

Deloitte صالح، برسوم، عبد العزيز -
محاسبون ومراجعون

منصور وشركاه برايس وترهاوس كوبرز
محاسبون قانونيون

ملخص القوائم المالية المجمعة لبنك بي إن بي باربيا
شركة مساهمة مصرية
وتقدير مراقبي الحسابات عليها
عن السنة المالية المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

منصور وشركاه برايس وتر هاوس كوبرز
محاسبون فاتوبيون

صالح، برسوم، عبد العزيز - Deloitte
محاسبون ومراجعون

تقرير مراقبى الحسابات

إلى السادة / مساهمي بنك بي إن بي باريبا "شركة مساهمة مصرية"

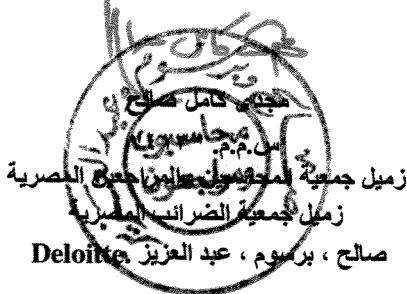
راجعنا القوائم المالية المجمعة لبنك بي إن بي باريبا "شركة مساهمة مصرية" عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ والتي استخرجت منها القوائم المالية المجمعة المخصصة المرفقة، وذلك طبقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية. وحسبما هو وارد بتقريرنا المؤرخ في ٢٨ فبراير ٢٠١٢ فقد أبدينا رأينا غير متحفظ على القوائم المالية المجمعة الكاملة للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ والتي استخرجت منها القوائم المالية المجمعة المخصصة المرفقة.

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المخصصة المرفقة تتفق - في كل جوانبها الهامة - مع القوائم المالية المجمعة الكاملة للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

ومن أجل الحصول على تفهم أشمل للمركز المالي للمجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ونتائج أعمالها وتడفقاتها النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وكذا عن نطاق أعمال مراجعتنا، يقتضى الأمر الرجوع إلى القوائم المالية المجمعة الكاملة للمجموعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ وتقريرنا عليها.

القاهرة في: ٢٨ فبراير ٢٠١٢

مراقباً الحسابات



بنك بي إن بي باريبا (شركة مساهمة مصرية)
الميزانية المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

	<u>٢٠٠٠ ٣١ ديسمبر</u>	<u>٢٠١١ ٣١ ديسمبر</u>	<u>(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصرى)</u>
الأصول			
نقدية ورصدة لدى البنك المركزي	١٣٧٧٤٦٩	١٩٨٢٥٣٤	
أرصدة لدى البنوك	٧٠٠٦٠٣٣	٤٠٣١٣٦٤	
أذون خزانة	٤٦٢٥٨٣	١٠٥٩٤٣٢	
قرصون وتسهيلات العملاء (بالصافى)	٥٥٨٢٩١٠	٦٤٤٨٣٣٨	
مشتقات مالية	٨٦١٧٣	٧٧٧٤٦	
أصول مالية يفرض المتاجر	١٦٦٦	٦٧٨٨	
استثمارات مالية متاحة للبيع	٢٠٠١٤٩٨	١٧١٤٠٤٣	
أصول غير ملموسة	١٧٥٩٠	١٤٠٩٨	
أصول أخرى	١٢٨٧٥٦	١١١٣٩٩	
الأصول الثابتة المملوكة	٤٧٤٩٠٠	٥١٤٣٦٩	
الأصول الثابتة الموجزة	١٢٣٩٠١	٣٢٢٩١٧	
اجمالي الأصول	<u>١٧٢٦٣٤١٩</u>	<u>١٦٢٨٢٩٨٨</u>	
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٤٤٤٥٨٠	١١١٠٨٦٨	
ودائع العملاء	١٢٤٩٠٢٥١	١٢٨٢١٤٧١	
مشتقات مالية	٨٤٨٤٠	٧٦٩١٠	
الالتزامات الأخرى	٢٧٥٧٦٥	٣٣٠٨٤٥	
مخصصات أخرى	٣٨٢٣٧	٣٩٧٧٠	
التزامات ضرائب الدخل الجارية	١٢٢٢٩	٢٢٩١٠	
التزامات ضريبة مجلة	٢٥٣١	٣٢٧٣	
اجمالي الالتزامات	<u>١٥٣٤٨٤٣٣</u>	<u>١٤٤٠٧٠٤٧</u>	
حقوق الملكية			
حقوق، مساهمي البنك الأم	١٧٠٠٠٠٠	١٧٠٠٠٠٠	
رأس المال المصدر والمدفوع	٢٤٢١٨	(٨٩٨٢٠)	
احتياطيات	١٨٩٧٤٥	٢٦٤٦٨٠	
أرباح محتجزة	١٩١٣٩٦٣	١٨٧٤٨٦٠	
اجمالي حقوق مساهمي البنك الأم	١٠٢٣	١٠٨١	
حقوق أصحاب المصلحة غير المسيطرة	١٩١٤٩٨٢	١٨٧٥٩٤١	
اجمالي حقوق الملكية	<u>١٧٢٦٣٤١٩</u>	<u>١٦٢٨٢٩٨٨</u>	

- الإيضاحات المرفقة تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.
- تقرير مرافق الحسابات مرفق.

عضو مجلس الإدارة التنفيذي

جاتي جبروما

رئيس مجلس الإدارة

جان نومازو

بنك بي ان بي باريبا (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

<u>٢٠٠٠ ديسمبر ٣١</u>	<u>٢٠١١ ديسمبر ٣١</u>	<u>(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى)</u>
١٠٢١٥٦٧	١٠٤٦٥٤٤	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٥٩٦١٦٧)	(٥٦١٧١٦)	تكلفة الودائع والتکاليف المشابهة
<u>٤٢٥٤٠</u>	<u>٤٨٤٨٢٨</u>	صافي الدخل من العائد
١٥٢٥٣٠	١٤٨١٠١	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٦٧٢٧)	(٢٠٤٣٣)	مصروفات الأتعاب والعمولات
<u>١٣٥٨٠٣</u>	<u>١٢٧٦٦٨</u>	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٧١١	٣٠٦	إيرادات من توزيعات أرباح أسهم
٦١٧٨٢	١٠٨٥٩١	صافي دخل المتاجرة
١٠٦٥٢	٩١٨٥	أرباح بيع إستثمارات مالية
(٢٤٤٨٤)	(٣١٣٤٠)	عبء الأضطرار عن خسائر الائتمان
(٣٧٢٥٦٤)	(٤٢٧١٧٣)	مصروفات ادارية
(٤٩١٢٣)	(٤٦١)	مصروفات تشغيل أخرى
١٨٩١٦٧	٢٧١٦٠٤	الربح قبل ضرائب الدخل
(٣٩٩٨٩)	(٤٩٧١٦)	عبء ضرائب الدخل
<u>١٤٩١٧٨</u>	<u>٢٢١٨٨٨</u>	صافي أرباح السنة بعد ضرائب الدخل
١٤٩١٥٤	٢٢١٨٣٠	يوزع كالتالي:
<u>٢٤</u>	<u>٥٨</u>	نسبة مساهمي البنك الأم
<u>١٤٩١٧٨</u>	<u>٢٢١٨٨٨</u>	نسبة أصحاب الحصص غير المسيطرة
<u>٨,٤٥</u>	<u>١٢,٣٤</u>	صافي أرباح السنة بعد الضرائب
		نسبة السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح السنة

- الإيضاحات المرفقة تمثل جزءاً متاماً للقواعد المالية.

