

بنك بيريوس - مصر
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المستقلة عن الفترة
المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١
و تقرير الفحص المحدود عليها

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
٧٥-٦	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 ٣١ مارس ٢٠١١ وكذا قوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المستقلة المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي 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، وتتصدر 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 المسئولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية - وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقبل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تؤكد درابنتنا بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن اكتشافها من خلال عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي للبنك في ٣١ مارس ٢٠١١ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية.

أمور هامة أخرى

مع عدم اعتبار ذلك تحفظاً، فقد تم الدعوة الي الجمعية العامة العادية للبنك في ٨ يونيو ٢٠١١ لاعتماد القوائم المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

مراقبا الحسابات

حارة محمد صالح
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية أطرابب المصرية
MAZARS مصطفى شوقي

باسمة عزت سمرة
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرابب المصرية
منصور وشركاهم برايس وترهاوس كوبرز

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ مارس ٢٠١١

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصرى)
			الأصول
٧٣٧ ٢٦٠ ٣٤٨	٩٨٣ ٦٤٥ ٧٤٨	(٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى
٥٥٠٥ ٣٧٨ ٣٢٧	٢ ٨٣٧ ٨٦٠ ٦٧١	(٦)	أرصدة لدى البنوك
٥٨٤ ٤٠٩	٨٩٥ ٣٥٠ ٣٩٨	(٧)	أذون خزانة
١٦ ٨٣٠ ٦٠٠	١٧ ١٥٧ ٩٠٠	(٨)	أصول مالية بغرض المتاجرة
٣ ٩٩٣ ٩٩٥ ٢٧٦	٣ ٧٣٤ ٣١٢ ٢٨٦	(٩)	قروض وتسهيلات العملاء
			استثمارات مالية
٣٠٧ ٧٣٩ ٨٥٩	٤٤٧ ٠٧٧ ١٧٤	(١٠)	مقايضة للبيع
١٢٧ ١٥١ ٣٧٥	١١٤ ٢٢٠ ٥٠٠	(١٠)	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٩٤ ٥٧٥ ٧٣٨	٩٤ ٥٧٥ ٧٣٨	(١١)	استثمارات فى شركات تابعة وشقيقة
٨١ ٧٤٦ ٤٠٨	٧٩ ٦٨٠ ٦٠٣	(١٢)	أصول غير ملموسة
١٣٦ ١٥٣ ٤٤٢	١١٢ ٣٠٨ ٩٨٦	(١٣)	أصول أخرى
٣٢٣ ١٣٦ ٦٤٧	٣٠٧ ٤٠٥ ٩٧٤	(١٤)	الأصول الثابتة
<u>١١ ٣٢٤ ٥٥٢ ٠٢٩</u>	<u>٩ ٦٢٣ ٥٩٥ ٩٧٨</u>		اجمالى الأصول
			الالتزامات
٦٥ ٩٥٠ ٨٤٦	٧٥ ٧٥٦ ٠٥٤	(١٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٠ ٢٥٦ ٤٩٧ ٣٩١	٨ ٥٣٩ ٤٧٣ ١٠١	(١٦)	ودائع العملاء
١٢٩ ٠٤٧ ٨٩٤	١٣٢ ٢٢٦ ٧٨٢	(١٧)	التزامات أخرى
٣٠ ٥٠٨ ٠٩٧	٣١ ٣٩٦ ١٢٠	(١٨)	مخصصات أخرى
٤ ٤٧٠ ١٦٣	٣ ٠٥٩ ٣١٠	(١٩)	التزامات ضريبية مؤجلة
<u>١٠ ٤٨٦ ٤٧٤ ٣٩١</u>	<u>٨ ٧٨١ ٩١١ ٣٦٧</u>		اجمالى الالتزامات
			حقوق الملكية
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	١٣٩ ٥١٢ ٤٤٤		إحتياطيات
(٥٣٠ ٢١٦ ٩٤٨)	(٥٣٦ ٢٥١ ٨٣٣)		خسائر مرحلة
<u>٨٣٨ ٠٧٧ ٦٣٨</u>	<u>٨٤١ ٦٨٤ ٦١١</u>		اجمالى حقوق الملكية
<u>١١ ٣٢٤ ٥٥٢ ٠٢٩</u>	<u>٩ ٦٢٣ ٥٩٥ ٩٧٨</u>		اجمالى الالتزامات وحقوق الملكية

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

نيرة أمين

نيرة أمين

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

أشرف فؤاد

أشرف فؤاد

المدير العام ورئيس القطاع المالى

- تقرير الفحص المحدود مرفق.

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

٣١ مارس ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصرى)
١٦٦ ٥٩١ ٣٣٣	١٦٤ ٥١٥ ١٦٧		عمائد القروض والإيرادات المشابهة
(١٢٤ ٦٣٨ ٦٨٦)	(١٢٧ ٠٦٤ ٥٠٤)		سلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٤١ ٩٥٢ ٦٤٧	٣٧ ٤٥٠ ٦٦٣	(٢٣)	صافى الدخل من العمائد
٢٣ ٧١٢ ٤٢٠	١٨٨٠٤ ٩١٣		إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٩١ ٢٥٣)	(١٧٠ ١١٣)		مصروفات الأتعاب والعمولات
٢٣ ٥٢١ ١٦٧	١٨ ٦٣٤ ٨٠٠	(٢٤)	صافى الدخل من الأتعاب والعمولات
١ ٨١٦ ٥١٧	-	(٢٥)	توزيعات أرباح
٣ ٠٩٢ ٦٢٢	١٢ ٢١٨ ٦٢٩	(٢٦)	صافى دخل المتاجرة
٦٠ ٨١٤	٢١٧ ٧١٨	(١٠)	أرباح إستثمارات مالية
(١٣ ٧٥٠ ١١٥)	(٢٣ ٥١٠ ٩٧٧)	(٢٩)	عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
(٧١ ٤٣٢ ١٦٧)	(٧١ ٣٣٤ ١٠٧)	(٢٧)	مصروفات عمومية وإدارية
(٢ ٦٢٥ ٨٨٩)	٨ ٦٧٣ ١٩٦	(٢٨)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(١٧ ٣٦٤ ٤٦٤)	(١٦ ٦٥٠ ٠٧٨)		خسائر الفترة قبل ضرائب الدخل
(٥ ٥١٩ ٥٤٤)	(٣ ١٨٤ ٥٧٢)	(٣٢)	ضرائب الدخل
(٢٢ ٨٨٤ ٠٠٨)	(١٩ ٨٣٤ ٦٥٠)		خسارة الفترة بعد ضرائب الدخل
(٠,٣٦)	(٠,٣١)	(٣٠)	نصيب السهم من حصة المساهمين فى خسارة الفترة

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

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

٣١ مارس ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصري)
			التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
(١٧ ٣٦٤ ٤٦٤)	(١٦ ٦٥٠ ٠٧٨)		خسائر الفترة قبل ضرائب الدخل
			تعديلات لتسوية صافي الربح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٧ ٤١٠ ٠٨٨	١٧ ٤٦١ ٥٩٧		إهلاك واستهلاك
١٣ ٧٥٠ ١٧٥	٢٢ ٥١٠ ٩٧٧		عبء إضمحلال خسائر الائتمان
٩٣٥ ٢٨٧	٦٤٣ ٢٦٤		عبء المخصصات أخرى
(٦٠ ٨١٤)	(٢١٧ ٧١٨)		أرباح بيع إستثمارات مالية
(١ ٨١٦ ٥١٧)	-		توزيعات أرباح
(٤٩ ٧٢٧)	٢٤٤ ٧٥٩		إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٤ ٩٣١)	(١ ٨٨٢ ٤٦٧)		أرباح بيع أصول ثابتة
(٢١ ٣١٤)	٦٧٩ ٢٩٥		إستهلاك علاوة / خصم الإصدار
١٢ ٧٧٧ ٧٨٣	٢٢ ٧٨٩ ٦٢٩		أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول
(٢ ١٨٧ ٧٧٩ ٩٨٥)	٢ ٧١٦ ٣٢٠ ٨٦٣		أرصدة لدى البنوك
٨٨٨ ٦٩٤ ٠٢٩	(٢١١ ٠٨٠ ٨٠١)		أرصدة لدى البنك في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٦٦٦ ٧٠٢ ٨٤٨	(٦٥٩ ٧٦٥ ٩٨٩)		أذون خزانة
(٣٣٦ ٩١٢)	(٣٢٧ ٣٠٠)		أصول بغرض المتاجرة
٣١٩ ٠٩١ ١٥٦	٢٣٧ ٦٣٠ ٥١٥		قروض وتسهيلات العملاء
٦ ١٥٩ ٢٣٨	٢٣ ٨٠٨ ٠٥٤		أصول أخرى
			صافي الزيادة (النقص) في الإلتزامات
(٧٤ ٨١٨ ٤٢٣)	٩ ٨٠٥ ٢٠٨		أرصدة مستحقة للبنوك
٩٤٨ ٠١٩ ١٥٥	(١ ٧١٧ ٠٢٤ ٢٩٠)		ودائع العملاء
(١٤ ٦٦٩ ٧٤٧)	١٢٢ ٥٦٦		الإلتزامات أخرى
(٥ ٩٥٢ ٧٠٥)	(١ ٥٣٩ ٠٠٣)		ضرائب الدخل المسددة
٥٥٧ ٨٨٦ ٤٣٧	٤٢٠ ٧٣٩ ٣٥٢		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٧ ٠٩١ ٤٧٦)	(٦ ٠١ ٧٩٦)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
(١ ٥٧٨ ١٣٦)	(٩٩١ ٢٩٠)		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٢٥ ٠٠٠	٣ ٨٤٦ ٤٣٤		متحصلات من بيع أصول ثابتة
٦٠ ٨١٤	(١٣٠ ٦٥٨ ٨٧٧)		(مدفوعات) متحصلات من بيع إستثمارات بخلاف التي بغرض المتاجرة
١ ٨١٦ ٥١٧	-		توزيعات أرباح
(٦ ٧٦٧ ٢٨١)	(١ ٢٨ ٤٠٥ ٥٢٩)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٢٦ ٧٧٣ ٩٨٣)	٢٦ ٧٧٣ ٩٨٣		بيع (شراء) أسهم خزانة
(٥ ٧٢٢ ٨٠٠)	-		قروض لأجل
(٣٢ ٤٩٦ ٧٨٣)	٢٦ ٧٧٣ ٩٨٣		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٥١٨ ٦٢٢ ٣٧٣	٣١٩ ١٠٧ ٨٠٦		صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٤٦٢ ٦٥٩ ٩٢٣	٢٠١ ٣٨٤ ٢٥٣		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٩٨١ ٢٨٢ ٢٩٦	٥٢٠ ٤٩٢ ٠٥٩		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
			و تتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-
٣٦٧ ٩١٢ ٢٣٧	٩٨٣ ٦٤٥ ٧٤٨		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
٣ ٥٢١ ٥٧٠ ٨١٨	٢ ٨٣٧ ٨٦٠ ٦٧١		أرصدة لدى البنوك
١ ٣٤٧ ٢٥٦ ٤٦١	٨٩٥ ٣٥٠ ٣٩٨		أذون خزانة
(١٨٢ ٥٢٨ ٨٣٤)	(٨٥٠ ٢٢٩ ٩٣٥)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(٣ ٤٣١ ٧٤١ ٥٩٥)	(٢ ٦٨٥ ٧٨٤ ٤٢٥)		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الإقتناء
(٦٤٠ ١٨٦ ٧٩١)	(٦٦٠ ٣٥٠ ٣٩٨)		أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الإقتناء
٩٨١ ٢٨٢ ٢٩٦	٥٢٠ ٤٩٢ ٠٥٩ (٢١)		إجمالي النقدية وما في حكمها

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

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

(جميع المبالغ بالحدية مصرية)

الإجمالي	حساب مرحلة	إخطاط مخاطر بنكية عام		إخطاط القيمة العادلة للاستثمارات المالية المنتجة للبيع		الإخطاط الخاص	الإخطاط الرسمي	الإخطاط العام	الإخطاط القاتل	معلومات تحت حساب زيادة رأس المال		رأس المال	البيان
		حساب	عام	القيمة العادلة	المنتجة للبيع					معلومات تحت حساب	زيادة رأس المال		
٨٠٥٥٨٤٠٨٨	(٢٩٢٢٩٧٥٨٦)	٣٠٥٦٤٨١٢	٨٤٢٠١٧٩	٢٩٠٢٢٧٩	٢٢٧٤٠٠	١٣٥٣٩٦٤٥	٩٧٦٥٠١٣	-	-	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠	
٢٩٠٢٢٧٩	-	-	٢٩٠٢٢٧٩	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المنتجة للبيع بعد الضرائب	
(٢٦٧٧٣٩٨٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤٨٤٨٨٢٨)	-	(٢١٩٦٥١٥٥)	شراء السهم خزانية	
(٢٢٨٨٤٠٠٨)	(٢٢٨٨٤٠٠٨)	٦٠٧١٥٩٨٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	خسائر الفترة	
-	(٦٠٧١٥٩٨٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول إلى إخطاط مخاطر بنكية عام	
٧٥٨٨٢٨٣٧٦	(٣٧٥٨٩٧٥٨٣)	٩١٢٨٠٨٠١	١١٣٢٢٤٥٨	٣٥٣٦٤٥٧٥	٢٢٧٤٠٠	١٣٥٣٩٦٤٥	٤٩١٦٢٣٥	-	-	-	٩٧٨٠٧٥٨٤٥	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٠	
٨٢٨٠٧٧٢٨	(٥٣٠٢١٦٩٤٨)	٩١٠١٢١٥٨	٦٧٢٥٧٢٨	٣٥٣٦٤٥٧٥	٢٢٧٤٠٠	١٣٥٣٩٦٤٥	٤٩١٦٢٣٥	٢٣٨٤٢٤٠٠٠	-	٩٧٨٠٧٥٨٤٥	٩٧٨٠٧٥٨٤٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١١	
٢١٧٧٣٩٨٣	-	-	-	-	-	-	٤٨٤٨٨٢٨	-	-	٢١٩٦٥١٥٥	٢١٩٦٥١٥٥	بيع السهم خزانية	
(٣٣٢٢٣٦٠)	-	-	(٣٣٢٢٣٦٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المنتجة للبيع بعد الضرائب	
(١٩٨٣٤٦٥٠)	(١٩٨٣٤٦٥٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	خسائر الفترة	
-	(١٣٧٩٩٧٦٥)	(١٣٧٩٩٧٦٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول من إخطاط مخاطر بنكية عام	
٨٤١٦٨٤٦١١	(٥٣٦٢٥١٨٣٢)	٧٧٢٢٢٩٣	٣٤٠٣٢٦٨	٣٥٣٦٤٥٧٥	٢٢٧٤٠٠	١٣٥٣٩٦٤٥	٤٩١٦٢٣٥	٢٣٨٤٢٤٠٠٠	-	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٩٧٨٠٧٥٨٤٥	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١١	

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

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

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

١ - معلومات عامة

يقدم بنك بيربوس - مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال مركزه الرئيسي بمدينة القاهرة وعدد سبعة وأربعون فرعاً إضافة إلى وحدة مصرفية واحدة ويوظف عدد ١٠٨٦ موظفاً في تاريخ الميزانية.

