

# البنك التجارى الدولى ( مصر )

المركز المالى  
والقوائم المالية الغير المجمعة  
عن الربع الثانى 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 ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ وكذا قوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغير فى حقوق المساهمين غير المجمعة عن الفترة المنتهية فى ذات التاريخ. وهذه القوائم المالية غير المجمعة مسؤولة إدارة البنك وتتنحصر مسؤوليتنا 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 مسؤولى 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 لا نبدى مثل هذا الرأى.

وفى ضوء فحصنا المحدود للقوائم المالية غير المجمعة للبنك التجارى الدولى عن الفترة المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ لم يتبين لنا وجود تعديلات هامة أو مؤثرة ينبغي إجرائها على القوائم المالية غير المجمعة المذكورة لتتفق مع قواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصرى فى ٢٧ يونيو 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



أيهاب فوزى عقل

رقم القيد فى الهيئة العامة لسوق المال " ١٥٦ "

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن  
محاسبون قانونيون ومستشارون

نيل أكرم أسطنبولى  
رقم القيد فى الهيئة العامة لسوق المال " ٧١ "

متضامنون للمحاسبة والمراجعة E & Y  
محاسبون قانونيون ومستشارون  
Ernst & Young Global  
٣٧ ش الأحرار - الدقى - جيزة

القاهرة فى ١٢ أغسطس ٢٠٠٨

**تقرير النشاط عن الفترة**  
**من ايناير ٢٠٠٨ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٠٨**

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

إلى ٣٠ يونيو ٢٠٠٨

<b>أولاً : المركز المالي (بالمليار جنيه مصري)</b>			
<u>معدل التغير</u>	<u>الرصيد في</u>	<u>الرصيد في</u>	
<u>%</u>	<u>٢٠٠٧/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٠٨/٦/٣٠</u>	
١٧و٩	٤٧و٥	٥٦و--	- إجمالي المركز المالي
٩و٦	١١و٥	١٢و٦	- الإلتزامات العرضية
١٨و--	٢٠و٥	٢٤و٢	- صافي محفظة القروض
٣٢و٤	٣و٧	٤و٩	- الإستثمارات
			- صافي أذون الخزانة
(٣و٤)	٢و٩	٢و٨	- وأوراق حكومية أخرى
١٥و٤	٣٩و٥	٤٥و٦	- إجمالي الودائع
--	و٤	و٤	- المخصصات الأخرى
٢٢و٥	*٤و--	٤و٩	- إجمالي حقوق المساهمين
			- وصافي الأرباح

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

<u>معدل التغير</u>	<u>الفترة من</u>	<u>الفترة من</u>	
<u>%</u>	<u>٢٠٠٧/١/١</u>	<u>٢٠٠٨/١/١</u>	
	<u>إلى ٢٠٠٧/٦/٣٠</u>	<u>إلى ٢٠٠٨/٦/٣٠</u>	
٢٣و١	١ر٤١٠و٥	١ر٧٣٦و٦	- عوائد محصلة
٣و٩	(٨٧٧و٤)	(٩١١و٤)	- تكلفة الودائع والإقتراض
٥٨و٧	٦٠٥و٦	٩٦٠و٨	- إجمالي العمولات عن
٤٧و٨	٦٣٥و٤	٩٣٨و٩	- الخدمات المصرفية المختلفة
			- صافي الربح

\* بعد إستنزال توزيعات أرباح عام ٢٠٠٧

**البنك التجاري الدولي (مصر)**  
**شركة مساهمة مصرية**  
**المركز المالي غير المجمع في**  
**٣٠ يونيو ٢٠٠٨**

رقم الايضاح	٣٠ يونيو ٢٠٠٨ (جنيه مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري)
<b>الأصول :-</b>		
(٤) - نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي	٧,٢١٨,٤٩٨,٤٨٥	٤,٩٥٣,٢٠٥,٤٣٠
(٥) - أرصدة لدى البنوك	١٤,٥٢٢,٢٤٤,٦٨٥	١٣,٧٨٢,٠٦٢,٠٤٣
(٦) - أدون خزائنة واوراق حكومية اخرى قابله للخصم لدي البنك المركزي	٢,٧٧٦,٨٧١,٥٨٢	٢,٩٤٨,٦٧٤,٣١٩
(٧) - استثمارات مالية بغرض المتاجرة	٧٧٨,٦٨٥,٥٦٧	٥٨٨,٤٧٣,٢٧٠
(٨) - استثمارات مالية متاحه للبيع	٣,٥٢٠,٢١٩,٣٢٥	٢,٢٧٩,٩٢٦,٢٩٩
(١٠&٩) - قروض للعلاء و البنوك (بعد خصم المخصص)	٢٤,١٩٦,٣٣٨,٥٩٢	٢٠,٤٧٨,٥٩٠,٨٤١
(١١) - استثمارات مالية محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق	٢٨٦,٨٥٣,٨٠٦	٤٤٣,٨٩٤,١٦٦
(١٢) - استثمارات مالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة	٣٤٥,١٥٩,٨٣٥	٣٦٥,٧٢٣,٩٣٦
(١٤) - أرصدة مدينة و اصول اخرى	١,٧٢٥,٣٩٠,٦٠٩	١,٠٢٠,٥٦٥,٥٧٣
(٢٧) - أصول ضريبية مؤجلة	٢٥,٠١٣,٦٤٣	٥٢,٨١٩,٤٧٥
(١٥) - أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الاملاك)	٦٠٥,٣٤٠,٨٠٩	٦٠٧,١٠٤,٨٢٠
<b>اجمالي الأصول</b>	<b>٥٦,٠٠٠,٦١٦,٩٣٨</b>	<b>٤٧,٥٢١,٠٤٠,١٧٢</b>
<b>الالتزامات و حقوق المساهمين :-</b>		
<b>الالتزامات :-</b>		
(١٦) - أرصدة مستحقة للبنوك	٤,١١٨,١٤٣,٨٠٢	٢,٣٧٧,٠٨٢,٤٣٥
(١٧) - ودائع العملاء	٤٥,٦١٧,٨٩٠,٨٩٩	٣٩,٥١٤,٥٣٩,٩٩٢
(١٨) - داندو توزيعات	-	٣٣٦,٧٢٧,٤٧٠
(١٨) - أرصدة دائنة و التزامات اخرى	٧٩٤,٥٦٩,٣٧٢	٧٧٣,٨٦٢,١٣٧
(١٩) - قروض طويلة الأجل	١٢٥,٩٠٠,٦٣٨	١٦١,٣٥٦,٢١٩
(٢٠) - مخصصات اخرى	٤١٦,٦٨٠,٦٥٢	٣٩٥,٣٣٢,٨١٣
<b>اجمالي الالتزامات</b>	<b>٥١,٠٧٣,١٨٥,٣٦٣</b>	<b>٤٣,٥٥٨,٩٠١,٠٦٦</b>
<b>حقوق المساهمين :-</b>		
(٣٠) - رأس المال المدفوع	١,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠
(٣٠) - احتياطات	١,٠٠٥,٥٤١,٤٣٠	١,٩٨٢,٩٧٩,٥٢٢
(٣٠) - مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	٥٨,٠٠٩,٨٣٠	٢٩,١٥٩,٥٨٤
(٣٠) - مجنب لحساب زيادة رأس المال	٩٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-
(٢١) - اجمالي حقوق المساهمين	٣,٩٨٨,٥٥١,٢٦٠	٣,٩٦٢,١٣٩,١٠٦
(٢١) - صافي ارباح الفترة بعد الضريبة	٩٣٨,٨٨٠,٣١٥	-
(٢١) - اجمالي حقوق المساهمين و صافي ارباح الفترة	٤,٩٢٧,٤٣١,٥٧٥	٣,٩٦٢,١٣٩,١٠٦
<b>اجمالي الالتزامات و حقوق المساهمين</b>	<b>٥٦,٠٠٠,٦١٦,٩٣٨</b>	<b>٤٧,٥٢١,٠٤٠,١٧٢</b>
(٢٢) - <b>التزامات عرضية و ارتباطات</b>	<b>١٢,٦٣٣,٤٨٨,٢٧٨</b>	<b>١١,٥٢٩,٠١٠,٧٠٩</b>
(٢٢) - التزامات مقابل خطابات ضمان واعتمادات مستنديه... و ارتباطات اخرى		