عضو مجلس الإدارة التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

جان تومازو

جان تومازو

بنك بي ان بي باريما (شركة مساهمة مصرية)

نهاية التغير في حقوق المساهمين المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصرى)

البيان	رأس المال	الاحتياطيات	أرباح محتجزة	إجمالي حقوق مساهمي البنك الأم	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	الإجمالي
تصديق في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ كما سبق إصداره	١٧٠٠٠٠٠	(١٤٢٩٢)	٢١٧٩٧١	١٩٠٣٦٧٩	١٩٩	١٩٠٣٨٧٨
ثـر تغيير سياسات محاسبة	-	٨١٧٧	(٤٢٧٥)	٣٩٠٢	-	٣٩٠٢
تصديق في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ بعد التعديل	١٧٠٠٠٠٠	(٦١١٥)	٢١٣٦٩٦	١٩٠٧٥٨١	١٩٩	١٩٠٧٧٨٠
توزيعات أرباح عام ٢٠٠٩	-	٨٦٥٥	(١٧٣١٥)	(١٦٤٤٥٠)	-	(١٦٤٤٥٠)
قيمة رأس مال شركة بنك بي ان بي باريما للتجارة التمويلية	-	-	-	٨٠٠	٨٠٠	٨٠٠
تصافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	-	٢١٦٧٨	-	٢١٦٧٨	-	٢١٦٧٨
تصافي ربح السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	١٧٠٠٠٠٠	٢٦٢١٨	١٨٩٧٤٥	١٤٩١٥٤	٢٤	١٤٩١٧٨
تصديق في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	١٧٠٠٠٠٠	٢٤٢١٨	١٨٩٧٤٥	١٩١٣٩٦٣	١٠٢٣	١٩١٤٩٨٦
توزيعات أرباح عام ٢٠١٠	-	-	(١٣٩٣٩٦)	(١٣٩٣٩٦)	-	(١٣٩٣٩٦)
تحول إلى الاحتياطي القانوني	-	٧٤٥٥	(٧٤٥٥)	-	-	-
التحول إلى احتياطي مخاطر بنكية عام	-	٤٤	(٤٤)	-	-	-
باقي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع بعد التضريب	-	(١٢١٥٣٧)	-	(١٢١٥٣٧)	-	(١٢١٥٣٧)
باقي ربح السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	١٧٠٠٠٠٠	-	٢٢١٨٣٠	٢٢١٨٣٠	٥٨	٢٢١٨٨٨
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	١٧٠٠٠٠٠	(٨٩٨٢٠)	٢٦٤٦٨٠	١٨٧٤٨٦٠	١٠٨١	١٨٧٥٩٦١

الإضاحات المرفقة تمثل جزءاً متاماً للقوائم المالية.

رئيس مجلس الإدارة

جان تومازو

عضو مجلس الإدارة التنفيذي

جان جبرونتا

بنك بي إن بي باريبا (شركة مساهمة مصرية)

ملخص قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٠٠١٠ ٣١ ديسمبر	٢٠٠١١ ٣١ ديسمبر	(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصرى)
٢٨٨٣٤٣٤	(٢٥٤٢٠٧٨)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل
(٦٩٥٩٦٤)	(١٧٠٢٩٤)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
(١٦٢٦٥٠)	(١٣٩٣٩٦)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٢٠٢٣٨٢٠	(٢٨٥١٧٦٨)	صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال السنة
٥٥٥٨٤٠٧	٧٥٨٢٢٢٧	رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة
٧٥٨٢٢٢٧	٤٧٣٠٤٥٩	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة

- الإيضاحات المرفقة تمثل جزءاً متاماً للقوائم المالية.

عضو مجلس الإدارة التنفيذي

جانى جبرومانى

رئيس مجلس الإدارة

جان تومازو

التأسيس والنشاط

يقدم بنك بي ان بي باربيا "ش.م.م" (البنك) وشركته التابعة ويطلق عليها معاً (المجموعة) - خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفي والاستثمار وأعمال التأجير التمويلي في جمهورية مصر العربية والخارج.

تأسس البنك كشركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ بتاريخ ١٢ مايو سنة ١٩٧٧، والذي حل محله القانون رقم ٨ لسنة ١٩٩٧ بإصدار قانون ضمانات وحوافز الاستثمار في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في شارع التسعين بالجمع الخامس. ويرأس مجلس إدارة البنك السيد / جان تومازو.

تأسست شركة بي ان بي باربيا للتأجير التمويلي - مصر في ٤ نوفمبر ٢٠٠٨ طبقاً لأحكام القوانين المعمول بها في جمهورية مصر العربية في إطار أحكام قانون ضمانات وحوافز الاستثمار الصادر بالقانون رقم ٨ لسنة ١٩٩٧ ولائحته التنفيذية. يعتبر غرض الشركة الأساسي هو العمل في مجال التأجير التمويلي وفقاً لأحكام المادة الثانية من القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بإصدار قانون التأجير التمويلي.

تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٢٢ فبراير ٢٠١٢ مع الأخذ في الاعتبار أن الجمعية العامة لمساهمي البنك لها الحق في تعديل القوائم المالية بعد إصدارها.

ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية. وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة إلا إذا تم الإصلاح عن غير ذلك.

١- أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، وعلى أساس التكالفة التاريخية معدلة بإعادة تقدير الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة، والأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المتاحة للبيع، وجميع عقود المشتقات المالية.

وقد روعي في إعداد هذه القوائم المالية المجمعة أحكام القوانين السارية ذات الصلة وتتضمن تلك القوائم أصول والالتزامات وإيرادات ومصروفات المجموعة باستخدام طريقة التجميع الكلى للقوائم المالية للشركة التابعة وهي الشركة التي يمتلك البنك فيها بصورة مباشرة أو غير مباشرة، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على سياساتها المالية والتشغيلية بغض النظر عن نوعية أنشطتها.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

٢- أساس التجميع الشركات التابعة

الشركات التابعة هي المنشآت (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة) التي تمتلك المجموعة القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية بغرض الحصول على منافع من أنشطتها وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت. ويؤخذ في الاعتبار وجود وتاثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقدير ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على المنشآة. عند تجميع القوائم المالية للشركات التابعة يتم استبعاد المعاملات والأرصدة والأرباح غير المحققة الناشئة عن المعاملات بين شركات المجموعة، وكذلك يتم استبعاد الخسائر غير المحققة إلا إذا كانت تقدم دليلاً على وجود اضمحلال في قيمة الأصل المحوّل. ويتم تغيير السياسات المحاسبية لشركات المجموعة كلما كان ذلك ضرورياً بما يضمن تطبيق سياسات موحدة للمجموعة.

تتضمن القوائم المالية المجمعة لبنك بي ان بي باربيا القوائم المالية للشركة التابعة (شركة بي ان بي للتأجير التمويلي)، وتبلغ نسبة مساهمة البنك فيها .%٩٩

معاملات بيع وشراء أسهم الشركات التابعة بين المجموعة وأصحاب حقوق الأقلية

تعتبر المجموعة معاملاتها مع أصحاب الحصص غير المسيطرة على أنها معاملات مع أطراف خارج المجموعة. ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن بيع حصة المجموعة في رأس مال الشركات التابعة إلى أصحاب الحصص غير المسيطرة وذلك في قائمة الدخل. وقد ينبع عن معاملات اقتناص المجموعة لحصة إضافية في صافي أصول الشركات التابعة من أصحاب الحصص غير المسيطرة شهرة بما يمثل الفرق بين المقابل المدفوع في الأسهم المقتناة والقيمة الدفترية للحصة الإضافية من صافي الأصول المقتناة في الشركة التابعة.

-٣ ترجمة العملات الأجنبية

١-٣ عملة التعامل والعرض

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

٢-٣ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

- تُمسك حسابات المجموعة بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة. ويتم ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ، ويتم الاعتراف بقائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وكذا بالفروق الناتجة عن ترجمتها ضمن البنود التالية :-

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالنسبة للأصول / الالتزامات بفرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع.

▪ إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة كاستثمارات مالية متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداء وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداء. ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالفروق المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بباقي فروق التغير في القيمة العادلة ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع.

- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود ذات الطبيعة غير النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير أسعار الصرف المستخدمة في ترجمة تلك البنود. ومن ثم يتم الاعتراف باجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية المبوبة كاستثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمار المالية المتاحة للبيع بحقوق الملكية.