* تأسس البنك تحت مسمى بنك الإسكندرية الكويت الدولي بموجب القرار الوزاري رقم ١١٩ لسنة ١٩٧٨، ثم تم تعديل اسمه إلى البنك المصري التجاري بموجب القرار الوزاري رقم ١٠٧ لسنة ١٩٩٧. وبعد زيادة رأس مال البنك إلى ٥٠٠ مليون جنيه مصري أصبح بنك بيربوس اليوناني يمتلك حصة قدرها ٨٧,٩٧% من رأس مال البنك (زادت فيما بعد لتصبح ٩٥,٣٧% بعد آخر زيادة لرأس المال إلى ١٠٠٠ مليون جنيه مصري)، ومن ثم فقد تغير اسم البنك ليصبح بنك بيربوس - مصر بموجب القرار الوزاري رقم ٢/٢٠٩ لسنة ٢٠٠٦ بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠٠٦، وقد قام البنك بشراء أسهم خزينة وعدادها ١,٤٠٧,٠٢٨ سهم بتاريخ ١٣ مارس ٢٠١٠ والتي تمت تسويتها خلال شهر يناير ٢٠١١ لتصل نسبة مساهمة بنك بيربوس اليونان حالياً نسبة ٩٧,٥٦%.

* 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 - B٢٢٢٧ - B٢٢٢٨ - ١٢٥٧٧ - مصر.

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة

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

١-٢ أسس إعداد القوائم المالية

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

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة. كما أعدت أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركائه التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية، وقد تم تجميع الشركات التابعة 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

٣١ مارس ٢٠١١ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك و عن نتائج أعماله و تدفقاته النقدية و التغيرات في حقوق الملكية.

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

التعديلات المتعلقة بأسس الاعتراف والقياس السارية من أول يناير ٢٠١٠ .

قامت الإدارة بتطبيق تعليمات البنك المركزي المصري الخاصة بقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس ومعايير المحاسبة المصرية السارية المتعلقة بأنشطة البنك. وقد تم تعديل الأرقام الافتتاحية لسنة المقارنة ٢٠٠٩ حسب الأحوال وفقا 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 وفقا للمتطلبات المعدلة وإضافة بعض الإيضاحات الجديدة بخصوص هذه الأطراف.
- قام البنك بدراسة الأصول التي الت ملكيتها وفاء للديون بغرض التأكد من انطباق قواعد تصنيفها ضمن الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع ضمن الأصول الأخرى ، ولم ينتج عن ذلك اختلاف في التبيويب 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 الى تخفيض قيمة المخصصات القائمة في اول يناير ٢٠١٠ عن المخصصات وفقاً للطريقة القديمة بمبلغ ٨١٢ ٥٦٤ ٣٠ جنيه مصري بالنسبة للقروض و التسهيلات. و قد تم ترحيل هذه الزيادة إلى احتياطي مخاطر بنكية عام ضمن حقوق الملكية ، و تبين قائمة التغير في حقوق الملكية اثر تغير تلك السياسة.

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 اية 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 بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 الموبوءة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر للأصول / الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك الموبوءة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر بحسب النوع.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات مالية متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للإداه و فروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية و فروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، و يتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ، و يتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية متاحة للبيع).
- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح و الخسائر الناتجة عن تغيير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر ، و يتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

٥-٢ أدون الخزنة

يتم الاعتراف بأدون الخزنة 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 مبنوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، وقروض ومديونيات، واستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، واستثمارات مالية متاحة للبيع، وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي.

١-٦-٢ الأصول المالية المبنوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

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

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

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

• عندما يقلل ذلك تضارب القياس الذي قد ينشأ إذا تم معالجة المشتق ذو العلاقة على أنه بغرض المتاجرة في الوقت الذي يتم فيه تقييم الأداة المالية محل المشتق بالتكلفة المستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين 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 مبنوية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في قائمة الدخل ضمن بند صافي الدخل من الأدوات المالية المبنوية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

بنك بيريريس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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 التناقص، أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- الأصول التي يوبها 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 المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المالية المحفوظ 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 المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الاستثمارات المالية المتاحة للبيع. وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة، إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البند لمدة سنتين متتاليتين. واستثناءً من التعريف السابق للاستثمارات المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، تتضمن هذه المجموعة وثائق صناديق الاستثمار التي يتعين على البنك بصفته منشى 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.

ويُتبع 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 المحفوظ 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 إغائها 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 المتركمة 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 او 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 المُبوبة 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 المعاد تبويبه الذي له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر المترجمة ضمن حقوق الملكية على مدار العمر المتبقى للاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي. ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقى للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي. وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.

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

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

- في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب أصل مالي طبقاً لما هو مُشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ 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 للنفاد لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في أن واحد.

واستثناءاً 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. ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبنود المغطاة المتعلقة بها وذلك إلى "صافي الدخل من العائد". ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية إلى "صافي دخل المتاجرة". ويؤخذ أثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة إلى "صافي دخل المتاجرة".

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

يتم المحاسبة عن تغطيات صافي الاستثمار مثل تغطيات التدفقات النقدية. ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية 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 ٣١ مارس 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 مضطحة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي :-

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

- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبعد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العمل 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 المضطحة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد ببند (٢-٩) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملًا 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 تعويضاً 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 أياً 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 .

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

كما يقوم البنك أو لا بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال لكل أصل مالي على حدة إذا كان ذو أهمية منفردا ، 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 منفردا، 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 اضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية.

- إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي ، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير اضمحلال ، 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 اضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ، ولا يدخل في ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد، مخصصة باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للأصل المالي. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر اضمحلال ويتم الاعتراف بعبء اضمحلال 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 بيربوس -- مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 فى قائمة الدخل عند تكبدها، ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين فى فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة. يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التى تؤدي إلى الزيادة أو التوسع فى 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 فى شركات تابعة وشقيقة

يتم قياس الاستثمارات المالية فى شركات تابعة وشقيقة بالتكلفة ، وفى حالة حدوث تدهور فى 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 وفى حالة حدوث ارتفاع فى القيمة العادلة يتم إضافته إلى ذات البند وذلك فى حدود ما سبق تحميله 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 الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة.

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى 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 ٣١ مارس ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

المباني	-	من ٢,٥% الى 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 مالي، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً. ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في

الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية.

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

٢-١٦ 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.

حصة العاملين في الأرباح

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

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.

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

١٧-٢ 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 ببندود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية. ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد 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.

١٨-٢ الاقتراض

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

١٩-٢ رأس المال

١-١٩-٢ تكلفة رأس المال

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

٢-١٩-٢ توزيعات الأرباح

تُثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في 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 إلي حقوق الملكية.

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 وثهلك 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 انقضى 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 التغيرات في العرض المستخدم في الفترة الحالية.

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 ودائع العملاء والمستحق للبنوك كما تتضمن الأدوات المالية الحقوق والتعهدات المدرجة ضمن بند التزامات عرضية و ارتباطات. وينتضمن 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 .

٢-٣ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

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

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

تم وضع كلا من إستراتيجية وسياسات إدارة المخاطر بغرض تحديد وتحليل وتقييم المخاطر التي 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 باعمالها الدورية إلى كلاً " لجنة إدارة المخاطر " (المنبثقة من مجلس الإدارة) والإدارة العليا وكذا مسؤولي وحدات النشاط بالبنك (داخليا) بالإضافة إلى قطاع إدارة المخاطر بمجموعة بنك بيربوس باليونان (خارجياً). هذا ويقوم البنك حالياً بتطبيق نظام حاسب آلي جديد إلى جانب عدة نظم فرعية لتسهيل عملياته المصرفية لخدمة عملاءه ، ويهدف توفير المزيد من البيانات التفصيلية والضرورية لتقييم وتحليل وقياس كافة المخاطر التي تواجه 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 سنويا.
- 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 (وفقا 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 لتلافيًا لتركز المخاطر .

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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 بمحفظة القروض والتسهيلات الائتمانية وقياس المخاطر المرتبطة بها على مستوى كل عميل من خلال ما يلي :-

تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء وتصنيفهم ألياً ، و تحديد احتمالية الاسترداد المتوقعة من العميل (المدين) في حالة تعثره/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 و تصنيف العملاء (وفقا لمستويات المخاطر المرتبطة بالمدين) حيث يتم تصنيف المقترضين بمحفظة قروض الشركات وفقا لنظام (MRA) إلى ١٤ مستوى من المخاطر الائتمانية والتي تتوافق مع مستويات مختلفة من المخاطر وترتبط بمعدلات مختلفة من احتمالية الاخفاق ، من ناحية أخرى فإنه يتم استخدام نموذج تصنيف مخاطر الائتمان للعميل (ORR) وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري لتحديد الجدارة الائتمانية لكل عميل ، وكلا من النموذجين يتم استخدامه لتقييم وتصنيف المحفظة الائتمانية للعملاء (للشركات) لتتوافق مع المتطلبات الرقابية لكلا من (Basel II) والبنك المركزي المصري مما يتيح تحديد المخصص اللازم تكويته

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 بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 مسن 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 .

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 الالتزامات المدرجة ضمن بنود الميزانية أو الالتزامات العرضية .

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

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 شهرا ، 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 ومناخلة 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 .

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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 المركزي المصري في هذا الصدد .

وغالبا ما يكون التمويل على المدى الاطول والاقراض للشركات مضمونا بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان ولتخفيض خسارة الائتمان الى الحد الادنى 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 وفتح الاعتمادات المستندية والتجارية Documentary and Commercial letter of credit ، ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوى اجمالى الارتباطات غير المستخدمة ، الا ان مبلغ الخسارة المرجح حدوثها فى الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظرا 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 بيريريس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المنممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

سياسات الاضمحلال و المخصصات :-

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠		٣١ مارس ٢٠١١		تقييم البنك
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات %	
%٢	%٦٦	%٢	%٦١	١. ديون جيدة
%٢	%١١	%٢	%١٥	٢. المتابعة العادية
%١٤	%٧	%١٢	%٦	٣. المتابعة الخاصة
%٨٢	%١٦	%٨٤	%١٨	٤. ديون غير منتظمة
%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	

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

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

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

تقدر خسائر الاضمحلال التي يتم تقييمها /اختبارها على أساس فردى ، 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 ووفقا للاتي:

- 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 بالحدارة 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 ، ووفقا 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 المحفظه .

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 . ويتم اثبات قيمة الرد بقائمة الدخل .

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 ORR	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	تصنيف الموديز MRA	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١،٢	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١%	٣،٤	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١%	٥	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢%	٦	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢%	٧،٨	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة جداً	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 ٣١ مارس ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

البنود المعرضة لخطر الائتمان بدون أخذ الضمانات (داخل الميزانية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
٥٨٤,٤٠٩	٨٩٥,٣٥٠,٣٩٨	أذون الخزانة
٦٣٩,١٤٩,١٣٤	٨٥٠,٢٢٩,٩٣٥	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٥,٥٠٥,٣٧٨,٣٢٧	٢,٨٣٧,٨٦٠,٦٧١	أرصدة لدى البنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
٧١١,٧٧٢,٩٣٣	٦٤٠,٣٨٤,٠٧٦	- قروض شخصية
١٤٣,٦٦٤,٦٢٦	١٣٩,٦٠٤,٦٠٣	- بطاقات ائتمان
٩٨,٩٨٥,٢٤٤	٩٧,٣٢٢,٢٧٦	- حسابات جارية مدينة
٣٠,١٠٣,٨٩٦	٢٨,٩٣٣,٨١٣	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
١,٥١١,١٦٧,٤٩٩	١,٣٤٤,٠٣٤,٣٣٧	- حسابات جارية مدينة
١,١٩٦,٥٥٦,٤٠٠	١,٣٤٤,٧٥٥,٠٧٨	- قروض مباشرة
٨٩٣,٠٤٩,٩١٣	٧٥٣,١٨٦,٨٥٥	- قروض مشتركة
٣١٥,١٣٩,٢١٥	٤٣٩,٢٨١,١١٣	استثمارات مالية في أدوات دين
٦٦,٩٢٤,٩١١	٥٥,٧١٢,٥٦٣	أصول أخرى
١١,١١٢,٤٧٦,٥٠٧	٩,٤٢٦,٦٥٥,٧١٨	الإجمالي

البنود المعرضة لخطر الائتمان بدون أخذ الضمانات (خارج الميزانية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
١ ٢٠٨ ٨٠٠ ٨٨٠	١,١٦٢,٠٩٤,٠٠٢	ارتباطات عن قروض و التزامات أخرى غير قابلة للإلغاء
٤٦ ١٢٠ ٠٠٠	١٧,٩٩٢,٠٠٠	متعلقة بالائتمان
٨٧٩ ١٣٤ ٠٠٠	٩٠٩,٥١٤,٠٠٠	الأوراق المقبولة
١٢٣ ١٣٢ ٠٠٠	١٦٥,٥٧٨,٠٠٠	خطابات ضمان
٢ ٢٥٧ ١٨٦ ٨٨٠	٢,٢٥٥,١٧٨,٠٠٢	اعتمادات مستندية استيراد

