

بنك بيريوس – مصر وشركاته التابعة
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية المجمعة عن الفترة
المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
و تقرير الفحص المحدود عليها

صفحة	الفهرس
٢-١	تقرير الفحص المحدود
٣	قائمة المركز المالى المجمع
٤	قائمة الدخل المجمع
٥	قائمة التدفقات النقدية المجمع
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المجمع
٨٣-٧	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمع

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية المجمعة المرفقة لبنك بيربوس - مصر "شركة مساهمة مصرية" و شركاته التابعة "المجموعة" في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ وكذا قوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المجمعة المتعلقة بها عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتنحصر مسؤوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي للمجموعة في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية.

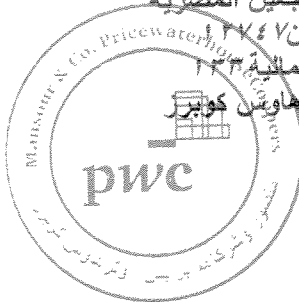
أمور هامة أخرى

ومع عدم اعتبار ذلك تحفظاً على استنتاجنا فإننا نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم (٤٠) ضمن الإيضاحات المتممة للقوائم المالية والذي يوضح أن المجموعة قد حققت خسائر خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ بلغت ٦٤ مليون جنيه مصري كما بلغت الخسائر المرحلة في تاريخ الميزانية ٧٧٦ مليون جنيه مصري، الأمر الذي يشير إلى وجود حالة عدم تأكد جوهرية من قدرة البنك على الاستمرار في مزاولة نشاطه. وتاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠١١، تم الحصول على قرض مساند من بنك بيربوس اليونان بمبلغ ٣٣ مليون دولار أمريكي (المعادل لمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصري) وتاريخ ١٨ أبريل ٢٠١٢ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال وتم إغلاق باب الاكتتاب في ١٠ يونيو ٢٠١٢ وفي هذا التاريخ تم استخدام القرض المساند في تلك الزيادة لتدعيم قدرة البنك على الاستمرار في مزاولة نشاطه. كما تم اتخاذ قرار بالموافقة على استمرارية نشاط البنك في اجتماع الجمعية العامة غير عادية بتاريخ ٢٧ يونيو ٢٠١٢. ويرى مجلس الإدارة أن البنك قادر على الاستمرار في مزاولة نشاطه وقد أكدت الشركة الأم أنها سوف تستمر في تقديم الدعم اللازم لتمكين البنك من الاستمرار في مزاولة نشاطه و جاري اتخاذ خطوات جادة من قبل إدارة البنك لتطوير و تنفيذ خطط عمل لتدعيم قدرة البنك على الاستمرار في مزاولة نشاطه.

مراقبا الحسابات

محمد المعتز محمود عمر
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ٥٧٣
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ١٩٣
MAZARS مصطفى شوقي

محمد المعتز عبد المنعم محمد
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ٢٧٤٧
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ١٣٣
منصور وشركاهم برابيس وترهاوس كوبرز



القاهرة في : ١٦ سبتمبر ٢٠١٢

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
قائمة المركز المالي المجمعة في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصرى)
			الأصول
			نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى
٨١٤ ١١١ ٠٦٩	٨٠٦ ٩٢٩ ٠٥٨	(٥)	أرصدة لدى البنوك
١ ٨٠٣ ٧٩٧ ٧٣٢	١ ٨٢٤ ٦٧٢ ٣١٢	(٦)	أذون خزانة
١ ٠٦٣ ٣٦١ ٠٢٩	٤٣١ ٢٦٤ ٥٦١	(٧)	أصول مالية بغرض المتاجرة
١٨ ٢٥٣ ٦٥٠	-	(٨)	قروض وتسهيلات العملاء
٣ ٢٣٧ ٤٦٩ ٦٢٩	٣ ٢٤٣ ٢٧٠ ٦٨٦	(٩)	إستثمارات مالية :
			متاحة للبيع
٥٨١ ٩١١ ٩٢١	٥١٠ ٠٢٧ ٩٤٩	(١٠)	محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١ ٠١ ٢٣٠ ٥٠٠	٨٩ ٣٤٩ ١٢٥	(١٠)	إستثمارات فى شركات شقيقة
٨ ١١٠ ٣٦٢	٨ ٣٩٧ ٦٢٩	(١١)	أصول غير ملموسة
٧٩ ٧١٢ ٩٤٦	٧٤ ١٥١ ٩١٦	(١٢)	أصول أخرى
١٦٥ ٣٢١ ٠٦٦	١٤١ ٦١٦ ٩٢٥	(١٣)	الأصول الثابتة
٥٣٨ ٨٦٦ ٤٤٩	٤٧٦ ٧٢٣ ٤٣١	(١٤)	اجمالى الاصول
٨ ٤١٢ ١٤٦ ٤٧٣	٧ ٧٠٦ ٤٠٣ ٥٩٢		
			الالتزامات
			أرصدة مستحقة للبنوك
٢٤ ١٥٩ ١٨٩	٢١ ٦٧٣ ١٥٠	(١٥)	ودائع العملاء
٧ ٢٦٠ ٥٢٨ ٢٠٥	٦ ٦٥٧ ٣٥٣ ٨٩٨	(١٦)	التزامات أخرى
١٥٤ ٦٩٧ ٥٤٢	١٣٤ ٢٥٥ ٣٢١	(١٧)	مخصصات أخرى
٣١ ٩٩٦ ٦٨٠	٢٩ ٠١٣ ٦٠٢	(١٨)	قروض لأجل
٣٠٧ ١٢٧ ٣١٩	٨٤ ٥٩٤ ٠٢٧	(١٩)	التزامات ضريبية مؤجلة
٤٢ ٥٣٠	٢٣ ٥٥٠	(٢٠)	التزامات مزايا التقاعد
٤٥ ٣٠٨ ٩٣٤	٤٥ ٦٩٠ ٩٥٢	(٢١)	اجمالى الالتزامات
٧ ٨٢٣ ٨٦٠ ٣٩٩	٦ ٩٧٢ ٦٠٤ ٥٠٠		
			حقوق الملكية
			رأس المال المدفوع
١ ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠	١ ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠	(٢٢)	مدفوعات تحت حساب زيادة رأس المال
-	٢٠٠ ٤٠٤ ٠٣٥		إحتياطيات
٧٦ ١٤١ ٤٣٤	٧٠ ٩٥٦ ١٢١		خسائر متر اكمة
(٧٢٦ ٣١٣ ٨٥٣)	(٧٧٦ ٠١٩ ٦٨٤)		
٥٨٨ ٢٥١ ٥٨١	٧٣٣ ٧٦٤ ٤٧٢		حقوق الاقلية (من ليست لهم حق السيطرة)
٣٤ ٤٩٣	٣٤ ٦٢٠	(٢٤)	اجمالى حقوق الملكية
٥٨٨ ٢٨٦ ٠٧٤	٧٣٣ ٧٩٩ ٠٩٢		اجمالى الالتزامات وحقوق الملكية
٨ ٤١٢ ١٤٦ ٤٧٣	٧ ٧٠٦ ٤٠٣ ٥٩٢		

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٨٣ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.
- تم اعتمادها في ١٣ سبتمبر ٢٠١٢

نيرة أمين

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

أشرف فؤاد

المدير العام ورئيس القطاع المالي و الإدارى

- تقرير الفحص المحدود مرفق.

بنك بيريوس - مصر وشركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

عن الفترة من ١ أبريل إلى ٣٠ يونيو ٢٠١١	عن الفترة من ١ أبريل إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٢	عن الفترة من ١ يناير إلى ٣٠ يونيو ٢٠١١	عن الفترة من ١ يناير إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٢	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
٢٢٥ ٣٦٢ ٧٣٩ (١١٦ ٦٩٦ ٠٣٨) ١٠٨ ٦٦٦ ٧٠١	١٦٣ ٥٤١ ٧٠١ (٩٧ ٣١٧ ٧١٢) ٦٦ ٢٢٤ ٩٨٩	٤٣٧ ٠١٢ ٢١٩ (٢٤٣ ٦٢٣ ٦٣٣) ١٩٣ ٣٨٨ ٥٨٦	٣٢٩ ٤٢٠ ٩٢٧ (١٨٨ ١٣٧ ٧٥١) ١٤١ ٢٨٣ ١٧٦	(٢٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة صافي الدخل من العائد
١٥ ٥٧٤ ٧٦٠ (٦١ ٢٦٥) ١٥ ٥١٣ ٤٩٥	١٦ ٣٩٣ ٠٨٠ (٥٣ ٨٥٩) ١٦ ٣٣٩ ٢٢١	٣٠ ٩٢٦ ٤٦٦ (٢٧٠ ٢٨٢) ٣٠ ٦٥٦ ١٨٤	٣٢ ٥٧٠ ٥٣٤ (٩٣ ٠٢٠) ٣٢ ٤٧٧ ٥١٤	(٢٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات مصروفات الأتعاب والعمولات صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١ ١٣٣ ٥٤٨ ٦٦٢ ٨٣٣ ١٦٩ ٨٩٤ (٢٥ ٠٩٥ ٤١٣) (١٣١ ٩٥٩ ٧٣٨) (١٧ ٥٢٨ ٣٩٩) -	٩٢٩ ٥٣٤ ٤٥٣ ٦٣٤ ٦٥٩ ٠٩٤ (٦ ٩٤٤ ٥١٧) (٩٧ ٤٦٥ ١٥٦) (١ ٩١٤ ٥٠٧) -	١ ١٣٣ ٥٤٨ ٨٣٩ ١٥٩ ٣٨٧ ٦١٢ (٤٧ ٦٠٦ ٣٩٠) (٢٤٣ ٠٣٥ ٥٢٥) (١ ٢٤٩ ٧٩٩) ٣٠ ٠٨٨	٩٢٩ ٥٣٤ (٢٨) ١ ٢٦٠ ٤٨١ (٢٩) ٨٩٩ ٤٦٧ (١٠) (١٨ ٧٥٣ ٨٩٩) (٣٠) (١٩٥ ٠٨٢ ٥١٦) (٣١) (١١ ٢٤٦ ٠١٠) (٣٢) ٢٨٧ ٢٦٧ (٤٧ ٩٤٤ ٩٨٦)	(٢٨) (٢٩) (١٠) (٣٠) (٣١) (٣٢) (٣٦)	توزيعات أرباح صافي دخل المتاجرة أرباح إستثمارات مالية عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان مصروفات عمومية وإدارية مصروفات تشغيل أخرى نصيب المجموعة في نتائج الشركات الشقيقة الخسائر قبل ضرائب الدخل مصروفات ضرائب الدخل خسائر الفترة بعد ضرائب الدخل نصيب حقوق الأقلية في أرباح الشركات التابعة صافي خسائر الفترة بعد حقوق الأقلية نصيب السهم من حصة المساهمين في خسائر الفترة بعد حقوق الأقلية
(٤٨ ٤٣٧ ٠٧٩) (٧ ٦٢٦ ٠٠٠) (٥٦ ٠٦٣ ٠٧٩) (٣٢ ٧٦٤) (٥٦ ٠٩٥ ٨٤٣) (٠ ٠٨٨)	(٢١ ٧١٨ ٧٠٨) (٦ ٩٩٨ ٥٥٣) (٢٨ ٧١٧ ٢٦١) (٥٢٠) (٢٨ ٧١٧ ٧٨١) (٠ ٣٦)	(٦٥ ٤٥٦ ٥٣٧) (١١ ٥٣٦ ٢١١) (٧٦ ٩٩٢ ٧٤٨) (٣٤ ٧٨٠) (٧٧ ٠٢٧ ٥٢٨) (١ ٢٠)	(١٦ ٥٣٧ ٨٥٢) (٦٤ ٤٨٢ ٨٣٨) (١ ٢٧) (٦٤ ٤٨٢ ٩٦٥) (٠ ٨١)	(٣٦) (٣٣) (٣٣)	

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٨٣ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

بنك بيريموس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التدفقات النقدية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

(جميع المبالغ بالجنه مصري)	
٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل	
(٦٥ ٤٥٦ ٥٣٧)	(٤٧ ٩٤٤ ٩٨٦)
١٣٥ ٥٢٤ ٥١٠	٧٦ ٥٥٥ ٥٨١
٥٣ ١٨٠ ١٧٨	٢٣ ٦٠٨ ١٢٣
١١ ١٨١ ١٤٣	٥٦٤ ٣٨٩
(٣٨٧ ٦١٢)	(٨٩٩ ٤٦٧)
(١ ١٣٣ ٥٥٨)	(٩٢٩ ٥٣٤)
٢٦٦ ٩٣٣	(٩ ٧١٢)
(١ ٨٤٩ ١٦٧)	(١٩٩ ٦٦٤)
(٣٩٧ ٨٧١)	(٣ ٥٣٧ ٧٥٥)
(٣٠ ٠٨٨)	(٢٨٧ ٢٦٧)
١ ٢١٤ ٦٥١	(٥٩٤ ٥٠٣)
١٣٢ ١١٢ ٥٩٢	٤٩ ٣٢٥ ٢٠٥
صافي النقص (الزيادة) في الأصول	
٣ ٨٢٢ ٨٩٦ ٧٤٩	(٢١ ٠٤٨ ١٤٨)
(٣٤٠ ٢٩٤ ٨٩٣)	٣٠ ٦٧٠ ٥٣٣
(١ ٢٤٩ ٣٩٦ ٠٩٧)	٥٨٠ ٣٩٦ ٤٧٨
(٦٦٧ ٦٥٠)	١٨ ٣٥٣ ٦٥٠
٢٩١ ٥١٤ ١٩٣	(١٢٥ ١٢١ ٨٤٦)
٥ ١٦٤ ٧٧٨	١٨ ٧٦٩ ٤٦٤
صافي الزيادة (النقص) في الالتزامات	
(٤٣ ١٠٠ ٣١٦)	(٢ ٤٨٦ ٠٣٩)
(١ ٨٦٦ ٩٢١ ٠٠٨)	(٦٠٣ ١٧٤ ٣٠٧)
٢٤ ٣٠٩ ٧٨٠	(١١ ٥٩٠ ٨٩٠)
(٥ ١٣٤ ٨٤٤)	(٢٥ ٢٢٧ ٧١١)
-	٣٨٢ ٠١٨
٧٧٠ ٤٨٣ ٢٨٤	(٩٣ ٩٥١ ٥٩٢)
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار	
(١١٦ ٦٠٠ ٧٤٥)	(٤ ٤٥٦ ٨٥٣)
(٧ ٢٢٩ ٦١٧)	(١ ١٨٣ ٦٠٥)
٦ ٦٨٨ ٦١٣	٣ ٨٧٤ ٤٩٣
(١ ٧٦ ٨١٦ ٨٥٣)	٩٥ ٤١٨ ١٣٩
١ ١٣٣ ٥٤٨	٩٢٩ ٥٣٤
(١ ٠٢٩ ٠٩٤)	(٦ ٨٨٥ ٩٠٤)
(٢٩٣ ٩٥٤ ١٤٨)	٨٧ ٦٤٥ ٨٠٤
٢٦ ٧٧٣ ٩٨٣	-
-	٢٠٠ ٤٠٤ ٠٣٥
(٢٢ ٦٠٨ ٠٠٢)	(٢٢٢ ٥٣٣ ٢٩٢)
٤ ١٦٥ ٩٨١	(٢٢ ١٢٩ ٢٥٧)
صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة	
٤٨٠ ٦٩٥ ١١٧	(٢٨ ٣٨٥ ٠٤٦)
٢٠٢ ٨٢٧ ١٦٠	٢٢٠ ٣١٧ ٣٦٣
٦٨٣ ٥٦٢ ٢٧٧	١٩١ ٩٣٢ ٣١٧
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-	
١ ١٢٢ ١٢٦ ٢٨٠	٨٠٦ ٩٢٩ ٠٥٨
١ ٧٣٢ ١٥٩ ٨٩١	١ ٨٢٤ ٦٧٢ ٣١٢
١ ٦٢٦ ٧٣٠ ٥٠٦	٤٣١ ٢٦٤ ٥٦١
(٩٧٩ ٤٤٤ ٠٢٧)	(٦٨٧ ٣٥٧ ٥٦٥)
(١ ٥٦٨ ٠٢٩ ٨٦٧)	(١ ٧٥٢ ٨٨٦ ٤٨٨)
(١ ٢٤٩ ٩٨٠ ٥٠٦)	(٤٣٠ ٦٨٩ ٥٦١)
٦٨٣ ٥٦٢ ٢٧٧	١٩١ ٩٣٢ ٣١٧
-	(٢٣)
-	-

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٨٣ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

بنك بيربوس - مصر وشركة التابعة (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

الإجمالي	حقوق الأقلية	حقوق المساهمين	خسائر متراكمة	احتياطي مخاطر بنكية عام	الخطى القيمة المتداولة للبيوع	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي الرأسمالي	الاحتياطي العام	الاحتياطي القابل	مخوفات تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال	البيان
٨٣٧٨٨٨٨٤	٤٤٤٩٠	٨٣٧٨٤٣٩٤	(٥٣٥٠٠٧٩٠)	٩١٠١٢١٥٨	١٠٢٢٨٧٦٧	٣٥٣٤٥٧٥	٢٢٧٤٠٠	١٣٥٣٩٦٥٥	٦٠٢٣٧٩٤	٢٣٨٤٢٤٠٠٠	٩٧٨٠٧٤٨٤٥	الأرصدة في ١ يناير ٢٠١١
٢٦٧٧٣٩٨٣	-	٢٦٧٧٣٩٨٣	(١٧٨٤٦٦)	-	-	-	-	-	٥٠٢٧٩٤٤	-	٢١٩٢٥١٥٥	بيع اسم خزنة
(٨٢٢٨٢١٥)	-	(٨٢٢٨٢١٥)	-	-	(٨٢٢٨٢١٥)	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة المتداولة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع بعد الضريبة
(٧٦٩٩١٧٤٤)	-	(٧٦٩٩١٧٤٤)	(٧٦٩٩٢٧٤٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	خسائر الفترة
-	-	-	٢١٤٦٣٩٨٠	(٢١٤٦٣٩٨٠)	-	-	-	-	-	-	-	المحول من احتياطي مخاطر بنكية عام
(٢٢٢)	-	(٢٢٢)	(٢٢٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	تمثل الاغلبية بزيادة نصيب حقوق الاقلية في خسائر الشركات التابعة عن حقوق ملكيتهم
١٦٨٧	١٦٨٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	نصيب حقوق الاقلية
٧٧٥٥٣٣٧٨	٤٨٦٨٧	٧٧٥٤٥٦٩١	(٥٩٠٧١٠٢٢٧)	٦٩٥٤٨٦٧٨	٢٠٤٠٥٤٢	٣٥٣٤٥٧٥	٢٢٧٤٠٠	١٣٥٣٩٦٥٥	١١٠٥٦٠٨٨	٢٣٨٤٢٤٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١١
٥٨٨٢٨٦٠٧٤	٣٤٤٩٣	٥٨٨٢٥١٥٨١	(٧٢٦٣١٣٨٥٣)	٢٨٢٦١٤٦٥	(١٢٤١٨٢١٢)	٣٥٣٤٥٧٥	٢٢٧٤٠٠	١٣٥٣٩٦٥٥	١١٠٦٦٥٦١	-	١٢٣٨٤٢٤٠٠٠٠	الأرصدة في ١ يوليو ٢٠١٢
٢٠٠٤٠٤٠٣٥	-	٢٠٠٤٠٤٠٣٥	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٠٤٠٤٠٣٥	-	مدفوعات تحت حساب زيادة رأس المال
٩٥٩١٨٢١	-	٩٥٩١٨٢١	(٩٥)	-	-	-	-	-	٩٥	-	-	المحول الى الاحتياطي القابل
(٦٤٤٨٢٨٣٥)	-	(٦٤٤٨٢٨٣٥)	(٦٤٤٨٢٨٣٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة المتداولة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع بعد الضريبة
-	-	-	٣٤٧٧٧٢٢٩	(٣٤٧٧٧٢٢٩)	-	-	-	-	-	-	-	خسائر الفترة
-	١٢٧	(١٢٧)	(١٢٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول من احتياطي مخاطر بنكية عام
٧٣٣٧٩٤٠١٢	٣٤٦٢٠	٧٣٣٧٥٩٤٠١٢	(٧٧٦٠١٩٦٨٤)	١٣٥٤٤٣٦١	(٢٨٢٢٣٩١)	٣٥٣٤٥٧٥	٢٢٧٤٠٠	١٣٥٣٩٦٥٥	١١٠٦٦٦٥٦١	٢٠٠٤٠٤٠٣٥	١٢٣٨٤٢٤٠٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

- الأرصدة المرتبطة من صفحة ٧ التي صفحة ٨٣ تمثل جزءاً متكاملاً للقوائم المالية.

