

بنك بيريس - مصر
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية المستقلة عن الفترة
المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
وتقرير الفحص المحدود عليها.

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

صفحة

الفهرس

٢-١	تقرير الفحص المحدود
٣	قائمة المركز المالي المستقلة
٤	قائمة الدخل المستقلة
٥	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
٦	قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
٧ - ٧٨	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية

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

المقدمة

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

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

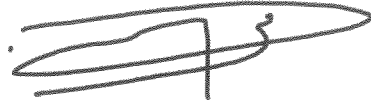
وفي ضوء فحصنا المحدود ، لم يلم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي للبنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية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


أمور هامة أخرى

ومع عدم اعتبار ذلك تحفظاً على استنتاجنا وكما هو مبين تفصيلاً في الإيضاح رقم (٣٦) ضمن الإيضاحات المتممة للقوائم المالية، فقد حقق البنك خسائر متراكمة بلغت (٧٦٢ ٢٨٣ ٩٠٤) جنيه مصري في تاريخ المركز المالي المنتهى في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ وبالتالي تجاوزت الخسائر المتراكمة نصف رأس المال المصدر، الأمر الذي يشير إلى وجود حالة عدم تأكد جوهري من قدرة البنك على الاستمرار في مزاولة نشاطه ، ولقد تم سداد ٢٠٠ مليون جنيه مصري تحت حساب زيادة رأس المال وجاري استكمال اجراءات تسجيل زيادة رأس المال. ويرى مجلس الادارة ان البنك قادر على الاستمرار في مزاولة نشاطه ، و قد اكدت الشركة الأم أنها سوف تستمر في تقديم الدعم اللازم لتمكن البنك من الاستمرار في مزاولة نشاطه ، وقد تم اتخاذ خطوات جادة من قبل إدارة البنك لتطوير و تنفيذ خطط عمل لتدعيم قدرة البنك على الاستمرار في مزاولة نشاطه. ووفقاً للمادة ٦٩ من القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ تم انعقاد جمعية عامة غير عادية بتاريخ ٥ يونيو ٢٠١٣ وتم اتخاذ قرار بالموافقة علي استمرارية نشاط البنك.


محمد المعتز محمود عمر
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ٥٧١
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ١٩٣
مصطفى شوقي MAZARS

مراقبا الحسابات



محمد المعتز عبد المنعم محمد
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ١٢٧٤٧
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ١٣٣
منصور وشركاهم برائيس وترهاوس كويرتر

PwC
PricewaterhouseCoopers
مصر

القاهرة في: ٢٤ نوفمبر ٢٠١٣

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
قائمة المركز المالي المستقلة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	ايضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصرى)
			الاصول
٧٢٨ ٤٥٢ ٨٣٤	٦٧٦ ٦٤٠ ١٨٤	(٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى
١ ٨٠٤ ٦٠١ ٠٤١	١ ٧٣٧ ٩٧٦ ٨٤٩	(٦)	أرصدة لدى البنوك
٦٨٦ ٧٥٤ ٦٩٢	٦٧١ ١٦٦ ١٥٩	(٧)	أذون خزانة
٣٣٠ ٥٤٩٦ ١٠٧	٣ ٥٩٢ ٥٥٠ ٩١٠	(٨)	قروض وتسهيلات العملاء
٤٢٠ ٨٦٨ ٠٤٥	٢٢٦ ٠٣٦ ٣١٠	(٩)	إستثمارات مالية
٧٧ ٣٦١ ٠٠٠	٦٤ ٩٢٧ ٣١٣	(٩)	متاحة للبيع
١٢٤ ٠٨٥ ٧٦٨	١٢٢ ٠٠٨ ٩٨٧	(١٠)	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦٦ ١٣٧ ٨٣٨	٥٨ ٣٧٤ ٣١١	(١١)	إستثمارات فى شركات تابعة وشقيقة
١٤٠ ١٨٢ ٤٢٥	١٣٨ ٠٢١ ٥٣٤	(١٢)	أصول غير ملموسة
٢٣١ ٠٤٥ ٩٩٩	٢٠٨ ٤٦٢ ٧٠٠	(١٣)	أصول أخرى
٧ ٥٨٤ ٩٨٥ ٧٤٩	٧ ٤٩٦ ١٦٥ ٢٥٧		الأصول الثابتة
			إجمالى الاصول
			الالتزامات
٢٣ ٢٦٦ ٤٠٥	١٢ ٨٧٣ ٢٠٩	(١٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٦ ٦٧٩ ٧٨٢ ٢٣٥	٦ ٤٣٠ ٠٤٨ ٥٩٣	(١٥)	ودائع العملاء
١٢٦ ٤٠٦ ٣٣٠	٣٢٤ ٦٩٣ ٨٤٣	(١٦)	التزامات أخرى
٦٩ ٦١٨ ٦٢٤	٥٧ ٣٣٠ ٢٨٤	(١٧)	مخصصات أخرى
٤٤ ١٠٨ ٢٣٨	٤٤ ٥٣٩ ٩٥١	(١٩)	التزامات مزايا التقاعد
٦ ٩٤٣ ١٨١ ٨٣٢	٦ ٨٦٩ ٤٨٥ ٨٨٠		إجمالى الالتزامات
		(٢٠)	حقوق الملكية
١ ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠	١ ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠		رأس المال المصدر والمدفوع
٢٠٠ ٤٠٤ ٠٣٥	٢٠٠ ٤٠٤ ٠٣٥		مدفوعات تحت حساب زيادة رأس المال
٧٣ ١٨٥ ٧٨٢	٩٢ ١٣٥ ١٠٥		إحتياطيات
(٨٧٠ ٢٠٩ ٩٠٠)	(٩٠٤ ٢٨٣ ٧٦٣)		خسائر متراكمة
٦٤١ ٨٠٣ ٩١٧	٦٢٦ ٦٧٩ ٣٧٧		إجمالى حقوق الملكية
٧ ٥٨٤ ٩٨٥ ٧٤٩	٧ ٤٩٦ ١٦٥ ٢٥٧		إجمالى الالتزامات وحقوق الملكية

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٧٨ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.
- تم اعتمادها في ١٩ نوفمبر ٢٠١٣

بنك بيربوس
نيرة أمين

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

أشرف فؤاد

المدير العام ورئيس القطاعات المالية والإدارية

- تقرير الفحص المحدود مرفق.

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

عن الفترة من ١ يوليو الى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	عن الفترة من ١ يوليو الى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	عن الفترة من ١ يناير الى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	عن الفترة من ١ يناير الى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصرى)
١٣٣ ٩٤٥ ٩٠٧ (٨٩ ٧٦٥ ٧٢٣) ٤٤ ١٨٠ ١٨٤	١٣١ ٤٠٨ ١٢٥ (٩٥ ١٦٩ ٤٥٩) ٣٦ ٢٣٨ ٦٦٦	٤٠٩ ٣٥٦ ٥٦٥ (٢٧٥ ٤٨٧ ٨٠٢) ١٣٣ ٨٦٨ ٧٦٣	٣٨١ ٤٧٩ ٢٠١ (٢٦٠ ٧٧٦ ٨٤٨) ١٢٠ ٧٠٢ ٣٥٣ (٢٣)		عائد القروض والإيرادات المشابهة تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة صافى الدخل من العائد
١٥ ٥٦٦ ٢٨٠ (١٨٢ ٢٥١) ١٥ ٣٨٤ ٠٢٩	١٨ ٩٩٥ ٧٥٨ (١٢٨ ٧٤٧) ١٨ ٨٦٧ ٠١١	٤٧ ٢٦١ ٦٨٩ (٢٧٢ ٠٥٥) ٤٦ ٩٨٩ ٦٣٤	٥٧ ٠٦٥ ٧٢٦ (٤٤٣ ٢٠٦) ٥٦ ٦٢٢ ٥٢٠ (٢٤)		إيرادات الأتعاب والعمولات مصروفات الأتعاب والعمولات صافى الدخل من الأتعاب والعمولات
٢٥ ٦٨٦ (٨٣٢ ٥٢٠) ١ ٦٥٩ ٦٦٨ (١٤ ٤٩٣ ٠٦٢) (٧٤ ٥٩٦ ٦٣٣) ٤ ٢٧٩ ١٦٢ (٢٤ ٣٩٣ ٤٨٦) (٦ ٢٧٣ ٥٢٦) (٣٠ ٦٦٧ ٠١٢) (٠,٣٩)	١٣٦ ٧٠٤ ٢٨٨ ٠٣٠ ٤ ٤٢٢ ٧٢٣ (١٣ ٨٧٥ ٠٧٢) (٧٨ ٢٤٨ ١٤٦) (١١ ٢٧٦ ٦٦٤) (٤٣ ٥٤٦ ٧٤٨) (٣ ٨٧٢ ٢٢٧) (٤٧ ٤١٨ ٩٧٥) (٠,٦٠)	٩٥٥ ٢٢٠ ٤٢٧ ٩٦١ ٢ ٥٥٩ ١٣٥ (٣٣ ٢٤٦ ٩٦١) (٢٢٥ ٣٧١ ٥٧٧) ٢ ١٢٥ ٥٩٩ (٧١ ٦٩٢ ٢٢٦) (٢١ ٥٩٧ ٨١٧) (٩٣ ٢٩٠ ٠٤٣) (١,١٧)	١ ٠٨٦ ٠١٨ (٢٥) ٧ ٠٢٠ ٢٣٨ (٢٦) ٤ ٠٠٣ ٧٣٠ (٩) (٢٥ ١٧٨ ٣٣٣) (٢٧) (٢٤٤ ٤٥٦ ٩٨٢) (٢٨) ٥٩ ٧٧٢ ٩٧٦ (٢٩) (٢٠ ٤٢٧ ٤٨٠) (١٢ ٢٩٧ ٤٢٧) (٣٣) (٣٢ ٧٢٤ ٩٠٧) (٠,٤١) (٣٠)		توزيعات أرباح صافى دخل المتاجرة أرباح إستثمارات مالية عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان مصروفات عمومية وإدارية إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى خسائر الفترة قبل ضرائب الدخل ضرائب الدخل خسائر الفترة بعد ضرائب الدخل نصيب السهم من حصة المساهمين في خسائر الفترة

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٧٨ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

بنك بيريويس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصري)
			<u>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</u>
(٧١ ٦٩٢ ٢٢٦)	(٢٠ ٤٢٧ ٤٨٠)		خسائر الفترة قبل ضرائب الدخل
			<u>تعديلات لتسوية صافي خسائر الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</u>
٤٦ ٦٦٤ ٣١٠	٣٩ ٥١٤ ٧٧٦		إهلاك وإستهلاك
٣٣ ٢٤٦ ٩٦١	٢٥ ١٧٨ ٣٣٣		عبء إضمحلال خسائر الإنتمان
٢ ٣١٨ ٢٦٥	(٨٥٤ ٠٤٠)		عبء المخصصات أخرى
(٢ ٥٥٩ ١٣٥)	(٤٠٠ ٣ ٧٣٠)		أرباح إستثمارات مالية
(٩٥٥ ٢٢٠)	(١ ٠٨٦ ٠١٨)		توزيعات أرباح
٦١ ٨٠٤	٣٠ ٤ ٩٠٤		فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(١ ١١٩ ٢٦٢)	-		أرباح بيع أصول ثابتة
(٧٤٦ ٧٨٢)	(٦١٩ ٩٦٦)		إستهلاك علاوة / خصم الإصدار
(٣ ٤٨٧ ٧٥٥)	(١١ ٧٣٩ ٢٠٤)		المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص خسائر الإضمحلال
١ ٧٣٠ ٩٦٠	٢٦ ٢٦٧ ٥٧٥		أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			<u>صافي النقص (الزيادة) في الأصول</u>
(٩٤ ٤٤٢ ٨٩٨)	(٥٣ ٧٧٥ ١٥٢)		أرصدة لدى البنوك
٤٣١ ٠٨٦ ١٥٥	٦٧ ٨٢٩ ٢٨٥		أرصدة لدى البنك في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١١٩ ٤٦٣ ٥٥٠	١١ ٣١٣ ٥٣٣		أذون خزائنة
١٨ ٢٥٣ ٦٥٠	-		أصول بغرض المتاجرة
٦٥ ٢٢٩ ٧٤٨	(٣١٢ ٢٣٣ ١٣٦)		قروض وتسهيلات العملاء
٣٨ ٨٣٩ ٣٧٠	٢ ١٦٠ ٨٩٠		أصول أخرى
			<u>صافي الزيادة (النقص) في الإلتزامات</u>
١ ٩١٦ ٦٧٤	(١٠ ٣٩٣ ١٩٦)		أرصدة مستحقة للبنوك
(٦٦٤ ٣٠٥ ٤٩٠)	(٢٤٩ ٧٣٣ ٦٤٢)		ودائع العملاء
٢٤٠ ٣٨٤	٢٠٨ ٦١٩ ٢٧١		التزامات أخرى
(٣٥ ٥٧٤ ٥١٣)	(٢٢ ٦٢٩ ١٨٥)		ضرائب الدخل المسددة
(٩٠٠ ٥٢٢)	٤٣١ ٧١٣		التزامات مزايا التقاعد
(١١٨ ٤٦٢ ٩٣٢)	(٣٣٢ ١٤٢ ٠٤٤)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل
			<u>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</u>
(٥ ٤٢١ ٣٠٤)	(٩ ٥٥٤ ٨٧٠)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
(١ ١٩٦ ٩١٩)	(١ ٤١٠ ٧١٥)		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
١ ٢٣٥ ٧٧١	١ ٧٩٧ ٦٣٦		متحصلات من بيع أصول ثابتة
٢١٦ ٤٦٢ ٤٨٣	٢٢٧ ٥٨٥ ٦٩٥		متحصلات إستثمارات بخلاف التي بغرض المتاجرة
٩٥٥ ٢٢٠	١ ٠٨٦ ٠١٨		توزيعات أرباح
(٤٠ ٩٩٦ ٠٠٠)	٣ ٩٨٠ ٥٧١		مدفوعات من استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
١٧١ ٠٣٩ ٢٥١	٢٢٣ ٤٨٤ ٣٣٥		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار
			<u>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</u>
٢٠٠ ٤٠٤ ٠٣٥	-		زيادة رأس المال
(١٩٩ ٠٥٢ ٧٠٠)	-		قروض لأجل
١ ٣٥١ ٣٣٥	-		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
			<u>صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة</u>
٥٣ ٩٢٧ ٦٥٤	(١٠٨ ٦٥٧ ٧٠٩)		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٢١٩ ٦٢٧ ١٣٩	٣٣٧ ٨٠٥ ٣١٥		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
٢٧٣ ٥٥٤ ٧٩٣	٢٢٩ ١٤٧ ٦٠٦		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-
			نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
٤٠٨ ٠٨٧ ٤٤٠	٦٧٦ ٦٤٠ ١٨٤		أرصدة لدى البنوك
١ ٩٧٥ ٥٦٥ ٥٣٤	١ ٧٣٧ ٩٧٦ ٨٤٩		أذون خزائنة
٨٩٤ ٧٤٧ ٤٨٩	٦٧١ ١٦٦ ١٥٩		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(٢٨٦ ٩٤١ ٩٤٣)	(٥٥٢ ٦٧٧ ٤٠٣)		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
(١ ٨٢٦ ٢٨١ ٢٣٨)	(١ ٦٣٢ ٧٩٢ ٠٢٥)		أذون خزائنة ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
(٨٩١ ١٦٢ ٤٨٩)	(٦٧١ ١٦٦ ١٥٩)		إجمالي النقدية وما في حكمها
٢٧٣ ٥٥٤ ٧٩٣	٢٢٩ ١٤٧ ٦٠٦ (٢١)		

