

مخلص وشركاهم لمبمس والتشاورس كوسبرز
صالح، برسوم، عبد العزيز - Deloitte

ملخص القوائم المالية المستقلة لبنك بي إن بي باريجا
شركة مساهمة مصرية
عن الثلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠١١

تقرير الفحص المحدود

الى السادة / أعضاء مجلس إدارة بنك بي إن بي باريبا "ش.م.م"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة المختصرة المرفقة لبنك بي إن بي باريبا "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في الميزانية في ٣١ مارس ٢٠١١ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المختصرة المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية، وتتحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة، وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة المرفقة ليست معدة في جميع جوانبها الهامة طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

مراقب الحسابات



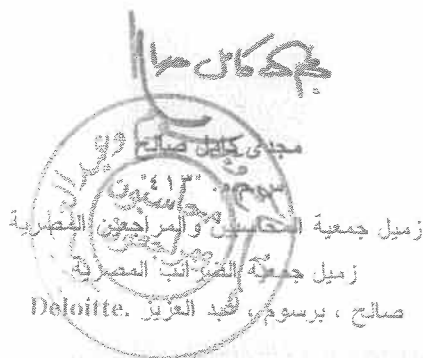
محمد المعتز

ش.م.م. "١٢٧٤٧"

منصور وشركاهم برئيس وترهاوس كويرز

منصور وشركاهم محاسبين وترهاوس كويرز

القاهرة في ٤ مايو ٢٠١١


مجدى كامل صالح
ش.م.م. "٤١٣"
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية القضاة المصريين
صالح، برسوم، عبد العزيز - Deloitte

بنك بي إن بي باريبا (شركة مساهمة مصرية)
قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ مارس ٢٠١١

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	(جميع المبالغ بالألف جنيه مصري)
		الأصول
١ ٣٧٧ ٤٠٩	١ ٥٨٢ ٤٣٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٧ ٠٠٦ ٠٣٣	٥ ٩٠٠ ٦٤٠	أرصدة لدى البنوك
٤٦٢ ٥٨٣	٦١١ ٣٩٢	أذون خزائنة
٥ ٥٨٣ ٤٤٠	٥ ٩٩٩ ٦٠٩	قروض وتسهيلات العملاء
٤ ٦٥٣	٥ ٦٣٠	مشتقات مالية
١ ٦٦٦	٥ ٥١٠	أصول مالية بغرض المتاجرة
٢ ٠٠١ ٤٩٨	١ ٨٨٤ ٦٢٧	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٩٩ ٠٠٠	٩٩ ٠٠٠	إستثمارات في شركات تابعة
١٦ ٩٢٢	١٥ ٧٦٨	أصول غير ملموسة
١٢٤ ١٢٩	١٣١ ٣٩٢	أصول أخرى
٤٧٤ ٩٠٠	٤٨٦ ٥٤٦	الأصول الثابتة
١٧ ١٥٢ ٢٣٣	١٦ ٧٢٢ ٥٤٤	اجمالي الأصول
		الالتزامات وحقوق الملكية
		الالتزامات
٢ ٤٤٤ ٥٨٠	١ ٢٩١ ٧٨٦	أرصدة مستحقة للبنوك
١٢ ٤٩١ ٨٢٣	١٣ ١٩٩ ٩٢٦	ودائع العملاء
٣ ٣٢٠	٦ ٥٨٥	مشتقات مالية
٢٤٨ ٤٣٢	٢٥٤ ٠٦٣	التزامات أخرى
-	١٣٩ ٣٩٧	دائفو توزيعات
٣٨ ٢٣٧	٣٦ ٩٣٨	مخصصات أخرى
١١ ٧٣٣	١٠ ٠٦٢	إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
٢ ٤٤٦	١ ٧٢٧	إلتزامات ضريبية مؤجلة
١٥ ٢٤٠ ٥٧١	١٤ ٩٤٠ ٤٨٤	اجمالي الالتزامات
		حقوق الملكية
١ ٧٠٠ ٠٠٠	١ ٧٠٠ ٠٠٠	رأس المال المصدر والمدفوع
٢٤ ٢١٨	(٢ ١٧٦)	احتياطيات
١٨٧ ٤٤٤	٨٤ ٢٣٦	أرباح محتجزة
١ ٩١١ ٦٦٢	١ ٧٨٢ ٠٦٠	اجمالي حقوق الملكية
١٧ ١٥٢ ٢٣٣	١٦ ٧٢٢ ٥٤٤	اجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

الإيضاحات المرفقة تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

عضو مجلس الإدارة التنفيذي

جانى جيروم

رئيس مجلس الإدارة

جان تومارو

تقرير الفحص المحدود مرفق.

