

بنك بيريوس — مصر وشركاته التابعة
"شركة مساهمة مصرية"

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

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

صفحة	الفهرس
٢-١	تقرير الفحص المحدود
٣	قائمة المركز المالى المجمعة
٤	قائمة الدخل المجمعة
٥	قائمة التدفقات النقدية المجمعة
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المجمعة
٨٥-٧	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية المجمعة المرفقة لبنك بيريس - مصر "شركة مساهمة مصرية" و شركاته التابعة "المجموعة" في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ وكذا قوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المجمعة المتعلقة بها عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتنحصر مسئوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمودى 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 درابتنا بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن اكتشافها من خلال عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

الاستنتاج

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

أمور هامة أخرى

ومع عدم اعتبار ذلك تحفظاً على استنتاجنا وكما هو مبين تفصيلاً في الإيضاح رقم (٣٩) ضمن الإيضاحات المتممة للقوائم المالية، فقد حققت المجموعة خسائر متراكمة بلغت (٨٤٤ ٤٣١ ٨٤٠) جنيه مصري في تاريخ المركز المالي المنتهى في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ وبالتالي تجاوزت الخسائر المتراكمة نصف رأس المال المصدر، الأمر الذي يشير إلى وجود حالة عدم تأكد جوهري من قدرة البنك على الاستمرار في مزاولة نشاطه، ولقد تم سداد ٢٠٠ مليون جنيه مصري تحت حساب زيادة رأس المال وجاري استكمال اجراءات تسجيل زيادة رأس المال. ويرى مجلس الإدارة ان البنك قادر على الاستمرار في مزاولة نشاطه، و قد اكدت الشركة الأم أنها سوف تستمر في تقديم الدعم اللازم للبنك من الاستمرار في مزاولة نشاطه، وقد تم اتخاذ خطوات جادة من قبل إدارة البنك لتطوير و تنفيذ خطط عمل لتدعيم قدرة البنك على الاستمرار في مزاولة نشاطه. ووفقاً للمادة ٦٩ من القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ تم انعقاد جمعية عامة غير عادية بتاريخ ٥ يونيو ٢٠١٣ وتم اتخاذ قرار بالموافقة على استمرارية نشاط البنك.

مراقبا الحسابات

محمد المعتر محمد عمر
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ٥٧٢
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ١٩٣
MAZARS مصطفى شوقي

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

القاهرة في: ٢٧ أغسطس ٢٠١٣

بنك بيرئوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
قائمة المركز المالي المجمعة في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

(جميع المبالغ بالجنيه مصرى)	إيضاح	٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى	(٥)	٧٢١ ١٧٧ ٤٩٩	٧٢٨ ٤٦٩ ٠٩٩
أرصدة لدى البنوك	(٦)	٢ ٣٣١ ٠٣٤ ٠١٣	١ ٨٠٦ ٠٢٥ ٠٧٥
أذون خزائنة	(٧)	٣٧٥ ٦٧٠ ٢١٦	٦٨٦ ٧٥٤ ٦٩٢
قروض وتسهيلات العملاء	(٨)	٣ ٥٣٤ ٦٣٥ ٠٢١	٣ ٢٧٩ ٣٥٨ ٣٤٦
إستثمارات مالية :			
متاحة للبيع	(٩)	٣٥٣ ١٩٠ ١٤٣	٤٤٧ ٣١٣ ١٧٥
محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(٩)	٦٤ ٤٨٨ ٠٠٠	٧٧ ٣٦١ ٠٠٠
استثمارات فى شركات شقيقة	(١٠)	٨ ٤٤٣ ٧٨٦	٨ ٦٩٩ ٢٨٠
أصول غير ملموسة	(١١)	٦٠ ٧٣٢ ٢٩٣	٦٦ ٥٤٥ ٥٨١
أصول أخرى	(١٢)	١٦٨ ٤٨٢ ٤٥٣	١٥٨ ٠٧٣ ٨٨٧
الأصول الثابتة	(١٣)	٣٩٤ ١٣٩ ٩١٩	٣٩٢ ٦١٠ ٨٥٦
اجمالى الأصول		٨ ٠١١ ٩٩٣ ٣٤٣	٧ ٦٥١ ٢١٠ ٩٩١
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(١٤)	٩ ٨٨٣ ١٨٧	٢٣ ٢٦٦ ٤٠٥
ودائع العملاء	(١٥)	٦ ٨٣٨ ٨٤٠ ٥٣٤	٦ ٦٦٧ ٥٣٢ ٩٩٢
التزامات أخرى	(١٦)	٣٤٥ ٩٧١ ٦٦٧	١٤٥ ٧٩٩ ٢٨٤
مخصصات أخرى	(١٧)	٦٤ ٢٨٦ ٢٦٣	٧٠ ٤٧٣ ٥٧١
قروض لأجل	(١٨)	٣٠ ٠٦٨ ٠٢٠	٤٢ ٤٨١ ٨٨٦
التزامات ضريبية مؤجلة	(١٩)	٥١ ٣٩٢	٥١ ٣٩٢
التزامات مزايا التقاعد	(٢٠)	٤٤ ٣٨٢ ٥١٥	٤٤ ١٠٨ ٢٣٨
اجمالى الالتزامات		٧ ٣٣٣ ٤٨٣ ٥٧٨	٦ ٩٩٣ ٧١٣ ٧٦٨
حقوق الملكية	(٢١)		
رأس المال المصدر والمدفوع		١ ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠	١ ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠
مدفوعات تحت حساب زيادة رأس المال		٢٠٠ ٤٠٤ ٠٣٥	٢٠٠ ٤٠٤ ٠٣٥
إحتياطيات		٨٠ ٠٨٤ ١٧٤	٧٦ ٣١٥ ٦٨٦
خسائر متركمة		(٨٤٠ ٤٣١ ٨٤٤)	(٨٥٧ ٦٧٦ ٣٣٩)
حقوق الاقلية (من ليست لهم حق السيطرة)	(٢٢)	٦٧٨ ٤٨٠ ٣٦٥	٦٥٧ ٤٦٧ ٣٨٢
اجمالى حقوق الملكية		٢٩ ٤٠٠	٢٩ ٨٤١
اجمالى الالتزامات وحقوق الملكية		٦٧٨ ٥٠٩ ٧٦٥	٦٥٧ ٤٩٧ ٢٢٣
		٨ ٠١١ ٩٩٣ ٣٤٣	٧ ٦٥١ ٢١٠ ٩٩١

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٨٥ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.
- تم اعتمادها في ٢٦ أغسطس ٢٠١٣

أشرف فؤاد

المدير العام ورئيس القطاعات المالية و الإدارية

نيرة أمين

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

- تقرير الفحص المحدود مرفق.

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

قائمة الدخل المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

عن الفترة من ١ أبريل حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢	عن الفترة من ١ أبريل حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٣	عن الفترة من ١ يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢	عن الفترة من ١ يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٣	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصرى)
١٦٣٥٤١٧٠١	١٦٠٧٠٩٦١٣	٣٢٩٤٢٠٩٢٧	٣٠٠٣٥٢٥٤٥		عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٩٧٣١٧٧١٢)	(٨٥٢٥٦٠٠١)	(١٨٨١٣٧٧٥١)	(١٦٦٠٦٦٣٢٤)		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٦٦٢٢٣٩٨٩	٧٥٤٥٣٦١٢	١٤١٢٨٣١٧٦	١٣٤٢٨٦٢٢١	(٢٥)	صافى الدخل من العائد
١٦٣٩٣٠٨٠	١٨٨٧٥٣٨٣	٣٢٥٧٠٥٣٤	٣٨٤٤٤٩٨٢		إيرادات الأتعاب والعمولات
(٥٣٨٥٩)	(١٥٧١٣٥)	(٩٣٠٢٠)	(٣١٤٤٥٩)		مصرفوات الأتعاب والعمولات
١٦٣٣٩٢٢١	١٨٧١٨٢٤٨	٣٢٤٧٧٥١٤	٣٨١٣٠٥٢٣	(٢٦)	صافى الدخل من الأتعاب والعمولات
٩٢٩٥٣٤	٩٤٩٣١٤	٩٢٩٥٣٤	٩٤٩٣١٤	(٢٧)	توزيعات أرباح
٤٥٣٦٣٤	٩٣٠٢٩٤	١٢٦٠٤٨١	٦٧٣٢٢٠٨	(٢٨)	صافى دخل المتاجرة
٦٥٩٠٩٤	(٢٣٧٣٩٢)	٨٩٩٤٦٧	(٤١٨٩٩٣)	(٩)	(خسائر) أرباح استثمارات مالية
(٦٩٤٤٥١٧)	(١١٠٦١٥١١)	(١٨٧٥٣٨٩٩)	(١١٣٠٣٢٦١)	(٢٩)	عبء الإضمحلال عن خسائر الإنعاش
(٩٧١٦٤٩٨٢)	(١٠٢٢٧١٨٧٩)	(١٩٤٤٨٢١٦٨)	(٢٠٣٣٨٨١٨٩)	(٣٠)	مصرفوات صومية وإدارية
(١٩١٤٥٠٧)	١٩٤٤٥٠٩٠	(١١٢٤٦٠١٠)	٦٥٠٦٤٣٩٤	(٣١)	أرباح (مصرفوات) تشغيل أخرى
-	-	٢٨٧٢٦٧	(٢٥٥٤٩٤)		نصيب المجموعة في نتائج الشركات الشقيقة
(٢١٤١٨٥٣٤)	١٩٢٥٧٧٦	(٤٧٣٤٤٦٣٨)	٢٩٧٩٦٧٢٣		أرباح (خسائر) الفترة قبل ضرائب الدخل
(٦٩٩٨٥٥٣)	(٥٢٦٨١٨٨)	(١٦٥٣٧٨٥٢)	(١٠٨٥٣١٦٣)	(٣٥)	مصرفوات ضرائب الدخل
(٢٨٤١٧٠٨٧)	(٣٣٤٢٤١٢)	(٦٣٨٨٢٤٩٠)	١٨٩٤٣٥٦٠		أرباح (خسائر) الفترة بعد ضرائب الدخل
(٥٢٠)	(١٨٧٩)	(١٢٧)	(٢٢٤٠)	(٢٣)	نصيب حقوق الأقلية في أرباح / خسائر الشركات التابعة
(٢٨٤١٧٦٠٧)	(٣٣٤٤٢٩١)	(٦٣٨٨٢٦١٧)	١٨٩٤١٣٢٠		صافى أرباح (خسائر) بعد حقوق الأقلية
(٠٠٣٦)	(٠٠٤٢)	(٠٠٨٢)	٠٠٢٤	(٣٤)	نصيب السهم من حصة المساهمين في أرباح (خسائر) الفترة بعد حقوق الأقلية

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٨٥ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

بنك بيرىوس - مصر وشركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

(جميع المبالغ بالجنيه مصرى)	إيضاح	٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٢
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
أرباح (خسائر) الفترة قبل ضرائب الدخل		٢٩ ٧٩٦ ٧٢٣	(٤٧ ٣٤٤ ٦٣٨)
تعديلات لتسوية صافي الخسائر مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك وإستهلاك		٦٦ ٣٤٥ ١١٥	٧٦ ٥٥٥ ٥٨١
عبء إضمحلال خسائر الائتمان والعملاء		١٣ ٨٠٨ ٤٩١	٢٣ ٦٠٨ ١٢٣
عبء المخصصات الأخرى		٢٠ ٠٤٩	٥٦٤ ٣٨٩
خسائر (أرباح) إستثمارات مالية		٤١٨ ٩٩٣	(٨٩٩ ٤٦٧)
توزيعات أرباح		(٩٤٩ ٣١٤)	(٩٢٩ ٥٣٥)
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية		٣٦٦ ٧١٥	(٩ ٧١٢)
أرباح بيع أصول ثابتة		-	(١٩٩ ٦٦٤)
المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصصات القروض		(٦ ٥٧٤ ٠٧٢)	(٣ ٥٣٧ ٧٥٥)
نصيب المجموعة في نتائج الإستثمارات المالية في شركات شقيقة		٢٥٥ ٤٩٤	(٢٨٧ ٢٦٧)
إستهلاك علاوة خصم الإصدار		(٤٦٧ ٧٣١)	(٥٩٤ ٥٠٣)
أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل		١٠٣ ٠٢٠ ٤٦٣	٤٦ ٩٢٥ ٥٥٣
صافي النقص (الزيادة) في الأصول			
أرصدة لدى البنوك		(٥٩٦ ٠٣٢ ٤٥٥)	(٢١ ٠٤٨ ١٤٨)
أرصدة لدى البنك في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي		٩٠ ١١٦ ١٩٦	٣٠ ٦٧٠ ٥٣٣
أذون خزائنة		٥١٣ ٩٨٤ ٤٧٦	٥٨٠ ٣٩٦ ٤٧٨
أصول بغرض المتاجرة		-	١٨ ٢٥٣ ٦٥٠
قروض وتسهيلات العملاء		(٢٦٦ ١٦٠ ٩٣٦)	(١٢٥ ١٢١ ٨٤٦)
أصول أخرى		(١٢ ٩١٣ ٧٩٦)	١٨ ٧٦٩ ٤٦٤
صافي الزيادة (النقص) في الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك		(١٣ ٣٨٣ ٢١٨)	(٢ ٤٨٦ ٠٣٩)
ودائع العملاء		١٧١ ٣٠٧ ٥٤٢	(٦٠٣ ١٧٤ ٣٠٧)
الالتزامات أخرى		٢٠٤ ٠١٤ ٨٩٥	(١١ ٥٩٠ ٨٩٠)
ضرائب الدخل المسددة		(١٤ ٦٩٥ ٦٧٥)	(٢٥ ٣٢٧ ٧١١)
الالتزامات مزاياء التقاعد		٢٧٤ ٢٧٧	(٢١٨ ٣٣٠)
صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل		١٧٩ ٥٣١ ٧٦٩	(٩٣ ٩٥١ ٥٩٣)
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار			
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع		(١٢٥ ٧٧٦ ١٤٧)	(٤ ٤٥٦ ٨٥٣)
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة		(٦٣٣ ٩٦٦)	(١ ١٨٣ ٦٠٥)
متحصلات من بيع أصول ثابتة		٧٩ ١٤٥ ٧١١	٣ ٨٧٤ ٤٩٣
متحصلات من إستثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة		١٠٨ ٦٩٤ ٧٥٢	٩٥ ٤١٨ ١٣٩
توزيعات أرباح		٩٤٩ ٣١٤	٩٢٩ ٥٣٤
تسويات عقود تأجير تمويلي		(١٤ ٧٩٦ ٤٨٨)	(٦ ٨٨٥ ٩٠٤)
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الإستثمار		٤٧ ٥٨٣ ١٧٦	٨٧ ٦٩٥ ٨٠٤
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
مدفوعات تحت حساب زيادة رأس المال		-	٢٠٠ ٤٠٤ ٠٣٥
قروض لأجل		(١٢ ٤١٣ ٨٦٦)	(٢٢٢ ٥٣٣ ٢٩٢)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل		(١٢ ٤١٣ ٨٦٦)	(٢٢ ١٢٩ ٢٥٧)
صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال الفترة		٢١٤ ٧٠١ ٠٧٩	(٢٨ ٣٨٥ ٠٤٦)
رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة		٣٣٩ ٢٤٥ ٦١٤	٢٢٠ ٣١٧ ٣٦٣
رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة		٥٥٣ ٩٤٦ ٦٩٣	١٩١ ٩٣٢ ٣١٧
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي		٧٢١ ١٧٧ ٤٩٩	٨٠٦ ٩٢٩ ٠٥٨
أرصدة لدى البنوك		٢ ٣٣١ ٠٣٤ ٠١٣	١ ٨٢٤ ٦٧٢ ٣١٢
أذون خزائنة		٣٧٥ ٦٧٠ ٢١٦	٥٣١ ٢٦٤ ٥٦١
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي		(٥٣٠ ٣٩٠ ٤٩١)	(٦٨٧ ٣٥٧ ٥٦٥)
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الإقتناء		(٢ ١٧٥ ٠٤٩ ٣٢٨)	(١ ٧٥٢ ٨٨٦ ٤٨٨)
أذون خزائنة ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الإقتناء		(١ ٦٨ ٤٩٥ ٢١٦)	(٤٣٠ ٦٨٩ ٥٦١)
إجمالي النقدية وما في حكمها	(٢٢)	٥٥٣ ٩٤٦ ٦٩٣	١٩١ ٩٣٢ ٣١٧

