

بنك بيريس - مصر وشركته التابعة
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية المجمعة عن الفترة
المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
و تقرير الفحص المحدود عليها

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

الصفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص المحدود
٢	قائمة المركز المالي المجمعة
٣	قائمة الدخل المجمعة
٤	قائمة التدفقات النقدية المجمعة
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المجمعة
٦-٧٨	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية

السادة أعضاء مجلس إدارة بنك بيربوس - مصر شركة مساهمة مصرية

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية المجمعة المرفقة لبنك بيربوس - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ يونيو ٢٠١١ وكذا قوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المجمعة المتعلقة بها عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصا 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، وتختصر مسؤوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم يتم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي للبنك في ٣٠ يونيو ٢٠١١ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية.



مراقب الحسابات

باسم عزت سمرة

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
منصور وشركاهم برايس وترهاوس كوبرز

بنك بيرىوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
قائمة المركز المالي المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

(جميع المبالغ بالجنيه مصرى)	إيضاح	٣٠ يونيو ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى	(٥)	١ ١٢٢ ١٢٦ ٢٨٠	٧٣٧ ٢٦٧ ٤٢٤
أرصدة لدى البنوك	(٦)	١ ٧٣٢ ١٥٩ ٨٩١	٥ ٥٠٦ ٨٥٤ ١٥٨
أذون خزانة	(٧)	١ ٦٢٦ ٧٣٠ ٥٠٦	٥٨٤ ٤٠٩
أصول مالية بغرض المتاجرة	(٨)	١٧ ٤٩٨ ٢٥٠	١٦ ٨٣٠ ٦٠٠
قروض وتمهيلات العملاء	(٩)	٣ ٥٥٢ ٠٠٧ ٦٩١	٣ ٨٩٠ ٧٦٢ ٢٧٤
استثمارات مالية :			
متاحة للبيع	(١٠)	٥١٦ ١٢٧ ٦٢٨	٣٣٥ ٨٨٩ ٧١٧
محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(١١)	١١٤ ٣٤٠ ٦٢٥	١٢٧ ١٥١ ٣٧٥
استثمارات فى شركات شقيقة	(١٢)	٩ ٨٣٤ ٧٣٥	٩ ٨٠٤ ٦٤٨
أصول غير ملموسة	(١٣)	٨٣ ٣٢٥ ٢٣٨	٨٢ ٦٠٣ ٥٠٩
أصول أخرى	(١٤)	١٤٤ ٦٨٣ ٧٧٥	١٤٩ ٨٤٨ ٥٥٣
الأصول الثابتة		٥٩٢ ٠٣٨ ٣٠٣	٦٠٦ ٤٦٢ ٣١٦
إجمالي الأصول		٩ ٥١٠ ٨٧٢ ٩٢٢	١١ ٤٦٤ ٠٥٨ ٩٨٣
الالتزامات وحقوق الملكية			
(مصرفيات) إيرادات تشغيل أخرى			
أرصدة مستحقة للبنوك	(١٥)	٢٢ ٨٥٤ ٣١٤	٦٥ ٩٥٤ ٦٣٠
ودائع العملاء	(١٦)	٨ ٣٧٧ ١٨٢ ٦٧١	١٠ ٢٤٤ ١٠٣ ٦٧٩
الالتزامات أخرى	(١٧)	١٧٠ ٨٤٧ ٨٠٦	١٤١ ٤٠٣ ١٨٢
مخصصات أخرى	(١٨)	٤٤ ٧٦١ ٣٠٣	٣٣ ٧١١ ٠٩٨
قروض لأجل	(١٩)	١١٣ ٨٢٠ ٥٦٣	١٣٦ ٤٢٨ ٥٦٥
إلتزامات ضريبية مؤجلة	(٢٠)	١ ٨٧٢ ٨٨٧	٤ ٤٧٨ ٩٤٥
إجمالي الالتزامات		٨ ٧٣١ ٣٣٩ ٥٤٤	١٠ ٦٢٦ ٠٨٠ ٠٩٩
حقوق الملكية			
رأس المال المصدر والمدفوع	(٢١)	١ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٩٧٨ ٠٧٤ ٨٤٥
مدفوعات تحت حساب زيادة رأس المال	(٢٢)	٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠	٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠
إحتياطيات		١٣١ ٧٧١ ٤٢٨	١٥٦ ٤٣٦ ٣٣٩
خسائر مرحلة		(٥٩٠ ٧١٠ ٢٣٧)	(٥٣٥ ٠٠٢ ٧٩٠)
حقوق الاقلية (من ليست لهم حق السيطرة)	(٢٣)	٧٧٩ ٤٨٥ ١٩١	٨٣٧ ٩٣٢ ٣٩٤
إجمالي حقوق الملكية		٤٨ ١٨٧	٤٦ ٤٩٠
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		٧٧٩ ٥٣٣ ٣٧٨	٨٣٧ ٩٧٨ ٨٨٤
		٩ ٥١٠ ٨٧٢ ٩٢٢	١١ ٤٦٤ ٠٥٨ ٩٨٣

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٦ إلى صفحة ٧٨ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.
- القاهرة في ٣٠ أغسطس ٢٠١١

نيرة أمين

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

أشرف فؤاد

المدير العام ورئيس القطاع المالي

- تقرير الفحص المحدود مرفق.

بنك بيريموس - مصر و شركائه التابعة (شركة مساهمة مدرسية)

قائمة الدخل المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

عن الفترة من ١ أبريل إلى ٣٠ يونيو ٢٠١١	عن الفترة من ١ أبريل إلى ٣٠ يونيو ٢٠١١	عن الفترة من ١ يناير إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٠	عن الفترة من ١ يناير إلى ٣٠ يونيو ٢٠١١	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصري)
١٩٠.٥٦٠.٧١٨	٢٢٢.٦٦٤.٢٩٣	٤١٧.٦٨١.٦٤	٤٣٣.٣٣٦.٣١٨		عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١٣٦.٧٥٦.٤٤١)	(١١٥.٥١٩.٩٤٦)	(٢٦٧.٢٧٠.٩٩٣)	(٢٤٧.٣٢٧.٩٥٦)		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٥٣.٨٠٤.٢٧٧	١٠٧.١٤٤.٣٤٧	١٥٠.٤١٠.٠٧١	١٨٦.٠٠٨.٣٦٢	(٢٥)	صافي الدخل من العقد
٢٧.٩٥٧.٠٣٠	١٩.١٩٦.٩٢٨	٥١.٦٦٩.٤٥٠	٣٧.٩٩٢.٧٣٠		إيرادات: إلتعاب والصولات
(٢٢١.٨٣٧)	(٥.٨٨٦.٤٨٨)	(٤١٣.٠٩٠)	(٦.٠٩٥.٥٠٥)		مصرفات: إلتعاب والصولات
٢٧.٧٣٥.١٩٣	١٣.٣١٠.٤٤٠	٥١.٢٥٦.٣٦٠	٣١.٨٩٧.٢٢٥	(٢٦)	صافي الدخل من الإلتعاب والصولات
٢.٦٣.٧٩٨	١.١٢٣.٥٤٨	٥.٠٢٣.٤٣٩	١.١٣٣.٥٤٨	(٢٧)	توزيعات أرباح
٣.٠٠.٩٩٧١	٢.٦٨٨.١٥٨	٦.١٠٢.٥٩٣	١٤.٩٠.٦٧٨٧	(٢٨)	صافي دخل المتاجرة
(٧.٢٤.٦٤٦)	١٦٩.٨٩٤	(٣.٦٧٥.٧٠٥)	٣٨٧.٦١٢	(١٠)	أرباح بيع إستثمارات مالية
٨.٢٢٤.٢٨٦	(٢٥.٠٩٥.٤١٣)	(٥.٥١٥.٨٨٩)	(٤٧.٦٠.٦٣٩٠)	(٣١)	عبء الإسمحلال عن خسائر الإلتئمان
(٩٤.٠٥٩.٠٦٧)	(١٣١.٩٨٦.٤٧٢)	(٢١٨.٦٨٨.١٨٦)	(٢٤٣.٠٦٢.٢٥٩)	(٢٩)	مصرفات إدارية
٢٧.١١٧.١١٥	(١٥.٨٠١.٥٨١)	٢٣.١٢٠.٤٥٩	(٩.١٥١.٥١٠)	(٣٠)	(مصرفات) إيرادات تشغيل أخرى
-	-	٤٩٥.٩٥٦	٣٠.٠٨٨		نصيب المجموعة في نتائج الشركات الشقيقة
٢٠.٨٨٠.٩٢٧	(٤٨.٤٣٧.٧٩٤)	٨.٥٢٩.٠٩٨	(٦٥.٤٥٦.٥٣٧)		الخسائر قبل ضرائب الدخل
(٤.٩٢٥.٦٣٦)	(٧.٦٢٦.٠٠٠)	(١٠.٨٢٧.٤١٥)	(١١.٥٣٦.٢١١)	(٣٥)	مصرفات ضرائب الدخل
١٥.٩٥٥.٢٩١	(٥٦.٠٦٣.٧٩٤)	(٢.٢٩٨.٣١٧)	(٧٦.٩٩٢.٧٤٨)		خسائر الفترة بعد ضرائب الدخل
٥.٦٨٤	(٣٢.٧١٤)	(٧.٣٠٧)	(٢٤.٧٨٠)		نصيب حفرق الاقلية في ارباح الشركات التابعة
١٥.٩٦٠.٩٧٥	(٥٩.٠٩٥.٨٤٣)	(٢.٣٠٥.٦٢٤)	(٧٧.٠٢٧.٥٢٨)		صافي خسائر الفترة بعد حقوق الاقلية
..٢٥	(..٨٧)	(..٠٠٤)	(١.٢٠)	(٣٢)	نصيب المسهم من حصة المساهمين في خسائر الفترة بعد حقوق الاقلية

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٦ إلى صفحة ٧٨ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

بنك بيرىوس - مصر وشركائه التابعة (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

(جميع المبالغ بالجنيه مصرى)	إيضاح	٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٠
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
خسائر الفترة قبل ضرب ارباب الدخل		(٦٥ ٤٥٩ ٥٣٧)	٨ ٥٢٩ ٠٩٨
تعديلات لنسوية صافي الخسائر مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك واستهلاك		١٣٥ ٥٢٤ ٥١٠	١٠٦ ٦٦٧ ٨٤٤
نمو اضمحلال خسائر الإنصاف		٤٧ ٦٠٦ ٣٩٠	٥ ٥١٥ ٨٨٩
عبء المخصصات الأخرى		١١ ١٨١ ١٤٣	٢ ٤٨٥ ٦٧٢
اضمحلال أصول		٥ ٥٧٣ ٧٨٨	-
أرباح بيع استثمارات مالية		(٣٨٧ ٦١٢)	٣ ٦٧٥ ٧٠٥
توزيعات أرباح		(١ ١٣٣ ٥٤٨)	(٥ ٠٢٣ ٤٣٩)
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية		٢٦٦ ٩٣٣	٤٦ ٢٠٤
أرباح بيع أصول ثابتة		(١ ٨٤٩ ١٦٧)	(٣٩ ٤٤٤)
استهلاك عازلة / خصم الاصدار		١٢١٤ ٦٥١	(٣٨ ٨٦٩)
المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصصات القروض		(٣٩٧ ٨٧١)	(١ ٠٨٨ ٤٤١)
أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل		١٣٢ ١٤٢ ٦٨٠	١٢٠ ٧٣٠ ٢١٩
صافي النقص (الزيادة) في الأصول			
أرصدة لدى البنوك و البنك في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي		٣ ٤٨٢ ٦٠١ ٨٥٦	(١ ٤١٩ ٩٨٨ ٥٨٨)
(مصرفات) إيرادات تشغيل أخرى		(١ ٢٤٩ ٣٩٦ ٠٩٧)	٩٣٢ ٠٥٩ ٦٣٩
أصول بغرض المتاجرة		(٦٦٧ ٦٥٠)	٣ ٠٣٢ ٥٦٠
قروض وتمويلات العملاء		٢٩١ ٥١٤ ١٩٣	٢٥٠ ٤٠٨ ٧٩٣
أصول أخرى		٥ ١٦٤ ٧٧٨	(٥٢ ٤٨١ ٠٣٥)
صافي الزيادة (النقص) في الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك		(٤٣ ١٠٠ ٣١٦)	(٨٦ ٥٧٤ ٦٥٢)
ودائع العملاء		(١ ٨٦٦ ٩٣١ ٠٠٨)	٤٩١ ٥١٠ ٤٥٣
الزامات أخرى		٢٤ ٣٠٩ ٧٨٠	(١٩ ٨٦٧ ٠٢٨)
ضرائب الدخل المدددة		(٥ ١٣٤ ٨٤٤)	(١٨ ٤٧٠ ١٣٠)
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل		٧٧٠ ٥١٣ ٣٧٢	١٩٩ ٣٦٠ ٢٣١
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز القروض		(١١٦ ٦٠٠ ٧٤٥)	(٤٣ ٦٩١ ٤٩١)
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة		(٧ ٣٢٩ ٦١٧)	(٩ ٩٣٧ ١٤٣)
متحصلات من بيع أصول ثابتة		٦ ٦٨٨ ٦١٣	٦٣٧ ١٩٥
مدفوعات في شراء استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة		(١٧٦ ٨٤٦ ٩٤١)	٥ ٦٩١ ٠٠٧
توزيعات أرباح		١ ١٣٣ ٥٤٨	٥ ٠٢٣ ٤٣٩
تسويات عقود تأجير تمويلي		(١ ٠٢٩ ٠٩٤)	٥٥١ ٥٢٦
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار		(٢٩٣ ٩٨٤ ٢٣٦)	(٤١ ٧٢٥ ٤٦٧)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
بيع (شراء) أسهم خزانة		٢٦ ٧٧٣ ٩٨٣	(٢٧ ٥٧٦ ٠٧٤)
قروض لأجل		(٢٢ ٦٠٨ ٠٠٢)	(٤٧ ١٧٢ ٩١٩)
صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل		٤ ١٦٥ ٩٨١	(٧٤ ٧٤٨ ٩٩٣)
صافي النقص في النقدية وما في حكمها خلال الفترة			
رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة		٤٨٠ ٦٩٥ ١١٧	٨٢ ٨٨٥ ٧٧١
رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة		٢٠٢ ٨٦٧ ١٦٠	٤٦٦ ٣٨٢ ١٥٨
		٦٨٣ ٥٦٢ ٢٧٧	٥٤٩ ٢٦٧ ٩٢٩
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي		١ ١٣٢ ١٢٦ ٢٨٠	٩٠٤ ٧٩٦ ٨٢٣
أرصدة لدى البنوك		١ ٧٣٢ ١٥٩ ٨٩١	٣ ٠٥٥ ٦١٦ ٨٠٢
أون خزائنة		١ ٦٢٦ ٧٣٠ ٥٠٦	٦٩٩ ٨٥٧ ٣٦٥
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي		(٩٧٩ ٤٤٤ ٠٢٧)	(٧٧٨ ٠٥٥ ٥٧٦)
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء		(١ ٥٦٨ ٠٢٩ ٨٦٦)	(٢ ٩٥٨ ١١٧ ٤٨٥)
أون خزائنة ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء		(١ ٢٤٩ ٩٨٠ ٥٠٦)	(٣٧٤ ٨٣٠ ٠٠٠)
إجمالي النقدية وما في حكمها	(٢٢)	٦٨٣ ٥٦٢ ٢٧٧	٥٤٩ ٢٦٧ ٩٢٩

الإيضاحات المرفقة من صفحة ٦ إلى صفحة ٧٨ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

