

بنك بيريوس – مصر
"شركة مساهمة مصرية"

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

مصطفى شوقي MAZARS
محاسبون قانونيون ومستشارون

منصور و شركاهم برايس وترهاوس كوبرز
محاسبون قانونيون

صفحة	الفهرس
٢-١	تقرير الفحص المحدود
٣	قائمة المركز المالي المستقلة
٤	قائمة الدخل المستقلة
٥	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
٦	قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
٧٥-٧	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية

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

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

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. ويقف الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تؤكد درايتنا بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن اكتشافها من خلال عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية.


كما هو مبين في الإيضاح رقم (٢٠)، لم يتم سابقاً الاعتراف بقيمة التزامات البنك مقابل مزايا التقاعد حيث اعتمدت الإدارة على دراسة تقوم بها شركة التأمين المتعاقد معها لتوفير تلك المزايا والتي كانت توضح أن أصول النظام كافية لسداد الالتزامات. وقد تم تكوين مبلغ ٤٣,٥ مليون جنية مصري كالتزامات مزايا التقاعد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ بناء على دراسة إكتوارية تم إعدادها من قبل خبير مستقل في أغسطس ٢٠١١. وتم تحميل هذا المبلغ على قائمة الدخل للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ حيث ترى الإدارة أنه لم يكن من العملي إعداد دراسات لسنوات ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ لتعديل الخسائر المرحلة بها. بناء على ذلك، لم نتمكن من تقدير القيمة الواجب تأثير أرقام المقارنة في القوائم المالية بها بحيث تتفق مع معايير المحاسبة المصرية.

وفي ضوء فحصنا المحدود وفيما عدا أثر الأمور المبينة بالفقرة أعلاه على قائمة الدخل، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي للبنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن التسعة 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.

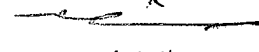
بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
قائمة المركز المالي المستقلة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصري)
			الأصول
٧٣٧ ٢٦٠ ٣٤٨	٧٦٧ ٣٣٧ ٣٩٤	(٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
٥٠٥٠ ٣٧٨ ٣٢٧	١ ٩٦٧ ٤٠٧ ٤٨٠	(٦)	أرصدة لدى البنوك
٥٨٤ ٤٠٩	١ ٤٤٦ ٤٤٩ ١٩٧	(٧)	أذون خزائنة
١٦ ٨٣٠ ٦٠٠	١٧ ٨٦٠ ٠٥٠	(٨)	أصول مالية بغرض المتاجرة
٣ ٩٩٣ ٩٩٥ ٢٧٦	٣ ٥٢٦ ٧٤٧ ٧١٢	(٩)	قروض وتسهيلات العملاء
			إستثمارات مالية
٣٠٧ ٧٣٩ ٨٥٩	٦٦٩ ٩٧٦ ٢٨٨	(١٠)	متاحة للبيع
١٢٧ ١٥١ ٣٧٥	١٠١ ٣٤٨ ٣١٢	(١٠)	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٩٤ ٥٧٥ ٧٣٨	٩٤ ٥٧٥ ٧٣٨	(١١)	إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٨٢ ٥٩٧ ٥١٧	٨٠ ٨٨٢ ٤٢٠	(١٢)	أصول غير ملموسة
١٣٦ ١٥٣ ٠٤٢	١٤٠ ١٠٥ ٦٤٠	(١٣)	أصول أخرى
٣٢٢ ٢٨٥ ٥٣٨	٢٨٢ ٦٩٦ ١٧٠	(١٤)	الأصول الثابتة
١١ ٣٢٤ ٥٥٢ ٠٢٩	٩ ٠٩٥ ٣٨٦ ٤٠١		إجمالي الأصول
			الالتزامات
٦٥ ٩٥٠ ٨٤٦	٢٣ ١١٣ ٦٨٦	(١٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٠ ٢٥٦ ٤٩٧ ٣٩١	٨ ١٨٩ ٦١٤ ٦٩٣	(١٦)	ودائع العملاء
١٢٩ ٠٤٧ ٨٩٤	١٥٤ ١٠٥ ٥٠٩	(١٧)	التزامات أخرى
٣٠ ٥٠٨ ٠٩٧	٥٠ ٣٩٢ ٦٧٣	(١٨)	مخصصات أخرى
٤ ٤٧٠ ١٦٣	١ ٩١٢ ١٨٧	(١٩)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
-	٤٣ ٤٨٣ ٧٩٩	(٢٠)	إلتزامات مزايا التقاعد
١٠ ٤٨٦ ٤٧٤ ٣٩١	٨ ٤٦٢ ٦٢٢ ٥٤٧		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٩٧٨ ٠٧٤ ٨٤٥	١ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(٢١)	رأس المال المصدر والمدفوع
٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠	٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠	(٢١)	مدفوعات تحت حساب زيادة رأس المال
١٥١ ٧٩٥ ٧٤١	١٠٥ ٨٢٣ ٠٥٢		إحتياطيات
(٥٣٠ ٢١٦ ٩٤٨)	(٧١١ ٤٨٣ ١٩٨)		خسائر مرحلة
٨٣٨ ٠٧٧ ٦٣٨	٦٣٢ ٧٦٣ ٨٥٤		إجمالي حقوق الملكية
١١ ٣٢٤ ٥٥٢ ٠٢٩	٩ ٠٩٥ ٣٨٦ ٤٠١		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٧٥ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.
- تم اعتمادها في ١٩ ديسمبر ٢٠١١


نيرة أمين

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب


أشرف فؤاد

المدير العام ورئيس القطاع المالي

- تقرير الفحص المحدود مرفق.

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

عن الفترة من ١ يوليو الى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	عن الفترة من ١ يوليو الى ٣٠ سبتمبر ٢٠١١	عن الفترة من ١ يناير الى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	عن الفترة من ١ يناير الى ٣٠ سبتمبر ٢٠١١	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصري)
١٨٤٣٨٤٦٩١ (١٥٦٨١٤١٥٨)	١٥٣٨٤٦٧٤٤ (١١٣٧٦٠٦٠٩)	٥١٧٩١١٩٩٤ (٤١٢٥٥١٥٠٢)	٤٧٧٣٥٠٧٢٦ (٣٥٧٣٦٢٢٦٧)		عائد القروض والإيرادات المشابهة تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٢٧٥٧٠٥٣٣	٤٠٠٨٦١٣٥	١٠٥٣٦٠٤٩٢	١١٩٩٨٨٤٥٩	(٢٤)	صافي الدخل من العائد
١٩٠٦٦٥٧٦ (٢٩٢٨٥٢)	١٨١٥٥٩١٠ (١٥٣٨٠٥)	٧٠٧٣٦٠٢٦ (٦٩٨٦٥٨)	٥٦٢٢٠٢٥٠ (٤٢٣٣٠٦)		إيرادات الأتعاب والعمولات مصروفات الأتعاب والعمولات
١٨٧٧٣٧٢٤	١٨٠٠٢١٠٥	٧٠٠٣٧٣٦٨	٥٥٧٩٦٩٤٤	(٢٥)	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٨٩٩٣٨٨٠ ٢٨٧٢٤٢٣	٧٥٠١١ ٢٣٥٠١٣	١٢٤٦٦٠٨٦ ٨٩٧٥٠١٦	١٢٠٨٥٥٩ ١٧٢٦١٨٠٠	(٢٦) (٢٧)	توزيعات أرباح صافي دخل المتاجرة
-	٥٩٦٠	٣٤٤٨٩٥	٣٩٣٥٧٢	(١٠)	أرباح استثمارات مالية
(٢٨٣١٤١٩٠)	(٥٣٤٣٧٤١٠)	(٣٣٨٣٠٠٧٩)	(١٠١٠٤٣٨٠٠)	(٣٠)	عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
(٨١٥٠٩٦٢٠)	(١١٤٢٦٧٨١١)	(٢٢٤٤٥٩٣٣٩)	(٢٦٠٤٤٠٥٦٦)	(٢٨)	مصروفات عمومية وإدارية
(٦٩٩٥٤٠٦)	(٢٩٦٩٥٨٧٤)	١٢٢٥٨٣٩٧	(٣٥٢٠٤٩٥٤)	(٢٩)	(مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى
(٥٨٦٠٨٦٥٦)	(١٣٦٨٧٦٨٧١)	(٤٨٨٤٧١٦٤)	(٢٠٢٠٣٩٩٨٩)		خسائر الفترة قبل ضرائب الدخل
(١٣٨٥٣٥١)	(٩٦٥٤٢٩٩)	(١١٤٠٢٧٨٧)	(١٩٧٩٧٠٦٣)	(٣٤)	ضرائب الدخل
(٥٩٩٩٤٠٠٧)	(١٤٦٥٣١١٧٠)	(٦٠٢٤٩٩٥١)	(٢٢١٨٣٧٠٤٩)		خسائر الفترة بعد ضرائب الدخل
(٠,٩٥)	(٢,٢٩)	(٠,٩٥)	(٣,٤٦)	(٣١)	نصيب السهم من حصة المساهمين في خسارة الفترة

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٧٥ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصري)
			التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
(٤٨ ٨٤٧ ١٦٤)	(٢٠٢ ٠٣٩ ٩٨٦)		خسائر الفترة قبل ضرائب الدخل
٥١ ٩٤١ ٥٠٦	٥٢ ٤٦٠ ٣٦٩		تعديلات لتسوية صافي خسائر الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٣٣ ٨٣٠ ٠٧٩	١٠١ ٠٤٣ ٨٠٠		إهلاك وإستهلاك
٢ ١٨٣ ٢١٦	٣٤ ٧٨٠ ٨٤٥		عبء إضمحلال خسائر الائتمان
(٣٤٤ ٨٩٥)	(٣٩٣ ٥٧٢)		عبء المخصصات أخرى
(١٢ ٤٦٦ ٠٨٦)	(١ ٢٠٨ ٥٥٩)		أرباح بيع استثمارات مالية
١٥٢ ٥١٩	١٩٢ ٤٢٢		توزيعات أرباح
(٨ ٥٨١)	(١ ٧٦٠ ٤١٦)		فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٤٠٠٠ ٠٠٠)	(١٥ ٠٨٨ ٦٩١)		أرباح بيع أصول ثابتة
٢٥٢ ١٣١	١ ٤٧٤ ٠٣١		المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص خسائر الإضمحلال
٢٢ ٦٩٢ ٧٢٥	(٣٠ ٥٣٩ ٧٥٧)		إستهلاك علاوة / خصم الإصدار
			أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول
(٤ ١٨١ ٢٦٣ ٥٤٠)	٣ ٥٣٣ ٠٦٤ ٦٧٣		أرصدة لدى البنوك
٥٧٨ ١١٨ ٥٣٨	(١٤ ٠٤٠ ٠١٢)		أرصدة لدى البنك في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١ ٣٠٦ ٨٤٠ ٣٩٨	(١ ١٤٥ ٨٦٤ ٧٨٨)		أذون خزانة
١ ٧٢٧ ٦٦٢	(١ ٠٢٩ ٤٥٠)		أصول بغرض المتاجرة
٥٢٠ ٨٢٧ ٨٢٦	٣٦٧ ٠٨٨ ٧٦٤		قروض وتسهيلات العملاء
(٥٥ ٠٩٦ ٧٠٥)	(٣ ٩٥٢ ٥٩٨)		أصول أخرى
			صافي الزيادة (النقص) في الالتزامات
(٣٨ ٢١٣ ١٧٨)	(٤٢ ٨٣٧ ١٦٠)		أرصدة مستحقة للبنوك
١ ٧١٠ ٢٦٥ ٧٨٠	(٢ ٠٦٦ ٨٨٢ ٦٩٨)		ودائع العملاء
٧ ٥٧٧ ٤٩٥	٨ ٧٨٥ ٦٦٤		الالتزامات أخرى
(٢٢ ٤٩٢ ٢٦٩)	(٦ ٠٨٣ ٠٨٨)		ضرائب الدخل المسددة
-	٤٣ ٤٨٣ ٧٩٩		الالتزامات مزاي التفاضل
(١٤٩ ٠١٥ ٢٦٨)	٦٤١ ١٩٣ ٣٤٩		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(١٧ ٠٩٣ ٨٦٩)	(٤ ٨٨٤ ٨٣٨)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
(١١ ٠٣٤ ٠٦١)	(٨ ٢٧٦ ٩٢٧)		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
١ ٨٨٣ ٦٦١	٣ ٧٦٦ ٢٧٧		متحصلات من بيع أصول ثابتة
(١٤١ ٦٤٥ ٣١٥)	(٣ ٤٨ ٦٤٩ ٥٤٣)		مدفوعات لشراء استثمارات بخلاف التي بغرض المتاجرة
١٢ ٤٦٦ ٠٨٦	١ ٢٠٨ ٥٥٩		توزيعات أرباح
(١٥٥ ٤٢٣ ٤٩٨)	(٣٥٦ ٨٣٦ ٤٧٢)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٢٦ ٧٧٣ ٩٨٣)	٢٦ ٧٧٣ ٩٨٣		بيع (شراء) أسهم خزانة
(٩٤ ٨٢٦ ٤٠٠)	-		قروض لأجل
٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠	-		تم اعتمادها في ١٩ ديسمبر ٢٠١١
١١٦ ٨٢٣ ٦١٧	٢٦ ٧٧٣ ٩٨٣		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
(١٨٧ ٦١٥ ١٤٩)	٣١١ ١٣٠ ٨٦٠		صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٤٦٢ ٦٥٩ ٩٢٣	٢٠١ ٣٨٤ ٢٥٣		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٢٧٥ ٠٤٤ ٧٧٤	٥١٢ ٥١٥ ١١٣		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-
٦٢٨ ٥٢٩ ٢٦٠	٧٦٧ ٣٣٧ ٣٩٤		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
٥ ٤٨٤ ٧٩٤ ٩٨٩	١ ٩٦٧ ٤٠٧ ٤٨٠		أرصدة لدى البنوك
٨١ ٠٩٩ ٢٤١	١ ٤٤٦ ٤٤٩ ١٩٧		أذون خزانة
(٤٩٤ ١٠٤ ٣٢٥)	(٦٥٣ ١٨٩ ١٤٦)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(٥ ٤٢٥ ٢٢٥ ١٥٠)	(١ ٨٦٩ ٠٤٠ ٦١٥)		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
(٤٩ ٢٤١)	(١ ١٤٦ ٤٤٩ ١٩٧)		أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
٢٧٥ ٠٤٤ ٧٧٤	٥١٢ ٥١٥ ١١٣ (٢٢)		إجمالي النقدية وما في حكمها

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٧٥ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

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

(جميع المبالغ بالجنيه مصري)

الإجمالي	خسائر مرحلة	احتياط مخاطر بنكية عام	احتياط القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتعلقة للبيع	الاحتياط		الاحتياط الرأسمالي	الاحتياط العام	الاحتياط القانوني	مدفوعات تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال	البيان
				الاحتياط الخاص	الاحتياط العام						
٨٠٥٥٤٠٨٨	(٢٩٢٢٩٧٥٨٦)	٣٠٥٦٤٨١٢	٨٤٢٠١٧٩	٣٥٣٦٤٥٧٥	٢٢٧٤٠٠	١٣٥٢٩٦٤٥	٩٧٦٥٠٦٣	-	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٠١٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠
٢٣٨٤٢٤٠٠٠	-	-	٣١١١٤٥٢	-	-	-	-	-	٢٣٨٤٢٤٠٠٠	-	مدفوعات تحت حساب زيادة رأس المال
٣١١١٤٥٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢١٩٢٥١٥٥)	صافي التغير في القيمة العادلة للأستثمارات المالية المتداولة للبيع بعد الضرائب
(٢٦٧٧٣٩٨٣)	-	-	-	-	-	-	(٤٨٤٨٨٢٨)	-	-	-	شراء اسهم خزائنة
(٦٠٢٤٩٩٥١)	(٦٠٢٤٩٩٥١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	خسائر الفترة
-	(٥٥٥٨٤٨٥٦)	٥٥٥٨٤٨٥٦	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول إلى احتياطي مخاطر بنكية عام
٩٦٠٠٩٥٦٠٦	(٤٠٨١٣٢٣٩٣)	٨٦١٤٩٦٦٨	١١٥٢١٦٣١	٣٥٣٦٤٥٧٥	٢٢٧٤٠٠	١٣٥٢٩٦٤٥	٤٩١٦٢٣٥	٢٣٨٤٢٤٠٠٠	٩٧٨٠٧٤٨٤٥	٢٠١٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠
٨٢٨٠٧٧٦٣٨	(٥٣٠٢١٦٩٤٨)	٩١٠١٢١٥٨	٦٢٣٥٧٢٨	٣٥٣٦٤٥٧٥	٢٢٧٤٠٠	١٣٥٢٩٦٤٥	٤٩١٦٢٣٥	٢٣٨٤٢٤٠٠٠	٩٧٨٠٧٤٨٤٥	٢٠١١	الرصيد في ١ يناير ٢٠١١
٢٦٧٧٣٩٨٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢١٩٢٥١٥٥	بيع اسهم خزائنة
(١٠٢٥٠٧١٨)	-	-	(١٠٢٥٠٧١٨)	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للأستثمارات المالية المتداولة للبيع بعد الضرائب
(٢٢١٨٣٧٠٤٩)	(٢٢١٨٣٧٠٤٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	خسائر الفترة
-	٤٠٥٧٠٧٩٩	(٤٠٥٧٠٧٩٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول من احتياطي مخاطر بنكية عام
٦٢٢٧٦٣٨٥٤	(٧١١٤٨٣١٩٨)	٥٠٤٤١٢٥٩	(٣٥١٤٩٩٠)	٣٥٣٦٤٥٧٥	٢٢٧٤٠٠	١٣٥٢٩٦٤٥	٩٧٦٥٠٦٣	٢٣٨٤٢٤٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٠١١	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

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

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 ١١٠١ موظفاً في تاريخ المركز المالي.

