

# حازم حسن

## محاسبون قانونيون ومستشارون

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

مرتفعات الاهرام  
كيلو ٢٢ طريق مصر الاسكندرية الصحراوى  
الهرم - الجيزة - القاهرة الكبرى  
كود بريدى : ١٢٥٥٦ الأهرام

### تقرير فحص محدود للقوائم المالية الدورية المجمعة إلى أعضاء مجلس إدارة البنك التجارى الدولى - مصر. "ش.م.م"

#### المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية المجمعة المرفقه للبنك التجارى الدولى - مصر "شركة مساهمة مصرية" فى ٣١ مارس ٢٠٠٩ وكذا قوائم الدخل و التدفقات النقدية و التغيرات فى حقوق الملكية المجمعة المتعلقة بها عن الفترة المالية من ١ يناير ٢٠٠٩ وحتى ٣١ مارس ٢٠٠٩، و ملخصا للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هى المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة و العرض العادل و الواضح لها طبقا لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري فى ٢٧ يونيو ٢٠٠٢ وتعديلاتها بما فى ذلك تلك التعديلات المتعلقة بالاستثمارات المالية الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفى ضوء القوانين المصرية السارية، و تنحصر مسئوليتنا فى التوصل الى إستنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة فى ضوء فحصنا المحدود لها.

#### نطاق الفحص المحدود

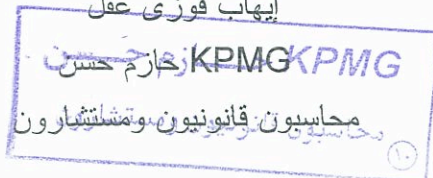
قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة للبنك والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة عمل إستفسارات- بصورة أساسية من الأشخاص المسئولين بالبنك عن الأمور المالية و المحاسبية- وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقل الفحص المحدود جوهرياً فى نطاقه عن عملية المراجعة التى تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، و بالتالى فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تمكنا من الحصول على تأكيدات بجميع الأمور الهامة التى قد يمكن إكتشافها من خلال عملية المراجعة، و عليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

#### الإستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعداله ووضوح - فى جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالى للبنك فى ٣١ مارس ٢٠٠٩ وعن أدائها المالى و تدفقاتها النقدية عن الفتره المالية المنتهية فى ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري فى ٢٧ يونيو ٢٠٠٢ وتعديلاتها بما فى ذلك تلك التعديلات المتعلقة بالاستثمارات المالية الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفى ضوء القوانين المصرية السارية.

مراقبا الحسابات

إيهاب فوزى عقل



رقم الايضاح	٣١ مارس ٢٠٠٩ (جنية مصرية)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصرية)	
			<b>الأصول :-</b>
(٥)	٥,١١٨,٤٨٥,٦٤٦	٤,٤٧٣,٠١٣,٦٠٠	- نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي
(٦)	٨,٤٥٦,٧٨٦,٤٣٤	٦,٥٧٢,١٩١,٧٨٠	- أرصدة لدى البنوك
(٧)	١٠,٦٩٩,٦٥٨,٥٩٢	١٢,٤٥٦,٩٥٥,٢١٠	- أذون خزائنة واوراق حكوميه اخرى
(٨)	٩٠٥,٥٧٦,٣٢٠	٦٤١,٦٢٧,٤٣٠	- أصول مالية بغرض المتاجرة
(١٢) & (١١)	٢٦,٧٢٧,٤٢٨,٦٧١	٢٦,٣٣٠,٣٢٧,٨٧٨	- قروض للعملاء و البنوك (بعد خصم المخصص)
(١٣)	٦٩٧,٧٦٨,٢٣٦	٧٠٤,٨٩٠,٧٩٢	- مشتقات مالية
			<b>استثمارات مالية :-</b>
(٩)	٥,٦٦٢,٥٧٨,١٢٥	٢,٧٧٤,٩٦٥,٢٥٠	- متاحه للبيع
(٩)	٦٥٦,٩٢٤,٢٤٠	٦٨١,٢٦٣,٢٧٤	- محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق
(١٤)	٩٣,١٦٨,٧٢٠	٩٢,٩٢٣,٢١٥	- استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة
(١٦)	١٢٩,٣٧٢,٣٦٧	١٥١,٦٠٤,٧٣٢	- عملاء سمسة - أرصدة مبنية
(١٦)	٧٩٣,٠٨٠,٩٩١	٩٧٢,٨٥٥,١٦٤	- أرصدة مدينة و اصول اخرى
(٣٩)	٢٠٠,٥٢٣,٢٥١	٢٠٠,٥٢٣,٢٥١	- الشهرة
(٣٩)	٦٢٤,٠٧١,٩٧٦	٦٤٠,٩٣٨,٧٨٦	- اصول غير ملموسة
(٢٨)	٢٥,٥٤١,٢٧٤	١٩,٣٧٢,٧٦٧	- اصول ضريبية مؤجلة
(١٧)	٧٦٦,٢٧٢,٤٠٦	٧٤٨,٣٤٠,٧٠٢	- اصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
	<b>٦١,٥٥٧,٢٣٧,٢٤٩</b>	<b>٥٧,٤٦١,٧٩٣,٨٣١</b>	<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الالتزامات و حقوق الملكية :-</b>
			<b>الالتزامات :-</b>
(١٨)	٢,١٤٥,٠٦٨,٨٥٢	٢٢٨,٩٩٤,٢٢٢	- أرصدة مستحقة للبنوك
(١٩)	٥١,١٦٤,٦٠١,٦١٠	٤٨,٧٩٠,٠٢٩,٨٠٩	- ودائع العملاء
(١٣)	٥٧٤,٧٧٥,٠٩١	٢٠٠,٩٢١,٩٣٣	- عملاء سمسة - أرصدة دائنة
(٢٠)	١,٠٠٧,١٥١,٤١٥	٢٧,٨٩٧,٥٥٤	- حسابات المقاصة - أرصدة دائنة
(٢١)	١١٥,٧٥٤,٥٨٩	٦٣٦,٩١٤,٧٤٤	- مشتقات مالية
(٢٢)	٣٧٢,٠٣١,٢٩٦	١,٢٧٠,٤٦٦,٩١٤	- أرصدة دائنة و التزامات اخرى
	<b>٥٥,٦٠٠,٥٥٠,٧٦١</b>	<b>١٠٩,٢٧٣,٩٣٣</b>	- قروض طويلة الأجل
		<b>٣٧٢,٦٤٥,٢٣٦</b>	- مخصصات اخرى
		<b>٥١,٦٣٧,١٤٤,٣٤٥</b>	<b>إجمالي الالتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية :-</b>
(٢٣)	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	- رأس المال المدفوع
(٢٣)	٢,٥٦٧,١٨٥,٨٤٧	١,٣٠٨,٢٠٢,٢٧٤	- احتياطات
	١٠٧,١٤٧,١٦٠	٨٦,٧٢٧,٩٠٣	- مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
	(١٧٦,٦٥٣,٢٤٩)	٧١,٥٤٦,٦٢٥	- ( خسائر ) أرباح مرحلة
	<b>٥,٤٢٢,٦٧٩,٧٥٨</b>	<b>٤,٣٩١,٤٧٦,٨٠٢</b>	<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
			- صافي ارباح الفترة بعد الضريبة
			<b>إجمالي حقوق الملكية و صافي ارباح الفترة</b>
			<b>حقوق الاقلية</b>
			<b>إجمالي حقوق المساهمين و حقوق الاقلية</b>
			<b>إجمالي الالتزامات و حقوق الملكية</b>
(٢٤)	١٣,٧٢١,٥٤١,٦٧٢	١٣,٢٩٠,٩٩٤,٧٠٥	<b>التزامات عرضية و ارتباطات</b>
			التزامات مقابل خطابات ضمان واعتمادات مستنديه... و ارتباطات اخرى

