

# البنك التجارى الدولى ( مصر )

المركز المالى  
والقوائم المالية المجمعة  
عن الربع الثانى من عام ٢٠٠٨

## حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

تليفون : ٠٠ ٢٢ ٣٦ ٣٥ - ١١ ٢٢ ٣٦ ٣٥ ( ٢٠٢ )  
 تليفاكس : ٠١ ٢٢ ٣٦ ٣٥ - ٠٥ ٢٣ ٣٦ ٣٥ ( ٢٠٢ )  
 البريد الإلكتروني: egypt@kpmg.com.eg  
 صندوق بريدي رقم ٤٨ الأهرام

مرتعات الأهرام  
 كيلو ٢٢ طريق مصر الألكندرية الصحراوي  
 الهرم - الجيزة - القاهرة الكبرى  
 كود بريدي : ١٢٥٥٦ الأهرام

## تقرير الفحص المحدود

## إلى أعضاء مجلس إدارة البنك التجاري الدولي - مصر

قمنا بإجراء فحص محدود للقوائم المالية المراجعة للبنك التجاري الدولي - مصر (شركة مساهمة مصرية) المتمثلة في قائمة المركز المالي المراجعة في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ وكذا القوائم المراجعة للدخل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق المساهمين عن الفترة المنتهية في ذات التاريخ. وهذه القوائم المالية المراجعة مسؤولة إدارة البنك وتتحصر مسؤوليتنا في إصدار تقرير عن هذه القوائم المالية المراجعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

تم فحصنا وفقاً لمعيار المراجعة المصري الخاص بالفحص المحدود ويتطلب هذا المعيار تخطيط وأداء الفحص للحصول على تأكيد مقبول بأن القوائم المالية لا تحتوي على أخطاء مؤثرة. وتقتصر أعمال الفحص المحدود على تطبيق الإجراءات التحليلية على البيانات المالية والحصول على المعلومات من مسؤولي البنك، وهي بهذه الصورة أضيق نطاقاً من إجراءات المراجعة التي تجرى طبقاً لمعايير المراجعة المصرية بغرض إبداء الرأي على القوائم المالية وبالتالي فإننا لا نبدى مثل هذا الرأي.

وفي ضوء فحصنا المحدود للقوائم المالية المراجعة للبنك التجاري الدولي عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ لم يتبين لنا وجود تعديلات هامة أو مؤثرة ينبغي إجرائها على القوائم المالية المراجعة المذكورة لتتفق مع قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٧ يونيو ٢٠٠٢ وتعديلاتها.

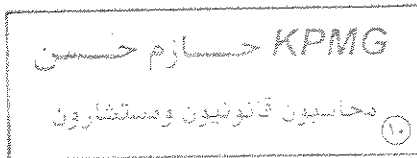


أيهاب فوزي عقل

رقم القيد في الهيئة العامة لسوق المال " ١٥٦ "

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون



القاهرة في ١٢ أغسطس ٢٠٠٨


**البنك التجاري الدولي (مصر)**

**شركة مساهمة مصرية**

**المركز المالي المجمع في**

**٣٠ يونيو ٢٠٠٨**

رقم الايضاح	٣٠ يونيو ٢٠٠٨ (جنيه مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري)
	<b>الأصول :-</b>	
(٤)	٧,٢٢٠,٤٤٧,٧٨١	٤,٩٥٣,٢٠٥,٤٣٠
(٥)	١٤,٦٦٩,٠٦١,٢٧٨	١٣,٨٨٣,٢٣٢,٥٠٤
(٦)	٢,٧٧٦,٨٧١,٥٨٢	٢,٩٥١,٦٢١,١٦٣
(٧)	٨٥٨,١٥٨,٤٠٤	٦٨٣,٨٣٢,٨٦١
(٨)	٣,٥٣١,٣٨٠,١١١	٢,٢٨٦,٢٠١,٥٦٧
	٢١٣,٩٦٣,٧٤٦	١٢٤,٩١٧,١٧٠
	٥,٤٣٩,٩٣١	٢١,١٠٨,٨٧١
(١٠&٩)	٢٤,١٩٦,٣٣٨,٥٩٢	٢٠,٤٧٨,٥٩٠,٨٤١
(١١)	٢٨٦,٨٥٣,٨٠٦	٤٤٣,٨٩٤,١٦٦
(١٢)	٧٠,١٥٠,٤٤٧	٩٠,٧١٤,٥٤٨
(١٤)	١,٧٣٤,٢٣٤,٥٧٩	١,٠٣٥,١٧٦,٢١٤
(١٥)	١٣٠,٢١٥,٠٨٠	١٤٠,٦١٣,٨٠١
(٢٨)	٢٤,٣٨٣,٣٩٠	٥١,٩٠٠,١٩٢
(٣٩)	٦,٧٩٤,٦٤٣	-
(١٦)	٦١٨,٤٢٨,٠٩٨	٦٢٠,٢٣٨,٨٨٢
	<b>٥٦,٣٤٢,٧٢١,٤٦٨</b>	<b>٤٧,٧٦٣,٢٤٨,١١٠</b>
	<b>إجمالي الأصول</b>	
	<b>الالتزامات و حقوق المساهمين :-</b>	
	<b>الالتزامات :-</b>	
(١٧)	٤,١٥٢,٨٨٨,٦٨٢	٢,٣٧٨,٦١٣,٣٧٨
(١٨)	٤٥,٦١٧,٧٥٦,٢٦٩	٣٩,٤٧٦,٠٥٢,٨٤١
	٢٢١,٠٠٤,٤٣٣	١٦٢,٣٥٨,٣٦٣
	-	١,٢٩٢,٠٠٨
(١٩)	٨٢٠,٦٣١,٠٩٣	٧٩٨,٤٣٧,٢٩٣
(٢٠)	١٢٥,٩٠٠,٦٣٨	١٦١,٣٥٦,٢١٩
(٢١)	٤١٨,٨٥٣,٣١٦	٣٩٧,٩٢٤,٥٤٠
(٣٩)	٣٣٣,٠٣٣	-
	<b>٥١,٣٥٧,٣٦٧,٤٦٤</b>	<b>٤٣,٣٧٦,٠٣٤,٦٤٢</b>
	<b>حقوق المساهمين :-</b>	
	<b>رأس المال المدفوع</b>	
	١,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠
(٣١)	١,٠٣٦,٣١٢,٢٠٩	١,١١٧,٠١٥,٣٧١
	٥٨,٠٠٩,٨٣٠	٢٩,١٥٩,٥٨٤
	٩٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-
	٤,٢٨٨,٢٦٠	٥,٢٦٣,١٦٠
(٢٢)	٤,٠٢٣,٦١٠,٢٩٩	٣,١٠١,٤٣٨,١١٥
	٩٦١,٧٤٣,٧٠٥	١,٢٨٥,٧٧٥,٣٥٣
	٤,٩٨٥,٣٥٤,٠٠٤	٤,٣٨٧,٢١٣,٤٦٨
	<b>٥٦,٣٤٢,٧٢١,٤٦٨</b>	<b>٤٧,٧٦٣,٢٤٨,١١٠</b>
	<b>التزامات عرضية وارتباطات</b>	
(٢٣)	١٢,٦٣٣,٤٦٣,٢٣٣	١١,٥٢٨,٩٨٥,٦٦٤


  
**هشام عز العرب**  
**رئيس مجلس الإدارة**  
**والعضو المنتدب**

الايضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها  
 (تقرير الفحص المحدود مرفق)

التزامات مقابل خطابات ضمان واعتمادات مستنديه... وارتباطات اخرى

**البنك التجاري الدولي ( مصر )**  
**شركة مساهمة مصرية**  
**قائمة الدخل المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في**  
**٣٠ يونيو ٢٠٠٨**

رقم الإيضاح	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ جنيه مصري	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ جنيه مصري
- عقد القروض والأرصدة لدى البنوك	٧٦٧,١٩٤,٣٣٦	٦٤٠,٥٣١,٠٨٢	١,٥٤٩,٥٤٢,٨٤٨	١,١٨٤,٨٩٠,٠٨٤
- عائد أدون الخزائن والسندات	١٠٤,٦٥٨,٢٦٢	٨٤,٩٨٦,٤٧٤	١٨٨,٥٩٥,٨١٩	٢٢٩,٥٤٠,٠١٦
<b>يخصم:</b> - تكلفة الودائع والاقتراض	(٤٦٤,٨٧١,١٤٦)	(٤٤٤,٣٤٧,١٢٥)	(٩١٥,٨١٦,٩٦٤)	(٨٧٧,٩٧٤,٩٠٦)
<b>صافي العائد</b>	<b>٤٠٦,٩٨١,٤٥٢</b>	<b>٢٨١,١٧٠,٤٣١</b>	<b>٨٢٢,٣٢١,٧٠٣</b>	<b>٥٣٦,٤٥٥,١٩٤</b>
- عمولات واتعاب خدمات مصرفية	٢٠٥,٢٣٨,٠١٦	١٧٤,١٤٥,٠٩١	٤٣٧,١٩٢,٣٩١	٣٣٤,٤٨٣,٧٠٧
- توزيعات الأسهم ووثائق الاستثمار	٦٨,٩٣١,٥٥٢	٢٣,٤٩٣,٦٥٣	١٢٦,٦٤٨,٧٣٩	٤٣,٥٠١,٧٢٧
- ارباح عمليات النقد الاجنبي (٢٤)	٩٣,٨٦٠,٠٩٠	٤٣,٩٠٠,٠٩١	١٦٣,٩٦٣,٥٣٦	٦٥,٤٢٨,٣٤٣
- ارباح بيع استثمارات مالية	١٤٠,٨٩١,٤٤٩	٢١,٤٦٥,٥٢٢	١٤٨,٩١٢,٣٧٩	٥٢,٨٣٢,٢٥٩
- ارباح بيع استثمارات مالية في شركات شقيقه (٢٥)	-	١٤٨,٣٩٣,٥٥٨	٥٠,٢٥٨,٩٩١	١٤٨,٣٩٣,٥٥٨
- فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة	(٢٠,٣١١,٨٨٥)	٤,٣٩٧,٨٤٣	(١٣,٧٣٨,٢٥٦)	٢,٥٤١,٩٥٨
- مخصصات انتفى الغرض منها (٢٦)	٣١١,٥٣٣	-	٩٥,٠٨١,١٧٩	-
- إيرادات عمليات أخرى	٢٤,٣٠٥,٤٢١	٨,٤٨١,٤٩٨	٣١,٩٥٢,١٣٠	١٨,٣٨٠,٥٢٩
<b>اجمالي العمولات والخدمات المصرفية</b>	<b>٥١٣,٢٢٦,١٧٦</b>	<b>٤٢٤,٢٧٧,٢٥٦</b>	<b>١,٠٤٠,٢٧١,٠٨٩</b>	<b>٦٦٥,٥٦٢,٠٨١</b>
<b>صافي ايراد النشاط</b>	<b>٩٢٠,٢٠٧,٦٢٨</b>	<b>٧٠٥,٤٤٧,٦٨٧</b>	<b>١,٨٦٢,٥٩٢,٧٩٢</b>	<b>١,٢٠٢,٠١٧,٢٧٥</b>
<b>يخصم:</b>				
- مخصصات	(١,٤٠٠,٦٣٦)	(٦٥,٨٧٥,٢٢٥)	(١٦٤,٧٥٥,٣٨٦)	(١٤٧,٧٥٠,٤٥٠)
- فروق تقييم استثمارات مالية أخرى (٢٧)	(٤٨,٠٠٩,١١٦)	(١٣,٢٠٣,٢٠٣)	(٨٧,٦٠٥,٨٥٣)	١٨,٧٣٦,٠٣٣
- خسائر انخفاض اصول	(٦,٥٩٦,٨٤٦)	-	(٦,٥٩٦,٨٤٦)	(٧١,٢١٢)
- مصروفات إدارية وعمومية وإهلاك واستهلاك	(٢٣٨,١٩٧,٣٠٤)	(١٦٩,٥٥٥,١٦٢)	(٤٤٢,٦٦١,٨٦٧)	(٣٠٥,٠٣٦,٥٢٣)
- مصروفات عمليات أخرى	(٢٨,١٤٩,٠٤٨)	(٢٠,٠٦٥,٤١٩)	(٥٦,٩١٠,٦٧٤)	(٣٨,٣٦٠,٦١٦)
	(٣٢٢,٣٥٢,٩٥٠)	(٢٦٨,٦٩٩,٠٠٩)	(٧٥٨,٥٣٠,٦٦٦)	(٤٧٢,٤٨٢,٧٦٨)
<b>صافي ارباح النشاط</b>	<b>٥٩٧,٨٥٤,٦٧٨</b>	<b>٤٣٦,٧٤٨,٦٧٨</b>	<b>١,١٠٤,٠٦٢,١٢٦</b>	<b>٧٢٩,٥٣٤,٥٠٧</b>
- ارباح غير متعلقه بالنشاط	٦٠٢,٨٥٩,٦٣٣	٤٣٦,٧٤٨,٦٧٨	١,١٠٩,٠٩٦,٦٤٤	٧٢٩,٥٣٤,٥٠٧
<b>صافي ارباح الفترة قبل الضرائب</b>	<b>(٨٧,٨٢٠,٢١٥)</b>	<b>(٤٧,٨٦٢,٩٥٥)</b>	<b>(١١٧,١٦٩,٩٠٠)</b>	<b>(٧٤,٤٥٥,٩٧٣)</b>
- ضرائب دخلية (٢٩)	٧,٠٠٠,٨٦٧	٨,٨٩٣,١٦٥	(٢٧,٨٢٩,١٢٠)	٩,٦٨٥,١٤٠
- الضريبة الموجلة التي ينشأ عنها اصل (التزام) (٢٨ & ٢٩)				
<b>صافي ارباح الفترة</b>	<b>٥٢٢,٠٤٠,٢٨٥</b>	<b>٣٩٧,٧٧٨,٨٨٨</b>	<b>٩٦٣,٥٩٧,٦٢٤</b>	<b>٦٦٤,٧٦٣,٦٧٤</b>
<b>موزعة على:</b>				
- حقوق الاقلية	١,٠٩١,٧٥٩	٦٧٢,٦٦٧	١,٨٥٣,٩١٩	١,٣٧٤,٥٩٥
- حقوق مساهمي البنك	٥٢٠,٩٤٩,٥٢٦	٣٩٧,١٠٦,٢٢١	٩٦١,٧٤٣,٧٠٥	٦٦٣,٣٨٩,٠٧٩
- نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة (٣٠)	٢,٣٦	١,٨٠	٤,٣٦	٣,٠١

