

بنك بيريوس - مصر وشركائه التابعة  
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المجمعة عن الفترة  
المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١  
و تقرير الفحص المحدود عليها

صفحة	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
٦-٨٠	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 ٣١ مارس ٢٠١١ وكذا قوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المجمعة المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتنصر 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. ويقبل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تؤكد درابنتنا 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 ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي للبنك في ٣١ مارس ٢٠١١ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية.

#### أمور هامة أخرى

مع عدم اعتبار ذلك تحفظاً، فقد تم الدعوة الى الجمعية العامة العادية للبنك في ٨ يونيو ٢٠١١ لاعتماد القوائم المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

#### مراقبا الحسابات

حازم سعيد صالح  
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية  
زميل جمعية الضرائب المصرية  
MAZARS مصطفى شوقي

باسمة عزت سمرة  
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية  
زميل جمعية الضرائب المصرية  
منصور وشركاهم برايس وترهاوس كوبرز

منصور وشركاهم برايس وترهاوس كوبرز

القاهرة في: ٣٠ مايو ٢٠١١

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
قائمة المركز المالي المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

٢٠١٠ ديسمبر ٣١	٢٠١١ مارس ٣١	ايضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصري)
			<b>الأصول</b>
٧٢٧ ٢٦٧ ٤٢٤	٩٨٣ ٦٦٤ ٠٢٧	(٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
٥ ٥٠٦ ٨٥٤ ١٥٨	٢ ٨٢٧ ٢٧٠ ٣٩٩	(٦)	أرصدة لدى البنوك
٥٨٤ ٤٠٩	٨٦٥ ٣٥٠ ٣٩٨	(٧)	أذون خزائنة
١٦ ٨٣٠ ٦٠٠	١٧ ١٥٧ ٩٠٠	(٨)	أصول مالية بغرض المتاجرة
٣ ٨٩٠ ٧٦٢ ٢٧٤	٣ ٥٧٩ ١٧٥ ١٠٤	(٩)	قروض وتسهيلات العملاء
			<b>إستثمارات مالية:</b>
			متاحة للبيع
٣٣٥ ٨٨٩ ٧١٧	٤٧٦ ٥٢٨ ٣٦١	(١٠)	محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٢٧ ١٥١ ٢٧٥	١١٤ ٢٢٠ ٥٠٠	(١٠)	إستثمارات في شركات شقيقة
٩ ٨٠٤ ٦٤٨	٩ ٨٣٤ ٧٣٥	(١١)	أصول غير ملموسة
٨١ ٧٥٢ ٤٠٠	٧٩ ٦٨٦ ٠٠٨	(١٢)	أصول أخرى
١٤٩ ٨٤٨ ٥٥٣	١٤٢ ٥٢٣ ٧٠٩	(١٣)	الإصول الثابتة
٦٠٧ ٣١٢ ٤٢٥	٦٣٥ ٨٤٧ ٦١٥	(١٤)	إجمالي الأصول
<b>١١ ٤٦٤ ٠٥٨ ٩٨٣</b>	<b>٩ ٧٦١ ٣٦٨ ٧٥٦</b>		
			<b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>
			<b>الالتزامات</b>
٦٥ ٩٥٤ ٦٣٠	٧٥ ٧٥٦ ٠٥٤	(١٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٠ ٢٤٤ ١٠٣ ٦٧٩	٨ ٥٢٦ ٨٧١ ٥٤٣	(١٦)	ودائع العملاء
١٤١ ٤٠٣ ١٨٢	١٥٢ ٣٦٠ ٣٥٣	(١٧)	التزامات أخرى
٣٣ ٧١١ ٠٩٨	٣٥ ٤١٩ ٠٥٣	(١٨)	مخصصات أخرى
١٣٦ ٤٢٨ ٥٦٥	١٢٦ ٠٩١ ٤٩٤	(١٩)	قروض لأجل
٤ ٤٧٨ ٩٤٥	٣ ٠٦٨ ٠٩٢	(٢٠)	التزامات ضريبية مزجلة
<b>١٠ ٦٢٦ ٠٨٠ ٠٩٩</b>	<b>٨ ٩١٩ ٥٦٦ ٥٨٩</b>		إجمالي الالتزامات
			<b>حقوق الملكية</b>
٩٧٨ ٠٧٤ ٨٤٥	١ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(٢١)	رأس المال المصدر والمدفوع
٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠	٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠	(٢١)	منفوعات تحت حساب زيادة رأس المال
١٥٦ ٤٣٦ ٣٣٩	١٤٥ ٤٥٨ ٨٨٧		إحتياطيات
(٥٣٥ ٠٠٢ ٧٩٠)	(٥٤٢ ١٢٦ ٢٩٦)		خسائر مرحلة
<b>٨٣٧ ٩٣٢ ٣٩٤</b>	<b>٨٤١ ٧٥٦ ٥٩١</b>		
٤٦ ٤٩٠	٤٥ ٥٧٦	(٢٣)	حقوق الأقلية ( من ليست لهم حق السيطرة)
<b>٨٣٧ ٩٧٨ ٨٨٤</b>	<b>٨٤١ ٨٠٢ ١٦٧</b>		إجمالي حقوق الملكية
<b>١١ ٤٦٤ ٠٥٨ ٩٨٣</b>	<b>٩ ٧٦١ ٣٦٨ ٧٥٦</b>		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٦ إلى صفحة ٨٠ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

  
نيرة أمين

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

  
أشرف فؤاد

المدير العام ورئيس القطاع المالي

- تقرير الفحص المحدود مرفق.

بنك بيربوس - مصر و شركاتها التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
قائمة الدخل المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

٢٠١٠ مارس ٣١	٢٠١١ مارس ٣١	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصري)
٢٢٧ ١٢٠ ٣٤٦	٢١٠ ٦٧٢ ٠٢٥		عائد القروض والإيرادات المشابهة
( ١٣٠ ٥١٤ ٥٥٢ )	( ١٣١ ٨٠٨ ٠١٠ )		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٩٦ ٦٠٥ ٧٩٤	٧٨ ٨٦٤ ٠١٥	(٢٥)	صافي الدخل من العائد
٢٣ ٧١٢ ٤٢٠	١٨ ٧٩٥ ٨٠٢		إيرادات الأتعاب والعمولات
( ١٩١ ٢٥٣ )	( ٢٠٩ ٠١٧ )		مصروفات الأتعاب والعمولات
٢٣ ٥٢١ ١٦٧	١٨ ٥٨٦ ٧٨٥	(٢٦)	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢ ٩٥٩ ٦٤١	-	(٢٧)	توزيعات أرباح
٣ ٠٩٢ ٦٢٢	١٢ ٢١٨ ٦٢٩	(٢٨)	صافي دخل المتاجرة
٣ ٣٤٨ ٩٤١	٢١٧ ٧١٨	(١٠)	ارباح بيع إستثمارات مالية
( ١٣ ٧٥٠ ١٧٥ )	( ٢٢ ٥١٠ ٩٧٧ )	(٣١)	عبء الإضمحلال عن خسائر الإنتمان
( ١٢٤ ٦٢٩ ١١٩ )	( ١١١ ٠٧٥ ٧٨٧ )	(٢٩)	مصروفات إدارية
( ٣ ٩٩٦ ٦٥٥ )	٦ ٦٥٠ ٠٧٢	(٣٠)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٤٩٥ ٩٥٥	٣٠ ٠٨٧		نصيب المجموعة في نتائج الشركات الشقيقة
( ١٢ ٣٥١ ٨٢٩ )	( ١٧ ٠١٩ ٤٥٨ )		الخسائر قبل ضرائب الدخل
( ٥ ٩٠١ ٧٧٩ )	( ٣ ٩١٠ ٢١١ )	(٣٥)	مصروفات ضرائب الدخل
( ١٨ ٢٥٣ ٦٠٨ )	( ٢٠ ٩٢٩ ٦٦٩ )		خسائر الفترة بعد ضرائب الدخل
( ١٢ ٩٩١ )	( ٢ ٠١٦ )		نصيب حقوق الأقلية في خسائر الشركات التابعة
( ١٨ ٢٦٦ ٥٩٩ )	( ٢٠ ٩٣١ ٦٨٥ )		صافي خسائر الفترة بعد حقوق الأقلية
( ٠ ٢٩ )	( ٠ ٣٣ )	(٣٢)	نصيب السهم من حصة المساهمين في خسائر الفترة بعد حقوق الأقلية

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٦ إلى صفحة ٨٠ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

بنك بيريوس - مصر وشركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

٢٠١٠ مارس ٣١	٢٠١١ مارس ٣١	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنينة مصري)
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
(١٢٣٥١٨٢٩)	(١٧٠١٩٤٥٨)		خسائر الفترة قبل ضرب الدخل
			<b>تعديلات لتسوية صافي الخسائر مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
٧٠٤٠٣٣٤٢	٥٧٨١٨٠٩٢		إهلاك واستهلاك
١٣٧٥٠١٧٥	٢٢٥١٠٩٧٧		عبء اضمحلال خسائر الائتمان
٢٤٥٠٧٩٣	١٤٦٣١٩٦		عبء المخصصات أخرى
(٣٣٤٨٩٤١)	(٢١٧٧١٨)		أرباح بيع استثمارات مالية
(٢٩٥٩٦٤١)	-		توزيعات أرباح
(٤٩٧٢٧)	٢٤٤٧٥٩		فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٥١٩٤)	(١٨٨٣٦٦٧)		أرباح بيع أصول ثابتة
(٢١٣١٤)	٦٧٩٢٩٥		استهلاك علاوة / خصم الإصدار
(١٠٥٤٣١٣)	-		المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصصات القروض
٦٦٨١٣٣٥١	٦٣٥٩٥٤٧٦		أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل
			<b>صافي النقص (الزيادة) في الأصول</b>
(٢١٨٧٧٩٩٨٥)	٢٧١٧٥١٤١١٠		أرصدة لدى البنوك
٨٨٨٦٩٤٠٢٩	(٢١١٠٨٠٨٠١)		أرصدة لدى البنك في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٦٦٦٧٠٢٨٤٨	(٦٥٩٧٦٥٩٨٩)		أذون خزائنة
(٣٣٦٩١٢)	(٣٢٧٣٠٠)		أصول بغرض المتاجرة
٣٢٠٩١٦٦٥	٢٨٧٢٦١٧٤٧		قروض وتسهيلات العملاء
(٣٠٠٥٦٧٥)	٧٢٨٨٨٤٤		أصول أخرى
			<b>صافي الزيادة (النقص) في الالتزامات</b>
(٨٢٠١٤٧٢٢)	٩٨٠١٤٢٤		أرصدة مستحقة للبنوك
٩٥٧٤٣٦٩٨٩	(١٧١٧٢٣٢١٣٦)		ودائع العملاء
(١٣٥٤٢٨٢٨)	٩٤١٨٠٦٩		الالتزامات أخرى
(٥٩٥٢٧٠٥)	(١٥٣٩١٣٣)		ضرائب الدخل المسددة
٦٠٧٩٣٠٩٩٥	٥٠٤٩٣٤٣٤١		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>
(٢٣٩٧٦١٦١)	(١١٢٩٨٨٠٥١)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
(١٥٧٨١٣٦)	(٩٩١٢٩٠)		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٣٨٨١٣٤	١٣٤٧٧٢٢٢		متحصلات من بيع أصول ثابتة
(٣٤٩٨٨٤)	(١٣٠٦٥٨٨٧٧)		مدفوعات في شراء استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
٢٩٥٩٦٤١	-		توزيعات أرباح
(١٦٨٥٦٠٩٥)	٢٨١٣٥٣٩٦		تسويات عقود تاجير نموي
(٣٩٤١٤٥٠١)	(٢٠٣٠٢٥١٠٠)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
(٢٦٧٧٣٩٨٣)	٢٦٧٧٣٩٨٣		بيع (شراء) أسهم خزائنة
(١٥٢٢٤٧٠٦)	(١٠٣٣٧٠٧١)		قروض لأجل
(٤١٩٩٨٩٨٩)	١٦٤٣٦٩١٢		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٥٢٦٥١٩٨٠٥	٣١٨٣٤٦١٥٣		صافي النقص في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٤٦٦٣٨٢١٥٨	٢٠٢٨٢٧١٦٠		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٩٩٢٩٠١٩٦٣	٥٢١٢١٣٣١٣		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-
٣٦٧٩٥٤٣٩٧	٩٨٣٦٦٤٠٢٧		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
٣٥٣١٤٨٣٢٥	٢٨٣٧٣٧٠٣٩٩		أرصدة لدى البنوك
(١٨٣٥٢٨٨٣٤)	٨٩٥٣٥٠٣٩٨		أذون خزائنة
١٣٤٧٥٥٦٤٦١	(٨٥٠٢٢٩٩٣٥)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(٣٤٣١٧٤١٥٩٥)	(٢٦٨٤٥٩١١٧٨)		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
(٦٤٠١٨٦٧٩١)	(٦٦٠٣٥٠٣٩٨)		أذون خزائنة ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
٩٩٢٤٠١٩٦٣	٥٢١٢١٣٣١٣	(٢٢)	إجمالي النقدية وما في حكمها

الإيضاحات المرفقة من صفحة ٦ إلى صفحة ٨٠ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2011

الإجمالي	حقوق الأفضلية	حقوق حافلي المساهمين	حساب مرحلة	احتياط مخاطر عمومية	القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتداولة	الاحتياط الضام	الاحتياط الرأسمالي	الاحتياط القانوني	مخفوعات تحت استئجار زائدة لرصيد المصارف	رصيد المصارف	الميزان
811,080,281	130,561	81,044,350	(287,828,871)	3,056,812	842,0179	30,346,050	217,400	13,031,160	-	1,000,000,000	الرصيد في 1 يناير 2010
29,378	-	29,378	-	-	29,378	-	-	1,166,110	-	-	مساوى التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتداولة للبيع بعد خصم المصارف
(26,773,983)	-	(26,773,983)	-	-	-	-	-	(4,668,818)	-	(21,105,165)	شراء اسهم خزانه
(18,253,608)	-	(18,253,608)	(18,702,608)	-	-	-	-	-	-	-	حساب الخلف
(1,242,606)	-	(1,242,606)	(1,712,989)	-	-	-	-	-	-	-	المحول من الحساب المرصود الي مخاطر بنكية
(22,987)	(22,987)	(22,987)	(124,606)	-	-	-	-	-	-	-	تتمثل الاطفية بزيادة تصيب حقوق الاطفية في حساب الشركات التابعة عن حقوق ملكيتهم حقوق الاطفية
738,664,320	67,574	738,696,894	(366,812,376)	61,280,801	11,223,887	30,346,050	217,400	13,031,160	0,817,782	978,076,820	الرصيد في 31 مارس 2010
827,878,884	47,480	827,926,364	(530,027,940)	61,121,628	10,228,977	30,346,050	217,400	13,031,160	1,137,794	978,076,820	الرصيد في 1 يناير 2011
22,738,488	-	22,738,488	-	-	-	-	-	4,643,244	-	21,095,244	بيع اسهم خزانه
(2,010,371)	-	(2,010,371)	-	-	(2,010,371)	-	-	-	-	-	مساوى التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتداولة للبيع بعد المصارف
(2,092,680)	-	(2,092,680)	(2,092,680)	-	-	-	-	-	-	-	حساب الخلف
844	-	844	844	(12,989,670)	-	-	-	-	-	-	المحول من الحساب المرصود الي مخاطر بنكية
(844)	(844)	(844)	844	-	-	-	-	-	-	-	زيادة من محل الاطفية بزيادة تصيب حقوق الاطفية في حساب الشركات التابعة عن حقوق ملكيتهم حقوق الاطفية
861,802,667	20,000	861,822,667	(542,193,285)	77,212,942	8,217,926	30,346,050	217,400	13,031,160	1,087,178	1,000,000,000	الرصيد في 31 مارس 2011

- الإيضاحات المرتبطة من صفحة 6 إلى صفحة 8 - تشمل جزاء امتعا للقوائم المالية.

