

البنك التجارى الدولى (مصر)

المركز المالى
والقوائم المالية المجمعة
عن الربع الأول من عام ٢٠٠٨

حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

تليفون : ٢٥ ٣٦ ٢٢ ١١ - ٢٥ ٣٦ ٢٢ ٠٠ (٢٠٢)
تليفاكس : ٢٥ ٣٦ ٢٣ ٠٥ - ٢٥ ٣٦ ٢٣ ٠١ (٢٠٢)
البريد الإلكتروني : egypt@kpmg.com.eg
صندوق بريد رقم ٤٨ الأهرام

مرتفعات الاهرام
كيلو ٢٢ طريق مصر الاسكندرية المحراوى
الهرم - الجيزة - القاهرة الكبرى
كود بريدى : ١٢٥٥٦ الأهرام

تقرير الفحص المحدود الى أعضاء مجلس إدارة البنك التجارى الدولى - مصر

قمنا بإجراء فحص محدود للقوائم المالية المجمعّة للبنك التجارى الدولى - مصر (شركة مساهمة مصرية) المتمثلة فى قائمة المركز المالى المجمعّة فى ٣١ مارس ٢٠٠٨ وكذا القوائم المجمعّة للدخل والتدفقات النقدية والتغير فى حقوق المساهمين عن الفترة المنتهية فى ذات التاريخ. وهذه القوائم المالية المجمعّة مسؤولة إدارة البنك وتختصر مسؤوليتنا فى إصدار تقرير عن هذه القوائم المالية المجمعّة فى ضوء فحصنا المحدود لها.

تم فحصنا وفقاً لمعيار المراجعة المصرى الخاص بالفحص المحدود ويتطلب هذا المعيار تخطيط وأداء الفحص للحصول على تأكيد مقبول بأن القوائم المالية لا تحتوى على أخطاء مؤثرة . وتقتصر أعمال الفحص المحدود على تطبيق الإجراءات التحليلية على البيانات المالية والحصول على المعلومات من مسؤولى البنك ، وهى بهذه الصورة أضيق نطاقاً من إجراءات المراجعة التى تجرى طبقاً لمعايير المراجعة المصرية بغرض إبداء الرأى على القوائم المالية وبالتالي فإننا لانبدى مثل هذا الرأى.

وفى ضوء فحصنا المحدود للقوائم المالية المجمعّة للبنك التجارى الدولى عن الفترة المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٠٨ لم يتبين لنا وجود تعديلات هامة أو مؤثرة ينبغى إجرائها على القوائم المالية المجمعّة المذكورة لتتفق مع قواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصرى فى ٢٧ يونيه ٢٠٠٢ وتعديلاتها.

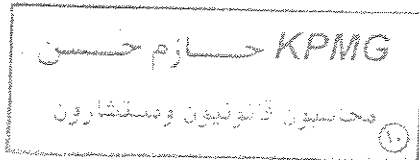


ايهاب فوزى عقل

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة فى ١٢ مايو ٢٠٠٨



البنك التجاري الدولي (مصر)
شركة مساهمة مصرية
المركز المالي المجمع في
٣١ مارس ٢٠٠٨

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري)	٣١ مارس ٢٠٠٨ (جنيه مصري)	رقم الايضاح	الأصول :-
٤,٩٥٣,٢٠٥,٤٣٠	٦,٤٣٤,١٢٥,٨٨٤	(٤)	- نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي
١٣,٨٨٣,٢٣٢,٥٠٤	١٩,٩٩٦,٢١١,٩٤٠	(٥)	- أرصدة لدى البنوك
٢,٩٥١,٦٢١,٠٦٣	٢,٩٨٢,٢٢٠,٤٢٨	(٦)	- أدون خزائن واوراق حكوميه اخرى قابله للخصم لدى البنك المركزي
٦٨٣,٨٣٢,٨٦١	٦٤٧,٩٦٣,٨٢١	(٧)	- استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٢,٢٨٦,٢٠١,٥٦٧	٢,٢٨٩,٠٢٥,٥٠٥	(٨)	- استثمارات ماليه متاحه للبيع
١٢٢,٩١٧,١٧٠	١٥٤,٦٤٦,٧٢٨		- عملاء سمرة - ارصدة مدينة
٢١,١٠٨,٨٧٠	١٨,٩١٣,٢٨٨		- حسابات المقاصة - ارصدة مدينة
٢٠,٤٧٨,٥٩٠,٨٤١	٢٣,٣٧٧,٢٧٤,٨٦٨	(١٠&٩)	- قروض للعملاء و البنوك (بعد خصم المخصص)
٤٤٣,٨٩٤,١٦٦	٢٩٨,٦٤٥,٤١٩	(١١)	- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٩٠,٧١٤,٥٤٨	٥٩,٦٧١,٦١٩	(١٢)	- استثمارات مالية في شركات ذات مصلحه مشتركة
١,٠٣٥,١٧٦,٢١٤	١,١٧٢,٥٦٣,٧٩٤	(١٤)	- ارصدة مدينة و اصول اخرى
١٤٠,٦١٣,٨٠١	١٤٠,٦١٣,٨٠١	(١٥)	- الشهرة
٥١,٩٠٠,١٩٢	١٧,٣٨٩,٧٩٣	(٢٨)	- اصول ضريبية مؤجله
٦٢٠,٢٣٨,٨٨٣	٦١٢,٧٧٦,٠٩٨	(١٦)	- اصول ثابتة (بعد خصم مجمع الاهلاك)
٤٧,٧٦٣,٢٤٨,١١٠	٥٨,٢٠٢,٠٤٢,٩٨٦		اجمالي الأصول
			الالتزامات و حقوق المساهمين :-
			الالتزامات :-
٢,٣٧٨,٦١٣,٣٧٨	٣,٩٧٥,٥٥٥,٦٢٨	(١٧)	- ارصدة مستحقة للبنوك
٣٩,٤٧٦,٠٥٢,٨٤١	٤٧,٨٩٣,٣٤٤,٢٩٩	(١٨)	- ودائع العملاء
١٦٢,٣٥٨,٣٦٣	٢٦٥,٢٦٧,٨٠٢		- عملاء سمرة - ارصدة دائنة
١,٢٩٢,٠٠٨	-		- حسابات المقاصة - ارصدة دائنة
٧٩٨,٤٣٧,٢٩٤	١,٠٢٦,١١٦,٦٤٣	(١٩)	- ارصدة دائنة و التزامات اخرى
١٦١,٣٥٦,٢١٩	١٦٩,٠٩٩,٥٤٢	(٢٠)	- قروض طويلة الاجل
٣٩٧,٩٢٤,٥٣٩	٤٢٣,١٣٦,٢٦٨	(٢١)	- مخصصات اخرى
٤٣,٣٧٦,٠٣٤,٦٤٢	٥٣,٧٥٢,٥٢٠,١٨٢		اجمالي الالتزامات
			حقوق المساهمين :-
١,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠		- رأس المال المدفوع
١,١١٧,٠١٥,٣٧١	٢,٠١٢,٥٧٩,٠٦١		- احتياطات
٢٩,١٥٩,٥٨٤	٤٢,٩٥٢,٠٦٥	(٣١)	- مجتب لحساب نظام إثابة العاملين
٥,٢٦٣,١٦٠	٣,١٩٧,٥٠٠		- حقوق الاقلية
٣,١٠١,٤٣٨,١١٥	٤,٠٠٨,٧٢٨,٦٢٦	(٢٢)	- اجمالي حقوق المساهمين و حقوق الاقلية
١,٢٨٥,٧٧٥,٣٥٣	٤٤٠,٧٩٤,١٧٨		- صافي ارباح الفترة بعد الضريبة
٤,٣٨٧,٢١٣,٤٦٨	٤,٤٤٩,٥٢٢,٨٠٤		- اجمالي حقوق المساهمين و صافي ارباح الفترة
٤٧,٧٦٣,٢٤٨,١١٠	٥٨,٢٠٢,٠٤٢,٩٨٦		اجمالي الالتزامات و حقوق المساهمين
١١,٥٢٨,٩٨٥,٦٩٤	١٣,٥١٥,٣٦١,٤٣٤	(٢٣)	- التزامات عرضية و ارتباطات

التزامات مقابل خطبات ضمان واعتمادات مستتديه... وارتباطات اخرى

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

سحر محمد السلاب
نائب رئيس مجلس الإدارة
والعضو المنتدب

هشام عز العرب
رئيس مجلس الإدارة
والعضو المنتدب

البنك التجاري الدولي (مصر)
شركة مساهمة مصرية
قائمة الدخل المجمعة عن السنة المالية المنتهية في
٣١ مارس ٢٠٠٨

