

البنك التجارى الدولى (مصر)

المركز المالى
والقوائم المالية الغير المجمعة
عن الربع الأول من عام ٢٠٠٨

تقرير الفحص المحدود

إلى أعضاء مجلس إدارة البنك التجارى الدولى - مصر

قمنا بإجراء فحص محدود للقوائم المالية غير المجمعة للبنك التجارى الدولى - مصر (شركة مساهمة مصرية) المتمثلة فى قائمة المركز المالى فى ٣١ مارس ٢٠٠٨ وكذا قوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغير فى حقوق المساهمين غير المجمعة عن الفترة المنتهية فى ذات التاريخ. وهذه القوائم المالية غير المجمعة مسئولية إدارة البنك وتتحصر مسئوليتنا فى إصدار تقرير عن هذه القوائم غير المجمعة فى ضوء فحصنا المحدود لها.

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

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

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

مراقبا الحسابات

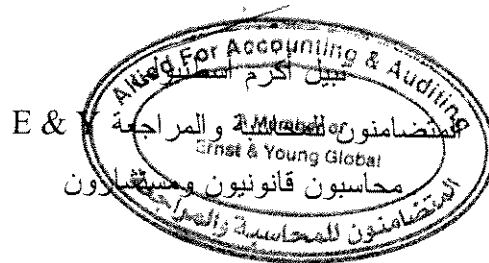
ايهاب فوزى عقل

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون



القاهرة فى ١٢ مايو ٢٠٠٨

تقرير النشاط عن الفترة
من ايناير ٢٠٠٨ إلى ٣١ مارس ٢٠٠٨

فيما يلي أهم المؤشرات المالية لأنشطة البنك خلال الفترة من ١ يناير ٢٠٠٨

إلى ٣١ مارس ٢٠٠٨

أولاً : المركز المالي (بالمليار جنيه مصري)

معدل التغير %	الرصيد في		
	٢٠٠٧/١٢/٣١	٢٠٠٨/٣/٣١	
٢١و٩	٤٧و٥	٥٧و٩	- إجمالي الميزانية
١٧و٤	١١و٥	١٣و٥	- الإلتزامات العرضية
١٤و٧	٢٠و٤	٢٣و٤	- صافي محفظة القروض
(٧و٩)	٣و٨	٣و٥	- الإستثمارات
			- صافي أذون الخزانة
٣و٥	٢و٩	٣--	- وأوراق حكومية أخرى
٢١و٥	٣٩و٥	٤٨--	- إجمالي الودائع
---	و٤	و٤	- المخصصات الأخرى
			- إجمالي حقوق المساهمين
١٠--	*٤--	٤و٤	- وصافي الأرباح

ثانياً : قائمة الدخل (بالمليون جنيه مصري)

معدل التغير %	الفترة من		
	٢٠٠٧/١/١ إلى ٢٠٠٧/٣/٣١	٢٠٠٨/١/١ إلى ٢٠٠٨/٣/٣١	
٢٥و٨	٦٨٨و٤	٨٦٦--	- عوائد محصلة
٣و٩	(٤٣٣و٤)	(٤٥٠و٢)	- تكلفة الودائع والإقتراض
			- إجمالي العمولات عن
١٢٧و٣	٢١٣و٦	٤٨٥و٤	- الخدمات المصرفية المختلفة
٦٦و٨	٢٥٣و٥	٤٢٢و٩	- صافي الربح

* بعد إستنزاف توزيعات أرباح عام ٢٠٠٧

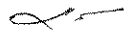
البنك التجاري الدولي (مصر)
شركة مساهمة مصرية
المركز المالي غير المجمع في
٣١ مارس ٢٠٠٨

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
١٣,٧٨٢,٠٦٢,٠٤٣	١٩,٨٩٣,٣٥٥,٧٧٩	(٥)	- أرصدة لدى البنوك
٢,٩٤٨,٦٧٤,٣١٩	٢,٩٧٩,٢١٦,٦٢٩	(٦)	- أذون خزائنة واوراق حكومية اخرى قابله للخصم لدي البنك المركزي
٥٨٨,٤٧٣,٢٧٠	٥٦١,٤٤٠,٩٧٨	(٧)	- استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٢,٢٧٩,٩٢٦,٢٩٩	٢,٢٧٩,٧٦٢,٤٣٧	(٨)	- استثمارات مالية متاحة للبيع
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 حتي تاريخ الاستحقاق
٣٦٥,٧٢٣,٩٣٦	٣٣٤,٦٨١,٠٠٧	(١٢)	- استثمارات مالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة
١,٠٢٠,٥٦٥,٥٧٣	١,١٦٦,٧٢٩,٦٣٣	(١٤)	- أرصدة مدينة و اصول اخرى
٥٢,٨١٩,٤٧٥	١٧,٩٩٩,٩٣٧	(٢٧)	- أصول ضريبية مؤجلة
٦٠٧,١٠٤,٨٢٠	٥٩٩,٢٦٠,٠١٧	(١٥)	- أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الاهلاك)
٤٧,٥٢١,٠٤٠,١٧٢	٥٧,٩٤٢,٤٩٢,٥٨٨		اجمالي الأصول
			الالتزامات و حقوق المساهمين :-
			الالتزامات :-
٢,٣٧٧,٠٨٢,٤٣٥	٣,٩٤٨,٦٠٠,٩٢٧	(١٦)	- أرصدة مستحقة للبنوك
٣٩,٥١٤,٥٣٩,٩٩٢	٤٨,٠٠٦,٨٤٦,١١٦	(١٧)	- ودائع العملاء
٣٣٦,٧٢٧,٤٧٠	-		- دائنو توزيعات
٧٧٣,٨٦٢,١٣٧	٩٩٩,٢٢٣,٧٣٨	(١٨)	- أرصدة دائنة و التزامات اخرى
١٦١,٣٥٦,٢١٩	١٦٩,٠٩٩,٥٤٢	(١٩)	- قروض طويلة الأجل
٣٩٥,٣٣٢,٨١٣	٤٢٠,٩٩٥,٢٧٤	(٢٠)	- مخصصات اخرى
٤٣,٥٥٨,٩٠١,٠٦٦	٥٣,٥٤٤,٧٦٥,٥٩٧		اجمالي الالتزامات
			حقوق المساهمين :-
١,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠		- رأس المال المدفوع
١,٩٨٢,٩٧٩,٥٢٢	١,٩٨١,٨٤٨,٧٣٣		- احتياطات
٢٩,١٥٩,٥٨٤	٤٢,٩٥٢,٠٦٥	(٣٠)	- مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٣,٩٦٢,١٣٩,١٠٦	٣,٩٧٤,٨٠٠,٧٩٨	(٢١)	- اجمالي حقوق المساهمين
-	٤٢٢,٩٢٦,١٩٣		- صافي ارباح الفترة بعد الضريبة
٣,٩٦٢,١٣٩,١٠٦	٤,٣٩٧,٧٢٦,٩٩١		- اجمالي حقوق المساهمين و صافي ارباح الفترة
٤٧,٥٢١,٠٤٠,١٧٢	٥٧,٩٤٢,٤٩٢,٥٨٨		اجمالي الالتزامات و حقوق المساهمين
			التزامات عرضية و ارتباطات
١١,٥٢٩,٠١٠,٧٠٩	١٣,٥١٥,٣٨٦,٤٧٩	(٢٢)	- التزامات مقابل خطابات ضمان واعتمادات مستنديه... وارتباطات اخرى




هشام عز العرب
رئيس مجلس الإدارة
والعضو المنتدب

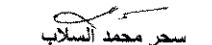
الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها
(تقرير مراقبي الحسابات مرفق)