  
هشام عز العرب  
رئيس مجلس الإدارة  
والعضو المنتدب

**البنك التجاري الدولي ( مصر )**  
**شركة مساهمة مصرية**  
**قائمة التدفقات النقدية المجمعة**  
**عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨**

٣٠ يونيو ٢٠٠٧ (جنيه مصري)	٣٠ يونيو ٢٠٠٨ (جنيه مصري)	
٧٢٩,٥٣٤,٥٠٧	١,١٠٩,٠٩٦,٦٤٤	- صافي الارباح قبل الضرائب
		<b>تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع</b>
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
		- الإهلاك
٥٨,٩٠٦,٢٤٩	٦٦,٣٠٦,٣٥٤	- المخصصات (المكون خلال الفترة)
١٤٧,٧٥٠,٤٥٠	١٦٤,٧٥٥,٣٨٦	- فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجره
(٢,٤٣٣,١٦٣)	١٣,٧٣٨,٢٥٦	- فروق تقييم استثمارات مالية اخرى
(١٨,٧٣٦,٠٣٣)	٨٧,٦٠٥,٨٥٣	- المستخدم من المخصصات (بخلاف مخصص القروض)
-	(١٠,٨٥٣,٤٦٣)	- مخصصات انتفى الغرض منها
-	(٩٥,٠٨١,١٧٩)	- فروق اعاده تقييم المخصصات (بخلاف مخصص القروض)
(١١١,٢٤٨)	(١,٧٨٣,٦٠٦)	- ارباح بيع أصول ثابتة
-	(٥,٠٣٤,٤٧٨)	- ارباح بيع استثمارات مالية
(٥٠,٥٠٧,٠٩٤)	(١٤٨,٩١٢,٣٧٩)	- ارباح بيع استثمارات مالية في شركات شقيقه
(١٤٨,٣٩٣,٥٥٨)	(٥٠,٢٥٨,٩٩١)	- فروق اعاده تقييم قروض طويلة الأجل بالعملة الاجنبية
٤١٩,٦٦٠	٧٢٩,١٧٧	- نظام إثابة العاملين
١٤,٥٧٩,٧٩٢	٢٨,٨٥٠,٢٤٦	- خسائر انخفاض اصول
-	٦,٥٩٦,٨٤٦	
<b>٧٣١,٠٠٩,٥٦٢</b>	<b>١,١٦٥,٧٥٤,٦٦٦</b>	<b>أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول</b>
		<b>والإلتزامات الناتجة في أنشطة التشغيل</b>
		<b>صافى النقص (الزيادة) في الأصول</b>
(٤,٩٦٨,٧٦٦,٦٩٧)	(١,٠٢٦,٥١٤,٩١٤)	- ودائع لدى البنوك
٣,٢٧٣,٨٢٩,٦٠٨	٥٨,٧٢٨,٢٠٦	- أذون الخزانة وأوراق حكومية اخرى
٢٦٨,٩٩٢,٠٨٠	(١٨٨,٠٦٣,٧٩٩)	- إستثمارات مالية بغرض المتاجره
١,١١٩,٥٣٣,٣١٤	(١,١٣٣,٦١٣,٠٢٧)	- إستثمارات مالية متاحه للبيع
(٢,٢٩٧,٠١١,٧٩٥)	(٣,٩٠٢,٣٥٧,٣٤٦)	- قروض للعملاء والبنوك
(٤٩٨,١٨٥,٣٦٦)	(٧٠١,٩٢٨,٠١٣)	- الأرصدة المدينة والأصول الأخرى
		<b>صافى الزيادة (النقص) في الإلتزامات</b>
٥١٢,١٤٣,٧٨١	١,٧٧٤,٢٧٥,٣٠٤	- الأرصدة المستحقة للبنوك
٢,٤٩٧,٥٨٨,٩٦٢	٦,١٤١,٧٠٣,٤٢٨	- ودائع العملاء
(٢٩٩,٧١٣,٢٧٨)	٥٧,٢٩٢,١٧٥	- الأرصدة الدائنة والإلتزامات الأخرى
<b>٣٣٩,٤٢٠,١٧١</b>	<b>٢,٢٤٥,٢٧٦,٦٨٠</b>	<b>صافى التدفقات النقدية</b>
		<b>الناتجة من أنشطة التشغيل</b>

البنك التجاري الدولي (مصر)

شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨

<u>٣٠ يونيو ٢٠٠٧</u>	<u>٣٠ يونيو ٢٠٠٨</u>	
<u>(جنيه مصري)</u>	<u>(جنيه مصري)</u>	
		<u>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</u>
(٦٢,٥٦٩,٤٠٠)	١٨,١٢٦,٠٠٩	- مبيعات إستثمارات في شركات تابعه وذات مصلحه مشتركة
(١٥٦,٠٤١,٦٦٤)	(٩٢,٤٦٥,٩٨٥)	- مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإلتشاء وتجهيز الفروع
٢٧١,٠٠٩,١٨٦	١٥٧,٠٤٠,٣٦٠	- استرداد إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	١٠,٣٩٨,٧٢١	- استثمارات في شركات تابعه (الشهرة)
<u>٥٢,٣٩٨,١٢٢</u>	<u>٩٣,٠٩٩,١٠٥</u>	صافي التدفقات النقدية
		الناجمة من أنشطه الإستثمار
		<u>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</u>
٢٦,٧٥٠,٩٠٨	(٣٦,١٨٤,٧٥٨)	- الزيادة ( النقص ) في قروض طويلة الأجل
(٢٨٧,٢٣٥,١٤٧)	(٣٩١,٦٥٦,٠٨٩)	- توزيعات الأرباح المدفوعه
(٣٢٨,٧٥٦)	-	- احتياطي فروق تقييم استثمارات مالية
٧٥,٣٠٥,٩٢١	-	- جارى مساهمين - مدين
<u>(١٨٥,٥٠٧,٠٧٤)</u>	<u>(٤٢٧,٨٤٠,٨٤٧)</u>	صافى التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٢٠٦,٣١١,٢١٩	١,٩١٠,٥٣٤,٩٣٧	- صافي الزيادة في النقدية ومافي حكمها خلال الفترة
٤,٣٤٦,٦٤٥,٢٦١	٦,٨٧٩,٣٧٤,٠٨٠	- رصيد النقدية ومافي حكمها في أول الفترة
<u>٤,٥٥٢,٩٥٦,٤٨٠</u>	<u>٨,٧٨٩,٩٠٩,٠١٧</u>	- رصيد النقدية ومافي حكمها في نهاية الفترة
		<u>و تتمثل النقدية ومافي حكمها فيما يلي</u>
٣,٥٣٩,٨٠٧,٩٠٥	٧,٢٢٠,٤٤٧,٧٨١	- النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٠,٣٦١,٥٩٧,٨٤٦	١٤,٦٦٩,٠٦١,٢٧٨	- أرصدة لدي البنوك
١,٥٥٨,٩٩٧,٤٠٤	٢,٧٧٦,٨٧١,٥٨٢	- أدون خزائنة و اوراق حكومية اخري
(١٠,٢٧٢,٨٣٢,٢٦٨)	(١٤,٢٩١,٦٨٢,٣٧٦)	قابله للخصم لدي البنك المركزي
(٦٣٤,٦١٤,٤٠٧)	(١,٥٨٤,٧٨٩,٢٤٨)	- ودائع لدي البنوك
٤,٥٥٢,٩٥٦,٤٨٠	٨,٧٨٩,٩٠٩,٠١٧	- أدون الخزائنه و اوراق حكومية اخري إستحقاق أكثرمن ثلاثة أشهر
<u>٤,٥٥٢,٩٥٦,٤٨٠</u>	<u>٨,٧٨٩,٩٠٩,٠١٧</u>	إجمالي النقدية ومافي حكمها

البنك التجاري الدولي (مصر)  
شركة مساهمة مصرية  
قائمة التدفّر في حقوق المساهمين المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨

		موجب حساب نظام		موجب حساب زيادة رأسمال		موجب حساب زيادة رأسمال		موجب حساب زيادة رأسمال		موجب حساب زيادة رأسمال		موجب حساب زيادة رأسمال		موجب حساب زيادة رأسمال		موجب حساب زيادة رأسمال		موجب حساب زيادة رأسمال		موجب حساب زيادة رأسمال	
الإجمالي	حقوق الأقلية	أرباح العام	الإرباح المرحلة	احتياطي فروع تعليم	احتياطي خاص	احتياطي علم	احتياطي قانوني	رأس المال	احتياطي علم	احتياطي قانوني	رأس المال	احتياطي علم	احتياطي قانوني	رأس المال	احتياطي علم	احتياطي قانوني	رأس المال	احتياطي علم	احتياطي قانوني	رأس المال	احتياطي علم
خليفة	خليفة	خليفة	خليفة	خليفة	خليفة	خليفة	خليفة	خليفة	خليفة	خليفة	خليفة	خليفة	خليفة	خليفة	خليفة	خليفة	خليفة	خليفة	خليفة	خليفة	خليفة
٣,٠٧٢,١٢٠,٣٥٢	٢,٥١٦,٨٥٤	-	٢٩,٧٢١,١٥٦	٧,٤٥٨,١٣٤	١١٢,٧٠٩,٩٠٣	٥٤٨,٤٨٢,٩٣٤	٣٧١,٢٣٠,٨٧٢	١,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٢٨٥,٧٧٥,٣٥٢	-	١,٢٨٥,٧٧٥,٣٥٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢,٥٨٨,١٢٨)	-	-	-	(٢,٥٨٨,١٢٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٩,١٥٩,٥٨٤	٢٩,١٥٩,٥٨٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٧٤٦,٣٠٦	٢,٧٤٦,٣٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤,٣٨٧,٢١٣,٤٦٨	٥,٢٦٢,١٦٠	١,٢٨٥,٧٧٥,٣٥٢	٢٩,٧٢١,١٥٦	٤,٨٧٠,٥٠٦	١١٢,٧٠٩,٩٠٣	٥٤٨,٤٨٢,٩٣٤	٣٧١,٢٣٠,٨٧٢	١,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤,٣٨٧,٢١٣,٤٦٨	٥,٢٦٢,١٦٠	١,٢٨٥,٧٧٥,٣٥٢	٢٩,٧٢١,١٥٦	٤,٨٧٠,٥٠٦	١١٢,٧٠٩,٩٠٣	٥٤٨,٤٨٢,٩٣٤	٣٧١,٢٣٠,٨٧٢	١,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	١,٨٥٣,٩١٩	(٨٩٥,٦٨٥,٣٠٧)	(٢,٣٤٤,٧١٧)	(٢,٤٣٨,٠٩٢)	(٢,٤٣٨,٠٩٢)	٨٢٤,٠٦٤,٦٦٨	٦٣,٩٦٥,٣٥٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤٦٢,٦١٥,٥٤٨	١,٨٥٣,٩١٩	٩٦١,٧٦١,٠٢٩	(٢,٣٤٤,٧١٧)	(٢,٤٣٨,٠٩٢)	(٢,٤٣٨,٠٩٢)	٩٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٩٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٣٩١,٦٥٦,٠٨٩)	(٢,٨٢٨,٨١٩)	(٣٣١,٧٢٧,٤٧٠)	(٥٢٠,٩٩,٨٠٠)	(٢,٤٣٨,٠٩٢)	(٢,٤٣٨,٠٩٢)	(٣٣١,٧٢٧,٤٧٠)	(٣٣١,٧٢٧,٤٧٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢,٤٣٨,٠٩٢)	(٢,٤٣٨,٠٩٢)	(٥٢,٣٨٠,٥٠٠)	(٥٢,٣٨٠,٥٠٠)	(٢,٤٣٨,٠٩٢)	(٢,٤٣٨,٠٩٢)	(٥٢,٣٨٠,٥٠٠)	(٥٢,٣٨٠,٥٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٨,٨٥٠,٢٤٦	٢٨,٨٥٠,٢٤٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٣٣١,٠٧٧)	(٣٣١,٠٧٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤,٩٨٥,٣٥٤,٠٠٤	٤,٢٨٨,٢٦٠	٥٨,٠٠٩,٨٣٠	٢٨,٤٣٦,٠٦٢	٢,٤٣٢,٤١٤	١١٢,٧٠٩,٩٠٣	٤,٨٧٠,٥٠٦	٤٣٥,١٩٦,٢٢٨	١,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٨٧٠,٥٠٦	٤٣٥,١٩٦,٢٢٨	٤,٨٧٠,٥٠٦	٤٣٥,١٩٦,٢٢٨	٤,٨٧٠,٥٠٦	٤,٨٧٠,٥٠٦	٤,٨٧٠,٥٠٦	٤,٨٧٠,٥٠٦	٤,٨٧٠,٥٠٦	٤,٨٧٠,٥٠٦	٤,٨٧٠,٥٠٦	٤,٨٧٠,٥٠٦	٤,٨٧٠,٥٠٦

\*\* إيضاح رقم (٢١)

\*\* إيضاح رقم (٣١)

**البنك التجارى الدولى (مصر)**  
**شركة مساهمة مصرية**  
**الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن**  
**الفترة من ١ يناير ٢٠٠٨ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٠٨**

(١) النشاط

- تأسس البنك التجارى الدولى (شركة مساهمة مصرية) كبنك تجارى وذلك بتاريخ ٧ أغسطس ١٩٧٥ فى ظل قانون الاستثمار رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولانحته التنفيذية، ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسى بمدينة الجيزة وعدد مائة وواحد فرعاً بالإضافة إلى خمسة وأربعون وحدة مصرفية .
- تأسست شركة سى أى كابيتال القابضة - ( شركة مساهمة مصرية) بتاريخ ٩ إبريل ٢٠٠٥ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية وتم قيد الشركة بالسجل التجارى تحت رقم ١٦٦٧٩٨ فى ١٠/٤/٢٠٠٥ وقد حصلت الشركة على موافقة الهيئة العامة لسوق المال بمزاولة النشاط بموجب ترخيص رقم ٣٥٣ بتاريخ ٢٤/٥/٢٠٠٦ .
- هذا ويمتلك البنك فى ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ حصة بشركة سى أى كابيتال القابضة تبلغ ١٥٤ر١٥١ر٢٧ر٥٥١ سهم بنسبة ملكية ٥٠,٩% وفى ٩ يوليو ٢٠٠٨ قام البنك بشراء أسهم مجموعة من المساهمين لتصبح حصته ٥٤ر٩٨٨ر٠٠٠ سهم بنسبة ملكية ٩٨,٩٩% كما تمتلك الشركة القابضة فى ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ الحصص التالية فى الشركات التابعة لها :-

أسم الشركة	عدد الأسهم	نسبة المساهمة	حصة البنك غير المباشرة
- شركة سى أى بى سى (تابعة)	٥٣٩ ٨٨٠	٨٩,٩٨%	٤٥,٠٧%
- شركة سى أى أستس مانجمنت (تابعة)	٤٤٥ ٤٩٩	٨٩,٠٩%	٤٤,٦٣%
- شركة كونسبى للإستثمارات (تابعة)	٤٤٨ ٥٠٠	٨٩,٧٠%	٤٤,٩٣%
- شركة أن سيرش للبحوث (تابعة)	٤٤٨ ٥٠٠	٨٩,٧٠%	٤٤,٩٣%
- شركة دايناميك لتداول الأوراق المالية (تابعة)	٣٣٩٢٠٠٠	٩٩,٩١%	٥٠,٠٤%
- شركة بلونيل للإستشارات (تابعة)*	٥٠٠٠٠	١٠٠,٠%	٥٠,٠٩%
- شركة المتحدة للسفرة دى (تحت سيطرة مشتركة)	٥٠٠٠٠٠٠	٤٩,٠%	٢٤,٥٤%

\* تم بيع شركة بلونيل للإستشارات فى ١٤ يوليه ٢٠٠٨ .



أهم السياسات المحاسبية المتبعةأسس 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.

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 المقتناة فى تاريخ إقتناء الشركة القابضة للشركات التابعة .

المعاملات بالعملات الأجنبية

- تمسك حسابات البنك بالجنيه المصرى 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 ، وتثبت الفروق الناتجة بقائمة الدخل ضمن بند أرباح ( خسائر) عمليات النقد الأجنبي .

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

- يتم إثبات عقود مبادلة العملات في تاريخ الارتباط ضمن بند التزامات عرضية وارتباطات مع إثبات الفرق بين المعادل لشقى عقد المبادلة ضمن بند أرصدة مدينة وأصول أخرى وأرصدة دائنة والتزامات أخرى وذلك باعتباره أرباح / خسائر غير محققة في تاريخ الارتباط على عقد المبادلة ، ويتم استهلاك الأرصدة المشار إليها بالإضافة إلى الأرباح والخسائر الناتجة عن تنفيذ عقود المبادلة بقائمة الدخل ضمن أرباح ( خسائر ) عمليات النقد الأجنبي .

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

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

#### تحقق الإيراد

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

#### إيرادات النشاط بالشركة القابضة

- تتمثل إيرادات النشاط فيما يلي :-

- إيرادات العمولات المتعلقة بشراء وبيع الأوراق المالية لحساب العملاء فور ورود ما يفيد تنفيذ عملية الشراء أو البيع من بورصة الأوراق المالية .

- أتعاب إدارة وتتمثل في الآتي :-

#### (١) أتعاب إدارة صناديق ومحافظ الاستثمار

- يتم حساب أتعاب الإدارة بنسب مئوية " محددة طبقاً لشروط التعاقد " من قيمة صافي أصول صناديق الاستثمار التي تقوم الشركة بإدارتها في نهاية كل شهر ، وتدرج تلك الأتعاب ضمن إيرادات الشركة شهرياً طبقاً لأساس الاستحقاق .
- 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 لصافى الأصول . هذا ولا تدرج تلك الأتعاب ضمن الإيرادات إلا عند توافر شروط تحققها ووجود تأكيد كافٍ 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 مستبعداً منها رصيد العوائد التي لم تستحق بعد .

**عمليات بيع (شراء) أذون الخزانة مع الالتزام بإعادة الشراء (البيع)**

يتم إستبعاد (إدراج) عمليات بيع (شراء) أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء (البيع) بالميزانية ضمن بند أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى قابلة للخصم لدى البنك المركزي ويتم إدراج التكلفة (العائد) المتعلقة 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

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 .

الإستثمارات المالية المحتفظ بها لغرض البيع

يتم تبويب الإستثمارات المالية المحتفظ بها لغرض البيع ( أو الوحدات الجارى التخلص منها التي تتكون من اصول و إلتزامات ) التي يتوقع إسترداد قيمتها بصفة أساسية من خلال البيع بدلاً من الإستمرار في إستخدامها كأصول معروضة للبيع . يتم قياس الأصول ( أو مكونات الوحدات الجارى التخلص منها ) قبل التبويب كأصول محتفظ بها لغرض البيع طبقاً للسياسة المحاسبية للشركة . بعد ذلك يتم قياس الأصول ( أو مكونات الوحدات الجارى التخلص منها ) بالقيمة الدفترية أو القيمة العادلة مخصوماً منها تكلفة البيع أيهما أقل . يتم تخفيض الشهرة أولاً بأى خسائر إنخفاض في قيمة أصول متعلقة بوحدات جارى التخلص منها ثم يتم تخفيض قيمة الأصول والإلتزامات الأخرى بالنسبة والتناسب فيما عدا المخزون والأصول المالية والأصول الضريبية المؤجلة والأصول المتعلقة بمزايا العاملين والإستثمارات العقارية حيث يتم الإستمرار في قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية للشركة . يتم الإعراف بخسائر الإنخفاض في القيمة بقائمة الدخل عند التبويب الأولى للأصول المحتفظ بها لغرض البيع ، كما يتم الإعراف بالأرباح والخسائر اللاحقة والناتجة من إعادة القياس بقائمة الدخل ، ولا يتم إثبات الأرباح التي تزيد عن مجمع خسائر الإنخفاض في القيمة .