٣١ مارس ٢٠٠٧	٣١ مارس ٢٠٠٨	رقم الايضاح
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٤٤,٣٥٩,١٠٢	٧٨٢,٣٤٨,٥١٢	- عائد القروض والأرصدة لدي البنوك
١٤٤,٥٥٣,٥٤٢	٨٢,٩٣٧,٥٥٧	- عائد أدون الخزائنة والسندات
(٤٣٣,٦٢٧,٧٨١)	(٤٥٠,٩٤٥,٨١٨)	يخصم:
٢٥٥,٢٨٤,٧٦٣	٤١٥,٣٤٠,٢٥١	- تكلفة الودائع والاقتراض
		صافي العائد
١٦٠,٣٣٨,٦١٦	٢٣١,٩٥٤,٣٧٥	- عمولات واتعاب خدمات مصرفية
٢٠,٠٠٨,٠٧٤	٥٧,٧١٧,١٨٧	- توزيعات الاسهم ووثائق الاستثمار
٢١,٥٢٨,٢٥٢	٧٠,١٠٣,٤٤٦	(٢٤) - ارباح عمليات النقد الاجنبي
٣١,٣٦٦,٧٣٧	٨,٠٢٠,٩٣٠	- ارباح بيع استثمارات مالية
-	٥٠,٢٥٨,٩٩١	(٢٥) - ارباح بيع استثمارات مالية في شركات شقيقه
(١,٨٥٥,٨٨٥)	٦,٥٧٣,٦٢٩	- فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٩,٨٩٩,٠٣١	٩٤,٧٦٩,٦٤٦	(٢٦) - مخصصات انتفى الغرض منها
	٧,٦٤٦,٧٠٩	- ايرادات عمليات اخرى
٢٤١,٢٨٤,٨٢٥	٥٢٧,٠٤٤,٩١٣	اجمالي العمولات والخدمات المصرفية
٤٩٦,٥٦٩,٥٨٨	٩٤٢,٣٨٥,١٦٤	صافي ايراد النشاط
		يخصم:
(٨١,٨٧٥,٢٢٥)	(١٦٣,٣٥٤,٧٥٠)	- مخصصات
٣١,٩٣٩,٢٣٦	(٣٩,٥٩٦,٧٣٧)	(٢٧) - فروق تقييم استثمارات مالية اخرى
(١٣٥,٥٥٢,٥٧٣)	(٢٠٤,٤٦٤,٥٦٣)	- مصروفات إدارية وعمومية واهلاك واستهلاك
(١٨,٢٩٥,١٩٧)	(٢٨,٧٦١,٦٢٦)	- مصروفات عمليات اخرى
(٢٠٣,٧٨٣,٧٥٩)	(٤٣٦,١٧٧,٦٧٧)	
٢٩٢,٧٨٥,٨٢٩	٥٠٦,٢٠٧,٤٨٧	صافي ارباح النشاط
-	٢٩,٥٢٣	- ارباح غير متطقة بالنشاط
٢٩٢,٧٨٥,٨٢٩	٥٠٦,٢٣٧,٠١٠	صافي ارباح الفترة قبل الضرائب
(٢٦,٥٩٣,٠١٨)	(٢٩,٨٤٩,٦٨٥)	(٢٩) - ضرائب دخلية
٧٩١,٩٧٥	(٣٤,٨٢٩,٩٨٧)	(٢٨ & ٢٩) - الضريبة المؤجلة التي ينشأ عنها اصل (التزام)
٢٦٦,٩٨٤,٧٨٦	٤٤١,٥٥٧,٣٣٨	صافي ارباح الفترة
		موزعة على:
٧٠١,٩٢٨	٧٦٣,١٦٠	- حقوق الاقلية
٢٦٦,٢٨٢,٨٥٨	٤٤٠,٧٩٤,١٧٨	- حقوق مساهمي البنك
١,٢١	٢,٠٠	(٣٠) - نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

هشام عز العرب
رئيس مجلس الإدارة
والعضو المنتدب

سحر محمد السلاب
نائب رئيس مجلس الإدارة
والعضو المنتدب

البنك التجارى الدولى (مصر)
شركة مساهمة مصرية
قائمة التدفقات النقدية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨

٣١ مارس ٢٠٠٧ (جنيه مصرى)	٣١ مارس ٢٠٠٨ (جنيه مصرى)	
٢٩٢,٧٨٥,٨٢٩	٥٠٦,٢٣٧,٠١٠	التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل
		- صافى الأرباح قبل الضرائب
		تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع
		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٨,٤٢٦,٠٥١	٣٢,٧١١,٤٢١	- الإهلاك
٨١,٨٧٥,٢٢٥	١٦٣,٣٥٤,٧٥٠	- المخصصات (المكون خلال الفترة)
١,٨٥٥,٨٨٥	(٦,٥٧٣,٦٢٩)	- فروق تقييم استثمارات ماليه بغرض المتاجره
(٣١,٩٣٩,٢٣٦)	٣٩,٥٩٦,٧٣٧	- فروق تقييم استثمارات ماليه اخرى
-	(٥٠٤,٥٧٠)	- المستخدم من المخصصات (بخلاف مخصص القروض)
-	(٩٤,٧٦٩,٦٤٦)	- مخصصات انتفى الغرض منها
(١١٢,٢٣٢)	(٦١٩,٢٤١)	- فروق اعاده تقييم المخصصات (بخلاف مخصص القروض)
-	(٢٩,٥٢٣)	- ارباح بيع اصول ثابتة
(٢٨,٨٥٦,٨١٣)	(٨,٠٢٠,٩٣٠)	- ارباح بيع استثمارات ماليه
-	(٥٠٠,٢٥٨,٩٩١)	- ارباح بيع استثمارات ماليه في شركات شقيقه
١٩٩,٥٨١	١,٣٢٠,٣٣٣	- فروق اعاده تقييم قروض طويلة الأجل بالعملة الاجنبية
-	١٣,٧٩٢,٤٨١	- نظام إثابة العاملين
٣٤٤,٢٣٤,٢٩٠	٥٩٦,٢٣٦,٢٠٢	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول
		والإلتزامات الناتجة في أنشطة التشغيل
		صافى النقص (الزيادة) في الأصول
(٦١٣,٩٩٦,٩٨١)	(٦,٤٣٠,٦٥٥,٩٧٩)	- ودائع لدى البنوك
١,٦٧٢,٦٧٦,٦٠٨	(١٨٥,٤٥٠,٧٢٢)	- أدون الخزانه واوراق حكوميه اخرى
(٦٦,٥٨٩,٨٢٣)	٤٢,٤٤٢,٦٦٩	- استثمارات ماليه بغرض المتاجره
٩١٢,٢٠٦,٥١٧	١٥,٩٥٥,١٢٧	- استثمارات ماليه متاحه للبيع
(١,٣٧٣,٦٧٨,٢٠٣)	(٣,٠٩٠,٤٥٨,١٨٩)	- قروض للعملاء والبنوك
(٤٤٣,٦٤٧,٢٦٧)	(٨٤,٣٢٠,٢٠٧)	- الأرصدة المدينة والأصول الأخرى
		صافى الزيادة (النقص) في الإلتزامات
(٨٥٥,٤٥٦,٣٠٢)	١,٥٩٦,٩٤٢,٢٥٠	- الأرصدة المستحقه للبنوك
٤٣٧,٢٦٩,١٨٩	٨,٤١٧,٢٩١,٤٥٨	- ودائع العملاء
٣٦٥,٨١٣,٤٤٩	٣٩٣,٨٤٢,٢٦٦	- الأرصدة الدائنة والإلتزامات الأخرى
٣٧٨,٨٣١,٤٧٧	١,٢٧١,٨٢٤,٨٧٥	صافى التدفقات النقدية
		الناتجة من أنشطة التشغيل

البنك التجاري الدولي (مصر)

شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨

<u>٣١ مارس ٢٠٠٧</u>	<u>٣١ مارس ٢٠٠٨</u>	
<u>(جنيه مصري)</u>	<u>(جنيه مصري)</u>	
		<u>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</u>
(١٤٤,٩٨٧,٧٩٢)	٢٩,٩١٢,١٤٠	- مبيعات (مشتريات) إستثمارات في شركات تابعه وذات مصلحة مشتركة
(٩٦,٨٣٤,٨٥٦)	(٥٣,٠٨٨,٥٧٩)	- مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع
٢٦٧,١١٤,٨٥٢	١٤٥,٢٤٨,٧٤٧	- استرداد إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
<u>٢٥,٢٩٢,٢٠٤</u>	<u>١٢٢,٠٧٢,٣٠٨</u>	<u>صافي التدفقات النقدية</u>
		<u>الناتجة من أنشطه الإستثمار</u>
		<u>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</u>
(٢,٨٧٥,٣٧١)	٦,٤٢٢,٩٩٠	- الزيادة (النقص) في قروض طويلة الأجل
(٢٨٧,٢٣٥,١٤٧)	(٣٩١,٩٢٧,٦١٨)	- توزيعات الأرباح المدفوعه
٧٥,٣٠٥,٩٢١	-	- جارى مساهمين - مدين
<u>(٢١٤,٨٠٤,٥٩٧)</u>	<u>(٣٨٥,٥٠٤,٦٢٨)</u>	<u>صافى التدفقات النقدية (المستخدمه في) أنشطة التمويل</u>
١٨٩,٣١٩,٠٨٤	١,٠٠٨,٣٩٢,٥٥٥	- صافي (النقص) الزيادة في النقدية ومافى حكمها خلال الفترة
٤,٣٤٦,٦٤٥,٢٦٠	٦,٨٧٩,٣٧٤,٠٨٠	- رصيد النقدية ومافى حكمها في أول الفترة
<u>٤,٥٣٥,٩٦٤,٣٤٤</u>	<u>٧,٨٨٧,٧٦٦,٦٣٥</u>	- رصيد النقدية ومافى حكمها في نهاية الفترة
		<u>وتتمثل النقدية ومافى حكمها فيما يلي</u>
٤,١٧٠,٠٥١,٢٦٠	٦,٤٣٤,١٢٥,٨٨٤	- النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٦,١٤٩,٧٥١,٣٢٦	١٩,٩٩٦,٢١١,٩٤٠	- أرصدة لدى البنوك
٢,٣٨٥,٥٧٨,٧٣٧	٢,٩٨٢,٢٢٠,٤٢٨	- أذون خزانه و اوراق حكومية اخرى
(٥,٩٣٣,٧٥٣,٥٦٢)	(١٩,٦٩٥,٨٢٣,٤٤١)	- قابله للخصم لدى البنك المركزي
(٢,٢٣٥,٦٦٣,٤١٧)	(١,٨٢٨,٩٦٨,١٧٦)	- ودائع لدى البنوك
<u>٤,٥٣٥,٩٦٤,٣٤٤</u>	<u>٧,٨٨٧,٧٦٦,٦٣٥</u>	- أذون الخزانه و اوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثرمن ثلاثة أشهر
		<u>إجمالي النقدية ومافى حكمها</u>

البنك التجاري الدولي (مصر)
 شركة مساهمة مصرية
 قائمة التغير في حقوق المساهمين المجمعة
 عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨