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

  
هشام عز العرب  
رئيس مجلس الادارة  
والعضو المنتدب

شركة مساهمة مصرية  
قائمة الدخل المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٠٩

رقم الايضاح	٣١ مارس ٢٠٠٩	٣١ مارس ٢٠٠٨	
	(جنية مصري)	(جنية مصري)	
			(المعدلة)
- عائد القروض والائرادات المشابهة	١,٠٢٣,٤٦٤,٥٩٤	٨٤٥,٠٥٧,٦٠٥	(٢٥)
- تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة	(٥٣١,٣٣٩,٥٧١)	(٤٥٩,١٥٥,٤٤٥)	(٢٥)
<b>صافي الدخل من العائد</b>	<b>٤٩٢,١٢٥,٠٢٣</b>	<b>٣٨٥,٩٠٢,١٦٠</b>	
- ايرادات الاعتاب و العمولات	١٦٧,٨٤٣,٣٨٨	٢٣١,٩٦٧,٨٢١	
- مصروفات الاعتاب و العمولات	(١٦,٠٢٩,٥٩٠)	(١٠,٦٦٧,٣٦٤)	
<b>صافي الدخل من الاعتاب و العمولات</b>	<b>١٥١,٨١٣,٧٩٨</b>	<b>٢٢١,٣٠٠,٤٥٧</b>	
- توزيعات ارباح	٩٩,٧٠٧,٤٠٥	٥٧,٠٦٨,١٠٩	
- صافي دخل المتاجرة	١٧٧,١١٤,٢١٨	١٢٩,١١٩,٦١٤	(٢٦)
- مخصصات	(٤٢,٨٩٨,٨١١)	(١٦٣,٣٥٤,٧٥٠)	(٢٢) & (١٢)
- (خسائر ) ارباح الاستثمارات الماليه	(٢,٤٥٤,٨٦٢)	١٦,١٠٩,٠٠٩	(٩)
- الاضمحلال في الشهرة			
- مصروفات اداريه	(٢٨١,٢٦٧,٥٠٦)	(٢٠٤,٤٦٤,٥٦٤)	
- (مصروفات ) ايرادات تشغيل أخرى	(٢٨,٣٢٢,٤٢٤)	٩٤,٥٧٧,٠٣١	(١٠)
- استهلاك أصول غير ملموسة	(١٦,٨٦٦,٨١٠)	-	
<b>الربح قبل ضرائب الدخل</b>	<b>٥٤٨,٩٥٠,٠٣١</b>	<b>٥٣٦,٢٥٧,٠٦٦</b>	
- مصروفات ضرائب الدخل	(٨٢,١٠٦,٦٥١)	(٣٤,٩١٧,١٦٩)	(٢٩)
- الضريبة المؤجلة التي ينشأ عنها اصل (التزام)	٤,٥٨٣,٤٠٧	(٣٦,٢٢٣,١١٥)	(٢٨)
<b>صافي ارباح الفترة</b>	<b>٤٧١,٤٢٦,٧٨٧</b>	<b>٤٦٥,١١٦,٧٨٢</b>	
حقوق الاقلية	٣٢٤,٣٦٣	٧٦٣,١٦٠	
حقوق مساهمي البنك	٤٧١,١٠٢,٤٢٤	٤٦٤,٣٥٣,٦٢٢	
<b>ربحية السهم (جنيه / سهم)</b>			
الاساسى	١.٤٣	١.٤١	(٣٠)
المخفض	١.٣٩	١.٣٩	(٣٠)

  
هشام عز العرب  
رئيس مجلس الادارة  
والعضو المنتدب

شركة مساهمة مصرية  
**قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في**  
**٣١ مارس ٢٠٠٩**