سحر محمد السلاط
نائب رئيس مجلس الإدارة
والعضو المنتدب

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

٣١ مارس ٢٠٠٧	٣١ مارس ٢٠٠٨	رقم الإيضاح
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٥٤٤,٤٠١,٣٦٨	٧٨٢,٤٥١,٩٢٨	- عائد القروض والأرصدة لدى البنوك
١٤٤,٠٣٥,٨١١	٨٣,٥٦٦,٢٧٠	- عائد آئون الخزائنة والسندات
(٤٣٣,٣٦٩,١٢٩)	(٤٥٠,٢٢٩,٤٧٨)	يخصم: - تكلفة الودائع والاقتراض
<u>٢٥٥,٠٦٨,٠٥٠</u>	<u>٤١٥,٧٨٨,٧٢٠</u>	صافى العائد
١٣٨,٣٦٩,٤٧٣	١٩٢,٨٥٧,٦٨٣	- عمولات واتعاب خدمات مصرفية
١٩,٦٤٣,٩٧٠	٥٧,٠٣٥,٧٨٨	- توزيعات الاسهم ووثائق الاستثمار
٢١,٤٢٤,٦٩٩	٦٩,٨٨٩,٣٩٦	(٢٣) - ارباح عمليات النقد الاجنبى
٢٨,٨٥٦,٨١٣	٧,٩٢٦,١٤٢	- ارباح بيع استثمارات مالية
-	٥٠,٢٥٨,٩٩١	(٢٤) - ارباح بيع استثمارات مالية فى شركات تابعة
(١,٨٥٥,٨٨٥)	٦,٣١٤,٦٨٥	- فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
-	٩٤,٣٩٥,١٧١	(٢٥) - مخصصات انتفى الغرض منها
٧,١٨٢,٩٠٦	٦,٧٣٦,٨٩٨	- ايرادات عمليات اخرى
<u>٢١٣,٦٢١,٩٧٦</u>	<u>٤٨٥,٤١٤,٧٥٤</u>	اجمالى العمولات والخدمات المصرفية
<u>٤٦٨,٦٩٠,٠٢٦</u>	<u>٩٠١,٢٠٣,٤٧٤</u>	صافى ايراد النشاط
		يخصم:
(٨١,٧٥٠,٠٠٠)	(١٦٣,٣٥٤,٧٥٠)	- مخصصات
٣١,٩٣٩,٢٣٦	(٣٩,٥٩٦,٧٣٧)	(٢٦) - فروق تقييم استثمارات مالية اخرى
(١٢٤,٧١٠,٣٩٩)	(١٨٧,٤٢٤,٨١١)	- مصروفات ادارية وعمومية واهلاك واستهلاك
(١٨,٢٩٥,١٩٧)	(٢٧,٧٣٤,٢٢٩)	- مصروفات عمليات اخرى
(١٩٢,٨١٦,٣٦٠)	(٤١٨,١١٠,٥٢٧)	
<u>٢٧٥,٨٧٣,٦٦٦</u>	<u>٤٨٣,٠٩٢,٩٤٧</u>	صافى ارباح النشاط
<u>٢٧٥,٨٧٣,٦٦٦</u>	<u>٢٩,٥٢٣</u>	- ارباح غير متعلقه بالنشاط
(٢٣,١٨٤,٨٩٣)	(٢٥,٣٧٦,٧٣٩)	صافى ارباح الفترة قبل الضرائب
٨١٧,٦٦٧	(٣٤,٨١٩,٥٣٨)	(٢٨) - ضرائب دخلية
٢٥٣,٥٠٦,٤٤٠	(٣٤,٨١٩,٥٣٨)	(٢٧ & ٢٨) - الضريبة الموجبة التي ينشأ عنها اصل (التزام)
<u>١٠١٥</u>	<u>٤٢٢,٩٢٦,١٩٣</u>	صافى ارباح الفترة بعد الضرائب
	١٠٩٢	(٢٩) نصيب السهم من حصة المساهمين فى صافى ارباح الفترة


هشام عز العرب
 رئيس مجلس الادارة
 والعضو المنتدب


سحر محمد السلاب
 نائب رئيس مجلس الادارة
 والعضو المنتدب

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

<u>٣١ مارس ٢٠٠٧</u> <u>(جنيه مصرى)</u>	<u>٣١ مارس ٢٠٠٨</u> <u>(جنيه مصرى)</u>	
٢٧٥,٨٧٣,٦٦٦	٤٨٣,١٢٢,٤٧٠	- صافى الارباح قبل الضرائب
		<u>تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع</u> <u>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</u>
٢٨,١٣٦,٥٣٢	٣٢,١٨٠,٤٤٠	- الإهلاك
٨١,٧٥٠,٠٠٠	١٦٣,٣٥٤,٧٥٠	- المخصصات (المكون خلال الفترة)
١,٨٥٥,٨٨٥	(٦,٣١٤,٦٨٥)	- فروق تقييم استثمارات ماليه بغرض المتاجره
(٣١,٩٣٩,٢٣٦)	٣٩,٥٩٦,٧٣٧	- فروق تقييم استثمارات ماليه اخري
	(١٢,٢٩٨)	- المستخدم من المخصصات (بخلاف مخصص القروض)
	(٩٤,٣٩٥,١٧١)	- مخصصات انتفى الغرض منها
(١١٢,٢٣٢)	(٦١٩,٢٤١)	- فروق اعاده تقييم المخصصات (بخلاف مخصص القروض)
	(٢٩,٥٢٣)	- ارباح بيع أصول ثابتة
(٢٨,٨٥٦,٨١٣)	(٧,٩٢٦,١٤٢)	- ارباح بيع استثمارات مالية
-	(٥٠,٢٥٨,٩٩١)	- ارباح بيع استثمارات مالية فى شركات تابعة
١٩٩,٥٨١	١,٣٢٠,٣٣٣	- فروق اعاده تقييم قروض طويلة الاجل بالعملة الاجنبية
	١٣,٧٩٢,٤٨١	- نظام إثابة العاملين
		أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول
٣٢٦,٩٠٧,٣٨٣	٥٧٣,٨١١,١٦٠	والإلتزامات المستخدمة فى أنشطة التشغيل
		<u>صافى النقص (الزيادة) فى الأصول</u>
(٦١٣,٩٩٦,٩٨١)	(٦,٤٣٠,٨٥٨,١٥٢)	- ودائع لدى البنوك
١,٦٧١,٧٢٥,٤٨٣	(١٨٥,٣٩٣,٦٦٧)	- أدوات الخزانه واوراق حكوميه اخري
٣٩,٨٩٩,٠٩١	٣٣,٣٤٦,٩٧٧	- إستثمارات ماليه بغرض المتاجره
٩١٤,٨١٧,٩٨٠	١٨,٧٥٢,٢٥٨	- إستثمارات ماليه متاحه للبيع
(١,٣٨٢,١٢٠,٥٢٧)	(٣,٠٩٠,٤٥٨,١٨٩)	- قروض للمعلاء والبنوك
(١٥٩,٩٣٠,٥٦٣)	(٦٣,٥٦٣,٢٦٠)	- الأرصدة المدينة والأصول الأخرى
		<u>صافى الزيادة (النقص) فى الإلتزامات</u>
(٨٥٥,٤٥٦,٣٠٢)	١,٥٧١,٥١٨,٤٩٢	- الأرصدة المستحقه للبنوك
٤٨٢,٢٤١,٣٤٩	٨,٤٩٢,٣٠٦,١٢٤	- ودائع العملاء
١٢١,٦٢٢,٧٢٠	٢٩٤,٣٨٠,٠٣٣	- الأرصدة الدائنة والإلتزامات الأخرى
		صافى التدفقات النقدية
٥٤٥,٧٠٩,٦٣٣	١,٢١٣,٨٤١,٧٧٦	الناتجة من (المستخدم فى)أنشطة التشغيل

البنك التجاري الدولي (مصر)

شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية غير المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨

<u>٣١ مارس ٢٠٠٧</u>	<u>٣١ مارس ٢٠٠٨</u>	
		<u>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</u>
(١٣٧,٨٤٤)	٢٩,٩١٢,١٤٠	- مبيعات (مشتريات) إستثمارات في شركات تابعه وذات مصلحه مشتركة
(٩٤,٨١٢,٩١٧)	(٥٢,١٩٣,٥٠٢)	- مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإلتشاء وتجهيز الفروع
٢٦٧,١١٤,٨٥٢	١٤٥,٢٤٨,٧٤٧	- استرداد إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		<u>صافى التدفقات النقدية (المستخدمه في)</u>
<u>١٧٢,١٦٤,٠٩١</u>	<u>١٢٢,٩٦٧,٣٨٥</u>	<u>النتيجة من أنشطه الإستثمار</u>
		<u>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</u>
(٢,٧٢٩,٧٤٧)	٦,٤٢٢,٩٩٠	- الزيادة (النقص) في قروض طويلة الأجل
(٢٨٧,٢٣٥,١٤٧)	(٣٣٦,٧٢٧,٤٧٠)	- توزيعات الأرباح المدفوعه
		<u>صافى التدفقات النقدية (المستخدمه في) أنشطة التمويل</u>
<u>(٢٨٩,٩٦٤,٨٩٤)</u>	<u>(٣٣٠,٣٠٤,٤٨٠)</u>	
		<u>صافى (النقص) الزيادة في النقدية ومافي حكمها خلال الفترة</u>
٤٢٧,٩٠٨,٨٣٠	١,٠٠٦,٥٠٤,٦٨١	
٤,٠٢٣,٣٩٦,٠٠١	٦,٧٧٩,١٥٢,٥٤٨	- رصيد النقدية ومافي حكمها في أول الفترة
<u>٤,٤٥١,٣٠٤,٨٣١</u>	<u>٧,٧٨٥,٦٥٧,٢٢٩</u>	- رصيد النقدية ومافي حكمها في نهاية الفترة
		<u>وتتمثل النقدية ومافي حكمها فيما يلي</u>
٤,١٦٨,٥٧٤,٣٤٧	٦,٤٣٤,١٢٥,٨٨٤	- النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٦,٠٥٠,٣٢٦,٩٧٨	١٩,٨٩٣,٣٥٥,٧٧٩	- أرصدة لدى البنوك
٢,٣٨٥,٥٧٨,٧٣٧	٢,٩٧٩,٢١٦,٦٢٩	- اذون خزانه و اوراق حكومية اخرى
(٥,٩١٧,٥١١,٨١٤)	(١٩,٦٩٥,٠٧٦,٦٨٦)	قابله للخصم لدى البنك المركزي
(٢,٢٣٥,٦٦٣,٤١٧)	(١,٨٢٥,٩٦٤,٣٧٧)	- ودائع لدي البنوك
		- اذون الخزانه و اوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثرمن ثلاثة أشهر
<u>٤,٤٥١,٣٠٤,٨٣١</u>	<u>٧,٧٨٥,٦٥٧,٢٢٩</u>	<u>إجمالي النقدية ومافي حكمها</u>

البنك التجاري الدولي (مصر)

شركة مساهمة مصرية

قائمة التغير في حقوق المساهمين غير المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨

الإجمالي جنيه	موجب لحساب نظام إثابة العاملين جنيه	أرباح العام جنيه	احتياطي فروق تقييم استثمارات مالية جنيه	احتياطي خاص جنيه	احتياطي عام جنيه	احتياطي قانوني جنيه	رأس المال جنيه	٢٠٠٧
٣,٠٣٩,٨٨٢,٣٤٣	٢٩,١٥٩,٥٨٤	(٨٩٥,٦٨٥,٣٠٧)	٧,٤٥٨,٦٣٤	١٦٢,٧٠٩,٩٠٣	٥٤٨,٤٨٢,٩٣٤	٣٧١,٢٢٠,٨٧٢	١,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠	- الرصيد في اول العام
(٣٣٦,٧٢٧,٤٧٠)		(٣٣٦,٧٢٧,٤٧٠)			٨٢٤,٠٦٤,٦٦٨	٦١,٦٢٠,٦٣٩		محول الي الاحتياطيات
١,٢٢٢,٤١٢,٧٧٧		١,٢٢٢,٤١٢,٧٧٧						- الأرباح الموزعة
(٢,٥٨٨,١٢٨)			(٢,٥٨٨,١٢٨)					- صافي أرباح العام
٢٩,١٥٩,٥٨٤	٢٩,١٥٩,٥٨٤							- رد جزء من الاحتياطي
٣,٩٦٢,١٣٩,١٠٦	٢٩,١٥٩,٥٨٤	-	٤,٨٧٠,٥٠٦	١٦٢,٧٠٩,٩٠٣	١,٣٨٢,٥٤٧,٦٠٢	٤٣٢,٨٥١,٥١١	١,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠	موجب لحساب نظام إثابة العاملين *
٤,٣٩٧,٧٢٦,٩٩١	٤٢,٩٥٢,٠٦٥	٤٢٢,٩٢٦,١٩٣	٣,٧٢٩,٧١٧	١٦٢,٧٠٩,٩٠٣	١,٣٨٢,٥٤٧,٦٠٢	٤٣٢,٨٥١,٥١١	١,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في آخر الفترة

الإجمالي جنيه	موجب لحساب نظام إثابة العاملين جنيه	أرباح الفترة جنيه	احتياطي فروق تقييم استثمارات مالية جنيه	احتياطي خاص جنيه	احتياطي عام جنيه	احتياطي قانوني جنيه	رأس المال جنيه	٢٠٠٨
٣,٩٦٢,١٣٩,١٠٦	٢٩,١٥٩,٥٨٤	-	٤,٨٧٠,٥٠٦	١٦٢,٧٠٩,٩٠٣	١,٣٨٢,٥٤٧,٦٠٢	٤٣٢,٨٥١,٥١١	١,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠	- الرصيد في اول الفترة
٤٢٢,٩٢٦,١٩٣		٤٢٢,٩٢٦,١٩٣						- أرباح الفترة
(١,١٣٠,٧٨٩)			(١,١٣٠,٧٨٩)					- رد جزء من الاحتياطي
١٣,٧٩٢,٤٨١	١٣,٧٩٢,٤٨١							موجب لحساب نظام إثابة العاملين *
٤,٣٩٧,٧٢٦,٩٩١	٤٢,٩٥٢,٠٦٥	٤٢٢,٩٢٦,١٩٣	٣,٧٢٩,٧١٧	١٦٢,٧٠٩,٩٠٣	١,٣٨٢,٥٤٧,٦٠٢	٤٣٢,٨٥١,٥١١	١,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في آخر الفترة

* إيضاح رقم (٣٠)

البنك التجاري الدولي (مصر)
شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الغير مجمعة 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 ولانحته التنفيذية ، ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسى بمدينة الجيزة وعدد خمسة وتسعون فرعاً بالإضافة إلى اثنين وأربعون وحدة مصرفية .

(٢) **أهم السياسات المحاسبية المتبعة**

(أ) **أسس إعداد القوائم المالية**

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

(ب) **المعاملات بالعملات الأجنبية**

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

(ج) تحقق الإيراد

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

(د) أذون الخزائنة

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

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

يتم استبعاد (إدراج) عمليات بيع (شراء) أذون خزائنة مع الإلتزام بإعادة الشراء (البيع) بالمركز المالي ضمن بند أذون الخزائنة وأوراق حكومية أخرى قابلة للخصم لدى البنك المركزي ويتم إدراج التكلفة (العائد) المتعلق بتلك العمليات بقائمة الدخل ضمن بند (عائد أذون الخزائنة والسندات)

(و) تقييم الاستثمارات المالية بغرض المتاجرة

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

(ز) تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

(ح) تقييم الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

- يتم تقييم السندات التى يتم شراؤها عند الإصدار الأولى بالتكلفة المعدلة التى تمثل القيمة الاسمية مضافاً إليها علاوة الإصدار أو مستبعداً منها خصم الإصدار وذلك حسب الأحوال ، ويتم استهلاك علاوة / خصم الإصدار بطريقة القسط الثابت ، ويدرج الاستهلاك ببند عائد أذون الخزانة والسندات بقائمة الدخل .
- وتتبع ذات طريقة التقييم بالنسبة للسندات المشتراة من سوق الأوراق المالية بقيمة تزيد أو تقل عن القيمة الاسمية مع تخفيض التكلفة بقيمة العوائد عن الفترة السابقة لتاريخ الشراء .
- وفى حالة حدوث تدهور فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية لكل سند يتم تعديل القيمة الدفترية به وتحميله على قائمة الدخل ببند فروق تقييم استثمارات مالية أخرى على أنه فى حالة حدوث ارتفاع فى القيمة العادلة يتم إضافته إلى قائمة الدخل بذات البند وفى حدود ما سبق تحميله على قوائم الدخل عن فترات مالية سابقة .

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

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

(ط) الإستثمارات المالية فى شركات تابعة أو ذات مصلحة مشتركة

يتم تقييم الإستثمارات المالية فى شركات تابعة أو ذات مصلحة مشتركة بالتكلفة ، وفى حالة حدوث تدهور فى قيمتها العادلة عن القيمة الدفترية يتم تعديل القيمة الدفترية لها وذلك بالنسبة لكل استثمار على حده ، ويحمل الفرق على قائمة الدخل بيند فروق تقييم استثمارات مالية أخرى ، وفى حالة حدوث ارتفاع فى القيمة العادلة يتم إضافته إلى ذات البند وذلك فى حدود ما سبق تحميله على قوائم الدخل عن فترات مالية سابقة ، كما تثبت الإستثمارات فى شركات تحت سيطرة مشتركة بالتكلفة .

