

# البنك التجارى الدولى ( مصر )

القوائم المالية الغير مجمعة  
في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

تقرير مراقبي الحسابات  
الى السادة مساهمي البنك التجاري الدولي (مصر)

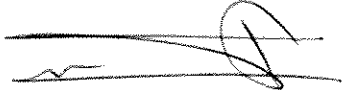
راجعنا القوائم المالية غير المجمعة للبنك التجاري الدولي (مصر) - شركة مساهمة مصرية - المتمثلة في الميزانية غير المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ ، وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية غير المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وهذه القوائم المالية غير المجمعة مسؤولة إدارة البنك،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

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

ومن رأينا أن القوائم المالية غير المجمعة المشار إليها أعلاه مع الإيضاحات المتممة لها تعبر بوضوح في كل جوانبها الهامة عن المركز المالي غير 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 يونيه ٢٠٠٢ وتعديلاتها وفي ضوء ما يتصل بمراجعتنا من القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

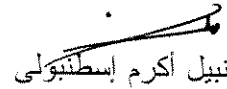
يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها، وقد وجدت القوائم المالية غير المجمعة متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات. هذا وفي حدود المعلومات والإيضاحات التي توافرت لدينا لم يتبين لنا مخالفة البنك - خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ - لأي من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣.

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.



إيهاب فوزي عقل

مراقبا الحسابات

  
نبيل أكرم إسطنبولي

KPMG حازم حسن  
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن  
محاسبون قانونيون ومستشارون

Accounting & Auditing  
E & Y  
محاسبون قانونيون ومستشارون  
Ernst & Young Global  
٢١ فبراير ٢٠٠٨  
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة

**تقرير النشاط عن السنة المالية**  
**من ايناير ٢٠٠٧ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧**

فيما يلي أهم المؤشرات المالية بالميزانية وقائمة الدخل لأنشطة البنك خلال العام المالي المنتهى في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ مقارنة بالعام المالي المنتهى في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ :-

**أولاً : المركز المالي (بالمليار جنيه مصري)**

معدل التغير %	الرصيد في ٢٠٠٦/١٢/٣١	الرصيد في ٢٠٠٧/١٢/٣١	
٢٧--	٣٧و٤	٤٧و٥	- إجمالي الميزانية
٦٦و٧	٦و٩	١١و٥	- الإلتزامات العرضية
١٦و٦	١٧و٥	٢٠و٤	- صافي محفظة القروض
(٢٩و٦)	٥و٤	٣و٨	- الإستثمارات
			- صافي أذون الخزانة
(٢٩و٣)	٤و١	٢و٩	- وأوراق حكومية أخرى
٢٥--	٣١و٦	٣٩و٥	- إجمالي الودائع
٣٣و٣	٣	٤و	- المخصصات الأخرى
			- إجمالي حقوق المساهمين
٤٣و٣	*٣--	٤و٣	- وصافي الأرباح

**ثانياً : قائمة الدخل (بالمليون جنيه مصري)**

معدل التغير %	السنة المالية من ٢٠٠٦/١/١ إلى ٢٠٠٦/١٢/٣١	السنة المالية من ٢٠٠٧/١/١ إلى ٢٠٠٧/١٢/٣١	
٢٩و٢	٢٣١٧و٨	٢٩٩٣و٧	- عوائد محصلة
٣٠و٤	(١٣٧٨و٢)	(١٧٩٦و٧)	- تكلفة الودائع و الاقتراض
			- إجمالي العمولات عن
٢٢و٦	٨١٧و٣	١٠٠١و٧	- الخدمات المصرفية المختلفة
---	---	١٤٨و٤	- أرباح غير اعتيادية
٢٢٥--	--و٤	١و٣	- أرباح غير متعلقة بالنشاط
٥٣و٧	٨٠٢و-	١٢٣٢و٤	- صافي الربح

\* بعد استئزال توزيعات أرباح عام ٢٠٠٦.

**البنك التجاري الدولي (مصر)**  
**شركة مساهمة مصرية**  
**الميزانية غير المجمعة 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
٥,٤٢٢,٦٧٧,٤١٣	١٣,٧٨٢,٠٦٢,٠٤٣	(٥)	- أرصدة لدى البنوك
٤,٠٥٨,٧٤٥,٨٠٥	٢,٩٤٨,٦٧٤,٣١٩	(٦)	- أدون خزائن واوراق حكوميه اخرى قابله للخصم لدي البنك المركزي
٨٨٧,١٤٢,١٣٨	٥٨٨,٤٧٣,٢٧٠	(٧)	- استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٣,١٧٨,١٦٣,٥١٢	٢,٣٨٢,٩٩٢,٠٠٧	(٨)	- استثمارات ماله متاحة للبيع
١٧,٤٦٤,٦٧٥,٨٥٥	٢٠,٣٧٥,٥٢٥,١٣٣	(١٠&٩)	- قروض للعملاء و البنوك (بعد خصم المخصص)
٨٢٢,٢٨٤,٣٣٨	٤٤٣,٨٩٤,١٦٦	(١١)	- استثمارات مالية محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق
٤٧٥,٨٣٦,٤٦٠	٣٦٥,٧٢٣,٩٣٦	(١٢)	- استثمارات مالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة
٨٢١,٧٠٧,٦٤٤	١,٠٢٠,٥٦٥,٥٧٣	(١٤)	- أرصدة مدينة و اصول اخرى
٤٠,٦٣٢,٧١٩	٥٢,٨١٩,٤٧٥	(٢٦)	- أصول ضريبية مؤجلة
٤٩٧,٧٥٣,٢٢٣	٦٠٧,١٠٤,٨٢٠	(١٥)	- أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الاهلاك)
<b>٣٧,٤٢٢,٤٩٥,٦٢٣</b>	<b>٤٧,٥٢١,٠٤٠,١٧٢</b>		<b>اجمالي الأصول</b>

**الالتزامات و حقوق المساهمين :-**

**الالتزامات :-**

١,٢١٢,٥٢٤,١٢٠	٢,٣٧٧,٠٨٢,٤٣٥	(١٦)	- أرصدة مستحقة للبنوك
٣١,٦٠٠,٢٢٧,١٩٨	٣٩,٥١٤,٥٣٩,٩٩٢	(١٧)	- ودائع العملاء
٢٨٧,٢٣٥,١٤٧	-		- دائنو توزيعات
٨٤٣,٦٣٤,٥٧٦	٧٧٣,٨٦٢,١٣٧	(١٨)	- ارصدة دائنة و التزامات اخرى
٩٩,١٦٦,٨٦١	١٦١,٣٥٦,٢١٩	(١٩)	- قروض طويلة الأجل
٣٢٩,٨٢٥,٣٧٨	٣٩٥,٣٣٢,٨١٣	(٢٠)	- مخصصات اخرى
<b>٣٤,٣٨٢,٦١٣,٢٨٠</b>	<b>٤٣,٢٢٢,١٧٣,٥٩٦</b>		<b>اجمالي الالتزامات</b>

**حقوق المساهمين :-**

١,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠		- رأس المال المدفوع
١,٠٨٩,٨٨٢,٣٤٣	١,٠٨٧,٢٩٤,٢١٥		- احتياطات
	٢٩,١٥٩,٥٨٤	(٢٩)	- مجتب لحساب نظام إثابة العاملين
<b>٣,٠٣٩,٨٨٢,٣٤٣</b>	<b>٣,٠٦٦,٤٥٣,٧٩٩</b>	(٢١)	<b>اجمالي حقوق المساهمين</b>
<b>٣,٠٣٩,٨٨٢,٣٤٣</b>	<b>١,٢٣٢,٤١٢,٧٧٧</b>		- صافي ارباح العام بعد الضريبة
<b>٣٧,٤٢٢,٤٩٥,٦٢٣</b>	<b>٤,٢٩٨,٨٦٦,٥٧٦</b>		<b>اجمالي حقوق المساهمين و صافي ارباح العام</b>
	<b>٤٧,٥٢١,٠٤٠,١٧٢</b>		<b>اجمالي الالتزامات و حقوق المساهمين</b>

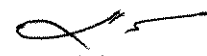
**التزامات عرضية و ارتباطات**

التزامات مقابل خطبات ضمان واعتمادات مستنديه... وارتباطات اخرى

الايضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية و تقرأ 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 (مصر)**  
**شركة مساهمة مصرية**  
**قائمة الدخل غير المجمعة عن السنة المالية المنتهية في**  
**٣١ ديسمبر ٢٠٠٧**

