

بنك بيريوس - مصر
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية المستقلة عن السنة
المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
وتقرير مراقبي الحسابات عليها

صفحة	الفهرس
٢-١	تقرير مراقبى الحسابات
٣	الميزانية المستقلة
٤	قائمة الدخل المستقلة
٥	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
٦	قائمة التغير فى حقوق الملكية المستقلة
٧ - ٧٩	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

تقرير مراقبي الحسابات

السادة مساهمي بنك بيربوس - مصر "شركة مساهمة مصرية"

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة لبنك بيربوس - مصر "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في الميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

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

مسئولية مراقبي الحسابات

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

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

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

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي لبنك بيربوس - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، وعن أدائه المالي وتدفقاتها النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

أمور هامة أخرى


ومع عدم اعتبار ذلك تحفظاً على رأينا، فإننا نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم (٣٦) ضمن الإيضاحات المتممة للقوائم المالية والذي يوضح أن البنك قد حقق صافي خسائر خلال العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بلغت ٩٩٢ ٦٧٨ ٨٩ جنيه مصري، وأن الخسائر المتراكمة في تاريخ الميزانية قد تجاوزت ٥٠% من رأس المال المصدر، الأمر الذي يشير إلى وجود حالة عدم تأكد جوهري من قدرة البنك على الاستمرار في مزاولة نشاطه. وبتاريخ ١٠ يونيو ٢٠١٢ تم زيادة رأس مال البنك باستخدام قرض مساند تم الحصول عليه من بنك بيربوس اليونان - الشركة الأم - بمبلغ ٣٣ مليون دولار أمريكي (المعادل لمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصري) لتدعيم قدرة البنك على الاستمرار في مزاولة نشاطه. كما تم اتخاذ قرار بالموافقة على استمرارية نشاط البنك في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقد بتاريخ ٥ يونيو ٢٠١٣. وقد اتخذ مجلس الإدارة المنعقد في ٢٦ مارس ٢٠١٤ قراراً بالدعوة لانعقاد جمعية عامة غير عادية أخرى لاتخاذ قرار باستمرارية البنك في مزاولة نشاطه. ويرى مجلس الإدارة أن البنك قادر على الاستمرار في مزاولة نشاطه حيث أكدت الشركة الأم أنها مستمرة في تقديم الدعم اللازم لتمكين البنك من الاستمرار في مزاولة نشاطه كما قد تم اتخاذ خطوات جادة من قبل إدارة البنك لتطوير وتنفيذ خطط عمل لتدعيم قدرة البنك على الاستمرار في مزاولة نشاطه.

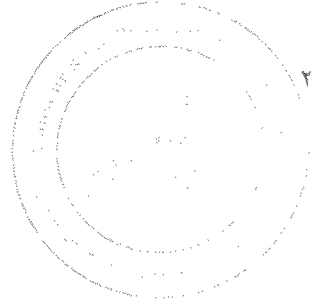
السادة مساهمي بنك بيريوس - مصر "شركة مساهمة مصرية"
صفحة رقم (٢)

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى
لم يتبين لنا مخالفات هامة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ لأي من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣، كما لم يتبين لنا خلال السنة المذكورة مخالفة البنك لأي من أحكام النظام الأساسي.
يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات
البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقا لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

مراقبا الحسابات


محمد المعتر محمد عمرو
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ٥٧٣
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ١٩٣
MAZARS مصطفى شوقي


محمد المعتر عبد المنعم محمد
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ١٢٧٤٧
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ١٣٣
منصور وشركاهم برايس وترهاوس كويرز



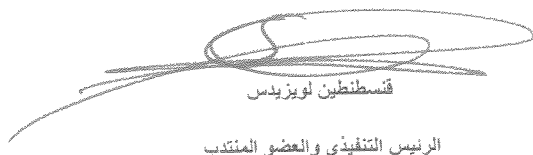
القاهرة في ٣٠ مارس ٢٠١٤

بنك بيريس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الميزانية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصري)
			الأصول
٧٢٨ ٤٥٢ ٨٣٤	٧٧٨ ٦٨١ ٠٤٨	(٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
١ ٨٠٤ ٦٠١ ٠٤١	١ ٥٦٦ ١١٢ ٦٧١	(٦)	أرصدة لدى البنوك
٦٨٦ ٧٥٤ ٦٩٢	٨٥٥ ١٤٧ ٩٨٣	(٧)	أذون خزائنية
٣٣٠٥ ٤٩٦ ١٠٧	٣ ٦٣١ ٨٢٢ ٦١٦	(٨)	قروض وتمهيلات العملاء
٤٢٠ ٨٦٨ ٠٤٥	٤٠٨ ٤٥٦ ١٤٧	(٩)	استثمارات مالية
٧٧ ٣٦١ ٠٠٠	٦٤ ٩٤٧ ٦٢٥	(٩)	متاحة للبيع
١٢٤ ٠٨٥ ٧٦٨	١١٧ ٥٦٣ ٩٧٧	(١٠)	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦٦ ١٣٧ ٨٣٨	٥٦ ٤٠٢ ٣٨٨	(١١)	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
١٤٠ ١٨٢ ٤٢٥	١٤٧ ٣٠٦ ٤٢٠	(١٢)	أصول غير ملموسة
٢٣١ ٠٤٥ ٩٩٩	٢٠١ ٦٦٦ ٨٩٠	(١٣)	أصول أخرى
٧ ٥٨٤ ٩٨٥ ٧٤٩	٧ ٨٢٨ ١٠٧ ٧٦٥		الأصول الثابتة
			إجمالي الأصول
			الالتزامات
٢٣ ٢٦٦ ٤٠٥	١٣ ٠٢٨ ١٧٩	(١٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٦ ٦٧٩ ٧٨٢ ٢٣٥	٦ ٧٨٦ ٦٠٤ ٤٥١	(١٥)	ودائع العملاء
١٢٦ ٤٠٦ ٣٣٠	٣٣٤ ٩٨٦ ٧٨٠	(١٦)	* التزامات أخرى
٦٩ ٦١٨ ٦٢٤	٦٣ ٥٨٣ ٧٤٣	(١٧)	مخصصات أخرى
٤٤ ١٠٨ ٢٣٨	٤٤ ٧٢٧ ٢٢٣	(١٩)	التزامات مزايا التقاعد
٦ ٩٤٣ ١٨١ ٨٣٢	٧ ٢٤٢ ٩٣٠ ٣٧٦		إجمالي الالتزامات
		(٢٠)	حقوق الملكية
١ ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠	١ ٤٣٨ ٨٢٨ ٠٣٥		رأس المال المصدر والمدفوع
٢٠٠ ٤٠٤ ٠٣٥	-		منفوعات تحت حساب زيادة رأس المال
٧٣ ١٨٥ ٧٨٢	١٠٦ ٦٣٥ ٩٤٩		إحتياطيات
(٨٧٠ ٢٠٩ ٩٠٠)	(٩٦٠ ٢٨٦ ٥٩٥)		خسائر مترجمة
٦٤١ ٨٠٣ ٩١٧	٥٨٥ ١٧٧ ٣٨٩		إجمالي حقوق الملكية
٧ ٥٨٤ ٩٨٥ ٧٤٩	٧ ٨٢٨ ١٠٧ ٧٦٥		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

* تتضمن الالتزامات الأخرى مبلغ ١٧٣ مليون جنيه مصري بما يعادل ٢٥ مليون دولار أمريكي تحت حساب زيادة رأس المال و ذلك لحين انتهاء الاجراءات اللازمة لهذه الزيادة.

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٧٩ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.
- تم اعتمادها في ٢٦ مارس ٢٠١٤


قنسطنطين لويزيس
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب


أشرف فواز
المدير العام ورئيس القطاعات المالية والإدارية

- تقرير مراقبي الحسابات مرفق.

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصرى)
٥٣٩ ٩٢٣ ١٥٨ (٣٣٣ ٢٣٩ ٥٢٨)	٥١٣ ٨٥٣ ٩٢٢ (٣٥٨ ٣٨٤ ٠١٠)		عائد القروض والإيرادات المشابهة تكلفة الوا دائع و التكاليف المشابهة صافى الدخل من العائد
١٧٦ ٦٨٣ ٦٣٠	١٥٥ ٤٦٩ ٩١٢ (٢٣)		
٦٧ ٨٣٧ ٢٧٧ (٤٥٢ ٣٦٥)	٧٧ ٩٠٨ ٥٥٣ (٦٠٦ ٨٤٧)		إيرادات الأتعاب والعمولات مصروفات الأتعاب والعمولات صافى الدخل من الأتعاب والعمولات
٦٧ ٣٨٤ ٩١٢	٧٧ ٣٠١ ٧٠٦ (٢٤)		
٩ ٣٠١ ٦٠٠ (١ ٣٣٥ ٣١١)	١٢ ١٨٩ ٠٧٢ (٢٥) ٢ ٩٨٠ ٦٠٠ (٢٦)		توزيعات أرباح صافى دخل المتاجرة
(١٣ ٦١٩ ٣٦٥)	٤ ١١٣ ٩١٠ (٩)		أرباح (خسائر) إستثمارات مالية
(٥٢ ٨٠٤ ٧٩٨)	(٥٦ ٧٦٠ ٨٣٨) (٢٧)		عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
(٣٠٤ ٥٨٠ ٨٠٥)	(٣٢٥ ١٨٦ ٩٠٩) (٢٨)		مصروفات عمومية وإدارية
(١٧ ٩٢١ ٧١٣)	٥٦ ٣٩٥ ٢٤٢ (٢٩)		إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(١٣٦ ٨٩١ ٨٥٠)	(٧٣ ٤٩٧ ٣٠٥)		خسائر السنة قبل ضرائب الدخل
(٢٨ ٦٨٠ ٢٦٣)	(١٦ ١٨١ ٦٨٧) (٣٣)		ضرائب الدخل
(١٦٥ ٥٧٢ ١١٣)	(٨٩ ٦٧٨ ٩٩٢)		خسائر السنة بعد ضرائب الدخل
(٢٠٠٨)	(١٠١٢) (٣٠)		نصيب السهم من حصة المساهمين فى خسائر السنة

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٧٩ تمثل جزءاً متماً للقوائم المالية.

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التدفقات النقدية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٠١٣ ديسمبر ٣١	٢٠١٣ ديسمبر ٣١	ايضاح	(جميع المبالغ بالجنه مصري)
(١٣٦٨٩١٨٥٠)	(٧٣٤٩٧٣٠٥)		<u>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</u>
٦٥١٠٣٤٤١	٥٥١٩٠٧٦٤		خسائر السنة قبل ضرب ارباب الدخل
٥٢٨٠٤٧٩٨	٥٦٧٦٠٨٣٨		تعديلات لتسوية خسائر السنة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٤١٧١٠٤٠٦	٦٥١٥٧٦٠		اهلاك واستهلاك
١٣٦١٩٣٦٥	(٤١١٣٩١٠)		عبء اضمحلال خسائر الائتماني
(٩٣٠١٦٠٠)	(١٢١٨٩٠٧٢)		عبء المخصصات اخرى
١٨٧٤٥٩	٣٢٠٥٣٩		ارباح (خسائر) استثمارات مالية
٦٧٢٦٨٠	(٢٧٥٩٣٤)		توزيعات ارباح
(٩٠٠٤٤٤)	(٦٦٤٢٤٦)		فروق اعادة تقييم المخصصات الاخرى بالعملة الاجنبية
(٣٦٧٨٤٧٤)	(١٢٨٨١١٨٠)		(ارباح) خسائر بيع اصول ثابتة
٢٣٣٢٥٧٨٥	١٥٠٧٦٢٥٤		استهلاك علاوة / خصم الاصدار
			المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص خسائر الاضمحلال
			ارباح التشغيل قبل التغييرات في الاصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			<u>صافي النقص (الزيادة) في الاصول</u>
١٥٢٨٢١٤٢٧	٨٥١٩٤٧٧٦		ارصدة لدى البنوك
٩٧٥٢١٤١١	(٦٠١٢١٦٤١)		ارصدة لدى البنك في اطار نسبة الاحتياطي الالزامي
٣٣٢١٧٢٤٢٦	(١٠٧٤٣٦٥٨٧)		اثنون خزائنة
١٨٢٥٣٦٥٠	-		اصول بقرض المتاجرة
(٥٢١٩٦١٣)	(٣٨٢٠٨٧٣٤٦)		قروض وتسهيلات العملاء
٥٤٧٩٩٥١	(٧١٢٣٩٩٥)		اصول اخرى
			<u>صافي الزيادة (النقص) في الالتزامات</u>
(٨٩٢٧٨٤)	(١٠٢٣٨٢٢٦)		ارصدة مستحقة للبنوك
(٥٩١٢٤٠٢٢٢)	١٠٦٨٢٢٢١٦		ودائع العملاء
(٣٥٧٠١٥٩)	٢١٧٣٩٨٠٤٩		الالتزامات اخرى
(٣٧٨٢٢٤٨٤)	(٢٤٩٩٩٢٨٦)		ضرائب الدخل المستددة
(١٢٠٠٦٩٦)	٦١٨٩٨٥		الالتزامات مزاي التواعد
(١٠٣٧١٢٦٨)	(١٦٧٨٩٦٨٠١)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل
			<u>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</u>
(٧٥٢٨٨٠٢)	(١٣٠٩٩٧٧٦)		مدفوعات لشراء اصول ثابتة واعداد وتجهيز الفروع
(٣٧٥٧٣٦٦)	(٥١٠٣٩٤٩)		مدفوعات لشراء اصول غير ملموسة
١١٧٨٦٤٧	٢٥٠٣٤٥٤		متحصلات من بيع اصول ثابتة
١٦٨٩٩٩٩٨٠	٦٠٦٦٥٤٠٨		متحصلات استثمارات بخلاف التي بقرض المتاجرة
٩٣٠١٦٠٠	١٢١٨٩٠٧٢		توزيعات ارباح
(٤٠٩٩٦٠٠٠)	٣٩٨٠٥٧١		متحصلات (مدفوعات) من استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
١٢٧١٩٨١٠٩	٦١١٣٤٧٨٠		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار
			<u>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</u>
٢٠٠٤٠٤٠٣٥	-		زيادة راس المال
(١٩٩٠٥٢٧٠٠)	-		قروض لاجل
١٣٥١٣٣٥	-		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
			<u>صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال السنة</u>
١١٨١٧٨١٧٦	(١٠٦٧٦٢٠٢١)		رصيد النقدية وما في حكمها في اول السنة
٢١٩٦٢٧١٣٩	٣٣٧٨٠٥٣١٥		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة
٣٣٧٨٠٥٣١٥	٢٣١٠٤٣٢٩٤		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-
			نقدية و ارصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الاحتياطي
٧٢٨٤٥٢٨٣٤	٧٧٨٦٨١٠٤٨		ارصدة لدى البنوك
١٨٠٤٦٠١٠٤١	١٠٢٦٦١١٢٦٠١		اثنون خسائر السنة
٦٨٦٧٥٤٦٩٢	٨٥٥١٤٧٩٨٣		ارصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الاحتياطي
(٦٢٠٥٠٦٦٨٧)	(٦٨٠٦٢٨٣٢٨)		ارصدة لدى البنوك ذات اجل اكثر من ثلاث اشهر من تاريخ الاقتناء
(١٠٥٧٩٠١٦٨٧٣)	(١٤٩٣٨٢٢٠٩٧)		اثنون خزائنة ذات اجل اكثر من ثلاث اشهر من تاريخ الاقتناء
(٦٨٢٤٧٩٦٩٢)	(٧٩٤٤٤٧٩٨٣)		اجمالي النقدية وما في حكمها
٣٣٧٨٠٥٣١٥	٢٣١٠٤٣٢٩٤ (٢١)		

* تتضمن الالتزامات الاخرى مبلغ ١٧٣ مليون جنيه مصري بما يعادل ٢٥ مليون دولار امريكي تحت حساب زيادة راس المال وذلك لحين انتهاء الاجراءات اللازمة لهذه الزيادة.
- الايضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٧٩ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

بنك بيروت - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 قائمة التدفّر في حقوق الملكية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

الإجمالي	حسابات من رابحة	تدفّر مخاطر بنكية على	التدفّر القيمة المالية للاشتراكات المملوكة للمساهمين	الإجمالي	الإجمالي العام	الإجمالي العام	تدفّر عن تحت حسابات زبائن رأس المال	رأس المال
٥٤٤,٦١٩,٦٧٧	(٧٢,٠٤٤,٢٧٠)	٧٨,٣٦١,٤٦٥	(١٠,٩١٨,٢٠١)	٣٥,٣٦٤,٥٧٥	٢٢٧,٤٠٠	١٣,٥٢٩,٦٤٥	-	١,٣٣٨,٤٢٤,٠٠٠
٢٠٠,٤٠٤,٣٥٥	-	-	-	-	-	-	٢٠٠,٤٠٤,٣٥٥	-
١٢,٢٥٢,٣١٨	-	-	١٢,٢٥٢,٣١٨	-	-	-	-	-
(١,٦٥٥,٥٢٢,١١٣)	(٣,٦٥٥,٥٢٢,١١٣)	-	-	-	-	-	-	-
-	١,٥٢٥,٤٨٢	(١,٥٢٥,٤٨٢)	-	-	-	-	-	-
٦٤٨,٣٢٩,٩١٧	(٨٧,٢٠٩,٩٠١)	١٢,٩٤١,٩٨٢	٩,٣٦٤,١١٧	٣٥,٣٦٤,٥٧٥	٢٢٧,٤٠٠	١٣,٥٢٩,٦٤٥	٢٠٠,٤٠٤,٣٥٥	١,٣٣٨,٤٢٤,٠٠٠
٦٤٨,٣٢٩,٩١٧	(٨٧,٢٠٩,٩٠١)	١٢,٩٤١,٩٨٢	٩,٣٦٤,١١٧	٣٥,٣٦٤,٥٧٥	٢٢٧,٤٠٠	١٣,٥٢٩,٦٤٥	٢٠٠,٤٠٤,٣٥٥	١,٣٣٨,٤٢٤,٠٠٠
٣٣,٥٢٤,٤٢٤	-	-	-	-	-	-	(٣٣,٥٢٤,٤٢٤)	٢٠٠,٤٠٤,٣٥٥
(٨٩,٦٧٨,٩٩٤)	(٨٩,٦٧٨,٩٩٤)	-	٣٣,٥٢٤,٤٢٤	-	-	-	-	-
-	(٣١٨,٧٠٣)	٣١٨,٧٠٣	-	-	-	-	-	-
٥٥٥,١٧٧,٢٨٩	(٩٦,٢٨٨,٥٩٥)	١٣,٣٢٢,٦٨٥	٣٤,٤٢٦,٥٨١	٣٥,٣٦٤,٥٧٥	٢٢٧,٤٠٠	١٣,٥٢٩,٦٤٥	-	١,٣٣٨,٨٢٨,٠٣٥

الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٧٩ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

بنك بيربوس -مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

١ - معلومات عامة

- يقدم بنك بيربوس -مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال مركزه الرئيسي بمدينة القاهرة وعدد واحد واربعون فرعاً ويوظف عدد ٩٤٨ موظفاً في تاريخ الميزانية.