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٧٨ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

بنك بيروس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التدفّر في حقوق الملكية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

(جميع المبالغ بالجنيه مصري)

الإجمالي	خسائر متراكمة	احتياطي مخاطر بنكية على	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية النتيجة للبيع	الإحتياطى الخاص	الإحتياطى الرأسمالي	الإحتياطى العام	الإحتياطى التقويمى	مطفرات تحت حساب		رأس المال	البيان
								زيادة رأس المال	زيادة رأس المال		
٥٤٦١٩٦٧	(٧٢.٠٩٤٢٧٠)	٢٨٣١٤٦٥	(١.٩٦٨٢٠١)	٣٥٣٦٤٥٧٥	٢٢٧٤٠٠	١٣٥٢٩٦٤٥	٩٧٦٥.٦٣	-	١٢٣٨٤٢٤.٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢	
٢٠٠٤٠٤٣٥	-	-	(١٠.٩٦٨٢٠١)	-	-	-	-	٢٠٠.٤٠٤.٣٥	-	مدفوعات تحت حساب زيادة رأس المال	
١٦.٧٥٥٠٤	-	-	١٦.٧٥٥٠٤	-	-	-	-	-	-	صافي التدفّر في القيمة العادلة للاستثمارات المالية الناتجة للبيع بعد الضرائب	
(٩٣٢٩.٠٤٣)	(٩٣٢٩.٠٤٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	خسائر الفترة	
-	٢٨٣١٥٨٦٥	(٢٨٣١٥٨٦٥)	-	-	-	-	-	-	-	الحول من احتياطي مخاطر بنكية عام	
٧١٧٨٠٩١٧٣	(٧٨٥.٦٨٤٤٨)	٤٥٦.٠٠٠	٥١٠٧٣٠٣	٣٥٣٦٤٥٧٥	٢٢٧٤٠٠	١٣٥٢٩٦٤٥	٩٧٦٥.٦٣	٢٠٠.٤٠٤.٣٥	١٢٣٨٤٢٤.٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
٦٤١٨٠٣٩١٧	(٨٧.٢٠٩٩٠٠)	١٢٩٠٤٩٨٢	١٣٨٤١١٧	٣٥٣٦٤٥٧٥	٢٢٧٤٠٠	١٣٥٢٩٦٤٥	٩٧٦٥.٦٣	٢٠٠.٤٠٤.٣٥	١٢٣٨٤٢٤.٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣	
١٧٦٠٠٣٦٧	-	-	١٧٦٠٠٣٦٧	-	-	-	-	-	-	صافي التدفّر في القيمة العادلة للاستثمارات المالية الناتجة للبيع بعد الضرائب	
(٢٢٧٢٤٩.٧)	(٢٢٧٢٤.٩٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	خسائر الفترة	
-	(١٣٤٨٩٥٦)	١٣٤٨٩٥٦	-	-	-	-	-	-	-	الحول إلى احتياطي مخاطر بنكية عام	
٢٢٦٦٧٩٣٧٧	(٩٠٤٢٨٣٧٣٧)	١٤٢٥٣٩٣٨	١٨٩٨٤٤٨٤	٣٥٣٦٤٥٧٥	٢٢٧٤٠٠	١٣٥٢٩٦٤٥	٩٧٦٥.٦٣	٢٠٠.٤٠٤.٣٥	١٢٣٨٤٢٤.٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧٨ إلى صفحة ٧٨ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

١ - معلومات عامة

- يقدم بنك بيريوس - مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال مركزه الرئيسي بمدينة القاهرة وعدد اثنان و اربعون فرعاً ويوظف عدد ٩٤٦ موظفاً في تاريخ المركز المالي .

تأسس البنك تحت مسمى بنك الإسكندرية الكويت الدولي بموجب القرار الوزاري رقم ١١٩ لسنة ١٩٧٨، ثم تم تعديل اسمه إلى البنك المصري التجاري بموجب القرار الوزاري رقم ١٠٧ لسنة ١٩٩٧. وبعد زيادة رأس مال البنك إلى ٥٠٠ مليون جنيه مصري أصبح بنك بيريوس اليونان يمتلك حصة قدرها ٨٧,٩٧% من رأس مال البنك ومن ثم فقد تغير اسم البنك ليصبح بنك بيريوس - مصر بموجب القرار الوزاري رقم ٢/٢٠٩ لسنة ٢٠٠٦ بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠٠٦ وتم فيما بعد زيادات عدى لرأس المال لتصل نسبة مساهمة بنك بيريوس اليونان ٩٨,٠٣% في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ .

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ و المعدل بالقانون رقم ٨ لسنة ١٩٩٧ بشأن حوافز و ضمانات الاستثمار في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في القرية الذكية الكيلو ٢٨ طريق القاهرة الاسكندرية الصحراوي - محافظة ٦ 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 إتباع 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 ادارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨، المتفقة مع المعايير المشار إليها، وعلى اساس التكلفة التاريخية معدلة باعادة تقييم الاصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة والاصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر و الاستثمارات المالية المتاحة للبيع و جميع المشتقات المالية.

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قائمة المالية المجمعة، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ حتي يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج اعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق الملكية.

بنك بيروس -مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 بيربوس -مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

المعاملات والارصدة بالعملات الاجنبية

- تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة. ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات 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 بالعملات الاجنبية المصنفة استثمارات مالية متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للاداءه 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.

٥-٢ أذون الخزانة

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

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

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

بنك بيريوس -مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٧-٢ الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية 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 المصدر.
- 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 سريانها، كما لا يتم إعادة تبويب أية أداة مالية نقلاً من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة البنك عند الاعتراف الأولى كأداة تقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

بنك بيربوس -مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 ينوى البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة، أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- الأصول التي بوبها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولى بها.
- الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.

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

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

٤-٧-٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية:-

- يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، والاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- يتم الاعتراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل بند صافي دخل المتاجرة.
- يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما 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 المُستهلكة للقروض والمديونيات والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في الفترة التي تحدث فيها، بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع، وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته، عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتركمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المُستهلكة 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 المُعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم. ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة، أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة.

٢-٧-٥ إعادة التبيوب

- 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 التبيوب النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الأصول المالية في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق.
- يتم إجراء إعادة التبيوب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبيوب، وتصبح القيمة العادلة هي التكلفة أو التكلفة المُستهلكة حسب الأحوال ولا يتم بعد إعادة التبيوب رد أرباح أو خسائر القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها قبل إعادة التبيوب. 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 بيريويس -مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة -عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 العُمر المتبقي للاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلى. ويتم استهلاك أى فرق بين القيمة على أساس التكلفة المُستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العُمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلى. وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى الأرباح والخسائر.

٢- فى 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 فى الأرباح والخسائر. وفى حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى 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 المقدرة بسعر العائد الفعلى للأداة المالية ويتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف فى الأرباح والخسائر.

- فى جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب أصل مالي طبقاً لما هو مُشار إليه وقام البنك فى تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلى وذلك من تاريخ التغيير فى التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترى للأصل فى تاريخ التغيير فى التقدير.

٨-٢ المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-٩ أدوات المشتقات المالية

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

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

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

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

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

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

بنك بيريوس -مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة -عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 تبويبها 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 إسترداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.

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

بنك بيربوس -مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة -عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 المضمحلة، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقا 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 تعويضا 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 الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها.

٢-١٢ إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

١٣-٢ اضمحلال الأصول المالية

١-١٣-٢ 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 المقترض أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقترض أو دخول في دعوى تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض.
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.
- اضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية.

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

كما يقوم البنك أو لا 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 اضمحلالها على أساس مجمع.
- إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة.

بنك بيربوس -مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

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

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

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

- يعمل البنك على أن تعكس توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية مع التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة إلى أخرى، مثال لذلك التغيرات في معدلات البطالة، وأسعار العقارات، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير إلى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية.

٢-١٣-٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يقوم البنك في تاريخ كل 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 بيريويس -مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 المبوية متاحة للبيع، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد اضمحلال من خلال قائمة الدخل.

٢ - ١٤ الأصول غير الملموسة

- برامج الحاسب الآلي

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

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

يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة 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، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحميلها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 ١٤,٣%
- 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، وتعدل كلما كان ذلك ضرورياً. ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الأضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية.

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

٢-١٧ مزايا العاملين

نظم الاشتراك المحدد

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

حصة العاملين في الأرباح

يدفع البنك نسبة من الأرباح النقدية المتوقع توزيعها كحصة للعاملين في الأرباح ويعترف بحصة العاملين في الأرباح كجزء من توزيعات الأرباح في حقوق الملكية 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 الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 بالمركز المالي 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 أكتواري مؤهل مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة. ويتم تقدير القيمة العادلة بخصم التدفقات النقدية المتوقع سدادها باستخدام معدل العائد الفعلي على السندات وأذن الخزانة الحكومية وذلك لعدم توفر سندات خاصة يتم تداولها في السوق بشكل نشط. ويتم تحميل الأرباح والخسائر الإكتوارية الناتجة من تغييرات الافتراضات الإكتوارية على قائمة حقوق الملكية في الفترة التي تحدث فيه.

نظام المزايا العلاجية

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

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

٢-١٨ ضرائب الدخل

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

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد المركز المالي. ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

بنك بيربوس -مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-١٩ الاقتراض

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

٢-٢٠ رأس المال

٢-٢٠-١ تكلفة رأس المال

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

٢-٢٠-٢ توزيعات الأرباح

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

٢-٢١ أسهم الخزينة

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

٢-٢٢ التأجير

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

٢-٢٣ النقدية وما في حكمها

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

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا نكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-٤ 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 المركز المالي 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.

٢-٥ أرقام المقارنة

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

٣-١ 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 بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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، وتتخذ "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 كلاً من " لجنة إدارة المخاطر " (المنبثقة من مجلس الإدارة) والإدارة العليا وكذا مسؤولي وحدات النشاط بالبنك (داخلياً) بالإضافة إلى قطاع إدارة المخاطر بمجموعة بنك بيربوس باليونان (خارجياً). ويعد أهم أنواع المخاطر المالية خطر الائتمان، خطر السوق، خطر السيولة و مخاطر 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.

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

- نوع النشاط الاقتصادي.

- الظروف السائدة بالسوق.

- المركز المالي للمدينين / المقترضين.

- مقدار ونوع ومدة التعرض لخطر الائتمان.

- وجود أية ضمانات / كفالات.

تطبيق السياسة الائتمانية والتي تصور 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 بيريوس-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 المسئولة عن منح الموافقات الائتمانية على أساس الحجم والفئة من إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان التي يتحملها البنك لكل مدين أو مجموعة المدينين المرتبطين (وفقاً لمفهوم العميل الواحد).

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

- توزيع محفظة القروض والأرصدة لدى البنوك على قطاعات اقتصادية 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 ألياً، 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 وأولوية المطالبة ومدى توافر الضمانات القائمة أو المقدمة من العميل، او وسائل تغطية الائتمان الأخرى وبالتالي رصد صافي إجمالي قيمة التعرض للمخاطر الائتمانية.

بنك بيريويس -مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة -عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 بمحفظة قروض الشركات وفقاً لنظام (MRA) إلى ١٤ مستوى من المخاطر الائتمانية والتي تتوافق مع مستويات مختلفة من المخاطر وترتبط بمعدلات مختلفة من احتمالية الإخفاق، 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 بمحفظة القروض والسلف المقدمة للعملاء (قروض التجزئة) والتي يتم تقديرها على أساس قيمة المحفظة.

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

- 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 لا بد 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 المركز المالي 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 بيربوس -مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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، وثائق (أسهم) صناديق الاستثمار).
- الرهون العقارية.
- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع.

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

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

بنك بيريويس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

الارتباطات المتعلقة بمنح ائتمان: -

وتتمثل الجزء غير المستخدم من الحدود المصرح بها لمنح الائتمان او خطابات الضمانات المالية Guarantees & Standby letter of credit او فتح الاعتمادات المستندية والتجارية Documentary and Commercial letter of credit ، ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي اجمالي الارتباطات غير المستخدمة، الا ان مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لان اغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث ان الارتباطات طويلة الاجل عادة تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الاجل. علماً بأن معظم عقود التسهيلات الائتمانية تنص على أحقية البنك في تعديل أو إلغاء التسهيلات في 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 في تاريخ نشر القوائم المالية (ربع سنوياً) بفحص واختبار محفظة القروض والاستثمار لتحديد خسائر عبء الاضمحلال طبقاً للمبادئ العامة والأساليب الموضحة بمعايير المحاسبة المصرية وتكوين مخصص الاضمحلال مقابل خسائر الاضمحلال الناتجة. مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في المركز المالي في نهاية الفترة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك، فان اغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل المركز المالي المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

تقييم البنك	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %
١. ديون جيدة	٦٠%	٤%	٦٠%	٢%
٢. المتابعة العادية	١٦%	١%	١٧%	٢%
٣. المتابعة الخاصة	٥%	١٣%	١%	٧%
٤. ديون غير منتظمة	١٩%	٨٢%	٢٢%	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 للتحويلات المتوقعة من تلك الحسابات، وكذلك القيمة الحالية للضمانات عند (تصفيتها/تسييلها) في حالة فشل (المدين/ المقترض) في سداد التزامات القرض.

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

بينما تُقدر خسائر الاضمحلال على أساس مجموعة من الأصول المالية ذات خصائص الائتمان المتشابهة وفقاً للاتي:

- 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، ووفقاً للشروط التعاقدية للأصول المالية تحت التقييم.

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

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

وان 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 الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 الاضمحلال 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 الارباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة.