بنك يورونيوس - مصر و شركاتها التابعة (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

[illegible]

الإيضاحات العرفية من صفحة ٧ إلى صفحة ٨٥ تمثل جزءاً متعماً للقوائم المالية

بنك بيرئوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١ - معلومات عامة

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

- تأسس البنك تحت مسمى بنك الإسكندرية الكويت الدولي بموجب القرار الوزاري رقم ١١٩ لسنة ١٩٧٨، ثم تم تعديل اسمه إلى البنك المصري التجاري بموجب القرار الوزاري رقم ١٠٧ لسنة ١٩٩٧. وبعد زيادة رأس مال البنك إلى ٥٠٠ مليون جنيه مصري أصبح بنك بيرئوس 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 بيرئوس - مصر بموجب القرار الوزاري رقم ٢/٢٠٩ لسنة ٢٠٠٦ بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠٠٦، وقد قام البنك بشراء أسهم خزينة وعددها ١,٤٠٧,٠٢٨ سهم بتاريخ ١٣ مارس ٢٠١٠ و التي تمت تسويتها خلال شهر يناير ٢٠١١ كما تمت زيادة رأس المال بزيادة قدرها ٢٣٨٤٢٤٠٠٠ جنيه مصري لتصل مساهمة بنك بيرئوس اليونان نسبة ٩٨,٠٣% حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٣، وقد قام مجلس إدارة البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ بالموافقة على زيادة رأس المال المصدر وفي تاريخ ١٨ أبريل ٢٠١٢ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال وقد تم الاكتتاب بمبلغ ٢٠٠ ٤٠٤ ٠٣٥ جنيه مصري وفي ١٠ يونيو ٢٠١٢ تم إغلاق باب الاكتتاب وقد تم التأشير على زيادة رأس المال في سجل البنوك في ٢٦ مايو ٢٠١٣ وجارى إستكمال إجراءات التسجيل.

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

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

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

بنك بيرئوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة

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

١-٢ أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

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

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

٢-٢ أساس التجميع

١/٢/٢ الشركات التابعة

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢/٢/٢ المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية

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

٢/٢/٣ الشركات الشقيقة

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

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.

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٤-٢ ترجمة العملات الأجنبية

عملة التعامل والعرض

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

المعاملات والارصدة بالعملات الأجنبية

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

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

٥-٢ أدون الخزانية

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

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

٧-٢ الأصول المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

٢-٧-٢ القروض والمديونيات

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

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

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

٢-٧-٤ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويُتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :-

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

- يتم الاعتراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل بند صافي دخل المتاجرة.
 - يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما تُحول المجموعة معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية .
 - يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع ، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للمجموعة في تحصيلها .
 - يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المُعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية ، فتحدد المجموعة القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم. ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة، أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم تتمكن المجموعة من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أى اضمحلال في القيمة .
- ٢-٧-٥ إعادة التقييم
- يمكن للمجموعة أن تقوم بإعادة تبويب الأصول المالية بغرض المتاجرة بخلاف المشتقات إلى خارج مجموعة الأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة إذا لم يعد بيع الأصل في الأجل القريب هو الغرض من الاحتفاظ بالأصل. ويجوز إعادة تبويب الأصول المالية بغرض المتاجرة بخلاف القروض والتسهيلات خارج مجموعة الأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة في أحوال نادرة قد تنشأ عن حدث غير عادي ولا يتوقع تكراره في الأجل القريب. ويمكن للمجموعة اختيار إعادة تبويب الأصول المالية التي ينطبق عليها تعريف القروض والتسهيلات خارج مجموعة الأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة أو مجموعة الاستثمارات المتاحة للبيع إذا توافر للمجموعة في تاريخ إعادة التقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الأصول المالية في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق.
 - يتم إجراء إعادة التقييم بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التقييم، وتصبح القيمة العادلة هي التكلفة أو التكلفة المستهلكة حسب الأحوال ولا يتم بعد إعادة التقييم رد أرباح أو خسائر القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها
- قبل إعادة التقييم. ويتم تحديد معدل العائد الفعلي للأصول المالية ذات العائد في تاريخ إعادة تبويبها، ويتم تعديل معدل العائد الفعلي بالتغير في تقدير التدفقات النقدية وذلك بأثر مستقبلي. ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية فيما يتعلق بالأصول المعاد تبويبها على النحو التالي:-

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

٨-٢ المقاصة بين الأدوات المالية

لا يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إلا إذا كان هناك حق قانوني قابل 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 أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى.

٩-٢ أدوات المشتقات المالية

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

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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 والبنود 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 والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة إلى "صافي دخل المتاجرة".

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

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

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 تُحْمَلُ بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

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

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

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

٢ - ١١ إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحة، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد بيند (٢ - ٩) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملًا 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 تحصل عليها المجموعة تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار المجموعة للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر - مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال المعاملة المعنية. ويتم الاعتراف بأتعاب 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 السنة التي يتم أداء الخدمة فيها .

٢-١٢ إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢-١٣ اضمحلال الأصول المالية

٢-١٣-١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

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

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

٢-١٣-٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

٢ - ١٤ الأصول غير الملموسة

أ- الشهرة

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

ب- برامج الحاسب الآلى

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

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

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

١٥-٢ الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

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

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

الأصول الثابتة المؤجرة:

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

١٦-٢ مزايا العاملين

نظم الاشتراك المحدد

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

حصة العاملين في الأرباح

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

نظام المزايا المحددة

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

ويتم تقدير التزامات نظام المزايا المحددة سنوياً من قبل ائكتواري 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 الإئكتوارية الناتجة من تغييرات الافتراضات الإئكتوارية على قائمة حقوق الملكية في الفترة التي تحدث فيه.

نظام المزايا العلاجية

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

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

١٧-٢ ضرائب الدخل

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

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

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

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

١٨-٢ الاقتراض

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

١٩-٢ رأس المال

١-١٩-٢ تكلفة رأس المال

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

٢-١٩-٢ توزيعات الأرباح

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

٢٠-٢ أسهم الخزينة

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

٢١-٢ التأجير

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

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

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

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

٢٢-٢ النقدية وما في حكمها

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

٢٣-٢ المخصصات الأخرى

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

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

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

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

٢٤-٢ أرقام المقارنة

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

١-٣ الأدوات المالية

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

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

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

ب- العقود الأجلة

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

٢-٣ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

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

يتولى مجلس إدارة المجموعة مسؤولية تطوير والإشراف على إطار عمل إدارة المخاطر ، بغرض التنسيق ومعالجة كافة المخاطر في الوقت المناسب ، وقد قام المجلس بإنشاء " لجنة إدارة المخاطر " (المنبثقة من مجلس الإدارة) وهي اللجنة المنوط بها مسؤولية تطبيق سياسة ومبادئ إدارة المخاطر المالية والإشراف عليها ، و تتعدّد " لجنة إدارة المخاطر " كل ثلاثة شهور على الأقل وترفع تقرير بإعمالها إلى مجلس الإدارة .
تم وضع كلا من إستراتيجية وسياسات إدارة المخاطر بغرض تحديد وتحليل وتقييم المخاطر التي تتعرض لها المجموعة في الوقت المناسب، ووضع الحدود الملائمة للمخاطر ونظم الرقابة عليها ، بالإضافة إلى رصد تلك المخاطر ألياً للتأكد من الالتزام بتلك الحدود .

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

مخاطر الائتمان :-

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

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

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

نوع النشاط الاقتصادي .

الظروف السائدة بالسوق .

المركز المالي للمدينين / المقترضين .

مقدار ونوع ومدة التعرض لخطر الائتمان.

وجود أية ضمانات / كفالات.

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

- الإجراءات الخاصة بعملية منح وتجديد ومتابعة ورقابة التسهيلات الائتمانية .

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

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

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

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

قياس مخاطر الائتمان :-

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

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

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

بنك بيريس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

القروض والتسهيلات الائتمانية للشركات :-

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

قروض التجزئة :-

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

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

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

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

بنك بيريويس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

- نوع الائتمان
- نوع وجودة الضمانات القائمة .

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

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

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

سياسات وأساليب الحد من وتجنب المخاطر :-

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

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

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

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

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

الضمانات :-

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

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

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

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

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

الارتباطات المتعلقة بمنح ائتمان :-

وتمثل الجزء غير المستخدم من الحدود المصرح بها لمنح القروض او خطابات الضمانات المالية Documentary Guarantees & Standby letter of credit او فتح الاعتمادات المستندية والتجارية Commercial letter of credit and، وتتعرض المجموعة لخسارة محتملة بمبلغ 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 لعلاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة وتراقب المجموعة المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث ان الارتباطات طويلة الاجل عادة تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الاجل .

سياسات الاضمحلال و المخصصات :-

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

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

٣٠ يونيو ٢٠١٣		٣١ ديسمبر ٢٠١٢		تقييم المجموعة
قروض وتسهيلات	مخصص خسائر	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر	
%	%	%	%	
٦٢%	٣%	٦٠%	٢%	١. ديون جيدة
١٣%	١%	١٧%	٢%	٢. المتابعة العادية
٥%	٩%	١%	٧%	٣. المتابعة الخاصة
٢٠%	٨٧%	٢٢%	٨٩%	٤. ديون غير منتظمة
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	

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

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

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

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

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

بينما تقدر خسائر الاضمحلال على أساس مجموعة من الأصول المالية ذات خصائص الانتماء المتشابهة وفقاً للاتى:

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

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

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

حساب المخصصات :-

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

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

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
٦٢٠.٥٠٦.٦٨٧	٥٣٠.٣٩٠.٤٩١	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٦٨٦.٧٥٤.٦٩٢	٣٧٥.٦٧٠.٢١٦	أذون الخزانة
١.٨٠٦.٠٢٥.٠٧٥	٢.٣٣١.٠٣٤.٠١٣	أرصدة لدى البنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
٢٦١.٦٦٨.٢٩٦	٢٦٧.٥٣٣.٢١٧	- قروض شخصية
١٢٥.٢٨١.٥٩٣	١٢٢.٧٩١.٧٧٣	- بطاقات ائتمان
٩٥.٣٥٦.١٠٥	١٠٠.٢٤٧.٨٨٠	- حسابات جارية مدينة
٢٣.١٢٢.٢٦٦	٢١.٥٦١.٦٣٧	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
١.٤٨٩.٠٣٦.٣٨٢	١.٦٥٢.٥٧٩.٧١٣	- حسابات جارية مدينة
٩٤٢.٣٨٠.٨٦٥	١.٠٤٣.٠٢٩.١٩٩	- قروض مباشرة
١.٠٧٧.٦٠٧.٤٨٦	١.٠٢٣.٢٧٠.٩٥٧	- قروض مشتركة
١.٤٧٦.٣٦٤	٥٨.٩١٦.٩٧٥	- قروض أخرى
٣٨٥.٥٠٤.٢٤٧	٢٧٨.٧٠٥.١٥٤	إستثمارات مالية في أدوات دين
٧٣.٣٤٨.٥٤٦	٥٧.٨٠٦.٠٣٦	أصول أخرى
٧.٥٨٨.٠٦٨.٦٠٤	٧.٨٦٣.٥٣٧.٢٦١	الإجمالي

البنود المعرضة لخطر الائتمان بدون أخذ الضمانات (خارج الميزانية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
١٧٤.٤٧١.٣٠١	٢٤٠.١٦٤.١٨٦	ارتباطات عن قروض و التزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
١٥.١٧٨.٦٥٥	١٧.٠٦٩.٢٧٧	الأوراق المقبولة
٦٨١.١٨٦.٨٤٢	٧١٤.١٣٩.٢٨٨	خطابات ضمان
١٧.٣٩٩.٩٩٨	٥٥.٧٨٧.٠٤٧	اعتمادات مستندية استيراد
٨٨٨.٢٣٦.٧٩٦	١.٠٢٧.١٥٩.٧٩٨	

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

قروض وتسهيلات فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

	٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء
(أ) لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	١ ٧٥٤ ٢١٦ ٧٤٣	٢ ٠٢٠ ٣٢٥ ٤٧٥
(ب) متأخرات ليست محل اضمحلال	١ ٤٣٤ ٣٠١ ٧٥٠	٦٨٣ ٠٢٥ ٩٨٢
(ج) محل اضمحلال	١ ١٠١ ٤١٢ ٨٥٨	١ ٣١٢ ٥٧٧ ٩٠٠
الإجمالي	٢ ٣٣١ ٠٣٤ ٠١٣	٤ ٠١٥ ٩٢٩ ٣٥٧
يخصم:		
مخصص خسائر الأضمحلال	(٧٥٥ ٢٩٦ ٣٣٠)	(٧٣٦ ٥٧١ ٠١١)
الناقص	٢ ٣٣١ ٠٣٤ ٠١٣	٣ ٢٧٩ ٣٥٨ ٣٤٦

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(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 إلى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

أرصدة لدى البنوك	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	٣٠ يونيو ٢٠١٣					لتقييم
		قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	
٢ ٣٣١ ٠٣٤ ٠١٣	١ ٥٣٩ ٩٨٥ ١٢٠	٢٣ ٩٦٢ ٩٩١	٤٨٧ ٤٥٤ ٥٠٤	٣٢١ ٧١٢ ٩٢٢	٣٥٨ ١٨٤ ٥٨٤	١٠٠ ٢٤٧ ٨٨٠	جيدة
--	٢١٤ ٢٣١ ٦٢٣	٣٤ ٩٥٣ ٩٨٤	١ ٠٣ ٢٩ ٤٧٣	٥٥٧ ٠٦٣ ٤٢	٢ ٠٥٤ ١٨٢ ٤	--	٢. المتابعة العادية
٢ ٣٣١ ٠٣٤ ٠١٣	١ ٧٥٤ ٢١٦ ٧٤٣	٥٨ ٩١٦ ٩٧٥	٥٩٠ ٤٨٣ ٩٧٧	٣٧٧ ٤١٩ ٢٦٤	٣٧٨ ٧٢٦ ٤٠٨	١٠٠ ٢٤٧ ٨٨٠	الإجمالي

أرصدة لدى البنوك	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	٣١ ديسمبر ٢٠١٢					لتقييم
		قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	
١ ٨٠٦ ٠٢٥ ٠٧٥	١ ٨٧٤ ٦٩١ ٦٠٦	١ ٤٧٦ ٣٦٤	٥٧٧ ٠١٤ ٤٦١	٣٦٢ ٥٧٨ ١٦٨	٦١٤ ٨٨٨ ٠٧٧	٩٥ ٣٥٦ ١٠٥	جيدة
--	١٣٦ ٥٧٩ ٧٤٠	--	٣٤ ٧٩٧ ٤٥٤	٣٤ ٠٧٥ ٥٢٨	٦٧ ٧٠٦ ٧٥٨	--	٢. المتابعة العادية
--	٩ ٠٥٤ ١٢٩	--	--	٩ ٠٥٢ ٨٦٧	١ ٢٦٢	--	٣. المتابعة الخاصة
١ ٨٠٦ ٠٢٥ ٠٧٥	٢ ٠٢٠ ٣٢٥ ٤٧٥	١ ٤٧٦ ٣٦٤	٦١١ ٨١١ ٩١٥	٤٠٥ ٧٠٦ ٥٦٣	٦٨٢ ٥٩٦ ٠٩٧	٩٥ ٣٥٦ ١٠٥	الإجمالي