بنك بيربوس - مصر وشركة التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

الخصم	حقوق الأقلية	إجمالي حقوق المساهمين	خسائر مرحلة	احتياطي مخاطر شئونة علم	الاحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتداولة للبريد	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي الرأسمالي	الاحتياطي القانوني	مطلوبات تحت حساب زكاة رأسمال	رأس المال	البيان
٨١١,٨٠,٢٩١	١٢٥,٩٤١	٨١٠,٩٤٤,٣٥٠	(٢٨٧,٨٦٨,٨٧١)	٣٠,٥٦٤,٨١٢	٨,٤٢٠,١٧٩	٣٥,٣٦٤,٥٧٥	٢٢٧,٤٠٠	١٣,٥٣٩,٦٤٥	١٠,٦٩٩,٦١٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٠
(٨٠,١٦٠,٢)	-	(٨٠,١٦٠,٢)	(٨٠,١٦٠,٢)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح
-	-	-	(١٥٨,٧٨٢)	-	-	-	-	-	-	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني
١,٦٥٠,٨٨٧	-	١,٦٥٠,٨٨٧	-	-	١,٦٥٠,٨٨٧	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتداولة للبريد بعد خصم الضريبة
(٢٦,٧٧٣,٩٨٣)	-	(٢٦,٧٧٣,٩٨٣)	-	-	-	-	-	-	-	(٢١,٩٦٥,١٥٥)	شراء أسهم خزائنه
(٢,٣٠٥,٦٤٤)	-	(٢,٣٠٥,٦٤٤)	(٢,٣٠٥,٦٤٤)	-	-	-	-	-	-	-	خسائر الفترة
-	-	-	(٦٩,٣٥١,٢٠٨)	٦٩,٣٥١,٢٠٨	-	-	-	-	-	-	المحول من الخسائر المرحلة إلى مخاطر بنكية
٩٩,٠٧٧	-	٩٩,٠٧٧	٩٩,٠٧٧	-	-	-	-	-	-	-	المحول إلى عطفية بزيادة نصيب حقوق الأقلية في خسائر الشركات التابعة عن حقوق ملكيتهم
(٧٧,٦١٤)	(٧٧,٦١٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حقوق الأقلية
٧٨٢,٨٧١,١٣٢	٥٨,٣٢٧	٧٨٢,٨١٣,١٥٥	(٣١٠,٣٨٧,٠١١)	٩٩,٩١٦,٠٢٠	١٠,٠٧١,٠٦٦	٣٥,٣٦٤,٥٧٥	٢٢٧,٤٠٠	١٣,٥٣٩,٦٤٥	١٠,٦٩٩,٦١٥	٩٧٨,٠٧١,٨١٥	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٠
٨٣٧,٩٧٨,٨٨٤	٤٦,٤٩٠	٨٣٧,٩٢٢,٣٧٤	(٥٣٥,٠٠٣,٧٩٠)	٩١,٠١٢,١٥٨	١٠,٢٦٨,٧٦٧	٣٥,٣٦٤,٥٧٥	٢٢٧,٤٠٠	١٣,٥٣٩,٦٤٥	١٠,٢٣٧,٧٩٤	٢٣٨,٤٢٤,٠٠٠	الأرصدة في ١ يناير ٢٠١١
٢٦,٧٧٣,٩٨٣	-	٢٦,٧٧٣,٩٨٣	(١٧٨,٤٦٦)	-	-	-	-	-	-	-	بيع أسهم خزائنه
(٨,٢٢٨,٢٢٥)	-	(٨,٢٢٨,٢٢٥)	-	-	(٨,٢٢٨,٢٢٥)	-	-	-	-	٢١,٩٦٥,١٥٥	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتداولة للبريد بعد الضريبة
(٧٧,٠٢٧,٥٢٨)	-	(٧٧,٠٢٧,٥٢٨)	(١٧٧,٠٢٧,٥٢٨)	-	-	-	-	-	-	-	خسائر الفترة
-	-	-	١١,٤٦٣,٩٨٠	(١١,٤٦٣,٩٨٠)	-	-	-	-	-	-	المحول من الخسائر المرحلة إلى مخاطر بنكية
٣٤,٥٦٧	-	٣٤,٥٦٧	٣٤,٥٦٧	-	-	-	-	-	-	-	رأى جزء من تحول الإطفية بزيادة نصيب حقوق الأقلية في خسائر الشركات التابعة عن حقوق ملكيتهم
١,٦٩٧	١,٦٩٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مسرولات (إيرادات تشغيل أخرى)
٧٧٩,٥٣٣,٣٧٨	٤٨,١٨٧	٧٧٩,٤٨٥,١٩١	(٥٩٠,٧١٠,٢٣٧)	٦٩,٥٤٨,١٧٨	٢,٤٠,٥٤٢	٣٥,٣٦٤,٥٧٥	٢٢٧,٤٠٠	١٣,٥٣٩,٦٤٥	١١,٠٥١,٨٨٨	٢٣٨,٤٢٤,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١١

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٦ إلى صفحة ٧٨ تمثل جزءا متكاملا للقوائم المالية.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

معلومات عامة

يقدم بنك بيربوس - مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال مركزه الرئيسي بمدينة القاهرة وعدد سبعة وأربعون فرعاً ووحدة مصرفية ويوظف عدد ١٠٨٦ موظفاً في تاريخ الميزانية.

تأسس البنك تحت مسمى بنك الإسكندرية الكويت الدولي بموجب القرار الوزاري رقم ١١٩ لسنة ١٩٧٨، ثم تم تعديل اسمه إلى البنك المصري التجاري بموجب القرار الوزاري رقم ١٠٧ لسنة ١٩٩٧. وبعد زيادة رأس مال البنك إلى ٥٠٠ مليون جنيه مصري أصبح بنك بيربوس اليوناني يمتلك حصة قدرها ٨٧,٩٧% من رأس مال البنك (زادت فيما بعد لتصبح حالياً ٩٥,٣٧% بعد آخر زيادة لرأس المال إلى ١٠٠٠ مليون جنيه مصري)، ومن ثم فقد تغير اسم البنك ليصبح بنك بيربوس - مصر بموجب القرار الوزاري رقم ٢/٢٠٩ لسنة ٢٠٠٦ بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠٠٦، وقد قام البنك بشراء أسهم خزينة وعددها ١,٤٠٧,٠٢٨ سهم بتاريخ ١٣ مارس ٢٠١٠ والتي تمت تسويتها خلال شهر يناير ٢٠١١. لتصل نسبة مساهمة بنك بيربوس اليونان حالياً نسبة ٩٧,٥٦ % .

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة

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

١-٢ أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

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

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

وقد كان يتم إعداد القوائم المالية المجمعة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ باستخدام تعليمات البنك المركزي المصري السارية حتى ذلك التاريخ ، التي تختلف في بعض الجوانب عن معايير المحاسبة المصرية الجديدة التي صدرت خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها . وعند إعداد القوائم المالية المجمعة السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ، قامت الإدارة بتعديل بعض السياسات المحاسبية وأسس القياس بحيث تتفق مع معايير المحاسبة الجديدة ومع متطلبات إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن مجلس إدارة البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ .

التعديلات المتعلقة بأسس الاعتراف والقياس السارية من أول يناير ٢٠١٠ .

قامت الإدارة بتطبيق تعليمات البنك المركزي المصري الخاصة بقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس ومعايير المحاسبة المصرية السارية المتعلقة بأنشطة المجموعة. وقد تم تعديل أرقام المقارنة لسنة المقارنة ٢٠٠٩ حسب الأحوال وفقا لمتطلبات تلك التعليمات والمعايير الجديدة .

وفيما يلي ملخص بأهم التغيرات التي طرأت على السياسات المحاسبية وعلى القوائم المالية المجمعة بسبب تطبيق هذه التعديلات المحاسبية.

- تغيرت متطلبات الإفصاح الخاصة بأهداف وسياسات وأساليب إدارة المخاطر المالية وإدارة كفاية رأس المال وبعض الإيضاحات الأخرى.
- قامت المجموعة بإعادة النظر في القيمة التخريدية للأصول الثابتة لتقدير أهمية تأثيرها على القيمة القابلة للاهلاك ، وتحديد الأعمار الإنتاجية لإضافات الأصول الثابتة الجديدة على مستوى المكونات الهامة للأصل، ولم ينتج عن ذلك أية فروق.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

- حددت المجموعة الأطراف ذوي العلاقة وفقاً للمتطلبات المعدلة وإضافة بعض الإيضاحات الجديدة بخصوص هذه الأطراف.
- قامت المجموعة بدراسة الأصول التي الت ملكيتها وفاء للديون بغرض التأكد من انطباق قواعد تصنيفها ضمن الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع ضمن الأصول الأخرى ، ولم ينتج عن ذلك اختلاف في التقييم أو القيمة التي تقاس بها تلك الأصول.
- تم تغيير طريقة قياس اضمحلال القروض والتسهيلات وأدوات الدين الأخرى التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة و إلغاء المخصص العام المكون للقروض والتسهيلات وبدلاً عنه تكوين مخصصات إجمالية للمجموعات من الأصول التي تحمل خطر ائتماني ومواصفات متشابهة أو مخصصات فردية. كما تم تغيير طريقة تكوين المخصصات المحددة التي كان يتم تكوينها لبندود محددة بذاتها ، و قد أدى ذلك إلى تخفيض قيمة المخصصات القائمة في أول يناير ٢٠١٠ عن المخصصات وفقاً للطريقة القديمة بمبلغ ٨١٢ ٥٦٤ ٣٠ جنيه مصري بالنسبة للقروض و التسهيلات. و قد تم ترحيل هذه الزيادة إلى احتياطي مخاطر بنكية عام ضمن حقوق الملكية ، و تبين قائمة التغير في حقوق الملكية أثر تغير تلك السياسة.

أساس التجميع

١/٢ الشركات التابعة

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢/٢ المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية

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

٢/٣ الشركات الشقيقة

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

٢-٣ التقارير القطاعية

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

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-٤ ترجمة العملات الأجنبية

عملة التعامل والعرض

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

المعاملات والارصدة بالعملات الأجنبية

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

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

٢-٥ أدون الخزائنة

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٦-٢ الأصول المالية

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

١-٦-٢ الأصول المالية المبنية 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 المبنية 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 المجموعة عند الاعتراف الأولى كأداة تقييم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-٦-٢ القروض والمديونيات

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

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

٢-٦-٣ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٢-٦-٤ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويُنصَح ما يلي بالنسبة للأصول المالية :-

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

- يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدى في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما تُحول المجموعة معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية الى طرف آخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية .
- يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والتكلفة المُستهلكة للقروض والمديونيات والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في السنة التي تحدث فيها ، بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع ، وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته ، عندما يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المُستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع ، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للمجموعة في تحصيلها .
- يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المُعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية ، فتحدد المجموعة القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم. ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة، أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم تتمكن المجموعة من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أى اضمحلال فى القيمة .

٢-٦-٥ إعادة التقييم

- يمكن للمجموعة أن تقوم بإعادة تقييم 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 تقييم الأصول المالية بغرض المتاجرة بخلاف القروض والتسهيلات خارج مجموعة الأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة في أحوال نادرة قد تنشأ عن حدث غير عادي ولا يتوقع تكراره في الأجل القريب. ويمكن للمجموعة اختيار إعادة تقييم الأصول المالية التي ينطبق عليها تعريف القروض والتسهيلات خارج مجموعة الأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة أو مجموعة الاستثمارات المتاحة للبيع إذا توافر للمجموعة في تاريخ إعادة التقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الأصول المالية في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق.
- يتم إجراء إعادة التقييم بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التقييم، وتصبح القيمة العادلة هي التكلفة أو التكلفة المُستهلكة حسب الأحوال ولا يتم بعد إعادة التقييم رد أرباح أو خسائر القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

قبل إعادة التقييم. ويتم تحديد معدل العائد الفعلي للأصول المالية ذات العائد في تاريخ إعادة تقييمها، ويتم تعديل معدل العائد الفعلي بالتغير في تقدير التدفقات النقدية وذلك بأثر مستقبلي. ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر تم الاعتراف بها سابقا ضمن حقوق الملكية فيما يتعلق بالأصول المعاد تقييمها على النحو التالي:-

١- في حالة الأصل المالي المعاد تقييمه الذي له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح والخسائر 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 المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقى للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي. وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقا 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 لاحقا يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.

- إذا قامت المجموعة بتعديل تقديراتها للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية لتعكس التدفقات النقدية الفعلية و التقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية ويتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر.

- في جميع الأحوال إذا قامت المجموعة بإعادة تقييم أصل مالي طبقاً لما هو موضح إليه وقامت المجموعة في تاريخ لاحق بزيادة تقديراتها للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترى للأصل في تاريخ التغير في التقدير.

٢-٧ المقاصة بين الأدوات المالية

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

واستثناءاً من ذلك، تعرض بنود اتفاقيات شراء أدون خزنة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أدون خزنة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أدون الخزنة وأوراق حكومية أخرى.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-٨ 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". ويُؤخذ 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 بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-٩ 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 الأنواع المالية التي تُحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

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

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

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

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

٢-١٠ إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند نادية 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 (٢-٩) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي تحصل عليها المجموعة تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار المجموعة للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط .

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

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

٢-١١ إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢-١٢ اضمحلال الأصول المالية

٢-١٢-١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المُستهلكة

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

وتتضمن المؤشرات التي تستخدمها المجموعة لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر اضمحلال أياً مما يلي:

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقترض أو دخول في دعوى تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض .

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

• قيام المجموعة لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا توافق المجموعة على منحها في الظروف العادية.

• اضمحلال قيمة الضمان .

• تدهور الحالة الائتمانية .

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

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

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

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

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

- يتم قياس مبلغ مخصص خسائر اضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ، ولا يدخل في ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد، مخصصة باستخدام معدل العائد الفعلي للأصل المالي. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر اضمحلال ويتم الاعتراف بعبء اضمحلال 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. ولأغراض العملية، قد تقوم المجموعة بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة ، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة ، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي ، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

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

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

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

٢-١٢-٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢ - ١٣ الأصول غير الملموسة

أ- الشهرة

- ___ تتمثل الشهرة في قيمة زيادة تكلفة اقتناء مساهمات في شركات تابعة أو شقيقة عن القيمة العادلة لحصة المجموعة في صافي أصول الشركة المكتتاة في تاريخ الاقتناء. تدرج الشهرة الناتجة عن اقتناء شركات تابعة ضمن الأصول غير الملموسة، بينما تدرج الشهرة الناتجة عن اقتناء استثمارات في شركات شقيقة ضمن استثمارات في شركات شقيقة.
- ___ تقوم إدارة المجموعة سنوياً بتقييم ما إذا كان هناك اضمحلال في قيمة الشهرة ، و يتم إجراء التحليل اللازم لتقدير ما إذا كان من المتوقع استرداد القيمة الدفترية للشهرة بالكامل ويتم تخفيض القيمة الدفترية للشهرة إذا كانت أعلى من القيمة المتوقعة استردادها. ويتم تحميل أى خسائر نتيجة اضمحلال قيمة الشهرة على قائمة الدخل ولا يمكن ردها لاحقاً.
- ___ تتضمن الأرباح أو الخسائر الناتجة من استبعاد الاستثمارات في شركات تابعة أو شقيقة القيمة الدفترية للشهرة المرتبطة بهذا الاستثمار.
- ___ ويتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقدية لغرض تحليل الاضمحلال في القيمة. ويتم التوزيع على وحدات توليد النقدية التي يتوقع أن تستفيد مباشرة من الشهرة.

ب- برامج الحاسب الآلى

- يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلى كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها، ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة المجموعة ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين 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 الآلى عن الموصفات الأصلية لها ، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية.
- يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلى المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقعة الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاث سنوات، ويتم استهلاك النظام الحاسب الآلى الجديد على عشر سنوات.

٢ - ١٤ الأصول الثابتة

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

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

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

-	المباني	من ٢,٥% إلى ١٤,٣%
-	تحسينات على أصول	٢٠%
-	الآت ومعدات	٢٠%
-	نظم آلية وحاسبات	٢٥%
-	وسائل نقل	١٦,٦٧%
-	أخرى	٢٠%

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

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

الأصول الثابتة المؤجرة:

- يدرج المال المؤجر كأصول ثابتة مؤجرة بالتكلفة التاريخية لاقتنائها "وذلك وفقاً لمعيار المحاسبة المصري الخاص بالتأجير التمويلي وطبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٥" و يتم الإهلاك بطريقة القسط الثابت باستخدام معدلات إهلاك مناسبة يتم تحديدها على أساس العمر الإنتاجي المقدر لكل أصل والذي يتراوح بين ٣ سنوات و ٦ سنوات وذلك اعتباراً من تاريخ الاستخدام.

- ويتم إثبات الأصول الثابتة المستردة من العملاء نتيجة لعدم تكملة عقود التأجير المتوقعة عن التشغيل بصافى القيمة الدفترية لتلك الأصول أو القيمة الاستبدالية أيهما أقل وتثبت ببند أصول ثابتة بغرض التأجير بأصول الميزانية.

٢-١٥ مزايا العاملين

نظم الاشتراك المحدد

هى لوائح معاشات تقوم المجموعة بموجبه بدفع اشتراكات ثابتة لمنشأة منفصلة. ولا تكون على المجموعة التزام قانوني أو حكومي لدفع مزيد من الاشتراكات إذا لم تكن تلك المنشأة تحتفظ بأصول كافية لدفع كافة مزايا العاملين المتعلقة بخدمتهم في الفترات الحالية و السابقة.

تلتزم المجموعة بسداد مساهمات إلى الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية ولا تتحمل المجموعة أي التزامات إضافية بمجرد سداد تلك المساهمات. يتم تحميل تلك المساهمات الدورية على قائمة الدخل عن العام الذي تستحق فيه وتدرج ضمن مزايا العاملين.

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري (إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

حصة العاملين في الأرباح

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

نظام المزايا المحددة

تلتزم المجموعة بسداد مزايا محددة للعاملين لديه قبل يناير ٢٠٠٦ على أساس راتب ١ يناير ٢٠٠٦ و في حدود سقف محدد للزيادة السنوية ، و تقوم المجموعة بسداد اشتراكات ثابتة لهذا النظام.

٢-١٦ ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة الحالية والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببندود 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 بالاضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة. ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد الميزانية. ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للمجموعة عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

٢-١٧ الاقتراض

يتم الاعتراف بالقروض التي تحصل عليها المجموعة أو لا 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.

٢-١٨ رأس المال

٢-١٨-١ 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 .

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-١٨-٢ توزيعات الأرباح

تُثبت توزيعات الأرباح خصما 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.

٢-١٩-٢ أسهم الخزينة

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

٢-٢٠-٢ التآجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيرا تمويليا ، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتُهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة. ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة إلى مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن السنة. ويرحل في الميزانية الفرق بين إيراد الإيجار المعترف به في قائمة الدخل وبين إجمالي حسابات عملاء الإيجار التمويلي وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والتأمين على قائمة الدخل عند تحملها إلى المدى الذي لا يتم تحميله على المستأجر. وعندما توجد أدلة موضوعية على أن المجموعة لن تستطيع تحصيل كل أرصدة مديني الإيجار التمويلي، يتم تخفيضها إلى القيمة المتوقع استردادها.

