

بنك بيريوس – مصر
"شركة مساهمة مصرية"

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

مصطفى شوقي MAZARS
محاسبون قانونيون ومستشارون

منصور و شركاهم برايس وترهاوس كوبرز
محاسبون قانونيون

٢-١	تقرير الفحص المحدود
٣	قائمة المركز المالي المستقلة
٤	قائمة الدخل المستقلة
٥	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
٦	قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
٧-٧٨	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية المستقلة المرفقة لبنك بيربوس - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ وكذا قوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المستقلة المتعلقة بها عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتختصر مسئوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة 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 المستقلة المرفقة لا تعبر بعادلة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي للبنك في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية.

أمور هامة أخرى

ومع عدم اعتبار ذلك تحفظاً على استنتاجنا فإننا نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم (٣٧) ضمن الإيضاحات المتممة للقوائم المالية والذي يوضح أن البنك قد حقق خسائر خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ بلغت ٦٣ مليون جنيه مصري كما بلغت الخسائر المرحلة في تاريخ الميزانية ٧٦٨ مليون جنيه مصري، الأمر الذي يشير إلى وجود حالة عدم تأكد جوهرية من قدرة البنك على الاستمرار في مزاولة نشاطه. وبتاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠١١، تم الحصول على قرض مساند من بنك بيربوس اليونان بمبلغ ٣٣ مليون دولار أمريكي (المعادل لمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصري) وبتاريخ ١٨ أبريل ٢٠١٢ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال و تم إغلاق باب الاكتتاب في ١٠ يونيو ٢٠١٢ وفي هذا التاريخ تم استخدام القرض المساند في تلك الزيادة لتدعيم قدرة البنك على الاستمرار في مزاولة نشاطه. كما تم اتخاذ قرار بالموافقة على استمرارية نشاط البنك في اجتماع الجمعية العامة غير عادية بتاريخ ٢٧ يونيو ٢٠١٢. ويرى مجلس الإدارة أن البنك قادر على الاستمرار في مزاولة نشاطه و قد أكدت الشركة الأم أنها سوف تستمر في تقديم الدعم اللازم لتمكين البنك من الاستمرار في مزاولة نشاطه و جاري اتخاذ خطوات جادة من قبل إدارة البنك لتطوير و تنفيذ خطط عمل لتدعيم قدرة البنك على الاستمرار في مزاولة نشاطه.

مراقب الحسابات

محمد المعز

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



محمد المعز عبد المنعم محمد

محمد المعز عبد المنعم محمد
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ١٣٣
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ١٣٣
منصور وشركاهم بريس وتر فاس كوبرز
PwC منصور وشركاهم بريس وتر فاس كوبرز



القاهرة في: ١٦ سبتمبر ٢٠١٢

بنك بيرىوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
قائمة المركز المالي المستقلة في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصرى)
			الأصول
٨١٤١٠٠٠٠٨٣٩	٨٠٦٩١٢٣٤٦	(٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى
١٨٠٣١١٧٧٣٨	١٨٢٤٠٤٨١٨٥	(٦)	أرصدة لدى البنوك
١٠٦٣٣٦١٠٣٩	٤٣١٢٦٤٥٦١	(٧)	أذون خزانة
١٨٢٥٣٦٥٠	-	(٨)	أصول مالية بغرض المتاجرة
٣٣٥٤١١٠٧٩١	٣٤٣٨٣٣٨٦٩٥	(٩)	قروض وتسهيلات العملاء
			استثمارات مالية
			متاحة للبيع
٥٥٨٧٤٥١١٣	٤٨٢٢٤٩٦٣٤	(١٠)	محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٠١٢٣٠٥٠٠	٨٩٣٤٩١٢٥	(١٠)	استثمارات فى شركات تابعة وشقيقة
٩٣٢٤٦٣٦٥	١٣٤٢٤٢٣٦٥	(١١)	أصول غير ملموسة
٧٩٤١٥٨١١	٧٣٨٠٦٢٥١	(١٢)	أصول أخرى
١٤٥٥٠٤٣٣٦	١٢٧١٧٣٧٨٠	(١٣)	الأصول الثابتة
٢٧٢٤٣٦٦٧٨	٢٥٣٠٦٠٢٢٨	(١٤)	إجمالى الأصول
<u>٨٣٠٤٥٢٢٨٦٠</u>	<u>٧٦٦٠٤٤٥١٧٠</u>		
			الالتزامات
٢٤١٥٩١٨٩	٢١٠٣٢٣٠٠	(١٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٢٧٠٨٦٤٤١٧	٦٧٠٧٣٨٤٠٩٦	(١٦)	ودائع العملاء
١٣٩٠٩٩٧٣٠	١٢١٢٤٢٤١١	(١٧)	التزامات أخرى
٣١٣٩٩٢٣٣	٢٨٣١٤٧٦٤	(١٨)	مخصصات أخرى
١٩٩٠٥٢٧٠٠	-	(١٩)	قروض لاجل
١٨٩٨٠	-	(٢٠)	التزامات ضريبية مؤجلة
٤٥٣٠٨٩٣٤	٤٥٦٩٠٩٥٢	(٢١)	التزامات مزايا التقاعد
<u>٧٧٠٩٩٠٣١٨٣</u>	<u>٦٩٢٣٦٦٤٥٢٣</u>		إجمالى الالتزامات
			حقوق الملكية
١٢٣٨٤٢٤٠٠٠	١٢٣٨٤٢٤٠٠٠	(٢٢)	رأس المال المصدر والمدفوع
-	٢٠٠٤٠٤٠٣٥		مدفوعات تحت حساب زيادة رأس المال
٧٦٢٨٩٩٤٧	٦٦٤٩٣٠٣٢		إحتياطيات
(٧٢٠٠٩٤٢٧٠)	(٧٦٨٥٤٠٤٢٠)		خسائر متراكمة
<u>٥٩٤٦١٩٦٧٧</u>	<u>٧٣٦٧٨٠٦٤٧</u>		إجمالى حقوق الملكية
<u>٨٣٠٤٥٢٢٨٦٠</u>	<u>٧٦٦٠٤٤٥١٧٠</u>		إجمالى الالتزامات وحقوق الملكية

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٧٨ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.
- تم اعتمادها في ١٣ سبتمبر ٢٠١٢

نيرة أمين
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

أشرف فؤاد
المدير العام ورئيس القطاع المالى والإدارى

- تقرير الفحص المحدود مرفق.

بنك بيريموس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

عن الفترة من ١ ابريل الى ٣٠ يونيو ٢٠١١	عن الفترة من ١ ابريل الى ٣٠ يونيو ٢٠١٢	عن الفترة من ١ يناير الى ٣٠ يونيو ٢٠١١	عن الفترة من ١ يناير الى ٣٠ يونيو ٢٠١٢	ايضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصرى)
١٦٢ ٤٤٦ ٨٧٠ (١١٤ ٨٦٣ ٢٦٥)	١٢٧ ٠٤٧ ٦٨٦ (٩٦ ٢٠٨ ٣٤٥)	٣٢٨ ٧٧٩ ١٧٦ (٢٤٠ ٠٧٣ ٥٥١)	٢٧٥ ٤١٠ ٦٥٨ (١٨٥ ٧٢٢ ٠٧٩)		عائد القروض والإيرادات المشابهة تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٤٧ ٥٨٣ ٦٠٥	٤٠ ٨٣٩ ٣٤١	٨٨ ٧٠٥ ٦٢٥	٨٩ ٦٨٨ ٥٧٩ (٢٥)		صافى الدخل من العائد
١٤ ٣٢٤ ٧٣١ (٩٩ ٣٨٨)	١٦ ٦٥ ٤٠٤ (٥٢ ٦١٧)	٢٩ ٦٨٥ ٥٤٨ (٢٦٩ ٥٠١)	٣١ ٦٩٥ ٤٠٩ (٨٩ ٨٠٤)		إيرادات الأتعاب والعمولات مصروفات الأتعاب والعمولات
١٤ ٢٢٥ ٣٤٣	١٦ ١٢٧ ٧٨٧	٢٩ ٤١٦ ٠٤٧	٣١ ٦٠٥ ٦٠٥ (٢٦)		صافى الدخل من الأتعاب والعمولات
١ ١٣٣ ٥٤٨ ٦٦٢ ٨٣٣ ١٦٩ ٨٩٤ (٢٥ ٠٩٥ ٤١٣)	٩٢٩ ٥٣٤ ٤٥٢ ٦٣٤ ٦٥٩ ٠٩٤ (٦ ٩٤٤ ٥١٧)	١ ١٣٣ ٥٤٨ ٨٣٩ ١٥٩ ٣٨٧ ٦١٢ (٤٧ ٦٠٦ ٣٩٠)	٩٢٩ ٥٣٤ (٢٧) ١ ٢٦٠ ٤٨١ (٢٨) ٨٩٩ ٤٦٧ (١٠) (١٨ ٧٥٣ ٨٩٩) (٢٩)		توزيعات أرباح صافى دخل المتاجرة أرباح إستثمارات مالية عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
(٧٤ ٨٣٨ ٦٤٨) (١٢ ٣٥٤ ١٩٩)	(٧٦ ١٧٨ ٤٧٤) ٢ ٥٦٠ ٩٦٤	(١٤٦ ١٧٢ ٧٥٥) ٨ ١٢٤ ٠٣٩	(١٥١ ٣٧٥ ٢٩٢) (٣٠) (٢ ١٥٣ ٥٦٣) (٣١)		مصروفات عمومية وإدارية (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى
(٤٨ ٥١٣ ٠٣٧)	(٢١ ٦٦٧ ٦٣٧)	(٦٥ ١٦٣ ١١٥)	(٤٧ ٨٩٩ ٠٨٨)		خسائر الفترة قبل ضرائب الدخل
(٣ ١٨٤ ٥٧٢)	(٦ ٣٨٦ ٣٢٨)	(١٠ ١٤٢ ٧٦٤)	(١٥ ٣٢٤ ٢٩١) (٣٥)		ضرائب الدخل
(٥١ ٦٩٧ ٦٠٩)	(٢٨ ٠٥٣ ٩٦٥)	(٧٥ ٣٠٥ ٨٧٩)	(٦٣ ٢٢٣ ٣٧٩) (٣٢)		خسائر الفترة بعد ضرائب الدخل
(٠,٨١)	(٠,٣٥)	(١,١٨)	(٠,٨٠)		نصيب السهم من حصة المساهمين في خسائر الفترة

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٧٨ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

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

٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنينة مصري)
			التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
(٦٥ ١٦٣ ١١٥)	(٤٧ ٨٩٩ ٠٨٨)		خسائر الفترة قبل ضرب ائيب الدخل
٣٥ ٢٥٠ ٢٣٣	٣١ ٣٥٧ ٨٥٢		تعديلات لتسوية صافي خسائر الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٤٧ ٦٠٦ ٣٩٠	١٨ ٧٥٣ ٨٩٩		إهلاك وإستهلاك
١٠ ٣٦١ ٢١١	٤١٢ ٩٩٨		عبء إضمحلال خسائر الإلتزام
(٣٨٧ ٦١٢)	(٨٩٩ ٤٦٧)		عبء المخصصات أخرى
(١ ١٣٣ ٥٤٨)	(٩٢٩ ٥٣٤)		أرباح إستثمارات مالية
٢٦١,٩٣٣	(٩ ٧١٢)		توزيعات أرباح
(١ ٨٤٦ ٤٦٧)	(٧١ ٢٧٠)		فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٣٩٧ ٨٧١)	(٣ ٤٨٧ ٧٥٥)		أرباح بيع أصول ثابتة
١ ٢١٤ ٦٥١	(٥٩٤ ٥٠٣)		المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص خسائر الإضمحلال
٢٥ ٧٧٠ ٩٠٥	(٣ ٣٦٦ ٥٨٠)		إستهلاك علاوة / خصم الاصدار
			أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والإلتزامات (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول
٣ ٨٣٣ ١٢٣ ١٦٧	(٢١ ٠٤٨ ١٤٨)		أرصدة لدى البنوك
(٣٤٠ ٢٩٤ ٨٩٣)	٢٠ ٦٧٠ ٥٣٣		أرصدة لدى البنك في إطار نسبة الاحتياطي الأتزامي
(١ ٢٤٩ ٣٩٦ ٠٩٧)	٥٨٠ ٣٩٦ ٤٧٨		أون خزائنة
(٦٦٧ ٦٥٠)	١٨ ٢٥٣ ٦٥٠		أصول بغرض المتاجرة
٢٥٤ ٣٨٩ ٥٢٣	(١٠٣ ٥٤٨ ٨٠٦)		قروض وتسهيلات العملاء
٢٠ ٠٩٢ ٥٨٢	١٨ ٣٣٠ ٥٥٦		أصول أخرى
			صافي الزيادة (النقص) في الإلتزامات
(٤٣ ٠٩٦ ٥٣٢)	(٣ ١٢٦ ٨٨٩)		أرصدة مستحقة للبنوك
(١ ٨٦٦ ٧٨٦ ١٠٣)	(٥٦٣ ٤٨٠ ٣٢١)		ودائع العملاء
٦٥٢٤ ٠٦٠	(٩ ٠٨٦ ٤٤٠)		اللتزامات الأخرى
(٣ ٠٥٩ ٣٢٨)	(٢٤ ١١٤ ١٥٠)		ضرائب الدخل المسددة
-	٣٨٢ ٠١٨		اللتزامات مزاي القاعد
٦٣٦ ٥٩٩ ٩٣٤	(٧٩ ٧٣٨ ٠٩٩)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٤ ١٧٨ ٩٧٩)	(٤ ٢٣٨ ٨٠٣)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
(٧ ٣٢٠ ٩٢٧)	(١ ١٣٣ ٠٢٧)		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٣ ٧٧٤ ٤٣٤	٧١ ٢٧٠		محصلات من بيع أصول ثابتة
(١٧٦٨٤٦٩٤١)	٩٥ ٤١٨ ١٣٩		مدفوعات لشراء إستثمارات بخلاف التي بغرض المتاجرة
١ ١٣٣ ٥٤٨	٩٢٩ ٥٣٤		توزيعات أرباح
-	(٤٠ ٩٩٦ ٠٠٠)		مدفوعات من استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
(١٨٣ ٤٣٨ ٨٦٥)	٥٠ ٠٥١ ١٠٣		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٢٦ ٧٧٣ ٩٨٣	-		بيع أسهم خزائنة
-	٢٠٠ ٤٠٤ ٠٣٥		مدفوعات تحت حساب زيادة رأس المال
-	(١٩٩ ٠٥٢ ٧٠٠)		قروض لأجل
٢٦ ٧٧٣ ٩٨٣	١ ٣٥١ ٣٣٥		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
			صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٤٧٩ ٩٣٤ ٧٥٢	(٢٨ ٣٣٥ ٦٦١)		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٢٠١ ٣٨٤ ٤٥٣	٢١٩ ٦٢٧ ١٣٩		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
٦٨١ ٣١٩ ٠٠٥	١٩١ ٢٩١ ٤٧٨		وتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-
١ ١٢٢ ٠٩٧ ٥٥٧	٨٠٦ ٩١٢ ٣٤٦		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
١ ٧٣٠ ٨٩٧ ٥٩٦	١ ٨٢٤ ٠٤٨ ١٨٥		أرصدة لدى البنوك
١ ٦٦٦ ٧٣٠ ٥٠٦	٤٣١ ٢٦٤ ٥٦١		أون خزائنة
(٩٧٩ ٤٤٤ ٠٢٧)	(٦٨٧ ٣٥٧ ٥٦٥)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(١ ٥٦٨ ٩٨٢ ١٢١)	(١ ٧٥٢ ٨٨٦ ٤٨٨)		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الإقتناء
(١ ٢٤٩ ٩٨٠ ٥٠٦)	(٤٣٠ ٦٨٩ ٥٦١)		أون خزائنة ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الإقتناء
٦٨١ ٣١٩ ٠٠٥	١٩١ ٢٩١ ٤٧٨	(٢٣)	اجمالي النقدية وما في حكمها

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٧٨ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التدفّر في حقوق الملكية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

(جميع المبالغ بالدينه مصريه)

