

البنك التجاري الدولي
(مصر)

القوائم المالية الغير مجمعة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

تقرير عن آراء الحسابات

إلى السادة مساهمي البنك التجاري الدولي - مصر

تقرير عن القوائم المالية غير المجمعة

راجعنا القوائم المالية غير المجمعة المرفقة للبنك التجاري الدولي - مصر "شركة مساهمة مصرية" و المتمثلة في الميزانية غير المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية غير المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية غير المجمعة

هذه القوائم المالية غير المجمعة مسؤولة إدارة البنك ، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية غير المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٧ يونيو ٢٠٠٢ وتعديلاتها بما في ذلك تلك التعديلات المتعلقة بالاستثمارات المالية الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية غير المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقبي الحسابات

تتخصص مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية غير المجمعة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية غير المجمعة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية غير المجمعة. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في المنشأة. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية غير المجمعة.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية غير المجمعة.

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية غير المجمعة المشار إليها أعلاه تميز بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي غير المجمع للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية غير المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٧ يونيو ٢٠٠٢ وتعديلاتها بما في ذلك تلك التعديلات المتعلقة بالاستثمارات المالية الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك - خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ - لأي من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣.

يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية غير المجمعة متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

البيانات المالية غير المجمعة الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

مراقبا الحسابات

إيهاب فوزى عقل

رقم القيد في الهيئة العامة لسوق المال " ٩ "

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون



نبيل أكرم أسطبولي

رقم القيد في الهيئة العامة لسوق المال " ٧١ "

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة

محاسبون قانونيون ومستشارون

A Member of

Seneh & Young Global



القاهرة في ١٠ فبراير

تقرير النشاط عن السنة المالية

من ١ يناير ٢٠٠٨ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

فيما يلي أهم المؤشرات المالية بالميزانية و قائمة الدخل لأنشطة البنك خلال العام المالي المنتهى في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ مقارنة بالعام المالي المنتهى في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

أولاً : المركز المالي (بالمليار جنيه مصري)

معدل التغير %	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	
١٩,٧	٤٧,٧	٥٧,١	- اجمالي المركز المالي
١٤,٧	١١,٦	١٣,٣	- الالتزامات العرضية
٢٨,٣	٢٠,٥	٢٦,٣	- صافي محفظة القروض
٣٧,٨	٣,٧	٥,١	- الاستثمارات
٣٢٧,٦	٢,٩	١٢,٤	- صافي أدون الخزانة
٢٣,٨	٣٩,٥	٤٨,٩	- اجمالي الودائع
٠,٠	٠,٤	٠,٤	- المخصصات الأخرى
٣٩,٠	٤,١	٥,٧	- اجمالي حقوق المساهمين وصافي الأرباح

ثانياً : قائمة الدخل (بالمليون جنيه مصري)

معدل التغير %	العام من ١ يناير ٢٠٠٧ إلى ديسمبر ٢٠٠٧	العام من ١ يناير ٢٠٠٨ إلى ديسمبر ٢٠٠٨	
٢٦,٠	٢,٩٩٣,٧	٣,٧٧٢,٩	- عوائد محصلة
٩,٣	(١,٧٩٦,٧)	(١,٩٦٣,٧)	- تكلفة الودائع والاقتراض
١٧,٣	٥٢٢,٤	٦١٢,٩	- صافي الدخل من الاتعاب و العمولات
٣١,٠	١,٢٣٢,٨	١,٦١٥,١	- صافي أرباح العام بعد الضرائب

البنك التجاري الدولي (مصر)
شركة مساهمة مصرية
الميزانية غير المجمعة في
٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

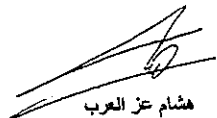
٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري) المعدلة	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنيه مصري)	رقم الايضاح	الأصول :-
٤,٩٥٣,٢٠٥,٤٣٠	٦,٤٩٣,٣٥٨,٤٣٧	(٤)	- نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي
١٣,٧٨٢,٠٦٢,٠٤٣	٤,٣٩١,٠٥١,٢٤٩	(٥)	- أرصدة لدى البنوك
٢,٩٤٨,٦٧٤,٣١٩	١٢,٤٤٩,٠٠٧,٤٠٦	(٦)	- آذون خزينة واوراق حكومية اخرى
٥٨٨,٤٧٣,٢٧٠	٤٩٧,٥٥٤,٤٨٧	(٧)	- أصول مالية بغرض المتاجرة
٢٠,٤٧٨,٥٩٠,٨٤١	٢٦,٣٣٠,٣٢٧,٨٧٨	(١١&١٠)	- قروض للعلاء و البنوك (بعد خصم المخصص)
٧٥,٣٠٧,٨٣٣	٧٠٤,٨٩٠,٧٩٢	(١٢)	- مشتقات مالية
			- استثمارات مالية :-
٢,٣٤٧,٥٨٧,٦٦٦	٢,٧٦٢,٢٣٢,٩٨٣	(٨)	متاحه للبيع
٤٤٣,٨٩٤,١٦٦	٦٨١,٢٦٣,٢٧٤	(٨)	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٦٥,٧٢٣,٩٣٦	١,١٣٨,٣٣٢,٦٧٢	(١٣)	- استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة
١,٠٢٠,٥٦٥,٥٧٣	٩٤٢,٦٢١,٤٨٢	(١٥)	- أرصدة مدينة و اصول اخرى
٥٢,٨١٩,٤٧٥	٢١,٨٤٠,٥٦٨		- لصول ضريبية مؤجلة
٦٠٧,١٠٤,٨٢٠	٧١٥,٢٥١,٥٨٧	(١٦)	- اصول ثابتة (بعد خصم مجمع الاهلاك)
٤٧,٦٦٤,٠٠٩,٣٧٢	٥٧,١٢٧,٧٣٢,٨١٥		إجمالي الأصول
			الالتزامات و حقوق المساهمين :-
			الالتزامات :-
٢,٣٧٧,٠٨٢,٤٣٥	٢١٣,٤٧٠,٠١٢	(١٧)	- أرصدة مستحقة للبنوك
٣٩,٥١٤,٥٣٩,٩٩٢	٤٨,٩٣٨,١٠٩,٦٦٣	(١٨)	- ودائع العلاء
٦٣,١٦٦,٧١٣	٦٣٦,٩١٤,٧٤٤	(١٢)	- مشتقات مالية
٣٣٦,٧٢٧,٤٧٠	-		- دلتنو توزيعات
٧٣٥,١٠٣,٧٩٥	١,١٩٤,٥٩٣,٥٤٥	(١٩)	- أرصدة دلتنة و للالتزامات اخرى
١٦١,٣٥٦,٢١٩	١٠٩,٢٧٣,٩٣٣	(٢٠)	- قروض طويلة الأجل
٣٩٥,٣٣٢,٨١٣	٣٦٣,٢١٨,١٨٦	(٢١)	- مخصصات اخرى
٤٣,٥٨٣,٣٠٩,٤٨٧	٥١,٤٥٥,٥٨٠,٠٨٣		إجمالي الالتزامات
			حقوق المساهمين :-
١,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	(٢٢)	- رأس المال المدفوع
٢,٠٨٩,٩١١,٩٥٩	١,٠٣٣,٦٩٦,٠٢٩	(٢٢)	- احتياطات
٢٩,١٥٩,٥٨٤	٨٦,٧٢٧,٩٠٣	(٣٠)	- مجنّب لحساب نظام إثباته العاملين
١١,٦٢٨,٣٤٢	١١,٦٢٨,٣٤٢		- أرباح (خسائر) مرحلة
٤,٠٨٠,٦٩٩,٨٨٥	٤,٠٥٧,٠٥٢,٢٧٤		إجمالي حقوق المساهمين
.	١,٦١٥,١٠٠,٤٥٨		- صافي ارباح العام بعد الضريبة
٤,٠٨٠,٦٩٩,٨٨٥	٥,٦٧٢,١٥٢,٧٣٢		إجمالي حقوق المساهمين و صافي ارباح العام
٤٧,٦٦٤,٠٠٩,٣٧٢	٥٧,١٢٧,٧٣٢,٨١٥		إجمالي الالتزامات و حقوق المساهمين
			التزامات عرضية و ارتباطات
١١,٥٥٩,٨٦٦,٦٨٠	١٣,٢٩٠,٩٩٤,٧٠٥	(٢٣)	التزامات مقابل خطابات ضمان واعتمادات مستنديه... و ارتباطات اخرى

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

هشام عز العرب
رئيس مجلس الإدارة
والعضو المنتدب

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

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	رقم الايضاح	
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>		
<u>المعدلة</u>			
٢,٩٩٣,٣٧٣,٦١٤	٣,٧٧٢,٨٧٥,٨٨٠	(٢٤)	- عقد القروض والائرادات المشابهة
(١,٧٩٦,٧٠٢,٠٣١)	(١,٩٦٣,٦٦١,٢٤٠)	(٢٤)	- تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>١,١٩٦,٦٧١,٥٨٣</u>	<u>١,٨٠٩,٢١٤,٦٤٠</u>		صافى الدخل من العقد
٥٤٧,٦٦٩,٢٤٨	٦٨٦,٤٥٦,٧٣٣		- ايرادات الاعتب و العمولات
(٢٥,٢٨٦,٥٤٠)	(٧٣,٥٨٧,١٤٥)		- مصروفات الاعتب و العمولات
<u>٥٢٢,٣٨٢,٧٠٨</u>	<u>٦١٢,٨٦٩,٥٨٨</u>		صافى الدخل من الاعتب و العمولات
٦٦,١٥٨,٩٢٥	١٤١,٥٧٢,٦٣٤		- توزيعات ارباح
٢٧٦,١٩١,٨٥٥	٣٣٧,٥٧٩,٣٨٦	(٢٥)	- صافى دخل المتكبرة
(٢٥٠,٤١٦,٦٦٧)	(٣٩٤,٥٤٥,٥٣٩)	(١١&٢١)	- مخصصات
٢٢٦,١٣٥,٠٠١	١١٥,٨٣١,٠٥٥	(٨)	- ارباح (خسائر) الاستثمارات الممايه
(٦٣٦,٣٦٣,٦١٨)	(٩٤٩,٦٨١,٠٠٧)		- مصروفات اداريه
١٨١,٦٧٦	١٨٣,٠٤٨,٤١٣	(٩)	- ايرادات تشغيل اخرى
<u>١,٤٠٠,٩٤١,٤٦٣</u>	<u>١,٨٥٥,٨٨٩,١٧٠</u>		الربح (الخسارة) قبل ضرائب الدخل
(١٨٠,٣٠٣,٩٥٠)	(٢٠٩,٨٠٩,٨٠٥)	(٢٨)	ايرادات (مصروفات) ضرائب الدخل
١٢,١٨٦,٧٥٦	(٣٠,٩٧٨,٩٠٧)	(٢٧)	الضريبة للموجبة التي ينشأ عنها اصل (التزام)
<u>١,٢٣٢,٨٢٤,٢٦٩</u>	<u>١,٦١٥,١٠٠,٤٥٨</u>		صافى ارباح (خسائر) السنة
٣,٧٣	٤,٨٩	(٢٩)	ربحية السهم (جنيه / سهم)
٣,٧١	٤,٨٤	(٢٩)	الاساسى
			المخفض


