

بنك بيريس - مصر
"شركة مساهمة مصرية"

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

صفحة	الفهرس
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 بيريوس - مصر "شركة مساهمة مصرية"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية المستقلة المرفقة لبنك بيريوس - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ مارس ٢٠١٢ وكذا قوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المستقلة المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتحصر مسؤوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية 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 درايتنا 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 بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي للبنك في ٣١ مارس ٢٠١٢ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية.

أمور هامة أخرى

ومع عدم اعتبار ذلك تحفظاً على استنتاجنا فإننا نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم (٣٧) ضمن الإيضاحات المتممة للقوائم المالية والذي يوضح أن الخسائر المتراكمة في تاريخ المركز المالي قد تجاوزت ٥٠% من رأس المال المصدر، الأمر الذي يشير إلى وجود حالة عدم تأكد جوهري من قدرة البنك على الاستمرار في مزاولة نشاطه. وبتاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠١١، تم الحصول على فرض مساند من بنك بيربوس اليونان بمبلغ ٣٣ مليون دولار أمريكي (المعادل لمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصري) و بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ تم اخذ موافقة مجلس الإدارة باستخدام هذا القرض في زيادة رأس المال لتدعيم قدرة البنك على الاستمرار في مزاولة نشاطه. كما تم انعقاد جمعية عامة غير عادية بتاريخ ٢٧ يونيو ٢٠١٢ و تم الموافقة علي علي استمرارية البنك في مزاولة نشاطه .

مراقبا الحسابات

محمد المعترف محمود عمر
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ٥٧٣٠
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ١٩٣
MAZARS مصطفى شوقي

محمد المعترف عبد المنعم محمد
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ١٢٧٤٧
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ١٣٣
منصور وشركاهم بريس وترهاوس كوبرز
pwc

القاهرة في : ٢٩ يوليو ٢٠١٢

بنك بيرىوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ مارس ٢٠١٢

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنية مصرى)
الأصول			
٨١٤ ١٠٠ ٨٣٩	٧٣٤ ٥٦٨ ٢٧٠	(٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى
١ ٨٠٣ ١١٧ ٧٣٨	١ ٩٥٠ ٩٨١ ١١٦	(٦)	أرصدة لدى البنوك
١ ٠٦٣ ٣٦١ ٠٣٩	٦٩٢ ٩٩٩ ٣٣٧	(٧)	أذون خزانة
١٨ ٢٥٣ ٦٥٠	-	(٨)	أصول مالية بغرض المتاجرة
٣ ٣٥٤ ١١٠ ٧٩١	٣ ١٨٦ ٥٥٧ ٢٧٧	(٩)	قروض وتسهيلات العملاء
٥٥٨ ٧٤٥ ١١٣	٦٠٣ ٦٨٦ ٥٢٤	(١٠)	إستثمارات مالية
١٠١ ٢٣٠ ٥٠٠	٨٩ ٢٤٨ ٣١٢	(١٠)	متاحة للبيع
٩٣ ٢٤٦ ٣٦٥	٩٤ ٢٤٢ ٣٦٥	(١١)	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٧٩ ٤١٥ ٨١١	٧٦ ٦٢٩ ٢٠١	(١٢)	إستثمارات فى شركات تابعة وشقيقة
١٤٥ ٥٠٤ ٣٣٦	١٢٤ ٢٣٦ ٨٣٠	(١٣)	أصول غير ملموسة
٢٧٣ ٤٣٦ ٦٧٨	٢٦١ ٥٢٢ ٥٨١	(١٤)	أصول أخرى
٨ ٣٠٤ ٥٢٢ ٨٦٠	٧ ٨١٤ ٦٧١ ٨١٣		الأصول الثابتة
			إجمالي الأصول
الالتزامات			
٢٤ ١٥٩ ١٨٩	٢٢ ٩٤٥ ٧٤٨	(١٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٧ ٢٧٠ ٨٦٤ ٤١٧	٦ ٨٢٧ ١٥٢ ٣١٦	(١٦)	ودائع العملاء
١٣٩ ٠٩٩ ٧٣٠	١٢١ ٧٥٢ ٢٢٧	(١٧)	التزامات أخرى
٣١ ٣٩٩ ٢٣٣	٣١ ١٤٩ ٣١٧	(١٨)	مخصصات أخرى
١٩٩ ٠٥٢ ٧٠٠	١٩٩ ٣٣٣ ٢٠٠	(١٩)	قروض لاجل
١٨ ٩٨٠	٩٢٣ ٦٣٣	(٢٠)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
٤٥ ٣٠٨ ٩٣٤	٤٦ ٧٧٩ ٢٧٦	(٢١)	إلتزامات مزايا التقاعد
٧ ٧٠٩ ٩٠٣ ١٨٣	٧ ٢٥٠ ٠٣٥ ٧١٧		إجمالي الالتزامات
حقوق الملكية			
١ ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠	١ ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠	(٢٢)	رأس المال المصدر والمدفوع
٧٦ ٢٨٩ ٩٤٧	٦٦ ٤٨١ ٦٧٨		إحتياطيات
(٧٢٠ ٠٩٤ ٢٧٠)	(٧٤٠ ٢٦٩ ٥٨٢)		خسائر متر اكمة
٥٩٤ ٦١٩ ٦٧٧	٥٦٤ ٦٣٦ ٠٩٦		إجمالي حقوق الملكية
٨ ٣٠٤ ٥٢٢ ٨٦٠	٧ ٨١٤ ٦٧١ ٨١٣		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٧٨ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.
- تم اعتمادها في ٢٦ يوليو ٢٠١٢

نيرة أمين

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

أشرف فؤاد

المدير العام ورئيس القطاع المالي

- تقرير الفحص المحدود مرفق.

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

٢٠١١ مارس ٣١	٢٠١٢ مارس ٣١	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصرى)
١٦٦ ٣٣٢ ٣٠٦	١٣٨ ٣٦٢ ٩٧٢		عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١٢٥ ٢١٠ ٢٨٦)	(٨٩ ٥١٣ ٧٢٤)		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٤١ ١٢٢ ٠٢٠	٤٨ ٨٤٩ ٢٤٨	(٢٥)	صافى الدخل من العائد
١٥ ٣٦٠ ٨١٧	١٥ ٦٣٠ ٠٠٥		إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٧٠ ١١٣)	(٣٧ ١٨٧)		مصرفات الأتعاب والعمولات
١٥ ١٩٠ ٧٠٤	١٥ ٥٩٢ ٨١٨	(٢٦)	صافى الدخل من الأتعاب والعمولات
١٧٦ ٣٢٦	٨٠٦ ٨٤٧	(٢٧)	صافى دخل المتاجرة
٢١٧ ٧١٨	٢٤٠ ٣٧٣	(١٠)	أرباح إستثمارات مالية
(٢٢ ٥١٠ ٩٧٧)	(١١ ٨٠٩ ٣٨٢)	(٢٨)	عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
(٧١ ٣٣٤ ١٠٧)	(٧٥ ١٩٦ ٨١٨)	(٢٩)	مصرفات عمومية وإدارية
٢٠ ٤٨٨ ٢٣٨	(٤ ٧١٤ ٥٢٧)	(٣٠)	(مصرفات) إيرادات تشغيل أخرى
(١٦ ٦٥٠ ٠٧٨)	(٢٦ ٢٣١ ٤٥١)		خسائر الفترة قبل ضرائب الدخل
(٣ ١٨٤ ٥٧٢)	(٨ ٩٣٧ ٩٦٣)	(٣٤)	ضرائب الدخل
(١٩ ٨٣٤ ٦٥٠)	(٣٥ ١٦٩ ٤١٤)		خسائر الفترة بعد ضرائب الدخل
(٠٠٣١)	(٠٠٤٤)	(٣١)	نصيب السهم من حصة المساهمين في خسارة الفترة

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

بنك بيرىوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

(جميع المبالغ بالجنيه مصري)		إيضاح	٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١١
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل				
خسائر الفترة قبل ضرائب الدخل			(٢٦ ٢٣١ ٤٥١)	(١٦ ٦٥٠ ٠٧٨)
تعديلات لتسوية صافي خسائر السنة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل				
إهلاك وإستهلاك			١٥ ٦٥٩ ٧٤٢	١٧ ٤٦١ ٥٩٧
عبء إضمحلال خسائر الائتمان			١١ ٨٠٩ ٣٨٢	٢٢ ٥١٠ ٩٧٧
عبء المخصصات أخرى			٢ ٦٩٢ ٦٩١	٦٤٣٠٢٦٤
أرباح استثمار مالية			(٢٤٠ ٣٧٣)	(٢١٧ ٧١٨)
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية			٤١ ٦٢٢	٢٤٤,٧٥٩
أرباح بيع أصول ثابتة			-	(١ ٨٨٢ ٤٦٧)
المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص خسائر الإضمحلال			(٢ ٩٨٤ ٢٢٩)	-
إستهلاك علاوة / خصم الإصدار			(٤٢٥ ٥٧٦)	٦٧٩ ٢٩٥
أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل			٣٢١ ٨٠٨	٢٢ ٧٨٩ ٦٢٩
صافي النقص (الزيادة) في الأصول				
أرصدة لدى البنوك			(١٤٩ ٦٠٤ ٠٧٠)	٢ ٧١٦ ٣٢٠ ٨٦٣
أرصدة لدى البنك في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي			٧٧ ٤٧٨ ٧٦٢	(٢١١ ٠٨٠ ٨٠١)
أنون خزانة			٣١٨ ٠٨٦ ٧٠٢	(٦٥٩ ٧٦٥ ٩٨٩)
أصول بغرض المتاجرة			١٨ ٢٥٣ ٦٥٠	(٢٢٧ ٣٠٠)
قروض وتمهيلات العملاء			١٥٥ ٢٥٢ ١٣٤	٢٣٧ ٦٣٠ ٥١٥
أصول أخرى			٢١ ٢٦٧ ٥٠٦	٢٣ ٨٠٨ ٠٥٤
صافي الزيادة (النقص) في الإلتزامات				
أرصدة مستحقة للبنوك			(١ ٢١٣ ٤٤١)	٩ ٨٠٥ ٢٠٨
ودائع العملاء			(٤٤٣ ٧١٢ ١٠١)	(١ ٧١٧ ٠٢٤ ٢٩٠)
الإلتزامات أخرى			(٨ ٥٥٠ ٦٧٧)	١٢٢ ٥٦٦
ضرائب الدخل المسددة			(١٦ ٨٣٠ ١٣٨)	(١ ٥٣٩ ١٠٣)
الإلتزامات مزاياء التقاعد			١ ٤٧٠ ٣٤٢	-
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل			(٢٧ ٧٧٩ ٥٢٣)	٤٢٠ ٧٣٩ ٣٥٢
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار				
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع			(٤٨٤ ٥٤٠)	(٦٠١ ٧٩٦)
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة			(٤٧٤ ٤٩٥)	(٩٩١ ٢٩٠)
متحصلات من بيع أصول ثابتة			-	٣ ٨٤٦ ٤٣٤
مدفوعات لشراء استثمارات بخلاف التي بغرض المتاجرة			(٢٦ ٦١٥ ٤٤١)	(١٣٠ ٦٥٨ ٨٧٧)
مدفوعات لشراء استثمار مالية في شركات تابعة وشقيقة			(٩٩٦ ٠٠٠)	-
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار			(٢٨ ٥٧٠ ٤٧٦)	(١ ٢٨ ٤٠٥ ٥٢٩)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل				
بيع أسهم خزانة			-	٢٦ ٧٧٣ ٩٨٣
قروض لأجل			٢٨٠ ٥٠٠	-
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل			٢٨٠ ٥٠٠	٢٦ ٧٧٣ ٩٨٣
صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة				
رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة			٢١٩ ٦٢٧ ١٣٩	٣١٩ ١٠٧ ٨٠٦
رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة			١٦٣ ٥٥٧ ٦٤٠	٢٠١ ٣٨٤ ٢٥٣
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-				٥٢٠ ٤٩٢ ٠٥٩
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي			٧٣٤ ٥٦٨ ٢٧٠	٩٨٣ ٦٤٥ ٧٤٨
أرصدة لدى البنوك			١ ٩٥٠ ٩٨١ ١١٦	٢ ٨٣٧ ٨٦٠ ٦٧١
أنون خزانة			٦٩٢ ٩٩٩ ٣٣٧	٨٩٥ ٣٥٠ ٣٩٨
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي			(٦٤٠ ٥٤٩ ٣٣٦)	(٨٥٠ ٢٢٩ ٩٣٥)
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء			(١ ٨٨١ ٤٤٢ ٤١٠)	(٢ ٦٨٥ ٧٨٤ ٤٢٥)
أنون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء			(٦٩٢ ٩٩٩ ٣٣٧)	(٦٦٠ ٣٥٠ ٣٩٨)
إجمالي النقدية وما في حكمها			١ ٦٣ ٥٥٧ ٦٤٠	٥٢٠ ٤٩٢ ٠٥٩
- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٧٨ تمثل جزءاً متعمداً للقوائم المالية.			(٢٣)	

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

جميع المبالغ بالجنيه مصرى

البيان

الإجمالي	خسائر من أكمة	احتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطي القيمة المعادة للاستثمارات المالية للبيع	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي الاسمي	الاحتياطي العام	الاحتياطي القانوني	مبلغ عائد تحت حصول زيادة رأس المال	رأس المال
٨٣٨.٠٧٧.٦٣٨	(٥٣٠.٢١٦.٩٤٨)	٩١.٠١٢.١٥٨	٦.٧٢٥.٧٢٨	٣٥.٣٦٤.٥٧٥	٢٢٧.٤٠٠	١٣.٥٣٩.٦٤٥	٤.٩١٦.٢٣٥	٢٣٨.٤٢٤.٠٠٠	٩٧٨.٠٧٤.٨٤٥
(٣.٣٢٢.٣٦٠)	-	-	(٣.٣٢٢.٣٦٠)	-	-	-	-	-	-
٢٦.٧٧٣.٩٨٣	-	-	-	-	-	-	٤.٨٤٨.٨٢٨	-	٢١.٩٢٥.١٥٥
(١٩.٨٣٤.٦٥٠)	(١٩.٨٣٤.٦٥٠)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	١٢.٧٩٩.٧٦٥	(١٣.٧٩٩.٧٦٥)	-	-	-	-	-	-	-
٨٤١.٦٨٤.٦١١	(٥٣٦.٢٥١.٨٣٢)	٧٧.٢١٢.٣٩٣	٣.٤٠٣.٣٦٨	٣٥.٣٦٤.٥٧٥	٢٢٧.٤٠٠	١٣.٥٣٩.٦٤٥	٩.٧٦٥.٠٦٣	٢٣٨.٤٢٤.٠٠٠	١.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠

٥٩٤.٦١٩.٦٧٧	(٧٣٠.٠٩٤.٢٧٠)	٢٨.٣٦١.٤٦٥	(١٠.٩٦٨.٢٠١)	٣٥.٣٦٤.٥٧٥	٢٢٧.٤٠٠	١٣.٥٣٩.٦٤٥	٩.٧٦٥.٠٦٣	-	١.٢٣٨.٤٢٤.٠٠٠
٥.١٨٥.٨٣٣	-	-	٥.١٨٥.٨٣٣	-	-	-	-	-	-
(٣٥.٦٦٩.٤١٤)	(٢٥.١٦٩.٤١٤)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	١٤.٩٩٤.١٠٢	(١٤.٩٩٤.١٠٢)	-	-	-	-	-	-	-
٥٦٤.٦٣٦.٠٩٦	(٧٤٠.٢٦٩.٥٨٢)	١٣.٣٦٧.٣٦٣	(٥.٧٨٢.٣٦٨)	٣٥.٣٦٤.٥٧٥	٢٢٧.٤٠٠	١٣.٥٣٩.٦٤٥	٩.٧٦٥.٠٦٣	-	١.٢٣٨.٤٢٤.٠٠٠

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

بنك بيرىوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

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

١ - معلومات عامة

- يقدم بنك بيرىوس - 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 ١٠٤٩ 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 بيرىوس 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 بيرىوس - 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 بيرىوس اليونان نسبة ٩٨,٠٣% في ٣١ مارس ٢٠١٢.

- تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ و المعدل بالقانون رقم ٨ لسنة ١٩٩٧ بشأن حوافز و ضمانات الاستثمار في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في القرية الذكية الكيلو ٢٨ طريق القاهرة الاسكندرية الصحراوي - محافظة ٦ أكتوبر - 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 مارس ٢٠٠٨، المتفقة مع المعايير المشار إليها، وعلي 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 وشركاته التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي يمتلك البنك فيها، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك. ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة مخصوماً منها خسائر الأضعلال.

و تقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة، كما في و عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك و عن نتائج أعماله و تدفقاته النقدية و التغيرات في حقوق الملكية.

بنك بيرىوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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 التبويب أو القيمة التي تقاس بها تلك الأصول.
- تم تغيير طريقة قياس اضمحلال القروض والتسهيلات وأدوات الدين الأخرى التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة إلغاء المخصص العام المكون للقروض والتسهيلات وبدلاً عنه تكوين مخصصات إجمالية للمجموعات من الأصول التي تحمل خطر انتمائي ومواصفات متشابهة أو مخصصات فردية. كما تم تغيير طريقة تكوين المخصصات المحددة التي كان يتم تكوينها لبنود محددة بذاتها ، و قد أدى ذلك الى تخفيض قيمة المخصصات القائمة في أول يناير ٢٠١٠ عن المخصصات وفقاً للطريقة القديمة بمبلغ ٨١٢ ٥٦٤ ٣٠ جنيه مصري بالنسبة للقروض والتسهيلات. وقد تم ترحيل هذه الزيادة إلى احتياطي مخاطر بنكية عام ضمن حقوق الملكية ، و تبين قائمة التغير في حقوق الملكية اثر تغيير تلك السياسة.

بنك بيرىوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-٢ الشركات التابعة و الشقيقة:

٢ / ٢ / أ - الشركات التابعة

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

٢ / ٢ / ب - الشركات 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 المقنتاة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تُعزى مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقنتاة 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 وثبت حق البنك في تحصيلها.

٢-٣ التقارير القطاعية

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

٢-٤ ترجمة العملات الأجنبية

عملة التعامل والعرض

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

بنك بيرىوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

المعاملات والأرصدة بالعملة الأجنبية

- 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 بقائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية :-

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

٥-٢ أدون الخزنة

يتم الاعتراف بأدون الخزنة 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 إعداد الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المُباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة الى أرصدة أدون الخزنة وأوراق حكومية أخرى بالمركز المالي ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصوماً من أرصدة أدون الخزنة 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 بيرئوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٧-٢ الأصول المالية

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

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

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

- يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وكان

هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح في الأجل القصير. كما يتم تصنيف المشتقات على أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تغطية.

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

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

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

- لا يتم إعادة تبويب أية مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريانها، كما لا يتم إعادة تبويب أية أداة مالية نقلاً من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة 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 ٣١ مارس 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 ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة، أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
 - الأصول التي بوبها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولى بها.
 - الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.

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

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

٢-٧-٤ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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 يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية.

بنك بيريويس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

- 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 تتوافر أسعار الطلب الجارية ، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم. ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة، أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة .

٢-٧-٥ إعادة التقييم

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

بنك بيرىوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

٢-٨ المقاصة بين الأدوات المالية

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-٩ أدوات المشتقات المالية

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

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

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

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

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

بنك بيريس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢- ١٠ إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تُحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة 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 ودايع 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 يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة ويحد 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 بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-١ 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 علي 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 .

٢-١٢ إيرادات توزيعات الأرباح

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

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

١٣-٢ اضمحلال الأصول المالية

١-١٣-٢ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقرض أو دخول في دعوى تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقرض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقرض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.
- اضمحلال قيمة الضمان .
- 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 أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الاضمحلال لكل أصل مالي على حدة إذا كان ذو أهمية منفرداً ، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة، وفي هذا المجال يُراعى ما يلي:

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

بنك بيريس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

- 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 الأصلي 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 أحياناً 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 والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية.

٢-١٣-٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع أو استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، وفي حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع، يؤخذ 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 بيريس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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 المترتبة 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 يحدث 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 تكبدها، ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة .
يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها ، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية .
يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار 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، وتحمله على قائمة الدخل ببند فروق تقييم استثمارات مالية أخرى وفي حالة حدوث ارتفاع في القيمة العادلة يتم إضافته إلى ذات البند وذلك في حدود ما سبق تحميله على قوائم الدخل عن سنوات مالية سابقة.

٢-١٦ الأصول الثابتة

تتمثل بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر 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 بيريس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

لا يتم 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%
- الآلات و معدات	٢٠%
- نظم الية و حاسبات	٢٥%
- وسائل نقل	من ١٦,٦٧% إلى ٢٠%
- أخرى	٢٠%

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

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

٢-١٧ مزايا العاملين

نظم الاشتراك المحدد

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

يلتزم البنك بسداد مساهمات إلى الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية ولا يتحمل البنك أي التزامات إضافية بمجرد سداد تلك المساهمات. يتم تحميل تلك المساهمات الدورية على قائمة الدخل عن 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 وكالتزامات عندما تعتمد من الجمعية العامة لمساهمي البنك، ولا تسجل أي التزامات تتعلق بحصة العاملين في الأرباح غير الموزعة.

بنك بيريس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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 المحددة المدرج بالمركز المالي القيمة الحالية للالتزامات المزايا المحددة 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 اكتواري مؤهل مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة. ويتم تقدير القيمة العادلة بخضم التدفقات النقدية المتوقعة 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 الاكتوارية الناتجة من تغييرات الاقتراضات الاكتوارية 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 بعد التقاعد وذلك من خلال أحد مقدمي خدمات الرعاية الصحية. ويقوم مقدم الخدمة بتوفير شبكة طبية متكاملة تغطي جغرافيا معظم أنحاء الجمهورية.

كما يقوم البنك بتحمل تكاليف تلك الرعاية الصحية دون تحمل الموظف أية أعباء عدا تلك التكاليف التي تصرف خارج نطاق التغطية. يتم تحميل تلك المساهمات الدورية على قائمة الدخل عن 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 الاكتوارية الناتجة من تغييرات الالتزامات الاكتوارية على قائمة حقوق الملكية في الفترة التي تحدث فيها. ويتم تقييم تلك الالتزامات سنوياً من قبل اكتواريين مؤهلين.

٢-٨ ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة كل من ضريبة الفترة الحالية والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية. ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد المركز المالي بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة. ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد 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 بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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 ذلك 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 التأجير

جميع إيجارات 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 المماثلة ، ويثبت إيرادات 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 بيريس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-٢٤ المخصصات الأخرى

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

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

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

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

٢-٢٥ 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

٣-١ 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 الآجلة

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

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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 تولي إدارة البنك أولوية قصوى لتحقيق هذا الهدف من خلال وجود وتطبيق إطار عمل فعال لإدارة المخاطر والعمل على تحسينه باستمرار للحد من الآثار السلبية المحتملة على النتائج المالية للبنك (ربحية البنك).

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

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

تتولى إدارة المخاطر تقييم وتحليل محفظة القروض و التسهيلات الائتمانية الخاصة بتمويل الشركات و التجزئة المصرفية ، حيث تتولى تقديم تقارير بإعمالها الدورية إلى كلا من " لجنة إدارة المخاطر " (المنبثقة من مجلس الإدارة) والإدارة العليا وكذا مسؤولي وحدات النشاط بالبنك (داخلياً) بالإضافة إلى قطاع إدارة المخاطر بمجموعة بنك بيريوس 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 والمتمثل في عدم قدرة تلك الأطراف على سداد جزء أو كل المستحق عليهم في تواريخ الاستحقاق .

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

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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 بيريوس- مصر بتطبيق سياسات وإجراءات موحدة لتقييم الائتمان بما يؤدي إلى خفض الخطر الائتماني إلى الحد الأدنى والتي تتضمن ما يلي :-
- الإجراءات الخاصة بعملية منح وتجديد ومتابعة ورقابة التسهيلات الائتمانية .
 - مراجعة جميع الحدود الائتمانية وتجديدها مرة واحدة على الأقل سنوياً.
 - تحديد السلطات 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 وحدات النشاط والمساعدة على اتخاذ القرارات بكفاءة و في الوقت المناسب وكذا صياغة السياسات و تحقيق المتطلبات الإشرافية .

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

تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء وتصنيفهم آلياً ، 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 بيريس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣ - الأليات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

القروض والتسهيلات الائتمانية للشركات :-

فيما يتعلق بالقروض والتسهيلات الائتمانية للشركات فيتم قياس المخاطر المرتبطة بها من خلال تطبيق نماذج التصنيف الائتماني الداخلي للشركات (كبيرة الحجم - متوسطة - صغيرة الحجم) ويقوم البنك باستخدام نظام التصنيف الائتماني الداخلي MRA (Moody's Risk Advisory) لتقييم وتصنيف العملاء (وفقاً لمستويات المخاطر المرتبطة بالمدين) والذي يراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم حيث يتم تصنيف المقترضين بمحفظة قروض الشركات وفقاً لنظام (MRA) إلى ١٤ مستوى من المخاطر الائتمانية والتي تتوافق مع مستويات مختلفة من المخاطر وترتبط بمعدلات مختلفة من احتمالية 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 وغير المنتظمة) ومؤشراتها شهرياً وربع سنوياً.

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

بنك بيرىوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

■ نوع الائتمان

■ نوع وجودة الضمانات القائمة .

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

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

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

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

سياسات وأساليب الحد من وتجنب المخاطر :-

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

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

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

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

بنك بيرىوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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:-

- الدائع 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 .

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

بنك بيرىوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

الارتباطات المتعلقة بمنح ائتمان :-

وتمثل الجزء غير المستخدم من الحدود المصرح بها لمنح القروض او خطابات الضمانات المالية Guarantees Standby letter of credit وفتح الاعتمادات المستندية والتجارية Documentary and Commercial letter of credit، ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوى اجمالى الارتباطات غير المستخدمة، الا ان مبلغ الخسارة المرجح حدوثها فى 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 الإقراض والاستثمار ودراسة ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال (بمحفظة القروض والاستثمار) وتحقيقاً لذلك الهدف يقوم البنك في تاريخ نشر القوائم المالية (ربع سنوياً) بفحص واختبار محفظة القروض والاستثمار لتحديد خسائر عبء الاضمحلال طبقاً للمبادئ العامة والأساليب الموضحة بمعايير المحاسبة المصرية وتكوين مخصص الاضمحلال مقابل خسائر الاضمحلال الناتجة.

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في المركز المالي في نهاية 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 المالى المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:

٣١ مارس ٢٠١٢ / ٢٠١١ ديسمبر

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

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

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

وفي حالة وجود أدلة موضوعية تشير إلى عدم قدرة البنك على تحصيل مستحققاته 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.

تُقدر خسائر الاضمحلال التي يتم تقييمها /اختبارها على أساس فردي ، وذلك بتقييم الخسارة المتوقعة في تاريخ المركز المالي على أساس كل حالة على حدة ، ويجرى تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة ويشمل التقييم عادة الضمان القائم بما في ذلك إمكانية التنفيذ على الضمان و التحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات .

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

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

حساب المخصصات :-

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

بنك بيرىوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

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

بنك بيرئوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	
٧١٨,٠٢٨,٠٩٨	٦٤٠,٥٤٩,٣٣٦	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١,٣٧٩,٧٨٨,٩٥٦	١,٠٦١,٤٩٧,٦٧١	أذون الخزنة
١,٨٠٣,١١٧,٧٣٨	١,٩٥٠,٩٨١,١١٦	أرصدة لدى البنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
٤٣٢,٤٧٤,٢٤٩	٣٧٣,٥٨٦,٠٢٩	- قروض شخصية
١٣٠,٠٨٢,٨٨٥	١٢٧,٢٨٦,٨٤٢	- بطاقات ائتمان
١١٣,٧٦٥,٢٢٣	١٠٠,١٨١,١٢١	- حسابات جارية مدينة
٢٦,٧١٢,٤٧٧	٢٥,٦٣١,٧١١	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
١,٥٨٥,٥٢٤,٩٧٩	١,٤٣١,٦٢١,٦٨٠	- حسابات جارية مدينة
١,٠٠٤,٥٧٩,٧٤٠	١,١٠١,٧٣١,٥٩٧	- قروض مباشرة
٧٥٧,٨٨٦,٩٨٢	٧٣٦,٠١٢,١٤٢	- قروض مشتركة
٥٥٢,٨٤٤,٢٠٤	٥٧٦,٨١٤,٢٢١	استثمارات مالية في أدوات دين
٧٧,٩٤٤,٦٩٠	٥٤,٥٥٦,٦٦٦	أصول أخرى
٨,٥٨٢,٧٥٠,٢٢١	٨,١٨٠,٤٥٠,١٣٢	الإجمالي

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

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

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

٣١ مارس ٢٠١٢

أرصدة لدى البنوك	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	مؤسسات			أفراد			التقييم
		قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مدنية	حسابات جارية	قروض عقارية	قروض شخصية	
١,٩٥٠,٩٨١,١١٦	١,٦٩٨,٠٤٩,١٥٥	٣٨١,٢٢٠,٨٢٩	٣٧١,٧٠٠,٤٢٨	٥٤٥,٨٧٢,٩٧٢	٥٠٧,٦٣,٢٣٥	٢١٠,٦٤٢,١٢٩	٨٢,٦٦٨,٤٤١	١,٠٠,١٨١,١٢١
--	٢٦,٠٢٤٥,٠١٢	١٦٥,٥١٨,٨٨٦	٤٩,٢٦١,١٣٩	٤٥,٤٦٤,٩٨٧	--	--	--	٢. المتابعة العادية
--	٣٢٨	--	--	٣٢٨	--	--	--	٣. المتابعة الخاصة
١,٩٥٠,٩٨١,١١٦	١,٩٥٨,٢٩٤,٤٩٥ *	٥٤٦,٧٣٩,٧١٥	٤٢٠,٩٦١,٥٦٧	٥٩١,٣٣٨,٢٨٧	٥٠٧,٦٣,٢٣٥	٢١٠,٦٤٢,١٢٩	٨٢,٦٦٨,٤٤١	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١١

أرصدة لدى البنوك	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	مؤسسات			أفراد			التقييم
		قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مدنية	حسابات جارية	قروض عقارية	قروض شخصية	
١,٨٠٣,١١٧,٧٣٨	١,٥٥٥,٥٣٤,٩٤٥	٢٩٢,١٩٦,٦١٢	١٤٧,٧٠١,٨٣١	٦٥٥,٠٢٦,٦١٨	١١,٢٧٦,٤١٩	٢٥٢,٣١٠,٤١٥	٨٣,٢٥٧,٨٢٧	١. جيدة
--	٤١٣,٥١٢,٦٧٥	٢٧٦,١٧٥,٤٠٤	٨٦,١٦٩,٠٧٧	٥١,١٦٨,١٩٤	--	--	--	٢. المتابعة العادية
--	٢٥,٣٢٠,٨٥١	--	٢٥,٣٢٠,٥٣٦	٣١٥	--	--	--	٣. المتابعة الخاصة
١,٨٠٣,١١٧,٧٣٨	١,٩٩٤,٣٦٨,٤٧١	٥٦٨,٣٧٢,٠١٦	٢٥٩,١٩١,٤٤٤	٧٠٦,١٩٥,١٢٧	١١,٢٧٦,٤١٩	٢٥٢,٣١٠,٤١٥	٨٣,٢٥٧,٨٢٧	الإجمالي

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

٣ - الأصول 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. وتتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي :

الإجمالي	مؤسسات		إجمالي مؤسسات		٣١ مارس ٢٠١٢	
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان
٢٩,٠٠٧,٥١٠	٦٣,٨٠٨,٩٦٥	٣١,٩٦٠,٩١٠	١٥١,٠٤٠,٤٤٩	١١,٩٥٥,٨٥١	٢٥,٩٧٦,٥٢٢	٥,٣٢٢,٤٠٣
٧٤,٣٠٢,٤٣٦	٤٩,٠٨٤,٠٢٦	١٤,٩٨٣,٢٢٦	--	٥٩٢,٦٥٣	٨٠,٢٠٠,٢٧٤	١,٦٢٢,٢٥٧
١٧١,٠٠٩,٢٩٨	١٥٩,٥٤٣,٦١٥	--	--	٧٢,٥٠٢,٥٣	٣,٦٩٨,٤٣٣	٦٤٥,٦٧٩
٥٣٥,٤٧٠,٥١٦	٢٧٢,٤٣٦,٦٠٦	٤٩,٩٤٤,١٣٦	١٥١,٠٤٠,٤٤٩	١٩,٧٥٣,٧٥٧	٣٧,٦٩٥,٢٢٩	٧,٦٠٠,٣٣٩
٣١٤,١٦٨,٢٩٤	١٣١,٦٧٧,٧٣٥	١١,٦٩٦,٣٥٣	١٥١,٠٤٠,٤٤٩	١٩,٧٥٣,٧٥٧	--	--
الإجمالي						
القيمة العادلة للضمانات						
متأخرات حتى ٣٠ يوما						
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما						
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما						

الإجمالي	مؤسسات		إجمالي مؤسسات		٣١ ديسمبر ٢٠١١	
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان
٥٢٣,٠٠٩,٢٣٦	١٩٢,٩٩٠,٨٢٨	١٣٤,٥٣٩,٩٧٥	١٥٠,٨٢٣,٠٢٤	٧,٩٧٩,٤٠٣	٣,٥٠٣,٦٥٧	٦,٢٤٥,٤٥٩
٩٧,٩٦٥,١٦٩	٤٣,٥١١,٦٧١	٣١,٩٦٦,٣٨١	--	٧,٢٠٤,٣٥٧	١٣,٠٦٥,٩١٠	٢,٧١٦,٨٥٠
٣٢٦,٧٦١,٠٠٩	١٨٣,٠٢٣,٥٧٣	١٣٧,٢٠٥,٩٥٥	٧٣,٠٨٩٠	١٢٨,٧٤١	٥,٩٢٠,٥٧٠	٥٧٩,٢٨٠
٩٤٧,٨١٨,٥٢٤	٤١٩,٥٢٦,٠٧٢	٣٠,٣٧١,٢,٣١١	١٥١,٥٦٣,٩١٤	١٥,٣٢١,٥٠١	٤٨,٦٦٢,١٣٧	٩,٠٤١,٥٨٩
٨٥٦,٠٨٢,٠٥٢	٤٠٩,٢٨٤,٧٥٨	٢٧٩,٩٢,٨٧٩	١٥١,٥٦٣,٩١٤	١٥,٣١٢,٥٠١	--	--
الإجمالي						
القيمة العادلة للضمانات						
متأخرات حتى ٣٠ يوما						
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما						
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما						

بنك بيرويس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(ج) قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

الإجمالي	٣١ مارس ٢٠١٢			
	مؤسسات	أفراد	أفراد	بطاقات ائتمان
	اجمالي مؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مدينة
١.٤٠٢,٢٨٦,١١١	١,٢٣٩,٩٠٤,٦٥٩	٣٨,٢٣١,٩٧٨	٦٣٢,٨٢٥,٨٩٤	٥٦٧,٨٤٦,٧٨٧
١	٩			
١٩٧,١٠٣,٣٦٤	١٩٦,٩٨٨,٦٤٥	--	١٩٣,٣٤٢,٧٢٧	٣,٦٤٥,٩١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢			
	مؤسسات	أفراد	أفراد	بطاقات ائتمان
	اجمالي مؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مدينة
١,١٠٨,٨٣٩,٥٤٠	٩٣٩,٤٣٠,٨١٧	٣٧,٩٥١,٠٥٢	٤٤١,٦٧٥,٩٨٥	٤٥٩,٨٠٣,٧٨٠
٢,٠٥٠,٤٠٩	١٩٩,٩٢٦,٨٥٢	--	٩,٧٥١,٩٠١	١,٠١٧,٤٩٥١

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

الديون المعدومة :-

بموجب قرار مجلس الإدارة أو لجانته 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	٣١ مارس ٢٠١٢	قروض وتسهيلات للعملاء
		مؤسسات
٢١,٥٧٠,٨٨١	--	- قروض مباشرة
		أفراد
٦٨٩,٣٢٥	٣١٦,٧١٥	- قروض شخصية
١٩٧,٥٠٧	١,١٥٣	- بطاقات ائتمان
٢٢,٤٥٧,٧١٣	٣١٧,٨٦٨	الإجمالي

بنك بيرىوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

أدوات دين وأذون الخزانة

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

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

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

٣ - الأموات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)
تركز مخاطر الأصول المالية المعرّضة لخطر الائتمان
 - القطاعات الجغرافية

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

بـالـآلف جـنـيـه ٣١ مارس ٢٠١٢

الاجمالي	دول عربية	دول أجنبية	الوجه القبلي	الدلتا	الاسكندرية/القناة/البحر الاحمر/سيناء	القاهرة الكبرى	البنود
٦٤,٠٥٤٩	--	--	--	--	--	٦٤,٠٥٤٩	البنود المعرّضة لخطر الائتمان في المركز المالي
١,٠٦١,٤٩٨	--	--	--	--	--	١,٠٦١,٤٩٨	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الانزامي
١,٩٥٠,٩٨١	٦,٢٦٨	١,٦١١,٤٣٠	--	--	--	٣٣٣,٢٨٣	أذون الخزينة
٣٧٣,٥٨٦	--	--	--	١١,٥٩٥	١,٠٦١,٨٦	٢٤٠,٠٠٠	أرصدة لدى البنوك
١٢٧,٢٨٧	--	--	١٥,٨٠٦	١,٨٤٥	١٤,٨٧٦	١٠٩,٣٣٨	قروض وتسهيلات للعملاء
١,٠٠١,٨١	--	--	١,٢٢٧	٢,٧٦٤	٤٣,٧٨٤	٤٧,٧٩٩	قروض للافراد:
٢٥,٦٣٢	--	--	٥,٨٣٤	--	--	٢٥,٦٣٢	قروض شخصية
١,٤٣١,٦٢٢	--	--	--	١٩,٠٣٢	٧٤,٧٩١	١,٣٣٧,٧٩٩	بطاقات ائتمان
١,١٠٩,٧٣١	--	--	--	٣٧٤	٢٥٠,٥٠٦	٨٥٠,٨٥١	حسابات جارية مدنية
٧٣٦,٠١٢	--	--	--	--	--	٧٣٦,٠١٢	قروض مباشرة
٥٧٦,٨١٤	--	--	--	--	٧٤,٧٨٦	٥٠٢,٠٢٨	قروض مشتركة
٥٤,٥٥٧	--	--	--	--	--	٥٤,٥٥٧	استثمارات مالية في أدوات دين
٨,١٨٠,٤٥٠	٦,٢٦٨	١,٦١١,٤٣٠	٢٣,٢٤١	٣٥,٢٣٦	٥٦٤,٩٢٩	٥,٩٣٩,٣٤٦	أصول أخرى
							الاجمالي في نهاية الفترة

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

بالآف جنيه

٣١ ديسمبر ٢٠١١

الإجمالي	دول عربية	دول أجنبية	الوجه القليل	الوجه الكثير	الاسكندرية/القناة/البحر الأحمر/سيناء	الدلتا	بالاتف	البند
٧١٨,٠٢٨	--	--	--	--	--	--	٧١٨,٠٢٨	البنود الموضوعة لخطر الائتمان في المركز المالي
١,٣٧٩,٧٨٩	--	--	--	--	--	--	١,٣٧٩,٧٨٩	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١,٨٠٣,٠١٧	١١,٥٥٧	١,٦٦٩,١٧٧	--	--	--	--	١,٣٧٩,٧٨٩	أرصدة لدى الخزائنة
							١٢٢,٣٨٣	أرصدة لدى البنوك
٤٣٢,٤٧٤	--	--	١٩,٠١٥	١٢٤,٦٣١	١٣,٦٩٣	١٩,٠١٥	٢٧٥,١٣٥	قروض وتسهيلات للعملاء
١٣٠,٠٨٣	--	--	١,٣٣٧	١٥,٣٣٦	٢,١٤٩	١,٣٣٧	١١١,٣٦١	قروض للأفراد:
١١٣,٧٦٦	--	--	٤,٧٤٤	٤٨,٦٧٠	٣,٢٠٥	٤,٧٤٤	٥٧,١٤٧	قروض شخصية
٢٦,٧١٢	--	--	--	--	--	--	٣٦,٧١٢	بطاقات ائتمان
١,٥٨٥,٥٢٥	--	--	٢	٤٣,٨٧٨	١٩,٢١٧	٢	١,٥٢٢,٤٢٨	حسابات جارية مدنية
١,٠٠٤,٥٨٠	--	--	٤٠٠	٢٦٤,٣٧٣	--	٤٠٠	٧٣٩,٨٠٧	قروض مباشرة
٧٥٧,٨٨٧	--	--	--	--	--	--	٧٥٧,٨٨٧	قروض مشتركة
٥٥٢,٨٤٤	--	--	--	٨٧,٢٦٠	--	--	٤٦٥,٥٨٤	إستثمارات مالية في أدوات دين
٧٧,٩٤٥	--	--	--	--	--	--	٧٧,٩٤٥	أصول أخرى
٨,٥٨٢,٧٥٠	١١,٥٥٧	١,٦٦٩,١٧٧	٢٥,٤٩٨	٣٨,٢٦٤	٥٨٤,٠٤٨	٣٨,٢٦٤	٦,٢٥٤,٢٠٦	الإجمالي في نهاية الفترة

بنك بيرويس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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.

