

البنك التجارى الدولى (مصر)

القوائم المالية المجمعة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

تليفون : ٠٠ ٢٢ ٣٦ ٣٥ - ١١ ٢٢ ٣٦ ٣٥ (٢٠٢)
تليفاكس : ٠١ ٢٣ ٣٦ ٣٥ - ٠٥ ٢٣ ٣٦ ٣٥ (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 مراقب الحسابات الى أعضاء مجلس إدارة البنك التجاري الدولي (مصر)

راجعنا القوائم المالية المجمعة للبنك التجاري الدولي (مصر) - شركة مساهمة مصرية - والمتمثلة في الميزانية المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ وكذا القوائم المجمعة للدخل والتغير في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وهذه القوائم المالية المجمعة مسؤولة إدارة البنك ، ومسئوليتنا إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها.

و قد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية، وفي ضوء أحكام القوانين المصرية السارية، وتتطلب معايير المراجعة المصرية تخطيط و أداء عملية المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية لا تحتوى على أخطاء مؤثرة، وتتضمن أعمال المراجعة إجراء فحص إختبارى للمستندات والأدلة المؤيدة للقيم والإيضاحات الواردة بالقوائم المالية ، كما تتضمن أعمال المراجعة أيضاً تقييماً للسياسات وللقواعد المحاسبية المطبقة وللتقديرات الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة ، وكذلك سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية وقد حصلنا من الإدارة على البيانات والإيضاحات التي رأيناها لازمة لأغراض المراجعة ، ونرى أن ما قمنا به من أعمال المراجعة يعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية.

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه مع الإيضاحات المتممة لها تعبر بوضوح - في كل جوانبها الهامة - عن المركز المالي المجمع للبنك التجاري الدولي (مصر) في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ وعن نتيجة نشاطه وتدفقاته النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٧ يونيو ٢٠٠٢ وتعديلاتها وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

مراقب الحسابات
إيهاب فوزي عقل


KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون


KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ٢١ فبراير ٢٠٠٨

البنك التجاري الدولي (مصر)
شركة مساهمة مصرية
الميزانية المجمع في
٣١ ديسمبر ٢٠٠٧


| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (جنيه مصري) | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري) | رقم الايضاح | الأصول :- |
|-------------------------------|-------------------------------|-------------|--|
| ٣,٧٤٢,٨٧٦,٥١٦ | ٤,٩٥٣,٢٠٥,٤٣٠ | (٤) | - نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي |
| ٥,٧٣٢,١٢٤,٩٥٩ | ١٣,٨٨٣,٢٣٢,٥٠٤ | (٥) | - أرصدة لدى البنوك |
| ٤,٠٦٣,٤١٠,٠٧٠ | ٢,٩٥١,٦٢١,٠٦٣ | (٦) | - أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى قابلة للخصم لدى البنك المركزي |
| ٩٠١,٠٨٢,٣٦٩ | ٦٨٣,٨٣٢,٨٦١ | (٧) | - استثمارات مالية بغرض المتاجرة |
| ٣,١٨٥,٨٣٧,٤٧١ | ٢,٣٨٩,٢٦٧,٢٧٥ | (٨) | - استثمارات مالية متاحة للبيع |
| ٢٩,٨٤٤,٣٧٧ | ١٢٢,٩١٧,١٧٠ | | - عملاء سمسة - أرصدة مدينة |
| ٧,٥٨٢,٥٠٠ | ٢١,١٠٨,٨٧٠ | | - حسابات المقاصة - أرصدة مدينة |
| ١٧,٤٦٤,٣٨٤,٨٢٤ | ٢٠,٣٧٥,٥٢٥,١٣٣ | (١٠&٩) | - قروض للعملاء و البنوك (بعد خصم المخصص) |
| ٨٢٢,٢٨٤,٣٣٨ | ٤٤٣,٨٩٤,١٦٦ | (١١) | - استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| ١٠٨,٠٦٠,٠٦٣ | ٩٠,٧١٤,٥٤٨ | (١٢) | - استثمارات مالية في شركات ذات مصلحة مشتركة |
| ٩٢٥,٠٣٩,٩٤٥ | ١,٠٣٥,١٧٦,٢١٤ | (١٤) | - أرصدة مدينة و أصول أخرى |
| ٢٣,١١٨,١٧٥ | ١٤٠,٦١٣,٨٠١ | (١٥) | - الشهرة |
| ٤٠,٤٩٧,٠٧٥ | ٥١,٩٠٠,١٩٢ | (٢٧) | - أصول ضريبية مؤجلة |
| ٥٠٦,٨١٥,٨٦٦ | ٦٢٠,٢٣٨,٨٨٣ | (١٦) | - أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الاهلاك) |
| ٣٧,٥٥٢,٩٥٤,٥٤٨ | ٤٧,٧٦٣,٢٤٨,١١٠ | | اجمالي الأصول |
| | | | الالتزامات و حقوق المساهمين :- |
| | | | الالتزامات :- |
| ١,٢١٢,٦٠٠,٦٣٨ | ٢,٣٧٨,٦١٣,٣٧٨ | (١٧) | - أرصدة مستحقة للبنوك |
| ٣١,٥٦٧,٣٩١,٩٣٥ | ٣٩,٤٧٦,٠٥٢,٨٤١ | (١٨) | - ودائع العملاء |
| ١٤٧,٧٨٠,٥٣٢ | ١٦٢,٣٥٨,٣٦٣ | | - عملاء سمسة - أرصدة دائنة |
| | ١,٢٩٢,٠٠٨ | | - حسابات المقاصة - أرصدة دائنة |
| ٨٠١,١٩٤,٠٣٤ | ٧٩٨,٥١٢,١٩٦ | (١٩) | - أرصدة دائنة و التزامات أخرى |
| ٩٩,١٦٦,٨٦١ | ١٦١,٣٥٦,٢١٩ | (٢٠) | - قروض طويلة الأجل |
| ٣٤٢,٣٤٢,٢٠١ | ٣٩٧,٨٤٩,٦٣٦ | (٢١) | - مخصصات أخرى |
| ٣٤,١٧٠,٤٧٦,٢٠١ | ٤٣,٣٧٦,٠٣٤,٦٤١ | | اجمالي الالتزامات |
| | | | حقوق المساهمين :- |
| ١,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | | - رأس المال المنفوع |
| ٥٧٥,٠٧٢,٧٢٦ | ١,١١٧,٠١٥,٣٧٢ | | - احتياطات |
| ٥,٨٢٥,١٨٢ | ٢٩,١٥٩,٥٨٤ | (٣٠) | - مجنّب لحساب نظام إثابة العاملين |
| ٢,٥٣٠,٨٩٧,٩٠٨ | ٥,٢٦٣,١٦٠ | (٢٢) | - حقوق الأقلية |
| ٨٥١,٥٨٠,٤٣٩ | ٣,١٠١,٤٣٨,١١٦ | | - اجمالي حقوق المساهمين و حقوق الأقلية |
| ٣,٣٨٢,٤٧٨,٣٤٧ | ١,٢٨٥,٧٧٥,٣٥٣ | | - صافي ارباح العام بعد الضريبة |
| ٣٧,٥٥٢,٩٥٤,٥٤٨ | ٤,٣٨٧,٢١٣,٤٦٩ | | - اجمالي حقوق المساهمين و صافي ارباح العام |
| | ٤٧,٧٦٣,٢٤٨,١١٠ | | اجمالي الالتزامات و حقوق المساهمين |
| ٩,٨٩٤,٨٤٣,٥٨٥ | ١١,٥٢٨,٩٨٥,٦٦٤ | (٢٣) | - التزامات عرضية و ارتباطات التزامات مقبل خطابات ضمان واعتمادات مستنديه... وارتباطات أخرى |

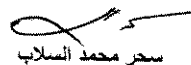

هشام عز العرب
رئيس مجلس الإدارة
والعضو المنتدب


سحر محمد السلاب
نائب رئيس مجلس الإدارة
والعضو المنتدب

البنك التجاري الدولي (مصر)
شركة مساهمة مصرية
قائمة الدخل المجمعة عن السنة المالية المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ | رقم الإيضاح |
|----------------------|----------------------|--|
| جنيه مصري | جنيه مصري | |
| ١,٧٤٩,٣٢٣,٩٩١ | ٢,٥٩٣,٩٥٧,١٤٨ | - عائد القروض والأرصدة لدي البنوك |
| ٥٦٨,٠٢٣,٨٢٧ | ٤٠٤,٣٩٨,١٠٦ | - عائد أدون الخزائنة والسندات |
| (١,٣٧٥,٤٨١,٤٠٠) | (١,٧٩٧,٨٤٢,٨٨٣) | بخصم: - تكلفة الودائع والاقتراض |
| <u>٩٤١,٨٦٦,٤٥٨</u> | <u>١,٢٠٠,٥١٢,٣٧١</u> | صافي العائد |
| ٤٤١,٣١١,٧٩٥ | ٦٦٥,١٨٥,٦٣٢ | - عمولات واتعاب خدمات مصرفية |
| ٤٩,٧٩٠,٧٧٢ | ٧١,٥٣٦,٢٩٣ | - توزيعات الأسهم ووثائق الاستثمار |
| ١٠٨,٩١٦,٧١٩ | ١٦٧,٨٤٥,٠٠٥ | (٢٤) - ارباح عمليات النقد الاجنبي |
| ١٤٥,٦١٨,١٨٦ | ١٧٤,٦٦٣,٤٤٧ | - ارباح بيع استثمارات مالية |
| - | ١٤٨,٣٩٣,٥٥٨ | (٢٥) - ارباح بيع استثمارات مالية في شركات تابعة |
| ١٦,٥٣٤,٠١٤ | ٨,٢١٠,٧٩٣ | - فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة |
| ٩٨,٢٠٥,٤٣٥ | ٤٣,٣١٢,٣٢١ | - ايرادات عمليات أخرى |
| ٢٥,٥٧٣,٠٩٦ | | - ارباح اقتناء |
| <u>٨٨٥,٩٥٠,٠٠٧</u> | <u>١,٢٧٩,١٩٧,٠٥٠</u> | اجمالي العمولات والخدمات المصرفية |
| <u>١,٨٢٧,٨١٦,٤٦٥</u> | <u>٢,٤٧٩,٧٠٩,٤٢١</u> | صافي ايراد النشاط |
| | | بخصم: |
| (١٩٤,٣١٢,٧٥٠) | (٢٥٠,٩٨٨,٠٣٣) | - مخصصات |
| (١٥,٨١٢,٥٠٧) | ٤,١٨٥,٣٧٨ | (٢٦) - فروق تقييم استثمارات مالية أخرى |
| (٦١٩,٣١٦,٢٨٧) | (٦٩٧,٧٠٥,٢٠٧) | - مصروفات إدارية وعمومية وإهلاك واستهلاك |
| (٦٣,٦٥٣,٧٩٢) | (٧٧,٨٣٢,٦٩٩) | - مصروفات عمليات أخرى |
| (٨٩٣,٠٩٥,٤٣٦) | (١,٠٢٢,٣٤٠,٥٦١) | صافي أرباح النشاط |
| ٩٣٤,٧٢١,٠٢٩ | ١,٤٥٧,٣٦٨,٨٦٠ | - أرباح غير متوقعة بالنشاط |
| ٤١٨,٠٠٠ | ١,٢٦٩,٨٧٠ | صافي أرباح العام قبل الضرائب |
| ٩٣٥,١٣٩,٠٢٩ | ١,٤٥٨,٦٣٨,٧٣٠ | - ضرائب دخلية |
| (٨٩,٥٥٢,٢٥٤) | (١٨١,٥٧٦,٤٣٩) | (٢٨) - الضريبة المؤجلة التي ينشأ عنها أصل (التزام) |
| ٧,٠٤٨,٩٥٨ | ١١,٤٥٩,٣٦٨ | (٢٧ & ٢٨) |
| <u>٨٥٢,٦٣٥,٧٣٣</u> | <u>١,٢٨٨,٥٢١,٦٥٩</u> | صافي أرباح العام |
| | | موزعة على: |
| ١,٠٥٥,٢٩٤ | ٢,٧٤٦,٣٠٦ | - حقوق الأقلية |
| ٨٥١,٥٨٠,٤٣٩ | ١,٢٨٥,٧٧٥,٣٥٣ | - حقوق مساهمي البنك |
| <u>٣,٨٩</u> | <u>٥,٨٤</u> | (٢٩) - نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح العام |