بنك بيريوس - مصر و شركائه التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١ - معلومات عامة

يقدم بنك بيريوس - مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال مركزه الرئيسي بمدينة القاهرة وعدد 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 بيريوس اليوناني يمتلك حصة قدرها ٨٧,٩٧% من رأس مال البنك (زادت فيما بعد لتصبح حالياً ٩٥,٣٧% بعد أخر زيادة لرأس المال إلى ١٠٠٠ مليون جنيه مصري)، ومن ثم فقد تغير اسم البنك ليصبح بنك بيريوس - 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 بيريوس 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 اكتوبر - مبنى رقم - B٢٢٧ - B٢٢٨ - ١٢٥٧٧ - مصر.

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

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

بنك بيربوس - مصر و شركائه التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 ادارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، المتفقة مع المعايير المشار اليها ، و علي اساس التكلفة التاريخية معدلة باعادة تقييم الأصول و الالتزامات المالية بغرض المتاجرة و الاصول و الالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر و الاستثمارات المالية المتاحة للبيع و جميع المشتقات المالية.

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة للبنك وشركائه التابعة طبقا لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة لمعايير المحاسبة المصرية. وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعا كليا في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي يمتلك البنك فيها ، بصورة مباشرة أو غير مباشرة ، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويتم عرض الاستثمارات في شركات شقيقة في القوائم المالية المجمعة للمجموعة ومعالجتها 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 باعادة 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 ٣١ مارس ٢٠١١  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه 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 لبنود 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 التغيير في حقوق الملكية أثر تغيير 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 المنكبة أو المقبولة في تاريخ التبادل ، مضافاً إليها أية تكاليف تُعزى مباشرة لعملية الاقتناء. ويتم قياس الأصول المكتتة 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 المكتتة القابلة للتحديد على أنها شهرة . وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لصافي الأصول المكتتة القابلة للتحديد للشركة المكتتة ، 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 ٣١ مارس 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 أرباحا مستقبلا 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 نفوذا مؤثرا عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة ، وعادة يكون للمجموعة حصة ملكية من ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت. تثبت الاستثمارات في الشركات الشقيقة أولا بالتكلفة ويتم المحاسبة عنها لاحقا لتاريخ الاعتراف الأولي بطريقة حقوق الملكية. وتتضمن استثمارات المجموعة في الشركات الشقيقة الشهرة (ناقصا 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 دليلا على اضمحلال قيمة الأصل المتبادل. وتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات الشقيقة كلما كان ذلك ضروريا بحيث يتم ضمان تطبيق سياسات موحدة للمجموعة.
- ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تغيرات هيكل ملكية الشركات الشقيقة.

### ٢-٣ التَقَارِيرُ الْفُطَاعِيَّة

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 ٣١ مارس ٢٠١١  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

## ٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

### ٤-٢ ترجمة العملات الأجنبية

#### عملة التعامل والعرض

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

#### المعاملات والارصدة بالعملات الأجنبية

- تمسك حسابات المجموعة بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال 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 للاداء و فروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية و فروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، و يتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والاييرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات ( مصروفات) تشغيل أخرى ، و يتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة ( احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية متاحة للبيع ).
- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح و الخسائر الناتجة عن تغيير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر ، ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

### ٥-٢ أنون الخزائنة

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

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 المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

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

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 المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المالية المحفوظ 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 المحفوظ 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 المحفوظ 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 .

ويُتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :-

- يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي تلتزم فيها المجموعة بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، والاستثمارات المالية المحفوظ 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 التعاقدية 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 وبالتكلفة المُستهلكة للقروض والمديونيات والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في السنة التي تحدث فيها ، بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع ، وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته ، عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر 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 أي اضمحلال في القيمة .

٢-٦-٥ إعادة التوبيب

- يمكن للمجموعة أن تقوم بإعادة توبيب 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 توبيب 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 توبيب 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 التوبيب النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الأصول المالية في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق.
- يتم إجراء إعادة التوبيب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التوبيب، وتصبح القيمة العادلة هي التكلفة أو التكلفة المستهلكة حسب الأحوال ولا يتم بعد إعادة التوبيب 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 ٣١ مارس 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 بالتغيير في تقدير التدفقات النقدية وذلك بأثر مستقبلي. ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر تم الاعتراف بها سابقاً 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 أو الخسائر المتراكمة ضمن حقوق الملكية على مدار العمر المتبقي للاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي. ويتم استهلاك أى فرق بين القيمة على أساس التكلفة المُستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي. وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.

٢- في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر. وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.

- إذا 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 مُشار إليه وقامت المجموعة في تاريخ لاحق بزيادة تقديراتها للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغيير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترى للأصل في تاريخ التغيير في التقدير.

## ٧-٢ المقاصة بين الأدوات المالية

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

#### ٨-٢ أدوات المشتقات المالية

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

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

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

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

ويتم الاعتراف في حقوق الملكية بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات التدفقات النقدية. ويتم الاعتراف على الفور بالأرباح والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الدخل ضمن بند "صافي دخل المتاجرة". ويتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل في نفس الفترات التي يكون للبند المغطى تأثير على الأرباح أو الخسائر. وتؤخذ الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات إلى "صافي دخل المتاجرة". وعندما تستحق أو تُباع أداة تغطية أو إذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، تبقى الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية، ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما يتم الاعتراف أخيراً بالمعاملة المتنبأ بها. أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها، عندما 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 ٣١ مارس 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 الأدوات المالية التي تُحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المُستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي ، 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 يُنوع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُهمش قبل الجدولة الذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

### ٢-١٠ إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد ببند (٢-٩) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

## 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 تعويضا 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 المستهلكة

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

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

- قيام المجموعة لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية المقترض 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 حده إذا كان ذو أهمية منفرداً ، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة، وفي هذا المجال يُراعى ما يلي:

- إذا 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 تقييمها 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 المحفوظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير ، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل. وللأغراض العملية، قد 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 بيريويس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 تجريها 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 تتوافر في السنة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً.

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

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

## ٢-١٢-٢ 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 المبوبة ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع أو استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، وفي حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع، يُؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية ، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل..

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

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١  
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

## ٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

### ٢ - ١٣ الاصول غير الملموسة

#### أ- الشهرة

- ١ - تتمثل الشهرة في قيمة زيادة تكلفة اقتناء مساهمات في شركات تابعة أو شقيقة عن القيمة العادلة لحصة المجموعة في صافي أصول الشركة المقتناة في تاريخ الاقتناء. تدرج الشهرة الناتجة عن اقتناء شركات تابعة ضمن الأصول غير الملموسة، بينما تدرج الشهرة الناتجة عن اقتناء استثمارات في شركات شقيقة ضمن استثمارات في شركات شقيقة.
- ٢ - 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 المتوقع استردادها. ويتم تحميل أى خسائر نتيجة اضمحلال قيمة الشهرة على قائمة الدخل ولا يمكن ردها لاحقاً.
- ٣ - تتضمن الأرباح أو الخسائر الناتجة من استبعاد الاستثمارات في شركات تابعة أو شقيقة القيمة الدفترية للشهرة المرتبطة بهذا الاستثمار.
- ٤ - 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 الآلي

- ١ - يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها، ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة 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.
- ٢ - يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها ، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية.
- ٣ - يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاث سنوات، ويتم استهلاك النظام الحاسب الآلي الجديد على عشر سنوات.

### ٢-١٤ الأصول الثابتة

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

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

بنك بيربوس - مصر و شركائه التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١  
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

## ٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

-	المباني	من ٢,٥% إلى ١٤,٣%
-	تحسينات على أصول	٢٠%
-	الات 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 تغييرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية.

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

### 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 بصافي القيمة الدفترية لتلك الأصول أو القيمة الاستبدالية أيهما أقل وتثبت ببند أصول ثابتة بغرض التأجير بأصول الميزانية.

## ١٥-٢ مزايا العاملين

### نظم الاشتراك المحدد

هي لوائح معاشات تقوم المجموعة بموجبها 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.

## 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 وكالتزامات 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 الإقتراض

يتم الاعتراف بالقروض التي تحصل عليها المجموعة أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض . ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المستهلكة ، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفارق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الإقتراض 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 بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 خصماً على حقوق الملكية في السنة التي تُقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون.

#### ٢-١٩ 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 إلي حقوق الملكية.

#### ٢-٢٠ التاجير

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

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

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

#### ٢-٢١ النقدية وما في حكمها

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

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 لالتزامات 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 المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الالتزام - دون تأثره بمعدل الضرائب السارى - 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 تويبب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغييرات في العرض المستخدم في الفترة الحالية.

## ٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

### ٣-١ الأدوات المالية

أ - تتمثل الأدوات المالية للمجموعة في الأصول والالتزامات المالية ، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والاستثمارات المالية والقروض للعملاء والبنوك، وتتضمن الالتزامات المالية ودائع العملاء والمستحق للبنوك كما تتضمن الأدوات المالية الحقوق والتعهدات المدرجة ضمن بند التزامات عرضية 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 بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 تولى إدارة المجموعة أولوية قصوى لتحقيق هذا الهدف من خلال وجود وتطبيق إطار عمل فعال لإدارة المخاطر والعمل على تحسينه باستمرار للحد من الآثار السلبية المحتملة على النتائج المالية للمجموعة (ربحية المجموعة) .

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

تم وضع كلاً 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 كلاً " لجنة إدارة المخاطر " ( المنبثقة من مجلس الإدارة ) والإدارة العليا و وكذا مسؤولي وحدات نشاط المجموعة ( داخليا ) بالإضافة إلى قطاع إدارة المخاطر بمجموعة بنك بيريوس باليونان (خارجياً). هذا وتقوم المجموعة حالياً بتطبيق نظام حاسب آلي جديد إلى جانب عدة نظم فرعية لتسهيل عملياته المصرفية لخدمة عملاءه ، ويهدف 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 ٣١ مارس 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 سنويا.

- 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 (وفقا 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 لتلافيا لتركز المخاطر.

#### قياس مخاطر الائتمان :-

يمثل قياس المخاطر الائتمانية أولوية قصوى لإطار عمل إدارة المخاطر بالمجموعة ، وحاليا يتم تطبيق نظام حاسب آلي 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 ليا ، و تحديد احتمالية الاسترداد المتوقعة من العميل (المدين ) في حالة تعثره/إخفاقه في سداد التزاماته المستحقة والتي تعتمد بشكل أساسي على الضمانات القائمة أو المقدمة من العميل، ورصيد إجمالي قيمة التعرض للمخاطر الائتمانية.

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

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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- وصغيرة الحجم ) والذي يعتمد على نوع العمليات وحجم الشركة ، وتقوم المجموعة باستخدام نظام التصنيف الائتماني الداخلي (Moody's Risk Advisory)MRA لتقييم و تصنيف العملاء (وفقاً لمستويات المخاطر المرتبطة بالمدين) حيث يتم تصنيف المقترضين بمحفظة قروض الشركات وفقاً لنظام (MRA) إلى ١٤ مستوى من المخاطر الائتمانية والتي تتوافق مع مستويات مختلفة من المخاطر وترتبط بمعدلات مختلفة من احتمالية الاخفاق ، من ناحية أخرى فإنه يتم استخدام نموذج تصنيف مخاطر الائتمان للعميل ( ORR) وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري لتحديد الجدارة الائتمانية لكل عميل ، وكلا من النموذجين يتم استخدامه لتقييم وتصنيف المحفظة الائتمانية للعملاء ( للشركات ) لتتوافق مع المتطلبات الرقابية لكلا (Basel II) والبنك المركزي المصري مما يتيح تحديد المخصص اللازم تكويته 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)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ .  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

### ٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

- 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، فانه 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.

### 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) .
- الرهن العقاري .
- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .

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

وغالبا ما يكون التمويل على المدى الأطول والاقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى يسعى المجموعة للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضحلال لاحد القروض والتسهيلات .

بنك بيريويس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١  
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك)

### ٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

#### الارتباطات المتعلقة بمنح ائتمان :-

وتمثل الجزء غير المستخدم من الحدود المصرح بها لمنح القروض او خطابات الضمانات المالية Guarantees & Standby letter of credit وفتح الاعتمادات المستندية والتجارية Documentary and Commercial letter of credit، وتعرض المجموعة لخسارة محتملة بمبلغ يساوي اجمالي الارتباطات غير المستخدمة، الا ان مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظرا لان اغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة وتراقب المجموعة المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث ان الارتباطات طويلة الاجل عادة تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الاجل .

#### سياسات الاضمحلال و المخصصات :-

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٣١ مارس ٢٠١١

تقييم المجموعة	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %
١. ديون جيدة	٦٦%	٢%	٦١%	٢%
٢. المتابعة العادية	١١%	٢%	١٥%	٢%
٣. المتابعة الخاصة	٧%	١٢%	٦%	١٤%
٤. ديون غير منتظمة	١٦%	٨٤%	١٨%	٨٢%
	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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/تسييلها) 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 المحسوبة على أصل القرض. تُقدر خسائر الاضمحلال التي يتم تقييمها/اختبارها على أساس فردي ، 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 وفقاً للاتي:

- 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 ، وفقاً للشروط التعاقدية للأصول المالية تحت التقييم .

