

# البنك التجارى الدولى ( مصر )

المركز المالى  
والقوائم المالية الغير المجمعة  
عن الربع الثالث 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 غير المجمعة فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ وكذا قوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغير فى حقوق المساهمين غير المجمعة عن الفترة المنتهية فى ذات التاريخ. وهذه القوائم المالية غير المجمعة مسئولية إدارة البنك وتتنحصر مسئوليتنا فى إصدار تقرير عن هذه القوائم غير المجمعة فى ضوء فحصنا المحدود لها.

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

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

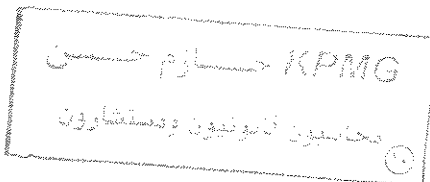
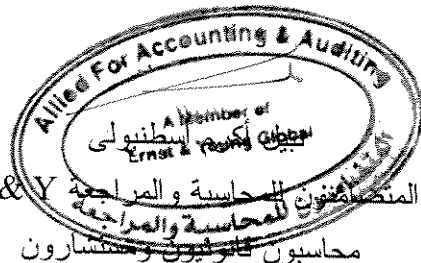
مراقبا الحسابات



إيهاب فوزى عقل

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون



القاهرة فى ١٢ نوفمبر ٢٠٠٨

**تقرير النشاط عن الفترة المالية**  
**من ١ يناير ٢٠٠٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨**

فيما يلي أهم المؤشرات المالية لأنشطة البنك خلال الفترة المالية من ١ يناير ٢٠٠٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨

**أولاً : المركز المالي (بالمليار جنيه مصري)**

معدل التغير %	الرصيد في		
	٢٠٠٧/١٢/٣١	٢٠٠٨/٩/٣٠	
٢١ و ٥	٤٧ و ٥	٥٧ و ٧	- إجمالي المركز المالي
٥ و ٩	١٣ و ٦	١٤ و ٤	- الإلتزامات العرضية
٣٠ و ٢	٢٠ و ٥	٢٦ و ٧	- صافي محفظة القروض
٦٢ و ٢	٣ و ٧	٦ --	- الإستثمارات
			- صافي أذون الخزانة
٦٩ و --	٢ و ٩	٤ و ٩	- وأوراق حكومية أخرى
٢١ و ٣	٣٩ و ٥	٤٧ و ٩	- إجمالي الودائع
---	٤ و	٤ و	- المخصصات الأخرى
٣٢ و ٥	*٤ و --	٥ و ٣	- إجمالي حقوق المساهمين وصافي الأرباح

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


معدل التغير %	الفترة من		
	٢٠٠٧/١/١ إلى ٢٠٠٧/٩/٣٠	٢٠٠٨/١/١ إلى ٢٠٠٨/٩/٣٠	
٢٣ و ٧	٢١٨٧ و ١	٢٧٠٤ و ٨	- عوائد محصلة
٦ و ٤	(١٣٣٨ و ٦)	(١٤٢٤ و ٥)	- تكلفة الودائع والإقتراض
			- إجمالي العمولات عن
٤١ و --	٨٤٨ و ٦	١١٩٦ و ٤	- الخدمات المصرفية المختلفة
٤١ و ٦	٩٠٥ و ٥	١٢٨٢ و ٣	- صافي الربح

\* بعد إستنزال توزيعات أرباح عام ٢٠٠٧

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

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري)	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ (جنيه مصري)	رقم الايضاح	الأصول :-
٤,٩٥٣,٢٠٠	٧,٢٨٦,٤٦٦,٩٧٦	(٤)	- نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي
١٣,٧٨٢,٠٦٦	١٠,٤٤٢,٣٧٨,٤٩٧	(٥)	- أرصدة لدى البنوك
٢,٩٤٨,٦٧٤	٤,٩٠١,٤٧٣,٧٠٤	(٦)	- أدون خزائنة واوراق حكومية أخرى قبليه للمخضم لدى البنك المركزي
٥٨٨,٤٧٣	٦١٨,٦٥٧,٧٥٦	(٧)	- استثمارات مالية بقرض المتاجرة
٢,٢٧٩,٩٢٦	٤,٠٠١,٦٩٠,٦١٨	(٨)	- استثمارات مالية متاحة للبيع
٢٠,٤٧٨,٥٩٠	٢٦,٧٢٤,٨٤٢,٣٩٢	(١٠&٩)	- قروض للملاء و البنوك (بعد خصم المخصص)
٤٤٣,٨٩٤	٣١١,٣٦٥,٤٣١	(١١)	- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٦٥,٧٢٣	١,١١٥,٣٠٥,١٩٢	(١٢)	- استثمارات مالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة
١,٠٢٠,٥٦٥	١,٦١٧,٨٢٢,٠٢٠	(١٤)	- أرصدة مدينة و اصول أخرى
٥٢,٨١٩	٢٥,٨٣٧,٦٩٠	(٢٧)	- أصول ضريبية مؤجلة
٦٠٧,١٠٤	٦٢٠,٤١١,٢٤١	(١٥)	- أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الاهلاك)
<b>٤٧,٥٢١,٠٤٠,١٧٢</b>	<b>٥٧,٦٦٦,٢٥١,٥١٧</b>		<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الالتزامات و حقوق المساهمين :-</b>
			<b>الالتزامات :-</b>
٢,٣٧٧,٠٨٢	٣,١٦٤,٦٤٦,٠٦٠	(١٦)	- أرصدة مستحقة للبنوك
٣٩,٥١٤,٥٣٩	٤٧,٨٩٢,٢٦٣,٤٥٧	(١٧)	- ودائع تستلم
٣٣٦,٧٢٧	-		- دائنو توزيعات
٧٧٣,٨٦٣	٧٩٦,٣٤١,٦٧٨	(١٨)	- أرصدة دائنة و التزامات أخرى
١٦١,٣٥٦	١٠٨,٥٥١,٦٨٧	(١٩)	- قروض طويلة الأجل
٣٩٥,٣٣٣	٤١٧,٨٣٢,١٥٨	(٢٠)	- مخصصات أخرى
<b>٤٣,٥٥٨,٩٠١,٠٦٦</b>	<b>٥٢,٣٨٠,٦٣٨,٠٤٠</b>		<b>إجمالي الالتزامات</b>
			<b>حقوق المساهمين :-</b>
١,٩٥٠,٠٠٠	٢,٩٢٥,٠٠٠		- رأس المال المنفوع
١,٩٨٢,٩٧٩	١,٠٠٥,٢٧٢,٢٤٨	(٣٠)	- احتياطييات
٢٩,١٥٩	٧٣,٠٦٧,٥٩٥		- مجنّب لحساب نظام إثباتة العاملين
<b>٣,٩٦٢,١٣٩,١٠٦</b>	<b>٤,٠٠٣,٢٣٩,٨٤٣</b>	(٢١)	<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>
-	١,٢٨٢,٢٧٣,٦٣٤		- صافي ارباح الفترة بعد الضريبة
<b>٣,٩٦٢,١٣٩,١٠٦</b>	<b>٥,٢٨٥,٦١٣,٤٧٧</b>		<b>إجمالي حقوق المساهمين و صافي ارباح الفترة</b>
<b>٤٧,٥٢١,٠٤٠,١٧٢</b>	<b>٥٧,٦٦٦,٢٥١,٥١٧</b>		<b>إجمالي الالتزامات و حقوق المساهمين</b>
			<b>التزامات عرضية و ارتباطات</b>
١٣,٦٣٠,٩٠٩	١٤,٤٤٨,٨٥٨,٣٣٩	(٢٢)	- التزامات مقابل خطابات ضمان واعتمادات مستنديه... و ارتباطات أخرى