الإجمالي	خسائر متر اكمة	احتياطي مخاطر بنكيه عام	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المستقلة للتدبير	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي الراسمي	الاحتياطي العام	الاحتياطي القانوني	ملفوعات تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال	البيان
٨٣٨.٧٧.٦٢٨	(٥٢.٧١٩.٩٤٨)	٩١.١٢.١٥٨	٦.٧٣٥.٧٢٨	٣٥.٣٦٤.٥٧٥	٢٢٧.٤٠٠	١٣.٥٣٩.٦٤٥	٤.٩١٦.٢٣٥	٢٣٨.٤٢٤.٠٠٠	٩٧٨.٠٧٤.٨٤٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١١
(٧.٦٣٦.٦٤٢)	-	-	(٧.١٣٦.٦٤٢)	-	-	-	-	-	-	صافي التدفّر في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المستقلة للتدبير بعد الضرائب
٢٦.٧٧٣.٨٨٣	-	-	-	-	-	-	٤.٨٤٨.٨٢٨	-	٢١.٩٢٥.١٥٥	بيع اسهم خزانه
(٧٥٣.٥٨٧٩)	(٧٥٣.٥٨٧٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	خسائر الفترة
-	٢١.٤٦٣.٩٨٠	(٢١.٤٦٣.٩٨٠)	-	-	-	-	-	-	-	المحور من احتياطي مخاطر بنكيه عام
٧٨١.٩٠.٩٩٩	(٥٨٤.٥٨.٨٤٧)	٦٩.٥٤٨.١٧٨	(٩.٠٠.٩١٥)	٣٥.٣٦٤.٥٧٥	٢٢٧.٤٠٠	١٣.٥٣٩.٦٤٥	٩.٧٦٥.٠٦٣	٢٣٨.٤٢٤.٠٠٠	١.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١١
٥٩٤.٦١٩.٦٧٧	(٧٤.٠٩٤.٢٧٠)	٢٨.٣٦١.٤٦٥	(١٠.٩٨٨.٢٠١)	٣٥.٣٦٤.٥٧٥	٢٢٧.٤٠٠	١٣.٥٣٩.٦٤٥	٩.٧٦٥.٠٦٣	-	١.٢٣٨.٤٢٤.٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢
٢٠٠.٤٠٤.٠٢٥	-	-	٤.٩٨٠.٣٦٤	-	-	-	-	٢٠٠.٤٠٤.٠٢٥	-	ملفوعات تحت حساب زيادة رأس المال
٤.٩٨٠.٣٦٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التدفّر في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المستقلة للتدبير بعد الضرائب
(٦٣.٢٢٣.٣٧٩)	(٦٣.٢٢٣.٣٧٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	خسائر الفترة
-	١٤.٧٧٧.٢٢٩	(١٤.٧٧٧.٢٢٩)	-	-	-	-	-	-	-	المحور من احتياطي مخاطر بنكيه عام
٧٣٦.٧٨٠.٦٤٧	(٧٦٨.٥٤٠.٤٢٠)	١٣.٥٨٤.٢٣٦	(٥.٩٨٧.٨٨٧)	٣٥.٣٦٤.٥٧٥	٢٢٧.٤٠٠	١٣.٥٣٩.٦٤٥	٩.٧٦٥.٠٦٣	٢٠٠.٤٠٤.٠٢٥	١.٢٣٨.٤٢٤.٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

الإيضاحات المرتبطة من صفحة ٧٨ إلى صفحة ٧٨ تمثل جزءاً متكاملاً للقوائم المالية.

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

١ - معلومات عامة

- يقدم بنك بيريوس - مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال مركزه الرئيسي بمدينة القاهرة وعدد سبعة وأربعون فرعاً إضافة إلى وحدة مصرفية واحدة ويوظف عدد ١٠٢٨ موظفاً في تاريخ المركز المالي.

- تأسس البنك تحت مسمى بنك الإسكندرية الكويت الدولي بموجب القرار الوزاري رقم ١١٩ لسنة ١٩٧٨، ثم تم تعديل اسمه إلى البنك المصري التجاري بموجب القرار الوزاري رقم ١٠٧ لسنة ١٩٩٧. وبعد زيادة رأس مال البنك إلى ٥٠٠ مليون جنيه مصري أصبح بنك بيريوس 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 بيريوس - مصر بموجب القرار الوزاري رقم ٢/٢٠٩ لسنة ٢٠٠٦ بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠٠٦، وقد قام البنك بشراء أسهم خزينة وعددها ١,٤٠٧,٠٢٨ سهم بتاريخ ١٣ مارس ٢٠١٠ والتي تمت تسويتها خلال شهر يناير ٢٠١١ كما تمت زيادة رأس المال بزيادة قدرها ٢٣٨٤٢٤٠٠٠ جنيه مصري لتصل مساهمة بنك بيريوس اليوناني نسبة ٩٨,٠٣% حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢، وقد قام مجلس إدارة البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ بالموافقة على زيادة رأس المال المصدر وفي تاريخ ١٨ أبريل ٢٠١٢ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال وقد تم الاكتتاب بمبلغ ٢٠٠ ٤٠٤ ٠٣٥ جنيه مصري وفي ١٠ يونيو ٢٠١٢ تم إغلاق باب الاكتتاب.

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة

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

١-٢ أسس إعداد القوائم المالية

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

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمها المالية المجمعة، كما في و عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك و عن نتائج أعماله و تدفقاته النقدية و التغييرات في حقوق الملكية.

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

التعديلات المتعلقة بأسس الاعتراف والقياس السارية من أول يناير ٢٠١٠ .

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

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

- تغيرت متطلبات الإفصاح الخاصة بأهداف وسياسات وأساليب إدارة المخاطر المالية وإدارة كفاية رأس المال وبعض الإيضاحات الأخرى.
- قام البنك بإعادة النظر في القيمة التخريدية للأصول الثابتة لتقدير أهمية تأثيرها على القيمة القابلة للاهلاك ، وتحديد الأعمار الإنتاجية لإضافات الأصول الثابتة الجديدة على مستوى المكونات الهامة للأصل، ولم ينتج عن ذلك أية فروق.
- حدد البنك الأطراف ذوي العلاقة وفقاً للمتطلبات المعدلة وإضافة بعض الإيضاحات الجديدة بخصوص هذه الأطراف.
- قام البنك بدراسة الأصول التي الت ملكيتها وفاء للديون بغرض التأكد من انطباق قواعد تصنيفها ضمن الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع ضمن الأصول الأخرى ، ولم ينتج عن ذلك اختلاف في التقييم أو القيمة التي تقاس بها تلك الأصول.
- تم تغيير طريقة قياس اضمحلال القروض والتسهيلات وأدوات الدين الأخرى التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة و إلغاء المخصص العام المكون للقروض والتسهيلات وبدلاً عنه تكوين مخصصات إجمالية للمجموعات من الأصول التي تحمل خطر انتماني ومواصفات متشابهة أو مخصصات فردية. كما تم تغيير طريقة تكوين المخصصات المحددة التي كان يتم تكوينها لبنود محددة بذاتها ، و قد أدى ذلك إلى تخفيض قيمة المخصصات القائمة في أول يناير ٢٠١٠ عن المخصصات وفقاً للطريقة القديمة بمبلغ ٨١٢ ٥٦٤ ٣٠ جنيه مصري بالنسبة للقروض و التسهيلات. وقد تم ترحيل هذه الزيادة إلى احتياطي مخاطر بنكية عام ضمن حقوق الملكية ، و تبين قائمة التغير في حقوق الملكية اثر تغير تلك السياسة.

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-٢ الشركات التابعة و الشقيقة:

٢ / ٢ / ١ - الشركات التابعة

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

٢ / ٢ / ب - الشركات الشقيقة

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

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

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

٤-٢ ترجمة العملات الأجنبية

عملة التعامل والعرض

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

بنك بيريويس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

المعاملات والارصدة بالعملة الاجنبية

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

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية الموبوءة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر للأصول / الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك الموبوءة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر بحسب النوع.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملة الاجنبية المصنفة استثمارات ماليه متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للاداءه 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 ماليه متاحة للبيع).
- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح و الخسائر الناتجة عن تغيير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر ، و يتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات ماليه متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

٥-٢ أذون الخزانة

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

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

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

بنك بيريويس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٧-٢ الأصول المالية

يقوم البنك 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 استثمارات 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 المستهلكة 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.

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

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-٧-٢ القروض والمديونيات

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

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

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

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

٤-٧-٢ 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 يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، والاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- يتم الاعتراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل بند صافي دخل المتاجرة.
- يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يُحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو الغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية .

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

٢-٧-٥ إعادة التوبيب

- يمكن للبنك أن يقوم بإعادة توبيب الأصول المالية بغرض المتاجرة بخلاف المشتقات إلى خارج مجموعة الأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة إذا لم يعد بيع الأصل في الأجل القريب هو الغرض من الاحتفاظ بالأصل. ويجوز إعادة توبيب الأصول المالية بغرض المتاجرة بخلاف القروض والتسهيلات خارج مجموعة الأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة في أحوال نادرة قد تنشأ عن حدث غير عادي ولا يتوقع تكراره في الأجل القريب. ويمكن للبنك اختيار إعادة توبيب الأصول المالية التي ينطبق عليها تعريف القروض والتسهيلات خارج مجموعة الأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة أو مجموعة الاستثمارات المتاحة للبيع إذا توافر للبنك في تاريخ إعادة التوبيب النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الأصول المالية في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق.
- يتم إجراء إعادة التوبيب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التوبيب، وتصبح القيمة العادلة هي التكلفة أو التكلفة المستهلكة حسب الأحوال ولا يتم بعد إعادة التوبيب رد أرباح أو خسائر القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها قبل إعادة التوبيب. ويتم تحديد معدل العائد الفعلي للأصول المالية ذات العائد في تاريخ إعادة توبيبها، 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 توبيبها على النحو التالي:-

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

- ١- في حالة الأصل المالي المعاد تبويبه الذي له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر المترجمة ضمن حقوق الملكية على مدار العمر المتبقى للاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي . ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقى للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي. وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.
- ٢- في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر. وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.
- إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية و التقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية ويتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر.
- في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب أصل مالي طبقاً لما هو مُشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته 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.

٢-٨ المقاصة بين الأدوات المالية

لا يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إلا إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاد لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في أن واحد.
واستثناءً من ذلك، تعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزائنة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزائنة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالمركز المالمضمّن بند أذون الخزائنة وأوراق حكومية أخرى.

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٩-٢ أدوات المشتقات المالية

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

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

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

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

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢ - 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 المبوية بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المُستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات، 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 استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية .

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-١ 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 وفقا للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقا لما ورد ببند (٢- ٩) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلا لمعدل العائد الفعلي .

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضا عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأي جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين .

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

٢-٢ إيرادات توزيعات الأرباح

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

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

١٣-٢ اضمحلال الأصول المالية

١٣-٢-١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

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

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

- 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. ولأغراض العملية، قد يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة ، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة ، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي ، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك .
- لأغراض تقدير الاضمحلال على مستوى إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني ، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أخذاً في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة. وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة.
- 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 البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً.
- يعمل البنك على أن تعكس توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية مع التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة إلى أخرى ، مثال لذلك التغيرات في معدلات البطالة ، وأسعار العقارات ، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير إلى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها ، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والاقتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية.

٢-١٣-٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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 المترجمة 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

- برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكديدها، ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة .
يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها ، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية .
يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقعة الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاث سنوات، ويتم استهلاك نظام الحاسب الآلي الجديد على عشر سنوات.

٢-١٥ الاستثمارات المالية في شركات تابعة و شقيقة

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

٢-١٦ الأصول الثابتة

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

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

-	المباني	من ٢,٥% إلى ١٤,٣%
--	تحسينات على الأصول	٢٠%
-	الات ومعدات	٢٠%
-	نظم الية وحاسبات	٢٥%
-	وسائل نقل	من ١٦,٦٧% إلى ٢٠%
-	أخرى	٢٠%

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

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

٢-١٧ مزايا العاملين

نظم الاشتراك المحدد

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

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

حصة العاملين في الأرباح

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

بنك بيريموس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

نظام المزايا المحددة

يلتزم البنك بسداد مزايا محددة للعاملين لديه 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 المحدودة المدرج بالمركز المالي القيمة الحالية للالتزامات المزايا المحدودة في نهاية الفترة 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 المقدره. ويتم تقدير القيمة العادلة بخضم 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 الفترة التي تحدث فيه.

نظام المزايا العلاجية

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

كما يقوم البنك بتحمل تكاليف تلك الرعاية الصحية دون تحمل الموظف أية أعباء عدا تلك التكاليف التي تصرف خارج نطاق التغطية. يتم تحميل تلك المساهمات الدورية على قائمة الدخل عن الفترة 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 الفترة التي تحدث فيها. ويتم تقييم تلك الإلتزامات سنوياً من قبل ائكتواريين مؤهلين.

١٨.٢ ضرائب الدخل

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

١٩-٢ الاقتراض

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

٢٠-٢ رأس المال

١-٢٠-٢ 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 .

٢-٢٠-٢ توزيعات الأرباح

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

٢١-٢ أسهم الخزينة

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

٢٢-٢ التاجير

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

٢٣-٢ النقدية وما في حكمها

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

بنك بيريويس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢٤-٢ 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 استدلال حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام .

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

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

٢٥-٢ أرقام المقارنة

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

١-٣ الأدوات المالية

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

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

ب- العقود الأجلة

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

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٢-٣ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

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

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

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

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

خطر الائتمان :-

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

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

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

- نوع النشاط الاقتصادي .

- الظروف السائدة بالسوق .

- المركز المالي للمدينين / المقترضين .

- مقدار ونوع ومدة التعرض لخطر الائتمان.

- وجود أية ضمانات / كفالات.

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

- الإجراءات الخاصة بعملية منح وتجديد ومتابعة ورقابة التسهيلات الائتمانية .

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

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

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

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

قياس مخاطر الائتمان :-

يمثل قياس المخاطر الائتمانية أولوية قصوى لإطار عمل إدارة المخاطر بالبنك ، والذي يهدف بشكل أساسي إلى القياس الكمي لتقييم المخاطر الائتمانية من أجل دعم وحدتنا للنشاط 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 مايلي:-

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

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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 الملانم 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 يقوم البنك بقياس المخاطر المرتبطة بهامن 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.

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

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

- نوع الائتمان
- نوع وجودة الضمانات القائمة .

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

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

يتم تقييم وتصنيف المخاطر الائتمانية المترتبة عن أدوات / سندات الدين من خلال وكالات التصنيف الخارجية مثل (Standard & Poor, Moody's & Fitch) وغيرها من الوكالات الخارجية .
يتم قياس إجمالي قيمة التعرض للمخاطر الائتمانية الناتجة عن أدوات الدين على أساس القيمة السوقية لها المعرضة للمخاطر .

يعتبر الاستثمار في الأوراق المالية وغيرها من أدوات و سندات الدين وسيلة لتنوع مخاطر الائتمان وطريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل و في نفس الوقت توفر مصدر موثوق من مصادر التمويل السريعة لتمويل احتياجات البنك .

سياسات وأساليب الحد من وتجنب المخاطر :-

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

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

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

حيث أن مجموع مخاطر التعرض تتضمن المخاطر الائتمانية للعملاء والمؤسسات المالية أيضاً، والتي يتم مراقبتها من خلال تطبيق (استخدام) حدود فرعية سواء الالتزامات المدرجة ضمن بنود المركز المالي أو الالتزامات العرضية

يقوم البنك بوضع الحدود الائتمانية للعملاء مع الأخذ في الاعتبار الضمانات والكفالات التي تقلل من مستوى المخاطر التي قد يتعرض لها البنك

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

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

الضمانات :-

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

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

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

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

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

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

الارتباطات المتعلقة بمنح ائتمان :-

وتتمثل الجزء غير المستخدم من الحدود المصرح بها لمنح القروض او خطابات الضمانات المالية Guarantees & Standby letter of credit وفتح الاعتمادات المستندية والتجارية Documentary and Commercial letter of credit، ويتعرض البنك 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 ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث ان الارتباطات طويلة الاجل عادة تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الاجل .

سياسات الاضمحلال و المخصصات :-

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

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

٣٠ يونيو ٢٠١٢ ٣١ ديسمبر ٢٠١١

تقييم البنك	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الا ضمحلال %	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %
١. ديون جيدة	٦٦%	٥%	٥٥%	٣%
٢. المتابعة العادية	١٢%	٢%	١٧%	٢%
٣. المتابعة الخاصة	٢%	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 .

