

البنك التجارى الدولى (مصر)

المركز المالى
والقوائم المالية المجمعة
عن الربع الثالث من عام ٢٠٠٨

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

قمنا بإجراء فحص محدود للقوائم المالية المجمعـة للبنك التجارى الدولى - مصر (شركة مساهمة مصرية) الممثلة فى قائمة المركز المالى المجمعـة فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ وكذا القوائم المجمعـة للدخل والتدفقات النقدية والتغير فى حقوق المساهمين عن الفترة المنتهية فى ذات التاريخ. وهذه القوائم المالية المجمعـة مسؤلية إدارة البنك وتحتصر مسؤليتنا فى إصدار تقرير عن هذه القوائم المالية المجمعـة 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 المجمعـة لا تحتوى على أخطاء مؤثرة. وتقتصر أعمال الفحص المحدود على تطبيق الإجراءات التحليلية على البيانات المالية والحصول على المعلومات من مسؤلى البنك ، وهى بهذه الصورة أضيق نطاقاً من إجراءات المراجعة التى تجرى طبقاً لمعايير المراجعة المصرية بغرض إبداء الرأى على القوائم المالية المجمعـة وبالتالي فإننا لا نبدى مثل هذا الرأى.

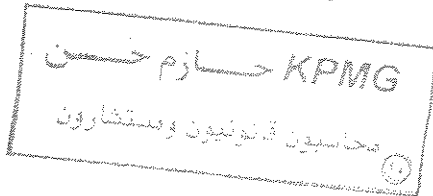
وفى ضوء فحصنا المحدود للقوائم المالية المجمعـة للبنك التجارى الدولى عن الفترة المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ لم يتبين لنا وجود تعديلات هامة أو مؤثرة ينبغى إجرائها على القوائم المالية المجمعـة المذكورة لتتفق مع قواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصرى فى ٢٧ يونيه ٢٠٠٢ وتعديلاتها.



ايهاب فوزى عقل

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون




القاهرة فى ١٢ نوفمبر ٢٠٠٨

البنك التجاري الدولي (مصر)
شركة مساهمة مصرية
المركز المالي المجمع في
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (تقريبه مصري)	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ (جنيه مصري)	رقم الايضاح	الأصول :-
٤,٩٥٣,٢٠٥,٤٣٠	٧,٢٨٧,١٦٦,٤٢٨	(٤)	- نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي
١٣,٨٨٣,٢٢٢,٥٠٤	١٠,٥٦٠,٣٩٢,٠١٨	(٥)	- أرصدة لدى البنوك
٢,٩٥٦,٢٢١,٠٦٣	٤,٩١٠,٥٢٥,٤٦٦	(٦)	- أدون خزائنة واوراق حكوميه اخرى قابله للخصم لدى البنك المركزي
٦٨٣,٨٢٢,٨٦١	٧٧٢,٣٤٩,٤٦١	(٧)	- استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٢,٢٨٦,٢٠١,٥٦٧	٤,٠٢٢,٠٥٥,٥٩٠	(٨)	- استثمارات ماليه متاحه للبيع
١٢٢,٩١٧,١٧٠	٤٨٩,٥٤٠,٨٤٩		- عملاء مسخرة - ارصدة مدينة
٢١,١٠٨,٨٧١	٣٩,٨٢٣,٥٤١		- حسابات المقاصة - ارصدة مدينة
٢٠,٤٧٨,٥٩٠,٨٤١	٢٦,٦٢٢,٤١٤,٢٢٠	(١٠&٩)	- قروض للملاء و البنوك (بعد خصم المخصص)
٤٤٣,٨٩٤,١٦٦	٣١١,٣٦٥,٤٣١	(١١)	- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٩٠,٧١٤,٥٤٨	٦٩,٩٠٩,٧٥٥	(١٢)	- استثمارات مالية في شركات ذات مصلحة مشتركة
١,٠٣٥,١٧٦,٢١٤	١,٦٤٨,٨٢١,١٣١	(١٤)	- أرصدة مدينة و اصول اخرى
١٤٠,٦١٣,٨١١	٧٠١,٤١٩,٧٨٩	(١٥)	- الشهرة
٥١,٩٠٠,١٩٢	٢٤,٦٠٨,٧٤٨	(٢٨)	- اصول ضريبية موجله
٦٢٠,٣٢٨,٨٨٢	٦٤٥,٦١٣,٠٩٢	(١٦)	- اصول ثابتة (بعد خصم مجمع الاهلاك)
٤٧,٧٦٣,٣٤٨,١١٠	٥٨,١٠٧,٠٠٠,٥٢٩		اجمالي الأصول
			الالتزامات و حقوق المساهمين :-
			الالتزامات :-
٢,٣٧٨,٦١٣,٣٧٨	٣,١٨٩,١٥٤,٥٢١	(١٧)	- ارسدة مستحقة للبنوك
٣٩,٤٧٦,٠٥٢,٨٤١	٤٧,٨٢٣,١٨٦,٢٤٤	(١٨)	- ودائع العملاء
١٦٢,٣٥٨,٣٦٣	٣٦٦,٣٠٦,٦٧٨		- عملاء مسخرة - ارصدة دائنة
١,٣٩٢,٠٠٨	١٢٩,٤٦٢		- حسابات المقاصة - ارصدة دائنة
٧٩٨,٤٢٧,٢٩٣	٨٤١,٣٢١,٧٥٦	(١٩)	- ارصدة دائنة و التزامات اخرى
١٦١,٣٥٦,٢١٩	١٠٨,٥٥١,٦٨٧	(٢٠)	- قروض طويلة الاجل
٣٩٧,٩٢٤,٥٤٠	٤٢٢,٢١٣,٧٥٤	(٢١)	- مخصصات اخرى
٤٣,٣٧٦,٠٣٤,٦٤٢	٥٢,٧٥٠,٨٦٤,١٥٢		اجمالي الالتزامات
			حقوق المساهمين :-
١,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠		- رأس المال المدفوع
١,٠٨٧,٣٩٤,٢١٥	١,٠٠٥,٢٧٢,٢٤٨		- احتياطات
٢٩,٧٢١,١٥٦	٧٦,٤١٧,٧٩٣		- الارباح المرحلة
٢٩,١٥٩,٥٨٤	٧٣,٠٦٧,٥٩٥	(٣١)	- مجنّب لحساب نظام ائابة التعاملين
١,٢٨٥,٧٧٥,٣٥٣	١,٢٦٦,٤٤٦,٤٩٥		- صافي ارباح الفترة
٤,٣٨١,٩٥٠,٣٠٨	٥,٣٤٦,٢٠٤,١٣١		اجمالي حقوق المساهمين و صافي ارباح الفترة
٥,٢٦٣,١٦٠	٩,٩٣٢,٢٤٦		- حقوق الاقلية
٤,٣٨٦,٢١٣,٤٦٨	٥,٣٥٦,١٣٦,٣٧٧	(٢٢)	اجمالي حقوق المساهمين و حقوق الاقلية
٤٧,٧٦٣,٣٤٨,١١٠	٥٨,١٠٧,٠٠٠,٥٢٩		اجمالي الالتزامات و حقوق المساهمين
١٣,٦٣٠,٨٨٤,٩٠٨	١٤,٤٤٨,٨٠٨,٣٣٩	(٢٣)	التزامات عرضيه و ارتباطات اخرى