الإيضاحات 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 سبتمبر ٢٠٠٨**

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨	رقم الايضاح
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١,٨٧٨,٤٥١,٦٩٤	٦٩٤,٩٣٥,٠١٣	٢,٣٧٣,٨٥١,٣٨١	٨٢٥,٨٧٢,٧٦٠	- عائد القروض والأرصدة لدى البنوك
٣٠٨,٦٠٥,٢٥٧	٨١,٥٧٩,٩٦٦	٣٣٠,٩٢٠,٦٤٨	١٤٢,٣٢٤,٨٢٩	- عائد أنون الخزائنة والسندات
(١,٣٣٨,٦٠٦,٠٩٩)	(٤٦١,١٧٨,١٣٠)	(١,٤٢٤,٥٤٩,٧٣١)	(٥١٣,١٧٢,٩٧٧)	<b>يخصر:</b> - تكلفة الودائع والاقتراض
٨٤٨,٤٥٠,٨٥٢	٣١٥,٣٣٦,٨٤٩	١,٢٨٠,٢٢٢,٢٩٨	٤٥٥,٠٢٤,٦١٢	صافي العائد
٤٢٠,٣٧٣,٨٦٠	١٣٨,٠٤١,٤٥٨	٥٢١,٩٠٩,٧٨٧	١٥٨,٥٧٣,١٢٧	- عموالات واتعاب خدمات مصرفية
٦٢,٨٦٠,٢٤٦	١٩,٨٧٦,٦٢٥	١٢٩,٠٤٩,٣٩٤	٣,٤٦٣,٢٢١	- توزيعات الأسهم ووثائق الاستثمار
١١٤,٠٥٥,١٨٨	٤٨,٧٣٤,٩٠٥	٢٢٦,٧٨٣,٤٨٣	٦٣,١٢٦,٨٢٥	(٢٣) - ارباح عمليات النقد الاجنبي
٧٧,٠٤٥,٢٥٦	٢٦,٥٣٨,١٦٢	١٦٠,١٨٧,٣٠٢	١٢,٠٣٦,١١١	- ارباح بيع استثمارات مالية
١١٨,٣٣٣,٥٥٨	-	٥٠,٢٥٨,٩٩١	-	(٢٤) - ارباح بيع استثمارات مالية في شركات تابعة
١,٧٠٨,٦٩٩	(٧٢٤,٤٦٤)	(٢٨,٦٣٠,٧٨٧)	(١٣,٣٥٠,٢٤٣)	- فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
-	-	٩٤,٧٠٦,٧٠٤	-	(٢٥) - مخصصات التخلي الغرض منها
٢٤,٢٠٩,٧٧٧	١٠,٥٨٧,٥٢٣	٤٢,١٥٤,٣٦٠	١١,٨١٧,١٢٠	- إيرادات عمليات أخرى
٨٤٨,٦٤٦,٥٨٤	٢٤٣,٠٥٤,٣٠٩	١,١٦٦,٤١١,٦٣٤	١٢٥,١١١,١٦١	اجمالي العموالات والخدمات المصرفية
١,٦٩٧,٠٩٧,٤٣٦	٥٥٨,٣٩١,٠٥٨	٢,٤٧٦,٦٤١,٥٣٢	٦٩٠,٦٩٠,٧٧٣	صافي ايراد النشاط
(٢٠٩,٢٥٠,٠٠٠)	(٦١,٧٥٠,٠٠٠)	(١٩٩,٧٨٠,٧٦٧)	(٣٥,٠٢٥,٣٨١)	<b>يخصر:</b> - مخصصات
٧,١٠٨,٢٥٢	(١١,٦٢٧,٧٨١)	(٧١,٣٧١,٤٤٤)	١٦,٢٣٤,٤٠٩	(٢٦) - فروق تقييم استثمارات مالية أخرى
(٤٢٢,٣٢٣,٩٣١)	(١٤٤,٥٩٠,٦١٩)	(٦٤٢,٤١٣,٣٨٠)	(٢٣٥,٣٣٠,٦٠٧)	- مصروفات ادارية وعمومية وإهلاك واستهلاك
(٥٧,٣٩٣,٣١٧)	(١٩,٠٨٥,٩٨٥)	(٨٣,١١٩,٠٣٨)	(٢٨,٠٦٣,٩٧٧)	- مصروفات عمليات أخرى
(٦٨١,٨٥٨,٩٦٦)	(٢٣٧,٠٥٤,٣٨٥)	(٩٩٦,٦٨٤,٦٢٩)	(٢٨٢,١٨٥,٥٥٦)	الاجمالي
١,٠١٥,٢٣٨,٤٤٠	٣٢١,٣٣٦,٦٧٣	١,٤٧٩,٩٥٦,٩٠٣	٤٠٨,٥٠٥,٢١٧	صافي ارباح النشاط
٣٠٥,٢٠٠	٣٠٥,٢٠٠	٥,٠٠٨,٠٧٧	(٢٦,٤٠١)	- ارباح غير متعلقة بالنشاط
١,٠١٥,٥٤٣,٦٤٠	٣٢١,٦٤١,٨٧٣	١,٤٨٤,٩٦٤,٩٨٠	٤٠٨,٤٧٨,٨١٦	صافي ارباح الفترة قبل الضرائب
(١٢٢,٣٣١,٩٧٩)	(٥٣,٨٦٨,٥٥٦)	(١٧٥,٧٠٩,٥٦١)	(٦٥,٩٠٩,٥٤٤)	(٢٨) - ضرائب دخلية
١٢,٢٦٢,٧٨٩	٢,٣٢٦,٦١٠	(٢٦,٩٨١,٧٨٥)	٨٢٤,٠٤٧	(٢٨& ٢٧) - الضريبة المؤجلة التي ينشأ عنها اصل (التزام)
٩٠٥,٤٧٤,٤٥٠	٢٧٠,٠٩٩,٩٢٧	١,٢٨٢,٢٧٣,٦٣٤	٣٤٣,٣٩٣,٣١٩	صافي ارباح الفترة بعد الضرائب
٢,٧٤	٠,٨٢	٣,٨٨	١,٠٠٤	(٢٩) - نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

مشام عز العرب  
رئيس مجلس الإدارة  
والعضو المنتدب

البنك التجارى الدولى (مصر)  
شركة مساهمة مصرية  
قائمة التدفقات النقدية غير المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨

<u>٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧</u> <u>(جنيه مصرى)</u>	<u>٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨</u> <u>(جنيه مصرى)</u>	
١,٠١٥,٥٤٣,٦٤٠	١,٤٨٤,٩٦٤,٩٨٠	- صافى الارباح قبل الضرائب
		<u>تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع</u> <u>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</u>
٨٩,٤٤٤,٩٣٧	١٠٠,٠٢٤,٤٩٤	- الإهلاك
٢٠٩,٢٥٠,٠٠٠	١٩٩,٧٨٠,٧٦٧	- المخصصات (المكون خلال الفترة)
(١,٧٠٨,٦٩٩)	٢٨,٦٣٠,٧٨٧	- فروق تقييم استثمارات ماليه بغرض المتاجره
(٧,١٠٨,٢٥٢)	٧١,٣٧١,٤٤٤	- فروق تقييم استثمارات ماليه اخري
-	(١٠,٥٣٩,٩٤١)	- المستخدم من المخصصات (بخلاف مخصص القروض )
-	(٩٤,٧٠٦,٧٠٤)	- مخصصات انقضى الغرض منها
(١,٢١٧,٨١١)	(٤٧٨,٧٣١)	- فروق اعاده تقييم المخصصات (بخلاف مخصص القروض)
(٣٠٥,٢٠٠)	(٥,٠٠٨,٠٧٧)	- ارباح بيع اصول ثابتة
(٧٧,٠٤٥,٢٥٦)	(١٦٠,١٨٧,٣٠٢)	- ارباح بيع استثمارات ماليه
(١٤٨,٣٩٣,٥٥٨)	(٥٠,٢٥٨,٩٩١)	- ارباح بيع استثمارات ماليه فى شركات تابعة
١,٣٦٤,٤٤٩	(٦٢٣,٣٢٥)	- فروق اعاده تقييم قروض طويلة الأجل بالعملة الاجنبية
٢١,٨٦٩,٦٨٨	٤٣,٩٠٨,٠١١	- نظام إثابة العاملين
		أرباح التشغيل قبل التغييرات فى الأصول
١,١٠١,٦٩٣,٩٣٨	١,٦٠٦,٨٧٧,٤١٢	والإلتزامات من أنشطة التشغيل
		<u>صافى النقص (الزيادة) فى الأصول</u>
(٥,٢٨١,٢٥٦,٦٠٩)	٣,٢٩٥,٠٥٧,٤٤٢	- ودائع لدى البنوك
٢,٦٤٠,١٣٣,٩٤٧	(١,٦٨٣,٩٧٨,٠١٢)	- أذون الخزانة واوراق حكوميه اخري
٣٥١,٨٨٥,٥٧١	(٥٨,٨١٥,٢٧٣)	- استثمارات ماليه بغرض المتاجره
١,٠٦٥,٩٨٧,١٢١	(١,٥٨٢,٦٨٩,٤٧٠)	- استثمارات ماليه متاحه للبيع
(٢,٩٥٢,٠٨٨,٣٩٣)	(٦,٤٤٦,٢١٣,٤٧٦)	- قروض للعملاء والبنوك
(٣٥٨,٧٤٦,٠٥٣)	(٥٥١,٤٥٨,٤٠٠)	- الأرصدة المدينة والأصول الأخرى
		<u>صافى الزيادة (النقص) فى الإلتزامات</u>
٦٩٣,٣٧٧,٩٧١	٧٨٧,٥٦٣,٦٢٥	- الأرصدة المستحقه للبنوك
٥,١٣٠,٧٤١,٠٥٢	٨,٣٧٨,٧٢٣,٤٦٥	- ودائع العملاء
(١٥٤,٥١٦,٥٧٤)	(٥٨,٥٢٠,٣١٦)	- الأرصدة الدائنة والإلتزامات الأخرى
<u>٢,٢٣٧,٢١١,٩٧١</u>	<u>٣,٦٨٦,٥٤٦,٩٩٧</u>	صافى التدفقات النقدية الناجمة من أنشطة التشغيل

البنك التجاري الدولي (مصر)

شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية غير المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨	
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)	
		<u>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</u>
٨٢,٥٠٢,٨٨٥	(٧٤٩,٥٨١,٢٥٦)	- مبيعات (مشتريات) استثمارات في شركات تابعه وذات مصلحه مشتركة
(٢٢٥,٠٢٤,٨٥٢)	(١٢٠,٤٢١,٧١٠)	- مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإشياء وتجهيز الفروع
٢٩٤,٩٨٩,٦٢٤	١٣٢,٥٢٨,٧٣٥	- استرداد استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		<u>صافي التدفقات النقدية (المستخدمه في)</u>
<u>١٥٢,٤٦٧,٦٥٧</u>	<u>(٧٣٧,٤٧٤,٢٣١)</u>	<u>الناجمة من أنشطة الاستثمار</u>
		<u>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</u>
٤٨,٧١١,٣٠٦	(٥٢,١٨١,٢٠٧)	- الزيادة (النقص) في قروض طويلة الأجل
(٢٨٧,٢٣٥,١٤٢)	(٣٣٦,٧٢٧,٤٧٠)	- توزيعات الأرباح المدفوعة
(١,٦٤٣,٧٨٢)	(٢,٧٠٧,٢٧٤)	- احتياطي فروق تقييم استثمارات مالية
		<u>صافي التدفقات النقدية (المستخدمه في) أنشطة التمويل</u>
<u>(٢٤٠,١٦٧,٦٢٣)</u>	<u>(٣٩١,٦١٥,٩٥١)</u>	
٢,١٤٩,٥١٢,٠٠٥	٢,٥٥٧,٤٥٦,٨١٥	- صافي الزيادة في النقدية ومافي حكمها خلال الفترة
٤,٠٢٣,٣٩٦,٠٠٢	٦,٧٧٩,١٥٢,٥٤٨	- رصيد النقدية ومافي حكمها في أول الفترة
<u>٦,١٧٢,٩٠٨,٠٠٧</u>	<u>٩,٣٣٦,٦٠٩,٣٦٣</u>	- رصيد النقدية ومافي حكمها في نهاية الفترة
		<u>ويتمثل النقدية ومافي حكمها فيما يلي</u>
٥,١١١,٧٦٧,١٥٨	٧,٢٨٦,٤٦٦,٩٧٦	- النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٠,٨٣٥,٤١١,٠٧١	١٠,٤٤٢,٣٧٨,٤٩٧	- أرصدة لدى البنوك
٢,٠٧٧,٧٥٦,١٧٢	٤,٩٠١,٤٧٣,٧٠٤	- أذون خزائنة واوراق حكومية اخرى
(١٠,٥٨٤,٧٧١,٤٤٢)	(٩,٩٦٩,١٦١,٠٩٢)	- قابله للخصم لدى البنك المركزي
(١,٢٦٧,٢٥٤,٩٥٢)	(٣,٣٢٤,٥٤٨,٧٢٢)	- ودائع لدى البنوك
		- أذون الخزانه واوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
<u>٦,١٧٢,٩٠٨,٠٠٧</u>	<u>٩,٣٣٦,٦٠٩,٣٦٣</u>	<u>إجمالي النقدية ومافي حكمها</u>





**البنك التجارى الدولى (مصر)**  
**شركة مساهمة مصرية**  
**الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الغير مجمعة عن**  
**الفترة المالية من ١ يناير ٢٠٠٨ إلى ٣٠ سبتمبر 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 وأثنين 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 يونيه 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 الأجلة القائمة فى نهاية الفترة المالية بالقيمة العادلة فى ذلك التاريخ وباستخدام الأسعار الأجلة للفتترات المتبقية حتى تواريخ استحقاق تلك العقود وتدرج فروق التقييم بقائمة الدخل ضمن بند أرباح ( خسائر ) عمليات النقد الأجنبي .

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

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

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

#### (ج) تحقق الإيراد

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

#### (د) أذون 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 التى 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- آخذاً 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 أذون الخزانة والسندات بقائمة الدخل .
- وتتبع ذات طريقة التقييم بالنسبة للسندات المشتراة من سوق الأوراق المالية بقيمة تزيد أو تقل عن القيمة الاسمية مع تخفيض التكلفة بقيمة العوائد عن الفترة السابقة لتاريخ الشراء .
- وفى حالة حدوث تدهور فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية لكل سند يتم تعديل القيمة الدفترية به وتحميله على قائمة الدخل ببند فروق تقييم استثمارات مالية أخرى على أنه فى حالة حدوث ارتفاع فى القيمة العادلة يتم إضافته إلى قائمة الدخل بذات البند وفى حدود ما سبق تحميله على قوائم الدخل عن فترات مالية سابقة .

ويتم تعديل القيمة الدفترية للسند بالعملة الأجنبية بنتيجة التقييم طبقاً لسعر الصرف السارى فى تاريخ التقييم ، ويتم ادراج فروق التقييم بقائمة الدخل 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 .

#### (ط) الاستثمارات المالية فى شركات تابعة أو ذات مصلحة مشتركة

يتم تقييم الاستثمارات 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 الاستثمارات 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 أدون الخزائن 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 والتعليقات السارية المعمول بها في هذا الشأن) وباستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالي) والضريبة المؤجلة ويتم إثبات ضريبة الدخل المستحقة مباشرة بقائمة الدخل .
- الضريبة المؤجلة هي الضريبة الناشئة عن وجود بعض الفروق المؤقتة الناتجة عن اختلاف الفترة الزمنية التي يتم فيها الاعتراف بقيمة الأصول والالتزامات بين كل من القواعد الضريبية المعمول بها وبين الأسس المحاسبية التي يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لها. هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناءً على الطريقة المستخدمة والتي تم بها تحقق أو تسوية القيمة الحالية لتلك الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة المستخدمة والسارية في تاريخ إعداد المركز المالي . ويتم الإقرار بالضريبة المؤجلة كأصل للبنك عندما يكون هناك احتمال قوى بإمكانية استخدام هذا الأصل لتخفيض الأرباح الضريبية المستحقة على البنك خلال السنوات المستقبلية ، ويتم تخفيض قيمة الضريبة المؤجلة المثبتة كأصل لدى المنشأة بقيمة الجزء الذي لن تتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية .

الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

(٣)

١/٣ الأدوات المالية

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

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

(ب) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

(ج) العقود الآجلة

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

٢/٣ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية(أ) خطر سعر العائد

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

- ربط سعر العائد على الاقتراض مع سعر العائد على الإقراض
- الاسترشاد بأسعار الخصم للعملات المختلفة عند تحديد أسعار العائد
- مراقبة توافق تواريخ استحقاقات الأصول والالتزامات المالية مع أسعار العوائد .

(٧)

ويبين الإيضاحان رقما (٣١) ، (٣٢) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية بيانا 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 في صورة سندات وكذا أرصدة الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والحقوق والتعهدات من الغير من الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان المتمثل في عدم قدرة تلك الأطراف على سداد جزء أو كل المستحق عليهم في تواريخ الاستحقاق

ويقوم البنك بإتباع عدة إجراءات بما يؤدي 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 في 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 تلافيا لتركز المخاطر .
- ويتضمن الإيضاح رقم (٣٤) توزيع محفظة القروض على القطاعات المختلفة .

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

نظرا لتعامل البنك في عدد من العملات الأجنبية طبقا 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 وفقا للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي المصري في هذا الشأن .

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

(أ)		
٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨	
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)	
١,٠٨١,٣١٩,٢٠٢	١,٠٨١,٨٨٠,١٦٣	- نقدية
١,٩٩٦,٠٧٣,٩٠٨	٤,٠٩١,٨٩٦,٢١٣	- أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
١,٨٧٥,٨١٢,٣٢٠	٢,١١٢,٦٩٠,٦٠٠	(أ) حسابات جاريه
٤,٩٥٣,٢٠٥,٤٣٠	٧,٢٨٦,٤٦٦,٩٧٦	(ب) ودائع
		اجمالي النقدية وأرصده لدي البنك المركزي

(ب) بنوك محليه		
٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨	
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)	
٧,٣٩١,٥٢١,٨٥٠	٦,٣٧٥,٧٥٧,٤٥٠	- ودائع
٧,٣٩١,٥٢١,٨٥٠	٦,٣٧٥,٧٥٧,٤٥٠	اجمالي الأرصده لدي البنك المركزي

(ج) بنوك خارجيه		
٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨	
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)	
٨,٧٨٨,٧٧٢	١٦٦,٣٨٩,٢٩٢	- حسابات جاريه
١٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٦,٦٤٧,٥٠٠	- ودائع
١٦٣,٧٨٨,٧٧٢	٤٠٣,٠٣٦,٧٩٢	اجمالي الأرصده لدي البنوك المحليه

(د) بنوك خارجيه		
٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨	
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)	
٥٠٩,٠٥٤,٧٣٧	٣٠٦,٨٢٨,١١٣	- حسابات جاريه
٥,٧١٧,٦٩٦,٦٨٤	٣,٣٥٦,٧٥٦,١٤٢	- ودائع
٦,٢٢٦,٧٥١,٤٢١	٣,٦٦٣,٥٨٤,٢٥٥	اجمالي الأرصده لدي البنوك الخارجيه
١٣,٧٨٢,٠٦٢,٠٤٣	١٠,٤٤٢,٣٧٨,٤٩٧	اجمالي الأرصده لدي البنوك

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

(أ) أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم		
٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨	
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)	
١,٣١٣,٧٥٠,٠٠٠	١,٦٠٢,٠٧٥,٠٠٠	- أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم
٧٤٨,٨٠٠,٠٠٠	١,٦٦١,٠٢٥,٠٠٠	- أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
٩٧٠,٧٥٠,٠٠٠	١,٨٨٥,٣٥٠,٠٠٠	- أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
٣,٠٣٣,٣٠٠,٠٠٠	٥,١٤٨,٤٥٠,٠٠٠	- عوائد لم تستحق بعد
(٨٤,٦٢٥,٦٨١)	(٢٤٦,٩٧٦,٢٩٦)	
٢,٩٤٨,٦٧٤,٣١٩	٤,٩٠١,٤٧٣,٧٠٤	الاجمالي



٧- إستثمارات مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨	
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)	
٦٤,٣٧٠,٧٥٩	٦٠,١٤١,٢٩٨	- محافظ إستثمارات مالية تدار بمعرفة الغير
٣٧١,٨٣٢,٦١٠	٣٨٧,٩٢٢,٤٤٠	- وثائق صناديق الإستثمار
٥١,٦٠٣,٦٢٧	٨٠,٤٦٣,١٣٤	- سندات
١٠٠,٦٦٦,٢٧٤	٩٠,١٣٠,٨٨٤	- اسهم
<b>٥٨٨,٤٧٣,٢٧٠</b>	<b>٦١٨,٦٥٧,٧٥٦</b>	اجمالي إستثمارات مالية بغرض المتاجرة
<u>وتتمثل الإستثمارات المالية بغرض المتاجرة في :</u>		
٢١٦,٦٤٠,٦٦٠	٢٢٣,٥٠٣,١٠١	- إستثمارات مالية مقيدة في سوق الأوراق المالية
٣٧١,٨٣٢,٦١٠	٣٩٥,١٥٤,٦٥٥	- إستثمارات مالية غير مقيدة في سوق الأوراق المالية
<b>٥٨٨,٤٧٣,٢٧٠</b>	<b>٦١٨,٦٥٧,٧٥٦</b>	

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

٨- إستثمارات مالية متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨	
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)	
٥٠,٣١	١٥,٣٠٩,٥٤٤	(١) إستثمارات في اسهم
٨٣٧,٧٤٧,٧٢١	٨١٣,١٤٧,١٧٤	- اسهم بنوك
		- اسهم شركات
<u>(ب) إستثمارات في سندات</u>		
٨٥٥,٨٤٨,٣٨٩	٢,٥٩٦,٩٣٩,٥٤٩	- سندات حكومية
-	٥٠,٩٧٣,١٧٥	- سندات بنوك
٥٨٦,٣٢٥,١٥٨	٥٢٥,٣٢١,١٧٦	- سندات شركات
<b>٢,٢٧٩,٩٢٦,٢٩٩</b>	<b>٤,٠٠١,٦٩٠,٦١٨</b>	
<u>وتتمثل الإستثمارات المالية المتاحة للبيع في :</u>		
١,٣٠١,١٥٧,٣٤٣	٣,٠٤٩,٠٧٢,٨٢١	- إستثمارات مالية مقيدة في سوق الأوراق المالية
٩٧٨,٧٦٨,٩٥٦	٩٥٢,٦١٧,٧٩٧	- إستثمارات مالية غير مقيدة في سوق الأوراق المالية
<b>٢,٢٧٩,٩٢٦,٢٩٩</b>	<b>٤,٠٠١,٦٩٠,٦١٨</b>	

- وتبلغ القيمة السوقية للإستثمارات المالية المتاحة للبيع والمقيدة في سوق الأوراق المالية ٣,٧٨٦,٣٦٤,٦٠١ جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨

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

- نتيجة للأحداث العالمية الجارية فقد بلغ الانخفاض في القيمة السوقية للإستثمارات المالية المتاحة للبيع في ٣١ أكتوبر ٢٠٠٨ و المقيدة في سوق الأوراق المالية مبلغ ٩٢ و ٨٠٣ جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري)	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ (جنيه مصري)	٩- قروض للعلاء والبنوك
٣٦٩,٣٢٧,١٥٣	٦٣٠,٨٧٨,٢٤٧	أوراق تجارية مضمومة
٢٠,٩٧٩,٦٠٩,٤٣٢	٢٧,٢٢١,٨٠٨,٤٨٧	قروض للعلاء
٥٠١,٤٣٧,٤٥٣	٣٧٤,٧٥٧,٩٠٦	قروض للبنوك
٢١,٨٥٠,٤١٤,٠٣٨	٢٨,٢٢٧,٤٤٤,٦٤٠	
(٣٣,٢٩٩,٤٨٧)	(٨٢,٠٤٩,٨٦٣)	خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المضمومة
(١,٠٨٩,٩٦٩,٢٣٨)	(١,٢٤٤,٣٠٧,٨٠٣)	مخصص القروض
(٢٤٨,٥٥٤,٤٧٢)	(١٧٦,٢٤٤,٥٨٢)	العوائد المجنيه
٢٠,٤٧٨,٥٩٠,٨٤١	٢٦,٧٢٤,٨٤٢,٣٩٢	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
١٦٦,٢٢٢,٧٥٠	٦٠,٨٣٩,٧٥٠	١٠٥,٤٢٣,٠٠٠	المكون خلال الفترة
١٨,٢٢٣,٥٨٥	-	١٨,٢٢٣,٥٨٥	متحصلات من قروض سبق اعدامها
١,٩٣٦,٩٣٦	-	١,٩٣٦,٩٣٦	فروق إعادة تقييم أرصده المخصص بالعملة الاجنبية
١,٢٧٦,٤٩٢,٥٠٩	٦٥٩,٢٧٨,٧٦٦	٦١٧,٢١٣,٧٤٣	
(٣٢,١٨٤,٧٠٦)	-	(٣٢,١٨٤,٧٠٦)	المستخدم 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	٥٥١,٩٥٨,١٠٠	رصيد المخصص أول العام
١٩٣,٠٠٤,٢٥١	١٠١,٤٨٠,٠٥٠	٩١,٥٢٤,٢٠١	المكون خلال العام
٤٤,٤٧٢,٧١١	-	٤٤,٤٧٢,٧١١	متحصلات من قروض سبق اعدامها
(٨,٥٨٠,٢٤٩)	-	(٨,٥٨٠,٢٤٩)	فروق إعادة تقييم أرصده المخصص بالعملة الاجنبية
١,٢٦٧,٨٠٤,٧٣٤	٥٨٨,٤٣٠,٠٧١	٦٧٩,٣٧٤,٦٦٣	
(١٧٧,٨٣٥,٤٩٦)	-	(١٧٧,٨٣٥,٤٩٦)	المستخدم من المخصص خلال العام
-	١٠,٠٠٨,٩٤٥	(١٠,٠٠٨,٩٤٥)	محول من محدد الي عام
١,٠٨٩,٩٦٩,٢٣٨	٥٩٨,٤٣٩,٠١٦	٤٩١,٥٣٠,٢٢٢	رصيد المخصص في آخر العام

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨	١١- استثمارات 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 الإستثمار التي إنشأها البنك :-
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	- وثائق صندوق اصول بعدد ٢٥٠,٠٠٠ وثيقة
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	- وثائق القيمة الاستردادية للوثيقة ١٣٣,٨٠٠ جنيه
٤٤٣,٨٩٤,١٦٦	٣١١,٣٦٥,٤٣١	- وثائق صندوق استثمار بعدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة
٣١١,٢٧٩,٨١٧	١١٦,٦٧٦,٨٠٩	- وثائق القيمة الاستردادية للوثيقة ٩٣,٤٤ جنيه
١٣٢,٦١٤,٣٤٩	١٩٤,٦٨٨,٦٢٢	- وثائق صندوق امان بعدد ٢٥,٠٠٠ وثيقة
٤٤٣,٨٩٤,١٦٦	٣١١,٣٦٥,٤٣١	- وثائق القيمة الاستردادية للوثيقة ٨٤,٣٤ جنيه
		وتمثل الإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق في :-
		- إستثمارات مالية مقيدة في سوق الأوراق المالية
		- إستثمارات مالية غير مقيدة في سوق الأوراق المالية

- وتبلغ القيمة السوقية للإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق المقيدة في سوق الأوراق المالية ١١٦,٦٧٦,٨٠٩ جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ بينما بلغت ٢٣٧,٥١١,٦٠١ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨	١٢- إستثمارات مالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة
نسبة القيمة (جنيه مصري)	نسبة القيمة (جنيه مصري)	(أ) شركات تابعة
المساهمة (%)	المساهمة (%)	- شركة سي أي كابيتال القابضة *
٥٠,٠٠٩	٩٩,٩٨	(ب) شركات ذات مصلحة مشتركة
٢٧٥,٥١١,٥٤٠	١,٠٤٥,٣٩٧,٩٣٧	- هونداخت تجارة اسمايات
٣٨,٤	-	- شركة التجاري الدولي للتأمين
٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٤٠	- شركة كوربليس للتاجر التمويل
٤٠	٢١,٦٠٠,٠٠٠	- شركة كسوتيسكنا
٤٨,٧٥٠	٣٩	- شركة هيكلية للإستثمار
٦٠٠,٠٠٠	٤٠	- ايجيبت فالكورز
٣٩	٣٩	- الشركة الدولية لأعمال التقييم و التحصيل
٣,٧١٣,٦٤٦	٤٠	- الشركة الدولية للاس والخدمات (فالكون)
٤٠٠,٠٠٠	٤٠	
٤٠٠,٠٠٠	٤٠	
٣٦٥,٧٢٣,٩٣٦	١,١١٥,٣٠٥,١٩٢	
		وتمثل الإستثمارات المالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة في :-
٢٧٥,٥١١,٥٤٠	١,٠٤٥,٣٩٧,٩٣٧	- إستثمارات مالية مقيدة في سوق الأوراق المالية
٩٠,٢١٣,٣٩٦	١٩٩,٩٠٧,٢٥٥	- إستثمارات مالية غير مقيدة في سوق الأوراق المالية
٣٦٥,٧٢٣,٩٣٦	١,١١٥,٣٠٥,١٩٢	

بتاريخ ٩ يوليو ٢٠٠٨ بناء على عقد موقع بتاريخ ١٧ يونيو ٢٠٠٨ قام البنك بالاستحواذ على حصص بعض مساهمي شركة سي أي كابيتال القابضة لتصبح حصته ٥٤٩٨٨,٠٠٠ سهم بنسبة مساهمة ٩٩,٩٨ % .

## ١٣- ارتباطات رأسمالية :-

## الاستثمارات المالية

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

المتبقي ولم يطلب بعد (جنيه مصري)	المبلغ المسدد (جنيه مصري)	قيمه 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 ٨٧٣٩٣٩٣ جنيه مصري .

## ١٤- أرصده مدينه وأصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨

(جنيه مصري)

(جنيه مصري)

٤٦٠,٥١٢,١٤٢

٦٣٤,٠٨٥,٧٤٦

- إيرادات مستحقة

٥٢,٥٨٨,٩١٨

٦٦,٦٢١,١٦٤

- مصروفات مقدمه

٢٠٤,٥٥٤,٣٦٦

٢١٦,٦٥٣,٢٣٨

- دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة

٢٩,٣٦١,٦٤٦

٦٣,٠٦٠,٨٢١

- أصول آلت ملكيتها للبنك \*

٢٧٥,٥٦١,١٨٦

٦٣٧,٤٠١,٠٥١

- أرصده مدينه متنوعه

٢٤١,٦٢٥,٣٣٦

-

- ارصده مستحقة عن قروض عملاء \*\*

١,٢٦٤,٢٠٣,٥٩٤

١,٦١٧,٨٢٢,٠٢٠

## يخصم

(٢٤٣,٦٣٨,٠٢١)

-

- مخصص مخاطر عامة وتأمين \*\*

١,٠٢٠,٥٦٥,٥٧٣

١,٦١٧,٨٢٢,٠٢٠

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 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 المنظمه للعمل فى سياسات المنح بشأنها باحدى فروع البنك وتنتج عن هذه المخالفات ارتفاع مخاطر التشغيل المرتبطة بهذه الديون والتي تم التحوط لها بالمخصصات المكونة لهذا الشأن بالمخصصات الأخرى.

