

البنك التجارى الدولى (مصر)

المركز المالى
والقوائم المالية المجمعة
عن الربع الأول من عام ٢٠٠٧

حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

تليفون : ٥٣٦ ٢٢ ١١ - ٥٣٦ ٢٢ ٠٠ (٢٠٢)
تليفاكس : ٥٣٦ ٢٣ ٠٥ - ٥٣٦ ٢٣ ٠١ (٢٠٢)
لبريد الإلكتروني: egypt@kpmg.com.eg
صندوق بريد رقم ٤٨ الأهرام

مرتفعات الأهرام
كيلو ٢٢ طريق مصر الإسكندرية الصحراوى
الهرم - الجيزة - القاهرة الكبرى
كود بريدى : ١٢٥٥٦ الأهرام

تقرير الفحص المحدود


إلى أعضاء مجلس إدارة البنك التجارى الدولى - مصر

قمنا بإجراء فحص محدود للقوائم المالية المجمعـة للبنك التجارى الدولى - مصر (شركة مساهمة مصرية) المتمثلة فى قائمة المركز المالى المجمعـة فى ٣١ مارس ٢٠٠٧ وكذا القوائم المجمعـة للدخل والتدفقات النقدية والتغير فى حقوق المساهمين عن الفترة المنتهية فى ذات التاريخ. وهذه القوائم المالية المجمعـة مسؤولة إدارة البنك وتتنحصر مسؤوليتنا فى إصدار تقرير عن هذه القوائم المالية المجمعـة فى ضوء فحصنا المحدود لها.

تم فحصنا وفقاً لمعيار المراجعة المصرى الخاص بالفحص المحدود ويتطلب هذا المعيار تخطيط وأداء الفحص للحصول على تأكيد مقبول بأن القوائم المالية لا تحتوى على أخطاء مؤثرة . وتقتصر أعمال الفحص المحدود على تطبيق الإجراءات التحليلية على البيانات المالية والحصول على المعلومات من مسؤولى البنك ، وهى بهذه الصورة أضيق نطاقاً من إجراءات المراجعة التى تجرى طبقاً لمعايير المراجعة المصرية بغرض إبداء الرأى على القوائم المالية وبالتالي فإننا لانبدى مثل هذا الرأى.

وفى ضوء فحصنا المحدود للقوائم المالية المجمعـة للبنك التجارى الدولى عن الفترة المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٠٧ لم يتبين لنا وجود تعديلات هامة أو مؤثرة ينبغى إجرائها على القوائم المالية المجمعـة المذكورة لتتفق مع قواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصرى فى ٢٧ يونيه ٢٠٠٢ وتعديلاتها.

البيانات المالية الواردة بتقرير النشاط المعد بمعرفة مجلس الإدارة متفقة مع ما هو وارد بدفاتر وسجلات البنك فى الحدود التى تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر المالية .


أيهاب عقل

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة فى ١٠ مايو ٢٠٠٧ .

البنك التجاري الدولي (مصر)

شركة مساهمة مصرية

المركز المالي المجمع في

٣١ مارس ٢٠٠٧


٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (جنيه مصري)	٣١ مارس ٢٠٠٧ (جنيه مصري)	رقم الإيضاح	الأصول :-
٣,٧٤٢,٨٧٦,٥١٦	٤,١٧٠,٠٥١,٢٥٩	(٤)	- نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي
٥,٧٣٢,١٢٤,٩٥٩	٦,١٥٠,٢٢٨,٠٢٧	(٥)	- أرصدة لدى البنوك
٤,٠٦٣,٤١٠,٠٧٠	٢,٣٨٩,٢٩١,٨٧٨	(٦)	- اذون خزائنة واوراق حكومية اخرى قابله للخصم لدي البنك المركزي
٩٠١,٠٨٢,٣٦٩	٩٦٥,٧٥١,٧١٥	(٧)	- استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٣,١٨٥,٨٣٧,٤٧١	٢,٣٣٣,٧٧١,٧٥٠	(٨)	- استثمارات مالية متاحه للبيع
٢٩,٨٤٤,٣٧٧	٣٢٠,٦٧٦,٧٠٧		- عملاء مسمرة - ارصدة مدينة
٧,٥٨٢,٥٠٠			- حسابات المقاصة - ارصدة مدينة
١٧,٤٦٤,٣٨٠,٨٢٤	١٨,٨٧١,٠٤٢,٥٤١	(١٠&٩)	- قروض للملاءم و البنوك (بعد خصم المخصص)
٨٢٢,٢٨٤,٣٣٨	٥٥٥,١٦٩,٤٨٦	(١١)	- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٠٨,٠٦٠,٠٦٣	١٠٨,٠٩٣,٩٣٣	(١٢)	- استثمارات مالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة
٩٢٤,٢٢٦,١٣٣	١,٠٢٣,٦١٠,٩٢٠	(١٤)	- ارصدة مدينة و اصول اخرى
٢٣,١١٨,١٧٥	١٤٣,٩٤٣,٨٦٩	(١٥)	- الشهرة
٤٠,٤٩٧,٠٧٥	٤١,٢٣٢,٨٠٠	(٢٥)	- اصول ضريبية مؤجلة
٥٠٦,٨١٥,٨٦٧	٥٨١,٢٦٨,٩٢٧	(١٦)	- اصول ثابتة (بعد خصم مجمع الاهلاك)
٣٧,٥٥٢,١٤٠,٧٣٦	٣٧,٦٥٤,١٣٣,٨١٢		اجمالي الأصول
			الالتزامات و حقوق المساهمين :-
			الالتزامات :-
١,٢١٢,٦٠٠,٦٣٩	٣٦٤,٨٦٧,٢٤٢	(١٧)	- ارصدة مستحقة للبنوك
٣١,٥٦٧,٣٩١,٩٣٥	٣٢,٠٣٧,٤٩٦,٣٨٧	(١٨)	- ودائع العملاء
١٤٧,٧٨٠,٥٣٠	٣٥١,١٦٥,٧٣٠		- عملاء مسمرة - ارصدة دائنة
	٢٣,٩٨٤,٠٩٦		- حسابات المقاصة - ارصدة دائنة
	١٥,٧٣٩,٩٦٦		- دالتو توزيعات
٨٠٦,٢٠٥,٤٠٣	١,٠٢٠,٠٨٧,١٨٩	(١٩)	- ارصدة دائنة و التزامات اخرى
٩٩,١٦٦,٨٦١	٩٦,٦٣٦,٦٩٥	(٢٠)	- قروض طويلة الاجل
٣٤٢,٣٤٢,٢٠١	٤٠٧,١٠٢,٩٦٩	(٢١)	- مخصصات اخرى
٣٤,١٧٥,٤٨٧,٥٦٩	٣٤,٣١٧,٠٨٠,٢٧٤		اجمالي الالتزامات
			حقوق المساهمين :-
١,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠		- رأس المال المدفوع
٥٧٥,٠٧٢,٧٢٦	١,١٢٠,٧٧٠,٦٨٠		- احتياطات
٢,٥٢٥,٠٧٢,٧٢٦	٣,٠٧٠,٧٧٠,٦٨٠	(٢٢)	اجمالي حقوق المساهمين
٨٥١,٥٨٠,٤٤١	٢٦٦,٢٨٢,٨٥٨		- صافي ارباح الفترة بعد الضريبة
٣,٣٧٦,٦٥٣,١١٧	٣,٣٣٧,٠٥٣,٥٣٨		اجمالي حقوق المساهمين و صافي ارباح الفترة
٣٧,٥٥٢,١٤٠,٧٣٦	٣٧,٦٥٤,١٣٣,٨١٢		اجمالي الالتزامات و حقوق المساهمين
			الالتزامات عرضية و ارتباطات
٦,٨٢٤,٨٤٣,٥٨٥	١٠,٢٥١,٢٦٦,٩٣٨	(٢٣)	- التزامات مقابل خطابات ضمان و اعتمادات مستندية... و ارتباطات اخرى

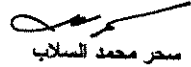
هشام عز العرب
رئيس مجلس الإدارة
والعضو المنتدب

سحر محمد السلاب
نائبة رئيس مجلس الإدارة
والعضو المنتدب

البنك التجاري الدولي
شركة مساهمة مصرية
قائمة الدخل المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في
٣١ مارس ٢٠٠٧

٣١ مارس ٢٠٠٦ (جنيه مصري)	٣١ مارس ٢٠٠٧ (جنيه مصري)	رقم الإيضاح
٣٧٢,٨٨٣,٥٧٨	٥٤٤,٣٥٩,٠٠٢	- عقد القروض والأرصدة لدى البنوك
١٥٢,١٧٦,٤٩٥	١٤٤,٥٥٣,٥٤٢	- عقد لئون الخزائنة والسندات
(٣٠٩,٩٣٧,٣٠٣)	(٤٢٣,١٢٧,٧٨١)	يخصم: - تكلفة الودائع والأقراض
<u>٢١٥,١٢٢,٧٧٠</u>	<u>٢٥٥,٢٨٤,٧٦٣</u>	صافي العائد
٩٠,٩٢٧,٣١٥	١٦٠,٣٣٨,٦١٦	- عمولات واتعاب خدمات مصرفية
٤١٠,٦٢١	٢٠,٠٠٨,٠٧٤	- توزيعات الأسهم ووثائق الاستثمار
١٩,٦٩٥,٨٥٨	٢١,٥٢٨,٢٥٢ (٢٤)	- أرباح عمليات النقد الأجنبي
٢٦,١٦٩,٨٢٤	٣١,٣٦٦,٧٣٧	- أرباح بيع استثمارات مالية
١٢,٦٩٤,٥٩٦	(١,٨٥٥,٨٨٥)	- فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٧,٣٨٦,٨٤٥	٩,٨٩٩,٠٣١	- إيرادات عمليات لكري
<u>١٥٧,٢٨٥,٠٥٩</u>	<u>٢٤١,٢٨٤,٨٢٦</u>	اجمالي العمولات والخدمات المصرفية
<u>٣٧٢,٤٠٧,٨٢٩</u>	<u>٤٩٦,٥٦٩,٥٨٩</u>	صافي الإيراد النشاط
(٣٩,٧٣٢,٠٠٠)	(٨١,٨٧٥,٢٧٥)	يخصم: - مخصصات
(٢,١٣٥,٤٣٨)	٣١,٩٣٩,٢٣٦ (٢٥)	- فروق تقييم استثمارات مالية لكري
(١٠٦,٣٨٩,٦٠٣)	(٧١,٢١٢)	- خسائر تخفيض اصول
(١٦,٨٢٤,٧٩٣)	(١٣٥,٤٨١,٣٦١)	- مصروفات إدارية وعمومية وإهلاك واستهلاك
<u>(١٦٠,٠٨١,٨٣٤)</u>	<u>(١٨,٢٩٥,١٩٧)</u>	- مصروفات عمليات أخرى
٢٠٧,٣٢٥,٩٩٥	(٢٠٣,٧٨٣,٧٦٠)	صافي أرباح النشاط
٢٠٧,٣٢٥,٩٩٥	٢٩٢,٧٨٥,٨٢٩	- أرباح غير متعلقة بالنشاط
(١٩,٦٢١,٦٤٧)	٢٩٢,٧٨٥,٨٢٩	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
(١٤١,٤٨٨)	(٢٦,٥٩٣,٠١٨) (٢٦&٢٧)	- ضرائب بخفية
١٨٧,٥٦٢,٨٦٠	٧٩١,٩٧٥ (٢٦&٢٧)	- الضريبة المؤجلة التي ينشأ عنها أصل (التزام)
<u>١٨٧,٥٦٢,٨٦٠</u>	<u>٢٦٦,٩٨٤,٧٨٦</u>	صافي أرباح الفترة قبل حقوق الأقلية
٠,٨٥	(٧٠١,٩٢٨)	حقوق الأقلية
<u>١٨٧,٥٦٢,٨٦٠</u>	<u>٢٦٦,٢٨٢,٨٥٨</u>	صافي أرباح العام
٠,٨٥	١,٢١ (٢٨)	نسبهم من حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة