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

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

تقدر خسائر الاضمحلال التي يتم تقييمها /اختبارها على أساس فردي ، وذلك بتقييم الخسارة المتوقعة في تاريخ المركز المالي على أساس كل حالة على حدة ، ويجري 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 تُقدر خسائر الاضمحلال على أساس مجموعة من الأصول المالية ذات خصائص الائتمان المتشابهة وفقاً للآتي:

- معايير التقييم الداخلية للبنك والتي تأخذ في الاعتبار طبيعة كل أصل على حدة ، القطاع الذي ينتمي إليه ، المنطقة الجغرافية ، نوع الضمان ، وغيرها من العوامل الأخرى (التي تنعكس بالجدارة الائتمانية)و يتم الربط بين هذه الخصائص ويتم تقدير قيمة التدفقات النقدية المستقبلية لمثل هذه المجموعات من الأصول ،والتي تشير إلى قدرة العملاء على سداد المبالغ المستحقة عليهم، ووفقاً للشروط التعاقدية للأصول المالية تحت التقييم .

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

يتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية وبالتالي يتم تعديل الخبرة السابقة التاريخية للخسائر على أساس المعلومات والظروف الحالية والتي يمكن ملاحظاتها والتي تعكس حقيقة الأوضاع والظروف الحالية والتي لم تكن تؤثر على الفترة 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 للاصل المالي تتجاوز التكلفة المستهلكة في تاريخ استبعاد خسائر الاضمحلال لو لم يكن قد تم الاعتراف بهذه الخسارة . و يتم اثبات قيمة الرد بقائمة الدخل .

حساب المخصصات :-

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

بنك بيريس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

يقوم البنك 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 وفقا لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لاغراض إعداد القوائم المالية وفقا لمعايير المحاسبة المصرية، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصما على حساب الارباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة.

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

مدلول التصنيف الداخلي	تصنيف الموديز MRA	نسبة المخصص المطلوب	مدلول التصنيف	تصنيف البنك المركزي المصري ORR
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	رديئة	١٠

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

البنود المعرضة لخطر الائتمان بدون أخذ الضمانات (داخل المركز المالي)

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
٧١٨ ٠٢٨ ٠٩٨	٦٨٧ ٣٥٧ ٥٦٥	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١ ٣٧٩ ٧٨٨ ٩٥٦	٨٣٥ ٨١١ ٦٤٥	أذون الخزانة
١ ٨٠٣ ١١٧ ٧٣٨	١ ٨٢٤ ٠٤٨ ١٨٥	أرصدة لدى البنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
٤٣٢ ٤٧٤ ٢٤٩	٣٢٣ ٤٢٧ ٦٦٤	- قروض شخصية
١٣٠ ٠٨٢ ٨٨٥	١٢٧ ٧٣٥ ٥٢٣	- بطاقات ائتمان
١١٣ ٧٦٥ ٢٢٣	٨٩ ٨٦٠ ٥٩٩	- حسابات جارية مدينة
٢٦ ٧١٢ ٤٧٧	٢٤ ٩٣٦ ٥٥٣	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
١ ٥٨٥ ٥٢٤ ٩٧٩	١ ٦٩٥ ٢٢٦ ٤٧٥	- حسابات جارية مدينة
١ ٠٠٤ ٥٧٩ ٧٤٠	٩٠١ ٤٨٦ ٣١٧	- قروض مباشرة
٧٥٧ ٨٨٦ ٩٨٢	٩٨٧ ٧٧٢ ٣٢٠	- قروض مشتركة
٥٥٢ ٨٤٤ ٢٠٤	٤٤٥ ٨٦٧ ٧٤٤	استثمارات مالية في أدوات دين
٧٧ ٩٤٤ ٦٩٠	٦٧ ٢٤٥ ٤٠١	أصول أخرى
٨ ٥٨٢ ٧٥٠ ٢٢١	٨ ٠١٠ ٧٧٥ ٩٩١	الإجمالي

البنود المعرضة لخطر الائتمان بدون أخذ الضمانات (خارج المركز المالي)

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

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

قروض وتسهيلات
 فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

	٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
قروض وتسهيلات للعملاء	٢ ٤٨٣ ٦٣٥ ٤٥٢	١ ٩٩٤ ٣٦٨ ٤٧١
أرصدة لدى البنوك	-	٩٤٧ ٨١٨ ٥٢٤
(أ) لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	١ ١٧٧ ١٦٢ ٨١٧	١ ١٠٨ ٨٣٩ ٥٤٠
(ب) متأخرات ليست محل اضمحلال	٤ ١٥٠ ٤٤٥ ٤٥١	٤ ٠٥١ ٠٢٦ ٥٣٥
(ج) محل اضمحلال	-	-
الإجمالي	(٧١٢ ١٠٦ ٧٥٦)	(٦٩٦ ٩١٥ ٧٤٤)
يخصم:	-	-
مخصص خسائر الاضمحلال	٣ ٤٣٨ ٣٣٨ ٦٩٥	٣ ٣٥٤ ١١٠ ٧٩١
الصافي	١ ٨٢٤ ٠٤٨ ١٨٥	١ ٨٠٣ ١١٧ ٧٣٨

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

٣٠ يونيو ٢٠١٢

ارصدة لدى البنوك	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	مؤسسسات				إفراد				التقييم
		قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدنية	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدنية	بطاقات ائتمان	
١٨٢٤٠٤٨١٨٥	٢١٩٣٥٧٩٨٣٢	٧٤١٥٦٧٦٢٢	٢٥٠٢٢٢٠٢٥	٨٥٨٣٤٧٥١٠	٣١٢٧٨٥٨	١٦٩٤١٨٤١٤	٨١٠٢٥٨٠٤	٨٩٨٦٠٥٩٩	١١٣٧٦٥٢٢٣	١. جيدة
--	٢٦٠٩٢٩٦١٤	٢٠٨٤٥٧٣٦٩	٢١١١٢٦٤٤	٣١٣٥٩٦٠١	--	--	--	--	--	٢. المتابعة العادية
--	٢٩١٢٩٠٠٦	--	٣٠٩٠٠٩٠	٢٦٠٣٥٩١٦	--	--	--	--	--	٣. المتابعة الخاصة
١٨٠٣١١٧٧٣٨	٢٤٨٣٦٣٥٤٥٢	٩٥٠٠٢٠٢٠٢٠٢٠	٢٧٤٤٣٤٧٥٩	٩١٥٧٤٣٠٧٧	٣١٢٧٨٥٨	١٦٩٤١٨٤١٤	٨١٠٢٥٨٠٤	٨٩٨٦٠٥٩٩	١١٣٧٦٥٢٢٣	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١١

ارصدة لدى البنوك	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	مؤسسسات				إفراد				التقييم
		قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدنية	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدنية	بطاقات ائتمان	
١٨٠٣١١٧٧٣٨	١٥٥٥٥٣٤٩٤٥	٢٩٢١٩٦٦١٢	١٤٧٧٠١٨٣١	٦٥٥٠٢٦٦١٨	١١١٧٧٦١٩	٢٥٢٣١٠٤١٥	٨٢٢٥٧٨٢٧	١١٣٧٦٥٢٢٣	١١٣٧٦٥٢٢٣	١. جيدة
--	٤١٣٥١٢١٧٥	٢٧٦١٧٥٤٠٤	٨٦١٦٩٠٧٧	٥١١٦٨١٩٤	--	--	--	--	--	٢. المتابعة العادية
--	٢٥٣٢٠٨٥١	--	٢٥٣٢٠٥٣٦	٣١٥	--	--	--	--	--	٣. المتابعة الخاصة
١٨٠٣١١٧٧٣٨	١٩٩٤٣١٨٤٧١	٥٦٨٣٧٢٠١٦	٢٥٩١٩١٤٤٤	٧٠٦١٩٥١٢٧	١١١٧٧٦١٩	٢٥٢٣١٠٤١٥	٨٢٢٥٧٨٢٧	١١٣٧٦٥٢٢٣	١١٣٧٦٥٢٢٣	الإجمالي

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

الإجمالي	مؤسسات				أفراد				بطاقات ائتمان	مؤسستات	مجمالى مؤسستات	مجمالى	٣٠ يونيو ٢٠١٢
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	حسابات تجارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض شخصية					
٤٢٨.٩٠٥.٤٥٢	-	١٣٧.٢٩٧.٧٦٧	٢٥٢.٩٣٤.٤٨٦	٣٨.٢٧٣.١٩٩	٨.٦٠.٦٧٣	٢٢.٦٩٩.٦٤٩	٧.٣٦٧.٢٧٧	متأخرات حتى ٣٠ يوما					
٤١.١٣٦.٨٦٣	-	١٤.٥٥٨.٥٦٦	٤.٦٠٣.٤١٢	٢١.٩٧٤.٨٨٥	١٣.٠٦١.٩١٠	٧.١٤٤.٣١٥	١.٧٦٨.٦٦٠	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما					
١٩.٦٠٤.٨٢٧	-	٣.١٤٩	١.٦٦٦.٤١١	٣.٤٣٥.٣١٧	١٤.٥١٢	٢٧.٢٥٠.٤	٥٩٢.٣٠١	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما					
٤٨٩.٦٤٧.١٨٢	-	١٥١.٨٥٩.٤٨٢	٢٧٣.٧٠٤.٢٩٩	٦٤.٠٨٣.٤٠١	٢١.٨٠٨.٦٩٥	٣٢.٥٦٦.٤٦٨	٩.٧٢٨.٢٣٨	الإجمالي					
٣٧٣.٦٠٦.٩٠٦	-	١٢٣.٣٨٧.٤٦٧	٢٢٨.٤١٠.٧٤٤	٢١.٨٠٨.٦٩٥	٢١.٨٠٨.٦٩٥	-	-	القيمة العادلة للضمانات					

الإجمالي	مؤسسات				أفراد				بطاقات ائتمان	مؤسستات	مجمالى مؤسستات	مجمالى	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	حسابات تجارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض شخصية					
٥٢٣.٩٢٠.٣٤٦	١٥.٨٣٣.٠٢٤	١٣٤.٥٢٩.٩٧٥	١٩٢.٩٩٠.٨٢٨	٤٤.٧٢٨.٥١٩	٧.٩٧٩.٤٠٣	٣.٥٠٣.٦٥٧	٦.٢٤٥.٤٥٩	متأخرات حتى ٣٠ يوما					
٩٧.٩٢٥.١٦٩	-	٣١.٩٦٦.٣٨١	٤٣.٥١١.٦٧١	٢٢.٤٨٧.١١٧	٧.٢٠٤.٣٥٧	١٣.٦٥٩.١٠	٢.٢٦٦.٨٥٠	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما					
٣٢٦.٧١١.٠٠٩	٧٣.٨٩٠	١٣٧.٢٠٥.٩٥٥	١٨٣.٢٣٥.٧٣	٥.٨٠٠.٥٩١	١٢٨.٧٤١	٥.٩٢٥.٧٠	٥٧٩.٢٨٠	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما					
٩٤٧.٨١٨.٥٢٤	١٥١.٥٦٣.٩١٤	٣.٠٣.٧١٢.٣١١	٤١٩.٥٢٦.٠٧٢	٧٣.١٦٢.٢٢٧	١٥.٣١٢.٥٠١	٤٨.٦٦٢.١٣٧	٩.٠٤١.٥٨٩	الإجمالي					
٨٥٦.٠٨٢.٠٥٢	١٥١.٥٦٣.٩١٤	٢٧.٩٩٢.٨٧٩	٤.٩٢٨.٧٥٨	١٥٣.١٢.٥٠١	١٥.٣١٢.٥٠١	--	--	القيمة العادلة للضمانات					

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(ج) قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

الإجمالي	مؤسسات				أفراد		أفراد		٣٠ يونيو ٢٠١٢
	اجمالي مؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	اجمالي افراد	قروض عقارية	بطاقات ائتمان		
١ ١٧٧ ١٢٢ ٨١٧	١ ٠١٨ ٧١٨ ٥٥٤	٣٧ ٧٤٧ ٣٢٩	٤٧٥ ١٩٢ ٠٧٦	٥٠٥ ٧٧٩ ١٤٩	١٥٨ ٤٤٤ ٣٢٣	--	٣٦ ٩٨١ ٤٨١	٣٦ ٩٨١ ٤٨١	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
٣٥٤ ٣٥٨ ٢٤٦	٣٥٤ ٣٥٨ ٢٤٦	--	١٨٦ ٠٠٧ ٢٩٦	١٦٨ ٢٥٠ ٩٥٠	--	--	--	--	القيمة العادلة للضمانات
الإجمالي	مؤسسات				أفراد		أفراد		٣١ ديسمبر ٢٠١١
	اجمالي مؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	اجمالي افراد	قروض عقارية	بطاقات ائتمان		
١ ٠٨٨ ٨٣٩ ٥٤٠	٩٣٩ ٤٣٠ ٨١٧	٣٧ ٩٥١ ٠٥٢	٤٤١ ٢٧٥ ٩٨٥	٤٥٩ ٨٠٣ ٧٨٠	١٦٩ ٤٠٨ ٧٢٣	١٢٣ ٥٥٧	٣٧ ٧٨٣ ٤٦٩	١٣١ ٥٠١ ٢٩٧	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
٢٠ ٥٠ ٤٠٩	١٩ ٩٢٦ ٨٥٢	--	٩٧٥ ١٩٠ ١	١ ٠١٧ ٤٩٥ ١	١٢٣ ٥٥٧	١٢٣ ٥٥٧	--	--	القيمة العادلة للضمانات

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها :-

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

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
		قروض وتسهيلات للعملاء
		<u>مؤسسات</u>
١٣٦.٤٢٤٣٠	١٢١.٩٩٢.٠٤٤	- حسابات جارية مدينة
١٢٦.٨٥٥.٣٧٢	١٥١.٠٧٨.٠٤٤	- قروض مباشرة
١٥.٢١٢.١٠٢	١٥.٢٦١.٣٢٢	- قروض مشتركة
		<u>أفراد</u>
٦٤٧.٤٠٥	٣٤٥.٥٧٢	- بطاقات ائتمان
٥٣.٩٧١.٢٤٢	٦.٧١٧.٤٣٢	- قروض شخصية
<u>٣٣٢.٧٢٨.٥٥١</u>	<u>٢٩٥.٣٩٤.٤٢٤</u>	<u>الإجمالي</u>

الديون المعدومة :-

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
		قروض وتسهيلات للعملاء
		<u>مؤسسات</u>
٢١.٥٧٠.٨٨١	٤.٣١٤.٥٢١	- قروض مباشرة
		<u>أفراد</u>
٦٨٩.٣٢٥	٧٠٣.٦٦١	- قروض شخصية
١٩٧.٥٠٧	١.١٥٣	- بطاقات ائتمان
<u>٢٢.٤٥٧.٧١٣</u>	<u>٥.٠١٩.٣٣٥</u>	<u>الإجمالي</u>

بنك بيرىوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

أدوات دين وأذون الخزانة

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

٣٠ يونيو ٢٠١٢	أذون خزانة	استثمارات في أوراق مالية	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	الاجمالي
غير مصنفة	--	٧٤ ٨١١ ٦٢٥	--	٧٤ ٨١١ ٦٢٥
ديون حكومية	٤٣١ ٢٦٤ ٥٦١	--	٣٧١ ٠٥٦ ١١٩	٨٠٢ ٣٢٠ ٦٨٠
الإجمالي	٤٣١ ٢٦٤ ٥٦١	٧٤ ٨١١ ٦٢٥	٣٧١ ٠٥٦ ١١٩	٨٧٧ ١٣٢ ٣٠٥

