

MAZARS مصطفى شوقي
محاسبون قانونيون

منصور وشركاه برايس وترهاوس كوبرز
محاسبون قانونيون

ملخص القوائم المالية المستقلة لبنك بي ان بي باريبا
شركة مساهمة مصرية
عن السنة المالية المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

MAZARS مصطفى شوقي
محاسبون قانونيون

منصور وشركاه برايس وتر هاوس كوبز
محاسبون قانونيون

تقرير مراقب الحسابات

إلى السادة / مساهمي بنك بي إن بي باريبا "ش.م.م"

راجعنا القوائم المالية للبنك بي إن بي باريبا "شركة مساهمة مصرية" عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ والتي استخرجت منها القوائم المالية المخصصة المرفقة، وذلك طبقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية. وحسبما هو وارد بتقريرنا المؤرخ في ٢٧ فبراير ٢٠١٣ فقد أبدينا رأينا غير متحفظ على القوائم المالية الكاملة للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ والتي استخرجت منها القوائم المالية المخصصة المرفقة.

ومن رأينا أن القوائم المالية المخصصة المرفقة تتفق - في كل جوانبها الهامة - مع القوائم المالية الكاملة للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

ومن أجل الحصول على تفهيم أشمل للمركز المالي للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ونتائج أعماله وتدفقاته النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وكذا عن نطاق أعمال مراجعتنا، يقتضى الأمر الرجوع إلى القوائم المالية الكاملة للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ وتقريرنا عليها.

القاهرة في: ٢٧ فبراير ٢٠١٣

مراقب الحسابات



باسم سمرة
س.م.م. "٦٥٨٨"

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية

منصور وشركاه برايس وتر هاوس كوبز

بنك بي إن بي باريبا (شركة مساهمة مصرية)
الميزانية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٠١١ ديسمبر ٣١

٢٠١٢ ديسمبر ٣١

(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصرى)

		الأصول
١٤٥٤٢٧٢		٨٦٠٩٩٦
٤٥٥٩٦٦		٦٠٤٢٢٤٣
١٠٥٩٤٣٢		٧٢٢٢١٩
٦٦٣٣٠٣٧		٦٢٠٧٤٧٦
٧٧٧٤٦		٢٢٢٢١
٦٧٨٨		٩٦١٣
١٧١٤٠٤٣		١٧٧٠١٤٣
٩٩٠٠٠		٩٩٠٠٠
١٣٦٦		٢١١٠٤
١٠٩٢٣٨		١٢٤٥٧٤
٥١٤٣٤٩		٤٧٦٧١٩
١٦٢٤١١٣٧		١٦٣٥٦٣٠٨
		أصول وأرصدة لدى البنك المركزي
		أرصدة لدى البنوك
		أذون خزانة
		قرض و تسهيلات العملاء (بالصافي)
		مشتقات مالية
		أصول مالية بعرض المتاجر
		استثمارات مالية متاحة للبيع
		استثمارات في شركات تابعة
		أصول غير ملموسة
		أصول أخرى
		الأصول الثابتة
		اجمالي الأصول

الالتزامات وحقوق الملكية

		الالتزامات
١١١٠٨٦٨		٩٥٨٤٤٦
١٢٨٢٣٢٥٠		١٣٠٠٩٣٨
٧٦٩١٠		٢٢٠٩٥
٣٠١٥٠٧		٣٠٣٤٩٦
٣٩٢٤٣		٤٣٧٨٦
١٩٣٤٢		١٩٤٨٩
٣٢٠٣		١٥٦٥
١٤٣٧٤٣٢٣		١٤٣٤٩٨١٥
		أرصدة مستحقة للبنوك
		ودائع العملاء
		مشتقات مالية
		الالتزامات أخرى
		مخصصات أخرى
		الالتزامات ضرائب الدخل الجارية
		الالتزامات ضريبية موجلة
		اجمالي الالتزامات

		حقوق الملكية
١٧٠٠٠٠٠		١٧٠٠٠٠٠
(٨٩٩٣٦)		٤١٤٤
٢٥٦٧٥٠		٣٠٢٣٤٩
١٨٦٦٨١٤		٢٠٠٦٤٩٣
١٦٢٤١١٣٧		١٦٣٥٦٣٠٨
		رأس المال المصدر والمدفوع
		احتياطيات
		أرباح محتجزة
		اجمالي حقوق الملكية

اجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

- الإيضاحات المرفقة تمثل جزءاً متمماً للقواعد المالية.
- تقرير مرافقين الحسابات مرفق.

عضو مجلس الإدارة التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

جانى جبروما

جان تومازو

القاهرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٣

بنك بي ان بي باريبيا (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

<u>٢٠١١ ٣١</u>	<u>٢٠١٢ ٣١</u>	<u>(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصرى)</u>
١٠٥٥٣٨٩	١٠٦٩٤٩٥	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٥٦١٧١٧)	(٤٩٩١٤٢)	تكلفة الودائع والتکاليف المشابهة
٤٩٣٦٧٢	٥٧٠٣٥٣	صافي الدخل من العائد
١٤٨١٠٢	١٦٧٩٥١	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٢٠٤٣٣)	(٢٧١٥٨)	مصروفات الأتعاب والعمولات
١٢٧٦٦٩	١٤٠٧٩٣	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٣٠٦	٣٥٨	إيرادات من توزيعات أرباح أسهم
١٠٨٦١٠	٩٠٠٧١	صافي دخل المتاجرة
٩١٨٥	١٣٤٣٦	أرباح بيع استثمارات مالية
(٣١٣٤٠)	(٣٩٢٦٣)	عبء الإضمحلال عن خسائر الإنفاق
(٣٧٨٠٢٩)	(٤٠٦١٣٧)	مصروفات إدارية
(٦٦٣٥٠)	(٦٦٣٩٢)	مصروفات تشغيل أخرى
٢٦٣٧١٣	٣٠٣٢١٩	الربح قبل ضرائب الدخل
(٤٧٦٢٨)	(٤١٥٣٥)	عبء ضرائب الدخل
٢١٦٠٨٥	٢٦١٦٨٤	صافي أرباح السنة بعد ضرائب الدخل
١٢,٠٠	١٤,٤٤	نسبة السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح السنة