تأسس البنك تحت مسمى بنك الإسكندرية الكويت الدولي بموجب القرار الوزاري رقم ١١٩ لسنة ١٩٧٨، ثم تم تعديل اسمه إلى البنك المصري التجاري بموجب القرار الوزاري رقم ١٠٧ لسنة ١٩٩٧. وبعد زيادة رأس مال البنك إلى ٥٠٠ مليون جنيه مصري أصبح بنك بيربوس اليونان يمتلك حصة قدرها ٨٧,٩٧% من رأس مال البنك ومن ثم فقد تغير اسم البنك ليصبح بنك بيربوس - مصر بموجب القرار الوزاري رقم ٢/٢٠٩ لسنة ٢٠٠٦ بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠٠٦ وتم فيما بعد زيادات عدة لرأس المال لتصل نسبة مساهمة بنك بيربوس اليونان ٩٨,٣% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة

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

١-٢ أسس إعداد القوائم المالية

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

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائم المالية المجمعة، كما في وعن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن ميزانية البنك وعن نتائج أعماله وتدقيقه النقدي والتغيرات في حقوق الملكية.

بنك بيربوس -مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-٢ الشركات التابعة والشقيقة:

٢ / ٢ / أ - الشركات التابعة

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

٢ / ٢ / ب - الشركات الشقيقة

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

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

٢-٣ التقارير القطاعية

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

٢-٤ ترجمة العملات الأجنبية

عملة التعامل والعرض

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

بنك بيريويس -مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

المعاملات والارصدة بالعملة الاجنبية

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

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

٢-٥ أذون الخزانة

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

٢-٦ اتفاقيات الشراء و إعادة البيع و اتفاقيات البيع و إعادة الشراء

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

٧-٢ الأصول المالية

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

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

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

- يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح في الأجل القصير. كما يتم تصنيف المشتقات على أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تغطية.
- يتم تبويب الأصول المالية عند نشأتها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في الحالات التالية:
 - عندما يقلل ذلك تضارب القياس الذي قد ينشأ إذا تم معالجة المشتق ذو العلاقة على أنه بغرض المتاجرة في الوقت الذي يتم فيه تقييم الأداة المالية محل المشتق بالتكلفة المستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المصدرة.
 - عند إدارة بعض الاستثمارات، مثل الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية الاستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس، يتم عندها تبويب تلك الاستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
 - الأدوات المالية، مثل أدوات الدين المحتفظ بها، التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي تؤثر بشدة على التدفقات النقدية، فيتم تبويب تلك الأدوات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية التي يتم إدارتها بالارتباط مع أصول أو التزامات مالية مبنوية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في قائمة الدخل ضمن بند صافي الدخل من الأدوات المالية المبنوية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر."
- لا يتم إعادة تبويب أية مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريتها، كما لا يتم إعادة تبويب أية أداة مالية نقلاً من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة البنك عند الاعتراف الأولي كأداة تقييم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

بنك بيرىوس -مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-٧-٢ القروض والمديونيات

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

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

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

٢-٧-٤ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية: -

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

- يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للقروض والمديونيات والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
 - يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في السنة التي تحدث فيها، بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع، وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته، عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتركمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.
 - يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها.
 - يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم. ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة، أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أى اضمحلال في القيمة.
- ٢-٧-٥ إعادة التبويب
- يمكن للبنك أن يقوم بإعادة تبويب الأصول المالية بغرض المتاجرة بخلاف المشتقات إلى خارج مجموعة الأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة إذا لم يعد بيع الأصل في الأجل القريب هو الغرض من الاحتفاظ بالأصل. ويجوز إعادة تبويب الأصول المالية بغرض المتاجرة بخلاف القروض والتسهيلات خارج مجموعة الأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة في أحوال نادرة قد تنشأ عن حدث غير عادي ولا يتوقع تكراره في الأجل القريب. ويمكن للبنك اختيار إعادة تبويب الأصول المالية التي ينطبق عليها تعريف القروض والتسهيلات خارج مجموعة الأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة أو مجموعة الاستثمارات المتاحة للبيع إذا توافر للبنك في تاريخ إعادة التبويب النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الأصول المالية في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق.
 - يتم إجراء إعادة التبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب، وتصبح القيمة العادلة هي التكلفة أو التكلفة المستهلكة حسب الأحوال ولا يتم بعد إعادة التبويب رد أرباح أو خسائر القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها قبل إعادة التبويب. ويتم تحديد معدل العائد الفعلي للأصول المالية ذات العائد في تاريخ إعادة تبويبها، ويتم تعديل معدل العائد الفعلي بالتغير في تقدير التدفقات النقدية وذلك بأثر مستقبلي. ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية فيما يتعلق بالأصول المعاد تبويبها على النحو التالي: -

بنك بيربوس -مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

٨-٢ المقاصة بين الأدوات المالية

لا يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إلا إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاد لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.
واستثناءً من ذلك، تعرض بنود اتفاقيات شراء أدون خزانه مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أدون خزانه مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالمركز المالي ضمن بند أدون الخزانه وأوراق حكومية أخرى.

بنك بيربوس -مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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.

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

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

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

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

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

بنك بيريويس -مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-١٠ إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-١١ إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضحلة، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد ببند (٢-١٠) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي .

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

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

٢-١٢ إيرادات توزيعات الأرباح

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

١٣-٢ اضمحلال الأصول المالية

١٣-٢-١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

وتتضمن المؤشرات التي يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال أيًا مما يلي:

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

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

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

٢-١٣-٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

بنك بيريوس سمصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

٢ - ١٤ الأصول غير الملموسة

- برامج الحاسب الآلي

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

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

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

٢-١٥ الاستثمارات المالية في شركات تابعة وشقيقة

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

٢-١٦ الأصول الثابتة

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

بنك بيرئوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

المباني	-	من ٢,٥% إلى ٤,٣%
تحسينات على الأصول	-	٢٠%
الآت ومعدات	-	٢٠%
نظم الية وحاسبات	-	٢٥%
وسائل نقل	-	من ١٦,٦٧% إلى ٢٠%
أخرى	-	٢٠%

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

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

٢-١٧ مزايا العاملين

نظم الاشتراك المحدد

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

حصة العاملين في الأرباح

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

بنك بيريويس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 وفي حدود سقف محدد للزيادة السنوية. ويمثل التزام المزايا المحدودة المدرج بالميزانية القيمة الحالية للالتزامات المزايا المحدودة في نهاية السنة المالية مطروحاً منها، القيمة العادلة لأصول النظام مع الأخذ في الاعتبار أية تعديلات متعلقة بالخدمات السابقة التي لم يتم إدراجها سابقاً.

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

نظام المزايا العلاجية

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 السنة التي تستحق فيها وتدرج ضمن مزايا العاملين. وبالنسبة للعاملين المتقاعدين يتم إدراج التكلفة المتوقعة للرعاية الصحية على مدى فترة خدمة العاملين باستخدام نفس طريقة المزايا المحددة. ويتم تحميل الأرباح والخسائر الإكتوارية الناتجة من تغييرات الالتزامات الإكتوارية على قائمة حقوق الملكية في السنة التي تحدث فيها. ويتم تقييم تلك الالتزامات سنوياً من قبل اكتواريين مؤهلين.

٢-١٨ 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 للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

بنك بيريويس -مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة -عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

١٩-٢ الاقتراض

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

٢٠-٢ رأس المال

١-٢٠-٢ 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.

٢-٢٠-٢ 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.

٢١-٢ 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.

٢٢-٢ التأجير

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

٢٣-٢ النقدية وما في حكمها

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

بنك بيربوس -مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

- ٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-٢٤ المخصصات الأخرى

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

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

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

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى. ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر 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.

٢-٢٥ أرقام المقارنة

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

- ٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

١-٣ الأدوات المالية

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

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

ب- العقود الأجلة

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

بنك بيريس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٢-٣ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

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

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

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

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

خطر الائتمان :-

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

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

- نوع النشاط الاقتصادي.
 - الظروف السائدة بالسوق.
 - المركز المالي للمدينين / المقترضين.
 - مقدار ونوع ومدة التعرض لمخاطر الائتمان.
 - وجود أية ضمانات / كفالات.
- تطبيق السياسة الائتمانية والتي تصور وتوضح 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 بيريويس-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 تحملها البنك لكل مدين أو مجموعة المدينين المرتبطين (وفقاً لمفهوم العميل الواحد).
 - الحصول على الضمانات الكافية لتخفيض حجم المخاطر التي قد تنشأ في حالة تعثر العملاء أو البنوك.
 - توزيع محفظة القروض والأرصدة لدى البنوك على قطاعات اقتصادية وجغرافية مختلفة تلافياً لتركز المخاطر.

قياس مخاطر الائتمان:-

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

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

تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء وتصنيفهم آلياً، وتقييم مدى احتمال التأخر وتحديد احتمالية الاسترداد المتوقعة من العميل (المدين) في حالة تعثره/إخفاقه في سداد التزاماته المستحقة والخسارة المتوقعة عند الإخفاق والتي تختلف في تلك الحالات بحسب نوع المدين وألوية المطالبة ومدى توافر الضمانات القائمة أو المقدمة من العميل، أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى وبالتالي رصد صافي إجمالي قيمة التعرض للمخاطر الائتمانية.

بنك بيريس -مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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- وصغيرة 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 بمحفظه قروض الشركات وفقاً لنظام (MRA) إلى ١٤ مستوى من المخاطر الائتمانية والتي تتوافق مع مستويات مختلفة من المخاطر وترتبط بمعدلات مختلفة من احتمالية الاخفاق ، من ناحية أخرى فإنه يتم استخدام نموذج تصنيف مخاطر الائتمان للعميل (ORR) وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري لتحديد الجدارة الائتمانية لكل عميل ، وكلا من النموذجين يتم استخدامه لتقييم وتصنيف المحفظة الائتمانية للعملاء (للشركات) لتتوافق مع المتطلبات الرقابية لكلا من (Basel II) والبنك المركزي المصري مما يتيح تحديد المخصص اللازم تكوينه مقابل تلك التعرضات وذلك وفقاً لمستويات / فئات تصنيف الجدارة الائتمانية لكل عميل والتي ترتبط بنوع ومدى استقرار وعلاقات وسياسات النشاط ونتائج الأداء التشغيلي (الموقف المالي) .

قروض التجزئة: -

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

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

بالإضافة إلى قياس مخاطر الائتمان المرتبطة بكل منتج من حيث تحليل وتصنيف القروض (المنتظمة وغير المنتظمة) ومؤشراتها على أساس ربع سنوي.

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

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

- نوع الائتمان
- نوع وجودة الضمانات القائمة.

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

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

يتم تقييم وتصنيف المخاطر الائتمانية المترتبة عن أدوات / سندات الدين من خلال وكالات التصنيف الائتماني المعتمدة حيث 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 وسندات الدين وسيلة لتنوع مخاطر الائتمان وطريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر موثوق من مصادر التمويل السريعة لتمويل احتياجات البنك.

سياسات وأساليب الحد من وتجنب المخاطر: -

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

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

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

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

بنك بيريووس -مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

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

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

الضمانات: -

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

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

- الودائع المرهونة.

- خطابات الضمان من البنوك الخارجية

- رهن الأدوات المالية لصالح البنك مثل (الأسهم، السندات، وثنائق (أسهم) صناديق الاستثمار).

- الرهون العقارية.

- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع.

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

وغالبا ما يكون التمويل على المدى الأطول والاقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد وفقاً لنوع المنتج الممنوح للعميل والذي يتطلب استيفاء مستندات لإثبات دخل العميل ليتم على أساسه حساب قيمة القرض الممنوح له كنسبة من الدخل الشهري/السني والذي قد يتم تحويله للبنك لبعض العملاء، بالإضافة إلى استيفاء وثنائق تأمين لصالح البنك بقيمة القروض كما يتم الحصول على ضمانات أخرى كما في حالات قروض السيارات والتمويل العقاري، هذا و لتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض والتسهيلات.

بنك بيريويس -مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

الارتباطات المتعلقة بمنح ائتمان :-

وتمثل الجزء غير المستخدم من الحدود المصرح بها لمنح الائتمان او خطابات الضمانات المالية و Guarantees & Standby letter of credit اوفتح الاعتمادات المستندية والتجارية Documentary and Commercial letter of credit ، ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوى اجمالى الارتباطات غير المستخدمة، الا ان مبلغ الخسارة المرجح حدوثها فى الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لان اغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث ان الارتباطات طويلة الاجل عادة تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الاجل. علماً بأن معظم عقود التسهيلات الائتمانية تنص على أحقية البنك فى تعديل أوإلغاء التسهيلات فى اي وقت وبدون إخطار مسبق.

سياسات الاضمحلال و المخصصات :-

يقوم البنك بفحص ودراسة محفظة الإقراض والاستثمار ودراسة ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال (بمحفظة القروض والاستثمار) وتحقيقاً لذلك الهدف يقوم البنك فى 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 فى المركز المالى فى نهاية السنة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك، فان اغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلى للبنك:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

تقييم البنك	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %
١. ديون جيدة	٥٦%	٣%	٦١%	٢%
٢. المتابعة العادية	٢٠%	١%	١٧%	٢%
٣. المتابعة الخاصة	٣%	١٢%	١%	٧%
٤. ديون غير منتظمة	٢١%	٨٤%	٢١%	٨٩%
	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%

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

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

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

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

- معايير التقييم الداخلية للبنك والتي تأخذ في الاعتبار طبيعة كل أصل على حدة، القطاع الذي ينتمي إليه، المنطقة الجغرافية، نوع الضمان، وغيرها من العوامل الأخرى (التي تنعكس بالجدارة الائتمانية) 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، وفقاً للشروط التعاقدية للأصول المالية تحت التقييم.

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

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

وان أمكن في أية سنة لاحقة ربط الانخفاض في خسارة اضمحلال القيمة والزيادة 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 إلى حساب المخصص، ولا ينشأ عن هذا الإلغاء قيمة دفترية للأصل المالي تتجاوز التكلفة المستهلكة في تاريخ استبعاد خسائر الاضمحلال لو لم يكن قد تم الاعتراف بهذه الخسارة. ويتم اثبات قيمة الرد بقائمة الدخل.

