

بنك بيريوس – مصر
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية المستقلة عن الفترة
المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
وتقرير الفحص المحدود عليها

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
٧٨ - ٧	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 ٣١ مارس ٢٠١٤ وكذا قوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المستقلة المتعلقة بها عن الثلاث 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 التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية 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. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تؤكد درايتنا بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن اكتشافها من خلال عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود ، لم ينع إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي للبنك في ٣١ مارس ٢٠١٤ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن الثلاث 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.

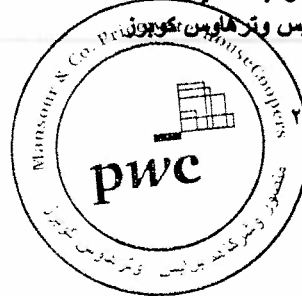
أمور هامة أخرى

ومع عدم اعتبار ذلك تحفظاً على استنتاجنا وكما هو مبين تفصيلاً في الإيضاح رقم (٣٦) ضمن الإيضاحات المتممة للقوائم المالية، فقد حقق البنك خسائر خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ بلغت ١٤,٨٩١,٢٠٣ جنيه مصري، وأن الخسائر المتراكمة في تاريخ المركز المالي تجاوزت ٥٠% من رأس المال المصدر، الأمر الذي يشير إلى وجود حالة عدم تأكيد جوهري من قدرة البنك على الاستمرار في مزاولة نشاطه، وبتاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٤ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس مال البنك بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصري، وحددت الفترة من ١ يونيو ٢٠١٤ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤ لتلقي طلبات الاكتتاب. كما تم اتخاذ قرار بالموافقة على استمرارية نشاط البنك في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٨ مايو ٢٠١٤ وذلك طبقاً للمادة ٦٩ من القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١. ويرى مجلس الإدارة أن البنك قادر على الاستمرار في مزاولة نشاطه، وقد أكدت الشركة الأم أنها سوف تستمر في تقديم الدعم اللازم لتمكين البنك من الاستمرار في مزاولة نشاطه، وقد تم اتخاذ خطوات جادة من قبل إدارة البنك لتطوير وتنفيذ خطط عمل لتدعيم قدرة البنك على الاستمرار في مزاولة نشاطه.

مراقب الحسابات



محمد المعتز عبد المنعم محمد
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ١٢٧٤٧
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ١٣٣
منصور وشركاهم برائس ومقرها بولس كويون



القاهرة في ١٠ يونيو ٢٠١٤

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ مارس ٢٠١٤

(جميع المبالغ بالجنيه مصرى) **إيضاح** **٣١ مارس ٢٠١٤** **٣١ ديسمبر ٢٠١٣**

الأصول		
(٥)	٣٤٦ ٢٢١ ٨٦٢	٧٧٨ ٦٨١ ٠٤٨
(٦)	٢ ٦١١ ٤٢٢ ٠٨٩	١ ٥٦٦ ١١٢ ٦٧١
(٧)	١ ٣٤٣ ٩٣٦ ١٣٠	٨٥٥ ١٤٧ ٩٨٣
(٨)	٣ ٦٠٣ ١٤٩ ٧٣٧	٣ ٦٣١ ٨٢٢ ٦١٦
(٩)	٥٥٦ ٦٢٥ ٠٧٦	٤٠٨ ٤٥٦ ١٤٧
(٩)	٦٤ ٩٦٣ ٨٧٥	٦٤ ٩٤٧ ٦٢٥
(١٠)	١٢٠ ٠٨١ ٧٢١	١١٧ ٥٦٣ ٩٧٧
(١١)	٥٤ ٢٥٣ ٦٤٣	٥٦ ٤٠٢ ٣٨٨
(١٢)	١٤٣ ٤٥٤ ٨٦١	١٤٧ ٣٠٦ ٤٢٠
(١٣)	١٩٤ ١٢٧ ٥٧٢	٢٠١ ٦٦٦ ٨٩٠
	٩ ٠٣٨ ٢٣٦ ٥٦٦	٧ ٨٢٨ ١٠٧ ٧٦٥
إجمالي الأصول		

الالتزامات		
(١٤)	١١٣ ٢٧١ ٤٥٤	١٣ ٠٢٨ ١٧٩
(١٥)	٧ ٩٢٢ ٥٢٦ ١٤٨	٦ ٧٨٦ ٦٠٤ ٤٥١
(١٦)	٣٤٠ ٩٧٤ ٩٠٣	٣٣٤ ٩٨٦ ٧٨٠
(١٧)	٥٤ ٧٣٢ ٦٧٢	٦٣ ٥٨٣ ٧٤٣
(١٩)	٤٦ ١٤٢ ٠٨١	٤٤ ٧٢٧ ٢٢٣
	٨ ٤٧٧ ٦٤٧ ٢٥٨	٧ ٢٤٢ ٩٣٠ ٣٧٦
إجمالي الالتزامات		

حقوق الملكية		
(٢٠)	١ ٤٣٨ ٨٢٨ ٠٣٥	١ ٤٣٨ ٨٢٨ ٠٣٥
	١٠٠ ٨١٣ ٨١٨	١٠٦ ٦٣٥ ٩٤٩
	(٩٧٩ ٠٥٢ ٥٤٥)	(٩٦٠ ٢٨٦ ٥٩٥)
	٥٦٠ ٥٨٩ ٣٠٨	٥٨٥ ١٧٧ ٣٨٩
	٩ ٠٣٨ ٢٣٦ ٥٦٦	٧ ٨٢٨ ١٠٧ ٧٦٥
إجمالي حقوق الملكية		
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		

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

- تم اعتمادها في ٥ يونيه ٢٠١٤


قسطنطينوس لويزيديس

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب


أشرف فؤاد

المدير العام ورئيس القطاعات المالية والإدارية

- تقرير الفحص المحدود مرفق.

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

<u>عن الفترة من أول يناير</u> <u>حتى ٣١ مارس ٢٠١٣</u>	<u>عن الفترة من أول يناير</u> <u>حتى ٣١ مارس ٢٠١٤</u>	<u>إيضاح</u>	<u>(جميع المبالغ بالجنيه مصري)</u>
١١٦ ٩٥٣ ٣٨٧	١٣٦ ٩٦٣ ٢٧٠		عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٨٠ ٥٦٢ ١٤٥)	(٩٧ ٤١٣ ٠٦١)		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>٣٦ ٣٩١ ٢٤٢</u>	<u>٣٩ ٥٥٠ ٢٠٩</u>	(٢٣)	صافي الدخل من العائد
١٩ ٣٥٥ ٦٥٧	٢٢ ٨٠٣ ٥٩٥		إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٥٧ ٣٢٤)	(١٤٨ ٦٣٨)		مصروفات الأتعاب والعمولات
<u>١٩ ١٩٨ ٣٣٣</u>	<u>٢٢ ٦٥٤ ٩٥٧</u>	(٢٤)	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
-	٧ ٥٦٢ ٢٩٨	(٢٥)	توزيعات أرباح
٢ ٤٣٥ ٦٥٨	٩٠٦ ٠٥٤	(٢٦)	صافي دخل المتاجرة
٣ ١٨٤ ٦٥٥	٣ ٥٤٨ ٥١٢	(٩)	أرباح إستثمارات مالية
(٢٤١ ٧٥٠)	(٧ ٢٨٢ ٨٢٠)	(٢٧)	عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
(٨٣ ٥٢٠ ٠٦٠)	(٧٦ ٦٤٢ ٠٩٧)	(٢٨)	مصروفات عمومية وإدارية
٤٨ ٧١٠ ١٦٦	١ ٣١٩ ٧٥٦	(٢٩)	إيرادات تشغيل أخرى
<u>٢٦ ١٥٨ ٢٤٤</u>	<u>(٨ ٣٨٣ ١٣١)</u>		(خسائر) ارباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(٤ ٦١٧ ٧٨٠)	(٦ ٥٠٨ ٠٧٢)	(٣٣)	ضرائب الدخل
<u>٢١ ٥٤٠ ٤٦٤</u>	<u>(١٤ ٨٩١ ٢٠٣)</u>		(خسائر) ارباح الفترة بعد ضرائب الدخل
<u>٠,٢٧</u>	<u>(٠,١٨)</u>	(٣٠)	نصيب السهم من حصة المساهمين في (خسائر) ارباح الفترة

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

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التدفقات النقدية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

(جميع المبالغ بالجنيه مصرى)	إيضاح	٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٣
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
(خسائر) أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل			
تعديلات لتسوية (خسائر) أرباح الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك وإستهلاك		١٢ ٥٠١ ٣٨٨	٢٦ ١٥٨ ٢٤٤
عبء إضمحلال خسائر الائتمان		٧ ٢٨٢ ٨٢٠	٢٤١ ٧٥٠
عبء المخصصات أخرى		١٨٨ ٢٦٤	(٣٢٧ ٣٤١)
أرباح إستثمارات مالية		(٣ ٥٤٨ ٥١٢)	(٣ ١٨٤ ٦٥٥)
توزيعات أرباح		(٧ ٥٦٢ ٢٩٨)	-
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية		٨ ٧٣٦	٢٦٥ ٥٨٦
(أرباح) بيع أصول ثابتة		(٨٦٠ ٤٠٠)	-
إستهلاك علاوة / خصم الأصدار		(٦٨ ٠٠٨)	(٢١٨ ٣٢٠)
المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص خسائر الإضمحلال		(٩ ٠٤٨ ٠٧١)	(٤ ٥٨١ ٥٢٧)
أرباح التشغيل قبل التغييرات فى الأصول والإلتزامات (المستخدمة فى) الناتجة من أنشطة التشغيل		(٩ ٤٨٩ ٢١٢)	٣٢ ١٣٦ ١٦٧
صافى النقص (الزيادة) فى الأصول			
أرصدة لدى البنوك		(١ ٠١٠ ٦٢٨ ٢٥٤)	(٣ ٦٦ ٦٥٧ ١٣٩)
أرصدة لدى البنك فى إطار نسبة الاحتياطى الإلزامى		٤٤٥ ٦٧٢ ٣٨٦	١١٥ ٣٢٦ ٩٠٥
أذون خزائنة		(٤٨٨ ٨٨٥ ٥٦٧)	٤٨٣ ٨١٨ ٩١٠
قروض وتسهيلات العملاء		٢١ ٣٩٠ ٠٥٨	(١٣٣ ٠٨٩ ٤٨٤)
أصول أخرى		٣ ٨٥١ ٥٥٩	٢١ ٦٧٤ ٢٣٨
صافى الزيادة (النقص) فى الإلتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك		١٠٠ ٢٤٣ ٢٧٥	(١ ١٢٠ ٦٠٢)
ودائع العملاء		١ ١٣٥ ٩٢١ ٦٩٧	(٢١٧ ٢٩٤ ٨٩٦)
التزامات أخرى		٩٥١ ١٦٢	٢٠ ١١٠ ٠٠٧
ضرائب الدخل المسددة		(١ ٤٧١ ١١٠)	(٧ ٣٥٢ ٧٦٥)
التزامات مزايى التقاعد		١ ٤١٤ ٨٥٨	١٣٦ ٢٠٢
صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة فى) أنشطة التشغيل		١٩٨ ٩٧٠ ٨٥٢	(٥٢ ٣١٢ ٤٥٧)
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع		(٢ ٨٣١ ١٥٠)	(١ ٤٦٨ ١٦٥)
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة		(٨٣٤ ١٧٥)	(٥٣٠ ٦٧٢)
متحصلات من بيع أصول ثابتة		١ ٧١٢ ٤٠٠	-
(مدفوعات) متحصلات إستثمارات بخلاف التى بغرض المتاجرة		(١٥٧ ٦٦٠ ٨٦١)	١١٧ ٢٨٥ ٨٣٤
توزيعات أرباح		٧ ٥٦٢ ٢٩٨	-
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) الناتجة من أنشطة الاستثمار		(١٥٢ ٠٥١ ٤٨٨)	١١٥ ٢٨٦ ٩٩٧
صافى الزيادة فى النقدية وما فى حكمها خلال الفترة			
رصيد النقدية وما فى حكمها فى أول الفترة		٤٦ ٩١٩ ٣٦٤	٦٢ ٩٧٤ ٥٤٠
رصيد النقدية وما فى حكمها فى آخر الفترة		٢٣١ ٠٤٣ ٢٩٤	٣٣٧ ٨٠٥ ٣١٥
وتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى :-		٢٧٧ ٩٦٢ ٦٥٨	٤٠٠ ٧٧٩ ٨٥٥
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى			
أرصدة لدى البنوك		٣ ٤٦ ٢٢١ ٨٦٢	٦١٢ ٠٩٧ ٩٨٢
أذون خزائنة		٢ ٦١١ ٤٢٢ ٠٨٩	٢ ١٣٨ ٢٣٥ ٦٦٧
أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى		١ ٣٤٣ ٩٣٦ ١٣٠	٣٠٣ ٣٢٧ ٠٣٨
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء		(٢٣٤ ٩٥٥ ٩٤٢)	(٥٠٥ ١٧٩ ٧٨٢)
أذون خزائنة ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء		(٢٠٤ ٤٥٠ ٣٥١)	(١ ٩٤٥ ٦٧٤ ٠١٢)
إجمالى النقدية وما فى حكمها		(١ ٢٨٤ ٢١١ ١٣٠)	(٢٠٢ ٠٢٧ ٠٣٨)
	(٢١)	٢٧٧ ٩٦٢ ٦٥٨	٤٠٠ ٧٧٩ ٨٥٥

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

بنك بيرويس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

(جميع المبالغ بالجنيه مصري)

٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	
------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	--

٥٨٥ ١٧٧ ٣٨٩	(٩٦٠ ٢٨٦ ٥٩٥)	١٣ ٣٠٢ ٦٨٥	١٣ ٣٠٢ ٦٨٥	٣٤ ٤٣٦ ٥٨١	٣٥ ٣٦٤ ٥٧٥	٢٢٧ ٤٠٠	١٣ ٥٣٩ ٦٤٥	٩ ٧٦٥ ٠٦٣	-	-	١ ٤٣٨ ٨١٨ ٠٣٥
(٩ ٦٩٦ ٨٧٥)	-	-	-	(٩ ٦٩٦ ٨٧٥)	-	-	-	-	-	-	-
(١٤ ٨٩١ ٢٠٢)	(١٤ ٨٩١ ٢٠٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(٣ ٨٧٤ ٧٤٧)	٣ ٨٧٤ ٧٤٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥٦٠ ٥٨٩ ٣٠٨	(٩٧٩ ٥٥٢ ٥٤٥)	١٧ ١٧٧ ٤٢٤	١٧ ١٧٧ ٤٢٤	٢٤ ٧٣٩ ٧٠٢	٣٥ ٣٦٤ ٥٧٥	٢٢٧ ٤٠٠	١٣ ٥٣٩ ٦٤٥	٩ ٧٦٥ ٠٦٣	-	-	١ ٤٣٨ ٨١٨ ٠٣٥

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧٨ تمثل جزءاً متصلاً للقوائم المالية.

بنك بيربوس -مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١ - معلومات عامة

- يقدم بنك بيربوس -مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال مركزه الرئيسي بمدينة القاهرة وعدد واحد وأربعون فرعاً ويوظف عدد ٩٣٦ موظفاً في تاريخ المركز المالي.

تأسس البنك تحت مسمى بنك الإسكندرية الكويت الدولي بموجب القرار الوزاري رقم ١١٩ لسنة ١٩٧٨، ثم تم تعديل اسمه إلى البنك المصري التجاري بموجب القرار الوزاري رقم ١٠٧ لسنة ١٩٩٧. وبعد زيادة رأس مال البنك إلى ٥٠٠ مليون جنيه مصري أصبح بنك بيربوس اليونان يمتلك حصة قدرها ٨٧,٩٧% من رأس مال البنك ومن ثم فقد تغير اسم البنك ليصبح بنك بيربوس - مصر بموجب القرار الوزاري رقم ٢/٢٠٩ لسنة ٢٠٠٦ بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠٠٦ وتم فيما بعد زيادات عده لرأس المال لتصل نسبة مساهمة بنك بيربوس اليونان ٩٨,٣% في ٣١ مارس ٢٠١٤.

