

البنك التجارى الدولى (مصر)

المركز المالى والقوائم المالية
عن الربع الثالث من عام ٢٠٠٧

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E & Y

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود

إلى أعضاء مجلس إدارة البنك التجارى الدولى - مصر

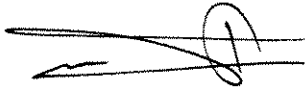
قمنا بإجراء فحص محدود للقوائم المالية للبنك التجارى الدولى - مصر (شركة مساهمة مصرية) المتمثلة فى قائمة المركز المالى فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ وكذا قوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغير فى حقوق المساهمين عن الفترة المنتهية فى ذات التاريخ. وهذه القوائم المالية مسؤلية إدارة البنك وتنحصر مسؤوليتنا فى إصدار تقرير 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 مسؤولى البنك، وهى بهذه الصورة أضيق نطاقاً من إجراءات المراجعة التى تجرى طبقاً لمعايير المراجعة المصرية بغرض إبداء الرأى على القوائم المالية وبالتالي فإننا لانبدى مثل هذا الرأى.

وفى ضوء فحصنا المحدود للقوائم المالية للبنك التجارى الدولى عن الفترة المنتهية فى ٣٠ سبتمبر 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 يونيه ٢٠٠٢ وتعديلاتها.

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

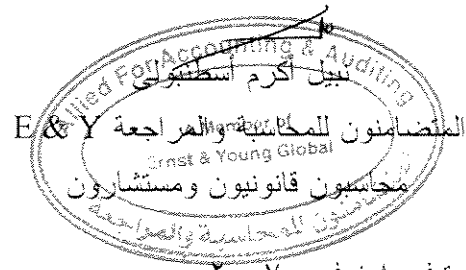
مراقبا الحسابات



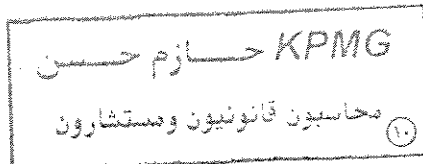
ايهاب فوزي عقل

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون



القاهرة فى ٨ نوفمبر ٢٠٠٧



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

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

إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧

أولاً : المركز المالي (بالمليار جنيه مصري)

معدل التغير %	الرصيد في		
	٢٠٠٦/١٢/٣١	٢٠٠٧/٩/٣٠	
١٧ و ٦	٣٧ و ٤	٤٤ و --	- إجمالي الميزانية
٦٨ و ١	٦ و ٩	١١ و ٦	- الإلتزامات العرضية
١٦ و --	١٧ و ٥	٢٠ و ٣	- صافي محفظة القروض
(٢٩ و ٦)	٥ و ٤	٣ و ٨	- الإستثمارات
			- صافي أذون الخزانة
(٤٨ و ٨)	٤ و ١	٢ و ١	- وأوراق حكومية أخرى
١٦ و ١	٣١ و ٦	٣٦ و ٧	- إجمالي الودائع
٣٣ و ٣	٣ و	٤ و	- المخصصات الأخرى
			- إجمالي حقوق المساهمين
٣٣ و ٣	٣ و *	٤ و --	- وصافي الأرباح

ثانياً : قائمة الدخل (بالمليون جنيه مصري)

معدل التغير %	الفترة من		
	٢٠٠٦/١/١	٢٠٠٧/١/١	
	٢٠٠٦/٩/٣٠ إلى	٢٠٠٧/٩/٣٠ إلى	
٢٩ و ٨	١٦٨٥ و ٥	٢١٨٧ و ١	- عوائد محصلة
٣٦ و ٥	(٩٨٠ و ٥)	(١٣٣٨ و ٦)	- تكلفة الودائع والإقتراض
			- إجمالي العمولات عن
٤٥ و ٧	٥٨٢ و ٥	٨٤٨ و ٦	- الخدمات المصرفية المختلفة
٤٧ و ٣	٦١٤ و ٧	٩٠٥ و ٥	- صافي الربح

* بعد إستنزال توزيعات أرباح عام ٢٠٠٦

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

رقم الايضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (جنيه مصري)
الأصول :-		
(٤) - نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي	٥,١١١,٧٦٧,١٥٨	٣,٧٤٢,٨٧٦,٥١٦
(٥) - أرصدة لدى البنوك	١٠,٨٣٥,٤١١,٠٧١	٥,٤٣٢,٦٧٧,٤١٣
(٦) - أذون خزانة واوراق حكوميه اخرى قابله للخصم لدي البنك المركزي	٢,٠٧٧,٧٥٦,١٧٢	٤,٠٥٨,٧٤٥,٨٠٥
(٧) - استثمارات مالية بغرض المتاجرة	٥٣٦,٩٦٥,٢٦٦	٨٨٧,١٤٢,١٣٨
(٨) - استثمارات مائيه متاحه للبيع	٢,٣٤٤,٧٢٣,٤٥٧	٣,١٧٨,١٦٣,٥١٢
(١٠&٩) - قروض للملاء و البنوك (بعد خصم المخصص)	٢٠,٣١٠,٠٩٤,٧٣١	١٧,٤٦٤,٦٧٥,٨٥٥
(١١) - استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٥٢٧,٢٩٤,٧١٤	٨٢٢,٢٨٤,٣٣٨
(١٢) - استثمارات مالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة	٣٩٣,٣٣٣,٥٧٥	٤٧٥,٨٣٦,٤٦٠
(١٤) - أرصدة مدينة و اصول اخرى	١,١٩١,٨٦٢,١٧٣	٨٢١,٧٠٧,٦٤٤
(٢٦) - أصول ضريبية مؤجلة	٥٢,٨٩٥,٥٠٨	٤٠,٦٣٢,٧١٩
(١٥) - أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الاهلاك)	٥٧٢,٦٦٤,٣٧٩	٤٩٧,٧٥٣,٢٢٣
اجمالي الأصول	٤٣,٩٥٤,٧٦٨,٢٠٤	٣٧,٤٢٢,٤٩٥,٦٢٣
الالتزامات و حقوق المساهمين :-		
الالتزامات :-		
(١٦) - أرصدة مستحقة للبنوك	١,٩٠٥,٩٠٢,٠٩١	١,٢١٢,٥٢٤,١٢٠
(١٧) - ودائع العملاء	٣٦,٧٣٠,٩٦٨,٢٥٠	٣١,٦٠٠,٢٢٧,١٩٨
- دائنو توزيعات	-	٢٨٧,٢٣٥,١٤٧
(١٨) - أرصدة دائنة و التزامات اخرى	٨١١,٤٤٩,٩٨١	٨٤٣,٦٣٤,٥٧٦
(١٩) - قروض طويلة الأجل	١٤٩,٢٤٢,٦١٦	٩٩,١٦٦,٨٦١
(٢٠) - مخصصات اخرى	٣٩١,٦٢٢,٥٦٧	٣٣٩,٨٢٥,٣٧٨
اجمالي الالتزامات	٣٩,٩٨٩,١٨٥,٥٠٥	٣٤,٣٨٢,٦١٣,٢٨٠
حقوق المساهمين :-		
- رأس المال المدفوع	١,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠
- احتياطات	١,٠٨٨,٢٣٨,٥٦١	١,٠٨٩,٨٨٢,٣٤٣
(٢٨) - مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	٢١,٨٦٩,٦٨٨	
(٢١) - اجمالي حقوق المساهمين	٣,٠٦٠,١٠٨,٢٤٩	٣,٠٣٩,٨٨٢,٣٤٣
- صافي ارباح الفترة بعد الضريبة	٩٠٥,٤٧٤,٤٥٠	
- اجمالي حقوق المساهمين و صافي ارباح الفترة	٣,٩٦٥,٥٨٢,٦٩٩	٣,٠٣٩,٨٨٢,٣٤٣
اجمالي الالتزامات و حقوق المساهمين	٤٣,٩٥٤,٧٦٨,٢٠٤	٣٧,٤٢٢,٤٩٥,٦٢٣
التزامات عرضية و ارتباطات		
(٢٢) - التزامات مقابل خطابات ضمان واعتمادات مستنديه... و ارتباطات اخرى	١١,٥٥٢,٢٤١,٢٩٥	٦,٨٦٤,٨٤٣,٥٨٥

الايضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وقرأ معها
(تقرير مراقبي الحسابات مرفق)

هشام عز العرب
رئيس مجلس الإدارة
والعضو المنتدب

سحر محمد السلاب
نائب رئيس مجلس الإدارة
والعضو المنتدب

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

٢٠٠٦		٢٠٠٧		رقم الايضاح
التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر جنيه مصري	
١,٢٦١,٩٢١,١١٥	٤٥٩,٠٢٠,٩١٠	١,٨٧٨,٤٥١,٦٩٤	٦٩٤,٩٣٥,٠١٣	- عائد القروض والأرصدة لدي البنوك
٤٢٣,٥٦٦,٩١٣	١٢٩,٨٩٦,٠٥٥	٣٠٨,٦٠٥,٢٥٧	٨١,٥٧٩,٩٦٦	- عائد أذون الخزانة والسندات
(٩٨٠,٥١٧,٠٤٦)	(٣٥٠,٦٥٣,١١٩)	(١,٣٣٨,٦٠٦,٠٩٩)	(٤٦١,١٧٨,١٣٠)	يخصم: - تكلفة الودائع والاقتراض
٧٠٤,٩٧٠,٩٨٢	٢٣٨,٢٦٣,٨٤٦	٨٤٨,٤٥٠,٨٥٢	٣١٥,٣٣٦,٨٤٩	صافي العائد
٢٩٤,٩٨٣,٩٥٧	٩٤,٧٥٣,٨٦٠	٤٢٠,٣٧٣,٨٦٠	١٣٨,٠٤١,٤٥٨	- عمولات واتعاب خدمات مصرفية
٣٤,٣١٩,٥١٨	٧,٨٧٦,٣٤٢	٦٢,٨٦٠,٢٤٦	١٩,٨٧٦,٦٢٥	- توزيعات الأسهم ووثائق الاستثمار
٧٦,٨٣٥,٧١٣	٣٠,٥٠٧,٥٣٩	١١٤,٠٥٥,١٨٨	٤٨,٧٣٤,٩٠٥	(٢٣) - ارباح عمليات النقد الاجنبي
٨٢,٩٦٢,٦٥٨	٤٣,٣١٧,٦٢١	٧٧,٠٤٥,٢٥٦	٢٦,٥٣٨,١٦٢	- ارباح بيع استثمارات مالية
-	-	١٤٨,٣٩٣,٥٥٨	-	(٢٤) - ارباح بيع استثمارات مالية في شركات تابعة
١٥,٢٩١,١٠٦	١٨,٠٤٦,٣١٣	١,٧٠٨,٦٩٩	(٧٢٤,٤٦٤)	- فروق تقييم استثمارات ماليه بغرض المتاجرة
٧٨,١٣١,٢٩٤	١١,٣٤٦,٧٠٢	٢٤,٢٠٩,٧٧٧	١٠,٥٨٧,٥٢٣	- ايرادات عمليات أخرى
٥٨٢,٥٢٤,٢٤٦	٢٠٥,٨٤٨,٣٧٧	٨٤٨,٦٤٦,٥٨٤	٢٤٣,٠٥٤,٢٠٨	اجمالي العمولات والخدمات المصرفية
١,٢٨٧,٤٩٥,٢٢٨	٤٤٤,١١٢,٢٢٣	١,٦٩٧,٠٩٧,٤٣٦	٥٥٨,٣٩١,٠٥٧	صافي ايراد النشاط
(١٧٣,٤١٠,٧٥٠)	(٣٧,٦٧٨,٧٥٠)	(٢٠٩,٢٥٠,١٠٠)	(٦١,٧٥٠,٠٠٠)	يخصم: - مخصصات
(٤,٣٢٤,٦٨٢)	(١٦,٤٦٨,٠٢٨)	٧,١٠٨,٢٥٢	(١١,٦٢٧,٧٨١)	(٢٥) - فروق تقييم استثمارات ماليه اخري
(٤١٦,٩٦١,٧٨٦)	(١٣٥,٤٩٦,٦٢٣)	(٤٢٢,٣٢٣,٩٣١)	(١٤٤,٥٩٠,٦١٩)	- مصروفات إدارية وعمومية واهلاك واستهلاك
(٤٥,٣٨٥,٧٨٢)	(١٥,٧٨١,٠٠٠)	(٥٧,٣٩٣,٣١٧)	(١٩,٠٨٥,٩٨٥)	- مصروفات عمليات أخرى
(٦٤٠,٠٨٣,٠٠٠)	(٢٠٥,٤٢٤,٤٠١)	(٦٨١,٨٥٨,٩٩٦)	(٢٣٧,٠٥٤,٣٨٥)	
٦٤٧,٤١٢,٢٢٨	٢٣٨,٦٨٧,٨٢٢	١,٠١٥,٢٣٨,٤٤٠	٣٢١,٣٣٦,٦٧٢	صافي أرباح النشاط
١٧٨,٠٠٠		٣٠٥,٢٠٠	٣٠٥,٢٠٠	- أرباح غير متعلقه بالنشاط
٦٤٧,٥٩٠,٢٢٨	٢٣٨,٦٨٧,٨٢٢	١,٠١٥,٥٤٣,٦٤٠	٣٢١,٦٤١,٨٧٢	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
(٥١,٩٥٦,٤٩٧)	(١٣,١٤٣,٧٤٠)	(١٢٢,٣٣١,٩٧٩)	(٥٣,٨٦٨,٥٥٦)	- ضرائب دخلية
١٩,٠٥٧,٠٣٧	١,٦١٢,٧٧٨	١٢,٢٦٢,٧٨٩	٢,٣٢٦,٦١٠	- الضريبة المؤجلة التي ينشأ عنها اصل (التزام)
٦١٤,٦٩٠,٧٦٨	٢٢٧,١٥٦,٨٦٠	٩٠٥,٤٧٤,٤٥٠	٢٧٠,٠٩٩,٩٢٦	صافي أرباح الفترة بعد الضرائب
٢,٧٩	١,٠٣	٤,١١	١,٢٣	(٢٧) 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
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>	
٦٤٧,٥٩٠,٢٢٨	١,٠١٥,٥٤٣,٦٤٠	- صافي الأرباح قبل الضرائب
		<u>تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع</u> <u>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</u>
٦٧,٢٦٧,٩١٧	٨٩,٤٤٤,٩٣٧	- الإهلاك
١٧٣,٤١٠,٧٥٠	٢٠٩,٢٥٠,٠٠٠	- 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 اخرى
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
(١٤٦,٥٣٣,٦٤٨)	-	- ارباح بيع استثمارات مالية في شركات تابعة
١,٦٠٢,٨٢٩	١,٣٦٤,٤٤٩	- ضرائب الدخل المسددة
-	٢١,٨٦٩,٦٨٨	- فروق إعادة تقييم قروض طويلة الأجل بالعملة الاجنبية
٦٤٩,٢٠٤,٧٨١	١,١٠١,٦٩٣,٩٣٨	- نظام إثابة العاملين
		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول
		والإلتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل
		<u>صافي النقص (الزيادة) في الأصول</u>
(٩٢٠,٢٠٩,٧٤٠)	(٥,٢٨١,٢٥٦,٦٠٩)	- ودائع لدى البنوك
٧٨٥,٨٣٢,٣٣٧	٢,٦٤٠,١٣٣,٩٤٧	- أنون الخزائنه واوراق حكوميه اخرى
٨١٤,١٥٢,٤٤٨	٣٥١,٨٨٥,٥٧١	- إستثمارات ماليه بغرض المتاجره
(٥٥٨,٦٧٩,٥٨٣)	١,٠٦٥,٩٨٧,١٢١	- إستثمارات ماليه متاحه للبيع
(٢,٧٠٦,٦٠٦,٩٨١)	(٢,٩٥٢,٠٨٨,٣٩٣)	- قروض للعملاء والبنوك
(٥٣٨,٤٩٦,٥٦٩)	(٣٥٨,٧٤٦,٠٥٣)	- الأرصدة المدينة والأصول الأخرى
(٣٦٥,٥٤٩,٦٥١)	٦٩٣,٣٧٧,٩٧١	<u>صافي الزيادة (النقص) في الإلتزامات</u>
٣,٧٩٤,٥٨٣,٤٢٩	٥,١٣٠,٧٤١,٠٥٢	- الأرصدة المستحقه للبنوك
(٥١٧,٤٢٨,٧٨٧)	(١٥٤,٥١٦,٥٧٤)	- ودائع العملاء
		- الأرصدة الدائنة والإلتزامات الأخرى
٤٣٦,٨٠١,٦٨٤	٢,٢٣٧,٢١١,٩٧١	صافي التدفقات النقدية
		الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل

البنك التجارى الدولى

شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧

<u>٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦</u>	<u>٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧</u>	
		<u>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</u>
(٢٣,٨٤٤,٠١٤)	٨٢,٥٠٢,٨٨٥	- مبيعات (مشتريات) إستثمارات فى شركات تابعه وذات مصلحة مشتركة
(١٧٨,١٦٣,٦٥٧)	(٢٢٥,٠٢٤,٨٥٢)	- مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع
٢٢٣,٣١٩,٤٥٧	٢٩٤,٩٨٩,٦٢٤	- مبيعات إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى)
<u>٢١,٣١١,٧٨٦</u>	<u>١٥٢,٤٦٧,٦٥٧</u>	الناجمة من أنشطة الإستثمار
		<u>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</u>
٦,٩٥١,٤٨٤	٤٨,٧١١,٣٠٦	- الزيادة فى فروض طويلة الأجل
(٢٠٠,١٦٥,٧٥٤)	(٢٨٧,٢٣٥,١٤٧)	- توزيعات الأرباح المدفوعه
(١,٨٧٩,٥٧٧)	(١,٦٤٣,٧٨٢)	- احتياطي فروق تقييم إستثمارات مالية
<u>(١٩٥,٠٩٣,٨٤٧)</u>	<u>(٢٤٠,١٦٧,٦٢٣)</u>	صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) أنشطة التمويل
٢٦٣,٠١٩,٦٢٣	٢,١٤٩,٥١٢,٠٠٥	- صافى (النقص) الزيادة فى النقدية ومافى حكمها خلال الفترة
٣,٤٠١,٩٥١,١٩٣	٤,٠٢٣,٣٩٦,٠٠٢	- رصيد النقدية ومافى حكمها فى أول الفترة
<u>٣,٦٦٤,٩٧٠,٨١٦</u>	<u>٦,١٧٢,٩٠٨,٠٠٧</u>	- رصيد النقدية ومافى حكمها فى نهاية الفترة
		<u>وتتمثل النقدية ومافى حكمها فيما يلى</u>
٣,٣٤٦,٩٩٧,٣٦٤	٥,١١١,٧٦٧,١٥٨	- النقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
٤,٣٥٠,١١٤,٩٣٥	١٠,٨٣٥,٤١١,٠٧١	- أرصدة لدى البنوك
٢,٦٧٧,٩٦١,٣٦٧	٢,٠٧٧,٧٥٦,١٧٢	- أدون خزائنه و اوراق حكومية اخرى
(٤,٢٣٩,٨٨٥,٠٨٥)	(١٠,٥٨٤,٧٧١,٤٤٢)	قابله للخصم لدى البنك المركزى
(٢,٤٧٠,٢١٧,٧٦٥)	(١,٢٦٧,٢٥٤,٩٥٢)	- ودائع لدى البنوك
		- أدون الخزائنه و اوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
<u>٣,٦٦٤,٩٧٠,٨١٦</u>	<u>٦,١٧٢,٩٠٨,٠٠٧</u>	إجمالى النقدية ومافى حكمها

البنك التجاري الدولي (مصر)
شركة مساهمة مصرية

قائمة التغير في حقوق المساهمين

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧

الإجمالي جنيه	موجب لحساب نظام إثابة العاملين جنيه	أرباح العام جنيه	احتياطي فروق تقييم استثمارات مالية جنيه	احتياطي خاص جنيه	احتياطي عام جنيه	احتياطي قانوني جنيه	رأس المال جنيه	٢٠٠٦
٢,٥٢٧,٣٦٠,٠٩٨	-	-	٩,٦٤٦,٠٠٦	١٦٢,٧٠٩,٩٠٣	٧٢٣,٧٧٥,٥٥٥	٣٣١,١٢٨,٦٣٤	١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	- الرصيد في اول العام
-	-	(٥٦٤,٨٠٩,٦١٧)	(٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	٤٧٤,٧٠٧,٣٧٩	٤٠,١٠٢,٢٣٨	-	٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	- زيادة رأس المال
(٢٨٧,٢٣٥,١٤٧)	-	(٢٨٧,٢٣٥,١٤٧)	-	-	-	-	-	- محمول الي الاحتياطات
٨٠٢,٠٤٤,٧٦٤	-	٨٠٢,٠٤٤,٧٦٤	-	-	-	-	-	- الأرباح الموزعة
(٢,١٨٧,٣٧٢)	-	(٢,١٨٧,٣٧٢)	-	-	-	-	-	- صافي ارباح العام
٣,٠٣٩,٨٨٢,٣٤٣	-	-	٧,٤٥٨,٦٣٤	١٦٢,٧٠٩,٩٠٣	٥٤٨,٤٨٢,٩٣٤	٣٧١,٢٣٠,٨٧٢	١,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠	- رد جزء من الاحتياطي
٣,٠٣٩,٨٨٢,٣٤٣	-	-	٧,٤٥٨,٦٣٤	١٦٢,٧٠٩,٩٠٣	٥٤٨,٤٨٢,٩٣٤	٣٧١,٢٣٠,٨٧٢	١,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠	- الرصيد في اول الفترة
٩٠٥,٤٧٤,٤٥٠	-	٩٠٥,٤٧٤,٤٥٠	-	-	-	-	-	- ارباح الفترة
(١,٦٤٣,٧٨٢)	-	(١,٦٤٣,٧٨٢)	-	-	-	-	-	- رد جزء من الاحتياطي
٢١,٨٦٩,٦٨٨	٢١,٨٦٩,٦٨٨	-	-	-	-	-	-	- موجب لحساب نظام إثابة العاملين *
٣,٩٦٥,٥٨٢,٦٩٩	٢١,٨٦٩,٦٨٨	٩٠٥,٤٧٤,٤٥٠	٥,٨١٤,٨٥٢	١٦٢,٧٠٩,٩٠٣	٥٤٨,٤٨٢,٩٣٤	٣٧١,٢٣٠,٨٧٢	١,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠	- الرصيد في آخر الفترة

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

(١) النشاط

تأسس البنك التجاري الدولي (شركة مساهمة مصرية) كبنك تجاري وذلك بتاريخ ٧ أغسطس ١٩٧٥ في ظل قانون الاستثمار رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولائحته التنفيذية، ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي بمدينة الجيزة وعدد ستة وثمانون فرعاً بالإضافة إلى ستة وأربعين 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 في ٢٧ يونيو ٢٠٠٢ وتعديلاتها .

(ب) المعاملات بالعملة الأجنبية

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

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

- يتم إثبات عقود مبادلة العملات في 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 في تاريخ الارتباط على عقد المبادلة، ويتم استهلاك الأرصدة المشار إليها بالإضافة إلى الأرباح والخسائر الناتجة عن تنفيذ عقود المبادلة بقائمة الدخل ضمن أرباح (خسائر) عمليات النقد الأجنبي .

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

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

(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 المركزى 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 فى ذلك محافظ الاستثمارات المالية التى تدار بمعرفة الغير فى نهاية الفترات المالية بالقيمة العادلة التى 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 فى حالة حدوث انخفاض فيها وفقاً لدراسة موضوعية شاملة لآخر قوائم مالية للشركة المصدرة للورقة ، وتثبت فروق التقييم بقائمة الدخل .
- يتم تقييم وثائق صناديق الإستثمار التى تصدرها البنوك وشركات التأمين بالقيمة العادلة التى تمثل القيمة الإستردادية لهذه الوثائق فى تاريخ التقييم ، وتثبت فروق التقييم بقائمة الدخل .