هشام عز العرب
رئيس مجلس الإدارة
والعضو المنتدب


سحر محمد السلاب
نائب رئيس مجلس الإدارة
والعضو المنتدب

البنك التجاري الدولي
شركة مساهمة مصرية
قائمة التدفقات النقدية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٧

<u>٣١ مارس ٢٠٠٦</u> <u>(جنيه مصري)</u>	<u>٣١ مارس ٢٠٠٧</u> <u>(جنيه مصري)</u>	
٢٠٧,٣٢٥,٩٩٥	٢٩٢,٧٨٥,٨٣٠	صافي الأرباح قبل الضرائب
		<u>تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع</u> <u>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</u>
٢٠,٨٩٦,٤٦٤	٢٨,٤٢٦,٠٥١	- الإهلاك
٣٩,٧٣٢,٠٠٠	٨١,٨٧٥,٢٢٥	- المخصصات (المكون خلال الفترة)
(١٢,٦٩٤,٥٩٦)	١,٨٥٥,٨٨٥	- فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجره
٢,١٣٥,٤٣٨	(٣١,٩٣٩,٢٣٦)	- فروق تقييم استثمارات مالية لخرى
٩٠٠	-	- المستخدم من المخصصات (بخلاف مخصص القروض)
١٤٥,٨٨٩	(١١٢,٢٣٢)	- فروق إعادة تقييم المخصصات (بخلاف مخصص القروض)
-	-	- أرباح بيع أصول ثابتة
(٢٦,١٦٩,٨٢٤)	(٢٨,٨٥٦,٨١٣)	- أرباح بيع استثمارات مالية
-	-	- ضرائب الدخل المسددة
٤٨٤,٤٣٨	١٩٩,٥٨١	- فروق إعادة تقييم قروض طويلة الأجل بالعملة الاجنبية
<u>٢٣١,٨٥٦,٧٠٣</u>	<u>٣٤٤,٢٣٤,٢٩١</u>	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل
		<u>صافي النقص (الزيادة) في الأصول</u>
(٢٦,٤٣٠,٢٦١)	(٦١٣,٩٩٦,٩٨١)	- ودفع لدى البنك
٣٨٩,٦٢٠,٩٣٧	١,٦٧٢,٦٧٦,٦٠٨	- تآون الخزانه واوراق حكوميه لخرى
٣٠٩,٢٨٨,٩٨٩	(٦٦,٥٨٩,٨٢٣)	- استثمارات مالية بغرض المتاجره
(٧٨٢,٦٢٤,١٩٨)	٩١٢,٢٠٦,٥١٧	- استثمارات مالية متاحه للبيع
(٣١٩,٢٣٦,٩٩٠)	(١,٣٧٣,٦٧٨,٢٠٣)	- قروض للسلام والبنوك
(٢١٠,٢٣٩,٠٩٩)	(٤٤٣,٦٤٧,٢٦٧)	- الأرصدة المنبئة والأصول الأخرى
(٢٢٤,٥٩٦,٠٣٢)	(٨٥٥,٤٥٦,٣٠٢)	<u>صافي الزيادة (النقص) في الإلتزامات</u>
١,٣٢٨,٧٧٨,٠١٩	٤٣٧,٢٦٩,١٨٩	- الأرصدة المستحقه للبنوك
(٣٣١,٠١٣,٦٥٨)	٣٦٥,٨١٣,٤٤٨	- ودفع العملاء
		- الأرصدة للدافسة والإلتزامات الأخرى
<u>٣٦٥,٤٠٤,٤١٠</u>	<u>٣٧٨,٨٣١,٤٧٧</u>	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل

البنك التجارى الدولى

شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٧

<u>٣١ مارس ٢٠٠٦</u>	<u>٣١ مارس ٢٠٠٧</u>	
<u>(جنيه مصرى)</u>	<u>(جنيه مصرى)</u>	
		<u>تدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</u>
(٦,٢٩٠,٠٠٠)	(١٤٤,٩٨٧,٧٩٢)	شتريرات إستثمارات في شركات تابعه وذات مصلحة مشتركة
(٧٦,٩٣٧,٢٨٩)	(٩٦,٨٣٤,٨٥٦)	شقوق لشراء أصول ثابتة وإلشاء وتجهيز الفروع
٦٧,٧١٨,١٥٩	٢٦٧,١١٤,٨٥٢	شتريرات إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		صافى التدفقات النقدية (المستخدمه في)
<u>(١٥,٥٠٩,١٣٠)</u>	<u>٢٥,٢٩٢,٢٠٣</u>	النتيجة من أنشطه الإستثمار
		<u>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</u>
٣,٠٢٢,٣٠٦	(٢,٧٢٩,٧٤٧)	النقص في قروض طويلة الأجل
(٧٠,١٦٥,٧٥٤)	(٢٨٧,٢٣٥,١٤٧)	توزيعات الأرباح المدفوعه
(١٠٦,٣٦٦)	(١٤٥,٦٢٤)	احتياطي فروق تقييم إستثمارات مالية
	٧٥,٣٠٥,٩٢١	جارى مساهمين - مدين
<u>(٦٧,٢٤٩,٨١٤)</u>	<u>(٢١٤,٨٠٤,٥٩٧)</u>	صافى التدفقات النقدية (المستخدمه في) أنشطة التمويل
٢٨٢,٦٤٥,٤٦٦	١٨٩,٣١٩,٠٨٣	صافى (النقص) للزيادة في النقدية ومافى حكمها خلال الفترة
٣,٤٠١,٩٥١,١٩٣	٤,٣٤٦,٦٤٥,٢٦٠	رصيد النقدية ومافى حكمها في أول للفترة
<u>٣,٦٨٤,٥٩٦,٦٥٩</u>	<u>٤,٥٣٥,٩٦٤,٣٤٣</u>	رصيد النقدية ومافى حكمها في نهاية الفترة
		<u>وتتمثل النقدية ومافى حكمها فيما يلى</u>
٣,٠٤١,٠٣٦,١٥٣	٤,١٧٠,٠٥١,٢٦٠	- النقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
٣,٣٨٦,٣٦٧,٢٠٧	٦,١٤٩,٧٥١,٣٢٦	- أرصدة لدى البنوك
٣,٤٦٩,٧٢٨,٠٧٠	٢,٣٨٥,٥٧٨,٧٣٧	- أنون خزائنه و اوراق حكومية اخرى
(٣,٣٤٦,١٠٥,٦٠٦)	(٥,٩٣٣,٧٥٣,٥٦٢)	قابله للخصم لدى البنك المركزى
(٢,٨٦٦,٤٢٩,١٦٥)	(٢,٢٣٥,٦٦٣,٤١٧)	- ودائع لدى البنوك
		- أنون الخزائنه و اوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثرمن ثلاثة اشهر
<u>٣,٦٨٤,٥٩٦,٦٥٩</u>	<u>٤,٥٣٥,٩٦٤,٣٤٣</u>	إجمالى النقدية ومافى حكمها

البنك التجاري الدولي (مصر)
شركة مساهمة مصرية
قائمة التغير في حقوق المساهمين
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٧

	الاجملي	ارباح الدم	الارباح المرحطة	الاجملي فرقة التقييم	الاجملي خاص	الاجملي عام	الاجملي قانوني	رأس المال	
	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	٢٠٠١
٢,٥١٧,٢٦٠,٠٠٠				٩,٦٤٢,٠٠٠	١٢٢,٧٠٩,٩٠٣	٧٢٢,٧٧٥,٥٥٥	٣٢١,١٢٨,٦٢٤	١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	- الرصيد في اول العام
						(٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠)		٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	- زيادة رأس المال
٨٥١,٥٨٠,٤٤١	٨٥١,٥٨٠,٤٤١								- الرصيد في اول العام
(٢,١٨٧,٣٧٢)									- صافي ربح الدم
									- ربح جزء من الاجملي
									- الارباح المرحطة
									- الرصيد في اول العام

	الاجملي	ارباح الفترة	الارباح المرحطة	الاجملي فرقة التقييم	الاجملي خاص	الاجملي عام	الاجملي قانوني	رأس المال	
	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	٢٠٠٧
٢,٣٢٦,٦٥٢,١٦٧	٨٥١,٥٨٠,٤٤١			٧,٤٥٨,٦٢٤	١٢٢,٧٠٩,٩٠٣	٧٢,٧٧٥,٥٥٥	٣٢١,١٢٨,٦٢٤	١,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠	- الرصيد في اول الفترة
..	(٥١٤,٨٠٩,٩١٧)								- محققا في الاحتياطيات
٢٢٦,٢٨٢,٨٥٨	٢٢٦,٢٨٢,٨٥٨					٤٧٤,٧٠٧,٣٧٩	٤٠١,١٠٢,٢٢٨		- ربح الفترة
(٣٢٦,٧٧٠,٨٢٤)	(٣٢٦,٧٧٠,٨٢٤)								- ربح جزء من الاجملي
(١٤٥,٩٢٤)				(١٤٥,٩٢٤)					- صافي ربح الدم
									- الارباح المرحطة
٢١,٠٣٢,٩٢١									- الرصيد في اخر الفترة
٢,٣٢٧,٠٥٢,٥٢٨	٢٢٦,٢٨٢,٨٥٨	٢١,٠٣٢,٩٢١	٧,٢١٢,٠١٠	١٢٢,٧٠٩,٩٠٣	٥٤٨,٤٨٢,٩٢٤	٣٧١,٢٢,٨٧٢	١,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠		

البنك التجاري الدولي (مصر)
شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن
الفترة من ١ يناير ٢٠٠٧ إلى ٣١ مارس ٢٠٠٧