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

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

٢-٢١-٢ النقدية وما في حكمها

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-٢٢ 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 استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد المجموعة لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام .

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

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (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.

٢-٢٣ أرقام المقارنة

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

١-٣ الأدوات المالية

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

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

ب- العقود الآجلة

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
(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

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

يتولى مجلس إدارة المجموعة مسؤولية تطوير والإشراف على إطار عمل إدارة المخاطر، بغرض التنسيق ومعالجة كافة المخاطر في الوقت المناسب ، وقد قام المجلس بإنشاء " لجنة إدارة المخاطر " (المنبثقة من مجلس الإدارة) وهي اللجنة المنوط بها مسؤولية تطبيق سياسة ومبادئ إدارة المخاطر المالية والإشراف عليها ، وتتعقد " لجنة إدارة المخاطر " كل ثلاثة شهور على الأقل وترفع تقرير بإعمالها إلى مجلس الإدارة .

تم وضع كلا من إستراتيجية وسياسات إدارة المخاطر بغرض تحديد وتحليل وتقييم المخاطر التي تتعرض لها المجموعة في الوقت المناسب، ووضع الحدود الملائمة للمخاطر ونظم الرقابة عليها ، بالإضافة إلى رصد تلك المخاطر ألياً للتأكد من الالتزام بتلك الحدود .

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

مخاطر الائتمان :-

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

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

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
(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 للمجموعة، كما أن مستوى التعرض للمخاطر المرتبطة بمجال الائتمان تعتمد على عوامل مختلفة تتضمن :-

نوع النشاط الاقتصادي .

الظروف السائدة بالسوق .

المركز المالي للمدينين / المقترضين .

مقدار ونوع ومدة التعرض لخطر الائتمان.

وجود أية ضمانات / كفالات.

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

- الإجراءات الخاصة بعملية منح وتجديد ومتابعة ورقابة التسهيلات الائتمانية .

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

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

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

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

قياس مخاطر الائتمان :-

يمثل قياس المخاطر الائتمانية أولوية قصوى لإطار عمل إدارة المخاطر بالمجموعة ، وحالياً يتم تطبيق نظام حاسب الي جديد بالمجموعة والذي يهدف بشكل أساسي إلى القياس الكمي لتقييم المخاطر الائتمانية من أجل دعم وحدات

النشاط والمساعدة على اتخاذ القرارات بكفاءة و في الوقت المناسب وكذا صياغة السياسات و تحقيق المتطلبات الإشرافية .

تتولى المجموعة أهمية كبيرة بمحفظة القروض والتسهيلات الائتمانية وقياس المخاطر المرتبطة بها على مستوى كل عميل من خلال ما يلي :-

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

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

بنك بيريوس - مصر و شركائه التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

القروض والتسهيلات الائتمانية للشركات :-

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

قروض التجزئة :-

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

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

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

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

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
(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

- تتولى المجموعة 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 انخفض درجة التصنيف الائتماني (الجدارة الائتمانية) للمقترضين ، تزداد احتمالات اخفاق المقترضين في سداد التزاماتهم تجاه المجموعة ، لذلك فانه في المقابل لابد من الحصول على أعلى نوعية وجودة من الضمانات من أجل الحصول على أعلى مستوى ممكن من معدلات الاسترداد .
- ثانياً: الاستثمارات في الأوراق المالية وأدوات الدين (سندات الدين /أذون الخزانة والأذون الأخرى) :-
- يتم تقييم وتصنيف المخاطر الائتمانية المترتبة عن أدوات / سندات الدين من خلال وكالات التصنيف الخارجية مثل (Standard & Poor, Moody's & Fitch) وغيرها من الوكالات الخارجية .
- يتم قياس إجمالي قيمة التعرض للمخاطر الائتمانية الناتجة عن أدوات الدين على أساس القيمة السوقية لها المعرضة للمخاطر .
- يعتبر الاستثمار في الأوراق المالية وغيرها من أدوات و سندات الدين وسيلة لتنوع مخاطر الائتمان وطريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل و في نفس الوقت توفر مصدر موثوق من مصادر التمويل السريعة لتمويل احتياجات المجموعة.

سياسات وأساليب إدارة المخاطر والحدود الائتمانية والحد منها :-

تقوم المجموعة بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والمناطق الجغرافية 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 ، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية ، 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 والمنتج والقطاع الجغرافي من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية .

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

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 .

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

يتم تحديد صلاحيات وسلطات الموافقة الائتمانية بالمجموعة على أساس مستوى التعرض للمخاطر ودورها الهام والواضح في جودة المحفظة الائتمانية بالمجموعة .

يتم وضع الحدود الائتمانية الممنوحة للعملاء لمدة تصل إلى اثني عشر شهرا ، كما يتم مراجعة تلك الحدود بشكل دوري سنويا على الأقل، كما يمكن لمسؤولي سلطات منح الموافقات الائتمانية في ظروف خاصة لبعض العملاء تحديد مدة أقل من اثني عشر شهرا للحدود الائتمانية.

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

الضمانات :-

تقوم المجموعة بالحصول على الضمانات من العملاء مقابل التسهيلات الائتمانية الممنوحة لهم ، وبالتالي التقليل والحد من مخاطر الائتمان بوجه عام ، ولضمان سداد تلك المديونيات المستحقة في حينه .

ولهذا الغرض فقد حددت المجموعة فئات من الضمانات المقبولة وتم إدراجها بالسياسة الائتمانية للمجموعة ، وفيما يلي أهم تلك الأنواع الرئيسية:-

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان :-

وتمثل الجزء غير المستخدم من الحدود المصرح بها لمنح القروض أو خطابات الضمانات المالية Guarantees & Standby letter of credit وفتح الاعتمادات المستندية والتجارية Documentary and Commercial letter of credit، وتتعرض المجموعة لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة، إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة وتراقب المجموعة المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل .

سياسات الاضمحلال و المخصصات :-

تقوم المجموعة بفحص و دراسة محفظة الإقراض والاستثمار ودراسة ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال (بمحفظة القروض والاستثمار) وتحقيقاً لذلك الهدف تقوم المجموعة في تاريخ نشر القوائم المالية (ربع سنوياً) بفحص واختبار محفظة القروض والاستثمار لتحديد خسائر عبء الاضمحلال طبقاً للمبادئ العامة والأساليب الموضحة بمعايير المحاسبة المصرية وتكوين مخصص الاضمحلال مقابل خسائر الاضمحلال الناتجة. مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في المركز المالي في نهاية الفترة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك ، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للمجموعة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٣٠ يونيو ٢٠١١

تقييم المجموعة	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
	%	%	%	%
١. ديون جيدة	٦٠%	٢%	٦٦%	٢%
٢. المتابعة العادية	١٨%	٢%	١١%	٢%
٣. المتابعة الخاصة	٤%	١٣%	٧%	١٤%
٤. ديون غير منتظمة	١٨%	٨٣%	١٦%	٨٢%
	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

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

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

بينما تقدر خسائر الاضمحلال على أساس مجموعة من الأصول المالية ذات خصائص الائتمان المتشابهة وفقا للاتني:

- معايير التقييم الداخلية للمجموعة والتي تأخذ في الاعتبار طبيعة كل أصل على حدة ، القطاع الذي ينتمي إليه ، المنطقة الجغرافية ، نوع الضمان ، وغيرها من العوامل الأخرى (التي تنعكس بالجدارة الائتمانية) و يتم الربط بين هذه الخصائص ويتم تقدير قيمة التدفقات النقدية المستقبلية لمثل هذه المجموعات من الأصول ،والتي تشير إلى قدرة العملاء على سداد المبالغ المستحقة عليهم ،ووفقا للشروط التعاقدية للأصول المالية تحت التقييم .
- التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لمحفظه القروض التي يتم تقييمها يتم تقدير خسائر الاضمحلال لها على أساس التدفقات النقدية التعاقدية لتلك القروض ، و كذا بناء على الخبرة السابقة التاريخية لخسائر الأصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية تشير إلى الاضمحلال في وجود أدلة مماثلة لتلك الواردة في المحفظة .

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

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

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

حساب المخصصات :-

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

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

البنود المعرضة لخطر الائتمان بدون أخذ الضمانات (داخل الميزانية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	
٥٨٤,٤٠٩	١,٦٢٦,٧٣٠,٥٠٦	أذون الخزائنة
٦٣٩,١٤٩,١٣٤	٩٧٩,٤٤٤,٠٢٧	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٥,٥٠٦,٨٥٤,١٥٨	١,٧٣٢,١٥٩,٨٩١	أرصدة لدى البنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
٧١١,٧٧٢,٩٣٣	٥٣٩,٢١٤,٦١٠	- قروض شخصية
١٤٣,٦٦٤,٦٢٦	١٣٤,٧٩٣,٣٩٨	- بطاقات ائتمان
٩٨,٩٨٥,٢٤٤	١٢١,٩٦٧,٢١٨	- حسابات جارية مدينة
٣٠,١٠٣,٨٩٦	٢٨,٤١٨,٨٢٣	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
١,٥١١,١٦٧,٥٠٠	١,٤٨٩,٦٤٧,٤٣٩	- حسابات جارية مدينة
١,٠٩٣,٣٢٣,٣٩٧	١,١٢٢,٩٨٨,٤٤٨	- قروض مباشرة
٨٩٣,٠٤٩,٩١٣	٧٤٩,٧٥٦,٧٨٦	- قروض مشتركة
٣١٥,١٣٩,٢١٥	٤٨٤,٧٥٠,٣٥٧	إستثمارات مالية في أدوات دين
٦٧,٥٨٩,٠٤٤	٦٢,٩٢٣,٩٧٠	أصول أخرى
١١,٠١١,٣٨٣,٤٦٩	٩,٠٧٢,٧٩٥,٤٧٣	الإجمالي

البنود المعرضة لخطر الائتمان بدون أخذ الضمانات (خارج الميزانية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	
١,٢٠٨,٨٠٠,٨٨٠	١,٠٧٦,٧٨٠,٤٣٠	ارتباطات عن قروض و التزامات أخرى غير قابلة للإلغاء
٤٦,١٢٠,٢٥٩	٣٩,٢٩٤,١٩٣	متعلقة بالائتمان
٨٧٩,١٣٣,٩٧٢	٨٥٢,٨٨٨,٢١٧	الأوراق المقبولة
١٢٣,١٣٢,١٩٧	١٤٢,٩٧٢,٤٢٢	خطابات ضمان
٢,٢٥٧,١٨٧,٣٠٨	٢,١١١,٩٣٥,٢٦٢	اعتمادات مستندية استيراد

بنك بيربوس - مصر وشركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

قروض وتسهيلات
 فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٠		٣٠ يونيو ٢٠١١	
أرصدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	أرصدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء
٥٥٠٦٠٨٥٤٠١٥٨	٢٠٧٨٠٠١٣٠٣٢٨	١٠٧٣٢٠١٥٩٠٨٩١	٢٠١١٠٥٨٠٣٥٥
-	٧٨٩٠٨٥٦٠٧٨٧	-	١٠٠٨٨٠٦٠٧٠٥٢٢
-	٩١٢٠٨٠٣٩٤	-	٩٨٧٠٥٩٨٠٨٤٥
٥٥٠٦٠٨٥٤٠١٥٨	٤٤٨٢٠٠٦٧٠٥٠٩	١٠٧٣٢٠١٥٩٠٨٩١	٤٠١٨٦٠٧٨٦٠٧٢٢
-	(٥٩١ ٣٠٥ ٢٣٥)	-	(٦٣٤٠٧٧٩٠٠٣١)
٥٥٠٦٠٨٥٤٠١٥٨	٣٠٨٩٠٠٧٦٢٠٢٧٤	١٠٧٣٢٠١٥٩٠٨٩١	٣٠٥٥٢٠٠٧٠٦٩١

يخصم :
 مخصص خسائر الاضمحلال
 الصافي

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

(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 إلي التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

٣٠ يونيو ٢٠١١

أرصدة لدى البنوك	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	مؤسسات				أفراد				التقييم
		قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مدينة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات الائتمان	حسابات جارية مدينة	
١,٧٣٢,١٥٩,٨٩١	١,٦٦٨,٢٦٥,٥١٢	٢٥٧,٤٥٦,٧٣٥	٢٥٠,٧٨٠,٢٢٢	٦١١,٩٩٢,٦٨٠	١٠,٥٢٧,٩٤٩	٣٣٣,٩٦٥,١١٤	٩١,٥٧٥,٥٩٤	١٢١,٩٦٧,٢١٨	جيدة	
-	٤٢١,٠٤٢,١٧٧	٣١٣,٨٩٥,٨٥٣	٩٧,٩٠٨,٦٢٣	٩,٢٣٧,٧٠١	-	-	-	-	المتابعة العادية	
-	٢١,٢٧٢,٦٦٦	-	٢١,٢٧٢,٣٢٥	٣٤١	-	-	-	-	المتابعة الخاصة	
١,٧٣٢,١٥٩,٨٩١	٢,١١٠,٥٨٠,٣٥٥	٥٧١,٣٥٢,٥٨٨	٣٦٩,٩١١,١٧٠	٦٢١,٢٣٠,٧٧٢	١٠,٥٢٧,٩٤٩	٣٣٣,٩٦٥,١١٤	٩١,٥٧٥,٥٩٤	١٢١,٩٦٧,٢١٨	الإجمالي	

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

الرصد لدى البنوك	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	مؤسسات				أفراد				التقييم
		قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض متداخلة	حسابات جارية مدينة	حسابات عقارية	قروض شخصية	بطاقات التسيان	حسابات جارية مدينة	
٥.٥٠٦.٨٥٤.١٥٨	٢.٤٢٣.٥٦٧.٥٣٦	٧٠.٣١٧.٠٣٧	٣٥٨.٤٠٦.٤٢٣	٦٨٦.٥٧٤.٤١٩	٢١.٣٠٣.٤٠٣	٤٧٤.٤٢٢.٩٩١	٨٠.٧٠٤.٦٨٥	٩٨.٩٨٥.٢٤٥	١. جيدة	
--	٢٣٧.٦٣٩.٩٣٢	١٦٤.٧٩٩.٧٣٦	٣٩.٦٠٢.٥٨١	٣٣.٢٣٧.٦١٥	--	--	--	--	٢. المتابعة العادية	
--	١١٨.٩٢٢.٨٦٠	--	١١٣.٨٣٧.٤٠١	٥٠.٨٥.٤٥٩	--	--	--	--	٣. المتابعة الخاصة	
٥.٥٠٦.٨٥٤.١٥٨	٢.٧٨٠.١٣٠.٣٢٨	٨٦٧.٩٧٠.١٠٦	٥١١.٨٤٦.٤٠٥	٧٢٤.٨٩٧.٤٩٣	٢١.٣٠٣.٤٠٣	٤٧٤.٤٢٢.٩٩١	٨٠.٧٠٤.٦٨٥	٩٨.٩٨٥.٢٤٥	الإجمالي	

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

(ب) قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

هي القروض و التسهيلات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوما ولكنها ليست محل اضمحلال، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك. وتتمثل القروض و التسهيلات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال و القيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي :

مؤسسسات												
أفراد												
٣٠ يونيو ٢٠١١												
القيمة العادلة للضمانات												
الإجمالي												
متأخرات أكثر من ٩٠ الي ٦٠ يوما												
متأخرات أكثر من ٦٠ الي ٣٠ يوما												
متأخرات حتى ٣٠ يوما												
بطاقات التمان												
حسابات جارية وقروض شخصية												
قروض عقارية												
اجمالي افراد												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												
٣٦,٨٩٨,٥٧٨												

٣١ ديسمبر ٢٠١٠													
أفراد													
مؤسسسات													
الإجمالي	الاجمالي مؤسسات	قروض مباشرة	قروض مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية وقروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي أفراد	حسابات جارية وقروض شخصية	بطاقات ائتمان	متأخرات حتى ٣٠ يوما	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	الإجمالي
٦٢٥,٣٢٣,٥٢٧	٥٤٤,٨٨٣,٦٨٣	٢٣٨,٢٥٥,٩٢٣	٣٠٦,٦٢٧,٧٦٠	٣٠٦,٦٢٧,٧٦٠	٥٨,٠٧١,٠٦٠	٥١٣,٧٠٤	٨٠,٤٣٩,٨٤٤	٥٨,٠٧١,٠٦٠	٢١,٨٥٥,٠٨٠				
٨٢,٩٨٨,٣٩٧	٤١,٦٥٩,٢٥٥	٢٠,٦٢٢,٥٥٥	٢١٠,٣٦٠,٧٠٠	٢١٠,٣٦٠,٧٠٠	٢٨,٤٨٩,٠٨٣	٧,٨٥٣,٤٦٧	٤١,٣٢٩,١٤٢	٢٨,٤٨٩,٠٨٣	٥٠,٨٦,٥٩٢				
٨١,٥٤٤,٨٦٣	٦٣,٧٤٢,٨٩٨	٧,٥٩٥,٣٥٣	٥٦,١٤٧,٥٤٥	٥٦,١٤٧,٥٤٥	١٥,٩٤٩,٩٣٧	٢٩٥,٢١١	١٧,٨٠١,٩٦٥	١٥,٩٤٩,٩٣٧	١,٥٥٦,٨١٧				
٧٨٩,٨٥٦,٧٨٧	٦٥٠,٢٨٥,٨٣٦	٢٦٦,٤٧٣,٨٣١	٣٨٣,٨١٢,٠٠٥	٣٨٣,٨١٢,٠٠٥	١٠,٢٥١,٠٠٨	٨,٥٦٢,٣٨٢	١٣٩,٥٧٠,٩٥١	١٠,٢٥١,٠٠٨	٢٨,٤٩٨,٤٨٩				
٢٨,٥٩٥,٨٠٥	٥,٨٧٤,١٨٠	٥,٧٢٤,١٨٠	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	٢٢,٧٢١,٦٢٥	٢٢,٧٢١,٦٢٥	٢٢,٧٢١,٦٢٥	٢٢,٧٢١,٦٢٥	---				

