

بنك بيريوس - مصر  
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية المستقلة عن الفترة  
المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١  
و تقرير الفحص المحدود عليها

صفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص المحدود
٢	قائمة المركز المالي المستقلة
٣	قائمة الدخل المستقلة
٤	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
٥	قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
٦-٧٥	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

## تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية

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

### تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية

#### المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية المستقلة المرفقة لبنك بيريوس - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ يونيو ٢٠١١ وكذا قوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المستقلة المتعلقة بها عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتمحور مسئوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

#### نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات - بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية - وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تؤكد درائتنا 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 ٣٠ يونيو ٢٠١١ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية.

مراقب الحسابات  
حازم سعيد صالح  
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية  
زميل جمعية الضرائب المصرية  
MAZARS مصطفى شوقي

مراقب الحسابات

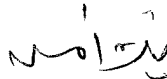
باسمة عزت سمرة

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

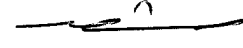
بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)  
قائمة المركز المالي المستقلة في ٣٠ يونيو ٢٠١١

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصري)
			<b>الأصول</b>
٧٣٧ ٢٦٠ ٣٤٨	١ ١٢٢ ٠٩٧ ٥٥٧	(٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
٥ ٥٠٥ ٣٧٨ ٣٢٧	١ ٧٣٠ ٨٩٧ ٥٩٦	(٦)	أرصدة لدى البنوك
٥٨٤ ٤٠٩	١ ٦٢٦ ٧٣٠ ٥٠٦	(٧)	أذون خزانة
١٦ ٨٣٠ ٦٠٠	١٧ ٤٩٨ ٢٥٠	(٨)	أصول مالية بغرض المتاجرة
٣ ٩٩٣ ٩٩٥ ٢٧٦	٣ ٦٩٢ ٣٦٥ ٣٦٣	(٩)	قروض وتسهيلات العملاء
			<b>استثمارات مالية</b>
٣٠٧ ٧٣٩ ٨٥٩	٤٨٨ ٥٦٧ ٨٦٨	(١٠)	متاحة للبيع
١٢٧ ١٥١ ٣٧٥	١١٤ ٣٤٠ ٦٢٥	(١٠)	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٩٤ ٥٧٥ ٧٣٨	٩٤ ٥٧٥ ٧٣٨	(١١)	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٨٢ ٥٩٧ ٥١٧	٨٣ ٣١٢ ٠٩٤	(١٢)	أصول غير ملموسة
١٣٦ ١٥٣ ٠٤٢	١١٦ ٠٦٠ ٤٦٠	(١٣)	أصول أخرى
٣٢٢ ٢٨٥ ٥٣٨	٢٩٥ ٨٩٢ ٥٦٧	(١٤)	الأصول الثابتة
<u>١١ ٣٢٤ ٥٥٢ ٠٢٩</u>	<u>٩ ٣٨٢ ٣٣٨ ٦٢٤</u>		<b>اجمالي الأصول</b>
			<b>الالتزامات</b>
٦٥ ٩٥٠ ٨٤٦	٢٢ ٨٥٤ ٣١٤	(١٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٠ ٢٥٦ ٤٩٧ ٣٩١	٨ ٣٨٩ ٧١١ ٢٨٨	(١٦)	ودائع العملاء
١٢٩ ٠٤٧ ٨٩٤	١٤٥ ٢٦١ ٤٤٨	(١٧)	التزامات أخرى
٣٠ ٥٠٨ ٠٩٧	٤٠ ٧٣٨ ٣٧٠	(١٨)	مخصصات أخرى
٤ ٤٧٠ ١٦٣	١ ٨٦٤ ١٠٥	(١٩)	التزامات ضريبية مؤجلة
<u>١٠ ٤٨٦ ٤٧٤ ٣٩١</u>	<u>٨ ٦٠٠ ٤٢٩ ٥٢٥</u>		<b>اجمالي الالتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٩٧٨ ٠٧٤ ٨٤٥	١ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(٢٠)	رأس المال المصدر والمدفوع
٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠	٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠	(٢٠)	مدفوعات تحت حساب زيادة رأس المال
١٥١ ٧٩٥ ٧٤١	١٢٧ ٥٤٣ ٩٤٦		إحتياطيات
(٥٣٠ ٢١٦ ٩٤٨)	(٥٨٤ ٠٥٨ ٨٤٧)		خسائر مرحلة
<u>٨٣٨ ٠٧٧ ٦٣٨</u>	<u>٧٨١ ٩٠٩ ٠٩٩</u>		<b>اجمالي حقوق الملكية</b>
<u>١١ ٣٢٤ ٥٥٢ ٠٢٩</u>	<u>٩ ٣٨٢ ٣٣٨ ٦٢٤</u>		<b>اجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</b>

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٦ إلى صفحة ٧٥ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.  
- تم اعتمادها في ٣٠ أغسطس ٢٠١١

  
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 ٣٠ يونيو ٢٠١١

عن الفترة من ١ ابريل الى ٣٠ يونيو ٢٠١٠	عن الفترة من ١ ابريل الى ٣٠ يونيو ٢٠١١	عن الفترة من ١ يناير الى ٣٠ يونيو ٢٠١٠	عن الفترة من ١ يناير الى ٣٠ يونيو ٢٠١١	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصرى)
١٦٦ ٩٣٥ ٩٧٠ ( ١٣١ ٠٩٨ ٦٥٨)	١٥٨ ٩٨٨ ٨١٥ ( ١١٦ ٥٣٧ ١٥٤)	٣٣٣ ٥٢٧ ٣٠٣ ( ٢٥٥ ٧٣٧ ٣٤٤)	٣٢٣ ٥٠٣ ٩٨٢ ( ٢٤٣ ٦٠١ ٦٥٨)	(٢٣)	عائد القروض والإيرادات المشابهة تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة صافى الدخل من العائد
٣٥ ٨٣٧ ٣١٢	٤٢ ٤٥١ ٦٦١	٧٧ ٧٨٩ ٩٥٩	٧٩ ٩٠٢ ٣٢٤		
٢٧ ٩٥٧ ٠٣٠ ( ٢١٤ ٥٥٣)	١٩ ٣٥٩ ٤٢٧ ( ٩٩ ٣٨٨)	٥١ ٦٦٩ ٤٥٠ ( ٤٠ ٥ ٨٠٦)	٣٨ ٠٦٤ ٣٤٠ ( ٢٦٩ ٥٠١)	(٢٤)	إيرادات الأتعاب والعمولات مصروفات الأتعاب والعمولات صافى الدخل من الأتعاب والعمولات
٢٧ ٧٤٢ ٤٧٧	١٩ ١٦٠ ٠٣٩	٥١ ٢٦٣ ٦٤٤	٣٧ ٧٩٤ ٨٣٩		
١ ٦٥٥ ٦٨٩ ٣ ٠٠٩ ٩٧١ ٢٨٤ ٠٨١ ٨ ٢٣٤ ٢٨٦ ( ٧١ ٥١٧ ٥٥٢)	١ ١٣٣ ٥٤٨ ٢ ٦٨٨ ١٥٨ ١٦٩ ٨٩٤ ( ٢٥ ٠٩٥ ٤١٣) ( ٧٤ ٨٣٨ ٦٤٨)	٣ ٤٧٢ ٢٠٦ ٦ ١٠٢ ٥٩٣ ٣٤٤ ٨٩٥ ( ٥ ٥١٥ ٨٨٩) ( ١٤٢ ٩٤٩ ٧١٩)	١ ١٣٣ ٥٤٨ ١٤ ٩٠٦ ٧٨٧ ٣٨٧ ٦١٢ ( ٤٧ ٦٠٦ ٣٩٠) ( ١٤٦ ١٧٢ ٧٥٥)	(٢٥) (٢٦) (١٠) (٢٩) (٢٧)	توزيعات أرباح صافى دخل المتاجرة أرباح إستثمارات مالية عبء الإضمحلال عن خسائر الإنتمان مصروفات عمومية وإدارية إيرادات تشغيل أخرى
٢١ ٨٧٩ ٦٩٢ ٢٧ ١٢٥ ٩٥٦ ( ٤ ٤٩٧ ٨٩٢)	( ١٤ ١٨٢ ٢٧٦) ( ٤٨ ٥١٣ ٠٣٧) ( ٦ ٩٥٨ ١٩٢)	١٩ ٢٥٣ ٨٠٣ ٩ ٧٦١ ٤٩٢ ( ١٠ ٠١٧ ٤٣٦)	( ٥٥ ٠٩ ٠٨٠) ( ٦٥ ١٦٣ ١١٥) ( ١٠ ١٤٢ ٧٦٤)	(٢٨) (٢٩) (٣٣)	إيرادات تشغيل أخرى (خسائر) ربح الفترة قبل ضرائب الدخل ضرائب الدخل (خسائر) الفترة بعد ضرائب الدخل
٢٢ ٦٢٨ ٠٦٤ ٠,٣٥٦	( ٥٥ ٤٧١ ٢٢٩) (٠,٨٦٧)	( ٢٥٥ ٩٤٤) (٠,٠٠٤)	( ٧٥ ٣٠٥ ٨٧٩) (١,١٧٧)	(٣٠)	نصيب السهم من حصة المساهمين فى خسارة الفترة

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٦ إلى صفحة ٧٥ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنبة مصري)
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
٩ ٧٦١ ٤٩٢	( ٦٥ ١٦٣ ١١٥)		(خسائر) ربح الفترة قبل ضرائب الدخل
			<b>تعديلات لتسوية صافي (خسائر) ربح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
٣٤ ٦٣١ ١٢٨	٣٥ ٢٥٠ ٢٣٣		إهلاك وإستهلاك
٥٥١٥ ٨٨٩	٤٧٦٠ ٦٣٩٠		عبء إضمحلال خسائر الإنتمان
٨٠٥ ٠٢٣	١٠ ٣٦١ ٢١١		عبء المخصصات أخرى
( ٣٤٤ ٨٩٥)	( ٣٨٧ ٦١٢)		أرباح بيع إستثمارات مالية
( ٣ ٤٧٢ ٢٠٦)	( ١ ١٣٣ ٥٤٨)		توزيعات أرباح
٤٦ ٢٠٤	٢٦٦ ٩٣٣		فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
( ٤ ٩٣١)	( ١ ٨٤٦ ٤٦٧)		أرباح بيع أصول ثابتة
-	( ٣٩٧ ٨٧١)		المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص خسائر الإضمحلال
( ٣٨ ٨٦٩)	١ ٢١٤ ٦٥١		إستهلاك علاوة / خصم الإصدار
٤٦ ٨٩٨ ٨٣٥	٢٥ ٧٧٠ ٩٠٥		أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			<b>صافي النقص (الزيادة) في الأصول</b>
( ١ ٧١٤ ١٥٥ ٨٧٥)	٣ ٨٣٣ ١٢٣ ١٦٧		أرصدة لدى البنوك
٢٩٤ ١٦٧ ٢٨٧	( ٣٤٠ ٢٩٤ ٨٩٣)		أرصدة لدى البنك في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٩٣٢ ٠٥٩ ٦٣٩	( ١ ٢٤٩ ٣٩٦ ٠٩٧)		أذون خزانة
٢ ٠٣٢ ٥٦٠	( ٦٦٧ ٦٥٠)		أصول بغرض المتاجرة
٢٦٤ ٢٨١ ٩٧٣	٢٥٤ ٣٨٩ ٥٢٢		قروض وتسهيلات العملاء
( ٤٢ ٢٨٤ ٧١٦)	٢٠ ٠٩٢ ٥٨٢		أصول أخرى
			<b>صافي الزيادة (النقص) في الإلتزامات</b>
( ٧٦ ٣٤٠ ٩٤٠)	( ٤٣ ٠٩٦ ٥٢٢)		أرصدة مستحقة للبنوك
٤٨٦ ١٣٧ ٨٥٧	( ١ ٨٦٦ ٧٨٦ ١٠٣)		ودائع العملاء
( ٢٣ ٦٥٨ ٠٤٥)	٦٥٢٤ ٠٦٠		الإلتزامات أخرى
( ١٥ ٨٦٥ ٣١٨)	( ٣ ٠٥٩ ٣٣٨)		ضرائب الدخل المسددة
١٥٣ ٢٧٣ ٢٥٧	٦٣٦ ٥٩٩ ٦٣٤		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>
( ٩ ٧٩٨ ٢٩٧)	( ٤ ١٧٨ ٩٧٩)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
( ٩ ٩٣٧ ١٤٣)	( ٧ ٣٢٠ ٩٢٧)		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
١٢٦ ٤٤٧	٣ ٧٧٤ ٤٣٤		متحصلات من بيع أصول ثابتة
٣٤١ ٦٦١	( ١ ١٧٦ ٨٤٦ ٩٤١)		(مدفوعات) متحصلات من بيع إستثمارات بخلاف التي بغرض المتاجرة
٣ ٤٧٢ ٢٠٦	١ ١٣٣ ٥٤٨		توزيعات أرباح
( ١٥ ٧٩٥ ١٢٦)	( ١ ٨٣ ٤٣٨ ٨٦٥)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
( ٢٦ ٧٧٣ ٩٨٣)	٢٦ ٧٧٣ ٩٨٣		بيع (شراء) أسهم خزانة
( ٢٧ ٧١٣ ٧٦٠)	-		قروض لأجل
( ٥٤ ٤٨٧ ٧٤٣)	٢٦ ٧٧٣ ٩٨٣		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٨٢ ٩٩٠ ٣٨٨	٤٧٩ ٩٣٤ ٧٥٢		صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٤٦٢ ٦٥٩ ٩٢٣	٢٠١ ٣٨٤ ٢٥٣		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٥٤٥ ٦٥٠ ٣١١	٦٨١ ٣١٩ ٠٠٥		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
			<b>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-</b>
٩٠٤ ٧٥٩ ٦٢٢	١ ١٢٢ ٠٩٧ ٥٥٧		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
٣ ٠٥٢ ٠٣٦ ٣٨٥	١ ٧٣٠ ٨٩٧ ٥٩٦		أرصدة لدى البنوك
٦٩٩ ٨٥٧ ٣٦٥	١ ٦٢٦ ٧٣٠ ٥٠٦		أذون خزانة
( ٧٧٨ ٠٥٥ ٥٢٦)	( ٩٧٩ ٤٤٤ ٠٢٧)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
( ٢ ٩٥٨ ١١٧ ٤٨٥)	( ١ ٥٦٨ ٩٨٢ ١٢١)		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الإقتناء
( ٣٧٤ ٨٣٠ ٠٠٠)	( ١ ٢٤٩ ٩٨٠ ٥٠٦)		أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الإقتناء
٥٤٥ ٦٥٠ ٣١١	٦٨١ ٣١٩ ٠٠٥ (٢١)		إجمالي النقدية وما في حكمها

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٦ إلى صفحة ٧٥ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

بنك بيروتس - مصر (شركة مساهمة مصرية)  
قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

الإجمالي	خسائر مرحلة	احتياطى مخاطر بنكية عام	احتياطى القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع		الاحتياطى الخاص	الاحتياطى الراسمى	الاحتياطى العام	الاحتياطى القانونى	مطفرات تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال	البيان
			الاحتياطى المتاحة للبيع	الاحتياطى العادلة							
٨٠٥٥٤٠٨٨	(٢٩٢٢٩٧٥٨٦)	٣٠٥٦٤٨١٢	٨٤٢٠١٧٩	٣٥٣٦٤٥٧٥	٢٢٧٤٠٠	١٣٥٢٩٦٤٥	٩٧٦٥٠٦٣	-	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٠	
(٣٠٣٢٨٩٢)	-	-	(٢٠٣٢٨٩٢)	-	-	-	-	-	-	صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع بعد الضرائب	
(٣٦٧٧٣٩٨٣)	-	-	-	-	-	-	(٤٨٤٨٨٢٨)	-	-	تراء اسمهم جزئية	
(٢٥٥٩٤٤)	(٢٥٥٩٤٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	خسائر الفترة	
-	(١٩٣٢١٢٠٨)	٦٩٣٢١٢٠٨	-	-	-	-	-	-	-	المحول الى احتياطى مخاطر بنكية عام	
٧٧٦٥٢١٢٢٩	(٣٦١٨٧٤٧٣٨)	٩٩٨٨٦٠٢٠	٦٣٨٧٢٨٧	٣٥٣٦٤٥٧٥	٢٢٧٤٠٠	١٣٥٢٩٦٤٥	٤٩١٦٢٣٥	-	-	الرصيد فى ٣٠ يونيو ٢٠١٠	
٨٣٨٠٧٧٦٣٨	(٥٣٠٢١٦٤٤٨)	٩١٠١٢١٥٨	٦٧٣٥٧٧٨	٣٥٣٦٤٥٧٥	٢٢٧٤٠٠	١٣٥٢٩٦٤٥	٤٩١٦٢٣٥	٢٣٨٤٢٤٠٠٠	٩٧٨٠٧٤٨٤٥	الرصيد فى ١ يناير ٢٠١١	
٢٦٧٧٣٩٨٣	-	-	-	-	-	-	٤٨٤٨٨٢٨	-	-	بيع اسهم جزئية	
(٧٦٣٦٦٤٣)	-	-	(٧٦٣٦٦٤٣)	-	-	-	-	-	-	صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع بعد الضرائب	
(٧٥٣٠٥٨٧٩)	(٧٥٣٠٥٨٧٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	خسائر الفترة	
-	٢١٤٦٣٩٨٠	(٢١٤٦٣٩٨٠)	-	-	-	-	-	-	-	المحول من احتياطى مخاطر بنكية عام	
٧٨١٩٠٩٠٩٩	(٥٨٤٠٥٨٨٤٧)	٦٩٥٢١٧٨	(٩٠٠٩١٥)	٣٥٣٦٤٥٧٥	٢٢٧٤٠٠	١٣٥٢٩٦٤٥	٤٩١٦٢٣٥	٢٣٨٤٢٤٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	الرصيد فى ٣٠ يونيو ٢٠١١	

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٦ إلى صفحة ٧٥ تمثل جزءا متما للقران المالية.

## بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

### ١ - معلومات عامة

يقدم بنك بيريوس - مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال مركزه الرئيسي بمدينة القاهرة وعدد سبعة وأربعون فرعاً إضافة إلى وحدة مصرفية واحدة ويوظف عدد ١١٠٠ موظفاً في تاريخ الميزانية.

\* تأسس البنك تحت مسمى بنك الإسكندرية الكويت الدولي بموجب القرار الوزاري رقم ١١٩ لسنة ١٩٧٨، ثم تم تعديل اسمه إلى البنك المصري التجاري بموجب القرار الوزاري رقم ١٠٧ لسنة ١٩٩٧. وبعد زيادة رأس مال البنك إلى ٥٠٠ مليون جنيه مصري أصبح بنك بيريوس اليوناني يمتلك حصة قدرها ٨٧,٩٧% من رأس مال البنك (زادت فيما بعد لتصبح حالياً ٩٥,٣٧% بعد آخر زيادة لرأس المال إلى ١٠٠٠ مليون جنيه مصري)، ومن ثم فقد تغير اسم البنك ليصبح بنك بيريوس - مصر بموجب القرار الوزاري رقم ٢/٢٠٩ لسنة ٢٠٠٦ بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠٠٦، و قد قام البنك بشراء أسهم خزينة وعددها ١,٤٠٧,٠٢٨ سهم بتاريخ ١٣ مارس ٢٠١٠ و التي تمت تسويتها خلال شهر يناير ٢٠١١ لتصل نسبة مساهمة بنك بيريوس اليونان لنسبة ٩٧,٦٥٪.

\* تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ و المعدل بالقانون رقم ٨ لسنة ١٩٩٧ بشأن حوافز وضمانات الاستثمار في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في القرية الذكية الكيلو ٢٨ طريق القاهرة الإسكندرية 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 و تعديلاتها وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨، المتفقة مع المعايير المشار إليها، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة و الأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر و الاستثمارات المالية المتاحة للبيع و جميع المشتقات المالية.

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

و تقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة، كما في و عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك و عن نتائج أعماله و تدفقاته النقدية و التغيرات في حقوق الملكية.



## بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

### ٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

#### التعديلات المتعلقة بأسس الاعتراف والقياس السارية من أول يناير ٢٠١٠ .

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

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

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

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١  
(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 نفوذا مؤثرا عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت . يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل 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 مضافا 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 وفقا لهذه الطريقة ، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة ، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في تحصيلها.

#### ٣-٢ التقارير القطاعية

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

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

## ٤-٢ ترجمة العملات الأجنبية

### عملة التعامل والعرض

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

### المعاملات والارصدة بالعملات الأجنبية

- تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة. ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات 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 والخسائر للأصول / الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات ماله متاحة للبيع ( أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للاداء و فروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية و فروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، و يتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض 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 ماله متاحة للبيع ).
- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغيير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، و يتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات ماله متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

## ٥-٢ أذون الخزانة

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

## ٦-٢ 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.

### ١-٦-٢ 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.

#### ٢-٦-٢ 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.

#### ٢-٦-٣ 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 و ليس بالتكلفة المستهلكة ، إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البند لمدة سنتين متتاليتين. واستثناءً من التعريف السابق للاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، تتضمن هذه المجموعة وثائق صناديق الاستثمار التي يتعين على البنك بصفته منشئ لتلك الصناديق الاستثمارية أن يحتفظ بها حتى نهاية الصندوق طبقاً للقانون.

#### ٢-٦-٤ 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.

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

- يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يُحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية الى طرف آخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية .
- يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المُستهلكة للقروض والمديونيات والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في 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 المُستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع ، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها .
- يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المُعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوفر أسعار الطلب الجارية ، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم . ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة، أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أى اضمحلال في القيمة .

٢-٦-٥ إعادة التبيوب

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

١- في حالة الأصل المالي المُعاد تبويبه الذي له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر المتراكمة ضمن حقوق الملكية على مدار العُمُر المتبقي للاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي. ويتم استهلاك أى فرق بين القيمة على أساس التكلفة المُستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العُمُر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي. وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.

٢- في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر. وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.

- إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية و التقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدره بسعر العائد الفعلي للأداة المالية ويتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر.

- في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب أصل مالي طبقاً لما هو مُشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترى للأصل في تاريخ التغير في التقدير.

٧-٢ المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٨-٢ أدوات المشتقات المالية

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

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

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

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

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



بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

#### ٢-٩ إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تُحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المُستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم 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.

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

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

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

#### ٢-١٠ إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد ببند (٢-٩) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي .

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

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

١١-٢ إيرادات توزيعات الأرباح

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

١٢-٢ اضمحلال الأصول المالية

١-١٢-٢ 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 اضمحلال 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 اضمحلال أيًا مما يلي :

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقترض أو دخول في دعوى تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض .

• قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.

• اضمحلال قيمة الضمان .

• تدهور الحالة الائتمانية .

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

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

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

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

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

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

- إذا كان القرض أو الاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير ، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل. وللأغراض العملية، قد 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 .

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

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

- يعمل البنك على أن تعكس توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية مع التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة إلى أخرى ، مثال لذلك التغيرات في معدلات البطالة ، وأسعار العقارات ، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير إلى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها ، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية.

٢-١٢-٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

#### ٢ - ١٣ الأصول غير الملموسة

##### - برامج الحاسب الآلى

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

#### ٢-١٤ الاستثمارات المالية في شركات تابعة وشقيقة

يتم قياس الاستثمارات المالية في شركات تابعة وشقيقة 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 فى حدود ما سبق تحمله على قوائم الدخل عن سنوات مالية سابقة.

#### ٢-١٥ الأصول الثابتة

تتمثل بصفة أساسية فى مقر المركز الرئيسى والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الأضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة.

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

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

## بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

### ٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

المباني	-	من ٢,٥% إلى ١٤,٣%
تحسينات علي الاصول	--	٢٠%
الات و معدات	-	٢٠%
نظم الية و حاسبات	-	٢٥%
وسائل نقل	-	١٦,٦٧%
اخرى	-	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 صافى القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافى المتحصلات بالقيمة الدفترية. ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

### ٢-١٦ 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 و السابقة.

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 العام الذي تستحق فيه وتدرج ضمن مزايا العاملين.

#### حصصة العاملين في الأرباح

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

#### 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 ، و يقوم البنك بسداد اشتراكات ثابتة لهذا النظام.

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-١٧ 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 الميزانية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة. ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد الميزانية. ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

٢-١٨ 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 بالفارق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي.

٢-١٩ رأس المال

٢-١٩-١ تكلفة رأس المال

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

٢-١٩-٢ توزيعات الأرباح

تثبت 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.

٢-٢٠ أسهم الخزينة

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

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

#### ٢-٢١ التأجير

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

#### ٢-٢٢ النقدية وما في حكمها

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

#### ٢-٢٣ المخصصات الأخرى

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

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد 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 المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الالتزام - دون تأثره بمعدل الضرائب الساري - الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

#### ٢-٢٤ أرقام المقارنة

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



بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

### ٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

#### ١-٣ الأدوات المالية

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

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

#### 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 عملائه لمواجهة التزاماتهم بالعملات الأجنبية الناتجة عن تعاملاتهم من خلال البنك ، وتتميز جميعها بأنها عمليات قصيرة الأجل .

### ٣-٢ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

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

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

تم وضع كلا من إستراتيجية وسياسات إدارة المخاطر بغرض تحديد وتحليل وتقييم المخاطر التي 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 " لجنة إدارة المخاطر" ( المنبثقة من مجلس الإدارة) والإدارة العليا وكذا مسؤولي وحدات النشاط بالبنك (داخليا ) بالإضافة إلى قطاع إدارة المخاطر بمجموعة بنك بيريوس باليونان (خارجياً). هذا ويقوم البنك حالياً بتطبيق نظام حاسب آلي جديد إلى جانب عدة نظم فرعية لتسهيل عملياته المصرفية لخدمة عملاءه ، وبهدف توفير المزيد من البيانات التفصيلية والضرورية لتقييم وتحليل وقياس كافة المخاطر التي تواجه البنك ، وأهم أنواع المخاطر هي مخاطر الائتمان ، مخاطر السوق ، مخاطر السيولة.

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

**مخاطر الائتمان :-**

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

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

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

- نوع النشاط الاقتصادي .

- الظروف السائدة بالسوق .

- المركز المالي للمدينين / المقترضين .

- مقدار ونوع ومدة التعرض لخطر الائتمان.

- وجود أية ضمانات / كفالات.

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

- الإجراءات الخاصة بعملية منح وتجديد ومتابعة ورقابة التسهيلات الائتمانية .

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

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

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

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

#### قياس مخاطر الائتمان :-

يمثل قياس المخاطر الائتمانية أولوية قصوى لإطار عمل إدارة المخاطر بالبنك ، وحاليا يتم تطبيق نظام حاسب آلي جديد 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 بمحفظه القروض والتسهيلات الائتمانية وقياس المخاطر المرتبطة بها على مستوى كل عميل من خلال ما يلي :-

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

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

#### القروض والتسهيلات الائتمانية للشركات :-

فيما يتعلق بالقروض والتسهيلات الائتمانية للشركات فيتم قياس المخاطر المرتبطة بها من خلال تطبيق نماذج التصنيف الائتماني الداخلي للشركات (كبيرة الحجم- متوسطة -وصغيرة الحجم ) والذي يعتمد على نوع العمليات وحجم الشركة ، ويقوم البنك باستخدام نظام التصنيف الائتماني الداخلي (MRA) Moody's Risk Advisory لتقييم وتصنيف العملاء (وفقا لمستويات المخاطر المرتبطة بالمدين) حيث يتم تصنيف المقترضين بمحفظه قروض الشركات وفقا لنظام (MRA) إلى ١٤ مستوى من المخاطر الائتمانية والتي تتوافق مع مستويات مختلفة من المخاطر وترتبط بمعدلات مختلفة من احتمالية الإخفاق ، من ناحية أخرى فإنه يتم استخدام نموذج تصنيف مخاطر الائتمان للعميل ( ORR ) وفقا 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 و ذلك وفقا لمستويات/ فئات تصنيف الجدارة الائتمانية لكل عميل والتي ترتبط بنوع ومدى استقرار وعلاقات وسياسات النشاط ونتائج الأداء التشغيلي (الموقف المالي) .

بنك بيريموس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

### قروض التجزئة :-

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

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

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

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

### 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 .

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

### ٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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 إدارة المخاطر والحدود الائتمانية والحد منها :-

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والمناطق الجغرافية 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 ، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية ، 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 والمنتج والقطاع الجغرافي من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية .

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

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

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

لا يقوم البنك بمنح الموافقات الائتمانية من خلال شخص واحد حيث أن 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 ودورها الهام والواضح في جودة المحفظة الائتمانية بالبنك .

يتم وضع الحدود الائتمانية الممنوحة للعملاء لمدة تصل إلى اثني عشر شهراً ، كما يتم مراجعة تلك الحدود بشكل دوري سنوياً على الأقل، كما يمكن لمسؤولي سلطات منح الموافقات الائتمانية في ظروف خاصة لبعض العملاء تحديد مدة أقل من اثني عشر شهراً للحدود الائتمانية.

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

#### الضمانات :-

يقوم البنك بالحصول على الضمانات من العملاء مقابل التسهيلات الائتمانية الممنوحة لهم ، وبالتالي التقليل والحد من مخاطر الائتمان بوجه عام ، ولضمان سداد تلك المديونيات المستحقة في حينه .

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

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

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

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

#### الارتباطات المتعلقة بمنح ائتمان :-

وتمثل الجزء غير المستخدم من الحدود المصرح بها لمنح القروض او خطابات الضمانات المالية Guarantees & Standby letter of credit اوفتح 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 .

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

سياسات الإضمحلال و المخصصات :-

يقوم البنك بفحص و دراسة محفظة الإقراض والاستثمار ودراسة ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى الإضمحلال (محفظة القروض والاستثمار) وتحقيقاً لذلك الهدف يقوم البنك في تاريخ نشر القوائم المالية (ربيع سنوياً) بفحص واختبار محفظة القروض والاستثمار لتحديد خسائر عبء الإضمحلال طبقاً للمبادئ العامة والأساليب الموضحة بمعايير المحاسبة المصرية وتكوين مخصص الإضمحلال مقابل خسائر الإضمحلال الناتجة. مخصص خسائر الإضمحلال الوارد في المركز المالي في نهاية الفترة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك ، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والإضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٣٠ يونيو ٢٠١١

تقييم البنك	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الإضمحلال %	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الإضمحلال %
١. ديون جيدة	٦٦%	٢%	٦٠%	٢%
٢. المتابعة العادية	١١%	٢%	١٨%	٢%
٣. المتابعة الخاصة	٧%	١٣%	٤%	١٤%
٤. ديون غير منتظمة	١٦%	٨٣%	١٨%	٨٢%
	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%

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

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

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

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

تقدر خسائر الإضمحلال التي يتم تقييمها/اختبارها على أساس فردي ، وذلك بتقييم الخسارة المتوقعة في تاريخ الميزانية على أساس كل حالة على حدة ، ويجرى تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة

مفردة ويشمل التقييم عادة الضمان القائم بما في ذلك إمكانية التنفيذ على الضمان و التخصيلات المتوقعة من تلك الحسابات .

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

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

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

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



بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

**حساب المخصصات :-**

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

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 اضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على حساب الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة.