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ والمعدل بالقانون رقم ٨ لسنة ١٩٩٧ بشأن حوافز وضمانات الاستثمار في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في القرية الذكية الكيلو ٢٨ طريق القاهرة الاسكندرية الصحراوي - محافظة ٦ أكتوبر - 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 إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨، المتفقة مع المعايير المشار إليها، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة والأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المتاحة للبيع وجميع المشتقات المالية.

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قائمة المالية المجمعة، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ حتي يمكن الحصول على معلومات كاملة عن ميزانية البنك وعن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق الملكية.

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(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 المقنتاة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تُعزى مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقنتاة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى .

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

٢-٣ التقارير القطاعية

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

٢-٤ ترجمة العملات الأجنبية

عملة التعامل والعرض

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

المعاملات والارصدة بالعملة الاجنبية

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

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملة الاجنبية المصنفة استثمارات مالية متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للإدائه 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 والخسائر الناتجة عن تغيير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، و يتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

٢-٥ أدون الخزنة

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

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

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

بنك بيرىوس -مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة -عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٧-٢ الأصول المالية

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

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

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

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

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

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

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

بنك بيرىوس -مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة -عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٤
(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.

ويُتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية: -

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

٢-٧-٥ إعادة التبويب

- يمكن للبنك أن يقوم بإعادة تبويب الأصول المالية بغرض المتاجرة بخلاف المشتقات إلى خارج مجموعة الأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة إذا لم يعد بيع الأصل في الأجل القريب هو الغرض من الاحتفاظ بالأصل. ويجوز إعادة تبويب الأصول المالية بغرض المتاجرة بخلاف القروض والتسهيلات خارج مجموعة الأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة في أحوال نادرة قد تنشأ عن حدث غير عادي ولا يتوقع تكراره في الأجل القريب. ويمكن للبنك اختيار إعادة تبويب الأصول المالية التي ينطبق عليها تعريف القروض والتسهيلات خارج مجموعة الأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة أو مجموعة الاستثمارات المتاحة للبيع إذا توافر للبنك في تاريخ إعادة التبويب النية والفترة على الاحتفاظ بتلك الأصول المالية في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق.
- يتم إجراء إعادة التبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب، وتصبح القيمة العادلة هي التكلفة أو التكلفة المستهلكة حسب الأحوال ولا يتم بعد إعادة التبويب رد أرباح أو خسائر القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها قبل إعادة التبويب. ويتم تحديد معدل العائد الفعلي للأصول المالية ذات العائد في تاريخ إعادة تبويبها، ويتم تعديل معدل العائد الفعلي بالتغير في تقدير التدفقات النقدية وذلك بأثر مستقبلي. ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية فيما يتعلق بالأصول المعاد تبويبها على النحو التالي: -

بنك بيريوس -مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

٢-٨ المقاصة بين الأدوات المالية

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

واستثناءاً 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)

٩-٢ أدوات المشتقات المالية

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

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

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

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

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

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

بنك بيرئوس مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-١٠ إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تُحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لحصم 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 بيرئوس مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

١١-٢ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

١٢-٢ إيرادات توزيعات الأرباح

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

بنك بيريويس -مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

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

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

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

بنك بيريويس -مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة -عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

- يتم قياس مبلغ مخصص خسائر الاضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ولا يدخل في ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد، مخصصة باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للأصل المالي. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بعيب 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 التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في السنة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً.
- يعمل البنك على أن تعكس توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية مع التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة إلى أخرى، مثال لذلك التغيرات في معدلات البطالة، وأسعار العقارات، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير إلى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية.

٢-١٣-٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

بنك بيربوس -مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(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 تحجيل الخسارة المتراكمة من حقوق الملكية ويُعترف بها في قائمة الدخل ، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل.

٢ - ١٤ الأصول غير الملموسة

- برامج الحاسب الآلي

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

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

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

٢-١٥ الاستثمارات المالية في شركات تابعة وشقيقة

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

٢-١٦ الأصول الثابتة

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

بنك بيرئوس مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

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

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

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

٢-١٧ مزايا العاملين

نظم الاشتراك المحدد

هي لوائح معاشات يقوم البنك بموجبها بدفع اشتراكات ثابتة و يلتزم البنك بسداد مساهمات إلى الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية ولا يتحمل البنك أي التزامات إضافية بمجرد سداد تلك المساهمات. يتم تحميل تلك المساهمات الدورية على قائمة الدخل عن 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 بيرىوس -مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة -عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

نظام المزايا المحددة

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

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

نظام المزايا العلاجية

يقوم البنك بتغطيه الرعاية الصحية للعاملين وذلك خلال مده 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 السنة التي تستحق فيها وتدرج ضمن مزايا العاملين. وبالنسبة العاملين 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 الاكتوارية على قائمة حقوق الملكية في السنة التي تحدث فيها. ويتم تقييم تلك الالتزامات سنوياً من قبل اكتوبريين 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 لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد الميزانية. ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

بنك بيريوس -مصر (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة -عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-١٩ الاقتراض

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

٢-٢٠ رأس المال

٢-٢٠-١ تكلفة رأس المال

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

٢-٢٠-٢ توزيعات الأرباح

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

٢-٢١ أسهم الخزينة

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

٢-٢٢ التأجير

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

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 بيرئوس مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-٢٤ المخصصات الأخرى

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

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

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

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

٢-٢٥ أرقام المقارنة

يتم إعادة تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغيرات 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 عملانه لمواجهة التزاماتهم بالعملات الأجنبية الناتجة عن تعاملاتهم من خلال البنك ، وتتميز جميعها بأنها عمليات قصيرة الأجل .

بنك بيرىوس -مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة -عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(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، وتنعقد "لجنة إدارة المخاطر" بصفة دورية وترفع تقرير بأعمالها 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 بأعمالها الدورية إلى كلا من " لجنة إدارة المخاطر " (المنبثقة من مجلس الإدارة) والإدارة العليا وكذا مسؤولي وحدات النشاط بالبنك (داخلياً) بالإضافة إلى قطاع إدارة المخاطر بمجموعة بنك بيرىوس باليونان (خارجياً). ويعد أهم أنواع المخاطر المالية خطر الائتمان، خطر السوق، خطر السيولة ومخاطر التشغيل.

خطر الائتمان: -

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

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

بنك بيرئوس -مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة -عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(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 بيرئوس-مصر بتطبيق سياسات وإجراءات موحدة لتقييم الائتمان بما يؤدي إلى خفض الخطر الائتماني إلى الحد الأدنى والتي تتضمن ما يلي:-
- الإجراءات الخاصة بعملية منح وتجديد ومتابعة ورقابة التسهيلات الائتمانية.
 - مراجعة جميع الحدود الائتمانية وتجديدها مرة واحدة على الأقل سنوياً.
 - تحديد السلطات المسؤولة عن منح الموافقات الائتمانية على أساس الحجم والفئة من إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان التي يتحملها البنك لكل مدين أو مجموعة المدينين المرتبطين (وفقاً لمفهوم العميل الواحد).
 - الحصول على الضمانات الكافية لتخفيض حجم المخاطر التي قد تنشأ في حالة تعثر العملاء أو البنوك.
 - توزيع محفظة القروض والأرصدة لدى البنوك على قطاعات اقتصادية وجغرافية مختلفة تلاهياً لتركز المخاطر.

قياس مخاطر الائتمان:-

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

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

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

بنك بيرئوس -مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة -عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

القروض والتسهيلات الائتمانية للشركات: -

فيما يتعلق بالقروض والتسهيلات الائتمانية للشركات فيتم قياس المخاطر المرتبطة بها من خلال تطبيق نماذج التصنيف الائتماني الداخلي للشركات (كبيرة الحجم- متوسطة- صغيرة الحجم) ويقوم البنك باستخدام نظام التصنيف الائتماني الداخلي MRA (Moody's Risk Advisory) لتقييم وتصنيف العملاء (وفقاً لمستويات المخاطر المرتبطة بالمدين) والذي يراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولى 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 الاختفاق ، 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 ٣١ مارس ٢٠١٤
(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 لابد من الحصول على أعلى نوعية وجودة من الضمانات من أجل الحصول على أعلى مستوى ممكن من معدلات الاسترداد.

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

يتم تقييم وتصنيف المخاطر الائتمانية المترتبة عن أدوات / سندات الدين من خلال وكالات التصنيف الائتماني المعتمدة حيث يتم قياس إجمالي قيمة التعرض للمخاطر الائتمانية الناتجة عن أدوات الدين على أساس القيمة السوقية لها المعرضة للمخاطر.

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

سياسات وأساليب الحد من وتجنب المخاطر: -

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

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

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

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

يقوم البنك بتصنيف المخاطر الائتمانية إلى فئات على أساس نوع الضمانات والكفالات المرتبطة بها واحتمالات (إمكانية) تسبيلها / 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 المركزى المصرى فى هذا الصدد.

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الطويل والاقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد وفقاً لنوع المنتج الممنوح للعميل والذي يتطلب استيفاء مستندات لإثبات دخل العميل ليتم على أساسه حساب قيمة القرض الممنوح له كنسبة من الدخل الشهري/ السنوي والذي قد يتم تحويله للبنك لبعض العملاء، بالإضافة إلى استيفاء وثائق تأمين لصالح البنك بقيمة القروض كما يتم الحصول على ضمانات أخرى كما فى 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 بيرىوس مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

الارتباطات المتعلقة بمنح ائتمان :-

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

سياسات الاضمحلال و المخصصات :-

يقوم البنك بفحص ودراسة محفظة الإقراض والاستثمار ودراسة ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال (بمحفظة القروض والاستثمار) وتحقيقاً لذلك الهدف يقوم البنك 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 اغلبيه المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:

٣١ مارس ٢٠١٤ ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

تقييم البنك	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %
١. ديون جيدة	٥٨%	٥%	٥٦%	٣%
٢. المتابعة العادية	١٩%	١%	٢٠%	١%
٣. المتابعة الخاصة	٢%	٣%	٣%	١٢%
٤. ديون غير منتظمة	٢١%	٩١%	٢١%	٨٤%
	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%

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

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

وفي حالة وجود أدلة موضوعية تشير إلى عدم قدرة البنك على تحصيل مستحققاته عن تلك الحسابات، يقوم البنك

بتكوين المخصصات المطلوبة بقيمة خسائر (الانخفاض / الاضمحلال) المرتبطة بتلك الحسابات.

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

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

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

وان أمكن في أية سنة لاحقة ربط الانخفاض في خسارة اضمحلال القيمة والزيادة فيها بشكل موضوعي مع حدث يقع بعد إثبات 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 إثبات 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 ووضع المالي ومدى انتظامه في السداد.

بنك بيرىوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(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 المركزى المصرى، وفى حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقا لقواعد البنك المركزى المصرى عن ذلك المطلوب لاغراض إعداد القوائم المالية وفقا لمعايير المحاسبة المصرية، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصما على حساب الارباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة.

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

تصنيف البنك المركزى المصرى ORR	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	تصنيف الموديز MRA	مدلول التصنيف الداخلى
١	مخاطر منخفضة	صفر	١ ٢	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١%	٣ ٤	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١%	٥	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢%	٦	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢%	٧ ٨	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حدياً	٣%	٩ ١٠	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥%	١١ ١٢	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠%	١٣	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك فى تحصيلها	٥٠%	١٣	ديون غير منتظمة
١٠	ردية	١٠٠%	١٤	ديون غير منتظمة

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

البنود المعرضة لخطر الائتمان بدون اخذ الضمانات (داخل الميزانية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
٦٨٠ ٦٢٨ ٣٢٨	٢٣٤ ٩٥٥ ٩٤٢	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٨٥٥ ١٤٧ ٩٨٣	١ ٣٤٣ ٩٣٦ ١٣٠	أذون الخزانة
١ ٥٦٦ ١١٢ ٦٧١	٢ ٦١١ ٤٢٢ ٠٨٩	أرصدة لدى البنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
٣٣٤ ٣٨٤ ٠٨١	٤٦٣ ٠٧١ ٥٦٤	- قروض شخصية
٨٧ ٠٠٨ ٢٨٣	٨٦ ٣٢٠ ٦٠٦	- بطاقات ائتمان
٧١ ٦٣١ ٠٠٤	٦٦ ١٠١ ٢١١	- حسابات جارية مدينة
١٩ ٩٣٤ ٣٥٤	١٨ ١٢٦ ١٣٩	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
١ ٨٠٠ ٢٧٢ ٩٧٧	١ ٦٦٨ ٥٨٦ ١٣١	- حسابات جارية مدينة
٩٧٧ ٨٩٠ ٧٣٥	١ ٠٢٦ ٨٤٤ ٤٩٩	- قروض مباشرة
١ ٠١٣ ١٦٧ ٨٣٠	٩٥٥ ٩١٦ ٩٨٤	- قروض مشتركة
٩٢ ٠٧٥ ٨٠٥	٩٠ ٣٢٣ ٣١٠	- قروض أخرى
٣١٦ ٠٠٨ ٨٦٩	٤٧٣ ٤٢٥ ٩٧٠	استثمارات مالية في أدوات دين
٤١ ٩٢٢ ٠٨٨	٤١ ٨٩١ ٩١٥	أصول أخرى
٧ ٨٥٦ ١٨٥ ٠٠٨	٩ ٠٨٠ ٩٢٢ ٤٩٠	الإجمالي

البنود المعرضة لخطر الائتمان بدون اخذ الضمانات (خارج الميزانية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
٣٤٧ ٧٨٣ ١٥٤	٣٤٠ ٨٢٥ ٩٩٤	- ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة
٢٢ ١٧٨ ٠٦٥	٢٣ ٤٢٥ ١٣٠	للإلغاء متعلقة بالائتمان
٦٦٩ ٥٤٩ ٣٨٤	٧٠٠ ٠٤٥ ٩٩٦	- الأوراق المقبولة
١٢٩ ٠٥٦ ٧٧٤	١٠٢ ٥٤٢ ٨٠٧	- خطابات ضمان
١ ١٦٨ ٥٦٧ ٣٧٧	١ ١٦٦ ٨٣٩ ٩٢٧	- اعتمادات مستندية استيراد

بنك بيربوس حصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

قروض وتسهيلات فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣١ مارس ٢٠١٤		٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
قروض وتسهيلات للعملاء	أرصدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	أرصدة لدى البنوك
(أ) لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	٢ ٦١١ ٤٢٢ ٠٨٩	١ ٤٧١ ٧٣٤ ١٠٩	١ ٥٦٦ ١١٢ ٦٧١
(ب) متأخرات ليست محل اضمحلال	٥٨٦ ١٦٤ ٩٣٠	١ ٨٦١ ٤٤٢ ٢٩٩	--
(ج) محل اضمحلال	١ ٠٣٤ ٨٢٨ ٢٩٣	١ ٠٦٣ ١٨٨ ٦٦١	--
الإجمالي	٢ ٦١١ ٤٢٢ ٠٨٩	٤ ٣٩٦ ٣٦٥ ٠٦٩	١ ٥٦٦ ١١٢ ٦٧١
يخصم:			
مخصص خسائر الاضمحلال	(٧٧٢ ١٤٠ ٧٠٧)	(٧٦٤ ٥٤٢ ٤٥٣)	--
الصافي	٣ ٦٠٣ ١٤٩ ٧٣٧	٣ ٦٣١ ٨٢٢ ٦١٦	١ ٥٦٦ ١١٢ ٦٧١