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	رقم الإيضاح
جنيه مصري	جنيه مصري	
١,٧٤٩,٨٢٢,٠٨٩	٢,٥٩٢,٨١٧,٠٨٠	- عند القروض والأرصدة لدى البنوك
٥٦٧,٩٤٥,٩٩١	٤٠٠,٨٤٥,١٤٣	- عند أدون الخزائن والسندات
(١,٣٧٨,١٦٢,٨٨١)	(١,٧٩٦,٧٠٢,٠٣١)	<b>يخصم:</b>
٩٣٩,٦٠٥,١٩٩	١,١٩٦,٩٦٠,١٩٢	- تكلفة الودائع والاقتراض
		صافي العائد
٣٩٩,٥٧٣,٧٥٠	٥٤٧,٦٦٩,٢٤٨	- عمولات واتعاب خدمات مصرفية
٤٧,٢٠٦,٩١٧	٦٦,١٥٨,٩٢٥	- توزيعات الأسهم ووثائق الاستثمار
١٠٨,٨٨٨,٨٤٥	١٦٧,٦٨٧,٦٣٧	(٢٣) - ارباح عمليات النقد الاجنبي
١٤٥,٤٤٧,٠١٦	١٧٤,٠٦١,٨١٧	- ارباح بيع استثمارات مالية
-	١٤٨,٣٩٣,٥٥٨	(٢٤) - ارباح بيع استثمارات مالية في شركات تابعة
١٦,٥٣٤,٠١٤	٧,٦٨٠,٨٧١	- فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٩٩,٦١٣,٩٠٨	٣٨,٤٣٣,٦١٠	- إيرادات عمليات أخرى
٨١٧,٢٦٤,٤٥٠	١,١٥٠,٠٨٥,٦٦٦	اجمالي العمولات والخدمات المصرفية
١,٧٥٦,٨٦٩,٦٤٩	٢,٣٤٧,٠٤٥,٨٥٨	صافي إيراد النشاط
		<b>يخصم:</b>
(١٩٤,٣١٢,٧٥٠)	(٢٥٠,٤١٦,٦٦٧)	- مخصصات
(١٥,٨١٢,٥٠٧)	٤,١٨٥,٣٧٨	(٢٥) - فروق تقييم استثمارات مالية اخرى
(٦٠٤,٨١٢,٤٤٥)	(٦٣٦,٣٦٣,٦١٨)	- مصروفات إدارية وعمومية وإهلاك واستهلاك
(٦٣,٦٢٧,٩٣٥)	(٧٧,٨٣٢,٦٩٩)	- مصروفات عمليات أخرى
(٨٧٨,٥٦٥,٦٣٧)	(٩٦٠,٤٢٧,٦٠٦)	
٨٧٨,٣٠٤,٠١٢	١,٣٨٦,٦١٨,٢٥٢	صافي أرباح النشاط
٤١٨,٠٠٠	١,٢٦٩,٨٧٠	- أرباح غير متعلقة بالنشاط
٨٧٨,٧٢٢,٠١٢	١,٣٨٧,٨٨٨,١٢٢	صافي أرباح العام قبل الضرائب
(٨٣,٧٧٨,٩٥٢)	(١٦٧,٦٦٢,١٠١)	(٢٧) - ضرائب دخلية
٧,١٠١,٧٠٤	١٢,١٨٦,٧٥٦	(٢٧ & ٢٦) - الضريبة المؤجلة التي ينشأ عنها أصل (التزام)
٨٠٢,٠٤٤,٧٦٤	١,٢٣٢,٤١٢,٧٧٧	صافي أرباح العام بعد الضرائب
٣,٦٤	٥,٥٩	(٢٨) 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 غير المجمعة**  
**عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧**

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (جنيه مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري)	
٨٧٨,٧٢٢,٠١٢	١,٣٨٧,٨٨٨,١٢٢	- صافي الأرباح قبل الضرائب
		<b>تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع</b>
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
٩٣,٤٣٦,٠٠٤	١٢٠,٩١٨,٨٣٩	- الإهلاك
١٩٤,٣١٢,٧٥٠	٢٥٠,٤١٦,٦٦٧	- المخصصات (المكون خلال العام)
(١٦,٥٣٤,٠١٤)	(٧,٦٨٠,٨٧١)	- فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجره
١٥,٨١٢,٥٠٧	(٤,١٨٥,٣٧٨)	- فروق تقييم استثمارات مالية اخرى
(٣٣٠,٩١٦,٤١٤)	-	- المستخدم من المخصصات (بخلاف مخصص القروض)
	(٧,٠٣٦,٦٠٠)	- مخصصات انتفى الغرض منها
(٣٣٣,١٩٧)	(١,٩٠٤,٩٨١)	- فروق إعادة تقييم المخصصات (بخلاف مخصص القروض)
(٤١٨,٠٠٠)	(١,٢٦٩,٨٧٠)	- أرباح بيع أصول ثابتة
(١٤٥,٤٤٧,٠١٦)	(١٧٤,٠٦١,٨١٧)	- أرباح بيع استثمارات مالية
-	(١٤٨,٣٩٣,٥٥٨)	- أرباح بيع استثمارات مالية في شركات تابعة
(٣٤٠,٤٩,٤٩٤)	(٨٠,٣١٧,٣٦٧)	- ضرائب الدخل المسددة
١,٩٢٨,٠٩٠	١,٧٣٣,٦٧٤	- فروق إعادة تقييم قروض طويلة الأجل بالعملة الاجنبية
-	٢٩,١٥٩,٥٨٤	- نظام إثابة العاملين
٦٥٦,٥١٣,٢٢٨	١,٣٦٥,٢٦٦,٤٤٤	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول
		والإلتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل
		<b>صافي النقص (الزيادة) في الأصول</b>
(١,٩٨٣,٨٣٩,٤٨٨)	(٧,٩٦٠,٧٠٣,٧٠١)	- ودائع لدى البنوك
(٦٥١,٣٣٨,٧٩٨)	٢,٢٦٦,٨١٨,١٩٠	- أدوات الخزانه واوراق حكوميه اخرى
٩٦٨,٥٢١,٣٦٨	٣٠٦,٣٤٩,٧٣٩	- إستثمارات مالية بغرض المتاجره
(٨٦٥,٤٥٣,٢٤٠)	١,١٢١,٨١٢,٢٥٨	- إستثمارات مالية متاحه للتبيع
(٣,٥٩١,٦٧٧,٩٤٧)	(٣,٠٥٤,٢٨٨,٠٤٦)	- قروض للعملاء والبنوك
(٣٥١,٩٣٢,٥٥٩)	(١٩٨,٤٤٣,٩٤١)	- الأرصدة المدينة والأصول الأخرى
		<b>صافي الزيادة (النقص) في الإلتزامات</b>
٤٩٢,٨٤٤,٠١٦	١,١٦٤,٥٥٨,٣١٥	- الأرصدة المستحقة للبنوك
٦,٧٢٩,٩٦٩,١٦٥	٧,٩١٤,٣١٢,٧٩٤	- ودائع العملاء
(٢٣١,٣٦٢,٨٠٤)	(١٥٠,٠٨٠,٥٧٣)	- الأرصدة الدائنة والإلتزامات الأخرى
١,١٧٢,٢٤٢,٩٤١	٢,٧٧٥,٦٠١,٤٧٩	صافى التدفقات النقدية
		الناتجة من ( المستخدمة في) أنشطة التشغيل

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

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٠٦</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٠٧</u>	
		<b><u>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</u></b>
(٣٦٣,٤٣٠,٨٤٥)	١٠٧,٥٢٤,٣٩٦	- مبيعات ( مشتريات ) إستثمارات في شركات تابعه وذات مصلحه مشتركة
(٢٦٢,١٩٥,٦٥٠)	(٢٧٨,٩٨٠,٠٣٧)	- مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع
٢٧٦,٠٢٦,٣٤٦	٣٧٨,٣٩٠,١٧٢	- استرداد إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
<u>(٣٤٩,٦٠٠,١٤٩)</u>	<u>٢٠٦,٩٣٤,٥٣١</u>	<b>صافى التدفقات النقدية ( المستخدمة في ) الناجمة من أنشطة الإستثمار</b>
		<b><u>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</u></b>
(١,٠٣٢,٢٣١)	٦٠,٤٥٥,٦٨٤	- الزيادة في قروض طويلة الأجل
(٢٠٠,١٦٥,٧٥٤)	(٢٨٧,٢٣٥,١٤٧)	- توزيعات الأرباح المدفوعه
<u>(٢٠١,١٩٧,٩٨٥)</u>	<u>(٢٢٦,٧٧٩,٤٦٣)</u>	<b>صافى التدفقات النقدية ( المستخدمة في ) أنشطة التمويل</b>
٦٢١,٤٤٤,٨٠٨	٢,٧٥٥,٧٥٦,٥٤٧	- صافى (النقص) الزيادة في النقدية ومافى حكمها خلال العام
٣,٤٠١,٩٥١,١٩٣	٤,٠٢٣,٣٩٦,٠٠١	- رصيد النقدية ومافى حكمها في أول العام
<u>٤,٠٢٣,٣٩٦,٠٠١</u>	<u>٦,٧٧٩,١٥٢,٥٤٨</u>	- رصيد النقدية ومافى حكمها في نهاية العام
		<b><u>وتتمثل النقدية ومافى حكمها فيما يلي</u></b>
٣,٧٤٢,٨٧٦,٥١٦	٤,٩٥٣,٢٠٥,٤٣٠	- النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥,٤٣٢,٦٧٧,٤١٣	١٣,٧٨٢,٠٦٢,٠٤٣	- أرصدة لدى البنوك
٤,٠٥٨,٧٤٥,٨٠٥	٢,٩٤٨,٦٧٤,٣١٩	- أدون خزانه و اوراق حكومية اخرى
(٥,٣٠٣,٥١٤,٨٣٣)	(١٣,٢٦٤,٢١٨,٥٣٤)	قابله للخصم لدى البنك المركزي
(٣,٩٠٧,٣٨٨,٩٠٠)	(١,٦٤٠,٥٧٠,٧١٠)	- ودائع لدى البنوك
<u>٤,٠٢٣,٣٩٦,٠٠١</u>	<u>٦,٧٧٩,١٥٢,٥٤٨</u>	- أدون الخزانه و اوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
		<b>إجمالي النقدية ومافى حكمها</b>