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

تصنيف البنك المركزي المصري <u>ORR</u>	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	تصنيف <u>الموديز MRA</u>	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 حدياً	%٣	٩،١٠	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	%٥	١١،١٢	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	%٢٠	١٣	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	%٥٠	١٣	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	%١٠٠	١٤	ديون غير منتظمة

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

البند المعرضة لخطر الائتمان بدون أخذ الضمانات (داخل الميزانية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	
٥٨٤,٤٠٩	١,٦٢٦,٧٣٠,٥٠٦	أذون الخزانة
٦٣٩,١٤٩,١٣٤	٩٧٩,٤٤٤,٠٢٧	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٥,٥٠٥,٣٧٨,٣٢٧	١,٧٣٠,٨٩٧,٥٩٦	أرصدة لدى البنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
		- قروض شخصية
٧١١,٧٧٢,٩٣٣	٥٣٩,٢١٤,٦١٠	- بطاقات ائتمان
١٤٣,٦٦٤,٦٢٦	١٣٤,٧٩٣,٣٩٨	- حسابات جارية مدينة
٩٨,٩٨٥,٢٤٤	١٢١,٩٦٧,٢١٨	- قروض عقارية
٣٠,١٠٣,٨٩٦	٢٨,٤١٨,٨٢٣	قروض لمؤسسات:
		- حسابات جارية مدينة
١,٥١١,١٦٧,٤٩٩	١,٤٨٩,٦٤٧,٤٣٩	- قروض مباشرة
١,١٩٦,٥٥٦,٤٠٠	١,٢٦٣,٣٤٦,١٢٠	- قروض مشتركة
٨٩٣,٠٤٩,٩١٣	٧٤٩,٧٥٦,٧٨٦	استثمارات مالية في أدوات دين
٣١٥,١٣٩,٢١٥	٤٨٤,٧٥٠,٣٥٧	أصول أخرى
٦٦,٩٢٤,٩١١	٦٢,٠٨٣,٠٦٣	الإجمالي
١١,١١٢,٤٧٦,٥٠٧	٩,٢١١,٠٤٩,٩٤٣	

البند المعرضة لخطر الائتمان بدون أخذ الضمانات (خارج الميزانية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	
١,٢٠٨,٨٠٠,٨٨٠	١,٠٧٦,٧٨٠,٤٣٠	ارتباطات عن قروض و التزامات أخرى غير قابلة للإلغاء
٤٦,١٢٠,٢٥٩	٣٩,٢٩٤,١٩٣	متعلقة بالائتمان
٨٧٩,١٣٣,٩٧٢	٨٥٢,٨٨٨,٢١٧	الأوراق المقبولة
١٢٣,١٣٢,١٩٧	١٤٢,٩٧٢,٤٢٢	خطابات ضمان
٢,٢٥٧,١٨٧,٣٠٨	٢,١١١,٩٣٥,٢٦٢	اعتمادات مستندية استيراد

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)  
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١  
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات باللغتين العربية والصينية المصرية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

قروض وتسهيلات  
 فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

	٣٠ يونيو ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
أرصدة لدى البنوك	١,٠٧٣,٠٨٩٧,٥٩٦	٥٥٠,٥٠٣,٧٨,٣٢٧
قروض وتسهيلات للعملاء	٢,٢٥٠,٩٣٨,٠٢٧	٢,٨٨٢,٣٦٣,٣٣٠
(أ) لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال		
(ب) متأخرات ليست محل اضمحلال	١,٠٨٨,٦٠٧,٥٢٢	٧٨٩,٨٥٦,٧٨٧
(ج) محل اضمحلال	٩٨٧,٥٩٨,٨٤٥	٩١٢,٠٨٠,٣٩٤
الإجمالي	٤,٣٢٧,١٤٤,٣٩٤	٤,٥٨٥,٣٠٠,٥١١
يخصم:		
مخصص خسائر الأضمحلال	(٦٣٤,٧٧٩,٠٣١)	(٥٩١,٣٠٥,٢٣٥)
الصافي	٣,٦٩٢,٣٦٥,٣٦٣	٣,٩٩٣,٩٩٥,٢٧٦

بنك بيروتس - مصر (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا نكر خلاف ذلك)

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١١

أرصدة لدى البنوك	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	قروض مباشرة			حسابات جارية مدينة	أف			التقييم
			قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مباشرة		قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
١٠٤٨٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٤٨١٠٤٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٧٥٧٠٤٥٦٠٠٠٠٠٠٠٠	٣١٤٠٣٩٠٠٠٠٠٠٠٠	٦٨٦٠١٥٧٠٠٠٠٠٠٠٠	٦٨٦٠١٥٧٠٠٠٠٠٠٠٠	٢١٤٢٧٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	جيدة . ١
-	٤٢١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٣١٣٠٨٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٩٧٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٩٠٣٣٧٠٠٠٠٠٠٠٠	٩٠٣٣٧٠٠٠٠٠٠٠٠	-	-	-	-	بالتابعة العادية
-	٢٣٧٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٦٤٠٧٩٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٤٢٤٠٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٣٣٠٢٣٧٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٣٣٠٢٣٧٠٠٠٠٠٠٠٠٠	-	-	-	-	بالتابعة الخاصة
١٠٧٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢١٤٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٥٧١٠٣٥٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٥٣٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٥٦٧٨٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٥٦٧٨٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	الإجمالي
٥٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٤٨٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٨١٧٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١١٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢١٤٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢١٤٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢١٤٢٧٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

أرصدة لدى البنوك	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	قروض مباشرة			حسابات جارية مدينة	أف			التقييم
			قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مباشرة		قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٥٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٤٨٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٧٠٣٠١٧٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٤٢٤٠٢٣٠٠٠٠٠٠٠٠	٦٨٦٠٥٧٠٠٠٠٠٠٠٠	٦٨٦٠٥٧٠٠٠٠٠٠٠٠	٢١٤٢٧٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	جيدة . ١
-	٢٣٧٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٦٤٠٧٩٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٣٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٣٣٠٢٣٧٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٣٣٠٢٣٧٠٠٠٠٠٠٠٠٠	-	-	-	-	بالتابعة العادية
-	١٥٦٠٣٣١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	-	١٥٦٠٢٤٦٠٠٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٨٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٨٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	-	-	-	-	بالتابعة الخاصة
٥٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٠٨٨٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٨٦٧٠٩٧٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٦١٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢١٤٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢١٤٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢١٤٢٧٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	الإجمالي

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

(ب) قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

٣٠ يونيو ٢٠١١

أفراد

مؤسسات

اجمالي مؤسسات

الاجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات تجارية مدينية	اجمالي افراد	قروض عقارية	قروض شخصية	قروض ائتمان	بطاقات ائتمان	متأخرات حتى ٣٠ يوما
٨٩٩,٨٠,٠٧٤١	١٣٨,٢٤٦,٠٧٤	٢٤٢,٥٤٧,٤٤٢	٤٥٤,٨٢٤,٩٩٢	٦٤,١٧٢,٢٣٣	١٦,٠٨٤,١٢٥	٤٤,٥٥٩,٧٣٠	٣,٥٢٨,٣٧٨	متأخرات حتى ٣٠ يوما	
٢٥,٤٦٥,٦١٤	--	٩,٧٩٢,٥٠٠	١,٣٢٢,٣١٧	١٤,٣٤٩,٧٩٧	٦,٠١٤٤	١٢,٧٢٣,٩٣٨	١,٥٦٥,٧١٥	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	
١٦٣,٣٤١,١٦٧	--	١٤٢,٦١٩,٤٨٧	١,١٣٨,٧٩١	١٨,٥٨٢,٨٨٩	١,٢٦٣,٣٧١	١٦,٧٨٤,١١١	٥٣٥,٤٠٧	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	
١,٠٨٨,٦,٧٥٢٢	١٣٨,٢٤٦,٠٧٤	٣٩٥,٩٥٩,٤٢٩	٤٥٧,٢٩٧,١٠٠	٩٧,٨٠,٤٩١٩	١٧,٤٠٧,٦٤٠	٧٤,٠٦٧,٧٧٩	٥,٦٢٩,٥٠٠	الإجمالي	
٦٦,٨٢٦,٨٠٣	--	٢,٢٣٧,٨٢٧	٢٧,٢٩٠,٣٥٨	٣٦,٨٩٨,٥٧٨	--	--	--	القيمة العادلة للضمانات	

مؤسسات

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

الاجمالي

الاجمالي	اجمالي مؤسسات	قروض مباشرة	حسابات تجارية مدينية	اجمالي افراد	قروض عقارية	حسابات تجارية وقروض شخصية	قروض ائتمان	بطاقات ائتمان	متأخرات حتى ٣٠ يوما
٦٢٥,٣٣,٥٢٧	٥٤٤,٨٨٣,٦٨٣	٢٣٨,٢٥٥,٩٢٣	٣٠٦,٢٢٧,٧٦٠	٨٠,٤٣٩,٨٤٤	٥١٢,٧٠٤	٥٨٠,٧١٥,٦٠	٢١,٨٥٥,٠٨٠	متأخرات حتى ٣٠ يوما	
٨٢,٩٨٨,٣٩٧	٤١,٦٥٩,٢٥٥	٢,٠٢٢,٥٥٥	٢١,٠٣٦,٧٠٠	٤١,٣٢٩,١٤٢	٧,٥٣٢,٤٢٧	٢٨,٤٨٩,٠٨٣	٥٠,٨٦,٥٩٢	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	
٨١,٥٤٤,٨٦٣	٦٣,٧٤٢,٨٩٨	٧,٥٩٥,٣٥٣	٥٦,١٤٧,٥٥٥	١٧,٨٠,١,٩٦٥	٢٩٥,٢١١	١٥,٩٤٩,٩٣٧	١,٥٥٦,٨١٧	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	
٧٨٩,٨٥٦,٧٨٧	٦٥٠,٢٨٥,٨٣٦	٢٦٦,٤٧٣,٨٣١	٣٨٣,٨١٢,٠٠٥	١٣٩,٥٧٠,٩٥١	٨,٥٦٢,٣٨٢	١,٢,٥١,٠٠٠,٨٠	٢٨,٤٩٨,٤٨٩	الإجمالي	
٢٨,٥٩٥,٨٠٥	٥,٨٧٤,١٨٠	٥,٧٢٤,١٨٠	١٥,٠٠٠	٢٢,٧٢١,٦٢٥	--	--	--	القيمة العادلة للضمانات	

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

(ج) قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

الإجمالي	مؤسسات				أفراد				بطاقات ائتمان	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	القيمة العادلة للضمانات
	اجمالي مؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	اجمالي افراد	قروض عقارية	قروض شخصية	قروض عقارية			
٩٨٧,٥٩٨,٨٤٥	٨٠٨,٣٤٥,٥٩٠	٤٠,١٥٨,١٢٤	٣٥٧,٠٦٧,٨٤٩	٤١١,١١٩,٦١٧	١٧٩,٢٥٣,٢٥٥	٤٨٢,٢٣٤	١٤١,١٨١,٠٧٧	٣٧,٥٨٨,٢٠٤	٣٧,٥٨٨,٢٠٤	٣٧,٥٨٨,٢٠٤	٣٧,٥٨٨,٢٠٤
١٢٣,٠٥٢,٥٠٧	١٢١,٨٥٧,٤٠٧	--	٣٨,٩٥٠,٧٦٨	٨٢,٩٠٦,٦٣٩	١,١٩٥,١٠٠	١,١٩٥,١٠٠	--	--	--	--	--
الإجمالي	مؤسسات				أفراد				بطاقات ائتمان	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	القيمة العادلة للضمانات
	اجمالي مؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	اجمالي افراد	قروض عقارية	قروض شخصية	قروض عقارية			
٩١٢,٨٠,٣٩٤	٧٤٢,٥٤,٠٩٧	٢٥,٠٧٩,٨٠٧	٣١٥,٠٠٣,١٦٢	٤٠٢,٤٥٨,٠٠١	١٦٩,٥٣٩,٤٢٤	٢٣٨,١١١	١٣٤,٨٣٩,٨٦١	٣٤,٤٦١,٤٥٢	٣٤,٤٦١,٤٥٢	٣٤,٤٦١,٤٥٢	٣٤,٤٦١,٤٥٢
٨٤,٧٤٢,٧٨٩	٨٤,٤٧٥,٩١٤	١٤,٠٣٨,٨٦٣	٧٠,٤٣٧,٠٥١	٧٠,٤٣٧,٠٥١	٢١٦,٨٧٥	٢١٦,٨٧٥	-	-	-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها :-

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	قروض وتسهيلات للعملاء
		<u>مؤسسات</u>
١٠٩,٥٥٨,٩٠٧	١٥٢,٠٠٣,٤٦٥	- حسابات جارية مدينة
٨٤,٦٠٩,٩٨٨	١٣٥,٧٦٦,٥٨١	- قروض مباشرة
٤٠,٤١٥,٥٧٩	١٥,٠٩٧,٨٣٨	- قروض مشتركة
		<u>أفراد</u>
١٨٤,٦٣٩	--	- حسابات جارية مدينة
٤,٢٠٠,٨٠٦	٣,٠٠٠,٦١٥	- بطاقات ائتمان
٤,٢٤٤,٩٦١	٤٦,٤٠٤,٦٥١	- قروض شخصية
<u>٢٤٣,٢١٤,٨٨٠</u>	<u>٣٥٢,٢٧٣,١٥٠</u>	<u>الإجمالي</u>

الديون المعدومة :-

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	قروض وتسهيلات للعملاء
		<u>مؤسسات</u>
٢٥,٣٩٥,٣٣٠	٧,٥١٩,٨٤٤	- قروض مباشرة
		<u>أفراد</u>
٤٤١,٢٤٥	١٧٧,٠٩٣	- قروض شخصية
<u>٢٥,٨٣٦,٥٧٥</u>	<u>٧,٦٩٦,٩٣٧</u>	<u>الإجمالي</u>

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

أدوات دين وأذون الخزانة

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

٣٠ يونيو ٢٠١١	أذون خزانة	استثمارات في أوراق مالية	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	الإجمالي
أقل من bb+	--	٩٩,٧٠٦,٦٢٥	--	٩٩,٧٠٦,٦٢٥
ديون حكومية	١,٦٢٦,٧٣٠,٥٠٦	--	٣٨٥,٠٤٣,٧٣٢	٢,٠١١,٧٧٤,٢٣٨
<b>الإجمالي</b>	<b>١,٦٢٦,٧٣٠,٥٠٦</b>	<b>٩٩,٧٠٦,٦٢٥</b>	<b>٣٨٥,٠٤٣,٧٣٢</b>	<b>٢,١١١,٤٨٠,٨٦٣</b>

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	أذون خزانة	استثمارات في أوراق مالية	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	الإجمالي
أقل من bb+	--	١١٢,١٥١,٣٧٥	--	١١٢,١٥١,٣٧٥
ديون حكومية	٥٨٤,٤٠٩	--	٢٠٢,٩٨٧,٨٤٠	٢٠٣,٥٧٢,٢٤٩
<b>الإجمالي</b>	<b>٥٨٤,٤٠٩</b>	<b>١١٢,١٥١,٣٧٥</b>	<b>٢٠٢,٩٨٧,٨٤٠</b>	<b>٣١٥,٧٢٣,٦٢٤</b>



بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان.  
- القطاعات الجغرافية  
يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر الفترة المالية الحالية.