بنك بيربوس محصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

أرصدة لدى البنوك	مؤسسات				أفراد			٣١ مارس ٢٠١٤
	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدنية	قروض عقارية	قروض شخصية	
٢ ٦١١ ٤٢٢.٨٩	٢ ٠٣٨ ٦٥٥ ٦٦٢	٦٨ ٧٥٥ ٧٣٨	٣١٧ ٦٢٤ ٨٩٢	٢٣٣ ٣٩١ ٢٩١	٩١٥ ٨٢٧ ٧٣٨	٦ ٤٦٤.٠٤٦	٣٤٧ ٧٢٩ ٨٩٤	٢٦ ١٠١ ٢١١
--	٧١٥ ٦٤١ ٥٥٩	٢١ ٥٦٧ ٥٧٢	٥١٠ ٢٠٣ ٧٠٤	٣٧ ٥٣٠ ١٣٧	١٤٦ ٣٤٠ ١٤٦	--	--	٨٢ ٧٦٠ ٨٥٢
٢ ٦١١ ٤٢٢.٨٩	٢ ٧٥٤ ٢٩٧ ٢٢١	٩٠ ٣٢٣ ٣١٠	٨٢٧ ٨٢٨ ٥٩٦	٢٧٠ ٩٢١ ٤٢٨	١ ٠٦٢ ١٦٧ ٨٨٤	٦ ٤٦٤.٠٤٦	٣٤٧ ٧٢٩ ٨٩٤	٢٦ ١٠١ ٢١١
								جودة . المتابعة العادية
								جمالي

أرصدة لدى البنوك	مؤسسات				أفراد			٣١ ديسمبر ٢٠١٣
	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدنية	قروض عقارية	قروض شخصية	
١ ٥٦٦ ١١٢ ٦٧١	١ ٣٤٨ ٨٧٨ ٧٤٢	٦٨ ٥٣٢ ٢٥٢	٢٣٨ ٨٦١ ٣١٨	٢٢٣ ٣١٢ ٥٥٢	٤٢٨ ٦٤٦ ١١٨	١٣ ١٤٢.٤٠٦	٢٢٢ ٣١٦ ٩٧٢	٧١ ٦٣١.٠٠٤
--	١٢٢ ٨٥٤ ٨٠٥	٢٣ ٥٤٣ ٥٥٢	--	٥٨ ١٨١ ٨٣٧	٤١ ١٢٩ ٤١٦	--	--	--
--	٥٦٢	--	--	٣٩٧	١٦٥	--	--	--
١ ٥٦٦ ١١٢ ٦٧١	١ ٤٧١ ٧٣٤ ١٠٩	٩٢ ٠٧٥ ٨٠٥	٢٣٨ ٨٦١ ٣١٨	٢٨١ ٥٤٤ ٧٨٦	٤٦٩ ٧٧٥ ٦٩٩	١٣ ١٤٢.٤٠٦	٢٢٢ ٣١٦ ٩٧٢	٧١ ٦٣١.٠٠٤
								جودة . المتابعة العادية المتابعة الخاصة
								جمالي

بنك بيرئوس مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها: -

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	قروض وتسهيلات للعملاء مؤسسات
٢ ٢١١ ١٦٩	٤٨٥ ٤١٠	- حسابات جارية مدينة
٣٦ ٦٢٠ ٩٧٠	٤٥ ٣٤٥ ٤٦٣	- قروض مباشرة
		<u>أفراد</u>
٣١٩ ٠٢٢	٣٢٧ ٣١١	- بطاقات ائتمان
٨ ١٤٩ ١٦٩	٨ ٢٠٦ ٤٣٩	- قروض شخصية
٤٧ ٣٠٠ ٣٣٠	٥٤ ٣٦٤ ٦٢٣	الإجمالي

الديون المعدومة: -

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 المعدومة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	قروض وتسهيلات للعملاء مؤسسات
٩٧٠ ٢ ٦٦٤	--	- قروض مباشرة
		<u>أفراد</u>
١ ٦٢٦ ٥٥٩	٣٤٥ ٩٢١	- قروض شخصية
٤ ٨٦٧	-	- بطاقات ائتمان
١ ١٦٧	--	- قروض عقارية
١١ ٣٣٥ ٢٥٧	٣٤٥ ٩٢١	الإجمالي

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

أدوات دين وأذون الخزانة

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

٣١ مارس ٢٠١٣	أذون خزانة	استثمارات في أوراق مالية	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	الاجمالي
غير مصنفة	--	٤٩ ٩٦٣ ٨٧٥	--	٤٩ ٩٦٣ ٨٧٥
ديون حكومية	١ ٣٤٣ ٩٣٦ ١٣٠	--	٤٢٣ ٤٦٢ ٠٩٥	١ ٧٦٧ ٣٩٨ ٢٢٥
الإجمالي	١ ٣٤٣ ٩٣٦ ١٣٠	٤٩ ٩٦٣ ٨٧٥	٤٢٣ ٤٦٢ ٠٩٥	١ ٨١٧ ٣٦٢ ١٠٠

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

بنك بيربوس -مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)
تركز مخاطر الأصول المالية المعروفة لخطر الائتمان
- القطاعات الجغرافية

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

(بالآلاف جنيه) ٣١ مارس ٢٠١٤

البنود	القاهرة الكبرى	الإسكندرية/القناة/البحر الأحمر/سيناء	الدلتا	الوجه القبلي	دول اجنبية	دول عربية	الإجمالي
البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية							
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإائلي	٢٣٤ ٩٥٦	--	--	--	--	--	٢٣٤ ٩٥٦
أذون الخزانة	١ ٣٤٣ ٩٣٦	--	--	--	--	--	١ ٣٤٣ ٩٣٦
أرصدة لدى البنوك	٦٥٣ ٩٥٦	--	--	--	١ ٩٣٦ ٢٢١	٢١ ٢٤٥	٢ ٦١١ ٤٢٢
قروض وتسهيلات للعملاء							
قروض للأفراد:							
قروض شخصية	٣٢٥ ٣١٦	٩٢ ٧٤٢	٢٧ ٠١٧	١٧ ٩٩٧	--	--	٤٦٣ ٠٧٢
بطاقات ائتمان	٧٥ ٨٣٨	٨ ٦٦١	١ ٢٦٤	٥٥٨	--	--	٨٦ ٣٢١
حسابات جارية مدنية	٢٩ ٩٢٤	٢١ ٤٢٧	٥ ٠٤٧	٩ ٦٩٣	--	--	٦٦ ١٠١
قروض عقارية	١٨ ١٢٦	--	--	--	--	--	١٨ ١٢٦
قروض لمؤسسات:							
حسابات جارية مدنية	١ ٤٨٢ ٢٥٣	١٨٤ ١٤٧	٢ ١٨٤	٢	--	--	١ ٦٦٨ ٥٨٦
قروض مباشرة	٧٩٩ ٦٧٩	٢٢٣ ٨٢٩	٣ ٢٣٩	٩٧	--	--	١ ٠٢٦ ٨٤٤
قروض مشتركة	٩٥٥ ٩١٧	--	--	--	--	--	٩٥٥ ٩١٧
قروض أخرى	٩٠ ٣٢٣	--	--	--	--	--	٩٠ ٣٢٣
استثمارات مالية في أدوات دين أصول أخرى	٤٢٣ ٤٦٢	٤٩ ٩٦٤	--	--	--	--	٤٧٣ ٤٢٦
	٤١ ٨٩٢	--	--	--	--	--	٤١ ٨٩٢
الإجمالي في نهاية الفترة	٦ ٤٧٥ ٥٨٨	٥٨٠ ٧٧٠	٣٨ ٧٥١	٢٨ ٣٤٧	١ ٩٣٦ ٢٢١	٢١ ٢٤٥	٩ ٠٨٠ ٩٢٢

بنك بيربوس -مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة -عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الادوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣						
(بالآلاف جنيه)	الإجمالي	دول عربية	دول أجنبية	الوجه القبلى	الدلتا	الاسكندرية/القناة/البحر الاحمر/سيناء
البند	القاهرة الكبرى	البند				
البند المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية						
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي	٦٨٠.٦٢٨	--	--	--	--	--
الائتماني						
أذون الخزائنة	٨٥٥.١٤٨	--	--	--	--	--
أرصدة لدى البنوك	٣٠٠.٩٥١	--	--	--	--	--
قروض وتسهيلات للعملاء						
قروض للأفراد:						
قروض شخصية	٢٤٦.٦٠٠			٢٠.٤٢٧	٢١.٧٩٥	٤٥.٥٦٢
بطاقات ائتمان	٧٦.٣٦٧			٧٨٠	١.٢٧٣	٨.٥٨٩
حسابات جارية مدينة	٣٦.٩٢٧			١٠.٠٧١	٣.٧٦٩	٢٠.٨٦٤
قروض عقارية	١٩.٩٣٤			--	--	--
قروض لمؤسسات:						
حسابات جارية مدينة	١.٧٣٠.٢٧٩			--	١.٠٠١	٦٨.٩٩٢
قروض مباشرة	٧٨٦.٥٩٢			٥٥	٣.٢٦٣	١٨٧.٩٨١
قروض مشتركة	١.٠١٣.١٦٨			--	--	--
قروض أخرى	٩٢.٠٧٦			--	--	--
استثمارات مالية في أدوات دين	٢٦٦.٠٦١			--	--	٤٩.٩٤٨
أصول أخرى	٤١.٩٢٢			--	--	--
الإجمالي في نهاية السنة	٦.١٤٦.٦٥٣	٣٨١.٩٣٦	١.٢٣٦.٣٠٦	٣١.٣٣٣	٣١.١٠١	٣٨١.٩٣٦
		٢٨.٨٥٦	١.٢٣٦.٣٠٦	٣١.٣٣٣	٣١.١٠١	٣٨١.٩٣٦
	٧.٨٥٦.١٨٥					

بنك بيربوس حصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

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

٣١ مارس ٢٠١٤

(بالآلاف جنيه)

الاجمالي	افراد	حكومي	شركات أخرى	شركات عقارية	مقاولات	مؤسسات مالية	مؤسسات	سياحة	نقل	طاقة	نشاط صناعي	نشاط تجاري	البنود
٢٣٤٩٥٦	--	٢٣٤٩٥٦	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	البنود المعرضة لخطر الائتمان
١٣٤٣٩٣٦	--	١٣٤٣٩٣٦	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢٦١١٤٢٢	--	٤٠٣٢٦٠	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	أدوات الخزينة
						٢٢٠٨١٦٢	--	--	--	--	--	--	أرصدة لدى البنوك
													قروض وتسهيلات للعملاء
٤٦٣٠٧٢	٤٦٣٠٧٢	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض للأفراد:
٨٦٣٢١	٨٦٣٢١	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض شخصية
٦٦١٠١	٦٦١٠١	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	بطاقات ائتمان
١٨١٢٦	١٨١٢٦	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	حسابات جارية مدينية
													قروض عقارية
													قروض لمؤسسات:
١٦٦٨٥٨٦	--	--	١٦٧٩٧٠	٤٠٤٥٤	--	٢٦٦٠٦٦	٣٢٥٠٣٧	١٠٣٣٩٤	٧٠٩٧٤	٢٨٢	٥٧٨٦٤٧	١١٥٧٦٢	حسابات جارية مدينية
١٠٢٦٨٤٤	--	--	٢٩٨٨٩	--	٩٢٨٩٧	٧٣٦٠٠	٤٧١٣٠	١٥٢٥٦٦	٤١٣٢	١٨٥٣٤	٥٤٩٣٢٥	٥٨٧٧٢	قروض مباشرة
٩٥٥٩١٧	--	--	--	٣٠٥٤٤٤	٢٤٠٩٦	--	٨٩٥٣١	٨٢٣١٥	٣٨٠٠٠	--	٤١٦٥٣١	--	قروض مشتركة
٩٠٣٢٣	--	--	--	--	٦٨٧٥٥	٢١٥٦٨	--	--	--	--	--	--	قروض أخرى
٤٧٣٤٢٦	--	٤٢٣٤٢٦	--	--	--	٤٩٩٦٤	--	--	--	--	--	--	استثمارات مالية في أدوات دين
٤١٨٩٢	--	--	٤١٨٩٢	--	--	--	--	--	--	--	--	--	أصول أخرى
٩٠٨٠٩٢٢	٦٣٣٦٢٠	٢٤٠٥٦١٤	٢٣٩٧٥١	٣٤٥٨٩٨	١٨٥٧٤٨	٣٦١٢٣٤	٢٧١٩٨٢٤	٣٣٨٢٧٥	١١٣١٠٦	١٨٨١٦	١٥٤٤٥٠٣	١٧٤٥٣٤	الاجمالي في نهاية الفترة

بنك بيربوس -مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(بالآلاف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

البنود	نشاط تجارى	نشاط صناعى	نشاط زراعى	طاقة	نقل	سياحة	مؤسسات مالية	مقاولات	شركات عقارية	شركات عامة	اخرى	حكومى	افراد	الاجمالى
البنود المعرضة لخطر الائتمان														
أرصدة لدى البنك المركزى في إطار نسبة الاحتياطي الازامى	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٦٨٠.٦٢٨	--	٦٨٠.٦٢٨
أذون الخزينة	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٨٥٥.١٤٨	--	٨٥٥.١٤٨
أرصدة لدى البنوك	--	--	--	--	--	--	١.٤٢٠.٨٦١	--	--	--	--	١.٤٥.٢٥٢	--	١.٥٦٦.١١٣
قروض وتسهيلات العملاء	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
قروض للأفراد:	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
قروض شخصية	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
بطاقات ائتمان	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
حسابات جارية مدينية	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
قروض عقارية	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
قروض لمؤسسات:	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
حسابات جارية مدينية	١١٦.٤٣٣	٥٦٨.٨٧٤	٣٣.٠٨٤	١٩١	١٨٧.٦٦٩	١.٠٢.٤١١	٣١٣.٩٨٤	٢٨١.٥٤١	--	٣٨.٠٩٢	١٥٧.٩٩٣	--	--	١.٨٠٠.٢٧٢
قروض مباشرة	٣٧.٦٤٠	٥١٦.١٠٨	--	١٦.٤٧٨	--	١٥٣.٣٨٨	٤٤.٢٥٧	٧٥.٢٩٢	٩٤.٨٣٣	--	٣٩.٧٩٥	--	--	٩٧٧.٨٩١
قروض مشتركة	--	٤٥٠.٩٣٢	--	--	--	٩٢.٥١٣	٨٩.٣٢٠	--	٢٤.٠٣٠	٣١٢.٠٤٢	--	--	--	١.٠١٣.١٦٨
قروض أخرى	--	--	--	--	--	--	--	٢٣.٥٤٤	٦٨.٥٣٢	--	--	--	--	٩٢.٠٧٦
استثمارات مالية في أدوات دين	--	--	--	--	--	--	٤٩.٩٤٨	--	--	--	--	٢٦٦.٦١	--	٣١٦.٠٠٩
أصول أخرى	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٤١.٩٢٢	--	--	٤١.٩٢٢
الاجمالى فى نهاية السنة	١٥٤.٠٧٣	١٥٣٥.٩١٤	٣٣.٠٨٤	١٦.٦٦٩	١٨٧.٦٦٩	٣.٤٨.٣١٢	١.٩١٨.٤٧٠	٣٨٠.٣٧٧	١٨٧.٣٩٥	٣٥٠.١٣٤	٢٨٤.٠٤١	١.٩٤٧.٠٨٩	٥١٢.٩٥٨	٧.٨٥٦.١٨٥

بنك بيربوس -مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة -عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

خطر السوق:

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية، حيث إن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية، ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة. وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو غير المتاجرة في إدارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريق متخصص، ويتم رفع تقارير دورية عن مخاطر السوق إلى كلا من لجنة إدارة المخاطر والإدارة العليا للبنك وكذا بنك بيربوس باليونان بصفة دورية.