- الإضافات المرفقة تمثل جزءاً متاماً للفوائم المالية.

عضو مجلس الإدارة التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

جان تومازو

چان چيرومئا

(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى)

<u>البيان</u>	<u>رأس المال</u>	<u>الاحتياطات</u>	<u>أرباح محتجزة</u>	<u>الإجمالي</u>
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	١٧٠٠٠٠٠	٢٤٢١٨	١٨٧٤٤٤	١٩١١٦٦٢
توزيعات أرباح عام ٢٠١٠	-	-	(١٣٩٣٩٦)	(١٣٩٣٩٦)
المحول إلى الاحتياطي القانوني	-	٧٢٣٩	(٧٢٣٩)	-
المحول إلى إحتياطي مخاطر بنكية عام صافي التغير في القيمة العادلة للأستثمارات المالية المتاحة للبيع بعد الضرائب صافي ربح السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	-	٤٤	(٤٤)	(١٢١٥٣٧)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	-	(١٢١٥٣٧)	٢١٦٠٨٥	٢١٦٠٨٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	١٧٠٠٠٠٠	(٨٩٩٣٦)	٢٥٦٧٥٠	١٨٦٦٨١٤
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	١٧٠٠٠٠٠	(٨٩٩٣٦)	٢٥٦٧٥٠	١٨٦٦٨١٤
توزيعات أرباح عام ٢٠١١	-	-	(٢٠٥٢٣٧)	(٢٠٥٢٣٧)
المحول إلى الاحتياطي القانوني	-	١٠٨٠٤	(١٠٨٠٤)	-
المحول إلى إحتياطي مخاطر بنكية عام صافي التغير في القيمة العادلة للأستثمارات المالية المتاحة للبيع بعد الضرائب صافي ربح السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	-	٤٤	(٤٤)	٨٣٢٣٢
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	-	٨٣٢٣٢	٢٦١٦٨٤	٢٦١٦٨٤
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	١٧٠٠٠٠٠	٤١٤٤	٣٠٢٣٤٩	٣٠٢٣٤٩

- الإيضاحات المرفقة تمثل جزءاً متاماً للفوائم المالية.

عضو مجلس الإدارة التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

جان تومازو

جاني جيرومثا

بنك بي ان بي باريبا (شركة مساهمة مصرية)

ملخص قائمة التدفقات النقدية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١١</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٢</u>	<u>(جميع المبالغ بالآلف جنيه مصرى)</u>
(٢٢٦٢٠٠٣)	١٦٣٢٩٩٣	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
٧٧٨٩٣	(٤٣٣٣)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستشار
(١٣٩٣٩٦)	(٢٠٥٢٣٧)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التسوييل
(٢٣٢٣٥٠٦)	١٤٢٣٤٢٣	صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال السنة
٧٥٨٢٢٢٧	٥٢٥٨٧٢١	رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة
<u>٥٢٥٨٧٢١</u>	<u>٦٦٨٢١٤٤</u>	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة

- الإيضاحات المرفقة تمثل جزءاً متاماً للقواعد المالية.

عضو مجلس الإدارة التنفيذي

جانى جبرومان

رئيس مجلس الإدارة

جان تومازو

بنك بي ان بي باريبا (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التوزيعات المقترنة للأرباح عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

(جميع المبالغ بالألاف جنيه مصرى)	صافي أرباح السنة القابلة للتوزيع	إيضاح ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٢٠١١ ديسمبر ٣١
		٢٦٩٦٨٤	٢١٦٠٨٥
يخص :			
أرباح بيع أصول ثابتة محولة للاحتياطي الرأسمالي طبقاً لأحكام القانون		-	-
احتياطي المخاطر البنكي العام		(٧٦٩)	(٤٤)
يضاف : أرباح محتجزة أول السنة المالية		(٤٤)	-
الاجمالي		٤٠٦٦٥	٤٠٦٦٥
		٣٠١٥٣٦	٣٠١٥٣٦
توزيع كالآتي :			
احتياطي قانوني		١٠٨٠٤	١٣٠٤٦
توزيعات المساهمين - جزء أول		٨٥٠٠٠	-
حصة العاملين		١٢٠٢٤	١٦٢٨٣
توزيعات المساهمين - جزء ثان		١٠٨٢١٣	-
أرباح محتجزة في آخر السنة المالية		٤٠٦٦٥	٢٧٢٢٠٧
الاجمالي		٣٠١٥٣٦	٣٠١٥٣٦

- الإيضاحات المرفقة تمثل جزءاً متاماً لقوائم المالية.