حساب المخصصات: -

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

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

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

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

البنود المعرضة لخطر الائتمان بدون أخذ الضمانات (داخل الميزانية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
٦٢٠ ٥٠٦ ٦٨٧	٦٨٠ ٦٢٨ ٣٢٨	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٦٨٦ ٧٥٤ ٦٩٢	٨٥٥ ١٤٧ ٩٨٣	أدوات الخزنة
١٨٠ ٤٦٠ ١٠٤١	١ ٥٦٦ ١١٢ ٦٧١	أرصدة لدى البنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
٢٦١ ٦٦٨ ٢٩٦	٣٣٤ ٣٨٤ ٠٨١	- قروض شخصية
٩٠ ٧٨٤ ٣٣٩	٨٧ ٠٠٨ ٢٨٣	- بطاقات ائتمان
٩٥ ٣٥٦ ١٠٥	٧١ ٦٣١ ٠٠٤	- حسابات جارية مدينة
٢٣ ١٢٢ ٢٦٦	١٩ ٩٣٤ ٣٥٤	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
١ ٤٨٩ ٠٣٦ ٣٨٢	١ ٨٠٠ ٢٧٢ ٩٧٧	- حسابات جارية مدينة
٩٦٨ ٥١٨ ٦٢٦	٩٧٧ ٨٩٠ ٧٣٥	- قروض مباشرة
١ ٠٧٧ ٦٠٧ ٤٨٦	١ ٠١٣ ١٦٧ ٨٣٠	- قروض مشتركة
١ ٤٧٦ ٣٦٤	٩٢ ٠٧٥ ٨٠٥	- قروض أخرى
٣٨٥ ٥٠٤ ٢٤٧	٣١٦ ٠٠٨ ٨٦٩	استثمارات مالية في أدوات دين
٦٩ ٦٠٢ ٥٥٨	٤١ ٩٢٢ ٠٨٨	أصول أخرى
٧ ٥٧٤ ٥٣٩ ٠٨٩	٧ ٨٥٦ ١٨٥ ٠٠٨	الإجمالي

البنود المعرضة لخطر الائتمان بدون أخذ الضمانات (خارج الميزانية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
١٧٤ ٤٧١ ٣٠١	٣٤٧ ٧٨٣ ١٥٤	- ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة
١٥ ١٧٨ ٦٥٥	٢٢ ١٧٨ ٠٦٥	للإلغاء متعلقة بالائتمان
٦٨١ ١٨٦ ٨٤٢	٦٦٩ ٥٤٩ ٣٨٤	- الأوراق المقبولة
١٧ ٣٩٩ ٩٩٨	١٢٩ ٠٥٦ ٧٧٤	- خطابات ضمان
٨٨٨ ٢٣٦ ٧٩٦	١ ١٦٨ ٥٦٧ ٣٧٧	- اعتمادات مستندية استيراد

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

قروض وتسهيلات
فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٠٤٦٤٦٣٢٣٦	١٤٧١٧٣٤١٠٩
أرصدة لدى البنوك	١٨٠٤٦٠١٠٤١	١٠٦٦١١٢٦٧١
قروض وتسهيلات ليست محل اضمحلال	٦٨٣٠٢٥٩٨٢	١٨٦١٤٤٢٢٩٩
قروض وتسهيلات محل اضمحلال	١٢٧٨٠٨٠٦٤٦	١٠٦٣١٨٨٦٦١
الإجمالي	١٨٠٤٦٠١٠٤١	٤٣٩٦٣٦٥٠٦٩
يخصم:		
مخصص خسائر الاضمحلال	(٧٠٢٠٧٣٧٥٧)	(٧٦٤٥٤٢٤٥٣)
الصافي	١٨٠٤٦٠١٠٤١	٣٦٣١٨٢٢٦١٦

بنك بيربوس -مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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	مؤسسات						أفراد				التقييم
	إجمالي القروض والتسهيلات للملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	قروض عقارية	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية	
١٥٦٦ ١١٢ ٦٧١	١ ٣٤٨ ٨٧٨ ٧٤٢	٦٨ ٥٢٢ ٢٥٢	٢٣ ٨٨٦ ١ ٣١٨	٢٢٣ ٣٢٢ ٥٥٢	٤٢٨ ٢٤٦ ١١٨	١٣ ١٤٢ ٤٠٦	٢٢٢ ٣١٦ ٩٧٢	٨٢ ٣٨٦ ١١٩	٧١ ٦٣١ ٠٠٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
--	١ ٢٢ ٨٥٤ ٨١٥	٢٣ ٥٤٣ ٥٥٢	--	٥٨ ١٨١ ٨٣٧	٤١ ١٢٩ ٤١٦	--	--	--	--	١. جيدة	
--	٥٦٢	--	--	٣٩٧	١٦٥	--	--	--	--	٢. المتابعة العادية	
١٥٦٦ ١١٢ ٦٧١	١ ٤٧١ ٧٣٤ ١٠٩	٩٢ ٠٧٥ ٨٠٥	٢٣ ٨ ٨٦١ ٣١٨	٢٨١ ٥٤٤ ٧٨٦	٤٦٩ ٧٧٥ ٦٩٩	١٣ ١٤٢ ٤٠٦	٢٢٢ ٣١٦ ٩٧٢	٨٢ ٣٨٦ ١١٩	٧١ ٦٣١ ٠٠٤	١. المتابعة الخاصة	
										إجمالي	

أرصدة لدى البنوك	مؤسسات						أفراد				التقييم
	إجمالي القروض والتسهيلات للملاء	قروض مشتركة	قروض أخرى	قروض مباشرة	قروض مباشرة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية		
١٨٠٤ ٦٠١ ٠٤١	١ ٩٠٠ ١٢٩ ٣٦٧	٥٧٧ ٠١٤ ٤٦١	١ ٤٧٦ ٣٦٤	٣٨٨ ٠١٥ ٩٢٩	٦١٤ ٨٨٨ ٠٧٧	٩ ٠٩١ ٦٩٤	١٣٢ ٩٩٨ ٥٨٧	٨١ ٢٨٨ ١٥٠	٩٥ ٣٥٦ ١٠٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
--	١ ٣٧ ٢٧٩ ٧٤٠	٣٤ ٧٩٧ ٤٥٤	--	٣٤ ٧٧٥ ٥٢٨	٦٧٧ ٠٦ ٧٥٨	--	--	--	--	١. جيدة	
--	٩ ٠٥٤ ١٢٩	--	--	٩ ٠٥٢ ٨٦٧	١ ٢٦٢	--	--	--	--	٢. المتابعة العادية	
١٨٠٤ ٦٠١ ٠٤١	٢ ٠٤٦ ٤٦٣ ٢٣٦	٦١١ ٨١١ ٩١٥	١ ٤٧٦ ٣٦٤	٤٣١ ٨٤٤ ٣٢٤	٦٨٢ ٥٩٦ ٠٩٧	٩ ٠٩١ ٦٩٤	١٣٢ ٩٩٨ ٥٨٧	٨١ ٢٨٨ ١٥٠	٩٥ ٣٥٦ ١٠٥	٣. المتابعة الخاصة	
										إجمالي	

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

الإجمالي	مؤسسات			أفراد			بطاقات ائتمان
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	قروض ائتمانية	
٢٩٥١٤٤٩٩٨	--	١٦٦٦٠٦١٤١	١٠٨٦٣١٨٨٨	٦٧٥٧٦٧٦	١٠٦٦٣١٥٣	٢٨٨٦١٤٠	
٢١٤١٤٥٤٩	--	١٤٣٤٣٤١	٦١٦٢٩٢٥	--	٣٢١٥٢٣	٥٨٧٧٦٠	
١٥٤٤٨٨٢٧٥٢	٦٤٦٤٧٥٠٧٥	٤٥٢٩٠٣٨٦	٨٥٢٩٠٤٥٢٠	--	٢٩٥١٨	١٨٣٢٥٣	
١٨٦١٤٤٢٢٩٩	١٨٤٠٤١٣٢٧٦	٢٢٦٢٣٨٦٨	٩٦٧٩٩٩٣٢٢	٦٧٥٧٦٧٦	١٠٦١٤١٩٤	٣٦٥٧١٥٣	
١١٣٩٧٦٩٩١	١٠١٣٨١٣٩٠	١٠٧٧٠٧٣	٤٧٢٥٤١٠	٦٧٩٣١١٨	--	٣٥٤٤٢	

الإجمالي	مؤسسات			أفراد			بطاقات ائتمان
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	قروض ائتمانية	
٤٧٨٤١٦٨١٧	٨١٣٠٨٧٥٢	٨٩٦٥٥٦٣٩	٢٨٩٠٢٣١٩١	١٣٣٥٦١١	١١٠٦٥٦٤٩	٦٠٢٨٣٧٥	
١٧٩٤٨٨٤٥١	١٣٨٨١٥٧٨١	٦٢٤٧٠٣١	١٧٨٦٢٥٤٨	١٢٦٥٥٠١	٣٠٢٦٩٩٨	٨٨٠٥٩٢	
٢٥١٢٠٧١٤	--	١٣٠٥٤٨١٦	١٠٦١٠٣٤٢	--	١٠٦٩٤٥٧	٣٨٦٠٩٩	
٦٨٣٠٢٥٩٨٢	٢٢٠١٢٤٥٣٣	١٠٨٩٥٧٤٨٦	٣١٧٤٩٦٠٨١	١٣٩٩٠٧١٢	١٥١٦٢١٠٤	٧٢٩٥٠٦٦	
١٧٢٣١٩١٦	--	١١٩١٠٧٠	٢٠٥١٣٤	١٣٩٩٠٧١٢	--	--	

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(ج) قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

الإجمالي	مؤسسات				أفراد				٣١ ديسمبر ٢٠١٣
	اجمالي مؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	اجمالي افراد	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
١٠٦٣١٨٨٦٦١	٩٦٠٧٣٦٤٦٣	١٢٧٨٣١٤٣٧	٤٧٠١٠٧٠٨١	٣٢٢٧٩٧٩٤٥	١٠٢٤٥٢١٩٨	٣٤٢٧٢	١٠١٤٥٢٩١٥	٩٦٥٠١١	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
٣٤٣٤٦٢٥٤	٣٤٣١١٩٨٢	٢٠٩٩٢	١٧٦٩٦٠١١	١٦٥٩٤٩٧٩	٣٤٢٧٢	٣٤٢٧٢	--	--	القيمة العادلة للضمانات
الإجمالي	اجمالي مؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	اجمالي افراد	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
١٢٧٨٠٨٠٦٤٦	١١٦٢٣٣٢٠٥٨	٢٤٥٦٧١٠٣٨	٤٢٧٧١٦٨١٦	٤٨٨٩٤٤٢٠٤	١١٥٧٤٨٥٨٨	٣٩٨٦٠	١١٣٥٠٧٦٠٥	٢٢٠١١٢٣	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
٤١٣٣٩٦٢٦	٤١٢٩٩٧٦٦	--	٣٤٦٥٠٨٢٨	٦٦٤٨٩٣٨	٣٩٨٦٠	٣٩٨٦٠	--	--	القيمة العادلة للضمانات

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها: -

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	قروض وتسهيلات للعملاء مؤسسات
٤ ٣٦٩ ٢٧٤	٢ ٢١١ ١٦٩	- حسابات جارية مدينة
٩٤ ٠٦٢ ٠٦٧	٣٦ ٦٢٠ ٩٧٠	- قروض مباشرة
٣٠ ٦٨٣٨	٣١٩ ٠٢٢	<u>أفراد</u>
٨ ٥٢٢ ٤٧٧	٨ ١٤٩ ١٦٩	- بطاقات ائتمان
١٠٧ ٢٦٠ ٦٥٦	٤٧ ٣٠٠ ٣٣٠	- قروض شخصية
		الإجمالي

الديون المعدومة: -

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	قروض وتسهيلات للعملاء مؤسسات
٢١ ١٣٣ ٧٠٠	٩ ٧٠٢ ٦٦٤	- قروض مباشرة
١ ٢٥٠ ٦٨٠	١ ٦٢٦ ٥٥٩	<u>أفراد</u>
٤ ٧٢٢	٤ ٨٦٧	- قروض شخصية
--	١ ١٦٧	- بطاقات ائتمان
٢٢ ٣٨٩ ١٠٢	١١ ٣٣٥ ٢٥٧	- قروض عقارية
		الإجمالي

بنك بيريويس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 وفقاً لوكالات التقييم في آخر السنة المالية.

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	أذون خزانة	استثمارات في أوراق مالية	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	الاجمالي
غير مصنفة	--	٤٩ ٩٤٧ ٦٢٥	--	٤٩ ٩٤٧ ٦٢٥
ديون حكومية	٨٥٥ ١٤٧ ٩٨٣	--	٢٦٦ ٠٦١ ٢٤٤	١ ١٢١ ٢٠٩ ٢٢٧
الإجمالي	٨٥٥ ١٤٧ ٩٨٣	٤٩ ٩٤٧ ٦٢٥	٢٦٦ ٠٦١ ٢٤٤	١ ١٧١ ١٥٦ ٨٥٢

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان - القطاعات الجغرافية

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

		٣١ ديسمبر ٢٠١٣							
		الإجمالي	دول عربية	دول أجنبية	الوجه القبلي	الدلتا	الإسكندرية/القناة/ البحر الأحمر/سيناء	القاهرة الكبرى	البنود
٦٨٠ ٦٢٨	--	--	--	--	--	--	--	٦٨٠ ٦٢٨	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
٨٥٥ ١٤٨	--	--	--	--	--	--	--	٨٥٥ ١٤٨	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١ ٥٦٦ ١١٣	٢٨ ٨٥٦	١ ٢٣٦ ٣٠٦	--	--	--	--	--	٣٠٠ ٩٥١	أذون الخزائنة
٣٣٤ ٣٨٤	--	--	٢٠ ٤٢٧	٢١ ٧٩٥	--	٤٥ ٥٦٢	--	٢٤٦ ٦٠٠	أرصدة لدى البنوك
٨٧ ٠٠٩	--	--	٧٨٠	١ ٢٧٣	--	٨ ٥٨٩	--	٧٦ ٣٦٧	قروض وتسهيلات للعملاء
٧١ ٦٣١	--	--	١٠ ٠٧١	٣ ٧٦٩	--	٢٠ ٨٦٤	--	٣٦ ٩٢٧	قروض لأفراد:
١٩ ٩٣٤	--	--	--	--	--	--	--	١٩ ٩٣٤	قروض شخصية
١ ٨٠٠ ٢٧٢	--	--	--	١ ٠٠١	٣ ٢٦٣	٦٨ ٩٩٢	--	١ ٧٣٠ ٢٧٩	بطاقات الائتمان
٩٧٧ ٨٩١	--	--	٥٥	--	--	١ ٨٧ ٩٨١	--	٧٨٦ ٥٩٢	حسابات جارية مدينية
١ ٠١٣ ١٦٨	--	--	--	--	--	--	--	١ ٠١٣ ١٦٨	قروض مباشرة
٩٢ ٠٧٦	--	--	--	--	--	--	--	٩٢ ٠٧٦	قروض مشتركة
٣١٦ ٠٠٩	--	--	--	--	--	٤٩ ٩٤٨	--	٢٦٦ ٠٦١	قروض أخرى
٤١ ٩٢٢	--	--	--	--	--	--	--	٤١ ٩٢٢	استثمارات مالية في أدوات دين أصول أخرى
٧ ٨٥٦ ١٨٥	٢٨ ٨٥٦	١ ٢٣٦ ٣٠٦	٣١ ٣٣٣	٣١ ١٠١	٣٨١ ٩٣٦	٦ ١٤٦ ٦٥٣			الإجمالي في نهاية السنة

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

البنود	٣١ ديسمبر ٢٠١٢					القاهرة الكبرى	الإجمالي
	الدلتا	الوجه القبلي	دول أجنبية	دول عربية	دول أجنبية		
البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية							
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي						٦٢٠,٥٠٧	٦٢٠,٥٠٧
أذون الخزانة						٦٨٦,٧٥٥	٦٨٦,٧٥٥
أرصدة لدى البنوك						١٣٦,٣٦٠	١٣٦,٣٦٠
قروض وتسهيلات للعملاء							
قروض للأفراد:							
قروض شخصية	٧,٢٦٥	٨٤٠,٧	--	--	--	١٧٩,٩٤١	١٧٩,٩٤١
بطاقات ائتمان	١,١٧٤	٧٢٥	--	--	--	٨٠,١١١	٨٠,١١١
حسابات جارية مدينة	٣,٨٤٦	٦,٣٩٨	--	--	--	٥٧,٩٢٣	٥٧,٩٢٣
قروض عقارية	--	--	--	--	--	٢٣,١٢٢	٢٣,١٢٢
قروض لمؤسسات:							
حسابات جارية مدينة	١٢,٦٥١	--	--	--	--	١,٤٣٨,٤٦١	١,٤٣٨,٤٦١
قروض مباشرة	--	٢٣٦	--	--	--	٧٥٦,٨٤٢	٧٥٦,٨٤٢
قروض مشتركة	--	--	--	--	--	١,٠٧٧,٦٠٧	١,٠٧٧,٦٠٧
قروض أخرى	--	--	--	--	--	١,٤٧٦	١,٤٧٦
استثمارات مالية في أدوات دين						٣٢٣,١٤٣	٣٢٣,١٤٣
أصول أخرى						٦٩,٦٠٣	٦٩,٦٠٣
الإجمالي في نهاية السنة	٢٤,٩٣٦	١,٥٧٦٦	١,٦٥٥,٢٥٨	١٢,٩٨٣	١,٦٥٥,٢٥٨	٥,٤٥١,٨١١	٥,٤٥١,٨١١

(بالآلاف جنيه)

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)
- قطاعات النشاط

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

(بالآلاف جنيه)