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

مدلول التصنيف الداخلي	تصنيف الموديز MRA	نسبة المخصص المطلوب	مدلول التصنيف	تصنيف البنك المركزي المصري ORR
ديون جيدة	١،٢	صفر	مخاطر منخفضة	١
ديون جيدة	٣،٤	%١	مخاطر معتدلة	٢
ديون جيدة	٥	%١	مخاطر مرضية	٣
ديون جيدة	٦	%٢	مخاطر مناسبة	٤
ديون جيدة	٧،٨	%٢	مخاطر مقبولة	٥
المتابعة العادية	٩،١٠	%٣	مخاطر مقبولة حدياً	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 بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
٦٢٠ ٥٠٦ ٦٨٧	٥٥٢ ٦٧٧ ٤٠٢	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٦٨٦ ٧٥٤ ٦٩٢	٦٧١ ١٦٦ ١٥٩	أذون الخزانة
١٨٠٤ ٦٠١ ٠٤١	١ ٧٣٧ ٩٧٦ ٨٤٩	أرصدة لدى البنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
		- قروض شخصية
٢٦١ ٦٦٨ ٢٩٦	٢٧٧ ٣٤٦ ٣٢٨	- بطاقات ائتمان
١٢٥ ٢٨١ ٥٩٣	١٢١ ٠٤٨ ٩٨٥	- حسابات جارية مدينة
٩٥ ٣٥٦ ١٠٥	٧٥ ٢٨٦ ٧٨٣	- قروض عقارية
٢٣ ١٢٢ ٢٦٦	٢٠ ٧٤٥ ٨٧٨	قروض لمؤسسات:
		- حسابات جارية مدينة
١ ٤٨٩ ٠٣٦ ٣٨٢	١ ٧٢٣ ٩٠٣ ٧٤١	- قروض مباشرة
٩٦٨ ٥١٨ ٦٢٦	١ ١٣٦ ٢٣١ ٦٨٣	- قروض مشتركة
١ ٠٧٧ ٦٠٧ ٤٨٦	٩٤٤ ٠١٨ ٤٧٧	- قروض أخرى
١ ٤٧٦ ٣٦٤	٦٠ ١٧٠ ١٥٦	استثمارات مالية في أدوات دين
٣٨٥ ٥٠٤ ٢٤٧	١٧٠ ٤١٤ ٠٩٣	أصول أخرى
٦٩ ٦٠٢ ٥٥٨	٤٣ ١٨٤ ٢٨٣	
٧ ٦٠٩ ٠٣٦ ٣٤٣	٧ ٥٣٤ ١٧٠ ٨١٧	الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
١٧٤ ٤٧١ ٣٠١	٢٥٣ ٢٣٨ ٤٦٦	- ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
١٥ ١٧٨ ٦٥٥	٥ ٩٧٨ ٧٧٢	- الأوراق المقبولة
٦٨١ ١٨٦ ٨٤٢	٦٧٠ ٥٩٦ ٣٥٦	- خطابات ضمان
١٧ ٣٩٩ ٩٩٨	٥٤ ٥٧١ ٢٠٠	- اعتمادات مستندية استيراد
٨٨٨ ٢٣٦ ٧٩٦	٩٨٤ ٣٨٤ ٧٩٤	

بنك بيربوس حمصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنه 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		٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
أرصدة لدى البنوك	١٨٠٤٦٠١٠٤١	٢٠٤٦٤٦٣٢٣٦	١٧٣٧٩٧٦٨٤٩	١٥١١٠٧٠٧٦٠
قروض وتسهيلات للعملاء	--	٦٨٣٠٢٥٩٨٢	--	١٧٦٨٩٢١٤٧١
	--	١٣١٢٥٧٧٩٠٠	--	١٠٧٨٧٥٩٨٠٠
	١٨٠٤٦٠١٠٤١	٤٠٤٢٠٦٧١١٨	١٧٣٧٩٧٦٨٤٩	٤٣٥٨٧٥٢٠٣١
	--	(٧٣٦٥٧١٠١١)	--	(٧٦٦٢٠١١٢١)
	١٨٠٤٦٠١٠٤١	٣٣٠٥٤٩٦١٠٧	١٧٣٧٩٧٦٨٤٩	٣٥٩٢٥٥٠٩١٠
الإجمالي				
يخصم:				
مخصص خسائر الاضمحلال				
الصافي				

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتوقعة بها (تابع)

(أ) قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال
ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظه القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع إلي التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

أرصدة لدى البنوك	مؤسسات					أفراد					التقييم
	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة		
١٧٣٧ ٩٧٦ ٨٤٩	١٤١٣ ٦١٩ ١١٥	٣٩ ٩٩٥ ٩٦٨	٢٤٣ ٤٧٠ ٣٧٦	٣٦٨ ٤٤٤ ٥٤٠	٤٣٤ ٤٣٣ ١٠٠	٨ ٢٣٨ ٦٨٥	١٦٥ ٢٧٢ ٥٧١	٧٨ ٣٨٦ ٠٩٢	٧٥ ٢٨٦ ٧٨٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
--	٩٧ ٤٥١ ٦١٠	٢٠ ١٧٤ ١٨٨	٢٠ ٨٧٨ ٢٩٥	٣١ ٦٧٨ ٢٥٣	٢٤ ٧٢٠ ٨٧٤	--	--	--	--	١. جيدة	
--	٣٥	--	--	--	٣٥	--	--	--	--	٢. المتابعة العادية	
١٧٣٧ ٩٧٦ ٨٤٩	١٥١١ ٠٧٠ ٧٦٠	٦٠ ١٧٠ ١٥٦	٢٦٤ ٣٤٨ ٦٧١	٤٠٠ ١٢٢ ٧٩٣	٤٥٩ ١٤٤ ٠٠٩	٨ ٢٣٨ ٦٨٥	١٦٥ ٣٧٣ ٥٧١	٧٨ ٣٨٦ ٠٩٢	٧٥ ٢٨٦ ٧٨٣	٣. المتابعة الخاصة	
										الإجمالي	
أرصدة لدى البنوك	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
١٨٠٤ ٦٠١ ٠٤١	١ ٩٠٠ ١٢٩ ٣٦٧	١ ٤٧٦ ٣٦٤	٥٧٧ ٠١٤ ٤٦١	٣٨٨ ١٥٩ ٢٩	٦١٤ ٨٨٨ ٠٧٧	٩ ٠٩١ ٦٩٤	١٣٢ ٩٩٨ ٥٨٧	٨١ ٢٨٨ ١٥٠	٩٥ ٣٥٦ ١٠٥	جيدة	
--	١٣٧ ٢٧٩ ٧٤٠	--	٣٤ ٧٩٧ ٤٥٤	٣٤ ٧٧٥ ٥٢٨	٦٧ ٧٠ ٦ ٧٥٨	--	--	--	--	المتابعة العادية	
--	٩ ٠٥٤ ١٢٩	--	--	٩ ٠٥٢ ٨٦٧	١ ٢٦٢	--	--	--	--	المتابعة الخاصة	
١٨٠٤ ٦٠١ ٠٤١	٢ ٠٤٦ ٤٦٣ ٢٣٦	١ ٤٧٦ ٣٦٤	٦١١ ٨١١ ٩١٥	٤٣١ ٨٤٤ ٣٢٤	٦٨٢ ٥٩٦ ٠٩٧	٩ ٠٩١ ٦٩٤	١٣٢ ٩٩٨ ٥٨٧	٨١ ٢٨٨ ١٥٠	٩٥ ٣٥٦ ١٠٥	بمالي	

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 تفيد عكس ذلك، وتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي:

الإجمالي	مؤسسات			حسابات جارية مدينة			أفراد			بطاقات ائتمان	متأخرات حتى ٣٠ يوما	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	الإجمالي	القيمة العادلة للضمانات
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مياشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض عقارية						
٤٤٣٧٧٥٤٨١	٤٣٠٦٤٠٧٨٩	٢٢٤٢٦٦٤٧	١٤٩١٤٨٨٩٥	٢٥٩٦٥٢٤٧	١٣١٣٤٦٩٤	٣٢١٦٠٧	٧٦٩٨١١٢	٥١١٤٩٧٣							
١١٩٦٠٥٥٥٠	١١٢٢٧٠١١١	--	١١٢٢٧٠١١١	--	٧٣٣٥٤٣٩	٥٧٢١٠١٩	٦٧٤٦٢٣	٩٢٩٧٩٧							
١٢٠٥٥٤٠٤٤٠	١١٩٨٥٣٢٥٤٠	٥٣١٣٩٣٢٢٤	١٧٤٠١٧٧٠	٦٤٩٧٣٧٥٤٦	٧٠٠٧٩٠٠	٦٤٢٩٥٠٢	١٤٨٧٢٣	٤٢٩٦٧٥							
١٧٦٨٩٢١٤٧١	١٧٤١٤٤٣٤٤٠	٥٥٣٨١٩٨٧١	٣٧٨٨٢٠٧٧٦	٩٠٨٠٢٧٩٣	٢٧٤٧٨٠٣١	١٢٤٧٢١٢٨	٨٥٢١٤٥٨	٦٤٨٤٤٤٥							
٩٥٥٨١٠٣٩	٨٣٠٨٤٠١١	٦٦٨٧٧٥٢٤	١٥٨٥٢٥٣	١٤٦٢١٢٢٤	١٢٤٩٧٠٢٨	١٢٤٧٢١٢٨	--	٢٤٩٠٠							

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

أفراد

الإجمالي	مؤسسات			حسابات جارية مدينة			أفراد			بطاقات ائتمان	متأخرات حتى ٣٠ يوما	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	الإجمالي	القيمة العادلة للضمانات
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مياشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض عقارية						
٤٧٨٤٦٦٨١٧	٤٥٩٩٨٧٥٨٢	٨١٣٠٨٧٥٢	٨٩٦٥٥٦٣٩	٢٨٩٠٢٣١٩١	١٨٤٢٩٢٣٥	١٣٣٥٢١١	١١٠٦٥٦٤٩	٦٠٢٨٣٧٥							
١٧٩٤٨٨٤٥١	١٦٢٩٢٥٣٦٠	١٣٨٨١٥٧٨١	٦٢٤٧٠٣١	١٧٨٦٢٥٤٨	١٦٥٦٣٠٩١	١٢٦٥٥٠٥١	٣٠٢٦٩٩٨	٨٨٠٥٩٢							
٢٥١٢٠٧١٤	٢٣٦٦٥١٥٨	--	١٣٠٥٤٨١٦	١٠٦١٠٣٤٢	١٤٥٥٥٥٦	--	١٠٦٩٤٥٧	٣٨٦٠٩٩							
٦٨٣٠٢٥٩٨٢	٦٤٦٥٧٨١٠٠	٢٢٠١٢٤٥٣٣	١٠٨٩٥٧٤٨٦	٣١٧٤٩٦٠٨١	٣٦٤٤٧٨٨٢	١٣٩٩٠٧١٢	١٥١٢٢١٠٤	٧٢٩٥٠٦٦							
١٧٢٣١٩١٦	٣٢٤١٢٠٤	--	١١٩١٠٧٠	٢٠٥٠١٣٤	١٣٩٩٠٧١٢	١٣٩٩٠٧١٢	--	--							

بنك بيربوس -مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة -عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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				٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
	اجمالي مؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	اجمالي افراد	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
١.٠٧٨.٧٥٩.٨٠٠	٩٣٩.٠٩٤.٩٨٨	١٢٥.٨٤٩.٩٢٥	٤٥٧.٢٨٨.١١٤	٣٥٥.٩٥٦.٩٣٩	١٣٩.٦٦٤.٨١٢	٣٥.٦٥	١.٠٢.٤٥١.٢٩٩	٣٦.١٧٨.٤٤٨	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
٥٨.٧١٩.٩٢٥	٥٨.٦٨٤.٨٦٠	٢٠.٣٨٨	٤٣.٦٣٠.٣٠٧	١٥.٠٣٤.١٦٥	٣٥.٦٥	٣٥.٦٥	--	--	القيمة العادلة للضمانات
الإجمالي	مؤسسات				أفراد				٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	اجمالي مؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	اجمالي افراد	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
١.٣١٢.٥٧٧.٩٠٠	١.١٦٢.٣٣٢.٥٥٨	٢٤٥.٦٧١.٠٢٨	٤٢٧.٧١٦.٨١٦	٤٨٨.٩٤٤.٢٠٤	١٥٠.٢٤٥.٨٤٢	٣٩.٨٦٠	١١٢.٥٠٧.٦٠٥	٣٦.٦٦٨.٣٧٧	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
٤١.٣٣٩.٦٢٦	٤١.٢٩٩.٧٦٦	--	٣٤.٦٥٠.٨٢٨	٦.٦٤٨.٩٣٨	٣٩.٨٦٠	٣٩.٨٦٠	--	--	القيمة العادلة للضمانات

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها: -

تعتمد سياسة 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	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	قروض وتسهيلات للعملاء مؤسسات
٤ ٣٦٩ ٢٧٤	٢ ٣٦٤ ٧٣٠	- حسابات جارية مدينة
٩٤ ٠٦٢ ٠٦٧	٤٢ ٨٠٣ ٢٤٠	- قروض مباشرة
		أفراد
٣٠٦ ٨٣٨	٣١٣ ٩٨٣	- بطاقات ائتمان
٨ ٥٢٢ ٤٧٧	٨ ٢٥٧ ٤٩٥	- قروض شخصية
١٠٧ ٢٦٠ ٦٥٦	٥٣ ٧٣٩ ٤٤٨	الإجمالي

الديون المدومة: -

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	قروض وتسهيلات للعملاء مؤسسات
٢١ ١٣٣ ٧٠٠	٩٧٠٢ ٦٦٤	- قروض مباشرة
		أفراد
١ ٢٥٠ ٦٨٠	١ ٢٦٠ ٥٦٠	- قروض شخصية
٤ ٧٢٢	٤ ٨٦٧	- بطاقات ائتمان
--	١ ١٦٨	- قروض عقارية
٢٢ ٣٨٩ ١٠٢	١٠ ٩٦٩ ٢٥٩	الإجمالي

بنك بيريويس -مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

أدوات دين وأذون الخزانة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	أذون خزانة	استثمارات في أوراق مالية	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	الاجمالي
غير مصنفة	--	٤٩ ٩٢٧ ٣١٣	--	٤٩ ٩٢٧ ٣١٣
ديون حكومية	٦٧١ ١٦٦ ١٥٩	--	١٢٠ ٤٨٦ ٧٨٠	٧٩١ ٦٥٢ ٩٣٩
الإجمالي	٦٧١ ١٦٦ ١٥٩	٤٩ ٩٢٧ ٣١٣	١٢٠ ٤٨٦ ٧٨٠	٨٤١ ٥٨٠ ٢٥٢

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

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان - القطاعات الجغرافية

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

(بالآلاف جنيه) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

البنود	القاهرة الكبرى	الاسكندرية/القتة/ البحر الاحمر/سيناء	الدلتا	الوجه القبلى	نول اجنبية	نول عربية	الاجمالى
البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي							
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الازامي	٥٥٢ ٦٧٧	--	--	--	--	--	٥٥٢ ٦٧٧
أدوات الخزائنة	٦٧١ ١٦٦	--	--	--	--	--	٦٧١ ١٦٦
أرصدة لدى البنوك	٥٢٣ ٢٢٦	--	--	--	١ ١٧٣ ٨٢٣	٤٠ ٨٢٨	١ ٧٣٧ ٩٧٧
قروض وتسهيلات للعملاء							
قروض للافراد:							
قروض شخصية	٢٠٠ ٦٩٩	٥٩ ٣٧٧	٨ ٤٧٥	٨ ٧٩٦	--	--	٢٧٧ ٣٤٧
بطاقات ائتمان	١٠٤ ٤١٦	١٣ ٧٩٦	١ ٧٧٤	١ ٠٦١	--	--	١٢١ ٠٤٩
حسابات جارية مدينة	٢٣ ٣٦٠	٤٠ ٨٨٠	٢ ٤١٦	٨ ٦٣١	--	--	٧٥ ٢٨٧
قروض عقارية	٢٠ ٧٤٦	--	--	--	--	--	٢٠ ٧٤٦
قروض لمؤسسات:							
حسابات جارية مدينة	١ ٦٨٥ ٢٤٥	٣٤ ٩٥٦	٣ ٧٠٣	--	--	--	١ ٧٢٣ ٩٠٤
قروض مباشرة	٨٩٣ ١٥٨	٢٤٠ ٢٥٠	٢ ٦٨٤	١٤٠	--	--	١ ١٣٦ ٢٣٢
قروض مشتركة	٩٤٤ ٠١٨	--	--	--	--	--	٩٤٤ ٠١٨
قروض اخرى	٦٠ ١٧٠	--	--	--	--	--	٦٠ ١٧٠
استثمارات مالية في أدوات دين	١٢٠ ٤٨٧	٤٩ ٩٢٧	--	--	--	--	١٧٠ ٤١٤
أصول اخرى	٤٣ ١٨٤	--	--	--	--	--	٤٣ ١٨٤
الاجمالي في نهاية الفترة	٥ ٨٤٢ ٦٥٢	٤٣٩ ١٨٦	١٩٠ ٦٢	١٨ ٦٢٨	١ ١٧٣ ٨٢٣	٤٠ ٨٢٨	٧ ٥٣٤ ١٧١