(بالألف جنيه)

٣١ مارس ٢٠١٢

الاجمالي	افراد	حكومي	اخرى	شركات عامة	شركات عقارية	مقاولات	مالية	مؤسسات	سياحة	نقل	طاقة	نشاط زراعي	نشاط صناعي	نشاط تجاري	النوود
٦٤٠,٥٤٩	--	٦٤٠,٥٤٩	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	النوود المعروضة لخطر الائتمان
١,٠٦١,٤٩٨	--	١,٠٦١,٤٩٨	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٩٥٠,٩٨١	--	٣٠٢	--	--	--	--	١,٩٥٠,٦٧٩	--	--	--	--	--	--	--	أرصدة لدى البنوك دون الخزائن
٣٧٣,٥٨٦	٣٧٣,٥٨٦	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	أرصدة لدى البنوك قروض للافراد:
١٢٧,٢٨٧	١٢٧,٢٨٧	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض شخصية
١,٠٠١,٨٨١	١,٠٠١,٨٨١	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	بطاقات ائتمان
٢٥٠,٦٣٢	٢٥٠,٦٣٢	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	حسابات جارية مدينة
١,٤٣١,٦٢٢	--	--	٨١٠,٨٦	--	٥٤٠,٨٤	٩٦,٧٩٣	١٩٥,٠١٣	١١٢,١٦٩	١٦٣,٧٤١	--	--	١٧,٢٦٣	٥٦٠,٤٣٣	١٤٥,٠٤٠	قروض لمؤسسات:
١,٠١٠,٧٣١	--	--	٢٥٤,٠٥٤	٥٥٠,٢٢٧	١٧١	٩٧,٦٨٥	١١٤,٤٣٧	١٥٤,٢٧٩	٢٦,٥٧٩	١٢,٤٩٠	١٦,٦٢٤	--	٣٤٨,٦٣١	٢٦,٥٤٤	حسابات جارية مدينة
٧٣٦,٠١٢	--	--	١٥٦,٥٧٩	--	٢٥٠,٢١٠	٧٨,٣٦٤	٧٧,٧٢٤	١٥,٩٥٩	٦٨,٦٦٦	٢٦,٤٧٨	--	--	٢٨٧,٠٨٢	--	قروض مباشرة
٥٧٦,٨١٤	--	٥٧٦,٨١٤	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض مشتركة
٥٤,٥٥٧	--	--	٥٤,٥٥٧	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	استثمارات مالية في أدوات دين
٨,١٨٠,٤٥٠	٦٢٦,٦٨٦	٢,٢٧٩,١٦٣	٥٤٦,٢٧٦	٥٥٠,٢٢٧	٧٩,٤٦٥	٢٧٢,٧٩٢	٢,٣٣٧,٨٥٣	٢٨٠,٨٩٧	٢٥٨,٩٨٦	٣٨,٩٦٨	١,٢٠٢,١٤٦	--	--	--	أصول أخرى
															الاجمالي في نهاية الفترة

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

٣ - الأموال المالية وإدارة المخاطر المتوقعة بها (تابع)

(بالآلاف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠١١

الاجمالي	افراد	حكومي	اخرى	مقاولات	مؤسسات مالية	سياحة	نقل	طاقة	نشاط زراعي	نشاط صناعي	نشاط تجاري	البود
٧١٨,٠٢٨	-	٧١٨,٠٢٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	البود المعرضة لخطر الائتمان
١,٣٧٩,٧٨٩	-	١,٣٧٩,٧٨٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ارصدة لدى البنك المركزي في
												إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
												أذون الخزينة
١,٨٠٣,١١٦	-	٣,٢٢٩	-	-	١,٧٩٩,٤٨٨	-	-	-	-	-	-	ارصدة لدى البنوك
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض وتسهيلات للعملاء
٤٣٢,٤٧٤	٤٣٢,٤٧٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض للأفراد:
١٣٠,٠٨٣	١٣٠,٠٨٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض شخصية
١١٣,٧٦٦	١١٣,٧٦٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	بطاقات ائتمان
٣٦,٧١٢	٣٦,٧١٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية متدنية
												قروض عقارية
١,٥٨٥,٥٢٥	-	-	٢٩٦,٦٩٨	٣٢٦	٥٣,١٠١	٦,٠٧٣٤	١٦٨,٦٦٤	٧,٣٤٠	٢١,٩٠٣	٤٦,٠٨٤٧	١٧٥,٤٧٢	قروض لمؤسسات:
١,٠٠٤,٥٨٠	-	-	٩٣,٥٠٣	٣,٧٦٠	٥٧,٨١٠	١٢٣,٦٦٥	٣٢,٦٦٥	٥,٢٠٤	١١,٨٠٢	٣٣,٠٦٥٢	١٤٨,٧٣٥	حسابات جارية متدنية
٧٥٧,٨٨٧	-	-	٤٤,٨٤٥	-	٣,٠٢٥٢	٦٧,٢٣٩	٧٥,٦١٥	٢٩,١٢٤	-	٢٧٥,٤٤٢	١٤١,٤٣٧	قروض مباشرة
٥٥٢,٨٤٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض مشتركة
٧٧,٩٤٥	-	-	٧٧,٩٤٥	-	-	-	-	-	-	-	-	إستثمارات مالية في أدوات دين
٨,٥٨٢,٧٥٠	٧,٣٠,٣٥٠	٢,٦٥٤,٢٩٠	٥٠٧,٩٩١	٤,٠٠٨٦	١٤١,١٦٣	٢٥١,٢٣٨	٢٦٧,٩١٩	٤١,٦٦٨	٣٣,٧٠٥	١,٠٦٦,٩٤١	٤٦٥,٦٤٤	أصول أخرى
												الاجمالي في نهاية الفترة

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

خطر السوق :

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق ، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة و منتجات حقوق الملكية ، حيث ان كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق و التغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق او للأسعار مثل معدلات العائد و معدلات اسعار الصرف و اسعار ادوات حقوق الملكية، و يفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة او لغير غرض المتاجرة. و تتركز ادارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة او غير المتاجرة في ادارة المخاطر بالبنك و يتم متابعتها عن طريق فريق متخصص ، و يتم رفع تقارير دورية عن مخاطر السوق الى المركز الرئيسي باليونان بصفة دورية . و تتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء او مع السوق ، اما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتشأ بصفة اساسية من ادارة سعر العائد للأصول و الالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة ، و تتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الاجنبية و ادوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و الاستثمارات المتاحة للبيع .

اساليب قياس خطر السوق :

كجزء من ادارة خطر السوق ، 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 نتائجه للجنة ادارة المخاطر. القيمة المعرضة للخطر هي توقع احصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق ، وهي تعبر عن اقصى قيمة يمكن ان يخسرها البنك في اليوم الواحد ، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨%) و بالتالي هنالك احتمال احصائي بنسبة (٢%) ان تكون الخسارة الفعلية اكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة ، و يقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات اكثر من خمس سنوات سابقة . و لا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود و ذلك في حالة وجود تحركات اكبر بالسوق ، و حيث ان محفظة الاوراق المالية لدى البنك مدرجة للتصفية فضلاً عن انها تتكون من سهم واحد فقط حالياً فلم يتم تفعيل نموذج لقياس القيمة المعرضة للخطر فيما يتعلق بالاوراق المالية وعليه فقد اقتصر على المراكز المالية المفتوحة بالعملات الاجنبية ، ويتم استخدام ثلاثة معاملات ثقة مختلفة وهي ٩٥% (اقل) ، ٩٨% (متوسطة) و ٩٩% (أعلى)

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١١			٣١ مارس ٢٠١٢			خطر أسعار الصرف إجمالي القيمة عند الخطر
أقل (٩٥%)	أعلى (٩٩%)	متوسط (٩٨%)	أقل (٩٥%)	أعلى (٩٩%)	متوسط (٩٨%)	
٦٨,٣٠١	٩٦,٦٠٠	٨٥,٢٨٠	٦٦,٦٣٦	٩٤,٣٨٥	٨٤,٢٨٥	
٦٨,٣٠١	٩٦,٦٠٠	٨٥,٢٨٠	٦٦,٦٣٦	٩٤,٣٨٥	٨٤,٢٨٥	

بنك بيريس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية :

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 حدى ، ويلخص الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونه لها

٣١ مارس ٢٠١٢	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٤٥٨ ١١٩ ٠٨٠	٢٦٩ ١٤١ ٦٢٥	٥ ٣٤٩ ٨٥٢	١ ٧٦٠ ٨٤٧	١٩٦ ٨٦٦	٧٣٤ ٥٦٨ ٢٧٠
أرصدة لدى البنوك	٣ ١٣٣ ٦٩٧	١ ٧٠٥ ٤٤٢ ٠٧٩	٢ ٠٩ ٩٤٦ ١٧٨	٣٠ ٣٣٥ ٣٥٥	٢ ١٢٣ ٨٠٧	١ ٩٥٠ ٩٨١ ١١٦
أذون الخزانة وأوراق حكومية	٦٠٩ ٢٠٧ ٦٩٢	٨٣ ٧٩١ ٦٤٥	--	--	--	٦٩٢ ٩٩٩ ٣٣٧
قروض وتسهيلات للعملاء	٢ ٢٤٤ ٨٦٩ ٨٦٥	٩٢٨ ٤١٤ ٥٦٨	١٣ ٢٦١ ٤١٦	٥١	١١ ٣٧٧	٣ ١٨٦ ٥٥٧ ٢٧٧
استثمارات مالية:						
- متاحة للبيع	٦٠٣ ٦٨٦ ٥٢٤	--	--	--	--	٦٠٣ ٦٨٦ ٥٢٤
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٨٩ ٢٤٨ ٣١٢	--	--	--	--	٨٩ ٢٤٨ ٣١٢
إجمالي الأصول المالية	٤ ٠٠٨ ٢٦٥ ١٧٠	٢ ٩٨٦ ٧٨٩ ٩١٧	٢ ٢٨ ٥٥٧ ٤٤٦	٣٢ ٠٩٦ ٢٥٣	٢ ٣٣٢ ٠٥٠	٧ ٢٥٨ ٠٤٠ ٨٣٦
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١٧ ٨٣٥ ٥٣٧	٢ ٩٠٢ ٨٢٢	٢ ١٨٨ ٦٣٨	١٠ ٣٧٥	٨ ٣٧٦	٢٢ ٩٤٥ ٧٤٨
ودائع للعملاء	٤ ٣٠٤ ٦٠٩ ١٠٢	٢ ٢٦٣ ٦٤٤ ٠٠٥	١ ٩٨ ٢٩٨ ٥٢٢	٥٧ ٨١٤ ٠٣٢	٢ ٧٨٦ ٦٥٥	٦ ٨٢٧ ١٥٢ ٣١٦
قروض لاجل	--	١ ٩٩ ٢٣٣ ٢٠٠	--	--	--	١ ٩٩ ٣٣٣ ٢٠٠
إجمالي الالتزامات المالية	٤ ٣٢٢ ٤٤٤ ٦٣٩	٢ ٤٦٥ ٨٨٠ ٠٢٧	٢ ٠٠ ٤٨٧ ١٦٠	٥٧ ٨٢٤ ٤٠٧	٢ ٧٩٥ ٠٣١	٧ ٠٤٩ ٤٣١ ٢٦٤
صافي المركز المالي	(٣١٤ ١٧٩ ٤٦٩)	٥٢٠ ٩٠٩ ٨٩٠	٢٨٠ ٠٧٠ ٢٨٦	(٢٥ ٧٢٨ ١٥٤)	(٤٦٢ ٩٨١)	٢٠٨ ٦٠٩ ٥٧٢
ارتباطات متعلقة بالانتماء	٨٣٠ ٤٤٨ ٧٢٨	٣٤ ٠٧٨ ١٢٨	--	--	--	٨٦٤ ٥٢٦ ٨٥٦

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١١	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٥٢٦.٦١.٦٤١	٢٨١.٦٨٧.٧٤٥	٥.٦٠.١٦٢	٦٩١.٧٠.٦	٥٩٩.٥٨٥	٨١٤.١٠٠.٨٣٩
أرصدة لدى البنوك	١٩.١٩٩.١٤٥	١.٥٥٢.٢٠٤.٣٣٦	١٩٣.٨٤٢.٠٥٢	٣٥.٤٠.٧.١١٦	٢.٤٦٥.٠٨٩	١.٨٠٣.١١٧.٧٣٨
أذون الخزانة وأوراق حكومية	١.٦٣.٣٦١.٠٣٩	--	--	--	--	١.٦٣.٣٦١.٠٣٩
أصول مالية بغرض المتاجرة	١٨.٢٥٣.٦٥٠	--	--	--	--	١٨.٢٥٣.٦٥٠
قروض وتسهيلات للعملاء	٢.٢٩٧.٨٧٩.٢٢٦	١.٠٣٨.٩٦٦.٦٢٢	١٧.٢٥٢.٧٦٩	٣.١٩٢	٨.٩٨٢	٣.٣٥٤.١١٠.٧٩١
استثمارات مالية:						
- متاحة للبيع	٥٥٨.٧٤٥.١١٣	--	--	--	--	٥٥٨.٧٤٥.١١٣
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١.٠١.٢٣٠.٥٠٠	--	--	--	--	١.٠١.٢٣٠.٥٠٠
إجمالي الأصول المالية	٤.٥٨٤.٧٣٠.٣١٤	٢.٨٧٢.٨٥٨.٧٠٣	٢١٦.١٥٤.٩٨٣	٣٦.١٠٢.٠١٤	٣.٠٧٣.٦٥٦	٧.٧١٢.٩١٩.٦٧٠
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢.٩٩٠.٦٥٢	١٨.٠٤١.٩٣٧	٢.٦٩٠.٨٦١	٤٢٧.٣٦٩	٨٣٧٠	٢٤.١٥٩.١٨٩
ودائع للعملاء	٤.٧٨٦.٩٩٢.٢٧٣	٢.٢٣٢.٢٨٢.٨١١	٢١٢.٦٩٦.٨٢٠	٣٥.١٨٧.٩٢٧	٣.٧٠٤.٥٨٦	٧.٢٧٠.٨٦٤.٤١٧
قروض لاجل	--	١٩٩.٠٥٢.٧٠٠	--	--	--	١٩٩.٠٥٢.٧٠٠
إجمالي الالتزامات المالية	٤.٧٨٩.٩٨٢.٩٢٥	٢.٤٤٩.٣٧٧.٤٤٨	٢١٥.٣٨٧.٦٨١	٣٥.٦١٥.٢٩٦	٣.٧١٢.٩٥٦	٧.٤٩٤.٠٧٦.٣٠٦
صافي المركز المالي المميز	(٢٠٥.٢٥٢.٦١١)	٤٢٣.٤٨١.٢٥٥	٧٦٧.٣٠٢	٤٨٦.٧١٨	(٦٣٩.٣٠٠)	٢١٨.٨٤٣.٣٦٤
ارتباطات متعلقة بالانتماء	٦٧٧.٨٥٤.٢٥٧	٥٧.٩٦٢.٢٠٦	٢٤٥	--	--	٧٣٥.٨١٦.٧٠٨

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

خطر سعر العائد :