النشاط

(١)

- تأسس البنك التجاري الدولي (شركة مساهمة مصرية) كبنك تجارى وذلك بتاريخ ٧ أغسطس ١٩٧٥ فى ظل قانون الاستثمار رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولانحته التنفيذية ، ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي بمدينة الجيزة وعدد سبعة وسبعون فرعاً بالإضافة إلى خمسة وأربعون وحدة مصرفية .
- تأسست شركة سى أى كابيتال القابضة - (شركة مساهمة مصرية) بتاريخ ٩ إبريل ٢٠٠٥ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية وتم قيد الشركة بالسجل التجارى تحت رقم ١٦٦٧٩٨ فى ٢٠٠٥/٤/١٠ وقد حصلت الشركة على موافقة الهيئة العامة لسوق المال بمزاولة النشاط بموجب ترخيص رقم ٣٥٣ بتاريخ ٢٠٠٦/٥/٢٤ .
- هذا ويمتلك البنك فى ٣١ مارس ٢٠٠٧ حصة بشركة سى أى كابيتال القابضة تبلغ ٣٦ ٨٣٩ ٠٠٠ سهم بنسبة ملكية ٦٦٫٩٨% وستصبح نسبة ملكية البنك ٥٠٫٠٩% من شركة سى أى كابيتال القابضة طبقاً لعقد اتفاق الشركاء المحرر فى ٢٧ أكتوبر ٢٠٠٦ حيث تم تنفيذ ذلك فى إبريل ٢٠٠٧ . كما تمتلك شركة سى أى كابيتال القابضة فى ٣١ مارس ٢٠٠٧ الحصص التالية فى الشركات التابعة لها :-

اسم الشركة	عدد الأسهم	نسبة المساهمة	حصة البنك غير المباشرة
- شركة سى أى بى سى (تابعة)	٥٣٩ ٨٨٠	٨٩٫٩٨%	٤٥٫٠٧%
- شركة سى أى أستس مانجمنت (تابعة)	٤٤٥ ٤٩٩	٨٩٫٠٩%	٤٤٫٦٣%
- شركة كونسبت للإستثمارات (تابعة)	٤٤٨ ٥٠٠	٨٩٫٧٠%	٤٤٫٩٣%
- شركة أن سيرش للبحوث (تابعة)	٤٤٨ ٥٠٠	٨٩٫٧٠%	٤٤٫٩٣%
- شركة دايناميك لتداول الأوراق المالية (تابعة)	٣٣٩٢ ٠٠٠	٩٩٫٩١%	٥٠٫٠٤%
- شركة بلونيل للإستشارات (تابعة)	٥ ٠٠٠	١٠٠%	٥٠٫٠٩%
- شركة المتحدة للسمسرة ندى (تحت سيطرة مشتركة)	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٤٩%	٢٤٫٥٤%

(٢)

أهم السياسات المحاسبية المتبعة
أسس إعداد القوائم المالية

- تعدد القوائم المالية طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصرى والقوانين والتعليمات المحلية السارية .

أسس التجميع

نظراً لأن شركة سى أى كابيتال القابضة التى يمتلك البنك نسبة ٥٠.٩% فى رأسمالها تخضع للسيطرة المشتركة بين البنك ومجموعة مستثمرين آخرين فقد قررت الإدارة إتباع مبدأ التجميع النسبى عند إعداد القوائم المالية المجمعة للبنك وذلك بأثر رجعى من عام ٢٠٠٦ .

و تتمثل القوائم المالية المجمعة فى القوائم المالية للبنك التجارى الدولى (مصر) و حصة البنك البالغة ٥٠.٩% من القوائم المالية المجمعة لشركة سى أى كابيتال القابضة والشركات الواقعة تحت سيطرتها (الشركة التابعة) وتتحقق السيطرة من خلال قدرة البنك على التحكم فى السياسات المالية والتشغيلية للشركات المستثمر فيها بغرض الحصول على منافع من أنشطتها. وتتضمن أسس التجميع ما يلى :-

- استبعاد نسبة ٥٠.٩% من جميع الأرصدة والمعاملات المتبادلة بين البنك وشركات المجموعة .
- يتم تحديد تكلفة إقتناء الشركات التابعة بنصيب الشركة القابضة فى القيمة العادلة للأصول والإلتزامات المقتناة فى تاريخ إقتناء الشركة القابضة للشركات التابعة .

المعاملات بالعملة الأجنبية

- تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملة الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية فى تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول واللتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأخرى فى نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية فى ذلك التاريخ ، وتثبت الفروق الناتجة بقائمة الدخل ضمن بند أرباح (خسائر) عمليات النقد الأجنبي .

- يتم تقييم أرصدة عقود الصرف الأجلة القائمة فى نهاية السنة المالية بالقيمة العادلة فى ذلك التاريخ وباستخدام الأسعار الأجلة للفتترات المتبقية حتى تواريخ استحقاق تلك العقود وتدرج فروق التقييم بقائمة الدخل ضمن بند أرباح (خسائر) عمليات النقد الأجنبي .

- يتم إثبات عقود مبادلة العملات فى تاريخ الارتباط ضمن بند التزامات عرضية وارتباطات مع إثبات الفرق بين المعادل لشقى عقد المبادلة ضمن بند أرصدة مدينة وأصول أخرى وأرصدة دائنة والتزامات أخرى وذلك باعتباره أرباح / خسائر غير محققة فى تاريخ الارتباط على عقد المبادلة ، ويتم استهلاك الأرصدة المشار إليها بالإضافة إلى الأرباح والخسائر الناتجة عن تنفيذ عقود المبادلة بقائمة الدخل ضمن أرباح (خسائر) عمليات النقد الأجنبي .

- يتم إدراج قيمة العلاوة المدفوعة عن عقود الخيارات للعملاء الأجنبية ضمن بند أرصدة مدينة وأصول أخرى على أن يتم تسوية رصيد العلاوة على قائمة الدخل في ضوء ما يسفر عنه تقييم عقود الخيارات بقيمتها العادلة ضمن بند أرباح (خسائر) عمليات النقد الأجنبي .

وبالنسبة لعقود الخيارات المشتراة لتغطية عقود الخيارات المباعة للعملاء بغرض تغطية المخاطر المتعلقة بطبيعة نشاطهم يتم إثبات الفرق بين العلاوة المسددة عن عقد الخيار المشتري والعلوة المحصلة عن عقد الخيار المباع في تاريخ نشأة العقد ببند أرصدة دائنة والتزامات أخرى ويتم تسوية هذا الفرق بقائمة الدخل ببند أرباح (خسائر) عمليات النقد الأجنبي وفقاً لأساس الاستحقاق .

تحقق الإيراد

- يثبت الإيراد على أساس الاستحقاق باستثناء عوائد القروض غير المنتظمة التي يتم إيقاف إثباتها كإيراد عند عدم التأكد من تحصيل قيمة هذه العوائد أو إسترداد أصل المديونية ، ويتم إثبات إيرادات الأسهم ووثائق الاستثمار عند إعلان التوزيعات المتعلقة بها .

إيرادات النشاط بالشركة القابضة

- تتمثل إيرادات النشاط فيما يلي :-

- إيرادات العمولات المتعلقة بشراء وبيع الأوراق المالية لحساب العملاء فور ورود ما يفيد تنفيذ عملية الشراء أو البيع من بورصة الأوراق المالية .
- أتعاب إدارة وتتمثل في الآتي :-

(١) أتعاب إدارة صناديق ومحافظ الاستثمار

- يتم حساب أتعاب الإدارة بنسب مئوية " محددة طبقاً لشروط التعاقد " من قيمة صافي أصول صناديق الاستثمار التي تقوم الشركة بإدارتها في نهاية كل شهر ، وتدرج تلك الأتعاب ضمن إيرادات الشركة شهرياً طبقاً لأساس الاستحقاق .
- يتم حساب عمولات بنسبة محددة من صافي أصول الصندوق نظير تقييم أصول الصندوق ، وتحسب هذه العمولة وتجنب يومياً .

(٢) أتعاب حسن الأداء

يستحق للشركة أتعاب حسن أداء بنسب محددة من قيمة العائد السنوي المحقق لمحافظ استثمار العملاء في حالة زيادته عن معدل عائد محدد طبقاً لشروط التعاقد لكل محافظة استثمار مدارة بمعرفة الشركة ، ويتم حساب العائد السنوي المحقق وفقاً لصافي الأصول . هذا ولا تدرج تلك الأتعاب ضمن الإيرادات إلا عند توافر شروط تحققها ووجود تأكيد كاف من تحصيلها .

أذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى القابلة للخصم لدى البنك المركزي

يتم إثبات أذون الخزانة بالقيمة الاسمية وتثبت العوائد على هذه الأذون التي لم تستحق بعد بالأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى ، وتظهر أذون الخزانة بالميزانية مستبعدا منها رصيد العوائد التي لم تستحق بعد .

عمليات بيع (شراء) أذون الخزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء (البيع)

يتم إستبعاد (إدراج) عمليات بيع (شراء) أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء (البيع) بالميزانية ضمن بند أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى قابلة للخصم لدى البنك المركزي ويتم إدراج التكلفة (العائد) المتعلق بتلك العمليات بقائمة الدخل ضمن بند (عائد أذون الخزانة والسندات)

تقييم الاستثمارات المالية بغرض المتاجرة

يتم تقييم الاستثمارات المالية بغرض المتاجرة بما فى ذلك محافظ الاستثمارات المالية التي تدار بمعرفة الغير فى نهاية السنة المالية بالقيمة العادلة التي تمثل سعر السوق ، وتثبت فروق التقييم بقائمة الدخل .

تقييم الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

يتم تقييم السندات التي يتم شراؤها عند الإصدار الأولى بالتكلفة المعدلة التي تمثل القيمة الاسمية مضافا إليها علاوة الإصدار أو مستبعدا منها خصم الإصدار وذلك حسب الأحوال ، ويتم استهلاك علاوة / خصم الإصدار بطريقة القسط الثابت ، ويدرج الاستهلاك ببند عائد أذون الخزانة والسندات بقائمة الدخل .

وتتبع ذات طريقة التقييم بالنسبة للسندات المشتراة من سوق الأوراق المالية بقيمة تزيد أو تقل عن القيمة الاسمية مع تخفيض التكلفة بقيمة العوائد عن الفترة السابقة لتاريخ الشراء .

وفى حالة حدوث تدهور فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية لكل سند يتم تعديل القيمة الدفترية به وتحمله على قائمة الدخل ببند فروق تقييم استثمارات مالية أخرى على أنه فى حالة حدوث ارتفاع فى القيمة العادلة يتم إضافته إلى قائمة الدخل بذات البند وفى حدود ما سبق تحمله على قوائم الدخل عن فترات مالية سابقة .