 هشام عز العرب
 رئيس مجلس الادارة
 والعضو المنتدب

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

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٠٧</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٠٨</u>	
<u>(جنيه مصرى)</u>	<u>(جنيه مصرى)</u>	
<u>المعدلة</u>		
١.٤٠٠,٩٤١,٤٦٣	١,٨٥٥,٨٨٩,١٧٠	- صافى الارباح قبل الضرائب
		<u>تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع</u>
		<u>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</u>
		- الإهلاك
١٢٠,٩١٨,٨٣٩	١٥٣,٨١٨,٣٢٥	- المخصصات (المكون خلال العام)
٢٥٠,٤١٦,٦٦٧	٣٩٤,٥٤٥,٥٣٩	- فروق تقييم استثمارات ماليه بغرض المتاجره
(٧,٦٨٠,٨٧١)	٨٧,٧٨٤,٩٢٣	- عبي اضمحلال الأصول
(٤,١٨٥,٣٧٨)	٥٤,٨٣٧,٣٤٥	- المستخدم من المخصصات (بخلاف مخصص القروض)
-	(١٠,٩٤٣,٣٨٥)	- مخصصات اتلقى الغرض منها
(٧,٠٣٦,٦٠٠)	(١٦٥,٣٦٥,٢١٥)	- فروق إعادة تقييم المخصصات (بخلاف مخصص القروض)
(١,٩٠٤,٩٨١)	٥١٦,٧٤٥	- أرباح بيع أصول ثابتة
(١,٢٦٩,٨٧٠)	(٥,٠٥٢,٥٦٨)	- أرباح بيع استثمارات مالية
(١٧٤,٠٦١,٨١٧)	(٢١٩,١٨١,٩٥٣)	- أرباح بيع استثمارات مالية فى شركات تابعة
(١٤٨,٣٩٣,٥٥٨)	(٥٠,٢٥٨,٩٩١)	- فروق إعادة تقييم قروض طويلة الأجل بالعملة الاجنبية
١,٧٣٣,٦٧٤	(٩٢٢,٩٩٣)	- المدفوعات المبينة على الاسهم
٢٩,١٥٩,٥٨٤	٥٧,٥٦٨,٣١٩	أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول
<hr/>	<hr/>	والإلتزامات من أنشطة التشغيل
١,٤٥٨,٦٣٧,١٥٢	٢,١٥٣,٢٣٥,٢٦١	<u>صافى النقص (الزيادة) فى الأصول و الإلتزامات</u>
		- ودائع لدى البنوك
(٧,٩٦٠,٧٠٣,٧٠١)	٩,٥٦٧,٦١٠,٧٥٧	- أذون الخزانة واوراق حكوميه اخري
٢,٢٦٦,٨١٨,١٩٠	(٧,٣٥٣,٨٥٢,٠٣٨)	- أصول ماليه بغرض المتاجره
٣٠٦,٣٤٩,٧٣٩	٣,١٣٣,٨٦٠	- مشتقات مالية بالصفى
(١٢,١٤١,٠٧٠)	(٥٥,٨٣٤,٩٧٨)	- قروض للعملاء والبنوك
(٣,٠٥٤,٢٨٨,٠٤٦)	(٦,٢٢٠,١١٦,٠٦٥)	- الأرصدة المدينة والأصول الأخرى
(١٩٩,٣٥٦,٢١٢)	(١٣,٤٦٥,٨٣٥)	- الأرصدة المستحقه للبنوك
١,١٦٤,٥٥٨,٣١٥	(٢,١٦٣,٦١٢,٤٢٣)	- ودائع العملاء
٧,٩١٤,٣١٢,٧٩٤	٩,٤٢٣,٥٦٩,٦٧١	- الأرصدة الدائنة والإلتزامات الأخرى
(١٥٠,٠٨٠,٥٧٣)	٤١٨,٦٤٦,٠٦٤	- ضرائب الدخل المسددة
(٨٠,٣١٧,٣٦٧)	(١٥٥,٤٧٥,٣٤٥)	صافى التدفقات النقدية
<hr/>	<hr/>	النتيجة من أنشطة التشغيل
١,٦٥٣,٧٨٩,٢٢١	٥,٦٠٣,٨٣٨,٩٢٩	

البنك التجاري الدولي (مصر)

شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية غير المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

(جنيه مصري)

المعدلة

١٠٧,٥٢٤,٣٩٦

(٢٧٨,٩٨٠,٠٣٧)

-

٣٧٨,٣٩٠,١٧٢

١,١٢١,٨١٢,٢٥٨

١,٣٢٨,٧٤٦,٧٨٩

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

(جنيه مصري)

(٧٧٢,٦٠٨,٧٣٦)

(١٤٢,٦٩٨,٥٨٥)

٢٧٦,١٨٩,٣٠٣

(٥١٣,٥٥٨,٤١١)

(٢٠٠,٠٤١,٧١٨)

(١,٣٥٢,٧١٨,١٤٧)

التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار

- مبيعات (مشتريات) إستثمارات في شركات تابعه و شقيقة

- مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإلتشاء وتجهيز الفروع

- متحصلات من بيع إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

- مشتريات إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

- إستثمارات مالية متاحه للبيع

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في)

النتيجة من أنشطة الإستثمار

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

- الزيادة (النقص) في قروض طويلة الأجل

- توزيعات الأرباح المدفوعه

٦٠,٤٥٥,٦٨٤

(٢٨٧,٢٣٥,١٤٧)

(٢٢٦,٧٧٩,٤٦٣)

(٥١,١٥٩,٢٩٣)

(٣٣٦,٧٢٧,٤٧٠)

(٣٨٧,٨٨٦,٧٦٣)

صافي التدفقات النقدية (المستخدمه في) أنشطة التمويل

- صافي الزيادة في النقدية ومافي حكمها خلال العام

- رصيد النقدية ومافي حكمها في أول العام

- رصيد النقدية ومافي حكمها في نهاية العام

٢,٧٥٥,٧٥٦,٥٤٧

٤,٠٢٣,٣٩٦,٠٠١

٦,٧٧٩,١٥٢,٥٤٨

٣,٨٦٣,٢٣٤,٠١٩

٦,٧٧٩,١٥٢,٥٤٨

١٠,٦٤٢,٣٨٦,٥٦٧

وتتمثل النقدية ومافي حكمها فيما يلي

- النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

- أرصدة لدى البنوك

- أدون خزانه و اوراق حكومية اخرى

- ودائع لدى البنوك

- أدون الخزانه و ادوات حكومية اخرى (استحقاق أكثرمن ثلاثة أشهر

٤,٩٥٣,٢٠٥,٤٣٠

١٣,٧٨٢,٠٦٢,٠٤٣

٢,٩٤٨,٦٧٤,٣١٩

(١٣,٢٦٤,٢١٨,٥٣٤)

(١,٦٤٠,٥٧٠,٧١٠)

٦,٧٧٩,١٥٢,٥٤٨

٦,٤٩٣,٣٥٨,٤٣٧

٤,٣٩١,٠٥١,٢٤٩

١٢,٤٤٩,٠٠٧,٤٠٦

(٣,٦٩٦,٦٠٧,٧٧٧)

(٨,٩٩٤,٤٢٢,٧٤٨)

١٠,٦٤٢,٣٨٦,٥٦٧

إجمالي النقدية ومافي حكمها

البنك التجاري الدولي (مصر)
شركة مساهمة مصرية
قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح عن السنة
المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

<u>٢٠٠٧</u> جنية مصري	<u>٢٠٠٨</u> جنية مصري	
١٢٣٢٢٤١٢٧٧٧	١٠٠٤٥٨	- صافي أرباح العام
<u>١٢٣٢٢٤١٢٧٧٧</u>	<u>١٠٠٤٥٨</u>	- إجمالي الأرباح القابلة للتوزيع
		توزع كما يلي
٦١٦٢٠٦٣٩	٨٠٧٥٥٠٢٣	- احتياطي قانوني
٩٧٥٠٠٠٠٠	١٤٦٢٥٠٠٠٠	- توزيعات المساهمين – حصة أولى
١٢٣٢٤١٢٧٧٨	١٦١٥١٠٠٤٦	- حصة العاملين بالبنك
١٨٤٨٦١٩٢	٢٤٢٢٦٥٠٧	- مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٩٧٥٠٠٠٠٠	١٤٦٢٥٠٠٠٠	- توزيعات للمساهمين – حصة ثانية
٨٣٤٠٦٤٦٦٨	١٠٨٨٨٢	- احتياطي عام
<u>١٢٣٢٢٤١٢٧٧٧</u>	<u>١٠٠٤٥٨</u>	الإجمالي

البنك التجاري الدولي (مصر)
شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الغير مجمعة عن
السنة المالية من ١ يناير ٢٠٠٨ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

(١) النشاط

تأسس البنك التجاري الدولي (شركة مساهمة مصرية) كبنك تجارى 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 وخمسة فرعاً بالإضافة إلى ثمانية وأربعون وحدة مصرفية.

(٢) أهم السياسات المحاسبية المتبعة

(أ) أسس إعداد القوائم المالية

تعد القوائم المالية غير المجمعة طبقاً لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٧ يونيو ٢٠٠٢ و تعديلاتها، بما في ذلك تلك التعديلات المتعلقة بالاستثمارات المالية الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و في ضوء القوانين و اللوائح المصرية ذات العلاقة بأعداد هذه القوائم

تم تغيير سياسة قياس الاستثمارات المالية المتاحة للبيع اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٨ كما هو موضح في إيضاح رقم ٢(ز) و ٢(ح) من قياسها بالتكلفة معدلة بفروق أسعار الصرف أو القيمة العادلة أيهما أقل مع تحميل الانخفاض في قيمتها علي قائمة الدخل إلى القيمة العادلة مع إثبات التغير فيها بحقوق الملكية. و يظهر اثر ذلك في قائمة التغير في حقوق الملكية و بند استثمارات مالية متاحة للبيع و تم إثبات التعديلات بأثر رجعي علي الأعوام السابقة.

ترتب علي تطبيق التعليمات و المعايير الجديدة الاعتراف بجميع المشتقات المالية القائمة في أول يناير ٢٠٠٨ في الميزانية. و تم قياس جميع المشتقات المالية بالقيمة العادلة.

(ب) المعاملات بالعملة الأجنبية

- تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملة الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأخرى في نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ و يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح و الخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات و بالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية:

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية الموبوءة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر للأصول / الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك الموبوءة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر بحسب النوع.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

يتم تحليل التغييرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية المصنفة استثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغييرات في التكلفة المستهلكة للأداة و فروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية و فروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة، و يتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغييرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض و الإيرادات المشابهة و بالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، و يتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغيير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية متاحة للبيع).

- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح و الخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر، و يتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

(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 بالميزانية مستبعداً منها رصيد العوائد التي لم تستحق بعد و التي تقاس بالتكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي.

(هـ) الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تشمل هذه المجموعة أصول مالية بغرض المتاجرة ، و الأصول التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

يتم تبويب الأداة المالية علي أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها و تحميل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معا و كان هناك دليل علي معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول علي أرباح في الأجل القصير. كما يتم تصنيف المشتقات علي أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها علي أنها أدوات تغطية .