٣٠ يونيو ٢٠١١

بالآلاف جنيهه

الإجمالي	دول عربية	دول أجنبية	الوجه القبلى	الدلتا	الاسكندرية/القناة/ البحر الاحمر/سيناء	القاهرة الكبرى	البوادم
٩٧٩,٤٤٤	-	-	-	-	-	٩٧٩,٤٤٤	البوادم المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الازامي
١,٦٢٦,٧٣١	-	-	-	-	-	١,٦٢٦,٧٣١	أفون الخزائنة
١,٧٣٠,٨٩٨	٣,١٤٦	١,٥٥٤,٤٦٢	-	-	-	١,٧٣٠,٢٩٠	أرصدة لدى البنوك قروض وتسهيلات للعملاء قروض للأفراد:
١,٢١٠,٩٦٧	-	-	٤,٣٨٦	٦,٠٩٨	٤٣,٩٥٢	٦٧,٥٣١	حسابات جارية مدينة بطاقات ائتمان
١,٣٤٠,٧٩٣	-	-	١,٣٨٩	٢,١١٩	١٦,٤٦٠	١١٤,٨٢٥	قروض شخصية قروض عقارية
٥٣٩,٢١٥	-	١	٢٦,٠١٢	١٨,٤٨٤	١٦٤,٢٨٤	٢٨,٤١٩	قروض لمؤسسات:
٢٨,٤١٩	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية مدينة
١,٤٨٩,٦٤٧	-	-	١	١٢,٠٦١	٤٧,٦٢٠	١,٤٢٩,٩٦٥	قروض مباشرة قروض مشتركة
١,٢٦٣,٣٤٦	-	-	٥٢٤	-	٢٣٢,٤٧٤	١,٠٣٠,٣٤٨	استثمارات مالية:
٧٤٩,٧٥٧	-	-	-	-	-	٧٤٩,٧٥٧	أدوات دين أصول أخرى
٤٨٤,٧٥٠	-	-	-	-	٩٩,٧٠٧	٣٨٥,٠٤٣	
٦٢,٠٨٣	-	-	-	-	-	٦٢,٠٨٣	
٩,٢١١,٠٥٠	٣,١٤٦	١,٥٥٤,٤٦٢	٣٢,٣١٢	٣٨,٧٦٢	٦٠٤,٥٩٧	٦,٩٧٧,٧٧٠	الإجمالي في نهاية الفترة

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

بالآف جنيه

الإجمالي	دول عربية	دول أجنبية	الوجه القبلى	الدلتا	الاستكدرية/القتاة/ البحر الاحمر/سيناء	القاهرة الكبرى	البنود
٦٣٩,١٤٩	-	-	-	-	-	٦٣٩,١٤٩	النود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
٥٨٤	-	-	-	-	-	٥٨٤	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الازامي
٥٥٠,٥٣٧٨	٣,٢١٣	١,١٦٧,٧٥٩	-	-	-	٤,٣٣٤,٤٠٦	أذون الخزائنة أرصدة لدى البنوك قروض وتسهيلات للمعلاء قروض للافراد:
٩٨,٩٨٥	-	-	٢,٩٥١	٨,٩٥٤	٤٠,٧٤٢	٤٦,٣٣٨	حسابات جارية مدينة
١٤٣,٢٦٥	-	-	١٧,٢٣٩	٢١,٨٣٠	٣٦,٨٢٢	٦٧,٧٧٤	بطاقات ائتمان
٧١١,٧٧٣	-	-	٣٣,٣٤٨	١٨,٨٦٠	٢١٢,٢٣٦	٤٤٧,٣٢٩	قروض شخصية
٣٠,١٠٤	-	-	-	-	-	٣٠,١٠٤	قروض عقارية
١,٥١١,١٦٨	-	-	١٠	١٧,٦٣٦	٤٤,٨٣٧	١,٤٤٨,٦٨٥	قروض لمؤسسات:
١,١٩٦,٥٥٦	-	-	٦٦١	-	٢١٥,٧٣٤	٩٨٠,١٦١	حسابات جارية مدينة
٨٩٣,٠٥٠	-	-	-	-	-	٨٩٣,٠٥٠	قروض مباشرة
٣١٥,١٣٩	-	-	-	-	١١٢,١٥١	٢٠٢,٩٨٨	قروض مشتركة
٦٦,٩٢٥	-	-	-	-	-	٦٦,٩٢٥	إستثمارات مالية: أدوات دين أصول أخرى
١١,١١٢,٤٧٦	٣,٢١٣	١,١٦٧,٧٥٩	٥٤,٢٠٩	٦٧,٢٨٠	٦٦٢,٥٢٢	٩,١٥٧,٤٩٣	الإجمالي في نهاية السنة

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)  
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١  
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

- قطاعات النشاط

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

(بالآلاف جنيهه)

الاجمالي	افراد	حكومي	اخرى	شركات عقارية	شركات عامة	مقاولات	مؤسسات مالية	سياحة	نقل	طاقة	نشاط زراعي	نشاط صناعي	نشاط تجارى	البنود	٣٠ يونيو ٢٠١١	
															مقاولات	مؤسسات مالية
٩٧٩,٤٤٤	--	٩٧٩,٤٤٤	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	البنود المعرضة لخطر الائتمان	--	--
١,٢٢٦,٧٣١	--	١,٢٢٦,٧٣١	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	ارصدة لدى البنك المركزي في	--	--
١,٧٣٠,٨٩٨	--	٣,٧٨١	--	--	--	--	١,٧٣٧,٢١٢	--	--	--	--	--	--	طار نسبة الاجتياحي الازامي	--	--
														أدوات الخزنة		
														ارصدة لدى البنوك		
														قروض وتسهيلات للعملاء		
														قروض للافراد:		
١٢١,٩٦٧	١٢١,٩٦٧	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	حسابات جارية مدينة	--	--
١٣٤,٧٩٣	١٣٤,٧٩٣	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	بطاقات ائتمان	--	--
٥٣٩,٢١٥	٥٣٩,٢١٥	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض شخصية	--	--
٢٨,٤١٩	٢٨,٤١٩	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض عقارية	--	--
														قروض لمؤسسات		
١,٤٨٩,٦٤٦	--	--	٣١٦,٣١٩	١٧,٣٢٠	٥٤٨,٥٥٥	١٢٨,٥١٣	١٩٩,٥٥٥	١١١,٢٢٣	١٧,٩٨٩	٥,٨٣٩	١٥,٧٧٩	٤٧٤,٨٢٣	١٤٧,٤٧١	حسابات جارية مدينة	١٤٧,٤٧١	١٤٧,٤٧١
١,٢٢٣,٣٤٧	--	--	٢٠٢,٨٧٥	١١٣,٥٩٠	١٠٩,٠٣٦	٣٥,٨١٢	١٦٠,٤١٩	٣٦,٧٧٤	٣٢,٦٤٤	٣٢,٦٤٤	١٣,٥٦١	٥٠,٢٨٧٢	٥٦,١١٨	قروض مباشرة	٥٦,١١٨	٥٦,١١٨
٧٤٩,٧٥٧	--	--	١١,٢٦٥	٤٠,٣٣٦	٧٦,٨٠٥	--	١٥,٨٤١	٨٢,٩٥٠	٣١,٨٧٠	--	--	٢٩٢,٣١٦	١٤٨,٥٧٤	قروض مشتركة	١٤٨,٥٧٤	١٤٨,٥٧٤
														استثمارات مالية:		
٤٨٤,٧٥٠	--	٤٨٤,٧٥٠	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	ادوات دين	--	--
٦٢,٠٨٣	--	--	٦٢,٠٨٣	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	صول اخرى	--	--
٩,٢١١,٠٥٠	٨٢٤,٣٩٤	٣,٠٩٤,٩١١	٦٤١,٨٣٧	٢,٨٨,٧٨١	١٧,٥٣٠	٣١٤,٣٥٤	١,٩٢٢,٥٢٩	٢٨٧,٤٨٣	١٣٧,٧١٣	٧٠,٢٥٣	٢٩,٣٤٠	١,٢١٩,٧٧٢	٣٥٢,٦٦٣	الاجمالي في نهاية الفترة	٣٥٢,٦٦٣	٣٥٢,٦٦٣

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

(بالآلاف جنيهه)

الإجمالي	الأفراد	حكومي	أخرى	شركات عقارية شركات عامة	مقاولات	مؤسسات مالية	سياحة	نقل	طاقة	نشاط صناعي	نشاط زراعي	٣١ ديسمبر ٢٠١٠		النود
												المعرضة لخطر الائتمان	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	
٦٣٩,١٤٩	-	٦٣٩,١٤٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٥٨٤	-	٥٨٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنوك
٥٥,٥٣٧٨	-	٢,٥٤,٢٣١	-	-	-	٣,٤٥,١٤٧	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنوك
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض وتسهيلات للملاء
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض للأفراد:
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية مدينة
٩٨,٩٨٥	٩٨,٩٨٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	بطاقات ائتمان
١٤٣,٦٦٥	١٤٣,٦٦٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض شخصية
٧١٦,٧٧٣	٧١٦,٧٧٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض عقارية
٣,٠١٠,٤	٣,٠١٠,٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض لمؤسسات
١,٥١١,١٦٨	-	-	٨,٠٣٤	٣٥,٧١٤	٩٥,٢٢٤	١٤٢,٢٨٣	١,٥٠٢,٥٨	١,٠٠٢,١١	٢٢١,١٦٠	٥,٨٢٩	٢٤,٧٣٥	٤٧,٥٠٨٤	١٣,٠٣١٢	حسابات جارية مدينة
١,١٩٦,٥٥٩	-	-	١,٦٥,٢٤٩	-	١٣٦,١٩٢	٤٤,٣٠٨	٤٦,٩٢٠	١١٩,٦٧٩	٢٣,٨٦٥	٣٥,٢٠٠	٢٣,٤٠٠	٥٠,٣,٣٨٨	٧٣,٣٥٥	قروض مباشرة
٨٩٣,٠٥٠	-	-	٣٥,٠٨١	-	٥٠,٤٢٠	٨٢,٩٩٣	-	١٥,٥٢٣	٢١٤,٩٢٩	٣,٤٤١٦	-	٣١٩,٦٧٨	١٥٠,٥٠٠	قروض مشتركة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إستثمارات مالية:
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أدوات دين
٣١٥,١٣٩	-	٣١٥,١٣٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٦٦,٩٢٥	-	-	٦٦,٩٢٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الإجمالي في نهاية السنة
١١,١١٢,٤٧٦	٩٨٤,٥٢٧	٣,٠٠٩,١٠٣	٣٣٧,٥٩٩	٣٥,٧١٤	٢٧٦,٨٣٦	٢٤٩,٥٨٣	٣,٦٩٣,٣٢٥	٢,٨٥,٤١٨	٤٩٩,٩٦٤	٧٥,٤٥٥	٤٨,١٣٥	١,٢٩٦,١٥٠	٣٥٣,٦٦٧	

## بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

### خطر السوق :

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

### اساليب قياس خطر السوق :

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

### القيمة المعرضة للخطر Value at Risk :

يقوم البنك بتطبيق اسلوب " القيمة المعرضة للخطر " لمراكز العملات المفتوحة في نهاية اليوم و قد تم اعتماد النموذج المعد من قبل ادارة البنك خلال شهر ابريل ٢٠١٠ و قد تم استخدام ذات النموذج على بيانات نهاية العام ٢٠٠٩ ، و ذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة و اقصى حد للخسارة المتوقعة .  
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 هناك احتمال احصائي بنسبة (٢%) ان تكون الخسارة الفعلية اكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة ، و يقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات 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 خلافاً عن انها تتكون من سهمين فقط فلم يتم اعداد نموذج لقياس القيمة المعرضة للخطر فيما يتعلق بالاوراق المالية و انما اقتصر اعداد البيان على المراكز المالية المفتوحة بالعملات الاجنبية ، و يتم استخدام ثلاثة معاملات ثقة مختلفة لاعداد البيان و هي ٩٥% (اقل) ، ٩٨% (متوسطة) و ٩٩% (أعلى)

### اجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٠			٣٠ يونيو ٢٠١١		
أقل	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى
(%٩٥)	(%٩٨)	(%٩٩)	(%٩٥)	(%٩٨)	(%٩٩)
٢٣,٧٧١	٢٩,٦٨٠	٣٣,٦١٩	٧,٧٧٠	٩,٧٠٢	١٠,٩٨٩
٢٣,٧٧١	٢٩,٦٨٠	٣٣,٦١٩	٧,٧٧٠	٩,٧٠٢	١٠,٩٨٩

خطر أسعار الصرف

إجمالي القيمة عند الخطر

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

**خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية :**

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي و التدفقات النقدية ، و قد قام المركز الرئيسي باليونان بوضع حدود للعملات الأجنبية و ذلك بالقيمة الإجمالية و كذا على مستوى كل عملة على حدي ، و يلخص الجدول التالي القيمة الدفترية للادوات المالية موزعة بالعملات المكونه لها

٣٠ يونيو ٢٠١١	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٨٥٣ ٤٣٥ ٦٣٥	٢٥٨ ٧٨١ ٨٨٩	٦ ٨٩٧ ٧١٦	٢ ٥٤٥ ٧٧٤	٤٣٦ ٥٤٣	١ ١٢٢ ٠٩٧ ٥٥٧
أرصدة لدى البنوك	٣٣ ٧٨٧ ٨٠١	١ ٢٦٩ ٠٦٤ ٣٨٣	٢٥٢ ٢٣٤ ٠٦٦	٤٤ ٣٦٢ ٢٤٧	١٣١ ٤٤٩ ٠٩٩	١ ٧٣٠ ٨٩٧ ٥٩٦
أذون الخزانة وأوراق حكومية	١ ٦٢٦ ٧٣٠ ٥٠٦	--	--	--	--	١ ٦٢٦ ٧٣٠ ٥٠٦
أصول مالية بغرض المتاجرة	١٧ ٤٩٨ ٢٥٠	--	--	--	--	١٧ ٤٩٨ ٢٥٠
قروض وتسهيلات للعملاء	٢ ٦٤٠ ٦٩٧ ٦٤١	١ ٠٣١ ٢٠٢ ١١٠	٢٠ ٤٥٣ ٣٨٤	٣ ٧٣٢	٨ ٤٩٦	٣ ٦٩٢ ٣٦٥ ٣٦٣
استثمارات مالية:						
- متاحة للبيع	٤٨٨ ٥٦٧ ٨٦٨	--	--	--	--	٤٨٨ ٥٦٧ ٨٦٨
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١١٤ ٣٤٠ ٦٢٥	--	--	--	--	١١٤ ٣٤٠ ٦٢٥
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>٥ ٧٧٥ ٠٥٨ ٣٢٦</b>	<b>٢ ٥٥٩ ٠٤٨ ٣٨٢</b>	<b>٢٧٩ ٥٨٥ ١٦٦</b>	<b>٤٦ ٩١١ ٧٥٣</b>	<b>١٣١ ٨٩٤ ١٣٨</b>	<b>٨ ٧٩٢ ٤٩٧ ٧٦٥</b>
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢ ٩٧٦ ٦٢٩)	(١٧ ٢٣٤ ٣٤٤)	(٢ ١٩٥ ٣٨١)	(٤٣٩ ٦٥٥)	(٨ ٣٠٥)	(٢٢ ٨٥٤ ٣١٤)
ودائع للعملاء	(٥ ٨٤٣ ٩٦٧ ٠١٦)	(٢ ٠٩١ ٣١٥ ٨٥٧)	(٢٧٦ ٢٥٨ ٦٣٤)	(٤٦ ٢٨٦ ٧٩٥)	(١٣١ ٨٨٢ ٩٨٦)	(٨ ٣٨٩ ٧١١ ٢٨٨)
<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>	<b>(٥ ٨٤٦ ٩٤٣ ٦٤٥)</b>	<b>(٢ ١٠٨ ٥٥٠ ٢٠١)</b>	<b>(٢٧٨ ٤٥٤ ٠١٥)</b>	<b>(٤٦ ٧٢٦ ٤٥٠)</b>	<b>(١٣١ ٨٩١ ٢٩١)</b>	<b>(٨ ٤١٢ ٥٦٥ ٦٠٢)</b>
صافي المركز المالي للميزانية	(٧١ ٨٨٥ ٣١٩)	٤٥٠ ٤٩٨ ١٨١	١ ١٣١ ١٥١	١٨٥ ٣٠٣	٢ ٨٤٧	٣٧٩ ٩٣٢ ١٦٣
ارتباطات متعلقة بالائتمان	٨٣٠ ٣٤٨ ٦٤٦	٢٤٥ ٩٦٧ ٦٣٨	٤٦٤ ١٤٦	--	--	١ ٠٧٦ ٧٨٠ ٤٣٠

بنك بيريويس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية (تابع):