٤ أنون الخزانة

يتم الإعتراف بإذون الخزانة بالميزانية بتكلفة إقتناصها وتظهر بالميزانية بالقيمة الإسمية مستبعداً منها رصيد العوائد التي لم تستحق بعد.

٥ الأصول المالية

نقوم المجموعة بتبويب أصولها المالية بين التصنيفات التالية: أصول مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، وقروض ومديونيات، واستثمارات مالية محظوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، واستثمارات مالية متاحة للبيع. ويعتمد التصنيف على طبيعة والغرض من تلك الأصول ويتحدد بمعرفة الإدارة في تاريخ الاعتراف الأولى بها.

١-٥ الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تشتمل هذه المجموعة على أصول مالية بغرض المتاجرة ومشتقات مالية.

- يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناصها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وتتسم بنمط الحصول على أرباح فعلية حديثة من التعامل عليها في الأجل القصير أو كانت عبارة عن مشتقات مالية غير مخصصة وفعالة كأدوات تغطية.

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

- إذا كان ذلك التبويب سيؤدي إلى منع أو الحد بدرجة كبيرة من تضارب القياس الذي قد ينشأ إذا تم تبويب المشتقة المالية بغرض المتاجرة في الوقت الذي يتم فيه تبويب وقياس الأداة المالية محل المشتقة بالكافحة المستهلكة مثل القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المصدرة.

- إذا كان الأصل المالي المراد تبويبه، مثل الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية يشكل جزءاً من مجموعة تضم أصول أو التزامات مالية أخرى أو كلاهما يتم إدارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة وفقاً لاستراتيجية الاستثمار أو إدارة المخاطر وتد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس.

- إذا كان الأصل المالي المراد تبويبه مثل أدوات الدين المحافظ بها يمثل جزءاً من عقد يحتوى على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي ترتبط تدفقاتها النقدية ارتباطاً وثيقاً بالتدفقات النقدية لأداة الدين وكانت قواعد البنك المركزي تسمح بتبويب الأداة المركبة ككل بما في ذلك الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

- لا يتم إعادة تبويب أية مشتقة مالية نقلأً من مجموعة الأدوات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريانها، كما لا يتم إعادة تبويب أية أداة مالية أخرى نقلأً من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تصنيفها بمعرفة البنك عند نشأتها كأداة تقاد بقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

٢-٥ القروض والمديونيات

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

- الأصول التي تتوى المجموعة بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير (ويتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول المالية بغرض المتاجرة) أو التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

- الأصول التي تبويبها المجموعة على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولى بها.

- الأصول التي لن تستطيع المجموعة بصورة جوهرية استرداد قيمة استثمارها الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.

٥- الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الاستثمارات المالية المتاحة للبيع أصولاً مالية غير مشتقة تكون هناك النية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة، وقد يتم بيعها استجابةً للنـيـة إلى السيولة أو التغيرات في أسعار العـادـة أو الـصـرـف أو الأـسـهـم.

ويتبع ما يلى بالنسبة للأصول المالية:-

- يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع المعتادة للأصول المالية سواء تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، والاستثمارات المالية المتاحة للبيع والقروض والمديونيات وذلك في تاريخ التسوية وهو التاريخ الذي يتم فيه تسليم الأصل إلى أو بواسطة المنشأة.

- يتم الاعتراف الأولى بالأصول المالية - بخلاف تلك التي يتم تبويتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافة إليها تكاليف المعاملة أما بالنسبة للأصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر فيتم الاعتراف بها بالقيمة العادلة مع تحويل تكاليف المعاملة المرتبطة باقتداء تلك الأصول بقائمة الدخل ضمن بند "صافي دخل المتاجرة".

- تقوم المجموعة باستبعاد الأصل المالي عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدـي في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما تتحول المجموعة ذلك الأصل وكذلك المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكـية تقريباً إلى طرف آخر بينما يتم استبعـاد الالتزامـات المالية عندما تنتهي إما بسدادـها أو إلغـانـها أو انتهاء مدتها التعاقدـية.

- يتم القياس اللاحق بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بينما يتم القياس اللاحق للقروض والمديونيات بالتكلفة المستهلكـة.

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في السنة التي تحدث فيها، بينما يتم الاعتراف مباشرةً في حقوق الملكـية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة لـلـاستـثمـاراتـ المـالـيـةـ المتـاحـةـ للـبـيعـ،ـ وـذـاكـ إـلـىـ أـنـ يـتمـ استـبعـادـ الأـصـلـ أوـ اـضـمـحـالـ قـيمـتهـ،ـ عـنـهـ يـتمـ الـاعـتـرـافـ فـيـ قـائـمـةـ الدـخـلـ بـالـأـرـبـاحـ وـالـخـسـائـرـ المـتـراـكـمـةـ الـتـيـ سـيـقـ الـاعـتـرـافـ بـهـ ضـمـنـ حـقـوقـ الـمـلـكـيـةـ.

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعادـة المـحسـوبـ بـطـرـيـقـةـ التـكـافـةـ وـأـرـبـاحـ وـخـسـائـرـ الـعـمـلـاتـ الـأـجـنبـيـةـ بـالـنـسـبـةـ لـلـأـصـولـ ذاتـ الطـبـيـعـةـ الـقـيـمـةـ الـمـبـوـبةـ مـتـاحـةـ للـبـيعـ،ـ وـذـاكـ يـتمـ الـاعـتـرـافـ فـيـ قـائـمـةـ الـخـلـ بـتـوزـيعـاتـ الـأـرـبـاحـ النـاتـجـةـ عـنـ أدـوـاتـ حـقـوقـ الـمـلـكـيـةـ الـمـبـوـبةـ مـتـاحـةـ للـبـيعـ عـنـدـاـ يـنشـأـ حـقـ الـمـجـمـوـعـةـ فـيـ تـحـصـيلـهاـ.

- يتم تحديد القيمة العادلة لـلـاستـثمـاراتـ المـلـعـنـ عنـ أـسـعـارـهـاـ فـيـ أـسـوـاقـ نـشـطـةـ عـلـىـ أـسـاسـ أـسـعـارـ الـطـلـبـ الـجـارـيـةـ اـمـاـ إـذـاـ لـمـ تـكـنـ هـنـاكـ سـوقـ نـشـطـةـ لـلـأـصـلـ الـمـالـيـ أوـ لـمـ تـتوـافـرـ أـسـعـارـ الـطـلـبـ الـجـارـيـةـ،ـ فـتـحـددـ الـمـجـمـوـعـةـ الـقـيـمـةـ الـعـادـلـةـ بـاسـتـخدـامـ أحـدـ أـسـالـيـبـ التـقـيـمـ المـقـبـولـةـ.ـ وـيـضـمـنـ ذـاكـ إـسـتـخـدـامـ معـالـمـاتـ مـحـاـيـدـةـ حـدـيثـةـ،ـ أوـ تـحلـيلـ التـدـفـقـاتـ الـقـيـمـةـ الـمـخـصـومـةـ،ـ أوـ نـمـاذـجـ تـسـعـيرـ الـخـيـارـاتـ أوـ طـرـقـ التـقـيـمـ الـأـخـرىـ شـائـعـةـ الـاستـخـدـامـ مـنـ قـبـلـ الـمـعـاـلـمـيـنـ بـالـسـوقـ وـإـذـاـ لـمـ تـمـكـنـ الـمـجـمـوـعـةـ مـنـ تـقـدـيرـ الـقـيـمـةـ الـعـادـلـةـ لـلـأـدـوـاتـ حـقـوقـ الـمـلـكـيـةـ الـمـبـوـبةـ مـتـاحـةـ للـبـيعـ،ـ يـتمـ قـيـاسـهـاـ بـالـتـكـافـةـ بـعـدـ خـصـمـ أـىـ اـضـمـحـالـ فـيـ الـقـيـمـةـ.

