

البنك التجارى الدولى (مصر)

المركز المالى
والقوائم المالية المجمعة
عن الربع الثالث من عام ٢٠٠٧

حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

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

مرتفعات الاهرام
كيلو ٢٢ طريق مصر الاسكندرية 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 المجمعة للبنك التجارى الدولى - مصر (شركة مساهمة مصرية) المتمثلة فى قائمة المركز المالى المجمعة فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ وكذا القوائم المجمعة للدخل والتدفقات النقدية والتغير فى حقوق المساهمين عن الفترة المنتهية فى ذات التاريخ. وهذه القوائم المالية المجمعة مسئولية إدارة البنك وتتحصر مسئوليتنا فى إصدار تقرير عن هذه القوائم المالية المجمعة 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 أضيق نطاقاً من إجراءات المراجعة التى تجرى طبقاً لمعايير المراجعة المصرية بغرض إبداء الرأى على القوائم المالية وبالتالي فإننا لا نبدي مثل هذا الرأى.

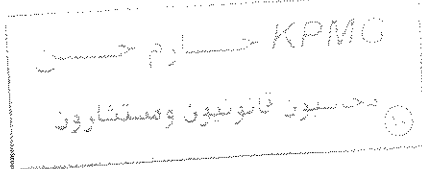
وفى ضوء فحصنا المحدود للقوائم المالية المجمعة للبنك التجارى الدولى عن الفترة المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ لم يتبين لنا وجود تعديلات هامة أو مؤثرة ينبغى إجرائها على القوائم المالية المجمعة المذكورة لتتفق مع قواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصرى فى ٢٧ يونيه ٢٠٠٢ وتعديلاتها.



ايهاب فوزى عقل

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون



القاهرة فى ٨ نوفمبر ٢٠٠٧

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (جنيه مصري) | ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري) | رقم الايضاح | الأصول :- |
|-------------------------------|-------------------------------|-------------|---|
| ٣,٧٤٢,٨٧٦,٥١٦ | ٥,١١٢,١٧٩,٥٧٧ | (٤) | - نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي |
| ٥,٧٣٢,١٣٤,٩٥٩ | ١٠,٩٥٠,٥٨٢,٢٩٢ | (٥) | - أرصدة لدى البنوك |
| ٤,٠٦٣,٤١٠,٠٧٠ | ٢,٠٨٠,٦٥٦,١٥٧ | (٦) | - أذون خزائنة واوراق حكومية اخرى قابله للخصم لدى البنك المركزي |
| ٩,٠١,٠٨٢,٣٦٩ | ٦٢٧,١٣٤,٥٧٧ | (٧) | - استثمارات مالية بغرض المتاجرة |
| ٣,١٨٥,٨٣٧,٤٧١ | ٢,٣٥٢,٤٤٥,٨٥١ | (٨) | - استثمارات مالية متاحة للبيع |
| ٢٩,٨٤٤,٣٧٧ | ١٣٨,١٣٠,٥٠٦ | | - عملاء سمسة - أرصدة مدينة |
| ٧,٥٨٢,٥٠٠ | ٤,٧٥٨,٨٨٣ | | - حسابات المقاصة - أرصدة مدينة |
| ١٧,٤٦٤,٣٨٠,٨٢٤ | ٢٠,٣١٠,٩١٣,٦٦٧ | (١٠&٩) | - قروض للعملاء و البنوك (بعد خصم المخصص) |
| ٨٢٢,٢٨٤,٣٣٨ | ٥٢٧,٢٩٤,٧١٤ | (١١) | - استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| ١٠٨,٠٦٠,٠٦٣ | ١١٨,٤٣٥,٦٣٨ | (١٢) | - استثمارات مالية في شركات ذات مصلحة مشتركة |
| ٩٢٤,٢٢٦,١٣٣ | ١,٢٠٠,٦٧٤,١٧٦ | (١٤) | - أرصدة مدينة و اصول اخرى |
| ٢٣,١١٨,١٧٥ | ١٤٠,٦١٣,٨٠١ | (١٥) | - الشهرة |
| ٤٠,٤٩٧,٠٧٥ | ٥٢,٥٢٥,٤٦٧ | (٢٧) | - اصول ضريبية مؤجلة |
| ٥٠٦,٨١٥,٨٦٧ | ٥٨٤,٣٥٤,٣١١ | (١٦) | - اصول ثابتة (بعد خصم مجمع الاهلاك) |
| ٣٧,٥٥٢,١٤٠,٧٣٦ | ٤٤,٢٠٠,٦٩٩,٦١٧ | | اجمالي الأصول |
| | | | الالتزامات و حقوق المساهمين :- |
| | | | الالتزامات :- |
| ١,٢١٢,٦٠٠,٦٣٩ | ١,٩٠٦,٥٨٢,٣٠٥ | (١٧) | - أرصدة مستحقة للبنوك |
| ٣١,٥٦٧,٣٩١,٩٣٥ | ٣٦,٦٧٤,٧٦١,٥٣١ | (١٨) | - ودائع العملاء |
| ١٤٧,٧٨٠,٥٣٠ | ١٩٦,١٤١,٠٥٠ | | - عملاء سمسة - أرصدة دائنة |
| | ١٠,٢٠٥,٤٧٠ | | - حسابات المقاصة - أرصدة دائنة |
| ٨٠٦,٢٠٥,٤٠٣ | ٨٣٥,٦١١,٢٠٥ | (١٩) | - أرصدة دائنة و التزامات اخرى |
| ٩٩,١٦٦,٨٦١ | ١٤٩,٢٤٢,٦١٦ | (٢٠) | - قروض طويلة الأجل |
| ٣٤٢,٣٤٢,٢٠١ | ٣٩٤,١٣٩,٣٩٠ | (٢١) | - مخصصات اخرى |
| ٣٤,١٧٥,٤٨٧,٥٦٩ | ٤٠,١٦٦,٦٨٣,٥٦٧ | | اجمالي الالتزامات |
| | | | حقوق المساهمين :- |
| ١,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | | - رأس المال المدفوع |
| ٥٧٥,٠٧٢,٧٢٦ | ١,١١٨,٩٧٨,٩٣٧ | | - احتياطات |
| ٢,٥٢٥,٠٧٢,٧٢٦ | ٢١,٨٦٩,٦٨٨ | (٢٩) | - مجانب لحساب نظام إثابة العاملين |
| ٨٥١,٥٨٠,٤٤١ | ٣,٠٩٠,٨٤٨,٦٢٥ | (٢٢) | - اجمالي حقوق المساهمين |
| ٣,٣٧٦,٦٥٣,١٦٧ | ٩٤٣,١٦٧,٤٢٦ | | - صافي ارباح الفترة بعد الضريبة |
| ٣٧,٥٥٢,١٤٠,٧٣٦ | ٤,٠٣٤,٠١٦,٠٥١ | | - اجمالي حقوق المساهمين و صافي ارباح الفترة |
| | ٤٤,٢٠٠,٦٩٩,٦١٧ | | اجمالي الالتزامات و حقوق المساهمين |
| ٦,٨٦٤,٨٤٣,٥٨٥ | ١١,٥٥٢,٢١٣,٧٤٦ | (٢٣) | - التزامات عرضية و ارتباطات |
| | | | التزامات مقابل خطابات ضمان واعتمادات مستندية... و ارتباطات اخرى |


هشام عز العرب
رئيس مجلس الإدارة
والعضو المنتدب

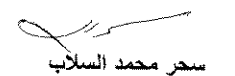
الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها
(تقرير الفحص المحدود مرفق)

سحر محمد السلاب
نائبة رئيس مجلس الإدارة
والعضو المنتدب

البنك التجاري الدولي
شركة مساهمة مصرية
قائمة الدخل المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧

| ٢٠٠٦ | | ٢٠٠٧ | | رقم الايضاح |
|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|---|
| التسعة أشهر المنتهية | الثلاثة أشهر المنتهية | التسعة أشهر المنتهية | الثلاثة أشهر المنتهية | |
| في ٣٠ سبتمبر | في ٣٠ سبتمبر | في ٣٠ سبتمبر | في ٣٠ سبتمبر | |
| جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | |
| ١,٢٦٣,١٩٥,٦٠٦ | ٤٦٠,٢٩٥,٢٢٩ | ١,٨٧٨,٤٧٩,٠٣٤ | ٦٩٣,٥٨٨,٩٥٠ | - عائد القروض والأرصدة لدى البنوك |
| ٤٢٣,٨٨٧,٩١٠ | ١٣٢,١١٦,٨٩٩ | ٣١٢,٢٥١,٥٦٨ | ٨٢,٧١١,٥٥٢ | - عائد أذون الخزانة والسندات |
| (٩٨١,٤٤٥,٧٧٢) | (٣٥١,٥٨١,٨٤٥) | (١,٣٣٨,٣١٨,٣٤٣) | (٤٦٠,٣٤٣,٤٣٨) | يخصم: - تكلفة الودائع والاقتراض |
| ٧٠٥,٦٣٧,٧٤٤ | ٢٤٠,٨٣٠,٢٨٣ | ٨٥٢,٤١٢,٢٥٩ | ٣١٥,٩٥٧,٠٦٥ | صافي العائد |
| ٣٦٨,٥٠١,٧١٨ | ١٥٢,٧٢٠,١٢٦ | ٥٠٣,٧٦٢,٠٨٩ | ١٦٩,٢٧٨,٣٨٢ | - عمولات واتعاب خدمات مصرفية |
| ٣٩,٦٧٩,٨٨٥ | ١١,٢٣٦,٧٣٢ | ٦٣,٥٧٤,٣٢٩ | ٢٠,٠٧٢,٦٠٢ | - توزيعات الأسهم ووثائق الاستثمار |
| ٧٨,١٥٤,٠٤٤ | ٣١,٨٢٦,٤٥٨ | ١١٣,٨٧٠,٢٣٨ | ٤٨,٤٤١,٨٩٤ | (٢٤) - ارباح عمليات النقد الاجنبي |
| ٨٢,٩٠٦,٧٨١ | ٤٣,٢٥٦,٩٩٤ | ٨٠,١٨٧,٢٠٧ | ٢٧,٣٥٤,٩٤٨ | - ارباح بيع استثمارات مالية |
| - | - | ١٤٨,٣٩٣,٥٥٨ | - | (٢٥) - ارباح بيع استثمارات مالية في شركات تابعة |
| ١٥,٢٩١,١٠٦ | ١٨,٠٤٦,٣١٣ | ١,٩٠٦,٥٤٤ | (١٣٥,٤١٤) | - فروق تقييم استثمارات ماليه بغرض المتاجرة |
| ٨١,٨٥٢,٤٤٤ | ١٥,٠٦١,٥٩١ | ٢٥,٤٢١,٥٩٧ | ٧,٠٤١,٠٦٨ | - ايرادات عمليات اخرى |
| ٦٦٦,٣٨٥,٩٧٨ | ٢٧٢,١٤٨,٢١٤ | ٩٣٧,١١٥,٥٦٢ | ٢٧١,٥٥٣,٤٨١ | اجمالي العمولات والخدمات المصرفية |
| ١,٣٧٢,٠٢٣,٧٢٢ | ٥١٢,٩٧٨,٤٩٧ | ١,٧٨٩,٥٢٧,٨٢٠ | ٥٨٧,٥١٠,٥٤٥ | صافي ايراد النشاط |
| (١٧٣,٤١٠,٧٥٠) | (٣٧,٦٧٨,٧٥٠) | (٢٠٩,٦٩٦,٨٨٧) | (٦١,٨٧٥,٢٢٥) | يخصم: - مخصصات |
| (٤,٣٢٤,٦٨٢) | (١٦,٤٦٨,٠٢٨) | ٧,١٠٨,٢٥٢ | (١١,٦٢٧,٧٨١) | (٢٦) - فروق تقييم استثمارات ماليه اخرى |
| (٤٤٩,٤٢١,٩٢٥) | (١٦٥,٥٢٩,٤٥٠) | (٤٦٤,٧٧٩,١٤٩) | (١٥٩,٧٤٢,٦٢٦) | - مصروفات إدارية وعمومية واهلاك واستهلاك |
| (٤٥,٣٨٥,٨٢٦) | (١٥,٧٨٠,٧١٣) | (٥٧,٤٤٨,٦١٢) | (١٩,٠٨٧,٩٩٦) | - مصروفات عمليات أخرى |
| (٦٧٢,٥٤٣,١٨٣) | (٢٣٥,٤٥٦,٩٤١) | (٧٢٤,٨١٦,٣٩٧) | (٢٥٢,٣٣٣,٦٢٩) | |
| ٦٩٩,٤٨٠,٥٣٩ | ٢٧٧,٥٢١,٥٥٦ | ١,٠٦٤,٧١١,٤٢٤ | ٣٣٥,١٧٦,٩١٧ | صافي أرباح النشاط |
| ١٧٨,٠٠٠ | ٣٠٥,٢٠٠ | | | - أرباح غير متعلقه بالنشاط |
| ٦٩٩,٦٥٨,٥٣٩ | ٢٧٧,٥٢١,٥٥٦ | ١,٠٦٥,٠١٦,٦٢٤ | ٣٣٥,١٧٦,٩١٧ | صافي ارباح الفترة قبل الضرائب |
| (٦٢,٢٩٠,٤٢٥) | (٢٠,٨١٨,٣٤٣) | (١٣١,٩٢٤,٨٤٩) | (٥٧,٤٦٨,٨٧٦) | - ضرائب دخلية |
| ١٨,٨١٠,٦٢٧ | ١,٣٦٦,٣٦٨ | ١٢,٠٢٨,٣٩٢ | ٢,٣٤٣,٢٥٣ | - الضريبة المؤجلة التي ينشأ عنها اصل (التزام) |
| ٦٥٦,١٧٨,٧٤١ | ٢٥٨,٠٦٩,٥٨١ | ٩٤٥,١٢٠,١٦٧ | ٢٨٠,٠٥١,٢٩٣ | صافي أرباح الفترة |
| ٣,٠٣٣,٨٩٢ | ٧٣٤,٣٩٠ | ١,٩٥٢,٧٤٢ | ٥٧٨,١٤٧ | موزعة على: - حقوق الاقلية |
| ٦٥٣,١٤٤,٨٤٩ | ٢٥٧,٣٣٥,١٩١ | ٩٤٣,١٦٧,٤٢٦ | ٢٧٩,٤٧٣,١٤٧ | - حقوق مساهمي البنك |
| ٢,٩٦ | ١,١٧ | ٤,٢٨ | ١,٢٧ | (٢٨) - نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧

| <u>٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦</u> <u>(جنيه مصري)</u> | <u>٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧</u> <u>(جنيه مصري)</u> | |
|---|---|---|
| ٦٩٩,٦٥٨,٥٤٠ | ١,٠٦٥,٠١٦,٦٢٣ | - صافي الأرباح قبل الضرائب |
| | | <u>تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع</u> <u>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</u> |
| ٦٧,٦٤٤,٦٤٩ | ٩٠,٥٦١,٧٩٣ | - الإهلاك |
| ١٧٣,٤١٠,٧٥٠ | ٢٠٩,٦٢٥,٦٧٥ | - المخصصات (المكون خلال الفترة) |
| (١٥,٢٩١,١٠٦) | (١,٧٠٨,٦٩٩) | - فروق تقييم استثمارات ماليه بغرض المتاجره |
| ٤,٣٢٤,٦٨٢ | (٧,١٠٨,٢٥٢) | - فروق تقييم استثمارات ماليه اخري |
| ٩٠٠ | - | - المستخدم من المخصصات (بخلاف مخصص القروض) |
| (٢٧,١١٣) | (١,٢١٧,٨١١) | - فروق اعاده تقييم المخصصات (بخلاف مخصص القروض) |
| (١٧٨,٠٠٠) | (٣٠٥,٢٠٠) | - ارباح بيع أصول ثابتة |
| (٨٢,٩٦٢,٦٥٨) | (٧٧,٠٤٥,٢٥٦) | - ارباح بيع استثمارات مالية |
| | (١٤٨,٣٩٣,٥٥٨) | - ارباح بيع استثمارات مالية في شركات تابعة |
| (١٥٢,١٧٠,٠٥٧) | (٦,٧٧٥,٢٣٩) | - ضرائب الدخل المسددة |
| ١,٦٠٢,٨٢٩ | ١,٣٦٤,٤٤٩ | - فروق إعادة تقييم قروض طويلة الأجل بالعملة الاجنبية |
| | ٢١,٨٦٩,٦٨٨ | - نظام إثابة العاملين |
| | | ارباح التشغيل قبل التغيرات في الاصول |
| <u>٦٩٦,٠١٣,٤١٦</u> | <u>١,١٤٥,٨٨٤,٢١٤</u> | والإلتزامات المستخدمه في أنشطة التشغيل |
| | | <u>صافى النقص (الزيادة) في الأصول</u> |
| (٩٢٠,٢٠٩,٧٤٠) | (٥,٢٨١,٢٥٦,٦٠٩) | - ودائع لدى البنوك |
| ٧٨٤,٢٢١,١٧٥ | ٢,٦٤١,٨٩٨,٢٢٩ | - أدون الخزانه واوراق حكوميه اخري |
| ٧٣٢,٤٨٣,٢٩٨ | ٢٧٥,٨٩٧,١٠٢ | - استثمارات ماليه بغرض المتاجره |
| (٥٦٤,٤١٢,٠٦٦) | ١,٠٦٥,٣٢٥,٠٨٣ | - استثمارات ماليه متاحه للبيع |
| (٢,٧٠٦,٦٠٦,٩٨١) | (٢,٩٥٢,٠٨٨,٣٩٣) | - قروض للعملاء والبنوك |
| (٤٦٠,٢٥١,٠٩١) | (٤٦٢,٠٥٤,٥٧٣) | - الأرصدة المدينة والأصول الأخرى |
| | | <u>صافى الزيادة (النقص) في الإلتزامات</u> |
| (٣٦٥,٥٤٩,٦٥١) | ٦٩٣,٣٧٧,٩٧١ | - الأرصدة المستحقه للبنوك |
| ٣,٧٩٤,٥٨٣,٤٢٩ | ٥,٠٧٤,٥٦١,٨٧٧ | - ودائع العملاء |
| (٥٢٥,٥٤٤,٧٥٦) | (١٠٦,٧٠٥,٥٦٠) | - الأرصدة الدائنة والإلتزامات الأخرى |
| <u>٤٦٤,٧٢٧,٠٣٣</u> | <u>٢,٠٩٤,٨٣٩,٣٤٢</u> | صافى التدفقات النقدية |
| | | الناجمة من (المستخدمه في)أنشطة التشغيل |

البنك التجاري الدولي
شركة مساهمة مصرية
قائمة التدفقات النقدية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧

| <u>٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦</u> | <u>٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧</u> | |
|-----------------------|-----------------------|--|
| <u>(جنيه مصري)</u> | <u>(جنيه مصري)</u> | |
| | | <u>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</u> |
| (٦٥,٩٠٠,٧٣٣) | (٤١,٠٦٤,٠٩١) | - مبيعات (مشتريات) إستثمارات في شركات تابعه وذات مصلحه مشتركة |
| (١٨٤,١٢٢,١٤٨) | (٢٢٩,٣٣٤,٠٥٤) | - مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإلتشاء وتجهيز الفروع |
| ٢٢٣,٣١٩,٤٥٧ | ٢٩٤,٩٨٩,٦٢٤ | - مبيعات إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| <u>(٢٦,٧٠٣,٤٢٤)</u> | <u>٢٤,٥٩١,٤٧٨</u> | صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) النتيجة من أنشطه الإستثمار |
| | | <u>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</u> |
| ٦,٩٥١,٤٨٤ | ٤٨,٧١١,٣٠٦ | - الزيادة في فروض طويلة الأجل |
| (٢١٩,٠٣٦,١٢٦) | (٣٠٩,٥٥٧,١١٩) | - توزيعات الأرباح المدفوعه |
| ٤,٩١٠,٣٧٨ | - | - تسهيلات بنكية قصيرة الأجل |
| (١,٨٧٩,٥٧٧) | (١,٦٤٣,٧٨٢) | - احتياطي فروق تقييم استثمارات مالية |
| ١٦,٢٧٩,٢٥٠ | ٧٥,٣٠٥,٩٢١ | - جارى مساهمين - مدين |
| <u>(١٩٢,٧٧٤,٥٩١)</u> | <u>(١٨٧,١٨٣,٦٧٤)</u> | صافى التدفقات النقدية (المستخدمه في) أنشطة التمويل |
| ٢٤٥,٢٤٩,٠١٨ | ١,٩٣٢,٢٤٧,١٤٦ | - صافي (النقص) الزيادة في النقدية ومافي حكمها خلال الفترة |
| ٣,٥٠٨,٨٣٣,٨٢٩ | ٤,٣٤٦,٦٤٥,٢٦١ | - رصيد النقدية ومافي حكمها في أول الفترة |
| <u>٣,٧٥٤,٠٨٢,٨٤٧</u> | <u>٦,٢٧٨,٨٩٢,٤٠٧</u> | - رصيد النقدية ومافي حكمها في نهاية الفترة |
| | | <u>وتتمثل النقدية ومافي حكمها فيما يلي</u> |
| ٣,٤٣٦,١٠٩,٣٩٥ | ٥,٢٧٤,٦١٠,٩٤٧ | - النقدية وأرصده لدى البنك المركزي |
| ٤,٣٥٠,١١٤,٩٣٥ | ١٠,٧٧٩,٢٣١,٨٩٧ | - أرصده لدى البنوك |
| ٢,٦٧٧,٩٦١,٣٦٧ | ٢,٠٧٧,٧٥٦,١٧٢ | - أدون خزانه و اوراق حكومية اخري |
| (٤,٢٣٩,٨٨٥,٠٨٥) | (١٠,٥٨٥,٤٥١,٦٥٦) | قابله للخصم لدى البنك المركزي |
| (٢,٤٧٠,٢١٧,٧٦٥) | (١,٢٦٧,٢٥٤,٩٥٢) | - ودائع لدى البنوك |
| | | - أدون الخزانه و اوراق حكومية اخري إستحقاق أكثرمن ثلاثة أشهر |
| <u>٣,٧٥٤,٠٨٢,٨٤٧</u> | <u>٦,٢٧٨,٨٩٢,٤٠٧</u> | إجمالى النقدية ومافي حكمها |