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتأثر بصفة أساسية من إدارة 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 سنوياً والتي تتضمن حدود لخطر سعر العائد وخطر أسعار الصرف للأصول والالتزامات وكذلك حدود قصوى للاستثمار في السندات الحكومية والشركات والتي يتم متابعتها ومراقبتها من خلال التقارير التي يتم إعدادها بصفة يومية.

أساليب قياس خطر السوق:

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

القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk (VaR):

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

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

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

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(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 ٢٠١٣			٣١ مارس ٢٠١٤			خطر أسعار الصرف
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
(%)٩٥	(%)٩٩	(%)٩٨	(%)٩٥	(%)٩٩	(%)٩٨	
١٨ ٩٠٩	٢٦ ٧٤٤	٢٣ ٦١٠	٢١ ٠٦٩	٢٩ ٧٩٩	٢٦ ٣٠٧	خطر أسعار الصرف
١٨ ٩٠٩	٢٦ ٧٤٤	٢٣ ٦١٠	٢١ ٠٦٩	٢٩ ٧٩٩	٢٦ ٣٠٧	إجمالي القيمة عند الخطر

خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية:

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

(بالالف جنيه)

٣١ مارس ٢٠١٤	جنيه مصرى	دولار أمريكى	يورو	جنيه إسترلينى	عملات أخرى	الإجمالى
الأصول المالية						
١٤٦ ٨٣٢	١٨٩ ٠٤٦	٨ ٣١٤	١ ١٦٦	٨٦٤	٣٤٦ ٢٢٢	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٤٠٣ ٧٠٣	٢ ٠٥١ ١٧٩	١٢٤ ٨٦٩	٢٨ ٥٨٩	٣٠ ٨٣	٢ ٦١١ ٤٢٣	أرصدة لدى البنوك
١٤٣٨ ٤٥٠	--	--	--	--	١٤٣٨ ٤٥٠	أذون الخزانة وأوراق حكومية
٣ ١٦٥ ٩٧٢	١ ١٨٣ ٦٧٠	٢٥ ٦٤٨	--	--	٤ ٣٧٥ ٢٩٠	قروض وتسهيلات للعملاء
--	--	--	--	--	--	استثمارات مالية:
٥٥٦ ٦٢٥	--	--	--	--	٥٥٦ ٦٢٥	- متاحة للبيع
٦٤ ٩٦٤	--	--	--	--	٦٤ ٩٦٤	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٢٠ ٠٨٢	--	--	--	--	١٢٠ ٠٨٢	استثمارات مالية فى شركات تابعة و شقيقة
٧٧٩ ٣٣٤	(٧٠٧ ٦٠٤)	٢٦٧	٣٩	١٣ ٥١٢	٨٥ ٥٤٨	أصول مالية أخرى
٦ ٦٧٥ ٩٦٢	٢ ٧١٦ ٢٩١	١٥٩ ٠٩٨	٢٩ ٧٩٤	١٧ ٤٥٩	٩ ٥٩٨ ٦٠٤	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية						
١٠٢ ٢٣٠	٨ ٣١٦	١ ٦٣٨	٥٢١	٥٦٦	١١٣ ٢٧١	أرصدة مستحقة للبنوك
٥ ٣٩٣ ٠١٣	٢ ٣٤٠ ٢١٤	١٥٥ ٢٢٤	٢٩ ٣٦٧	٤٧٠٧	٧ ٩٢٢ ٥٢٥	ودائع للعملاء
١٥٦ ٢٨٧	١٩٢ ٣٨٨	٢٣٤	٩	١٣ ٣٨٧	٣٦٢ ٣٠٥	التزامات مالية أخرى
٥ ٦٥١ ٢٨٧	٢ ٥٤٠ ٩١٨	١٥٧ ٠٩٦	٢٩ ٨٩٧	١٨ ٦٦٠	٨ ٣٩٨ ١٠١	إجمالي الالتزامات المالية
١٠ ٢٤٤ ٤٣٢	١٧٥ ٣٧٣	٢ ٠٠٢	(١٠٣)	(١ ٢٠١)	١ ٢٠٠ ٥٠٣	صافي الميزانية
٣١٦ ٢١٩	٢٤ ٦٠٧	--	--	--	٣٤٠ ٨٢٦	ارتباطات متعلقة بالانتمان

*أذون الخزانة مدرجة بالقيمة الاسمية (غير مخصومة)

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري (إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

(بالآلاف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٥٧٥ ٦٨٣	١٩٥ ٢٨١	٦ ٠٣٢	١ ٤٣٧	٢٤٨	٧٧٨ ٦٨١
أرصدة لدى البنوك	٢٨٥ ١٩١	١ ١١٨ ٨٣٥	١٣٤ ٥٢١	٢٣ ٢٨٤	٤ ٢٨٢	١ ٥٦٦ ١١٣
أذون الخزانة وأوراق حكومية	٨٨٣ ٣٦٨	--	--	--	--	٨٨٣ ٣٦٨
قروض وتسهيلات للعملاء	٣ ٠٩٢ ٧٤٢	١ ٢٨٦ ٨٣٧	١٦ ٧٨٦	--	--	٤ ٣٩٦ ٣٦٥
استثمارات مالية:						
- متاحة للبيع	٤٠٨ ٤٥٦	--	--	--	--	٤٠٨ ٤٥٦
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٦٤ ٩٤٨	--	--	--	--	٦٤ ٩٤٨
استثمارات في شركات تابعة و شقيقة	١١٧ ٥٦٤	--	--	--	--	١١٧ ٥٦٤
أصول مالية أخرى	٧٦٧ ٥٨٤	(٧٢٥ ٥٦٠)	١٦٣	٢	--	٤٢ ١٨٩
إجمالي الأصول المالية	٦ ١٩٥ ٥٣٦	١ ٨٧٥ ٣٩٣	١٥٧ ٥٠٢	٢٤ ٧٢٣	٤ ٥٣٠	٨ ٢٥٧ ٦٨٤
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣ ٠٥٨	٧ ٨٢٩	١ ٦١٥	٥١٦	١٠	١٣ ٠٢٨
ودائع للعملاء	٥ ٠٨٧ ٦٥٢	١ ٥١٨ ٠٧١	١٥١ ٨٦٣	٢٣ ٥٨١	٥ ٤٣٧	٦ ٧٨٦ ٦٠٤
التزامات مالية أخرى	١٤٤ ٥٩٩	١٧٨ ٥٢٧	١٧٢	٩	--	٣٢٣ ٣٠٧
إجمالي الالتزامات المالية	٥ ٢٣٥ ٣٠٩	١ ٧٠٤ ٤٢٧	١٥٣ ٦٥٠	٢٤ ١٠٦	٥ ٤٤٧	٧ ١٢٢ ٩٣٩
صافي الميزانية	٩٦٠ ٢٢٧	١٧٠ ٩٦٦	٣ ٨٥٢	٦١٧	(٩١٧)	١ ١٣٤ ٧٤٥
ارتباطات متعلقة بالانتمان	٣٢٣ ٢٤٣	٢٤ ٥٤١	--	--	--	٣٤٧ ٧٨٤

*أذون الخزانة مدرجة بالقيمة الاسمية (غير مخصومة)

بنك بيربوس محصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

خطر سعر العائد:

يتعرض البنك لإثار التقلبات في مستويات سعر العائد السائد في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الإداة، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الإداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق، وقد يزيد هامش العائد نتيجة تلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة.

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

بالآلاف جنية

٣١ مارس ٢٠١٤

الإجمالي	بنون عائد	أكثر من ٣ سنوات	أقرب من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أقرب من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	حتى شهر
٣٤٦ ٢٢٢	١١١ ٢٦٦	-	-	-	١٦٩ ٩٠٢	٦٥ ٠٥٤	نقدية وأرصدة احتياطية لدى البنك المركزي
٢ ٦١١ ٤٢٢	٢٠ ٨٠٥	-	-	-	٦٣ ٢٦٥	٢ ٥٢٧ ٢٥٢	أرصدة لدى البنوك
١ ٣٤٣ ٩٣٦	-	-	-	٩٠٠ ٩٨٨	٢٩٦ ٠٣٠	٩ ٦٧٢	أقون الخزائنية وأوراق حكومية أخرى
٣ ٦٠٣ ١٥٠	-	٥١٤ ٢٥٣	٥٨٩ ٢٧٩	١٩٢ ٤٧٣	١٢٦ ٨٧٦	٢ ١٣٧ ٧٥١	قروض وتسهيلات للملاء
٦٤ ٩٦٤	١٥ ٠٠٠	-	-	٢٤ ٩٦٤	٢٥ ٠٠٠	-	الاستثمارات المالية المختلفة بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥٥٦ ٦٢٥	١٢٣ ١٦٣	٢٩٩ ٤٧٨	١٢٣ ٩٨٤	-	-	-	الاستثمارات المالية المتعلقة للبيع
١٢٠ ٠٨٢	١٢٠ ٠٨٢	-	-	-	-	-	استثمارات في شركات نتيمة وشقيقة
١٤٣ ٤٥٥	١٤٣ ٤٥٥	-	-	-	-	-	أرصدة مدنية أخرى
٢٤٨ ٣٨٢	٢٤٨ ٣٨٢	-	-	-	-	-	أصول ثابتة وغير ملموسة
٩ ٠٣٨ ٢٣٨	٧٩٢ ١٥٣	٨١٣ ٧٣١	٧١٣ ٢٦٣	١ ١١٨ ٤٢٥	٤٤٧ ٩٠٦	٤١٣ ٠٣١	إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ إعادة التسعير
١١٣ ٢٧١	٧١٥٠	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٧ ٩٢٢ ٥٢٦	١ ٦٣٠ ٦٠٥	٢٩٣ ٩٥٧	١ ١٨٤ ٤١٨	٢٩٦ ٦٩٣	٥٤٨ ٧٧٥	٧٥٦ ١٣٩	ودائع الصلاء
٣٤٠ ٩٧٥	٣٤٠ ٩٧٥	-	-	-	-	-	أرصدة دائنة أخرى
٥٤ ٧٣٣	٥٤ ٧٣٣	-	-	-	-	-	مخصصات أخرى
٤٦ ١٤٣	٤٦ ١٤٣	-	-	-	-	-	التزامات مزايا التقاعد
٥٦٠ ٥٩٠	٥٦٠ ٥٩٠	-	-	-	-	-	حقوق الملكية
٩ ٠٣٨ ٢٣٨	٢ ٦٤٠ ١٩٦	٢٩٣ ٩٥٧	١ ١٨٤ ٤١٨	٢٩٦ ٦٩٣	٥٤٨ ٧٧٥	٧٥٦ ١٣٩	إجمالي الأثرات المالية وحقوق الملكية وفقاً لتاريخ إعادة التسعير
--	(١ ٨٥٨ ٠٤٣)	٥١٩ ٧٧٤	(٤٧١ ١٥٥)	٨٢١ ٧٣٢	(١٠٠ ٨٦٩)	(٣٤٣ ١٠٨)	فجوة إعادة التسعير

بنك بيرىوس مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٤
(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 بيرىوس - مصر بإدارة السيولة عن كثب عملاً على الحفاظ على قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته المالية عند الاستحقاق بشكل فوري وبدون التعرض للخسارة.
قام بنك بيرىوس - مصر بوضع وتطبيق سياسة للسيولة منذ أواسط عام ٢٠٠٢ داخلياً.
يتولى قطاع الخزنة وأسواق المال إدارة السيولة في بنك بيرىوس - مصر وتقوم لجنة الأصول والخصوم بمتابعة السيولة من خلال التقارير المقدمة لها من إدارة المخاطر.
تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة المخاطر بالبنك ما يلي:
يتم إدارة التمويل من خلال مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات ويضمن ذلك الأموال التي سيتم تحصيلها عن استحقاقها من العملاء، ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
الاحتفاظ بمحفظة من الأصول التي من الممكن تسيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.

إدارة التركز وبيان استحقاق القروض

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

بنك بيربوس -مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة -عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري، إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

التدفقات النقدية غير المشقة:

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

بالآلاف جنيه

٣١ مارس ٢٠١٤

البيان / تاريخ الاستحقاق	حتى شهر واحد	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	الاجمالي
مستحق للبنوك المحلية	٩٩ ٣٧٦	--	--	--	--	--	٩٩ ٣٧٦
مستحق للبنوك الخارجية	١٣ ٩٤٧	--	--	--	--	--	١٣ ٩٤٧
ودائع العملاء	٢ ١٢٨ ٠٤٦	٨٣١ ٧٧٠	٥٧٤ ٦٣٥	٨٥٧ ٢٨٤	٢ ٦٨٧ ٥٧٤	١ ٥٦٤ ٣٨٩	٨ ٦٤٣ ٦٩٨
الالتزامات الأخرى	٣ ٠٢ ٦٤٨	--	--	--	--	٤٦ ١٤٢	٣ ٤٨ ٧٩٠
الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٢ ٥٤٤ ٠١٧	٨٣١ ٧٧٠	٥٧٤ ٦٣٥	٨٥٧ ٢٨٤	٢ ٦٨٧ ٥٧٤	١ ٦١٠ ٥٣١	٩ ١٠٥ ٨١١
الاصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى *	٣ ٧٩٨ ٣٣٧	٥٢٣ ٤٧٥	٥٧٣ ٤٧٥	٣ ٠٥٧ ٣٥١	١ ٤٧٢ ٠٩٧	١ ٨١٨ ٩٨٠	١١ ١٩٣ ٧١٥

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الائتمانات و لتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية، و الارصدة لدى البنك المركزي، و الارصدة لدى البنوك، وأذون الخزانة و اوراق حكومية أخرى، و القروض و التسهيلات للبنوك و العملاء، و البنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع اوراق مالية و ايجاد مصادر تمويل أخرى .

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

بنك بيريوس -مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة -عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
 (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.

(بالألف جنيه)

القيمة الدفترية	القيمة العادلة	٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
أصول مالية					
أرصدة لدى البنوك		٢ ٦١١ ٤٢٢	١ ٥٦٦ ١١٢	٢ ٦١١ ٤٢٢	١ ٥٦٦ ١١٢
قروض وتسهيلات للعملاء					
- قروض متداولة		١ ٥٢٩ ٦٤٨	١ ٧٢٥ ١١٩	١ ٥٢٩ ٦٤٨	١ ٧٢٥ ١١٩
استثمارات مالية					
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		٦٤ ٩٦٤	٦٤ ٩٤٨	٦٤ ٩٦٤	٧٠ ٧٦٦
التزامات مالية					
أرصدة مستحقة للبنوك		١١٣ ٢٧١	١٣ ٠٢٨	١١٣ ٢٧١	١٣ ٠٢٨
ودائع العملاء					
- ودائع متداولة		٦ ٤٤٤ ٠٢٧	٥ ٤٠٥ ٧٦٠	٦ ٤٤٤ ٠٢٧	٥ ٤٠٥ ٧٦٠

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى

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

المستحق للعملاء

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

بنك بيرىوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(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 البشرى والأنظمة لدى البنوك أو نتيجة لأحداث خارجية ويشمل هذا التعريف المخاطر القانونية ولكنه لا يشمل كل من مخاطر إستراتيجية البنك ومخاطر السمعة.

إدارة مخاطر التشغيل:

قام بنك بيرىوس - مصر بإنشاء وتفعيل وحدة مستقلة لإدارة مخاطر التشغيل وذلك منذ عام ٢٠٠٨ والتي تعمل تحت نطاق إدارة المخاطر وتم وضع إطار عام فعال لإدارة مخاطر التشغيل يهدف إلى تحديد وتقييم ومراقبة وتخفيف مخاطر التشغيل وهو ما يتوافق مع تعليمات البنك المركزى 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 وفقا لنتائج الأحداث الثماني المحددة من البنك المركزى وفقا لمقررات بازل، وذلك للعمل على رصدها 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 وفقا لاسلوب المؤشر الاساسى المقرر من البنك المركزى المصرى لقياس مخاطر التشغيل فى 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 بيريوس -مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة -عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(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.