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

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان
- القطاعات الجغرافية

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

بالآلاف جنيهه ٣٠ يونيو ٢٠١٢

الاجمالي	دول عربية	دول أجنبية	الوجه القليل	الدلتا	الاستكبرية/القتاة/ البحر الاحمر/سيناء	القاهرة الكبرى	البنود
٦٨٧٣٥٨	--	--	--	--	--	٦٨٧٣٥٨	البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي
٨٣٥٨١٢	--	--	--	--	--	٨٣٥٨١٢	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الازامي
١٨٢٤٠٤٨	١٣٦٠٣	١٥٤٥١٤٧	--	--	--	٢٦٥٢٩٨	أرصدة لدى البنوك قروض وتسهيلات للعملاء قروض للافراد:
٣٢٣٤٢٨	--	--	١٣٢٠٩	٩٥٠٠	٨٩٢٢٣	٢١١٤٨٦	قروض شخصية
١٢٧٧٣٥	--	--	١١٧٩	١٧٠٤	١٥٠٣٩	١٠٩٨١٣	بطاقات ائتمان
٨٩٨٦١	--	--	٥٥٥٠	٣٥١٥	٤١٦٠٧	٣٩١٨٩	حسابات جارية مدينة
٢٤٩٣٧	--	--	--	--	--	٢٤٩٣٧	قروض عقارية
١٦٩٥٢٢٦	--	--	--	١٤٥٣٢	٣٨٥١١	١٦٤٢١٨٣	قروض لمؤسسات:
٩٠١٤٨٦	--	--	٣٤٣	--	٢٣١٠٣٥	٦٧٠١٠٨	حسابات جارية مدينة
٩٨٧٧٧٢	--	--	--	--	--	٩٨٧٧٧٢	قروض مباشرة
٤٤٥٨٦٨	--	--	--	--	٧٤٨١٢	٣٧١٠٥٦	قروض مشتركة
٦٧٢٤٥	--	--	--	--	--	٦٧٢٤٥	استثمارات مالية في أدوات دين أصول أخرى
٨٠١٠٧٧٦	١٣٦٠٣	١٥٤٥١٤٧	٢٠٢٨١	٢٩٢٥١	٤٩٠٢٣٧	٥٩١٢٢٥٧	الاجمالي في نهاية الفترة

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

بالآلف جنيه

٣١ ديسمبر ٢٠١١

الإجمالي	دول عربية	دول أجنبية	الوجه القبلي	اللتا	الإسكندرية/القناة/ البحر الأحمر/سيناء	القاهرة الكبرى	البند
٧١٨٠٢٨	--	--	--	--	--	٧١٨٠٢٨	البنود المعروضه لخطر الائتمان في المركز المالي
١٣٧٩٧٨٩	--	--	--	--	--	١٣٧٩٧٨٩	أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الازامي
١٨٠٣١١٧	١١٥٥٧	١٦٦٩١٧٧	--	--	--	١٢٢٣٨٣	ألون الخزائنه
٤٣٢٤٧٤	--	--	١٩٠١٥	١٣٦٩٣	١٢٤٦٣١	٢٧٥١٢٥	أرصده لدى البنوك
١٣٠٠٨٣	--	--	١٣٣٧	٢١٤٩	١٥٢٣٦	١١١٣٦١	قروض وتسهيلات للعملاء
١١٣٧٦٦	--	--	٤٧٤٤	٣٢٠٥	٤٨٦٧٠	٥٧١٤٧	قروض للافراد:
٢٦٧١٢	--	--	--	--	--	٢٦٧١٢	قروض شخصية
١٥٨٥٥٥	--	--	٢	١٩٢١٧	٤٣٨٧٨	١٥٢٢٤٢٨	قروض لمؤسسات:
١٠٠٤٥٨٠	--	--	٤٠٠	--	٢٦٤٣٧٣	٧٣٩٨٠٧	حسابات جارئة مدينه
٧٥٧٨٨٧	--	--	--	--	--	٧٥٧٨٨٧	قروض مباشره
٥٥٢٨٤٤	--	--	--	--	٨٧٢٦٠	٤٦٥٥٨٤	قروض مشتركه
٧٧٩٤٥	--	--	--	--	--	٧٧٩٤٥	استثمارات ماليه في أدوات دين
٨٥٨٢٧٥٠	١١٥٥٧	١٦٦٩١٧٧	٢٥٤٩٨	٣٨٢٢٤	٥٨٤٠٤٨	٦٢٥٤٢٠٦	أصول اخرى
							الإجمالي في نهاية الفترة

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)
- قطاعات النشاط

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

(بالآلاف جنيهه)

٣٠ يونيو ٢٠١٢

الاجمالي	افراد	حكومي	اخرى	شركات عقارية وشركات عامة	مقاولات	مؤسسات مالية	سياحة	نقل	طاقة	نشاط زراعي	نشاط صناعي	نشاط تجاري	النموذ
٦٨٧ ٣٥٨	-	٦٨٧ ٣٥٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	البذره المعروضه لخطر الائتمان
٨٣٥ ٨١٢	-	٨٣٥ ٨١٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ارصده لدى البنك المركزي في
١ ٨٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	اطار نسبة الاحتياطي الازامي
-٤٨	-	٣٠٣	-	-	-	١ ٨٢٣ ٧٤٥	-	-	-	-	-	-	أذون الخزانه
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ارصده لدى البنوك
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض وتسهيلات للملاء
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض للافراد
٢٢٣ ٤٢٨	٢٢٣ ٤٢٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض شخصية
١٢٧ ٧٣٥	١٢٧ ٧٣٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	بطاقات التمان
٨٩ ٨٦١	٨٩ ٨٦١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حسابات جاربه مدينه
٢٤ ٩٣٧	٢٤ ٩٣٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض عقاريه
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض لمؤسسات:
١ ٦٩٥ ٢٢٦	-	-	٢٧٧ ٠٧٠	-	١٣ ٠٩٩	٨٢ ٠٧٠	٢١٦ ١٠٠	١٢٠ ١٧٣	-	١١ ٥٤١	٦٧٧ ٠٢٦	١ ٦٦١ ٢٩٠	حسابات جاربه مدينه
٩٠١ ٤٨٦	-	-	٧١ ٥٦٢	٤٤ ٠٢١	٣١ ٨٥٦	١١٠ ٦٦٥	١٠٤ ٢٥٢	١٥٢ ٧٧٠	١١ ٥١٩	٩ ٩٤٥	٣٣١ ٢٢٤	٢٠ ٢٨٢	قروض مباشره
٩٨١ ٧٧٢	-	-	١٥٦ ٠٥٨	-	٢٠ ١٦٨	٨٧ ١٢١	٧٧ ٩٦٥	١٥ ٩٩٥	٦٨ ٢٠٢	-	٥٣٥ ٦٨٥	-	قروض مشتركه
٤٤٥ ٨٦٨	-	٢٧١ ٠٥٦	-	-	-	-	٧٤ ٨١٢	-	-	-	-	-	استثمارات ماليه في أدوات دين
٦٧ ٢٤٥	-	-	٦٧ ٢٤٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أصول اخرى
٨ ٠١٠ ٧٧٦	٥٦٥ ٩٦١	١ ٨٩٤ ٥٢٩	٥٧١ ٩٣٥	٤٤ ٠٢١	٦٥ ١٢٣	٢٧٩ ٨٥٦	٢ ٢٩٦ ٨٧٤	٢٨٩ ٩٣٧	٣٧ ٩٩٧	٢١ ٤٨٦	١ ٥٤٣ ٩٤٥	١٥٦ ١٧٢	الاجمالي في نهاية الفترة

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١١

(بالالف جنيهه)

الاجمالي	افراد	حكومي	اخرى	عقدارية شركات عامة	شركات عقدارية شركات عامة	مقاولات	مؤسسات مالية	سياحة	نقل	طاقة	نشاط زراعي	نشاط صناعي	نشاط تجاري	البنود
٧١٨,٠٢٨	-	٧١٨,٠٢٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	البنود المعرصة لخطر الائتمان
١,٣٧٩,٧٨٩	-	١,٣٧٩,٧٨٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي في
١,٨٠٣,١١٧	-	٣,٦٢٩	-	-	-	-	١,٧٩٩,٤٨٨	-	-	-	-	-	-	أطار نسبة الاحتياطي الاإزامي
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنوك
٤٣٢,٤٧٤	٤٣٢,٤٧٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض وتسهيلات للعملاء
١٣٠,٠٨٣	١٣٠,٠٨٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض للأفراد:
١١٣,٧٦٦	١١٣,٧٦٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض شخصية
٢٦,٧١٢	٢٦,٧١٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	بطاقات ائتمان
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية مبنية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض عقارية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض لمؤسسات:
١,٥٨٥,٥٢٥	-	-	٢٩١,٦٨٨	٣٧٦	٥٣٦,٠١١	٦,٠٧٢٤	١,٩٥,٤٤٠	١٥١,٠٠٠	١,٦٨,٦٦٤	٧٢٤٠	٢١,٩٠٣	٤٦,٠٨٤٧	١٧٥,٤٧٢	حسابات جارية مبنية
١,٠٠٤,٥٨٠	-	-	٩٣٥,٥٠٣	٣٧٦	٥٧٨,١٠٠	١٢٢,٦٦٥	٢٩٢,٧٧٢	١٧٧,٣١٢	٣٣,٦٦٥	٥٢,٠٤٤	١١,٨٠٢	٣٢,٦٥٢	١٤٨,٧٢٥	قروض مباشرة
٧٥٧,٨٨٧	-	-	٤٤٧,٤٤٥	-	٣,٠٢٥٢	٦٧,٢٢٩	٧٧,٦١٥	١٥,٩٤٣	٧٥,٩٩٠	٢٩,١٢٤	-	٢٧٥,٤٤٢	١٤١,٤٣٧	قروض مشتركة
٥٥٢,٨٤٤	-	٤٦٥,٥٨٤	-	-	-	-	٨٧,٢٦٠	-	-	-	-	-	-	إستثمارات مالية في أدوات دين
٧٧,٩٤٥	-	-	٧٧,٩٤٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٨,٥٨٢,٧٥٠	٧,٠٣,٠٣٥	٢,٥١٧,٠٣٠	٥,٠٧,٩٩١	٤,٠٨٦	١,٤١,١٢٣	٢,٥١,٢٣٨	٢,١٨٩,٠٧٥	٢,٤٢,٢٥٥	٢,٢٧,٩١٩	٤١,٦٦٨	٣٣٧,٠٠٥	١,٠٦٦,٩٤١	٤,٤٥,٦٤٤	الاجمالي في نهاية الفترة

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

خطر السوق :

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق ، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية ، حيث ان كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق و التغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق او للأسعار مثل معدلات العائد و معدلات اسعار الصرف واسعار ادوات حقوق الملكية، ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة او لغير غرض المتاجرة. و تتركز ادارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة او غير المتاجرة في ادارة المخاطر بالبنك و يتم متابعتها عن طريق فريق متخصص ، و يتم رفع تقارير دورية عن مخاطر السوق الى المركز الرئيسي باليونان بصفة دورية . و تتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء او مع السوق ، اما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتأثر 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 ، يقوم البنك بالعديد من استراتيجيات التغطية و كذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد و ذلك لموازنة الخطر المصاحب لادوات الدين و القروض طويلة الاجل ذات العائد الثابت اذا تم تطبيق خيار القيمة العادلة ، و فيما يلي اهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق .

القيمة المعرضة للخطر Value at Risk :

يقوم البنك بتطبيق اسلوب " القيمة المعرضة للخطر " لمراكز العملات المفتوحة في نهاية اليوم و قد تم اعتماد النموذج المعد من قبل لجنة ادارة المخاطر خلال شهر ابريل ٢٠١٠ كما يتم مراقبة دقة النموذج المستخدم من خلال اختبارات دقة النتائج Back testing و رفع نتائج اللجنة 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 الأوراق المالية لدى البنك مدرجة للتصفية فضلاً عن انها تتكون من سهم واحد فقط حالياً فلم يتم تفعيل نموذج لقياس القيمة المعرضة للخطر فيما يتعلق بالأوراق 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			٣٠ يونيو ٢٠١٢		
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط
(%٩٥)	(%٩٩)	(%٩٨)	(%٩٥)	(%٩٩)	(%٩٨)
٢٣ ٧٧١	٣٣ ٦١٩	٢٩ ٦٨٠	١٢ ٠٨٨	١٧ ٠٩٧	١٥ ٠٩٣
٢٣ ٧٧١	٣٣ ٦١٩	٢٩ ٦٨٠	١٢ ٠٨٨	١٧ ٠٩٧	١٥ ٠٩٣

خطر أسعار الصرف

إجمالي القيمة عند الخطر

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية :

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية ، وقد قام المركز الرئيسي باليونان بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الاجمالية وكذا على مستوى كل عملة على حدي ، ويلخص الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونه لها

٣٠ يونيو ٢٠١٢	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي	
							أصول المالية
							ية وأرصدة لدى البنوك
	٥٢١.٨٠٣.١٤٨	٢٨١.١١٣.٦٩٢	٣.١١٨.٧٨٣	٧٣٦.٦٨٤	١٤٠.٠٣٩	٨.٠٦.٩١٢.٣٤٦	ركزية
	٨١.٦٦٩.٢٥١	١.٤٩٧.٧٥٢.٧١٥	٢١١.٣٠١.٩٣٣	٣٢.٩٢٧.٧٦٣	٩٦٦.٥٢٣	١.٨٢٤.٠٤٨.١٨٥	صدة لدى البنوك
	٢٨٧.٧٢٩.٠٠٤	١.٤٣.٥٣٥.٥٥٧	--	--	--	٤٣١.٢٦٤.٥٦١	بن الخزانة وأوراق حكومية
	٢.٤٣٣.٥٩٣.٧٩٤	٩٩٢.٠٠٣.١٦٨	١٢.٧٢٩.٩٩٦	٤٢	١١.٦٩٥	٣.٤٣٨.٣٣٨.٦٩٥	قروض وتسهيلات للعملاء
							تثمارات مالية:
	٤٨٢.٢٤٩.٦٣٤	--	--	--	--	٤٨٢.٢٤٩.٦٣٤	متاحة للبيع
	٨٩.٣٤٩.١٢٥	--	--	--	--	٨٩.٣٤٩.١٢٥	محتفظ بها حتى تاريخ
							'استحقاق
	٣.٨٩٥.٧٩٣.٩٥٦	٢.٩١٤.٤٠٥.١٣٢	٢.٢٧.١٥٠.٧١٢	٣.٣٦٤.٤٨٩	١.١١٨.٢٥٧	٧.٠٧٢.١٣٢.٥٤٦	مالي الأصول المالية
							التزامات المالية
	(٣.٠٣٠.٢٠٧)	(١.٦٣٣.٢١٠.٥)	(١.٢٣٩.٧٧٩)	(٤٣١.٧٧٩)	(٨٣٩٨)	(٢١.٠٤٢.٣٠٠)	صدة مستحقة للبنوك
	(٤.٢٦٨.٣٨٧.١١٦)	(٢.١٨٠.٠٨١.٩٥٠)	(٢.٠٢.٨٩٧.٥٠٩)	(٥٤.٥٤٢.٢١٨)	(١.٤٧٥.٣٠٣)	(٦.٧٠٧.٣٨٤.٠٩٦)	انع للعملاء
	(٤.٢٧١.٤١٧.٣٢٣)	(٢.١٩٦.٤١٤.٠٥٥)	(٢.٠٤.١٣٧.٢٨٨)	(٥٤.٩٧٤.٠٢٩)	(١.٤٨٣.٧٠١)	(٦.٧٢٨.٤٢٦.٣٩٦)	إجمالي الالتزامات المالية
	(٣٧٥.٦٢٣.٣٦٧)	٧١٧.٩٩١.٠٧٧	٢٣.٠١٣.٤٢٤	(٢١.٣٠٩.٥٤٠)	(٣٦٥.٤٤٤)	٣.٤٣٧.٠٦.١٥٠	سافي المركز المالي للميزانية
	٥٦٧.٩٧٠.٧٣٥	٣٩.٥٩١.٥٩٩	٦.٢٥٠.٧٢٢	--	--	٦١٣.٥٨٨.٠٥٦	نشاطات متعلقة بالانتماء

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١١	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
أصول مالية						
قضية وأرصدة لدى البنوك مركزية	٥٢٦.٦١٦.٦٤١	٢٨١.٦٨٧.٧٤٥	٥.٦٠.١٦٢	٦٩١.٧٠٦	٥٩٩.٥٨٥	٨١٤.١٠٠.٨٣٩
رصدة لدى البنوك	١٩.١٩٩.١٤٥	١.٥٥٢.٢٠٤.٣٣٦	١٩٣.٨٤٢.٥٥٢	٣٥٤.٠٧.١١٦	٢.٤٦٥.٠٨٩	١.٨٠٣.١١٧.٧٣٨
ذون الخزانة وأوراق حكومية	١.٠٦٣.٣٦١.٠٣٩	--	--	--	--	١.٠٦٣.٣٦١.٠٣٩
سول مالية بغرض المتاجرة	١٨.٢٥٣.٦٥٠	--	--	--	--	١٨.٢٥٣.٦٥٠
قروض وتسهيلات للعملاء	٢.٢٩٧.٨٧٩.٢٢٦	١.٠٣٨.٩٦٦.٦٢٢	١٧.٢٥٢.٧٦٩	٣.١٩٢	٨.٩٨٢	٣.٣٥٤.١١٠.٧٩١
ستثمارات مالية:						
متاحة للبيع	٥٥٨.٧٤٥.١١٣	--	--	--	--	٥٥٨.٧٤٥.١١٣
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١.٠١٢٣.٥٠٠	--	--	--	--	١.٠١٢٣.٥٠٠
جمالي الأصول المالية	٤.٥٨٤.٧٣٠.٣١٤	٢.٨٧٢.٨٥٨.٧٠٣	٢١٦.١٥٤.٩٨٣	٣٦.١٠٢.٠١٤	٣.٠٧٣.٦٥٦	٧.٧١٢.٩١٩.٦٧٠
التزامات مالية						
رصدة مستحقة للبنوك	٢.٩٩٠.٦٥٢	١٨.٠٤١.٩٣٧	٢.٦٩٠.٨٦١	٤٢٧.٣٦٩	٨.٣٧٠	٢٤.١٥٩.١٨٩
دائع للعملاء	٤.٧٨٦.٩٩٢.٢٧٣	٢.٢٣٢.٢٨٢.٨١١	٢١٢.٦٩٦.٨٢٠	٣٥.١٨٧.٩٢٧	٣.٧٠٤.٥٨٦	٧.٢٧٠.٨٦٤.٤١٧
روض لاجل	--	١٩٩.٥٢٧.٠٠٠	--	--	--	١٩٩.٥٢٧.٠٠٠
إجمالي الالتزامات المالية	٤.٧٨٩.٩٨٢.٩٢٥	٢.٤٤٩.٣٧٧.٤٤٨	٢١٥.٣٨٧.٦٨١	٣٥.٦١٥.٢٩٦	٣.٧١٢.٩٥٦	٧.٤٩٤.٠٧٦.٣٠٦
صافي المركز المالي للميزانية	(٢.٠٥٢.٢٥٢.٦١١)	٤٢٣.٤٨١.٢٥٥	٧٦٧.٣٠٢	٤٨٦.٧١٨	(٦٣٩.٣٠٠)	٢١٨.٨٤٣.٣٦٤
تباطات متعلقة بالائتمان	٦٧٧.٨٥٤.٢٥٧	٥٧.٩٦٢.٢٠٦	٢٤٥	--	--	٧٣٥.٨١٦.٧٠٨

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

خطر سعر العائد :
يتعرض البنك لإتار التقلبات في مستويات سعر العائد السائد في السوق و هو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لإداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الإداة ، وخطر القيمة العادية لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الإداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة تلك التغيرات و لكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة .

ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعه على أساس تواريخ اعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق ليهما اقرب :

٣٠ يونيو ٢٠١٢

بالآلاف جنية

الاجمالي	بدون عائد	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة وحتى ٦ شهور	أكثر من ٣ سنوات وحتى سنة	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	حتى شهر	النبيذ	
								نقدية و ارصدة احتياطية لدى البنك المركزي	ارصدة لدى البنوك
٨٠٦٩١٢	٦٨٧٣٥٧	--	--	--	--	--	١١٩٥٥٥	المركزى	١١٩٥٥٥
١٨٢٤٠٤٨	--	--	--	--	--	١٧٥٢٨٨٦	٧١١٢٢	ارصدة لدى البنوك	٧١١٢٢
٤٣١٣٦٥	--	--	١٠٧٤١٢	--	--	١٧٤١٧٨	٤٤٩٦٧٥	أفون الخزائنة	٤٤٩٦٧٥
٣٤٣٨٣٢٩	١١٢٣٢٤٧	١٤٣٩٥٩	٧٠٧٠٢٨	٤٤٣٤٩	٤٤١١٩	٣٧٣٥٨	١٢٩٨٢٧٩	قروض وتسهيلات للعملاء	١٢٩٨٢٧٩
٤٨٢٢٤٩	١١١١٩٣	--	٢٦١٠٥٦	--	١١٠٠٠٠	--	--	الاستثمارات المالية المتاحة للبيع	--
٨٩٣٤٩	--	٨٩٣٤٩	--	--	--	--	--	الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	--
١٣٤٢٤٢	١٣٤٢٤٢	--	--	--	--	--	--	تاريخ الاستحقاق	--
١٢٧١٧٤	٦٨٢٦٥	٨٣٩٨	٤١٢٤٣	٢٥٨٧	٢٥٧٤	٢١٧٩	١٩٢٨	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة	١٩٢٨
٣٢٦٨٦٧	٣٢٦٨٦٧	--	--	--	--	--	--	ارصدة مدينة أخرى	--
٧٦٦٠٤٤٥	٢٤٩١١٧١	٢٤١٧٠٦	١٠٠٩٣٢٧	١٥٤٣٤٨	١٥٦٩٩٣	١٩٦٦٦٠١	١٦٤٠٥٩٩	ارصدة مستحقة للبنوك	١٦٤٠٥٩٩
٢١٠٣٢	--	--	--	--	--	--	٢١٠٣٢	ودائع العملاء	٢١٠٣٢
٦٧٠٧٣٨٤	٧٠١٩٢٨	٥٠٢٢٥٧	٧٤٦٦٠٧	٥٠٥١٢٦	٥١٣٨٩٠	٨٠٣٤٠٨	٢٩٣٤١٥٨	إلتزامات مزايا التقاعد	٢٩٣٤١٥٨
٤٥٦٩١	٤٥٦٩١	--	--	--	--	--	--	ارصدة وائقة أخرى	٥٢٥١٢
١٢١٢٤٢	١٣٦٦٢	٨٩٩٧	١٣٣٧٤	٩٠٤٩	٩٢٠٦	١٤٣٩٢	--	مخصصات أخرى	--
٢٨٣١٥	٢٨٣١٥	--	--	--	--	--	--	حقوق الملكية	--
٧٣٦٧٨١	٧٣٦٧٨١	--	--	--	--	--	--	اجمالي الإلتزامات المالية وحقوق الملكية وفقاً لتاريخ اعادة التسعير	٣٠٠٧٧٥٢
٧٦٦٠٤٤٥	١٥٢٢٣٨٧	٥١١٢٥٤	٧٥٩٩٨١	٥١٤١٧٥	٥٢٣٠٩٦	٨١٧٨٠٠	٣٠٠٧٧٥٢	بقوة اعادة التسعير	٣٠٠٧٧٥٢
--	٩٦٤٧٨٤	(٢٦٩٥٤٨)	٢٤٩٢٤٦	(٣٥٩٨٢٧)	(٣٦٦٤٠٣)	١١٤٨٨٠١	(١٣٦٧١٥٣)		

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

مخاطر السيولة :

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

إدارة خطر السيولة :

يقوم بيريوس بنك - مصر بإدارة السيولة عن كثب عملاً على الحفاظ على قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته المالية عند الاستحقاق بشكل فوري و بدون التعرض للخسارة .
قام بيريوس بنك - مصر بوضع و تطبيق سياسة للسيولة منذ أواسط عام ٢٠٠٢ داخلياً .
يتولى قطاع الخزانة و اسواق المال ادارة السيولة في بيريوس 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 التركز و بيان استحقاق القروض

لاغراض الرقابة واعداد التقارير يتم قياس و توقع التدفقات النقدية لليوم و الاسبوع و الشهر التالي وهي الفترات الرئيسية لادارة السيولة ،
بالاضافة الى الثلاثة شهور التالية و الستة شهور التي تليها حتى نهاية العام بالاضافة الى الفترة من سنة و حتى ٣ سنوات و انتهاءً
بالفترة أكثر من ٣ سنوات ، و تتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للتزامات المالية و تواريخ التحصيلات
المتوقعة لاصول المالية .

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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 المركز المالي ، و تمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصوصة ، بينما يدير البنك خطر السيولة على اساس التدفقات النقدية غير المخصوصة المتوقعة وليست التعاقدية .

٣٠ يونيو ٢٠١٢

بالآلاف جنيه

الاجملى	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
١٥٣١	--	--	--	--	--	١٥٣١	مستحق للبنوك المحلية
١٩٥٠٥	--	--	--	--	--	١٩٥٠٥	مستحق للبنوك الخارجية
٦٨٨٨٤٨٤	٥١٥٨١٨	٧٦٦٧٦٥	٥١٨٧٦٤	٥٢٧٧٦٦	٨٢٥١٠٠	٣٧٣٤٢٧١	ودائع العملاء
١٢١٢٤٢	--	--	١٢١٢٤٢	--	--	--	التزامات أخرى
٤٥٦٩١	--	--	٤٥٦٩١	--	--	--	التزامات مزاي التقاعد
٧٠٧٦٤٥٣	٥١٥٨١٨	٧٦٦٧٦٥	٦٨٥٦٩٧	٤٦٧٧٩	٨٢٥١٠٠	٣٧٥٥٣٠٧	اجملى الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٧٦٦٧٤٦٤	٧٤١٧٠٦	١٠٩٣٢٧	١٥٤٣٤٨	١٥٦٦٩٣	١٩٦٦٦٠١	٤١٣٨٧٨٩	اجملى 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 ، وأدوات الخزنة و اوراق حكومية أخرى ، و القروض و التسهيلات للبنوك و العملاء ، و للبنك القدرة على مقابلة صافى التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع اوراق مالية و ايجاد مصادر تمويل اخرى .

*الاصول المبينة بالجدول تمثل التدفقات النقدية المخصوصة وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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)

	٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
أصول مالية				
أرصدة لدى البنوك	١ ٨٢٤ ٠٤٨	١ ٨٠٣ ١١٨	١ ٨٢٤ ٠٤٨	١ ٨٠٣ ١١٨
قروض وتسهيلات للعملاء				
- قروض متداولة	٢ ٦٨٧ ٤١٤	٢ ٤٦٤ ٣١٦	٢ ٦٨٧ ٤١٤	٢ ٤٦٤ ٣١٦
استثمارات مالية				
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٨٩ ٣٤٩	١٠١ ٢٣١	٩٢ ٢٩٣	١٠١ ٤٧١
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٢١ ٠٣٢	٢٤ ١٥٩	٢١ ٠٣٢	٢٤ ١٥٩
ودائع العملاء				
- ودائع متداولة	٥ ٧٤٨ ١٣٨	٥ ٩٢٣ ٢٢٢	٥ ٧٤٨ ١٣٨	٥ ٩٢٣ ٢٢٢
قروض أخرى	--	١٩٩ ٠٥٣	--	١٩٩ ٠٥٣

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى

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

المستحق للعملاء

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

إدارة رأس المال

- تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال ، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالمركز المالي ، فيما يلي:
- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك.
 - حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
 - الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.
 - يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإدائها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي .
 - ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:
 - الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
 - الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠٪.
 - وتخضع فروع البنك التي تعمل خارج جمهورية مصر العربية لقواعد الاشراف المنظمة للأعمال المصرفية في البلدان التي تعمل بها.
 - ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:
- الشريحة الأولى:** وهي رأس المال الأساسي، ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة)، والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام ، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة.

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

- الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥ ٪ من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر ، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠ ٪ من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها) و٤٥ ٪ من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة .
- وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي.
- ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠ ٪ مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار . ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج المركز المالي بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ .
- وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية وفي الدول التي تعمل بها فروع الخارجية خلال السنتين الماضيتين. ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال في نهاية هاتين السنتين.

بنك بيرينوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(بالآلاف جنيهه)

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
		رأس المال
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
١ ٢٣٨ ٤٢٤	١ ٢٣٨ ٤٢٤	أسهم رأس المال
--	٢٠٠ ٤٠٤	مدفوعات تحت زيادة رأس المال
١٣ ٥٤٠	١٣ ٥٤٠	الاحتياطي العام
٩ ٩٩٢	٩ ٩٩٢	الاحتياطي القانوني و الرأسمالي
٢٤ ٣٩٦	٢٩ ٣٧٧	احتياطيات أخرى
(٧٢٠ ٠٩٤)	(٧٠٥ ٣١٧)	خسائر متراكمة
٥٦٦ ٢٥٨	٧٨٦ ٤٢٠	إجمالي رأس المال الأساسي
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٦٣ ٠٤٥	٦٥ ٠٢٥	ما يعادل مخصص المخاطر العامة
١٩٩ ٠٥٣	--	قرض مساند
		٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة
١ ٠٨٤	١ ٣٢٥	إجمالي رأس المال المساند
٢٦٣ ١٨٢	٦٦ ٣٥٠	إجمالي رأس المال
٨٢٩ ٤٤٠	٨٥٢ ٧٧٠	الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
		الأصول داخل المركز المالي
٤ ٦٩٢ ٢٩٨	٤ ٩١٤ ١٤٦	الالتزامات العرضية
٣٥١ ٣٢٨	٢٨٧ ٨٤٦	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٥ ٠٤٣ ٦٢٦	٥ ٢٠١ ٩٩٢	مخاطر
%١٦,٤٥	%١٦,٣٩	معيار كفاية رأس المال (%)

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال الفترة المالية التالية. ويتم تقييم التقديرات والافتراضات باستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل، بما في ذلك التوقعات 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 المشنقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية. ولاتخاذ هذا القرار، يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق. وإذا أخفق البنك في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق، عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الاستثمارات المتاحة للبيع. وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب اية استثمارات بذلك البند.

٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
٩٦٠٧٢٧٤١	١١٩٥٥٤٧٨١	نقدية
٧١٨٠٢٨٠٩٨	٦٨٧٣٥٧٥٦٥	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٨١٤١٠٠٨٣٩	٨٠٦٩١٢٣٤٦	
٩٦٠٧٢٧٤١	١١٩٥٥٤٧٨١	نقدية
٤٥٢٥٨٨٣٠٧	٤٢٨٠٩٢٩٥٥	أرصدة بدون عائد
٢٦٥٤٣٩٧٩١	٢٥٩٢٦٤٦١٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٨١٤١٠٠٨٣٩	٨٠٦٩١٢٣٤٦	
٨١٤١٠٠٨٣٩	٨٠٦٩١٢٣٤٦	أرصدة متداولة

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

		- ٦ - أرصدة لدى البنوك
٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
٧١ ٢٧٩ ٣٩٨	٧١ ١٦١ ٦٩٧	حسابات جارية
١ ٧٣١ ٨٣٨ ٣٤٠	١ ٧٥٢ ٨٨٦ ٤٨٨	ودائع
<u>١ ٨٠٣ ١١٧ ٧٣٨</u>	<u>١ ٨٢٤ ٠٤٨ ١٨٥</u>	
٣ ٦٢٩ ٢٩٥	٣٠٢ ٩٥٠	بنوك مركزية
١١٨ ٧٥٣ ٦٨٩	٢٦٤ ٩٩٥ ٣٣٥	بنوك محلية
١ ٦٨٠ ٧٣٤ ٧٥٤	١ ٥٥٨ ٧٤٩ ٩٠٠	بنوك خارجية
<u>١ ٨٠٣ ١١٧ ٧٣٨</u>	<u>١ ٨٢٤ ٠٤٨ ١٨٥</u>	
٣٩ ٨٢١ ٦٥٢	٢٥ ٠٢٣ ٥٨٥	أرصدة بدون عائد
٢٧ ٨٩٢ ٦٩٦	٤١ ١٩٧ ٤١٠	أرصدة ذات عائد متغير
١ ٧٣٥ ٤٠٣ ٣٩٠	١ ٧٥٧ ٨٢٧ ١٩٠	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>١ ٨٠٣ ١١٧ ٧٣٨</u>	<u>١ ٨٢٤ ٠٤٨ ١٨٥</u>	
١ ٨٠٣ ١١٧ ٧٣٨	١ ٨٢٤ ٠٤٨ ١٨٥	أرصدة متداولة
<u>١ ٨٠٣ ١١٧ ٧٣٨</u>	<u>١ ٨٢٤ ٠٤٨ ١٨٥</u>	

- ٧ -
أذون الخزانة

تتمثل أذون الخزانة التي تصدرها جمهورية مصر العربية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ و٣١ ديسمبر ٢٠١١ على النحو التالي:

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

و تتمثل اذون الخزانة في :

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

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٧ - أذون الخزانة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	عمليات بيع اذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء
٣١٦ ٤٢٧ ٩١٧	٤٠٤ ٥٤٧ ٠٨٤	اذون خزانة مبيعة مع التزام بإعادة الشراء خلال اسبوع
٣١٦ ٤٢٧ ٩١٧	٤٠٤ ٥٤٧ ٠٨٤	الاجمالي (٢)
١٠٦٣ ٣٦١ ٠٣٩	٤٣١ ٢٦٤ ٥٦١	الاجمالي (١) - (٢)

٨ - أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو 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 (شركة مساهمة مصرية)