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

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

بالآلاف جنية

الاجمالي	بدون عائد	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور وحتى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	حتى شهر	النبرد
٧٣٤,٥٦٨	٦٤,٠٥٤٩	-	-	-	-	-	٩٤,٠١٩	نقدية و أرصدة احتياطية لدى البنك المركزي
١,٩٥٠,٩٨١	-	-	-	-	-	١,٨٨١,٤٤٢	٦٩,٥٣٩	أرصدة لدى البنوك
٦٩٢,٩٩٩	-	-	-	١٦٠,٩٦٣	٣٩٢,٥١٦	٢٥	١٣٩,٤٩٥	أفون الخزائية
٣,١٨٦,٥٥٧	١,٠٤٢,١٦٩	١٣٥,٦٨٩	٦٦٦,٤٠٩	٤١,٨٠٢	٤١,٥٨٤	٣٥,٣١١	١,٢٢٣,٦٩٣	قروض وتسهيلات للعملاء
٦٠٣,٦٨٧	١٠١,٦٢٨	-	٢٩٥,٦٥٩	-	١١,٠٠٠	-	٩٦,٤٠٠	الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٨٩,٢٤٨	-	٨٩,٢٤٨	-	-	-	-	-	الاستثمارات المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٩٤,٢٤٢	٩٤,٢٤٢	-	-	-	-	-	-	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
١٢٤,٢٣٧	٥١,٦٤٥	٩,٤٤٢	٤٦,٣٧٣	٦,٩٠٩	٢,٨٩٤	٦,٤٥٠	٨,٥٢٤	أرصدة مدينة أخرى
٣٣٨,١٥٣	٣٣٨,١٥٣	-	-	-	-	-	-	أصول ثابتة و غير ملموسة
٧,٨١٤,٦٧٢	٢,٢٦٨,٣٨٦	٢٢٤,٣٧٩	١,٠٠٨,٤٤١	٢,٥٦,٦٧٤	٥٤٦,٩٩٤	١,٩١٩,١٢٨	١,٦٣١,٦٧٠	اجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ اعادة التسعير
٢٢,٩٤٦	-	-	-	-	-	-	٢٢,٩٤٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٦,٨٢٧,١٥٣	٣٤,٠٨٤٥	٥٤٢,٤٧٣	٨٠,٦٣٨٨	٥٤٥,٥٧٢	٥٥٥,٣٨	٨٦٧,٧٣٨	٣,١٦٩,٠٩٩	ودائع العملاء
١٩٩,٣٣٣	-	١١٩,٦٠٠	٧٩,٧٣٣	-	-	-	-	قروض لأجل
١٦٩,٤٥٥	٥٣,٤١٤	٩,٧٠٥	١٤,٤٢٦	٩,٧٦٠	٩,٩٣٠	١٥,٥٢٤	٥٦,٦٩٦	أرصدة دائنة أخرى
٣١,١٤٩	٣١,١٤٩	-	-	-	-	-	-	مخصصات أخرى
٥٦٤,٦٣٦	٥٦٤,٦٣٦	-	-	-	-	-	-	حقوق الملكية
٧,٨١٤,٦٧٢	٩٩,٠٠٤٤	٦٧١,٧٧٨	٩٠٠,٥٤٧	٥٥٥,٣٢٢	٥٦٤,٩١٨	٨٨٣,٢٦٢	٣,٢٤٨,٧٤١	اجمالي الالتزامات المالية وحقوق الملكية وفقاً لتاريخ اعادة التسعير
-	١,٢٧٨,٣٤٢	(٤٣٧,٣٩٩)	١,٠٧,٨٩٤	(٣٤٩,٦٥٨)	(١٧,٩٧٤)	١,٠٣٥,٨٦٦	(١,٦١٧,٠٧١)	فجوة اعادة التسعير

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

مخاطر السيولة :

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

إدارة خطر السيولة :

يقوم بيربوس بنك - مصر بإدارة السيولة عن كثب عملاً على الحفاظ على قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته المالية عند الاستحقاق بشكل فوري و بدون التعرض للخسارة .

قام بيربوس بنك - مصر بوضع و تطبيق سياسة للسيولة منذ أواسط عام ٢٠٠٢ داخلياً.

يتولى قطاع الخزانة واسواق المال ادارة السيولة في بيربوس بنك - مصر و تقوم لجنة الاصول و الخصوم بمتابعة السيولة من خلال التقارير المقدمة لها من ادارة المخاطر.

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة ادارة المخاطر بالبنك ما يلي :

يتم ادارة التمويل من خلال مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من امكانية الوفاء بكافة المتطلبات و يضمن ذلك الاموال التي سيتم تحصيلها عن استحقاقها من العملاء ، و يتواجد البنك في اسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.

الاحتفاظ بمحفظة من الاصول التي من الممكن تسيلها بسهولة لمقابلة اية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .

مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك و متطلبات البنك المركزي المصري.

ادارة التركز و بيان استحقاق القروض

لاغراض الرقابة واعداد التقارير يتم قياس و توقع التدفقات النقدية لليوم و الاسبوع و الشهر التالي و هي الفترات الرئيسية لادارة السيولة ، بالإضافة الى الثلاثة شهور التالية و السنة شهور التي تليها حتى نهاية العام بالإضافة الى 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 للاصول المالية .

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

- أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

(بالآلاف جنيه)

القيمة الدفترية	القيمة العادلة	٣١ مارس ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١١
أصول مالية					
أرصدة لدى البنوك		١ ٩٥٠ ٩٨١	١ ٨٠٣ ١١٨	١ ٩٥٠ ٩٨١	١ ٨٠٣ ١١٨
قروض وتسهيلات للعملاء		٢ ٤٩٥ ٧٧٨	٢ ٤٦٤ ٣١٦	٢ ٤٩٥ ٧٧٨	٢ ٤٦٤ ٣١٦
- قروض متداولة					
استثمارات مالية		٨٩ ٢٤٨	١٠١ ٢٣١	٨٩ ٢٤٨	١٠١ ٤٧١
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق					
الالتزامات المالية					
أرصدة مستحقة للبنوك		٢٢ ٩٤٦	٢٤ ١٥٩	٢٢ ٩٤٦	٢٤ ١٥٩
ودائع العملاء		٥ ٧٦٤ ٥٥٦	٥ ٩٢٣ ٢٢٢	٥ ٧٦٤ ٥٥٦	٥ ٩٢٣ ٢٢٢
- ودائع متداولة					
قروض أخرى		١٩٩ ٣٣٣	١٩٩ ٠٥٣	١٩٩ ٣٣٣	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 انتمائي 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 للبنوك أخرى

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

المستحق للعملاء

تم تقسيم ودائع العملاء الى ارصدة متداولة 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 وإدراجها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي .
- ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:
- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠%.
- وتخضع فروع البنك التي تعمل خارج جمهورية مصر العربية لقواعد الإشراف المنظمة للأعمال المصرفية في البلدان التي تعمل بها.
- ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

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

الشريحة الثانية: وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر ، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها) و٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة . وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي ولا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي. ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠% مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار . ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج 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 بيرىوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٢
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(بالآلف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	رأس المال
		الشريحة الأولى(رأس المال الأساسي)
١ ٢٣٨ ٤٢٤	١ ٢٣٨ ٤٢٤	أسهم رأس المال
١٣ ٥٤٠	١٣ ٥٤٠	الاحتياطي العام
٩ ٩٩٢	٩ ٩٩٢	الاحتياطي القانوني و الرأسمالي
٢٤ ٣٩٦	٢٩ ٥٨٢	احتياطيات أخرى
(٧٢٠ ٠٩٤)	(٧٠٥ ١٠٠)	خسائر متراكمة
٥٦٦ ٢٥٨	٥٨٦ ٤٣٨	إجمالي رأس المال الأساسي
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٦٣ ٠٤٥	٦١ ٥٩٧	ما يعادل مخصص المخاطر العامة
١٩٩ ٠٥٣	١٩٩ ٣٣٣	قرض مساند
		٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة
١ ٠٨٤	١ ١٩٩	إجمالي رأس المال المساند
٢٦٣ ١٨٢	٢٦٢ ١٢٩	إجمالي رأس المال
٨٢٩ ٤٤٠	٨٤٨ ٥٦٧	الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
		الأصول داخل المركز المالي
٤ ٦٩٢ ٢٩٨	٤ ٥٩٣ ٣٢٤	الالتزامات العرضية
٣٥١ ٣٢٨	٣٣٤ ٤٧٠	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٥ ٠٤٣ ٦٢٦	٤ ٩٢٧ ٧٩٤	معييار كفاية رأس المال (%)
%١٦,٤٥	%١٧,٢٢	

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. ولا اتخاذ هذا الحكم، يقوم البنك بتقييم - ضمن عوامل أخرى - التذبذبات (Volatility) المعتادة لسعر السهم. بالإضافة إلى ذلك، قد يكون هناك اضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية، أو أداء الصناعة أو القطاع، أو التغيرات في التكنولوجيا.

ب - استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	نقدية
٩٦.٠٧٢.٧٤١	٩٤.٠١٨.٩٣٤	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٧١٨.٠٢٨.٠٩٨	٦٤٠.٥٤٩.٣٣٦	
٨١٤.١٠٠.٨٣٩	٧٣٤.٥٦٨.٢٧٠	
٩٦.٠٧٢.٧٤١	٩٤.٠١٨.٩٣٤	نقدية
٤٥٢.٥٨٨.٣٠٧	٣٩١.٩٣٢.٥١٢	أرصدة بدون عائد
٢٦٥.٤٣٩.٧٩١	٢٤٨.٦١٦.٨٢٤	أرصدة ذات عائد ثابت
٨١٤.١٠٠.٨٣٩	٧٣٤.٥٦٨.٢٧٠	
٨١٤.١٠٠.٨٣٩	٧٣٤.٥٦٨.٢٧٠	أرصدة متداولة

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

		٦ - أرصدة لدى البنوك
٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	
٧١ ٢٧٩ ٣٩٨	٦٩ ٥٣٨ ٧٠٦	حسابات جارية
١ ٧٣١ ٨٣٨ ٣٤٠	١ ٨٨١ ٤٤٢ ٤١٠	ودائع
١ ٨٠٣ ١١٧ ٧٣٨	١ ٩٥٠ ٩٨١ ١١٦	
٣ ٦٢٩ ٢٩٥	٣٠٢ ٠٢٠	بنوك مركزية
١١٨ ٧٥٣ ٦٨٩	٣٣٢ ٩٨١ ٠١٨	بنوك محلية
١ ٦٨٠ ٧٣٤ ٧٥٤	١ ٦١٧ ٦٩٨ ٠٧٨	بنوك خارجية
١ ٨٠٣ ١١٧ ٧٣٨	١ ٩٥٠ ٩٨١ ١١٦	
٣٩ ٨٢١ ٦٥٢	١٩ ٨٠٥ ٤٧٢	أرصدة بدون عائد
٢٧ ٨٩٢ ٦٩٦	٤٦ ٥١٢ ٩١١	أرصدة ذات عائد متغير
١ ٧٣٥ ٤٠٣ ٣٩٠	١ ٨٨٤ ٦٦٢ ٧٣٣	أرصدة ذات عائد ثابت
١ ٨٠٣ ١١٧ ٧٣٨	١ ٩٥٠ ٩٨١ ١١٦	
١ ٨٠٣ ١١٧ ٧٣٨	١ ٩٥٠ ٩٨١ ١١٦	أرصدة متداولة
١ ٨٠٣ ١١٧ ٧٣٨	١ ٩٥٠ ٩٨١ ١١٦	

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

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

و تتمثل اذون الخزانة في :

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	أذون خزانة
١ ٢٨٧ ١٠٠ ٠٠٠	١ ٠٨٧ ٨٧٧ ٧٢٠	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوما
٧٠ ٠٠٠ ٠٠٠	--	أذون خزانة استحقاق ٣٧١ يوما
٢٤ ٧٧٥ ٠٠٠	٣ ٩٠٠ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٢٦٦ يوما
--	٥١ ٧٧٥ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوما
٥٢ ٢٧٥ ٠٠٠	--	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوما
١ ٤٣٤ ١٥٠ ٠٠٠	١ ١٤٣ ٥٥٢ ٧٢٠	الاجمالي
(٥٤ ٣٦١ ٠٤٤)	(٨٢ ٠٥٥ ٠٤٩)	عوائد لم تستحق بعد
١ ٣٧٩ ٧٨٨ ٩٥٦	١ ٠٦١ ٤٩٧ ٦٧١	اجمالي (١)

بنك بيرىوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٧ - أذون الخزانة (تابع)

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

٨ - أصول مالية بغرض المتاجرة

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

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

٩ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	أفراد
٤٣٢ ٤٧٤ ٢٤٩	٣٧٣ ٥٨٦ ٠٢٩	قروض شخصية
١٣٠ ٠٨٢ ٨٨٥	١٢٧ ٢٨٦ ٨٤٢	بطاقات ائتمان
١١٣ ٧٦٥ ٢٢٣	١٠٠ ١٨١ ١٢١	حسابات جارية مدينة
٢٦ ٧١٢ ٤٧٧	٢٥ ٦٣١ ٧١١	قروض عقارية
٧٠٣ ٠٣٤ ٨٣٤	٦٢٦ ٦٨٥ ٧٠٣	اجمالي (١)
		مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للنشطة الاقتصادية
١ ٥٨٥ ٥٢٤ ٩٧٩	١ ٤٣١ ٦٢١ ٦٨٠	حسابات جارية مدينة
١ ٠٠٤ ٥٧٩ ٧٤٠	١ ١٠١ ٧٣١ ٥٩٧	قروض مباشرة
٧٥٧ ٨٨٦ ٩٨٢	٧٣٦ ٠١٢ ١٤٢	قروض مشتركة
٣ ٣٤٧ ٩٩١ ٧٠١	٣ ٢٦٩ ٣٦٥ ٤١٩	اجمالي (٢)
٤ ٠٥١ ٠٢٦ ٥٣٥	٣ ٨٩٦ ٠٥١ ١٢٢	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١) + (٢)
(٦٩٦ ٩١٥ ٧٤٤)	(٧٠٩ ٤٩٣ ٨٤٥)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
٣ ٣٥٤ ١١٠ ٧٩١	٣ ١٨٦ ٥٥٧ ٢٧٧	

الاجمالي يوزع الى:

٢ ٤٦٤ ٣١٥ ٨٤٥	٢ ٤٩٥ ٧٧٨ ٣٩٨	أرصدة متداولة
١ ٥٨٦ ٧١٠ ٦٩٠	١ ٤٠٠ ٢٧٢ ٧٢٤	أرصدة غير متداولة
٤ ٠٥١ ٠٢٦ ٥٣٥	٣ ٨٩٦ ٠٥١ ١٢٢	