مقياس كفاية رأس المال للبنك:

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

القاعدة الرأسمالية للبنك:

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

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

وفقاً لتعليمات بازل ٢

(بالآلاف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	رأس المال
		الشريحة الأولى بعد الاستبعادات
١ ٤٣٨ ٨٢٨	١ ٦١٢ ٧٦٦	رأس المال المصدر والمدفوع
١٣ ٥٤٠	١٣ ٥٤٠	الاحتياطي العام
١١ ٣٧٢	١١ ٨٢١	الاحتياطي القانوني
٢٢٧	٢٢٧	الاحتياطي الرأسمالي
(٩٤٣ ٠٤١)	(٩٧٢ ٨٠٥)	خسائر متراكمة
٢٢	٦	حقوق الأقلية
(١٦ ٠٧٦)	(١١ ٦٤٩)	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى
٥٠٤ ٨٧٢	٦٥٣ ٩٠٦	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (١)
		الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
١ ٩٢٦	١ ٩٢٦	٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص
٢٠ ٨٧٦	١٦ ٩٢٠	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥٦ ٧٢٤	٥٦ ٨٠٤	مخصص خسائر الأضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
(١٦ ٠٧٦)	--	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الثانية
٦٣ ٤٥٠	٧٥ ٦٥٠	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)
٥٦٨ ٣٢٢	٧٢٩ ٥٥٦	إجمالي رأس المال (٢ + ١)
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان:
٤ ٧٩٧ ٦٦٠	٤ ٨٧٩ ٤٧٨	إجمالي مخاطر الائتمان
--	--	إجمالي مخاطر السوق
٦٤٦ ٤٠٥	٦٤٦ ٤٠٥	إجمالي مخاطر التشغيل
٥ ٤٤٤ ٠٦٥	٥ ٥٢٥ ٨٨٣	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان
١٠.٤٤ %	١٣.٢٠ %	*معيار كفاية رأس المال (%)

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

تتضمن القاعدة الرأسمالية للبنك في ٣١ مارس ٢٠١٤ مبلغ ١٧٤ مليون جنيه مصري تحت حساب زيادة رأس المال.

بنك بيريوس -مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

(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 المشقة 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 البنك.

٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
٩٨.٥٢٧٢٠	١١١٢٦٥٩٢٠	نقدية
٦٨٠.٦٢٨٣٢٨	٢٣٤٩٥٥٩٤٢	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٧٧٨٦٨١.٠٤٨	٣٤٦٢٢١٨٦٢	
٩٨.٥٢٧٢٠	١١١٢٦٥٩٢٠	نقدية
٥١٢٢٤٢٣٨٣	٦٥.٥٣٧٩٢	أرصدة بدون عائد
١٦٨٣٨٥٩٤٥	١٦٩٩٠٢١٥٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٧٧٨٦٨١.٠٤٨	٣٤٦٢٢١٨٦٢	
٧٧٨٦٨١.٠٤٨	٣٤٦٢٢١٨٦٢	أرصدة متداولة

بنك بيريوس مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦ - أرصدة لدى البنوك		
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
٧٢ ٢٩٠ ٥٧٤	١٠٦ ٩٧١ ٧٣٨	حسابات جارية
١ ٤٩٣ ٨٢٢ ٠٩٧	٢ ٥٠٤ ٤٥٠ ٣٥١	ودائع
١ ٥٦٦ ١١٢ ٦٧١	٢ ٦١١ ٤٢٢ ٠٨٩	
١٤٥ ٢٥١ ٧٥٦	٤٠٣ ٢٦٠ ٤١٦	بنوك مركزية
١٥٥ ٦٩٩ ٧١٥	٢٥٠ ٦٩٥ ٧٠٩	بنوك محلية
١ ٢٦٥ ١٦١ ٢٠٠	١ ٩٥٧ ٤٦٥ ٩٦٤	بنوك خارجية
١ ٥٦٦ ١١٢ ٦٧١	٢ ٦١١ ٤٢٢ ٠٨٩	
٢٣ ٦٩١ ١٢٠	٢٠ ٨٠٥ ٢٣٦	أرصدة بدون عائد
٤٦ ٣٦٥ ٤٦٢	٨٢ ٦٨٩ ٨٦٦	أرصدة ذات عائد متغير
١ ٤٩٦ ٠٥٦ ٠٨٩	٢ ٥٠٧ ٩٢٦ ٩٨٧	أرصدة ذات عائد ثابت
١ ٥٦٦ ١١٢ ٦٧١	٢ ٦١١ ٤٢٢ ٠٨٩	
١ ٥٦٦ ١١٢ ٦٧١	٢ ٦١١ ٤٢٢ ٠٨٩	أرصدة متداولة
١ ٥٦٦ ١١٢ ٦٧١	٢ ٦١١ ٤٢٢ ٠٨٩	

٧ - أذون الخزانة		
تتمثل أذون الخزانة التي تصدرها جمهورية مصر العربية في ٣١ مارس ٢٠١٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ على النحو التالي:		
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٥٣٠ ٥٢٩ ٧٥٣	١ ٣٤٣ ٩٣٦ ١٣٠	أذون خزانة
٣٢٤ ٦١٨ ٢٣٠	--	عمليات شراء أذون خزانة مع الالتزام بإعادة البيع
٨٥٥ ١٤٧ ٩٨٣	١ ٣٤٣ ٩٣٦ ١٣٠	الاجمالي

تتمثل أذون الخزانة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	أذون خزانة
٢٣٤ ٩٧٥ ٠٠٠	٥١٧ ٩٠٠ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوما
٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٣١٧ ٢٧٥ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٣٥٧ يوما
٧٠ ٢٥٠ ٠٠٠	٣٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوما
١٧٢ ٨٢٥ ٠٠٠	٢٤٣ ٥٥٠ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوما
٦٠ ٧٠٠ ٠٠٠	٥٩ ٧٢٥ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوما
٥٥٨ ٧٥٠ ٠٠٠	١ ٤٣٨ ٤٥٠ ٠٠٠	الاجمالي
(٢٨ ٢٢٠ ٢٤٧)	(٩٤ ٥١٣ ٨٧٠)	عوائد لم تستحق بعد
٥٣٠ ٥٢٩ ٧٥٣	١ ٣٤٣ ٩٣٦ ١٣٠	الاجمالي (١)

بنك بيرىوس مصر (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٧ - أذون الخزانة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	عمليات شراء اذون خزانة مع الالتزام بإعادة البيع
٣٢٤ ٦١٨ ٢٣٠	--	اذون خزانة مشتراة مع الالتزام بإعادة البيع
٣٢٤ ٦١٨ ٢٣٠	--	الاجمالي (٢)
٨٥٥ ١٤٧ ٩٨٣	١ ٣٤٣ ٩٣٦ ١٣٠	الاجمالي (١) + (٢)

٨ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	أفراد
٣٣٤ ٣٨٤ ٠٨١	٤٦٣ ٠٧١ ٥٦٤	قروض شخصية
٨٧ ٠٠٨ ٢٨٣	٨٦ ٣٢٠ ٦٠٦	بطاقات ائتمان
٧١ ٦٣١ ٠٠٤	٦٦ ١٠١ ٢١١	حسابات جارية مدينة
١٩ ٩٣٤ ٣٥٤	١٨ ١٢٦ ١٣٩	قروض عقارية
٥١٢ ٩٥٧ ٧٢٢	٦٣٣ ٦١٩ ٥٢٠	اجمالي (١)
١ ٨٠٠ ٢٧٢ ٩٧٧	١ ٦٦٨ ٥٨٦ ١٣١	مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للنشطة الاقتصادية
٩٧٧ ٨٩٠ ٧٣٥	١ ٠٢٦ ٨٤٤ ٤٩٩	حسابات جارية مدينة
١ ٠١٣ ١٦٧ ٨٣٠	٩٥٥ ٩١٦ ٩٨٤	قروض مباشرة
٩٢ ٠٧٥ ٨٠٥	٩٠ ٣٢٣ ٣١٠	قروض مشتركة
٣ ٨٨٣ ٤٠٧ ٣٤٧	٣ ٧٤١ ٦٧٠ ٩٢٤	قروض أخرى
٤ ٣٩٦ ٣٦٥ ٠٦٩	٤ ٣٧٥ ٢٩٠ ٤٤٤	اجمالي (٢)
(٧٦٤ ٥٤٢ ٤٥٣)	(٧٧٢ ١٤٠ ٧٠٧)	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١) + (٢)
٣ ٦٣١ ٨٢٢ ٦١٦	٣ ٦٠٣ ١٤٩ ٧٣٧	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال

الاجمالي يوزع الى:

١ ٧٢٥ ١١٩ ٢١٥	١ ٤٩٥ ١٢١ ٠٠٣	أرصدة متداولة
٢ ٦٧١ ٢٤٥ ٨٥٤	٢ ٨٨٠ ١٦٩ ٤٤١	أرصدة غير متداولة
٤ ٣٩٦ ٣٦٥ ٠٦٩	٤ ٣٧٥ ٢٩٠ ٤٤٤	

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٨ - قروض وتسهيلات للعملاء (تابع)

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

٣١ مارس ٢٠١٤				
أفراد				
بطاقات انتظام	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي	
٤ ٤٦٧ ٣٢٥	٧٢ ٦٧٩ ٣٥٧	٣٢ ٧٩٠	٧٧ ١٧٩ ٤٧٢	رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة
(٥٣٩ ٨٠٠)	٤٢٧ ٨٩٤	(٢ ٠٨٩)	(١١٣ ٩٩٥)	عبء (رد) الاضمحلال
--	(٣٤٥ ٩٢١)	--	(٣٤٥ ٩٢١)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٣ ٩٢٧ ٥٢٥	٧٢ ٧٦١ ٣٣٠	٣٠ ٧٠١	٧٦ ٧١٩ ٥٥٦	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

٣١ مارس ٢٠١٤			
مؤسسات			
قروض مباشرة	قروض مشتركة	الاجمالي	
٥٩٣ ٩٦٢ ١٥٦	٩٣ ٤٠٠ ٨٢٥	٦٨٧ ٣٦٢ ٩٨١	رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة
(٢ ٢٥٢ ٥٨١)	٩ ٦٤٩ ٣٩٦	٧ ٣٩٦ ٨١٥	(رد) عبء الاضمحلال
١٥٨ ٠٠٠	--	١٥٨ ٠٠٠	متحصلات من قروض سبق اعدامها
٤٢٧ ١٠٣	٧٦ ٢٥٢	٥٠٣ ٣٥٥	فروق تقييم عملات أجنبية
٥٩٢ ٢٩٤ ٦٧٨	١٠٣ ١٢٦ ٤٧٣	٦٩٥ ٤٢١ ١٥١	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣				
أفراد				
بطاقات انتظام	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي	
٣ ٠٧٥ ٢١٠	٨٥ ٥٣٣ ٥٨٧	--	٨٨ ٦٠٨ ٧٩٧	رصيد مخصص الاضمحلال في أول السنة
١ ٣٩٦ ٩٨٢	(١١ ٢٢٧ ٦٧١)	٣٣ ٩٥٧	(٩ ٧٩٦ ٧٣٢)	عبء (رد) الاضمحلال
(٤ ٨٦٧)	(١ ٦٢٦ ٥٥٩)	(١ ١٦٧)	(١ ٦٣٢ ٥٩٣)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
٤ ٤٦٧ ٣٢٥	٧٢ ٦٧٩ ٣٥٧	٣٢ ٧٩٠	٧٧ ١٧٩ ٤٧٢	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر السنة

بنك بيرىوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٨ - قروض وتسهيلات للعملاء (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣			
مؤسسات	قروض	قروض	
مشتركة	مباشرة	مباشرة	
الاجمالي			
٦١٣ ٤٦٤ ٩٦٠	٥٣ ٢٨٣ ٢١٧	٥٦٠ ١٨١ ٧٤٣	رصيد مخصص الاضمحلال في أول السنة
٦٦ ٥٥٧ ٥٧٠	٣٩ ١٨٧ ٥٠٦	٢٧ ٣٧٠ ٠٦٤	عبء الاضمحلال
٩٧٣ ٨٤٢	--	٩٧٣ ٨٤٢	متحصلات من قروض سبق اعدامها
(٩ ٧٠٢ ٦٦٤)	--	(٩ ٧٠٢ ٦٦٤)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
١٦ ٠٦٩ ٢٧٣	٩٣٠ ١٠٢	١٥ ١٣٩ ١٧١	فروق تقييم عملات أجنبية
٦٨٧ ٣٦٢ ٩٨١	٩٣ ٤٠٠ ٨٢٥	٥٩٣ ٩٦٢ ١٥٦	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر السنة

٣١ مارس ٢٠١٣				
أفراد		قروض	بطاقات	
عقارية	شخصية	انتان		
الاجمالي				
١٢٣ ١٠٦ ٠٥١	--	٨٥ ٥٣٣ ٥٨٧	٣٧ ٥٧٢ ٤٦٤	رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة
(٨ ٥٩٥ ٢٨٣)	٦٦ ٤٩٩	(٨ ٣٣٦ ٢٩٩)	(٣٢٥ ٤٨٣)	(رد) عبء الاضمحلال
(٤٨٧ ٩٩١)	--	(٤٨٥ ٩٦١)	(٢ ٠٣٠)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
١١٤ ٠٢٢ ٧٧٧	٦٦ ٤٩٩	٧٦ ٧١١ ٣٢٧	٣٧ ٢٤٤ ٩٥١	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

٣١ مارس ٢٠١٣			
مؤسسات	قروض	قروض	
مشتركة	مباشرة	مباشرة	
الاجمالي			
٦١٣ ٤٦٤ ٩٦٠	٦ ٨٧٠ ٣٧٥	٦٠٦ ٥٩٤ ٥٨٥	رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة
٨ ٧٨٢ ٠٣٣	٢ ٥٨٢ ٦١٦	٦ ١٩٩ ٤١٧	عبء الاضمحلال
١٠٠ ٠٠٠	--	١٠٠ ٠٠٠	متحصلات من قروض سبق اعدامها
(٩ ٥٥٤ ٢٩٤)	--	(٩ ٥٥٤ ٢٩٤)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
١١ ٩٢٤ ٥٣٤	١٦٥ ٣٤٥	١١ ٧٥٩ ١٨٩	فروق تقييم عملات أجنبية
٦٢٤ ٧١٧ ٢٣٣	٩ ٦١٨ ٣٣٦	٦١٥ ٠٩٨ ٨٩٧	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

بنك بيريوس -مصر (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٩ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
		استثمارات مالية متاحة للبيع
		أدوات دين بالقيمة العادلة:
٢٦٦.٦١٢٤٤	٤٢٣.٤٦٢.٩٥	- مدرجة في السوق
		أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة / التكلفة
١١٠.٢٩٠.٣٣٦	١٠١.٤٨١.٩١٤	- مدرجة في السوق بالقيمة العادلة
٣٢١.٠٤٥٦٧	٣١.٦٨١.٠٦٧	- غير مدرجة في السوق بالتكلفة
٤٠٨.٤٥٦.١٤٧	٥٥٦.٦٢٥.٠٧٦	إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)
		استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		أدوات دين:
٤٩.٩٤٧.٦٢٥	٤٩.٩٦٣.٨٧٥	- أدوات دين مدرجة في السوق بالتكلفة المستهلكة
١٥.٠٠٠.٠٠٠	١٥.٠٠٠.٠٠٠	- وثائق صناديق استثمار
٦٤.٩٤٧.٦٢٥	٦٤.٩٦٣.٨٧٥	إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
٤٧٣.٤٠٣.٧٧٢	٦٢١.٥٨٨.٩٥١	إجمالي استثمارات مالية (١) + (٢)
		أرصدة متداولة
١٦٠.٢٣٧.٩٦١	١٥١.٤٤٥.٧٨٩	أرصدة غير متداولة
٣١٣.١٦٥.٨١١	٤٧٠.١٤٣.١٦٢	
٤٧٣.٤٠٣.٧٧٢	٦٢١.٥٨٨.٩٥١	
		أدوات دين ذات عائد ثابت
٣١٦.٠٠٨.٨٦٩	٤٧٣.٤٢٥.٩٧٠	
٣١٦.٠٠٨.٨٦٩	٤٧٣.٤٢٥.٩٧٠	

