

بَنَّاك بِيَرِيُوس --- مَصْر
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية المستقلة عن السنة
المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
و تقرير مراقبي الحسابات عليها

مصطفى شوقي MAZARS
محاسبون قانونيون ومستشارون

منصور و شركاهم برائيس وترهاوس كوبرز
محاسبون قانونيون

صفحة	الفهرس
٢-١	تقرير مراقبى الحسابات
٣	الميزانية المستقلة
٤	قائمة الدخل المستقلة
٥	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
٦	قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
٧-٧٧	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

تقرير مراقبي الحسابات

السادة مساهمي بنك بيربوس - مصر "شركة مساهمة مصرية"

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة لبنك بيربوس - مصر "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في الميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

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

مسئولية مراقب الحسابات

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

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

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

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن القوائم المالية المرفقة لبنك بيريوس - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، وعن أدائه المالي وتدفقاتها النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

فقرة توجيه الانتباه

ومع عدم اعتبار ذلك تحفظاً على رأينا، فإننا نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم (٣٩) ضمن الإيضاحات المتممة للقوائم المالية والذي يوضح تجاوز الخسائر المتراكمة في تاريخ الميزانية ٥٠% من رأس المال المصدر، الأمر الذي يشير إلى وجود حالة عدم تأكد جوهري من قدرة البنك على الاستمرار في مزاولة نشاطه وفقاً لقانون الشركات وبتاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠١١، تم الحصول على قرض مساند من بنك بيريوس اليونان بمبلغ ٣٣ مليون دولار أمريكي (المعادل لمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصري) و بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ أعتمد مجلس إدارة البنك تحويل القرض المساند الي رأس المال و بالتالي سوف تنخفض الخسائر المتراكمة عن ٥٠% من راس المال المصدر.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا قيام البنك بمخالفات هامة - خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ - لأي من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣، كما لم يتبين لنا خلال السنة المذكورة مخالفة البنك لأي من أحكام النظام الأساسي.

يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولانحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

مراقبا الحسابات

حازم سعيد صالح

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
MAZARS مصطفى شوقي

باسمة عزت نيمرة

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

القاهرة في : ١٩ ابريل ٢٠١٢

بنك بيرىوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الميزانية المستقلة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١١

(جميع المبالغ بالجنيه مصرى)	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى	(٥)	٨١٤ ١٠٠ ٨٣٩	٧٣٧ ٢٦٠ ٣٤٨
أرصدة لدى البنوك	(٦)	١ ٨٠٣ ١١٧ ٧٣٨	٥ ٥٠٥ ٣٧٨ ٣٢٧
أذون خزانة	(٧)	١ ٠٦٣ ٣٦١ ٠٣٩	٥٨٤ ٤٠٩
أصول مالية بغرض المتاجرة	(٨)	١٨ ٢٥٣ ٦٥٠	١٦ ٨٣٠ ٦٠٠
قروض وتسهيلات العملاء	(٩)	٣ ٣٥٤ ١١٠ ٧٩١	٣ ٩٩٣ ٩٩٥ ٢٧٦
استثمارات مالية			
متاحة للبيع	(١٠)	٥٥٨ ٧٤٥ ١١٣	٣٠٧ ٧٣٩ ٨٥٩
محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(١٠)	١٠١ ٢٣٠ ٥٠٠	١٢٧ ١٥١ ٣٧٥
استثمارات فى شركات تابعة وشقيقة	(١١)	٩٣ ٢٤٦ ٣٦٥	٩٤ ٥٧٥ ٧٣٨
أصول غير ملموسة	(١٢)	٧٩ ٥٢٨ ٤٧١	٨٧ ٧٥٨ ٨٨٢
أصول أخرى	(١٣)	١٤٥ ٥٠٤ ٣٣٦	١٣٠ ٩٩١ ٦٧٧
الأصول الثابتة	(١٤)	٢٧٣ ٣٢٤ ٠١٨	٣٢٢ ٢٨٥ ٥٣٨
إجمالى الأصول		٨ ٣٠٤ ٥٢٢ ٨٦٠	١١ ٣٢٤ ٥٥٢ ٠٢٩
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(١٥)	٢٤ ١٥٩ ١٨٩	٦٥ ٩٥٠ ٨٤٦
ودائع العملاء	(١٦)	٧ ٢٧٠ ٨٦٤ ٤١٧	١٠ ٢٥٦ ٤٩٧ ٣٩١
التزامات أخرى	(١٧)	١٣٩ ٠٩٩ ٧٣٠	١٢٩ ٠٤٧ ٨٩٤
مخصصات أخرى	(١٨)	٣١ ٣٩٩ ٢٣٣	٣٠ ٥٠٨ ٠٩٧
قروض لأجل	(١٩)	١٩٩ ٠٥٢ ٧٠٠	-
التزامات ضريبية مؤجلة	(٢٠)	١٨ ٩٨٠	٤ ٤٧٠ ١٦٣
التزامات مزايا التقاعد	(٢١)	٤٥ ٣٠٨ ٩٣٤	٣٨ ٥٤٠ ٤٤٧
إجمالى الالتزامات		٧ ٧٠٩ ٩٠٣ ١٨٣	١٠ ٥٢٥ ٠١٤ ٨٣٨
حقوق الملكية			
رأس المال المصدر والمدفوع	(٢٢)	١ ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠	٩٧٨ ٠٧٤ ٨٤٥
مدفوعات تحت حساب زيادة رأس المال	(٢٢)	-	٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠
إحتياطيات		٧٦ ٢٨٩ ٩٤٧	١٥١ ٧٩٥ ٧٤١
خسائر مرحلة		(٧٢٠ ٠٩٤ ٢٧٠)	(٥٦٨ ٧٥٧ ٣٩٥)
إجمالى حقوق الملكية		٥٩٤ ٦١٩ ٦٧٧	٧٩٩ ٥٣٧ ١٩١
إجمالى الالتزامات وحقوق الملكية		٨ ٣٠٤ ٥٢٢ ٨٦٠	١١ ٣٢٤ ٥٥٢ ٠٢٩

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٧٧ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.
- تم اعتمادها فى ١٨ إبريل ٢٠١٢

نيرة أمين

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

أشرف فؤاد

المدير العام ورئيس القطاع المالى

- تقرير مراقبى الحسابات مرفق.

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٠</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠١١</u>	<u>إيضاح</u>	<u>(جميع المبالغ بالجنيه مصرى)</u>
٧٠٣٨٠٧٤١٢	٦٢٥٧٨٨٣٣٩		عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٥٧٢٨٣٥٦٢١)	(٤٦٧١٥١٤٦٣)		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>١٣٠٩٧١٧٩١</u>	<u>١٥٨٦٣٦٨٧٦</u>	(٢٥)	صافى الدخل من العائد
٨٦٦٨٠٧١٧	٨٠١٧٠٧٢٤		إيرادات الأتعاب والعمولات
(٧٥٤٧٥٨)	(٥٣١٨٢٣)		مصرفات الأتعاب والعمولات
<u>٨٥٩٢٥٩٥٩</u>	<u>٧٩٦٣٨٩٠١</u>	(٢٦)	صافى الدخل من الأتعاب والعمولات
١٨٠٥٦١٧٠	٨٤٨٧٧٥٢	(٢٧)	توزيعات أرباح
٢٨٩٣٧٨١	٢٢٥١١٠٤	(٢٨)	صافى دخل المتاجرة
(٢٥٤٨٣٤١)	(٥٢٥٣٢٨٣)	(١٠)	خسائر إستثمارات مالية
(١٠٩١٠٧٧٤٨)	(١٢٤٢٤٥٦٩٤)	(٣١)	عبء الإضمحلال عن خسائر الإنتمان
(٣١٦٤٩٥٦٣٢)	(٢٩١٤٧٨٠٣٨)	(٢٩)	مصرفات عمومية وإدارية
٢١٧٠١٢٧٨	(١٤٤٠٤٧٨٣)	(٣٠)	(مصرفات) إيرادات تشغيل أخرى
<u>(١٦٨٦٠٢٧٤٢)</u>	<u>(١٨٦٣٦٧١٦٥)</u>		خسائر السنة قبل ضرائب الدخل
(١١١٩٤٧٥٦)	(٢٧٦٢٠٤٠٣)	(٣٥)	ضرائب الدخل
<u>(١٧٩٧٩٧٤٩٨)</u>	<u>(٢١٣٩٨٧٥٦٨)</u>		خسائر السنة بعد ضرائب الدخل
<u>(٢,٨٥)</u>	<u>(٢,٧٣)</u>	(٣٢)	نصيب السهم من حصة المساهمين فى خسارة السنة

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٧٧ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

إيضاح		٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
(جميع المبالغ بالجنيه مصري)			
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
خسائر السنة قبل ضرائب الدخل			
تعديلات لتسوية صافي خسائر السنة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك وإستهلاك			
عبء إضمحلال خسائر الائتمان			
عبء المخصصات أخرى			
خسائر استثمارات مالية			
توزيعات أرباح			
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية			
أرباح بيع أصول ثابتة			
المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص خسائر الإضمحلال			
إستهلاك علاوة / خصم الإصدار			
أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل			
صافي النقص (الزيادة) في الأصول			
أرصدة لدى البنوك			
أرصدة لدى البنك في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي			
أذون خزينة			
أصول بغرض المتاجرة			
قروض وتسهيلات العملاء			
أصول أخرى			
صافي الزيادة (النقص) في الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك			
ودائع العملاء			
الزامات أخرى			
ضرائب الدخل المسددة			
إلتزامات مزايا التقاعد			
صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل			
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع			
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة			
متحصلات من بيع أصول ثابتة			
مدفوعات لشراء استثمارات بخلاف التي بغرض المتاجرة			
توزيعات أرباح			
مدفوعات من استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة			
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار			
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
بيع (شراء) أسهم خزينة			
قروض لأجل			
مدفوعات تحت حساب زيادة رأس المال			
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل			
صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال السنة			
رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة			
رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة			
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي			
أرصدة لدى البنوك			
أذون خزينة			
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي			
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء			
أذون خزينة ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء			
إجمالي النقدية وما في حكمها			
- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٧٧ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.			

بنك بيريموس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

(جميع المبالغ بالجنيه مصري)

البيان	رأس المال	منفوعات تحت		الاحتياطي القانوني	الاحتياطي العام	الاحتياطي الرأسمالي	الاحتياطي الخاص	احتياطي القيمة العادلة		احتياطي مخاطر بنكية عام	خسائر مرجحة	الإجمالي
		حساب زيادة رأس المال	المال					للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	للاستثمارات المالية المتاحة للبيع			
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ كما سبق إصداره	١.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	-	-	٩.٧٦٥.٠٦٣	١٣.٥٣٩.٦٤٥	٢٢٧.٤٠٠	٣٥.٣٦٤.٥٧٥	٨.٤٢٠.١٧٩	٣.٥٦٤.٨١٢	-	(٢٩٢.٢٩٧.٥٨٦) (٣٦.٢١٤.٩٦٥)	٨.٠٥٥٨٤.٠٨٨
أثر إقبات التزامات مزايا التقاعد	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ١ يناير ٢٠١٠ بعد التعديل	١.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	-	-	٩.٧٦٥.٠٦٣	١٣.٥٣٩.٦٤٥	٢٢٧.٤٠٠	٣٥.٣٦٤.٥٧٥	٨.٤٢٠.١٧٩	٣.٥٦٤.٨١٢	-	(٣٨٨.٥١٢.٥٥١)	٧.٩٩.٣٦٩.١٢٣
منفوعات تحت حساب زيادة رأس المال	-	٢٣٨.٤٢٤.٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٣٨.٤٢٤.٠٠٠
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع بعد الخسر نائب	(٢١.٩٢٥.١٥٥)	-	-	(٤.٨٤٨.٨٢٨)	-	-	-	-	-	-	-	(٢٦.٧٧٣.٩٨٣)
شراء أسهم خزائنة	-	-	-	-	-	-	-	(١.٦٨٤.٤٥١)	-	-	-	(١.٦٨٤.٤٥١)
خسائر السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٧٩.٧٩٧.٤٩٨)	(١٧٩.٧٩٧.٤٩٨)
المحول إلى احتياطي مخاطر بنكية عام	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٠.٤٤٧.٣٤٦	-	(٦٠.٤٤٧.٣٤٦)	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٩٧٨.٠٧٤.٨٤٥	٢٣٨.٤٢٤.٠٠٠	-	٤.٩١٦.٢٣٥	١٣.٥٣٩.٦٤٥	٢٢٧.٤٠٠	٣٥.٣٦٤.٥٧٥	٦.٧٣٥.٧٢٨	٩١.٠١٢.١٥٨	-	(٥٦٨.٧٥٧.٣٩٥)	٧.٩٩.٥٣٧.١٩١
الرصيد في ١ يناير ٢٠١١	٩٧٨.٠٧٤.٨٤٥	٢٣٨.٤٢٤.٠٠٠	-	٤.٩١٦.٢٣٥	١٣.٥٣٩.٦٤٥	٢٢٧.٤٠٠	٣٥.٣٦٤.٥٧٥	٦.٧٣٥.٧٢٨	٩١.٠١٢.١٥٨	-	(٥٦٨.٧٥٧.٣٩٥)	٧.٩٩.٥٣٧.١٩١
بيع أسهم خزائنة	٢١.٩٢٥.١٥٥	-	-	٤.٨٤٨.٨٢٨	-	-	-	-	-	-	-	٢٦.٧٧٣.٩٨٣
زيادة رأس المال	٢٣٨.٤٢٤.٠٠٠	(٢٣٨.٤٢٤.٠٠٠)	-	-	-	-	-	(١.٧٠٣.٩٢٩)	-	-	-	(١.٧٠٣.٩٢٩)
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع بعد الخسر نائب	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦١٣.٩٨٧.٥٦٨)	(٢١٣.٩٨٧.٥٦٨)
خسائر السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٢.٦٥٠.٦٩٣	٦٢.٦٥٠.٦٩٣
المحول إلى احتياطي مخاطر بنكية عام	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦٢.٦٥٠.٦٩٣)	-	(٦٢.٦٥٠.٦٩٣)	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	١.٢٣٨.٤٢٤.٠٠٠	-	-	٩.٧٦٥.٠٦٣	١٣.٥٣٩.٦٤٥	٢٢٧.٤٠٠	٣٥.٣٦٤.٥٧٥	(١.٩٨٨.٢٠١)	٢٨.٣٦١.٤٦٥	-	(٧٢٠.٠٤٤.٢٧٠)	٥.٩٤.٦١٩.٦٧٧

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

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

١ - معلومات عامة

- يقدم بنك بيربوس - مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال مركزه الرئيسي بمدينة القاهرة وعدد سبعة وأربعون فرعاً إضافة إلى وحدة مصرفية واحدة ويوظف عدد ١٠٧٤ موظفاً في تاريخ الميزانية.

- تأسس البنك تحت مسمى بنك الإسكندرية الكويت الدولي بموجب القرار الوزاري رقم ١١٩ لسنة ١٩٧٨، ثم تم تعديل اسمه إلى البنك المصري التجاري بموجب القرار الوزاري رقم ١٠٧ لسنة ١٩٩٧. وبعد زيادة رأس مال البنك إلى ٥٠٠ مليون جنيه مصري أصبح بنك بيربوس اليوناني يمتلك حصة قدرها ٨٧,٩٧% من رأس مال البنك (زادت فيما بعد لتصبح ٩٥,٣٧% بعد زيادة رأس المال إلى ١٠٠٠ مليون جنيه مصري)، ومن ثم فقد تغير اسم البنك ليصبح بنك بيربوس - مصر بموجب القرار الوزاري رقم ٢/٢٠٩ لسنة ٢٠٠٦ بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠٠٦، وقد قام البنك بشراء أسهم خزينة وعددها ١,٤٠٧,٠٢٨ سهم بتاريخ ١٣ مارس ٢٠١٠ والتي تمت تسويتها خلال شهر يناير ٢٠١١ كما تمت زيادة رأس المال بزيادة قدرها ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠ جنيه مصري لتصل مساهمة بنك بيربوس اليونان نسبة ٩٨,٠٣% في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة

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

١-٢ أسس إعداد القوائم المالية

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

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

و تقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة، كما في و عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن ميزانية البنك و عن نتائج أعماله و تدفقاته النقدية و التغيرات في حقوق الملكية.