يتم تبويب الأصول المالية عند نشأتها علي أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر عند إدارة بعض الاستثمارات ، و تقييمها بالقيمة العادلة وفقا لاستراتيجية الاستثمار أو إدارة المخاطر و إعداد التقارير عنها للإدارة العليا علي هذا الأساس ، يتم عندها تبويب تلك الاستثمارات علي أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر.

لا يتم إعادة تبويب أي مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر و ذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريانها.

في جميع الأحوال لا يقوم البنك بإعادة تبويب أي أداة مالية نقلا إلى مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو إلى مجموعة الأصول المالية بغرض المتاجرة.

(و) الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولا مالية غير مشتقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد و تاريخ استحقاق محدد و لدي إدارة البنك النية و القدرة علي الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها. ويتم إعادة تبويب كل المجموعة علي أنها متاحة للبيع إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق باستثناء حالات الضرورة.

(ز) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الاستثمارات المتاحة للبيع أصولا مالية غير مشتقة تكون هناك النية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة و قد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو التغييرات في أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم.

(ح) ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :

يتم الاعتراف بعمليات الشراء و البيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة و هو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل و ذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر ، و الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، و الاستثمارات المالية المتاحة للبيع.

يتم الاعتراف أولا بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر بالقيمة العادلة مضافا إليها تكاليف المعاملة و يتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر و ذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة علي قائمة الدخل بند صافي دخل المتاجرة.

يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول علي تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يحول البنك معظم المخاطر و المنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر و يتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي أما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية.

يتم القياس لاحقا بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع و الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر و بالتكلفة المستهلكة للاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح و الخسائر الناتجة عن التغييرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر و ذلك في الفترة التي تحدث فيها ، بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح و الخسائر الناتجة عن التغييرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع و ذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح و الخسائر المتراكمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة و أرباح و خسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع ، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها.

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المعن عن أسعارها في أسواق نشطة علي أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية ، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم. و يتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق و إذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة.

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسري عليه تعريف - المديونيات (سندات) نقلا عن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع إلى مجموعة الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق- و ذلك عندما تتوافر لدي البنك النية و القدرة علي الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق. و تتم إعادة التبيويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبيويب ، و يتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي تم الاعتراف بها سابقا ضمن حقوق الملكية و ذلك علي النحو التالي:

(١) في حالة الأصل المالي المعاد تبويبه الذي له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح و الخسائر علي مدار العمر المتبقي للاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي. ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة علي أساس التكلفة المستهلكة و القيمة علي أساس تاريخ الاستحقاق علي مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي . و في حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقا يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح و الخسائر.

(٢) في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح و الخسائر. و في حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقا يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح و الخسائر.

(ط) الاستثمارات المالية في شركات تابعة أو شقيقة

يتم تقييم الاستثمارات المالية في شركات تابعة أو ذات مصلحة مشتركة بالتكلفة ، وفي حالة حدوث تدهور في قيمتها العادلة عن القيمة الدفترية يتم تعديل القيمة الدفترية لها وذلك بالنسبة لكل استثمار على حده ، ويحمل الفرق على قائمة الدخل ببند أرباح (خسائر) استثمارات مالية ، وفي حالة حدوث ارتفاع في القيمة العادلة يتم إضافته إلى ذات البند وذلك في حدود ما سبق تحميله على قوائم الدخل عن فترات مالية سابقة ، كما تثبت الاستثمارات في شركات تحت سيطرة مشتركة بالتكلفة .

(ى) المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول و الالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها و كانت هناك النية لإجراء التسوية علي أساس صافي المبالغ ، أو لاستلام الأصل و تسوية الالتزام في أن واحد.

و تعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع و اتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء علي أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أذون الخزانة و أوراق حكومية أخرى.

(ك) أدوات المشتقات المالية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة ، و يتم إعادة قياسها لاحقا بقيمتها العادلة . و يتم الحصول علي القيمة العادلة من أسعارها السوقية المعلنة في الأسواق النشطة ، أو المعاملات السوقية الحديثة ، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة و نماذج تسعير الخيارات ، بحسب الأحوال . وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة ، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.

(ل) اتفاقيات الشراء و إعادة البيع و اتفاقيات البيع و إعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة إلى أرصدة أذون الخزانة و أوراق حكومية أخرى بالميزانية و يتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء و إعادة البيع) مخصوما من أرصدة أذون الخزانة و أوراق حكومية أخرى بالميزانية. و يتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع و سعر إعادة الشراء علي انه عائد يستحق علي مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

(م) الاضمحلال في الاستثمارات المالية

م/1- الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي علي اضمحلال أحد الاستثمارات المالية أو مجموعة من الاستثمارات المالية. و يعد الاستثمار المالي أو المجموعة من الاستثمارات المالية مضمحلة و يتم تحمل خسائر اضمحلال ، عندما يكون هناك دليل موضوعي علي اضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولى للاستثمار ("حدث الخسارة loss event") و كان حدث الخسارة يؤثر علي التدفقات النقدية المستقبلية للاستثمار المالي أو لمجموعة الاستثمارات المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها.

و تتضمن المؤثرات التي يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي علي خسائر الاضمحلال ايا مما يلي:

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المدين.
- توقع إفلاس المدين أو دخول في دعوة تصفية.

(م/٢) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي علي اضمحلال احد أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع، و في حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية ، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل.

(ن) تقييم الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون بعض العملاء

تدرج الأصول التي آلت ملكيتها للبنك بالميزانية ضمن بند "أرصدة مدينة وأصول أخرى " وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك وفي حالة انخفاض القيمة العادلة لهذه الأصول عن القيمة التي آلت بها للبنك في تاريخ الميزانية تحمل الفروق على قائمة الدخل وفي حالة ارتفاع القيمة العادلة يتم الإضافة إلى قائمة الدخل وذلك في حدود ما سبق تحميله على قوائم الدخل عن فترات مالية سابقة.

(س) مخصص القروض والالتزامات العرضية

يتم تكوين المخصص لقروض و التزامات عرضية بذاتها بالإضافة إلى نسب مئوية تتراوح بين واحد إلى خمسة تحسب من مجموع القروض والالتزامات العرضية الأخرى وذلك وفقا لقواعد أسس تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٦ يونيو ٢٠٠٥ .

- يتم إعدام القروض في حالة احتمال عدم جدوى الإجراءات المتخذة حيالها لتحصيلها خصماً على المخصص الذي يضاف إليه المتحصلات من القروض التي سبق إعدامها.

(ع) الالتزامات العرضية والارتباطات

تظهر الالتزامات العرضية التي يدخل البنك طرفاً فيها خارج الميزانية تحت بند " التزامات عرضية وارتباطات " باعتبارها لا تمثل أصولاً أو التزامات فعلية في تاريخ الميزانية.

(ف) النقدية وما في حكمها

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

(ص) الإهلاك والاستهلاك

- 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 .

(ق) المدفوعات المبنية على أسهم

يطبق البنك لائحة مدفوعات مبنية على أساس أسهم تسدد في شكل أدوات حقوق ملكية. و يتم الاعتراف بالقيمة العادلة للخدمات النقدية من العاملين في مقابل منح هذه الخيارات، ضمن المصروفات الإدارية.

و يتم تحديد إجمالي المبلغ الذي يتعين تحميله مصرفاً على فترة الاستحقاق (Vesting period) بالرجوع إلى القيمة العادلة للخيارات الممنوحة ، باستثناء تأثير أية شروط استحقاق غير متعلقة بالسوق ، على سبيل المثال، أهداف الربحية، و تدخل شروط الاستحقاق غير المتعلقة بالسوق في الافتراضات حول عدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة، و يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بمراجعة تقديراته لعدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة و يتم الاعتراف بأثر تعديلات التقديرات الأصلية، إن وجدت، في قائمة الدخل مع إجراء تسوية مقابلة في حقوق الملكية على مدار فترة الاستحقاق المتبقية.

يتم إضافة المتحصلات المستلمة من العاملين بالصافي بعد خصم أية تكاليف مباشرة للمعاملة إلي رأس المال (بالقيمة الاسمية) و علاوة الإصدار عند ممارسة حق الخيارات.

(ر) الضرائب

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

(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) العقود الآجلة

طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري فإن البنك لا يدخل في العقود الآجلة إلا بالقدر اللازم لتغطية متطلباته من العملات الأجنبية أو متطلبات عملائه لمواجهة 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

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 الميزانية .

(٤) التقديرات و الافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك باستخدام تقديرات و افتراضات تؤثر علي مبالغ الأصول و الالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال السنة المالية التالية. و يتم تقدير التقديرات و الافتراضات باستمرار علي أساس الخبرة التاريخية و غيرها من العوامل بما في ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف و المعلومات المتاحة .

(١) اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يحدد البنك اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة . و يحتاج تحديدا ما إذا كان الانخفاض هاما أو ممتدا إلى حكم شخصي . و لاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم - ضمن عوامل أخرى - التذبذبات (volatility) المعتادة لسعر السهم . بالإضافة إلى ذلك ، قد يكون هناك اضمحلال عندما يكون هناك دليل علي وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية و التمويلية ، أو أداء الصناعة أو القطاع ، أو التغييرات في التكنولوجيا.

و إذا تم اعتبار كل انخفاض في القيمة العادلة إلى اقل من التكلفة هام أو ممتد فان البنك سوف يعاني خسارة إضافية بمقدار ٢٠٣١٢٣٩٩ جنيه مصري تمثل تحويل إجمالي احتياطي القيمة العادلة إلى قائمة الدخل.

(ب) القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم . و عندما يتم استخدام هذه الأساليب لتحديد القيم العادلة يتم اختبارها و مراجعتها دوريا باستخدام أفراد مؤهلين و مستقلين عن الجهة التي قامت بإعدادها . و قد تم إعداد جميع النماذج قبل استخدامها ، و بعد تجربتها و ذلك لضمان أن نتائجها تعكس بيانات فعلية و أسعار يمكن مقارنتها بالسوق . إلى المدى الذي يكون ذلك عمليا ، تستخدم تلك النماذج البيانات الموثقة فقط ، إلا أن مناطق مثل مخاطر الائتمان الخاصة بالبنك و الأطراف المقابلة (counterparty) و التذبذبات (volatility) و الارتباطات (correlations) ، تتطلب من الإدارة استخدام تقديرات . و يمكن أن تؤثر التغييرات في الافتراضات حول تلك العوامل علي القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها.

(ج) استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات و تواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد علي أنها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق . و يتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية و لاتخاذ هذا القرار ، يقوم البنك بتقييم النية و القدرة علي الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق . و إذا اخفق البنك في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق , عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الاستثمارات المتاحة للبيع . و بالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة و ليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البند .