النوع	نشاط تجارى		نشاط صناعى		نشاط زراعى		طاقة		نقل		سياحة		مؤسسات مالية		مقاولات		شركات عقارية		شركات عامة		أخرى		حكومى		أفراد		الإجمالى
	نشاط تجارى	نشاط صناعى	نشاط زراعى	طاقة	نقل	سياحة	مؤسسات مالية	مقاولات	شركات عقارية	شركات عامة	أخرى	حكومى	أفراد	الإجمالى	أفراد	الإجمالى	أفراد	الإجمالى	أفراد	الإجمالى	أفراد	الإجمالى	أفراد	الإجمالى	أفراد	الإجمالى	
البنود المعرضة لخطر الائتمان																											
أرصدة لدى البنك المركزى في إطار نسبة الاحتياطي الأتزامى																											
أرصدة لدى البنوك																											
قروض وتسهيلات للعملاء																											
قروض لأفراد:																											
قروض شخصية																											
مطابقات ائتمان																											
حسابات جارية مدينية																											
قروض عقارية																											
قروض لمؤسسات:																											
حسابات جارية مدينية																											
قروض مشتركة																											
قروض أخرى																											
إستثمارات مالية في أدوات دين																											
أصول أخرى																											
الإجمالى في نهاية السنة	١٥٤.٠٧٣	١٥٥.٠٩٤	١٥٣.٠٨٤	١٦٦.٦٦٩	١٨٧.٦٦٩	٣٤٨.٣١٢	١٩١٨.٤٧٠	٣٨٠.٣٧٧	١٨٧.٣٩٥	٣٥٠.١٣٤	٣٨٠.١٣٤	١٩٤٧.٠٨٩	١٩٤٧.٠٨٩	٣٥٠.١٣٤	٣٥٠.١٣٤	٣٨٠.٣٧٧	١٨٧.٣٩٥	٣٨٠.٣٧٧	١٨٧.٣٩٥	٣٥٠.١٣٤	٣٥٠.١٣٤	٣٨٠.٣٧٧	١٨٧.٣٩٥	٣٨٠.٣٧٧	١٨٧.٣٩٥	٣٨٠.٣٧٧	

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(بالآلاف جنيه)

الإجمالي	أفراد	حكومي	شركات عقارية وشركات عملة أخرى	مؤسسات مالية	مقاولات	مؤسستات مالية	سياحة	نقل	طاقة	نشاط زراعي	نشاط صناعي	نشاط تجاري	البند
٦٢٠.٥٠٧	-	٦٢٠.٥٠٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	البنود المعرضة لخطر الائتمان
٦٨٦.٧٥٥	-	٦٨٦.٧٥٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١.٨٠٤.٦٠١	-	٢٧.٥٥١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أذون الخزينة
				١.٧٧٧.٥٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنوك
				-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض وتسهيلات للعملاء
٢٦١.٦٦٨	٢٦١.٦٦٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض للأفراد:
٩٠.٧٨٥	٩٠.٧٨٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض شخصية
٩٥.٣٥٦	٩٥.٣٥٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	بطاقات ائتمان
٢٣.١٢٢	٢٣.١٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية مدينة
				-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض عقارية
١.٤٨٩.٠٣٦	-	-	٤.٣٥٤	١٩٧.٠٨٨	٢.٥٥٧.٦٠	١١٦.٥٤٧	٩.٨٥٣	٧١.١٥٩	٣٣.٨٣٤	٤٨١.١٥٠	٣٢٢.٧٧٥	-	قروض لمؤسسات:
٩٦٨.٥١٩	-	-	٢.٠١.٨٥٨	٩٨.١٠٧	٣٤.٦١٩	١٥١.٨٩٢	١.٠٢.٠٨	٧.٢٦٠	٦.٠٠٠	٤١٥.٤٣٨	١٥.٩٢٢	-	حسابات جارية مدينة
١.٠٧٧.٦٠٧	-	-	٢.٠.٩٥٩	١.٠.٨٤	٨١.٣.٩	٨٣.٥١٩	٥٥.١٦٠	٢٢٢.٢٢٤	-	٦.٠٤.٣٥٢	-	-	قروض مباشرة
١.٤٧٦	-	-	١.٤٧٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض مشتركة
٣٨٥.٥٠٤	-	٣٢٣.١٤٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض أخرى
٦٩.٦٠٣	-	-	٦٩.٦٠٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	استثمارات مالية في أدوات دين
٧.٥٧٤.٥٢٩	٤٧٠.٩٣١	١.٦٥٧.٩٥٦	٣٣٨.٩٢٦	٣.٦.٦٥٥	٢.١٦١.٠٩٩	٣٥١.٩٥٨	٧٥.٢٢١	٣.٠.٦٤٣	٣٩.٨٣٤	١.٥٠٠.٩٤٠	٣٢٨.٦٩٧	-	أصول أخرى
													الإجمالي في نهاية السنة

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

خطر السوق:

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية، ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير عرض المتاجرة. وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو غير المتاجرة في إدارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريق متخصص، ويتم رفع تقارير دورية عن مخاطر السوق إلى كلا من لجنة إدارة المخاطر والإدارة العليا للبنك وكذا بنك بيريوس باليونان بصفة دورية. وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير عرض المتاجرة فتتأثر بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة، وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات والمخاطر الناتجة عن الاستثمارات المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع.

أساليب الحد من مخاطر السوق:

يقوم البنك بإدارة والحد من مخاطر السوق وذلك من خلال وضع الحدود الملائمة لمحفظة المتاجرة والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة ويتم مراجعتها سنويا والتي تتضمن حدود لخطر سعر العائد وخطر أسعار الصرف للأصول والالتزامات وكذلك حدود قصوى للاستثمار في السندات الحكومية والشركات والتي يتم متابعتها ومراقبتها من خلال التقارير التي يتم إعدادها بصفة يومية.

أساليب قياس خطر السوق:

كجزء من إدارة خطر السوق، يقوم البنك بالعديد من استراتيجيات التغطية وكذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد وذلك لموازنة الخطر المصاحب لأدوات الدين والفروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا تم تطبيق خيار القيمة العادلة، وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق.

القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk (VaR):

يقوم البنك بتطبيق أسلوب " القيمة المعرضة للخطر " لمراكز العملات المفتوحة في نهاية اليوم وقد تم اعتماد النموذج المعد من قبل لجنة إدارة المخاطر خلال شهر ابريل ٢٠١٠ كما يتم مراقبة دقة النموذج المستخدم من خلال اختبارات دقة النتائج Back testing ورفع نتائجه للجنة إدارة المخاطر.

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

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

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا نكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

إجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقا لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٢			٣١ ديسمبر ٢٠١٣			
أقل (%٩٥)	أعلى (%٩٩)	متوسط (%٩٨)	أقل (%٩٥)	أعلى (%٩٩)	متوسط (%٩٨)	
٢٩ ٣٥٩	٤١ ٥٢٤	٣٦ ٦٥٨	١٨ ٩٠٩	٢٦ ٧٤٤	٢٣ ٦١٠	خطر أسعار الصرف
٢٩ ٣٥٩	٤١ ٥٢٤	٣٦ ٦٥٨	١٨ ٩٠٩	٢٦ ٧٤٤	٢٣ ٦١٠	إجمالي القيمة عند الخطر

خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية:

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

(بالالف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	جنيه مصرى	دولار أمريكى	يورو	جنيه استرلينى	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
٥٧٥ ٦٨٣	١٩٥ ٢٨١	٦٠٣٢	١ ٤٣٧	٢٤٨	٧٧٨ ٦٨١	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٨٥ ١٩١	١ ١١٨ ٨٣٥	١٣٤ ٥٢١	٢٣ ٢٨٤	٤ ٢٨٢	١ ٥٦٦ ١١٣	أرصدة لدى البنوك
٨٨٣ ٣٦٨	--	--	--	--	٨٨٣ ٣٦٨	أذون الخزانة وأوراق حكومية
٣ ٠٩٢ ٧٤٢	١ ٢٨٦ ٨٣٧	١٦ ٧٨٦	--	--	٤ ٣٩٦ ٣٦٥	قروض وتسهيلات للعملاء
٤٠٨ ٤٥٦	--	--	--	--	٤٠٨ ٤٥٦	استثمارات مالية:
٦٤ ٩٤٨	--	--	--	--	٦٤ ٩٤٨	- متاحة للبيع
١١٧ ٥٦٤	--	--	--	--	١١٧ ٥٦٤	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٧٦٧ ٥٨٤	(٧٢٥ ٥٦٠)	١٦٣	٢	--	٤٢ ١٨٩	استثمارات فى شركات شقيقة
٦ ١٩٥ ٥٣٦	١ ٨٧٥ ٣٩٣	١٥٧ ٥٠٢	٢٤ ٧٢٣	٤ ٥٣٠	٨ ٢٥٧ ٦٨٤	أصول مالية أخرى
إجمالي الأصول المالية						
الالتزامات المالية						
٣ ٠٥٨	٧ ٨٢٩	١ ٦١٥	٥١٦	١٠	١٣ ٠٢٨	أرصدة مستحقة للبنوك
٥ ٠٨٧ ٦٥٢	١ ٥١٨ ٠٧١	١٥١ ٨٦٣	٢٣ ٥٨١	٥ ٤٣٧	٦ ٧٨٦ ٦٠٤	ودائع للعملاء
١٤٤ ٥٩٩	١٧٨ ٥٢٧	١٧٢	٩	--	٣٢٣ ٣٠٧	التزامات مالية أخرى
٥ ٢٣٥ ٣٠٩	١٧٠ ٤٤٢٧	١٥٣ ٦٥٠	٢٤ ١٠٦	٥ ٤٤٧	٧ ١٢٢ ٩٣٩	إجمالي الالتزامات المالية
٩٦٠ ٢٢٧	١٧٠ ٩٦٦	٣ ٨٥٢	٦١٧	(٩١٧)	١ ١٣٤ ٧٤٥	صافي الميزانية
٣٢٣ ٢٤٣	٢٤ ٥٤١	--	--	--	٧٨٤ ٣٤٧	ارتباطات متعلقة بالانتماء

*أذون الخزانة مدرجة بالقيمة الاسمية (غير مخصومة)

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

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

(بالالف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٤٧٠.٦٢٣	٢٥٢.٦٣٤	٣.٩٨٩	٦١٦	٥٩١	٧٢٨.٤٥٣
أرصدة لدى البنوك	٧.٦٤٣	١.٥٤٩.٠٠٧	٢٢١.٠٩٣	٢٥.١٣٧	١.٧٢١	١.٨٠٤.٦٠١
أذون الخزانة وأوراق حكومية	٦٩١.٢٠٠	٥.٥٥٢	--	--	--	٧٤١.٧٥٢
فروض وتسهيلات للعملاء	٢.٧١٦.٢١٠	١.٢٧٣.٦٥٦	١٧.٦٩١	--	١٣	٤.٠٠٧.٥٧٠
استثمارات مالية:						
- متاحة للبيع	٤٢٠.٨٦٨	--	--	--	--	٤٢٠.٨٦٨
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٧٧.٣٦١	--	--	--	--	٧٧.٣٦١
استثمارات في شركات شقيقة	١٢٤.٠٨٦	--	--	--	--	١٢٤.٠٨٦
أصول مالية أخرى	٧٢٩.٢٣١	(٦٥٩.٦٦١)	٣١	١	--	٦٩.٦٠٢
إجمالي الأصول المالية	٥.٢٣٧.٢٢٢	٢.٤٦٦.١٨٨	٢.٤٢٨.٠٠٤	٢٥.٧٥٤	٢.٣٢٥	٧.٩٧٤.٢٩٣
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣.٠٤٦	١٨.٤٧٢	١.٢٧١	٤٦٩	٩	٢٣.٢٦٧
ودائع للعملاء	٤.٠٩٠.٤٦٢	٢.٣٢٧.٩٩٧	٢٣٤.٠٨٩	٢٥.٠٧٦	٢.١٥٨	٦.٦٧٩.٧٨٢
التزامات مالية أخرى	١١٧.٦٦٢	٨.٤٨٩	٤٨١	١٠	--	١٢٦.٦٤٢
إجمالي الالتزامات المالية	٤.٢١١.١٧٠	٢.٣٥٤.٩٥٨	٢٣٥.٨٤١	٢٥.٥٥٥	٢.١٦٧	٦.٨٢٩.٦٩١
صافي الميزانية	١.٠٢٦.٠٥٢	١١١.٢٣٠	٦.٩٦٣	١٩٩	١٥٨	١.١٤٤.٦٠٢
ارتباطات متعلقة بالانتماء	١٧٤.٤٧١	--	--	--	--	١٧٤.٤٧١

*أذون الخزانة مدرجة بالقيمة الاسمية (غير مخصومة)

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

خطر سعر العائد:

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات سعر العائد السائد في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تدبذبات التدفقات النقدية المستقبالية لإداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الإداة، وخطر القيمة الحالية لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الإداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تتخفف الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة.

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

بالآلاف جنيه

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	حتى شهر	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
								نقدية وارصدة احتياطية لدى البنك المركزي	ارصدة لدى البنوك
٧٧٨٦٨١	٦١٠٢٩٥	--	--	--	٦٦٩١	٤٦١١٩	١٥١٢٢٠٢	١٦٨٢٨٦	--
١٥٦٦١١٣	--	--	--	٢٤٢٨٩٦	١١٥٥٢٠	٤٨٢٥٨	٤٤٤١٧٥	--	--
٨٥٥١٤٩	--	--	--	١٧٢١٦٨	٨٢٦٤٥	٧٢٩٤٢	٢٢٨٥٤٥٢	--	--
٣٦٣١٨٢٢	١٢٩٨١٨	٣٢٣٩٥٧	٥٢٣٨٤٠	--	--	--	--	--	--
٤٠٨٤٥٦	١٤٢٣٩٥	١٠٦٣٠٥	١٥٩٧٥٦	--	--	--	--	--	--
٦٤٩٤٨	١٥٠٠٠	--	٢٤٩٤٨	--	--	--	--	--	--
١١٧٥٦٤	١١٧٥٦٤	--	--	--	--	--	--	--	--
١٤٧٣٠٦	١٤٧٣٠٦	--	--	--	--	--	--	--	--
٢٥٨٠٦٨	٢٥٨٠٦٨	--	--	--	--	--	--	--	--
٧٨٢٨١٠٨	١٤٢٠٤٤٦	٤٧٠٢٦٢	٦٨٢٥٩٦	٤٤٥٠١٢	٢٢٩٨٥٦	٣٣٦١٠٦	٤٢٤٢٨٣٠	٤٢٤٢٨٣٠	٤٢٤٢٨٣٠
١٣٠٢٨	--	--	--	--	--	--	١٣٠٢٨	--	--
٦٧٨٦٠٥	٧٠٩٨٢٩	٢٧٥٢٦٤	٩٨٢٤٠٩	٢٨٩٤٠٩	٥٩٠٥١٤	٨٥٦٦٧٢	٣٠٨٧٢٢٨	٣٠٨٧٢٢٨	٣٠٨٧٢٢٨
٣٢٤٩٨٧	٣٢٤٩٨٧	--	--	--	--	--	--	--	--
١٣٥٨٤	٦٣٥٨٤	--	--	--	--	--	--	--	--
٤٤٧٢٧	٤٤٧٢٧	--	--	--	--	--	--	--	--
٥٨٥١٧٧	٥٨٥١٧٧	--	--	--	--	--	--	--	--
٧٨٢٨١٠٨	١٧٢٨٢١٤	٢٧٥٢٦٤	٩٨٢٤٠٩	٢٨٩٤٠٩	٥٩٠٥١٤	٨٥٦٦٧٢	٣٠٨٧٢٢٨	٣٠٨٧٢٢٨	٣٠٨٧٢٢٨
--	(٣١٧٨٦٨)	١٩٤٨٩٨	(٢٩٨٨١٢)	١٥٥٦٠٣	(٢٦٠٢٥٨)	(٥١٥٥٦٦)	١٤٤٢٤٠٤	١٤٤٢٤٠٤	١٤٤٢٤٠٤

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

مخاطر السيولة:

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

إدارة خطر السيولة:

يقوم بنك بيربوس - مصر بإدارة السيولة عن كثب عملاً على الحفاظ على قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته المالية عند الاستحقاق بشكل فوري وبدون التعرض للخسارة.
قام بنك بيربوس - مصر بوضع وتطبيق سياسة للسيولة منذ أواسط عام ٢٠٠٢ داخلياً.
يتولى قطاع الخزنة وأسواق المال إدارة السيولة في بنك بيربوس - مصر وتقوم لجنة الأصول والخصوم بمتابعة السيولة من خلال التقارير المقدمة لها من إدارة المخاطر.
تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة المخاطر بالبنك ما يلي:
يتم إدارة التمويل من خلال مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات ويضمن ذلك الأموال التي سيتم تحصيلها عن استحقاقها من العملاء، ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
الاحتفاظ بمحفظة من الأصول التي من الممكن تسهيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.