بنك بيرئوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

وقد كان يتم إعداد القوائم المالية للبنك 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 للسنة 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 البنك . وقد تم تعديل أرقام المقارنة لسنة ٢٠٠٩ حسب الأحوال وفقاً لمتطلبات تلك التعليمات والمعايير الجديدة .

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

- تغيرت متطلبات الإفصاح الخاصة بأهداف وسياسات وأساليب إدارة المخاطر المالية وإدارة كفاية رأس المال وبعض الإيضاحات الأخرى.
- قام البنك بإعادة النظر في القيمة التخريدية للأصول الثابتة لتقدير أهمية تأثيرها على القيمة القابلة للاهلاك ، وتحديد الأعمار الإنتاجية لإضافات الأصول الثابتة الجديدة على مستوى المكونات الهامة للأصل ، ولم ينتج عن ذلك أية فروق.
- حدد البنك الأطراف ذوي العلاقة وفقاً للمتطلبات المعدلة وإضافة بعض الإيضاحات الجديدة بخصوص هذه الأطراف.
- قام البنك 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 منه 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 والتسهيلات. و قد تم ترحيل هذه الزيادة إلى احتياطي مخاطر بنكية عام ضمن حقوق الملكية ، و تبين قائمة التغير في حقوق الملكية أثر تغير تلك السياسة.

بنك بيرىوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-٢ الشركات التابعة و الشفافة:

٢ / ٢ / أ - الشركات التابعة

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

٢ / ٢ / ب - الشركات الشفافة

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

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

٢-٣ التقارير القطاعية

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

٢-٤ ترجمة العملات الأجنبية

عملة التعامل والعرض

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

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

المعاملات والارصدة بالعملة الاجنبية

- تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملة الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة. ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأخرى في نهاية السنة 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 (مصرفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملة الاجنبية المصنفة استثمارات مالية متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة 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 والايادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى ، و يتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية متاحة للبيع).
- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح و الخسائر الناتجة عن تغيير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر ، و يتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

٥-٢ أذون الخزانة

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

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

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

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٧-٢ الأصول المالية

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

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

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

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

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

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

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

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-٧-٢ القروض والمديونيات

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

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

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

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

٢-٧-٤ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويُتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :-

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

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

٢-٧-٥ إعادة التقييم

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

بنك بيرىوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

- ١- في حالة الأصل المالى المُعاد تبويبه الذى له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر المتركمة ضمن حقوق الملكية على مدار العمر المتبقى للاستثمار المحفوظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلى . ويتم استهلاك أى فرق بين القيمة على أساس التكلفة المُستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقى للأصل المالى باستخدام طريقة العائد الفعلى. وفى حالة اضمحلال قيمة الأصل المالى لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى الأرباح والخسائر.
- ٢- فى حالة الأصل المالى الذى ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه، عندئذ يتم الاعتراف بها فى الأرباح والخسائر. وفى حالة اضمحلال قيمة الأصل المالى لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى الأرباح والخسائر.
- إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالى (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 الفعلى للأداة المالية ويتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف فى الأرباح والخسائر.
- فى جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب أصل مالى طبقاً لما هو مُشار إليه وقام البنك فى تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلى وذلك من تاريخ التغير فى التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترى للأصل فى تاريخ التغير فى التقدير.

٢-٨ المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٩-٢ أدوات المشتقات المالية

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

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

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

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

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

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

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢- ١٠ إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تُحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المُستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخضم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات. وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضطربة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي :-

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

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

٢- ١١ إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضطربة، 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 .

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض/ وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأي جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين .
ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر - مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال المعاملة المعنية. ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة . ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار السنة التي يتم أداء الخدمة فيها .

١٢-٢ إيرادات توزيعات الأرباح

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

١٣-٢ اضمحلال الأصول المالية

١-١٣-٢ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

• 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 الأولى على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة ، ومثال ذلك زيادة عدد حالات الإخفاق في السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية .

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

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

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

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

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

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

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

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

- عند تقدير الإضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية ، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في السنة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً .
- يعمل البنك على أن تعكس توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية مع التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة إلى أخرى ، مثال لذلك التغيرات في معدلات البطالة ، وأسعار العقارات ، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير إلى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها ، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية.

٢-١٣-٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يقوم البنك في تاريخ كل 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 اضمحلال من خلال قائمة الدخل.

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢ - ١٤ الأصول غير الملموسة

- برامج الحاسب الآلي

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

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

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

٢ - ١٥ الاستثمارات المالية في شركات تابعة و شقيقة

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

٢ - ١٦ الأصول الثابتة

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

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

-	المباني	من ٢,٥% إلى ١٤,٣%
--	تحسينات على الأصول	٢٠%
-	الات و معدات	٢٠%
-	نظم الية و حاسبات	٢٥%
-	وسائل نقل	من ١٦,٦٧% - إلى ٢٠%
-	اخرى	٢٠%

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

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

٢-١٧ مزايا العاملين

نظم الاشتراك المحدد

هي لوائح معاشات يقوم البنك بموجبها بدفع اشتراكات ثابتة لمنشأة منفصلة. ولا يكون على البنك 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 والسابقة.

يلتزم البنك بسداد مساهمات إلى الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية ولا يتحمل البنك أي التزامات إضافية بمجرد سداد تلك المساهمات. يتم تحميل تلك المساهمات الدورية على قائمة الدخل عن السنة التي تستحق فيها وتدرج ضمن مزايا العاملين.

حصة العاملين في الأرباح

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

نظام المزايا المحددة

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

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

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

نظام المزايا العلاجية

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

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

٢-١٨ ضرائب الدخل

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

٢-١٩ الاقتراض

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

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢٠-٢ رأس المال

٢٠-٢-١ 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 .

٢٠-٢-٢ توزيعات الأرباح

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

٢١-٢ أسهم الخزينة

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

٢٢-٢ التأجير

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

٢٣-٢ النقدية وما في حكمها

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

بنك بيرىوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

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

٢-٢٤ المخصصات الأخرى

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

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

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

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

٢٥-٢ أرقام المقارنة

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

١-٣ الأدوات المالية

أ - تتمثل الأدوات المالية للبنك في الأصول والالتزامات المالية ، وتتضمن الأصول المالية أرصدة نقدية 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 الأجلة

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

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٢-٣ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

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

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

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

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

خطر الائتمان :-

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

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

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 للبنك، كما أن مستوى التعرض للمخاطر المرتبطة بمجال الائتمان تعتمد على عوامل مختلفة تتضمن :-

- نوع النشاط الاقتصادي .

- الظروف السائدة بالسوق .

- المركز المالي للمدينين / المقترضين .

- مقدار ونوع ومدة التعرض لخطر الائتمان.

- وجود أية ضمانات / كفالات.

تطبيق السياسة الائتمانية والتي تصور و توضح مبادئ إدارة المخاطر الائتمانية ، بما يضمن وجود رقابة فعالة وموحدة لرصد المخاطر الائتمانية ، بدء من وحدات النشاط وإدارة الائتمان باعتبارها خط الدفاع الأول ، لذا يقوم

بنك بيربوس- مصر بتطبيق سياسات وإجراءات موحدة لتقييم الائتمان بما يؤدي إلى خفض الخطر الائتماني إلى الحد الأدنى والتي تتضمن ما يلي :-

- الإجراءات الخاصة بعملية منح وتجديد ومتابعة ورقابة التسهيلات الائتمانية .

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

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

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

- توزيع محفظة القروض والأرصدة لدى البنوك على قطاعات اقتصادية وجغرافية مختلفة تلافياً لتركز المخاطر.

قياس مخاطر الائتمان :-

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

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

تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء وتصنيفهم آلياً ، 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، ورصد إجمالي قيمة التعرض للمخاطر الائتمانية.

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

القروض والتسهيلات الائتمانية للشركات :-

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

قروض التجزئة :-

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

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

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

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

بنك بيرىوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

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

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

يتم تقييم وتصنيف المخاطر الائتمانية المترتبة عن أدوات / سندات الدين من خلال وكالات التصنيف 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 البنك .

سياسات وأساليب الحد من وتجنب المخاطر :-

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

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

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

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

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

لا يقوم البنك بمنح الموافقات الائتمانية من خلال شخص واحد حيث أن السياسة الائتمانية للبنك تنص على أن أجزاء 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 بالبنك على أساس مستوى التعرض للمخاطر (وفقاً للضمانات وفترة التسهيل) ودورها الهام والواضح في جودة المحفظة الائتمانية بالبنك .

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

الضمانات :-

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

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

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

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

وغالبا ما يكون التمويل على المدى الطويل والاقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان ولتخفيض خسارة الائتمان الى الحد الأدنى يسعى البنك للحصول على ضمانات اضافية من الاطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لاحد القروض والتسهيلات .

بنك بيرىوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

الارتباطات المتعلقة بمنح ائتمان :-

وتمثل الجزء غير المستخدم من الحدود المصرح بها لمنح القروض أو خطابات الضمانات المالية Guarantees Standby letter of credit وافتح الاعتمادات المستندية والتجارية Documentary and Commercial letter of credit، ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوى اجمالى الارتباطات غير المستخدمة، إلا ان مبلغ الخسارة المرجح حدوثها فى الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن اغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث ان الارتباطات طويلة الاجل عادة تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الاجل .

سياسات الاضمحلال و المخصصات :-

يقوم البنك بفحص و دراسة محفظة الإقراض والاستثمار ودراسة ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال (بمحفظة القروض والاستثمار) وتحقيقاً لذلك الهدف يقوم البنك في تاريخ نشر القوائم المالية (ربع سنوياً) بفحص واختبار محفظة القروض والاستثمار لتحديد خسائر عبء الاضمحلال طبقاً للمبادئ العامة والأساليب الموضحة بمعايير المحاسبة المصرية وتكوين مخصص الاضمحلال مقابل خسائر الاضمحلال الناتجة.

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في المركز المالي في نهاية السنة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك ، فان اغلبيه المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٣١ ديسمبر ٢٠١١

تقييم البنك	قروض وتسهيلات مخصص خسائر الاضمحلال %	قروض وتسهيلات مخصص خسائر الاضمحلال %	قروض وتسهيلات مخصص خسائر الاضمحلال %	قروض وتسهيلات مخصص خسائر الاضمحلال %
١. ديون جيدة	٥٥%	٣%	٦٦%	٢%
٢. المتابعة العادية	١٧%	٢%	١١%	٢%
٣. المتابعة الخاصة	١%	٤%	٧%	١٤%
٤. ديون غير منتظمة	٢٧%	٩١%	١٦%	٨٢%
	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%

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

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

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

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

تقدر خسائر الاضمحلال التي يتم تقييمها / اختبارها على أساس فردي ، وذلك بتقييم الخسارة المتوقعة في تاريخ 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 التحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات .

بينما تقدر خسائر الاضمحلال على أساس مجموعة من الأصول المالية ذات خصائص الانتماء المتشابهة وفقاً للاتي:

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

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

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

وان امكن في أية 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 .

حساب المخصصات :-

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

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

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

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

البنود المعرضة لخطر الائتمان بدون أخذ الضمانات (داخل الميزانية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
٥٨٤,٤٠٩	١,٣٧٩,٧٨٨,٩٥٦	أذون الخزانة
٦٣٩,١٤٩,١٣٤	٧١٨,٠٢٨,٠٩٨	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٥,٥٠٥,٣٧٨,٣٢٧	١,٨٠٣,١١٧,٧٣٨	أرصدة لدى البنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
		- قروض شخصية
٧١١,٧٧٢,٩٣٣	٤٣٢,٤٧٤,٢٤٩	- بطاقات ائتمان
١٤٣,٦٦٤,٦٢٦	١٣٠,٠٨٢,٨٨٥	- حسابات جارية مدينة
٩٨,٩٨٥,٢٤٤	١١٣,٧٦٥,٢٢٣	- قروض عقارية
٣٠,١٠٣,٨٩٦	٢٦,٧١٢,٤٧٧	قروض لمؤسسات:
		- حسابات جارية مدينة
١,٥١١,١٦٧,٤٩٩	١,٥٨٥,٥٢٤,٩٧٩	- قروض مباشرة
١,١٩٦,٥٥٦,٤٠٠	١,٠٠٤,٥٧٩,٧٤٠	- قروض مشتركة
٨٩٣,٠٤٩,٩١٣	٧٥٧,٨٨٦,٩٨٢	استثمارات مالية في أدوات دين
٣١٥,١٣٩,٢١٥	٥٥٢,٨٤٤,٢٠٤	أصول أخرى
٦٦,٩٢٤,٩١١	٧٧,٩٤٤,٦٩٠	الإجمالي
١١,١١٢,٤٧٦,٥٠٧	٨,٥٨٢,٧٥٠,٢١٥	

البنود المعرضة لخطر الائتمان بدون أخذ الضمانات (خارج الميزانية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
		ارتباطات عن قروض و التزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
١,٢٠٨,٨٠٠,٨٨٠	٧٣٥,٨١٦,٧٠٨	الأوراق المقبولة
٤٦,١٢٠,٢٥٩	٢٦,٦٨٣,١٧١	خطابات ضمان
٨٧٩,١٣٣,٩٧٥	٧٧٨,٩٩٦,٧٠٩	اعتمادات مستندية استيراد
١٢٣,١٣٢,١٩٧	١٧,٩٤٥,٤٦٦	
٢,٢٥٧,١٨٧,٣١١	١,٥٥٩,٤٤٢,٠٥٤	

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

قروض وتسهيلات فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣١ ديسمبر ٢٠١١

قروض وتسهيلات للعملاء	أرصدة لدى البنوك
١,٠٩٩,٣٦٨,٤٧١	١,٨٠٣,١١٧,٧٣٨
٩٤٧,٨١٨,٥٢٤	
١,٠١٠,٨٣٩,٥٤٠	
٤,٠٥١,٠٠٦,٥٣٥	١,٨٠٣,١١٧,٧٣٨
(٦٩٦,٩١٥,٧٤٤)	-
٣,٣٥٤,١١٠,٧٩١	١,٨٠٣,١١٧,٧٣٨

(أ) لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
(ب) متأخرات ليست محل اضمحلال
(ج) محل اضمحلال
الإجمالي
يخصم :
مخصص خسائر الاضمحلال
الصافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

قروض وتسهيلات للعملاء	أرصدة لدى البنوك
٢,٨٨٣,٣٦٣,٣٣٠	٥,٥٠٥,٣٧٨,٣٢٧
٧٨٩,٨٥٦,٧٨٧	-
٩١٢,٠٨٠,٣٩٤	-
٤,٥٨٥,٣٠٠,٥١١	٥,٥٠٥,٣٧٨,٣٢٧
(٥٩١,٣٠٥,٢٣٥)	-
٣,٩٩٣,٩٩٥,٢٧٦	٥,٥٠٥,٣٧٨,٣٢٧