* تأسس البنك تحت مسمى بنك الإسكندرية الكويت الدولي بموجب القرار الوزاري رقم ١١٩ لسنة ١٩٧٨، ثم تم تعديل اسمه إلى البنك المصري التجاري بموجب القرار الوزاري رقم ١٠٧ لسنة ١٩٩٧. وبعد زيادة رأس مال البنك إلى ٥٠٠ مليون جنيه مصري أصبح بنك بيربوس اليوناني يمتلك حصة قدرها ٨٧,٩٧% من رأس مال البنك (زادت فيما بعد لتصبح حالياً ٩٥,٣٧% بعد آخر زيادة لرأس المال إلى ١٠٠٠ مليون جنيه مصري)، ومن ثم فقد تغير اسم البنك ليصبح بنك بيربوس - مصر بموجب القرار الوزاري رقم ٢/٢٠٩ لسنة ٢٠٠٦ بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠٠٦، وقد قام البنك بشراء أسهم خزينة وعددها ١,٤٠٧,٠٢٨ سهم بتاريخ ١٣ مارس ٢٠١٠ والتي تمت تسويتها خلال شهر يناير ٢٠١١ لتصل نسبة مساهمة بنك بيربوس اليونان لنسبة 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 - B٢٢٧ - B٢٢٨ - ١٢٥٧٧ - مصر.

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة

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

١-٢ أسس إعداد القوائم المالية

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

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة، كما أعدت أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك 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 الإضمحلال.

و تقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة، كما في و عن الفترة المالية المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠١١ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك و عن نتائج أعماله و تدفقاته النقدية و التغييرات في حقوق الملكية.

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

التعديلات المتعلقة بأسس الاعتراف والقياس السارية من أول يناير ٢٠١٠ .

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

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-٢ الشركات التابعة و الشقيقة:

٢ / ٢ / أ - الشركات التابعة

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

٢ / ٢ / ب - الشركات الشقيقة

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

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

٢-٣ التقارير القطاعية

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

٢-٤ ترجمة العملات الأجنبية

عملة التعامل والعرض

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

المعاملات والارصدة بالعملة الاجنبية

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

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

٥-٢ أدون الخزائنة

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

٦-٢ الأصول المالية

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

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

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

- يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح في الأجل القصير. كما يتم تصنيف المشتقات على أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تغطية .

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

- يتم تبويب الأصول المالية عند نشأتها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في الحالات التالية :
- عندما يقلل ذلك تضارب القياس الذي قد ينشأ إذا تم معالجة المشتق ذو العلاقة على أنه بغرض المتاجرة في الوقت الذي يتم فيه تقييم الأداة المالية محل المشتق بالتكلفة المُستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المُصدرة.
 - عند إدارة بعض الاستثمارات، مثل الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية الاستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس ، يتم عندها تبويب تلك الاستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
 - الأدوات المالية ، مثل أدوات الدين المحفوظ 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 مبنية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في قائمة الدخل ضمن بند صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر " .
- لا يتم إعادة تبويب أية مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريانها ، كما لا يتم إعادة تبويب أية أداة مالية نقلا من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة البنك عند الاعتراف الأولى كأداة تقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

٢-٦-٢ القروض والمديونيات

- تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا :
- الأصول التي ينوى البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة، أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
 - الأصول التي بوبها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولى بها.
 - الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-٦-٣ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولاً مالية غير مشنقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد وتاريخ استحقاق محدد ولدى إدارة البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها. وإذا أخفق البنك في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق ، يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الاستثمارات المالية المتاحة للبيع. وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة ، إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البند لمدة سنتين متتاليتين. واستثناءً من التعريف السابق للاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، تتضمن هذه المجموعة وثائق صناديق الاستثمار التي يتعين على البنك بصفتها 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 مشنقة تكون هناك النية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة ، وقد يتم بيعها استجابة للحاجة للسيولة 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 المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، والاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- يتم الاعتراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل بند صافي دخل المتاجرة.
- يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يُحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية .
- يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المُستهلكة للقروض والمديونيات والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في الفترة التي تحدث فيها ، بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع ، وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته ، عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتركمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المُستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع ، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها .
- يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المُعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية ، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم. ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة، أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قِبل 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 التبويب

- 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 التبويب النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الأصول المالية في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق.
- يتم إجراء إعادة التبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب، وتصبح القيمة العادلة هي التكلفة أو التكلفة المُستهلكة حسب الأحوال ولا يتم بعد إعادة التبويب رد أرباح أو خسائر القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها قبل إعادة التبويب. ويتم تحديد معدل العائد الفعلي للأصول المالية ذات العائد في تاريخ إعادة تبويبها، ويتم تعديل معدل العائد الفعلي بالتغير في تقدير التدفقات النقدية وذلك بأثر مستقبلي. ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية فيما يتعلق بالأصول المعاد تبويبها على النحو التالي:-

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

- ٢- في حالة الأصل المالى الذى ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه، عندئذ يتم الاعتراف بها فى الأرباح والخسائر. وفى حالة اضمحلال قيمة الأصل المالى لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى الأرباح والخسائر.
- إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالى (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية و التقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدره بسعر العائد الفعلى للأداة المالية ويتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف فى الأرباح والخسائر.
- فى جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب أصل مالى طبقاً لما هو مُشار إليه وقام البنك فى تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلى وذلك من تاريخ التغيير فى التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترى للأصل فى تاريخ التغيير فى 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 فى آن واحد.

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

٨-٢ أدوات المشتقات المالية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة فى تاريخ الدخول فى عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. ويتم الحصول على القيمة العادلة من الأسعار السوقية المعلنة فى 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 فى قائمة الدخل ضمن "صافى دخل المتاجرة" بالتغيرات فى القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاكاة التغطية ، ويتم الاعتراف فى قائمة الدخل " صافى الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر" وذلك بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات فى القيمة العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالارتباط مع الأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

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 مضطربة 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 :-

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

- 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 ويجد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُهمش قبل الجدولة الذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

٢- ١٠ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك علي اعتبار أن أتعاب الارتباط التي 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 .

٢- ١١ إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

١٢-٢ اضمحلال الأصول المالية

١-١٢-٢ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المُستهلكة

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

وتتضمن المؤشرات التي يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال 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 .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

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

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

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

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

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

- 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 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..

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

و بعد 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 تحيل 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 يحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل.

٢ - ١٣ الاصول غير الملموسة

- برامج الحاسب الآلي

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

٢-١٤ الاستثمارات المالية في شركات تابعة و شقيقة

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

٢-١٥ الأصول الثابتة

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

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

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.

١٦-٢ 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 بخدومتهم 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 الفترة التي تستحق فيها وتدرج ضمن مزايا العاملين.

حصة العاملين في الأرباح

يدفع البنك نسبة من الأرباح النقدية المتوقع توزيعها كحصة للعاملين في الأرباح ويعترف بحصة العاملين في الأرباح كجزء من توزيعات الأرباح في حقوق الملكية و كالتزامات 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 ، ويتم سداد تلك المزايا لأحد شركات التأمين العاملة في مصر. ويمثل التزام المزايا المحدودة المدرج بالميزانية القيمة الحالية للالتزامات المزايا المحدودة في نهاية الفترة المالية مطروحاً منها، القيمة العادلة لأصول النظام مع الأخذ في الاعتبار أية تعديلات متعلقة بالخدمات السابقة التي لم يتم إدراجها سابقاً.

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

ويتم تقدير التزامات نظام المزايا المحددة سنوياً من قبل ائكوارى مؤهل مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدره. ويتم تقدير القيمة العادلة بخصم التدفقات النقدية المتوقع سدادها باستخدام معدل العائد الفعلى على السندات وأذن الخزانة الحكومية وذلك لعدم توفر سندات خاصة يتم تداولها فى السوق بشكل نشط. ويتم تحميل الأرباح والخسائر الإئكوارية الناتجة من تغييرات الإئكوارات الإئكوارية على قائمة حقوق الملكية فى الفترة التى تحدث فىه.

نظام المزايا العلاجية

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

كما يقوم البنك بتحمل تكاليف تلك الرعاية الصحية دون تحمل الموظف أىه أعباء عدا تلك التكاليف التى تصرف خارج نطاق التغطية. يتم تحميل تلك المساهمات الدورية على قائمة الدخل عن الفترة التى تستحق فيها وتدرج ضمن مزايا العاملين. وبالنسبة للعاملين المتقاعدين يتم إدراج التكلفة المتوقعة للرعاية الصحية على مدى فترة خدمة العاملين باستخدام نفس طريقة المزايا المحددة. ويتم تحميل الأرباح والخسائر الإئكوارية الناتجة من تغييرات الإئكوارات الإئكوارية على قائمة حقوق الملكية فى الفترة التى تحدث فيها. ويتم تقييم تلك الإئكوارات سنوياً من قبل ائكواريين مؤهلين.

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 ببئود حقوق الملكية التى يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية. ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافى الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية فى تاريخ اعداد الميزانية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة. ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والإئكوارات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتتحقق أو تسوية قيم الأصول والإئكوارات باستخدام أسعار الضريبة السارية فى تاريخ اعداد الميزانية. ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة فى المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذى لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على أنه فى حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك فى حدود ما سبق تخفيضه.

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

١٨-٢ الاقتراض

يتم الاعتراف بالقروض التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض . ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المُستهلكة ، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفرق 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

تُنبت 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.

٢٠-٢ أسهم الخزينة

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

٢١-٢ التأجير

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

٢٢-٢ النقدية وما في حكمها

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢٣-٢ المخصصات الأخرى

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

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

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

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

٢٤-٢ أرقام المقارنة

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

١-٣ الأدوات المالية

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

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

ب- العقود الآجلة

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٢-٣ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

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

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

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

تتولى إدارة المخاطر تقييم وتحليل محفظة القروض و التسهيلات الائتمانية الخاصة بتمويل الشركات و التجزئة المصرفية ، حيث تتولى تقديم تقارير بإعمالها الدورية إلى كلاً " لجنة إدارة المخاطر " (المنبثقة من مجلس الإدارة) والإدارة العليا وكذا مسؤولي وحدات النشاط بالبنك (داخياً) 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 ، وبهدف توفير المزيد من البيانات التفصيلية والضرورية لتقييم وتحليل وقياس كافة المخاطر التي تواجه البنك ، وأهم أنواع المخاطر هي مخاطر الائتمان ، مخاطر السوق ، مخاطر السيولة.

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.

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

- نوع النشاط الاقتصادي .

- الظروف السائدة بالسوق .

- المركز المالي للمدينين / المقترضين .

- مقدار ونوع ومدة التعرض لخطر الائتمان.

- وجود أية ضمانات / كفالات.

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

- الإجراءات الخاصة بعملية منح وتجديد ومتابعة ورقابة التسهيلات الائتمانية .

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

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

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

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

قياس مخاطر الائتمان :-

يمثل قياس المخاطر الائتمانية أولوية قصوى لإطار عمل إدارة المخاطر بالبنك ، وحالياً 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 وفي الوقت المناسب وكذا صياغة السياسات وتحقيق 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 آلياً ، و تحديد احتمالية الاسترداد المتوقعة من العميل (المدين) في حالة تعثره/اخفاقه في سداد التزاماته المستحقة والتي تعتمد بشكل أساسي على الضمانات القائمة أو المقدمة من العميل، ورصد إجمالي قيمة التعرض للمخاطر الائتمانية.

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

القروض والتسهيلات الائتمانية للشركات :-

فيما يتعلق بالقروض والتسهيلات الائتمانية للشركات فيتم قياس المخاطر المرتبطة بها من خلال تطبيق نماذج التصنيف الائتماني الداخلي للشركات (كبيرة الحجم- متوسطة- وصغيرة الحجم) والذي يعتمد على نوع العمليات وحجم الشركة، ويقوم البنك باستخدام نظام التصنيف الائتماني الداخلي (Moody's Risk Advisory) لتقييم وتصنيف العملاء (وفقاً لمستويات المخاطر المرتبطة بالمدين) حيث يتم تصنيف المقترضين بمحفظة قروض الشركات وفقاً لنظام (MRA) إلى ١٤ مستوى من المخاطر الائتمانية والتي تتوافق مع مستويات مختلفة من المخاطر وترتبط بمعدلات مختلفة من احتمالية الاخفاق، من ناحية أخرى فإنه يتم استخدام نموذج تصنيف مخاطر الائتمان للعميل (ORR) وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري لتحديد الجدارة الائتمانية لكل عميل، وكلا من النموذجين يتم استخدامه لتقييم وتصنيف المحفظة الائتمانية للعملاء (الشركات) لتتوافق مع المتطلبات الرقابية لكلا من (Basel II) والبنك المركزي المصري مما يتيح تحديد المخصص اللازم تكوينه مقابل تلك التعرضات وذلك وفقاً لمستويات/ فئات تصنيف الجدارة الائتمانية لكل عميل والتي ترتبط بنوع ومدى استقرار وعلاقات وسياسات النشاط ونتائج الأداء التشغيلي (الموقف المالي).

قروض التجزئة :-

فيما يتعلق بقروض التجزئة يقوم البنك بقياس المخاطر المرتبطة 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 .

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

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

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

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

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

سياسات وأساليب 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 .

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

لا يقوم البنك بمنح الموافقات الائتمانية من خلال شخص واحد حيث أن 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 ومتابعة أرصدة الحسابات المستخدمة للعملاء والحدود الائتمانية المقابلة لها بشكل يومي ، وفي حالة وجود أية تجاوزات عن الحد الممنوح يتم إخطار العملاء لتسوية التجاوز في حينه .

الضمانات :-

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

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

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

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

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

الارتباطات المتعلقة بمنح ائتمان :-

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

سياسات الاضمحلال و المخصصات :-

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

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

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٠</u>		<u>٣٠ سبتمبر ٢٠١١</u>		تقييم البنك
مخصص خسائر الاضمحلال %	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %	قروض وتسهيلات %	
٢%	٦٦%	٢%	٥٨%	١. ديون جيدة
٢%	١١%	٢%	١٩%	٢. المتابعة العادية
١٤%	٧%	٤%	٤%	٣. المتابعة الخاصة
٨٢%	١٦%	٩٢%	١٩%	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 للتحويلات 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 مستحقته عن تلك الحسابات، يقوم البنك بتكوين المخصصات المطلوبة بقيمة خسائر (الانخفاض/الاضمحلال) المرتبطة بتلك الحسابات.