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

٣١ مارس ٢٠١٢		أفراد		
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي	
٣٦ ٤٧٦ ٤٨٢	١٠٢ ٩٠٥ ٤٨٦	٩٨ ٠٢٦	١٣٩ ٤٧٩ ٩٩٤	رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة
(٦٧٥ ٨١٣)	(٥ ٣٦٢ ٠٤٩)	(٨ ٥٩٣)	(٦ ٠٤٦ ٤٥٥)	رد الاضمحلال
(١ ١٥٣)	(٣١٦ ٧١٥)	-	(٣١٧ ٨٦٨)	مبالغتم إعدامها خلال الفترة
٣٥ ٧٩٩ ٥١٦	٩٧ ٢٢٦ ٧٢٢	٨٩٤٣٣	١٣٣ ١١٥ ٦٧١	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

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

٩ - قروض وتسهيلات للعملاء (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١١				رصيد مخصص الاضمحلال في أول السنة
الاجمالي	فروض عقارية	فروض 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			رصيد مخصص الاضمحلال في أول السنة
الاجمالي	فروض مشتركة	فروض مباشرة	
٤٥٨ ٢٧١ ٨٧٦	٦ ٨٤١ ٢٣٣	٤٥١ ٤٣٠ ٦٤٣	رصيد مخصص الاضمحلال في أول السنة
١١٥ ٨٨٢ ٧٢٧	(١ ٩٩٨ ١٨٠)	١١٧ ٨٨٠ ٩٠٧	عبء (رد) الاضمحلال
٣ ٢٠٦ ٦١٣	--	٣ ٢٠٦ ٦١٣	متحصلات من قروض سبق 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 ٣١ مارس ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة

(رد) عبء الاضمحلال

مبالغ تم إعدامها خلال الفترة

رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

٣١ مارس ٢٠١١		
مؤسسات		
قروض مباشرة	قروض مشتركة	الاجمالي
٤٥٣ ١٦٨ ٠٩٩	٥ ١٠٣ ٧٧٧	٤٥٨ ٢٧١ ٨٧٦
٧ ٧٢٠ ٦٢٣	--	٧ ٧٢٠ ٦٢٣
٤٢٦٣	--	٤ ٢٦٣
٦٣٧ ١٢٤	--	٦٣٧ ١٢٤
٤٦١ ٥٣٠ ١٠٩	٥ ١٠٣ ٧٧٧	٤٦٦ ٦٣٣ ٨٨٦

رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة

عبء الاضمحلال

متحصلات من قروض سبق اعدامها

فروق تقييم عملات أجنبية

رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

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

١٠ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	
		استثمارات مالية متاحة للبيع
		أدوات دين بالقيمة العادلة :
٤٦٥ ٥٨٤ ٢٠٤	٥٠٢ ٠٢٨ ٤٠٩	- مدرجة في السوق
		أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة/ التكلفة
٤٨ ١٣٧ ٧٠٦	٥٦ ٧٦٦ ١٦٣	- مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة
٤٥ ٠٢٣ ٢٠٣	٤٤ ٨٩١ ٩٥٢	- غير مدرجة في السوق - بالتكلفة
٥٥٨ ٧٤٥ ١١٣	٦٠٣ ٦٨٦ ٥٢٤	إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)
		استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		أدوات دين :
٨٧ ٢٦٠ ٠٠٠	٧٤ ٧٨٥ ٨١٢	- أدوات دين مدرجة في السوق بالتكلفة المستهلكة
١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٣ ٩٧٠ ٥٠٠	- وثائق صناديق استثمار
(١ ٠٢٩ ٥٠٠)	٤٩٢ ٠٠٠	- رد (عبء) الاضمحلال
١٠١ ٢٣٠ ٥٠٠	٨٩ ٢٤٨ ٣١٢	إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ
٦٥٩ ٩٧٥ ٦١٣	٦٩٢ ٩٣٤ ٨٣٦	الاستحقاق (٢)
		إجمالي استثمارات مالية (١)+(٢)
٢٥٥ ٧٢٢ ٤١٥	٣٦١ ٣٧٩ ٨٠١	أرصدة متداولة
٤٠٤ ٢٥٣ ١٩٨	٣٣١ ٥٥٥ ٠٣٥	أرصدة غير متداولة
٦٥٩ ٩٧٥ ٦١٣	٦٩٢ ٩٣٤ ٨٣٦	
٥٥٢ ٨٤٤ ٢٠٤	٥٧٦ ٨١٤ ٢٢١	أدوات دين ذات عائد ثابت
٥٥٢ ٨٤٤ ٢٠٤	٥٧٦ ٨١٤ ٢٢١	

بنك بيرئوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 للبيع	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	الاجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١١	٣٠٧ ٧٣٩ ٨٥٩	١٢٧ ١٥١ ٣٧٥	٤٣٤ ٨٩١ ٢٣٤
إضافات	٥١٨ ٣١١ ٣٨٥	--	٥١٨ ٣١١ ٣٨٥
استبعادات (بيع / استرداد)	(٢٤٤ ٣٦٨ ٢٧٠)	(٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٢٦٩ ٣٦٨ ٢٧٠)
استهلاك علاوة / خصم الاصدار	(١ ٢٩٩ ٩٢٧)	١٠٨ ٦٢٥	(١ ١٩١ ٣٠٢)
خسائر التغير في القيمة العادلة	(١٧٧٠٣ ٩٢٩)	--	(١٧٧٠٣ ٩٢٩)
الاضمحلال	(٣ ٩٣٤ ٠٠٥)	(١٠٢٩ ٥٠٠)	(٤ ٩٦٣ ٥٠٥)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	٥٥٨ ٧٤٥ ١١٣	١٠١ ٢٣٠ ٥٠٠	٦٥٩ ٩٧٥ ٦١٣
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢	٥٥٨ ٧٤٥ ١١٣	١٠١ ٢٣٠ ٥٠٠	٦٥٩ ٩٧٥ ٦١٣
إضافات	٨٩ ٤٦٣ ٢٠٧	--	٨٩ ٤٦٣ ٢٠٧
استبعادات (بيع / استرداد)	(٥٠ ١٠٧ ٣٩٣)	(١٢ ٥٠٠ ٠٠٠)	(٦٢ ٦٠٧ ٣٩٣)
استهلاك علاوة / خصم الاصدار	٣٩٩ ٧٦٤	٢٥ ٨١٢	٤٢٥ ٥٧٦
ارباح التغير في القيمة العادلة	٥ ١٨٥ ٨٣٣	--	٥ ١٨٥ ٨٣٣
رد الاضمحلال	--	٤٩٢ ٠٠٠	٤٩٢ ٠٠٠
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٢	٦٠٣ ٦٨٦ ٥٢٤	٨٩ ٢٤٨ ٣١٢	٦٩٢ ٩٣٤ ٨٣٦

وتتمثل أرباح الاستثمارات المالية فيما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١١
٢٤٠ ٣٧٣	٢١٧ ٧١٨
٢٤٠ ٣٧٣	٢١٧ ٧١٨

أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع

بنك بيرئوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

١١ - استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

- الاستثمارات المالية في شركات تابعة وشقيقة غير مقيدة بسوق الأوراق المالية .

٣١ مارس ٢٠١٢

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

أ - مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة

٧٩ ٩٤٤ ٠٠٠	%٩٩,٩٣	٢٦٢ ٩٧٤ ٨٨١	١٧٥ ٣٦٣ ٨٨٣	٣٠ ٩٩٥ ٨١٦	--
--	%٩٩,٨٠	--	--	--	--
٤ ٩٨٠ ٠٠٠	%٩٩,٦٠	--	--	--	--
٢ ٠٧٦ ٧٨١	%٩٩,٧٢	٢ ٩١٣ ٣٩١	٥٧٣ ١٠٨	١٤٧ ٢٨٥	٥ ١٧١

شركة بيرئوس - مصر للتأجير التمويلي
شركة بيرئوس - مصر للاستثمار
شركة بيرئوس - مصر للمسرة
شركة بيرئوس مصر لإدارة محافظ الأوراق المالية
و صناديق الاستثمار

ب - مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة

١ ٨١٥ ٦٢٧	%٣٩,٣٣	١٠ ٠٩١ ٤٠٣	٢ ٣٢٤ ٨٣٥	١٢ ٠٦٣ ٣٨٨	١٨١ ٢١٦
٤ ٤٤٠ ٠٠٠	%٢٢,٠٠	٧٢ ٦٨٢ ٨٥٢	٤٠ ٢٨٢ ٢٢٣	٢ ٨٩١ ٠١٠	١ ٣٠٥ ٧٥٧
٢٢٥ ٩٥٧	%٤٠,٠٠	٢ ٧٥٩ ٦٧٧	٢ ٠٣٨ ٧٨٨	٣ ٢٥٠ ٥٤٧	١٣٠ ٤٦٧
٨٠٠ ٠٠٠	%٤٠,٠٠	١ ٤٤٥ ٣٠٥	٥٥٥ ٢٩٢	٤١٤ ٧٤٩	(٩١ ١٧٣)
٩٤ ٢٤٢ ٣٦٥	--	٣٥٢ ٨٦٧ ٥٠٩	٢٢١ ١٣٨ ١٢٩	٤٩ ٧٦٢ ٧٩٥	١ ٥٣١ ٤٣٨

(٣١ ديسمبر ٢٠١١) شركة النيل للأحذية
شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية (٣١ ديسمبر ٢٠١١)
شركة نظم التخزين المتكاملة
شركة بيرئوس للوساطة التأمينية - مصر
الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١١

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

أ - مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة

٧٩ ٩٤٤ ٠٠٠	%٩٩,٩٣	٢٨٤ ٣٦٠ ٧٥٦	١٩٦ ٧٤٩ ٧٥٨	٢٠٢ ٦٧٤ ٢٠٢	--
--	%٩٩,٨٠	٢٨ ٠٩٥ ٤٤٦	٤٢ ١٠٤ ١٩٥	٣ ٤٩٦ ٨٧٦	(٧٣٨ ٥٤٤)
٤ ٩٨٠ ٠٠٠	%٩٩,٦٠	--	--	--	--
١ ٠٨٠ ٧٨١	%٩٩,٧٥	١ ٩٠٤ ٣٤٥	٥٦٥ ٢٣٣	٨٠٦ ٧١٢	٤٢٢ ١١٦

شركة بيرئوس - مصر للتأجير التمويلي
شركة بيرئوس - مصر للاستثمار
شركة بيرئوس - مصر للمسرة
شركة بيرئوس مصر لإدارة محافظ الأوراق المالية
و صناديق الاستثمار

ب - مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة

١ ٨١٥ ٦٢٧	%٣٩,٣٣	١٠ ١٢٧ ٦٩١	٢ ٤٤٨ ٠٣٩	١١ ٧٦٥ ٢١٣	٣٦٤ ٤٩٤
٤ ٤٤٠ ٠٠٠	%٢٢,٠٠	٧١ ٢٦٨ ٧٩٥	٤٠ ١٧٣ ٩٢٣	٣ ٢٦٠ ٥١٠	١ ٢٣٠ ٤٩٠
٢٢٥ ٩٥٧	%٤٠,٠٠	٢ ٨٩٦ ٢١٣	١ ٧٣١ ٣٣٧	١٣ ٥٨٠ ٤٤٠	٥٩٦ ٩٢٣
٨٠٠ ٠٠٠	%٤٠,٠٠	١ ٦٣٤ ٤٠٥	٥٠٠ ٠١٣	١ ١٨٨ ٢٠٨	(٦٩٢ ٢٧٢)
٩٣ ٢٤٦ ٣٦٥	--	٤٠٠ ٢٨٧ ٦٥١	٢٨٤ ٢٧٢ ٤٩٨	٢٣٦ ٧٧٢ ١٦١	١ ١٨٣ ٢٠٧

شركة النيل للأحذية (٣١ ديسمبر ٢٠١٠)
شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية (٣١ ديسمبر ٢٠١٠)
شركة نظم التخزين المتكاملة
شركة بيرئوس للوساطة التأمينية - مصر
الإجمالي

بنك بيرىوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

١٢- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	
٨٧ ٧٥٨ ٨٨٢	٧٩ ٤١٥ ٨١١	صافي القيمة الدفترية في أول الفترة / السنة
٥ ٠٧٠ ٩٦٢	٤٧٤ ٤٩٥	الإضافات
(١٣ ٤١٤ ٠٣٣)	(٣ ٢٦١ ١٠٥)	الاستهلاك
٧٩ ٤١٥ ٨١١	٧٦ ٦٢٩ ٢٠١	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة/ السنة

١٣ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	
٧٤ ٢٢٥ ٣٧١	٥٠ ٢١٦ ٦٥٧	إيرادات مستحقة
٢١ ٨٤١ ٦٩٠	٢٣ ٢٦٧ ٣٧٢	مصروفات مقدمة
١٦ ١١٣ ٥٥٩	١٦ ٩٩٣ ١٣٦	مشروعات تحت التنفيذ
٥ ٦٤٠ ٠٠٠	١٠ ٦٤٠ ٠٠٠	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٣ ٧١٩ ٣١٩	٤ ٣٤٠ ٠٠٩	تأمينات وعهد
١ ٢٨ ٠٧٥	٣ ٢٥٠ ٥٢٩	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢١ ٥٣٤ ٤٨٨	١٤ ٨٥٩ ٥٠٥	مدينون
٢ ٣٠١ ٨٣٤	٦٦٩ ٦٢٢	أرصدة مدينة متنوعة
١٤٥ ٥٠٤ ٣٣٦	١٢٤ ٢٣٦ ٨٣٠	الإجمالي