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


هشام عز العرب
رئيس مجلس الادارة
والعضو المنتدب

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

رقم الإيضاح	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧	جنيه مصري
- عقد القروض والأرصدة لدى البنوك	٨٣٤,٦٢٥,٩٢٣	٦٩٣,٥٨٨,٩٥٠	٢,٣٨٤,١٦٨,٧٧٠	١,٨٧٨,١٧٩,٠٣٤	جنيه مصري
- عقد أدون الخزائن والسندات	١٤٢,٣٢٤,٨٢٩	٨٢,٧١١,٥٥٢	٣٣٠,٩٢٠,٦٤٨	٣١٢,٢٥١,٥٦٨	جنيه مصري
يخصم:					
- تكلفة الودائع والاقتراض	(٥٢٦,٢٧٧,٦١٢)	(٤١٠,٣٤٣,٤٣٧)	(١,٤٤٢,٠٩٤,٥٧٥)	(١,٣٣٨,٣١٨,٣١٢)	جنيه مصري
صافي العائد	٤٥٠,٦٧٣,١٤٠	٣٦٥,٩٥٧,٠٦٥	١,٢٧٢,٩٩٤,٨٤٣	٨٥٢,٤١٢,٢٥٩	جنيه مصري
- عمولات واتعاب خدمات مصرفية	١٩٧,١٠٠,٤٩٨	١٦٩,٢٧٨,٣٨٢	٦٣٤,٢٩٢,٨٨٩	٥٠٣,٧٦٢,٠٨٩	جنيه مصري
- توزيعات الأسهم ووثائق الاستثمار	٢,٤٥١,١٢٢	٢٠,٠٧٢,٦٠٢	٨٨,٨٥٦,٣٨٨	٦٣,٥٧٤,٣٢٩	جنيه مصري
- ارباح عمليات النقد الاجنبي (٢٤)	٦٢,٩٦٦,٠٠٥	٤٨,٤٤١,٨٩٥	٢٢٦,٩٠٩,٥٤١	٩١٣,٨٧٠,٢٣٨	جنيه مصري
- ارباح بيع استثمارات مالية	٦,٩٤٠,٦٥٢	٢٧,٣٥٤,٩٤٨	١٥٥,٨٥٣,٠٣٠	٨٠,١٨٧,٢٠٧	جنيه مصري
- ارباح بيع استثمارات مالية في شركات شقيقه (٢٥)	-	-	٥٠,٢٥٨,٩٩١	٩١٨,٣٩٣,٥٥٨	جنيه مصري
- فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة	(١١,٠٠٤,٨٨٨)	(٦٣٥,٤٤٤)	(٢٤,٧٤٣,١٤٤)	١,٩٠٦,٥٤٤	جنيه مصري
- مخصصات التلى الغرض منها	-	-	٩٥,٠٨١,١٧٩	-	جنيه مصري
- إيرادات عمليات أخرى	١١,٣٣١,٦٩٠	٧,٠٤١,٠٦٨	٤٣,٢٨٣,٨٢٠	٢٥,٤٢١,٥٩٧	جنيه مصري
اجمالي العمولات والخدمات المصرفية	٢٦٩,٧٦٥,٠٧٩	٢٧١,٥٥٣,٤٨١	١,٢٦٩,٧٨٧,٦٩٤	٩٣٧,١١٥,٥٦٢	جنيه مصري
صافي ايراد النشاط	٧٢٠,٤٣٨,٢١٩	٥٨٧,٥١٠,٥٤٦	٢,٥٤٢,٧٨٢,٥٣٧	١,٧٨٩,٥٢٧,٨٢١	جنيه مصري
يخصم:					
- مخصصات	(٣٥,٠٢٥,٣٨١)	(٦١,٨٧٥,٢٢٥)	(١٩٩,٧٨٠,٧٦٧)	(٢٠٩,٦٩٦,٨٨٧)	جنيه مصري
- فروق تقييم استثمارات مالية أخرى (٢٧)	١٦,٢٣٤,٤٠٩	(١١,٦٢٧,٧٨١)	(٧١,٣٧١,٤٤٤)	٧,١٠٨,٢٥٢	جنيه مصري
- خسائر انخفاض اصول	٤,٨٥٥,١٠٤	-	(١,٧٤١,٧٤٢)	-	جنيه مصري
- مصروفات إدارية وعمومية واهلاك واستهلاك	(٢٦,٠٤٢١,٦٧٤)	(١٥٩,٧٤٢,٦٢٦)	(٧٠٣,٠٨٣,٥٤١)	(٤٦٤,٧٧٩,١٤٩)	جنيه مصري
- مصروفات عمليات أخرى	(٢٩,٢٤٦,٢٦٦)	(١٩,٠٨٧,٩٩٦)	(٨٦,١٥٦,٩٤٠)	(٥٧,٤٤٨,٦١٢)	جنيه مصري
صافي أرباح النشاط	(٣٠,٢٠٣,٨٠٨)	(٢٥٢,٣٣٣,٦٢٨)	(١,٠٦٢,١٣٤,٤٣٤)	(٧٤٤,٨١٦,٣٩٦)	جنيه مصري
صافي أرباح غير متعلقه بالنشاط	٤١٦,٨٣٤,٤١١	٣٣٥,١٧٦,٩١٨	١,٤٨٠,٦٤٨,١٠٣	١,٠٦٤,٧١١,٤٢٥	جنيه مصري
صافي أرباح الفترة قبل الضرائب	٤١٦,٨٠٨,٠١٠	٣٣٥,٤٨٢,١١٨	١,٤٨٥,٦٥٦,١٨٠	١,٠٦٥,٠١٦,٦٢٥	جنيه مصري
- ضرائب دخلية (٢٩)	(٦٦,٥٤٢,١٦٢)	(٥٧,٤٦٨,٨٧٦)	(١٨٤,٢١٢,٠٦٢)	(٩٣١,٩٢٤,٨٤٩)	جنيه مصري
- الضريبة المؤجلة التي ينشأ عنها اصل (التزام) (٢٩& ٢٨)	٨٣٨,٨٣٠	٢,٣٤٣,٢٥٢	(٢٦,٩٩٠,٢٩٠)	١٢,٠٢٨,٣٩٢	جنيه مصري
صافي أرباح الفترة	٣٥١,١٠٤,٦٧٨	٢٨٠,٣٥٦,٤٩٤	١,٢٧٤,٤٥٣,٨٢٨	٩٤٥,١٢٠,١٦٨	جنيه مصري
موزعة على:					
- حقوق الاكثية	٦,١٥٣,٤١٤	٥٧٨,١٤٧	٨,٠٠٧,٣٣٢	١,٩٥٢,٧٤٢	جنيه مصري
- حقوق مساهمي البنك	٣٤٤,٩٥١,٢٦٤	٢٧٩,٧٧٨,٣٤٧	١,٢٦٦,٤٤٦,٤٩٥	٩٤٣,١٦٧,٤٢٦	جنيه مصري
- نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة (٣٠)	١٠٠٤	٠,٨٥٠	٣,٨٢٢	٢,٨٥٠	جنيه مصري

هشام عز العرب
رئيس مجلس الإدارة
والعضو المنتدب

البنك التجارى الدولى (مصر)

شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨	
(جنيه مصرى)	(جنيه مصرى)	
١,٠٦٥,٠١٦,٦٢٥	١,٤٨٥,٦٥٦,١٨٠	- صافى الارباح قبل الضرائب
		<u>تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع</u>
		<u>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</u>
٩٠,٥٦١,٧٩٣	١٠٢,٠٢٤,٤٤٢	- الإهلاك
٢٠٩,٦٢٥,٦٧٥	١٩٩,٧٨٠,٧٦٧	- المخصصات (المكون خلال الفترة)
(١,٧٠٨,٦٩٩)	٢٤,٧٤٣,١٤٤	- فروق تقييم استثمارات ماليه بغرض المتاجره
(٧,١٠٨,٢٥٢)	٧١,٣٧١,٤٤٤	- فروق تقييم استثمارات ماليه اخري
-	(١١,٥٢٢,٧١٧)	- المستخدم من المخصصات (بخلاف مخصص القروض)
-	(٩٥,٠٨١,١٧٩)	- مخصصات التلى الغرض منها
(١,٢١٧,٨١١)	(٤٧٨,٧٣١)	- فروق اعاده تقييم المخصصات (بخلاف مخصص القروض)
(٣٠٥,٢٠٠)	(٥٠,٠٠٨,٠٧٧)	- ارباح بيع اصول ثابتة
(٧٧,٠٤٥,٢٥٦)	(١٥٥,٨٥٣,٠٣٠)	- ارباح بيع استثمارات ماليه
(١٤٨,٣٩٣,٥٥٨)	(٥٠,٢٥٨,٩٩١)	- ارباح بيع استثمارات ماليه فى شركات شقيقه
(٦,٧٧٥,٢٣٩)	-	ضرائب الدخل المسمدة
١,٣٦٤,٤٤٩	(٦٢٣,٣٢٥)	- فروق اعاده تقييم قروض طويلة الأجل بالعملة الاجنبية
٢١,٨٦٩,٦٨٨	٤٣,٩٠٨,٠١١	- نظام إثابة العاملين
-	١,٧٤١,٧٤٢	- خسائر انخفاض اصول
<u>١,١٤٥,٨٨٤,٢١٥</u>	<u>١,٦١٠,٣٩٩,٦٨٠</u>	ارباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول
		والإلتزامات من أنشطة التشغيل
		<u>صافى النقص (الزيادة) فى الأصول</u>
(٥,٢٨١,٢٥٦,٦٠٩)	٣,٣٣٥,١٨٨,٤٢١	- ودائع لدى البنوك
٢,٦٤١,٨٩٨,٢٢٩	(١,٦٩٠,٠٨٣,٠٣٠)	- أدون الخزانه واوراق حكوميه اخري
٢٧٥,٨٩٧,١٠٢	(٩٠,٥٦٦,٣٢٦)	- إستثمارات ماليه بغرض المتاجره
١,٠٦٥,٣٢٥,٠٨٣	(١,٥٩٧,٤٤٨,٠٣٨)	- إستثمارات ماليه متاحه للبيع
(٢,٩٥٢,٠٨٨,٣٩٣)	(٦,٣٤٣,٧٨٥,٣١٤)	- قروض للعملاء والبنوك
(٤٦٢,٠٥٤,٥٧٣)	(٨٥٥,٩٣٢,٨٥٠)	- الأرصدة المدينة والأصول الأخرى
		<u>صافى الزيادة (النقص) فى الإلتزامات</u>
٦٩٣,٣٧٧,٩٧١	٨٠٠,١٨٢,٥٧٣	- الأرصدة المستحقه للبنوك
٥,٠٧٤,٥٦١,٨٧٧	٨,٣٤٧,١٣٣,٤٥٣	- ودائع العملاء
(١٠٦,٧٠٥,٥٦٠)	٨٢,٠٤٣,٢٥١	- الأرصدة الدائنة والإلتزامات الأخرى
<u>٢,٠٩٤,٨٣٩,٣٤٢</u>	<u>٣,٥٩٧,١٣١,٨٢٠</u>	صافى التدفقات النقدية
		الناتجة من أنشطة التشغيل

البنك التجاري الدولي (مصر)

شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨

<u>٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧</u>	<u>٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨</u>	
<u>(جنيه مصري)</u>	<u>(جنيه مصري)</u>	
		<u>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</u>
(٤١,٠٦٤,٠٩١)	٢٠,٨٠٤,٧٩٣	- مبيعات (مشتريات) إستثمارات في شركات تابعه وذات مصلحة مشتركة
(٢٢٩,٣٣٤,٠٥٤)	(١٥٦,٩٩٢,٨٧٠)	- مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإنشاء وتجهيز الفروع
٢٩٤,٩٨٩,٦٢٤	١٣٢,٥٢٨,٧٣٥	- استرداد إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	(٦٢١,٥٨٠,٤٠٩)	- قيمة المساهمة في شركات تابعه
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمه في)
<u>٢٤,٥٩١,٤٧٩</u>	<u>(٦٢٥,٢٣٩,٧٥١)</u>	الناجمة من أنشطه الإستثمار
		<u>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</u>
٤٨,٧١١,٣٠٦	(٥٢,١٨١,٢٠٧)	- الزيادة (النقص) في قروض طويلة الأجل
(٣٠٩,٥٥٧,١١٩)	(٣٤٦,٢٧٠,٣٣٢)	- توزيعات الأرباح المدفوعه
(١,٦٤٣,٧٨٢)	(٢,٧٠٧,٢٧٤)	- احتياطي فروق تقييم استثمارات مالية
٧٥,٣٠٥,٩٢١	-	- جاري مساهمين - مدين
<u>(١٨٧,١٨٣,٦٧٤)</u>	<u>(٤٠١,١٥٨,٨١٣)</u>	صافى التدفقات النقدية (المستخدمه في) أنشطة التمويل
١,٩٣٢,٢٤٧,١٤٧	٢,٥٧٠,٧٣٣,٢٥٦	- صافي الزيادة في النقدية ومافي حكمها خلال الفترة
٤,٣٤٦,٦٤٥,٢٦١	٦,٨٧٩,٣٧٤,٠٨٠	- رصيد النقدية ومافي حكمها في أول الفترة
<u>٦,٢٧٨,٨٩٢,٤٠٨</u>	<u>٩,٤٥٠,١٠٧,٣٣٦</u>	- رصيد النقدية ومافي حكمها في نهاية الفترة
		<u>و تتمثل النقدية ومافي حكمها فيما يلي</u>
٥,٢٧٤,٦١٠,٩٤٧	٧,٢٨٧,١٦١,٤٢٨	- النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٠,٧٧٩,٢٣١,٨٩٧	١٠,٥٦٠,٣٩٢,٠١٨	- أرصدة لدى البنوك
٢,٠٧٧,٧٥٦,١٧٢	٤,٩١٠,٥٢٥,٤٦٦	- أدون خزانه و اوراق حكومية اخري
(١٠,٥٨٥,٤٥١,٦٥٦)	(٩,٩٧٤,٣٧١,٠٩٢)	قابله للخصم لدى البنك المركزي
(١,٢٦٧,٢٥٤,٩٥٢)	(٣,٣٣٣,٦٠٠,٤٨٤)	- ودائع لدى البنوك
		- أدون الخزانه و اوراق حكومية اخري إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
<u>٦,٢٧٨,٨٩٢,٤٠٨</u>	<u>٩,٤٥٠,١٠٧,٣٣٦</u>	إجمالي النقدية ومافي حكمها