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(ج) قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

مؤسسات				أفراد			٣٠ يونيو ٢٠١٣
الإجمالي	اجمالي مؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدنية	اجمالي افراد	بطاقات التمان	
١ ١٠١ ٤١٢ ٨٥٨	٩٦٠ ٤٢١ ٥٧٢	١ ٢٨ ١٢٣ ٩٦٢	٤٣٩ ٤٨٣ ٧٢٦	٣ ٩٢ ٨١٣ ٨٨٤	١٤٠ ٩٩١ ٢٨٦	٣٥ ١٩٥	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
٤١ ٥٥٠ ٧٩٨	٤١ ٥١٥ ٧٣٣	٥٦٠ ٦٠٥	١١ ٧٣٢ ٥٨٩	٢٩ ٢٢٢ ٥٣٩	٣٥ ٠٦٥	--	القيمة العادلة للضمانات
مؤسسات				أفراد			٣١ ديسمبر ٢٠١٢
الإجمالي	اجمالي مؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدنية	اجمالي افراد	بطاقات التمان	
١ ٣١٢ ٥٧٧ ٩٠٠	١ ١٦٢ ٣٣٢ ٠٥٨	٢٤٥ ٦٧١ ٠٣٨	٤٢٧ ٧١٦ ٨١٦	٤ ٨٨ ٩٤٤ ٢٠٤	١٥٠ ٢٤٥ ٨٤٢	٣٩ ٨٦٠	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
٤١ ٣٣٩ ٦٢٦	٤١ ٢٩٩ ٧٢٦	--	٣٤ ٦٥٠ ٨٢٨	٦ ٦٤٨ ٩٣٨	٣٩ ٨٦٠	--	القيمة العادلة للضمانات

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها :-

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

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	قروض وتسهيلات للعملاء
		<u>مؤسسات</u>
٨٨٥٤	٤٣٦٩٢٧٤	- حسابات جارية مدينة
٤١٦٨٩٠٥٣	٩٤٠٦٢٠٦٧	- قروض مباشرة
		<u>أفراد</u>
٣١١٢٠٦	٣٠٦٨٣٨	- بطاقات ائتمان
٨٣٤٢٠٣٤	٨٥٢٢٤٧٧	- قروض شخصية
٥٠٣٥١١٤٧	١٠٧٢٦٠٦٥٦	الإجمالي

الديون المعدومة :-

بموجب قرار مجلس الإدارة أو الجان المختصة بالمجموعة ، فان القروض التي تقرر إعدامها من القروض غير المنتظمة والديون المشكوك في تحصيلها حيث يتم إعدامها خصماً على مخصصات الاضمحلال المقابلة لها، وذلك بعد استنفاد كافة عمليات التحصيل المحتملة .
هذا ومن ناحية أخرى تستمر المجموعة في متابعة تلك القروض والمديونيات المعدومة .

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	قروض وتسهيلات للعملاء
		<u>مؤسسات</u>
٩٧٠١١٤٣	٢١١٣٣٧٠٠	- قروض مباشرة
		<u>أفراد</u>
٩٨٦٦٠٠	١٢٥٠٦٨٠	- قروض شخصية
٤٣٥٦	٤٧٢٢	- بطاقات ائتمان
١١٦٨	--	- قروض عقارية
١٠٦٩٣٢٦٧	٢٢٣٨٩١٠٢	الإجمالي

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

أدوات دين وأذون الخزانة

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

٣٠ يونيو ٢٠١٣	أذون خزانة	استثمارات في أوراق مالية	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	الاجمالي
غير مصنفة	--	٤٩٩٠٧٠٠٠	--	٤٩٩٠٧٠٠٠
ديون حكومية	٣٧٥ ٦٧٠ ٢١٦	--	٢٢٨ ٧٩٨ ١٥٤	٦٠٤ ٤٦٨ ٣٧٠
الإجمالي	٣٧٥ ٦٧٠ ٢١٦	٤٩٩٠٧٠٠٠	٢٢٨ ٧٩٨ ١٥٤	٦٥٤ ٣٧٥ ٣٧٠

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

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

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

بالألف جنيهه ٣٠ يونيو ٢٠١٣

الاجمالي	دول عربية	دول أجنبية	الوجه القبلى	الدلتا	الاسكندرية/القناة/ البحر الاحمر/سيناء	القاهرة الكبرى	البنود
٥٣٠ ٣٩٠							البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالى
٣٧٥ ٦٧٠	--	--	--	--	--	٥٣٠ ٣٩٠	أرصدة لدى البنك المركزى في إطار نسبة الاحتياطي الازمى
٢ ٣٣١ ٠٣٤	٢٧ ٤٢٠	١ ٥١٨ ٥٢٧	--	--	--	٣٧٥ ٦٧٠	أذون الخزائنة
						٧٨٥ ٠٨٧	أرصدة لدى البنوك
٢ ٦٧ ٥٣٣	--	--	٨ ٩٠١	٨ ١٨٤	٦٠ ٤٦٨	١ ٨٩ ٩٨٠	قروض وتسهيلات للعملاء
١ ٢٢ ٧٩٢	--	--	١ ١٣٣	٢ ٢٩٥	١٣ ٦٧٥	١٠٥ ٦٨٩	قروض للأفراد:
١٠٠ ٢٤٨	--	--	٢٩ ٧٤٦	٦٥٥	٦ ٧١٢	٦٣ ١٣٥	قروض شخصية
٢١ ٥٦٢	--	--	--	--	--	٢١ ٥٦٢	بطاقات ائتمان
							حسابات جارية مدينية
١ ٦٥٢ ٥٨٠	--	--	--	٥ ٥٥٨	٣٠ ٠٤٦	١ ٦١٧ ٤٧٦	قروض عقارية
١ ٠٤٣ ٠٢٩	--	--	١٤٧	٧٠	٢٢٩ ٢٣٦	٨١٣ ٥٧٦	قروض لمؤسسات:
١ ٠٢٣ ٢٧١	--	--	--	--	--	١٠ ٢٣ ٢٧١	حسابات جارية مدينية
٥٨ ٩١٧	--	--	--	--	--	٥٨ ٩١٧	قروض مباشرة
٢٧٨ ٧٠٥	--	--	--	--	٤٩ ٩٠٧	٢٢٨ ٧٩٨	قروض مشتركة
٥٧ ٨٠٦	--	--	--	--	--	٥٧ ٨٠٦	قروض أخرى
٧ ٨١٣ ٥٣٧	٢٧ ٤٢٠	١ ٥١٨ ٥٢٧	٣٩ ٩٢٧	١ ٦ ٢٦٢	٣٩٠ ٠٤٤	٥ ٨٧١ ٣٥٧	إستثمارات مالية فى أدوات دين
							أصول أخرى
							الاجمالي فى نهاية الفترة

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

قطاعات النشاط

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

(بالآلاف جنيه)

الإجمالي	أفراد	حكومي	أخرى	شركات عقارية شركات عامة	مقاولات	مؤسسات مالية	سياحة	نقل	طاقة	نشاط زراعي	نشاط صناعي	نشاط تجاري	البنود	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
														نشاط تجاري	نشاط صناعي
٥٣٠.٣٩٠	-	٥٣٠.٣٩٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	البنود المعرضة لخطر الائتمان		
٣٧٥.٦٧٠	-	٣٧٥.٦٧٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي في		
٢٣٣١.٠٣٤	-	٣٠.٥٦١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أطوار نسبية الاحتياطي الأزماسي		
													أذون الخزائنة		
							٢٣٠٠.٤٧٣	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنوك		
													قروض وتسهيلات للعملاء		
													قروض للأفراد:		
													قروض شخصية		
													بطاقات ائتمان		
													حسابات جارية مدينية		
													قروض عقارية		
													قروض لمؤسسات:		
١.٦٥٢.٥٨٠	-	-	٦٦.٥٣١	-	٢٥٢.٣٩٥	٣.١١٩٤	١.٤٦.٦٠٥	٤٥٣.٧٠	٦٦.٦١٥	٣٨.١٨١	٥٣.٧٥٣	٢٤٦.٩٣٦	حسابات جارية مدينية		
١.٠٤٣.٠٢٩	-	-	١٣٦.٢٧٦	٣.٩٨٨	١٢٤.٤٥٦	٥.٣١٧	١.٤٣.٤٢١	٤.٩٣١	٥.٧٨٦	٦.٠٠٠	٥٠.٦.٧٤٣	٨٢.٧٧٠	قروض مباشرة		
١.٠٢٣.٢٧١	-	-	٢٠.٩٤٤	٢١٧.٦٢٦	-	٩٠.١٩١	٩٢.١٨٠	٥٤.٧٤٦	-	-	٥٤٧.٥٨٤	-	قروض مشتركة		
٥٨.٩١٧	-	-	-	-	٥٨.٩١٧	-	-	-	-	-	-	-	قروض أخرى		
٢٧٨.٧٠٥	-	٢٢٨.٧٩٨	-	-	-	٤٩.٩٠٧	-	-	-	-	-	-	إستثمارات مالية في أدوات دين		
٥٧.٨٠.٦	-	-	٥٧.٨٠.٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أصول أخرى		
٧.٨٦٣.٥١٧	٥١٢.١٣٥	١.١٦٥.٤١٩	٢٨١.٥٥٧	٢٢١.٦١٤	٤٣٥.٧٦٨	٢.٧٤٦.٩٨٢	٣٤٠.٢٠٦	١.٠٥.٤٧	٧٢.٤٠١	٤٤.١٨١	١.٥٨٥.٨٠٠	٣٢٩.٧٠.٦	الإجمالي في نهاية الفترة		

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

(بالآلاف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢									
الاجمالي	افراد	حكومي	اخرى	شركات عامة	شركات عقارية	مقاولات	مؤسسات مالية	سياحة	نقل
٢٠١٢									
البنود	نشاط تجارى	نشاط صناعى	نشاط زراعى	طاقة	نقل	البنود	نشاط تجارى	نشاط صناعى	نشاط زراعى
٦٢٠.٥٠٧	-	٦٢٠.٥٠٧	-	-	-	البنود المعرضة لخطر الائتمان	-	-	-
٦٨٦.٧٥٥	-	٦٨٦.٧٥٥	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي	-	-	-
١.٨٠.٦.٠٢٥	-	٢٧.٥٥١	-	-	-	أصول الخزائنة	-	-	-
						أرصدة لدى البنوك	-	-	-
						قروض وتسهيلات للعملاء	-	-	-
٢٦١.٦٦٨	٢٦١.٦٦٨	-	-	-	-	قروض للأفراد:	-	-	-
١٢٥.٢٨٢	١٢٥.٢٨٢	-	-	-	-	قروض شخصية	-	-	-
٩٥.٣٥٦	٩٥.٣٥٦	-	-	-	-	بطاقات ائتمان	-	-	-
٢٣.١٢٢	٢٣.١٢٢	-	-	-	-	حسابات جارية مدينية	-	-	-
						قروض عقارية	-	-	-
١.٤٨٩.٠٣٦	-	-	٤٦.٥١٦	٤.٣٥٤	-	قروض لمؤسسات:	-	-	-
٩٤٧.٣٨١	-	-	٢.٠١.٨٦٠	-	١٩٧.٠٨٨	حسابات جارية مدينية	٤٨١.١٥٠	٣٣.٨٣٤	٣٢٢.٧٧٥
١.٠٧٧.٦.٠٧	-	-	٢٠.٩٥٩	-	٩٨١.٠١٧	قروض مباشرة	٤١٥.٤٣٨	٦.٠٠٠	١٥.٩٢٢
١.٤٧٦	-	-	-	-	١.٠.٨٤٢	قروض مشتركة	٦.٠٤.٣٥٢	-	-
٣.٨٥٥.٠٤	-	٣.٢٣.١٤٣	-	-	١.٤٧٦	قروض أخرى	-	-	-
٧٣.٣٤٩	-	-	١٣.٣٤٩	-	٦٢.٣٦١	استثمارات مالية في أدوات دين	-	-	-
٧.٥٨٨.٠٦٨	٥.٥٤.٤٢٨	١.٦٥٧.٩٥٦	٣.٤٢.٦٨٤	٤.٣٥٤	٢٧.٢١٥	أصول أخرى	-	-	-
						الاجمالي في نهاية الفترة	١.٥٠.٠.٩٤٠	٣٩.٨٣٤	٣.٠٠.٦٤٣
							٣.٢٨.٦٩٧		

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

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

خطر السوق :

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

اساليب قياس خطر السوق :

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

القيمة المعرضة للخطر Value at Risk :

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

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣٠ يونيو ٢٠١٣			٣١ ديسمبر ٢٠١٢		
متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
(%٩٨)	(%٩٩)	(%٩٥)	(%٩٨)	(%٩٩)	(%٩٥)
٢٠.٠٠٢	٢٢.٦٥٧	١٦.٠٢٠	٣٦.٦٥٨	٤١.٥٢٤	٢٩.٣٥٩
٢٠.٠٠٢	٢٢.٦٥٧	١٦.٠٢٠	٣٦.٦٥٨	٤١.٥٢٤	٢٩.٣٥٩

خطر أسعار الصرف

إجمالي القيمة عند الخطر

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

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

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

يتعرض البنك لخطر لتقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي و التدفقات النقدية ، و قد قام المركز الرئيسى باليوان بوضع حدود للعملات الأجنبية و ذلك بالقيمة الاجمالية و كذا على مستوى كل عملة على حدى ، و يلخص الجدول التالى القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

٣٠ يونيو ٢٠١٣	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الاجمالي
قَدية وأرصدة لدى البنوك	٤٤٦ ٦٥٧ ٢٢٠	٢٦٨ ٤٠١ ٤٠٠	٥ ٠٩٧ ٣٨١	٤٤٩ ١٤٩	٥٧٢ ٣٤٩	٧٢١ ١٧٧ ٤٩٩
لمركزية						
رصدة لدى البنوك	٧٣٦ ٤١١ ٦٨٨	١ ٤٠١ ٦٨٥ ٤١٣	١ ٦٤ ٦٩٩ ٩٧١	٢٤ ٠١٦ ٨٠٧	٤ ٢٢٠ ١٣٤	٢ ٣٣١ ٠٣٤ ٠١٣
ذون الخزانة وأوراق حكومية	٣٧٥ ٦٧٠ ٢١٦	--	--	--	--	٣٧٥ ٦٧٠ ٢١٦
قروض وتسهيلات للعملاء	٢ ٤٣٧ ٤٩٠ ١٧٢	١ ٠٨٣ ٢٤٧ ٦١٩	١٣ ٨٩٧ ١٧٦	٥٠	٤	٣ ٥٣٤ ٦٣٥ ٠٢١
سُتثمارات مالية:						
- متاحة للبيع	٣٥٣ ١٩٠ ١٤٣	--	--	--	--	٣٥٣ ١٩٠ ١٤٣
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٦٤ ٤٨٨ ٠٠٠	--	--	--	--	٦٤ ٤٨٨ ٠٠٠
إجمالي الأصول المالية	٤ ٤١٣ ٩٠٧ ٤٣٩	٢ ٧٥٣ ٣٣٤ ٤٣٢	١ ٨٣ ٦٩٤ ٥٢٨	٢٤ ٤٦٦ ٠٠٦	٤ ٧٩٢ ٤٨٧	٧ ٣٨٠ ١٩٤ ٨٩٢
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣ ٠١٧ ٠٣١	٤ ٧٨٦ ٨٤٣	١ ٥٩٠ ٩٣٥	٤٧٨ ٧٢٩	٩ ٦٤٩	٩ ٨٨٣ ١٨٧
ودائع للعملاء	٤ ٧٧٨ ٧٣٣ ٦٧٩	١ ٨٤٩ ١٦٩ ١٨٨	١ ٨٢ ١٢٥ ١٧٩	٢٤ ١٢٠ ٠٨٥	٤ ٦٩٢ ٤٠٣	٦ ٨٣٨ ٨٤٠ ٥٣٤
قروض طويلة الاجل	٣٠ ٠٦٨ ٠٢٠	--	--	--	--	٣٠ ٠٦٨ ٠٢٠
إجمالي الالتزامات المالية	٤ ٨١١ ٨١٨ ٧٣٠	١ ٨٥٣ ٩٥٦ ٠٣١	١ ٨٣ ٧١٦ ١١٤	٢٤ ٥٩٨ ٨١٤	٤ ٧٠٢ ٠٥٢	٦ ٨٧٨ ٧٩١ ٧٤١
صافي المركز المالي للميزانية	(٣٩٧ ٩١١ ٢٩١)	٨٩٩ ٣٧٨ ٤٠١	(٢١ ٥٨٦)	(١٣٢ ٨٠٨)	٩٠ ٤٣٥	٥٠١ ٤٠٣ ١٥١
رتباطات متعلقة بالانتماء	٢٤٠ ١٦٤ ١٨٦	--	--	--	--	٢٤٠ ١٦٤ ١٨٦