هشام عز العرب
رئيس مجلس الإدارة
والعضو المنتدب


سحر محمد السلاب
نائب رئيس مجلس الإدارة
والعضو المنتدب

البنك التجاري الدولي (مصر)
شركة مساهمة مصرية
قائمة التدفقات النقدية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (جنيه مصري) | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري) | |
|-------------------------------|-------------------------------|--|
| ٩٣٥,١٣٩,٠٣١ | ١,٤٥٨,٦٣٨,٧٣٠ | - صافي الارباح قبل الضرائب |
| ٩٣,٧٦٤,٨٣٩ | ١٢٢,٥١٨,٠١٥ | تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل |
| ١٩٤,٣١٢,٧٥٠ | ٢٥٠,٩١٧,٥٦٧ | - الإهلاك |
| (١٦,٥٣٤,٠١٤) | (٨,٢١٠,٧٩٣) | - المخصصات (المكون خلال العام) |
| ٩٣,٠٠٧,٥٨٦ | (٤,١٨٥,٣٧٨) | - فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجره |
| (٣٣٠,٢٧٦,٠٤٤) | - | - فروق تقييم استثمارات مالية اخرى |
| (٣٣٣,١٩٧) | (٧,٠٣٦,٦٠٠) | - المستخدم من المخصصات (بخلاف مخصص القروض) |
| (٤١٨,٠٠٠) | (١,٩٠٤,٩٨١) | - مخصصات انتفى الغرض منها |
| (١٤٥,٦١٨,١٨٧) | (١,٢٦٩,٨٧٠) | - فروق إعادة تقييم المخصصات (بخلاف مخصص القروض) |
| (٣٤,٠٤٩,٤٩٤) | (١٧٤,٦٦٣,٤٤٧) | - ارباح بيع أصول ثابتة |
| ١,٩٢٨,٠٩٠ | (١٤٨,٣٩٣,٥٥٨) | - ارباح بيع استثمارات مالية |
| (٢٥,٥٧٣,٠٩٦) | (٨٠,٣١٧,٣٦٧) | - ارباح بيع استثمارات مالية في شركات تابعة |
| ٧٦٥,٣٥٠,٢٦٤ | ١,٧٣٣,٦٧٤ | - ضرائب الدخل المسددة |
| ١,٤٣٦,٩٨٥,٥٧٦ | ٢٩,١٥٩,٥٨٤ | - فروق إعادة تقييم قروض طويلة الأجل بالعملة الاجنبية |
| (١,٩٨٣,٨٣٩,٤٨٨) | - | - نظام إثابة العاملين |
| (٦٥٦,٠٠٣,٠٦٣) | - | - ارباح الاقتناء |
| ٩٥٤,٥٨١,١٣٧ | - | أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل |
| (٩٥٠,١٥١,١٠٨) | - | صافى النقص (الزيادة) في الأصول |
| (٣,٥٩١,٣٨٢,٩١٦) | (٧,٩٦١,٦٥٢,٦٣٠) | - ودائع لدى البنوك |
| (٤٥٣,٩٧٧,٨٩٩) | ٢,٢٦٨,٥٣٥,٧١١ | - أئونات الخزانه واوراق حكوميه اخرى |
| ٤٩٢,٩٢٠,٥٣٥ | ٢٢٥,٤٦٠,٣٠١ | - إستثمارات مالية بغرض المتاجره |
| ٦,٦٩٧,١٣٣,٩٠٢ | ١,١٢٣,٤٢١,٨٧٧ | - إستثمارات مالية متاحه للبيع |
| (٢٨٠,٢١٧,٠١٧) | (٣,٠٥٤,٢٨٨,٠٤٦) | - قروض للمعلاء والبنوك |
| ٩٩٤,٤١٤,٣٤٧ | (٢١٣,٦٣٧,٤٩٤) | - الأرصدة المدينة والأصول الأخرى |
| ٢,٧٨٢,٣٠٣,٥٦٤ | ١,١٦٦,٠٨٩,٢٥٨ | صافى الزيادة (النقص) في الإلتزامات |
| ٢,٧٨٢,٣٠٣,٥٦٤ | ٧,٨٧٥,٨٢٥,٦٤٣ | - الأرصدة المستحقه للبنوك |
| ٢,٧٨٢,٣٠٣,٥٦٤ | (٨٤,٤٣٦,٦٣٢) | - ودائع المعلاء |
| ٢,٧٨٢,٣٠٣,٥٦٤ | - | - الأرصدة الدائنة والإلتزامات الأخرى |
| ٢,٧٨٢,٣٠٣,٥٦٤ | - | صافى التدفقات النقدية |
| ٢,٧٨٢,٣٠٣,٥٦٤ | - | الناتجة من (المستخدمه في) أنشطة التشغيل |

البنك التجاري الدولي (مصر)

شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

| <u>٣١ ديسمبر ٢٠٠٦</u> | <u>٣١ ديسمبر ٢٠٠٧</u> | |
|-----------------------|-----------------------|---|
| <u>(جنيه مصري)</u> | <u>(جنيه مصري)</u> | |
| | | <u>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</u> |
| ٤,٣٤٥,٥٥٣ | ١٥,١٤٨,٠٨٨ | - مبيعات (مشتريات) إستثمارات في شركات تابعه وذات مصلحة مشتركة |
| (٢٧٢,١٢٥,٥٧٩) | (٢٨٤,٦٣٢,٧٠٧) | - مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإلتشاء وتجهيز الفروع |
| ٢٧٦,٠٢٦,٣٤٦ | ٣٧٨,٣٩٠,١٧٢ | - استرداد إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| ٧٧,٤٧٣,٤٨٣ | - | الناتج النقدي من عملية الاستحواذ |
| | (١١٧,٤٩٥,٦٢٦) | - إستثمارات في شركات تابعه (الشهرة) |
| | | صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) |
| <u>٨٥,٧١٩,٨٠٣</u> | <u>(٨,٥٩٠,٠٧٣)</u> | الناتجة من أنشطه الإستثمار |
| | | <u>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</u> |
| (١,٠٣٢,٢٣١) | ٦٠,٤٥٥,٦٨٤ | - الزيادة في قروض طويلة الأجل |
| (٢٠٠,١٦٥,٧٥٤) | (٣١٠,٣٥٩,٣٨١) | - توزيعات الأرباح المدفوعه |
| <u>١٨١,٦١٠,٠٠٠</u> | | - سداد راس المال |
| <u>(١٩,٥٨٧,٩٨٥)</u> | <u>(٢٤٩,٩٠٣,٦٩٧)</u> | صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل |
| ١,٠٦٠,٥٤٦,١٦٥ | ٢,٥٢٣,٨٠٩,٧٩٤ | - صافي (النقص) الزيادة في النقدية ومافي حكمها خلال العام |
| ٣,٢٩٥,٠١٨,١٢١ | ٤,٣٥٥,٥٦٤,٢٨٦ | - رصيد النقدية ومافي حكمها في أول العام |
| <u>٤,٣٥٥,٥٦٤,٢٨٦</u> | <u>٦,٨٧٩,٣٧٤,٠٨٠</u> | - رصيد النقدية ومافي حكمها في نهاية العام |
| | | <u>وتتمثل النقدية ومافي حكمها فيما يلي</u> |
| ٣,٧٤٢,٨٧٦,٥١٦ | ٤,٩٥٣,٢٠٥,٤٣٠ | - النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي |
| ٥,٧٣٢,١٢٤,٩٥٩ | ١٣,٨٨٣,٢٣٢,٥٠٤ | - أرصدة لدي البنوك |
| ٤,٠٦٣,٤١٠,٠٧٠ | ٢,٩٥١,٦٢١,٠٦٣ | - أدون خزانه و اوراق حكومية اخري |
| (٥,٤١٠,٤٤٧,٩٠٥) | (١٣,٢٦٥,١٦٧,٤٦٣) | قابله للخصم لدي البنك المركزي |
| (٣,٧٧٢,٣٩٩,٣٥٤) | (١,٦٤٣,٥١٧,٤٥٤) | - ودائع لدي البنوك |
| | | - أدون الخزانه و اوراق حكومية اخري إستحقاق أكثرمن ثلاثة أشهر |
| <u>٤,٣٥٥,٥٦٤,٢٨٦</u> | <u>٦,٨٧٩,٣٧٤,٠٨٠</u> | إجمالي النقدية ومافي حكمها |

البنك التجاري الدولي (مصر)
شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن
السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 ثمانية وثمانون فرعاً بالإضافة إلى ثلاثة 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 التجاري تحت رقم ١٦٦٧٩٨ فى ٢٠٠٥/٤/١٠ وقد حصلت الشركة على موافقة الهيئة العامة لسوق المال بمزاولة النشاط بموجب ترخيص رقم ٣٥٣ بتاريخ ٢٠٠٦/٥/٢٤ .
- هذا ويمتلك البنك فى ٣١ ديسمبر 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ الحصص التالية فى الشركات التابعة لها :-

| اسم الشركة | عدد الأسهم | نسبة المساهمة | حصة البنك غير المباشرة |
|--|------------|---------------|------------------------|
| - شركة سى أى بى سى (تابعة) | ٥٣٩ ٨٨٠ | %٨٩,٩٨ | %٤٥,٠٧ |
| - شركة سى أى أستس مانجمنت (تابعة) | ٤٤٥ ٤٩٩ | %٨٩,٠٩ | %٤٤,٦٣ |
| - شركة كونسبنت 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) | ٥٠٠٠٠٠٠ | %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) وتتحقق السيطرة من خلال قدرة البنك على التحكم فى السياسات المالية والتشغيلية للشركات المستثمر فيها بغرض الحصول على منافع من أنشطتها. وتتضمن أسس التجميع ما يلى :-

- استبعاد نسبة ٥٠,٠٩% من جميع الأرصدة والمعاملات المتبادلة بين البنك وشركات المجموعة .
- يتم تحديد تكلفة إقتناء الشركات التابعة بنصيب الشركة القابضة فى القيمة العادلة للأصول والإلتزامات المقتناة فى تاريخ إقتناء الشركة القابضة للشركات التابعة .