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 ، 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 .

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 تحميله على قوائم الدخل عن فترات مالية سابقة .

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

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

#### الإستثمارات المالية في شركات ذات مصلحة مشتركة وشركات تحت سيطرة مشتركة

يتم تقييم الإستثمارات المالية في شركات ذات مصلحة مشتركة بالتكلفة ، وفي حالة حدوث تدهور في قيمتها العادلة عن القيمة الدفترية يتم تعديل القيمة الدفترية لها وذلك بالنسبة لكل استثمار على حده ، 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 تحميله على قوائم الدخل عن فترات مالية سابقة . كما تثبت الإستثمارات في شركات تحت سيطرة مشتركة بالتكلفة عند الاقتناء ويتم إدراجها بالقوائم المالية المجمعة باتباع مبدأ التجميع النسبي .

#### تقييم الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون بعض العملاء

تدرج الأصول التي آلت ملكيتها للبنك 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 ما سبق 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 وفقا لقواعد اسس تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء الصادرة عن البنك المركزي المصرى بتاريخ ٦ يونيو ٢٠٠٥ .
- يتم إعدام القروض فى حالة إحتمال عدم جدوى الإجراءات المتخذة حيالها لتحصيلها خصماً على المخصص الذى يضاف إليه المتحصلات من القروض التى سبق إعدامها .

**الالتزامات العرضية والارتباطات**

- تظهر الالتزامات العرضية التى يدخل البنك طرفاً فيها بالإضافة إلى الارتباطات عن عقود الصرف الأجلة ومبادلة العملات وعقود سعر العائد وغيرها خارج المركز المالى تحت بند " التزامات عرضية وارتباطات " باعتبارها لا تمثل أصولاً أو التزامات فعلية فى تاريخ المركز المالى .

**النقدية وما فى حكمها**

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

**الإهلاك والإستهلاك**

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

**الضرائب**

- تتضمن ضريبة الدخل التى يتم احتسابها على الأرباح المحققة للبنك على كل من قيمة الضريبة الحالية (المحتسبة طبقاً للقوانين واللوائح والتعليمات السارية المعمول بها فى هذا الشأن و باستخدام اسعار الضريبة السارية فى تاريخ إعداد المركز المالى) والضريبة المؤجلة ويتم إثبات ضريبة الدخل المستحقة مباشرة بقائمة الدخل .

(٨)

- 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.

#### - 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.

#### (٣) الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

##### ١/٣ الأدوات المالية

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

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

##### (ب) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

**(ج) العقود الآجلة**

طبقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى فإن البنك لا يدخل 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 .

**إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية**

٢/٣

**(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 رقم (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 ولأرصدة 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 ولأعراض 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 .

(١١)		
٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٣٠ يونيو ٢٠٠٨	٤- نقدية وأرصده لدى البنك المركزي
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)	
١,٠٨١,٣١٩,٢٠٢	١,٠٩٩,٤٨٦,٩٦٢	- نقدية
		- أرصده لدى البنك المركزي في إطار
		نسبه الإحتياطي
١,٩٩٦,٠٧٣,٩٠٨	٣,٧٠٠,٩٤٩,٣٦٦	(١) حسابات جاريه
١,٨٧٥,٨١٢,٣٢٠	٢,٤٢٠,٠١١,٤٥٣	(ب) ودائع
<u>٤,٩٥٣,٢٠٥,٤٣٠</u>	<u>٧,٢٢٠,٤٤٧,٧٨١</u>	اجمالي النقدية وأرصده لدى البنك المركزي
٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٣٠ يونيو ٢٠٠٨	٥- أرصده لدى البنوك
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)	(١) البنك المركزي
٧,٣٩١,٥٢١,٨٥٠	٨,٧٠٨,٧٥٧,٤٥٠	- ودائع
<u>٧,٣٩١,٥٢١,٨٥٠</u>	<u>٨,٧٠٨,٧٥٧,٤٥٠</u>	اجمالي الارصده لدى البنك المركزي
		(ب) بنوك محليه
١٠٩,٠١١,٣٠٥	١٥٧,١٣٣,١٧٥	- حسابات جاريه
١٥٥,٩٤٨,٩٢٨	٦٢,٣٣١,٢٢٧	- ودائع
<u>٢٦٤,٩٥٩,٢٣٣</u>	<u>٢١٩,٤٦٤,٤٠٢</u>	اجمالي الارصده لدى البنوك المحلية
		(ج) بنوك خارجيه
٥٠٩,٠٥٤,٧٣٧	٢٢٠,٢٤٥,٧٢٧	- حسابات جاريه
٥,٧١٧,٦٩٦,٦٨٤	٥,٥٢٠,٥٩٣,٦٩٩	- ودائع
<u>٦,٢٢٦,٧٥١,٤٢١</u>	<u>٥,٧٤٠,٨٣٩,٤٢٦</u>	اجمالي الارصده لدى البنوك الخارجيه
<u>١٣,٨٨٣,٢٣٢,٥٠٤</u>	<u>١٤,٦٦٩,٠٦١,٢٧٨</u>	اجمالي الارصده لدى البنوك

٦- أدون الخزانه واوراق حكوميه اخري قابله للخصم لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٣٠ يونيو ٢٠٠٨	
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)	
١,٣١٣,٧٥٠,٠٠٠	١,١٩٩,١٠٠,٠٠٠	- أدون خزانه استحقاق ٩١ يوم
٧٥١,٨٣٠,٤٤٥	١,٢٥٥,٠٢٥,٠٠٠	- أدون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
٩٧٠,٧٥٠,٠٠٠	٣٧٦,٦٢٥,٠٠٠	- أدون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
٣,٠٣٦,٣٣٠,٤٤٥	٢,٨٣٠,٧٥٠,٠٠٠	- عوائد لم تستحق بعد
(٨٤,٧٠٩,٣٨٢)	(٥٣,٨٧٨,٤١٨)	
<u>٢,٩٥١,٦٢١,٠٦٣</u>	<u>٢,٧٧٦,٨٧١,٥٨٢</u>	الاجمالي

٧- استثمارات ماليه بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٣٠ يونيو ٢٠٠٨	
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)	
٦٤,٣٧٠,٧٥٩	٣٧,٦٦٦,٠٨٥	- محافظ استثمارات ماليه تدار بمعرفة الغير
٤٦٥,٠١٦,٠٢٤	٤٦٦,١٦٥,٣٧٦	- وثائق صناديق الاستثمار
٥١,٦٠٣,٦٢٧	٢٥٢,٥٨٤,٤٣٤	- سندات
١٠٢,٨٤٢,٤٥١	١٠١,٧٤٢,٥٠٩	- اسهم
<b>٦٨٣,٨٣٢,٨٦١</b>	<b>٨٥٨,١٥٨,٤٠٤</b>	اجمالي استثمارات ماليه بغرض المتاجرة
٢١٨,٨١٦,٨٣٧	٣٩١,٩٩٣,٠٢٨	وتتمثل الاستثمارات الماليه بغرض المتاجرة في :
٤٦٥,٠١٦,٠٢٤	٤٦٦,١٦٥,٣٧٦	- استثمارات ماليه مقيده في سوق الاوراق الماليه
<b>٦٨٣,٨٣٢,٨٦١</b>	<b>٨٥٨,١٥٨,٤٠٤</b>	- استثمارات ماليه غيرمقيده في سوق الاوراق الماليه

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٣٠ يونيو ٢٠٠٨	
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)	
٥,٠٣١	٥,٠٣١	(أ) استثمارات في اسهم
٨٤٤,٠٢٢,٩٨٩	٨٢٠,٢٨٠,٣٤٣	- اسهم بنوك
٨٥٥,٨٤٨,٣٨٩	٢,١٠٤,٧٢٥,٦٧٩	- اسهم شركات
-	٥٤,٦٠٢,٨٦٤	(ب) استثمارات في سندات
٥٨٦,٣٢٥,١٥٨	٥٥١,٧٦٦,١٩٤	- سندات حكوميه
		- سندات بنوك
		- سندات شركات
<b>٢,٢٨٦,٢٠١,٥٦٧</b>	<b>٣,٥٣١,٣٨٠,١١١</b>	وتتمثل الاستثمارات الماليه المتاحة للبيع في :
١,٣٠١,١٥٧,٣٤٣	٢,٥٨٩,١٠٤,٧٤٠	- استثمارات ماليه مقيده في سوق الاوراق الماليه
٩٨٥,٠٤٤,٢٢٤	٩٤٢,٢٧٥,٣٧١	- استثمارات ماليه غيرمقيده في سوق الاوراق الماليه
<b>٢,٢٨٦,٢٠١,٥٦٧</b>	<b>٣,٥٣١,٣٨٠,١١١</b>	

جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨

٢,٩٤٠,٤٨٤,٩٠٨

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري)	٣٠ يونيو ٢٠٠٨ (جنيه مصري)	٩- قروض للعملاء والبنوك
٣٦٩,٣٦٧,١٥٣	٦٠٢,٥٨٦,٧٤٩	أوراق تجارية مخصصة
٢٠,٩٧٩,٦٠٩,٤٣٢	٢٤,٦٨٥,٦٤٨,٥٤٧	قروض للعملاء
٥٠١,٤٣٧,٤٥٣	٣٣١,٧٩٩,٦٢٢	قروض للبنوك
٢١,٨٥٠,٤١٤,٠٣٨	٢٥,٦٢٠,٠٣٤,٩١٨	
(٣٣,٢٩٩,٤٨٧)	(٦٣,٠٠٦,٧٦٢)	خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصصة
(١,٠٨٩,٩٦٩,٢٣٨)	(١,١٩٦,١٩٦,٢٧٢)	مخصص القروض
(٢٤٨,٥٥٤,٤٧٢)	(١٦٤,٤٩٣,٢٩٢)	العوائد المتجنبة
٢٠,٤٧٨,٥٩٠,٨٤١	٢٤,١٩٦,٣٣٨,٥٩٢	صافي القروض والسلفيات