إذا تم تعليق استخدام تبويب الاستثمارات علي أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، سوف يتم نقص القيمة الدفترية بمبلغ ٥٨٥ر٠٣٥ر٠٤ جنية مصري لتصل للقيمة العادلة و ذلك بتسجيل قيد مقابل في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

(١٣)

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)
١,٠٨١,٣١٩,٢٠٢	١,٠٨٥,٩٥٢,٥٨٤
١,٩٩٦,٠٧٣,٩٠٨	٢,٣٨٧,٠٥٩,٣٥٨
١,٨٧٥,٨١٢,٣٢٠	٢,٠٢٠,٣٤٦,٤٩٥
<u>٤,٩٥٣,٢٠٥,٤٣٠</u>	<u>٦,٤٩٣,٣٥٨,٤٣٧</u>

٤- نقدية وأرصده لدى البنك المركزي

- نقدية
- أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي
- (أ) حسابات جاريه
- (ب) ودائع

اجمالي النقدية وأرصده لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)
٧,٣٩١,٥٢١,٨٥٠	٤,٠٠١,٧٥٧,٤٥٠
<u>٧,٣٩١,٥٢١,٨٥٠</u>	<u>٤,٠٠١,٧٥٧,٤٥٠</u>

٥- أرصده لدى البنوك

(أ) البنك المركزي

- ودائع

اجمالي الأرصده لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)
٨,٧٨٨,٧٧٢	٦٥,٧٠٨,٩٣٥
١٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٩١٤,٣,٩٠٠
<u>١٦٣,٧٨٨,٧٧٢</u>	<u>٣٧٤,٨٥٢,٨٣٥</u>

(ب) بنوك محليه

- حسابات جاريه
- ودائع

اجمالي الأرصده لدى البنوك المحلية

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)
٥,٩٠٠,٥٤,٧٣٧	٦٢٨,٧٣٤,٥٣٧
٥,٧١٧,٦٩٦,٦٨٤	٢,٩٨٦,٧٠٦,٤٢٧
<u>٦,٢٢٦,٧٥١,٤٢١</u>	<u>٣,٦١٥,٤٤٠,٩٦٤</u>
<u>١٣,٧٨٢,٠٠٦,٢٠٤٣</u>	<u>٤,٣٩٦,٠٥١,٢٤٩</u>

(ج) بنوك خارجيه

- حسابات جاريه
- ودائع

اجمالي الأرصده لدى البنوك الخارجيه

اجمالي الأرصده لدى البنوك

٦- أئونات الخزانه ولوراق حكوميه اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)
١,٣١٣,٧٥٠,٠٠٠	٣,٥٦٥,٤٧٥,٠٠٠
٧٤٨,٨٠٠,٠٠٠	١,٩٥١,٨٠٠,٠٠٠
٩٧٠,٧٥٠,٠٠٠	٥,٦٢٧,١٧٥,٠٠٠
<u>٢,٠٥٣,٣٠٠,٠٠٠</u>	<u>١١,٠٩٤,٤٥٠,٠٠٠</u>
(٨٤,٦٢٥,٦٨١)	(٦١٢,٢٦٥,١٦٥)
<u>٢,٩٤٨,٦٧٤,٣١٩</u>	<u>١٠,٤٨٢,١٨٤,٨٣٥</u>
-	١,٩٦٦,٨٢٢,٥٧١
<u>٢,٩٤٨,٦٧٤,٣١٩</u>	<u>١٢,٤٤٩,٠٠٧,٤٠٦</u>

- أئونات خزانه استحقاق ٩١ يوم
- أئونات خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
- أئونات خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم

- عوائد لم تستحق بعد

الاجمالي

- عمليات شراء سندات خزانه مع الالتزام باعادة البيع

الاجمالي

٧- أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنيه مصري)
٥١٠,٦٠٣,٦٢٧	١,٠١,٣٦٩,٩١٤
٦٤٠,٣٧٠,٧٥٩	٤٤٠,٧٧٦,٧٩٥
<u>١,١٥٠,٩٧٤,٣٨٦</u>	<u>١,٤٦,١٤٦,٧٠٩</u>
١٠٠,٦٦٦,٢٧٤	٥٩,٤٤٠,٤٧٨
٣٧١,٨٣٢,٦١٠	٢٩١,٩٦٧,٣٠٠
<u>٤٧٢,٤٩٨,٨٨٤</u>	<u>٣٥١,٤٠٧,٧٧٨</u>
<u>٥٨٨,٤٧٣,٢٧٠</u>	<u>٤٩٧,٥٥٤,٤٨٧</u>
١,٤٦٢,٢٠٨,١٢٠	١,٩٢١,٢٧٢,٠٩٤
٢٩١,٣٣٣,٦٨٨	٢٤٤,٨٢٣,٧٤٦
<u>٥٩٤,٠٤٥,٨٥٨</u>	<u>٥٩٦,١٣٧,١٤٣</u>
<u>٢,٣٤٧,٥٨٧,٦٦٦</u>	<u>٢,٧٦٢,٢٣٢,٩٨٣</u>
٣١١,٤٩٤,٨١٧	٣٠٦,٣٧٤,٨٠٣
١٣٢,٣٩٩,٣٤٩	٣٧٤,٨٨٨,٤٧١
<u>٤٤٣,٨٩٤,١٦٦</u>	<u>٦٨١,٢٦٣,٢٧٤</u>
<u>٢,٧٩١,٤٨١,٨٣٢</u>	<u>٣,٤٤٣,٤٩٦,٢٥٧</u>
٢,٠٦٥,٠٣٦,٦٢٥	٢,٤٧٢,٤٧٠,٦٤٣
٧٢٦,٤٤٥,٢٠٧	٩٧١,٠٢٥,٦١٤
<u>٢,٧٩١,٤٨١,٨٣٢</u>	<u>٣,٤٤٣,٤٩٦,٢٥٧</u>
١,٣٣٩,٦٣٧,٠١٢	١,٨٣٢,٩٦٧,٧١٠
٥٦٦,٤٦٥,٢٧٤	٧٦٩,٥٦٧,٦٥٨
<u>١,٩٠٦,١٠٢,٢٨٦</u>	<u>٢,٦٠٢,٥٣٥,٣٦٨</u>

أدوات دين

- منندات حكومية

- أدوات دين أخرى

اجمالي الأدوات الدين

أدوات حقوق ملكية

- اسهم شركات اجنبية

- وثائق صناديق استثمار

اجمالي الأدوات حقوق الملكية

اجمالي الاصول المالية بغرض المتاجرة

٨- استثمارات مالية :-

(١) استثمارات مالية متاحه للبيع

- أدوات دين مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة

- أدوات حقوق ملكية مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة

- غير مدرجة في السوق

اجمالي استثمارات مالية متاحه للبيع (١)

(ب) استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

أدوات دين

- مدرجة في السوق

- غير مدرجة في السوق

اجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)

اجمالي استثمارات مالية (٢ + ١)

- ارصدة متدولة

- ارصدة غير متدولة

- أدوات دين ذات عائد ثابت

- أدوات دين ذات عائد متغير

الاجمالي	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	
٤,٠٠٠,٠٠٤,٤٤٧,٨٥٠	٨٢٢,٢٨٤,٣٣٨	٣,١٧٨,١٦٣,٥١٢	الرصيد في اول السنة المالية ٢٠٠٧
١,٨١٤,٩٩٢,٠٩٥	-	١,٨١٤,٩٩٢,٠٩٥	اضافات
(٣,٠٣٧,٦٧٢,٣٠٦)	(٣٦٤,١٩٨,٦٤٥)	(٢,٦٧٣,٤٧٣,٦٦١)	استيعادات (بيع / استرداد)
(٣٨,٩٣٣,٧٣٣)	(١٤,١٩١,٥٢٧)	(٢٤,٧٤٢,٢٠٦)	فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية
٥٦,٨٣٣,٣٠٤	-	٥٦,٨٣٣,٣٠٤	ارباح التغير في القيمة العادلة
(٤,١٨٥,٣٧٨)	-	(٤,١٨٥,٣٧٨)	عبء خسائر الاضمحلال
٢,٧٩١,٤٨١,٨٣٢	٤٤٣,٨٩٤,١٦٦	٢,٣٤٧,٥٨٧,٦٦٦	الرصيد في اخر السنة المالية
٢,٧٩١,٤٨١,٨٣٢	٤٤٣,٨٩٤,١٦٦	٢,٣٤٧,٥٨٧,٦٦٦	الرصيد في اول السنة المالية ٢٠٠٨
١١,٦٦٦,٢٩٦,١٣٧	٥١٢,٩١٥,٧٤٢	١١,١٥٣,٣٨٠,٣٩٥	اضافات
(١٠,٨٨٥,٢٥٧,٠٣٦)	(٢٧٣,٥٥٦,٥٢٩)	(١٠,٦١١,٧٠٠,٥٠٧)	استيعادات (بيع / استرداد)
(٦,٥٧٦,٤٣٨)	٦٤٢,٦٦٩	(٧,٢١٩,١٠٧)	فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية
(٨١,٩٩٥,٨٠١)	-	(٨١,٩٩٥,٨٠١)	ارباح التغير في القيمة العادلة
(٤٠,٤٥٢,٤٣٦)	(٢,٦٣٢,٧٧٤)	(٣٧,٨١٩,٦٦٢)	عبء خسائر الاضمحلال
٣,٤٤٣,٤٩٦,٢٥٨	٦٨١,٢٦٣,٢٧٤	٢,٧٦٢,٢٣٢,٩٨٤	الرصيد في اخر السنة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنيه مصري)	ارباح (خسائر) الاستثمارات المالية
١٢٢,٨١٥,٠٣٤	١٢٠,٤٠٩,٤٠٠	ارباح (خسائر) بيع اصول مالية متاحة للبيع
(٢٩,٠١٦,٨٤٧)	(٤٧,٦١٨,٢٣٠)	خسائر اضمحلال ادوات حقوق ملكية متاحة للبيع
(١٦,٠٥٦,٧٤٤)	(٧,٢١٩,١٠٦)	خسائر اضمحلال ادوات الدين المتاحة للبيع
١٤٨,٣٩٢,٥٥٨	٥٠,٢٥٨,٩٩١	ارباح (خسائر) بيع اسهم في شركات تابعة وشقيقة
٢٢٦,١٣٥,٠٠١	١١٥,٨٣١,٠٥٥	

* تم اعادة توييب استثمارات مالية بمبلغ ٢٠٧,٢٤٦,١٦٦ جم من متاحة للبيع الى محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنيه مصري)	إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى :-
١٣,٠٢٤,٣٥٥	٨,٦٦٦,٩٢٩	- ارباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول والالتزامات بالعملة الاجنبية بخلاف تلك التي يفرض المتاجرة
١,٢٦٩,٨٧٠	٥,٠٥٢,٥٦٨	- ارباح (خسائر) بيع ممتلكات ومعدات
-	١٦٥,٣٦٥,٢١٥	- رد (عبء) مخصصات اخرى
(١٤,١١٢,٥٤٩)	٣,٩٥٣,٧٠١	- اخرى
١٨١,٦٧٦	١٨٣,٠٤٨,٤١٣	