مراقب الحسابات

محرم وشركاه محاسبين مدققين

م.م (١٢٧٤٧)

براهيم وتر هاشم كويرز



رئيس جمعية المصارف المصرية
صلاح يوسف ، مدير عام

قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ مارس ٢٠١١
قائمة الدخل المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

٣١ مارس ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)
٢٤٩ ٨٠٤	٢٥٧ ٠٩٨	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١٤٣ ٨٦٠)	(١٣٧ ١٥٧)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١٠٥ ٩٤٤	١١٩ ٩٤١	صافي الدخل من العائد
٣٧ ٨٦٣	٣٢ ٤٩٤	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٢ ٩٤٠)	(٥ ٨٥٤)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٣٤ ٩٢٣	٢٦ ٦٤٠	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٤ ١٠٣	٣٠ ٣١٧	صافي دخل المتاجرة
٣ ٩٤١	٢ ٣٢٩	أرباح بيع إستثمارات مالية
(٦٩٣)	(١٣ ٠٦٧)	عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
(٨٦ ١٥٦)	(٩١ ٦٧٧)	مصروفات إدارية
(١٨ ٦٩٥)	(١٤ ٦٨٩)	مصروفات تشغيل أخرى
٥٣ ٣٦٧	٥٩ ٧٩٤	أرباح الفترة
(١٣ ٤٢٩)	(٦ ٢٢٢)	ضرائب الدخل
٣٩ ٩٣٨	٥٣ ٥٧٢	صافي أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل
٢,٣٥	٣,١٥	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح

- الإيضاحات المرفقة تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

عضو مجلس الإدارة التنفيذي

جانى جيروميا

رئيس مجلس الإدارة

جان تومازو

بنك بي إن بي باريبا (شركة مساهمة مصرية)

إثبات التغيير في حقوق المساهمين المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري

البيان	رأس المال	الإحتياطات	أرباح محتجزة	الإجمالي
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ كما سبق إصداره	١٧٠٠٠٠٠	(١٤٢٩٢)	٢١٨٠٤٥	١٩٠٣٧٥٣
تدوير سياسات محاسبية	-	٨١٧٧	(٤٢٧٥)	٣٩٠٢
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ بعد التعديلات	١٧٠٠٠٠٠	(٦١١٥)	٢١٣٧٧٠	١٩٠٧٦٥٥
وزيعة أرباح عام ٢٠٠٩	-	٨٦٥٥	(١٧٣١٠٥)	(١٦٤٤٥٠)
صافي التغير في القيمة العادلة للأستثمارات المالية المتاحة للبيع بعد الضرائب	-	٢٦٤٠	-	٢٦٤٠
صافي ربح الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠	-	-	٣٩٩٣٨	٣٩٩٣٨
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٠	١٧٠٠٠٠٠	٥١٨٠	٨٠٦٠٣	١٧٨٥٧٨٣
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ كما سبق إصداره	١٧٠٠٠٠٠	٢٤٢١٨	١٨٧٤٤٤	١٩١١٦٦٢
وزيعة أرباح عام ٢٠١٠	-	٧٣٣٩	(١٤٦٧٣٥)	(١٣٩٣٩٦)
صافي التغير في القيمة العادلة للأستثمارات المالية المتاحة للبيع بعد الضرائب	-	(٤٣٧٧٨)	-	(٤٣٧٧٨)
المحول إلى إحتياطي مخاطر بنكية عام	-	١٠٠٤٥	(١٠٠٤٥)	-
صافي ربح الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١	-	-	٥٣٥٧٢	٥٣٥٧٢
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١١	١٧٠٠٠٠٠	(٢١٧٦)	٨٤٢٣٦	١٧٨٢٠٦٠

الإيضاحات المرفقة تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

عضو مجلس الإدارة التنفيذي

جانى جيرومنا

رئيس مجلس الإدارة

جان تومازو

بنك بي إن بي ياريبا (شركة مساهمة مصرية)

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

٣١ مارس ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١١	(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)
٣ ٢٦٥ ٦٥١	(٩٤٧ ٨١٠)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
١ ٧٠٧	٥٢ ٠٢٩	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
(١ ٦٤ ٤٥٠)	-	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
٣ ١٠٢ ٩٠٨	(٨٩٥ ٧٨١)	صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٥ ٥٥٨ ٤٠٧	٧ ٥٨٢ ٢٢٧	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٨ ٦٦١ ٣١٥	٦ ٦٨٦ ٤٤٦	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

- الإيضاحات المرفقة تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

عضو مجلس الإدارة التنفيذي

جاني جيرومنا

رئيس مجلس الإدارة

جان تومازو

بنك بي إن بي باريبا (شركة مساهمة مصرية)

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

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

١- التأسيس والنشاط

يقدم بنك بي إن بي باريبا ش.م.م "خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال واحد وستين فرعاً ويوظف به ١٤٦٤ موظفاً في تاريخ المركز المالي.