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

بينما تقدر خسائر الاضمحلال على أساس مجموعة من الأصول المالية ذات خصائص الائتمان المتشابهة وفقا للاتية:

- معايير التقييم الداخلية للبنك والتي تأخذ في الاعتبار طبيعة كل أصل على حدة ، القطاع الذي ينتمي إليه ، المنطقة الجغرافية ، نوع الضمان ، وغيرها من العوامل الأخرى (التي تنعكس بالجدارة الائتمانية) و يتم الربط بين هذه الخصائص ويتم تقدير قيمة التدفقات النقدية المستقبلية لمثل هذه المجموعات من الأصول ،والتي تشير إلى قدرة العملاء على سداد المبالغ المستحقة عليهم ،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 ، و كذا بناء على الخبرة السابقة التاريخية لخسائر الأصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية تشير إلى الاضمحلال في وجود أدلة مماثلة لتلك الواردة في المحفظة .

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

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

حساب المخصصات :-

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

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

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

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 اخذ الضمانات (داخل الميزانية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
٥٨٤,٤٠٩	١,٤٤٦,٤٤٩,١٩٧	أذون الخزانة
٦٣٩,١٤٩,١٣٤	٦٥٣,١٨٩,١٤٦	أرصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الاحتياطي الالزامي
٥٥,٥٥,٣٧٨,٣٢٧	١,٩٦٧,٤٠٧,٤٨٠	أرصدة لدى البنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
٧١١,٧٧٢,٩٣٣	٥٠٠,٤١٠,١٨٦	- قروض شخصية
١٤٣,٦٦٤,٦٢٦	١٢٤,٢٦٥,٩٤٩	- بطاقات ائتمان
٩٨,٩٨٥,٢٤٤	١١٧,٣٩٦,٩٥٢	- حسابات جارية مدينة
٣٠,١٠٣,٨٩٦	٢٧,٣٢٥,٤٨٢	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
١,٥١١,١٦٧,٤٩٩	١,٦٣٥,٤٢٨,٥٣٠	- حسابات جارية مدينة
١,٤١٦,٥٥٦,٤٠٠	١,٠٥٦,٥٠٦,١٦٩	- قروض مباشرة
٨٩٣,٠٤٩,٩١٣	٧٥٢,٥٧٩,٢٩٣	- قروض مشتركة
٣١٥,١٣٩,٢١٥	٦٥٦,٠٠١,٥٢٤	استثمارات مالية في أدوات دين
٦٦,٩٢٤,٩١١	٥٩,٠٢٥,٥٢٩	أصول أخرى
١١,١١٢,٤٧٦,٥٠٧	٨,٩٩٥,٩٨٥,٤٣٧	الإجمالي

البنود المعرضة لخطر الائتمان بدون اخذ الضمانات (خارج الميزانية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
١,٢٠٨,٨٠٠,٨٨٠	١,٠٢٥,٦٢٢,٥٨١	ارتباطات عن قروض و التزامات اخرى غير قابلة للالغاء متعلقة بالائتمان
٤٦,١٢٠,٢٥٩	٤٨,٩٤١,٥٩٤	الأوراق المقبولة
٨٧٩,١٣٣,٩٧٢	٨٠٣,٤٧٠,٠٣٣	خطابات ضمان
١٢٣,١٣٢,١٩٧	٥٨,٣٥٨,١٠٣	اعتمادات مستندية استيراد
٢,٢٥٧,١٨٧,٣٠٨	١,٩٣٦,٣٩٢,٣١١	

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

قروض وتسهيلات
فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

	٣٠ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١
قروض وتسهيلات للعملاء	٢,٨٨٣,٣٦٣,٣٣٠	٢,٢١٣,٧٤٩,٨٠٣
أرصدة لدى البنوك	٥,٥٠٥,٣٧٨,٣٢٧	١,٩٦٧,٤٠٧,٤٨٠
قروض وتسهيلات للعملاء	٧٨٩,٨٥٦,٧٨٧	٩٨٠,٨٩٤,٤٩٦
أرصدة لدى البنوك	-	-
قروض وتسهيلات للعملاء	٩١٢,٠٠٨,٣٩٤	١,٠٠١,٩٦٨,٢٦٢
أرصدة لدى البنوك	٥,٥٠٥,٣٧٨,٣٢٧	٤,٢١٣,٩١٢,٥٦١
قروض وتسهيلات للعملاء	(٥٩١,٣٠٥,٢٣٥)	(٦٨٧,١٦٤,٨٤٩)
أرصدة لدى البنوك	٥,٥٠٥,٣٧٨,٣٢٧	١,٩٦٧,٤٠٧,٤٨٠
مخصص خسائر الاضمحلال	٣,٩٩٣,٩٩٥,٢٧٦	٣,٥٢٦,٧٤٧,٧١٢
الإجمالي		
يخصم:		
مخصص خسائر الاضمحلال		
الصافي		

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١١

أرصدة لدى البنوك	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	قروض مباشرة	مؤسسات			حسابات جارية مدنية	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدنية	التقييم
				قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض عقارية						
١,٩٦٧,٤٠٧,٤٨٠	١,٢٢٥,٣٧٦,٣٢٠	٢٧٦,٨٩٠,٨٢٦	١٩٥,٦٤٩,٠٩٧	٦٤٧,٣١٩,٠٩٢	٢,٤٤٠,٨٢٠,٤	٣,٠٠٥,٥٧٢,٦٥٦	٧٢,١٣٨,٤٩٣	١١٧,٣٩٦,٩٥٢	١١٧,٣٩٦,٩٥٢	١١٧,٣٩٦,٩٥٢	١١٧,٣٩٦,٩٥٢	١. جيدة
--	٥٦٠,٥٨٧,٣٢٥	٤٣٥,٢٨٠,٤٣٩	٧,٤٩٤١,٩٤٩	٥٤٣,٦٤٤,٩٣٧	--	--	--	--	--	--	--	٢. المتابعة العادية
--	٢٧,٧٨٦,١٥٨	--	٢٧,٧٨٥,٠٩٧	١,٠٦١	--	--	--	--	--	--	--	٣. المتابعة الخاصة
١,٩٦٧,٤٠٧,٤٨٠	٢,٢١٣,٧٤٩,٨٠٣	٧١٢,١٧١,٢٦٥	٢٩٤,٣٧٦,١٤٣	٦٩٦,٢٨٥,٠٩٠	٢,٤٤٠,٨٢٠,٤	٣,٠٠٥,٥٧٢,٦٥٦	٧٢,١٣٨,٤٩٣	١١٧,٣٩٦,٩٥٢	١١٧,٣٩٦,٩٥٢	١١٧,٣٩٦,٩٥٢	١١٧,٣٩٦,٩٥٢	الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

أرصدة لدى البنوك	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	قروض مباشرة	مؤسسات			حسابات جارية مدنية	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدنية	التقييم
				قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض عقارية						
٥,٥٠٥,٣٧٨,٣٢٧	٢,٤٨٩,٣٩١,٨٦١	٧٠٣,١٧٠,٣٧٠	٤٢٤,٢٣٠,٧٤٨	٦٨٦,٥٧٤,٤١٩	٢١,٣٠٣,٤٤٠,٣	٤٧٤,٤٢٢,٩٩١	٨٠,٧٠٤,٦٨٥	٩٨,٩٨٥,٢٤٥	٩٨,٩٨٥,٢٤٥	٩٨,٩٨٥,٢٤٥	٩٨,٩٨٥,٢٤٥	١. جيدة
--	٢٣٧,٦٢٩,٩٣٢	١٦٤,٧٩٩,٧٢٦	٣٩,٦٠٢,٥٨١	٣٣,٢٣٧,٦١٥	--	--	--	--	--	--	--	٢. المتابعة العادية
--	١٥٦,٣٣١,٥٣٧	--	١٥١,٢٤٦,٠٧٨	٥,٠٨٥,٤٥٩	--	--	--	--	--	--	--	٣. المتابعة الخاصة
٥,٥٠٥,٣٧٨,٣٢٧	٢,٨٨٣,٣٥٢,٣٣٠	٨٦٧,٩٧٠,١٠٦	٦١٥,٠٧٩,٤٠٧	٧٢٤,٨٩٧,٤٩٣	٢١,٣٠٣,٤٤٠,٣	٤٧٤,٤٢٢,٩٩١	٨٠,٧٠٤,٦٨٥	٩٨,٩٨٥,٢٤٥	٩٨,٩٨٥,٢٤٥	٩٨,٩٨٥,٢٤٥	٩٨,٩٨٥,٢٤٥	الإجمالي

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(ب) قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

الاجمالي	مؤسسات				أفراد				بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	اجمالي افراد	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	اجمالي مؤسسات	الاجمالي	متأخرات حتى ٢٠ يوما	متأخرات أكثر من ٢٠ إلى ٦٠ يوما	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	الإجمالي	القيمة العادلة للضمانات			
	مؤسسات	قروض مباشرة	قروض مدينة	حسابات جارية مدينة	اجمالي افراد	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان																	
٥٨٨,٩٧٧,٤٧٦	٥٣٧,٩٢٢,١٨٤	--	٦٦١,٥٦٢,٠٨٦	٣٠,٦٣٦,٠٩٨	٥١٠,٥٥٤,٢٩٢	٥٤,٥٦٠,٢٩٥	٣٥,٧٦٩,٣٢٩	٩,٨٢٩,٦٦٨																	
٢٦٠,١٠٠,٨٦٢	٥,١٥٤,٨٠٢	--	١,٩٦٤,٠٩٢	٣,١٩٠,٧١٠	٢٠,٨٥٦,٠٦٠	١,٠٣٨,٩٨٤	١٧,١٩٧,٩٢٦	٢,٦١٩,١٥٠																	
٣٦٥,٩٠٦,١٥٨	٣٥٤,٦١٩,٢٥٠	١٥,٨١٤,٧١٣	١,٤٨,٤٨٠,٦٨٢	١٩,٠٣٢٢,٨٥٥	١١,٢٨٦,٩٠٨	١١,٠٩٣٠	٩,٧٥٣,٨٥٧	١,٤٢٢,١٢١																	
٩٨٠,٨٩٤,٤٩٦	٨٩٧,٢٩٦,٢٣٦	١٥,٨١٤,٧١٣	٣٨٢,٠٠٦,٨٢٠	٤٩٩,٨٧٤,٦٦٣	٨٣,١٩٨,٢٦٠	٦,٦٠٦,٢٠٩	٦٢,٧٢١,١١٢	١٣,٨٧٠,٩٣٩																	
٢,٠٢٩,٤٦٥	٩١٨,٨٩٢	٦٣,٠٠٨	٤٦٣,٥٦٦	٣٩٢,٢٤٨	١٩,٣٧٥,٨٠٣	١٩,٣٧٥,٨٠٣	--	--																	

مؤسسات

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

الاجمالي	مؤسسات				أفراد				بطاقات ائتمان	حسابات جارية وقروض شخصية	قروض عقارية	اجمالي افراد	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	اجمالي مؤسسات	الاجمالي	متأخرات حتى ٢٠ يوما	متأخرات أكثر من ٢٠ إلى ٦٠ يوما	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	الإجمالي	القيمة العادلة للضمانات			
	مؤسسات	قروض مباشرة	قروض مدينة	حسابات جارية مدينة	اجمالي افراد	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان																	
٦٢٥,٣٢٣,٥٢٧	٥٤٤,٨٨٢,٦٨٣	٢٦٨,٢٥٥,٩٢٣	٣٠,٦٦٢,٧٦٠	٨٠,٤٣٩,٨٤٤	٥١٣,٧٠٤	٥٨,٠٧١,٦٠٠	٢١,٨٥٥,٠٠٨																		
٨٦,٩٨٨,٣٩٧	٤١,٦٥٩,٢٥٥	٢,٠٦٢,٥٥٥	٢١,٠٣٦,٧٠٠	٤١,٣٢٩,١٤٢	٧,٧٥٢,٤٦٧	٢٨,٤٨٩,٠٨٣	٥,٠٨٦,٥٩٢																		
٨١,٥٤٤,٨٦٣	٦٣,٧٤٢,٨٩٨	٧,٥٥٥,٣٥٣	٥٦,١٤٧,٥٤٥	١٧,٨٠,١,٩٦٥	٢٩٥,٢١١	١٥,٩٤٩,٩٣٧	١,٥٥٦,٨١٧																		
٧٨٩,٨٥٦,٧٨٧	٦٥٠,٢٨٥,٨٣٦	٢٦٦,٤٧٣,٨٣١	٣٨٣,٨١٢,٠٠٥	١٣٩,٥٧٠,٩٥١	٨,٥٦٢,٣٨٢	١٠,٢,٥١,٠٠٨	٢٨,٤٩٨,٤٨٩																		
٢٨,٥٩٥,٨٠٥	٥,٨٧٤,١٨٠	٥,٧٢٤,١٨٠	١٥,٠٠٠	٢٢,٧٢١,٦٢٥	--	--	--																		

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

٣ - الأوت المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(ج) قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

٣٠ سبتمبر ٢٠١١

أفراد

بطاقات الائتمان
قروض شخصية

قروض عقارية

اجمالي افراد

حسابات جارية مدينة

قروض مباشرة

قروض مشتركة

اجمالي مؤسسات

الإجمالي

١٠٠١٩٠٢٦٨٠٢٦٢	٨٤٣٠٨٥٠٢٥٨	٢٤٥٠٩٢٠٣١٥	٣٨٠١٢٢٠١٦٦	٤٣٨٠٦٨٠٧٧٧	١٧٥٠٦٨٢٠٠٤	٣١١٠٠٦٩	١٣٧٠١١٥٠٤١٨	٣٨٠٢٥٦٠٥١٧	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
٣١٠٥٠٤٠٢٥٨	٣١٠٢٣٧٠٣٨٣	--	١٠٠٠٦٢٠٩٥٧	٢١٠١٧٤٠٤٢٦	٢٦٦٠٨٧٥	٢٦٦٠٨٧٥	--	--	القيمة العادلة للضمانات

أفراد

بطاقات الائتمان
حسابات جارية
وقروض شخصية

قروض عقارية

اجمالي افراد

حسابات جارية مدينة

قروض مباشرة

قروض مشتركة

اجمالي مؤسسات

الإجمالي

٩١٢٠٨٠٠٣٩٤	٧٤٢٠٥٤٠٠٩٧٠	٢٥٠٠٧٩٠٨٠٧	٣١٥٠٠٣٠١٦٢	٤٠٢٠٤٥٨٠٠٠١	١٦٩٠٥٢٩٠٤٢٤	٢٢٨٠١١١	١٣٤٠٨٢٩٠٨٦١	٣٤٠٤٦١٠٤٥٢	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
٨٤٠٧٤٢٠٧٨٩	٨٤٠٤٧٥٠٩١٤	--	١٤٠٠٣٨٠٨٦٣	٧٠٠٤٣٧٠٠٥١	٢٦٦٠٨٧٥	٢٦٦٠٨٧٥	--	--	القيمة العادلة للضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها :-

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	قروض وتسهيلات للعملاء
		<u>مؤسسات</u>
١٣٩,٨٥٦,٢٤٧	١٠٩,٥٥٨,٩٠٧	- حسابات جارية مدينة
١٦٠,١٥٥,١٢٣	٨٤,٦٠٩,٩٨٨	- قروض مباشرة
١٥٠,٩١,٨٤٣	٤٠,٤١٥,٥٧٩	- قروض مشتركة
		<u>أفراد</u>
-	١٨٤,٦٣٩	- حسابات جارية مدينة
٢٧٠,١٥٣	٤,٢٠٠,٨٠٦	- بطاقات ائتمان
٥٠,٥٦٧,٨٦٦	٤,٢٤٤,٩٦١	- قروض شخصية
<u>٣٢٠,٩٤١,٢٣٢</u>	<u>٢٤٣,٢١٤,٨٨٠</u>	<u>الإجمالي</u>

الديون المعدومة :-

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	قروض وتسهيلات للعملاء
		<u>مؤسسات</u>
٧,٥١٩,٨٤٤	٢٥,٣٩٥,٣٣٠	- قروض مباشرة
٢٩٤,٥٢٢	٤٤١,٢٤٥	<u>أفراد</u>
٢,٩٩٠		- قروض شخصية
		- بطاقات ائتمان
<u>٧,٨١٧,٣٥٦</u>	<u>٢٥,٨٣٦,٥٧٥</u>	<u>الإجمالي</u>