	حقوق الأقلية جنيه	موجب لحساب نظام التأجيل العائلي جنيه	أرباح العام جنيه	الأرباح المرحلة جنيه	استثمارات مالية جنيه	احتياطي خاضع جنيه	احتياطي علم جنيه	احتياطي قانوني جنيه	رأس المال جنيه	٢٠٠٧
٢,٠٧٢,١٢,٢٥٢	٢,٥١٢,٨٥٤	-	-	٢٩,٧٢١,١٥٦	٧,٤٥٨,٢٢٤	١٦٢,٧٠٩,٩٠٣	٥٤٨,٤٨٢,٩٢٤	٣٧١,٢٣٠,٨٧٢	١,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في أول العام
١,٢٨٥,٧٧٥,٢٥٢	-	١,٢٨٥,٧٧٥,٢٥٢	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح العام
(٢,٥٨٨,١٢٨)	-	-	-	-	(٢,٥٨٨,١٢٨)	-	-	-	-	رد جزء من الاحتياطي
٢٩,١٥٩,٥٨٤	٢٩,١٥٩,٥٨٤	-	-	-	-	-	-	-	-	موجب لحساب نظام إجازة العاملين *
٢,٧٤٦,٣٠٦	٢,٧٤٦,٣٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	حقوق الأقلية
٤,٣٨٧,٢١٣,٤٦٨	٥,٢٦٦,٦٦٠	٢٩,١٥٩,٥٨٤	١,٢٨٥,٧٧٥,٢٥٢	٢٩,٧٢١,١٥٦	٤,٨٧٠,٥٠٦	١٦٢,٧٠٩,٩٠٣	٥٤٨,٤٨٢,٩٢٤	٣٧١,٢٣٠,٨٧٢	١,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في آخر العام
٤,٣٨٧,٢١٣,٤٦٨	٥,٢٦٦,٦٦٠	٢٩,١٥٩,٥٨٤	١,٢٨٥,٧٧٥,٢٥٢	٢٩,٧٢١,١٥٦	٤,٨٧٠,٥٠٦	١٦٢,٧٠٩,٩٠٣	٥٤٨,٤٨٢,٩٢٤	٣٧١,٢٣٠,٨٧٢	١,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في أول الفترة
٤٤١,٥٧٥,٢٦٢	٧٦٣,١٢٠	(٨٩٨,٣٠٠,٢٤٤)	(٨٩٨,٣٠٠,٢٤٤)	-	-	-	-	-	-	محول الي الاحتياطات
(٣٩١,٩١٧,٦١٨)	(٢,٨٢٨,٨٢٠)	(٣٨٧,٧٦٣,٦٤٢)	(٣٨٧,٧٦٣,٦٤٢)	(١,٣٣٥,٥٥٥)	(١,١٢٠,٧٨٩)	-	-	-	-	أرباح الفترة
(١,١٢٠,٧٨٩)	-	-	-	-	(١,١٢٠,٧٨٩)	-	-	-	-	الأرباح الموزعة
١٣,٧٩٢,٤٨١	١٣,٧٩٢,٤٨١	-	-	-	-	-	-	-	-	رد جزء من الاحتياطي
٤,٤٤٩,٥٢٢,٨٠٤	٢,٩٩٧,٥٠٠	٤٢,٩٥٢,٦٦٥	٤٤٠,٧٧٤,١٧٨	٢٨,٣٨٥,٦١١	٣,٧٢٩,٧١٧	١٦٢,٧٠٩,٩٠٣	١,٣٨٢,٥٤٧,٦٠٢	٤٣٥,١٩٦,٤٢٨	١,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠	موجب لحساب نظام إجازة العاملين *
										الرصيد في آخر الفترة

* إيضاح رقم (٣٠)

البنك التجاري الدولي (مصر)
شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن
الفترة من ١ يناير ٢٠٠٨ إلى ٣١ مارس ٢٠٠٨

(١) **النشاط**

- تأسس البنك التجاري الدولي (شركة مساهمة مصرية) كبنك تجارى وذلك بتاريخ ٧ أغسطس ١٩٧٥ فى ظل قانون الاستثمار رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولائحته التنفيذية ، ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي بمدينة الجيزة وعدد خمسة وتسعون فرعاً بالإضافة إلى اثنين وأربعون وحدة مصرفية .
- تأسست شركة سى أى كابييتال القابضة - (شركة مساهمة مصرية) بتاريخ ٩ إبريل ٢٠٠٥ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتم قيد الشركة بالسجل التجارى تحت رقم ١٦٦٧٩٨ فى ٢٠٠٥/٤/١٠ وقد حصلت الشركة على موافقة الهيئة العامة لسوق المال بمزاولة النشاط بموجب ترخيص رقم ٣٥٣ بتاريخ ٢٠٠٦/٥/٢٤ .
- هذا ويمتلك البنك فى ٣١ مارس ٢٠٠٨ حصة بشركة سى أى كابييتال القابضة تبلغ ٢٧٥٥١١٥٤ سهم بنسبة ملكية ٥٠.٩% طبقاً لعقد إتفاق الشركاء المحرر فى ٢٧ أكتوبر ٢٠٠٦ حيث تم تنفيذ ذلك فى إبريل ٢٠٠٧ كما تمتلك الشركة القابضة فى ٣١ مارس ٢٠٠٨ الحصص التالية فى الشركات التابعة لها :-

اسم الشركة	عدد الأسهم	نسبة المساهمة	حصة البنك غير المباشرة
- شركة سى أى بى سى (تابعة)	٥٣٩ ٨٨٠	%٨٩ر٩٨	%٤٥ر٠٧
- شركة سى أى أستس مانجمنت (تابعة)	٤٤٥ ٤٩٩	%٨٩ر٠٩	%٤٤ر٦٣
- شركة كونسبى للإستثمارات (تابعة)	٤٤٨ ٥٠٠	%٨٩ر٧٠	%٤٤ر٩٣
- شركة أن سيرش للبحوث (تابعة)	٤٤٨ ٥٠٠	%٨٩ر٧٠	%٤٤ر٩٣
- شركة دايناميك لتداول الأوراق المالية (تابعة)	٣٣٩٢٠٠٠	%٩٩ر٩١	%٥٠ر٠٤
- شركة بلونيل للإستشارات (تابعة)	٥٠٠٠٠	%١٠٠و-	%٥٠ر٠٩
- شركة المتحدة للسمرة دى (تحت سيطرة مشتركة)	٥٠٠٠٠٠٠	%٤٩و-	%٢٤ر٥٤

(٢) **أهم السياسات المحاسبية المتبعة**

- **أسس إعداد القوائم المالية**

تعد القوائم المالية طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصرى والقوانين والتعليمات المحلية السارية .

أسس التجميع

نظراً لأن شركة سى أى كابيتال القابضة التى يمتلك البنك نسبة ٥٠.٩% 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 ٥٠.٩% 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 ٥٠.٩% من جميع الأرصدة والمعاملات المتبادلة بين البنك وشركات المجموعة .
- يتم تحديد تكلفة إقتناء الشركات التابعة بنصيب الشركة القابضة فى القيمة العادلة للأصول والإلتزامات المقنناة فى تاريخ إقتناء الشركة القابضة للشركات التابعة .

المعاملات بالعملات الأجنبية

- تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وثبتت المعاملات بالعملات الأخرى خلال الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية فى تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى فى نهاية الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية فى ذلك التاريخ ، وثبتت الفروق الناتجة بقائمة الدخل ضمن بند أرباح (خسائر) عمليات النقد الأجنبي .
- يتم تقييم أرصدة عقود الصرف الأجلة القائمة فى نهاية الفترة المالية بالقيمة العادلة فى ذلك التاريخ وباستخدام الأسعار الأجلة 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 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 والعلاوة المحصلة عن عقد الخيار المباع في تاريخ نشأة العقد ببند أرصدة دائنة والتزامات أخرى ويتم تسوية هذا الفرق بقائمة الدخل ببند أرباح (خسائر) عمليات النقد الأجنبي وفقاً لأساس الاستحقاق .

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 وتمثل في الآتي :-

(١) أتعاب إدارة صناديق ومحافظ الإستثمار

- يتم حساب أتعاب الإدارة بنسب مئوية " محددة طبقاً لشروط التعاقد" من قيمة صافي أصول صناديق الإستثمار التي تقوم الشركة بإدارتها في نهاية كل شهر ، وتدرج تلك الأتعاب ضمن إيرادات الشركة شهرياً طبقاً لأساس الإستحقاق .
- يتم حساب عمولات بنسبة محددة من 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 تاكد كاف من تحصيلها .

أذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى القابلة للخصم لدى البنك المركزي

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

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 المركزي ويتم إدراج التكلفة (العائد) المتعلق بتلك العمليات بقائمة الدخل ضمن بند (عائد أذون الخزانة والسندات)

تقييم الاستثمارات المالية بغرض المتاجرة

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

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

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

تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (ز)

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

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

تقييم الاستثمارات 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 ، ويُدْرَج الاستهلاك ببند عائد أذون الخزانة والسندات بقائمة الدخل . وتتبع ذات طريقة التقييم بالنسبة للسندات المشتراة من سوق الأوراق المالية بقيمة تزيد أو تقل عن القيمة الاسمية مع تخفيض التكلفة بقيمة العوائد عن الفترة السابقة لتاريخ الشراء .

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

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

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

الإستثمارات المالية في شركات ذات مصلحة مشتركة وشركات تحت سيطرة مشتركة

يتم تقييم الاستثمارات 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 ، وتحمل الفرق على قائمة الدخل ببند فروق تقييم استثمارات مالية أخرى ، وفي حالة حدوث ارتفاع في القيمة العادلة يتم إضافته إلى ذات البند وذلك في حدود ما سبق تحمله على قوائم الدخل عن فترات مالية سابقة . كما تثبت الاستثمارات 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 بالمركز المالي 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 المركز المالي 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 إلى خمسة تحسب من مجموع القروض والالتزامات العرضية الأخرى وذلك وفقاً لقواعد أسس تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٦ يونيو ٢٠٠٥ .

- يتم إعدام القروض في حالة احتمال عدم جدوى الإجراءات المتخذة حيالها لتحصيلها خصماً على المخصص الذي 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 المركز المالي تحت بند "التزامات عرضية وارتباطات" باعتبارها لا تمثل أصولاً أو التزامات فعلية في تاريخ المركز المالي .

- النقدية وما في حكمها

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

- الإهلاك والإستهلاك

- يتم إهلاك الأصول الثابتة (فيما عدا الأراضي) بطريقة القسط الثابت باستخدام معدلات إهلاك مناسبة يتم تحديدها على أساس العمر الإنتاجي المقدر لكل أصل .