٣١ مارس ٢٠٠٨	٣١ مارس ٢٠٠٩	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	
(المعدلة)		
٥٣٦,٢٥٧,٠٦٦	٥٤٨,٩٥٠,٠٣١	- صافي الأرباح قبل الضرائب
		<b>تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
		- الإهلاك
٣٢,٧١١,٤٢١	٤٧,٥١٧,٦٠٩	- المخصصات (المكون خلال الفترة)
١٦٣,٣٥٤,٧٥٠	٤٢,٨٩٨,٨١١	- فروق تقييم استثمارات ماليه بغرض المتاجره
(٦,٥٧٣,٦٢٩)	(٩,٢٩٤,٩٣٩)	- استهلاك أصول غير ملموسة
-	(١٦,٨٦٦,٨١٠)	- عبي اضمحلال الاصول
٣٩,٥٩٦,٧٣٧	(٢,٣٢٩,٢٦٥)	- المستخدم من المخصصات (بخلاف مخصص القروض)
(٥٠٤,٥٧٠)	(٥٠,١٢,٨٣٠)	- مخصصات انتفى الغرض منها
(٩٤,٧٦٩,٦٤٦)	-	- فروق إعادة تقييم المخصصات (بخلاف مخصص القروض)
(٦١٩,٢٤١)	٢,٨٩٩,٤٧٧	- خسائر بيع أصول ثابتة
(٢٩,٥٢٤)	(٦٠٩,٧٣٥)	- خسائر بيع استثمارات مالية
(٨,٠٢٠,٩٣٠)	(٧,٥٦٧,٨٥٥)	- خسائر بيع استثمارات مالية في شركات تابعة
(٥٠,٢٥٨,٩٩١)	-	- فروق إعادة تقييم قروض طويلة الأجل بالعملة الاجنبية
١,٣٢٠,٣٣٣	(٥٦٠,٥٥٠)	- المدفوعات المبنية على الاسهم
١٣,٧٩٢,٤٨١	٢٠,٤١٩,٢٥٧	
<b>٦٢٦,٢٥٦,٢٥٧</b>	<b>٦٢٠,٤٤٣,٢٠٠</b>	<b>أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل</b>
		<b>صافي النقص (الزيادة) في الأصول</b>
(٦,٤٣٠,٦٥٥,٩٧٩)	(٢,٤١٤,٤٠٢,٠٦٣)	- ودائع لدى البنوك
(١٨٥,٤٥٠,٧٢٢)	٢٠٢,١١٥,٣١٩	- أذون الخزانة واوراق حكوميه اخري
٤٢,٤٤٢,٦٦٩	(٢٥٤,٦٥٣,٩٥٠)	- أصول ماليه بغرض المتاجره
(٥٤,٤٨٧,٨٤٧)	(٥٥,٠١٧,٠٩٧)	- مشتقات مالية بالصافي
(٣,٠٩٠,٤٥٨,١٨٩)	(٤٣٤,٦٦١,١٣٩)	- قروض للعملاء والبنوك
		<b>صافي النقص (الزيادة) في الالتزامات</b>
(٨٤,٣٢٠,٢٠٧)	١٩٨,١٨٤,٩٩٦	- الأرصدة المدينة والأصول الأخرى
١,٥٩٦,٩٤٢,٢٥٠	١,٩١٦,٠٧٤,٦٣٠	- الأرصدة المستحقة للبنوك
٨,٤١٧,٢٩١,٤٥٨	٢,٣٧٤,٥٧١,٨٠١	- ودائع العملاء
٤١٨,٣١٠,٠٥٩	(٣٣٣,٠٦٧,٣٦٦)	- الأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى
<b>١,٢٥٥,٨٦٩,٧٤٨</b>	<b>١,٨١٩,٥٨٨,٣٣١</b>	<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل</b>

٣١ مارس ٢٠٠٨	٣١ مارس ٢٠٠٩	
(جنية مصرية)	(جنية مصرية)	
(المعدلة)		
٢٩,٩١٢,١٤٠	١٢١,٨٧٤,١٦٣	<b>التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل :-</b>
(٥٣,٠٨٨,٥٧٩)	(٦٤,٨٥٧,٠٨٨)	مبيعات إستثمارات في شركات تابعه و شقيقة
١٤٥,٢٤٨,٧٤٧	٣٣,٥٢٠,٦٥٤	مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع
-	(٩,١٨١,٦٢٠)	متحصلات من بيع استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٥,٩٥٥,١٢٧	(٢,٨٧٧,٧١٥,٧٥٤)	مشتريات استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
<b>١٣٨,٠٢٧,٤٣٥</b>	<b>(٢,٧٩٦,٣٥٩,٦٤٥)</b>	إستثمارات ماليه متاحه للبيع
		<b>صافي التدفقات النقدية ( المستخدمة في ) الناتجة من أنشطه الإستثمار</b>
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل :-</b>
٦,٤٢٢,٩٩٠	٧,٠٤١,٢٠٦	الزيادة في قروض طويلة الأجل
(٣٩١,٩٢٧,٦١٨)	(٤٧٨,٢٣٦,٥٥٣)	توزيعات الأرباح المدفوعه
<b>(٣٨٥,٥٠٤,٦٢٨)</b>	<b>(٤٧١,١٩٥,٣٤٧)</b>	<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمه في) أنشطة التمويل</b>
١,٠٠٨,٣٩٢,٥٥٥	(١,٤٤٧,٩٦٦,٦٦١)	صافي (النقص ) الزيادة في النقدية ومافي حكمها خلال الفترة
٦,٨٧٩,٣٧٤,٠٨٠	٨,٧٧٨,٧٤٠,٥٦٩	رصيد النقدية ومافي حكمها في أول الفترة
<b>٧,٨٨٧,٧٦٦,٦٣٥</b>	<b>٧,٣٣٠,٧٧٣,٩٠٨</b>	<b>رصيد النقدية ومافي حكمها في نهاية الفترة</b>
		<b>وتتمثل النقدية ومافي حكمها فيما يلي :-</b>
٦,٤٣٤,١٢٥,٨٨٤	٥,١١٨,٤٨٥,٦٤٦	النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٩,٩٩٦,٢١١,٩٤٠	٨,٤٥٦,٧٨٦,٤٣٤	أرصدة لدي البنوك
٢,٩٨٢,٢٢٠,٤٢٨	١٠,٦٩٩,٦٥٨,٥٩٢	أنون خزانه و اوراق حكومية اخري
(١٩,٦٩٥,٨٢٣,٤٤١)	(٨,١٤٣,٣٩٩,٣٣٥)	ودائع لدي البنوك
(١,٨٢٨,٩٦٨,١٧٦)	(٨,٨٠٠,٧٥٧,٤٢٩)	أنون الخزانه و اوراق حكومية اخري إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
<b>٧,٨٨٧,٧٦٦,٦٣٥</b>	<b>٧,٣٣٠,٧٧٣,٩٠٨</b>	<b>إجمالي النقدية ومافي حكمها</b>

