

البنك التجارى الدولى (مصر)

المركز المالى والقوائم المالية
عن الربع الثانى من عام ٢٠٠٧

تقرير الفحص المحدودإلى أعضاء مجلس إدارة البنك التجارى الدولى - مصر

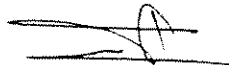
قمنا بإجراء فحص محدود للقوائم المالية للبنك التجارى الدولى - مصر (شركة مساهمة مصرية) المتمثلة فى قائمة المركز المالى فى ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ وكذا قوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغير فى حقوق المساهمين عن الفترة المنتهية فى ذات التاريخ. وهذه القوائم المالية مسؤولة إدارة البنك وتتحصر مسئوليتنا فى إصدار تقرير عن هذه القوائم 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 مسئولى البنك ، وهى بهذه الصورة أضيف 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 للبنك التجارى الدولى عن الفترة المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ لم يتبين لنا وجود تعديلات هامة أو مؤثرة ينبغى إجرائها على القوائم المالية المذكورة لتتفق مع قواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصرى فى ٢٧ يونيو 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 .

مراقبا الحسابات



ايهاب عقل

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون



القاهرة فى ٧ أغسطس ٢٠٠٧ .

تقرير النشاط عن الفترة
من ١ يناير ٢٠٠٧ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٠٧

فيما يلي أهم المؤشرات المالية لأنشطة البنك خلال الفترة من ١ يناير ٢٠٠٧

إلى ٣٠ يونيو ٢٠٠٧

أولاً : المركز المالي (بالمليار جنيه مصري)

معدل التغير	الرصيد في		
	٢٠٠٦/١٢/٣١	٢٠٠٧/٦/٣٠	
%			
٨٥٦	٣٧٤	٤٠٦	- إجمالي الميزانية
٦٣٥٨	٦٩	١١٣	- الإلتزامات العرضية
١٢٥٦	١٧٥	١٩٧	- صافي محفظة القروض
(٢٩٦)	٥٤	٣٥٨	- الإستثمارات
			- صافي أذون الخزانة
(٦١--)	٤١	١٥٦	- وأوراق حكومية أخرى
٧٩	٣١٦	٣٤١	- إجمالي الودائع
٣٣٣	٣	٤	- المخصصات الأخرى
			- إجمالي حقوق المساهمين
٢٣٣	٣*	٣٧	- وصافي الأرباح

ثانياً : قائمة الدخل (بالمليون جنيه مصري)

معدل التغير	الفترة من		
	٢٠٠٦/١/١	٢٠٠٧/١/١	
%	٢٠٠٦/٦/٣٠ إلى	٢٠٠٧/٦/٣٠ إلى	
٢٨٥٦	١٠٩٦٦	١٤١٠٥	- عوائد محصلة
٣٩٣	(٦٢٩٩)	(٨٧٧٤)	- تكلفة الودائع والإقتراض
			- إجمالي العمولات عن
٦٠٨	٣٧٦٧	٦٠٥٦	- الخدمات المصرفية المختلفة
٦٤--	٣٨٧٤	٦٣٥٤	- صافي الربح

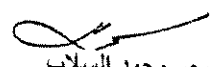
* بعد إستنزاف توزيعات أرباح عام ٢٠٠٦

البنك التجاري الدولي (مصر)
شركة مساهمة مصرية
المركز المالي في
٣٠ يونيو ٢٠٠٧

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (جنيه مصري)	٣٠ يونيو ٢٠٠٧ (جنيه مصري)	رقم الايضاح	اصول :-
٣,٧٤٢,٨٧٩,٥١٦	٣,٤١٧,٠١٢,١٠٠	(٤)	بنة وارصدة لدى البنك المركزي
٥,٤٣٢,٦٧٧,٤١٣	١٠,٣٩٧,٠٦٦,٧٢٥	(٥)	مدة لدى للبنوك
٤,٠٥٨,٧٤٥,٨٠٥	١,٥٥٨,٩٩٧,٤٠٤	(٦)	ن خزائنة واوراق حكوميه اخرى قبله للخصم لدي البنك المركزي
٨٨٧,١٤٢,١٣٨	٥٤٤,٩١٨,١٧٢	(٧)	تثمارات مالية بغرض المتاجرة
٣,١٧٨,١٦٣,٥١٢	٢,٢٧٢,٤٩٨,٩٥٢	(٨)	تثمارات مالية متاحه للبيع
١٧,٤٦٤,٦٧٥,٨٥٥	١٩,٧٤٣,٣١١,١٣٣	(١٠&٩)	ض للعملاء و البنوك (بعد خصم المخصص)
٨٢٣,٢٨٤,٣٣٨	٥٥١,٢٧٥,١٥٢	(١١)	تثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤٧٥,٨٣٦,٤٦٠	٣٩٣,٤١٠,٢٨٨	(١٢)	تثمارات مالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة
٨٢٩,٧٠٧,٦٤٤	١,١٤٠,٠٢٦,٨٨٢	(١٤)	مدة مدينة و اصول اخرى
٤٠,٦٣٢,٧١٩	٥٠,٥٦٨,٨٩٨	(٢٦)	دل ضريبية مؤجلة
٤١٧,٧٥٣,٢٢٣	٥٧٣,٢٠٤,٦٠١	(١٥)	دل ثابتة (بعد خصم مجمع الاهلاك)
٣٧,٤٢٢,٤٩٥,٦٢٣	٤٠,٦٤٢,٢٩٠,٣٠٧		بالي الأصول
			تزامات و حقوق المساهمين :-
			تزامات :-
١,٢١٢,٥٢٤,١٢٠	١,٧٢٤,٦٦٧,٩٠١	(١٦)	مدة مستحقة للبنوك
٣١,٦٠٠,٢٢٧,١٩٨	٣٤,١٣٣,٢٨٥,٠٣٩	(١٧)	مع العملاء
٢٨٧,٢٣٥,١٤٧	-		و توزيعات
٨٤٣,٦٣٤,٥٧٦	٥٤٩,٢١٩,٩٠٥	(١٨)	مدة دائنة و التزامات اخرى
٩٩,١٦٦,٨٦١	١٢٦,٣٣٧,٤٢٩	(١٩)	ض طويلة الأجل
٣٣٩,٨٢٥,٣٧٨	٤١٩,٢٧٢,١٣٠	(٢٠)	مصنات اخرى
٣٤,٣٨٢,٦١٣,٢٨٠	٣٦,٩٥٢,٧٨٢,٤٠٤		بالي الالتزامات
			وقى المساهمين :-
١,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠		ن المال المدفوع
١,٠٨٩,٨٨٢,٣٤٣	١,٠٨٩,٥٥٣,٥٨٧		بطلبات
٣,٠٣٩,٨٨٢,٣٤٣	١٤,٥٧٩,٧٩٢	(٢٧)	تب لحساب نظام إثابة العاملين
	٣,٠٥٤,١٣٣,٣٧٩	(٢١)	بالي حقوق المساهمين
	٦٣٥,٣٧٤,٥٢٤		في ارباح الفترة بعد الضريبة
	٣,٦٨٩,٥٠٧,٩٠٣		بالي حقوق المساهمين وصافي ارباح الفترة
	٤٠,٦٤٢,٢٩٠,٣٠٧		بالي الالتزامات و حقوق المساهمين
			تزامات عرضية و ارتباطات
	١١,٢٦٧,٨١٩,٠٠٠	(٢٢)	تزامات مقابل خطابات ضمان واعتمادات مستنديه... وارتباطات اخرى



هشام عز العرب
رئيس مجلس الإدارة
والعضو المنتدب





سحر محمد السلاب
نائب رئيس مجلس الإدارة
والعضو المنتدب

ضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها
بدر الفحص المحدود مرفق)

البنك التجاري الدولي
شركة مساهمة مصرية
قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠٠٧