بنك بيرىوس -مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٩ - استثمارات مالية (تابع)

وتتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال الفترة / السنة فيما يلي:

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣
الاجمالى		
٤٩٨ ٢٢٩ ٠٤٥	٧٧ ٣٦١ ٠٠٠	٤٢٠ ٨٦٨ ٠٤٥
٤١٥ ٠٩٦ ٥٤٧	--	٤١٥ ٠٩٦ ٥٤٧
(٤٧٣ ٦٣٨ ٥٣٠)	(١٢ ٥٠٠ ٠٠٠)	(٤٦١ ١٣٨ ٥٣٠)
٦٦٤ ٢٤٦	٨٦ ٦٢٥	٥٧٧ ٦٢١
٣٣ ٠٥٢ ٤٦٤	--	٣٣ ٠٥٢ ٤٦٤
٤٧٣ ٤٠٣ ٧٧٢	٦٤ ٩٤٧ ٦٢٥	٤٠٨ ٤٥٦ ١٤٧
٤٧٣ ٤٠٣ ٧٧٢	٦٤ ٩٤٧ ٦٢٥	٤٠٨ ٤٥٦ ١٤٧
٢٢١ ٨٣٣ ٢٩١	--	٢٢١ ٨٣٣ ٢٩١
(٦٤ ٠١٩ ٢٤٢)	--	(٦٤ ٠١٩ ٢٤٢)
٦٨ ٠٠٨	١٦ ٢٥٠	٥١ ٧٥٨
(٩ ٦٩٦ ٨٧٨)	--	(٩ ٦٩٦ ٨٧٨)
٦٢١ ٥٨٨ ٩٥١	٦٤ ٩٦٣ ٨٧٥	٥٥٦ ٦٢٥ ٠٧٦
		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
		الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
		إضافات
		استيعادات (بيع / استرداد)
		استهلاك علاوة / خصم الاصدار
		أرباح التغير في القيمة العادلة
		خسائر التغير في القيمة العادلة
		الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٤

وتتمثل أرباح الاستثمارات المالية فيما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع
٣ ١٨٤ ٦٥٥	١ ٠٣٠ ٧٦٨	رد اضمحلال استثمارات مالية في شركات تابعة
--	٢ ٥١٧ ٧٤٤	
٣ ١٨٤ ٦٥٥	٣ ٥٤٨ ٥١٢	

بنك بيريوس مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٠ - استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

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

٣١ مارس ٢٠١٤

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
٧٩ ٩٤٤ ٠٠٠	%٩٩,٩٣	٢٩٨ ١١٩ ٣٧٨	٢٠٢ ٩٢٩ ٠٣١	٣٠ ١٨٣ ٠٧٩	٣٢ ١٠٢
٣٣ ١١٦ ١٣٧	%٩٩,٩٦	٣٤ ٦٠٥ ٥٦١	٢٨٧ ٤٩٢	١ ٣٧٣ ٩١٦	١ ١٨٨ ٧٧٠
٤ ٩٨٠ ٠٠٠	%٩٩,٦٠	--	--	--	--
١ ٨١٥ ٦٢٧	%٣٩,٣٣	١١ ٦٨٠ ٩٧٧	٣ ٤٥٦ ٨٩٣	١ ٨٤٤ ٣٢٤	١١٤ ٦٠٣
--	%٢٢,٠٠	٧٥ ١٦١ ٣٨٨	٤٠ ٢٥٦ ٠٩٢	٢ ٣٨١ ٧٣٠	٣٤٦ ٧١٤
٢٢٥ ٩٥٧	%٤٠,٠٠	٣ ٢٢٠ ٠٢٧	٢ ٥٤٥ ٣٧٢	٢ ٩١٤ ٥٤١	(٤١٣ ٥٦٥)
--	%٤٠,٠٠	٣٠٢ ٩٣٦	٤٠١ ٤٩٩	٢ ٥٣٠	(١ ٤٤٨)
١٢٠ ٠٨١ ٧٢١		٤٢٣ ٠٩٠ ٢٦٧	٢٤٩ ٨٧٦ ٣٧٩	٣٨ ٧٠٠ ١٢٠	١ ٢٦٧ ١٧٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

القيمة بعد خصم الاضمحلال جنيه مصري	نسبة المساهمة %	أصول الشركة جنيه مصري	التزامات الشركة جنيه مصري	إيرادات الشركة جنيه مصري	أرباح/ (خسائر) الشركة جنيه مصري
٧٩ ٩٤٤ ٠٠٠	%٩٩,٩٣	٢٩٣ ٩٤٠ ٩٠٩	١٩٠ ٧٨٢ ٦٦٤	١٠٢ ٠٠٢ ٥٨٤	٨ ٦٧٥ ٥٣٧
٣٠ ٥٩٨ ٣٩٣	%٩٩,٩٦	٣٣ ٢٤٩ ٥٩٨	١٢٠ ٢٠٩	٥٠٨ ٥٠٠	(١٣ ٧١١ ٤٨٨)
٤ ٩٨٠ ٠٠٠	%٩٩,٦٠	--	--	--	--
١ ٨١٥ ٦٢٧	%٣٩,٣٣	١٢ ٣٧١ ٣٥٤	٥ ٩٧٤ ٢٤٨	١ ٠٦٢ ٦٢٢	(٧٢٩ ١١٨)
--	%٢٢,٠٠	٧٥ ١٦١ ٣٨٨	٤٠ ٢٥٦ ٠٩٢	٢ ٣٨١ ٧٣٠	٣٤٦ ٧١٤
٢٢٥ ٩٥٧	%٤٠,٠٠	٣ ٧٩٨ ٧٨٠	١ ٥٨٢ ٣٥٣	١٢ ٣٤٠ ٢٤٢	٣٠٦ ٩٠٥
--	%٤٠,٠٠	٣١٣ ٠٥٢	٤١٠ ١٦٧	٢٠ ٣٢٢	(٢٠٩ ٦٣٩)
١١٧ ٥٦٣ ٩٧٧		٤١٨ ٨٣٥ ٠٨١	٢٣٩ ١٢٥ ٧٣٣	١١٨ ٣١٦ ٠٠٠	(٥ ٣٢١ ٠٨٩)

أ - مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة

شركة بيريوس - مصر للتأجير التمويلي

شركة بيريوس - مصر للاستثمار

شركة بيريوس - مصر للسمرة

ب - مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة

شركة النيل للأحذية (٣١ ديسمبر ٢٠١٣)

شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

(٣٠ سبتمبر ٢٠١٣)

شركة نظم التخزين المتكاملة

شركة بيريوس للوساطة التأمينية - مصر

الإجمالي

أ - مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة

شركة بيريوس - مصر للتأجير التمويلي

شركة بيريوس - مصر للاستثمار

شركة بيريوس - مصر للسمرة

ب - مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة

شركة النيل للأحذية (٣١ ديسمبر ٢٠١٢)

شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

(٣٠ سبتمبر ٢٠١٢)

شركة نظم التخزين المتكاملة

شركة بيريوس للوساطة التأمينية - مصر

الإجمالي

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١١- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
٦٦ ١٣٧ ٨٣٨	٥٦ ٤٠٢ ٣٨٨	صافي القيمة الدفترية في أول الفترة/السنة
٥ ١٠٣ ٩٤٩	٨٣٤ ١٧٥	الاضافات
(١٤ ٨٣٩ ٣٩٩)	(٢ ٩٨٢ ٩٢٠)	الاستهلاك
٥٦ ٤٠٢ ٣٨٨	٥٤ ٢٥٣ ٦٤٣	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة/السنة

١٢ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
٣٩ ١٥٧ ٣٢٠	٣٨ ٥٧٥ ٥٠٢	ايرادات مستحقة
٣٢ ٦٥٩ ١٤٠	٣٢ ٥٦٥ ٤٠٠	مصروفات مقدمة
٧ ٧٢٤ ٥١٦	٩ ٤٨٠ ٧٢٧	مشروعات تحت التنفيذ
٣٣ ٧٠٧ ١٦٧	٣٣ ٧٠٧ ١٦٧	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٢ ٧٦٤ ٧٦٨	٣ ٣١٦ ٤١٣	تأمينات وعهد
١٣ ٠٦٠ ٩٥٠	٩ ٧٤٦ ٥٥٧	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٨ ٢٣٢ ٥٥٩	١٦ ٠٦٣ ٠٩٥	أرصدة مدينة متنوعة
١٤٧ ٣٠٦ ٤٢٠	١٤٣ ٤٥٤ ٨٦١	الاجمالي

بنك بيروس مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٣ - أصول ثابتة

الأجمالي	أخرى	وسائل نقل	وسائط وحاسبات	نظم الية وحاسبات	معدات	آلات ومعدات	أصول	تأمينات على أصول	أراضي ومباني	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢
٥٢٩.٣٣.٠٩٦	٢٧.٠٢٤.٩٧٥	٩.٦٨٢.٠٤٢	٦٧.٦٢٦.٧١٧	٢٧.٦٤٧.٧١٤	١٠.٩٠٤.٩٧٧	٢٨٧.٩٩٦.٦٧١				التكلفة
(٢٩٧.٩٨٧.٠٩٧)	(٢١.٦٨٦.٧٠٣)	(٤.٣٢٥.٥١٨)	(٦٠.٨٨٦.١٧٧)	(٢٥.٦٧٤.٤٤٤)	(٩٣.٧٧٧.٣٩٧)	(٩١.٦٣٦.٨٥٨)				مجمع الإهلاك
٢٣١.٤٥.٩٩٩	٥.٣٣٨.٢٧٢	٥.٣٥٦.٥٢٤	٦٧٤.٥٤٠	١.٩٧٣.٢٧٠	١٥.٢٧٧.٥٨٠	١٩٦.٣٥٩.٨١٣				صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١٣
١٣.٠٩٩.٧٧٦	١.٢٣٤.٣٨٢	٨٤٣.٩٠٠	١.٣٧٠.٩٠٦	٢.٧٣٨.٢٣٦	٦.٨٦٢.٣٥٢	٥٠.٠٠٠				إضافات
(٤.١٥٦.٢٩٨)	--	(٢.٠٦.٠٠٠)	(٧.١٠٠)	--	(١.٤٣.١٩٨)	(٢.٨٠٠.٠٠٠)				استبعادات
(٤٠.٢٥١.٣٦٥)	(٣.٠٧١.٠٧٥)	(١.٥٩٨.٥٠٣)	(٤.١٧٩.٣٨٤)	(١.١٤٥.١٨٢)	(٨.٠٦١.٣١٤)	(٢٢.١٩٥.٩٠٧)				تكلفة الإهلاك
١.٩٢٨.٧٧٨	--	٥٠.٠٧٩	٧١.٠٠	--	١.١٤٣.١٩٨	٧٢٨.٤٠١				إهلاك الاستبعادات
٢.٠١.٦٦٦.٨٩٠	٣.٥٠١.٥٧٩	٤.٤٤٦.٠٠٠	٣.٩٣٢.٦٢	٣.٥٦٦.٣٢٤	١٤.٠٧٨.٦١٨	١٧٢.١٤٢.٣٠٧				صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٥٣٧.٩٧٦.٥٧٤	٢٨.٢٥٩.٣٥٧	١٠.٣١٩.٩٤٢	٦٨.٩٩٠.٥٢٣	٣٠.٣٨٥.٩٥٠	١١٤.٧٧٤.١٣١	٢٨٥.٢٤٦.٦٧١				الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(٣٣٦.٣٠.٩.٦٨٤)	(٢٤.٧٥٧.٧٧٨)	(٥.٨٧٣.٩٤٢)	(٦٥.٠٥٨.٤٦١)	(٢٦.٨١٩.٦٢٦)	(١٠٠.٦٩٥.٥١٣)	(١١٣.١٠٤.٣٦٤)				التكلفة
٢.٠١.٦٦٦.٨٩٠	٣.٥٠١.٥٧٩	٤.٤٤٦.٠٠٠	٣.٩٣٢.٦٢	٣.٥٦٦.٣٢٤	١٤.٠٧٨.٦١٨	١٧٢.١٤٢.٣٠٧				مجمع الإهلاك
٢.٨٣١.١٥٠	٥.٣.٩٩٣	--	١.٢٥.٣٦٨	٧.١.٩٠٠	٥٩٩.٨٨٩	--				صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(١.٤٣٦.٤٢٤)	--	--	--	--	(٢٣٦.٤٢٤)	(١.٢٠٠.٠٠٠)				إضافات
(٩.٥١٨.٤٦٨)	(٧٥٣.٦٣٢)	(٤.٠٦.١٣١)	(٥.٦١.١٨٠)	(٣٣٦.٤٠٠)	(١.٩٣١.٨٩٨)	(٥.٥٢٩.٢٢٧)				استبعادات
٥٨٤.٤٢٤	--	--	--	--	٢٣٦.٤٢٤	٣٤٨.٠٠٠				تكلفة الإهلاك
١.٩٤.١٢٧.٥٧٢	٣.٢٥١.٩٤٠	٤.٠٣٩.٨٦٩	٤.٣٩٦.٢٥٠	٣.٩٣١.٨٢٤	١٢.٧٤٦.٦٠٩	١٦٥.٧٦١.٠٨٠				إهلاك الاستبعادات
٥٣٩.٣٧١.٣٠٠	٢٨.٧٦٣.٣٥٠	١٠.٣١٩.٩٤٢	٧٠.١٥٨.٩٩١	٣١.٠٨٧.٨٥٠	١١٥.١٣٧.٥٩٦	٢٨٤.٠٤٦.٦٧١				صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(٣٤٥.٢٤٣.٧٢٨)	(٢٥.٥١١.٤١٠)	(٦.٢٨٠.٠٧٣)	(٦٥.٦١٩.٦٤١)	(٢٧.١٥٦.٠٢٦)	(١٠٢.٣٩٠.٩٨٧)	(١١٨.٢٨٥.٥٩١)				الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٤
١.٩٤.١٢٧.٥٧٢	٣.٢٥١.٩٤٠	٤.٠٣٩.٨٦٩	٤.٣٩٦.٢٥٠	٣.٩٣١.٨٢٤	١٢.٧٤٦.٦٠٩	١٦٥.٧٦١.٠٨٠				التكلفة
										مجمع الإهلاك
										صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠١٤

بنك بيربوس -مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة -عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٤ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
١٠.٩٢٤.٧٨٢	٧.٧١٢.٨٢٥	حسابات جارية
١٠٢.٣٤٦.٦٧٢	٥٣.١٥٣.٥٥٤	ودائع
<u>١١٣.٢٧١.٤٥٤</u>	<u>١٣٠.٢٨١.٣٧٩</u>	
٩٩.٣٢٣.٦٧٢	١.٩٢٧.٩٤٨	بنوك محلية
١٣.٩٤٧.٧٨٢	١١.١٠٠.٢٣١	بنوك خارجية
<u>١١٣.٢٧١.٤٥٤</u>	<u>١٣٠.٢٨١.٣٧٩</u>	
١٠٦.١٢١.٦١٦	٦.٩٣٨.٠٦٣	أرصدة بدون عائد
٧.١٤٩.٨٣٨	٦.٩٠.١١٦	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>١١٣.٢٧١.٤٥٤</u>	<u>١٣٠.٢٨١.٣٧٩</u>	
<u>١١٣.٢٧١.٤٥٤</u>	<u>١٣٠.٢٨١.٣٧٩</u>	أرصدة متداولة