البنك التجاري الدولي (مصر)
شركة مساهمة مصرية
قائمة التغير في حقوق المساهمين المجمعة
عن الفترة الممتدة من ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨

٢٠٠٧		رأس المال		احتياطي قانوني		احتياطي عام		احتياطي خاص		احتياطي فروع تكييف		الإرباح المرحلة		إرباح العام		مخيب الحساب نظام		المساهمين		حقوق الأقلية		الإجمالي		الرصيد في أول العام		
جنيه		جنيه		جنيه		جنيه		جنيه		جنيه		جنيه		جنيه		جنيه		جنيه		جنيه		جنيه		جنيه		
٣,٧٧٢,١٢٠,٣٥٣	٢,٥١٤,٨٥٤	٣,٠٦٤,١٠٣,٤٩٩	٢٩,٧٢١,١٥٦	٧,١٥٨,٦٢٤	١٦٢,٧٠٩,٩٠٣	٥٤٨,٤٨٢,٩٣٤	٣٧١,٢٣٠,٨٧٢	١,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٩,٧٢١,١٥٦	١,٢٨٥,٧٧٥,٣٥٣	-	-	-	-	-	٢٩,١٥٩,٥٨٤	٢٩,١٥٩,٥٨٤	٣,٠٦٤,١٠٣,٤٩٩	٢,٥١٤,٨٥٤	٢,٧٤٦,٣٠٦	٢٩,١٥٩,٥٨٤	٣,٠٦٤,١٠٣,٤٩٩	٢,٥١٤,٨٥٤	-	
١,٢٨٥,٧٧٥,٣٥٣	-	١,٢٨٥,٧٧٥,٣٥٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٩,١٥٩,٥٨٤	٢٩,١٥٩,٥٨٤	١,٢٨٥,٧٧٥,٣٥٣	-	٢,٧٤٦,٣٠٦	٢,٧٤٦,٣٠٦	٣,٠٦٤,١٠٣,٤٩٩	٢,٥١٤,٨٥٤	-	-
(٢,٥٨٨,١٢٨)	-	(٢,٥٨٨,١٢٨)	-	(٢,٥٨٨,١٢٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٩,١٥٩,٥٨٤	-	٢٩,١٥٩,٥٨٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٧٤٦,٣٠٦	٢,٧٤٦,٣٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤,٣٨٧,٢١٣,٤٦٨	٥,٢٢٣,١٦٠	٤,٣٨١,٩٥٠,٣٠٨	٢٩,٧٢١,١٥٦	٤,٨٧٠,٥٠٦	١٦٢,٧٠٩,٩٠٣	٥٤٨,٤٨٢,٩٣٤	٣٧١,٢٣٠,٨٧٢	١,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤,٨٧٠,٥٠٦	١,٢٨٥,٧٧٥,٣٥٣	-	-	-	-	-	٢٩,١٥٩,٥٨٤	٢٩,١٥٩,٥٨٤	٤,٣٨١,٩٥٠,٣٠٨	٥,٢٢٣,١٦٠	٤,٣٨١,٩٥٠,٣٠٨	٤,٣٨١,٩٥٠,٣٠٨	٤,٣٨١,٩٥٠,٣٠٨	٤,٣٨١,٩٥٠,٣٠٨	٤,٣٨١,٩٥٠,٣٠٨	٤,٣٨١,٩٥٠,٣٠٨
١,٢٧٤,٤٥٣,٨٢٨	٨,٠٠٧,٣٣٣	١,٢٦٦,٤٤٦,٤٩٥	٢٩,٧٢١,١٥٦	٤,٨٧٠,٥٠٦	١٦٢,٧٠٩,٩٠٣	٥٤٨,٤٨٢,٩٣٤	٣٧١,٢٣٠,٨٧٢	١,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤,٨٧٠,٥٠٦	١,٢٨٥,٧٧٥,٣٥٣	-	-	-	-	-	٢٩,١٥٩,٥٨٤	٢٩,١٥٩,٥٨٤	١,٢٦٦,٤٤٦,٤٩٥	٨,٠٠٧,٣٣٣	١,٢٦٦,٤٤٦,٤٩٥	١,٢٦٦,٤٤٦,٤٩٥	١,٢٦٦,٤٤٦,٤٩٥	١,٢٦٦,٤٤٦,٤٩٥	١,٢٦٦,٤٤٦,٤٩٥	١,٢٦٦,٤٤٦,٤٩٥
(٣٤٦,١٧٠,٣٣٢)	(٣,٣٣٨,٢٤٧)	(٣٤٢,٩٢٢,٠٨٥)	(٩,٢٢٢,٥٢٣)	(٣٣٩,٧٠٩,٥٤٦)	(١,٢٢٢,٥٢٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٧,٧٠٢,٢٧٤)	(٢٧,٧٠٢,٢٧٤)	(٢٧,٧٠٢,٢٧٤)	(٥٣,٣٨٠,٥٠٠)	(٢٠,١٧,٢٧٤)	(٥٣,٣٨٠,٥٠٠)	(٤٣,٩٠٨,١١١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤٣,٩٠٨,١١١	٤٣,٩٠٨,١١١	٤٣,٩٠٨,١١١	(٤٣,٩٠٨,١١١)	-	(٤٣,٩٠٨,١١١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٤٤١,٣٢٤)	(٤٤١,٣٢٤)	(٤٤١,٣٢٤)	(٤٤١,٣٢٤)	(٤٤١,٣٢٤)	(٤٤١,٣٢٤)	(٤٤١,٣٢٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥,٣٥٦,١٣١,٣٧٧	٩,٩٣٢,٢٤٦	٥,٣٤٦,٢٤٤,١٣١	٧٦,٤١٧,٧٤٣	٢,١٠٣,٣٢٢	١٦٢,٧٠٩,٩٠٣	٤,٠٧٥,٥٧٦,٠٠٢	٤٣٢,٨٥١,٥١١	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,١٠٣,٣٢٢	١,٢٨٥,٧٧٥,٣٥٣	-	-	-	-	-	٢٩,١٥٩,٥٨٤	٢٩,١٥٩,٥٨٤	٥,٣٤٦,٢٤٤,١٣١	٩,٩٣٢,٢٤٦	٥,٣٤٦,٢٤٤,١٣١	٥,٣٤٦,٢٤٤,١٣١	٥,٣٤٦,٢٤٤,١٣١	٥,٣٤٦,٢٤٤,١٣١	٥,٣٤٦,٢٤٤,١٣١	٥,٣٤٦,٢٤٤,١٣١

* إيضاح رقم (٣٢)
** إيضاح رقم (٣١)

البنك التجاري الدولي (مصر)
شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن
الفترة من ١ يناير ٢٠٠٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨

(١) **النشاط**

- تأسس البنك التجاري الدولي (شركة مساهمة مصرية) كبنك تجاري وذلك بتاريخ ٧ أغسطس ١٩٧٥ في ظل قانون الاستثمار رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولانحته التنفيذية، ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي بمدينة الجيزة وعدد مائة وأثنين فرعاً بالإضافة إلى خمسة وأربعون وحدة مصرفية .
- تأسست شركة سي أي كابيتال القابضة - (شركة مساهمة مصرية) بتاريخ ٩ إبريل ٢٠٠٥ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية وتم قيد الشركة بالسجل التجاري تحت رقم ١٦٦٧٩٨ في ٢٠٠٥/٤/١٠ وقد حصلت الشركة على موافقة الهيئة العامة لسوق المال بمزاولة النشاط بموجب ترخيص رقم ٣٥٣ بتاريخ ٢٠٠٦/٥/٢٤ .
- هذا ويمتلك البنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ حصة بشركة سي أي كابيتال القابضة تبلغ ٥٤٩٨٨٠٠٠ سهم بنسبة ملكية ٩٨ و ٩٩% كما تمتلك الشركة القابضة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ الحصص التالية في الشركات التابعة لها :-

أسم الشركة	عدد الأسهم	نسبة المساهمة	حصة البنك غير المباشرة
- شركة سي أي بي سي (تابعة)	٥٣٩ ٨٨٠	%٨٩٫٩٨	%٨٩٫٩٦
- شركة سي أي أستس مانجمنت (تابعة)	٤٤٥ ٤٩٩	%٨٩٫٠٩	%٨٩٫٠٧
- شركة سي أي كابيتال لترويج وتغطية الأكتتابات في الأوراق المالية	٤٤٨ ٥٠٠	%٨٩٫٧٠	%٨٩٫٦٨
- شركة سي أي كابيتال للبحوث	٤٤٨ ٥٠٠	%٨٩٫٧٠	% ٨٩٫٦٨
- شركة دايناميك لتداول الأوراق المالية (تابعة)	٣٣٩٢٠٠٠	%٩٩٫٩١	%٩٩٫٨٩
- شركة المتحدة للسمسة دبي (تحت سيطرة مشتركة)	٥٠٠٠٠٠٠	%٤٩٫٠٠	%٤٨٫٩٩

أهم السياسات المحاسبية المتبعةأسس إعداد القوائم المالية

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

أسس التجميع

نظراً لزيادة نسبة إستحواذ البنك من ٥٠.٠٩% (تحت السيطرة المشتركة) إلى ٩٨.٩٩% (سيطرة كاملة) في رأسمال شركة سى أى كابيتال القابضة فقد تم تعديل الأساس المتبع في إعداد القوائم المالية المجمع للبنك ليصبح تجميع كلى بدلاً من تجميع نسبي كما كان متبع في إعداد القوائم المالية المجمع للبنك في الفترات المالية السابقة حتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ .

و تتمثل القوائم المالية المجمع للبنك في القوائم المالية للبنك التجارى الدولى (مصر) و لشركة سى أى كابيتال القابضة والشركات الراقعة تحت سيطرتها (الشركة التابعة) و تتحقق السيطرة من خلال قدرة البنك على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات المستثمر فيها بغرض الحصول على منافع من أنشطتها. وتتضمن أسس التجميع ما يلي :-

- استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات المتبادلة بين البنك وشركات المجموعة .
- يتم تحديد تكلفة إقتناء الشركات التابعة بنصيب الشركة القابضة في القيمة العادلة للأصول والالتزامات المقتناة في تاريخ إقتناء الشركة القابضة للشركات التابعة .
- تتمثل حقوق الأقلية في حقوق المساهمين الآخرين في الشركات التابعة.
- يتم إتباع طريقة التجميع النسبي في تجميع القوائم المالية للشركة الراقعة تحت السيطرة المشتركة لشركة سى أى كابيتال القابضة .