القيمة العادلة للضمانات

بنك بيروت - مصر وشركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

(ج) قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

الإجمالي	مؤسسات				أفراد				بطاقات التمتع وحقوض شخصية	٣٠ يونيو ٢٠١١
	اجمالي مؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدنية	اجمالي افراد	قروض عقارية	حسابات جارية	بطاقات التمتع		
٩٨٧,٥٩٨,٨٤٥	٨٠٨,٣٤٥,٥٩٠	٤٠,١٥٨,١٢٤	٣٥٧,٠٦٧,٨٤٩	٤١١,١١٩,٦١٧	١٧٩,٢٥٣,٢٥٥	٤٨٣,٢٣٤	١٤٤,١٨١,٧١٧	٣٧,٥٨٨,٣٠٤	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	
١٢٣,٠٥٢,٥٠٧	١٢١,٨٥٧,٤٠٧	---	٣٨,٩٥٠,٧٦٨	٨٢,٩٠٦,٦٣٩	١,١٩٥,١٠٠	١,١٩٥,١٠٠	---	---	القيمة العادية للضمانات	

الإجمالي	مؤسسات				أفراد				بطاقات التمتع وحقوض شخصية	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
	اجمالي مؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدنية	اجمالي افراد	قروض عقارية	حسابات جارية	بطاقات التمتع		
٩١٢,٠٨٠,٣٩٤	٧٤٢,٥٤٠,٩٧٠	٢٥,٠٧٩,٨٠٧	٣١٥,٠٠٣,١٦٢	٤٠٢,٤٥٨,٠٠١	١١٩,٥٣٩,٤٢٤	٢٣٨,١١١	١٣٤,٨٣٩,٨٦١	٣٤٤٦١,٤٥٢	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	
٨٤,٧٤٢,٧٨٩	٨٤,٤٧٥,٩١٤	---	١٤٠,٣٨٨,٦٣	٧٠,٤٣٧,٠٥١	٢٦٦,٨٧٥	٢٦٦,٨٧٥	---	---	القيمة العادية للضمانات	

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها :-

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	قروض وتسهيلات للعملاء
		<u>مؤسسات</u>
١٠٩,٥٥٨,٩٠٧	١٥٢,٠٠٣,٤٦٥	- حسابات جارية مدينة
٨٤,٦٠٩,٩٨٨	١٣٥,٧٦٦,٥٨١	- قروض مباشرة
٤٠,٤١٥,٥٧٩	١٥,٠٩٧,٨٣٨	- قروض مشتركة
		<u>أفراد</u>
١٨٤,٦٣٩	--	- حسابات جارية مدينة
٤,٢٠٠,٨٠٦	٣,٠٠٠,٦١٥	- بطاقات ائتمان
٤,٢٤٤,٩٦١	٤٦,٤٠٤,٦٥١	- قروض شخصية
٢٤٣,٢١٤,٨٨٠	٣٥٢,٢٧٣,١٥٠	الإجمالي

الديون المعدومة :-

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

هذا ومن ناحية أخرى تستمر المجموعة في متابعة تلك القروض والمديونيات المعدومة .

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	قروض وتسهيلات للعملاء
		<u>مؤسسات</u>
٢٥,٣٩٥,٣٣٠	٧,٥١٩,٨٤٤	- قروض مباشرة
		<u>أفراد</u>
٤٤١,٢٤٥	١٧٧,٠٩٣	- قروض شخصية
٢٥,٨٣٦,٥٧٥	٧,٦٩٦,٩٣٧	الإجمالي

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

أدوات دين وأذون الخزانة

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

٣٠ يونيو ٢٠١١	أذون خزانة	استثمارات في أوراق مالية	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	الاجمالي
أقل من bb+	--	٩٩,٧٠٦,٦٢٥	--	٩٩,٧٠٦,٦٢٥
ديون حكومية	١,٦٢٦,٧٣٠,٥٠٦	--	٣٨٥,٠٤٣,٧٣٢	٢,٠١١,٧٧٤,٢٣٨
الاجمالي	١,٦٢٦,٧٣٠,٥٠٦	٩٩,٧٠٦,٦٢٥	٣٨٥,٠٤٣,٧٣٢	٢,١١١,٤٨٠,٨٦٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	أذون خزانة	استثمارات في أوراق مالية	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	الاجمالي
أقل من bb+	--	١١٢ ١٥١ ٣٧٥	--	١١٢ ١٥١ ٣٧٥
ديون حكومية	٥٨٤ ٤٠٩	--	٢٠٢,٩٨٧,٨٤٠	٢٠٣ ٥٧٢ ٢٤٩
الاجمالي	٥٨٤ ٤٠٩	١١٢ ١٥١ ٣٧٥	٢٠٢,٩٨٧,٨٤٠	٣١٥ ٧٢٣ ٦٢٤

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

- قطاعات النشاط

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

(بالآلاف جنيهه)

الاجمالي	افراد	حكومي	اخرى	شركات عامة	شركات عقارية	مقاولات	مؤسسات مالية	مؤسسات سياحة	نقل	طاقة	نشاط زراعي	نشاط صناعي	نشاط تجاري	النود	البنود المعرضة لخطر الائتمان
٩٧٩,٤٤٤	--	٩٧٩,٤٤٤	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	ارصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي
٥٢٦,٧٣١	--	١,٢٢٦,٧٣١	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	أفون الخزائنة
٧٣٢,١٦٠	--	٤,٩٤٨	--	--	--	--	١,٧٢٧,٢١٢	--	--	--	--	--	--	--	ارصدة لدى البنوك
١٢١,٩٦٧	١٢١,٩٦٧	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض وتسهيلات للعملاء
١٣٤,٧٩٣	١٣٤,٧٩٣	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض للأفراد:
٥٣٩,٢١٥	٥٣٩,٢١٥	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	حسابات جارية مدنية
٢٨,٤١٩	٢٨,٤١٩	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	بطاقات ائتمان
٤٨٩,٦٤٨	--	--	٣١٦,٣١٩	١٧,٣٢٢	٥٤,٨٥٥	١٢٨,٥١٣	١٩٩,٥٠٥	١١١,٢٢٣	١٧,٩٨٩	٥٨,٣٩	١٥,٧٧٩	٤٧٤,٨٣٣	١٤٧,٤٧١	--	قروض شخصية
١٢٢,٩٨٦	--	--	٢٠٢,١٧٠	--	--	١٠٩,٣٦١	٩٠,٤٢	١٦٠,٤١٩	٣٦,٧٧٤	٣٢,٦٤٤	١٣,٥٦١	٥٠,٢٧٢٣	٥٦,٦١٧	--	قروض عقارية
٧٤٩,٧٥٧	--	--	٦١,٢٦٥	--	٤٠,٣٣٦	٧٦,٨٠٥	--	١٥,٨٤١	٨٢,٩٥٠	٣١,٧٧٠	--	٢٩٢,٢١٦	١٤٨,٥٧٤	--	قروض لمؤسسات
٤٨٤,٧٥٠	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	حسابات جارية مدنية
٦٢,٩٢٤	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض مباشرة
٠,٧٢,٧٩٥	٨٢٤,٣٩٤	٢٠,٩,٨٦١	٥٧٩,٧٥٤	١٧,٣٢٠	٩٥,١٩١	٣١٤,٣٥٤	١,٩٢٥,٧٥٩	٢٨٧,٤٨٢	١٣٧,٧١٢	٧٠,٢٥٣	٢٩,٣٤٠	١,٢٢٩,٧٧٢	٩٠٠,٣٣٦	--	قروض مشتركة
														--	استثمارات مالية:
														--	أدوات دين
														--	أصول أخرى
														--	الاجمالي في نهاية الفترة

بنك بيرئوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

(بالآلاف جنيهه)

الاجمالي	أفراد	حكومي	أخرى	مقاولات	مؤسسات مالية	مؤسسات	سياحة	٢٠١٠ ديسمبر			طاقة	نشاط تجارى	نشاط صناعى	نشاط زراعى	بنود
								نقل	مياه	مياه					
٦٣٩,١٤٩	-	٦٣٩,١٤٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	البنود المعروضة لخطر الائتمان
٥٨٤	-	٥٨٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزى في إطار نسبة الاحتياطي الاثرى
٥,٥٠٦,٨٥٤	-	٢,٠٥٤,٢٢٢	-	-	-	٣,٤٥٢,٦٣٢	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنوك
٩٨,٩٨٥	٩٨,٩٨٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض وتسهيلات للعملاء
١٤٣,٦٦٥	١٤٣,٦٦٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض للأفراد:
٧١١,٧٧٣	٧١١,٧٧٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية مبنية
٣,٠١٠,٤	٣,٠١٠,٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	بطاقات ائتمان
١,٥١١,١٦٨	-	-	٨٠,٣٤٤	٣٥,٧١٤	٩٥,٢٢٤	١٤٢,٢٨٢	١٩٥,٢٥٨	١٠٠,٢١٦	٢٣١,١٦٠	٥٨,٣٩	٢٤١,٧٣٥	٤٧,٠٠٨٤	١٣٠,٣١٢	-	قروض مباشرة
١,٠٠٩,٣٣٣	-	-	١٦٥,٢٦٨	-	٦٥,٢٨١	٢٤,٣٠٨	٩,٥١٢	١٦٩,٦٧٩	٢٣,٨٦٥	٣٥,٢٠٠	٢٣,٤٠٠	٥٠,٣,٣٨٨	٧٣,٤٤٢	-	قروض مشتركة
٨٩٣,٠٥٠	-	-	٢٥,٠٨٠	-	٥٠,٤٢٠	٨٢,٩٩٣	-	١٥,٥٢٣	٢١٤,٩٤٠	٣٤,٤١٦	-	٣١٩,٦٧٨	١٥٠,٠٠٠	-	إستثمارات مالية:
٣١٥,١٣٩	-	٢,٢٩٨٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أموال دين
٦٧,٥٨٩	-	-	٦٧,٥٨٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أصول أخرى
١١,٠١١,٣٨٣	٩٨٤,٥٢٧	٢,٨٩٦,٩٥٣	٣٣٨,٢٦١	٣٥,٧١٤	٢١,٠٩٢٥	٢٤٩,٥٨٣	٣,٢٥٧,٢٩٢	٢٨٥,٤١٨	٤٦٩,٩٦٥	٧٥,٤٥٥	٤٨,١٣٥	١,٤٠٥,٣٠١	٣٥٣,٧٥٤	-	الاجمالي في نهاية السنة

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

خطر السوق :

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

إساليب قياس خطر السوق :

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

القيمة المعرضة للخطر Value at Risk :

تقوم المجموعة بتطبيق أسلوب " القيمة المعرضة للخطر" لمراكز العملات المفتوحة في نهاية اليوم و قد تم اعتماد النموذج المعد من قبل إدارة البنك خلال شهر إبريل ٢٠١٠ و قد تم استخدام ذات النموذج على بيانات نهاية العام ٢٠٠٩ ، و ذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة و أقصى حد للخسارة المتوقعة.

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي 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%) و بالتالي هنالك احتمال إحصائي بنسبة (٢%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة ، و تقوم المجموعة بتقدير الحركة السابقة بناءً على بيانات خمس سنوات سابقة .

و لا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود و ذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق ، و حيث إن محفظة الأوراق المالية لدى البنك مدرجة للتصنيفية خلافاً عن أنها تتكون من سهمين فقط فلم يتم إعداد نموذج لقياس القيمة المعرضة للخطر فيما يتعلق بالأوراق المالية و إنما اقتصر أعداد البيان على المراكز المالية المفتوحة بالعملات الأجنبية ، و يتم استخدام ثلاثة معاملات ثقة مختلفة لأعداد البيان و هي ٩٥% (أقل) ، ٩٨% (متوسطة) و ٩٩% (أعلى)

إجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣٠ يونيو ٢٠١١			٣١ ديسمبر ٢٠١٠		
متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
(%٩٨)	(%٩٩)	(%٩٥)	(%٩٨)	(%٩٩)	(%٩٥)
٩,٧٠٢	١٠,٩٨٩	٧,٧٧٠	٢٩,٦٨٠	٣٣,٦١٩	٢٣,٧٧١
٩,٧٠٢	١٠,٩٨٩	٧,٧٧٠	٢٩,٦٨٠	٣٣,٦١٩	٢٣,٧٧١

خطر أسعار الصرف

إجمالي القيمة عند الخطر

بنك بيريموس - مصر وشركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي و التدفقات النقدية ، و قد قام المركز الرئيسي باليونان بوضع حدود للعملات الأجنبية و ذلك بالقيمة الاجمالية و كذا على مستوى كل عملة على حدي ، و يلخص الجدول التالي القيمة الدفترية للادوات المالية موزعة بالعملات المكونه لها :

٣٠ يونيو ٢٠١١	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
أصول مالية						
دية وأرصدة لدى البنوك	٨٥٣ ٤٦٤ ٣٥٨	٢٥٨ ٧٨١ ٨٨٩	٦ ٨٩٧ ٧١٦	٢ ٥٤٥ ٧٧٤	٤٣٦ ٥٤٣	١ ١٢٢ ١٢٦ ٢٨٠
مركزية	٣٥ ٠٥٠ ٠٩٦	١ ٢٦٩ ٠٦٤ ٣٨٣	٢٥٢ ٢٣٤ ٠٦٦	٤٤ ٣٦٢ ٢٤٧	١٣١ ٤٤٩ ٠٩٩	١ ٧٣٢ ١٥٩ ٨٩١
صدة لدى البنوك	١ ٦٢٦ ٧٣٠ ٥٠٦	--	--	--	--	١ ٦٢٦ ٧٣٠ ٥٠٦
ون الخزائنة وأوراق حكومية	١٧ ٤٩٨ ٢٥٠	--	--	--	--	١٧ ٤٩٨ ٢٥٠
سول مالية بغرض المتاجرة	٢ ٥٠٠ ٣٣٩ ٩٦٩	١ ٠٣١ ٢٠٢ ١١٠	٢٠ ٤٥٣ ٣٨٤	٣ ٧٣٢	٨ ٤٩٦	٣ ٥٥٢ ٠٠٧ ٦٩١
روض وتسهيلات للعملاء	--	--	--	--	--	--
مستمارات مالية:	٥١٦ ١٢٧ ٦٢٨	--	--	--	--	٥١٦ ١٢٧ ٦٢٨
- متاحة للبيع	--	--	--	--	--	--
- محتفظ بها حتى تاريخ	١١٤ ٣٤٠ ٦٢٥	--	--	--	--	١١٤ ٣٤٠ ٦٢٥
لاستحقاق	٥ ٦٦٣ ٥٥١ ٤٣٢	٢ ٥٥٩ ٠٤٨ ٣٨٢	٢٧٩ ٥٨٥ ١٦٦	٤٦ ٩١١ ٧٥٣	١٣١ ٨٩٤ ١٣٨	٨ ٦٨٠ ٩٩٠ ٨٧١
جمالي الأصول المالية	(٢ ٩٧٦ ٦٢٩)	(١٧ ٢٣٤ ٣٤٤)	(٢ ١٩٥ ٣٨١)	(٤٣٩ ٦٥٥)	(٨ ٣٠٥)	(٢٢ ٨٥٤ ٣١٤)
لالتزامات المالية	(٥ ٨٣١ ٤٣٨ ٣٩٩)	(٢ ٠٩١ ٣١٥ ٨٥٧)	(٢٧٦ ٢٥٨ ٦٣٤)	(٤٦ ٢٨٦ ٧٩٥)	(١٣١ ٨٨٢ ٩٨٦)	(٨ ٣٧٧ ١٨٢ ٦٧١)
رصدة مستحقة للبنوك	(٥ ٨٣٤ ٤١٥ ٠٢٨)	(٢ ١٠٨ ٥٥٠ ٢٠١)	(٢٧٨ ٤٥٤ ٠١٥)	(٤٦ ٧٢٦ ٤٥٠)	(١٣١ ٨٩١ ٢٩١)	(٨ ٤٠٠ ٠٣٦ ٩٨٥)
دائع للعملاء	(١٧٠ ٨٦٣ ٥٩٦)	٤٥٠ ٤٩٨ ١٨١	١ ١٣١ ١٥١	١٨٥ ٣٠٣	٢ ٨٤٧	٢٨٠ ٩٥٣ ٨٨٦
جمالي الالتزامات المالية	٨٣٠ ٣٤٨ ٦٤٦	٢٤٥ ٩٦٧ ٦٣٨	٤٦٤ ١٤٦	--	--	١ ٠٧٦ ٧٨٠ ٤٣٠
صافي المركز المالي للميزانية	--	--	--	--	--	--
رتباطات متعلقة بالائتمان	--	--	--	--	--	--

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية (تابع):