البنك التجاري الدولي (مصر)

شركة مساهمة مصرية

قائمة التغير في حقوق المساهمين غير المحصنة  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

الإجمالي جنيه	موجب لحساب نظام الثانية العاملين جنيه	ارباح العام جنيه	احتياطي فروق تقييم استثمارات مالية جنيه	احتياطي خاص جنيه	احتياطي عام جنيه	احتياطي قانوني جنيه	رأس المال جنيه	٢٠٠٦
٢,٥٢٧,٢٦٠,٠٩٨			٩,٤٤٦,٠٠٦	١٦٢,٧٠٩,٩٠٣	٧٢٣,٧٧٥,٥٥٥	٣٣١,١٢٨,٦٢٤	١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	- الرصيد في اول العام
-		(٥١٤,٨٠٩,٦١٧)		(٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	٤٧٤,٧٠٧,٣٧٩	٤٠,١٠٢,٢٢٨	٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	- زيادة رأس المال
(٢٨٧,٢٣٥,١٤٧)		(٢٨٧,٢٣٥,١٤٧)						- محول الي الاحتياطيات
٨٠٢,٠٤٤,٧٦٤		٨٠٢,٠٤٤,٧٦٤						- الأرباح الموزعة
(٢,١٨٧,٣٧٢)		(٢,١٨٧,٣٧٢)						- صافي ارباح العام
٣,٠٣٩,٨٨٢,٣٤٣		-	٧,٤٥٨,٦٢٤	١٦٢,٧٠٩,٩٠٣	٥٤٨,٤٨٢,٩٣٤	٣٧١,٢٣٠,٨٧٢	١,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠	- رد جزء من الاحتياطي
	موجب لحساب نظام		احتياطي فروق تقييم					الرصيد في اخر العام
	الثانية العاملين *	ارباح العام	استثمارات مالية	احتياطي خاص	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال	٢٠٠٧
	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	
٣,٠٣٩,٨٨٢,٣٤٣			٧,٤٥٨,٦٢٤	١٦٢,٧٠٩,٩٠٣	٥٤٨,٤٨٢,٩٣٤	٣٧١,٢٣٠,٨٧٢	١,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠	- الرصيد في اول العام
١,٢٢٢,٤١٢,٧٧٧		١,٢٢٢,٤١٢,٧٧٧						- ارباح العام
(٢,٥٨٨,١٢٨)		(٢,٥٨٨,١٢٨)						- رد جزء من الاحتياطي
٢٩,١٥٩,٥٨٤		٢٩,١٥٩,٥٨٤						- موجب لحساب نظام إثابة العاملين *
٤,٢٩٨,٨٦٦,٥٧٦		٢٩,١٥٩,٥٨٤	٤,٨٧٠,٥٠٦	١٦٢,٧٠٩,٩٠٣	٥٤٨,٤٨٢,٩٣٤	٣٧١,٢٣٠,٨٧٢	١,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في اخر العام

\* إيضاح رقم (٢٩)



البنك التجارى الدولى (مصر)  
شركة مساهمة مصرية  
قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح عن السنة  
المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

<u>٢٠٠٦</u>	<u>٢٠٠٧</u>	
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	
٨٠٢ر٠٤٤ر٧٦٤	١٢٣٢ر٤١٢ر٧٧٧	- صافى أرباح العام
<u>٨٠٢ر٠٤٤ر٧٦٤</u>	<u>١٢٣٢ر٤١٢ر٧٧٧</u>	إجمالى الأرباح القابلة للتوزيع
<u>توزع كما يلى</u>		
٤٠ر١٠٢ر٢٣٨	٦١ر٦٢٠ر٦٣٩	- احتياطى قانونى
٩٧ر٥٠٠ر٠٠٠	٩٧ر٥٠٠ر٠٠٠	- توزيعات المساهمين - حصة أولى
٨٠ر٢٠٤ر٤٧٦	١٢٣ر٢٤١ر٢٧٨	- حصة العاملين بالبنك
١٢ر٠٣٠ر٦٧١	١٨ر٤٨٦ر١٩٢	- مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٩٧ر٥٠٠ر٠٠٠	٩٧ر٥٠٠ر٠٠٠	- توزيعات للمساهمين - حصة ثانية
٤٧٤ر٧٠٧ر٣٧٩	٨٣٤ر٠٦٤ر٦٦٨	- احتياطى عام
<u>٨٠٢ر٠٤٤ر٧٦٤</u>	<u>١٢٣٢ر٤١٢ر٧٧٧</u>	الأجمالى

**البنك التجارى الدولى (مصر)**  
**شركة مساهمة مصرية**  
**الإيضاحات المتممة للقوائم المالية غير المجمعة عن**  
**السنة المالية المنتهية**  
**فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧**

(١) النشاط

تأسس البنك التجارى الدولى (شركة مساهمة مصرية) كبنك تجارى وذلك بتاريخ ٧ أغسطس ١٩٧٥ فى ظل قانون الاستثمار رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولانحته التنفيذية ، ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسى بمدينة الجيزة وعدد ثمانية وثمانون فرعاً بالإضافة إلى ثلاثة وأربعون وحدة مصرفية .

(٢) أهم السياسات المحاسبية المتبعة

(أ) أسس إعداد القوائم المالية

تعد القوائم المالية غير المجمعة طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصرى فى ٢٧ يونيه ٢٠٠٢ وتعديلاتها .

(ب) المعاملات بالعملات الأجنبية

- تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وثبتت 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 ، وثبتت الفروق الناتجة بقائمة الدخل ضمن بند أرباح ( خسائر ) عمليات النقد الأجنبي .
- يتم تقييم أرصدة عقود الصرف الأجلة القائمة فى نهاية السنة المالية بالقيمة العادلة فى ذلك التاريخ وباستخدام الأسعار الأجلة للفتترات المتبقية حتى تواريخ استحقاق تلك العقود وتدرج فروق التقييم بقائمة الدخل ضمن بند أرباح (خسائر) عمليات النقد الأجنبي .
- يتم إثبات عقود مبادلة العملات فى تاريخ الارتباط ضمن بند التزامات عرضية وارتباطات مع إثبات الفرق بين المعادل لشقى عقد المبادلة ضمن بند أرصدة مدينة وأصول أخرى وأرصدة دائنة والتزامات أخرى وذلك باعتباره أرباح / خسائر غير محققة فى تاريخ الارتباط على عقد المبادلة ، ويتم استهلاك الأرصدة المشار إليها بالإضافة إلى الأرباح والخسائر الناتجة عن تنفيذ عقود المبادلة بقائمة الدخل ضمن أرباح ( خسائر ) عمليات النقد الأجنبي .

- يتم إدراج قيمة العلاوة المدفوعة عن عقود الخيارات للعملات الأجنبية ضمن بند أرصدة مدينة وأصول أخرى على أن يتم تسوية رصيد العلاوة على قائمة الدخل فى 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 فى تاريخ نشأة العقد ببند أرصدة دائنة والتزامات أخرى ويتم تسوية هذا الفرق بقائمة الدخل ببند أرباح (خسائر) عمليات النقد الأجنبي وفقاً لآساس الاستحقاق .

#### (ج) تحقق الإيراد

- يثبت الإيراد على أساس الاستحقاق باستثناء عوائد القروض غير المنتظمة التى يتم إيقاف إثباتها كإيراد عند عدم التأكد من تحصيل قيمة هذه العوائد أو إسترداد اصل 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 التى لم تستحق بعد بالأرصدة الدائنة والإلتزامات الأخرى ، وتظهر أذون الخزانة بالميزانية مستبعداً منها رصيد العوائد التى لم تستحق بعد .