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢		٣١ ديسمبر ٢٠١٢		٣١ ديسمبر ٢٠١٢		٣١ ديسمبر ٢٠١٢		٣١ ديسمبر ٢٠١٢		٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
بالالف جنيه	الاجمالي	دول عربية	دول اجنبية	دول اقبلى	الوجه القبلى	الدلتا	الاسكندرية/القناة/ البحر الاحمر/سيناء	القاهرة الكبرى	البنود	البنود	البنود
٦٢٠٥٠٧	--	--	--	--	--	--	--	٦٢٠٥٠٧	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الازامي	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الازامي	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الازامي
٦٨٦٧٥٥	--	--	--	--	--	--	--	٦٨٦٧٥٥	أذون الخزائنة	أذون الخزائنة	أذون الخزائنة
١٨٠٤٦٠١	١٢٩٨٣	١٢٩٨٣	١٦٥٥٢٥٨	--	--	--	--	١٣٦٣٦٠	أرصدة لدى البنوك	أرصدة لدى البنوك	أرصدة لدى البنوك
٢٦١٦٦٨	--	--	--	٨٤٠٧	٧٢٦٥	٧٢٦٥	٦٦٥٥	١٧٩٩٤١	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء
١٢٥٢٨٢	--	--	--	١٠٩٧	١٧١١	١٧١١	١٤٤٥٩	١٠٨٠١٥	قروض للافراد:	قروض للافراد:	قروض للافراد:
٩٥٣٥٦	--	--	--	٦٣٩٨	٣٨٤٦	٣٨٤٦	٢٧١٨٩	٥٧٩٢٣	قروض شخصية	قروض شخصية	قروض شخصية
٢٣١٢٢	--	--	--	--	--	--	--	٢٣١٢٢	بطاقات ائتمان	بطاقات ائتمان	بطاقات ائتمان
١٤٨٩٠٣٦	--	--	--	--	--	١٢٦٥١	٣٧٩٦٤	١٤٣٨٤٢١	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة
٩٦٨٥١٩	--	--	--	٢٣٦	--	--	٢١١٤٤١	٧٥٦٨٤٢	قروض لمؤسسات:	قروض لمؤسسات:	قروض لمؤسسات:
١٠٧٧٦٠٧	--	--	--	--	--	--	--	١٠٧٧٦٠٧	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة
١٤٧٦	--	--	--	--	--	--	--	١٤٧٦	قروض مباشرة	قروض مباشرة	قروض مباشرة
٣٨٥٥٠٤	--	--	--	--	--	--	--	٣٢٣١٤٣	قروض مشتركة	قروض مشتركة	قروض مشتركة
٦٩٦٠٣	--	--	--	--	--	--	٦٢٣٦١	٦٩٦٠٣	قروض أخرى	قروض أخرى	قروض أخرى
٧٦٠٩٠٣٦	١٢٩٨٣	١٢٩٨٣	١٦٥٥٢٥٨	١٦١٣٨	٢٥٤٧٣	٢٥٤٧٣	٤١٩٤٦٩	٥٤٧٩٧١٥	استثمارات مالية في أدوات دين	استثمارات مالية في أدوات دين	استثمارات مالية في أدوات دين
									أصول أخرى	أصول أخرى	أصول أخرى
									الاجمالي في نهاية السنة	الاجمالي في نهاية السنة	الاجمالي في نهاية السنة

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا نكر خلاف ذلك)

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

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

(بالآلاف جنيه)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

الاجمالي	افراد	حكومي	شركات عقارية	شركات عامة اخرى	مؤسسات مالية	مقاولات	سياحة	نقل	طاقة	نشاط زراعي	نشاط صناعي	نشاط تجاري	البنود	
٥٥٢ ٦٧٧	-	٥٥٢ ٦٧٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	البنود المعرضة لخطر الائتمان	
٦٧١ ١٦٦	-	٦٧١ ١٦٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ارصدة لدى البنك المركزي في	
١ ٧٣٧ ٩٧٧	-	٣٠٠ ٤٠٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إطار نسبة الاحتياطي الازامي	
					١ ٤٣٧ ٥٧٣								أذون الخزينة	
													ارصدة لدى البنوك	
													قروض وتسهيلات للملاء	
٢٧٧ ٣٤٧	٢٧٧ ٣٤٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض للأفراد:	
١٢١ ٠٤٩	١٢١ ٠٤٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض شخصية	
٧٥ ٢٨٧	٧٥ ٢٨٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	بطاقات الائتمان	
٢٠ ٧٤٦	٢٠ ٧٤٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية مدينة	
													قروض عقارية	
													قروض لمؤسسات:	
١ ٧٢٣ ٩٠٤	-	-	٤ ٤٩٥	-	٢٤٠ ٢٨٥	-	٣٢٢ ٤٦٧	١٠٣ ٦٤٣	٢٢٢ ٤١٥	٦٦ ٣١٩	٣٧ ٠٠٨	٥٤٢ ٧٦٣	١٢٠ ٠٨٢	حسابات جارية مدينة
١ ١٣٦ ٢٣٢	-	-	١١٥ ٩٨٨	-	١٧٥ ٩٦٣	-	٧٨ ٤٣٨	١٤١ ١٤١	٣ ٧٦٨	٥١٨١	٦ ٠٠٠	٥٢٠ ٩٦١	٦٧ ٥٢٠	قروض مباشرة
٩٤٤ ٠١٨	-	-	١٤٣ ٧٦١	-	-	-	٧٨ ٥٤٨	٩٠ ٥٧٦	٤٤ ٦٩٥	-	-	٥٠١ ٣٤٢	-	قروض مشتركة
٦٠ ١٨٠	-	-	-	-	٦٠ ١٧٠	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض أخرى
١٧٠ ٤٦٤	-	١٦٠ ٤٦٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	استثمارات مالية في أدوات دين
٣ ١٨٤	-	-	-	-	٤٩ ٩٢٧	-	-	-	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٧ ٥٣٤ ١٧١	٤٩٤ ٤٢٨	١ ٦٤٤ ٧٣٤	٢ ٢٨٠ ٦	٢١ ٣١٢	٤٧٦ ٣٨٨	١ ٩٧٦ ٩٥٣	٣٣٥ ٣١١	٢٧٠ ٨٧٧	٧٢ ٤٨٩	٤٣ ٠٠٨	١ ٥٦٥ ٠٦٥	١٨٧ ٦٠٣	الاجمالي في نهاية الفترة	

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(بالآلاف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

الأجمالي	أفراد	حكومي	شركات عقارية وشركات عامة أخرى	مؤسسات مالية مقاولات	مؤسسات مالية	سبلحة	نقل	طاقة	نشاط زراعي	نشاط صناعي	نشاط تجاري	البنود
٦٢٠.٥٠٧	-	٦٢٠.٥٠٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنوك المعرضة لخطر الائتمان
٦٨٦.٧٥٥	-	٦٨٦.٧٥٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١.٨٠٤.٦٠١	-	٢٧.٥٥١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أذون الخزانة
					١.٧٧٧.٥٠٠	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنوك
												قروض وتسهيلات للملاء
												قروض للأفراد:
٢٦١.٦٦٨	٢٦١.٦٦٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض شخصية
١.٢٥.٢٨٢	١.٢٥.٢٨٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	بطاقات ائتمان
٩٥.٣٥٦	٩٥.٣٥٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية مدينة
٢٣.١٢٢	٢٣.١٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض عقارية
١.٤٨٩.٠٣٦	-	-	٤.٣٥٤	١٩٧.٠٨٨	٢.٥٠٧٦٠	١١٦.٥٤٧	٩.٨٥٣	٧١.١٥٩	٣٣.٨٣٤	٤٨١.١٥٠	٣٢٢.٧٧٥	قروض لمؤسسات:
٩٦٨.٥١٩	-	-	-	٩٨.١٠٧	٣٤.٦١٩	١٥١.٨٩٢	١٠.٢٠٨	٧.٢٦٠	٦.٠٠٠	٤١٥.٤٣٨	١٥.٩٢٢	حسابات جارية مدينة
١.٠٧٧.٦٠٧	-	-	٢٧.٢١٥	٩٨.١٠٧	٣٤.٦١٩	١٥١.٨٩٢	١٠.٢٠٨	٧.٢٦٠	٦.٠٠٠	٤١٥.٤٣٨	١٥.٩٢٢	قروض مباشرة
١.٤٧٦	-	-	-	١٠.٠٨٤	٨١.٣٠٩	٨٣.٥١٩	٥٥.١٦٠	٢٢٢.٢٢٤	-	٦٠٤.٣٥٢	-	قروض مشتركة
٣٨٥.٥٠٤	-	٣٢٣.١٤٣	-	١.٤٧٦	-	-	-	-	-	-	-	قروض أخرى
٦٩.٦٠٣	-	-	-	-	٦٢.٣٦١	-	-	-	-	-	-	إستثمارات مالية في أدوات دين
٧.٦٠٩.٠٣٦	٥.٥٤٢٨	١.٦٥٧.٩٥٦	٤.٣٥٤	٣.٦٧٥٥	٢.١٦١.٠٩٩	٣٥١.٩٥٨	٧٥.٢٢١	٣.٠٠.٦٤٣	٣٩.٨٣٤	١٥٠.٠٩٤٠	٣٢٨.٦٩٧	أصول أخرى
												الأجمالي في نهاية السنة

بنك بيريويس -مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة -عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 او التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغيير في اسعار السوق، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية، حيث ان كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق او لاسعار مثل معدلات العائد ومعدلات اسعار الصرف واسعار ادوات حقوق الملكية، و يفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة او لغير غرض المتاجرة. وتتركز ادارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة او غير المتاجرة في ادارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريق متخصص، ويتم رفع تقارير دورية عن مخاطر السوق إلى كلا من لجنة إدارة المخاطر و الإدارة العليا للبنك وكذا بنك بيريويس باليونان بصفة دورية.

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء او مع السوق، اما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتنشأ بصفة اساسية من ادارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة، وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات والمخاطر الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ 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 و التي 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 اعدادها بصفة يومية .

اساليب قياس خطر السوق:

كجزء من ادارة خطر السوق، يقوم البنك بالعديد من استراتيجيات التغطية وكذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد وذلك لموازنة الخطر المصاحب لادوات الدين والقروض طويلة الاجل ذات العائد الثابت إذا تم تطبيق خيار القيمة العادلة، وفيما يلي اهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق.

القيمة المعرضة للخطر (VaR) Value at Risk:

يقوم البنك بتطبيق اسلوب " 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 اقصى 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 بناء 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 الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقا لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٢			٣٠ سبتمبر ٢٠١٣			
أقل (%٩٥)	أعلى (%٩٩)	متوسط (%٩٨)	أقل (%٩٥)	أعلى (%٩٩)	متوسط (%٩٨)	
٢٩ ٣٥٩	٤١ ٥٢٤	٣٦ ٦٥٨	٧ ١٣٠	١٠ ٠٨٤	٨ ٩٠٢	خطر أسعار الصرف
٢٩ ٣٥٩	٤١ ٥٢٤	٣٦ ٦٥٨	٧ ١٣٠	١٠ ٠٨٤	٨ ٩٠٢	إجمالي القيمة عند الخطر

خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية:

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي	
٤٤٢ ١٢٣ ٠٠٨	٢٢٨ ٥٤٣ ٠٦٢	٢ ٧٨٦ ٣٣٤	٢ ١٦١ ٧٦٥	١ ٠٢٦ ٠١٥	٦٧٦ ٦٤٠ ١٨٤	٤٤٢ ١٢٣ ٠٠٨	الأصول المالية نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٥١٤ ٨١٠ ٢٨٧	١ ٠٥٦ ٠١٥ ٤٠٠	١٣٩ ٥٥٢ ٥٩٤	٢٣ ٩٨٣ ٩٠١	٣ ٦١٤ ٦٦٧	١ ٧٣٧ ٩٧٦ ٨٤٩	٥١٤ ٨١٠ ٢٨٧	أرصدة لدى البنوك
٦٧١ ١٦٦ ١٥٩	--	--	--	--	٦٧١ ١٦٦ ١٥٩	٦٧١ ١٦٦ ١٥٩	أذون الخزانة وأوراق حكومية
٢ ٤٨١ ٥٨٥ ٧٠٠	١ ٠٩٧ ٦٦٦ ٢٣٣	١٣ ٢٩٨ ٩٢٤	٥٣	--	٣ ٥٩٢ ٥٥٠ ٩١٠	٢ ٤٨١ ٥٨٥ ٧٠٠	كروض وتسهيلات للعملاء
٢٢٦ ٠٣٦ ٣١٠	--	--	--	--	٢٢٦ ٠٣٦ ٣١٠	٢٢٦ ٠٣٦ ٣١٠	استثمارات مالية:
٦٤ ٩٢٧ ٣١٣	--	--	--	--	٦٤ ٩٢٧ ٣١٣	٦٤ ٩٢٧ ٣١٣	متاحه للبيع - محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤ ٤٠٠ ٦٤٨ ٧٧٧	٢ ٣٨٢ ٢٢٤ ٦٩٥	١ ٥٥ ٦٣٧ ٨٥٢	٢٦ ١٤٥ ٧١٩	٤ ٦٤٠ ٦٨٢	٦ ٩٦٩ ٢٩٧ ٧٢٥	٤ ٤٠٠ ٦٤٨ ٧٧٧	إجمالي الأصول المالية
٢ ٩٩٥ ٣٩٣	٧ ٨٠١ ٦٨٨	١ ٥٦٧ ٢٥٩	٤٩٩ ٣٧٩	٩ ٤٩٠	١٢ ٨٧٣ ٢٠٩	٢ ٩٩٥ ٣٩٣	الالتزامات المالية أرصدة مستحقة للبنوك
٤ ٧٥٨ ٢٥٤ ٥٩٣	١ ٤٨٧ ٢٥٥ ٦٦٩	١٥٤ ٥٣٦ ٥٩٣	٢٥ ٥٥٩ ٩٤٩	٤ ٤٤١ ٧٨٩	٦ ٤٣٠ ٠٤٨ ٥٩٣	٤ ٧٥٨ ٢٥٤ ٥٩٣	ودائع للعملاء
٤ ٧٦١ ٢٤٩ ٩٨٦	١ ٤٩٥ ٠٥٧ ٣٥٧	١٥٦ ١٠٣ ٨٥٢	٢٦ ٠٥٩ ٣٢٨	٤ ٤٥١ ٢٧٩	٦ ٤٤٢ ٩٢١ ٨٠٢	٤ ٧٦١ ٢٤٩ ٩٨٦	إجمالي الالتزامات المالية
(٣٦٠ ٦٠١ ٢٠٩)	٨٨٧ ١٦٧ ٣٣٨	(٤٦٦ ٠٠٠)	٨٦ ٣٩١	١٨٩ ٤٠٣	٥٢٦ ٣٧٥ ٩٢٣	(٣٦٠ ٦٠١ ٢٠٩)	صافي المركز المالي للميزانية
٢٥٣ ٢٣٨ ٤٦٦	--	--	--	--	٢٥٣ ٢٣٨ ٤٦٦	٢٥٣ ٢٣٨ ٤٦٦	ارتباطات متعلقة بالانتمان