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
تقديدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٥٤٢ ٩٧٨ ٣٤٧	١٨٧ ٧٥١ ٧٩٨	٥ ٦٦٢ ٢١٣	٥٣٣ ٣٤٣	٣٤١ ٧٢٣	٧٣٧ ٢٦٧ ٤٢٤
أرصدة لدى البنوك	٣ ٩٧٩ ٠٠٤ ١٧٣	١ ٠٧٤ ٢٧٢ ٨٥١	٢٨٧ ٨٢٥ ٥١٥	٤٠ ٤٨٧ ٣٥٣	١٢٥ ٢٦٤ ٢٦٦	٥ ٥٠٦ ٨٥٤ ١٥٨
أشون الخزائن وأوراق حكومية	٥٨٤ ٤٠٩	--	--	--	--	٥٨٤ ٤٠٩
أصول مالية بغرض المتاجرة	١٦ ٨٣٠ ٦٠٠	--	--	--	--	١٦ ٨٣٠ ٦٠٠
قروض وتسهيلات للعملاء	٢ ٧٠٥ ١٢٦ ٥٠٩	١ ١٥٦ ٧٣٢ ٣٩٠	٢٨ ٨٩٩ ٤١٧	١٢٢	٣ ٨٣٦	٣ ٨٩٠ ٧٦٢ ٢٧٤
استثمارات مالية:						
- متاحة للبيع	٣٣٥ ٨٨٩ ٧١٧	--	--	--	--	٣٣٥ ٨٨٩ ٧١٧
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٢٧ ١٥١ ٣٧٥	--	--	--	--	١٢٧ ١٥١ ٣٧٥
إجمالي الأصول المالية	٧ ٧٠٧ ٥٦٥ ١٣٠	٢ ٤١٨ ٧٥٧ ٠٣٩	٣٢٢ ٣٨٧ ١٤٥	٤١ ٠٢٠ ٨١٨	١٢٥ ٦٠٩ ٨٢٥	١٠ ٦١٥ ٣٣٩ ٩٥٧
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	(٣٠ ٣٥١ ٤٩٥)	(٣١ ٥٢٩ ٥٩٤)	(٣ ٦٥٤ ٥٤٣)	(٤١٠ ٩٥٣)	(٨٠ ٤٥)	(٦٥ ٩٥٤ ٦٣٠)
ودائع للعملاء	(٨ ٢٠٥ ٠١٦ ٨٥٦)	(١ ٥٥٦ ٧٣٥ ٥٠٢)	(٣١٦ ٧٦١ ٢٧٧)	(٤٠ ٤٥٦ ٢٦٧)	(١٢٥ ١٣٣ ٧٧٧)	(١٠ ٢٤٤ ١٠٣ ٦٧٩)
قروض لأجل	(١٣٦ ٤٢٨ ٥٦٥)	--	--	--	--	(١٣٦ ٤٢٨ ٥٦٥)
إجمالي الالتزامات المالية	(٨ ٣٧١ ٧٩٦ ٩١٦)	(١ ٥٨٨ ٢٦٥ ٠٩٦)	(٣٢٠ ٤١٥ ٨٢٠)	(٤٠ ٨٦٧ ٢٢٠)	(١٢٥ ١٤١ ٨٢٢)	(١٠ ٤٤٦ ٤٨٦ ٨٧٤)
صافي المركز المالي للميزانية	(٦٦٤ ٢٣١ ٧٨٦)	٨٣٠ ٤٩١ ٩٤٣	١ ٩٧١ ٣٢٥	١٥٣ ٥٩٨	٤٦٨ ٠٠٣	١ ٦٨ ٨٥٣ ٠٨٣

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

مخاطر السيولة :

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

إدارة خطر السيولة :

يقوم بيربوس بنك - مصر بإدارة السيولة عن كثب عملاً على الحفاظ على قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته المالية عند الاستحقاق بشكل فوري و بدون التعرض للخسارة .

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

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة المخاطر بالبنك ما يلي :
يتم إدارة التمويل من خلال مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات و يضمن ذلك الأموال التي سيتم تحصيلها عن استحقاقها من العملاء ، و يتواجد 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 و متطلبات البنك المركزي المصري .

إدارة التركز و بيان استحقاق القروض

لاغراض الرقابة و اعداد التقارير يتم قياس و توقع التدفقات النقدية لليوم و الاسبوع و الشهر التالي وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة ، بالإضافة الى الثلاثة شهور التالية و الستة شهور التي تليها حتى نهاية العام بالإضافة الى السنة من سنة و حتى ٣ سنوات و انتهاءا بالسنة أكثر من ٣ سنوات ، و تتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية و تواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية .

التدفقات النقدية غير المشتقة :

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

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٠ يونيو ٢٠١١

القيمة بالالف جنيه

الاجمالي	اكثر من ٣ سنوات	اكثر من سنة و حتى ٣ سنوات	اكثر من ٦ شهور و حتى سنة	اكثر من ٣ شهور و حتى ٦ شهور	اكثر من شهر و حتى ٣ شهور	حتى شهر واحد	البيان / تاريخ الاستحقاق
٢١,١٣٧	--	--	--	--	--	٢١,١٣٧	مستحق للبنوك المحلية
١,٧١٧	--	--	--	--	--	١,٧١٧	مستحق للبنوك الخارجية
٨,٦٧٨,٨٠١	٥٠٥,٧٩٠	١,٠٢٤,٠١٨	١,١٠١,٢٣٠	٣٦,٥٩٥	٦٣٥,١٨٤	٥,٠٥١,٩٨٥	ودائع العملاء
١٤٥,٢٦١	--	--	--	--	--	١٤٥,٢٦١	التزامات أخرى
٨,٨٤٦,٩١٦	٥٠٥,٧٩٠	١,٠٢٤,٠١٨	١,١٠١,٢٣٠	٣٦,٥٩٥	٦٣٥,١٨٤	٥,٢٢٠,١٠٠	اجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق
٨,٩٩٤,١٩٥	٥١٧,٩٠٩	٢,٥٧٦,٧٤٠	٢,٥٤٨,٩٩١	٢٠٨,٩٧٣	١٤٧,٩٩٦	٢,٩٩٣,٥٨٦	التعاقدى اجمالي الاصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى *

تتضمن الاصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات و لتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية ، و الارصدة لدى البنك المركزي ، و الارصدة لدى البنوك ، وأنون الخزائنة و اوراق حكومية اخرى ، و القروض و التسهيلات للبنوك و العملاء ، و للمجموعة القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع اوراق مالية و ايجاد مصادر تمويل اخرى .

* الأصول المبنية بالجدول تمثل التدفقات النقدية المخصصة وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدى .

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

- أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

(بالألف جنيه)

القيمة الدفترية	القيمة العادلة	٣٠ يونيو ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
أصول مالية					
أرصدة لدى البنوك		١ ٧٣٢ ١٦٠	١ ٧٣٢ ١٦٠	١ ٧٣٢ ١٦٠	١ ٧٣٢ ١٦٠
قروض وتسهيلات للعملاء		٢ ٥١١ ٨٩٢	٢ ٥٦٣ ١٣٩	٢ ٥١١ ٨٩٢	٢ ٥٦٣ ١٣٩
- قروض متداولة					
استثمارات مالية		١١٤ ٣٤١	١٢٧ ١٥١	١١٤ ٣٤١	١١٢ ٥٠٠
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق					
الالتزامات المالية					
أرصدة مستحقة للبنوك		٢٢ ٨٥٤	٦٥ ٩٥٤	٢٢ ٨٥٤	٦٥ ٩٥٤
ودائع العملاء		٦ ٨٩٤ ٦٠٤	٧ ٤٠٥ ٠٩٧	٦ ٨٩٤ ٦٠٤	٧ ٤٠٥ ٠٩٧
- ودائع متداولة					
قروض أخرى ذات عائد متغير		٥١ ٣٩٠	٥٢ ١١٧	٥١ ٣٩٠	٥٢ ١١٧

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى

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

المستحق للعملاء

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

بنك بيرىوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

إدارة رأس المال

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

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

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

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

الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر ، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجلها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة .

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي.

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠% مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل اصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار . ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ .

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية وفي الدول التي تعمل بها فروعها الخارجية خلال الفترتين الماضيتين. ويخلص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال وذلك للبنك فقط دون شركاته التابعة في نهاية هاتين الفترتين.

(بالآلاف جنيهه)

٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
بعد التعديل	قبل التعديل	
رأس المسال		
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)		
١ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٠٠٠ ٠٠٠	٩٧٨ ٠٧٥
أسهم رأس المال		
٢٣٨ ٤٢٤	٢٣٨ ٤٢٤	٢٣٨ ٤٢٤
مدفوعات تحت حساب زيادة رأس المال		
١٣ ٥٤٠	١٣ ٥٤٠	١٣ ٥٤٠
الاحتياطي العام		
٩ ٩٩٢	٩ ٩٩٢	٥ ١٤٣
الاحتياطي القانوني و الرأسمالي		
٣٤ ٤٦٤	٣٤ ٤٦٤	٣٥ ٣٦٥
احتياطيات أخرى		
(٥٠٨ ٧٥٣)	(٥١٦ ٤٣٥)	(٣٥٢ ٧٤٥)
خسائر مرجحة		
٧٨٧ ٦٦٧	٧٧٩ ٩٨٥	٩١٧ ٨٠٢
إجمالي رأس المال الأساسي		
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)		
٦٧ ٩٥٧	٦٨ ٣٠٤	٧٦ ٤٤٨
ما يعادل مخصص المخاطر العامة		
٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية		
للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة		
٨٨١	٨٨١	٣ ٨١٤
٦٨ ٨٣٨	٦٩ ١٨٥	٨٠ ٢٦٢
إجمالي رأس المال المساند		
٨٥٦ ٥٠٥	٨٤٩ ١٧٠	٩٩٨ ٠٦٤
إجمالي رأس المال		
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:		
٥ ٠٢٧ ٥٥٣	٥ ٠٥٥ ١١١	٥ ٦٩٧ ٥١٤
الأصول داخل الميزانية		
٤٠٨ ٩٧٠	٤٠٩ ١٦٩	٤١٨ ٤٠٠
الالتزامات العرضية		
٥ ٤٣٦ ٥٢٣	٥ ٤٦٤ ٢٨٠	٦ ١١٥ ٩١٤
إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر		
%١٥,٧٥	%١٥,٥٤	%١٦,٣٢
معيار كفاية رأس المال (%)		

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
(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 للاحداث المستقبلية التي يعتقد انها 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) المعنادة 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 فسي التكنولوجيا،.

ب - استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

٣٠ يونيو ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
١٤٢ ٦٨٢ ٢٥٣	٩٨ ١١٨ ٢٩٠	نقدية
٩٧٩ ٤٤٤ ٠٢٧	٦٣٩ ١٤٩ ١٣٤	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١ ١٢٢ ١٢٦ ٢٨٠	٧٣٧ ٢٦٧ ٤٢٤	
٨٨٣ ٢٦٤ ٨٠٧	٥٦٥ ٤٦٥ ٦٠٤	أرصدة بدون عائد
٢٣٨ ٨٦١ ٤٧٣	١٧١ ٨٠١ ٨٢٠	أرصدة ذات عائد ثابت
١ ١٢٢ ١٢٦ ٢٨٠	٧٣٧ ٢٦٧ ٤٢٤	
١ ١٢٢ ١٢٦ ٢٨٠	٧٣٧ ٢٦٧ ٤٢٤	أرصدة متداولة

٦ - أرصدة لدى البنوك

٣٠ يونيو ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
١٦٤ ١٣٠ ٠٢٤	١٠٤ ٧٤٨ ٨٧٠	حسابات جارية
١ ٥٦٨ ٠٢٩ ٨٦٧	٥٤٠ ٢١٠ ٥ ٢٨٨	ودائع
١ ٧٣٢ ١٥٩ ٨٩١	٥ ٥٠ ٦ ٨٥٤ ١٥٨	
٣ ٦٨٦ ١٥٠	٢ ٠٥٤ ٢٣١ ٦٩٠	بنوك مركزية
١٧٠ ٨٦٦ ٢٢٠	٢ ٢٨١ ٦٤٩ ٧٩٩	بنوك محلية
١ ٥٥٧ ٦٠٧ ٥٢١	١ ١٧٠ ٩٧٢ ٦٦٩	بنوك خارجية
١ ٧٣٢ ١٥٩ ٨٩١	٥ ٥٠ ٦ ٨٥٤ ١٥٨	
٨٩ ٧٣٧ ٩٢٥	٥٩ ٠٧٥ ٦٨٠	أرصدة بدون عائد
٦٥ ٣٩١ ٢٣٢	٤٣ ٥٧٢ ٦٣٣	أرصدة ذات عائد متغير
١ ٥٧٧ ٠٣٠ ٧٣٤	٥٤٠ ٤٢٠ ٥ ٨٤٥	أرصدة ذات عائد ثابت
١ ٧٣٢ ١٥٩ ٨٩١	٥ ٥٠ ٦ ٨٥٤ ١٥٨	
١ ٧٣٢ ١٥٩ ٨٩١	٥ ٥٠ ٦ ٨٥٤ ١٥٨	أرصدة متداولة
١ ٧٣٢ ١٥٩ ٨٩١	٥ ٥٠ ٦ ٨٥٤ ١٥٨	

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٧ - أذون الخزانة

و تتمثل اذون الخزانة في ٣٠ يونيو ٢٠١١ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ في اذون الخزانة التي تصدرها جمهورية مصر العربية:

٣٠ يونيو ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
٣٧٦ ٧٥٠ . . .	--	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوما
١,٣٤٧,٠٧٥,٠٠٠	٦٠٠ . . .	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوما
١,٧٢٣,٨٢٥,٠٠٠	٦٠٠ . . .	الإجمالي
(٩٧,٠٩٤,٤٩٤)	(١٥ ٥٩١)	عوائد لم تستحق بعد
١ ٦٢٦ ٧٣٠ ٥٠٦	٥٨٤ ٤٠٩	الصافي

٨ - أصول مالية بغرض المتاجرة

٣٠ يونيو ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
١٧ ٤٩٨ ٢٥٠	١٦ ٨٣٠ ٦٠٠	أدوات حقوق ملكية مدرجة في أسواق الأوراق المالية:
١٧ ٤٩٨ ٢٥٠	١٦ ٨٣٠ ٦٠٠	- وثائق صناديق استثمار
		إجمالي الأصول المالية بغرض المتاجرة

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٩ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣٠ يونيو ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	أفراد
٥٣٩ ٢١٤ ٦١٠	٧١١ ٧٧٢ ٩٣٣	قروض شخصية
١٣٤ ٧٩٣ ٣٩٨	١٤٣ ٦٦٤ ٦٢٦	بطاقات ائتمان
١٢١ ٩٦٧ ٢١٨	٩٨ ٩٨٥ ٢٤٤	حسابات جارية مدينة
٢٨ ٤١٨ ٨٢٣	٣٠ ١٠٣ ٨٩٦	قروض عقارية
٨٢٤ ٣٩٤ ٠٤٩	٩٨٤ ٥٢٦ ٦٩٩	اجمالي (١)
١ ٤٨٩ ٦٤٧ ٤٣٩	١ ٥١١ ١٦٧ ٥٠٠	مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للاشقة الاقتصادية
١ ١٢٢ ٩٨٨ ٤٤٨	١ ٠٩٣ ٣٢٣ ٣٩٧	حسابات جارية مدينة
٧٤٩ ٧٥٦ ٧٨٦	٨٩٣ ٠٤٩ ٩١٣	قروض مباشرة
٣ ٣٦٢ ٣٩٢ ٦٧٣	٣ ٤٩٧ ٥٤٠ ٨١٠	قروض مشتركة
٤ ١٨٦ ٧٨٦ ٧٢٢	٤ ٤٨٢ ٠٦٧ ٥٠٩	اجمالي (٢)
(٦٣٤ ٧٧٩ ٠٣١)	(٥٩١ ٣٠٥ ٢٣٥)	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١) + (٢)
٣ ٥٥٢ ٠٠٧ ٦٩١	٣ ٨٩٠ ٧٦٢ ٢٧٤	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
٢ ٥١١ ٨٩١ ٥٣١	٢ ٥٦٣ ١٣٩ ٣١٦	الاجمالي يوزع الى:
١ ٦٧٤ ٨٩٥ ١٩١	١ ٩١٨ ٩٢٨ ١٩٣	أرصدة متداولة
٤ ١٨٦ ٧٨٦ ٧٢٢	٤ ٤٨٢ ٠٦٧ ٥٠٩	أرصدة غير متداولة

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

٣٠ يونيو ٢٠١١ أفراد				
بطاقات انتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي	
٣٢ ٦١٣ ٩٥٧	١٠٠ ١٩٤ ٦٥٠	٢٢٤ ٧٥٢	١٣٣ ٠٣٣ ٣٥٩	رصيد مخصص الاضمحلال في أول السنة
٥٨٠٩٣٣٦	١٢ ٥١٧ ٤٣٨	١١٨ ٦٣٥	١٨ ٤٤٥ ٤٠٩	عبء الاضمحلال
--	(١٧٧ ٠٩٣)	--	(١٧٧ ٠٩٣)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
٣٨ ٤٢٣ ٢٩٣	١١٢ ٥٣٤ ٩٩٥	٣٤٣ ٣٨٧	١٥١ ٣٠١ ٦٧٥	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