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

قروض وتسهيلات
 قيما بلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

	٣١ مارس ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
ارصدة لدى البنوك	٢,٨٣٧,٨٦٠,٦٧١	٥,٥٠٥,٣٧٨,٣٢٧
قروض وتسهيلات للعملاء	٢,٣٩٩,٤٦٩,٥٣٨	٢,٨٨٣,٣٦٣,٣٣٠
(أ) لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال		
(ب)متأخرات ليست محل اضمحلال	١,٠٣٣,١٢١,٤٠٢	٧٨٩,٨٥٦,٧٨٧
(ج)محل اضمحلال	٩١٥,٦٣٠,٠٩٨	٩١٢,٠٨٠,٣٩٤
الإجمالي	٤,٣٤٨,٢٢١,٠٣٨	٤,٥٨٥,٣٠٠,٥١١
يخصم:		
مخصص خسائر الاضمحلال	(٦١٢,٩٠٨,٧٥٢)	(٥٩١, ٣٠٥, ٢٣٥)
الصافي	٣,٧٣٤,٣١٢,٢٨٦	٣,٩٩٣,٩٩٥,٢٧٦
	٢,٨٣٧,٨٦٠,٦٧١	٥,٥٠٥,٣٧٨,٣٢٧

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

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

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

٣١ مارس ٢٠١١

أرصدة لدى البنوك	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	مؤسسسات				حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	أفراد		التقييم
		قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض جارية مدينة	بطاقات ائتمان				حسابات جارية مدينة		
٢,٨٣٧,٨٦٠,٦٧١	١,٨٦٦,٧٠٨,١٨٦	٤١٩,٩٣٨,١٠٥	٤٧٤,٢٥٩,٧٧٤	٣٩٠,٢٣٥,٧٨٧	١٥,٤٥١,٦٠٥	٣٩٨,٨٤٣,٥١٦	٧٠,٦٥٧,١٢٣	٩٧,٢٢٢,٢٧٦	٩٧,٢٢٢,٢٧٦	جيدة	
-	٣٨٨,١٤٣,٤٥١	٣٠٧,٩٣٩,٠٦٧	٣٤٦,٠٣٠,٩٠٢	٤٥٦,٠٠٤,٤٨٢	-	-	-	-	-	المتابعة العادية	
-	١٤٤,٦١٧,٩٠١	-	١٤٤,٦١٥,٧٦٠	٢,١٤١	-	-	-	-	-	المتابعة الخاصة	
٢,٨٣٧,٨٦٠,٦٧١	٢,٣٩٩,٤٦٩,٥٣٨	٧٢٧,٨٧٧,١٧٢	٦٥٣,٤٧٩,٤٣٦	٤٣٥,٨٣٨,٤١٠	١٥,٤٥١,٦٠٥	٣٩٨,٨٤٣,٥١٦	٧٠,٦٥٧,١٢٣	٩٧,٢٢٢,٢٧٦	٩٧,٢٢٢,٢٧٦	الإجمالي	

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

أرصدة لدى البنوك	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	مؤسسسات				حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	أفراد		التقييم
		قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض جارية مدينة	بطاقات ائتمان				حسابات جارية مدينة		
٥,٥٠٥,٣٧٨,٣٢٧	٢,٤٨٩,٣٩١,٨٦١	٧٠٣,١٧٠,٥٣٧	٤٢٤,٢٣٠,٧٤٨	٦٨٦,٥٧٤,٤١٩	٢١٤,٣٠٣,٤٤٠	٤٧٤,٤٢٢,٩٩١	٨٠,٧٠٤,٦٨٥	٩٨,٩٨٥,٢٤٥	٩٨,٩٨٥,٢٤٥	جيدة	
-	٢٢٧,٦٢٩,٩٣٢	١٦٤,٧٩٩,٧٣٦	٣٩٦,٠٦٠,٥٨١	٣٢,٢٣٧,٦١٥	-	-	-	-	-	المتابعة العادية	
-	١٥٦,٣٣١,٥٣٧	-	١٥٦,٢٤٦,٠٧٨	٥٠,٨٥٤,٤٥٩	-	-	-	-	-	المتابعة الخاصة	
٥,٥٠٥,٣٧٨,٣٢٧	٢,٨٨٣,٣٦٣,٣٣٠	٨٦٧,٩٧٠,١٠٦	٦١٥,٧٩٤,٤٠٧	٧٢٤,٨٩٧,٤٩٣	٢١٤,٣٠٣,٤٤٠	٤٧٤,٤٢٢,٩٩١	٨٠,٧٠٤,٦٨٥	٩٨,٩٨٥,٢٤٥	٩٨,٩٨٥,٢٤٥	الإجمالي	

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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. وتتمثل القروض والتسهيلات المعهدة التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي :

مؤسسات		أفراد		٣١ مارس ٢٠١١	
الإجمالي	اجمالي مؤسسات	اجمالي افراد	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان
٥٩٥,١٠٠,٧٠٣	٥٢٤,٣٢٤,٩٣٨	٧١,٧٧٥,٧٦٥	٤٥١,٠٠٨٩	٥٢,٤٤٧,٣٨٩	١٨١,٦٦٤,٢٨٧
٣,٧٦١,١١,٥٢٥	٢٥٩,٠٢٥,١٠٤	٤٨,٥٨٦,٤٢١	١٢,٥٦٩,٧٣٣	٢٩,٦٤٥,٤٣٥	٦,٣٧١,٢٥٣
١٣٠,٤٠٩,١٧٤	١٠٩,٧٠٣,٤٤٨	٢٠,٧٠٥,٧٢٦	٧٥,٨٩٢	١٦,٧٤٣,٨٢٦	٣,٨٨٦,٠٠٤
١,٠٣٢,١٢١,٤٠٢	٨٩٢,١٦١,٤٩٠	١٤,٠٩٥,٩١٢	١٣,٠٩١,٧١٨	٩٨,٨٣٦,٦٥٠	٢٩,٠٢٦,٥٤٤
٣١,٣٧٦,٤٧٥	٢٩,٠٢٨,٢٢٥	١,٤٤٨,٢٥٠	١,٤٤٨,٢٥٠	--	--
					القيمة العادلة للضمانات

مؤسسات		أفراد		٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
الإجمالي	اجمالي مؤسسات	اجمالي افراد	قروض عقارية	حسابات جارية وقروض شخصية	بطاقات ائتمان
٦٢٥,٣٢٤,٥٢٧	٥٤٤,٨٨٣,٦٨٣	٨٠,٤٤٠,٨٤٤	٥١٢,٧٠٤	٥٨,٠٧١,٦٠	٢١,٨٥٥,٠٨٠
٨٢,٩٨٨,٣٩٧	٤١,٦٥٩,٢٥٥	٤١,٣٢٩,١٤٢	٧,٧٥٣,٤٦٧	٢٨,٤٨٩,٠٨٣	٥,٠٨٦,٥٩٢
٨١,٥٤٤,٨٢٣	٦٣,٧٤٢,٨٩٨	١٧,٨٠١,٩٦٥	٢٩٥,٢١١	١٥,٩٤٩,٩٣٧	١,٥٥٦,٨١٧
٧٨٩,٨٥٦,٧٨٧	٦٥٠,٢٨٥,٨٣٦	١٣٩,٥٧٠,٩٥١	٨,٥٦٢,٣٨٢	١٠٢,٥١٠,٠٨٠	٢٨,٤٩٨,٤٨٩
٢٨,٥٩٥,٨٠٥	٥,٨٧٤,١٨٠	٢٢,٧٢١,٦٢٥	٢٢,٧٢١,٦٢٥	-	-
					القيمة العادلة للضمانات

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

(ج) قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

		مؤسسات				أفراد				٣١ مارس ٢٠١١	
الإجمالي		اجمالي مؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينية	اجمالي أفراد	قروض عقارية	حسابات جارية وقروض شخصية	بطاقات ائتمان	القيمة العادلة للضمانات	
										قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
٩١٥,٦٣,٠٠٩٨		٧٣٢,٦١٩,٧٦٢	٢٥,٣٠٩,٦٨٣	٣,٥٩٢,٥٥٠	٤٠١,٣٨٩,٥٢٩	١٨٣,٠١٠,٣٣٦	٣٨٥,٤٩٠	١٤٢,٧٠,٣,٩١٠	٣٩,٠٢٠,٩٣٦		
١٢٢,١٢٤,٢٨٢		١٢١,٨٥٧,٤٠٧	-	٣٨,٩٥٠,٧٦٨	٨٢,٩٠٦,٦٢٩	٢٦٦,٨٧٥	٢٦٦,٨٧٥	-	-		
مؤسسات											
الإجمالي		اجمالي مؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينية	اجمالي أفراد	قروض عقارية	حسابات جارية وقروض شخصية	بطاقات ائتمان	القيمة العادلة للضمانات	
										قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
٩١٢,٠٨٠,٣٩٤		٧٤٢,٥٤٠,٤٩٧	٢٥,٠٧٩,٨٠٧	٣,١٥٠,٣٠,١٢٢	٤,٢٤٥,٨٠,٠٠١	١٦٩,٥٣٩,٤٢٤	٢٣٨,١١١	١٢٤,٨٣٩,٨٦١	٣٤,٤٦١,٤٥٢		
٨٤,٧٤٢,٧٨٩		٨٤,٤٧٥,٩١٤	-	١٤,٠٣٨,٨٦٣	٧٠,٤٣٧,٠٥١	٢٦٦,٨٧٥	٢٦٦,٨٧٥	-	-		

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات 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	٣١ مارس ٢٠١١	قروض وتسهيلات للعملاء
		<u>مؤسسات</u>
١٠٩,٥٥٨,٩٠٧	١٢٩,٠٨٨,٧١٦	- حسابات جارية مدينة
٨٤,٦٠٩,٩٨٨	١٣٣,٦٣٨,٩٧٣	- قروض مباشرة
٤٠,٤١٥,٥٧٩	٤٠,٩٤٢,٨٧٩	- قروض مشتركة
		<u>أفراد</u>
١٨٤,٦٣٩	--	- حسابات جارية مدينة
٤,٢٠٠,٨٠٦	٢٦٥,٤٩١	- بطاقات ائتمان
٤,٢٤٤,٩٦١	٥,٤٣٦,٤١٦	- قروض شخصية
<u>٢٤٣,٢١٤,٨٨٠</u>	<u>٣٠٩,٣٧٢,٤٧٥</u>	<u>الإجمالي</u>

الديون المعدومة :-

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	قروض وتسهيلات للعملاء
		<u>مؤسسات</u>
٢٥,٣٩٥,٣٣٠	--	- قروض مباشرة
		<u>أفراد</u>
٤٤١,٢٤٥	٩٠,٣٤٧	- قروض شخصية
<u>٢٥,٨٣٦,٥٧٥</u>	<u>٩٠,٣٤٧</u>	<u>الإجمالي</u>

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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.

٣١ مارس ٢٠١١	أذون خزانة	استثمارات في أوراق مالية	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	الاجمالي
أقل من bb+	--	٩٩,٦٧٩,٠٠٠	--	٩٩,٦٧٩,٠٠٠
ديون حكومية	٨٩٥,٣٥٠,٣٩٨	--	٣٣٩,٦٠٢,١١٣	١,٢٣٤,٩٥٢,٥١١
الإجمالي	٨٩٥,٣٥٠,٣٩٨	٩٩,٦٧٩,٠٠٠	٣٣٩,٦٠٢,١١٣	١,٣٣٤,٦٣١,٥١١

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

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

٣١ مارس ٢٠١١

بالآلاف جنيه

الإجمالي	دول عربية	دول أجنبية	الوجه القبلى	الدلتا	الإسكندرية/الغناة/ البحر الاحمر/سيناء	القاهرة الكبرى	البنود
٨٥٠,٢٣٠	--	--	--	--	--	٨٥٠,٢٣٠	النود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
٨٩٥,٣٥٠	--	--	--	--	--	٨٩٥,٣٥٠	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الازامي
٢٨,٣٧٠,٨٦١	٢,٥١٩	١,٦٥٧,٢١٤	--	--	--	١,١٧٨,١٢٨	أذون الخزينة
٩٧,٣٢٢	--	--	٤,١٨١	٤,٠٥١	٤٤,٥٤١	٤٤,٥٤٩	أرصدة لدى البنوك
١٣٩,٦٠٤	--	--	٣٨,٤٩٨	٢,٣١٠	١٦,٨٤٩	٨٢,٠٤٧	قروض وتسهيلات للعملاء
٦٤,٠٣٨٥	--	--	٢٩,٨٠٩	٢١,٣٠٨	١,٨٨,٦٧١	٤٠٠,٥٩٧	قروض للافراد:
٢٨,٩٣٤	--	--	--	--	--	٢٨,٩٣٤	حسابات جارية مدينية
١,٢٤٤,٠٣٤	--	--	--	٨,٨١٢	٤٦,٢٥٦	١,٢٨٨,٩٦٦	بطاقات ائتمان
١,٢٤٤,٧٥٥	--	--	٦,٠٣	--	٢٣٩,٧٩٠	١,٠٠٤,٣٦٢	قروض شخصية
٧٥٣,١٨٧	--	--	--	--	--	٧٥٣,١٨٧	قروض عقارية
٤٣٩,٢٨١	--	--	--	--	٩٩,٦٧٩	٣٣٩,٦٠٢	قروض لمؤسسات:
٥٥,٧١٣	--	--	--	--	--	٥٥,٧١٣	حسابات جارية مدينية
٩,٤٢٦,٦٥٦	٢,٥١٩	١,٦٥٧,٢١٤	٧٣,٠٩١	٣٦,٣٨١	٦٣٥,٧٨٦	٧,٠٢١,٦٦٥	قروض مباشرة
							قروض مشتركة
							استثمارات مالية:
							أدوات دين
							أصول أخرى
							الإجمالي في نهاية الفترة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