إدارة التركز وبيان استحقاق القروض

لاغراض الرقابة واعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والاسبوع والشهر التالي وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة، بالإضافة الى الثلاثة شهور التالية والسنة شهور التي تليها حتى نهاية العام بالإضافة الى السنة من سنة وحتى ٣ سنوات و انتهاءاً بالسنة أكثر من ٣ سنوات، و تتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للتزامات المالية و تواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

التدفقات النقدية غير المشتقة:

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

بالآلاف جنيه

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

البيان / تاريخ الاستحقاق	حتى شهر واحد	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من سنة و حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	الاجمالي
مستحق للبنوك المحلية	١٩٣٣	--	--	--	--	--	١٩٣٣
مستحق للبنوك الخارجية	١١١٠٠	--	--	--	--	--	١١١٠٠
ودائع العملاء	١١١٠٠	٦١٩٠٨٥	٤٩٣٩٩٢	٥٨٢٢٢٧	٣٨٤١٧٠٥	٨٣٢٢٥٠	٧٤٦٩٩٠٩
التزامات أخرى	٣٣٤٩٨٧	--	--	--	--	٤٤٧٢٧	٣٧٩٧١٤
الاجمالي للائتمانات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	١٤٤٨٦٧٠	٦١٩٠٨٥	٤٩٣٩٩٢	٥٨٢٢٢٧	٣٨٤١٧٠٥	٨٧٦٩٧٧	٧٨٦٢٦٥٦
الاجمالي الاصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى*	٣٠٩٦٤٦٤	٢٤٦٨٠١	٢٤٦٨٠١	٢٤٠١٩٠٤	١٢٢٢٢٤٩	٢١٢٤٨٤٣	٩٣٧٩٠٦٢

تتضمن الاصول المتاحة لمقابلة جميع الائتمانات ولتعليبة الارتباطات المتعلقة بالفروض كل من النقدية، والارصدة لدى البنك المركزي، والارصدة لدى البنوك، وأذون الخزانة و اوراق حكومية اخرى، و القروض و التسهيلات للبنوك و العملاء، و للبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع اوراق مالية و ايجاد مصادر تمويل اخرى .

*الاصول المبينة بالجدول تمثل التدفقات النقدية المخصصة وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

- أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

(بالآف جنيه)

	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
أصول مالية				
أرصدة لدى البنوك	١ ٥٦٦ ١١٢	١ ٨٠٤ ٦٠١	١ ٥٦٦ ١١٢	١ ٨٠٤ ٦٠١
قروض وتسهيلات للعملاء				
- قروض متداولة	١ ٧٢٥ ١١٩	١ ٥٢٧ ٦٤٢	١ ٧٢٥ ١١٩	١ ٥٢٧ ٦٤٢
استثمارات مالية				
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٦٤ ٩٤٨	٧٧ ٣٦١	٧٠ ٧٦٦	٨١ ٢٦٦
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	١٣ ٠٢٨	٢٣ ٢٦٦	١٣ ٠٢٨	٢٣ ٢٦٦
ودائع العملاء				
- ودائع متداولة	٥ ٤٠٥ ٧٦٠	٥ ٩٠٢ ٥٥٤	٥ ٤٠٥ ٧٦٠	٥ ٩٠٢ ٥٥٤

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى

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

المستحق للعملاء

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

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

مخاطر التشغيل:

يتم تعريف المخاطر التشغيلية كمخاطر الخسارة الناجمة عن إخفاق أو عدم كفاية الإجراءات الداخلية والعنصر البشري والأنظمة لدى البنوك أو نتيجة لأحداث خارجية ويشمل هذا التعريف المخاطر القانونية ولكنه لا يشمل كل من مخاطر إستراتيجية البنك ومخاطر السمعة.

إدارة مخاطر التشغيل:

قام بنك بيربوس - مصر بإنشاء وتفعيل وحدة مستقلة لإدارة مخاطر التشغيل وذلك منذ عام ٢٠٠٨ والتي تعمل تحت نطاق إدارة المخاطر وتم وضع إطار عام فعال لإدارة مخاطر التشغيل يهدف إلى تحديد وتقييم ومراقبة وتخفيف مخاطر التشغيل وهو ما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي بشأن تطبيقات مقررات بازل.

أساليب الحد من مخاطر التشغيل:

تقوم وحدة إدارة المخاطر التشغيلية بتجميع بيانات الخسائر التاريخية بغرض تحديد وجمع وتقييم خسائر التشغيل الفعلية التي يتعرض لها البنك وتصنيفها وفقاً لنتائج الأحداث الثماني المحددة من البنك المركزي وفقاً لمقررات بازل، وذلك للعمل على رصد والحد من هذه المخاطر

تحديد وتقييم مخاطر التشغيل المتعلقة بكافة المنتجات والأنشطة والعمليات والأنظمة المصرفية الجديدة قبل طرحها أو إصدارها.

إنشاء وتفعيل تقرير الأحداث Incident Report بغرض تجميع وتحديد وتقييم كافة المخاطر التشغيلية التي قد يتعرض لها البنك من خلال أنشطة وعمليات إدارات البنك المختلفة سواء التي قد تؤدي إلى خسائر (فعلية أو محتملة) بغرض رصد وتحليل تلك الأحداث والعمل على تجنبها والحد منها.

يتم متابعة وضع وتحديث خطط الطوارئ لضمان قدرة البنك على الاستمرار في العمل والحد من الخسائر في حالات الاضطرابات الشديدة.

- يتم اعداد تقارير دورية تعرض على لجنة إدارة المخاطر والادارة العليا للبنك بالمخاطر التشغيلية.

قياس مخاطر التشغيل:

يتم حساب متطلبات رأس المال اللازم لمقابلة مخاطر التشغيل وفقاً لاسلوب المؤشر الاساسي المقرر من البنك المركزي المصري لقياس مخاطر التشغيل في إطار تطبيقات بازل والذي يتطلب الاحتفاظ برأس مال لمقابلة مخاطر التشغيل يساوي ١٥% من متوسط مجمل ربح البنك على أساس القوائم المالية لآخر ثلاث سنوات.

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالمركز المالى، 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.

معيار كفاية رأس المال للبنك:

- في إطار الالتزام بالتعليمات الرقابية الصادرة من البنك المركزي المصري خلال شهر ديسمبر ٢٠١٢ بشأن تطبيق الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال في نطاق تطبيق مقررات بازل والالتزام بالحفاظ على نسبة حدها الأدنى ١٠% بين عناصر القاعدة الرأسمالية (بسط المعيار) وبين الأصول الخطرة المرجحة بأوزان (مقام المعيار) وذلك لمقابلة مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل.
- وفي هذا الشأن يلتزم البنك بإعداد بيان معيار كفاية رأس المال بصفة ربع سنوية كمجموعة مصرفية اعتباراً من ٢٠١٢/١٢/٣١ وفقاً للتعليمات والنماذج المعتمدة من البنك المركزي المصري في هذا الخصوص.

القاعدة الرأسمالية للبنك:

- تتكون من شريحتين وهي عبارة عن مجموعة من العناصر الموجبة والسالبة (عناصر تخصم وعناصر لا يعتد بها وهي العناصر التي يتم تحديدها في إطار حساب الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال الرقابي لتفادي أي تقلبات غير حقيقية في حقوق الملكية للبنك) على أن يتم تطبيق خصم بنود العناصر السالبة تدريجياً وفقاً للجدول الزمنية وبطرق الحساب المحددة من البنك المركزي المصري والتي تهدف محصلتها إلى الوصول إلى قيمة رأس المال الذي يستخدم في حساب معيار كفاية رأس المال والذي سوف يكون مصدر لتمويل نشاط البنك بالإضافة إلى كونه ضماناً لتغطية كافة المخاطر المصرفية، وإستيعاب الخسائر غير المتوقعة التي لا تغطيها المخصصات، مع ضمان حماية أموال المودعين وباقى الدائنين الآخرين في حالة تصفية أصول البنك .
- هذا وتعتبر القاعدة الرأسمالية أساس لكافة الضوابط الصادرة عن البنك المركزي المصري.

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

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

(بالآلاف جنيهه)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
	رأس المال
	الشريحة الأولى بعد الاستيعادات
١ ٤٣٨ ٨٢٨	رأس المال المصدر والمدفوع
١٣ ٥٤٠	الاحتياطي العام
١١ ٣٧٢	الاحتياطي القانوني
٢٢٧	الاحتياطي الرأسمالي
(٩٤٣ ٠٤١)	خسائر متراكمة
٢٢	حقوق الأقلية
(١٦ ٠٧٦)	إجمالي الاستيعادات من الشريحة الأولى
٥٠٤ ٨٧٢	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستيعادات (١)
	الشريحة الثانية بعد الاستيعادات
١ ٩٢٦	٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص
٢٠ ٨٧٦	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
٥٦ ٧٢٤	إجمالي الاستيعادات من الشريحة الثانية
(١٦ ٠٧٦)	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستيعادات (٢)
٦٣ ٤٥٠	إجمالي رأس المال (٢ + ١)
٥٦٨ ٣٢٢	الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الإئتمان:
٤ ٧٩٧ ٦٦٠	إجمالي مخاطر الإئتمان
--	إجمالي مخاطر السوق
٦٤٦ ٤٠٥	إجمالي مخاطر التشغيل
٥ ٤٤٤ ٠٦٥	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الإئتمان
١٠.٤٤%	*معييار كفاية رأس المال (%)

تم إعداد معيار كفاية رأس المال وفقاً لبيود القوائم المالية المجمعة وتعليمات البنك المركزي الصادرة في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢.

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

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ - اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

ب - استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
١٠٧ ٩٤٦ ١٤٧	٩٨ ٠٥٢ ٧٢٠	نقدية
٦٢٠ ٥٠٦ ٦٨٧	٦٨٠ ٦٢٨ ٣٢٨	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٧٢٨ ٤٥٢ ٨٣٤	٧٧٨ ٦٨١ ٠٤٨	
١٠٧ ٩٤٦ ١٤٧	٩٨ ٠٥٢ ٧٢٠	نقدية
٣٧٧ ٣٧٠ ٥٢٤	٥١٢ ٢٤٢ ٣٨٣	أرصدة بدون عائد
٢٤٣ ١٣٦ ١٦٣	١٦٨ ٣٨٥ ٩٤٥	أرصدة ذات عائد ثابت
٧٢٨ ٤٥٢ ٨٣٤	٧٧٨ ٦٨١ ٠٤٨	
٧٢٨ ٤٥٢ ٨٣٤	٧٧٨ ٦٨١ ٠٤٨	أرصدة متداولة

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

٦ - أرصدة لدى البنوك		
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
٢٢٥ ٥٨٤ ١٦٨	٧٢ ٢٩٠ ٥٧٤	حسابات جارية
١ ٥٧٩ ٠١٦ ٨٧٣	١ ٤٩٣ ٨٢٢ ٠٩٧	ودائع
١ ٨٠٤ ٦٠١ ٠٤١	١ ٥٦٦ ١١٢ ٦٧١	
٢٧ ٥٥٠ ٨٤٠	١ ٤٥ ٢٥١ ٧٥٦	بنوك مركزية
١ ٠٨ ٨٠٩ ٠٥٩	١ ٥٥ ٦٩٩ ٧١٥	بنوك محلية
١ ٦٦٨ ٢٤١ ١٤٢	١ ٢٦٥ ١٦١ ٢٠٠	بنوك خارجية
١ ٨٠٤ ٦٠١ ٠٤١	١ ٥٦٦ ١١٢ ٦٧١	
٢١ ٢٥٩ ٦٠٧	٢٣ ٦٩١ ١٢٠	أرصدة بدون عائد
١ ٦٦٩ ٣٦٠ ٦٨٤	٤٦ ٣٦٥ ٤٦٢	أرصدة ذات عائد متغير
١ ٦١٣ ٩٨٠ ٧٥٠	١ ٤٩٦ ٠٥٦ ٠٨٩	أرصدة ذات عائد ثابت
١ ٨٠٤ ٦٠١ ٠٤١	١ ٥٦٦ ١١٢ ٦٧١	
١ ٨٠٤ ٦٠١ ٠٤١	١ ٥٦٦ ١١٢ ٦٧١	أرصدة متداولة

٧ - أذون الخزائنة		
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
٦٨٦ ٧٥٤ ٦٩٢	٥٣٠ ٥٢٩ ٧٥٣	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
--	٣٢٤ ٦١٨ ٢٣٠	أذون خزائنة
٦٨٦ ٧٥٤ ٦٩٢	٨٥٥ ١٤٧ ٩٨٣	عمليات شراء أذون خزائنة مع الالتزام بإعادة البيع
		الاجمالي

تتمثل أذون الخزائنة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	أذون خزائنة
٢٩٢ ٧٧٧ ٠٠٠	٢٣٤ ٩٧٥ ٠٠٠	أذون خزائنة استحقاق ٣٦٤ يوما
٤٣٨ ٨٠٠ ٠٠٠	٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	أذون خزائنة استحقاق ٣٥٧ يوما
١ ٧٢٥ ٠٠٠	٧٠ ٢٥٠ ٠٠٠	أذون خزائنة استحقاق ٢٧٣ يوما
٤ ١٧٥ ٠٠٠	١٧٢ ٨٢٥ ٠٠٠	أذون خزائنة استحقاق ١٨٢ يوما
٤ ٢٧٥ ٠٠٠	٦٠ ٧٠٠ ٠٠٠	أذون خزائنة استحقاق ٩١ يوما
٧٤١ ٧٥٢ ٠٠٠	٥٥٨ ٧٥٠ ٠٠٠	الاجمالي
(٥٤ ٩٩٧ ٣٠٨)	(٢٨ ٢٢٠ ٢٤٧)	عوائد لم تستحق بعد
٦٨٦ ٧٥٤ ٦٩٢	٥٣٠ ٥٢٩ ٧٥٣	الاجمالي (١)

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

٧ - أذون الخزانة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	عمليات شراء اذون خزانة مع الالتزام بإعادة البيع
--	٣٢٤ ٦١٨ ٢٣٠	اذون خزانة مشتراة مع الالتزام بإعادة البيع
--	٣٢٤ ٦١٨ ٢٣٠	الاجمالي (٢)
٦٨٦ ٧٥٤ ٦٩٢	٨٥٥ ١٤٧ ٩٨٣	الاجمالي (١) + (٢)

٨ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	أفراد
٢٦١ ٦٦٨ ٢٩٦	٣٣٤ ٣٨٤ ٠٨١	قروض شخصية
٩٠ ٧٨٤ ٣٣٩	٨٧ ٠٠٨ ٢٨٣	بطاقات ائتمان
٩٥ ٣٥٦ ١٠٥	٧١ ٦٣١ ٠٠٤	حسابات جارية مدينة
٢٣ ١٢٢ ٢٦٦	١٩ ٩٣٤ ٣٥٤	قروض عقارية
٤٧٠ ٩٣١ ٠٠٦	٥١٢ ٩٥٧ ٧٢٢	الاجمالي (١)
١ ٤٨٩ ٠٣٦ ٣٨٢	١ ٨٠٠ ٢٧٢ ٩٧٧	مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للانشطة الاقتصادية
٩٦٨ ٥١٨ ٦٢٦	٩٧٧ ٨٩٠ ٧٣٥	حسابات جارية مدينة
١ ٠٧٧ ٦٠٧ ٤٨٦	١ ٠١٣ ١٦٧ ٨٣٠	قروض مباشرة
١ ٤٧٦ ٣٦٤	٩٢ ٠٧٥ ٨٠٥	قروض مشتركة
٣ ٥٣٦ ٦٣٨ ٨٥٨	٣ ٨٨٣ ٤٠٧ ٣٤٧	قروض أخرى
٤ ٠٠٧ ٥٦٩ ٨٦٤	٤ ٣٩٦ ٣٦٥ ٠٦٩	الاجمالي (٢)
(٧٠٢ ٠٧٣ ٧٥٧)	(٧٦٤ ٥٤٢ ٤٥٣)	الاجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١) + (٢)
٣ ٣٠٥ ٤٩٦ ١٠٧	٣ ٦٣١ ٨٢٢ ٦١٦	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال

الاجمالي يوزع الى:

١ ٥٢٧ ٦٤٢ ١٣٧	١ ٧٢٥ ١١٩ ٢١٥	أرصدة متداولة
٢ ٤٧٩ ٩٢٧ ٧٢٧	٢ ٦٧١ ٢٤٥ ٨٥٤	أرصدة غير متداولة
٤ ٠٠٧ ٥٦٩ ٨٦٤	٤ ٣٩٦ ٣٦٥ ٠٦٩	

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

٨ - قروض وتسهيلات للعملاء (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣			
أفراد			
بطاقات انتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
٣٠٧٥٢١٠	٨٥٥٣٣٥٨٧	--	٨٨٦٠٨٧٩٧
١٣٩٦٩٨٢	(١١٢٢٧٦٧١)	٢٣٩٥٧	(٩٧٩٦٧٣٢)
(٤٨٦٧)	(١٦٢٦٥٥٩)	(١١٦٧)	(١٦٣٢٥٩٣)
٤٤٦٧٣٢٥	٧٢٦٧٩٣٥٧	٣٢٧٩٠	٧٧١٧٩٤٧٢