- يتم استهلاك مصروفات التحسينات والتجديدات الخاصة بفروع البنك المستأجرة على مدى العمر الإنتاجي المقدر أو مدة عقد الإيجار أيهما أقل .

الضرائب

- تتضمن ضريبة الدخل التي يتم إحتسابها على الأرباح المحققة للبنك على كل من قيمة الضريبة الحالية (المحتسبة طبقاً للقوانين واللوائح والتعليمات السارية المعمول بها في هذا الشأن و باستخدام اسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالي) والضريبة المؤجلة ويتم إثبات ضريبة الدخل المستحقة مباشرة بقائمة الدخل .
- الضريبة المؤجلة هي الضريبة الناشئة عن وجود بعض الفروق المؤقتة الناتجة عن اختلاف الفترة الزمنية التي يتم فيها الاعتراف بقيمة الأصول والالتزامات بين كل من القواعد الضريبية المعمول بها وبين الأسس المحاسبية التي يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لها. هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناءً على الطريقة المستخدمة والتي تم بها تحقق أو تسوية القيمة الحالية لتلك الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة المستخدمة والسارية في تاريخ إعداد المركز المالي . ويتم الإعتراف بالضريبة المؤجلة كأصل للبنك عندما يكون هناك إحتمال قوى بإمكانية إستخدام هذا الأصل لتخفيض الأرباح الضريبية المستحقة على البنك خلال السنوات المستقبلية ، ويتم تخفيض قيمة الضريبة المؤجلة المثبتة كأصل لدى المنشأة بقيمة الجزء الذي 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 المقتناة على أساس مؤقت فقط .

الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

(٣)

١/٣ الأدوات المالية

- (أ) تتمثل الأدوات المالية للبنك في الأصول والالتزامات المالية ، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والاستثمارات المالية والقروض للعملاء والبنوك ، وتتضمن الالتزامات المالية 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.

(٨)

(ب) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

(ج) العقود الآجلة

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

٢/٣ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

(أ) خطر سعر العائد

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

- ربط سعر العائد على الاقتراض مع سعر العائد على الإقراض
 - الاسترشاد بأسعار الخصم للعملات المختلفة عند تحديد أسعار العائد
 - مراقبة توافق تواريخ استحقاقات الأصول والالتزامات المالية مع أسعار العوائد .
- ويبين الإيضاحان رقماً (٣٢) ، (٣٣) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية بياناً بفترات استحقاقات الأصول والالتزامات المالية وبيان متوسط أسعار العائد المطبقة خلال الفترة على تلك الأصول والالتزامات المالية .

(ب) خطر الائتمان

تعتبر القروض للعملاء والبنوك والاستثمارات المالية فى صورة سندات وكذا أرصدة الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والحقوق والتعهدات من الغير من الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان المتمثل فى عدم قدرة تلك الأطراف على سداد جزء أو كل المستحق عليهم فى تواريخ الاستحقاق ويقوم البنك بإتباع عدة إجراءات بما يودى إلى خفض الخطر الائتماني إلى الحد الأدنى :-

- إعداد الدراسات الائتمانية عن العملاء والبنوك قبل التعامل معهم وتحديد معدلات الخطر الائتماني المتعلقة بذلك .
- الحصول بقدر الإمكان على الضمانات الكافية لتخفيض حجم المخاطر التى قد تنشأ فى حالة تعثر العملاء أو البنوك .

- المتابعة والدراسة الدورية للعملاء والبنوك بهدف تقييم مراكزهم المالية والائتمانية وتقدير المخصصات المطلوبة للديون و للأرصدة غير المنتظمة .
 - توزيع محفظة القروض والأرصدة لدى البنوك على قطاعات مختلفة تلافياً لتركز المخاطر .
- ويتضمن الإيضاح رقم (٣٥) 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 (٣٦) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية أهم مراكز العملات القائمة في تاريخ المركز المالي .

		(١٠)	
٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٣١ مارس ٢٠٠٨		
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)		
١,٠٨١,٣١٩,٢٠٢	٩٠٤,٧٦٠,٥٥٤	-	نقدية وأرصده لدى البنك المركزي
		-	نقدية
		-	أرصده لدى البنك المركزي في إطار
١,٩٩٦,٠٧٣,٩٠٨	٣,٦٣٢,٠٨٣,١٤٣	(١)	نسبه الإحتياطي
١,٨٧٥,٨١٢,٣٢٠	١,٨٩٧,٢٨٢,١٨٧	(ب)	حسابات جاريه
			ودائع
<u>٤,٩٥٣,٢٠٥,٤٣٠</u>	<u>٦,٤٣٤,١٢٥,٨٨٤</u>		اجمالي النقدية وأرصده لدى البنك المركزي
٧,٣٩١,٥٢١,٨٥٠	٨,١٦١,٤٧٥,٨٠٠		أرصده لدى البنوك
		(١)	البنك المركزي
		-	ودائع
<u>٧,٣٩١,٥٢١,٨٥٠</u>	<u>٨,١٦١,٤٧٥,٨٠٠</u>		اجمالي الأرصده لدى البنوك المركزي
			(ب) بنوك محليه
١٠٩,٠١٠,٣٠٥	١١٦,١٢٦,٧٥٣	-	حسابات جاريه
١٥٥,٩٤٨,٩٢٨	٤٠٠,٧٤٦,٧٥٥	-	ودائع
<u>٢٦٤,٩٥٩,٢٣٣</u>	<u>٥١٦,٨٧٣,٥٠٨</u>		اجمالي الأرصده لدى البنوك المحليه
			(ج) بنوك خارجيه
٥٠٩,٠٥٤,٧٣٧	١٨٤,٢٦١,٧٤٦	-	حسابات جاريه
٥,٧١٧,٦٩٦,٦٨٤	١١,١٣٣,٦٠٠,٨٨٦	-	ودائع
<u>٦,٢٢٦,٧٥١,٤٢١</u>	<u>١١,٣١٧,٨٦٢,٦٣٢</u>		اجمالي الأرصده لدى البنوك الخارجيه
<u>١٣,٨٨٣,٢٣٢,٥٠٤</u>	<u>١٩,٩٩٦,٢١١,٩٤٠</u>		اجمالي الأرصده لدى البنوك

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

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٣١ مارس ٢٠٠٨	
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)	
١,٣١٣,٧٥٠,٠٠٠	١,١٦٥,٧٢٥,٠٠٠	-
٧٥١,٨٣٠,٤٤٥	٧٢٥,٠٥٥,٤٤٥	-
٩٧٠,٧٥٠,٠٠٠	١,١٧٦,٣٧٥,٠٠٠	-
٣,٠٣٦,٣٣٠,٤٤٥	٣,٠٦٧,١٥٥,٤٤٥	-
(٨٤,٧٠٩,٣٨٢)	(٨٤,٩٣٥,٠١٧)	-
<u>٢,٩٥١,٦٢١,٠٦٣</u>	<u>٢,٩٨٢,٢٢٠,٤٢٨</u>	-
		-
		عوائد لم تستحق بعد
		الاجمالي

٧- استثمارات ماليه بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٣١ مارس ٢٠٠٨	
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)	
٦٤,٣٧٠,٧٥٩	٣٩,٧٠٠,١٨٧	- محافظ استثمارات ماليه تدار بمعرفة الغير
٤٦٥,٠١٦,٠٢٤	٤٤٠,٦٦٣,٨٨٢	- وثائق صناديق الاستثمار
٥١,٦٠٣,٦٢٧	٥٩,٨٤٢,٠٠١	- سندات
١٠٢,٨٤٢,٤٥١	١٠٧,٧٥٧,٧٥١	- اسهم
٦٨٣,٨٣٢,٨٦١	٦٤٧,٩٦٣,٨٢١	اجمالي استثمارات ماليه بغرض المتاجرة
٢١٨,٨١٦,٨٣٧	٢٠٧,٢٩٩,٩٣٩	وتتمثل الاستثمارات الماليه بغرض المتاجرة في :
٤٦٥,٠١٦,٠٢٤	٤٤٠,٦٦٣,٨٨٢	- استثمارات ماليه مقبده في سوق الاوراق الماليه
٦٨٣,٨٣٢,٨٦١	٦٤٧,٩٦٣,٨٢١	- استثمارات ماليه غير مقبده في سوق الاوراق الماليه

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٣١ مارس ٢٠٠٨	٨- <u>استثمارات ماليه متاحة للبيع</u>
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)	
٥,٠٣١	٥,٠٣١	(١) <u>استثمارات في اسهم</u>
٨٤٤,٠٢٢,٩٨٩	٨٠٢,٤٦٠,٥٥٢	- اسهم بنوك
		- اسهم شركات
٨٥٥,٨٤٨,٣٨٩	٨٤٠,٤٥٣,١٢٢	(ب) <u>استثمارات في سندات</u>
-	٥٥,٩٦٨,٤٢٤	- سندات حكوميه
٥٨٦,٣٢٥,١٥٨	٥٩٠,١٣٨,٣٧٦	- سندات بنوك
		- سندات شركات
٢,٢٨٦,٢٠١,٥٦٧	٢,٢٨٩,٠٢٥,٥٠٥	وتتمثل الاستثمارات الماليه المتاحة للبيع في :
١,٣٠١,١٥٧,٣٤٣	١,٣٣٢,٥٦٣,٣٣٥	- استثمارات ماليه مقبده في سوق الاوراق الماليه
٩٨٥,٠٤٤,٢٢٤	٩٥٦,٤٦٢,١٧٠	- استثمارات ماليه غير مقبده في سوق الاوراق الماليه
٢,٢٨٦,٢٠١,٥٦٧	٢,٢٨٩,٠٢٥,٥٠٥	

جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٠٨

١,٦٢٣,٢٩٤,٣٣٨

- وتبلغ القيمة السوقية للاستثمارات الماليه المتاحة للبيع والمقبده في سوق الاوراق الماليه

