

٣٦ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة

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

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

الشركة الام و شركات تابعة لسيطرة نفس المجموعة:

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
١٤٨ ٢٧٠ ٤٥٧	١٤٩ ٥١١ ٨٦٤
٣ ٥٩٠ ٢٠١	٢ ٧٠٨ ٥٣٦
١٩٩ ٠٥٢ ٧٠٠	--
٩١٠ ٧٣٦	٢٠٠ ٢٠٦
١ ٩٢٠ ٦٢١	٤ ٠٢٠ ٩٧٧
١ ٦٩٠ ١٦٠	٣ ١٨ ٨٣٦

أرصدة لدى البنوك

أرصدة مستحقة للبنوك

قروض لاجل

ودائع شركات

الفوائد المدفوعة

الفوائد المقبوضة

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

٣٦- معاملات مع أطراف ذوي علاقة (تابع)

الشركات التابعة :

(أ) القروض و التسهيلات لأطراف ذات علاقة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	قروض وتسهيلات للعملاء
١١٦ ٦٤١ ٠٥٢	١٠٣ ٣٢٠ ٥٠١	القروض القائمة في اول الفترة المالية
(٧٩ ٩٠٢ ٧١١)	١٣ ٣٢٠ ٥٥١	حركة القروض خلال الفترة المالية
٣٦ ٧٣٨ ٣٤١	١١٦ ٦٤١ ٠٥٢	القروض القائمة في آخر الفترة المالية
٧ ٩٠٩ ٧٦٧	١٥ ٧١٩ ٨٠٩	عائد القروض

(ب) ودائع و ارصدة جارية لأطراف ذات علاقة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	ودائع للعملاء
١٠ ٣٣٦ ٢١٢	١٢ ٢٥٦ ٥٢٥	الودائع في اول الفترة المالية
٩ ١٣٦ ٤٦٦	(١ ٩٢٠ ٣١٣)	حركة الودائع خلال الفترة المالية
١٩ ٤٧٢ ٦٧٨	١٠ ٣٣٦ ٢١٢	الودائع في آخر الفترة المالية
٣٦٥ ٠٠٦	٢٩٣ ٢٥١	تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة

(ج) تعاملات أخرى

بلغت إجمالي قيمة الأيجارات لمقر الشركات التابعة لصالح بنك بيريوس - مصر في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ مبلغ ١٠٥ ٣٠٠ جنيه مصري .
بلغت إجمالي الاتعاب والعمولات المحصلة من قبل الشركات التابعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ مبلغ ١٠٧ ٠٩٨ جنيه مصري.
بلغت إجمالي المصروفات مقابل تقديم خدمات مع الشركات التابعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ مبلغ ١٠ ٩٩٢ ٥٩٥ جنيه مصري.

(د) ما تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
١٢٩ ٢٣٠	٦٢ ٢٥٤	
١٢٩ ٢٣٠	٦٢ ٢٥٤	

وقد بلغ متوسط ما تقاضاه أكبر عشرون موظفاً في البنك شهرياً خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

مبلغ ٨١٤ ٨١٥ ١ جنيه مصري مقابل مبلغ ٤٠٨ ٢٧٤ ١ جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ .

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

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

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

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ 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 إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك بيربوس - مصر على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٦٠,٥٦١ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

صندوق استثمار بنك بيربوس مصر - ذو التوزيع الدوري التراكمي:

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ 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 جنيه مصري.

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

٣٧ - أمور هامة أخرى

بلغت الخسائر المتراكمة مبلغ ٩٧٠٩٦٨٧٨٥ جنيه مصري والتي تمثل أكثر من ٥٠% من رأس المال المصدر

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ ، وقد قام مجلس إدارة البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ بالموافقة علي زيادة رأس المال المصدر من خلال القرض المساند والذي تم الحصول عليه من بنك بيربوس اليونان بمبلغ ٣٣ مليون دولار أمريكي خلال عام ٢٠١١ وبتاريخ ١٨ ابريل ٢٠١٢ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال ، حيث تم الاكتتاب

بمبلغ ٢٠٠ ٤٠٤ ٠٣٥ جنية مصري و في ١٠ يونيو ٢٠١٢ تم اغلاق باب الاكتتاب وجارى إتخاذ إجراءات التسجيل.

ووفقاً لمتطلبات نص المادة ٦٩ من القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ تم إنعقاد 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 .