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	١٠- قروض للسلام والنوك
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)	
٣٦٩,٣٦٧,١٥٣	٧٩٥,٨٣٦,٨٤٢	. أوراق تجاريه مخصومه
٢٠,٩٧٩,٦٠٩,٤٣٢	٢٦,٨٦٧,٦٠٩,٤٠١	. قروض للسلام
٥٠١,٤٣٧,٤٥٣	٣٤٤,٤٩٨,٨١٠	. قروض للنوك
<u>٢١,٨٥٠,٤١٤,٠٣٨</u>	<u>٢٨,٠٠٧,٩٤٥,٠٥٣</u>	
(٢٣,٢٩٩,٤٨٧)	(١١٩,٣١٠,٣٤٩)	. خصم غير مكتسب للاوراق التجاريه المخصومه
(١,٠٨٩,٩٦٩,٢٣٨)	(١,٤٠٨,٢٩٧,٣٢٨)	. مخصص القروض
(٢٤٨,٥٥٤,٤٧٢)	(١٥٠,٠٠٠,٩٤٨)	. العوائد المجنبه
<u>٢٠,٤٧٨,٥٩٠,٨٤١</u>	<u>٢٦,٣٣٠,٣٢٧,٨٧٨</u>	صافي القروض والسلفيات

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨			١١- مخصص القروض (منتظمة / غير منتظمة)
مجموع	عام	محدد	
جنيه	جنيه	جنيه	
١,٠٨٩,٩٦٩,٢٣٨	٥٩٨,٤٣٩,٠٦٦	٤٩١,٥٣٠,٢٢٢	. رصيد المخصص أول العام
٣٤٥,٥٧٥,٠١٥	٦٦٩,٦٣٤,٠١٥	١٧٥,٩٤٦,٠٠٠	. المكون خلال العام
٦٣,٧٥٩,٨٦٠	-	٦٣,٧٥٩,٨٦٠	. متحصلات من قروض سبق اعدامها
٥,٠٥٤,٥٧٦	-	٥,٠٥٤,٥٧٦	. شروق إعداد تقييم أرصده المخصص بالعملاء الاجنبيه
<u>١,٥٠٤,٣٥٨,٦٨٤</u>	<u>٧٦٨,٠٧٣,٠٨١</u>	<u>٧٣٦,٢٨٥,٦٥٣</u>	
(٩٦,٠٦١,٣٥٦)	-	(٩٦,٠٦١,٣٥٦)	. المستخدم من المخصص خلال العام
<u>١,٤٠٨,٢٩٧,٣٢٨</u>	<u>٧٦٨,٠٧٣,٠٨١</u>	<u>٦٤٠,٢٢٤,٢٩٧</u>	رصيد المخصص في آخر العام

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧			
مجموع	عام	محدد	
جنيه	جنيه	جنيه	
١,٠٣٨,٩٠٨,٠٢١	٤٨٦,٩٥٠,٠٢١	٥٥٦,٩٥٨,٠٠٠	. رصيد المخصص أول العام
١٩٣,٠٠٤,٢٥٦	١,٠٦,٤٨٠,٠٥٠	٩١,٥٢٤,٢٠٦	. المكون خلال العام
٤٤,٤٧٢,٧١١	-	٤٤,٤٧٢,٧١١	. متحصلات من قروض سبق اعدامها
(٨,٥٨٠,٢٤٩)	-	(٨,٥٨٠,٢٤٩)	. قروض إعداد تقييم أرصده المخصص بالعملاء الاجنبيه
<u>١,٢٦٧,٨٠٤,٧٣٤</u>	<u>٥٨٨,٤٣٠,٠٧١</u>	<u>٦٧٩,٣٧٤,٦٦٣</u>	
(١٧٧,٨٣٥,٤٩٦)	-	(١٧٧,٨٣٥,٤٩٦)	. المستخدم من المخصص خلال العام
-	١,٠٠٠,٨٩٤٥	(١,٠٠٠,٨٩٤٥)	. محول من محدد الي عام
<u>١,٠٨٩,٩٦٩,٢٣٨</u>	<u>٥٩٨,٤٣٩,٠٦٦</u>	<u>٤٩١,٥٣٠,٢٢٢</u>	رصيد المخصص في آخر العام

١٢- أدوات المشتقات المالية

المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية و لغرض أغراض التغطية.

- تمثل عقود الصلة الأجلة Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية و محلية ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية ، و تمثل العقود المستقبلية Future للسلات الأجنبية و / أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالعملة في أسس التغيرات في أسعار الصرف و معدلات العائد ، و / أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدي محدد في سوق مالية نشطة.
- و يعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلا ، و تمثل اتفاقيات العائد الأجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة على حدة ، و تتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه و سعر العائد الجاري في السوق و على أساس مبلغ تعاقدي / الافتراضي Nominal Value متفق عليه.
- تمثل عقود مبادلة الصلة و / أو العائد ارتباطات لتبادل مجموعة من التكاليف النقدية بالخرى ، و ينتج عن تلك العقود تبادل الصلات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير مثلا) أو كل ذلك معا (أي عقود مبادلة عوائد و عملات) ، ولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة الصلات.
- و يمثل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها. و يتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة و بنسبة من المبالغ التعاقدية ، و للرقابة على خطر الائتمان القائم ، يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإفراض
- تمثل عقود خيارات (Option) الصلة الأجنبية و / أو معدلات العائد ترتيبات تعاقدية يمنح بموجبها البائع (المصدر) للمشتري (المحتفظ) الحق و ليس الالتزام ، إما لشراء (خيار شراء) أو لبيع (خيار بيع) ، في يوم محدد أو خلال فترة محددة لمبلغ معين من الصلة الأجنبية أو أداة مالية بسعر محدد مسبقا. و يتم البيع بسهولة من المشتري لقاء قبوله لشطر العدة الأجنبية أو معدل العائد. و تكون عقود الخيارات إما متداولة في السوق أو تفاوضية بين البنك و أحد العملاء (خارج المقصورة). و يتعرض البنك لخطر الائتمان من عقود الخيار المشتراة فقط و في حدود القيمة العائدية التي تمثل قيمتها العادلة.
- تعد المبالغ التعاقدية لبعض الأنواع من الأدوات المالية اسمها للمقارنة مع الأدوات المالية المعترف بها في الميزانية ، و لكن لا توفر الضمانة مضمنا عن مبالغ التكاليف النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة الحالية للأدوات ، و لذلك لا تعكس هذه المبالغ خطر الائتمان أو خطر السعر.
- و تصبح المشتقات لصالح البنك (أصولا) أو في غير صالحه (التزامات) نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف أو معدلات العائد المرتبطة تلك المشتقات. و يمكن أن يتذبذب من وقت لآخر إجمالي المبالغ التعاقدية / الافتراضية للمشتقات المالية القائمة و كذلك المدى الذي تتكون فيه المشتقات نسيجا أو في غير صالحه البنك و إجمالي القيم العادلة لتأصول و الالتزامات من المشتقات المنفجة. و فيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها.

أ) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

٢٠٠٧		المبلغ التعاقدي / الافتراضي	٢٠٠٨		المبلغ التعاقدي / الافتراضي	مشتقات العملات الأجنبية
الالتزامات	الأصول		الالتزامات	الأصول		
٨,٩٨٣,٠٩٣	٩,٧٢٩,١١٦	٣,٦٠٣,٠٨٨,٦٣٠	٣١,٦٨٠,٨٧٥	٣١,٩١٦,٣٥٧	٢,٥٧٢,٠٦٠,١٨١	عقود عملة أجلة
٥١,٠٦٨,٣٤٩	٢٥,٥٢٨,٩٥٨	٤١,٩٥٠,٨٤٨,٤٧٨	٥٧,٥٣٩,٩١٩	٦٥,٠٨٧,٠٤٧	٣,٤٥٧,١٥٢,٣٣٣	عقود مبادلة عملات
١٣,٧٥٣	١٣,٧٥٣	٨٠,١٨,٨٣٠	١,٠٨٠,٧٩٦	١,٠٨٠,٧٩٦	١١٢,٠٩٩,٤٧٥	عقود خيارات
٦,٠٠٦,٥١٩	٣٥,٢٧١,٨٢٧		٩,٠٣٠,١٥٩	٩٨,٠٨٤,٢٠٠		إجمالي المشتقات (١)
٣,١٠١,٥٦٨	٤,٠٠٣,٦٠٠	١,٧٢٨,٧٦٠,٥١٤	٣,٤٥٢,٩٦٥	٦٣,٦٤٦,٤٠٣	١,٧٣٠,٠٥٢	مشتقات معدلات العائد
٣,١٠١,٥٦٨	٤,٠٠٣,٦٠٠		٣,٤٥٢,٩٦٥	٦٣,٦٤٦,٤٠٣		عقود مبادلة عائد
-	-		٥٤٣,١٦٠,١٨٩	٥٤٣,١٦٠,١٨٩	١,٢٣٥,٤١٤,٨٣٢	إجمالي المشتقات (٢)
-	-		٥٤٣,١٦٠,١٨٩	٥٤٣,١٦٠,١٨٩		عقود سلع
-	-		٥٤٣,١٦٠,١٨٩	٥٤٣,١٦٠,١٨٩		إجمالي المشتقات (٣)
٦٣,١٦٦,٧٦٣	٧٥,٣٠٧,٨٣٤		٦٣٦,٩١٤,٧٤٤	٧٠٤,٨٩٠,٧٩٢		إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة أ (٣+٢+١)

(١٨)

١٢- إستثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة

نسبة المساهمة (%)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧		٣١ ديسمبر ٢٠٠٨		شركات تابعة
	القيمة (جنيه مصري)	نسبة المساهمة (%)	القيمة (جنيه مصري)	نسبة المساهمة (%)	
٥٠,٠٠٩	٢٧٥,٥١١,٥٤٠	٩٩,٩٨	١,٠٤٥,٤١١,٩٥٧		(أ) شركات تابعة - شركة سي اي كابيتال القابضة *
					(ب) <u>شركات شقيقة</u>
					- كونتكت لتجاره السيارات
٢٨,٤	٣١,٠٠٠,٠٠٠				- شركة التجاري الدولي للتأمين
٤٠	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٤٥	٤٤,٥٢٠,٢٥٠		- شركة كوريليس للتأجير التمويلي
٤٠	١٨,٤٠٠,٠٠٠	٤٠	٣٢,٠٠٠,٠٠٠		- شركة كوتريستا
٣٩	٤٨,٧٥٠	٣٩	٤٨,٧٥٠		- شركة هيكله للإستثمار
٤٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٤٠	٦,٠٠٠,٠٠٠		- ايجيبت فاكترز
٣٩	٢,٧٦٣,٦٤٦	٣٩	١,٠٧٥١,٧١٥		- الشركة الدولية لأعمال التقييم و التحصيل
٤٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤٠	١,٠٠٠,٠٠٠		- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)
٤٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤٠	٤,٠٠٠,٠٠٠		
	<u>٣٦٥,٧٢٣,٩٣٦</u>		<u>١,١٣٨,٣٣٢,٦٧٢</u>		

وتتمثل الإستثمارات المالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة في :

٢٧٥,٥١١,٥٤٠	١,٠٤٥,٤١١,٩٥٧	- إستثمارات مالية مقيدة في سوق الاوراق المالية
٩٠,٢١٢,٣٩٦	٩٢,٩٢٠,٧١٥	- إستثمارات مالية غير مقيدة في سوق الاوراق المالية
<u>٣٦٥,٧٢٣,٩٣٦</u>	<u>١,١٣٨,٣٣٢,٦٧٢</u>	

بتاريخ ٩ يوليو ٢٠٠٨ بناء على عقد موقع بتاريخ ١٧ يونيو ٢٠٠٨ قام البنك بالاستحواذ على حصص بعض مساهمي شركة سي اي كابيتال القابضة لتصبح حصته ٥١٩٨٨٥٠٠ مهم بنسبة مساهمه ٩٩,٩٨% .