٣٠ يونيو ٢٠٠٨			١٠- مخصص القروض (منظمة / غير منظمة)
مجموع جنيه	عام جنيه	محدد جنيه	
١,٠٨٩,٩٦٩,٢٣٨	٥٩٨,٤٣٩,٠١٦	٤٩١,٥٣٠,٢٢٢	رصيد المخصص أول الفترة
١٣١,٢٢٢,٧٥٠	٢٨,٢٩٥,٧٥٠	١٠٢,٩١٧,٠٠٠	المكون خلال الفترة
١٤,٤٨٨,٩٢٧	-	١٤,٤٨٨,٩٢٧	متحصلات من قروض سبق اعدامها
(٧,٣٧٢,٩٥٠)	-	(٧,٣٧٢,٩٥٠)	فروق إعادة تقييم أرصده المخصص بالعملاء الاجنبية
١,٢٢٨,٣٤٧,٩٦٥	٦٢٦,٧٣٤,٧٦٦	٦٠١,٦١٣,١٩٩	
(٣٢,١٥١,٦٩٣)	-	(٣٢,١٥١,٦٩٣)	المستخدم من المخصص خلال الفترة
١,١٩٦,١٩٦,٢٧٢	٦٢٦,٧٣٤,٧٦٦	٥٦٩,٤٦١,٥٠٦	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
١٩٣,٠٠٤,٢٥١	١٠١,٤٨٠,٠٥٠	٩١,٥٢٤,٢٠١	المكون خلال العام
٤٤,٤٧٢,٧١١	-	٤٤,٤٧٢,٧١١	متحصلات من قروض سبق اعدامها
(٨,٥٨٠,٢٤٩)	-	(٨,٥٨٠,٢٤٩)	فروق إعادة تقييم أرصده المخصص بالعملاء الاجنبية
١,٢٦٧,٨٠٤,٧٣٤	٥٨٨,٤٣٠,٠٧١	٦٧٩,٣٧٤,٦٦٣	
(١٧٧,٨٣٥,٤٩٦)	-	(١٧٧,٨٣٥,٤٩٦)	المستخدم من المخصص خلال العام
-	١٠,٠٠٨,٩٤٥	(١٠,٠٠٨,٩٤٥)	محول من محدد الي عام
١,٠٨٩,٩٦٩,٢٣٨	٥٩٨,٤٣٩,٠١٦	٤٩١,٥٣٠,٢٢٢	رصيد المخصص في آخر العام

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٣٠ يونيو 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	٢٥٤,١٣٨,٨٠٦	- سندات شركات
		(ب) وثائق صناديق الاستثمار التي أنشأها البنك:
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	- وثائق صندوق اصول بعدد ٢٥٠,٠٠٠ وثيقة
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	و تبلغ القيمة الاستردادية للوثيقة ١٣١,٠٨ جنيه
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	- وثائق صندوق استثمار بعدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة
		و تبلغ القيمة الاستردادية للوثيقة ١٣٦,٣٥ جنيه
		- وثائق صندوق امان بعدد ٢٥,٠٠٠ وثيقة
		و تبلغ القيمة الاستردادية للوثيقة ١٢٠,٨٧ جنيه
٤٤٣,٨٩٤,١٦٦	٢٨٦,٨٥٣,٨٠٦	
٣١١,٢٧٩,٨١٧	٨٩,١٠٠,٠٠٢	وتتمثل الإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق في:
١٣٢,٦١٤,٣٤٩	١٩٧,٧٥٣,٨٠٤	- إستثمارات مالية مقيدة في سوق الأوراق المالية
٤٤٣,٨٩٤,١٦٦	٢٨٦,٨٥٣,٨٠٦	- إستثمارات مالية غير مقيدة في سوق الأوراق المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٣٠ يونيو ٢٠٠٨	١٢- إستثمارات مالية في شركات ذات مصلحة مشتركة
نسبة القيمة (جنيه مصري) <td>نسبة القيمة (جنيه مصري) <td></td> </td>	نسبة القيمة (جنيه مصري) <td></td>	
٢٠٠٨ يونيو ٣٠	٢٠٠٧ ديسمبر ٣١	
٨٩,١٠٠,٠٠٢	٨٩,١٠٠,٠٠٢	- وتبلغ القيمة السوقية للإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق المقيدة في سوق الأوراق المالية
		بينما بلغت ٣٣٧,٥١١,٦٠١ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧
٣٨,٤	٣١,٠٠٠,٠٠٠	- كونتكت لتجاره السيارات
٤٠	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	- شركة التجاري الدولي للتأمين
٤٠	١٨,٤٠٠,٠٠٠	- شركة كوريليس للتأجير التمويلي
٣٩	٤٨,٧٥٠	- شركة كونيكا
٤٧,٥	٦٠١,٢٥٢	- شركة هيكلية للإستثمار
٣٩	٢,٧٦٣,٦٤٦	- ايجيبت فاكترز
٤٠	٤٠٠,٠٠٠	- الشركة الدولية لأعمال التقييم و التحصيل
٤٥	٤,٥٠٠,٩٠٠	- الشركة الدولية للامن والخدمات (فلكون)
٩٠,٧١٤,٥٤٨	٧٠,١٥٠,٤٤٧	
		وتتمثل الإستثمارات المالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة في:
-	-	- إستثمارات مالية مقيدة في سوق الأوراق المالية
٩٠,٧١٤,٥٤٨	٧٠,١٥٠,٤٤٧	- إستثمارات مالية غير مقيدة في سوق الأوراق المالية
٩٠,٧١٤,٥٤٨	٧٠,١٥٠,٤٤٧	

## ١٣- ارتباطات رأسمالية

(أ) البنك التجارى الدولى

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ المركز المالى مبلغ  
وذلك طبقا لما يلى :

المتبقى ولم يطلب بعد (جنيه مصري)	المبلغ المسدد (جنيه مصري)	قيمه المساهمة (جنيه مصري)	
١٩٣,٦٠٦,٠١٢	٤٠٧,٠٥٤,٥٦٥	٦٠٠,٦٦٠,٥٧٧	- استثمارات مالية متاحة للبيع
٧٤٦,٢٥٠	٦٤٨,٧٥٠	١,٣٩٥,٠٠٠	- استثمارات مالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة

(ب) شركة سى اى كابيتال القابضة

قامت شركة سى اى كابيتال القابضة باسناد مشروع تنفيذ واتمام أعمال المبنى الادارى للشركة باتفريره الذكيه الى احدى شركات المقاولات الكبرى بتكلفه اجماليه تبلغ ٥٧٢ ١٨٤ ٣٧ جنيه مصرى

خلال مدة ١٦ شهر تبدأ من تاريخ ٢٣ ابريل ٢٠٠٨ وقامت الشركة بصرف الدفعه المقدمه بقيمه تبلغ ٢٠% من قيمة العطاء المقبول مقابل تقديم خطاب ضمان دفعه مقدمه بنكى غير مشروط وغير قابل للانقضاء

## ١٤- أرصده مدينه وأصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري)	٣٠ يونيو ٢٠٠٨ (جنيه مصري)	
٤٦٠,٥٠٢,٣١٩	٦٤٧,٩٥٤,١٦٤	- إيرادات مستحقة
٥٤,١٧٥,١٥٧	٦٦,٣٠٩,٧٦٨	- مصروفات مقدمه
٢٠٤,٩٣٥,٣٩٤	٢٣٠,٨٩١,١٨١	- دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢٩,٣٦١,٦٤٦	٨٢,٧٠٨,٤٩١	- أصول ألت ملكيتها للبنك *
٢٨٨,٢١٤,٣٨٣	٧٠٦,٣٧٠,٩٧٥	- أرصده مدينه متنوعه ***
٢٤١,٦٢٥,٣٣٦	-	- ارصده مستحقة عن قروض عملاء **
١,٢٧٨,٨١٤,٢٣٥	١,٧٣٤,٢٣٤,٥٧٩	

## يخصم

(٢٤٣,٦٣٨,٠٢١)	-	- مخصص مخاطر عامة وتأمين **
١,٠٣٥,١٧٦,٢١٤	١,٧٣٤,٢٣٤,٥٧٩	اجمالي الأرصده المدينه والأصول الأخرى

\* يتضمن هذا البند قيمة عقارات غير مسجله باسم البنك بمبلغ ٥٣,٤٧٢,٩٩٥ جم الت للبنك مع تسوية قروض العملاء - المدرجه بعاليه -وجارى حاليا اتخاذ الإجراءات القانونيه اللازمه لتسجيل تلك الاصول أو بيعها خلال الفترة القانونيه.

\*\* يتمثل هذا المبلغ ضمن أرقام المقارنه فى قيمة المحول من الفترة السابقه من بند قروض للعملاء والبنوك والمتعلقه بديون بعينها نتيجة لمخالفة الإجراءات المنظمة للعمل فى سياسات المنح بشائنها باحدى فروع البنك ونتج عن هذه المخالفات ارتفاع مخاطر التشغيل المرتبطه بهذه الديون والتي تم التحوط لها بالمخصصات المكونة لهذا الشأن بالمخصصات الأخرى.

\*\*\* يتضمن هذا البند مبلغ ٢٤٠ مليون جنيه مدفوعه تحت حساب استحواذ البنك على حصص مساهمى شركة سى اى كابيتال القابضه لتصبح مساهمته بنسبة ٩٩,٩٨%.

## ١٥- الأصول غير الملموسة ( الشهره)

يتمثل هذا الرصيد فى نسبة ٥٠,٠٩% (قيمة حصة البنك التجارى الدولى) من قيمة الأصول الغير ملموسة الناتجة عن قيام شركة سى اى كابيتال القابضه باقتناء ٤٩% و ٩٩,٩١% على التوالى من اسهم الشركة المتحدده للمسمرة دى (ذ م) بتاريخ ١٧ ديسمبر ٢٠٠٦ وشركة دايناميك لتداول الاوراق المالية بتاريخ ١٩ فبراير ٢٠٠٧ وقد ظهر الفرق بين تكلفه الاقتناء والقيمة العادلة للاصول والالتزامات المحتملة والبالغة ٣٩٣ ١٩٩ جنيه مصرى و ٢٨ ٠٢٨ ٥٦٩ ٢٣٤ جنيه مصرى على التوالى كشهريه

تم بيع بلو نايل فى ١٤ يوليو ٢٠٠٨ بناء على العقد بتاريخ ١٧ يونيو ٢٠٠٨ بمبلغ ١٢ ٩٠٠ ٠٠٠ جنيه مصرى وتم تحميل نصيب البنك فى قيمة الانخفاض فى صافى اصول الشركة و البالغ ٨٤٦ ٥٩٦ ٦ جنيه مصرى على قائمة الدخل.