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

خطر تقلبات سعر صرف العملات الاجنبية (تابع):

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	جنيه مصرى	دولار أمريكى	يورو	جنيه إسترلينى	عملات أخرى	الإجمالى
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٤٧٠,٦٣٨,٢٩٤	٢٥٢,٦٣٤,٤١٠	٣٩٨٩,٠١١	٦١٦,٣٨١	٥٩١,٠٠٣	٧٢٨,٤٦٩,٠٩٩
أرصدة لدى البنوك	٩,٦٧,٣١٧	١,٥٤٩,٠٠٦,٧٥١	٢٢١,٠٩٢,٩٧٩	٢٥,١٣٦,٧١٥	١,٧٢١,٣١٣	١,٨٠٦,٠٢٥,٠٧٥
أذون الخزانة وأوراق حكومية	٦٣٦,٨٧٨,٣٧٢	٤٩,٨٧٦,٣٢٠	--	--	--	٦٨٦,٧٥٤,٦٩٢
قروض وتسهيلات للعملاء	٢,١٤٩,٤٤٧,٣٧٤	١,١١٨,٣٨٥,٦٢١	١٢,٥١٢,٤٩٢	٤٧	١٢,٨١٢	٣,٢٧٩,٣٥٨,٣٤٦
استثمارات مالية:						
- متاحة للبيع	٤٤٧,٣١٣,١٧٥	--	--	--	--	٤٤٧,٣١٣,١٧٥
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٧٧,٣٦١,٠٠٠	--	--	--	--	٧٧,٣٦١,٠٠٠
إجمالى الأصول المالية	٣,٧٩٠,٧٠٥,٥٣٢	٢,٩٦٩,٩٠٣,١٠٢	٢,٣٦,٥٩٤,٤٨٢	٢٥,٧٥٣,١٤٣	٢,٣٢٥,١٢٨	٧,٠٢٥,٢٨١,٣٨٧
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٠٤٦,٠٩٢	١٨,٤٧١,٧١٠	١,٢٧١,٢٠٣	٤٦٨,٦٥٥	٨,٧٤٥	٢٣,٢٦٦,٤٠٥
ودائع للعملاء	٤,٠٧٨,٢١٣,١٨٧	٢,٣٢٧,٩٩٦,٨٣٣	٢٣٤,٠٨٨,٦٤٨	٢٥,٠٧٦,٤٩٥	٢,١٥٧,٨٢٩	٦,٦٦٧,٥٣٢,٩٩٢
قروض لأجل	١٠,٠٤٨,٨٧٣	٣٢,٤٣٣,٠١٣	--	--	--	٤٢,٤٨١,٨٨٦
إجمالى الالتزامات المالية	٤,٠٩١,٣٠٨,١٥٢	٢,٣٧٨,٩٠١,٥٥٦	٢,٣٥,٣٥٩,٨٥١	٢٥,٥٥٥,١٥٠	٢,١٦٦,٥٧٤	٦,٧٢٣,٢٨١,٢٨٣
صافي المركز المالى للميزانية	(٣٠٠,٦٠٢,٦٢٠)	٥٩١,٠٠١,٥٤٦	١,٢٣٤,٦٣١	٢,٠٧٩,٩٩٣	١٥٨,٥٥٤	٢٩٢,٠٠٠,١٠٤
ارتباطات متعلقة بالانتماء	١٧٤,٤٧١,٣٠١	--	--	--	--	١٧٤,٤٧١,٣٠١

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

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

خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية (تابع):

مخاطر السيولة :

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

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

قام بنك بيرىوس- مصر بوضع و تطبيق سياسة للسيولة منذ أواسط عام ٢٠٠٢ داخلياً .
يتولى قطاع الخزائنة و أسواق المال إدارة السيولة فى بيرىوس بنك - مصر و تقوم لجنة الأصول و الخصوم بمتابعة السيولة من خلال التقارير المقدمة لها من إدارة المخاطر .

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة المخاطر بالبنك ما يلى :
يتم إدارة التمويل من خلال مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من امكانية الوفاء بكافة المتطلبات و يضمن ذلك الاموال التى سيتم تحصيلها عن استحقاقها من العملاء ، و يتواجد البنك فى اسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
الاحتفاظ بمحفظة من الأصول التي من الممكن تسيلها بسهولة لمقابلة اية اضطرابات غير متوقعة فى التدفقات النقدية .
مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك و متطلبات البنك المركزى المصرى .

ادارة التركز و بيان استحقاق القروض

لاغراض الرقابة واعداد التقارير يتم قياس و توقع التدفقات النقدية لليوم والاسبوع والشهر التالى وهى الفترات الرئيسية لادارة السيولة ، بالإضافة الى الثلاثة شهور التالية والستة شهور التى تليها حتى نهاية العام بالإضافة الى الفترة من سنة و حتى ٣ سنوات و انتهاءً بالفترة اكثر من ٣ سنوات ، و تتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات فى تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية و تواريخ التدفقات المتوقعة للأصول المالية .

التدفقات النقدية غير المشتقة :

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

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

التدفقات النقدية غير المشتقة :

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

٣٠ يونيو ٢٠١٣

القيمة بالالف جنية

البيان / تاريخ الاستحقاق	حتى شهر واحد	أكثر من شهر و حتى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور و حتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور و حتى سنة	أكثر من سنة و حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	الاجملى
سحق للبنوك المحلية	٢ ٨٥٥	--	--	--	--	--	٢ ٨٥٥
سحق للبنوك الخارجية	٧٠٣٤	--	--	--	--	--	٧٠٣٤
إدائع العملاء	٤٣٢	٧٤٨ ٩٩٦	٥٦٠ ٤١٦	٨٤٦ ٠٠٢	٧١٤ ٦٢٥	١ ١١١ ١٤٦	٦ ٩٧٥ ٦١٧
قروض لاجل	--	--	--	--	١٢٠ ٣٧	١٨٠ ٤١	٣٠٠ ٦٨
لتزامات أخرى	٣٩٠ ٤٠٦	--	--	--	--	--	٣٩٠ ٤٠٦
جمالى الائتمانات المالية وفقاً لتاريخ لاستحقاقى التعاقدى	٣ ٣٩٤ ٧٢٧	٧٤٨ ٩٩٦	٥٦٠ ٤١٦	٨٤٦ ٠٠٢	٧٢٦ ٦٥٢	١ ١٢٩ ١٨٧	٧ ٤٠٥ ٩٨٠
جمالى الأصول المالية وفقاً لتاريخ لاستحقاقى*	٢ ٨٤٤ ٩٢٣	٢ ٤٥٢ ٥٩٥	٤٠٢ ٠٥٥	١ ٦٢٤ ٩٥٠	٥٣ ٧٧٥	٦٣٣ ٦٩٥	٨ ٠١١ ٩٩٣

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الائتمانات و لتغطية الارتباطات المتعلقة بالتقروض كل من النقدية ، و الارصدة لدى البنك المركزى ، و الارصدة لدى البنوك ، وأذون الخزانة و أوراق حكومية أخرى ، و القروض و التسهيلات للبنوك و العملاء ، و للمجموعة القدرة على مقابلة صافى التدفقات النقدية غير المتوقعه عن طريق بيع أوراق مالية و إيجاد مصادر تمويل أخرى .

* الأصول المبينة بالجدول تمثل التدفقات النقدية المخصصة وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى .

خطر سعر العائد :
يتعرض البنك لأثار التقلبات في مستويات سعر العائد السائد في السوق و هو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتماثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لإداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الإداة ، و خطر القيمة العادلة لسعر العائد و هو خطر تقلبات قيمة الإداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات و لكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تغيرات غير متوقعة .
و يلخص الجدول التالي القيمة المالية للأدوات المالية التي تتعرض لخطر أسعار العائد موزعة على أساس تواريخ الاستحقاق :

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

٣٠ يونيو ٢٠١٣									
بالآلاف جنية	الاجمالي	أكثر من ٣ سنوات بدون عائد	أكثر من سنة و حتى ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور و حتى سنة	أكثر من ٣ شهور و حتى ٦ شهور	أكثر من شهر و حتى ٦ شهور	أكثر من شهر	حتى شهر	البند
٧٢١ ١٧٨	٢٨٨ ١٤٦	--	--	--	٢٤٢ ٢٤٤	--	--	١٩٠ ٧٨٨	نقدية و ارسدة احتياطية لدى البنك المركزى
٢ ٣٣١ ٠٣٤	٣٥ ٦٥٦	--	--	--	--	٢ ١٢٩ ٣٩٤	١٥٥ ٩٨٤	١٥٥ ٩٨٤	ارسدة لدى البنوك
٣٧٥ ٦٧٠	--	--	--	٢٠٨ ٥٧٥	١٠٣ ٣٥٠	٢٥ ١٧٠	٣٨ ٥٧٥	٣٨ ٥٧٥	أذون الخزائنة
٣ ٥٣٤ ٦٣٥	١ ٠٩٣ ٦٧١	٥٣٣ ٨٢١	٥٠ ٤٣١	١ ٣٢٨ ٣٢١	٥٢ ٩٥١	٣٠ ٦٨٨	٤٤٤ ٧٥٢	٤٤٤ ٧٥٢	قروض وتسهيلات للعملاء
٣ ٥٣ ١٩٠	٩٧ ٨٨١	--	--	--	--	٢ ٥٥٣ ٠٩	--	--	الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٦٤ ٤٨٨	--	٦٤ ٤٨٨	--	--	--	--	--	--	الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٨ ٤٤٤	٨ ٤٤٤	--	--	--	--	--	--	--	استثمارات مالية فى شركات شقيقة
١ ٦٨ ٤٨٢	٣ ٢٥٧	٣ ٥٣٨٧	٣ ٣٤٣	٨٨ ٠٥٣	٣ ٥١٠	٢ ٠٣٤	٣٢ ٨٩٨	٣٢ ٨٩٨	ارسدة مدينة اخرى
٤٥٤ ٨٧٢	٤٥٤ ٨٧٢	--	--	--	--	--	--	--	اصول ثابتة و غير ملموسة
٨ ٠١١ ٩٩٣	١ ٩٨١ ٩٢٧	٦٣٣ ٦٩٦	٥٣ ٧٧٤	١ ٦٢٤ ٩٤٩	٤٠٢ ٠٥٥	٢ ٤٥٢ ٥٩٥	٨٦٢ ٩٩٧	٨٦٢ ٩٩٧	ارسدة مستحقة للبنوك
٩ ٨٨٣	--	--	--	--	--	--	--	٩ ٨٨٣	ودائع العملاء
٦ ٨٣٨ ٨٤٠	٨٥٤ ٣١٩	١ ٠٨٩ ٣٥٩	٧٠٠ ٦١٣	٨٢٩ ٤١٣	٥٤٩ ٤٢٨	٧٣٤ ٣١٠	٢ ٠٨١ ٣٩٨	٢ ٠٨١ ٣٩٨	التزامات اخرى
٣٤٥ ٩٧٢	٤٣ ١٧٤	٥٥ ١١٨	٣٥ ٤٤٩	٤١ ٩٦٦	٢٧ ٧٩٩	٣٧ ١٥٤	١٠٥ ٣١٢	١٠٥ ٣١٢	مخصصات اخرى
٦٤ ٢٨٦	٦٤ ٢٨٦	--	--	--	--	--	--	--	قروض لأجل
٣٠ ٠٦٨	--	١٨ ٠٤١	١٢ ٠٢٧	--	--	--	--	--	التزامات ضريبية موجلة
٥١	٥١	--	--	--	--	--	--	--	التزامات مزايا التقاعد
٤٤ ٣٨٣	٤٤ ٣٨٣	--	--	--	--	--	--	--	حقوق الملكية
٦٧٨ ٥١٠	٦٧٨ ٥١٠	--	--	--	--	--	--	--	إجمالي الالتزامات المالية و حقوق الملكية
٨ ٠١١ ٩٩٣	١ ٦٨٤ ٧٢٣	١ ١٦٢ ٥١٨	٧٤٨ ٠٨٩	٨٧١ ٣٧٩	٥٧٧ ٢٢٧	٧٧١ ٤٦٤	٢ ١٩٦ ٥٩٣	٢ ١٩٦ ٥٩٣	وفقا لتاريخ إعادة التسعير
--	٢٩٧ ٢٠٤	(٥٢٨ ٨٢٢)	(٦٩٤ ٣١٥)	٧٥٣ ٥٧٠	(١٧٥ ١٧٢)	١ ٦٨١ ١٣١	(١ ٣٣٣ ٥٩٦)	(١ ٣٣٣ ٥٩٦)	فجوة إعادة التسعير

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

القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

- أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

(بالألف جنيه)

القيمة الدفترية	القيمة العادلة	٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
أصول مالية					
أرصدة لدى البنوك		٢ ٣٣١ . ٣٤	١ ٨٠٦ . ٢٥	٢ ٣٣١ . ٣٤	١ ٨٠٦ . ٢٥
قروض وتسهيلات للعملاء		٢ ٧٥٣ ٩٧٧	٢ ٦٢٥ ٧٠٢	٢ ٧٥٣ ٩٧٧	٢ ٦٢٥ ٧٠٢
- قروض متداولة					
استثمارات مالية					
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		٦٤ ٤٨٨	٧٧ ٣٦١	٦٨ ٧٠٤	٨١ ٢٦٦
التزامات مالية					
أرصدة مستحقة للبنوك		٩ ٨٨٣	٢٣ ٢٦٦	٩ ٨٨٣	٢٣ ٢٦٦
ودائع العملاء					
- ودائع متداولة		٥ ٨٩٧ ٢٤٦	٥ ٨٩٠ ٤٦٢	٥ ٨٩٧ ٢٤٦	٥ ٨٩٠ ٤٦٢
- قروض أخرى		٣٠ . ٦٨	٤٢ ٤٨٢	٣٠ . ٦٨	٤٢ ٤٨٢

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

تم تقسيم قروض وتسهيلات العملاء الى ارصدة متداولة 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.

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

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

المستحق للبنوك أخرى

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

المستحق للعملاء

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

إدارة رأس المال

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

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

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

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

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

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

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً للأسس

الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزى المصرى بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول

والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر ، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس

سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها) و ٤٥% من

الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ

الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة .

وعند حساب إجمالي بسيط معيار كفاية رأس المال ، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن

رأس المال الاساسى وألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الاساسى.