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

### ٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

#### حساب المخصصات :-

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

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 اخذ الضمانات (داخل الميزانية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
٥٨٤,٤٠٩	٨٩٥,٣٥٠,٣٩٨	أدوات الخزائنة
٦٣٩,١٤٩,١٣٤	٨٥٠,٢٢٩,٩٣٥	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٥,٥٠٦,٨٥٤,١٥٨	٢,٨٣٧,٣٧٠,٣٩٩	أرصدة لدى البنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
٧١١,٧٧٢,٩٣٣	٦٤٠,٣٨٤,٠٧٦	- قروض شخصية
١٤٣,٦٦٤,٦٢٦	١٣٩,٦٠٤,٦٠٣	- بطاقات ائتمان
٩٨,٩٨٥,٢٤٤	٩٧,٣٢٢,٢٧٦	- حسابات جارية مدينة
٣٠,١٠٣,٨٩٦	٢٨,٩٣٣,٨١٣	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
١,٥١١,١٦٧,٥٠٠	١,٣٤٤,٠٣٤,٣٣٧	- حسابات جارية مدينة
١,٠٩٣,٣٢٣,٣٩٧	١,١٨٩,٦١٧,٨٩٦	- قروض مباشرة
٨٩٣,٠٤٩,٩١٣	٧٥٣,١٨٦,٨٥٥	- قروض مشتركة
٣١٥,١٣٩,٢١٥	٤٣٩,٢٨١,١١٣	إستثمارات مالية في أدوات دين
٦٧,٥٨٩,٠٤٤	٥٦,٤١٠,٨٠٣	أصول أخرى
١١,٠١١,٣٨٣,٤٦٩	٩,٢٧١,٧٢٦,٥٠٤	الإجمالي

البنود المعرضة لخطر الائتمان بدون اخذ الضمانات (خارج الميزانية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
١ ٢٠٨ ٨٠٠ ٨٨٠	١,١٦٢,٠٩٤,٠٠٢	ارتباطات عن قروض و التزامات اخرى غير قابلة للإلغاء
٤٦ ١٢٠ ٠٠٠	١٧,٩٩٢,٠٠٠	متعلقة بالائتمان
٨٧٩ ١٣٤ ٠٠٠	٩٠٩,٥١٤,٠٠٠	الأوراق المقبولة
١٢٣ ١٣٢ ٠٠٠	١٦٥,٥٧٨,٠٠٠	خطابات ضمان
٢ ٢٥٧ ١٨٦ ٨٨٠	٢,٢٥٥,١٧٨,٠٠٢	اعتمادات مستندية استيراد



بنك بيربوس - مصر وشركائه التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتضمنة للقران المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١  
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

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

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

٣١ مارس ٢٠١١

إرصدة لدى البنوك	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	مؤسسسات					التقييم	
		قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية		
٢,٨٣٧,٣٧,٠٣٩٩	١,٧٤٨,٩٧٩,٦٨١	٤١٩,٩٣٨,١١٥	٣٥٦,٥٣١,٢٦٩	٣٩,٠٢٣,٥٨٧	١٥,٤٥١,٦٠٥	٣٩٨,٨٤٣,٥١٦	٩٧,٣٢٢,٢٧٦	جيدة
-	٣٨٨,١٤٣,٤٥١	٣٠٧,٩٣٩,٠١٧	٣٤٦,٣٤٩,٠٢	٤٥١,٠٠٤,٨٢	-	-	-	المتأينة العادية
-	١,٧٢,٩٠٢,٢٢٤	-	١,٠٧٠,٧٠,٨٣	٢,١٤١	-	-	-	المتأينة الخاصة
٢,٨٣٧,٣٧,٠٣٩٩	٢,٢٤٤,٣٣٢,٣٥١	٧٢٧,٨٧٧,١٧٢	٤٩٨,٣٤٢,٢٥٤	٤٣٨,٨٣٨,٤١٠	١٥,٤٥١,٦٠٥	٣٩٨,٨٤٣,٥١٦	٩٧,٣٢٢,٢٧٦	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

إرصدة لدى البنوك	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	مؤسسسات					التقييم	
		قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية		
٥,٥٠٦,٨٥٤,١٥٨	٢,٤٢٣,٥٦٧,٥٣٦	٧٠٣,٤١٧,٣٧٠	٣٥٨,٤٠٦,٤٢٣	٦٨٦,٥٧٤,٤١٩	٢١٤٣,٣٤٠,٣	٤٧٤,٤٢٢,٩٩١	٩٨,٩٨٥,٢٤٥	١. جيدة
-	٢٣٧,٦٣٩,٩٣٢	١٦٤,٧٩٩,٧٣٦	٣٩,٦٠٢,٥٨١	٢٣٤,٣٧٦,٦١٥	-	-	-	٢. المتأينة العادية
-	١١٨,٩٢٢,٨٦٠	-	١١٢,٨٣٧,٤٠١	٥٠,٨٥,٤٥٩	-	-	-	٣. المتأينة الخاصة
٥,٥٠٦,٨٥٤,١٥٨	٢,٧٨٠,١٣٠,٣٢٨	٨٦٨,٢١٧,١٠٦	٥١١,٨٤٦,٤٠٥	٧٦٤,٨٩٧,٤٩٣	٢١,٣٠٣,٤٠٣	٤٧٤,٤٢٢,٩٩١	٩٨,٩٨٥,٢٤٥	الإجمالي

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

(ب) قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

مؤسسسات		أفراد		أفراد		أفراد		٣١ مارس ٢٠١١	
الإجمالي	إجمالي مؤسسات	إجمالي أفراد	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	إجمالي أفراد	قروض عقارية	حسابات جارية وقروض شخصية	بطاقات ائتمان	متأخرات حتى ٣٠ يوما
٥٩٥,١٠٠,٧٠٣	٥٢٣,٤٣٢,٩٣٨	١٥٢,٨٢,٠٨٣٧	٣٧٠,٦١٦,١٠١	٤٨,٥٨٦,٤٢١	٤٥١,٠٠٩	٥٢,٤٤٧,٣٨٩	١٨,٧٦٩,٢٨٧	٦,٣٧١,٢٥٣	٦٠,٩٠٠
٣٠٧,٦١١,٥٢٥	٢٥٩,٠٢٥,١٠٤	٢٢٨,٢٢٨,٨٩٤	٣٠,٧٩٦,٢١٠	٢٠,٧٥٠,٧٣٣	١٢,٥٢٩,٧٣٣	٢٩,٦٤٥,٤٣٥	٦,٣٧١,٢٥٣	٣,٨٨٦,٠٠٤	٦٠,٩٠٠
١٣,٠٤٠,٩١٧٤	١٠,٩٠٧,٣٤٤٨	٤٣,٥٠٣٦١	١,٥٠٣,٩٨,٠٨٧	٢٠,٧٥٠,٧٣٣	٧٥,٨٩٦	١٦,٧٤٣,٨٢٦	٣,٨٨٦,٠٠٤	٢٩,٠٠٠	٩٠,٠٠٠
١,٠٣٣,١٢١,٤٠٢	٨٩٢,١١١,٤٩٠	٣٨٥,٣٥٥,٠٩٢	٥,٦٠٨,٦,٣٩٨	١٤,٠٩٥,٩١٣	١٣,٠٩٦,٧١٨	٩٨,٨٣٦,٦٥٠	٢٩,٠٠٠	٢٩,٠٠٠	٢٩,٠٠٠
٣١,٣٧٦,٤٧٥	٢٩,٩٢٨,٢٢٥	٢,٦٣٧,٨٢٧	٧٧,٢٩,٠٣٥٨	١,٤٤٨,٢٥٠	١,٤٤٨,٢٥٠	---	---	---	---
مؤسسسات		أفراد		أفراد		أفراد		٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
الإجمالي	إجمالي مؤسسات	إجمالي أفراد	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	إجمالي أفراد	قروض عقارية	حسابات جارية وقروض شخصية	بطاقات ائتمان	متأخرات حتى ٣٠ يوما
٦٢٥,٣٢٣,٥٢٧	٥٤٤,٨٨٣,٦٨٣	٢٢٨,٢٥٥,٩٢٣	٣٠٦,٦٢٧,٧٦٠	٤١,٣٢٩,١٤٢	٨٠,٤٣٩,٨٤٤	٥١٣,٧٠٤	٥٨,٠٧١,٠٦٠	٢١,٨٥٥,٠٨٠	٦٠,٩٠٠
٨٢,٩٨٨,٣٩٧	٤١,٦٥٩,٢٥٥	٢٠,٦٢٢,٥٥٥	٢١,٠٣٦,٧٠٠	٤١,٣٢٩,١٤٢	٧,٧٥٣,٤٢٧	٢٨,٤٨٩,٠٨٣	٥,٠٠٦,٥٩٢	١,٥٥٦,٨١٧	٦٠,٩٠٠
٨١,٥٤٤,٨٢٣	٦٣,٧٤٢,٨٩٨	٧,٥٩٥,٣٥٣	٥٦,١٤٧,٥٥٥	١٧,٨٠١,٩٦٥	٢٩٥,٢١١	١٥,٩٤٩,٩٣٧	١,٥٥٦,٨١٧	٢٨,٤٩٨,٤٨٩	٩٠,٠٠٠
٧٨٩,٨٥٦,٧٨٧	٦٥٠,٢٨٥,٨٣٦	٢٦٦,٤٧٣,٨٣١	٣٨٣,٨١٢,٠٠٥	١٣٩,٥٧٠,٩٥١	٨,٥٦٢,٣٨٢	١,٢٠٥,١٠,٠٨٠	٢٨,٤٩٨,٤٨٩	---	---
٢٨,٥٩٥,٨٠٥	٥,٨٧٤,١٨٠	٥,٧٢٤,١٨٠	١٥,٠٠٠	٢٢,٧٢١,٦٢٥	٢٢,٧٢١,٦٢٥	---	---	---	---

بنك بيربوس - مصر وشركته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات العتمة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

(ج) قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

الإجمالي	مؤسسات				أفراد				بطاقات التمان وحقوق شخصية	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	القيمة العادلة للضمانات
	اجمالي مؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	اجمالي افراد	قروض عقارية	حسابات جارية وحقوق شخصية	بطاقات التمان			
٩١٥.٦٣.٠٠٩٨	٧٣٢.٦١٩.٧٦٢	٢٥٣.٩٠٦.٨٣	٣.٥٩٢.٠٥٥.٠	٤٠١.٣٨٩.٥٢٩	١٨٣.٥٠١.٠٣٣٦	٣٨٥.٤٩٠	١٤٢.٧٠.٣٩١.٠	٣٩.٩٢٠.٩٣٦	٢٢٦.٨٧٥	٢٢٦.٨٧٥	٢٠١١ مارس
١٢٢.١٢٤.٢٨٢	١٢١.٨٥٧.٤٠٧	-	٣٨.٩٥٠.٧٦٨	٨٢.٩٠.٦.٦٣٩	٢٢٦.٨٧٥	-	-	-	-	-	٢٠١٠ ديسمبر
٩١٢.٨٠.٣٩٤	٧٤٢.٥٤.٠٩٧.٠	٢٥٠.٧٩.٨٠٧	٣.١٥٠.٠٣.١٦٢	٤٠٢.٤٥٨.٠٠١	١٦٩.٥٢٩.٤٧٤	٢٣٨.١١١	١٣٤.٨٣٩.٨٦١	٣٤.٤٦١.٤٥٢	٢٢٦.٨٧٥	٢٢٦.٨٧٥	٢٠١١ مارس
٨٤.٧٤.٧٨٩	٨٤.٤٧٥.٩١٤	--	١٤٠.٣٨.٨٦٣	٧٠.٤٣٧.٠٥١	٢٢٦.٨٧٥	-	-	-	-	-	٢٠١٠ ديسمبر

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات 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	٣١ مارس ٢٠١١	قروض وتسهيلات للعملاء
		<b>مؤسسات</b>
١٠٩,٥٥٨,٩٠٧	١٢٩,٠٨٨,٧١٦	- حسابات جارية مدينة
٨٤,٦٠٩,٩٨٨	١٣٣,٦٣٨,٩٧٣	- قروض مباشرة
٤٠,٤١٥,٥٧٩	٤٠,٩٤٢,٨٧٩	- قروض مشتركة
		<b>أفراد</b>
١٨٤,٦٣٩	--	- حسابات جارية مدينة
٤,٢٠٠,٨٠٦	٢٦٥,٤٩١	- بطاقات ائتمان
٤,٢٤٤,٩٦١	٥,٤٣٦,٤١٦	- قروض شخصية
<b>٢٤٣,٢١٤,٨٨٠</b>	<b>٣٠٩,٣٧٢,٤٧٥</b>	<b>الإجمالي</b>

**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 استفاد كافة عمليات التحصيل المحتملة .

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	قروض وتسهيلات للعملاء
		<b>مؤسسات</b>
٢٥,٣٩٥,٣٣٠	--	- قروض مباشرة
		<b>أفراد</b>
٤٤١,٢٤٥	٩٠,٣٤٧	- قروض شخصية
<b>٢٥,٨٣٦,٥٧٥</b>	<b>٩٠,٣٤٧</b>	<b>الإجمالي</b>

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 .

٣١ مارس ٢٠١١	أذون خزانة	استثمارات في أوراق مالية	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	الاجمالي
أقل من bb+	--	٩٩,٦٧٩,٠٠٠	--	٩٩,٦٧٩,٠٠٠
ديون حكومية	٨٩٥,٣٥٠,٣٩٨	--	٣٣٩,٦٠٢,١١٣	١,٢٣٤,٩٥٢,٥١١
<b>الإجمالي</b>	<b>٨٩٥,٣٥٠,٣٩٨</b>	<b>٩٩,٦٧٩,٠٠٠</b>	<b>٣٣٩,٦٠٢,١١٣</b>	<b>١,٣٣٤,٦٣١,٥١١</b>

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
<b>الإجمالي</b>	<b>٥٨٤ ٤٠٩</b>	<b>١١٢ ١٥١ ٣٧٥</b>	<b>٢٠٢,٩٨٧,٨٤٠</b>	<b>٣١٥ ٧٢٣ ٦٢٤</b>

بنك بيربوس - مصر و شركائه التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

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

بالآلاف جنيه

٣١ مارس ٢٠١١

الإجمالي	دول عربية	دول أجنبية	الوجه القبلي	الدلتا	الاستثنائية/القناة/ البحر الاحمر/سنياء	القاهرة الكبرى	البنود
٨٥٠,٢٣٠	--	--	--	--	--	٨٥٠,٢٣٠	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
٨٩٥,٣٥٠	--	--	--	--	--	٨٩٥,٣٥٠	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الازامي
٢,٨٣٧,٣٧٠	٢,٥١٩	١,٦٥٧,٢١٤	--	--	--	١,١٧٧,٦٣٧	أذون الخزينة أرصدة لدى البنوك قروض وتسهيلات للعملاء قروض للافراد: حسابات جارية مدينة بطاقات ائتمان قروض شخصية قروض عقارية
٩٧,٣٢٢	--	--	٤,١٨١	٤,٥٥١	٤٤,٥٥١	٤٤,٥٤٨	قروض لمؤسسات: حسابات جارية مدينة
١٣٩,٦٠٥	--	--	٣٨,٤٩٨	٢,٢١٠	١٦,٨٤٩	٨٢,٠٤٧	قروض مباشرة قروض مشتركة
٦٤٠,٣٨٥	--	--	٢٩,٨٠٩	٢١,٣٠٨	١٨٨,٦٧١	٤٠٠,٥٩٧	استثمارات مالية: أدوات دين أصول أخرى
٢٨,٩٣٤	--	--	--	--	--	٢٨,٩٣٤	
١,٣٤٤,٠٣٤	--	--	--	٨,٨١٢	٤٦,٢٥٦	١,٢٨٨,٩٦٦	
١,١٨٩,٦١٨	--	--	٦,٠٣	--	٢٣٩,٧٩٠	٩٤٩,٢٢٥	
٧٥٣,١٨٧	--	--	--	--	--	٧٥٣,١٨٧	
٤٣٩,٢٨١	--	--	--	--	٩٩,٦٧٩	٣٣٩,٦٠٢	
٥٦,٤١٠	--	--	--	--	--	٥٦,٤١٠	
<b>9,271,726</b>	<b>2,519</b>	<b>1,657,214</b>	<b>73,091</b>	<b>36,381</b>	<b>635,786</b>	<b>6,866,735</b>	<b>الإجمالي في نهاية الفترة</b>