ويتم تعديل القيمة الدفترية للسند بالعملة الأجنبية بنتيجة التقييم طبقا لسعر الصرف الساري فى تاريخ التقييم ، ويتم إدراج فروق التقييم بقائمة الدخل ببند أرباح (خسائر) عمليات النقد الأجنبي .

- يتم تقييم وثائق الاستثمار التي يتعين على البنك الاحتفاظ بها حتى تاريخ نهاية الصندوق باعتباره البنك المنشئ للصندوق بالتكلفة ، وفي حالة هبوط القيمة الإستردادية لهذه الوثائق عن التكلفة يتم تحميل الفرق على قائمة الدخل ببند " فروق تقييم إستثمارات مالية أخرى " ، وفي حالة حدوث ارتفاع يتم إضافته إلى ذات البند وذلك في حدود ما سبق تحميله على قوائم الدخل عن فترات مالية سابقة .

الإستثمارات المالية في شركات ذات مصلحة مشتركة وشركات تحت سيطرة مشتركة

يتم تقييم الإستثمارات المالية في شركات ذات مصلحة مشتركة بالتكلفة ، وفي حالة حدوث تدهور في قيمتها العادلة عن القيمة الدفترية يتم تعديل القيمة الدفترية لها وذلك بالنسبة لكل استثمار على حده ، وتحميل الفرق على قائمة الدخل ببند فروق تقييم إستثمارات مالية أخرى ، وفي حالة حدوث ارتفاع في القيمة العادلة يتم إضافته إلى ذات البند وذلك في حدود ما سبق تحميله على قوائم الدخل عن فترات مالية سابقة . كما تثبت الإستثمارات في شركات تحت سيطرة مشتركة بالتكلفة عند الاقتناء ويتم إدراجها بالقوائم المالية المجمعة باتباع مبدأ التجميع النسبي .

تقييم الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون بعض العملاء

تدرج الأصول التي آلت ملكيتها للبنك بالميزانية ضمن بند "أرصدة مدينة وأصول أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك وفي حالة انخفاض القيمة العادلة لهذه الأصول عن القيمة التي آلت بها للبنك في تاريخ الميزانية تحمل الفروق على قائمة الدخل وفي حالة ارتفاع القيمة العادلة يتم الإضافة إلى قائمة الدخل وذلك في حدود ماسبق تحميله على قوائم الدخل عن فترات مالية سابقة .

مخصص القروض والالتزامات العرضية

- يتم تكوين المخصص لقروض والالتزامات عرضية بذاتها بالإضافة إلى نسب مئوية تتراوح بين واحد إلى خمسة تحسب من مجموع القروض والالتزامات العرضية الأخرى وذلك وفقا لقواعد اسس تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٦ يونيو ٢٠٠٥ .

- يتم إعدام القروض في حالة احتمال عدم جدوى الإجراءات المتخذة حيالها لتحصيلها خصماً على المخصص الذي يضاف إليه المتحصلات من القروض التي سبق إعدامها .

الالتزامات العرضية والارتباطات

تظهر الالتزامات العرضية التي يدخل البنك طرفاً فيها بالإضافة إلى الارتباطات عن عقود الصرف الآجلة ومبادلة العملات وعقود سعر العائد وغيرها خارج الميزانية تحت بند " التزامات عرضية وارتباطات " باعتبارها لا تمثل أصولاً أو التزامات فعلية في تاريخ الميزانية .

النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية وما في حكمها أرصدة النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي وأرصدة الحسابات الجارية لدى البنوك وكذا أرصدة أذون الخزانة التي تستحق خلال ثلاثة شهور من تاريخ اقتنائها .

الإهلاك والإستهلاك

- يتم إهلاك الأصول الثابتة (فيما عدا الأراضي) بطريقة القسط الثابت باستخدام معدلات إهلاك مناسبة يتم تحديدها على أساس العمر الإنتاجي المقدر لكل أصل .
- يتم استهلاك مصروفات التحسينات والتجديدات الخاصة بفروع البنك المستأجرة على مدى العمر الإنتاجي المقدر أو مدة عقد الإيجار أيهما أقل .

الضرائب

- تتضمن ضريبة الدخل التي يتم احتسابها على الأرباح المحققة للبنك على كل من قيمة الضريبة الحالية (المحتسبة طبقاً للقوانين واللوائح والتعليمات السارية المعمول بها في هذا الشأن و باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية) والضريبة المؤجلة ويتم إثبات ضريبة الدخل المستحقة مباشرة بقائمة الدخل .
- الضريبة المؤجلة هي الضريبة الناشئة عن وجود بعض الفروق المؤقتة الناتجة عن اختلاف الفترة الزمنية التي يتم فيها الاعتراف بقيمة الأصول والالتزامات بين كل من القواعد الضريبية المعمول بها وبين الأسس المحاسبية التي يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لها. هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناءً على الطريقة المستخدمة والتي تم بها تحقق أو تسوية القيمة الحالية لتلك الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة المستخدمة والسارية في تاريخ إعداد الميزانية . ويتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة كأصل للبنك عندما يكون هناك احتمال قوى بإمكانية استخدام هذا الأصل لتخفيض الأرباح الضريبية المستحقة على البنك خلال السنوات المستقبلية ، ويتم تخفيض قيمة الضريبة المؤجلة المثبتة كأصل لدى المنشأة بقيمة الجزء الذي لن تتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية .

الأصول غير الملموسة (الشهرة)

تمت المحاسبة الأولية لعملية تجميع الأعمال بصفة مؤقتة بنهاية الفترة التي تم فيها تجميع الأعمال باستخدام قيم الأصول أو الالتزامات أو الألتزامات المحتملة للمنشأة المقننة على أساس مؤقت فقط .

الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

(٣)

١/٣ الأدوات المالية

(أ) تتمثل الأدوات المالية للبنك فى الأصول والالتزامات المالية ، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والاستثمارات المالية والقروض للعملاء والبنوك ، وتتضمن الالتمزات المالية وداوع العملاء والمستحق للبنوك كما تتضمن الأدوات المالية الحقوق والتعهدات المدرجة ضمن بند التزمات عرضية وارتباطات .

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

(ب) القيمة العادلة للأدوات المالية

طبقاً لأسس التقييم المتبعة فى تقييم أصول والتزمات البنك والواردة بالإيضاحات المتممة للقوائم المالية فإن القيم العادلة للأدوات المالية لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية فى تاريخ الميزانية وبالنسبة للاستثمارات المالية بخلاف تلك المقننة بغرض المتاجرة فتبين الإيضاحات أرقام (٨) ، (١١) ، (١٢) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية القيم العادلة لها فى تاريخ الميزانية .

(ج) العقود الآجلة

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

٢/٣ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية(أ) خطر سعر العائد

تتعرض قيم بعض الأدوات المالية للتقلبات نتيجة تغير أسعار العائد عليها ويقوم البنك بعدة إجراءات من شأنها خفض آثار هذا الخطر إلى الحد الأدنى ومن أهمهما :-

- ربط سعر العائد على الاقتراض مع سعر العائد على الإقراض
- الاسترشاد بأسعار الخصم للعملات المختلفة عند تحديد أسعار العائد
- مراقبة توافق تواريخ استحقاقات الأصول والالتزامات المالية مع أسعار العوائد .

ويبين الإيضاحان رقما (٢٩) ، (٣٠) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية بياناً بفترات استحقاقات الأصول والالتزامات المالية وبيان متوسط أسعار العائد المطبقة خلال السنة على تلك الأصول والالتزامات المالية .

(ب) خطر الائتمان

تعتبر القروض للعملاء والبنوك والاستثمارات المالية فى صورة سندات وكذا أرصدة الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والحقوق والتعهدات من الغير من الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان المتمثل فى عدم قدرة تلك الأطراف على سداد جزء أو كل المستحق عليهم فى تواريخ الاستحقاق ويقوم البنك بإتباع عدة إجراءات بما يودى إلى خفض الخطر الائتماني إلى الحد الأدنى :-

- إعداد الدراسات الائتمانية عن العملاء والبنوك قبل التعامل معهم وتحديد معدلات الخطر الائتماني المتعلقة بذلك .
 - الحصول بقدر الإمكان على الضمانات الكافية لتخفيض حجم المخاطر التي قد تنشأ فى حالة تعثر العملاء أو البنوك .
 - المتابعة والدراسة الدورية للعملاء والبنوك بهدف تقييم مراكزهم المالية والائتمانية وتقدير المخصصات المطلوبة للديون وللأرصدة غير المنتظمة .
 - توزيع محفظة القروض والأرصدة لدى البنوك على قطاعات مختلفة تلافياً لتركز المخاطر .
- ويتضمن الإيضاح رقم (٣٢) توزيع محفظة القروض على القطاعات المختلفة .

(ج) خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

نظراً لتعامل البنك فى عدد من العملات الأجنبية طبقاً لطبيعة نشاطه فإن ذلك الأمر قد يعرضه لخطر التقلبات فى أسعار صرف العملات الأجنبية ولأغراض تخفيض ذلك الخطر إلى الحد الأدنى فإن البنك يراعى التوازن فى مراكز العملات الأجنبية وفقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزى المصرى فى هذا الشأن .

ويبين الإيضاح رقم (٣٣) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية أهم مراكز العملات القائمة فى تاريخ الميزانية .