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

أدوات دين وأذون الخزانة

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

الاجمالي	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	استثمارات في أوراق مالية	أذون خزانة	٣٠ سبتمبر ٢٠١١
٨٧,٢٣٣,٣١٢	-	٨٧,٢٣٣,٣١٢	-	أقل من bb+
٢,٠١٥,٢١٧,٤٠٩	٥٦٨,٧٦٨,٢١٢	-	١,٤٤٦,٤٤٩,١٩٧	ديون حكومية
٢,١٠٢,٤٥٠,٧٢١	٥٦٨,٧٦٨,٢١٢	٨٧,٢٣٣,٣١٢	١,٤٤٦,٤٤٩,١٩٧	الإجمالي
الاجمالي	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	استثمارات في أوراق مالية	أذون خزانة	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
١١٢,١٥١,٣٧٥	--	١١٢,١٥١,٣٧٥	--	أقل من bb+
٢,٠٣,٥٧٢,٢٤٩	٢,٠٢,٩٨٧,٨٤٠	--	٥٨٤,٤٠٩	ديون حكومية
٣١٥,٧٢٣,٦٢٤	٢,٠٢,٩٨٧,٨٤٠	١١٢,١٥١,٣٧٥	٥٨٤,٤٠٩	الإجمالي

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان - القطاعات الجغرافية

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

بالآلاف جنيهه ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

الإجمالي	دول عربية	دول أجنبية	الوجه القبلي	الدلتا	الاسكندرية/القناة/ البحر الاحمر/سيناء	القاهرة الكبرى	البنود
٦٥٣,١٨٩	-	-	-	-	-	٦٥٣,١٨٩	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
١,٤٤٦,٤٤٩	-	-	-	-	-	١,٤٤٦,٤٤٩	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١,٩٩٦,٤٠٧	١٦,٦٩٨	١,٥٢١,٢٠٩	-	-	-	٤٢٩,٥٠٠	أذون الخزانة
							أرصدة لدى البنوك
							قروض وتسهيلات للعملاء
							قروض للافراد:
١١٧,٣٩٧	-	-	٤٤,٦٣٣	١٨,٨٤٨	٤٤,٤٧٥	٤٩,٤٤١	حسابات جارية مدينة
١٢٤,٢٦٦	-	-	١,٢٢٢	٣,٥٥٩	١٣,٢٥٣	١٠,٦٠٧٣٢	بطاقات ائتمان
٥٠٠,٤١٠	-	-	٢٢,٤٣١	١٣,٨٢٥	١٤٧,٠٦٧	٣١٧,٠٨٨	قروض شخصية
٢٧,٣٢٥	-	-	-	-	-	٢٧,٣٢٦	قروض عقارية
							قروض لمؤسسات:
١,٤٦٣٥,٤٢٨	-	-	-	١٨,٦٢٢	٦٧,٤٦٤	١,٥٤٩,٣٣٢	حسابات جارية مدينة
١,٠٥٦,٥٠٦	-	-	٤٦٣	١٧٨	٢٤٥,٤٠٩	٨١٠,٤٥٦	قروض مباشرة
٧٥٢,٥٧٩	-	-	-	-	-	٧٥٢,٥٧٩	قروض مشتركة
							إستثمارات مالية:
٦٥٦,٠٠٢	-	-	-	-	٨٧,٢٣٤	٥٦٨,٧٦٨	أدوات دين
٥٩,٠٢٢	-	-	-	-	-	٥٩,٠٢٦	أصول أخرى
٨,٩٩٥,٩٨٦	١٦,٦٩٨	١,٥٢١,٢٠٩	٢٨,٧٤٩	٥٤,٥٤٢	٦٠٤,٩٠٢	٦,٧٦٩,٨٨٦	الإجمالي في نهاية الفترة

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

بالآلاف جنيه

الإجمالي	دول عربية	دول أجنبية	الوجه القبلي	التأثت	الإسكندرية/القناة/ البحر الأحمر/سنيام	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 الخزائنة
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	-	-	٣٢,٣٤٨	١٨,٨٦٠	٢١٢,٢٣٦	٤٤٧,٣٢٩	قروض للافراد:
٣٠,١٠٤	-	-	-	-	-	٣٠,١٠٤	حسابات جارية مدينة
١,٥١١,١٢٨	-	-	١٠	١٧,٦٣٦	٤٤,٨٣٧	١,٤٤٨,٦٨٥	بطاقات ائتمان
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 مدينة
١١,١٢٤,٤٧٦	٣,٢١٣	١,١٦٧,٧٥٩	٥٤,٢٠٩	٦٧,٢٨٠	٦٦٢,٥٢٢	٩,١٥٧,٤٩٣	قروض مباشرة
							قروض مشتركة
							إستثمارات مالية:
							أدوات دين
							أصول أخرى
							الإجمالي في نهاية السنة

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

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

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

(بالآلاف جنيه)

الاجمالي	افراد	حكومي	اخرى	شركات عامة	شركات عقارية	شركات عامة	مقاولات	مؤسسات مالية	٣٠ سبتمبر ٢٠١١		نقل	طاقة	نشاط زراعي	نشاط صناعي	نشاط تجاري	النسبة	النسبة المعرضة لخطر الائتمان
									مؤسسات مالية	سياحة							
٦٥٣,١٨٩	-	٦٥٣,١٨٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١,٤٤٦,٤٤٩	-	١,٤٤٦,٤٤٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنوك
١,٩٩٧,٤٤٧	-	٢٥٣,٦٢٦	-	-	-	-	-	١,٧١٣,٧٨١	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض وتسهيلات للملاء
١١٧,٣٩٧	١١٧,٣٩٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض الافراد:
١٢٤,٢٦٦	١٢٤,٢٦٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية مدينية
٥,١٤٤,١٠	٥,١٤٤,١١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	بطاقات ائتمان
٢٧,٣٢٥	٢٧,٣٢٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قر وض شخصية
١,٠٥٦,٥٠٦	-	-	٢٢١,٤٥٨	١٥,٦٩٥	٣٢,٥٩١	١١١,٢٢٨	١٩٩,٦٧٧	١,٠٩,٨٨٤	١٨٥,٦٨٠	٥,٨٢٨	١٣,٢٨٥	٥٧,٣٦٣	١٦٩,٢٢٩	-	-	-	قروض لمؤسسات
٧٥٢,٥٧٩	-	-	٦٢,٥٨٦	-	١,٠٢,٧٣٨	١,٥١,٩٦٦	٣٥,٨١٢	١٥٧,٣٠٥	٤٠,٩٨٢	٣١,٤٣٥	١٢,٤٦٩	٤١٥,٦٧٩	٩١,٦٨٢	-	-	-	حسابات جارية مدينية
-	-	-	٥٢,٢٢٦	-	٣٥,٢٩٤	٤٧,٠٣٤	٧٦,٧٦٣	١٥,٨١٥	٧٥,٩٩٠	٢٩,١٢٤	-	٢٨٢,٨٩٦	١٤١,٤٣٧	-	-	-	قر وض مشتركة
٦٥٦,٥٠٢	-	٦٥٦,٥٠٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	استثمارات مالية:
٥٩٠,٢٦	-	٥٩٠,٢٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	اخرى
٨,٩٩٥,٩٨٦	٧٩٩,٤٠٠	٣,٠٠٩,٢٦٦	٣٩٤,٤٤٥	١٥,٦٩٥	١٧١,١٢٣	٢٥٨,٤٥٨	١,٠٠,٢٦٠,٣٤	٢٨٣,٠٠٤	٣,٠٢,٢٥٢	٦٦,٢٩٧	٢٥,٩٧٥	١,٢٦٩,٩٣٨	٤,٠٢,٣٤٨	-	-	-	الاجمالي في نهاية الفترة

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(بالآلاف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

الإجمالي	أفراد	حكومي	أخرى	شركات عقارية	مقاولات	مؤسسات مالية	سياحة	نقل	طاقة	نشاط تجارى	نشاط صناعى	نشاط زراعى	البود
٦٣٩,١٤٩	-	٦٢٩,١٤٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	البود المعرضة لخطر الائتمان
٥٨٤	-	٥٨٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزى في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٥٥٠,٥٣٨	-	٢٠٥,٤٢١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أذون الخزائنية
٩٨,٩٨٥	٩٨,٩٨٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنوك
١٤٣,٦٦٥	١٤٣,٦٦٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض وتسهيلات للملاءة
٧١١,٧٧٣	٧١١,٧٧٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض للأفراد:
٣,٤١٠,٤	٣,٤١٠,٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية مدينة
١,٥١١,١٦٨	-	-	٨٠,٣٤٤	٣٥,٧١٤	٩٥,٢٢٤	١٤٢,٢٨٢	١,٠٠٢,١٦	٣٣١,١٦٠	٥,٨٣٩	٢٤,٨٣٥	٤٧,٥٠٨	١٣,٠٣١٢	بطاقات التئمان
١,١٩٦,٥٥٦	-	-	١٦٥,٢٤٩	-	١٣١,١٩٢	٢٤٣,٣٠٨	٤٦,٩٢٠	١٦٩,٦٧٩	٣٥,٢٠٠	٢٣,٤٠٠	٥٠,٣٣٨	٧٣,٣٥٥	قروض مباشرة
٨٩٢,٠٥٠	-	-	٢٥,٠٨١	-	٥٠,٤٢٠	٨٢,٩٩٣	١٥,٥٢٣	٢١٤,٩٣٩	٣٤,٤١٦	-	٣١٩,٦٧٨	١٥,٥٠٠	قروض مشتركة
٣١٥,١٣٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض لمؤسسات
٦٦,٩٢٥	-	-	٦٦,٩٢٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض عقارية
١,١١١,٤٤٦	٩٨٤,٥٧٧	٢٤٠,٩٠٣	٣٢٧,٥٩٩	٣٥,٧١٤	٢٧٦,٨٣٦	٢٤٩,٥٨٣	٢٨٥,٤١٨	٤٦٩,٩٦٤	٧٥,٤٥٥	٤٨,١٣٥	١٤,٢٩٢,١٥٠	٣٥٢,٦٦٧	الإجمالي في نهاية السنة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	استثمارات مالية:
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أدوات دين
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أصول أخرى

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

خطر السوق :

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

اساليب قياس خطر السوق :

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

القيمة المعرضة للخطر Value at Risk :

يقوم البنك بتطبيق اسلوب " القيمة المعرضة للخطر " لمراكز العملات المفتوحة في نهاية اليوم و قد تم اعتماد النموذج المعد من قبل ادارة البنك خلال شهر ابريل ٢٠١٠ و قد تم استخدام ذات النموذج على بيانات نهاية العام ٢٠٠٩ ، و ذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة 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 بناء على بيانات خمس سنوات سابقة .

و لا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود و ذلك في حالة وجود تحركات اكبر بالسوق ، و حيث ان محفظة الاوراق المالية لدى البنك مدرجة للتصفية خلافاً عن انها تتكون من سهمين فقط فلم يتم اعداد نموذج لقياس القيمة المعرضة للخطر فيما يتعلق بالاوراق المالية و انما اقتصر اعداد البيان على المراكز المالية المفتوحة بالعملات الاجنبية ، و يتم استخدام ثلاثة معاملات ثقة مختلفة لاعداد البيان و هي ٩٥% (اقل) ، ٩٨% (متوسطة) و ٩٩% (أعلى)

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٠			٣٠ سبتمبر ٢٠١١			خطر أسعار الصرف إجمالي القيمة عند الخطر
أقل (%٩٥)	أعلى (%٩٩)	متوسط (%٩٨)	أقل (%٩٥)	أعلى (%٩٩)	متوسط (%٩٨)	
٢٣,٧٧١	٣٣,٦١٩	٢٩,٦٨٠	٧٤,١١٤	١٠٤,٨٢١	٩٢,٥٣٨	
٢٣,٧٧١	٣٣,٦١٩	٢٩,٦٨٠	٧٤,١١٤	١٠٤,٨٢١	٩٢,٥٣٨	

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية :

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي و التدفقات النقدية ، و قد قام المركز الرئيسي

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
تقديية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٤٨٦ ٦٣٨ ٥٨٠	٢٧٢ ٧٧٩ ٨٨٤	٦ ٩٢٧ ٢٩٦	٥٨٤ ٩٢٢	٤٠٦ ٧١٢	٧٦٧ ٣٣٧ ٣٩٤
أرصدة لدى البنوك	٣١٢ ٨٦٣ ١٦١	١ ٣٥٥ ٨٦٣ ٧١٧	٢١٢ ٥٨٨ ٨٨١	٣٥ ٩٧٧ ٧٢٩	٥٠ ١١٣ ٩٩٢	١ ٩٦٧ ٤٠٧ ٤٨٠
أذون الخزانة وأوراق حكومية	١ ٤٤٦ ٤٤٩ ١٩٧	--	--	--	--	١ ٤٤٦ ٤٤٩ ١٩٧
أصول مالية بغرض المتاجرة	١٧ ٨٦٠ ٠٥٠	--	--	--	--	١٧ ٨٦٠ ٠٥٠
قروض وتسهيلات للعملاء	٢ ٤٥٩ ٤٤٢ ٠٣٢	١ ٠٥٠ ١٩٧ ٥٩٥	١٧ ٠٩٥ ٩٧٦	٣ ٤٢٩	٨ ٦٨٠	٣ ٥٢٦ ٧٤٧ ٧١٢
استثمارات مالية:						
- متاحة للبيع	٦٦٩ ٩٧٦ ٢٨٨	--	--	--	--	٦٦٩ ٩٧٦ ٢٨٨
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٠١ ٣٤٨ ٣١٢	--	--	--	--	١٠١ ٣٤٨ ٣١٢
إجمالي الأصول المالية	٥ ٤٩٤ ٥٧٧ ٦٢٠	٢ ٦٧٨ ٨٤١ ١٩٦	٢ ٣٦ ٦١٢ ١٥٣	٣٦ ٥٦٦ ٠٨٠	٥٠ ٥٢٩ ٣٨٤	٨ ٤٩٧ ١٢٦ ٤٣٣
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣ ١٣٢ ٢٦٥	١٧ ٥٢٤ ٦١٣	٢ ٠١٨ ٨٩٠	٤٢٩ ٦٢٢	٨ ٢٩٦	٢٣ ١١٣ ٦٨٦
ودائع للعملاء	٥ ٥٦٤ ٠٧٢ ٨٣٤	٢ ٣٠٥ ١٣٢ ٨٣٧	٢٣٣ ٦٨٦ ٣٢٧	٣٦ ١٨٢ ٣٩٩	٥٠ ٥٤٠ ٢٩٦	٨ ١٨٩ ٦١٤ ٦٩٣
إجمالي الالتزامات المالية	٥ ٥٦٧ ٢٠٥ ٠٩٩	٢ ٣٢٢ ٦٥٧ ٤٥٠	٢ ٣٥٧ ٥٠٢ ١٧	٣٦ ٦١٢ ٠٢١	٥٠ ٥٤٨ ٥٩٢	٨ ٢١٢ ٧٢٨ ٣٧٩
صافي المركز المالي للميزانية	(٧٢ ٦٢٧ ٤٧٩)	٣٥٦ ١٨٣ ٧٤٦	٩٠٦ ٩٣٦	(٤٥ ٩٤١)	(١٩ ٢٠٨)	٢٨٤ ٣٩٨ ٠٥٤
ارتباطات متعلقة بالانتماء	٩٦٩ ٢٢٧ ٦٠٤	٥٦ ٣٥١ ١٢٣	٣٣ ٨٥٤	--	--	١ ٠٢٥ ٦٢٢ ٥٨١

باليونان بوضع حدود للعملات الأجنبية و ذلك بالقيمة الاجمالية و كذا على مستوى كل عملة على حدي ، و يلخص الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونه لها

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	جنيه مصرى	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
٥٤٢ ٩٧١ ٢٧١	١٨٧ ٧٥١ ٧٩٨	٥ ٦٦٢ ٢١٣	٥٣٣ ٣٤٣	٢٤١ ٧٢٣	٧٣٧ ٢٦٠ ٣٤٨	تقديرة وأرصدة لدى البنوك المركزية
٣ ٩٧٧ ٥٢٨ ٣٤٢	١ ٠٧٤ ٢٧٢ ٨٥١	٢٨٧ ٨٢٥ ٥١٥	٤٠ ٤٨٧ ٣٥٣	١٢٥ ٢٦٤ ٢٦٦	٥٥٠٥ 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	قرض وتسهيلات للعملاء
٣٠٧ ٧٣٩ ٨٥٩	--	--	--	--	٣٠٧ ٧٣٩ ٨٥٩	استثمارات مالية:
١٢٧ ١٥١ ٣٧٥	--	--	--	--	١٢٧ ١٥١ ٣٧٥	- متاحة للبيع
٧ ٧٨١ ١٦٥ ٣٦٧	٢ ٤١٨ ٧٥٧ ٠٣٩	٣ ٢٢٢ ٣٨٧ ١٤٥	٤١ ٠٢٠ ٨١٨	١٢٥ ٦٠٩ ٨٢٥	١٠ ٦٨٨ ٩٤٠ ١٩٤	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
إجمالي الأصول المالية						
الالتزامات المالية						
٣٠ ٣٤٧ ٧١١	٣١ ٥٢٩ ٥٩٤	٣ ٦٥٤ ٥٤٣	(٤١٠ ٩٥٣)	(٨٠٤٥)	(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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