بنك بيريموس - مصر وشركائه التابعة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

بالآلاف جنيه

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

الإجمالي	دول عربية	دول أجنبية	الوجه القبلي	الدائن	الاستكشافية/القناة/ البحر الأحمر/سيناء	القاهرة الكبرى	البند
٦٣٩,١٤٩	-	-	-	-	-	٦٣٩,١٤٩	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
٥٨٤	-	-	-	-	-	٥٨٤	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الأرامي
٥,٥٠٦,٨٥٤	٣,٢١٤	١,١٦٧,٧٥٩	-	-	-	٤,٣٣٥,٨٨١	أدوات الخزائنة
٩٨,٩٨٥	-	-	٢,٩٥٢	٨,٩٥٤	٤٠,٧٤١	٤٦,٣٣٨	أرصدة لدى البنوك
١٤٣,٦٦٥	-	-	١٧,٢٣٨	٢١,٨٣١	٣٦,٨٢٢	٦٧,٧٧٤	قروض للافراد:
٧١١,٧٧٣	-	-	٣٣,٣٤٨	١٨,٨٦٠	٢١٢,٢٣٦	٤٤٧,٣٢٩	حسابات جارية مدينة
٣,٠١٠,٤	-	-	-	-	-	٣,٠١٠,٤	بطاقات ائتمان
١,٥١١,١٦٨	-	-	٩	١٧,٦٣٦	٤٤,٨٣٧	١,٤٤٨,٦٨٦	قروض شخصية
١,٠٩٣,٣٢٣	-	-	٦٦١	-	٢١٥,٧٣٥	٨٧٦,٩٢٧	قروض عقارية
٨٩٣,٠٥٠	-	-	-	-	-	٨٩٣,٠٥٠	قروض لمؤسسات:
٣١٥,١٣٩	-	-	-	-	١١٢,١٥١	٢٠٢,٩٨٨	حسابات جارية مدينة
٦٧,٥٨٩	-	-	-	-	-	٦٧,٥٨٩	قروض مباشرة
١١,٠١١,٣٨٣	٣,٢١٤	١,١٦٧,٧٥٩	٥٤,٢٠٨	٦٧,٢٨١	٦٦٢,٥٢٢	٩,٠٥٦,٣٩٩	قروض مشتركة
							استثمارات مالية:
							أدوات دين
							أصول أخرى
							<b>الإجمالي في نهاية السنة</b>



بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

(بالآلاف جنيهه)

الاجمالي	افراد	حكومي	اخرى	مقاولات	مؤسسات مالية	سياحة	نقل	طاقة	نشاط زراعي	نشاط صناعي	بنود	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
												٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
٦٣٩,١٤٩	-	٦٣٩,١٤٩	-	-	-	-	-	-	-	-	البنود المعرضة لخطر الائتمان	١٣,٣١٢	١٣,٣١٢
٥٨٤	-	٥٨٤	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الاحتياطي الازامي	٧٣,٤٤٣	٧٣,٤٤٣
٥٥٠,٦٨٥٤	-	٢,٠٥٤,٢٢٢	-	-	٣,٤٥٢,٦٢٢	-	-	-	-	-	لئون الخزائنة	١٥٠,٤٠٠	١٥٠,٤٠٠
٩٨,٩٨٥	٩٨,٩٨٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنوك	٤٧٠,٠٨٤	٤٧٠,٠٨٤
١٤٣,٦٦٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض وتسهيلات للعملاء	٢٤,٧٣٥	٢٤,٧٣٥
٧١١,٧٧٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض للافراد:	١٣,٣١٢	١٣,٣١٢
٣٠,١٠٤	٣٠,١٠٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية مدينة	٤٧٠,٠٨٤	٤٧٠,٠٨٤
١,٥١١,٦٦٨	-	-	٨٠,٢٤٤	٣٥,٨٧٤	١٤٢,٢٨٢	١٩٥,٢٥٨	١٠٠,٤٦٦	٥٨٢٩	٢٤,٧٣٥	-	بطاقات ائتمان	١٣,٣١٢	١٣,٣١٢
١,٠٩٣,٣٣٣	-	-	١٦٥,٢٤٨	-	٢٤٣,٣٠٨	٩,٥١٢	١٦٩,٦٧٩	٣٥,٢٠٠	٣٣,٤٠٠	-	قروض شخصية	٧٣,٤٤٣	٧٣,٤٤٣
٨٩٣,٥٠٠	-	-	٢٥,٠٨٠	-	٥٠,٤٢٠	-	١٥,٥٢٣	٢٤,٤٦٦	-	-	قروض عقارية	١٥٠,٤٠٠	١٥٠,٤٠٠
٣١٥,١٣٩	-	٢,٠٢,٩٨٨	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض لمؤسسات	٣١٩,٦٧٨	٣١٩,٦٧٨
٦٧,٥٨٩	-	-	٦٧,٥٨٩	-	-	-	-	-	-	-	قروض جارية مدينة	١١٢,١٥١	١١٢,١٥١
١٠,١١,٢٨٣	٩٨٤,٥٢٧	٢,٨٩٦,٩٥٣	٣٣٨,٢٦١	٣٥,٧٦٤	٢٤٩,٥٨٣	٢٨٥,٤١٨	٤٦٩,٩٦٥	٧٥,٤٥٥	٤٨,١٣٥	١,٤٠٥,٣٠١	الاجمالي في نهاية السنة	٣٥٣,٧٥٤	٣٥٣,٧٥٤

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 والعملية ومنتجات حقوق الملكية ، حيث ان كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق و التغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق او للاسعار مثل معدلات العائد و معدلات أسعار الصرف واسعار ادوات حقوق الملكية، و يفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة او لغير غرض المتاجرة. و تتركز ادارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة او غير المتاجرة في ادارة المخاطر بالبنك و يتم متابعتها عن طريق فريق متخصص ، و يتم رفع تقارير دورية عن مخاطر السوق الى المركز الرئيسي باليونان بصفة دورية . و تتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء او مع السوق ، اما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتشأ بصفة اساسية من ادارة سعر العائد للاصول و الالتزامات المتعلقة بمعاملات التجرئة ، و تتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الاجنبية و ادوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و الاستثمارات المتاحة للبيع .

#### اساليب قياس خطر السوق :

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

#### القيمة المعرضة للخطر Value at Risk :

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

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

و لا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود و ذلك في حالة وجود تحركات اكبر بالسوق ، و حيث ان محفظة الاوراق المالية لدى البنك مدرجة للتصفية خلافا عن انها تتكون من سهمين فقط فلم يتم اعداد نموذج لقياس القيمة المعرضة للخطر فيما يتعلق بالاوراق المالية و انما اقتصر اعداد البيان على المراكز المالية المفتوحة بالعملات الاجنبية ، و يتم استخدام ثلاثة معاملات ثقة مختلفة لاعداد البيان و هي ٩٥% (اقل) ، ٩٨% (متوسطة) و ٩٩% (أعلى)

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقا لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٠			٣١ مارس ٢٠١١			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
(%٩٥)	(%٩٩)	(%٩٨)	(%٩٥)	(%٩٩)	(%٩٨)	خطر أسعار الصرف
٢٣,٧٧١	٣٣,٦١٩	٢٩,٦٨٠	٤,٧٢٧	٦,٦٨٦	٥,٩٠٢	
٢٣,٧٧١	٣٣,٦١٩	٢٩,٦٨٠	٤,٧٢٧	٦,٦٨٦	٥,٩٠٢	إجمالي القيمة عند الخطر

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا نكر 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 :

٣١ مارس ٢٠١١	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
أصول المالية						
ية وأرصدة لدى البنوك	٧٤٨,١٩٩,٧٩٠	٢٢٦,٩٢٩,٥٠٠	٧,٢٩٥,٦١٢	٧٢٢,١٤٢	٥١٦,٩٨٣	٩٨٣,٦٦٤,٠٢٧
ركزية	١,١٧٠,٧٨٣,٠٧٣	١,٢١٧,٥٥٦,٠٤٨	٢٧٥,٣٣١,٠٩٢	٤٣,٢٤٥,١٩٧	١٣٠,٤٥٤,٩٨٩	٢,٨٣٧,٣٧٠,٣٩٩
صدة لدى البنوك	٨٩٥,٣٥٠,٣٩٨	--	--	--	--	٨٩٥,٣٥٠,٣٩٨
ون الخزنة وأوراق حكومية	١٧,١٥٧,٩٠٠	--	--	--	--	١٧,١٥٧,٩٠٠
سول مالية بغرض المتاجرة	٢,٦٤٠,٩٨٧,٣٠٩	٩٠٩,٠٥٣,٣٥١	٢٩,١٢٦,٠٢٢	١١٢	٨,٣١٠	٣,٥٧٩,١٧٥,١٠٤
روض وتسهيلات للعملاء	٤٧٦,٥٣٨,٣٦١	--	--	--	--	٤٧٦,٥٣٨,٣٦١
تثمارات مالية:						
متاحة للبيع	١١٤,٢٢٠,٥٠٠	--	--	--	--	١١٤,٢٢٠,٥٠٠
محتفظ بها حتى تاريخ	٦٠,٦٣,٢٣٧,٣٣١	٢,٣٥٣,٥٣٨,٨٩٩	٣١١,٧٥٧,٧٢٦	٤٣,٩٩٧,٤٥١	١٣,٠٩٨,٠٢٨٢	٨,٩٠٣,٤٧٦,٦٨٩
لإستحقاق						
جمالي الأصول المالية	١٠,٢٣٠,٩١٧,٦٥٦	٤,٢٠٦,٦٧٦,٥٨٧	١,٠٧٠,٩٢٦,٦	٤٤٠,٨١١	١١,٧٣٤	١٥,٧٥٦,٠٥٤
للتزامات المالية						
رصدة مستحقة للبنوك	٦,١٣٧,٩٠٢,٣٤٨	١,٩٠٦,٣٥٢,٦٥٥	٣٠٧,٨٧٢,٠٢٨	٤٣,٧٨٣,٦٤٨	١٣,٠٩٥,٩٨٦	٨,٥٢٦,٨٧١,٥٤٣
دائع للعملاء	١٢٦,٠٩١,٤٩٤	--	--	--	--	١٢٦,٠٩١,٤٩٤
روض لأجل	٦,٣١٦,٩١١,٤٩٨	١,٩٢٧,٠٣٠,٢٤٢	٣,٩٠٥,٨١٢,٩٩٤	٤٤,٢٢٤,٤٥٩	١٣,٠٩٧,٠٩٨	٨,٧٢٨,٧١٩,٠٩١
جمالي الالتزامات المالية	١٣,٥٨٠,٩١١,٤٩٨	٤,٨٣٣,٣٨٢,٩٠٧	٣,٩١١,٦٨٥,٠٢٨	٨٨,٠١١	١٣,٠٩٥,٩٨٦	١٧,٤٧٥,٧٥٧,٠٩٨
سافي المركز المالي للميزانية	٨٣٦,٦٠٤,٨١٥	٣٧٣,٢٩٣,٦٨٠	١٥٩,٢٤١,٥٩٤	٣٥٢,٧٩٧	١٠,٦٣٨,٠٦٨	١,١٦٢,٠٩٤,٠٠٢
تباطات متعلقة بالائتمان						

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية (تابع):

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	جنيه مصرى	دولار أمريكى	يورو	جنيه إسترلينى	عملات أخرى	الإجمالى	
							<b>الأصول المالية</b>
	٥٤٢ ٩٧٨ ٣٤٧	١٨٧ ٧٥١ ٧٩٨	٥ ٦٦٢ ٢١٣	٥٣٣ ٣٤٣	٣٤١ ٧٢٣	٧٣٧ ٢٦٧ ٤٢٤	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
	٣ ٩٧٩ ٠٠٤ ١٧٣	١ ٠٧٤ ٢٧٢ ٨٥١	٢٨٧ ٨٢٥ ٥١٥	٤٠ ٤٨٧ ٣٥٣	١٢٥ ٢٦٤ ٢٦٦	٥ ٥٠٦ ٨٥٤ ١٥٨	أرصدة لدى البنوك
	٥٨٤ ٤٠٩	--	--	--	--	٥٨٤ ٤٠٩	أصول الخزنة وأوراق حكومية
	١٦ ٨٣٠ ٦٠٠	--	--	--	--	١٦ ٨٣٠ ٦٠٠	أصول مالية بغرض المتاجرة
	٢ ٧٠٥ ١٢٦ ٥٠٩	١ ١٥٦ ٧٢٢ ٣٩٠	٢٨ ٨٩٩ ٤١٧	١٢٢	٣ ٨٣٦	٣ ٨٩٠ ٧٦٢ ٢٧٤	قروض وتسهيلات للعملاء
	--	--	--	--	--	--	استثمارات مالية:
	٣٣٥ ٨٨٩ ٧١٧	--	--	--	--	٣٣٥ ٨٨٩ ٧١٧	- متاحة للبيع
	١٢٧ ١٥١ ٣٧٥	--	--	--	--	١٢٧ ١٥١ ٣٧٥	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
	٧ ٧٠٧ ٥٦٥ ١٣٠	٢ ٤١٨ ٧٥٧ ٠٣٩	٣٢٢ ٣٨٧ ١٤٥	٤١ ٠٢٠ ٨١٨	١٢٥ ٦٠٩ ٨٢٥	١٠ ٦١٥ ٣٣٩ ٩٥٧	<b>إجمالى الأصول المالية</b>
	(٣٠ ٣٥١ ٤٩٥)	(٣١ ٥٢٩ ٥٩٤)	(٣ ٦٥٤ ٥٤٣)	(٤١٠ ٩٥٣)	(٨٠ ٤٥)	(٦٥ ٩٥٤ ٦٣٠)	<b>الالتزامات المالية</b>
	(٨ ٢٠٥ ٠١٦ ٨٥٦)	(١ ٥٥٦ ٧٣٥ ٠٠٢)	(٣١٦ ٧٦١ ٢٧٧)	(٤٠ ٤٥٦ ٢٦٧)	(١٢٥ ١٣٣ ٧٧٧)	(١٠ ٢٤٤ ١٠٣ ٦٧٩)	أرصدة مستحقة للبنوك
	(١٣٦ ٤٢٨ ٥٦٥)	--	--	--	--	(١٣٦ ٤٢٨ ٥٦٥)	ودائع للعملاء
	(٨ ٣٧١ ٧٩٦ ٩١٦)	(١ ٥٨٨ ٢٦٥ ٠٩٦)	(٣٢٠ ٤١٥ ٨٢٠)	(٤٠ ٨٦٧ ٢٢٠)	(١٢٥ ١٤١ ٨٢٢)	(١٠ ٤٤٦ ٤٨٦ ٨٧٤)	قروض لأجل
	(٦٦٤ ٢٣١ ٧٨٦)	--	--	--	--	--	<b>إجمالى الالتزامات المالية</b>
	٨٣٠ ٤٩١ ٩٤٣	١ ٩٧١ ٣٢٥	١٥٣ ٥٩٨	٤٦٨ ٠٠٣	١٦٨ ٨٥٣ ٠٨٣	١ ٦٨ ٨٥٣ ٠٨٣	<b>صافى المركز المالى للميزانية</b>

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 اسواق المال ادارة السيولة في بيربوس بنك - مصر و تقوم لجنة الاصول و الخصوم بمتابعة السيولة من خلال التقارير المقدمة لها من ادارة المخاطر .  
تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة ادارة المخاطر بالبنك ما يلي :  
يتم ادارة التمويل من خلال مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من امكانية الوفاء بكافة المتطلبات و يضمن ذلك الاموال التي سيتم تحصيلها عن استحقاقها من العملاء ، و يتواجد البنك في اسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .  
الاحتفاظ بمحفظة من الاصول التي من الممكن تسيلها بسهولة لمقابلة اية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .  
مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك و متطلبات البنك المركزي المصري .