عضو مجلس الإدارة التنفيذي

جان تومازو

رئيس مجلس الإدارة

جان تومازو

التأسيس والنشاط

يقدم بنك بي ان بي باريبا "ش.م.م" خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال خال اثنين وستون فرعاً ويوظف به ٤٩٤ 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 شارع التسعين بالجمعية الخامسة. ويرأس مجلس إدارة البنك السيد / جان تومازو.

تم إعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٢٦ فبراير ٢٠١٣ مع الأخذ في الاعتبار أن الجمعية العامة للمساهمين لها الحق في تعديل القوائم المالية بعد إصدارها.

ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعه في إعداد هذه القوائم المالية. وقد تم إتباع 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 لتليميات البنك المركزي المصري الخاصة بقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس والافصاح المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقدير الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة أو بالتكلفة المستهلكة حسب الأحوال بما في ذلك الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة، والأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المتاحة للبيع، وجميع عقود المنشآت 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 بغرض الحصول على منافع من نشاطها وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت. ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقلة التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقدير ما إذا كان البنك القدرة على السيطرة على المنشأة.

ويتم المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة. ووفقاً لهذه الطريقة، تثبت تلك الاستثمارات بكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة نشأت في تاريخ التجميع الأولى ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة، وتثبت توزيعات الأرباح من تلك الاستثمارات كأيرادات في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في تحصيلها.

٣- ترجمة العملات الأجنبية

١- عملة التعامل والعرض

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

٢- المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

- تُمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتحسب المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس سعر الصرف الساري في تاريخ تنفيذ المعاملة. ويتم إعادة تقدير أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

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

السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ، ويتم الاعتراف بقائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وكذا بالفرق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية :-

▪ صافي دخل المتاجرة أو صافي 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 (مصروفات) 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 للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة. ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالفرق المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفرق 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 تغيير أسعار الصرف المستخدمة في ترجمة تلك البنود. ومن ثم يتم الاعتراف بجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية المبوبة كاستثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمار المالية المتاحة للبيع بحقوق الملكية.

أذون الخزانة

-٤-

يتم الاعتراف بأذون الخزانة بالميزانية بكلفة إقتناها وتظهر بقائمة بالميزانية بالقيمة الإسمية مستبعداً منها رصيد العوائد التي لم تستحق بعد.

الأصول المالية

-٥-

يقوم البنك بتبويب أصوله المالية بين التصنيفات 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 الغرض من تلك الأصول ويتحدد بمعرفة الإدارة في تاريخ الاعتراف الأولى بها.

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 اقتناها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وتنسق بنفط الحصول على أرباح فعلية حديثة من التعامل عليها في الأجل القصير أو كانت عبارة عن مشتقات مالية غير مخصصة وفعالة كأدوات تخطية.

- 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 المنشقة المالية بغرض المتاجرة في الوقت الذي يتم فيه تبويب وقياس الأداة المالية محل المنشقة بالتكلفة المستهلكة مثل القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المصدرة.

• إذا كان الأصل المالى المراد تبويبه، مثل الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية يشكل جزءاً من مجموعة تضم أصول أو التزامات مالية أخرى أو كلًا منها يتم إدارتها وتقييم أداتها على أساس القيمة العادلة وفقاً لاستراتيجية الاستثمار أو إدارة المخاطر وتعد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس.

- إذا كان الأصل المالى المراد تبويه مثل أدوات الدين المحافظ بها يمثل جزءاً من عقد يحتوى على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي ترتبط تدفقاتها النقدية لرباطاً وثيقاً بالتدفقات النقدية لأداء الدين بما يسمح بتبويب الأداء المركبة ككل بما في ذلك الأصل المالى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- يتم تحويل الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية التي يتم دارتها بالارتباط مع أصول أو التزامات مالية مبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وذلك في قائمة الدخل ضمن بند صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
- لا يتم إعادة تبويه أية مشتقة مالية نقلًا من مجموعة الأدوات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريانها، كما لا يتم إعادة تبويه أية أداة مالية أخرى نقلًا من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تصنيفها بمعرفة البنك عند نشأتها كأداة قيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

٢-٥ القروض والمديونيات

تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد ولم يستمدوا من سوق نشطة فيما عدا :

- الأصول التي ينوى البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير حيث (و يتم تبويتها في هذه الحالة ضمن الأصول المالية بغرض المتاجرة) أو التي يتم تبويتها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
- الأصول التي يبوبها 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 الفترة الاقتصادية.

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 استجابةً للحاجة إلى السيولة أو التغيرات في أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم.

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 بواسطته المنشاة.
- يتم الاعتراف الأولى بالأصول المالية - بخلاف تلك التي يتم تبويتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة مضافة إليها تكاليف المعاملة أما بالنسبة للأصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر فيتم الاعتراف بها بالقيمة العادلة مع تحمل تكاليف المعاملة المرتبطة باقتناص تلك الأصول بقائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة.

- يقوم البنك باستبعاد الأصل المالى عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدى في الحصول على تدفقات نقية من الأصل المالى أو عندما يحول البنك ذلك الأصل وكذا معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر بينما يتم استبعاد التزامات المالية عندما تنتهي إما بسدادها أو بلغتها أو انتهاء مدتها التعاقدية.

- يتم القياس اللاحق بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بينما يتم القياس اللاحق للفروض والمديونيات بالتكلفة المستهلكة.
- 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 المتراكمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها.
- يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المعلنة عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price 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 يمكن البنك من تقييم القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة.