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

هشام عز العرب  
رئيس مجلس الإدارة  
والعضو المنتدب

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

رقم الايضاح	الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ جنيه مصري	الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ جنيه مصري	الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ جنيه مصري	الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ جنيه مصري
- عائد القروض والأرصدة لدى البنوك	٧٦٥,٥٢٦,٦٩٣	١,٥٤٧,٩٧٨,٦٢١	٦٣٩,١١٥,٣١٣	١,١٨٣,٥١٦,٦٨١
- عائد أئون الخزنة والسندات	١٠٥,٠٢٩,٥٤٩	١٨٨,٥٩٥,٨١٩	٨٢,٩٨٩,٤٨٠	٢٢٧,٠٢٥,٢٩١
<b>يخصم:</b>				
- تكلفة الودائع والاقتراض	(٤٦١,١٤٧,٢٧٦)	(٩١١,٣٧٦,٧٥٤)	(٤٤٤,٠٥٨,٨٤٠)	(٨٧٧,٤٢٧,٩٦٩)
<b>صافي العائد</b>	<b>٤٠٩,٤٠٨,٩٦٦</b>	<b>٨٢٥,١٩٧,٦٨٦</b>	<b>٢٧٨,٠٤٥,٩٥٣</b>	<b>٥٣٣,١١٤,٠٠٣</b>
- عمولات واتعاب خدمات مصرفية	١٧٠,٤٧٨,٩٧٧	٣٦٣,٣٣٦,٦٦٠	١٤٣,٩٦٢,٩٢٩	٢٨٢,٣٣٢,٤٠٢
- توزيعات الأسهم ووثائق الاستثمار	٦٨,٥٥٠,٣٨٥	١٢٥,٥٨٦,١٧٣	٢٣,٣٣٩,٦٥١	٤٢,٩٨٣,٦٢١
- ارباح عمليات النقد الاجنبي (٢٣)	٩٣,٧٦٧,٢٦٢	١٦٣,٦٥٦,٦٥٨	٤٣,٨٩٥,٥٨٤	٦٥,٣٢٠,٢٨٣
- ارباح بيع استثمارات مالية	١٤٠,٢٢٥,٠٤٩	١٤٨,١٥١,١٩١	٢١,٦٥٠,٢٨١	٥٠,٥٠٧,٠٩٤
- ارباح بيع استثمارات مالية في شركات تابعة (٢٤)	-	٥٠,٢٥٨,٩٩١	١٤٨,٣٩٣,٥٥٨	١٤٨,٣٩٣,٥٥٨
- فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة	(٢١,٥٩٥,٢٢٩)	(١٥,٢٨٠,٥٤٤)	٤,٢٨٩,٠٤٨	٢,٤٣٣,١٦٣
- مخصصات انقضى الغرض منها (٢٥)	٣١١,٥٣٣	٩٤,٧٠٦,٧٠٤	-	-
- ايرادات عمليات أخرى	٢٣,٦٠٠,٣٤٢	٣٠,٣٣٧,٢٤٠	٦,٤٣٩,٣٤٨	١٣,٦٢٢,٢٥٤
<b>اجمالي العمولات والخدمات المصرفية</b>	<b>٤٧٥,٣٣٨,٣١٩</b>	<b>٩٦٠,٧٥٣,٠٧٣</b>	<b>٣٩١,٩٧٠,٣٩٩</b>	<b>٦٠٥,٥٩٢,٣٧٥</b>
<b>صافي ايراد النشاط</b>	<b>٨٨٤,٧٤٧,٢٨٥</b>	<b>١,٧٨٥,٩٥٠,٧٥٩</b>	<b>٦٧٠,٠١٦,٣٥٢</b>	<b>١,١٣٨,٧٠٦,٣٧٨</b>
<b>يخصم:</b>				
- مخصصات	(١,٤٠٠,٦٣٦)	(١٦٤,٧٥٥,٣٨٦)	(٦٥,٧٥٠,٠٠٠)	(١٤٧,٥٠٠,٠٠٠)
- فروق تقييم استثمارات مالية اخرى (٢٦)	(٤٨,٠٠٩,١١٦)	(٨٧,٦٠٥,٨٥٣)	(١٣,٢٠٣,٢٠٣)	١٨,٧٣٦,٠٣٣
- مصروفات إدارية وعمومية واهلاك واستهلاك	(٢١٩,٦٥٧,٩٦٢)	(٤٠٧,٠٨٢,٧٧٣)	(١٥٣,٠٢٢,٩١٣)	(٢٧٧,٧٣٣,٣١٢)
- مصروفات عمليات أخرى	(٢٧,٣٢٠,٨٣٢)	(٥٥,٠٥٥,٠٦١)	(٢٠,٠١٢,١٣٥)	(٣٨,٣٠٧,٣٣٢)
	(٢٩٦,٣٨٨,٥٤٦)	(٧١٤,٤٩٩,٠٧٣)	(٢٥١,٩٨٨,٢٥١)	(٤٤٤,٨٠٤,٦١١)
<b>صافي أرباح النشاط</b>	<b>٥٨٨,٣٥٨,٧٣٩</b>	<b>١,٠٧١,٤٥١,٦٨٦</b>	<b>٤١٨,٠٢٨,١٠١</b>	<b>٦٩٣,٩٠١,٧٦٧</b>
- ارباح غير متعلقه بالنشاط	٥,٠٠٤,٩٥٥	٥,٠٣٤,٤٧٨	-	-
- صافي أرباح الفترة قبل الضرائب	٥٩٣,٣٦٣,٦٩٤	١,٠٧٦,٤٨٦,١٦٤	٤١٨,٠٢٨,١٠١	٦٩٣,٩٠١,٧٦٧
- ضرائب دخلية (٢٨)	(٨٤,٤٢٣,٢٧٨)	(١٠٩,٨٠٠,٠١٧)	(٤٥,٢٧٨,٥٣٠)	(٦٨,٤٦٣,٤٢٣)
- الضريبة الموجبة التي ينشأ عنها اصل (التزام) (٢٨& ٢٧)	٧,٠١٣,٧٠٦	(٢٧,٨٠٥,٨٣٢)	٩,١١٨,٥١٢	٩,٩٣٦,١٧٩
<b>صافي أرباح الفترة بعد الضرائب</b>	<b>٥١٥,٩٥٤,١٢٢</b>	<b>٩٣٨,٨٨٠,٣١٥</b>	<b>٣٨١,٨٦٨,٠٨٣</b>	<b>٦٣٥,٣٧٤,٥٢٣</b>
نسب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة (٢٩)	٢٠,٣٤	٤٠,٢٦	١,٧٣	٢,٨٨