المعاملات بالعملات الأجنبية

- تمسك حسابات البنك بالجنه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية فى تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات 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 للفترات المتبقية حتى تواريخ استحقاق تلك العقود وتدرج فروق التقييم بقائمة الدخل ضمن بند أرباح (خسائر) عمليات النقد الأجنبي .
- يتم إثبات عقود مبادلة العملات فى تاريخ الارتباط ضمن بند التزامات عرضية وارتباطات مع إثبات الفرق بين المعادل لشقى عقد المبادلة ضمن بند أرصدة مدينة وأصول أخرى وأرصدة دائنة والتزامات أخرى وذلك باعتباره أرباح / خسائر غير محققة فى تاريخ الارتباط على عقد المبادلة ، ويتم استهلاك الأرصدة المشار إليها بالإضافة إلى الأرباح والخسائر الناتجة عن تنفيذ عقود المبادلة بقائمة الدخل ضمن أرباح (خسائر) عمليات النقد الأجنبي .

- يتم إدراج قيمة العلاوة المدفوعة عن عقود الخيارات للعملاء الأجنبية ضمن بند أرصدة مدينة وأصول أخرى على أن يتم تسوية رصيد العلاوة على قائمة الدخل في ضوء ما يسفر عنه تقييم عقود الخيارات بقيمتها العادلة ضمن بند أرباح (خسائر) عمليات النقد الأجنبي .
- وبالنسبة لعقود الخيارات المشتراة لتغطية عقود الخيارات المباعة للعملاء بغرض تغطية المخاطر المتعلقة بطبيعة نشاطهم يتم إثبات الفرق بين العلاوة المسددة عن عقد الخيار المشتري والعلوة المحصلة عن عقد الخيار المباع في تاريخ نشأة العقد ببند أرصدة دائنة والتزامات أخرى ويتم تسوية هذا الفرق بقائمة الدخل ببند أرباح (خسائر) عمليات النقد الأجنبي وفقاً لأساس الاستحقاق .

تحقق الإيراد

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

إيرادات النشاط بالشركة القابضة

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

(١) أتعاب إدارة صناديق ومحافظ الاستثمار

- يتم حساب أتعاب الإدارة بنسب مئوية " محددة طبقاً لشروط التعاقد" من قيمة صافي أصول صناديق الاستثمار التي تقوم الشركة بإدارتها في نهاية كل شهر ، وتدرج تلك الأتعاب ضمن إيرادات الشركة شهرياً طبقاً لأساس الإستحقاق .
- يتم حساب عمولات بنسبة محددة من صافي 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 لصافي الأصول . هذا ولا تدرج تلك الأتعاب ضمن الإيرادات إلا عند توافر شروط تحققها ووجود تأكيد كاف من تحصيلها .

- أذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى القابلة للخصم لدى البنك المركزي

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

- عمليات بيع (شراء) أذون الخزانة مع 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 فى ذلك محافظ الاستثمارات المالية التي تدار بمعرفة الغير فى نهاية السنة المالية بالقيمة العادلة التي تمثل سعر السوق ، وتثبت فروق التقييم بقائمة الدخل .

- تقييم الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

- يتم تقييم السندات التي يتم شراؤها عند الإصدار الأولى بالتكلفة المعدلة التي تمثل القيمة الاسمية مضافا إليها علاوة الإصدار أو مستبعدا منها خصم الإصدار وذلك حسب الأحوال ، ويتم استهلاك علاوة / خصم الإصدار بطريقة القسط الثابت ، ويدرج الاستهلاك ببند عائد أذون الخزانة والسندات بقائمة الدخل . وتتبع ذات طريقة التقييم بالنسبة للسندات المشتراة من سوق الأوراق المالية بقيمة تزيد أو تقل عن القيمة الاسمية مع تخفيض التكلفة بقيمة العوائد عن الفترة السابقة لتاريخ الشراء .

وفى حالة حدوث تدهور فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية لكل سند يتم تعديل القيمة الدفترية به وتحمله على قائمة الدخل ببند فروق تقييم استثمارات مالية أخرى على أنه فى حالة حدوث ارتفاع فى القيمة العادلة يتم إضافته إلى قائمة الدخل بذات البند وفى حدود ما سبق تحمله على قوائم الدخل عن فترات مالية سابقة . ويتم تعديل القيمة الدفترية للسند بالعملة الأجنبية بنتيجة التقييم طبقا لسعر الصرف الساري فى تاريخ التقييم ، ويتم إدراج فروق التقييم بقائمة الدخل ببند أرباح (خسائر) عمليات النقد الأجنبي .

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

الإستثمارات المالية في شركات ذات مصلحة مشتركة وشركات تحت سيطرة مشتركة

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

تقييم الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون بعض العملاء

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

مخصص القروض والالتزامات العرضية

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

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

الالتزامات العرضية والارتباطات

تظهر الالتزامات العرضية التي يدخل البنك طرفاً فيها بالإضافة إلى الارتباطات عن عقود الصرف الأجلة 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 التى تستحق خلال ثلاثة شهور من تاريخ اقتنائها .

الإهلاك والإستهلاك

- يتم إهلاك الأصول الثابتة (فيما عدا الأراضى) بطريقة القسط الثابت باستخدام معدلات إهلاك مناسبة يتم تحديدها على أساس 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 التى يتم احتسابها على الأرباح المحققة للبنك على كل من قيمة الضريبة الحالية (المحتسبة طبقاً للقوانين واللوائح والتعليمات السارية المعمول بها فى هذا الشأن و باستخدام اسعار الضريبة السارية فى تاريخ إعداد الميزانية) والضريبة المؤجلة ويتم إثبات ضريبة الدخل المستحقة مباشرة بقائمة الدخل .
- الضريبة المؤجلة هى الضريبة الناشئة عن وجود بعض الفروق المؤقتة الناتجة عن اختلاف الفترة الزمنية التى يتم فيها الاعتراف بقيمة الأصول والالتزامات بين كل من القواعد الضريبية المعمول بها وبين الأسس المحاسبية التى يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لها . هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناءً على الطريقة المستخدمة والتى تم بها تحقق أو تسوية القيمة الحالية لتلك الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة المستخدمة والسارية فى 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 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 المقننة على أساس مؤقت فقط .

الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

(٣)

١/٣ الأدوات المالية

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

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

(ب) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

(ج) العقود الآجلة

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

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

تتعرض قيم بعض الأدوات المالية للتقلبات نتيجة تغير أسعار العائد عليها ويقوم البنك بعدة إجراءات من شأنها خفض آثار هذا الخطر إلى الحد الأدنى ومن 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 (٣١) ، (٣٢) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية بياناً بفترات استحقاقات الأصول والالتزامات المالية وبيان متوسط أسعار العائد المطبقة خلال السنة على تلك الأصول والالتزامات المالية .

(ب) خطر الائتمان

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

ويقوم البنك بإتباع عدة إجراءات بما يودى إلى خفض الخطر الائتماني إلى الحد الأدنى :-

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

ويتضمن الإيضاح رقم (٣٤) 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 (٣٥) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية أهم مراكز العملات القائمة فى تاريخ الميزانية .

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (جنيه مصري) | (٩) ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري) | ٤- نقدية وأرصده لدى البنك المركزي |
|-------------------------------|--------------------------------------|---|
| ٦٨٤,٨٤٥,٠٧٦ | ١,٠٨١,٣١٩,٢٠٢ | - نقدية |
| ١,٤٨٩,٢٢١,٨٨٨ | ١,٩٩٦,٠٧٣,٩٠٨ | - أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبه الاحتياطي |
| ١,٥٦٨,٨٠٩,٥٥٢ | ١,٨٧٥,٨١٢,٣٢٠ | (أ) حسابات جاريه |
| | | (ب) ودائع |
| <u>٣,٧٤٢,٨٧٦,٥١٦</u> | <u>٤,٩٥٣,٢٠٥,٤٣٠</u> | اجمالي النقدية وأرصده لدى البنك المركزي |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (جنيه مصري) | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري) | ٥- أرصده لدى البنوك (أ) البنك المركزي |
|-------------------------------|-------------------------------|--|
| ١٢٠,١٠٢,٨٥٠ | ٧,٣٩١,٥٢١,٨٥٠ | - ودائع |
| <u>١٢٠,١٠٢,٨٥٠</u> | <u>٧,٣٩١,٥٢١,٨٥٠</u> | اجمالي الأرصده لدى البنك المركزي |

| | | (ب) بنوك محليه |
|--------------------|--------------------|-----------------------------------|
| ٣١٣,٨١٢,٤٥٥ | ١٠٩,٠١٠,٣٠٥ | - حسابات جاريه |
| ٨٥,٦٢٠,٠٠٠ | ١٥٥,٩٤٨,٩٢٩ | - ودائع |
| <u>٣٩٩,٤٣٢,٤٥٥</u> | <u>٢٦٤,٩٥٩,٢٣٣</u> | اجمالي الأرصده لدى البنوك المحلية |

| | | (ج) بنوك خارجيه |
|----------------------|-----------------------|------------------------------------|
| ١١٤,٧٩٧,٦٧١ | ٥٠٩,٠٥٤,٧٣٧ | - حسابات جاريه |
| ٥,٠٩٧,٧٩١,٩٨٣ | ٥,٧١٧,٦٩٦,٦٨٤ | - ودائع |
| <u>٥,٢١٢,٥٨٩,٦٥٤</u> | <u>٦,٢٢٦,٧٥١,٤٢١</u> | اجمالي الأرصده لدى البنوك الخارجيه |
| <u>٥,٧٣٢,١٢٤,٩٥٩</u> | <u>١٣,٨٨٣,٢٢٢,٥٠٤</u> | اجمالي الأرصده لدى البنوك |