٤- تقديده وأرصده لدى البنك المركزي

(٩)
٣١ ديسمبر ٢٠٠٦
(جنيه مصري)

٣١ مارس ٢٠٠٧
(جنيه مصري)

٦٨٤,٨٤٥,٠٧٦	٧٦٥,٨٣٣,٦٢٢
١,٤٨٩,٢٢١,٨٨٨	١,٧٢٣,٦٤٠,٨٨٥
١,٥٦٨,٨٠٩,٥٥٢	١,٦٨٠,٥٧٦,٧٥٢
<u>٣,٧٤٢,٨٧٦,٥١٦</u>	<u>٤,١٧٠,٠٥١,٢٥٩</u>

- نقدية
- أرصده لدى البنك المركزي في إطار
نسبه الإحتياطي
(أ) حسابات جاريه
(ب) ودائع

اجمالي للنقدية وأرصده لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦
(جنيه مصري)

٣١ مارس ٢٠٠٧
(جنيه مصري)

١٢٠,١٠٢,٨٥٠	٢,٥٨٦,٠٧١,٨٠٠
<u>١٢٠,١٠٢,٨٥٠</u>	<u>٢,٥٨٦,٠٧١,٨٠٠</u>

٥- أرصده لدى البنوك

(أ) البنك المركزي

- ودائع

اجمالي الأرصده لدى البنك المركزي

(ب) بنوك محليه

- حسابات جاريه

- ودائع

اجمالي الأرصده لدى البنوك المحليه

٣١٣,٨١٢,٤٥٥	٩١,٠١٩,٣٧١
٨٥,٦٢٠,٠٠٠	١٨,٥٠٤,٠٦٨
<u>٣٩٩,٤٣٢,٤٥٥</u>	<u>١٠٩,٥٢٣,٤٣٩</u>

(ج) بنوك خارجيه

- حسابات جاريه

- ودائع

اجمالي الأرصده لدى البنوك الخارجيه

١١٤,٧٩٧,٦٧١	١٢٣,١٩٢,٧٧٤
٥,٠٩٧,٧٩١,٩٨٣	٣,٣٣١,٤٤٠,٠١٤
<u>٥,٢١٢,٥٨٩,٦٥٤</u>	<u>٣,٤٥٤,٦٣٢,٧٨٨</u>
<u>٥,٧٣٢,١٢٤,٩٥٩</u>	<u>٦,١٥٠,٢٢٨,٠٢٧</u>

اجمالي الأرصده لدى البنوك

٦- أذون الخزانة وأوراق حكوميه أخرى قابله للخصم لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦
(جنيه مصري)

٣١ مارس ٢٠٠٧
(جنيه مصري)

٣,٣١٧,٠٠٣,٦٠٠	٢,٣١٨,٠٠٣,٦٠٠
١٥٢,٩٥٠,٠٠٠	١٥١,٠٢٥,٠٠٠
١٣٨,٩٠٣,١٥٠	٧,٨٧٨,١٥٠
٥٤٤,٨٢٥,٠٠٠	٢١,٤٢٥,٠٠٠
<u>٤,١٥٣,٦٨١,٧٥٠</u>	<u>٢,٤٩٨,٣٣١,٧٥٠</u>
(٩١,٢٦٠,٢٠٧)	(٣٩,١٣٢,١٥٢)
<u>٤,٠٦٢,٤٢١,٥٤٣</u>	<u>٢,٤٥٩,١٩٩,٥٩٨</u>

- شهادات ايداع البنك المركزي المصري

- أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم

- أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم

- أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم

- عوائد لم تستحق بعد

- عمليات شراء أذون خزانه مع الالتزام باعادة البيع

- عمليات بيع أذون خزانه مع الالتزام باعادة الشراء

٩٨٨,٥٢٧	-
-	(٦٩,٩٠٧,٧٢٠)
<u>٤,٠٦٣,٤١٠,٠٧٠</u>	<u>٢,٣٨٩,٢٩١,٨٧٨</u>

الاجمالي

٧- استثمارات ماليه بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (جنيه مصري)	٣١ مارس ٢٠٠٧ (جنيه مصري)
٤٧٨,٥٠٠,٢١٥	٤٨٢,٠٨٩,٤٣١
٢٥٢,٠١٧,٩٣٤	٣٥٧,٢٠٢,٢٣٤
٩٥,١٩٥,٠٩٥	٥٤,٣٠٨,٩٦٩
٧٥,٣٦٩,١٢٥	٧٢,١٥١,٠٨٢
<u>٩٠١,٠٨٢,٣٦٩</u>	<u>٩٦٥,٧٥١,٧١٥</u>
٦٤٩,٠٦٤,٤٣٥	٥٧٩,٧٦٣,٤٢٣
٢٥٢,٠١٧,٩٣٤	٣٨٥,٩٨٨,٢٩٣
<u>٩٠١,٠٨٢,٣٦٩</u>	<u>٩٦٥,٧٥١,٧١٦</u>

- محفظ استثمارات ماليه تدار بمعرفة الغير
- وثائق صناديق الاستثمار
- سندات
- اسهم

اجمالي استثمارات ماليه بغرض المتاجرة

وتتمثل الاستثمارات الماليه بغرض المتاجرة في :

- استثمارات ماليه مقيدة في سوق الاوراق الماليه
- استثمارات ماليه غير مقيدة في سوق الاوراق الماليه

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦

(جنيه مصري)

٣١ مارس ٢٠٠٧

(جنيه مصري)

٨- استثمارات ماليه متاحة للبيع

١١,٠٤٦,٦٢١	١٠,٧٨٣,٧١٧
١,١١٦,٤٠٩,٩٣٣	٨٣٧,٩٣٤,٩٣٢
١,٤٧٧,٥٢٦,٧٨٤	٩٢٢,٢٠٦,٠٨٧
٨٥,٣٢١,٦٨٩	٨٢,١٩٢,٠٨٩
٤٩٥,٥٣٢,٤٤٤	٤٨٠,٦٥٤,٩٢٥
<u>٣,١٨٥,٨٣٧,٤٧١</u>	<u>٢,٣٣٣,٧٧١,٧٥٠</u>
١,٩٤١,٦٢٩,٤٤٨	١,٣٧٨,٧٠١,٩٤٦
١,٢٤٤,٢٠٨,٠٢٣	٩٥٥,٠٦٩,٨٠٤
<u>٣,١٨٥,٨٣٧,٤٧١</u>	<u>٢,٣٣٣,٧٧١,٧٥٠</u>

(أ) استثمارات في اسهم

- اسهم بنوك

- اسهم شركات

(ب) استثمارات في سندات

- سندات حكومية

- سندات بنوك

- سندات شركات

وتتمثل الاستثمارات الماليه المتاحة للبيع في :

- استثمارات ماليه مقيدة في سوق الاوراق الماليه

- استثمارات ماليه غير مقيدة في سوق الاوراق الماليه

جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٠٧

١,٦٦٥,٧١٥,٤٤٤

- وتبلغ القيمة السوقية للاستثمارات الماليه المتاحة للبيع والمقيدة في سوق الاوراق الماليه

بينما بلغت ٢,٢٨٨,٢٤٧,٦١٩ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (جنيه مصري)	٣١ مارس ٢٠٠٧ (جنيه مصري)	٩ - قروض للعملاء والبنوك
٣٤٥,١٧٨,١٣٢	٣٦٨,٦٨٩,٠٦٣	أوراق تجارية مضمومة
١٧,٧١٩,٣١٣,٧٧١	١٨,٩٦٢,٧٧٥,١٦٧	قروض للعملاء
٦٥٢,٥٣٣,٩٠٨	٨٠٠,٩٧٦,٨٦٣	قروض للبنوك
١٨,٧١٧,٠٢٥,٨١١	٢٠,١٣٢,٤٤١,٠٩٣	
(٦,١٣٤,١٦٠)	(٢٣,٦٤٥,٢٠٩)	خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المضمومة
(١,٠٣٨,٩٠٨,٠٢١)	(١,٠٣٧,٣٤٥,٩٦٦)	مخصص القروض
(٢٠٧,٦٠٢,٨٠٦)	(٢٠٠,٤٠٧,٣٧٧)	العوائد المجنبه
١٧,٤٦٤,٣٨٠,٨٢٤	١٨,٨٧١,٠٤٢,٥٤١	صافي القروض والسلفيات

٣١ مارس ٢٠٠٧			١٠ - مخصص القروض (منتظمة / غير منتظمة)
مجموع جنيه	عام جنيه	محدد جنيه	
١,٠٣٨,٩٠٨,٠٢١	٤٨٦,٩٥٠,٠٢١	٥٥١,٩٥٨,٠٠٠	رصيد المخصص أول الفترة
١٦,٨٧٧,٠٠٠	١٦,٨٧٧,٠٠٠		المكون خلال الفترة
٨,٢٧٢,٦٦٥		٨,٢٧٢,٦٦٥	متحصلات من قروض سبق اعدامها
(٤٧٧,٤٢٦)		(٤٧٧,٤٢٦)	فروق إعادة تقييم أرصده المخصص بالعملة الاجنبية
١,٠٦٣,٥٨٠,٢٦٠	٥٠٣,٨٢٧,٠٢١	٥٥٩,٧٥٣,٢٣٩	
(٢٦,٢٣٤,٢٩٤)		(٢٦,٢٣٤,٢٩٤)	المستخدم من المخصص خلال الفترة
-	١٠,٠٠٨,٩٤٥	(١٠,٠٠٨,٩٤٥)	محول من محدد الي عام
١,٠٣٧,٣٤٥,٩٦٦	٥١٣,٨٣٥,٩٦٦	٥٢٣,٥١٠,٠٠٠	رصيد المخصص في آخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦			
مجموع جنيه	عام جنيه	محدد جنيه	
٩٤٨,٩٠٠,٥١٢	٣٦٥,٢٢٨,٠٠٩	٥٨٣,٦٧٢,٥٠٣	رصيد المخصص أول العام
١٧٥,٥٥٥,٤٤٠	١٢١,٧٢٢,٠١٢	٥٣,٨٣٣,٤٢٨	المكون خلال العام
١٠٠,٠٦٢,١٠٦		١٠٠,٠٦٢,١٠٦	متحصلات من قروض سبق اعدامها
(١,٢٦٤,٦٣٩)		(١,٢٦٤,٦٣٩)	فروق إعادة تقييم أرصده المخصص بالعملة الاجنبية
١,٢٢٣,٢٥٣,٤١٩	٤٨٦,٩٥٠,٠٢١	٧٣٦,٣٠٣,٣٩٨	
(٢٢٨,٤٤٧,٤٧٦)		(٢٢٨,٤٤٧,٤٧٦)	المستخدم من المخصص خلال العام
٤٤,١٠٢,٠٧٨		٤٤,١٠٢,٠٧٨	محول من مخصص التزمات عرضية
١,٠٣٨,٩٠٨,٠٢١	٤٨٦,٩٥٠,٠٢١	٥٥١,٩٥٨,٠٠٠	رصيد المخصص في آخر العام

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦
(جنيه مصري)
٢١٥,٠٠٠
٧٨٩,٥٦٩,٣٣٨
-
٢٥,٠٠٠,٠٠٠
٥,٠٠٠,٠٠٠
٢,٥٠٠,٠٠٠
<u>٨٢٢,٢٨٤,٣٣٨</u>
٦٦٧,٧٤٠,٠١٨
١٥٤,٥٤٤,٣٢٠
<u>٨٢٢,٢٨٤,٣٣٨</u>

٣١ مارس ٢٠٠٧
(جنيه مصري)
٢١٥,٠٠٠
٥٢٢,٤٥٤,٤٨٦
-
٢٥,٠٠٠,٠٠٠
٥,٠٠٠,٠٠٠
٢,٥٠٠,٠٠٠
<u>٥٥٥,١٦٩,٤٨٦</u>
٤٠٤,٩٠٦,١٠٦
١٥٠,٢٦٣,٣٨٠
<u>٥٥٥,١٦٩,٤٨٦</u>

١١- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(أ) السندات:
- سندات الاسكان استحقاق ديسمبر ٢٠١٩
- سندات شركات
- سندات حكومية