هشام عز العرب  
رئيس مجلس الادارة  
والعضو المنتدب

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

٣٠ يونيو ٢٠٠٧ (جنيه مصري)	٣٠ يونيو ٢٠٠٨ (جنيه مصري)	
٦٩٣,٩٠١,٧٦٧	١,٠٧٦,٤٨٦,١٦٤	- صافي الأرباح قبل الضرائب
<b>تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع</b>		
<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>		
٥٨,٣٦٩,٨١٠	٦٥,٢٠٩,٣٩٤	- الإهلاك
١٤٧,٥٠٠,٠٠٠	١٦٤,٧٥٥,٣٨٦	- المخصصات (المكون خلال الفترة)
(٢,٤٣٣,١٦٣)	١٥,٢٨٠,٥٤٤	- فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجره
(١٨,٧٣٦,٠٣٣)	٨٧,٦٠٥,٨٥٣	- فروق تقييم استثمارات مالية اخرى
-	(١٠,٣٦١,١٩١)	- المستخدم من المخصصات (بخلاف مخصص القروض)
-	(٩٤,٧٠٦,٧٠٤)	- مخصصات تتلفى الغرض منها
(١١١,٢٤٨)	(١,٧٨٣,٦٠٦)	- فروق إعادة تقييم المخصصات (بخلاف مخصص القروض)
-	(٥,٠٣٤,٤٧٨)	- أرباح بيع أصول ثابتة
(٥٠,٥٠٧,٠٩٤)	(١٤٨,١٥١,١٩١)	- ارباح بيع استثمارات مالية
(١٤٨,٣٩٣,٥٥٨)	(٥٠,٢٥٨,٩٩١)	- ارباح بيع استثمارات مالية في شركات تابعة
٤١٩,٦٦٠	٧٢٩,١٧٧	- فروق إعادة تقييم قروض طويلة الأجل بالعملة الاجنبية
١٤,٥٧٩,٧٩٢	٢٨,٨٥٠,٢٤٦	- نظام إثابة العاملين
<b>أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول</b>		
٦٩٤,٥٨٩,٩٣٣	١,١٢٨,٦٢٠,٦٠٣	والإلتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل
<b>صافي النقص (الزيادة) في الأصول</b>		
(٤,٩٦٨,٧٦٦,٦٩٧)	(١,٠١٥,١٣٢,٦١٥)	- ودائع لدى البنوك
٣,٢٧٢,٧٧٤,٤٩٣	٥٥,٧٨١,٤٦٢	- أذون الخزانة واوراق حكومية اخرى
٣٤٤,٦٥٧,١٢٩	(٢٠٥,٤٩٢,٨٤١)	- إستثمارات مالية بغرض المتاجره
١,١٢٣,٣٠١,٢٤٥	(١,١٢٩,٤٨٨,٦٩٧)	- إستثمارات مالية متاحه للبيع
(٢,٢٩٧,٠١١,٧٩٥)	(٣,٩٠٢,٣٥٧,٣٤٦)	- قروض للعملاء والبنوك
(٣٤٨,٤٤٩,٢٠١)	(٦٢٩,٦٤٣,٦٩٨)	- الأرصدة المدينة والأصول الأخرى
<b>صافي الزيادة (النقص) في الإلتزامات</b>		
٥١٢,١٤٣,٧٨١	١,٧٤١,٠٦١,٣٦٧	- الأرصدة المستحقة للبنوك
٢,٥٣٣,٠٥٧,٨٤١	٦,١٠٣,٣٥٠,٩٠٧	- ودائع العملاء
(٣٦٢,٨٧٨,٠٩٤)	٥,٦١٣,٩٢٢	- الأرصدة الدائنة والإلتزامات الأخرى
٥٠٣,٤١٨,٦٣٥	٢,١٥٢,٣١٣,٠٦٤	صافي التدفقات النقدية
		الناتجة من ( المستخدمة في) أنشطة التشغيل

البنك التجاري الدولي (مصر)

شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية غير المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨

٣٠ يونيو ٢٠٠٧	٣٠ يونيو ٢٠٠٨	
		<u>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</u>
٨٢,٤٢٦,١٧٢	١٨,١٢٦,٠٠٩	- مبيعات إستثمارات في شركات تابعه وذات مصلحه مشتركة
(١٥٣,٢٥٦,٧٠٨)	(٨٠,٢٤٥,٣٩٨)	- مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإتشاء وتجهيز الفروع
٢٧١,٠٠٩,١٨٦	١٥٧,٠٤٠,٣٦٠	- استرداد إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
<u>٢٠٠,١٧٨,٦٥٠</u>	<u>٩٤,٩٢٠,٩٧١</u>	صافى التدفقات النقدية الناجمة من أنشطة الإستثمار
		<u>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</u>
٢٦,٧٥٠,٩٠٨	(٣٦,١٨٤,٧٥٨)	- الزيادة (النقص) في قروض طويلة الأجل
(٢٨٧,٢٣٥,١٤٧)	(٣٣٦,٧٢٧,٤٧٠)	- توزيعات الأرباح المدفوعه
(٣٢٨,٧٥٦)		- احتياطي فروق تقييم استثمارات مالية
<u>(٢٦٠,٨١٢,٩٩٥)</u>	<u>(٣٧٢,٩١٢,٢٢٨)</u>	صافى التدفقات النقدية (المستخدمه في) أنشطة التمويل
٤٤٢,٧٨٤,٢٩٠	١,٨٧٤,٣٢١,٨٠٧	- صافى الزيادة في النقدية ومافى حكمها خلال الفترة
٤,٠٢٣,٣٩٦,٠٠٢	٦,٧٧٩,١٥٢,٥٤٨	- رصيد النقدية ومافى حكمها في أول الفترة
<u>٤,٤٦٦,١٨٠,٢٩٢</u>	<u>٨,٦٥٣,٤٧٤,٣٥٥</u>	- رصيد النقدية ومافى حكمها في نهاية الفترة
		<u>وتتمثل النقدية ومافى حكمها فيما يلي</u>
٣,٤١٧,٠١٢,١٠٠	٧,٢١٨,٤٩٨,٤٨٥	- النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٠,٣٩٧,٠٦٦,٧٢٥	١٤,٥٢٢,٢٤٤,٦٨٥	- أرصدة لدي البنوك
١,٥٥٨,٩٩٧,٤٠٤	٢,٧٧٦,٨٧١,٥٨٢	- اذون خزانه و اوراق حكومية اخري
(١٠,٢٧٢,٢٨١,٥٣٠)	(١٤,٢٧٩,٣٥١,١٤٩)	قابله للخصم لدي البنك المركزي
(٦٣٤,٦١٤,٤٠٧)	(١,٥٨٤,٧٨٩,٢٤٨)	- ودائع لدي البنوك
		- اذون الخزانه و اوراق حكومية اخري إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
<u>٤,٤٦٦,١٨٠,٢٩٢</u>	<u>٨,٦٥٣,٤٧٤,٣٥٥</u>	إجمالي النقدية ومافى حكمها

البنك التجاري الدولي (مصر)  
شركة مساهمة مصرية

قائمة التغير في حقوق المساهمين غير المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨

الاجمالي حظيه	موجب لحساب نظام إثابة العاملين حظيه	ارباح العام حظيه	احتياطي فروع تكبير استثمارات مالية حظيه	احتياطي خاص حظيه	موجب لحساب زيادة رأس المال حظيه	احتياطي عام حظيه	احتياطي قانوني حظيه	رأس المال حظيه	٢٠٠٧
٢,٠٣٩,٨٨٢,٢٤٣	٧,٤٥٨,٦٣٤	١٦٢,٧٠٩,٩٠٣	١٦٢,٧٠٩,٩٠٣	١٦٢,٧٠٩,٩٠٣	١٦٢,٧٠٩,٩٠٣	٥٤٨,٤٨٢,٩٣٤	٣٧١,٢٣٠,٨٧٢	١,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-
-	(٨٩٥,٦٨٥,٣٠٧)	(٣٣٦,٧٢٧,٤٧٠)	(٢,٥٨٨,١٢٨)	-	٨٣٤,٠٦٤,٦٦٨	-	٦١,٦٢٠,٢٢٩	-	-
١,٢٣٢,٤١٢,٧٧٧	٢٩,١٥٩,٥٨٤	١,٢٣٢,٤١٢,٧٧٧	(٢,٥٨٨,١٢٨)	-	١,٣٨٢,٥٤٧,٦٠٢	-	٤٣٢,٨٥١,٥١١	١,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-
٣,٩٦٢,١٣٩,١٠٦	٢٩,١٥٩,٥٨٤	٢,٩٦٢,١٣٩,١٠٦	٤,٨٧٠,٥٠٦	١٦٢,٧٠٩,٩٠٣	١,٣٨٢,٥٤٧,٦٠٢	-	٤٣٢,٨٥١,٥١١	١,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-