المقاصة بين الأدوات المالية

-٦

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

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 المعلنة في الأسواق النشطة، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونمذاج تسعير الخيارات حسب الأحوال. ويتم الاعتراف بالمشتقات كأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة أو كالالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.

يتم فصل المشتقات المالية التي تتضمنها أدوات مالية أخرى، مثل خيار التحويل بالسندات القابلة للتحويل إلى أسمهم، ومعالجتها كمشتقات مستقلة إذا ما انطبق عليها تعريف المشتقة المالية وعندما لا تكون خصائصها الاقتصادية ومخاطرها لصيقة بذلك المرتبطة بالعقد الأصلي وبشرط لا يكون ذلك العقد المركب مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغييرات في قيمتها العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي 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 التغيرات في القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة كدالة تغطية، وعلى طبيعة البند المغطى. ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات لتعطية المخاطر التي يتعرض لها كما يلى :

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

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

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

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

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

- بالنسبة لقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعطى العائد المحسوب لاحقاً على القرض ويدرج ضمن الفوائد المجنبة وفقاً لشروط عقد الجدولة لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة وبعد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام 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.

إيرادات الأتعاب والعمولات

-٩

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 المضمحة، 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 مكملاً للعائد الفعلى للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلى وتدرج ضمن إيرادات العائد.

إيرادات توزيعات الأرباح

-١٠

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

اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

-١١

يتم عرض الأدوات المالية المُباعة 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 بقائمة المركز المالي باعتبارها تمثل إقراض أو إقراض بضمان الأدوات. ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء أو سعر الشراء وسعر إعادة البيع على أنه عائد (مدين / دائن) يُستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلى.

اضمحلال الأصول المالية

-١٢

الأصول المالية المتبعة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك في نهاية كل فترة مالية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية. وبعد الأصل المالي أو مجموعة من الأصول المالية مضمحة ويتنا عنها خسائر اضمحلال عندما يكون

الإيضاحات المتنمية للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

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

هناك دليل موضوعي على الأض محلل نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولى بالأصل (حدث الخسارة loss event) وكان حادث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها.

وتتضمن المؤشرات التي يأخذها البنك في اعتباره تحديد مدى وجود دليل موضوعي على خسائر الأض محلل أي مما يلي:

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المدين أو من يضممه.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل التأخير في أو عدم سداد أصل القرض أو فوائدده.
- توقيع إفلاس المقرض أو الدخول في دعوى تصفيية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للمقرض.
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقرض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.
- اض محلل في قيمة الضمانات.
- تدهور الحالة الائتمانية للمقرض.

ومن الأدلة الموضوعية على خسائر الأض محلل 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 حدٍ.

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

لذا يقوم البنك أولاً بتقدير ما إذا هناك دليل موضوعي على اض محلل أى أصل مالي إذا كان منفرداً ذو أهمية نسبية، كما يتم تقدير الأض محلل على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية الأخرى التي لا تعد ذو أهمية نسبية منفردة، وفي هذا المجال يراعى ما يلى :

- إذا لم يتواجد دليل موضوعي على اض محلل أصل مالي تم دراسته منفرداً، سواء كان هاماً بذاته أو لم يكن، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية ذات خصائص خطر الائتماني مشابه ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الأض محلل وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية.

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

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

وعندما يكون القرض ذاتاً عائد متغير، يكون سعر الخصم المستخدم لقياس قيمة خسائر إض محلل هو معدل العائد الفعلي الساري وفقاً للعقد في تاريخ تحديد وجود دليل موضوعي على اض محلل الأصل. وللأغراض العملية، قد يقوم البنك بقياس خسائر إض محلل قيمة أصل مالي مثبت بالتكلفة المستهلكة على أساس القيمة العادلة لأداء مالية باستخدام سعر سوق معنطة، وبالنسبة للأصول المالية المصمونة يراعى عند احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

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

لضافة التدفقات النقدية التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمانات بعد خصم التكاليف المتعلقة بذلك وبغض النظر عما إذا كان التنفيذ على تلك الضمانات مر جح حدوث من عدمه.

ولأغراض تقدير الأضمحلال على مستوى إجمالي، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات مشابهة من حيث خصائص الخطر الائتماني التي تمثل مؤشراً 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 الاحتفاق 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 لإنفاذ آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً.

ويتم تحدث توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية بما يعكس التغيرات في البيانات المرجوة 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.

٢-١٢ استثمارات مالية متاحة للبيع

يقوم البنك 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 والمبوبة كأصول متاحة للبيع، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل 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 ممتد إذا استمر لفترة تزيد عن تسعه 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 المبوبة 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 يحدث وقع بعد الاعتراف بالاض محلال في قائمة الدخل، يتم رد الأضمحلال أيضاً من خلال قائمة الدخل.

٢-١٣ الأصول غير الملموسة

برامج الحاسوب الآلي

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

٢-١٤ الأصول الثابتة

تتمثل بصفة أساسية في مقار المركز الرئيسي والقروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية مخصوصاً منها مجمع الإهلاك ومجمع خسائر الأضمحلال - إن وجد. وتتضمن التكلفة التاريخية التفقات المرتبطة مباشرة باقتتناء 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 البنك مرجح الحدث وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحويل مصروفات الصيانة والإصلاح ضمن مصروفات التشغيل الأخرى ضمن الربح أو الخسارة خلال الفترة التي تحدث فيها.