٦- المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامـاتـ المـالـيـةـ إـذـاـ كـانـتـ الـمـجـمـوـعـةـ لهاـ حقـ قـانـونـيـ قـابـلـ للـنـفـاذـ لـإـجـراءـ الـمـقـاـصـةـ بـيـنـ الـمـبـاـغـ المـعـتـرـفـ بـهـ وـكـانـتـ لـدـيـهـاـ الـنـيـةـ لـإـجـراءـ الـتـسـوـيـةـ عـلـىـ أـسـاسـ صـافـيـ الـمـبـاـغـ،ـ أوـ لـاسـتـلامـ الـأـصـلـ وـتـسـوـيـةـ الـالـتـزـامـ فـيـ آـنـ وـاحـدـ.

أدوات المشتقات المالية

-٧

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. ويتم تحديد القيمة العادلة من خلال الأسعار السوقية المعرونة في الأسواق النشطة، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصوصة ونماذج تسعير الخيارات حسب الأحوال. ويتم الاعتراف بالمشتقات كأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة، أو كالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.

يتم فصل المشتقات المالية التي تتضمنها أدوات مالية أخرى، مثل خيار التحويل بالسندات القابلة للتحويل إلى أسهم، ومعالجتها كمشتقات مستقلة إذا ما انتطبق عليها تعريف المشتقة المالية وعندما لا تكون خصائصها الاقتصادية ومخاطرها لصيقة بـ تلك المرتبطة بالعقد الأصلي وبشرط لا يكون ذلك العقد المركب ممولاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

تعتمد طريقة الاعتراف بالإرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية على ما إذا كانت المشتقة مخصصة كأداة تغطية، وعلى طبيعة البند المغطى. وتقوم المجموعة بتخصيص بعض المشتقات لتغطية المخاطر التي تتعرض لها كما يلى:

- تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).
- تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تُنسب إلى أصل أو التزام معترف به، أو تُنسب إلى معاملة متباينة (تدفقات النقدية).
- تغطيات صافي الاستثمار في عمليات أجنبية (تغطية صافي الاستثمار).

إيرادات ومصروفات العائد

-٨

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتکاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة معدل العائد الفعلى للاستثمارات التي تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

وطريقة معدل العائد الفعلى هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأداء دين سواء كانت أصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات أو تكاليف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلى هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل كلما كان ذلك مناسباً وذلك للوصول إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي في تاريخ الاعتراف الأولي. وعند حساب معدل العائد الفعلى يتم تقدير التدفقات النقدية بناءً على كافة شروط عقد الأداء المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية. وتتضمن طريقة حساب معدل العائد الفعلى كافة الأتعاب المدفوعة أو المقوضة بين أطراف العقد والتي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلى، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

وتتوقف المجموعة عن الإعتراف بإيرادات العائد على القروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحة بقائمة الدخل ويتم قيادها في سجلات هامشية خارج القائم المالية، على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلى:-

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

- بالنسبة للقروض المنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعطى العائد المحسوب لاحقاً على القرض ويدرج ضمن الفوائد المجنية وفقاً لشروط عقد الجدولة لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة وبعد ادنى انتظام لمدة سنة. وفي حالة استمرار العميل في الانقطاع يبدأ إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم ضمن الإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُمْهَش قبل الجدولة الذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

-٩

إيرادات الألعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالألعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بـإيرادات الألعاب والعمولات المتعلقة بالقرض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحة، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بـإيرادات العائد. بالنسبة للألعاب التي تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلى للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلى وتدرج ضمن إيرادات العائد.

-١٠ إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح على الاستثمارات المالية - بخلاف توزيعات أرباح الشركات التابعة - وذلك عند صدور الحق في تحصيلها.

-١١ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعدة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة إلى أرصدة أدون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصوصاً من أرصدة أدون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية باعتبارها تمثل إقراض أو إقراض بضمان الأذون. ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء أو سعر الشراء وسعر إعادة البيع على أنه عائد (دين / دائن) يُستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلى.

-١٢ اضمحلال الأصول المالية

١-١٢ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

تقوم المجموعة في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية. وبعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحة ويتم تحمل خسائر الأضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على الأضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولى للأصل (حدث الخسارة loss event) وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تغييرها بدرجة يعتمد عليها. وتتضمن المؤشرات التي تستخدمها المجموعة لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر الأضمحلال أي مما يلي:

• صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين.

• مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم سداد أصل الدين أو العائد.

• توقع إفلاس المقترض أو الدخول في دعوى تصنيف أو إعادة هيكلة التمويل المنووح له.

• تدهور الوضع التنافسي للمقترض.

• قيام المجموعة لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا توافق المجموعة على منحها في الظروف العادلة.

• اضمحلال في قيمة الضمانات.

• تدهور الحالة الائتمانية للمقترض.

ومن الأدلة الموضوعية على خسائر اضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير إلى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولى بها على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدى.

وتقوم المجموعة بتقدير فترة تأكيد الخسارة وهي الفترة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة ولأغراض التطبيق العملى جرى العرف على أن تكون فترة تأكيد الخسارة سنة واحدة.

لذا تقوم المجموعة أولاً بتقدير ما إذا هناك دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي إذا كان منفرداً ذو أهمية نسبية، كما يتم تقدير الأضمحلال على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية الأخرى التي لا تعد ذو أهمية نسبية منفردة، وفي هذا المجال يُراعى ما يلي:

- إذا لم يتواجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً، سواء كان هاماً بذلك أو لم يكن، عذراً يتم إضافة هذا الأصل مع أصول مالية ذات خصائص خطر انتمني مشابه ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الأضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية.

- في حالة وجود دليل موضوعي على إضمحلال أصل مالي، عندئذ يتم دراسته منفرداً لتقدير الأضمحلال، وإذا نتج عن تلك الدراسة نشأة أو زيادة في خسائر إضمحلال الأصل لا يتم ضم ذلك الأصل إلى مجموعة الأصول المالية التي يتم حساب خسائر إضمحلال لها على أساس مجمع.

- أما إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر إضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة.
فإذا توافر دليل موضوعي على إضمحلال في قيمة أصول مالية مثبتة بالتكلفة المستهلكة ومبوبة كقرضون وسلفيات، يتم قياس مخصص خسائر إضمحلال على أساس الفرق بين القيمة الفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية مخصومة باستخدام معدل العائد الأصلي الفعال للأصل المالي وهو ذلك المعدل الذي يتم احتسابه في تاريخ الاعتراف الأولي (ولا تؤخذ خسائر الائتمان المستقبلية التي لم تتحقق بعد في الاعتبار). ويتم تخفيض القيمة الفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر إضمحلال ويتم الاعتراف بعده الأضمحلال بقائمة الخلل.

وعندما يكون القرض ذا معدل عائد متغير، يكون سعر الخصم المستخدم لقياس آية خسائر إضمحلال هو معدل العائد الفعلي الساري وفقاً للعقد في تاريخ تحديد وجود دليل موضوعي على إضمحلال الأصل. وللأغراض العملية، قد تقوم المجموعة بقياس خسائر إضمحلال قيمة أصل مالي مثبت بالتكلفة المستهلكة على أساس القيمة العادلة لأداء مالي باستخدام أسعار سوق محلنة. وبالنسبة للأصول المالية المضمونة فيراري عند احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقفة من الأصل المالي أضافة التدفقات النقدية التي قد تتحقق من التنفيذ على وبيع الضمانات وبعد خصم التكاليف المتعلقة بذلك وبغض النظر عما إذا كان التنفيذ على تلك الضمانات مردوداً من عدمه.
وللأغراض تقدير الأضمحلال على مستوى إجمالي، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات مشابهة من حيث خصائص خطر الائتماني التي تمثل مؤسراً على قدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة عليهم وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة.

و عند تقدير الأضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية لأصول البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر انتمن مشابهة للأصول التي تضمنها تلك المجموعة.
ويتم تعديل الخسائر التاريخية على أساس البيانات المالية المعلنة بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في الفترة التي تم خلالها تحديد تلك الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الظروف التي كانت سائدة في الفترات التاريخية ولم تكن موجودة حالياً.