الاجمالي حظيه	موجب لحساب نظام إثابة العاملين حظيه	ارباح الفترة حظيه	احتياطي فروع تكبير استثمارات مالية حظيه	احتياطي خاص حظيه	رأس المال حظيه	احتياطي عام حظيه	احتياطي قانوني حظيه	رأس المال حظيه	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	-
٩٣٨,٨٨٠,٣١٥	-	٩٣٨,٨٨٠,٣١٥	(٢,٤٣٨,٠٩٢)	-	٩٧٥,٠٠٠,٠٠٠	(٩٧٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-
٢٨,٨٥٠,٢٤٦	٢٨,٨٥٠,٢٤٦	-	-	-	-	-	-	-	-
٤,٩٢٧,٤٣١,٥٧٥	٥٨,٠٠٩,٨٣٠	٩٣٨,٨٨٠,٣١٥	٢,٤٣٢,٤١٤	١٦٢,٧٠٩,٩٠٣	٩٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٧,٥٤٧,٦٠٢	٤٣٢,٨٥١,٥١١	١,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-

الرصيد في آخر الفترة  
إيضاح رقم (٣١) \*

إيضاح رقم (٣٠) \*\*



**البنك التجارى الدولى (مصر)**  
**شركة مساهمة مصرية**  
**الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الغير مجمعة 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 ولائحته 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 .

(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 يونيو ٢٠٠٢ وتعديلاتها .

(ب) المعاملات بالعملات الأجنبية

- تمسك حسابات البنك بالجنيه المصرى 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 الآجلة القائمة فى نهاية الفترة المالية بالقيمة العادلة فى ذلك التاريخ وباستخدام الأسعار الآجلة 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 للعمليات الأجنبية ضمن بند أرصدة مدينة وأصول أخرى على أن يتم تسوية رصيد العلاوة على قائمة الدخل في ضوء ما يسفر عنه تقييم عقود الخيارات بقيمتها العادلة ضمن بند أرباح (خسائر) عمليات النقد الأجنبي .

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

#### (ج) تحقق الإيراد

يُثبت 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 الخزانة

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 .

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

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

#### (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 والتي 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 الاستثمار يستخدم الاحتياطي الخاص المكون لذات الاستثمار وتحميل الباقي على قائمة الدخل ، وعند بيع الاستثمار 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 أدون الخزنة والسندات بقائمة الدخل .
- وتتبع ذات طريقة التقييم بالنسبة للسندات المشتراة من سوق الأوراق المالية بقيمة تزيد أو تقل عن القيمة الاسمية مع تخفيض التكلفة بقيمة العوائد عن الفترة السابقة لتاريخ الشراء .
- 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 ببند أرباح (خسائر) عمليات النقد الأجنبي .

- يتم تقييم وثائق الاستثمار التى يتعين على البنك الاحتفاظ بها حتى تاريخ نهاية الصندوق باعتباره البنك المُنشئ للصندوق بالتكلفة ، وفى حالة هبوط القيمة الإستردادية لهذه الوثائق عن التكلفة يتم تحميل الفرق على قائمة الدخل ببند " 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 ببند 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 ما سبق 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 الائتمانية 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 الأجلة ومبادلة العملات وعقود سعر العائد وغيرها خارج المركز المالي تحت بند "التزامات عرضية وارتباطات" باعتبارها لا تمثل أصولاً أو التزامات فعلية في تاريخ المركز المالي .

**(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 الاعتراف بالضريبة المؤجلة كأصل للبنك عندما يكون هناك احتمال قوى بإمكانية استخدام هذا الأصل لتخفيض الأرباح الضريبية المستحقة على البنك خلال السنوات المستقبلية ، ويتم تخفيض قيمة الضريبة المؤجلة المثبتة كأصل لدى المنشأة بقيمة الجزء الذي لن تتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية .

الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (٣)١/٣ الأدوات المالية

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

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

(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 المكتناة 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 المركزي المصري فإن البنك لا يدخل في العقود الآجلة إلا بالقدر اللازم لتغطية متطلباته من العملات الأجنبية أو متطلبات عملائه لمواجهة إلتزاماتهم 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 أهمهما :-

- 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)

ويعين 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 و للأرصدة غير المنتظمة .
  - توزيع محفظة القروض والأرصدة لدى البنوك على قطاعات مختلفة تلافياً لتركز المخاطر .
- ويتضمن الإيضاح رقم (٣٤) توزيع محفظة القروض على القطاعات المختلفة .

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

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

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

(أ)		
٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٣٠ يونيو ٢٠٠٨	
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)	
١,٠٨١,٣١٩,٢٠٢	١,٠٩٧,٥٣٧,٦٦٦	- نقدية
١,٩٩٦,٠٧٣,٩٠٨	٣,٧٠٠,٩٤٩,٣٦٦	- أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبه الاحتياطي
١,٨٧٥,٨١٢,٣٢٠	٢,٤٢٠,٠١١,٤٥٣	(١) حسابات جاريه
<u>٤,٩٥٣,٢٠٥,٤٣٠</u>	<u>٧,٢١٨,٤٩٨,٤٨٥</u>	(ب) ودائع
		اجمالي النقدية وأرصده لدى البنك المركزي
٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٣٠ يونيو ٢٠٠٨	
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)	
٧,٣٩١,٥٢١,٨٥٠	٨,٧٠٨,٧٥٧,٤٥٠	- أرصده لدى البنوك
<u>٧,٣٩١,٥٢١,٨٥٠</u>	<u>٨,٧٠٨,٧٥٧,٤٥٠</u>	(١) البنك المركزي
		- ودائع
		اجمالي الأرصده لدى البنك المركزي
٨,٧٨٨,٧٧٢	٢٢,٦٤٧,٨٠٩	(ب) بنوك محليه
١٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	- حسابات جاريه
<u>١٦٣,٧٨٨,٧٧٢</u>	<u>٧٢,٦٤٧,٨٠٩</u>	- ودائع
		اجمالي الأرصده لدى البنوك المحلية
٥٠٩,٠٥٤,٧٣٧	٢٢٠,٢٤٥,٧٢٧	(ج) بنوك خارجيه
٥,٧١٧,٦٩٦,٦٨٤	٥,٥٢٠,٥٩٣,٦٩٩	- حسابات جاريه
<u>٦,٢٢٦,٧٥١,٤٢١</u>	<u>٥,٧٤٠,٨٣٩,٤٢٦</u>	- ودائع
		اجمالي الأرصده لدى البنوك الخارجيه
<u>١٣,٧٨٢,٠٦٢,٠٤٣</u>	<u>١٤,٥٢٢,٢٤٤,٦٨٥</u>	اجمالي الأرصده لدى البنوك