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 ٣ شارع أمريكا اللاتينية. ويرأس مجلس إدارة البنك السيد/ جان تومازو.

٢- ملخص السياسات المحاسبية

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

١- أسس إعداد القوائم المالية

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

٢- الشركات التابعة

الشركات التابعة هي المنشآت (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة) التي يمتلك البنك 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 المنشأة. ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة. ووفقاً لهذه الطريقة، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في تحصيلها.

٣- ترجمة العملات الأجنبية

٣-١ عملة التعامل والعرض

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

٣-٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

- تُمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال الفترة / السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة. ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية الفترة / 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 التقييم ضمن البنود التالية :-

* مضافي دخل المتاجرة أو مضافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالنسبة للأصول / الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع.

* إيرادات (مصرفيات) أخرى بالنسبة لباقي البنود.

- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المعسفة استثمارات مالية متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف للمارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتصلة 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 بفروق 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 تغيير أسعار الصرف المستخدمة في ترجمة تلك البنود. ومن ثم يتم الاعتراف بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية المبوبة كاستثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع بحقوق الملكية.

٤- أدون الخزائنة

يتم الاعتراف بأدون الخزائنة بالميزانية بتكلفة إقتنائها وتظهر في الميزانية بالقيمة الإسمية مستبعداً منها رصيد العوائد التي لم تستحق بعد.

٥- الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب أصوله 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، ويعتمد التصنيف على طبيعة والغرض من تلك الأصول ويتحدد بمعرفة الإدارة في تاريخ الاعتراف الأولي بها.

٥-١ 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 إقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح في الأجل القصير. كما يتم تصنيف المشتقات على أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تغطية.

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

- 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 بالتكلفة المستهلكة مثل القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المصدرة.
- إذا كان الأصل المالي المراد تبويبه، مثل الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بشكل جزء من مجموعة تضم أصول أو التزامات مالية أخرى أو كلاهما يتم إدارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية الاستثمار أو إدارة المخاطر وتعد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس.
- إذا كان الأصل المالي المراد تبويبه مثل أدوات الدين المحتفظ بها يمثل جزءاً من عقد يحتوى على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي ترتبط تدفقاتها النقدية ارتباطاً وثيقاً بالتدفقات النقدية لأداة الدين بما يسمح 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 لمشتقات مالية التي يتم إدارتها بالارتباط مع أصول أو التزامات مالية مبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في قائمة الدخل ضمن بند صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

- لا يتم إعادة تبويب أية مشتقة مالية نقلاً من مجموعة الأدوات المالية للمبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها أو مبيعاتها، كما لا يتم إعادة تبويب أية أداة مالية أخرى نقلاً من مجموعة الأدوات المالية

بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تصنيفها بمعرفة البنك عند نشأتها كأداة تُقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

٢-٥ 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 يبيعها 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.

٣-٥ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويُنَبَّه ما يلي 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 تبويبها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة أما بالنسبة للأصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر فيتم الاعتراف بها بالقيمة العادلة مع تحميل تكاليف المعاملة المرتبطة باقتناء تلك الأصول بقائمة الدخل ضمن بند "صافي دخل المتاجرة".
- يقوم البنك باستبعاد الأصل المالي عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يحول البنك ذلك الأصل وكذا معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر بينما يتم استبعاد الالتزامات المالية عندما تنتهي إما بسدادها أو إلغائها أو انتهاء منتهى التعاقدية.
- يتم القياس باللاحق بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بينما يتم القياس باللاحق للقروض والمديونيات بالتكلفة المُستهلكة.
- 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 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، عندما يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المترتبة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المُستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما يتقاسم الحق للبنك في تصنيفها.

نك بى إن بى باريبا (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

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

- يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم المقبولة. ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة، أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المؤبوبة متاحة للبيع، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أى اضمحلال فى القيمة.