١٤- إرتباطات رأسمالية :-

الاستثمارات المالية

١٩٨,٦٨١,٩١٩ جنية مصري

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية ولم يطلب سددها حتى تاريخ الميزانية مبلغ وذلك طبقا لما يلي :

المتبقى ولم يطلب بعد
(جنيه مصري)

١٩٧,٩٣٥,٦٦٩

المبلغ المسدد
(جنيه مصري)

٤١٣,٨٤٠,١٥٦

قيمة المساهمة
(جنيه مصري)

٦١١,٧٧٥,٨٢٤

- استثمارات مالية متاحة للبيع

٧٤٦,٢٥٠

٦٤٨,٧٥٠

١,٣٩٥,٠٠٠

- استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

الأصول الثابتة وتجهيزات الفروع

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية بمبلغ ٤,٩٠٤,٠٦٨ جنيه مصري .

١٥- أرصده مدينة وأصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧
(جنيه مصري)

٤٦٠,٥١٢,١٤٢

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
(جنيه مصري)

٤٠٦,٠١٩,٤١٦

- إيرادات مستحقة

٥٢,٥٨٨,٩١٨

٥٣,٤٣٨,٧٠١

- مصروفات مقدمه

٢٠٤,٥٥٤,٣٦٦

٩٠,٣٤٠,٤٢٧

- دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة

٢٩,٣٦١,٦٤٦

٥٢,١٦٥,٦٥٩

- أصول آلت ملكيتها للبنك *

٢٧٥,٥٦١,١٨٦

٣٤٠,٦٥٧,٢٧٩

- أرصده مدينة متنوعه ***

٢٤١,٦٢٥,٣٣٦

-

- ارصده مستحقة عن قروض عملاء **

١,٢٦٤,٢٠٣,٥٩٤

٩٤٢,٦٢١,٤٨٢

يخصم

(٢٤٣,٦٣٨,٠٢١)

٩٤٢,٦٢١,٤٨٢

- مخصص مخاطر عامة وتأمين **

اجمالي الأرصده المدينة والأصول الأخرى

١,٠٢٠,٥٦٥,٥٧٣

* يتضمن هذا البند قيمة عقارات غير مسجله باسم البنك بمبلغ ٣٢,٦٨٢,٠٥٣ جم الت للبنك مع تسوية قروض العملاء - المدرجه بعاليه - وجرى حاليا اتخاذ الاجراءات القانونيه اللازمه لتسجيل تلك الاصول أو بيعها خلال الفترة القانونيه.

** * يتمثل هذا المبلغ ضمن أرقام المقارنه في قيمة المحول من الفترة السابقه من بند قروض للعملاء والبنوك والمتعلقه بديون بعينها نتيجة لمخالفة الاجراءات المنظمة للعمل في سياسات

المنج بشأنها باحدى فروع البنك ونتج عن هذه المخالفات ارتفاع مخاطر التشغيل المرتبطة بهذه الديون والتي تم التحوط لها بالمخصصات المكونة لهذا الشأن بالمخصصات الأخرى

وقد تم تسوية هذه الحالة خلال عام ٢٠٠٨

*** تتضمن مبلغ ١٥٩٥٥١٥١ قيمة أصول جرى عمل اللازم لبيعها

اجمالي	اثاث وتأثيث	اجهزة ومعدات	تجهيزات و تركيبات	وسائل نقل	نظم البيته و تكملة	مباني و اشاعات		اراضي		التكلفة في اول العام (٣)
						جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	
١,١٧٠,٨٣٣,٩٩٥	٧٦,٨٢٢,١٢٤	١٦٩,٤١٢,٥٨٥	١٣٩,٦٤٣,٨٣٩	٢٠,٧٧١,٢٢٧	٤٠٦,١٩٦,٩٢٨	٢٩٨,٢٠٠,١٩٢	٥٩,٧٨٦,٠٦٠	التكلفة في اول العام (٣)		
٢٦١,٩٦٥,٠٩٢	٤٤,٤٦١,٣٠٤	٤٧,٦٠٢,٥٨٢	٥٠٠,٨٩٠,٦٥٨	٣,٥٠٤,٤٤٨	١١٣,٠٥٩,٢٨٥	٣٥,١٢٢,٤٢٧	١,٢٨٣,٣٨٨	الإضافات (استبعادات) خلال العام		
١,٤٣٢,٧٩٩,٠٨٧	٩١,٢٨٣,٤٢٨	٢١٧,٠١٧,١٦٧	١٨٩,٥٣٣,٤٩٧	٢١,٠٧٦,٧١٥	٥١٩,٢٥٦,٢١٣	٣٣٣,٣٢٢,٦١٩	٦١,٠٦٩,٤٤٨	التكلفة في اخر العام (١)		
٥٦٣,٧٢٩,١٧٥	٣٣,٩٩٢,٦٥٦	٨٣,٧٤٠,٢٥٤	٨٨,٨٥٤,٥٥٨	١٧,٧٩٨,٤٧٣	٢٤٦,٠٩٣,٥٦٠	٩١,٣٨٩,٦٧٤	مجمع الإهلاك في اول العام (٤)			
١٥٣,٨١٨,٣٢٥	٩,٥٣٧,٤٥٧	٢٣,٠٢٥,٨٩٥	٣٣,١٤٩,٤٢٥	١,٣٤٨,٧١٩	٧١,٦١٢,٧٤٥	١٥,١٤٤,٥٨٤	اهلاك العام			
٧١٧,٥٤٧,٥٠٠	٤٣,٥٣٠,٠٦٣	١٠٦,٧٦٦,١٤٩	١٢٢,٠٠٣,٩٨٣	١٩,١٤٧,٢٤٢	٣١٩,٥٦٥,٨٠٥	١٠٦,٥٣٤,٢٥٨	مجمع الإهلاك في اخر العام (٢)			
٧١٥,٢٥١,٥٨٧	٤٧,٧٥٣,٣٦٥	١١٠,٢٥١,٠١٨	٦٧,٧٢٩,٥١٤	١,٩٢٩,٤٧٣	١٩٩,٦٩٠,٤٠٨	٢٢٦,٨٢٨,٣٦١	٦١,٠٦٩,٤٤٨	صافي الاصول في اخر العام (٢-١)		
٦٠٧,١٠٤,٨٢٠	٤٢,٨٢٩,٤٦٨	٨٥,٦٧٣,٣٣١	٥٠,٧٨٩,٢٨١	٢,٩٧٢,٧٩٤	١٥٨,١٢٣,٣٦٨	٢٠٦,٨١٠,٥١٨	٥٩,٧٨٦,٠٦٠	صافي الاصول في اول العام (٤-٣)		
	%١٠	%١٢,٥	%٣٣,٣	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٥	معدل الاهلاك		

تتضمن الأصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ الميزانية ٧٢,٢٠٣,٩٥٧ جنيها يمثل اصول لم تسجل بعد باسم البنك وجاري حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول

١٧- أرصده مستحقه للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنيه مصري)	(أ) البنك المركزي - حسابات جاريه - ودائع لأجل اجمالي
٨٠٠٠٢٨٠٤٩٤	٧٥٠٠٥٦٠٢٦٤	
٢٠٠١٢٠٧٩٢٠٥٠٠	-	
<u>٢٠٠٩٢٠٨٢٠٤٩٩٤</u>	<u>٧٥٠٠٥٦٠٢٦٤</u>	
٢٤٠٩٣٢٠٨٠٨	١٩٠٣٠٩٠١٢٦	(ب) بنوك محليه - حسابات جاريه - ودائع لأجل اجمالي -
٢٨٠٤٨٠٠٣١٠	-	
<u>٥٣٠٤١٣٠١١٨</u>	<u>١٩٠٣٠٩٠١٢٦</u>	
١٩٩٠٨٣٤٠٨٩١	١١٦٠٢٥٧٠٥٠	(ج) بنوك خارجيه - حسابات جاريه - ودائع لأجل اجمالي -
٣١٠٠١٣٠٤٣٢	٢٠٨٤٧٠٥٧٢	
<u>٢٣٠٠٨٤٨٠٣٢٣</u>	<u>١١٩٠١٠٤٠٦٢٢</u>	
<u>٢٠٢٧٧٠٠٨٢٠٤٣٥</u>	<u>٢١٣٠٤٧٠٠٠١٢</u>	اجمالي الأرصده المستحقه للبنوك

١٨- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنيه مصري)	- ودائع تحت الطلب - ودائع لأجل وبإخطار - شهادات إنذار وإيداع - ودائع التوفير - ودائع أخرى اجمالي ودائع العملاء
١١٠٥٨٦٠٤١٨٠٤٦٧	١٣٠١٢٦٠٥١٩٠٠١٧	
١٣٠٦٢٢٠٩١٠٠٣٣٨	١٩٠٩٤٦٠٦٠٣٠٨٧٥	
٥٠٩٥٧٠٦٤٦٠٠٠٧	٧٠٣٩٥٠٣٥٠٠٣٦١	
٦٠٥١٧٠٢٥٦٠٥٤٤	٧٠٣١٦٠٠٥١٠٩٤٨	
١٠٨٣٠٠٣٠٨٠٦٣٦	١٠١٥٣٠٥٨٣٠٤٦٢	
<u>٣٩٠٥١٤٠٥٣٩٠٩٩٢</u>	<u>٤٨٠٩٣٨٠١٠٩٠٦٦٣</u>	

١٩- أرصده دائنه والتزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنيه مصري)	
١٧٦,٠٢٠,٥١٣	٢٠٨,٥٦٨,٨٧٨	- عوائد مستحقة
٣١,٨٥٦,٣٣٩	٦٨,٢١٤,٤٥٤	- مصروفات مستحقة
٣٠,٠٨٦٧,٤٧١	٦٧٤,٩٤٩,٧٩٦	- دلتون
١٨,٠٣٨٦,٩٥٤	٢٠٩,٨٠٩,٨٠٥	- ضرائب الدخل
٤٥,٩٧٢,٥١٨	٣٢,٠٥٠,٦٦٢	- أرصده دائنه متنوعه
		اجمالي الأرصده الدائنه
٧٣٥,١٠٣,٧٩٥	١,١٩٤,٥٩٣,٥٤٥	والالتزامات الأخرى