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

١٤ - أصول ثابتة

الاجمالي	أخرى	وسائل نقل	وسائط نقل	نظم الآلية وحاسبات	آلات ومعدات	أراضي ومباني	الرصيد في ١ يناير ٢٠١١
٥٢٠.٠٠٤.٣٨٠	٣٣.٩٣٧.٠٧	٧.٤١٤.١٩٤	٦٣.٤٥٥.٨٤٠	٢٠.٢٦٤.٣٧٣	١.٠٤.٠٠٥.٣٠٥	٢٩١.٧٧٠.٩٦١	التكلفة
(١٩٧.٧١٨.٨٤٢)	(١٧٧.٧٠٤.٠٩)	(٤.٣٧١.٧١٠)	(٤٥٥.٠٤٠.١١)	(١٦.٨٣١.١٧٥)	(٦٥.٤٥٣.٨٥٧)	(٤٧.٨٥٠.٦٨٠)	مجموع الإهلاك
٣٢٢.٢٨٥.٥٣٨	١٥.٣٧٦.٢٩٨	٣.٠٤٢.٤٨٤	١٧.٩٥١.٨٢٩	٣.٤٣٣.١٩٨	٣٨.٥٥١.٤٤٨	٢٤٣.٩٢٠.٢٨١	صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١١
٨.٦١٠.٨٣٠	٢٢.٦١١.٧	١.٥٧٣.٢٨٥	١.٩١٧.٣٧٩	١.٥١.٠٣٣	٤.٣٧٠.٥٥٦	٣.٥١.٩٥٠	إضافات
(٢.٦٦٨.٩٧٦)	--	(٥١٢.٩٥٧)	--	--	(٣٦.٠١٩)	(٢.١٢٠.٠٠٠)	استبعادات
(٥٥.٤٥٣.٨٢٩)	(٥.٣٧٩.٥١٣)	(١.٣٢.٦٥٩)	(٩.٠٧١.٨٨٦)	(١.٨٣٩.٥١٩)	(١٥.٦١١.٧٦٩)	(٢٢.٢٦٨.٥٩٤)	تكلفة إهلاك
٦٦٣.١١٥	--	٣.٩٥٠.٤٤٤	--	--	٦.٦٠٤	٢.٦١.٤٦٧	إهلاك الاستبعادات
٢٧٣.٤٣٦.٦٧٨	١٠.٢٤٢.٩٠٢	٣.٤٧٥.١٩٧	١٠.٧٩٨.٤٤٨	١.٨٤٤.٧١٣	٢٧.٠٣٠.٣٢٠	٢٢٠.١٤٥.١٠٤	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
٥٢٥.٩٤٦.٢٣٤	٣٣.٣٢٩.٨٢٤	٨.٤٨٤.٥٢٨	٦٥.٣٧٤.٢٢٩	٢٠.٤١٥.٤٠٦	١.٠٨.٣٣٩.٣٤٢	٢٩٠.٠٠٢.٩١١	التكلفة
(٢٥٢.٥٠٩.٥٥٦)	(٢٣.٠٨٦.٩٢٢)	(٥٠.٠٩.٣٢٥)	(٥٤.٥٧٥.٧٨٧)	(١٨.٦٧٠.٦٩٣)	(٨١.٣٠٩.٠٢٢)	(٦٩.٨٥٧.٨٠٧)	مجموع الإهلاك
٢٧٣.٤٣٦.٦٧٨	١٠.٢٤٢.٩٠٢	٣.٤٧٥.١٩٧	١٠.٧٩٨.٤٤٨	١.٨٤٤.٧١٣	٢٧.٠٣٠.٣٢٠	٢٢٠.١٤٥.١٠٤	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
٤٨٤.٥٤٠	١٣.٦٠٩	--	٢٤٧.٣٩٧	٣.٤٤٠	٦٥.٠٩٣	١٥٥.٠٠٠	إضافات
(١٢.٣٩٨.٦٣٧)	(١.٢١٠.٥٥١)	(٢٢٤.٨١٣)	(١.٨٤٣.٣٧٣)	(٣.٣٢٥.٦)	(٣.٢٤٣.٩٢٧)	(٥.٥٧٢.٧١٧)	تكلفة إهلاك
٢٦١.٥٢٢.٥٨١	٩.٤٥٩.٦٠	٣.٢٥٠.٣٨٤	٩.٢٠٢.٤٦٧	١.٤٤٤.٨٩٧	٢٣.٨٥١.٤٨٦	٢١٤.٧٢٧.٣٨٧	صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠١٢
٥٢٦.٤٣٠.٧٧٤	٣٣.٣٤٣.٤٣٣	٨.٤٨٤.٥٢٢	٦٥.٦٢١.٦٢٧	٢٠.٤١٨.٨٤٦	١.٠٨.٤٠٤.٤٣٥	٢٩٠.١٥٧.٩١١	التكلفة
(٢٦٤.٩٠٨.١٩٣)	(٢٤.٢٩٧.٤٧٣)	(٥.٢٣٤.١٣٨)	(٥٦.٤١٩.١٦٠)	(١٨.٩٧٣.٩٤٩)	(٨٤.٥٥٢.٩٤٩)	(٧٥.٤٣٠.٥٢٤)	مجموع الإهلاك
٢٦١.٥٢٢.٥٨١	٩.٠٤٥.٩٦٠	٣.٢٥٠.٣٨٤	٩.٢٠٢.٤٦٧	١.٤٤٤.٨٩٧	٢٣.٨٥١.٤٨٦	٢١٤.٧٢٧.٣٨٧	صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠١٢

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

١٥ - أرصدة مستحقة للبنوك

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

١٦ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	
١ ٢٦١ ٧٤٦ ٤٦٠	١ ٦٣١ ٩٠٧ ٨٩١	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
٣ ٠٧٣ ٥١٦ ٨٦٨	٢ ٦٥٥ ٧٥٠ ٤٠٧	ودائع لأجل وبإخطار
١ ٨٤٠ ٨٦٢ ٢٥٤	١ ٤٦٥ ٨٢٦ ٤٢٧	شهادات ادخار وإيداع
٩٣٨ ٤٣٣ ٦٦٥	٩٥٠ ٢٦٤ ٩٧٢	ودائع توفير
١٥٦ ٣٠٥ ١٧٠	١٢٣ ٤٠٢ ٦١٩	ودائع أخرى
٧ ٢٧٠ ٨٦٤ ٤١٧	٦ ٨٢٧ ١٥٢ ٣١٦	الاجمالي
٣ ٩١٧ ٧٠٠ ٦٠٦	٣ ٧١٦ ٢٦٨ ٩١٨	ودائع مؤسسات
٣ ٣٥٣ ١٦٣ ٨١١	٣ ١١٠ ٨٨٣ ٣٩٨	ودائع أفراد
٧ ٢٧٠ ٨٦٤ ٤١٧	٦ ٨٢٧ ١٥٢ ٣١٦	
٧٥٦ ٣٢٢ ٩٢٨	٦٨٠ ٦٨١ ٥٦٩	أرصدة بدون عائد
١ ٦٠٠ ١٦٢ ٣٦٧	٢ ٠٢٤ ٨٩٣ ٨٣٣	أرصدة ذات عائد متغير
٤ ٩١٤ ٣٧٩ ١٢٢	٤ ١٢١ ٥٧٦ ٩١٤	أرصدة ذات عائد ثابت
٧ ٢٧٠ ٨٦٤ ٤١٧	٦ ٨٢٧ ١٥٢ ٣١٦	

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

١٦ - ودائع العملاء (تابع)

أرصدة متداولة	٥ ٧٦٤ ٥٥٥ ٧٨٩	٥ ٩٢٣ ٢٢٢ ٠٣٧
أرصدة غير متداولة	١ ٠٦٢ ٥٩٦ ٥٢٧	١ ٣٤٧ ٦٤٢ ٣٨٠
	<u>٦ ٨٢٧ ١٥٢ ٣١٦</u>	<u>٧ ٢٧٠ ٨٦٤ ٤١٧</u>

١٧ - التزامات أخرى

٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
٣٩ ٠٦١ ٥٩٥	٤١ ٢٩٢ ٨٢١	عوائد مستحقة
٣٧ ٨٧٩ ٧٤٩	٣٤ ١٧٩ ٢٨٤	مصروفات مستحقة
١٥ ٩٧٩ ٩٤٣	٢٤ ٧٧٦ ٧٦٩	ضرائب مستحقة على أنون الخزنة
١ ٤٢٣ ١٧٩	١ ٤٢٣ ١٧٩	دائنو توزيعات
٣ ١٥٥ ٦٩٥	٢ ٢٨٢ ٦٤٣	ايرادات مقدمة
٧ ٥٠٩ ٢٨٣	١٩ ٥١٦ ٦٢٦	دائنون
١٦ ٧٤٢ ٧٨٣	١٥ ٦٢٨ ٤٠٨	أرصدة دائنة متنوعة
<u>١٢١ ٧٥٢ ٢٢٧</u>	<u>١٣٩ ٠٩٩ ٧٣٠</u>	الاجمالي

١٨ - مخصصات أخرى

تتمثل المخصصات الأخرى فيما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
٣١ ٣٩٩ ٢٣٣	٣٠ ٥٠٨ ٠٩٧	٣٠ ٥٠٨ ٠٩٧	رصيد المخصص في اول الفترة / السنة
٢ ٦٩٢ ٦٩١	٦٤٣ ٢٦٤	٣٤ ٤٦٣ ٤١١	المحمل على قائمة الدخل
٤١ ٦٢٢	٢٤٤ ٧٥٩	١٩٨ ٣٧٠	فروق تقييم عملات أجنبية
(٢ ٩٨٤ ٢٢٩)	--	(٣٣ ٧٧٠ ٦٤٥)	المستخدم من المخصص خلال الفترة / السنة
<u>٣١ ١٤٩ ٣١٧</u>	<u>٣١ ٣٩٦ ١٢٠</u>	<u>٣١ ٣٩٩ ٢٣٣</u>	رصيد المخصص في آخر 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 للمعايير المحاسبية، نظراً لأن الإدارة تعتقد بأن قيامها بذلك قد يؤثر بشدة على نتائج المفاوضات مع تلك الهيئات والجهات. وتقوم الإدارة بمراجعة تلك المخصصات سنوياً ويعدل المبلغ المخصص وفقاً لآخر التطورات والمناقشات والاتفاقيات مع تلك الهيئات والجهات.

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

١٩ - قروض لأجل

تم الحصول على قرض مساند بمبلغ ٣٣ مليون دولار امريكى من بنك بيريوس اليونان بتاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠١١ فيما يعادل ١٩٩,٣٣٣ ألف جنيه مصرى في ٣١ مارس ٢٠١١ مقابل ١٩٩,٠٥٣ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، لمدة ٦ سنوات بسعر فائدة متغير (٤ + Three Month Libor).

٢٠ - ضرائب الدخل المؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزامات باستخدام معدل الضريبة الفعلي البالغ ٢٠ % .
لا يُعرف 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 وأيضاً 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	٣١ مارس ٢٠١٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٤ ٤٧٠ ١٦٣	١٨ ٩٨٠	اضافات (استبعادات)
(٤ ٤٥١ ١٨٣)	٩٠٤ ٦٥٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
١٨ ٩٨٠	٩٢٣ ٦٣٣	

٢١ - التزامات مزايا التقاعد

يقوم البنك بتطبيق نظام وثيقة التأمين الخاص بالعمالين و الذى يقوم بإدارته إحدى الشركات التأمينية ، و هو يتضمن المعينين قبل ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥، وقد قام البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ بإعداد دراسة إكتوارية بمعرفة خبير مستقل لحساب التزامات نظام المزايا المحددة والتي تعتمد في افتراضاتها المالية على توقعات السوق في تاريخ إعداد القوائم المالية و بالتالى تم اثبات اثر الالتزامات الناتجة من الدراسة عن الفترات السابقة لسنة المقارنة بأجمالى مبلغ ٣٨ ٥٤٠ ألف جنيه مصرى. وقد كانت في السابق تعتمد في تقدير التزاماتها على الدراسة التي تقوم بها شركة التأمين المعينة والتي كانت توضح بأن أصول النظام كافية لسداد 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 نظراً لقلّة أهمية النسبية. وتوضح التزامات مزايا التقاعد على النحو التالى :

التزامات مدرجة بالميزانية عن :

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

بنك بيرئوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢١ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل :

٣١ مارس ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	
--	١٧٠٧٩٠٩	مزايا المعاشات
--	٢١٠٤٦٨	المزايا العلاجية بعد التقاعد
--	١٩١٨٣٧٧	الاجمالي

(أ) مزايا المعاشات :

تم تحديد المبالغ المعترف بها في المركز المالي كالتالي

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	
٧١٦٧١٨١٣	٧٣٣٧٩٧٢٢	القيمة الحالية لالتزامات تم تمويلها
(٣٠٥٦٣٥٦٩)	(٣١٠١١٦٠٤)	القيمة العادلة لأصول لوائح مزايا العاملين
٤١١٠٨٢٤٤	٤٢٣٦٨١١٨	الاجمالي

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	
٣٨٥٤٠٤٤٧	٤١١٠٨٢٤٤	الرصيد في اول الفترة
٨٣٢٠٩٠٢	١٧٠٧٩٠٩	تكلفة الخدمة
(٥٧٥٣١٠٥)	(٤٤٨٠٣٥)	مزايا مدفوعة
٤١١٠٨٢٤٤	٤٢٣٦٨١١٨	الرصيد في آخر الفترة

و تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي :

٣١ مارس ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	
--	٤٤٤٨٨١	تكلفة الخدمة الحالية
--	٢٤٩٠٢٨٠	تكلفة العائد
--	(١٢٢٧٢٥٢)	العائد المتوقع على الاصول
--	١٧٠٧٩٠٩	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٢٩)

بنك بيرئوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢١ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

و تتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس 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 الارصدة المعترف بها في المركز المالي فيما يلي :

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

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي :

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

تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي :

٣١ مارس ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	
--	٦٧ ٥٨٨	تكلفة المزايا العلاجية
--	١٤٢ ٨٨٠	تكلفة العائد
--	٢١٠ ٤٦٨	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٢٩)

بنك بيرىوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢١ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

و تتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة على النحو التالي :

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

أ - رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ١٥٠٠ مليون جنيه مصري.

ب - رأس المال المصدر والمدفوع

- يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع في ٣١ مارس ٢٠١١ مبلغ ١٢٣٨ مليون جنيه مصري موزع على عدد ٧٩,٤٧٤,٨٠٠ سهم بقيمة السهم الاسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري.

ج - زيادة رأس المال

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

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢٢ - رأس المال (تابع)

د - الاحتياطي القانوني

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

هـ - الاحتياطي العام

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

و - الاحتياطي الرأسمالي

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

ز - الاحتياطي الخاص

وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٠٨ تم الإثبات الأولى في بداية السنة الأولى لتطبيق التغيرات التي طرأت على السياسات المحاسبية بالإحتياطي الخاص ، والذي لا يمكن إستخدامه إلا بموافقة البنك المركزي المصري ويتضمن الاحتياطي الخاص ما يلي :

- مبلغ ٢٨٠ ٩٦٨ جنيه مصري أثر التغيرات التي طرأت على السياسة المحاسبية لفروق تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- مبلغ ٣١ ٦٠٧٠٨٣ جنيه مصري أثر التغيرات التي طرأت على السياسة المحاسبية لفروق المخصص وفقاً لأسس الجدارة الانتمائية للمجموعات المكون لها عن مخصص خسائر الاضمحلال وفقاً لمعدلات الاخفاق التاريخية.