ويتم تحديث توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية بما يعكس التغيرات في البيانات الموثوقة بها ذات العلاقة وبحيث تتوافق معها من فترة إلى أخرى، وتقوم المجموعة بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية لضمان تقليل أي اختلافات بين الخسائر الفعلية وتقديراتها لتلك الخسائر.

٤-١٢ استثمارات مالية متاحة للبيع

تقوم المجموعة في نهاية كل فترة مالية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع. وفي حالة الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية ومبوبة كأصول مالية متاحة للبيع، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداء لأقل من تكاليفها، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل.

ويعد الانخفاض كبيراً بالنسبة لأدوات حقوق الملكية إذا بلغ ١٠% من تكلفة الاستثمار كما يعده الانخفاض متداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها على اضمحلال قيمة أصل مالي متاح للبيع يتم استبعاد الخسارة المتراكمة التي نشأت من الانخفاض في القيمة العادلة للأصل المالي من حقوق الملكية والإعتراف بها في قائمة الدخل حتى ولو لم يتم استبعاد الأصل المالي من الدفاتر. وإذا ما حدث لاحقاً ارتفاع في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية البوبية كاستثمارات مالية متاحة للبيع فلا يتم رد الأضمحلال من خلال قائمة الدخل بل يتم الاعتراف به مباشرة ضمن حقوق الملكية. أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل، يتم رد الأضمحلال أيضاً من خلال قائمة الدخل.

- ١٣ الأصول غير الملموسة

برامج الحاسوب الآلي

يتم الاعتراف بالتكليف المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسوب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدتها. ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالتكليف المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة المجموعة والتي من المرجح أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لمدة تزيد عن سنة. ويتم استهلاك تكاليف برامج الحاسوب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقعة الاستفادة منها وذلك من ثلاثة إلى خمس سنوات.

- ١٤ الأصول الثابتة

تتمثل بصفة أساسية في مقار المركز الرئيسي والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية مخصوصاً منها مجمع الإهلاك ومجمع خسائر الأضمحلال - إن وجد. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة بإنفاق بنود الأصول الثابتة. ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالأصل إلى المجموعة مر جح الحدوث وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة يعتمد عليها. ويتم تحويل مصروفات الصيانة والإصلاح ضمن مصروفات التشغيل الأخرى ضمن الربح أو الخسارة خلال الفترة التي تحدث فيها.

لا يتم إهلاك الأرضى بينما يتم حساب إهلاك لتكلفة الأصول الثابتة الأخرى حتى تصل إلى القيمة التخريدية لها وذلك على أساس أعمارها الإنتاجية باستخدام طريقة القسط الثابت. وفيما يلى بيان بالأعمار الإنتاجية المقدرة:

٦٠ سنة

المباني

التجهيزات والإنشاءات	١٠ و ٧ سنوات
اثاث مكتبي وخزائن	٥ سنوات
وسائل نقل	٥ سنوات
أجهزة الحاسوب الآلي	٥ سنوات
تجهيزات وتركيبات	٥ سنوات
مكبات صرف آلي	٧ سنوات

تبلغ الأعمار الإنتاجية المقدرة للتجهيزات والإنشاءات بالفروع المملوكة ١٠ سنوات وبالفروع المؤجرة ٧ سنوات.

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول الثابتة في نهاية كل فترة مالية، وتعدل كلما كان ذلك ضرورياً. ويتم مراجعة الأصول القابلة للإهلاك بغرض تحديد الأضمحلال وذلك عندما تقع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية للأصل 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 أو القيمة الاستخدامية للأصل ليهما أعلى.

تحدد أرباح وخسائر الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي القيمة البيعية بالقيمة الدفترية للأصل المستبعد ويعترف بذلك الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

- ١٥ الإيجارات

يتم المحاسبة عن عقود الإيجار التمويلي طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ للتأجير التمويلي، وذلك إذا كان العقد يمنحك المستأجر الخيار في شراء الأصل في تاريخ محدد وبقيمة محددة، وكانت فترة العقد تمثل ما لا يقل عن ٧٥٪ من العمر الإنتاجي المتوقع للأصل، أو كانت القيمة الحالية لاجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠٪ من قيمة الأصل. وئعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيل.

١-١ الاستجر

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يُعترف بتكلفة الإيجار، بما في ذلك تكاليف الصيانة للأصول المستأجرة، ضمن المصروفات في قائمة الدخل عن الفترة التي حدثت فيها. وعندما تقرر المجموعة ممارسة خيار شراء الأصول المستأجرة يتم رسملة تكاليف شراء الأصل المستأجر ضمن الأصول الثابتة وبهلاك على مدار العمر الإنتاجي المتبقى له بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة.

ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي مخصوصاً منها لآية مسروقات يتم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

١٦ النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية، تضم النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتضاء، وتتضمن النقدية، والأرصدة لدى البنوك المركزية خارج إطار نسب الاحتياطي اللازمي، والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزانة.

١٧ المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصصات تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي حالى نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد المجموعة لتسوية هذه الالتزامات، مع إمكانية إجراء تدبير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام.

وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه لتسوية هذه المجموعة من الالتزامات. ويتم الاعتراف بالمخصص حتى لو كان التدفق النقدي الخارج ليس داخلاً هذه المجموعة ضئيل الاحتلال.

ويتم رد المخصصات التي انتهى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند ايرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدرة الوفاء بها لسداد الالتزامات ذات الأجل التي تزيد عن سنة من تاريخ المركز المالي باستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الالتزام - دون تأثير بمعدل الضرائب الساري - على أن يعكس هذا المعدل القيمة الزمنية للنقد، أما إذا كان أجل السداد سنة فاقل يعترف بالإلتزام بالقيمة الأساسية المقدر سدادها ما لم تكن القيمة الزمنية للنقد مؤثرة فيعترف بالإلتزام بالقيمة الحالية.

١٨ عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي تصدرها المجموعة ضماناً لقروض أو حسابات جارية مدينة مقدمة لعملائها من جهات أخرى، وهي تتطلب من المجموعة أن تقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء الطرف المدين عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداء الدين. ويتم تقدير الضمانات المالية لbanks ومؤسسات مالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء المجموعة.

ويتم الاعتراف الأولى بالضمانات المالية بالقيمة العادلة لتلك العقود في تاريخ منح الضمان مضانًا إليها تكاليف المعاملة المرتبطة بإصدار تلك الضمانات. ويتم القياس اللاحق لالتزام البنك بصفته مصدر الضمانة المالية في نهاية كل فترة مالية على أساس مبلغ القياس الأولى (مخصوصاً منه الاستهلاك المحسوب للاعتراض باتجاه الضمان كإيراد في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان)، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية أيهما أكبر. وتتحدد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية معززة بحكم الإدارة. ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بأية زيادة في قيمة التزامات الضمانة المالية ضمن بند ايرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

-١٩

مزايا العاملين

نظم الاشتراك المحدد

هي لوائح معاشات تقوم المجموعة بموجبها بدفع اشتراكات ثابتة لمنشأة منفصلة. ولا يكون على المجموعة التزام قانوني أو حكمى لدفع مزيد من الاشتراكات إذا لم تكن تلك المنشأة التي تتسلم الاشتراكات تحتفظ بأصول كافية لدفع كافة مزايا العاملين المتعلقة بخدمتهم فى الفترات الحالية والسابقة.

تلزم المجموعة بسداد مساهمات دورية إلى الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية ولا تحمل المجموعة أي التزامات إضافية بمجرد سداد تلك المساهمات. ويتم تحويل تلك المساهمات الدورية على قائمة الدخل عن الفترة الذي تستحق فيها ودرج ضمن مزايا العاملين.