اجمالي	الثاث وتأقيث	اجهزة ومعدات	تجهيزات و تركيبات	وسائل نقل	نظم الية مكامله	مباني و الشاءات	أراضى		
١,١٨٨,٢١٠,٨٣٦	٨١,٣٠٢,٧٢٥	١٧١,٠٤٨,٩٠٧	١٣٩,٦٤٣,٨٣٩	٢٢,٥٣٩,٣٤٧	٤١١,٦٨٢,٥٦٦	٢٩٨,٢٠٠,١٩٢	٦٣,٧٩٣,٢٦٠	التكلفة في اول الفترة(٣)	
٦٤,٧٩٥,٨٢٨ (٦٨٧,٥٨٥)	٥,٢٢٢,٣٤٩ (٣٣٢,٩٧٧)	١٧,٦٨٢,٣٤١ (٤٦,١١٧)	١٥,٤٨٦,٨٩١	٦٧٤,٢٢٧ (٢٣٢,٠٥٤)	١٠,٢٤٢,٩١٥ (٧٦,٤٣٧)	١٧,٧٣٧,٥٦٩	(٢,٢٥٠,٥٠٤)	الإضافات ( استيعادات) خلال الفترة	
١,٢٥٢,٣١٩,٠٧٩	٨٦,١٩٢,٠٩٧	١٨٨,٦٨٥,١٣١	١٥٥,١٣٠,٧٣٠	٢٢,٩٨١,٥٦٠	٤٢١,٨٤٩,٠٤٤	٣١٥,٩٣٧,٧٦١	٦١,٥٤٢,٧٥٦	المحول الى اصول محتفظ بها لغرض البيع	
٥٦٧,٩٧١,٩٥٤	٣٤,٧٦٦,٩٩٦	٨٤,٣٢٠,٣٧٠	٨٨,٨٥٤,٥٥٨	١٨,٣٢٠,١٢٢	٢٥٠,٣٢٠,٢٣٤	٩١,٣٨٩,٦٧٤	-	التكلفة في اخر الفترة ( ١ )	
٦٦,٢٦٢,٤٤٥ (٣٤٣,٤١٨)	٥,٣٧٥,١٠٨ (١٦٨,٢٧٠)	١٠,٠٢٣,٣١٢ (٢٣,٤٦١)	١٤,٦٧٧,١٤٣	٩١٦,٣٩٠ (١٠٣,٩٠٢)	٢٧,٨٦٦,٦٤٨ (٤٧,٧٨٥)	٧,٤٠٣,٨٤٤	-	مجمع الإهلاك في أول الفترة(٤)	
٦٣٣,٨٩٠,٩٨١	٣٩,٩٧٣,٨٣٤	٩٤,٣٢٠,٢٢١	١٠٣,٥٣١,٧٠١	١٩,١٣٢,٦١٠	٢٧٨,١٣٩,٠٩٧	٩٨,٧٩٣,٥١٨	-	اهلاك الفترة	
٦١٨,٤٦٨,٠٩٨	٤٦,٢١٨,٢٦٣	٩٤,٣٦٤,٩١٠	٥١,٥٩٩,٠٢٩	٣,٨٤٨,٩٥٠	١٤٣,٧٠٩,٩٤٧	٢١٧,١٤٤,٢٤٣	٦١,٥٤٢,٧٥٦	المحول الى اصول محتفظ بها لغرض البيع	
٦٢٠,٢٣٨,٨٨٢	٤٦,٥٣٥,٧٢٩	٨٦,٧٢٨,٥٣٧	٥٠,٧٨٩,٢٨١	٤,٢١٩,٢٢٥	١٦١,٣٦٢,٣٢٢	٢٠٦,٨١٠,٥١٨	٦٣,٧٩٣,٢٦٠	مجمع الإهلاك في اخر الفترة( ٢ )	
	%١٠	%١٢,٥	%٢٢,٣	%٢,٠	%٢,٠	%٥		صافي الاصول في أول الفترة(٢-١)	
								صافي الاصول في أول الفترة(٤-٣)	

معدل الاهلاك

- تتضمن الاصول الثابتة (بعد الاهلاك ) في تاريخ المركز المالي

٧١,٧٤٩,٧٥٧

جنيها يمثل اصول لم تسجل بعد باسم البنك وجاري حاليا اتخاذا الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول

## ١٧ - أرصده مستحقه للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري)	٣٠ يونيو ٢٠٠٨ (جنيه مصري)	
٨٠,٠٢٨,٤٩٤	١٥٤,٠٢٣,٢٠٦	(أ) البنك المركزي
٢,٠١٢,٧٩٢,٥٠٠	٢,٠٣٩,٨٦٧,٠٠٠	- حسابات جاريه
		- ودائع لأجل
<u>٢,٠٩٢,٨٢٠,٩٩٤</u>	<u>٣,١٩٣,٨٩٠,٢٠٦</u>	اجمالي
		(ب) بنوك محليه
٢٦,٤٦٣,٧٥١	٦٩,٧٦٤,٧٤٠	- حسابات جاريه
٢٨,٤٨٠,٣١٠	٦٨٦,٦٦٣,٧٥٠	- ودائع لأجل
<u>٥٤,٩٤٤,٠٦١</u>	<u>٧٥٦,٤٢٨,٤٩٠</u>	- اجمالي
		(ج) بنوك خارجيه
١٩٩,٨٣٤,٨٩١	١٤٦,٤٩٣,٦٨٨	- حسابات جاريه
٣١,٠١٣,٤٣٢	٥٦,٠٧٦,٢٩٨	- ودائع لأجل
<u>٢٣٠,٨٤٨,٣٢٣</u>	<u>٢٠٢,٥٦٩,٩٨٦</u>	- اجمالي
<u>٢,٣٧٨,٦١٣,٣٧٨</u>	<u>٤,١٥٢,٨٨٨,٦٨٢</u>	اجمالي الأرصده المستحقه للبنوك

## ١٨ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري)	٣٠ يونيو ٢٠٠٨ (جنيه مصري)	
١١,٥٦٦,٨٣١,٦٨٨	١٢,٤٧١,٥٧٤,٥٨٧	- ودائع تحت الطلب
١٣,٦١٢,٩٢٨,٩٩١	١٧,١١٠,٢٧٢,٤١٥	- ودائع لإجل وباخطار
٥,٩٤٨,٧٢٦,٩٨٢	٦,٧٦١,٠١٠,٥١٢	- شهادات إيداع وإيداع
٦,٥١٧,٢٥٦,٥٤٤	٧,٢٦٠,٦٥٠,٧٣١	- ودائع التوفير
١,٨٣٠,٣٠٨,٦٣٦	٢,٠١٤,٢٤٨,٠٢٤	- ودائع أخرى
<u>٣٩,٤٧٦,٠٥٢,٨٤١</u>	<u>٤٥,٦١٧,٧٥٦,٢٦٩</u>	اجمالي ودائع العملاء



## ١٩- أرصده دائننه والتزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٣٠ يونيو ٢٠٠٨	
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)	
١٤٠,٦٧٧,١٤٧	١٤٩,٧٣٢,٢٢٩	- فوائد مستحقة
٣٤,٤١٩,٣٠٣	٣٠,٤٦٩,٨٤١	- مصروفات مستحقة
٥٧٦,١٨٢,٥٥٠	٦٠٧,٧٢٦,٠٣٨	- دائنون
٥٩٨,٩٠٧	-	- مستحق لشركات شقيقة
٤٦,٥٥٩,٣٨٦	٣٢,٧٠٢,٩٨٥	- أرصده دائننه متنوعه
٧٩٨,٤٣٧,٢٩٣	٨٢٠,٦٣١,٠٩٣	اجمالي الأرصده الدائنه والالتزامات الأخرى

## ٢٠- قروض طويله الاجل

الرصيد في	الرصيد في	المستحق خلال	تاريخ الاستحقاق	سعر الفائدة	
٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٣٠ يونيو ٢٠٠٨	العام التالي		%	
٤٠,٥٦٥,٢٠٠	١٠,٥٠٢,٤٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٥ - ٣ سنوات	٧	- مشروع التعاون في القطاع المالي و الأستثمارى فى الريف
١٥,١٩٥,٩٥٥	١٥,٤٩٤,٠١٨	١١,٣٩٥,٥٥١	عشر سنوات	١٠,٥ - ٩	- بنك التعمير الالمانى
٨,٠٣٨,٩٠٨	٥,٨١١,٥٧٢	٤,٧١٣,٣٠٦	٢٠١١	١	- الحكومة الايطالية (يونيدو)
٩٢,٥٩٤,٩٠٦	٩٠,١٦٦,٣٩٨	٧٠,٤٦٢,٠١٥	٥ - ٣ سنوات	٥,٥ - ٣,٥	- قرض من وزارة الزراعة لدعم تنمية قطاع الزراعة
١٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	٥ - ٣ سنوات	٥,٥ - ٣,٥	- قرض من وزارة الزراعة لدعم القطاع البيطرى
٤,٩٥١,٢٥٠	٣,٨٢٦,٢٥٠	١,٥٦٠,٠٠٠	٢٠١٠	ودائع ٣ شهور او ٩% ايهما اكثر لحين الاقراض	- الصندوق الاجتماعى
١٦١,٣٥٦,٢١٩	١٢٥,٩٠٠,٦٣٨	٨٩,١٣٠,٨٧٢			الاجمالي

مخصصات أخرى

(١٩)

٣٠ يونيو ٢٠٠٨  
(جنيه مصري)

رصيد آخر الفترة	المستخدم خلال الفترة	فروق إعادة التقييم	المكون خلال الفترة	رصيد أول الفترة	البيان
٢١٨,٩٣٤,٢٢٧	(١٠,٧٥٦,٢٨٢)	-	-	٢٢٩,٦٩٠,٥١٩	مخصص مطالبات ضرائب
٢,٤٢٥,٣٧٩	(٩٧,١٨١)	(١,١٩٤)	١,٤٠٠,٦٣٦	١,١٢٣,١١٨	مخصص مطالبات قانونية
١٩٧,٣٤٥,٥٨٨	-	(١,٧٨٢,٤١٢)	٣٢,٠٩٢,٠٠٠	١٦٧,٠٢٦,٠٠٠	مخصص التزامات عرضية
١٤٨,١١٢	-	-	٧٣,٢٠٩	٧٤,٩٠٣	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٤١٨,٨٥٣,٣١٦	(١٠,٨٥٣,٤٦٣)	(١,٧٨٢,٦٠٦)	٣٣,٥٦٥,٨٤٥	٣٩٧,٩٢٤,٥٤٠	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧  
(جنيه مصري)

رصيد آخر العام	المستخدم خلال العام	فروق إعادة التقييم	المكون خلال العام	رصيد أول العام	البيان
٢٢٩,٦٩٠,٥١٩	-	-	-	٢٢٩,٦٩٠,٥١٩	مخصص مطالبات ضرائب
١,١٢٣,١١٨	-	(٣,١٧٦)	-	١,١٢٦,٧٩٤	مخصص مطالبات قانونية
١٦٧,٠٣٦,٠٠٠	-	(١,٩٠١,٣٠٥)	٥٧,٤١٢,٤١٦	١١١,٥٢٤,٨٨٩	مخصص التزامات عرضية
٧٤,٩٠٣	-	-	٧٤,٩٠٣	-	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٣٩٧,٩٢٤,٥٤٠	-	(١,٩٠٤,٩٨١)	٥٧,٤٨٧,٣١٩	٣٤٢,٣٤٧,٢٠٢	الإجمالي

## (أ) رأس المال

- بلغ رأس المال المرخص به ٥.٠٠٠ مليون جنيه مصري و ذلك طبقا لقرار الجمعية العامة غير العادية في ١٩ مارس ٢٠٠٦ .
- يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع ١٩٥٠ مليون جنيه مقسمة على ١٩٥ مليون سهم نقدي بقيمة اسمية قدرها ١٠ جنيه مصري لكل سهم.
- سيتم زيادة رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ٩٧٥ مليون جنيه في ٣١ يوليو ٢٠٠٨ طبقا لقرار مجلس الادارة بتاريخ ٢١ فبراير ٢٠٠٨ وذلك باستخدام الاحتياطي العام ليصبح بعد الزيادة ٢٩٢٥ مليون جنيه مقسمة على ٢٩٢,٥ مليون سهم نقدي بقيمة اسمية 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 بقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات تبدأ من ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ وتفويض مجلس الادارة في وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك في زيادة رأسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقا للبرنامج .

## (ب) الإحتياطيات

- وفقا للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ٥% من صافي أرباح العام لتغذية الإحتياطي القانوني ويوقف تكوين الإحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيدة مايعادل نصف رأس المال المصدر .
- وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري لايحوز 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 وفقا للتعليمات الصادرة في هذا الشأن .