خطر سعر العائد :
يتعرض البنك لأثار تقلبات في مستويات سعر العائد السائد في السوق و هو خطر التقلبات لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لإداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، و خطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة تلك التغيرات و لكن قد تتخفف الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة .
ويخصص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعه على أساس تواريخ اعادة التسعير او تواريخ الاستحقاق اليهما 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	البنود
٧٦٧,٣٣٧	٦٥٣,١٨٩	-	-	-	-	-	١١٤,١٤٨	نقدية و ارصدة احتياطية لدى البنك المركزي
١,٤٩٦٧,٤٠٨	-	-	-	-	١,٢٧٨,٤٥٠	-	٢٨٨,٩٥٨	ارصدة لدى البنوك
١,٤٤٦,٤٥٠	-	-	٤٩٠,٣١٠	٦٧٠,٣٢٩	٢٨٥,٧٧١	-	-	أدوات الخزائنة و اوراق حكومية اخرى
٣,٥٢٦,٧٤٧	٣٦٢,٥١١	٢,٠٠,٢٢١	٦١٤,٦٨٢	٦١٤,٦٨٢	٥١,٩٥٨	١,٨٠٥,٢٢٨	قروض وتسهيلات للمعلاء	
١,٠١,٣٤٨	١٤,١١٥	٨٧,٢٣٣	-	-	-	-	-	الاستثمارات المالية المحفوظ بها حتى تاريخ
٦٦٩,٩٧٦	١,٠١,٢٠٨	-	٢٦٥,٩١٠	٢,٠٢,٥٥٨	-	-	-	الاستحقاق
١٧,٨٦٠	١٧,٨٦٠	-	-	-	-	-	١,٠٠,٣٠٠	الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٩٤,٥٧٥	٩٤,٥٧٥	-	-	-	-	-	-	أصول مالية بغرض المتاجرة
١٤,٠١,٠٦	٤,٠٠,٠٧	٨,٧٧٢	١٦,٦٠٤	٣٢,٠٠٥	١٥,٣٢٥	-	-	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٣٦٣,٥٧٩	٣٦٣,٥٧٩	-	-	-	-	-	٢٠,٤٦٩٨	ارصدة مدينة اخرى
٩,٠٩٥,٣٨٦	١,٦٤٧,٠٤٤	٢٩٦,٠٢٦	١,٤٦٥,٨٦٠	٧٨٧,٥٥٥	٢,٠٢١,٨٧٤	٢,٣٢٩,٧٧٢	-	اصول ثابتة و ملموسة
٢٣,١١٤	-	-	-	-	-	-	-	اجمالي الاصول المالية وفقا لتاريخ اعادة التسعير
٨,١٨٩,٦١٤	٣٩٧,٦١٥	٦٥١,٦٧٣	٩٦٨,٧١٤	٦٥٥,٣٩٥	٦٦٦,٧٦٦	-	٢٣,١١٤	ارصدة مستحقة للبنوك
١٩٩,٥٠١	١٥٦,٦٧٥	٢,٦٢٤	٢,٣٢٩	١,٠٩٥٧	١٢,٧٧٨	١,٠٤٢,٤١٣	٣,٨٠٧,٠٣٨	ودائع العملاء
٥٠,٣٩٣	٥٠,٣٩٣	-	-	-	-	٤,٧٣٧	٧,٤٠١	ارصدة دائنة اخرى
٦٣٢,٧٦٤	٦٣٢,٧٦٤	-	-	-	-	-	-	مخصصات اخرى
٩,٠٩٥,٣٨٦	١,٢٣٧,٤٤٧	٦٥٤,٢٩٧	٩٧٢,٠٤٣	٦٦٦,٣٥٢	٦٨٠,٥٤٤	١,٠٤٧,١٥٠	٣,٨٣٧,٥٥٣	حقوق الملكية
--	٤,٠٩,٥٩٧	(٣٥٨,٠٧١)	٢٩٣,٨١٧	١٢١,٢٠٣	٦٦,٥١١	٩٧٤,٧٢٤	(١,٥٠٧,٧٨١)	اجمالي الالتزامات المالية وحقوق الملكية وفقا لتاريخ اعادة التسعير
--	--	--	--	--	--	--	--	فجوة اعادة التسعير

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

إدارة خطر السيولة:

يقوم بيريوس بنك - مصر بإدارة السيولة عن كثب عملاً على الحفاظ على قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته المالية عند الاستحقاق بشكل فوري و بدون التعرض للخسارة .
قام بيريوس بنك - مصر بوضع و تطبيق سياسة للسيولة منذ أواسط عام ٢٠٠٢ داخلياً.
يتولى قطاع الخزانة و اسواق المال ادارة السيولة في بيريوس بنك - مصر و تقوم لجنة الاصول و الخصوم بمتابعة السيولة من خلال التقارير المقدمة لها من ادارة المخاطر.
تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة ادارة المخاطر بالبنك ما يلي :
يتم ادارة التمويل من خلال مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من امكانية الوفاء بكافة المتطلبات و يضمن ذلك الاموال التي سيتم تحصيلها عن استحقاقها من العملاء ، و يتواجد البنك في اسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
الاحتفاظ بمحفظة من الاصول التي من الممكن تسيلها بسهولة لمقابلة اية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك و متطلبات البنك المركزي المصري.

ادارة التركيز و بيان استحقاق القروض

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

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

التدفقات النقدية غير المشتقة:

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الائتمانات المالية غير المشتقة موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية، و تمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة خطر السيولة على أساس التدفقات النقدية غير المخصصة المتوقعة وليست التعاقدية.

٣٠ سبتمبر ٢٠١١

القيمة بالالف جنية

البيان / تاريخ الاستحقاق	حتى شهر واحد	أكثر من شهر و حتى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور و حتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور و حتى سنة	أكثر من سنة و حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	الاجمالي
مستحق للبنوك المحلية	١٦,٧١٦	-	-	-	-	-	١٦,٧١٦
مستحق للبنوك الخارجية	٦,٨٣٩	-	-	-	-	-	٦,٨٣٩
ودائع العملاء	٥٠,٦٤,٥٦٠	٦٣٥,١٨٣	٣٦,٥٥٩٥	١,١٠١,٢٣٠	١,٠٠٢,٤٩٧	٥٠,٥٧٩٠	٨,٦٨٢,٣٢٨
الائتمانات أخرى	١٦٨,٥١٨	-	-	-	-	-	١٦٨,٥١٨
الاجمالي الاصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	١٦٨,٥١٨	٦٣٥,١٨٣	٣٦,٥٥٩٥	١,١٠١,٢٣٠	١,٠٠٢,٤٩٧	٥٠,٥٧٩٠	٨,٨٨٤,٤٠١
الاجمالي الاصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى *	٢,٩٩٣,٥٨٦	١٤٧,٩٩٦	٢٠٨,٩٧٣	٢,٥٤٨,٩٩١	٢,٧١٧,١٠١	٥١٧,٩٠٩	٩,١٣٤,٥٥٦

تتضمن الاصول المتاحة لمقابلة جميع الائتمانات و تغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية، و الارصدة لدى البنك المركزي، و الارصدة لدى البنوك، وأذون الخزينة و اوراق حكومية أخرى، و القروض و التسهيلات للبنوك و العملاء، و للبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع اوراق مالية و ايجاد مصادر تمويل أخرى.

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية- أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

(بالآلاف جنيه)

القيمة العادلة	القيمة الدفترية		القيمة العادلة
	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
أصول مالية			
أرصدة لدى البنوك	١ ٩٦٧ ٤٠٧	٥ ٥٠٥ ٣٧٨	١ ٩٦٧ ٤٠٧
قروض وتسهيلات للعملاء			
- قروض متداولة	١ ٣٧٨ ٦١٥	٢ ٥٦٣ ١٣٩	١ ٣٧٨ ٦١٥
- استثمارات مالية			
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٠١ ٣٤٨	١٢٧ ١٥١	١٠١ ٣٤٨
التزامات مالية			
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٣ ١١٤	٦٥ ٩٥١	٢٣ ١١٤
ودائع العملاء			
- ودائع متداولة	٦ ٧٣٤ ٩٤٣	٧ ٤١٧ ٤٩١	٦ ٧٣٤ ٩٤٣

أرصدة لدى البنوك

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

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى

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

المستحق للعملاء

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

إدارة رأس المال

- تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال ، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالميزانية ، فيما يلي:
- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك.
 - حماية قدرة البنك علي الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
 - الحفاظ علي قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.
 - يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيادها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي .
 - ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:
 - الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
 - الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠٪.
 - وتخضع فروع البنك التي تعمل خارج جمهورية مصر العربية لقواعد الاشراف المنظمة للأعمال المصرفية في البلدان التي تعمل بها.
 - ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

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

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

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(بالآلاف جنيهه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
		رأس المال
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
٩٧٨ ٠٧٥	١ ٠٠٠ ٠٠٠	أسهم رأس المال
٢٣٨ ٤٢٤	٢٣٨ ٤٢٤	مدفوعات تحت حساب زيادة رأس المال
١٣ ٥٤٠	١٣ ٥٤٠	الاحتياطي العام
٥ ١٤٣	٩ ٧٦٥	الاحتياطي القانوني و الرأسمالي
٣٥ ٣٦٥	٣٢ ٠٧٧	احتياطيات أخرى
(٣٥٢ ٧٤٥)	(٤٨٩ ٦٤٦)	خسائر مرحلة
٩١٧ ٨٠٢	٨٠٤ ١٦٠	إجمالي رأس المال الأساسي
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
		ما يعادل مخصص المخاطر العامة
٧٦ ٤٤٨	٦٦ ٠٧٥	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة
٣ ٨١٤	٩٧٨	إجمالي رأس المال المساند
٨٠ ٢٦٢	٦٧ ٠٥٣	إجمالي رأس المال
٩٩٨ ٠٦٤	٨٧١ ٢١٣	الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
٥ ٦٩٧ ٥١٤	٤ ٨٩٦ ٨٣٣	الأصول داخل الميزانية
٤١٨ ٤٠٠	٣٨٩ ١٧٧	الالتزامات العرضية
٦ ١١٥ ٩١٤	٥ ٢٨٦ ٠١٠	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
%١٦,٣٢	%١٦,٤٨	معيار كفاية رأس المال (%)

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)
 ٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

- أ - اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع
 يحدد البنك اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة. ويحتاج تحديد ما إذا كان الانخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصي. ولاتخاذ هذا الحكم، يقوم البنك بتقييم - ضمن عوامل أخرى - التذبذبات (Volatility) المعتادة لسعر السهم. بالإضافة إلى ذلك، قد يكون هناك اضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية، أو أداء الصناعة أو القطاع، أو التغيرات في التكنولوجيا.
- ب - استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
 يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية. ولاتخاذ هذا القرار، يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق. وإذا أخفق البنك في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق، عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الاستثمارات المتاحة للبيع. وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب اية استثمارات بذلك البند.

٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
٩٨ ١١١ ٢١٤	١١٤ ١٤٨ ٢٤٨	نقدية
٦٣٩ ١٤٩ ١٣٤	٦٥٣ ١٨٩ ١٤٦	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٧٣٧ ٢٦٠ ٣٤٨	٧٦٧ ٣٣٧ ٣٩٤	
٩٨ ١١١ ٢١٤	١١٤ ١٤٨ ٢٤٨	نقدية
٤٦٦ ٣٤٧ ٣١٤	٣٩٨ ٧٨٧ ٨٣٥	أرصدة بدون عائد
١٧١ ٨٠١ ٨٢٠	٢٥٤ ٤٠١ ٣١١	أرصدة ذات عائد ثابت
٧٣٧ ٢٦٠ ٣٤٨	٧٦٧ ٣٣٧ ٣٩٤	
٧٣٧ ٢٦٠ ٣٤٨	٧٦٧ ٣٣٧ ٣٩٤	أرصدة متداولة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
١.٣ ٢٧٣.٠٣٩	٩٨ ٣٦٦ ٨٦٥	حسابات جارية
٥ ٤٠٢ ١٠٥ ٢٨٨	١ ٨٦٩ ٠٤٠ ٦١٥	ودائع
٥ ٥٠٥ ٣٧٨ ٣٢٧	١ ٩٦٧ ٤٠٧ ٤٨٠	
٢ ٠٥٤ ٢٣١ ٦٩٠	٢٥٣ ٦٢٥ ٩٨٥	بنوك مركزية
٢ ٢٨٠ ١٧٣ ٩٦٨	١٧٥ ٨٧٤ ٠٣٤	بنوك محلية
١ ١٧٠ ٩٧٢ ٦٦٩	١ ٥٣٧ ٩٠٧ ٤٦١	بنوك خارجية
٥ ٥٠٥ ٣٧٨ ٣٢٧	١ ٩٦٧ ٤٠٧ ٤٨٠	
٥٧ ٥٩٩ ٨٤٩	٤٦ ٣٣٧ ٧٦٣	أرصدة بدون عائد
٤٣ ٥٧٢ ٦٣٣	٤٧ ٤٦٠ ٩٣٦	أرصدة ذات عائد متغير
٥ ٤٠٤ ٢٠٥ ٨٤٥	١ ٨٧٣ ٦٠٨ ٧٨١	أرصدة ذات عائد ثابت
٥ ٥٠٥ ٣٧٨ ٣٢٧	١ ٩٦٧ ٤٠٧ ٤٨٠	
٥ ٥٠٥ ٣٧٨ ٣٢٧	١ ٩٦٧ ٤٠٧ ٤٨٠	أرصدة متداولة
٥ ٥٠٥ ٣٧٨ ٣٢٧	١ ٩٦٧ ٤٠٧ ٤٨٠	

- ٧ - أذون الخزانة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
--	٣٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوما
٦٠٠ ٠٠٠	١ ٢١٨ ٤٧٥ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوما
٦٠٠ ٠٠٠	١ ٥١٨ ٤٧٥ ٠٠٠	الاجمالي
(١٥ ٥٩١)	(٧٢ ٠٢٥ ٨٠٣)	عوائد لم تستحق بعد
٥٨٤ ٤٠٩	١ ٤٤٦ ٤٤٩ ١٩٧	الصافي

- ٨ - أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
١٦ ٨٣٠ ٦٠٠	١٧ ٨٦٠ ٠٥٠	أدوات حقوق ملكية مدرجة في أسواق الأوراق المالية:
١٦ ٨٣٠ ٦٠٠	١٧ ٨٦٠ ٠٥٠	- وثائق صناديق استثمار
		إجمالي الأصول المالية بغرض المتاجرة