شركة مساهمة مصرية  
قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في  
٣١ مارس ٢٠٠٩

٢٠٠٨	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	قيمة الأصول غير الملموسة	أرباح ( خسائر ) مرحلة *	احتياطي خاص	احتياطي القيمة العادلة *	مجنب لحساب نظام	الاجمالي	حقوق الاقلية	الاجمالي
جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه
- الرصيد في أول العام	١,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧١,٢٣٠,٨٧٢	٥٤٨,٤٨٢,٩٣٤	-	٤١,٣٤٩,٤٩٨	١٨٥,٩٩٣,٧٨٥	٦٠,٩٠٣,٥٣١	١,٢٨٥,٧٧٥,٣٥٤	٢٩,١٥٩,٥٨٤	٤,٤٧٢,٨٩٥,٥٥٨	٤,٤٧٨,١٥٨,٧١٨
- تسويات فروق تقييم المشتقات المالية*	-	-	-	-	(١٣,٥٧١,٠٢٦)	-	-	-	-	-	(١٣,٥٧١,٠٢٦)
- زيادة رأس مال*	٩٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	(٩٧٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-
- محول الي الاحتياطيات	-	٦١,٦٢٠,٦٣٩	٨٣٤,٠٦٤,٦٦٨	-	-	-	-	(٨٩٥,٦٨٥,٣٠٧)	-	-	-
- الأرباح الموزعة	-	-	-	-	(٥,٩٩٧,٨٩٨)	-	-	(٣٣٦,٧٠٩,٥٤٧)	-	(٣٤٢,٧٠٧,٤٤٥)	(٣٤٦,٠٤٥,٦٩٢)
- صافي ارباح العام	-	-	-	-	-	-	-	١,٣٧٠,٥٩٢,٧٤٢	-	١,٣٧٠,٥٩٢,٧٤٢	١,٣٦٥,٤١٥,١٩٩
- رد جزء من الاحتياطي	-	-	-	-	-	-	(٨١,٨٨٨,٥٧٦)	-	-	(٨١,٨٨٨,٥٧٦)	(٨١,٨٨٨,٥٧٦)
- التغير خلال الفترة	-	-	-	-	(١٣,٩٥١,٤٦٢)	-	-	-	-	(١٣,٩٥١,٤٦٢)	١٣,٩٥١,٤٦٢
- المحول الي الأرباح المرحلة	-	-	-	-	٥٣,٣٨٠,٥٠٠	-	-	(٥٣,٣٨٠,٥٠٠)	-	-	-
- مجنب لحساب نظام إثابة العاملين**	-	-	-	-	-	-	-	٥٧,٥٦٨,٣١٩	٥٧,٥٦٨,٣١٩	٥٧,٥٦٨,٣١٩	٥٧,٥٦٨,٣١٩
- تعديلات على الضرائب الدخليه	-	-	-	-	(٤٦١,٣٢٤)	-	-	-	-	(٤٦١,٣٢٤)	(٤٦١,٣٢٤)
- نصيب حقوق الاقلية في الأرباح المرحلة	-	-	-	-	(٤,٩٢٧,٢٩٤)	-	-	-	-	(٤,٩٢٧,٢٩٤)	-
- حصة الاغلبية في الأصول الغير ملموسة	-	-	-	-	١٥,٧٢٥,٦٣١	٣٠٢,٧٩٤,٤٢١	-	-	-	٣١٨,٥٢٠,٠٥٢	٣٦٥,٤٧٣,٨٦٨
- الرصيد في اخر العام	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٣٢,٨٥١,٥١١	٤٠٧,٥٤٧,٦٠٢	٣٠٢,٧٩٤,٤٢١	٧١,٥٤٦,٦٢٥	١٨٥,٩٩٣,٧٨٥	(٢٠,٩٨٥,٠٤٥)	١,٣٧٠,٥٩٢,٧٤١	٨٦,٧٢٧,٩٠٣	٥,٧٦٢,٠٦٩,٥٤٤	٥,٨٢٤,٦٤٩,٤٨٦