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
(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 ١٠٢٨ موظفاً في تاريخ المركز المالي.

- تأسس البنك تحت مسمى بنك الإسكندرية الكويت الدولي بموجب القرار الوزاري رقم ١١٩ لسنة ١٩٧٨، ثم تم تعديل اسمه إلى البنك المصري التجاري بموجب القرار الوزاري رقم ١٠٧ لسنة ١٩٩٧. وبعد زيادة رأس مال البنك إلى ٥٠٠ مليون جنيه مصري أصبح بنك بيربوس 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 ٢٣٨٤٢٤٠٠٠ جنيه مصري لتصل مساهمة بنك بيربوس اليونان نسبة ٩٨,٠٣% حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢، وقد قام مجلس إدارة البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ بالموافقة على زيادة رأس المال المصدر و في تاريخ ١٨ أبريل ٢٠١٢ تمت دعوة قدامى المساهمين للإكتتاب في زيادة رأس المال و قد تم الاكتتاب بمبلغ ٢٠٠ ٤٠٤ ٠٣٥ جنيه مصري و في ١٠ يونيو ٢٠١٢ تم إغلاق باب الإكتتاب .

- 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 الإسكندرية الصحراوي - محافظة ٦ اكتوبر - مبنى رقم - B٢٢٧ - B٢٢٨ - ١٢٥٧٧٧ مصر.

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة

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

١-٢ أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

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

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة للبنك و شركاته التابعة طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة لمعايير المحاسبة المصرية. وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة و هي الشركات التي يمتلك البنك فيها، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية و التشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط، و يتم عرض الاستثمارات في شركات شقيقة في القوائم المالية المجمعة للمجموعة و معالجتها محاسبياً بطريقة حقوق الملكية.

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

التعديلات المتعلقة بأسس الاعتراف و القياس السارية من أول يناير ٢٠١٠.

قامت الإدارة بتطبيق تعليمات البنك المركزي المصري الخاصة بقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك و أسس الاعتراف و القياس و معايير المحاسبة المصرية السارية المتعلقة بأنشطة المجموعة. وقد تم تعديل أرقام المقارنة لسنة المقارنة ٢٠٠٩ حسب الأحوال وفقاً لمتطلبات تلك التعليمات و المعايير الجديدة.

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

- تغيرت متطلبات الإفصاح الخاصة بأهداف و سياسات و أساليب إدارة المخاطر المالية و إدارة كفاية رأس المال و بعض الإيضاحات الأخرى.

- قامت المجموعة بإعادة النظر في القيمة التخريدية للأصول الثابتة لتقدير أهمية تأثيرها على القيمة القابلة للاهلاك، و تحديد الأعمار الإنتاجية لإضافات الأصول الثابتة الجديدة على مستوى المكونات الهامة للأصل، و لم ينتج عن ذلك أية فروق.

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

٢-٢ أساس التجميع

١/٢/٢ الشركات التابعة

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

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢/٢/٢ المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية

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

٣/٢/٢ الشركات الشقيقة

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

٣-٢ 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 - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٤-٢ ترجمة العملات الأجنبية

عملة التعامل والعرض

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

المعاملات والارصدة بالعملات الأجنبية

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

٥-٢ أدون الخزائنة

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٦-٢ 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 اعادة البيع) مخصوماً من أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية. ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر اعادة الشراء على أنه عائد يُستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي

٧-٢ الأصول المالية

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

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

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

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

- يتم تبويب الأصول المالية عند نشأتها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في الحالات التالية :

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

- لا يتم إعادة تويب 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 تويب أية أداة مالية نقلت من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة المجموعة عند الاعتراف الأولى كأداة تقييم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

٢-٧-٣ 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 المجموعة النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها. وإذا أخفقت المجموعة في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق، يتم إعادة تويب 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 تويب 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 المجموعة بصفتها منشئه لتلك الصناديق الاستثمارية أن تحتفظ 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 المعادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي تلتزم فيها المجموعة بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، والاستثمارات المالية المتاحة للبيع.

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

- 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 تُحول المجموعة معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية الى طرف آخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية .
 - يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع ، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للمجموعة في تحصيلها .
 - يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المُعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوفر أسعار الطلب الجارية ، فتحدد المجموعة القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم. ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة، أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قِبل المتعاملين بالسوق وإذا لم تتمكن المجموعة من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المُبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أى اضمحلال في القيمة .
- ٢-٧-٥ إعادة التقييم
- يمكن للمجموعة أن تقوم بإعادة تبويب الأصول المالية بغرض المتاجرة بخلاف المشتقات إلى خارج مجموعة الأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة إذا لم يعد بيع الأصل في الأجل القريب هو الغرض من الاحتفاظ بالأصل. ويجوز إعادة تبويب الأصول المالية بغرض المتاجرة بخلاف القروض والتسهيلات خارج مجموعة الأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة في أحوال نادرة قد تنشأ عن حدث غير عادي ولا يتوقع تكراره في الأجل القريب. ويمكن للمجموعة اختيار إعادة تبويب الأصول المالية التي ينطبق عليها تعريف القروض والتسهيلات خارج مجموعة الأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة أو مجموعة الاستثمارات المتاحة للبيع إذا توافر للمجموعة في تاريخ إعادة التقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الأصول المالية في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق.
 - يتم إجراء إعادة التقييم بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التقييم، وتصبح القيمة العادلة هي التكلفة أو التكلفة المستهلكة حسب الأحوال ولا يتم بعد إعادة التقييم رد أرباح أو خسائر القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها
- يُقبل إعادة التقييم. ويتم تحديد معدل العائد الفعلي للأصول المالية ذات العائد في تاريخ إعادة تبويبها، ويتم تعديل معدل العائد الفعلي بالتغير في تقدير التدفقات النقدية وذلك بأثر مستقبلي. ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية فيما يتعلق بالأصول المعاد تبويبها على النحو التالي:-

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

- في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر. وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.
- إذا قامت المجموعة بتعديل تقديراتها للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية لتعكس التدفقات النقدية الفعلية و التقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية ويتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر.
- في جميع الأحوال إذا قامت المجموعة بإعادة تويب أصل مالي طبقاً لما هو مُشار إليه وقامت المجموعة في تاريخ لاحق بزيادة تقديراتها للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترى للأصل في تاريخ التغير في التقدير.

٨-٢ المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

٩-٢ أدوات المشتقات المالية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. ويتم الحصول على القيمة العادلة من الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات، بحسب الأحوال.

وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

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

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

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

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

- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهتمش 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 المضطحة، 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 بيند (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 علي اعتبار أن أتعاب الارتباط التي تحصل عليها المجموعة تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار المجموعة للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط .

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

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

٢-١٢ إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢-١٣ اضمحلال الأصول المالية

٢-١٣-١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

تقوم المجموعة في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية. ويُعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم 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 تستخدمها المجموعة 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 المجموعة لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقرض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا توافق المجموعة على منحها في الظروف العادية.
- اضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية.

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

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

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

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

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

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

- لأغراض تقدير الاضمحلال على مستوى إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني ، أي على أساس عملية التصنيف التي تجربها المجموعة 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 للشرط التعاقدية للأصول محل الدراسة.

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

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

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

٢-١٣-٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

٢ - ١٤ الاصول غير الملموسة

أ- الشهرة

تمثل الشهرة في قيمة زيادة تكلفة اقتناء مساهمات في شركات تابعة أو شقيقة عن القيمة العادلة لحصة المجموعة في صافي أصول الشركة المقننة في تاريخ الاقتناء. تدرج الشهرة الناتجة عن اقتناء شركات تابعة ضمن الأصول غير الملموسة، بينما تدرج الشهرة الناتجة عن اقتناء استثمارات في شركات شقيقة ضمن استثمارات في شركات شقيقة.

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

تقوم إدارة المجموعة سنوياً بتقييم ما إذا كان هناك اضمحلال في قيمة الشهرة ، ويتم إجراء التحليل اللازم لتقدير ما اذا كان من المتوقع استرداد القيمة الدفترية للشهرة بالكامل ويتم تخفيض القيمة الدفترية للشهرة اذا كانت أعلى من القيمة المتوقع استردادها. ويتم تحميل أى خسائر نتيجة اضمحلال قيمة الشهرة على قائمة الدخل ولا يمكن ردها لاحقاً.

تتضمن الأرباح او الخسائر الناتجة من استبعاد الاستثمارات في شركات تابعة او شقيقة القيمة الدفترية للشهرة المرتبطة بهذا الاستثمار.

ويتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقدية لغرض تحليل اضمحلال في القيمة. ويتم التوزيع على وحدات توليد النقدية التي يتوقع أن تستفيد مباشرة من الشهرة.

ب- برامج الحاسب الالى

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

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

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

٢-١٥ الأصول الثابتة

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

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى المجموعة 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، كالتالى:

-	المباني	من ٢,٥% إلى ١٤,٣%
-	تحسينات على أصول	٢٠%
-	آلات ومعدات	٢٠%
-	نظم آلية وحاسبات	٢٥%

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

- وسائل نقل	من ١٦,٦٧% إلى ٢٠%
- أخرى	٢٠%

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

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

الأصول الثابتة المؤجرة:

- يدرج المال المؤجر كأصول ثابتة مؤجرة بالتكلفة التاريخية لاقتنائها "وذلك وفقاً لمعيار المحاسبة المصري الخاص بالتأجير التمويلي وطبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٥" و يتم الإهلاك بطريقة القسط الثابت باستخدام معدلات إهلاك مناسبة يتم تحديدها على أساس العمر الإنتاجي المقدر لكل أصل والذي يتراوح بين ٣ سنوات و ٦ سنوات وذلك اعتباراً من تاريخ الاستخدام.
- ويتم إثبات الأصول الثابتة المستردة من العملاء نتيجة لعدم تكملة عقود التأجير المتوقعة عن التشغيل بصافي القيمة الدفترية لتلك الأصول أو القيمة الاستبدالية أيهما أقل وتثبت ببند أصول ثابتة بغرض التأجير بأصول الميزانية.

١٦-٢ مزايا العاملين

نظم الاشتراك المحدد

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

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

حصة العاملين في الأرباح

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

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

نظام المزايا المحددة

تلتزم المجموعة بسداد مزايا محددة للعاملين لديها قبل يناير ٢٠٠٦ على أساس راتب ١ يناير ٢٠٠٦ و في حدود سقف محدد للزيادة السنوية ، ويتم سداد تلك المزايا لأحد شركات التأمين العاملة في مصر. ويمثل التزام المزايا المحددة المدرج بالميزانية القيمة الحالية للالتزامات المزايا المحددة 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 ائكتواري مؤهل مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة. ويتم تقدير القيمة العادلة بخصم التدفقات النقدية المتوقع سداها باستخدام معدل العائد الفعلي على السندات وأذون الخزانة الحكومية وذلك لعدم توفر سندات خاصة يتم تداولها في السوق بشكل نشط. ويتم تحميل الأرباح والخسائر الإئكتوارية الناتجة من تغييرات الإئقتراضات الإئكتوارية على قائمة حقوق الملكية في السنة التي تحدث فيه.

نظام المزايا العلاجية

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

كما تقوم المجموعة 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 الإئكتوارية الناتجة من تغيرات الإلتزامات الإئكتوارية على قائمة حقوق الملكية في السنة التي تحدث فيها. ويتم تقييم تلك الإلتزامات سنوياً من قبل ائكتواريين مؤهلين.

٢-١٧ ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة الحالية والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة بينود 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 والإلتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والإلتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد الميزانية.

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للمجموعة عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة

الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

١٨-٢ الإقتراض

يتم الاعتراف بالفروض التي تحصل عليها المجموعة 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 الإقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي

١٩-٢ رأس المال

١-١٩-٢ تكلفة رأس المال

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

٢-١٩-٢ 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.

٢٠-٢ 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.

٢١-٢ التآجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيراً تمويلياً ، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتُهلك على
مدار العمر الإنتاجي المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة. ويتم الاعتراف بإيرادات
الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة إلى مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن السنة. ويرحل
في الميزانية الفرق بين إيرادات الإيجار المعترف به في قائمة الدخل وبين إجمالي حسابات عملاء الإيجار
التمويلي

وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر.
ويتم تحميل مصروفات الصيانة والتأمين على قائمة الدخل عند تحملها إلى المدى الذي لا يتم تحميله على
المستأجر.

وعندما توجد أدلة موضوعية على أن المجموعة لن تستطيع تحصيل كل أرصدة مديني الإيجار التمويلي، يتم
تخفيضها إلى القيمة المتوقع استردادها.

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

٢٢-٢ النقدية وما في حكمها

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

٢٣-٢ المخصصات الأخرى

يتم تكوين المخصص للالتزامات عرضية بذاتها بالإضافة إلى نسبة مئوية للمخاطر العامة تحسب من مجموع الالتزامات العرضية الأخرى مستبعداً منها الأرصدة المغطاة بودائع وكفالات مصرفية صادرة من بنوك خارجية ذات ملاءة وذلك في ضوء خبرة الإدارة والدراسات التفصيلية الدورية لأرصدة الالتزامات العرضية. يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد المجموعة لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام .

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

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

٢٤-٢ أرقام المقارنة

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

١-٣ الأدوات المالية

أ - تتمثل الأدوات المالية للمجموعة في الأصول والالتزامات المالية ، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والاستثمارات المالية والقروض للعملاء والبنوك، وتتضمن الالتزامات المالية وودائع العملاء والمستحق للبنوك كما تتضمن الأدوات المالية الحقوق والتعهدات المدرجة ضمن بند التزامات عرضية وارتباطات. ويتضمن الإيضاح رقم (٢) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية السياسات المحاسبية المتبعة بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات.

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

ب- العقود الآجلة

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

٢-٣ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

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

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

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

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

مخاطر الائتمان :-

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

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

نوع النشاط الاقتصادي .

الظروف السائدة بالسوق .

المركز المالي للمدينين / المقترضين .

مقدار ونوع ومدّة التعرض لخطر الائتمان.

وجود أية ضمانات / كفالات.

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

- الإجراءات الخاصة بعملية منح وتجديد ومتابعة ورقابة التسهيلات الائتمانية .

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

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

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

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

قياس مخاطر الائتمان :-

يمثل قياس المخاطر الائتمانية أولوية قصوى لإطار عمل إدارة المخاطر بالبنك ، والذي يهدف بشكل أساسي إلى القياس الكمي لتقييم المخاطر الائتمانية من أجل دعم وحدات النشاط والمساعدة على اتخاذ القرارات بكفاءة و في الوقت المناسب وكذا صياغة السياسات و تحقيق المتطلبات الإشرافية .
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 ألياً ، و تحديد احتمالية الاسترداد المتوقعة من العميل (المدين) في حالة تعثره/اخفاقه في سداد التزاماته المستحقة والتي تعتمد بشكل أساسي على الضمانات القائمة أو المقدمة من العميل، ورصد إجمالي قيمة التعرض للمخاطر الائتمانية.

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

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

القروض والتسهيلات الائتمانية للشركات :-

فيما يتعلق بالقروض والتسهيلات الائتمانية للشركات فيتم قياس المخاطر المرتبطة بها من خلال تطبيق نماذج التصنيف الائتماني الداخلي للشركات (كبيرة الحجم- متوسطة- وصغيرة الحجم) ويقوم البنك باستخدام نظام التصنيف الائتماني الداخلي MRA (Moody's Risk Advisory) لتقييم وتصنيف العملاء (وفقاً لمستويات المخاطر المرتبطة بالمدين) والذي يراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم حيث يتم تصنيف المقترضين بمحفظه قروض الشركات وفقاً لنظام (MRA) إلى ١٤ مستوى من المخاطر الائتمانية والتي تتوافق مع مستويات مختلفة من المخاطر وترتبط بمعدلات مختلفة من احتمالية الاخفاق ، من ناحية أخرى فإنه يتم استخدام نموذج تصنيف مخاطر الائتمان للعميل (ORR) وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري لتحديد الجدارة الائتمانية لكل عميل ، وكلا من النموذجين يتم استخدامه لتقييم وتصنيف المحفظة الائتمانية للعملاء (للشركات) لتتوافق مع المتطلبات الرقابية لكلا 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 تقوم المجموعة بقياس المخاطر المرتبطة بها من خلال إعداد تقارير لتحليل محفظة قروض التجزئة والتي تتضمن :-

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

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

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

- تقوم المجموعة بتقييم 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 المجموعة.

سياسات وأساليب الحد من وتجنب المخاطر :-

تقوم المجموعة بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول وذلك من خلال ما يلي :-
تقوم المجموعة 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 المجموعة بتطبيق الحدود الائتمانية من أجل إدارة مخاطر التعرض لمخاطر الائتمان ومخاطر التركيز على مستوى العملاء المقترضين، فإنه يتم وضع وتطبيق حدود لمخاطر المعاملات مع 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 الائتمانات المدرجة ضمن بنود الميزانية أو الائتمانات العرضية .