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠% مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل

اصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية فى الاعتبار . ويتم استخدام ذات

المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك

المبالغ .

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية وفي الدول التي تعمل بها فروعه الخارجية خلال الفترتين

الماضيتين. ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الاساسى والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال وذلك للبنك

فقط دون شركاته التابعة فى نهاية هاتين الفترتين.

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

وفقاً لتعليمات بازل ١

(بالألف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
		رأس المال
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
١ ٢٣٨ ٤٢٤	١ ٢٣٨ ٤٢٤	رأس المال المدفوع
٢٠٠ ٤٠٤	٢٠٠ ٤٠٤	مدفوعات تحت زيادة رأس المال
١٣ ٥٤٠	١٣ ٥٤٠	الاحتياطي العام
٩ ٩٩٢	٩ ٩٩٢	الاحتياطي القانوني و الرأسمالي
٣٥ ٣٦٥	٣٥ ٣٦٥	احتياطيات أخرى
(٧٠٤ ٦٣٨)	(٨٧١ ٥٠٩)	خسائر متراكمة
٧٩٣ ٠٨٧	٦٢٦ ٢١٦	إجمالي رأس المال الأساسي
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٦٠ ١١٨	٦٣ ٧٧٦	ما يعادل مخصص المخاطر العامة
٢ ٢٨٢	٣ ٤٢٢	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة
٦٢ ٤٠٠	٦٧ ١٩٨	إجمالي رأس المال المساند
٨٥٥ ٤٨٧	٦٩٣ ٤١٤	إجمالي رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
٤ ٥٣٨ ٣١١	٤ ٨٢١ ٥٦٦	الأصول داخل الميزانية
٢٧١ ١٤٠	٢٨٠ ٤٩٣	الالتزامات العرضية
٤ ٨٠٩ ٤٥١	٥ ١٠٢ ٠٥٩	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
%١٧,٧٩	%١٣,٥٩	مقياس كفاية رأس المال (%)

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

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

الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

وفقاً لتعليمات بازل ٢

(بالآلف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	رأس المال
		الشريحة الأولى بعد الاستبعادات
١ ٢٣٨ ٤٢٤	١ ٢٣٨ ٤٢٤	رأس المال المصدر و المدفوع
٢٠٠ ٤٠٤	٢٠٠ ٤٠٤	مدفوعات تحت زيادة رأس المال
١٣ ٥٤٠	١٣ ٥٤٠	الاحتياطي العام
١٠ ٩٦٨	١١ ٣٢٣	الاحتياطي القانوني
٢٢٧	٢٢٧	الاحتياطي الرأسمالي
(٨٥٧ ٤٧٧)	(٨٥٩ ١٣١)	خسائر متراكمة
٩٩	١٠٢	حقوق الأقلية
(٨٨)	(٩٠)	إجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي المستمر
٦٠٦ ٠٩٧	٦٠٤ ٧٩٩	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات ١
		الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
١ ٩٢٦	١ ٩٢٦	٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص
٣ ١٠٤	٤ ٢٧٥	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥٨ ٩٢٩	٦٤ ٧٥٤	مخصص خسائر الأضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنظمة
٦٣ ٩٥٩	٧٠ ٩٥٥	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات ٢
٦٧٠ ٠٥٦	٦٧٥ ٧٥٤	إجمالي رأس المال ١ + ٢
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان :
٤ ٩٢٤ ٠٣٦	٥ ٣٥٩ ٦٧٤	إجمالي مخاطر الائتمان
٧٢ ٤٩٧	١٧٣ ٤٢٥	إجمالي مخاطر السوق
٦٤٩ ٤٧٢	٦٤٩ ٧٧٥	إجمالي مخاطر التشغيل
٥ ٦٤٦ ٠٠٥	٦ ١٨٢ ٨٧٤	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان
٪١١.٨٧	٪١٠.٩٣	*معيار كفاية رأس المال (%)

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

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

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

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ - اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

ب - استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
١٠٧ ٩٦٢ ٤١٢	١٩٠ ٧٨٧ ٠٠٨	نقدية
٦٢٠ ٥٠٦ ٦٨٧	٥٣٠ ٣٩٠ ٤٩١	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٧٢٨ ٤٦٩ ٠٩٩	٧٢١ ١٧٧ ٤٩٩	
١٠٧ ٩٦٢ ٤١٢	١٩٠ ٧٨٧ ٠٠٨	نقدية
٣٧٧ ٣٧٠ ٥٢٤	٢٨٨ ١٤٥ ٦٢٧	أرصدة بدون عائد
٢٤٣ ١٣٦ ١٦٣	٢٤٢ ٢٤٤ ٨٦٤	أرصدة ذات عائد ثابت
٧٢٨ ٤٦٩ ٠٩٩	٧٢١ ١٧٧ ٤٩٩	
٧٢٨ ٤٦٩ ٠٩٩	٧٢١ ١٧٧ ٤٩٩	أرصدة متداولة

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

٦ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
٢٢٧.٠٠٨.٢٠٢	١٥٥.٩٨٤.٦٨٥	حسابات جارية
١.٥٧٩.٠١٦.٨٧٣	٢.١٧٥.٠٤٩.٣٢٨	ودائع
١٨٠.٦.٢٥.٠٧٥	٢.٣٣١.٠٣٤.٠١٣	
٢٧.٥٥٠.٨٤٠	٣.٥٦٠.٩٨٤	بنوك مركزية
١١.٢٣٣.٠٩٣	٧٥٤.٥٢٦.٥٥٧	بنوك محلية
١.٦٦٨.٢٤١.١٤٢	١.٥٤٥.٩٤٦.٤٧٢	بنوك خارجية
١٨٠.٦.٢٥.٠٧٥	٢.٣٣١.٠٣٤.٠١٣	
٢٢.٦٨٣.٦٤١	٣٥.٨٢٥.٢١٨	أرصدة بدون عائد
١٦٩.٣٦٠.٦٨٤	٨٦.٣٦٥.٥٢	أرصدة ذات عائد متغير
١.٦١٣.٩٨٠.٧٥٠	٢.٢٠٨.٨٤٣.٧٤٣	أرصدة ذات عائد ثابت
١٨٠.٦.٢٥.٠٧٥	٢.٣٣١.٠٣٤.٠١٣	
١٨٠.٦.٢٥.٠٧٥	٢.٣٣١.٠٣٤.٠١٣	أرصدة متداولة
١٨٠.٦.٢٥.٠٧٥	٢.٣٣١.٠٣٤.٠١٣	

٧ - أدون الخزانة

و تتمثل أدون الخزانة علي النحو التالي :

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
٢٣١.٠٠٠.٠٠٠	٢٩٢.٧٧٧.٠٠٠	أدون خزانة
٤٥.٥٢٥.٠٠٠	٤٣٨.٨٠٠.٠٠٠	أدون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوما
٧.٩٧٥.٠٠٠	١.٧٢٥.٠٠٠	أدون خزانة استحقاق ٣٥٧ يوما
١.١٤٢.٥٠٠	٤.١٧٥.٠٠٠	أدون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوما
٢.٧١٧.٥٠٠	٤.٢٧٥.٠٠٠	أدون خزانة استحقاق ١٨٢ يوما
٣٨٥.٢٠٠.٠٠٠	٧٤١.٧٥٢.٠٠٠	أدون خزانة استحقاق ٩١ يوما
(٩.٥٢٩.٧٨٤)	(٥٤.٩٩٧.٣٠٨)	الاجمالي
٣٧٥.٦٧٠.٢١٦	٦٨٦.٧٥٤.٦٩٢	عوائد لم تستحق بعد
		الاجمالي

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

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

٨ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	أفراد
٢٦٧ ٥٣٣ ٢١٧	٢٦١ ٦٦٨ ٢٩٦	قروض شخصية
١٢٢ ٧٩١ ٧٧٣	١٢٥ ٢٨١ ٥٩٣	بطاقات ائتمان
١٠٠ ٢٤٧ ٨٨٠	٩٥ ٣٥٦ ١٠٥	حسابات جارية مدينة
٢١ ٥٦١ ٦٣٧	٢٣ ١٢٢ ٢٦٦	قروض عقارية
٥١٢ ١٣٤ ٥٠٧	٥٠٥ ٤٢٨ ٢٦٠	اجمالي (١)
		مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
١ ٦٥٢ ٥٧٩ ٧١٣	١ ٤٨٩ ٠٣٦ ٣٨٢	حسابات جارية مدينة
١ ٠٤٣ ٠٢٩ ١٩٩	٩٤٢ ٣٨٠ ٨٦٥	قروض مباشرة
١ ٠٢٣ ٢٧٠ ٩٥٧	١ ٠٧٧ ٦٠٧ ٤٨٦	قروض مشتركة
٥٨ ٩١٦ ٩٧٥	١ ٤٧٦ ٣٦٤	قروض أخرى
٣ ٧٧٧ ٧٩٦ ٨٤٤	٣ ٥١٠ ٥٠١ ٠٩٧	اجمالي (٢)
٤ ٢٨٩ ٩٣١ ٣٥١	٤ ٠١٥ ٩٢٩ ٣٥٧	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١) + (٢)
(٧٥٥ ٢٩٦ ٣٣٠)	(٧٣٦ ٥٧١ ٠١١)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
٣ ٥٣٤ ٦٣٥ ٠٢١	٣ ٢٧٩ ٣٥٨ ٣٤٦	
		الاجمالي يوزع الى:
٢ ٧٥٣ ٩٧٧ ٤٣٨	٢ ٦٢٥ ٧٠٢ ٠٠٩	ارصدة متداولة
١ ٥٣٥ ٩٥٣ ٩١٣	١ ٣٩٠ ٢٢٧ ٣٤٨	ارصدة غير متداولة
٤ ٢٨٩ ٩٣١ ٣٥١	٤ ٠١٥ ٩٢٩ ٣٥٧	

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

٨ - قروض وتسهيلات للعملاء (تابع)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٣
أفراد

بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة	٣٧ ٥٧٢ ٤٦٤	٨٥ ٥٣٣ ٥٨٧	--
(رد) عبء الاضمحلال	٣٥٢ ٨٧٣	(١١٢ ٠٥ ٤٦٤)	(١٠ ٨١٦ ٥٤٨)
مبالغ تم اعدامها خلال الفترة	(٤ ٣٥٦)	(١ ١٦٨)	(٩٩٢ ١٢٤)
رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة	٣٧ ٩٢٠ ٩٨١	٧٣ ٣٤١ ٥٢٣	١١١ ٢٩٧ ٣٧٩

٣٠ يونيو ٢٠١٣
مؤسسات

قروض مباشرة	قروض مشتركة	الاجمالي
رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة	٥٦٠ ١٨١ ٧٤٣	٥٣ ٢٨٣ ٢١٧
عبء الاضمحلال	(٢ ٣٧٣ ٦٩٧)	٢٤ ٠٧٤ ٥٠٦
متحصلات من قروض سبق اعدامها	٩٧٣ ٨٤٢	--
مبالغ تم اعدامها خلال السنة	(٩ ٧٠١ ١٤٣)	--
فروق تقييم عملات أجنبية	١٧ ١٢٩ ٩٤٥	٤٣٠ ٥٣٨
رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة	٥٦٦ ٢١٠ ٦٩٠	٧٧ ٧٨٨ ٢٦١

٣١ ديسمبر ٢٠١٢
أفراد

بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
رصيد مخصص الاضمحلال في أول السنة	٣٦ ٤٧٦ ٤٨٢	١٠٢ ٩٠٥ ٤٨٦	٩٨ ٠٢٦
عبء (رد) الاضمحلال	١ ١٠٠ ٧٠٤	(١٦ ١٢١ ٢١٩)	(٩٨ ٠٢٦)
مبالغ تم اعدامها خلال السنة	(٤ ٧٢٢)	(١ ٢٥٠ ٦٨٠)	--
رصيد مخصص الاضمحلال في آخر السنة	٣٧ ٥٧٢ ٤٦٤	٨٥ ٥٣٣ ٥٨٧	--

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

٨ - قروض وتسهيلات للعملاء (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ مؤسسات			
الاجمالي	فروض مشتركة	فروض مباشرة	
٥٥٧ ٤٣٥ ٧٥٠	٤ ٨٥٧ ٧٢٤	٥٥٢ ٥٧٨ ٠٢٦	رصيد مخصص الاضمحلال في اول السنة
٦٨ ٩٥٢ ٨٣٩	٤٨ ٣٥٣ ٠٦٠	٢٠ ٥٩٩ ٧٧٩	عبء الاضمحلال
٨٣٧ ٦٢٨	--	٨٣٧ ٦٢٨	متحصلات من قروض سبق اعدامها
(٢١ ١٣٣ ٧٠٠)	--	(٢١ ١٣٣ ٧٠٠)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
٧ ٣٧٢ ٤٤٣	٧٢ ٤٣٣	٧ ٣٠٠ ٠١٠	فروق تقييم عملات اجنبية
٦١٣ ٤٦٤ ٩٦٠	٥٣ ٢٨٣ ٢١٧	٥٦٠ ١٨١ ٧٤٣	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر السنة

٣٠ يونيو ٢٠١٢ أفراد				
الاجمالي	فروض عقارية	فروض شخصية	بطاقات ائتمان	
١٣٩ ٤٧٩ ٩٩٤	٩٨ ٠٢٦	١٠٢ ٩٠٥ ٤٨٦	٣٦ ٤٧٦ ٤٨٢	رصيد مخصص الاضمحلال في اول الفترة
(٧ ٨٣٠ ٥٦٢)	١٨٣ ٠٧٤	(٦٧٣ ٧٧٩)	(١ ٢٨٢ ٨٥٧)	(رد) عبء الاضمحلال
(٧٠٤ ٨١٤)	-	(٧٠٣ ٦٦١)	(١ ١٥٣)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
١٣٠ ٩٤٤ ٦١٨	٢٨١ ١٠٠	٩٥ ٤٧١ ٠٤٦	٣٥ ١٩٢ ٤٧٢	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

٣٠ يونيو ٢٠١٢ مؤسسات			
الاجمالي	فروض مشتركة	فروض مباشرة	
٥٥٧ ٤٣٥ ٧٥٠	٤ ٨٥٧ ٧٢٤	٥٥٢ ٥٧٨ ٠٢٦	رصيد مخصص الاضمحلال في اول الفترة
٢٧ ١٥١ ٤٦١	١٨ ٦٢٤ ٤١١	٨ ٥٢٧ ٠٥٠	عبء (رد) الاضمحلال
٤٨٤ ٧٢٩	-	٤٨٤ ٧٢٩	متحصلات من قروض سبق اعدامها
(٤ ٣١٤ ٥٢١)	-	(٤ ٣١٤ ٥٢١)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٤٠٤ ٧١٩	٢ ٤٢٧	٤٠٢ ٢٩٢	فروق تقييم عملات اجنبية
٥٨١ ١٦٢ ١٣٨	٢٣ ٤٧٩ ٧٠٨	٥٥٧ ٦٧٧ ٥٧٦	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