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١١

إرصدة لدى البنوك	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	مؤسسات			أفراد			التقييم
		قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
١,٨٠٣,١١٧,٧٣٨	١,٥٥٥,٥٣٤,٩٤٥	٢٩٢,١٩٦,٦١٢	١٤٧,٧٠١,٨٣١	٦٥٥,٠٢٦,٦١٨	١١,٢٧٦,٤١٩	٢٥٢,٣١٠,٤١٥	٨٣,٢٥٧,٨٢٧	١١٣,٧٦٥,٢٢٣
--	٤١٣,٥١٢,٦٧٥	٢٧٦,١٧٥,٤٠٤	٨٦,١٦٩,٠٧٧	٥١,١٦٨,١٩٤	--	--	--	--
--	٢٥,٣٢٠,٨٥١	--	٢٥,٣٢٠,٥٣٦	٣١٥	--	--	--	--
١,٨٠٣,١١٧,٧٣٨	١,٩٩٤,٣٦٨,٤٧١	٥٦٨,٣٧٢,٠١٦	٢٥٩,١٩١,٤٤٤	٧٠٦,١٩٥,١٢٧	١١,٢٧٦,٤١٩	٢٥٢,٣١٠,٤١٥	٨٣,٢٥٧,٨٢٧	١١٣,٧٦٥,٢٢٣
								الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

إرصدة لدى البنوك	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	مؤسسات			أفراد			التقييم
		قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
٥,٥٠٥,٣٧٨,٣٢٧	٢,٤٨٩,٣٩١,٨٦١	٧٠٣,١٧٠,٣٧٠	٤٢٤,٢٣٠,٧٤٨	٦٨٦,٥٧٤,٤١٩	٢١,٣٠٣,٤٠٣	٤٧٤,٤٢٢,٩٩١	٨٠,٧٠٤,٦٨٥	٩٨,٩٨٥,٢٤٥
--	٢٣٧,٦٣٩,٩٣٢	١٦٤,٧٩٩,٧٣٦	٣٩,٦٠٢,٥٨١	٣٣,٢٣٧,٦١٥	--	--	--	--
--	١٥٦,٣٣١,٥٣٧	--	١٥١,٢٤٦,٠٧٨	٥٠,٨٥٤,٥٥٩	--	--	--	--
٥,٥٠٥,٣٧٨,٣٢٧	٢,٨٨٣,٣٦٣,٣٣٠	٨٦٧,٩٧٠,١٠٦	٦١٥,٠٧٩,٤٠٧	٧٢٤,٨٩٧,٤٩٣	٢١,٣٠٣,٤٠٣	٤٧٤,٤٢٢,٩٩١	٨٠,٧٠٤,٦٨٥	٩٨,٩٨٥,٢٤٥
								الإجمالي

بنك بيروت - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأنوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(ب) قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

٣١ ديسمبر ٢٠١١				٣١ ديسمبر ٢٠١٠			
مؤسسات				أفراد			
الإجمالي	اجمالي مؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	قروض مباشرة
٥٢٣,٠٩٢,٣٤٦	٤٧٨,٣٦٣,٨٢٧	١٥٠,٨٣٢,٠٢٤	١٣٤,٥٣٩,٩٧٥	١٩٢,٩٩٠,٨٢٨	٤٤,٧٢٨,٥١٩	٧,٩٧٩,٤٠٣	٣,٥٠٣,٦٥٧
٩٧,٩٦٥,١٦٩	٧٥,٤٧٨,٠٥٢	-	٣١,٩٦٦,٣٨١	٤٣,٥١١,٦٧١	٢٢,٤٨٧,١١٧	٧,٢٠٤,٣٥٧	١٣,٠٦٥,٩١٠
٣٢٦,٧٦١,٠٠٩	٣٢٠,٩٦٠,٤١٨	٧٣٠,٨٩٠	١٣٧,٢٠٥,٩٥٥	١٨٢,٠٢٣,٥٧٣	٥,٨٠٠,٥٩١	١٢,٨٧٤,١	٥٠,٩٢,٥٧٠
٩٤٧,٨١٨,٥٢٤	٨٧٤,٨٠٢,٢٩٧	١٥١,٥٦٣,٩١٤	٣٠٣,٧١٢,٣١١	٤١٩,٥٢٦,٠٧٢	٧٣,٠١٦,٢٢٧	١٥,٣١٢,٥٠١	٤٨,٦٦٢,١٣٧
٣٣,٤٠٥,٩٦٠	٨٤٤,٣٦٠	-	٤٣٢,٧٥٠	٤١١,٦١٠	٣٢,٥١١,٦٠٠	٣٢,٥١١,٦٠٠	٩,٠٠٤,١,٥٨٩
القيمة العادلة للضمانات				القيمة العادلة للضمانات			
٣٣,٤٠٥,٩٦٠				٣٢,٥١١,٦٠٠			

٣١ ديسمبر ٢٠١٠				٣١ ديسمبر ٢٠١٠			
مؤسسات				أفراد			
الإجمالي	اجمالي مؤسسات	قروض مباشرة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	قروض مباشرة
٦٢٥,٣٢٣,٥٢٧	٥٤٤,٨٨٣,٦٨٣	٢٣٨,٢٥٥,٩٢٣	٣٠,٦٦٢,٧٦٠	٨٠,٤٩٩,٨٤٤	٥١٣,٧٠٤	٥٨,٧١,٠٦٠	٢١,٨٥٥,٠٨٠
٨٢,٩٨٨,٣٩٧	٤١,٦٥٩,٢٥٥	٢٠,٦٢٢,٥٥٥	٢١,٠٣٦,٧٠٠	٤١,٣٢٩,١٤٢	٧,٧٥٣,٤٦٧	٢٨,٤٨٩,٠٨٣	٥,٠٨٦,٥٩٢
٨١,٥٤٤,٨٦٣	٦٣,٧٤٢,٨٩٨	٧,٥٩٥,٣٥٣	٥٦,١٤٧,٥٥٥	١٧,٨٠١,٩٦٥	٢٩٥,٢١١	١٥,٩٤٩,٩٣٧	١,٥٥٦,٨١٧
٧٨٩,٨٥٦,٧٨٧	٦٥٠,٢٨٥,٨٣٦	٢٦٦,٤٧٣,٨٣١	٣٨٣,٨١٢,٠٠٥	١٣٩,٥٧٠,٩٥١	٨,٥٦٢,٣٨٢	١٠,٢٥١,٠٠٨	٢٨,٤٩٨,٤٨٩
٢٨,٥٩٥,٨٠٥	٥,٨٧٤,١٨٠	٥,٧٢٤,١٨٠	١٥,٠٠٠	٢٢,٧٢١,٦٦٥	-	-	-
القيمة العادلة للضمانات				القيمة العادلة للضمانات			
٢٨,٥٩٥,٨٠٥				٢٢,٧٢١,٦٦٥			

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها :-

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	قروض وتسهيلات للعملاء
		مؤسسات
١٠٩,٥٥٨,٩٠٧	١٣٦,٠٤٢,٤٣٠	- حسابات جارية مدينة
٨٤,٦٠٩,٩٨٨	١٢٦,٨٥٥,٣٧٢	- قروض مباشرة
٤٠,٤١٥,٥٧٩	١٥,٢١٢,١٠٢	- قروض مشتركة
		أفراد
١٨٤,٦٣٩	--	- حسابات جارية مدينة
٤,٢٠٠,٨٠٦	٦٤٧,٤٠٥	- بطاقات ائتمان
٤,٢٤٤,٩٦١	٥٣,٩٧١,٢٤٢	- قروض شخصية
٢٤٣,٢١٤,٨٨٠	٣٣٢,٧٢٨,٥٥١	الإجمالي

الديون المعدومة :-

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	قروض وتسهيلات للعملاء
		مؤسسات
٢٥,٣٩٥,٣٣٠	٢١,٥٧٠,٨٨١	- قروض مباشرة
		أفراد
٤٤١,٢٤٥	٦٨٩,٣٢٥	- قروض شخصية
-	١٩٧,٥٠٧	- بطاقات ائتمان
٢٥,٨٣٦,٥٧٥	٢٢,٤٥٧,٧١٣	الإجمالي

بنك بيرىوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

أدوات دين وأذون الخزانة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١١	أذون خزانة	استثمارات في أوراق مالية	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	الاجمالي
غير مصنفة	--	٨٧,٢٦٠,٠٠٠	--	٨٧,٢٦٠,٠٠٠
ديون حكومية	١,٠٦٣,٣٦١,٠٣٩	--	٤٦٥,٥٨٤,٢٠٤	١,٥٢٨,٩٤٥,٢٤٣
الإجمالي	١,٠٦٣,٣٦١,٠٣٩	٨٧,٢٦٠,٠٠٠	٤٦٥,٥٨٤,٢٠٤	١,٦١٦,٢٠٥,٢٤٣

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

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان - القطاعات الجغرافية

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

بالآلاف جنيه ٣١ ديسمبر ٢٠١١

البنود	القاهرة الكبرى	الاسكندرية/القناة/البحر الاحمر/سيناء	الدلتا	الوجه القبلى	دول اجنبية	دول عربية	الاجمالى
البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية							
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الاضامى	٧١٨,٠٢٨	--	--	--	--	--	٧١٨,٠٢٨
أذون الخزينة	١,٣٧٩,٧٨٩	--	--	--	--	--	١,٣٧٩,٧٨٩
أرصدة لدى البنوك	١٢٢,٣٨٣	--	--	--	١,٢٦٩,١٧٧	١١,٥٥٧	١,٨٠٣,١١٧
قروض وتسهيلات للعملاء	--	--	--	--	--	--	--
قروض للافراد:	--	--	--	--	--	--	--
حسابات جارية مدينة	٥٧,١٤٧	٤٨,٦٧٠	٣,٢٠٥	٤,٧٤٤	--	--	١١٣,٧٦٦
بطاقات ائتمان	١١١,٣٦١	١٥,٢٣٦	٢,١٤٩	١,٣٣٧	--	--	١٣٠,٠٨٣
قروض شخصية	٢٧٥,١٣٥	١٢٤,٦٣١	١٣,٦٩٣	١٩,٠١٥	--	--	٤٣٢,٤٧٤
قروض عقارية	٢٦,٧١٢	--	--	--	--	--	٢٦,٧١٢
قروض لمؤسسات:							
حسابات جارية مدينة	١,٥٢٢,٤٢٨	٤٣,٨٧٨	١٩,٢١٧	٢	--	--	١,٥٨٥,٥٢٥
قروض مباشرة	٧٣٩,٨٠٧	٢٦٤,٣٧٣	--	٤٠٠	--	--	١,٠٠٤,٥٨٠
قروض مشتركة	٧٥٧,٨٨٧	--	--	--	--	--	٧٥٧,٨٨٧
استثمارات مالية:							
أدوات دين	٤٦٥,٥٨٤	٨٧,٢٦٠	--	--	--	--	٥٥٢,٨٤٤
أصول اخرى	٧٧,٩٤٥	--	--	--	--	--	٧٧,٩٤٥
الاجمالى في نهاية السنة	٦,٢٥٤,٢٠٦	٥٨٤,٠٤٨	٣٨,٢٦٤	٢٥,٤٩٨	١,٢٦٩,١٧٧	١١,٥٥٧	٨,٥٨٢,٧٥٠

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

بالآلاف جنيه

الاجمالي	دول عربية	دول أجنبية	الوجه القليل	الدلتا	الإسكندرية/القناة/البحر الأحمر/سيناء	القاهرة الكبرى	البنود
٦٣٩,١٤٩	-	-	-	-	-	٦٣٩,١٤٩	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
٥٨٤	-	-	-	-	-	٥٨٤	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٥,٥٠٥,٣٧٨	٣,٢١٣	١,١٦٧,٧٥٩	-	-	-	٤,٣٣٤,٤٠٦	أذون الخزينة
-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنوك
-	-	-	-	-	-	-	قروض وتسهيلات للعملاء
٩٨,٩٨٥	-	-	-	-	-	-	قروض للأفراد:
١٤٣,٦٦٥	-	-	٢,٩٥١	٨,٩٥٤	٤٠,٧٤٢	٤٦,٣٣٨	حسابات جارية مدينية
٧١١,٧٧٣	-	-	١٧,٢٣٩	٢١,٨٣٠	٣٦,٨٢٢	٦٧,٧٧٤	بطاقات ائتمان
٣٠,١٠٤	-	-	٣٣,٣٤٨	١٨,٨٦٠	٢١٢,٢٣٦	٤٤٧,٣٢٩	قروض شخصية
-	-	-	-	-	-	٣٠,١٠٤	قروض عقارية
١,٥١١,١٦٨	-	-	١٠	١٧,٦٣٦	٤٤,٨٣٧	١,٤٤٨,٦٨٥	قروض لمؤسسات:
١,١٩٦,٥٥٦	-	-	٦٦١	-	٢١٥,٧٣٤	٩٨٠,١٦١	حسابات جارية مدينية
٨٩٣,٠٥٠	-	-	-	-	-	٨٩٣,٠٥٠	قروض مباشرة
٣١٥,١٣٩	-	-	-	-	١١٢,١٥١	٢٠٢,٩٨٨	قروض مشتركة
٦٦,٩٢٥	-	-	-	-	-	٦٦,٩٢٥	إستثمارات مالية:
١١,١١٢,٤٧٦	٣,٢١٣	١,١٦٧,٧٥٩	٥٤,٢٠٩	٦٧,٢٨٠	٦٦٢,٥٢٢	٩,١٥٧,٤٩٣	أدوات دين
							أصول أخرى
							الاجمالي في نهاية السنة

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

٣ - الأنوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

- قطاعات النشاط

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

(بالآلاف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠١١														
البنود	نشاط تجاري	نشاط صناعي	نشاط زراعي	طاقة	نقل	سياحة	مؤسسات مالية	مقاولات	شركات عقارية عامة	اخرى	حكومي	افراد	الاجمالي	
البنود المعروضة لخطر الائتمان														
أرصدة لدى البنك المركزي في														
أصول نسبة الاحتياطي الإلزامي														
أنوار الخزائن														
أرصدة لدى البنوك							١,٧٩٩,٤٨٨							
قروض وتسهيلات للعملاء														
قروض للأفراد:														
حسابات جارية مدينة														
بطاقات الائتمان														
قروض شخصية														
قروض عقارية														
قروض لمؤسسات														
حسابات جارية مدينة	١٧٥,٤٧٢	٤٦,٠٨٤٧	٢١,٩٠٣	٧,٣٤٠	١٦٨,٦٦٤	١٥٠,٠٠٠	١٩٥,٤٤٠	٦,٠٧٣٤	٥٣,١٠١	٢٩١,٦٩٨	-	-	١,٥٨٥,٥٣٥	
قروض مباشرة	١٤٨,٧٣٥	٣٣,٠٦٥٢	١١,٨٠٢	٥,٢٠٤	٢٣,٢٦٥	١٧٧,٣١٢	٢٩,٢٧٢	١٢٣,٦٦٥	٥٧,٨١٠	٩٣,٥٠٣	-	-	١,٠٠٤,٥٨٠	
قروض مشتركة	١٤١,٤٢٧	٢٧٥,٤٤٢	-	٢٩,١٢٤	٧٥,٩٩٠	١٥,٩٤٣	٧٧,٦١٥	٦٧,٢٣٩	٣,٠٢٥٢	٤٤,٨٤٥	-	-	٧٥٧,٨٨٧	
إستثمارات مالية:														
أصول دين														
أصول أخرى														
الاجمالي في نهاية السنة	٤٦٥,٦٤٤	١,٠٠٦,٩٤١	٣٣,٧٠٥	٤١,٩٦٨	٢٦٧,٩١٩	٢٤٣,٢٥٥	٢,١٠١,٨١٥	٦٥١,٣٣٨	١٤١,١٦٣	٤,٠٨٦	٥٠٧,٩٩١	٢,٦٥٤,٣٩٠	٧,٣٠٣,٣٥	٨,٥٤٢,٧٥٠

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

٣ - الأذونات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(بـالآلاف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠									
الاجمالي	افراد	حكومي	اخرى	مقرات شركات عقارية شركات عامة	مقرات شركات عقارية شركات عامة	مؤسسات مالية	سباحة	نقل	طاقة
نشاط تجاري									
نشاط صناعي									
نشاط زراعي									
النود									
النود المعرضة لخطر الائتمان									
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار تسهله									
الاحتياطي الأوامري									
أذون الخزينة									
أرصدة لدى البنوك									
قروض وتسهيلات للعملاء									
قروض للأفراد:									
حسابات جارية مدينة									
بطاقات الائتمان									
قروض شخصية									
قروض عقارية									
قروض لمؤسسات									
حسابات جارية مدينة									
قروض متبلورة									
قروض مشتركة									
إستثمارات مالية:									
أذونات دين									
أصول أخرى									
الاجمالي في نهاية السنة									

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

خطر السوق :

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق ، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد و العملة و منتجات حقوق الملكية ، حيث ان كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق و التغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق او للأسعار مثل معدلات العائد و معدلات اسعار الصرف و اسعار 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 فتنشأ بصفة أساسية من ادارة سعر العائد للأصول و الائتمانات المتعلقة بمعاملات التجزئة ، و تتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الاجنبية و ادوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و الاستثمارات المتاحة للبيع .