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

يتم تحديد صلاحيات وسلطات الموافقة الائتمانية بالمجموعة 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 :-

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

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

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

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

بنك بيريويس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
 (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 او خطابات الضمانات المالية Guarantees & Standby letter of credit او فتح الاعتمادات المستندية والتجارية Documentary and Commercial letter of credit، وتتعرض المجموعة لخسارة محتملة بمبلغ يساوى اجمالى الارتباطات غير المستخدمة، الا 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 وترقب المجموعة المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث ان الارتباطات طويلة الاجل عادة تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الاجل .

سياسات الاضمحلال و المخصصات :-

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١١		٣٠ يونيو ٢٠١٢		تقييم المجموعة
مخصص خسائر الاضمحلال %	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %	قروض وتسهيلات %	
٣%	٥٥%	٥%	٦٦%	١. ديون جيدة
٢%	١٧%	٢%	١٢%	٢. المتابعة العادية
٤%	١%	٤%	٢%	٣. المتابعة الخاصة
٩١%	٢٧%	٨٩%	٢٠%	٤. ديون غير منتظمة
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

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

تُقدر 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 التخصيلات المتوقعة من تلك الحسابات .

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

- معايير التقييم الداخلية للمجموعة والتي تأخذ في الاعتبار طبيعة كل أصل على حدة ، القطاع الذي ينتمي إليه ، المنطقة الجغرافية ، نوع الضمان ، وغيرها من العوامل الأخرى (التي تنعكس بالجدارة الائتمانية) و يتم الربط بين هذه الخصائص ويتم تقدير قيمة التدفقات النقدية المستقبلية لمثل هذه المجموعات من الأصول ، والتي تشير إلى قدرة العملاء على سداد المبالغ المستحقة عليهم ، 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 اية سنة لاحقة ربط الانخفاض في خسارة اضمحلال القيمة و الزيادة فيها بشكل موضوعي مع حدث يقع بعد اثبات هذه الخسارة (على سبيل المثال تحسن الملاءة الائتمانية للمدين) عندئذ يتم رد خسارة اضمحلال القيمة المعترف بها من قبل بقائمة الدخل مقابل الرد الى حساب المخصص ، ولا ينشأ عن هذا الالغاء قيمة دفترية للأصل المالي تتجاوز التكلفة المستهلكة في تاريخ استبعاد خسائر الاضمحلال لو لم يكن قد تم الاعتراف بهذه الخسارة . و يتم اثبات قيمة الرد بقائمة الدخل .

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

حساب المخصصات :-

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

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

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

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

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)
البنود المعرضة لخطر الائتمان بدون أخذ الضمانات (داخل الميزانية)

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
٧١٨ ٠٢٨ ٠٩٨	٦٨٧ ٣٥٧ ٥٦٥	أرصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الاحتياطي الالزامي
١ ٣٧٩ ٧٨٨ ٩٥٦	٨٣٥ ٨١١ ٦٤٥	أذون الخزانة
١ ٨٠٣ ٧٩٧ ٧٣٢	١ ٨٢٤ ٦٧٢ ٣١٢	أرصدة لدى البنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
٤٣٢,٤٧٤,٢٤٩	٣٢٣ ٤٢٧ ٦٦٤	- قروض شخصية
١٣٠ ٠٨٢ ٨٨٥	١٢٧ ٧٣٥ ٥٢٣	- بطاقات ائتمان
١١٣ ٧٦٥ ٢٢٣	٨٩ ٨٦٠ ٥٩٩	- حسابات جارية مدينة
٢٦ ٧١٢ ٤٧٧	٢٤ ٩٣٦ ٥٥٣	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
١ ٥٨٥ ٥٢٤ ٩٧٩	١ ٦٩٥ ٢٢٦ ٤٧٥	- حسابات جارية مدينة
٨٨٧ ٩٣٨ ٦٨٨	٨٠٦ ٤١٨ ٣٠٨	- قروض مباشرة
٧٥٧ ٨٨٦ ٩٨٢	٩٨٧ ٧٧٢ ٣٢٠	- قروض مشتركة
٥٥٢ ٨٤٤ ٢٠٤	٤٤٥ ٨٦٧ ٧٤٤	إستثمارات مالية في أدوات دين
٨١ ٤٥٣ ٤٤٠	٦٩ ٣٢٩ ٧٣٧	أصول أخرى
٨ ٤٧٠ ٢٩٧ ٩١٣	٧ ٩١٨ ٤١٦ ٤٤٥	الإجمالي

البنود المعرضة لخطر الائتمان بدون أخذ الضمانات (خارج الميزانية)

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
٧٣٥ ٨١٦ ٧٠٨	٦١٣ ٥٨٨ ٠٥٦	ارتباطات عن قروض و التزامات اخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٢٦ ٦٨٣ ١٧١	٤ ٦٢٣ ٦٩٣	الأوراق المقبولة
٧٧٨ ٩٩٦ ٧٠٩	٦٧٧ ٤٠٣ ٧٩٠	خطابات ضمان
١٧ ٩٤٥ ٤٦٦	١٣ ٥٠١ ٠٤٣	اعتمادات مستندية استيراد
١ ٥٥٩ ٤٤٢ ٠٥٤	١ ٣٠٩ ١١٦ ٥٨٢	

بنك بيرويس - مصر وشركته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقران المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

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

٣٠ يونيو ٢٠١٢

٣٠ يونيو ٢٠١٢

ارصده لدى البنوك	إجمالي القروض والتسهيلات للملاء	مؤسسات				أفراد				التقييم
		قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينه	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات التمان	حسابات جارية مدينه		
١٨٢٤٠٤٨١٨٥	٢١٢٣٦٨٤٦٠٨	٧٤١٥٦٧٦٢٢	١٨٠٣٣٦٨٠١	٨٥٨٢٤٧٥١٠	٣١٢٧٨٥٨	١٦٩٤١٨٤١٤	٨١٠٢٥٨٠٤	٨٩٨٢٠٥٩٩	١. جيدة	
--	٢٦٠٩٢٩٦١٤	٢٠٨٤٥٧٣٦٩	٢١١١٢٦٤٤	٣١٣٥٩٦٠١	--	--	--	--	٢. المتابعة العادية	
--	٢٩١٢٦٠٠٦	--	٣٠٩٠٠٩٠	٢٦٠٢٥٩١٦	--	--	--	--	٣. المتابعة الخاصة	
١٨٢٤٠٤٨١٨٥	٢٤١٣٧٤٠٢٢٨	٩٥٠٠٢٤٩٩١	٢٠٤٥٢٩٥٢٥	٩١٥٧٤٣٠٢٧	٣١٢٧٨٥٨	١٦٩٤١٨٤١٤	٨١٠٢٥٨٠٤	٨٩٨٢٠٥٩٩	الإجمالي	
		٣١ ديسمبر ٢٠١١								
		مؤسسات				أفراد				
	إجمالي القروض والتسهيلات للملاء	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينه	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات التمان	حسابات جارية مدينه	التقييم	
١٨٠٣١١٧٧٣٨	١٤٤٤٢١٤٤٢٩	٢٩٢١٩٦٦١٢	٥٢٣٨١٣١٥	٦٥٥٠٦٦٦١٨	١١٢٧٦٤١٩	٢٥٢٣١٠٤١٥	٨٣٢٥٧٨١٧	١١٣٧٦٥٢٢٢	١. جيدة	
--	٤١٣٥١٧٦٧٥	٢٧٦١٧٥٤٠٤	٨٦١٦٩٠٧٧	٥١١٦٨١٩٤	--	--	--	--	٢. المتابعة العادية	
--	٣١٥	--	--	٣١٥	--	--	--	--	٣. المتابعة الخاصة	
١٨٠٣١١٧٧٣٨	١٨٧٧٧٧٤١٩	٥٦٨٣٧٢٠١٦	١٤٢٥٥٠٣٩٢	٧٠٦١٩٥١٢٧	١١٢٧٦٤١٩	٢٥٢٣١٠٤١٥	٨٣٢٥٧٨١٧	١١٣٧٦٥٢٢٢	الإجمالي	

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

مؤسسات		أفراد		إجمالي أفراد		بطاقات ائتمان وقروض شخصية		إجمالي ائتمان وقروض شخصية		إجمالي ائتمان وقروض شخصية	
الإجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض غير مباشرة	قروض مباشرة	قروض غير مباشرة	قروض مباشرة	قروض غير مباشرة	قروض مباشرة	قروض غير مباشرة	قروض مباشرة	قروض غير مباشرة
٤٠٣٧٣٢٦٦٧	-	١١٢١٢٤٩٨٢	٢٥٢٩٢٤٤٨٢	٣٨٦٧٣١٩٩	٨٦٠٦٢٧٣	٢٢٦٩٩٦٤٩	٧٢٦٦٧٢٧٧	٣٨٦٧٣١٩٩	٨٦٠٦٢٧٣	٢٢٦٩٩٦٤٩	٧٢٦٦٧٢٧٧
٤١١٣٦٨٦٣	-	١٤٥٥٨٥٦٦	٤٦٠٣٤١٢	٢١٩٧٤٨٨٥	١٣٠٦١٩١٠	٧١٤٤٣١٥	١٧٦٨٦٦٠	٢١٩٧٤٨٨٥	١٣٠٦١٩١٠	٧١٤٤٣١٥	١٧٦٨٦٦٠
١٩٦٠٤٨٢٧	-	٣١٤٩	١٦٦٦٤٠١	٢٤٣٥٣١٧	١٤٠٥١٢	٢٧٠٢٥٠٤	٥٩٢٣٠١	٢٤٣٥٣١٧	١٤٠٥١٢	٢٧٠٢٥٠٤	٥٩٢٣٠١
٤٦٤٤٧٤٣٩٧	-	١٢٦٦٨٦٦٩٧	٢٧٣٧٠٤٢٩٩	٦٤٠٨٣٤٠١	٢١٨٠٨٦٩٥	٣٧٥٤٦٤٦٨	٩٧٧٨٢٣٨	٦٤٠٨٣٤٠١	٢١٨٠٨٦٩٥	٣٧٥٤٦٤٦٨	٩٧٧٨٢٣٨
٣٥٠٨٨٤١٦٨	-	١٠٠٦٦٤٧٢٩	٢٢٨٤١٠٧٤٤	٢١٨٠٨٦٩٥	٢١٨٠٨٦٩٥	-	-	٢١٨٠٨٦٩٥	٢١٨٠٨٦٩٥	-	-
مؤسسات											
الإجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض غير مباشرة	قروض مباشرة	قروض غير مباشرة	قروض مباشرة	قروض غير مباشرة	قروض مباشرة	قروض غير مباشرة	قروض مباشرة	قروض غير مباشرة
٥٢٣٠٩٢٣٤٦	١٥٠٨٣٣٠٢٤	١٣٤٥٢٩٩٧٥	١٩٢٩٩٠٨٢٨	٤٤٧٢٨٥١٩	٧٩٧٩٤٠٣	٣٠٥٣٦٥٧	٦٢٤٥٤٥٩	٤٤٧٢٨٥١٩	٧٩٧٩٤٠٣	٣٠٥٣٦٥٧	٦٢٤٥٤٥٩
٩٧٩٦٥١٢٩	-	٣١٩٦٦٣٨١	٤٣٥١١٦٧١	٢٢٤٨٧١١٧	٧٢٠٤٣٥٧	١٣٠٦٥٩١٠	٢٢١٦٨٥٠	٢٢٤٨٧١١٧	٧٢٠٤٣٥٧	١٣٠٦٥٩١٠	٢٢١٦٨٥٠
٣٢٦٧٦١٠٠٩	٧٣٠٨٩٠	١٣٧٢٠٥٩٥٥	١٨٣٠٢٣٥٧٣	٥٨٠٠٥٩١	١٢٨٧٤١	٥٠٩٢٥٧٠	٥٧٩٢٨٠	٥٨٠٠٥٩١	١٢٨٧٤١	٥٠٩٢٥٧٠	٥٧٩٢٨٠
٩٤٧٨١٨٥٢٤	١٥١٥٦٣٩١٤	٣٠٣٧١٢٣١١	٤١٩٥٢٦٠٧٢	٧٣٠١٦٢٢٧	١٥٣١٢٥٠١	٤٨٦٦٢١٣٧	٩٠٤١٥٨٩	٧٣٠١٦٢٢٧	١٥٣١٢٥٠١	٤٨٦٦٢١٣٧	٩٠٤١٥٨٩
٨٥٦٠٨٢٠٥٢	١٥١٥٦٣٩١٤	٢٧٩٩٢٠٨٧٩	٤٩٢٨٤٧٥٨	١٥٣١٢٥٠١	١٥٣١٢٥٠١	-	-	١٥٣١٢٥٠١	١٥٣١٢٥٠١	-	-

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها :-

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

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	قروض وتسهيلات للعملاء
		<u>مؤسسات</u>
١٣٦,٠٤٢,٤٣٠	١٢١ ٩٩٢ ٠٤٤	- حسابات جارية مدينة
١٢٦ ٨٥٥ ٣٧٢	١٥١ ٠٧٨ ٠٤٤	- قروض مباشرة
١٥ ٢١٢ ١٠٢	١٥ ٢٦١ ٣٣٢	- قروض مشتركة
		<u>أفراد</u>
٦٤٧ ٤٠٥	٣٤٥ ٥٧٢	- بطاقات ائتمان
٥٣ ٩٧١ ٢٤٢	٦ ٧١٧ ٤٣٢	- قروض شخصية
<u>٣٣٢ ٧٢٨ ٥٥١</u>	<u>٢٩٥ ٣٩٤ ٤٢٤</u>	<u>الإجمالي</u>

الديون المعدومة :-

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	قروض وتسهيلات للعملاء
		<u>مؤسسات</u>
٢١ ٥٧٠ ٨٨١	٤ ٣١٤ ٥٢١	- قروض مباشرة
		<u>أفراد</u>
٦٨٩ ٣٢٥	٧٠٣ ٦٦١	- قروض شخصية
١٩٧ ٥٠٧	١ ١٥٣	- بطاقات ائتمان
<u>٢٢ ٤٥٧ ٧١٣</u>	<u>٥ ٠١٩ ٣٣٥</u>	<u>الإجمالي</u>

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

أدوات دين وأذون الخزانة

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

٣٠ يونيو ٢٠١٢	أذون خزائنة	استثمارات في أوراق مالية	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	الاجمالي
	--	٧٤٨١١٦٢٥	--	٧٤٨١١٦٢٥
غير مصنفة				٨٠٢٣٢٠٦٨٠
ديون حكومية	٤٣١٢٦٤٥٦١		٣٧١٠٥٦١١٩	
الإجمالي	٤٣١٢٦٤٥٦١	٧٤٨١١٦٢٥	٣٧١٠٥٦١١٩	٨٧٧١٣٢٣٠٥

٣١ ديسمبر ٢٠١١	أذون خزائنة	استثمارات في أوراق مالية	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	الاجمالي
	--	٨٧٢٦٠٠٠٠	--	٨٧٢٦٠٠٠٠
غير مصنفة				١٥٢٨٩٤٥٢٤٣
ديون حكومية	١٠٦٣٣٦١٠٣٩	--	٤٦٥٥٨٤٢٠٤	
الإجمالي	١٠٦٣٣٦١٠٣٩	٨٧٢٦٠٠٠٠	٤٦٥٥٨٤٢٠٤	١٦١٦٢٠٥٢٤٣

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

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

بالالف جنيه ٣٠ يونيو ٢٠١٢

الإجمالي	دول عربية	دول أجنبية	الوجه القبلي	الدلتا	الاستثنائية/القناة/البحر الأحمر/سيناء	القاهرة الكبرى	البنود
٦٨٧ ٣٥٨	--	--	--	--	--	٦٨٧ ٣٥٨	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
٨٣٥ ٨١٢	--	--	--	--	--	٨٣٥ ٨١٢	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١ ٨٢٤ ٦٧٢	١٣٦ ٠٣	١ ٥٤٥ ١٤٧	--	--	--	٢٦٥ ٩٢٢	أذون الخزانة
٣٢٣ ٤٢٨	--	--	١٣٢ ٠٩	٩ ٥٠٠	٨٩ ٢٣٣	٢١١ ٤٨٦	أرصدة لدى البنوك
١٢٧ ٧٣٥	--	--	١ ٠٧٩	١٧ ٠٤	١٥ ١٣٩	١ ٠٩ ٨١٣	قروض وتسهيلات للملاء
٨٩ ٨٦١	--	--	٥ ٥٥٠	٣ ٥١٥	٤١ ٦٠٧	٣٩ ١٨٩	قروض للافراد:
٢٤ ٩٣٧	--	--	--	--	--	٢٤ ٩٣٧	قروض شخصية
١ ٦٩٥ ٢٢٦	--	--	--	١٤ ٥٣٢	٣٨ ٥١١	١ ٦٤٢ ١٨٣	بطاقات ائتمان
٨٠٦ ٤١٨	--	--	٢٤٣	--	٢٣١ ٠٣٥	٥٧٥ ٠٤٠	حسابات جارية مدينة
٩٨٧ ٧٧٢	--	--	--	--	--	٩٨٧ ٧٧٢	قروض مباشرة
٤٤٥ ٨٦٨	--	--	--	--	٧٤ ٨١٢	٣١٧ ٠٥٦	قروض مشتركة
٦٩ ٣٢٩	--	--	--	--	--	٦٩ ٣٢٩	استثمارات مالية في أدوات دين
٧ ٩١٨ ٤١٦	١٣٦ ٠٣	١ ٥٤٥ ١٤٧	٢٠ ١٨١	٢٩ ٢٥١	٤٩٠ ٣٣٧	٥ ٧٦٥ ٨٩٧	أصول أخرى
							الإجمالي في نهاية السنة

بنك بيربوس - مصر و شركائه التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