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (جنيه مصري) | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري) | |
|-------------------------------|-------------------------------|---|
| ٣,٣١٧,٠٠٣,٦٠٠ | - | - شهادات ايداع البنك المركزي المصري |
| ١٥٢,٩٥٠,٠٠٠ | ١,٣١٣,٧٥٠,٠٠٠ | - أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم |
| ١٣٨,٩٠٣,١٥٠ | ٧٥١,٨٣٠,٤٤٥ | - أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم |
| ٥٤٤,٨٢٥,٠٠٠ | ٩٧٠,٧٥٠,٠٠٠ | - أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم |
| <u>٤,١٥٣,٦٨١,٧٥٠</u> | <u>٣,٠٣٦,٣٣٠,٤٤٥</u> | - عوائد لم تستحق بعد |
| (٩١,٢١٠,٢٠٧) | (٨٤,٧٠٩,٣٨٢) | الاجمالي |
| <u>٤,٠٦٢,٤٧١,٥٤٣</u> | <u>٢,٩٥١,٦٢١,٠٦٣</u> | |
| ٩٨٨,٥٢٧ | - | - عمليات شراء أذون خزانه مع الالتزام باعادة البيع |
| - | - | - عمليات بيع أذون خزانه مع الالتزام باعادة الشراء |
| <u>٤,٠٦٣,٤٦٠,٠٧٠</u> | <u>٢,٩٥١,٦٢١,٠٦٣</u> | الاجمالي |

٧- استثمارات مالية بغرض المتاجرة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (جنيه مصري) | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري) | |
|-------------------------------|-------------------------------|--|
| ٤٧٨,٥٠٠,٢١٥ | ٦٤,٣٧٠,٧٥٩ | - محافظ استثمارات مالية تدار بمعرفة الغير |
| ٢٥٢,٠١٧,٩٣٤ | ٤٦٥,٠١٦,٠٢٤ | - وثائق صناديق الاستثمار |
| ٩٥,١٩٥,٠٩٥ | ٥١,٦٠٣,٦٢٧ | - سندات |
| ٧٥,٣٦٩,١٢٥ | ١٠٢,٨٤٢,٤٥١ | - اسهم |
| ٩٠١,٠٨٢,٣٦٩ | ٦٨٣,٨٣٢,٨٦١ | اجمالي استثمارات مالية بغرض المتاجرة |
| | | <u>وتتمثل الاستثمارات المالية بغرض المتاجرة في :</u> |
| ٦٤٩,٠٦٤,٤٣٥ | ٢١٨,٨١٦,٨٣٧ | - استثمارات مالية مقيدة في سوق الاوراق الماليه |
| ٢٥٢,٠١٧,٩٣٤ | ٤٦٥,٠١٦,٠٢٤ | - استثمارات مالية غيرمقيدة في سوق الاوراق الماليه |
| ٩٠١,٠٨٢,٣٦٩ | ٦٨٣,٨٣٢,٨٦١ | |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (جنيه مصري) | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري) | ٨- <u>استثمارات مالية متاحة للبيع</u> |
|-------------------------------|-------------------------------|--|
| | | (١) <u>استثمارات في اسهم</u> |
| ١١,٠٤٦,٦٢١ | ٥,٠٣١ | - اسهم بنوك |
| ١,١١٦,٤٠٩,٩٣٣ | ٨٤٤,٠٢٢,٩٨٩ | - اسهم شركات |
| | | (ب) <u>استثمارات في سندات</u> |
| ١,٤٧٧,٥٢٦,٧٨٤ | ٨٥٥,٨٤٨,٣٨٩ | - سندات حكوميه |
| ٨٥,٣٢١,٦٨٩ | ١٠٣,٠٦٥,٧٠٨ | - سندات بنوك |
| ٤٩٥,٥٣٢,٤٤٤ | ٥٨٦,٣٢٥,١٥٨ | - سندات شركات |
| ٣,١٨٥,٨٣٧,٤٧١ | ٢,٣٨٩,٢٦٧,٢٧٥ | |
| | | <u>وتتمثل الاستثمارات المالية المتاحة للبيع في :</u> |
| ١,٩٤١,٦٢٩,٤٤٨ | ١,٣٠١,١٥٧,٣٤٣ | - استثمارات مالية مقيدة في سوق الاوراق الماليه |
| ١,٢٤٤,٢٠٨,٠٢٣ | ١,٠٨٨,١٠٩,٩٣٢ | - استثمارات مالية غيرمقيدة في سوق الاوراق الماليه |
| ٣,١٨٥,٨٣٧,٤٧١ | ٢,٣٨٩,٢٦٧,٢٧٥ | |

جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

١,٦١٧,٩٤٦,٣٥١

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

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

(١١)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (جنيه مصري) | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري) | ٩- قروض للعملاء والبنوك |
|-------------------------------|-------------------------------|---|
| ٣٤٥,١٧٨,١٣٢ | ٣٦٩,٣٦٧,١٥٣ | أوراق تجارية مخصومة |
| ١٧,٧١٩,٣١٣,٧٧١ | ٢٠,٩٧٩,٦٠٩,٤٣٢ | قروض للعملاء |
| ٦٥٢,٥٣٣,٩٠٨ | ٣٩٨,٣٧١,٧٤٥ | قروض للبنوك |
| ١٨,٧١٧,٠٢٥,٨١١ | ٢١,٧٤٧,٣٤٨,٣٣٠ | |
| (٦,١٣٤,١٦٠) | (٣٣,٢٩٩,٤٨٧) | خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومة |
| (١,٠٣٨,٩٠٨,٠٢١) | (١,٠٨٩,٩٦٩,٢٣٨) | مخصص القروض |
| (٢٠٧,٦٠٢,٨٠٦) | (٢٤٨,٥٥٤,٤٧٢) | العوائد المجتبه |
| ١٧,٤٦٤,٣٨٠,٨٢٤ | ٢٠,٣٧٥,٥٢٥,١٣٣ | صافي القروض والسلفيات |

| ٣١ ديسمبر 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 العام |
| ١٩٣,٠٠٤,٢٥١ | ١٠١,٤٨٠,٠٥٠ | ٩١,٥٢٤,٢٠١ | المكون خلال العام |
| ٤٤,٤٧٢,٧١١ | | ٤٤,٤٧٢,٧١١ | متحصلات من قروض سبق اعدامها |
| (٨,٥٨٠,٢٤٩) | | (٨,٥٨٠,٢٤٩) | فروق إعاده تقييم أرصده المخصص بالعملات الاجنبية |
| ١,٢٦٧,٨٠٤,٧٣٤ | ٥٨٨,٤٣٠,٠٧١ | ٦٧٩,٣٧٤,٦٦٣ | |
| (١٧٧,٨٣٥,٤٩٦) | | (١٧٧,٨٣٥,٤٩٦) | المستخدم من المخصص خلال العام |
| - | ١٠,٠٠٨,٩٤٥ | (١٠,٠٠٨,٩٤٥) | محول من محدد الي عام |
| ١,٠٨٩,٩٦٩,٢٣٨ | ٥٩٨,٤٣٩,٠١٦ | ٤٩١,٥٣٠,٢٢٢ | رصيد المخصص في آخر العام |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ | | | |
|----------------|-------------|---------------|---|
| مجموع جنيه | عام جنيه | محدد جنيه | |
| ٩١٨,٩٠٠,٥١٢ | 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 إعاده تقييم أرصده المخصص بالعملات الاجنبية |
| ١,٢٢٣,٢٥٣,٤١٩ | ٤٨٦,٩٥٠,٠٢١ | ٧٣٦,٣٠٣,٣٩٨ | |
| (٢٢٨,٤٤٧,٤٧٦) | | (٢٢٨,٤٤٧,٤٧٦) | المستخدم من المخصص خلال العام |
| ٤٤,١٠٢,٠٧٨ | | ٤٤,١٠٢,٠٧٨ | محول من مخصص التزامات عرضية |
| ١,٠٣٨,٩٠٨,٠٢١ | ٤٨٦,٩٥٠,٠٢١ | ٥٥١,٩٥٨,٠٠٠ | رصيد المخصص في آخر العام |

| ٢٠٠٦ ديسمبر ٣١ | | (١٢) | | ٢٠٠٧ ديسمبر ٣١ | |
|----------------|-------------|-------------|-------------|----------------|-------------|
| (جنيه مصري) | | (جنيه مصري) | | (جنيه مصري) | |
| ٢١٥,٠٠٠ | ٧٨٩,٥٦٩,٣٣٨ | ٢١٥,٠٠٠ | ٤١١,١٧٩,١٦٦ | - | - |
| ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٢,٥٠٠,٠٠٠ |
| ٨٢٢,٢٨٤,٣٣٨ | ٨٢٢,٢٨٤,٣٣٨ | ٤٤٣,٨٩٤,١٦٦ | ٤٤٣,٨٩٤,١٦٦ | ٣١١,٢٧٩,٨١٧ | ١٣٢,٦١٤,٣٤٩ |
| ٦٦٧,٧٤٠,١١٨ | ١٥٤,٥٤٤,٣٢٠ | ٣١١,٢٧٩,٨١٧ | ١٣٢,٦١٤,٣٤٩ | ٤٤٣,٨٩٤,١٦٦ | ٤٤٣,٨٩٤,١٦٦ |
| ٨٢٢,٢٨٤,٣٣٨ | ٨٢٢,٢٨٤,٣٣٨ | ٤٤٣,٨٩٤,١٦٦ | ٤٤٣,٨٩٤,١٦٦ | ٤٤٣,٨٩٤,١٦٦ | ٤٤٣,٨٩٤,١٦٦ |

وتتمثل الإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق في :