#### ادارة التركيز و بيان استحقاق القروض

لاغراض الرقابة و اعداد التقارير يتم قياس و توقع التدفقات النقدية لليوم و الاسبوع و الشهر التالي و هي الفترات الرئيسية لادارة السيولة ، بالإضافة الى الثلاثة شهور التالية و السنة شهور التي تليها حتى نهاية العام بالإضافة الى السنة من سنة و حتى ٣ سنوات و انتهاءا بالسنة اكثر من ٣ سنوات ، و تتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للتزامات المالية و تواريخ التحصيلات المتوقعة للاصول 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 شركائه التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١  
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا نكر خلاف ذلك)

٣١ مارس ٢٠١١

القيمة بالالف جنية

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
٧٩,٨٢٣	--	--	--	--	--	٧٩,٨٢٣	مستحق للبنوك المحلية
١,٨٠٠	--	--	--	--	--	١,٨٠٠	مستحق للبنوك الخارجية
٨,٧٧٠,٧٦٥	٢١٤,٣٧٧	١,٠٧٠,٩٦٥	٢٤٤,٤٩١	٥٦٧,٠٧٣	٨٤١,٧٤١	٥,٨٢٢,١١٨	ودائع العملاء
١٢٩,٠٠٤٨						١٢٩,٠٠٤٨	التزامات أخرى
٨,٩٨١,٤٣٦	٢١٤,٣٧٧	١,٠٧٠,٩٦٥	٢٤٤,٤٩١	٥٦٧,٠٧٣	٨٤١,٧٤١	٦,٠٠٤,٢,٧٨٩	اجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق
٩,٢٥٧,٠١٠	٥٩١,٨١٦	٢,٥٤٥,٧٦١	١,٩٤٨,٧٥٩	١١٣,١٣٦	٩٥,٥٥٥	٣,٩٦٢,٠٣٣	اجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق
							التعاقدى *

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات و لتغطية الارتباطات المتعلقة بالقرض كل من النقدية ، و الارصدة لدى البنك المركزي، و الارصدة لدى البنوك ، وأذون الخزانة 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 السببية بالجدول تمثل التدفقات النقدية المخصصة وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدى .

بنك بيربوس - مصر وشركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

**خطر سعر العائد :**  
يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات سعر العائد السائد في السوق ، وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تدبب التدفقات النقدية المستقبلية لإداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة للتغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة .  
و يلخص الجدول التالي القيمة المالية للادوات المالية التي تتعرض لخطر اسعار العائد موزعة على اساس تواريخ الاستحقاق :

**بالآلاف جنية**

الإجمالي	رصيد بدون عائد	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	حتى شهر
٩٨٢,٦٦٤	٨٥,٨٢٢	-	-	-	-	-	١٣٢,٤٢٤
٢,٨٢٧,٣٧٠	-	-	-	-	-	-	٢,٨٢٧,٣٧٠
٩٥٥,٠٠٠	-	-	٦٠٠,٠٠٠	٣٥٥,٠٠٠	-	-	-
٣,٥٧٩,١٧٥	٢١١,٤٥١	٥١١,٠٩٢	٨٧٢,١٤٦	٩٩٤,٣٧٥	١٨٤,٠٦٣	٢٠,٦,٨٠٩	٥٩٧,٦٣٨
١١٤,٢٢٢	١٤,٥٥١	٩٩,٦٧٠	-	-	-	-	-
٤٧٦,٥٣٨	٩٨,٥٧٥	-	٢٤٢,١١٣	١٣٤,٨٥٠	-	-	-
١٧,١٥٨	١٧,١٥٨	-	-	-	-	-	-
٩,٨٢٥	٩,٨٢٥	-	-	-	-	-	-
١٤٢,٥٢٤	٨٨,٥٤٩	٦,٠٨٧	١٢,٨٠٧	١٦,١٩٣	٥,٠٥٨	٢,٤٦٩	١١,١٦١
٧,٥٥٢٤	٧,٥٥٢٤	-	-	-	-	-	-
٩,٨٢١,٠١٩	١,٩٩٥,٨٨٣	٦١٦,٨٥٠	١,١٢٩,٦٦٦	١,٧٤٥,٤١٨	٥٤٤,١٢١	٢٠,٩,٤٧٨	٣,٥٧٩,٦٠٣
٧٥,٧٥٦	-	-	-	-	-	-	٧٥,٧٥٦
٨,٥٢٦,٨٧٢	٣,١,٩٢٠	٨٥٤,٣٦٠	١,٤٦٦,٧٤٣	٧٨٠,٤٤٦	٣٧١,٤٠٤	٩١٥,٣٧٤	٤,١٥٦,٦٢٥
٢١٥,٠٧٩	٧٩,٤٨٣	٥٠,١٤٤	٧,٩٤١	٦٧,٥٨٩	٣٩,٠٠٠	٢,٧١٢	١٣,٣٤٠
٣٥,٤١٩	٣٥,٤١٩	-	-	-	-	-	-
١٢٦,٠٩١	١٢٦,٠٩١	-	-	-	-	-	-
٨٤١,٨٠٢	٨٤١,٨٠٢	-	-	-	-	-	-
٩,٨٢١,٠١٩	١,١١٤,٧١٥	٨٥٩,٣٧٤	١,٤٧٤,٦٨٤	٨٤٨,٣٥٠	٤١٠,٤٠٤	٩١٨,٠٨٦	٤,٢٤٥,٧٢١
--	٨٨١,١٦٨	(٢٤٢,٥٢٤)	(٢٤٥,٠١٨)	٨٩٧,٣٨٣	١٣٣,٧١٧	(٧٠,٨٢٠,٨)	(٦٦٦,١١٨)

ارصدة و ارصدة احتياطية لدى البنك المركزي  
ارصدة لدى البنوك  
أدوات الخزانة و اوراق حكومية اخرى  
قروض وتسهيلات للعملاء  
الاستثمارات المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق  
الاستثمارات المالية المتاحة للبيع  
أصول مالية بغرض المتاجرة  
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة  
ارصدة مدينة اخرى  
اصول ثابتة و ملموسة  
اجمالي الاصول المالية وفقا لتاريخ اعادة التسعير  
ارصدة مستحقة للبنوك  
ودائع العملاء  
ارصدة دائنة اخرى  
مخصصات اخرى  
قروض لأجل  
حقوق الملكية  
اجمالي الالزامات المالية وحقوق الملكية وفقا لتاريخ اعادة التسعير  
فجوة اعادة التسعير

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات 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 .

القيمة العادلة (بالآلف جنيهه)	القيمة الدفترية	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١
٥٥٠٦٨٥٤	٢٨٣٧٣٧٠	٥٥٠٦٨٥٤
٢٥٦٣١٣٩	٢٣٥٧٢٠١	٢٥٦٣١٣٩
١١٢٥٠٠	٩٩٦٧٩	١٢٧١٥١
٦٥٩٥٤	٧٥٧٥٦	٦٥٩٥٤
٧٤٠٥٠٩٧	٦٨٠٠٠٩٤	٧٤٠٥٠٩٧
٥٢١١٧	٥١٣٨١	٥٢١١٧

#### 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 انتماني وتاريخ استحقاق مشابه.

#### قروض وتسهيلات للعملاء

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

#### استثمارات في أوراق مالية

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

#### المستحق لبنوك أخرى

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

#### المستحق للعملاء

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

#### إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.
- يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.
- ويطلب البنك المركزي المصري أن تقوم المجموعة بما يلي:
- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠%.
- وتخضع فروع البنك التي تعمل خارج جمهورية مصر العربية لقواعد الاشراف المنتظمة 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 لأسهم الخزينة)، والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام ، ويخصص منه أية شهرة سبق الاعتراف بها أية 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 أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحفوظ 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

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ .

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

(بالآلاف جنيهه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١١ بعد التعديل	رأس المسال الشريحة الأولى(رأس المال الأساسي)
٩٧٨ ٠٧٥	١ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٠٠٠ ٠٠٠	أسهم رأس المال
٢٣٨ ٤٢٤	٢٣٨ ٤٢٤	٢٣٨ ٤٢٤	مدفوعات تحت حساب زيادة رأس المال
١٣ ٥٤٠	١٣ ٥٤٠	١٣ ٥٤٠	الاحتياطي العام
٥ ١٤٣	٩ ٩٩٢	٩ ٧٦٥	الاحتياطي القانوني و الراسمالي
٣٥ ٣٦٥	٣٥ ٣٦٥	٣٥ ٥٩٢	احتياطيات أخرى
(٣٥٢ ٧٤٥)	(٣٥٢ ٧٤٥)	(٣٣٨ ٩٤٥)	خسائر مرحلة
٩١٧ ٨٠٢	٩٤٤ ٥٧٦	٩٥٨ ٣٧٦	إجمالي رأس المال الأساسي
			الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٧٦ ٤٤٦	٧٠ ٩٤٩	٧٠ ٦٧٤	ما يعادل مخصص المخاطر العامة
			٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية
٣ ٨١٤	٢ ٣٢٤	٢ ٣٢٣	للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ
٨٠ ٢٦٠	٧٣ ٢٧٣	٧٢ ٩٩٧	الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة
٩٩٨ ٠٦٢	١ ٠١٧ ٨٤٩	١ ٠٣١ ٣٧٣	إجمالي رأس المال
			الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
٥ ٦٩٧ ٥١٤	٥ ٢٦٤ ٦٩٣	٥ ٢٤٢ ٦٣٧	الأصول داخل الميزانية
٤١٨ ٤٠٠	٤١١ ٢٥٦	٤١١ ٢٤٦	الالتزامات العرضية
٦ ١١٥ ٩١٤	٥ ٦٧٥ ٩٤٩	٥ ٦٥٣ ٨٨٣	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
%١٦,٣٢	%١٧,٩٣	%١٨,٢٤	معيار كفاية رأس المال (%)

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

#### ٤ - التقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة

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

#### أ - اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

#### ب - استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١  
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
٩٨ ١١٨ ٢٩٠	١٣٣ ٤٣٤ ٠٩٢	نقدية
٦٣٩ ١٤٩ ١٣٤	٨٥٠ ٢٢٩ ٩٣٥	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
<u>٧٣٧ ٢٦٧ ٤٢٤</u>	<u>٩٨٣ ٦٦٤ ٠٢٧</u>	
٥٦٥ ٤٦٥ ٦٠٤	٧٧٤ ٢١١ ٠٩٩	أرصدة بدون عائد
١٧١ ٨٠١ ٨٢٠	٢٠٩ ٤٥٢ ٩٢٨	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٧٣٧ ٢٦٧ ٤٢٤</u>	<u>٩٨٣ ٦٦٤ ٠٢٧</u>	
<u>٧٣٧ ٢٦٧ ٤٢٤</u>	<u>٩٨٣ ٦٦٤ ٠٢٧</u>	أرصدة متداولة

٦ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
١٠٤ ٧٤٨ ٨٧٠	١٥٢ ٧٧٩ ٢٢١	حسابات جارية
٥٤٠٢ ١٠٥ ٢٨٨	٢ ٦٨٤ ٥٩١ ١٧٨	ودائع
<u>٥٥٠٦ ٨٥٤ ١٥٨</u>	<u>٢ ٨٣٧ ٣٧٠ ٣٩٩</u>	
٢ ٥٥٤ ٢٣١ ٦٩٠	٣ ٦٨٦ ١٠٠	بنوك مركزية
٢ ٢٨١ ٦٤٩ ٧٩٩	١ ١٧٣ ٩٥١ ١٤٨	بنوك محلية
١ ١٧٠ ٩٧٢ ٦٦٩	١ ٦٥٩ ٧٣٣ ١٥١	بنوك خارجية
<u>٥٥٠٦ ٨٥٤ ١٥٨</u>	<u>٢ ٨٣٧ ٣٧٠ ٣٩٩</u>	
٥٩ ٠٧٥ ٦٨٠	٨٤ ٩٥٨ ٧٩٨	أرصدة بدون عائد
٤٣ ٥٧٢ ٦٣٣	٥٧ ٥٢٠ ٣٠٦	أرصدة ذات عائد متغير
٥٤٠٤ ٢٠٥ ٨٤٥	٢ ٦٩٤ ٨٩١ ٢٩٥	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٥٥٠٦ ٨٥٤ ١٥٨</u>	<u>٢ ٨٣٧ ٣٧٠ ٣٩٩</u>	
<u>٥٥٠٦ ٨٥٤ ١٥٨</u>	<u>٢ ٨٣٧ ٣٧٠ ٣٩٩</u>	أرصدة متداولة
<u>٥٥٠٦ ٨٥٤ ١٥٨</u>	<u>٢ ٨٣٧ ٣٧٠ ٣٩٩</u>	

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١  
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٧ - أذون الخزانة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
--	٢٣٥ .٠٠٠ .٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوما
--	١٢٠ .٠٠٠ .٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوما
٦٠٠ .٠٠٠	٦٠٠ .٠٠٠ .٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوما
٦٠٠ .٠٠٠	٩٥٥ .٠٠٠ .٠٠٠	<b>الإجمالي</b>
(١٥ ٥٩١)	(٥٩ ٦٤٩ ٦٠٢)	عوائد لم تستحق بعد
٥٨٤ ٤٠٩	٨٩٥ ٣٥٠ ٣٩٨	<b>الصافي</b>