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
<b>الأصول المالية</b>						
٧٣٧ ٢٦٠ ٣٤٨	٣٤١ ٧٢٣	٥٣٣ ٣٤٣	٥ ٦٦٢ ٢١٣	١٨٧ ٧٥١ ٧٩٨	٥٤٢ ٩٧١ ٢٧١	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٥٥٠٥ ٣٧٨ ٣٢٧	١٢٥ ٢٦٤ ٢٦٦	٤٠ ٤٨٧ ٣٥٣	٢٨٧ ٨٢٥ ٥١٥	١٠٧٤ ٢٧٢ ٨٥١	٣ ٩٧٧ ٥٢٨ ٣٤٢	أرصدة لدى البنوك
٥٨٤ ٤٠٩	--	--	--	--	٥٨٤ ٤٠٩	أذون الخزانة وأوراق حكومية
١٦ ٨٣٠ ٦٠٠	--	--	--	--	١٦ ٨٣٠ ٦٠٠	أصول مالية بغرض المتاجرة
٣ ٩٩٣ ٩٩٥ ٢٧٦	٣ ٨٣٦	١٢٢	٢٨ ٨٩٩ ٤١٧	١ ١٥٦ ٧٣٢ ٣٩٠	٢ ٨٠٨ ٣٥٩ ٥١١	قروض وتسهيلات للعملاء
						استثمارات مالية:
٣٠٧ ٧٣٩ ٨٥٩	--	--	--	--	٣٠٧ ٧٣٩ ٨٥٩	- متاحة للبيع
١٢٧ ١٥١ ٣٧٥	--	--	--	--	١٢٧ ١٥١ ٣٧٥	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٠ ٦٨٨ ٩٤٠ ١٩٤	١٢٥ ٦٠٩ ٨٢٥	٤١ ٠٢٠ ٨١٨	٣٢٢ ٣٨٧ ١٤٥	٢ ٤١٨ ٧٥٧ ٠٣٩	٧ ٧٨١ ١٦٥ ٣٦٧	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
<b>الالتزامات المالية</b>						
(٦٥ ٩٥٠ ٨٤٦)	(٨٠٤٥)	(٤١٠ ٩٥٣)	(٣ ٦٥٤ ٥٤٣)	(٣١ ٥٢٩ ٥٩٤)	(٣٠ ٣٤٧ ٧١١)	أرصدة مستحقة للبنوك
(١٠ ٢٥٦ ٤٩٧ ٣٩١)	(١٢٥ ١٣٣ ٧٧٧)	(٤٠ ٤٥٦ ٢٦٧)	(٣١٦ ٧٦١ ٢٧٧)	(١ ٥٥٦ ٧٣٥ ٥٠٢)	(٨ ٢١٧ ٤١٠ ٥٦٨)	ودائع للعملاء
(١٠ ٣٢٢ ٤٤٨ ٢٣٧)	(١٢٥ ١٤١ ٨٢٢)	(٤٠ ٨٦٧ ٢٢٠)	(٣٢٠ ٤١٥ ٨٢٠)	(١ ٥٨٨ ٢٦٥ ٠٩٦)	(٨ ٢٤٧ ٧٥٨ ٢٧٩)	<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>
٣٦٦ ٤٩١ ٩٥٧	٤٦٨ ٠٠٣	١٥٣ ٥٩٨	١ ٩٧١ ٣٢٥	٨٣٠ ٤٩١ ٩٤٣	(٤٦٦ ٥٩٢ ٩١٢)	صافي المركز المالي للميزانية
١ ٢٠٨ ٨٠٠ ٨٨٠	--	--	٣٣٨ ٥٠٥	٣٢٦ ٥٩١ ٨٣٦	٨٨١ ٨٧٠ ٥٣٩	ارتباطات متعلقة بالائتمان

## بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

### مخاطر السيولة :

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

### إدارة خطر السيولة :

يقوم بيربوس بنك - مصر بإدارة السيولة عن كثب عملا 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 داخليا.

يتولى قطاع الخزانة و اسواق 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 وهي الفترات الرئيسية لادارة السيولة ، بالإضافة الى الثلاثة شهور التالية و الستة شهور التي تليها حتى نهاية العام بالإضافة الى الفترة من سنة و حتى ٣ سنوات و انتهاءً بالفترة اكثر من ٣ سنوات ، و تتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية و تواريخ التحصيلات المتوقعة للاصول المالية .

### التدفقات النقدية غير المشتقة :

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



بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٠ يونيو ٢٠١١

القيمة بالآلاف جنية

الاجمالي	أكثر من ٣ سنوات حتى ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور و حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ شهور و حتى ٦ شهور	أكثر من شهر و حتى ٣ شهور	البيان / تاريخ الاستحقاق
٢١,١٣٧	-	-	-	٢١,١٣٧	مستحق للبنوك المحلية
١,٧١٧	-	-	-	١,٧١٧	مستحق للبنوك الخارجية
٨,٢٩٢,٣٢٨	٥٠٥,٧٩٠	١,٠٢٤,٩٧٠	٣٦٠,٥٩٥	٦٣٥,١٨٤	ودائع العملاء
١٤٥,٢٦١	-	-	-	١٤٥,٢٦١	التزامات أخرى
٨,٨٦٠,٤٤٣	٥٠٥,٧٩٠	١,٠٢٤,٩٧٠	٣٦٠,٥٩٥	٦٣٥,١٨٤	اجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق
٩,١٣٤,٥٥٦	٥١٧,٩٠٩	٢,٧١٧,١٠١	٢٠٨,٩٧٣	١٤٧,٩٩٦	اجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى*

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

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

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا نكر خلاف ذلك)

خطر سعر العائد :

يتعرض البنك لإثار تقلبات في مستويات سعر العائد السائد في السوق و هو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تدبب التدفقات المستقبلية لاداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الاداة ، و خطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الاداة المالية نتيجة للتغير في اسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة التغيرات و لكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة .  
ويخصص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للادوات المالية موزعه على اساس تواريخ اعادة التسعير او تواريخ الاستحقاق ايها اقرب :

بالآلاف جنية

الاجمالي	أفدون عائد	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	حتى شهر	فجوة اعادة التسعير البنود
١,١٢٢,٠٠٩٨	٩٧٩,٤٤٤	-	-	-	-	-	١٤٢,٦٥٤	نقدية و ارصدة احتياطية لدى البنك المركزي
١,٧٣٠,٨٩٨	-	-	-	-	-	-	١,٧٣٠,٨٩٨	ارصدة لدى البنوك
١,٢٢٦,٧٣١	-	-	-	١,١٥٧,٩٦٠	٢٤٧,٠٠٧	-	٢٢١,٧٦٤	أفون الخزائنة و اوراق حكومية اخرى
٣,٦٩٢,٣٦٥	١٩٤,٤٣٧	٥٣,٠٨٥٣	٩٠٧,٥٢٧	١,٠٣٢,٨٢٠	١٩١,١٧٩	٢١٤,٨٠٥	٦٢٠,٧٤٤	قروض وتسهيلات للعملاء
١١٤,٣٤١	١٤,٥٥١	٩٩,٧٩٠	-	-	-	-	-	الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤٨٨,٥٦٨	١١٠,٦٠٥	-	٢٤٣,١١٣	١٣٤,٨٥٠	-	-	-	الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
١٧,٤٩٨	١٧,٤٩٨	-	-	-	-	-	-	أصول مالية بغرض المتاجرة
٩٤,٥٧٦	٩٤,٥٧٦	-	-	-	-	-	-	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
١١٦,٠٦٠	٧٢,٢٠١	٤,٩٤٦	١٠,٤٠٧	١٣,١٥٨	٤,١١٠	٢,١٦٩	٩,٠٦٩	ارصدة مدينة اخرى
٣٧٩,٢٠٥	٣٧٩,٢٠٥	-	-	-	-	-	-	اصول ثابتة و ملموسة
٩,٣٨٢,٣٤٠	١,٨٦٢,٥١٧	٦٣٥,٥٨٩	١,١٦١,٠٤٧	٢,٣٣٨,٧٨٨	٤٤٢,٢٩٦	٢١٦,٩٧٤	٢,٧٢٥,١٢٩	اجمالي الأصول المالية ونفا لتاريخ اعادة التسعير
٢٢,٨٥٤	-	-	-	-	-	-	٢٢,٨٥٤	ارصدة مستحقة للبنوك
٨,٣٨٩,٧١١	٣٨٠,١٠٥	٥٨٨,٣٤١	١,٠٦٩,٧٥٠	٧٥٢,١٣٩	٣٥٦,٧٢٩	١,٢٩٤,٤٤٧	٣,٩٤٨,٢٠٠	ودائع العملاء
١٤٥,٢٦٣	٢٢,٣٨٩	٥,٥٦٢	٨٠,٨٦	٧٠,٥٨١	١٥,٦٨٦	٤,٢٧٥	١٨,٦٨٤	ارصدة دائنة اخرى
٤٢,٦٠٣	٤٢,٦٠٣	-	-	-	-	-	-	مخصصات اخرى
٧٨١,٩٠٩	٧٨١,٩٠٩	-	-	-	-	-	-	حقوق الملكية
٩,٣٨٢,٣٤٠	١,٢٢٧,٠٠٦	٥٩٣,٩٠٣	١,٠٧٧,٨٣٦	٨٢٢,٧٢٠	٣٧٢,٤١٥	١,٢٩٨,٧٢٢	٣,٩٨٩,٧٣٨	اجمالي الالتزامات المالية وحقوق الملكية
--	٦٣٥,٥١١	٤١,٦٨٦	٨٣,٢١١	١,٥١٦,٠٦٨	٦٩,٨٨١	(١,٠٨١,٧٤٨)	(١,٢٦٤,٦٠٩)	وفقا لتاريخ اعادة التسعير
--	--	--	--	--	--	--	--	فجوة اعادة التسعير

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

- أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

(بالآلاف جنيه)

القيمة الدفترية		القيمة العادلة		
٣٠ يونيو ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
١ ٧٣٠ ٨٩٨	٥ ٥٠٥ ٣٧٨	١ ٧٣٠ ٨٩٨	٥ ٥٠٥ ٣٧٨	أصول مالية
				أرصدة لدى البنوك
٢ ٥١١ ٨٩٢	٢ ٥٦٣ ١٣٩	٢ ٥١١ ٨٩٢	٢ ٥٦٣ ١٣٩	قروض وتسهيلات للعملاء
				- قروض متداولة
١١٤ ٣٤١	١٢٧ ١٥١	١١٤ ٣٤١	١٢٧ ١٥١	استثمارات مالية
				- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٢ ٨٥٤	٦٥ ٩٥١	٢٢ ٨٥٤	٦٥ ٩٥١	التزامات مالية
				أرصدة مستحقة للبنوك
٦ ٩٠٦ ١٨١	٧ ٤١٧ ٤٩١	٦ ٩٠٦ ١٨١	٧ ٤١٧ ٤٩١	ودائع العملاء
				- ودائع متداولة

أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة العادلة للإيداعات والودائع الليلة 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 الائتماني وتاريخ استحقاق مشابه.

قروض وتسهيلات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى

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

المستحق للعملاء

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

## بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

### إدارة رأس المال

- تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال ، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالميزانية ، فيما يلي:
- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك.
  - حماية قدرة البنك علي الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
  - الحفاظ علي قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.
  - يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي .
  - ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:
  - الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع .
  - الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠% .
  - وتخضع فروع البنك التي تعمل خارج جمهورية مصر العربية لقواعد الاشراف المنظمة للأعمال المصرفية في البلدان التي تعمل بها .
  - ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:
- الشريحة الأولى:** وهي رأس المال الأساسي، ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة)، والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام ، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة.
- الشريحة الثانية:** وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر ، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها) و٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة .
- وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي.
- ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠% مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار . ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ .

بنك بيروس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

(بالآلاف جنيهه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١ قبل التعديل	٣٠ يونيو ٢٠١١ بعد التعديل	
			رأس المال
			الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
٩٧٨ ٠٧٥	١ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٠٠٠ ٠٠٠	أسهم رأس المال
٢٣٨ ٤٢٤	٢٣٨ ٤٢٤	٢٣٨ ٤٢٤	مدفوعات تحت حساب زيادة رأس المال
١٣ ٥٤٠	١٣ ٥٤٠	١٣ ٥٤٠	الاحتياطي العام
٥ ١٤٣	٩ ٩٩٢	٩ ٩٩٢	الاحتياطي القانوني و الرأسمالي
٣٥ ٣٦٥	٣٤ ٤٦٤	٣٤ ٤٦٤	احتياطيات أخرى
(٣٥٢ ٧٤٥)	(٥١٦ ٤٣٥)	(٥٠٨ ٧٥٣)	خسائر مرحلة
٩١٧ ٨٠٢	٧٧٩ ٩٨٥	٧٨٧ ٦٦٧	إجمالي رأس المال الأساسي
			الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٧٦ ٤٤٨	٦٨ ٣٠٤	٦٧ ٩٥٧	ما يعادل مخصص المخاطر العامة
			٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية
			للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى
			تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة
٣ ٨١٤	٨٨١	٨٨١	إجمالي رأس المال المساند
٨٠ ٢٦٢	٦٩ ١٨٥	٦٨ ٨٣٨	إجمالي رأس المال
٩٩٨ ٠٦٤	٨٤٩ ١٧٠	٨٥٦ ٥٠٥	الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
٥ ٦٩٧ ٥١٤	٥ ٠٥٥ ١١١	٥ ٠٢٧ ٥٥٣	الأصول داخل الميزانية
٤١٨ ٤٠٠	٤٠٩ ١٦٩	٤٠٨ ٩٧٠	الالتزامات العرضية
٦ ١١٥ ٩١٤	٥ ٤٦٤ ٢٨٠	٥ ٤٣٦ ٥٢٣	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
%١٦,٣٢	%١٥,٥٤	%١٥,٧٥	معيار كفاية رأس المال (%)

بنك بيريموس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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 المشنقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية. 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 أية استثمارات بذلك البند.