١٥ - ودائع العملاء

٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
٢.٦١٤.٥٢٤.٩٠١	١.٥٧٤.٤٣٤.٧١٤	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
٢.٦٠١.٨٢٩.٢٠٨	٢.٥٩٣.٧٩٤.٧٣٤	ودائع لأجل وبإخطار
١.٥٢٦.٨٦٩.٨٧٥	١.٤٣٦.٠٢٠.٩٣٩	شهادات ادخار وإيداع
١.٠٦٤.٧٢٥.٧٩٥	١.٠٤٤.٩٠٦.٦٢١	ودائع توفير
١١٤.٥٧٦.٣٦٩	١٣٧.٤٤٧.٤٤٣	ودائع أخرى
<u>٧.٩٢٢.٥٢٦.١٤٨</u>	<u>٦.٧٨٦.٦٠٤.٤٥١</u>	الاجمالي
٤.٣٤٩.٢٨٥.٥٩٣	٣.٣٨٣.٨٦٤.٩٩٩	ودائع مؤسسات
٣.٥٧٣.٢٤٠.٥٥٥	٣.٤٠٢.٧٣٩.٤٥٢	ودائع افراد
<u>٧.٩٢٢.٥٢٦.١٤٨</u>	<u>٦.٧٨٦.٦٠٤.٤٥١</u>	
١.٦٤٩.٧٦٤.٨٧٣	٨٠١.٩٢٧.٢٨٧	أرصدة بدون عائد
٢.١٤٤.٠٦٢.١٩٢	١.٩٥٤.٨٦١.٤٩١	أرصدة ذات عائد متغير
٤.١٢٨.٦٩٩.٠٨٣	٤.٠٢٩.٨١٥.٦٧٣	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٧.٩٢٢.٥٢٦.١٤٨</u>	<u>٦.٧٨٦.٦٠٤.٤٥١</u>	

بنك بيرىوس مصر (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٥ - ودائع العملاء (تابع)

٥ ٤٠٥ ٧٥٩ ٩٩٢	٦ ٤٤٨ ٩٤٨ ٩٠٠	أرصدة متداولة
١ ٣٨٠ ٨٤٤ ٤٥٩	١ ٤٧٣ ٥٧٧ ٢٤٨	أرصدة غير متداولة
<u>٦ ٧٨٦ ٦٠٤ ٤٥١</u>	<u>٧ ٩٢٢ ٥٢٦ ١٤٨</u>	

١٦ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
٣٩ ٣٣٩ ٣٤٠	٣٨ ٣٢٧ ٣٧٦	عوائد مستحقة
٥٦ ٩٠٩ ٦٩٥	٦١ ١١٥ ٢٤٦	مصرفات مستحقة
٦ ٨٣٥ ٩٢٩	١١ ٨٧٢ ٨٩١	ضرائب مستحقة على أذون الخزانة
١ ٤٢٣ ١٧٩	١ ٤٢٣ ١٧٩	دائنو توزيعات
٨ ٨٦٥ ٤٢٢	٧ ٩٥٥ ٣٢٤	ايرادات مقدمة
١٧٣ ٤٦٥ ٠٠٠	١٧٣ ٩٣٧ ٥٠٠	*مدفوعات تحت حساب زيادة رأس المال
٤٨ ١٤٨ ٢١٥	٤٦ ٣٤٣ ٣٨٧	دائنون وأرصدة دائنة متنوعة
<u>٣٣٤ ٩٨٦ ٧٨٠</u>	<u>٣٤٠ ٩٧٤ ٩٠٣</u>	الاجمالى

* تتضمن الالتزامات الأخرى مبلغ ١٧٤ مليون جنيه بما يعادل ٢٥ مليون دولار مسدد من الشركة الأم " بنك بيرىوس - اليونان" تحت حساب زيادة رأس المال وذلك لحين إنتهاء الإجراءات اللازمة لهذه الزيادة.

١٧ - مخصصات أخرى

تتمثل المخصصات الأخرى فيما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
٦٩ ٦١٨ ٦٢٤	٦٩ ٦١٨ ٦٢٤	٦٣ ٥٨٣ ٧٤٣	رصيد المخصص فى اول الفترة/السنة
(٣٢٧ ٣٤١)	٦ ٥١٥ ٧٦٠	١٨٨ ٢٦٤	المحمل على قائمة الدخل
٢٦٥ ٥٨٦	٣٣٠ ٥٣٩	٨ ٧٣٦	فروق تقييم عملات أجنبية
(٤ ٥٨١ ٥٢٧)	(١٢ ٨٨١ ١٨٠)	(٩ ٠٤٨ ٠٧١)	المستخدم من المخصص خلال الفترة/ السنة
<u>٦٤ ٩٧٥ ٣٤٢</u>	<u>٦٣ ٥٨٣ ٧٤٣</u>	<u>٥٤ ٧٣٢ ٦٧٢</u>	رصيد المخصص فى اخر الفترة/السنة

* يتضمن رصيد المخصصات الأخرى مبلغ ١٧ ٣٧٠ ٨٣١ جنيه مصرى فى ٣١ مارس ٢٠١٤ مقابل مبلغ ٢٠ ٥٦٠ ١٦٥ جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ يتمثل فى مخصص إعادة الهيكلة للعمالة بالبنك .

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
 (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 ٢٥ %.

لا يُعترف بالأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر الضريبية المرحلة إلا إذا كان هناك تأكيد من امكانية الاستفادة بها مستقبلاً وفي ٣١ مارس ٢٠١٤ بلغت الأصول الضريبية المؤجلة مبلغ ١٠ ٥٩٧ ٦٧٩ جنيه مصري ولم يتم إثباتها في دفاتر البنك لحين تحقق ارباح في المستقبل للتأكد من امكانية الاستفادة منها.

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

١٩- التزامات مزايا التقاعد

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

التزامات مدرجة بالميزانية عن:

٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٣٩ ٨٤٥ ٠٦٣	٣٨ ٧٧٧ ٦٣٩
٦ ٢٩٧ ٠١٨	٥ ٩٤٩ ٥٨٤
٤٦ ١٤٢ ٠٨١	٤٤ ٧٢٧ ٢٢٣
مزايا المعاشات	
المزايا العلاجية بعد التقاعد	
الاجمالي	

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل:

٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٣
(١ ٠٦٧ ٤٢٤)	١٥٥ ٦٦٣
(٣٤٧ ٤٣٤)	(٢٩١ ٨٦٥)
(١ ٤١٤ ٨٥٨)	(١٣٦ ٢٠٢)
مزايا المعاشات	
المزايا العلاجية بعد التقاعد	
الاجمالي	

بنك بيريوس -مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة -عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
 (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 ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
٨٩ ١٨٥ ٩٢٢	٩١ ٢١٨ ٨٠٩	القيمة الحالية للتزامات
(٤١ ٩٤٩ ٤٢٧)	(٤٣ ٣٢٦ ٥٥٨)	القيمة العادلة للأصول
(٨ ٤٥٨ ٨٥٦)	(٨ ٠٤٧ ١٨٨)	صافي خسائر إكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٣٨ ٧٧٧ ٦٣٩	٣٩ ٨٤٥ ٠٦٣	الاجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
٨٧ ١١٠ ٣٦٩	٨٩ ١٨٥ ٩٢٢	الرصيد في اول الفترة/ السنة
١ ٦١٤ ١٥٤	٧٠٥ ٣٩٧	تكلفة الخدمة
١١ ٤٨٠ ٨٨٢	٢ ٧٧٤ ٩٣٨	تكلفة العائد
٣ ٦٢٩ ٢٢٢	٨٤٩ ٢٦٨	حصة العاملين
(٢٠ ٠٨٧ ٨٨١)	(١ ٩٤٨ ٩٣٨)	مزايا مدفوعة
٥ ٤٣٩ ١٧٦	(٣٤٧ ٧٧٨)	(خسائر) ارباح إكتوارية
٨٩ ١٨٥ ٩٢٢	٩١ ٢١٨ ٨٠٩	الرصيد في اخر الفترة/السنة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
٤٧ ١١٨ ٢٦٦	٤١ ٩٤٩ ٤٢٧	الرصيد في اول الفترة/ السنة
٦ ٦٦٧ ١٨٠	١ ١٧٢ ٨١٨	العائد المتوقع
٦ ٩٢٩ ٧٩٤	١ ٦٥١ ٧٦١	حصة البنك
٣ ٦٢٩ ٢٢٢	٨٤٩ ٢٦٨	حصة العاملين
(٢٠ ٠٨٧ ٨٨١)	(١ ٩٤٨ ٩٣٨)	مزايا مدفوعة
(٢ ٣٠٧ ١٥٤)	(٣٤٧ ٧٧٨)	خسائر إكتوارية
٤١ ٩٤٩ ٤٢٧	٤٣ ٣٢٦ ٥٥٨	الرصيد في اخر الفترة/السنة

بنك بيرئوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٤
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٩ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

وتتمثل المبالغ المعترف بها فى قائمة الدخل فيما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
(٤٠٣ ٥٣٩)	(٧٠٥ ٣٩٧)	تكلفة الخدمة
(٢ ٨٧٠ ٢٢٠)	(٢ ٧٧٤ ٩٣٨)	تكلفة العائد
١ ٦٦٦ ٧٩٥	١ ١٧٢ ٨١٨	العائد المتوقع
١ ٧٦٢ ٦٢٧	١ ٦٥١ ٧٦١	حصة البنك
--	(٤١١ ٦٦٨)	إستهلاك خسائر إكتوارية
١٥٥ ٦٦٣	(١ ٠٦٧ ٤٢٤)	الاجمالى (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٢٨)

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
% ١٤	% ١١	معدل الخصم
% ١٤	% ١١	معدل العائد المتوقع على الاصول
% ٦	% ٦	معدل الزيادة المتوقعة فى مزايا المعاشات
٨, ٦٣	٨, ٦٣	متوسط فترة الخدمة المستقبلية

(ب) المزايا العلاجية بعد التقاعد:

تتمثل الارصدة المعترف بها فى الميزانية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
٧ ١٧٧ ٤٧١	٧ ٥٠٨ ٢٣٦	القيمة الحالية للالتزامات
(١ ٢٢٧ ٨٨٧)	(١ ٢١١ ٢١٨)	صافي خسائر إكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٥ ٩٤٩ ٥٨٤	٦ ٢٩٧ ٠١٨	الاجمالى

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
٥ ٨٧٦ ٩٠٣	٧ ١٧٧ ٤٧١	الرصيد فى اول الفترة/السنة
٣٥٣ ١٣٨	٩٤ ٠٦٤	تكلفة الخدمة
٨١٤ ٣٢٣	٢٤٨ ٤٤٤	تكلفة العائد
(١٠٥ ٨١١)	(١١ ٧٤٣)	حصة البنك
٢٣٨ ٩١٨	--	خسائر إكتوارية
٧ ١٧٧ ٤٧١	٧ ٥٠٨ ٢٣٦	الرصيد فى اخر الفترة/السنة

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٩ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
(٨٨ ٢٨٥)	(٩٤ ٠٦٤)	تكلفة الخدمة
(٢٠٣ ٥٨٠)	(٢٤٨ ٤٤٤)	تكلفة العائد
--	١١ ٧٤٣	حصة البنك
--	(١٦ ٦٦٩)	استهلاك خسائر إكتوارية
(٢٩١ ٨٦٥)	(٣٤٧ ٤٣٤)	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٢٨)

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
% ١٤	% ١٤	معدل الخصم
سعر التضخم + %٢	سعر التضخم + %٢	تضخم السعر
% ٣	% ٣	معدل الإصابة الطبية

بنك بيرئوس مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٠ - حقوق الملكية

٢٠ - رأس المال

عدد الأسهم (بالمليون)	أسهم عادية جنيه	
٧٩,٥	١ ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣
١٢,٨	٢٠٠ ٤٠٤ ٠٣٥	زيادة رأس المال
٩٢,٣	١ ٤٣٨ ٨٢٨ ٠٣٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
عدد الأسهم (بالمليون)	أسهم عادية جنيه	
٩٢,٣	١ ٤٣٨ ٨٢٨ ٠٣٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
٩٢,٣	١ ٤٣٨ ٨٢٨ ٠٣٥	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٤

أ - رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ٣٠٠٠ مليون جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠١٤ حيث وافقت الجمعية العامة غير العادية في تاريخ ٢٧ يونيو ٢٠١٢ على زيادة رأس المال المرخص به بمبلغ ١٥٠٠ مليون جنيه مصري ليصل إلى ٣٠٠٠ مليون جنيه مصري وقد تم التأشير بالسجل التجاري على زيادة رأس المال المرخص في ١٧ ديسمبر ٢٠١٣.

ب - رأس المال المصدر والمدفوع

يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع في ٣١ مارس ٢٠١٤ مبلغ ١ ٤٣٨ مليون جنيه مصري موزع على عدد ٩٢,٣٣٥,٥٥٦ 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 و قد قام مجلس ادارة البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ بالموافقة على زيادة رأس المال المصدر، وبتاريخ ١٨ ابريل ٢٠١٢ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال و قد تم الاكتتاب بمبلغ ٢٠٠ ٤٠٤ ٠٣٥ جنيه مصري وفي ١٠ يونيو ٢٠١٢ تم اغلاق باب الاكتتاب و قد تم التأشير على زيادة رأس المال في سجل البنوك في ٢٦ مايو ٢٠١٣ و السجل التجاري في ١٧ ديسمبر ٢٠١٣، وبتاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٤ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصري، و حددت الفترة من ١ يونيو ٢٠١٤ و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤ لتلقى طلبات الاكتتاب.

بنك بيريوس مصر (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٠ - حقوق الملكية (تابع)

٢٠ - ٢ الاحتياطات

أ - الاحتياطي القانوني

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

ب - الاحتياطي العام

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

ج - الاحتياطي الرأسمالي

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

د - الاحتياطي الخاص

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

- مبلغ ٩٦٨ ٢٨٠ ٤ جنيه مصري أثر التغيرات التي طرأت على السياسة المحاسبية لفروق تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- مبلغ ٦٠٧ ٠٨٣ ٣١ جنيه مصري أثر التغيرات التي طرأت على السياسة المحاسبية بفروق المخصص وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية للمجموعات المكون لها عن مخصص خسائر الاضمحلال وفقاً لمعدلات الاخفاق التاريخية.