٨ - أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
١٦ ٨٣٠ ٦٠٠	١٧ ١٥٧ ٩٠٠	أدوات حقوق ملكية مدرجة في أسواق الأوراق المالية:
١٦ ٨٣٠ ٦٠٠	١٧ ١٥٧ ٩٠٠	- وثائق صناديق استثمار
		<b>إجمالي الأصول المالية بغرض المتاجرة</b>

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١  
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٩ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
		<b>أفراد</b>
٧١١ ٧٧٢ ٩٣٣	٦٤٠ ٣٨٤ ٠٧٦	قروض شخصية
١٤٣ ٦٦٤ ٦٢٦	١٣٩ ٦٠٤ ٦٠٣	بطاقات ائتمان
٩٨ ٩٨٥ ٢٤٤	٩٧ ٣٢٢ ٢٧٦	حسابات جارية مدينة
٣٠ ١٠٣ ٨٩٦	٢٨ ٩٣٣ ٨١٣	قروض عقارية
٩٨٤ ٥٢٦ ٦٩٩	٩٠٦ ٢٤٤ ٧٦٨	<b>اجمالي (١)</b>
		<b>مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للاشطة الاقتصادية</b>
١ ٥١١ ١٦٧ ٥٠٠	١ ٣٤٤ ٠٣٤ ٣٣٧	حسابات جارية مدينة
١ ٠٩٣ ٣٢٣ ٣٩٧	١ ١٨٩ ٦١٧ ٨٩٦	قروض مباشرة
٨٩٣ ٠٤٩ ٩١٣	٧٥٣ ١٨٦ ٨٥٥	قروض مشتركة
٣ ٤٩٧ ٥٤٠ ٨١٠	٣ ٢٨٦ ٨٣٩ ٠٨٨	<b>اجمالي (٢)</b>
٤ ٤٨٢ ٠٦٧ ٥٠٩	٤ ١٩٣ ٠٨٣ ٨٥٦	<b>اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١) + (٢)</b>
(٥٩١ ٣٠٥ ٢٣٥)	(٦١٣ ٩٠٨ ٧٥٢)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
٣ ٨٩٠ ٧٦٢ ٢٧٤	٣ ٥٧٩ ١٧٥ ١٠٤	
		<b>الاجمالي يوزع الى:</b>
٢ ٥٦٣ ١٣٩ ٣١٦	٢ ٣٥٧ ٢٠١ ٤٣٧	أرصدة متداولة
١ ٩١٨ ٩٢٨ ١٩٣	١ ٨٣٥ ٨٨٢ ٤١٩	أرصدة غير متداولة
٤ ٤٨٢ ٠٦٧ ٥٠٩	٤ ١٩٣ ٠٨٣ ٨٥٦	

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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:

٣١ مارس ٢٠١١			
أفراد			
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
٣٢ ٦١٣ ٩٥٧	١٠٠ ١٩٤ ٦٥٠	٢٢٤ ٧٥٢	١٣٣ ٠٣٣ ٣٥٩
(٢٠٢٠ ٨٠٦)	١٦ ٤٤٤ ٦٣٦	(٩١ ٩٧٦)	١٤ ٣٣١ ٨٥٤
--	(٩٠ ٣٤٧)	--	(٩٠ ٣٤٧)
٣٠ ٥٩٣ ١٥١	١١٦ ٥٤٨ ٩٣٩	١٣٢ ٧٧٦	١٤٧ ٢٧٤ ٨٦٦

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

٣١ مارس ٢٠١١		
مؤسسات		
قروض مباشرة	قروض مشتركة	الاجمالي
٤٥٣ ١٦٨ ٠٩٩	٥ ١٠٣ ٧٧٧	٤٥٨ ٢٧١ ٨٧٦
٧٧٢٠ ٦٢٣	--	٧٧٢٠ ٦٢٣
٤ ٢٦٣	--	٤ ٢٦٣
٦٣٧ ١٢٤	--	٦٣٧ ١٢٤
٤٦١ ٥٣٠ ١٠٩	٥ ١٠٣ ٧٧٧	٤٦٦ ٦٣٣ ٨٨٦

رصيد مخصص الاضمحلال في أول السنة  
 عبء الاضمحلال  
 مبالغ مستردة خلال الفترة  
 فروق تقييم عملات أجنبية  
 رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠			
أفراد			
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
٣٤ ١٠٨ ٢٧٩	٩٧ ٤٦٠ ٣١٢	--	١٣١ ٥٦٨ ٥٩١
(١ ٤٩٤ ٣٢٢)	٣ ١٧٥ ٥٨٣	٢٢٤ ٧٥٢	١ ٩٠٦ ٠١٣
--	(٤٤١ ٢٤٥)	--	(٤٤١ ٢٤٥)
٣٢ ٦١٣ ٩٥٧	١٠٠ ١٩٤ ٦٥٠	٢٢٤ ٧٥٢	١٣٣ ٠٣٣ ٣٥٩

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

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١  
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠			
مؤسسات			
الاجمالي	فروض مشتركة	فروض مباشرة	
٣٧٣.٣٠.٨٩٨	٧٧١٢.٥٤٧	٣٦٥.٣١٨.٣٥١	رصيد مخصص الاضمحلال في أول السنة
١.٠٧٧.٢٦.٢٣٥	(٢.٦٠٨.٧٧٠)	١١٠.٣٣٥.٠٠٥	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
٤٥٨.٢٧١.٨٧٦	٥١٠.٣٧٧٧	٤٥٣.١٦٨.٠٩٩	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر السنة

٣١ مارس ٢٠١٠			
أفراد			
الاجمالي	فروض شخصية	بطاقات انتمان	
١٣١.٥٦٨.٥٩١	٩٧.٤٦٠.٣١٢	٣٤.١٠٨.٢٧٩	رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة
١.٠٨٢.٥١٠.٤	١٥١.٠٩.٠٩٤	(٤.٢٨٣.٩٩٠)	عبء (رد) الاضمحلال
(١٩١.٠٨٨)	(١٩١.٠٨٨)	--	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
١٤٢.٢٠٢.٦٠٧	١١٢.٣٧٨.٣١٨	٢٩.٨٢٤.٢٨٩	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

٣١ مارس ٢٠١٠			
مؤسسات			
الاجمالي	فروض مشتركة	فروض مباشرة	
٣٧٣.٣٠.٨٩٨	٧٧١٢.٥٤٧	٣٦٥.٣١٨.٣٥١	رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة
٣.٤٤٩.٥٧١	(٩.٠٣.٥٤٧)	٤.٣٥٣.١١٨	عبء (رد) الاضمحلال
١٦٨.٥٢٠	--	١٦٨.٥٢٠	مبالغ مستردة خلال الفترة
(٥٥.٣٩٦)	--	(٥٥.٣٩٦)	فروق تقييم عملات أجنبية
٣٧٦.٥٩٣.٥٩٣	٦.٨٠٩.٠٠٠	٣٦٩.٧٨٤.٥٩٣	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

بنك بيريويس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١  
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٠ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
		استثمارات مالية متاحة للبيع
		أدوات دين بالقيمة العادلة :
٢٠٢ ٩٨٧ ٨٤٠	٣٣٩ ٦٠٢ ١١٣	- مدرجة في السوق
		أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة / التكلفة
٨٦ ٦٤١ ٧١١	٩٠ ٦٧٧ ٨١٧	- مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة
٤٦ ٢٦٠ ١٦٦	٤٦ ٢٥٨ ٤٣١	- غير مدرجة في السوق - بالتكلفة
<u>٣٣٥ ٨٨٩ ٧١٧</u>	<u>٤٧٦ ٥٣٨ ٣٦١</u>	إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)
		استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة :
١١٢ ١٥١ ٣٧٥	٩٩ ٦٧٩ ٠٠٠	- مدرجة في السوق
١٤ ٤٧٥ ٥٠٠	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	وثائق صناديق استثمار
٥٢٤ ٥٠٠	(٤٥٨ ٥٠٠)	(عبء) رد الاضمحلال
<u>١٢٧ ١٥١ ٣٧٥</u>	<u>١١٤ ٢٢٠ ٥٠٠</u>	إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
<u>٤٦٣ ٠٤١ ٠٩٢</u>	<u>٥٩٠ ٧٥٨ ٨٦١</u>	إجمالي استثمارات مالية (١)+(٢)
		أرصدة متداولة
١٥٧ ٧٢٤ ٥٩٦	١٩١,٧٢٠,٠٥٧	
٣٠٥ ٣١٦ ٤٩٦	٣٩٩,٠٣٨,٨٠٤	أرصدة غير متداولة
<u>٤٦٣ ٠٤١ ٠٩٢</u>	<u>٥٩٠,٧٥٨,٨٦١</u>	
		أدوات دين ذات عائد ثابت
٣١٥ ١٣٩ ٢١٥	٤٣٩ ٢٨١ ١١٣	
<u>٣١٥ ١٣٩ ٢١٥</u>	<u>٤٣٩ ٢٨١ ١١٣</u>	

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

#### ١٠ - استثمارات مالية (تابع)

وتتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال السنة فيما يلي:

الاجمالي	استثمارات مالية محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	
٢٨٩ ٥٩٢ ٥٤٧	١٣٨ ٩٥٧ ٧٥٠	١٥٠ ٦٣٤ ٧٩٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠
٥٥٩ ٥٣٥ ٣٤٨	--	٥٥٩ ٥٣٥ ٣٤٨	إضافات
(٣٨٧ ٥٨٥ ٦٢٧)	(١٢ ٥٠٠ ٠٠٠)	(٣٧٥ ٠٨٥ ٦٢٧)	استيعادات (بيع / استرداد)
(٨٧٤ ٢٦٤)	١٦٩ ١٢٥	(١ ٠٤٣ ٣٨٩)	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
١ ٨٤٨ ٥٨٨	--	١ ٨٤٨ ٥٨٨	خسائر التغير في القيمة العادلة
٥٢٤ ٥٠٠	٥٢٤ ٥٠٠	--	رد الاضمحلال
٤٦٣ ٠٤١ ٠٩٢	١٢٧ ١٥١ ٣٧٥	٣٣٥ ٨٨٩ ٧١٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
٤٦٣ ٠٤١ ٠٩٢	١٢٧ ١٥١ ٣٧٥	٣٣٥ ٨٨٩ ٧١٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠١١
٢٨٧ ٦٤٤ ٨٦٥	--	٢٨٧ ٦٤٤ ٨٦٥	إضافات
(١٥٦ ٧٦٨ ٢٧٠)	(١٢ ٥٠٠ ٠٠٠)	(١٤٤ ٢٦٨ ٢٧٠)	استيعادات (بيع / استرداد)
(٦٧٩ ٢٩٥)	٢٧ ٦٢٥	(٧٠٦ ٩٢٠)	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٢ ٠٢١ ٠٣١)	--	(٢ ٠٢١ ٠٣١)	خسائر التغير في القيمة العادلة
(٤٥٨ ٥٠٠)	(٤٥٨ ٥٠٠)	--	رد الاضمحلال
٥٩٠ ٧٥٨ ٨٦١	١١٤ ٢٢٠ ٥٠٠	٤٧٦ ٥٣٨ ٣٦١	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١١

وتتمثل أرباح الاستثمارات المالية فيما يلي:

٢٠١٠ مارس ٣١	٢٠١١ مارس ٣١
٣ ٣٤٨ ٩٤١	٢١٧ ٧١٨
٣ ٣٤٨ ٩٤١	٢١٧ ٧١٨

أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع

بنك بيريويس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

#### ١١ - استثمارات مالية في شركات شقيقة

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

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

- مساهمات في رؤوس أموال شركات

شقيقة

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

- مساهمات في رؤوس أموال شركات

شقيقة

شركة النيل للأحذية

شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

الإجمالي

#### ١٢ - أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
٨١٧٤١٢٧٩	٨١٧٥٢٤٠٠	صافي القيمة الدفترية في أول الفترة/السنة
١٢١٧٨٠٤٧	٩٩١٢٩٠	الإضافات
(١٢١٦٦٩٢٦)	(٣٠٥٧٦٨٢)	الاستهلاك
٨١٧٥٢٤٠٠	٧٩٦٨٦٠٠٨	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 ٣١ مارس ٢٠١١  
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٣ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
٦٤١٠٤٨١٧	٥٢٨٣٠٣٤٤	ايرادات مستحقة
١٧٩٣٧٣٨٨	١٨٧٣٩٢٥٩	مشروعات تحت التنفيذ
١٥٠٥٧٤٠٢	١٥٧٧٦٦٣٩	مصرفيات مقدمة
٥٣٨٥٠٣٧	٥١٠٩٠٣٧	أصول آلت ملكيتها للمجموعة وفاء لديون
٣٤٨٤٢٢٧	٣٥٨٠٤٥٩	تأمينات وعهد
٢٦٧٨٥٥	٨٣٠٣٩٠	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٤٣٦١١٨٢٧	٤٥٦٥٧٥٨١	أخرى
<u>١٤٩٨٤٨٥٥٣</u>	<u>١٤٢٥٢٣٧٠٩</u>	الاجمالي