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	
٩٨ ١١١ ٢١٤	١٤٢ ٦٥٣ ٥٣٠	نقدية
٦٣٩ ١٤٩ ١٣٤	٩٧٩ ٤٤٤ ٠٢٧	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
<u>٧٣٧ ٢٦٠ ٣٤٨</u>	<u>١ ١٢٢ ٠٩٧ ٥٥٧</u>	
٩٨ ١١١ ٢١٤	١٤٢ ٦٥٣ ٥٣٠	نقدية
٤٦٦ ٣٤٧ ٣١٤	٧٤٠ ٥٨٢ ٥٥٤	أرصدة بدون عائد
١٧١ ٨٠١ ٨٢٠	٢٣٨ ٨٦١ ٤٧٣	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٧٣٧ ٢٦٠ ٣٤٨</u>	<u>١ ١٢٢ ٠٩٧ ٥٥٧</u>	
<u>٧٣٧ ٢٦٠ ٣٤٨</u>	<u>١ ١٢٢ ٠٩٧ ٥٥٧</u>	أرصدة متداولة

٦ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	
١٠٣ ٢٧٣ ٠٣٩	١٦١ ٩١٥ ٤٧٥	حسابات جارية
٥٤٠٢ ١٠٥ ٢٨٨	١ ٥٦٨ ٩٨٢ ١٢١	ودائع
<u>٥٥٠٥ ٣٧٨ ٣٢٧</u>	<u>١ ٧٣٠ ٨٩٧ ٥٩٦</u>	
٢ ٠٥٤ ٢٣١ ٦٩٠	٣ ٦٨٦ ١٥٠	بنوك مركزية
٢ ٢٨٠ ١٧٣ ٩٦٨	١ ٦٩ ٦٠٣ ٩٢٥	بنوك محلية
١ ١٧٠ ٩٧٢ ٦٦٩	١ ٥٥٧ ٦٠٧ ٥٢١	بنوك خارجية
<u>٥٥٠٥ ٣٧٨ ٣٢٧</u>	<u>١ ٧٣٠ ٨٩٧ ٥٩٦</u>	
٥٧ ٥٩٩ ٨٤٩	٨٧ ٥٢٣ ٣٧٦	أرصدة بدون عائد
٤٣ ٥٧٢ ٦٣٣	٦٥ ٣٩١ ٢٣٢	أرصدة ذات عائد متغير
٥٤٠٤ ٢٠٥ ٨٤٥	١ ٥٧٧ ٩٨٢ ٩٨٨	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٥٥٠٥ ٣٧٨ ٣٢٧</u>	<u>١ ٧٣٠ ٨٩٧ ٥٩٦</u>	
<u>٥٥٠٥ ٣٧٨ ٣٢٧</u>	<u>١ ٧٣٠ ٨٩٧ ٥٩٦</u>	أرصدة متداولة
<u>٥٥٠٥ ٣٧٨ ٣٢٧</u>	<u>١ ٧٣٠ ٨٩٧ ٥٩٦</u>	

بنك بيريس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٧ - أذون الخزانة

و تتمثل اذون الخزانة في ٣٠ يونيو ٢٠١١ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ في اذون الخزانة التي تصدرها جمهورية مصر العربية:

٣٠ يونيو ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
٣٧٦ ٧٥٠ ٠٠٠	--	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوما
١ ٣٤٧ ٠٧٥ ٠٠٠	٦٠٠ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوما
١ ٧٢٣ ٨٢٥ ٠٠٠	٦٠٠ ٠٠٠	<b>الاجمالي</b>
(٩٧ ٠٩٤ ٤٩٤)	(١٥ ٥٩١)	عوائد لم تستحق بعد
<u>١ ٦٢٦ ٧٣٠ ٥٠٦</u>	<u>٥٨٤ ٤٠٩</u>	<b>الصافي</b>

٨ - أصول مالية بغرض المتاجرة

٣٠ يونيو ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
١٧ ٤٩٨ ٢٥٠	١٦ ٨٣٠ ٦٠٠	أدوات حقوق ملكية مدرجة في أسواق الأوراق المالية:
١٧ ٤٩٨ ٢٥٠	١٦ ٨٣٠ ٦٠٠	- وثائق صناديق استثمار
		<b>إجمالي الأصول المالية بغرض المتاجرة</b>



بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٩ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣٠ يونيو ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	أفراد
٥٣٩ ٢١٤ ٦١٠	٧١١ ٧٧٢ ٩٣٣	قروض شخصية
١٣٤ ٧٩٣ ٣٩٨	١٤٣ ٦٦٤ ٦٢٦	بطاقات ائتمان
١٢١ ٩٦٧ ٢١٨	٩٨ ٩٨٥ ٢٤٤	حسابات جارية مدينة
٢٨ ٤١٨ ٨٢٣	٣٠ ١٠٣ ٨٩٦	قروض عقارية
٨٢٤ ٣٩٤ ٠٤٩	٩٨٤ ٥٢٦ ٦٩٩	اجمالي (١)
<u>مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للاشطة الاقتصادية</u>		
١ ٤٨٩ ٦٤٧ ٤٣٩	١ ٥١١ ١٦٧ ٤٩٩	حسابات جارية مدينة
١ ٢٦٣ ٣٤٦ ١٢٠	١ ١٩٦ ٥٥٦ ٤٠٠	قروض مباشرة
٧٤٩ ٧٥٦ ٧٨٦	٨٩٣ ٠٤٩ ٩١٣	قروض مشتركة
٣ ٥٠٢ ٧٥٠ ٣٤٥	٣ ٦٠٠ ٧٧٣ ٨١٢	اجمالي (٢)
٤ ٣٢٧ ١٤٤ ٣٩٤	٤ ٥٨٥ ٣٠٠ ٥١١	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١) + (٢)
(٦٣٤ ٧٧٩ ٠٣١)	(٥٩١ ٣٠٥ ٢٣٥)	يخصم : مخصص خسائر الأضمحلال
٣ ٦٩٢ ٣٦٥ ٣٦٣	٣ ٩٩٣ ٩٩٥ ٢٧٦	
<u>الاجمالي يوزع الى:</u>		
٢,٥١١,٨٩١,٥٣١	٢ ٥٦٣ ١٣٩ ٣١٦	أرصدة متداولة
١,٨١٥,٢٥٢,٨٦٣	٢ ٠٢٢ ١٦١ ١٩٥	أرصدة غير متداولة
٤ ٣٢٧ ١٤٤ ٣٩٤	٤ ٥٨٥ ٣٠٠ ٥١١	

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١  
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

٣٠ يونيو ٢٠١١			
أفراد			
بطاقات انتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
٣٢ ٦١٣ ٩٥٧	١٠٠ ١٩٤ ٦٥٠	٢٢٤ ٧٥٢	١٣٣ ٠٣٣ ٣٥٩
٥ ٨٠٩ ٣٣٦	١٢ ٥١٧ ٤٣٨	١١٨ ٦٣٥	١٨ ٤٤٥ ٤٠٩
--	(١٧٧ ٠٩٣)	--	(١٧٧ ٠٩٣)
٣٨ ٤٢٣ ٢٩٣	١١٢ ٥٣٤ ٩٩٥	٣٤٣ ٣٨٧	١٥١ ٣٠١ ٦٧٥

رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة  
عبء الاضمحلال  
تم إعدامها خلال الفترة مبالغ  
رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

٣٠ يونيو ٢٠١١		
مؤسسات		
قروض مباشرة	قروض مشتركة	الاجمالي
٤٥١ ٤٣٠ ٦٤٣	٦ ٨٤١ ٢٣٣	٤٥٨ ٢٧١ ٨٧٦
٣٠ ٥٢٩ ٧٤٤	(١ ٧٣٤ ٧٦٣)	٢٨ ٧٩٤ ٩٨١
٢ ٧٩٦ ٦١٣	--	٢ ٧٩٦ ٦١٣
(٧ ٥١٩ ٨٤٤)	--	(٧ ٥١٩ ٨٤٤)
١ ١١٥ ٨٢١	١٧ ٩٠٩	١ ١٣٣ ٧٣٠
٤٧٨ ٣٥٢ ٩٧٧	٥ ١٢٤ ٣٧٩	٤٨٣ ٤٧٧ ٣٥٦

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠			
أفراد			
بطاقات انتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
٣٤ ١٠٨ ٢٧٩	٩٧ ٤٦٠ ٣١٢	--	١٣١ ٥٦٨ ٥٩١
(١ ٤٩٤ ٣٢٢)	٣ ١٧٥ ٥٨٣	٢٢٤ ٧٥٢	١ ٩٠٦ ٠١٣
--	(٤٤١ ٢٤٥)	--	(٤٤١ ٢٤٥)
٣٢ ٦١٣ ٩٥٧	١٠٠ ١٩٤ ٦٥٠	٢٢٤ ٧٥٢	١٣٣ ٠٣٣ ٣٥٩

رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة  
(رد) عبء الاضمحلال  
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة  
رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١  
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

مؤسسات

الإجمالي	فروض مشاركة	فروض مباشرة	
٣٧٣.٣٠.٨٩٨	٧٧١٢٥٤٧	٣٦٥٣١٨٣٥١	رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة
١٠٧٧٢٦٢٣٥	(٢٦٠٨٧٧٠)	١١٠٣٣٥٠٠٥	عبء (رد) الاضمحلال
٢٠٧٢٣٧٦	--	٢٠٧٢٣٧٦	مبالغ مستردة خلال الفترة
(٢٥٣٩٥٣٣٠)	--	(٢٥٣٩٥٣٣٠)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
٨٣٧٦٩٧	--	٨٣٧٦٩٧	فروق تقييم عملات أجنبية
٤٥٨٢٧١٨٧٦	٥١٠٣٧٧٧	٤٥٣١٦٨٠٩٩	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

٣٠ يونيو ٢٠١٠

أفراد

الإجمالي	فروض عقارية	فروض شخصية	بطاقات ائتمان	
١٣١٥٦٨٥٩١	--	٩٧٤٦٠٣١٢	٣٤١٠٨٢٧٩	رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة
١٢٤٥٣٨٨٥	٧٩٦٨٠	١٥٧٧٤١٩٣	(٣٣٩٩٩٨٨)	(رد) عبء الاضمحلال
(٢٩٣٢٦٠)	--	(٢٩٣٢٦٠)	--	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
١٤٣٧٢٩٢١٦	٧٩٦٨٠	١١٢٩٤١٢٤٥	٣٠٧٠٨٢٩١	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

٣٠ يونيو ٢٠١٠

مؤسسات

الإجمالي	فروض مشاركة	فروض مباشرة	
٣٧٣.٣٠.٨٩٨	٧٧١٢٥٤٧	٣٦٥٣١٨٣٥١	رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة
(٦٨٤٥٤٩٦)	(٨٦٣٨١٨)	(٥٩٨١٦٧٨)	عبء (رد) الاضمحلال
٥٦٨٤٨٠	--	٥٦٨٤٨٠	مبالغ مستردة خلال الفترة
(١٧١٠٠٠)	--	(١٧١٠٠٠)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
٣٦٩٢٧٥	--	٣٦٩٢٧٥	فروق تقييم عملات أجنبية
٣٦٦٩٥٢١٥٧	٦٨٤٨٧٢٩	٣٦٠١٠٣٤٢٨	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

بنك بيرىوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٠ - استثمارات مالية

٣٠ يونيو ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
		استثمارات مالية متاحة للبيع
		أدوات دين بالقيمة العادلة :
٣٨٥.٠٤٣.٧٣٢	٢٠٢.٩٨٧.٨٤٠	- مدرجة في السوق
		أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة / التكلفة
٥٧.٢٦٥.٧٠٥	٥٨.٤٩١.٨٥٣	- مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة
٤٦.٢٥٨.٤٣١	٤٦.٢٦٠.١٦٦	- غير مدرجة في السوق - بالتكلفة
<u>٤٨٨.٥٦٧.٨٦٨</u>	<u>٣٠٧.٧٣٩.٨٥٩</u>	إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)
		استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		أدوات دين :
٩٩.٧٠٦.٦٢٥	١١٢.١٥١.٣٧٥	- أدوات دين مدرجة في السوق بالتكلفة المستهلكة
١٥.٠٠٠.٠٠٠	١٤.٤٧٥.٠٠٠	وثائق صناديق استثمار
(٣٦٦.٠٠٠)	٥٢٤.٥٠٠	(عبء) رد الأضمحلال
<u>١١٤.٣٤٠.٦٢٥</u>	<u>١٢٧.١٥١.٣٧٥</u>	إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
<u>٦٠٢.٩٠٨.٤٩٣</u>	<u>٤٣٤.٨٩١.٢٣٤</u>	إجمالي استثمارات مالية (١)+(٢)
		أرصدة متداولة
٣١٢.٨٤١.٥٥٩	١٥٤.١٩١.٥٥٧	
٢٩٠.٠٦٦.٩٣٤	٢٨٠.٦٩٩.٦٧٧	أرصدة غير متداولة
<u>٦٠٢.٩٠٨.٤٩٣</u>	<u>٤٣٤.٨٩١.٢٣٤</u>	
		أدوات دين ذات عائد ثابت
٤٨٤.٧٥٠.٣٥٧	٣١٥.١٣٩.٢١٥	
<u>٤٨٤.٧٥٠.٣٥٧</u>	<u>٣١٥.١٣٩.٢١٥</u>	

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

(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 محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	
الاجمالي		
٢٥١ ٢٧٨ ٧١٨	١٣٨ ٩٥٧ ٧٥٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠ بعد التعديل
٥٥٩ ٥٣٥ ٣٤٨	--	إضافات
(٣٧٣ ٨٨٨ ٦١٧)	(١٢ ٥٠٠ ٠٠٠)	استيعادات (بيع / استرداد)
(٨٧٤ ٢٦٤)	١٦٩ ١٢٥	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(١ ٦٨٤ ٤٥١)	--	خسائر التغير في القيمة العادلة
٥٢٤ ٥٠٠	٥٢٤ ٥٠٠	رد الاضمحلال
٤٣٤ ٨٩١ ٢٣٤	١٢٧ ١٥١ ٣٧٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
٤٣٤ ٨٩١ ٢٣٤	١٢٧ ١٥١ ٣٧٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١١
٣٣٤ ٠٠٢ ٨٢٣	--	إضافات
(١٥٦ ٧٦٨ ٢٧٠)	(١٢ ٥٠٠ ٠٠٠)	استيعادات (بيع / استرداد)
(١ ٢١٤ ٦٥١)	٥٥ ٢٥٠	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٧ ٦٣٦ ٦٤٣)	--	خسائر التغير في القيمة العادلة
(٣٦٦ ٠٠٠)	(٣٦٦ ٠٠٠)	الاضمحلال
٦٠٢ ٩٠٨ ٤٩٣	١١٤ ٣٤٠ ٦٢٥	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١١

وتتمثل أرباح الاستثمارات المالية فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	
٣٤٤ ٨٩٥	٣٨٧ ٦١٢	أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع
٣٤٤ ٨٩٥	٣٨٧ ٦١٢	

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

(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 .

٣٠ يونيو ٢٠١١

القيمة بعد خصم الاضمحلال جنيه مصري	نسبة المساهمة %	أصول الشركة جنيه مصري	التزامات الشركة جنيه مصري	إيرادات الشركة جنيه مصري	أرباح/ (خسائر) الشركة جنيه مصري
٧٩٩٤٤٠٠٠	%٩٩,٩٣	٣٢٧٨٩٤٠٨١	٢٤٠٢٨٣٠٨٣	١١٧١٧٠٣١٦	--
--	%٩٩,٨٠	٣٠٥٩٢٨٩٣	٤١٦٥٥٩٣٦	--	(٢١٨٥٧٩٠)
٤٩٨٠٠٠٠	%٩٩,٦٠	٤٩٥٠٨٣٢	--	--	--
٦٨٥٧٨١	%٨٩,٨٨	١٦٦٠٦٢٢	٥٦٦٤٥١	٣٩٣٨٢٤	٣٣١١٧٥
٣٥٤٠٠٠٠	%٣٩,٣٣	٨٩٥٨٢٩٤	١٩٨١٩٥٠	٦٥١٢٩	٣٩١٣٠٤
٤٤٠٠٠٠٠	%٢٢	٧١٢٦٨٧٩٥	٤٠١٧٣٩٢٣	٣٢٦٠٥١٠	١٢٣٠٤٩٠
٢٢٥٩٥٧	%٤٠	٢٣٤١٦٦٧	١٦٤٢٦٩٨	٦٩٦٥٤٧٥	١٣١٠١٦
٨٠٠٠٠٠	%٤٠	٢٥٢٠١٥٥	٣٥٨٣٩٧	٩١٨٧٠٤	٦٦٤٢
٩٤٥٧٥٧٣٨		٤٥٠١٨٧٣٣٩	٣٢٦٦٦٢٤٣٨	١٢٨٧٧٣٩٥٨	(٩٥١٦٣)

أ - مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة

شركة بيربوس - مصر للتأجير التمويلي

شركة بيربوس - مصر للاستثمار

شركة بيربوس - مصر للسمسرة

شركة بيربوس مصر لإدارة محافظ الأوراق المالية  
و صناديق الاستثمار

ب - مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة

شركة النيل للأحذية (٣١ ديسمبر ٢٠١٠)

شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

(٣١ ديسمبر ٢٠١٠)