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

الايضاحات المتممة للفقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٩ - استثمارات مالية		٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
استثمارات مالية متاحة للبيع			
أدوات دين بالقيمة العادلة :			
- مدرجة في السوق		٢٢٨ ٧٩٨ ١٥٤	٣٢٣ ١٤٣ ٢٤٧
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة / التكلفة			
- مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة		٨٩ ٧٨٦ ٦٩٦	٨٩ ٥٦٤ ٦٣٥
- غير مدرجة في السوق - بالتكلفة		٣٤ ٦٠٥ ٢٩٣	٣٤ ٦٠٥ ٢٩٣
إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)		٣٥٣ ١٩٠ ١٤٣	٤٤٧ ٣١٣ ١٧٥
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق			
أدوات دين:			
- أدوات دين مدرجة في السوق - بالتكلفة المستهلكة		٤٩ ٩٠٧ ٠٠٠	٦٢ ٣٦١ ٠٠٠
وثائق صناديق استثمار		١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠
عبد الاضمحلال		(٤١٩ ٠٠٠)	--
إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)		٦٤ ٤٨٨ ٠٠٠	٧٧ ٣٦١ ٠٠٠
إجمالي استثمارات مالية (١)+(٢)		٤١٧ ٦٧٨ ١٤٣	٥٢٤ ٦٧٤ ١٧٥
أرصدة متداولة			
أرصدة غير متداولة		١٦٨ ٦٦٧ ٠٩٦	٢٧٧ ٣١٩ ١٠٥
		٢٤٩ ٠١١ ٠٤٧	٢٤٧ ٣٥٥ ٠٧٠
		٤١٧ ٦٧٨ ١٤٣	٥٢٤ ٦٧٤ ١٧٥
أدوات دين ذات عائد ثابت			
		٢٧٨ ٧٠٥ ١٥٤	٣٨٥ ٥٠٤ ٢٤٧
		٢٧٨ ٧٠٥ ١٥٤	٣٨٥ ٥٠٤ ٢٤٧

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

٩ - استثمارات مالية (تابع)

وتتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال السنة فيما يلي:

استثمارات مالية	استثمارات مالية متاحة	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	للبيع	
الاجمالي		
٦٨٣ ١٤٢ ٤٢١	٥٨١ ٩١١ ٩٢١	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢
٦٥٩ ٣٤١ ٤٦٨	٦٥٩ ٣٤١ ٤٦٨	إضافات
(٨٢٤ ٤٣٦ ٥٣٥)	(٧٩٩ ٤٣٦ ٥٣٥)	استيعادات (بيع / استرداد)
٩٠٠ ٤٤٠	٧٩٩ ٤٤٠	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
١٥ ٦٣٠ ٦٤٠	١٥ ٦٣٠ ٦٤٠	ارباح التغير في القيمة العادلة
(٩ ٩٠٤ ٢٥٩)	(١٠ ٩٣٣ ٧٥٩)	(عبء) رد الاضمحلال
٥٢٤ ٦٧٤ ١٧٥	٤٤٧ ٣١٣ ١٧٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٥٢٤ ٦٧٤ ١٧٥	٤٤٧ ٣١٣ ١٧٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣
١٤٤ ٥٦٨ ٧٧٦	١٤٤ ٥٦٨ ٧٧٦	إضافات
(٢٥٣ ٦٨٢ ٥٢١)	(٢٤١ ١٨٢ ٥٢١)	استيعادات (بيع / استرداد)
٤٦٧ ٧٣١	٤٢١ ٧٣١	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
٢٠ ٦٨ ٩٨٢	٢٠ ٦٨ ٩٨٢	ارباح التغير في القيمة العادلة
(٤١٩ ٠٠٠)	--	(عبء) رد الاضمحلال
٤١٧ ٦٧٨ ١٤٣	٣٥٣ ١٩٠ ١٤٣	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

وتتمثل خسائر الاستثمارات المالية فيما يلي:

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

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

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

١٠ - استثمارات مالية في شركات شقيقة

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

٣٠ يونيو ٢٠١٣

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

- مساهمات في رؤوس أموال شركات

شقيقة

شركة النيل للأحذية (٣١ ديسمبر ٢٠١٢)

شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

(٣١ ديسمبر ٢٠١٢)

٩٨٣ ٨٧٢	٣٩,٣٣ %	١٢ ٩٨١ ٢٠٨	٦ ٠٣٦ ١٧٧	١٣ ٩٣٨ ٤٠٨	٢٣٨ ٨٤٦
٧ ٤٥٩ ٩١٤	٢٢,٠٠ %	٧٤ ٢٦٥ ٢٤٧	٤٠ ٣٥٦ ٥٤٥	٣ ١٨٧ ٢٨٤	١ ٥٠٨ ٠٧٣
٨ ٤٤٣ ٧٨٦		٨٧ ٢٤٦ ٤٥٥	٤٦ ٣٩٢ ٧٢٢	١٧ ١٢٥ ٦٩٢	١ ٧٤٦ ٩١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

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

- مساهمات في رؤوس أموال شركات

شقيقة

شركة النيل للأحذية (٣١ ديسمبر ٢٠١١)

شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

(٣٠ سبتمبر ٢٠١٢)

الإجمالي

١ ٣٣٠ ٢١٨	٣٩,٣٣ %	١٢ ٣٧١ ٣٥٤	٥ ٩٧٤ ٢٤٨	١ ٠٦٢ ٦٢٢	(٧٢٩ ١١٨)
٧ ٣٦٩ ٠٦٢	٢٢,٠٠ %	٧٣ ٧٧٩ ٢٥١	٤٠ ٢٨٣ ٥١٥	٢ ٣٨١ ٧٣٠	١ ٠٩٥ ١٠٧
٨ ٦٩٩ ٢٨٠		٨٦ ١٥٠ ٦٠٥	٤٦ ٢٥٧ ٧٦٣	٣ ٤٤٤ ٣٥٢	٣ ٦٥ ٩٨٩

١١ - أصول غير ملموسة

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
٦٦ ٥٤٥ ٥٨١	٧٩ ٧١٢ ٩٤٦	صافي القيمة الدفترية في أول الفترة / السنة
٦٣٣ ٩٦٦	٣ ٨٧١ ٩٩٧	الإضافات
(٦ ٤٤٧ ٢٥٤)	(١٧ ٠٣٩ ٣٦٢)	الاستهلاك
٦٠ ٧٣٢ ٢٩٣	٦٦ ٥٤٥ ٥٨١	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة / السنة

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

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

١٢ - أصول أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
٥٣ ٤٢٣ ٥٥٦	٦٨ ٦٤٧ ٧٥٥	ايرادات مستحقة
٢١ ٣١٣ ٠٠٤	١٩ ٨٣٠ ٣١٦	مشروعات تحت التنفيذ
٢١ ٨٧٨ ٠٨٩	٢٠ ٧٧٨ ١٣٥	مصرفات مقدمة
٣٨ ٣٣٧ ٤٧٧	٥ ١٩٤ ٦٦٧	أصول آلت ملكيتها للمجموعة وفاء لديون
٤ ٣٨٢ ٤٨٠	٤ ٧٠٠ ٧٩١	تأمينات وعهد
١ ٤٦٨ ٥٢١	١ ٨٥٧ ٧٦٩	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢٧ ٦٧٩ ٣٢٦	٣٧ ٠٦٤ ٤٥٤	أرصدة مدينة أخرى
١٦٨ ٤٨٢ ٤٥٣	١٥٨ ٠٧٣ ٨٨٧	الاجمالي

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

١٣ - أصول ثابتة

الاجمالي	اخرى	وسائل نقل	وسائط	نظم الية وحاسبات	ألات ومعدات	أصول	تأمينات على أصول	أراضي ومباني
١١٧٢ ٤٧٥ ٤٤٨	٣٣ ٦٩٧ ٨٧٥	١٦٨ ١١٨ ٤٣١	٦٦ ٢٤٦ ٣٧٥	٢٣٤ ٩٦٧ ٤١٩	١٠٨ ٥٩٣ ٨٤١	٥٦٠ ٨٥١ ٥٠٧		
(٥٤٦ ٤٩٩ ٧٩٥)	(٢٣ ٢٩٨ ٢٥٤)	(٨٢ ٦٦٥ ٧٠٨)	(٥٥ ٣٣٦ ٥٨٠)	(١٢٩ ٤٩٠ ٥٢٠)	(٨١ ٤٥٢ ٥٦٨)	(١٧٤ ٢٥٦ ١٦٥)		
(٨٧ ١٠٩ ٢٠٣)	--	(٢٤ ٢٧٤ ٢٧٠)	--	(٢٢ ٥١٢ ٨١٤)	--	(٤٠ ٣٢٢ ١١٩)		
٥٣٨ ٨٦٦ ٤٥٠	١٠ ٣٩٩ ٦٢١	٦١ ١٧٨ ٤٥٣	١٠ ٩٠٩ ٧٩٥	٨٢ ٩٦٤ ٠٨٥	٢٧ ١٤١ ٢٧٣	٣٤٦ ٢٧٣ ٢٢٣		
١٩ ٩٥٣ ٦٤٥	٤٨١ ٠٣٤	٧٠ ٨٩ ٤٨٨	٢ ٢٦٢ ٩٠٠	١ ١٦٤ ٣٧٩	٦٦٨ ٢٠٧	٨ ٢٨٧ ٦٣٧		
(١٩٦ ٩٦٣ ٠٦٢)	(٤٨ ٦٤٣)	(٤٦ ٧١٦ ٧١٨)	(٦٣ ٧٥١)	(٣٩ ٧٨٧ ٩١٧)	--	(١١٠ ٣٤٦ ٠٣٣)		
(١٣٥ ٣٥١ ٣٢٢)	(٤ ٦٠٠ ٥٧١)	(٢٤ ٦٤٨ ١٥١)	(٦ ٤٠٥ ٨٧٥)	(٢٨ ٧٧٨ ٣٢٧)	(١٢ ٤٧٣ ٠١٤)	(٥٨ ٤٤٥ ٣٨٤)		
١١٢ ٦٦٣ ٨٨٥	٢٢ ٧٢١	٣٤ ٩٧٠ ٠٧٩	٥٤ ٤٢٨	٣٠ ٠٤٥ ٠٩٣	--	٤٧ ٥٧١ ٥٦٤		
٥٣ ٤٤١ ٢٦٠	--	١٢ ٦٨٠ ٤٥٨	--	١٤ ١١٥ ٠١١	--	٢٦ ٦٤٥ ٧٩١		
٣٩٢ ٦١٠ ٨٥٦	٦ ٢٥٤ ١٦٢	٤٤ ٥٥٣ ٦٠٩	٦ ٧٥٧ ٤٩٧	٥٩ ٧٢٢ ٣٢٤	١٥ ٣٣٦ ٤٦٦	٢٥٩ ٩٨٦ ٧٩٨		
١٢٥ ٧٧٦ ١٤٧	٣٢٢ ٣٥٨	١ ٤٤٧ ٣٠٠	٦٣٤ ٠٠٧	٢٣ ٦٥٦ ٦٦٠	٢ ٤١٤ ٣١٩	٩٧ ٢٩١ ٥٠٣		
(١٠٩ ٧٧٧ ٦٢٨)	--	(٢٣ ٨٧٩ ٤٢٤)	--	(٦ ٤٤١ ٤٥٤)	--	(٧٩ ٤٥٦ ٧٥٠)		
(٥٩ ٨٩٧ ٨٦١)	(١ ٨٥٥ ٩٦٩)	(١٢ ٣٥٩ ٥٠٥)	(٢ ٢٩٠ ٨٧٧)	(١٠ ٥١١ ٨٢٠)	(٤ ١١٤ ٩٦١)	(٢٨ ٧٦٤ ٧٢٩)		
٣٠ ٦٣١ ٩١٧	--	١٧ ٨٩٩ ٦٤٣	--	٤ ٨٣١ ٠٩١	--	٧ ٩٠١ ١٨٣		
١٤ ٧٩٦ ٤٨٨	--	٨ ٨٨٩ ٥٨٩	--	١ ٨٥٥ ٦٢٠	--	٤ ٠٥١ ٢٧٩		
٣٩٤ ١٣٩ ٩١٩	٤ ٧٣٠ ٥٥١	٣٦ ٥٥١ ٢١٢	٥ ١٠٠ ٦٢٧	٧٣ ١١٢ ٤٢١	١٣ ٦٣٥ ٨٢٤	٢٦١ ٠٠٩ ٢٨٤		
١٠ ١١ ٤٦٤ ٥٥٠	٣٤ ٤٦٢ ٦٢٤	١٠ ٦٠٥ ٩٧٧	٦٩ ٠٧٩ ٥٣١	٢١٣ ٥٥٩ ٠٨٧	١١١ ٦٧٦ ٣٦٧	٤٧٦ ٦٢٧ ٨٦٤		
(٥٩٨ ٤٥٣ ١٧٦)	(٢٩ ٧٣٢ ٠٧٣)	(٦٦ ٨٠٣ ٦٤٢)	(٦٣ ٩٧٨ ٩٠٤)	(١٣٣ ٩٠٤ ٤٨٣)	(٩٨ ٠٤٠ ٥٤٣)	(٢٠٥ ٩٩٣ ٥٣١)		
(١٨ ٨٧١ ٤٥٥)	--	(٢ ٧٠٤ ٢٢٣)	--	(٦ ٥٤٢ ١٨٣)	--	(٩ ٦٢٥ ٠٤٩)		
٣٩٤ ١٣٩ ٩١٩	٤ ٧٣٠ ٥٥١	٣٦ ٥٥١ ٢١٢	٥ ١٠٠ ٦٢٧	٧٣ ١١٢ ٤٢١	١٣ ٦٣٥ ٨٢٤	٢٦١ ٠٠٩ ٢٨٤		

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

١٤ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
٣.٠٠٠.٤٦٧	٤.٦٩٩.٩٤٢	حسابات جارية
٦.٨٨٢.٧٢٠	١٨.٥٦٦.٤٦٣	ودائع
٩.٨٨٣.١٨٧	٢٣.٢٦٦.٤٠٥	
٢.٨٥٣.٢٧٦	٣.٠٩٦.٦٥٨	بنوك محلية
٧.٠٢٩.٩١١	٢٠.١٦٩.٧٤٧	بنوك خارجية
٩.٨٨٣.١٨٧	٢٣.٢٦٦.٤٠٥	
٢.٩٢٥.٠٢٠	٤.٥٨١.٠٤٨	أرصدة بدون عائد
٦.٩٥٨.١٦٧	١٨.٦٨٥.٣٥٧	أرصدة ذات عائد ثابت
٩.٨٨٣.١٨٧	٢٣.٢٦٦.٤٠٥	
٩.٨٨٣.١٨٧	٢٣.٢٦٦.٤٠٥	أرصدة متداولة

١٥ - ودائع العملاء

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
١.٦١٣.٣٥٥.٤٩٠	١.٦٨٥.٠٥٧.٧٩٤	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
١.١٠٤.٩٩٩.٩٣٤	٢.٧٨٨.٨٧٩.٤١٤	ودائع لأجل وبإخطار
٣.٠٨٤.١٠١.٦٢١	١.١٣٥.٧٠١.٠١٠	شهادات ادخار وإيداع
٩٢٦.٦٩٨.٢٨١	٩٥١.٧٨٦.٥٣٦	ودائع توفير
١.٠٩.٦٨٥.٢٠٨	١.٠٦.١٠٨.٢٣٨	ودائع أخرى
٦.٨٣٨.٨٤٠.٥٣٤	٦.٦٦٧.٥٣٢.٩٩٢	الاجمالى
٣.٨٩٥.١٠٨.٢٥١	٣.٦٨٧.٤٢١.٥٤٠	ودائع مؤسسات
٢.٩٤٣.٧٣٢.٢٨٣	٢.٩٨٠.١١١.٥٥٢	ودائع أفراد
٦.٨٣٨.٨٤٠.٥٣٤	٦.٦٦٧.٥٣٢.٩٩٢	
٨.٦٧.٠٨٠.٢٢٤	٨.٨٤.٢٥٩.٦٤٣	أرصدة بدون عائد
١.٧٨٢.٦٥٨.٧٥٥	١.٨٥٨.٦٩٢.٩٢٥	أرصدة ذات عائد متغير
٤.١٨٩.١٠١.٥٥٥	٣.٩٢٤.٥٨٠.٤٢٤	أرصدة ذات عائد ثابت
٦.٨٣٨.٨٤٠.٥٣٤	٦.٦٦٧.٥٣٢.٩٩٢	