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

تدرج الأصول التى آلت ملكيتها للبنك بالمركز المالى ضمن بند "أرصدة مدينة وأصول أخرى " وذلك بالقيمة التى آلت بها للبنك وفى حالة انخفاض القيمة العادلة لهذه الأصول عن القيمة التى آلت بها للبنك فى تاريخ المركز المالى تحمل الفروق على قائمة الدخل وفى حالة ارتفاع القيمة العادلة يتم الإضافة إلى قائمة الدخل وذلك فى حدود ماسبق تحميله على قوائم الدخل عن فترات مالية سابقة .

(ك) مخصص القروض والالتزامات العرضية

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

- يتم إعدام القروض فى حالة احتمال 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 الآجلة ومبادلة العملات وعقود سعر العائد وغيرها خارج المركز المالي تحت بند "التزامات عرضية وارتباطات" باعتبارها لا تمثل أصولاً أو التزامات فعلية في تاريخ المركز المالي .

(م) النقدية وما في حكمها

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

(ن) الإهلاك والإستهلاك

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

(س) الضرائب

- تتضمن ضريبة الدخل التي يتم احتسابها على الأرباح المحققة للبنك على كل من قيمة الضريبة الحالية (المحتسبة طبقاً للقوانين واللوائح والتعليمات السارية المعمول بها في هذا الشأن) وباستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد 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 الإقرار بالضريبة المؤجلة كأصل للبنك عندما يكون هناك احتمال قوى بإمكانية استخدام هذا الأصل لتخفيض الأرباح الضريبية المستحقة على البنك خلال السنوات المستقبلية ، ويتم تخفيض قيمة الضريبة المؤجلة المثبتة كأصل لدى المنشأة بقيمة الجزء الذي لن تتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية .

(٣) الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها١/٣ الأدوات المالية

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

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

(ب) القيمة العادلة للأدوات المالية

طبقاً لأسس التقييم المتبعة 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 المقتناة بغرض المتاجرة فتبين الإيضاحات أرقام (٨) ، (١١) ، (١٢) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية القيم العادلة لها فى تاريخ المركز المالى .

(ج) العقود الأجلة

طبقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى فإن البنك لا يدخل فى العقود الأجلة 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 .

(٧)

ويبين الإيضاحان رقما (٣١) ، (٣٢) 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 ولأرصدة غير المنتظمة .
 - توزيع محفظة القروض والأرصدة لدى البنوك على قطاعات مختلفة تلافياً لتركز المخاطر .
- ويتضمن الإيضاح رقم (٣٤) توزيع محفظة القروض على القطاعات المختلفة .

(ج) خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

ويبين الإيضاح رقم (٣٥) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية أهم مراكز العملات القائمة فى تاريخ المركز المالى .

(أ)		
٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٣١ مارس ٢٠٠٨	
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)	
١,٠٨١,٣١٩,٢٠٢	٩٠٤,٧٦٠,٥٥٤	- نقدية
		- أرصده لدى البنك المركزي في إطار
١,٩٩٦,٠٧٣,٩٠٨	٣,٦٣٢,٠٨٣,١٤٣	نسبه الإحتياطي
		(١) حسابات جاريه
١,٨٧٥,٨١٢,٣٢٠	١,٨٩٧,٢٨٢,١٨٧	(ب) ودائع
<u>٤,٩٥٣,٢٠٥,٤٣٠</u>	<u>٦,٤٣٤,١٢٥,٨٨٤</u>	اجمالي النقدية وأرصده لدى البنك المركزي
٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٣١ مارس ٢٠٠٨	- أرصده لدى البنوك
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)	(١) البنك المركزي
٧,٣٩١,٥٢١,٨٥٠	٨,١٦١,٤٧٥,٨٠٠	- ودائع
<u>٧,٣٩١,٥٢١,٨٥٠</u>	<u>٨,١٦١,٤٧٥,٨٠٠</u>	اجمالي الأرصده لدى البنك المركزي
		(ب) بنوك محليه
٨,٧٨٨,٧٧٢	١٤,٠١٧,٣٤٧	- حسابات جاريه
١٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	- ودائع
<u>١٦٣,٧٨٨,٧٧٢</u>	<u>٤١٤,٠١٧,٣٤٧</u>	اجمالي الأرصده لدى البنوك المحلية
		(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>١٣,٧٨٢,٠٦٢,٠٤٣</u>	<u>١٩,٨٩٣,٣٥٥,٧٧٩</u>	اجمالي الأرصده لدى البنوك
٦- <u>أذون الخزانة وأوراق حكوميه اخرى قابله للخصم لدى البنك المركزي</u>		
٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٣١ مارس ٢٠٠٨	
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)	
١,٣١٣,٧٥٠,٠٠٠	١,١٦٥,٧٢٥,٠٠٠	- أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
٧٤٨,٨٠٠,٠٠٠	٧٢٢,٠٢٥,٠٠٠	- أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
٩٧٠,٧٥٠,٠٠٠	١,١٧٦,٣٧٥,٠٠٠	- أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم
٣,٠٣٣,٣٠٠,٠٠٠	٣,٠٦٤,١٢٥,٠٠٠	- عوائد لم تستحق بعد
(٨٤,٦٢٥,٦٨١)	(٨٤,٩٠٨,٣٧١)	
<u>٢,٩٤٨,٦٧٤,٣١٩</u>	<u>٢,٩٧٩,٢١٦,٦٢٩</u>	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
٣٧١,٨٣٢,٦١٠	٣٥٦,٣٨٨,٦٣٢	- وثائق صناديق الاستثمار
٥١,٦٠٣,٦٢٧	٥٩,٨٤٢,٠٠١	- سندات
١٠٠,٦٦٦,٢٧٤	١٠٥,٥١٠,١٥٨	- اسهم
٥٨٨,٤٧٣,٢٧٠	٥٦١,٤٤٠,٩٧٨	اجمالي استثمارات ماليه بغرض المتاجرة
		وتتمثل الاستثمارات الماليه بغرض المتاجرة في :
٢١٦,٦٤٠,٦٦٠	١٩٦,٥٦٠,٠٥٦	- استثمارات ماليه مقيدة في سوق الاوراق الماليه
٣٧١,٨٣٢,٦١٠	٣٦٤,٨٨٠,٩٢٢	- استثمارات ماليه غير مقيدة في سوق الاوراق الماليه
٥٨٨,٤٧٣,٢٧٠	٥٦١,٤٤٠,٩٧٨	