٢٠٠٩	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	قيمة الأصول غير الملموسة	أرباح ( خسائر ) مرحلة *	احتياطي خاص	احتياطي القيمة العادلة *	مجنب لحساب نظام	الاجمالي	حقوق الاقلية	الاجمالي
جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه
- الرصيد في أول الفترة	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٣٢,٨٥١,٥١١	٤٠٧,٥٤٧,٦٠٢	٣٠٢,٧٩٤,٤٢١	٧١,٥٤٦,٦٢٥	١٨٥,٩٩٣,٧٨٥	(٢٠,٩٨٥,٠٤٥)	١,٣٧٠,٥٩٢,٧٤١	٨٦,٧٢٧,٩٠٣	٥,٧٦٢,٠٦٩,٥٤٣	٥,٨٢٤,٦٤٩,٤٨٦
- محول الي الاحتياطيات	-	٨٠,٧٥٥,٠٢٣	١,٠٥٦,١٠٨,٨٨٢	-	-	-	-	(١,١٣٦,٨٦٣,٩٠٥)	-	-	-
- المحول الي الأرباح ( خسائر ) مرحلة	-	-	-	-	(٢٤٤,٥٠٧,٧١٧)	-	-	٢٤٤,٥٠٧,٧١٧	-	-	-
- الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	(٤٧٨,٢٣٦,٥٥٣)	-	(٤٧٨,٢٣٦,٥٥٣)	(٤٧٨,٢٣٦,٥٥٣)
- صافي ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	٤٧١,١٠٢,٤٢٤	-	٤٧١,١٠٢,٤٢٤	٤٧١,٤٢٦,٧٨٧
- التغير خلال الفترة	-	-	-	-	(٣,٦٩٢,١٥٧)	-	-	-	-	(٣,٦٩٢,١٥٧)	(٣,٦٩٢,١٥٧)
- المكون من فرق تقييم استثمارات مالية	-	-	-	-	-	-	١٢٢,١١٩,٦٦٨	-	-	١٢٢,١١٩,٦٦٨	١٢٢,١١٩,٦٦٨
- مجنب لحساب نظام إثابة العاملين**	-	-	-	-	-	-	-	٢٠,٤١٩,٢٥٧	٢٠,٤١٩,٢٥٧	٢٠,٤١٩,٢٥٧	٢٠,٤١٩,٢٥٧
- الرصيد في اخر الفترة	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٥١٣,٦٠٦,٥٣٤	١,٤٦٣,٦٥٦,٤٨٤	٣٠٢,٧٩٤,٤٢١	(١٧٦,٦٥٣,٢٤٩)	١٨٥,٩٩٣,٧٨٥	١٠١,١٣٤,٦٢٣	١,٠٧١,١٤٧,١٦٠	١٠٧,١٤٧,١٦٠	٥,٨٩٣,٧٨٢,١٨٢	٥,٩٥٦,٦٨٦,٤٨٨

\* ايضاح رقم (٢٣)

\*\* ايضاح رقم (٣١)

**البنك التجاري الدولي (مصر)**  
**شركة مساهمة مصرية**  
**الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن**  
**السنة المالية من ١ يناير ٢٠٠٩ إلى ٣١ مارس ٢٠٠٩**

**(١) النشاط**

تأسس البنك التجاري الدولي (شركة مساهمة مصرية) كبنك تجارى وذلك بتاريخ ٧ أغسطس ١٩٧٥ في ظل قانون الاستثمار رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولائحته 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.

تأسست شركة سى أى كابيتال القابضة - (شركة مساهمة مصرية) بتاريخ ٩ إبريل ٢٠٠٥ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتم قيد الشركة بالسجل التجاري تحت رقم ١٦٦٧٩٨ في ٢٠٠٥/٤/١٠ وقد حصلت الشركة على موافقة الهيئة العامة لسوق المال بمزاولة النشاط بموجب ترخيص رقم ٣٥٣ بتاريخ ٢٠٠٦/٥/٢٤ .

هذا ويمتلك البنك في ٣١ مارس ٢٠٠٩ حصة بشركة سى أى كابيتال القابضة تبلغ ٥٤,٩٨٨,٥٠٠ سهم بنسبة ملكية ٩٩,٩٨% كما تمتلك الشركة القابضة في ٣١ مارس ٢٠٠٩ الحصص التالية في الشركات التابعة لها:-

أسم الشركة	عدد الأسهم	نسبة المساهمة	حصة البنك غير المباشرة
- شركة سى أى بى سى (تابعة)	٥٣٩ ٨٨٠	%٨٩,٩٨	%٨٩,٩٦
- شركة سى أى أستس مانجمنت (تابعة)	٤٤٥ ٤٩٩	%٨٩,٥٠٩	%٨٩,٠٧
- شركة سى أى كابيتال لترويج وتغطية الاكتتابات في الأوراق المالية	٤٤٨ ٥٠٠	%٨٩,٧٠	%٨٩,٦٨
- شركة سى أى كابيتال للبحوث	٤٤٨ ٥٠٠	%٨٩,٧٠	% ٨٩,٦٨
- شركة دايناميك لتداول الأوراق المالية (تابعة)	٣ ٣٩٢ ٠٠٠	%٩٩,٩١	%٩٩,٨٩
- شركة المتحدة للسمسة دبي (تحت سيطرة مشتركة)	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	%٤٩	%٤٨,٩٩

**(٢) أهم السياسات المحاسبية المتبعة**

**(أ) أسس إعداد القوائم المالية**

تعد القوائم المالية 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 واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم.

**أسس التجميع**

نظراً لزيادة نسبة استحواد البنك من ٥٠,٠٠٩% (تحت السيطرة المشتركة) إلى ٩٩,٩٨% (سيطرة كاملة) في رأسمال شركة سى أى كابيتال القابضة فقد تم تعديل الأساس المتبع في إعداد القوائم المالية المجمعة للبنك ليصبح تجميع كلى بدلاً من تجميع نسبي كما كان متبع في إعداد القوائم المالية المجمعة للبنك في الفترات المالية السابقة حتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٨.

- و تتمثل القوائم المالية المجمعة للبنك في القوائم المالية للبنك التجاري الدولي (مصر) و لشركة سى أى كابيتال القابضة والشركات الواقعة تحت سيطرتها (الشركة التابعة) وتتحقق السيطرة من خلال قدرة البنك على التحكم في السياسات المالية و التشغيلية للشركات المستثمر فيها بغرض الحصول على منافع من أنشطتها. وتتضمن أسس التجميع ما يلي :-
- استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات المتبادلة بين البنك وشركات المجموعة .
- يتم تحديد تكلفة اقتناء الشركات التابعة بنصيب الشركة القابضة في القيمة العادلة للأصول و الالتزامات المكتناة في تاريخ اقتناء الشركة القابضة للشركات التابعة .
- تتمثل حقوق الأقلية في حقوق المساهمين الآخرين في الشركات التابعة.
- يتم إتباع طريقة التجميع النسبي في تجميع القوائم المالية للشركة الواقعة تحت السيطرة المشتركة لشركة سى أى كابيتال القابضة .

