

بنك بيريموس – مصر وشركاته التابعة
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية المجمعة عن الفترة
المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢
و تقرير الفحص المحدود عليها

صفحة	الفهرس
٢-١	تقرير الفحص المحدود
٣	قائمة المركز المالي المجمعة
٤	قائمة الدخل المجمعة
٥	قائمة التدفقات النقدية المجمعة
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المجمعة
٨٢-٧	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية المجمعة المرفقة لبنك بيريوس - مصر "شركة مساهمة مصرية" و شركاته التابعة "المجموعة" في ٣١ مارس ٢٠١٢ وكذا قوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المجمعة المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتحصر 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 درابنتنا بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن اكتشافها من خلال عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي للمجموعة في ٣١ مارس ٢٠١٢ وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية.

أمور هامة أخرى

ومع عدم اعتبار ذلك تحفظا على استنتاجنا فإننا نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم (٣٩) ضمن الإيضاحات المتممة للقوائم المالية والذي يوضح أن الخسائر المتراكمة في تاريخ المركز المالي قد تجاوزت ٥٠% من رأس المال المصدر، الأمر الذي يشير إلى وجود حالة عدم تأكد جوهري من قدرة البنك على الاستمرار في مزاولة نشاطه. وبتاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠١١، تم الحصول على قرض مساند من بنك بيريوس اليونان بمبلغ ٣٣ مليون دولار أمريكي (المعادل لمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصري) و بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ تم اخذ موافقة مجلس الإدارة باستخدام هذا القرض في زيادة رأس المال لتدعيم قدرة البنك على الاستمرار في مزاولة نشاطه. كما تم انعقاد جمعية عامة غيرعادية لبنك بيريوس مصر بتاريخ ٢٧ يونيو ٢٠١٢ و تم الموافقة علي استمرارية البنك في مزاولة نشاطه .

مراقبا الحسابات

محمد المعتز محمود عمر
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ٥٧٣٨
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ١٩٣
MAZARS مصطفى سوقي

محمد المعتز عبد المنعم محمد
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ١٢٧٤٧
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ١٣٣
منصور وشركاهم برايس وترهاويس كوبرز

القاهرة في : ٢٩ يوليو ٢٠١٢

بنك بيريوس - مصر و شركاتها التابعة (شركة مساهمة مصرية)
قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ مارس ٢٠١٢

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصرى)
			الأصول
٨١٤ ١١١ ٠٦٩	٧٣٤ ٥٨١ ١١٨	(٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى
١ ٨٠٣ ٧٩٧ ٧٣٢	١ ٩٥١ ٤٨٢ ٣٩٢	(٦)	أرصدة لدى البنوك
١ ٠٦٣ ٣٦١ ٠٣٩	٦٩٢ ٩٩٩ ٣٣٧	(٧)	أذون خزانة
١٨ ٢٥٣ ٦٥٠	-	(٨)	أصول مالية بغرض المتاجرة
٣ ٢٣٧ ٤٦٩ ٧٣٩	٣ ٠٨١ ٣٦٦ ٢٠١	(٩)	قروض وتسهيلات العملاء إستثمارات مالية :
٥٨١ ٩١١ ٩٢١	٦٣١ ٠٠٥ ٨٧٤	(١٠)	متاحة للبيع
١ ٠١ ٢٣٠ ٥٠٠	٨٩ ٢٤٨ ٣١٢	(١٠)	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٨ ١١٠ ٣٦٢	٨ ٣٩٧ ٦٢٩	(١١)	استثمارات فى شركات شقيقة
٧٩ ٧١٢ ٩٤٦	٧٦ ٩٢٥ ٣١٨	(١٢)	أصول غير ملموسة
١ ٦٥ ٣٢١ ٠٦٦	١ ٣٧ ٠٤٠ ٨٨٩	(١٣)	أصول أخرى
٥٣٨ ٨٦٦ ٤٤٩	٥٠٧ ٠٣٨ ٢٢٩	(١٤)	الأصول الثابتة
٨ ٤١٢ ١٤٦ ٤٧٣	٧ ٩١٠ ٠٨٥ ٢٩٩		اجمالي الاصول
			الالتزامات
٢٤ ١٥٩ ١٨٩	٢٢ ٩٤٥ ٧٤٨	(١٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٧ ٢٦٠ ٥٢٨ ٢٠٥	٦ ٨١١ ٦٦٩ ٤٥٣	(١٦)	ودائع العملاء
١٥٤ ٦٩٧ ٥٤٢	١ ٣٧ ٧٨٤ ١١٢	(١٧)	التزامات أخرى
٣١ ٩٩٦ ٦٨٠	٣١ ٨٤٨ ١٥٥	(١٨)	مخصصات أخرى
٣ ٠٧ ١٢٧ ٣١٩	٢ ٩٦ ٢٥٢ ٥٠٠	(١٩)	قروض لأجل
٤٢ ٥٣٠	٩٤٧ ١٨٣	(٢٠)	التزامات ضريبية موجلة
٤٥ ٣٠٨ ٩٣٤	٤٦ ٧٧٩ ٢٧٦	(٢١)	التزامات مزايا التقاعد
٧ ٨٢٣ ٨٦٠ ٣٩٩	٧ ٣٤٨ ٢٢٦ ٤٢٧		اجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
١ ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠	١ ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠	(٢٢)	رأس المال المصدر والمدفوع
٧٦ ١٤١ ٤٣٤	٧٠ ٤٨٥ ٧٠٧		إحتياطيات
(٧٢٦ ٣١٣ ٨٥٣)	(٧٤٧ ٠٨٥ ٠٢٦)		خسائر متركمة
٥٨٨ ٢٥١ ٥٨١	٥٦١ ٨٢٤ ٦٨١		
٣٤ ٤٩٣	٣٤ ١٩١	(٢٤)	حقوق الاقلية (من ليست لهم حق السيطرة)
٥٨٨ ٢٨٦ ٠٧٤	٥٦١ ٨٥٨ ٨٧٢		اجمالي حقوق الملكية
٨ ٤١٢ ١٤٦ ٤٧٣	٧ ٩١٠ ٠٨٥ ٢٩٩		اجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٨٢ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.
- تم اعتمادها في ٢٦ يوليو ٢٠١٢


نيرة أمين

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب


أشرف فؤاد

المدير العام ورئيس القطاع المالي

- تقرير الفحص المحدود مرفق.

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

٢٠١١ مارس ٣١	٢٠١٢ مارس ٣١	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصري)
٢١١ ٦٤٩ ٤٨٠	١٦٥ ٨٧٩ ٢٢٦		عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١٢٦ ٩٢٧ ٥٩٥)	(٩٠ ٨٢٠ ٠٣٩)		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٨٤ ٧٢١ ٨٨٥	٧٥ ٠٥٩ ١٨٧	(٢٦)	صافي الدخل من العائد
١٥ ٣٥١ ٧٠٦	١٦ ١٧٧ ٤٥٤		إيرادات الأتعاب والعمولات
(٢٠٩ ٠١٧)	(٣٩ ١٦١)		مصروفات الأتعاب والعمولات
١٥ ١٤٢ ٦٨٩	١٦ ١٣٨ ٢٩٣	(٢٧)	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٧٦ ٣٢٦	٨٠٦ ٨٤٧	(٢٨)	صافي دخل المتاجرة
٢١٧ ٧١٨	٢٤٠ ٣٧٣	(١٠)	أرباح إستثمارات مالية
(٢٢ ٥١٠ ٩٧٧)	(١١ ٨٠٩ ٣٨٢)	(٢٩)	عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
(١١١ ٠٧٥ ٧٨٧)	(٩٧ ٦١٧ ٣٦٠)	(٣٠)	مصروفات عمومية وإدارية
١٦ ٢٧٨ ٦٠٠	(٩ ٣٣١ ٥٠٣)	(٣١)	(مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى
٣٠ ٠٨٨	٢٨٧ ٢٦٧		نصيب المجموعة في نتائج الشركات الشقيقة
(١٧ ٠١٩ ٤٥٨)	(٢٦ ٢٢٦ ٢٧٨)		الخسائر قبل ضرائب الدخل
(٣ ٩١٠ ٢١١)	(٩ ٥٣٩ ٢٩٩)	(٣٥)	مصروفات ضرائب الدخل
(٢٠ ٩٢٩ ٦٦٩)	(٣٥ ٧٦٥ ٥٧٧)		خسائر الفترة بعد ضرائب الدخل
(٢ ٠١٦)	٣٩٣		نصيب حقوق الأقلية في (خسائر) أرباح الشركات التابعة
(٢٠ ٩٣١ ٦٨٥)	(٣٥ ٧٦٥ ١٨٤)		صافي خسائر الفترة بعد حقوق الأقلية
(٠,٣٣)	(٠,٤٥)	(٣٢)	نصيب السهم من حصة المساهمين في خسائر الفترة بعد حقوق الأقلية

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٨٢ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

بنك بيريوس - مصر وشركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

(جميع المبالغ بالجنيه مصرى)		إيضاح
٣١ مارس ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
خسائر الفترة قبل ضرائب الدخل		
(١٧.١٩.٤٥٨)	(٢٦.٢٢٦.٢٧٨)	
تعديلات لتسوية صافي الخسائر مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
إهلاك واستهلاك		
٥٧.٨١٨.٩٢	٣٨.٨١٠.١٦٩	
٢٢.٥١٠.٩٧٧	١٤.٢١٤.٧١٠	
١.٤٦٣.١٩٦	٢.٨٤٤.٠٨٢	
(٢١٧.٧١٨)	(٢٤٠.٣٧٣)	
٢٤٤.٧٥٩	٤١.٦٢٢	
(١.٨٨٣.٦٦٧)	(١٩٩.٧٨٥)	
٦٧٩.٢٩٥	(٤٢٥.٥٧٦)	
-	(٣.٠٣٤.٢٢٩)	
٢٣.٥٩٥.٤٧٦	٢٥.٧٨٤.٣٤٢	
صافي النقص (الزيادة) في الأصول		
أرصدة لدى البنوك و البنك في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي		
٢٥٠٦.٤٣٣.٣٠٩	(٧٢.١٢٥.٣٠٨)	
(٣٢٧.٣٠٠)	١٨.٢٥٣.٦٥٠	
٢٨٧.٢٦١.٧٤٧	١٤٣.٨٠٢.١٥٨	
٧.٢٨٨.٨٤٤	٢٥.٧٩٤.٣٩٥	
(٦٥٩.٧٦٥.٩٨٩)	٣١٨.٠٨٦.٧٠٢	
صافي الزيادة (النقص) في الالتزامات		
أرصدة مستحقة للبنوك		
٩.٨٠١.٤٢٤	(١.٢١٣.٤٤١)	
(١.٧١٧.٢٢٢.١٣٦)	(٤٤٨.٨٥٨.٧٥٢)	
٩.٤١٨.٠٦٩	(٨.٠٣٦.١٥٢)	
(١.٥٣٩.١٠٣)	(١٧.٤٣١.٤٧٢)	
-	١.٤٧.٣٤٢	
٥٠٤.٩٣٤.٣٤١	(١٤.٤٧٣.٥٣٦)	
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع		
(١١٢.٩٨٨.٥٠١)	(٦٩٥.٥٥٣)	
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة		
(٩٩١.٢٩٠)	(٤٧٤.٤٩٥)	
متحصلات من بيع أصول ثابتة		
١٣.٤٧٧.٧٢٢	٣.٨٦٩.٨١٧	
مدفوعات في شراء إستثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة		
(١٣٠.٦٥٨.٨٧٧)	(٢٦.٦١٥.٤٤١)	
تسويات عقود تأجير نموي		
٢٨.١٣٥.٣٩٦	(٦.٦٩٤.٣٠٥)	
إستثمارات مالية في شركات شقيقة		
-	(٢٨٧.٢٦٧)	
(٢٠٣.٠٢٥.١٠٠)	(٣٠.٨٩٧.٢٤٤)	
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
بيع أسهم خزنة		
٢٦.٧٧٣.٩٨٣	-	
قروض لأجل		
(١٠.٣٣٧.٠٧١)	(١٠.٨٧٤.٨١٩)	
١٦.٤٣٦.٩١٢	(١٠.٨٧٤.٨١٩)	
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل		
صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة		
٣١٨.٣٤٦.١٥٣	(٥٦.٢٤٥.٥٩٩)	
رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة		
٢٠.٢.٨٦٧.١٦٠	٢٢.٣.١٧.٣٦٣	
رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة		
٥٢١.٢١٣.٣١٣	١٦٤.٠.٧١.٧٦٤	
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-		
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي		
أرصدة لدى البنوك		
أذون خزنة		
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي		
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الإقتناء		
أذون خزنة ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الإقتناء		
اجمالي النقدية وما في حكمها		
٩٨٣.٦٦٤.٠٢٧	٧٣٤.٥٨١.١١٨	
٢.٨٣٧.٣٧٠.٣٩٩	١.٩٥١.٤٨٢.٣٩٢	
٨٩٥.٣٥٠.٣٩٨	٦٩٢.٩٩٩.٣٣٧	
(٨٥٠.٢٢٩.٩٣٥)	(٦٤٠.٥٤٩.٣٣٦)	
(٢.٦٨٤.٥٩١.١٧٨)	(١.٨٨١.٤٤٢.٤١٠)	
(٦٦.٣٥٠.٣٩٨)	(٦٩٢.٩٩٩.٣٣٧)	
٥٢١.٢١٣.٣١٣	١٦٤.٠.٧١.٧٦٤	(٢٣)

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٨٢ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

بنك بيرديوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

الإجمالي	حقوق الأقلية	حقوق المساهمين	حسابات متراكمة	حسابات مخاطر بنكية عام	القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	الإحتياط الرأسمالي	الإحتياط العطف	الإحتياط التقدير	حساب زبائن رأس المال	البيانات
٨٣٧ ٩٧٨ ٨٨٤	٤٦ ٤٨٠	٨٣٧ ٩٣٢ ٤٠٤	(٥٢٥ ٠١٤ ٧٩٠)	٩١ ٠١٢ ١٥٨	١٠ ٢٦٨ ٧٦٧	٢٢٧ ٤٠٠	١٣ ٥٣٩ ٦٤٥	٦ ١٢٣ ٧٩٤	٢٢٨ ٤٢٤ ٠٠٠	٩٧٨ ٠٧٤ ٨٤٥
٢٦ ٧٦٨ ٤٩٤	-	٢٦ ٧٦٨ ٤٩٩	-	-	-	-	-	٤ ٨٤٣ ٣٤٤	-	٢١ ٩٢٥ ١٥٥
(٢ ٠٢١ ٣١١)	-	(٢ ٠٢١ ٣١١)	-	-	(٢ ٠٢١ ٣١١)	-	-	-	-	-
(٢٠ ٩١٩ ٢٢٤)	-	(٢٠ ٩١٩ ٢٢٤)	(٢٠ ٩١٩ ٢٢٤)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	١٢ ٧٩٩ ٧٦٥	(١٢ ٧٩٩ ٧٦٥)	-	-	-	-	-	-
٦ ٣٩٨	-	٦ ٣٩٨	٦ ٣٩٨	-	-	-	-	-	-	-
(٤١٤)	(١١١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨٤٦ ٨١٢ ١٦٧	٤٥ ٥٧٦	٨٤٦ ٧٦٦ ٥٩١	(٥٤٢ ١٢٦ ٣٩٦)	٧٧ ٢١٢ ٣٩٣	٨ ٢٤٧ ٧٦٦	٢٢٧ ٤٠٠	١٣ ٥٣٩ ٦٤٥	١٠ ٨٢٧ ١٣٨	٢٢٨ ٤٢٤ ٠٠٠	١ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠
٥٨٨ ٢٥١ ٠٧٤	٢٤ ٤٩٣	٥٨٨ ٢٥١ ٥٦٧	(٧٢٦ ٣١٣ ٨٥٣)	٢٨ ٢٦٤ ٤٥٥	(١٢ ٤١٨ ٢١٢)	٢٢٧ ٤٠٠	١٣ ٥٣٩ ٦٤٥	١١ ١٢٦ ٥٢١	-	١ ٢٢٨ ٤٢٤ ٠٠٠
٩ ٣٢٨ ٣٧٥	-	٩ ٣٢٨ ٣٧٥	-	-	٩ ٣٢٨ ٣٧٥	-	-	-	-	-
(٣٥ ٧٦٥ ٥٧٧)	-	(٣٥ ٧٦٥ ٥٧٧)	(٣٥ ٧٦٥ ٥٧٧)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	١٤ ٩٤٤ ١٠٢	(١٤ ٩٤٤ ١٠٢)	-	-	-	-	-	-
٣٠٢	-	٣٠٢	٣٠٢	-	-	-	-	-	-	-
(٣٠٢)	(٣٠٢)	-	(٧٤٧ ٤٥٥ ٠٢١)	١٢ ٣١٧ ٣١٢	(٣٠٧٩ ٨٧٧)	٢٢٧ ٤٠٠	١٣ ٥٣٩ ٦٤٥	١١ ١٢٦ ٥٢١	-	١ ٢٢٨ ٤٢٤ ٠٠٠
٥٢١ ٨٥٥ ٨٧٢	٢٤ ١٩١	٥٢١ ٨٢١ ٦٨١	(٧٤٧ ٤٥٥ ٠٢١)	١٢ ٣١٧ ٣١٢	(٣٠٧٩ ٨٧٧)	٢٢٧ ٤٠٠	١٣ ٥٣٩ ٦٤٥	١١ ١٢٦ ٥٢١	-	١ ٢٢٨ ٤٢٤ ٠٠٠