## ٢٣- التزامات عرضية وارتباطات

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٣٠ يونيو ٢٠٠٨	
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)	
٨,٧١٠,٧٨٦,٩٤٨	١٠,٠٢١,١٤٤,٤٥٢	- خطابات ضمان
٢,٢٣٣,٠٠٧,٨٩٢	١,٩٤٤,٢٩٦,٩٥٢	- الإعتمادات المستندية ( استيراد وتصدير )
٦١٦,٠٤٦,٧٩٥	٦٧٧,٤٦٤,٧٣٢	- الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٢,٣١٥,٨٠٨,٤٩٧	٤,٠٧٧,٨٠٩,٥٥٢	- عقود الصرف الأجله (مشتريات)
(٢,٣١٤,٤١٣,٠١٢)	(٤,٠٧٤,٣٧٣,٥٦٤)	- عقود الصرف الأجله (مبيعات)
٢,٠٣١,٧٧٠,٦٨٦	٢,٨٤٠,٣١٧,٩٤١	- عقود مبادلة العملات (مشتريات)
(٢,٠٦٤,٠٢٢,١٤٢)	(٢,٨٥٣,١٩٦,٨٣٢)	- عقود مبادلة العملات (مبيعات)
٤,٠٤٠,٩١٥	١٨٤,٦١١,٩٦٠	- عقود الخيارات (مشتريات)
(٤,٠٤٠,٩١٥)	(١٨٤,٦١١,٩٦٠)	- عقود الخيارات (مبيعات)
<b>١١,٥٢٨,٩٨٥,٦٦٤</b>	<b>١٢,٦٣٣,٤٦٣,٢٣٣</b>	<b>اجمالي</b>

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

السنة اشهر المنتهية في	الثلاثة اشهر المنتهية في	السنة اشهر المنتهية في	الثلاثة اشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٠٧	٣٠ يونيو ٢٠٠٧	٣٠ يونيو ٢٠٠٨	٣٠ يونيو ٢٠٠٨	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٦٧,٠٣١,٧٠٧	٣٥,٢٤١,١٢٤	١٢٩,٥٦٢,٧١٠	٧٠,٧٨٩,٩٥١	- ارباح التعامل في العملات الاجنبية
٤٤٤,٢٦٠	(١,١٠٣,٩٤٨)	٣١,٣٢٥,٠٢٦	٢٢,٨٦٤,٨٧٠	- فروق نتيجة تقييم ارصدة الاصول والالتزامات * ذات الطبيعة النقدية
(٢,١٩١,٤٠١)	٩,٧٤٦,٤٧٥	٢,٥٦٧,٢٨٨	٤١,٤٥٠	- خسائر ( ارباح ) تقييم ارصدة عقود الصرف الاجل
١٤٣,٧٧٧	١٦,٤٤٠	٥٠٨,٥١٢	١٦٣,٨١٩	- ارباح تقييم عقود الخيارات
<b>٦٥,٤٢٨,٣٤٣</b>	<b>٤٣,٩٠٠,٠٩١</b>	<b>١٦٣,٩٦٣,٥٣٦</b>	<b>٩٣,٨٦٠,٠٩٠</b>	<b>الاجمالي</b>

- يتضمن زياده قدرها ٥١٤ر٦٢٠ر٣١ جنية مصرى قيمة فروق التقييم الناتجة عن التغير في سعر الصرف للاستثمارات المالية بغرض المتاجرة

و المتاحة للبيع بالعملات الأجنبية بمبلغى ٥٩٧ر٣٩٦ر٥ جم و ٩١٧ر٢٢٣ر٢٦ جم على التوالى يقابلها انخفاض ببندى فروق تقييم الاستثمارات المالية بقائمة الدخل.

## ٢٥- ارباح بيع استثمارات ماليه في شركات تابعة

- يمثل مبلغ ٩٩١ر٢٥٨ر٥٠ جنية مصرى قيمة ارباح بيع عدد ٥٠٠ر٩٩ر٣٠ سهم حصة البنك في شركة كونتاكت لتجارة السيارات.

## ٢٦- مخصصات انتفى الغرض منها :-

- يتضمن مبلغ ٧٠٤ر٧٠٦ر٩٤ جنية مصرى قيمة الرصيد المتبقى من مخصص المخاطر العامه و التأمين وذلك بعد تسوية الديون السابق تخصيص هذه المخصصات لمواجهةها .

## ٢٧- فروق تقييم استثمارات مالية اخرى

السنة اشهر المنتهية في	الثلاثة اشهر المنتهية في	السنة اشهر المنتهية في	الثلاثة اشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٠٧	٣٠ يونيو ٢٠٠٧	٣٠ يونيو ٢٠٠٨	٣٠ يونيو ٢٠٠٨	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١٨,٧٣٦,٠٣٣	(١٣,٢٠٣,٢٠٣)	(٨٧,٦٠٥,٨٥٣)	(٤٨,٠٠٩,١١٦)	- استثمارات مالية متاحة للبيع
<b>١٨,٧٣٦,٠٣٣</b>	<b>(١٣,٢٠٣,٢٠٣)</b>	<b>(٨٧,٦٠٥,٨٥٣)</b>	<b>(٤٨,٠٠٩,١١٦)</b>	<b>الاجمالي</b>

## 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:-

الضريبيه المؤجله

أصل (التزام) ديسمبر ٢٠٠٧	أصل (التزام) يونيو ٢٠٠٨	
(جنيه مصرى)	(جنيه مصرى)	
(٢٣,٠٧٤,٣٢٨)	(٢٠,٠١٣,٨٢٣)	- الاصول الثابته (الاهلاك)
		- المخصصات الاخرى
٤٨,٩٥٢,٢٢٨	٤٨٥,٠٧٦	- بخلاف مخصص القروض و الالتزامات العرضية و مطالبات الضرائب)
٢٠,١٩٠,٣٧٥	٣٢,٣١٠,١٧١	- بنود اخرى (فروق تقييم استثمارات ماليه اخرى)
٥,٨٣١,٩١٧	١١,٦٠١,٩٦٦	- نظام إثابة العاملين
<b>٥١,٩٠٠,١٩٢</b>	<b>٢٤,٣٨٣,٣٩٠</b>	<b>اجمالي الضريبيه التي ينشأ عنها أصل(التزام)</b>

## تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠٠٨	٣٠ يونيو ٢٠٠٧	٣٠ يونيو ٢٠٠٨	٣٠ يونيو ٢٠٠٧
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٦٠٢,٨٥٩,٦٣٣	٤٣٦,٧٤٨,٦٧٨	١,١٠٩,٠٩٦,٦٤٤	٧٢٩,٥٣٤,٥٠٧
%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠
١٢٠,٥٧١,٩٢٧	٨٧,٣٤٩,٧٣٦	٢٢١,٨١٩,٣٢٩	١٤٥,٩٠٦,٩٠١
٦,٥٧٢,٢٤٨	(٢,٧٣٢,٧٦٥)	٧,٥٣٨,٩٦٥	(٨,٢١١,٧٣٩)
(٣٩,٧٨٥,٦٩٠)	(٥٦,٥٠٢,٤٥١)	(٧٦,٤٢٢,٠٤٥)	(٨٧,٢٣٩,٣٢٤)
(٦,٥٣٩,١٣٩)	١٠,٨٥٩,٧٧٤	(٧,٤٣٧,٢٣٠)	١٤,٣١٩,٤٩٩
-	(٤,٥٠٤)	-	(٤,٥٠٤)
٨٠,٨١٩,٣٤٦	٣٨,٩٩٩,٧٩٠	١٤٥,٤٩٩,٠١٨	٦٤,٧٧٠,٨٣٣
%١٣,٤١	%٨,٩٢	%١٣,١٢	%٨,٨٨

. الربح المحاسبي قبل الضريبة  
. سعر الضريبة  
. ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي  
. يضاف / (يخصم)  
. مصروفات غير قابلة للخصم  
. إعفاءات ضريبية  
. تأثير المخصصات  
الإهلاكات  
ضريبة الدخل  
سعر الضريبة الفعلي

## ٣٠- نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠٠٨	٣٠ يونيو ٢٠٠٧	٣٠ يونيو ٢٠٠٨	٣٠ يونيو ٢٠٠٧
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٥٢٠,٩٤٢,٥٢٧	٣٩٧,١٠٦,٢٢١	٩٦١,٧٤٣,٧٠٥	٦٦٣,٣٨٩,٠٧٩
(٧,٨١٤,٢٤٣)	(٥,٩٥٦,٥٩٣)	(١٤,٤٢٦,١٥٦)	(٩,٩٥٠,٨٣٦)
(٥٢,٠٩٤,٩٥٣)	(٣٩,٧١٠,٦٢٢)	(٩٦,١٧٤,٣٧٠)	(٦٦,٢٣٨,٩٠٨)
٤٦١,٠٤٠,٣٣٩	٣٥١,٤٣٩,٠٠٦	٨٥١,١٤٣,١٧٨	٥٨٧,٠٩٩,٣٣٥
١٩٥,٠٠٠,٠٠٠	١٩٥,٠٠٠,٠٠٠	١٩٥,٠٠٠,٠٠٠	١٩٥,٠٠٠,٠٠٠
٢,٣٦	١,٨٠	٤,٣٦	٣,٠١
١٩٨,٠٢١,٤٣٢	١٩٦,٩٠٩,٣٥٠	١٩٨,٠٢١,٤٣٢	١٩٦,٩٠٩,٣٥٠
٢,٣٣	١,٧٨	٤,٣٠	٢,٩٨

. صافي ارباح الفترة  
. مكافأة أعضاء مجلس الادارة  
. حصة العاملين في الارباح  
( من صافي ارباح الفترة)  
. حصة المساهمين في الارباح  
. عدد الاسهم  
نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة  
\* وبإصدار أسهم نظام الأثابيه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتي :-  
. عدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الأثابيه للعاملين وزيادة رأس المال  
نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

## المدفوعات المبينة على اسهم

قام البنك بتفعيل نظام إثابيه 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 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 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 .  
وتتمثل أدوات حقوق الملكية خلال الفترة في الآتي :

عدد الاسهم	
١,٩٠٩,٣٥٠	- قائمه في بداية الفترة
١,١٩٤,٩٣٢	- ممنوحه 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 لأدوات حقوق الملكية الممنوحه للشريحه الأولى ٤٥,٨٢ جنيه مصري .  
- القيمة العادلة المقدرة لأدوات حقوق الملكية الممنوحه للشريحه الثانيه ٨١,١٨ جنيه مصري .