اجمالي	الثاث وثاثير	اجهزة ومعدات	تجهيزات و تركيبات	وسائل نقل	نظم الية مكاملة	مباني و الشاءات	أراضى	التكلفة في اول الفترة (٣)	الإضافات ( استبعادات) خلال الفترة	التكلفة في اخر الفترة ( ١ )	مجمع الهلاك في أول الفترة (٤)	الهلاك الفترة	مجمع الهلاك في اخر الفترة ( ٢ )	صافي الأصول في اخر الفترة (٢-١)	صافي الأصول في أول الفترة (٤-٣)
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								
١١٣,٣٣٠,٩١٥	٩,٢٠٩,٢٣٤	٣٢,٤٠٨,٤٥٥	٣٥,٥٥٧,٣٢١	٣٠٥,٤٤٨	١٥,٧٣١,٥٥٥	٢١,٦٦٦,٣٠٤	(١,٥٤٧,٤٠٢)								
١,٢٨٤,١٦٤,٩١٠	٨٦,٠٣١,٣٥٨	٢٠١,٨٢٢,٠٤٠	١٧٥,٢٠١,١٦٠	٢١,٠٧٦,٧١٥	٤٢١,٩٢٨,٤٨٣	٣١٩,٨٦٦,٤٩٦	٥٨,٢٣٨,٦٥٨								
٥٦٣,٧٢٩,١٧٥	٣٣,٩٩٢,٦٥٦	٨٣,٧٤٠,٢٥٤	٨٨,٨٥٤,٥٥٨	١٧,٧٩٨,٤٧٣	٢٤٧,٩٥٣,٥٦٠	٩١,٣٨٩,٦٧٤									
١٠٠٠,٢٤٤,٤٩٤	٧,٣٤٩,٨٨٩	١٥,٤١٥,٢٨٢	٢٣,٨٧٩,١٤٢	١,٠٤٧,٩٤٣	٤١,١٧٧,٤٨٩	١١,١٥٤,٧٤٩	-								
٦٦٣,٧٥٣,٦٦٩	٤١,٣٤٢,٥٤٥	٩٩,١٥٥,٥٣٦	١١٢,٧٣٣,٧٠٠	١٨,٨٤٦,٤١٦	٢٨٩,١٣١,٠٤٩	١٠٢,٥٤٤,٤٢٣									
٦٢٠,٤١١,٢٤١	٤٤,٦٨٨,٨١٣	١٠٢,٦٦٦,٥٠٤	٦٢,٤٦٧,٤٦٠	٢,٢٣٠,٢٩٩	١٣٢,٧٩٧,٤٣٤	٢١٧,٣٢٢,٠٧٣	٥٨,٢٣٨,٦٥٨								
٦٠٧,١٠٤,٨٢٠	٤٢,٨٢٩,٤٦٨	٨٥,٦٧٣,٣٣١	٥٠,٧٨٩,٢٨١	٢,٩٧٢,٧٩٤	١٥٨,٢٤٣,٣٦٨	٢٠٦,٨١٠,٥١٨	٥٩,٧٨٦,٠٦٠								
	%	%	%	%	%	%	%								

معدل الهلاك

- تتضمن الأصول الثابتة (بعد الهلاك) في تاريخ المركز المالي ٧٣,٨١٥,٥٨٩ جنبها يمثل أصول لم تسجل بعد باسم البنك وجاري حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول

## ١٦- أرصده مستحقه 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
٢٤,٩٣٢,٨٠٨	٢٩,٢٤٩,٨١٨	- حسابات جاريه
٢٨,٤٨٠,٣١٠	١٩,١٣٠,٦٥٠	- ودائع لأجل
<u>٥٣,٤١٣,١١٨</u>	<u>٤٨,٣٨٠,٤٦٨</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>٢,٣٧٧,٠٨٢,٤٣٥</u>	<u>٣,١٦٤,٦٤٦,٠٦٠</u>	اجمالي الأرصده المستحقه للبنوك

## ١٧- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري)	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ (جنيه مصري)	
١١,٥٨٦,٤١٨,٤٦٧	١٣,٢٧٤,٥٢٣,٣١٨	- ودائع تحت الطلب
١٣,٦٢٢,٩١٠,٣٣٨	١٨,٥٠٩,٧٩٧,٤٧٠	- ودائع لإجل وبإخطار
٥,٩٥٧,٦٤٦,٠٠٧	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>٣٩,٥١٤,٥٣٩,٩٩٢</u>	<u>٤٧,٨٩٣,٢٦٣,٤٥٧</u>	اجمالي ودائع العملاء

## ١٨- أرصده دائنه والتزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨	
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)	
١٤٠,٦٧٧,١٤٧	١٨٤,١٥٤,٢٩٢	- عوائد مستحقة
٣١,٨٥٦,٣٣٩	٣٠,٨٣٧,٩٩٥	- مصروفات مستحقة
٣٨٧,٦٩٤,٠٣٢	٣٦٤,٨٥٤,٦٥٩	- دائنون
١٦٧,٦٦٢,١٠١	١٧٥,٧٠٩,٥٦١	- ضرائب الدخل
٤٥,٩٧٢,٥١٨	٤٠,٧٨٨,١٧١	- أرصده دائنه متنوعه
		اجمالي الأرصده الدائنه
٧٧٣,٨٦٢,١٣٧	٧٩٦,٣٤٤,٦٧٨	والالتزامات الأخرى

## ١٩- قروض طويله الاجل

الرصيد في	الرصيد في	المستحق خلال	تاريخ الاستحقاق	سعر الفائدة	
٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨	العام التالي		%	
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)	(جنيه مصري)			
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%	- الصندوق الاجتماعى
					ايهما أكثر لحين الأقراض
١٦١,٣٥٦,٢١٩	١٠٨,٥٥١,٦٨٧	٥٨,٤٥٤,٢٨٥			الاجمالي

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨  
(جنية مصري)

رصيد آخر الفترة	المستخدم خلال الفترة	فرقة إعادة التقييم	المكون خلال الفترة	رصيد أول الفترة	البيان
٢١٦,٩٠٩,٦٨٥	(١٠,٢٦٤,٠١٠)	-	٢٢٧,١٧٣,٦٩٥	-	مخصص مطالبات ضرائب
٢,٢٧٢,٠١٠	(٢٧٥,٩٣١)	(١,١٩٤)	١,٤٢٦,٠١٧	١,١٢٣,١١٨	مخصص مطالبات قانونية
١٩٨,٦٥٠,٤٦٣	-	(٤٧٧,٥٢٧)	٣٢,٠٩٢,٠٠٠	١٦٧,٠٣٦,٠٠٠	مخصص التزامات عرضية
٤١٧,٨٣٢,١٥٨	(١٠,٥٣٩,٩٤١)	(٤٧٨,٧٣١)	٣٣,٥١٨,٠١٧	٣٩٥,٣٢٢,٨١٣	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧  
(جنية مصري)

رصيد آخر العام	المستخدم خلال العام	فرقة إعادة التقييم	المكون خلال العام	رصيد أول العام	البيان
٢٢٧,١٧٣,٦٩٥	-	-	-	٢٢٧,١٧٣,٦٩٥	مخصص مطالبات ضرائب
١,١٢٣,١١٨	-	(٣,٦٧٦)	-	١,١٢٦,٧٩٤	مخصص مطالبات قانونية
١٦٧,٠٣٦,٠٠٠	-	(١,٩٠٤,٣٠٥)	٥٧,٤١٢,٤١٦	١١١,٥٢٤,٨٨٩	مخصص التزامات عرضية
٣٩٥,٣٢٢,٨١٣	-	(١,٩٠٤,٩٨١)	٥٧,٤١٢,٤١٦	٣٢٩,٨٢٥,٣٧٨	الإجمالي



## (أ) رأس المال

- بلغ رأس المال المرخص به ٥.٠٠٠ مليون جنيه مصري وذلك طبقاً 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 طبقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢١ فبراير ٢٠٠٨ وذلك باستخدام الاحتياطي العام.