الأرصدة في ١ يناير ٢٠١١
بيع أسهم جزئية
سحقت التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع بعد الضرائب
خسائر الترتيب
المحور من احتياطي مخاطر بنكية عام
رد جزء من أصل الألفية بزيادة مصيب حقوق الأقلية في حسابات الشركات التابعة عن حقوق ملكهم
حقوق الأقلية
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١١

الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٢
سحقت التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع بعد الضرائب
خسائر الترتيب
المحور من احتياطي مخاطر بنكية عام
رد جزء من أصل الألفية بزيادة مصيب حقوق الأقلية في حسابات الشركات التابعة عن حقوق ملكهم
حقوق الأقلية
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٢

الإيضاحات المرتبطة من صفحة ٨٢ إلى صفحة ٨٢ تمثل جزءاً مهماً للقوائم المالية.

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 ووحدة مصرفية ويوظف عدد ١٠٧٤ موظفاً في تاريخ الميزانية.

- تأسس البنك تحت مسمى بنك الإسكندرية الكويت الدولي بموجب القرار الوزاري رقم ١١٩ لسنة ١٩٧٨، ثم تم تعديل اسمه إلى البنك المصري التجاري بموجب القرار الوزاري رقم ١٠٧ لسنة ١٩٩٧. وبعد زيادة رأس مال البنك إلى ٥٠٠ مليون جنيه مصري أصبح بنك بيربوس اليوناني يمتلك حصة قدرها ٨٧,٩٧% من رأس مال البنك (زادت فيما بعد لتصبح ٩٥,٣٧% بعد زيادة رأس المال إلى ١٠٠٠ مليون جنيه مصري)، ومن ثم فقد تغير اسم البنك ليصبح بنك بيربوس - مصر بموجب القرار الوزاري رقم ٢/٢٠٩ لسنة ٢٠٠٦ بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠٠٦، وقد قام البنك بشراء أسهم خزينة وعددها ١,٤٠٧,٠٢٨ سهم بتاريخ ١٣ مارس ٢٠١٠ والتي تمت تسويتها خلال شهر يناير ٢٠١١ كما تمت زيادة رأس المال بزيادة قدرها ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠ جنيه مصري لتصل مساهمة بنك بيربوس اليونان نسبة ٩٨,٠٣% في ٣١ مارس ٢٠١٢.

- 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 الصحراوية - محافظة ٦ أكتوبر - مبنى رقم B٢٢٧ - B٢٢٨ - ١٢٥٧٧ - مصر.

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

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

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

الايضاحات المنتمة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري (إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة

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

١-٢ أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

تعد القوائم المالية المجمعة 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 باعادة تقييم الأصول و الالتزامات المالية بغرض المتاجرة و الأصول و الالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر و الاستثمارات المالية المتاحة للبيع و جميع المشتقات المالية.

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة للبنك و شركاته التابعة طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة لمعايير المحاسبة المصرية. وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي يمتلك البنك فيها ، بصورة مباشرة أو غير مباشرة ، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويتم عرض الاستثمارات في شركات شقيقة في القوائم المالية المجمعة للمجموعة ومعالجتها 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 وأسس القياس بحيث تتفق مع معايير المحاسبة الجديدة ومع متطلبات إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن مجلس إدارة البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

التعديلات المتعلقة بأسس الاعتراف والقياس السارية من أول يناير ٢٠١٠ .

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

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

- تغيرت متطلبات الإفصاح الخاصة بأهداف وسياسات وأساليب إدارة المخاطر المالية وإدارة كفاية رأس المال وبعض الإيضاحات الأخرى.

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

- حددت المجموعة الأطراف ذوي العلاقة وفقاً للمتطلبات المعدلة وإضافة بعض الإيضاحات الجديدة بخصوص هذه الأطراف.
- قامت المجموعة بدراسة الأصول التي الت ملكيتها وفاء للديون بغرض التأكد من انطباق قواعد تصنيفها ضمن الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع ضمن الأصول الأخرى ، ولم ينتج عن ذلك اختلاف في التقييم أو القيمة التي تقاس بها تلك الأصول.
- تم تغيير طريقة قياس اضمحلال القروض والتسهيلات وأدوات الدين الأخرى التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة و إلغاء المخصص العام المكون للقروض والتسهيلات وبدلاً عنه تكوين مخصصات إجمالية للمجموعات من الأصول التي تحمل خطر ائتماني ومواصفات متشابهة أو مخصصات فردية. كما تم تغيير طريقة تكوين المخصصات المحددة التي كان يتم تكوينها لبنود محددة بذاتها ، و قد أدى ذلك 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 التغير 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 المصدرة والالتزامات المنكبة أو المقبولة في تاريخ التبادل ، مضافاً إليها أية تكاليف تُعزى مباشرة لعملية الاقتناء. ويتم قياس الأصول المقتناة 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 المقتناة القابلة للتحديد على أنها شهرة . وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لصافي الأصول المقتناة القابلة للتحديد للشركة المقتناة ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل.
- عند التجميع ، يتم استبعاد المعاملات والأرصدة والأرباح غير المحققة الناشئة عن المعاملات بين شركات المجموعة ، واستبعاد الخسائر غير المحققة إلا إذا كانت تقدم دليلاً على وجود اضمحلال في قيمة الأصل المحول. ويتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة كلما كان ذلك ضرورياً بحيث يتم ضمان تطبيق سياسات موحدة للمجموعة.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 المكتتة 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 إرباحاً مستقبلاً فإن هذه الأرباح يتم إضافتها إلى حقوق الأغلبية إلى المدى الذي يتم معه تغطية الخسائر التي سبق وتحملتها حقوق الأغلبية نيابة عن الأقلية.

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 المتركمة اللاحقة للاقتناء. إذا ساوى نصيب المجموعة في خسائر الشركة الشقيقة أو زاد عن حصتها في الشركة الشقيقة ، بما في ذلك أية أرصدة مدينية غير مضمونة ، لا تقوم المجموعة بإثبات أية خسائر أخرى إلا إذا التزمت المجموعة بذلك أو تكبدت مدفوعات نيابة عن الشركة الشقيقة.
- ويتم استبعاد الأرباح غير المحققة من المعاملات مع الشركات الشقيقة في حدود حصة المجموعة في الشركة الشقيقة. ويتم استبعاد الخسائر غير المحققة إلا إذا كانت المعاملة توفر دليلاً على اضمحلال قيمة الأصل المتبادل. وتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات الشقيقة كلما كان ذلك ضرورياً بحيث يتم ضمان تطبيق سياسات موحدة للمجموعة.
- ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تغيرات هيكل ملكية الشركات الشقيقة.

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

٥-٢ أدون الخزنة

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة الى أرصدة أدون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء و إعادة البيع) مخصوماً من أرصدة أدون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية. ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة 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".

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

الايضاحات المنتمة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

- لا يتم إعادة تبويب أية مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريانها، كما لا يتم إعادة تبويب أية أداة مالية نقلا 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 تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة، أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
 - الأصول التي يوبتها 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 تبويب كل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الاستثمارات المالية المتاحة للبيع. وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة و ليس بالتكلفة المستهلكة، إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البند لمدة سنتين متتاليتين. واستثناءً من التعريف السابق للاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، تتضمن هذه المجموعة وثائق صناديق الاستثمار التي يتعين على 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.

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :-

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المنبئة (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 إلى 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 المُستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع ، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للمجموعة في تحصيلها .

- يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المُعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية ، فتحدد المجموعة القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم. ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة، أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم تتمكن المجموعة من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المُبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي 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 المُستهلكة حسب الأحوال ولا يتم بعد إعادة التقييم رد أرباح أو خسائر القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها

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

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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 المقدره بسعر العائد الفعلي للأداة المالية ويتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر.
- في جميع الأحوال إذا قامت المجموعة بإعادة تبويب أصل مالي طبقاً لما هو مُشار إليه وقامت المجموعة في تاريخ لاحق بزيادة تقديراتها للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغيير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترى للأصل في تاريخ التغيير في التقدير.

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 خزانه مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانه مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أذون الخزانه 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 والبند المغطاة المتعلقة بها وذلك إلى "صافي الدخل من العائد".

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

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

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

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

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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 ، وتظهر تكلفة العائد على ودائع العملاء بعد خصم نسب شروط وتعليمات الاسترداد وفقاً لعقد الأداة المالية.

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

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

- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعطى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبعد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش 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 المضمحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد ببند (٢- ٩) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك 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 المُستهلكة

تقوم المجموعة في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية . ويُعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحمل خسائر 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 المقترض أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقترض أو دخول في دعوى تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض .
- قيام المجموعة لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا توافق المجموعة على منحها في الظروف العادية.
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

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

كما تقوم المجموعة أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على 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 انتماني 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 للشروط 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 المتراكمة من حقوق الملكية ويُعترف بها في قائمة الدخل ، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل.

٢ - ١٤ الأصول غير الملموسة

أ- الشهرة

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

- تقوم إدارة المجموعة سنوياً بتقييم ما إذا كان هناك اضمحلال في قيمة الشهرة ، و يتم 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 الاضمحلال 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 الرئيسى والفروع والمكاتب للمجموعة. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة.

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

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

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

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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 الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية.

وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية. ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصرفات) 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 المتوقفة 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 بموجبه بدفع اشتراكات ثابتة لمنشأة منفصلة. ولا تكون على المجموعة التزام قانوني أو حكومي لدفع مزيد من الاشتراكات إذا لم تكن تلك المنشأة تحتفظ بأصول كافية لدفع كافة مزايا العاملين المتعلقة بخدمتهم في الفترات الحالية و السابقة.

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

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 و كالتزامات عندما تعتمد من الجمعية العامة لمساهمي المجموعة، ولا تسجل أي التزامات تتعلق بحصة العاملين في الأرباح غير الموزعة.

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 المحدودة في نهاية السنة المالية مطروحاً منها، القيمة العادلة لأصول النظام مع الأخذ في الاعتبار أية تعديلات متعلقة بالخدمات السابقة التي لم يتم إدراجها سابقاً.

ويتم تقدير التزامات نظام المزايا المحددة سنوياً من قبل ائكتواري مؤهل مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة. ويتم تقدير القيمة العادلة بخصم التدفقات النقدية المتوقع سدادها باستخدام معدل العائد الفعلي على السندات وأذون الخزانة الحكومية وذلك لعدم توفر سندات خاصة يتم تداولها في السوق بشكل نشط. ويتم تحميل الأرباح والخسائر 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 شبكة 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 تغييرات 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 بنود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية. ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافى الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد الميزانية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد الميزانية.

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة 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.

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

١٨-٢ الأقتراض

يتم الاعتراف بالقروض 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 الأقتراض 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 إلي حقوق الملكية.

٢١-٢ التآجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تآجيراً 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 إيراد الإيجار المعترف به في قائمة الدخل وبين إجمالي حسابات عملاء الإيجار التمويلي

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

جميع إيجارات 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، وأذون الخزانة 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 (مصرفات) تشغيل أخرى. ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدرة الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الالتزام - دون تأثره بمعدل الضرائب الساري - الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

٢٤-٢ أرقام المقارنة

يتم إعادة تويبب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغييرات في العرض المستخدم في الفترة المالية 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 ودائع العملاء والمستحق للبنوك كما تتضمن الأدوات المالية الحقوق والتعهدات المدرجة ضمن بند التزامات عرضية وارتباطات. ويتضمن الإيضاح رقم (٢) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية السياسات المحاسبية المتبعة بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصرفات.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

ب- العقود الأجلة

طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري فإن المجموعة لا تتدخل في العقود الأجلة إلا بالقدر اللازم لتغطية متطلباته من العملات الأجنبية أو متطلبات عملانه 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 ، و تتعقد " لجنة إدارة المخاطر " كل ثلاثة شهور على الأقل وترفع تقرير باعمالها 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 باعمالها الدورية إلى كلا " لجنة إدارة المخاطر " (المنبثقة من مجلس الإدارة) والإدارة العليا و وكذا مسنولي وحدات نشاط المجموعة (داخلياً) بالإضافة إلى قطاع إدارة المخاطر بمجموعة بنك بيريوس باليونان (خارجياً). هذا وتقوم المجموعة حالياً بتطبيق نظام حاسب آلي جديد إلى جانب عدة نظم فرعية لتسهيل عملياته المصرفية لخدمة عملاءه ، وبهدف توفير المزيد من البيانات التفصيلية والضرورية لتقييم وتحليل وقياس كافة المخاطر التي تواجه المجموعة ، وأهم أنواع المخاطر هي مخاطر الائتمان ، مخاطر السوق ، مخاطر السيولة.

مخاطر الائتمان :-

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

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

كما تتضمن خسائر محفظة التسهيلات الائتمانية نتيجة انخفاض درجة التصنيف الائتماني (الجدارة الائتمانية) المرتبطة بها ، لذا فان 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 / المقرضين .

مقدار ونوع ومدة التعرض لخطر الائتمان.

وجود أية ضمانات / كفالات.

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

- الإجراءات الخاصة بعملية منح وتجديد ومتابعة ورقابة التسهيلات الائتمانية .

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

- تحديد السلطات المسؤولة عن منح الموافقات الائتمانية على أساس الحجم والفئة من إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان التي 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 إحتمالية 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)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

القروض والتسهيلات الائتمانية للشركات :-

فيما يتعلق بالقروض والتسهيلات الائتمانية للشركات فيتم قياس المخاطر المرتبطة بها من خلال تطبيق نماذج التصنيف الائتماني الداخلي للشركات (كبيرة الحجم- متوسطة- وصغيرة الحجم) ويقوم البنك باستخدام نظام التصنيف الائتماني الداخلي MRA (Moody's Risk Advisory) لتقييم وتصنيف العملاء (وفقاً لمستويات المخاطر المرتبطة بالمدين) والذي يراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم حيث يتم تصنيف المقترضين بمحفظة قروض الشركات وفقاً لنظام (MRA) إلى ١٤ مستوى من المخاطر الائتمانية والتي تتوافق مع مستويات مختلفة من المخاطر وترتبط بمعدلات مختلفة من احتمالية 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 بمحفظة القروض والسلف المقدمة للعملاء (قروض التجزئة) والتي يتم تقديرها على أساس قيمة المحفظة .

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

- 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 الالتزامات المدرجة ضمن بنود الميزانية أو الالتزامات العرضية .