اساليب قياس خطر السوق :

كجزء من ادارة خطر السوق ، يقوم البنك 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 :

يقوم البنك بتطبيق اسلوب " القيمة المعرضة للخطر " لمراكز العملات المفتوحة في نهاية اليوم و قد تم اعتماد النموذج المعد من قبل لجنة ادارة المخاطر خلال شهر ابريل ٢٠١٠ كما يتم مراقبة دقة النموذج المستخدم من خلال اختبارات دقة النتائج Back testing و رفع نتائجها للجنة ادارة المخاطر. القيمة المعرضة للخطر هي توقع احصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق ، و هي تعبر عن اقصى قيمة يمكن ان يخسرها البنك في اليوم الواحد ، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨%) و بالتالى هناك احتمال احصائي بنسبة (٢%) ان تكون الخسارة الفعلية اكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة ، و يقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات اكثر من 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 للتصنيف فضلاً عن انها تتكون من سهم واحد فقط حالياً فلم يتم تفعيل نموذج لقياس القيمة المعرضة للخطر فيما يتعلق بالاوراق المالية وعليه فقد اقتصر على المراكز المالية المفتوحة بالعملات الاجنبية ، و يتم استخدام ثلاثة معاملات ثقة مختلفة و هي ٩٥% (اقل) ، ٩٨% (متوسطة) و ٩٩% (أعلى)

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٠			٣١ ديسمبر ٢٠١١			
أقل (٩٥%)	أعلى (٩٩%)	متوسط (٩٨%)	أقل (٩٥%)	أعلى (٩٩%)	متوسط (٩٨%)	
٢٣,٧٧١	٣٣,٦١٩	٢٩,٦٨٠	٦٨,٣٠١	٩٦,٦٠٠	٨٥,٢٨٠	خطر أسعار الصرف
٢٣,٧٧١	٣٣,٦١٩	٢٩,٦٨٠	٦٨,٣٠١	٩٦,٦٠٠	٨٥,٢٨٠	إجمالي القيمة عند الخطر

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية :

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية ، و قد قام المركز الرئيسي باليونس بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الاجمالية وكذا على مستوى كل عملة على حدي ، ويلخص الجدول التالي

٣١ ديسمبر ٢٠١١	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٥٢٦.٦١٦٤١	٢٨١.٦٨٧٧٤٥	٥.٦٠.١٦٢	٦٩١٧.٠٦	٥٩٩.٥٨٥	٨١٤.١٠٠.٨٣٩
أرصدة لدى البنوك	١٩.١٩٩.١٤٥	١.٥٥٢.٢٠٤.٣٣٦	١٩٣.٨٤٢.٥٢	٣٥.٤٠٧.١١٦	٢.٤٦٥.٠٨٩	١٨.٠٣.١١٧.٧٣٨
أذون الخزانة وأوراق حكومية	١.٠٦٣.٣٦١.٠٣٩	--	--	--	--	١.٠٦٣.٣٦١.٠٣٩
أصول مالية بغرض المتاجرة	١٨.٢٥٣.٦٥٠	--	--	--	--	١٨.٢٥٣.٦٥٠
قروض وتسهيلات للعملاء	٢.٢٩٧.٨٧٩.٢٢٦	١.٠٣٨.٩٦٦.٦٢٢	١٧.٢٥٢.٧٦٩	٣.١٩٢	٨.٩٨٢	٣.٣٥٤.١١٠.٧٩١
استثمارات مالية:						
- متاحة للبيع	٥٥٨.٧٤٥.١١٣	--	--	--	--	٥٥٨.٧٤٥.١١٣
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١.٠١.٢٣٠.٥٠٠	--	--	--	--	١.٠١.٢٣٠.٥٠٠
إجمالي الأصول المالية	٤.٥٨٤.٧٣٠.٣١٤	٢.٨٧٢.٨٥٨.٧٠٣	٢١٦.١٥٤.٩٨٣	٣٦.١٠٢.٠١٤	٣.٠٧٣.٦٥٦	٧.٧١٢.٩١٩.٦٧٠
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢.٩٩٠.٦٥٢	١٨.٠٤١.٩٣٧	٢.٦٩٠.٨٦١	٤٢٧.٣٦٩	٨.٣٧٠	٢٤.١٥٩.١٨٩
ودائع للعملاء	٤.٧٨٦.٩٩٢.٢٧٣	٢.٢٣٢.٢٨٢.٨١١	٢١٢.٦٩٦.٨٢٠	٣٥.١٨٧.٩٢٧	٣.٧٠.٤٥٨٦	٧.٢٧٠.٨٦٤.٤١٧
قروض لأجل	١٩٩.٠٥٢.٧٠٠	--	--	--	--	١٩٩.٠٥٢.٧٠٠
إجمالي الالتزامات المالية	٤.٧٨٩.٩٨٢.٩٢٥	٢.٤٤٩.٣٧٧.٤٤٨	٢١٥.٣٨٧.٦٨١	٣٥.٦١٥.٢٩٦	٣.٧١٢.٩٥٦	٧.٤٩٤.٠٧٦.٣٠٦
صافي المركز المالي للميزانية	(٢.٠٥.٢٥٢.٦١١)	٤٢٣.٤٨١.٢٥٥	٧٦٧.٣٠٢	٤٨٦.٧١٨	(٦٣٩.٣٠٠)	٢١٨.٨٤٣.٣٦٤
ارتباطات متعلقة بالانتماء	٦٧٧.٨٥٤.٢٥٧	٥٧.٩٦٢.٢٠٦	٢٤٥	--	--	٧٣٥.٨١٦.٧٠٨

القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونه لها

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٥٤٢ ٩٧١ ٢٧١	١٨٧ ٧٥١ ٧٩٨	٥ ٦٦٢ ٢١٣	٥٣٣ ٣٤٣	٣٤١ ٧٢٣	٧٣٧ ٢٦٠ ٣٤٨
أرصدة لدى البنوك	٣ ٩٧٧ ٥٢٨ ٣٤٢	١ ٠٧٤ ٢٧٢ ٨٥١	٢٨٧ ٨٢٥ ٥١٥	٤٠ ٤٨٧ ٣٥٣	١٢٥ ٢٦٤ ٢٦٦	٥ ٥٠٥ ٣٧٨ ٣٢٧
أذون الخزانة وأوراق حكومية	٥٨٤ ٤٠٩	--	--	--	--	٥٨٤ ٤٠٩
أصول مالية بغرض المتاجرة	١٦ ٨٣٠ ٦٠٠	--	--	--	--	١٦ ٨٣٠ ٦٠٠
قروض وتسهيلات للعملاء	٢ ٨٠٨ ٣٥٩ ٥١١	١ ١٥٦ ٧٣٢ ٣٩٠	٢٨ ٨٩٩ ٤١٧	١٢٢	٣ ٨٣٦	٣ ٩٩٣ ٩٩٥ ٢٧٦
استثمارات مالية:						
- متاحة للبيع	٣٠٧ ٧٣٩ ٨٥٩	--	--	--	--	٣٠٧ ٧٣٩ ٨٥٩
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٢٧ ١٥١ ٣٧٥	--	--	--	--	١٢٧ ١٥١ ٣٧٥
إجمالي الأصول المالية	٧ ٧٨١ ١٦٥ ٣٦٧	٢ ٤١٨ ٧٥٧ ٠٣٩	٣ ٢٢٢ ٣٨٧ ١٤٥	٤١ ٠٢٠ ٨١٨	١ ٢٥٦ ٠٩٨ ٨٢٥	١٠ ٦٨٨ ٩٤٠ ١٩٤
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣٠ ٣٤٧ ٧١١	٣١ ٥٢٩ ٥٩٤	٣ ٦٥٤ ٥٤٣	٤١٠ ٩٥٣	٨٠ ٤٥٠	٦٥ ٩٥٠ ٨٤٦
ودائع للعملاء	٨ ٢١٧ ٤١٠ ٥٦٨	١ ٥٥٦ ٧٣٥ ٥٠٢	٣١٦ ٧٦١ ٢٧٧	٤٠ ٤٥٦ ٢٦٧	١٢٥ ١٣٣ ٧٧٧	١٠ ٢٥٦ ٤٩٧ ٣٩١
إجمالي الالتزامات المالية	٨ ٢٤٧ ٧٥٨ ٢٧٩	١ ٥٨٨ ٢٦٥ ٠٩٦	٣٢٠ ٤١٥ ٨٢٠	٤٠ ٨٦٧ ٢٢٠	١٢٥ ١٤١ ٨٢٢	١٠ ٣٢٢ ٤٤٨ ٢٣٧
صافي المركز المالي للميزانية	(٤٦٦ ٥٩٢ ٩١٢)	٨٣٠ ٤٩١ ٩٤٣	١ ٩٧١ ٣٢٥	١٥٣ ٥٩٨	٤٦٨ ٠٠٣	٣٦٦ ٤٩١ ٩٥٧
ارتباطات متعلقة بالانتماء	٨٨١ ٨٧٠ ٥٣٩	٣٢٦ ٥٩١ ٨٣٦	٣٣٨ ٥٠٥	--	--	١ ٢٠٨ ٨٠٠ ٨٨٠

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

خطر سعر العائد :
يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات سعر العائد السائد في السوق و هو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، و خطر القيمة العادلة لسعر العائد و هو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتغيرات و لكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة .
ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعه على أساس تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق ليهما أقرب :

بالإلف جنية

الاجمالي	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	البنود
٨١٤,١٠١	٤٥٢,٥٨٨	-	-	-	-	-	٣٦١,٥١٣	نقدية و ارصدة احتياطية لدى البنك المركزي
١,٨٠٣,١١٨	-	-	-	-	-	٣١,٩٨٧	١,٧٧١,١٣١	ارصدة لدى البنوك
١,٠٠٦,٣٦١	-	-	-	١٨١,٥٠٥	٢٨٣,٦٠٠	٣٦,٧٧٥	٥٦١,٤٨١	أدوات الخزنة و اوراق حكومية أخرى
٣,٣٥٤,١١١	٨٦٨,٣٠٢	١,٥٨٠,٧٥١	٧٧٩,٦٧٨	٤٨,٩٠٧	٤٨,٦٥٢	٤١,١٩٦	١,٤٠٨,٦٢٥	قروض وتسهيلات للعملاء
١,٠١,٢٣٠	١٣,٩٧٠	٨٧,٢٦٠	-	-	-	-	-	الاستثمارات المالية المحفوظ بها حتى تاريخ
٥٥٨,٧٤٥	٩٣,١٦١	-	٢٥٩,١٨٤	١١,٠٠٠	٩٦,٤٠٠	-	-	الاستحقاق
١٨,٢٥٤	١٨,٢٥٤	-	-	-	-	-	-	الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٩٣,٢٤٦	٩٣,٢٤٦	-	-	-	-	-	-	أصول مالية بغرض المتاجرة
١٤٥,٥٠٤	٥٧,٨٥٨	١,٠٥٧٨	٥١,٩٥٣	٣,٢٥٩	٣,٢٤٢	٢,٧٤٥	١٥,٨٦٩	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٣٥٢,٨٥٣	٣٥٢,٨٥٣	-	-	-	-	-	-	ارصدة مدينة أخرى
٨,٣٠٤,٥٢٣	١,٩٥٠,٢٣٢	٢,٥٦,٥٨٩	١,٠٩٠,٨١٥	٣,٤٣,٦٧١	٤,٣١,٨٩٤	١١٢,٧٠٣	٤,١١٨,٦١٩	اصول ثابتة و غير ملموسة
٢٤,١٥٩	-	-	-	-	-	-	٢٤,١٥٩	اجمالي الاصول المالية وفقا لتاريخ إعادة التسعير
٧,٢٧,٠٨٦٤	٣٧١,٢٩١	٥٧٧,٠٣٦	٨٥٧,٧٦٦	٥٨٠,٣٣٢	٥٩٠,٤٠١	٩٢٣,٠٢٤	٣,٣٧١,٠١٤	ارصدة مستحقة للبنوك
١٨٤,٤٢٨	٨,٢٣٧	١٥,٧٤٠	٢٣,٣٩٨	١٥,٨٣٠	١٦,١٠٥	٢٥,١٧٨	٧٩,٩٤٠	ودائع العملاء
١٩٩,٠٥٣	-	١١٩,٤٣٢	٧٩,٦٢١	-	-	-	-	ارصدة دائنة أخرى - التزامات مزايا التقاعد
٣١,٣٩٩	٣١,٣٩٩	-	-	-	-	-	-	قروض لاجل
٥٩٤,٦٢٠	٥٩٤,٦٢٠	-	-	-	-	-	-	مخصصات أخرى
٨,٣٠٤,٥٢٣	١,٠٠٥,٥٤٧	٧١٢,٢٠٨	٩٦٠,٧٨٥	٥٩٦,١٦٢	٦,٦٠٥,٠٦	٩٤٨,٢٠٢	٣,٤٧٥,١١٣	حقوق الملكية
-	٩٤٠,٦٨٥	(٤٥٥,٦١٩)	١٣٠,٠٣٠	(٢٥٢,٤٩١)	(١٧٤,٦١٢)	(٨٣٥,٤٩٩)	٦٤٣,٥٠٦	اجمالي الالتزامات المالية وحقوق الملكية وفقا لتاريخ إعادة التسعير
-	-	-	-	-	-	-	-	فجوة إعادة التسعير

بنك بيرىوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

مخاطر السيولة :

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق 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 بيرىوس 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 بيرىوس بنك - مصر بوضع و تطبيق سياسة للسيولة منذ أواسط عام ٢٠٠٢ داخلياً .
يتولى قطاع الخزانة و أسواق المال إدارة السيولة في بيرىوس بنك - مصر و تقوم لجنة الأصول و الخصوم بمتابعة السيولة من خلال التقارير المقدمة لها من إدارة المخاطر .

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة المخاطر بالبنك ما يلي :
يتم إدارة التمويل من خلال مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من امكانية الوفاء بكافة المتطلبات و يضمن ذلك الاموال التي سيتم تحصيلها عن استحقاقها من العملاء ، و يتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
الاحتفاظ بمحفظة من الأصول التي من الممكن تسيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك و متطلبات البنك المركزي المصري .