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

٩ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	أفراد
٣٢٣ ٤٢٧ ٦٦٤	٤٣٢ ٤٧٤ ٢٤٩	قروض شخصية
١٢٧ ٧٣٥ ٥٢٣	١٣٠ ٠٨٢ ٨٨٥	بطاقات ائتمان
٨٩ ٨٦٠ ٥٩٩	١١٣ ٧٦٥ ٢٢٣	حسابات جارية مدينة
٢٤ ٩٣٦ ٥٥٣	٢٦ ٧١٢ ٤٧٧	قروض عقارية
٥٦٥ ٩٦٠ ٣٣٩	٧٠٣ ٠٣٤ ٨٣٤	اجمالي (١)
<u>مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية</u>		
١ ٦٩٥ ٢٢٦ ٤٧٥	١ ٥٨٥ ٥٢٤ ٩٧٩	حسابات جارية مدينة
٩٠١ ٤٨٦ ٣١٧	١ ٠٠٤ ٥٧٩ ٧٤٠	قروض مباشرة
٩٨٧ ٧٧٢ ٣٢٠	٧٥٧ ٨٨٦ ٩٨٢	قروض مشتركة
٣٥٨٤٤٨٥ ١١٢	٣ ٣٤٧ ٩٩١ ٧٠١	اجمالي (٢)
٤ ١٥٠ ٤٤٥ ٤٥١	٤ ٠٥١ ٠٢٦ ٥٣٥	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١) + (٢)
(٧١٢ ١٠٦٧٥٦)	(٦٩٦ ٩١٥ ٧٤٤)	يخصم : مخصص خسائر الأضمحلال
٣ ٤٣٨ ٣٣٨٦٩٥	٣ ٣٥٤ ١١٠ ٧٩١	
الاجمالي يوزع الى:		
٢ ٦٨٧ ٤١٣ ٨٥٢	٢ ٤٦٤ ٣١٥ ٨٤٥	أرصدة متداولة
١ ٤٦٣ ٠٣١ ٥٩٩	١ ٥٨٦ ٧١٠ ٦٩٠	أرصدة غير متداولة
٤ ١٥٠ ٤٤٥ ٤٥١	٤ ٠٥١ ٠٢٦ ٥٣٥	

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

٣٠ يونيو ٢٠١٢			
أفراد			
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
٣٦ ٤٧٦ ٤٨٢	١٠٢ ٩٠٥ ٤٨٦	٩٨ ٠٢٦	١٣٩ ٤٧٩ ٩٩٤
(١ ٢٨٢ ٨٥٧)	(٦٧٣ ٠٧٧٩)	١٨٣ ٠٧٤	(٧ ٨٣٠ ٥٦٢)
(١ ١٥٣)	(٧٠٣ ٦٦١)	-	(٧٠٤ ٨١٤)
٣٥ ١٩٢ ٤٧٢	٩٥ ٤٧١ ٠٤٦	٢٨١ ١٠٠	١٣٠ ٩٤٤ ٦١٨

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

٩ - قروض وتسهيلات للعملاء (تابع)

٣٠ يونيو ٢٠١٢			
مؤسسات			
الاجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	
٥٥٧ ٤٣٥ ٧٥٠	٤ ٨٥٧ ٧٢٤	٥٥٢ ٥٧٨ ٠٢٦	رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة
٢٧ ١٥١ ٤٦١	(٥ ٦٩٠)	٢٧١٥٧١٥١	عبء (رد) الاضمحلال
٤٨٤ ٧٢٩	-	٤٨٤٧٢٩	متحصلات من قروض سبق اعدامها
(٤ ٣١٤ ٥٢١)	-	(٤ ٣١٤ ٥٢١)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٤٠٤ ٧١٩	٢ ٤٢٧	٤٠٢٢٩٢	فروق تقييم عملات أجنبية
٥٨١ ١٦٢ ١٣٨	٤٨٥٤٤٦١	٥٧٦٣٠٧٦٧٧	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠١١				
أفراد				
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات انتمان	
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	عبء (رد) الاضمحلال
(٨٨٦ ٨٣٢)	--	(٦٨٩ ٣٢٥)	(١٩٧ ٥٠٧)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
١٣٩ ٤٧٩ ٩٩٤	٩٨ ٠٢٦	١٠٢ ٩٠٥ ٤٨٦	٣٦ ٤٧٦ ٤٨٢	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١١			
مؤسسات			
الاجمالي	قروض مشتركة	قروض 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 اعدامها
(٢١ ٥٧٠ ٨٨١)	--	(٢١ ٥٧٠ ٨٨١)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
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 (شركة مساهمة مصرية)

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

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

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

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

١٠ - استثمارات مالية

٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
		استثمارات مالية متاحة للبيع
		أدوات دين بالقيمة العادلة :
٣٧١ ٠٥٦ ١١٩	٤٦٥ ٥٨٤ ٢٠٤	- مدرجة في السوق
		أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة/ التكلفة
٦٦ ٣٠١ ٥٦٣	٤٨ ١٣٧ ٧٠٦	- مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة
٤٤ ٨٩١ ٩٥٢	٤٥ ٠٢٣ ٢٠٣	- غير مدرجة في السوق - بالتكلفة
<u>٤٨٢ ٢٤٩ ٦٣٤</u>	<u>٥٥٨ ٧٤٥ ١١٣</u>	إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)
		استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		أدوات دين :
٧٤ ٨١١ ٦٢٥	٨٧ ٢٦٠ ٠٠٠	- أدوات دين مدرجة في السوق بالتكلفة المستهلكة
١٣ ٩٧٠ ٥٠٠	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	- وثائق صناديق استثمار
٥٦٧ ٠٠٠	(١ ٠٢٩ ٥٠٠)	- رد (عبء) الأضمحلال
<u>٨٩ ٣٤٩ ١٢٥</u>	<u>١٠١ ٢٣٠ ٥٠٠</u>	إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
<u>٥٧١ ٥٩٨ ٧٥٩</u>	<u>٦٥٩ ٩٧٥ ٦١٣</u>	إجمالي استثمارات مالية (١)+(٢)
		أرصدة متداولة
٢٧٥ ٦٩٢ ٤٣٧	٢٥٥ ٧٢٢ ٤١٥	
٢٩٥ ٩٠٦ ٣٢٢	٤٠٤ ٢٥٣ ١٩٨	أرصدة غير متداولة
<u>٥٧١ ٥٩٨ ٧٥٩</u>	<u>٦٥٩ ٩٧٥ ٦١٣</u>	
		أدوات دين ذات عائد ثابت
٤٤٥ ٨٦٧ ٧٤٤	٥٥٢ ٨٤٤ ٢٠٤	
<u>٤٤٥ ٨٦٧ ٧٤٤</u>	<u>٥٥٢ ٨٤٤ ٢٠٤</u>	

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

١٠ - استثمارات مالية (تابع)

وتتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال الفترة فيما يلي:

استثمارات مالية	استثمارات مالية متاحة		
محتفظ بها حتى	للبيع		
تاريخ الاستحقاق			
الإجمالي			
٤٣٤ ٨٩١ ٢٣٤	٣٠٧ ٧٣٩ ٨٥٩		الرصيد في ١ يناير ٢٠١١
٥١٨ ٣١١ ٣٨٥	٥١٨ ٣١١ ٣٨٥		إضافات
(٢٦٩ ٣٦٨ ٢٧٠)	(٢٤٤ ٣٦٨ ٢٧٠)		استيعادات (بيع / استرداد)
(١ ١٩١ ٣٠٢)	(١ ٢٩٩ ٩٢٧)		استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(١٧٧٠٣ ٩٢٩)	(١٧٧٠٣ ٩٢٩)		خسائر التغير في القيمة العادلة
(٤ ٩٦٣ ٥٠٥)	(٣ ٩٣٤ ٠٠٥)		الاضمحلال
٦٥٩ ٩٧٥ ٦١٣	٥٥٨ ٧٤٥ ١١٣		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
٦٥٩ ٩٧٥ ٦١٣	٥٥٨ ٧٤٥ ١١٣		الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢
٣١٢ ٥٧٩ ١١٩	٣١٢ ٥٧٩ ١١٩		إضافات
(٤٠٧ ٠٩٧ ٧٩٠)	(٣٩٤ ٥٩٧ ٧٩٠)		استيعادات (بيع / استرداد)
٥٩٤ ٥٠٣	٥٤٢ ٨٧٨		استهلاك علاوة / خصم الاصدار
٤ ٩٨٠ ٣١٤	٤ ٩٨٠ ٣١٤		ارباح التغير في القيمة العادلة
٥٦٧ ٠٠٠	--		رد الاضمحلال
٥٧١ ٥٩٨ ٧٥٩	٤٨٢ ٢٤٩ ٦٣٤		الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

وتتمثل أرباح الاستثمارات المالية فيما يلي:

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

أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع

بنك بير يوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

١١ - استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

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

٣٠ يونيو ٢٠١٢

القيمة بعد خصم الإضمحلل جنيه مصري	نسبة المساهمة %	أصول الشركة جنيه مصري	التزامات الشركة جنيه مصري	ايرادات الشركة جنيه مصري	ارباح/ (خسائر) الشركة جنيه مصري
٧٩٩٤٤٠٠٠	%٩٩,٩٣	٢٣٨٧٩١٨٨٨	١٥١١٨٠٨٩٠	٦١٦٤٦٨٥٠	---
٤٠٠٠٠٠٠٠	%٩٩,٩٦	٧٠٨٢٠٣٨١	٤٢٠٨٤٩٤١	--	(١٨٦٧٣١٨)
٤٩٨٠٠٠٠	%٩٩,٦٠	--	--	--	--
٢٠٧٦٧٨١	%٩٩,٧٢	٢٨٩٦١٠١	٦٧٣٥٦٦	٣٨٥٤٩٣	(٥٦٨٤)
١٨١٥٦٢٧	%٣٩,٣٣	١٠٠٩١٤٠٣	٢٣٢٤٨٣٥	١٢٠٦٣٣٨٨	١٨٢١٦
٤٤٠٠٠٠٠	%٢٢,٠٠	٧٢٦٨٢٨٥٢	٤٠٢٨٢٢٢٣	٢٨٩١٠١٠	١٣٠٥٧٥٧
٢٢٥٩٥٧	%٤٠,٠٠	٣٧٥٠٨٦٧	٢٠١٤٥٦٣	٦٩٨١٩٢٠	٧٠٩٨٧٩
٨٠٠٠٠٠	%٤٠,٠٠	١١٨٠٠٠٩	٥٨٢٤٢٦	٦١٨٩٩٤	(٣٨٣٦٠٣)
١٣٤٢٤٢٣٦٥		٤٠٠٢١٣٥٠١	٢٣٩١٤٣٤٤٤	٨٤٦٧٧٦٥٥	٥٩٧٥٣

أ - مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة

شركة بير يوس - مصر للتأجير التمويلي

شركة بير يوس - مصر للاستثمار

شركة بير يوس - مصر للسمرة

شركة بير يوس مصر لإدارة محافظ الأوراق المالية
و صناديق الاستثمار

ب - مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة

شركة النيل للأحذية (٣١ ديسمبر ٢٠١١)

شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

(٣١ ديسمبر ٢٠١١)

شركة نظم التخزين المتكاملة

شركة بير يوس للوساطة التأمينية - مصر

الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١١

القيمة بعد خصم الإضمحلل جنيه مصري	نسبة المساهمة %	أصول الشركة جنيه مصري	التزامات الشركة جنيه مصري	ايرادات الشركة جنيه مصري	ارباح/ (خسائر) الشركة جنيه مصري
٧٩٩٤٤٠٠٠	%٩٩,٩٣	٢٨٤٣٦٠٧٥٦	١٩٦٧٤٩٧٥٨	٢٠٢٦٧٤٢٠٢	--
--	%٩٩,٨٠	٢٨٠٩٥٤٤٦	٤٢١٠٤١٩٥	٣٤٩٦٨٧٦	(٧٣٨٥٤٤)
٤٩٨٠٠٠٠	%٩٩,٦٠	--	--	--	--
١٠٨٠٧٨١	%٩٩,٧٥	١٩٠٤٣٤٥	٥٦٥٢٣٣	٨٠٦٧١٢	٤٢٢١١٦
١٨١٥٦٢٧	%٣٩,٣٣	١٠١٢٧٦٩١	٢٤٤٨٠٣٩	١١٧٦٥٢١٣	٣٦٤٤٩٤
٤٤٠٠٠٠٠	%٢٢,٠٠	٧١٢٦٨٧٩٥	٤٠١٧٣٩٢٣	٣٢٦٠٥١٠	١٢٣٠٤٩٠
٢٢٥٩٥٧	%٤٠,٠٠	٢٨٩٦٢١٣	١٧٣١٣٣٧	١٣٥٨٠٤٤٠	٥٩٦٩٢٣
٨٠٠٠٠٠	%٤٠,٠٠	١٦٣٤٤٠٥	٥٠٠٠١٣	١١٨٨٢٠٨	(٦٩٢٢٧٢)
٩٣٢٤٦٣٦٥		٤٠٠٢٨٧٦٥١	٢٨٤٢٧٢٤٩٨	٢٣٦٧٧٢١٦١	١١٨٣٢٠٧

أ - مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة

شركة بير يوس - مصر للتأجير التمويلي

شركة بير يوس - مصر للاستثمار

شركة بير يوس - مصر للسمرة

شركة بير يوس مصر لإدارة محافظ الأوراق المالية
و صناديق الاستثمار

ب - مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة

شركة النيل للأحذية (٣١ ديسمبر ٢٠١٠)

شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

(٣١ ديسمبر ٢٠١٠)

شركة نظم التخزين المتكاملة

شركة بير يوس للوساطة التأمينية - مصر

الإجمالي

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

١٢- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
٨٧ ٧٥٨ ٨٨٢	٧٩ ٤١٥ ٨١١	صافي القيمة الدفترية في أول الفترة / السنة
٥ ٠٧٠ ٩٦٢	١ ١٣٣ ٠٣٧	الإضافات
(١٣ ٤١٤ ٠٣٣)	(٦ ٧٤٢ ٥٩٧)	الاستهلاك
٧٩ ٤١٥ ٨١١	٧٣ ٨٠٦ ٢٥١	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة/ السنة

١٣- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
٧٤ ٢٢٥ ٣٧١	٦٣ ٣٠٧ ٣٠٦	إيرادات مستحقة
٢١ ٨٤١ ٦٩٠	٢٤ ٤٠٣ ٣٤٧	مصروفات مقدمة
١٦ ١١٣ ٥٥٩	١٧ ٧٧٦ ٠٦٦	مشروعات تحت التنفيذ
٥ ٦٤٠ ٠٠٠	٥ ٦٤٠ ٠٠٠	أصول الت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٣ ٧١٩ ٣١٩	٣ ٩٣٨ ٠٩٥	تأمينات وعهد
١٢٨ ٠٧٥	٤١٣ ٠٦٢	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٥ ٢٩٩ ٣٧٥	٩ ٧٨٤ ١٤٨	مدينون
٨ ٥٣٦ ٩٤٧	١ ٩١١ ٧٥٦	أرصدة مدينة متنوعة
١٤٥ ٥٠٤ ٣٣٦	١٢٧ ١٧٣ ٧٨٠	الإجمالي

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا نكر خلاف ذلك)