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي	
							الأصول المالية
	٤٧٠.٦٢٢.٠٢٩	٢٥٢.٦٣٤.٤١٠	٣.٩٨٩.٠١١	٦١٦.٣٨١	٥٩١.٠٠٣	٧٢٨.٤٥٢.٨٣٤	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
	٧.٦٤٣.٢٨٣	١.٥٤٩.٠٠٦.٧٥١	٢٢١.٠٩٢.٩٧٩	٢٥.١٣٦.٧١٥	١.٧٢١.٣١٣	١.٨٠٤.٦٠١.٠٤١	أرصدة لدى البنوك
	٦٣٦.٨٧٨.٣٧٢	٤٩.٨٧٦.٣٢٠	--	--	--	٦٨٦.٧٥٤.٦٩٢	أذون الخزانة وأوراق حكومية
	٢.١٧٥.٥٨٥.١٣٥	١.١١٨.٣٨٥.٦٢١	١١.٥١٢.٤٩٢	٤٧	١٢.٨١٢	٣.٣٠٥.٤٩٦.١٠٧	أصول مالية بغرض المتاجرة
	٤٢٠.٨٦٨.٠٤٥	--	--	--	--	٤٢٠.٨٦٨.٠٤٥	فروض وتسهيلات للعملاء
	٧٧.٣٦١.٠٠٠	--	--	--	--	٧٧.٣٦١.٠٠٠	استثمارات مالية:
							- متاحة للبيع
							- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
	٣.٧٨٨.٩٥٧.٨٦٤	٢.٩٦٩.٩٠٣.١٠٢	٢.٣٦.٥٩٤.٤٨٢	٢٥.٧٥٣.١٤٣	٢.٣٢٥.١٢٨	٧.٠٢٣.٥٣٣.٧١٩	إجمالي الأصول المالية
							الالتزامات المالية
	٣.٠٤٦.٠٩٢	١.٨٤٧.١٧١.٠	١.٢٧١.٢٠٣	٤٦٨.٦٥٥	٨.٧٤٥	٢.٣.٢٦٦.٤٠٥	أرصدة مستحقة للبنوك
	٤.٠٩٠.٤٦٢.٤٣٠	٢.٣٢٧.٩٩٦.٨٣٣	٢٣٤.٠٨٨.٦٤٨	٢٥.٠٧٦.٤٩٥	٢.١٥٧.٨٢٩	٦.٦٧٩.٧٨٢.٢٣٥	ودائع للعملاء
	٤.٠٩٣.٥٠٨.٥٢٢	٢.٣٤٦.٤٦٨.٥٤٣	٢.٣٥٣.٥٩.٨٥١	٢٥.٥٤٥.١٥٠	٢.١٦٦.٥٧٤	٦.٧٠٣.٠٤٨.٦٤٠	إجمالي الالتزامات المالية
	(٣٠.٤٥٥.٦٥٨)	٦٢٣.٤٣٤.٥٥٩	١.٢٣٤.٦٣١	٢.٧٩٩.٣	١.٥٨.٥٥٤	٣.٢٠.٤٨٥.٠٧٩	صافي المركز المالي للميزانية
	١٧٤.٤٧١.٣٠١	--	--	--	--	١٧٤.٤٧١.٣٠١	ارتباطات متعلقة بالائتمان

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 بيريوس - مصر بإدارة السيولة عن كثب عملاً على الحفاظ على قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته المالية عند الاستحقاق بشكل فوري وبدون التعرض للخسارة.
قام بنك بيريوس - مصر بوضع وتطبيق سياسة للسيولة منذ أواسط عام ٢٠٠٢ داخلياً.
يتولى قطاع الخزانة وأسواق المال إدارة السيولة في بنك بيريوس - 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 امكانية الوفاء بكافة المتطلبات ويضمن ذلك الاموال التي سيتم تحصيلها عن استحقاقها من العملاء، ويتواجد البنك في اسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
الاحتفاظ بمحفظة من الأصول التي من الممكن تسيلها بسهولة لمقابلة اية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.

إدارة التركيز 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 والسته شهور التي تليها حتى نهاية العام بالإضافة الى الفترة من سنة وحتى ٣ سنوات و انتهاءاً بالفترة اكثر من ٣ سنوات، و تتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للتزامات المالية و تواريخ التحصيلات المتوقعة للاصول المالية.

بنك بيربوس - محصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 جنية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

البيان / تاريخ الاستحقاق	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣				مستحق للبنوك المحلية مستحق للبنوك الخارجية ودائع العملاء التزامات أخرى اجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	اجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى *
	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من ٦ أشهر وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ أشهر وحتى ٦ أشهر	أكثر من شهر وحتى ٣ أشهر		
	٢٠٠٠	--	--	--	٢٠٠٠	
	١٠٨٨٠	--	--	--	١٠٨٨٠	
	٧١١٨٣١٤	٨٢١٦٢٧	٣٥٣٦٦٤٥	٦٩١٩٠٠	٤٦٢٨٢٥	١٢٠٢٨٧٧
	٢٨٦٦٥٠	--	--	--	--	٢٨٦٦٥٠
	٨٠٤٩٠٣٢	٨٢١٦٢٧	٣٥٣٦٦٤٥	٦٩١٩٠٠	٤٦٢٨٢٥	١٥٠٢٤٠٧
	٨٧٩٢٨٢١	٢١٤٩٠٦٣	١١٨٤٠٠٥	٢٠٧٥٣٠٩	٢٥١٥٢٣	٢٩٩٢٦٤٨

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات والتغطية الارتباطات المتعلقة بالقرض كل من النقدية، والإرصدة لدى البنك المركزي، والإرصدة لدى البنوك، وأذون الخزانة و أوراق حكومية أخرى، و القروض و التسهيلات للبنوك و العملاء، و للبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعه عن طريق بيع أوراق مالية و إيجاد مصادر تمويل أخرى .

*الأصول المبنية بالجدول تمثل التدفقات النقدية المخصصة وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

بنك بيربوس -مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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.

(بالآلاف جنيه)

القيمة الدفترية	القيمة العادلة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
أصول مالية					
أرصدة لدى البنوك		١ ٧٣٧ ٩٧٧	١ ٨٠٤ ٦٠١	١ ٧٣٧ ٩٧٧	١ ٨٠٤ ٦٠١
قروض وتسهيلات للعملاء					
- قروض متداولة		٢ ٦١٨ ٣٠٢	٢ ٦٢٥ ٧٠٢	٢ ٦١٨ ٣٠٢	٢ ٦٢٥ ٧٠٢
استثمارات مالية					
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		٦٩ ٨٤٩	٧٧ ٣٦١	٦٩ ٨٤٩	٨١ ٢٦٦
التزامات مالية					
أرصدة مستحقة للبنوك		١ ٢٨٧ ٣٠٩	٢٣ ٢٦٦	١ ٢٨٧ ٣٠٩	٢٣ ٢٦٦
ودائع العملاء					
- ودائع متداولة		٥ ١٢٩ ٨٨٢	٥ ٩٠٢ ٥٥٤	٥ ١٢٩ ٨٨٢	٥ ٩٠٢ ٥٥٤

أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة العادلة للإيداعات والودائع اللبلة 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 انتماني 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 بيريوس -مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة -عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 لايشمل كل من مخاطر إستراتيجية البنك ومخاطر السمعة .

إدارة مخاطر التشغيل:

قام بنك بيريوس- مصر بإنشاء وتفعيل وحدة مستقلة لإدارة مخاطر التشغيل وذلك منذ عام ٢٠٠٨ والتي تعمل تحت نطاق إدارة المخاطر وتم وضع اطار عام فعال لإدارة مخاطر التشغيل يهدف الى 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 رصدتها 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 والتي 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 الاساسى المقرر من البنك المركزي المصري لقياس مخاطر التشغيل في إطار تطبيقات بازل والذي يتطلب الاحتفاظ برأس مال لمقابلة مخاطر التشغيل يساوى ١٥% من متوسط مجمل ربح البنك على أساس القوائم المالية لآخر ثلاث سنوات.

بنك بيربوس -مصر (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 المالي، 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 حددها 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 اعتبارا من ٢٠١٢/١٢/٣١ وفقا 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 تدريجيا وفقا 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 ضمانا لتغطية كافة المخاطر المصرفية، وإستيعاب الخسائر غير المتوقعة التي لا تغطيها المخصصات، مع ضمان حماية أموال المودعين وباقي الدائنين الآخرين في حالة تصفية أصول البنك .
- هذا وتعتبر القاعدة الرأسمالية أساس لكافة الضوابط الصادرة عن البنك المركزي المصري.

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا نكر خلاف ذلك)

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

(بالآلف جنيه)	
<u>٣٠ سبتمبر ٢٠١٣</u>	
رأس المال	
الشريحة الأولى بعد الاستبعادات	
رأس المال المصدر والمدفوع	١ ٢٣٨ ٤٢٤
مدفوعات تحت زيادة رأس المال	٢٠٠ ٤٠٤
الاحتياطي العام	١٣ ٥٤٠
الاحتياطي القانوني	١١ ٣٧٢
الاحتياطي الرأسمالي	٢٢٧
خسائر متركمة	(٨٩١ ٢٨٠)
حقوق الأقلية	١٩
إجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي المستمر	(٤ ٨٩٣)
إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (١)	<u>٥٦٧ ٨١٣</u>
الشريحة الثانية بعد الاستبعادات	
٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص	١ ٩٢٦
٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مخصص خسائر الأضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة	١٣ ٠٥٦
٦١ ٠٠٨	
(٤ ٨٠٣)	
إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)	<u>٧١ ١٨٧</u>
إجمالي رأس المال (١ + ٢)	<u>٦٣٩ ٠٠٠</u>
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان:	
إجمالي مخاطر الائتمان	٥ ٠٦٣ ٢٠٢
إجمالي مخاطر السوق	--
إجمالي مخاطر التشغيل	٤٥٥ ٦٧٦
إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان	<u>٥ ٥١٨ ٨٧٨</u>
*معيار كفاية رأس المال (%)	<u>١١.٥٨%</u>

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

بنك بيربوس -مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال 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 المشنقة 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	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
١٠٧ ٩٤٦ ١٤٧	١٢٣ ٩٦٢ ٧٨٢	نقدية
٦٢٠ ٥٠٦ ٦٨٧	٥٥٢ ٦٧٧ ٤٠٢	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
<u>٧٢٨ ٤٥٢ ٨٣٤</u>	<u>٦٧٦ ٦٤٠ ١٨٤</u>	
١٠٧ ٩٤٦ ١٤٧	١٢٣ ٩٦٢ ٧٨٢	نقدية
٣٧٧ ٣٧٠ ٥٢٤	٣٥٠ ٥٩٩ ٢١٨	أرصدة بدون عائد
٢٤٣ ١٣٦ ١٦٣	٢٠٢ ٠٧٨ ١٨٤	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٧٢٨ ٤٥٢ ٨٣٤</u>	<u>٦٧٦ ٦٤٠ ١٨٤</u>	
<u>٧٢٨ ٤٥٢ ٨٣٤</u>	<u>٦٧٦ ٦٤٠ ١٨٤</u>	أرصدة متداولة

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

		٦ - أرصدة لدى البنوك	
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣		
٢٢٥ ٥٨٤ ١٦٨	١٠٥ ١٨٤ ٨٢٤	حسابات جارية	
١ ٥٧٩ ٠١٦ ٨٧٣	١ ٦٣٢ ٧٩٢ ٠٢٥	ودائع	
١ ٨٠٤ ٦٠١ ٠٤١	١ ٧٣٧ ٩٧٦ ٨٤٩		
٢٧ ٥٥٠ ٨٤٠	٣٠٠ ٤٠٤ ٠٨٠	بنوك مركزية	
١٠٨ ٨٠٩ ٠٥٩	٢٢٢ ٩٢٢ ٤١٨	بنوك محلية	
١ ٦٦٨ ٢٤١ ١٤٢	١ ٢١٤ ٦٥٠ ٣٥١	بنوك خارجية	
١ ٨٠٤ ٦٠١ ٠٤١	١ ٧٣٧ ٩٧٦ ٨٤٩		
٢١ ٢٥٩ ٦٠٧	٢١ ٧٠٥ ١٨٥	أرصدة بدون عائد	
١٦٩ ٣٦٠ ٦٨٤	٨١ ٦٨١ ٥٠٧	أرصدة ذات عائد متغير	
١ ٦١٣ ٩٨٠ ٧٥٠	١ ٦٣٤ ٥٩٠ ١٥٧	أرصدة ذات عائد ثابت	
١ ٨٠٤ ٦٠١ ٠٤١	١ ٧٣٧ ٩٧٦ ٨٤٩		
١ ٨٠٤ ٦٠١ ٠٤١	١ ٧٣٧ ٩٧٦ ٨٤٩	أرصدة متداولة	
١ ٨٠٤ ٦٠١ ٠٤١	١ ٧٣٧ ٩٧٦ ٨٤٩		

		٧ - أذون الخزانة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣		
تتمثل أذون الخزانة التي تصدرها جمهورية مصر العربية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ على النحو التالي:			
٢٠١٢ ديسمبر ٣١	٢٠١٣ سبتمبر ٣٠	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	
٦٨٦ ٧٥٤ ٦٩٢	٣٥٥ ٠٠٢ ٢٩٣	أذون خزانة	
--	٣١٦ ١٦٣ ٨٦٦	عمليات شراء أذون خزانة مع الالتزام باعادة البيع	
٦٨٦ ٧٥٤ ٦٩٢	٦٧١ ١٦٦ ١٥٩	الإجمالي	
تتمثل أذون الخزانة فيما يلي:			
٢٠١٢ ديسمبر ٣١	٢٠١٣ سبتمبر ٣٠	أذون خزانة	
٢٩٢ ٧٧٧ ٠٠٠	--	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوما	
٤٣٨ ٨٠٠ ٠٠٠	١٥٢ ٩٥٠ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٣٥٧ يوما	
١ ٧٢٥ ٠٠٠	١ ٣٠٠ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوما	
٤ ١٧٥ ٠٠٠	٢٢٠ ٥٧٥ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوما	
٤ ٢٧٥ ٠٠٠	--	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوما	
٧٤١ ٧٥٢ ٠٠٠	٣٧٤ ٨٢٥ ٠٠٠	الإجمالي	
(٥٤ ٩٩٧ ٣٠٨)	(١٩ ٨٢٢ ٧٠٧)	عوائد لم تستحق بعد	
٦٨٦ ٧٥٤ ٦٩٢	٣٥٥ ٠٠٢ ٢٩٣	إجمالي (١)	

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

٧ - أذون الخزانة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	عمليات شراء اذون خزانة مع الالتزام بإعادة البيع
--	٣١٦ ١٦٣ ٨٦٦	اذون خزانة مشتراة مع الالتزام بإعادة البيع خلال اسبوع
--	٣١٦ ١٦٣ ٨٦٦	الاجمالي (٢)
٦٨٦ ٧٥٤ ٦٩٢	٦٧١ ١٦٦ ١٥٩	الاجمالي (١) + (٢)