بالآلاف جنيه

الإجمالي	دول عربية	دول أجنبية	الوجه القبلي	الدائنا	الاسكندرية/القناة/ البحر الأحمر/سيناء	القاهرة الكبرى	البنود
٦٣٩,١٤٩	-	-	-	-	-	٦٣٩,١٤٩	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
٥٨٤	-	-	-	-	-	٥٨٤	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٥,٥٠٥,٣٧٨	٣,٢١٣	١,١٦٧,٧٥٩	-	-	-	٤,٣٣٤,٤٠٦	أذون الخزينة
٩٨,٩٨٥	-	-	٢,٩٥١	٨,٩٥٤	٤٠,٧٤٢	٤٦,٣٣٨	أرصدة لدى البنوك
١٤٣,٦٦٥	-	-	١٧,٢٣٩	٢١,٨٣٠	٣٦,٨٢٢	٦٧,٧٧٤	قروض وتسهيلات للعملاء
٧١١,٧٧٣	-	-	٣٣,٣٤٨	١٨,٨٦٠	٢١٢,٢٣٦	٤٤٧,٣٢٩	قروض للافراد:
٣,٠١٠,٤	-	-	-	-	-	٣,٠١٠,٤	حسابات جارية مدينية
١,٥١١,١٦٨	-	-	١٠	١٧,٦٣٦	٤٤,٨٣٧	١,٤٤٨,٦٨٥	بطاقات الائتمان
١,١٩٦,٥٥٦	-	-	٦٦١	-	٢١٥,٧٣٤	٩٨٠,١٦١	قروض شخصية
٨٩٣,٠٥٠	-	-	-	-	-	٨٩٣,٠٥٠	قروض عقارية
٣١٥,١٣٩	-	-	-	-	١١٢,١٥١	٢٠٢,٩٨٨	قروض لمؤسسات:
٦٦,٩٢٥	-	-	-	-	-	٦٦,٩٢٥	حسابات جارية مدينية
١١,١٢,٤٧٦	٣,٢١٣	١,١٦٧,٧٥٩	٥٤,٢٠٩	٦٧,٢٨٠	٦٦٢,٥٢٢	٩,١٥٧,٤٩٣	قروض مباشرة
							قروض مشتركة
							استثمارات مالية:
							أدوات دين
							أصول أخرى
							الإجمالي في نهاية السنة

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

- قطاعات النشاط

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

(بالآلاف جنيه)

الاجمالي	افراد	حكومي	اخرى	٣١ مارس ٢٠١١			نقل	طاقة	نشاط تجارى	نشاط صناعى	نشاط زراعى	البنود		
				مؤسسات مالية	مقاولات	شركات عقارية								
٨٥٠,٢٣٠	--	٨٥٠,٢٣٠	--	--	--	--	--	--	--	--	--	البنود المعرضة لخطر الائتمان		
٨٩٥,٣٥٠	--	٨٩٥,٣٥٠	--	--	--	--	--	--	--	--	--	ارصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الاحتياطي الاثراى		
٢٤,٨٣٧,٨٦١	--	٣٤,١٨٦	--	٢,٨٣٤,١٧٥	--	--	--	--	--	--	--	قروض لدى البنوك		
٢٨٠,٩٣٤	٢٨٠,٩٣٤	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض وتسهيلات للعملاء		
٩٧٠,٢٢٢	٩٧٠,٢٢٢	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض للافراد:		
١٣٩,٦٠٤	١٣٩,٦٠٤	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	حسابات جارية مدينة		
٦٤٠,٣٨٥	٦٤٠,٣٨٥	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	بطاقات ائتمان		
٢٨٠,٩٣٤	٢٨٠,٩٣٤	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض شخصية		
١٠,٣٤٤,٠٣٤	--	--	١١٩,٨٥١	٣١٠,٨٠٩	٧٠,٨١٣	١٣٧,٤٥٧	٢٩٠,٢٣٠	١٠,٢٤,١٦٦	١٤,٤,٦٠	٥,٨٢٨	١٢,٢٨٥	٣٨٣,٥١٤	١٧٤,٥٠١	قروض لمؤسسات
١٠,٣٤٤,٧٥٥	--	--	١٩٤,١٨١	٨٨,٥٩٨	١١٧,١٩٣	٨٨,٥٩٨	٤٦,٤٥١	١٧١,٧٥٩	٦١,٥٠٠	٣٢,٨٧١	١٤,٥٤٤	٥٨٤,٣٥٨	٧٢,٣٠٠	حسابات جارية مدينة
٧٥٣,١٨٧	--	--	٥٤٦,٩٩٨	٨٥,٣٣٥	٤٥,٣٣٦	٨٥,٣٣٥	--	١٥,٨٤٠	٨١,١٣١	٣١,٧٧٠	--	٢٩٠,٦٨٤	١٤,٨٥٧٣	قروض مباشرة
٩,٤٦٦,١٥٦	٩,٦٠,٢٤٥	٢,١٨٨,٥٤٧	٤٤,٤٤٣	٣١٠,٨٠٩	٣٣٢,٣٧٢	٣١١,٣٨٠	٣,١٧٠,٨٥٦	٢٩,٠٧٦٥	١١٦,٧٩١	٧١,٤٧٩	٢٧,٩٢٩	١,٢٥٨,٥٥٦	٢٤٥,٢٧٤	قروض مشتركة
٤٣٩,٢٨١	--	٤٣٩,٢٨١	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	إستثمارات مالية:
٥٥,٧١٣	--	--	٥٥,٧١٣	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	ادوات دين
٩,٤٦٦,١٥٦	٩,٦٠,٢٤٥	٢,١٨٨,٥٤٧	٤٤,٤٤٣	٣١٠,٨٠٩	٣٣٢,٣٧٢	٣١١,٣٨٠	٣,١٧٠,٨٥٦	٢٩,٠٧٦٥	١١٦,٧٩١	٧١,٤٧٩	٢٧,٩٢٩	١,٢٥٨,٥٥٦	٢٤٥,٢٧٤	اصول اخرى
														الاجمالي فى نهاية الفترة

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 التغيير 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 التغييرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق او للاسعار مثل معدلات العائد و معدلات اسعار الصرف و اسعار ادوات حقوق الملكية، و يفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة او لغير غرض المتاجرة. و تتركز ادارة مخاطر السوق الناتجة عن انشطة المتاجرة او غير المتاجرة في ادارة المخاطر بالبنك و يتم متابعتها عن طريق فريق متخصص ، و يتم رفع تقارير دورية عن مخاطر السوق الى المركز الرئيسي بالبنك بصفة دورية .
و تتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء او مع السوق ، اما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتشأ بصفة اساسية من ادارة سعر العائد للاصول و 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 .

انقيمة 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 واقصى 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 هنالك احتمال احصائي بنسبة (٢%) ان تكون الخسارة الفعلية اكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة ، و يقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناءا 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 للتصنيفه خلافا 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 طبقا لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٠			٣١ مارس ٢٠١١			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
(%٩٥)	(%٩٩)	(%٩٨)	(%٩٥)	(%٩٩)	(%٩٨)	
٢٣،٧٧١	٣٣،٦١٩	٢٩،٦٨٠	٤،٧٢٧	٦،٦٨٦	٥،٩٠٢	خطر أسعار الصرف
٢٣،٧٧١	٣٣،٦١٩	٢٩،٦٨٠	٤،٧٢٧	٦،٦٨٦	٥،٩٠٢	إجمالي القيمة عند الخطر

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 الاجمالية و كذا على مستوى كل عملة على حدي ، و يلخص الجدول التالي القيمة الدفترية للادوات المالية موزعة بالعملات المكونه لها

٣١ مارس ٢٠١١	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٧٤٨,١٨١,٥١١	٢٢٦,٩٢٩,٥٠٠	٧,٢٩٥,٦١٢	٧٢٢,١٤٢	٥١٦,٩٨٣	٩٨٣,٦٤٥,٧٤٨
أرصدة لدى البنوك	١,١٧١,٢٧٣,٣٤٥	١,٢١٧,٥٥٦,٠٤٨	٢٧٥,٣٣١,٠٩٢	٤٣,٢٤٥,١٩٧	١٣٠,٤٥٤,٩٨٩	٢,٨٣٧,٨٦٠,٦٧١
أذون الخزانة وأوراق حكومية	٨٩٥,٣٥٠,٣٩٨	--	--	--	--	٨٩٥,٣٥٠,٣٩٨
أصول مالية بغرض المتاجرة	١٧,١٥٧,٩٠٠	--	--	--	--	١٧,١٥٧,٩٠٠
قروض وتسهيلات للعملاء	٢,٧٩٦,١٢٤,٤٩١	٩٠٩,٠٥٣,٣٥١	٢٩,١٢٦,٠٢٢	١١٢	٨,٣١٠	٣,٧٣٤,٣١٢,٢٨٦
استثمارات مالية:						
- متاحة للبيع	٤٤٧,٠٧٧,١٧٤	--	--	--	--	٤٤٧,٠٧٧,١٧٤
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١١٤,٢٢٠,٥٠٠	--	--	--	--	١١٤,٢٢٠,٥٠٠
إجمالي الأصول المالية	٦,١٨٩,٣٨٥,٣١٩	٢,٣٥٣,٥٣٨,٨٩٩	٣١١,٧٥٢,٧٢٦	٤٣,٩٦٧,٤٥١	١٣٠,٩٨٠,٢٨٢	٩,٠٢٩,٦٢٤,٦٧٧
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	(٥٢,٩١٧,٦٥٦)	(٢٠,٦٧٦,٥٨٧)	(١,٧٠٩,٢٦٦)	(٤٤٠,٨١١)	(١١,٧٣٤)	(٧٥,٧٥٦,٠٥٤)
ودائع للعملاء	(٦,١٥٠,٥٠٣,٩٠٦)	(١,٩٠٦,٣٥٣,٦٥٥)	(٣,٠٧,٨٧٢,٠٢٨)	(٤٣,٧٨٣,٦٤٨)	(١٣٠,٩٥٩,٨٦٤)	(٨,٥٣٩,٤٧٣,١٠١)
إجمالي الالتزامات المالية	(٦,٢٠٣,٤٢١,٥٦٢)	(١,٩٢٧,٠٣٠,٢٤٢)	(٣,٠٩,٥٨١,٢٩٤)	(٤٤,٢٢٤,٤٥٩)	(١٣٠,٩٧١,٥٩٨)	(٨,٦١٥,٢٢٩,١٥٥)
صافي المركز المالي للميزانية	(١٤٠,٣٦,٢٤٣)	٤٢٦,٥٠٨,٦٥٧	٢,١٧١,٤٣٢	(٢٥٧,٠٠٨)	٨,٦٨٤	٤١٤,٣٩٥,٥٢٢
ارتباطات متعلقة بالانتماء	٨٣٦,٦٠٤,٨٠٥	٣٢٥,٤٨٦,٥٢٦	٢٦٧١	--	--	١,١٦٢,٠٩٤,٠٠٢

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية (تابع):

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	جنيه مصرى	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
٥٤٢ ٩٧١ ٢٧١	١٨٧ ٧٥١ ٧٩٨	٥ ٦٦٢ ٢١٣	٥٢٣ ٣٤٣	٣٤١ ٧٢٣	٧٣٧ ٢٦٠ ٣٤٨	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٣ ٩٧٧ ٥٢٨ ٣٤٢	١ ٠٧٤ ٢٧٢ ٨٥١	٢٨٧ ٨٢٥ ٥١٥	٤٠ ٤٨٧ ٣٥٣	١٢٥ ٢٦٤ ٢٦٦	٥ ٥٠٥ ٣٧٨ ٣٢٧	أرصدة لدى البنوك
٥٨٤ ٤٠٩	---	---	---	---	٥٨٤ ٤٠٩	أذون الخزانة وأوراق حكومية
١٦ ٨٣٠ ٦٠٠	---	---	---	---	١٦ ٨٣٠ ٦٠٠	أصول مالية بغرض المتاجرة
٢ ٨٠٨ ٣٥٩ ٥١١	١ ١٥٦ ٧٣٢ ٣٩٠	٢٨ ٨٩٩ ٤١٧	١٢٢	٣ ٨٣٦	٣ ٩٩٣ ٩٩٥ ٢٧٦	قروض وتسهيلات للعملاء
استثمارات مالية:						
٣٠٧ ٧٣٩ ٨٥٩	---	---	---	---	٣٠٧ ٧٣٩ ٨٥٩	- متاحة للبيع
١٢٧ ١٥١ ٣٧٥	---	---	---	---	١٢٧ ١٥١ ٣٧٥	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٧ ٧٨١ ١٦٥ ٣٦٧	٢ ٤١٨ ٧٥٧ ٠٣٩	٣٢٢ ٣٨٧ ١٤٥	٤١ ٠٢٠ ٨١٨	١٢٥ ٦٠٩ ٨٢٥	١٠ ٦٨٨ ٩٤٠ ١٩٤	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية						
(٣٠ ٣٤٧ ٧١١)	(٣١ ٥٢٩ ٥٩٤)	(٣ ٦٥٤ ٥٤٣)	(٤١٠ ٩٥٣)	(٨ ٠٤٥)	(٦٥ ٩٥٠ ٨٤٦)	أرصدة مستحقة للبنوك
(٨ ٢١٧ ٤١٠ ٥٦٨)	(١ ٥٥٦ ٧٣٥ ٥٠٢)	(٣١٦ ٧٦١ ٢٧٧)	(٤٠ ٤٥٦ ٢٦٧)	(١٢٥ ١٣٣ ٧٧٧)	(١٠ ٢٥٦ ٤٩٧ ٣٩١)	ودائع للعملاء
(٨ ٢٤٧ ٧٥٨ ٢٧٩)	(١ ٥٨٨ ٢٦٥ ٠٩٦)	(٣٢٠ ٤١٥ ٨٢٠)	(٤٠ ٨٦٧ ٢٢٠)	(١٢٥ ١٤١ ٨٢٢)	(١٠ ٣٢٢ ٤٤٨ ٢٣٧)	إجمالي الالتزامات المالية
(٤٦٦ ٥٩٢ ٩١٢)	٨٣٠ ٤٩١ ٩٤٣	١ ٩٧١ ٣٢٥	١٥٣ ٥٩٨	٤٦٨ ٠٠٣	٣٦٦ ٤٩١ ٩٥٧	صافي المركز المالي للميزانية
٨٨١ ٨٧٠ ٥٣٩	٣٢٦ ٥٩١ ٨٣٦	٣٣٨ ٥٠٥	---	---	١ ٢٠٨ ٨٠٠ ٨٨٠	ارتباطات متعلقة بالانتماء