لا يتم إهلاك الأراضي بينما يتم حساب إهلاك لتكلفة الأصول الثابتة الأخرى حتى تصل إلى القيمة التخريبية لها وذلك على أساس أعمارها الإنتاجية باستخدام طريقة القسط الثابت، هذا وقد قام البنك بتعديل تقديرات الأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة بدءاً من أول يناير ٢٠٠٩ وقام بالمحاسبة عن هذا التعديل بأثر مستقبلي، وبالتالي فلم تتأثر السنوات السابقة بتغيير نسب الإهلاك المستخدمة. وفيما يلى بيان بالأعمار الإنتاجية المقدرة بعد التعديل:

-	المباني	٦٠ سنة
-	التجهيزات والإنشاءات	١٠ و ٧ سنوات
-	اثاث مكتبي وخزان	٥ سنوات
-	وسائل نقل	٥ سنوات
-	أجهزة الحاسوب الآلي	٥ سنوات
-	تجهيزات وتركيبات	٥ سنوات
-	مakinat صرف إلى	٧ سنوات

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

ويتم مراجعة القيمة التخريبية والأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول الثابتة في نهاية كل فترة مالية، وتعدل كلما كان ذلك ضرورياً. ويتم مراجعة الأصول القابلة للأهلاك بغرض تحديد الأضمحلان 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 للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل ليهما أعلى.

وتتحدد 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 الإيجار التمويلي طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي، وتعود عقود الإيجار الأخرى عقود ايجار تشغيلي.

١٦ - الاستجار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يُعترف بتكلفة الإيجار، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة، ضمن المصروفات في قائمة الدخل عن السنة التي حدث فيها. عندما يقرر البنك ممارسة خيار شراء شراء الأصول المستأجرة يتم رسمة تكلفة شراء الأصل المستأجر ضمن الأصول الثابتة وبهذا على مدار العمر الإنتاجي المتبقى له بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة.

ويتم الاعتراف بالدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي مخصوصاً منهاً مسروقات يتم الحصول عليها من الموجر ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

١٧ - النقية وما في حكمها

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

١٨ - المخصصات الأخرى

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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

وعندما يكون هناك التزامات مشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه لتسوية هذه المجموعة من الالتزامات. ويتم الاعتراف بالشخص حتى لو كان التدفق النقدي الخارج ليس داخل هذه المجموعة ضئيل الأهمية.

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

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدرة الوفاء بها لسداد الالتزامات ذات الأجل التي تزيد عن سنة من تاريخ المركز المالى باستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الالتزام - دون تأثيره بمعدل الضرائب السارى - على أن يعكس هذا المعدل القيمة الزمنية للتقدود، أما إذا كان أجل السداد سنة فما ينطبق بالالتزام بالقيمة الأساسية المقدر سدادها ما لم تكن القيمة الزمنية للتقدود مؤثرة فيعترف بالالتزام بالقيمة الحالية.

عقود الضمانات المالية

- ١٨ -

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضمناً لقرض أو حسابات جارية مدينة مقدمه لعملائه من جهات أخرى، وهي تتطلب من البنك أن يقوم بتدفقات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تتحملها بسبب عدم وفاء الطرف المدين عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداء الدين. ويتم تقديم الضمانات المالية لبنوك ومؤسسات مالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك.

ويتم الاعتراف الأولى بالضمانات المالية بالقيمة العادلة لتلك العقود في تاريخ منح الضمان مضافة إليها تكاليف المعاملة المرتبطة بإصدار تلك الضمانات. ويتم القياس اللاحق للالتزام البنك بصفته مصدر الضمانة المالية في نهاية كل فترة مالية على أساس مبلغ القياس الأولى (مخصوصاً منه الاستهلاك المحسوب للاعتراف بتأcup الضمان في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان)، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ الميزانية 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 إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

مزایا العاملين

- ١٩ -

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

يلتزم البنك بسداد مساهمات دورية إلى الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية ولا يتحمل البنك أي التزامات إضافية بمجرد سداد تلك المساهمات. ويتم تحويل تلك المساهمات الدورية على قائمة الدخل عن الفترة الذي تستحق فيه ودرج ضمن مزايا العاملين.

حصة العاملين في الأرباح

يدفع البنك نسبة من الأرباح النقدية المتوقعة توزيعها كحصة للعاملين في الأرباح ويعرف بحصة العاملين في الأرباح كجزء من توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية وكالترايم عندما تعتمد من الجمعية العامة من مساهمي البنك، ولا تسجل أي 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 بالبند الذي 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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٢

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

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

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

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

رأس المال

-٢١

١-٢١ تكلفة إصدار أسهم رأس المال

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

٢-٢١ توزيعات الأرباح

ثبتت توزيعات الأرباح التي يقرر البنك توزيعها خصماً على حقوق الملكية في التاريخ الذي تُقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة المقررتان بموجب النظام الأساسي للبنك وقانون الشركات.

أنشطة الأمانة

-٢٢

يقوم البنك بمزاولة نشطة أمانة يترتب عليها تملك أو إدارة أصول نيابة عن أفراد وأمانات وصناديق مزابياً ما بعد إنتهاء الخدمة ومؤسسات أخرى. ويتم استبعاد هذه الأصول والأرباح الناتجة عنها من القوائم المالية للبنك حيث أنها لا تمثل أصولاً أو أرباحاً للبنك.

أرقام المقارنة

-٢٣

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

ادارة رأس المال

-٤

تتمثل أهداف البنك 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 وتمكنه من الاستمرار في توليد عائد للملايين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.

- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

يتم مراجعة كفاية رأس المال طبقاً لمقررات بازل ٢ 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

بيانات المطلوبة وإداعتها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلى :

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

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

- الاحتياط بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه حداً 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 وإجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠%. وقد بلغت تلك النسبة لدى البنك ١٥.٦١ % في نهاية ديسمبر ٢٠١٢.

ويكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى :

ت تكون الشريحة الأولى من جزئين و هما رأس المال الأساسي المستمر (Going Concern Capital – Tier One)

و رأس المال الأساسي الأضافي (Additional Going Concern – Tier One)

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند(Gone Concern Capital – Tier Two) ، و يتكون مما يلى :-

١ - ٤٥% من قيمة احتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة.

٢ - ٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص.

٣ - ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (إذا كان موجبا).

٤ - ٤٥% من رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع.

٥ - ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المحافظ عليها حتى تاريخ الاستحقاق.

٦ - ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة و الشقيقة.

٧ - الأدوات المالية المختلفة.

٨ - القروض (الودائع) المساعدة مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها.

٩ - مخصص خسائر الاضمحلال لقروض و التسهيلات و الالتزامات العرضية المنتظمة بما لا يزيد عن ١١.٢٥% من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول و الالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر.

ويكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي :

١ - مخاطر الائتمان

٢ - مخاطر السوق

٣ - مخاطر التشغيل

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٥٠% 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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

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

ويلخص الجدول التالي حساب معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقرارات بازل ٢ في نهاية السنة الحالية.

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

رأس المال

القاعدة الرأسمالية

١,٧٤٥,٤٨٠	الشريحة الأولى بعد الاستبعادات
١٣٩,٢٩٧	الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
<u>١,٨٨٤,٧٧٧</u>	اجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات

مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل

١٠,٨٤٢,٨٠٨	مخاطر الائتمان
٤٧,٨٦٢	مخاطر السوق
<u>١,١٨٢,٦٨٥</u>	مخاطر التشغيل
<u>١٢٠,٧٣,٣٥٥</u>	اجمالي مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل
<u>١٥,٦١%</u>	معيار كفاية رأس المال (%)

٤٥- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات خلال السنة المالية التالية والتي يقوم بالافصاح عنها. ويتم تحديد 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 يلى أهم البنود التي يستخدم فيها البنك تقديرات وافتراضات محاسبية:

أ - خسائر الأضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقدير الأضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. وتقوم الادارة باستخدام حكمها عند تقدير عبء الأضمحلال المحمول على قائمة الدخل، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوقة بها تشير إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية 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 للبنك، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك. وعندما يتم جدولة التدفقات النقدية المستقبلية تقوم الإداره باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير إلى الأضمحلال مماثلة لتلك الوردة في المحفظة. ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقيير 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

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

الإيضاحات المتممة للفوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٢

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

كما يحدّد البنك إض محلال الاستثمارات في أدوات الدين المبوبة ضمن الأصول المالية المتاحة للبيع بالاسترداد بالقيمة العادلة لتلك الأدوات. وعندما يكون هناك انخفاض في القيمة العادلة لأدوات الدين المتاحة للبيع وتتوفر دليل موضوعي على أن هذا الانخفاض يمثل إض محلال في قيمة أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية المتاحة للبيع يعترف بالإض محلال فوراً ضمن الأرباح أو الخسائر.

وفي حالة ثبوت وجود إض محلال 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 استبعاد الأصل من الدفاتر بعد.

وإذا تم اعتبار كل انخفاض في القيمة العادلة يمثل إض محلالاً، فإن البنك سوف يتكمد خسائر إضافية بمقدار ٨٣.٢٣٢ 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 تقدير. وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل النماذج) 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 المنتشرة 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 لاحتمال نشأة ضرائب إضافية. وعندما يكون هناك اختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب والمبالغ السابق تسجيلها، فإن هذه الاختلافات سوف تؤثر على ضريبة الدخل ومخصص الضريبة المزجدة في السنة التي يتم تحديد الاختلاف فيها.

- صافي دخل المتاجرة

	٢٠١١ ٣١ ديسمبر	٢٠١٢ ٣١ ديسمبر	
	١٠٣٤٦٥	٨٩٠٩٠	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
أرباح (خسائر) تقييم مشتقات مالية:			أرباح عقود صرف أجنبية
	٨١٩	٦٧٦	أرباح تقييم عقود مبادلة عملات
	٣٨٤٠	-	أرباح تقييم عقود مبادلة سعر العائد
	٢١٤	٩	أرباح تقييم عقود خيار عملات
	٦٧٧		أرباح (خسائر) تقييم أصول مالية بعرض المتاجرة
(٤٠٥)	<u>١٠٨٦١٠</u>	<u>٩٠٠٧١</u>	الإجمالي

بنك بي إن بي باريبا (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى 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 العادي المصدرة خلال السنة.

	<u>٢٠١١ ديسمبر ٣١</u>	<u>٢٠١٢ ديسمبر ٣١</u>
	٢١٦٠٨٥	٢٦١٦٨٤
(١٢٠٢٤)		(١٦٢٨٣)
<u>٢٠٤٠٦١</u>		<u>٢٤٥٤٠١</u>
١٧٠٠٠		١٧٠٠٠
<u>١٢٠٠</u>		<u>١٤٤٤</u>

صافي أرباح السنة .