<u>٣٠ يونيو ٢٠٠٦</u> <u>(جنيه مصري)</u>	<u>٣٠ يونيو ٢٠٠٧</u> <u>(جنيه مصري)</u>	رقم الايضاح
٨٠٢,٩٠٠,٢٠٥	١,١٨٣,٥١٦,٦٨١	- عند الفروض والأرصدة لدي البنوك
٢٩٣,٦٧٠,٨٥٨	٢٢٧,٠٢٥,٢٩١	- عند أنون الخزينة والسندات
(٦٢٩,٨٦٣,٩٢٧)	(٨٧٧,٤٢٧,٩٦٩)	يخصم: - تكلفة الودائع والافتراض
<u>٤٦٦,٧٠٧,١٣٦</u>	<u>٥٣٣,١١٤,٠٠٣</u>	صافي العائد
٢٠٠,٢٣٠,٠٩٧	٢٨٢,٣٣٢,٤٠٢	- عوالات واتعاب خدمات مصرفية
٢٦,٤٤٣,١٧٦	٤٢,٩٨٣,٦٢١	- توزيعات الأسهم ووثائق الاستثمار
٤٦,٣٢٨,١٧٤	٦٥,٣٢٠,٢٨٣ (٢٣)	- ارباح عمليات النقد الاجنبي
٢٩,٦٤٥,٠٣٧	٥٠,٥٠٧,٠٩٤	- ارباح بيع استثمارات مالية
-	١٤٨,٣٩٣,٥٥٨ (٢٤)	- ارباح بيع استثمارات مالية في شركات تابعة
(٢,٧٥٥,٢٠٧)	٢,٤٣٣,١٦٣	- فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٦٦,٧٨٤,٥٩٢	١٣,٦٢٢,٢٥٤	- إيرادات عمليات أخرى
<u>٣٧٦,٦٧٥,٨٦٩</u>	<u>٦٠٥,٥٩٢,٣٧٦</u>	اجمالي العوالات والخدمات المصرفية
<u>٨٤٣,٣٨٣,٠٠٥</u>	<u>١,١٣٨,٧٠٦,٣٧٩</u>	صافي ايراد النشاط
(١٣٥,٧٣٢,٠٠٠)	(١٤٧,٥٠٠,٠٠٠)	يخصم: - مخصصات
١٢,١٤٣,٣٤٦	١٨,٧٣٦,٠٣٣ (٢٥)	- فروق تقييم استثمارات مالية اخرى
(٢٨١,٤٦٥,١٦٣)	(٢٧٧,٧٣٣,٣١٢) (٢٧)	- مصروفات إدارية وصومية واهلاك واستهلاك
(٢٩,٦٠٤,٧٨٢)	(٣٨,٣٠٧,٣٣٢)	- مصروفات عمليات أخرى
(٤٣٤,٦٥٨,٥٩٩)	(٤٤٤,٨٠٤,٦١٠)	
<u>٤٠٨,٧٢٤,٤٠٦</u>	<u>٦٩٣,٩٠١,٧٦٨</u>	صافي ارباح النشاط
<u>٤٠٨,٧٢٤,٤٠٦</u>	<u>٦٩٣,٩٠١,٧٦٨</u>	- ارباح غير متطقة بالنشاط
(٣٨,٨١٢,٧٥٧)	(٦٨,٤٦٣,٤٣٣)	صافي ارباح الفترة قبل الضرائب
١٧,٤٤٤,٢٥٩	٩,٩٣٦,١٧٩ (٢٦)	- ضرائب دخلية
٣٨٧,٣٥٥,٩٠٨	٦٣٥,٣٧٤,٥٢٤	- الضريبة الموجبة التي تنشأ عنها اصل (التزام) صافي ارباح الفترة بعد الضرائب


هشام عز العرب
رئيس مجلس الإدارة
والعضو المنتدب


سحر محمد السلابي
نائب رئيس مجلس الإدارة
والعضو المنتدب

البنك التجاري الدولي
شركة مساهمة مصرية
قائمة التدفقات النقدية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧

<u>٣٠ يونيو ٢٠٠٦</u> <u>(جنيه مصري)</u>	<u>٣٠ يونيو ٢٠٠٧</u> <u>(جنيه مصري)</u>	
٤٠٨,٧٢٤,٤٠٦	٦٩٣,٩٠١,٧٦٨	<u>التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل</u>
		- صافي الأرباح قبل الضرائب
		<u>تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع</u>
		<u>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</u>
٤٣,٢٩٢,٢٠٤	٥٨,٣٦٩,٨١٠	- الإهلاك
١٣٥,٧٣٢,٠٠٠	١٤٧,٥٠٠,٠٠٠	- المخصصات (المكون خلال الفترة)
٢,٧٥٥,٢٠٧	(٢,٤٣٣,١٦٣)	- فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجره
(١٢,١٤٣,٣٤٦)	(١٨,٧٣٦,٠٣٣)	- فروق تقييم استثمارات مالية اخري
٩٠٠	-	- المستخدم من المخصصات (بخلاف مخصص القروض)
٣١٤,٢٩٩	(١١١,٢٤٨)	- فروق اعاده تقييم المخصصات (بخلاف مخصص القروض)
-	-	- ارباح بيع أصول ثابتة
(٣٩,٦٤٥,٠٣٧)	(٥٠,٥٠٧,٠٩٤)	- ارباح بيع استثمارات مالية
-	(١٤٨,٣٩٣,٥٥٨)	- ارباح بيع استثمارات مالية في شركات تابعة
-	-	- ضرائب الدخل المسددة
١,٤١٣,٦٢٥	٤١٩,٦٦٠	- فروق اعاده تقييم قروض طويلة الأجل بالعملة الاجنبية
	١٤,٥٧٩,٧٩٢	- نظام إثابة العاملين
		ارباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول
<u>٥٤٠,٤٤٤,٢٥٨</u>	<u>٦٩٤,٥٨٩,٩٣٤</u>	والإلتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل
		<u>صافي النقص (الزيادة) في الأصول</u>
(٨٧٢,٧٢٧,٧٨٩)	(٤,٩٦٨,٧٦٦,٦٩٧)	- ودائع لدى البنوك
٥٩٦,٤٩٩,٣٦٤	٣,٢٧٢,٧٧٤,٤٩٣	- اذون الخزانة واوراق حكوميه اخري
٦١١,٢٣٢,٧٠٣	٣٤٤,٦٥٧,١٢٩	- استثمارات مالية بغرض المتاجره
(٦٥٣,٩٢٤,٧٤٥)	١,١٢٣,٣٠١,٢٤٥	- استثمارات مالية متاحه للبيع
(١,٢٧١,٥٧٨,٨٨٧)	(٢,٢٩٧,٠١١,٧٩٥)	- قروض للعملاء والبنوك
(٣٩,٩٨٤,٣١١)	(٣٤٨,٤٤٩,٢٠١)	- الأرصدة المدينة والأصول الأخرى
(٢١٢,٥٣٦,٩٥٧)	٥١٢,١٤٣,٧٨١	<u>صافي الزيادة (النقص) في الإلتزامات</u>
٢,٦٩٧,٢٢٤,٦٦٣	٢,٥٣٣,٠٥٧,٨٤١	- الأرصدة المستحقة للبنوك
(٥٤٣,٢١٤,٣٩٤)	(٣٦٢,٨٧٨,٠٩٤)	- ودائع العملاء
		- الأرصدة الدائنة والإلتزامات الأخرى
<u>٨٥١,٤٢٥,٩٠٥</u>	<u>٥٠٣,٤١٨,٦٣٥</u>	صافي التدفقات النقدية
		الناتجة من (المستخدمه في) أنشطة التشغيل

البنك التجاري الدولي
شركة مساهمة مصرية
قائمة التدفقات النقدية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧

<u>٣٠ يونيو ٢٠٠٦</u>	<u>٣٠ يونيو ٢٠٠٧</u>	
<u>(جنيه مصري)</u>	<u>(جنيه مصري)</u>	
		<u>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</u>
(٤٥,٥٠٦,٣٨٥)	٨٢,٤٢٦,١٧٢	مشتريات (مبيعات) إستثمارات في شركات تابعه وذات مصلحة مشتركة
(١٣١,٤٣٦,٩١١)	(١٥٣,٢٥٦,٧٠٨)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع
٦٧,٣٩٥,٩٠٦	٢٧١,٠٠٩,١٨٦	مشتريات إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
<u>(١٠٩,٥٤٧,٣٩٠)</u>	<u>٢٠٠,١٧٨,٦٥٠</u>	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) النتيجة من أنشطه الإستثمار
		<u>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</u>
٨,٩١٤,٢٢١	٢٦,٧٥٠,٩٠٨	النقص في قروض طويلة الأجل
(٢٠٠,١٦٥,٧٥٤)	(٢٨٧,٢٣٥,١٤٧)	توزيعات الأرباح المدفوعه
(١٧٦,٧٥٦)	(٣٢٨,٧٥٦)	احتياطي فروق تقييم إستثمارات مالية
<u>(١٩١,٤٢٨,٢٨٩)</u>	<u>(٢٦٠,٨١٢,٩٩٥)</u>	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٥٥٠,٤٥٠,٢٢٦	٤٤٢,٧٨٤,٢٩٠	صافي (النقص) الزيادة في النقدية ومافي حكمها خلال الفترة
٣,٤٠١,٩٥١,١٩٣	٤,٠٢٣,٣٩٦,٠٠٢	رصيد النقدية ومافي حكمها في أول الفترة
<u>٣,٩٥٢,٤٠١,٤١٩</u>	<u>٤,٤٦٦,١٨٠,٢٩٢</u>	رصيد النقدية ومافي حكمها في نهاية الفترة
		<u>وتمثل النقدية ومافي حكمها فيما يلي</u>
٣,٥١٢,٥١١,٩٠٣	٣,٤١٧,٠١٢,١٠٠	النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤,٢٩٦,٤٦٥,٢٤١	١٠,٣٩٧,٠٦٦,٧٢٥	أرصدة لدى البنوك
٢,٩٩٥,٣٨٦,١٤٧	١,٥٥٨,٩٩٧,٤٠٤	النون خزانه و اوراق حكومية اخري
(٤,١٩٢,٤٠٣,١٣٤)	(١٠,٢٧٢,٢٨١,٥٣٠)	قابله للخصم لدى البنك المركزي
(٢,٦٥٩,٥٥٨,٧٣٨)	(٦٣٤,٦١٤,٤٠٧)	ودائع لدى البنوك
<u>٣,٩٥٢,٤٠١,٤١٩</u>	<u>٤,٤٦٦,١٨٠,٢٩٢</u>	النون الخزانه و اوراق حكومية اخري إستحقاق أكثرمن ثلاثة أشهر
		إجمالي النقدية ومافي حكمها

شركة مساهمة مصرية
قائمة التغير في حقوق المساهمين
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧

موجب لمصلي نظام إثابة العاملين جنيه	ارباح الملم جنيه	احتياطي فروق تقييم استثمارات مالية جنيه	احتياطي خاص جنيه	احتياطي عام جنيه	احتياطي قانوني جنيه	رأس المال جنيه	٢٠٠٦
		٩٠٦٤٩,٠٠٦	١١٢٧٠,٤٩٣	٧١٣٧٥,٥٥٥	٣٢١,١١٨,١٢٤	١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	- الرصيد في اول العام
				(١٥٠,٠٠٠,٠٠٠)		٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	- زيادة رأس المال
	(٥١٤,٨٩,٦١٧)			٤٧٤,٧٠٧,٣٧٩	٤,١١٠,٢٢٨		- محول الى الاحتياطات
	(٢٨٧,٢٣٥,١١٧)						- الارباح الموزعة
	٨٠٢,٠٤٤,٧٦٤						- صافي ارباح الملم
							- رد جزء من الاحتياطي
							(٢,١٨٧,٣٧٦)

- موجب لمصلي نظام إثابة العاملين

- رد جزء من الاحتياطي

- صافي ارباح الملم

- الارباح الموزعة

- محول الى الاحتياطات

- زيادة رأس المال

- الرصيد في اول العام

موجب لمصلي نظام إثابة العاملين * جنيه	ارباح التقرء جنيه	احتياطي فروق تقييم استثمارات مالية جنيه	احتياطي خاص جنيه	احتياطي عام جنيه	احتياطي قانوني جنيه	رأس المال جنيه	٢٠٠٧
		٧,٤٥٨,١٢٤	١١٢٧٠,٤٩٣	٥٤٨,٤٨٢,٩٣٤	٣٧١,٢٣٠,٨٧٢	١,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠	- الرصيد في اول التقرء
							- ارباح التقرء
							١١,٥٧٩,٧٨٧

- رد جزء من الاحتياطي

- ارباح التقرء

- موجب لمصلي نظام إثابة العاملين *

١٤,٥٧٩,٧٨٧	٣٣٥,٣٧٤,٥٢٤	٧,١٢٩,٨٧٨	١١٢,٧٠,٤٩٣	٥٤٨,٤٨٢,٩٣٤	٣٧١,٢٣٠,٨٧٢	١,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في اخر التقرء
------------	-------------	-----------	------------	-------------	-------------	---------------	----------------------

البنك التجاري الدولي (مصر)
شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن
الفترة من ١ يناير ٢٠٠٧ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٠٧

(١) النشاط

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 الرئيسى بمدينة الجيزة وعدد اثنين وثمانون فرعاً بالإضافة إلى ستة و أربعين وحدة مصرفية .

(٢) أهم السياسات المحاسبية المتبعة

(أ) أسس إعداد القوائم المالية

تعد القوائم المالية طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري فى ٢٧ يونيو ٢٠٠٢ وتعديلاتها .

(ب) المعاملات بالعملات الأجنبية

- تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية فى تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى فى نهاية الفترة 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 الفترة المالية بالقيمة العادلة فى ذلك التاريخ وباستخدام الأسعار الأجلة للفترات 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 والتزامت 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 للعمليات 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 والعلاوة 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 .

(ج) 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 .

(د) أذون الخزانة

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

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

يتم استبعاد (إدراج) عمليات بيع (شراء) أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء (البيع) بالمركز المالي 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)

(و) تقييم الاستثمارات المالية بغرض المتاجرة

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

- يتم تقييم الاستثمارات المالية بغرض المتاجرة التي فقدت أحد شروط تبويبها كأوراق مالية بغرض المتاجرة بقيمتها الدفترية مع تخفيض هذه القيمة في حالة حدوث انخفاض فيها وفقاً لدراسة موضوعية شاملة لآخر قوائم مالية للشركة المصدرة للورقة ، وتثبت فروق التقييم بقائمة الدخل .

- يتم تقييم وثائق صناديق الإستثمار التي تصدرها البنوك وشركات التأمين بالقيمة العادلة والتي تمثل القيمة الإستردادية لهذه الوثائق في تاريخ التقييم ، وتثبت فروق التقييم بقائمة الدخل .

(ز) تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يتم تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع بالتكلفة- أخذاً في الاعتبار فروق التغير في سعر صرف العملة الأجنبية - أو القيمة العادلة أيهما أقل وتعالج الفروق الناتجة بقائمة الدخل ضمن بند " فروق تقييم استثمارات مالية أخرى " وفي حالة حدوث ارتفاع يتم إضافته إلى ذات البند وذلك في حدود ماسبق تحميله على قوائم الدخل عن فترات مالية سابقة باستثناء الفروق التي تخص السنوات السابقة وحتى نهاية ٢٠٠٢ فتدرج كاحتياطي خاص ضمن حقوق المساهمين .

وفي حالة حدوث انخفاض في قيمة الاستثمار يستخدم الاحتياطي الخاص المكون لذات الاستثمار وتحميل الباقي على قائمة الدخل ، وعند بيع الاستثمار يتم إضافة نصيبه في الاحتياطي الخاص إلى قائمة الدخل .

(ح) تقييم الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

- يتم تقييم السندات التي يتم شراؤها عند الإصدار الأولى بالتكلفة المعدلة التي تمثل القيمة الاسمية مضافاً إليها علاوة الإصدار أو مستبعداً منها خصم الإصدار وذلك حسب الأحوال ، ويتم استهلاك علاوة / خصم الإصدار بطريقة القسط الثابت ، ويدرج الاستهلاك ببند عائد أذون الخزنة 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 .