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

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٣٠ يونيو ٢٠٠٨	
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)	
١,٣١٣,٧٥٠,٠٠٠	١,١٩٩,١٠٠,٠٠٠	- أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم
٧٤٨,٨٠٠,٠٠٠	١,٢٥٥,٠٢٥,٠٠٠	- أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
٩٧٠,٧٥٠,٠٠٠	٣٧٦,٦٢٥,٠٠٠	- أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
٣,٠٣٣,٣٠٠,٠٠٠	٢,٨٣٠,٧٥٠,٠٠٠	
(٨٤,٦٢٥,٦٨١)	(٥٣,٨٧٨,٤١٨)	- عوائد لم تستحق بعد
<u>٢,٩٤٨,٦٧٤,٣١٩</u>	<u>٢,٧٧٦,٨٧١,٥٨٢</u>	الاجمالي



٧- استثمارات مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٣٠ يونيو ٢٠٠٨	
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)	
٦٤,٣٧٠,٧٥٩	٣٧,٦٦٦,٠٨٥	- محافظ استثمارات مالية تدار بمعرفة الغير
٣٧١,٨٣٢,٦١٠	٣٨٨,٨٨٥,٩٤٣	- وثائق صناديق الاستثمار
٥١,٦٠٣,٦٢٧	٢٥٢,٥٨٤,٤٣٤	- سندات
١٠٠,٦٦٦,٢٧٤	٩٩,٥٤٩,١٠٥	- أسهم
<u>٥٨٨,٤٧٣,٢٧٠</u>	<u>٧٧٨,٦٨٥,٥٦٧</u>	اجمالي استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٢١٦,٦٤٠,٦٦٠	٣٨١,٥٣٢,١٨٤	وتتمثل الاستثمارات المالية بغرض المتاجرة في :
٣٧١,٨٣٢,٦١٠	٣٩٧,١٥٣,٣٨٣	- استثمارات مالية مقيدة في سوق الاوراق المالية
<u>٥٨٨,٤٧٣,٢٧٠</u>	<u>٧٧٨,٦٨٥,٥٦٧</u>	- استثمارات مالية غير مقيدة في سوق الاوراق المالية

٨- استثمارات مالية متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٣٠ يونيو ٢٠٠٨	
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)	
٥,٠٣١	٥,٠٣١	(أ) استثمارات في أسهم
٨٣٧,٧٤٧,٧٢١	٨٠٩,١١٩,٥٥٧	- أسهم بنوك
		- أسهم شركات
٨٥٥,٨٤٨,٣٨٩	٢,١٠٤,٧٢٥,٦٧٩	(ب) استثمارات في سندات
-	٥٤,٦٠٢,٨٦٤	- سندات حكومية
٥٨٦,٣٢٥,١٥٨	٥٥١,٧٦٦,١٩٤	- سندات بنوك
		- سندات شركات
<u>٢,٢٧٩,٩٢٦,٢٩٩</u>	<u>٣,٥٢٠,٢١٩,٣٢٥</u>	وتتمثل الاستثمارات المالية المتاحة للبيع في :
١,٣٠١,١٥٧,٣٤٣	٢,٥٨٩,١٠٤,٧٤٠	- استثمارات مالية مقيدة في سوق الاوراق المالية
٩٧٨,٧٦٨,٩٥٦	٩٣١,١١٤,٥٨٥	- استثمارات مالية غير مقيدة في سوق الاوراق المالية
<u>٢,٢٧٩,٩٢٦,٢٩٩</u>	<u>٣,٥٢٠,٢١٩,٣٢٥</u>	

جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨

٢,٩٤٠,٤٨٤,٩٠٨

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

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

(١٠)

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
(١٠,٠٨٩,٩٦٩,٢٣٨)	(١,١٩٦,١٩٦,٢٧٢)	مخصص القروض
(٢٤٨,٥٥٤,٤٧٢)	(١٦٤,٤٩٣,٢٩٢)	العوائد المجنيه
٢٠,٤٧٨,٥٩٠,٨٤١	٢٤,١٩٦,٣٣٨,٥٩٢	صافي القروض والسلفيات

٣٠ يونيو 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
١٣١,٢٦٢,٧٥٠	٢٨,٢٩٥,٧٥٠	١٠٢,٩٦٧,٠٠٠	المكون خلال الفترة
١٤,٤٨٨,٩٢٧	-	١٤,٤٨٨,٩٢٧	متحصلات من قروض سبق اعدامها
(٧,٣٧٢,٩٥٠)	-	(٧,٣٧٢,٩٥٠)	فروق اعاده تقييم أرصده المخصص بالعملة الاجنبية
١,٢٢٨,٣٤٧,٩٦٥	٦٢٦,٧٣٤,٧٦٦	٦١١,٦١٣,١٩٩	
(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 اعاده 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
-	١٠٠,٠٠٨,٩٤٥	(١٠٠,٠٠٨,٩٤٥)	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	إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)	(أ) المصنفات:
٢١٥,٠٠٠	٢١٥,٠٠٠	- سندات الاسكان استحقاق ديسمبر ٢٠١٩
٤١١,١٧٩,١٦٦	٢٥٤,١٣٨,٨٠٦	- سندات شركات
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	(ب) وثائق صناديق الإستثمار التي أنشأها البنك:
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	- وثائق صندوق اصول بعدد ٢٥٠,٠٠٠ وثيقة
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	- وثائق صندوق استثمار بعدد ٥٠٠,٠٠٠ وثيقة
٤٤٣,٨٩٤,١٦٦	٢٨٦,٨٥٣,٨٠٦	- وثائق القيمة الاستردادية للوثيقة ١٣١,٠٨ جنيه
٢١١,٢٧٩,٨١٧	٨٩,١٠٠,٠٠٢	- وثائق صندوق امان بعدد ٢٥,٠٠٠ وثيقة
١٣٢,٦١٤,٣٤٩	١٩٧,٧٥٣,٨٠٤	- وثائق القيمة الاستردادية للوثيقة ١٢٠,٨٧ جنيه
٤٤٣,٨٩٤,١٦٦	٢٨٦,٨٥٣,٨٠٦	وتتمثل الإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق في:
		- إستثمارات مالية مقبده في سوق الاوراق المالية
		- إستثمارات مالية غير مقبده في سوق الاوراق المالية

٢٠٠٨ يونيو ٣٠ جنيه مصري في ٨٩,١٠٠,٠٠٢ وثائق القيمة السوقية للإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق المقبده في سوق الاوراق المالية بينما بلغت ٣٢٧,٥١١,٦٠١ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٣٠ يونيو ٢٠٠٨	إستثمارات مالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة
نسبة القيمة (جنيه مصري) المساهمه	نسبة القيمة (جنيه مصري) المساهمه	(أ) شركات تابعة
٥٠,٠٠٩	٥٠,٠٠٩	- شركة سي أي كابيتال القابضه *
٢٧٥,٥١١,٥٤٠	٢٧٥,٥١١,٥٤٠	(ب) شركات ذات مصلحة مشتركة
٣٨,٤	-	- كونتكت لتجاره السيارات
٤٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	- شركة التجاري الدولي للتأمين
٤٠	٢١,٦٠٠,٠٠٠	- شركة كوريليس للتاجير التمويلي
٣٩	٤٨,٧٥٠	- شركة كسوتيسكتنا
٤٠	٦٠٠,٠٠٠	- شركة هيكله للإستثمار
٣٩	١٠,٣٩٩,٥٤٥	- ايجيبت فلكتورز
٤٠	١,٠٠٠,٠٠٠	- الشركه الدولي لآعمال التقييم و التحصيل
٤٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	- الشركه الدولي لآامن والخدمات (فلكون)
٣٦٥,٧٢٣,٩٣٦	٣٤٥,١٥٩,٨٣٥	

وتتمثل الإستثمارات المالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة في:

٢٧٥,٥١١,٥٤٠	٢٧٥,٥١١,٥٤٠	- إستثمارات مالية مقبده في سوق الاوراق المالية
٩٠,٢١٢,٣٩٦	٦٩,٦٤٨,٢٩٥	- إستثمارات مالية غير مقبده في سوق الاوراق المالية
٣٦٥,٧٢٣,٩٣٦	٣٤٥,١٥٩,٨٣٥	

بتاريخ ٩ يوليو ٢٠٠٨ بناء على عقد موقع بتاريخ ١٧ يونيو ٢٠٠٨ قام البنك بالاستحواذ على حصص مساهمى شركة سي أي كابيتال القابضه لتصبح حصته ٥١٩٨٨٠٠٠ سهم بنسبة مساهمه ٩٩.٩٨% .