إدارة التركز و بيان استحقاق القروض

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

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

التدفقات النقدية غير المشتقة :

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

٣١ ديسمبر ٢٠١١

القيمة بالآلاف جنية

البيان / تاريخ الاستحقاق	حتى شهر واحد	أكثر من شهر و حتى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور و حتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور و حتى سنة	أكثر من سنة و حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	الاجمالي
مستحق للبنوك المحلية	٢٠,١١٠	--	--	--	--	--	٢٠,١١٠
مستحق للبنوك الخارجية	٢٢,٠٦٤	--	--	--	--	--	٢٢,٠٦٤
ودائع العملاء	٣,٩٧٣,٧٠٦	١,٠٠٩٧,٢٢١	٦٩٥,٨٦٧	٥٩٣,٨٤١	١,٠٠٨٨,٨٩٩	٤٥٩,٤٩٤	٧,٩٠٩,٠٠٢٨
التزامات أخرى	١٣٩,١١٨	--	--	--	--	--	١٣٩,١١٨
قروض لأجل	--	--	--	--	٨٦,٨٩١	١٣٥,٧٨٧	٢٢٢,٦٧٨
التزامات مزايا التقاعد	٤٥,٣٠٩	--	--	--	--	--	٤٥,٣٠٩
اجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٤,١٨٢,٣٠٧	١,٠٠٩٧,٢٢١	٦٩٥,٨٦٧	٥٩٣,٨٤١	١,١٧٥,٧٩٠	٥٩٥,٢٨١	٨,٣٤٠,٣٠٧
اجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى *	٢,٩٩٣,٥٨٦	١٤٧,٩٩٦	٢٠٨,٩٧٣	٢,٥٤٨,٩٩١	٢,٧١٧,١٠١	٥١٧,٩٠٩	٩,١٣٤,٥٥٦

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

*الإصول المبنية بالجدول تمثل التدفقات النقدية المخصصة وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى.

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

- أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

(بالآلاف جنيه)

القيمة الدفترية	القيمة العادلة	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
أصول مالية					
أرصدة لدى البنوك		١٨٠.٣١١٨	٥٥٠.٥٣٧٨	١٨٠.٣١١٨	٥٥٠.٥٣٧٨
قروض وتسهيلات للعملاء		٢٤٦٤.٣١٦	٢٥٦٣.١٣٩	٢٤٦٤.٣١٦	٢٥٦٣.١٣٩
- قروض متداولة					
استثمارات مالية		١٠١.٢٣١	١٢٧.١٥١	١٠١.٢٣١	١٢٨.٨٩٠
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق					
التزامات مالية					
أرصدة مستحقة للبنوك		٢٤.١٥٩	٦٥.٩٥١	٢٤.١٥٩	٦٥.٩٥١
ودائع العملاء		٥٩٢٣.٢٢٢	٧٤١٧.٤٩١	٥٩٢٣.٢٢٢	٧٤١٧.٤٩١
- ودائع متداولة					

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق للبنوك أخرى

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

المستحق للعملاء

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

إدارة رأس المال

- تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال ، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالميزانية ، فيما يلي:
- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك.
 - حماية قدرة البنك علي الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
 - الحفاظ علي 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 وإدائها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي .
 - ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك 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 الإشراف المنظمة للأعمال المصرفية في البلدان التي تعمل بها.
 - ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى : وهي رأس المال الأساسي، ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة)، والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام ، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة.

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥٪ من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر ، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠٪ من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها) و٤٥٪ من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة . وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي.

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

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية وفي الدول التي تعمل بها فروعها الخارجية خلال السنتين الماضيتين. ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال في نهاية هاتين السنتين.

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(بالآلاف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
		رأس المال
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
٩٧٨.٠٧٥	١ ٢٣٨ ٤٢٤	أسهم رأس المال
٢٣٨ ٤٢٤	--	مدفوعات تحت حساب زيادة رأس المال
١٣ ٥٤٠	١٣ ٥٤٠	الاحتياطي العام
٥ ١٤٣	٩ ٩٩٢	الاحتياطي القانوني و الرأسمالي
٣٥ ٣٦٥	٢٤ ٣٩٦	احتياطيات أخرى
(٥٦٨ ٧٥٧)	(٥٠٦ ١٠٧)	خسائر مرحلة
٧٠١ ٧٩٠	٧٨٠ ٢٤٥	إجمالي رأس المال الأساسي
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٧٦ ٤٤٩	٦٣.٤٥	ما يعادل مخصص المخاطر العامة
--	١٩٩.٥٣	قرض مساند
		٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة
٣ ٨١٤	١.٠٨٤	إجمالي رأس المال المساند
٨٠ ٢٦٣	٢٦٣ ١٨٢	إجمالي رأس المال
٧٨٢.٠٥٣	١.٠٤٣ ٤٢٧	الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
		الأصول داخل الميزانية
٥ ٦٩٧ ٥١٤	٤ ٦٩٢ ٢٩٨	الالتزامات العرضية
٤١٨ ٤٠٠	٣٥١ ٣٢٨	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٦ ١١٥ ٩١٤	٥.٠٤٣ ٦٢٧	مخاطر
١٢.٧٩%	٢٠.٦٩%	معياري كفاية رأس المال (%)

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

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

٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
٩٦.٠٧٢.٧٤١	٩٨.١١١.٢١٤	نقدية
٧١٨.٠٢٨.٠٩٨	٦٣٩.١٤٩.١٣٤	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٨١٤.١٠٠.٨٣٩	٧٣٧.٢٦٠.٣٤٨	
٩٦.٠٧٢.٧٤١	٩٨.١١١.٢١٤	نقدية
٤٥٢.٥٨٨.٣٠٧	٤٦٧.٣٤٧.٣١٤	أرصدة بدون عائد
٢٦٥.٤٣٩.٧٩١	١٧١.٨٠١.٨٢٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٨١٤.١٠٠.٨٣٩	٧٣٧.٢٦٠.٣٤٨	
٨١٤.١٠٠.٨٣٩	٧٣٧.٢٦٠.٣٤٨	أرصدة متداولة

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
١٠٣ ٢٧٣ ٠٣٩	٧١ ٢٧٩ ٣٩٨	حسابات جارية
٥ ٤٠٢ ١٠٥ ٢٨٨	١ ٧٣١ ٨٣٨ ٣٤٠	ودائع
٥ ٥٠٥ ٣٧٨ ٣٢٧	١ ٨٠٣ ١١٧ ٧٣٨	
٢ ٠٥٤ ٢٣١ ٦٩٠	٣ ٦٢٩ ٢٩٥	بنوك مركزية
٢ ٢٨٠ ١٧٣ ٩٦٨	١١٨ ٧٥٣ ٦٨٩	بنوك محلية
١ ١٧٠ ٩٧٢ ٦٦٩	١ ٦٨٠ ٧٣٤ ٧٥٤	بنوك خارجية
٥ ٥٠٥ ٣٧٨ ٣٢٧	١ ٨٠٣ ١١٧ ٧٣٨	
٥٧ ٥٩٩ ٨٤٩	٣٩ ٨٢١ ٦٥٢	أرصدة بدون عائد
٤٣ ٥٧٢ ٦٣٣	٢٧ ٨٩٢ ٦٩٦	أرصدة ذات عائد متغير
٥ ٤٠٤ ٢٠٥ ٨٤٥	١ ٧٣٥ ٤٠٣ ٣٩٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٥ ٥٠٥ ٣٧٨ ٣٢٧	١ ٨٠٣ ١١٧ ٧٣٨	
٥ ٥٠٥ ٣٧٨ ٣٢٧	١ ٨٠٣ ١١٧ ٧٣٨	أرصدة متداولة
٥ ٥٠٥ ٣٧٨ ٣٢٧	١ ٨٠٣ ١١٧ ٧٣٨	

٧ - أذون الخزانة

تتمثل أذون الخزانة التي تصدرها جمهورية مصر العربية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ على النحو التالي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	أذون خزانة و اوراق حكومية أخرى
٥٨٤ ٤٠٩	١ ٣٧٩ ٧٨٨ ٩٥٦	أذون خزانة
--	(٣١٦ ٤٢٧ ٩١٧)	عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء
٥٨٤ ٤٠٩	١ ٠٦٣ ٣٦١ ٠٣٩	الاجمالي

و تتمثل اذون الخزانة في :

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	أذون خزانة
٦٠٠ ٠٠٠	١ ٣٥٧ ١٠٠ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوما
--	٢٤ ٧٧٥ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٢٦٦ يوما
--	٥٢ ٢٧٥ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوما
٦٠٠ ٠٠٠	١ ٤٣٤ ١٥٠ ٠٠٠	الاجمالي
(١٥ ٥٩١)	(٥٤ ٣٦١ ٠٤٤)	عوائد لم تستحق بعد
٥٨٤ ٤٠٩	١ ٣٧٩ ٧٨٨ ٩٥٦	اجمالي (١)

بنك بيرىوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)
٧ - أذون الخزانة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	عمليات بيع اذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء
--	٣١٦ ٤٢٧ ٩١٧	اذون خزانة مبيعة مع التزام بإعادة الشراء خلال اسبوع
--	٣١٦ ٤٢٧ ٩١٧	الاجمالي (٢)
٥٨٤ ٤٠٩	١ ٠٦٣ ٣٦١ ٠٣٩	الاجمالي (١) - (٢)

٨ - أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	أدوات حقوق ملكية مدرجة في أسواق الأوراق المالية:
١٦ ٨٣٠ ٦٠٠	١٨ ٢٥٣ ٦٥٠	- وثائق صناديق استثمار
١٦ ٨٣٠ ٦٠٠	١٨ ٢٥٣ ٦٥٠	إجمالي الأصول المالية بغرض المتاجرة

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

٩ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	أفراد
٤٣٢ ٤٧٤ ٢٤٩	٧١١ ٧٧٢ ٩٣٣	قروض شخصية
١٣٠ ٠٨٢ ٨٨٥	١٤٣ ٦٦٤ ٦٢٦	بطاقات ائتمان
١١٣ ٧٦٥ ٢٢٣	٩٨ ٩٨٥ ٢٤٤	حسابات جارية مدينة
٢٦ ٧١٢ ٤٧٧	٣٠ ١٠٣ ٨٩٦	قروض عقارية
٧٠٣ ٠٣٤ ٨٣٤	٩٨٤ ٥٢٦ ٦٩٩	اجمالي (١)
١ ٥٨٥ ٥٢٤ ٩٧٩	١ ٥١١ ١٦٧ ٤٩٩	مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
١ ٠٠٤ ٥٧٩ ٧٤٠	١ ١٩٦ ٥٥٦ ٤٠٠	حسابات جارية مدينة
٧٥٧ ٨٨٦ ٩٨٢	٨٩٣ ٠٤٩ ٩١٣	قروض مباشرة
٣ ٣٤٧ ٩٩١ ٧٠١	٣ ٦٠٠ ٧٧٣ ٨١٢	قروض مشتركة
٤ ٠٥١ ٠٢٦ ٥٣٥	٤ ٥٨٥ ٣٠٠ ٥١١	اجمالي (٢)
(٦٩٦ ٩١٥ ٧٤٤)	(٥٩١ ٣٠٥ ٢٣٥)	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١) + (٢)
٣ ٣٥٤ ١١٠ ٧٩١	٣ ٩٩٣ ٩٩٥ ٢٧٦	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال

الاجمالي يوزع الى:

٢ ٤٦٤ ٣١٥ ٨٤٥	٢ ٥٦٣ ١٣٩ ٣١٦	أرصدة متداولة
١ ٥٨٦ ٧١٠ ٦٩٠	٢ ٠٢٢ ١٦١ ١٩٥	أرصدة غير متداولة
٤ ٠٥١ ٠٢٦ ٥٣٥	٤ ٥٨٥ ٣٠٠ ٥١١	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	أفراد	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
٣٢ ٦١٣ ٩٥٧	١٠٠ ١٩٤ ٦٥٠	٢٢٤ ٧٥٢	١٣٣ ٠٣٣ ٣٥٩	رصيد مخصص الاضمحلال في أول السنة		
٤ ٠٦٠ ٠٣٢	٣ ٤٠٠ ١٦١	(١٢٦ ٧٢٦)	٧ ٣٣٣ ٤٦٧	عبء (رد) الاضمحلال		
(١٩٧ ٥٠٧)	(٦٨٩ ٣٢٥)	--	(٨٨٦ ٨٣٢)	تم إعدامها خلال السنة		
٣٦ ٤٧٦ ٤٨٢	١٠٢ ٩٠٥ ٤٨٦	٩٨ ٠٢٦	١٣٩ ٤٧٩ ٩٩٤	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر السنة		

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٩ - قروض وتسهيلات للعملاء (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١١		
مؤسسات		
الاجمالي	قروض مشاركة	قروض مباشرة
٤٥٨ ٢٧١ ٨٧٦	٦ ٨٤١ ٢٣٣	٤٥١ ٤٣٠ ٦٤٣
١١٥ ٨٨٢ ٧٢٧	(١ ٩٩٨ ١٨٠)	١١٧ ٨٨٠ ٩٠٧
٣ ٢٠٦ ٦١٣	--	٣ ٢٠٦ ٦١٣
(٢١ ٥٧٠ ٨٨١)	--	(٢١ ٥٧٠ ٨٨١)
١ ٦٤٥ ٤١٥	١٤ ٦٧١	١ ٦٣٠ ٧٤٤
٥٥٧ ٤٣٥ ٧٥٠	٤ ٨٥٧ ٧٢٤	٥٥٢ ٥٧٨ ٠٢٦

رصيد مخصص الاضمحلال في أول السنة
عبء (رد) الاضمحلال
مبالغ مستردة خلال السنة
مبالغ تم إعدامها خلال السنة
فروق تقييم عملات أجنبية
رصيد مخصص الاضمحلال في آخر السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠			
أفراد			
بطاقات	قروض	قروض	الاجمالي
انتمان	شخصية	عقارية	
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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠		
مؤسسات		
الاجمالي	قروض مشاركة	قروض مباشرة
٣٧٣ ٠٣٠ ٨٩٨	٧ ٧١٢ ٥٤٧	٣٦٥ ٣١٨ ٣٥١
١٠٧ ٧٢٦ ٢٣٥	(٢ ٦٠٨ ٧٧٠)	١١٠ ٣٣٥ ٠٠٥
٢ ٠٧٢ ٣٧٦	--	٢ ٠٧٢ ٣٧٦
(٢٥ ٣٩٥ ٣٣٠)	--	(٢٥ ٣٩٥ ٣٣٠)
٨٣٧ ٦٩٧	--	٨٣٧ ٦٩٧
٤٥٨ ٢٧١ ٨٧٦	٥ ١٠٣ ٧٧٧	٤٥٣ ١٦٨ ٠٩٩

رصيد مخصص الاضمحلال في أول السنة
عبء (رد) الاضمحلال
مبالغ مستردة خلال السنة
مبالغ تم إعدامها خلال السنة
فروق تقييم عملات أجنبية
رصيد مخصص الاضمحلال في آخر السنة

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

١٠ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	استثمارات مالية متاحة للبيع
		أدوات دين بالقيمة العادلة :
٢٠٢ ٩٨٧ ٨٤٠	٤٦٥ ٥٨٤ ٢٠٤	- مدرجة في السوق
		أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة / التكلفة
٥٨ ٤٩١ ٨٥٣	٤٨ ١٣٧ ٧٠٦	- مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة
٤٦ ٢٦٠ ١٦٦	٤٥ ٠٢٣ ٢٠٣	- غير مدرجة في السوق - بالتكلفة
٣٠٧ ٧٣٩ ٨٥٩	٥٥٨ ٧٤٥ ١١٣	إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