٨ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	أفراد
٢٦١ ٦٦٨ ٢٩٦	٢٧٧ ٣٤٦ ٣٢٨	قروض شخصية
١٢٥ ٢٨١ ٥٩٣	١٢١ ٠٤٨ ٩٨٥	بطاقات ائتمان
٩٥ ٣٥٦ ١٠٥	٧٥ ٢٨٦ ٧٨٣	حسابات جارية مدينة
٢٣ ١٢٢ ٢٦٦	٢٠ ٧٤٥ ٨٧٨	قروض عقارية
٥٠٥ ٤٢٨ ٢٦٠	٤٩٤ ٤٢٧ ٩٧٤	اجمالي (١)
١ ٤٨٩ ٠٣٦ ٣٨٢	١ ٧٢٣ ٩٠٣ ٧٤١	<u>مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للانشطة الاقتصادية</u>
٩٦٨ ٥١٨ ٦٢٦	١ ١٣٦ ٢٣١ ٦٨٣	حسابات جارية مدينة
١ ٠٧٧ ٦٠٧ ٤٨٦	٩٤٤ ٠١٨ ٤٧٧	قروض مباشرة
١ ٤٧٦ ٣٦٤	٦٠ ١٧٠ ١٥٦	قروض مشتركة
٣ ٥٣٦ ٦٣٨ ٨٥٨	٣ ٨٦٤ ٣٢٤ ٠٥٧	قروض أخرى
٤ ٠٤٢ ٠٦٧ ١١٨	٤ ٣٥٨ ٧٥٢ ٠٣١	اجمالي (٢)
(٧٣٦ ٥٧١ ٠١١)	(٧٦٦ ٢٠١ ١٢١)	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١) + (٢)
٣ ٣٠٥ ٤٩٦ ١٠٧	٣ ٥٩٢ ٥٥٠ ٩١٠	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال

الاجمالي يوزع الى:

٢ ٦٢٥ ٧٠٢ ٠٠٩	٢ ٦١٨ ٣٠١ ٩٨٨	أرصدة متداولة
١ ٤١٦ ٣٦٥ ١٠٩	١ ٧٤٠ ٦٥٠ ٠٤٣	أرصدة غير متداولة
٤ ٠٤٢ ٠٦٧ ١١٨	٤ ٣٥٨ ٧٥٢ ٠٣١	

بنك بيريويس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا نكر خلاف ذلك)

٨ - قروض وتسهيلات للعملاء

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣			
أفراد			
بطاقات انتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
٣٧ ٥٧٢ ٤٦٤	٨٥ ٥٣٣ ٥٨٧	--	١٢٣ ١٠٦ ٠٥١
عبء (رد) الاضمحلال			
٣٩٤ ٩٥٩	(١١ ٧٢٥ ٥٨٣)	٣٢ ٥٢٥	(١١ ٢٩٨ ٠٩٩)
مبالغ تم اعدامها خلال الفترة	(١ ٢٦٠ ٥٦٠)	(١ ١٦٨)	(١ ٢٦٦ ٥٩٥)
٣٧ ٩٦٢ ٥٥٦	٧٢ ٥٤٧ ٤٤٤	٣١ ٣٥٧	١١٠ ٥٤١ ٣٥٧
رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة			
عبء (رد) الاضمحلال			
٣٩٤ ٩٥٩	(١١ ٧٢٥ ٥٨٣)	٣٢ ٥٢٥	(١١ ٢٩٨ ٠٩٩)
مبالغ تم اعدامها خلال الفترة	(١ ٢٦٠ ٥٦٠)	(١ ١٦٨)	(١ ٢٦٦ ٥٩٥)
٣٧ ٩٦٢ ٥٥٦	٧٢ ٥٤٧ ٤٤٤	٣١ ٣٥٧	١١٠ ٥٤١ ٣٥٧
رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة			

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣			
مؤسسات			
قروض مباشرة	قروض مشتركة	الاجمالي	
٥٦٠ ١٨١ ٧٤٣	٥٣ ٢٨٣ ٢١٧	٦١٣ ٤٦٤ ٩٦٠	رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة
٦٠٠٧٧٠١	٣٠ ٤٦٨ ٧٣١	٣٦ ٤٧٦ ٤٣٢	عبء (رد) الاضمحلال
٩٧٣ ٨٤٢	--	٩٧٣ ٨٤٢	متحصلات من قروض سبق اعدامها
(٩٧٠٢٦٦٤)	--	(٩٧٠٢٦٦٤)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
١٣ ٦٠٢ ٦٥٧	٨٤٤ ٥٣٧	١٤ ٤٤٧ ١٩٤	فروق تقييم عملات أجنبية
٥٧١ ٠٦٣ ٢٨٢	٨٤ ٥٩٦ ٤٨٢	٦٥٥ ٦٥٩ ٧٦٤	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢			
أفراد			
بطاقات انتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
٣٦ ٤٧٦ ٤٨٢	١٠٢ ٩٠٥ ٤٨٦	٩٨ ٠٢٦	١٣٩ ٤٧٩ ٩٩٤
١ ١٠٠ ٧٠٤	(١٦ ١٢١ ٢١٩)	(٩٨ ٠٢٦)	(١٥ ١١٨ ٥٤١)
(٤ ٧٢٢)	(١ ٢٥٠ ٦٨٠)	--	(١ ٢٥٥ ٤٠٢)
٣٧ ٥٧٢ ٤٦٤	٨٥ ٥٣٣ ٥٨٧	--	١٢٣ ١٠٦ ٠٥١
رصيد مخصص الاضمحلال في أول السنة			
عبء (رد) الاضمحلال			
١ ١٠٠ ٧٠٤	(١٦ ١٢١ ٢١٩)	(٩٨ ٠٢٦)	(١٥ ١١٨ ٥٤١)
مبالغ تم اعدامها خلال السنة	(١ ٢٥٠ ٦٨٠)	--	(١ ٢٥٥ ٤٠٢)
٣٧ ٥٧٢ ٤٦٤	٨٥ ٥٣٣ ٥٨٧	--	١٢٣ ١٠٦ ٠٥١
رصيد مخصص الاضمحلال في آخر السنة			

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٨ - قروض وتسهيلات للعملاء (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢			
الاجمالي	مؤسسات قروض مشتركة	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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢			
الاجمالي	مؤسسات قروض مشتركة	قروض مباشرة	
٥٥٧ ٤٣٥ ٧٥٠	٤ ٨٥٧ ٧٢٤	٥٥٢ ٥٧٨ ٠٢٦	رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة
٤٥ ٣٣٨ ١٨٦	٢ ٢٣٥ ٧٦٨	٤٣ ١٠٢ ٤١٨	عبء الاضمحلال
٦٩٤ ٨١٠	--	٦٩٤ ٨١٠	متحصلات من قروض سبق اعدامها
(٢١ ١٣٣ ٧٠٠)	--	(٢١ ١٣٣ ٧٠٠)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
١ ٤٩٠ ٨٥٧	٢ ٤٢٧	١ ٤٨٨ ٤٣٠	فروق تقييم عملات أجنبية
٥٨٣ ٨٢٥ ٩٠٣	٧ ٠٩٥ ٩١٩	٥٧٦ ٧٢٩ ٩٨٤	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

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

٩ - استثمارات مالية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
		استثمارات مالية متاحة للبيع
		أدوات دين بالقيمة العادلة:
١٢٠.٤٨٦.٧٨٠	٣٢٣.١٤٣.٢٤٧	- مدرجة في السوق
		أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة / التكلفة
٧٠.٩٤٤.٢٣٧	٦٣.١١٩.٥٠٥	- مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة
٣٤.٦٠٥.٢٩٣	٣٤.٦٠٥.٢٩٣	- غير مدرجة في السوق - بالتكلفة
<u>٢٢٦.٠٣٦.٣١٠</u>	<u>٤٢٠.٨٦٨.٠٤٥</u>	إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)
		استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		أدوات دين:
٤٩.٩٢٧.٣١٣	٦٢.٣٦١.٠٠٠	- أدوات دين مدرجة في السوق بالتكلفة المستهلكة
١٥.٠٠٠.٠٠٠	١٥.٠٠٠.٠٠٠	- وثائق صناديق استثمار
<u>٦٤.٩٢٧.٣١٣</u>	<u>٧٧.٣٦١.٠٠٠</u>	إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
<u>٢٩٠.٩٦٣.٦٢٣</u>	<u>٤٩٨.٢٢٩.٠٤٥</u>	إجمالي استثمارات مالية (١) + (٢)
		أرصدة متداولة
٧٠.٩٤٤.٢٣٧	٢٥٠.٨٧٣.٩٧٥	أرصدة غير متداولة
٢٢٠.٠١٩.٣٨٦	٢٤٧.٣٥٥.٠٧٠	
<u>٢٩٠.٩٦٣.٦٢٣</u>	<u>٤٩٨.٢٢٩.٠٤٥</u>	
		أدوات دين ذات عائد ثابت
١٧٠.٤١٤.٠٩٣	٣٨٥.٥٠٤.٢٤٧	
<u>١٧٠.٤١٤.٠٩٣</u>	<u>٣٨٥.٥٠٤.٢٤٧</u>	

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا نكر خلاف ذلك)

٩ - استثمارات مالية (تابع)

وتتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال الفترة فيما يلي:

استثمارات مالية	استثمارات مالية متاحة	
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	للبيع	
الاجمالي		
٦٥٩ ٩٧٥ ٦١٣	٥٥٨ ٧٤٥ ١١٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢
٦٥٩ ٣٤١ ٤٦٨	٦٥٩ ٣٤١ ٤٦٨	إضافات
(٨٢٤ ٤٣٦ ٥٣٥)	(٧٩٩ ٤٣٦ ٥٣٥)	استيعادات (بيع / استرداد)
٩٠٠ ٤٤٠	٧٩٩ ٤٤٠	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
١٢ ٣٥٢ ٣١٨	١٢ ٣٥٢ ٣١٨	خسائر التغير في القيمة العادلة
(٩ ٩٠٤ ٢٥٩)	(١٠ ٩٣٣ ٧٥٩)	عبء الاضمحلال
٤٩٨ ٢٢٩ ٠٤٥	٤٢٠ ٨٦٨ ٠٤٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٤٩٨ ٢٢٩ ٠٤٥	٤٢٠ ٨٦٨ ٠٤٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣
٢٠٩ ١٣٤ ٨١٧	٢٠٩ ١٣٤ ٨١٧	إضافات
(٤٣٤ ٦٢٠ ٥٧٢)	(٤٢٢ ١٤٠ ٨٨٥)	استيعادات (بيع / استرداد)
٦١٩ ٩٦٦	٥٧٣ ٩٦٦	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
١٧ ٦٠٠ ٣٦٥	١٧ ٦٠٠ ٣٦٧	ارباح التغير في القيمة العادلة
٢٩٠ ٩٦٣ ٦٢٣	٢٢٦ ٠٣٦ ٣١٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

وتتمثل أرباح الاستثمارات المالية فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
--	١٩٠٣٧٩٠
٢٥٥٩١٣٥	٢٠٩٩٩٤٠
٢٥٥٩١٣٥	٤٠٠٣٧٣٠

أرباح بيع استثمارات مالية في شركات تابعة
 أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع

بنك بيريويس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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.

٣٠ سبتمبر 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	٣٣٥٠٢٩٠٥٤٢	٢٣٨٧٩٣٢٥٣	٨٠٢٨٨٤٨٤	١٧٥٣٥٨١
٣٠٥٩٨٣٩٣	%٩٩,٩٦	٣١٨٦٨٨٠٨	١٣٣٧٥	--	(٢٧٣١٠٠)
٤٩٨٠٠٠٠	%٩٩,٦٠	--	--	--	--
١٨١٥٦٢٧	%٣٩,٣٣	١٢٩٨١٢٠٨	٦٠٣٦١٧٧	١٣٩٣٨٤٠٨	٢٣٨٨٤٦
٤٤٠٠٠٠٠	%٢٢,٠٠	٧٤٢٦٥٢٤٧	٤٠٣٥٦٥٤٥	٣١٨٧٢٨٤	١٥٠٨٠٧٣
٢٢٥٩٥٧	%٤٠,٠٠	٣٧٦٣١٤٨	١٥٨٩٣٣٨	٩٤٤٦٨٥٩	٢٦٤٢٨٨
٤٥٠١٠	%٤٠,٠٠	٥٧٣٢٨٠	٦٠٤٧٠٦	٢٠٢٧٤	(١٤٣٩٥٠)
١٢٢٠٠٨٩٨٧		٤٥٨٤٨١٢٣٣	٧٤٥٨٧٤٦٢٧	١٠٦٨٨١٣٠٩	٣٣٤٧٧٣٨

أ - مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة

شركة بيريويس - مصر للتأجير التمويلي

شركة بيريويس - مصر للاستثمار

شركة بيريويس - مصر للسمسرة

ب - مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة

شركة النيل للأحذية (٣١ ديسمبر ٢٠١٢)

شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

(٣١ ديسمبر ٢٠١٢)

شركة نظم التخزين المتكاملة

شركة بيريويس 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	١٠٦٢٢٢٢	(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 بيريويس - مصر للتأجير التمويلي

شركة بيريويس - مصر للاستثمار

شركة بيريويس - مصر للسمسرة

شركة بيريويس مصر لإدارة محافظ الأوراق المالية

وصناديق الاستثمار

ب - مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة

شركة النيل للأحذية (٣١ ديسمبر ٢٠١١)

شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية (٣٠ سبتمبر ٢٠١٢)

(٢٠١٢)

شركة نظم التخزين المتكاملة

شركة بيريويس للوساطة التأمينية - مصر

الإجمالي

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

١١ - أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
٧٩ ٤١٥ ٨١١	٦٦ ١٣٧ ٨٣٨	صافي القيمة الدفترية في أول الفترة / السنة
٣٧٥٧٣١٦	١ ٤١٠ ٧١٥	الاضافات
(١٧ ٠٣٥ ٢٨٩)	(٩ ١٧٤ ٢٤٢)	الاستهلاك
٦٦ ١٣٧ ٨٣٨	٥٨ ٣٧٤ ٣١١	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة / السنة

١٢ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
٦٦ ٨٩٤ ١٣٧	٤٠ ٠٤١ ٧٢٦	ايرادات مستحقة
٢٠ ٧٢٨ ٠٩٥	٢٣ ١٣٥ ٧١٨	مصروفات مقدمة
١٩ ٨٣٠ ٣١٦	٢٠ ٢١٧ ٠٧٩	مشروعات تحت التنفيذ
٥ ١٩٤ ٦٦٧	٣٨ ١٠٩ ٤٧٧	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٢ ٧٠٨ ٤٢١	٣ ١٤٢ ٥٥٧	تأمينات وعهد
١ ٨٥٧ ٧٦٩	٩٢٨ ٩٣٤	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢٢ ٩٦٩ ٠٢٠	١٢ ٤٤٦ ٠٤٣	أرصدة مدينة متنوعة
١٤٠ ١٨٢ ٤٢٥	١٣٨ ٠٢١ ٥٣٤	الاجمالي

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا نكر خلاف ذلك)