شركة نظم التخزين المتكاملة

شركة بيربوس للوساطة التأمينية - مصر

الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

القيمة بعد خصم الاضمحلال جنيه مصري	نسبة المساهمة %	أصول الشركة جنيه مصري	التزامات الشركة جنيه مصري	إيرادات الشركة جنيه مصري	أرباح/ (خسائر) الشركة جنيه مصري
٧٩٩٤٤٠٠٠	%٩٩,٩٣	٣١٥٤٦٨٠٧٢	١١٨٣٤٠٨٣٦	١٤٧٢٢١٤٨٩	٥٣٦٩٣١٦
--	%٩٩,٨٠	٢٨٣١١٩٣٨	٢٢٢٨٥٤٥٥٤	٤٢١٥٥٩١	(٤٨٣١٧٩٦)
٤٩٨٠٠٠٠	%٩٩,٦٠	٤٩٥٠٨٣٢	--	--	--
٦٨٥٧٨١	%٨٩,٨٨	١٢٣٢٠٤٨	٥٦٥٨٤٨	٦٧٠٣٣٢	١٢٢٩٦١
٣٥٤٠٠٠٠	%٣٩,٣٣	٨٩٥٨٢٩٤	١٩٨١٩٥٠	٦٥١٢٩	٣٩١٣٠٤
٤٤٠٠٠٠٠	%٢٢	٦٩٠٠٦٣٤٢	٤٠٠٥٤٢٥٧	٢٤٥٢٢٣٠	١٠٠٤٥١٧
٢٢٥٩٥٧	%٤٠	١٠٦٥١٢٨	١٠٥٦٧٠٤	١١٩٩١٥٠٢	(٥٦٣٦١٦)
٨٠٠٠٠٠	%٤٠	٨٤٠١٦	٢٥٢١٣٤١	١٥٥٨١٧٢	(٩٤٧٩٨)
٩٤٥٧٥٧٣٨		٤٢٩٠٧٦٦٧٠	١٨٦٨٠٦٣٩٠	١٦٨١٧٤٤٤٥	١٣٩٧٨٨٨

أ - مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة

شركة بيربوس - مصر للتأجير التمويلي

شركة بيربوس - مصر للاستثمار

شركة بيربوس - مصر للسمسرة

شركة بيربوس مصر لإدارة محافظ الأوراق المالية  
و صناديق الاستثمار

ب - مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة

شركة النيل للأحذية

شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

(٣٠ سبتمبر ٢٠١٠)

شركة نظم التخزين المتكاملة

شركة بيربوس للوساطة التأمينية - مصر

الإجمالي

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

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

١٢- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	
٨١ ٦٥٣ ٩٤٦	٨٢ ٥٩٧ ٥١٧	صافي القيمة الدفترية في أول الفترة / العام
١٣ ٠٨٧ ١٣٤	٧ ٣٢٠ ٩٢٧	الإضافات
(١٢ ١٤٣ ٥٦٣)	(٦ ٦٠٦ ٣٥٠)	الاستهلاك
٨٢ ٥٩٧ ٥١٧	٨٣ ٣١٢ ٠٩٤	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة / العام

١٣- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	
٦٣ ٩٩٥ ٦٢٤	٥٩ ٠٧٠ ٢٢٠	إيرادات مستحقة
١٤ ٨٦٤ ٣٣٢	١٨ ١٣٨ ٧٥٤	مصروفات مقدمة
١٧ ٩٣٧ ٣٨٨	١٢ ٦٦١ ٥٧٦	مشروعات تحت التنفيذ
٥ ٣٨٥ ٠٣٧	٤ ١٦٨ ١٥٦	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون
٢ ٩٢٩ ٢٨٧	٣ ٠١٢ ٨٤٣	تأمينات وعهد
٢٦٧ ٨٥٥	٨٢٤ ٥٤٣	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٣٠ ٧٧٣ ٥١٩	١٨ ١٨٤ ٣٦٨	أخرى
١٣٦ ١٥٣ ٠٤٢	١١٦ ٠٦٠ ٤٦٠	الإجمالي

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية السنوية - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٤ - أصول ثابتة

الإجمالي	أخرى	وسائل نقل	نظم آلية وحاسبات	آلات ومعدات	تخصيصات على أصول	أراضي ومباني
٤٩٦ ٥٦٦ ٨٠٠	٢٨ ٨٦٥ ١١٦	٧ ٨٨١ ٢٤٣	٥٩ ٢٥٤ ٤٧٧	٢٢ ٦٤١ ٩٨٧	٩١ ٧٩٥ ٤٩٣	٢٨٦ ١٣٨ ٤٨٤
(١٤١ ١٨٨ ٦٥٦)	(١٢ ٠٠١ ٨٣٣)	(٣ ٣٧٤ ٦٠٧)	(٣٢ ٤٢٥ ٠٩٦)	(١٧ ٢٤٢ ٠٠١)	(٥٠ ٥٢٨ ٥٩٨)	(٢٥ ٦١٦ ٥٢١)
٣٥٥ ٣٧٨ ١٤٤	١٦ ٨٦٣ ٢٨٣	٤ ٥٠٦ ٦٣٦	٢٦ ٨٢٩ ٣٨١	٥ ٣٩٩ ٩٨٦	٤١ ٢٦٦ ٨٩٥	٢٦٠ ٥٢١ ٩٦٣
٢٦ ٥٥٤ ٢٧٤	٤ ٢٢٨ ٥٩١	١٣٥ ٥٠٠	٣ ٦٦٢ ٦٧٦	٦١٩ ٤٦٧	١٢ ٧٧٥ ٥٣٠	٥ ٦٢٢ ٤٧٧
(٢ ٥٩٥ ٧٢٤)	--	(٦٠٢ ٥٤٩)	(٦٨٨ ٧٧٧)	(١٠٤ ٣٨٥)	--	--
(٥٧ ٧١٦ ٤٢٠)	(٥٧٠ ٥٥٧٦)	(١ ٢٣٤ ٨٠٠)	(١١٦١ ١٦١)	(٢ ٥٢٣ ٧٤٧)	(١٥ ٤٩٠ ٩٧٧)	(٢٢ ٢٣٤ ١٥٩)
٦٥٥ ٢٦٤	--	٢٢٧ ٦٩٧	٣٧٥ ٧٢٠	٤١ ٨٤٧	--	--
٣٢٢ ٢٨٥ ٥٣٨	١٥ ٣٨٦ ٢٩٩	٣ ٠٤٢ ٤٧٤	١٧ ٩٥١ ٨٧٩	٣ ٤٣٣ ١٩١	٣٨ ٥٥١ ٤٤٨	٢٤٣ ٩٢٠ ٢٨١
٥٢٠ ٥٣٥ ٣٥٠	٣٣ ٠٩٣ ٧٠٧	٧ ٤١٤ ١٩٤	٦٠ ٥٢٨ ٣٦٦	٢٣ ١٥٧ ٠٩٩	١٠٤ ٥٨١ ٠٢٣	٢٩١ ٧٧٠ ٩٦١
(١٩٨ ٢٤٩ ٧١٢)	(١٧ ٧٠٧ ٤٠٩)	(٤ ٣٨١ ٨٧٣)	(٨٢٥ ٦٨٥ ٢٤٣)	(١٩٩ ٧٢٣ ٩٠١)	(٦٦ ٠١٩ ٥٧٥)	(٤٧ ٨٥٠ ٦٨٠)
٣٢٢ ٢٨٥ ٥٣٨	١٥ ٣٨٦ ٢٩٩	٣ ٠٤٢ ٤٧٤	٦٨٧ ٩٥١ ٨٧٩	٣ ٤٣٣ ١٩١	٣٨ ٥٥١ ٤٤٨	٢٤٣ ٩٢٠ ٢٨١
٤١٧٨ ٩٧٩	٤٣ ١٤٠	--	٥٤ ٩٩٢	١١ ٠٢٣	٣ ٥٨٣ ٨٢٤	--
(٢ ٣٧٠ ٠٠٠)	--	(٢٥٠ ٠٠٠)	--	--	--	(٢ ١٢٠ ٠٠٠)
(٢٨ ٦٤٣ ٩٨٣)	(١٨٣١)	(٥٥٠ ٠٩٥)	(٤ ٨٧٩ ٤٧٩)	(١ ٠٣٧ ٧٨٢)	(٨ ٢٦٢ ٤٤٣)	(١١ ١٢٧ ٣٥٢)
٤٤٢ ٠٣٣	--	١٨٠ ٥٦٦	--	--	--	٢٦١ ٤٦٦
٢٩٥ ٨٩٢ ٥٦٧	١٢ ٦٤٢ ٦٠٧	٢ ٤٢٢ ٩٥٦	١٣ ٦١٣ ٣٤٢	٢ ٤٠٦ ٤٣٨	٣٣ ٨٧٢ ٨٢٩	٢٣٠ ٩٣٤ ٣٩٥
٥٢٢ ٣٤٤ ٣٢٩	٣٣ ١٣٦ ٨٤٧	٧ ٦٦٤ ١٩٤	٦١ ٦٩ ٣٥٨	٢٣ ٦٨١ ١٢٢	١٠٨ ١٥٤ ٤٤٧	٢٨٩ ٦٥٠ ٩٦١
(٢٢٦ ٤٥١ ٧٦٢)	(٢٠ ٤٩٤ ٢٤٠)	(٤ ٧٤١ ٢٣٨)	(٤٧ ٤٥٦ ٠١٦)	(٢٠ ٧٦١ ٦٨٤)	(٧٤ ٢٨٢ ٠١٨)	(٥٨ ٧١٦ ٥٦٦)
٢٩٥ ٨٩٢ ٥٦٧	١٢ ٦٤٢ ٦٠٧	٢ ٤٢٢ ٩٥٦	١٣ ٦١٣ ٣٤٢	٢ ٤٠٦ ٤٣٨	٣٣ ٨٧٢ ٨٢٩	٢٣٠ ٩٣٤ ٣٩٥

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠

التكلفة

مجموع الأهلاك

صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١٠

إضافات

استبعادات

تكلفة أهلاك

أهلاك الاستبعادات

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

التكلفة

مجموع الأهلاك

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

إضافات

استبعادات

تكلفة أهلاك

أهلاك الاستبعادات

صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١١

التكلفة

مجموع الأهلاك

صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠١١



بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٥ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ يونيو ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
٥ ٢٢١ ٩٦٤	٣٧ ٠٨٦ ٣٥٦	حسابات جارية
١٧ ٦٣٢ ٣٥٠	٢٨ ٨٦٤ ٤٩٠	ودائع
<u>٢٢ ٨٥٤ ٣١٤</u>	<u>٦٥ ٩٥٠ ٨٤٦</u>	
٢١ ١٣٧ ٢٦٠	٥٢ ٦٢٥ ٧٦٥	بنوك محلية
١ ٧١٧ ٠٥٤	١٣ ٣٢٥ ٠٨١	بنوك خارجية
<u>٢٢ ٨٥٤ ٣١٤</u>	<u>٦٥ ٩٥٠ ٨٤٦</u>	
٥ ٢٢١ ٩٦٤	٣٦ ٧٨٩ ٣٥٦	أرصدة بدون عائد
١٧ ٦٣٢ ٣٥٠	٢٩ ١٦١ ٤٩٠	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٢٢ ٨٥٤ ٣١٤</u>	<u>٦٥ ٩٥٠ ٨٤٦</u>	
<u>٢٢ ٨٥٤ ٣١٤</u>	<u>٦٥ ٩٥٠ ٨٤٦</u>	أرصدة متداولة

١٦ - ودائع العملاء

٣٠ يونيو ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
١ ٦٥١ ١٤٧ ٣٨٠	١ ٩٠٨ ٣٤٨ ٧٥٧	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
٣ ٦٨٨ ٢٨٥ ٧٢٤	٥ ٥١٨ ٠٦٤ ٧٨٦	ودائع لأجل وبلخطار
١ ٩٣٥ ٠٠٩ ٧٨٣	١ ٧٦٤ ٠٥١ ٨٧٨	شهادات ادخار وبيداع
٩٣٧ ٥٦٧ ٧٦٦	٨٧١ ٠٥٥ ٨٨٠	ودائع توفير
١٧٧ ٧٠٠ ٦٣٥	١٩٤ ٩٧٦ ٠٩٠	ودائع أخرى
<u>٨ ٣٨٩ ٧١١ ٢٨٨</u>	<u>١٠ ٢٥٦ ٤٩٧ ٣٩١</u>	الإجمالي
٥ ٠٨٧ ٢٣٩ ٢٨٨	٧ ١٨٧ ٦٦٥ ٦٦٥	ودائع مؤسسات
٣ ٣٠٢ ٤٧٢ ٠٠٠	٣ ٠٦٨ ٨٣١ ٧٢٦	ودائع أفراد
<u>٨ ٣٨٩ ٧١١ ٢٨٨</u>	<u>١٠ ٢٥٦ ٤٩٧ ٣٩١</u>	
٧٦٩ ١٧٦ ٢٩٥	٧٥٤ ٨٢٩ ٩٥٠	أرصدة بدون عائد
١ ٩٩٧ ٢٣٩ ٤٨٤	٢ ٢١٩ ٥٥٠ ٧٧٦	أرصدة ذات عائد متغير
٥ ٦٢٣ ٢٩٥ ٥٠٩	٧ ٢٨٢ ١١٦ ٦٦٥	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٨ ٣٨٩ ٧١١ ٢٨٨</u>	<u>١٠ ٢٥٦ ٤٩٧ ٣٩١</u>	

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

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

١٦ - ودائع العملاء (تابع)

٧ ٤١٧ ٤٩٠ ٧٢٥	٦,٩٠٦,١٨٠,٥٦٢	أرصدة متداولة
٢ ٨٣٩ ٠٠٦ ٦٦٦	١,٤٨٣,٥٣٠,٧٢٦	أرصدة غير متداولة
<u>١٠ ٢٥٦ ٤٩٧ ٣٩١</u>	<u>٨ ٣٨٩ ٧١١ ٢٨٨</u>	

١٧ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	
٦٣ ٥٢١ ١٤٥	٣٩ ٤٢٢ ٢٢٠	عوائد مستحقة
٤٠ ٨١٠ ٥٣٧	٤٥ ٤١٢ ٠٩٠	مصروفات مستحقة
٢ ٢٩٠ ٩٨١	١١ ٩٨٠ ٤٧٥	ضرائب مستحقة على أذون الخزانة
١ ٤٢٣ ١٧٩	١ ٤٢٣ ١٧٩	دائنو توزيعات
١ ٥٥٧ ٠٧٢	١ ٨٠١ ٥٤٩	إيرادات مقدمة
١٩ ٤٤٤ ٩٨٠	٤٥ ٢٢١ ٩٣٥	أرصدة دائنة متنوعة
<u>١٢٩ ٠٤٧ ٨٩٤</u>	<u>١٤٥ ٢٦١ ٤٤٨</u>	الإجمالي

١٨ - مخصصات أخرى

تتمثل المخصصات الأخرى فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	
٢٢ ٤٢٧ ٩٩٥	٢٢ ٤٢٧ ٩٩٥	٣٠ ٥٠٨ ٠٩٧	رصيد المخصص في اول الفترة / العام
١١ ٧٥٩ ٥٦٤	٨٠٥ ٠٢٣	١٠ ٣٦١ ٢١١	المحمل على قائمة الدخل
٢٣٤ ٦٢٠	٤٦ ٢٠٤	٢٦٦ ٩٣٣	فروق تقييم عملات أجنبية
٨٥ ٩١٨	--	--	متحصلات من التزامات محتملة سبق اعدامها
(٤ ٠٠٠ ٠٠٠)	--	(٣٩٧ ٨٧١)	المستخدم من المخصص خلال الفترة / العام
<u>٣٠ ٥٠٨ ٠٩٧</u>	<u>٢٣ ٢٧٩ ٢٢٢</u>	<u>٤٠ ٧٣٨ ٣٧٠</u>	رصيد المخصص في اخر الفترة / العام

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

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

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

#### ١٩ - ضرائب الدخل المؤجلة

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

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

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

وتتمثل حركة الاصول والالتزامات الضريبية المؤجلة كما يلي :

#### الالتزامات الضريبية المؤجلة بالصافي

الالتزامات الضريبية المؤجلة متعلقة بالاهلاك الضريبي المعجل.