١٣- ارتباطات رأسمالية (استثمارات مالية)

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ المركز المالي مبلغ ١٩٤,٣٥٢,٢٦٢ جنية مصري وذلك طبقا لما يلي :

قيمة المساهمة (جنيه مصري)	المبلغ المسدد (جنيه مصري)	المتبقى ولم يطلب بعد (جنيه مصري)
٦٠٠,٦٦٠,٥٧٧	٤٠٧,٠٥٤,٥٦٥	١٩٣,٦٠٦,٠١٢
١,٣٩٥,٠٠٠	٦٤٨,٧٥٠	٧٤٦,٢٥٠
-	-	-

- استثمارات مالية متاحة للبيع  
- استثمارات مالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة

١٤- أرصده مدينه وأصول أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٠٨ (جنيه مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري)
٦٤٧,٨٤٢,٧٦٨	٤٦٠,٥١٢,١٤٢
٦٥,٣٤٤,٦٥٤	٥٢,٥٨٨,٩١٨
٢٢٦,٣٨٨,٨٥٩	٢٠٤,٥٥٤,٣٦٦
٨٢,٧٠٨,٤٩١	٢٩,٣٦١,٦٤٦
٧٠٣,١٠٥,٨٣٧	٢٧٥,٥٦١,١٨٦
-	٢٤١,٦٢٥,٣٣٦
١,٧٢٥,٣٩٠,٦٠٩	١,٢٦٤,٢٠٣,٥٩٤
-	(٢٤٣,٦٣٨,٠٢١)
١,٧٢٥,٣٩٠,٦٠٩	١,٠٢٠,٥٦٥,٥٧٣

- إيرادات مستحقة  
- مصروفات مقدمه  
- دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتته  
- أصول آلت ملكيتها للبنك \*  
- أرصده مدينه متنوعه \*\*\*  
- ارصده مستحقة عن قروض عملاء \*\*

يخصم  
- مخصص مخاطر عامة وتأمين \*\*  
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 الاجراءات 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 الاجراءات المنظمة للعمل فى سياسات المتح بشائنها باحدى فروع البنك ونتج عن هذه المخالفات ارتفاع مخاطر التشغيل المرتبطة بهذه الديون والتي تم التحوط لها بالمخصصات المكونة لهذا الشأن بالمخصصات الأخرى.  
\*\*\* يتضمن هذا البند مبلغ ٢٤٠ مليون جنيه مدفوعه تحت حساب استحواد البنك على حصص مساهمى شركة سى اى كابيتال القابضه لتصبح مساهمته بنسبة ٩٩.٩٨%.

اجمالي	اثاث وتانيث	اجهزة ومعدات	تجهيزات وتركيبات	وسائل نقل	نظم الية متكامله	مباني وانشاءات		ارضى	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		
٦٣,٤٤٥,٣٨٣	٤,٩٥٣,٥٨٣	١٧,٤٢٠,٢٧٧	١٥,٤٨٦,٨٩١	٣٠,٤٤٨	٩,٧٩٢,١١٩	١٧,٧٣٧,٥٦٩	(٢,٢٥٠,٥٠٤)	الاضافات ( استبعادات) خلال الفترة	
١,٢٣٤,٢٧٩,٣٧٨	٨١,٧٧٥,٧٠٧	١٨٦,٨٣٣,٨٦٢	١٥٥,١٣٠,٧٣٠	٢١,٠٧٦,٧١٥	٤١٥,٩٨٩,٠٤٧	٣١٥,٩٣٧,٧٦١	٥٧,٥٣٥,٥٥٦	التكلفة في اخر الفترة ( ١ )	
٥٦٣,٧٢٩,١٧٥	٣٣,٩٩٢,٦٥٦	٨٣,٧٤٠,٢٥٤	٨٨,٨٥٤,٥٥٨	١٧,٧٩٨,٤٧٣	٢٤٧,٩٥٣,٥٦٠	٩١,٣٨٩,٦٧٤		مجمع الاهلاك في اول الفترة (٤)	
٦٥٠,٢٠٩,٣٩٤	٥٠,٩٥٠,٥٨٥	٩,٩٣٤,١١٢	١٤,٦٧٧,١٤٣	٧٠٢,٤١٣	٢٧,٣٩٦,٢٩٧	٧,٤٠٣,٨٤٤	-	اهلاك الفترة	
٦٢٨,٩٣٨,٥٦٩	٣٩,٠٨٨,٢٤١	٩٣,٦٧٤,٣٦٦	١٠٣,٥٣١,٧٠١	١٨,٥٠٠,٨٨٦	٢٧٥,٢٤٩,٨٥٧	٩٨,٧٩٣,٥١٨		مجمع الاهلاك في اخر الفترة ( ٢ )	
٦٠٥,٣٤٠,٨٠٩	٤٢,٦٨٧,٤٦٦	٩٣,١٥٩,٤٩٦	٥١,٥٩٩,٠٢٩	٢,٥٧٥,٨٢٩	١٤٠,٦٣٩,١٩٠	٢١٧,١٤٤,٢٤٣	٥٧,٥٧٥,٥٥٦	صافي الاصول في اخر الفترة (٢-١)	
٦٠٧,١٠٤,٨٢٠	٤٢,٨٢٩,٤٦٨	٨٥,٦٧٣,٣٣١	٥٠,٧٨٩,٢٨١	٢,٩٧٢,٧٩٤	١٥٨,٢٤٣,٣٦٨	٢٠٦,٨١٠,٥١٨	٥٩,٧٨٦,٠٦٠	صافي الاصول في اول الفترة (٤-٣)	

٪١٠

٪١٢,٥

٪٣٣,٣

٪٢٠

٪٢٠

٪٥

معدل الاهلاك

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

٧١,٧٤٩,٧٥٧

جنيها يمثل اصول لم تسجل بعد باسم البنك وجاري حاليًا

اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول

## ١٦ - أرصده مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري)	٣٠ يونيو ٢٠٠٨ (جنيه مصري)	
٨٠,٠٢٨,٤٩٤	١٥٤,٠٢٣,٢٠٦	(أ) البنك المركزي
٢,٠١٢,٧٩٢,٥٠٠	٣,٠٣٩,٨٦٧,٠٠٠	- حسابات جاريه
		- ودائع لأجل
<u>٢,٠٩٢,٨٢٠,٩٩٤</u>	<u>٣,١٩٣,٨٩٠,٢٠٦</u>	اجمالي
		(ب) بنوك محليه
٢٤,٩٣٢,٨٠٨	٣٥,٠١٩,٨٦٠	- حسابات جاريه
٢٨,٤٨٠,٣١٠	٦٨٦,٦٦٣,٧٥٠	- ودائع لأجل
<u>٥٣,٤١٣,١١٨</u>	<u>٧٢١,٦٨٣,٦١٠</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>٢,٣٧٧,٠٨٢,٤٣٥</u>	<u>٤,١١٨,١٤٣,٨٠٢</u>	اجمالي الأرصده المستحقة للبنوك