حصة العاملين في الأرباح

تدفع المجموعة نسبة من الأرباح النقدية المتوقعة توزيعها كحصة للعاملين في الأرباح - ويعترف بحصة العاملين في الأرباح كجزء من توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية وكالتزام عندما تعتمد من الجمعية العامة من مساهمي شركات المجموعة، ولا تسجل أية التزامات تتعلق بحصة العاملين في الأرباح غير الموزعة.

ضرائب الدخل

-٢٠

تضمن ضرائب الدخل على ربح أو خسارة الفترة كل من الضريبة الجارية والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضرائب الدخل المتعلقة بالبنود التي تعالج التغيرات في قيمتها ضمن حقوق الملكية حيث يتم الاعتراف بالضريبة المرتبطة بها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل الجارية على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد الميزانية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد الميزانية.

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للمجموعة عندما يكون هناك احتمال مر جب بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الارتفاع بهذا الأصل، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان للمجموعة الحق القانوني في إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية الجارية وعندما تكون أيضاً ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لذات الإدارة الضريبية.

-٢١

رأس المال

١-٢١ تكالفة إصدار أسهم رأس المال

يتم عرض تكالفة المعاملة التي ترتبط بصورة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو أسهم مقابل اقتداء كيان أو إصدار خيارات (بالصافي بعد خصم الأثر الضريبي) وذلك خصماً من حقوق الملكية.

٢-٢١ توزيعات الأرباح

ثبتت توزيعات الأرباح التي تقرر المجموعة توزيعها خصماً على حقوق الملكية في التاريخ الذي تقر فيه الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة المقررتان بموجب النظام الأساسي وقانون الشركات.

- ٢٢ أنشطة الأمة

تقوم المجموعة بمزاولة أنشطة امامة يترتب عليها تملك او إدارة أصول نيابة عن أفراد وامانات او صناديق مزابا ما بعد انتهاء الخدمة ومؤسسات أخرى ويتم استبعاد هذه الأصول والأرباح الناتجة عنها من القوائم المالية للمجموعة حيث أنها لا تمثل أصولاً أو أرباحاً للمجموعة.

- ٢٣ أرقام المقارنة

يتم إعادة تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً للتتوافق مع التغيرات في عرض القوائم المالية للسنة الحالية.

- ٤ ادارة رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالميزانية، فيما يلى:

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد لمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلى :

- الاحتياط بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه حدأً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع. وقد بلغ رأس المال المدفوع للبنك في نهاية السنة المالية مبلغ ١,٧٠٠ مليون جنيه.

- الاحتياط بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠%. وقد بلغت تلك النسبة لدى البنك ١٨,٦٥ % في نهاية ديسمبر ٢٠١١.

ويكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

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

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند، ويكون 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 أجاليها 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 وشفقة.

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي.

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠ % مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل اصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومعأخذ الضمانات النقدية في الاعتبار. ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

بنك بي ان بي باريبا (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال للبنك.

	٢٠١١ ديسمبر ٣١	٢٠١٠ ديسمبر ٣١
أسمهم رأس المال	١,٧٠٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠
الاحتياطي العام	٢٤,١٩٦	٢٤,١٩٦
الاحتياطي القانوني *	٣٤,٨١٠	٤٢,١٤٩
احتياطيات أخرى	(٣٤,٧٨٨)	(١٥٦,٢٨١)
الأرباح المحتجزة	٤٠,٦٦٥	٤٠,٦٦٥
اجمالي رأس المال الأساسي	١,٧٦٤,٨٨٣	١,٦٥٠,٧٢٩
ما يعادل مخصص المخاطر العامة	١٠٤,٣٣٩	١١٨,٦٢٠
اجمالي رأس المال المساند	١٠٤,٣٣٩	١١٨,٦٢٠
اجمالي رأس المال	١,٨٦٩,٢٢٢	١,٧٦٩,٣٤٩
الأصول والالتزامات العرضية مرحلة بأوزان مخاطر:		
الأصول داخل الميزانية	٦,٧٦٢,٣٤٦	٧,٨٠٨,٧٧٦
الالتزامات العرضية	١,٥٨٤,٧٥٦	١,٦٨٠,٨٣١
اجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرحلة بأوزان مخاطر	٨,٣٤٧,١٠٢	٩,٤٨٩,٦٠٧
معيار كفاية رأس المال (%)	%٢٢,٣٩	%١٨,٦٥

رأس المال

الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)

أسمهم رأس المال

الاحتياطي العام

الاحتياطي القانوني *

احتياطيات أخرى

الأرباح المحتجزة

اجمالي رأس المال الأساسي

الشريحة الثانية (رأس المال المساند)

اجمالي رأس المال المساند

اجمالي رأس المال

الأصول والالتزامات العرضية مرحلة بأوزان مخاطر:

الأصول داخل الميزانية

الالتزامات العرضية

اجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرحلة بأوزان مخاطر

معيار كفاية رأس المال (%)

* لا يتضمن الاحتياطي القانوني مبلغ ١١٦ ألف جنيه حيث يمثل هذا المبلغ رصيد الاحتياطي القانوني لشركة بي ان بي باريبا للتاجير التمويلي (الشركة التابعة) ولا يؤخذ في الاعتبار عند حساب معيار كفاية رأس المال للبنك.

٤٥ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

تقوم المجموعة باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات خلال السنة المالية التالية والتي تقوم بالإصلاح عنها. 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، وقد تختلف التقديرات المحاسبية عن النتائج الحقيقية وفيما يلى أهم البنود التي استخدمت فيها المجموعة تقديرات وافتراضات محاسبية:

أ - خسائر الأض migliori في القروض والتسهيلات

تراجع المجموعة محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الأض migliori على أساس ربع سنوي على الأقل. وتقوم الإدارة باستخدام حكمها عند تقدير عبء الأض migliori المحمول على قائمة الدخل، وذلك تحديد ما إذا كان هناك أية بيانات يمكن الاعتماد عليها تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للمجموعة، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول المجموعة. وعندما يتم جدولة التدفقات النقدية المستقبلية تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر انتقامية في وجود أدلة موضوعية تشير إلى الأض migliori مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أي اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة.

ب - اضمحلال الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تحدد المجموعة اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة ضمن الأصول المالية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو متند في قيمتها العادلة عن التكلفة. ويحتاج تحديد ما إذا كان الانخفاض هاماً أو متند إلى حكم شخصي. ولا تأخذ هذا الحكم، تقوم المجموعة بتقييم - ضمن عوامل أخرى - التنببات (Volatility) المعتادة لسعر السهم. بالإضافة إلى ذلك، قد يكون هناك اضمحلال عندما يتوازى دليل على وجود تدهور في حالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية، أو أداء الصناعة أو القطاع أو التغيرات في التكنولوجيا.

كما تحدد المجموعة إضمحلال الأستثمارات في أدوات الدين المبوبة ضمن الأصول المالية المتاحة للبيع بالاسترشاد بالقيمة العادلة لتلك الأدوات. وعندما يكون هناك إنخفاض في القيمة العادلة لأدوات الدين المتاحة للبيع ويتوافر دليل موضوعي على أن هذا الانخفاض يمثل اضمحلال في قيمة أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية المتاحة للبيع يعترف بالإضمحلال فوراً ضمن الأرباح أو الخسائر.

وفي حالة ثبوت وجود إضمحلال في قيمة الأصول المالية المتاحة للبيع سواء كانت في صورة أدوات حقوق ملكية أو أدوات دين يتم تحويل مجمع الخسائر المعترض به ضمن حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر حتى ولو لم يتم استبعاد الأصل من الدفاتر بعد. وإذا تم اعتبار كل إنخفاض في القيمة العادلة يمثل إضمحلالاً، فإن المجموعة سوف تتعدد خسائر إضافية بمقدار ١٦٥,٥٥٣ ألف جنيه تمثل تحويلاحتياطي القيمة العادلة السالبة إلى قائمة الدخل.