المعاملات بالعملة الأجنبية

- تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وثبتت المعاملات بالعملة الأخرى خلال الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأخرى في نهاية الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ، وتثبت الفروق الناتجة بقائمة الدخل ضمن بند أرباح (خسائر) عمليات النقد الأجنبي .

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

- يتم إثبات عقود مبادلة العملات 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 والعلاوة المحصلة عن عقد الخيار المباع في تاريخ نشأة العقد ببند أرصدة دائنة والتزامات أخرى ويتم تسوية هذا الفرق بقائمة الدخل ببند أرباح (خسائر) عمليات النقد الأجنبي وفقاً لأساس الاستحقاق.

تحقق الإيراد

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

إيرادات النشاط بالشركة القابضة

- تتمثل إيرادات النشاط فيما يلي :-

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

- أتعاب إدارة وتتمثل في الآتي :-

١) أتعاب إدارة صناديق ومحافظ الإستثمار

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

- يتم حساب عمولات بنسبة محددة من صافى 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 لـصافي الأصول . هذا ولا تدرج تلك الأتعاب ضمن الإيرادات إلا عند توافر شروط تحققها ووجود تأكيد كافٍ من تحصيلها .

أذون الخزائنة والأوراق الحكومية الأخرى القابلة للخصم لدى البنك المركزي

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

عمليات بيع (شراء) أذون الخزائنة مع الالتزام بإعادة الشراء (البيع)

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

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- آخذاً 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 فى 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 مخصوصاً منها تكلفة البيع أيهما أقل . يتم تخفيض الشهرة أو لا بأى خسائر إنخفاض فى 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 فى قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية للشركة . يتم الإعراف بخسائر الإنخفاض فى 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 فى 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 أدون الخزانة والسندات بقائمة الدخل . وتتبع ذات طريقة التقييم بالنسبة للسندات المشتراة من سوق الأوراق المالية بقيمة تزيد أو تقل عن القيمة الاسمية مع تخفيض التكلفة بقيمة العوائد عن الفترة السابقة لتاريخ الشراء .

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

ويتم تعديل القيمة الدفترية للسند بالعملة الأجنبية بنتيجة التقييم طبقاً لسعر الصرف الساري 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 المنشئ 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 .

الإستثمارات المالية فى شركات ذات مصلحة مشتركة وشركات تحت سيطرة مشتركة

يتم تقييم الإستثمارات المالية فى شركات ذات مصلحة مشتركة بالتكلفة ، وفى حالة حدوث تدهور فى قيمتها العادلة عن القيمة الدفترية يتم تعديل القيمة الدفترية لها وذلك بالنسبة لكل استثمار على حده ، وتحميل الفرق على قائمة الدخل ببند فروق تقييم 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 عند الاقتناء ويتم إدراجها بالقوائم المالية المجمعة باتباع مبدأ التجميع النسبى .

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 .

مخصص القروض والالتزامات العرضية

- يتم تكوين المخصص لقروض والتزامات 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 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 إحتسابها 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 .

- 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 المقننة 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 المقننة 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

تعرض 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 .

ويبين الإيضاحان رقماً (٣٢) ، (٣٣) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية بياناً بفترات استحقاقات الأصول والالتزامات المالية وبيان متوسط أسعار العائد المطبقة خلال الفترة على تلك الأصول والالتزامات المالية .

(ب) خطر الائتمان

تعتبر القروض للعملاء والبنوك والاستثمارات المالية فى صورة سندات وكذا أرصدة الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والحقوق والتعهدات من الغير من الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان المتمثل فى عدم قدرة تلك الأطراف على سداد جزء أو كل المستحق عليهم فى تواريخ الاستحقاق

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

- إعداد الدراسات الائتمانية عن العملاء والبنوك قبل التعامل معهم وتحديد معدلات الخطر الائتماني المتعلقة بذلك .
- الحصول بقدر الإمكان على الضمانات الكافية لتخفيض حجم المخاطر التي 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 ولأغراض تخفيض ذلك الخطر إلى الحد الأدنى فإن البنك يراعى التوازن في مراكز العملات الأجنبية وفقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي المصري في هذا الشأن .

وبيين الإيضاح رقم (٣٦) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية أهم مراكز العملات القائمة في تاريخ المركز المالي .

(١١)		
٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨	٤- نقدية وأرصده لدى البنك المركزي
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)	
١,٠٨١,٣١٩,٢٠٢	١,٠٨٢,٥٧٤,٦١٥	- نقدية
		- أرصده لدى البنك المركزي في إطار
		نسبه الاحتياطي
١,٩٩٦,٠٧٣,٩٠٨	٤,٠٩١,٨٩٦,٢١٣	(١) حسابات جاريه
١,٨٧٥,٨١٢,٣٢٠	٢,١١٢,٦٩٠,٦٠٠	(ب) ودائع
<u>٤,٩٥٣,٢٠٥,٤٣٠</u>	<u>٧,٢٨٧,١٦١,٤٢٨</u>	اجمالي النقدية وأرصده لدى البنك المركزي
٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨	٥- أرصده لدى البنوك
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)	(١) البنك المركزي
٧,٣٩١,٥٢١,٨٥٠	٦,٣٧٥,٧٥٧,٤٥٠	- ودائع
<u>٧,٣٩١,٥٢١,٨٥٠</u>	<u>٦,٣٧٥,٧٥٧,٤٥٠</u>	اجمالي الأرصده لدى البنك المركزي
		(ب) بنوك محليه
١٠٩,٠١٠,٣٠٥	٢٧٩,١٩٢,٨١٣	- حسابات جاريه
١٥٥,٩٤٨,٩٢٨	٢٤١,٨٥٧,٥٠٠	- ودائع
<u>٢٦٤,٩٥٩,٢٣٣</u>	<u>٥٢١,٠٥٠,٣١٣</u>	اجمالي الأرصده لدى البنوك المحلية
		(ج) بنوك خارجيه
٥٠٩,٠٥٤,٧٣٧	٣٠٦,٨٢٨,١١٣	- حسابات جاريه
٥,٧١٧,٦٩٦,٦٨٤	٣,٣٥٦,٧٥٦,١٤٢	- ودائع
<u>٦,٢٢٦,٧٥١,٤٢١</u>	<u>٣,٦٦٣,٥٨٤,٢٥٥</u>	اجمالي الأرصده لدى البنوك الخارجيه
<u>١٣,٨٨٣,٢٣٢,٥٠٤</u>	<u>١٠,٥٦٠,٣٩٢,٠١٨</u>	اجمالي الأرصده لدى البنوك

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

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨	
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)	
١,٣١٣,٧٥٠,٠٠٠	١,٦٠٢,٠٧٥,٠٠٠	- أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم
٧٥١,٨٣٠,٤٤٥	١,٦٧٠,٢٢٥,٠٠٠	- أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
٩٧٠,٧٥٠,٠٠٠	١,٨٨٥,٣٥٠,٠٠٠	- أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
<u>٣,٠٣٦,٣٣٠,٤٤٥</u>	<u>٥,١٥٧,٦٥٠,٠٠٠</u>	- عوائد لم تستحق بعد
(٨٤٧,٠٩٣,٣٨٢)	(٢٤٧,١٢٤,٥٣٤)	
<u>٢,٩٥١,٦٢١,٠٦٣</u>	<u>٤,٩١٠,٥٢٥,٤٦٦</u>	الاجمالي

٧- استثمارات مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨	
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)	
٦٤,٣٧٠,٧٥٩	٦٠,١٤١,٢٩٨	- محافظ استثمارات مالية تدار بمعرفة الغير
٤٦٥,٠١٦,٠٢٤	٥٤٢,٦١٤,١٤٥	- وثائق صناديق الاستثمار
٥١,٦٠٣,٦٢٧	٨٠,٤٦٣,١٣٤	- سندات
١٠٢,٨٤٢,٤٥١	٩٠,١٣٠,٨٨٤	- اسهم
٦٨٣,٨٣٢,٨٦١	٧٧٣,٣٤٩,٤٦١	اجمالي استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٢١٨,٨١٦,٨٣٧	٢٣٠,٧٣٥,٣١٦	وتتمثل الاستثمارات المالية بغرض المتاجرة في :
٤٦٥,٠١٦,٠٢٤	٥٤٢,٦١٤,١٤٥	- استثمارات مالية مقيدة في سوق الأوراق المالية
٦٨٣,٨٣٢,٨٦١	٧٧٣,٣٤٩,٤٦١	- استثمارات مالية غير مقيدة في سوق الأوراق المالية

- نتيجة للأحداث العالمية الجارية فقد بلغ الانخفاض في القيمة السوقية للاستثمارات المالية بغرض المتاجرة المقيدة في سوق الأوراق المالية و وثائق صناديق الاستثمار مبلغ ٩٢٣ و ٤٨ و ٢٣ جنيه مصري في ٣١ أكتوبر ٢٠٠٨ .