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

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

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

(ط) الإستثمارات المالية فى شركات تابعة أو ذات مصلحة مشتركة

يتم تقييم الإستثمارات المالية فى شركات تابعة أو ذات مصلحة مشتركة بالتكلفة ، وفى حالة حدوث تدهور فى قيمتها العادلة عن القيمة الدفترية يتم تعديل القيمة الدفترية لها وذلك بالنسبة لكل استثمار على حده ، ويحمل الفرق على قائمة الدخل ببند فروق تقييم إستثمارات مالية أخرى ، وفى حالة حدوث ارتفاع فى القيمة العادلة يتم إضافته إلى ذات البند وذلك فى حدود ما سبق تحميله على قوائم الدخل عن فترات مالية سابقة ، كما تثبت الإستثمارات فى شركات تحت سيطرة مشتركة بالتكلفة .

(ى) تقييم الأصول التى آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون بعض العملاء

تدرج الأصول التى آلت ملكيتها للبنك بالمركز المالى ضمن بند "أرصدة مدينة وأصول أخرى" وذلك بالقيمة التى آلت بها للبنك وفى حالة انخفاض القيمة العادلة لهذه الأصول عن القيمة التى آلت بها للبنك فى تاريخ المركز المالى تحمل الفروق على قائمة الدخل وفى حالة ارتفاع القيمة العادلة يتم الإضافة إلى قائمة الدخل وذلك فى حدود ما سبق تحميله على قوائم الدخل عن فترات مالية سابقة .

(ك) مخصص القروض والالتزامات العرضية

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

- يتم إعدام القروض فى حالة إحتمال عدم جدوى الإجراءات المتخذة حيالها لتحصيلها خصماً على المخصص الذى يضاف إليه المتحصلات من القروض التى سبق إعدامها .

(ل) الالتزامات العرضية والارتباطات

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

(م) 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 .

(ن) 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 .

(س) الضرائب

- تتضمن ضريبة الدخل التي يتم إحتسابها على الأرباح المحققة للبنك على كل من قيمة الضريبة الحالية (المحتسبة طبقاً للقوانين واللوائح والتعليمات السارية المعمول بها في هذا الشأن) وباستخدام 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 .

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 الالتزامات المالية ودائع العملاء والمستحق للبنوك كما تتضمن الأدوات المالية الحقوق والتعهدات المدرجة ضمن بند التزامات عرضية وارتباطات .

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

(ب) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

(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 أهمها :-

- 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 .

(٧)

ويبين الإيضاحان رقما (٢٨) ، (٢٩) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية بيانا بفترات استحقاقات الأصول والالتزامات المالية وبيان متوسط أسعار العائد المطبقة خلال الفترة على تلك الأصول والالتزامات المالية .

(ب) خطر الائتمان

تعتبر القروض للعملاء والبنوك والاستثمارات المالية في صورة سندات وكذا أرصدة الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والحقوق والتعهدات من الغير من الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان المتمثل في عدم قدرة تلك الأطراف على سداد جزء أو كل المستحق عليهم في تواريخ الاستحقاق

ويقوم البنك باتباع عدة إجراءات بما يؤدي 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 في حالة تعثر العملاء أو البنوك .
 - المتابعة والدراسة الدورية للعملاء والبنوك بهدف تقييم مراكزهم المالية والائتمانية وتقدير المخصصات المطلوبة للديون ولأرصدة غير المنتظمة .
 - توزيع محفظة القروض والأرصدة لدى البنوك على قطاعات مختلفة تلافيا لتركز المخاطر .
- ويتضمن الإيضاح رقم (٣١) توزيع محفظة القروض على القطاعات المختلفة .

(ج) خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

نظرا لتعامل البنك في عدد من العملات الأجنبية طبقا لطبيعة نشاطه فإن ذلك الأمر قد يعرضه لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية ولأغراض تخفيض ذلك الخطر إلى الحد الأدنى فإن البنك يراعى التوازن في مراكز العملات الأجنبية وفقا للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي المصري في هذا الشأن .

ويبين الإيضاح رقم (٣٢) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية أهم مراكز العملات القائمة في تاريخ المركز المالي .

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (جنيه مصري)	٣٠ يونيو ٢٠٠٧ (جنيه مصري)	٤- تقنية وأرصده لدى البنك المركزي
٦٨٤,٨٤٥,٠٧٧	٧٧١,٢٤١,٣٦٠	- تقنية
١,٤٨٩,٢٢١,٨٨٨	٩٥٩,١٢٠,٢٨٧	- أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي
١,٥٦٨,٨٠٩,٥٥٢	١,٦٨٦,٦٥٠,٤٥٣	(١) حسابات جاريه
		(ب) ودائع
<u>٣,٧٤٢,٨٧٦,٥١٧</u>	<u>٣,٤١٧,٠١٢,١٠٠</u>	اجمالي التقنية وأرصده لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (جنيه مصري)	٣٠ يونيو ٢٠٠٧ (جنيه مصري)	٥- أرصده لدى البنوك (١) البنك المركزي
١٢٠,١٠٢,٨٥٠	٤,١٨٤,٥٢٦,٥٠٠	- ودائع
<u>١٢٠,١٠٢,٨٥٠</u>	<u>٤,١٨٤,٥٢٦,٥٠٠</u>	اجمالي الأرصده لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (جنيه مصري)	٣٠ يونيو ٢٠٠٧ (جنيه مصري)	(ب) بنوك محليه
١٤,٣٦٤,٩٠٩	٧,٨٧٧,٤٥٥	- حسابات جاريه
٨٥,٦٢٠,٠٠٠	٤٩٥,٠٠٠,٠٠٠	- ودائع
<u>٩٩,٩٨٤,٩٠٩</u>	<u>٥٠٢,٨٧٧,٤٥٥</u>	اجمالي الأرصده لدى البنوك المحليه

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (جنيه مصري)	٣٠ يونيو ٢٠٠٧ (جنيه مصري)	(ج) بنوك خارجيه
١١٤,٧٩٧,٦٧١	١١٦,٩٠٧,٧٤٠	- حسابات جاريه
٥,٠٩٧,٧٩١,٩٨٣	٥,٥٩٢,٧٥٥,٠٣٠	- ودائع
<u>٥,٢١٢,٥٨٩,٦٥٤</u>	<u>٥,٧٠٩,٦٦٢,٧٧٠</u>	اجمالي الأرصده لدى البنوك الخارجيه
<u>٥,٤٣٢,٦٧٧,٤١٣</u>	<u>١٠,٣٩٧,٠٦٦,٧٢٥</u>	اجمالي الأرصده لدى البنوك

٦- أذون الخزانة وأوراق حكوميه اخرى قابله للتخصيم لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (جنيه مصري)	٣٠ يونيو ٢٠٠٧ (جنيه مصري)	
٣,٣١٥,٠٠٠,٠٠٠	٦٣٠,٠٠٠,٠٠٠	- شهادات ايداع البنك المركزي المصري
١٥٢,٩٥٠,٠٠٠	٩٣٢,٩٥٠,٠٠٠	- أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم
١٣٧,١٥٠,٠٠٠	٣٨,١٠٠,٠٠٠	- أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
٥٤٤,٨٢٥,٠٠٠	٥٣,١٢٥,٠٠٠	- أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
<u>٤,١٤٩,٩٢٥,٠٠٠</u>	<u>١,٦٥٤,١٧٥,٠٠٠</u>	
(٩١,١٧٩,١٩٥)	(٢٥,٢٦٩,٨٧٦)	- عوائد لم تستحق بعد
<u>٤,٠٥٨,٧٤٥,٨٠٥</u>	<u>١,٦٢٨,٩٠٥,١٢٤</u>	
-	(٦٩,٩٠٧,٧٢٠)	- عمليات بيع أذون خزانه مع الالتزام باعادة الشراء
<u>٤,٠٥٨,٧٤٥,٨٠٥</u>	<u>١,٥٥٨,٩٩٧,٤٠٤</u>	الاجمالي

٧- إستثمارات مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (جنيه مصري)	٣٠ يونيو ٢٠٠٧ (جنيه مصري)
٤٧٨,٥٠٠,٢١٥	٨٤,٥٣١,٦٢٢
٢٣٩,٨٣٩,٩٨٧	٣٠٣,٨٣٧,٧٨٤
٩٥,١٩٥,٠٩٥	٦٨,٨٨٣,٠٥٥
٧٣,٦٠٦,٨٤١	٨٧,٦٦٥,٧١١
<u>٨٨٧,١٤٢,١٣٨</u>	<u>٥٤٤,٩١٨,١٧٢</u>
٦٤٧,٣٠٢,١٥١	٢٤١,٠٨٠,٣٨٨
٢٣٩,٨٣٩,٩٨٧	٣٠٣,٨٣٧,٧٨٤
<u>٨٨٧,١٤٢,١٣٨</u>	<u>٥٤٤,٩١٨,١٧٢</u>