نصيب العاملين في قائمة التوزيعات*

صافي الربح القابل للتوزيع بعد استبعاد نصيب العاملين

المتوسط المرجح للأسهم العادي المصدرة

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

- قروض وتسهيلات العملاء

	<u>٢٠١١ ديسمبر ٣١</u>	<u>٢٠١٢ ديسمبر ٣١</u>
	٧٠٣٠٣	١٨٧٨
٦٩٣٩٣٠٦		٦٥٥١٤٨٠
<u>٧٠٩٦٩</u>		<u>٦٥٥٣٣٥٨</u>
(١٥١١٧)		(١٩٤٩٢)
(٣٦١٤٥٥)		(٣٢٦٣٩٠)
<u>٦٦٢٣٠٣٧</u>		<u>٦٢٠٧٤٧٦</u>

أوراق تجارية مخصومة

قروض العملاء

يخصم : الجزء الغير مستهلك من عمولات اصدارات القروض

يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال

الصافي

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

	<u>السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢</u>	
<u>الإجمالي</u>	<u>مجموعات مشابهة</u>	<u>محاد</u>
٣٦١٤٥٥	٩٠٠٨٥	٢٧١٣٧٠
٧١٨٦٢	٤٧٦١١	٢٤٢٥١
(٣٢٥٩٩)	(٢٤٦٦٣)	(٧٩٣٦)
٣١٥٣	١٢٧٠	١٨٨٢
٣٧٢	٣٧٢	-
(٧٧٨٥٣)	-	(٧٧٨٥٣)
<u>٣٢٦٣٩٠</u>	<u>١١٤٦٧٥</u>	<u>٢١١٧١٥</u>

رصيد المخصص في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

عبء الإضمحلال

رد الإضمحلال

فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملات الأجنبية

متاحصلات من قروض سبق إدامتها

المستخدم من المخصصات خلال السنة

رصيد المخصص في آخر السنة

الإيضاحات المتممة للقائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

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

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١			
الإجمالي	مجموعات مشابهة	محدد	
٣٣٥٨٧٧	٨٤٨٥٠	٢٥١٠٢٧	رصيد المخصص في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
١٢١٣٦٥	٣٨٩٤٨	٨٢٤١٧	عبد الأض محل
(٩٠٠٢٥)	(٣٤٩١٣)	(٥٥١١٢)	رد الأض محل
٢٤٧٩	١٠١٤	١٤٦٥	فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملات الأجنبية
١٨٦	١٨٦	-	متحصلات من قروض سبق اعدامها
(٨٤٢٧)	-	(٨٤٢٧)	المستخدم من المخصصات خلال السنة
<u>٣٦١٤٥٥</u>	<u>٩٠٠٨٥</u>	<u>٢٧١٣٧٠</u>	<u>رصيد المخصص في آخر السنة</u>

- أدوات المشتقات المالية

وفيمالي القيمة العادلة للمشتقات المالية المحافظ بها بغرض المتاجرة:

٣١ ديسمبر ٢٠١١			٣١ ديسمبر ٢٠١٢		
المبلغ	القيمة العادلة	التعادل / الأصول	المبلغ	القيمة العادلة	التعادل / الأصول
٢١٢١٦	٢١٢٨٧	٢١٤٠٦	١٩٨٦٢	١٩٧١٧	١٩٨٩٣
١٢٧٦	١٢٧٦	٣٣٠٢٥	-	-	
<u>٢٢٤٩٢</u>	<u>٢٢٥٦٣</u>	<u>١٩٨٦٢</u>	<u>١٩٧١٧</u>		
٥٤٤١٨	٥٥١٨٣	٥١٠٧٨١٣	٢٢٣	٢٥٠٤	٤٧٦٦٥٨٠
٥٤٤١٨	٥٥١٨٣		٢٢٣	٢٥٠٤	
<u>٧٦٩١٠</u>	<u>٧٧٧٤٦</u>	<u>٢٢٠٩٥</u>	<u>٢٢٢٢١</u>		

(أ) المشتقات المحافظ بها بغرض المتاجرة

مشتقات العملات الأجنبية		
عقود عملة آجلة	١٩٨٩٣	
عقود خيارات العملات (خارج المقصورة)		١٩٧١٧

مشتقات معدلات العائد

مشتقات معدلات العائد		
عقود مبادلة عائد	٤٧٦٦٥٨٠	
	٢٥٠٤	٢٢٣

اجمالي أصول / التزامات المشتقات المحافظ بها بغرض المتاجرة

- أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٦٧٨٨	٩٦١٣
<u>٦٧٨٨</u>	<u>٩٦١٣</u>

(أ) أدوات دين:

سندات حكومية

اجمالي أصول مالية بغرض المتاجرة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

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

- استثمارات مالية متاحة للبيع -

	٢٠١١ ٣١ ديسمبر	٢٠١٢ ٣١ ديسمبر	
أ) أدوات دين:			أدوات دين مدرجة في السوق بالقيمة العادلة
ب) أدوات حقوق ملكية:			أدوات حقوق ملكية غير مدرجة في السوق بالتكلفة
اجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع	<u>١٧١٤٠٤٣</u>	<u>١٧٧٠١٤٣</u>	<u>٤١٣٧</u>

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 السنة المالية.