١٤ - أصول ثابتة

الإجمالي	أخرى	وسائل نقل	نظم آلية وحاسبات	آلات ومعدات	تخصيصات على أصول	أراضي ومباني
٥٢٠.٠٠٤.٣٨٠	٣٣.٠٩٣.٧٠٧	٧.٤٤٤.١٩٤	٦٣.٤٥٥.٨٤٠	٢٠.٢٦٤.٣٧٣	١٠٤.٠٠٥.٣٠٥	٢٩١.٧٧٠.٩٦١
(١٩٧.٧١٨.٨٤٢)	(١٧.٧٠٧.٤٠٩)	(٤.٣٧١.٧٤٣)	(١.١٠٣.٤٥٣)	(٨١.١٣٧.١١١)	(٥.٤٥٣.٥٧٧)	(٤٧.٨٥٠.٦٨٠)
٣٢٢.٢٨٥.٥٣٨	١٥.٣٨٦.٢٩٨	٣.٠٧٢.٤٥١	٦٢.٣٥٢.٣٨٧	٣.٤٣٣.١٩٨	٣٨.٥٥١.٤٤٨	٢٤٣.٩٢٠.٢٨١
٨.٦١٠.٧٣٠	٢٣.٦١١.١١٧	١.٥٨٣.٢٥٥	٦٧.٣٧٩.٦١١	١٥١.٠٣٣	٤.٣٧٠.٥٥٦	٣٥١.٩٥٠
(٢.٦٦٦.٩٧٦)	--	(٥١٢.٩٥٧)	--	--	(٣٦.٠١٩)	(٢.١٢٠.٠٠٠)
(٥٥.٤٥٣.٧٢٩)	(٥.٣٧٩.٥١٣)	(١.٠٣٢.٦٥١)	(٦.٨٨١.٨٠٩)	(٧١.٥٦١.١١١)	(١٠.٦١٧.٥٩٤)	(٢٢.٢٦٨.٥٩٤)
٦٦٣.١١٥	--	٣٩٥.٤٤٤	--	--	٦.٦٠٤	٢٦١.٤٦٦
٢٧٣.٤٣٦.٦٧٨	١٠.٢٤٢.٩٠٢	٣.٤٧٥.١٩٧	١٠.٧٦٧.٧٤٢	١.٧٤٤.٧١٣	٢٧.٠٣٠.٣٢٠	٢٢٠.١٤٥.١٠٤
٥٢٥.٩٦٦.٢٨٤	٣٣.٣٢٩.٨٢٤	٨.٤٣٤.٧٢٦	٦٥.٣٧٤.٢٢٩	٢٠.٤١٥.٤٠٦	١٠.٧٣٣.٩٤٢	٢٩٠.٠٠٢.٩١١
(٢٥٢.٥٠٩.٥٥٦)	(٢٣.٠٦٩.٢٢٢)	(٥.٠٠٩.٣٢٥)	(٨.٧٨٥.٥٣٥)	(١٨.٦٧٠.٦٩٣)	(٨١.٣٠٩.٠٢٢)	(٦٩.٨٥٧.٨٠٧)
٢٧٣.٤٣٦.٦٧٨	١٠.٢٤٢.٩٠٢	٣.٤٧٥.١٩٧	١٠.٧٦٧.٧٤٢	١.٧٤٤.٧١٣	٢٧.٠٣٠.٣٢٠	٢٢٠.١٤٥.١٠٤
٤.٢٣٨.٧٠٣	١٧.٤٢٥	٢.٩٩٧.٠٠٠	٣.٣٥٤.٠٠٠	٣٢.٤٠٠	٣.٥٩.٥٧٠	١٥٥.٠٠٠
(٢٤.٦١٥.٢٥٣)	(٢.٣٥٦.٧٥٦)	(٦.٧٧٨.٧١٦)	(٣.٤٥٤.٢٦٨)	(٥.٨٦.٦٧٠)	(٦.٣٩٣.٩٤١)	(١١.١٤٥.٤٣٤)
٢٥٣.٠٦٠.٢٢٨	٧.٩٥٧.٥٧١	٥.٧٩٤.٣٠٣	٧.٦٧٩.٥٨٢	١.٤٧٨.١٥٣	٢٠.٩٩٥.٩٤٩	٢٠.٩١٥٤.٦٧٠
٥٣٠.١٨٥.٠٤١	٣٣.٤٠١.٢٥١	١١.٤٨١.٥٢٢	٦٥.٧٠٩.٦٣٨	٢.٧٣٥.٨٠٥	١٠.٨٦٩.٩١٢	٢٩٠.١٥٧.٩١٣
(٢٢٧.١٢٤.٨١٣)	(٢٥.٤٤٣.٦٨٠)	(٥.٦٨٧.٢١٩)	(٥.٨٠٣.٠٥٦)	(١٩.٢٥٧.٦٥٢)	(٨٧.٧٠٢.٩٦٣)	(٨١.٠٠٣.٢٤٣)
٢٥٣.٠٦٠.٢٢٨	٧.٩٥٧.٥٧١	٥.٧٩٤.٣٠٣	٧.٦٧٩.٥٨٢	١.٤٧٨.١٥٣	٢٠.٩٩٥.٩٤٩	٢٠.٩١٥٤.٦٧٠

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

١٥ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
٦ ٣٤٦ ٤٠٩	٣ ١٠٧ ٧٨٨	حسابات جارية
١٧ ٨١٢ ٧٨٠	١٧ ٩٢٤ ٥١٢	ودائع
٢٤ ١٥٩ ١٨٩	٢١ ٠٣٢ ٣٠٠	
٢ ٠٩٧ ٧٩٥	١ ٥٢٩ ٥٨٤	بنوك محلية
٢٢ ٠٦١ ٣٩٤	١٩ ٥٠٢ ٧١٦	بنوك خارجية
٢٤ ١٥٩ ١٨٩	٢١ ٠٣٢ ٣٠٠	
٦ ٢١٧ ٣٥١	٣ ٠٤٣ ٦٦٥	أرصدة بدون عائد
١٧ ٩٤١ ٨٣٨	١٧ ٩٨٨ ٦٣٥	أرصدة ذات عائد ثابت
٢٤ ١٥٩ ١٨٩	٢١ ٠٣٢ ٣٠٠	
٢٤ ١٥٩ ١٨٩	٢١ ٠٣٢ ٣٠٠	أرصدة متداولة

١٦ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
١ ٢٦١ ٧٤٦ ٤٦٠	١ ٣٢٥ ٨٤٤ ٨٣٠	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
٣ ٠٧٣ ٥١٦ ٨٦٨	٢ ٨٥١ ٤٠٣ ٢٤٩	ودائع لأجل وباخطار
١ ٨٤٠ ٨٦٢ ٢٥٤	١ ٥٠٨ ٢٢٧ ٠٥٠	شهادات ادخار وإيداع
٩٣٨ ٤٣٣ ٦٦٥	٩٢٠ ٦٤١ ٠٥٤	ودائع توفير
١٥٦ ٣٠٥ ١٧٠	١٠١ ٢٦٧ ٩١٣	ودائع أخرى
٧ ٢٧٠ ٨٦٤ ٤١٧	٦ ٧٠٧ ٣٨٤ ٠٩٦	الإجمالي
٣ ٩١٧ ٧٠٠ ٦٠٦	٣ ٧١٩ ٨٨٦ ٣٦٧	ودائع مؤسسات
٣ ٣٥٣ ١٦٣ ٨١١	٢ ٩٨٧ ٤٩٧ ٧٢٩	ودائع أفراد
٧ ٢٧٠ ٨٦٤ ٤١٧	٦ ٧٠٧ ٣٨٤ ٠٩٦	
٧٥٦ ٣٢٢ ٩٢٨	٧٠١ ٩٣٧ ٨١٢	أرصدة بدون عائد
١ ٦٠٠ ١٦٢ ٣٦٧	١ ٨٢٨ ١٩٨ ٢٠٦	أرصدة ذات عائد متغير
٤ ٩١٤ ٣٧٩ ١٢٢	٤ ١٧٧ ٢٤٨ ٠٧٨	أرصدة ذات عائد ثابت
٧ ٢٧٠ ٨٦٤ ٤١٧	٦ ٧٠٧ ٣٨٤ ٠٩٦	

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

١٦ - ودائع العملاء (تابع)

٥ ٩٢٣ ٢٢٢ ٠٣٧	٥ ٧٤٨ ١٣٨ ٤٤٢
١ ٣٤٧ ٦٤٢ ٣٨٠	٩٥٩ ٢٤٥ ٦٥٤
<u>٧ ٢٧٠ ٨٦٤ ٤١٧</u>	<u>٦ ٧٠٧ ٣٨٤ ٠٩٦</u>

أرصدة متداولة
أرصدة غير متداولة

١٧ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢
٤١ ٢٩٢ ٨٢١	٣٦ ٣٣٢ ٠٧٥
٣٤ ١٧٩ ٢٨٤	٣٥ ٥٤٠ ٩٦٦
٢٤ ٧٧٦ ٧٦٩	١٦ ٠٠٥ ٨٩٠
١ ٤٢٣ ١٧٩	١ ٤٢٣ ١٧٩
٢ ٢٨٢ ٦٤٣	٥ ٧٦٠ ٨٣٧
١٩ ٥١٦ ٦٢٦	٦ ١٩٦ ٥٠١
١٥ ٦٢٨ ٤٠٨	١٩ ٩٨٢ ٩٦٣
<u>١٣٩ ٠٩٩ ٧٣٠</u>	<u>١٢١ ٢٤٢ ٤١١</u>

عوائد مستحقة
مصروفات مستحقة
ضرائب مستحقة على أدون الخزائن
دائتو توزيعات
ايرادات مقدمة
دائتو
أرصدة دائنة متنوعة
الاجمالي

١٨ - مخصصات أخرى

تتمثل المخصصات الأخرى فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢
٣٠ ٥٠٨ ٠٩٧	٣٠ ٥٠٨ ٠٩٧	٣١ ٣٩٩ ٢٣٣
٢٤ ٤٦٣ ٤١١	١٠ ٣٦١ ٢١١	٤١٢ ٩٩٨
١٩٨ ٣٧٠	٢٦٦ ٩٣٣	(٩ ٧١٢)
(٣٣ ٧٧٠ ٦٤٥)	(٣٩٧ ٨٧١)	(٣ ٤٨٧ ٧٥٥)
<u>٣١ ٣٩٩ ٢٣٣</u>	<u>٤٠ ٧٣٨ ٣٧٠</u>	<u>٢٨٣١ ٤٧٦٤</u>

رصيد المخصص في اول الفترة / السنة
المحمل على قائمة الدخل
فروق تقييم عملات أجنبية
المستخدم من المخصص خلال الفترة / السنة
رصيد المخصص في اخر الفترة / السنة

تتعلق بمطالبات متوقعة من بعض الهيئات والجهات فيما يتعلق بأنشطة أي بنك , و 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 و المناقشات والاتفاقيات مع تلك الهيئات والجهات.

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

١٩ - قروض لأجل

تم الحصول على قرض مساندة بمبلغ ٣٣ مليون دولار امريكمنبنك بيربوس اليونان بتاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠١١ بما يعادل ١٩٩ ٠٥٣ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ لمدة ٦ سنوات بسعر فائدة متغير (Three Month Libor + ٤)، وقد قام مجلس ادارة البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ بالموافقة على استخدام القرض المساندة مقابل الزيادة في راس المال.

٢٠ - ضرائب الدخل المؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزامات باستخدام معدل الضريبة الفعلي البالغ ٢٠ % - ٢٥ %.

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

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

وتتمثل حركة الاصول والالتزامات الضريبية المؤجلة كما يلي :

التزامات ضريبية مؤجلة

الالتزامات الضريبية المؤجلة متعلقة بالاهلاك الضريبي المعجل.

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
٤ ٤٧٠ ١٦٣	١٨ ٩٨٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٤ ٤٥١ ١٨٣)	(١٨ ٩٨٠)	إستبعادات
١٨ ٩٨٠	--	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٢١ - التزامات مزايا التقاعد

يقوم البنك بتطبيق نظام وثيقة التأمين الخاص بالعمالين و الذي يقوم بادارته 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 بالتالي تم اثبات اثر الالتزامات الناتجة من الدراسة عن الفترات السابقة لسنة المقارنة بإجمالي مبلغ ٣٨ ٥٤٠ الف جنيه مصري. وقد كانت في السابق تعتمد في تقدير التزاماتها على الدراسة التي تقوم بها شركة التأمين المعينة والتي كانت توضح بأن أصول النظام كافية لسداد الإلتزامات. كما تم إعادة تقدير التزامات المزايا العلاجية بعد التقاعد للعمالين في نفس التاريخ و تم الاعتراف بكامل المبلغ علي السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ نظرا لقلّة أهمية النسبية. وتوضح التزامات مزايا التقاعد على النحو التالي :

التزامات مدرجة بالميزانية عن :

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

بنك بيرىوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢١ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل :

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

(أ) مزايا المعاشات :

تم تحديد المبالغ المعترف بها في المركز المالي كالتالي

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

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
٣٨ ٥٤٠ ٤٤٧	٤١ ١٠٨ ٢٤٤	الرصيد في أول الفترة
٨ ٣٢٠ ٩٠٢	٣ ٤٨٣ ٩٩٧	تكلفة الخدمة
(٥ ٧٥٣ ١٠٥)	(٣ ٥٢٢ ٩١٥)	مزايا مدفوعة
٤١ ١٠٨ ٢٤٤	٤١ ٠٦٩ ٣٢٦	الرصيد في آخر الفترة

و تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي :

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

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢١ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

و تتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
١٤,٥٠ %	١٤,٥٠ %	معدل الخصم
١٤,٥٠ %	١٤,٥٠ %	معدل العائد المتوقع على الأصول
٦ %	٦ %	معدل الزيادة المتوقعة في مزايا المعاشات
٨,٤٩ %	٨,٤٩ %	متوسط فترة الخدمة المستقبلية

(ب) المزايا العلاجية بعد التقاعد :

تتمثل الأرصدة المعترف بها في المركز المالي فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
٣ ٩٨٦ ٧٨٨	٤ ٦٢١ ٦٢٦	القيمة الحالية للالتزامات تم تمويلها
٢١٣ ٩٠٢	--	الزيادة في تكلفة المزايا العلاجية
٤ ٢٠٠ ٦٩٠	٤ ٦٢١ ٦٢٦	الالتزامات في المركز المالي

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
--	٤ ٢٠٠ ٦٩٠	الرصيد في اول الفترة
٤ ٢٠٠ ٦٩٠	٤٢٠٩٣٦	تكلفة المزايا العلاجية
٤ ٢٠٠ ٦٩٠	٤ ٦٢١ ٦٢٦	الرصيد في اخر الفترة

تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي :

٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
--	١٣٥١٧٦	تكلفة المزايا العلاجية
--	٢٨٥٧٦٠	تكلفة العائد
--	٤٢٠٩٣٦	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٣٠)

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
١٤,٥٠ %	١٤,٥٠ %	معدل الخصم
سعر التضخم + ٢ %	سعر التضخم + ٢ %	تضخم السعر
٣ %	٣ %	معدل الإصابة الطبية

٢٢ - رأس المال

عدد الأسهم (بالمليون)	أسهم عادية جنيه	أسهم خزينة جنيه	الاجمالي جنيه	
٦٢,٨	١ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(٢١ ٩٢٥ ١٥٥)	٩٧٨ ٠٧٤ ٨٤٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١١
١,٤	--	٢١ ٩٢٥ ١٥٥	٢١ ٩٢٥ ١٥٥	مبيعات أسهم خزينة
١٥,٣	٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠	--	٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠	زيادة رأس المال
٧٩,٥	١ ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠	--	١ ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
عدد الأسهم (بالمليون)	أسهم عادية جنيه	أسهم خزينة جنيه	الاجمالي جنيه	
٧٩,٥	١ ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠	--	١ ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢
٧٩,٥	١ ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠	--	١ ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

أ - رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ١٥٠٠ مليون جنيه مصري.

ب - رأس المال المصدر والمدفوع

- يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ مبلغ ١٢٣٨ مليون جنيه مصري موزع على عدد ٧٩,٤٧٤,٨٠٠ سهم بقيمة 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 لتقديم المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال المصدر ليصبح ١,٢٣٨,٤٢٤,٠٠٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٢٣٨,٤٢٤,٠٠٠ جنيه مصري لعدد ١٥,٣٠٠,٦٥٦ سهم بقيمة اسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري للسهم الواحد بدون مصاريف أو علاوة إصدار، وتم الحصول على موافقات كل من الهيئة العامة للاستثمار و الهيئة العامة للرقابة المالية على هذه الزيادة خلال شهر نوفمبر ٢٠١١ و تم تسجيل الزيادة بالسجل التجاري و تعديل المواد ٦، ٧ من النظام الاساسي و الخاص بالهيكل رأس المال في نهاية عام ٢٠١١ و بالتبعية تم تعليية الزيادة على رأس المال المصدر و المدفوع و قد قام مجلس ادارة البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ بالموافقة على زيادة رأس المال المصدر و بتاريخ ١٨ ابريل ٢٠١٢ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال و قد تم الاكتتاب بمبلغ ٢٠٠ ٤٠٤ ٠٣٥ جنيه مصري و في ١٠ يونيو ٢٠١٢ تم اغلاق باب الاكتتاب و جرى اتخاذ إجراءات التسجيل.

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢٢- رأس المال (تابع)

د- الاحتياطي القانوني

وفقاً 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

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

و- الاحتياطي الرأسمالي

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

ز- الاحتياطي الخاص

وفقاً 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 إستخدامه إلا بموافقة البنك المركزي المصري ويتضمن الاحتياطي الخاص ما يلي :

- مبلغ ٩٦٨ ٢٨٠ ٤ جنيه مصري أثر التغييرات التي طرأت على السياسة المحاسبية لفروق تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع.