## (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 الميوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر للأصول / الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك الميوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر بحسب النوع.
  - إيرادات (مصروفات) تشغيل أجنبي 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

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

### إيرادات النشاط بالشركة القابضة

تتمثل إيرادات النشاط فيما يلي :-

- إيرادات العمولات المتعلقة بشراء وبيع الأوراق المالية لحساب العملاء فور ورود ما يفيد تنفيذ عملية الشراء أو البيع من بورصة الأوراق المالية .
- أتعاب إدارة و تتمثل في الآتي :-

### (١) أتعاب إدارة صناديق و محافظ الاستثمار

- يتم حساب أتعاب الإدارة بنسب مئوية " محددة طبقاً لشروط التعاقد" من قيمة صافي أصول صناديق الاستثمار التي تقوم الشركة بإدارتها في نهاية كل شهر ، و تدرج تلك الأتعاب ضمن إيرادات الشركة شهرياً طبقاً لأساس الاستحقاق .



- يتم حساب عمولات بنسبة محددة من صافي أصول الصندوق نظير تقييم أصول الصندوق ، وتحتسب هذه العمولة وتجنب يومياً .

## (٢) أتعاب حسن الأداء

يستحق للشركة أتعاب حسن أداء بنسب محددة من قيمة العائد السنوي المحقق لمحافظ استثمار العملاء في حالة زيادته عن معدل عائد محدد طبقاً لشروط التعاقد لكل محفظة استثمار مدارة بمعرفة الشركة، ويتم حساب العائد السنوي المحقق وفقاً لـصافي الأصول. هذا ولا تدرج تلك الأتعاب ضمن الإيرادات إلا عند توافر شروط تحققها ووجود تأكيد كافٍ من تحصيلها .

## (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 الميوبة 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 أدارتها 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 والخسائر عند إدارة بعض الاستثمارات ، و تقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لاستراتيجيه 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 والخسائر.

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

في جميع الأحوال لا يقوم البنك بإعادة تبويب أي أداة مالية نقلاً 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 أصولاً 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 أصولاً مالية غير مشتقة تكون هناك النية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة و قد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو التغيرات في أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم.

(ح)

**و يتبع 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 المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، و الاستثمارات المالية المتاحة للبيع.

يتم الاعتراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر بالقيمة العادلة مضافاً 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 لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع و الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر و بالتكلفة المستهلكة للاستثمارات المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح و الخسائر الناتجة عن التغيرات 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 التغيرات 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 المترجمة 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 المخضومة ، 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) نقلاً عن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع إلى مجموعة الأصول المالية المحفوظ 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 سابقاً 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 المحفوظ 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 لاحقاً 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 لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح و الخسائر.

#### (ط) الاستثمارات المالية في شركات شقيقة

يتم تقييم الاستثمارات المالية في شركات شقيقة 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 عند الاقتناء و يتم إدراجها بالقوائم المالية المجمعة بإتباع مبدأ التجميع النسبي.

#### (ى) المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاد لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها و كانت هناك النية لإجراء التسوية على 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 لاحقاً 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 إعادة شرائها ضمن الأصول مضافة إلى أرصدة أذون الخزانة و أوراق حكومية أخرى بالميزانية و يتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء و إعادة البيع) مخصوماً 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) اضمحلال في الاستثمارات المالية

##### م/١- 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 الأولي 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 اضمحلال أيا 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 أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوية ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع، و في حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوية 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) الأصول غير الملموسة

##### (ن/١) الشهرة

تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد للشركة التابعة أو الشقيقة في تاريخ الاقتناء و تبوب الشهرة الناتجة عن اقتناء شركات تابعة و شقيقة ضمن تكلفة الاستثمارات في

شركات تابعة و شقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك. و يتم اختبار مدي اضمحلال الشهرة سنويا علي أن يتم الخصم علي قائمة الدخل بقيمة هذا الاضمحلال.

و يتم توزيع الشهرة علي وحدات توليد النقد لأغراض اختبار الاضمحلال. و تتمثل وحدات توليد النقد في القطاعات الرئيسية للبنك.

#### (ن/٢) الأصول غير الملموسة الأخرى

و تتمثل في الأصول غير الملموسة بخلاف الشهرة و برامج الحاسب الآلي (علي سبيل المثال لا الحصر العلامات التجارية، التراخيص، منافع عقود، منافع تعاقدية مع عملاء).

و تثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها و يتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو علي أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحققها منها ، و ذلك علي مدار الأعمار الإنتاجية المقدره لها و بالنسبة للأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد فلا يتم استهلاكها ، إلا انه يتم اختبار الاضمحلال في قيمتها سنويا و تحمل قيمة الاضمحلال (إن وجد) علي قائمة الدخل.

#### (س) اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد – باستثناء الشهرة – و يتم اختبار اضمحلالها سنويا. و يتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. و يتم الاعتراف بخسارة اضمحلال و تخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية. و تمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل ، أيهما أعلى. و لغرض تقدير اضمحلال ، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة . و يتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل و ذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

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

تدرج الأصول التي آلت ملكيتها للبنك بالميزانية ضمن بند "أرصدة مدينة وأصول أخرى " و ذلك 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 و ذلك في حدود ما سبق تحميله على قوائم الدخل عن فترات مالية سابقة.