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٤ - أصول ثابتة

الأجمالي	أخرى	وسائل نقل	نظم آلية وحاسبات	آلات ومعدات	أصول	تصنيفات على أصول	أراضي ومباني
١١٤٢٧٤٠٤٥٧	٢٩٠٠٤٩٩٤	١٦٣٢٤٨٣٧٩	٦٠٠١٧٦٧٣	٢٧٧٣٨١٠٤٩	٩٢٠٣٩٢١١	٥٢١٠٤٩١٥١	التكلفة
(٣٣٦٦٣٥١٥٢)	(١٢٠٦٥٤٩٢)	(٦١٨٥٦٩١٦)	(٣٢٩٢٧٢٦٦)	(٩٨٣٥٣٢١٢)	(٥٠٦١٨٦٤٩)	(٨٠٨٠٣٦١٧)	مجموع الاهلاك
(١١١٠٧٩٨٥٤)	--	(٣٢٧٤٣٥٩٣)	--	(٣٥٧٢٤٧٤٢)	--	(٤٢٦١١٥١٨)	تسويات عقود تأجير تمويلي خلال عام ٢٠٠٩
٦٩٥٠٢٥٤٥١	١٦٩٣٩٥٠٢	٦٨٦٤٧٨٧٠	٢٧٠٨٠٤٠٧	١٤٣٣٠٣٠٩٥	٤١٤٢٠٥٦٢	٣٩٧٦٣٤٠١٦	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
١٥٢٠٤٩١٥٨	٤٢٣٠١٩١	٦٣٢٤٨٢٢٣	٤٢٠٢٤٢٧	٤٣٦٢٠٥٨٢	١٢٨٩٠٢٥٧	٢٣٨٥٧٤٧٦	إضافات
(٨٢١٩٥٠٤٧)	(٤٣٢٧)	(٢١٣٢٥٣٠١)	(١٨٨٩٤٨٥)	(٥١٧٦٥٧١٣)	--	(٧٢١٠٢٢١)	استيعادات
(١٦٧٩٥٦٦٧٨)	(٥٧٢٩٨٣٩)	(٣٠٩٨٢٩٥٣)	(١٠٨١٢٣٢٩)	(٣٥٢٠٤٧٣٣)	(١٥٥٢٨٦٧٧)	(٦٩٦٩٨١٤٧)	تكلفة اهلاك
٢٨٥١٧٤٦٩	٤٣٢٧	٣٥٥١٠٣١	٣٧٦٣١٨	٢٢٠٧٧١١٢	--	٢٥٠٨٦٨١	اهلاك الاستيعادات
(١٨١٢٦٩٢٧)	--	(١١٣٢٤٢٤٨)	--	(٥٣٧٤٠٩٠)	--	(١٤٢٨٥٨٩)	تسويات عقود تأجير تمويلي خلال عام ٢٠١٠
٦٠٧٣١٣٤٤٥	١٥٤٣٩٨٥٤	٧١٨١٤٦٢٢	١٨٩٥٧٣٣٨	١١٦٦٥٦٢٥٢	٣٨٧٨٢١٤٧	٣٤٥٦٦٣٢١٦	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
١١٢٩٨٨٠٥١	٤٣٠٩٠	٢١٩٩٢٨٣١	١٥٢٣٠٣	١١٠٢٣	٤١٩٣٢٠	٩٠٣٦٩٤٨٤	إضافات
(٢٠٩٥٨٩٠٠)	--	(٢٥٠٠٠٠)	(١٨٩٠٠)	(١٨٥٧٠٠٠)	--	(٢١٢٠٠٠٠)	استيعادات
(٥٤٧٦٠٤١٠)	(١٤١٤٥٤٤)	(١٥٠٨٣٢٩٠)	(٢٥٤٣٢٦٨)	(١٩٢٦١٨٢١)	(٤٠٩٩٩٥٣)	(١٢٣٥٧٥٣٤)	تكلفة اهلاك
٩٤٠٠٨٤٥	--	١٨٠٥٦٧	١٨٩٠٠	٨٩٣٩٩١٢	--	٢٦١٤٦٦	اهلاك الاستيعادات
(٢٨١٣٥٣٩٦)	--	(٥٢٧٧٨٢٤)	--	١٦٢٧٩٩٩٣	--	(٣٩١٣٧٥٦٥)	تسويات عقود تأجير تمويلي في ٣١ مارس ٢٠١١
٦٢٥٨٤٧٦١٥	١٤٠٦٨٤٠٠	٧٣٣٧٦٩٠٦	١٦٥٦٦٣٧٣	١٠٤٠٥٥٣٦٠	٣٥١٠١٥٠٩	٣٨٢٦٧٩٠٦٧	صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠١١
١٣٠٤٦٢٣٧١٨	٣٣٢٧٣٩٤٨	٢٢٦٩١٤١٣٢	٦٢٤٦٤٠١٨	٢٥٠٦٧٦٩٤١	١٠٥٣٤٨٧٨٨	٦٢٥٩٤٥٨٩١	التكلفة
(٥٢١٤٣٣٩٢٦)	(١٩٢٠٥٥٤٨)	(١٠٤١٩١٥٦١)	(٤٥٨٩٧٦٤٥)	(١٢١٨٠٢٧٤٢)	(٧٠٢٤٧٢٧٩)	(١٦٠٠٨٩١٥١)	مجموع الاهلاك
(١٥٧٣٤٢١٧٧)	--	(٤٩٣٤٥٦٦٥)	--	(٢٤٨١٨٨٣٩)	--	(٨٣١٧٧٦٧٣)	تسويات عقود تأجير تمويلي في ٣١ مارس ٢٠١١
٦٢٥٨٤٧٦١٥	١٤٠٦٨٤٠٠	٧٣٣٧٦٩٠٦	١٦٥٦٦٣٧٣	١٠٤٠٥٥٣٦٠	٣٥١٠١٥٠٩	٣٨٢٦٧٩٠٦٧	صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠١١

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١  
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري الا اذا ذكر خلاف ذلك)

١٤ - أصول ثابتة (تابع)

تقتصر الأصول الثابتة الصول ثابتة مؤجرة بالصافي "

الإجمالي	آلات ومعدات	وسائط نقل	مباني وإنشاءات	أراضي
٦٨٩.٠٣١.٣٥٠	٢٤٥.٨٨٥.٥٥٨	١٩٧.٢٢٠.٨٤٦	٢٣٨.٩٩٩.٥٦٦	٦.٩٢٦.٤٠٠
١١٢.٣٦٢.٣١٥	--	٢١.٩٩٢.٨٣١	٩٠.٣٦٩.٤٨٤	--
(١٨.٥٧٠.٠٠٠)	(١٨.٥٧٠.٠٠٠)	--	--	--
٧٨٢.٨٢٣.٦٦٥	٢٢٧.٣١٥.٥٥٨	٢١٩.٢١٣.٦٧٧	٣٢٩.٣٦٨.٥٣٠	٦.٩٢٦.٤٠٠
٢٧٦.٥٩٤.٠٩٥	٩١.٦٩٠.٥٠٦	٨٤.٧٦١.١٧٦	١٠٠.١٤٢.٤٠٣	--
٤٠.٢٧٩.٥٧٩	١٨.٧١٨.١٦٩	١٤.٧٧١.٠٨٦	٦.٧٩٠.٣٢٤	--
(٨.٩٣٩.٩١٢)	(٨.٩٣٩.٩١٢)	--	--	--
٣٠٧.٩٣٣.٧٦٢	١٠١.٤٦٨.٧٦٣	٩٩.٥٣٢.٢٧٢	١٠٦.٩٣٢.٧٢٧	--
(١٥٧.٣٤٢.١٧٧)	(٢٤.٨١٨.٨٣٩)	(٤٩.٣٤٥.٦٦٥)	(٧٨.٦٩٢.٢٩٠)	(٤.٤٨٥.٣٨٣)
٣١٧.٥٤٧.٧٢٦	١٠١.٢٧.٤٥٦	٧٠.٣٣٥.٧٤٠	١٤٣.٧٤٣.٥١٣	٢.٤٤١.٠١٧

التكلفة في يناير ٢٠١١  
 الإضافات  
 الاستبعادات  
 التكلفة في ٣١ مارس ٢٠١١  
 مجمع الإهلاك في يناير ٢٠١١  
 إهلاكات  
 استبعادات  
 مجمع الإهلاك في ٣١ مارس ٢٠١١  
 تسويات عقود إيجار تمويلي في ٣١ مارس ٢٠١١  
 صافي التكلفة في ٣١ مارس ٢٠١١

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١  
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٥ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
٣٧ ٠٩٠ ١٤٠	٧ ٩٦٨ ٢٩٠	حسابات جارية
٢٨ ٨٦٤ ٤٩٠	٦٧ ٧٨٧ ٧٦٤	ودائع
٦٥ ٩٥٤ ٦٣٠	٧٥ ٧٥٦ ٠٥٤	
٥٢ ٦٢٩ ٥٤٩	٧٣ ٩٥٥ ٧٨٨	بنوك محلية
١٣ ٣٢٥ ٠٨١	١ ٨٠٠ ٢٦٦	بنوك خارجية
٦٥ ٩٥٤ ٦٣٠	٧٥ ٧٥٦ ٠٥٤	
٣٦ ٧٩٣ ١٤٠	٧ ٩٦٨ ٢٩٠	أرصدة بدون عائد
٢٩ ١٦١ ٤٩٠	٦٧ ٧٨٧ ٧٦٤	أرصدة ذات عائد ثابت
٦٥ ٩٥٤ ٦٣٠	٧٥ ٧٥٦ ٠٥٤	
٦٥ ٩٥٤ ٦٣٠	٧٥ ٧٥٦ ٠٥٤	أرصدة متداولة

١٦ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
١ ٨٩٤ ٥٦٩ ١٧٧	١ ٨٤١ ٥٨٩ ١٠٢	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
٥ ٥١٨ ٠٦٤ ٧٨٦	٣ ٦٧٧ ٥٧٣ ٠٩٦	ودائع لأجل وبإخطار
١ ٧٦٤ ٠٥١ ٨٧٨	١ ٨٥٠ ٩٠٨ ٩٨٤	شهادات ادخار وإيداع
٨٧١ ٠٥٥ ٨٨٠	٩٠٨ ٢٥٥ ٧٧٧	ودائع توفير
١٩٦ ٣٦١ ٩٥٨	٢٤٨ ٥٤٤ ٥٨٤	ودائع أخرى
١٠ ٢٤٤ ١٠٣ ٦٧٩	٨ ٥٢٦ ٨٧١ ٥٤٣	الاجمالي
٧ ١٧٥ ٢٧١ ٩٥٣	٥ ٩٧٢ ٠٥٦ ٣٦٦	ودائع مؤسسات
٣ ٠٦٨ ٨٣١ ٧٢٦	٢ ٥٥٤ ٨١٥ ١٧٧	ودائع أفراد
١٠ ٢٤٤ ١٠٣ ٦٧٩	٨ ٥٢٦ ٨٧١ ٥٤٣	
٧٤٤ ٦٦٠ ٤٨٥	٩٦١ ٥٢١ ٢٥٩	أرصدة بدون عائد
٢ ٢١٩ ٥٥٠ ٧٧٦	٢ ٠٣٦ ٨٦٨ ٢٠٢	أرصدة ذات عائد متغير
٧ ٢٧٩ ٨٩٢ ٤١٨	٥ ٥٢٨ ٤٨٢ ٠٨٢	أرصدة ذات عائد ثابت
١٠ ٢٤٤ ١٠٣ ٦٧٩	٨ ٥٢٦ ٨٧١ ٥٤٣	

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٦ - ودائع العملاء (تابع)

٧٤٥٠٠٩٧٠١٣	٦٨٠٠٠٩٤٢٣١	أرصدة متداولة
٢٨٣٩٠٠٦٦٦٦	١٧٢٦٧٧٧٣١٢	أرصدة غير متداولة
<u>١٠٢٤٤١٠٣٦٧٩</u>	<u>٨٥٢٦٨٧١٥٤٣</u>	

١٧ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
٦٤٢١٩٥٠٨	٤٠٤٩٨٩٦٤	عوائد مستحقة
٤١٤٠٤٩٢٠	٤٠٦٨٩٤٣٧	مصروفات مستحقة
٢٢٩٠٩٨١	٥٣٤٧٣٠٣	ضرائب مستحقة على أنون الخزائنة
١٤٢٣١٧٩	١٤٢٣١٧٩	دائنو توزيعات
١٥٥٧٠٧٢	١٧٨٣٥٣٥	إيرادات مقدمة
٣٠٥٠٧٥٢٢	٦٢٦١٧٩٣٥	أرصدة دائنة متنوعة
<u>١٤١٤٠٣١٨٢</u>	<u>١٥٢٣٦٠٣٥٣</u>	الإجمالي

١٨ - مخصصات أخرى

تتمثل المخصصات الأخرى فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
٢٦٣٠٠٣١٨	٢٦٣٠٠٣١٨	٣٣٧١١٠٩٨	رصيد المخصص في اول الفترة/السنة
١١٧٥٩٥٦٤	٩٣٥٢٨٧	١٤٦٣١٩٦	المكون خلال الفترة/السنة
٢٣٢٥٩٨	(٤٩٧٢٧)	٢٤٤٧٥٩	فروق تقييم عملات أجنبية
(٥٨٦٤٨٤)	--	--	محول الي حسابات اخرى
(٤٠٨٠٨١٦)	(١٠٥٤٣١٣)	--	متحصلات من التزامات محتملة سبق اعدامها
٢٦٣٠٠٣١٨	--	--	المستخدم من المخصص خلال الفترة/السنة
<u>٣٣٧١١٠٩٨</u>	<u>٢٦١٣١٥٦٥</u>	<u>٣٥٤١٩٠٥٣</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 وفقاً لمعايير المحاسبة، نظراً لأن الإدارة تعتقد بأن قيامها بذلك قد يؤثر بشدة على ناتج 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)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

#### ١٩ - قروض لأجل

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
٣٣ ٦٧٦ ٤٣٣	٣١ ٠٣٥ ٢٣٥	<b>(أ) قرض البنك الأهلي المصري</b>
		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 الاجارية لعقود التأجير التمويلي التي يتم تمويلها عن طريق البنك الاهلي في حدود قيمة المديونية المستحقة على كل عقد.
٢٤ ٨٥٨ ٣٢١	٢١ ٧٦٣ ٦٣٦	<b>(ب) قرض بنك HSBC</b>
		حصلت المجموعة على قرض طويل الاجل بمبلغ ٧٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري لغرض تمويل نسبة ٩٠% من عقود تأجير تمويلي ، ويسري هذا التمويل بحد أقصى ٧ سنوات من تاريخ الاستخدام، ويتم السداد من خلال الاقساط الخاصة بعقود التأجير التمويلي عن طريق التنازل لصالح البنك.
١١ ٦٢٩ ٥٧٥	٨ ٦٢٢ ٤٩٧	<b>(ج) قرض بنك عودة</b>
		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 الاقساط بعقود التأجير التمويلي عن طريق التنازل لصالح بنك عودة عن القيمة الاجارية لعقود التأجير التمويلي التي يتم تمويلها عن طريق بنك عودة في حدود قيمة المديونية المستحقة على كل عقد.
٥٢ ١١٦ ٨٥١	٥١ ٣٨١ ٤١٨	<b>(د) قرض بنك بيربوس لندن</b>
		حصلت المجموعة على قرض متوسط الاجل بمبلغ ١٠ ٠٠٠ ٠٠٠ دولار امريكي لغرض تمويل عقود التأجير التمويلي ورأس المال العمل وذلك بعائد يبلغ ١% فوق سعر الليبور ثلاثة شهور ويسدد العائد شهريا.
١٤ ١٤٧ ٣٨٥	١٣ ٢٨٨ ٧٠٨	<b>(هـ) قرض بنك الشركة المصرفية SAIB</b>
		حصلت المجموعة على قرض طويل الأجل بصافي مبلغ قدره ٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري متضمنة جاري مدين بضمان أوراق تجارية لغرض تمويل عقود التأجير التمويلي، ويسري هذا التمويل بحد أقصى ٧ سنوات من تاريخ الاستخدام ويتم السداد من خلال الاقساط الخاصة بعقود التأجير التمويلي عن طريق التنازل لصالح البنك عن القيمة الاجارية لعقود التأجير التمويلي التي يتم تمويلها عن طريق البنك في حدود قيمة المديونية المستحقة على كل عقد.
١٣٦ ٤٢٨ ٥٦٥	١٢٦ ٠٩١ ٤٩٤	<b>الإجمالي</b>

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

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

#### ٢٠ - ضرائب الدخل المؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً 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 مستقبلاً.