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

- يتم إستبعاد (إدراج) عمليات بيع (شراء) أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء (البيع) بالميزانية ضمن بند أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى قابلة للخصم لدى البنك 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 السنة المالية بالقيمة العادلة التى تمثل سعر السوق ، وتثبت فروق التقييم بقائمة الدخل .
- يتم تقييم الاستثمارات المالية بغرض المتاجرة التى 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 التي تصدرها البنوك وشركات التأمين بالقيمة العادلة والتي تمثل القيمة الإستردادية لهذه الوثائق في تاريخ التقييم ، وتثبت فروق التقييم بقائمة الدخل .

#### (ز) تقييم الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

#### (ح) تقييم الإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

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

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

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

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

#### (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 ، وتحميل الفرق على قائمة الدخل ببند فروق تقييم إستثمارات مالية أخرى ، وفى حالة حدوث ارتفاع فى القيمة العادلة يتم إضافته إلى ذات البند وذلك فى حدود ما سبق تحميله على قوائم الدخل عن فترات مالية سابقة .

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

تدرج الأصول التى آلت ملكيتها للبنك بالميزانية 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 الميزانية تحمل الفروق على قائمة الدخل وفى حالة ارتفاع القيمة العادلة يتم الإضافة إلى قائمة الدخل وذلك فى حدود ما سبق تحميله على قوائم الدخل عن فترات مالية سابقة .

#### (ك) مخصص القروض والالتزامات العرضية

- يتم تكوين المخصص لقروض و إلتزامات عرضية بذاتها بالإضافة إلى نسب مئوية تتراوح بين واحد الى خمسة تحسب من مجموع القروض والالتزامات العرضية الأخرى وذلك وفقا لقواعد اسس تقييم الجدارة الانتمانية 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 الميزانية تحت بند "التزامات عرضية وارتباطات" باعتبارها لا تمثل أصولاً أو التزامات فعلية في تاريخ الميزانية .

**(م) النقدية وما فى حكمها**

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

**(ن) الإهلاك والاستهلاك**

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

**(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 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 التي يتم فيها الاعتراف بقيمة الأصول والالتزامات بين كل من القواعد الضريبية المعمول بها وبين الأسس المحاسبية التي يتم إعداد القوائم المالية غير المجمعة وفقاً لها. هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناءً على الطريقة المستخدمة والتي تم بها تحقق أو تسوية القيمة الحالية لتلك الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة المستخدمة والسارية فى تاريخ إعداد الميزانية . ويتم 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 .

(٣) الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها١/٣ 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 غير المجمعة 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 غير المجمعة فإن القيم العادلة للأدوات المالية لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية في تاريخ الميزانية وبالنسبة للاستثمارات المالية بخلاف تلك المقناة بغرض المتاجرة فتبين الإيضاحات أرقام (٨) ، (١١) ، (١٢) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية غير المجمعة القيم العادلة لها في تاريخ الميزانية .

(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 أهمها :-

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

ويبين الإيضاحان رقما (٣٠) ، (٣١) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية غير المجمعة 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 في صورة سندات وكذا أرصدة الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والحقوق والتعهدات من الغير من الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان المتمثل في عدم قدرة تلك الأطراف على سداد جزء أو كل المستحق عليهم في تواريخ الاستحقاق

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

- إعداد الدراسات الائتمانية عن العملاء والبنوك قبل التعامل معهم وتحديد معدلات الخطر الائتماني المتعلقة بذلك .

- الحصول بقدر الإمكان على الضمانات الكافية لتخفيض حجم المخاطر التي قد تنشأ في حالة تعثر العملاء أو البنوك .

- المتابعة والدراسة الدورية للعملاء والبنوك بهدف تقييم مراكزهم المالية والائتمانية وتقدير المخصصات المطلوبة للديون ولأرصدة غير المنتظمة .

- توزيع محفظة القروض والأرصدة لدى البنوك على قطاعات مختلفة تلافياً لتركز المخاطر .

ويتضمن الإيضاح رقم (٣٣) توزيع محفظة القروض على القطاعات المختلفة .

### (ج) خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

ويبين الإيضاح رقم (٣٤) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية غير المجمعة أهم مراكز العملات القائمة في تاريخ الميزانية .



		(أ)		
		٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦	
		(جنيه مصري)	(جنيه مصري)	
٤ -	نقدية وأرصده لدى البنك المركزي			
	- نقدية	١,٠٨١,٣١٩,٢٠٢	٦٨٤,٨٤٥,٠٧٦	
	- أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي	١,٩٩٦,٠٧٣,٩٠٨	١,٤٨٩,٢٢١,٨٨٨	
	(أ) حسابات جاريه	١,٨٧٥,٨١٢,٣٢٠	١,٥٦٨,٨٠٩,٥٥٢	
	(ب) ودائع			
	اجمالي النقدية وأرصده لدى البنك المركزي	٤,٩٥٣,٢٠٥,٤٣٠	٣,٧٤٢,٨٧٦,٥١٦	
٥ -	أرصده لدى البنوك			
	(أ) البنك المركزي			
	- ودائع	٧,٣٩١,٥٢١,٨٥٠	١٢٠,١٠٢,٨٥٠	
	اجمالي الأرصده لدى البنك المركزي	٧,٣٩١,٥٢١,٨٥٠	١٢٠,١٠٢,٨٥٠	
	(ب) بنوك محليه			
	- حسابات جاريه	٨,٧٨٨,٧٧٢	١٤,٣٦٤,٩٠٩	
	- ودائع	١٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٥,٦٢٠,٠٠٠	
	اجمالي الأرصده لدى البنوك المحلية	١٦٣,٧٨٨,٧٧٢	٩٩,٩٨٤,٩٠٩	
	(ج) بنوك خارجيه			
	- حسابات جاريه	٥٠٩,٠٥٤,٧٣٧	١١٤,٧٩٧,٦٧١	
	- ودائع	٥,٧١٧,٦٩٦,٦٨٤	٥,٠٩٧,٧٩١,٩٨٣	
	اجمالي الأرصده لدى البنوك الخارجيه	٦,٢٢٦,٧٥١,٤٢١	٥,٢١٢,٥٨٩,٦٥٤	
	اجمالي الأرصده لدى البنوك	١٣,٧٨٢,٠٦٢,٠٤٣	٥,٤٣٢,٦٧٧,٤١٣	
٦ -	أذون الخزانة واوراق حكوميه اخرى قابله للخصم لدى البنك المركزي			
	- شهادات ايداع البنك المركزي المصري	-	٣,٣١٥,٠٠٠,٠٠٠	
	- أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم	١,٣١٣,٧٥٠,٠٠٠	١٥٢,٩٥٠,٠٠٠	
	- أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم	٧٤٨,٨٠٠,٠٠٠	١٣٧,١٥٠,٠٠٠	
	- أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم	٩٧٠,٧٥٠,٠٠٠	٥٤٤,٨٢٥,٠٠٠	
	- عوائد لم تستحق بعد	٣,٠٣٣,٣٠٠,٠٠٠	٤,١٤٩,٩٢٥,٠٠٠	
	الاجمالي	(٨٤,٦٢٥,٦٨١)	(٩١,١٧٩,١٩٥)	
		٢,٩٤٨,٦٧٤,٣١٩	٤,٠٥٨,٧٤٥,٨٠٥	

٧- إستثمارات مالمه بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)	
٤٧٨,٥٠٠,٢١٥	٦٤,٣٧٠,٧٥٩	- محافظ إستثمارات مالمه تدار بمعرفة الغير
٢٣٩,٨٣٩,٩٨٧	٣٧١,٨٣٢,٦١٠	- وثائق صناديق الإستثمار
٩٥,١٩٥,٠٩٥	٥١,٦٠٣,٦٢٧	- سندات
٧٣,٦٠٦,٨٤١	١٠٠,٦٦٦,٢٧٤	- اسهم
<b>٨٨٧,١٤٢,١٣٨</b>	<b>٥٨٨,٤٧٣,٢٧٠</b>	اجمالي إستثمارات مالمه بغرض المتاجرة
		وتتمثل الإستثمارات المالمه بغرض المتاجرة في :
٦٤٧,٣٠٢,١٥١	٢١٦,٦٤٠,٦٦٠	- إستثمارات مالمه مقيدة في سوق الاوراق المالمه
٢٣٩,٨٣٩,٩٨٧	٣٧١,٨٣٢,٦١٠	- إستثمارات مالمه غير مقيدة في سوق الاوراق المالمه
<b>٨٨٧,١٤٢,١٣٨</b>	<b>٥٨٨,٤٧٣,٢٧٠</b>	