بالآلاف جنيهه ٣١ ديسمبر ٢٠١١

الاجمالي	دول عربية	دول اجنبية	الوجه القبلى	الدلتا	الاسكندرية/القناة/ البحر الاحمر/سيناء	القاهرة الكبرى	البهود
٧١٨٠٢٨	--	--	--	--	--	٧١٨٠٢٨	البهود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
١٣٧٩٧٨٩	--	--	--	--	--	١٣٧٩٧٨٩	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الازامي
١٨٠٣٧٩٨	١٢٢٣٨	١٦٦٩١٧٧	--	--	--	١٢٢٢٨٣	أذون الخزائنة
--	--	--	--	--	--	--	أرصدة لدى البنوك
--	--	--	--	--	--	--	قروض وتسهيلات للعملاء
٤٣٢٤٧٤	--	--	--	--	--	--	قروض للافراد:
١٣٠٠٨٣	--	--	١٩٠١٥	١٣٦٩٣	١٢٤٦٣١	٢٧٥١٣٥	قروض شخصية
١١٣٧٦٦	--	--	١٣٣٧	٢١٤٩	١٥٢٣٦	١١١٣٦١	بطاقات التمان
٢٦٧١٢	--	--	٤٧٤٤	٣٢٠٥	٤٨٦٧٠	٥٧١٤٧	حسابات جارية مدينة
--	--	--	--	--	--	٢٦٧١٢	قروض عقارية
١٥٨٥٥٢٥	--	--	٢	١٩٢١٧	٤٣٨٧٨	١٥٢٢٤٢٨	قروض لمؤسسات:
٨٨٧٩٣٩	--	--	٤٠٠	--	٢٦٤٣٧٣	٦٢٣١٦٦	حسابات جارية مدينة
٧٥٧٨٨٧	--	--	--	--	--	٧٥٧٨٨٧	قروض مباشرة
٥٥٢٨٤٤	--	--	--	--	--	٤٦٥٥٨٤	قروض مشتركة
٨١٤٥٣	--	--	--	--	٨٧٢٦٠	٨١٤٥٣	استثمارات مالية:
٨٤٧٠٢٩٨	١٢٢٣٨	١٦٦٩١٧٧	٢٥٤٩٨	٣٨٢٦٤	٥٨٤٤٤٨	٦١٤١٠٧٣	أدوات دين
--	--	--	--	--	--	٨١٤٥٣	أصول أخرى
٨٤٧٠٢٩٨	١٢٢٣٨	١٦٦٩١٧٧	٢٥٤٩٨	٣٨٢٦٤	٥٨٤٤٤٨	٦١٤١٠٧٣	الاجمالي في نهاية السنة

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

(بالآلاف جنيهه)

الاجمالي	افراد	حكومي	اخرى	مقارلات	مؤسسات مالية	٣١ ديسمبر ٢٠١١		نقل	طاقة	نشاط تجاري	نشاط صناعي	نشاط زراعي	البنود
						سياحة	مؤسسات مالية						
٧١٨,٧١٨	-	٧١٨,٠٢٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	البنود المعرضة لخطر الائتمان
٠,٢٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ارصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الاحتياطي الازمى
١,٣٧٩,٧٨٩	-	١,٣٧٩,٧٨٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ادون الخزانه
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ارصدة لدى البنوك
١,٨٠٣,٧٩٨	-	-	٣,٦٦٩	-	١,٨٠٠,٦٦٩	-	-	-	-	-	-	-	قروض وتسهيلات للملاء
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض للافراد:
٤٣٢,٤٧٤	٤٣٢,٤٧٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض شخصية
١٣٠,٠٨٣	١٣٠,٠٨٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	بطاقات التئمان
١١٣,٧٦٦	١١٣,٧٦٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية مبنية
٢٦,٧١٢	٢٦,٧١٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض عقارية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض لمؤسسات
١,٥٨٥,٥٢٥	-	-	٢٩١,٦٩٨	٣٢٦	١٩٥,٤٤٠	١٠٠,٠٠٠	٦٨,٦٦٤	٧٣,٤٠	٢١,٩٠٣	٤٦,٨٤٧	١٧٥,٤٧٢	-	حسابات جارية مبنية
٨٨٧,٩٣٩	-	-	٥٩,٠٩٩	٣٧٦,٠	٣٩٥,١	١٧٧,٢١٢	٣٣,٦٦٥	٥٢,٠٤	١١,٨١٢	٣٣,٦٥٢	١٤٨,٧٣٥	-	قروض مباشرة
٧٥٧,٨٨٧	-	-	٤٤,٨٤٥	-	٧٧,٦١٥	١٥,٩٤٣	٧٥,٩٩٠	٢٩,١٢٤	-	٢٧٥,٤٤٢	١٤١,٤٣٧	-	قروض مشتركة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	استثمارات مالية:
٥٥٢,٨٤٤	-	٤٦٥,٥٨٤	-	-	٨٧,٢٦٠	-	-	-	-	-	-	-	استثمارات مالية في أدوات دين
٨١,٤٥٣	-	-	١٥٣,١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	اصول اخرى
٨,٤٧٠,٢٩٨	٧,٠٣٠,٣٥	٢,٥٦٣	٤٨٠,٧٢٤	٤٠,٨٦	٢,١٦٤,٤٣٥	٣٤٣	٢,٦٧,٩١٩	٤١,٦٦٨	٣٣٧,٠٥	١,٦٦,٩٤١	٤,٦٥,٦٤٤	-	الاجمالي في نهاية السنة
-	-	٤٠,١	-	٢٣٨	٢٥٥	٣٥٥	٢٦٧,٩١٩	٤١,٦٦٨	٣٣٧,٠٥	١,٦٦,٩٤١	٤,٦٥,٦٤٤	-	

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

خطر السوق :

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة او التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في اسعار 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 للاسعار 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 انشطة 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 فتتأثر بصفة اساسية من ادارة سعر العائد للاصول و الالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة ، و تتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الاجنبية و ادوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و الاستثمارات المتاحة للبيع .

اساليب قياس خطر السوق :

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

القيمة المعرضة للخطر Value at Risk :

تقوم المجموعة بتطبيق اسلوب " القيمة المعرضة للخطر" لمراكز العملات المفتوحة في نهاية اليوم و قد تم اعتماد النموذج المعد من قبل لجنة ادارة المخاطر خلال شهر ابريل ٢٠١٠ كما يتم مراقبة دقة النموذج المستخدم من خلال اختبارات دقة النتائج Back testing و رفع نتائجه 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 بالتالي هنالك 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 للتصفية فضلاً عن انها تتكون من سهم واحد فقط حالياً فلم يتم تفعيل نموذج لقياس القيمة المعرضة للخطر فيما يتعلق بالاوراق المالية و عليه 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 ٢٠١١			٣١ مارس ٢٠١٢		
أقل (%٩٥)	أعلى (%٩٩)	متوسط (%٩٨)	أقل (%٩٥)	أعلى (%٩٩)	متوسط (%٩٨)
٢٣ ٧٧١	٣٣ ٦١٩	٢٩ ٦٨٠	١٢ ٠٨٨	١٧ ٠٩٧	١٥ ٠٩٣
٢٣ ٧٧١	٣٣ ٦١٩	٢٩ ٦٨٠	١٢ ٠٨٨	١٧ ٠٩٧	١٥ ٠٩٣

خطر أسعار الصرف

إجمالي القيمة عند الخطر

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
 (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 اسعار صرف العملات الاجنبية على المركز المالي و التدفقات النقدية ، و قد قام المركز الرئيسي باليونان بوضع حدود للعملات الاجنبية و ذلك بالقيمة الاجمالية و كذا على مستوى كل عملة على حدي ، و يلخص الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونه لها :

٣٠ يونيو ٢٠١٢	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٥٢١ ٨١٩ ٨٦٠	٢٨١ ١١٣ ٦٩٢	٣ ١١٨ ٧٨٣	٧٣٦ ٦٨٤	١٤٠ ٠٣٩	٨٠٦ ٩٢٩ ٠٥٨
أرصدة لدى البنوك	٨١ ٦٩٣ ٣٧٨	١ ٤٩٧ ٧٥٢ ٧١٥	٢١١ ٣٠١ ٩٣٣	٣٢ ٩٢٧ ٧٦٣	٩٦٦ ٥٢٣	١ ٨٢٤ ٦٧٢ ٣١٢
أذون الخزانة وأوراق حكومية	٢٨٧ ٧٢٩ ٠٠٤	١٤٣ ٥٣٥ ٥٥٧	--	--	--	٤٣١ ٢٦٤ ٥٦١
أصول مالية بغرض المتاجرة قروض وتسهيلات للعملاء	٢ ٣٣٨ ٥٢٥ ٧٨٥	٩٩٢ ٠٠٣ ١٦٨	١٢ ٧٢٩ ٩٩٦	٤٢	١١ ٦٩٥	٣ ٣٤٣ ٢٧٠ ٩٨٦
استثمارات مالية:						
- متاحة للبيع	٥١٠ ٠٢٧ ٩٤٩	--	--	--	--	٥١٠ ٠٢٧ ٩٤٩
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٨٩ ٣٤٩ ١٢٥	--	--	--	--	٨٩ ٣٤٩ ١٢٥
إجمالي الأصول المالية	٣ ٨٢٩ ١٤٥ ١٠١	٢ ٩١٤ ٤٠٥ ١٣٢	٢٢٧ ١٥٠ ٧١٢	٣٣ ٦٦٤ ٤٨٩	١ ١١٨ ٢٥٧	٧ ٠٠٥ ٥١٣ ٦٩١
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	(٣ ٦٦١ ٠٨٩)	(١٦٣ ٣٢٢ ١٠٥)	(١ ٢٣٩ ٧٧٩)	(٤٣١ ٧٧٩)	(٨٣٩٨)	(٢١ ٦٧٣ ١٥٠)
ودائع للعملاء	(٤ ٢١٨ ٣٥٦ ٩١٨)	(٢ ١٨٠ ٠٨١ ٩٥٠)	(٢٠٢ ٨٩٧ ٥٠٩)	(٥٤ ٥٤٢ ٢١٨)	(١ ٤٧٥ ٣٠٣)	(٦ ٦٥٧ ٣٥٣ ٨٩٨)
قروض لاجل	(٤ ٢٢٢ ٠١٨ ٠٠٧)	(٢ ١٩٦ ٤١٤ ٠٥٥)	(٢٠٤ ١٣٧ ٢٨٨)	(٥٤ ٩٧٣ ٩٩٧)	(١ ٤٨٣ ٧٠٠)	(٦ ٦٧٩ ٠٢٧ ٠٤٨)
إجمالي الالتزامات المالية	(٣ ٩٩٢ ٨٧٢ ٩٠٦)	٧١٧ ٩٩١ ٠٧٧	٢٣ ٠١٣ ٤٢٤	(٢١ ٣٠٩ ٥٠٨)	(٣ ٦٥ ٤٤٤)	٣٢٦ ٤٨٦ ٦٤٣
صافي المركز المالي للميزانية ارتباطات متعلقة بالانتماء	٥٦٧ ٩٧٠ ٧٣٥	٣٩ ٥٩١ ٥٩٩	٦٠ ٢٥ ٧٢٢	--	--	٦١٣ ٥٨٨ ٠٥٦

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

خطر تقلبات سعر صرف العملات الاجنبية (تابع):

٣١ ديسمبر ٢٠١١	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي	
							الأصول المالية
	٥٢٦,٠٧١,٨٧١	٢٨١,٦٨٧,٧٤٥	٥٠٦,١٦٢	٦٩١,٧٠٦	٥٩٩,٥٨٥	٨١٤,١١١,٠٦٩	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
	١٩,٨٧٩,١٢٩	١,٥٥٢,٢٠٤,٣٣٦	١٩٣,٨٤٢,٥٥٢	٣٥٤,٠٧١,١١٦	٢,٤٦٥,٠٨٩	١,٨٠٣,٧٩٧,٧٣٢	أرصدة لدى البنوك
	١,٠٦٣,٣٦١,٠٣٩	--	--	--	--	١,٠٦٣,٣٦١,٠٣٩	أذون الخزانة وأوراق حكومية
	١٨,٢٥٣,٦٥٠	--	--	--	--	١٨,٢٥٣,٦٥٠	أصول مالية بفرض المناجزة
	٢,١٨١,٢٣٨,١٧٤	١,٠٣٨,٩٦٦,٦٢٢	١٧,٢٥٢,٧٦٩	٣,١٩٢	٨,٩٨٢	٣,٢٣٧,٤٦٩,٧٣٩	قروض وتسهيلات للعملاء
	--	--	--	--	--	--	استثمارات مالية:
	٥٨١,٩١١,٩٢١	--	--	--	--	٥٨١,٩١١,٩٢١	- متاحة للبيع
	١,٠١٢,٣٠,٥٠٠	--	--	--	--	١,٠١٢,٣٠,٥٠٠	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
	٤,٤٩١,٩٤٦,٢٩٤	٢,٨٧٢,٨٥٨,٧٠٣	٢١٦,١٥٤,٩٨٣	٣٦,١٠٢,٠١٤	٣,٠٧٣,٦٥٦	٧,٦٢٠,١٣٥,٦٥٠	إجمالي الأصول المالية
							الالتزامات المالية
	٢,٩٩٠,٦٥٢	١٨,٠٤١,٩٣٧	٢,٦٩٠,٨٦١	٤٢٧,٣٦٩	٨,٣٧٠	٢٤,١٥٩,١٨٩	أرصدة مستحقة للبنوك
	٤,٧٧٦,٦٥٦,٠٦١	٢,٢٢٢,٢٨٢,٨١١	٢١٢,٦٩٦,٨٢٠	٣٥,١٨٧,٩٢٧	٣,٧٠٤,٥٨٦	٧,٢٦٠,٥٢٨,٢٠٥	ودائع للعملاء
	٤٧,٢٠٠,٢٣٨	٢٥٩,٩٢٧,٠٨١	--	--	--	٣٠٧,١٢٧,٣١٩	قروض لأجل
	٤,٨٢٦,٨٤٦,٩٥١	٢,٥١٠,٢٥١,٨٢٩	٢١٥,٣٨٧,٦٨١	٣٥,٦١٥,٢٩٦	٣,٧١٢,٩٥٦	٧,٥٩١,٨١٤,٧١٣	إجمالي الالتزامات المالية
	(٣٣٤,٩٠٠,٦٥٧)	٣٦٢,٦٠٦,٨٧٩	٧٦٧,٣٠٢	٤٨٦,٧١٨	(٦٣٩,٣٠٠)	٢٨,٣٢٠,٩٣٧	صافي المركز المالي للميزانية

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

خطر تقلبات سعر صرف العملات الاجنبية (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 بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين و الوفاء بالتباطات الإقراض .

تقوم المجموعة بإدارة السيولة عن كُتب عملاً على الحفاظ على قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته المالية عند الاستحقاق بشكل فوري و بدون التعرض للخسارة .

قام بنك بيرىوس- مصر بوضع و تطبيق سياسة للسيولة منذ أواسط عام ٢٠٠٢ داخلياً .
يتولى قطاع الخزانة و اسواق المال ادارة السيولة فى بيرىوس بنك - مصر و تقوم لجنة الاصول و الخصوم بمتابعة السيولة من خلال التقارير المقدمة لها من ادارة المخاطر .

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة ادارة المخاطر بالبنك ما يلى :
يتم ادارة التمويل من خلال مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من امكانية الوفاء بكافة المتطلبات و يضمن ذلك الاموال التى سيتم تحصيلها عن استحقاقها من العملاء ، و يتواجد البنك فى اسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .

الاحتفاظ بمحفظة من الاصول التى من الممكن تسيلها بسهولة لمقابلة اية اضطرابات غير متوقعة فى التدفقات النقدية .
مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك و متطلبات البنك المركزى المصرى .

ادارة التركز و بيان استحقاق القروض

لاغراض الرقابة واعداد التقارير يتم قياس و توقع التدفقات النقدية لليوم و الاسبوع و الشهر التالى و هى الفترات الرئيسية لادارة السيولة ، بالإضافة الى الثلاثة شهور التالية و الستة شهور التى تليها حتى نهاية العام بالإضافة الى الفترة من سنة و حتى ٣ سنوات و انتهاءً بالفترة اكثر من ٣ سنوات ، و تتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات فى تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية و تواريخ التدفقات المتوقعة للاصول المالية .

التدفقات النقدية غير المشتقة :

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

بنك بيربوس - مصر وشركائه التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٠ يونيو ٢٠١٢

القيمة بالآلاف جنه

الاجمالي	اكثر من ٣ سنوات	اكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	اكثر من ٦ شهور وحتى سنه	اكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	اكثر من شهر وحتى ٣ شهور	حتى شهر واحد	البيان / تاريخ الاستحقاق
٢١٧٢	--	--	--	--	--	٢١٧٢	مستحق للبنوك المحلية
١٩٥٠٥	--	--	--	--	--	١٩٥٠٥	مستحق للبنوك الخارجية
٦٨٢٧١٠٣	٥١٥٨١٨	٧٦٦٧٦٥	٥١٨٦١٨	٥٢٧٧٦٥	٨٢٥١٠٠	٣٦٨٢٠٢٧	ودائع العملاء
٨٤٥٩٤	٥٠٧٥٦	٣٣٨٢٨	--	--	--	--	قروض لأجل
١٢٤٢٥٥	--	--	١٢٤٢٥٥	--	--	--	التزامات أخرى
٤٥٦٩١	--	--	٤٥٦٩١	--	--	--	التزامات مزايا التقاعد
٧١٢٣٢٢٠	٥٦٦٥٧٤	٨٠٠٦٠٣	٦٨٨٥٦٤	٥٢٧٧٦٥	٨٢٥١٠٠	٣٧٠٤٧١٤	اجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٧٧٠٥١٦٨	٦٤٢٥٤٦	١٠١٣٤٥٣	١٥٤٦٠٧	١٥٦٩٥٠	١٩٦٦٨١٩	٤١٧٠٧٩٣	اجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى*

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات وتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية، والارصدة لدى البنك المركزي، والارصدة لدى البنوك، وأذون الخزانة و أوراق حكومية أخرى، والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء، وللمجموعة القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعه عن طريق بيع أوراق مالية و إيجاد مصادر تمويل أخرى.

* الأصول المبينة بالجدول تمثل التدفقات النقدية المخصصة وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى.