بينما بلغت ١,٦١٧,٩٤٦,٣٥١ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري)	٣١ مارس ٢٠٠٨ (جنيه مصري)	٩- قروض للعملاء والبنوك
٣٦٩,٣٦٧,١٥٣	٥١٤,١٩٦,٥٨٥	أوراق تجارية مخصصة
٢٠,٩٧٩,٦٠٩,٤٣٢	٢٣,٩٥٢,٩٩٠,٨٥٥	قروض للعملاء
٥٠١,٤٣٧,٤٥٣	٤٠٠,٨٤٨,٦٧٣	قروض للبنوك
٢١,٨٥٠,٤١٤,٠٣٨	٢٤,٨٦٨,٠٣٦,١١٣	
(٣٣,٢٩٩,٤٨٧)	(٥٤,٤٤٩,٤٥٥)	خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصصة
(١,٠٨٩,٩٦٩,٢٣٨)	(١,٢٣٢,٥٥٨,٨٢٩)	مخصص القروض
(٢٤٨,٥٥٤,٤٧٢)	(٢٠٣,٧٥٢,٩٦١)	العوائد المجتبه
٢٠,٤٧٨,٥٩٠,٨٤١	٢٣,٣٧٧,٢٧٤,٨٦٨	صافي القروض والسلفيات

٣١ مارس ٢٠٠٨			١٠- مخصص القروض (منتظمة / غير منتظمة)
مجموع جنيه	عام جنيه	محدد جنيه	
١,٠٨٩,٩٦٩,٢٣٨	٥٩٨,٤٣٩,٠١٦	٤٩١,٥٣٠,٢٢٢	رصيد المخصص أول الفترة
١٣٧,٠٦٠,٧٥٠	٨٣,١٣٣,٧٥٠	٥٣,٩٢٧,٠٠٠	المكون خلال الفترة
٧,٩٤٧,٨٢٦	-	٧,٩٤٧,٨٢٦	متحصلات من قروض سبق اعدامها
(٢,٤٠٣,٤٢٩)	-	(٢,٤٠٣,٤٢٩)	فروق إعادة تقييم أرصده المخصص بالعملات الاجنبية
١,٢٣٢,٥٧٤,٣٨٥	٦٨١,٥٧٢,٧٦٦	٥٥١,٠٠١,٦١٩	
(١٥,٥٥٦)	-	(١٥,٥٥٦)	المستخدم من المخصص خلال الفترة
١,٢٣٢,٥٥٨,٨٢٩	٦٨١,٥٧٢,٧٦٦	٥٥٠,٩٨٦,٠٦٣	رصيد المخصص في آخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧			
مجموع جنيه	عام جنيه	محدد جنيه	
١,٠٢٨,٩٠٨,٠٢١	٤٨٦,٩٥٠,٠٢١	٥٥١,٩٥٨,٠٠٠	رصيد المخصص أول العام
١٩٣,٠٠٤,٢٥١	١٠١,٤٨٠,٠٥٠	٩١,٥٣٤,٢٠١	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 بالعملات الاجنبية
١,٢٦٧,٨٠٤,٧٣٤	٥٨٨,٤٣٠,٠٧١	٦٧٩,٣٧٤,٦٦٣	
(١٧٧,٨٣٥,٤٩٦)	-	(١٧٧,٨٣٥,٤٩٦)	المستخدم من المخصص خلال العام
-	١٠٠,٠٠٨,٩٤٥	(١٠٠,٠٠٨,٩٤٥)	محول من محدد التي عام
١,٠٨٩,٩٦٩,٢٣٨	٥٩٨,٤٣٩,٠١٦	٤٩١,٥٣٠,٢٢٢	رصيد المخصص في آخر العام

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٣١ مارس ٢٠٠٨	١١- إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (أ) السندات:
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)	- سندات الإسكان استحقاق ديسمبر ٢٠١٩
٢١٥,٠٠٠	٢١٥,٠٠٠	- سندات شركات
٤١١,١٧٩,١٦٦	٢٦٥,٩٣٠,٤١٩	(ب) وثائق صناديق الاستثمار التي نشأها البنك:
		- وثائق صندوق اصول بعدد ٢٥٠,٠٠٠ وثيقة
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	و تبلغ القيمة الاستردادية للوثيقة ١٢٨,٥٤ جنيه
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	- وثائق صندوق استثمار بعدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	و تبلغ القيمة الاستردادية للوثيقة ١٤٧,٧٢ جنيه
		- وثائق صندوق أمان بعدد ٢٥,٠٠٠ وثيقة
		و تبلغ القيمة الاستردادية للوثيقة ١٣٣,٦٨ جنيه
٤٤٣,٨٩٤,١٦٦	٢٩٨,٦٤٥,٤١٩	وتتمثل الإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق في:
٣١١,٢٧٩,٨١٧	١١٧,٠٢٣,١٤٢	- إستثمارات مالية مقبده في سوق الأوراق المالية
١٣٢,٦١٤,٣٤٩	١٨١,٦٢٢,٢٧٧	- إستثمارات مالية غير مقبده في سوق الأوراق المالية
٤٤٣,٨٩٤,١٦٦	٢٩٨,٦٤٥,٤١٩	

٣١ مارس ٢٠٠٨	جنيه مصري في	٩٠,٨٦٠,٠٠٣	- وتبلغ القيمة السوقية للإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق المقبده في سوق الأوراق المالية بينما بلغت ٣٣٧,٥١١,٦٠١ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧
٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ <td>١٢٢,٦١٤,٣٤٩ <td>٣١١,٢٧٩,٨١٧ <td>١١- إستثمارات مالية في شركات ذات مصلحة مشتركة</td> </td></td>	١٢٢,٦١٤,٣٤٩ <td>٣١١,٢٧٩,٨١٧ <td>١١- إستثمارات مالية في شركات ذات مصلحة مشتركة</td> </td>	٣١١,٢٧٩,٨١٧ <td>١١- إستثمارات مالية في شركات ذات مصلحة مشتركة</td>	١١- إستثمارات مالية في شركات ذات مصلحة مشتركة
نصيب	القيمة	نصيب	القيمة
المساهمة	(جنيه مصري)	المساهمة	(جنيه مصري)
%٣٨,٤	٣١,٠٠٠,٠٠٠	-	-
			- كونتكت لتجاره السيارات
%٤٠	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	%٤٠	٣٢,٠٠٠,٠٠٠
			- شركة التجاري الدولي للتأمين
%٤٠	١٨,٤٠٠,٠٠٠	%٤٠	١٨,٤٠٠,٠٠٠
			- شركة كوريليس للتاجر التمويل
%٤٠	٤٨,٧٥٠	%٤٠	٤٨,٧٥٠
			- شركة كسوتيسكنا
%٤٧,٥	٦٠١,٢٥٢	%٤٧,٥	٦٠١,٢٥٢
			- شركة هيكله للإستثمار
%٣٩	٣,٧١٣,٦٤٦	%٣٩	٣,٧٢٠,٧١٧
			- ايجيبت فاكترز
%٤٠	٤٠٠,٠٠٠	%٤٠	٤٠٠,٠٠٠
			- الشركه الدوليه لأعمال التقييم و التحصيل
%٤٥	٤,٥٠٠,٩٠٠	%٤٥	٤,٥٠٠,٩٠٠
			- الشركه الدولية للامن والخدمات (فالكون)
٩٠,٧١٤,٥٤٨		٥٩,٦٧١,٦١٩	
			وتتمثل الإستثمارات المالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة في:
-		-	
٩٠,٧١٤,٥٤٨		٥٩,٦٧١,٦١٩	- إستثمارات مالية مقبده في سوق الأوراق المالية
			- إستثمارات مالية غير مقبده في سوق الأوراق المالية
٩٠,٧١٤,٥٤٨		٥٩,٦٧١,٦١٩	

١٣- ارتباطات رأسمالية (استثمارات مالية)

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ المركز المالي مبلغ ١٦٨,٧٨٦,٣٢٢ جنية مصري وذلك طبقا لما يلي :

المتبقي ولم يطلب بعد (جنية مصري)	المبلغ المسدد (جنية مصري)	قيمة المساهمة (جنية مصري)	
١٥٧,٣٣٠,١٦٩	٢٦٣,٥٤٥,١٩٣	٤٢٠,٨٧٥,٣٦٢	- استثمارات مالية متاحة للبيع
١١,٤٥٦,١٥٣	٢٣,١٦٩,٤٦٧	٣٤,٦٢٥,٦٢٠	- استثمارات مالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة

١٤- أرصده مدينه وأصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنية مصري)	٣١ مارس ٢٠٠٨ (جنية مصري)	
٤٦٠,٥٠٢,٣١٩	٦١٤,١٣٢,٨٥١	- إيرادات مستحقة
٥٤,١٧٥,١٥٧	٦٣,٥٢٨,٩٠٥	- مصروفات مقدمة
٢٠٤,٩٣٥,٣٩٤	٢٣٢,٨٢٣,٣٣١	- دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢٩,٣٦١,٦٤٦	٨٤,٠٧٥,٠٥٨	- أصول آلت ملكيتها للبنك *
٢٨٨,٢١٤,٣٨٣	١٧٨,١٩٩,١٩٩	- أرصده مدينه متنوعه
٢٤١,٦٢٥,٣٣٦	١٠,٨٠٤,٤٥٠	- ارصده مستحقة عن قروض عملاء **
١,٢٧٨,٨١٤,٢٣٥	١,١٨٣,٥٦٣,٧٩٤	
(٢٤٣,٦٣٨,٠٢١)	(١١,٠٠٠,٠٠٠)	يخصم
١,٠٣٥,١٧٦,٢١٤	١,١٧٢,٥٦٣,٧٩٤	- مخصص مخاطر عامة وتأمين ** اجمالي الأرصده المدينه والأصول الأخرى

* يتضمن هذا البند قيمة عقارات غير مسجلة باسم البنك بمبلغ ٥٤,٧١٣,٤١٢ جم الت للبنك مع تسوية قروض العملاء - المدرجه بعاليه -وجارى حاليا اتخاذ

الاجراءات القانونيه اللازمه لتسجيل تلك الاصول أو بيعها خلال الفترة القانونيه.

** يتمثل هذا المبلغ في قيمة المحول من الفترة السابقه من بند قروض للعملاء والبنوك والمتعلقه 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.