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

٩ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
		<u>أفراد</u>
٧١١ ٧٧٢ ٩٣٣	٥٠٠ ٤١٠ ١٨٦	قروض شخصية
١٤٣ ٦٦٤ ٦٢٦	١٢٤ ٢٦٥ ٩٤٩	بطاقات ائتمان
٩٨ ٩٨٥ ٢٤٤	١١٧ ٣٩٦ ٩٥٢	حسابات جارية مدينة
٣٠ ١٠٣ ٨٩٦	٢٧ ٣٢٥ ٤٨٢	قروض عقارية
٩٨٤ ٥٢٦ ٦٩٩	٧٦٩ ٣٩٨ ٥٦٩	اجمالي (١)
		<u>مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للانشطة الاقتصادية</u>
١ ٥١١ ١٦٧ ٤٩٩	١ ٦٣٥ ٤٢٨ ٥٣٠	حسابات جارية مدينة
١ ١٩٦ ٥٥٦ ٤٠٠	١ ٠٥٦ ٥٠٦ ١٦٩	قروض مباشرة
٨٩٣ ٠٤٩ ٩١٣	٧٥٢ ٥٧٩ ٢٩٣	قروض مشتركة
٣ ٦٠٠ ٧٧٣ ٨١٢	٣ ٤٤٤ ٥١٣ ٩٩٢	اجمالي (٢)
٤ ٥٨٥ ٣٠٠ ٥١١	٤ ٢١٣ ٩١٢ ٥٦١	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١) + (٢)
(٥٩١ ٣٠٥ ٢٣٥)	(٦٨٧ ١٦٤ ٨٤٩)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
٣ ٩٩٣ ٩٩٥ ٢٧٦	٣ ٥٢٦ ٧٤٧ ٧١٢	
		<u>الاجمالي يوزع الى:</u>
٢ ٥٦٣ ١٣٩ ٣١٦	١ ٣٧٨ ٦١٥ ٣٣٠	أرصدة متداولة
٢ ٠٢٢ ١٦١ ١٩٥	٢ ٨٣٥ ٢٩٧ ٢٣١	أرصدة غير متداولة
٤ ٥٨٥ ٣٠٠ ٥١١	٤ ٢١٣ ٩١٢ ٥٦١	

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١١				
أفراد				
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
١٣٣ ٠٣٣ ٣٥٩	٢٢٤ ٧٥٢	١٠٠ ١٩٤ ٦٥٠	٣٢ ٦١٣ ٩٥٧	رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة
١٣ ٥٤٩ ١٧٠	(٥٦ ٤١٠)	٨ ٦٥٧ ١٤١	٤ ٩٤٨ ٤٣٩	عبء (رد) الاضمحلال
(٢٩٧ ٥١٢)	--	(٢٩٤ ٥٢٢)	(٢ ٩٩٠)	تم إعدامها خلال الفترة
١٤٦ ٢٨٥ ٠١٧	١٦٨ ٣٤٢	١٠٨ ٥٥٧ ٢٦٩	٣٧ ٥٥٩ ٤٠٦	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

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

٩ - قروض وتسهيلات للعملاء (تابع)

٣٠ سبتمبر ٢٠١١			
مؤسسات			
الإجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	
٤٥٨ ٢٧١ ٨٧٦	٦ ٨٤١ ٢٣٣	٤٥١ ٤٣٠ ٦٤٣	رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة
٨٦ ٦٠٩ ٦٣٠	(٢ ٤٦٢ ٤٧١)	٨٩ ٠٧٢ ١٠١	عبء (رد) الاضمحلال
٢ ٧٩٦ ٦١٣	--	٢ ٧٩٦ ٦١٣	مبالغ مستردة خلال الفترة
(٧ ٥١٩ ٨٤٤)	--	(٧ ٥١٩ ٨٤٤)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
٧٢١ ٥٥٧	١٤ ٠٣٣	٧٠٧ ٥٢٤	فروق تقييم عملات أجنبية
٥٤٠ ٨٧٩ ٨٣٢	٤ ٣٩٢ ٧٩٥	٥٣٦ ٤٨٧ ٠٣٧	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠			
مؤسسات			
الإجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	
٣٧٣ ٠٣٠ ٨٩٨	٧ ٧١٢ ٥٤٧	٣٦٥ ٣١٨ ٣٥١	رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة
١٠٧ ٧٢٦ ٢٣٥	(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	٥ ١٠٣ ٧٧٧	٤٥٣ ١٦٨ ٠٩٩	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

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

٩ - قروض وتسهيلات للعملاء (تابع)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

أفراد

بطاقات انتماء	فروض شخصية	فروض عقارية	الاجمالي
٣٤١٠٨٢٧٩	٩٧٤٦٠٣١٢	--	١٣١٥٦٨٥٩١
(٢٧٤٦٩٦٨)	٨١٢٦٠٤٢	٧١٩٥٠٥	٦٠٩٨٥٧٩
--	(٣١٤٣٤٣)	--	(٣١٤٣٤٣)
٣١٣٦١٣١١	١٠٥٢٧٢٠١١	٧١٩٥٠٥	١٣٧٣٥٢٨٢٧

رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة

(رد) عبء الاضمحلال

مبالغ تم إعدامها خلال الفترة

رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

مؤسسات

فروض مباشرة	فروض مشتركة	الاجمالي
٣٦٥٣١٨٣٥١	٧٧١٢٥٤٧	٣٧٣٠٣٠٨٩٨
٢٩٠٣٠٨٨٥	(٨٥٦٨٨٥)	٢٨١٧٤٠٠٠
١٦٧٢٣٧٦	--	١٦٧٢٣٧٦
(٥٧١٧٨٨٨)	--	(٥٧١٧٨٨٨)
٥٤٦٥١٢	--	٥٤٦٥١٢
٣٩٠٨٥٠٢٣٦	٦٨٥٥٦٦٢	٣٩٧٧٠٥٨٩٨

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

بنك بيريوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)
١٠ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
		استثمارات مالية متاحة للبيع
		أدوات دين بالقيمة العادلة :
٢٠٢ ٩٨٧ ٨٤٠	٥٦٨ ٧٦٨ ٢١٢	- مدرجة في السوق
		أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة / التكلفة
٥٨ ٤٩١ ٨٥٣	٥٤ ٩٤٩ ٦٤٥	- مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة
٤٦ ٢٦٠ ١٦٦	٤٦ ٢٥٨ ٤٣١	- غير مدرجة في السوق - بالتكلفة
<u>٣٠٧ ٧٣٩ ٨٥٩</u>	<u>٦٦٩ ٩٧٦ ٢٨٨</u>	إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)
		استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		أدوات دين :
١١٢ ١٥١ ٣٧٥	٨٧ ٢٣٣ ٣١٢	- أدوات دين مدرجة في السوق بالتكلفة المستهلكة
١٤ ٤٧٥ ٥٠٠	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	وثائق صناديق استثمار
٥٢٤ ٥٠٠	(٨٨٥ ٠٠٠)	(عبء) رد الاضمحلال
<u>١٢٧ ١٥١ ٣٧٥</u>	<u>١٠١ ٣٤٨ ٣١٢</u>	إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
<u>٤٣٤ ٨٩١ ٢٣٤</u>	<u>٧٧١ ٣٢٤ ٦٠٠</u>	إجمالي استثمارات مالية (١)+(٢)
		أرصدة متداولة
١٥٤ ١٩١ ٥٥٧	١٩٤ ٤٣٢ ٩٧٢	أرصدة غير متداولة
٢٨٠ ٦٩٩ ٦٧٧	٥٧٦ ٨٩١ ٦٢٨	
<u>٤٣٤ ٨٩١ ٢٣٤</u>	<u>٧٧١ ٣٢٤ ٦٠٠</u>	
		أدوات دين ذات عائد ثابت
٣١٥ ١٣٩ ٢١٥	٦٥٦ ٠٠١ ٥٢٤	
<u>٣١٥ ١٣٩ ٢١٥</u>	<u>٦٥٦ ٠٠١ ٥٢٤</u>	

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

١٠ - استثمارات مالية (تابع)

وتتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال الفترة فيما يلي:

استثمارات مالية	استثمارات مالية متاحة	
محتفظ بها حتى	للبيع	
تاريخ الاستحقاق		
الاجمالي		
٢٥١ ٢٧٨ ٧١٨	١٣٨ ٩٥٧ ٧٥٠	١١٢ ٣٢٠ ٩٦٨
٥٥٩ ٥٣٥ ٣٤٨	--	٥٥٩ ٥٣٥ ٣٤٨
(٣٧٣ ٨٨٨ ٦١٧)	(١٢ ٥٠٠ ٠٠٠)	(٣٦١ ٣٨٨ ٦١٧)
(٨٧٤ ٢٦٤)	١٦٩ ١٢٥	(١٠٤٣ ٣٨٩)
(١ ٦٨٤ ٤٥١)	--	(١ ٦٨٤ ٤٥١)
٥٢٤ ٥٠٠	٥٢٤ ٥٠٠	--
٤٣٤ ٨٩١ ٢٣٤	١٢٧ ١٥١ ٣٧٥	٣٠٧ ٧٣٩ ٨٥٩
٤٣٤ ٨٩١ ٢٣٤	١٢٧ ١٥١ ٣٧٥	٣٠٧ ٧٣٩ ٨٥٩
٥١٨ ٣١١ ٣٨٥	--	٥١٨ ٣١١ ٣٨٥
(١٦٩ ٢٦٨ ٢٧٠)	(٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠)	(١٤٤ ٢٦٨ ٢٧٠)
(١ ٤٧٤ ٠٣١)	٨١ ٩٣٧	(١ ٥٥٥ ٩٦٨)
(١٠ ٢٥٠ ٧١٨)	--	(١٠ ٢٥٠ ٧١٨)
(٨٨٥ ٠٠٠)	(٨٨٥ ٠٠٠)	--
٧٧١ ٣٢٤ ٦٠٠	١٠١ ٣٤٨ ٣١٢	٦٦٩ ٩٧٦ ٢٨٨

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠ بعد التعديل

إضافات

استبعادات (بيع / استرداد)

استهلاك علاوة / خصم الاصدار

خسائر التغير في القيمة العادلة

رد الاضمحلال

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠١١

إضافات

استبعادات (بيع / استرداد)

استهلاك علاوة / خصم الاصدار

خسائر التغير في القيمة العادلة

الاضمحلال

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

وتتمثل أرباح الاستثمارات المالية فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١
٣٤٤ ٨٩٥	٣٩٣ ٥٧٢
٣٤٤ ٨٩٥	٣٩٣ ٥٧٢

أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع

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

١١ - استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١١

ارباح/ (خسائر) الشركة جنيه مصري	ايرادات الشركة جنيه مصري	التزامات الشركة جنيه مصري	أصول الشركة جنيه مصري	نسبة المساهمة %	القيمة بعد خصم الاضمحلال جنيه مصري
--	١٨٤ ٤٢٨ ١٠٧	٢٢٠ ٣٧٢ ٨٥٩	٣٠٧ ٩٨٣ ٨٥٧	%٩٩,٩٣	٧٩ ٩٤٤ ٠٠٠
(٣ ١٨٢ ٠١٠)	--	٤٢ ٦٥١ ٩٦٥	٢٩ ٤٧٨ ٠٧٢	%٩٩,٨٠	--
--	--	--	--	%٩٩,٦٠	٤ ٩٨٠ ٠٠٠
٣٩٦ ٦٥١	٦٠٧ ٩٣٧	٥٥٠ ٥٧٣	١ ٧١٠ ٢٢٠	%٨٩,٨٨	٦٨٥ ٧٨١
٣٩١ ٣٠٤	٦٥ ١٢٩	١ ٩٨١ ٩٥٠	٨ ٩٥٨ ٢٩٤	%٣٩,٣٣	٣ ٥٤٠ ٠٠٠
١ ٢٣٠ ٤٩٠	٣ ٢٦٠ ٥١٠	٤٠ ١٧٣ ٩٢٣	٧١ ٢٦٨ ٧٩٥	%٢٢	٤ ٤٠٠ ٠٠٠
٤٧٧ ٣٣٤	١٠ ٢٥٧ ٩٦٣	١ ٤٠٧ ٨٥٩	٢ ٤٥٣ ١٤٦	%٤٠	٢٢٥ ٩٥٧
(٣٨٠ ٧٧٩)	١٠٠٣ ١٠٥	٤٣٠ ٥٨٣	٢ ٢٠٤ ٩٢٠	%٤٠	٨٠٠ ٠٠٠
(١٠٦٧ ٠١٠)	١٩٩ ٦٢٢ ٧٥١	٣٠٧ ٥٦٩ ٧١٢	٤٢٤ ٠٥٧ ٣٠٤		٩٤ ٥٧٥ ٧٣٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

ارباح/ (خسائر) الشركة جنيه مصري	ايرادات الشركة جنيه مصري	التزامات الشركة جنيه مصري	أصول الشركة جنيه مصري	نسبة المساهمة %	القيمة بعد خصم الاضمحلال جنيه مصري
٥ ٣٦٩ ٣١٦	١٤٧ ٢٢١ ٤٨٩	١١٨ ٣٤٠ ٨٣٦	٣١٥ ٤٦٨ ٠٧٢	%٩٩,٩٣	٧٩ ٩٤٤ ٠٠٠
(٤ ٨٣١ ٧٩٦)	٤ ٢١٥ ٥٩١	٢٢ ٢٨٥ ٤٥٤	٢٨ ٣١١ ٩٣٨	%٩٩,٨٠	--
--	--	--	٤ ٩٥٠ ٨٣٢	%٩٩,٦٠	٤ ٩٨٠ ٠٠٠
١٢٢ ٩٦١	٦٧٠ ٣٣٢	٥٦٥ ٨٤٨	١ ٢٣٢ ٠٤٨	%٨٩,٨٨	٦٨٥ ٧٨١
٣٩١ ٣٠٤	٦٥ ١٢٩	١ ٩٨١ ٩٥٠	٨ ٩٥٨ ٢٩٤	%٣٩,٣٣	٣ ٥٤٠ ٠٠٠
١ ٠٠٤ ٥١٧	٢ ٤٥٢ ٢٣٠	٤٠ ٠٥٤ ٢٥٧	٦٩ ٠٠٦ ٣٤٢	%٢٢	٤ ٤٠٠ ٠٠٠
(٥٦٣ ٦١٦)	١١ ٩٩١ ٥٠٢	١ ٠٥٦ ٧٠٤	١ ٠٦٥ ١٢٨	%٤٠	٢٢٥ ٩٥٧
(٩٤ ٧٩٨)	١ ٠٥٨ ١٧٢	٢ ٥٢١ ٣٤١	٨٤ ٠١٦	%٤٠	٨٠٠ ٠٠٠
١ ٣٩٧ ٨٨٨	١ ٦٨ ١٧٤ ٤٤٥	١ ٨٦ ٨٠٦ ٣٩٠	٤ ٢٩ ٠٧٦ ٦٧٠		٩٤ ٥٧٥ ٧٣٨

أ - مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة

شركة بيريوس - مصر للتأجير التمويلي

شركة بيريوس - مصر للاستثمار

شركة بيريوس - مصر للسمسرة

شركة بيريوس مصر لإدارة محافظ الأوراق المالية
و صناديق الاستثمار

ب - مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة

شركة النيل للأحذية (٣١ ديسمبر ٢٠١٠)

شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

(٣١ ديسمبر ٢٠١٠)

شركة نظم التخزين المتكاملة

شركة بيريوس للوساطة التأمينية - مصر

الإجمالي

أ - مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة

شركة بيريوس - مصر للتأجير التمويلي

شركة بيريوس - مصر للاستثمار

شركة بيريوس - مصر للسمسرة

شركة بيريوس مصر لإدارة محافظ الأوراق المالية
و صناديق الاستثمار

ب - مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة

شركة النيل للأحذية

شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

(٣٠ سبتمبر ٢٠١٠)

شركة نظم التخزين المتكاملة

شركة بيريوس للوساطة التأمينية - مصر

الإجمالي

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

١٢ - أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
٨١ ٦٥٣ ٩٤٦	٨٢ ٥٩٧ ٥١٧	صافي القيمة الدفترية في أول الفترة / العام
١٣ ٠٨٧ ١٣٤	٨ ٢٧٦ ٩٢٧	الإضافات
(١٢ ١٤٣ ٥٦٣)	(٩ ٩٩٢ ٠٢٤)	الإستهلاك
٨٢ ٥٩٧ ٥١٧	٨٠ ٨٨٢ ٤٢٠	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة / العام

١٣ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
٦٣ ٩٩٥ ٦٢٤	٥٥ ٠٦٢ ٩٥٢	ايرادات مستحقة
١٤ ٨٦٤ ٣٣٢	١٦ ٣٥٠ ٨٠٥	مصرفات مقدمة
١٧ ٩٣٧ ٣٨٨	١٥ ٦٠٧ ٧٩٨	مشروعات تحت التنفيذ
٥ ٣٨٥ ٠٣٧	٤ ١٦٨ ١٥٦	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون
٢ ٩٢٩ ٢٨٧	٣ ٩٦٢ ٥٧٧	تأمينات وعهد
٢٦٧ ٨٥٥	٦٦٢ ٦٦٨	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢٧ ٦٧٦ ٧٧٥	٤٠ ٢٤٢ ٢٣٦	مدينون
٣ ٠٩٦ ٧٤٤	٤ ٠٤٨ ٤٤٨	أرصدة مدينة متنوعة
١٣٦ ١٥٣ ٠٤٢	١٤٠ ١٠٥ ٦٤٠	الاجمالي