البنك التجاري الدولي (مصر)
شركة مساهمة مصرية

قائمة التغير في حقوق المساهمين المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧

| الإجمالي جنيه | مخرب لحساب نظام إثابة العاملين * جنيه | إرباح العام جنيه | الإرباح المرحلة جنيه | احتياطي فروق تقييم استثمارات مالية جنيه | احتياطي خاص جنيه | احتياطي عام جنيه | احتياطي قانوني جنيه | رأس المال جنيه | ٢٠٠٦ |
|------------------|---|---------------------|-------------------------|---|---------------------|---------------------|------------------------|-------------------|------------------------|
| ٢,٥٢٧,٢٦٠,٠٩٨ | - | ٨٥١,٥٨٠,٤٤١ | - | ٩,٦٤٦,٠٠٦ | ١٦٢,٧٠٩,٩٠٣ | ٧٢٣,٧٧٥,٥٥٥ | ٣٣١,١٢٨,٦٢٤ | ١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | - الرصيد في أول العام |
| - | - | - | - | - | - | (٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠) | - | ٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | - زيادة رأس المال |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - محول الي الاحتياطيات |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - الأرباح الموزعة |
| ٨٥١,٥٨٠,٤٤١ | - | ٨٥١,٥٨٠,٤٤١ | - | - | - | - | - | - | - صافي ارباح العام |
| (٢,١٨٧,٣٧٢) | - | - | (٢,١٨٧,٣٧٢) | - | - | - | - | - | - رد جزء من الاحتياطي |
| ٣,٣٧٦,٦٥٣,٦٦٧ | - | ٨٥١,٥٨٠,٤٤١ | - | ٧,٤٥٨,٦٣٤ | ١٦٢,٧٠٩,٩٠٣ | ٧٢٣,٧٧٥,٥٥٥ | ٣٣١,١٢٨,٦٣٤ | ١,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد في آخر العام |

| الإجمالي جنيه | مخرب لحساب نظام إثابة العاملين * جنيه | إرباح الفترة جنيه | الإرباح المرحلة جنيه | احتياطي فروق تقييم استثمارات مالية جنيه | احتياطي خاص جنيه | احتياطي عام جنيه | احتياطي قانوني جنيه | رأس المال جنيه | ٢٠٠٧ |
|------------------|---|----------------------|-------------------------|---|---------------------|---------------------|------------------------|-------------------|----------------------------------|
| ٣,٣٧٦,٦٥٣,٦٦٧ | - | ٨٥١,٥٨٠,٤٤١ | - | ٧,٤٥٨,٦٣٤ | ١٦٢,٧٠٩,٩٠٣ | ٧٢٣,٧٧٥,٥٥٥ | ٣٣١,١٢٨,٦٢٤ | ١,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | - الرصيد في أول الفترة |
| - | - | (٥١٥,٥٣٨,٨٢٢) | - | - | - | ٤٧٤,٧٠٧,٣٧٩ | ٤٠,٨٣١,٤٤٣ | - | - محول الي الاحتياطيات |
| ٩٤٣,١٢٧,٤٢٦ | - | ٩٤٣,١٢٧,٤٢٦ | - | - | - | - | - | - | - ارباح الفترة |
| (٣٠٦,٠٣١,٨٣٢) | - | (٣٠٦,٠٣١,٨٣٢) | - | - | - | - | - | - | - الأرباح الموزعة |
| (١,٦٤٣,٧٨٢) | - | - | (١,٦٤٣,٧٨٢) | - | - | - | - | - | - رد جزء من الاحتياطي |
| ١,٣٨٤ | - | (٣٠٠,٠٩,٧٨٧) | ٣٠٠,١١,١٧١ | - | - | - | - | - | الأرباح المرحلة |
| ٢١,٨٦٩,٦٨٨ | ٢١,٨٦٩,٦٨٨ | - | - | - | - | - | - | - | مخرب لحساب نظام إثابة العاملين * |
| ٤,٠٣٤,٠١٦,٠٥١ | ٢١,٨٦٩,٦٨٨ | ٩٤٣,١٢٧,٤٢٦ | ٣٠٠,١١,١٧١ | ٥,٨١٤,٨٥٢ | ١٦٢,٧٠٩,٩٠٣ | ٥٤٨,٤٨٢,٩٣٤ | ٣٧١,٩٦٠,٠٧٧ | ١,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد في آخر الفترة |

* إيضاح رقم (٢٩)

البنك التجاري الدولي (مصر)
شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن
الفترة من ١ يناير ٢٠٠٧ إلى ٣٠ سبتمبر 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 ولائحته التنفيذية ، ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسى بمدينة الجيزة وعدد ستة وثمانون فرعاً بالإضافة إلى ستة وأربعون وحدة مصرفية .
- تأسست شركة سى أى كابيتال القابضة – (شركة مساهمة مصرية) بتاريخ ٩ إبريل ٢٠٠٥ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ حصة بشركة سى أى كابيتال القابضة تبلغ ١٥٤ ٥٥١ ٢٧ سهم بنسبة ملكية ٥٠,٠٩% طبقاً لعقد اتفاق الشركاء المحرر فى ٢٧ أكتوبر ٢٠٠٦ حيث تم تنفيذ ذلك فى إبريل ٢٠٠٧ . كما تمتلك شركة سى أى كابيتال القابضة فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ الحصص التالية فى الشركات التابعة لها :-

| <u>اسم الشركة</u> | <u>عدد الأسهم</u> | <u>نسبة المساهمة</u> | <u>حصة البنك غير المباشرة</u> |
|--|-------------------|----------------------|-------------------------------|
| - 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 كونسيت 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) | ٣٣٩٢٠٠٠ | %٩٩,٩١ | %٥٠,٠٤ |
| - شركة بلونيل للإستشارات (تابعة) | ٥٠٠٠٠ | %١٠٠,٠٠ | %٥٠,٠٩ |
| - شركة المتحدة للسمسرة دى (تحت سيطرة مشتركة) | ٥٠٠٠٠٠ | %٤٩,٠٠ | %٢٤,٥٤ |

(٢) أهم السياسات المحاسبية المتبعة

- أسس إعداد القوائم المالية
تعد القوائم المالية طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصرى فى ٢٧ يونية ٢٠٠٢ و تعديلاتها .

أسس التجميع

نظراً لأن شركة سى أى كابيتال القابضة التى يمتلك البنك نسبة ٥٠,٠٩% 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 ٥٠,٠٩% من القوائم المالية المجمعة لشركة سى أى كابيتال القابضة والشركات الواقعة تحت سيطرتها (الشركة التابعة) وتحقق 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 ٥٠,٠٩% من جميع الأرصدة والمعاملات المتبادلة بين البنك وشركات المجموعة .

- يتم تحديد تكلفة إقتناء الشركات التابعة بنصيب الشركة القابضة فى القيمة العادلة للأصول والإلتزامات المكتتاة فى تاريخ إقتناء الشركة القابضة للشركات التابعة .

المعاملات بالعملة الأجنبيّة

- 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 والالتزامات 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 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 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 إستراداد اصل 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 وتمثل في الآتى :-

(١) أتعاب إدارة صناديق ومحافظ الإستثمار

- يتم حساب أتعاب الإدارة بنسب مئوية " محددة طبقاً لشروط التعاقد" من قيمة صافى أصول صناديق الإستثمار التي تقوم الشركة بإدارتها في نهاية كل شهر ، وتدرج تلك الأتعاب ضمن إيرادات الشركة شهرياً طبقاً لأساس الإستحقاق .
- يتم حساب عمولات بنسبة محددة من صافى أصول الصندوق نظير تقييم أصول الصندوق ، وتحتسب 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 محفظة استثمار مدارة بمعرفة الشركة ، ويتم حساب العائد السنوي المحقق وفقاً لصافى الأصول . هذا ولا تدرج تلك الأتعاب ضمن الإيرادات إلا عند توافر شروط تحققها ووجود تاكد 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 الالتزام بإعادة الشراء (البيع)

يتم إستبعاد (إدراج) عمليات بيع (شراء) أذون خزانة مع الالتزام 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 في ذلك محافظ الاستثمارات المالية التي تدار بمعرفة الغير في 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 .

وفي حالة حدوث تدهور في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية لكل سند يتم تعديل القيمة الدفترية به وتحمله 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 طبقا لسعر الصرف الساري في 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 ما سبق 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 المصرى بتاريخ ٦ يونيو ٢٠٠٥ .