١٣ - أصول ثابتة

الإجمالي	أخرى	وسائل نقل	نظم آلية وحاسبات	آلات ومعدات	تصنيفات على أصول	أراضي ومباني
٥٢٥ ٩٤٦ ٢٣٥	٣٣ ٣٢٩ ٨٢٥	٨ ٤٨٤ ٥٢٢	٦٥ ٣٧٤ ٢٢٩	٢٠ ٤١٥ ٤٠٦	١٠٨ ٣٨٦ ٧٧٠	٢٨٩ ٩٥٥ ٤٨٣
(٢٥٢ ٥٠٩ ٥٥٦)	(٢٣ ٠٨٦ ٩٢٢)	(٥ ٠٠٩ ٣٢٥)	(٥٤ ٥٧٥ ٧٨٧)	(١٨ ٦٧٠ ٦٩٣)	(٨١ ٣٢٥ ٧١٩)	(٦٩ ٨٤١ ١١٠)
٢٧٣ ٤٣٦ ٦٧٩	١٠ ٢٤٢ ٩٠٣	٣ ٤٧٥ ١٩٧	١٠ ٧٩٨ ٤٤٢	١ ٧٤٤ ٧١٣	٢٧ ٠٦١ ٠٥١	٢٢٠ ١١٤ ٣٧٣
٧ ٥٢٨ ٨٠٢	٤٧٢ ٠٧٩	٢ ٥٢٥ ٦٥٠	٢ ٢٥٠ ٠١٣	٤٥٧ ٨٥٢	٦٦٨ ٢٠٧	١٥٥ ٠٠٠
(٤ ٤٤١ ٩٤١)	--	(٢ ٣٢٨ ١٢٩)	--	--	--	(٢ ١١٣ ٨١٢)
(٤٨ ٠٦٨ ١٥٥)	(٤ ٥٦٣ ٨٣٦)	(١ ٤٢٧ ٦٧٦)	(٦٣ ٠٨ ٤١٠)	(١ ٠٤١ ٦٧٦)	(١٢ ٤٥١ ٦٧٨)	(٢٢ ٢٧٤ ٨٧٩)
٢ ٥٩٠ ٦١٤	--	٢ ١١١ ٤٧٣	--	--	--	٤٧٩ ١٣١
٢٣١ ٠٤٥ ٩٩٩	٦ ١٥١ ١٤٦	٥ ٣٥٦ ٥٢٥	٦ ٧٤٠ ٠٤٥	١ ١٦٠ ٨٩٠	١٥ ٢٧٧ ٥٨٠	١٩٦ ٣٥٩ ٨١٣
٥٢٩ ٠٣٣ ٠٩٦	٣٣ ٨٠١ ٩٠٤	٩ ٦٨٢ ٠٤٣	٦٧ ٦٢٤ ٢٤٢	٢٠ ٨٧٣ ٢٥٩	١٠٩ ٠٥٤ ٩٧٧	٢٨٧ ٩٩٦ ٦٧١
(٢٩٧ ٩٨٧ ٠٩٧)	(٢٧ ٦٥٠ ٧٥٨)	(٤ ٣٢٥ ٥١٨)	(٦٠ ٨٨٤ ١٩٧)	(١٩ ٧١٢ ٣٦٩)	(٩٣ ٧٧٧ ٣٩٧)	(٩١ ٦٣٦ ٨٥٨)
٢٣١ ٠٤٥ ٩٩٩	٦ ١٥١ ١٤٦	٥ ٣٥٦ ٥٢٥	٦ ٧٤٠ ٠٤٥	١ ١٦٠ ٨٩٠	١٥ ٢٧٧ ٥٨٠	١٩٦ ٣٥٩ ٨١٣
٩ ٥٥٤ ٨٧٠	١ ٤٥٨ ٣٢٥	٨٤٣ ٩٠٠	١ ١٠٩ ٣٦٦	٧٥٣ ٧٢٢	٥ ٣٢٩ ٦٠٧	٥ ٠٠٠
(٢ ٤٦٠ ١٠٠)	--	(١ ٠٢ ٠٠٠)	(٧ ١٠٠)	--	--	(٢ ٣٥٠ ٠٠٠)
(٣٠ ٣٤٠ ٥٣٣)	(٢ ٧٠٦ ٢٦٠)	(١ ١٨٩ ٥١٠)	(٣ ٣١٥ ٧٦٥)	(٤ ٦٥ ٤٤٧)	(٦ ٠٢٤ ٦٦٦)	(١٦ ٦٣٨ ٨٨٥)
٦٦٢ ٤٦٤	--	٢١ ٤٦٢	٧ ١٠٠	--	--	٦٣٣ ٩٠٢
٢٠٨ ٤٦٢ ٧٠٠	٤ ٩٠٣ ٢١١	٤ ٩٢٩ ٣٧٧	٤ ٥٣٣ ٥٩٦	١ ٤٤٩ ١٦٥	١٤ ٥٩٢ ٥٢١	١٧٨ ٠٥٤ ٨٣٠
٥٣٦ ١٢٧ ٨٦٦	٣٥ ٢٦٠ ٢٢٩	١٠ ٤٢٢ ٩٤٣	٦٨ ٧٧٦ ٤٥٩	٢١ ٦٢٦ ٩٨١	١١٤ ٣٩٤ ٥٨٥	٢٨٥ ٦٩٦ ٦٧١
(٣٢٧ ٦٦٥ ١٦٦)	(٣٠ ٣٥٧ ٠١٨)	(٥ ٤٩٣ ٥٦٦)	(٦٤ ١٩٢ ٨٦٣)	(٢٠ ١٧٧ ٨١٦)	(٩٩ ٨٠٢ ٠٦٤)	(١٠٧ ٦٤١ ٨٤١)
٢٠٨ ٤٦٢ ٧٠٠	٤ ٩٠٣ ٢١١	٤ ٩٢٩ ٣٧٧	٤ ٥٣٣ ٥٩٦	١ ٤٤٩ ١٦٥	١٤ ٥٩٢ ٥٢١	١٧٨ ٠٥٤ ٨٣٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢
التكلفة

مجمع الإهلاك

صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١٢

إضافات

استبعادات

تكلفة إهلاك

إهلاك الاستبعادات

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

التكلفة

مجمع الإهلاك

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

إضافات

استبعادات

تكلفة الإهلاك

إهلاك الاستبعادات

صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

التكلفة

مجمع الإهلاك

صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

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

١٤ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
٤ ٦٩٩ ٩٤٢	٦ ٢٢٣ ٢٤٠	حسابات جارية
١٨ ٥٦٦ ٤٦٣	٦ ٦٤٩ ٩٦٩	ودائع
<u>٢٣ ٢٦٦ ٤٠٥</u>	<u>١٢ ٨٧٣ ٢٠٩</u>	
٣ ٠٩٦ ٦٥٨	٢ ٠٠٠ ٣٩٠	بنوك محلية
٢٠ ١٦٩ ٧٤٧	١٠ ٨٧٢ ٨١٩	بنوك خارجية
<u>٢٣ ٢٦٦ ٤٠٥</u>	<u>١٢ ٨٧٣ ٢٠٩</u>	
٤ ٥٨١ ٠٤٨	٦ ٠٠٤ ٦١٦	أرصدة بدون عائد
١٨ ٦٨٥ ٣٥٧	٦ ٨٦٨ ٥٩٣	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٢٣ ٢٦٦ ٤٠٥</u>	<u>١٢ ٨٧٣ ٢٠٩</u>	
<u>٢٣ ٢٦٦ ٤٠٥</u>	<u>١٢ ٨٧٣ ٢٠٩</u>	أرصدة متداولة

١٥ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
١ ٦٩٧ ١٦٤ ١٢١	١ ٤٠٨ ٠٠٣ ٣٦٣	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
٢ ٧٨٩ ٠٢٢ ٣٣٠	٢ ٥١٥ ٦٩٤ ١٠٦	ودائع لأجل وبإخطار
١ ١٣٥ ٧٠١ ٠١٠	١ ٤٠٩ ٧٩١ ٦٨٧	شهادات ادخار وإيداع
٩٥١ ٧٨٦ ٥٣٦	٩٨٩ ٢٣٦ ١٢٨	ودائع توفير
١٠٦ ١٠٨ ٢٣٨	١٠٧ ٣٢٣ ٣٠٩	ودائع أخرى
<u>٦ ٦٧٩ ٧٨٢ ٢٣٥</u>	<u>٦ ٤٣٠ ٠٤٨ ٥٩٣</u>	الاجمالي
٣ ٦٩٩ ٦٧٠ ٧٨٣	٣ ١٤٣ ٢٠٥ ٣٧٦	ودائع مؤسسات
٢ ٩٨٠ ١١١ ٤٥٢	٣ ٢٨٦ ٨٤٣ ٢١٧	ودائع افراد
<u>٦ ٦٧٩ ٧٨٢ ٢٣٥</u>	<u>٦ ٤٣٠ ٠٤٨ ٥٩٣</u>	
٨٩٦ ٣٦٥ ٩٧٠	٧٤٦ ٤٢٧ ٧٤٢	أرصدة بدون عائد
١ ٨٥٨ ٦٩٢ ٩٢٥	١ ٧٥٨ ١٣٥ ٠٥٨	أرصدة ذات عائد متغير
٣ ٩٢٤ ٧٢٣ ٣٤٠	٣ ٩٢٥ ٤٨٥ ٧٩٣	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٦ ٦٧٩ ٧٨٢ ٢٣٥</u>	<u>٦ ٤٣٠ ٠٤٨ ٥٩٣</u>	

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

١٥ - ودائع العملاء (تابع)

٥ ٩٠٢ ٥٥٣ ٩٩٣	٥ ١٢٩ ٨٨٢ ١٣٦	أرصدة متداولة
٧٧٧ ٢٢٨ ٢٤٢	١ ٣٠٠ ١٦٦ ٤٥٧	أرصدة غير متداولة
<u>٦ ٦٧٩ ٧٨٢ ٢٣٥</u>	<u>٦ ٤٣٠ ٠٤٨ ٥٩٣</u>	

١٦ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
٤٢ ٣٨٣ ٧٥٣	٣٨ ٠٤٤ ٣١٠	عوائد مستحقة
٣٥ ١٥٦ ٩٣٥	٦٢ ١٨٥ ١٤٣	مصروفات مستحقة
١٥ ٦٥٣ ٥٢٨	٥ ٣٢١ ٧٧٠	ضرائب مستحقة على أذون الخزانة
١ ٤٢٣ ١٧٩	١ ٤٢٣ ١٧٩	دائنو توزيعات
٤ ٩٩٢ ٣٣٧	٧ ٩٠٣ ٨١٠	ايرادات مقدمة
--	١٧٢ ٠٤٠ ٠٠٠	* مدفوعات تحت حساب زيادة رأس المال
٢٦ ٧٩٦ ٥٩٨	٣٧ ٧٧٥ ٦٣١	دائنون وأرصدة دائنة متنوعة
<u>١٢٦ ٤٠٦ ٣٣٠</u>	<u>٣٢٤ ٦٩٣ ٨٤٣</u>	الاجمالي

* تتضمن الالتزامات الأخرى مبلغ ١٧٢ ٠٤٠ 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:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
٣١ ٣٩٩ ٢٣٣	٣١ ٣٩٩ ٢٣٣	٦٩ ٦١٨ ٦٢٤	رصيد المخصص في اول الفترة \ السنة
٢ ٣١٨ ٢٦٥	٤١ ٧١٠ ٤٠٦	(٨٥٤ ٠٤٠)	(رد) المحمل على قائمة الدخل
٦١ ٨٠٤	١٨٧ ٤٥٩	٣٠٤ ٩٠٤	فروق تقييم عملات أجنبية
(٣ ٤٨٧ ٧٥٥)	(٣ ٦٧٨ ٤٧٤)	(١١ ٧٣٩ ٢٠٤)	المستخدم من المخصص خلال الفترة \ السنة
<u>٣٠ ٢٩١ ٥٤٧</u>	<u>٦٩ ٦١٨ ٦٢٤</u>	<u>٥٧ ٣٣٠ ٢٨٤</u>	رصيد المخصص في اخر الفترة \ السنة

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

١٨ - ضرائب الدخل المؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزامات باستخدام معدل الضريبة الفعلي البالغ ٢٠% - ٢٥%.
 لا يُعترف بالأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر الضريبية المرحلة إلا إذا كان هناك تأكيد من امكانية الاستفاد بها مستقبلاً وفي ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ بلغت الاصول الضريبية المؤجلة مبلغ ٦ ١٩٥ ٢١٥ جنيه مصرى ولم يتم اثباتها في دفاتر البنك لحين تحقق ارباح في المستقبل للتأكد من امكانية الاستفاد 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 ٢٠١٢ بإعداد دراسة إكتوارية بمعرفة خبير مستقل لحساب التزامات نظام مزايا التقاعد والتي تعتمد في افتراضاتها المالية على توقعات السوق في تاريخ إعداد القوائم المالية وتوضح التزامات مزايا التقاعد على النحو التالي:

التزامات مدرجة بالميزانية عن:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
٣٩ ٢٧٩ ٥٧٧	٣٨ ٨٥٥ ٦٥١	مزايا المعاشات
٤ ٨٢٨ ٦٦١	٥ ٦٨٤ ٣٠٠	المزايا العلاجية بعد التقاعد
٤٤ ١٠٨ ٢٣٨	٤٤ ٥٣٩ ٩٥١	الاجمالي

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
١ ٣٧١ ٥٠١	٤٢٣ ٩٢٦	مزايا المعاشات
(٤٧٠ ٩٧٩)	(٨٥٥ ٦٣٩)	المزايا العلاجية بعد التقاعد
٩٠٠ ٥٢٢	(٤٣١ ٧١٣)	الاجمالي

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
٨٧ ١١٠ ٣٦٩	٨٤ ٦١٧ ٢٤٤	القيمة الحالية للالتزامات
(٤٧ ١١٨ ٢٦٦)	(٤٥ ٠٤٩ ٠٦٧)	القيمة العادلة للأصول
(٧١٢ ٥٢٦)	(٧١٢ ٥٢٦)	صافي خسائر إكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٣٩ ٢٧٩ ٥٧٧	٣٨ ٨٥٥ ٦٥١	الاجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
٧١ ٦٧١ ٨١٣	٨٧ ١١٠ ٣٦٩	الرصيد في اول الفترة/ السنة
١ ١٣٠ ٣٧٢	١ ٢١٠ ٦١٦	تكلفة الخدمة
٩ ٩٦١ ١١٩	٨ ٦١٠ ٦٦١	تكلفة العائد
٣ ٧٢٣ ٢٠٢	٢ ٧١٤ ٦٦٤	حصة العاملين
(٥ ٥٦٦ ٣٨٨)	(١٣ ٤٤٠ ٤٤٤)	مزايا مدفوعة
٦ ١٩٠ ٢٥١	(١ ٥٨٨ ٦٢٢)	(خسائر) أرباح إكتوارية
٨٧ ١١٠ ٣٦٩	٨٤ ٦١٧ ٢٤٤	الرصيد في اخر الفترة/ السنة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
٣١ ٤٦٧ ٧٣٧	٤٧ ١١٨ ٢٦٦	الرصيد في اول الفترة/ السنة
٤ ٩٠٩ ٠٠٧	٥ ٠٠٠ ٣٨٥	العائد المتوقع
٧ ١٠٦ ٩٨٣	٥ ٢٤٤ ٨١٨	حصة البنك
٣ ٧٢٣ ٢٠٢	٢ ٧١٤ ٦٦٤	حصة العاملين
(٥ ٥٦٦ ٣٨٨)	(١٣ ٤٤٠ ٤٤٤)	مزايا مدفوعة
٥ ٤٧٧ ٧٢٥	(١ ٥٨٨ ٦٢٢)	(خسائر) أرباح إكتوارية
٤٧ ١١٨ ٢٦٦	٤٥ ٠٤٩ ٠٦٧	الرصيد في اخر الفترة/ السنة

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

١٩ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

وتتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
(٨٤٧ ٧٧٩)	(١ ٢١٠ ٦١٦)	تكلفة الخدمة
(٧ ٤٧٠ ٨٤٠)	(٨ ٦١٠ ٦٦١)	تكلفة العائد
٣ ٦٨١ ٧٥٦	٥ ٠٠٠ ٣٨٥	العائد المتوقع
٥ ٣٣٠ ٢٣٨	٥ ٢٤٤ ٨١٨	حصة البنك
٦٧٨ ١٢٦	--	الزيادة في تكلفة مزايا المعاشات
١ ٣٧١ ٥٠١	٤٢٣ ٩٢٦	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٢٨)

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

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

(ب) المزايا العلاجية بعد التقاعد:

تتمثل الارصدة المعترف بها في الميزانية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
٥ ٨٧٦ ٩٠٣	٦ ٧٣٢ ٥٤٢	القيمة الحالية للالتزامات
(١ ٠٤٨ ٢٤٢)	(١ ٠٤٨ ٢٤٢)	صافي خسائر إكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٤ ٨٢٨ ٦٦١	٥ ٦٨٤ ٣٠٠	الاجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
٣ ٩٨٦ ٧٨٨	٥ ٨٧٦ ٩٠٣	الرصيد في اول الفترة/ السنة
٢٧٠ ٣٥١	٢٦٤ ٨٥٥	تكلفة الخدمة
٥٧١ ٥٢٢	٦١٠ ٧٤٠	تكلفة العائد
--	(١٩ ٩٥٦)	حصة البنك
١ ٠٤٨ ٢٤٢	--	خسائر إكتوارية
٥ ٨٧٦ ٩٠٣	٦ ٧٣٢ ٥٤٢	الرصيد في اخر الفترة/ السنة

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
(٢٠٢٧٦٤)	(٢٦٤٨٥٥)	تكلفة الخدمة
(٤٢٨٦٤٠)	(٦١٠٧٤٠)	تكلفة العائد
--	١٩٩٥٦	حصة البنك
١٦٠٤٢٥	--	الزيادة في تكلفة المزايا العلاجية
(٤٧٠٩٧٩)	(٨٥٥٦٣٩)	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٢٨)

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة على النحو التالي:

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

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات 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
٧٩,٥	١ ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

أ - رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ١٥٠٠ مليون جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ وقد وافقت الجمعية العامة غير العادية في تاريخ ٢٧ يونيو ٢٠١٢ على زيادة رأس المال المرخص به ليصل إلى ٣٠٠٠ مليون جنيه مصري وقد تم التأشير على الزيادة بالهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة بتاريخ ٢٠ أغسطس ٢٠١٣ وجاري استكمال باقي إجراءات التسجيل.