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

تقوم المجموعة بتصنيف المخاطر الائتمانية إلى فئات على أساس نوع الضمانات والكفالات المرتبطة بها واحتمالات (إمكانية) تسبيلها / 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:-

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

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

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

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

الارتباطات المتعلقة بمنح ائتمان :-

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

سياسات الاضمحلال و المخصصات :-

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

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في المركز المالي في نهاية 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

٣١ مارس ٢٠١٢

تقييم المجموعة	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
	%	%	%	%
١. ديون جيدة	٥٩%	٥%	٥٥%	٣%
٢. المتابعة العادية	١٥%	٢%	١٧%	٢%
٣. المتابعة الخاصة	٦%	٤%	١%	٤%
٤. ديون غير منتظمة	٢٠%	٨٩%	٢٧%	٩١%
	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

ويحدد قيمة هذا المخصص بالفرق بين قيمة القرض الدفترية وقيمة التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للقرض والتي يتم خصمها بمعدل الفائدة الفعلية 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 التحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات .

بينما تقدر خسائر الاضمحلال على أساس مجموعة من الأصول المالية ذات خصائص الائتمان المتشابهة وفقاً للآتي:

- 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 ، و كذا بناء على الخبرة السابقة التاريخية لخسائر الأصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية تشير إلى الاضمحلال في وجود أدلة مماثلة لتلك الواردة في المحفظة .

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

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

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

حساب المخصصات :-

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

تقوم المجموعة بحساب المخصصات المطلوبة لخسائر اضمحلال الاصول المعرضة لخطر الائتمان بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان على اساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري، وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لاغراض 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 لآسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لخسائر اضمحلال الاصول المعرضة لخطر الائتمان :

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

بنك بيربوس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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	٣١ مارس ٢٠١٢	
٧١٨,٠٢٨,٠٩٨	٦٤٠,٥٤٩,٣٣٦	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي
١,٣٧٩,٧٨٨,٩٥٦	١,٠٦١,٤٩٧,٦٧١	أذون الخزانة
١,٨٠٣,٧٩٧,٧٣٢	١,٩٥١,٤٨٢,٣٩٢	أرصدة لدى البنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
		- قروض شخصية
٤٣٢,٤٧٤,٢٤٩	٣٧٣,٥٨٦,٠٢٩	- بطاقات ائتمان
١٣٠,٠٨٢,٨٨٥	١٢٧,٢٨٦,٨٤٢	- حسابات جارية مدينة
١١٣,٧٦٥,٢٢٣	١٠٠,١٨١,١٢١	- قروض عقارية
٢٦,٧١٢,٤٧٧	٢٥,٦٣١,٧١١	قروض لمؤسسات:
		- حسابات جارية مدينة
١,٥٨٥,٥٢٤,٩٧٩	١,٤٣١,٦٢١,٦٨٠	- قروض مباشرة
٨٨٧,٩٣٨,٦٨٨	٩٩٦,٥٤٠,٥٢١	- قروض مشتركة
٧٥٧,٨٨٦,٩٨٢	٧٣٦,٠١٢,١٤٢	إستثمارات مالية في أدوات دين
٥٥٢,٨٤٤,٢٠٤	٥٧٦,٨١٤,٢٢١	أصول أخرى
٨١,٤٥٣,٤٤٠	٥٤,٤٣٩,٦٩١	الإجمالي
٨,٤٧٠,٢٩٧,٩١٣	٨,٠٧٥,٦٤٣,٣٥٧	

البنود المعرضة لخطر الائتمان بدون أخذ الضمانات (خارج الميزانية)

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	
٧٣٥,٨١٦,٧٠٨	٨٦٤,٥٢٦,٨٥٦	ارتباطات عن قروض و التزامات اخري غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٢٦,٦٨٣,١٧١	٢٢,٤٠٨,٢٩٤	الأوراق المقبولة
٧٧٨,٩٩٦,٧٠٩	٧٥٢,٦٦٥,٩٢١	خطابات ضمان
١٧,٩٤٥,٤٦٦	٢٤,٧٥٦,٠٢١	اعتمادات مستندية استيراد
١,٥٥٩,٤٤٢,٠٥٤	١,٦٦٤,٣٥٧,٠٩٢	

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(أ) قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال
وتتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع إلي التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

٣١ مارس ٢٠١٢ ٣١ مارس ٢٠١٢

أرصدة لدى البنوك	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	مؤسسات						حسابات تجارية مدينية	حسابات تجارية مدينية	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات تجارية مدينية	التقييم الإجمالي		
		قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض عقارية	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض شخصية									
١,٩٥١,٤٨٢,٣٩٢	١,٦١٨,٣٠,٨٦٤	٣٨١,٢٢٠,٨٢٩	٢٩١,٦٨٢,١٢٧	٥٧٦٢,٢٣٥	٢١٠,٦٤٢,١٢٩	٨٢,٦٦٨,٤٤١	١,٠٠٠,٨١٠,١٢١	١,٩٥١,٤٨٢,٣٩٢	١,٦١٨,٣٠,٨٦٤	٣٨١,٢٢٠,٨٢٩	٢٩١,٦٨٢,١٢٧	٥٧٦٢,٢٣٥	٢١٠,٦٤٢,١٢٩	٨٢,٦٦٨,٤٤١	١,٠٠٠,٨١٠,١٢١	١,٩٥١,٤٨٢,٣٩٢
--	٢٣٥,٠٠٧٢,٢٢٧	١٦٥,٥١٨,٨٨٦	٢٤٠,٨٨٨,٣٥٤	--	٤٥,٤٦٤,٩٨٧	--	--	٢٣٥,٠٠٧٢,٢٢٧	٢٣٥,٠٠٧٢,٢٢٧	--	--	--	--	--	--	٢٣٥,٠٠٧٢,٢٢٧
--	٣٢٨	--	--	--	٣٢٨	--	--	٣٢٨	٣٢٨	--	--	--	--	--	--	٣٢٨
١,٩٥١,٤٨٢,٣٩٢	١,٨٥٣,١٠٣,٤١٩	٥٤٦,٧٣٩,٧١٥	٣١٥,٧٧٠,٤٩١	٥٧٦٢,٢٣٥	٥٩١,٣٣٨,٢٨٧	٨٢,٦٦٨,٤٤١	١,٠٠٠,٨١٠,١٢١	١,٩٥١,٤٨٢,٣٩٢	١,٨٥٣,١٠٣,٤١٩	٥٤٦,٧٣٩,٧١٥	٣١٥,٧٧٠,٤٩١	٥٧٦٢,٢٣٥	٢١٠,٦٤٢,١٢٩	٨٢,٦٦٨,٤٤١	١,٠٠٠,٨١٠,١٢١	١,٩٥١,٤٨٢,٣٩٢
مؤسسات																
٣١ ديسمبر ٢٠١١																
أقسراد																
أرصدة لدى البنوك	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات تجارية مدينية	حسابات تجارية مدينية	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات تجارية مدينية	التقييم الإجمالي			
١,٨٠٣,٧٩٧,٧٣٢	١,٤٤٤,٢١٤,٤٢٩	٢٩٢,١٩٦,٦١٢	٥٦,٣٨١,٣١٥	١١٠,٢٧٦,٤١٩	٢٥٢,٣١٠,٤١٥	٨٢,٢٥٧,٨٢٧	٦٥٥,٢٦٤,٦١٨	٦٥٥,٢٦٤,٦١٨	١١٠,٢٧٦,٤١٩	٢٥٢,٣١٠,٤١٥	٨٢,٢٥٧,٨٢٧	١١٢,٧٦٥,٢٢٢	١,٨٠٣,٧٩٧,٧٣٢	١,٤٤٤,٢١٤,٤٢٩	١,٨٠٣,٧٩٧,٧٣٢	
--	٤١٣,٥١٢,٦٧٥	٢٧٦,١٧٥,٤٠٤	٨٢,١٦٩,٠٧٧	--	٥١,٦٦٨,١٩٤	--	٥١,٦٦٨,١٩٤	٥١,٦٦٨,١٩٤	--	--	--	--	--	٤١٣,٥١٢,٦٧٥	٤١٣,٥١٢,٦٧٥	
--	٣١٥	--	--	--	٣١٥	--	٣١٥	٣١٥	--	--	--	--	--	٣١٥	٣١٥	
١,٨٠٣,٧٩٧,٧٣٢	١,٨٧٧,٧٢٧,٤١٩	٥٦٨,٣٧٢,٠١٦	١٤٢,٥٥٠,٣٩٢	١١٠,٢٧٦,٤١٩	٧٠٦,١٩٥,١٢٧	٨٢,٢٥٧,٨٢٧	٧٠٦,١٩٥,١٢٧	٧٠٦,١٩٥,١٢٧	١١٠,٢٧٦,٤١٩	٢٥٢,٣١٠,٤١٥	٨٢,٢٥٧,٨٢٧	١١٢,٧٦٥,٢٢٢	١,٨٠٣,٧٩٧,٧٣٢	١,٨٧٧,٧٢٧,٤١٩	١,٨٠٣,٧٩٧,٧٣٢	

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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	٣١ مارس ٢٠١٢	قروض وتسهيلات للعملاء
		<u>مؤسسات</u>
		- حسابات جارية مدينة
١٣٦,٠٤٢,٤٣٠	١٢٣,١٣٢,٤٣٩	- قروض مباشرة
١٢٦,٨٥٥,٣٧٢	١٥,٢٢٧,٥٤٣	- قروض مشتركة
١٥,٢١٢,١٠٢	١٥٣,٨٧٥,٧٧٥	<u>أفراد</u>
		- بطاقات ائتمان
٦٤٧,٤٠٥	٣٤٥,٥٧٢	- قروض شخصية
٥٣,٩٧١,٢٤٢	٦,٧١٧,٤٣٣	<u>الإجمالي</u>
<u>٣٣٢,٧٢٨,٥٥١</u>	<u>٢٩٩,٢٩٨,٧٦٢</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 استنفاد كافة عمليات التحصيل المحتملة .

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

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	قروض وتسهيلات للعملاء
		<u>مؤسسات</u>
		- قروض مباشرة
٢١,٥٧٠,٨٨١	--	<u>أفراد</u>
		- قروض شخصية
٦٨٩,٣٢٥	٣١٦,٧١٥	- بطاقات ائتمان
١٩٧,٥٠٧	١,١٥٣	<u>الإجمالي</u>
<u>٢٢,٤٥٧,٧١٣</u>	<u>٣١٧,٨٦٨</u>	

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

أدوات دين وأذون الخزانة

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

الاجمالي	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	استثمارات في أوراق مالية	أذون خزانة	٣١ مارس ٢٠١٢
٧٤,٧٨٥,٨١٢	--	٧٤,٧٨٥,٨١٢	--	غير مصنفة
١,١٩٥,٠٢٧,٧٤٦	٥٠٢,٠٢٨,٤٠٩	--	٦٩٢,٩٩٩,٣٣٧	ديون حكومية
١,٢٦٩,٨١٣,٥٥٨	٥٠٢,٠٢٨,٤٠٩	٧٤,٧٨٥,٨١٢	٦٩٢,٩٩٩,٣٣٧	الإجمالي

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

بنك بيروت - مصر و شركته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

تركز مخاطر الأصول المالية المعرّضة لخطر الائتمان - القطاعات الجغرافية

يتمثل الجدول التالي تحليل لأهم حدود خطر الائتمان للمجموعة بالقيمة دفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر السنة المالية الحالية.

بالآلاف جنيهه ٣١ مارس ٢٠١٢

البنود	القاهرة الكبرى	الاسكندرية/القناة/البحر الاحمر/سيناء	الدلتا	الوجه القبلي	دول اجنبية	دول عربية	الاجمالي
البنود المعرّضة لخطر الائتمان في الميزانية							
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الازامي	٦٤٠,٥٤٩	--	--	--	--	--	٦٤٠,٥٤٩
أدوات الخزائنة	١,٥٦١,٤٩٨	--	--	--	--	--	١,٥٦١,٤٩٨
أرصدة لدى البنوك	٣٣٣,٧٨٤	--	--	--	١,٦٦١,٤٣٠	٦,٢٦٨	١,٩٥١,٤٨٢
قروض وتسهيلات للملاءم							
قروض للافراد:							
قروض شخصية	٢٤٠,٥٠٠	١,٠٦,١٨٦	١١,٥٩٥	١٥,٨٠٥	--	--	٣٧٣,٥٨٦
بطاقات الائتمان	١,٠٩,٣٣٨	١٤,٨٧٦	١,٨٤٥	١,٠٢٢٨	--	--	١,٢٧,٥٨٧
حسابات جارية مدينة	٤٧,٧٩٩	٤٣,٧٨٤	٢,٨٧٤	٥,٨٣٤	--	--	١,٠٠,١٨١
قروض عقارية	٢٥,٦٣٢	--	--	--	--	--	٢٥,٦٣٢
قروض لمؤسسات:							
حسابات جارية مدينة	١,٠٣٣٧,٧٩٩	٧٤,٧٩١	١٩,٠٣٢	--	--	--	١,٤٣١,٦٢٢
قروض مباشرة	٧٤٥,٦٦٠	٢٥,٥٥٦	--	٣٧٤	--	--	٩٩٦,٥٤٠
قروض مشتركة	٧٣٦,٠١٢	--	--	--	--	--	٧٣٦,٠١٢
استثمارات مالية:							
أدوات دين	٥٠٢,٥٢٨	٧٤,٧٨٦	--	--	--	--	٥٧٦,٨١٤
أصول أخرى	٥٤٤,٢٤٠	--	--	--	--	--	٥٤٤,٢٤٠
الاجمالي في نهاية السنة	٥,٨٣٤,٤٤٣٩	٥٦٤,٩٢٩	٣٥,٢٣٦	٢٣,٢٤١	١,٦٦١,٤٣٠	٦,٢٦٨	٨,٠٥٥,٥٤٣

بنك بيربوس - مصر و شركته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأوتو المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

بالآلف جنيه	٣١ ديسمبر ٢٠١١					البونو
	نول عربية	نول أجنبية	الوجه القبلى	اللتا	الاسكندرية/القناة/ البحر الاحمر/سيناء	
٧١٨,٠٢٨	--	--	--	--	--	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
١,٣٧٩,٧٨٩	--	--	--	--	--	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الازامي
١,٨٠٣,٧٩٨	١٢,٢٣٨	١,٦٦٩,١٧٧	--	--	--	أذون الخزانه
--	--	--	--	--	--	أرصدة لدى البنوك
٤٣٢,٤٧٤	--	١٩,٠١٥	١٣,٦٩٣	١٢٤,٦٣١	--	قروض وتسهيلات للعملاء
١٣٠,٠٨٣	--	١,٣٣٧	٢,٤٤٩	١٥,٢٣٦	٢٧٥,١٣٥	قروض للافراد:
١١٣,٧٦٦	--	٤,٧٤٤	٣,٢٠٥	٤٨,٦٧٠	١١١,٣٦١	قروض شخصية
٢٦,٧١٢	--	--	--	--	٥٧,٤٤٧	بطاقات ائتمان
--	--	--	--	--	٢٦,٧١٢	حسابات جارية مدينة
١,٥٨٥,٥٥٥	--	٢	١٩,٢١٧	٤٣,٨٧٨	١,٥٢٢,٤٢٨	قروض عقارية
٨٨٧,٩٣٩	--	٤٠٠	--	٢٦٤,٣٧٣	٦٢٣,١٦٦	قروض لمؤسسات:
٧٥٧,٨٨٧	--	--	--	--	٧٥٧,٨٨٧	حسابات جارية مدينة
٥٥٢,٨٤٤	--	--	--	٨٧,٢٦٠	٤٦٥,٥٨٤	قروض مباشرة
٨١,٤٥٣	--	--	--	--	٨١,٤٥٣	قروض مشتركة
٨,٤٤٧,٠٢٩٨	١٢,٢٣٨	١,٦٦٩,١٧٧	٢٥,٤٩٨	٥٨٤,٠٤٨	٦,١٤١,٠٧٣	إستثمارات مالية:
--	--	--	--	--	--	أمرات دين
--	--	--	--	--	--	أصول أخرى
--	--	--	--	--	--	الإجمالي في نهاية السنة