		أدوات دين :
١١٢ ١٥١ ٣٧٥	٨٧ ٢٦٠ ٠٠٠	- أدوات دين مدرجة في السوق بالتكلفة المستهلكة
١٤ ٤٧٥ ٥٠٠	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	وثائق صناديق استثمار
٥٢٤ ٥٠٠	(١ ٠٢٩ ٥٠٠)	(عبء) رد الاضمحلال
١٢٧ ١٥١ ٣٧٥	١٠١ ٢٣٠ ٥٠٠	إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
٤٣٤ ٨٩١ ٢٣٤	٦٥٩ ٩٧٥ ٦١٣	إجمالي استثمارات مالية (١)+(٢)

١٥٤ ١٩١ ٥٥٧	٢٥٥ ٧٢٢ ٤١٥	أرصدة متداولة
٢٨٠ ٦٩٩ ٦٧٧	٤٠٤ ٢٥٣ ١٩٨	أرصدة غير متداولة
٤٣٤ ٨٩١ ٢٣٤	٦٥٩ ٩٧٥ ٦١٣	

٣١٥ ١٣٩ ٢١٥	٥٥٢ ٨٤٤ ٢٠٤	أدوات دين ذات عائد ثابت
٣١٥ ١٣٩ ٢١٥	٥٥٢ ٨٤٤ ٢٠٤	

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

١٠ - استثمارات مالية (تابع)

وتتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال السنة فيما يلي:

استثمارات مالية	استثمارات مالية متاحة	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠ بعد التعديل
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	للبيع	
الاجمالي		
٢٥١ ٢٧٨ ٧١٨	١٣٨ ٩٥٧ ٧٥٠	١١٢ ٣٢٠ ٩٦٨
٥٥٩ ٥٣٥ ٣٤٨	--	٥٥٩ ٥٣٥ ٣٤٨
(٣٧٣ ٨٨٨ ٦١٧)	(١٢ ٥٠٠ ٠٠٠)	(٣٦١ ٣٨٨ ٦١٧)
(٨٧٤ ٢٦٤)	١٦٩ ١٢٥	(١ ٠٤٣ ٣٨٩)
(١ ٦٨٤ ٤٥١)	--	(١ ٦٨٤ ٤٥١)
٥٢٤ ٥٠٠	٥٢٤ ٥٠٠	--
٤٣٤ ٨٩١ ٢٣٤	١٢٧ ١٥١ ٣٧٥	٣٠٧ ٧٣٩ ٨٥٩
٤٣٤ ٨٩١ ٢٣٤	١٢٧ ١٥١ ٣٧٥	٣٠٧ ٧٣٩ ٨٥٩
٥١٨ ٣١١ ٣٨٥	--	٥١٨ ٣١١ ٣٨٥
(٢٦٩ ٣٦٨ ٢٧٠)	(٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٢٤٤ ٣٦٨ ٢٧٠)
(١ ١٩١ ٣٠٢)	١٠٨ ٦٢٥	(١ ٢٩٩ ٩٢٧)
(١٧٧٠٣ ٩٢٩)	--	(١٧٧٠٣ ٩٢٩)
(٤ ٩٦٣ ٥٠٥)	(١ ٠٢٩ ٥٠٠)	(٣ ٩٣٤ ٠٠٥)
٦٥٩ ٩٧٥ ٦١٣	١٠١ ٢٣٠ ٥٠٠	٥٥٨ ٧٤٥ ١١٣
		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

وتتمثل أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع
٥٣٤ ٩٢١	٤٠٥ ٠٩٥	اضمحلال استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة
(٣ ٠٨٣ ٢٦٢)	(١ ٧٢٤ ٣٧٣)	اضمحلال استثمارات مالية متاحة للبيع
--	(٣ ٩٣٤ ٠٠٥)	
(٢ ٥٤٨ ٣٤١)	(٥ ٢٥٣ ٢٨٣)	

بنك بيرىوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١١ - استثمارات مالية فى شركات تابعة وشقيقة

- الإستثمارات المالية فى شركات تابعة و شقيقة غير مقيدة بسوق الأوراق المالية .

٣١ ديسمبر ٢٠١١

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

أ - مساهمات فى رؤوس أموال شركات تابعة

شركة بيرىوس - مصر للتأجير التمويلي

شركة بيرىوس - مصر للاستثمار

شركة بيرىوس - مصر للمسمرة

شركة بيرىوس مصر لإدارة محافظ الأوراق المالية
و صناديق الاستثمار

ب - مساهمات فى رؤوس أموال شركات شقيقة

شركة النيل للأحذية (٣١ ديسمبر ٢٠١٠)

شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

(٣١ ديسمبر ٢٠١٠)

شركة نظم التخزين المتكاملة

شركة بيرىوس للوساطة التأمينية - مصر

الإجمالي

٧٩٩٤٤٠٠٠	%٩٩,٩٣	٢٨٤٣٦٠٧٥٦	١٩٦٧٤٩٧٥٨	٢٠٢٦٧٤٢٠٢	--
--	%٩٩,٨٠	٢٨٠٩٥٤٤٦	٤٢١٠٤١٩٥	٣٤٩٦٨٧٦	(٧٣٨٥٤٤)
٤٩٨٠٠٠٠	%٩٩,٦٠	--	--	--	--
١٠٨٠٧٨١	%٩٩,٧٥	١٩٠٤٣٤٥	٥٦٥٢٣٣	٨٠٦٧١٢	٤٢٢١١٦
١٨١٥٦٢٧	%٣٩,٣٣	٨٩٥٨٢٩٤	١٩٨١٩٥٠	٦٥١٢٩	٣٩١٣٠٤
٤٤٠٠٠٠٠	%٢٢	٧١٢٦٨٧٩٥	٤٠١٧٣٩٢٣	٣٢٦٠٥١٠	١٢٣٠٤٩٠
٢٢٥٩٥٧	%٤٠	٢٨٩٦٢١٣	١٧٣١٣٣٧	١٣٥٨٠٤٤٠	٥٩٦٩٢٣
٨٠٠٠٠٠	%٤٠	١٦٣٤٤٠٥	٥٠٠٠١٣	١١٨٨٢٠٨	(٦٩٢٢٧٢)
٩٣٢٤٦٣٦٥	--	٣٩٩١١٨٢٥٤	٢٨٣٨٠٦٤٠٩	٢٢٥٠٧٢٠٧٧	١٢١٠٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

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

أ - مساهمات فى رؤوس أموال شركات تابعة

شركة بيرىوس - مصر للتأجير التمويلي

شركة بيرىوس - مصر للاستثمار

شركة بيرىوس - مصر للمسمرة

شركة بيرىوس مصر لإدارة محافظ الأوراق المالية
و صناديق الاستثمار

ب - مساهمات فى رؤوس أموال شركات شقيقة

شركة النيل للأحذية

شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

(٣٠ سبتمبر ٢٠١٠)

شركة نظم التخزين المتكاملة

شركة بيرىوس للوساطة التأمينية - مصر

الإجمالي

٧٩٩٤٤٠٠٠	%٩٩,٩٣	٢٩٨٦٧٥٦٥٥	٢١١٠٦٤٦٥٧	١٤٧٢٢١٤٨٩	٣٥٦٩٣١٦
--	%٩٩,٨٠	٣١٣٢٠١٥٥	٥٥٨٧٣٩٥٣	٤٢١٥٥٩١	(٤٨٣١٧٩٦)
٤٩٨٠٠٠٠	%٩٩,٦٠	٤٩٥٠٨٣٢	--	--	--
٦٨٥٧٨١	%٨٩,٨٨	١٣٢٨٨٤٤	٥٦٥٨٤٨	٦٧٠٣٣٢	١٢٢٩٦١
٣٥٤٠٠٠٠	%٣٩,٣٣	٨٩٥٨٢٩٤	١٩٨١٩٥٠	٦٥١٢٩	٣٩١٣٠٤
٤٤٠٠٠٠٠	%٢٢	٦٩٠٠٦٣٤٢	٤٠٠٥٤٢٥٧	٢٤٥٢٢٣٠	١٠٠٤٥١٧
٢٢٥٩٥٧	%٤٠	١٦٢٤٦٥٧	١٠٥٦٧٠٤	١١٩٩١٥٠٢	(٥٦٠٥٥٦)
٨٠٠٠٠٠	%٤٠	٢١٩٦٠٩٥	٣٦٩٤٣١	١٥٥٨١٧٢	(١٧٦٤٠٨)
٩٤٥٧٥٧٣٨	--	٤١٨٠٦٠٨٧٤	٣١٠٩٦٦٨٠٠	١٦٨١٧٤٤٤٥	(٤٨٠٦٦٢)

بنك بيرىوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٢- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
٨١ ٦٥٣ ٩٤٦	٨٧ ٧٥٨ ٨٨٢	صافى القيمة الدفترية فى أول السنة
١٨ ٢٤٨ ٤٩٩	٥ ٠٧٠ ٩٦٢	الإضافات
(١٢ ١٤٣ ٥٦٣)	(١٣ ٣٠١ ٣٧٣)	الاستهلاك
٨٧ ٧٥٨ ٨٨٢	٧٩ ٥٢٨ ٤٧١	صافى القيمة الدفترية فى آخر السنة

١٣ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
٦٣ ٩٩٥ ٦٢٤	٧٤ ٢٢٥ ٣٧١	إيرادات مستحقة
١٤ ٨٦٤ ٣٣٢	٢١ ٨٤١ ٦٩٠	مصرفات مقدمة
١٢ ٧٧٦ ٠٢٣	١٦ ١١٣ ٥٥٩	مشروعات تحت التنفيذ
٥ ٣٨٥ ٠٣٧	٥ ٦٤٠ ٠٠٠	أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٢ ٩٢٩ ٢٨٧	٣ ٧١٩ ٣١٩	تأمينات وعهد
٢٦٧ ٨٥٥	١٢٨ ٠٧٥	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢٧ ٦٧٦ ٧٧٥	٢١ ٥٣٤ ٤٨٨	مدينون
٣ ٠٩٦ ٧٤٤	٢ ٣٠١ ٨٣٤	أرصدة مدينة متنوعة
١٣٠ ٩٩١ ٦٧٧	١٤٥ ٥٠٤ ٣٣٦	الإجمالي

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

١٤ - أصول ثابتة

الأجمالي	أخرى	وسائل نقل	وسائط وحاسبات	نظم آلية وحاسبات	آلات ومعدات	تحسينات على أصول	أراضي ومباني
٤٩٦ ٥٧٦ ٨٠٠	٢٨ ٨٦٥ ١١٦	٧ ٨٨١ ٢٤٣	٥٩ ٢٥٤ ٤٧٧	٢٢ ٦٤١ ٩٨٧	٩١ ٧٩٥ ٤٩٣	٢٨٦ ١٣٨ ٤٨٤	
(١٤١ ١٨٨ ٦٥٦)	(١٢ ٠٠١ ٨٣٣)	(٣ ٣٧٤ ٦٠٧)	(٣٢ ٤٢٥ ٠٩٦)	(١٧ ٢٤٢ ٠٠١)	(٥٠ ٥٢٨ ٥٩٨)	(٢٥ ٦١٦ ٥٢١)	
٣٥٥ ٣٨٨ ١٤٤	١٦ ٨٦٣ ٢٨٣	٤ ٥٠٦ ٦٣٦	٢٦ ٨٢٩ ٣٨١	٥ ٣٩٩ ٩٨٦	٤١ ٢٦٦ ٨٩٥	٢٦٠ ٥٢١ ٩٦٣	
٢٦ ٥٥٤ ٢٧٤	٤ ٢٢٨ ٥٩١	١٣٥ ٥٠٠	٣ ١٦٢ ٦٧٩	٦١٩ ٤٩٧	١٢ ٧٧٥ ٥٣٠	٥ ٦٣٢ ٤٧٧	
(٢ ٥٩٥ ٧٢٤)	--	(٦٠ ٢ ٥٤٩)	(١ ٨٨٨ ٧٩٠)	(١٠٤ ٣٨٥)	--	--	
(٥٧ ٧١٦ ٤٢٠)	(٥٧ ٠٥٧ ٦)	(١ ٢٣٤ ٨٠٠)	(١٠ ٥٢٧ ١٦١)	(٢ ٥٢٣ ٧٤٧)	(١٥ ٤٩٠ ٩٧٧)	(٢٢ ٢٣٤ ١٥٩)	
٦٥٥ ٢٦٤	--	٢٣٧ ٦٩٧	٣٧٥ ٧٢٠	٤١ ٨٤٧	--	--	
٣٢٢ ٢٨٥ ٥٣٨	١٥ ٣٨٦ ٢٩٨	٣ ٠٤٢ ٤٨٤	١٧ ٩٥١ ٨٢٩	٣ ٤٣٣ ١٩٨	٣٨ ٥٥١ ٤٤٨	٢٤٣ ٩٢٠ ٢٨١	
٨ ٦١٠ ٨٣٠	٢٣٦ ١١٧	١ ٥٨٣ ٢٨٥	١ ٩١٨ ٣٨٩	١٥١ ٠٣٣	٤ ٣٧٠ ٥٥٦	٣٥١ ٩٥٠	
(٢ ٦٦٨ ٩٧٦)	--	(٥١٢ ٩٥٧)	--	--	(٣٦ ٠١٩)	(٢ ١٢٠ ٠٠٠)	
(٥٥ ٥٦٦ ٤٨٩)	(٥ ٣٧٩ ٥١٣)	(١٠ ٣٢ ٦٥٩)	(٩ ١٨٤ ٤٣٦)	(١ ٨٣٩ ٥١٨)	(١٥ ٨٦١ ٧٦٩)	(٢٢ ٢٦٨ ٥٩٤)	
٦٦٣ ١١٥	--	٣٩٥ ٠٤٤	--	--	٦ ٦٠٤	٢٦١ ٤٦٧	
٢٧٣ ٣٢٤ ٠١٨	١٠ ٢٤٢ ٩٠٢	٣ ٤٧٥ ١٩٧	١٠ ٦٨٥ ٧٨٢	١ ٧٤٤ ٧١٣	٢٧ ٠٣٠ ٣٢٠	٢٢٠ ١٤٥ ١٠٤	
٥٢٦ ٤٠١ ٠٥٤	٣٣ ٣٢٩ ٨٢٤	٨ ٤٠٨ ٣٧٢	٦٢ ٤٤٦ ٧٥٥	٢٣ ٣٠٨ ١٣٢	١٠٨ ٩٥٠ ٠٦٠	٢٩٠ ٠٠٢ ٩١١	
(٢٥٣ ٠٧٧ ٠٣٦)	(٢٣ ٠٨٦ ٩٢٢)	(٤ ٩٣٣ ١٧٥)	(٥١ ٧٦٠ ٩٧٣)	(٢١ ٥٦٣ ٤١٩)	(٨١ ٨٧٤ ٧٤٠)	(٦٩ ٨٥٧ ٨٠٧)	
٢٧٣ ٣٢٤ ٠١٨	١٠ ٢٤٢ ٩٠٢	٣ ٤٧٥ ١٩٧	١٠ ٦٨٥ ٧٨٢	١ ٧٤٤ ٧١٣	٢٧ ٠٣٠ ٣٢٠	٢٢٠ ١٤٥ ١٠٤	