#### (ف) 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.

#### (ص) 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.

#### (ق) 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 الخزنة التي تستحق خلال ثلاثة شهور من تاريخ اقتنائها .

### (ر) 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 .

### (ش) المدفوعات المبنية على أسهم

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

و يتم تحديد إجمالي المبلغ الذي يتعين تحميله مصروفًا 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 إلى رأس المال (بالقيمة الاسمية) و علاوة الإصدار عند ممارسة حق الخيارات.

### (ت) 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 و التي 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

- (1) 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 وقروض طويلة الأجل 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

(١)

#### خطر سعر العائد

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

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

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

(ب)

#### خطر الائتمان

تعتبر القروض للعملاء والبنوك والاستثمارات المالية 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 و للأرصدة غير المنتظمة .
  - توزيع محفظة القروض والأرصدة لدى البنوك على قطاعات مختلفة تلافياً لتركز المخاطر .
- ويتضمن الإيضاح رقم (٣٥) توزيع محفظة القروض على القطاعات المختلفة.

(ج)

#### خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

ويبين الإيضاح رقم (٣٦) 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.

(أ)

**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 على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية و التمويلية، أو أداء الصناعة أو القطاع، أو التغيرات في التكنولوجيا.

(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 وذلك لضمان أن نتائجها تعكس بيانات فعلية و أسعار يمكن مقارنتها بالسوق. إلى المدى الذي يكون ذلك عمليا، تستخدم تلك النماذج البيانات الموثوقة فقط، إلا أن مناطق مثل مخاطر الائتمان الخاصة بالبنك و الأطراف المقابلة (counterparties) 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 البنود .

## (٥) نقدية وأرصده لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصري)	٣١ مارس ٢٠٠٩ (جنية مصري)
١,٠٨٥,٩٥٤,٢٤٢	١,٠٥٢,٨٣١,٦٤٧
٣,٣٨٧,٠٥٩,٣٥٨	٤,٠٦٥,٦٥٣,٩٩٩
٤,٤٧٣,٠١٣,٦٠٠	٥,١١٨,٤٨٥,٦٤٦

- نقدية
- أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي :-
- حسابات جاريه
- اجمالي النقدية وأرصده لدى البنك المركزي

## (٦) أرصده لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصري)	٣١ مارس ٢٠٠٩ (جنية مصري)
٢,٤٢١,١٠٣,٩٤٥	٢,٢٠١,٢٢٢,٢١٨
٢,٤٢١,١٠٣,٩٤٥	٢,٢٠١,٢٢٢,٢١٨

### (أ) البنك المركزي :-

- ودائع

اجمالي الأرصده لدى البنك المركزي

### (ب) بنوك محليه :-

- حسابات جاريه

- ودائع

اجمالي الأرصده لدى البنوك المحلية

٢١٤,٤٥٩,٩٧١	١٩٠,٣٤٨,٨٥٢
٣٢١,١٨٦,٩٠٠	٤٠٣,٦٣٠,١٠٤
٥٣٥,٦٤٦,٨٧١	٥٩٣,٩٧٨,٩٥٦

### (ج) بنوك خارجيه :-

- حسابات جاريه

- ودائع

اجمالي الأرصده لدى البنوك الخارجيه

٦٢٨,٧٣٤,٥٣٧	١٢٣,٠٣٨,٢٤٧
٢,٩٨٦,٧٠٦,٤٢٧	٥,٥٣٨,٥٤٧,٠١٣
٣,٦١٥,٤٤٠,٩٦٤	٥,٦٦١,٥٨٥,٢٦٠

اجمالي الأرصده لدى البنوك

٦,٥٧٢,١٩١,٧٨٠	٨,٤٥٦,٧٨٦,٤٣٤
---------------	---------------

## (٧) أدون خزانه واوراق حكوميه اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصري)	٣١ مارس ٢٠٠٩ (جنية مصري)
٣,٥١٥,٤٧٥,٠٠٠	١,٩٢٢,٦٣٠,٧٩٧
١,٩٦٠,٢٥٠,٠٠٠	٨,٠١١,٦٧٥,٠٠٠
٥,٦٢٧,١٧٥,٠٠٠	٧٦٢,٥٧٥,٠٠٠
١١,١٠٢,٩٠٠,٠٠٠	١٠,٦٩٦,٨٨٠,٧٩٧
(٦١٢,٧٦٧,٣٦١)	(٥٣٠,٧٨٢,٧٨٠)
١٠,٤٩٠,١٣٢,٦٣٩	١٠,١٦٦,٠٩٨,٠١٧
١,٩٦٦,٨٢٢,٥٧١	٥٣٣,٥٦٠,٥٧٥
١٢,٤٥٦,٩٥٥,٢١٠	١٠,٦٩٩,٦٥٨,٥٩٢

- أدون خزانه استحقاق ٩١ يوم

- أدون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم

- أدون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم

- عوائد لم تستحق بعد

اجمالي أدون خزانه

- عمليات شراء سندات خزانه مع الالتزام باعادة البيع

اجمالي أدون خزانه واوراق حكوميه اخرى

## (٨) أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصري)	٣١ مارس ٢٠٠٩ (جنية مصري)
١٠١,٣٦٩,٩١٤	٤٤٥,٧٣٣,٧٤٩
١٨٨,٨٤٩,٧٣٨	١٩٢,٩٩٥,٥٧٤
٢٩٠,٢١٩,٦٥٢	٦٣٨,٧٢٩,٣٢٣
٥٩,٤٤٠,٤٧٨	٥٠,٠٩٠,٢٦٤
٢٩١,٩٦٧,٣٠٠	٢١٦,٧٥٦,٧٣٣
٣٥١,٤٠٧,٧٧٨	٢٦٦,٨٤٦,٩٩٧
٦٤١,٦٢٧,٤٣٠	٩٠٥,٥٧٦,٣٢٠