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

## (ب) الاحتياطيات

- وفقاً للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ٥% من صافي أرباح العام لتغذية الاحتياطي القانوني، ويوقف تكوين الاحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيدة مايعادل 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 استخدام 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 سبتمبر ٢٠٠٨	
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)	
٨,٧١٠,٨١١,٩٩٣	١٠,٠٨٣,١٣٥,٩٤١	- 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
١٣,٦٣٠,٩٠٩,٩٥٣	١٤,٤٤٨,٨٥٨,٣٣٩	اجمالي

## ٢٣- 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 ١٠٥,٣٣٠,٢٠٥	جنيه مصرى ٣٨,٢٩٨,٤٩٨	جنيه مصرى ٢١٩,٦٢٧,٩٩٢	جنيه مصرى ٩٠,٠٦٥,٢٨٢	- ارباح التعامل في العملات الاجنبية
٨,٩٠٦,١٥٤	٨,٥٦٩,٩٥٤	١١,٦٤٧,٦٨٧	(١٩,٣٧٠,٤٦١)	- فروق نتيجة تقييم ارصدة الاصول والالتزامات * ذات الطبيعة النقدية
(٣٦٤,٣١٣)	١,٨٢٧,٠٨٨	(٥٠,٤٣,٤٦٩)	(٧,٦١٠,٧٥٧)	- ارباح (خسائر) تقييم ارصدة عقود الصرف الاجل
١٨٣,١٤٢	٣٩,٣٦٥	٥٥١,٢٧٣	٤٢,٧٦١	- ارباح تقييم عقود الخيارات
١١٤,٥٥٥,١٨٨	٤٨,٧٣٤,٩٠٥	٢٢٦,٧٨٣,٤٨٣	٦٣,١٢٦,٨٢٥	الاجمالي

- يتضمن زياده قدرها ٦٤١ر٧٨٢ر٩ جنية مصرى قيمة فروق التقييم الناتجة عن التغير في سعر الصرف للاستثمارات المالية بغرض المتاجرة و المتاحة للبيع بالعملات الأجنبية بمبلغى ٩٤٩ر٦٣ر١ جم و ٨٢١٨ر٦٩٢ جم على التوالي يقابلها انخفاض ببندى فروق تقييم الاستثمارات المالية بقيمة الدخل.

## ٢٤- ارباح بيع استثمارات ماليه في شركات تابعة

- يمثل مبلغ ٩٩١ر٢٥٨ر٥٠ جنية مصرى قيمة ارباح بيع عدد ٣٠٩٩ر٥٠٠ سهم حصة البنك في شركة كونتاكت لتجارة السيارات.

## ٢٥- مخصصات التقى الشرى منها:

- يتضمن مبلغ ٧٠٤ر٧٠٦ر٩ جنية مصرى قيمة الرصيد المتبقى من مخصص المخاطر العامه و التامين وذلك بعد تسوية الديون السابق تخصيص هذه المخصصات لمواجهةها .

## ٢٦- فروق تقييم استثمارات مالية 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 ٧,١٠٨,٢٥٢	جنيه مصرى (١١,٦٢٧,٧٨١)	جنيه مصرى (٧١,٣٧١,٤٤٤)	جنيه مصرى ١٦,٢٣٤,٤٠٩	- استثمارات مالية متاحة للبيع
٧,١٠٨,٢٥٢	(١١,٦٢٧,٧٨١)	(٧١,٣٧١,٤٤٤)	١٦,٢٣٤,٤٠٩	الاجمالي

## ٢٧- الضريبة المؤجلة التي ينشأ عنها أصل (التزام)

الضريبة المؤجلة المثبته التي ينشأ عنها أصل (التزام)

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

أصل (التزام) ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصرى)	أصل (التزام) سبتمبر ٢٠٠٨ (جنيه مصرى)	الضريبة المؤجله
(٢٢,١٥٥,٠٤٥)	(١٩,٤٨٥,١٨٧)	الاصول الثابته (الاهلاك)
٤٨,٩٥٢,٢٢٨	٤٥٤,٤٠٢	المخصصات الاخرى
٢٠,١٩٠,٣٧٥	٣٠,٢٥٤,٩٥٦	بخلاف مخصص الفروض و الالتزامات العرضية و مطالبات الضرائب)
٥,٨٣١,٩١٧	١٤,٦١٣,٥١٩	بنود اخرى (فروق تقييم استثمارات ماليه اخرى)
٥٢,٨١٩,٤٧٥	٢٥,٨٣٧,٦٩٠	نظام إثابة العاملين
		اجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل(التزام)

## ٢٨ - تسويات لأحساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر 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	
١.٠١٥.٥٤٣,٦٤٠	٣٢١.٦٤١,٨٧٣	١.٤٨٤,٩٦٤,٩٨٠	٤٠٨,٤٧٨,٨١٦	الربح المحاسبي قبل الضريبة
%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	سعر الضريبة
٢٠٣,١٠٨,٧٢٨	٦٤,٣٢٨,٣٧٥	٢٩٦,٩٩٢,٩٩٦	٨١,٦٩٥,٧١٣	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
(٨.٤٠٧,٠٩٠)	٤٢٩,٣٢٢	٤,٦٤٦,٦٨٦	(٨٤٧,٩٩٧)	مصرفات غير قابلة للتخصم
(١٠٧,٠١٣,٠٦٥)	(٢١,٢٧٦,٨٦٩)	(٩٥,٩٨٣,٧٨٥)	(٢٠,٢٣٤,٩٤٨)	إعفاءات ضريبية
٢٢,٣٨٠,٦١٨	٨,٠٦١,١١٩	(٢,٩٦٤,٥٥١)	٤,٤٧٢,٦٧٩	تأثير المخصصات
١١٠,٠٦٩,١٩١	٥١,٥٤١,٩٤٧	٢٠٢,٦٩١,٣٤٦	٦٥,٠٨٥,٤٩٧	ضريبة الدخل
%١٠,٨٤	%١٦,٠٢	%١٣,٦٥	%١٥,٩٣	سعر الضريبة الفعلي

## ٢٩ - نصيب المسهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر 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	
٩٠٥,٤٧٤,٤٥٠	٢٧٠,٠٩٩,٩٢٧	١,٢٨٢,٢٧٢,٦٣٤	٣٤٣,٣٩٣,٣١٩	صافي ارباح الفترة
(١٣,٥٨٢,١١٧)	(٤,٠٥١,٤٩٩)	(١٩,٢٣٤,١٠٥)	(٥,١٥٠,٩٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٩٠,٥٤٧,٤٤٥)	(٢٧,٠٠٩,٩٩٣)	(١٢٨,٢٢٧,٣٦٣)	(٣٤,٣٣٩,٣٣١)	حصة العاملين في الارباح (من صافي ارباح الفترة)
٨٠١,٣٤٤,٨٨٨	٢٣٩,٠٣٨,٤٣٥	١,١٣٤,٨١٢,١٦٥	٣٠٣,٩٠٣,٠٨٨	حصة المساهمين في الارباح
٢٩٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٩٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٩٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٩٢,٥٠٠,٠٠٠	عدد الاسهم
٢,٧٤	٠,٨٢	٣,٨٨	١,٠٤	نصيب المسهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة
٢٩٤,٤٠٩,٣٥٠	٢٩٤,٤٠٩,٣٥٠	٢٩٥,٥٢١,٤٣٢	٢٩٥,٥٢١,٤٣٢	نصيب المسهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة
٢,٧٢	٠,٨١	٣,٨٤	١,٠٣	نصيب المسهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

## ٣٠ - 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
١,١٩٤,٩٣٢
(٨٢,٨٥٠)
-
-
٣,٠٢١,٤٣٢

- قائمه في بداية الفترة
- ممنوحة أثناء الفترة
- سقط الحق فيها أثناء الفترة
- تم ممارستها أثناء الفترة
- انقضت أثناء الفترة
- قائمه في نهاية الفترة

- القيمة العادلة المقدره لادوات حقوق الملكية الممنوحة للشريحه الأولى ٤٥,٨٢ جنيه مصري .
- القيمة العادلة المقدره لادوات حقوق الملكية الممنوحة للشريحه الثانيه ٨١,١٨ جنيه مصري .