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

| ٢٠٠٧ ديسمبر ٣١ | | ٢٠٠٦ ديسمبر ٣١ | |
|----------------|-------------|----------------|-------------|
| نسبه | القيمة | نسبه | القيمة |
| المساهمه | (جنيه مصري) | المساهمه | (جنيه مصري) |
| ٣٣٧,٥١١,٦٠١ | ٣٣٧,٥١١,٦٠١ | ٣٣٧,٥١١,٦٠١ | ٣٣٧,٥١١,٦٠١ |
| ٣١١,٢٧٩,٨١٧ | ٣١١,٢٧٩,٨١٧ | ٣١١,٢٧٩,٨١٧ | ٣١١,٢٧٩,٨١٧ |
| ١٣٢,٦١٤,٣٤٩ | ١٣٢,٦١٤,٣٤٩ | ١٣٢,٦١٤,٣٤٩ | ١٣٢,٦١٤,٣٤٩ |
| ٤٤٣,٨٩٤,١٦٦ | ٤٤٣,٨٩٤,١٦٦ | ٤٤٣,٨٩٤,١٦٦ | ٤٤٣,٨٩٤,١٦٦ |

وتبلغ القيمة السوقية للإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق المقيدة في سوق الأوراق المالية

بمنايفات ٦٧٢,٣٥١,٢٢١ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦

١٢- إستثمارات مالية في شركات ذات مصلحة مشتركة

| ٢٠٠٧ ديسمبر ٣١ | | ٢٠٠٦ ديسمبر ٣١ | |
|----------------|-------------|----------------|-------------|
| نسبه | القيمة | نسبه | القيمة |
| المساهمه | (جنيه مصري) | المساهمه | (جنيه مصري) |
| ٣٨,٤ | ٣١,٠٠٠,٠٠٠ | ٣٨,٤ | ٣١,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٤٠ | ٣٢,٠٠٠,٠٠٠ | ٤٠ | ٣٢,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٤٠ | ١٢,٢٤٠,٠٠٠ | ٤٠ | ١٢,٢٤٠,٠٠٠ |
| ٣٠ | ١٢,٢٩٠,٠٠٠ | ٠ | - |
| ٤٠ | ٤٨,٧٥٠ | ٤٠ | ٤٨,٧٥٠ |
| ٥٠,٠٥ | ٧١٢,٧٠٣ | ٤٧,٥ | ٦٠١,٢٥٢ |
| ٢٠ | ١٠,٨٧٢,٠٠٠ | ٠ | - |
| ٣٩ | ٣,٨٩٥,٧١٠ | ٣٩ | ٣,٧٦٣,٦٤٦ |
| ٤٠ | ٤٠٠,٠٠٠ | ٤٠ | ٤٠٠,٠٠٠ |
| ٤٦,٧ | ٤,٥٠٠,٩٠٠ | ٤٥ | ٤,٥٠٠,٩٠٠ |
| ١٠٨,٠٦٠,٦٣ | ١٠٨,٠٦٠,٦٣ | ٩٠,٧١٤,٥٤٨ | ٩٠,٧١٤,٥٤٨ |

وتتمثل الإستثمارات المالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة في :

إستثمارات مالية مقيدة في سوق الأوراق المالية

إستثمارات مالية غير مقيدة في سوق الأوراق المالية

| | | | |
|------------|------------|------------|------------|
| - | - | ١٠٨,٠٦٠,٦٣ | ٩٠,٧١٤,٥٤٨ |
| ١٠٨,٠٦٠,٦٣ | ١٠٨,٠٦٠,٦٣ | ٩٠,٧١٤,٥٤٨ | ٩٠,٧١٤,٥٤٨ |

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٢٥١,٦٧٣,٧٨٧ جنية مصري وذلك طبقاً لما يلي :

| المتبقى ولم يطلب بعد (جنيه مصري) | المبلغ المسدد (جنيه مصري) | قيمة المساهمة (جنيه مصري) | |
|-------------------------------------|------------------------------|------------------------------|--|
| ٢٤٠,١٣٧,٩٠٨ | ١٨٤,٦٠٨,٧١١ | ٤٢٤,٧٤٦,٦١٩ | - استثمارات مالية متاحة للبيع |
| ١١,٥٣٥,٨٧٩ | ٢٣,٢١٢,٣٩٦ | ٣٤,٧٤٨,٢٧٥ | - استثمارات مالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة |
| | | | ١٤- <u>أرصده مدينه وأصول أخرى</u> |
| <u>٣١ ديسمبر ٢٠٠٦</u> | | <u>٣١ ديسمبر ٢٠٠٧</u> | |
| (جنيه مصري) | | (جنيه مصري) | |
| ٢٨٧,٠٩٨,٩٠٠ | | ٤٦٠,٥٠٢,٣١٩ | - إيرادات مستحقة |
| ٢٨,٩٧٩,٥٦٦ | | ٥٤,١٧٥,١٥٨ | - مصروفات مقدمه |
| ١٥٥,٠٩٩,٩٨٢ | | ٢٠٤,٩٣٥,٣٩٤ | - دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتته |
| ٧٨,٩٢٧,١٢٩ | | ٢٩,٣٦١,٦٤٦ | - أصول آلت ملكيتها للبنك |
| ٢٨,٠١٩ | | - | - مستحق على شركات شقيقة |
| ٣٧٣,٩٠٧,٠٨٤ | | ٢٨٨,٢١٤,٣٨٣ | - أرصده مدينه متنوعه |
| ٢٥٢,٤٥٨,٠٠٠ | | ٢٤١,٦٢٥,٣٣٦ | - ارصده مستحقة عن قروض عملاء * |
| <u>١,١٧٦,٤٩٨,٦٨٠</u> | | <u>١,٢٧٨,٨١٤,٢٣٥</u> | |
| (٢٥١,٤٥٨,٧٣٥) | | (٢٤٣,٦٣٨,٠٢١) | <u>يخصم</u> |
| <u>٩٢٥,٠٣٩,٩٤٥</u> | | <u>١,٠٣٥,١٧٦,٢١٤</u> | - مخصص مخاطر عامة وتأمين ** اجمالي الأرصده المدينه والأصول الأخرى |

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

** ايضاح رقم ٢١

١٥- الأصول غير الملموسة (الشهرة)

يتمثل هذا الرصيد في نسبة ٥٠.٠٩ % (قيمة حصة البنك التجارى الدولى) من قيمة الأصول الغير ملموسة الناتجة عن قيام شركة سى اى كابيتال القابضة باقتناء ٤٩% و ١٠٠% و ٩٩.٩١% على التوالي من اسهم الشركة المتحدة للسمررة لى (ذ م م) بتاريخ ١٧ ديسمبر ٢٠٠٦ وشركة بلونيل للاستشارات (ذ م م) بتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠٠٦ وشركة دايناميك لتداول الأوراق المالية بتاريخ ١٩ فبراير ٢٠٠٧ وقد تم تحديد المحاسبة الأولية لعملية تجميع الاعمال بصفة مؤقتة فى نهاية العام التى تم فيها تجميع الاعمال نظرا لعدم امكانية تحديد القيمة العادلة للأصول غير الملموسة التى تم اقتناؤها فقط لشركة دايناميك لتداول الأوراق المالية وقد ظهر الفرق بين تكلفة الاقتناء والقيمة العادلة للأصول والالتزامات او الالتزامات المحتملة والبالغة ٢٣٤ ٥٦٩ ٠٢٨ جنية مصرى كشهرة مؤقتة لحين استكمال المحاسبة الأولية .

(١٤)

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

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

- ١٦ -

| اجمالي | اثاث وتاثيث | اجهزة ومعدات | تجهيزات و تركيبات | وسائل نقل | نظم الية مكامله | اراضى | | مبنى والانشاءات | التكلفة في اول العام (٣) |
|---------------|----------------|--------------|----------------------|--------------|--------------------|-------------|------------|--------------------|--------------------------------|
| | | | | | | جنبه | جنبه | | |
| ٩٥١,٤٦٧,٥٤٨ | ٥٩,٣٣٠,٦٦٠ | ١٣٩,٧١٣,٠٤٥ | ١٠١,٥٢٥,٠٩٠ | ٢١,٧٧٤,٤٩٢ | ٣٦٠,٢٨٠,٦٠٧ | ٢٥٨,١١٥,٨٧٧ | ١٠,٧٢٧,٧٧٧ | ٢٥٨,١١٥,٨٧٧ | التكلفة في اول العام (٣) |
| ٢٣٥,٦٣٣,٦٣٤ | ٢١,٦٣٠,٨٣٢ | ٣١,٠٨٨,٢٨٠ | ٣٨,١١٨,٧٤٩ | ٧٥٤,٠٢٣ | ٥٠,٨٩١,٩٥٢ | ٤٠,٠٨٤,٣١٥ | ٥٣,٠٦٥,٤٨٣ | ٤٠,٠٨٤,٣١٥ | الإضافات خلال العام |
| ١,١٨٧,١٠١,١٨٢ | ٨٠,٩٦١,٤٩٢ | ١٧٠,٨٠١,٣٢٥ | ١٣٩,٦٤٣,٨٣٩ | ٢٢,٥٢٨,٥١٥ | ٤١١,١٧٢,٥٦٠ | ٢٩٨,٢٠٠,١٩٢ | ٦٣,٧٩٣,٢٦٠ | ٢٩٨,٢٠٠,١٩٢ | التكلفة في اخر العام (١) |
| ٤٤٤,٦٥١,٦٨٢ | ٢٥,٠١٧,١٥٩ | ٦٧,١٧٨,٥٣٩ | ٦٥,٢٧٠,٧٦٩ | ١٦,٠٤٨,٤٦١ | ١٩٢,٥٦٩,١٥٤ | ٧٨,٥٦٧,٦٠٠ | - | ٧٨,٥٦٧,٦٠٠ | مجموع الإهلاك في أول العام (٤) |
| ١٢٢,٢١٠,٦١٨ | ٩,٤٠٨,٤٠٤ | ١٦,٨٧٦,٢٩٦ | ٢٣,٦٠١,٧١٤ | ٢,٢٦١,٠٩٣ | ٥٧,٢٤١,٠٣٧ | ١٢,٨٢٢,٠٧٤ | - | ١٢,٨٢٢,٠٧٤ | اهلاك العام |
| ٥٦٦,٨٦٢,٣٠٠ | ٣٤,٤٢٥,٥٦٣ | ٨٤,٠٥٤,٨٣٥ | ٨٨,٨٧٢,٤٨٣ | ١٨,٣٠٩,٥٥٥ | ٢٤٩,٨١٠,١٩٠ | ٩١,٣٨٩,٦٧٤ | - | ٩١,٣٨٩,٦٧٤ | مجموع الإهلاك في اخر العام (٢) |
| ٦٢٠,٢٣٨,٨٨٣ | ٤٦,٥٣٥,٩٢٩ | ٨٦,٧٤٦,٤٩٠ | ٥٠,٧٧١,٣٥٦ | ٤,٢١٨,٩٦٠ | ١٦١,٣٦٢,٣٦٩ | ٢٠٦,٨١٠,٥١٨ | ٦٣,٧٩٣,٢٦٠ | ٢٠٦,٨١٠,٥١٨ | صافي الاصول في اخر العام (٢-١) |
| ٥٠٦,٨١٥,٨٦٦ | ٣٤,٣١٣,٥٠١ | ٧٢,٥٣٤,٥٠٧ | ٣٦,٢٥٤,٣٢١ | ٥,٧٢٦,٠٣٠ | ١٦٧,٧١١,٤٥٣ | ١٧٩,٥٤٨,٢٧٧ | ١٠,٧٢٧,٧٧٧ | ١٧٩,٥٤٨,٢٧٧ | صافي الاصول في أول العام (٤-٣) |