١٥- الاصول غير الملموسة (الشهرة)

يتمثل هذا الرصيد في نسبة ٥٠,٠٩ % (قيمة حصة البنك التجارى الدولى) من قيمة الاصول الغير ملموسة الناتجة عن قيام شركة سى اى كابيتال القابضة باقتناء ٤٩% و ١٠٠% و ٩٩,٩١% على التوالي من اسهم الشركة المتحدة للسمسرة دى (ذ م م) بتاريخ ١٧ ديسمبر ٢٠٠٦ وشركة بلونيل للاستشارات (ذ م م) بتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠٠٦ وشركة دايناميك لتداول الاوراق المالية بتاريخ ١٩ فبراير ٢٠٠٧ وقد ظهر الفرق بين تكلفة الاقتناء والقيمة العادلة للاصول والالتزامات والمبالغ ١٩٩ ٣٩٣ ٢٥ جنية مصرى و ٧٥ ٠٧٥ ٢٠ جنية مصرى و ٢٨ ٠٢٨ ٢٣٤ جنية مصرى على التوالي كشهره .

(١٥)

٣١ مارس ٢٠٠٨

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

- ١٦

اجمالي	اثاث وتاثيث	اجهزة ومعدات	تجهيزات و تركيبات	وسائل نقل	نظم الية متكامله	مباني و انشاءات		اراضي	
						جنيه	جنيه		
١,١٨٧,١٠١,١٨٣	٨٠,٩٦١,٤٩٢	١٧,٠٨٠,١,٣٢٥	١٣٩,٦٤٣,٨٣٩	٢٢,٥٢٨,٥١٥	٤١١,١٧٢,٥٦٠	٢٩٨,٢٠٠,١٩٢	٦٣,٧٩٣,٢٦٠	التكلفة في اول الفترة (٣)	
٢٦,٣٤٤,٣٣٢	٢,٧٢٦,٣٢٠	٩,٩٨٦,٣٣٢	٥,٣٧٥,٩٧٢	٣٤٣,١٠٦	١,٧٧٤,٦٠١	٦,١٣٨,٠٠٠	-	الإضافات خلال الفترة	
١,٢١٣,٤٤٥,٥١٥	٨٣,٦٨٧,٨١٢	١٨٠,٧٨٧,٦٥٨	١٤٥,٠١٩,٨١١	٢٢,٨٧١,٦٢١	٤١٢,٩٤٧,١٦١	٣٠٤,٣٣٨,١٩٢	٦٣,٧٩٣,٢٦٠	التكلفة في اخر الفترة (١)	
٥٦٦,٨٦٢,٣٠٠	٣٤,٤٢٥,٥٦٣	٨٤,٠٥٤,٨٣٥	٨٨,٨٧٢,٤٨٣	١٨,٣٠٩,٥٥٥	٢٤٩,٨١٠,١٩٠	٩١,٣٨٩,٦٧٤	-	مجمع الإهلاك في أول الفترة (٤)	
٣٣,٨٠٧,١١٧	٣,٠٣١,١٣٩	٥,١٥١,٤٨٠	٧,٠٦٨,٦٧٧	٤٦٤,٩١٦	١٤,٤٥٠,٦٤٨	٣,٦٤٠,٦٥٧	-	اهلاك الفترة	
٦٠٠,٦٦٩,٤١٧	٣٧,٤٥٦,٧٠٢	٨٩,٢٠٦,٣١٥	٩٥,٩٤١,١٦٠	١٨,٧٧٤,٤٧١	٣٦٤,٣٦٠,٨٢٨	٩٥,٠٢٩,٩٣١	-	مجمع الإهلاك في اخر الفترة (٢)	
٦١٢,٧٧٦,٠٩٨	٤٦,٢٣١,١٠٩	٩١,٥٨١,٣٤٢	٤٩,٠٧٨,٦٥١	٤,٠٩٧,١٥٠	١٤٨,٦٨٦,٣٢٣	٢٠٩,٣٠٨,٢٦١	٦٣,٧٩٣,٢٦٠	صافي الاصول في اخر الفترة (٢-١)	
٦٢٠,٢٣٨,٨٨٣	٤٦,٥٣٥,٩٢٩	٨٦,٧٤٦,٤٩٠	٥٠,٧٧١,٣٥٦	٤,٢١٨,٩٦٠	١٦١,٣٦٢,٣٧٠	٢٠٦,٨١٠,٥١٨	٦٣,٧٩٣,٢٦٠	صافي الاصول في أول الفترة (٤-٣)	
	%١٠	%١٢,٥	%٣٢,٣	%٢٠	%٢٠	%٥		معدل الاهلاك	

- تتضمن الاصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ المركز المالي ٧٣,١١٧,٠٢١ جنبها يمثل اصول لم تسجل بعد باسم البنك وجاري حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول

١٧- أرصده مستحقه للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري)	٣١ مارس ٢٠٠٨ (جنيه مصري)	
٨٠,٠٢٨,٤٩٤	١٠١,٣٠٣,٦٩٠	(١) البنك المركزي
٢,٠١٢,٧٩٢,٥٠٠	٢,٧٨٠,٣١٦,٠٠٠	- حسابات جاريه
		- ودائع لأجل
<u>٢,٠٩٢,٨٢٠,٩٩٤</u>	<u>٢,٨٨١,٦١٩,٦٩٠</u>	اجمالي
		(ب) بنوك محليه
٢٦,٤٦٣,٧٥١	٤٦,٨٦٧,٩٦٩	- حسابات جاريه
٢٨,٤٨٠,٣١٠	٩٠٥,٨٩٣	- ودائع لأجل
<u>٥٤,٩٤٤,٠٦١</u>	<u>٤٧,٧٧٣,٨٦٢</u>	اجمالي -
		(ج) بنوك خارجيه
١٩٩,٨٣٤,٨٩١	١,٠١٦,١٠٣,٢٠٣	- حسابات جاريه
٣١,٠١٣,٤٣٢	٣٠,٠٥٨,٨٧٣	- ودائع لأجل
<u>٢٣٠,٨٤٨,٣٢٣</u>	<u>١,٠٤٦,١٦٢,٠٧٦</u>	اجمالي -
<u>٢,٣٧٨,٦١٣,٣٧٨</u>	<u>٣,٩٧٥,٥٥٥,٦٢٨</u>	اجمالي الأرصده المستحقه للبنوك

١٨- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري)	٣١ مارس ٢٠٠٨ (جنيه مصري)	
١١,٥٦٦,٨٣١,٦٨٨	١٢,٧٢٦,٣٣١,٠٠٨	- ودائع تحت الطلب
١٣,٦١٢,٩٢٨,٩٩١	١٩,١٧٩,٢٨٥,٠٧٨	- ودائع لإجل وبإخطار
٥,٩٤٨,٧٢٦,٩٨٢	٦,٤٨٩,٩٢٨,٧٣٧	- شهادات إنخار وإيداع
٦,٥١٧,٢٥٦,٥٤٤	٦,٩٩٢,٩٨١,٤٨٣	- ودائع التوفير
١,٨٣٠,٣٠٨,٦٣٦	٢,٥٠٤,٨١٧,٩٩٣	- ودائع أخرى
<u>٣٩,٤٧٦,٠٥٢,٨٤١</u>	<u>٤٧,٨٩٣,٣٤٤,٢٩٩</u>	اجمالي ودائع العملاء

١٩- أرصده دائنه والتزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري)	٣١ مارس ٢٠٠٨ (جنيه مصري)	
١٤٠,٦٧٧,١٤٧	١٤٠,٢٤١,٩٧١	- فوائد مستحقة
٣٤,٤١٩,٣٠٤	٣٢,٩٦٧,٦٧٦	- مصروفات مستحقة
٥٧٦,١٨٢,٥٥٠	٨٣٢,٩١٨,٦٦٢	- دائنون
٥٩٨,٩٠٧	-	- مستحق لشركات شقيقة
٤٦,٥٥٩,٣٨٦	١٩,٩٨٨,٣٣٤	- أرصده دائنه متنوعه
٧٩٨,٤٣٧,٢٩٤	١,٠٢٦,١١٦,٦٤٣	اجمالي الأرصده الدائنه والالتزامات الأخرى

٢٠- قروض طويله الاجل

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٠٨	المستحق خلال العام التالي	تاريخ الاستحقاق	سعر الفائدة %	
٤٠,٥٦٥,٢٠٠	٤٥,٥٦٥,٢٠٠	٤٠,١٢٥,٦٠٠	٥ - ٣ سنوات	٧	- مشروع التعاون في القطاع المالي و الأستثمارى فى الريف
١٥,١٩٥,٩٥٥	١٦,٨٩٠,٧٩٨	٦,٦٠٢,٦٣٦	عشر سنوات	١٠.٥ - ٩	- بنك التعمير الالمانى
٨,٠٣٨,٩٠٨	٥,٩٥٦,٩١٤	٤,٨٣١,١٨١	٢٠١١	١	- الحكومة الايطالية(يونيدو)
٩٢,٥٩٤,٩٠٦	٩٦,٢١٠,٣٨٠	٧٠,٨٣٤,٤٨٩	٥ - ٣ سنوات	٥,٥ - ٣,٥	- قرض من وزارة الزراعة لدعم تنمية قطاع الزراعة
١٠,٠٠٠	-	-	٥ - ٣ سنوات	٥,٥ - ٣,٥	- قرض من وزارة الزراعة لدعم القطاع البيطرى
٤,٩٥١,٢٥٠	٤,٤٧٦,٢٥٠	١,٥٦٠,٠٠٠	٢٠١٠	ودائع ٣ شهور او ٩% ايهما اكثر لحين الاقراض	- الصندوق الاجتماعى
١٦١,٣٥٦,٢١٩	١٦٩,٠٩٩,٥٤٢	١٢٣,٩٥٣,٩٠٦			الاجمالي

٣١ مارس ٢٠٠٨
(جنيه مصري)