(ب) وثائق صناديق الاستثمار التي تشاؤها البنك:
- وثائق صندوق اصول بعدد ٢٥٠,٠٠٠ وثيقة
و تبلغ القيمة الاستردادية للوثيقة ١١٩,١٢ جنيه
- وثائق صندوق استثمار بعدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة
و تبلغ القيمة الاستردادية للوثيقة ١١١,٧٩ جنيه
- وثائق صندوق امان بعدد ٢٥,٠٠٠ وثيقة
و تبلغ القيمة الاستردادية للوثيقة ١٠٢,٦٦ جنيه

وتتمثل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق في:
- استثمارات مالية مقبده في سوق الاوراق المالية
- استثمارات مالية غير مقبده في سوق الاوراق المالية

٢٠٠٧ مارس ٣١ جنيه مصري في ٤٢٠,٠١٣,٩٢٠

وتبلغ قيمة السوية للاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق المقبده في سوق الاوراق المالية
بينما بلغت ٦٧٢,٣٥٦,١٣١ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦	نسبه
(جنيه مصري)	المساهمه

٣١ مارس ٢٠٠٧	نسبه
(جنيه مصري)	المساهمه

١٢- استثمارات مالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة

(أ) شركات ذات مصلحة مشتركة

٪٣٨,٤	٣١,٠٠٠,٠٠٠	٪٣٨,٤	٣١,٠٠٠,٠٠٠	- كونتكت لتجاره للسيارات
٪٤٠	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٪٤٠	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	- شركة للتجاري الدولي للتأمين
٪٤٠	١٢,٢٤٠,٠٠٠	٪٤٠	١٢,٢٤٠,٠٠٠	- شركة كوريليس للتاجير التمويلي
٪٣٠	١٢,٣٩٠,٠٠٠	٪٣٠	١٢,٣٩٠,٠٠٠	- شركة جورو لول
٪٤٠	٤٨,٧٥٠	٪٤٠	٤٨,٧٥٠	- شركة كوتيسكنا
٪٥٠,٠٠٥	٧١٢,٧٠٣	٪٤٠	٤١,٦٥٠	- ديناميك لتداول الاوراق المالية
٪٢٠	١٠,٨٧٢,٠٠٠	٪٤٠	٧١٢,٧٠٣	- شركة هيكله للاستثمار
٪٣٩	٣,٨٨٧,٩٣٠	٪٢٠	١٠,٨٧٢,٠٠٠	- شركة رويال لند صن
٪٤٠	٤٠٠,٠٠٠	٪٣٩	٣,٨٨٧,٩٣٠	- ليجيبت فاكترز
٪٤٠	٤٠٠,٠٠٠	٪٤٠	٤٠٠,٠٠٠	- شركه لدوليه لأعمال التقييم و التحصيل
٪٤٦,٧	٤,٥٠٠,٩٠٠	٪٤٠	٤,٥٠٠,٩٠٠	- شركه لدوليه للامن والخدمات (فانكون)
<u>١٠٨,٠٦٠,٠٦٣</u>		<u>١٠٨,٠٩٣,٩٣٣</u>		

وتتمثل الاستثمارات المالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة في:

١٠٨,٠٦٠,٠٦٣
<u>١٠٨,٠٦٠,٠٦٣</u>

١٠٨,٠٩٣,٩٣٣
<u>١٠٨,٠٩٣,٩٣٣</u>

- استثمارات مالية مقبده في سوق الاوراق المالية
- استثمارات مالية غير مقبده في سوق الاوراق المالية

(١٣)

تفاصيل رساليه (استثمارات مالية)

جنيه مصري ٣٧٥,٧١٢,١١٤

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات الماليه ولم يطلب سدادها حتى تاريخ الميزانيه مبلغ ذلك طبق لما يلي :

المتبقى ولم يطلب بعد (جنيه مصري)	المبلغ المسدد (جنيه مصري)	قيمه المساهمة (جنيه مصري)	
٣٥٧,٧٨٥,٤٢٥	٢٤٩,٠٦٦,٧٦٠	٦٠٦,٨٥٢,١٨٥	استثمارات ماليه متاحه للبيع
١٧,٩٢٦,٦٩٠	١٧,١٧٦,٦٨٠	٣٥,١٠٣,٣٧٠	استثمارات ماليه في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة
			ارصده مدينه وأصول أخرى
			إيرادات مستحقة
			مصرفات مقدمه
			بلغات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة
			أصول آلت ملكيتها للبنك
			مستحق على شركات شقيقة
			ارصده مدينه متنوعه
			ارصده مستحقة عن قروض عملاء *
			يخصم
			مخصص مخاطر عامة وتأمين **
			اجمالي الأرصده المدينه والأصول الأخرى
٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (جنيه مصري)	٣١ مارس ٢٠٠٧ (جنيه مصري)		
٢٨٦,٢٨٥,٠٨٨	٤٤٠,٥٨٠,٧١٥		
٢٨,٩٧٩,٥٦٦	٣٤,٣٤٢,٦٠٠		
١٥٥,٠٩٩,٩٨٢	١٤٩,٠٧٣,٦٥٣		
٧٨,٩٢٧,١٢٩	٢٩,٣٦١,٦٤٦		
٢٨,٠١٩			
٣٧٣,٩٠٧,٠٨٤	٣٦٩,٢٠٦,٨٦٧		
٢٥٢,٤٥٨,٠٠٠	٢٥٢,٤٥٨,٠٠٠		
١,١٧٥,٦٨٤,٨٦٨	١,٢٧٥,٠٢٣,٤٨٢		
(٢٥١,٤٥٨,٧٣٥)	(٢٥١,٤١٢,٥٦٢)		
٩٢٤,٢٢٦,١٣٣	١,٠٢٣,٦١٠,٩٢٠		

* يمثل هذا المبلغ في قيمة المحول من بند قروض للعملاء والبنوك والمتعلقة بديون بعينها نتيجة لمخالفة الاجراءات المنظمة للعمل في سياسات المنح بشأنها باحدى فروع البنك. ونتج عن هذه المخالفات ارتفاع مخاطر التشغيل المرتبطة بهذه الديون والتي تم التحوط لها بالمخصصات المكونة لهذا الشأن بالمخصصات الأخرى.

** ايضاح رقم ٢١

١- الأصول غير الملموسة (الشهرة)

يمثل هذا الرصيد في نسبة ٥٠,٠٩% (قيمة حصة البنك التجارى الدولى) من قيمة الأصول الغير ملموسة الناتجة عن قيام شركة سى اى كانيبتال القابضة باقتناء ٤٩% و ١٠٠% و ٩٩,٩١% على التوالي من اسهم الشركة المتحدة للمسمرة دى (ذ م م) بتاريخ ١٧ ديسمبر ٢٠٠٦ وشركة بلونيل للاستشارات (ذ م م) بتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠٠٦ وشركة دايناميك لتداول الاوراق المالية بتاريخ ١٩ فبراير ٢٠٠٧ وقد تم تحديد المحاسبة الاولى لعملية تجميع الاعمال بصفة مؤقتة في نهاية الفترة التي تم فيها تجميع الاعمال نظرا لعدم امكانية تحديد القيمة العادلة للاصول غير الملموسة التي تم اقتنائها وقد ظهر الفرق بين تكلفة الاقتناء والقيمة العادلة للاصول والالتزامات او الالتزامات المحتملة والبالغة ٧٦٠,٠٧٥ جنيه مصرى و ٤٢٨,٩٨٠ جنيه مصرى و ١٩٧,٢١٧ ٢٤١ جنيه مصرى على التوالي كشهرة مؤقتة لحين استكمال المحاسبة الاولى.

٣١ مارس ٢٠٠٧

الإصول الناتجة بالصافي (بعد خصم جميع الاملاك) وفقا للمركز المالي في

اجمالي	اثاث وتاثيث	اجهزة ومعدات	تجهيزات و تركيبات	وسائل نقل	نظم الية متكاملة	مباني و انشاءات	الارض	
١٠٢,٩٥٩,٤٦٤	٤,٩٠٢,٢٤٠	٩,٣٣٣,٩٠٧	١١,٩٤٠,٦٣٣	١٥,٥٨١	١٧,٤٠٦,٣٩٥	٦,٢٩٥,٢٢٥	٥٣,٠٦٥,٤٨٣	الاضافات خلال الفترة
١٠٥,١٥٤,٦٨٣	٦٤,٨٨١,٩٣٦	١٤٩,٢٠٧,٥٥٧	١١٣,٤٨٣,٦٤٨	٢١,٣١٩,٩٤٠	٣٧٨,٠٥٧,٢٤٠	٢٦٤,٤١١,١٠٢	٦٣,٧٩٣,٢٦٠	التكلفة في اخر الفترة (١)
٤٤٥,٣٧٩,٣٥٢	٢٥,٢٩٢,٩٧٤	٦٧,٣٣٨,٧٨٢	٦٥,٢٧٠,٧٦٩	١٥,٩٦٥,٨٥٠	١٩٢,٩٤٣,٣٧٧	٧٨,٥٦٧,٦٠٠	-	مجمع الاملاك في اول الفترة (٤)
٧٨,٥٠٦,٤٠٤	٢,١١٨,٦٩٠	٣,٨٣٠,٨٥٧	٤,٨٨١,١٥٦	٥٣٥,٤٣١	١٣,٩٨٢,٤٤٩	٣,١٥٧,٨٢١	-	املاك الفترة
٧٣,٨٨٥,٧٥٦	٢٧,٤١١,٦٦٤	٧١,١٦٩,٦٣٩	٧٠,١٥١,٩٢٥	١٦,٥٠١,٢٨١	٢٠٦,٩٢٥,٨٢٦	٨١,٧٢٥,٤٢١	-	مجمع الاملاك في اخر الفترة (٢)
٨١,٢٦٨,٩٢٧	٣٧,٤٧٠,٢٧٢	٧٨,٠٣٧,٩١٨	٤٣,٣٣١,٧٢٣	٤,٨١٨,٦٥٩	١٧١,١٣١,٤١٤	١٨٢,٦٨٥,٦٨١	٦٣,٧٩٣,٢٦٠	صافي الاصول في اخر الفترة (١-٢)
٠٦,٨١٥,٨٦٧	٣٤,٦٨٦,٧٢٢	٧٢,٥٣٤,٨٦٨	٣٦,٢٧٢,٢٤٦	٥,٣٣٨,٥٠٩	١٦٧,٧٠٧,٤٦٨	١٧٩,٥٤٨,٢٧٧	١٠,٧٢٧,٧٧٧	صافي الاصول في اول الفترة (٣-٤)

معدل الاملاك

٪١٠

٪١٢,٥

٪٣٣,٣

٪٢٠

٪٢٠

٪٥

جنيها يمثل اصول لم تسجل بعد باسم البنك وجاري حاليا ائحة الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول

٨١,٣٨٩,٤٥٩

تتضمن الاصول الناتجة (بعد الاملاك) في تاريخ المركز المالي

١٧- أرصده مستحقة البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (جنيه مصري)	٣١ مارس ٢٠٠٧ (جنيه مصري)	
٢٠,٠٤٤,٤٠٩	١٨,٨٠٠,٢٢٩	(١) البنك المركزي
٨٦٧,٦١٦,٠٠٠	-	- حسابات جاريه
		- ودائع لأجل
٨٨٧,٦٦٠,٤٠٩	١٨,٨٠٠,٢٢٩	
١٥,٩٣٦,٩٥٥	٢٧,٥١٩,٨٨٥	(ب) بنوك محليه
١٠٧,٥٤١,٥٥٤	١,٢١٤,٥٣٨	- حسابات جاريه
		- ودائع لأجل
١٢٣,٤٧٨,٥٠٩	٢٨,٧٣٤,٤٢٣	- اجمالي أرصده البنوك المحليه
٢٠١,٢٦٠,٠٢٥	٣١٤,٤٩٧,٤٥٥	(ج) بنوك خارجيه
٢٠١,٦٩٥	٢,٨٣٥,١٣٥	- حسابات جاريه
		- ودائع لأجل
٢٠١,٤٦١,٧٢٠	٣١٧,٣٣٢,٥٩٠	- اجمالي أرصده البنوك الخارجيه
١,٢١٢,٦٠٠,٦٣٩	٣٦٤,٨٦٧,٢٤٢	الاجمالي

١٨- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (جنيه مصري)	٣١ مارس ٢٠٠٧ (جنيه مصري)	
٨,٨٢٢,٣٧٢,٩١٣	٨,٧١٨,٨٥١,٩٢٢	- ودائع تحت الطلب
١١,٠٢٣,٧٦٢,١٨٩	١٠,٩٦٧,٣٠٣,٥٧١	- ودائع لإجل وياخطر
٥,١٨١,٣٧٩,١٨٧	٥,٤٨٣,٠٤٤,٧٦٧	- شهادات إيداع وإيداع
٥,٣٤٩,٩٦٢,٧٦٢	٥,٦٦١,٨٠٠,٩٣٦	- ودائع للتوفير
١,١٨٩,٩١٤,٨٨٤	١,٢٠٦,٤٩٥,١٩٢	- ودائع أخرى
٣١,٥٦٧,٣٩١,٩٣٥	٣٢,٠٣٧,٤٩٦,٣٨٧	الاجمالي ودائع العملاء

مدادته والتزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (جنيه مصري)	٣١ مارس ٢٠٠٧ (جنيه مصري)
١٠٩,٦٩١,٠٥٦	١١٩,٦٤٢,١٥٩
٣٥,١٢٥,٥٨٨	٢٨,٥٣٣,٩٠٣
٦٠٤,٣١١,٤٤١	٨١٩,٧٢٧,٦١٩
٥١٤,٨١٥	٢,٩٦٩,٣٥٢
٢,٣٠٠,٧٨٣	١٣,٨٣١
٥٤,٢٦١,٧٢٠	٤٩,٢٠٠,٣٢٥
<u>٨٠٦,٢٠٥,٤٠٣</u>	<u>١,٠٢٠,٠٨٧,١٨٩</u>

رصيد مستحق
مصرفات مستحقه
بنون
مستحق لشركات شقيقة وقابضة
دينو توزيعات
رصده دائنه متنوعه
جمالي الأرصده الدائنه
والالتزامات الأخرى

قروض طويله الاجل

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٠٧	المستحق خلال العام التالي	تاريخ الاستحقاق	سعر العائد %	
-	١٠,٠٠٠,٠٠٠		٥ - ٣ سنوات	٧	مشروع التعاون في القطاع المالي و الاستثماري في الريف
٩,٤٦١,٣٧٩	٩,٤٦٢,٨٢٥	٥,١٧٧,٣٥٨	عشر سنوات	١٠,٥ - ٩	بنك التعمير الالماني
١٠,٤٨٣,٥٧٧	٩,٥٧٨,٢٦٥	٣,٠٣٨,٢٥٢	٢٠١١	١	الحكومة الايطالية (بونيدو)
٧٠,٦١٧,٠٨٤	٥٩,٤٦٥,٩٦٢	٣٢,٣٠٤,٨٢٢	٥ - ٣ سنوات	٥,٥ - ٣,٥	قرض من وزارة الزراعة لدعم تنمية قطاع الزراعة
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٥ - ٣ سنوات	٥,٥ - ٣,٥	قرض من وزارة الزراعة لدعم القطاع البيطري
٨,٥٧٤,٨٢١	٨,٠٩٩,٦٤٣	٢,٨٥٠,٠٠٠	٢٠١٠	ودائع ٣ شهور او ٩% ليهما اكثر لحين الاقراض	التصديق الاجتماعي
<u>٩٩,١٦٦,٨٦١</u>	<u>٩٦,٦٣٦,٦٩٥</u>	<u>٤٣,٣٩٠,٤٣٢</u>			الاجمالي

(أ) رأس المال

بلغ رأس المال المرخص به ٥٠٠٠ مليون جنيه مصري وذلك طبقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية في ١٩ مارس ٢٠٠٦.

بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ١٩٥٠ مليون جنيه مقسمة على ١٩٥ مليون سهم نقدي بقيمة اسمية قدرها ١٠ جنيه مصري لكل سهم.

قررت الجمعية العامة غير العادية للبنك في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦ تفعيل برنامج تحفيز وثابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم أسهما في رأس مال البنك بحد أقصى ٥% من رأسمال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات تبدأ من ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ وتفويض مجلس الإدارة في وضع قواعد وشروط الأثابة وكذلك في زيادة رأسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقاً للبرنامج.

(ب) الاحتياطات

وفقاً للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ٥% من صافي أرباح العام لتغذية الإحتياطي القانوني ويوقف تكوين الإحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيداً ميعادل نصف رأس المال المصدر.

وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري لايجوز التصرف في رصيد الإحتياطي الخاص إلا بعد الرجوع اليه.

تم تكوين احتياطي فروق تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع بالعملة الأجنبية عن السنوات السابقة (حتى عام ٢٠٠٢) ويتم استخدام في حالة حدوث تخفّاض في قيمة ذات الاستثمار أو بيعه و تحمل قنعة الدخل بالفرق وفقاً للتعليمات الصادرة في هذا الشأن.

٢٢- التزامات عرضية وإرتباطات

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (جنيه مصري)	٣١ مارس ٢٠٠٧ (جنيه مصري)	
٥,٦٣٦,٧٩٥,١٤٤	٨,٠٥٨,٤٣٢,٥١٨	- خطابات ضمان
٨٦٥,٧٧٧,٥٤٥	٢,١٣٠,٠٩٣,٦٤٥	- الإعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
٤١٨,٣٤٤,٥٠٠	٥٢١,٦٢٩,١٢٩	- الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
١,٣٥٣,٢٨٣,٠٩٩	١,٨٠٥,٤٦٨,٥٧٩	- عقود الصرف الأجله (مشتريات)
(١,٣٥٢,١٦٨,٨٠٢)	(١,٨٠٤,٦٦٩,٤٦١)	- عقود الصرف الأجله (مبيعات)
١,٠٤٨,٧٤٢,٠٤٤	١,٨٣١,٥٤٦,٣٤٤	- عقود مبادلة العملات (مشتريات)
(١,١٠٥,٩٢٩,٩٤٥)	(١,٨٩٠,٨٣٣,٨١٥)	- عقود مبادلة العملات (مبيعات)
٦٠,٧٤٤,٢٤٤	٣٠٢,٦٥٤,٨٠١	- عقود الخيارات (مشتريات)
(٦٠,٧٤٤,٢٤٤)	(٣٠٢,٦٥٤,٨٠١)	- عقود الخيارات (مبيعات)
٦,٨٦٤,٨٤٣,٥٨٥	١٠,٦٥١,٦٦٦,٩٣٨	اجمالي

. ارباح (خسائر) عمليات النقد الاجنبى :

٣١ مارس ٢٠٠٦	٣١ مارس ٢٠٠٧	
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)	
٢٢,١٩١,٢٩٩	٣١,٧٩٠,٥٨٣	. ارباح التعامل في العملات الاجنبية
(٢,٠٠٤,٢٢٤)	١,٥٤٨,٢٠٨	. فروق نتيجة تقييم ارصدة الاصول والالتزامات * ذات الطبيعة النقدية
(٥٢٧,٤٩٧)	(١١,٩٣٧,٨٧٦)	. خسائر (ارباح) تقييم ارصدة عقود الصرف الاجل
٣٦,٢٨٠	١٢٧,٣٣٧	. ارباح تقييم عقود الخيارات
<u>١٩,٦٩٥,٨٥٨</u>	<u>٢١,٥٢٨,٢٥٢</u>	الاجمالي

. يتضمن زياده قدرها ١٣ و٤٧ و٤٤ و٢٠ جنيه مصري قيمة فروق التقييم الناتجة عن التغير في سعر الصرف للإستثمارات المالية بغرض المتاجرة و المتاحة للبيع بالعملات الأجنبية بمبلغى ١٨٣٣ و٢٣٩١ جم و ٥٨٠ و٢٠٧ و١ جم على التوالى يقابلها انخفاض ببندى فروق تقييم الاستثمارات المالية بقائمة الدخل.

٢٥- فروق تقييم استثمارات مالية اخرى

٣١ مارس ٢٠٠٦	٣١ مارس ٢٠٠٧	
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)	
(٢,١٣٥,٤٣٨)	٣١,٩٣٩,٢٣٦	. استثمارات مالية متاحة للبيع
<u>(٢,١٣٥,٤٣٨)</u>	<u>٣١,٩٣٩,٢٣٦</u>	الاجمالي

٢٦- الضريبة المؤجلة التي ينشأ عنها أصل (التزام)

الضريبة المؤجلة المشبته التي ينشأ عنها أصل (التزام)

يتمثل رصيد الضرائب المؤجلة سواء اصول او التزامات فيما يلي:-

أصل (التزام) ديسمبر ٢٠٠٦	أصل (التزام) مارس ٢٠٠٧	الضريه المؤجله
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)	
(١٩,٨٩٧,٨٥١)	(١٩,٤٠٢,٦٤٨)	. الاصول الثابته (الاهلاك)
٥٠,٥١٧,١٠٦	٥٠,٥٠٧,٨٢٨	. المخصصات الاخرى
٩,٨٧٧,٨٢٠	١٠,١٢٧,٦٢٠	بخلاف مخصص القروض و الالتزامات العرضية و مطالبات الضرائب)
<u>٤٠,٤٩٧,٠٧٥</u>	<u>٤١,٢٣٢,٨٠٠</u>	. بنود اخرى (فروق تقييم استثمارات ماليه اخرى)
		اجمالي الضريه التي ينشأ عنها أصل (التزام)