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(بالآلاف جنيهه)

٣١ ديسمبر ٢٠١١

الإجمالي	الفراد	حكومي	اخرى	مقاولات	مؤسسات مالية	نقل	طاقة	نشاط تجارى	نشاط صناعى	نشاط زراعى	البود
٧١٨,٠٢٨	-	٧١٨,٠٢٨	-	-	-	-	-	-	-	-	البود المعرضة لخطر الائتمان
١,٣٧٩,٧٨٩	-	١,٣٧٩,٧٨٩	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزى في إطار ضريبة الاحتياطي الازامى
١,٨٠٣,٧٩٨	-	-	٣,٢٢٩	١,٨٠٠,١٦٩	-	-	-	-	-	-	أخون الخزانه
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ارصدة لدى البنوك
٤٣٢,٤٧٤	٤٣٢,٤٧٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض وتشهيلات للملاء
١٣٠,٠٨٣	١٣٠,٠٨٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض للافراد:
١١٣,٧٦٦	١١٣,٧٦٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض شخصية
٢٦,٧١٢	٢٦,٧١٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	بطاقات ائتمان
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حسابات جارئة مدينة
١,٥٨٥,٥٢٥	-	-	٢٩١,٦٩٨	٣٢٦	٥٣,٦٠١	٦,٠٧٢٤	٧,٣٤٠	٢١,٩٠٣	٤٦,٠٨٤٧	١٧٥,٤٧٢	قروض مباشرة
٨٨٧,٩٣٩	-	٥٩,٠٩٩	٣,٧٦٠	٨٩٤	١٢٣,٢٦٥	٣,٩٥١	٥٩,٢٠٤	١١,٨٠٢	٣٣,٠٦٥٢	١٤٨,٧٣٥	قروض مشتركة
٧٥٧,٨٨٧	-	٤٤,٨٤٥	-	٣,٠٢٥٢	٦٧,٢٢٩	٧٧,٦٦٥	٢٩,١٢٤	-	٢٧٥,٤٤٢	١٤١,٤٣٧	استثمارات مالية:
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	استثمارات مالية في أدوات دين
٥٥٢,٨٤٤	-	٥٥٢,٨٤٤	-	-	-	-	-	-	-	-	اصول اخرى
٨١,٤٥٣	-	-	٨١,٤٥٣	-	-	-	-	-	-	-	الاجمالي في نهاية السنة
٨,٤٧٠,٢٩٨	٧,٣٠,٣٥	٢,٦٥٠,٦٦١	٤٨,٧٢٤	٤,٠٨٦	٨٤,٢٤٧	٢٥١,٢٣٨	٤١,٦٦٨	٣٣,٧٠٥	١,٠٦٦,٩٤١	٤٢٥,٦٤٤	

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

خطر السوق :

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في اسعار السوق ، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة 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 واسعار ادوات حقوق الملكية، و يفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة او لغير غرض المتاجرة. و تتركز ادارة مخاطر السوق الناتجة عن 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 فتتشأ بصفة اساسية من ادارة سعر العائد للاصول و الائتمانات المتعلقة بمعاملات التجزئة ، و تتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الاجنبية و ادوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و الاستثمارات المتاحة للبيع .

اساليب قياس خطر السوق :

كجزء من ادارة خطر السوق ، 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			خطر أسعار الصرف إجمالي القيمة عند الخطر
أقل (%٩٥)	أعلى (%٩٩)	متوسط (%٩٨)	أقل (%٩٥)	أعلى (%٩٩)	متوسط (%٩٨)	
٦٨،٣٠١	٩٦،٦٠٠	٨٥،٢٨٠	٦٤،٦٣٦	٩٤،٣٨٥	٨٤،٢٨٥	
٦٨،٣٠١	٩٦،٦٠٠	٨٥،٢٨٠	٦٤،٦٣٦	٩٤،٣٨٥	٨٤،٢٨٥	

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات 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 :

٣١ مارس ٢٠١٢	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٤٥٨ ١٣١ ٩٢٨	٢٦٩ ١٤١ ٦٢٥	٥ ٣٤٩ ٨٥٢	١ ٧٦٠ ٨٤٧	١٩٦ ٨٦٦	٧٣٤ ٥٨١ ١١٨
أرصدة لدى البنوك	٣ ٦٣٤ ٩٧٣	١ ٧٠٥ ٤٤٢ ٠٧٩	٢٠٩ ٩٤٦ ١٧٨	٣٠ ٣٣٥ ٣٥٥	٢ ١٢٣ ٨٠٧	١ ٩٥١ ٤٨٢ ٣٩٢
أدوات الخزنة وأوراق حكومية	٦٠٩ ٢٠٧ ٦٩٢	٨٣ ٧٩١ ٦٤٥	--	--	--	٦٩٢ ٩٩٩ ٣٣٧
أصول مالية بغرض المتاجرة	٢٠١٣٩٠٦٧٨٠٧٨٩	٩٢٨ ٤١٤ ٥٦٨	١٣ ٢٦١ ٤١٦	٥١	١١ ٣٧٧	٣٠٨١ ٣٦٦ ٢٠١
قروض وتسهيلات للعملاء						
استثمارات مالية:						
- مناحة للبيع	٦٣١ ٠٠٥ ٨٧٤	--	--	--	--	٦٣١ ٠٠٥ ٨٧٤
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٨٩ ٢٤٨ ٣١٢	--	--	--	--	٨٩ ٢٤٨ ٣١٢
إجمالي الأصول المالية	٣ ٩٣٠ ٩٠٧ ٥٦٨	٢ ٩٨٦ ٧٨٩ ٩١٧	٢٢٨ ٥٥٧ ٤٤٦	٣٢ ٠٩٦ ٢٥٣	٢ ٣٣٢ ٠٥٠	٧ ١٨٠ ٦٨٣ ٢٣٤
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١٧ ٨٣٥ ٥٣٨	٢ ٩٠٢ ٨٢٢	٢ ١٨٨ ٦٣٨	١٠ ٣٧٥	٨ ٣٧٥	٢٢ ٩٤٥ ٧٤٨
ودائع للعملاء	٤ ٢٨٩ ١٢٦ ٢٣٩	٢ ٢٦٣ ٦٤٤ ٠٠٥	١٩٨ ٢٩٨ ٥٢٢	٥٧ ٨١٤ ٠٣٢	٢ ٧٨٦ ٦٥٥	٦ ٨١١ ٦٦٩ ٤٥٣
قروض لأجل	٣٨٠٨٣٣٠٦٣٦	٢٥٧٠٤١٨٠٨٦٤	--	--	--	٢٩٦ ٢٥٢ ٥٠٠
إجمالي الالتزامات المالية	٤ ٣٤٥ ٧٩٥ ٤١٣	٢ ٥٢٣ ٩٦٥ ٦٩١	٢٠٠ ٤٨٧ ١٦٠	٥٧ ٨٢٤ ٤٠٧	٢ ٧٩٥ ٠٣٠	٧ ١٣٠ ٨٦٧ ٧٠١
صافي المركز المالي للميزانية	(٤١٤ ٨٨٧ ٨٤٥)	٤٦٢ ٨٢٤ ٢٢٦	٢٨٠ ٠٧٠ ٢٨٦	(٢٥ ٧٢٨ ١٥٤)	(٤٦٢ ٩٨٠)	٤٩ ٨١٥ ٥٣٣
ارتباطات متعلقة بالانتماء	٨٣٠ ٤٤٨ ٧٢٨	٣٤ ٠٧٨ ١٢٨	--	--	--	٨٦٤ ٥٢٦ ٨٥٦

بنك بيريويس - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 (تابع):

٣١ ديسمبر ٢٠١١	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي	
							الأصول المالية
	٥٢٦.٧١.٨٧١	٢٨١.٦٨٧.٧٤٥	٥.٦٠.١٦٢	٦٩١.٧٠.٦	٥٩٩.٥٨٥	٨١٤.١١١.٠٦٩	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
	١٩.٨٧٩.١٣٩	١.٥٥٢.٢٠٤.٣٣٦	١٩٣.٨٤٢.٥٥٢	٣٥٤.٠٧.١١٦	٢.٤٦٥.٠٨٩	١.٨٠٣.٧٩٧.٧٣٢	أرصدة لدى البنوك
	١.٠٦٣.٣٦١.٠٣٩	--	--	--	--	١.٠٦٣.٣٦١.٠٣٩	أدوات الخزينة وأوراق حكومية
	١٨.٢٥٣.٦٥٠	--	--	--	--	١٨.٢٥٣.٦٥٠	أصول مالية بغرض المتاجرة
	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
	١.٠١.٢٣٠.٥٠٠	--	--	--	--	١.٠١.٢٣٠.٥٠٠	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
	٤.٤٩١.٩٤٦.٢٩٤	٢.٨٧٢.٨٥٨.٧٠٣	٢١٦.١٥٤.٩٨٣	٣٦.١٠٢.٠١٤	٣.٧٣.٦٥٦	٧.٦٢٠.١٣٥.٦٥٠	إجمالي الأصول المالية
	٢.٩٩٠.٦٥٢	١٨.٠٤١.٩٣٧	٢.٦٩٠.٨٦١	٤٢٧.٣٦٩	٨٣٧٠	٢٤.١٥٩.١٨٩	الالتزامات المالية
	٤.٧٧٦.٦٥٦.٠٦١	٢.٢٢٢.٢٨٢.٨١١	٢١٢.٦٩٦.٨٢٠	٣٥.١٨٧.٩٢٧	٣٧.٠٤.٥٨٦	٧.٢٦٠.٥٢٨.٢٠٥	أرصدة مستحقة للبنوك
	٤٧.٢٠٠.٢٣٨	٢٥٩.٩٢٧.٠٨١	--	--	--	٣.٧.١٢٧.٣١٩	ودائع للعملاء 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)	٣٦٢.٦٠٦.٨٧٤	٧٦٧.٣٠٢	٤٨٦.٧١٨	(٦٣٩.٣٠٠)	٢٨.٣٢٠.٩٣٧	صافي المركز المالي للميزانية

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

الابضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

مخاطر السيولة :

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

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

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

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

ادارة التركيز و بيان استحقاق القروض

لاغراض الرقابة و اعداد التقارير يتم قياس و توقع التدفقات النقدية لليوم و الاسبوع و الشهر التالي و هي الفترات الرئيسية لادارة السيولة ، بالإضافة الى الثلاثة شهور التالية و الستة شهور التي 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 في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية و تواريخ التدفقات المتوقعة للاصول المالية .

التدفقات النقدية غير المشتقة :

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

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

٣١ مارس ٢٠١٢

القيمة بالالف جنية

الاجمالي	اكثر من ٣ سنوات	اكثر من سنة و حتى ٣ سنوات	اكثر من ٦ شهور و حتى سنة	اكثر من ٣ شهور و حتى ٦ شهور	اكثر من شهر و حتى ٣ شهور	حتى شهر واحد	البيان / تاريخ الاستحقاق
١,٣٨٩	--	--	--	--	--	١,٣٨٩	مستحق للبنوك المحلية
٢١,٧٧٤	--	--	--	--	--	٢١,٧٧٤	مستحق للبنوك الخارجية
٦,٩٤٧,٩٠٢	٤٠٨,٧٤٠	٦١٥,٧٨١	٥٣٧,٨٣٧	٦٤٣,٢١٨	١,٠٧٦,٦٠٩	٣,٢٢٧,٧١٧	ودائع العملاء
٢٤١,٧٤٥	--	--	--	--	--	٢٤١,٧٤٥	قروض لأجل
٤١٢,٠٠٣	٢٤٢,٣٨٨	١٦٩,٦١٤	--	--	--	--	التزامات أخرى
٤٦,٧٧٩	--	--	٤٦,٧٧٩	--	--	--	التزامات مزايا التقاعد
٧,٦٧١,٥٩١	٦٥١,١٢٨	٧٨٥,٣٩٥	٥٨٤,٩١٦	٦٤٣,٢١٨	١,٠٧٦,٦٠٩	٣,٩٣٢,٦٢٥	اجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٧,٩١٠,٠٨٤	٢٣٥,٥١٦	١,٠١٤,٠٢٨	٢٠٦,٠٢٤	٥٤٧,٣٤٢	١,٩١٩,٤٢٤	٣,٩٨٧,٧٥٠	اجمالي الاصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى *

تتضمن الاصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات و لتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية ، و الارصدة لدى البنك المركزي ، و الارصدة لدى البنوك ، واذون الخزينة و اوراق حكومية اخرى ، و القروض و التسهيلات للبنوك و العملاء ، و للمجموعة القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعه عن طريق بيع اوراق مالية و ايجاد مصادر تمويل اخرى .
 * الاصول المبينة بالجدول تمثل التدفقات النقدية المخصصة وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدى .

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتوقعة بها (تابع)

خطر سعر العائد :
يتعرض البنك لأثار التقلبات في مستويات سعر العائد السائد في السوق و هو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تدبب التدفقات المستقبلية لاداء مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الاداء ، و
خطر القيمة العادلة لسعر العائد و هو خطر تقلبات قيمة الاداء المالية نتيجة للتغير في اسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات و لكن قد تنخفض الارباح في حالة حدوث تحركات غير
متوقعة .
و يلخص الجدول التالي القيمة المالية للأدوات المالية التي تتعرض لخطر اسعار العائد موزعة على اساس تواريخ الاستحقاق :

بالآلاف جنية

الاجمالي	رصيد عائد	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من ٦ أشهر وحتى سنة	أكثر من ٦ أشهر وحتى ٦ أشهر	أكثر من ٣ أشهر وحتى ٣ أشهر	أكثر من شهر وحتى ٣ أشهر	حتى شهر	البنود
٧٣٤,٥٨١	٦٤٠,٥٤٩	-	-	-	-	-	٩٤,٠٣٢	٩٤,٠٣٢	نقدية و ارصدة احتياطية لدى البنك المركزي
١,٩٥١,٤٨٢	-	-	-	-	-	١,٨٨١,٤٤٢	٧٠,٠٤٠	٧٠,٠٤٠	ارصدة لدى البنوك
٦٩٢,٩٩٩	-	-	-	١٦٠,٩٦٣	٣٩٢,٥١٦	٢٥	١٣٩,٤٩٥	١٣٩,٤٩٥	أدوات الخزائنة و اوراق حكومية اخرى
٣,٠٨١,٣٦٧	١,٠٤٦,١٩٣	١٣٦,٢١٢	٦٦٨,٩٨٢	٤١,٩٦٣	٤١,٧٤٥	٣٥,٣٤٧	١,٠١٠,٩٢٥	١,٠١٠,٩٢٥	قروض وتسهيلات للمعام
٨٩,٢٤٨	-	٨٩,٢٤٨	-	٢٩٥,٦٥٩	١١٠,٠٠٠	-	١٢٢,٧١٩	١٢٢,٧١٩	الاستثمارات المالية المستحقة بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦٣١,٠٠٦	١,٠١٦,٢٨	-	-	-	-	-	-	-	الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٨,٣٩٨	٨,٣٩٨	-	-	-	-	-	-	-	استثمارات في شركات شقيقة
١٣٧,٠٤١	٥٥٠,٠٠٠	١,٠٠٥٦	٤٩,٣٨٧	٣,٠٩٨	٣,٠٩٨	٢,٠٩٢	١٢,٨٠٩	١٢,٨٠٩	ارصدة مبنية اخرى
٥٨٢,٩٦٣	٥٨٢,٩٦٣	-	-	-	-	-	-	-	اصول ثابتة و غير ملموسة
٧,٩١٠,٠٨٥	٢,٤٣٥,٧٣١	٢٣٥,٥١٦	١,٠١٤,٠٢٨	٢,٦٠,٢٤	٥٤٧,٣٤٣	١,٩١٩,٤٧٣	١,٥٥٢,٠٢٠	١,٥٥٢,٠٢٠	اجمالي الاصول المالية وفقا لتاريخ اعادة التسعير
٢٢,٩٤٦	-	-	-	-	-	-	٢٢,٩٤٦	٢٢,٩٤٦	ارصدة مستحقة للبنوك
٦,٨١١,٦٦٩	٣٤٠,٨٤٤	٥٤٢,٤٧٣	٨٠,٦,٣٨٨	٥٤٥,٥٧٢	٥٥٥,٠٣٨	٨٦٧,٧٣٨	٣,١٥٣,٦١٦	٣,١٥٣,٦١٦	ودائع المعام
١٣٨,٧٣١	٧,٨٦٠	١١,٠٠٦	١٦,٣٦٠	١١٠,٦٩	١١,٢٦١	١٧,٦٠٥	٦٣,٥٧٠	٦٣,٥٧٠	ارصدة دائنة اخرى
٣١,٨٤٨	٣١,٨٤٨	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات اخرى
٢٩٦,٢٥٣	-	١٧٧,٧٥٢	١١٨,٥٠١	-	-	-	-	-	قروض لأجل
٤٦,٧٧٩	٤٦,٧٧٩	-	-	-	-	-	-	-	إلتزامات مرابا التفاضل
٥٦١,٨٥٨	٥٦١,٨٥٨	-	-	-	-	-	-	-	حقوق الملكية
٧,٩١٠,٠٨٥	٩٨٩,١٩٠	٧٣١,٢٣١	٩٤١,٢٤٩	٥٥٦,٦٤١	٥٦٦,٢٩٩	٨٨٥,٣٤٣	٣,٢٤٠,١٣٢	٣,٢٤٠,١٣٢	اجمالي الإلتزامات المالية وحقوق الملكية وفقا لتاريخ اعادة التسعير
-	١,٤٤٦,٥٤١	(٤٩٥,٧١٥)	٧٢,٧٧٩	(٣٥٠,٦١٧)	(١٨,٩٥٦)	١,٠٣٤,٠٨٠	(١,٦٨٨,١١٢)	(١,٦٨٨,١١٢)	فجوة اعادة التسعير