٣١- إستحقاقات الأصول والالتزامات

<u>إستحقاقات أكثر من سنة</u> (جنيه مصري)	<u>إستحقاقات خلال سنة</u> (جنيه مصري)	<u>الأصول</u>
-	٧,٢٨٦,٤٦٦,٩٧٦	- نقدية وأرصده لدى البنك المركزي
-	١٠,٤٤٢,٣٧٨,٤٩٧	- أرصدة لدى البنوك
-	٥,١٤٨,٤٥٠,٠٠٠	- أدون خزائنة واوراق حكومية اخرى قابله للخصم لدى البنك المركزي
-	٦١٨,٦٥٧,٧٥٦	- استثمارات مالية بغرض المتاجرة
-	٤,٠٠١,٦٩٠,٦١٨	- استثمارات مالية متاحه للبيع
١٣,١٤٠,٠٢٢,٤٠٨	١٤,٥٣٦,٤١٩,٧٤٤	- قروض للمعملاء
٣٧٤,٣٨٣,٨٨٦	٣٧٤,٠٢٠	- قروض للبنوك
٢٨٩,٣٤٩,٩١٠	٢٢,٠١٥,٥٢١	- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,١١٥,٣٠٥,١٩٢	-	- استثمارات مالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة
-	١,٦١٧,٨٢٢,٠٢٠	- أرصدة مدينة و أصول اخرى
<u>١٤,٩١٩,٠٦١,٣٩٦</u>	<u>٤٣,٦٧٤,٢٧٥,١٥٢</u>	

الإلتزامات

-	٣,١٦٤,٦٤٦,٠٦٠	- أرصدة مستحقة للبنوك
٧,١٦٧,٦٣٨,٨٧٠	٤٠,٧٢٥,٦٢٤,٥٨٧	- ودائع المعملاء
٥٠,٠٩٧,٤٠٢	٥٨,٤٥٤,٢٨٥	- قروض طويلة الأجل
-	٧٩٦,٣٤٤,٦٧٨	- أرصدة دائنة والالتزامات اخرى
<u>٧,٢١٧,٧٣٦,٢٧٣</u>	<u>٤٤,٧٤٥,٠٦٩,٦٠٩</u>	

٣٢- أسعار العائد المطبقة خلال الفترة

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول و الإلتزامات ٦.٥٦% و ٦.٥٦% و ٣.٣٠% على التوالي

٣٣- الموقف الضريبي

- 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 طبقاً لقرار لجنة الطعن ونقاط الخلاف منظورة امام المحاكم.
- تم فحص وتسوية ضرائب شركات الاموال للفترة ٢٠٠١ - ٢٠٠٤ .
- تحتسب ضرائب كسب العمل المستحقة طبقاً للقوانين و اللوائح و التعطيمات 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 التعطيمات السارية المعمول بها و يتم فحص ضرائب الدمغة لغرض 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	
٣,٨٠٠,٢٣١,٧٥٤	٦,٦٤٢,١٤٦,٧٤٣	أرصده لدي البنوك
		قروض للمعملاء والبنوك
	<u>الإجمالي بالجنيه المصري</u>	
%		
٢,	٥٣,٦٨٦,٨٦٧	قطاع الزراعة
٣٧,	١٠,٤٥٥,٢٦٨,٤٩٦	قطاع الصناعة
٦٠,	١,٦٨٩,٢٨٨,٩٩٩	قطاع التجاره
٤١,	١١,٥٦٣,٩٠٢,٥١٢	قطاع الخدمات
٧,٤	٢,٠٨٢,١٧٠,٢٥٢	القطاع العائلي
٨,٤	٢,٣٨٣,١٢٧,٥١٤	قطاعات أخرى
١٠٠	٢٨,٢٢٧,٤٤٤,٦٤٠	اجمالي
	(٨٢,٠٤٩,٨٦٣)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومه
٤,٤	(١,٢٤٤,٣٠٧,٨٠٣)	مخصص القروض
	(١٧٦,٢٤٤,٥٨٢)	عوائد مجنبة
	٢٦,٧٢٤,٨٤٢,٣٩٢	صافي القروض

## ثانياً : الإلتزامات

بالعملة الأجنبية		بالعملة المحلية		
٣,٩٣٨,٤٣٧,٥٧١	٢٦,٢١٣,٤٨٩			
	<u>الإجمالي بالجنيه المصري</u>			
%				
٩,	٤٣٨,٦٠٤,٧٩٥			قطاع الزراعة
١١,١	٥,٣٣١,٤٥٩,١٣٢			قطاع الصناعة
٥,	٢,٣٧٦,٧٣٨,٣٠٣			قطاع التجارة
٢٣,٣	١١,١٥١,٧٠١,٦٣٧			قطاع الخدمات
٤٩,٧	٢٣,٨٢٣,١٤٧,٩٩٦			القطاع العائلي
١٠٠٠	٤,٧٧١,٦١١,٥٩٤			قطاعات أخرى
١٠٠	٤٧,٨٩٣,٢٦٣,٤٥٧			اجمالي

## ثالثاً : الإلتزامات العرضية

بالعملة الأجنبية	بالعملة المحلية	
٦,٣٩٥,٤٨٣,٠٠٦	٣,٦٨٧,٦٥٢,٩٣٥	خطابات الضمان
١,٣٦٨,٣٦٨,٣٤٦	٢٧,٨٣٢,٧٧١	- الاعتمادات المستندية (إستيراد وتصدير)
٦١٨,٨١٢,٤٦٨	٧٩,٣٥٠,٦١٨	- الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٤,٦٧٩,٠٨٣,٩٩٩	٢١١,٨٩٠,٨٥٨	- عقود الصرف الأجلية (مشتريات)
(٤,٨٣٧,٣٩٤,٤٥٠)	(٥٧,٤٠٨,٤٦٥)	- عقود الصرف الأجلية (مبيعات)
٣,٠٤٧,٨٣٢,٣٢٠	١٣,٦٧٤,٨٦١	- عقود مبادلة العملات (مشتريات)
(٢,٥٩٢,٥٧٠,٢١٤)	(٤٧٢,٣١٥,٠٤٥)	- عقود مبادلة 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	٣,٦٠٨,٩٨١,٢٥٠	

## ٣٥- 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

## ٣٦- 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 سي اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٢٠٠٨/٠٩/٢٩ 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 ٣,٠٣٨,٣٦٢ 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 سي اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٢٠٠٨/٩/٢٩ عدد ٣,٩٦٩,٨١٦ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٣٧,٠٩٣,٦٠٧ جنيه مصري بواقع ٩٣,٤٤ جنيه مصري لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ١,٩٨,٤٩٢ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٨٠,٥٤٧,٠٩٢ جنيه مصري

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

أنشأ البنك التجاري الدولي و بنك فيصل الاسلامي صندوق استثمار الايمان ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٦٥ بتاريخ ٢٠٠٦/٧/٣٠ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولى شركة سي اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة 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

## ٣٧- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

## (جنيه مصري)

٤٠٥,٤٧٨,٧٢١	- قروض للعملاء
١,٢١٤,٦٤٠,٣٤٢	- استثمارات مالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة
١٣٥,٨٨٠,٥١٩	- ودائع العملاء
٤٧,٨٦٤,٢٣٠	- الالتزامات العرضية
٢٥,٣٢٤,٤٣٥	مصرفات (جنيه مصري)
٨٧٥,١٤١	ايرادات (جنيه مصري)
٣٧٩,٨٢٢	٣٦,٢٣٢,٣١٨
١,١٤١,٤٦٩	٤,٧٧٣,٤٠١
٧٢١,٦١٧	١٢,٩١٧,٢٢١
-	١٧,٨٣٥
٨٢,٣٤٠	٥٨,٢٦٩
٧٤,٧٩٥	٥,٦٤٨
-	٤٨,٣٥٩

## ٣٨- أرقام المقارنة

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