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

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

١٥ - ودائع العملاء (تابع)

٥٨٩٠.٤٦٢٧٩٠	٥٨٩٧٢٤٦١٨٦	أرصدة متداولة
٧٧٧.٠٧٠.٢٠٢	٩٤١٠٩٤٣٤٨	أرصدة غير متداولة
٦٦٦٧٠٥٣٢٩٩٢	٦٨٣٨٨٤٠٥٣٤	

١٦ - التزامات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
٣٩٤٨٩٩٠٩	٤٢٩٣٢٤٨٣	عوائد مستحقة
٥٥٧٠٢٦٦٠	٣٦٠١٠٠٨٦	مصرفوفات مستحقة
١١٨١١٠١٦	١٥٦٥٣٥٢٨	ضرائب مستحقة على أذون الخزانة
١٤٢٣١٧٩	١٤٢٣١٧٩	دائنو توزيعات
٨٥٥١٦٨٣	٤٩٩٢٣٣٧	ايرادات مقدمة
١٧٥٢٣٥٠٠٠	--	* مدفوعات تحت حساب زيادة رأس المال
٥٣٧٥٨٢٢٠	٤٤٧٨٧٦٧١	أرصدة دائنة أخرى
٣٤٥٩٧١٦٦٧	١٤٥٧٩٩٢٨٤	الاجمالي

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

١٧ - مخصصات أخرى

تتمثل المخصصات الأخرى فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
٧٠٤٧٣٥٧١	٣١٩٩٦٦٨٠	٣١٩٩٦٦٨٠	رصيد المخصص في اول الفترة / السنة
٢٠.٠٤٩	٤٢.٠١٧٩٠٦	٥٦٤٣٨٩	المحمل على قائمة الدخل
٣٦٦٧١٥	١٨٧٤٥٩	(٩٧١٢)	فروق تقييم عملات أجنبية
(٦٥٧٤.٠٧٢)	(٣٧٢٨٤٧٤)	(٣٥٣٧٧٥٥)	المستخدم من المخصص خلال الفترة / السنة
٦٤٢٨٦٢٦٣	٧٠٤٧٣٥٧١	٢٩.١٣٦٠٢	رصيد المخصص في اخر الفترة / السنة

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

١٨ - قروض لأجل

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
١ ١٣٨ ٧٧٨	٤ ١٠٢ ٩٨٠

(أ) قرض البنك الأهلي المصري

حصلت المجموعة على قرض طويل الأجل بمبلغ ١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري أو ما يعادله بالعملة الأجنبية لغرض تمويل نسبة ٨٥% من عقود التأجير التمويلي ، ويسري هذا التمويل لمدة ٨ سنوات من تاريخ الاستخدام ويتم السداد عن طريق التنازل لصالح البنك الأهلي عن القيمة الإيجارية لعقود التأجير التمويلي التي يتم تمويلها عن طريق البنك الأهلي في حدود قيمة المديونية المستحقة على كل عقد.

٢ ٠٥٥ ٠٣٦	٣ ٢٧٤ ٧١٣
-----------	-----------

(ب) قرض بنك HSBC

حصلت المجموعة على قرض طويل الأجل بمبلغ ٧٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري لغرض تمويل نسبة ٩٠% من عقود تأجير تمويلي ، ويسري هذا التمويل بحد أقصى ٧ سنوات من تاريخ الاستخدام، ويتم السداد من خلال الاقساط الخاصة بعقود التأجير التمويلي عن طريق التنازل لصالح البنك.

٢٥ ٢٧٨ ٢٣١	٣٢ ٤٣٣ ٠١٣
------------	------------

(ج) قرض بنك بيربوس لندن

حصلت المجموعة على قرض متوسط الأجل بمبلغ ١٠ ٠٠٠ ٠٠٠ دولار أمريكي لغرض تمويل عقود التأجير التمويلي ورأس المال العمل وذلك بعائد يبلغ ١% فوق سعر الليبور ثلاثة شهور ويسدد العائد شهرياً.

١ ٥٩٥ ٩٧٥	٢ ٦٧١ ١٨٠
-----------	-----------

(د) قرض بنك الشركة المصرفية SAIB

حصلت المجموعة على قرض طويل الأجل بصافي مبلغ قدره ٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري متضمنة جاري مدين بضمان أوراق تجارية لغرض تمويل عقود التأجير التمويلي، ويسري هذا التمويل بحد أقصى ٧ سنوات من تاريخ الاستخدام ويتم السداد من خلال الاقساط الخاصة بعقود التأجير التمويلي عن طريق التنازل لصالح البنك عن القيمة الإيجارية لعقود التأجير التمويلي التي يتم تمويلها عن طريق البنك في حدود قيمة المديونية المستحقة على كل عقد.

٣٠ ٠٦٨ ٠٢٠	٤٢ ٤٨١ ٨٨٦
------------	------------

الإجمالي

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

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

١٩ - 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 وفي ٣٠ يونيو ٢٠١٣ بلغت الأصول الضريبية المؤجلة مبلغ ٥٦٠ ٠٦٢ ٦ 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 على الأصول مقابل الضريبة الحالية على الالتزامات وأيضاً عندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لذات الدائرة الضريبية.

وتتمثل حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة كما يلي :

الالتزامات الضريبية المؤجلة

الالتزامات الضريبية المؤجلة متعلقة بالاهلاك الضريبي المعجل.

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
٤٢ ٥٣٠	٥١ ٣٩٢	الرصيد في اول الفترة / السنة
٨ ٨٦٢	--	إضافات
٥١ ٣٩٢	٥١ ٣٩٢	الرصيد في اخر الفترة / السنة

٢٠ - التزامات مزايا التقاعد

يقوم البنك بتطبيق نظام لمواجهة التزامات مزايا التقاعد، و هو يتضمن المعينين قبل ١ يناير ٢٠٠٦، وقد قام البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ بإعداد دراسة إكتوارية بمعرفة خبير مستقل لحساب التزامات نظام مزايا التقاعد والتي تعتمد في افتراضاتها المالية على توقعات السوق في تاريخ إعداد القوائم المالية وتوضح التزامات مزايا التقاعد على النحو التالي :

الالتزامات مدرجة بالميزانية عن :

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
٣٩ ٢٧٩ ٥٧٧	٣٨ ٩٧٠ ١٢٤	مزايا المعاشات
٤ ٨٢٨ ٦٦١	٥ ٤١٢ ٣٩١	المزايا العلاجية بعد التقاعد
٤٤ ١٠٨ ٢٣٨	٤٤ ٣٨٢ ٥١٥	الإجمالي

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

٢٠ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل :

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

(أ) مزايا المعاشات :

تم تحديد المبالغ المعترف بها في الميزانية كالتالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	القيمة الحالية للالتزامات
٨٧ ١١٠ ٣٦٩	٨٢ ٩٤٣ ٣٦٩	القيمة العادلة للأصول
(٤٧ ١١٨ ٢٦٦)	(٤٣ ٢٦٠ ٧١٩)	صافي خسائر إكتوارية لم يتم الاعتراف بها
(٧١٢ ٥٢٦)	(٧١٢ ٥٢٦)	الاجمالي
٣٩ ٢٧٩ ٥٧٧	٣٨ ٩٧٠ ١٢٤	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	الرصيد في اول الفترة / السنة
٧١ ٦٧١ ٨١٣	٨٧ ١١٠ ٣٦٩	تكلفة الخدمة
١ ١٣٠ ٣٧٢	٨٠٧ ٠٧٨	تكلفة العائد
٩ ٩٦١ ١١٩	٥ ٧٤٠ ٤٤٠	حصة العاملين
٣ ٧٢٣ ٢٠٢	١ ٨١٢ ٦٩٣	مزايا مدفوعة
(٥ ٥٦٦ ٣٨٨)	(١١ ٤٣٧ ٠٠٤)	(خسائر) ارباح إكتوارية
٦ ١٩٠ ٢٥١	(١ ٠٩٠ ٢٠٧)	الرصيد في اخر الفترة / السنة
٨٧ ١١٠ ٣٦٩	٨٢ ٩٤٣ ٣٦٩	

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

٢٠ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
٤٧ ١١٨ ٢٦٦	٣١ ٤٦٧ ٧٣٧	الرصيد في اول الفترة / السنة
٣ ٣٣٣ ٥٩٠	٤ ٩٠٩ ٠٠٧	العائد المتوقع
٣ ٥٢٣ ٣٨١	٧ ١٠٦ ٩٨٣	حصة البنك
١ ٨١٢ ٦٩٣	٣ ٧٢٣ ٢٠٢	حصة العاملين
(١١ ٤٣٧ ٠٠٤)	(٥ ٥٦٦ ٣٨٨)	مزايا مدفوعة
(١ ٠٩٠ ٢٠٧)	٥ ٤٧٧ ٧٢٥	(خسائر) ارباح ائكتوارية
٤٣ ٢٦٠ ٧١٩	٤٧ ١١٨ ٢٦٦	الرصيد في اخر الفترة / السنة

و تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي :

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
(٨٠٧ ٠٧٨)	(٥٦٥ ١٨٦)	تكلفة الخدمة
(٥ ٧٤٠ ٤٤٠)	(٤ ٩٨٠ ٥٦٠)	تكلفة العائد
٣ ٣٣٣ ٥٩٠	٢ ٤٥٤ ٥٠٤	العائد المتوقع
٣ ٥٢٣ ٣٨١	٣ ٥٥٣ ٤٩٢	حصة البنك
--	٤٥٢ ٠٨٤	الزيادة في تكلفة مزايا المعاشات
٣٠٩ ٤٥٣	٩١٤ ٣٣٤	الاجمالى (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٣٠)

و تتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي :

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

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

٢٠ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

(ب) المزايا العلاجية بعد التقاعد :

تتمثل الارصدة المعترف بها في الميزانية فيما يلي :

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

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

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

تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي :

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
(١٧٦ ٥٧٠)	(١٣٥١٧٦)	تكلفة الخدمة
(٤٠٧ ١٦٠)	(٢٨٥٧٦٠)	تكلفة العائد
--	١٠٦ ٩٥٠	الزيادة في تكلفة المزايا العلاجية
(٥٨٣ ٧٣٠)	(٣١٣ ٩٨٦)	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٣٠)

و تتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة على النحو التالي :

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

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

٢١ - حقوق الملكية

٢١ - ١ رأس المال

عدد الأسهم (بالمليون)	أسهم عادية جنيه	
٧٩,٥	١ ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢
٧٩,٥	١ ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
عدد الأسهم (بالمليون)	أسهم عادية جنيه	
٧٩,٥	١ ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣
٧٩,٥	١ ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

١ - أ رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ١٥٠٠ مليون جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ و قد وافقت الجمعية العامة غير العادية في تاريخ ٢٧ يونيو ٢٠١٢ على زيادة رأس المال المرخص به ليصل إلى ٣ ٠٠٠ مليون جنيه مصري و جاري اتخاذ إجراءات التسجيل .

ب - رأس المال المصدر والمدفوع

- يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ مبلغ ١٢٣٨ مليون جنيه مصري موزع على عدد ٧٩,٤٧٤,٨٠٠ سهم بقيمة السهم الاسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري.

ج - زيادة رأس المال

- بناء على موافقة مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٠ سبتمبر ٢٠١٠ الصادرة بناء على التفويض الصادر من الجمعية العامة غير العادية والمنعقدة بتاريخ ١٤ يوليو ٢٠٠٥ ، فقد تمت الدعوة لقدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال المصدر ليصبح ١ ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠ جنيه مصري لعدد ١٥ ٣٠٠ ٦٥٦ سهم بقيمة اسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري للسهم الواحد بدون مصاريف أو علاوة إصدار، و تم الحصول على موافقات كل من الهيئة العامة للاستثمار و الهيئة العامة للرقابة المالية على هذه الزيادة خلال شهر نوفمبر ٢٠١١ و تم تسجيل الزيادة بالسجل التجارى و تعديل المواد ٦ و ٧ من النظام الاساسى و الخاص بالهيكل رأس المال فى نهاية عام ٢٠١١ و بالتبعية تم تلبية الزيادة على رأس المال المصدر و المدفوع و 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 ٢٠٠ ٤٠٤ ٠٣٥ جنيه مصرى و فى ١٠ يونيو ٢٠١٢ تم اغلاق باب الاكتتاب و قد تم التأشير على زيادة رأس المال فى سجل البنوك فى ٢٦ مايو ٢٠١٣ و جارى إستكمال اجراءات التسجيل.

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

٢١ - ٢ الاحتياطات

أ - الاحتياطي القانوني

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

ب - الاحتياطي العام

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

ج - الاحتياطي الرأسمالي

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

د - الاحتياطي الخاص

وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٠٨ تم الإثبات الأولى فى بداية السنة الأولى لتطبيق التغيرات التي طرأت على السياسات المحاسبية بالإحتياطي الخاص ، والذي لا يمكن إستخدامة إلا بموافقة البنك المركزي المصري ويتضمن الاحتياطي الخاص ما يلي :

- مبلغ ٩٦٨ ٢٨٠ جنيه مصرى أثر التغيرات التي طرأت على السياسة المحاسبية لفروق تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- مبلغ ٦٠٧ ٠٨٣ ٣١ جنيه مصرى أثر التغيرات التي طرأت على السياسة المحاسبية بفرق المخصص وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية للمجموعات المكون لها عن مخصص خسائر الاضمحلال وفقاً لمعدلات الاخفاق التاريخية .

هـ - احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

٢١ - ٢ الاحتياطات (تابع)

و - احتياطي مخاطر بنكية عام

- يمثل الفرق بين مخصص خسائر اضمحلال القروض محسوبا علي اساس تحديد الجدارة الائتمانية وتكوين المخصصات الصادرة عن البنك المركزي المصري ، وقيمة مخصص خسائر اضمحلال القروض المحمل بالقوائم المالية وذلك بعد الاثبات الاولى في بداية السنة الاولى لتطبيق التغيرات التي طرأت على السياسات المحاسبية.
- يتم تدعيم احتياطي المخاطر البنكية العام بما يعادل ١٠% سنوياً بقيمة الاصول التي الت ملكيتها للبنك و التي لن يتم التصرف فيها خلال المدة الزمنية المحددة وفقاً لاحكام القانون.

٢٢ - النقدية وما في حكمها

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

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٢
١٩٠ ٧٨٧ ٠٠٨	١١٩ ٥٧١ ٤٩٣
١٥٥ ٩٨٤ ٦٨٩	٧١ ٧٨٥ ٨٢٤
٢٠٧ ١٧٥ ٠٠٠	٥٧٥ ٠٠٠
٥٥٣ ٩٤٦ ٦٩٧	١٩١ ٩٣٢ ٣١٧

نقدية (ضمن إيضاح ٥)
حسابات جارية لدي البنوك (ضمن إيضاح ٦)
أذون الخزانة (ضمن إيضاح ٧)

٢٣ - حقوق الأقلية

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٥٠ ٠٠٠	٥٠ ٠٠٠	٥٠ ٠٠٠
٢ ٨٣٦	٣ ٧٤٥	٣ ٧٤٤
(٢٥ ٦٧٠)	(١٩ ٢٥٢)	(١٩ ٢٥٢)
٢٢٤٠	١٢٧	(٤ ٦٥١)
٢٩ ٤٠٠	٣٤ ٦٢٠	٢٩ ٨٤١

رأس المال
احتياطات
خسائر مرحلة
خسائر الفترة

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

٢٤ - التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

هناك دعاوى قضائية متبادلة بين البنك واحدي الجهات بشأن نزاع اجاري حول فروق ايجار لصالح وضد البنك ، والامر معروض حاليا امام الجهات القضائية (محكمة النقض) . وترى إدارة المجموعة بناء على الآراء القانونية انه 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 الميزانية بمخصصات في هذا الشأن.