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨	٨- استثمارات مالية متاحة للبيع
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)	
٥,٠٣١	١٥,٣٠٩,٥٤٤	(أ) استثمارات في اسهم
٨٤٤,٠٢٢,٩٨٩	٨٣٣,٥١٢,١٤٦	- اسهم بنوك
		- اسهم شركات
٨٥٥,٨٤٨,٣٨٩	٢,٥٩٦,٩٣٩,٥٤٩	(ب) استثمارات في سندات
-	٥٠,٩٧٣,١٧٥	- سندات حكومية
٥٨٦,٣٢٥,١٥٨	٥٢٥,٣٢١,١٧٦	- سندات بنوك
		- سندات شركات
٢,٢٨٦,٢٠١,٥٦٧	٤,٠٢٢,٠٥٥,٥٩٠	وتتمثل الاستثمارات المالية المتاحة للبيع في :
١,٣٠١,١٥٧,٣٤٣	٣,٠٤٩,٠٧٢,٨٢١	- استثمارات مالية مقيدة في سوق الأوراق المالية
٩٨٥,٠٤٤,٢٢٤	٩٧٢,٩٨٢,٧٦٩	- استثمارات مالية غير مقيدة في سوق الأوراق المالية
٢,٢٨٦,٢٠١,٥٦٧	٤,٠٢٢,٠٥٥,٥٩٠	

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

بينما بلغت ١,٦١٧,٩١٦,٣٥١ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

- نتيجة للأحداث العالمية الجارية فقد بلغ الانخفاض في القيمة السوقية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع في ٣١ أكتوبر ٢٠٠٨ و المقيدة في سوق الأوراق المالية مبلغ ٩٢٦ و ٨٠٣ جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري)	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ (جنيه مصري)	٩- قروض للعلاء والبنوك
٣٦٩,٣٦٧,١٥٣	٦٣٠,٨٧٨,٢٤٧	أوراق تجارية مضمومة
٢٠,٩٧٩,٦٠٩,٤٣٢	٢٧,١١٩,٣٨٠,٣٢٥	قروض للعلاء
٥٠١,٤٣٧,٤٥٣	٣٧٤,٧٥٧,٩٠٦	قروض للبنوك
٢١,٨٥٠,٤١٤,٠٣٨	٢٨,١٢٥,٠١٦,٤٧٨	
(٣٣,٢٩٩,٤٨٧)	(٨٢,٠٤٩,٨٦٣)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المضمومة
(١,٠٠٨٩,٩٦٩,٢٣٨)	(١,٢٤٤,٣٠٧,٨٠٣)	مخصص القروض
(٢٤٨,٥٥٤,٤٧٢)	(١٧٦,٢٤٤,٥٨٢)	العوائد المجنبه
٢٠,٤٧٨,٥٩٠,٨٤١	٢٦,٦٢٢,٤١٤,٢٣٠	صافي القروض والسلفيات

٣٠ سبتمبر 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
١٦٦,٢٦٢,٧٥٠	٦٠,٨٣٩,٧٥٠	١٠٥,٤٢٣,٠٠٠	المكون خلال الفترة
١٨,٣٢٣,٥٨٥	-	١٨,٣٢٣,٥٨٥	متحصلات من قروض سبق اعدامها
١,٩٣٦,٩٣٦	-	١,٩٣٦,٩٣٦	فروق اعاده تقييم أرصده المخصص بالعملات الاجنبية
١,٢٧٦,٤٩٢,٥٠٩	٦٥٩,٢٧٨,٧٦٦	٦١٧,٢١٣,٧٤٣	
(٣٢,١٨٤,٧٠٦)	-	(٣٢,١٨٤,٧٠٦)	المستخد من المخصص خلال الفترة
١,٢٤٤,٣٠٧,٨٠٣	٦٥٩,٢٧٨,٧٦٦	٥٨٥,٠٢٩,٠٣٧	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 بالعملات الاجنبية
١,٢٦٧,٨٠٤,٧٣٤	٥٨٨,٤٣٠,٠٧١	٦٧٩,٣٧٤,٦٦٣	
(١٧٧,٨٣٥,٤٩٦)	-	(١٧٧,٨٣٥,٤٩٦)	المستخد من المخصص خلال العام
-	١٠٠,٠٠٨,٩٤٥	(١٠٠,٠٠٨,٩٤٥)	محول من محدد ابي عام
١,٠٨٩,٩٦٩,٢٣٨	٥٩٨,٤٣٩,٠١٦	٤٩١,٥٣٠,٢٢٢	رصيد المخصص في آخر العام

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨	١١ - إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)	(أ) السندات:
٢١٥,٠٠٠	٢١٥,٠٠٠	- سندات الإسكان استحقاق ديسمبر ٢٠١٩
-	٤٣,٥٨٣,١٣٨	- سندات حكومية
-	٥٤,٦٥٩,٠٠٠	- سندات بنوك
٤١١,١٧٩,١٦٦	١٨٠,٤٠٨,٢٩٣	- سندات شركات
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	(ب) وثائق صناديق الاستثمار التي انشأها البنك:
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	- وثائق صندوق اصول بعدد ٢٥٠,٠٠٠ وثيقة
		و تبلغ القيمة الاستردادية للوثيقة ١٣٣,٨٠ جنيه
		- وثائق صندوق استثمار بعدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة
		و تبلغ القيمة الاستردادية للوثيقة ٩٣,٤٤ جنيه
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	- وثائق صندوق امان بعدد ٢٥,٠٠٠ وثيقة
		و تبلغ القيمة الاستردادية للوثيقة ٨٤,٣٤ جنيه
٤٤٣,٨٩٤,١٦٦	٣١١,٣٦٥,٤٣١	
٣١١,٢٧٩,٨١٧	١١٦,١٧٦,٨٠٩	وتتمثل الإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق في:
١٣٢,٦١٤,٣١٩	١٩٤,٦٨٨,٦٢٢	- إستثمارات مالية مقيدة في سوق الأوراق المالية
٤٤٣,٨٩٤,١٦٦	٣١١,٣٦٥,٤٣١	- إستثمارات مالية غير مقيدة في سوق الأوراق المالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨	جنيه مصري في	١١٦,٦٧٦,٨٠٩	- وتبلغ القيمة السوقية للإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق المعقده في سوق الأوراق المالية	بينما بلغت ٣٣٧,٥١١,٦٠١ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧
٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	القيمة	نسبه	٢٠٠٨ سبتمبر	القيمة
نسبه	(جنيه مصري)	المساهمه (%)	٢٠٠٧ ديسمبر	نسبه
المساهمه (%)				(جنيه مصري)
٣٨,٤	٣١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-
٤٠	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٤٠	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	- شركة للتجاري الدولي للتأمين
٤٠	١٨,٤٠٠,٠٠٠	٤٠	٢١,٦٠٠,٠٠٠	- شركة كوريليس للتاجير التمويني
٣٩	٤٨,٧٥٠	٣٩	٤٨,٧٥٠	- شركة كوتيسكنا
٤٧,٥	٦٠١,٢٥٢	٤٧,٥	٦٠٢,٥١١	- شركة هيكلية للإستثمار
٣٩	٣,٧٦٣,٦٤٦	٣٩	١٠,٦٥٨,٥٥٥	- ايجيبت فاكترز
٤٠	٤٠٠,٠٠٠	٤٠	١,٠٠٠,٠٠٠	- الشركه الدوليه لأعمال التقييم و التحصيل
٤٥	٤,٥٠٠,٩٠٠	٤٥	٤,٠٠٠,٠٠٠	- الشركة الدولية للامن والخدمات (فلكون)
	٩٠,٧١٤,٥٤٨		٦٩,٩٠٩,٧٥٥	
				وتتمثل الإستثمارات المالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة في:
				- إستثمارات مالية مقيدة في سوق الأوراق المالية
	٩٠,٧١٤,٥٤٨		٦٩,٩٠٩,٧٥٥	- إستثمارات مالية غير مقيدة في سوق الأوراق المالية
	٩٠,٧١٤,٥٤٨		٦٩,٩٠٩,٧٥٥	

١٣- إرتباطات رأسمالية

(أ) البنك التجارى الدولى
الاستثمارات المالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ المركز المالى مبلغ ١٩٧,٦٩٥,٨٦٨ جنية مصري وذلك طبقا لما يلى :

المتبقى ولم يطلب بعد (جنيه مصري)	المبلغ المسدد (جنيه مصري)	قيمة المساهمة (جنيه مصري)	
١٩٦,٩٤٩,٦١٨	٤١١,٨٨٤,٢٩٧	٦٠٨,٨٣٣,٩١٥	- استثمارات مالية متاحة للبيع
٧٤٦,٢٥٠	٦٤٨,٧٥٠	١,٣٩٥,٠٠٠	- استثمارات مالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة

الاصول الثابته وتجهيزات الفروع

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء اصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٨ ٧٣٩ ٣٩٣ جنية مصري .

(ب) شركة سى اى كابيتال القابضة

قامت شركة سى اى كابيتال القابضة باسناد مشروع تنفيذ واتمام أعمال المبنى الادارى للشركة بالفقره الذكيه الى احدى شركات المقاولات الكبرى بتكلفه اجماليه تبلغ ٥٧٢ ١٨٤ ٣٧ جنية مصري 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 شحير مشروط وغير قابل للالغ

١٤- أرصده مدينه وأصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري)	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ (جنيه مصري)	
٤٦٠,٥٠٢,٣٩٩	٦٣٢,٨٥٦,٠٣٣	- إيرادات مستحقة
٥٤,١٧٥,١٥٧	٦٩,٠٦٦,٤٩٨	- مصروفات مقدمه
٢٠٤,٩٣٥,٣٩٤	٢٣٩,١٢٩,٨٩٠	- دفعات مقدمه تحت حساب شراء اصول ثابتة
٢٩,٣٦١,٦٤٦	٦٣,٠٦٠,٨٢١	- أصول ألت ملكيتها للبنك *
٢٨٨,٢١٤,٣٨٣	٦٤٤,٧٠٧,٨٨٩	- أرصده مدينه متتوعه
٢٤١,٦٢٥,٣٣٦	-	- أرصده مستحقة عن قروض عملاء **
١,٢٧٨,٨١٤,٢٣٥	١,٦٤٨,٨٢١,١٣١	
(٢٤٣,٦٣٨,٠٣١)	-	يخصم
١,٠٣٥,١٧٦,٢١٤	١,٦٤٨,٨٢١,١٣١	- مخصص مخاطر عامة وتأمين **

اجمالي الأرصده المدينه والأصول الأخرى
* يتضمن هذا البند قيمة عقارات غير مسجله باسم البنك بمبلغ ٤٦٠,٧٦٣,٤٤٥ 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 المنظمه للعمل فى سياسات المنح بشأنها باحدى فروع البنك وتنتج عن هذه المخالفات ارتفاع مخاطر التشغيل المرتبطة بهذه الديون والتي تم التحوط لها بالمخصصات المكونه لهذا الشأن بالمخصصات الأخرى.

١٥- الأصول غير الملموسة (الشهرة)

قام البنك بتاريخ ٩ يوليو ٢٠٠٨ باقتناء ٤٩.٨٩% كحصه اضافية فى شركة اى سى كابيتال القابضة ليحصل على نسبة سيطرة على هذه المجموعه منذ ذلك التاريخ وقد تم تحديد الحسابه الاولييه لعمليه تجميع الاعمال بصفه مؤقتة فى نهاية الفترة التى تم فيها تجميع الاعمال نظرا لعدم امكانيه تحديد القيمة العادله للاصول والالتزامات والمحتمله بصوره نهائيه وقد ظهر الفرق بين تكلفه الاقتناء والقيمة المؤقتة للاصول والالتزامات والالتزامات المحتمله والبالغه ٧٠١,٤١٩,٧٨٩ جنية مصري كشهرة مؤقتة لحين استكمال الحسابه الاولييه .