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

خطر سعر العائد :
 يتعرض البنك لإثار تقلبات في مستويات سعر العائد السائد في السوق و هو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلة لإداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الإداة ، و خطر القيمة العائدة لسعر العائد و هو خطر تقلبات قيمة الإداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، و قد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات و لكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة .
 و يلخص الجدول التالي القيمة المالية للأدوات المالية التي تتعرض لخطر أسعار العائد موزعة على أساس تواريخ الاستحقاق :

بالآلاف جنية ٣٠ يونيو ٢٠١٢

الاجمالي	أكثر من ٣ سنوات بدون عائد	أكثر من سنة	أكثر من ٦ شهور	أكثر من ٣ شهور	أكثر من شهر	حتى شهر	البنود
	و حتى ٣ سنوات	و حتى سنة	و حتى ٦ شهور	و حتى ٣ شهور	و حتى ٦ شهور	و حتى ٦ شهور	
٨٠٦٩٢٩	٦٨٧٣٥٧	--	--	--	--	١١٩٥٧٢	نقدية و ارصدة احتياطية لدى البنك المركزي
١٨٢٤٦٧٢	--	--	--	١٧٥٢٨٨٦	٧١٧٨٦	--	ارصدة لدى البنوك
٤٣١٢٦٥	--	--	١٠٧٤١٢	--	١٧٤١٧٨	١٤٩٦٧٥	أدوات الخزينة
٣٣٤٣٢٧١	١١٧٠٢٦٦	١٤٣٩٥٩	٧٠٧٠٢٨	٤٤١١٩	٣٧٣٥٨	١١٩٦١٩٢	قروض وتسهيلات للملاءم
٥١٠٠٢٨	١٣٨٩٧٢	--	٢٦١٠٥٦	--	١١٠٠٠٠	--	الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٨٩٣٤٩	--	٨٩٣٤٩	--	--	--	--	الاستثمارات المالية المحفوظ بها
٨٣٩٨	٨٣٩٨	--	--	--	--	--	حتى تاريخ الاستحقاق، استثمارات مالية في شركات تابعة وسفينة
١٤١٦١٨	٧٦٣٣٠	٩٢٣٨	٤٥٣٦٩	٢٨٤٦	٢٣٩٧	٢٦٠٧	ارصدة مدينة أخرى
٥٥٠٨٧٤	٥٥٠٨٧٤	--	--	--	--	--	اصول ثابتة و غير ملموسة
٧٧٠٦٤٠٤	٢٦٣٢١٩٧	٢٤٢٥٤٦	١٠١٣٤٥٣	١٥٦٦٠٧	١٩٦٦٨١٩	١٥٣٩٨٣٢	
٢١٦٧٣	--	--	--	--	--	٢١٦٧٣	ارصدة مستحقة للبنوك
٦٦٥٧٣٥٤	٧٠٠٩٣٨	٥٠٢٢٥٧	٧٤٦٦٠٧	٥٠٥٩٨٣	٨٠٣٤٠٨	٢٨٨٤٢٧١	ودائع الملاءم
٤٥٦٩١	٤٥٦٩١	--	--	--	--	--	التزامات مزايا التقاعد
٨٤٥٩٤	--	٥٠٧٥٦	٣٣٨٣٨	--	--	--	قروض لأجل
١٣٤٢٧٩	٢٦٨٩٤	٩٠٦٥	١٣٣٧٥	٩١١٤	١٤٥٠٠	٥٢٠٥٦	ارصدة دائنة أخرى
٢٩٠١٤	٢٩٠١٤	--	--	--	--	--	مخصصات أخرى
٧٣٣٧٩٩	٧٣٣٧٩٩	--	--	--	--	--	حقوق الملكية
٧٧٠٦٤٠٤	١٥٣٦٣٣٦	٥٦٢٠٧٨	٧٩٣٨٢٠	٥١٥٠٩٧	٨١٧٩٠٨	٢٩٥٨٠٠٠	اجمالي الالتزامات المالية وحقوق الملكية، وفقاً لتاريخ إعادة التسعير
--	١٠٩٥٨٦١	(٣١٩٥٣٢)	٢١٩٦٦٣	(٣٦٠٤٩٠)	١١٤٨٩١١	(١٤١٨٦٦٨)	قبوة إعادة التسعير

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

- أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

(بالآلف جنيه)				
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
١ ٨٠٣ ٧٩٨	١ ٨٢٤ ٦٧٢	١ ٨٠٣ ٧٩٨	١ ٨٢٤ ٦٧٢	أصول مالية أرصدة لدى البنوك
٢ ٤٦٤ ٣١٦	٢ ٦٨٧ ٤١٤	٢ ٤٦٤ ٣١٦	٢ ٦٨٧ ٤١٤	قروض وتسهيلات للعملاء - قروض متداولة استثمارات مالية - محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٠١٤٧١	٨٩ ٣٤٩	١٠١٢٣١	٨٩ ٣٤٩	التزامات مالية أرصدة مستحقة للبنوك ودائع العملاء - ودائع متداولة قروض أخرى ذات عائد متغير
٢٤ ١٥٩	٢١ ٦٧٣	٢٤ ١٥٩	٢١ ٦٧٣	
٥ ٩١٢ ٨٨٦	٥ ٦٩٨ ١٠٨	٥ ٩١٢ ٨٨٦	٥ ٦٩٨ ١٠٨	
٢٥٩ ٩٢٨	--	٢٥٩ ٩٢٨	--	

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى

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

المستحق للعملاء

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.

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 علي إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي المصري علي اساس ربع سنوي.
- ويطلب البنك المركزي المصري أن تقوم المجموعة بما يلي:
- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠%.
- وتخضع فروع البنك التي تعمل خارج جمهورية مصر العربية لقواعد الاشراف المنظمة للأعمال المصرفية في البلدان التي تعمل بها.
- ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى: وهي رأس المال الأساسي، ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية 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 للأسس 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 الأيزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي.

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

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

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(بالالف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
		رأس المال
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
١ ٢٣٨ ٤٢٤	١ ٢٣٨ ٤٢٤	أسهم رأس المال
--	٢٠٠ ٤٠٤	مدفوعات تحت زيادة رأس المال
١٣ ٥٤٠	١٣ ٥٤٠	الاحتياطي العام
٩ ٩٩٢	٩ ٩٩٢	الاحتياطي القانوني و الرأسمالي
٢٤ ٣٩٦	٢٩ ٣٧٨	احتياطيات أخرى
(٧٢٠ ٠٩٤)	(٧٠٥ ٣١٧)	خسائر مرحلة
٥٦٦ ٢٥٨	٧٨٦ ٤٢٠	إجمالي رأس المال الأساسي
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٦٣ ٠٤٥	٦٥ ٠٢٥	ما يعادل مخصص المخاطر العامة
١٩٩ ٠٥٣	--	قرض مساند
١ ٠٨٤	١ ٣٢٥	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة
٢٦٣ ١٨٢	٦٦ ٣٥٠	إجمالي رأس المال المساند
٨٢٩ ٤٤٠	٨٥٢ ٧٧٠	إجمالي رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
٤ ٦٩٢ ٢٩٨	٤ ٩١٤ ١٤٦	الأصول داخل الميزانية
٣٥١ ٣٢٨	٢٨٧ ٨٤٦	الالتزامات العرضية
٥ ٠٤٣ ٦٢٦	٥ ٢٠١ ٩٩٢	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
%١٦,٤٥	%١٦,٣٩	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 اية استثمارات بذلك البند.

٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
٩٦.٠٨٢.٩٧١	١١٩.٥٧١.٤٩٣	نقدية
٧١٨.٠٢٨.٠٩٨	٦٨٧.٣٥٧.٥٦٥	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٨١٤.١١١.٠٦٩	٨٠٦.٩٢٩.٠٥٨	
٩٦.٠٨٢.٩٧١	١١٩.٥٧١.٤٩٣	نقدية
٤٥٢.٥٨٨.٣٠٧	٤٢٨.٠٩٢.٩٥٥	أرصدة بدون عائد
٢٦٥.٤٣٩.٧٩١	٢٥٩.٢٦٤.٦١٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٨١٤.١١١.٠٦٩	٨٠٦.٩٢٩.٠٥٨	
٨١٤.١١١.٠٦٩	٨٠٦.٩٢٩.٠٥٨	أرصدة متداولة

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
٧١ ٩٥٩ ٣٩٢	٧١ ٧٨٥ ٨٢٤	حسابات جارية
١ ٧٣١ ٨٣٨ ٣٤٠	١ ٧٥٢ ٨٨٦ ٤٨٨	ودائع
١ ٨٠٣ ٧٩٧ ٧٣٢	١ ٨٢٤ ٦٧٢ ٣١٢	
٣ ٦٢٩ ٢٩٥	٣٠٢ ٩٥٠	بنوك مركزية
١١٩ ٤٣٣ ٦٨٣	٢٦٥ ٦١٩ ٤٦٢	بنوك محلية
١ ٦٨٠ ٧٣٤ ٧٥٤	١ ٥٥٨ ٧٤٩ ٩٠٠	بنوك خارجية
١ ٨٠٣ ٧٩٧ ٧٣٢	١ ٨٢٤ ٦٧٢ ٣١٢	
٤٠ ٥٠١ ٦٤٦	٢٥ ٦٤٧ ٧١٢	أرصدة بدون عائد
٢٦ ٨٦٢ ٦٦٦	٤١ ١٩١ ٤١٠	أرصدة ذات عائد متغير
١ ٧٣٥ ٤٠٣ ٣٩٠	١ ٧٥٧ ٨٢٧ ١٩٠	أرصدة ذات عائد ثابت
١ ٨٠٣ ٧٩٧ ٧٣٢	١ ٨٢٤ ٦٧٢ ٣١٢	
١ ٨٠٣ ٧٩٧ ٧٣٢	١ ٨٢٤ ٦٧٢ ٣١٢	أرصدة متداولة
١ ٨٠٣ ٧٩٧ ٧٣٢	١ ٨٢٤ ٦٧٢ ٣١٢	

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٧ - أذون الخزانة

تتمثل أذون الخزانة التي تصدرها جمهورية مصر العربية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠١١ على النحو التالي :

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	أذون خزانة و اوراق حكومية اخرى
١ ٣٧٩ ٧٨٨ ٩٥٦	٨٣٥ ٨١١ ٦٤٥	أذون خزانة
(٣١٦ ٤٢٧ ٩١٧)	(٤٠٤ ٥٤٧ ٠٨٤)	عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء
<u>١ ٠٦٣ ٣٦١ ٠٣٩</u>	<u>٤٣١ ٢٦٤ ٥٦١</u>	الاجمالي

و تتمثل اذون الخزانة في :

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	أذون خزانة
١ ٢٨٧ ١٠٠ ٠٠٠	٧٥٢ ٨٠٨ ٧٠٠	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوما
٧٠ ٠٠٠ ٠٠٠	--	أذون خزانة استحقاق ٣٧١ يوما
٢٤ ٧٧٥ ٠٠٠	٤٥٠ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٢٦٦ يوما
--	١٢١ ٨٠٠ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوما
٥٢ ٢٧٥ ٠٠٠	٥٧٥ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوما
١ ٤٣٤ ١٥٠ ٠٠٠	٨٧٥ ٦٣٣ ٧٠٠	الاجمالي
(٥٤ ٣٦١ ٠٤٤)	(٣٩ ٨٢٢ ٠٥٥)	عوائد لم تستحق بعد
<u>١ ٣٧٩ ٧٨٨ ٩٥٦</u>	<u>٨٣٥ ٨١١ ٦٤٥</u>	الاجمالي (١)

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	عمليات بيع اذون خزانة مع التزام باعادة الشراء
٣١٦ ٤٢٧ ٩١٧	٤٠٤ ٥٤٧ ٠٨٤	اذون خزانة مباعه مع التزام باعادة الشراء خلال اسبوع
<u>٣١٦ ٤٢٧ ٩١٧</u>	<u>٤٠٤ ٥٤٧ ٠٨٤</u>	الاجمالي (٢)
<u>١ ٠٦٣ ٣٦١ ٠٣٩</u>	<u>٤٣١ ٢٦٤ ٥٦١</u>	الاجمالي (١) - (٢)

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٨ - أصول مالية بغرض المتاجرة

٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
أدوات حقوق ملكية مدرجة في أسواق الأوراق المالية:	
--	١٨ ٢٥٣ ٦٥٠
- وثائق صناديق استثمار	
--	١٨ ٢٥٣ ٦٥٠
إجمالي الأصول المالية بغرض المتاجرة	

٩ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
<u>أفراد</u>	
قروض شخصية	٣٢٣ ٤٢٧ ٦٦٤
بطاقات ائتمان	١٢٧ ٧٣٥ ٥٢٣
حسابات جارية مدينة	٨٩ ٨٦٠ ٥٩٩
قروض عقارية	٢٤ ٩٣٦ ٥٥٣
إجمالي (١)	٥٦٥ ٩٦٠ ٣٣٩
<u>مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية</u>	
حسابات جارية مدينة	١ ٦٩٥ ٢٢٦ ٤٧٥
قروض مباشرة	٨٠٦ ٤١٨ ٣٠٨
قروض مشتركة	٩٨٧ ٧٧٢ ٣٢٠
إجمالي (٢)	٣ ٤٨٩ ٤١٧ ١٠٣
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١) + (٢)	٤ ٠٥٥ ٣٧٧ ٤٤٢
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(٧١٢ ١٠٦ ٧٥٦)
	٣ ٣٤٣ ٢٧٠ ٦٨٦
<u>الاجمالي يوزع الى:</u>	
أرصدة متداولة	٢ ٦٨٧ ٤١٣ ٨٥٢
أرصدة غير متداولة	١ ٦٦٧ ٩٦٣ ٥٩٠
	٣ ٣٥٤ ٣٧٧ ٤٤٢

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٢
أفراد

بطاقات انتان	فروض شخصية	فروض عقارية	الاجمالي
٣٦ ٤٧٦ ٤٨٢	١٠٢ ٩٠٥ ٤٨٦	٩٨ ٠٢٦	١٣٩ ٤٧٩ ٩٩٤
(١ ٢٨٢ ٨٥٧)	(٦ ٧٣٠ ٧٧٩)	١٨٣ ٠٧٤	(٧ ٨٣٠ ٥٦٢)
(١ ١٥٣)	(٧٠٣ ٦٦١)	-	(٧٠٤ ٨١٤)
٣٥ ١٩٢ ٤٧٢	٩٥ ٤٧١ ٠٤٦	٢٨١ ١٠٠	١٣٠ ٩٤٤ ٦١٨

رصيد مخصص الاضمحلال في اول الفترة

(رد) عبء الاضمحلال

مبالغ تم اعدامها خلال الفترة

رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

٣٠ يونيو ٢٠١٢
مؤسسات

فروض مباشرة	فروض مشتركة	الاجمالي
٥٥٢ ٥٧٨ ٠٢٦	٤ ٨٥٧ ٧٢٤	٥٥٧ ٤٣٥ ٧٥٠
٢٧ ١٥٧ ١٥١	(٥ ٦٩٠)	٢٧ ١٥١ ٤٦١
٤٨٤ ٧٢٩	-	٤٨٤ ٧٢٩
(٤ ٣١٤ ٥٢١)	-	(٤ ٣١٤ ٥٢١)
٤٠٢ ٢٩٢	٢ ٤٢٧	٤٠٤ ٧١٩
٥٧٦ ٣٠٧ ٦٧٧	٤ ٨٥٤ ٤٦١	٥٨١ ١٦٢ ١٣٨

رصيد مخصص الاضمحلال في اول الفترة

عبء (رد) الاضمحلال

متحصلات من قروض سبق اعدامها

مبالغ تم اعدامها خلال الفترة

فروق تقييم عملات اجنبية

رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠١١
أفراد

بطاقات انتان	فروض شخصية	فروض عقارية	الاجمالي
٣٢ ٦١٣ ٩٥٧	١٠٠ ١٩٤ ٦٥٠	٢٢٤ ٧٥٢	١٣٣ ٠٣٣ ٣٥٩
٤ ٠٦٠ ٠٣٢	٣ ٤٠٠ ١٦١	(١٢٦ ٧٢٦)	٧ ٣٣٣ ٤٦٧
(١٩٧ ٥٠٧)	(٦٨٩ ٣٢٥)	--	(٨٨٦ ٨٣٢)
٣٦ ٤٧٦ ٤٨٢	١٠٢ ٩٠٥ ٤٨٦	٩٨ ٠٢٦	١٣٩ ٤٧٩ ٩٩٤

رصيد مخصص الاضمحلال في اول السنة

(رد) عبء الاضمحلال

مبالغ تم اعدامها خلال السنة

رصيد مخصص الاضمحلال في آخر السنة

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١١			
الاجمالي	فروض مشاركة	فروض مباشرة	
٤٥٨ ٢٧١ ٨٧٦	٦ ٨٤١ ٢٣٣	٤٥١ ٤٣٠ ٦٤٣	رصيد مخصص الاضمحلال في اول السنة
١١٥ ٨٨٢ ٧٢٧	(١ ٩٩٨ ١٨٠)	١١٧ ٨٨٠ ٩٠٧	عبء (رد) الاضمحلال
٣ ٢٠٦ ٦١٣	--	٣ ٢٠٦ ٦١٣	مبالغ مستردة خلال السنة
(٢١ ٥٧٠ ٨٨١)	--	(٢١ ٥٧٠ ٨٨١)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
١ ٦٤٥ ٤١٥	١٤ ٦٧١	١ ٦٣٠ ٧٤٤	فروق تقييم عملات اجنبية
٥٥٧ ٤٣٥ ٧٥٠	٤ ٨٥٧ ٧٢٤	٥٥٢ ٥٧٨ ٠٢٦	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر السنة

٣٠ يونيو ٢٠١١				
الاجمالي	فروض عقارية	فروض شخصية	بطاقات انتمان	
١٣٣ ٠٣٣ ٣٥٩	٢٢٤ ٧٥٢	١٠٠ ١٩٤ ٦٥٠	٣٢ ٦١٣ ٩٥٧	رصيد مخصص الاضمحلال في اول الفترة
١٨ ٤٤٥ ٤٠٩	١١٨ ٦٣٥	١٢ ٥١٧ ٤٣٨	٥ ٨٠٩ ٣٣٦	(رد) عبء الاضمحلال
(١٧٧ ٠٩٣)	--	(١٧٧ ٠٩٣)	--	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
١٥١ ٣٠١ ٦٧٥	٣٤٣ ٣٨٧	١١٢ ٥٣٤ ٩٩٥	٣٨ ٤٢٣ ٢٩٣	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

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

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٠ - استثمارات مالية	
٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
استثمارات مالية متاحة للبيع	
أدوات دين بالقيمة العادلة:	
٣٧١.٥٦١١٩	٤٦٥.٥٨٤٢٠٤
- مدرجة في السوق	
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة / التكلفة	
٩٤.٠٧٩٨٧٨	٧١٣.٤٥١٤
- مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة	
- غير مدرجة في السوق - بالتكلفة	
٥١٠.٢٧٩٤٩	٤٥٠.٢٣٢٠٣
٥٨١.٩١١.٩٢١	٥٨١.٩١١.٩٢١
إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)	
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	
أدوات دين:	
٧٤.٨١١.٦٢٥	٨٧.٢٦٠.٠٠٠
- أدوات دين مدرجة في السوق - بالتكلفة المستهلكة	
١٣.٩٧٠.٥٠٠	١٥.٠٠٠.٠٠٠
وئاق صناديق استثمار	
٥٦٧.٠٠٠	(١.٢٩٥.٠٠٠)
رد (عبء) الأضحلال	
٨٩.٣٤٩.١٢٥	١٠١.٢٣٠.٥٠٠
إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)	
٥٩٩.٣٧٧.٠٧٤	٦٨٣.١٤٢.٤٢١
إجمالي استثمارات مالية (١)+(٢)	
أرصدة متداولة	
٣٠٣.٤٧٠.٧٥٢	٢٧٨.٨٨٩.٢٢٣
أرصدة غير متداولة	
٢٩٥.٩٠٦.٣٢٢	٤٠٤.٢٥٣.١٩٨
٥٩٩.٣٧٧.٠٧٤	٦٨٣.١٤٢.٤٢١
أدوات دين ذات عائد ثابت	
٤٤٥.٨٦٧.٧٤٤	٥٥٢.٨٤٤.٢٠٤
٤٤٥.٨٦٧.٧٤٤	٥٥٢.٨٤٤.٢٠٤