- يتم إعدام القروض في حالة احتمال عدم جدوى الإجراءات المتخذة حيالها لتحويلها خصماً على المخصص الذى يضاف إليه المتحصلات من القروض التى 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 فى حكمها

- لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية وما فى حكمها أرصدة النقدية والأرصدة لدى البنك المركزى 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 اساس العمر الإنتاجى المقدر لكل أصل .
- يتم استهلاك مصروفات التحسينات والتجديدات الخاصة بفروع البنك المستأجرة على مدى العمر الإنتاجى 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 فى هذا الشأن و بإستخدام اسعار الضريبة السارية فى 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 فى تاريخ إعداد الميزانية . ويتم الإقرار بالضريبة المؤجلة كأصل للبنك عندما يكون هناك احتمال قوى بإمكانية إستخدام هذا الأصل لتخفيض الأرباح الضريبية المستحقة على البنك خلال السنوات المستقبلية ، ويتم تخفيض قيمة الضريبة المؤجلة المثبتة كأصل لدى المنشأة بقيمة الجزء الذى 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 المقنتاة على أساس مؤقت فقط .

الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

(٣)

١/٣ الأدوات المالية

(أ) تتمثل الأدوات المالية للبنك في الأصول والالتزامات المالية ، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والاستثمارات المالية والقروض للعملاء والبنوك ، وتتضمن الالتزامات المالية ودايع 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 في تقييم أصول والتزامات البنك والواردة بالإيضاحات المتممة للقوائم المالية فإن القيم العادلة للأدوات المالية لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية في تاريخ الميزانية وبالنسبة للاستثمارات المالية بخلاف تلك المقنتاة بغرض المتاجرة فتيين الإيضاحات أرقام (٨) ، (١١) ، (١٢) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية القيم العادلة لها في تاريخ الميزانية .

(ج) العقود الآجلة

طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري فإن البنك لا يدخل في العقود الآجلة إلا بالقدر اللازم لتغطية متطلباته من العملات الأجنبية أو متطلبات عملانه 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 .

ويبين الإيضاحان رقما (٣٠) ، (٣١) 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 التى قد تنشأ فى حالة تعثر العملاء أو البنوك .
 - المتابعة والدراسة الدورية للعملاء والبنوك بهدف تقييم مراكزهم المالية والائتمانية وتقدير المخصصات المطلوبة للديون و للأرصدة غير المنتظمة .
 - توزيع محفظة القروض والأرصدة لدى البنوك على قطاعات مختلفة تلافياً لتركز المخاطر .
- ويتضمن الإيضاح رقم (٣٣) 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 (٣٤) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية أهم مراكز العملات القائمة فى تاريخ الميزانية .

| (٩) | | |
|---|-----------------------|---|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ | ٤- نقدية وأرصده لدى البنك المركزي |
| (جنيه مصري) | (جنيه مصري) | |
| ٦٨٤,٨٤٥,٠٧٦ | ٧٦٦,٩٥٣,٣٥١ | - نقدية |
| ١,٤٨٩,٢٢١,٨٨٨ | ٢,٦١٠,٥٣٦,٠٢٧ | - أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي |
| ١,٥٦٨,٨٠٩,٥٥٢ | ١,٧٣٤,٦٩٠,١٩٩ | (أ) حسابات جاريه |
| | | (ب) ودائع |
| <u>٣,٧٤٢,٨٧٦,٥١٦</u> | <u>٥,١١٢,١٧٩,٥٧٧</u> | اجمالي النقدية وأرصده لدى البنك المركزي |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ | ٥- أرصده لدى البنوك |
| (جنيه مصري) | (جنيه مصري) | (أ) البنك المركزي |
| ١٢٠,١٠٢,٨٥٠ | ٤,٢٥٧,٥٢١,٨٥٠ | - ودائع |
| <u>١٢٠,١٠٢,٨٥٠</u> | <u>٤,٢٥٧,٥٢١,٨٥٠</u> | اجمالي الأرصده لدى البنك المركزي |
| | | (ب) بنوك محلية |
| ٣١٣,٨١٢,٤٥٥ | ١٢١,٣٨٧,٥٤٠ | - حسابات جاريه |
| ٨٥,٦٢٠,٠٠٠ | ٥٢,٩٢٣,١٢٤ | - ودائع |
| <u>٣٩٩,٤٣٢,٤٥٥</u> | <u>١٧٤,٣١٠,٦٦٤</u> | اجمالي الأرصده لدى البنوك المحلية |
| | | (ج) بنوك خارجيه |
| ١١٤,٧٩٧,٦٧١ | ٢٤١,٥٠٠,١٨٦ | - حسابات جاريه |
| ٥,٠٩٧,٧٩١,٩٨٣ | ٦,٢٧٧,٢٤٩,٥٩٢ | - ودائع |
| <u>٥,٢١٢,٥٨٩,٦٥٤</u> | <u>٦,٥١٨,٧٤٩,٧٧٨</u> | اجمالي الأرصده لدى البنوك الخارجيه |
| <u>٥,٧٣٢,١٢٤,٩٥٩</u> | <u>١٠,٩٥٠,٥٨٢,٢٩٢</u> | اجمالي الأرصده لدى البنوك |
| ٦- <u>أذون الخزانة وإوراق حكوميه اخرى قابله للخصم لدى البنك المركزي</u> | | |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ | |
| (جنيه مصري) | (جنيه مصري) | |
| ٣,٣١٧,٠٠٣,٦٠٠ | ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | - شهادات ايداع البنك المركزي المصري |
| ١٥٢,٩٥٠,٠٠٠ | ٨١٥,٨٢٥,٠٠٠ | - أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم |
| ١٣٨,٩٠٣,١٥٠ | ٩٩٢,٨٦٧,٩٦٨ | - أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم |
| ٥٤٤,٨٢٥,٠٠٠ | ١١٣,٥٥٠,٠٠٠ | - أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم |
| ٤,١٥٣,٦٨١,٧٥٠ | ٢,١٢٢,٢٤٢,٩٦٨ | - عوائد لم تستحق بعد |
| (٩١,٢٦٠,٢٠٧) | (٤١,٥٨٦,٨١١) | |
| <u>٤,٠٦٢,٤٢١,٥٤٣</u> | <u>٢,٠٨٠,٦٥٦,١٥٧</u> | الاجمالي |
| ٩٨٨,٥٢٧ | - | - عمليات شراء أذون خزانه مع الالتزام باعادة البيع |
| - | - | - عمليات بيع أذون خزانه مع الالتزام باعادة الشراء |
| <u>٤,٠٦٣,٤١٠,٠٧٠</u> | <u>٢,٠٨٠,٦٥٦,١٥٧</u> | الاجمالي |

٧- إستثمارات مالية بغرض المتاجرة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ | |
|--------------------|--------------------|---|
| (جنيه مصري) | (جنيه مصري) | |
| ٤٧٨,٥٠٠,٢١٥ | ٦٧,٠٦٩,١١٨ | - محافظ إستثمارات مالية تدار بمعرفة الغير |
| ٢٥٢,٠١٧,٩٣٤ | ٤١٧,٤٠٥,٦١٣ | - وثائق صناديق الإستثمار |
| ٩٥,١٩٥,٠٩٥ | ٥٢,٣١٧,٨٥٥ | - سندات |
| ٧٥,٣٦٩,١٢٥ | ٩٠,٣٤١,٩٩١ | - اسهم |
| ٩٠١,٠٨٢,٣٦٩ | ٦٢٧,١٣٤,٥٧٧ | اجمالي إستثمارات مالية بغرض المتاجرة |

وتتمثل الإستثمارات المالية بغرض المتاجرة في :

| | | |
|--------------------|--------------------|--|
| ٦٤٩,٠٦٤,٤٣٥ | ٢٠٩,٧٢٨,٩٦٤ | - إستثمارات مالية مقيدة في سوق الأوراق المالية |
| ٢٥٢,٠١٧,٩٣٤ | ٤١٧,٤٠٥,٦١٣ | - إستثمارات مالية غير مقيدة في سوق الأوراق المالية |
| ٩٠١,٠٨٢,٣٦٩ | ٦٢٧,١٣٤,٥٧٧ | |

٨- إستثمارات مالية متاحة للبيع

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ | |
|----------------------|----------------------|--|
| (جنيه مصري) | (جنيه مصري) | |
| ١١,٠٤٦,٦٢١ | ٧,٧٥٤,٠٠٧ | (أ) <u>إستثمارات في اسهم</u> |
| ١,١١٦,٤٠٩,٩٣٣ | ٨١١,٢٦١,٦٥٧ | - اسهم بنوك |
| | | - اسهم شركات |
| ١,٤٧٧,٥٢٦,٧٨٤ | ٨٣١,٣٣٨,٥٨٩ | (ب) <u>إستثمارات في سندات</u> |
| ٨٥,٣٢١,٦٨٩ | ١١٤,٨٢٢,٦٤٦ | - سندات حكومية |
| ٤٩٥,٥٣٢,٤٤٤ | ٥٨٧,٢٦٨,٩٥٢ | - سندات بنوك |
| | | - سندات شركات |
| ٣,١٨٥,٨٣٧,٤٧١ | ٢,٣٥٢,٤٤٥,٨٥١ | |
| ١,٩٤١,٦٢٩,٤٤٨ | ١,٢٥٥,٨٥١,٩٠١ | <u>وتتمثل الإستثمارات المالية المتاحة للبيع في :</u> |
| ١,٢٤٤,٢٠٨,٠٢٣ | ١,٠٩٦,٥٩٣,٩٥٠ | - إستثمارات مالية مقيدة في سوق الأوراق المالية |
| ٣,١٨٥,٨٣٧,٤٧١ | ٢,٣٥٢,٤٤٥,٨٥١ | - إستثمارات مالية غير مقيدة في سوق الأوراق المالية |

جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧

١,٥٩٥,١٥٠,٦٨٤

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

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

(١١)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (جنيه مصري) | ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري) | ٩- قروض للعملاء والبنوك |
|-------------------------------|-------------------------------|---|
| ٣٤٥,١٧٨,١٣٢ | ٣٩٨,٥٢٠,٨٥٧ | أوراق تجارية مخصومة |
| ١٧,٧١٩,٣١٣,٧٧١ | ٢٠,٧٦٧,٧٩٧,٤٣٨ | قروض للعملاء |
| ٦٥٢,٥٣٣,٩٠٨ | ٦١٨,٤٢٠,٢٩٩ | قروض للبنوك |
| ١٨,٧١٧,٠٢٥,٨١١ | ٢١,٧٨٤,٧٣٨,٥٩٤ | |
| (٦,١٣٤,١٦٠) | (٣٧,١٦٦,٠٣٩) | خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومة |
| (١,٠٣٨,٩٠٨,٠٢١) | (١,١٨٧,٩١٢,٧٦٥) | مخصص القروض |
| (٢٠٧,٦٠٢,٨٠٦) | (٢٤٨,٧٤٦,١٢٣) | العوائد المجتنبه |
| ١٧,٤٦٤,٣٨٠,٨٢٤ | ٢٠,٣١٠,٩١٣,٦٦٧ | صافي القروض والسلفيات |

| ٣٠ سبتمبر 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 |
| ١٥٦,٢٣٥,٠٠٠ | ٨١,٣٢٧,٧٩٩ | ٧٤,٩٠٧,٢٠١ | المكون خلال الفترة |
| ٢٩,١٩٢,٧٠٧ | | ٢٩,١٩٢,٧٠٧ | متحصلات من قروض سبق اعدامها |
| (٥,٤٥٧,٦٤٧) | | (٥,٤٥٧,٦٤٧) | فروق إعادة تقييم أرصده المخصص بالعملاء الاجنبيه |
| ١,٢١٨,٨٧٨,٠٨١ | ٥٦٨,٢٧٧,٨٢٠ | ٦٥٠,٦٠٠,٢٦١ | |
| (٣٠,٩٦٥,٣١٦) | | (٣٠,٩٦٥,٣١٦) | المستخدم من المخصص خلال الفترة |
| - | ١٠,٠٠٨,٩٤٥ | (١٠,٠٠٨,٩٤٥) | محول من محدد الي عام |
| ١,١٨٧,٩١٢,٧٦٥ | ٥٧٨,٢٨٦,٧٦٥ | ٦٠٩,٦٢٦,٠٠٠ | 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 بالعملاء الاجنبيه |
| 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 |
| ١,٠٣٨,٩٠٨,٠٢١ | ٤٨٦,٩٥٠,٠٢١ | ٥٥١,٩٥٨,٠٠٠ | رصيد المخصص في آخر العام |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ | ١١ - إستثمارات مائية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
|----------------|----------------|--|
| (جنيه مصري) | (جنيه مصري) | (أ) السندات: |
| ٢١٥,٠٠٠ | ٢١٥,٠٠٠ | - سندات الاسكان استحقاق ديسمبر ٢٠١٩ |
| ٧٨٩,٥٦٩,٣٣٨ | ٤٩٤,٥٧٩,٧١٤ | - سندات شركات |
| - | - | - سندات حكومية |
| ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ | (ب) وثائق صناديق الاستثمار التي انشاها البنك: |
| ٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | - وثائق صندوق اصول بعدد ٢٥٠,٠٠٠ وثيقة |
| ٢,٥٠٠,٠٠٠ | ٢,٥٠٠,٠٠٠ | و تبلغ القيمة الاستردادية للوثيقة ١٢٣,٨٩ جنيه |
| ٨٢٢,٢٨٤,٣٣٨ | ٥٢٧,٢٩٤,٧١٤ | - وثائق صندوق استثمار بعدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة |
| ٦٦٧,٧٤٠,٠١٨ | ٣٨٧,٦١٦,٧٥٤ | و تبلغ القيمة الاستردادية للوثيقة ١٢٧,٨٨ جنيه |
| ١٥٤,٥٤٤,٣٢٠ | ١٣٩,٦٧٧,٩٦٠ | - وثائق صندوق امان بعدد ٢٥,٠٠٠ وثيقة |
| ٨٢٢,٢٨٤,٣٣٨ | ٥٢٧,٢٩٤,٧١٤ | و تبلغ القيمة الاستردادية للوثيقة ١١٣,٦٨ جنيه |
| | | وتتمثل الإستثمارات المائية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق في: |
| | | - إستثمارات مالية مقيدة في سوق الاوراق المالية |
| | | - إستثمارات مالية غير مقيدة في سوق الاوراق المالية |

- وتبلغ القيمة السوقية للإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق المقيدة في سوق الاوراق المالية ٤١٢,٥٠١,٩١٣ جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ بينما بلغت ٦٧٢,٣٥٦,٢٢١ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ | ١٢ - إستثمارات مالية في شركات ذات مصلحة مشتركة |
|----------------|----------------|---|
| نسبه | نسبه | |
| القيمة | القيمة | |
| (جنيه مصري) | (جنيه مصري) | |
| المساهمه | المساهمه | |
| | | (أ) شركات ذات مصلحة مشتركة |
| | | - كونتكت لتجاره السيارات |
| ٣٨,٤% | ٣٨,٤% | ٣١,٠٠٠,٠٠٠ |
| | | - شركة التجاري الدولي للتأمين |
| ٤٠% | ٤٠% | ٣٢,٠٠٠,٠٠٠ |
| | | - شركة كوريليس للتأجير التمويلي |
| ٤٠% | ٤٠% | ١٨,٤٠٠,٠٠٠ |
| | | - شركة جيرو نيل |
| ٣٠% | ٣٠% | ١٦,٦٩٠,٠٠٠ |
| | | - شركة كسوتيسكنا |
| ٤٠% | ٤٠% | ٤٨,٧٥٠ |
| | | - شركة هيكله للإستثمار |
| ٥٠,٠٠٠% | ٤٧,٥% | ٧١٢,٧٠٣ |
| | | - شركة رويال أند صن |
| ٢٠% | ٢٠% | ١٠,٨٧٢,٠٠٠ |
| | | - ايجيبت فاكترز |
| ٣٩% | ٣٩% | ٣,٨١١,٢٨٥ |
| | | - الشركه الدوليه لأعمال التقييم و التحصيل |
| ٤٠% | ٤٠% | ٤٠٠,٠٠٠ |
| | | - الشركه الدوليه للامن والخدمات (فالكون) |
| ٤٦,٧% | ٤٥% | ٤,٥٠٠,٩٠٠ |
| ١٠٨,٠٦٠,٠٦٣ | ١١٨,٤٣٥,٦٣٨ | |
| | | وتتمثل الإستثمارات المائية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة في: |
| | | - إستثمارات مالية مقيدة في سوق الاوراق المالية |
| ١٠٨,٠٦٠,٠٦٣ | ١١٨,٤٣٥,٦٣٨ | - إستثمارات مالية غير مقيدة في سوق الاوراق المالية |
| ١٠٨,٠٦٠,٠٦٣ | ١١٨,٤٣٥,٦٣٨ | |

١٣- ارتباطات رأسمالية (استثمارات مالية)

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ الميزانية مبلغ
وذلك طبقاً لما يلي :

| المتبقي ولم يطلب بعد (جنيه مصري) | المبلغ المسدد (جنيه مصري) | قيمة المساهمة (جنيه مصري) | |
|-------------------------------------|------------------------------|------------------------------|--|
| ٢٧١,٦٤٢,٨١٠ | ٢٧١,٥١٠,٥٩٥ | ٥٤٣,٢١٤,٠٤٥ | - استثمارات مالية متاحه للبيع |
| ١١,٦٢٤,٣٥٠ | ٢٣,٢٦٠,٠٣٥ | ٣٤,٨٨٤,٣٨٥ | - استثمارات مالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة |
| ١٤- أرصده مدينه وأصول أخرى | | | |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ | | ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ | |
| (جنيه مصري) | | (جنيه مصري) | |
| ٢٨٦,٢٨٥,٠٨٨ | | ٥٧٨,١٠٢,٥٦٣ | - إيرادات مستحقة |
| ٢٨,٩٧٩,٥٦٦ | | ٤٠,٠٥٠,١٤٦ | - مصروفات مقدمه |
| ١٥٥,٠٩٩,٩٨٢ | | ٢١٦,٦٥٦,٩٢٤ | - دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة |
| ٧٨,٩٢٧,١٢٩ | | ٢٩,٣٦١,٦٤٦ | - أصول آلت ملكيتها للبنك |
| ٢٨,٠١٩ | | ١٩٤,٨٦٣ | - مستحق على شركات شقيقة |
| ٣٧٣,٩٠٧,٠٨٤ | | ٣٣٦,١٨٨,٢٦٥ | - أرصده مدينه متنوعه |
| ٢٥٢,٤٥٨,٠٠٠ | | ٢٥١,٠٧٧,٥٠٠ | - أرصده مستحقة عن قروض عملاء * |
| ١,١٧٥,٦٨٤,٨٦٨ | | ١,٤٥١,٦٣١,٩٠٧ | |
| (٢٥١,٤٥٨,٧٣٥) | | (٢٥٠,٩٥٧,٧٣١) | يخصم |
| ٩٢٤,٢٢٦,١٣٣ | | ١,٢٠٠,٦٧٤,١٧٦ | - مخصص مخاطر عامة وتأمين ** اجمالي الأرصده المدينه والأصول الأخرى |

* يتمثل هذا المبلغ في قيمة المحول من بند قروض للعملاء والبنوك والمتعلقة بديون يعينها 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.

** ايضاح رقم ٢٠

١٥- الإصول غير الملموسة (الشهرية)

يتمثل هذا الرصيد في نسبة ٥٠.٠٩ % (قيمة حصة البنك التجارى الدولى) من قيمة الأصول الغير ملموسة الناتجة عن قيلم شركة سى اى كابيتال القابضة باقتناء ٤٩% و ١٠٠% و ٩٩.٩١%
على التوالي من اسهم الشركة المتحدة للسمسة نبي (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 الاولية لعملية تجميع الاعمال بصفة مؤقتة فى نهاية الفترة التى تم فيها تجميع الاعمال نظرا لعدم امكانية تحديد القيمة العادلة للاصول غير الملموسة
التي تم اقتناؤها وقد ظهر الفرق بين تكلفة الاقتناء والقيمة العادلة للاصول والالتزامات او الالتزامات المحتملة والبالغة ١٩٩ ٣٩٣ ٢٥ جنية مصرى و ٢٠ ٧٦٠ ٠٧٥ جنية مصرى و ٢٨ ٥٦٩ ٢٣٤
جنيه مصرى على التوالي كشهرة مؤقتة لحين استكمال المحاسبة الاولية .