٦- المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان للبنك حق قانوني قابل للتنفيذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وإذا كانت نيته إجراء التسوية على أساس صافي المبالغ أو استلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

٧- أدوات المشتقات المالية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. ويتم تحديد القيمة العادلة من خلال الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات حسب الأحوال. ويتم الاعتراف بالمشتقات كإصول 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 انطبق عليها تعريف المشتقة المالية وعندما لا تكون خصائصها الاقتصادية ومخاطرها لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وبشرط ألا يكون ذلك العقد المركب مبوَّب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في قيمتها العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافى دخل المتاجرة. ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة كأداة تغطية، وعلى طبيعة البند المغطى. ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات للتغطية كالتالى :

- 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 متبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).
- تغطيات صافى الاستثمار في عمليات أجنبية (تغطية صافى الاستثمار).

٨- إيرادات ومصروفات العائد

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

وطريقة معدل العائد الفعلى هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأداة دين سواء كانت أصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلى هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المبررة 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 في تاريخ الاعتراف الأولى. وعند حساب معدل العائد الفعلى، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات المباداة 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.

ويتوقف البنك عن الاعتراف بإيرادات العائد على القروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة بقائمة الدخل ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي :-

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

- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً على القرض وفقاً لشروط عقد الجدولة لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبعد أدنى انتظام لمدة سنة وفى حالة استمرار العميل فى الانتظام يبدأ إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم ضمن الإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُهمش قبل الجدولة الذى لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض فى الميزانية قبل الجدولة.

٩- 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. بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي وتدرج ضمن إيرادات العائد.

١٠- إيرادات توزيعات الأرباح

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

١١- اضمحلال الأصول المالية

١-١١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية. ويُعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحمل خسائر اضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على اضمحلال 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 تقديرها بدرجة يعتمد عليها.

وتتضمن المؤشرات التي يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر اضمحلال أياً مما يلي:

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المدين أو من يضمنه.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل التأخير في أو عدم سداد أصل القرض أو فوائده.
- توقع إفلاس المقترض أو الدخول 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 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 على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدى.

ويقوم البنك بتقدير فترة تأكيد الخسارة وهي الفترة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة ولأغراض التطبيق تكون فترة تأكيد الخسارة سنة واحدة.

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

- إذا لم يتوافر 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 مشابه ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الاضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية.

- في حالة وجود دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي يتم دراسته منفرداً ونتج عن تلك الدراسة نشأة أو زيادة خسائر اضمحلال لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع. أما إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة.

ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر الاضمحلال على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأصل و القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية مخصومة باستخدام معدل العائد الأصلي الفعلي للأصل المالي. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بعيب الاضمحلال في قائمة الدخل.

وإذا كان القرض أو الاستثمار المحفوظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل. ولأغراض العملية، قد يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك.

ولأغراض تقدير الاضمحلال على مستوى إجمالي، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من حيث خصائص الخطر الائتماني التي تمثل مؤشراً على قدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة عليهم وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة.

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

ويعمل البنك على أن تحدث توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية بما يعكس التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة وتتوافق معها من فترة إلى أخرى، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية لضمان تقليل أي اختلافات بين الخسائر الفعلية وتقديراته لتلك الخسائر.

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية 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 الملكية المبوبة متاحة للبيع، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو المستد في القيمة العادلة للأداة لأجل من تكلفتها، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل.

ويعد الانخفاض كبيراً بالنسبة لأدوات حقوق الملكية إذا بلغ ١٠% من تكلفة الاستثمار كما يعد الانخفاض ممثلاً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها على اضمحلال قيمة أصل مالي متاح للبيع يتم استبعاد الخسارة المترتبة 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. إذا ما حدث لاحقاً ارتفاع في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوية كاستثمارات مالية متاحة للبيع فلا يتم رد اضمحلال من خلال قائمة الدخل بل يتم الاعتراف به مباشرة ضمن حقوق الملكية. أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوية متاحة للبيع، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل، يتم رد اضمحلال أيضاً من خلال قائمة الدخل.

١٢- الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها. ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة. يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة منها من ثلاث إلى خمس سنوات.

١٣- الأصول الثابتة

تتمثل بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية مخصصاً منها مجمع الإهلاك ومجمع خسائر اضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة.

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

لا يتم إهلاك الأراضي بينما يتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى حتى تصل إلى القيمة التخريدية لها وذلك على أساس أعمارها الإنتاجية باستخدام طريقة القسط الثابت، وقد تم تعديل تقديرات الأعمار الإنتاجية بدءاً من أول يناير ٢٠٠٩ تغييراً مستقبلياً، وبالتالي لا يوجد أثر على السنوات السابقة مما أدى إلى تغيير نسب الإهلاك المستخدمة، هذا وفيما يلي بيان بالأعمار الإنتاجية المطبقة بعد التعديل:

- المباني	٦٠ سنة
- التجهيزات والإنشاءات	١٠ و ٧ سنوات
- أثاث مكاتب وخزائن	٥ سنوات
- وسائل نقل	٥ سنوات
- أجهزة الحاسب الآلي	٥ سنوات
- تجهيزات وتركيبات	٥ سنوات
- ماكينات صرف آلي	٧ سنوات

تبلغ الأعمار الإنتاجية المطبقة للتجهيزات والإنشاءات للفروع المملوكة ١٠ سنوات والموجودة ٧ سنوات.