بنك بيريوس - 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)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

- أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

(بالآلاف جنيه)

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	
١ ٨٠٣ ٧٩٨	١ ٩٥١ ٤٨٢	١ ٨٠٣ ٧٩٨	١ ٩٥١ ٤٨٢	أصول مالية أرصدة لدى البنوك
٢ ٤٦٤ ٣١٦	٢ ٤٩٥ ٧٧٨	٢ ٤٦٤ ٣١٦	٢ ٤٩٥ ٧٧٨	قروض وتسهيلات للعملاء - قروض متداولة استثمارات مالية - محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٠١٤٧١	٩١ ٩١١	١٠١٢٣١	٨٩ ٢٤٨	
٢٤ ١٥٩	٢٢ ٩٤٦	٢٤ ١٥٩	٢٢ ٩٤٦	التزامات مالية أرصدة مستحقة للبنوك ودائع العملاء
٥ ٩١٢ ٨٨٦	٥ ٧٤٩ ٠٧٣	٥ ٩١٢ ٨٨٦	٥ ٧٤٩ ٠٧٣	- ودائع متداولة قروض أخرى ذات عائد متغير
٢٥٩ ٩٢٧	٢٥٧ ٤١٩	٢٥٩ ٩٢٧	٢٥٧ ٤١٩	

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 وارصدة غير متداولة وتعد القيمة الدفترية للارصدة المتداولة هي القيمة العادلة في حين تعذر الحصول على القيمة العادلة للارصدة غير المتداولة.

استثمارات في أوراق مالية

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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 على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على 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 أية خسائر مرحلة.

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر 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. ويُلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال وذلك للبنك فقط دون شركاته التابعة في نهاية هاتين الفترتين.

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(بالآلاف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	
		رأس المال
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
١ ٢٣٨ ٤٢٤	١ ٢٣٨ ٤٢٤	أسهم رأس المال
١٣ ٥٤٠	١٣ ٥٤٠	الاحتياطي العام
٩ ٩٩٢	٩ ٩٩٢	الاحتياطي القانوني و الرأسمالي
٢٤ ٣٩٦	٢٩ ٥٨٢	احتياطيات أخرى
(٧٢٠ ٠٩٤)	(٧٠٥ ١٠٠)	خسائر متراكمة
٥٦٦ ٢٥٨	٥٨٦ ٤٣٨	إجمالي رأس المال الأساسي
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٦٣ ٠٤٥	٦١ ٥٩٧	ما يعادل مخصص المخاطر العامة
١٩٩ ٠٥٣	١٩٩ ٣٣٣	قرض مساند
١ ٠٨٤	١ ١٩٩	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة
٢٦٣ ١٨٢	٢٦٢ ١٢٩	إجمالي رأس المال المساند
٨٢٩ ٤٤٠	٨٤٨ ٥٦٧	إجمالي رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
٤ ٦٩٢ ٢٩٨	٤ ٥٩٣ ٣٢٤	الأصول داخل الميزانية
٣٥١ ٣٢٨	٣٣٤ ٤٧٠	الالتزامات العرضية
٥ ٠٤٣ ٦٢٦	٤ ٩٢٧ ٧٩٤	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
%١٦,٤٥	%١٧,٢٢	معييار 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	٣١ مارس ٢٠١٢	
٩٦.٠٨٢.٩٧١	٩٤.٠٣١.٧٨٢	نقدية
٧١٨.٠٢٨.٠٩٨	٦٤٠.٥٤٩.٣٣٦	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
<u>٨١٤.١١١.٠٦٩</u>	<u>٧٣٤.٥٨١.١١٨</u>	
٩٦.٠٨٢.٩٧١	٩٤.٠٣١.٧٨٢	نقدية
٤٥٢.٥٨٨.٣٠٧	٣٩١.٩٣٢.٥١٢	أرصدة بدون عائد
٢٦٥.٤٣٩.٧٩١	٢٤٨.٦١٦.٨٢٤	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٨١٤.١١١.٠٦٩</u>	<u>٧٣٤.٥٨١.١١٨</u>	
<u>٨١٤.١١١.٠٦٩</u>	<u>٧٣٤.٥٨١.١١٨</u>	أرصدة متداولة

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	
٧١ ٩٥٩ ٣٩٢	٧٠ ٠٣٩ ٩٨٢	حسابات جارية
١ ٧٣١ ٨٣٨ ٣٤٠	١ ٨٨١ ٤٤٢ ٤١٠	ودائع
١ ٨٠٣ ٧٩٧ ٧٣٢	١ ٩٥١ ٤٨٢ ٣٩٢	
٣ ٦٢٩ ٢٩٥	٣٠٢ ٠٢٠	بنوك مركزية
١١٩ ٤٣٣ ٦٨٣	٣٣٣ ٤٨٢ ٢٩٤	بنوك محلية
١ ٦٨٠ ٧٣٤ ٧٥٤	١ ٦١٧ ٦٩٨ ٠٧٨	بنوك خارجية
١ ٨٠٣ ٧٩٧ ٧٣٢	١ ٩٥١ ٤٨٢ ٣٩٢	
٤٠ ٥٠١ ٦٤٦	٢٠ ٣٠٦ ٧٤٨	أرصدة بدون عائد
٢٧ ٨٩٢ ٦٩٦	٤٦ ٥١٢ ٩١١	أرصدة ذات عائد متغير
١ ٧٣٥ ٤٠٣ ٣٩٠	١ ٨٨٤ ٦٦٢ ٧٣٣	أرصدة ذات عائد ثابت
١ ٨٠٣ ٧٩٧ ٧٣٢	١ ٩٥١ ٤٨٢ ٣٩٢	
١ ٨٠٣ ٧٩٧ ٧٣٢	١ ٩٥١ ٤٨٢ ٣٩٢	أرصدة متداولة
١ ٨٠٣ ٧٩٧ ٧٣٢	١ ٩٥١ ٤٨٢ ٣٩٢	

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٧ - أذون الخزانة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	أذون خزانة و اوراق حكومية اخرى
١ ٣٧٩ ٧٨٨ ٩٥٦	١ ٠٦١ ٤٩٧ ٦٧١	أذون خزانة
(٣١٦ ٤٢٧ ٩١٧)	(٣٦٨ ٤٩٨ ٣٣٤)	عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء
١ ٠٦٣ ٣٦١ ٠٣٩	٦٩٢ ٩٩٩ ٣٣٧	الاجمالي

و تتمثل اذون الخزانة في :

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	أذون خزانة
١ ٣٥٧ ١٠٠ ٠٠٠	١ ٠٨٧ ٨٧٧ ٧٢٠	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوما
٢٤ ٧٧٥ ٠٠٠	٣ ٩٠٠ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٢٦٦ يوما
--	٥١ ٧٧٥ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوما
٥٢ ٢٧٥ ٠٠٠	--	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوما
١ ٤٣٤ ١٥٠ ٠٠٠	١ ١٤٣ ٥٥٢ ٧٢٠	الاجمالي
(٥٤ ٣٦١ ٠٤٤)	(٨٢ ٠٥٥ ٠٤٩)	عوائد لم تستحق بعد
١ ٣٧٩ ٧٨٨ ٩٥٦	١ ٠٦١ ٤٩٧ ٦٧١	اجمالي (١)

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	عمليات بيع اذون خزانة مع التزام باعادة الشراء
٣١٦ ٤٢٧ ٩١٧	٣٦٨ ٤٩٨ ٣٣٤	اذون خزانة مباعه مع التزام باعادة الشراء خلال اسبوع
٣١٦ ٤٢٧ ٩١٧	٣٦٨ ٤٩٨ ٣٣٤	الاجمالي (٢)
١ ٠٦٣ ٣٦١ ٠٣٩	٦٩٢ ٩٩٩ ٣٣٧	الاجمالي (١) - (٢)

٨ - أصول مالية بغرض المتاجرة

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

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٩ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	
		<u>أفراد</u>
٤٣٢ ٤٧٤ ٢٤٩	٣٧٣ ٥٨٦ ٠٢٩	قروض شخصية
١٣٠ ٠٨٢ ٨٨٥	١٢٧ ٢٨٦ ٨٤٢	بطاقات ائتمان
١١٣ ٧٦٥ ٢٢٣	١٠٠ ١٨١ ١٢١	حسابات جارية مدينة
٢٦ ٧١٢ ٤٧٧	٢٥ ٦٣١ ٧١١	قروض عقارية
٧٠٣ ٠٣٤ ٨٣٤	٦٢٦ ٦٨٥ ٧٠٣	اجمالي (١)
		<u>مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية</u>
١ ٥٨٥ ٥٢٤ ٩٧٩	١ ٤٣١ ٦٢١ ٦٨٠	حسابات جارية مدينة
٨٨٧ ٩٣٨ ٦٨٨	٩٩٦ ٥٤٠ ٥٢١	قروض مباشرة
٧٥٧ ٨٨٦ ٩٨٢	٧٣٦ ٠١٢ ١٤٢	قروض مشتركة
٣ ٢٣١ ٣٥٠ ٦٤٩	٣ ١٦٤ ١٧٤ ٣٤٣	اجمالي (٢)
٣ ٩٣٤ ٣٨٥ ٤٨٣	٣ ٧٩٠ ٨٦٠ ٠٤٦	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١) + (٢)
(٦٩٦ ٩١٥ ٧٤٤)	(٧٠٩ ٤٩٣ ٨٤٥)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
٣ ٢٣٧ ٤٦٩ ٧٣٩	٣ ٠٨١ ٣٦٦ ٢٠١	
		<u>الاجمالي يوزع الى:</u>
٢ ٤٦٤ ٣١٥ ٨٤٥	٢ ٤٩٥ ٧٧٨ ٣٩٨	أرصدة متداولة
١ ٤٧٠ ٠٦٩ ٦٣٨	١ ٢٩٥ ٠٨١ ٦٤٨	أرصدة غير متداولة
٣ ٩٣٤ ٣٨٥ ٤٨٣	٣ ٧٩٠ ٨٦٠ ٠٤٦	

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

٣١ مارس ٢٠١٢
أفراد

الاجمالي	فروض عقارية	فروض شخصية	بطاقات ائتمان	
١٣٩ ٤٧٩ ٩٩٤	٩٨ ٠٢٦	١٠٢ ٩٠٥ ٤٨٦	٣٦ ٤٧٦ ٤٨٢	رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة
(٦ ٠٤٦ ٤٥٥)	(٨ ٥٩٣)	(٥ ٣٦٢ ٠٤٩)	(٦٥٥ ٨١٣)	عبء (رد) الاضمحلال
(٣١٧ ٨٦٨)	-	(٣١٦ ٧١٥)	(١ ١٥٣)	تم إعدامها خلال الفترة
١٣٣ ١١٥ ٦٧١	٨٩٤٣٣	٩٧ ٢٢٦ ٧٢٢	٣٥ ٧٩٩ ٥١٦	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ مارس ٢٠١٢			
مؤسسات			
الاجمالي	فروض مشتركة	فروض مباشرة	
٥٥٧ ٤٣٥ ٧٥٠	٤ ٨٥٧ ٧٢٤	٥٥٢ ٥٧٨ ٠٢٦	رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة
١٨ ٣٤٧ ٨٣٧	٧٠٦ ٥٣٦	١٧ ٦٤١ ٣٠١	عبء (رد) الاضمحلال
٢٦٥ ٨٢٥	-	٢٦٥ ٨٢٥	متحصلات من قروض سبق أعدامها
٣٢٨ ٧٦٢	٧٦١	٣٢٨ ٠٠١	فروق تقييم عملات أجنبية
٥٧٦ ٣٧٨ ١٧٤	٥ ٥٦٥ ٠٢١	٥٧٠ ٨١٣ ١٥٣	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

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

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

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ مارس ٢٠١١				
أفراد				
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي	
٣٢ ٦١٣ ٩٥٧	١٠٠ ١٩٤ ٦٥٠	٢٢٤ ٧٥٢	١٣٣ ٠٣٣ ٣٥٩	رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة
(٢٠٢٠ ٨٠٦)	١٦ ٤٤٤ ٦٣٦	(٩١ ٩٧٦)	١٤ ٣٣١ ٨٥٤	(رد) عبء الاضمحلال
--	(٩٠ ٣٤٧)	--	(٩٠ ٣٤٧)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
٣٠ ٥٩٣ ١٥١	١١٦ ٥٤٨ ٩٣٩	١٣٢ ٧٧٦	١٤٧ ٢٧٤ ٨٦٦	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

٣١ مارس ٢٠١١			
مؤسسات			
قروض مباشرة	قروض مشتركة	الاجمالي	
٤٥٣ ١٦٨ ٠٩٩	٥ ١٠٣ ٧٧٧	٤٥٨ ٢٧١ ٨٧٦	رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة
٧ ٧٢٠ ٦٢٣	--	٧ ٧٢٠ ٦٢٣	عبء الاضمحلال
٤ ٢٦٣	--	٤ ٢٦٣	متحصلات من قروض سبق أعدامها
٦٣٧ ١٢٤	--	٦٣٧ ١٢٤	فروق تقييم عملات أجنبية
٤٦١ ٥٣٠ ١٠٩	٥ ١٠٣ ٧٧٧	٤٦٦ ٦٣٣ ٨٨٦	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٠ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	
		استثمارات مالية متاحة للبيع
		أدوات دين بالقيمة العادلة :
٤٦٥ ٥٨٤ ٢٠٤	٥٠٢ ٠٢٨ ٤٠٩	- مدرجة في السوق
		أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة / التكلفة
٧١ ٣٠٤ ٥١٤	٨٤ ٠٨٥ ٥١٣	- مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة
٤٥ ٠٢٣ ٢٠٣	٤٤ ٨٩١ ٩٥٢	- غير مدرجة في السوق - بالتكلفة
٥٨١ ٩١١ ٩٢١	٦٣١ ٠٠٥ ٨٧٤	إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)
		استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		أدوات دين:
٨٧ ٢٦٠ ٠٠٠	٧٤ ٧٨٥ ٨١٢	- أدوات دين مدرجة في السوق - بالتكلفة المستهلكة
١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٣ ٩٧٠ ٥٠٠	- وثائق صناديق استثمار
(١٠٢٩ ٥٠٠)	٤٩٢ ٠٠٠	- (عبء) رد الاضمحلال
١٠١ ٢٣٠ ٥٠٠	٨٩ ٢٤٨ ٣١٢	إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
٦٨٣ ١٤٢ ٤٢١	٧٣٠ ٢٥٤ ١٨٦	إجمالي استثمارات مالية (١)+(٢)
		أرصدة متداولة
٢٧٨ ٨٨٩ ٢٢٣	٣٨٨ ٦٩٩ ١٥١	أرصدة غير متداولة
٤٠٤ ٢٥٣ ١٩٨	٣٣١ ٥٥٥ ٠٣٥	
٦٨٣ ١٤٢ ٤٢١	٧٢٠ ٢٥٤ ١٨٦	
		أدوات دين ذات عائد ثابت
٥٥٢ ٨٤٤ ٢٠٤	٥٧٦ ٨١٤ ٢٢١	
٥٥٢ ٨٤٤ ٢٠٤	٥٧٦ ٨١٤ ٢٢١	