معدل الإهلاك

٪٥

٪٢٠

٪٢٠

٪٣٣,٣

٪١٢,٥

٪١٠

تتضمن الأصول الثابتة (بعد الإهلاك) في تاريخ المركز المالي ٧٨,٠٢٢,٤٣٩ جنبها يمثل أصول لم تسجل بعد باسم البنك وجاري حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول

١٧- أرصده مستحقه للبنوك

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (جنيه مصري) | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري) | (أ) البنك المركزي |
|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|
| ٢٠,٠٤٤,٤٠٩ | ٨٠,٠٢٨,٤٩٤ | - حسابات جاريه |
| ٨٦٧,٦١٦,٠٠٠ | ٢,٠١٢,٧٩٢,٥٠٠ | - ودائع لأجل |
| ٨٨٧,٦٦٠,٤٠٩ | ٢,٠٩٢,٨٢٠,٩٩٤ | |
| ١٥,٩٣٦,٩٥٥ | ٢٦,٤٦٣,٧٥١ | (ب) بنوك محليه |
| ١٠٧,٥٤١,٥٥٤ | ٢٨,٤٨٠,٣١٠ | - حسابات جاريه |
| ١٢٣,٤٧٨,٥٠٩ | ٥٤,٩٤٤,٠٦١ | - ودائع لأجل |
| | | - اجمالي أرصده البنوك المحليه |
| ٢٠١,٢٦٠,٠٢٥ | ١٩٩,٨٣٤,٨٩١ | (ج) بنوك خارجيه |
| ٢٠١,٦٩٥ | ٣١,٠١٣,٤٣٢ | - حسابات جاريه |
| | | - ودائع لأجل |
| ٢٠١,٤٦١,٧٢٠ | ٢٣٠,٨٤٨,٣٢٣ | - اجمالي أرصده البنوك الخارجيه |
| ١,٢١٢,٦٠٠,٦٣٨ | ٢,٣٧٨,٦١٣,٣٧٨ | الاجمالي |

١٨- ودائع العملاء

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (جنيه مصري) | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري) | |
|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------|
| ٨,٨٢٢,٣٧٢,٩١٣ | ١١,٥٦٦,٨٣١,٦٨٨ | - ودائع تحت الطلب |
| ١١,٠٢٣,٧٦٢,١٨٩ | ١٣,٦١٢,٩٢٨,٩٩١ | - ودائع لأجل وباخطار |
| ٥,١٨١,٣٧٩,١٨٧ | ٥,٩٤٨,٧٢٦,٩٨٢ | - شهادات إيداع وإيداع |
| ٥,٣٤٩,٩٦٢,٧٦٢ | ٦,٥١٧,٢٥٦,٥٤٤ | - ودائع التوفير |
| ١,١٨٩,٩١٤,٨٨٤ | ١,٨٣٠,٣٠٨,٦٣٦ | - ودائع أخرى |
| ٣١,٥٦٧,٣٩١,٩٣٥ | ٣٩,٤٧٦,٠٥٢,٨٤١ | اجمالي ودائع العملاء |

١٩ - أرصده دائنه والتزامات أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (جنيه مصرى) | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصرى) | |
|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|
| ١٠٩,٦٩١,٠٥٦ | ١٤٠,٦٧٧,١٤٧ | - عوائد مستحقة |
| ٣٥,١٢٥,٥٨٩ | ٣٤,٤١٩,٣٠٤ | - مصروفات مستحقة |
| ٦٠٤,٣١١,٤٤١ | ٥٧٦,١٨٢,٥٥٠ | - دائنون |
| ٥١٤,٨١٥ | ٥٩٨,٩٠٧ | - مستحق لشركات شقيقة وتابعة |
| ٢,٣٠٠,٧٨٣ | - | - دائنو توزيعات |
| ٤٩,٢٥٠,٣٥٠ | ٤٦,٦٣٤,٢٨٩ | - أرصده دائنه متنوعه |
| | | اجمالي الأرصده الدائنه |
| | | والتزامات الأخرى |
| <u>٨٠١,١٩٤,٠٣٤</u> | <u>٧٩٨,٥١٢,١٩٦</u> | |

٢٠ - قروض طويله الاجل

| الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ | المستحق خلال العام التالي | تاريخ الاستحقاق | سعر العائد % | |
|-----------------------------|-----------------------------|------------------------------|-----------------|---------------------------------|---|
| | ٤٠,٥٦٥,٢٠٠ | ٤٠,١٢٥,٦٠٠ | ٥ - ٣ سنوات | ٧ | - مشروع التعاون في القطاع المالى و الأستثمارى فى الريف |
| ٩,٤٦١,٣٧٩ | ١٥,١٩٥,٩٥٥ | ٤,٧٣٣,٢٦٩ | عشر سنوات | ١٠,٥ - ٩ | - بنك التعمير الالماني |
| ١٠,٤٨٣,٥٧٧ | ٨,٠٣٨,٩٠٨ | ٢,٨٦٦,٣٩٣ | ٢٠١١ | ١ | - الحكومة الايطالية(يونيدو) |
| | | | ٥ - ٣ سنوات | ٥,٥ - ٣,٥ | - قرض من وزارة الزراعة لدعم تنمية قطاع الزراعة |
| ٧٠,٦١٧,٠٨٤ | ٩٢,٥٩٤,٩٠٦ | ٥٤,٩٣٥,٦٧٤ | ٥ - ٣ سنوات | ٥,٥ - ٣,٥ | - قرض من وزارة الزراعة لدعم القطاع البيطرى |
| ٣٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠ | ٥ - ٣ سنوات | ٥,٥ - ٣,٥ ودائع ٣ شهور او ٩% | - الصندوق الاجتماعى |
| ٨,٥٧٤,٨٢١ | ٤,٩٥١,٢٥٠ | ١,٩٠٠,٠٠٠ | ٢٠١٠ | ايهما اكثر لحين الاقراض | |
| <u>٩٩,١٦٦,٨٦١</u> | <u>١٦١,٣٥٦,٢١٩</u> | <u>١٠٤,٥٧٠,٩٣٦</u> | | | الاجمالي |

| المحور إلى أصول أخرى | المحور خلال العام | المستعمل خلال العام | فروق إعادة التقييم | المكون خلال العام | رصيد أول العام | البيان |
|----------------------|-------------------|---------------------|--------------------|-------------------|----------------|---------------------|
| رصيد آخر العام | | | | | | |
| ٢٢٩,١٩٨,٢٤٦ | | | | - | ٢٢٩,١٩٨,٢٤٦ | مخصص مطالبات ضرائب |
| ١,١٢٢,١١٨ | | | (٣,٦٧٦) | - | ١,١٢٦,٧٩٤ | مخصص مطالبات قضائية |
| ١٦٧,٠٣٦,٠٠٠ | | | (١,٩٠١,٣٠٥) | ٥٧,٤١٢,٤١٦ | ١١١,٥٢٤,٨٨٩ | مخصص التزامات عرضية |
| ٤٩٢,٢٧٢ | | | | | ٤٩٢,٢٧٢ | مخصص عمليات تشغيل |
| ٣٩٧,٨٤٩,٦٣٦ | - | - | (١,٩٠٤,٩٨١) | ٥٧,٤١٢,٤١٦ | ٣٤٢,٣٤٦,٢٠١ | الإجمالي |

| المحور إلى أصول أخرى | المحور خلال العام | المستعمل خلال العام | فروق إعادة التقييم | المكون خلال العام | رصيد أول العام | البيان |
|----------------------|-------------------|---------------------|--------------------|-------------------|----------------|---------------------|
| رصيد آخر العام | | | | | | |
| ٢٢٩,١٩٨,٢٤٦ | (٦٥,٠٠٠,٠٠٠) | (٣٢٩,٥٠٣,٨٦٤) | - | - | ٦٢٣,٧٠٢,١١٠ | مخصص مطالبات ضرائب |
| ١,١٢٢,١١٨ | - | (٧٧٢,١٨٠) | (٨,٦٠٤) | ١٧٨,٧٥٠ | ١,٧٢٨,٨٢٨ | مخصص مطالبات قضائية |
| ١١١,٥٢٤,٨٨٩ | (٤٤,١٠٢,٠٧٨) | - | (٣٤٤,٥٩٣) | ١٧,٠٧٣,٥٦٠ | ١٣٨,٨٧٨,٠٠٠ | مخصص التزامات عرضية |
| - | (٢٢٨,٣٤٠,٣٧٢) | - | - | ١,٥٥٠,٠٠٠ | ١٦١,٨٢٥,٢٧٢ | مخصص مخاطر عامة * |
| - | (٢٢,١١٨,٣٦٣) | (٦٤٠,٣٧٠) | (١٦١,٥٠٥) | - | ٢٣,٨٨٠,٢٢٨ | مخصص تأمين * |
| ٤٩٢,٢٧٢ | | | | | ٤٩٢,٢٧٢ | مخصص عمليات تشغيل |
| ٣٤٢,٣٤٦,٢٠١ | (٢٥١,٤٥٨,٧٣٥) | (٣٣,٠٩٦,٤١٤) | (٤٥٤,٧٠٢) | ١٨,٧٥٧,٣١٠ | ٩٥,٠٥١,٦٢٠ | الإجمالي |

* تم إعادة تويب هذه المخصصات لتظهر خصما من الأرصدة المدينة الأخرى لمواجهة الخسارة المحتملة في ديون يعيها نتيجة لوجود مخالفات بالإجراءات المنظمة للعمل بسياسات الضع المتوقعة بها (إيضاح رقم ١٤)

(أ) رأس المال

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

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

- قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦ تفعيل برنامج تحفيز واثابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما في رأس مال البنك بحد أقصى ٥% من رأسمال البنك المصدر والمدفوع 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 وفقا للبرنامج .