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

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

١٤- الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي، وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي.

١٤-١ الاستئجار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يُعترف بتكلفة الإيجار، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة، ضمن المصروفات في قائمة الدخل عن الفترة التي حدثت فيها. وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلاً ضمن الأصول الثابتة ويهلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة.

ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي ناقصاً أية خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

١٥- 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 وأدوات الخزنة.

١٦- المخصصات الأخرى

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

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

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

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدرة الوفاء بها لسداد الالتزام المحدد لسدادها أجل يزيد عن سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الالتزام - دون تأثره بمعدل الضرائب الساري - على أن يعكس هذا المعدل القيمة الزمنية للنقود، وإذا كان الأجل سنة فأقل يعترف بالالتزام بالقيمة المقدرة سدادها ما لم يكن تأثير معدل العائد جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

١٧- عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضماناً لفروض أو حسابات جارية مبنية مقدمة لعملائه من جهات أخرى، وهي تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خساره تحملها بسبب عدم وفاء مدين عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداة الدين. ويتم تقدير تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك.

ويتم الاعتراف الأولي في القوائم المالية بالقيمة العادلة لتلك العقود في تاريخ منح الضمان بالإضافة إلى تكاليف المعاملة المرتبطة بإصدار تلك الضمانات المالية. ويتم القياس اللاحق لالتزام البنك بصفته مصدر الضمانة المالية على أساس مبلغ القياس الأولي (مخصصاً منه الاستهلاك المحسوب للاعتراف بتآكل الضمان في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان)، أو أفضل تقدير للمدفوعات

بنك بي إن بي باريبا (شركة مساهمة مصرية)

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

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

المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ الميزانية أيهما أعلى. ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية معززة بحكم الإدارة.

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بأية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى.

- ١٨

مزايا العاملين

نظم الاشتراك المحدد

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

يلتزم البنك بسداد مساهمات إلى الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية ولا يتحمل البنك أي التزامات إضافية بمجرد سداد تلك المساهمات.

يتم تحميل تلك المساهمات الدورية على قائمة الدخل عن العام الذي تستحق فيه وتدرج ضمن مزايا العاملين.

حصة العاملين في الأرباح

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

- ١٩

ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة / السنة كل من الضريبة الجارية عن الفترة / السنة والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقتامة الدخل باستثناء ضريبة 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 على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد الميزانية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

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

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل.

يمكن من خلالها الانقاع 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 للبنك الحق القانوني في إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية الجارية وعندما تكون أيضا ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لذات الدائرة الضريبية.

- ٢٠

رأس المال

٢٠-١ تكلفة إصدار أسهم رأس المال

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

بنك بي إن بي باريس (شركة مساهمة مصرية)

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

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

٢٠-٢ توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح التي يقرر البنك توزيعها خصماً على حقوق الملكية في الفترة / السنة التي تُقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بموجب النظام الأساسي للبنك وقانون الشركات.

٢١- أنشطة الأمانة

يقوم البنك بمزاولة أنشطة أمانة يترتب عليها تملك أو إدارة أصول نيابة عن أفراد وامانات وصناديق مزايا ما بعد انتهاء الخدمة ومؤسسات أخرى. ويتم استبعاد هذه الأصول والأرباح الناتجة عنها من القوائم المالية للبنك حيث أنها ليست أصولاً للبنك.

٢٢- أرقام المقارنة

يعد تدويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغيرات في عرض القوائم المالية للفترة الحالية.

٢٣- 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.
 - حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
 - الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.
 - يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإدائها 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 والمنفوع. وقد بلغ رأس المال المنفوع للبنك في نهاية السنة المالية مبلغ ١,٧٠٠ مليون جنيه.
 - الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠٠%. وقد بلغت تلك النسبة لدى البنك ٢٠,٨٩% في نهاية مارس ٢٠١١.
- ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

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

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 أجلها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها) و ٥٥% من الإبداء بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتشعبة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة.

و عند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي والأرباح المحتجزة (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي.