٨- إستثمارات مالمه متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)	
١١,٠٤٦,٦٢١	٥,٠٣١	(١) <u>إستثمارات في اسهم</u>
١,١٠٨,٧٣٥,٩٧٤	٨٣٧,٧٤٧,٧٢١	- اسهم بنوك
		- اسهم شركات
١,٤٧٧,٥٢٦,٧٨٤	٨٥٥,٨٤٨,٣٨٩	(ب) <u>إستثمارات في سندات</u>
		- سندات حكومية
٨٥,٣٢١,٦٨٩	١٠٣,٠٦٥,٧٠٨	- سندات بنوك
٤٩٥,٥٣٢,٤٤٤	٥٨٦,٣٢٥,١٥٨	- سندات شركات
<b>٣,١٧٨,١٦٣,٥١٢</b>	<b>٢,٣٨٢,٩٩٢,٠٠٧</b>	
		وتتمثل الإستثمارات المالمه المتاحة للبيع في :
١,٩٤١,٦٢٩,٤٤٨	١,٣٠١,١٥٧,٣٤٣	- إستثمارات مالمه مقيدة في سوق الاوراق المالمه
١,٢٣٦,٥٣٤,٠٦٤	١,٠٨١,٨٣٤,٦٦٤	- إستثمارات مالمه غير مقيدة في سوق الاوراق المالمه
<b>٣,١٧٨,١٦٣,٥١٢</b>	<b>٢,٣٨٢,٩٩٢,٠٠٧</b>	

جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

١,٦١٧,٩٤٦,٣٥١

- وتبلغ القيمة السوقية للإستثمارات المالمه المتاحة للبيع والمقيدة في سوق الاوراق المالمه

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

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (جنيه مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري)	٩- قروض للعلاء والبنوك
٣٤٥,١٧٨,١٣٢	٣٩٩,٣٦٧,١٥٣	أوراق تجارية مخصومة
١٧,٧١٩,٦٠٨,٨٠٢	٢٠,٩٧٩,٦٠٩,٤٣٢	قروض للعلاء
٦٥٢,٥٣٣,٩٠٨	٣٩٨,٣٧١,٧٤٥	قروض للبنوك
١٨,٧١٧,٣٢٠,٨٤٢	٢١,٧٤٧,٣٤٨,٣٣٠	
(٦,١٣٤,١٦٠)	(٣٣,٢٩٩,٤٨٧)	خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومة
(١,٠٣٨,٩٠٨,٠٢١)	(١,٠٨٩,٩٦٩,٢٣٨)	مخصص القروض
(٢٠٧,٦٠٢,٨٠٦)	(٢٤٨,٥٥٤,٤٧٢)	العوائد المتجنبة
١٧,٤٦٤,٦٧٥,٨٥٥	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 إعادة تقييم أرصده المخصص بالعملة 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	
٩٤٨,٩٠٠,٥١٢	٣٦٥,٢٢٨,٠٠٩	٥٨٣,٦٧٢,٥٠٣	رصيد المخصص أول العام
١٧٥,٥٥٥,٤٤٠	١٢١,٧٢٢,٠١٢	٥٣,٨٣٣,٤٢٨	المكون خلال العام
١٠٠,٠٦٢,١٠٦		١٠٠,٠٦٢,١٠٦	متحصلات من قروض سبق اعدامها
(١,٢٦٤,٦٣٩)		(١,٢٦٤,٦٣٩)	فروق إعادة تقييم أرصده المخصص بالعملة الاجنبية
١,٢٢٣,٢٥٣,٤١٩	٤٨٦,٩٥٠,٠٢١	٧٣٦,٣٠٣,٣٩٨	
(٢٢٨,٤٤٧,٤٧٦)		(٢٢٨,٤٤٧,٤٧٦)	المستخدم من المخصص خلال العام
٤٤,١٠٢,٠٧٨		٤٤,١٠٢,٠٧٨	محول من مخصص التزامات عرضية
١,٠٣٨,٩٠٨,٠٢١	٤٨٦,٩٥٠,٠٢١	٥٥١,٩٥٨,٠٠٠	رصيد المخصص في آخر العام

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	١١- إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)	(أ) السندات:
٢١٥,٠٠٠	٢١٥,٠٠٠	- سندات الإسكان استحقاق ديسمبر ٢٠١٩
٧٨٩,٥٦٩,٣٣٨	٤١١,١٧٩,١٦٦	- سندات شركات
-	-	- سندات حكومية
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	(ب) وثائق صناديق الإستثمار التي أنشأها البنك:
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	- وثائق صندوق اصول بعدد ٢٥٠,٠٠٠ وثيقة
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	- وتبلغ القيمة الاستردادية للوثيقة ١٢٦,١٧ جنيه
٨٢٢,٢٨٤,٣٣٨	٤٤٣,٨٩٤,١٦٦	- وثائق صندوق استثمار بعدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة
٦٦٧,٧٤٠,٠١٨	٣١١,٢٧٩,٨١٧	- وتبلغ القيمة الاستردادية للوثيقة ١٣٩,٨٧ جنيه
١٥٤,٥٤٤,٣٢٠	١٣٢,٦١٤,٣٤٩	- وثائق صندوق امان بعدد ٢٥,٠٠٠ وثيقة
٨٢٢,٢٨٤,٣٣٨	٤٤٣,٨٩٤,١٦٦	- وتبلغ القيمة الاستردادية للوثيقة ١٢٦,٤٢ جنيه
		وتتمثل الإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق في:
		- إستثمارات مالية مقيدة في سوق الأوراق المالية
		- إستثمارات مالية غير مقيدة في سوق الأوراق المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	جنيه مصري في	٣٣٧,٥١١,٦٠١	وتبلغ القيمة السوقية للإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق المقيدة في سوق الأوراق المالية بنما بلغت ٦٧٢,٣٥٦,٤٣١ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦
٣١ ديسمبر ٢٠٠٦	نسبة المساهمة	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	١٢- إستثمارات مالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة
القيمة (جنيه مصري)	نسبة المساهمة	القيمة (جنيه مصري)	(أ) شركات تابعة
٣٦٨,٣٩٠,٠٠٠	٪١٧	٢٧٥,٥١١,٥٤٠	- شركة سي أي هولدينج *
٣١,٠٠٠,٠٠٠	٪٣٨,٤	٣١,٠٠٠,٠٠٠	(ب) شركات ذات مصلحة مشتركة
٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٪٤٠	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	- كونتكت لتجاره السيارات
١٢,٢٤٠,٠٠٠	٪٤٠	١٨,٤٠٠,٠٠٠	- شركة التجاري الدولي للتأمين
١٢,٣٩٠,٠٠٠	٪٣٠	-	- شركة كوريليس للتأجير التمويلي
٤٨,٧٥٠	٪٤٠	٤٨,٧٥٠	- شركة جبرو نيل
٦٠٠,٠٠٠	٪٤٠	٦٠٠,٠٠٠	- شركة كسوتيسكنا
١٠,٨٧٢,٠٠٠	٪٢٠	-	- شركة هوكسلة للإستثمار
٣,٨٩٥,٧١٠	٪٣٩	٣,٧٩٣,٦٤٦	- شركة رويال أند صن
٤٠٠,٠٠٠	٪٤٠	٤٠٠,٠٠٠	- ايجيبت فانتورز
٤,٠٠٠,٠٠٠	٪٤٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	- الشركة الدولية لأعمال التقييم والتحصي
٤٧٥,٨٣٦,٤٦٠		٣٦٥,٧٢٣,٩٣٦	- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)

وتتمثل الإستثمارات المالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة في:

-	٢٧٥,٥١١,٥٤٠	- إستثمارات مالية مقيدة في سوق الأوراق المالية
٤٧٥,٨٣٦,٤٦٠	٩٠,٢١٢,٣٩٦	- إستثمارات مالية غير مقيدة في سوق الأوراق المالية
٤٧٥,٨٣٦,٤٦٠	٣٦٥,٧٢٣,٩٣٦	

طبقاً لعقد الشركاء الموقع في ٢٩ أكتوبر ٢٠٠٦:

- بعد انتهاء عملية مبادلة الأسهم لصالح العاملين بالشركة ستبلغ مساهمة البنك ٤٧.٥%
- الشركة تحت السيطرة المشتركة من البنك و مساهمين آخرين

١٣- ارتباطات رأسمالية (استثمارات مالية)

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

المتبقي 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- أرصده مدينه وأصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (جنيه مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري)	
٢٨٦,٨٢٩,٤٤٢	٤٦٠,٥١٢,١٤٢	- إيرادات مستحقة
٢٨,٦٤٥,٨٧٢	٥٢,٥٨٨,٩١٨	- مصروفات مقدمة
١٥٤,٥٧٤,٨٩٥	٢٠٤,٥٥٤,٣٦٦	- دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٧٨,٩٢٧,١٢٩	٢٩,٣٦١,٦٤٦	- أصول ألت ملكيتها للبنك
٢٧١,٧٣١,٠٤١	٢٧٥,٥٦١,١٨٦	- أرصده مدينه متنوعه
٢٥٢,٤٥٨,٠٠٠	٢٤١,٦٢٥,٣٣٦	- أرصده مستحقة عن قروض عملاء *
١,٠٧٣,١٦٦,٣٧٩	١,٢٦٤,٢٠٣,٥٩٤	
(٢٥١,٤٥٨,٧٣٥)	(٢٤٣,٦٣٨,٠٢١)	<u>يخصم</u>
٨٢١,٧٠٧,٦٤٤	١,٠٢٠,٥٦٥,٥٧٣	- 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 الاخرى.