هـ - احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

و - احتياطي مخاطر بنكية عام

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

بنك بيرىوس -مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢١- النقدية وما في حكمها

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

٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
١٠٦ ٩١٨ ٢٠٠	١١١ ٢٦٥ ٩٢٠	نقدية (ضمن إيضاح ٥)
١٩٢ ٥٦١ ٦٥٥	١٠٦ ٩٧١ ٧٣٨	حسابات جارية لدى البنوك (ضمن إيضاح ٦)
١٠١ ٣٠٠ ٠٠٠	٥٩ ٧٢٥ ٠٠٠	أذون الخزانة (ضمن إيضاح ٧)
٤٠٠ ٧٧٩ ٨٥٥	٢٧٧ ٩٦٢ ٦٥٨	

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

(ب) ارتباطات عن ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
٣٤٧ ٧٨٣ ١٥٤	٣٤٠ ٨٢٥ ٩٩٤	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٢٢ ١٧٨ ٠٦٥	٢٣ ٤٢٥ ١٣٠	الأوراق المقبولة
٥٤٢ ٠٨٦ ٤٦٦	٥٦١ ٦٧٣ ٤٩٧	خطابات ضمان
١٠٧ ٩٤٥ ٦٦٨	٩٣ ٥٢٤ ٢٥٣	اعتمادات مستندية استيراد
١ ٠١٩ ٩٩٣ ٣٥٣	١ ٠١٩ ٤٤٨ ٨٧٤	

بنك بيرىوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٣ - صافى الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	عائد القروض والإيرادات المشابهة من: قروض وتسهيلات وأرصدة لدى البنوك: - للبنوك - للعملاء أذون خزانة عمليات شراء اذون خزانة مع الالتزام بإعادة البيع استثمارات فى أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والمتاحة للبيع
١١ ٢٣٥ ٢٦٦	٩ ٥٠٨ ٨٥٣	
٨٠ ٠٩٨ ٦٢١	٨٨ ٧٠٥ ٩٩١	
٩١ ٣٣٣ ٨٨٧	٩٨ ٢١٤ ٨٤٤	
١٤ ٨٥٢ ٩٨٦	٢٠ ٠٨٣ ٠٥٠	
--	٤ ٦٨٣ ٦٦٥	
١٠ ٧٦٦ ٥١٤	١٣ ٩٨١ ٧١١	
٢٥ ٦١٩ ٥٠٠	٣٨ ٧٤٨ ٤٢٦	
١١٦ ٩٥٣ ٣٨٧	١٣٦ ٩٦٣ ٢٧٠	
(٤١ ٩٨٩)	(٢٨٩ ٦٠٣)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من: ودائع وحسابات جارية وأرصدة مستحقة للبنوك: - للبنوك - للعملاء
(٨٠ ٥٢٠ ١٥٦)	(٩٧ ١٢٣ ٤٥٨)	
(٨٠ ٥٦٢ ١٤٥)	(٩٧ ٤١٣ ٠٦١)	
٣٦ ٣٩١ ٢٤٢	٣٩ ٥٥٠ ٢٠٩	الصافى

٢٤ - صافى الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	إيرادات الأتعاب والعمولات: الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان أتعاب أعمال الأمانة والحفظ أتعاب أخرى مصروفات الأتعاب والعمولات: أتعاب أخرى مدفوعة
٦ ٥٠ ٤٠٣	٤ ٧٩٦ ٢٧٩	
٥٥٥ ٢٢٤	٧٣٦ ٠٦١	
١٢ ٧٥٠ ٠٣٠	١٧ ٢٧١ ٢٥٥	
١٩ ٣٥٥ ٦٥٧	٢٢ ٨٠٣ ٥٩٥	
(١٥٧ ٣٢٤)	(١٤٨ ٦٣٨)	
(١٥٧ ٣٢٤)	(١٤٨ ٦٣٨)	
١٩ ١٩٨ ٣٣٣	٢٢ ٦٥٤ ٩٥٧	الصافى

بنك بيربوس -مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة -عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٥ - توزيعات أرباح

٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
--	٣٦٧ ٣٣٨	إستثمارات في شركات شقيقة
--	٧١٩٤ ٩٦٠	إستثمارات في شركات تابعة
--	٧ ٥٦٢ ٢٩٨	

٢٦ - صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	عمليات النقد الأجنبي:
٢ ٤٣٥ ٦٥٨	٨٨٤ ٨٤٦	ارباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية بغرض المتاجرة والتعامل في العملة الأجنبية
--	٢١ ٢٠٨	ارباح بيع إستثمارات مالية بغرض المتاجرة
٢ ٤٣٥ ٦٥٨	٩٠٦ ٠٥٤	

٢٧ - عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	- قروض وتسهيلات للعملاء
(١٨٦ ٧٥٠)	(٧ ٢٨٢ ٨٢٠)	- إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٥٥ ٠٠٠)	--	
(٢٤١ ٧٥٠)	(٧ ٢٨٢ ٨٢٠)	

٢٨ - مصروفات عمومية وإدارية

٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	تكلفة العاملين
(٣٨ ١٥٨ ٨٩١)	(٣٨ ١١٢ ٣١٦)	- أجور ومرتبات
(١ ٢٠١ ٨٨٩)	(١ ٢٥٣ ٤٩٢)	- تأمينات اجتماعية
		تكلفة المعاشات
(٣ ٤٦٥ ٠٥١)	(٣ ٤٠٩ ٠١٥)	- نظم الاشتراكات المحددة
١٥٥ ٦٦٣	(١ ٠٦٧ ٤٢٤)	- نظم التقاعد (ايضاح ١٩)
(٢٩١ ٨٦٥)	(٣٤٧ ٤٣٤)	- نظم العلاج بعد التقاعد (ايضاح ١٩)
(٤٠ ٥٥٨ ٠٢٧)	(٣٢ ٤٥٢ ٤١٦)	مصروفات إدارية أخرى
(٨٣ ٥٢٠ ٠٦٠)	(٧٦ ٦٤٢ ٠٩٧)	

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٩- إيرادات تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
٥١ ٨٥١ ٠٤٦	٤ ٠٤٢ ١١٦	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية
--	٨٦٠ ٤٠٠	ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
(١ ٦٨٦ ٩٣٦)	(١ ٥٥٠ ٢٥٥)	أرباح بيع ممتلكات ومعدات أصول ثابتة
(٢ ٣٩٣ ٥٩٥)	(٢ ٦٥٧ ٤٤٠)	تكلفة برامج
٣٢٧ ٣٤١	(١٨٨ ٢٦٤)	تأجير تشغيلي وتمويلي
٦١٢ ٣١٠	٨١٣ ١٩٩	عبء مخصصات أخرى
٤٨ ٧١٠ ١٦٦	١ ٣١٩ ٧٥٦	أخرى

٣٠- نصيب السهم في (خسائر) ارباح الفترة

٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
٢١ ٥٤٠ ٤٦٤	(١٤ ٨٩١ ٢٠٣)	(خسائر) ارباح الفترة
٧٩ ٤٧٤ ٨٠٠	٨٣ ٢٤٤ ٩٣٩	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية
٠,٢٧	(٠,١٨)	نصيب السهم في (خسائر) ارباح الفترة (الاساسي)

بلغ نصيب السهم المخفض في خسائر الفترة (٠,١٥) ، وذلك بإقتراض تحويل كافة الاسهم المحتملة.

٣١- اسعار العائد المطبقة خلال الفترة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول والالتزامات ذات العائد ٦,٧٠ % و ٥,٨٨ % علي التوالي.

٣٢- الموقف الضريبي

أولاً: ضريبة على أرباح الشركات الاعتبارية

- انتهت فترة الإعفاء الضريبي للبنك في ١٩٨٥/١٢/٣١ ، وتم عمل تسوية حتى نهاية عام ١٩٩٨ ، حيث قام البنك بسداد الضرائب المستحقة عن تلك السنة.
- كما قام البنك بالانتهاء من فحص السنوات ١٩٩٩ - ٢٠٠٢ و سداد كافة الضرائب المستحقة عن تلك السنوات و تم موافقتنا بشهادة معتمدة من مصلحة الضرائب تفيد أنه لا يستحق ضرائب عن تلك السنة وقد تم ابراء ذمة البنك و تم فحص السنوات ٢٠٠٣ - ٢٠٠٤ و جاري عمل لجنة داخلية.
- وقام البنك بتقديم الاقرارات الضريبية لعام ٢٠٠٥ وفقاً لاحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ولانحته التنفيذية وقد اسفرت تلك الاقرارات عن وجود بعض الخسائر الضريبية.
- وقد تم اعتماد الاقرار الضريبي لعام ٢٠٠٥ وفقاً للكتاب الدوري رقم (٣) لسنة ٢٠١١ وتعتبر هذه السنة منتهية.
- كما قام البنك بتقديم الاقرارات الضريبية للسنوات من ٢٠٠٦ حتى ٢٠١٣ 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 حمصر (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٢- الموقف الضريبي (تابع)

ثانياً: ضريبة الأجرور والمرتببات

- تم فحص السنوات من بداية النشاط و حتي نهاية عام ٢٠١٠ وتم عمل تسوية نهائية و شاملة و سداد كافة المستحقات الضريبية الناتجة و لا يوجد حالياً أى فروق مستحقة على البنك حتى ٢٠١٠/١٢/٣١ و قد تم إستخراج شهادة معتمدة من مأمورية ضرائب الإستثمار تفيد ذلك و تم الأخذ فى الإعتبار بتنفيذ الحكم الصادر لصالح البنك عن سنتى ١٩٩٤ و 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.
- اعتباراً من عام ٢٠١١ يقوم البنك باستقطاع الضريبة و توريدها لمصلحة الضرائب فى المواعيد القانونية .
- تم فحص السنوات ٢٠١١ و ٢٠١٢ ولم نوافى بالنتائج حتى الان.
- لم يتم فحص عام ٢٠١٣ حتى الان.

ثالثاً: ضريبة الدمغة

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

بنك بيرىوس -مصر (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة -عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٣- ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
٤ ٦١٧ ٧٨٠	٦ ٥٠٨ ٠٧٢	ضرائب حالية
٤ ٦١٧ ٧٨٠	٦ ٥٠٨ ٠٧٢	
- وتتمثل الضرائب الحالية في الضرائب على أذون الخزانة التي تم ادراج الايراد الخاص بها خلال الفترة المالية.		
- تم عرض معلومات إضافية عن ضرائب الدخل المؤجلة بإيضاح ٢٠، وتختلف الضرائب التي تم تحميلها على قائمة الدخل عن القيمة التي تنتج عن تطبيق معدلات الضرائب السارية على صافي أرباح البنك طبقاً لقائمة الدخل كالتالى:		
٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
٢٦ ١٥٨ ٢٤٤	(٨ ٣٨٣ ١٣١)	(خسائر) أرباح الضرائب المحاسبية قبل الضرائب
%٢٥	%٢٥	سعر الضريبة
٦ ٥٣٩ ٥٦١	(٢ ٦٤٧ ٤٢١)	خسائر ضريبة الدخل المحسوبة على خسائر المحاسبية
(٣٧١ ٨٨٣)	(١ ٩٠٠ ٢٣٩)	مصروفات غير معترف بها ضريبياً
٥٨ ٠٧٥	٣٩ ٥٠٠	ايرادات خاضعة لم تدرج على قائمة الدخل
(٢٩ ٣٤١ ٦٥١)	(٣٧ ٧٣٤ ١٢٩)	استخدام خسائر ضريبية عن سنوات سابقة
٢٣ ١١٥ ٨٩٨	٤٢ ٢٤٢ ٢٨٩	أصول ضريبية عن خسائر الفترة لم يتم الاعتراف بها
٤ ٦١٧ ٧٨٠	٦ ٥٠٨ ٠٧٢	ضرائب الدخل على أرباح اذون الخزانة
٤ ٦١٧ ٧٨٠	٦ ٥٠٨ ٠٧٢	أجمالي ضريبة الدخل

٣٤- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

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

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

الشركة الام وشركات تابعة لسيطرة نفس المجموعة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
٢٨٨ ٣٨٣ ٦٤٠	٢٤٤ ٣٤٢ ٧٨٢	أرصدة لدى البنوك
٥ ٦٥٦ ١٣٣	٧ ٨٤٣ ٨٢٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٤٥ ٧٤٠	٤٢٤ ٤١٤	ودائع شركات
٧٤ ٣٨١	--	الفوائد المدفوعة
١٣١ ٥٥٠	١٢٣ ٢٧٣	الفوائد المقبوضة
١٧٣ ٤٦٥ ٠٠٠	١٧٣ ٩٣٧ ٥٠٠	أرصدة دائنة اخرى

بنك بيرىوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٤- معاملات مع أطراف ذوي علاقة (تابع)

الشركات التابعة:

أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذات علاقة

٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
		<u>قروض وتسهيلات للعملاء</u>
٣٧ ٦٠٠ ٦٧٤	٢٦ ١٣٧ ٧٦١	القروض القائمة في اول الفترة /السنة المالية
٤ ٣٨٥ ٦٦٣	١١ ٤٦٢ ٩١٣	حركة القروض خلال الفترة /السنة المالية
٤١ ٩٨٦ ٣٣٧	٣٧ ٦٠٠ ٦٧٤	القروض القائمة في اخر الفترة /السنة المالية
٨٤١ ٥٢٦	٤ ٧٤٧ ٨٣٠	عائد القروض

ب) ودائع وارصدة جارية لأطراف ذات علاقة

٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
		<u>ودائع للعملاء</u>
١١ ٨١٨ ٣٥٩	١٢ ٢٤٩ ٢٤٣	الودائع في اول الفترة /السنة المالية
(٦١٠ ٥٤٣)	(٤٣٠ ٨٨٤)	حركة الودائع خلال الفترة /السنة المالية
١١ ٢٠٧ ٨١٦	١١ ٨١٨ ٣٥٩	الودائع في اخر الفترة /السنة المالية
٤٦ ١٣٥	١٤٥ ١١٤	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

ج) تعاملات أخرى

بلغت إجمالي قيمة الايجارات لمقر الشركات التابعة لصالح بنك بيرىوس - مصر في ٣١ مارس ٢٠١٤ مبلغ ١٦٠٥٠ جنيه مصري.
بلغت إجمالي الاتعاب والعمولات المحصلة من قبل الشركات التابعة في ٣١ مارس ٢٠١٤ مبلغ ٢ ٣٨٦ جنيه مصري.
بلغت إجمالي المصروفات مقابل تقديم خدمات مع الشركات التابعة في ٣١ مارس ٢٠١٤ مبلغ ٣٠٨٠ ٩٧٠ جنيه مصري.

د) ما تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة

٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
١٥ ٠٠٠	١١٠ ٠٠٠	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
١٥ ٠٠٠	١١٠ ٠٠٠	

وقد بلغ متوسط ما تقاضاه أكبر عشرون موظفاً في البنك شهرياً خلال الفترة من اول يناير حتى ٣١ مارس ٢٠١٤ و٢٠١٣ مبلغ ١ ٤٥١ ٥٠٠ جنيه مصري مقابل مبلغ ٤٩٥ ١٤٢ جنيه مصري على التوالي.

بنك بيرىوس -مصر (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة -عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة بيرىوس مصر لإدارة محافظ الادوات المالية و صناديق الاستثمار، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة قيمتها ١٠٠ مليون جنيه خُصص للبنك ٥٠ ألف وثيقة بقيمة اسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصرى لمباشرة نشاط الصندوق ، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى تاريخ المركز المالى ١٣١,٤٠ جنيه.

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك بيرىوس -مصر على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له، وقد بلغ اجمالى العمولات ٣٢ ٣٥١ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٤ أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

صندوق استثمار بنك بيرىوس مصر - ذو التوزيع الدورى التراكمى:

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة بيرىوس مصر لإدارة محافظ الادوات المالية و صناديق الاستثمار ، بقيمة اسمية للوثيقة قدرها ١٠ جنيه مصري.

وقد قام البنك بشراء عدد مليون وثيقة بمبلغ ١٠ مليون جنيه، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى تاريخ المركز المالى ١٥,١٢١٤ جنيه مصري.

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك بيرىوس -مصر على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له، وقد بلغ اجمالى العمولات ٢١٩ ٨٦٢ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٤ أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

٣٦- أمور هامة أخرى

بلغت الخسائر المتراكمة مبلغ (٩٧٩ ٠٥٢ ٥٤٥) جنيه مصري والتي تمثل أكثر من ٥٠% من رأس المال المصدر في ٣١ مارس ٢٠١٤ ، وبتاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٤ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصرى ، و حددت الفترة من ١ يونيو ٢٠١٤ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤ لتلقى طلبات الإكتتاب .

ووفقاً لمتطلبات نص المادة ٦٩ من القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ تم إنعقاد الجمعية العامة غير العادية لبنك بيرىوس- مصر فى ٢٨ مايو ٢٠١٤ وقد وافقت على إستمرار البنك فى مزاولة نشاطه.

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