## ١٧ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري)	٣٠ يونيو ٢٠٠٨ (جنيه مصري)	
١١,٥٨٦,٤١٨,٤٦٧	١٢,٤٧١,٧٠٩,١٢٧	- ودائع تحت الطلب
١٣,٦٢٢,٩١٠,٣٣٨	١٧,١١٠,٢٧٢,٥٠٥	- ودائع لإجل وباخطار
٥,٩٥٧,٦٤٦,٠٠٧	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>٣٩,٥١٤,٥٣٩,٩٩٢</u>	<u>٤٥,٦١٧,٨٩٠,٨٩٩</u>	اجمالي ودائع العملاء

## ١٨- أرصده دائناته والتزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري)	٣٠ يونيو ٢٠٠٨ (جنيه مصري)	
١٤٠,٦٧٧,١٤٧	١٤٩,٧٣٢,٢٢٩	- فوائد مستحقة
٣١,٨٥٦,٣٣٩	٢٨,٥٠٩,٤٦٢	- مصروفات مستحقة
٣٨٧,٦٩٤,٠٣٢	٤٧٥,٧٣٤,٢٠١	- دائنون
١٦٧,٦٦٢,١٠١	١٠٩,٨٠٠,٠١٧	- ضرائب الدخل
٤٥,٩٧٢,٥١٨	٣٠,٧٩٣,٤٦٣	- أرصده دائناته متنوعه
<u>٧٧٣,٨٦٢,١٣٧</u>	<u>٧٩٤,٥٦٩,٣٧٢</u>	اجمالي الأرصده الدائنه والالتزامات الأخرى

## ١٩- قروض طويلة الاجل

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨	المستحق خلال العام التالي	تاريخ الاستحقاق	سعر الفائدة %	
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 حسب تاريخ الاستحقاق	- قرض من وزارة الزراعة لدعم تنمية قطاع الزراعة
١٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠		٥ - ٣ سنوات	٥,٥ - ٣,٥ حسب تاريخ الاستحقاق	- 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
<u>١٦١,٣٥٦,٢١٩</u>	<u>١٢٥,٩٠٠,٦٣٨</u>	<u>٨٩,١٣٠,٨٧٢</u>			الاجمالي

رصيد آخر الفترة	المستخدم خلال الفترة	فروق إعادة التقييم	المكون خلال الفترة	رصيد أول الفترة	البيان
٢٢٦,٩٠٩,٦٨٥	(١٠,٢٦٤,٠١٠)	-	٢٢٧,١٧٣,٦٩٥	مخصص مطالبات ضرائب	
٢,٤٢٥,٣٧٩	(٩٧,١٨١)	(١,١٩٤)	١,١٢٣,١١٨	مخصص مطالبات قانونية	
١٩٧,٣٤٥,٥٨٨	-	(١,٧٨٢,٤١٢)	١٢٧,٠٣٦,٠٠٠	مخصص التزامات عرضية	
٤٢٦,٦٨٠,٦٥٢	(١٠,٣٦١,١٩١)	(١,٧٨٣,٦٠٦)	٣٩٥,٣٢٢,٨١٣	الإجمالي	

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	-	(٣,٦٧٩)	١,١٢٦,٧٩٤	مخصص مطالبات قانونية	
١٢٧,٠٣٦,٠٠٠	-	(١,٩٠١,٣٠٥)	١٢٥,١٣٤,٦٩٥	مخصص التزامات عرضية	
٣٩٥,٣٢٢,٨١٣	-	(١,٩٠٤,٩٨١)	٣٩٣,٤١٧,٨٣٢	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.
- سيتم زيادة رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ٩٧٥ مليون جنيه في ٣١ يوليو ٢٠٠٨ طبقاً لقرار مجلس الإدارة 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 وثابة 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) الاحتياطيات

- وفقاً للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ٥% من صافي أرباح العام لتفذية الاحتياطي القانوني، ويوقف تكوين الاحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيداً ما يعادل نصف رأس المال المصدر.
- وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري لايحوز التصرف في رصيد الاحتياطي الخاص إلا بعد الرجوع اليه.
- تم تكوين احتياطي فروق تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع بالعملة الاجنبية عن السنوات السابقة (حتى عام ٢٠٠٢) و يتم استخدامة في حالة حدوث انخفاض في قيمة ذات الاستثمار او بيعة و تحمل قائمة الدخل بالفرق وفقاً للتعليمات الصادرة في هذا الشأن.

## ٢٢- التزامات عرضية وإرتباطات

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٣٠ يونيو ٢٠٠٨	
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)	
٨,٧١٠,٨١١,٩٩٣	١٠,٠٢١,١٦٩,٤٩٧	- خطابات ضمان
٢,٢٣٣,٠٠٧,٨٩٢	١,٩٤٤,٢٩٦,٩٥٢	- الإعتمادات المستنديه ( 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>١١,٥٢٩,٠١٠,٧٠٩</b>	<b>١٢,٦٣٣,٤٨٨,٢٧٨</b>	<b>اجمالي</b>

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

الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر 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
٣٣٦,٢٠٠	(١,١٠٨,٤٥٥)	٣١,٠١٨,١٤٨	٢٢,٧٧٢,٠٤٢
			- 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
٦٥,٣٢٠,٢٨٣	٤٣,٨٩٥,٥٨٤	١٦٣,٦٥٦,٦٥٨	٩٣,٧٦٧,٢٦٢
			الاجمالي

• يتضمن زياده قدرها ١٤ر٦٢٠ر٣١ جنية مصرى قيمة فروق التقييم الناتجة عن التغير فى سعر الصرف للإستثمارات المالية بغرض المتاجرة و المتاحة للبيع بالعملات الأجنبية بمبلغى ٥٣٩٦ر٥٩٧ر٥ جم و ٢٦ر٢٢٣ر٩١٧ جم على التوالي يقابلها انخفاض ببندى فروق تقييم الاستثمارات المالية بقائمة الدخل.

## ٢٤- ارباح بيع استثمارات مالية في شركات تابعة

- يمثل مبلغ ٥٠ر٢٥٨ر٩٩١ جنية مصرى قيمة ارباح بيع عدد ٣ر٠٩٩ر٥٠٠ سهم حصة البنك في شركة كونتاكت لتجارة السيارات.

## ٢٥- مخصصات انتفى الغرض منها :

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

## ٢٦- فروق تقييم استثمارات مالية اخرى

الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر 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
١٨,٧٣٦,٠٣٣	(١٣,٢٠٣,٢٠٣)	(٨٧,٦٠٥,٨٥٣)	(٤٨,٠٠٩,١١٦)
			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 يلي:-

أصل (التزام) ديسمبر ٢٠٠٧	أصل (التزام) يونيو ٢٠٠٨	الضريبة المؤجلة
(جنيه مصرى)	(جنيه مصرى)	
(٢٢,١٥٥,٠٤٥)	(١٩,٣٨٣,٥٧٠)	- الاصول الثابتة (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 مالية اخرى)
٥,٨٣١,٩١٧	١١,٦٠١,٩٦٦	- نظام إثابة العاملين
٥٢,٨١٩,٤٧٥	٢٥,٠١٣,٦٤٣	اجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)