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠

التكلفة

مجمع الاهلاك

صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١٠

اضافات

استبعادات

تكلفة اهلاك

اهلاك الاستبعادات

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

التكلفة

مجمع الاهلاك

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

اضافات

الاستبعادات

تكلفة اهلاك

اهلاك الاستبعادات

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

التكلفة

مجمع الاهلاك

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٥ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
٣٧.٨٦ ٣٥٦	٦ ٣٤٦ ٤٠.٩	حسابات جارية
٢٨ ٨٦٤ ٤٩٠	١٧ ٨١٢ ٧٨٠	ودائع
٦٥ ٩٥٠ ٨٤٦	٢٤ ١٥٩ ١٨٩	
٥٢ ٦٢٥ ٧٦٥	٢.٩٧ ٧٩٥	بنوك محلية
١٣ ٣٢٥.٨١	٢٢.٦١ ٣٩٤	بنوك خارجية
٦٥ ٩٥٠ ٨٤٦	٢٤ ١٥٩ ١٨٩	
٣٦ ٧٨٩ ٣٥٦	٦ ٢١٧ ٣٥١	أرصدة بدون عائد
٢٩ ١٦١ ٤٩٠	١٧ ٩٤١ ٨٣٨	أرصدة ذات عائد ثابت
٦٥ ٩٥٠ ٨٤٦	٢٤ ١٥٩ ١٨٩	
٦٥ ٩٥٠ ٨٤٦	٢٤ ١٥٩ ١٨٩	أرصدة متداولة

١٦ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
١ ٩٠٨ ٣٤٨ ٧٥٧	١ ٢٦١ ٧٤٦ ٤٦٠	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
٥ ٥١٨.٦٤ ٧٨٦	٣.٧٣ ٥١٦ ٨٦٨	ودائع لأجل وبإخطار
١ ٧٦٤.٥١ ٨٧٨	١ ٨٤٠.٨٦٢ ٢٥٤	شهادات ادخار وإيداع
٨٧١.٥٥ ٨٨٠	٩٣٨ ٤٣٣ ٦٦٥	ودائع توفير
١٩٤ ٩٧٦.٩٠	١٥٦ ٣٠٥ ١٧٠	ودائع أخرى
١٠.٢٥٦ ٤٩٧ ٣٩١	٧ ٢٧٠.٨٦٤ ٤١٧	الإجمالي
٧ ١٧٩ ٥٢٤ ١١١	٣ ٩١٧ ٧٠٠ ٦٠٦	ودائع مؤسسات
٣.٧٦ ٩٧٣ ٢٨٠	٣ ٣٥٣ ١٦٣ ٨١١	ودائع أفراد
١٠.٢٥٦ ٤٩٧ ٣٩١	٧ ٢٧٠.٨٦٤ ٤١٧	
٧٥٤ ٨٢٩ ٩٥٠	٧٥٦ ٣٢٢ ٩٢٨	أرصدة بدون عائد
٢ ٢١٩ ٥٥٠ ٧٧٦	١ ٦٠٠.١٦٢ ٣٦٧	أرصدة ذات عائد متغير
٧ ٢٨٢ ١١٦ ٦٦٥	٤ ٩١٤ ٣٧٩ ١٢٢	أرصدة ذات عائد ثابت
١٠.٢٥٦ ٤٩٧ ٣٩١	٧ ٢٧٠.٨٦٤ ٤١٧	

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

١٦ - ودائع العملاء (تابع)

٧ ٤١٧ ٤٩٠ ٧٢٥	٥ ٩٢٣ ٢٢٢ ٠٣٧	أرصدة متداولة
٢ ٨٣٩ ٠٠٦ ٦٦٦	١ ٣٤٧ ٦٤٢ ٣٨٠	أرصدة غير متداولة
<u>١٠ ٢٥٦ ٤٩٧ ٣٩١</u>	<u>٧ ٢٧٠ ٨٦٤ ٤١٧</u>	

١٧ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
٦٣ ٥٢١ ١٤٥	٤١ ٢٩٢ ٨٢١	عوائد مستحقة
٤٠ ٨١٠ ٥٣٧	٣٤ ١٧٩ ٢٨٤	مصرفوفات مستحقة
٢ ٢٩٠ ٩٨١	٢٤ ٧٧٦ ٧٦٩	ضرائب مستحقة على أذون الخزانة
١ ٤٢٣ ١٧٩	١ ٤٢٣ ١٧٩	دائنو توزيعات
١ ٥٥٧ ٠٧٢	٢ ٢٨٢ ٦٤٣	إيرادات مقدمة
٧ ٥٦٤ ٨٢٥	١٩ ٥١٦ ٦٢٦	دائنون
١١ ٨٨٠ ١٥٥	١٥ ٦٢٨ ٤٠٨	أرصدة دائنة متنوعة
<u>١٢٩ ٠٤٧ ٨٩٤</u>	<u>١٣٩ ٠٩٩ ٧٣٠</u>	الاجمالي

١٨ - مخصصات أخرى

تتمثل المخصصات الأخرى فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
٢٢ ٤٢٧ ٩٩٥	٣٠ ٥٠٨ ٠٩٧	رصيد المخصص في أول السنة
١١ ٧٥٩ ٥٦٤	٣٤ ٤٦٣ ٤١١	المحمل على قائمة الدخل
٢٣٤ ٦٢٠	١٩٨ ٣٧٠	فروق تقييم عملات أجنبية
٨٥ ٩١٨	٩٧ ٧١٤	متحصلات من التزامات محتملة سبق اعدامها
(٤ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٣٣ ٨٦٨ ٣٥٩)	المستخدم من المخصص خلال السنة
<u>٣٠ ٥٠٨ ٠٩٧</u>	<u>٣١ ٣٩٩ ٢٣٣</u>	رصيد المخصص في آخر السنة

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

١٩ - قروض لأجل

تم الحصول على قرض مساند بمبلغ ٣٣ مليون دولار أمريكي بما يعادل ١٩٩,٠٥٣ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ من بنك بيربوس اليونان بتاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠١١، لمدة ٦ سنوات بسعر فائدة متغير (Three Month Libor +).

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 إمكانية 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 وأيضا عندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لذات الدائرة الضريبية.

وتتمثل حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة كما يلي :

الالتزامات ضريبية مؤجلة

الالتزامات الضريبية المؤجلة متعلقة بالاهلاك الضريبي المعجل.

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
٦ ١٦٤ ٣٣٦	٤ ٤٧٠ ١٦٣	الرصيد في بداية السنة
(١ ٦٩٤ ١٧٣)	(٤ ٤٥١ ١٨٣)	إستبعادات
٤ ٤٧٠ ١٦٣	١٨ ٩٨٠	الرصيد في نهاية السنة

٢١- التزامات مزايا التقاعد

يقوم البنك بتطبيق نظام وثيقة التأمين الخاص بالعمالين و الذي يقوم بإدارته إحدى الشركات التأمينية ، و هو يتضمن المعنيين قبل ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥، وقد قام البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ بإعداد دراسة إكتوارية بمعرفة خبير مستقل لحساب التزامات نظام المزايا المحددة والتي تعتمد في افتراضاتها المالية على توقعات السوق في تاريخ إعداد القوائم المالية و بالتالي تم اثبات اثر الالتزامات الناتجة من الدراسة عن الفترات السابقة على سنة المقارنة و الارقام الافتتاحية باجمالي مبلغ ٣٨ ٥٤٠ الف جنيه مصرى و اثبات السنة الحالية بما يخصها من التزامات و قد كانت في السابق تعتمد في تقدير التزاماتها على الدراسة التي تقوم بها شركة التأمين المعنية والتي كانت توضح بأن أصول النظام كافية لسداد الالتزامات. كما تم إعادة تقدير التزامات المزايا العلاجية بعد التقاعد للعمالين في نفس التاريخ و تم الاعتراف بكامل المبلغ على السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ نظرا لقلّة أهمية النسبية. و توضح التزامات مزايا التقاعد على النحو التالي :

الالتزامات مدرجة بالميزانية عن :

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
٣٨ ٥٤٠ ٤٤٧	٤١ ١٠٨ ٢٤٤	مزايا المعاشات
-	٤ ٢٠٠ ٦٩٠	المزايا العلاجية بعد التقاعد
٣٨ ٥٤٠ ٤٤٧	٤٥ ٣٠٨ ٩٣٤	الاجمالي

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل :

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
٢ ٣٢٥ ٤٨٢	٢ ٥٦٧ ٧٩٧	مزايا المعاشات
-	٤ ٢٠٠ ٦٩٠	المزايا العلاجية بعد التقاعد
٢ ٣٢٥ ٤٨٢	٦ ٧٦٨ ٤٨٧	الاجمالي

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

٢١ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

(أ) مزايا المعاشات :

تم تحديد المبالغ المعترف بها في الميزانية كالتالي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
٦٥ ٧٣٦ ٥٧٢	٧١ ٦٧١ ٨١٣	القيمة الحالية للالتزامات تم تمويلها
(٢٧ ١٩٦ ١٢٥)	(٣٠ ٥٦٣ ٥٦٩)	القيمة العادلة لأصول لوائح مزايا العاملين
٣٨ ٥٤٠ ٤٤٧	٤١ ١٠٨ ٢٤٤	الاجمالي

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
٣٦ ٢١٤ ٩٦٥	٣٨ ٥٤٠ ٤٤٧	الرصيد في اول السنة
٧ ٢٦٩ ٣٢٧	٨ ٣٢٠ ٩٠٢	تكلفة الخدمة
(٤ ٩٤٣ ٨٤٥)	(٥ ٧٥٣ ١٠٥)	مزايا مدفوعة
٣٨ ٥٤٠ ٤٤٧	٤١ ١٠٨ ٢٤٤	الرصيد في اخر السنة

و تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
٢ ٥٥٥ ٣٥٨	٢ ٤٥٣ ٤٧٠	تكلفة الخدمة الحالية
٨ ٢٢٧ ٨١٧	١٠ ١٧٠ ٢٢٥	تكلفة العائد
(٣ ٥١٣ ٨٤٨)	(٤ ٣٠٢ ٧٩٣)	العائد المتوقع على الاصول
(٤ ٩٤٣ ٨٤٥)	(٥ ٧٥٣ ١٠٥)	مزايا مدفوعة
٢ ٣٢٥ ٤٨٢	٢ ٥٦٧ ٧٩٧	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٢٩)

و تتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
% ١٤,٥٠	% ١٤,٥٠	معدل الخصم
% ١٤,٥٠	% ١٤,٥٠	معدل العائد المتوقع على الاصول
% ٦	% ٦	معدل الزيادة المتوقعة في مزايا المعاشات
% ٩,٤٩	% ٨,٤٩	متوسط فترة الخدمة المستقبلية

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

٢١ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

(ب) المزايا العلاجية بعد التقاعد :

تتمثل الارصدة المعترف بها في الميزانية فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
-	٣ ٩٨٦ ٧٨٨	القيمة الحالية للالتزامات تم تمويلها
	٢١٣ ٩٠٢	الزيادة في تكلفة المزايا العلاجية
-	٤ ٢٠٠ ٦٩٠	الالتزامات في الميزانية

و تتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة على النحو التالي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
-	١٤,٥٠ %	معدل الخصم
-	سعر التضخم + ٢ %	تضخم السعر
-	٣ %	معدل الإصابة الطبية

و تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
-	٣ ٩٨٦ ٧٨٨	تكلفة المزايا العلاجية
-	٢١٣ ٩٠٢	الزيادة في تكلفة المزايا العلاجية
-	٤ ٢٠٠ ٦٩٠	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٢٩)

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٢- رأس المال

عدد الأسهم (بالمليون)	أسهم عادية جنيه	أسهم خزينة جنيه	الاجمالي جنيه
٦٤,٢	١ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	--	١ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠
(١,٤)	--	(٢١ ٩٢٥ ١٥٥)	(٢١ ٩٢٥ ١٥٥)
٦٢,٨	١ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(٢١ ٩٢٥ ١٥٥)	٩٧٨ ٠٧٤ ٨٤٥
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠			
مشتريات أسهم خزينة			
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
١,٤	--	٢١ ٩٢٥ ١٥٥	٢١ ٩٢٥ ١٥٥
١٥,٣	٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠	--	٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠
٧٩,٥	١ ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠	--	١ ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠
الرصيد في ١ يناير ٢٠١١			
مبيعات أسهم خزينة			
زيادة رأس المال			
الرصيد في ٣١ ديسمبر 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 ديسمبر ٢٠١١ مبلغ ١٢٣٨ مليون جنيه مصري موزع على عدد ٧٩,٤٧٤,٨٠٠ سهم قيمة السهم الاسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري.

ج - زيادة رأس المال

- بناء على موافقة مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٠ سبتمبر ٢٠١٠ الصادرة بناء على التفويض الصادر من الجمعية العامة غير العادية والمنعقدة بتاريخ ١٤ يوليو ٢٠٠٥، فقد تمت الدعوة لقدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال المصدر ليصبح ١,٢٣٨,٤٢٤,٠٠٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٢٣٨,٤٢٤,٠٠٠ جنيه مصري لعدد ١٥,٣٠٠,٦٥٦ سهم بقيمة اسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري للسهم الواحد بدون مصاريف أو علاوة إصدار، وتم الحصول على موافقات كل من الهيئة العامة للاستثمار والهيئة العامة للرقابة المالية على هذه الزيادة خلال شهر نوفمبر ٢٠١١ و تم تسجيل الزيادة بالسجل التجارى وتعديل المواد ٦، ٧ من النظام الاساسى والخاص بالهيكل رأس المال في نهاية عام ٢٠١١ وبالتبعية تم تعليية الزيادة على رأس المال المصدر و المدفوع فى نهاية العام.

د - الاحتياطي القانوني

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

هـ - احتياطي المخاطر البنكية

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

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

٢٢- رأس المال (تابع)

و - اسهم خزينة

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

وبتاريخ ١٣ يوليو ٢٠١٠ اجتمعت الجمعية العامة العادية ووافقت على بيع أسهم الخزينة الى المساهم الرئيسي بنك بيربوس - اليونان , و في ٢٦ يناير ٢٠١١ تم نقل الملكية .

٢٣ - النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
٩٨ ١١١ ٢١٤	٩٦ ٠٧٢ ٧٤١	نقدية (ضمن إيضاح ٥)
١٠٣ ٢٧٣ ٠٣٩	٧١ ٢٧٩ ٣٩٨	حسابات جارية لدي البنوك (ضمن إيضاح ٦)
--	٥٢ ٢٧٥ ٠٠٠	أذون الخزانة بالصادفي (ضمن إيضاح ٧)
٢٠١ ٣٨٤ ٢٥٣	٢١٩ ٦٢٧ ١٣٩	

٢٤ - التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

هناك دعاوى قضائية متبادلة بين مصرفنا واحدي الجهات بشأن نزاع ايجاري 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 متوقعة على البنك تجاه تلك الجهة وأن النزاع المشار إليه لن يترتب عليه أية مدفوعات من أصول البنك. وفقاً لذلك، ترى الإدارة انه لا يجب الاعتراف في الميزانية بمخصصات في هذا الشأن.