(ب) الاحتياطات

- وفقا 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 .

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

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

٢٣- التزامات عرضية وإرتباطات

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦

(جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

(جنيه مصري)

٥,٦٣٦,٧٩٥,١٤٤

٨٦٥,٧٧٧,٥٤٥

٤١٨,٣٤٤,٥٠٠

١,٣٥٣,٢٨٣,٠٩٩

(١,٣٥٢,١٦٨,٨٠٢)

١,٠٤٨,٧٤٢,٠٤٤

(١,١٠٥,٩٢٩,٩٤٥)

٦٠,٧٤٤,٢٤٤

(٦٠,٧٤٤,٢٤٤)

٨,٧١٠,٧٨٦,٩٤٨

٢,٢٣٣,٠٠٧,٨٩٢

٦١٦,٠٤٦,٧٩٥

٢,٣١٥,٨٠٨,٤٩٧

(٢,٣١٤,٤١٣,٠١٢)

٢,٠٣١,٧٧٠,٦٨٦

(٢,٠٦٤,٠٢٢,١٤٢)

٤,٠٤٠,٩١٥

(٤,٠٤٠,٩١٥)

- خطابات ضمان

- الإعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير)

- الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين

- عقود الصرف الأجله (مشتريات)

- عقود الصرف الأجله (مبيعات)

- عقود مبادلة العملات (مشتريات)

- عقود مبادلة العملات (مبيعات)

- عقود الخيارات (مشتريات)

- عقود الخيارات (مبيعات)

٦,٨٦٤,٨٤٣,٥٨٥

١١,٥٢٨,٩٨٥,٦٦٤

اجمالي

٢٤- إرباح (خسائر) عمليات النقد الاجنبى :

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ | |
|--------------------|--------------------|---|
| جنيه مصرى | جنيه مصرى | - ارباح التعامل فى العملات الاجنبية |
| ١٠٣,٧٥٢,٣٢٧ | ١٥٥,٣٠٤,٣٢٥ | |
| ٣,١٢٢,٦٩٢ | ١٣,١٨١,٧٢٣ | - فروق نتيجة تقييم ارصدة الاصول والالتزامات * ذات الطبيعة النقدية |
| ١,٢٥٤,٢٧١ | (٨٤١,٤٤٠) | - خسائر (ارباح) تقييم ارصدة عقود الصرف الاجل |
| ٧٨٧,٤٢٩ | ٢٠٠,٣٩٧ | - ارباح تقييم عقود الخيارات |
| ١٠٨,٩١٦,٧١٩ | ١٦٧,٨٤٥,٠٠٥ | الاجمالي |

• يتضمن زياده قدرها ٢٩٠٨٤٣ و ٢٩٢ جنية مصرى قيمة فروق التقييم الناتجة عن التغير فى سعر الصرف للاستثمارات المالية بغرض المتاجرة و المتاحة للبيع بالعملات الاجنبية بمبلغى ١٠١ و ٠٨٦ و ٥ جم و ٢٠٦ و ٧٤٢ و ٢٤٠ جم على التوالى يقابلها انخفاض ببندى فروق تقييم الاستثمارات المالية بقائمة الدخل.

٢٥- ارباح بيع استثمارات ماليه فى شركات تابعة
- يمثل مبلغ ٥٨ و ٣٩٣ و ١٤٨ جنية مصرى قيمة ارباح بيع عدد ٨٤٦ و ٢٨٧ و ٩٠ سهم من حصة البنك فى شركة سي آى هولدنج

٢٦- فروق تقييم استثمارات مالية اخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ | |
|---------------------|------------------|-------------------------------|
| جنيه مصرى | جنيه مصرى | - استثمارات مالية متاحة للبيع |
| (١٥,٨١٢,٥٠٧) | ٤,١٨٥,٣٧٨ | |
| (١٥,٨١٢,٥٠٧) | ٤,١٨٥,٣٧٨ | الاجمالي |

٢٧- الضريبة المؤجلة التى ينشأ عنها أصل (التزام)

الضريبة المؤجلة المثبتة التى ينشأ عنها أصل (التزام)

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

الضريبه المؤجله

| أصل (التزام) ديسمبر ٢٠٠٦ | أصل (التزام) ديسمبر ٢٠٠٧ | |
|--------------------------|--------------------------|---|
| (جنيه مصرى) | (جنيه مصرى) | - الاصول الثابته (الاهلاك) |
| (١٩,٨٩٧,٨٥١) | (٢٣,٠٧٤,٣٢٨) | - المخصصات الاخرى |
| ٥٠,٥١٧,١٠٦ | ٤٨,٩٥٢,٢٢٨ | بخلاف مخصص القروض و الالتزامات العرضية و مطالبات الضرائب) |
| ٩,٨٧٧,٨٢٠ | ٢٠,١٩٠,٣٧٥ | - بنود اخرى (فروق تقييم استثمارات ماليه اخرى) |
| | ٥,٨٣١,٩١٧ | - نظام إثابة العاملين |
| ٤٠,٤٩٧,٠٧٥ | ٥١,٩٠٠,١٩٢ | اجمالي الضريبه التى ينشأ عنها أصل(التزام) |

تسويات لإحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ | |
|----------------|----------------|---|
| جنيه مصري | جنيه مصري | |
| ٩٣٥,١٣٩,٠٢٩ | ١,٤٥٨,٦٣٨,٧٣٠ | . الربح المحاسبي قبل الضريبة |
| %٢٠ | %٢٠ | . سعر الضريبة |
| ١٨٧,٠٢٧,٨٠٦ | ٢٩١,٧٢٧,٧٤٦ | . ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي |
| ٩,٩٣٩,٣٤٧ | (٢,٤٥٣,٠٩٤) | . يضاف / (يخصم) |
| (١٢٩,١١٢,٦٦٨) | (١٤٦,١٢٥,١٧٨) | . مصروفات غير قابلة للخصم |
| ١٨,٩١٩,٩١٤ | ٢٦,٩٦٧,٥٩٨ | . إعفاءات ضريبية |
| (٤,٢٧١,١٠٣) | | . تأثير المخصصات |
| | | . تسوية الضريبة على ارباح قبل الاقتناء |
| ٨٢,٥٠٣,٢٩٦ | ١٧٠,١١٧,٠٧١ | . ضريبة الدخل |
| %٨,٨٢ | %١١,٦٦ | . سعر الضريبة الفعلي |

نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح العام

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ | |
|----------------|----------------|---|
| جنيه مصري | جنيه مصري | |
| ٨٥١,٥٨٠,٤٣٩ | ١,٢٨٥,٧٧٥,٣٥٣ | . صافي ارباح العام |
| (١٢,٧٧٣,٧٠٧) | (١٩,٢٨٦,٦٣٠) | . مكافأة أعضاء مجلس الادارة |
| (٨٥,١٥٨,٠٤٤) | (١٢٨,٥٧٧,٥٣٥) | . حصة العاملين في الارباح |
| | | . (من صافي ارباح العام) |
| ٧٥٣,٦٤٨,٦٨٩ | ١,١٣٧,٩١١,١٨٧ | . حصة المساهمين في الارباح |
| ١٩٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١٩٥,٠٠٠,٠٠٠ | . عدد الاسهم |
| ٣,٨٦ | ٥,٨٤ | . نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح العام |

المدفوعات المبنية على اسهم

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 العام بالقيمة الاسمية. حيث تم تحديد القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية في تاريخ المنح وتم إثباتها بقاتمة الدخل في بند مصروفات إدارية و عمومية وفقا لمبدأ الاستحقاق مقابل زيادة في حقوق الملكية طبقاً لتقدير البنك لعدد الاسهم التي سيتم إصدارها .

هذا و قد تم احتساب القيمة العادلة باستخدام **Black-Scholes Model** .

وتتمثل أدوات حقوق الملكية خلال العام في الآتي :

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

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

بقيمة إجمالية بلغت ١٥٩ و ٢٩ و ٢٩٠٠٠ جنيه مصري في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

٣١- استحقاقات الأصول والالتزامات

| استحقاقات أكثر من سنة (جنيه مصري) | استحقاقات خلال سنة (جنيه مصري) | الأصول |
|--------------------------------------|-----------------------------------|--|
| - | ٤,٩٥٣,٢٠٥,٤٣٠ | - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي |
| - | ١٣,٨٨٣,٢٣٢,٥٠٤ | - أرصدة لدى البنوك |
| - | ٣,٠٣٦,٣٣٠,٤٤٥ | - أنون خزائنة واوراق حكومية أخرى قابله للخصم لدى البنك المركزي |
| - | ٦٨٣,٨٣٢,٨٦١ | - استثمارات مالية بفرض المتاجرة |
| - | ٢,٣٨٩,٢٦٧,٢٧٥ | - استثمارات مالية متاحة للبيع |
| ١١,٢٤٢,٣٩٤,٣٩٢ | ٩,٨٥٨,٠٢٧,٧٢١ | - قروض للصلاء |
| ٣٩٨,١٥١,٢١٦ | ٢٢٠,٥٢٩ | - قروض للبنوك |
| ٤٤٣,٨٩٤,١٦٦ | ٠٠ | - استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| ٩٠,٧١٤,٥٤٨ | - | - استثمارات مالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة |
| - | ١,٠٣٥,١٧٦,٢١٤ | - أرصدة مدينة و أصول أخرى |
| <u>١٢,١٧٥,١٥٤,٣٢٢</u> | <u>٣٥,٨٣٩,٢٩٢,٩٧٩</u> | |

الإلتزامات

| | | |
|----------------------|-----------------------|------------------------------|
| - | ٢,٣٧٨,٦١٣,٣٧٨ | - أرصدة مستحقة للبنوك |
| ٦,٦٩٤,٧١٤,٢٣٦ | ٢٢,٧٨١,٣٣٨,٦٠٤ | - ودائع الصلاء |
| ٥٦,٧٨٥,٢٨٣ | ١٠٤,٥٧٠,٩٣٦ | - قروض طويلة الأجل |
| - | ٧٩٨,٥١٢,١٩٦ | - أرصدة دائنة والتزامات أخرى |
| <u>٦,٧٥١,٤٩٩,٥٢٠</u> | <u>٣٦,٠٦٣,٠٣٥,١١٤</u> | |

٣٢- أسعار العائد المطبقة خلال العام

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول و الإلتزامات ٧٨% و ٩١% و ٣% على التوالي

٣٣- الموقف الضريبي

(أ) البنك التجارى الدولى

- 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.
- 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 الدفعة المستحقة طبقاً للقوانين و اللوائح و التعليمات السارية المعمول بها و يتم فحص ضرائب الدفعة لفروع البنك المختلفة طبقاً للمأموريات التابع لها تلك الفروع و يتم التوريد فى المواعيد المحددة قانونياً و تحول نقاط الخلاف إلى لجان الطعن و المحاكم للفصل فيها.