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٣١ مارس ٢٠٠٨	٨- استثمارات ماليه متاحة للبيع
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)	
٥,٠٣١	٥,٠٣١	(أ) استثمارات في اسهم
٨٣٧,٧٤٧,٧٢١	٧٩٣,١٩٧,٤٨٤	- اسهم بنوك
		- اسهم شركات
٨٥٥,٨٤٨,٣٨٩	٨٤٠,٤٥٣,١٢٢	(ب) استثمارات في سندات
-	٥٥,٩٦٨,٤٢٤	- سندات حكوميه
٥٨٦,٣٢٥,١٥٨	٥٩٠,١٣٨,٣٧٦	- سندات بنوك
		- سندات شركات
٢,٢٧٩,٩٢٦,٢٩٩	٢,٢٧٩,٧٦٢,٤٣٧	
١,٣٠١,١٥٧,٣٤٣	١,٣٣٢,٥٦٣,٣٣٥	وتتمثل الاستثمارات الماليه المتاحة للبيع في :
٩٧٨,٧٦٨,٩٥٦	٩٤٧,١٩٩,١٠٢	- استثمارات ماليه مقيدة في سوق الاوراق الماليه
٢,٢٧٩,٩٢٦,٢٩٩	٢,٢٧٩,٧٦٢,٤٣٧	- استثمارات ماليه غير مقيدة في سوق الاوراق الماليه
جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٠٨	١,٦٢٣,٢٩٤,٣٣٨	- وتبلغ القيمة السوقية للاستثمارات الماليه المتاحة للبيع والمقيدة 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)	قروض للسلامة والبنوك
٣٦٩,٣٦٧,١٥٣	٥١٤,١٩٦,٥٨٥	أوراق تجارية مخصصة
٢٠٠,٩٧٩,٦٠٩,٤٣٢	٢٣,٩٥٢,٩٩٠,٨٥٥	قروض للسلامة
٥٠١,٤٣٧,٤٥٣	٤٠٠,٨٤٨,٦٧٣	قروض للبنوك
<u>٢١,٨٥٠,٤١٤,٠٣٨</u>	<u>٢٤,٨٦٨,٠٣٦,١١٣</u>	
(٣٣,٢٩٩,٤٨٧)	(٥٤,٤٤٩,٤٥٥)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصصة
(١,٠٨٩,٩٦٩,٢٣٨)	(١,٢٣٢,٥٥٨,٨٢٩)	مخصص القروض
(٢٤٨,٥٥٤,٤٧٢)	(٢٠٣,٧٥٢,٩٦١)	العوائد المجتبه
<u>٢٠,٤٧٨,٥٩٠,٨٤١</u>	<u>٢٣,٣٧٧,٢٧٤,٨٦٨</u>	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
<u>(٢,٤٠٣,٤٢٩)</u>		<u>(٢,٤٠٣,٤٢٩)</u>	فروق إعادة تقييم أرصده المخصص بالعملة الاجنبية
١,٢٢٢,٥٧٤,٣٨٥	٦٨١,٥٧٢,٧٦٦	٥٥١,٠٠١,٦١٩	
(١٥,٥٥٦)		(١٥,٥٥٦)	المستخدم من المخصص خلال الفترة
<u>١,٢٢٢,٥٥٨,٨٢٩</u>	<u>٦٨١,٥٧٢,٧٦٦</u>	<u>٥٥٠,٩٨٦,٠٦٣</u>	رصيد المخصص في آخر الفترة
٣١ ديسمبر ٢٠٠٧			
مجموع جنيه	عام جنيه	محدد جنيه	
١,٠٣٨,٩٠٨,٠٢١	٤٨٦,٩٥٠,٠٢١	٥٥١,٩٥٨,٠٠٠	رصيد المخصص أول العام
٩٩٣,٠٠٤,٢٥١	١٠١,٤٨٠,٠٥٠	٩١,٥٢٤,٢٠١	المكون خلال العام
٤٤,٤٧٢,٧١١		٤٤,٤٧٢,٧١١	متحصلات من قروض سبق اعدامها
<u>(٨,٥٨٠,٢٤٩)</u>		<u>(٨,٥٨٠,٢٤٩)</u>	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
-	١,٠٠٠,٨,٩٤٥	(١,٠٠٠,٨,٩٤٥)	محول من محدد الي عام
<u>١,٠٨٩,٩٦٩,٢٣٨</u>	<u>٥٩٨,٤٣٩,٠١٦</u>	<u>٤٩١,٥٣٠,٢٢٢</u>	رصيد المخصص في آخر العام

(١١)

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٣١ مارس ٢٠٠٨	١١- إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)	(أ) السندات:
٢١٥,٠٠٠	٢١٥,٠٠٠	- سندات الإسكان استحقاق ديسمبر ٢٠١٩
٤١١,١٧٩,١٦٦	٢٦٥,٩٣٠,٤١٩	- سندات شركات
		(ب) وثائق صناديق الإستثمار التي أنشأها البنك:
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	- وثائق صندوق اصول بعدد ٢٥٠,٠٠٠ وثيقة
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	- وتبلغ القيمة الاستردادية للوثيقة ١٢٨,٥٤ جنيه
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	- وثائق صندوق استثمار بعدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة
		- وتبلغ القيمة الاستردادية للوثيقة ١٤٧,٧٢ جنيه
		- وثائق صندوق أمان بعدد ٢٥,٠٠٠ وثيقة
		- وتبلغ القيمة الاستردادية للوثيقة ١٣٣,٦٨ جنيه
٤٤٣,٨٩٤,١٦٦	٢٩٨,٦٤٥,٤١٩	
٣١١,٢٧٩,٨١٧	١١٧,٠٢٣,١٤٢	وتتمثل الإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق في:
١٢٢,٦١٤,٣٤٩	١٨١,٦٢٢,٢٧٧	- إستثمارات مالية مقيدة في سوق الأوراق المالية
٤٤٣,٨٩٤,١٦٦	٢٩٨,٦٤٥,٤١٩	- إستثمارات مالية غير مقيدة في سوق الأوراق المالية

- وتبلغ القيمة السوقية للإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق المقيدة في سوق الأوراق المالية ٩٠,٨٦٠,٠٠٣ جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٠٨ بينما بلغت ٣٣٧,٥١١,٦٠١ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٣١ مارس ٢٠٠٨	١٢- إستثمارات مالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة
نسبة القيمة (جنيه مصري)	نسبة القيمة (جنيه مصري)	
المساهمة	المساهمة	(أ) شركات تابعة
%٥٠,٠٩	%٥٠,٠٩	- شركة سي أي هولدينج *
٢٧٥,٥١١,٥٤٠	٢٧٥,٥١١,٥٤٠	(ب) شركات ذات مصلحة مشتركة
		- كونتكت لتجارة السيارات
%٣٨,٤	%٤٠	- شركة التجاري الدولي للتأمين
٣١,٠٠٠,٠٠٠	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	- شركة كوريليس للتأجير التمويلي
%٤٠	%٤٠	- شركة كسوتيسكنا
١٨,٤٠٠,٠٠٠	١٨,٤٠٠,٠٠٠	- شركة هيكلية للإستثمار
%٤٠	%٤٠	
١٨,٧٥٠	١٨,٧٥٠	
%٤٠	%٤٠	
٦٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	
%٣٩	%٣٩	
٣,٧١٣,٦٤٦	٣,٧٢٠,٧١٧	
%٤٠	%٤٠	
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	
%٤٠	%٤٠	
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	
٣٦٥,٧٢٣,٩٣٦	٣٣٤,٦٨١,٠٠٧	

وتتمثل الإستثمارات المالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة في:

٢٧٥,٥١١,٥٤٠	٢٧٥,٥١١,٥٤٠	- إستثمارات مالية مقيدة في سوق الأوراق المالية
٩٠,٢١٢,٣٩٦	٥٩,١٦٩,٤٦٧	- إستثمارات مالية غير مقيدة في سوق الأوراق المالية
٣٦٥,٧٢٣,٩٣٦	٣٣٤,٦٨١,٠٠٧	

- طبقا لعقد الشركاء الموقع في ٢٩ أكتوبر ٢٠٠٦:

- بعد انتهاء عملية مبادلة الأسهم لصالح العاملين بالشركة ستبلغ مساهمة البنك ١٧,٥%
- 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 المركز المالي مبلغ ١٦٨,٧٨٦,٣٢٢ جنية مصري وذلك طبقا لما يلي :

المتبقى ولم يطلب بعد (جنيه مصري)	المبلغ المسدد (جنيه مصري)	قيمة المساهمة (جنيه 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 (جنيه مصري)	٣١ مارس ٢٠٠٨ (جنيه مصري)	
٤٦٠,٥١٢,١٤٢	٦١٤,٢٨٢,٥٤٥	- إيرادات مستحقة
٥٢,٥٨٨,٩١٨	٦١,٧١٤,٢١٥	- مصروفات مقدمه
٢٠٤,٥٥٤,٣٦٦	٢٣٢,٤٤١,٧٥٤	- دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢٩,٣٦١,٦٤٦	٨٤,٠٧٥,٠٥٨	- أصول ألت ملكيتها للبنك *
٢٧٥,٥٦١,١٨٦	١٧٤,٤١١,٦١١	- أرصده مدينه متنوعه
٢٤١,٦٢٥,٣٣٦	١٠,٨٠٤,٤٥٠	- ارصده مستحقة عن قروض عملاء **
١,٢٦٤,٢٠٣,٥٩٤	١,١٧٧,٧٢٩,٦٣٣	
(٢٤٣,٦٣٨,٠٢١)	(١١,٠٠٠,٠٠٠)	يخصم
١,٠٢٠,٥٦٥,٥٧٣	١,١٦٦,٧٢٩,٦٣٣	- مخصص مخاطر عامة وتأمين **
		اجمالي الأرصده المدينه والأصول الأخرى