اجمالي جنيه	الثاث وتاثيث جنيه	اجهزة ومعدات جنيه	تجهيزات و تركيبات جنيه	وسائل نقل جنيه	نظم الية مكامله جنيه	مباني و انشاءات جنيه	أراضى جنيه	التكلفة في اول الفترة (٣)	الاضافات (استبدادات) خلال الفترة	التكلفة في اخر الفترة (١)	مجمع الاهلاك في أول الفترة (٤)	اهلاك الفترة	معدل الاهلاك			
													%	%	%	
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									
١٣٢,١٥٧,٦٩٧	١٣,٥٥٥,٥٤٢	٣٤,٦٠٢,٩٥٠	٣٥,٥٥٧,٣٢١	٢,٣٩٥,٣٢٩	٢١,٩٤٤,٨٥٤	٢١,٦٦٦,٣٠٤	٢,٤٤٥,٣٩٨									
١,٣٢٠,٣٦٨,٥٣٤	٩٤,٨٤٨,٢٦٧	٢٠٥,٦٥١,٨٥٧	١٧٥,٢٠١,١٦٠	٢٤,٩٣٤,٦٧٦	٤٣٣,٦٢٧,٤٢٠	٣١٩,٨٦٦,٤٩٦	٦٦,٢٣٨,٦٥٨									
٥٦٧,٩٧١,٩٥٤	٣٤,٧٦٦,٩٩٦	٨٤,٣٢٠,٣٧٠	٨٨,٨٥٤,٥٥٨	١٨,٣٢٠,١٢٢	٢٥٠,٣٢٠,٢٣٤	٩١,٣٨٩,٦٧٤	-									
١٠٦,٧٨٣,٤٨٨	٨,٦٩٩,٧٠٣	١٦,٣٠٧,٢٥٢	٢٣,٨٧٩,١٤٢	٢,٠١٦,٥١٢	٤٤,٧٢٦,١٣٠	١١,١٥٤,٧٤٩	-									
٦٧٤,٧٥٥,٤٤٢	٤٣,٤٦٦,٦٩٩	١٠٠,٦٢٧,٦٢٢	١١٢,٧٣٣,٧٠٠	٢٠,٣٣٦,٦٣٤	٢٩٥٠٤٦,٣٦٤	١٠٢,٥٤٤,٤٢٣	-									
٦٤٥,٦١٣,٠٩٢	٥١,٣٨١,٥٦٨	١٠٥,٠٢٤,٢٣٥	٦٢,٤٦٧,٤٦٠	٤,٥٩٨,٠٤٢	١٣٨٠٥٨١,٠٥٦	٢١٧,٣٢٢,٠٧٣	٦٦,٢٣٨,٦٥٨									
٦٢٠,٢٣٨,٨٨٢	٤٦,٥٣٥,٧٢٩	٨٦,٧٢٨,٥٣٧	٥٠,٧٨٩,٢٨١	٤,٢١٩,٢٢٥	١٦١,٣٦٢,٣٢٢	٢٠٦,٨١٠,٥١٨	٦٣,٧٩٣,٢٦٠									

%

%

%

%

معدل الاهلاك

- تتضمن الأصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ المركز المالي ٧٣,٨٨٥,٥٨٩ جنيها يمثل اصول لم تسجل بعد باسم البنك وجاري حاليًا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الأصول

١٧ - أرصده مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري)	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ (جنيه مصري)	
٨٠,٠٢٨,٤٩٤	١٧٩,٥٥٨,٨٤٧	(أ) البنك المركزي
٢,٠١٢,٧٩٢,٥٠٠	٢,٨٦٩,٥٩٧,٥٠٠	- حسابات جاريه
		- ودائع لأجل
<u>٢,٠٩٢,٨٢٠,٩٩٤</u>	<u>٣,٠٤٩,١٥٦,٣٤٧</u>	اجمالي
		(ب) بنوك محليه
٢٦,٤٦٣,٧٥١	٥٣,٧٥٨,٢٧٩	- حسابات جاريه
٢٨,٤٨٠,٣١٠	١٩,١٣٠,٦٥٠	- ودائع لأجل
<u>٥٤,٩٤٤,٠٦١</u>	<u>٧٢,٨٨٨,٩٢٩</u>	- اجمالي
		(ج) بنوك خارجيه
١٩٩,٨٣٤,٨٩١	٦٤,٢٨٩,٩٧٢	- حسابات جاريه
٣١,٠١٣,٤٣٢	٢,٨١٩,٢٧٣	- ودائع لأجل
<u>٢٣٠,٨٤٨,٣٢٣</u>	<u>٦٧,١٠٩,٢٤٥</u>	- اجمالي
<u>٢,٣٧٨,٦١٣,٣٧٨</u>	<u>٣,١٨٩,١٥٤,٥٢١</u>	اجمالي الأرصده المستحقة للبنوك

١٨ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري)	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ (جنيه مصري)	
١١,٥٦٦,٨٣١,٦٨٨	١٣,٢٠٤,٤٩٦,١٥٥	- ودائع تحت الطلب
١٣,٦١٢,٩٢٨,٩٩١	١٨,٥٠٩,٧٤٧,٤٧٠	- ودائع لإجل وياخطر
٥,٩٤٨,٧٢٦,٩٨٢	٧,١٦٧,٦٣٨,٨٧٠	- شهادات إيداع وإيداع
٦,٥١٧,٢٥٦,٥٤٤	٧,٣٩٤,٦٨٢,٠٣٤	- ودائع التوفير
١,٨٣٠,٣٠٨,٦٣٦	١,٥٤٦,٦٢١,٧٦٥	- ودائع أخرى
<u>٣٩,٤٧٦,٠٥٢,٨٤١</u>	<u>٤٧,٨٢٣,١٨٦,٢٩٤</u>	اجمالي ودائع العملاء

١٩- أرصده دائنه والتزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري)	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ (جنيه مصري)	
١٤٠,٦٧٧,١٤٧	١٨٤,١٥٤,٢٩٢	- عوائد مستحقة
٣٤,٤١٩,٣٠٣	٣٠,٣٢١,١٣٦	- مصروفات مستحقة
٥٧٦,١٨٢,٥٥٠	٥٨٤,٤٣٧,٥٠٩	- دائنون
٥٩٨,٩٠٧	-	- مستحق لشركات شقيقة
٤٦,٥٥٩,٣٨٦	٤٢,٤٠٨,٨١٩	- أرصده دائنه متنوعه
٧٩٨,٤٣٧,٢٩٣	٨٤١,٣٢١,٧٥٦	اجمالي الأرصده الدائنه والالتزامات الأخرى

٢٠- قروض طويلة الاجل

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨	المستحق خلال العام التالي	تاريخ الاستحقاق	سعر الفائدة %	
٤٠,٥٦٥,٢٠٠	٢٠,٥٠٢,٤٠٠	١٥,٥٠٢,٤٠٠	٥ - ٣ سنوات	٧	- مشروع التعاون في القطاع المالي و الأستثمارى فى الريف
١٥,١٩٥,٩٥٥	١٣,٠٦٠,٦٠١	٥,٤٨٥,٩٩٤	عشر سنوات	١٠,٥ - ٩	- بنك التعمير الالمانى
٨,٠٣٨,٩٠٨	٤,٩٨٢,٧٠٤	٢,٤٢٢,٤٠٠	٢٠١١	١	- الحكومة الايطالية (يونيدو)
٩٢,٥٩٤,٩٠٦	٦٦,٤٦٩,٧٣٢	٣٣,٤١٨,٤٩١	٥ - ٣ سنوات	٥,٥ - ٣,٥	- قرض من وزارة الزراعة لدعم تنمية قطاع الزراعة
١٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٦٥,٠٠٠	٥ - ٣ سنوات	٥,٥ - ٣,٥	- قرض من وزارة الزراعة لدعم القطاع البيطرى
٤,٩٥١,٢٥٠	٣,٤٣٦,٢٥٠	١,٥٦٠,٠٠٠	٢٠١٠	ودائع ٣ شهور او ٩% ايهما اكثر لحين الاقراض	- الصندوق الاجتماعى
١٦١,٣٥٦,٢١٩	١٠٨,٥٥١,٦٨٧	٥٨,٤٥٤,٢٨٥			الاجمالي

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨
جنيه مصري

رصيد آخر الفترة	المستخدم خلال الفترة	فروق إعادة التقييم	المكون خلال الفترة	رصيد أول الفترة	البيان
٢٢٠,٩٥١,٥١٢	(١١,٢٤٦,٧٨٢)	-	٢,٥٠٧,٧٧٩	٢٢٩,٢٩٠,٥١٩	- مخصص مطالبات ضرائب
٢,٢٧٢,٠١٠	(٢٧٥,٩٣١)	(١,١٩٤)	١,٤٢٦,٠١٧	١,١٢٣,١١٨	- مخصص مطالبات قانونية
١٩٨,٦٥٠,٤٦٣	-	(٤٧٧,٥٣٧)	٣٢,٠٩٢,٠٠٠	١٦٧,٠٣٦,٠٠٠	- مخصص التزامات عرضية
٣٢٩,٧٦٩	-	-	٢٦٤,٨٦٦	٧٤,٩٠٣	- مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٤٢٢,٣١٣,٧٥٤	(١١,٥٢٢,٧١٧)	(٤٧٨,٧٣١)	٣٦,٢٩٠,٦٦٢	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	-	(٣,٦٧١)	-	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	٣٤٢,٣٤٢,٢٠٢	الإجمالي

(أ) رأس المال

- بلغ رأس المال المرخص به ٥٠٠٠ مليون جنيه مصري و ذلك طبقا لقرار الجمعية العامة غير العادية في ١٩ مارس ٢٠٠٦ .
- يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٢٩٢٥ مليون جنيه مقسمة على ٢٩٢٥ مليون سهم نقدي بقيمة اسمية قدرها ١٠ جنيه مصري لكل سهم حيث تم 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 .
- قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦ تفعيل برنامج تحفيز واثابة العاملين والمدبرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما في رأس مال البنك بحد أقصى ٥% من رأسمال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات تبدأ من ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ وتفويض مجلس الادارة في وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك في زيادة رأسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقا للبرنامج .

(ب) الاحتياطيات

- 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 لايجوز التصرف في رصيد الإحتياطي الخاص إلا بعد الرجوع اليه .
- تم تكوين احتياطي فروق تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع بالعملة الاجنبية عن السنوات السابقة (حتى عام ٢٠٠٢) و يتم استخدامة في حالة حدوث انخفاض في قيمة ذات الاستثمار او بيعة و تحمل قائمة الدخل بالفرق وفقا للتعليمات الصادرة في هذا الشأن .