بنك بي إن بي باريبا (شركة مساهمة مصرية)

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

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

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

ويخلص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساعد ونسب معيار كفاية رأس المال.

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	رأس المال
١,٧٠٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
٢٤,١٩٦	٢٤,١٩٦	أسهم رأس المال (بالصافي بعد استبعاد أسهم الخزينة)
٣٤,٨١٠	٤٢,١٤٩	الاحتياطي العام
(٣٤,٧٨٨)	(٦٨,٥٢١)	الاحتياطي القانوني
٤٠,٦٦٥	٤٠,٦٦٥	احتياطيات أخرى
١,٧٦٤,٨٨٣	١,٧٣٨,٤٨٩	الأرباح المحتجزة
		إجمالي رأس المال الأساسي
١٠٤,٣٣٩	١١٠,٦١٥	الشريحة الثانية (رأس المال المساعد)
١٠٤,٣٣٩	١١٠,٦١٥	ما يعادل مخصص المخاطر العامة
١,٨٦٩,٢٢٢	١,٨٤٩,١٠٤	إجمالي رأس المال المساعد
		إجمالي رأس المال
٦,٧٦٢,٣٤٦	٧,٢٠٤,٩٠٥	الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
١,٥٨٤,٧٥٦	١,٦٤٤,٣٠٨	الأصول داخل الميزانية
٨,٣٤٧,١٠٢	٨,٨٤٩,٢١٣	الالتزامات العرضية
%٢٢,٣٩	%٢٠,٨٩	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
		معيار كفاية رأس المال (%)

٢٣- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات خلال السنة المالية التالية والتي يقوم بالإفصاح 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، وفيما يلي أهم البنود التي استخدم فيها البنك تقديرات وافتراضات محاسبية:

أ - خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات مشوقة بها تشير إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى القروض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقرضين على السداد للبنك، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتأخر في أصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة الطريقة الافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة لأحد من أية اختلافات بين القيمة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة.

ب - اضمحلال الاستثمارات المالية المتاحة 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 أدوات الاستثمار. 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.

كما يحدد البنك اضمحلال الاستثمارات في أدوات الدين المتاحة للبيع بالاسترشاد بالقيمة العادلة لتلك الأدوات. وعندما يكون هناك انخفاض في القيمة العادلة لأدوات الدين المتاحة للبيع وتوافر دليل موضوعي على أن هذا الانخفاض يمثل اضمحلال في قيمة أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية المتاحة للبيع يعترف بالاضمحلال فوراً ضمن الأرباح أو الخسائر.

وفي حالة ثبوت وجود اضمحلال في قيمة الأصول المالية المتاحة للبيع سواء كانت في صورة أدوات حقوق ملكية أو أدوات دين يتم تحويل مجمع الخسائر المعترف بها ضمن حقوق الملكية لتلك الأدوات إلى الأرباح أو الخسائر حتى ولو لم يتم إستبعاد الأصل من الدفاتر بعد.

وإذا تم اعتبار كل انخفاض في القيمة العادلة يمثل اضمحلالاً، فإن البنك سوف يتكبد خسائر إضافية بمقدار ٨١,٦٧٩ ألف جنيه تمثل تحويل إحتياطي 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 النمذج) لتحديد القيم العادلة، يتم اختبارها ومراجعتها دورياً 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. وتستخدم تلك النماذج البيانات المنشورة فقط كلما كان ذلك عملياً، إلا أن مناطق مثل مخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والأطراف المقابلة Counterparty) والتذبذبات (Volatility) والارتباطات (Correlations)، تتطلب من الإدارة استخدام تقديرات. ويمكن أن تؤثر التغيرات في الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها.

د - ضرائب الدخل

نظراً لأن بعض العمليات والحسابات يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكد، لذا يقوم البنك بإثبات الالتزامات عن النتائج المتوقعة عن الفحص الضريبي وفقاً لتقديرات مدي احتمال نشأة ضرائب إضافية. وعندما يكون هناك اختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب والمبالغ السابق تسجيلها، فإن هذه الاختلافات سوف تؤثر على ضريبة الدخل ومخصص الضريبة المؤجلة في السنة التي يتم تحديد الاختلاف فيها.

- صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١
١٥,٩٦٢	٢٩,٤٤٥
(١,٨٥٩)	٩٧٢
٧	(١٠٠)
١٤,١٠٣	٣٠,٣١٧

عمليات النقد الأجنبي :
 - أرباح التعامل في العملات الأجنبية
 - أرباح (خسائر) تقييم مشتقات مالية
 - خسائر تقييم أصول مالية بغرض المتاجرة
 الإجمالي

بنك بي إن بي باريجا (شركة مساهمة مصرية)

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

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

- نصيب السهم في الربح

يُحسب نصيب السهم الأساسي في الربح بقسمة صافي الأرباح الخاصة بمساهمي البنك على المتوسط المرجح للأسهم العادية المُصدرة خلال الفترة.