* يتضمن هذا البند قيمة عقارات غير مسجله باسم البنك بمبلغ ٥٤.٧١٣.٤١٢ جم الت للبنك مع تسوية قروض العملاء - المدرجه بعاليه - وجرى 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 والمتعلقة بديون بعينها نتيجة لمخالفة الاجراءات المنظمة للعمل في سياسات المنح بشأنها باحدى فروع البنك ونتج عن هذه المخالفات ارتفاع مخاطر التشغيل المرتبطة بهذه الديون والتي تم التحوط لها بالمخصصات المكونة لهذا الشأن بالمخصصات الأخرى

(١٣)

٣١ مارس ٢٠٠٨

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

- ١٥

اجمالي	اثاث وتانيث	اجهزة ومعدات	تجهيزات وتركيبات	وسائل ونقل	نظم الية متكاملة	مباني وانشاءات		أراضى	التكلفة في اول الفترة (٣)
						جنيه	جنيه		
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	٥٩,٧٨٦,٠٦٠	
٢٤,٣٣٥,٦٣٧	٢,١٦٩,٠٢٩	٩,٥٩٤,٣٠٣	٥,٣٧٥,٩٧٢	-	١,٠٥٨,٣٣٣	٦,١٣٨,٠٠٠	-	-	
١,١٩٥,١٦٩,٦٣٢	٧٨,٩٩١,١٥٣	١٧٩,٠٠٧,٨٨٨	١٤٥,٠١٩,٨١١	٢٠,٧٧١,٢٦٧	٤٠٧,٢٥٥,٢٦١	٣٠٤,٣٣٨,١٩٢	٥٩,٧٨٦,٠٦٠	٥٩,٧٨٦,٠٦٠	
٥٦٣,٧٢٩,١٧٥	٣٣,٩٩٢,٦٥٦	٨٣,٧٤٠,٢٥٤	٨٨,٨٥٤,٥٥٨	١٧,٧٩٨,٤٧٣	٢٤٧,٩٥٣,٥٦٠	٩١,٣٨٩,٦٧٤	-	٤٠٦,١٩٦,٩٢٨	
٣٢,١٨٠,٤٤٠	٢,٥٥١,٣٤٢	٤,٨٤٢,٣٢٣	٧,٠٨٦,٦٠٢	٣٤٨,٦٦١	١٣,٧١١,٢٥٥	٣,٦٤٠,٢٥٧	-	٤٠٦,١٩٦,٩٢٨	
٥٩٥,٩٠٩,٦١٥	٣٦,٥٤٣,٩٩٨	٨٨,٥٨٢,٥٧٧	٩٥,٩٤١,١٦٠	١٨,١٤٧,١٣٤	٢٦١,٦٦٤,٨١٥	٩٥,٠٢٩,٩٣١	-	٤٠٦,١٩٦,٩٢٨	
٥٩٩,٢٦٠,٠١٧	٤٢,٤٤٧,١٥٥	٩٠,٤٢٥,٣١١	٤٩,٠٧٨,٦٥١	٢,٦٢٤,١٣٣	١٤٥,٥٩٠,٤٤٦	٢٠٩,٣٠٨,٢٦١	٥٩,٧٨٦,٠٦٠	٤٠٦,١٩٦,٩٢٨	
٦٠٧,١٠٤,٨٢٠	٤٢,٨٢٩,٤٦٨	٨٥,٦٧٣,٣٣١	٥٠,٧٨٩,٢٨١	٢,٩٧٢,٧٩٤	١٥٨,٢٤٣,٣٦٨	٢٠٦,٨١٠,٥١٨	٥٩,٧٨٦,٠٦٠	٤٠٦,١٩٦,٩٢٨	
	%١٠	%١٢,٥	%٣٣,٣	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٥		

معدل الإهلاك

- تتضمن الأصول الثابتة (بعد الإهلاك) في تاريخ المركز المالي ٧٣,١١٧,٠٢١ جنبها يمثل أصول لم تسجل بعد باسم البنك وجاري حاليا اتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الأصول

١٦ - 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 جارية
		- ودائع لأجل
<u>٢,٠٩٢,٨٢٠,٩٩٤</u>	<u>٢,٨٨١,٦١٩,٦٩٠</u>	اجمالي
		(ب) بنوك محلية
٢٤,٩٣٢,٨٠٨	١٩,٩١٣,٢٦٨	- حسابات جارية
٢٨,٤٨٠,٣١٠	٩٠,٨٩٣	- ودائع لأجل
<u>٥٣,٤١٣,١١٨</u>	<u>٢٠,٨١٩,١٦١</u>	- اجمالي
		(ج) بنوك خارجية
١٩٩,٨٣٤,٨٩١	١,٠١٦,١٠٣,٢٠٣	- حسابات جارية
٣١,٠١٣,٤٣٢	٣٠,٠٥٨,٨٧٣	- ودائع لأجل
<u>٢٣٠,٨٤٨,٣٢٣</u>	<u>١,٠٤٦,١٦٢,٠٧٦</u>	- اجمالي
<u>٢,٣٧٧,٠٨٢,٤٣٥</u>	<u>٣,٩٤٨,٦٠٠,٩٢٧</u>	اجمالي الأرصده المستحقه للبنوك

١٧ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري)	٣١ مارس ٢٠٠٨ (جنيه مصري)	
١١,٥٨٦,٤١٨,٤٦٧	١٢,٨٢٠,٨٤٠,٦٨٣	- ودائع تحت الطلب
١٣,٦٢٢,٩١٠,٣٣٨	١٩,١٨٩,٣٥٨,١٩٥	- ودائع لإجل وبنكناظر
٥,٩٥٧,٦٤٦,٠٠٧	٦,٤٩٨,٨٤٧,٧٦٢	- شهادات إيداع وإيداع
٦,٥١٧,٢٥٦,٥٤٤	٦,٩٩٢,٩٨١,٤٨٣	- ودائع التوفير
١,٨٣٠,٣٠٨,٦٣٦	٢,٥٠٤,٨١٧,٩٩٣	- ودائع أخرى
<u>٣٩,٥١٤,٥٣٩,٩٩٢</u>	<u>٤٨,٠٠٦,٨٤٦,١١٦</u>	اجمالي ودائع العملاء

١٨ - أرصده دائنه والتزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري)	٣١ مارس ٢٠٠٨ (جنيه مصري)	
١٤٠,٦٧٧,١٤٧	١٤٠,٢٤١,٩٧١	- فوائد مستحقة
٣١,٨٥٦,٣٣٩	٣٠,٧٨٢,٥٤٢	- مصروفات مستحقة
٣٨٧,٦٩٤,٠٣٢	٧٨٢,٨٩٦,٥٤٩	- دائلون
١٦٧,٦٦٢,١٠١	٢٥,٣٧٦,٧٣٩	- ضرائب الدخل
٤٥,٩٧٢,٥١٨	١٩,٩٢٥,٩٣٧	- أرصده دائنه متنوعه
		اجمالي الأرصده الدائنه
٧٧٣,٨٦٢,١٣٧	٩٩٩,٢٢٣,٧٣٨	والالتزامات الأخرى

١٩ - 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 الالماني
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%	- الصندوق الاجتماعى
١٦١,٣٥٦,٢١٩	١٦٩,٠٩٩,٥٤٢	١٢٣,٩٥٣,٩٠٦		ايهما اكثر لحين الاقراض	الاجمالي

(١٦)

٢٠- مخصصات أخرى

٣١ مارس ٢٠٠٨
(جنيه مصري)

رصيد آخر الفترة	المستخدم خلال الفترة	فروق إعادة التقييم	المكون خلال الفترة	رصيد أول الفترة	البيان
٢٢٧,١٧٣,٦٩٥	-	-	-	٢٢٧,١٧٣,٦٩٥	- مخصص مطالبات ضرائب
١,١٠٩,٦٢٦	(١٢,٢٩٨)	(١,١٩٤)	-	١,١٢٣,١١٨	- مخصص مطالبات قضائية
١٩٦,٧١١,٩٥٣	-	(٦١٨,٠٤٧)	٢٦,٢٩٤,٠٠٠	١٦٧,٠٣٦,٠٠٠	- مخصص التزامات عرضية
٤٢٠,٩٥,٢٧٤	(١٢,٢٩٨)	(٦١٩,٢٤١)	٢٦,٢٩٤,٠٠٠	٣٩٥,٣٢٢,٨١٣	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧
(جنيه مصري)

رصيد آخر العام	المستخدم خلال العام	فروق إعادة التقييم	المكون خلال العام	رصيد أول العام	البيان
٢٢٧,١٧٣,٦٩٥	-	-	-	٢٢٧,١٧٣,٦٩٥	- 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
٣٩٥,٣٢٢,٨١٣	-	(١,٩٠٤,٩٨١)	٥٧,٤١٢,٤١٦	٣٣٩,٨٢٥,٢٧٨	الإجمالي

(أ) رأس المال

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

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

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

(ب) الاحتياطات

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

- وفقاً 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 استخدامة في حالة حدوث انخفاض في قيمة ذات الاستثمار او بيعة و تحمل قائمة الدخل بالفرق وفقاً للتعليمات الصادرة في هذا الشأن.