رصيد مخصص الاضمحلال في أول السنة
 عبء (رد) الاضمحلال
 مبالغ تم اعدامها خلال السنة
 رصيد مخصص الاضمحلال في آخر السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣		
مؤسسات		
قروض مباشرة	قروض مشتركة	الاجمالي
٥٦٠١٨١٧٤٣	٥٣٢٨٣٢١٧	٦١٣٤٦٤٩٦٠
٢٧٣٧٠٠٦٤	٣٩١٨٧٥٠٦	٦٦٥٥٧٥٧٠
٩٧٣٨٤٢	--	٩٧٣٨٤٢
(٩٧٠٢٦٦٤)	--	(٩٧٠٢٦٦٤)
١٥١٣٩١٧١	٩٣٠١٠٢	١٦٠٦٩٢٧٣
٥٩٣٩٦٢١٥٦	٩٣٤٠٠٨٢٥	٦٨٧٣٦٢٩٨١

رصيد مخصص الاضمحلال في أول السنة
 عبء الاضمحلال
 متحصلات من قروض سبق اعدامها
 مبالغ تم اعدامها خلال السنة
 فروق تقييم عملات أجنبية
 رصيد مخصص الاضمحلال في آخر السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢			
أفراد			
بطاقات انتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
١٩٧٩٢٢٨	١٠٢٩٠٥٤٨٦	٩٨٠٢٦	١٠٤٩٨٢٧٤٠
١١٠٠٧٠٤	(١٦١٢١٢١٩)	(٩٨٠٢٦)	(١٥١١٨٥٤١)
(٤٧٢٢)	(١٢٥٠٦٨٠)	--	(١٢٥٥٤٠٢)
٣٠٧٥٢١٠	٨٥٥٣٣٥٨٧	--	٨٨٦٠٨٧٩٧

رصيد مخصص الاضمحلال في أول السنة
 عبء (رد) الاضمحلال
 مبالغ تم اعدامها خلال السنة
 رصيد مخصص الاضمحلال في آخر السنة

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

٨ - قروض وتسهيلات للعملاء (تابع)

الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠١٢		
	مؤسسات قروض مشاركة	قروض مباشرة	
٥٥٧ ٤٣٥ ٧٥٠	٤ ٨٥٧ ٧٢٤	٥٥٢ ٥٧٨ ٠٢٦	رصيد مخصص الاضمحلال في أول 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 أجنبية
٦١٣ ٤٦٤ ٩٦٠	٥٣ ٢٨٣ ٢١٧	٥٦٠ ١٨١ ٧٤٣	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر السنة

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

٩ - استثمارات مالية (تابع)

وتتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال السنة فيما يلي:

الاجمالي	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	
٦٥٩ ٩٧٥ ٦١٣	١٠١ ٢٣٠ ٥٠٠	٥٥٨ ٧٤٥ ١١٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢
٦٥٩ ٣٤١ ٤٦٨	--	٦٥٩ ٣٤١ ٤٦٨	إضافات
(٨٢٤ ٤٣٦ ٥٣٥)	(٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٧٩٩ ٤٣٦ ٥٣٥)	استيعادات (بيع / استرداد)
٩٠٠ ٤٤٠	١٠١ ٠٠٠	٧٩٩ ٤٤٠	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
١٢ ٣٥٢ ٣١٨	--	١٢ ٣٥٢ ٣١٨	خسائر التغير في القيمة العادلة
(٩ ٩٠٤ ٢٥٩)	١ ٢٩ ٥٠٠	(١٠ ٩٣٣ ٧٥٩)	عبء الاضمحلال
٤٩٨ ٢٢٩ ٠٤٥	٧٧ ٣٦١ ٠٠٠	٤٢٠ ٨٦٨ ٠٤٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٤٩٨ ٢٢٩ ٠٤٥	٧٧ ٣٦١ ٠٠٠	٤٢٠ ٨٦٨ ٠٤٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣
٤١٥ ٠٩٦ ٥٤٧	--	٤١٥ ٠٩٦ ٥٤٧	إضافات
(٤٧٣ ٦٣٨ ٥٣٠)	(١٢ ٥٠٠ ٠٠٠)	(٤٦١ ١٣٨ ٥٣٠)	استيعادات (بيع / استرداد)
٦٦٤ ٢٤٦	٨٦ ٦٢٥	٥٧٧ ٦٢١	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
٣٣ ٠٥٢ ٤٦٤	--	٣٣ ٠٥٢ ٤٦٤	ارباح التغير في القيمة العادلة
٤٧٣ ٤٠٣ ٧٧٢	٦٤ ٩٤٧ ٦٢٥	٤٠٨ ٤٥٦ ١٤٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

وتتمثل أرباح (خسائر) استثمارات المالية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
٧ ٤٧٠ ٩٩١	٦ ٦٥٥ ١٣٠	أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع
(١٠ ٩٣٣ ٧٥٩)	--	إضمحلال استثمارات مالية متاحة للبيع
--	١ ٩٠٣ ٧٩٠	أرباح بيع استثمارات مالية في شركات تابعة
(١٠ ١٥٦ ٥٩٧)	(٤ ٤٤٥ ٠١٠)	إضمحلال في شركات تابعة و شقيقة
(١٣ ٦١٩ ٣٦٥)	٤ ١١٣ ٩١٠	

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

١٠ - استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

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

٣١ ديسمبر 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
٧٩٩٤٤٠٠٠	%٩٩,٩٣	٢٩٣٩٤٠٩٠٩	١٩٠٧٨٢٦٦٤	١٠٢٠٠٢٥٨٤	٨٦٧٥٥٣٧
٣٠٥٩٨٣٩٣	%٩٩,٩٦	٣٣٢٤٩٥٩٨	١٢٠٢٠٩	٥٠٨٥٠٠	(١٣٧١١٤٨٨)
٤٩٨٠٠٠٠	%٩٩,٦٠	--	--	--	--
١٨١٥٦٢٧	%٣٩,٣٣	١٢٣٧١٣٥٤	٥٩٧٤٢٤٨	١٠٦٢٦٢٢	(٧٢٩١١٨)
--	%٢٢,٠٠	٧٥١٦١٣٨٨	٤٠٢٥٦٠٩٢	٢٣٨١٧٣٠	٣٤٦٧١٤
٢٢٥٩٥٧	%٤٠,٠٠	٣٧٩٨٧٨٠	١٥٨٢٣٥٣	١٢٣٤٠٢٤٢	٣٠٦٩٠٥
--	%٤٠,٠٠	٣١٣٠٥٢	٤١٠١٦٧	٢٠٣٢٢	(٢٠٩٦٣٩)
١١٧٥٦٣٩٧٧		٤١٨٨٣٥٠٨١	٢٣٩١٢٥٧٣٣	١١٨٣١٦٠٠٠	(٥٣٢١٠٨٩)

أ - مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة

شركة بيريوس - مصر للتأجير التمويلي

شركة بيريوس - مصر للاستثمار

شركة بيريوس - مصر للسمسرة

ب - مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة

شركة النيل للأحذية (٣١ ديسمبر ٢٠١٢)

شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

(٣٠ سبتمبر ٢٠١٣)

شركة نظم التخزين المتكاملة

شركة بيريوس للوساطة التأمينية - مصر

الإجمالي

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
٧٩٩٤٤٠٠٠	%٩٩,٩٣	٢٣٢٨٤٣٤٣١	١٣٨٣٦٠٧٢٣	١٢٤٤٩٥٨٩٠	٦٨٧١٧١٠
٣٠٥٩٨٣٩٣	%٩٩,٩٦	٢٩٧٩٢٣٥٠	٩٤٢١٤٠	٣٤٩٦٨٧٦	(٤١٩٣٦٣)
٤٩٨٠٠٠٠	%٩٩,٦٠	--	--	--	--
٢٠٧٦٧٨١	%٩٩,٧٢	٣١٤٠٠٨٩	٥٧٣٤٤٧	٨٣٣٢٩١	٢٣٦٥٧١
١٨١٥٦٢٧	%٣٩,٣٣	١٢٣٧١٣٥٤	٥٩٧٤٢٤٨	١٠٦٢٦٢٢	(٧٢٩١١٨)
٤٤٠٠٠٠٠	%٢٢,٠٠	٧٣٧٧٩٢٥١	٤٠٢٨٣٥١٥	٢٣٨١٧٣٠	١٠٩٥١٠٧
٢٢٥٩٥٧	%٤٠,٠٠	٤٤٢٦١٦٤	٢٥١٦٦٤٢	١٣٥٠١٠٨٢	٨٨٣٠٩٧
٤٥٠١٠	%٤٠,٠٠	٦٤١٦٢٦	٥٢٩١٠٢	٨٤٨٤٠٢	(٨٦٨٦٦٢)
١٢٤٠٨٥٧٦٨		٣٥٦٩٩٤٢٦٥	١٨٩١٧٩٨١٧	١٤٦٦١٩٨٩٣	٧٠٦٩٣٤٢

أ - مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة

شركة بيريوس - مصر للتأجير التمويلي

شركة بيريوس - مصر للاستثمار

شركة بيريوس - مصر للسمسرة

شركة بيريوس مصر لإدارة محافظ الأوراق المالية

وصناديق الاستثمار

ب - مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة

شركة النيل للأحذية (٣١ ديسمبر ٢٠١٢)

شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية (٣٠ سبتمبر

٢٠١٢)

شركة نظم التخزين المتكاملة

شركة بيريوس للوساطة التأمينية - مصر

الإجمالي

* قام البنك خلال عام ٢٠١٣ ببيع شركة بيريوس مصر لإدارة محافظ الأوراق المالية وصناديق الاستثمار وقد حقق أرباح بيع إستثمارات مالية بمبلغ ١٩٠٣٧٩٠ جنيه مصري إيضاح (٩).

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

١١- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
٧٩ ٤١٥ ٨١١	٦٦ ١٣٧ ٨٣٨	صافي القيمة الدفترية في أول السنة
٣ ٧٥٧ ٣١٦	٥ ١٠٣ ٩٤٩	الإضافات
(١٧ ٠٣٥ ٢٨٩)	(١٤ ٨٣٩ ٣٩٩)	الاستهلاك
٦٦ ١٣٧ ٨٣٨	٥٦ ٤٠٢ ٣٨٨	صافي القيمة الدفترية في آخر السنة

١٢ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
٦٦ ٨٩٤ ١٣٧	٣٩ ١٥٧ ٣٢٠	ايرادات مستحقة
٢٠ ٧٢٨ ٠٩٥	٣٢ ٦٥٩ ١٤٠	مصرفات مقدمة
١٩ ٨٣٠ ٣١٦	٧ ٧٢٤ ٥١٦	مشروعات تحت التنفيذ
٥ ١٩٤ ٦٦٧	٣٣ ٧٠٧ ١٦٧	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٢ ٧٠٨ ٤٢١	٢ ٧٦٤ ٧٦٨	تأمينات وعهد
١ ٨٥٧ ٧٦٩	١٣ ٠٦٠ ٩٥٠	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢٢ ٩٦٩ ٠٢٠	١٨ ٢٣٢ ٥٥٩	أرصدة مدينة متنوعة
١٤٠ ١٨٢ ٤٢٥	١٤٧ ٣٠٦ ٤٢٠	الإجمالي

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

١٣- أصول ثابتة

الأجمالي	أخرى	وسائل نقل	نظم آلية وحاسبات	معدات	ألات ومعدات	تخصينات على أصول	أراضي ومباني
٥٢٥٩٤٦٢٣٥	٣٣٣٢٩٨٢٥	٨٤٤٤٥٢٢	٦٥٣٢٧٤٢٢٩	٢٠٤١٥٤٠٦	١٠٨٣٨٦٧٧٠	٢٨٩٩٥٥٤٨٣	
(٢٥٢٥٠٩٥٥٦)	(٢٣٠٨٦٩٢٢)	(٥٠٠٩٣٢٥)	(٥٤٥٥٥٧٨٧)	(١٨٦٧٠٦٩٣)	(٨١٣٢٥٧١٩)	(٦٩٨٤١١١٠)	
٢٧٣٤٣٦٦٧٩	١٠٢٤٢٩٠٨	٣٤٧٥١٩٧	١٠٧٩٨٤٤٢	١٧٤٤٧١٣	٢٧٠٦١٠٥١	٢٢٠١١٤٣٧٣	
٧٥٢٨٨٠٢	٤٧٢٠٧٩	٣٥٢٥٦٥	٢٢٥٠٠١٣	٤٥٧٨٥٣	٦٦٨٢٠٧	١٥٥٠٠٠	
(٤٤٤١٩٤١)	--	(٢٣٢٨١٢٩)	--	--	--	--	
(٤٨٠٦٨١٥٥)	(٤٥٣٣١٣٦)	(٤٧٦٦٤٣٧١)	(٦٣٠٧٤١٠)	(١٠٤١٦٧٦)	(٢٤٤٥١٦٨٧)	(٢١٣٧١٢)	
٢٥٩٠٦١٤	--	٢١١١١١	٨٧٤٤٣١	--	(٧٧٦٤٥١٦٨٧)	(٢٢٢٧٤٨٧٩)	
٢٣١٠٤٥٩٩٩	٦٥١١٤١	٥٣٥٦٥٢٥	٦٧٤٠٠٤٥	١٦٠٧٩٠	١٥٢٧٧٥٨٠	١٩٦٣٥٩٨١٣	
٥٢٩٠٣٣٠٩٦	٣٣٣٨٠١٧٠	٩٢٨٧٦٦	٦٧٦٢٢٤٢٢	٢٠٨٧٣٢٥٩	١٠٩٠٥٤٩٧٧	٢٨٧٩٩٦٦٧١	
(٧٧٩٧٧٠٩٧)	(٧٥٨٠٥١٧٦)	(٧١٥٥٣١٣)	(٨٦١٣٧٨١٩)	(٦١٩١٨١٢٦١٩)	(٩٣٣٧٧٧٣٩٧)	(٩١٦٣٦٨٥٨)	
٢٣١٠٤٥٩٩٩	٦٥١١٤١	٥٣٥٦٥٢٥	٦٧٤٠٠٤٥	١٦٠٧٩٠	١٥٢٧٧٥٨٠	١٩٦٣٥٩٨١٣	
١٣٠٩٩٧٧٦	١٨٠٧١٢٢	٨٤٦٩٠٠	١٠٩٠٩٠٦	٢١٦٥٤٩٦	٦٨٢٢٣٥٢	٥٠٠٠٠	
(٧٧١٥٦٢٩٨)	--	(١٠٠٦٠٢)	(١٠٠١٧)	--	(٧٦١٣٣١١)	(٢)	
(٤٠٢٥١٣٦٥)	(٣٥٦٦٧٣٦)	(٣٥٧٥٥١)	(٣٧٩٦٣٨٤)	(٦٢٩٩٢١)	(٣١٣١٦١٤)	(٢٢١٩٥٩٠٧)	
١٩٢٨٧٧٧	--	٥٠٠٠٧٩	٧١٠٠	--	٧٨١٩١٩١	٧٢٨٤٠٢	
٢٠١٦٦٦٨٩٠	٤٧٨١٧٨٣٢	٤٤٤٦٠٠١	٣٩٣١٥٦٧	٢٦٨٦٤٦٥	١٤٠٧٨٦١٨	١٧٢١٤٢٣٠٧	
٥٣٧٩٧٦٥٧٤	٣٥٦٠٩٠٦٦	١٠٣١٩٩٤٣	٦٨٩٧٧٠٤٧	٢٣٠٣٨٧٥٥	١٣١٣٧٨٣١١	٢٨٥٢٤٦٦٧١	
(٣٣٦٣٠٩٦٨٤)	(٣١٢٢٧٠٩٤)	(٥٨٧٣٩٤٤)	(٦٥٠٥٦٤٨١)	(٢٠٣٥٢٢٩٠)	(١٠٠٦٩٥٥١٣)	(١١٣١٠٤٣٢٤)	
٢٠١٦٦٦٨٩٠	٤٣٨١٩٣٢	٤٤٤٦٠٠١	٣٩٣١٥٦٧	٢٦٨٦٤٦٥	١٤٠٧٨٦١٨	١٧٢١٤٢٣٠٧	

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢
التكلفة
مجموع الاهلاك
صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١٢
اضافات
استبعادات
تكلفة اهلاك
اهلاك الاستبعادات
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
التكلفة
مجموع الاهلاك
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
اضافات
استبعادات
تكلفة الاهلاك
اهلاك الاستبعادات
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
التكلفة
مجموع الاهلاك
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