\*\* ايضاح رقم ٢٠

(١٣)

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

الأصول الثابتة بالصافي (بعد خصم مجمع الإهلاك) وفقا للمركز المالي في ١٥ -

اجمالي	الثاث وتأثيث	اجهزة ومعدات	تجهيزات و تركيبات	وسائل نقل	نظم الية مكامله	مباني و تشاءات	أراضي	التكلفة في اول العام (٣)	الإضافات خلال العام	التكلفة في اخر العام ( ١ )	مجمع الاهلاك في اول العام (٤)	اهلاك العام	مجمع الاهلاك في اخر العام ( ٢ )	صافي الأصول في اخر العام (٢-١)	صافي الأصول في اول العام (٤-٣)
٩٤٠,٥٦٣,٥٥٩	٥٧,٦٤١,٢٩٣	١٣٨,٩١١,١٨٠	١٠١,٥٤٣,٠١٥	٢٠,٧٧١,٢٦٧	٣٥٦,٨٦٠,٣٥٠	٢٥٨,١١٥,٨٧٧	٦,٧٢٠,٥٧٧								
٢٣٠,٢٧٠,٤٣٦	١٩,١٨٠,٨٣١	٣٠,٥٠٢,٤٠٥	٣٨,١٠٠,٨٢٤	-	٤٩,٣٣٦,٥٧٨	٤٠,٠٨٤,٣١٥	٥٣,٠٦٥,٤٨٣								
١,١٧٠,٨٣٣,٩٩٥	٧٦,٨٢٢,١٢٤	١٦٩,٤١٣,٥٨٥	١٣٩,٦٤٣,٨٣٩	٢٠,٧٧١,٢٦٧	٤٠٦,١٩٦,٩٢٨	٢٩٨,٢٠٠,١٩٢	٥٩,٧٨٦,٠٦٠								
٤٤٢,٨١٠,٣٣٦	٢٤,٨٥٠,٢١٦	٦٦,٩٧٧,٤٩٧	٦٥,٢٧٠,٧٦٩	١٥,٧٩٧,٨٠٤	١٩١,٣٤٦,٤٥٠	٧٨,٥٦٧,٦٠٠									
١٢٠,٩١٨,٨٣٩	٩,١٤٢,٤٤٠	١٦,٧٦٢,٧٥٧	٢٣,٥٨٣,٧٨٩	٢,٠٠٠,٢٦٩	٥٦,٦٠٧,١١٠	١٢,٨٢٢,٠٧٤	-								
٥٦٣,٧٢٩,١٧٥	٣٣,٩٩٢,٦٥٦	٨٣,٧٤٠,٢٥٤	٨٨,٨٥٤,٥٥٨	١٧,٧٩٨,٤٧٣	٢٤٧,٩٥٣,٥٦٠	٩١,٣٨٩,٦٧٤									
٦٠٧,١٠٤,٨٢٠	٤٢,٨٢٩,٤٦٨	٨٥,٦٧٣,٣٣١	٥٠,٧٨٩,٢٨١	٢,٩٧٢,٧٩٤	١٥٨,٢٤٣,٣٦٨	٢٠٦,٨١٠,٥١٨	٥٩,٧٨٦,٠٦٠								
٤٩٧,٧٥٣,٢٢٣	٣٢,٧٩١,٠٧٧	٧١,٩٣٣,٦٨٣	٣٦,٢٧٢,٢٤٦	٤,٩٧٣,٤٦٣	١٦٥,٥١٣,٩٠٠	١٧٩,٥٤٨,٢٧٧	٦,٧٢٠,٥٧٧								
	٪١٠	٪١٢,٥	٪٣٣,٣	٪٢٠	٪٢٠	٪٥									

معدل الاهلاك

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

## ١٦- أرصده مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (جنيه مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري)	
٢٠,٠٤٤,٤٠٩	٨٠,٠٢٨,٤٩٤	(أ) البنك المركزي
٨٦٧,٦١٦,٠٠٠	٢,٠١٢,٧٩٢,٥٠٠	- حسابات جاريه
		- ودائع لأجل
<u>٨٨٧,٦٦٠,٤٠٩</u>	<u>٢,٠٩٢,٨٢٠,٩٩٤</u>	
		(ب) بنوك محليه
١٥,٨٦٠,٤٣٧	٢٤,٩٣٢,٨٠٨	- حسابات جاريه
١٠٧,٥٤١,٥٥٤	٢٨,٤٨٠,٣١٠	- ودائع لأجل
<u>١٢٣,٤٠١,٩٩١</u>	<u>٥٣,٤١٣,١١٨</u>	- اجمالي أرصده البنوك المحلية
		(ج) بنوك خارجيه
٢٠١,٢٦٠,٠٢٥	١٩٩,٨٣٤,٨٩١	- حسابات جاريه
٢٠١,٦٩٥	٣١,٠١٣,٤٣٢	- ودائع لأجل
<u>٢٠١,٤٦١,٧٢٠</u>	<u>٢٣٠,٨٤٨,٣٢٣</u>	- اجمالي أرصده البنوك الخارجيه
<u>١,٢١٢,٥٢٤,١٢٠</u>	<u>٢,٣٧٧,٠٨٢,٤٣٥</u>	الاجمالي

## ١٧- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (جنيه مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري)	
٨,٨٣٦,٨٢٥,٧٢٠	١١,٥٨٦,٤١٨,٤٦٧	- ودائع تحت الطلب
١١,٠٣٣,٢٢٥,٦٢٠	١٣,٦٢٢,٩١٠,٣٣٨	- ودائع لإجل وبنكناظر
٥,١٩٠,٢٩٨,٢١٢	٥,٩٥٧,٦٤٦,٠٠٧	- شهادات إيداع وإيداع
٥,٣٤٩,٩٦٢,٧٦٢	٦,٥١٧,٢٥٦,٥٤٤	- ودائع التوفير
١,١٨٩,٩١٤,٨٨٤	١,٨٣٠,٣٠٨,٦٣٦	- ودائع أخرى
<u>٣١,٦٠٠,٢٢٧,١٩٨</u>	<u>٣٩,٥١٤,٥٣٩,٩٩٢</u>	الاجمالي ودائع العملاء

## ١٨ - أرصده دائنه والتزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (جنيه مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصرى)	
١٠٩,٦٩١,٠٥٦	١٤٠,٦٧٧,١٤٧	- عوائد مستحقة
٣٤,١٣١,٥٢٦	٣١,٨٥٦,٣٣٩	- مصروفات مستحقة
٥٦٩,٤٨٠,٩٧٣	٣٨٧,٦٩٤,٠٣٢	- دائنون
٨٢,٣٠٥,٧٢٧	١٦٧,٦٦٢,١٠١	- ضرائب الدخل
٤٨,٠٢٥,٢٩٤	٤٥,٩٧٢,٥١٨	- أرصده دائنه متنوعه
٨٤٣,٦٣٤,٥٧٦	٧٧٣,٨٦٢,١٣٧	اجمالي الأرصده الدائنه والتزامات الأخرى

## ١٩ - قروض طويله الأجل

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



(١٦)  
٣١ ديسمبر ٢٠٠٧  
مخصصات أخرى  
(جنية مصري)

رصيد آخر العام	المحول إلى أصول أخرى	المحول خلال العام	المستخدم خلال العام	فروق إعادة التقييم	المكون خلال العام	رصيد أول العام	البيان
٢٢٧,١٧٣,٦٩٥	-	-	-	-	-	٢٢٧,١٧٣,٦٩٥	- مخصص مطالبات ضرائب
١,١٢٦,٧٩٤	-	-	-	(٣,٦٧٦)	-	١,١٢٦,٧٩٤	- مخصص مطالبات قضائية
١١٧,٥٢٤,٨٨٩	-	-	-	(١,٩٠١,٣٠٥)	٥٧,٤١٢,٤١٦	١١٦,٥٢٤,٨٨٩	- مخصص التزامات عرضية
٣٩٥,٣٢٢,٨١٣	-	-	-	(١,٩٠٤,٩٨١)	٥٧,٤١٢,٤١٦	٣٣٩,٨٢٥,٣٧٨	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦  
(جنية مصري)

رصيد آخر العام	المحول إلى أصول أخرى	المحول خلال العام	المستخدم خلال العام	فروق إعادة التقييم	المكون خلال العام	رصيد أول العام	البيان
٢٢٧,١٧٣,٦٩٥	-	(٦٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٢٩,٥٠٣,٨٦٤)	-	-	٦٢١,٦٧٧,٥٥٩	- مخصص مطالبات ضرائب
١,١٢٦,٧٩٤	-	-	(٧٧٢,١٨٠)	(٨,٦٠٤)	١٧٨,٧٥٠	١,٧٢٨,٨٢٨	- مخصص مطالبات قضائية
١١٧,٥٢٤,٨٨٩	-	(٤٤,١٠٢,٠٧٨)	-	(٣٢٤,٥٩٣)	١٧,٠٧٣,٥٦٠	١٣٨,٨٧٨,٠٠٠	- مخصص التزامات عرضية
-	(٢٢٨,٧٤٠,٣٧٢)	٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٥٥٥,٠٠٠	١٦١,٨٣٥,٣٧٢	- مخصص مخاطر عامة *
-	(٢٢,١١٨,٣٦٢)	-	(٦٤٠,٣٧٠)	(١٢١,٥٥٥)	-	٢٣,٨٨٠,٢٢٨	- مخصص تأمين *
٣٣٩,٨٢٥,٣٧٨	(٢٥١,٤٥٨,٧٣٥)	(٤٤,١٠٢,٠٧٨)	(٣٣٠,٩١٦,٤١٤)	(٤٥٤,٧٠٢)	١٨,٧٥٧,٣١٠	٩٤٧,٩٩٩,٩٩٧	الإجمالي

\* تم إعادة تويرب هذه المخصصات لتظهر خصصا من الارصدة المدتبة الاخرى لمواجهة القسرة المحتمة فى ديون بعونها نتيجة لوجود مخالقات بالاجراءات المنظمة للعمل بسياسات المتعلقة بها (ابضاح 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 مصرى لكل سهم.

- قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦ تفعيل برنامج تحفيز واثابة العاملين والمدبرين 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 ارباح 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 بالعملة الاجنبية عن السنوات السابقة(حتى عام ٢٠٠٢) و يتم استخدام في حالة حدوث انخفاض في قيمة ذات الاستثمار او بيعة و تحمل قائمة الدخل بالفرق وفقا للتعليمات الصادرة في هذا الشأن .

## ٢٢- التزامات عرضية وإرتباطات

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)	
٥,٦٣٦,٧٩٥,١٤٤	٨,٧١٠,٨١١,٩٩٣	- خطابات ضمان
٨٦٥,٧٧٧,٥٤٥	٢,٢٣٣,٠٠٧,٨٩٢	- الإعتمادات المستندية ( استيراد وتصدير )
٤١٨,٣٤٤,٥٠٠	٦١٦,٠٤٦,٧٩٥	- الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
١,٣٥٣,٢٨٣,٠٩٩	٢,٣١٥,٨٠٨,٤٩٧	- عقود الصرف الأجله (مشتريات)
(١,٣٥٢,١٦٨,٨٠٢)	(٢,٣١٤,٤١٣,٠١٢)	- عقود الصرف الأجله (مبيعات)
١,٠٤٨,٧٤٢,٠٤٤	٢,٠٣١,٧٧٠,٦٨٦	- عقود مبادلة العملات (مشتريات)
(١,١٠٥,٩٢٩,٩٤٥)	(٢,٠٦٤,٠٢٢,١٤٢)	- عقود مبادلة العملات (مبيعات)
٦٠,٧٤٤,٢٤٤	٤,٠٤٠,٩١٥	- عقود الخيارات (مشتريات)
(٦٠,٧٤٤,٢٤٤)	(٤,٠٤٠,٩١٥)	- عقود الخيارات (مبيعات)
<u>٦,٨٦٤,٨٤٣,٥٨٥</u>	<u>١١,٥٢٩,٠١٠,٧٠٩</u>	اجمالي

## ٢٣- ارباح (خسائر) عمليات النقد الاجنبى:

٣١ ديسمبر، ٢٠٠٦	٣١ ديسمبر، ٢٠٠٧	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١٠٣,٧٥٢,٣٢٧	١٥٥,٣٠٤,٣٢٥	- ارباح التعامل في العملات الاجنبية
٣,٠٩٤,٨١٨	١٣,٠٢٤,٣٥٥	- 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
<b>١٠٨,٨٨٨,٨٤٥</b>	<b>١٦٧,٦٨٧,٦٣٧</b>	<b>الاجمالي</b>

يتضمن زياده قدرها ٢٩٢ و ٢٩٨٤٣ جنيه مصرى قيمة فروق التقييم الناتجة عن التغير في سعر الصرف للإستثمارات المالية بغرض المتاجرة و المتاحة للبيع بالعملات الأجنبية بمبلغى ١٠١ و ١٠٨٦ و ٥٥ جم و ٢٠٦ و ٧٤٢ و ٢٤ جم على التوالى يقابلها انخفاض ببندى فروق تقييم الاستثمارات المالية بقائمة الدخل.

## ٢٤- ارباح بيع استثمارات ماليه في شركات تابعة

- يمثل مبلغ ٥٥٨ و ٣٩٣ و ١٤٨ جنيه مصرى قيمة ارباح بيع عدد ٨٤٦ و ٢٨٧ و ٩٠ سهم من حصة البنك في شركة سي آى هولدنج

## ٢٥- فروق تقييم استثمارات مالية اخرى

٣١ ديسمبر، ٢٠٠٦	٣١ ديسمبر، ٢٠٠٧	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
(١٥,٨١٢,٥٠٧)	٤,١٨٥,٣٧٨	- استثمارات مالية متاحة للبيع
<b>(١٥,٨١٢,٥٠٧)</b>	<b>٤,١٨٥,٣٧٨</b>	<b>الاجمالي</b>

## ٢٦- الضريبة المؤجلة التي ينشأ عنها أصل (التزام)

## الضريبة المؤجلة المثبتة التي ينشأ عنها أصل (التزام)

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

أصل (التزام) ديسمبر ٢٠٠٦	أصل (التزام) ديسمبر ٢٠٠٧	الضريبه المؤجله
(جنيه مصرى)	(جنيه مصرى)	
(١٩,٧٦٢,٢٠٧)	(٢٢,١٥٥,٠٤٥)	. الاصول الثابته (الاهلاك)
		. 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
<b>٤٠,٦٣٢,٧١٩</b>	<b>٥٢,٨١٩,٤٧٥</b>	<b>اجمالي الضريبه التي ينشأ عنها أصل (التزام)</b>

٣١ ديسمبر، ٢٠٠٦	٣١ ديسمبر، ٢٠٠٧	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٨٧٨,٧٢٢,٠١٢	١,٣٨٧,٨٨٨,١٢٢	. الربح المحاسبي قبل الضريبة
%٢٠	%٢٠	. سعر الضريبة
١٧٥,٧٤٤,٤٠٢	٢٧٧,٥٧٧,٦٢٤	. ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
		. يضاف / (يخصم)
٩,٧٧٣,٢٢٣	(٩,٦٠٦,٧٦٤)	. مصروفات غير قابلة للخصم
(١٢٧,٧٦٠,٢٩٢)	(١٣٩,٤٦٣,١١٢)	. اعفاءات ضريبية
١٨,٩١٩,٩١٤	٢٦,٩٦٧,٥٩٨	. تأثير المخصصات
		. ضريبة الدخل
٧٦,٦٧٧,٢٤٨	١٥٥,٤٧٥,٣٤٥	. سعر الضريبة الفعلي
%٨,٧٣	%١١,٢٠	

## نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح العام

٢٨

٣١ ديسمبر، ٢٠٠٦	٣١ ديسمبر، ٢٠٠٧	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٨٠٢,٠٤٤,٧٦٤	١,٢٣٢,٤١٢,٧٧٧	. صافي ارباح العام
(١٢,٠٣٠,٦٧١)	(١٨,٤٨٦,١٩٢)	. مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٨٠,٢٠٤,٤٧٦)	(١٢٣,٢٤١,٢٧٨)	. حصة العاملين في الارباح ( من صافي ارباح العام )
		. حصة المساهمين في الارباح
٧٠٩,٨٠٩,٦١٦	١,٠٩٠,٦٨٥,٣٠٨	. عدد الاسهم
١٩٥,٠٠٠,٠٠٠	١٩٥,٠٠٠,٠٠٠	. نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح العام
٣,٦٤	٥,٥٩	

## المدفوعات المبنية على اسهم

٢٩

قام البنك بتفعيل نظام إثابة و تحفيز العاملين وفقا لموافقة الجمعية العامة في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦ .  
و قام بإصدار أدوات حقوق ملكية (الحق في المساهمة) لبعض موظفي البنك طبقا لنظام مدفوعات مبنية على اسهم

و يتضمن النظام إعطاء الحق لبعض العاملين بشرط أتمام ٣ سنوات خدمه بالبنك لتملك أسهم البنك  
و التي سيتم إصدارها في نهاية هذه العام بالقيمة الاسمية. حيث تم تحديد القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية  
في تاريخ المنح وتم أثباتها بكامنة الدخل في بند مصروفات إدارية و عمومية وفقا لمبدأ الاستحقاق  
مقابل زيادة في حقوق الملكية طبقاً لتقدير البنك لعدد الأسهم التي سيتم إصدارها .