رصيد آخر الفترة	المستخدم خلال الفترة	فروق إعادة التقييم	المكون خلال الفترة	رصيد أول الفترة	البيان
٢٢٩,١٩٨,٢٤٦	(٤٩٢,٢٧٢)	-	-	٢٢٩,٦٩٠,٥١٨	- مخصص مطالبات ضرائب
١,١٠٩,٦٢٦	(١٢,٢٩٨)	(١,١٩٤)	-	١,١٢٣,١١٨	- مخصص مطالبات قضائية
١٩٢,٧١١,٩٥٣	-	(٦١٨,٠٤٧)	٢٦,٢٩٤,٠٠٠	١٦٧,٠٣٦,٠٠٠	- مخصص التزامات عرضية
١١٦,٤٤٣	-	-	٤١,٥٤٠	٧٤,٩٠٣	- مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٤٢٣,١٣٦,٢٦٨	(٥٠٤,٥٧٠)	(٦١٩,٢٤١)	٢٦,٣٣٥,٥٤٠	٣٩٧,٩٢٤,٥٢٩	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧
(جنيه مصري)

رصيد آخر العام	المستخدم خلال العام	فروق إعادة التقييم	المكون خلال العام	رصيد أول العام	البيان
٢٢٩,٦٩٠,٥١٨	-	-	-	٢٢٩,٦٩٠,٥١٨	- مخصص مطالبات ضرائب
١,١٢٣,١١٨	-	(٣,٦٧٦)	-	١,١٢٦,٧٩٤	- مخصص مطالبات قضائية
١٦٧,٠٣٦,٠٠٠	-	(١,٩٠١,٣٠٥)	٥٧,٤١٢,٤١٦	١١١,٥٢٤,٨٨٩	- مخصص التزامات عرضية
٧٤,٩٠٣	-	-	٧٤,٩٠٣	-	- مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٣٩٧,٩٢٤,٥٢٩	-	(١,٩٠٤,٩٨١)	٥٧,٤٨٧,٣١٩	٣٤٦,٣٤٦,٢٠١	الإجمالي

(أ) رأس المال

- بلغ رأس المال المرخص به ٥٠٠٠ مليون جنيه مصري و ذلك طبقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية في ١٩ مارس ٢٠٠٦ .
- يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع ١٩٥٠ مليون جنيه مقسمة على ١٩٥ مليون سهم نقدي بقيمة اسمية قدرها ١٠ جنيه مصري لكل سهم .

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

(ب) الاحتياطات

- وفقاً للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ٥% من صافي أرباح العام لتغذيه الاحتياطي القانوني ،ويوقف تكوين الاحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيدة مايعادل نصف رأس المال المصدر .

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

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

٢٣ - التزامات عرضية وإرتباطات

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٣١ مارس ٢٠٠٨	
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)	
٨,٧١٠,٧٨٦,٩٤٨	١٠,٠٨٨,٣٣١,٢٠٢	- خطابات ضمان
٢,٢٣٣,٠٠٧,٨٩٢	٢,٧٠٤,٣٦٩,٣٥٢	- الإعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير)
٦١٦,٠٤٦,٧٩٥	٧٢٣,٤١٦,٣٧١	- الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٢,٣١٥,٨٠٨,٤٩٧	٥,٩٩٥,٣٣٩,٥١٩	- عقود الصرف الأجله (مشتريات)
(٢,٣١٤,٤١٣,٠١٢)	(٥,٩٩١,٥٧٦,٤٥١)	- عقود الصرف الأجله (مبيعات)
٢,٠٣١,٧٧٠,٦٨٦	٣,٥٧٥,٠٨٨,٦٣٠	- عقود مبادلة العملات (مشتريات)
(٢,٠٦٤,٠٢٢,١٤٢)	(٣,٥٧٩,٦٠٧,١٨٩)	- عقود مبادلة العملات (مبيعات)
٤,٠٤٠,٩١٥	٢٥٢,٣٥٠,٠١٣	- عقود الخيارات (مشتريات)
(٤,٠٤٠,٩١٥)	(٢٥٢,٣٥٠,٠١٣)	- عقود الخيارات (مبيعات)
١١,٥٢٨,٩٨٥,٦٦٤	١٣,٥١٥,٣٦١,٤٣٤	اجمالي

٢٤- ارباح (خسائر) عمليات النقد الاجنبى :

٣١ مارس ٢٠٠٧	٣١ مارس ٢٠٠٨	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	- ارباح التعامل في العملات الاجنبية
٣١,٧٩٠,٥٨٣	٥٨,٧٧٢,٧٥٩	
١,٥٤٨,٢٠٨	٨,٤٦٠,١٥٦	- فروق نتيجة تقييم ارصدة الاصول والالتزامات * ذات الطبيعة النقدية
(١١,٩٣٧,٨٧٦)	٢,٥٢٥,٨٣٨	- خسائر (ارباح) تقييم ارصدة عقود الصرف الاجل
١٢٧,٣٣٧	٣٤٤,٦٩٣	- ارباح تقييم عقود الخيارات
٢١,٥٢٨,٢٥٢	٧٠,١٠٣,٤٤٦	الاجمالي

٢٥- يتضمن زياده قدرها ١٢٢٣ر٠٩٤ر٠٩ جنية مصرى قيمة فروق التقييم الناتجة عن التغير في سعر الصرف للإستثمارات المالية بغرض المتاجرة و المتاحة للبيع بالعملات الأجنبية بمبلغى ٧٣٧ر٥٠٧ جم و ٨ر٣٥٧ر١١٦ جم على التوالي يقابلها انخفاض ببندى فروق تقييم الاستثمارات المالية بقائمة الدخل.

٢٥- ارباح بيع استثمارات ماليه في شركات تابعة
- يمثل مبلغ ١٩٩١ر٢٥٨ر٥٠ جنية مصرى قيمة ارباح بيع عدد ٣ر٠٩٩ر٥٠٠ سهم حصة البنك في شركة كونتاكت لتجارة السيارات.

٢٦- مخصصات انتفى الغرض منها :

- يتضمن مبلغ ١٧١ر٣٩٥ر٩٤ جنية مصرى قيمة الرصيد المتبقى من مخصص المخاطر العامه و التامين وذلك بعد تسوية الديون السابق تخصيص هذه المخصصات لمواجهتها .

٢٧- فروق تقييم استثمارات مالية اخرى

٣١ مارس ٢٠٠٧	٣١ مارس ٢٠٠٨	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	- استثمارات مالية متاحة للبيع
٣١,٩٣٩,٢٣٦	(٣٩,٥٩٦,٧٣٧)	
٣١,٩٣٩,٢٣٦	(٣٩,٥٩٦,٧٣٧)	الاجمالي

٢٨- الضريبة المؤجلة التي ينشأ عنها أصل (التزام)

الضريبة المؤجلة المثبته التي ينشأ عنها أصل (التزام)

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

الضريه المؤجله

أصل (التزام) ديسمبر ٢٠٠٦	أصل (التزام) مارس ٢٠٠٨	
(جنيه مصرى)	(جنيه مصرى)	- الاصول الثابته (الاهلاك)
(٢٣,٠٧٤,٣٢٨)	(٢٠,٩٧٤,٢١٥)	- المخصصات الاخرى
٤٨,٩٥٢,٢٢٨	٢,٤٢١,٩٢٥	بخلاف مخصص القروض و الالتزامات العرضية و مطالبات الضرائب)
٢٠,١٩٠,٣٧٥	٢٧,٣٥١,٦٧٠	- بنود اخرى (فروق تقييم استثمارات ماليه اخرى)
٥,٨٣١,٩١٧	٨,٥٩٠,٤١٣	- نظام إثابة العاملين
٥١,٩٠٠,١٩٢	١٧,٣٨٩,٧٩٣	اجمالي الضريه التي ينشأ عنها أصل(التزام)

٣١ مارس ٢٠٠٧	٣١ مارس ٢٠٠٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٩٢,٧٨٥,٨٢٩	٥٠٦,٢٣٧,٠١٠	الربح المحاسبي قبل الضريبة
%٢٠	%٢٠	سعر الضريبة
٥٨,٥٥٧,١٦٦	١٠١,٢٤٧,٤٠٢	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
(٥,٤٧٨,٩٧٤)	٩٦٦,٧١٧	يضاف / يخصم
(٣٠,٧٣٦,٨٧٣)	(٣٦,٦٣٦,٣٥٥)	مصروفات غير قابلة للخصم
٣,٤٥٩,٧٢٥	(٨٩٨,٠٩١)	اعفاءات ضريبية
		تأثير المخصصات
٢٥,٨٠١,٠٤٤	٦٤,٦٧٩,٦٧٢	ضريبة الدخل
%٨,٨١	%١٢,٧٨	سعر الضريبة الفعلي

نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

٣١ مارس ٢٠٠٧	٣١ مارس ٢٠٠٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٦٦,٢٨٢,٨٥٨	٤٤٠,٧٩٤,١٧٨	صافي ارباح الفترة
(٣,٩٩٤,٢٤٣)	(٦,٦١١,٩١٣)	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
(٢٦,٦٢٨,٢٨٦)	(٤٤,٠٧٩,٤١٨)	حصة العاملين في الارباح
		(من صافي ارباح الفترة)
٢٣٥,٦٦٠,٣٢٩	٣٩٠,١٠٢,٨٤٧	حصة المساهمين في الارباح
١٩٥,٠٠٠,٠٠٠	١٩٥,٠٠٠,٠٠٠	عدد الاسهم
١,٢١	٢,٠٠	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة
١٩٦,٩٠٩,٣٥٠	١٩٨,٠٢١,٤٣٢	* وبإصدار أسهم نظام الاثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتى :-
١,٢٠	١,٩٧	عدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الاثابه وتحفيز العاملين
		نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

المدفوعات المبنية على اسهم

قام البنك بتفعيل نظام إثابة و تحفيز العاملين وفقاً لموافقة الجمعية العامة في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦، و قام بإصدار أدوات حقوق ملكية (الحق في المساهمة) لبعض موظفي البنك طبقاً لنظام مدفوعات مبنية على اسهم و يتضمن النظام إعطاء الحق لبعض العاملين بشرط اتمام ٣ سنوات خدمة بالبنك لتملك أسهم البنك و التي سيتم إصدارها في نهاية هذه الفترة بالقيمة الاسمية، حيث تم تحديد القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية في تاريخ المنح وتم إثباتها بقائمة الدخل في بند مصروفات إدارية و عمومية وفقاً لمبدأ الأستحقاق 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 الفترة في الآتي :

عدد الاسهم	
١,٩٠٩,٣٥٠	- قائمه في بداية الفترة
١,١٩٤,٩٣٢	- ممنوحة أثناء الفترة
(٨٢,٨٥٠)	- سقط الحق فيها أثناء الفترة
-	- تم ممارستها أثناء الفترة
-	- انقضت أثناء الفترة
٣,٠٢١,٤٣٢	- قائمه في نهاية الفترة

- القيمة العادلة المقدرة لادوات حقوق الملكية الممنوحة للشريحة الأولى ٤٥,٨٢ جنيه مصري .
- القيمة العادلة المقدرة لادوات حقوق الملكية الممنوحة للشريحة الثانية ٨١,١٨ جنيه مصري .