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

١٠ - استثمارات مالية (تابع)

وتتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال الفترة فيما يلى:

استثمارات مالية	استثمارات مالية متاحة	
محتفظ بها حتى	للبيع	
تاريخ الاستحقاق		
الاجمالي		
٤٦٣٠٤١٠٩٢	١٢٧١٥١٣٧٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١١
٥١٨٣١١٣٨٥	--	إضافات
(٢٦٩٣٦٨٢٧٠)	(٢٥٠٠٠٠٠٠)	استيعادات (بيع / استرداد)
(١١٩١٣٠٢)	١٠٨٦٢٥	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٢٢٦٨٦٩٧٩)	--	ارباح التغير في القيمة العادلة
(٤٩٦٣٥٠٥)	(١٠٢٩٥٠٠)	رد الاضمحلال
٦٨٣١٤٢٤٢١	١٠١٢٣٠٥٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
٦٨٣١٤٢٤٢١	١٠١٢٣٠٥٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١١
٨٩٤٦٣٢٠٧	--	إضافات
(٦٢٦٠٧٣٩٣)	(١٢٥٠٠٠٠٠)	استيعادات (بيع / استرداد)
٤٢٥٥٧٦	٢٥٨١٢	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
٩٣٣٨٣٧٥	--	ارباح رد التغير في القيمة العادلة
٤٩٢٠٠٠	٤٩٢٠٠٠	الاضمحلال
٧٣٠٢٥٤١٨٦	٨٩٢٤٨٣١٢	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٢

وتتمثل أرباح الاستثمارات المالية فيما يلى:

٢٠١١ مارس ٣١	٢٠١٢ مارس ٣١	ارباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
٢١٧٧١٨	٢٤٠٣٧٣	
٢١٧٧١٨	٢٤٠٣٧٣	

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري (إلا إذا ذكر خلاف ذلك))

١١ - استثمارات مالية في شركات شقيقة

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

٣١ مارس ٢٠١٢

القيمة بعد خصم الاضمحلال جنيه مصري	نسبة المساهمة %	أصول الشركة جنيه مصري	التزامات الشركة جنيه مصري	ايرادات الشركة جنيه مصري	ارباح/ (خسائر) الشركة جنيه مصري
١ ٨١٥ ٦٢٧	٣٩,٣٣%	١٠ ٠٩١ ٤٠٣	٢ ٣٢٤ ٨٣٥	١٢ ٠٦٣ ٣٨٨	١ ٨١ ٢١٦
٦ ٥٨٢ ٠٠٢	٢٢,٠٠%	٧٢ ٦٨٢ ٨٥٢	٤٠ ٢٨٢ ٢٢٣	٢ ٨٩١ ٠١٠	١ ٣٠٥ ٧٥٧
٨ ٣٩٧ ٦٢٩		٨٢ ٧٧٤ ٢٥٥	٤٢ ٦٠٧ ٠٥٨	١٤ ٩٥٤ ٣٩٨	١ ٤٨٦ ٩٧٣

مساهمات في رؤوس أموال شركات

شقيقة

ركة النيل للأحذية (٣١ ديسمبر ٢٠١١)

ركة 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	ايرادات الشركة جنيه مصري	ارباح/ (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

ركة النيل للأحذية (٣١ ديسمبر ٢٠١٠)

ركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

الإجمالي

١٢ - أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	
٨٨ ٠٠١ ٦٦٤	٧٩ ٧١٢ ٩٤٦	صافي القيمة الدفترية في أول الفترة/ السنة
٥ ١٢٩ ٦٥٨	٤٧٤ ٤٩٥	الإضافات
(١٣ ٤١٨ ٣٧٦)	(٣ ٢٦٢ ١٢٣)	الاستهلاك
٧٩ ٧١٢ ٩٤٦	٧٦ ٩٢٥ ٣١٨	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 ٣١ مارس ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٣ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	
٧٥ ٩٩٧ ٨١٦	٤٨ ١١٢ ٣٤٠	ايرادات مستحقة
١٦ ١١٣ ٥٥٩	١٦ ٩٩٣ ١٣٦	مشروعات تحت التنفيذ
٢١ ٩٢٢ ٧٤٩	٢٣ ٧٧٦ ٢٩١	مصرفات مقدمة
٥ ٦٤٠ ٠٠٠	١٠ ٦٤٠ ٠٠٠	أصول آلت ملكيتها للمجموعة وفاء لديون
٥ ٤٥٥ ٦٢٤	٦ ٣٢٧ ٣٥١	تأمينات وعهد
١٢٨ ٠٧٥	٣ ٢٥٠ ٥٢٩	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢١ ٥٣٤ ٤٨٨	١٤ ٨٥٩ ٥٠٥	مدينون
١٨ ٥٢٨ ٧٥٥	١٣ ٠٨١ ٧٣٧	أرصدة مدينة أخرى
<u>١٦٥ ٣٢١ ٠٦٦</u>	<u>١٣٧ ٠٤٠ ٨٨٩</u>	الإجمالي

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

١٤ - أصول ثابتة

الإجمالي	أخرى	وسائل نقل	وسائط وحاسبات	نظم آلية وحاسبات	آلات ومعدات	أراضى ومباني	تخصيصات على أصول	الرصيد في ١ يناير ٢٠١١
١ ٢١٥ ٨٥٦ ٧٩٠	٣٣ ٢٣٠ ٨٥٨	٢ ٥٠١ ٧١ ٣٠١	٦ ٥٥٩ ٢ ٨٣٨	٢ ٦٦٩ ٢ ٣٥ ٩١٨	١ ٠٤ ٩ ٢٢٩ ٤ ٦٨	٥ ٣٧ ٦ ٩٦ ٤ ٠٧		التكلفة
(٤٨٠ ١ ٨٧ ٦٩٣)	(١٧ ٧٩١ ٠٠٤)	(٨٩ ٢ ٨٨ ٨٣٨)	(٤٧ ٤ ٨٦ ٦٠٩)	(١١ ١١١ ١ ١١١)	(٦٦ ١ ٤٧ ٣ ٢٦)	(١ ٤٧ ٩ ٩٣ ٠ ٨٣)		مجمع الإهلاك
(١ ٢٩ ٢٠ ٦ ٧٨١)	--	(٤٤ ٠ ٦٧ ٨٤١)	--	(٤١ ٠ ٩٨ ٨٣٢)	--	(٤٤ ٠ ٤٠ ١٠٨)		تسويات عقود تأجير تمويلي
٦٠ ٦ ٤ ٦٢ ٣ ٦	١٥ ٤ ٣٩ ٨٥٤	٧١ ٨١٤ ٦ ٢٢٢	١٨ ١٠ ٦ ٢ ٢٩	١ ١ ٦ ٦ ٥ ٦ ٢ ٥ ٣	٣ ٨ ٧ ٧ ٢ ١ ٤ ٢	٣ ٤٥ ٦ ٦ ٦ ٣ ٢ ١ ٦		صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١١
١ ٢١ ١ ٤ ٧ ٢ ٢ ٦٣	٢ ٤ ٦ ٧ ٤ ٧	٢ ٣ ٥ ٧ ٦ ١ ١ ٦	٢ ٠ ٧ ٧ ٤ ٦ ٥	٤ ٧ ٥ ٥ ٤ ٣	٤ ٣ ٧ ٣ ٩ ٥ ٨	٩ ٠ ٧ ٢ ١ ١ ٤ ٣ ٤		إضافات
(١ ٦٠ ١ ٤ ٢ ٠ ٥ ٣)	(١ ١ ٧ ٨ ٦)	(٦ ٠ ٧ ٠ ٥ ١ ٣ ٦)	(١ ٧ ٩ ٠ ٠)	(٣ ١ ٨ ٥ ١ ٣ ١ ٦)	(٣ ٦ ٠ ٩)	(٦ ٧ ٥ ١ ٨ ٩ ٠ ٦)		استبعادات
(٢ ٢ ٢ ٧ ٩ ٧ ٣ ٧ ٦)	(٥ ٤ ٠ ١ ٦ ١ ٩)	(٥ ٢ ٦ ٣ ٨ ٦ ٤ ٣)	(٩ ٢ ٧ ٤ ٩ ٠ ٠)	(٤ ٨ ٢ ٩ ٤ ٥ ٤ ٥)	(١ ٥ ٩ ٠ ١ ٥ ٠ ٦)	(٩ ١ ٢ ٨ ٦ ١ ٦ ٦ ٣)		تكلفة إهلاك
١ ٥١ ٧ ٧ ٣ ٧ ١ ٩	١ ١ ٧ ٧ ٦	٥ ٩ ٣ ٣ ٧ ٩ ٢ ٣	١ ٨ ٩ ٠ ٠	٢ ٧ ٣ ٩ ٢ ١ ٣ ٢	٦ ٦ ٠ ٤	٦ ٥ ٠ ٠ ٦ ٣ ٨ ٤		إهلاك الاستبعادات
٤ ٢ ٠ ٩ ٧ ٥ ٨٠	--	١ ٩ ٧ ٩ ٣ ٥ ٧ ٣	--	١ ٨ ٥ ٧ ٦ ٠ ٧ ٨	--	٣ ٧ ١ ٧ ٩ ٨ ٩		تسويات عقود تأجير تمويلي خلال عام ٢٠١١
٥ ٣ ٨ ٨ ٦ ٦ ٤ ٤ ٩	١ ٠ ٢ ٧ ٤ ٩ ٨ ٢	٦ ١ ١ ٧ ٨ ٤ ٥ ٥	١ ٠ ٩ ٠ ٩ ٧ ٩ ٤	٨ ٢ ٩ ٦ ٤ ٠ ٧ ٥	٢ ٧ ٢ ٢ ٥ ١ ٧ ٦	٣ ٤ ٦ ٣ ٠ ٣ ٩ ٥ ٤		صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
٦ ٩ ٥ ٥ ٥ ٣	٢ ٢ ٥ ٦ ٤	٢ ٠ ٢ ٠ ٥ ٨	٢ ٤ ٧ ٣ ٦ ٨	٣ ٤ ٤ ٠	٦ ٥ ٠ ٩ ٣	١ ٥ ٥ ٠ ٠ ٠		إضافات
(١ ٣ ٧ ٣ ١ ١ ٧ ٢)	--	(١ ٣ ٣ ٩ ٢ ٤ ٢ ٢)	--	(٣ ٢ ٨ ٧ ٥ ٠)	--	--		استبعادات
(٣ ٥ ٤ ٨ ٠ ٤ ٦)	(١ ٢ ٢ ٠ ٤ ١)	(٦ ٥ ٤ ٧ ٧ ٢ ٤)	(١ ٨ ٧ ٣ ٢ ٠ ٤)	(٦ ٨ ٢ ٠ ٤ ٧ ٣)	(٣ ٢ ٤ ٨ ٠ ٣)	(١ ٥ ٨ ٣ ٧ ٤ ٣ ١)		تكلفة إهلاك
١ ٠ ٠ ٦ ١ ١ ٤ ٠	--	٩ ٨ ٠ ٧ ٠ ٧ ٨	--	٢ ٥ ٤ ٠ ٦ ٢	--	--		إهلاك الاستبعادات
٦ ٦ ٩ ٤ ٣ ٠ ٥	١ ١ ٦ ٧ ٠ ٦	٩ ٢ ٧ ٠ ٠	--	٦ ٠ ٠ ١ ٦ ٨ ٠	(١ ١ ٦ ٧ ٠ ٥)	٥ ٩ ٩ ٩ ٢ ٤		تسويات عقود تأجير تمويلي خلال الربع الأول من عام ٢٠١٢
٥ ٠ ٧ ٠ ٣ ٨ ٢ ٢ ٩	٩ ٢ ٠ ٣ ٨ ٤ ١	٥ ١ ٣ ٤ ٠ ١ ٤ ٥	٩ ٢ ٨ ٣ ٩ ٨ ٨	٨ ٢ ٠ ٦ ٤ ٠ ٤ ٤	٢ ٣ ٩ ٢ ٤ ٧ ٦ ٤	٣ ٣ ١ ٢ ٢ ١ ٤ ٤ ٧		صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠١٢
١ ١ ٥ ٩ ٣ ٢ ٥ ٢ ٦ ٠	٣ ٣ ٧ ٠ ٠ ٧ ٨ ٨	١ ٥ ٤ ٩ ٢ ٨ ٠ ٦ ٧	٦ ٦ ٤ ٥ ٥ ٩ ٧ ٣	٢ ٣ ٤ ٦ ٣ ٢ ١ ٠ ٩	١ ٠ ٨ ٠ ٥ ٤ ٣ ٨ ٨	٥ ٦ ١ ٠ ٥ ٣ ٩ ٣ ٥		التكلفة
(٥ ٧ ١ ٨ ٧ ٢ ١ ٣ ٣)	(٢ ٤ ٤ ٩ ٦ ٩ ٤ ٧)	(٧ ٩ ٤ ٠ ٦ ٣ ٥ ٣)	(٥ ٧ ١ ٧ ١ ٩ ٨ ٥)	(١ ٣ ٦ ٠ ٥ ٦ ٩ ٣ ١)	(٨ ٤ ٦ ٢ ٩ ٦ ٢ ٤)	(١ ٩ ٠ ١ ١ ٠ ٢ ٩ ٣)		مجمع الإهلاك
(٨ ٠ ٤ ١ ٤ ٨ ٩ ٨)	--	(٢ ٤ ١ ٨ ١ ٥ ٦ ٩)	--	(١ ٦ ٥ ١ ١ ١ ٣ ٤)	--	(٣ ٩ ٧ ٢ ٢ ١ ٩ ٥)		تسويات عقود تأجير تمويلي
٥ ٠ ٧ ٠ ٣ ٨ ٢ ٢ ٩	٩ ٢ ٠ ٣ ٨ ٤ ١	٥ ١ ٣ ٤ ٠ ١ ٤ ٥	٩ ٢ ٨ ٣ ٩ ٨ ٨	٨ ٢ ٠ ٦ ٤ ٠ ٤ ٤	٢ ٣ ٩ ٢ ٤ ٧ ٦ ٤	٣ ٣ ١ ٢ ٢ ١ ٤ ٤ ٧		صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠١٢

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

١٤- أصول ثابتة (تابع)

تتضمن الأصول الثابتة "أصول ثابتة مؤجرة" بالصافي"