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	
٥٩٣,٣١٣,٦٩٤	٤١٨,٠٢٨,١٠٠	١,٠٧٦,٤٨٦,١٦٤	٦٩٣,٩٠١,٧٦٧	الربح المحاسبي قبل الضريبة
%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	سعر الضريبة
١١٨,٦٧٢,٧٣٩	٨٣,٦٠٥,٦٢٠	٢١٥,٢٩٧,٢٣٣	١٣٨,٧٨٠,٣٥٣	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
				يضاف / يخصم
٤,٦٩٦,٩٧٢	(٣,٣٠٦,٠٥٣)	٥,٤٩٤,٦٨٣	(٨,٨٣٦,٤١٢)	مصروفات غير قابلة للخصم
(٣٩,٤٢١,٠٠٠)	(٥٤,٩٩٩,٣٣٣)	(٧٥,٧٤٨,٨٣٧)	(٨٥,٧٣٦,١٩٦)	إعفاءات ضريبية
(٦,٥٣٩,١٣٩)	١٠,٨٥٩,٧٧٤	(٧,٤٣٧,٢٣٠)	١٤,٣١٩,٤٩٩	تأثير المخصصات
				ضريبة الدخل
٧٧,٤٠٩,٥٧٢	٣٦,١٦٠,٠١٨	١٣٧,٦٠٥,٨٤٩	٥٨,٥٢٧,٢٤٤	سعر الضريبة الفعلي
%١٣,٠٥	%٨,٦٥	%١٢,٧٨	%٨,٤٣	

## 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	
٥١٥,٩٥٤,١٢٢	٣٨١,٨٦٨,٠٨٣	٩٣٨,٨٨٠,٣١٥	٦٣٥,٣٧٤,٥٢٣	صافي ارباح الفترة
(٧,٧٣٩,٣١٢)	(٥,٧٢٨,٠٢١)	(١٤,٠٨٣,٢٠٥)	(٩,٥٣٠,٦١٨)	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
(٥١,٥٩٥,٤١٢)	(٣٨,١٨٦,٨٠٨)	(٩٣,٨٨٨,٠٣٢)	(٦٣,٥٣٧,٤٥٢)	حصة العاملين في الارباح
				(من صافي ارباح الفترة)
٤٥٦,٦١٩,٣٩٨	٣٣٧,٩٥٣,٢٥٤	٨٣٠,٩٠٩,٠٧٨	٥٦٢,٣٠٦,٤٥٣	حصة المساهمين في الارباح
١٩٥,٠٠٠,٠٠٠	١٩٥,٠٠٠,٠٠٠	١٩٥,٠٠٠,٠٠٠	١٩٥,٠٠٠,٠٠٠	عدد الاسهم
٢,٣٤	١,٧٣	٤,٢٦	٢,٨٨	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة
* وبإصدار أسهم نظام الأثابة وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتي :-				
٢٩٥,٥٢١,٤٣٢	١٩٦,٩٠٩,٣٥٠	٢٩٥,٥٢١,٤٣٢	١٩٦,٩٠٩,٣٥٠	عدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الأثابة للعاملين وزيادة رأس المال
١,٥٥	١,٧٢	٢,٨١	٢,٨٦	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 أثباتها 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 الاتي :

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- استحقاقات الأصول والالتزامات

استحقاقات أكثر من سنة (جنيه مصري)	استحقاقات خلال سنة (جنيه مصري)	الأصول
-	٧,٢١٨,٤٩٨,٤٨٥	- نقدية وأرصده لدى البنك المركزي
-	١٤,٥٢٢,٢٤٤,٦٨٥	- أرصدة لدى البنوك
-	٢,٨٣٠,٧٥٠,٠٠٠	- أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى قابله للخصم لدى البنك المركزي
-	٧٧٨,٦٨٥,٥٦٧	- استثمارات مالية بغرض المتاجرة
-	٣,٥٢٠,٢١٩,٣٢٥	- استثمارات مالية متاحه للبيع
١٢,٣٣٢,٨٧٥,٨٣٧	١٢,٧٩٠,٨٦٦,١٦٧	- قروض للعملاء
٣٣١,٦٦٧,٦١٣	١٣٢,٠٠٩	- قروض للبنوك
٢٦٢,٨٧٣,٢٢٢	٢٣,٩٨٠,٥٧٤	- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٤٥,١٥٩,٨٣٥	-	- استثمارات مالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة
-	١,٧٢٥,٣٩٠,٦٠٩	- أرصدة مدينة و أصول أخرى
١٣,٢٧٢,٥٧٦,٥١٧	٤٣,٤١٠,٧٦٧,٤٢١	

## الإلتزامات

-	٤,١١٨,١٤٣,٨٠٢	- أرصدة مستحقة للبنوك
٦,٧٧٦,٩٠٨,٨١٤	٣٨,٨٤٠,٩٨٢,٠٨٥	- ودائع العملاء
٣٦,٧٦٩,٧٦٦	٨٩,١٣٠,٨٧٢	- قروض طويلة الأجل
-	٧٩٤,٥٦٩,٣٧٢	- أرصدة دائنة والتزامات أخرى
٦,٨١٣,٦٧٨,٥٨٠	٤٣,٨٤٢,٨٢٦,١٣١	

## ٣٢- أسعار العائد المطبقة خلال الفترة

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

## ٣٣- الموقف الضريبي

- تم فحص وتسوية حسابات البنك ضريبياً من بداية النشاط و حتى نهاية ١٩٨٤ .
- تم فحص وتسوية ومداد 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 في المواعيد المحددة قانونياً و تحول نقاط الخلاف إلى لجان الطعن و المحاكم للفصل فيها.
- يتم احتساب ضريبة الدمغة المستحقة طبقاً للقوانين و اللوائح و التعليمات السارية المعمول بها و يتم فحص ضرائب الدمغة لفروع البنك المختلفة طبقاً للمماريات 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	
٥.٧٤١.٨٣٩.٤٢٧	٨.٧٨١.٤٠٥.٢٥٨	أرصده لدى البنوك
<hr/>		قروض للعملاء والبنوك
%	الإجمالي بالجنيه المصري	
٢	٤٩.١٧٨.٨٨٩	قطاع الزراعة
٣٨.٩	٩.٩٥٤.٠٥١.٦٢١	قطاع الصناعة
٥.٩	١.٥١٣.٥٨٩.٥٧٧	قطاع التجارة
٣٩.٥	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
<hr/>		خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المضمونه
٤.٧	(٦٣.٠٠٦.٧٦٢)	مخصص القروض
	(١.١٩٦.١٩٦.٢٧٢)	عوائد مجانية
	(١٦٤.٤٩٣.٢٩٢)	صافي القروض
	٢٤.١٩٦.٣٣٨.٥٩٢	

ثانياً : الإلتزامات		
بالعملة الأجنبية	بالعملة المحلية	
٣.٤٥٩.٦٠٩.٥٥٢	٦٥٨.٥٣٤.٢٥٠	١- أرصده مستحقة للبنوك
<hr/>		٢- الودائع
%	الإجمالي بالجنيه المصري	
٣	١٤٢.٧٣٩.٩٠٠	قطاع الزراعة
١٠.٣	٤.٧١٩.٦٥٨.٥٧٠	قطاع الصناعة
٥.٣	٢.٤١٨.١٤٥.٣٨٢	قطاع التجارة
٢٤	١٠.٩٣٥.٦٧٤.٥٤٩	قطاع الخدمات
٥٠.٤	٢٣.٠٠٦.٩٠٤.٥٦٣	القطاع العائلي
٩.٦	٤.٣٩٤.٧٦٧.٩٣٥	قطاعات أخرى
١٠٠	٤٥.٦١٧.٨٩٠.٨٩٩	اجمالي

ثالثاً : الإلتزامات العرضية		
بالعملة الأجنبية	بالعملة المحلية	
٦.٦٧٨.٥٤٦.٥٢٤	٣.٣٤٢.٦٢٢.٩٧٣	- 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 الأجل (مشتريات)
(٣.٨١٢.٤٠٨.٦٨٧)	(٢٦١.٩٦٤.٨٧٧)	- عقود الصرف الأجل (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	٣.١٣٠.١١٢.٠٩٣	