- محافظ إستثمارات مالية تدار بمعرفة الغير
- وثائق صناديق الإستثمار
- سندات
- أسهم

إجمالي إستثمارات مالية بغرض المتاجرة

- وتتمثل الإستثمارات المالية بغرض المتاجرة في :
- إستثمارات مالية مقيدة في سوق الأوراق المالية
 - إستثمارات مالية غير مقيدة في سوق الأوراق المالية

٨- إستثمارات مالية متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (جنيه مصري)	٣٠ يونيو ٢٠٠٧ (جنيه مصري)
١١,٠٤٦,٦٢١	١٠,٠٧٦,٨٤٦
١,١٠٨,٧٣٥,٩٧٤	٨٥٦,١٣٩,٦٢١
١,٤٧٧,٥٢٦,٧٨٤	٨٣١,٩٩٨,٧٥٩
٨٥,٣٢١,٦٨٩	١٠٧,٢١٠,٣٢٧
٤٩٥,٥٣٢,٤٤٤	٤٦٧,٠٧٣,٣٩٩
<u>٣,١٧٨,١٦٣,٥١٢</u>	<u>٢,٢٧٢,٤٩٨,٩٥٢</u>
١,٩٤١,٦٢٩,٤٤٨	١,٣٣٦,٦٨٣,٦١٤
١,٢٣٦,٥٣٤,٠٦٤	٩٣٥,٨١٥,٣٣٨
<u>٣,١٧٨,١٦٣,٥١٢</u>	<u>٢,٢٧٢,٤٩٨,٩٥٢</u>

(أ) إستثمارات في أسهم

- أسهم بنوك
- أسهم شركات

(ب) إستثمارات في سندات

- سندات حكومية
- سندات بنوك
- سندات شركات

وتتمثل الإستثمارات المالية المتاحة للبيع في :

- إستثمارات مالية مقيدة في سوق الأوراق المالية

- إستثمارات مالية غير مقيدة في سوق الأوراق المالية

جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧

١,٦٥٠,٩٤٥,٩٠٤

- وتبلغ القيمة السوقية للإستثمارات المالية المتاحة للبيع والمقيدة في سوق الأوراق المالية

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

(١٠)		٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (جنيه مصري)	٣٠ يونيو ٢٠٠٧ (جنيه مصري)	قروض للصلاص والبنوك
		٢٤٥,١٧٨,١٣٢	٣٥٩,٤٩٨,٤٤٤	اوراق تجاريه مخصصه
		١٧,٧١٩,١٠٨,٨٠٢	١٩,٩٧٩,٣٨٢,٤٧١	قروض للصلاص
		٦٥٢,٥٣٣,٩٠٨	٧٥٢,٢٣٢,٦٧٢	قروض للبنوك
		<u>١٨,٧١٧,٣٢٠,٨٤٢</u>	<u>٢١,٠٩١,١١٣,٥٨٧</u>	
		(٦,١٣٤,١٦٠)	(٢٢,٤٠٢,٧٠٠)	خصم غير مكتسب للاوراق التجاريه المخصصه
		(١,٠٣٨,٩٠٨,٠٢١)	(١,١٠٢,٥٧٣,٤٦٨)	مخصص القروض
		(٢٠٧,١٠٢,٨٠٦)	(٢٢٢,٨٢٦,٢٨٦)	العوائد المجنيه
		<u>١٧,٤٦٤,٦٧٥,٨٥٥</u>	<u>١٩,٧٤٣,٣١١,١٣٣</u>	صافي القروض والسلفيات

٣٠ يونيو 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 اول الفترة
٦٧,٩٤٢,٠٠٠	٤٨,٨٤٧,٥٠٢	١٩,٠٩٤,٤٩٨	المكون خلال الفترة
٢٧,١١٢,٥١٧		٢٧,١١٢,٥١٧	متحصلات من قروض سبق اعدامها
<u>(٤٣٢,٧٧٤)</u>		<u>(٤٣٢,٧٧٤)</u>	فروق اعادة تقييم أرصده المخصص بالعملات الاجنبية
١,١٣٣,٥٢٩,٧٦٤	٥٣٥,٧٩٧,٥٢٣	٥٩٧,٧٣٢,٢٤١	
(٣٠,٩٥٦,٢٩٦)		(٣٠,٩٥٦,٢٩٦)	المستخدم من المخصص خلال الفترة
-	١٠,٠٠٨,٩٤٥	(١٠,٠٠٨,٩٤٥)	محول من محدد الي عام
<u>١,١٠٢,٥٧٣,٤٦٨</u>	<u>٥٤٥,٨٠٦,٤٦٨</u>	<u>٥٥٦,٧٦٧,٠٠٠</u>	رصيد المخصص في آخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦			
مجموع جنيه	عام جنيه	محدد جنيه	
٩١٨,٩٠٠,٥١٢	٣٦٥,٢٢٨,٠٠٩	٥٨٣,٦٧٢,٥٠٣	رصيد المخصص اول العام
١٧٥,٥٥٥,٤٤٠	١٢١,٧٢٢,٠١٢	٥٣,٨٣٣,٤٢٨	المكون خلال العام
١٠٠,٠٦٢,١٠٦		١٠٠,٠٦٢,١٠٦	متحصلات من قروض سبق اعدامها
<u>(١,٢٦٤,٦٣٩)</u>		<u>(١,٢٦٤,٦٣٩)</u>	فروق اعادة تقييم أرصده المخصص بالعملات 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 التزامات عرضية
<u>١,٠٣٨,٩٠٨,٠٢١</u>	<u>٤٨٦,٩٥٠,٠٢١</u>	<u>٥٥١,٩٥٨,٠٠٠</u>	رصيد المخصص في آخر العام

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦
(جنيه مصري)

٢١٥,٠٠٠
٧٨٩,٥٦٩,٣٣٨
-
٢٥,٠٠٠,٠٠٠
٥,٠٠٠,٠٠٠
٢,٥٠٠,٠٠٠
٨٢٢,٢٨٤,٣٣٨
٦٦٧,٧٤٠,٠١٨
١٥٤,٥٤٤,٣٢٠
٨٢٢,٢٨٤,٣٣٨

(١١)
٣٠ يونيو ٢٠٠٧
(جنيه مصري)

٢١٥,٠٠٠
٥١٨,٥٦٠,١٥٢
-
٢٥,٠٠٠,٠٠٠
٥,٠٠٠,٠٠٠
٢,٥٠٠,٠٠٠
٥٥١,٢٧٥,١٥٢
٤٠٥,١٧٢,٥٥١
١٤٦,١٠٢,٦٠١
٥٥١,٢٧٥,١٥٢

١١- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(أ) للسندات:
- سندات الاسكان استحقاق ديسمبر ٢٠١٩
- سندات شركات
- سندات حكومية
(ب) وثائق صندوق الاستثمار التي نشأها البنك:
- وثائق صندوق اصول بعد ٢٥٠,٠٠٠ وثيقة
و تبلغ القيمة الاستردادية للوثيقة ١٧١,٦٢ جنيه
- وثائق صندوق استثمار بعد ٥٠,٠٠٠ وثيقة
و تبلغ القيمة الاستردادية للوثيقة ١٧٢,٠٢ جنيه
- وثائق صندوق امان بعد ٢٥,٠٠٠ وثيقة
و تبلغ القيمة الاستردادية للوثيقة ١١١,٧٨ جنيه

وتتمثل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق في:
- استثمارات مالية مقيدة في سوق الأوراق المالية
- استثمارات مالية غير مقيدة في سوق الأوراق المالية

٣٠ يونيو ٢٠٠٧ جنيه مصري في

٤٢٠,٠١٩,٧٢٣

- وتبلغ القيمة السوقية للاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق للمقيدة في سوق الأوراق المالية
بينما بلغت ٦٧٢,٣٥٦,٢٣١ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦

١٢- استثمارات مالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة

نسبة المساهمة	القيمة (جنيه مصري)	٣٠ يونيو ٢٠٠٦	نسبة المساهمة	القيمة (جنيه مصري)
٪٦٧	٢٦٨,٣٩٠,٠٠٠	٪٥٠,٠٠٩	٢٧٥,٥١١,٥٤٠	
٪٢٨,٤	٣١,٠٠٠,٠٠٠	٪٢٨,٤	٣١,٠٠٠,٠٠٠	
٪٤٠	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٪٤٠	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	
٪٤٠	١٢,٧٤٠,٠٠٠	٪٤٠	١٨,٤٠٠,٠٠٠	
٪٣٠	١٢,٣٩٠,٠٠٠	٪٣٠	١٦,٦٩٠,٠٠٠	
٪٤٠	٤٨,٧٥٠	٪٤٠	٤٨,٧٥٠	
٪٤٠	٦٠٠,٠٠٠	٪٤٠	٦٠٠,٠٠٠	
٪٢٠	١٠,٨٧٢,٠٠٠	٪٢٠	١٠,٨٧٢,٠٠٠	
٪٣٩	٣,٨٩٥,٧١٠	٪٣٩	٣,٨٨٧,٩٩٨	
٪٤٠	٤٠٠,٠٠٠	٪٤٠	٤٠٠,٠٠٠	
٪٤٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٪٤٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	
	٤٧٥,٨٣٦,٤٦٠		٣٩٣,٤١٠,٢٨٨	

وتتمثل الاستثمارات المالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة في:

-	٢٧٥,٥١١,٥٤٠	-	٢٧٥,٥١١,٥٤٠
٤٧٥,٨٣٦,٤٦٠	١١٧,٨٩٨,٧٤٨	٤٧٥,٨٣٦,٤٦٠	١١٧,٨٩٨,٧٤٨
٤٧٥,٨٣٦,٤٦٠	٣٩٣,٤١٠,٢٨٨	٤٧٥,٨٣٦,٤٦٠	٣٩٣,٤١٠,٢٨٨

- استثمارات مالية مقيدة في سوق الأوراق المالية
- استثمارات مالية غير مقيدة في سوق الأوراق المالية

طيلة نطق فترة اذعان ٢٢ في ٢٠٠٦:

- بعد انتهاء عملية اصدار اوراق اذعان بمشركه مبلغ مساهمة البنك ٢٧,٠ %
- فترة تمت السيطرة المشتركة من البنك و مساهميه اخرى

١٢ - تفاصيل وإجماليه (استثمارات مالية)

جنية مصري ٣١٢,١٣٦,٧٨٧

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية ولم يطلب سدائها حتى تاريخ الموزانية مبلغ
وذلك طبقا لما يلي :

<u>المتبقي ولم يطلب بعد</u> (جنيه مصري)	<u>المبلغ المسدد</u> (جنيه مصري)	<u>قيمة المساهمة</u> (جنيه مصري)	
٣٠٠,٣٦٩,٩٧٠	٢٥٥,٢٢١,٠٧٠	٥٤٩,٨٩٤,٣٤٠	استثمارات مالية متاحة للبيع
١١,٧٦٦,٨١٧	٢٣,٣٣٦,٧٤٨	٣٥,١٠٣,٥٦٥	استثمارات مالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة
			<u>أرصده مدينه وأصول أخرى</u>
			إيرادات مستحقة
			مصرفات مقدمه
			تلفات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة
			أصول كنت ملكيتها للبنك
			أرصده مدينه متتو عه
			أرصده مستحقة عن قروض عملاء *
			<u>يخصم</u>
			مخصص مخاطر عملة وتأمين **
			إجمالي الأرصده المدينه والأصول الأخرى
<u>٢٥٢,٤٥٨,٠٠٠</u>	<u>٢٥٢,٤٥٨,٠٠٠</u>	<u>١,٣٩١,٤٣٩,٨٥٠</u>	
<u>١,٠٧٣,١٦٦,٣٧٩</u>		<u>(٢٥١,٤١٢,٩٦٨)</u>	
<u>(٢٥١,٤٥٨,٧٣٥)</u>		<u>١,١٤٠,٠٢٦,٨٨٢</u>	
<u>٨٢١,٧٠٧,٦٤٤</u>			

* ينس 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.
وننتج عن هذه المخالفات ارتفاع مخاطر التشغيل المرتبطة بهذه الديون والتي تم التحوط لها بالمخصصات المكونة لهذا الشأن بالمخصصات الأخرى.

بوضوح رقم ٢٠

(١٣)

٣٠ يونيو ٢٠٠٧

الإصول الثابتة بالصافي (بعد خصم جميع الإهلاك) وفقا للمركز المالي في

-١٥

اجمالي	اثاث وتابلوت	اجهزة ومعدات	تجهيزات و تركيبات	وسائل نقل	نظم الية متكامله	مباني والشبكات	اراضي	
٩٤٠,٥٦٣,٥٥٩	٥٧,٦٤١,٢٩٣	١٣٨,٩١١,١٨٠	١٠١,٥٤٣,٠١٥	٢٠,٧٧١,٢٦٧	٣٥٦,٨٢٠,٣٥٠	٢٥٨,١١٥,٨٧٧	٦,٧٢٠,٥٧٧	التكاليف في اول الفترة (٣)
١٣٣,٨٢١,١٨٨	١٠,٧٦١,٧٧٦	١٥,٥٥٣,٢٥٨	١٩,٣٤٠,٥٥٧	-	٢٨,٥٤٩,٩٦٠	٦,٥٥٠,١٥٤	٥٣,٠٦٥,٤٨٣	الاضافات خلال الفترة
١,٠٧٤,٣٨٤,٧٤٧	٦٨,٤٠٣,٠٦٩	١٥٤,٤٦٤,٤٣٨	١٢٠,٨٨٣,٥٧٢	٢٠,٧٧١,٢٦٧	٣٨٥,٤٦٠,٣١٠	٢٦٤,٦٦٦,٠٣١	٥٩,٧٨٦,٠٦٠	التكاليف في اخر الفترة (١)
٤٤٢,٨١٠,٣٣٦	٢٤,٨٥٠,٢١٦	٦٦,٩٧٧,٤٩٧	٦٥,٢٧٠,٧٦٩	١٥,٧٨٧,٨٠٤	١٩١,٣٤٦,٤٥٠	٧٨,٥٦٧,٦٠٠	-	مجموع الالهلاك في اول الفترة (٤)
٥٨,٣٦٩,٨١٠	٤,٢٥٣,١٠٠	٧,٩٢٨,٧٧٨	١٠,٧٦٨,١١٦	١,٠٢٧,٤٧٢	٢٨,٠٤٣,٤٩٤	٦,٣٥٣,٨٥٠	-	الهلاك الفترة
٥٠١,١٨٠,١٤٦	٢٩,١٠٣,٣١٦	٧٤,٩٠٦,٢٧٥	٧٦,٠٣٨,٨٨٥	١٦,٨٣٠,٢٧٦	٢١٩,٣٨٩,٩٤٤	٨٤,٩٢١,٤٥٠	-	مجموع الالهلاك في اخر الفترة (٢)
٥٧٣,٢٠٤,٦٠١	٣٩,٢٤٩,٧٥٣	٧٩,٥٥٨,١٦٣	٤٤,٨٤٤,٦٨٧	٣,٩٥٠,٩٩١	١٦٦,٠٢٠,٣٦٦	١٧٩,٧٤٤,٥٨١	٥٩,٧٨٦,٠٦٠	صافي الاصول في اخر الفترة (٣-١)
٤٩٧,٧٥٣,٢٢٣	٣٢,٧٩١,٠٧٧	٧١,٩٣٣,٦٨٣	٣٦,٢٧٢,٢٤٦	٤,٩٧٣,٤٦٣	١٦٥,٥١٣,٩٠٠	١٧٩,٥٤٨,٢٧٧	٦,٧٢٠,٥٧٧	صافي الاصول في اول الفترة (٤-٣)

معدل الالهلاك %١٠ %١٢,٥ %٣٣,٣ %٢٠ %٢٠ %٥

- تتضمن الاصول الثابتة (بعد الالهلاك) في تاريخ المركز المالي ٨١,٤٤٢,٧٨٩ جنبها ويقل اصول لم تسجل بعد باسم البنك وحالي اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول

١٦ - أرصده مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (جنيه مصري)	٣٠ يونيو ٢٠٠٧ (جنيه مصري)	
٢٠,٠٤٤,٤٠٩	٢٤,٤٣٤,٩٤٦	(أ) البنك المركزي
٨٦٧,٦٦٦,٠٠٠	١,٤٢٤,١٧٥,٠٠٠	- حسابات جاريه
		- ودائع لأجل
<u>٨٨٧,٦٦٠,٤٠٩</u>	<u>١,٤٤٨,٦٠٩,٩٤٦</u>	
		(ب) بنوك محليه
١٥,٨٦٠,٤٣٧	١٥,٩٧٣,٦٣٧	- حسابات جاريه
١٠٧,٥٤١,٥٥٤	٩١٨,٤٨١	- ودائع لأجل
<u>١٢٣,٤٠١,٩٩١</u>	<u>١٦,٨٩٢,١١٨</u>	- اجمالي أرصده البنوك المحليه
		(ج) بنوك خارجيه
٢٠١,٢٦٠,٠٢٥	٢٢٧,٨٢٨,٠٧٩	- حسابات جاريه
٢٠١,٦٩٥	٣١,٣٣٧,٧٥٨	- ودائع لأجل
<u>٢٠١,٤٦١,٧٢٠</u>	<u>٢٥٩,١٦٥,٨٣٧</u>	- اجمالي أرصده البنوك الخارجيه
<u>١,٢١٢,٥٢٤,١٢٠</u>	<u>١,٧٢٤,٦٦٧,٩٠١</u>	الاجمالي

١٧ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (جنيه مصري)	٣٠ يونيو ٢٠٠٧ (جنيه مصري)	
٨,٨٣٦,٨٢٥,٧٢٠	٩,٤٣٢,٧١٩,٨٠٧	- ودائع تحت الطلب
١١,٠٣٣,٢٢٥,٦٢٠	١١,٤٩٢,٢٥٧,٣٧٤	- ودائع لأجل وبإخطار
٥,١٩٠,٢٩٨,٢١٢	٥,٦٩٦,٣٨٧,٦٤٠	- شهادات إيداع وإيداع
٥,٣٤٩,٩٦٢,٧٦٢	٦,٠٠٧,٥٢٤,٤٦٤	- ودائع التوفير
١,١٨٩,٩١٤,٨٨٤	١,٥٠٤,٣٩٥,٧٥٤	- ودائع أخرى
<u>٣١,٦٠٠,٢٢٧,١٩٨</u>	<u>٣٤,١٣٣,٢٨٥,٠٣٩</u>	الاجمالي ودائع العملاء

رصيده دائنه والتزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (جنيه مصري)	٣٠ يونيو ٢٠٠٧ (جنيه مصري)
١٠٩,٦٩١,٠٥٦	١٢٨,٨٨٧,٢٨٨
٣٤,١٣١,٥٢٦	٢٠,٦٨١,٥٣٥
٥٦٩,٤٨٠,٩٧٣	٢٩٠,٧٧٤,٣٤٣
٨٢,٣٠٥,٧٢٧	٦٨,٤٦٣,٤٢٣
٤٨,٠٢٥,٢٩٤	٤٠,٤١٣,٣١٦
٨٤٣,٦٣٤,٥٧٦	٥٤٩,٢١٩,٩٠٥

• هولد مستحقه
• مصروفات مستحقه
• ديون
• مراتب الدخل
• رسده دائنه متنوعه
• ليماني الارصده الدائنه
• والتزامات الأخرى

أرض طويله الاجل

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧	المستحق خلال العام التالي	تاريخ الاستحقاق	سعر العائد %	
-	٤٠,٦٢٨,٠٠٠	٤٠,٠٦٢,٨٠٠	٥ - ٣ سنوات	٧	مشروع التعاون في القطاع لملى و الاستثمارى في الريف
٩,٤٦١,٣٧٩	١٠,٣٧٧,٥٤٣	٥,٧٦٦,٨٨٣	عشر سنوات	١٠,٥ - ٩	بنك التعمير الالمانى
١٠,٤٨٣,٥٧٧	٩,٩٥٣,٢٥٨	٣,٠١٠,٥٥٤	٢٠١١	١	حكومة الايطالية (يونيدو)
٧٠,٦١٧,٠٨٤	٥٧,٧٣٤,١٦٤	٣٠,٨٩٤,٠٨٥	٥ - ٣ سنوات	٥,٥ - ٣,٥ حسب تاريخ الاستحقاق	أرض من وزارة الزراعة لنم تنمية قطاع الزراعة
٣٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٥ - ٣ سنوات	٥,٥ - ٣,٥ حسب تاريخ الاستحقاق	أرض من وزارة الزراعة لنم القطاع البيطرى
٨,٥٧٤,٨٢١	٧,٦٢٤,٤٦٤	١,٩٠٠,٠٠٠	٢٠١٠	٥,٥ - ٣,٥ ودائع ٣ شهور او ٩% ايهما اكثر لحين الاقراض	مضيق الاجتماعى
٩٩,١٦٦,٨٦١	١٢٦,٣٣٧,٤٢٩	٨١,٦٥٤,٣٢٢			

الجمشى

(أ) رأس المال

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

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

قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦ تفعيل برنامج تحفيز واثابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما في رأس مال البنك بحد أقصى ٥% من رأسمال البنك المصدر والمدفوع بقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات تبدأ من ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ وتفويض مجلس الادارة في وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك في زيادة رأسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقا للبرنامج.

(ب) الاحتياطيات

وفقا للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ٥% من صافي أرباح العام لتغذية الإحتياطي القانوني، ويوقف تكوين الإحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيدة ما يعادل نصف رأس المال المصدر.

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

تم تكوين احتياطي فروق تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع بالعملة الاجنبية عن السنوات السابقة (حتى عام ٢٠٠٢) ويتم استخدام في حالة حدوث انخفاض في قيمة ذات الاستثمار او بيعة و تحمل قنمة الدخل بالفرق وفقا للتعليمات الصادرة في هذا الشأن.

٢٢- التزامات عرضية وارتباطات

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦

٣٠ يونيو ٢٠٠٧

(جنيه مصري)

(جنيه مصري)

٥,٦٣٦,٧٩٥,١٤٤

٨,٧٠٦,٤٣٢,٧٥٨

- خطابات ضمان

٨٦٥,٧٧٧,٥٤٥

٢,١١٨,٢٨٠,٦٠٥

- الإعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)

٤١٨,٣٤٤,٥٠٠

٤٩٧,٨٠٤,٨٣٤

- الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين

١,٣٥٣,٢٨٣,٠٩٩

٦٩٣,٤٨٩,٧٦٢

- عقود الصرف الأجله (مشتريات)

(١,٣٥٢,١٦٨,٨٠٢)

(٦٩٣,٤٣٤,٨١٧)

- عقود الصرف الأجله (مبيعات)

١,٠٤٨,٧٤٢,٠٤٤

١,٣٧٧,٩٣١,٥١١

- عقود مبادلة العملات (مشتريات)

(١,١٠٥,٩٢٩,٩٤٥)

(١,٤٣٢,٦٨٥,٦٥٣)

- عقود مبادلة العملات (مبيعات)

٦٠,٧٤٤,٢٤٤

٣٠٤,٢٢٣,٠٧٩

- عقود الخيارات (مشتريات)

(٦٠,٧٤٤,٢٤٤)

(٣٠٤,٢٢٣,٠٧٩)

- عقود الخيارات (مبيعات)

٦,٨٦٤,٨٤٣,٥٨٥

١١,٢٦٧,٨١٩,٠٠٠

اجمالي

١٢ - ارباح (خسائر) عمليات النقد الاجنبى :

٣٠ يونيو ٢٠٠٦ (جنيه مصري)	٣٠ يونيو ٢٠٠٧ (جنيه مصري)	
٤٩,٠٢٢,٧٨٤	٦٧,٠٣١,٧٠٧	- ارباح التعامل في العملات الاجنبية
(٤,٢٩٣,٤٥٩)	٣٣٦,٢٠٠	- فروق نتيجة تقييم ارصدة الاصول والالتزامات * ذات الطبيعة النقدية
١,٠٩٩,٥٠٥	(٢,١٩١,٤٠١)	- خسائر (ارباح) تقييم ارصدة عقود الصرف الاجل
٤٩٩,٣٤٤	١٤٣,٧٧٧	- ارباح تقييم عقود الخيارات
<u>٤٦,٣٢٨,١٧٤</u>	<u>٦٥,٣٢٠,٢٨٣</u>	الاجمالي

يقتضى زياده قدرها ٢٠٢٠٩٣ و٢٠٢٠٩٣ وجنيه مصري قيمة فروق التقييم الناتجة عن التغير في سعر الصرف للإستثمارات المالية بغرض المتاجرة و المتاحة للبيع بالعملات الأجنبية بمبلغى ٢٠٥٣٨٣ و٢٠٥٣٨٣ و١٠٧١٠ و٩٩٦ جم على التوالى يقابلها انخفاض ببندى فروق تقييم الاستثمارات المالية بقائمة الدخل.