الاجمالي	الألات ومعدات	وسائل نقل	مباني وانشاءات	أراضي
٦٤٤٣٥١٩٢٤	٢١٤٣٥٨٢٥٢	١٥٩٠٩٧٦٤٨	٢٦٣٩٦٩٦٢٤	٦٩٢٦٤٠٠
(١٣٢٦٨٥٩٩)	(٣٣٨٧٥٠)	(١٢٩٢٩٨٤٩)	--	--
٦٣١٠٨٣٣٢٥	٢١٤٠١٩٥٠٢	١٤٦١٦٧٧٩٩	٢٦٣٩٦٩٦٢٤	٦٩٢٦٤٠٠
٢٩٢٥٢٢٥٨٦	١١٠٧١٤٣٤٢	٧٧٣٩٣١٨٩	١٠٤٤١٥٠٥٥	--
٢٣٠٧٢٦٠٦	٦٥٠٧٤٥٢	٦٣٠٠٤٤٠	١٠٢٦٤٧١٤	--
(٩٦٣٩٣)	(٢٥٤)	(٩٦١٧٣٣)	--	--
٣٠٥٢٣٧٩٩	١١٦٩٦٧٧٣٢	٧٤٠٧٦٢٩٨	١١٤٦٧٩٧٦٩	--
(٨٠٤١٤٦٨)	(١٦٥١١١٣٤)	(٢٤١٨١٥٦٩)	(٣٦٥٠٣٦٨٤)	(٣٢١٨٥١١)
٢٤٤٩٤٤٦٢٨	١٢٢٢٥٣٧٧٩	٨٠٥٤٠٦٣٦	٤٧٩٠٩٩٣٢	٣٧٠٧٨٨٩

التكلفة في اكتوبر ٢٠١٢
 الاستبعادات
 التكلفة في ٣١ مارس ٢٠١٢
 مجمع الإهلاك في يناير ٢٠١٢
 إهلاكات
 استبعادات
 مجمع الإهلاك في ٣١ مارس ٢٠١٢
 تسويات عقود إيجار تمويلي
 صافي التكلفة في ٣١ مارس ٢٠١٢

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٥ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	
٦ ٣٤٦ ٤٠٩	٥ ٠٥٤ ٠٢٢	حسابات جارية
١٧ ٨١٢ ٧٨٠	١٧ ٨٩١ ٧٢٦	ودائع
٢٤ ١٥٩ ١٨٩	٢٢ ٩٤٥ ٧٤٨	
٢ ٠٩٧ ٧٩٥	١ ٣٨٧ ٩٨٥	بنوك محلية
٢٢ ٠٦١ ٣٩٤	٢١ ٥٥٧ ٧٦٣	بنوك خارجية
٢٤ ١٥٩ ١٨٩	٢٢ ٩٤٥ ٧٤٨	
٦ ٢١٧ ٣٥١	٤ ٩٨١ ٥١٢	أرصدة بدون عائد
١٧ ٩٤١ ٨٣٨	١٧ ٩٦٤ ٢٣٦	أرصدة ذات عائد ثابت
٢٤ ١٥٩ ١٨٩	٢٢ ٩٤٥ ٧٤٨	
٢٤ ١٥٩ ١٨٩	٢٢ ٩٤٥ ٧٤٨	أرصدة متداولة

١٦ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	
١ ٢٥٧ ٠٨٢ ٢٢٠	١ ٦٢٧ ٢٣٨ ٨٣٦	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
٣ ٠٦٧ ٨٤٤ ٨٩٦	٢ ٦٤٤ ٩٣٦ ٥٩٩	ودائع لأجل وبإخطار
١ ٨٤٠ ٨٦٢ ٢٥٤	١ ٤٦٥ ٨٢٦ ٤٢٧	شهادات ادخار وإيداع
٩٣٨ ٤٣٣ ٦٦٥	٩٥٠ ٢٦٤ ٩٧٢	ودائع توفير
١٥٦ ٣٠٥ ١٧٠	١٢٣ ٤٠٢ ٦١٩	ودائع أخرى
٧ ٢٦٠ ٥٢٨ ٢٠٥	٦ ٨١١ ٦٦٩ ٤٥٣	الاجمالي
٣ ٩٠٧ ٣٦٤ ٣٩٤	٣ ٧٠٠ ٧٨٦ ٠٥٥	ودائع مؤسسات
٣ ٣٥٣ ١٦٣ ٨١١	٣ ١١٠ ٨٨٣ ٣٩٨	ودائع أفراد
٧ ٢٦٠ ٥٢٨ ٢٠٥	٦ ٨١١ ٦٦٩ ٤٥٣	
٧٥١ ٦٥٨ ٦٨٨	٦٧٦ ٠١٢ ٥١٤	أرصدة بدون عائد
١ ٦٠٠ ١٦٢ ٣٦٧	٢ ٠٢٤ ٨٩٣ ٨٣٣	أرصدة ذات عائد متغير
٤ ٩٠٨ ٧٠٧ ١٥٠	٤ ١١٠ ٧٦٣ ١٠٦	أرصدة ذات عائد ثابت
٧ ٢٦٠ ٥٢٨ ٢٠٥	٦ ٨١١ ٦٦٩ ٤٥٣	

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

		١٦ - ودائع العملاء (تابع)
٥ ٩١٢ ٨٨٥ ٨٢٥	٥ ٧٤٩ ٠٧٢ ٩٢٦	أرصدة متداولة
١ ٣٤٧ ٦٤٢ ٣٨٠	١ ٠٦٢ ٥٩٦ ٥٢٧	أرصدة غير متداولة
<u>٧ ٢٦٠ ٥٢٨ ٢٠٥</u>	<u>٦ ٨١١ ٦٦٩ ٤٥٣</u>	

		١٧ - التزامات أخرى
٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	
٤٠ ٤٩٧ ٨١٣	٤٠ ٠٩٣ ٤٠٩	عوائد مستحقة
٣٤ ٩٦٩ ٠٠٣	٣٨ ٨٧١ ٥٩٣	مصروفات مستحقة
٢٤ ٧٧٦ ٧٦٩	١٥ ٩٧٩ ٩٤٣	ضرائب مستحقة على أدون الخزانة
١ ٤٢٣ ١٧٩	١ ٤٢٣ ١٧٩	دائنو توزيعات
٢ ٢٢٥ ٦٩١	٣ ١٥٥ ٦٩٥	إيرادات مقدمة
١٩ ٥١٦ ٦٢٦	٧ ٥٠٩ ٢٨٣	دائنون
٣١ ٢٨٨ ٤٦١	٣٠ ٧٥١ ٠١٠	أرصدة دائنة أخرى
<u>١٥٤ ٦٩٧ ٥٤٢</u>	<u>١٣٧ ٧٨٤ ١١٢</u>	الإجمالي

١٨ - مخصصات أخرى

تتمثل المخصصات الأخرى فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	
٣١ ٠٥٥ ٥٤٤	٣٣ ٧١١ ٠٩٨	٣١ ٩٩٦ ٦٨٠	رصيد المخصص في اول الفترة/ السنة
٣٤ ٥١٣ ٤١١	١ ٤٦٣ ١٩٦	٢ ٨٤٤ ٠٨٢	المكون خلال الفترة / السنة
١٩٨ ٣٧٠	٢٤٤ ٧٥٩	٤١ ٦٢٢	فروق تقييم عملات أجنبية
(٣٣ ٧٧٠ ٦٤٥)	--	(٣ ٠٣٤ ٢٢٩)	المستخدم من المخصص خلال الفترة/ السنة
<u>٣١ ٩٩٦ ٦٨٠</u>	<u>٣٥ ٤١٩ ٠٥٣</u>	<u>٣١ ٨٤٨ ١٥٥</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.

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

١٩ قروض لأجل

٣١ مارس ٢٠١٢ ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٨ ٥٨٩ ٠٣٩ ١٥ ٣٥٠ ٣١٩

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 الاجبارية لعقود التأجير التمويلي التي يتم تمويلها عن طريق البنك الأهلي في حدود قيمة المديونية المستحقة على كل عقد.

١٢ ٩٦٤ ٢٩٩ ١٠ ١٠٠ ٨٩٦

ب) قرض بنك HSBC

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

٤ ٩٢٩ ٦٧٣ ٣ ٥٢٤ ٢٣٧

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 الإقساط بعقود التأجير التمويلي عن طريق التنازل لصالح بنك عودة عن القيمة الاجبارية لعقود التأجير التمويلي التي يتم تمويلها عن طريق بنك عودة في حدود قيمة المديونية المستحقة على كل عقد.

٤٥ ٧٩٤ ٦٣١ ٤٢ ٩٨٤ ٦٦٤

د) قرض بنك بيربوس لندن

حصلت المجموعة على قرض متوسط الاجل 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 شهريا.

١٠ ٧١٧ ٢٢٧ ٩ ٨٥٨ ١٨٤

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 الاجبارية لعقود التأجير التمويلي التي يتم تمويلها عن طريق البنك في حدود قيمة المديونية المستحقة على كل عقد.

١٥ ٠٧٩ ٧٥٠ ١٥ ١٠١ ٠٠٠

و) قرض بنك بيربوس - قبرص

حصلت المجموعة على قرض قصير الأجل بصافي مبلغ قدره ٢ ٥٠٠ ٠٠٠ دولار لغرض سداد قسط القرض طويل الاجل 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 ٣١ مارس ٢٠١٢
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

ي) قرض بنك بيربوس - اليونان

١٩٩,٥٢٧,٠٠	١٩٩,٣٣٣,٢٠٠	تم الحصول على قرض مساند بمبلغ ٣٣ مليون دولار امريكى من بنك بيربوس اليونان بتاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠١١ فيما يعادل ١٩٩,٣٣٣ الف جنيه مصرى فى ٣١ مارس ٢٠١١ مقابل ١٩٩,٥٢٧ الف جنيه فى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ، لمدة ٦ سنوات بسعر فائدة متغير (٤ + Three Month Libor) .
٣٠٧١٢٧٣١٩	٢٩٦٢٥٢٥٠٠	الإجمالي

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

٢٠ - ضرائب الدخل المؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزامات باستخدام معدل الضريبة الفعلي البالغ ٢٠ % .
 لا يُعترف بالأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر الضريبية المرحلة إلا إذا كان هناك تأكيد من امكانية الاستفادة بها مستقبلاً.
 يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك مبرر قانوني لعمل مقاصة بين الضريبة الحالية 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	٣١ مارس ٢٠١٢	الرصيد في بداية الفترة/السنة
٤ ٤٧٨ ٩٤٥	٤٢ ٥٣٠	اضافات (استبعادات)
(٤ ٤٣٦ ٤١٥)	٩٠٤ ٦٥٣	الرصيد في نهاية الفترة/السنة
٤٢ ٥٣٠	٩٤٧ ١٨٣	

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري (إلا إذا ذكر خلاف ذلك))

٢١ - التزامات مزايا التقاعد

تقوم المجموعة بتطبيق نظام وثيقة التأمين الخاص بالعاملين و الذى يقوم بإدارته احدى الشركات التأمينية ، و هو يتضمن المعينين قبل ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥، وقد قام البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ بإعداد دراسة إكتوارية بمعرفة خبير مستقل لحساب التزامات نظام المزايا المحددة والتي تعتمد في افتراضاتها المالية على توقعات السوق في تاريخ إعداد القوائم المالية و بالتالى 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 على السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ نظرا لقلّة أهمية النسبية. وتوضح التزامات مزايا التقاعد على النحو التالى :

التزامات مدرجة بالميزانية عن :

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	
٤١ ١٠٨ ٢٤٤	٤٢ ٣٦٨ ١١٨	مزايا المعاشات
٤ ٢٠٠ ٦٩٠	٤ ٤١١ ١٥٨	المزايا العلاجية بعد التقاعد
٤٥ ٣٠٨ ٩٣٤	٤٦ ٧٧٩ ٢٧٦	الاجمالي

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل :

٣١ مارس ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	
--	١ ٧٠٧ ٩٠٩	مزايا المعاشات
--	٢١٠ ٤٦٨	المزايا العلاجية بعد التقاعد
--	١ ٩١٨ ٣٧٧	الاجمالي

(أ) مزايا المعاشات :

تم تحديد المبالغ المعترف بها في المركز المالي كالتالى

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	
٧١ ٦٧١ ٨١٣	٧٣ ٣٧٩ ٧٢٢	القيمة الحالية لالتزامات تم تمويلها
(٣٠ ٥٦٣ ٥٦٩)	(٣١٠ ١١٦ ٠٤)	القيمة العادلة لأصول لوائح مزايا العاملين
٤١ ١٠٨ ٢٤٤	٤٢ ٣٦٨ ١١٨	الاجمالي

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلى :

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	
٣٨ ٥٤٠ ٤٤٧	٤١ ١٠٨ ٢٤٤	الرصيد في اول الفترة
٨ ٣٢٠ ٩٠٢	١ ٧٠٧ ٩٠٩	تكلفة الخدمة
(٥ ٧٥٣ ١٠٥)	(٤٤٨ ٠٣٥)	مزايا مدفوعة
٤١ ١٠٨ ٢٤٤	٤٢ ٣٦٨ ١١٨	الرصيد فى اخر الفترة

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢١ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

و تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي :

٣١ مارس ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	
--	٤٤٤ ٨٨١	تكلفة الخدمة الحالية
--	٢ ٤٩٠ ٢٨٠	تكلفة العائد
--	(١ ٢٢٧ ٢٥٢)	العائد المتوقع على الاصول
--	١ ٧٠٧ ٩٠٩	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٣٠)

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

(ب) المزايا العلاجية بعد التقاعد :

تتمثل الارصدة المعترف بها في المركز المالي فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	
٣ ٩٨٦ ٧٨٨	٤ ٤١١ ١٥٨	القيمة الحالية للالتزامات تم تمويلها
٢١٣ ٩٠٢	--	الزيادة في تكلفة المزايا العلاجية
٤ ٢٠٠ ٦٩٠	٤ ٤١١ ١٥٨	الالتزامات في المركز المالي

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	
--	٤ ٢٠٠ ٦٩٠	الرصيد في اول الفترة
٤ ٢٠٠ ٦٩٠	٢١٠ ٤٦٨	تكلفة المزايا العلاجية
٤ ٢٠٠ ٦٩٠	٤ ٤١١ ١٥٨	الالتزامات في المركز المالي

و تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي :

٣١ مارس ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	
--	٦٧ ٥٨٨	تكلفة المزايا العلاجية
--	١٤٢ ٨٨٠	تكلفة العائد
--	٢١٠ ٤٦٨	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٣٠)

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

٢١ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

و تتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة على النحو التالي :

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

٢٢ - رأس المال

الاجمالي جنيه	أسهم خزينة جنيه	أسهم عادية جنيه	عدد الأسهم (بالمليون)	
٩٧٨ ٠٧٤ ٨٤٥	(٢١ ٩٢٥ ١٥٥)	١ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٦٢,٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١١
٢١ ٩٢٥ ١٥٥	٢١ ٩٢٥ ١٥٥	--	١,٤	مبيعات أسهم خزينة
٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠	--	٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠	١٥,٣	زيادة رأس المال
١ ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠	--	١ ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠	٧٩,٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

الاجمالي جنيه	أسهم خزينة جنيه	أسهم عادية جنيه	عدد الأسهم (بالمليون)	
١ ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠	--	١ ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠	٧٩,٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢
١ ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠	--	١ ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠	٧٩,٥	الرصيد في ٣١ مارس 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١١ مبلغ ١٢٣٨ مليون جنيه مصري موزع على عدد ٧٩,٤٧٤,٨٠٠ سهم قيمة السهم الاسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري.

ج - زيادة رأس المال

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٢ - رأس المال (تابع)

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.

و - الاحتياطي الرأسمالي

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

ز - الاحتياطي الخاص

وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٠٨ تم الإثبات الأولى في بداية السنة الأولى لتطبيق التغييرات التي طرأت على السياسات المحاسبية بالاحتياطي الخاص ، والذي لا يمكن استخدامه 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 ٣١ ٠٨٣ ٦٠٧ جنيه مصري أثر التغييرات التي طرأت على السياسة المحاسبية بفروق المخصص وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية للمجموعات المُكون لها عن مخصص خسائر الاضمحلال وفقاً 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 أي أرباح أو خسائر على قائمة الدخل إلا في حالة بيع الأداة المالية أو 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 الأولى في بداية السنة الأولى لتطبيق التغييرات التي طرأت على السياسات المحاسبية ولا يمكن استخدامه إلا بموافقة البنك المركزي المصري.