٢٠- قروض طويله الاجل

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري)	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنيه مصري)	المستحق خلال العام التالي (جنيه مصري)	تاريخ الاستحقاق	معد الفائدة %	
٤٠,٥٦٥,٢٠٠	٣٠,٤٣٩,٦٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	٥ - ٣ سنوات	٧	- مشروع التعاون في القطاع المالي و الأستثمارى فى الريف
١٥,١٩٥,٩٥٥	١٦,٠١٠,٩٤٦	٦,٩٣٥,٦٥٩	عشر سنوات	١٠,٥ - ٩	- بنك التعمير الالماني
٨,٠٣٨,٩٠٨	٨٤٧,٥٨٠	٥١٧,٤٨٠	٢٠١١	١	- الحكومة الايطالية(يونيدو)
٩٢,٥٩٤,٩٠٦	٥٨,٨٠٤,٥٥٧	٤١,٨٨٤,٢٠٥	٥ - ٣ سنوات	٥,٥ - ٣,٥	- قرض من وزارة الزراعة لدعم تنمية قطاع الزراعة
١,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	٦٥,٠٠٠	٥ - ٣ سنوات	٥,٥ - ٣,٥	- قرض من وزارة الزراعة لدعم القطاع البيطرى
٤,٩٥١,٢٥٠	٣,٠٤٦,٢٥٠	١,٥٦,٠٠٠	٢٠١٠	ودائع ٣ شهور او ٩% ايهما اكثر لحين الاقراض	- الصندوق الاجتماعى
١٦١,٣٥٦,٢١٩	١٠٩,٢٧٣,٩٣٣	٦٢,٩٦٢,٣٤٤			الاجمالي

٢١ - مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنيه مصري)

المبلغ	التغير القرض منه	المستخدم خلال العام	فرقة إعادة التقييم	المكون خلال العام	رصيد أول العام	البيان
١٤٦,٩٠٩,٦٨٥	(٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٠٧٦,٤٠٠,٠٠٠)	-	٤٨,٩٧٠,٠٥٢٤	٢٢٧,١٧٢,٦٩٥	- مخصصات مطالبات ضرائب
١,٢٧٦,١١٣	-	(٣٣٧,٨٨٦)	(١,١٦٤)	٤٨٧,٠٧٥	١,١٢٢,١١٨	- مخصصات مطالبات قانونية
٢,٦٦٣,٢٣٩	-	-	٥١٧,٩٣٩	٢٨٠,٧٦٠,٠٠٠	١٦٧,٠٣٦,٠٠٠	- مخصصات التزامات عرضية
٨,٧٢٢,٤٤٩	(٦٥٨,٥١٦)	(٣٤١,٤٨٩)	٩,٧٢٣,٤٤٩	-	-	- مخصصات مطالبات أخرى
٣٣,٢١٨,١٨٦	(٧,٠٦٥,٨٥١٦)	(١,٠٩٤,٢٨٥)	٥١٦,٧٤٥	٤٨,٩٧٠,٠٥٢٤	٣٩٥,٣٢٢,٨١٣	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري)

المبلغ	التغير القرض منه	المستخدم خلال العام	فرقة إعادة التقييم	المكون خلال العام	رصيد أول العام	البيان
٢٢٧,١٧٢,٦٩٥	-	-	-	-	٢٢٧,١٧٢,٦٩٥	- مخصصات مطالبات ضرائب
١,١٢٢,١١٨	-	-	(٢,١٧٦)	-	١,١٢٢,١١٨	- مخصصات مطالبات قانونية
١٦٧,٠٣٦,٠٠٠	-	-	(١,١٩٠,١٣٠,٥)	٥٧,٤١٢,٤١٦	١١١,٥٢٤,٨٨٩	- مخصصات التزامات عرضية
٣٩٥,٣٢٢,٨١٣	-	-	(١,١٩٠,٤١٩,٨١)	٥٧,٤١٢,٤١٦	٣٣٩,٨٢٥,٣٧٨	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 والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما في رأس مال البنك بحد اقصى ٥% من رأسمال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات تبدأ من ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ وتلويض 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 لاجوز التصرف في رصيد الإحتياطي الخاص إلا بعد الرجوع اليه .

- وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٠٠٨/١٢/١٦ والمعالجات الخاصة بالاستثمارات المالية فيما يخص سنوات المقارنة فقد نتج عن ظهور بند ارباح مرحلة وبند احتياطيات القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع.

٢٣- التزامات عرضية وإرتباطات

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

(جنيه مصري)

(جنيه مصري)

٨,٧١٠,٨١١,٩٩٣

١٠,٨٥٢,٩٠٤,٣٨٤

- خطابات ضمان

٢,٢٣٣,٠٠٧,٨٩٢

١,٩٣٣,٨٦٩,٤٠٠

- الإعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)

٦١٦,٠٤٦,٧٩٥

٥٠٤,٢٢٠,٩٢١

- الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين

١١,٥٥٩,٨٦٦,٦٨٠

١٣,٢٩٠,٩٩٤,٧٠٥

صافي الدخل من العائد
عائد القروض و الإيرادات المشابهة من :-
قروض و تسهيلات :

-٢٤

- للبنوك

- للعملاء

- أئون و سندات خزانة

- ودائع و حسابات جارية

- استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و المتاحة للبيع

- أخرى

تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من :

ودائع و حسابات جارية :

- للبنوك

- للعملاء

- قروض أخرى

- أخرى

الاجمالي

الصافي

صافي دخل المتاجرة :-

-٢٥

عمليات النقد الاجنبي :

- ارباح (خسائر) التعامل في العملات الاجنبية

- ارباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول والالتزامات

بالعملات الاجنبية بغرض المتاجرة

- ارباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله

- ارباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد

- ارباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات

- أدوات دين بغرض المتاجرة

- أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧
جنيه مصري٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
جنيه مصري

٣.٩٢٥.٧١٠

٥.٥٤٩.٥١٢

١.٧١٢.٤١٨.٦٧٦

٢.٠٠٣.٧٧٢.٩٢٨

١.٧١٦.٣٤٤.٣٨٦

٢.٠٠٩.٣٢٢.٤٤٠

٣٢٣.٤٧٦.٢٣٥

٦٢٣.٤٧١.٩٦٠

٧٣٩.٣٩١.٤٤٧

١.٠٣٢.٠٦٨.٢٢٨

٧٧.٣٦٨.٩٠٨

٤٩.٧٨٥.٦٧٩

١٣٦.٧٩٢.٦٣٨

٥٨.٢٢٧.٥٧٣

٢.٩٩٣.٣٧٣.٦١٤

٣.٧٧٢.٨٧٥.٨٨٠

٦٩.٢٠٣.٤٨٣

٩٧.٥١٥.٥٩٣

١.٥٠٦.٥٧٦.٩٦٨

١.٧٨٦.٤٥٦.٢٨٦

١.٥٧٥.٧٨٠.٤٥١

١.٨٨٣.٩٧١.٨٧٩

٣.٥٧٩.٥٣٤

٦.٢٤٥.٤٧٨

٢١٧.٣٤٢.٠٤٦

٧٣.٤٤٣.٨٨٣

١.٧٩٦.٧٠٢.٠٣١

١.٩٦٣.٦٦١.٢٤٠

١.١٩٦.٦٧١.٥٨٣

١.٨٠٩.٢١٤.٦٤٠

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧
جنيه مصري٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
جنيه مصري

١٥٣.٨٢١.٨٤٢

٢٧٧.٩٤٢.١٩٤

(٥.١٠١.٠٨٦)

(١.٣١٩.٢٢٦)

(٦٨٩.٢٣٢)

(١.٥٥٥.٨٩٩)

٢٣.٣٨٦.٨٣٦

٢٣.٢٥٩.٠٠٠

٤١.٣٥٣.٠٨١

٢٦.٩٣٢.٦٩١

٤٦.٦٦٣.٠٩١

٥٣.٢٣١.٦٤٩

١٦.٧٥٧.٣٢٣

(٤٠.٩١١.٠٢٣)

٢٧٦.١٩١.٨٥٥

٣٣٧.٥٧٩.٣٨٦

٢٦- أرقام المقارنة :-

قام البنك بتعديل ارقام المقارنة بأثر رجعي نتيجة لتغير سياسات الإستثمارات المالية كما هو موضح في الإيضاح رقم (٢) (١) وفيما يلي بيان بالبنود التي تم تعديلها وأثار التعديل عليها :-

الرصيد قبل التعديل (جنية مصري)	الرصيد بعد التعديل (جنية مصري)	
٢,٢٧٩,٩٢٦,٢٩٩	٢,٢٤٧,٥٨٧,٦٦٦	- إستثمارات مالية متاحة للبيع
-	٧٥,٣٠٧,٨٣٣	- مشتقات مالية
-	٦٣,١٦٦,٧١٣	- ارصدة مدينة
١٦٢,٧٠٩,٩٠٣	٢١٣,٦٠٩,٣١٥	- ارصدة دائنة
٤,٨٧٠,٥٠٦	٦,٠٩٣,٥٣٩	- احتياطي خاص
٠٠	١١,٦٢٨,٣٤٢	- احتياطي القيمة المعدلة
٢١٢,٩٨٢,٦٦٠	٢٧٦,١٩٦,٨٥٥	- ارباح مرحلة
٢٧٦,٢٩٠,٩٠٠	٢٢٦,١٣٥,٠٠١	- صافي دخل المتاجرة
(١٦٧,٦٦٢,١٠١)	(١٨٠,٣٠٣,٩٥٠)	- ارباح (خسائر) إستثمارات مالية
		- ضريبة دخل

تم تعديل ارقام المقارنة ايضا لتتماشى مع قرارات الجمعية العامة المنعقدة في ١٧ مارس ٢٠٠٨ باعتماد قائمة التوزيع ارباح عام ٢٠٠٧

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 يلي:-

الضريبة المؤجلة

. الاصول الثابته (الاهلاك)

. المخصصات الاخرى

بخلاف مخصص القروض و الالتزامات العرضية

و مطالبات الضرائب

. بنود اخرى (فروق تقييم استثمارات مالية اخرى)

. نظام إثابة العاملين

اجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل(التزام)

أصل (التزام) ديسمبر ٢٠٠٧ (جنية مصري)	أصل (التزام) ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصري)
(٢٢,١٥٥,٠٤٥)	(٢٦,٠٣٧,٦٧٠)
٤٨,٩٥٢,٢٢٨	١,٩٩٨,٩١٣
٢٠,١٩٠,٣٧٥	٢٨,٥٣٣,٧٤٤
٥,٨٣١,٩١٧	١٧,٣٤٥,٥٨١
٥٢,٨١٩,٤٧٥	٢١,٨٤٠,٥٦٨

٢٨- تسويات لاحتساب سعر الدخل لضريبة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١.٤٠٠.٩٤٩.٤٦٣	١.٨٥٥.٨٨٩.١٧٠	. الربح المحاسبي قبل الضريبة
%٢٠	%٢٠	. سعر الضريبة
٢٨٠.١٨٨.٢٩٣	٣٧١.١٧٧.٨٣٤	. ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
		مضاف / (مخصم)
٤٢٤.٤٦٦	٤.٦٧٥.٤٤٨	. مصروفات غير قابلة للمخصم
(١٣٩.٤٦٣.١١٢)	(١٣٠.٩٦٢.١٢٣)	. إعفاءات ضريبية
٢٩.٩٦٧.٥٩٨	(٤.١٠٢.٤٤٧)	. تأثير المخصصات
		. ضريبة الدخل
١٦٨.١١٧.١٤٤	٢٤٠.٧٨٨.٧١٢	. سعر الضريبة الفعلي
%١٢.٠٠	%١٢.٩٧	