هذا و قد تم احتساب القيمة العادلة باستخدام **Black-Scholes Model** .  
و تتمثل أدوات حقوق الملكية خلال العام في الآتي :

عدد الاسهم	
-	. قائمه في بداية العام
١,٩٠٩,٣٥٠	. ممنوحة أثناء العام
-	. سقط الحق فيها أثناء العام
-	. تم ممارستها أثناء العام
-	. انقضت أثناء العام
١,٩٠٩,٣٥٠	. قائمه في نهاية العام

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

بقيمة إجمالية بلغت ٥٨٤ و ٥٩١ و ٢٩٠ جنيه مصري في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

٣٠- إستحقاقات الأصول والإلتزامات

إستحقاقات أكثر من سنة (جنيه مصري)	إستحقاقات خلال سنة (جنيه مصري)	الأصول
-	٤,٩٥٣,٢٠٥,٤٣٠	- نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
-	١٣,٧٨٢,٠٦٢,٠٤٣	- أرصدة لدى البنوك
-	٣,٠٣٣,٣٠٠,٠٠٠	- أنون خزانة واوراق حكومية اخرى قابله للخصم لدي البنك المركزي
-	٥٨٨,٤٧٣,٢٧٠	- استثمارات مالية بغرض المتاجرة
-	٢,٣٨٢,٩٩٢,٠٠٧	- استثمارات مالية متاحه للبيع
١١,٢٤٢,٣٩٤,٣٩٢	٩,٨٥٨,٠٢٧,٧٢١	- قروض للعملاء
٣٩٨,١٥١,٢١٦	٢٢٠,٥٢٩	- قروض للبنوك
٤٤٣,٨٩٤,١٦٦	-	- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٦٥,٧٢٣,٩٣٦	-	- استثمارات مالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة
-	١,٠٢٠,٥٦٥,٥٧٣	- أرصدة مدينة و اصول اخرى
<u>١٢,٤٥٠,١٦٣,٧١٠</u>	<u>٣٥,٦١٨,٨٤٦,٥٧٣</u>	

الإلتزامات

-	٢,٣٧٧,٠٨٢,٤٣٥	- أرصدة مستحقة للبنوك
٦,٦٩٤,٧١٤,٢٣٦	٣٢,٨١٩,٨٢٥,٧٥٦	- ودائع العملاء
٥٦,٧٨٥,٢٨٢	١٠٤,٥٧٠,٩٣٦	- قروض طويلة الأجل
-	٧٧٣,٨٦٢,١٣٧	- أرصدة دائنة والتزامات اخرى
<u>٦,٧٥١,٤٩٩,٥٢٠</u>	<u>٣٦,٠٧٥,٣٤١,٢٦٣</u>	

٣١- أسعار العائد المطبقة خلال العام

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول و الإلتزامات ٧٨% و ٦٠% و ٩١% و ٣% على التوالي

٣٢- 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.
- تحتسب ضرائب كسب العمل المستحقة طبقاً للقوانين و اللوائح و التطعيمات 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 التطعيمات السارية المعمول بها و يتم فحص ضرائب الدمغة لغروع البنك المختلفة طبقاً للمأموريات التابع لها تلك الغروع و يتم التوريد في المواعيد المحددة قانونياً و تحول نقاط الخلاف إلى لجان الطعن و المحاكم للفصل فيها.

## أولاً : الأصول

بالعملة الأجنبية	بالعملة المحلية	
٦,٢٢٦,٧٥١,٤٢١	٧,٥٥٥,٣١٠,٦٢٢	أرصده لدى البنوك
		قروض للعملاء والبنوك
		الإجمالي بالجنيه المصري
%		
٣,	٦١,٥٩٣,٢٨٢	قطاع الزراعة
٤٠,	٨,٧٠٩,٧٥٤,٢٧٢	قطاع الصناعة
٤٤,	٩٥٤,٠٤١,٢٨٩	قطاع التجاره
٣٧,٣	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 مجتبه
	٢٠,٣٧٥,٥٢٥,١٣٣	صافي القروض

## ثانياً : الإلتزامات

بالعملة الأجنبية	بالعملة المحلية	
٢,٣٢٧,٧٤٢,٩٤٩	٤٩,٣٣٩,٤٨٦	١- أرصده مستحقة للبنوك
		٢- الودائع
%	الاجمالي بالجنيه المصري	
٢,	٦٥,٩٩٧,٥٨١	قطاع الزراعة
١٣,	٥,١٤٢,٠٤٣,٥٤٦	قطاع الصناعة
٦,١	٢,٤١٤,٤٨٧,٩١٣	قطاع التجارة
١٩,٤	٧,٦٦١,٨٧٠,٥٧٢	قطاع الخدمات
٥١,٩	٢٠,٥٢٦,٩٥٤,٣٧٩	القطاع العائلي
٩,٤	٣,٧٠٣,١٨٦,٠٠٢	قطاعات أخرى
١٠٠	٣٩,٥١٤,٥٣٩,٩٩٣	اجمالي

## ثالثاً : الإلتزامات العرضية

بالعملة الأجنبية	بالعملة المحلية	
٦,٠٢٦,٥٦٣,٠٩١	٢,٦٨٤,٢٤٨,٩٠٢	- خطابات الضمان
٢,٢١١,٠٨٢,٤٠٤	٢١,٩٢٥,٤٨٨	- الإعتمادات المستدبة (استيراد وتصدير)
٥١٢,٧٦٢,٨٨٠	١٠٣,٢٨٣,٩١٥	- الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٢,٠١٧,٢٧٤,٦٠٠	٢٩٨,٥٣٣,٨٩٧	- عقود الصرف الأجله (مشتريات)
(٢,٣٠٩,٩٨٥,٥٩٤)	(٤,٤٢٧,٤١٨)	- عقود الصرف الأجله (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	٢,٢٨٦,٢٣٠,٦٣٤	

## ٣٤- مراكز العملات الهامة

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

## ٣٥- صناديق الاستثمار

## ١- صندوق اصول

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٣١ بتاريخ ٢٠٠٥/٢/٢٢ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولى شركة سى اى اسنيس ماتجمنت لإدارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٢٠٠٧/١٢/٢٩ عدد ٥٧٠,٦٨٨٨١ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١٦٧,٣٨٠,٣٨٠ جنيه مصري بواقع ١٢٦,١٧٧ جنيه مصري لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ٣,٠٨٣,٦٦٦ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٣٩,٦٦٠,٦٦٠ 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 اسنيس ماتجمنت لإدارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٢٠٠٧/١٢/٢٩ عدد ٢,٢٥٧,٣٦٥ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٣١٥,٧٢٧,٦٤٣ جنيه مصري بواقع ١٣٩,٨٧ جنيه مصري لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ١١٥,١٣٢,١١٥ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٦١,٠٣,٥١٣ جنيه مصري

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

أنشأ البنك التجاري الدولي و بنك فيصل الإسلامي صندوق استثمار الأمان ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٦٥ بتاريخ ٢٠٠٦/٧/٣٠ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولى شركة سى اى اسنيس ماتجمنت لإدارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٢٠٠٧/١٢/٢٩ عدد ١,٠٢١,٩٧٦ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٠٦,١٩٨,١٢٩ جنيه مصري بواقع ١٢٦,٤٢٢ جنيه مصري لكل وثيقة وقد بلغ نصيب البنك التجاري الدولي عدد ٢٦,٥٧١ وثيقة قيمتها الاستردادية ٣,٥٩,١٠٦ جنيه مصري

## ٣٦- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

## (جنيه مصري)

-	-	- أرصدة لدى البنوك
٤٩٩,٥٧٩,٩٧٣	-	- فروض للمعملاء
٣٦٥,٧٢٣,٩٣٦	-	- استثمارات مالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة
-	-	- أرصدة مستحقة للبنوك
١٧١,٦١٠,١٥١	-	- ودائع العملاء
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	- الالتزامات العرضية

وتتمثل الإيرادات والمصروفات مع الاطراف ذات العلاقة فيما يلي

مصرفات (جنيه مصري)	إيرادات (جنيه مصري)	
٩٨٣,٠٧٩	١٦,٨٢٣,٣٠٣	- شركة كونتاكت لتجارة السيارات
٣,٠٣٣,٨١٩	٩٨٣,٠٧٩	- الشركة الدولية للأمن و الخدمات
٥٦٦,١٦٢	-	- الشركة الدولية لاعمال التقييم والتحصيل
١,٠٠٥,١,٢٢٣	٥٤,٩٦٩,٥٢٤	- كوريليز
٣,١٧٠,٦٧٧	٨٦٠,٦٧٤	- التجارى الدولي للتأمين
٢,٦٠٢,٤٨٩	١,٢٧٠,٩٠٦	- التجارى الدولي للتعمير

## ٣٧- أرقام المقارنة

تم تعديل أرقام المقارنة لتتماشى مع تبويب القوائم المالية لهذا العام و كذلك مع قرارات الجمعية العامة المنعقدة في ١٩ مارس ٢٠٠٧ باعتماد قائمة توزيع ارباح عام ٢٠٠٦