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٠ - استثمارات مالية (تابع)

وتتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال الفترة فيما يلي:

استثمارات مالية	استثمارات مالية متاحة	
محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	للبيع	
الاجمالي		
٤٦٣ ٠٤١ ٠٩٢	١٢٧ ١٥١ ٣٧٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١١
٥١٨ ٣١١ ٣٨٥	--	إضافات
(٢٦٩ ٣٦٨ ٢٧٠)	(٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠)	استبعادات (بيع / استرداد)
(١ ١٩١ ٣٠٢)	١٠٨ ٦٢٥	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٢٢ ٦٨٦ ٩٧٩)	--	ارباح التغير في القيمة العادلة
(٤ ٩٦٣ ٥٠٥)	(١ ٠٢٩ ٥٠٠)	رد الاضمحلال
٦٨٣ ١٤٢ ٤٢١	١٠١ ٢٣٠ ٥٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
٦٨٣ ١٤٢ ٤٢١	١٠١ ٢٣٠ ٥٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١١
٣١٢ ٥٧٩ ١١٩	--	إضافات
(٤٠٧ ٠٩٧ ٧٩٠)	(١٢ ٥٠٠ ٠٠٠)	استبعادات (بيع / استرداد)
٥٩٤ ٥٠٣	٥١ ٦٢٥	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
٩ ٥٩١ ٨٢١	--	ارباح التغير في القيمة العادلة
٥٦٧ ٠٠٠	٥٦٧ ٠٠٠	رد الاضمحلال
٥٩٩ ٣٧٧ ٠٧٤	٨٩ ٣٤٩ ١٢٥	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

وتتمثل أرباح الاستثمارات المالية فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢
٣٨٧ ٦١٢	٨٩٩ ٤٦٧
٣٨٧ ٦١٢	٨٩٩ ٤٦٧

ارباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١١ - استثمارات مالية في شركات شقيقة

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

٣٠ يونيو ٢٠١٢

القيمة بعد خصم الاضمحلال جنيه مصري	نسبة المساهمة %	أصول الشركة جنيه مصري	التزامات الشركة جنيه مصري	إيرادات الشركة جنيه مصري	أرباح/ (خسائر) الشركة جنيه مصري
١ ٨١٥ ٦٢٧	٣٩,٣٣ %	١٠.٠٩١ ٤٠٣	٢ ٢٢٤ ٨٣٥	١٢.٠٦٣ ٣٨٨	١٨١ ٢١٦
٦ ٥٨٢ ٠٠٢	٢٢,٠٠ %	٧٢ ٦٨٢ ٨٥٢	٤٠ ٢٨٢ ٢٢٣	٢ ٨٩١ ٠١٠	١٣.٥٧٥٧
٨ ٣٩٧ ٦٢٩		٨٢ ٧٧٤ ٢٥٥	٤٢ ٦٠٧ ٠٥٨	١٤ ٩٥٤ ٣٩٨	١ ٤٨٦ ٩٧٣

- مساهمات في رؤوس أموال شركات

شقيقة

شركة النيل للأحذية (٣١ ديسمبر ٢٠١١)
شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية
(٣١ ديسمبر ٢٠١١)
الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١١

القيمة بعد خصم الاضمحلال جنيه مصري	نسبة المساهمة %	أصول الشركة جنيه مصري	التزامات الشركة جنيه مصري	إيرادات الشركة جنيه مصري	أرباح/ (خسائر) الشركة جنيه مصري
١ ٨١٥ ٦٢٧	٣٩,٣٣ %	١٠.١٢٧ ٦٩١	٢ ٤٤٨ ٠٣٩	١١ ٧٦٥ ٢١٣	٣٦٤ ٤٩٤
٦ ٢٩٤ ٧٣٥	٢٢,٠٠ %	٧١ ٢٦٨ ٧٩٥	٤٠ ١٧٣ ٩٢٣	٢ ٨١٢ ٧٤٧	١ ٢٣٠ ٤٩٠
٨ ١١٠ ٣٦٢		٨١ ٣٩٦ ٤٨٦	٤٢ ٦٢١ ٩٦٢	١٤ ٥٧٧ ٩٦٠	١ ٥٩٤ ٩٨٤

- مساهمات في رؤوس أموال شركات

شقيقة

شركة النيل للأحذية (٣١ ديسمبر ٢٠١٠)
شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية
(٣١ ديسمبر ٢٠١٠)
الإجمالي

١٢ - أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢
٨٨ ٠٠١ ٦٦٤	٧٩ ٧١٢ ٩٤٦
٥ ١٢٩ ٦٥٨	١ ١٨٣ ٦٠٥
(١٣ ٤١٨ ٣٧٦)	(٦ ٧٤٤ ٦٣٥)
٧٩ ٧١٢ ٩٤٦	٧٤ ١٥١ ٩١٦

صافي القيمة الدفترية في أول الفترة/ السنة

الإضافات

الاستهلاك

صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة/ السنة

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٣ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
٧٥ ٩٩٧ ٨١٦	٦٣ ٣٣٠ ٧٦٣	ايرادات مستحقة
١٦ ١١٣ ٥٥٩	١٧ ٧٧٦ ٠٦٦	مشروعات تحت التنفيذ
٢١ ٩٢٢ ٧٤٩	٢٤ ٨٤٨ ٣١٦	مصرفات مقدمة
٥ ٦٤٠ ٠٠٠	٥ ٦٤٠ ٠٠٠	أصول آلت ملكيتها للمجموعة وفاء لديون
٥ ٤٥٥ ٦٢٤	٥ ٩٩٨ ٩٧٤	تأمينات وعهد
١٢٨ ٠٧٥	٤١٣ ٠٦٢	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢١ ٥٣٤ ٤٨٨	٢١ ١٧٤ ٧٧٩	مدينون
١٨ ٥٢٨ ٧٥٥	٢ ٤٣٤ ٩٦٥	أرصدة مدينة أخرى
١٦٥ ٣٢١ ٠٦٦	١٤١ ٦١٦ ٩٢٥	الإجمالي

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٤ - أصول ثابتة

الاجمالي	أخرى	وسائل نقل	حاسبات وحسابات	نظم آلية وحسابات	آلات ومعدات	تحسينات على أصول	أراضي ومباني
١ ٢١١ ١٢٠ ٣٩٣	٣٣ ٤٣٩ ٣٥٠	٢٠٥ ١٧١ ٣٠١	٦٤ ٢٦١ ٦٦٩	٢٦٦ ٣٤٣ ١٩٢	١٠٤ ٢٠٨ ٤٧٤	٥٣٧ ٦٩٦ ٤٠٧	
(٤٧٥ ٤٥١ ٢٩٦)	(١٧ ٨٦٦ ٩٣٤)	(٨٩ ٢٨٨ ٨٣٨)	(٤٦ ١٥٥ ٤٤٠)	(١٠٨ ٥٨٧ ١٠٧)	(٦٥ ٥٥٨ ٨٩٤)	(١٤٧ ٩٩٣ ٠٨٣)	
(١٢٩ ٢٠٦ ٧٨١)	--	(٤٤ ٠٦٧ ٨٤١)	--	(٤١ ٠٩٨ ٨٣٢)	--	(٤٤ ٠٤٠ ١٠٨)	
٦٠٦ ٤٦٢ ٣١٦	١٥ ٥٧٢ ٤١٦	٧١ ٨١٤ ٦٢٢	١٨ ١٠٦ ٢٢٩	١١٦ ٦٥٦ ٢٥٣	٣٨ ٦٤٩ ٥٨٠	٣٤٥ ٦٦٣ ٢١٦	
١٢١ ٣٥٩ ٦٠٥	٢٤٦ ٧٤٨	٢٣ ٥٦٦ ١١٦	١ ٩٦٥ ٨٠٦	٤٧٥ ٥٤٣	٧٥٥ ٩٥٨	٩٠ ٧٢١ ٤٣٤	
(١٦٠ ٠٦٥ ٩٠٣)	(١١ ٧٨٧)	(٦٠ ٦٢٨ ٩٧٦)	(١٨ ٩٠٠)	(٣١ ٨٥١ ٣١٦)	(٦١ ٠٩١)	(٦٧ ٥١٨ ٩٠٦)	
(٢٢٢ ٧٣١ ٦٩٥)	(٥ ٤١٩ ٥٤٤)	(٥٢ ٦٨٥ ٦٢٢)	(٩ ١٦٢ ٢٤٠)	(٤٨ ٢٩٤ ٥٤٥)	(١٥ ٨٨٣ ٥٨١)	(٩١ ٢٨٦ ١٦٣)	
١٥١ ٧٤٤ ٥٤٨	١١ ٨٨٨	٥٩ ٣٠٨ ٧٥٢	١٨ ٩٠٠	٢٧ ٣٩٢ ١٢٢	٦ ٦٠٤	٦٥ ٠٠٦ ٣٨٤	
٤٢ ٠٩٧ ٥٧٨	--	١٩ ٧٩٣ ٥٧١	--	١٨ ٥٨٦ ٠١٨	--	٣ ٧١٧ ٩٨٩	
٥٣٨ ٨٦٦ ٤٤٩	١٠ ٣٩٩ ٦٢٠	٦١ ١٧٨ ٤٥٣	١٠ ٩٠٩ ٧٩٥	٨٢ ٩٦٤ ٠٧٥	٢٧ ١١٠ ٥٤٢	٣٤٦ ٣٠٣ ٩٥٤	
٤ ٤٥٦ ٨٥٣	٨٠ ٣٨٠	٣ ١٩٩ ٠٥٧	٣٤٢ ٤٤٥	٣٢٠ ٤٠٠	٣٥٩ ٥٧٠	١٥٥ ٠٠٠	
(١٣ ٧٨٦ ٢٣٢)	--	(٣ ٣٩٢ ٤٢٢)	(٥٥ ٠٦٠)	(٣٣٨ ٧٥٠)	--	--	
(٦٩ ٨١٠ ٩٤٦)	(٢ ٣٧٥ ٤١٣)	(١٢ ٦٥٣ ٦٠٠)	(٣ ٤٩٤ ١٨٨)	(١٣ ٥٢١ ٨٣٢)	(٦ ٤٠٤ ٦٠٩)	(٣١ ٣٦١ ٣٠٤)	
١٠ ١١١ ٤٠٣	--	٩ ٨٠٧ ٠٧٨	٥٠ ٢٦٣	٢٥٤ ٠٦٢	--	--	
٦ ٨٨٥ ٩٠٤	--	(١ ٧٨٢ ٧٥١)	--	٥ ٩٩٥ ٨٠٤	--	٢ ٦٧٢ ٨٥١	
٤٧٦ ٧٢٣ ٤٣١	٨١٠ ٤٥٨٧	٤٦ ٣٥٥ ٨١٦	٧ ٧٥٣ ٢٥٥	٧٥ ٦٧٣ ٧٦٩	٢١ ٠٦٥ ٥٠٣	٣١٧ ٧٧٠ ٥٠١	
١ ١٦٣ ٠٨٤ ٧١٦	٣٣ ٧٥٤ ٧٠٢	١٥٧ ٩٢٥ ٠٦٧	٦٦ ٤٩٥ ٩٦٠	٢٣٤ ٩٤٩ ٠٦٩	١٠٨ ٩٠٥ ٩٨٣	٥٦١ ٠٥٣ ٩٣٥	
(٦٠٦ ١٣٧ ٩٨٦)	(٢٥ ٦٥٠ ١١٥)	(٨٥ ٥١٢ ٢٣٠)	(٥٨ ٧٤٢ ٧٠٥)	(١٤٢ ٧٥٨ ٢٩٠)	(٨٧ ٨٤٠ ٤٨٠)	(٢٠٥ ٦٣٤ ١٦٦)	
(٨٠ ٢٢٣ ٢٩٩)	--	(٢٦ ٠٥٧ ٠٢١)	--	(١٦ ٥١٧ ٠١٠)	--	(٣٧ ٦٤٩ ٢٦٨)	
٤٧٦ ٧٢٣ ٤٣١	٨١٠ ٤٥٨٧	٤٦ ٣٥٥ ٨١٦	٧ ٧٥٣ ٢٥٥	٧٥ ٦٧٣ ٧٦٩	٢١ ٠٦٥ ٥٠٣	٣١٧ ٧٧٠ ٥٠١	

الرصيد في ١ يناير ٢٠١١

التكلفة

مجموع الاهلاك

تسويات عقود تأجير تمويلي

صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١١

اضافات

استبعادات

تكلفة اهلاك

اهلاك الاستبعادات

تسويات عقود تأجير تمويلي خلال عام ٢٠١١

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

اضافات

استبعادات

تكلفة اهلاك

اهلاك الاستبعادات

تسويات عقود تأجير تمويلي خلال النصف الاول من عام ٢٠١٢

صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

التكلفة

مجموع الاهلاك

تسويات عقود تأجير تمويلي

صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

بنك بيروت - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنه المصري إذا ذكر خلاف ذلك)

١٤ - أصول ثابتة (تابع)

تتضمن الأصول الثابتة "أصول ثابتة مزجرة" بالصافي "

الإجمالي	آلات ومعدات	وسائل نقل	مباني وانشاءات	أراضي
٦٤٤ ٣٥١ ٩٢٤	٢١٤ ٣٥٨ ٢٥٢	١٥٩ ٠٩٧ ٦٤٨	٢٦٣ ٩٦٩ ٦٢٤	٦ ٩٢٦ ٤٠٠
(١٣ ٢٦٨ ٥٩٩)	(٣٣٨ ٧٥٠)	(١٢ ٩٢٩ ٨٤٩)	--	--
٦٣١ ٠٨٣ ٣٢٥	٢١٤ ٠١٩ ٥٠٢	١٤٦ ١٦٧ ٧٩٩	٢٦٣ ٩٦٩ ٦٢٤	٦ ٩٢٦ ٤٠٠
٢٩٢ ٥٢٢ ٥٨٦	١١٠ ٧١٤ ٣٤٢	٧٧ ٣٩٣ ١٨٩	١٠٤ ٤١٥ ٠٥٥	--
٢٣ ٠٧٢ ٦٠٦	٦٥٠ ٧٤٥ ٢	٦ ٣٠٠ ٤٤٠	١٠ ٢٦٤ ٧١٤	--
(٩ ٨٧١ ٣٩٣)	(٢٥٤ ٠٦٢)	(٩ ٦١٧ ٣٣١)	--	--
٣٠٥ ٧٢٣ ٧٩٩	١١٦ ٩٦٧ ٧٣٢	٧٤ ٠٧٦ ٢٩٨	١١٤ ٦٧٩ ٧٦٩	--
(٨٠ ٢٢٣ ٢٩٩)	(٣٤ ٢٥٣ ٣٨٣)	(١٦ ٥١٧ ٠١٠)	(٢٦ ٥٥٧ ٠٢١)	(٣ ٥٣٠ ٥١٥)
٢٦٤ ٧٢٠ ١٣٥	١٠٥ ٠٨٥ ٣٤٦	٧٤ ١٢٦ ٨٧٠	٤٠ ٣٩٥ ٤٧١	٣ ٥٣٠ ٥١٥

مليون

التكلفة في ايناير ٢٠١٢
الاستبعادات
التكلفة في ٣١ مارس ٢٠١٢
مجموع الإهلاك في يناير ٢٠١٢
إهلاكات
إستبعادات
مجموع الإهلاك في ٣١ مارس ٢٠١٢
تسويات عقود إيجار تمويلي
صافي التكلفة في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٥ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
٦ ٣٤٦ ٤٠٩	٣ ٧٤٨ ٦٣٨	حسابات جارية
١٧ ٨١٢ ٧٨٠	١٧ ٩٢٤ ٥١٢	ودائع
<u>٢٤ ١٥٩ ١٨٩</u>	<u>٢١ ٦٧٣ ١٥٠</u>	
٢ ٠٩٧ ٧٩٥	٢ ١٧٠ ٤٣٤	بنوك محلية
٢٢ ٠٦١ ٣٩٤	١٩ ٥٠٢ ٧١٦	بنوك خارجية
<u>٢٤ ١٥٩ ١٨٩</u>	<u>٢١ ٦٧٣ ١٥٠</u>	
٦ ٢١٧ ٣٥١	٣ ٠٤٣ ٦٦٥	أرصدة بدون عائد
١٧ ٩٤١ ٨٣٨	١٨ ٦٢٩ ٤٨٥	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٢٤ ١٥٩ ١٨٩</u>	<u>٢١ ٦٧٣ ١٥٠</u>	
<u>٢٤ ١٥٩ ١٨٩</u>	<u>٢١ ٦٧٣ ١٥٠</u>	أرصدة متداولة

١٦ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
١ ٢٥٧ ٠٨٢ ٢٢٠	١ ٤٥٨ ٩٧٠ ٩٨٨	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
٣ ٠٦٧ ٨٤٤ ٨٩٦	٢ ٨٤٧ ٣٨٠ ٢٧٢	ودائع لأجل وبإخطار
١ ٨٤٠ ٨٦٢ ٢٥٤	١ ٣٢٩ ٥٢١ ٨٨٨	شهادات ادخار وإيداع
٩٣٨ ٤٣٣ ٦٦٥	٩٢٠ ٦٤١ ٠٥٤	ودائع توفير
١٥٦ ٣٠٥ ١٧٠	١٠٠ ٨٣٩ ٦٩٦	ودائع أخرى
<u>٧ ٢٦٠ ٥٢٨ ٢٠٥</u>	<u>٦ ٦٥٧ ٣٥٣ ٨٩٨</u>	الاجمالي
٣ ٩٠٧ ٣٦٤ ٣٩٤	٣ ٦٦٩ ٨٥٦ ١٦٩	ودائع مؤسسات
٣ ٣٥٣ ١٦٣ ٨١١	٢ ٩٨٧ ٤٩٧ ٧٢٩	ودائع افراد
<u>٧ ٢٦٠ ٥٢٨ ٢٠٥</u>	<u>٦ ٦٥٧ ٣٥٣ ٨٩٨</u>	
٧٥١ ٦٥٨ ٦٨٨	٦٥٢ ٢٥٣ ٥٣٢	أرصدة بدون عائد
١ ٦٠٠ ١٦٢ ٣٦٧	١ ٨٢٨ ١٩٨ ٢٠٦	أرصدة ذات عائد متغير
٤ ٩٠٨ ٧٠٧ ١٥٠	٤ ١٧٦ ٩٠٢ ١٦٠	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٧ ٢٦٠ ٥٢٨ ٢٠٥</u>	<u>٦ ٦٥٧ ٣٥٣ ٨٩٨</u>	