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 عملاً على الحفاظ على قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته المالية عند الاستحقاق بشكل فوري و بدون التعرض للخسارة .
قام بيربوس بنك - مصر بوضع و تطبيق سياسة للسيولة منذ أواسط عام ٢٠٠٢ داخلياً .
يتولى قطاع الخزنة 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 التركيز 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 السنة شهور التي تليها حتى نهاية العام بالإضافة الى الفترة من سنة و حتى ٣ سنوات و انتهاءاً 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 بيرينوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ مارس ٢٠١١

القيمة بالآلاف جنية

الاجمالي	اكثر من ٣ سنوات	اكثر من سنة و حتى ٣ سنوات	اكثر من ٦ شهور و حتى سنة	اكثر من ٣ شهور و حتى ٦ شهور	اكثر من شهر و حتى ٣ شهور	حتى شهر واحد	البيان / تاريخ الاستحقاق
٧٣,٩٥٦	-	-	-	-	-	٧٣,٩٥٦	مستحق للبنوك المحلية
١,٨٠٠	-	-	-	-	-	١,٨٠٠	مستحق للبنوك الخارجية
٨,٧٨١,٥٥٠	٢١٤,٣٧٧	١,٠٧٠,٩٦٥	٢٤٤,٤٩١	٥٦٧,٠٧٣	٨٤١,٧٤١	٥,٨٤٢,٩٠٣	ودائع العملاء
١٢٩,٠٤٨,	-	-	-	-	-	١٢٩,٠٤٨	التزامات أخرى
٨,٩٨٦,٣٥٤	٢١٤,٣٧٧	١,٠٧٠,٩٦٥	٢٤٤,٤٩١	٥٦٧,٠٧٣	٨٤١,٧٤١	٦,٠٠٤٧,٧٠٧	الاجمالي للالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٩,٢٥٧,٧١٠	٥٩١,٨١٦	٢,٥٤٦,٤٦١	١,٩٤٨,٧٥٩	١١٣,١٣٦	٩٥,٥٥٥	٣,٩٦٢,٠٣٣	الاجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى *

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات و لتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية ، و الارصدة لدى البنك المركزي ، و الارصدة لدى البنوك ، وأذون الخزانة و اوراق حكومية أخرى ، و القروض و التسهيلات للبنوك و العملاء ، و للبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعه عن طريق بيع اوراق مالية و ايجاد مصادر تمويل اخرى .

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

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

خطر سعر العائد :
يتعرض البنك لإثار التقلبات في مستويات سعر العائد السائد في السوق و هو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لإداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الإداة ، و خطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الإداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هاتش العائد نتيجة لتغيرات و لكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة .
ويخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للادوات المالية موزعه على أساس تواريخ اعادة التسعير او تواريخ الاستحقاق ليهما اقرب :

بالآلاف جنية

الاجمالي	بدون عائد	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	حتى شهر
٩٨٣,٦٤٦	٨٥,٢٣٠	-	-	-	-	-	١٣٣,٤١٦
٢,٨٣٧,٨٦١	-	-	-	-	-	-	٢,٨٣٧,٨٦١
٩٥٥,٥٠٠	-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠	٣٥٥,٠٠٠	-	-	-
٣,٧٣٤,٣١٢	٢١٢,٥٦٦	٦٦٥,٦١٥	٨٧٣,٧٤٦	٩٩٤,٣٧٥	١٨٤,٥٦٣	٢,٦٤,٨٠٩	٥٩٧,٦٢٨
١١٤,٢٢١	١٤,٥٥١	٩٩,٦٧٠	-	-	-	-	-
٤٤٧,٠٧٧	٩٨,٥٧٤	-	٢٤٣,١١٣	١,٥٤,٣٩٠	-	-	-
١٧,١٥٨	١٧,١٥٨	-	-	-	-	-	-
٩٤,٥٧٦	٩٤,٥٧٦	-	-	-	-	-	-
١١٢,٣٠٨	٥٨,٣٣٤	٦,٠٨٧	١٢,٨٠٧	١٦,١٩٤	٥٠,٥٠٧	٢,٦٢٩	١١,١٦٠
٣٨٧,٠٨٧	٣٨٧,٠٨٧	-	-	-	-	-	-
٩,٦٨٣,٢٤٦	١,٧٣٢,٥٧٦	٧٧١,٣٧٢	١,١٢٩,٦٦٦	١,٧١٥,٩٥٩	٥٤٤,١٢٠	٢,٠٩,٤٧٨	٣,٥٨٠,٠٧٥
٧٥,٧٥٦	-	-	-	-	-	-	٧٥,٧٥٦
٨,٥٣٩,٤٧٣	٣٢,٢٩٤	٨٥٤,٣٦٠	١,٤١٧,٤٤٣	٧٨٠,٤٤٦	٣٧١,٧٧٦	٩١٥,٧٤٤	٤,١٦٧,٤١٠
١٩٤,٩٣٦	٢٤,٨٧٦	٦,٢٨٩	٩,٩٦٠	٨٤,٧٦٩	٤٨,٩١٠	٣,٤٠١	١٦,٧٣١
٣١,٣٩٦	٣١,٣٩٦	-	-	-	-	-	-
٨٤١,٦٨٥	٨٤١,٦٨٥	-	-	-	-	-	-
٩,٦٨٣,٢٤٦	٩٣٠,٢٥١	٨٦٠,٦٤٩	١,٤٢٧,٤٠٣	٨٦٥,٢١٥	٤٢٠,٦٨٦	٩١٩,١٤٥	٤,٢٥٩,٨٩٧
-	٨٠٢,٣٢٥	(٨٩,٢٧٧)	(٢٩٧,٧٣٧)	٨٥٠,٧٤٤	١٢٣,٤٣٤	(٧٠,٩٠٦٦٧)	(٦٧٩,٨٢٢)

فجوة اعادة التسعير

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 العادلة		القيمة الدفترية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
				أصول مالية
٥٥٠٥٣٧٨	٢٨٣٧٨٦١	٥٥٠٥٣٧٨	٢٨٣٧٨٦١	أرصدة لدى البنوك
٢٥٦٣١٣٩	٢٣٥٧٢٠١	٢٥٦٣١٣٩	٢٣٥٧٢٠١	قروض وتسهيلات للعملاء - قروض متداولة استثمارات مالية - محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١١٢١٥١	٩٩٦٧٩	١٢٧١٥١	١١٤٢٢١	
٦٥٩٥١	٧٥٧٥٦	٦٥٩٥١	٧٥٧٥٦	التزامات مالية أرصدة مستحقة للبنوك ودائع العملاء - ودائع متداولة
٧٤١٧٤٩١	٦٨١٢٦٩٦	٧٤١٧٤٩١	٦٨١٢٦٩٦	

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى

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

المستحق للعملاء

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

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
 - الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.
 - يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة 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 الإشراف المنظمة للأعمال المصرفية في البلدان التي تعمل بها.
 - ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

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

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

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي. ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار . ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ .

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	٣١ مارس 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 الراسمالي
٣٥ ٣٦٥	٣٥ ٣٦٥	٣٥ ٣٦٥	احتياطيات أخرى
(٣٥٢ ٧٤٥)	(٣٥٢ ٧٤٥)	(٣٣٨ ٩٤٥)	خسائر مرحلة
٩١٧ ٨٠٢	٩٤٤ ٥٧٦	٩٥٨ ٣٧٦	إجمالي رأس المال الأساسي
			الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٧٦ ٤٤٨	٧٠ ٩٤٩	٧٠ ٦٧٤	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	٢ ٣٢٤	٢ ٣٢٣	إجمالي رأس المال المساند
٨٠ ٢٦٢	٧٣ ٢٧٣	٧٢ ٩٩٧	إجمالي رأس المال
٩٩٨ ٠٦٤	١ ٠١٧ ٨٤٩	١ ٠٣١ ٣٧٣	الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
٥ ٦٩٧ ٥١٤	٥ ٢٦٤ ٦٩٣	٥ ٢٤٢ ٦٣٧	الأصول داخل الميزانية
٤١٨ ٤٠٠	٤١١ ٢٥٦	٤١١ ٢٤٦	الالتزامات العرضية
٦ ١١٥ ٩١٤	٥ ٦٧٥ ٩٤٩	٥ ٦٥٣ ٨٨٣	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
%١٦,٣٢	%١٧,٩٣	%١٨,٢٤	معيار كفاية رأس المال (%)

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال الفترة المالية التالية. ويتم تقييم التقديرات والافتراضات باستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل، بما في ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والمعلومات المتاحة.

أ - اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يحدد البنك اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة. ويحتاج تحديد ما إذا كان الانخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصي . ولاتخاذ هذا الحكم، يقوم البنك بتقييم - ضمن عوامل أخرى - التذبذبات (Volatility) المعتادة لسعر السهم. بالإضافة إلى ذلك، قد يكون هناك اضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية، أو أداء الصناعة أو القطاع، أو التغيرات في التكنولوجيا.

ب - استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتصلة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
٩٨ ١١١ ٢١٤	١٣٣ ٤١٥ ٨١٣	نقدية
٦٣٩ ١٤٩ ١٣٤	٨٥٠ ٢٢٩ ٩٣٥	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٧٣٧ ٢٦٠ ٣٤٨	٩٨٣ ٦٤٥ ٧٤٨	
٥٦٥ ٤٥٨ ٥٢٨	٧٧٤ ١٩٢ ٨٢٠	أرصدة بدون عائد
١٧١ ٨٠١ ٨٢٠	٢٠٩ ٤٥٢ ٩٢٨	أرصدة ذات عائد ثابت
٧٣٧ ٢٦٠ ٣٤٨	٩٨٣ ٦٤٥ ٧٤٨	
٧٣٧ ٢٦٠ ٣٤٨	٩٨٣ ٦٤٥ ٧٤٨	أرصدة متداولة

٦ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
١٠٣ ٢٧٣ ٠٣٩	١٥٢ ٠٧٦ ٢٤٦	حسابات جارية
٥٤٠ ٢١٠ ٢٨٨	٢ ٦٨٥ ٧٨٤ ٤٢٥	ودائع
٥٥٠ ٥٣٧٨ ٣٢٧	٢ ٨٣٧ ٨٦٠ ٦٧١	
٢ ٠٥٤ ٢٣١ ٦٩٠	٣ ٦٨٦ ١٠٠	بنوك مركزية
٢ ٢٨٠ ١٧٣ ٩٦٨	١ ١٧٤ ٤٤١ ٤٢٠	بنوك محلية
١ ١٧٠ ٩٧٢ ٦٦٩	١ ٦٥٩ ٧٣٣ ١٥١	بنوك خارجية
٥٥٠ ٥٣٧٨ ٣٢٧	٢ ٨٣٧ ٨٦٠ ٦٧١	
٥٧ ٥٩٩ ٨٤٩	٨٤ ٢٥٥ ٨٢٣	أرصدة بدون عائد
٤٣ ٥٧٢ ٦٣٣	٥٧ ٥٢٠ ٣٠٦	أرصدة ذات عائد متغير
٥٤٠ ٤٢٠ ٨٤٥	٢ ٦٩٦ ٠٨٤ ٥٤٢	أرصدة ذات عائد ثابت
٥٥٠ ٥٣٧٨ ٣٢٧	٢ ٨٣٧ ٨٦٠ ٦٧١	
٥٥٠ ٥٣٧٨ ٣٢٧	٢ ٨٣٧ ٨٦٠ ٦٧١	أرصدة متداولة
٥٥٠ ٥٣٧٨ ٣٢٧	٢ ٨٣٧ ٨٦٠ ٦٧١	

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٧ - أذون الخزانة

و تتمثل اذون الخزانة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ في اذون الخزانة التي تصدرها جمهورية مصر العربية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
--	٢٣٥ ٠٠٠ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوما
--	١٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوما
٦٠٠ ٠٠٠	٦٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوما
٦٠٠ ٠٠٠	٩٥٥ ٠٠٠ ٠٠٠	الاجمالي
(١٥ ٥٩١)	(٥٩ ٦٤٩ ٦٠٢)	عوائد لم تستحق بعد
<u>٥٨٤ ٤٠٩</u>	<u>٨٩٥ ٣٥٠ ٣٩٨</u>	الصافي

٨ - أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
١٦ ٨٣٠ ٦٠٠	١٧ ١٥٧ ٩٠٠	أدوات حقوق ملكية مدرجة في أسواق الأوراق المالية:
١٦ ٨٣٠ ٦٠٠	١٧ ١٥٧ ٩٠٠	- وثائق صناديق استثمار
<u>١٦ ٨٣٠ ٦٠٠</u>	<u>١٧ ١٥٧ ٩٠٠</u>	إجمالي الأصول المالية بغرض المتاجرة

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٩ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
		أفراد
٧١١ ٧٧٢ ٩٣٣	٦٤٠ ٣٨٤ ٠٧٦	قروض شخصية
١٤٣ ٦٦٤ ٦٢٦	١٣٩ ٦٠٤ ٦٠٣	بطاقات ائتمان
٩٨ ٩٨٥ ٢٤٤	٩٧ ٣٢٢ ٢٧٦	حسابات جارية مدينة
٣٠ ١٠٣ ٨٩٦	٢٨ ٩٣٣ ٨١٣	قروض عقارية
٩٨٤ ٥٢٦ ٦٩٩	٩٠٦ ٢٤٤ ٧٦٨	اجمالي (١)
		مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للانشطة الاقتصادية
١ ٥١١ ١٦٧ ٤٩٩	١ ٣٤٤ ٠٣٤ ٣٣٧	حسابات جارية مدينة
١ ١٩٦ ٥٥٦ ٤٠٠	١ ٣٤٤ ٧٥٥ ٠٧٨	قروض مباشرة
٨٩٣ ٠٤٩ ٩١٣	٧٥٣ ١٨٦ ٨٥٥	قروض مشتركة
٣ ٦٠٠ ٧٧٣ ٨١٢	٣ ٤٤١ ٩٧٦ ٢٧٠	اجمالي (٢)
٤ ٥٨٥ ٣٠٠ ٥١١	٤ ٣٤٨ ٢٢١ ٠٣٨	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١) + (٢)
(٥٩١ ٣٠٥ ٢٣٥)	(٦١٣ ٩٠٨ ٧٥٢)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
٣ ٩٩٣ ٩٩٥ ٢٧٦	٣ ٧٣٤ ٣١٢ ٢٨٦	
		الاجمالي يوزع الى:
٢ ٥٦٣ ١٣٩ ٣١٦	٢ ٣٥٧ ٢٠١ ٤٣٧	أرصدة متداولة
٢ ٠٢٢ ١٦١ ١٩٥	١ ٩٩١ ٠١٩ ٦٠١	أرصدة غير متداولة
٤ ٥٨٥ ٣٠٠ ٥١١	٤ ٣٤٨ ٢٢١ ٠٣٨	