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

١٤ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
٤ ٦٩٩ ٩٤٢	٧ ٧١٢ ٨٢٥	حسابات جارية
١٨ ٥٦٦ ٤٦٣	٥ ٣١٥ ٣٥٤	ودائع
<u>٢٣ ٢٦٦ ٤٠٥</u>	<u>١٣ ٠٢٨ ١٧٩</u>	
٣ ٠٩٦ ٦٥٨	١ ٩٢٧ ٩٤٨	بنوك محلية
٢٠ ١٦٩ ٧٤٧	١١ ١٠٠ ٢٣١	بنوك خارجية
<u>٢٣ ٢٦٦ ٤٠٥</u>	<u>١٣ ٠٢٨ ١٧٩</u>	
٤ ٥٨١ ٠٤٨	٦ ٩٣٨ ٠٦٣	أرصدة بدون عائد
١٨ ٦٨٥ ٣٥٧	٦ ٠٩٠ ١١٦	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٢٣ ٢٦٦ ٤٠٥</u>	<u>١٣ ٠٢٨ ١٧٩</u>	
<u>٢٣ ٢٦٦ ٤٠٥</u>	<u>١٣ ٠٢٨ ١٧٩</u>	أرصدة متداولة

١٥ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
١ ٦٩٧ ١٦٤ ١٢١	١ ٥٧٤ ٤٣٤ ٧١٤	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
٢ ٧٨٩ ٠٢٢ ٣٣٠	٢ ٥٩٣ ٧٩٤ ٧٣٤	ودائع لأجل وبإخطار
١ ١٣٥ ٧٠١ ٠١٠	١ ٤٣٦ ٠٢٠ ٩٣٩	شهادات ادخار وإيداع
٩٥١ ٧٨٦ ٥٣٦	١ ٠٤٤ ٩٠٦ ٦٢١	ودائع توفير
١٠٦ ١٠٨ ٢٣٨	١٣٧ ٤٤٧ ٤٤٣	ودائع أخرى
<u>٦ ٦٧٩ ٧٨٢ ٢٣٥</u>	<u>٦ ٧٨٦ ٦٠٤ ٤٥١</u>	الاجمالي
٣ ٦٩٩ ٦٧٠ ٧٨٣	٣ ٣٨٣ ٨٦٤ ٩٩٩	ودائع مؤسسات
٢ ٩٨٠ ١١١ ٤٥٢	٣ ٤٠٢ ٧٣٩ ٤٥٢	ودائع أفراد
<u>٦ ٦٧٩ ٧٨٢ ٢٣٥</u>	<u>٦ ٧٨٦ ٦٠٤ ٤٥١</u>	
٨٩٦ ٣٦٥ ٩٧٠	٨٠١ ٩٢٧ ٢٨٧	أرصدة بدون عائد
١ ٨٥٨ ٦٩٢ ٩٢٥	١ ٩٥٤ ٨٦١ ٤٩١	أرصدة ذات عائد متغير
٣ ٩٢٤ ٧٢٣ ٣٤٠	٤ ٠٢٩ ٨١٥ ٦٧٣	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٦ ٦٧٩ ٧٨٢ ٢٣٥</u>	<u>٦ ٧٨٦ ٦٠٤ ٤٥١</u>	

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

		١٥ - ودائع العملاء (تابع)
	٥٩٠٢٥٥٣٩٩٣	٥٤٠٥٧٥٩٩٩٢
	٧٧٧٢٢٨٢٤٢	١٣٨٠٨٤٤٤٥٩
	<u>٦٦٧٩٧٨٢٢٣٥</u>	<u>٦٧٨٦٦٠٤٤٥١</u>

		١٦ - التزامات أخرى
٢٠١٢ ديسمبر ٣١	٢٠١٣ ديسمبر ٣١	
٤٢٣٨٣٧٥٣	٣٩٣٣٩٣٤٠	عوائد مستحقة
٣٥١٥٦٩٣٥	٥٦٩٠٩٦٩٥	مصروفات مستحقة
١٥٦٥٣٥٢٨	٦٨٣٥٩٢٩	ضرائب مستحقة على أذون الخزانة
١٤٢٣١٧٩	١٤٢٣١٧٩	دائنتو توزيعات
٤٩٩٢٣٣٧	٨٨٦٥٤٢٢	ايرادات مقدمة
--	١٧٣٤٦٥٠٠٠	* مدفوعات تحت حساب زيادة رأس المال
٢٦٧٩٦٥٩٨	٤٨١٤٨٢١٥	داننون وأرصدة دائنة متنوعة
<u>١٢٦٤٠٦٣٣٠</u>	<u>٣٣٤٩٨٦٧٨٠</u>	الاجمالي

* تتضمن الالتزامات الأخرى مبلغ ١٧٣٤٦٥ ألف جنيه بما يعادل ٢٥ مليون دولار مسدد من الشركة الام " بنك بيربوس - اليونان" تحت حساب زيادة رأس المال و ذلك لحين إنتهاء الاجراءات اللازمة لهذه الزيادة.

١٧ - مخصصات أخرى
 تتمثل المخصصات الأخرى فيما يلي:

٢٠١٢ ديسمبر ٣١	٢٠١٣ ديسمبر ٣١	
٣١٣٩٩٢٣٣	٦٩٦١٨٦٢٤	رصيد المخصص في اول السنة
٤١٧١٠٤٠٦	٦٥١٥٧٦٠	المحمل على قائمة الدخل
١٨٧٤٥٩	٣٣٠٥٢٩	فروق تقييم عملات أجنبية
(٣٦٧٨٤٧٤)	(١٢٨٨١١٨٠)	المستخدم من المخصص خلال السنة
<u>٦٩٦١٨٦٢٤</u>	<u>٦٣٥٨٣٧٤٣</u>	رصيد المخصص في اخر السنة

* يتضمن رصيد المخصصات الأخرى مبلغ ٢٠٥٦٠١٦٥ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مقابل مبلغ ٣٣٠٠٠٠٠٠٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ يتمثل في مخصص إعادة الهيكلة للعمالة بالبنك .

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

١٨ - ضرائب الدخل المؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزامات باستخدام معدل الضريبة الفعلي البالغ ٢٥%.

لا يُعترف بالأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر الضريبية المرحلة إلا إذا كان هناك تأكيد من امكانية الاستفادة بها مستقبلاً وفي ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بلغت الأصول الضريبية المؤجلة مبلغ ١١ ٣٦٠ ٥٤١ جنيه مصرى ولم يتم اثباتها في دفاتر البنك لحين تحقق ارباح في المستقبل للتأكد من امكانية الاستفادة منها.

يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك مبرر قانوني لعمل مقاصة بين الضريبة الحالية على الأصول مقابل الضريبة الحالية على الالتزامات وأيضا عندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لذات الدائرة الضريبية.

١٩-التزامات مزايا التقاعد

يقوم البنك بتطبيق نظام لمواجهة التزامات مزايا التقاعد، و هو يتضمن المعينين قبل ١ يناير ٢٠٠٦، وقد قام البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بإعداد دراسة إكتوارية بمعرفة خبير مستقل لحساب التزامات نظام مزايا التقاعد والتي تعتمد في افتراضاتها المالية على توقعات السوق في تاريخ إعداد القوائم المالية وتوضح التزامات مزايا التقاعد على النحو التالي:

التزامات مدرجة بالميزانية عن:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
٣٩ ٢٧٩ ٥٧٧	٣٨ ٧٧٧ ٦٣٩	مزايا المعاشات
٤ ٨٢٨ ٦٦١	٥ ٩٤٩ ٥٨٤	المزايا العلاجية بعد التقاعد
٤٤ ١٠٨ ٢٣٨	٤٤ ٧٢٧ ٢٢٣	الإجمالي

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
١ ٨٢٨ ٦٦٧	٥٠١ ٩٣٨	مزايا المعاشات
(٦٢٧ ٩٧١)	(١ ١٢٠ ٩٢٣)	المزايا العلاجية بعد التقاعد
١ ٢٠٠ ٦٩٦	(٦١٨ ٩٨٥)	الإجمالي

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

١٩ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

(أ) مزايا المعاشات:

تم تحديد المبالغ المعترف بها في الميزانية كالتالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
٨٧ ١١٠ ٣٦٩	٨٩ ١٨٥ ٩٢٢	القيمة الحالية للالتزامات
(٤٧ ١١٨ ٢٦٦)	(٤١ ٩٤٩ ٤٢٧)	القيمة العادلة للأصول
(٧١٢ ٥٢٦)	(٨ ٤٥٨ ٨٥٦)	صافي خسائر إكتوارية لم يتم الاعتراف بها
<u>٣٩ ٢٧٩ ٥٧٧</u>	<u>٣٨ ٧٧٧ ٦٣٩</u>	الاجمالي

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
٧١ ٦٧١ ٨١٣	٨٧ ١١٠ ٣٦٩	الرصيد في اول السنة/ السنة
١ ١٣٠ ٣٧٢	١ ٦١٤ ١٥٤	تكلفة الخدمة
٩ ٩٦١ ١١٩	١١ ٤٨٠ ٨٨٢	تكلفة العائد
٣ ٧٢٣ ٢٠٢	٣ ٦٢٩ ٢٢٢	حصة العاملين
(٥ ٥٦٦ ٣٨٨)	(٢٠ ٠٨٧ ٨٨١)	مزايا مدفوعة
٦ ١٩٠ ٢٥١	٥ ٤٣٩ ١٧٦	خسائر إكتوارية
<u>٨٧ ١١٠ ٣٦٩</u>	<u>٨٩ ١٨٥ ٩٢٢</u>	الرصيد في اخر السنة

تتمثل الحركة على الاصول خلال السنة المالية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
٣١ ٤٦٧ ٧٣٧	٤٧ ١١٨ ٢٦٦	الرصيد في اول السنة
٤ ٩٠٩ ٠٠٧	٦ ٦٦٧ ١٨٠	العائد المتوقع
٧ ١٠٦ ٩٨٣	٦ ٩٢٩ ٧٩٤	حصة البنك
٣ ٧٢٣ ٢٠٢	٣ ٦٢٩ ٢٢٢	حصة العاملين
(٥ ٥٦٦ ٣٨٨)	(٢٠ ٠٨٧ ٨٨١)	مزايا مدفوعة
٥ ٤٧٧ ٧٢٥	(٢ ٣٠٧ ١٥٤)	(خسائر) أرباح إكتوارية
<u>٤٧ ١١٨ ٢٦٦</u>	<u>٤١ ٩٤٩ ٤٢٧</u>	الرصيد في اخر السنة

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

١٩ -التزامات مزايا التقاعد (تابع)

وتتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
(١١٣٠٣٧٢)	(١٦١٤١٥٤)	تكلفة الخدمة
(٩٩٦١١١٩)	(١١٤٨٠٨٨٢)	تكلفة العائد
٤٩٠٩٠٠٧	٦٦٦٧١٨٠	العائد المتوقع
٧١٠٦٩٨٣	٦٩٢٩٧٩٤	حصة البنك
٩٠٤١٦٨	--	الزيادة في تكلفة مزايا المعاشات
١٨٢٨٩٦٧	٥٠١٩٣٨	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٢٨)

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
% ١٤	% ١٤	معدل الخصم
% ١٤	% ١٤	معدل العائد المتوقع على الاصول
% ٦	% ٦	معدل الزيادة المتوقعة في مزايا المعاشات
٨,٤٠	٨,٦٣	متوسط فترة الخدمة المستقبلية

(ب) المزايا العلاجية بعد التقاعد:

تتمثل الارصدة المعترف بها في الميزانية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
٥٨٧٦٩٠٣	٧١٧٧٤٧١	القيمة الحالية للالتزامات
(١٠٤٨٢٤٢)	(١٢٢٧٨٨٧)	صافي خسائر إكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٤٨٢٨٦٦١	٥٩٤٩٥٨٤	الاجمالي

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
٣٩٨٦٧٨٨	٥٨٧٦٩٠٣	الرصيد في اول السنة
٢٧٠٣٥١	٣٥٣١٣٨	تكلفة الخدمة
٥٧١٥٢٢	٨١٤٣٢٣	تكلفة العائد
--	(١٠٥٨١١)	حصة البنك
١٠٤٨٢٤٢	٢٣٨٩١٨	خسائر إكتوارية
٥٨٧٦٩٠٣	٧١٧٧٤٧١	الرصيد في اخر السنة

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

١٩- التزامات مزايا التقاعد (تابع)

تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
(٢٧٠ ٣٥١)	(٣٥٣ ١٣٨)	تكلفة الخدمة
(٥٧١ ٥٢٢)	(٨١٤ ٣٢٣)	تكلفة العائد
--	١٠٥ ٨١١	حصة البنك
٢١٣ ٩٠٢	--	الزيادة في تكلفة المزايا العلاجية
--	(٥٩ ٢٧٣)	استهلاك خسائر إكتوارية
(٦٢٧ ٩٧١)	(١ ١٢٠ ٩٢٣)	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٢٨)

وتتمثل الفروض الإكتوارية الرئيسية المستخدمة على النحو التالي:

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

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

٢٠ - حقوق الملكية

٢٠ - 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
١٢,٨	٢٠٠ ٤٠٤ ٠٣٥	زيادة رأس المال
٩٢,٣	١ ٤٣٨ ٨٢٨ ٠٣٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

أ - رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ٣٠٠٠ مليون جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ حيث وافقت الجمعية العامة غير العادية في تاريخ ٢٧ يونيو ٢٠١٢ على زيادة رأس المال المرخص به بمبلغ ١٥٠٠ مليون جنيه مصري ليصل إلى ٣٠٠٠ مليون جنيه مصري وقد تم التأشير بالسجل التجاري على زيادة رأس المال المرخص في ١٧ ديسمبر ٢٠١٣.

ب - رأس المال المصدر والمدفوع

يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مبلغ ١ ٤٣٨ مليون جنيه مصري موزع على عدد ٩٢,٣٣٥,٥٥٦ سهم بقيمة السهم الاسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري.

ج - زيادة رأس المال

بناء على موافقة مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٠ سبتمبر ٢٠١٠ الصادرة بناء على التفويض الصادر من الجمعية العامة غير العادية والمنعقدة بتاريخ ١٤ يوليو ٢٠٠٥، فقد تمت الدعوة لقدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال المصدر ليصبح ١ ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠ جنيه مصري لعدد ١٥,٣٠٠,٦٥٦ سهم بقيمة اسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري للسهم الواحد بدون مصاريف أو علاوة إصدار، وتم الحصول على موافقات كل من الهيئة العامة للاستثمار و الهيئة العامة للرقابة المالية على هذه الزيادة خلال شهر نوفمبر ٢٠١١ و تم تسجيل الزيادة بالسجل التجاري و تعديل المواد ٦، ٧، من النظام الاساسي و الخاص بهيكل رأس المال في نهاية عام ٢٠١١ و بالتبعية تم تعليية الزيادة على رأس المال المصدر و المدفوع وقد قام مجلس ادارة البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ بالموافقة على زيادة رأس المال المصدر، وبتاريخ ١٨ ابريل ٢٠١٢ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال وقد تم الاكتتاب بمبلغ ٢٠٠ ٤٠٤ ٠٣٥ جنيه مصري وفي ١٠ يونيو ٢٠١٢ تم اغلاق باب الاكتتاب وقد تم التأشير على زيادة رأس المال في سجل البنوك في ٢٦ مايو ٢٠١٣ و السجل التجاري في ١٧ ديسمبر ٢٠١٣.

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

٢٠ - حقوق الملكية (تابع)

٢٠ - ٢ الاحتياطات

أ - الاحتياطي القانوني

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

ب - الاحتياطي العام

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

ج - الاحتياطي الرأسمالي

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

د - الاحتياطي الخاص

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

- مبلغ ٩٦٨ ٢٨٠ ٤ جنيه مصري أثر التغييرات التي طرأت على السياسة المحاسبية لفروق تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- مبلغ ٦٠٧ ٨٣ ٣١ جنيه مصري أثر التغييرات التي طرأت على السياسة المحاسبية بفروق المخصص وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية للمجموعات المكون لها عن مخصص خسائر الاضمحلال وفقاً لمعدلات الاخفاق التاريخية.

هـ - احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

و - احتياطي مخاطر بنكية عام

- يمثل الفرق بين مخصص خسائر اضمحلال القروض محسوباً على أساس أسس تحديد الجدارة الائتمانية وتكوين المخصصات الصادرة عن البنك المركزي المصري، وقيمة مخصص خسائر اضمحلال القروض المحمل بالقوائم المالية وذلك بعد الإثبات الأولى في بداية السنة الأولى لتطبيق التغييرات التي طرأت على السياسات المحاسبية.
- يتم تدعيم احتياطي المخاطر البنكية العام بما يعادل ١٠ % سنوياً بقيمة الأصول التي الت ملكيتها للبنك والتي لن يتم التصرف فيها خلال المدة الزمنية المحددة وفقاً لأحكام القانون.