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	
٦ ١٦٤ ٣٣٦	٤ ٤٧٠ ١٦٣	الرصيد في بداية الفترة / العام
(١ ٦٩٤ ١٧٣)	(٢ ٦٠٦ ٠٥٨)	إستبعادات
٤ ٤٧٠ ١٦٣	١ ٨٦٤ ١٠٥	الرصيد في نهاية الفترة / العام

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

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

٢٠ - 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
٦٤,٢	١.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	--	١.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١١

عدد الأسهم (بالمليون)	أسهم عادية جنيه	أسهم خزينة جنيه	الاجمالي جنيه	
٦٤,٢	١.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	--	١.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠
(١,٤)	--	(٢١.٩٢٥.١٥٥)	(٢١.٩٢٥.١٥٥)	مشتريات أسهم خزينة
٦٢,٨	١.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	(٢١.٩٢٥.١٥٥)	٩٧٨.٠٧٤.٨٤٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

أ - رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ١٥٠٠ مليون جنيه مصري.

ب - رأس المال المصدر والمدفوع

- يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع في ٣٠ يونيو ٢٠١١ مبلغ ١٠٠٠ مليون جنيه مصري موزع على عدد ٦٤,١٧٤,١٤٤ سهم قيمة السهم الاسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري.

ج - مدفوعات تحت حساب زيادة رأس المال

- بناء على موافقة مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٠ يونيو 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.

- تمت تغطية الاكتتاب وجارى حالياً اتخاذ الإجراءات اللازمة لتقيد هذه الزيادة بالسجل التجاري, حيث تمت موافقة مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٢ ابريل ٢٠١١ على تعديل المواد ٦, ٧ من النظام الاساسى والخاص بهيكل رأسمال البنك .

د - الاحتياطي القانوني

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

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

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

هـ - احتياطي المخاطر البنكية

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

و - اسهم خزينة

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

وبتاريخ ٢٠١٠/٠٧/١٣ اجتمعت الجمعية العامة العادية ووافقت على بيع أسهم الخزينة الى المساهم الرئيسي بنك بيريوس - اليونان , و في ٢٦ يناير عام ٢٠١١ تم نقل الملكية .

٢١ - النقدية وما في حكمها

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

٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	
١٢٦ ٧٠٤ ٠٤٦	١٤٢ ٦٥٣ ٥٣٠	نقدية (ضمن إيضاح ٥)
٩٣ ٩١٨ ٩٠٠	١٦١ ٩١٥ ٤٧٥	حسابات جارية لدي البنوك (ضمن إيضاح ٦)
٣٢٥ ٠٢٧ ٣٦٥	٣٧٦ ٧٥٠ ٠٠٠	أذون الخزانة بالصافي (ضمن إيضاح ٧)
٥٤٥ ٦٥٠ ٣١١	٦٨١ ٣١٩ ٠٠٥	

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

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

٢٢ - التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

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

(ب) ارتباطات عن ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	
١ ٢٠٨ ٨٠٠ ٨٨٠	١ ٠٧٦ ٧٨٠ ٤٣٠	ارتباطات عن قروض و التزامات اخري غير قابلة للإلغاء
٤٦ ١٢٠ ٢٥٩	٣٩ ٢٩٤ ١٩٣	متعلقة بالانتماء
٧٩٨ ٧٦٩ ٦٠٩	٧٧٠ ٩٤١ ٤٠٩	الأوراق المقبولة
٤٦ ٦٢٠ ٠١٦	٧٨ ٥٨٧ ٠٩٨	خطابات ضمان
٢ ١٠٠ ٣١٠ ٧٦٤	١ ٩٦٥ ٦٠٣ ١٣٠	اعتمادات مستندية استيراد

(ج) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	
٢,٤٦٩,٤٨٥	٢,١٩٢,٦٧٥	لا تزيد عن سنة واحدة
١,٩٦٢,٠٠٠	٩٨١,٠٠٠	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٤,٤٣١,٤٨٥	٣,١٧٣,٦٧٥	

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

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

٢٣ - صافي الدخل من العائد	
٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١
	عائد القروض والإيرادات المشابهة من :
	قروض وتسهيلات و أرصدة لدي البنوك :
٤٣٧٢٠٤١٥	٥٣٩٩٢٢١٦
٢٢٩٦٠٥٤٦٤	١٩٢٣٢٤٧٩٥
٢٧٣٣٢٥٨٧٩	٢٤٦٣١٧٠١١
٥٢٧٠٧٤٤٢	٥٣٠٤٦٤٣٤
	أذون خزانة
٧٤٩٣٩٨٢	٢٤١٤٠٥٣٧
٦٠٢٠١٤٢٤	٧٧١٨٦٩٧١
٣٣٣٥٢٧٣٠٣	٣٢٣٥٠٣٩٨٢
	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :
	ودائع وحسابات جارية و أرصدة مستحقة للبنوك :
(٢٨٧٥٩٣)	(٣٧٦٧٨٢)
--	٥٧٠٤١٤
(٢٥٤٣٦٨٧١٠)	(٢٤٣٧٩٥٢٩٠)
(٢٥٤٦٥٦٣٠٣)	(٢٤٣٦٠١٦٥٨)
(١٠٨١٠٤١)	--
(٢٥٥٧٣٧٣٤٤)	(٢٤٣٦٠١٦٥٨)
٧٧٧٨٩٩٥٩	٧٩٩٠٢٣٢٤
	قروض أخرى
	الصافي

٢٤ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	
٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١
	إيرادات الأتعاب والعمولات :
	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
١٣١٦٤٦١٨	١٢٢٨٧٦٨٤
٣٣١٨٥٥١	١٦٠٨٨٦٦
٣٥١٨٦٢٨١	٢٤١٦٧٧٩٠
٥١٦٦٩٤٥٠	٣٨٠٦٤٣٤٠
	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
	أتعاب أخرى
(٤٠٥٨٠٦)	(٢٦٩٥٠١)
(٤٠٥٨٠٦)	(٢٦٩٥٠١)
٥١٢٦٣٦٤٤	٣٧٧٩٤٨٣٩
	مصرفات الأتعاب والعمولات :
	أتعاب أخرى مدفوعة
	الصافي

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

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

٢٥ - توزيعات أرباح	
٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١
٣١٩٠٧٥٢	١١٣٣٥٤٨
٢٨١٤٥٤	--
<u>٣٤٧٢٢٠٦</u>	<u>١١٣٣٥٤٨</u>

أوراق مالية متاحة للبيع

شركات تابعة و شقيقة

٢٦ - صافي دخل المتاجرة	
٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١
٤٧٥٠٤٧٩	١٣٤٨٣٧٥٣
٥٩١٨٧٤	٧٥٥٣٨٤
٦٢٣٥٩٠	٦٦٧٦٥٠
١٣٦٦٥٠	--
<u>٦١٠٢٥٩٣</u>	<u>١٤٩٠٦٧٨٧</u>

عمليات النقد الأجنبي :

أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية بغرض

المتاجرة و التعامل في العملات الأجنبية

أرباح بيع أذون خزانة

فروق تقييم أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة

أرباح بيع أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة

٢٧ - مصروفات إدارية	
٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١
(٦١٤٥٩٨٤٣)	(٦٩٢١١٠٧٥)
(٢٤٦٤٨٥٩)	(٢٤١١٨٩٠)
(٧٩٠٢٥٠١٧)	(٧٤٥٤٩٧٩٠)
(١٤٢٩٤٩٧١٩)	(١٤٦١٧٢٧٥٥)

تكلفة العاملين

- أجور ومرتبات

- تأمينات اجتماعية

مصروفات إدارية أخرى

٢٨ - (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى	
٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١
٣٠٨٠٣٩٩٢	١١٧٣٠٥٥٤
٤٩٣١	١٨٤٦٤٦٧
--	٣٦٠٠٠
(٣٨٨٤٧٩٨)	(٣١٠٩٥٤٣)
(٨٣٢٦٤٩٧)	(٦٤٩٠١٠٦)
(٨٠٥٠٢٣)	(١٠٣٦١٢١١)
١٤٦١١٩٨	٨٣٨٧٥٩
<u>١٩٢٥٣٨٠٣</u>	<u>(٥٥٠٩٠٨٠)</u>

أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات

الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة

أرباح بيع ممتلكات ومعدات أصول ثابتة

أرباح بيع أصول التملكيتها للبنك

تكلفة برامج

تأجير تشغيلي و تمويلي

عبء مخصصات أخرى

أخرى



بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٩ - عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان:

٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	
(٥٦٠٨٣٨٩)	(٤٧٢٤٠٣٩٠)	- قروض و تسهيلات للعملاء
٩٢٥٠٠	(٣٦٦٠٠٠)	- استثمارات مالية محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق
(٥٥١٥٨٨٩)	(٤٧٦٠٦٣٩٠)	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣٠ - نصيب السهم في خسائر الفترة (الاساسي)

٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	
(٢٥٥٩٤٤)	(٧٥٣٠٥٨٧٩)	خسائر الفترة
٦٣٣٥٠١٣٩	٦٣٩٧٢٠٢٩	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية
(٠,٠٠٤)	(١,١٧٧)	نصيب السهم في خسائر الفترة (الاساسي)

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

٣١ - اسعار العائد المطبقة خلال الفترة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول والالتزامات ذات العائد ٦,٩٥% , ٦,٠٨% توالي.

٣٢ - الموقف الضريبي

أولاً : ضريبة على أرباح الشركات الاعتبارية

- انتهت فترة الإعفاء الضريبي للبنك في ٣١ ديسمبر ١٩٨٥ وتمت التسوية حتى نهاية عام ١٩٩٨ ، وتم فحص السنوات من عام ١٩٩٩ حتى عام ٢٠٠٢ ومازالت في اطار اللجنة الداخلية وجاري التجهيز لفحص السنوات ٢٠٠٣ و ٢٠٠٤ .
- ووفقا لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و لائحته التنفيذية والقرارات الضريبية المقدمة فانه لا يستحق ضرائب عن السنوات من عام ٢٠٠٥ حتى نهاية عام ٢٠١٠ .

ثانياً : ضريبة الأجر والمرتبات

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

ثالثاً : ضريبة الدمغة

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

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

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

٣٣ - ضرائب الدخل

٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	
١٠ ٥٥٩ ٤٦٤	١٢ ٧٤٨ ٨٢٢	ضرائب حالية
(٥٤٢ ٠٢٨)	(٢ ٦٠٦ ٠٥٨)	ضرائب مؤجلة
١٠ ٠١٧ ٤٣٦	١٠ ١٤٢ ٧٦٤	ضرائب دخل الفترة

- وتتمثل الضرائب الحالية في الضرائب على أذون الخزانة التي تم إدراج 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 تنتج عن تطبيق معدلات الضرائب السارية على صافي أرباح البنك طبقاً لقائمة الدخل كالتالي :

٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	
٩ ٧٦١ ٤٩٢	(٦٥ ١٦٣ ١١٥)	الأرباح المحاسبية قبل الضرائب
%٢٠	%٢٠	سعر الضريبة
١ ٩٥٢ ٢٩٨	(١٣ ٠٣٢ ٦٢٣)	أرباح ضريبة الدخل المحسوبة على الأرباح المحاسبية
٨٠ ٨٠٨	٣ ٩٨٤ ٩٧١	مصروفات غير معترف بها ضريبياً
١٠ ٥٥٩ ٤٦٤	١٢ ٧٤٨ ٨٢٢	ضرائب دخل على أذون الخزانة
١١ ٦٣٠ ٠٦٦	٩٤٢ ٣٥٠	أصول ضريبية مؤجلة لم يتم الاعتراف بها
(٥٣ ٥٤٦ ٢١١)	(٣٥ ٨٣١ ٠٤٦)	إستخدام خسائر ضريبية لم يسبق الاعتراف بها
٣٩ ٣٤١ ٠١١	٤١ ٣٣٠ ٢٩٠	خسائر ضريبية لم يتم الاعتراف بها
١٠ ٠١٧ ٤٣٦	١٠ ١٤٢ ٧٦٤	ضرائب الدخل

٣٤ - التزامات مزايا التقاعد

يقوم البنك بتطبيق نظام وثيقة التأمين الخاص بالعمالين الذي يقوم بإدارته إحدى شركات التأمين، وهو يتضمن المعنيين قبل ٢٠٠٥/١٢/٣١ وأيضا المعنيين بعد ٢٠٠٦/٠١/٠١ بمزايا معينة لكل شريحة على حدة. ومن خلال الدراسة الاكتوارية المعدة سنويا يتم التأكد من سلامة الموقف المالي للوثيقة، والتي تؤكد ان كافة الاصول كافية لسداد كافة الالتزامات المحتملة.

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

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

٣٥ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة

يتبع البنك الشركة الأم بنك بيريوس اليونان التي تمتلك ٩٧,٥٦ % من الأسهم العادية، والآخرى نسبة ٢,٤٤ % مملوكة لمساهمين آخرين .

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

الشركة الام و شركات تابعة لسيطرة نفس المجموعة:

٣٠ يونيو ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
٩٣ ٤٣٨ ٤٧٦	٤٨ ١٠٦ ٣٨٣	أرصدة لدى البنوك
٣ ٦٨٤ ٨٠٨	١٨ ٥١٤ ٥٤١	ارصدة مستحقة للبنوك
٤٧ ٢٧٣	١ ٣٤٩ ١٥١	الفوائد المدفوعة
٩٥ ٢٠٣	٤٦٣ ٤٠٦	الفوائد المقبوضة

الشركات التابعة :

(أ) القروض و التسهيلات لأطراف ذات علاقة

شركات تابعة

٣٠ يونيو ٢٠١١	
١٠٣ ٣٢٠ ٥٠١	قروض وتسهيلات للعملاء
٣٧ ٠٤٠ ٠٥١	القروض القائمة في اول الفترة المالية
١٤٠ ٣٦٠ ٥٥٢	حركة القروض خلال الفترة المالية
٨ ١٢٥ ٥٠٢	القروض القائمة في اخر الفترة المالية
	عائد القروض

شركات تابعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
١٥٠ ٠٢٦ ٦٧٨	قروض وتسهيلات للعملاء
(٤٦٧٠٦ ١٧٧)	القروض القائمة في اول الفترة المالية
١٠٣ ٣٢٠ ٥٠١	حركة القروض خلال الفترة المالية
١٥٨٠٥ ٠٤٠	القروض القائمة في اخر الفترة المالية
	عائد القروض

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

(ب) ودائع من شركات تابعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	
		<b>المستحق للعملاء</b>
٢٣ ٥٨٨ ١٣١	١٢ ٢٥٦ ٥٢٥	الودائع في اول الفترة المالية
(١١ ٣٣١ ٦٠٦)	٣١٨ ٦٣١	حركة الودائع خلال الفترة المالية
١٢ ٢٥٦ ٥٢٥	١٢ ٥٧٥ ١٥٦	الودائع في اخر الفترة المالية
		<b>تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة</b>
٤٧٧ ٨١٨	٢٠٠ ٠٦٩	

(ج) ما تقاضاه أعضاء مجلس الادارة

(بالالف جنيهه)	٣٠ يونيو ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
	٢ ٠٥٨	٣ ٠٦٤
بدلات أعضاء مجلس الادارة	٢ ٠٥٨	٣ ٠٦٤

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 ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة فينكس كاتو لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة قيمتها ١٠٠ مليون جنيه خُصص للبنك ٥٠ الف وثيقة منها ( قيمتها الاسمية ٥ مليون جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد قام البنك بشراء عدد ٥٠ الف وثيقة بمبلغ ٥ مليون جنيه ، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى تاريخ المركز المالى ٩٢,٦٨ جنيه كما بلغت وثائق الصندوق القائمة فى 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 التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٩١,٨٤٧,٨٤٧ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١١ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

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

**- صندوق استثمار بنك بيربوس مصر - ذو التوزيع الدوري التراكمي :**

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة فينكس كاتو لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٤٠٠ مليون وثيقة بقيمة اسمية للوثيقة قدرها ١٠ جنيه مصري.

وقد قام البنك بشراء عدد ٢٥٠٠ الف وثيقة بمبلغ ٢٥ مليون جنيه ، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ٦٦٦, ١١ 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 ٢٦٨,٤٧٩ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.