٢٩- نصيب المسهم من حصة المساهمين في صافي ارباح العام

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١.٢٢٢.٨٢٤.٢٦٩	١.٦٦٥.١٠٠.٤٥٨	- صافي ارباح العام
(١٨.٤٩٢.٢٦٤)	(٢٤.٢٢٦.٥٠٧)	- مخافة أعضاء مجلس إدارة
(١٢٣.٢٨٢.٤٢٧)	(١٦٦.٥١٠.٠٠٤)	- حصة العاملين في الارباح
		(من صافي ارباح العام)
١.٠٩١.٠٤٩.٤٧٨	١.٤٢٩.٣٦٣.٩٠٥	- حصة المساهمين في الارباح
٢٩٢.٥٠٠.٠٠٠	٢٩٢.٥٠٠.٠٠٠	- عدد الاسهم
٣.٧٣	٤.٨٩	نصيب المسهم من حصة المساهمين في صافي ارباح العام
٢٩٤.٤٠٩.٣٥٠	٢٩٥.٤٧٨.٦٦٥	* وباصدار أسهم نظام الأثابيه وتحفيز العاملين يصبح نصيب المسهم كالاتي :-
٣.٧١	٤.٨٤	- عدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الأثابيه للعاملين
		نصيب المسهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح العام

٣٠- المنقوبات المبنية على اسهم

قام البنك بتفعيل نظام إثابيه 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 هذا العام 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 العام في الآتي :

عدد الاسهم

١.٩٠٩.٣٥٠
١.٢٧٦.٦٦٥
(٢٠٧.٣٥٠)
-
-
٢.٩٧٨.٦٦٥

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

- القيمة العادلة المقدره لأدوات حقوق الملكية الممنوحة للشريحه الأولى ٤٥.٨٢ جنيه مصري .
- القيمة العادلة المقدره لأدوات حقوق الملكية الممنوحة للشريحه الثانيه ٨١.١٨ جنيه مصري .

٣١- إستحقاقات الأصول والإلتزامات

<u>إستحقاقات أكثر من سنة</u> (جنيه مصري)	<u>إستحقاقات خلال سنة</u> (جنيه مصري)	<u>الأصول</u>
-	٦,٤٩٣,٣٥٨,٤٣٧	- نقدية وأرصده لدى البنك المركزي
-	٤,٣٩٦,٠٥١,٢٤٩	- أرصدة لدى البنوك
-	١٣,٠٦٦,٢٧٢,٥٧١	- أئونات خزائنة وأوراق حكومية أخرى
-	٤٩٧,٥٥٤,٤٨٧	- استثمارات مالية بغرض المتاجرة
-	٢,٧٦٢,٢٣٢,٩٨٣	- استثمارات مالية متاحه للبيع
١٢,٧٩١,٩٨٥,٤١٧	١٤,٧٢١,٤٥١,٣٢٨	- قروض للصلاء
٣٤٤,٤١٩,٠٧٣	٧٩,٦٨٧	- قروض للبنوك
٦٦٦,٢١٢,٠٢٥	٢,٠٠٥,١٢٤,٩	- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,١٣٨,٣٣٢,٦٧٢	-	- استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
-	٩٤٢,٦٢٦,٤٨٢	- أرصدة مدينة و أصول أخرى
<u>١٤,٩٣٥,٩٤٩,٢٣٧</u>	<u>٤٢,٨٨٩,٦٧٣,٤٧٢</u>	

الإلتزامات

-	٢١٣,٤٧٠,٠١٢	- أرصدة مستحقة للبنوك
٧,٤١٣,٩٠٨,٦٦٢	٤١,٥٢٤,٢٠١,٠٠١	- ودائع الصلاء
٤٦,٣١١,٥٨٩	٦٢,٩٦٢,٣٤٤	- قروض طويلة الأجل
-	١,١٩٤,٥٩٣,٥٤٥	- أرصدة دائنة والتزامات أخرى
<u>٧,٤٦٠,٢٢٠,٢٥١</u>	<u>٤٢,٩٩٥,٢٢٦,٩٠٢</u>	

٣٢- أسعار العائد المطبقة خلال العام

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول و الإلتزامات ٧.٢١% & ٣.٦٥% 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 منظررة امام المحاكم.
- تم فحص وتسوية ضرائب شركات الاموال للفترة ٢٠٠١ - ٢٠٠٤ .
- جارى فحص ضرائب شركات الاموال للفترة ٢٠٠٥ - ٢٠٠٦ .
- تحسب ضرائب كسب العمل المستحقة طبقاً للقوانين و اللوائح و التعليمات السارية المعمول بها و يتم توويردها فى المواعيد المحددة قانونياً و تحول نقاط الخلاف إلى لجان الطعن و المحاكم للفصل فيها.
- يتم احتساب ضريبة الدمغة المستحقة طبقاً للقوانين و اللوائح و التعليمات السارية المعمول بها و يتم فحص ضرائب الدمغة لمرور البنك المختلفة طبقاً للمأموريات التابع لها تلك الفروع و يتم التويريد فى المواعيد المحددة قانونياً و تحول نقاط الخلاف إلى لجان الطعن و المحاكم للفصل فيها.

أولاً : الأصول

بالعملة الأجنبية	بالعملة المحلية	
٢,٩٠٩,٤٧٥,٠٣٩	٤٨١,٥٧٦,٢٠٩	أرصده لدي البنوك
		قروض للملاء و البنوك
%	الإجمالي بالجنيه المصري	
٢	٦٢,١٩٨,٧٥٩	قطاع الزراعة
٣٧,٥	١٠,٤٩٩,٤٩٦,٢٥٥	قطاع الصناعة
٤,٩	١,٣٧٥,٩٧٣,٧٧٤	قطاع التجارة
٤١,٧	١١,٣٩٢,٨٦٣,٠٠٩	قطاع الخدمات
٨,١	٢,٢٧٧,٠٧٦,٨٦٦	القطاع العائلي
٨,٦	٢,٤٠٠,٣٣٦,٣٨٩	قطاعات أخرى
١٠٠	٢٨,٠٠٧,٩٤٥,٠٥٢	إجمالي
	(١١٩,٣١٠,٣٤٩)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصوصه
٥	(١٠٤,٠٨,٢٩٧,٣١٨)	مخصص القروض
	(١٥,٠٠٠,٩٤٩٨)	عوائد مجانية
	٢٦,٣٣٠,٣٢٧,٨٧٧	صافي القروض

ثانياً : الالتزامات

بالعملة الأجنبية	بالعملة المحلية	
١٩٢,٨٧٦,٠٥١	٢٠,٥٩٣,٩٦١	١- أرصدة مستحقة للبنوك
%	الإجمالي بالجنيه المصري	٢- الودائع
٢	٩٥,١٣٣,١٥٦	قطاع الزراعة
١١,٨	٥,٧٦٢,٥٤٢,٦٥٩	قطاع الصناعة
٤	١,٩٥٥,١١٨,٣٣٠	قطاع التجارة
٢٣	١١,٢٦٩,٣٩٨,٢٦٣	قطاع الخدمات
٥٠,٥	٢٤,٧١١,١٩٧,٤٣٣	القطاع العائلي
١٠,٥	٥,١٤٤,٧١٩,٨٢٢	قطاعات أخرى
١٠٠	٤٨,٩٣٨,١٠٩,٦٦٣	إجمالي

ثالثاً : الالتزامات العرضية

بالعملة الأجنبية	بالعملة المحلية	
٦,٩١٩,٣٩٢,١٦٩	٣,٩٣٣,٥١٢,٢١٥	- خطابات الضمان
١,٩٢١,٢٢٩,٩٤٩	١٢,٦٣٩,٤٥١	- الاعتمادات المستندية (إستيراد وتصدير)
٤٣٩,٨٣٢,١٥٥	٦٤,٣٨٨,٧٦٦	- الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٩,٢٨٠,٤٥٤,٢٧٣	٤٠,١٠٥,٤٠٠,٤٣٢	

٣٥- مراكز الصلات الهامة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	
(بالآلاف جنيه)	(بالآلاف جنيه)	
(١٣,٩٥٩)	(٦,٧٥٦)	- جنيه مصري
(٥٦,٩٥٥)	٤,٧١٤	- دولار أمريكي
(٣٨٩)	(٣,٣٠٣)	- جنيه إسترليني
(٣٧٧)	(٣٣٣)	- الين الياباني
٨٢١	١,٠٢٤	- فرنك سويسري
١٤,٤٤٩	١٥,٨١١	- البورو

٣٦- صناديق الاستثمار

١- صندوق اصول

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٣١ بتاريخ ٢٠٠٦/٢/٢٢ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولى شركة سي اى اسكس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١/١٢/٢٠٠٨ عدد ٣٠,٦٤٧,٨٠٥ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٤,١٩٤,٤٥٨,٥٩٢ جنيه مصري بواقع ١٣٦,٨٦ جنيه مصري لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ٢,٣٢١,٨٠٢ وثيقة قيمتها الاستردادية ٣١٧,٧٦١,٨٢٢ 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 اسكس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١/١٢/٢٠٠٨ عدد ٣١,٤٨١,٣٦٨ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٤,٣٦٨,٩٤٤,٢٢٧ جنيه مصري بواقع ٦٥,٣١ جنيه مصري لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ١٧٤,٠٧٢ وثيقة قيمتها الاستردادية ١١,٣٦٨,٦٤٢ جنيه مصري

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

أنشأ البنك التجاري الدولي و بنك فيصل الاسلامي صندوق استثمار امان ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٦٥ بتاريخ ٢٠٠٦/٧/٣٠ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولى شركة سي اى اسكس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١/١٢/٢٠٠٨ عدد ١٠,٢٢٧,٤١٣ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٦٨,٥٠١,٩٢٠ جنيه مصري بواقع ٥٥,٨١ جنيه مصري لكل وثيقة وقد بلغ نصيب البنك التجاري الدولي عدد ٣٠٠,٦٨٦ وثيقة قيمتها الاستردادية ١,٧١٢,٥٨٦ 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 وارصدتها في تاريخ الميزانية فيما يلي

(جنيه مصري)

٣١٩,٣٠٧,٢٣٤	- قروض للعملاء
١,٢٣٧,٦٦٧,٨٢٢	- استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقه
٢٨٧,٩٢٣,٠٩٢	- ودائع العملاء
٤٧,٨٦٤,٢٣٠	- الائتمانات العرضية
مصرفات (جنيه مصري)	وتتمثل الإيرادات والمصرفات مع الاطراف ذات العلاقة فيما يلي
٣٦,٦٣٩,٠٢٦	- الشركة الدولية للأمن و الخدمات
٥٧٥,١٨٨	- كوريليز
١,٨١٢,٨٣٨	- التجارى الدولي للتأمين
٩٧٩,٣٤٣	- التجارى الدولي للمسمرة
-	- ديناميك
١٠٠,٥٦٠	- ايجيبب فلكتورز
٧٤,٧٩٥	- سي اى اسكس مانجمنت
-	- شركة مي اى كابيتال القابضه
٤٨,١٠٤,٠٩٥	
٧,٢٦٥,٦٨٤	
١٨,٥٩٤,٥٢٣	
٣١,٣١٦	
٨٢,٤٦٣	
٣,٠٠٨,٠٨٩	
١١١,٣٤٢	