(١٤)

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧

- ١٦ -

الأصول الثابتة بالصافي (بعد خصم مجمع الإهلاك) وفقا للمركز المالي في

| اجمالي | الثابت وتأثيرت | اجهزة ومعدات | تجهيزات و تركيبات | وسائل نقل | نظم الية مكامله | مباني و انشاءات | | أراضى | | التكلفة في اول الفترة (٣) |
|---------------|-------------------|--------------|----------------------|--------------|--------------------|--------------------|------------|---------------------------------|------------|---------------------------|
| | | | | | | جنيه | جنيه | جنيه | جنيه | |
| ٩٥١,٤٨٥,٤٧٣ | ٥٩,٣٣٠,٦٦٠ | ١٣٩,٧١٣,٠٤٥ | ١٠١,٥٤٣,٠١٥ | ٢١,٧٧٤,٤٩٢ | ٣٦٠,٢٨٠,٦٠٧ | ٢٥٨,١١٥,٨٧٧ | ١٠,٧٢٧,٧٧٧ | التكلفة في اخر الفترة (١) | ٦٣,٧٩٣,٢٦٠ | |
| ١٦٨,٨٩٥,٨٧٩ | ١٥,٦٢٩,٢٩٦ | ٢١,٨٤١,٤٨٥ | ٢٦,٩٨٨,٧٣١ | ٥٣٠,٧٣٧ | ٤٢,٧٨٩,٩٩٤ | ٨,٠٥٠,١٥٤ | ٥٣,٠٦٥,٤٨٣ | مجمع الاهلاك في اول الفترة (٤) | ٧٨,٥٦٧,٦٠٠ | |
| ١,١٢٠,٣٨١,٣٥٢ | ٧٤,٩٥٩,٩٥٦ | ١٦١,٥٥٤,٥٣٠ | ١٢٨,٥٣١,٧٤٦ | ٢٢,٣٠٥,٢٢٨ | ٤٠٣,٠٧٠,٦٠١ | ٢٦٦,١٦٦,٠٣١ | ٦٣,٧٩٣,٢٦٠ | اهلاك الفترة | - | |
| ٤٤٤,٦٦٩,٦٠٦ | ٢٥,٠١٧,١٥٩ | ٦٧,١٧٨,٥٣٩ | ٦٥,٢٧٠,٧٦٩ | ١٦,٠٦٦,٣٨٦ | ١٩٢,٥٦٩,١٥٤ | ٧٨,٥٦٧,٦٠٠ | ١٠,٧٢٧,٧٧٧ | مجمع الاهلاك في اخر الفترة (٢) | ٨٨,١٢٦,٥٣٩ | |
| ٩١,٣٥٧,٤٣٥ | ٧,١٤٧,٢٧٣ | ١٢,٥١١,٣٨١ | ١٦,٩٠١,٣٩٦ | ١,٧٠٧,٦٧٦ | ٤٣,٥٣٠,٧٦٩ | ٩,٥٥٨,٩٣٩ | - | صافي الأصول في اول الفترة (١-٢) | ٦٣,٧٩٣,٢٦٠ | |
| ٥٣٦,٠٢٧,٠٤١ | ٣٢,١٦٤,٤٣٢ | ٧٩,٦٨٩,٩٢٠ | ٨٢,١٧٢,١٦٥ | ١٧,٧٧٤,٠٦٢ | ٢٣٦,٠٩٩,٩٢٣ | ٨٨,١٢٦,٥٣٩ | ١٠,٧٢٧,٧٧٧ | صافي الأصول في اول الفترة (٤-٣) | ١٠,٧٢٧,٧٧٧ | |
| ٥٨٤,٣٥٤,٣١١ | ٤٢,٧٩٥,٥٢٣ | ٨١,٨٦٤,٦١٠ | ٤٦,٣٥٩,٥٨١ | ٤,٥٣١,١٦٧ | ١٦٦,٩٧٠,٦٧٨ | ١٧٨,٠٣٩,٤٩٢ | ٦٣,٧٩٣,٢٦٠ | معدل الاهلاك | ٪٥ | |
| ٥٠٦,٨١٥,٨٦٧ | ٣٤,٣١٣,٥٠١ | ٧٢,٥٣٤,٥٠٧ | ٣٦,٢٧٢,٢٤٦ | ٥,٧٠٨,١٠٦ | ١٦٧,٧١١,٤٥٣ | ١٧٩,٥٤٨,٢٧٧ | ١٠,٧٢٧,٧٧٧ | ٪٢٠ | ٪٢٠ | |
| | ٪١٠ | ٪١٢,٥ | ٪٣٣,٣ | ٪٢٠ | ٪٢٠ | ٪٢٠ | ٪٥ | | | |

- تتضمن الأصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ المركز المالي ٨٠,١٠٢,٩٣٨ جنيها يمثل اصول لم تسجل بعد باسم البنك وجاري حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول

١٧- أرصده مستحقه للبنوك

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (جنيه مصري) | ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري) | |
|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|
| ٢٠,٠٤٤,٤٠٩ | ١٥,٧٨٨,٦٥٢ | (١) البنك المركزي |
| ٨٦٧,٦١٦,٠٠٠ | ١,٣٩٦,٠٧٥,٠٠٠ | - حسابات جاريه |
| | | - ودائع لأجل |
| <u>٨٨٧,٦٦٠,٤٠٩</u> | <u>١,٤١١,٨٦٣,٦٥٢</u> | |
| ١٥,٩٣٦,٩٥٥ | ٥٣,٣٣٦,٣١٨ | (ب) بنوك محليه |
| ١٠٧,٥٤١,٥٥٤ | ٩١١,٧١٧ | - حسابات جاريه |
| | | - ودائع لأجل |
| <u>١٢٣,٤٧٨,٥٠٩</u> | <u>٥٤,٢٤٨,٠٣٥</u> | - اجمالي أرصده البنوك المحلية |
| ٢٠١,٢٦٠,٠٢٥ | ٤٠٩,٣٢٤,٥٧٤ | (ج) بنوك خارجيه |
| ٢٠١,٦٩٥ | ٣١,١٤٦,٠٤٤ | - حسابات جاريه |
| | | - ودائع لأجل |
| <u>٢٠١,٤٦١,٧٢٠</u> | <u>٤٤٠,٤٧٠,٦١٨</u> | - اجمالي أرصده البنوك الخارجيه |
| <u>١,٢١٢,٦٠٠,٦٣٩</u> | <u>١,٩٠٦,٥٨٢,٣٠٥</u> | الاجمالي |

١٨- ودائع العملاء

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (جنيه مصري) | ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري) | |
|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------|
| ٨,٨٢٢,٣٧٢,٩١٣ | ١١,٠٦١,٩٠٣,٥٤٤ | - ودائع تحت الطلب |
| ١١,٠٢٣,٧٦٢,١٨٩ | ١٢,٢٣٥,٨٥٧,٨٦٩ | - ودائع لإجل وياخطر |
| ٥,١٨١,٣٧٩,١٨٧ | ٥,٦٦٩,٢٨٣,٨٩٩ | - شهادات إيداع وإيداع |
| ٥,٣٤٩,٩٦٢,٧٦٢ | ٦,٢٤٣,٨٧٥,٧٩٣ | - ودائع التوفير |
| ١,١٨٩,٩١٤,٨٨٤ | ١,٤٦٣,٨٤٠,٤٢٧ | - ودائع أخرى |
| <u>٣١,٥٦٧,٣٩١,٩٣٥</u> | <u>٣٦,٦٧٤,٧٦١,٥٣١</u> | اجمالي ودائع العملاء |

١٩ - أرصده دأننه والتزامات أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (جنيه مصري) | ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري) | |
|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|
| ١٠٩,٦٩١,٠٥٦ | ١٣٧,٠٨٤,٢٧٥ | - عوائد مستحقة |
| ٣٥,١٢٥,٥٨٨ | ٢٢,٠٩٦,٦٩٢ | - مصروفات مستحقة |
| ٦٠٤,٣١١,٤٤١ | ٦١٥,٨٥٥,٩٢٠ | - دأننون |
| ٥١٤,٨١٥ | ٣٨٩,٨٦٩ | - مستحق لشركات شقيقة وتابعة |
| ٢,٣٠٠,٧٨٣ | - | - دأننو توزيعات |
| ٥٤,٢٦١,٧٢٠ | ٦٠,١٨٤,٤٤٩ | - أرصده دأننه متنوعه |
| | | اجمالي الأرصده الدأننه |
| | | والالتزامات الأخرى |
| <u>٨٠٦,٢٠٥,٤٠٣</u> | <u>٨٣٥,٦١١,٢٠٥</u> | |

٢٠ - فروض طويله الاجل

| الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ | الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ | المستحق خلال العام التالي | تاريخ الاستحقاق | سعر العائد % | |
|-----------------------------|-----------------------------|------------------------------|-----------------|-----------------|--|
| | ٤٠,٦٢٨,٠٠٠ | ٤٠,١٢٥,٦٠٠ | ٥ - ٣ سنوات | ٧ | - مشروع التعاون في القطاع العالمى و الأستثمارى فى الريف |
| ٩,٤٦١,٣٧٩ | ١٤,٦٤٤,٩١٧ | ٥,٧٨٥,٠٠٩ | عشر سنوات | ١٠,٥ - ٩ | - بنك التعمير الالمانى |
| ١٠,٤٨٣,٥٧٧ | ٩,١٦٨,٨٠٨ | ٣,١٢٧,٦١٤ | ٢٠١١ | ١ | - الحكومة الايطالية(يونيدو) |
| | | | ٥ - ٣ سنوات | ٥,٥ - ٣,٥ | - قرض من وزارة الزراعة لدعم تنمية قطاع الزراعة |
| ٧٠,٦١٧,٠٨٤ | ٧٩,٣٥٤,٦٤١ | ٤٤,٠٣٦,٩٤٤ | ٥ - ٣ سنوات | ٥,٥ - ٣,٥ | - قرض من وزارة الزراعة لدعم القطاع البيطرى |
| ٣٠,٠٠٠ | ٢٠,٠٠٠ | ٢٠,٠٠٠ | ٥ - ٣ سنوات | ٥,٥ - ٣,٥ | - قرض من وزارة الزراعة لدعم القطاع البيطرى |
| ٨,٥٧٤,٨٢١ | ٥,٤٢٦,٢٥٠ | ١,٩٠٠,٠٠٠ | ٢٠١٠ | ٩% | - الصندوق الاجتماعى ودائع ٣ شهور او ٩% ايهما اكثر لحين الاقراض |
| <u>٩٩,١٦٦,٨٦١</u> | <u>١٤٩,٢٤٢,٦١٦</u> | <u>٩٤,٩٩٥,١٦٦</u> | | | الاجمالي |

| رصيد آخر الفترة | المحول إلى أصول أخرى | المحول خلال الفترة | المستخدم خلال الفترة | فروقات إعادة التقييم | المكون خلال الفترة | رصيد أول الفترة | البيان |
|-----------------|----------------------|--------------------|----------------------|----------------------|--------------------|-----------------|---------------------|
| ٢٢٩,١٩٨,٢٤٦ | - | - | - | - | - | ٢٢٩,١٩٨,٢٤٦ | مخصص مطالبات ضررائب |
| ١,١٢٤,٤٤٣ | - | - | - | (٢,٣٥١) | - | ١,١٢٦,٧٩٤ | مخصص مطالبات قضائية |
| ١١٣,٢٢٤,٤٢٩ | - | - | - | (١,٢١٥,٤٦٠) | ٥٣,٠١٥,٠٠٠ | ١١٠,٥٢٤,٨٨٩ | مخصص التزامات عرضية |
| - | - | - | - | - | - | - | مخصص مخاطر عامة * |
| - | - | - | - | - | - | - | مخصص تأمين * |
| ٤٩٢,٢٧٢ | - | - | - | - | - | ٤٩٢,٢٧٢ | مخصص عمليات تشغيل |
| ٣٩٤,١٣٩,٣٩٠ | - | - | - | (١,٢١٧,٨١١) | ٥٣,٠١٥,٠٠٠ | ٣٤٢,٣٤٢,٢٠١ | الإجمالي |