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

٢١- النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
١٠٧ ٩٤٦ ١٤٧	٩٨ ٠٥٢ ٧٢٠	نقدية (ضمن إيضاح ٥)
٢٢٥ ٥٨٤ ١٦٨	٧٢ ٢٩٠ ٥٧٤	حسابات جارية لدي البنوك (ضمن إيضاح ٦)
٤ ٢٧٥ ٠٠٠	٦٠ ٧٠٠ ٠٠٠	أدوات الخزائنة (ضمن إيضاح ٧)
٣٣٧ ٨٠٥ ٣١٥	٢٣١ ٠٤٣ ٢٩٤	

٢٢- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

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

(ب) ارتباطات عن ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
١٧٤ ٤٧١ ٣٠١	٣٤٧ ٧٨٣ ١٥٤	ارتباطات عن قروض والتزامات اخري غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
١٥ ١٧٨ ٦٥٥	٢٢ ١٧٨ ٠٦٥	الأوراق المقبولة
٥٦٠ ٢٣٥ ٤٨٣	٥٤٢ ٠٨٦ ٤٦٦	خطابات ضمان
١٣ ٥٤٨ ٣٢١	١٠٧ ٩٤٥ ٦٦٨	اعتمادات مستندية استيراد
٧٦٣ ٤٣٣ ٧٦٠	١ ٠١٩ ٩٩٣ ٣٥٣	

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

٢٣ - صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٢٠٩٧٣٠٤٢	٥٥٢٩٢٥٢٤
٣٥٤٧٨٥٧٦٢	٣٥٨١١٣٢٤٣
٣٧٥٧٥٨٨٠٤	٤١٣٤٠٥٧٦٧
١٠٤١٧٠٤٧٢	٥١١١٨٢٧٠
--	١٠٧٦٩٤٨٦
٥٩٩٩٣٨٨٢	٣٨٥٦٠٣٩٩
١٦٤١٦٤٣٥٤	١٠٠٤٤٨١٥٥
٥٣٩٩٢٣١٥٨	٥١٣٨٥٣٩٢٢

عائد القروض والإيرادات المشابهة من:

قروض وتسهيلات وأرصدة لدى البنوك:

- للبنوك

- للعملاء

أذون خزانة

عمليات شراء أذون خزانة مع الالتزام بإعادة البيع

استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ

الاستحقاق والمتاحة للبيع

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:

ودائع وحسابات جارية وأرصدة مستحقة للبنوك:

- للبنوك

- رد فوائد

- للعملاء

عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء

قروض لاجل

الصافي

(٢٢٦٣٩٠)	(١٤٥٠٣٣)
--	٩٤٥٢٠
(٣٤٩٣١٢١٩٨)	(٣٥٨٣٣٣٤٩٧)
(٣٤٩٥٣٨٥٨٨)	(٣٥٨٣٨٤٠١٠)
(٩٧٥١٠٨٣)	--
(٣٩٤٩٨٥٧)	--
(٣٦٣٢٣٩٥٢٨)	(٣٥٨٣٨٤٠١٠)
١٧٦٦٨٣٦٣٠	١٥٥٤٦٩٩١٢

٢٤ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
١٥٢٤٠٠٩٢	٢١٢٩٧٩٩٤
٢٦٧٥٢١٧	١٩١١٩٦٩
٤٩٩٢١٩٦٨	٥٤٦٩٨٥٩٠
٦٧٨٣٧٢٧٧	٧٧٩٠٨٥٥٣
(٤٥٢٣٦٥)	(٦٠٦٨٤٧)
(٤٥٢٣٦٥)	(٦٠٦٨٤٧)
٦٧٣٨٤٩١٢	٧٧٣٠١٧٠٦

إيرادات الأتعاب والعمولات:

الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء

أتعاب أعمال الأمانة والحفظ

أتعاب أخرى

مصروفات الأتعاب والعمولات:

أتعاب أخرى مدفوعة

الصافي

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

٢٥ - توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٩٣٠١٦٠٠	١٢١٨٩٠٧٢
٩٣٠١٦٠٠	١٢١٨٩٠٧٢

أوراق مالية متاحة للبيع

٢٦ - صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(١٦٣٧٨٦١)	٢٩٨٠٦٠٠
٣٠٢٥٥٠	--
(١٣٣٥٣١١)	٢٩٨٠٦٠٠

عمليات النقد الأجنبي:

أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية
بغرض المتاجرة والتعامل في العملات الأجنبية
أرباح بيع أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة

٢٧ - عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(٥٣٨٣٤٢٩٨)	(٥٦٧٦٠٨٣٨)
١٠٢٩٥٠٠	--
(٥٢٨٠٤٧٩٨)	(٥٦٧٦٠٨٣٨)

- قروض وتسهيلات للعملاء

- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢٨ - مصروفات عمومية وإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(١٣٦٣٢٧٠٧٠)	(١٥٥٨٧٢٤٨٨)
(٤٥٦٨٨٧٩)	(٤٧١٨٩١٩)
(١٣٨٣٢١١٨)	(١٣٩٢٧٩٨٦)
١٨٢٨٦٦٧	٥٠١٩٣٨
(٦٢٧٩٧١)	(١١٢٠٩٢٣)
(١٥١٠٥٣٤٣٤)	(١٥٠٠٤٨٥٣١)
(٣٠٤٥٨٠٨٠٥)	(٣٢٥١٨٦٩٠٩)

تكلفة العاملين

- أجور ومرتبات

- تأمينات اجتماعية

تكلفة المعاشات

- نظم الاشتراكات المحددة

- نظم التقاعد (إيضاح ١٩)

- نظم العلاج بعد التقاعد (إيضاح ١٩)

مصروفات إدارية أخرى

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

٢٩- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
٤٢ ٩٤٥ ٨٤٨	٨٠ ٥١٨ ٣٥٣	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية
(٦٧٢ ٦٨٠)	٢٧٥ ٩٣٤	ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
٩٠٠ ٠٠٠	(٨٣٠ ٤١٧)	أرباح بيع ممتلكات ومعدات اصول ثابتة
(٧ ٥٩٥ ٥٧٦)	(٧ ١٢٨ ٢٣٦)	أرباح بيع ممتلكات ومعدات اصول ألت ملكيتها للبنك
(١٢ ٠٤٠ ٥٩٩)	(١٠ ٠٨٤ ٦٣٠)	تكلفة برامج
(٤١ ٧١٠ ٤٠٦)	(٦ ٥١٥ ٧٦٠)	تأجير تشغيلي وتمويلي
٢٥١ ٧٠٠	١٥٩ ٩٩٨	عبء مخصصات أخرى
(١٧ ٩٢١ ٧١٣)	٥٦ ٣٩٥ ٢٤٢	أخرى

٣٠- نصيب السهم خسائر السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
(١٦٥ ٥٧٢ ١١٣)	(٨٩ ٦٧٨ ٩٩٢)	خسائر السنة
٧٩ ٤٧٤ ٨٠٠	٨٠ ٠٠٣ ٣٢٤	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية
(٢٠٠٨)	(١,١٢)	نصيب السهم من خسائر السنة (الاساسي)

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

٣١- اسعار العائد المطبقة خلال السنة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول والالتزامات ذات العائد ٦,٦٨% ، ٥,٨٥% على التوالي.

٣٢- الموقف الضريبي

أولاً: ضريبة على أرباح الشركات الاعترافية

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

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

٣٢ - الموقف الضريبي (تابع)

ثانياً: ضريبة الأجر والمرتب

- تم فحص السنوات من بداية النشاط و حتى نهاية عام ٢٠١٠ و تم عمل تسوية نهائية و شاملة و سداد كافة المستحقات الضريبية الناتجة و لا يوجد حالياً أى فروق مستحقة على البنك حتى ٢٠١٠/١٢/٣١ , و قد تم إستخراج شهادة معتمدة من مأمورية ضرائب الإستثمار تفيد ذلك و تم الأخذ فى الإعتبار تنفيذ الحكم الصادر لصالح البنك عن سنتى ١٩٩٤ , ١٩٩٥ و كذا كافة الشيكات المسددة للمأمورية.
- و قد صدر وفقاً لذلك نموذج ١٩ حجز برصيد دائن للبنك بمبلغ ١٦٤ ألف جنيه، ويمكن للبنك الإستفادة بهذا الرصيد فى السنوات اللاحقة لعام ٢٠١٠.
- اعتباراً من عام ٢٠١١ يقوم البنك باستقطاع الضريبة و توريدها لمصلحة الضرائب فى المواعيد القانونية .
- تم تجهيز مستندات الفحص للسنوات ٢٠١١ و ٢٠١٢ و جارى تحديد موعد مع المأمورية لاتخاذ اجراءات الفحص

ثالثاً: ضريبة الدمغة

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

رابعاً: تعديلات قوانين الضرائب

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

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

٣٣ - ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
(٢٨ ٦٩٩ ٢٤٣)	(١٦ ١٨١ ٦٨٧)	ضرائب حالية
١٨ ٩٨٠	--	رد ضرائب موجلة
<u>(٢٨ ٦٨٠ ٢٦٣)</u>	<u>(١٦ ١٨١ ٦٨٧)</u>	

- وتتمثل الضرائب الحالية في الضرائب على أذون الخزانة التي تم ادراج الايراد الخاص بها خلال السنة المالية.
 - تم عرض معلومات إضافية عن ضرائب الدخل الموجلة بإيضاح ٢٠، وتختلف الضرائب التي تم تحميلها على قائمة الدخل عن القيمة التي تنتج عن تطبيق معدلات الضرائب السارية على صافي أرباح البنك طبقاً لقائمة الدخل كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
(١٣٦ ٨٩١ ٨٥٠)	(٧٣ ٤٩٧ ٣٠٥)	خسائر الضرائب المحاسبية قبل الضرائب
%٢٥ - %٢٠	%٢٥	سعر الضريبة
(٣٣ ٧٢٢ ٩٦٣)	(١٨ ٣٧٤ ٣٢٦)	خسائر ضريبة الدخل المحسوبة على خسائر المحاسبية
٢٥ ٣١٢ ٦٠٥	(١١ ١٥٤ ٩٦٠)	مصروفات غير معترف بها ضريبياً
٢ ١٦٧ ٧٢٥	٢ ٣٨٦ ٤١٩	إيرادات خاضعة لم تدرج على قائمة الدخل
(٢ ٤٠١ ٠٣٨)	(٣ ٠٤٧ ٢٦٨)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
(٣٥ ٥٠٣ ٠٦٦)	(٣٢ ٩٢٩ ٧٣١)	استخدام خسائر ضريبية عن سنوات سابقة
٤٤ ١٢٧ ٧٥٧	٦٣ ١١٩ ٨٦٦	أصول ضريبية عن خسائر العام لم يتم الاعتراف بها
٢٨ ٦٩٩ ٢٤٣	١٦ ١٨١ ٦٨٧	ضرائب الدخل على أرباح اذون الخزانة
<u>٢٨ ٦٨٠ ٢٦٣</u>	<u>١٦ ١٨١ ٦٨٧</u>	أجمالي ضريبة الدخل

٣٤ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة

يتبع البنك الشركة الأم بنك بيربوس اليونان التي تمتلك ٩٨,٣٠ % من الأسهم العادية، والآخرى نسبة ١,٧٠ % مملوكة لمساهمين آخرين.

تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (المتمثلة في الشركة الأم وشركات تابعة لسيطرة نفس المجموعة والشركات التابعة) من خلال النشاط العادي للبنك، ويتضمن ذلك القروض والودائع. وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة الأخرى في نهاية السنة المالية فيما يلي:

الشركة الام وشركات تابعة لسيطرة نفس المجموعة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
٤ ١٥٤ ٣٤٧	٢٨٨ ٣٨٣ ٦٤٠	أرصدة لدى البنوك
٢ ٧٧٠ ٥٤٤	٥ ٦٥٦ ١٣٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٠ ١١٥ ٧٠٥	٤٤٥ ٧٤٠	ودائع شركات
٤ ٠٤٣ ٥٠٠	٧٤ ٣٨١	الفوائد المدفوعة
١ ٢١٨ ٠٥٨	١٣١ ٥٥٠	الفوائد المقبوضة
--	١٧٣ ٤٦٥ ٠٠٠	أرصدة دائنة أخرى

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

٣٤ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة (تابع)

الشركات التابعة:

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذات علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
١١٦.٦٤١.٠٥٢	٢٦.١٣٧.٧٦١	قروض وتسهيلات للعملاء
(٩٠.٥٠٣.٢٩١)	١١.٤٦٢.٩١٣	القروض القائمة في اول السنة المالية حركة القروض خلال السنة المالية
٢٦.١٣٧.٧٦١	٣٧.٦٠٠.٦٧٤	القروض القائمة في اخر السنة المالية
٨.٩٩٦.٩١٥	٤.٧٤٧.٨٣٠	عائد القروض

(ب) ودائع وارصدة جارية لأطراف ذات علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
١٠.٣٣٦.٢١٢	١٢.٢٤٩.٢٤٣	ودائع للعملاء
١.٩١٣.٠٣١	(٤٣٠.٨٨٤)	الودائع في اول السنة المالية حركة الودائع خلال السنة المالية
١٢.٢٤٩.٢٤٣	١١.٨١٨.٣٥٩	الودائع في اخر السنة المالية
٤٨٥.٧٦٩	١٤٥.١١٤	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

(ج) تعاملات أخرى

بلغت إجمالي قيمة الأيجارات لمقر الشركات التابعة لصالح بنك بيريوس - مصر في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مبلغ ٦٤.٢٠٠ جنيه مصري.
بلغت إجمالي الاتعاب والعمولات المحصلة من قبل الشركات التابعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مبلغ ٥٨.٠٦١ جنيه مصري.
بلغت إجمالي المصروفات مقابل تقديم خدمات مع الشركات التابعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مبلغ ١٣.٥٤٢.٣٠٨ جنيه مصري.

(د) ما تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
١٦٨.٥٥٢	١١٠.٠٠٠	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
١٦٨.٥٥٢	١١٠.٠٠٠	

وقد بلغ متوسط ما تقاضاه أكبر عشرون موظفاً في البنك شهرياً خلال السنة من اول يناير حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢ مبلغ ١.٤٤٥.٨٩٦ جنيه مصري مقابل مبلغ ٨٤٥.٩٢١ جنيه مصري على التوالي.

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

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

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة فينكس كاتو لإدارة صناديق الاستثمار، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة قيمتها ١٠٠ مليون جنيه خُصص للبنك ٥٠ ألف وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥ مليون جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١١٩.٢٢ جنيه.

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك بيريوس -مصر على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له، وقد بلغ اجمالي العمولات ٤١٩ ٧٨ جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

صندوق استثمار بنك بيريوس مصر - ذو التوزيع الدوري التراكمي:

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

وقد قام البنك بشراء عدد مليون وثيقة بمبلغ ١٠ مليون جنيه، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١٤.٨٠٥٤ جنيه مصري.

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك بيريوس -مصر على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له، وقد بلغ اجمالي العمولات ٥٤٦ ٦٩٨ جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

٣٦ - أمور هامة أخرى

بلغت الخسائر المتراكمة مبلغ (٩٦٠ ٢٨٦ ٥٩٥) جنيه مصري والتي تمثل أكثر من ٥٠% من رأس المال المصدر

في ٣١ ديسمبر 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 بيريوس اليونان بمبلغ ٣٣ مليون دولار أمريكي خلال عام ٢٠١١ وبتاريخ ١٨ ابريل ٢٠١٢ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال، حيث تم الاكتتاب بمبلغ ٣٥ ٤٠٤ ٢٠٠ جنيه مصري وفي ١٠ يونية ٢٠١٢ تم اغلاق باب الاكتتاب وقد تم التأشير على زيادة رأس المال في سجل البنوك بتاريخ ٢٦ مايو ٢٠١٣ و السجل التجاري في ١٧ ديسمبر ٢٠١٣.

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

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

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

٣٧ - أرقام المقارنة

قام البنك بإعادة تبويب بعض أرقام المقارنة لتتماشى مع تبويب السنة الحالية كما يلي :

الرصيد بعد التعديل	التعديل	الرصيد قبل التعديل	بيان
١٤٠ ١٨٢ ٤٢٥	١٥٨ ٠٤٠	١٤٠ ٠٢٤ ٣٨٥	(أ) الميزانية
٦ ٦٧٩ ٧٨٢ ٢٣٥	١٥٨ ٠٤٠	٦ ٦٧٩ ٦٢٤ ١٩٥	أصول أخرى
٤ ٠٠٧ ٥٦٩ ٨٦٤	(٣٤ ٤٩٧ ٢٥٤)	٤ ٠٤٢ ٠٦٧ ١١٨	ودائع العملاء
(٧٠٢ ٠٧٣ ٧٥٧)	٣٤ ٤٩٧ ٢٥٤	(٧٣٦ ٥٧١ ٠١١)	إجمالي قروض و تسهيلات العملاء
			إجمالي خسائر مخصص الإضمحلال
(١ ٣٣٥ ٣١١)	(٣ ٥٦٦ ٠٧٩)	٢ ٢٣٠ ٧٦٨	(ب) قائمة الدخل
(٣ ٤٦٢ ٧٦٨)	٣ ٥٦٦ ٠٧٩	(٧ ٠٢٨ ٨٤٧)	صافي دخل المتاجرة
(٣٨٤ ٤٦٨ ٢٢٤)	(٢ ٩١٢)	(٣٨٤ ٤٦٥ ٣١٢)	خسائر إستثمارات مالية
(٣٦ ٩١٧ ٦٦٥)	٢ ٩١٢	(٣٦ ٩٢٠ ٥٧٧)	مصروفات عمومية و ادارية
			مصروفات تشغيل اخرى