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

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

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

٣١ مارس ٢٠١١				
مؤسسات				
فروض مباشرة	فروض مشتركة	الاجمالي		
٤٥٣ ١٦٨ ٠٩٩	٥ ١٠٣ ٧٧٧	٤٥٨ ٢٧١ ٨٧٦		رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة
٧٧٢٠ ٦٢٣	--	٧٧٢٠ ٦٢٣		عبء الاضمحلال
٤ ٢٦٣	--	٤ ٢٦٣		مبالغ مستردة خلال الفترة
٦٣٧ ١٢٤	--	٦٣٧ ١٢٤		فروق تقييم عملات أجنبية
٤٦١ ٥٣٠ ١٠٩	٥ ١٠٣ ٧٧٧	٤٦٦ ٦٣٣ ٨٨٦		رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠				
أفراد				
بطاقات انتماء	فروض شخصية	فروض عقارية	الاجمالي	
٣٤ ١٠٨ ٢٧٩	٩٧ ٤٦٠ ٣١٢	--	١٣١ ٥٦٨ ٥٩١	رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة
(١ ٤٩٤ ٣٢٢)	٣ ١٧٥ ٥٨٣	٢٢٤ ٧٥٢	١ ٩٠٦ ٠١٣	(رد) عبء الاضمحلال
--	(٤٤١ ٢٤٥)	--	(٤٤١ ٢٤٥)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
٣٢ ٦١٣ ٩٥٧	١٠٠ ١٩٤ ٦٥٠	٢٢٤ ٧٥٢	١٣٣ ٠٣٣ ٣٥٩	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

الإجمالي	مؤسسات		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
	فروض مشتركة	فروض مباشرة	
٣٧٣.٣٠.٨٩٨	٧٧١٢.٥٤٧	٣٦٥.٣١٨.٣٥١	رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة
١.٠٧٧٢٦.٢٣٥	(٢.٦٠٨.٧٧٠)	١١٠.٣٣٥.٠٠٥	عبء (رد) الاضمحلال
٢.٠٧٢.٣٧٦	--	٢.٠٧٢.٣٧٦	مبالغ مستردة خلال الفترة
(٢٥.٣٩٥.٣٣٠)	--	(٢٥.٣٩٥.٣٣٠)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
٨٣٧.٦٩٧	--	٨٣٧.٦٩٧	فروق تقييم عملات أجنبية
٤٥٨.٢٧١.٨٧٦	٥١٠.٣٧٧٧	٤٥٣.١٦٨.٠٩٩	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

٣١ مارس ٢٠١٠

الإجمالي	أفراد		رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة عبء (رد) الاضمحلال مبالغ تم إعدامها خلال الفترة رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة
	فروض شخصية	بطاقات ائتمان	
١٣١.٥٦٨.٥٩١	٩٧.٤٦٠.٣١٢	٣٤.١٠٨.٢٧٩	رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة
١.٠٨٢٥.١٠٤	١٥.١٠٩.٠٩٤	(٤.٢٨٣.٩٩٠)	عبء (رد) الاضمحلال
(١٩١.٠٨٨)	(١٩١.٠٨٨)	--	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
١٤٢.٢٠٢.٦٠٧	١١٢.٣٧٨.٣١٨	٢٩.٨٢٤.٢٨٩	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

٣١ مارس ٢٠١٠

الإجمالي	مؤسسات		رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة عبء (رد) الاضمحلال مبالغ مستردة خلال الفترة فروق تقييم عملات أجنبية رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة
	فروض مشتركة	فروض مباشرة	
٣٧٣.٣٠.٨٩٨	٧٧١٢.٥٤٧	٣٦٥.٣١٨.٣٥١	رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة
٣.٤٤٩.٥٧١	(٩.٣٥٤٧)	٤.٣٥٣.١١٨	عبء (رد) الاضمحلال
١٦٨.٥٢٠	--	١٦٨.٥٢٠	مبالغ مستردة خلال الفترة
(٥٥.٣٩٦)	--	(٥٥.٣٩٦)	فروق تقييم عملات أجنبية
٣٧٦.٥٩٣.٥٩٣	٦.٨٠٩.٠٠٠	٣٦٩.٧٨٤.٥٩٣	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

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

١٠ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
		استثمارات مالية متاحة للبيع
		أدوات دين بالقيمة العادلة :
٢٠٢ ٩٨٧ ٨٤٠	٣٣٩ ٦٠٢ ١١٣	- مدرجة في السوق
		أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة / التكلفة
٥٨ ٤٩١ ٨٥٣	٦١ ٢١٦ ٦٣٠	- مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة
٤٦ ٢٦٠ ١٦٦	٤٦ ٢٥٨ ٤٣١	- غير مدرجة في السوق - بالتكلفة
٣٠٧ ٧٣٩ ٨٥٩	٤٤٧ ٠٧٧ ١٧٤	إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)
		استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة :
١١٢ ١٥١ ٣٧٥	٩٩ ٦٧٩ ٠٠٠	- مدرجة في السوق
١٤ ٤٧٥ ٥٠٠	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	وثائق صناديق استثمار
٥٢٤ ٥٠٠	(٤٥٨ ٥٠٠)	رد (عبء) الاضمحلال
١٢٧ ١٥١ ٣٧٥	١١٤ ٢٢٠ ٥٠٠	إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
٤٣٤ ٨٩١ ٢٣٤	٥٦١ ٢٩٧ ٦٧٤	إجمالي استثمارات مالية (١)+(٢)
١٥٤ ١٩١ ٥٥٧	١٦٢ ٢٥٨ ٨٧٠	أرصدة متداولة
٢٨٠ ٦٩٩ ٦٧٧	٣٩٩ ٠٣٨ ٨٠٤	أرصدة غير متداولة
٤٣٤ ٨٩١ ٢٣٤	٥٦١ ٢٩٧ ٦٧٤	
٣١٥ ١٣٩ ٢١٥	٤٣٩ ٢٨١ ١١٣	أدوات دين ذات عائد ثابت
٣١٥ ١٣٩ ٢١٥	٤٣٩ ٢٨١ ١١٣	

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

١٠ - استثمارات مالية (تابع)

وتتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال الفترة فيما يلي:

الاجمالي	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	
٢٥١ ٢٧٨ ٧١٨	١٣٨ ٩٥٧ ٧٥٠	١١٢ ٣٢٠ ٩٦٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠ بعد التعديل
٥٥٩ ٥٣٥ ٣٤٨	--	٥٥٩ ٥٣٥ ٣٤٨	إضافات
(٣٧٣ ٨٨٨ ٦١٧)	(١٢ ٥٠٠ ٠٠٠)	(٣٦١ ٣٨٨ ٦١٧)	استيعادات (بيع / استرداد)
(٨٧٤ ٢٦٤)	١٦٩ ١٢٥	(١ ٠٤٣ ٣٨٩)	أرباح التغير في القيمة العادلة
(١ ٦٨٤ ٤٥١)	--	(١ ٦٨٤ ٤٥١)	رد الاضمحلال
٥٢٤ ٥٠٠	٥٢٤ ٥٠٠	--	
٤٣٤ ٨٩١ ٢٣٤	١٢٧ ١٥١ ٣٧٥	٣٠٧ ٧٣٩ ٨٥٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
٤٣٤ ٨٩١ ٢٣٤	١٢٧ ١٥١ ٣٧٥	٣٠٧ ٧٣٩ ٨٥٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠١١
٢٨٧ ٦٤٤ ٨٦٥	--	٢٨٧ ٦٤٤ ٨٦٥	إضافات
(١٥٦ ٧٦٨ ٢٧٠)	(١٢ ٥٠٠ ٠٠٠)	(١٤٤ ٢٦٨ ٢٧٠)	استيعادات (بيع / استرداد)
(٦٧٩ ٢٩٥)	٢٧ ٦٢٥	(٧٠٦ ٩٢٠)	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٣ ٣٣٢ ٣٦٠)	--	(٣ ٣٣٢ ٣٦٠)	خسائر التغير في القيمة العادلة
(٤٥٨ ٥٠٠)	(٤٥٨ ٥٠٠)	--	الاضمحلال
٥٦١ ٢٩٧ ٦٧٤	١١٤ ٢٢٠ ٥٠٠	٤٤٧ ٠٧٧ ١٧٤	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١١

وتتمثل أرباح الاستثمارات المالية فيما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
٦٠ ٨١٤	٢١٧ ٧١٨	أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع
٦٠ ٨١٤	٢١٧ ٧١٨	

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

١١ - استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

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

٣١ مارس 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	٣٤٩٨٨٦٨٦٧	١١٤٨٩٩٧٣٧	٤٩٢٥٨٢٧٧	--
--	%٩٩,٨٠	٣٢٥٦١٤١٥	٧٠٢٢١٧٨	--	(١٠٧٣٤٣٦)
٤٩٨٠٠٠٠	%٩٩,٦٠	٤٩٥٠٨٣٢	--	--	--
٦٨٥٧٨١	%٨٩,٨٨	١٣٨٣٥٣٩	٥٩٠٣٣٦	١٥٩٩٧٠	٣٠٢٠٧
أ - مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة					
شركة بيريوس - مصر للتأجير التمويلي					
شركة بيريوس - مصر للاستثمار					
شركة بيريوس - مصر للسمرة					
شركة بيريوس مصر لإدارة محافظ الأوراق المالية و صناديق الاستثمار					
ب - مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة					
٣٥٤٠٠٠٠	%٣٩,٣٣	٨٩٥٨٢٩٤	١٩٨١١٥٠	٦٥١٢٩	٣٩١٣٠٤
شركة النيل للأحذية (٣١ ديسمبر ٢٠١٠)					
شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية					
٤٤٠٠٠٠٠	%٢٢	٧١٢٦٨٧٩٥	٤٠١٧٣٩٢٣	٣٢٦٠٥١٠	١٢٣٠٤٩٠
٢٢٥٩٥٧	%٤٠	٢١٠١٨٠٧	١٦٠٥٤٤٤	١٢٠٠	(٧١٥٩٠)
٨٠٠٠٠٠	%٤٠	٢٤٦٥٤٦٥	٢٣٠٦٣٦	٤٤٠٨٤١	(١٠٢٨٧)
٩٤٥٧٥٧٣٨		٤٧٣٥٧٧٠١٤	١٦٦٥٠٤٢٠٤	٥٣١٨٥٩٢٧	٤٩٦٦٨٨
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	٢٢٢٨٥٤٥٤	٤٢١٥٥٩١	(٤٨٣١٧٩٦)
٤٩٨٠٠٠٠	%٩٩,٦٠	٤٩٥٠٨٣٢	--	--	--
٦٨٥٧٨١	%٨٩,٨٨	١٢٣٢٠٤٨	٥٦٥٨٤٨	٦٧٠٣٣٢	١٢٢٩٦١
أ - مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة					
شركة بيريوس - مصر للتأجير التمويلي					
شركة بيريوس - مصر للاستثمار					
شركة بيريوس - مصر للسمرة					
شركة بيريوس مصر لإدارة محافظ الأوراق المالية و صناديق الاستثمار					
ب - مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة					
٣٥٤٠٠٠٠	%٣٩,٣٣	٨٩٥٨٢٩٤	١٩٨١١٥٠	٦٥١٢٩	٣٩١٣٠٤
شركة النيل للأحذية					
شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية					
٤٤٠٠٠٠٠	%٢٢	٦٩٠٠٦٣٤٢	٤٠٠٥٤٢٥٧	٢٤٥٢٢٣٠	١٠٠٤٥١٧
٢٢٥٩٥٧	%٤٠	١٠٦٥١٢٨	١٠٥٦٧٠٤	١١٩٩١٥٠٢	(٥٦٣٦١٦)
٨٠٠٠٠٠	%٤٠	٨٤٠١٦	٢٥٢١٣٤١	١٥٥٨١٧٢	(٩٤٧٩٨)
٩٤٥٧٥٧٣٨		٤٢٩٠٧٦٦٧٠	١٨٦٨٠٦٣٩٠	١٦٨١٧٤٤٤٥	١٣٩٧٨٨٨
الإجمالي					

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٢ - أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
٨١ ٦٥٣ ٩٤٦	٨١ ٧٤٦ ٤٠٨	صافي القيمة الدفترية في أول الفترة / العام
١٢ ٠٩٠ ٧١٤	٩٩١ ٢٩٠	الإضافات
(١١ ٩٩٨ ٢٥٢)	(٣ ٠٥٧ ٠٩٥)	الاستهلاك
٨١ ٧٤٦ ٤٠٨	٧٩ ٦٨٠ ٦٠٣	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة / العام

١٣ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
٦٣ ٩٩٥ ٦٢٤	٥٢ ٧١٦ ٨٧٧	إيرادات مستحقة
١٤ ٨٦٤ ٣٣٢	١٥ ٦٣٩ ٨٦٧	مصروفات مقدمة
١٧ ٩٣٧ ٣٨٨	١٨ ٧٣٩ ٢٥٩	مشروعات تحت التنفيذ
٥ ٣٨٥ ٠٣٧	٥ ١٠٩ ٠٣٧	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون
٢ ٩٢٩ ٢٨٧	٢ ٩٩٥ ٦٨٦	تأمينات وعهد
٢٦٧ ٨٥٥	٨٣٠ ٣٩٠	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٣٠ ٧٧٣ ٥١٩	١٦ ٢٧٧ ٨٧٠	أخرى
١٣٦ ١٥٣ ٠٤٢	١١٢ ٣٠٨ ٩٨٦	الإجمالي