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

وتتمثل حركة الاصول والالتزامات الضريبية المؤجلة كما يلي :

#### الالتزامات الضريبية المؤجلة بالصافي

الالتزامات الضريبية المؤجلة متعلقة بالاهلاك الضريبي المعجل.

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
٦ ١٧٥ ١٥٦	٤ ٤٧٨ ٩٤٥	الرصيد في بداية الفترة/السنة
(١ ٦٩٦ ٢١١)	(١ ٤١٠ ٨٥٣)	استيعادات /الإضافات
٤ ٤٧٨ ٩٤٥	٣ ٠٦٨ ٠٩٢	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

## ٢١ - رأس المال

عدد الأسهم (بالمليون)	أسهم عادية جنيه	أسهم خزينة جنيه	الاجمالي جنيه	
٦٤,٢	١ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	--	١ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	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

عدد الأسهم (بالمليون)	أسهم عادية جنيه	أسهم خزينة جنيه	الاجمالي جنيه	
٦٢,٨	١ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(٢١ ٩٢٥ ١٥٥)	٩٧٨ ٠٧٤ ٨٤٥	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 ٣١ مارس ٢٠١١

### 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 ٣١ مارس 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 وجرى حالياً اتخاذ الإجراءات اللازمة لتقيد 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

وفقاً 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 ٣١ مارس ٢٠١١  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

و - اسهم خزينة

بتاريخ ١٦ مارس ٢٠١٠ قام البنك بشراء عدد ١ ٤٠٧ ٠٢٨ 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 الخزينة على الاحتياطي القانوني.

وبتاريخ ٢٠١٠/٠٧/١٣ اجتمعت الجمعية العامة العادية وافقت 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.

٣١ مارس ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
١٨٤ ٤٢٥ ٥٦٣	١٣٣ ٤٣٤ ٠٩٢	نقدية (ضمن إيضاح ٥)
١٠١ ٤٠٦ ٧٣٠	١٥٢ ٧٧٩ ٢٢١	حسابات جارية لدي البنوك (ضمن إيضاح ٦)
٧٠٧ ٠٦٩ ٦٧٠	٢٣٥ ٠٠٠ ٠٠٠	أذون الخزينة بالصافي (ضمن إيضاح ٧)
<u>٩٩٢ ٩٠١ ٩٦٣</u>	<u>٥٢١ ٢١٣ ٣١٣</u>	

٢٣ - حقوق الأقلية

٣١ مارس ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
٣٠٠ ٠٠٠	٣٠٠ ٠٠٠	رأس المال
٧٧٧٥	٣ ٦٩٢	احتياطيات
(٢٤٧ ٨١٢)	(٢٦٠ ١٣٢)	خسائر مرحلة
١٢ ٩٩١	٢ ٠١٦	أرباح الفترة
<u>٧٢ ٩٥٤</u>	<u>٤٥ ٥٧٦</u>	

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 وأحد الجهات بشأن نزاع عن عقد ايجار حول فروق ايجار لصالح وضد البنك ، والامر معروض حاليا أمام 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.

هناك دعاوى قضائية متبادلة بين مصرفنا وبعض تجار السلع المعمرة و الامر معروض حاليا أمام الجهات القضائية، الا أن تلك القضايا قد بدأت خلال العام السابق و من الصعب تحديد قيمتها بصورة دقيقة. وترى إدارة البنك بناء على الآراء القانونية أنه لا يوجد أي التزامات حالية على البنك تجاه تلك الجهات 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	٣١ مارس ٢٠١١	
		ارتباطات عن قروض و التزامات اخرى غير قابلة للإلغاء
١ ٢٠٨ ٨٠٠ ٨٨٠	١٠١٦٢٠٠٩٤٠٠٢	متعلقة بالانتمان
٤٦ ١٢٠ ٠٠٠	١٧٠٩٩٢٠٠٠٠	الأوراق المقبولة
٧٩٨ ٧٧٠ ٠٠٠	٨٢١٠٠٧٢٠٠٠٠	خطابات ضمان
٤٦ ٦١٩ ٠٠٠	٧٧٠٥٨٤٠٠٠٠	اعتمادات مستندية استيراد
<u>٢ ١٠٠ ٣٠٩ ٨٨٠</u>	<u>٢٠٠٧٨٠٧٤٢٠٠٠٢</u>	

##### (ج) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
٢ ٥١٥ ٦٢٠	٢ ٤٦٩ ٤٨٥	لا تزيد عن سنة واحدة
٤ ٤٣١ ٤٨٥	١ ٩٦٢ ٠٠٠	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
<u>٦ ٩٤٧ ١٠٥</u>	<u>٤ ٤٣١ ٤٨٥</u>	

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٥ - صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من :
		قروض وتسهيلات و ارصدة لدى البنوك :
١٤ ٢٧٨ ٩٣٨	٣٧ ٤٠٤ ٨٧٣	- للبنوك
١١٧ ١١١ ٩٥٨	٩٧ ٥٩٦ ٦٦٣	- للعملاء
١٣١ ٣٩٠ ٨٩٦	١٣٥ ٠٠١ ٥٣٦	
٣١ ٥١٠ ٥٨٣	١٧ ١١٣ ٩٤٣	أذون خزائنة
		استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ
٣ ٦٨٩ ٨٥٤	١٢ ٣٩٩ ٦٨٨	الاستحقاق والمناحة للبيع
٦٠ ٥٢٩ ٠١٣	٤٦ ١٥٦ ٨٥٨	عائد شركات تابعة
٩٥ ٧٢٩ ٤٥٠	٧٥ ٦٧٠ ٤٨٩	
٢٢٧ ١٢٠ ٣٤٦	٢١٠ ٦٧٢ ٠٢٥	

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :

		ودائع وحسابات جارية و ارصدة مستحقة للبنوك:
(٢٤٦ ٦٢١)	(٢٠٤ ٠٠٠)	- للبنوك
--	٥٧٠ ٤١٤	- رد الفوائد
(١٢٣ ٨٠٦ ١٠٦)	(١٢٧ ٤٣٠ ٩١٨)	- للعملاء
(١٢٤ ٠٥٢ ٧٢٧)	(١٢٧ ٠٦٤ ٥٠٤)	
(٥٨٥ ٩٥٩)	--	قروض أخرى
(٥ ٨٧٥ ٨٦٦)	(٤ ٧٤٣ ٥٠٦)	تكاليف شركات تابعة
(٦ ٤٦١ ٨٢٥)	(٤ ٧٤٣ ٥٠٦)	
(١٣٠ ٥١٤ ٥٥٢)	(١٣١ ٨٠٨ ٠١٠)	
٩٦ ٦٠٥ ٧٩٤	٧٨ ٨٦٤ ٠١٥	الصافى

٢٦ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
		إيرادات الأتعاب والعمولات :
		الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
٥ ٨٣٧ ٣٨١	٥ ٣٦٢ ٨٣٣	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
١ ٧٤٢ ٩٨٧	٥٧٥ ٨٢٦	أتعاب أخرى
١٦ ١٣٢ ٠٥٢	١٢ ٨٥٧ ١٤٣	
٢٣ ٧١٢ ٤٢٠	١٨ ٧٩٥ ٨٠٢	
		مصروفات الأتعاب والعمولات :
(١٩١ ٢٥٣)	(٢٠٩ ٠١٧)	أتعاب أخرى مدفوعة
(١٩١ ٢٥٣)	(٢٠٩ ٠١٧)	
٢٣ ٥٢١ ١٦٧	١٨ ٥٨٦ ٧٨٥	الصافى

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

#### ٢٧ - توزيعات أرباح

٣١ مارس ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١
٢ ٩٥٩ ٦٤١	--
٢ ٩٥٩ ٦٤١	--

أوراق مالية بغرض المتاجرة

أوراق مالية متاحة للبيع

#### ٢٨ - صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١
٣ ٠١٧ ٩٦٣	١١ ٧٦٠ ٧٧٣
--	٤٥٧ ٨٥٦
٦٧ ٤٤٤	--
٧ ٢١٥	--
٣ ٠٩٢ ٦٢٢	١٢ ٢١٨ ٦٢٩

عمليات النقد الأجنبي :

- أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية بغرض

المتاجرة و التعامل في العملات الأجنبية

- (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات

أرباح بيع أدون خزائنة

أرباح بيع أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة

#### ٢٩ - مصروفات إدارية

٣١ مارس ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١
(٣٢ ٢٤٨ ٩٦٤)	(٣٧ ١٢٨ ٠٨٥)
(١ ١٩١ ٩٦٩)	(١ ٢٧١ ٩٨٤)
(٩١ ١٨٨ ١٨٦)	(٧٢ ٦٧٥ ٧١٨)
(١٢٤ ٦٢٩ ١١٩)	(١١١ ٠٧٥ ٧٨٧)

تكلفة العاملين

- أجور ومرتبات

- تأمينات اجتماعية

مصروفات إدارية أخرى

#### ٣٠ - إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١
٢ ٩٦٨ ٢٠٥	١١ ٩٨٦ ٨٩٥
٥ ١٩٤	١ ٨٨٣ ٦٦٧
(١ ٢٥٧ ٣٨١)	(١ ٣٩٤ ٨٢٠)
(٤ ٢٧٧ ١٦٥)	(٢ ٥٦٨ ٧٢١)
(٩٣٥ ٢٨٧)	(١ ٤٦٣ ١٩٦)
(٥٠٠ ٢٢١)	(١ ٧٩٣ ٧٥٣)
(٣ ٩٩٦ ٦٥٥)	٦ ٦٥٠ ٠٧٢

أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات

الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة

أرباح بيع ممتلكات ومعدات

تكلفة برامج

تأجير تشغيلي و تمويلي

عبء مخصصات أخرى

أخرى

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١  
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ - عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان:

٣١ مارس ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
(١٤٢٧٤٦٧٥)	(٢٢٠٥٢٤٧٧)	- قروض و تسهيلات للعملاء
٥٢٤٥٠٠	(٤٥٨٥٠٠)	- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١٣٧٥٠١٧٥)	(٢٢٥١٠٩٧٧)	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣٢ - نصيب السهم في خسائر الفترة (الاساسي)

٣١ مارس ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
(١٨٢٦٦٥٩٩)	(٢٠٩٣١٦٨٥)	خسائر الفترة
٦٣٩٣٩٦٣٩	٦٣٧٦٧٦٦٩	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية
(٠,٢٩)	(٠,٣٣)	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 ٧,٠٧ % ، ٦,٢٩ % على التوالي.

٣٤ - الموقف الضريبي

(أ) بنك بيريوس مصر

أولاً : ضريبة على أرباح الشركات الاعتيادية

- 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 اطار 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 الأجور والمرتبات

- 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 يتوقع ان يصدر فيها الحكم لصالح البنك .
- 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)  
الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 فروعته.

#### 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 حتى 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 بناءا 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 الأجر و المرتبات:

- تم فحص ضريبة المرتبات عن السنوات من بداية النشاط حتى 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 حتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٤ و وردت المطالبة و تم سداد الضريبة المستحقة طبقا لقرار اللجنة الداخلية. أما السنة من ١ ابريل ٢٠٠٤ و حتى ٢٠٠٨ فلم يتم فحصها من قبل مأمورية ضرائب الدمغة حتى 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 حتى إقرار العام المالي ٢٠٠٩.

##### ضريبة كسب العمل:

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

##### ضريبة الخصم و التحصيل:

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

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

#### الموقف التأميني:

الشركة مسجلة بالهيئة القومية للتأمينات الاجتماعية تحت رقم منشأة ١٩٣٦٢٤٠ مكتب العجوزة ، و تقوم الشركة بسداد مستحقات الهيئة بانتظام حتى نهاية العام المالي ٢٠١٠ .  
و لم يتم الفحص الضريبي للشركة عن أي نوع من أنواع الضرائب منذ بداية النشاط و حتى تاريخ المركز المالي.

#### د) نظم الخدمات المتكاملة ضريبة أرباح شركات الأموال:

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

#### هـ) بيريوس 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) بيريوس 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 حتى 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 حتى 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 ٣١ مارس 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

٣١ مارس ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
٦٣٠٣٤٢٢	٥٣٢١٠٦٤	ضرائب حالية
(٤٠١٦٤٣)	(١٤١٠٨٥٣)	ضرائب مؤجلة
٥٩٠١٧٧٩	٣٩١٠٢١١	ضرائب دخل الفترة

#### ٣٦ - التزامات مزايا التقاعد

تقوم المجموعة بتطبيق نظام وثيقة التأمين الخاص بالعاملين الذي يقوم بإدارته احدى شركات التأمين، وهو يتضمن المعنيين قبل ٢٠٠٥/١٢/٣١ و أيضا المعنيين 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 ذوى 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 (المتتملة في الشركة الأم) من خلال النشاط العادي للمجموعة ، ويتضمن ذلك القروض والودائع. وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوى العلاقة الأخرى في نهاية الفترة المالية فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
٤٨١٠٦٣٨٣	١١٨٦٨٩٩٥٦	أرصدة لدى البنوك
١٨٥١٤٥٤١	٦٤١٧٩٧٣	أرصدة مستحقة للبنوك

#### (ج) ما تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة

(بالالف جنيه)		
٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
٤٧٠٩	١٣٨٢	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
٤٧٠٩	١٣٨٢	

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

#### ٣٨ - صندوق استثمار بنك بيريوس - مصر - ذو العائد الدوري التراكمي :

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

وقد قام البنك بشراء عدد ٥٠ الف وثيقة بمبلغ ٥ مليون جنيه ، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فسي تاريخ المركز المالي ٩٠,٨٣ جنيه كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٥٠ الف وثيقة .

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك بيريوس - مصر على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالي العمولات ٣٩,٥٨٤ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

#### = صندوق استثمار بنك بيريوس مصر - ذو التوزيع الدوري التراكمي :

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

وقد قام البنك بشراء عدد ٢٥٠٠ الف وثيقة بمبلغ ٢٥ مليون جنيه ، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ١١,٤٤ جنيه مصري.

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك بيريوس - مصر على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالي العمولات ٩٩,٦٥٨ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

#### ٣٩ - الشركات التابعة

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

#### نسبة المساهمة %

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

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٤٠ - أحداث و أمور هامة أخرى

تعرضت جمهورية مصر العربية خلال الربع الأول من عام ٢٠١١ لأحداث أثرت تأثيرا ملموسا علي القطاعات الاقتصادية بوجه عام وادت في معظم الاحوال الى انخفاض ملموس للأنشطة الاقتصادية ويعتمد حجم تأثير الاحداث المشار اليها على المدى المتوقع والفترة الزمنية التي ينتظر عندها انتهاء هذه الاحداث وما يترتب عليها من اثار. و يتعذر في الوقت الراهن تحديد حجم تأثير تلك الأحداث على الأصول و الالتزامات و نتائج الأعمال الحالية، ولكن من المحتمل أن يؤثر ذلك على نتائج الأعمال للفترات المالية المقبلة. وذلك لصعوبة التحديد الكمي لهذا الأثر في الوقت الحالي