٢٢- التزامات عر ضية وإرتباطات

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٣١ مارس ٢٠٠٨	
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)	
٨,٧١٠,٨١١,٩٩٣	١٠,٠٨٨,٣٥٦,٢٤٧	- 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)
١١,٥٢٩,٠١٠,٧٠٩	١٣,٥١٥,٣٨٦,٤٧٩	اجمالي

٢٣- أرباح (خسائر) عمليات النقد الأجنبي:

٣١ مارس ٢٠٠٧	٣١ مارس ٢٠٠٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣١,٧٩٠,٥٨٣	٥٨,٧٧٢,٧٥٩	- أرباح التعامل في العملات الأجنبية
١,٤٤٤,٦٥٥	٨,٢٤٦,١٠٦	- فروق نتيجة تقييم ارصدة الاصول والالتزامات * ذات الطبيعة النقدية
(١١,٩٣٧,٨٧٦)	٢,٥٢٥,٨٣٨	- خسائر (أرباح) تقييم ارصدة عقود الصرف الاجل
١٢٧,٣٣٧	٣٤٤,٦٩٣	- أرباح تقييم عقود الخيارات
<u>٢١,٤٢٤,٦٩٩</u>	<u>٦٩,٨٨٩,٣٩٦</u>	الاجمالي

• يتضمن زياده قدرها ٦٢٣ر٩٤ر٩٠٠ جنية مصرى قيمة فروق التقييم الناتجة عن التغير فى سعر الصرف للإستثمارات المالية بغرض المتاجرة و المتاحة للبيع بالعملات الأجنبية بمبلغى ٧٣٧ر٥٠٧ جم و ٨ر٣٥٧ر١١٦ جم على التوالى يقابلها انخفاض ببندى فروق تقييم الاستثمارات المالية بقائمة الدخل.

٢٤- أرباح بيع استثمارات ماليه فى شركات تابعة
- يمثل مبلغ ٩٩١ر٢٥٨ر٥٠٠ جنية مصرى قيمة أرباح بيع عدد ٣ر٠٩٩ر٥٠٠ سهم حصة البنك فى شركة كونتاكت لتجارة السيارات.

٢٥- مخصصات انتفى الغرض منها:
- يمثل مبلغ ١٧١ر٣٩٥ر٩٤ جنية مصرى قيمة الرصيد المتبقى من مخصص المخاطر العامه و التأمين وذلك بعد تسوية الديون السابق تخصيص هذه المخصصات لمواجهتها.

٢٦- فروق تقييم استثمارات مالية اخرى

٣١ مارس ٢٠٠٧	٣١ مارس ٢٠٠٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣١,٩٣٩,٢٣٦	(٣٩,٥٩٦,٧٣٧)	- استثمارات مالية متاحة للبيع
<u>٣١,٩٣٩,٢٣٦</u>	<u>(٣٩,٥٩٦,٧٣٧)</u>	الاجمالي

٢٧- الضريبة المؤجلة التي ينشأ عنها أصل (التزام)
الضريبة المؤجلة المثبتة التي ينشأ عنها أصل (التزام)
يتمثل رصيد الضرائب المؤجلة سواء اصول او التزامات فيما يلى:-

أصل (التزام) ديسمبر ٢٠٠٧	أصل (التزام) مارس ٢٠٠٨	الضريبة المؤجلة
جنيه مصري	جنيه مصري	
(٢٢,١٥٥,٠٤٥)	(٢٠,٣٦٤,٠٧١)	- الاصول الثابتة (الاهلاك)
		- 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
<u>٥٢,٨١٩,٤٧٥</u>	<u>١٧,٩٩٩,٩٣٧</u>	اجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)

٣١ مارس ٢٠٠٧	٣١ مارس ٢٠٠٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٧٥,٨٧٣,٦٦٧	٤٨٣,١٢٢,٤٧٠	الربح المحاسبي قبل الضريبة
%٢٠	%٢٠	سعر الضريبة
٥٥,١٧٤,٧٣٣	٩٦,٦٢٤,٤٩٤	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
(٥,٥٣٠,٣٥٨)	٧٩٧,٧١٠	يضاف / (يخصم)
(٣٠,٧٣٦,٨٧٣)	(٣٦,٣٢٧,٨٣٧)	مصروفات غير قابله للخصم
٣,٤٥٩,٧٢٥	(٨٩٨,٠٩١)	إعفاءات ضريبية
		تأثير المخصصات
٢٢,٣٦٧,٢٢٧	٦٠,١٩٦,٢٧٦	ضريبة الدخل
%٨,١١	%١٢,٤٦	سعر الضريبة الفعلي

نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

٣١ مارس ٢٠٠٧	٣١ مارس ٢٠٠٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٥٣,٥٠٦,٤٤٠	٤٢٢,٩٢٦,١٩٣	صافي ارباح الفترة
(٣,٨٠٢,٥٩٧)	(٦,٣٤٣,٨٩٣)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٢٥,٣٥٠,٦٤٤)	(٤٢,٢٩٢,٦١٩)	حصة العاملين في الارباح (من صافي ارباح الفترة)
٢٢٤,٣٥٣,١٩٩	٣٧٤,٢٨٩,٦٨١	حصة المساهمين في الارباح
١٩٥,٠٠٠,٠٠٠	١٩٥,٠٠٠,٠٠٠	عدد الاسهم
١,١٥	١,٩٢	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة
١٩٦,٩٠٩,٣٥٠	١٩٨,٠٢١,٤٣٢	* وبإصدار أسهم نظام الاتيابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتى :-
١,١٤	١,٨٩	عدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الاتيابه وتحفيز العاملين
		نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة
		المدفوعات المبنية على اسهم

قام البنك بتفعيل نظام إثابة و تحفيز العاملين وفقا لموافقة الجمعية العامة في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦. و قام بإصدار أدوات حقوق ملكية (الحق في المساهمة) لبعض موظفي البنك طبقا لنظام مدفوعات مبنية على اسهم و يتضمن النظام إعطاء الحق لبعض العاملين بشرط أتمام ٣ سنوات خدمه بالبنك لتملك أسهم البنك و التي سيتم إصدارها في نهاية هذه الفترة بالقيمة الاسمية. حيث تم تحديد القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية في تاريخ المنح وتم إثباتها بقائمة 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 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 المقدره لأدوات حقوق الملكية الممنوحة للشريحه الأولى ٤٥,٨٢ جنيه مصري .
	- القيمة العادلة المقدره لأدوات حقوق الملكية الممنوحة للشريحه الثانيه ٨١,١٨ جنيه مصري .