٣١ مارس ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٠
٥٣,٥٧٢	٣٩,٩٣٨
١٧,٠٠٠	١٧,٠٠٠
٣,١٥	٢,٣٥

صافي أرباح الفترة

المتوسط المرجح للأسهم العادية المُصدرة

نصيب السهم الأساسي في الربح (بالجنيه)

- قروض وتسهيلات العملاء

٣١ مارس ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
٢٨,٦٥٥	٢٨,٩٦٢
٦,٢٣٠,٥٩٧	٥,٨٩٨,٤٧٨
٦,٣٥٩,٢٥٢	٥,٩٢٧,٤٤٠
(٩,٠٠٢)	(٨,١٢٣)
(٣٥٠,٦٤١)	(٣٣٥,٨٧٧)
٥,٩٩٩,٦٠٩	٥,٥٨٣,٤٤٠

أوراق تجارية مضمونة

قروض العملاء

يخصم : صافي إيرادات معاملات القروض

يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال

الصافي

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

الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١	مجموعات متشابهة	محدد
٢٥١,٠٢٧	٨٤,٨٥٠	٣٣٥,٨٧٧
١٧,٠٨٤	٩,٦٢٢	٢٦,٧٠٦
(٣,٩٢٦)	(٩,٧١٣)	(١٣,٦٣٩)
٨٤٠	٨٥٧	١,٦٩٧
٢٦٥,٠٢٥	٨٥,٦١٦	٣٥٠,٦٤١

رصيد المخصص في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

عبء الإضمحلال

رد الإضمحلال

فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية

رصيد المخصص في آخر الفترة

بنك بي إن بي باريبا (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

محدد	مجموعات متشابهة	الإجمالي
٢٥٦,٤٩٩	٧٦,٥٣٨	٣٣٣,٠٣٧
(٥,٤٢٢)	-	(٥,٤٢٢)
٢٥١,٠٧٧	٧٦,٥٣٨	٣٢٧,٦١٥
٦,٨٨٦	-	٦,٨٨٦
-	(٦,١٩٣)	(٦,١٩٣)
(١,٠٠٩)	(٩٨٧)	(١,٩٩٦)
٢٥٦,٩٥٤	٦٩,٣٥٨	٣٢٦,٣١٢

رصيد المخصص في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ كما سبق إصداره

تعديلات أثر تغير سياسات محاسبية

رصيد المخصص في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ بعد التعديل

عبء الاضمحلال

فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية

المستخدم من المخصصات خلال السنة

رصيد المخصص في آخر الفترة

- أدوات المشتقات المالية

وفيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٠			٣١ مارس ٢٠١١		
القيمة العادلة		المبلغ التعاقدى / الاقتراضى	القيمة العادلة		المبلغ التعاقدى / الاقتراضى
الأصول	الالتزامات		الأصول	الالتزامات	
٣,٠٧٧	٣,١٣٧	٧١٥,٩٧٨	٣,٧٧٣	٥,٦٥١	٢٠٠,٥٦٢
٦٩	٢٨	٣١,٨٦٩	-	٢٣٦	٢٧١,٣٩٣
١٧٤	١٧٤	٤٦١,٨١٧	٦٩٨	٦٩٨	٢٣,٣١٨
٣,٣٢٠	٣,٣٣٩		٤,٤٧١	٦,٥٨٥	
-	١,٣١٤	٥,١٠٤,١٠٣	-	١,١٥٩	٥,٢٤٧,٥١٣
-	١,٣١٤		-	١,١٥٩	
٣,٣٢٠	٤,٦٥٣		٥,٦٣٠	٦,٥٨٥	

(أ) المشتقات المحتفظ بها بغرض

المتاجرة

مشتقات العملات الأجنبية

عقود عملة آجلة

عقود مبادلة عملات

عقود خيارات العملات (خارج

المقصورة)

مشتقات معدلات العائد

عقود مبادلة عائد

إجمالي أصول / التزامات المشتقات

المحتفظ بها بغرض المتاجرة

- أصول مالية بغرض المتاجرة

(أ) أدوات دين:

سندات حكومية

إجمالي أصول مالية بغرض المتاجرة

بنك بي إن بي باريبا (شركة مساهمة مصرية)