(ز) تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

- يتم تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع بالتكلفة- أخذاً فى الاعتبار فروق التغير فى سعر صرف العملة الأجنبية - أو القيمة العادلة أيهما أقل وتعالج الفروق الناتجة بقائمة الدخل ضمن بند " فروق تقييم استثمارات مالية أخرى " وفى حالة حدوث ارتفاع يتم إضافته إلى ذات البند وذلك فى حدود ماسبق تحميله على قوائم الدخل عن فترات مالية سابقة باستثناء الفروق التى تخص السنوات السابقة وحتى نهاية ٢٠٠٢ فتدرج كاحتياطي خاص ضمن حقوق المساهمين .
- وفى حالة حدوث انخفاض فى قيمة الإستثمار يستخدم الاحتياطي الخاص المكون لذات الإستثمار وتحميل الباقي على قائمة الدخل ، وعند بيع الإستثمار يتم إضافة نصيبه فى الاحتياطي الخاص إلى قائمة الدخل .

(ح) تقييم الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

- يتم تقييم السندات التى يتم شراؤها عند الإصدار الأولى بالتكلفة المعدلة التى تمثل القيمة الاسمية مضافاً إليها علاوة الإصدار أو مستبعداً منها خصم الإصدار وذلك حسب الأحوال ، ويتم استهلاك علاوة / خصم الإصدار بطريقة القسط الثابت ، ويخرج الاستهلاك ببند عائد أذون الخزانة والسندات بقائمة الدخل .
- وتتبع ذات طريقة التقييم بالنسبة للسندات المشتراة من سوق الأوراق المالية بقيمة تزيد أو تقل عن القيمة الاسمية مع تخفيض التكلفة بقيمة العوائد عن الفترة السابقة لتاريخ الشراء .
- وفى حالة حدوث تدهور فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية لكل سند يتم تعديل القيمة الدفترية به وتحميله على قائمة الدخل ببند فروق تقييم استثمارات مالية أخرى على أنه فى حالة حدوث ارتفاع فى القيمة العادلة يتم إضافته إلى قائمة الدخل بذات البند وفى حدود ما سبق 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 المُنشئ 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 استثمارات 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 ماسبق 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 أدون 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 احتسابها 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 في 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 في تقييم أصول والتزامات البنك والواردة بالإيضاحات المتممة للقوائم المالية فإن القيم العادلة للأدوات المالية لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية في تاريخ المركز المالي وبالنسبة للاستثمارات المالية بخلاف تلك المكتناة بغرض المتاجرة فتبين الإيضاحات أرقام (٨) ، (١١) ، (١٢) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية القيم العادلة لها في تاريخ المركز المالي .

(ج) العقود الآجلة

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

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

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

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

(٧)

ويبين الإيضاحان رقما (٢٩) ، (٣٠) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية بياناً 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 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 يؤدى إلى خفض الخطر الائتماني إلى الحد الأدنى :-

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

(ج) خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧	٤- نقدية وأرصده لدى البنك المركزي
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)	
٦٨٤,٨٤٥,٠٧٦	٧٦٦,٥٤٠,٩٣٢	- نقدية
		- أرصده لدى البنك المركزي في إطار
		نسبه الإحتياطي
١,٤٨٩,٢٢١,٨٨٨	٢,٦١٠,٥٣٦,٠٢٧	(١) حسابات جاريه
١,٥٦٨,٨٠٩,٥٥٢	١,٧٣٤,٦٩٠,١٩٩	(ب) ودائع
<u>٣,٧٤٢,٨٧٦,٥١٦</u>	<u>٥,١١١,٧٦٧,١٥٨</u>	اجمالي النقدية وأرصده لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧	٥- أرصده لدى البنوك
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)	(١) 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 محليه
١٤,٣٦٤,٩٠٩	٩,١٣٩,٤٤٣	- حسابات جاريه
٨٥,٦٢٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	- ودائع
<u>٩٩,٩٨٤,٩٠٩</u>	<u>٥٩,١٣٩,٤٤٣</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>٥,٤٣٢,٦٧٧,٤١٣</u>	<u>١٠,٨٣٥,٤١١,٠٧١</u>	اجمالي الأرصده لدى البنوك

٦- أذون الخزانة واوراق حكوميه اخرى قابله للخصم لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧	
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)	
٣,٣١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	- شهادات ايداع البنك المركزي المصري
١٥٢,٩٥٠,٠٠٠	٨١٥,٨٢٥,٠٠٠	- أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم
١٣٧,١٥٠,٠٠٠	٩٨٩,٨٢٥,٠٠٠	- أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
٥٤٤,٨٢٥,٠٠٠	١١٣,٥٥٠,٠٠٠	- أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
٤,١٤٩,٩٢٥,٠٠٠	٢,١١٩,٢٠٠,٠٠٠	- عوائد لم تستحق بعد
(٩١,١٧٩,١٩٥)	(٤١,٤٤٣,٨٢٨)	
<u>٤,٠٥٨,٧٤٥,٨٠٥</u>	<u>٢,٠٧٧,٧٥٦,١٧٢</u>	الاجمالي

٧- إستثمارات ماليه بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧	
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)	
٤٧٨,٥٠٠,٢١٥	٦٧,٠٦٩,١١٨	- محافظ إستثمارات ماليه تدار بمعرفة الغير
٢٣٩,٨٣٩,٩٨٧	٣٢٩,٢٣٩,١٩٧	- وثائق صناديق الإستثمار
٩٥,١٩٥,٠٩٥	٥٢,٣١٧,٨٥٥	- سندات
٧٣,٦٠٦,٨٤١	٨٨,٣٣٩,٠٩٦	- اسهم
٨٨٧,١٤٢,١٣٨	٥٣٦,٩٦٥,٢٦٦	اجمالي إستثمارات ماليه بغرض المتاجرة
		<u>وتتمثل الإستثمارات الماليه بغرض المتاجرة في :</u>
٦٤٧,٣٠٢,١٥١	٢٠٧,٧٢٦,٠٦٩	- إستثمارات ماليه مقيدة في سوق الاوراق الماليه
٢٣٩,٨٣٩,٩٨٧	٣٢٩,٢٣٩,١٩٧	- إستثمارات ماليه غير مقيدة في سوق الاوراق الماليه
٨٨٧,١٤٢,١٣٨	٥٣٦,٩٦٥,٢٦٦	