(ب) شركة سى آى كابيتال القابضة

- تأسست شركة سى آى كابيتال (القابضة) بتاريخ ٩ أبريل ٢٠٠٥ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية . هذا و تخضع الشركة لأحكام قانون الضرائب رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و لائحته التنفيذية .
- و لم يتم تسلم الشركة أى مطالبات من مصلحة الضرائب عن أى من ضرائب الدخل و المرتبات و الدفعة.

أولاً : الأصول

| بالمعملة الأجنبية | بالمعملة المحلية | |
|-------------------|-------------------------|---|
| ٦,٢٢٦,٧٥١,٤٢١ | ٧,٦٥٦,٤٨١,٠٨٣ | أرصده لدي البنوك |
| | | قروض للمعملاء والبنوك |
| % | الإجمالي بالجنيه المصري | |
| ٣, | ٦١,٥٩٣,٢٨٢ | قطاع الزراعة |
| ٤٠, | ٨,٧٠٩,٧٥٤,٢٧٢ | قطاع الصناعة |
| ٤ | ٩٥٤,٠٤١,٢٨٩ | قطاع التجاره |
| ٣٧,٢ | ٨,١١٢,٠٥٦,٨١٥ | قطاع الخدمات |
| ٩,٥ | ٢,٠٦٣,٦٧٢,٠٩٢ | القطاع العائلي |
| ٨,٥ | ١,٨٤٦,٢٣٠,٥٨٠ | قطاعات أخرى |
| ١٠٠ | ٢١,٧٤٧,٣٤٨,٣٣٠ | اجمالي |
| | (٣٣,٢٩٩,٤٨٧) | خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصوصه |
| ٥, | (١,٠٨٩,٩٦٩,٢٣٨) | مخصص القروض |
| | (٢٤٨,٥٥٤,٤٧٢) | عوائد مجانية |
| | ٢٠,٣٧٥,٥٢٥,١٣٣ | صافي القروض |

ثانياً : الإلتزامات

| بالمعملة الأجنبية | بالمعملة المحلية | |
|-------------------|-------------------------|------------------------|
| ٢,٣٢٧,٧٤٢,٩٤٩ | ٥٠,٨٧٠,٤٢٩ | ١- أرصده مستحقة للبنوك |
| % | الإجمالي بالجنيه المصري | ٢- الودائع |
| ٢, | ٦٥,٩٩٧,٥٨١ | قطاع الزراعة |
| ١٣, | ٥,١٤٢,٠٤٣,٥٤٦ | قطاع الصناعة |
| ٦,١ | ٢,٤١٤,٤٨٧,٩١٣ | قطاع التجارة |
| ١٩,٣ | ٧,٦٢٣,٣٨٣,٤٢٠ | قطاع الخدمات |
| ٥٢, | ٢٠,٥٢٦,٩٥٤,٣٧٩ | القطاع العائلي |
| ٩,٤ | ٣,٧٠٣,١٨٦,٠٠٢ | قطاعات أخرى |
| ١٠٠ | ٣٩,٤٧٦,٠٥٢,٨٤٠ | اجمالي |

ثالثاً : الإلتزامات العرضية

| بالمعملة الأجنبية | بالمعملة المحلية | |
|-------------------|------------------|---|
| ٦,٠٢٦,٥٦٣,٠٩١ | ٢,٦٨٤,٢٢٣,٨٥٧ | - خطابات الضمان |
| ٢,٢١١,٠٨٢,٤٠٤ | ٢١,٩٢٥,٤٨٨ | - الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير) |
| ٥١٢,٧٦٢,٨٨٠ | ١٠٣,٢٨٣,٩١٥ | - الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين |
| ٢,٠١٧,٢٧٤,٦٠٠ | ٢٩٨,٥٣٣,٨٩٧ | - عقود الصرف الأجلة (مشتريات) |
| (٢,٣٠٩,٩٨٥,٥٩٤) | (٤,٤٢٧,٤١٨) | - عقود الصرف الأجلة (مبيعات) |
| ٢,٠٣١,٧٧٠,٦٨٦ | - | - عقود مبادلة العملات (مشتريات) |
| (١,٢٤٦,٦٨٧,٩٩٢) | (٨١٧,٣٣٤,١٥٠) | - عقود مبادلة العملات (مبيعات) |
| ٤,٠٤٠,٩١٥ | - | - عقود الخيارات (مشتريات) |
| (٤,٠٤٠,٩١٥) | - | - عقود الخيارات (مبيعات) |
| ٩,٢٤٢,٧٨٠,٠٧٥ | ٢,٢٨٦,٢٠٥,٥٨٩ | |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ | |
|----------------|----------------|-----------------|
| (بالآلاف جنيه) | (بالآلاف جنيه) | |
| ٥,٥٥٠ | (١٣,٩٥٩) | - جنيه مصري |
| (٥٤,٦٩١) | (٥٦,٩٥٥) | - دولار أمريكي |
| ٢,٤٠٨ | (٣٨٩) | - جنيه إسترليني |
| ٢٧,٧٢١ | (٣٧٧) | - الين الياباني |
| ٣٦٩ | ٨٢١ | - فرنك سويسري |
| ١٤,٨٩٤ | ١٤,٤٤٩ | - اليورو |

٣٦ - صناديق الاستثمار

١ - صندوق اصول

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٣١ بتاريخ ٢٠٠٦/٢/٢٢ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولى شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية - إدارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٢٠٠٧/١٢/٢٩ عدد ٥٧٠٦٨٨٨١ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١٦٦٧٣٨٠٣٨٠ر٧٢٠٠ جنيه مصري بواقع ١٢٦,١٧ جنيه مصري لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ٣٠٨٣ر٦٦٦ جنيه مصري وثيقة قيمتها الاستردادية ٣٨٩ر٠٦٦ر١٣٩ جنيه مصري

٢ - صندوق استثمار

أنشأ البنك صندوق الاستثمار الثاني ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٤٤ بتاريخ ٢٠٠٦/٢/٢٦ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولى شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية - إدارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٢٠٠٧/١٢/٢٩ عدد ٢٠٥٧ر٣٦٥ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٣١٥٧٣٧ر٦٤٣ جنيه مصري بواقع ١٣٩,٨٧ جنيه مصري لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ١١٥١ر٣٢٢ جنيه مصري وثيقة قيمتها الاستردادية ١٦١ر١٠٣ر٥١٣ جنيه مصري

٣ - صندوق امان (صندوق استثمار بنك فيصل الاسلامي و البنك التجاري الدولي)

أنشأ البنك التجاري الدولي و بنك فيصل الاسلامي صندوق استثمار الأمان ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٦٥ بتاريخ ٢٠٠٦/٧/٣٠ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولى شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية - إدارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٢٠٠٧/١٢/٢٩ عدد ١٠٢١ر٩٧٦ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٠٦و١٩٨و١٢٩ جنيه مصري بواقع ١٢٦و٤٢و١٢٦ جنيه مصري لكل وثيقة وقد بلغ نصيب البنك التجاري الدولي عدد ٢٦و٥٧١ وثيقة قيمتها الاستردادية ٣و٣٥٩و١٠٦ جنيه مصري

٣٧ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة على نفس الأسس التي يتعامل بها مع الغير وتمثل طبيعة تلك المعاملات وارصدها في تاريخ الميزانية فيما يلي

(جنيه مصري)

| | | |
|--------------------|---------------------|---|
| - | - | - أرصدة لدى البنوك |
| ٤٩٩,٥٧٩,٩٧٣ | - | - قروض للملاء |
| ٩٠,٧١٤,٥٤٨ | - | - استثمارات مالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة |
| - | - | - أرصدة مستحقة للبنوك |
| ١٤٩,٨٢٣,٥٣٦ | - | - ودائع العملاء |
| ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ | - | - الالتزامات العرضية |
| مصرفات (جنيه مصري) | إيرادات (جنيه مصري) | وتمثل الإيرادات والمصرفات مع الأطراف ذات العلاقة فيما يلي |
| ٩٨٣,٠٧٩ | ١٦,٨٢٣,٣٠٣ | - شركة كونتاكت لتجارة السيارات |
| ٣,٠٣٣,٨١٩ | ٩٨٣,٠٧٩ | - الشركة الدولية للأمن والخدمات |
| ٥٦٦,١٦٢ | - | - الشركة الدولية لأعمال التقييم والتحصيول |
| ١٠,٠٥١,٢٢٣ | ٥٤,٩٦٩,٥٢٤ | - كوريليز |
| ٣,١٧٠,٦٧٧ | ٨٦٠,٦٧٤ | - التجارى الدولي للتأمين |

- أرقام المقارنة بالميزانية المجمعة الخاصة بعام ٢٠٠٦ تم تعديلها بما يلي :-
- (١) تم تعديل نسبة ملكية البنك التجارى الدولى - مصر فى شركة سى أى كابيتال القابضة لتصبح ٥٠,٠٩% بدلا من ٦٧,٦% السابق استخدامها عند إعداد القوائم المالية المجمعة فى عام ٢٠٠٦ وذلك طبقا لعقد إتفاق الشركاء والموقع فى ٢٧ أكتوبر ٢٠٠٦ .
- (٢) نظرا لاتخاذ إدارة البنك قرار بإتباع مبدأ التجميع النسبي عند إعداد القوائم المالية المجمعة للبنك مع الشركات الخاضعة للسيطرة المشتركة (شركة سى أى كابيتال) فقد تم إتباع تلك السياسة بأثر رجعى وتطبيقها على أرقام المقارنة الخاصة بعام ٢٠٠٦ كما لو كانت تلك السياسة قد تم إتباعها من تاريخ التوقيع على إتفاق الشركاء والذى تحولت معه شركة سى أى كابيتال من شركة تابعة إلى شركة تخضع للسيطرة المشتركة .
- تم تعديل أرقام المقارنة لتتمشى مع أرقام السنة المالية الحالية .