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦
 (جنيه مصري)

| رصيد آخر العام | المحول إلى أصول أخرى | المحول خلال العام | المستخدم خلال العام | فروقات إعادة التقييم | المكون خلال العام | رصيد أول العام | البيان |
|----------------|----------------------|-------------------|---------------------|----------------------|-------------------|----------------|---------------------|
| ٢٢٩,١٩٨,٢٤٦ | (٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠) | (٣٢٩,٥٠٣,٨١٤) | - | - | - | ٦٢٣,٧٠٢,١١٠ | مخصص مطالبات ضررائب |
| ١,١٢٦,٧٩٤ | - | (٧٧٢,١٨٠) | - | (٨,٦٠٤) | ١٧٨,٧٥٠ | ١,٧٢٨,٨٢٨ | مخصص مطالبات قضائية |
| ١١٠,٥٢٤,٨٨٩ | (٤٤,١٠٢,٠٧٨) | - | - | (٣٢٤,٥٩٣) | ١٧,٠٧٣,٥٦٠ | ١٣٨,٨٧٨,٠٠٠ | مخصص التزامات عرضية |
| - | - | - | - | - | ١,٥٥٠,٠٠٠ | ١٦١,٨٣٥,٣٧٢ | مخصص مخاطر عامة * |
| - | (٢٢٨,٣٤٠,٣٧٢) | - | - | - | - | ٢٣,٨٨٠,٢٣٨ | مخصص تأمين * |
| - | (٢٣,١١٨,٣١٣) | - | (١٤٠,٣٧٠) | (١٢١,٥٠٥) | - | ٢٣,٨٨٠,٢٣٨ | مخصص عمليات تشغيل |
| ٤٩٢,٢٧٢ | - | - | - | - | - | ٤٩٢,٢٧٢ | الإجمالي |
| ٣٤٢,٣٤٢,٢٠١ | (٢٥١,٤٥٨,٧٣٥) | (٣٣٠,٩١٦,٤١٤) | (٣٣٠,٩١٦,٤١٤) | (٤٥٤,٧٠٢) | ١٨,٧٥٧,٣١٠ | ٩٥٠,٥١٦,٨٢٠ | الإجمالي |

* تم إعادة تدوير هذه المخصصات لتظهر خصما من الإصدة المدينة الأخرى لمواجهة الخسارة المحتملة في ديون بعينها نتيجة لوجود مخالقات بالاجراءات المنظمة للعمل بسياسات المتعققة بها (إيضاح رقم ١٤)

(أ) رأس المال

- بلغ رأس المال المرخص به ٥٠٠٠ مليون جنيه مصري وذلك طبقاً 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 اسمال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات تبدأ من ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ وتفويض مجلس الادارة في وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك في زيادة اسمال 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 رصيدة مايعادل نصف رأس المال المصدر .
- وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري لايحوز 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 استخدامة في حالة حدوث انخفاض في قيمة ذات الاستثمار او بيعة و تحمل قائمة الدخل بالفرق وفقاً للتعليمات الصادرة في هذا الشأن .

٢٣ - التزامات عرضية وارتباطات

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧

(جنيه مصري)

(جنيه مصري)

٥,٦٣٦,٧٩٥,١٤٤

٩,٠٥٧,٤١٨,٢٦٤

٨٦٥,٧٧٧,٥٤٥

١,٩٥٧,١٣٣,٢٥٦

٤١٨,٣٤٤,٥٠٠

٥٩٥,٨٢٢,٧١١

١,٣٥٣,٢٨٣,٠٩٩

٩٣٨,٠٦٢,١٦٨

(١,٣٥٢,١٦٨,٨٠٢)

(٩٣٦,١٥٣,٧٨٤)

١,٠٤٨,٧٤٢,٠٤٤

١,٢٢٤,٦٠١,٦٢٨

(١,١٠٥,٩٢٩,٩٤٥)

(١,٢٨٤,٦٧٠,٤٩٦)

٦٠,٧٤٤,٢٤٤

١١,٥٣٥,٧٩٠

(٦٠,٧٤٤,٢٤٤)

(١١,٥٣٥,٧٩٠)

٦,٨٦٤,٨٤٣,٥٨٥

١١,٥٥٢,٢١٣,٧٤٦

اجمالي

٢٤- ارباح (خسائر) عمليات النقد الاجنبى :

| ٢٠٠٦ | | ٢٠٠٧ | | |
|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|---|
| التسعة أشهر المنتهية | الثلاثة أشهر المنتهية | التسعة أشهر المنتهية | الثلاثة أشهر المنتهية | |
| فى ٣٠ سبتمبر | فى ٣٠ سبتمبر | فى ٣٠ سبتمبر | فى ٣٠ سبتمبر | |
| جنيه مصرى | جنيه مصرى | جنيه مصرى | جنيه مصرى | |
| ٧٦,٠٠٧,٤٩٣ | ٢٦,٩٨٤,٧٠٩ | ١٠٥,٣٣٠,٢٠٥ | ٣٨,٢٩٨,٤٩٨ | - ارباح التعامل في العملات الاجنبية |
| ٧٤٥,١٠٣ | ٥٠,٣٩,١٥٠ | ٨,٧٢١,٢٠٤ | ٨,٢٧٦,٩٤٤ | - فروق نتيجة تقييم ارصدة الاصول والالتزامات * ذات الطبيعة النقدية |
| ٨٤٦,٨٤٩ | (٢٥٢,٦٥٦) | (٣٦٤,٣١٣) | ١,٨٢٧,٠٨٨ | - خسائر (ارباح) تقييم ارصدة عقود الصرف الاجل |
| ٥٥٤,٥٩٩ | ٥٥,٢٥٥ | ١٨٣,١٤٢ | ٣٩,٣٦٥ | - ارباح تقييم عقود الخيارات |
| ٧٨,١٥٤,٠٤٤ | ٣١,٨٢٦,٤٥٨ | ١١٣,٨٧٠,٢٣٨ | ٤٨,٤٤١,٨٩٥ | الاجمالي |

٢٥- يتضمن زياده قدرها ٢٠ و ٦٥٠ و ٩٨٩ جنية مصرى قيمة فروق التقييم الناتجة عن التغير في سعر الصرف للاستثمارات المالية بغرض المتاجرة و المتاحة للبيع بالعملات الأجنبية بمبلغى ٧٨٢ و ١٠٨٥ و ٣ جم و ١٦ و ٨٦٨ و ٩٠٤ جم على التوالي يقابلها انخفاض ببندى فروق تقييم الاستثمارات المالية بقائمة الدخل.

٢٥- ارباح بيع استثمارات ماليه في شركات تابعة

- يمثل مبلغ ١٤٨ و ٣٩٣ و ٥٥٨ جنية مصرى قيمة ارباح بيع عدد ٨٤٦ و ٢٨٧ و ٩٠٩ سهم من حصة البنك في شركة سي آي هولدينج

٢٦- فروق تقييم استثمارات مالية اخرى

| ٢٠٠٦ | | ٢٠٠٧ | | |
|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|-------------------------------|
| التسعة أشهر المنتهية | الثلاثة أشهر المنتهية | التسعة أشهر المنتهية | الثلاثة أشهر المنتهية | |
| فى ٣٠ سبتمبر | فى ٣٠ سبتمبر | فى ٣٠ سبتمبر | فى ٣٠ سبتمبر | |
| جنيه مصرى | جنيه مصرى | جنيه مصرى | جنيه مصرى | |
| (٤,٣٢٤,٦٨٢) | (١٦,٤٦٨,٠٢٨) | ٧,١٠٨,٢٥٢ | (١١,٦٢٧,٧٨١) | - استثمارات مالية متاحة للبيع |
| (٤,٣٢٤,٦٨٢) | (١٦,٤٦٨,٠٢٨) | ٧,١٠٨,٢٥٢ | (١١,٦٢٧,٧٨١) | الاجمالي |

٢٧- الضريبة المؤجلة التي ينشأ عنها أصل (التزام)

الضريبة المؤجلة المثبته التي ينشأ عنها أصل (التزام)

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

الضريه المؤجله

أصل (التزام) ديسمبر ٢٠٠٦

(جنيه مصرى)

(١٩,٧٦٢,٢٠٧)

٥٠,٥١٧,١٠٦

٩,٧٤٢,١٧٦

٤٠,٤٩٧,٠٧٥

أصل (التزام) سبتمبر ٢٠٠٧

(جنيه مصرى)

(٢٠,٦٤١,٠٣٢)

٥٠,٤١٦,٤٣٥

١٨,٣٧٦,١٢٦

٤,٣٧٣,٩٣٨

٥٢,٥٢٥,٤٦٧

- الاصول الثابته (الاهلاك)

- المخصصات الاخرى

- بخلاف مخصص القروض و الالتزامات العرضية

و مطالبات الضرائب

- بنود اخرى (فروق تقييم استثمارات ماليه اخرى)

- نظام إثابة العاملين

اجمالي الضريه التي ينشأ عنها أصل (التزام)

نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

-٢٨

| ٢٠٠٦ | | ٢٠٠٧ | | |
|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|--|
| التسعة أشهر المنتهية | الثلاثة أشهر المنتهية | التسعة أشهر المنتهية | الثلاثة أشهر المنتهية | |
| في ٣٠ سبتمبر | في ٣٠ سبتمبر | في ٣٠ سبتمبر | في ٣٠ سبتمبر | |
| جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | |
| ٦٥٣,١٤٤,٨٤٩ | ٢٥٧,٣٣٥,١٩١ | ٩٤٣,١٦٧,٤٢٦ | ٢٧٩,٤٧٣,١٤٧ | - صافي ارباح الفترة |
| (٩,٧٩٧,١٧٣) | (٣,٨٦٠,٠٢٨) | (١٤,١٤٧,٥١١) | (٤,١٩٢,٠٩٧) | - مكافأة أعضاء مجلس الادارة |
| (٦٥,٣١٤,٤٨٥) | (٢٥,٧٣٣,٥١٩) | (٩٤,٣١٦,٧٤٣) | (٢٧,٩٤٧,٣١٥) | - حصة العاملين في الارباح (من صافي ارباح الفترة) |
| ٥٧٨,٠٣٣,١٩١ | ٢٢٧,٧٤١,٦٤٤ | ٨٣٤,٧٠٣,١٧٢ | ٢٤٧,٣٣٣,٧٣٥ | - حصة المساهمين في الارباح |
| ١٩٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١٩٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١٩٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١٩٥,٠٠٠,٠٠٠ | - عدد الاسهم |
| ٢,٩٦ | ١,١٧ | ٤,٢٨ | ١,٢٧ | نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة |

المدفوعات المبنية على اسهم

-٢٩

قام 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 عسومية 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 .
وتتمثل أدوات حقوق الملكية خلال الفترة في الآتي :

| عدد الاسهم | بيان |
|------------|------------------------------|
| - | - قائمه في بداية الفترة |
| ١,٩٠٩,٣٥٠ | - ممنوحه أثناء الفتره |
| - | - سقط الحق فيها أثناء الفتره |
| - | - تم ممارستها أثناء الفتره |
| - | - انقضت أثناء الفتره |
| ١,٩٠٩,٣٥٠ | - قائمه في نهاية الفترة |

- القيمة العادلة المقدره لأدوات حقوق الملكية الممنوحه خلال الفتره ٤٥,٨٢ جنيه مصري .

بقيمة إجمالية بلغت ٦٨٨ و ٨٦٩ و ٢١٠ جنيه مصري في نهاية ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧

٣٠- إستحقاقات الأصول والإلتزامات

| إستحقاقات أكثر من سنة (جنيه مصري) | إستحقاقات خلال سنة (جنيه مصري) | الأصول |
|--------------------------------------|-----------------------------------|--|
| - | ٥,١١٢,١٧٩,٥٧٧ | - نقدية وأرصده لدى البنك المركزي |
| - | ١٠,٩٥٠,٥٨٢,٢٩٢ | - أرصدة لدى البنوك |
| - | ٢,١٢٢,٢٤٢,٩٦٨ | - أدون خزائنة واوراق حكومية اخرى قابله للخصم لدى البنك المركزي |
| - | ٦٢٧,١٣٤,٥٧٧ | - استثمارات مالية بقرض المتاجرة |
| - | ٢,٣٥٢,٤٤٥,٨٥١ | - استثمارات مالية متاحه للبيع |
| ١١,٢٩٠,٢٠٥,١٤٦ | ٩,٦٢٧,٣٦٧,٠٢٦ | - قروض للعملاء |
| ٦١٨,٠٩٨,٣٨٠ | ٣٢١,٩١٩ | - قروض للبنوك |
| ٤٥٤,٦٧٧,٩٨٧ | ٧٢,٦١٦,٧٢٧ | - استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| ١١٨,٤٣٥,٦٣٨ | - | - استثمارات مالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة |
| - | ١,٢٠٠,٦٧٤,١٧٦ | - ارصدة مدينة و اصول اخرى |
| <u>١٢,٤٨١,٤١٧,١٥١</u> | <u>٢٢,٠٦٥,٥٦٥,١١٣</u> | |

الإلتزامات

| | | |
|----------------------|-----------------------|------------------------------|
| - | ١,٩٠٦,٥٨٢,٣٠٥ | - أرصدة مستحقة للبنوك |
| ٦,٤٢٣,٠٥١,٩٤٨ | ٣٠,٢٥١,٧٠٩,٥٨٣ | - ودائع العملاء |
| ٥٤,٢٤٧,٤٥٠ | ٩٤,٩٩٥,١٦٦ | - قروض طويلة الأجل |
| - | ٨٣٥,٦١١,٢٠٥ | - ارصدة دائنة والتزامات اخرى |
| <u>٦,٤٧٧,٢٩٩,٣٩٧</u> | <u>٣٣,٠٨٨,٨٩٨,٢٥٩</u> | |

٣١- أسعار العائد المطبقة خلال العام

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول و الإلتزامات ٨٤ و ٦ و ٩٩ و ٣ % على التوالي

٣٢- الموقف الضريبي

أ) البنك التجارى الدولى

- تم فحص وتسوية حسابات البنك ضريبياً من بداية النشاط و حتى نهاية ١٩٨٤ .
- تم فحص وتسوية وسداد ضرائب شركات الاموال من عام ١٩٨٥ حتى عام ٢٠٠٠ طبقاً لقرار لجنة الطعن ونقاط الخلاف منظورة امام المحاكم.
- تم فحص وتسوية ضرائب شركات الاموال للفترة ٢٠٠١ - ٢٠٠٢ .
- تم فحص وتسوية وسداد ضرائب شركات الاموال للفترة ٢٠٠٣ - ٢٠٠٤ طبقاً لقرار اللجنة الداخلية ونقاط الخلاف منظورة امام 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 لغروع البنك المختلفة طبقاً للماموريات التابع لها تلك الغروع 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 الضريبي طبقاً لاحكام القانون و اثبات الإلتزامات الضريبية المستحقة على الشركة القابضة و الشركات التابعة لها بإقامة الدخل.
- و لم يتم تسلم الشركة اى مطالبات من مصلحة الضرائب عن اى من ضرائب الدخل و المرتبات و الدمغة.

أولاً : الأصول

| بالعملة الأجنبية | بالعملة المحلية | |
|------------------|-------------------------|--|
| ٦,٥١٨,٧٤٩,٧٧٨ | ٤,٤٣١,٨٣٢,٥١٤ | أرصده لدي البنوك |
| | | قروض للعملاء والبنوك |
| % | الإجمالي بالجنيه المصري | |
| ٠,٣ | ٦٤,٩٨٤,٨٠٩ | قطاع الزراعة |
| ٣٨,٨ | ٨,٤٤٨,٤١٣,٤٨٣ | قطاع الصناعة |
| ٦ | ١,٢٨٢,٨٨١,٩٨٥ | قطاع التجاره |
| ٣٨,١ | ٨,٣٣١,٦٧٤,٠٩٥ | قطاع الخدمات |
| ٨,٦ | ١,٨٧٤,٤٥٣,٣٩٨ | القطاع العائلي |
| ٨,٢ | ١,٧٨٢,٣٣٠,٨٢٤ | قطاعات أخرى |
| ١٠٠ | ٢١,٧٨٤,٧٣٨,٥٩٤ | اجمالي |
| | (٣٧,١٦٦,٠٣٩) | خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصصه |
| ٥,٥ | (١,١٨٧,٩١٢,٧٦٥) | مخصص القروض |
| | (٢٤٨,٧٤٦,١٢٣) | عوائد مجتبه |
| | ٢٠,٣١٠,٩١٣,٦٦٧ | صافي القروض |

ثانياً : الإلتزامات

| بالعملة الأجنبية | بالعملة المحلية | |
|------------------|-------------------------|------------------------|
| ١,٨٧٩,٥١٠,٦٤٧ | ٢٧,٠٧١,٦٥٨ | ١- ارصدة مستحقة للبنوك |
| % | الإجمالي بالجنيه المصري | ٢- الودائع |
| ٠,٢ | ٣٨,٢٦٤,٦١٤ | قطاع الزراعة |
| ١١,٧ | ٤,٢٩٩,٤٦٧,٤١٨ | قطاع الصناعة |
| ٥,٢ | ١,٨٩٠,٢٣٩,٩٣٠ | قطاع التجارة |
| ١٩,٤ | ٧,١٣١,٤٩١,٨٨٦ | قطاع الخدمات |
| ٥٤,١ | ١٩,٨٣٠,٩٩٥,٩٩٥ | القطاع العائلي |
| ٩,٥ | ٣,٤٨٤,٣٠١,٦٨٣ | قطاعات أخرى |
| ١٠٠ | ٣٦,٦٧٤,٧٦١,٥٢٦ | اجمالي |

ثالثاً : الإلتزامات العرضية

| بالعملة الأجنبية | بالعملة المحلية | |
|------------------|-----------------|---|
| ٦,٥٩٣,٠٩٩,٤٢١ | ٢,٤٦٤,٣١٨,٨٤٢ | - خطابات الضمان |
| ١,٩٢٦,٤٧٤,٨٣٥ | ٣٠,٦٥٨,٤٢١ | - الاعتمادات المستندية (إستيراد وتصدير) |
| ٤٩٠,٥٧٠,٠٩٥ | ١٠٥,٣٥٢,٦١٦ | - الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين |
| ٧٥٢,٤٥٧,٨٥٩ | ١٨٥,٦٠٤,٣٠٩ | - عقود الصرف الأجله (مشتريات) |
| (٨٣٤,٣٨٦,٨٠٠) | (١٠١,٧٦٦,٩٨٤) | - عقود الصرف الأجله (مبيعات) |
| ١,٢٢٣,٠٣٢,٤٤٨ | ١,٥٦٩,١٨٠ | - عقود مبادلة العملات (مشتريات) |
| (٥٠٧,٧٥٠,٨٥٥) | (٧٧٦,٩١٩,٦٤٢) | - عقود مبادلة العملات (مبيعات) |
| ١١,٥٣٥,٧٩٠ | - | - عقود الخيارات (مشتريات) |
| (١١,٥٣٥,٧٩٠) | - | - عقود الخيارات (مبيعات) |
| ٩,٦٤٣,٤٩٧,٠٠٣ | ١,٩٠٨,٧١٦,٧٤٣ | |

- أرقام المقارنة بالميزانية المجمع الخاصة لعام ٢٠٠٦ تم تعديلها بما يلي :-
- (١) تم تعديل نسبة ملكية البنك التجارى الدولى - مصر فى شركة سى أى كابيتال القابضة لتصبح ٥٠,٠٩% بدلاً من ٦٧,٦% السابق استخدامها عند إعداد القوائم المالية المجمع 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 المجمع للبنك مع الشركات الخاضعة للسيطرة المشتركة (شركة سى أى كابيتال) فقد تم إتباع تلك السياسة بأثر رجعى وتطبيقها على أرقام المقارنة الخاصة لعام 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 لتتمشى مع أرقام السنة المالية الحالية .