ح - احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يمثل إثبات أثر القيمة العادلة للأدوات المالية المبوبة تحت بند إستثمارات مالية متاحة للبيع بعد خصم الضرائب ولا يتم إثبات أى 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 الانتمائية وتكوين المخصصات الصادرة عن البنك المركزي المصري ، وقيمة مخصص خسائر اضمحلال القروض المحمل بالقوائم المالية وذلك بعد الإثبات الأولى في بداية السنة الأولى لتطبيق التغيرات التي طرأت على السياسات المحاسبية ولا يمكن إستخدامه إلا بموافقة البنك المركزي المصري.

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 ٤٠٧.٠٢٨ سهم من اسهم البنك باجمالي مبلغ ٩٨٣ ٧٧٣ ٢٦ جنيه مصري و يتم معالجة تلك الاسهم خصما من حقوق الملكية ويتم اضافة أو تحميل الارباح والخسائر الناتجة عن بيع أو إسترداد اسهم الخزانة على الاحتياطي القانوني.

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

٢٣- النقدية وما في حكمها

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

٣١ مارس ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	
١٣٣ ٤١٥ ٨١٣	٩٤ ٠١٨ ٩٣٤	نقدية (ضمن إيضاح ٥)
١٥٢ ٠٧٦ ٢٤٦	٦٩ ٥٣٨ ٧٠٦	حسابات جارية لدي البنوك (ضمن إيضاح ٦)
٢٣٥ ٠٠٠ ٠٠٠	--	أذون الخزانة بالصافي (ضمن إيضاح ٧)
٥٢٠ ٤٩٢ ٠٥٩	١٦٣ ٥٥٧ ٦٤٠	

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	٣١ مارس ٢٠١٢	
٧٣٥ ٨١٦ ٧٠٨	٨٦٤ ٥٢٦ ٨٥٦	ارتباطات عن قروض و التزامات اخري غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٢٦ ٦٨٣ ١٧١	١٨ ٩٠٢ ٧٤٦	الأوراق المقبولة
٧٠٠ ٩٣٣ ٦٠٩	٦٧٩ ٧٤٠ ١٥١	خطابات ضمان
٧ ٢٤٧ ٥١٣	١٣ ٨٩٩ ١٠٧	اعتمادات مستندية استيراد
١ ٤٧٠ ٦٨١ ٠٠١	١ ٥٧٧ ٠٦٨ ٨٦٠	

بنك بيرىوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢
١ ٩٦٢ ٠٠٠	١ ٤٧١ ٥٠٠
١ ٩٦٢ ٠٠٠	١ ٤٧١ ٥٠٠

لا تزيد عن سنة واحدة

٢٥ - صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢
٣٧ ٤٠٤ ٨٧٣	٤ ٥٤٩ ٠١٢
٩٩ ٤١٣ ٨٠٢	٨٧ ٦١٠ ٠١٣
١٣٦ ٨١٨ ٦٧٥	٩٢ ١٥٩ ٠٢٥
١٧ ١١٣ ٩٤٣	٢٩ ٢٣٠ ٧٦٥
١٢ ٣٩٩ ٦٨٨	١٦ ٩٧٣ ١٨٢
٢٩ ٥١٣ ٦٣١	٤٦ ٢٠٣ ٩٤٧
١٦٦ ٣٣٢ ٣٠٦	١٣٨ ٣٦٢ ٩٧٢

عائد القروض والإيرادات المشابهة من :

قروض وتسهيلات و أرصدة لدى 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

- للعملاء

- رد فوائد

عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء

قروض لاجل

الصافي

بنك بيرئوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢٦ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	
٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١١
إيرادات الأتعاب والعمولات :	
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء	٣٢٠٨٧٩٦
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ	٦٤٧٠٥٦٢
أتعاب أخرى	١١٧٧٣٦٤٧
	١٥٦٣٠٠٠٥
مصرفات الأتعاب والعمولات :	
أتعاب أخرى مدفوعة	(٣٧١٨٧)
	(٣٧١٨٧)
الصافي	١٥٥٩٢٨١٨
	١٥١٩٠٧٠٤

٢٧ - صافي دخل المتاجرة	
٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١١
عمليات النقد الأجنبي :	
خسائر تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية بغرض	(٨١٨٠٠)
المتاجرة والتعامل في العملات الأجنبية	٥٨٦٠٩٧
أرباح بيع أذون خزانة	--
فروق تقييم أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة	٣٠٢٥٥٠
أرباح بيع أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة	٨٠٦٨٤٧
	١٧٦٣٢٦

٢٨ - عبء الاضمحلال عن خسائر الانتماء	
٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١١
- قروض و تسهيلات للعملاء	(١٢٣٠١٣٨٢)
- استثمارات مالية محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق	٤٩٢٠٠٠
	(١١٨٠٩٣٨٢)
	(٢٢٥١٠٩٧٧)
	(٢٢٠٥٢٤٧٧)

بنك بيرئوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢٩- مصروفات عمومية وإدارية

٣١ مارس ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	تكاليف العاملين
(٣١ ٨٧٧ ٩٥٨)	(٣٢ ٧٩٧ ٢١٢)	- أجور ومرتبات
(١ ١٩٨ ٥٦٢)	(١ ٢٧٤ ٤٨٨)	- تأمينات اجتماعية
		تكاليف المعاشات
(٢ ١٣٤ ٨١٠)	(٢ ٣٣٩ ٦٩٥)	- نظم الاشتراكات المحددة
--	(١ ٧٠٧ ٩٠٩)	- نظم التقاعد (إيضاح ٢١)
--	(٢١٠ ٤٦٨)	- نظم العلاج بعد التقاعد (إيضاح ٢١)
(٣٦ ١٢٢ ٧٧٧)	(٣٦ ٨٦٧ ٠٤٦)	مصروفات إدارية أخرى
(٧١ ٣٣٤ ١٠٧)	(٧٥ ١٩٦ ٨١٨)	

٣٠- (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
٢٣ ٧٠٠ ٤٦٢	٢ ٦٦٧ ٥٠٩	أرباح بيع ممتلكات ومعدات أصول ثابتة
١ ٨٤٦ ٤٦٧	-	خسائر بيع أصول الت ملكيتها للبنك
٣٦ ٠٠٠	-	تكاليف برامج
(١ ٣٩٤ ٨٢٠)	(١ ٩٥٥ ٨٩٨)	تأجير تشغيلي و تمويلي
(٣ ١٩٧ ٦٢٦)	(٢ ٩٣٦ ٧٢٢)	عبء مخصصات أخرى
(٦٤٣ ٢٦٤)	(٢ ٦٩٢ ٦٩١)	أخرى
١٤١ ٠١٩	٢٠٣ ٢٧٥	
٢٠ ٤٨٨ ٢٣٨	(٤ ٧١٤ ٥٢٧)	

٣١- نصيب السهم في خسائر الفترة

٣١ مارس ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	خسائر الفترة
(١٩ ٨٣٤ ٦٥٠)	(٣٥ ١٦٩ ٤١٤)	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية
٦٣ ٧٦٧ ٦٦٩	٧٩ ٤٧٤ ٨٠٠	نصيب السهم في خسائر الفترة (الاساسي)
(٠,٣١)	(٠,٤٤)	

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

٣٢- اسعار العائد المطبقة خلال الفترة المالية

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

٣٣-

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 إبراء ذمة البنك جارى فحص السنوات ٢٠٠٣ - ٢٠٠٤ .
- وقام البنك بتقديم الاقرارات الضريبية لعام ٢٠٠٥ وفقا لاحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و لانحته التنفيذية و قد اسفرت تلك الاقرارات عن 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 فى المواعيد القانونية و قد اسفرت تلك الاقرارات عن وجود خسائر ضريبية تم ترحيلها للسنوات التالية وفقا لاحكام المادة ٢٩ من القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ .

ثانيا : ضريبة الأجور والمرتببات

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

ثالثاً : ضريبة الدمغة

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

بنك بيريس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣٤ - ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	
٤ ٥٩٥ ٤٢٥	٨ ٠٣٣ ٣١٠	ضرائب حالية
(١ ٤١٠ ٨٥٣)	٩٠٤ ٦٥٣	ضرائب مؤجلة
٣ ١٨٤ ٥٧٢	٨ ٩٣٧ ٩٦٣	ضرائب دخل الفترة

- وتتمثل الضرائب الحالية في الضرائب على أذون الخزنة التي تم ادراج الإيراد 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 كالتالي :

٣١ مارس ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	
١٦ ٦٥٠ ٠٧٨	٢٦ ٢٣١ ٤٥١	الخسائر المحاسبية قبل الضرائب
٢٠٪	٢٠٪-٢٥٪	سعر الضريبة
(٣ ٣٣٠ ٠١٥)	(٦ ٠٥٧ ٨٦٣)	أرباح ضريبة الدخل المحسوبة على الأرباح المحاسبية
(٩٨٢ ٩٠٠)	٢ ٦٢٩ ٢٧٩	مصروفات غير معترف بها ضريبياً
٤ ٥٩٥ ٤٢٥	٨ ٠٣٣ ٣١٠	ضرائب دخل على أذون الخزنة
٤٦٤ ٦٩٣	٣٩٤ ٠٧٥	أصول ضريبية مؤجلة لم يتم الاعتراف بها
(٨١ ١٩٨)	(٨٩ ٦٠٧)	استخدام أصول ضريبية سابقة
(٥٣ ٥٤٦ ٢١١)	(٢١ ١٠٤ ٤٩٧)	إستخدام خسائر ضريبية لم يسبق الاعتراف بها
٥٦ ٠٦٤ ٧٧٨	٢٥ ١٣٣ ٢٦٦	خسائر ضريبية لم يتم الاعتراف بها
٣ ١٨٤ ٥٧٢	٨ ٩٣٧ ٩٦٣	ضرائب الدخل

٣٥ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة

يتبع البنك الشركة الأم بنك بيريس 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 ذوي العلاقة الأخرى في نهاية الفترة المالية فيما يلي :

الشركة الأم و شركات تابعة لسيطرة نفس المجموعة:

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

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

٣٥ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة (تابع)

الشركات التابعة :

(أ) القروض و التسهيلات لأطراف ذات علاقة

٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
		<u>قروض وتسهيلات للعملاء</u>
١١٦ ٦٤١ ٠٥٢	١٠٣ ٣٢٠ ٥٠١	القروض القائمة في اول الفترة المالية
(١١ ٢٤٥ ٥٣١)	١٣ ٣٢٠ ٥٥١	حركة القروض خلال الفترة المالية
١٠٥ ٣٩٥ ٥٢١	١١٦ ٦٤١ ٠٥٢	القروض القائمة في اخر الفترة المالية
٣ ٣٣٩ ٥١٥	١٥ ٧١٩ ٨٠٩	عائد القروض

(ب) ودائع و ارصدة جارية لأطراف ذات علاقة

٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
		<u>ودائع للعملاء</u>
١٠ ٣٣٦ ٢١٢	١٢ ٢٥٦ ٥٢٥	الودائع في اول الفترة المالية
٥ ١٤٦ ٦٥١	(١ ٩٢٠ ٣١٣)	حركة الودائع خلال الفترة المالية
١٥ ٤٨٢ ٨٦٣	١٠ ٣٣٦ ٢١٢	الودائع في اخر الفترة المالية
٨٥ ٨٠٧	٢٩٣ ٢٥١	تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة

(ج) تعاملات أخرى

بلغت إجمالي قيمة الايجارات لمقر الشركات التابعة لصالح بنك بيرىوس - مصر مبلغ ٣٥ ١٠٠ جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠١٢ .
بلغت إجمالي الاتعاب والعمولات المحصلة من قبل الشركات التابعة مبلغ ١٤ ٥٨٥ جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠١٢ .
بلغت إجمالي المصروفات مقابل تقديم خدمات مع الشركات التابعة ٣ ٩٨٤ ٠٠٣ جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠١٢ .

(د) ما تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة

٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١١	
		(بالالف جنيه)
٢٨ ٠٠٠	--	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
٢٨ ٠٠٠	--	

وقد بلغ متوسط ما تقاضاه أكبر عشرون موظفاً في البنك شهرياً خلال الربع الاول من عام ٢٠١٢ مبلغ ١ ٣١٢ ٢٥٠ جنيه مصري .

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات 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 ٨٩,٢٥ جنيه كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٥٠ الف وثيقة. وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك بيربوس - مصر على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالي العمولات ٢٣ ٠٥٩ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

صندوق استثمار بنك بيربوس مصر - ذو التوزيع الدوري التراكمي :

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة فينكس كاتو لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٤٠٠ مليون وثيقة بقيمة اسمية للوثيقة قدرها ١٠ جنيه مصري. وقد قام البنك بشراء عدد ٢٥٠٠ الف وثيقة بمبلغ ٢٥ مليون جنيه ، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ١٢,٤٤٨٧ جنيه مصري. وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك بيربوس - مصر على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالي العمولات ١٠٠ ٨٠٣ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

٣٧- أمور هامة أخرى

- تم الحصول علي قرض مساند من بنك بيربوس اليونان بمبلغ ٣٣ مليون دولار أمريكي بتاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠١١ (المعادل لمبلغ ١٩٩ ٢٠٠ ٣٣٣ جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠١٢).
- بلغت الخسائر المتراكمة مبلغ ٥٨٢ ٢٦٩ ٧٤٠ جنيه مصري و التي تمثل اكثر من ٥٠% من رأس المال المصدر في ٣١ مارس ٢٠١٢ ، وقد قام مجلس ادارة البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ بالموافقة علي زيادة راس المال المصدر بتاريخ ١٨ ابريل ٢٠١٢ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة راس المال الذي بلغ ٢٠٠ ٤٠٤ ٠٣٥ جنيه مصري في تاريخ اغلاق باب الاكتتاب ١٠ يونيو ٢٠١٢.
- ووفقاً لمتطلبات نص المادة ٦٩ من القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ تم انعقاد الجمعية العامة غير العادية لبنك بيربوس - مصر في ٢٧ يونيو ٢٠١٢ وقد وافقت على استمرار البنك في مزاولة نشاطه .
- ويعمل البنك جاهداً علي تدعيم قدرته علي الاستثمار في مزاولة نشاطه من خلال طرح منتجات جديدة بما يتوافق مع الخطط الجادة في هذا الشأن .