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

١٤ - أصول ثابتة

الإجمالي	أخرى	وسائل نقل	نظم آلية وحاسبات	آلات ومعدات	تحسينات على أصول	أراضي ومباني
٤٩٦٠٦٦٨٠٠	٢٨٧٦٥١١٦	٧٧٨١١٧٧	٥٩٢٥٤٤٧٧	٢٢٦٤١٩٧٨	٩١٧٩٥٤٩٣	٢٨٦١٣٨٤٨٤
(١٤١١٧٧٧٦٥١)	(١٢٠٠١٨٣٣)	(٣٣٧٤٦٠٧)	(٣٢٤٢٥٠٩٦)	(١٠٠٥٢٨٥٩٨)	(٥٠٥٢٨٥٩٨)	(٢٥٦١٦٥٢١)
٣٥٥٣٨٧٧١٤٤	١٦٨٦٣٢٨٣	٤٥٠٦٦٣١	٢٦٨٧٦٩٣٨	٥٣٩٩٩٧٦	٤١٢٢٦٨٩٥	٢٦٠٥٢١٩٦٣
٢٦٥٥٤٢٧٤	٤٢٢٨٥٩١	١٣٥٥٠٠	٣١٢٢٦٧٦	٦١٩٤٩٩	١٢٧٧٥٥٣٠	٥٦٣٢٤٧٧
(٢٥٩٥٧٢٤)	--	(٦٠٢٥٢٠١)	(٦٨٧٧٧٧١)	(٥٧١٣٠١)	--	--
(٥٧٧١٧٦٤٢٤)	(٥٧٠٥٥٧٦)	(٣٠٧٣١٢١)	(١١١٨٢٦٦١)	(٢٥٢٣٠٩٧٧)	(١٥٤٩٠٩٧٧)	(٢٢٢٣٤١٥٩)
٦٥٥٢٦٤	--	٢٣٨٧٨	٣٨٥٧٢٠	٤١٩	--	--
٣٢٢٢٨٥٥٣١	١٥٣٧٦٦١	٣٠٤٢٤٧٤	١٧٩٥١٥٢٩	٣٤٣٣١٩١	٣٧٥٥١٤٤٨	٢٤٣٩٢٠٢٨١
٥٢٠٥٣٥٣٥٠	٣٣٠٩٦٠٧٠	٧٤٤٣١٤٨	٦٠٥٥٧٢٥٣	٦٦٣١٥٧٠٩٩	١٠٤٥١٠٢٣	٢٩١٧٨٠٩١١
(١١٧٦٣٨٧٦١)	(٦٠٣٠٧٠٧٨١)	(١٠١٨١٧٣٣)	(٨٦٥٦٨٥٦٣)	(١٠٦٦٦٦٩٠١)	(٦٦٠٦١٠٥٥)	(٤٧٨٥٠٦٨٠)
٣٨٠٥٥٧٨١٨١٨٣٧	١٥٣٧٦٦١	٣٧٤٤٣٠	٦١٧١٥٦٨١	٣٤٣٣١٩١	٣٨٥٥١٤٤٨	٢٤٣٩٢٠٢٨١
٤٦٤٧٣٧٤	١٠٥٤٩٠	--	٦٩٩٤٥٥	٢٠٠٩١	٣٧٠٧٩٢٤	٣٥١٩٥٠
(٢٦٦٩٧٦١)	--	(٥٢٦٥١)	--	--	(٦٠١٩)	(٢١٢٠٠٠٠)
(٣٣٣٣٣٣٣)	(٤٠٤٣٣٣٣)	(٨٠٥٠١١)	(٦١٦١١١٧)	(١٨٧٨٤٣١)	(٦١٣٦)	(٢٦٦٦٥٨٧٧)
٦٦٣١١٥	--	٣٩٥٠٤٥	--	--	٦٦١	٢٦١٤٦٦
٢٨٢٦٩٦١٧٠	١١٣٧٧٢٥٧	٢١١٩٦١١٤	١١٥٣٥٠٨٧	١٩٧٤٤٦٦	٢٩٩٧٢٠٢١	٢٢٥٧١٧٨٢٠
٥٢٢٧٥١٢١٢	٣٣١٩٩١٩٧	٦٩٠١٢٣٧	٦١٢٢٧٨١١	٢٣١٧١٨١١	١٠٨٢٤٢٩٢٧	٢٩٠٠٠٢٩١١
(٢٤٠٠٥٥٠٤٤)	(٢١٢١٢١٢١)	(٤٤٧٨١٧٨)	(١١٦٦٦٦٤٣)	(١١٦٦٦٦٤٣)	(٨٠٩٠٦٠٧٧)	(٦٤٢٨٥٠٦١)
٢٨٢٦٩٦١٧٠	١١٣٧٧٢٥٧	٢١١٩٦١١٤	١١٥٣٥٠٨٧	١٩٧٤٤٦٦	٢٩٩٧٢٠٢١	٢٢٥٧١٧٨٢٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠

التكلفة

مجمع الإهلاك

صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١٠

إضافات

استبعادات

تكافة اهلاك

اهلاك الاستبعادات

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

التكلفة

مجمع الإهلاك

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

إضافات

استبعادات

تكافة اهلاك

اهلاك الاستبعادات

صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

التكلفة

مجمع الإهلاك

صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

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

١٥ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
٣٧.٠٨٦.٣٥٦	٥.٤٨١.٠٠٤	حسابات جارية
٢٨.٨٦٤.٤٩٠	١٧.٦٣٢.٦٨٢	ودائع
<u>٦٥.٩٥٠.٨٤٦</u>	<u>٢٣.١١٣.٦٨٦</u>	
٥٢.٦٢٥.٧٦٥	٥.٤٨١.٠٠٤	بنوك محلية
١٣.٣٢٥.٠٨١	١٧.٦٣٢.٦٨٢	بنوك خارجية
<u>٦٥.٩٥٠.٨٤٦</u>	<u>٢٣.١١٣.٦٨٦</u>	
٣٦.٧٨٩.٣٥٦	٥.٤٨١.٠٠٤	أرصدة بدون عائد
٢٩.١٦١.٤٩٠	١٧.٦٣٢.٦٨٢	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٦٥.٩٥٠.٨٤٦</u>	<u>٢٣.١١٣.٦٨٦</u>	
<u>٦٥.٩٥٠.٨٤٦</u>	<u>٢٣.١١٣.٦٨٦</u>	أرصدة متداولة

١٦ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
١.٩٠٨.٣٤٨.٧٥٧	١.٧٠١.٨٤٧.٤٤١	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
٥٠١٨.٠٦٤.٧٨٦	٣.٣٥٨.٧٢٥.٥٢٤	ودائع لأجل و بإ خطار
١.٧٦٤.٠٥١.٨٧٨	٢.٠٠٧.٠٨٤.٦٢٣	شهادات ادخار وإيداع
٨٧١.٠٥٥.٨٨٠	٩٧٦.١٣٣.١٠٣	ودائع توفير
١٩٤.٩٧٦.٠٩٠	١٤٥.٨٢٤.٠٠٢	ودائع أخرى
<u>١٠.٢٥٦.٤٩٧.٣٩١</u>	<u>٨.١٨٩.٦١٤.٦٩٣</u>	الاجمالي
٧.١٨٧.٦٦٥.٦٦٥	٤.٦٤٢.٧٩٢.٣٠٢	ودائع مؤسسات
٣.٠٦٨.٨٣١.٧٢٦	٣.٥٤٦.٨٢٢.٣٩١	ودائع أفراد
<u>١٠.٢٥٦.٤٩٧.٣٩١</u>	<u>٨.١٨٩.٦١٤.٦٩٣</u>	
٧٥٤.٨٢٩.٩٥٠	٩٩٥.٤٠٢.٢٠٣	أرصدة بدون عائد
٢.٢١٩.٥٥٠.٧٧٦	١.٨٢٨.٤٠٢.٣٤٢	أرصدة ذات عائد متغير
٧.٢٨٢.١١٦.٦٦٥	٥.٣٦٥.٨١٠.١٤٨	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>١٠.٢٥٦.٤٩٧.٣٩١</u>	<u>٨.١٨٩.٦١٤.٦٩٣</u>	

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

		١٦ - ودائع العملاء (تابع)	
		٦٧٣٤٩٤٢٩٣٨	٧٤١٧٤٩٠٧٢٥
		١٤٥٤٦٧١٧٥٥	٢٨٣٩٠٠٦٦٦٦
		٨١٨٩٦١٤٦٩٣	١٠٢٥٦٤٩٧٣٩١

		١٧ - التزامات أخرى	
		٤٢٨٤٩٤٣٢	٦٣٥٢١١٤٥
		٣٩٨٨٩٥٥٤	٤٠٨١٠٥٣٧
		١٨٥٦٢٩٣٢	٢٢٩٠٩٨١
		١٤٢٣١٧٩	١٤٢٣١٧٩
		٢٤٢٩٦٢٧	١٥٥٧٠٧٢
		٣٠٥٧١٣٢١	٣٦١٩٣٤٧
		١٨٣٧٩٤٦٤	١٥٨٢٥٦٣٣
		١٥٤١٠٥٥٠٩	١٢٩٠٤٧٨٩٤

		١٨ - مخصصات أخرى	
			تتمثل المخصصات الأخرى فيما يلي:
		٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠
		٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
		٣٠٥٠٨٠٩٧	٢٢٤٢٧٩٩٥
		٣٤٧٨٠٨٤٥	١١٧٥٩٥٦٤
		١٩٢٤٢٢	٢٣٤٦٢٠
		--	٨٥٩١٨
		(١٥٠٨٨٦٩١)	(٤٠٠٠٠٠٠)
		٥٠٣٩٢٦٧٣	٣٠٥٠٨٠٩٧

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

بنك بيربوس - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 إمكانية 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 الاصول والالتزامات الضريبية المؤجلة كما يلي :

الالتزامات الضريبية المؤجلة بالصافي

الالتزامات الضريبية المؤجلة متعلقة بالاهلاك الضريبي المعجل.

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
٦ ١٦٤ ٣٣٦	٤ ٤٧٠ ١٦٣	الرصيد في بداية الفترة / العام
(١ ٦٩٤ ١٧٣)	(٢ ٥٥٧ ٩٧٦)	إستبعادات
٤ ٤٧٠ ١٦٣	١ ٩١٢ ١٨٧	الرصيد في نهاية الفترة / العام

٢٠ - التزامات مزايا التقاعد

يقوم البنك بتطبيق نظام وثيقة التأمين الخاص بالعاملين و الذي يقوم بادارته احدى الشركات التأمينية ، و هو يتضمن المعينين قبل ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥. وقد قام البنك في ٣١ أغسطس ٢٠١١ بإعداد دراسة إكتوارية بمعرفة خبير مستقل لحساب التزامات نظام المزايا المحددة والتي تعتمد في افتراضاتها المالية على توقعات السوق في تاريخ إعداد القوائم المالية وترى الإدارة أنه من غير المناسب عملياً إعداد تلك الدراسة عن الفترات السابقة وبالتالي فقد تم إدراج كامل قيمة الالتزامات الناتجة عن الدراسة على قائمة الدخل عن الفترة. وقد كانت في السابق تعتمد في تقدير التزاماتها على الدراسة التي تقوم بها شركة التأمين المعينة والتي كانت توضح بأن أصول النظام كافية لسداد الإلتزامات. و توضح التزمات مزايا التقاعد على النحو التالي :

التزامات مدرجة بالميزانية عن :

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
-	٣٩ ٤٨٧ ٨٤٤	مزايا المعاشات
-	٣ ٩٩٥ ٩٥٥	المزايا العلاجية بعد التقاعد
-	٤٣ ٤٨٣ ٧٩٩	الاجمالي

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل :

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
-	٣٩ ٤٨٧ ٨٤٤	مزايا المعاشات
-	٣ ٩٩٥ ٩٥٥	المزايا العلاجية بعد التقاعد
-	٤٣ ٤٨٣ ٧٩٩	الاجمالي

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

٢٠ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

(أ) مزايا المعاشات :

تم تحديد المبالغ المعترف بها في الميزانية كالتالي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
-	٧٢ ٦٢١ ٤٦٨	القيمة الحالية للالتزامات تم تمويلها
-	(٣٣ ٦٧٣ ٧٥٧)	القيمة العادلة لأصول لوائح مزايا العاملين
-	٥٤٠ ١٣٣	القيمة الحالية للالتزامات
-	٣٩ ٤٨٧ ٨٤٤	الاجمالي

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
-	٣٨ ٩٤٧ ٧١١	تكلفة مزايا المعاشات عن فترات خدمة سابقة
-	٥٤٠ ١٣٣	تكلفة الخدمة الفترة الحالية
-	٣٩ ٤٨٧ ٨٤٤	الرصيد في آخر الفترة

و تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
-	٣٨ ٩٤٧ ٧١١	تكلفة فترات خدمة سابقة
-	١٢٥ ٧٢٣	تكلفة الخدمة الفترة الحالية
-	٨١١ ١٣٨	تكلفة العائد
-	(٣٩٦ ٧٢٨)	العائد المتوقع على الأصول
-	٣٩ ٤٨٧ ٨٤٤	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٢٨)

و تتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
-	% ١٣,٧٥	معدل الخصم
-	% ٦	الزيادة السنوية للراتب التقاعدي

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

٢٠ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

(ب) المزايا العلاجية بعد التقاعد :

تتمثل الارصدة الظاهرة في الميزانية فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
-	٣ ٩٩٥ ٩٥٥	القيمة الحالية للالتزامات تم تمويلها
-	٣ ٩٩٥ ٩٥٥	الالتزامات في الميزانية

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
-	٣ ٩٢٧ ٧١٠	تكلفة المزايا العلاجية عن فترات خدمة سابقة
-	٢٣ ٦٩٧	تكلفة الخدمة الفترة الحالية
-	٤٤ ٥٤٨	تكلفة العائد
-	٣ ٩٩٥ ٩٥٥	الرصيد في آخر الفترة

و تتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة على النحو التالي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
-	% ١٣,٧٥	معدل الخصم
-	سعر التضخم + ٢%	تضخم السعر
-	% ٣	معدل الإصابة الطبية

و تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
-	٣ ٩٢٧ ٧١٠	تكلفة المزايا العلاجية عن فترات خدمة سابقة
-	٢٣ ٦٩٧	تكلفة الخدمة الفترة الحالية
-	٤٤ ٥٤٨	تكلفة العائد
-	٣ ٩٩٥ ٩٥٥	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٢٨)

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

٢١ - 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)	مشتريات 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	مبيعات أسهم خزينة
٦٤,٢	١.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	--	١.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ مبلغ ١٠٠٠ مليون جنيه مصري موزع على عدد ٦٤,١٧٤,١٤٤ سهم بقيمة الاسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري.

ج - مدفوعات تحت حساب زيادة رأس المال

- بناء على موافقة مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٠ سبتمبر ٢٠١٠ الصادرة بناء على التفويض الصادر من الجمعية العامة غير العادية والمنعقدة بتاريخ ١٤ يوليو ٢٠٠٥، فقد تمت الدعوة لقدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال المصدر ليصبح ١,٢٣٨,٤٢٤,٠٠٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٢٣٨,٤٢٤,٠٠٠ جنيه مصري لعدد ١٥,٣٠٠,٦٥٦ سهم بقيمة اسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري للسهم الواحد بدون مصاريف أو علاوة إصدار.

- 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 الأساسي والخاص بهيكل رأسمال البنك. كذلك تم الحصول على موافقات كل من الهيئة العامة للاستثمار والهيئة العامة للرقابة المالية على هذه الزيادة خلال شهر نوفمبر ٢٠١١ وجرى الانتهاء من تسجيل الزيادة بالسجل التجاري.