٨- إستثمارات ماليه متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧	
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)	
١١,٠٤٦,٦٢١	٧,٧٥٤,٠٠٧	(أ) <u>إستثمارات في اسهم</u>
١,١٠٨,٧٣٥,٩٧٤	٨٠٣,٥٣٩,٢٦٣	- اسهم بنوك
		- اسهم شركات
١,٤٧٧,٥٢٦,٧٨٤	٨٣١,٣٣٨,٥٨٩	(ب) <u>إستثمارات في سندات</u>
٨٥,٣٢١,٦٨٩	١١٤,٨٢٢,٦٤٦	- سندات حكوميه
٤٩٥,٥٣٢,٤٤٤	٥٨٧,٢٦٨,٩٥٢	- سندات بنوك
		- سندات شركات
٣,١٧٨,١٦٣,٥١٢	٢,٣٤٤,٧٢٣,٤٥٧	<u>وتتمثل الإستثمارات الماليه المتاحة للبيع في :</u>
١,٩٤١,٦٢٩,٤٤٨	١,٣٥٥,٨٥١,٩٠١	- إستثمارات ماليه مقيدة في سوق الاوراق الماليه
١,٢٣٦,٥٣٤,٠٦٤	١,٠٨٨,٨٧١,٥٥٦	- إستثمارات ماليه غير مقيدة في سوق الاوراق الماليه
٣,١٧٨,١٦٣,٥١٢	٢,٣٤٤,٧٢٣,٤٥٧	
٢٠٠٧ سبتمبر ٣٠ جنيه مصري في	١,٥٩٥,١٥٠,٦٨٤	- وتبلغ القيمة السوقية للإستثمارات الماليه المتاحة للبيع والمقيدة في سوق الاوراق الماليه
		بينما بلغت ٢,٢٨٨,٤٤٧,٦١٩ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (جنيه مصري)	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري)	٩- قروض للعملاء والبنوك
٣٤٥,١٧٨,١٣٢	٣٩٨,٥٢٠,٨٥٧	أوراق تجارية مخصومة
١٧,٧١٩,٦٠٨,٨٠٢	٢٠,٧٦٦,٩٧٨,٥٠٢	قروض للعملاء
٦٥٢,٥٣٣,٩٠٨	٦١٨,٤٢٠,٢٩٩	قروض للبنوك
١٨,٧١٧,٣٢٠,٨٤٢	٢١,٧٨٣,٩١٩,٦٥٨	
(٦,١٣٤,١٦٠)	(٣٧,١٦٦,٠٣٩)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومة
(١,٠٣٨,٩٠٨,٠٢١)	(١,١٨٧,٩١٢,٧٦٥)	مخصص القروض
(٢٠٧,٦٠٢,٨٠٦)	(٢٤٨,٧٤٦,١٢٣)	العوائد المجنبه
١٧,٤٦٤,٦٧٥,٨٥٥	٢٠,٣١٠,٠٩٤,٧٣١	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 بالعملات الاجنبية
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 بالعملات الاجنبية
١,٢٢٣,٢٥٣,٤١٩	٤٨٦,٩٥٠,٠٢١	٧٣٦,٣٠٣,٣٩٨	
(٢٢٨,٤٤٧,٤٧٦)		(٢٢٨,٤٤٧,٤٧٦)	المستخدم من المخصص خلال العام
٤٤,١٠٢,٠٧٨,٤٠		٤٤,١٠٢,٠٧٨	محول من مخصص التزامات عرضية
١,٠٣٨,٩٠٨,٠٢١	٤٨٦,٩٥٠,٠٢١	٥٥١,٩٥٨,٠٠٠	رصيد المخصص في آخر العام

(١١)

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (جنيه مصري)	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري)	١١- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (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 التمر إنشأها البنك:
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	- وثائق صندوق اصول بعدد ٢٥٠,٠٠٠ وثيقة و تبلغ القيمة الاستردادية للوثيقة ١٢٣,٨٩ جنيه
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	- وثائق صندوق استثمار بعدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة و تبلغ القيمة الاستردادية للوثيقة ١٢٧,٨٨ جنيه
٨٢٢,٢٨٤,٣٣٨	٥٢٧,٢٩٤,٧١٤	- وثائق صندوق امان بعدد ٢٥,٠٠٠ وثيقة و تبلغ القيمة الاستردادية للوثيقة ١١٣,٦٨ جنيه
٦٦٧,٧٤٠,٠١٨	٣٨٧,٦١٦,٧٥٤	و تتمثل الإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق في:
١٥٤,٥٤٤,٣٢٠	١٣٩,٦٧٧,٩٦٠	- إستثمارات مالية مقيدة في سوق الاوراق المالية
٨٢٢,٢٨٤,٣٣٨	٥٢٧,٢٩٤,٧١٤	- إستثمارات مالية غير مقيدة في سوق الاوراق المالية

وتبلغ القيمة السوقية للاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق المقيدة في سوق الاوراق المالية بينما بلغت ٦٧٢,٣٥٦,٢٢١ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (جنيه مصري)	نسبه المساهمه	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري)	نسبه المساهمه	١٢- استثمارات مالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة
٣٦٨,٣٩٠,٠٠٠	%٦٧	٢٧٥,٥١١,٥٤٠	%٥٠,٠٩	(أ) شركات تابعة - شركة سي أي هولدينج *
٣١,٠٠٠,٠٠٠	%٣٨,٤	٣١,٠٠٠,٠٠٠	%٣٨,٤	(ب) شركات ذات مصلحة مشتركة - كونتكت لتجاره السيارات
٣٢,٠٠٠,٠٠٠	%٤٠	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	%٤٠	- شركة التجاري الدولي للتأمين
١٢,٢٤٠,٠٠٠	%٤٠	١٨,٤٠٠,٠٠٠	%٤٠	- شركة كوريليس للتاجير التمويلي
١٢,٣٩٠,٠٠٠	%٣٠	١٦,٦٩٠,٠٠٠	%٣٠	- شركة جيرو نيل
٤٨,٧٥٠	%٤٠	٤٨,٧٥٠	%٤٠	- شركة كسوتيكنا
٦٠٠,٠٠٠	%٤٠	٦٠٠,٠٠٠	%٤٠	- شركة هيكله للإستثمار
١٠,٨٧٢,٠٠٠	%٢٠	١٠,٨٧٢,٠٠٠	%٢٠	- شركة رويال أند صن
٣,٨٩٥,٧١٠	%٣٩	٣,٨١١,٢٨٥	%٣٩	- ايجيبت فلكتورز
٤٠٠,٠٠٠	%٤٠	٤٠٠,٠٠٠	%٤٠	- الشركه الدوليه لأعمال التقييم و التحصيل
٤٠٠,٠٠٠	%٤٠	٤٠٠,٠٠٠	%٤٠	- الشركه الدولية للامن والخدمات (فلكتون)
٤٧٥,٨٣٦,٤٦٠		٢٩٣,٣٣٣,٥٧٥		و تتمثل الإستثمارات المالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة في:
-		٢٧٥,٥١١,٥٤٠		- إستثمارات مالية مقيدة في سوق الاوراق المالية
٤٧٥,٨٣٦,٤٦٠		١١٧,٨٢٢,٠٣٥		- إستثمارات مالية غير مقيدة في سوق الاوراق المالية
٤٧٥,٨٣٦,٤٦٠		٢٩٣,٣٣٣,٥٧٥		

و تتمثل الإستثمارات المالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة في:

طبقا لعقد الشركاء الموقع في ٢٩ اكتوبر ٢٠٠٦:

- بعد انتهاء عملية مبادلة الأسهم لصالح العاملين بالشركه ستبلغ مساهمة البنك %٤٧,٥

- الشركه تحت السيطرة المشتركة من البنك و مساهمين آخرين

١٢- ارتباطات رأسمالية (استثمارات مالية)

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٢٨٣,٢٦٧,١٦٠ جنية مصري وذلك طبقا 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 متاحة للبيع
١١,٦٢٤,٣٥٠	٢٣,٢٦٠,٠٣٥	٣٤,٨٨٤,٣٨٥	- استثمارات مالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة
١٤- أرصده مدينه وأصول أخرى			
<u>٣١ ديسمبر ٢٠٠٦</u>		<u>٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧</u>	
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)	(جنيه مصري)	
٢٨٦,٨٢٩,٤٤٢	٥٧٧,٩٣٩,٦٧٥		- إيرادات مستحقة
٢٨,٦٤٥,٨٧٢	٣٩,٠٥٤,٩٥٥		- مصروفات مقدمه
١٥٤,٥٧٤,٨٩٥	٢١٥,٥٤٨,٨٥٤		- دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة
٧٨,٩٢٧,١٢٩	٢٩,٣٦١,٦٤٦		- أصول آلت ملكيتها للبنك
٢٧١,٧٣١,٠٤١	٣٢٩,٨٣٧,٢٧٤		- أرصده مدينه متنوعه
٢٥٢,٤٥٨,٠٠٠	٢٥١,٠٧٧,٥٠٠		- ارصده مستحقة عن قروض عملاء *
١,٠٧٣,١٦٦,٣٧٩	١,٤٤٢,٨١٩,٩٠٤		
يخصم			
(٢٥١,٤٥٨,٧٣٥)	(٢٥٠,٩٥٧,٧٣١)		- مخصص مخاطر عامة وتأمين **
٨٢١,٧٠٧,٦٤٤	١,١٩١,٨٦٢,١٧٣		اجمالي الأرصده المدينه والأصول الأخرى