٣١- إستحقاقات الأصول والإلتزامات

<u>إستحقاقات أكثر من سنة</u> (جنيه مصري)	<u>إستحقاقات خلال سنة</u> (جنيه مصري)	<u>الأصول</u>
-	٦,٤٣٤,١٢٥,٨٨٤	- نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
-	١٩,٨٩٣,٣٥٥,٧٧٩	- أرصدة لدى البنوك
-	٣,٠٦٤,١٢٥,٠٠٠	- أنون خزائنة واوراق حكومية اخرى قابله للخصم لدي البنك المركزي
-	٥٦١,٤٤٠,٩٧٨	- استثمارات مالية بعرض المتاجرة
-	٢,٢٧٩,٧٦٢,٤٣٧	- استثمارات مالية متاحه للبيع
١١,٥٤٦,٦٢٤,٣٨٧	١٢,٧١٦,٨١٠,٠٩٢	- قروض للملاءم
٤٠٠,٨١٨,٦٧٦	٢٩,٩٩٧	- قروض للبنوك
٢٧٢,٤٨٢,٢٧٨	٢٦,١٦٣,١٤١	- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٣٤,٦٨١,٠٠٧	-	- استثمارات مالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة
-	١,١٦٦,٧٢٩,٦٣٣	- أرصدة مدينة و اصول اخرى
<u>١٢,٥٥٤,٦٠٦,٣٤٨</u>	<u>٤٦,١٤٢,٥٤٢,٩٤١</u>	

الإلتزامات

-	٣,٩٤٨,٦٠٠,٩٢٧	- أرصدة مستحقة للبنوك
٦,٦٧٩,٦٨٤,٣٠٩	٤١,٣٢٧,١٦١,٨٠٧	- ودائع العملاء
٤٥,١٤٥,٦٣٦	١٢٣,٩٥٣,٩٠٦	- قروض طويلة الأجل
-	٩٩٩,٢٢٣,٧٣٨	- أرصدة دائنة والتزامات اخرى
<u>٦,٧٢٤,٨٢٩,٩٤٥</u>	<u>٤٦,٣٩٨,٩٤٠,٣٧٨</u>	

٣٢- أسعار العائد المطبقة خلال الفترة

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

٣٣- الموقف الضريبي

- تم فحص وتسوية حسابات البنك ضريبياً من بداية النشاط وحتى نهاية ١٩٨٤ .
- تم فحص وتسوية وسداد ضرائب شركات الاموال من عام ١٩٨٥ حتى عام ٢٠٠٠ طبقاً لقرار لجنة الطعن ونقاط الخلاف منظورة امام المحاكم.
- تم فحص وتسوية ضرائب شركات الاموال للفترة ٢٠٠١ - ٢٠٠٢ .
- تم فحص وتسوية وسداد ضرائب شركات الاموال للفترة ٢٠٠٣ - ٢٠٠٤ طبقاً لقرار اللجنة الداخلية ونقاط الخلاف منظورة امام لجان الطعن.
- تحتسب ضرائب كسب العمل المستحقة طبقاً للقوانين واللوائح والتعليمات 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 واللوائح والتعليمات السارية المعمول بها و يتم فحص ضرائب الدمغة لفروع البنك المختلفة طبقاً للمأموريات التابع لها تلك الفروع و يتم التوريد في المواعيد المحددة قانونياً و تحول نقاط الخلاف إلى لجان الطعن و المحاكم للفصل فيها.

أولاً : الأصول	
بالعملة الأجنبية	بالعملة المحلية
١١,٣١٧,٨٦٢,٦٣٢	٨,٥٧٥,٤٩٣,١٤٧
أرصده لدي البنوك	
قروض للعملاء والبنوك	
%	الإجمالي بالجنيه المصري
٣,	٦٢,٤٩٥,١٦٤
٣٧,٤	٩,٢٩٦,٦٤٩,٢٥٨
٩,٣	٢,٣٠٢,٩٤٠,٤٥٦
٣٧,١	٩,٢١٤,٥٠١,٠٨٢
٨,٧	٢,١٧٠,٠٣٧,٣٩٧
٧,٣	١,٨٢١,٤١٢,٧٥٦
١٠٠	٢٤,٨٦٨,٠٣٦,١١٣
	(٥٤,٤٤٩,٤٥٥)
٥,	(١,٢٣٢,٥٥٨,٨٢٩)
	(٢٠٣,٧٥٢,٩٦١)
	٢٣,٣٧٧,٢٧٤,٨٦٨

خصم غير مكتسب للوراق التجارية المخصصه
مخصص القروض
عوائد مجانية
صافي القروض

ثانياً : الإلتزامات

ثانياً : الإلتزامات	
بالعملة الأجنبية	بالعملة المحلية
٣,٨٩٣,٤٤٤,٦١٣	٥٥,١٥٦,٣١٤
١- أرصدة مستحقة للبنوك	
%	الإجمالي بالجنيه المصري
٢,	٧٨,١٣٢,٦٥٩
١٠,٧	٥,١٤٢,٠٧٦,٤٧٤
٥,٧	٢,٧٣٣,٥٣٠,١٩٦
٢٨,٤	١٣,٦١٠,٥٨٠,٥٦٣
٤٦,١	٢٢,١٥٥,٠٥٣,٥٧٣
٨,٩	٤,٢٨٧,٤٧٢,٦٥١
١٠٠	٤٨,٠٠٦,٨٤٦,١١٦

ثالثاً : الإلتزامات العرضية

بالعملة الأجنبية	بالعملة المحلية
٧,٠٤٣,١٣٣,٦٤٣	٣,٠٤٥,٢٢٢,٦٠٥
٢,٦٨٦,١٧٥,١٩٢	١٨,١٩٤,١٦٠
٥٩٩,٩٠٨,٩١٥	١٢٣,٥٠٧,٤٥٥
٥,٦١٥,٦٨٤,٥٩٧	٣٧٩,٦٥٤,٩٢٢
(٥,٨٧٤,٢٩٤,٩٦٥)	(١١٧,٢٨١,٤٨٦)
٣,٥٦٤,٢٦٤,٢٥٥	١٠,٨٢٤,٣٧٥
(٢,٨٩٥,٦٥٣,٧٨٩)	(٦٨٣,٩٥٣,٤٠٠)
٢٥٢,٣٥٠,٠١٣	-
(٢٥٢,٣٥٠,٠١٣)	-
١٠,٧٣٩,٢١٧,٨٤٨	٢,٧٧٦,١٦٨,٦٣١

- خطابات الضمان
- الإعتمادات المستندية (إستيراد وتصدير)
- الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
- عقود الصرف الأجلة (مشتريات)
- عقود الصرف الأجلة (مبيعات)
- عقود مبادلة العملات (مشتريات)
- عقود مبادلة العملات (مبيعات)
- عقود الخيارات (مشتريات)
- عقود الخيارات (مبيعات)

٣٥- 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

٣٦- 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 استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- إدارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٢٠٠٨/٠٣/٣١ عدد ٥٢ر٨٤٦ر٦٧٣ عدد وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٦٧٩٢ر٩١١١ر٣٤٧ جنيه مصري بواقع ١٢٨,٥٤ جنيه مصري لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ٢ر٨٤١ر٦٦٦ وثيقة قيمتها الاستردادية ٧٤٨ر٢٦٧ر٣٦٥ 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 استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- إدارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٢٠٠٨/٠٣/٣١ عدد ٣ر٣٢٠ر٩٠٤ عدد وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٤٩٠ر٥٦٣ر٩٣٩ جنيه مصري بواقع ١٤٧,٧٢ جنيه مصري لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ٢٠٦ر٢٨٢ وثيقة قيمتها الاستردادية ٩٧٧ر٤٧١ر٣٠٤ 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 سي اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- إدارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٢٠٠٨/٠٣/٣١ عدد ١٠٤٣ر٧٩٣ر٧٩٣ر٧٩٣ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٤٨ر٣٤٤ر١٣٩ر٥٣٤ جنيه مصري بواقع ١٣٣,٦٨ جنيه مصري لكل وثيقة وقد بلغ نصيب البنك التجاري الدولي عدد ٢٦ر٢٧١ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٠٧ر٩٠٧ر٣٠١ جنيه مصري

٣٧- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

(جنيه مصري)

٣٢٦,٢٢٥,٠٦٩	- قروض للملاء
٣٣٤,٦٨١,٠٠٧	- استثمارات مالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة
٤١٨,٤٨٧,٤٦٩	- ودائع العملاء
٤٨,٣٦٢,٧٩٩	- الالتزامات العرضية
	وتتمثل الإيرادات والمصروفات مع الاطراف ذات العلاقة فيما يلي
	- الشركة الدولية للأمن والخدمات
٧,٩٣٤,٢٢٣	٢٢٢,٥٢٣
١٦٨,١١٧	١٣,٨٥١,٣٤٤
٦٥٠,٣٦٨	١,٠٠٥,٤٥٦
٦٢٧,٣٣٣	١,٩٠٩,٠٠٦

٣٨- أرقام المقارنة

تم تعديل أرقام المقارنة لتتماشي مع تبويب القوائم المالية لهذه الفترة و كذلك مع قرارات الجمعية العامة المنعقدة في ١٧ مارس ٢٠٠٨ باعتماد قائمة توزيع ارباح عام ٢٠٠٧