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (جنيه مصري)	٣١ مارس ٢٠٠٧ (جنيه مصري)	حيزت لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل
٩٣٥,١٣٩,٠٣١	٢٩٢,٧٨٥,٨٢٩	اربح المحاسبي قبل الضريبه
%٢٠	%٢٠	سعر الضريبه
١٨٧,٠٢٧,٨٠٦	٥٨,٥٥٧,١٦٦	ضريبة الدخل المحسوبه علي الربح المحاسبي
١٠,٠٣٣,٩٢٧	(٥,٤٧٨,٩٧٤)	ضاف / (يخصم)
(١٣٣,٤٧٨,٣٥١)	(٣٠,٧٣٦,٨٧٣)	مصروفات غير قابله للخصم
١٨,٩١٩,٩١٣	٣,٤٥٩,٧٢٥	غفاءات ضريبيه
		تخفيض المخصصات
٨٢,٥٠٣,٢٩٥	٢٥,٨٠١,٠٤٤	ضريبة الدخل
%٨,٨٢	%٨,٨١	سعر الضريبه الفعلي

٣١ مارس ٢٠٠٦ (جنيه مصري)	٣١ مارس ٢٠٠٧ (جنيه مصري)	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح العام
١٨٧,٥٦٢,٨٦٠	٢٦٦,٢٨٢,٨٥٨	- صافي ارباح العام
(٢,٨١٣,٤٤٣)	(٣,٩٩٤,٢٤٣)	- مكافأة أعضاء مجلس الادارة
(١٨,٧٥٦,٢٨٦)	(٢٦,٦٢٨,٢٨٦)	- حصة العاملين في الارباح
١٦٥,٩٩٣,١٣١	٢٣٥,٦٦٠,٣٣٠	(من صافي ارباح العام)
١٩٥,٠٠٠,٠٠٠	١٩٥,٠٠٠,٠٠٠	- حصة المساهمين في الارباح
٠,٨٥	١,٢١	- عدد الاسهم
		نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح العام

إستحقاقات الأصول والإلتزامات	إستحقاقات خلال سنة	إستحقاقات أكثر من سنة
الأصول	(جنيه مصري)	(جنيه مصري)
- نقدية وأرصده لدى البنك المركزي	٤,١٧٠,٠٥١,٢٥٩	-
- أرصدة لدى البنوك	٦,١٥٠,٢٢٨,٠٢٧	-
- أدون خزائنة وأوراق حكومية أخرى قابله للخصم لدى البنك المركزي	٧,٤٢٨,٤٢٤,٠٣٠	-
- إستثمارات مالية بغرض المتاجرة	٩٦٥,٧٥١,٧١٥	-
- إستثمارات مالية متاحة للبيع	٢,٣٣٣,٧٧١,٧٥٠	-
- قروض للعملاء	٨,١٣٤,٣٨١,٠٤٢	١١,٠٠٥,١١٨,١٣٤
- قروض للبنوك	٤,٠٠٠	٨٠٠,٩٧٢,٨١٣
- إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٧٢,٠٨٩	٥٥٥,٠٩٧,٣٩٧
- إستثمارات مالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة	-	١٠٨,٠٩٢,٩٣٣
- أرصدة مدينة و أصول أخرى	١,٠٢٣,٦١٠,٩٢٠	-
	<u>٢٥,٢٠٦,٢٩٤,٨٣٢</u>	<u>١٢,٤٦٩,٢٨٢,٣٧٧</u>

الإلتزامات		
- أرصدة مستحقة للبنوك	٣٦٤,٨٦٧,٢٤٢	-
- ودائع العملاء	٢٥,٧٧٥,٦٨٦,٧٩٩	٦,٢٦١,٨٠٩,٥٨٨
- قروض طويلة الأجل	٤٣,٣٩٠,٤٣٢	٥٣,٢٤٦,٢٦٣
- أرصدة دائنة والتزامات أخرى	١,٠٢٠,٠٨٧,١٨٩	-
	<u>٢٧,٢٠٤,٠٣١,٦٦٢</u>	<u>٦,٣١٥,٠٥٥,٨٥١</u>

٣٠- أسعار المعائد المطبقة خلال العام

بلغ متوسط معدلات سعر العقد على الأصول و الإلتزامات ٧٧% و ٦% و ٤.٥% على التوالي

٣١- الموقف الضريبي

أ) البنك التجارى الدولى

- تم فحص وتسوية حسابات البنك ضريبياً من بداية النشاط و حتى نهاية ١٩٨٤.
- تم فحص وتسوية ومداد ضرائب شركات الاموال من عام ١٩٨٥ حتى عام ٢٠٠٠ طبقاً لقرار لجنة الطعن ونقاط الخلاف منظورة أمام المحاكم.
- تم فحص وتسوية ضرائب شركات الاموال للفترة ٢٠٠١ - ٢٠٠٢.
- تم فحص وتسوية ومداد ضرائب شركات الاموال للفترة ٢٠٠٣ - ٢٠٠٤ طبقاً لقرار اللجنة الداخلية ونقاط الخلاف منظورة أمام لجان الطعن.
- تحتسب ضرائب كسب العمل المستحقة طبقاً للقوانين و اللوائح و التعليمات السارية المعمول بها و يتم توريدها فى المواعيد المحددة قانونياً و تحول نقاط الخلاف إلى لجان الطعن و المحاكم للفصل فيها.
- يتم احتساب ضريبة الدمغة المستحقة طبقاً للقوانين و اللوائح و التعليمات السارية المعمول بها و يتم فحص ضرائب الدمغة الفروع البنك المختلفة طبقاً للاموريات التابع لها تلك الفروع و يتم التوريد فى المواعيد المحددة قانونياً و تحول نقاط الخلاف إلى لجان الطعن و المحاكم للفصل فيها.
- ب) شركة سى أي كابيتال القابضة
 - تعد هذه هى السنة الضريبية الاولى للشركة و قد تم اعداد الإقرار الضريبى طبقاً لاحكام القانون و اثبتت الإلتزامات الضريبية المستحقة على الشركة القابضة و الشركات التابعة لها بقيمة الدخل.
 - و لم يتم تسلم الشركة أى مطالبات من مصلحة الضرائب عن أى من ضرائب الدخل و المرتبات و الدمغة.

أولاً : الأصول	
بالعملة الأجنبية	بالعملة المحلية
٢,٤٥٤,٦٣٢,٧٨٨	٢,٦٩٥,٥٩٥,٢٣٩
ارصده لدي البنوك	
فروض العملاء و البنوك	
%	الاجمالي بالجنيه المصري
٠,٣	٦٤,٣٩٣,٣١٢
٤٣,٥	٨,٧٥٤,٢٠١,٤٥٦
٤	٧٩٩,٦٩٢,٨٠٠
٣٩,٥	٧,٩٦٩,٦١٧,٤٨٦
٨,٢	١,٦٤٦,٩٧٥,٨٠٥
٤,٥	٨٩٧,٥٦٠,٢٣٤
١٠٠	٢٠,١٣٢,٤٤١,٠٩٣

٥,٢	(٢٣,٦٤٥,٢٠٩)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصوصه
	(١,٠٣٧,٣٤٥,٩٦٦)	مخصص الفروض
	(٢٠٠,٤٠٧,٣٧٧)	عوائد مجتبه
	١٨,٨٧١,٠٤٢,٥٤١	صافي الفروض

ثانياً : الائتمانات	
بالعملة الأجنبية	بالعملة المحلية
٢٠٦,٩٦٦,٦٢٨	٥٧,٩٠٠,٦٦٤
١- ارصدة مستحقة للبنوك	
%	الاجمالي بالجنيه المصري
٠,١	٢٠,٣٩٣,٦٩٣
١٠,١	٢,٢٢٠,١٥٤,٦٣٢
٣,٨	١,٢٢٠,٥٥٤,٦٥٧
١٩,٤	٦,٢٢٨,٣٢٣,٧٨٦
٥٥,٥	١٧,٧٦٧,٢٧٩,٤٤٠
١١,١	٢,٥٦٠,٧٩٠,١٧٩
١٠٠,٠٠	٣٢,٠٣٧,٤٩٦,٣٨٧
اجمالي	

ثالثاً : الائتمانات العرضية	
بالعملة الأجنبية	بالعملة المحلية
٥,٨٩٣,٤٩٣,٧٤٨	٢,١٦٤,٩٣٨,٧٧٠
خطابات الضمان	
٢,٠٩٦,٤٤٥,٢٤٧	٣٢,٦٤٨,٣٩٨
٤١٤,٦٠٨,٣٩٦	١٠٧,٠٢٠,٧٣٣
١,٢٢٢,٤٦٥,٢٤٠	٥٧٣,٠٠٣,٣٣٩
(١,٤٢١,٤٠٥,٠١٥)	(٣٨٣,٢٦٤,٤٤٧)
١,٨٣١,٥٤٦,٣٤٤	-
(٦٥٦,٠٢٤,٢٤٣)	(١,٢٣٤,٨٠٩,٥٧٢)
٢٠٢,٦٥٤,٨٠١	-
(٢٠٢,٦٥٤,٨٠١)	-
٩,٣٩١,١٢٩,٧١٧	١,٢٦٠,٥٣٧,٢٢٢

- الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
- الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
- عقود مصرف الأجله (مشتريات)
- عقود مصرف الأجله (مبيعات)
- عقود مبادلة العملات (مشتريات)
- عقود مبادلة العملات (مبيعات)
- عقود الخيارات (مشتريات)
- عقود الخيارات (مبيعات)

- أرقام المقارنة لقوائم الدخل والتدفقات النقدية وما يتبعها من إيضاحات تعبر عن القوائم المالية الخاصة بالبنك التجارى الدولى - مصر فقط فى ٣١ مارس ٢٠٠٦ .
- أرقام المقارنة بالميزانية المجمعة الخاصة بعام ٢٠٠٦ تم تعديلها بما يلى :-
 - (١) تم تعديل نسبة ملكية البنك التجارى الدولى - مصر فى شركة سى أى كابيتال القابضة لتصبح ٥٠.٠٩ % بدلا من ٦٧.٦% السابق استخدامها عند إعداد القوائم المالية المجمعة فى عام ٢٠٠٦ وذلك طبقاً لعقد إتفاق الشركاء والموقع فى ٢٧ أكتوبر ٢٠٠٦ .
 - (٢) نظراً لاتخاذ إدارة البنك قرار بإتباع مبدأ التجميع النسبي عند إعداد القوائم المالية المجمعة للبنك مع الشركات الخاضعة للسيطرة المشتركة (شركة سى أى كابيتال) فقد تم إتباع تلك السياسة بأثر رجعى وتطبيقها على أرقام المقارنة الخاصة بعام ٢٠٠٦ كما لو كانت تلك السياسة قد تم إتباعها من تاريخ التوقيع على إتفاق الشركاء والذى تحولت معه شركة سى أى كابيتال من شركة تابعة إلى شركة تخضع للسيطرة المشتركة .
- تم تعديل أرقام المقارنة لتنتمشى مع أرقام السنة المالية الحالية .