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

١٤ - أصول ثابتة

الإجمالي	أخرى	وسائل نقل	وسائط حسابات	نظم آلية وحاسبات	آلات ومعدات	تخصيصات على أصول	أراضي ومباني
٤٩٦٥٧٦٨٠٠	٢٨٨٦٥١١٦	٧٨٨١٢٤٣	٥٩٢٥٤٤٧٧	٢٢٦٤١٩٨٧	٩١٧٩٥٤٩٣	٢٨٦١٣٨٤٨٤	
(١٤١١٨٨٦٥٦)	(١٢٠٠١٨٣٣)	(٣٣٧٤٦٠٧)	(٣٢٤٢٥٠٩٦)	(١٧٢٤٢٠٠١)	(٥٠٥٢٨٥٩٨)	(٢٥٦١٦٥٢١)	
٣٥٥٣٨٨١٤٤	١٦٨٦٣٢٨٣	٤٥٠٦٦٣٦	٢٦٨٢٩٣٨١	٥٣٩٩٩٨٦	٤١٢٦٦٨٩٥	٢٦٠٥٢١٩٦٣	
٢٧٥٥٠٦٩٤	٤٢٢٨٥٩١	١٣٥٥٠٠	٤١٥٩٠٩٩	٦١٩٤٩٧	١٢٧٧٥٥٣٠	٥٦٣٢٤٧٧	
(٢٥٩٥٧٢٤)	--	(٦٠٢٥٤٩)	(١٨٨٨٧٩٠)	(١٠٤٣٨٥)	--	--	
(٥٧٨٦١٧٣١)	(٥٧٠٥٥٧٦)	(١٢٣٤٨٠٠)	(١٠٦٧٢٤٧٢)	(٢٥٢٣٧٤٧)	(١٥٤٩٠٩٧٧)	(٢٢٢٣٤١٥٩)	
٦٥٥٢٦٤	--	٢٣٧٢٩٧	٣٧٥٧٢٠	٤١٨٤٧	--	--	
٣٢٣١٣٦٦٤٧	١٥٣٨٦٢٩٨	٣٠٤٢٤٨٤	١٨٨٠٢٩٣٨	٣٤٣٣١٩٨	٣٨٥٥١٤٤٨	٢٤٣٩٢٠٢٨١	
٥٢١٥٣١٧٧٠	٣٣٠٩٣٧٠٧	٧٤١٤١٩٤	٦١٥٢٤٧٨٦	٢٣١٥٧٠٩٩	١٠٤٥٧١٠٢٣	٢٩١٧٧٠٩٦١	
(١٩٨٣٩٥١٢٣)	(١٧٧٠٧٤٠٩)	(٤٣٧١٧١٠)	(٤٢٧٢١٨٤٨)	(١٩٧٢٣٩٠١)	(٦٦٠١٩٥٧٥)	(٤٧٨٥٠٦٨٠)	
٣٢٣١٣٦٦٤٧	١٥٣٨٦٢٩٨	٣٠٤٢٤٨٤	١٨٨٠٢٩٣٨	٣٤٣٣١٩٨	٣٨٥٥١٤٤٨	٢٤٣٩٢٠٢٨١	
٦٠١٧٩٦	٣٧٠٩٠	--	١٣٨٢٦٤	١١٠٢٣	٤١٥٤١٩	--	
(٢٣٧٠٠٠٠)	--	(٢٥٠٠٠٠)	--	--	--	(٢١٢٠٠٠٠)	
(١٤٤٠٤٥٥٠٢)	(١٤٠٨٢٢٦)	(٢٨٢٢٩١)	(٢٥٢٠٧٦٢)	(٥٣٧٩٤٩)	(٤٠٨٨٠٦٤)	(٥٥٦٧٢١٠)	
٤٤٢٠٣٣	--	١٨٠٥٦٧	--	--	--	٢٦١٤٦٦	
٣٠٧٤٠٥٩٧٤	١٤٠١٥١٦٢	٢٦٩٠٧٦٠	١٦٤٢٠٤٤٠	٢٩٠٦٢٧٢	٣٤٨٧٨٨٠٣	٢٣٦٤٩٤٥٣٧	
٥١٩٧٦٣٥٦٦	٣٣١٣٠٧٩٧	٧١٦٤١٩٤	٦١٦٦٣٠٥٠	٢٣١٦٨١٢٢	١٠٤٩٨٦٤٤٢	٢٨٩٦٥٠٩٦١	
(٢١٢٣٥٧٥٩٢)	(١٩١١٥٦٣٥)	(٤٤٧٣٤٣٤)	(٤٥٢٤٢٦١٠)	(٢٠٢٦١٨٥٠)	(٧٠١٠٧٦٣٩)	(٥٣١٥٦٤٢٤)	
٣٠٧٤٠٥٩٧٤	١٤٠١٥١٦٢	٢٦٩٠٧٦٠	١٦٤٢٠٤٤٠	٢٩٠٦٢٧٢	٣٤٨٧٨٨٠٣	٢٣٦٤٩٤٥٣٧	

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠

التكلفة

مجموع الاهلاك

صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١٠

إضافات

استعدادات

تكلفة اهلاك

اهلاك الاستعدادات

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

التكلفة

مجموع الاهلاك

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

إضافات

استعدادات

تكلفة اهلاك

اهلاك الاستعدادات

صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠١١

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١١

التكلفة

مجموع الاهلاك

صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠١١

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيصاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالإيصاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٥ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
٣٧.٠٨٦.٣٥٦	٧٩٦٨.٢٩٠	حسابات جارية
٢٨.٨٦٤.٤٩٠	٦٧.٧٨٧.٧٦٤	ودائع
<u>٦٥.٩٥٠.٨٤٦</u>	<u>٧٥.٧٥٦.٠٥٤</u>	
٥٢.٦٢٥.٧٦٥	٧٣.٩٥٥.٧٨٨	بنوك محلية
١٣.٣٢٥.٠٨١	١.٨٠٠.٢٦٦	بنوك خارجية
<u>٦٥.٩٥٠.٨٤٦</u>	<u>٧٥.٧٥٦.٠٥٤</u>	
٣٦.٧٨٩.٣٥٦	٧٩٦٨.٢٩٠	أرصدة بدون عائد
٢٩.١٦١.٤٩٠	٦٧.٧٨٧.٧٦٤	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٦٥.٩٥٠.٨٤٦</u>	<u>٧٥.٧٥٦.٠٥٤</u>	
<u>٦٥.٩٥٠.٨٤٦</u>	<u>٧٥.٧٥٦.٠٥٤</u>	أرصدة متداولة

١٦ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
١.٩٠٨.٣٤٨.٧٥٧	١.٨٥٢.٩٩٧.٤١٣	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
٥.٥١٨.٠٦٤.٧٨٦	٣.٦٧٨.٧٦٦.٣٤٣	ودائع لأجل وبإخطار
١.٧٦٤.٠٥١.٨٧٨	١.٨٥٠.٩٠٨.٩٨٤	شهادات ادخار وإيداع
٨٧١.٠٥٥.٨٨٠	٩٠٨.٢٥٥.٧٧٧	ودائع توفير
١٩٤.٩٧٦.٠٩٠	٢٤٨.٥٤٤.٥٨٤	ودائع أخرى
<u>١٠.٢٥٦.٤٩٧.٣٩١</u>	<u>٨.٥٣٩.٤٧٣.١٠١</u>	الاجمالي
٧.١٨٧.٦٦٥.٦٦٥	٥.٩٨٤.٦٥٧.٩٢٤	ودائع مؤسسات
٣.٠٦٨.٨٣١.٧٢٦	٢.٥٥٤.٨١٥.١٧٧	ودائع افراد
<u>١٠.٢٥٦.٤٩٧.٣٩١</u>	<u>٨.٥٣٩.٤٧٣.١٠١</u>	
٧٥٤.٨٢٩.٩٥٠	٩٧٢.٩٢٩.٥٧٠	أرصدة بدون عائد
٢.٢١٩.٥٥٠.٧٧٦	٢.٣٦.٨٦٨.٢٠٢	أرصدة ذات عائد متغير
٧.٢٨٢.١١٦.٦٦٥	٥.٥٢٩.٦٧٥.٣٢٩	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>١٠.٢٥٦.٤٩٧.٣٩١</u>	<u>٨.٥٣٩.٤٧٣.١٠١</u>	

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

١٦ - ودائع العملاء (تابع)

٧ ٤١٧ ٤٩٠ ٧٢٥	٦ ٨١٢ ٦٩٥ ٧٨٩	أرصدة متداولة
٢ ٨٣٩ ٠٠٦ ٦٦٦	١ ٧٢٦ ٧٧٧ ٣١٢	أرصدة غير متداولة
<u>١٠ ٢٥٦ ٤٩٧ ٣٩١</u>	<u>٨ ٥٣٩ ٤٧٣ ١٠١</u>	

١٧ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
٦٣ ٥٢١ ١٤٥	٣٩ ٤٤٧ ١٩٦	عوائد مستحقة
٤٠ ٨١٠ ٥٣٧	٤٠ ٠٣١ ٥٠١	مصروفات مستحقة
٢ ٢٩٠ ٩٨١	٥ ٣٤٧ ٣٠٣	ضرائب مستحقة على أذون الخزانة
١ ٤٢٣ ١٧٩	١ ٤٢٣ ١٧٩	دائنو توزيعات
١ ٥٥٧ ٠٧٢	١ ٧٨٣ ٥٣٥	إيرادات مقدمة
١٩ ٤٤٤ ٩٨٠	٤٤ ١٩٤ ٠٦٨	أرصدة دائنة متنوعة
<u>١٢٩ ٠٤٧ ٨٩٤</u>	<u>١٣٢ ٢٢٦ ٧٨٢</u>	الاجمالي

١٨ - مخصصات أخرى

تتمثل المخصصات الأخرى فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
٢٢ ٤٢٧ ٩٩٥	٢٢ ٤٢٧ ٩٩٥	٣٠ ٥٠٨ ٠٩٧	رصيد المخصص في اول الفترة / العام
١١ ٧٥٩ ٥٦٤	٩٣٥ ٢٨٧	٦٤٣ ٢٦٤	المحمل على قائمة الدخل
٢٣٤ ٦٢٠	(٤٩ ٧٢٧)	٢٤٤ ٧٥٩	فروق تقييم عملات أجنبية
٨٥ ٩١٨	--	--	متحصلات من التزامات محتملة سبق اعدامها
(٤ ٠٠٠ ٠٠٠)	--	--	المستخدم من المخصص خلال الفترة / العام
<u>٣٠ ٥٠٨ ٠٩٧</u>	<u>٢٣ ٣١٣ ٥٥٥</u>	<u>٣١ ٣٩٦ ١٢٠</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 ناتج المفاوضات مع تلك الهيئات والجهات. وتقوم الإدارة بمراجعة تلك المخصصات سنويًا ويعدل المبلغ المخصص وفقاً لآخر التطورات والمناقشات والاتفاقيات مع تلك الهيئات والجهات.

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 وفقاً لطريقة الالتزامات باستخدام معدل الضريبة الفعلي البالغ ٢٠ % .
لا يُعترف بالأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر الضريبية المرحلة إلا إذا كان هناك تأكيد من امكانية الاستفادة بها مستقبلاً.
يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك مبرر قانوني لعمل مقاصة بين الضريبة الحالية على الأصول مقابل الضريبة الحالية على الالتزامات وأيضاً عندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لذات الدائرة الضريبية.

وتتمثل حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة كما يلي :

الالتزامات الضريبية المؤجلة بالصافي

الالتزامات الضريبية المؤجلة متعلقة بالاهلاك الضريبي المعجل.

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
٦ ١٦٤ ٣٣٦	٤ ٤٧٠ ١٦٣	الرصيد في بداية الفترة / العام
(١ ٦٩٤ ١٧٣)	(١ ٤١٠ ٨٥٣)	إستبعادات
٤ ٤٧٠ ١٦٣	٣ ٠٥٩ ٣١٠	الرصيد في نهاية الفترة / العام

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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	
٦٤,٢	١ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	--	١ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠
(١,٤)	--	(٢١ ٩٢٥ ١٥٥)	(٢١ ٩٢٥ ١٥٥)	شراء أسهم خزينة
٦٢,٨	١ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(٢١ ٩٢٥ ١٥٥)	٩٧٨ ٠٧٤ ٨٤٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

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	بيع أسهم خزينة
٦٤,٢	١ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	--	١ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١١

أ - رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ١٥٠٠ مليون جنيه مصري.

ب - رأس المال المصدر والمدفوع

- يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ 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 وجرى حالياً اتخاذ الإجراءات اللازمة لتقيد هذه الزيادة بالسجل التجاري. حيث تمت موافقة مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٢ أبريل ٢٠١١ على تعديل المواد ٦، ٧ من النظام الاساسي والخاص بهيكل رأسمال البنك .

د - الاحتياطي القانوني

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

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 أو استرداد اسهم الخزانة على الاحتياطي القانوني.

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

٣١ مارس ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
١٨٤ ٣٨٣ ٤٠٣	١٣٣ ٤١٥ ٨١٣	نقدية (ضمن إيضاح ٥)
٨٩ ٨٢٩ ٢٢٣	١٥٢ ٠٧٦ ٢٤٦	حسابات جارية لدي البنوك (ضمن إيضاح ٦)
٧٠٧ ٠٦٩ ٦٧٠	٢٣٥ ٠٠٠ ٠٠٠	أدوات الخزانة بالصافي (ضمن إيضاح ٧)
٩٨١ ٢٨٢ ٢٩٦	٥٢٠ ٤٩٢ ٠٥٩	

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 وأحد الجهات بشأن نزاع عن عقد إيجار حول فروق إيجار لصالح و ضد البنك ، والأمر 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. وفقا لذلك، ترى الإدارة أنه لا يجب الاعتراف في الميزانية بمخصصات في هذا الشأن.

هناك دعاوى قضائية متبادلة بين مصرفنا وبعض تجار السلع المعمرة و الأمر معروض حاليا أمام الجهات القضائية، إلا أن تلك القضايا قد بدأت خلال العام السابق و من الصعب تحديد قيمتها بصورة دقيقة. وترى إدارة البنك بناء على الآراء القانونية أنه لا يوجد أي التزامات حالية على البنك تجاه تلك الجهات وأن النزاع المشار إليه لن يترتب عليه أية مدفوعات من أصول البنك. وفقا لذلك، ترى الإدارة أنه لا يجب الاعتراف في الميزانية بمخصصات في هذا الشأن.