٣٠ يونيو ٢٠١١ مؤسسات			
قروض مباشرة	قروض مشتركة	الاجمالي	
٤٥١ ٤٣٠ ٦٤٣	٦ ٨٤١ ٢٣٣	٤٥٨ ٢٧١ ٨٧٦	رصيد مخصص الاضمحلال في أول السنة
٣٠ ٥٢٩ ٧٤٤	(١ ٧٣٤ ٧٦٣)	٢٨ ٧٩٤ ٩٨١	عبء (رد) الاضمحلال
٢ ٧٩٦ ٦١٣	--	٢ ٧٩٦ ٦١٣	مبالغ مستردة خلال الفترة
(٧ ٥١٩ ٨٤٤)	--	(٧ ٥١٩ ٨٤٤)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
١ ١١٥ ٨٢١	١٧ ٩٠٩	١ ١٣٣ ٧٣٠	فروق تقييم عملات أجنبية
٤٧٨ ٣٥٢ ٩٧٧	٥ ١٢٤ ٣٧٩	٤٨٣ ٤٧٧ ٣٥٦	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ أفراد				
بطاقات انتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي	
٣٤ ١٠٨ ٢٧٩	٩٧ ٤٦٠ ٣١٢	--	١٣١ ٥٦٨ ٥٩١	رصيد مخصص الاضمحلال في أول السنة
(١ ٤٩٤ ٣٢٢)	٣ ١٧٥ ٥٨٣	٢٢٤ ٧٥٢	١٩٠ ٦٠١٣	(رد) عبء الاضمحلال
--	(٤٤١ ٢٤٥)	--	(٤٤١ ٢٤٥)	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
٣٢ ٦١٣ ٩٥٧	١٠٠ ١٩٤ ٦٥٠	٢٢٤ ٧٥٢	١٣٣ ٠٣٣ ٣٥٩	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر السنة

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

مؤسسات

القروض مباشرة	القروض مشتركة	الإجمالي	
٣٦٥ ٣١٨ ٣٥١	٧٧١٢ ٥٤٧	٣٧٣ ٠٣٠ ٨٩٨	رصيد مخصص الاضمحلال في أول السنة
١١٠ ٣٣٥ ٠٠٥	(٢ ٦٠٨ ٧٧٠)	١٠٧ ٧٢٦ ٢٣٥	عبء (رد) الاضمحلال
٢ ٠٧٢ ٣٧٦	--	٢ ٠٧٢ ٣٧٦	مبالغ مستردة خلال السنة
(٢٥ ٣٩٥ ٣٣٠)	--	(٢٥ ٣٩٥ ٣٣٠)	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
٨٣٧ ٦٩٧	--	٨٣٧ ٦٩٧	فروق تقييم عملات أجنبية
٤٥٣ ١٦٨ ٠٩٩	٥ ١٠٣ ٧٧٧	٤٥٨ ٢٧١ ٨٧٦	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر السنة

٣٠ يونيو ٢٠١٠

أفراد

بطاقات انتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي	
٣٤ ١٠٨ ٢٧٩	٩٧ ٤٦٠ ٣١٢	--	١٣١ ٥٦٨ ٥٩١	رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة
(٣ ٣٩٩ ٩٨٨)	١٥ ٧٧٤ ١٩٣	٧٩ ٦٨٠	١٢ ٤٥٣ ٨٨٥	(رد) عبء الاضمحلال
--	(٢٩٣ ٢٦٠)	--	(٢٩٣ ٢٦٠)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
٣٠ ٧٠٨ ٢٩١	١١٢ ٩٤١ ٢٤٥	٧٩ ٦٨٠	١٤٣ ٧٢٩ ٢١٦	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

٣٠ يونيو ٢٠١٠

مؤسسات

قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي	
٣٦٥ ٣١٨ ٣٥١	٧٧١٢ ٥٤٧	٣٧٣ ٠٣٠ ٨٩٨	رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة
(٥ ٩٨١ ٦٧٨)	(٨٦٣ ٨١٨)	(٦ ٨٤٥ ٤٩٦)	(رد) الاضمحلال
٥٦٨ ٤٨٠	--	٥٦٨ ٤٨٠	مبالغ مستردة خلال الفترة
(١٧١ ٠٠٠)	--	(١٧١ ٠٠٠)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
٣٦٩ ٢٧٥	--	٣٦٩ ٢٧٥	فروق تقييم عملات أجنبية
٣٦٠ ١٠٣ ٤٢٨	٦ ٨٤٨ ٧٢٩	٣٦٦ ٩٥٢ ١٥٧	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

بنك بيريس - مصر و شركته التابعة (شركة مساهمة مصرية)

**الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري (إلا إذا ذكر خلاف ذلك))**

١٠ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ **٣٠ يونيو ٢٠١١**

استثمارات مالية متاحة للبيع

أدوات دين بالقيمة العادلة :

- مدرجة في السوق

أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة / التكلفة

- مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة

- غير مدرجة في السوق - بالتكلفة

إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)

٢٠٢ ٩٨٧ ٨٤٠	٣٨٥ ٠٤٣ ٧٣٢
٨٦ ٦٤١ ٧١١	٨٤ ٨٢٥ ٤٦٥
٤٦ ٢٦٠ ١٦٦	٤٦ ٢٥٨ ٤٣١
<u>٣٣٥ ٨٨٩ ٧١٧</u>	<u>٥١٦ ١٢٧ ٦٢٨</u>

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

أدوات دين:

- أدوات دين مدرجة في السوق - بالتكلفة المستهلكة

وثائق صناديق استثمار

(عبء) رد الاضمحلال

إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)

إجمالي استثمارات مالية (١)+(٢)

١١٢ ١٥١ ٣٧٥	٩٩ ٧٠٦ ٦٢٥
١٤ ٤٧٥ ٥٠٠	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠
٥٢٤ ٥٠٠	(٣٦٦ ٠٠٠)
<u>١٢٧ ١٥١ ٣٧٥</u>	<u>١١٤ ٣٤٠ ٦٢٥</u>
٤٦٣ ٠٤١ ٠٩٢	٦٣٠ ٤٦٨ ٢٥٣

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

١٨٢ ٣٤١ ٤١٥	٣٤٠ ٤٠١ ٣١٩
٢٨٠ ٦٩٩ ٦٧٧	٢٩٠ ٠٦٦ ٩٣٤
<u>٤٦٣ ٠٤١ ٠٩٢</u>	<u>٦٣٠ ٤٦٨ ٢٥٣</u>

أدوات دين ذات عائد ثابت

٣١٥ ١٣٩ ٢١٥	٤٨٤ ٧٥٠ ٣٥٧
<u>٣١٥ ١٣٩ ٢١٥</u>	<u>٤٨٤ ٧٥٠ ٣٥٧</u>

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٠ - استثمارات مالية (تابع)

وتتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال السنة فيما يلي:

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠	استثمارات مالية متاحة للبيع	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	الاجمالي
١٥٠ ٦٣٤ ٧٩٧	١٣٨ ٩٥٧ ٧٥٠	٢٨٩ ٥٩٢ ٥٤٧	
إضافات	٥٥٩ ٥٣٥ ٣٤٨	--	٥٥٩ ٥٣٥ ٣٤٨
استيعادات (بيع / استرداد)	(٣٧٥ ٠٨٥ ٦٢٧)	(١٢ ٥٠٠ ٠٠٠)	(٣٨٧ ٥٨٥ ٦٢٧)
استهلاك علاوة / خصم الاصدار	(١ ٠٤٣ ٣٨٩)	١٦٩ ١٢٥	(٨٧٤ ٢٦٤)
ارباح التغير في القيمة العادلة	١ ٨٤٨ ٥٨٨	--	١ ٨٤٨ ٥٨٨
رد الاضمحلال	--	٥٢٤ ٥٠٠	٥٢٤ ٥٠٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٣٥ ٨٨٩ ٧١٧	١٢٧ ١٥١ ٣٧٥	٤٦٣ ٠٤١ ٠٩٢
الرصيد في ١ يناير ٢٠١١	٣٣٥ ٨٨٩ ٧١٧	١٢٧ ١٥١ ٣٧٥	٤٦٣ ٠٤١ ٠٩٢
إضافات	٣٣٤ ٠٠٢ ٨٢٣	--	٣٣٤ ٠٠٢ ٨٢٣
استيعادات (بيع / استرداد)	(١٤٤ ٢٦٨ ٢٧٠)	(١٢ ٥٠٠ ٠٠٠)	(١٥٦ ٧٦٨ ٢٧٠)
استهلاك علاوة / خصم الاصدار	(١ ٢٦٩ ٩٠١)	٥٥ ٢٥٠	(١ ٢١٤ ٦٥١)
خسائر التغير في القيمة العادلة	(٨ ٢٢٦ ٧٤١)	--	(٨ ٢٢٦ ٧٤١)
رد الاضمحلال	--	(٣٦٦ ٠٠٠)	(٣٦٦ ٠٠٠)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١١	٥١٦ ١٢٧ ٦٢٨	١١٤ ٣٤٠ ٦٢٥	٦٣٠ ٤٦٨ ٢٥٣

وتتمثل أرباح الاستثمارات المالية فيما يلي:

أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع	٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٠
٣٨٧ ٦١٢	(٣ ٦٧٥ ٧٠٥)	
٣٨٧ ٦١٢	(٣ ٦٧٥ ٧٠٥)	

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١١ - استثمارات مالية في شركات شقيقة

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

٣٠ يونيو ٢٠١١

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

- مساهمات في رؤوس أموال شركات

شقيقة

٣٥٤٠.٠٠٠	٣٩,٣٣ %	٨٩٥٨٢٩٤	١٩٨١٩٥٠	٦٥١٢٩	٣٩١٣٠٤
٦٢٩٤٧٣٥	٢٢ %	٧١٢٦٨٧٩٥	٤٠١٧٣٩٢٣	٣٢٦٠٥١٠	١٢٣٠٤٩٠
٩٨٣٤٧٣٥		٨٠٢٢٧٠٨٩	٤٢١٥٥٨٧٣	٣٣٢٥٦٣٩	١٦٢١٧٩٤

شركة النيل للأحذية (٣١ ديسمبر ٢٠١٠)

شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

(٣١ ديسمبر ٢٠١٠)

الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

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

- مساهمات في رؤوس أموال شركات

شقيقة

٢٩٩٣٨٦٤	٣٩,٣٣ %	٨٩٥٨٢٩٤	١٩٨١٩٥٠	٦٥١٢٩	٣٩١٣٠٤
٦٨١٠٧٨٤	٢٢ %	٦٩٠٠٦٣٤٢	٤٠٠٥٤٢٥٧	٢٤٥٢٢٣٠	١٠٠٤٥١٧
٩٨٠٤٦٤٨		٧٧٩٦٤٦٣٦	٤٢٠٣٦٢٠٧	٢٥١٧٣٥٩	١٣٩٥٨٢١

شركة النيل للأحذية

شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

الإجمالي

١٢ - أصول غير ملموسة

٣٠ يونيو ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
٨٢٦٠٣٥٠٩	٨١٧٤١٢٧٩	صافي القيمة الدفترية في أول الفترة/السنة
٧٣٢٩٦١٧	١٣١٧٤٤٦٧	الاضافات
(٦٦٠٧٨٨٨)	(١٢٣١٢٢٣٧)	الاستهلاك
٨٣٣٢٥٢٣٨	٨٢٦٠٣٥٠٩	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة/السنة

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٣ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	
٦٤١٠٤٨١٧	٥٩٢٢٢٨١٥	ايرادات مستحقة
١٧٩٣٧٣٨٨	١٢٦٦١٥٧٦	مشروعات تحت التنفيذ
١٥٠٥٧٤٠٢	١٨٢٢٦٢١٢	مصرفوات مقدمة
٥٣٨٥٠٣٧	٤١٦٨١٥٦	أصول الت ملكيتها للمجموعة وفاء لديون
٣٤٨٤٢٢٧	٣٧٠١١٥٥	تأمينات وعهد
٢٦٧٨٥٥	٨٢٤٥٤٣	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٤٣٦١١٨٢٧	٤٥٨٧٩٣١٨	أخرى
١٤٩٨٤٨٥٥٣	١٤٤٦٨٣٧٧٥	الإجمالي

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٤ - أصول ثابتة

الإجمالي	أخرى	وسائل نقل	نظم آلية وحاسبات	آلات ومعدات	أصول	تحسينات على أصول	أراضي ومباني
١١٤٢٧٤٠٤٥٦	٢٩٠٠٤٩٩٤	١٦٣٢٤٨٣٧٩	٦٠٠١٧٦٧٢	٢٧٧٣٨١٠٤٩	٩٢٠٣٩٢١١	٥٢١٠٤٩١٥١	
(٣٣٦٦٣٥١٥٢)	(١٢٠٦٥٤٩٢)	(٦١٨٥٦٩١٦)	(٣٢٩٣٧٢٦٦)	(٩٨٣٥٣٢١٢)	(٥٠٦١٨٦٤٩)	(٨٠٨٠٣٦١٧)	
(١١١٠٧٩٨٥٣)	--	(٣٢٧٤٣٥٩٣)	--	(٣٥٧٢٤٧٤٢)	--	(٤٢٦١١٥١٨)	
٦٩٥٠٢٥٤٥١	١٦٩٣٩٥٠٢	٦٨٦٤٧٨٧٠	٢٧٠٨٠٤٠٦	١٤٣٣٠٣٠٩٥	٤١٤٢٠٥٦٢	٣٩٧٦٣٤٠١٦	
١٥٣٠٤٥٥٧٦	٤٢٣٠١٩١	٦٣٢٤٨٢٢٣	٥١٩٨٨٤٧	٤٣٦٢٠٥٨٢	١٢٨٩٠٢٥٧	٢٣٨٥٧٤٧٦	
(٨٢١٩٥٠٤٧)	(٤٣٢٧)	(٢١٣٢٥٣٠١)	(١٨٨٩٤٨٥)	(٥١٧٦٥٧١٣)	--	(٧٢١٠٢٢١)	
(١٦٩٨٠٤٢٠٧)	(٥٧٢٩٨٣٩)	(٣٠٩٨٢٩٥٣)	(١٢٦٥٩٨٥٨)	(٣٥٢٠٤٧٣٣)	(١٥٥٢٨٦٧٧)	(٦٩٦٩٨١٤٧)	
٢٨٥١٧٤٦٩	٤٣٢٧	٣٥٥١٠٣١	٣٧٦٣١٨	٢٢٠٧٧١١٢	--	٢٥٠٨٦٨١	
(١٨١٢٦٩٢٧)	--	(١١٣٢٤٢٤٨)	--	(٥٣٧٤٠٩٠)	--	(١٤٢٨٥٨٩٧)	
٦٠٦٤٦٢٣١٦	١٥٤٣٩٨٥٤	٧١٨١٤٦٢٢	١٨١٠٦٢٢٩	١١٦٦٥٦٢٥٣	٣٨٧٨٢١٤٢	٣٤٥٦٦٣٢١٦	
١١٦٦٠٠٧٤٥	٥٣٧٧٠	٢١٩٩٢٨٣١	٥٨٥٩١٠	١١٠٢٣	٣٥٨٧٧٢٥	٩٠٣٦٩٤٨٤	
(٥٦٩٨٥٢٩٢)	(١١٧٧٦)	(٤٧٢٤٣٦٧)	(١٨٩٠٠)	(١٨٨١٧١٧٧)	--	(٢٣٤١٣٠٧٢)	
(١٢٨٩١٦٦٢٢)	(٢٧٩٩٦٤٥)	(١٦٩٩٨٥٠٢)	(٦٦٢٨٥٦٣)	(٤٣٢٨٦٧٠٣)	(٨٢٨٢١٣٩)	(٥٠٩٢١٠٧٠)	
٥٢١٤٥٨٤٦	١١٧٧٦	١٤٤١٩٥٢٦	١٨٩٠٠	١٦٤٢٦٦٢٣	--	٢١٢٦٩٠٢١	
١٠٢٩٠٩٤	--	٦١٤٤٩٠٦	--	١٥١٦٦٧٩٠	--	(٢٠٢٨٢٦٠٢)	
٥٩٢٠٣٨٣٠٣	١٢٦٩٣٩٧٩	٨٢٦٤٩٠١٦	١٣٧٦٥٧٩٤	٨٦١٥٦٨٠٩	٣٤٠٨٧٧٢٨	٣٦٢٦٨٤٩٧٧	
١٢٧١٢١٣٦٠٠	٣٣٢٧٢٨٥٣	٢١٢٤٣٩٧٦٥	٦١٩٠١٢٠٦	٢٥٠٤٢٩٧٦٤	١٠٨٥١٧١٩٣	٦٠٤٦٥٢٨١٩	
(٥٥٠٩٩٧٦١٠)	(٢٠٥٧٨٨٧٤)	(٩١٨٦٧٨١٤)	(٤٨١٣٥٤١٢)	(١٣٨٣٤٠٩١٣)	(٧٤٤٢٩٤٦٥)	(١٧٧٦٤٥١٣٢)	
(١٢٨١٧٧٦٨٧)	--	(٣٧٩٢٢٩٣٥)	--	(٢٥٩٣٢٠٤٢)	--	(٦٤٣٢٢٧١٠)	
٥٩٢٠٣٨٣٠٣	١٢٦٩٣٩٧٩	٨٢٦٤٩٠١٦	١٣٧٦٥٧٩٤	٨٦١٥٦٨٠٩	٣٤٠٨٧٧٢٨	٣٦٢٦٨٤٩٧٧	

الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٩

التكلفة

مجمع الاهلاك

تسويات عقود تأجير تمويلي خلال عام ٢٠٠٩

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

إضافات

استبعادات

تكلفة اهلاك

اهلاك الاستبعادات

تسويات عقود تأجير تمويلي خلال عام ٢٠١٠

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

إضافات

استبعادات

تكلفة اهلاك

اهلاك الاستبعادات

تسويات عقود تأجير تمويلي في ٣٠ يونيو ٢٠١١

صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١١

التكلفة

مجمع الاهلاك

تسويات عقود تأجير تمويلي في ٣٠ يونيو ٢٠١١

صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٤ - أصول ثابتة (تابع)

تتضمن الأصول الثابتة "أصول ثابتة مؤجرة بالصافي"

الإجمالي	آلات ومعدات	وسائل نقل	مباني وإنشاءات	أراضي	التكلفة في يناير ٢٠١١
٦٨٩.٣١٣٥٠	٢٤٥٨٨٥.٥٨	١٩٧٢٢٠.٨٤٦	٢٣٨٩٩٩.٤٦	٦٩٢٦٤٠٠	التكلفة في يناير ٢٠١١
١١٢٣٦٢٣١٥	--	٢١٩٩٢٨٣١	٩٠.٣٦٩٤٨٤	--	الإضافات
(٥٤٥٨٤٦١٦)	(١٨٨١٧١٧٧)	(١٤٤٧٤٣٦٧)	(٢١٢٩٣.٧٢)	--	الاستعدادات
٧٤٦٨٠٩.٤٩	٣٢٧.٠٦٧٨٧١	٢٠٤٧٣٩٣١٠	٣٠٨.٧٥٤٥٨	٦٩٢٦٤٠٠	التكلفة في ٣٠ يونيو ٢٠١١
٢٧٦.٥٩٤.٩٥	٩١٦٩٠.٥٠٦	٨٤٧٦١١٨٦	١٠٠.١٤٢٤٠.٣	--	مجموع الإهلاك في ايرين ٢٠١١
٩٨٤١٧٨٨٩	٤٢٢٢٩٣٩٠	١٦٣٩٤٧٨١	٣٩٧٩٣٧١٨	--	إهلاكات
(٥١٦٧٣١٣٥)	(٦٤٢٦٦٢٣)	(١٤٢٣٨٩٥٧)	(٢١.٠٠٧٥٥٥)	--	إستعدادات
٣٢٣٣٣٨٧٤٩	١١٧٤٩٣٢٧٣	٨٦٩١٧.١٠	١١٨٩٢٨٥٦٦	--	مجموع الإهلاك في ٣٠ يونيو ٢٠١١
(٢٢٨١٧٧٦٨٧)	(٢٥٩٣٢.٤٢)	(٣٧٩٢٢٩٣٥)	(٦٠.٨٧٠.٠١٧)	(٣٤٥٢٦٩٣)	تسويات عقود إيجار تمويلي في ٣٠ يونيو ٢٠١١
٢٩٥٢٩٢٥١٣	٨٣٦٤٢٥٦٦	٧٩٨٩٩٣٦٥	١٢٨٢٧٦٨٧٥	٣٤٧٣٧.٧	صافي التكلفة في ٣٠ يونيو ٢٠١١

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٥ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ يونيو ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
٥٢٢١٩٦٤	٣٧٠٩٠١٤٠	حسابات جارية
١٧٦٣٢٣٥٠	٢٨٨٦٤٤٩٠	ودائع
<u>٢٢٨٥٤٣١٤</u>	<u>٦٥٩٥٤٦٣٠</u>	
٢١١٣٧٢٦٠	٥٢٦٢٩٥٤٩	بنوك محلية
١٧١٧٠٥٤	١٣٣٢٥٠٨١	بنوك خارجية
<u>٢٢٨٥٤٣١٤</u>	<u>٦٥٩٥٤٦٣٠</u>	
٥٢٢١٩٦٤	٣٦٧٩٣١٤٠	أرصدة بدون عائد
١٧٦٣٢٣٥٠	٢٩١٦١٤٩٠	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٢٢٨٥٤٣١٤</u>	<u>٦٥٩٥٤٦٣٠</u>	
<u>٢٢٨٥٤٣١٤</u>	<u>٦٥٩٥٤٦٣٠</u>	أرصدة متداولة

١٦ - ودائع العملاء

٣٠ يونيو ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
١٦٣٨٦١٨٧٦٣	١٨٩٤٥٦٩١٧٧	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
٣٦٨٨٢٨٥٧٢٤	٥٥١٨٠٦٤٧٨٦	ودائع لأجل وبإخطار
١٩٣٥٠٠٩٧٨٣	١٧٦٤٠٥١٨٧٨	شهادات ادخار وإيداع
٩٣٧٥٦٧٧٦٦	٨٧١٠٥٥٨٨٠	ودائع توفير
١٧٧٧٠٠٦٣٥	١٩٦٣٦١٩٥٨	ودائع أخرى
<u>٨٣٧٧١٨٢٦٧١</u>	<u>١٠٢٤٤١٠٣٦٧٩</u>	الاجمالي
٥٠٧٤٧١٠٦٧١	٧١٧٥٢٧١٩٥٣	ودائع مؤسسات
٣٣٠٢٤٧٢٠٠٠	٣٠٦٨٨٣١٧٢٦	ودائع أفراد
<u>٨٣٧٧١٨٢٦٧١</u>	<u>١٠٢٤٤١٠٣٦٧٩</u>	
٧٥٧٦٠٠٩٣٢	٧٤٤٦٦٠٤٨٥	أرصدة بدون عائد
١٩٩٧٢٣٩٤٨٤	٢٢١٩٥٥٠٧٧٦	أرصدة ذات عائد متغير
٥٦٢٢٣٤٢٢٥٥	٧٢٧٩٨٩٢٤١٨	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٨٣٧٧١٨٢٦٧١</u>	<u>١٠٢٤٤١٠٣٦٧٩</u>	

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الابضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٦ - ودائع العملاء (تابع)

٧٤٠٥.٩٧.١٣	٦٨٩٤٦.٤١٩٩	أرصدة متداولة
٢٨٣٩.٠٦.٦٦٦	١٤٨٢٥٧٨.٤٧٢	أرصدة غير متداولة
<u>١٠.٢٤٤١.٠٣.٦٧٩</u>	<u>٨٣٧٧١٨٢.٦٧١</u>	

١٧ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	
٦٤٢١٩٥٠.٨	٣٩٤٢٢٢٢٠	عوائد مستحقة
٤١٤٠.٤٩٢٠	٤٥٩٨٨٧٩٤	مصرفات مستحقة
٢٢٩٠.٩٨١	١١٩٨٠.٤٧٥	ضرائب مستحقة على أنون الخزائنة
١٤٢٣١٧٩	١٤٢٣١٧٩	دائنو توزيعات
١٥٥٧.٠٧٢	١٨٠١٥٤٩	ايرادات مقدمة
٣٠.٥٠٧.٥٢٢	٧٠.٢٣١.٥٨٩	أرصدة دائنة متنوعة
<u>١٤١٤٠.٣١٨٢</u>	<u>١٧٠.٨٤٧.٨٠٦</u>	الاجمالي

١٨ - مخصصات أخرى

تتمثل المخصصات الأخرى فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	
٢٦٣٠٠.٣١٨	٢٦٣٠٠.٣١٨	٣٣٧١١.٠٩٨	رصيد المخصص في اول الفترة/السنة
١١٧٥٩.٥٦٤	٨٠٥.٠٢٣	١١١٨١.١٤٣	المكون خلال الفترة/السنة
٢٣٢.٥٩٨	٤٦٢.٠٤	٢٦٦.٩٣٣	فروق تقييم عملات أجنبية
(٥٨٦.٤٨٤)	--	--	محول الي حسابات اخرى
(٤٠٨٠.٨١٦)	--	--	متحصلات من التزامات محتملة سبق اعدامها
٢٦٣٠٠.٣١٨	(١.٠٨٨.٤٤١)	(٣٩٧.٨٧١)	المستخدم من المخصص خلال الفترة/السنة
<u>٣٣٧١١.٠٩٨</u>	<u>٢٦.٠٦٣.١٠٤</u>	<u>٤٤٧٦١.٣٠٣</u>	رصيد المخصص في اخر الفترة/السنة

تتعلق بمطالبات متوقعة من بعض الهيئات والجهات فيما يتعلق بأنشطة المجموعة . لم يتم الإفصاح عن المعلومات المعتاد نشرها حول المخصصات وفقا لمعايير المحاسبة، نظرا لأن الإدارة تعتقد بأن قيامها بذلك قد يؤثر بشدة على نتائج المفاوضات مع تلك الهيئات والجهات. وتقوم الإدارة بمراجعة تلك المخصصات سنوياً ويعدل المبلغ المخصص وفقاً لآخر التطورات والمناقشات والاتفاقيات مع تلك الهيئات والجهات.

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٩ - قروض لأجل

٣٠ يونيو ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
٢٤ ٢٦٦ ٢١١	٣٣ ٦٧٦ ٤٣٣	(أ) قرض البنك الأهلي المصري
اتفقت المجموعة على قرض طويل الأجل بمبلغ ١٠٠.٠٠٠.٠٠٠ جنيه مصري أو ما يعادله بالعملة الأجنبية لغرض تمويل نسبة ٨٥% من عقود التأجير التمويلي، ويسري هذا التمويل لمدة ٨ سنوات من تاريخ الاستخدام ويتم السداد عن طريق التنازل لصالح البنك الأهلي عن القيمة الإيجارية لعقود التأجير التمويلي التي يتم تمويلها عن طريق البنك الأهلي في حدود قيمة المديونية المستحقة على كل عقد.		
١٧ ٩٩٧ ٢٤٥	٢٤ ٨٥٨ ٣٢١	(ب) قرض بنك HSBC
حصلت المجموعة على قرض طويل الأجل بمبلغ ٧٠.٠٠٠.٠٠٠ جنيه مصري لغرض تمويل نسبة ٩٠% من عقود تأجير تمويلي، ويسري هذا التمويل بحد أقصى ٧ سنوات من تاريخ الاستخدام، ويتم السداد من خلال الأقساط الخاصة بعقود التأجير التمويلي عن طريق التنازل لصالح البنك.		
٧ ٧٤٠ ٥٠٥	١١ ٦٢٩ ٥٧٥	(ج) قرض بنك عودة
اتفقت المجموعة على قرض طويل الأجل بمبلغ ٤٠.٠٠٠.٠٠٠ جنيه مصري لغرض تمويل نسبة ٩٠% من عقود التأجير التمويلي، ويسري هذا التمويل بحد أقصى ٧ سنوات من تاريخ الاستخدام (شاملة فترة السماح) ويتم السداد من خلال الأقساط بعقود التأجير التمويلي عن طريق التنازل لصالح بنك عودة عن القيمة الإيجارية لعقود التأجير التمويلي التي يتم تمويلها عن طريق بنك عودة في حدود قيمة المديونية المستحقة على كل عقد.		
٥١ ٣٩٠ ٠٢٨	٥٢ ١١٦ ٨٥١	(د) قرض بنك بيربوس لندن
حصلت المجموعة على قرض متوسط الأجل بمبلغ ١٠.٠٠٠.٠٠٠ دولار أمريكي لغرض تمويل عقود التأجير التمويلي ورأس المال العمل وذلك بعائد يبلغ ١% فوق سعر الليبور ثلاثة شهور ويسدد العائد شهرياً.		
١٢ ٤٢٦ ٥٧٤	١٤ ١٤٧ ٣٨٥	(هـ) قرض بنك الشركة المصرفية SAIB
حصلت المجموعة على قرض طويل الأجل بصافي مبلغ قدره ٥٠.٠٠٠.٠٠٠ جنيه مصري متضمنة جاري مدين بضمان أوراق تجارية لغرض تمويل عقود التأجير التمويلي، ويسري هذا التمويل بحد أقصى ٧ سنوات من تاريخ الاستخدام ويتم السداد من خلال الأقساط الخاصة بعقود التأجير التمويلي عن طريق التنازل لصالح البنك عن القيمة الإيجارية لعقود التأجير التمويلي التي يتم تمويلها عن طريق البنك في حدود قيمة المديونية المستحقة على كل عقد.		
١١٣ ٨٢٠ ٥٦٣	١٣٦ ٤٢٨ ٥٦٥	الإجمالي

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

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٠ - ضرائب الدخل المؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقا لطريقة الالتزامات باستخدام معدل الضريبة
الفعلي البالغ ٢٠ % .

لا يُعترف بالأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر الضريبية المرحلة إلا إذا كان هناك تأكيد من امكانية الاستفادة
بها مستقبلا.

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

وتتمثل حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة كما يلي :

الالتزامات الضريبية المؤجلة بالصافي

الالتزامات الضريبية المؤجلة متعلقة بالاهلاك الضريبي المعجل.

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	
٦ ١٧٥ ١٥٦	٤ ٤٧٨ ٩٤٥	الرصيد في بداية الفترة/السنة
(١ ٦٩٦ ٢١١)	(٢ ٦٠٦ ٠٥٨)	استبعادات /الاضافات
٤ ٤٧٨ ٩٤٥	١ ٨٧٢ ٨٨٧	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢١ - رأس المال

عدد الأسهم (بالمليون)	أسهم عادية جنيه	أسهم خزينة جنيه	الاجمالي جنيه
٦٢,٨	١ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(٢١ ٩٢٥ ١٥٥)	٩٧٨ ٠٧٤ ٨٤٥
١,٤	--	٢١ ٩٢٥ ١٥٥	٢١ ٩٢٥ ١٥٥
٦٤,٢	١ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	--	١ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠
الرصيد في ١ يناير ٢٠١١			
١,٤	--	٢١ ٩٢٥ ١٥٥	٢١ ٩٢٥ ١٥٥
بيع اسهم خزينة			
٦٤,٢	١ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	--	١ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١١			

عدد الأسهم (بالمليون)	أسهم عادية جنيه	أسهم خزينة جنيه	الاجمالي جنيه
٦٤,٢	١ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	--	١ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠
(١,٤)	--	(٢١ ٩٢٥ ١٥٥)	(٢١ ٩٢٥ ١٥٥)
٦٢,٨	١ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(٢١ ٩٢٥ ١٥٥)	٩٧٨ ٠٧٤ ٨٤٥
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠			
(١,٤)	--	(٢١ ٩٢٥ ١٥٥)	(٢١ ٩٢٥ ١٥٥)
شراء اسهم خزينة			
٦٢,٨	١ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(٢١ ٩٢٥ ١٥٥)	٩٧٨ ٠٧٤ ٨٤٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠			

أ - رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ١٥٠٠ مليون جنيه مصري.

ب - رأس المال المصدر والمدفوع

- يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع في ٣٠ يونيو ٢٠١١ مبلغ ١٠٠٠ مليون جنيه مصري موزع على عدد ٦٤,١٧٤,١٤٤ سهم قيمة السهم الاسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري.

ج - مدفوعات تحت حساب زيادة رأس المال

- بناء على موافقة مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٠ يونيو 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.

- تمت تغطية الاكتتاب وجارى حاليا اتخاذ الإجراءات اللازمة لقيد هذه الزيادة بالسجل التجاري ، حيث تمت موافقة مجلس ادارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٢ أبريل ٢٠١١ علي تعديل المواد ٧,٦ من النظام الاساسي و الخاص بهيكل رأسمال البنك.

د - الاحتياطي القانوني

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

هـ - احتياطي المخاطر البنكية

تقضي تعليمات البنك المركزي المصري بتكوين احتياطي المخاطر البنكية العام لمقابلة المخاطر غير المتوقعة.

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

و - اسهم خزينة

بتاريخ ١٦ مارس ٢٠١٠ قام البنك بشراء عدد ١٤٠٧٠٢٨ سهم من اسهم البنك باجمالي مبلغ ٢٦ ٧٧٣ ٩٨٣ جنيه مصري و يتم معالجة تلك الاسهم خصما من حقوق الملكية ويتم اضافة أو تحميل الارباح والخسائر الناتجة عن بيع او استرداد اسهم الخزانة على الاحتياطي القانوني.

وبتاريخ ٢٠١٠/٠٧/١٣ اجتمعت الجمعية العامة العادية ووافقت على بيع أسهم الخزينة الى المساهم الرئيسي بنك بيريوس - اليونان، وفي ٢٦ يناير عام ٢٠١١ تم نقل الملكية.