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

** ايضاح رقم ٢٠

اجمالي	الثاث وتاليفات	اجهزة ومعدات	تجهيزات وتركيبات	وسائل نقل	نظم الية متكامله	مباني وانشاءات		اراضى		التكلفة في اول الفترة (٣)
						جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	
٩٤٠,٥٦٣,٥٥٩	٥٧,٦٤١,٢٩٣	١٣٨,٩١١,١٨٠	١٠١,٥٤٣,٠١٥	٢٠,٧٧١,٢٦٧	٣٥٦,٨٦٠,٣٥٠	٢٥٨,١١٥,٨٧٧	٦,٧٢٠,٥٧٧	٦,٧٢٠,٥٧٧	التكلفة في اول الفترة (٣)	
١٦٤,٣٥٦,٠٩٣	١٣,٧٤١,١٩٥	٢١,١٨١,٢٢١	٢٦,٩٨٨,٧٣١	-	٤١,٣٢٩,٣٠٩	٨,٠٥٠,١٥٤	٥٣,٠٦٥,٤٨٣	٥٣,٠٦٥,٤٨٣	الإضافات خلال الفترة	
١,١٠٤,٩١٩,٦٥٢	٧١,٣٨٢,٤٨٨	١٦٠,٠٩٢,٤٠١	١٢٨,٥٣١,٧٤٦	٢٠,٧٧١,٢٦٧	٣٩٨,١٨٩,٦٥٩	٢٦٦,١٦٦,٠٣١	٥٩,٧٨٦,٠٦٠	٥٩,٧٨٦,٠٦٠	التكلفة في اخر الفترة (١)	
٤٤٢,٨١٠,٣٣٦	٢٤,٨٥٠,٢١٦	٦٦,٩٧٧,٤٩٧	٦٥,٢٧٠,٧٦٩	١٥,٧٩٧,٨٠٤	١٩١,٣٤٦,٤٥٠	٧٨,٥٦٧,٦٠٠	-	-	مجمع الاهلاك في اول الفترة (٤)	
٨٩,٤٤٤,٩٣٧	٦,٦٤٦,٣٩٦	١٢,٢٠١,٣٨٥	١٦,٩٠١,٣٩٦	١,٥٣٣,٧٠٨	٤٢,٦٠٣,١١٣	٩,٥٥٨,٩٣٩	-	-	اهلاك الفترة	
٥٣٢,٢٥٥,٢٧٣	٣١,٤٩٦,٦١٢	٧٩,١٧٨,٨٨٢	٨٢,١٧٢,١٦٥	١٧,٣٣١,٥١٢	٢٣٣,٩٤٩,٥٦٣	٨٨,١٢٦,٥٣٩	-	-	مجمع الاهلاك في اخر الفترة (٢)	
٥٧٢,٦٦٤,٣٧٩	٣٩,٨٨٥,٨٧٦	٨٠,٩١٣,٥١٩	٤٦,٣٥٩,٥٨١	٣,٤٣٩,٧٥٥	١٦٤,٢٤٠,٠٩٦	١٧٨,٠٣٩,٤٩٢	٥٩,٧٨٦,٠٦٠	٥٩,٧٨٦,٠٦٠	صافي الاصول في اخر الفترة (٢-١)	
٤٩٧,٧٥٣,٢٢٣	٣٢,٧٩١,٠٧٧	٧١,٩٣٣,٦٨٣	٣٦,٢٧٢,٢٤٦	٤,٩٧٣,٤٦٣	١٦٥,٥١٣,٩٠٠	١٧٩,٥٤٨,٢٧٧	٦,٧٢٠,٥٧٧	٦,٧٢٠,٥٧٧	صافي الاصول في اول الفترة (٤-٣)	

معدل الاهلاك

٪٥

٪٢٠

٪٢٠

٪٣٣,٣

٪١٢,٥

٪١٠

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

١٦- أرصده مستحقة 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>	
		(ب) بنوك محلية
١٥,٨٦٠,٤٣٧	٥٢,٦٥٦,١٠٤	- حسابات جاريه
١٠٧,٥٤١,٥٥٤	٩١١,٧١٧	- ودائع لأجل
<u>١٢٣,٤٠١,٩٩١</u>	<u>٥٣,٥٦٧,٨٢١</u>	- اجمالي أرصده البنوك المحلية
		(ج) بنوك خارجيه
٢٠١,٢٦٠,٠٢٥	٤٠٩,٣٢٤,٥٧٤	- حسابات جاريه
٢٠١,٦٩٥	٣١,١٤٦,٠٤٤	- ودائع لأجل
<u>٢٠١,٤٦١,٧٢٠</u>	<u>٤٤٠,٤٧٠,٦١٨</u>	- اجمالي أرصده البنوك الخارجيه
<u>١,٢١٢,٥٢٤,١٢٠</u>	<u>١,٩٠٥,٩٠٢,٠٩١</u>	الاجمالي

١٧- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (جنيه مصري)	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري)	
٨,٨٣٦,٨٢٥,٧٢٠	١١,٠٩٩,٣٣٠,٤٧٥	- ودائع تحت الطلب
١١,٠٣٣,٢٢٥,٦٢٠	١٢,٢٤٥,٧١٨,٦٣١	- ودائع لأجل وباخطار
٥,١٩٠,٢٩٨,٢١٢	٥,٦٧٨,٢٠٢,٩٢٤	- شهادات إيداع وإيداع
٥,٣٤٩,٩٦٢,٧٦٢	٦,٢٤٣,٨٧٥,٧٩٣	- ودائع التوفير
١,١٨٩,٩١٤,٨٨٤	١,٤٦٣,٨٤٠,٤٢٧	- ودائع أخرى
<u>٣١,٦٠٠,٢٢٧,١٩٨</u>	<u>٣٦,٧٣٠,٩٦٨,٢٥٠</u>	اجمالي ودائع العملاء

١٨- أرصده دائنه والتزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧	
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)	
١٠٩,٦٩١,٠٥٦	١٣٧,٠٨٤,٢٧٥	- عوائد مستحقة
٣٤,١٣١,٥٢٦	١٨,٨٠٤,٨٤٨	- مصروفات مستحقة
٥٦٩,٤٨٠,٩٧٣	٤٧٨,٢٢٥,٢٥٠	- دائنون
٨٢,٣٠٥,٧٢٧	١٢٢,٣٣١,٩٧٩	- ضرائب الدخل
٤٨,٠٢٥,٢٩٤	٥٥,٠٠٣,٦٢٩	- أرصده دائنه متنوعه
		اجمالي الأرصده الدائنه
٨٤٣,٦٣٤,٥٧٦	٨١١,٤٤٩,٩٨١	والالتزامات الأخرى

١٩- قروض طويله الاجل

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

٢٠- مخصصات أخرى

(١٦)
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧
(جنيه مصري)