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٢ - رأس المال (تابع)

ى - اسهم خزينة

بتاريخ ١٦ مارس ٢٠١٠ قام البنك بشراء عدد ١ ٤٠٧ ٠٢٨ سهم من اسهم البنك باجمالي مبلغ ٢٦ ٧٧٣ ٩٨٣ جنيه مصري و يتم معالجة تلك الاسهم خصما من حقوق الملكية ويتم اضافة أو تحميل الارباح والخسائر الناتجة عن بيع او استرداد اسهم الخزانة على الاحتياطي القانوني.

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

٢٣ - النقدية وما في حكمها

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

٣١ مارس ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	
١٣٣ ٤٣٤ ٠٩٢	٩٤ ٠٣١ ٧٨٢	نقدية (ضمن إيضاح ٥)
١٥٢ ٧٧٩ ٢٢١	٧٠ ٠٣٩ ٩٨٢	حسابات جارية لدي البنوك (ضمن إيضاح ٦)
٢٣٥ ٠٠٠ ٠٠٠	--	أذون الخزانة (ضمن إيضاح ٧)
٥٢١ ٢١٣ ٣١٣	١٦٤ ٠٧١ ٧٦٤	

٢٤ - حقوق الأقلية

٣١ مارس ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	
٥٠ ٠٠٠	٥٠ ٠٠٠	رأس المال
٣ ٨٤٠	٣ ٨٤٠	احتياطيات
(١٠ ٣٧٩)	(١٩ ٢٥٦)	خسائر متراكمة
(٨ ٩٦٨)	(٣٩٣)	خسائر الفترة
٣٤ ٤٩٣	٣٤ ١٩١	

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 مصرفنا واحدي الجهات بشأن نزاع اجباري حول فروق ايجار لصالح وضد البنك ، والامر معروض حاليا امام 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	٣١ مارس ٢٠١٢	
		ارتباطات عن قروض و التزامات اخري غير قابلة للإلغاء متعلقة
٧٣٥ ٨١٦ ٧٠٨	٨٦٤ ٥٢٦ ٨٥٦	بالانتمان
٢٦ ٦٨٣ ١٧١	١٨ ٩٠٢ ٧٤٦	الأوراق المقبولة
٧٠٠ ٩٣٣ ٦٠٩	٦٧٩ ٧٤٠ ١٥١	خطابات ضمان
٧ ٢٤٧ ٥١٣	١٣ ٨٩٩ ١٠٧	اعتمادات مستندية استيراد
<u>١ ٤٧٠ ٦٨١ ٠٠١</u>	<u>١ ٥٧٧ ٠٦٨ ٨٦٠</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	٣١ مارس ٢٠١٢	
١ ٩٦٢ ٠٠٠	١ ٤٧١ ٥٠٠	لا تزيد عن سنة واحدة
<u>١ ٩٦٢ ٠٠٠</u>	<u>١ ٤٧١ ٥٠٠</u>	

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٦ - صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من :
		قروض وتسهيلات و ارصدة لدي البنوك :
٣٧ ٤٠٤ ٨٧٣	٤ ٥٤٩ ٠١٢	- للبنوك
١٤٤ ٧٣٠ ٩٧٦	١١٥ ١٢٦ ٢٦٧	- للعملاء
١٨٢ ١٣٥ ٨٤٩	١١٩ ٦٧٥ ٢٧٩	
١٧ ١١٣ ٩٤٣	٢٩ ٢٣٠ ٧٦٥	أذون خزانة
		استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ
١٢ ٣٩٩ ٦٨٨	١٦ ٩٧٣ ١٨٢	الاستحقاق والمناحة للبيع
٢٩ ٥١٣ ٦٣١	٤٦ ٢٠٣ ٩٤٧	
٢١١ ٦٤٩ ٤٨٠	١٦٥ ٨٧٩ ٢٢٦	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :
		ودائع وحسابات جارية و ارصدة مستحقة للبنوك:
(٢٠٤ ٠٠٠)	(٧٠ ٣١٢)	- للبنوك
(١٢٥ ٣٨٩ ٥١٤)	(٨٤ ٧٠٣ ٠٢٢)	- للعملاء
٥٧٠ ٤١٤	--	- رد الفوائد
(١٢٥ ٠٢٣ ١٠٠)	(٨٤ ٧٧٣ ٣٣٤)	
--	(٢ ٣٧٠ ٠٦٣)	عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام بإعادة البيع
(١ ٩٠٤ ٤٩٥)	(٣ ٦٧٦ ٦٤٢)	قروض لاجل
(١ ٩٠٤ ٤٩٥)	(٦ ٠٤٦ ٧٠٥)	
(١٢٦ ٩٢٧ ٥٩٥)	(٩٠ ٨٢٠ ٠٣٩)	الصافي
٨٤ ٧٢١ ٨٨٥	٧٥ ٠٥٩ ١٨٧	

٢٧ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	
		إيرادات الأتعاب والعمولات :
		الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
٣ ٢٩٣ ٧٦٩	٣ ٢٠٨ ٧٩٦	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٥٧٥ ٨٢٦	٦٤٧ ٥٦٢	أتعاب أخرى
١١ ٣٨٢ ١١١	١٢ ٣٢١ ٠٩٦	
١٥ ٣٥١ ٧٠٦	١٦ ١٧٧ ٤٥٤	
		مصروفات الأتعاب والعمولات :
		أتعاب أخرى مدفوعة
(٢٠٩ ٠١٧)	(٣٩ ١٦١)	
(٢٠٩ ٠١٧)	(٣٩ ١٦١)	
١٥ ١٤٢ ٦٨٩	١٦ ١٣٨ ٢٩٥	الصافي

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٨ - صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	
		عمليات النقد الأجنبي :
		خسائر تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية بغرض
(٦٠٨٨٣٠)	(٨١٨٠٠)	المتاجرة و التعامل في العملات الأجنبية
٤٥٧٨٥٦	٥٨٦٠٩٧	أرباح بيع أدون خزانة
٣٢٧٣٠٠	--	فروق تقييم أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة
--	٣٠٢٥٥٠	أرباح بيع أدوات حقوق ملكية
<u>١٧٦٣٢٦</u>	<u>٨٠٦٨٤٧</u>	

٢٩ - عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ مارس ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	
(٢٢٠٥٢٤٧٧)	(١٢٣٠١٣٨٢)	قروض و تسهيلات للعملاء
(٤٥٨٥٠٠)	٤٩٢٠٠٠	استثمارات مالية محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق
<u>(٢٢٥١٠٩٧٧)</u>	<u>(١١٨٠٩٣٨٢)</u>	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣٠ - مصروفات عمومية و إدارية

٣١ مارس ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	
		تكلفة العاملين
(٣٢٦٣٧٧٣٦)	(٣٤٧٥٨٦٦٣)	- أجور و مرتبات
(١٢٥٣٧٧٠)	(١٥٣٨٨٥١)	- تأمينات اجتماعية
		تكلفة المعاشات
(٢١٣٤٨١٠)	(٢٣٣٩٦٩٥)	- نظم الاشتراكات المحددة
--	(١٧٠٧٩٠٩)	- مزايا التقاعد (ايضاح ٢١)
--	(٢١٠٤٦٨)	- مزايا العلاج بعد التقاعد (ايضاح ٢١)
(٧٥٠٤٩٤٧١)	(٥٧٩٧٢٩٠٧)	مصروفات إدارية أخرى
<u>(١١١٠٧٥٧٨٧)</u>	<u>(٩٧٦١٧٣٦٠)</u>	

٣١ - (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	
٢٤٠٢٩١٩٨	٢٦٦٧٤٩٦	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
١٨٤٦٤٦٧	١٩٩٧٨٥	أرباح بيع ممتلكات ومعدات أصول ثابتة
٣٦٠٠٠	--	أرباح بيع أصول الت ملكيتها للبنك
(١٣٩٤٨٢٠)	(١٩٥٥٨٩٨)	تكلفة برامج
(٣١٩٧٦٢٦)	(٢٩٣٦٧٢٢)	تأجير تشغيلي و تمويلي
(٦٤٣٢٦٤)	(٢٨٤٤٠٨٢)	عبء مخصصات أخرى
--	(٢٤٠٥٣٢٨)	إضمحلال العملاء
(٤٣٩٧٣٥٥)	(٢٠٥٦٧٥٤)	أخرى
<u>١٦٢٧٨٦٠٠</u>	<u>(٩٣٣١٥٠٣)</u>	

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٢ - نصيب السهم في خسائر الفترة (الاساسي)

٣١ مارس ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	
(٢٠ ٩٣١ ٦٨٥)	(٣٥ ٧٦٥ ١٨٤)	خسائر الفترة
٦٣ ٧٦٧ ٦٦٩	٧٩ ٤٧٤ ٨٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية
(٠,٣٣)	(٠,٤٥)	نصيب السهم في خسائر الفترة (الاساسي)

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

٣٣ - اسعار العائد المطبقة خلال الفترة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول والالتزامات ذات العائد ٦,٧٠ % ، ٥,٦٧ % على التوالي.

٣٤ - الموقف الضريبي

أ) بيربوس بنك - مصر

أولاً : ضريبة على أرباح الشركات الاعترافية

- انتهت فترة الإعفاء الضريبي للبنك في ١٢/٣١/١٩٨٥ ، 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 جارى فحص السنوات ٢٠٠٣ - ٢٠٠٤ .
- وقام البنك بتقديم الاقرارات الضريبية لعام ٢٠٠٥ وفقا لاحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و لانحنه التنفيذية و قد اسفرت تلك الاقرارات عن بعض الخسائر الضريبية.
- و قد تم اعتماد الاقرار الضريبي لعام ٢٠٠٥ وفقا للكتاب الدوري رقم (٣) لسنة ٢٠١١ و تعتبر هذه الفترة منتهية.
- كما قام البنك بتقديم الاقرارات الضريبية للسنوات من ٢٠٠٦ حتى ٢٠١١ وفقا لاحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ في المواعيد القانونية و قد اسفرت تلك الاقرارات عن وجود خسائر ضريبية تم ترحيلها للسنوات التالية وفقا لاحكام المادة ٢٩ من القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ .

ثانيا : ضريبة الأجر والمرتببات

- 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 جارى الانتهاء من تسوية عام ٢٠١١ .

ثالثاً : ضريبة الدمغة

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

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

٣٤ - الموقف الضريبي (تابع)

ب) بيربوس مصر لادارة محافظ الاوراق المالية

الموقف الضريبي

الضريبة على ارباح شركات الأموال:

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

ضريبة كسب العمل:

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

ضريبة الدمغة:

- تم فحص الشركة من بداية النشاط و حتى ٣١ مارس ٢٠٠٤ ووردت المطالبة و تم السداد طبقاً لقرار اللجنة الداخلية ، اما عن السنة اعتباراً من ١ ابريل ٢٠٠٤ و حتى تاريخه فلم يتم الفحص.

ضريبة المبيعات:

- نشاط الشركة غير خاضع للضريبة العامة علي المبيعات.

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 ٣١/١٢/٢٠٠٤:

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

السنوات ٢٠٠٥/٢٠١٠:

قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية في ظل احكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و لانحته التنفيذية و قد اسفر ذلك عن وجود خسائر ضريبية مرحلة للسنوات الاحقة 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.

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٤ - الموقف الضريبي (تابع)

ضريبة الدمغة:

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

تنظيم الخدمات المتكاملة

ضريبة أرباح شركات الأموال:

تقوم الشركة بتقديم الإقرارات 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.

و) بيربوس للتأجير التمويلي

الموقف الضريبي:

الضريبة على شركات الأموال:

تأسست الشركة في ٢٠٠٦/٨/٢١ و قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية من بداية النشاط في ذلك التاريخ و حتي ٣١ ديسمبر ٢٠١١ في المواعيد القانونية و ذلك طبقا 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 انتهاء الخلاف باللجنة الداخلية و سداد الضريبة بالكامل و تم اعداد تسوية نهائية لاشي للشركة عن تلك السنوات .
تقوم الشركة بتوريد ضريبة كسب العمل بانتظام و في المواعيد القانونية طبقا لاحكام 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 طبقا لاحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و لائحته التنفيذية

ضريبة المبيعات:

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

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٤ - الموقف الضريبي (تابع)

ضريبة الخصم تحت حساب الضريبة:

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

ضريبة الدمغة:

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

٣٥ - ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١١	
٨ ٦٣٤ ٦٤٦	٥ ٣٢١ ٠٦٤	ضرائب حالية
٩٠٤ ٦٥٣	(١ ٤١٠ ٨٥٣)	ضرائب مؤجلة
٩ ٥٣٩ ٢٩٩	٣ ٩١٠ ٢١١	ضرائب دخل الفترة

٣٦ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة

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

تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (التمثلة 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 :

الشركة الام و شركات تابعة لسيطرة نفس المجموعة:

٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
١٤٨ ١٦٥ ٧١٤	١٤٨ ٢٧٠ ٤٥٧	أرصدة لدى البنوك
٣ ٥٨٢ ٥٥٤	٣ ٥٩٠ ٢٠١	ارصدة مستحقة للبنوك
١٩٩ ٣٣٣ ٢٠٠	١٩٩ ٠٥٢ ٧٠٠	قروض لاجل
٨٨٦ ٠٢٩	٩١٠ ٧٣٦	ودائع شركات
٢ ٣٠٦ ٩٣٧	١ ٩٢٠ ٦٢١	الفوائد المدفوعة
٣٢٣ ٤٩٥	١ ٦٩٠ ١٦٠	الفوائد المقبوضة

ما تقاضاه أعضاء مجلس الادارة

٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
٦٨ ٠٠٠	١٦٤ ٧٥٥	بدلات أعضاء مجلس الادارة
٦٨ ٠٠٠	١٦٤ ٧٥٥	

وقد بلغ متوسط ما تقاضاه أكبر عشرون موظفاً في المجموعة شهريا خلال الربع الاول من عام ٢٠١٢ مبلغ ٢٥٠ ٣١٢ ١ جنيه مصرية .

٣٧ - صندوق استثمار بنك بيربوس - مصر - ذو العائد 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 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 في تاريخ الميزانية ٨٩,٢٥ جنيه كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٥٠ الف وثيقة.

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 ٢٣,٠٥٩ جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

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 ٢٥٠٠ الف وثيقة بمبلغ ٢٥ مليون جنيه ، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١٢,٤٤٨٧ 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 ١٠٠,٨٠٣ جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

٣٨ - 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
٩٩,٩٣٩%	شركة بيربوس - مصر للاستثمار
٩٩,٧٨٣%	شركة بيربوس - مصر للسمرة
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

٣٩- أمور هامة أخرى

- تم الحصول على قرض مساند من بنك بيريوس اليونان بمبلغ ٣٣ مليون دولار أمريكي بتاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠١١ (المعادل لمبلغ ٢٠٠٣٣٣ ١٩٩ جنية مصري في ٣١ مارس ٢٠١٢).
- بلغت الخسائر المتراكمة مبلغ ٠٢٦ ٠٨٥ ٧٤٧ جنية مصري و التي تمثل أكثر من ٥٠% من رأس المال المصدر في ٣١ مارس ٢٠١٢، وقد قام مجلس إدارة بنك بيريوس- مصر بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ بالموافقة على زيادة رأس المال المصدر وبتاريخ ١٨ ابريل ٢٠١٢ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال الذي بلغ ٢٠٠ ٤٠٤ ٠٣٥ جنية مصري في تاريخ اغلاق باب الاكتتاب ١٠ يونيو ٢٠١٢ .
- ووفقا لمتطلبات نص المادة ٦٩ من القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ تم إنعقاد الجمعية العامة غير العادية لبنك بيريوس- مصر في ٢٧ يونيو ٢٠١٢ وقد وافقت على استمرار البنك في مزاولة نشاطه .
- وتعمل المجموعة جاهداً على تدعيم قدرتها على الاستمرارية في مزاولة نشاطها من خلال طرح منتجات جديدة بما يتوافق مع الخطط الجادة في هذا الشأن .