	٢٠١١ ٣١ ديسمبر	٢٠١٢ ٣١ ديسمبر	
أرصدة متداولة			أرصدة متداولة
أرصدة غير متداولة			أرصدة غير متداولة
	<u>١٧١٠٢٨٩</u>	<u>١٧٦٦٠٠٦</u>	<u>٨١١٢٠٢</u>
	<u>١٧١٠٢٨٩</u>	<u>١٧٦٦٠٠٦</u>	<u>٩٥٤٨٠٤</u>
أدوات دين ذات عائد ثابت			
	<u>١٧١٠٢٨٩</u>	<u>١٧٦٦٠٠٦</u>	<u>١٧٦٦٠٠٦</u>
	<u>١٧١٠٢٨٩</u>	<u>١٧٦٦٠٠٦</u>	<u>١٧٦٦٠٠٦</u>

- استثمارات في شركات تابعة -

لم يحدث تغيير على استثمارات البنك في الشركات التابعة خلال السنة حيث بلغت قيمتها الدفترية ٩٩٠٠٠ ألف جنيه في نهاية السنة وبيانها كالتالي:

نسبة المساهمة	أرباح الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة	آخر السنة الحالية ٢٠١٢ ٣١
%	ألف جنيه	ألف جنيه	ألف جنيه	ألف جنيه		
٩٩	٤,٨٤٣	١٢٤,٨٤١	١٥١,٧٩١	٢٧١,٨١١	مصر	شركة بي ان بي باريبا للتأجير التمويلي

نسبة المساهمة	أرباح الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة	آخر سنة المقارنة ٢٠١١ ٣١
%	ألف جنيه	ألف جنيه	ألف جنيه	ألف جنيه		
٩٩	٥,٨٠٣	٧٠,٣٣٤	١٩٥,٤٧٣	٣٠,٦٠١	مصر	شركة بي ان بي باريبا للتأجير التمويلي

بنك بي ان بي باريبا (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

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

- أصول أخرى

<u>٢٠١١ ديسمبر ٣١</u>	<u>٢٠١٢ ديسمبر ٣١</u>	
٨٨٥٧٩	٩٤٠٦١	إيرادات مستحقة
٩٣٣٦	١٠٤٢٧	مصروفات مقدمة
٢١٥	٣٩١	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٤٣٩	٤٣٩	أصول التملكتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم المخصص)
٢٨٢٦	٢٥٠٦	تأمينات وعهد
٧٨٤٣	١٦٧٥٠	أخرى (بعد خصم المخصص)
<u>١٠٩٢٣٨</u>	<u>١٢٤٥٧٤</u>	الإجمالي

- ودائع العملاء

<u>٢٠١١ ديسمبر ٣١</u>	<u>٢٠١٢ ديسمبر ٣١</u>	
٤٨٦٩٠٥٢	٥٥٨٣٩٦	ودائع تحت الطلب
٥٠٧٢١١٥	٥١٥٠٨٤٧	ودائع لأجل وباطخار
١٧٤٣٠١٩	١٠٣٩٨٦٢	شهادات ايداع وإدخار
١٠٠٥١٨٩	١١٣٤٨٦٦	حسابات توفير
١٢٣٨٧٥	٩١٤٠٣	ودائع أخرى
<u>١٢٨٢٣٢٥٠</u>	<u>١٣٠٠٩٣٨</u>	الإجمالي
 	 	ودائع مؤسسات
٧٦٩٦٣٨٥	٧٥٣٠٤٦١	ودائع أفراد
<u>٥١٢٦٨٦٥</u>	<u>٥٤٧٠٤٧٧</u>	الإجمالي
 	 	أرصدة بدون عائد
٢٩٠٠٢٥٧	٣٥٤٤٨٥١	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٩٩٢٢٩٩٣</u>	<u>٩٤٥٦٠٨٧</u>	الإجمالي
<u>١٢٨٢٣٢٥٠</u>	<u>١٣٠٠٩٣٨</u>	

الإيضاحات المتنمية للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

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

- **التراثات أخرى**

	<u>٣١ ديسمبر ٢٠١١</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٢</u>	
عوائد مستحقة			
أيرادات مقدمة			
مصروفات مستحقة			
أرصدة دائنة متعددة			
الاجمالي			
	٣٣٥٠٠	٣٨٠٠٠	
	٥٤	٢٩	
	١٣٥٩٧١	١٢٩١٦١	
	١٣١٩٨٢	١٣٦٣٠٦	
	<u>٣٠١٥٠٧</u>	<u>٣٠٣٤٩٦</u>	

- **رأس المال**

بلغ رأس المال المصرح به ٢,٥٠٠ مليون جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (٢,٥٠٠ مليون جنيه مصرى) وبلغ رأس المال المصدر ١,٧٠٠ مليون جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (١,٧٠٠ مليون جنيه مصرى) مقسم على ١٧ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصرى للسهم الواحد وجميع الأسهم المصدرة مسددة بالكامل.

- **الموقف الضريبي**

الضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية

- تم تسوية نهائية من بداية النشاط حتى عام ٢٠٠٨.
- تم فحص عام ٢٠٠٩/٢٠١٠ وتمت المطالبة وجارى عمل اللجنة الداخلية.
- تم تقديم الأقرارات الضريبية عن عام ٢٠١١ وتم السداد ولم يخطر بالفحص.

أحداث تالية لتاريخ الميزانية لا تستوجب تعديل القوائم المالية

تم في تاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ توقيع عقد بيع مبدئي للاسهم المملوكة لبنك بي ان بي باريبا - باريس الى بنك الامارات دبي الوطني وقد تم الحصول على موافقة البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٢ يناير ٢٠١٣ وجارى الحصول على موافقة الهيئة العامة الاستثمار قبل تنفيذ نقل الملكية بالبورصة .