(ب) ارتباطات عن ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
١ ٢٠٨ ٨٠٠ ٨٨٠	٧٣٥ ٨١٦ ٧٠٨	ارتباطات عن قروض و التزامات اخري غير قابلة للالغاء متعلقة بالائتمان
٤٦ ١٢٠ ٢٥٩	٢٦ ٦٨٣ ١٧١	الأوراق المقبولة
٧٩٨ ٧٦٩ ٦١٢	٧٠٠ ٩٣٣ ٦٠٩	خطابات ضمان
٤٦ ٦٢٠ ٠١٦	٧ ٢٤٧ ٥١٣	اعتمادات مستندية استيراد
٢ ١٠٠ ٣١٠ ٧٦٧	١ ٤٧٠ ٦٨١ ٠٠١	

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

(ج) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١
٢ ٥١٥ ٦٢٠	١ ٩٦٢ ٠٠٠
٤ ٤٣١ ٤٨٥	--
٦ ٩٤٧ ١٠٥	١ ٩٦٢ ٠٠٠

لا تزيد عن سنة واحدة

أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات

٢٥ - صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١
١٨٤ ٢٦٥ ٢٧١	٦٧ ٧٥٦ ٢٣٩
٤٣٢ ٢١٩ ٣١٥	٣٦٩ ٥١٩ ٦١١
٦١٦ ٤٨٤ ٥٨٦	٤٣٧ ٢٧٥ ٨٥٠
٦٣ ٦١٧ ٨٤٢	١٣٠ ٦٥٩ ٦٢٥
٢٣ ٧٠٤ ٩٨٤	٥٧ ٨٥٢ ٨٦٤
٨٧ ٣٢٢ ٨٢٦	١٨٨ ٥١٢ ٤٨٩
٧٠٣ ٨٠٧ ٤١٢	٦٢٥ ٧٨٨ ٣٣٩

عائد القروض والإيرادات المشابهة من :

قروض وتسهيلات و أرصدة لدي البنوك :

- للبنوك

- للعملاء

أذون خزانة

استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ

الاستحقاق والمتاحة للبيع

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :

ودائع وحسابات جارية و أرصدة مستحقة للبنوك :

- للبنوك

- رد فوائد

- للعملاء

عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء

قروض لاجل

الصافي

بنك بيرىوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٦ - صافى الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
إيرادات الأتعاب والعمولات :	
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء	
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ	
أتعاب أخرى	
٢٦ ٣٤٠ ١٥٥	٢٥ ٢١٣ ١٨٩
٣ ٠٢٨ ٦١٩	٥ ٦٧٧ ٨٢٢
٥٠ ٨٠١ ٩٥٠	٥٥ ٧٨٩ ٧٠٦
٨٠ ١٧٠ ٧٢٤	٨٦ ٦٨٠ ٧١٧
مصرفات الأتعاب والعمولات :	
أتعاب أخرى مدفوعة	
(٥٣١ ٨٢٣)	(٧٥٤ ٧٥٨)
(٥٣١ ٨٢٣)	(٧٥٤ ٧٥٨)
٧٩ ٦٣٨ ٩٠١	٨٥ ٩٢٥ ٩٥٩
الصافى	

٢٧ - توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
--	٧ ٢٥٠
٨ ٤٨٧ ٧٥٢	٨ ٧٧٣ ٧٤٧
--	٩ ٢٧٥ ١٧٣
٨ ٤٨٧ ٧٥٢	١٨ ٠٥٦ ١٧٠

٢٨ - صافى دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
عمليات النقد الأجنبي :	
خسائر تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية بغرض	
المتاجرة و التعامل فى العملات الاجنبية	
أرباح بيع أذون خزانة	
فروق تقييم أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة	
أرباح بيع أدوات حقوق الملكية	
(٣٢١ ١٠٥)	(٤٩ ٦٧٤)
١ ١٤٩ ١٥٩	١ ٦٣١ ٥٦٧
١ ٤٢٣ ٠٥٠	١ ٣٠٥ ٤٩٨
--	٦ ٣٩٠
٢ ٢٥١ ١٠٤	٢ ٨٩٣ ٧٨١

بنك بيرىوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٩ - مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
(١١٩.٠٩٧.٥٣٠)	(١٢٦.٦٠٥.٨٤٨)	تكلفة العاملين
(٥.٣٨٧.٧٣٢)	(٤.٨٧٩.٣٠٧)	- أجور ومرتبات
		- تأمينات اجتماعية
(١٣.١٢٧.١٣٨)	(١١.١٣٨.٦١٨)	تكلفة المعاشات
(٢.٥٦٧.٧٩٧)	(٢.٣٢٥.٤٨٢)	- نظم الاشتراكات المحددة
(٤.٢٠٠.٦٩٠)	--	- نظم التقاعد (إيضاح ٢١)
(١٤٧.٤٤٦.١٥١)	(١٧١.٥٤٦.٣٧٧)	- نظم العلاج بعد التقاعد (إيضاح ٢١)
(٢٩١.٤٧٨.٠٣٨)	(٣١٦.٤٩٥.٦٣٢)	مصروفات إدارية أخرى

٣٠ - (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
٣٣.٨٦٣.٩٨٤	٥٥.١٣٨.٠١٧	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
١.٨٩٥.٨١٨	٢٣.٨٥٧	أرباح بيع ممتلكات ومعدات أصول ثابتة
٣٦.٠٠٠	--	أرباح بيع أصول الت ملكيتها للبنك
(٦.٠٠٢.٩٣٧)	(١٣.٦٦٨.٨٠٧)	تكلفة برامج
(١٢.٥٩٠.٣٨٥)	(١٥.٢٦٣.٥٣٤)	تأجير تشغيلي و تمويلي
(٣٤.٤٦٣.٤١١)	(١١.٧٥٩.٥٦٤)	عبء مخصصات أخرى
٢.٨٥٦.١٤٨	٧.٢٣١.٣٠٩	أخرى
(١٤.٤٠٤.٧٨٣)	٢١.٧٠١.٢٧٨	

٣١ - (عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
(١٢٣.٢١٦.١٩٤)	(١٠٩.٦٣٢.٢٤٨)	- قروض و تسهيلات للعملاء
(١.٠٢٩.٥٠٠)	٥٢٤.٥٠٠	- استثمارات مالية محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق
(١٢٤.٢٤٥.٦٩٤)	(١٠٩.١٠٧.٧٤٨)	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣٢ - نصيب السهم في خسائر السنة (الاساسي)

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
(٢١٣.٩٨٧.٥٦٨)	(١٧٩.٧٩٧.٤٩٨)	خسائر السنة
٧٨.٢٨٤.٦٦٤	٦٣.٥٦.٢٣١	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية
(٢.٧٣)	(٢.٨٥)	نصيب السهم في خسائر السنة (الاساسي)

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

بنك بيرئوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٣ - اسعار العائد المطبقة خلال السنة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول والالتزامات ذات العائد ٦,٨٢% ، ٥,٩٨% على التوالي.

٣٤ - الموقف الضريبي

أولاً : ضريبة على أرباح الشركات الاعتبارية

- انتهت فترة الإعفاء الضريبي للبنك في ١٩٨٥/١٢/٣١ ، وتم عمل تسوية حتى نهاية عام ١٩٩٨ ، حيث قام البنك بسداد الضرائب المستحقة عن تلك الفترة.
- كما قام البنك بالانتهاء من فحص السنوات ١٩٩٩ - ٢٠٠٢ و سداد كافة الضرائب المستحقة عن تلك السنوات و تم موافاتنا بشهادة معتمدة من مصلحة الضرائب تفيد أنه لا يستحق ضرائب عن تلك الفترة و تم ابراء ذمة البنك و جرى فحص السنوات ٢٠٠٣ - ٢٠٠٤ .
- وقام البنك بتقديم الاقرارات الضريبية لعام ٢٠٠٥ وفقاً لاحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و لائحته التنفيذية و قد اسفرت تلك الاقرارات عن بعض الخسائر الضريبية.
- و قد تم اعتماد الاقرار الضريبي لعام ٢٠٠٥ وفقاً للكتاب الدوري رقم (٣) لسنة ٢٠١١ و تعتبر هذه السنة منتهية.
- كما قام البنك بتقديم الاقرارات الضريبية للسنوات من ٢٠٠٦ حتى ٢٠١٠ وفقاً لاحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ في المواعيد القانونية و قد اسفرت تلك الاقرارات عن وجود خسائر ضريبية تم ترحيلها للسنوات التالية وفقاً لاحكام المادة ٢٩ من القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥.

ثانياً : ضريبة الأجور والمرتببات

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

ثالثاً : ضريبة الدمغة

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

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

٣٥ - ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
٣٢.٠٧١.٥٨٦	١٢.٨٨٨.٩٢٩
(٤.٤٥١.١٨٣)	(١.٦٩٤.١٧٣)
٢٧.٦٢٠.٤٠٣	١١.١٩٤.٧٥٦
ضرائب حالية	
ضرائب مؤجلة	
ضرائب دخل السنة	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
(١٨٦.٣٦٧.١٦٥)	(١٦٨.٦٠٢.٧٤٢)
٢٠%-٢٥%	٢٠%
(٤٦.٠٩١.٧٩١)	(٣٣.٧٢٠.٥٤٨)
٢٩.٨٢٨.٣١٢	٩.٨٨٨.٧٣٣
٣٢.٠٧١.٥٨٦	١٢.٨٨٨.٩٢٩
٤.٧٦٤.٧٤٩	٣٣.٠١٣.٦١٣
(٦.٨٥١.٠٢٢)	(٨٨٧.١٢١)
(٤٤.١٨٤.٧١٧)	(٥٣.٥٤٦.٢١١)
٥٨.٠٨٣.٢٨٦	٤٣.٥٥٧.٣٦١
٢٧.٦٢٠.٤٠٣	١١.١٩٤.٧٥٦
الخسائر المحاسبية قبل الضرائب	
سعر الضريبة	
ارباح ضريبة الدخل المحسوبة على الارباح المحاسبية	
مصروفات غير معترف بها ضريبيا	
ضرائب دخل على أذون الخزانة	
أصول ضريبية مؤجلة لم يتم الاعتراف بها	
استخدام اصول ضريبية سابقة	
إستخدام خسائر ضريبية لم يسبق الاعتراف بها	
خسائر ضريبية لم يتم الاعتراف بها	
ضرائب الدخل	

٣٦ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة

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

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

الشركة الام و شركات تابعة لسيطرة نفس المجموعة:

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
١٤٨.٢٧٠.٤٥٧	١٨٥.٢٧٠.١٨٣
٤.١٢٣.١٦٥	١٨.٥١٤.٥٤١
١٩٩.٥٢٧.٠٠	--
٩١٠.٧٣٦	٩٩٩.٥٩٩
١.٩٢٠.٦٢١	١.٣٥١.٤٢٠
١.٦٩٠.١٦٠	١.٢٦٥.١٣٠
أرصدة لدى البنوك	
أرصدة مستحقة للبنوك	
قروض لاجل	
ودائع شركات	
الفوائد المدفوعة	
الفوائد المقبوضة	

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

٣٦ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة (تابع)

الشركات التابعة :

(أ) القروض و التسهيلات لأطراف ذات علاقة

شركات تابعة

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
١٠٣ ٣٢٠ ٥٠١	١٥٠ ٠٢٦ ٦٧٨	قروض وتسهيلات للعملاء
١٣ ٣٢٠ ٥٥١	(٤٦ ٧٠٦ ١٧٧)	القروض القائمة في اول السنة المالية
		حركة القروض خلال السنة المالية
١١٦ ٦٤١ ٠٥٢	١٠٣ ٣٢٠ ٥٠١	القروض القائمة في اخر السنة المالية
١٥ ٧١٩ ٨٠٩	١٥ ٨٠٥ ٠٤٠	عائد القروض

(ب) ودائع و ارصدة جارية لأطراف ذات علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
١٢ ٢٥٦ ٥٢٥	٢٣ ٥٨٨ ١٣١	ودائع للعملاء
(١ ٩٢٠ ٣١٣)	(١١ ٣٣١ ٦٠٦)	الودائع في اول السنة المالية
		حركة الودائع خلال السنة المالية
١٠ ٣٣٦ ٢١٢	١٢ ٢٥٦ ٥٢٥	الودائع في اخر السنة المالية
٢٩٣ ٢٥١	٤٧٧ ٨١٨	تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة

(ج) ما تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
٩٠ ٢٥٥	٢٠١ ٥٣٥	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
٩٠ ٢٥٥	٢٠١ ٥٣٥	

وقد بلغ متوسط ما تقاضاه أكبر عشرون موظفاً في البنك شهرياً خلال عام ٢٠١١ مبلغ ١٧٣ ١٧٩ ١ جنيه مصري .

بنك بيرىوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة فينكس كاتو لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة قيمتها ١٠٠ مليون جنيه خُصص 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 فى تاريخ الميزانية ٧٩,٤١ جنيه كما بلغت وثائق الصندوق القائمة فى ذات التاريخ ٥٠ الف وثيقة.

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك بيرىوس - مصر على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ١٢٧ ٥٠١ جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

- صندوق استثمار بنك بيرىوس مصر - ذو التوزيع الدورى التراكمى :

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة 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 فى تاريخ الميزانية ١٢,١٦٩١ جنيه مصري.

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك بيرىوس - مصر على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٥٧٩ ٢٦٣ جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

٣٨ - أرقام المقارنة

قام البنك بتعديل أرقام المقارنة بأثر رجعى نتيجة إعادة تبويب لبعض بنود القوائم المالية و إثبات التزامات مزايا التقاعد بأثر رجعى ، وفيما يلي بيان بأثر تلك التعديلات على أرقام المقارنة:

بيــــــــــــــــان	الرصيد قبل التعديل	التعديل	الرصيد بعد التعديل
(أ) الميزانية			
أصول غير ملموسة	٨١ ٧٤٦ ٤٠٨	٦ ٠١٢ ٤٧٤	٨٧ ٧٥٨ ٨٨٢
أصول ثابتة	٣٢٣ ١٣٦ ٦٤٧	(٨٥١ ١٠٩)	٣٢٢ ٢٨٥ ٥٣٨
أصول أخرى	١٣٦ ١٥٣ ٠٤٢	(٥ ١٦١ ٣٦٥)	١٣٠ ٩٩١ ٦٧٧
إلتزامات مزايا التقاعد	---	٣٨ ٥٤٠ ٤٤٧	٣٨ ٥٤٠ ٤٤٧
(ب) قائمة الدخل			
إيرادات الأتعاب والعمولات	٨٧ ٧١٠ ٦٢٧	(١ ٠٢٩ ٩١٠)	٨٦ ٦٨٠ ٧١٧
مصروفات إدارية	(٣١٥ ٠٤٣ ٦٨٠)	(١ ٤٥١ ٩٥٢)	(٣١٦ ٤٩٥ ٦٣٢)
إيرادات تشغيل أخرى	٢١ ٥٥٨ ٦٧٩	١٤٢ ٥٩٩	٢١ ٧٠١ ٢٧٨
صافى دخل المتاجرة	٣ ٠٧٠ ٠٢٦	(١٧٦ ٢٤٥)	٢ ٨٩٣ ٧٨١
خسائر إستثمارات مالية	(٢ ٧٣٨ ٣٦٧)	١٩٠ ٠٢٦	(٢ ٥٤٨ ٣٤١)

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

٣٩ - أمور هامة أخرى:

- تم الحصول علي قرض مساند من بنك بيربوس اليونان بمبلغ ٣٣ مليون دولار أمريكي (المعادل لمبلغ ١٩٩.٥٢٧.٠٠٠ جنيه مصري) بتاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠١١ .
- بلغت الخسائر المتراكمة مبلغ ٢٧٠.٠٩٤.٧٢٠ جنيه مصري و التي تمثل أكثر من ٥٠% من رأس المال المصدر في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ، و قد قام مجلس ادارة البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ بالموافقة علي زيادة رأس المال المصدر من ١٢٣٨.٤٢٤.٠٠٠ جنيه مصري الي مبلغ ١.٤٦٣.٤٢٤.٠٠٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٢٢٥.٠٠٠.٠٠٠ جنيه مصري و ذلك باستخدام القرض المساند الممنوح من قبل بيربوس اليونان . و بالتالى سوف تخفض الخسائر المتراكمة عن ٥٠% من رأس المال المصدر و ذلك لتدعيم قدرة البنك علي الاستمرار في مزاوله نشاطه ، و بما يتوافق مع الخطط الجادة في هذا الشأن .