(ب) ارتباطات عن ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
		ارتباطات عن قروض و التزامات اخرى غير قابلة للإلغاء
١ ٢٠٨ ٨٠٠ ٨٨٠	١,١٦٢,٠٩٤,٠٠٢	متعلقة بالائتمان
٤٦ ١٢٠ ٠٠٠	١٧,٩٩٢,٠٠٠	الأوراق المقبولة
٧٩٨ ٧٧٠ ٠٠٠	٨٢١,٠٧٢,٠٠٠	خطابات ضمان
٤٦ ٦١٩ ٠٠٠	٧٧,٥٨٤,٠٠٠	اعتمادات مستندية استيراد
<u>٢ ١٠٠ ٣٠٩ ٨٨٠</u>	<u>٢,٠٧٨,٧٤٢,٠٠٢</u>	

(ج) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
٢ ٥١٥ ٦٢٠	٢ ٤٦٩ ٤٨٥	لا تزيد عن سنة واحدة
٤ ٤٣١ ٤٨٥	١ ٩٦٢ ٠٠٠	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
<u>٦ ٩٤٧ ١٠٥</u>	<u>٤ ٤٣١ ٤٨٥</u>	

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

٢٣ - صافي الدخل من العائد	
٣١ مارس ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١
	عائد القروض والإيرادات المشابهة من :
	قروض وتسهيلات و أرصدة لدي البنوك :
١٤ ٢٧٨ ٩٣٨	٣٧ ٤٠٤ ٨٧٣
١١٧ ١١١ ٩٥٨	٩٧ ٥٩٦ ٦٦٣
١٣١ ٣٩٠ ٨٩٦	١٣٥ ٠٠١ ٥٣٦
٣١ ٥١٠ ٥٨٣	١٧ ١١٣ ٩٤٣
٣ ٦٨٩ ٨٥٤	١٢ ٣٩٩ ٦٨٨
٣٥ ٢٠٠ ٤٣٧	٢٩ ٥١٣ ٦٣١
١٦٦ ٥٩١ ٣٣٣	١٦٤ ٥١٥ ١٦٧
	أذون خزانة
	استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ
	الاستحقاق والمتاحة للبيع
	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :
	ودائع وحسابات جارية و أرصدة مستحقة للبنوك :
(٢٤٦ ٦٢١)	(٢٠٤ ٠٠٠)
--	٥٧٠ ٤١٤
(١٢٣ ٨٠٦ ١٠٦)	(١٢٧ ٤٣٠ ٩١٨)
(١٢٤ ٠٥٢ ٧٢٧)	(١٢٧ ٠٦٤ ٥٠٤)
(٥٨٥ ٩٥٩)	--
(١٢٤ ٦٣٨ ٦٨٦)	(١٢٧ ٠٦٤ ٥٠٤)
٤١ ٩٥٢ ٦٤٧	٣٧ ٤٥٠ ٦٦٣
	الصفى

٢٤ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	
٣١ مارس ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١
	إيرادات الأتعاب والعمولات :
	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
٥ ٨٣٧ ٣٨١	٥ ٣٦٣ ٨٣٣
١ ٧٤٢ ٩٨٧	٥٧٥ ٨٢٦
١٦ ١٣٢ ٠٥٢	١٢ ٨٦٥ ٢٥٤
٢٣ ٧١٢ ٤٢٠	١٨ ٨٠٤ ٩١٣
	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
	أتعاب أخرى
(١٩١ ٢٥٣)	(١٧٠ ١١٣)
(١٩١ ٢٥٣)	(١٧٠ ١١٣)
٢٣ ٥٢١ ١٦٧	١٨ ٦٣٤ ٨٠٠
	مصرفات الأتعاب والعمولات :
	أتعاب أخرى مدفوعة
	الصفى

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

٢٥ - توزيعات أرباح

٣١ مارس ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١
١ ٨١٦ ٥١٧	--
١ ٨١٦ ٥١٧	--

أوراق مالية متاحة للبيع

٢٦ - صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١
٣ ٠١٧ ٩٦٣	١١ ٧٦٠ ٧٧٣
٦٧ ٤٤٤	٤٥٧ ٨٥٦
٧ ٢١٥	--
٣ ٠٩٢ ٦٢٢	١٢ ٢١٨ ٦٢٩

عمليات النقد الأجنبي :

- أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية بغرض المتاجرة و التعامل في العملات الأجنبية
أرباح بيع أدون خزانة
أرباح بيع أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة

٢٧ - مصروفات إدارية

٣١ مارس ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١
(٣٠ ٩٨٥ ٧٦٧)	(٣٦ ٠١٢ ٧٦٨)
(١ ١٣٢ ٢٢٤)	(١ ١٩٨ ٥٦٢)
(٣٩ ٣١٤ ١٧٦)	(٣٤ ١٢٢ ٧٧٧)
(٧١ ٤٣٢ ١٦٧)	(٧١ ٣٣٤ ١٠٧)

تكلفة العاملين

- أجور ومرتبات
- تأمينات اجتماعية
مصروفات إدارية أخرى

٢٨ - إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١
٢ ٩٥٨ ٠٨٩	١١ ٦٥٨ ١٥٩
٤ ٩٣١	١ ٨٨٢ ٤٦٧
(١ ٢٥٧ ٣٨١)	(١ ٣٩٤ ٨٢٠)
(٤ ٢٧٧ ١٦٥)	(٣ ١٩٧ ٦٢٦)
(٩٣٥ ٢٨٧)	(٦٤٣ ٢٦٤)
٨٨٠ ٩٢٤	٣٦٨ ٢٨٠
(٢ ٦٢٥ ٨٨٩)	٨ ٦٧٣ ١٩٦

أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
أرباح بيع ممتلكات ومعدات
تكلفة برامج
تأجير تشغيلي و تمويلي
عبء مخصصات أخرى
أخرى

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

٢٩ - عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان:

٣١ مارس ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
(١٤ ٢٧٤ ٦٧٥)	(٢٢ ٠٥٢ ٤٧٧)	- قروض و تسهيلات للعملاء
٥٢٤ ٥٠٠	(٤٥٨ ٥٠٠)	- استثمارات مالية محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق
<u>(١٣ ٧٥٠ ١٧٥)</u>	<u>(٢٢ ٥١٠ ٩٧٧)</u>	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣٠ - نصيب السهم في خسائر انفترة (الاساسي)

٣١ مارس ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
(٢٢ ٨٨٤ ٠٠٨)	(١٩ ٨٣٤ ٦٥٠)	خسائر الفترة
٦٣ ٩٣٩ ٦٣٩	٦٣ ٧٦٧ ٦٦٩	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية
<u>(٠,٣٦)</u>	<u>(٠,٣١)</u>	نصيب السهم في خسائر الفترة (الاساسي)

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

٣٣ - اسعار العائد المطبقة خلال الفترة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول والالتزامات ذات العائد ٧,٠٧ % ، ٦,٢٩ % توالي.

٣١ - الموقف الضريبي

أولاً : ضريبة على أرباح الشركات الاعترافية

- 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 الأجور 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 يتوقع ان يصدر فيها الحكم لصالح البنك.
- 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 و النسبية و سدادها لمصلحة الضرائب ، و يوالي البنك الفحص بانتظام لكافة فروعه.

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٢ - ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
٦٣٠٣٤٢٢	٤٥٩٥٤٢٥	ضرائب حالية
(٧٨٣٨٧٨)	(١٤١٠٨٥٣)	ضرائب مؤجلة
<u>٥٥١٩٥٤٤</u>	<u>٣١٨٤٥٧٢</u>	ضرائب دخل الفترة

- وتتمثل الضرائب الحالية في الضرائب على أذون الخزانة التي تم ادراج الإيراد الخاص بها خلال الفترة المالية.

٣٣ - التزامات مزايا التقاعد

يقوم البنك بتطبيق نظام وثيقة التأمين الخاص بالعاملين 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.

٣٤ - 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 شركاتها التابعة) من خلال النشاط العادي للبنك ، ويتضمن ذلك القروض والودائع. وتتمثل المعاملات بأرصدة الأطراف ذوى العلاقة الأخرى في نهاية الفترة المالية فيما يلي:

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوى علاقة

الاجمالي	٣١ مارس ٢٠١١		شركات تابعة
	شركة بيريوس للاستثمار جنيه مصري	شركة بيريوس للتأجير التمويلي جنيه مصري	
			قروض وتسهيلات للعملاء
١.٠٣٣٢.٥٠١	٣٧٤.٠٨٦٧٧	٦٥٩١١.٨٢٤	القروض القائمة في اول الفترة المالية
٥١٢.٠٨٣٧٤	--	٥١٢.٠٨٣٧٤	القروض الصادرة خلال الفترة المالية
١٥٤٥٢٨.٨٧٥	٣٧٤.٠٨٦٧٧	١١٧١٢٠.١٩٨	القروض القائمة في اخر الفترة المالية
٤٢٥٤٢٦٨	١٥٧٧٥٠٠	٢٦٧٦٧٦٨	عائد القروض

شركات تابعة

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠١٠		شركات تابعة
	شركة بيريوس للاستثمار جنيه مصري	شركة بيريوس للتأجير التمويلي جنيه مصري	
			قروض وتسهيلات للعملاء
١٥٠.٠٢٦٦٧٨	٥٠.١٠٢٥١٩	٩٩٩٢٤.١٥٩	القروض القائمة في اول الفترة المالية
(٤٦٧.٠٦١٧٧)	(١٢٦٩٣.٨٤٢)	(٣٤.٠١٢٣٣٥)	القروض (المحصلة) خلال الفترة المالية
١.٠٣٣٢.٥٠١	٣٧٤.٠٨٦٧٧	٦٥٩١١.٨٢٤	القروض القائمة في اخر الفترة المالية
١٥٨٠.٥٠٤٠	٤٤٧٦.٥٠٦	١١٣٢٨.٩٨٤	عائد القروض

(ب) ودائع من أطراف ذوى علاقة

الاجمالي	٣١ مارس ٢٠١١					شركات تابعة
	شركة بيريوس للتأجير التمويلي جنيه مصري	شركة بيريوس للاستشارات التأمينية جنيه مصري	شركة بيريوس للاستثمار جنيه مصري	بيريوس لادارة محافظ الاوراق المالية	شركة نظم التخزين المتكاملة جنيه مصري	
						المستحق للعملاء
٧٣٠.٥٦٩٣	٤٦١٨.٢٥٣	١١١٩.٧٢٢	١٣٦.٧٨٠	١٢٣١.٨٠٤	١٩٩.١٣٤	الودائع في اول الفترة المالية
(٢٧٧.٦١٤)	(١٥٥.٠١٤)	(١١٣.٢٢٤)	(٦٩.٨٧٨)	٤٨.٨٣٠	١١.٦٧٢	الودائع (المستردة) التي تم ربطها خلال الفترة انسابية
٧.٢٨.٠٧٩	٤٤٦٣.٢٣٩	١.٠٠٦.٤٩٨	٦٦.٩٠٢	١.٢٨٠.٦٣٤	٢١٠.٨٠٦	الودائع في اخر الفترة المالية
			--			
١٢٠.١٨٤	١٢.٩٢٨	٥٩.٥٦٢		٤٧.٦٩٤	--	تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة

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

(ب) ودائع من أطراف ذوى علاقة

الاجمالي	شركة بيربوس للتأجير التمويلي جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٠		بيربوس لادارة محافظ الاوراق المالية	شركة نظم التخزين المتكاملة جنيه مصري	شركات تابعة
		شركة بيربوس للاستشارات التأمينية جنيه مصري	شركة بيربوس للاستثمار جنيه مصري			
						المستحق للعملاء
١٨ ٦٣٧ ٢٩٩	١٣ ٨٥٨ ٠٧٦	١ ٩٥٨ ١٣٩	٢ ٣٤١ ٠٦٢	--	٤٨٠ ٠٢٢	الودائع في اول الفترة المالية
(١١ ٣٣١ ٦٠٦)	(٩ ٢٣٩ ٨٢٣)	(٨٣٨ ٤١٧)	(٢ ٢٠٤ ٢٨٢)	١ ٢٣١ ٨٠٤	(٢٨٠ ٨٨٨)	الودائع (المستردة) التي تم ربطها خلال الفترة المالية
٧ ٣٠٥ ٦٩٣	٤ ٦١٨ ٢٥٣	١ ١١٩ ٧٢٢	١ ١٣٦ ٧٨٠	١ ٢٣١ ٨٠٤	١٩٩ ١٣٤	الودائع في اخر الفترة المالية
٤١٠ ٩٨٦	٢٧٨ ٤٩٤	٧٧ ٤٦٤	٣١ ٦٧٥	٦٦ ٨٣٢	٢٣ ٣٥٣	تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة

(ج) ما تقاضاه أعضاء مجلس الادارة

(بالالف جنيه)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١
٣٠٦٤	١٠١٣
٣٠٦٤	١٠١٣

مرتبات أعضاء مجلس الادارة

٣٥ - صندوق استثمار بنك بيربوس - مصر - ذو العائد الدورى التراكمى :

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 ٩٠,٨٣ 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 ٣٩,٥٨٤ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١١ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

- صندوق استثمار بنك بيريوس 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 ألف وثيقة بمبلغ ٢٥ مليون جنيه ، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ١١,٤٤ جنيه مصري.

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك بيريوس - مصر على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالي العمولات ٩٩,٦٥٨ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

٣٦ - أحداث و أمور هامة أخرى

تعرضت جمهورية مصر العربية خلال الربع الأول من عام ٢٠١١ لأحداث أثرت تأثيراً ملموساً على القطاعات الاقتصادية بوجه عام وادت في معظم الاحوال الى انخفاض ملموس للأنشطة الاقتصادية ويعتمد حجم تأثير الأحداث المشار إليها على المدى المتوقع والفترة الزمنية التي ينتظر عندها انتهاء هذه الأحداث وما يترتب عليها من آثار. و يتعذر في الوقت الراهن تحديد حجم تأثير تلك الأحداث على الأصول و الالتزامات و نتائج الأعمال الحالية، ولكن من المحتمل أن يؤثر ذلك على نتائج الأعمال للفترات المالية المقبلة. وذلك لصعوبة التحديد الكمي لهذا الأثر في الوقت الحالي