٣٢- استحقاقات الأصول والالتزامات

استحقاقات أكثر من سنة (جنيه مصري)	استحقاقات خلال سنة (جنيه مصري)	الأصول
-	٦,٤٣٤,١٣٥,٨٨٤	- نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
-	١٩,٩٩٦,٢١١,٩٤٠	- أرصدة لدى البنوك
-	٣,٠٦٧,١٥٥,٤٤٥	- أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى قبله للخصم لدي البنك المركزي
-	٦٤٧,٩٦٣,٨٢١	- استثمارات مالية بغرض المتاجرة
-	٢,٢٨٩,٠٢٥,٥٠٥	- استثمارات مالية متاحه للبيع
١١,٥٤٦,٦٢٤,٣٨٧	١٢,٧١٦,٨١٠,٠٩٢	- قروض للملاءة
٤٠٠,٨١٨,٦٧٦	٢٩,٩٩٧	- قروض للبنوك
٢٧٢,٤٨٢,٢٧٨	٢٦,١٦٣,١٤١	- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥٩,٦٧١,٦١٩	-	- استثمارات مالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة
-	١,١٧٢,٥٦٣,٧٩٤	- أرصدة مدينة و أصول أخرى
<u>١٢,٢٧٩,٥٩٦,٩٦٠</u>	<u>٤٦,٣٥٠,٠٤٩,٦١٩</u>	

الإلتزامات

-	٢,٩٧٥,٥٥٥,٦٢٨	- أرصدة مستحقة للبنوك
٦,٦٧٩,٦٨٤,٣٠٩	٤١,٢١٣,٦٥٩,٩٩٠	- ودائع العملاء
٤٥,١٤٥,٦٣٦	١٢٣,٩٥٣,٩٠٦	- قروض طويلة الأجل
-	١,٠٢٦,١١٦,٦٤٣	- أرصدة دائنة والتزامات أخرى
<u>٦,٧٢٤,٨٢٩,٩٤٥</u>	<u>٤٦,٣٣٩,٢٨٦,١٦٧</u>	

٣٣- أسعار العائد المطبقة خلال الفترة

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول و الإلتزامات ٧٨% و ٦% و ٣% و ٣% على التوالي

٣٤- الموقف الضريبي

أ) البنك التجاري الدولي

- 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 في المواعيد المحددة قانونياً و تحول نقاط الخلاف إلى لجان الطعن و المحاكم للفصل فيها.
 - يتم احتساب ضريبة الممنعة المستحقة طبقاً للقوانين و اللوائح و التعليمات السارية المعمول بها و يتم فحص ضرائب الدمغة لفروع البنك المختلفة طبقاً للمأموريات التابع لها تلك الفروع و يتم التوريد في المواعيد المحددة قانونياً و تحول نقاط الخلاف إلى لجان الطعن و المحاكم للفصل فيها.
- ب) شركة سي أي كابيتال القابضة
- تأسست شركة سي أي كابيتال (القابضة) بتاريخ ٩ أبريل ٢٠٠٥ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية . هذا و تخضع الشركة لاحكام قانون الضرائب رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و لانحته التنفيذية .
 - و لم يتم تسلم الشركة اي مطالبات من مصلحة الضرائب عن اي من ضرائب الدخل و المرتبات و الدمغة.

أولاً : الأصول		
بالعملة الأجنبية	بالعملة المحلية	
١١,٣١٧,٨٦٢,٦٣٢	٨,٦٧٨,٣٤٩,٣٠٨	أرصده لدي البنوك
<hr/>		قروض للعملاء والبنوك
%	الإجمالي بالجنيه المصري	
٣,	٦٢,٤٩٥,١٦٤	قطاع الزراعة
٣٧.٤	٩,٢٩٦,٦٤٩,٢٥٨	قطاع الصناعة
٩	٢,٣٠٢,٩٤٠,٤٥٦	قطاع التجاره
٣٧,	٩,٢١٤,٥٠١,٠٨٢	قطاع الخدمات
٨.٧	٢,١٧٠,٠٣٧,٣٩٧	القطاع العائلي
٧.٣	١,٨٢١,٤١٢,٧٥٦	قطاعات أخرى
١٠٠	٢٤,٨٦٨,٠٣٦,١١٣	اجمالي
	(٥٤,٤٤٩,٤٥٥)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصصه
٥,	(١,٢٣٢,٥٥٨,٨٢٩)	مخصص القروض
	(٢٠٣,٧٥٢,٩٦١)	عوائد مجانية
	٢٣,٣٧٧,٢٧٤,٨٦٨	صافي القروض

ثانياً : الإلتزامات

١- أرصدة مستحقة للبنوك		
بالعملة الأجنبية	بالعملة المحلية	
٣,٨٩٣,٤٤٤,٦١٣	٨٢,١١١,٠١٥	
%	الإجمالي بالجنيه المصري	٢- الودائع
٢,	٧٨,١٣٢,٦٥٩	قطاع الزراعة
١٠.٧	٥,١٤٢,٠٧٦,٤٧٤	قطاع الصناعة
٥.٧	٢,٧٣٣,٥٣٠,١٩٦	قطاع التجارة
٢٨.٢	١٣,٤٩٧,٠٧٨,٧٤٥	قطاع الخدمات
٤٦.٣	٢٢,١٥٥,٠٥٣,٥٧٣	القطاع العائلي
٩.٠	٤,٢٨٧,٤٧٢,٦٥١	قطاعات أخرى
١٠٠	٤٧,٨٩٣,٣٤٤,٢٩٨	اجمالي

ثالثاً : الإلتزامات العرضية

بالعملة الأجنبية	بالعملة المحلية	
٧,٠٤٣,١٣٣,٦٤٣	٣,٠٤٥,١٩٧,٥٦٠	- خطابات الضمان
٢,٦٨٦,١٧٥,١٩٢	١٨,١٩٤,١٦٠	- الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
٥٩٩,٩٠٨,٩١٥	١٢٣,٥٠٧,٤٥٥	- الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٥,٦١٥,٦٨٤,٥٩٧	٣٧٩,٦٥٤,٩٢٢	- عقود الصرف الأجلية (مشتريات)
(٥,٨٧٤,٢٩٤,٩٦٥)	(١١٧,٢٨١,٤٨٦)	- عقود الصرف الأجلية (مبيعات)
٣,٥٦٤,٢٦٤,٢٥٥	١٠,٨٢٤,٣٧٥	- عقود مبادلة العملات (مشتريات)
(٢,٨٩٥,٦٥٣,٧٨٩)	(٦٨٣,٩٥٣,٤٠٠)	- عقود مبادلة العملات (مبيعات)
٢٥٢,٣٥٠,٠١٣	-	- عقود الخيارات (مشتريات)
(٢٥٢,٣٥٠,٠١٣)	-	- عقود الخيارات (مبيعات)
<hr/>	<hr/>	
١٠,٧٣٩,٢١٧,٨٤٨	٢,٧٧٦,١٤٣,٥٨٦	

٣٦- مراكز العملات الهامة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٣١ مارس ٢٠٠٨	
(بالآلاف جنيه)	(بالآلاف جنيه)	
(١٣,٩٥٩)	(٩,٧٥١)	- جنيه مصري
(٥٦,٩٥٥)	٥,٧٨١	- دولار أمريكي
(٣٨٩)	٧٤٦	- جنيه إسترليني
(٣٧٧)	(٧٨٧)	- الين الياباني
٨٢١	٢,٠٣١	- فرنك سويسري
١٤,٤٤٩	(١٠,٩١٠)	- اليورو

٣٧- 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 سي اى اسس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٢٠٠٨/٣/٣١ عدد ٥٢٨٤٦٦٧٣ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٣٤٧ر٧٩٢ر٩١١ر٦٠٠ جنيه مصري بواقع ١٢٨,٥٤ جنيه مصري لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ٢٨٤١ر٦٦٦ر٢٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٣٦٥ر٢٦٧ر٧٤٨ر٤٨ 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 سي اى اسس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٢٠٠٨/٣/٣١ عدد ٣٢٢٠ر٩٠٤ر٣٠٠ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٩٠٣ر٩٣٩ر٥٦٣ر٤٩٠ جنيه مصري بواقع ١٤٧,٧٢ جنيه مصري لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ٢٠٦ر٢٨٢ر٢٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٣٠٤٧١ر٩٧٧ر٤٧١ر٣٠٠ 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 سي اى اسس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٢٠٠٨/٣/٣١ عدد ١٠٤٣٧٩٣ر١٠٠ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١٣٩ر٥٣٤ر٢٤٨ر١٣٩ر١٣٣ر٦٨ جنيه مصري لكل وثيقة وقد بلغ نصيب البنك التجاري الدولي عدد ٢٦ر٢٧١ر٢٦٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٣٠٥١١ر٩٠٧ر٣٠٥ جنيه مصري

٣٨- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

(جنيه مصري)

٣٢٦,٢٢٥,٠٦٩	- قروض للعملاء
٥٩,٦٧١,٦١٩	- استثمارات مالية في شركات تابعة وذات مصلحه مشتركة
٣٩٢,٣٨٢,٧٨٣	- ودائع العملاء
٤٨,٣٦٢,٧٩٩	- الالتزامات العرضية
<u>مصرفات (جنيه مصري)</u>	<u>ايرادات (جنيه مصري)</u>
٧,٩٣٤,٢٢٣	٢٢٢,٥٢٣
١٦٨,١١٧	١٣,٨٥١,٣٤٤
٦٥٠,٣٦٨	١,٠٠٥,٤٥٦
	- الشركة الدولية للأمن و الخدمات
	- كوريليز
	- التجارى الدولي للتأمين