- مبلغ ٦٠٧ ٨٣ ٣١٠ جنيه مصري أثر التغييرات التي طرأت على السياسة المحاسبية لفروق المخصص وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية للمجموعات المكون لها عن مخصص خسائر الاضمحلال وفقاً لمعدلات الاخفاق التاريخية.

ح- احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات 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 إضمحلالها .

ط- احتياطي مخاطر بنكية عام

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

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢٢- رأس المال (تابع)

٥- اسهم خزينة

بتاريخ ١٦ مارس ٢٠١٠ قام البنك بشراء عدد ٤٠٧٠٢٨ 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 أو إسترداد اسهم الخزنة على الاحتياطي القانوني.

وبتاريخ ١٣ يوليو ٢٠١٠ اجتمعت الجمعية العامة العادية ووافقت على بيع أسهم الخزينة الى المساهم الرئيسي بنك بيريوس - 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.

٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
١٤٢ ٦٥٣ ٥٣٠	١١٩ ٥٥٤ ٧٨١	نقدية (ضمن إيضاح ٥)
١٦١ ٩١٥ ٤٧٥	٧١ ١٦١ ٦٩٧	حسابات جارية لدي البنوك (ضمن إيضاح ٦)
٣٧٦ ٧٥٠	٥٧٥	أذون الخزنة بالصافي (ضمن إيضاح ٧)
٦٨١ ٣١٩	١٩١ ٢٩١ ٤٧٨	

٢٤- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

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

(ب) ارتباطات عن ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

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

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢٤ - التزامات عرضية وارتباطات (تابع)

(ج) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣٠ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢
١ ٩٦٢ ٠٠٠	٩٨١ ٠٠٠
١ ٩٦٢ ٠٠٠	٩٨١ ٠٠٠

لا تزيد عن سنة واحدة

٢٥ - صافي الدخل من العائد

٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢
٥٣ ٩٩٢ ٢١٦	٩ ٤٦٢ ٥٩٢
١٩٧ ٥٩٩ ٩٨٩	١٧٧ ١١٥ ٣٢٨
٢٥١ ٥٩٢ ٢٠٥	١٨٦ ٥٧٧ ٩٢٠
٥٣ ٠٤٦ ٤٣٤	٥٥ ٩٤١ ٣٠٣
٢٤ ١٤٠ ٥٣٧	٣٢ ٨٩١ ٤٣٥
٧٧ ١٨٦ ٩٧١	٨٨ ٨٣٢ ٧٣٨
٣٢٨ ٧٧٩ ١٧٦	٢٧٥ ٤١٠ ٦٥٨
(٣٧٦ ٧٨٢)	(١١٨ ٤٠٢)
٥٧٠ ٤١٤	--
(٢٤٠ ٢٦٧ ١٨٣)	(١٧٣ ٠٦٧ ٥٩١)
(٢٤٠ ٠٧٣ ٥٥١)	(١٧٣ ١٨٥ ٩٩٣)
--	(٣ ٩٤٩ ٨٥٧)
--	(٨ ٥٨٦ ٢٢٩)
(٢٤٠ ٠٧٣ ٥٥١)	(١٨٥ ٧٢٢ ٠٧٩)
٨٨ ٧٠٥ ٦٢٥	٨٩ ٦٨٨ ٥٧٩

عائد القروض والإيرادات المشابهة من :

قروض وتسهيلات و أرصدة لدي البنوك :

- للبنوك

- للعملاء

أذون خزانة

استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ

الاستحقاق والمتاحة للبيع

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :

ودائع وحسابات جارية و أرصدة مستحقة للبنوك :

- للبنوك

- رد فوائد

- للعملاء

عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء

قروض لاجل

الصافي

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢٦ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
		إيرادات الأتعاب والعمولات :
٦ ٦٦٥ ٢٧٥	٦ ٨٧٤ ٩٨٤	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
١ ٦٠٨ ٨٦٦	١ ٢٦٥ ٣٦٩	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٢١ ٤١١ ٤٠٧	٢٣ ٥٥٥ ٠٥٦	أتعاب أخرى
٢٩ ٦٨٥ ٥٤٨	٣١ ٦٩٥ ٤٠٩	
		مصروفات الأتعاب والعمولات :
(٢٦٩ ٥٠١)	(٨٩ ٨٠٤)	أتعاب أخرى مدفوعة
(٢٦٩ ٥٠١)	(٨٩ ٨٠٤)	
٢٩ ٤١٦ ٠٤٧	٣١ ٦٠٥ ٦٠٥	الصافي

٢٧ - توزيعات أرباح

٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
١ ١٣٣ ٥٤٨	٩٢٩ ٥٣٤	أوراق مالية متاحة للبيع
١ ١٣٣ ٥٤٨	٩٢٩ ٥٣٤	

٢٨ - صافي دخل المتاجرة

٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
		عمليات النقد الأجنبي :
(٥٨٣ ٨٧٥)	(٢٦٥ ٥٣٠)	خسائر تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية بغرض المتاجرة و التعامل في العملات الأجنبية
٧٥٥ ٣٨٤	١ ٢٢٣ ٤٦١	أرباح بيع أدون خزانة
٦٦٧ ٦٥٠	٣٠٢ ٥٥٠	أرباح بيع أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة
٨٣٩ ١٥٩	١ ٢٦٠ ٤٨١	

٢٩ - عبء الاضمحلال عن خسائر الانتماء

٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
(٤٧ ٢٤٠ ٣٩٠)	(١٩ ٣٢٠ ٨٩٩)	- قروض و تسهيلات للعملاء
(٣٦٦ ٠٠٠)	٥٦٧ ٠٠٠	- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٤٧ ٦٠٦ ٣٩٠)	(١٨ ٧٥٣ ٨٩٩)	

بنك بيرىوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣٠ - مصروفات عمومية وإدارية

٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
		تكلفة العاملين
(٦٤ ٩٥٩ ٦١١)	(٦٥ ٥١٣٣٤٨)	- أجور ومرتبآت
(٢ ٤١١ ٨٩٠)	(٢ ١١٠ ٩٩٥)	- تأمينات اجتماعية
		تكلفة المعاشات
(٤ ٢٥١ ٤٦٤)	(٤٧٧٠٠٤٢)	- نظم الاشتراكات المحددة
--	(٣٤٨٣٩٩٧)	- نظم التقاعد (إيضاح ٢١)
--	(٤٢٠٩٣٦)	- نظم العلاج بعد التقاعد (إيضاح ٢١)
(٧٤ ٥٤٩ ٧٩٠)	(٧٥ ٠٧٥ ٤٧٤)	مصروفات إدارية أخرى
<u>(١٤٦ ١٧٢ ٧٥٥)</u>	<u>(١٥١ ٣٧٥ ٢٩٢)</u>	

٣١ - (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
٢٥ ٧٩٨ ١٨٢	٧ ٢١٥ ٦٧٧	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
١ ٨٤٦ ٤٦٧	٧١ ٢٧٠	أرباح بيع ممتلكات ومعدات أصول ثابتة
٣٦ ٠٠٠	--	أرباح بيع أصول الت ملكيتها للبنك
(٣ ١٠٩ ٥٤٣)	(٣ ٩٤٠ ٢٠٣)	تكلفة برامج
(٦ ٤٩٠ ١٠٦)	(٥ ٧٨٣ ٩٠٤)	تأجير تشغيلي و تمويلي
(١٠ ٣٦١ ٢١١)	(٤١٢٩٩٨)	عبء مخصصات أخرى
٤١٤ ٢٥٠	٦٩٦ ٥٩٥	أخرى
<u>٨ ١٣٤ ٠٣٩</u>	<u>(٢١٥٣٥٦٣)</u>	

٣٢ - نصيب السهم في خسائر الفترة

٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
(٧٥ ٣٠٥ ٨٧٩)	(٦٣ ٢٢٣ ٣٧٩)	خسائر الفترة
٦٣ ٩٧٢ ٠٢٩	٧٩ ٤٧٤ ٨٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية
<u>(١,١٨)</u>	<u>(٠,٨٠)</u>	نصيب السهم في خسائر الفترة (الاساسي)

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

٣٣ - اسعار العائد المطبقة خلال الفترة المالية

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

٣٤ - الموقف الضريبي

أولاً : ضريبة على أرباح الشركات الاعتبارية

- انتهت فترة الإعفاء الضريبي للبنك في ١٩٨٥/١٢/٣١ ، وتم عمل تسوية حتى نهاية عام ١٩٩٨ ، حيث قام البنك بسداد الضرائب المستحقة عن تلك الفترة.
- كما قام البنك بالانتهاء من فحص السنوات ١٩٩٩ - ٢٠٠٢ و سداد كافة الضرائب المستحقة عن تلك السنوات و تم موافقتنا بشهادة معتمدة من مصلحة الضرائب تفيد أنه لا يستحق ضرائب عن تلك الفترة و تم ابراء ذمة البنكو تمفحص السنوات ٢٠٠٣ - ٢٠٠٤ و في انتظار ما اسفر عنه نتيجة الفحص.
- وقام البنك بتقديم الاقرارات الضريبية لعام ٢٠٠٥ وفقا لاحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و لانحته التنفيذية و قد اسفرت تلك الاقرارات عن وجود بعض الخسائر الضريبية.
- و قد تم اعتماد الاقرار الضريبي لعام ٢٠٠٥ وفقا للكتاب الدورى 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.

ثانياً : ضريبة الأجر والمرتببات

- تم فحص السنوات من بداية النشاط و حتى 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 حالياً باستقطاع الضريبة المستحقة علي العاملين و توريدها للمصلحة في المواعيد القانونية و جاري الانتهاء من تسوية عام ٢٠١١.

ثالثاً : ضريبة الدمغة

يقوم البنك باستقطاع الضريبة النوعية والنسبية و سدادها لمصلحة الضرائب ، و يوالى البنك الفحص بانتظام لكافة فروعها.

بنك بيرىوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣٥ - ضرائب الدخل

٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
١٢٧٤٨٨٢٢	١٥٣٤٣٢٧١	ضرائب حالية
(٢٦٠٦٠٥٨)	(١٨٩٨٠)	ضرائب مؤجلة
١٠١٤٢٧٦٤	١٥٣٢٤٢٩١	

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

٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
(٦٥١٦٣١١٥)	(٤٧٨٩٩٠٨٨)	الخسائر المحاسبية قبل الضرائب
٢٠ %	٢٠ % - ٢٥ %	سعر الضريبة
(١٣٠٣٢٦٢٣)	(١١٤٧٤٧٧١)	ارباح ضريبة الدخل المحسوبة على الارباح المحاسبية
٣٩٨٤٩٧١	١٠٩٠٨٣٣٥	مصروفات غير معترف بها ضريبيا
١٢٧٤٨٨٢٢	١٥٣٤٣٢٧١	ضرائب دخل على أذون الخزينة
٩٤٢٣٥٠	٣٢٠١٥٢٩	أصول ضريبية مؤجلة لم يتم الاعتراف بها
--	(٤٧٤٦٢٤٠)	استخدام أصول ضريبية سابقة
(٣٥٨٣١٠٤٦)	(٢٧٣٥١٧٧٣)	إستخدام خسائر ضريبية لم يسبق الاعتراف بها
٤١٣٣٠٢٩٠	٢٩٤٤٣٩٤٠	خسائر ضريبية لم يتم الاعتراف بها
١٠١٤٢٧٦٤	١٥٣٢٤٢٩١	ضرائب الدخل

٣٦ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة

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

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

الشركة الام و شركات تابعة لسيطرة نفس المجموعة:

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
١٤٨٢٧٠٤٥٧	١٥٠٣٣٢٩٢٦	أرصدة لدى البنوك
٣٥٩٠٢٠١	٢٧٠٠٨٠٩	أرصدة مستحقة للبنوك
١٩٩٠٥٢٧٠٠	---	قروض لاجل
٩١٠٧٣٦	٨٠٢٣١٨	ودائع شركات
١٩٢٠٦٢١	٣٩٩٩٠٠٤	الفوائد المدفوعة
١٦٩٠١٦٠	٦٥٠٢٢٤	الفوائد المقبوضة

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

٣٦- معاملات مع أطراف ذوي علاقة (تابع)

الشركات التابعة :

(أ) القروض و التسهيلات لأطراف ذات علاقة

٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
		<u>قروض وتسهيلات للعملاء</u>
١١٦ ٦٤١ ٠٥٢	١٠٣ ٣٢٠ ٥٠١	القروض القائمة في اول الفترة المالية
(٢١ ٤٣٢ ٥٨٣)	١٣ ٣٢٠ ٥٥١	حركة القروض خلال الفترة المالية
٩٥ ٢٠٨ ٤٦٩	١١٦ ٦٤١ ٠٥٢	القروض القائمة في آخر الفترة المالية
٦ ٢٨٢ ٥٥٠	١٥ ٧١٩ ٨٠٩	عائد القروض

(ب) ودائع و ارصدة جارية لأطراف ذات علاقة

٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
		<u>ودائع للعملاء</u>
١٠ ٣٣٦ ٢١٢	١٢ ٢٥٦ ٥٢٥	الودائع في اول الفترة المالية
٣٩ ٩٧٢ ٦٩٤	(١ ٩٢٠ ٣١٣)	حركة الودائع خلال الفترة المالية
٥٠ ٣٠٨ ٩٠٦	١٠ ٣٣٦ ٢١٢	الودائع في آخر الفترة المالية
١٨٩ ٥٠٩	٢٩٣ ٢٥١	تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة

(ج) تعاملات أخرى

بلغت إجمالي قيمة الايجارات لمقر الشركات التابعة لصالح بنك بيرىوس - مصر في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ مبلغ ٧٠٢٠٠ جنيه مصرى .
 بلغت إجمالي الاتعاب والعمولات المحصلة من قبل الشركات التابعة في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ مبلغ ١٧ ٢٦٠ جنيه مصرى .
 بلغت إجمالي المصروفات مقابل تقديم خدمات مع الشركات التابعة في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ مبلغ ٦ ٤٠٣ ٩٥٢ جنيه مصرى .

(د) ما تقاضاه أعضاء مجلس الادارة

٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١١	
١٠١ ٢٣٠	٦٢ ٢٥٢	بدلات أعضاء مجلس الادارة
١٠١ ٢٣٠	٦٢ ٢٥٢	

وقد بلغ متوسط ما تقاضاه أكبر عشرون موظفاً في البنك شهرياً خلال النصف الاول من عام ٢٠١٢ مبلغ ١٠١ ٨٥١ جنيه مصرى .

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

٣٦- 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 خُصص للبنك ٥٠ الف وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥ مليون جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد قام البنك بشراء عدد ٥٠ الف وثيقة بمبلغ ٥ مليون جنيه ، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ٩٠.٧٥ 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 ١٦٣ ٤١ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ١٠٠٠ الف وثيقة بمبلغ ١٠ مليون جنيه ، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ١٢.٧٥٥٠ جنيه مصري.

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك بيربوس - مصر على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالي العمولات ٠١٦ ٢٠٤ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

٣٧- أمور هامة أخرى

بلغت الخسائر المتركمة مبلغ ٤٢٠ ٤٤٠ ٥٤٠ ٧٦٨ جنيه مصري والتي تمثل أكثر من ٥٠% من رأس المال المصدر في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ ، و قد قام مجلس ادارة البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ بالموافقة علي زيادة راس المال المصدر من خلال القرض المساند والذي تم الحصول عليه من بنك بيربوس اليونان بمبلغ ٣٣ مليون دولار أمريكي خلال عام ٢٠١١ وبتاريخ ١٨ ابريل ٢٠١٢ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة راس المال ، حيث تم الاكتتاب بمبلغ ٤٠٤ ٠٣٥ ٢٠٠ جنيه مصري و في ١٠ يونيو ٢٠١٢ تم اغلاق باب الاكتتاب وجرى إتخاذ إجراءات التسجيل.

ووفقاً لمتطلبات نص المادة ٦٩ من القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ تم إنعقاد الجمعية العامة غير العادية لبنك بيربوس- مصر في ٢٧ يونيو ٢٠١٢ وقد وافقت على إستمرار البنك في مزاولة نشاطه .

ويعمل البنك جاهداً علي تدعيم قدرته علي الاستمرار في مزاولة نشاطه من خلال طرح منتجات جديدة بما يتوافق مع الخطط الجادة في هذا الشأن .