بنك بيرىوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٦ - ودائع العملاء (تابع)

٥ ٩١٢ ٨٨٥ ٨٢٥	٥ ٦٩٨ ١٠٨ ٢٣٩	أرصدة متداولة
١ ٣٤٧ ٦٤٢ ٣٨٠	٩٥٩ ٢٤٥ ٦٥٩	أرصدة غير متداولة
<u>٧ ٢٦٠ ٥٢٨ ٢٠٥</u>	<u>٦ ٦٥٧ ٣٥٣ ٨٩٨</u>	

١٧ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
٤٠ ٤٩٧ ٨١٣	٣٨ ٦٠٩ ١١٥	عوائد مستحقة
٣٤ ٩٦٩ ٠٠٣	٣٦ ٢٨١ ٦٠٦	مصرفات مستحقة
٢٤ ٧٧٦ ٧٦٩	١٦ ٠٠٥ ٨٩٠	ضرائب مستحقة على أذون الخزانة
١ ٤٢٣ ١٧٩	١ ٤٢٣ ١٧٩	دائنو توزيعات
٢ ٢٢٥ ٦٩١	٥ ٧١١ ٤٨٠	ايرادات مقدمة
١٩ ٥١٦ ٦٢٦	٦ ١٩٦ ٥٠١	دائنون
٣١ ٢٨٨ ٤٦١	٣٠ ٠٢٧ ٥٥٠	أرصدة دائنة أخرى
<u>١٥٤ ٦٩٧ ٥٤٢</u>	<u>١٣٤ ٢٥٥ ٣٢١</u>	الاجمالي

١٨ - مخصصات أخرى

تتمثل المخصصات الأخرى فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
٣١ ٠٥٥ ٥٤٤	٣٣ ٧١١ ٠٩٨	٣١ ٩٩٦ ٦٨٠	رصيد المخصص في اول الفترة/ السنة
٣٤ ٥١٣ ٤١١	١١ ١٨١ ١٤٣	٥٦٤ ٣٨٩	المكون خلال الفترة
١٩٨ ٣٧٠	٢٦٦ ٩٣٣	(٩ ٧١٢)	فروق تقييم عملات أجنبية
(٣٣ ٧٧٠ ٦٤٥)	(٣٩٧ ٨٧١)	(٣ ٥٣٧ ٧٥٥)	المستخدم من المخصص خلال الفترة/ السنة
<u>٣١ ٩٩٦ ٦٨٠</u>	<u>٤٤ ٧٦١ ٣٠٣</u>	<u>٢٩ ٠١٣ ٦٠٢</u>	رصيد المخصص في اخر الفترة/السنة

تتعلق بمطالبات متوقعة من بعض الهيئات والجهات فيما يتعلق بأنشطة المجموعة . لم يتم الإفصاح عن المعلومات المعتاد نشرها حول المخصصات وفقاً لمعايير المحاسبة، نظراً لأن الإدارة تعتقد بأن قيامها بذلك قد يؤثر بشدة على 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

٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
١١ ٦٥٧ ٣٦٠	١٨ ٥٨٩ ٠٣٩

(أ) قرض البنك الأهلي المصري

اتفقت المجموعة على قرض طويل الأجل بمبلغ ١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري أو ما يعادله بالعملة الأجنبية لغرض تمويل نسبة ٨٥% من عقود التأجير التمويلي، ويسري هذا التمويل لمدة ٨ سنوات من تاريخ الاستخدام ويتم السداد عن طريق التنازل لصالح البنك الأهلي عن القيمة الاجارية لعقود التأجير التمويلي التي يتم تمويلها عن طريق البنك الأهلي في حدود قيمة المديونية المستحقة على كل عقد.

٧ ٨٥١ ٠٥٧	١٢ ٩٦٤ ٢٩٩
-----------	------------

(ب) قرض بنك HSBC

حصلت المجموعة على قرض طويل الأجل بمبلغ ٧٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري لغرض تمويل نسبة ٩٠% من عقود تأجير تمويلي، ويسري هذا التمويل بحد أقصى ٧ سنوات من تاريخ الاستخدام، ويتم السداد من خلال الاقساط الخاصة بعقود التأجير التمويلي عن طريق التنازل لصالح البنك.

٢ ١١٨ ٨٣٩	٤ ٩٢٩ ٦٧٣
-----------	-----------

(ج) قرض بنك عودة

اتفقت المجموعة على قرض طويل الأجل بمبلغ ٤٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري لغرض تمويل نسبة ٩٠% من عقود التأجير التمويلي، ويسري هذا التمويل بحد أقصى ٧ سنوات من تاريخ الاستخدام (شاملة فترة السماح) ويتم السداد من خلال الاقساط بعقود التأجير التمويلي عن طريق التنازل لصالح بنك عودة عن القيمة الاجارية لعقود التأجير التمويلي التي يتم تمويلها عن طريق بنك عودة في حدود قيمة المديونية المستحقة على كل عقد.

٣٨ ٩٠٦ ٣١٧	٤٥ ٧٩٤ ٦٣١
------------	------------

(د) قرض بنك بيربوس لندن

حصلت المجموعة على قرض متوسط الأجل بمبلغ ١٠ ٠٠٠ ٠٠٠ دولار أمريكي لغرض تمويل عقود التأجير التمويلي ورأس المال العمل وذلك بعائد يبلغ ١% فوق سعر الليبور ثلاثة شهور ويسدد العائد شهرياً.

٨ ٩١٢ ٩٥٤	١٠ ٧١٧ ٢٢٧
-----------	------------

(هـ) قرض بنك الشركة المصرفية SAIB

حصلت المجموعة على قرض طويل الأجل بصافي مبلغ قدره ٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري متضمنة جاري مدين بضمان أوراق تجارية لغرض تمويل عقود التأجير التمويلي، ويسري هذا التمويل بحد أقصى ٧ سنوات من تاريخ الاستخدام ويتم السداد من خلال الاقساط الخاصة بعقود التأجير التمويلي عن طريق التنازل لصالح البنك عن القيمة الاجارية لعقود التأجير التمويلي التي يتم تمويلها عن طريق البنك في حدود قيمة المديونية المستحقة على كل عقد.

١٥ ١٤٧ ٥٠٠	١٥ ٠٧٩ ٧٥٠
------------	------------

(و) قرض بنك بيربوس - قبرص

حصلت المجموعة على قرض قصير الأجل بصافي مبلغ قدره ٢ ٥٠٠ ٠٠٠ دولار لغرض سداد قسط القرض طويل الأجل المستحق على شركة بيربوس للاستثمار - مصر لصالح بنك بيربوس مصر على ان يتم سداد هذا القرض دفعة واحدة في نهاية مدة القرض و بسعر فائدة لا يتجاوز ٤% و بدون ضمانات

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

ي) قرض بنك بيربوس - اليونان

تم الحصول على قرض مساند بمبلغ ٣٣ مليون دولار امريكي من بنك بيربوس اليونان بتاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠١١ فيما يعادل ١٩٩.٥٣ الف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، (لمدة ٦ سنوات بسعر فائدة متغير Three Month Libor + ٤) و قد قام مجلس ادارة البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ بالموافقة على استخدام القرض المساند مقابل الزيادة في راس المال.

١٩٩.٥٢٧.٠٠

--

٣٠٧١٢٧٣١٩

٨٤٥٩٤٠٢٧

الإجمالي

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

٢٠ - ضرائب الدخل المؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزامات باستخدام معدل الضريبة الفعلي البالغ ٢٠% - ٢٥% .
 لا يُعترف بالأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر الضريبية المرحلة إلا إذا كان هناك تأكيد من امكانية الاستفادة بها مستقبلاً.
 يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك مبرر قانوني لعمل مقاصة بين الضريبة الحالية علي الأصول مقابل الضريبة الحالية علي الالتزامات وأيضا عندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لذات الدائرة الضريبية.

وتتمثل حركة الاصول والالتزامات الضريبية المؤجلة كما يلي :

الالتزامات الضريبية المؤجلة

الالتزامات الضريبية المؤجلة متعلقة بالاهلاك الضريبي المعجل.

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
٤ ٤٧٨ ٩٤٥	٤٢ ٥٣٠	الرصيد في بداية الفترة/السنة
(٤ ٤٣٦ ٤١٥)	(١٨ ٩٨٠)	استيعادات
٤٢ ٥٣٠	٢٣ ٥٥٠	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢١ - التزامات مزايا التقاعد

تقوم المجموعة بتطبيق نظام وثيقة التأمين الخاص بالعاملين و الذي يقوم بإدارته احدى الشركات التأمينية ، و هو يتضمن المعينين قبل ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥، وقد قام البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ بأعداد 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 لسنة المقارنة باجمالى مبلغ ٣٨ ٥٤٠ الف جنيه مصرى. وقد كانت في السابق تعتمد في تقدير التزاماتها على الدراسة التي تقوم بها شركة التأمين المعينة والتي كانت توضح بأن أصول النظام كافية لسداد الالتزامات. كما تم إعادة تقدير التزامات المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في نفس التاريخ و تم الاعتراف بكامل المبلغ علي السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ نظرا لقلة أهمية النسبية. وتوضح التزامات مزايا التقاعد على النحو التالي :

التزامات مدرجة بالميزانية عن :

التزامات مدرجة بالميزانية عن :

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	مزايا المعاشات
٤١ ١٠٨ ٢٤٤	٤١ ٠٦٩ ٣٢٦	المزايا العلاجية بعد التقاعد
٤ ٢٠٠ ٦٩٠	٤ ٦٢١ ٦٢٦	الاجمالي
٤٥ ٣٠٨ ٩٣٤	٤٥ ٦٩٠ ٩٥٢	

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل :

٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	مزايا المعاشات
--	٣ ٤٨٣ ٩٩٧	المزايا العلاجية بعد التقاعد
--	٤٢٠ ٩٣٦	الاجمالي
--	٣ ٩٠٤ ٩٣٣	

(أ) مزايا المعاشات :

تم تحديد المبالغ المعترف بها في الميزانية كالتالي :

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	القيمة الحالية للالتزامات تم تمويلها
٧١ ٦٧١ ٨١٣	٧٥ ١٥٥ ٨١٠	القيمة العادلة لأصول لوائح مزايا العاملين
(٣٠ ٥٦٣ ٥٦٩)	(٣٤ ٠٨٦ ٤٨٤)	الاجمالي
٤١ ١٠٨ ٢٤٤	٤١ ٠٦٩ ٣٢٦	

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢١ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	
٣٨ ٥٤٠ ٤٤٧	٤١ ١٠٨ ٢٤٤	الرصيد في اول الفترة
٨ ٣٢٠ ٩٠٢	٣ ٤٨٣ ٩٩٧	تكلفة الخدمة
(٥ ٧٥٣ ١٠٥)	(٣ ٥٢٢ ٩١٥)	مزايا مدفوعة
٤١ ١٠٨ ٢٤٤	٤١ ٠٦٩ ٣٢٦	الرصيد في اخر الفترة

و تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي :

٣٠ يونيو ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	
--	٩٥٧ ٩٤١	تكلفة الخدمة الحالية
--	٤ ٩٨٠ ٥٦٠	تكلفة العائد
--	(٢ ٤٥٤ ٥٠٤)	العائد المتوقع على الاصول
--	٣ ٤٨٣ ٩٩٧	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٣١)

و تتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	
% ١٤,٥٠	% ١٤,٥٠	معدل الخصم
% ١٤,٥٠	% ١٤,٥٠	معدل العائد المتوقع على الاصول
% ٦	% ٦	معدل الزيادة المتوقعة في مزايا المعاشات
% ٨,٤٩	% ٨,٤٩	متوسط فترة الخدمة المستقبلية

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات 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 ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
٣ ٩٨٦ ٧٨٨	٤ ٦٢١ ٦٢٦	القيمة الحالية للالتزامات تم تمويلها
٢١٣ ٩٠٢	--	الزيادة في تكلفة المزايا العلاجية
٤ ٢٠٠ ٦٩٠	٤ ٦٢١ ٦٢٦	الالتزامات في الميزانية

و تتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة على النحو التالي :

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
١٤,٥٠ %	١٤,٥٠ %	معدل الخصم
سعر التضخم + ٢ %	سعر التضخم + ٢ %	تضخم السعر
٣ %	٣ %	معدل الاصابة الطبية

و تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي :

٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
--	١٣٥ ١٧٦	تكلفة المزايا العلاجية
--	٢٨٥ ٧٦٠	الزيادة في تكلفة المزايا العلاجية
--	٤٢٠ ٩٣٦	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين ايضاح ٣١)

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٢ - رأس المال

عدد الأسهم (بالمليون)	أسهم عادية جنيه	أسهم خزينة جنيه	الاجمالي جنيه	
٦٢,٨	١.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	(٢١.٩٢٥.١٥٥)	٩٧٨.٠٧٤.٨٤٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١١
١,٤	--	٢١.٩٢٥.١٥٥	٢١.٩٢٥.١٥٥	مبيعات أسهم خزينة
١٥,٣	٢٣٨.٤٢٤.٠٠٠	--	٢٣٨.٤٢٤.٠٠٠	زيادة رأس المال
٧٩,٥	١.٢٣٨.٤٢٤.٠٠٠	--	١.٢٣٨.٤٢٤.٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

عدد الأسهم (بالمليون)	أسهم عادية جنيه	أسهم خزينة جنيه	الاجمالي جنيه	
٧٩,٥	١.٢٣٨.٤٢٤.٠٠٠	--	١.٢٣٨.٤٢٤.٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢
٧٩,٥	١.٢٣٨.٤٢٤.٠٠٠	--	١.٢٣٨.٤٢٤.٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

أ - رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ١٥٠٠ مليون جنيه مصري.

ب - رأس المال المصدر والمدفوع

يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع في ٣٠ يونيو ٢٠١١ مبلغ ١٢٣٨ مليون جنيه مصري موزع على عدد ٧٩,٤٧٤,٨٠٠ سهم قيمة السهم الاسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري.

ج - زيادة رأس المال

- بناء على موافقة مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٠ سبتمبر ٢٠١٠ الصادرة بناء على التفويض الصادر من الجمعية العامة غير العادية والمنعقدة بتاريخ ١٤ يوليو ٢٠٠٥ ، فقد تمت الدعوة لقدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال المصدر ليصبح ١,٢٣٨,٤٢٤,٠٠٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٢٣٨,٤٢٤,٠٠٠ جنيه مصري لعدد ١٥,٣٠٠,٦٥٦ سهم بقيمة اسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري للسهم الواحد بدون مصاريف أو علاوة إصدار، و تم الحصول على موافقات كل من الهيئة العامة للاستثمار والهيئة العامة للرقابة المالية على هذه الزيادة خلال شهر نوفمبر ٢٠١١ و تم تسجيل الزيادة بالسجل التجارى و تعديل المواد ٦، ٧، من النظام الاساسى و الخاص بالهيكل رأس المال فى نهاية عام ٢٠١١ و بالتبعية تم تعليية الزيادة على رأس المال المصدر و المدفوع و قد قام مجلس ادارة البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ بالموافقة على زيادة رأس المال المصدر بتاريخ ١٨ ابريل ٢٠١٢ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب فى زيادة رأس المال و قد تم الاكتتاب بمبلغ ٢٠٠.٤٠٤.٠٣٥ جنيه مصرى و فى ١٠ يونيو ٢٠١٢ تم اغلاق باب الاكتتاب و جارى اتخاذ إجراءات التسجيل.

د - الاحتياطي القانوني

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

هـ - الاحتياطي العام

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

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٢- رأس المال (تابع)

و- الاحتياطي الرأسمالي

وفقا لمتطلبات وتعليمات البنك المركزي المصري يتم تكوين الاحتياطي الرأسمالي بالارباح الرأسمالية المحققة من بيع الاصول الثابتة قبل توزيع الارباح.

ز- الاحتياطي الخاص

وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس ادارته بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٠٨ تم الإثبات الاولى في بداية السنة الاولى لتطبيق التغييرات التي طرأت على السياسات المحاسبية بالاحتياطي الخاص ، والذي لا يمكن إستخدامة إلا بموافقة البنك المركزي المصري ويتضمن الاحتياطي الخاص ما يلي :

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

ح- احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ط- احتياطي مخاطر بنكية عام

يمثل الفرق بين مخصص خسائر اضمحلال القروض محسوبا علي اساس تحديد الجدارة الائتمانية وتكوين المخصصات الصادرة عن البنك المركزي المصري ، وقيمة مخصص خسائر اضمحلال القروض المُحمل بالقوائم المالية وذلك بعد الإثبات الاولى في بداية السنة الاولى لتطبيق التغييرات التي طرأت على السياسات المحاسبية ولا يمكن إستخدامة إلا بموافقة البنك المركزي المصري.

ي- اسهم خزينة

بتاريخ ١٦ مارس ٢٠١٠ قام البنك بشراء عدد ٤٠٧ ٠٢٨ ٤٠٧ سهم من اسهم البنك باجمالي مبلغ ٢٦ ٧٧٣ ٩٨٣ جنيه مصري و يتم معالجة تلك الاسهم خصما من حقوق الملكية ويتم اضافة أو تحميل الارباح والخسائر الناتجة عن بيع او إسترداد اسهم الخزينة 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 .

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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.

٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
١٤٢ ٦٨٢ ٢٥٣	١١٩ ٥٧١ ٤٩٣	نقدية (ضمن إيضاح ٥)
١٦٤ ١٣٠ ٠٢٤	٧١ ٧٨٥ ٨٢٤	حسابات جارية لدى البنوك (ضمن إيضاح ٦)
٣٧٦ ٧٥٠ ٠٠٠	٥٧٥ ٠٠٠	أذون الخزانة (ضمن إيضاح ٧)
<u>٦٨٣ ٥٦٢ ٢٧٧</u>	<u>١٩١ ٩٣٢ ٣١٧</u>	

٢٤ - حقوق الأقلية

٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
٣٠٠ ٠٠٠	٥٠ ٠٠٠	رأس المال
٩ ٩٨٦	٣ ٧٤٥	احتياطيات
(٢٩٦ ٥٧٩)	(١٩ ٢٥٢)	خسائر مرحلة
٣٤ ٧٨٠	١٢٧	خسائر الفترة
<u>٤٨ ١٨٧</u>	<u>٣٤ ٦٢٠</u>	

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٥ - التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

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

(ب) ارتباطات عن ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
٧٣٥ ٨١٦ ٧٠٨	٦١٣ ٥٨٨ ٠٥٦	ارتباطات عن قروض و التزامات اخري غير قابلة للإلغاء متعلقة بالانتمان
٢٦ ٦٨٣ ١٧١	٤ ٦٢٣ ٦٩٣	الأوراق المقبولة
٧٠٠ ٩٣٣ ٦٠٩	٦١١ ٦٠٤ ٨٧٦	خطابات ضمان
٧ ٢٤٧ ٥١٣	٨ ٤٤٧ ٦٦٨	اعتمادات مستندية استيراد
<u>١ ٤٧٠ ٦٨١ ٠٠١</u>	<u>١ ٢٣٨ ٢٦٤ ٢٩٣</u>	

(ج) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
١ ٩٦٢ ٠٠٠	٩٨١ ٠٠٠	لا تزيد عن سنة واحدة
<u>١ ٩٦٢ ٠٠٠</u>	<u>٩٨١ ٠٠٠</u>	

بنك بيريويس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٦ - صافي الدخل من العائد

٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من :
		قروض وتسهيلات و ارصدة لدي البنوك :
٥٣ ٩٩٢ ٢١٦	٩ ٤٦٢ ٥٩٢	- للبنوك
٣٠٥ ٨٣٣ ٠٣٢	٢٣١ ١٢٥ ٥٩٧	- للعملاء
٣٥٩ ٨٢٥ ٢٤٨	٢٤٠ ٥٨٨ ١٨٩	
٥٣ ٠٤٦ ٤٣٤	٥٥ ٩٤١ ٣٠٣	أذون خزانة
		استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ
٢٤ ١٤٠ ٥٣٧	٣٢ ٨٩١ ٤٣٥	الاستحقاق والمناحة للبيع
٧٧ ١٨٦ ٩٧١	٨٨ ٨٣٢ ٧٣٨	
٤٣٧ ٠١٢ ٢١٩	٣٢٩ ٤٢٠ ٩٢٧	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :
		ودائع وحسابات جارية و ارصدة مستحقة للبنوك:
(٣٧٦ ٧٨٢)	(١١٨ ٤٠٢)	- للبنوك
٥٧٠ ٤١٤	--	- رد الفوائد
(٢٤٠ ٠٩٠ ٩٦٧)	(١٧٢ ٨٧٨ ٠٨٢)	- للعملاء
(٢٣٩ ٨٩٧ ٣٣٥)	(١٧٢ ٩٩٦ ٤٨٤)	
--	(٣ ٩٤٩ ٨٥٧)	عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة البيع
(٣ ٧٢٦ ٢٩٨)	(١١ ١٩١ ٤١٠)	قروض لأجل
(٣ ٧٢٦ ٢٩٨)	(١٥ ١٤١ ٢٦٧)	
(٢٤٣ ٦٢٣ ٦٣٣)	١٨٨ ١٣٧ ٧٥١	
١٩٣ ٣٨٨ ٥٨٦	١٤١ ٢٨٣ ١٧٦	الصافى

٢٧ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
		إيرادات الأتعاب والعمولات :
		الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٦ ٦٦٥ ٢٧٥	٦ ٨٧٤ ٩٨٤	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
١ ٦٠٨ ٨٦٦	١ ٢٦٥ ٣٦٩	أتعاب أخرى
٢٢ ٦٥٢ ٣٢٥	٢٤ ٤٣٠ ١٨١	
٣٠ ٩٢٦ ٤٦٦	٣٢ ٥٧٠ ٥٣٤	
		مصروفات الأتعاب والعمولات :
		أتعاب أخرى مدفوعة
(٢٧٠ ٢٨٢)	(٩٣ ٠٢٠)	
(٢٧٠ ٢٨٢)	(٩٣ ٠٢٠)	
٣٠ ٦٥٦ ١٨٤	٣٢ ٤٧٧ ٥١٤	الصافى

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٨ - توزيعات أرباح

٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢
١ ١٣٣ ٥٤٨	٩٢٩ ٥٣٤
١ ١٣٣ ٥٤٨	٩٢٩ ٥٣٤

أوراق مالية متاحة للبيع

٢٩ - صافي دخل المتاجرة

٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢
(٥٨٣ ٨٧٥)	(٢٦٥ ٥٣٠)
٧٥٥ ٣٨٤	١ ٢٢٣ ٤٦١
٦٦٧ ٦٥٠	٣٠٢ ٥٥٠
٨٣٩ ١٥٩	١ ٢٦٠ ٤٨١

عمليات النقد الأجنبي :

خسائر تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية بغرض
المتاجرة و التعامل في العملات الأجنبية
أرباح بيع أذون خزانة
فروق تقييم أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة

٣٠ - عبء الاضمحلال عن خسائر الإنتمان:

٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢
(٤٧ ٢٤٠ ٣٩٠)	(١٩ ٣٢٠ ٨٩٩)
(٣٦٦ ٠٠٠)	٥٦٧ ٠٠٠
(٤٧ ٦٠٦ ٣٩٠)	(١٨ ٧٥٣ ٨٩٩)

قروض و تسهيلات للعملاء

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

عبء الاضمحلال عن خسائر الانتمان

٣١ - مصرفات عمومية و إدارية

٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢
(٦٧ ٧٣٤ ٦٥٢)	(٦٨ ٢٦٧ ٧١٨)
(٢ ٥٥٩ ٠٥٨)	(٢ ٦٤٤ ٨٥٨)
(٤ ٢٥١ ٤٦٤)	(٤ ٧٧٠ ٥٤٢)
--	(٣ ٤٨٣ ٩٩٧)
--	(٤٢٠ ٩٣٦)
(١٦٨ ٤٩٠ ٣٥١)	(١١٥ ٤٩٤ ٤٦٥)
(٢٤٣ ٠٣٥ ٥٢٥)	(١٩٥ ٠٨٢ ٥١٦)

تكلفة العاملين

- أجور و مرتبات

- تأمينات اجتماعية

تكلفة المعاشات

- نظم الاشتراكات المحددة

- مزايا التقاعد (إيضاح ٢١)

- مزايا العلاج بعد التقاعد (إيضاح ٢١)

مصرفات إدارية أخرى

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٢ - مصروفات تشغيل أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
٢٦ ١٣٠ ٤٦٧	٧ ٢١١ ٧٦٧	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
١ ٨٥٠ ٣٦٧	١١٩ ٦٦٤	أرباح بيع ممتلكات ومعدات أصول ثابتة
٣٦ ٠٠٠	--	أرباح بيع أصول الت ملكيتها للبنك
(٣ ١٠٩ ٥٤٣)	(٣ ٩٤٠ ٢٠٣)	تكلفة برامج
(٦ ٤٩٠ ١٠٦)	(٥ ٧٨٣ ٩٠٤)	تأجير تشغيلي و تمويلي
(١٠ ٣٦١ ٢١١)	(٥٦٤ ٣٨٩)	عبء مخصصات أخرى
(٥ ٥٧٣ ٧٨٨)	(٤ ٨٥٤ ٢٢٤)	إضمحلال أصول مالية
(٣ ٧٣١ ٩٨٥)	(٣ ٤٣٤ ٧٢١)	أخرى
(١ ٢٤٩ ٧٩٩)	(١١ ٢٤٦ ٠١٠)	

٣٣ - نصيب السهم في خسائر الفترة (الاساسي)

٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
(٧٧ ٠٢٧ ٥٢٨)	(٦٤ ٤٨٢ ٩٦٥)	خسائر الفترة
٦٣ ٩٧٢ ٠٢٩	٧٩ ٤٨٤ ٨٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية
(١٠٢٠)	(٠,٨١)	نصيب السهم في خسائر الفترة (الاساسي)

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

٣٤ - اسعار العائد المطبقة خلال الفترة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول والالتزامات ذات العائد ٦,٦٧% , ٥,٦٥% على التوالي.

٣٥ - الموقف الضريبي

أ) بيربوس بنك - مصر

أولاً : ضريبة على أرباح الشركات الاعترافية

- انتهت فترة الإعفاء الضريبي للبنك في ١٩٨٥/١٢/٣١ ، وتم عمل تسوية حتى نهاية عام ١٩٩٨ ، حيث قام البنك بسداد الضرائب المستحقة عن تلك الفترة.
- كما قام البنك بالانتهاء من فحص السنوات ١٩٩٩ - ٢٠٠٢ و سداد كافة الضرائب المستحقة عن تلك السنوات و تم موافقتنا بشهادة معتمدة من مصلحة الضرائب تفيد أنه لا يستحق ضرائب عن تلك الفترة 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 لالتحته 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 الفترة منتهية.

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٥ - الموقف الضريبي (تابع)

- كما قام البنك بتقديم الإقرارات الضريبية للسنوات من ٢٠٠٦ حتى ٢٠١١ وفقا لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ في المواعيد القانونية و قد اسفرت تلك الإقرارات عن وجود خسائر ضريبية تم ترحيلها للسنوات التالية وفقا لأحكام المادة ٢٩ من القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥.

ثانيا : ضريبة الأجرور والمرتبات

- تم فحص السنوات من بداية النشاط و حتي نهاية عام ٢٠١٠ و تم عمل تسوية نهائية و سداد كافة المستحقات الضريبية بالرغم من وجود دعاوي قضائية عن سنتي ١٩٩٤ / ١٩٩٥ و التي صدر فيها حكم لصالح البنك و تم تسليم اصل الصيغة التنفيذية لمصلحة الضرائب لتنفيذ الحكم.
- كما يقوم البنك حاليا باستقطاع الضريبة المستحقة علي العاملين و توريدها للمصلحة في المواعيد القانونية و جاري الانتهاء من تسوية عام ٢٠١١.

ثالثا : ضريبة الدمغة

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

ب) بيريوس مصر لادارة محافظ الاوراق المالية

الموقف الضريبي

الضريبة علي أرباح شركات الأموال:

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

ضريبة كسب العمل:

- تم فحص السنة منذ بداية النشاط و حتي ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ و تم التسوية و السداد ، اما عن السنوات منذ عام ٢٠٠٥ و حتي تاريخه فلم يتم الفحص.

ضريبة الدمغة:

تم فحص الشركة من بداية النشاط و حتي ٣١ مارس ٢٠٠٤ ووردت المطالبة و تم السداد طبقا لقرار اللجنة الداخلية ، اما عن السنة اعتبارا من ١ ابريل ٢٠٠٤ و حتي تاريخه فلم يتم الفحص.

ضريبة المبيعات:

نشاط الشركة غير خاضع للضريبة العامة علي المبيعات.

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٥ - الموقف الضريبي (تابع)

ج) بيربوس للوساطة التامينية:

الموقف الضريبي

ضريبة شركات أموال:

الشركة مسجلة بمصلحة الضرائب تحت رقم ملف ٥٧٢ / ١٥١٢ / ٥ و رقم تسجيل ٣٢٥ / ٥٠٥ / ٤٨٩ مأمورية ضرائب الشركات المساهمة بالقاهرة .

السنة من بداية النشاط حتى ٢٠٠٤/١٢/٣١:

قامت الشركة بتقديم الاقرارات الضريبية في ظل احكام القانون رقم ١٥٧ لسنة ٨١ و لم يتم الفحص حتى تاريخه.

السنوات ٢٠٠٥/٢٠١٠:

قامت الشركة بتقديم الاقرارات الضريبية في ظل احكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و لائحته التنفيذية و قد اسفر ذلك عن وجود خسائر ضريبية مرحلة للسنوات اللاحقة تقدر بمبلغ ٢٦٧٠٢٢ جنيه مصرى ، و لم يتم الفحص حتى تاريخه.

ضريبة كسب العمل:

تقوم الشركة باستقطاع ضريبة كسب العمل و توريدها بانتظام للمأمورية المختصة و جارى عمل فحص فعلى عن السنة من بداية النشاط و حتى ٢٠١٠.

ضريبة الدمغة:

تقوم الشركة بتطبيق القانون رقم ١١١ لسنة ١٩٨٠ قبل تعديله بالقانون رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ ، و لم يتم فحص الشركة حتى تاريخه.

د) نظم الخدمات المتكاملة

ضريبة أرباح شركات الأموال:

تقوم الشركة بتقديم الاقرارات في المواعيد القانونية و ذلك حتي إقرار عام ٢٠١١ ، كما تقوم بسداد الضريبة المستحقة من واقع الإقرارات المقدمة (إن وجدت) ، هذا و لم يتم فحص الشركة ضريبيا حتى تاريخه.

ضريبة كسب العمل:

تقوم الشركة باستقطاع الضريبة المستحقة على العاملين و توريدها الى مصلحة الضرائب في المواعيد القانونية ، هذا و لم يتم فحص الشركة عن هذا الوعاء حتى تاريخه.

ضريبة المبيعات:

الشركة مسجلة لدي مصلحة الضرائب علي المبيعات و لا تقوم الشركة بالسداد بصفة مستمرة حيث ان الشركة لم تقم بالسداد عن عام ٢٠٠٩ و عن السنة من نوفمبر ٢٠١٠ و حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ ، هذا و لم يتم فحص الشركة عن هذا الوعاء حتى تاريخه.

ضريبة الخصم و الاضافة:

تقوم الشركة بتوريد مبالغ ضريبة الخصم و الاضافة الى مأمورية الضرائب المختصة مرفقا بها نموذج رقم ٤١ .

هـ) بيربوس للاستثمار

الموقف الضريبي

ضريبة شركات الأموال:

تخضع الشركة لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ، و قد بدأت الشركة نشاطها اعتبارا من ٢٥ أكتوبر ٢٠٠٧ ، و قد تم تقديم الإقرار الضريبي عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و عن السنوات المالية ٢٠٠٩ و ٢٠١١ في المواعيد المحددة قانونا ، هذا و لم يتم فحص الشركة ضريبيا حتى تاريخه.

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٥ - الموقف الضريبي (تابع)

و) بيريوس للتأجير التمويلي

الموقف الضريبي:

الضريبة على شركات الأموال:

تأسست الشركة في ٢٠٠٦/٨/٢١ وقامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية من بداية النشاط في ذلك التاريخ و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ في المواعيد القانونية و ذلك طبقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و لائحته التنفيذية.

ضريبة كسب العمل:

السنوات ٢٠٠٧/٢٠٠٩:

تم فحص الشركة و اخطرت بنموذج ١٨ و تم الاعتراض عليه ، و تم انهاء الخلاف باللجنة الداخلية و سداد الضريبة بالكامل و تم اعداد تسوية نهائية لاشئ للشركة عن تلك السنوات .
تقوم الشركة بتوريد ضريبة كسب العمل بانتظام و في المواعيد القانونية طبقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و لائحته التنفيذية.

السنوات ٢٠١٠/٢٠١١:

لم يتم فحص الشركة حتى تاريخه و تقوم الشركة بتوريد ضريبة كسب العمل بانتظام و في المواعيد القانونية طبقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و لائحته التنفيذية

ضريبة المبيعات:

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

ضريبة الخصم تحت حساب الضريبة:

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

ضريبة الدمغة:

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

٣٦ - ضرائب الدخل

٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢
١٤ ١٤٢ ٢٦٩	١٦ ٥٥٦ ٨٣٢
(٢ ٦٠٦ ٠٥٨)	(١٨ ٩٨٠)
١١ ٥٣٦ ٢١١	١٦ ٥٣٧ ٨٥٢

ضرائب حالية

ضرائب مؤجلة

ضرائب دخل الفترة

بنك بيريوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٧ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة

تتبع المجموعة الشركة الأم بنك بيريوس 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 (المتتملة في الشركة الأم و شركات تابعة لسيطرة نفس المجموعة) من خلال النشاط العادي للمجموعة. وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوى العلاقة في نهاية الفترة المالية فيما يلي :

٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
١٥٠.٣٣٢.٩٢٦	١٤٨.٢٧٠.٤٥٧	أرصدة لدى البنوك
٢٧٠.٠٨٠.٩	٣٥٩.٢٠١	ارصدة مستحقة للبنوك
--	١٩٩.٥٢٧.٠٠	قروض لاجل
٨٠٢.٣١٨	٩١.٧٣٦	ودائع شركات
٣٩٩٩.٠٠٤	١٩٢٠.٦٢١	الفوائد المدفوعة
٦٥٠.٢٢٤	١٦٩٠.١٦٠	الفوائد المقبوضة

ما تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة

٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
١٥٣.٧٣٠	١٦٤.٧٥٥	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
١٥٣.٧٣٠	١٦٤.٧٥٥	

وقد بلغ متوسط ما تقاضاه أكبر عشرون موظفاً في المجموعة شهرياً خلال النصف الأول من عام ٢٠١٢ مبلغ ٢ ١٠١ ٨٥١ جنيه مصري .

٣٨ - صندوق استثمار بنك بيريوس - مصر - ذو العائد الدورى التراكمى :

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة فينكس كاتو لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة قيمتها ١٠٠ مليون جنيه حُصص 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 المركز المالى ٩٠.٧٥ جنيه كما بلغت وثائق الصندوق القائمة فى ذات التاريخ ٥٠ الف وثيقة.

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك بيريوس - مصر على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ١٦٣ ٤١ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٢ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

صندوق استثمار بنك بيربوس مصر - ذو التوزيع الدوري التراكمي :

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته 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 ١٠٠٠ الف وثيقة بمبلغ ١٠ مليون جنيه ، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ١٢,٧٥٥٠ جنيه مصري.

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك بيربوس - مصر على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالي العمولات ٠١٦ ٢٠٤ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

٣٩ - الشركات التابعة

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

نسبة المساهمة %	مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة
٩٩,٩٥٤%	شركة بيربوس - مصر للتأجير التمويلي
٩٩,٩٩٩%	شركة بيربوس - مصر للاستثمار
٩٩,٧٨٣%	شركة بيربوس - مصر للسمسة
٩٨,٨٨٢%	شركة نظم التخزين المتكاملة
٩٧,٩٦٤%	شركة بيربوس للوساطة التأمينية - مصر
٩٩,٩١٦%	شركة بيربوس مصر لادارة محافظ الادوات المالية و صناديق الاستثمار

٤٠ - أمور هامة أخرى

- بلغت الخسائر المتراكمة مبلغ ٦٨٤ ٠١٩ ٧٧٦ جنيه مصري والتي تمثل أكثر من ٥٠% من رأس المال المصدر في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ ، و قد قام مجلس ادارة البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ بالموافقة علي زيادة رأس المال المصدر من خلال القرض المساند والذي تم الحصول عليه من بنك بيربوس اليونان بمبلغ ٣٣ مليون دولار أمريكي خلال عام ٢٠١١ وبتاريخ ١٨ ابريل ٢٠١٢ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال بمبلغ ٠٣٥ ٤٠٤ ٢٠٠ جنيه مصري وفي ١٠ يونيو ٢٠١٢ تم اغلاق باب الاكتتاب و جرى اتخاذ اجراءات التسجيل.
- ووفقاً لمتطلبات نص المادة ٦٩ من القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ تم إنعقاد الجمعية العامة غير العادية لبنك بيربوس - مصر في ٢٧ يونيو ٢٠١٢ وقد وافقت على استمرار البنك في مزاولة نشاطه .
- ويعمل البنك جاهداً علي تدعيم قدرته علي الاستمرار في مزاولة نشاطه من خلال طرح منتجات جديدة بما يتوافق مع الخطط الجادة في هذا الشأن .