د - الاحتياطي القانوني

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

هـ - احتياطي المخاطر البنكية

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

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

٢١ - رأس المال (تابع)

و - اسهم خزينة

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

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

٢٢ - النقدية وما في حكمها

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
١٣٤ ٤٢٤ ٩٣٥	١١٤ ١٤٨ ٢٤٨	نقدية (ضمن إيضاح ٥)
٥٩ ٥٦٩ ٨٣٩	٩٨ ٣٦٦ ٨٦٥	حسابات جارية لدي البنوك (ضمن إيضاح ٦)
٨١ ٠٥٠ ٠٠٠	٣٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	أذون الخزينة بالصافي (ضمن إيضاح ٧)
٢٧٥ ٠٤٤ ٧٧٤	٥١٢ ٥١٥ ١١٣	

٢٣ - التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

هناك دعاوى قضائية متبادلة بين مصرفنا واحدي الجهات بشأن نزاع اجباري حول فروق ايجار لصالح و ضد البنك ، والامر معروض حاليا أمام الجهات القضائية (محكمة النقض) . وترى إدارة البنك بناء على الآراء القانونية أنه لا يوجد أي التزامات حالية على البنك تجاه تلك الجهة وأن النزاع المشار إليه لن يترتب عليه أية مدفوعات من أصول البنك. 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	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
١ ٢٠٨ ٨٠٠ ٨٨٠	١ ٠٢٥ ٦٢٢ ٥٨١	ارتباطات عن قروض و التزامات اخري غير قابلة للالغاء متعلقة بالائتمان
٤٦ ١٢٠ ٢٥٩	٤٨ ٩٤١ ٥٩٤	الأوراق المقبولة
٧٩٨ ٧٦٩ ٦٠٩	٧٢٤ ٨٩٨ ٦٧٠	خطابات ضمان
٤٦ ٦٢٠ ٠١٦	٣٢ ٨٥٩ ١٠٣	اعتمادات مستندية استيراد
٢ ١٠٠ ٣١٠ ٧٦٤	١ ٨٣٢ ٣٢١ ٩٤٨	

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

٢١ - رأس المال (تابع)

(ج) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١
٢,٤٦٩,٤٨٥	٢,٥٤٢,٧٠٠
١,٩٦٢,٠٠٠	٤٩٠,٥٠٠
٤,٤٣١,٤٨٥	٢,٥٤٤,٧٧٠

لا تزيد عن سنة واحدة
أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات

٢٤ - صافي الدخل من العائد

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١
١,٣٨٥,٦٧٥	٦٣٠,٩٤٤,٤٠٩
٣٣٤,٥٥٤,٧٩٦	٢٨١,٦٨١,٨٧٥
٤٣٨,٤٠٧,٤٧١	٣٤٤,٧٧٦,٢٨٤
٦٣٢,٥١٩,٩٩	٩٢,٨١٨,٤٠٥
١,٦٢٩,٣٢٤	٣٩٧,٥٦٠,٣٧
٧٩,٥٠٤,٥٢٣	١٣٢,٥٧٤,٤٤٢
٥١٧,٩١١,٩٩٤	٤٧٧,٣٥٠,٧٢٦
(١,٧٠,٩٠٥)	(٤٢٣,٦٦٧)
--	٥٧٠,٤١٤
(٤١٠,٢٠٦,٤٢٢)	(٣٥٧,٥٠٩,٠١٤)
(٤١١,٢٧٧,٣٢٧)	(٣٥٧,٣٦٢,٢٦٧)
(١,٢٧٤,١٧٥)	--
(٤١٢,٥٥١,٥٠٢)	(٣٥٧,٣٦٢,٢٦٧)
١,٥٣٦,٤٩٢	١١٩,٩٨٨,٤٥٩

عائد القروض والإيرادات المشابهة من :

قروض وتسهيلات و أرصدة لدي البنوك :

- للبنوك

- للعملاء

أذون خزانة

استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ

الاستحقاق والمتاحة للبيع

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :

ودائع وحسابات جارية و أرصدة مستحقة للبنوك :

- للبنوك

- رد فوائد

- للعملاء

قروض أخرى

الصافي

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

٢٥ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
١٨ ٢٦٣ ٢٧٧	١٩ ٨٦٤ ١٣٩	إيرادات الأتعاب والعمولات :
٤ ٤٢٥ ٨٣١	٢ ٥٥٤ ٦٤٢	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتمان
٤٨ ٠٤٦ ٩١٨	٣٣ ٨٠١ ٤٦٩	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٧٠ ٧٣٦ ٠٢٦	٥٦ ٢٢٠ ٢٥٠	أتعاب أخرى
(٦٩٨ ٦٥٨)	(٤٢٣ ٣٠٦)	مصروفات الأتعاب والعمولات :
(٦٩٨ ٦٥٨)	(٤٢٣ ٣٠٦)	أتعاب أخرى مدفوعة
٧٠ ٠٣٧ ٣٦٨	٥٥ ٧٩٦ ٩٤٤	الصافي

٢٦ - توزيعات أرباح

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
٧ ٢٥٠	--	أوراق مالية بغرض المتاجرة
٣ ١٨٣ ٥٠٢	١ ٢٠٨ ٥٥٩	أوراق مالية متاحة للبيع
٩ ٢٧٥ ٣٣٤	--	شركات تابعة و شقيقة
١٢ ٤٦٦ ٠٨٦	١ ٢٠٨ ٥٥٩	

٢٧ - صافي دخل المتاجرة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
٧ ١٩٣ ٤٥١	١٥ ٢٠٩ ٧٨٣	عمليات النقد الأجنبي :
١ ٥٨٥ ١٤٩	١ ٠٢٢ ٥٦٧	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية بغرض المتاجرة
١٩٦ ٤١٦	١ ٠٢٩ ٤٥٠	و التعامل في العملات الأجنبية
٨ ٩٧٥ ٠١٦	١٧ ٢٦١ ٨٠٠	أرباح بيع أدون خزانة
		فروق تقييم أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة

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

٢٨ - مصروفات إدارية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
(٩٢ ٢٢٨ ٨٩٨)	(٩٧ ٩٨٣ ٧١٩)	تكلفة العاملين
(٣ ٦٨٢ ٤٠٧)	(٣ ٧٣٦ ٨٦٥)	- أجور ومرتبات
		- تأمينات اجتماعية
(٩ ٦٠٣ ٧٣٧)	(٩ ١٢٨ ٠٧٨)	تكلفة المعاشات
--	(٣٩ ٤٨٧ ٨٤٤)	- نظم الاشتراكات المحددة
--	(٣ ٩٩٥ ٩٥٥)	- نظم التقاعد (إيضاح ٢٠)
(١١٨ ٩٤٤ ٢٩٧)	(١٠٦ ١٠٨ ١٠٥)	- نظم العلاج بعد التقاعد (إيضاح ٢٠)
(٢٢٤ ٤٥٩ ٣٣٩)	(٢٦٠ ٤٤٠ ٥٦٦)	مصروفات إدارية أخرى

٢٩ - (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
٣٠ ٧٠٦ ٠٠٣	١١ ٤٧٩ ٨٦٦	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
٨٥٨١	١ ٧٦٠ ٤١٦	أرباح بيع ممتلكات ومعدات أصول ثابتة
--	٣٦ ٠٠٠	خسائر بيع أصول الت ملكيتها للبنك
(٦ ٠٧٧ ٦٦١)	(٤ ٣٠٤ ١١٤)	تكلفة برامج
(١١ ٨٣٦ ٠١٦)	(٩ ٥١٧ ٩٣١)	تأجير تشغيلي و تمويلي
(٢ ٠٩٧ ٢٩٨)	(٣٤ ٧٨٠ ٨٤٥)	عبء مخصصات أخرى
١ ٥٥٤ ٧٨٨	١٢١ ٦٥٤	أخرى
١٢ ٢٥٨ ٣٩٧	(٣٥ ٢٠٤ ٩٥٤)	

٣٠ - عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
(٣٤ ٢٧٢ ٥٧٩)	(١٠٠ ١٥٨ ٨٠٠)	- قروض و تسهيلات للعملاء
٤٤٢ ٥٠٠	(٨٨٥ ٠٠٠)	- استثمارات مالية محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق
(٣٣ ٨٣٠ ٠٧٩)	(١٠١ ٠٤٣ ٨٠٠)	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ - نصيب السهم في خسائر الفترة (الاساسي)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
(٦٠ ٢٤٩ ٩٥١)	(٢٢١ ٨٣٧ ٠٤٩)	خسائر الفترة
٦٣ ١٥٣ ٦٦٢	٦٤ ٠٤٠ ١٤١	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية
(٠,٩٥)	(٣,٤٦)	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.

٣٢ - اسعار العائد المطبقة خلال الفترة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول والالتزامات ذات العائد ٦,٨٧% , ٦,٠٣% توالي.

٣٣ - الموقف الضريبي

أولاً : ضريبة على أرباح الشركات الاعتيادية

- انتهت فترة الإعفاء الضريبي للبنك في ١٩٨٥/١٢/٣١ ، وتم عمل التسوية حتى نهاية عام ١٩٩٨ ، حيث قام البنك بسداد الضرائب المستحقة عن تلك الفترة .
- كما قام البنك بالانتهاء من فحص السنوات ١٩٩٩ - ٢٠٠٢ و سداد كافة الضرائب المستحقة عن تلك السنوات و تم موافقتنا بشهادة معتمدة من مصلحة الضرائب تفيد أنه لا يستحق ضرائب عن تلك الفترة و تم ابراء ذمة البنك و جرى فحص السنوات ٢٠٠٣ - ٢٠٠٤ .
- ووفقاً 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 .
- ووفقاً للكتاب الدوري رقم (٣ لسنة ٢٠١١) بشأن الفحص الضريبي بنظام العينة عن سنة ٢٠٠٥ فقد تقرر اعتماد اقرار عام ٢٠٠٥ . كما انه وفقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و لائحته التنفيذية و الاقرارات الضريبية المقدمة فأنه لا يستحق أى ضرائب عن السنوات من ٢٠٠٥ حتى نهاية عام ٢٠١٠ .

ثانياً : ضريبة الأجرور والمرتببات

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

ثالثاً : ضريبة الدمغة

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

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

٣٤ - ضرائب الدخل

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
١٢ ٦٥٩ ٠١٦	٢٢ ٣٥٥ ٠٣٩	ضرائب حالية
(١ ٢٥٦ ٢٢٩)	(٢ ٥٥٧ ٩٧٦)	ضرائب مؤجلة
١١ ٤٠٢ ٧٨٧	١٩ ٧٩٧ ٠٦٣	ضرائب دخل الفترة

- وتتمثل الضرائب الحالية في الضرائب على أذون الخزانة التي تم ادراج الايراد الخاص بها خلال الفترة المالية.
- تم عرض معلومات إضافية عن ضرائب الدخل المؤجلة بإيضاح ١٩ ، وتختلف الضرائب التي تم تحميلها على قائمة الدخل عن القيمة التي تنتج عن تطبيق معدلات الضرائب السارية على صافي أرباح البنك طبقاً لقائمة الدخل كالتالي :

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
(٤٨ ٨٤٧ ١٦٤)	(٢٠٢ ٠٣٩ ٩٨٦)	الخسائر المحاسبية قبل الضرائب
%٢٠	%٢٠	سعر الضريبة
(٩ ٧٦٩ ٤٣٢)	(٤٠ ٤٠٧ ٩٩٨)	ارباح ضريبة الدخل المحسوبة على الارباح المحاسبية
٣٥ ٢٠٠ ٨٨٤	٢٢ ٢٧٣ ٢٥٥	مصروفات غير معترف بها ضريبيا
١٢ ٦٥٩ ٠١٦	٢٢ ٣٥٥ ٠٣٩	ضرائب دخل على أذون الخزانة
٣ ٦٠٠ ١٠٩	٣ ٠٥٣ ٣٠٤	أصول ضريبية مؤجلة لم يتم الاعتراف بها
(١٢ ٤٥٥ ٤٤٧)	(٢ ١٢٩ ٤٥٨)	استخدام اصول ضريبية سابقة
(٥٣ ٥٤٦ ٢١١)	(٣٥ ٧٤٧ ٧٧٣)	إستخدام خسائر ضريبية لم يسبق الاعتراف بها
٣٥ ٧١٣ ٨٦٨	٥٠ ٤٠٠ ٦٩٤	خسائر ضريبية لم يتم الاعتراف بها
١١ ٤٠٢ ٧٨٧	١٩ ٧٩٧ ٠٦٣	ضرائب الدخل

٣٥ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة

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

الشركة الام و شركات تابعة لسيطرة نفس المجموعة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
٤٨ ١٠٦ ٣٨٣	٤٢ ٩٨١ ٧٤٣	أرصدة لدى البنوك
١٨ ٥١٤ ٥٤١	٣ ٥٩٩ ٧٩٥	ارصدة مستحقة للبنوك
١ ٣٤٩ ١٥١	٧٢ ٠١٠	الفوائد المدفوعة
٤٦٣ ٤٠٦	١٢٣ ٧٣٧	الفوائد المقبوضة

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

٣٥ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة (تابع)

الشركات التابعة :

(أ) القروض و التسهيلات لأطراف ذات علاقة

شركات تابعة

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
	قروض وتسهيلات للعملاء
١٠٣ ٣٢٠ ٥٠١	القروض القائمة في اول الفترة المالية
٢٥ ٨١٢ ٤٩٦	حركة القروض خلال الفترة المالية
١٢٩ ١٣٢ ٩٩٧	القروض القائمة في اخر الفترة المالية
١٢١٠٥ ٢٦٤	عائد القروض

شركات تابعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
	قروض وتسهيلات للعملاء
١٥٠ ٠٢٦ ٦٧٨	القروض القائمة في اول الفترة المالية
(٤٦ ٧٠٦ ١٧٧)	حركة القروض خلال الفترة المالية
١٠٣ ٣٢٠ ٥٠١	القروض القائمة في اخر الفترة المالية
١٥ ٨٠٥ ٠٤٠	عائد القروض

(ب) ودائع من شركات تابعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	المستحق للعملاء
٢٣ ٥٨٨ ١٣١	١٢ ٢٥٦ ٥٢٥	الودائع في اول الفترة المالية
(١١ ٣٣١ ٦٠٦)	(٥٤١ ٤٨٧)	حركة الودائع خلال الفترة المالية
١٢ ٢٥٦ ٥٢٥	١١ ٧١٥ ٠٣٨	الودائع في اخر الفترة المالية
٤٧٧ ٨١٨	٢٥٥ ٧٢٦	تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة

(ج) ما تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
٣٠٩٩	٣٠٦٤	
٣٠٩٩	٣٠٦٤	

٣٦ - صندوق استثمار بنك بيربوس - مصر - ذو العائد الدوري التراكمي :

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة فينكس كاتو لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة قيمتها ١٠٠ مليون جنيه حُصص للبنك ٥٠ الف وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥ مليون جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق. وقد قام البنك بشراء عدد ٥٠ الف وثيقة بمبلغ ٥ مليون جنيه ، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ٨٢. ٣٠ جنيه كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٥٠ الف وثيقة. وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك بيربوس - مصر على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالي العمولات ٩٩,٤٢٥ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

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

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة فينكس كاتو لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٤٠٠ مليون وثيقة بقيمة اسمية للوثيقة قدرها ١٠ جنيه مصري. وقد قام البنك بشراء عدد ٢٥٠٠ الف وثيقة بمبلغ ٢٥ مليون جنيه ، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ١١,٩٠٦٧ جنيه مصري. وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك بيربوس - مصر على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالي العمولات ٤٣١,٠٨١ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

٣٧ - أمور هامة لأخرى:

تجاوزت الخسائر المتراكمة في تاريخ المركز المالي ٥٠% من رأس المال المصدر، الأمر الذي يشير إلى وجود حالة عدم تأكد جوهرية من قدرة البنك على مزاولة نشاطه وفقاً لقانون الشركات وبتاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠١١، تم الحصول على قرض مساند من بنك بيربوس اليونان بمبلغ ٣٣ مليون دولار أمريكي (المعادل لمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصري) وطبقاً لعقد القرض يمكن للبنك تحويل هذا القرض إلى زيادة رأس المال وذلك لتدعيم قدرة البنك على الاستمرار في مزاولة نشاطه. ولدى البنك خطط جادة للاستمرار في مزاولة نشاطه تتمثل في الآتي:

- جاري إتخاذ اللازم نحو تحويل رأس المال المدفوع بالدولار إلى الجنيه المصري بما يحقق تحسن ملحوظ في الربحية

(نتائج الاعمال) بحوالي ٦,٥ مليون جنيه مصري شهرياً.

- لدى إدارة البنك خطط جادة لزيادة محفظة القروض الخاصة بالمؤسسات مع إصدار برامج جديدة لقروض التجزئة المصرفية .