رصيد آخر الفترة	المحول إلى أصول أخرى	المحول خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	فروقات إعادة التقييم	المكون خلال الفترة	رصيد أول الفترة	البيان
٢٢٧,١٧٣,٦٩٥	-	-	-	-	-	٢٢٧,١٧٣,٦٩٥	مخصص مطالبات ضرائب
١,١٢٤,٤٤٣	-	-	-	(٢,٣٥١)	-	١,١٢٦,٧٩٤	مخصص مطالبات قضائية
١١٣,٣٢٤,٤٤٩	-	-	-	(١,٢١٥,٤٦٠)	٥٣,٠١٥,٠٠٠	١١١,٥٢٤,٨٨٩	مخصص التزامات عرضية
-	-	-	-	-	-	-	مخصص مخاطر عامة *
-	-	-	-	-	-	-	مخصص تأمين *
٣٩١,٦٢٢,٥٦٧	-	-	-	(١,٢١٧,٨١١)	٥٣,٠١٥,٠٠٠	٣٣٩,٨٢٥,٣٧٨	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
٢٢٧,١٧٣,٦٩٥	(٦٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٣١٩,٥٠٣,٨٦٤)	(٧٧٢,١٨٠)	(٨,٦٠٤)	١٧٨,٧٥٠	٦٢١,١٧٧,٥٥٩	مخصص مطالبات ضرائب
١,١٢٦,٧٩٤	-	-	(٣٣٠,٩١٦,٤١٤)	(٣٤٤,٥٩٣)	١٧,٠٧٣,٥٦٠	١,٧٢٨,٨٢٨	مخصص مطالبات قضائية
١١١,٥٢٤,٨٨٩	(٤٤,١٠٢,٠٧٨)	(٤٤,١٠٢,٠٧٨)	(٣٣٠,٩١٦,٤١٤)	(٣٤٤,٥٩٣)	١٧,٠٧٣,٥٦٠	١٣٨,٨٧٨,٠٠٠	مخصص التزامات عرضية
-	(٢٢٨,٣٤٠,٣٧٢)	-	-	-	١,٥٠٥,٠٠٠	١٦١,٨٢٥,٣٧٢	مخصص مخاطر عامة *
-	(٢٣,١١٨,٣٦٣)	(٦٤٠,٣٧٠)	(٦٤٠,٣٧٠)	(١٢١,٥٠٥)	-	٢٣,٨٨٠,٢٣٨	مخصص تأمين *
٣٣٩,٨٢٥,٣٧٨	(٢٥٦,٤٥٨,٧٣٥)	(٤٤,١٠٢,٠٧٨)	(٣٣٠,٩١٦,٤١٤)	(٤٤٤,٧٠٢)	١٨,٧٥٧,٣١٠	٩٤٧,٩٩٩,٩٧٧	الإجمالي

* تم إعادة تدوير هذه المخصصات لتظهر خصما من الارصدة المدينة الأخرى لمواجهة الخسارة المحتملة في ديون بعضها نتيجة لوجود مخالفات بالإجراءات المنظمة للعمل بسياسات المتحفظ بها (إيضاح رقم ١٤)

(١) 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 تقدي 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 بالقيمة 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 وفقاً للبرنامج .

(ب) الاحتياطات

- وفقاً للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ٥% من صافي أرباح العام لتغذية الاحتياطي القانوني، ويوقف تكوين الاحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيداً ما يعادل نصف رأس المال المصدر .

- وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري لاجبوز التصرف في رصيد الاحتياطي الخاص إلا بعد الرجوع اليه .

- تم تكوين احتياطي فروق تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع بالعملات الاجنبية عن السنوات السابقة (حتى عام ٢٠٠٢) و يتم استخدامة في حالة حدوث انخفاض في قيمة ذات الاستثمار او بيعة و تحمل قائمة الدخل بالفرق وفقاً للتعليمات الصادرة في هذا الشأن .

٢٢- التزامات عرضية وإرتباطات

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧

(جنيه مصري)

(جنيه مصري)

٥,٦٣٦,٧٩٥,١٤٤

٩,٠٥٧,٤٤٥,٨١٣

- خطابات ضمان

٨٦٥,٧٧٧,٥٤٥

١,٩٥٧,١٣٣,٢٥٦

- الإعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير)

٤١٨,٣٤٤,٥٠٠

٥٩٥,٨٢٢,٧١١

- الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين

١,٣٥٣,٢٨٣,٠٩٩

٩٣٨,٠٦٢,١٦٨

- عقود الصرف الأجله (مشتريات)

(١,٣٥٢,١٦٨,٨٠٢)

(٩٣٦,١٥٣,٧٨٤)

- عقود الصرف الأجله (مبيعات)

١,٠٤٨,٧٤٢,٠٤٤

١,٢٢٤,٦٠١,٦٢٨

- عقود مبادلة العملات (مشتريات)

(١,١٠٥,٩٢٩,٩٤٥)

(١,٢٨٤,٦٧٠,٤٩٦)

- عقود مبادلة العملات (مبيعات)

٦٠,٧٤٤,٢٤٤

١١,٥٣٥,٧٩٠

- عقود الخيارات (مشتريات)

(٦٠,٧٤٤,٢٤٤)

(١١,٥٣٥,٧٩٠)

- عقود الخيارات (مبيعات)

٦,٨٦٤,٨٤٣,٥٨٥

١١,٥٥٢,٢٤١,٢٩٥

اجمالي

٢٣- ارباح (خسائر) عمليات النقد الاجنبي:

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	
٧٦,٠٠٧,٤٩٣	٢٦,٩٨٤,٧٠٩	١٠٥,٣٣٠,٢٠٥	٣٨,٢٩٨,٤٩٨	- ارباح التعامل في العملات الاجنبية
(٥٧٣,٢٢٨)	٣,٧٢٠,٢٣١	٨,٩٠٦,١٥٤	٨,٥٦٩,٩٥٤	- 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
٧٦,٨٣٥,٧١٣	٣٠,٥٠٧,٥٣٩	١١٤,٠٥٥,١٨٨	٤٨,٧٣٤,٩٠٥	الاجمالي

يتضمن زياده قدرها ٩٨٩ و ٦٥٠ و ٢٠٠ جنية مصري قيمة فروق التقييم الناتجة عن التغير في سعر الصرف للإستثمارات المالية بغرض المتاجرة و المتاحة للبيع بالعملات الأجنبية بمبلغ ٧٨٢ و ٣٠٨٥ و ١٦ و ٨٦٨ و ٩٠٤ جم على التوالي يقابلها انخفاض ببندى فروق تقييم الاستثمارات المالية بقائمة الدخل.

٢٤- ارباح بيع استثمارات ماليه في شركات تابعة

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

٢٥- فروق تقييم استثمارات مالية اخرى

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	
(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

٢٦- 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:-

الضريبه المؤجله

أصل (التزام) ديسمبر ٢٠٠٦	أصل (التزام) سبتمبر ٢٠٠٧	
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)	
(١٩,٧٦٢,٢٠٧)	(٢٠,٢٧٠,٩٩١)	. الاصول الثابته (الاهلاك)
٥٠,٥١٧,١٠٦	٥٠,٤١٦,٤٣٥	. المخصصات الاخرى
٩,٨٧٧,٨٢٠	١٨,٣٧٦,١٢٦	بخلاف مخصص القروض و الالتزامات العرضية و مطالبات الضرائب
	٤,٣٧٣,٩٣٨	. بنود أخرى (فروق تقييم استثمارات ماليه أخرى)
		نظام إثابة العاملين
٤٠,٦٣٢,٧١٩	٥٢,٨٩٥,٥٠٨	الاجمالي الضريبه التي ينشأ عنها أصل (التزام)

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (جنيه مصري)	التسعة أشهر المنتهية (جنيه مصري)	نسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل
٩٣٥,١٥٦,٩٥٦	١,٠١٥,٥٤٣,٦٤٠	. الربح المحاسبي قبل الضريبة
%٢٠	%٢٠	. سعر الضريبة
١٨٧,٠٣١,٣٩١	٢٠٣,١٠٨,٧٢٨	. ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
٩,٩٣٩,٣٤٧	(٨,٤٠٧,٠٩٠)	. يضاف / (يخصم)
(١٢٩,١١٦,٢٥٣)	(١٠٧,٠١٣,٠٦٥)	. مصروفات غير قابلة للخصم
١٨,٩١٩,٩١٤	٢٢,٣٨٠,٦١٨	. إعفاءات ضريبية
		. تأثير المخصصات
٨٦,٧٧٤,٣٩٩	١١٠,٠٦٩,١٩١	. ضريبة الدخل
%٩,٢٨	%١٠,٨٤	. سعر الضريبة الفعلي

(١٩)

٢٠٠٦	٢٠٠٧	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة
التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر جنيه مصري
٦١٤,٦٩٠,٧٦٨	٢٢٧,٣٣٤,٨٦٠	٩٠٥,٤٧٤,٤٥٠
(٩,٢٢٠,٣٦٢)	(٣,٤١٠,٠٢٣)	(١٣,٥٨٢,١١٧)
(٦١,٤٦٩,٠٧٧)	(٢٢,٧٣٣,٤٨٦)	(٩٠,٥٤٧,٤٤٥)
٥٤٤,٠٠١,٣٣٠	٢٠١,١٩١,٣٥١	٨٠١,٣٤٤,٨٨٨
١٩٥,٠٠٠,٠٠٠	١٩٥,٠٠٠,٠٠٠	١٩٥,٠٠٠,٠٠٠
٢,٧٩	١,٠٣	٤,١١
		١,٢٣

نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

المدفوعات المبينة على اسهم

قام البنك بتفعيل نظام إثابة و تحفيز العاملين وفقاً لموافقة الجمعية العامة في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦ .
وقام بإصدار أدوات حقوق ملكية (الحق في المساهمة) لبعض موظفي البنك طبقاً لنظام مدفوعات مبينة على اسهم
ويتضمن النظام إعطاء الحق لبعض العاملين بشرط أتمام ٣ سنوات خدمه بالبنك لتملك أسهم البنك
والتي سيتم إصدارها في نهاية هذه الفترة بالقيمة الاسمية. حيث تم تحديد القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية
في تاريخ المنح وتم إثباتها بقائمة الدخل في بند مصروفات إدارية و عمومية وفقاً لمبدأ الأستحقاق
مقابل زيادة في حقوق الملكية طبقاً لتقدير البنك لعدد الأسهم التي سيتم إصدارها .
هذا وقد تم احتساب القيمة العادلة باستخدام **Black-Scholes Model** .
وتتمثل أدوات حقوق الملكية خلال الفترة في الآتي :

عدد الاسهم

-
١,٩٠٩,٣٥٠
-
-
-
-
١,٩٠٩,٣٥٠

- قائمه في بداية الفترة
- ممنوحة أثناء الفتره
- سقط الحق فيها أثناء الفتره
- تم ممارستها أثناء الفتره
- انقضت أثناء الفتره
- قائمه في نهاية الفترة

القيمة العادلة المقدرة لأدوات حقوق الملكية الممنوحة خلال الفتره ٤٥,٨٢ جنيه مصري .

بقيمة إجمالية بلغت ٨٦٩ و ٨٨٨ و ٢١ جنيه مصري في نهاية ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧

استحقاقات أكثر من سنة (جنيه مصري)	استحقاقات خلال سنة (جنيه مصري)	الأصول
-	٥,١١١,٧٦٧,١٥٨	- نقدية وأرصده لدى البنك المركزي
-	١٠,٨٣٥,٤١١,٠٧١	- أرصدة لدى البنوك
-	٢,١١٩,٢٠٠,٠٠٠	- أنون خزانة واوراق حكوميه اخرى قابله للخصم لدى البنك المركزي
-	٥٣٦,٩٦٥,٢٦٦	- استثمارات مالية بغرض المتاجرة
-	٢,٣٤٤,٧٢٣,٤٥٧	- استثمارات مالية متاحة للبيع
١١,٢٩٠,٢٠٥,١٤٦	٩,٦٢٦,٥٤٨,٠٩٠	- قروض للعملاء
٦١٨,٠٩٨,٣٨٠	٣٢١,٩١٩	- قروض للبنوك
٤٥٤,٦٧٧,٩٨٧	٧٢,٦١٦,٧٢٧	- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٩٣,٢٢٣,٥٧٥	-	- استثمارات مالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة
-	١,١٩١,٨٦٢,١٧٣	- أرصدة مدينة و أصول اخرى
<u>١٢,٧٥٦,٣١٥,٠٨٨</u>	<u>٣١,٨٣٩,٤١٥,٨٦١</u>	

الالتزامات

-	١,٩٠٥,٩٠٢,٠٩١	- أرصدة مستحقة للبنوك
٦,٤٢٣,٠٥١,٩٤٨	٣٠,٣٠٧,٩١٦,٣٠٢	- ودائع العملاء
٥٤,٢٤٧,٤٥٠	٩٤,٩٩٥,١٦٦	- قروض طويلة الأجل
-	٨١١,٤٤٩,٩٨١	- ارصدة دائنة والتزامات اخرى
<u>٦,٤٧٧,٢٩٩,٣٩٧</u>	<u>٣٣,١٢٠,٢٦٣,٥٤١</u>	

٣٠ - أسعار العائد المطبقة خلال العام

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

٣١ - الموقف الضريبي

- تم فحص وتسوية حسابات البنك ضريبياً 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 ونقاط 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 ونقاط الخلاف منظورة امام لجان الطعن.
- تحسب 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 الدمغة المستحقة طبقاً للقوانين و اللوائح و التعليمات السارية المعمول بها و يتم فحص ضرائب الدمغة لفروع البنك المختلفة طبقاً للمأموريات التابع لها تلك الفروع و يتم التوريد في المواعيد المحددة قانونياً و تحول نقاط الخلاف إلى لجان الطعن و المحاكم للفصل فيها.

		أولاً - الأصول	
بالعملة الاجنبية	بالعملة المحلية		
٦,٥١٨,٧٤٩,٧٧٨	٤,٣١٦,٦٦١,٢٩٣	أرصده لدي البنوك	
		<u>قروض للمعلماء والبنوك</u>	
%	<u>الإجمالي بالجنه المصري</u>		
.٣	٦٤,٩٨٤,٨٠٩	قطاع الزراعه	
٣٨,٨	٨,٤٤٨,٤١٣,٤٨٣	قطاع الصناعه	
٦	١,٢٨٢,٨٨١,٩٨٥	قطاع التجاره	
٣٨,١	٨,٣٣٠,٨٥٥,١٥٩	قطاع الخدمات	
٨,٦	١,٨٧٤,٤٥٣,٣٩٨	القطاع العائلي	
٨,٢	١,٧٨٢,٣٣٠,٨٢٤	قطاعات أخرى	
١٠٠	٢١,٧٨٣,٩١٩,٦٥٨	اجمالي	
		خصم غير مكتسب للاوراق التجاربه المخصصه	
٥,٥	(٣٧,١٦٦,٠٣٩)	مخصص القروض	
	(١,١٨٧,٩١٢,٧٦٥)	عوائد مجنيه	
	(٢٤٨,٧٤٦,١٢٣)	صافي القروض	
	٢٠,٣١٠,٠٩٤,٧٣١		

ثانياً : الإلتزامات

		ثانياً : الإلتزامات	
بالعملة الاجنبية	بالعملة المحلية		
١,٨٧٩,٥١٠,٦٤٧	٢٦,٣٩١,٤٤٤	١- أرصده مستحقة للبنوك	
		<u>الودائع</u>	
%	<u>الإجمالي بالجنه المصري</u>		
.٢	٣٨,٢٦٤,٦١٤	قطاع الزراعه	
١١,٧	٤,٢٩٩,٤٦٧,٤١٨	قطاع الصناعه	
٥,١	١,٨٩٠,٢٣٩,٩٣٠	قطاع التجاره	
١٩,٦	٧,١٨٧,٦٩٨,٦١٠	قطاع الخدمات	
٥٤.	١٩,٨٣٠,٩٩٥,٩٩٥	القطاع العائلي	
٩,٥	٣,٤٨٤,٣٠١,٦٨٣	قطاعات أخرى	
١٠٠	٣٦,٧٣٠,٩٦٨,٢٥٠	اجمالي	

ثالثاً : الإلتزامات العرضية

بالعملة الاجنبية	بالعملة المحلية		
٦,٥٩٣,٠٩٩,٤٢١	٢,٤٦٤,٣٤٦,٣٩٢	خطابات الضمان	
١,٩٢٦,٤٧٤,٨٣٥	٣٠,٦٥٨,٤٢١	الاعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير)	
٤٩٠,٥٧٠,٠٩٥	١٠٥,٢٥٢,٦١٦	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 مبادله العملات (مشتريات)	
(٥٠٧,٧٥٠,٨٥٥)	(٧٧٦,٩١٩,٦٤٢)	عقود مبادله العملات (مبيعات)	
١١,٥٣٥,٧٩٠	-	عقود الخيارات (مشتريات)	
(١١,٥٣٥,٧٩٠)	-	عقود الخيارات (مبيعات)	
٩,٦٤٣,٤٩٧,٠٠٣	١,٩٠٨,٧٤٤,٢٩٢		