٣٢- استحقاقات الأصول والالتزامات		
استحقاقات الأصول	استحقاقات خلال سنة	استحقاقات أكثر من سنة
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)	(جنيه مصري)
- نقدية وارصده لدى البنك المركزي	٧,٢٢٠,٤٤٧,٧٨١	-
- أرصدة لدى البنوك	١٤,٦٦٩,٠٦١,٢٧٨	-
- أذون خزانة واوراق حكومية اخرى قابله للخصم لدى البنك المركزي	٢,٨٣٠,٧٥٠,٠٠٠	-
- استثمارات مالية بغرض المتاجرة	٨٥٨,١٥٨,٤٠٤	-
- استثمارات مالية متاحة للبيع	٣,٥٣١,٣٨٠,١١١	-
- قروض للعملاء	١٢,٧٩٠,٨٦٦,١٦٧	١٢,٣٣٢,٨٧٥,٨٢٧
- قروض للبنوك	١٣٢,٠٠٩	٣٣١,٦٦٧,٦١٣
- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢٣,٩٨٠,٥٧٤	٢٦٢,٨٧٣,٢٣٢
- استثمارات مالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة	-	٧٠,١٥٠,٤٤٧
- أرصدة مدينة و أصول اخرى	١,٧٣٤,٢٣٤,٥٧٩	-
	<u>٤٣,٦٥٩,٠١٠,٩٠٣</u>	<u>١٢,٩٩٧,٥٦٧,١٢٩</u>

#### الإلتزامات

- أرصدة مستحقة للبنوك	٤,١٥٢,٨٨٨,٦٨٢	-
- وديان العملاء	٣٨,٨٤٠,٨٤٧,٤٥٥	٦,٧٧٦,٩٠٨,٨١٤
- قروض طويلة الأجل	٨٩,١٣٠,٨٧٢	٣٦,٧٦٩,٧٦٦
- أرصدة دائنة والالتزامات اخرى	٨٢٠,٦٣١,٠٩٣	-
	<u>٤٣,٩٠٣,٤٩٨,١٠٣</u>	<u>٦,٨١٣,٦٧٨,٥٨٠</u>

#### ٣٣- أسعار العائد المطبقة خلال الفترة

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول والالتزامات ٦١% و ٢٤% و ٣% على التوالي

#### ٣٤- الموقف الضريبي

##### (أ) البنك التجارى الدولى

- تم فحص وتسوية حسابات البنك ضريبياً من بداية النشاط وحتى 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 - ٢٠٠٤
- تحسب ضرائب كسب العمل المستحقة طبقاً للقوانين و اللوائح و التعليمات السارية المعمول بها و يتم توريدها فى المواعيد المحددة قانونياً و تحول نقاط الخلاف إلى لجان الطعن و المحاكم للفصل فيها.
- يتم احتساب ضريبة الدمغة المستحقة طبقاً للقوانين و اللوائح و التعليمات السارية المعمول بها و يتم فحص ضرائب الدمغة لفروع البنك المختلفة طبقاً للمأموريات التابع لها تلك الفروع و يتم التوريد فى المواعيد المحددة قانونياً و تحول نقاط الخلاف إلى لجان الطعن و المحاكم للفصل فيها.
- ب) شركة سى أى كابتال القايزة
- تأسست شركة سى أى كابتال (القايزة) بتاريخ ٩ أبريل ٢٠٠٥ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ و لائحته التنفيذية , هذا و تخضع الشركة لاحكام قانون الضرائب رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و لائحته التنفيذية .
- و لم يتم تسلم الشركة اى مطالبات من مصلحة الضرائب عن اى من ضرائب الدخل و المرتبات و الدمغة.

## أولاً : الأصول

بالمعملة الأجنبية	بالمعملة المحلية	
٥,٧٤٠,٨٣٩,٤٢٧	٨,٩٢٨,٣٥٦,٤٨١	أرصده لدي البنوك
		قروض للعملاء والبنوك
%	الإجمالي بالجنيه المصري	
,٢	٤٩,١٧٨,٨٨٩	قطاع الزراعة
٣٨,٩	٩,٩٥٤,٠٥١,٦٢١	قطاع الصناعة
٦	١,٥١٣,٥٨٩,٥٧٧	قطاع التجاره
٣٩,٤	١٠,١٣٠,٣٣٦,٨٨٩	قطاع الخدمات
٨,٩	٢,٢٨٠,٥٤٧,٢٩٩	القطاع العائلي
٦,٦	١,٦٩٢,٣٣٠,٦٤٣	قطاعات أخرى
١٠٠	٢٥,٦٢٠,٠٣٤,٩١٨	اجمالي
	(٦٣,٠٠٦,٧٦٢)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومه
٤,٧	(١,١٩٦,١٩٦,٢٧٢)	مخصص القروض
	(١٦٤,٤٩٣,٢٩٢)	عوائد مجانية
	٢٤,١٩٦,٣٣٨,٥٩٢	صافي القروض

## ثانياً : الإلتزامات

بالمعملة الأجنبية	بالمعملة المحلية	
٣,٤٥٩,٦٠٩,٥٥٢	٦٩٣,٢٧٩,١٣٠	١- أرصده مستحقة للبنوك
%	الإجمالي بالجنيه المصري	٢- الودائع
,٣	١٤٢,٧٣٩,٩٠٠	قطاع الزراعة
١٠,٤	٤,٧١٩,٦٥٨,٥٧٠	قطاع الصناعة
٥,٣	٢,٤١٨,١٤٥,٣٨٢	قطاع التجارة
٢٣,٩	١٠,٨٩٨,٢١٠,٠٤٦	قطاع الخدمات
٥٠,٥	٢٣,٠٠٦,٩٠٤,٥٦٣	القطاع العائلي
٩,٦	٤,٣٩٤,٧٦٧,٩٣٥	قطاعات أخرى
١٠٠	٤٥,٥٨٠,٤٢٦,٣٩٦	اجمالي

## ثالثاً : الإلتزامات العرضية

بالمعملة الأجنبية	بالمعملة المحلية	
٦,٦٧٨,٥٤٦,٥٢٤	٣,٣٤٢,٥٩٧,٩٢٨	- خطابات الضمان
١,٩١١,٨٥٣,٢٨٨	٣٢,٤٤٣,٦٦٤	- الاعتمادات المستندية (إستيراد وتصدير)
٥٧٦,١١٨,٦٦٧	١٠١,٣٤٦,٠٦٥	- الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٣,٦٨٠,١٧٣,٠٨٨	٣٩٧,٦٣٦,٤٦٤	- عقود الصرف الأجلة (مشتريات)
(٣,٨١٢,٤٠٨,٦٨٧)	(٢٦١,٩٦٤,٨٧٧)	- عقود الصرف الأجلة (مبيعات)
٢,٨٤٠,٣١٧,٩٤١	-	- عقود مبادلة العملات (مشتريات)
(٢,٣٧١,٢٢٤,٦٣٦)	(٤٨١,٩٧٢,١٩٦)	- عقود مبادلة العملات (مبيعات)
١٨٤,٦١١,٩٦٠	-	- عقود الخيارات (مشتريات)
(١٨٤,٦١١,٩٦٠)	-	- عقود الخيارات (مبيعات)
٩,٥٠٣,٣٧٦,١٨٥	٣,١٣٠,٠٨٧,٠٤٨	

## ٣٦- مراكز العملات الهامة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٣٠ يونيو ٢٠٠٨	
(بالآلاف جنيهه)	(بالآلاف جنيهه)	
١٣,٩٥٩	٤١,٨٢٢	- جنيه مصري
٥٦,٩٥٥	٥,٣٦١	- دولار أمريكي
٣٨٩	١,٠٣٠	- جنيه إسترليني
٣٧٧	٣٦٥	- الين الياباني
٨٢١	٢١٧	- فرنك سويسري
١٤,٤٤٩	٢٣,١٢١	- 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 سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٢٠٠٨/٠٦/٢٨ عدد ٤٣٣٠٩٦٩٦٦ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٣٩٨١٧٧٣٤٠ جنيه مصري بواقع ١٣١,٠٥ جنيه مصري لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ٣٠٣٨٣٦٢ ر. وثيقة قيمتها الاستردادية ٣٩٨١٧٧٣٤٠ جنيه مصري

## ٢- صندوق استثمار

أنشأ البنك صندوق الاستثمار الثاني ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٤٤ بتاريخ ٢٠٠٦/٢/٢٦ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولى شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٢٠٠٨/٠٦/٢٦ عدد ٣٧٨١٠٠٤ ر. وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٨٩٥٣٩٥٠١٥ جنيه مصري بواقع ١٣٦,٣٥ جنيه مصري لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ٢١٧٨٧٢ ر. وثيقة قيمتها الاستردادية ٢٩٧٠٦٨٤٧ جنيه مصري

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

أنشأ البنك التجاري الدولي و بنك فيصل الاسلامي صندوق استثمار امان ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٦٥ بتاريخ ٢٠٠٦/٧/٣٠ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولى شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٢٠٠٨/٠٦/٢٦ عدد ١٨١٤٠ ر. وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١٣٧٨٤٩٩٣٨ جنيه مصري بواقع ١٢٠,٨٧ جنيه مصري لكل وثيقة و قد بلغ نصيب البنك التجاري الدولي عدد ٢٩١٢١ ر. وثيقة قيمتها الاستردادية ٣٥١٩٨٥٥ 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)

٣٠٩,٠٦٩,٧٣٥	- قروض للمعلاء
٩٣,٦٣٠,١٢١	- استثمارات مالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة
٧٧,٢١٨,٣٤٠	- ودائع المعلاء
٤٨,١٣٠,٨٨٥	- الالتزامات العرضية

## مصرفوات (جنيه مصري)

## ايرادات (جنيه مصري)

وتتمثل الإيرادات والمصرفوات مع الاطراف ذات العلاقة فيما يلي

٨,٦٨٧,٥٧٨	٤٥٦,٢٩٣	- الشركة الدولية للأمن و الخدمات
٣٠٠,٣٠٨	٢٥,٠٦٨,١٦٦	- كوريليز
٩٠٤,٢٩٢	٢,٤١٤,٢٩٨	- التجارى الدولي للتأمين



٣٩- استثمارات مالية محتفظ بها لغرض البيع

تم عرض شركة بلوناييل في الأصول المتداولة كأستثمار جارى التخلص منه حيث أن ادارة شركة سى اى كابيتال القابضة قد التزمت فى ١٧ يونيو ٢٠٠٨ بعقد لبيع الشركة وقد تم البدء فى إجراءات البيع ويتوقع أن يتم البيع بحلول شهر يوليو ٢٠٠٨ وتبلغ حصة البنك ( نسبة ٥٠,٠٩ % ) من أصول الشركة الجارى التخلص منها من أصول تبلغ قيمتها ٢٣٣ ٤١٥ جنيه مصرى والتزامات تبلغ قيمتها ٣٣٣ ٠٣٣ جنيه مصرى. وقد تم إعادة تقييم الشركة بقيمتها الدفترية أو قيمتها العادلة مخصوصاً منها تكاليف البيع أيهما أقل .

## أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع بالجنيه المصرى

٣٠ يونيو ٢٠٠٨	
٤,٣٧٩,٤١٠	الشهرة
٣٤٤,١٦٨	أصول ثابتة
١,٢٤٩,٦١٠	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٧٢,٨٤٥	أرصدة مدينة أخرى
٧٣٩,٠٧٧	نقدية ومافى حكمها
٩,٥٣٣	أصول ضريبية مؤجلة
<u>٦,٧٩٤,٦٤٣</u>	

## إلتزامات متعلقة بأصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع بالجنيه المصرى

٣٠ يونيو ٢٠٠٨	
٣٣٣,٠٣٣	موردون وأرصدة دائنة أخرى
<u>٣٣٣,٠٣٣</u>	

٤٠- أحداث لاحقه

بتاريخ ٩ يوليو ٢٠٠٨ قام البنك التجارى الدولى بشراء أسهم مجموعة من المساهمين فى راس مال شركة سى اى كابيتال القابضة لتصبح حصته ٥٤ ٩٨٨ ٠٠٠ سهم بنسبة مساهمه ٩٨ر٩٩% الامر الذى سيترتب عليه تعديل سياسة تجميع القوائم الماليه المجمعه للبنك اعتبارا من الربع الثالث لعام ٢٠٠٨ لتصبح على اساس التجميع الكلى بدلا من التجميع النسبى المطبق فى القوائم الماليه المعروضه.

٤١- أرقام المقارنة

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