٢٢ - النقدية وما في حكمها

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

٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	
١٢٦ ٧٤١ ٢٤٧	١٤٢ ٦٨٢ ٢٥٣	نقدية (ضمن إيضاح ٥)
٩٧ ٤٩٩ ٣١٧	١٦٤ ١٣٠ ٠٢٤	حسابات جارية لدى البنوك (ضمن إيضاح ٦)
٣٢٥ ٠٢٧ ٣٦٥	٣٧٦ ٧٥٠ ٠٠٠	أدون الخزانة بالصافي (ضمن إيضاح ٧)
٥٤٩ ٢٦٧ ٩٢٩	٦٨٣ ٥٦٢ ٢٧٧	

٢٣ - حقوق الأقلية

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	
٣٠٠ ٠٠٠	٣٠٠ ٠٠٠	رأس المال
(٢ ٤٠٨)	٩ ٩٨٦	احتياطيات
(٢٤٤ ٥٥٠)	(٢٩٦ ٥٧٩)	خسائر مرحلة
(٦ ٥٥٢)	٣٤ ٧٨٠	أرباح الفترة
٤٦ ٤٩٠	٤٨ ١٨٧	

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٤ - التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

هناك دعاوى قضائية متبادلة بين مصرفنا واحدي الجهات بشأن نزاع اجاري حول فروق ايجار لصالح وضد البنك ، والامر معروض حاليا امام الجهات القضائية (محكمة النقض) . وترى إدارة البنك بناء على الآراء القانونية أنه لا يوجد أي التزامات حالية على البنك تجاه تلك الجهة وأن النزاع المشار إليه لن يترتب عليه أية مدفوعات من أصول البنك. وفقا 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 ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	
		ارتباطات عن قروض و التزامات اخري غير قابلة للإلغاء
١ ٢٠٨ ٨٠٠ ٨٨٠	١ ٠٧٦ ٧٨٠ ٤٣٠	متعلقة بالانتمان
٤٦ ١٢٠ ٢٥٩	٣٩ ٢٩٤ ١٩٣	الأوراق المقبولة
٧٩٨ ٧٦٩ ٦٠٩	٧٧٠ ٩٤١ ٤٠٩	خطابات ضمان
٤٦ ٦٢٠ ٠١٦	٧٨ ٥٨٧ ٠٩٨	اعتمادات مستندية استيراد
<u>٢ ١٠٠ ٣١٠ ٧٦٤</u>	<u>١ ٩٦٥ ٦٠٣ ١٣٠</u>	

(ج) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	
٢,٤٦٩,٤٨٥	٢,١٩٢,٦٧٥	لا تزيد عن سنة واحدة
١,٩٦٢,٠٠٠	٩٨١,٠٠٠	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
<u>٤,٤٣١,٤٨٥</u>	<u>٣,١٧٣,٦٧٥</u>	

بنك بيرىوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٥ - صافى الدخل من العائد

٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من :
		قروض وتسهيلات و ارصدة لدى البنوك :
٤٣٧٢٠.٤١٥	٥٣٩٩٢.٢١٦	- للبنوك
٢٢٩٦.٥٤٦٤	١٨٤٣٠.١٥٩٨	- للعملاء
٢٧٣٣٢٥.٨٧٩	٢٣٨٢٩٣.٨١٤	
٥٢٧.٧٤٤٢	٥٣.٤٦٤٣٤	أذون خزانة
٧٤٩٣.٩٨٢	٢٤١٤٠.٥٣٧	استثمارات فى أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ
٨٤١٥٣.٧٦١	١١٧٨٥٥.٥٣٣	الاستحقاق والمناحة للبيع
١٤٤٣٥٥.١٨٥	١٩٥.٤٢٥.٠٤	عائد شركات تابعة
٤١٧٦٨١.٠٦٤	٤٣٣٣٣٦.٣١٨	

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :

ودائع وحسابات جارية و ارصدة مستحقة للبنوك:

(٢٨٧٥٩٣)	(٣٧٦٧٨٢)	- للبنوك
--	٥٧٠.٤١٤	- رد الفوائد
(٢٥٤٣٦٨.٧١٠)	(٢٤٣٧٩٥.٢٩٠)	- للعملاء
(٢٥٤٦٥٦.٣٠٣)	(٢٤٣٦٠.١٦٥٨)	
(١.٠٨١.٠٤١)	--	قروض أخرى
(١١٥٣٣.٦٤٩)	(٣٧٢٦.٢٩٨)	تكاليف شركات تابعة
(١٢٦١٤.٦٩٠)	(٣٧٢٦.٢٩٨)	
(٢٦٧٢٧٠.٩٩٣)	(٢٤٧٣٢٧.٩٥٦)	
١٥٠.٤١٠.٠٧١	١٨٦.٠٠٨.٣٦٢	الصافى

٢٦ - صافى الدخل من الأتعاب والعمولات

٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	
		إيرادات الأتعاب والعمولات :
١٣١٦٤.٦١٨	١٢٢٨٧.٦٨٤	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٣٣١٨.٥٥١	١٦٠.٨٨٦٦	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٣٥١٨٦.٢٨١	٢٤.٠٩٦.١٨٠	أتعاب أخرى
٥١٦٦٩.٤٥٠	٣٧٩٩٢.٧٣٠	
(٤١٣.٠٩٠)	(٦.٩٥٥.٠٥)	مصرفات الأتعاب والعمولات :
(٤١٣.٠٩٠)	(٦.٩٥٥.٠٥)	أتعاب أخرى مدفوعة
٥١٢٥٦.٣٦٠	٣١٨٩٧.٢٢٥	الصافى

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٧ - توزيعات أرباح

٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١
٤٧٤١٩٨٥	١١٣٣٥٤٨
٢٨١٤٥٤	--
٥.٢٣٤٣٩	١١٣٣٥٤٨

أوراق مالية بغرض المتاجرة

أوراق مالية متاحة للبيع

٢٨ - صافي دخل المتاجرة

٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١
٤٧٥٠٤٧٩	١٣٤٨٣٧٥٣
٥٩١٨٧٤	٧٥٥٣٨٤
٦٢٣٥٩٠	٦٦٧٦٥٠
١٣٦٦٥٠	--
٦١٠٢٥٩٣	١٤٩٠٦٧٨٧

عمليات النقد الأجنبي :

أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية بغرض

المتاجرة و التعامل في العملات الأجنبية

أرباح بيع أذون خزنة

فروق تقييم أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة

أرباح بيع أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة

٢٩ - مصروفات إدارية

٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١
(٦٣٩٩٦٩٩٣)	(٧١٩٨٦١١٦)
(٢٥٩٨٣٢٧)	(٢٥٥٩٠٦٠)
(١٥٢٠٩٢٨٦٦)	(١٦٨٥١٧٠٨٣)
(٢١٨٦٨٨١٨٦)	(٢٤٣٠٦٢٢٥٩)

تكلفة العاملين

- أجور ومرتبات

- تأمينات اجتماعية

مصروفات إدارية أخرى

٣٠ - (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١
٣٠٨٠٣٩٩٢	١٢٠٦٢٨٣٩
٤٩٣١	١٨٤٩١٦٧
--	٣٦٠٠٠
(٣٨٨٤٧٩٨)	(٣١٠٩٥٤٣)
(٨٣٢٦٤٩٧)	(٥٢٣٢٢٩٦)
(٨٠٥٠٢٣)	(١٦٧٥٤٩٣١)
٥٣٢٧٨٥٤	١٩٩٧٢٥٤
٢٣١٢٠٤٥٩	(٩١٥١٥١٠)

أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات

الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة

أرباح بيع ممتلكات ومعدات أصول ثابتة

أرباح بيع أصول الت ملكيتها للبنك

تكلفة برامج

تأجير تشغيلي و تمويلي

عبد مخصصات أخرى والعملاء

أخرى

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ - عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان:

٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	
(٥٦٠٨٣٨٩)	(٤٧٢٤٠٣٩٠)	- قروض و تسهيلات للعملاء
٩٢٥٠٠	(٣٦٦٠٠٠)	- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٥٥١٥٨٨٩)	(٤٧٦٠٦٣٩٠)	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣٢ - نصيب السهم في خسائر الفترة (الاساسي)

٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	
(٢٣٠٥٦٢٤)	(٧٧٠٢٧٥٢٨)	خسائر الفترة
٦٣٣٥٠١٣٩	٦٣٩٧٢٠٢٩	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية
(٠٠٠٤)	(١٠٢٠)	نصيب السهم في خسائر الفترة (الاساسي)

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

٣٣ - اسعار العائد المطبقة خلال الفترة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول والالتزامات ذات العائد ٦,٩٥ % ، ٦,٠٨ % على التوالي.

٣٤ - الموقف الضريبي

(أ) بنك بيربوس مصر

أولاً : ضريبة على أرباح الشركات الاعتبارية

- انتهت فترة الإعفاء الضريبي للبنك في ٣١ ديسمبر ١٩٨٥ وتمت التسوية حتى نهاية عام ١٩٩٨ ، وتم فحص السنوات من عام ١٩٩٩ حتى عام ٢٠٠٢ ومازالت في إطار اللجنة الداخلية وجاري التجهيز لفحص السنوات ٢٠٠٣ و ٢٠٠٤.
- ووفقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و لائحته التنفيذية والقرارات الضريبية المقدمة فإنه لا يستحق ضرائب عن السنوات من عام ٢٠٠٥ حتى نهاية عام ٢٠١٠.

ثانياً : ضريبة الأجرور والمرتببات

- تم فحص السنوات من بداية النشاط و حتى نهاية عام ٢٠٠٩ و تم عمل تسوية نهائية و سداد كافة المستحقات الضريبية بالرغم من وجود دعاوي قضائية عن سنتي ١٩٩٤ / ١٩٩٥ و التي صدر فيها حكم لصالح البنك و سيتم تنفيذ الحكم فور صدور الصيغة التنفيذية.
- كما يقوم البنك حالياً باستقطاع الضريبة المستحقة على العاملين و توريدها للمصلحة في المواعيد القانونية و جاري الانتهاء من تسوية عام ٢٠١٠.

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

ثالثا : ضريبة الدمغة

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

ب) بيريوس مصر لإدارة محافظ الأوراق المالية

الموقف الضريبي

أولا : الضريبة على أرباح شركات الأموال و القيم المنقولة و رسم التنمية:

- تم فحص السنوات من بداية التشغيل حتي ٣١ ديسمبر ٢٠٠٢ و وردت مطالبة من قبل مأمورية ضرائب الشركات المساهمة بنموذجي ١٨ ، ١٩ لتلك السنوات و قد تم الاعتراض و الطعن عليها في المواعيد القانونية و جاري نظرها أمام اللجنة الداخلية بالمأمورية.
- قدمت الشركة الإقرارات الضريبية عن السنوات ٢٠٠٣ ، ٢٠٠٤ في المواعيد القانونية المحددة و تم الفحص التقديري و جاري عمل لجنة داخلية لإعادة فحص السنوات بناء علي دفاتر و مستندات الشركة.
- تم تقديم الإقرار الضريبي للشركة عن الأعوام ٢٠٠٥ / ٢٠٠٩ طبقا لأحكام قانون الضرائب علي الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥.

ثانيا: ضريبة الأجور و المرتبات:

- تم فحص ضريبة المرتبات عن السنوات من بداية النشاط حتي ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ و تم التسوية و السداد.
- لم يتم الفحص الضريبي عن السنوات ٢٠٠٥ / ٢٠٠٨.

ثالثا : ضريبة الدمغة:

تم فحص ضريبة الدمغة عن السنوات حتي ٣٠ يونيو ٢٠٠٤ و وردت المطالبة و تم سداد الضريبة المستحقة طبقا لقرار اللجنة الداخلية. أما السنة من ١ ابريل ٢٠٠٤ و حتي ٢٠٠٨ فلم يتم فحصها من قبل مأمورية ضرائب الدمغة حتي تاريخه.

رابعا: ضريبة المبيعات:

نشاط الشركة غير خاضع للضريبة العامة علي المبيعات.

ج) بيريوس للاستشارات

الموقف الضريبي

ضريبة شركات أموال :

الشركة مسجلة بمصلحة الضرائب تحت رقم ملف ٥٧٢ / ١٥١٢ / ٥ و رقم تسجيل ٣٢٥ / ٥٠٥ / ٤٨٩ مأمورية ضرائب الشركات المساهمة بالقاهرة ، و تقوم الشركة بتقديم إقراراتها الضريبية بانتظام حتي إقرار العام المالي ٢٠٠٩.

ضريبة كسب العمل:

تقوم الشركة بسداد مبالغ تحت حساب ضريبة المرتبات و الأجور شهريا.

ضريبة الخصم و التحصيل:

تقوم الشركة بتقديم إقرارات الخصم و التحصيل تحت حساب الضريبة حتي نهاية العام المالي ٢٠١٠.

بنك بيرئوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

الموقف التاميني:

الشركة مسجلة بالهيئة القومية للتأمينات الاجتماعية تحت رقم منشأة ١٩٣٦٢٤٠ مكتب العجوزة ، و تقوم الشركة بسداد مستحقات الهيئة بانتظام حتي نهاية العام المالي ٢٠١٠.

و لم يتم الفحص الضريبي للشركة عن أي نوع من أنواع الضرائب منذ بداية النشاط و حتي تاريخ المركز المالي.

تنظيم الخدمات المتكاملة ضريبة أرباح شركات الأموال:

تقوم الشركة بتقديم الاقرارات في المواعيد القانونية و ذلك حتي إقرار عام ٢٠٠٩ ، كما تقوم بسداد الضريبة المستحقة من واقع الإقرارات المقدمة (إن وجدت) ، هذا و لم يتم فحص الشركة ضريبيا حتي تاريخه.

ضريبة كسب العمل:

تقوم الشركة بتقديم الإقرار الربع سنوي بانتظام في المواعيد القانونية و سداد الضريبة المستحقة من واقع الإقرار ، هذا و لم يتم فحص الشركة عن هذا الوعاء حتي تاريخه.

ضريبة المبيعات:

الشركة مسجلة لدي مصلحة الضرائب علي المبيعات و يتم توريد الإقرارات الشهرية إلي المأمورية المختصة بانتظام و سداد الضريبة المستحقة من واقع الإقرارات ، هذا و لم يتم فحص الشركة عن هذا الوعاء حتي تاريخه.

هـ) بيرئوس للاستثمار

الموقف الضريبي

ضريبة شركات الأموال:

تخضع الشركة لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ، و قد بدأت الشركة نشاطها اعتبارا من ٢٥ أكتوبر ٢٠٠٧ ، و قد تم تقديم الإقرار الضريبي عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ في الموعد المحدد قانونا لذلك.

و) بيرئوس للتأجير التمويلي

الموقف الضريبي:

الضريبة علي شركات الأموال:

تأسست الشركة في ٢٠٠٦/٨/٢١ و قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية من بداية النشاط في ذلك التاريخ و حتي ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ في المواعيد القانونية و ذلك طبقا لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و لائحته التنفيذية.

ضريبة كسب العمل:

لم يتم فحص الشركة منذ بدء النشاط و حتي تاريخه و تقوم الشركة بتوريد ضريبة كسب العمل بانتظام و في المواعيد القانونية.

ضريبة المبيعات:

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

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

ضريبة الخصم تحت حساب الضريبة:

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

ضريبة الدمغة:

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

٣٥ - ضرائب الدخل

٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	
١٠ ٥٥٩ ٤٦٤	١٤ ١٤٢ ٢٦٩	ضرائب حالية
٢٦٧ ٩٥١	(٢ ٦٠٦ ٠٥٨)	ضرائب مؤجلة
١٠ ٨٢٧ ٤١٥	١١ ٥٣٦ ٢١١	ضرائب دخل الفترة

٣٦ - التزامات مزايا التقاعد

تقوم المجموعة بتطبيق نظام وثيقة التأمين الخاص بالعمالين الذي يقوم بإدارته إحدى شركات التأمين، وهو يتضمن المعينين قبل ٢٠٠٥/١٢/٣١ وأيضا المعينين بعد ٢٠٠٦/٠١/٠١ بمزايا معينة لكل شريحة على حدة. ومن خلال الدراسة الاكتوارية المعدة سنويا يتم التأكد من سلامة الموقف المالي للوثيقة، والتي تؤكد ان كافة الاصول كافية لسداد كافة الالتزامات المحتملة.

٣٧ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة

يتبع البنك الشركة الأم بنك بيربوس اليونان التي تمتلك ٩٧,٥٦ % من الأسهم العادية، والآخرى نسبة ٢,٤٤ % مملوكة لمساهمين آخرين .

تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (المتعلقة في الشركة الأم) من خلال النشاط العادي للمجموعة ، ويتضمن ذلك القروض والودائع. وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة الأخرى في نهاية الفترة المالية فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	
٤٨ ١٠٦ ٣٨٣	٩٣ ٤٣٨ ٤٧٦	أرصدة لدى البنوك
١٨ ٥١٤ ٥٤١	٣ ٦٨٤ ٨٠٨	أرصدة مستحقة للبنوك
١ ٣٤٩ ١٥١	٤٧ ٢٧٣	الفوائد المدفوعة
٤٦٣ ٤٠٦	٩٥ ٢٠٣	الفوائد المقبوضة

(ج) ما تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة

(بالآف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	
٤ ٧٠٩	٢ ٦٦٨	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
٤ ٧٠٩	٢ ٦٦٨	

بنك بيرئوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٨ - صندوق استثمار بنك بيرئوس - مصر - ذو العائد الدوري التراكمي :

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

وقد قام البنك بشراء عدد ٥٠ ألف وثيقة بمبلغ ٥ مليون جنيه ، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فسي تاريخ المركز المالي ٩٢،٦٨ جنيه كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٥٠ ألف وثيقة.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك بيرئوس - مصر على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٩١،٨٤٧ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

- صندوق استثمار بنك بيرئوس مصر - ذو التوزيع الدوري التراكمي :

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة فينكس كاتو لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٤٠٠ مليون وثيقة بقيمة اسمية للوثيقة قدرها ١٠ جنيه مصري.

وقد قام البنك بشراء عدد ٢٥٠٠ ألف وثيقة بمبلغ ٢٥ مليون جنيه ، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ١١،٦٦٦ جنيه مصري.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك بيرئوس - مصر على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٢٦٨،٤٧٩ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

٣٩ - الشركات التابعة

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

نسبة المساهمة %

مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة	
شركة بيرئوس - مصر للتأجير التمويلي	٩٩,٩٥٤%
شركة بيرئوس - مصر للاستثمار	٩٩,٩٣٩%
شركة بيرئوس - مصر للسمسة	٩٩,٧٨٣%
شركة نظم التخزين المتكاملة	٩٨,٨٨٢%
شركة بيرئوس للاستشارات التأمينية - مصر	٩٧,٩٦٤%
شركة فينكس كاتو لإدارة صناديق الاستثمار	٩٨,٩٨١%