ج - القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة بأسواق نشطة

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم. وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل النماذج لتحديد القيم العادلة، يتم اختبارها ومراجعتها دوريا باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بإعدادها. وقد تم اعتماد جميع النماذج قبل استخدامها، وبعد تجربتها وذلك لضمان أن نتائجها تعكس بيانات فعلية وأسعار يمكن مقارنتها بالسوق. تستخدم تلك النماذج البيانات الموثقة فقط كلما كان ذلك عملياً، إلا أن مناطق مثل مخاطر الائتمان (الخاصة بالمجموعة والأطراف المقابلة Counterparty) والتنببات (Volatility) والارتباطات (Correlations)، تتطلب من الإدارة استخدام تقييرات. ويمكن أن تؤثر التغييرات في الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها.

د - ضرائب الدخل
نظراً لأن بعض المعاملات والحسابات يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكد. لذا تقوم المجموعة بإثبات الالتزامات عن النتائج المتوقعة عن الفحص الضريبي وفقاً لتقديرات مدى احتمال نشأة ضرائب إضافية. وعندما يكون هناك اختلاف بين النتيجة النهائية للضريبة والمبالغ السابقة تسجيلها، فإن هذه الاختلافات سوف تؤثر على ضريبة الدخل بما فيها الضريبة المؤجلة في السنة التي يتم تحديد الاختلاف فيها.

- صافي دخل المتاجرة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١
٦٦,٢٠٤	١٠٣,٤٤٦	
(١,٧٠٨)	٨١٩	
(٤,٤١٣)	٣,٨٤٠	
٣٠	٢١٤	
١,٦٦٧	٦٧٧	
٢	(٤٠٥)	
٦١,٧٨٢	١٠٨,٥٩١	

- أرباح التعامل في العملات الأجنبية
- أرباح (خسائر) تقييم مشتقات مالية
- أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف أجله
- أرباح (خسائر) تقييم عقود بيع/شراء عملات
- أرباح تقييم مبادلة سعر العائد
- أرباح تقييم عقود خيار عملات
- (خسائر) أرباح تقييم أصول مالية بغرض المتاجرة الإجمالي

بنك بي ان بي باريبا (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

- نصيب السهم في حصة المساهمين من صافي أرباح السنة

يُحسب نصيب السهم الأساسي في الربح بقسمة صافي الأرباح الخاصة بمساهمي البنك الأم على المتوسط المرجح للأسهم العادلة المصدرة خلال السنة.

٢٠١٠ ٣١ ديسمبر	٢٠١١ ٣١ ديسمبر
١٤٩,١٥٤	٢٢١,٨٣٠
(٥,٤٤٠)	(١٢,٠٢٤)
١٤٣,٧١٤	٢٠٩,٨٠٦
١٧,٠٠٠	١٧,٠٠٠
٨,٤٥	١٢,٣٤

صافي أرباح السنة القابلة للتوزيع على مساهمي البنك الأم

نسبة العاملين في قائمة التوزيعات

صافي الربح القابل للتوزيع بعد استبعاد نصيب العاملين

المتوسط المرجح للأسهم العادلة المصدرة

نصيب السهم الأساسي في الربح (بالجنيه) بعد استبعاد حصة العاملين

- قروض وتسهيلات العملاء

أوراق تجارية مخصومة
قروض العملاء

٢٠١٠ ٣١ ديسمبر	٢٠١١ ٣١ ديسمبر
٢٨,٩٦٢	٧٠,٣٠٣
٥,٨٩٧,٩٤٨	٦,٧٥٤,٦٠٧
٥,٩٢٦,٩١٠	٦,٨٢٤,٩١٠
(٨,١٢٣)	(١٥,١١٧)
(٣٣٥,٨٧٧)	(٣٦١,٤٥٥)
٥,٥٨٢,٩١٠	٦,٤٤٨,٣٣٨

يخصم : صافي ايرادات معاملات القروض

يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال

الصافي

بنك بي ان بي باريبا (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإضافات المتقدمة للقائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

(جميع المبالغ الواردة بالإضافات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

الحركة على مخصص خسائر إضمحلال القروض وتسهيلات العملاء خلال السنة كانت كما يلى:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١		
الإجمالي	مجموعات متباينة	محدد
٢٣٥,٨٧٧	٨٤,٨٥٠	٢٥١,٠٢٧
١٢١,٣٦٥	٣٨,٩٤٨	٨٢,٤١٧
(٩٠,٠٢٥)	(٣٤,٩١٣)	(٥٥,١١٢)
٢,٤٧٩	١,٠١٤	١,٤٦٥
١٨٦	١٨٦	-
(٨,٤٢٧)	-	(٨,٤٢٧)
٣٦١,٤٥٥	٩٠,٠٨٥	٢٧١,٣٧٠

رصيد المخصص في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

عبد الإضمحلال

رد الإضمحلال

فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملات الأجنبية

متحصلات من قروض سبق اعدامها

المستخدم من المخصصات خلال السنة

رصيد المخصص في آخر السنة

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠		
الإجمالي	مجموعات متباينة	محدد
٢٣٢,٧٧٧	٧٦,٢٧٨	٢٥٦,٤٩٩
(٥,٤٢٢)	-	(٥,٤٢٢)
٣٢٧,٣٥٥	٧٦,٢٧٨	٢٥١,٠٧٧
٢٤,٤٨٤	٨,٣٠٩	١٦,١٧٥
٣,١٤٠	١٢٧	٣,٠١٣
١٣٦	١٣٦	-
(١٩,٢٣٨)	-	(١٩,٢٣٨)
٢٣٥,٨٧٧	٨٤,٨٥٠	٢٥١,٠٢٧

رصيد المخصص في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ كما سبق إصداره

تعديلات أثر تغير سياسات محاسبية

رصيد المخصص في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ بعد التعديل

عبد الإضمحلال

فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملات الأجنبية

متحصلات من قروض سبق اعدامها

المستخدم من المخصصات خلال السنة

رصيد المخصص في آخر السنة

بنك بي إن بي باريبا (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإصلاحات المنتهية لقائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

(جميع المبالغ الواردة بالإصلاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

- أموال المشتقات المالية

وفقاً إلى القيمة العادلة للمشتقات المالية المحافظ بها بغض المتأخرة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٠		٣١ ديسمبر ٢٠١١			
القيمة العادلة الأصول	الالتزامات	القيمة العادلة الأصول	الالتزامات	المبلغ	
التعاقدى / الافتراضى	الافتراضى	التعاقدى / الافتراضى	الافتراضى		
٣,٠٧٧	٣,١٣٧	٧١٥,٩٧٨	٢١,٢١٦	٢١,٢٨٧	٥٠٢,٧٩٠
٦٩	٢٨	٣١,٨٦٩	-	-	-
١٧٤	١٧٤	٤٦١,٨١٧	١,٢٧٦	١,٢٧٦	٣٣,٠٢٥
٣,٣٢٠	٣,٣٣٩		٢٢,٤٩٢	٢٢,٥٦٣	
٨١,٥٢٠	٨٢,٨٣٤	٥,١٠٤,١٠٣	٥٤,٤١٨	٥٥,١٨٣	٥,١٠٧,٨١٣
٨١,٥٢٠	٨٢,٨٣٤		٥٤,٤١٨	٥٥,١٨٣	
٨٤,٨٤٠	٨٦,١٧٣		٧٦,٩١٠	٧٧,٧٤٦	

(أ) المشتقات المحافظ بها بغض

المتأخرة

مشتقات العملات الأجنبية

عقود عملة أجنبية

عقود مبادلة عملات

عقود خيارات العملات (خارج المقصورة)

مشتقات معدلات العائد

عقود مبادلة عائد

اجمالي أصول / التزامات المشتقات
المحافظ بها بغض المتأخرة

- أصول مالية بغض المتأخرة

(أ) أموال دين:

سندات حكومية

اجمالي أصول مالية بغض المتأخرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١
١,٦٦٦	٦,٧٨٨
١,٦٦٦	٦,٧٨٨

بنك بي ان بي باريبا (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإصلاحات المتممة للفوترة المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

(جميع المبالغ الواردة بالإصلاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

- استثمارات مالية متاحة للبيع

٢٠٠٠ ٣١ ديسمبر	٢٠١١ ٣١ ديسمبر
١,٩٩٧,٧٤٣	١,٧١٠,٢٨٩
<u>٣,٧٥٥</u>	<u>٣,٧٥٤</u>
<u>٢,٠٠١,٤٩٨</u>	<u>١,٧١٤,٠٤٣</u>

أ) أدوات دين:
أدوات دين مرددة في السوق بالقيمة العادلة

ب) أدوات حقوق ملكية:
أدوات حقوق ملكية غير مرددة في السوق بالتكلفة
إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع

أدوات حقوق الملكية غير المرددة في السوق أعلاه تم قياسها بالتكلفة نظراً لعدم وجود معلومات ملحوظة تقيس القيمة العادلة باستخدام أحد نماذج التقييم التي يمكن الاعتماد عليها، هذا ولا يوجد مؤشرات للاضمحلال في قيمة تلك الأدوات في نهاية السنة المالية.