٢٣- التزامات عرضية وارتباطات

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨	
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)	
٨.٧١٠,٧٨٦,٩٤٨	١٠,٠٨٣,٠٨٥,٩٤١	- خطابات ضمان
٢,٢٣٣,٠٠٧,٨٩٢	١,٣٩٦,٢٠١,١١٧	- الإعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير)
٦١٦,٠٤٦,٧٩٥	٦٩٨,١٦٣,٠٨٦	- الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٢,٣١٥,٨٠٨,٤٩٧	٤,٨٩٠,٩٧٤,٨٥٧	- عقود الصرف الأجله (مشتريات)
(٢,٣١٤,٤١٣,٠١٢)	(٤,٨٩٤,٨٠٢,٩١٥)	- عقود الصرف الأجله (مبيعات)
٢,٠٣١,٧٧٠,٦٨٦	٣,٠٦١,٥٠٧,١٨١	- عقود مبادلة العملات (مشتريات)
(٢,٠٦٤,٠٢٢,١٤٢)	(٣,٠٦٤,٨٨٥,٢٥٩)	- عقود مبادلة العملات (مبيعات)
٤,٠٤٠,٩١٥	٤٢١,٣٤٢,٩٤٧	- عقود الخيارات (مشتريات)
(٤,٠٤٠,٩١٥)	(٤٢١,٣٤٢,٩٤٧)	- عقود الخيارات (مبيعات)
١,٩٨٧,٤١٨,١٠٣	١,٨٨٩,٣٧٦,٧٦٧	- عقود سعر العائد (القيمة التعاقدية)
١١٤,٤٨١,١٤١	٣٨٩,١٨٧,٥٦٤	- التزامات محتمله أخرى
١٣,٦٣٠,٨٨٤,٩٠٨	١٤,٤٤٨,٨٠٨,٣٣٩	اجمالي

٢٤- ارباح (خسائر) عمليات النقد الاجنبى:

التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧	الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧	التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨	الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١٠٥,٣٣٠,٢٠٥	٣٨,٢٩٨,٤٩٨	٢١٩,٦٢٧,٩٩٢	٩٠,٠٦٥,٢٨٢	- ارباح التعامل في العملات الاجنبية
٨,٧٢٦,٢٠٤	٨,٢٧٦,٩٤٤	١١,٧٧٣,٧٤٥	(١٩,٥٥١,٢٨١)	- فروق نتيجة تقييم ارصدة الاصول والالتزامات * ذات الطبيعة النقدية
(٣٦٤,٣١٣)	١,٨٢٧,٠٨٨	(٥,٠٤٣,٤٦٩)	(٧,٦١٠,٧٥٧)	- ارباح (خسائر) تقييم ارصدة عقود الصرف الاجل
١٨٣,١٤٢	٣٩,٣٦٥	٥٥١,٢٧٣	٤٢,٧٦١	- ارباح تقييم عقود الخيارات
١١٣,٨٧٠,٢٣٨	٤٨,٤٤١,٨٩٥	٢٢٦,٩٠٩,٥٤١	٦٢,٩٤٦,٠٠٥	الاجمالي

* يتضمن زياده قدرها ٩٧٨٢٦٤١ ر جنية مصرى قيمة فروق التقييم الناتجة عن التغير في سعر الصرف للاستثمارات المالية بغرض المتاجرة

و المتاحه للبيع بالعملات الاجنبية بمبلغى ١٥٦٣٩٤٩ ر ج م و ٨٢١٨٦٩٢ ر ج م على التوالى يقابلها انخفاض ببندى فروق تقييم الاستثمارات المالية بقائمة الدخل.

٢٥- ارباح بيع استثمارات ماليه في شركات تابعه

- بمثل مبلغ ٢٥٨٩٩١ ر ج ٥٠ ر جنية مصرى قيمة ارباح بيع عدد ٣٠٩٩٩٥٠٠ سهم حصه البنك في شركة كونتاكت لتجارة السيارات.

٢٦- مخصصات انتفى الغرض منها:

- يتضمن مبلغ ٩٤٧٠٦٧٠٤ ر جنية مصرى قيمة الرصيد المتبقى من مخصص المخاطر العامه و التامين وذلك بعد تسوية الديون السابق تخصيص هذه المخصصات لمواجهةها .

٢٧- فروق تقييم استثمارات ماليه اخرى

التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧	الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧	التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨	الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٧,١٠٨,٢٥٢	(١١,٦٢٧,٧٨١)	(٧١,٣٧١,٤٤٤)	١٦,٢٣٤,٤٠٩	- استثمارات ماليه متاحه للبيع
٧,١٠٨,٢٥٢	(١١,٦٢٧,٧٨١)	(٧١,٣٧١,٤٤٤)	١٦,٢٣٤,٤٠٩	الاجمالي

٢٨- الضريبه المؤجله التى ينشأ عنها أصل (التزام)

الضريبه المؤجله المثبتة التى ينشأ عنها أصل (التزام)

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

الضريبه المؤجله

أصل (التزام) ديسمبر ٢٠٠٧	أصل (التزام) سبتمبر ٢٠٠٨
(جنيه مصرى)	(جنيه مصرى)
(٢٣,٠٧٤,٣٢٨)	(٢٠,٧١٤,١٢٩)
٤٨,٩٥٢,٢٢٨	٤٥٤,٤٠٢
٢٠,١٩٠,٣٧٥	٣٠,٢٥٤,٩٥٦
٥,٨٣١,٩١٧	١٤,٦١٣,٥١٩
٥١,٩٠٠,١٩٢	٢٤,٦٠٨,٧٤٨

الاصول الثابته (الاهلاك)

المخصصات الاخرى

بخلاف مخصص القروض و الالتزامات العرضية

و مطالبات الضرائب

بنود اخرى (فروق تقييم استثمارات ماليه اخرى)

نظام إثابة العاملين

الاجمالي الضريبه التى ينشأ عنها أصل (التزام)

٢٩. تصويات لإحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

التسعة اشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة اشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
١,٠٦٥,٠١٦,٦٣٥	٣٣٥,٤٨٢,١١٨	١,٤٨٥,٦٥٦,١٨٠	٤١٦,٨٠٨,٠٠٩
% ٢٠	% ٢٠	% ٢٠	% ٢٠
٢١٣,٠٠٣,٣٣٥	٦٧,٠٩٦,٤٢٤	٢٩٧,١٣١,٢٣٦	٨٣,٣٦١,٦٠٢
(٧,٨٥٢,٥٩١)	٧٧٢,٢٤١	١٧,٢٨٢,٤٧٦	٩,٧٤٣,٥١١
(١٠٧,٦٣٤,٨٩٥)	(٢٠٠,٨٠٤,١٦٠)	(١٠٠,٢٤٦,٨٠٩)	(٣١,٨٧٤,٤٦٠)
٢٢,٣٨٠,٦٦٨	٨,٠٦١,١١٩	(٢,٩٦٤,٥٥١)	٤,٤٧٢,٦٧٩
١١٩,٨٩٦,٤٥٧	٥٥,١٢٥,٦٢٤	٢١١,٢٠٢,٣٥٢	٦٥,٧٠٣,٣٣٢
% ١١,٣٦	% ١٦,٤٣	% ١٤,٢٢	% ١٥,٧٦

٣٠. نسب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

التسعة اشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة اشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٩٤٣,١٦٧,٤٢٦	٢٧٩,٧٧٨,٣٤٧	١,٢٦٦,٤٤٦,٤٩٥	٣٤٤,٩٥١,٢٦٥
(١٤,١٤٧,٥٦١)	(٤,١٩٦,١٧٥)	(١٨,٩٩٦,٦٩٧)	(٥,١٧٤,٢٩٩)
(٩٤,٣١٦,٧٤٣)	(٢٧,٩٧٧,٨٣٥)	(١٢٦,٦٤٤,٦٥٠)	(٣٤,٤٩٥,١٢٦)
٨٣٤,٧٠٣,١٧٢	٢٤٧,٦٠٣,٨٣٧	١,١٢٠,٨٠٥,١٤٨	٣٠٥,٢٨١,٨٦٩
٢٩٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٩٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٩٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٩٢,٥٠٠,٠٠٠
٢,٨٥	٠,٨٥	٣,٨٣	١,٠٤
٢٩٤,٤٠٩,٣٥٠	٢٩٤,٤٠٩,٣٥٠	٢٩٥,٥٢١,٤٣٢	٢٩٥,٥٢١,٤٣٢
٢,٨٤	٠,٨٤	٣,٧٩	١,٠٣

٣١. المدفوعات المبنية على اسهم
 قام البنك بتفعيل نظام إثابة و تحفيز العاملين وفقاً لموافقة الجمعية العامة في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦. و قام بإصدار أدوات حقوق ملكية (الحق في المساهمة) لبعض موظفي البنك طبقاً لنظام مدفوعات مبنية على اسهم و يتضمن النظام إعطاء الحق لبعض العاملين بشرط أتمام ٣ سنوات خدمه بالبنك لتملك أسهم البنك و التي سيتم إصدارها في نهاية هذه الفترة بالقيمة الاسمية. حيث تم تحديد القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية في تاريخ المنح وتم إثباتها بقائمة الدخل في بند مصروفات إدارية و عمومية وفقاً 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 للشريحة الأولى ٤٥,٨٢ جنيه مصري .
- القيمة العادلة المقدرة لأدوات حقوق الملكية الممنوحه للشريحة الثانية ٨١,١٨ جنيه مصري .