٢١ - ارباح بيع استثمارات ماليه في شركات تابعه
يمثل مبلغ ٥٥٨ و٣٩٣ و١٤٨ قيمة ارباح بيع عدد ٨٤٦ و٢٨٧ و٩٠ سهم من حصة البنك في شركة سي آى هولدينج

٢٢ - فروق تقييم استثمارات مالية اخرى

٣٠ يونيو ٢٠٠٦ (جنيه مصري)	٣٠ يونيو ٢٠٠٧ (جنيه مصري)	
١٢,١٤٣,٣٤٦	١٨,٧٣٦,٠٣٣	- استثمارات مالية متاحة للبيع
<u>١٢,١٤٣,٣٤٦</u>	<u>١٨,٧٣٦,٠٣٣</u>	الاجمالي

٢١ - 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 (جنيه مصري)	أصل (التزام) يونيو ٢٠٠٧ (جنيه مصري)	الضريبة المؤجلة
(١٩,٧٦٢,٢٠٧)	(١٩,٣٠٤,٣١٤)	- الاصول الثابته (الاهلاك)
٥٠,٥١٧,١٠٦	٥٠,٥٠٧,٩٠٩	- المخصصات الاخرى
٩,٨٧٧,٨٢٠	١٦,٤٤٩,٣٤٥	بخلاف مخصص القروض و الالتزامات العرضية و مطالبات الضرائب
	٢,٩١٥,٩٥٨	- بنود اخرى (فروق تقييم استثمارات ماليه اخرى)
		- نظام إثابة العاملين
<u>٤٠,٦٣٢,٧١٩</u>	<u>٥٠,٥٦٨,٨٩٨</u>	اجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)

تم البنك بتفعيل نظام إثابة و تحفيز العاملين وفقا لموافقة الجمعية العامة في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦ .
 و قام بإصدار أدوات حقوق ملكية (الحق في المساهمة) لبعض موظفي البنك طبقا لنظام مدفوعات مبنية على اسهم
 و يتضمن النظام إعطاء الحق لبعض العاملين بشرط أتمام ٣ سنوات خدمه بالبنك لتملك أسهم البنك ، و التي
 سيتم إصدارها في نهاية هذه الفترة بالقيمة الاسمية. حيث تم تحديد القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية في تاريخ
 المنح ، و تم إثباتها بقائمة الدخل في بند مصروفات إدارية و عمومية وفقا لمبدأ الاستحقاق مقابل زيادة في حقوق
 الملكية طبقاً لتقدير البنك لعدد الأسهم التي سيتم إصدارها هذا و قد تم احتساب القيمة العادلة
 باستخدام Black-Scholes model.

و تتمثل أدوات حقوق الملكية خلال الفترة في الأتي :

<u>عدد الاسهم</u>	<u>بيان</u>
-	- قائمه في بداية الفترة
١,٩٠٩,٣٥٠	- ممنوحه أثناء الفتره
-	- سقط الحق فيها أثناء الفتره
-	- تم ممارستها أثناء الفتره
١,٩٠٩,٣٥٠	- قائمه في نهاية الفترة

القيمة العادلة المقدرة لأدوات حقوق الملكية الممنوحه خلال الفتره ٤٥,٨٢ جنيه مصري .
 بقيمة إجمالية بلغت ٧٩٢ و ٥٧٩ و ١٤ جنيه مصري في نهاية ٣٠ يونيو ٢٠٠٧

استحقاقات الأصول والإلتزامات	استحقاقات خلال سنة (جنه مصري)	استحقاقات أكثر من سنة (جنه مصري)
- نقدية وأرصده لدي البنك المركزي	٣,٤١٧,٠١٢,١٠٠	-
- أرصدة لدى البنوك	١٠,٣٩٧,٠٦٦,٧٢٥	-
- لغير خزنة وأوراق حكومية أخرى قبله للخصم لدي البنك المركزي	١,٥٨٤,٢٦٧,٢٨٠	-
- استثمارات مالية بقرض المتاجرة	٥٤٤,٩١٨,١٧٢	-
- استثمارات مالية متاحة للبيع	٢,٢٧٢,٤٩٨,٩٥٢	-
- قروض للعملاء	٨,٩٤٢,٤٨٩,٥٧٣	١١,١٧٣,٥٦٥,٠٥٦
- قروض للبنوك	٣١,١١٨	٧٥٢,٢٠١,٥٥٤
- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٧٢,٣٤٩,٩٩٩	٤٧٨,٩٢٥,١٥٣
- استثمارات مالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة	-	٣٩٣,٤١٠,٢٨٨
- أرصدة مدينة و أصول أخرى	١,١٤٠,٠٢٦,٨٨٢	-
	<u>٢٨,٣٧٠,٦٦٠,٨٠١</u>	<u>١٢,٧٩٨,١٠٢,٠٥١</u>

الإلتزامات	استحقاقات خلال سنة (جنه مصري)	استحقاقات أكثر من سنة (جنه مصري)
- أرصدة مستحقة للبنوك	١,٧٢٤,٦٦٧,٩٠١	-
- ودائع العملاء	٢٧,٦٨١,٧٧٧,٠٦٧	٦,٤٥١,٥٠٧,٩٧٢
- قروض طويلة الأجل	٨١,٦٥٤,٣٢٢	٤٤,٦٨٣,١٠٧
- أرصدة دائنة والتزامات أخرى	٥٤٩,٢١٩,٩٠٥	-
	<u>٣٠,٠٣٧,٣١٩,١٤٥</u>	<u>٦,٤٩٦,١٩١,٠٧٩</u>

٢٩- أسعار العائد المطبقة خلال العام
بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول و الإلتزامات ٨٤% و ٦٠% و ٤٠% و ٤٠% على التوالي

- ٣٠- الموقف الضريبي
- تم فحص وتسوية حسابات البنك شريبياً من بداية النشاط و حتى نهاية ١٩٨٤ .
 - تم فحص وتسوية و سداد ضرائب شركات الاموال من عام ١٩٨٥ حتى عام ٢٠٠٠ طبقاً لقرار لجنة الطعن و نقاط الخلاف منظورة امام المحاكم.
 - تم فحص وتسوية ضرائب شركات الاموال للفترة ٢٠٠١ - ٢٠٠٢ .
 - تم فحص وتسوية و سداد ضرائب شركات الاموال للفترة ٢٠٠٣ - ٢٠٠٤ طبقاً لقرار اللجنة الداخلية و نقاط الخلاف منظورة امام لجان الطعن.
 - تحتسب ضرائب كسب العمل المستحقة طبقاً للقوانين و اللوائح و التعليمات السارية المعمول بها و يتم توريدها في المواعيد المحددة قانونياً و تحول نقاط الخلاف إلى لجان الطعن و المحاكم للفصل فيها.
 - يتم احتساب ضريبة النعمة المستحقة طبقاً للقوانين و اللوائح و التعليمات السارية المعمول بها و يتم فحص ضرائب النعمة لفروع البنك المختلفة طبقاً للمأموريات التابع لها تلك الفروع و يتم التوريده في المواعيد المحددة قانونياً و تحول نقاط الخلاف إلى لجان الطعن و المحاكم للفصل فيها.