٢٠٠٠ ٣١ ديسمبر	٢٠١١ ٣١ ديسمبر
١٤٦,٧٠٢	٣٩,٩٥٤
<u>١,٨٥١,٠٤١</u>	<u>١,٧٧٠,٣٣٥</u>
<u>١,٩٩٧,٧٤٣</u>	<u>١,٧١٠,٢٨٩</u>
<u>١,٩٩٧,٧٤٣</u>	<u>١,٧١٠,٢٨٩</u>
<u>١,٩٩٧,٧٤٣</u>	<u>١,٧١٠,٢٨٩</u>

أرصدة متداولة
أرصدة غير متداولة

أدوات دين ذات عائد ثابت

- أصول أخرى

٢٠٠٠ ٣١ ديسمبر	٢٠١١ ٣١ ديسمبر
٩٨,٨٢٥	٨٨,٥٧٩
١٢,٧٢٠	٩,٣٣٩
٧٣	٢١٥
٤٣٩	٤٣٩
٣,٣١١	٢,٨٢٦
١٣,٣٨٨	١٠,٠٠١
<u>١٢٨,٧٥٦</u>	<u>١١١,٣٩٩</u>

إيرادات مستحقة

مصروفات مقيدة

نفقات مقيدة تحت حساب شراء أصول ثابتة

أصول آلت ملكيتها للمجموعة وفاء لديون (بعد خصم المخصص)

تأمينات وعهد

آخر (بعد خصم المخصص)

الإجمالي

بنك بي إن بي باريبا (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإصلاحات المتممة للقائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

(جميع المبالغ الواردة بالإصلاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا نُكِر خلاف ذلك)

- ودائع العملاء

	٢٠١١ ديسمبر ٣١	٢٠١٠ ديسمبر ٣١	
ودائع تحت الطلب	٤,٨٦٧,٢٧٣	٤,٠٧٧,٩١٤	
ودائع لأجل وبإطار	٥,٠٧٢,١١٥	٤,٨٢٦,٣٠٠	
شهادات ايداع وإدخال	١,٧٤٣,٠١٩	٢,٥٣٨,١٢١	
حسابات توفير	١,٠٠٥,١٨٩	٩٦٣,٩٠٧	
ودائع أخرى	١٣٣,٨٧٥	٨٤,٠٠٩	
الإجمالي	١٢,٨٢١,٤٧١	١٢,٤٩٠,٢٥١	
أرصدة بدون عائد	٢,٨٩٨,٤٧٨	١,٧٢٤,٠٧١	
أرصدة ذات عائد ثابت	٩,٩٢٢,٩٩٣	١٠,٧٦٦,١٨٠	
الإجمالي	١٢,٨٢١,٤٧١	١٢,٤٩٠,٢٥١	

- التزامات أخرى

	٢٠١١ ديسمبر ٣١	٢٠١٠ ديسمبر ٣١	
عوائد مستحقة	٣٣,٥٠٠	٣٢,٠٦١	
غيرات مقدمة	١,٢٧٥	١,٥٢١	
مصرفوفات مستحقة	١٣٦,٤٤١	١٢٩,٢٠٧	
أرصدة دائنة متعددة	١٥٩,٦٢٩	١١٢,٩٧٦	
الإجمالي	٤٣٠,٨٤٥	٤٧٥,٧٦٥	

- رأس المال

بلغ رأس المال المصرح به ٢,٥٠٠ مليون جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (٢٠١٠ : ٢,٥٠٠ مليون جنيه مصرى) وبلغ رأس المال المصدر ١,٧٠٠ مليون جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (٢٠١٠ : ١,٧٠٠ مليون جنيه مصرى) مقسم على ١٧ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصرى للسهم الواحد وجميع الأسهم المصدرة مسددة بالكامل.

- معلومات مع أطراف ثالث، علاقة

يتبع البنك الشركة الأم بنك بي إن بي باريبا (فرنسا) التي تمتلك ٩٥,٢٪ من الأسهم العادي. أما باقي النسبة ٤,٨٪ فهي مملوكة لمساهمين آخرين. تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادي للبنك، ويتضمن ذلك القروض والودائع ومبادلات العملات الأجنبية. وقد بلغت المشتقات المالية بين البنك والمجموعة (بي إن بي باريبا) ٢٨٦,٢٨٦ ألف جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، مقابل ٢٦٦,٩٩٥ ألف جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠. وبلغت الأرصدة لدى مجموعة (بي إن بي باريبا) ١٤٨,٥٧٨ ألف جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، مقابل ٢٠٦,٢٩٨ ألف جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠. وبلغت الأرصدة المستحقة لمجموعة (بي إن بي باريبا) ٤٩٩,١٥٧ ألف جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، مقابل ١,٥٤٣,٩٠٠ ألف جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠. وتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف الثالثة في نهاية السنة المالية فيما يلي:

بنك بي ان بي باريما (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتنمية للقائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا نكر خلاف ذلك)

(ا) القروض والتسهيلات للأطراف ذوى العلاقة

أعضاء الادارة العليا			
٢٠١١ ٣١ ديسمبر	٢٠١٠ ٣١ ديسمبر	٢٠١١ ٣١ ديسمبر	
١,٧٢٥	١,٨٥٣	١,٨٥٣	قرصون وتسهيلات للعملاء
١٢٨	٢٢	١,٨٧٥	القرصون القائمة في أول السنة
١,٨٥٣	١,٨٧٥		صافي القرصون الصادرة (المحصلة) خلال السنة
			القرصون القائمة في آخر السنة

لا توجد مخصصات مكونة للقرصون الممنوحة للأطراف ذوى العلاقة سواء في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ أو ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

(ب) ودائع من أطراف ذوى العلاقة

أعضاء الادارة العليا			
٢٠١١ ٣١ ديسمبر	٢٠١٠ ٣١ ديسمبر	٢٠١١ ٣١ ديسمبر	
٣,٧٣٦	٤,٧٩٦	٤,٧٩٦	المستحق للعملاء
١,٠٦٠	(٢,٢١٨)	٢,٥٧٨	الودائع في أول السنة صافي الودائع التي تم ربطها (المسترد) خلال السنة
٤,٧٣٦	٢,٥٧٨		الودائع في آخر السنة

الودائع السابقة بدون ضمان، وتحمل عائد ثابت وتسترد عند الطلب.

وفقاً لما جاء بقواعد تدريم نظم الحكومة والرقابة الداخلية للبنوك والصادرة في ٢٣ أغسطس ٢٠١١ فقد بلغ المتوسط الشهري لصافي المرتبات والمكافآت التي يتقاضاها العشرون أصحاب المرتبات والمكافآت الأكبر في البنك مجتمعين مبلغ ١٧٥٠ ألف جنيه مصرى خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

- الموقف الضريبي

الضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية

- تم تسوية نهاية من بداية النشاط حتى عام ٢٠٠٨.

- تم تقديم الضرائب الضريبية لعامي ٢٠١٠/٢٠٠٩ وجارى إعداد الفحص الضريبي.