٣٢ - استحقاقات الأصول والالتزامات		
إستحقاقات خلال سنة (جنيه مصري)	إستحقاقات أكثر من سنة (جنيه مصري)	الأصول
-	٧,٢٨٧,١٦١,٤٢٨	- نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
-	١٠,٥٦٠,٣٩٢,٠١٨	- أرصدة لدى البنوك
-	٥,١٥٧,٦٥٠,٠٠٠	- أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى قابلة للتخصم لدي البنك المركزي
-	٧٧٣,٣٤٩,٤٦١	- استثمارات مالية بغرض المتاجرة
-	٤,٠٢٢,٠٥٥,٥٩٠	- استثمارات مالية متاحه للبيع
١٣,١٤٠,٠٢٢,٤٠٨	١٤,٤٣٣,٩٩١,٥٨٢	- قروض للملاء
٣٧٤,٣٨٣,٨٨٦	٣٧٤,٠٢٠	- قروض للبنوك
٢٨٩,٣٤٩,٩١٠	٢٢,٠١٥,٥٢١	- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦٩,٩٠٩,٧٥٥	-	- استثمارات مالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة
-	١,٦٤٨,٨٢١,١٣١	- أرصدة مدينة و أصول أخرى
١٣,٨٧٣,٦٦٥,٩٥٩	٤٣,٩٠٥,٨١٠,٧٥١	
الإلتزامات		
-	٣,١٨٩,١٥٤,٥٢١	- أرصدة مستحقة للبنوك
٧,١٦٧,٦٣٨,٨٧٠	٤٠,٦٥٥,٥٤٧,٤٢٤	- ودائع العملاء
٥٠,٠٩٧,٤٠٢	٥٨,٤٥٤,٢٨٥	- قروض طويلة الأجل
-	٨٤١,٣٢١,٧٥٦	- أرصدة دائنة والتزامات أخرى
٧,٢١٧,٧٣٦,٢٧٢	٤٤,٧٤٤,٤٧٧,٩٨٦	

٣٣ - أسعار العائد المطبقة خلال الفترة

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول والالتزامات ١.٥٦% و ٣.٠٤% على التوالي

٣٤ - الموقف الضريبي

(أ) البنك التجاري الدولي

- تم فحص وتسوية ضرائب شركات الاموال من بداية النشاط و حتى نهاية ١٩٨٤ .
- تم فحص وتسوية و سداد ضرائب شركات الاموال من عام ١٩٨٥ حتى عام ٢٠٠٠ طبقا لقرار لجنة الطعن ونقاط الخلاف منظورة امام المحاكم.
- تم فحص وتسوية ضرائب شركات الاموال للفترة ٢٠٠١ - ٢٠٠٤ .
- تحتسب ضرائب كسب العمل المستحقة طبقا للقوانين و اللوائح و التعليمات السارية المعمول بها و يتم توريدها في المواعيد المحددة قانونيا و تحول نقاط الخلاف إلى لجان الطعن و المحاكم للفصل فيها.
- يتم احتساب ضريبة الدمغة المستحقة طبقا للقوانين و اللوائح و التعليمات السارية المعمول بها و يتم فحص ضرائب الدمغة لغروع البنك المختلفة طبقا للمأموريات التابع لها تلك الغروع و يتم التوريد في المواعيد المحددة قانونيا و تحول نقاط الخلاف إلى لجان الطعن و المحاكم للفصل فيها.

(ب) شركة سى أي كابيتال القابضة

- تأسست شركة سى أي كابيتال (القابضة) بتاريخ ٩ أبريل ٢٠٠٥ طبقا لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته 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	
بالعملة الأجنبية	بالعملة المحلية
٣.٨٠٠,٢٣١,٧٥٤	٦.٧٦٠,١٦٠,٢٦٤
	أرصده لدي البنوك
	قروض للمعلاء والبنوك
%	الإجمالي بالجنه المصري
٢	٥٣.٦٨٦,٨٦٧
	قطاع الزراعه
٣٧,٢	١٠,٤٥٥,٢٦٨,٤٩٦
٦,٠	١,٦٨٩,٢٨٨,٩٩٩
٤٠,٧	١١,٤٦١,٤٧٤,٣٥٠
٧,٤	٢,٠٨٢,١٧٠,٢٥٢
٨,٥	٢,٣٨٣,١٢٧,٥١٤
١٠٠	٢٨,١٢٥,٠١٦,٤٧٨
	إجمالي
	(٨٢,٠٤٩,٨٦٣)
٤,٤	(١,٢٤٤,٣٠٧,٨٠٣)
	(١٧٦,٢٤٤,٥٨٢)
	٢٦,٦٢٢,٤١٤,٢٣٠
	خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومه
	مخصص القروض
	عوائد مجنيه
	صافي القروض
	ثانياً : الالتزامات

ثانياً : الالتزامات	
بالعملة الأجنبية	بالعملة المحلية
٣,١٣٨,٤٣٢,٥٧١	٥٠,٧٢١,٩٥٠
	١- أرصده مستحقة للبنوك
%	الإجمالي بالجنه المصري
٩	٤٣٨,٦٠٤,٧٩٥
	قطاع الزراعه
١١,١	٥,٣٣١,٤٥٩,١٣٢
	قطاع الصناعه
٥,	٢,٣٧٦,٧٣٨,٣٠٣
	قطاع التجاره
٢٣,٢	١١,٠٨١,٦٢٤,٤٧٤
	قطاع الخدمات
٤٩,٨	٢٣,٨٢٣,١٤٧,٩٩٦
	القطاع العائلي
١٠٠	٤,٧٧١,٦١١,٥٩٤
	قطاعات اخرى
١٠٠	٤٧,٨٢٣,١٨٦,٢٩٤
	إجمالي

ثالثاً : الالتزامات العرضية	
بالعملة الأجنبية	بالعملة المحلية
٦,٣٩٥,٤٨٣,٠٠٦	٣,٦٨٧,٦٠٢,٩٣٥
	- خطابات الضمان
١,٣٦٨,٣٦٨,٣٤٦	٢٧,٨٣٢,٧٧١
	- الإعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير)
٦١٨,٨١٢,٤٦٨	٧٩,٣٥٠,٦١٨
	- الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٤,٦٧٩,٠٨٣,٩٩٩	٢١١,٨٩٠,٨٥٨
	- عقود الصرف الأجله (مشتريات)
(٤,٨٣٧,٣٩٤,٤٥٠)	(٥٧,٤٠٨,٤٦٥)
	- عقود الصرف الأجله (مبيعات)
٣,٠٤٧,٨٣٢,٣٢٠	١٣,٦٧٤,٨٦١
	- عقود مبادله العملات (مشتريات)
(٢,٥٩٢,٥٧٠,٢١٤)	(٤٧٢,٣١٥,٠٤٥)
	- عقود مبادله العملات (مبيعات)
٤٢١,٣٤٢,٩٤٧	-
	- عقود الخيارات (مشتريات)
(٤٢١,٣٤٢,٩٤٧)	-
	- عقود الخيارات (مبيعات)
١,٨٨٩,٣٧٦,٧٦٧	-
	- عقود سعر العائد (القيمة التعاقدية)
٢٧٠,٨٨٤,٨٤٧	١١٨,٣٠٢,٧١٧
	- التزامات محتمله أخرى
١٠,٨٣٩,٨٧٧,٠٨٩	٣,٦٠٨,٩٣١,٢٥٠

٣٦- مراكز العملات الهامة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨	
(بالآلاف جنيه)	(بالآلاف جنيه)	
(١٣,٩٥٩)	(٨٠,٣٩١)	- جنيه مصري
(٥٦,٩٥٥)	١٨,٤٨٧	- دولار أمريكي
(٣٨٩)	٢,٧٧٢	- جنيه إسترليني
(٣٧٧)	(٨١٠)	- الين الياباني
٨٢١	١,١٣٧	- فرنك سويسري
١٤,٤٤٩	٢٢,٤٧٤	- اليورو

٣٧- صناديق الاستثمار

١- صندوق أصول

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 لإدارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- إدارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٢٠٠٨/٩/٢٩ عدد ٤٢,٨٠١,٧٦٣ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٥,٧٢٦,٨٧٥,٨٨٩ جنيه مصري بواقع ١٣٣,٨٠ جنيه مصري لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ٣٠,٣٨,٣٦٢ وثيقة قيمتها الاستردادية ٤٠٦,٥٣٢,٨٣٦ 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 لإدارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- إدارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٢٠٠٨/٩/٢٩ عدد ٣٠,٩٦٩,٨١٦ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٣٧,٠٩٣٩,٦٠٧ جنيه مصري بواقع ٩٣,٤٤ جنيه مصري لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ١٩٨,٤٩٢ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٨,٥٤٧,٠٩٢ جنيه مصري

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

أنشأ البنك التجاري الدولي و بنك فيصل الإسلامي صندوق استثمار الأمان ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٦٥ بتاريخ ٢٠٠٦/٧/٣٠ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولى شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- إدارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٢٩/٩/٢٠٠٨ عدد ١,٤٥٧,٤٤٠ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١٢٢,٩٢٠,٤٩٠ جنيه مصري بواقع ٨٤,٣٤ جنيه مصري لكل وثيقة وقد بلغ نصيب البنك التجاري الدولي عدد ٣٦,٤٣٦ وثيقة قيمتها الاستردادية ٣,٠٧٣,٠١٢ 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 وإرصنتها في تاريخ المركز المالي فيما يلي

(جنيه مصري)

٣١٤,٠١٤,٨٤٨	- قروض للعملاء
١٦٩,٢٤٤,٩٠٥	- استثمارات مالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة
٧٠,٢٨٢,٤٦١	- ودائع العملاء
٤٧,٨٦٤,٢٣٠	- الائتمانات العرضية

مصرفات (جنيه مصري)

إيرادات (جنيه مصري)

وتتمثل الإيرادات والمصرفات مع الاطراف ذات العلاقة فيما يلي

٢٥,٣٢٤,٤٣٥	٨٧٥,١٤١	- الشركة الدولية للأمن والخدمات
٨٢,٣٤٠	٥٨,٣٦٩	- إيجيبف فاكنتورز
٣٧٩,٨٢٢	٣٦,٢٣٢,٣١٨	- كوريليز
١,١٤١,٤٦٩	٤,٧٧٣,٤٠١	- التجارى الدولي للتأمين

نتيجة الاحداث العالمية الجارية فقد تعرضت اسواق المال العالمية والاقليمية والمحلية لانخفاض حاد منذ اوائل اكتوبر ٢٠٠٨ ويعكس هذا وجود انخفاض حاد فى مؤشرات السوق التى قد تؤثر على قيمة الشهرة المثبتة بالدفاتر والبالغة ٧٠١,٤١٩,٧٨٩ جنيه مصرى التى قد تنخفض نتيجة للدراسة التى يقوم بها البنك لتحديد مدى وحجم الاضمحلال فى قيمة الشهرة نتيجة لانعكاسات تلك المؤشرات هذا ويصعب تحديد مدى وحجم هذا الانخفاض فى الوقت الحالى لحين الانتهاء من تلك الدراسة .

تم تعديل ارقام المقارنة لتتماشى مع تبويب القوائم المالية لهذه الفترة و كذلك مع قرارات الجمعية العامة المنعقدة فى ١٧ مارس ٢٠٠٨ باعتماد قائمة توزيع ارباح عام ٢٠٠٧
ارقام المقارنة الظاهرة بالقوائم المالية المجمع للبنك تتمثل فى القوائم المالية للبنك التجارى الدولى ونسبة ٥٠,٠٩% من القوائم المالية المجمع لشركة اى سى كابيتال القابضة باتباع مبدأ التجميع النسبى وبالتالى فان ارقام المقارنة بهذه القوائم المالية لايمكن مقارنتها بصورة مباشرة بارقام الفترة الحالية