ب - رأس المال المصدر والمدفوع

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

ج - زيادة رأس المال

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

بنك بيريوس -مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة -عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 ٦٠٧ ٠٨٣ ٣١ جنيه مصري أثر التغييرات التي طرأت على السياسة المحاسبية بفروق المخصص وفقاً لأسس الجدارة الانتمائية 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 الانتمائية 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 لاحكام القانون.

بنك بيريويس مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات 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.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
١٢١ ١٤٥ ٤٩٧	١٢٣ ٩٦٢ ٧٨٢	نقدية (ضمن إيضاح ٥)
١٤٩ ٢٨٤ ٢٩٦	١٠٥ ١٨٤ ٨٢٤	حسابات جارية لدي البنوك (ضمن إيضاح ٦)
٣ ١٢٥ ٠٠٠	--	أذون الخزانة (ضمن إيضاح ٧)
<u>٢٧٣ ٥٥٤ ٧٩٣</u>	<u>٢٢٩ ١٤٧ ٦٠٦</u>	

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

(ب) ارتباطات عن ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
١٧٤ ٤٧١ ٣٠١	٢٥٣ ٢٣٨ ٤٦٦	ارتباطات عن قروض والتزامات اخري غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
١٥ ١٧٨ ٦٥٥	٥ ٩٧٨ ٧٧٢	الأوراق المقبولة
٥٦٠ ٢٣٥ ٤٨٣	٥٣٦ ٩٥٣ ٢١٤	خطابات ضمان
١٣ ٥٤٨ ٣٢١	٤٤ ٤٧٨ ٦٣٦	اعتمادات مستندية استيراد
<u>٧٦٣ ٤٣٣ ٧٦٠</u>	<u>٨٤٠ ٦٤٩ ٠٨٨</u>	

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

٢٥ - توزيعات ارباح

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
٩٥٥ ٢٢٠	١ ٠٨٦ ٠١٨
٩٥٥ ٢٢٠	١ ٠٨٦ ٠١٨

أوراق مالية متاحة للبيع

٢٦ - صافي دخل المتاجرة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
(٢ ٠٩٠ ١١٠)	٢ ٩٩٤ ٥٤١
٢ ٢١٥ ٥٢١	٤ ٠٢٥ ٦٩٧
٣٠٢ ٥٥٠	--
٤٢٧ ٩٦١	٧ ٠٢٠ ٢٣٨

عمليات النقد الأجنبي:

ارباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية
 بغرض المتاجرة والتعامل في العملات الأجنبية
 أرباح بيع أذون خزانة
 أرباح بيع أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة

٢٧ - عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
(٣٤ ٢٧٦ ٤٦١)	(٢٥ ١٧٨ ٣٣٣)
١ ٠٢٩ ٥٠٠	--
(٣٣ ٢٤٦ ٩٦١)	(٢٥ ١٧٨ ٣٣٣)

- قروض وتسهيلات للعملاء

- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢٨ - مصروفات عمومية وإدارية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
(١٠٠ ٥٨٨ ٦٢٩)	(١١٦ ٢٨٩ ٧٤٥)
(٣ ٣٣٣ ٣٠٥)	(٣ ٥٦٠ ٦٩٩)
(١٠ ٢٩٥ ٥٠٢)	(١٠ ٤٦٦ ١٦١)
١ ٣٧١ ٥٠١	٤٢٣ ٩٢٦
(٤٧٠ ٩٧٩)	(٨٥٥ ٦٣٩)
(١١٢ ٠٥٤ ٦٦٣)	(١١٣ ٧٠٨ ٦٦٤)
(٢٢٥ ٣٧١ ٥٧٧)	(٢٤٤ ٤٥٦ ٩٨٢)

تكلفة العاملين

- أجور ومرتبات

- تأمينات اجتماعية

تكلفة المعاشات

- نظم الاشتراكات المحددة

- نظم التقاعد (ايضاح ١٩)

- نظم العلاج بعد التقاعد (ايضاح ١٩)

مصروفات إدارية أخرى

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

٢٩- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
١٦ ٧٣٧ ٠٠٨	٦٩ ٨١٠ ٨٧٥	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
١ ١١٩ ٢٦٢	--	أرباح بيع ممتلكات ومعدات اصول ثابتة
--	١٣ ٢٥٠	أرباح بيع ممتلكات ومعدات اصول ألت ملكيتها للبنك
(٥ ٧٣٠ ٢٧٥)	(٥ ٠٦٠ ٨٠٨)	تكلفة برامج
(٨ ٦٥٣ ٨٨٤)	(٧ ٥٢٤ ٥٢١)	تأجير تشغيلي وتمويلي
(٢ ٣١٨ ٢٦٥)	٨٥٤ ٠٤٠	رد (عبء) مخصصات أخرى
٩٧١ ٧٥٣	١ ٦٨٠ ١٤٠	أخرى
٢ ١٢٥ ٥٩٩	٥٩ ٧٧٢ ٩٧٦	

٣٠- نصيب السهم خسائر الفترة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
(٩٣ ٢٩٠ ٠٤٣)	(٣٢ ٧٢٤ ٩٠٧)	خسائر الفترة
٧٩ ٤٧٤ ٨٠٠	٧٩ ٤٧٤ ٨٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية
(١٠١٧)	(٠,٤١)	نصيب السهم من خسائر الفترة (الاساسي)

لا يختلف نصيب السهم لخسائر الفترة 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 ٥,٧٣% , ٦,٦٢% على التوالي.

٣٢- الموقف الضريبي

أولاً: ضريبة على أرباح الشركات الاعترافية

- انتهت فترة الإعفاء الضريبي للبنك في ١٩٨٥/١٢/٣١، وتم عمل تسوية حتى نهاية عام ١٩٩٨، حيث قام البنك بسداد الضرائب المستحقة عن تلك السنة.
- كما قام البنك بالانتهاء من فحص السنوات ١٩٩٩ - ٢٠٠٢ و سداد كافة الضرائب المستحقة عن تلك السنوات و تم موافقتنا بشهادة معتمدة من مصلحة الضرائب تفيد أنه لا يستحق ضرائب عن تلك الفترة وقد تم ابراء ذمة البنك و تم فحص السنوات ٢٠٠٣ - ٢٠٠٤ و في انتظار ما اسفر عنه نتيجة الفحص.
- وقام البنك بتقديم الاقرارات الضريبية لعام ٢٠٠٥ وفقاً لاحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ولانحنه 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 الفترة 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 الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٢ - الموقف الضريبي (تابع)

ثانياً: ضريبة الأجر والمرتبات

- تم فحص السنوات من بداية النشاط وحتي 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 الاخذ فى الإعتبار تنفيذ الحكم الصادر لصالح البنك عن سنتى ١٩٩٤ , ١٩٩٥ و كذا كافة الشيكات المسددة للمأمورية.
- وقد صدر وفقاً لذلك نموذج ١٩ حجز برصيد دائن للبنك بمبلغ ١٦٤ ألف جنيه، ويمكن للبنك الإستفادة بهذا الرصيد فى السنوات اللاحقة لعام ٢٠١٠.

ثالثاً: ضريبة الدمغة

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

رابعاً: تعديلات قوانين الضرائب

صدرت عدة قرارات بقوانين لتعديل بعض أحكام قوانين الضرائب على الدخل وتم نشرها بالجريدة الرسمية بتاريخ ٦ ديسمبر ٢٠١٢ على أن يعمل بها اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ النشر. وتتمثل هذه التعديلات 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 بيريويس -مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة -عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٣- ضرائب الدخل

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
٢١ ٦١٦ ٧٩٧	١٢ ٢٩٧ ٤٢٧	ضرائب حالية
(١٨ ٩٨٠)	--	رد ضرائب مؤجلة
<u>٢١ ٥٩٧ ٨١٧</u>	<u>١٢ ٢٩٧ ٤٢٧</u>	

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
(٧١ ٦٩٢ ٢٢٦)	(٢٠ ٤٢٧ ٤٨٠)	خسائر الضرائب المحاسبية قبل الضرائب
%٢٥ - %٢٠	%٢٥	سعر الضريبة
(١٧ ٤٢٣ ٠٥٧)	(٥ ١٠٦ ٨٧٠)	خسائر ضريبة الدخل المحسوبة على ارباح (خسائر) المحاسبية
٢٤ ٠٤٦ ٣٣٠	٢٤ ٨٠٨ ١٥٥	مصروفات غير معترف بها ضريبياً
(١٥٤ ٥٥٣ ٣٣٨)	(١٣ ٠٤١ ٢٢٨)	إيرادات خاضعة لم تدرج على قائمة الدخل
(٢١ ١٠٤ ٤٩٧)	(٤٢ ٢٢٦ ٧٢٠)	استخدام خسائر ضريبية عن سنوات سابقة
٣٠ ١٥٩ ٦٩٢	٣٥ ٦١٦ ٦٦٣	أصول ضريبية عن خسائر العام لم يتم الاعتراف بها
٢١ ٥٩٧ ٨١٧	١٢ ٢٩٧ ٤٢٧	ضرائب الدخل على أرباح اذون الخزانة
<u>٢١ ٥٩٧ ٨١٧</u>	<u>١٢ ٢٩٧ ٤٢٧</u>	أجمالي ضريبة الدخل

٣٣- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (التمثلة 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 الأم وشركات تابعة لسيطرة نفس المجموعة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
٤ ١٥٤ ٣٤٧	٩١٨ ٠٧٢	أرصدة لدى البنوك
٢ ٧٧٠ ٥٤٤	٥ ٥٩٩ ٠٤٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٠ ١١٥ ٧٠٥	٥٠٥ ٣٥٨	ودائع شركات
٤ ٠٤٣ ٥٠٠	٧٠ ٢٥٥	الفوائد المدفوعة
١ ٢١٨ ٠٥٨	٩٢ ٩١٢	الفوائد المقبوضة
--	١٧٢ ٠٤٠ ٠٠٠	أرصدة دائنة أخرى

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

٣٤ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة (تابع)

الشركات التابعة:

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذات علاقة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
٢٦ ١٣٧ ٧٦١	١١٦ ٦٤١ ٠٥٢	قروض وتسهيلات للعملاء
٤٨ ٧٨٤ ٢٣٧	(٩٠ ٥٠٣ ٢٩١)	القروض القائمة في اول الفترة المالية حركة القروض خلال الفترة المالية
٧٤ ٩٢١ ٩٩٨	٢٦ ١٣٧ ٧٦١	القروض القائمة في اخر الفترة المالية
٣ ٧٥١ ٠٣٥	٨ ٩٩٦ ٩١٥	عائد القروض

(ب) ودائع وارصدة جارية لأطراف ذات علاقة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
١٢ ٢٤٩ ٢٤٣	١٠ ٣٣٦ ٢١٢	ودائع للعملاء
(٢ ١٣٥ ٦٨١)	١ ٩١٣ ٠٣١	الودائع في اول الفترة المالية حركة الودائع خلال الفترة المالية
١٠ ١١٣ ٥٦٢	١٢ ٢٤٩ ٢٤٣	الودائع في اخر الفترة المالية
١٠٨ ٨٤٣	٤٨٥ ٧٦٩	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

(ج) تعاملات أخرى

بلغت إجمالي قيمة الأيجارات لمقر الشركات التابعة لصالح بنك بيريوس - مصر في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ مبلغ ٤٨ ١٥٠ جنيه مصري .
 بلغت إجمالي الاتعاب والعمولات المحصلة من قبل الشركات التابعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ مبلغ ٤٤ ٤٠٨ جنيه مصري.
 بلغت إجمالي المصروفات مقابل تقديم خدمات مع الشركات التابعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ مبلغ ١٠ ٠٢٠ ٢٤٨ جنيه مصري.

(د) ما تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
٩٥ ٠٠٠	١٢٩ ٢٣٠	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
٩٥ ٠٠٠	١٢٩ ٢٣٠	

وقد بلغ متوسط ما تقاضاه أكبر عشرون موظفاً في البنك شهريا خلال الفترة من اول يناير حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ و٢٠١٢

مبلغ ١ ٤٤٤ ٧٤٠ جنيه مصري مقابل مبلغ ١ ٨١٥ ٨١٤ جنيه مصري على التوالي.

بنك بيريوس -مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة -عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 المركز المالي ١٠٧,٥١ 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 ٢٧٨ ٥٧ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 المركز المالي ١٤,٤٧٣٩ 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 ٤٨٦ ٣٤٤ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

٣٦ - أمور هامة أخرى

بلغت الخسائر المتراكمة مبلغ (٢٨٣ ٧٦٣ ٩٠٤) جنيه مصري والتي تمثل أكثر من ٥٠% من رأس المال المصدر

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣، و قد قام مجلس ادارة البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ بالموافقة علي زيادة رأس المال المصدر من خلال القرض المساند والذي تم الحصول عليه من بنك 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 ٢٠٠ ٤٠٤ ٠٣٥ جنية مصري وفي ١٠ يونية ٢٠١٢ تم اغلاق باب الاكتتاب وقد تم التأشير على زيادة رأس المال في سجل البنوك في

٢٦ مايو ٢٠١٣ وجرى استكمال اجراءات التسجيل.

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

وقد أكدت الشركة الام أنها سوف تستمر 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.