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

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

- استثمارات مالية متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
١,٩٩٧,٧٤٣	١,٨٨٠,٨٧٣	(أ) أدوات دين بالقيمة العادلة:
		أدوات دين مدرجة في السوق بالقيمة العادلة
٣,٧٥٥	٣,٧٥٤	(ب) أدوات حقوق ملكية:
٢,٠٠١,٤٩٨	١,٨٨٤,٦٢٧	أدوات حقوق ملكية غير مدرجة في السوق بالتكلفة
		إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع

أدوات حقوق الملكية غير المدرجة في السوق أعلاه تم قياسها بالتكلفة نظراً لعدم وجود معلومات متاحة لقياس القيمة العادلة باستخدام أحد نماذج التقييم التي يمكن الاعتماد عليها ، هذا ولا يوجد مؤشرات للإضمحلال في قيمة تلك الأدوات في نهاية الفترة المالية.

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
١٤٦,٧٠٢	٥٩,٠٠١	أرصدة متداولة
١,٨٥٤,٧٩٦	١,٨٢٥,٦٢٦	أرصدة غير متداولة
٢,٠٠١,٤٩٨	١,٨٨٤,٦٢٧	
١,٩٩٧,٧٤٣	١,٨٨٠,٨٧٣	أدوات دين ذات عائد ثابت
١,٩٩٧,٧٤٣	١,٨٨٠,٨٧٣	

- استثمارات في شركات تابعة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة كما يلي

آخر الفترة الحالية ٣١ مارس ٢٠١١	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح الشركة	نسبة المساهمة
		ألف جنيه	ألف جنيه	ألف جنيه	ألف جنيه	%
شركة بي إن بي باريبا للتأجير التمويلي	مصر	١١٩,٤٩٤	١٥,٩٤٩	١١,٠٠٣	١,٠٣٩	٩٩

آخر سنة المقارنة ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح الشركة	نسبة المساهمة
		ألف جنيه	ألف جنيه	ألف جنيه	ألف جنيه	%
شركة بي إن بي باريبا للتأجير التمويلي	مصر	١١١,٥٠٥	٩,٠٩٦	٢٣,٥٦٩	٢,٣٩٩	٩٩

بنك بي إن بي باريبا (شركة مساهمة مصرية)

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

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

- أصول أخرى

٣١ مارس ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
٩٢,٥٤٢	٩٨,٨٢٥	إيرادات مستحقة
١١,٤٧٩	١٢,٧١٧	مصرفات مقدمة
٤٠٤	٧٣	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٤٣٩	٤٣٩	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم المخصص)
٣,٣٦٤	٣,٣١١	تأمينات وعهد
٢٣,١٦٤	٨,٧٦٤	أخرى (بعد خصم المخصص)
١٣١,٣٩٢	١٢٤,١٢٩	الإجمالي

- ودائع العملاء

٣١ مارس ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	
٥,١٤١,٤٩١	٤,٠٧٩,٤٨٦	ودائع تحت الطلب
٤,٩٦٢,٨٥٩	٤,٨٢٦,٣٠٠	ودائع لأجل وبإخطار
٢,٠١٢,٦٨٦	٢,٥٣٨,١٢١	شهادات ايداع وإدخار
٩٧١,٠٥٢	٩٦٣,٩٠٧	حسابات توفير
١١١,٨٣٨	٨٤,٠٠٩	ودائع أخرى
١٣,١٩٩,٩٢٦	١٢,٤٩١,٨٢٣	الإجمالي
٣,١٨٦,٩٤١	١,٧٢٥,٦٤٣	أرصدة بدون عائد
١٠,٠١٢,٩٨٥	١٠,٧٦٦,١٨٠	أرصدة ذات عائد ثابت
١٣,١٩٩,٩٢٦	١٢,٤٩١,٨٢٣	الإجمالي

- التزامات أخرى

٣١ مارس ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
٣٣,١٨٢	٣٢,٠٦١	عوائد مستحقة
٥٧	٤٣	إيرادات مقدمة
١١٤,٢٧٠	١٢٨,٧٩٨	مصرفات مستحقة
١٠٦,٥٥٤	٨٧,٥٣٠	أرصدة دائنة متنوعة
٢٥٤,٠٦٣	٢٤٨,٤٣٢	الإجمالي

- رأس المال

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

بى باربىا (شركة مساهمة مصرية)

، المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١١

بالغ الواردة بالايضاحات بالآلف جنيه مصرية (إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

وقف الضريبي

يربى على أرباح الأشخاص الاعتبارية

تم تسوية نهائية من بداية النشاط حتى عام ٢٠٠٦.

تمت مطالبتنا بأعوام ٢٠٠٧/٢٠٠٨ وتم الاعتراض و جارى عمل اللجنة الداخلية.