(ب) ارتباطات عن ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

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

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

٢٠١٢ يونيو ٣٠	٢٠١٣ يونيو ٣٠	٢٥ - صافي الدخل من العائد
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من :
		قروض وتسهيلات و ارصدة لدي البنوك :
٩ ٤٦٢ ٥٩٢	٢٤ ٤٤٥ ٧٣١	- للبنوك
٢٣١ ١٢٥ ٥٩٧	٢٢٩ ٠٢٣ ٠٥٦	- للعملاء
٢٤٠ ٥٨٨ ١٨٩	٢٥٣ ٤٦٨ ٧٨٧	
٥٥ ٩٤١ ٣٠٣	٢٦ ١٠٢ ٨٤٧	أذون خزانة
٣٢ ٨٩١ ٤٣٥	٢٠ ٧٨٠ ٩١١	استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ
٨٨ ٨٣٢ ٧٣٨	٤٦ ٨٨٣ ٧٥٨	الاستحقاق والمتاحة للبيع
٣٢٩ ٤٢٠ ٩٢٧	٣٠٠ ٣٥٢ ٥٤٥	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :
		ودائع وحسابات جارية و ارصدة مستحقة للبنوك:
(١١٨ ٤٠٢)	(٧٩ ٦٠٢)	- للبنوك
(١٧٢ ٨٧٨ ٠٨٢)	(١٦٥ ٣٢٤ ٢١٠)	- للعملاء
(١٧٢ ٩٩٦ ٤٨٤)	(١٦٥ ٤٠٣ ٨١٢)	
(٣ ٩٤٩ ٨٥٧)	--	عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة البيع
(١١ ١٩١ ٤١٠)	(٦٦٢ ٥١٢)	قروض لأجل
(١٥ ١٤١ ٢٦٧)	(٦٦٢ ٥١٢)	
(١٨٨ ١٣٧ ٧٥١)	(١٦٦ ٠٦٦ ٣٢٤)	
١٤١ ٢٨٣ ١٧٦	١٣٤ ٢٨٦ ٢٢١	الصافي

٢٠١٢ يونيو ٣٠	٢٠١٣ يونيو ٣٠	٢٦ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
		إيرادات الأتعاب والعمولات :
		الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
		أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
		أتعاب أخرى
٦ ٨٧٤ ٩٨٤	١١ ٠٧٢ ١٥١	
١ ٢٦٥ ٣٦٩	٨٩١ ٣٩٨	
٢٤ ٤٣٠ ١٨١	٢٦ ٤٨١ ٤٣٣	
٣٢ ٥٧٠ ٥٣٤	٣٨ ٤٤٤ ٩٨٢	
		مصروفات الأتعاب والعمولات :
		أتعاب أخرى مدفوعة
(٩٣ ٠٢٠)	(٣١٤ ٤٥٩)	
(٩٣ ٠٢٠)	(٣١٤ ٤٥٩)	
٣٢ ٤٧٧ ٥١٤	٣٨ ١٣٠ ٥٢٣	الصافي

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

٢٧ - توزيعات أرباح

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

أوراق مالية متاحة للبيع

٢٨ - صافى دخل المتاجرة

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

عمليات النقد الأجنبى :
خسائر تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية بغرض
المتاجرة و التعامل فى العملات الأجنبية
أرباح بيع أدون خزانة
أرباح فروق تقييم أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة

٢٩ - عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان

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

قروض و تسهيلات للعملاء
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٣٠ - مصروفات عمومية و إدارية

٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣
(٧٠ ٠٣٢ ٤٢٤)	(٨٠ ١١٧ ٩٢٩)
(٢ ٦٤٤ ٨٥٨)	(٢ ٤٦٥ ٩٣٢)
(٦ ٩١٠ ٧٦٩)	(٦ ٩٨٩ ٢٦٨)
٩١٤ ٣٣٤	٣٠٩ ٤٥٣
(٣١٣ ٩٨٦)	(٥٨٣ ٧٣٠)
(١١٥ ٤٩٤ ٤٦٥)	(١١٣ ٤٩٠ ٧٨٣)
(١٩٤ ٤٨٢ ١٦٨)	(٢٠٣ ٣٣٨ ١٨٩)

تكلفة العاملين

- أجور ومرتبات
- تأمينات اجتماعية

تكلفة المعاشات

- نظم الاشتراكات المحددة
- مزايا التقاعد (ايضاح ٢٠)
- مزايا العلاج بعد التقاعد (ايضاح ٢٠)

مصروفات إدارية أخرى

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

٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	مصرفات تشغيل أخرى - ٣١
٧٢١١٧٦٧	٨٠٠٦٩٥٤٩	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
١١٩٦٦٤		أرباح بيع ممتلكات ومعدات أصول ثابتة
(٣٩٤٠٢٠٣)	(٣٣٧٣٨٧٢)	تكلفة برامج
(٥٧٨٣٩٠٤)	(٥٠٥٠٤٢١)	تأجير تشغيلي و تمويلي
(٥٦٤٣٨٩)	(٢٠٠٤٩)	عبء مخصصات أخرى
(٤٨٥٤٢٢٤)	(٢٥٠٥٢٣٠)	إضمحلال أصول مالية
(٣٤٣٤٧٢١)	(٤٠٥٥٥٨٣)	أخرى
(١١٢٤٦٠١٠)	٦٥٠٦٤٣٩٤	

٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	نصيب السهم في خسائر الفترة (الاساسي) - ٣٢
(٦٣٨٨٢٦١٧)	١٨٩٤١٣٢٠	أرباح (خسائر) الفترة
٧٩٤٨٤٨٠٠	٧٩٤٧٤٨٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية
(٠,٨٢)	٠,٢٤	نصيب السهم في ارباح (خسائر) الفترة (الاساسي)

لا يختلف نصيب السهم المخفض في خسائر 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 ٦,٤٦% , ٥,٤٣% على التوالي.

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

٣٤ - الموقف الضريبي

أ) بيريوس بنك - مصر

أولاً : ضريبة على أرباح الشركات الاعتبارية

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

ثانياً : ضريبة الأجور والمرتبات

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

ثالثاً : ضريبة الدمغة

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

رابعاً: تعديلات قوانين الضرائب

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

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

٣٤ - الموقف الضريبي (تابع)

ب) بيرىوس مصر لادارة محافظ الاوراق المالية

الضريبة على ارباح شركات الاموال و القيم المنقولة و رسم التنمية :

- تم فحص السنوات من بداية النشاط و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٢ و إحالة الخلاف للجنة الطعن و صدر قرار اللجنة بتأييد المأمورية و تم الطعن على قرار اللجنة خلال المواعيد القانونية وقيدت الدعوى برقم ٧٧٢ لسنة ٢٠١٢ امام محكمة جنوب القاهرة الابتدائية وجرى مباشرة الدعوى .
- تم فحص السنوات ٢٠٠٣ ، ٢٠٠٤ ، تقديرياً من قبل مأمورية ضرائب الشركات المساهمة و تم إخطار الشركة بنموذج ١٨ و تم عمل لجنة بإعادة الفحص و جرى التنسيق مع المأمورية لإعادة فحص السنوات بناء على دفاتر و مستندات الشركة.
- تم تقديم الإقرار الضريبي للشركة عن الأعوام ٢٠٠٥ / ٢٠١٢ طبقاً لأحكام قانون الضرائب علي الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥.

ضريبة الاجور و المرتبات:

- تم فحص الفترة منذ بداية النشاط و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ و تم التسوية و السداد ، اما عن السنوات منذ عام ٢٠٠٥ و حتى عام ٢٠١٢ فلم يتم فحصها من قبل مأمورية الضرائب.

ضريبة الدمغة:

- تم فحص الشركة من بداية النشاط و حتى ٣١ مارس ٢٠٠٤ ووردت المطالبة و تم سداد الضريبة المستحقة طبقاً لقرار اللجنة الداخلية ، اما عن الفترة اعتباراً من ١ ابريل ٢٠٠٤ و حتى عام ٢٠١٢ فلم يتم فحصها من قبل مأمورية الضرائب.

ضريبة المبيعات:

- نشاط الشركة غير خاضع للضريبة العامة علي المبيعات.

ج) بيرىوس للوساطة التأمينية:

الضريبة على ارباح اشخاص اعتبارية :

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

الفترة من بداية النشاط حتى ٣١/١٢/٢٠٠٤:

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

السنوات ٢٠٠٥/٢٠١١:

- قامت الشركة بتقديم الاقرارات الضريبية في ظل احكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و لائحته التنفيذية و بالنسبة للاقرار الضريبي لعام ٢٠١١ فقد اسفر ذلك عن وجود خسائر ضريبية مرحلة للسنوات اللاحقة تقدر بمبلغ ٢٦٧٠٢٢ جنيه مصرى ، و لم يتم الفحص حتى تاريخه.

ضريبة كسب العمل:

الفترة من بداية النشاط حتى ٣١/١٢/٢٠١٠:

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

عام ٢٠١١ / ٢٠١٢ :

- لم يتم فحص الشركة .

بنك بيرئوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٤ - الموقف الضريبي (تابع)

ضريبة الدمغة:

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

د) نظم الخدمات المتكاملة

ضريبة أرباح اشخاص اعتبارية :

السنوات من ٢٠١٢/٢٠٠٥ :

تقوم الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية فى المواعيد القانونية وذلك طبقاً لأحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و لائحته التنفيذية ، و لم يتم اخطار الشركة بالفحص حتى تاريخه .

ضريبة الاجور المرتبات:

السنوات من ٢٠١٢/٢٠٠٥ :

تقوم الشركة حالياً باستقطاع الضريبة المستحقة على العاملين و توريدها للمصلحة فى المواعيد القانونية .
و لم يتم فحص الشركة لعدم ورود اخطارات بالفحص من قبل مصلحة الضرائب حتى تاريخه .

ضريبة المبيعات:

الشركة مسجلة لدى مصلحة الضرائب على المبيعات ، و تقوم الشركة حالياً بتقديم الإقرارات الشهرية توريد الضريبة فى المواعيد القانونية . كما قامت الشركة بفحص ضريبة المبيعات عن الفترة من بداية النشاط و حتى نهاية عام ٢٠١١ و قامت بسداد الضرائب المستحقة عن تلك السنوات .

ضريبة الخصم و الاضافة:

تقوم الشركة حالياً بتوريد ضريبة الخصم و الاضافة فى المواعيد القانونية مرفقا بها النماذج القانونية المعدة لذلك .

ضريبة الدمغة النوعية:

تقوم الشركة باستيفاء الدمغة النوعية على كافة المحررات الخاصة بالشركة و لم يتم فحص الشركة لعدم ورود اخطارات بالفحص من قبل مصلحة الضرائب حتى تاريخه .

هـ) بيرئوس للاستثمار

ضريبة شركات الأموال:

تخضع الشركة لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ، و قد بدأت الشركة نشاطها اعتباراً من ٢٥ أكتوبر ٢٠٠٧ ، و قد تم تقديم الإقرار الضريبي عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و عن السنوات المالية ٢٠٠٩ و ٢٠١٢ فى المواعيد المحددة قانوناً لذلك ، هذا و لم يتم فحص الشركة ضريبياً حتى تاريخه.

و) بيرئوس للتأجير التمويلي

الموقف الضريبي:

الضريبة على ارباح الاشخاص الاعتبارية:

تأسست الشركة فى ٢٠٠٦/٨/٢١ و قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية من بداية النشاط فى ذلك التاريخ و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ فى المواعيد القانونية و ذلك طبقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و لائحته التنفيذية.

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

٣٤ - الموقف الضريبي (تابع)

ضريبة الاجور و المرتبات (كسب العمل):

السنوات ٢٠٠٧/٢٠٠٩:

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

السنوات ٢٠١٠/٢٠١٢:

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

ضريبة المبيعات:

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

ضريبة الخصم تحت حساب الضريبة:

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

ضريبة الدمغة:

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

٣٥ - ضرائب الدخل

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٢
١٠.٨٥٣.١٦٣	١٦.٥٥٦.٨٣٢
--	(١٨.٩٨٠)
١٠.٨٥٣.١٦٣	١٦.٥٣٧.٨٥٢
ضرائب حالية	
إضافة ضرائب مؤجلة	
ضرائب دخل الفترة	

٣٦ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

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

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٣.٥٣٥.٦٢٤	٤.١٥٤.٣٤٧
٢.٨٢٢.٧٥٦	٢.٧٧٠.٥٤٤
٥٠.٩٥٢٥	٥٠.١١٥.٧٠٥
٤٣.٠٢٧	٤.٠٤١.٥٢٢
٦٥.٢٥٠	٣١٨.٨٣٦
١٧٥.٢٣٥.٠٠٠	--
أرصدة لدى البنوك	
أرصدة مستحقة للبنوك	
ودائع شركات	
الفوائد المدفوعة	
الفوائد المقبوضة	
أرصدة دائنة أخرى	

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

ما تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة

٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
١٥٣ ٧٣٠	١٢٧ ٠٠٠	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
١٥٣ ٧٣٠	١٢٧ ٠٠٠	

وقد بلغ متوسط ما تقاضاه أكبر عشرون موظفاً فى البنك شهرياً خلال الفترة من أول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٣ و ٢٠١٢ مبلغ ١ ٤٣٣ ٠٤٤ جنيه مصرى مقابل مبلغ ٢ ١٠١ ٨٥١ جنيه مصرى على التوالي.

٣٧ - صندوق استثمار بنك بيرىوس - مصر - ذو العائد الدورى التراكمى :

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة فينكس كاتو لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة قيمتها ١٠٠ مليون جنيه خصص للبنك ٥٠ ألف وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥ مليون جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق ، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى تاريخ المركز المالى ٩١,٦٢ جنيه.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك بيرىوس - مصر على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يوديعها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ١٨ ٤٦٨ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٣ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

صندوق استثمار بنك بيرىوس مصر - ذو التوزيع الدورى التراكمى:

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

وقد قام البنك بشراء عدد مليون وثيقة بمبلغ ١٠ مليون جنيه ، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى تاريخ المركز المالى ١٤,١٢٢٩ جنيه مصري.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك بيرىوس - مصر على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يوديعها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ١٥٤ ٣٤٢ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٣ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

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

٣٨ - الشركات التابعة

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

نسبة المساهمة %

مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة	
شركة بيرىوس - مصر للتأجير التمويلي	٩٩,٩٥٨%
شركة بيرىوس - مصر للاستثمار	٩٩,٩٨٨%
شركة بيرىوس - مصر للسمرة	٩٩,٧٦٠%
شركة نظم التخزين المتكاملة	٩٨,٩٧٦%
شركة بيرىوس للوساطة التأمينية - مصر	٩٧,٩٧٧%
شركة بيرىوس مصر لادارة محافظ الادوات المالية و صناديق الاستثمار	٩٩,٩١٦%

٣٩ - أمور هامة أخرى

- بلغت الخسائر المتركمة مبلغ (٨٤٤ ٤٣١ ٨٤٠) جنيه مصري والتي تمثل أكثر من ٥٠% من رأس المال المصدر في ٣٠ يونيو ٢٠١٣، وقد قام مجلس ادارة البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ بالموافقة علي زيادة رأس المال المصدر من خلال القرض المساند والذي تم الحصول عليه من بنك بيرىوس اليونان بمبلغ ٣٣ مليون دولار أمريكي خلال عام ٢٠١١ وبتاريخ ١٨ ابريل ٢٠١٢ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال بمبلغ ٤٠٤ ٠٣٥ ٢٠٠ جنيه مصري وفي ١٠ يونيو ٢٠١٢ تم اغلاق باب الاكتتاب وقد تم التأشير على زيادة رأس المال في سجل البنوك في ٢٦ مايو ٢٠١٣ وجارى استكمال اجراءات التسجيل.

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

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