- أدوات دين :-

- سندات حكومية

- ادوات دين اخرى

اجمالي ادوات الدين

- ادوات حقوق ملكية :-

- اسهم شركات اجنبية

- وثائق صناديق استثمار

اجمالي ادوات حقوق الملكية

اجمالي الاصول المالية بغرض المتاجرة



**(٩) استثمارات مالية****استثمارات مالية متاحة للبيع :-**

- أدوات دين مدرجه في السوق - بالقيمة العادلة
- ادوات حقوق ملكية مدرجه في السوق - بالقيمة العادلة
- ادوات حقوق ملكية غير مدرجة في السوق

**اجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع****استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق :-**

- أدوات دين مدرجة في السوق
- أدوات دين غير مدرجة في السوق

**اجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق****اجمالي استثمارات مالية**

- ارصدة متدولة
- ارصدة غير متدولة

- ادوات دين ذات عائد ثابت
- ادوات دين ذات عائد متغير

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ مارس ٢٠٠٩
(جنية مصري)	(جنية مصري)
١,٩٢١,٢٧٢,٠٩٤	٤,٨٦٦,٨١٧,٢٤٢
٢٤٤,٨٢٣,٧٤٦	١٨٧,٢٨٧,٩٦٨
٦٠٨,٨٦٩,٤١٠	٦٠٨,٤٧٢,٩١٥
<b>٢,٧٧٤,٩٦٥,٢٥٠</b>	<b>٥,٦٦٢,٥٧٨,١٢٥</b>
٣٠٦,٣٧٤,٨٠٣	٢٨٧,٥٨٩,٧٦٤
٣٧٤,٨٨٨,٤٧١	٣٦٩,٣٣٤,٤٧٦
<b>٦٨١,٢٦٣,٢٧٤</b>	<b>٦٥٦,٩٢٤,٢٤٠</b>
٣,٤٥٦,٢٢٨,٥٢٤	٦,٣١٩,٥٠٢,٣٦٥
٢,٤٧٢,٤٧٠,٦٤٣	٥,٣٤١,٦٩٤,٩٧٣
٩٨٣,٧٥٧,٨٨١	٩٦٥,٤٩٧,٩٩٣
<b>٣,٤٥٦,٢٢٨,٥٢٤</b>	<b>٦,٣٠٧,١٩٢,٩٦٦</b>
١,٨٣٢,٩٦٧,٧١٠	٤,٨٤٨,٦٧٧,٤٩٢
٧٦٩,٥٦٧,٦٥٨	٦٧٥,٠٦٣,٩٩١
<b>٢,٦٠٢,٥٣٥,٣٦٨</b>	<b>٥,٥٢٣,٧٤١,٤٨٣</b>

الاجمالي	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع
٢,٧٩٧,٧٥٧,١٠٠	٤٤٣,٨٩٤,١٦٦	٢,٣٥٣,٨٦٢,٩٣٤
١١,٦٧٢,٧٥٣,١٣٥	٥١٢,٩١٥,٧٤٢	١١,١٥٩,٨٣٧,٣٩٣
(١٠,٨٨٥,٢٥٧,٠٣٦)	(٢٧٣,٥٥٦,٥٢٩)	(١٠,٦١١,٧٠٠,٥٠٧)
(٦,٥٧٦,٤٣٨)	٦٤٢,٦٦٩	(٧,٢١٩,١٠٧)
(٨١,٩٩٥,٨٠١)	-	(٨١,٩٩٥,٨٠١)
(٤٠,٤٥٢,٤٣٦)	(٢,٦٣٢,٧٧٤)	(٣٧,٨١٩,٦٦٢)
<b>٣,٤٥٦,٢٢٨,٥٢٤</b>	<b>٦٨١,٢٦٣,٢٧٤</b>	<b>٢,٧٧٤,٩٦٥,٢٥٠</b>
٣,٤٥٦,٢٢٨,٥٢٤	٦٨١,٢٦٣,٢٧٤	٢,٧٧٤,٩٦٥,٢٥٠
٣,٢٣٦,٤٠٢,٠٤٧	-	٣,٢٣٦,٤٠٢,٠٤٧
(٥٠,٦٣٤,٨٧٤)	(٣٣,٥٢٠,٦٥٤)	(٤٧٢,٨٢٢,٢٢٠)
١٣,٤٠٠,٣٢٦	٩,١٨١,٦٢٠	٤,٢١٨,٧٠٦
١٢٢,١٢٦,٦٤٩	-	١٢٢,١٢٦,٦٤٩
(٢,٣١٢,٣٠٧)	-	(٢,٣١٢,٣٠٧)
<b>٦,٣١٩,٥٠٢,٣٦٥</b>	<b>٦٥٦,٩٢٤,٢٤٠</b>	<b>٥,٦٦٢,٥٧٨,١٢٥</b>

**الرصيد في اول السنة المالية ٢٠٠٨**

- اضافات
- استيعادات ( بيع / استرداد)
- فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية
- ارباح التغير في القيمة العادلة
- عبء خسائر الاضمحلال

**الرصيد في اخر السنة المالية****الرصيد في اول الفترة المالية ٢٠٠٩**

- اضافات
- استيعادات ( بيع / استرداد)
- فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية
- ارباح التغير في القيمة العادلة
- عبء خسائر الاضمحلال

**الرصيد في اخر الفترة المالية****خسائر ( ارباح الاستثمارات المالية**

- خسائر ( ارباح بيع اصول مالية متاحة للبيع
- خسائر اضمحلال ادوات حقوق ملكية متاحة للبيع
- رد( خسائر) اضمحلال ادوات الدين المتاحة للبيع
- ارباح بيع اسهم في شركات تابعة وشقيقة
- خسائر ( ارباح بيع استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٣١ مارس ٢٠٠٨	٣١ مارس ٢٠٠٩
(جنية مصري)	(جنية مصري)
٧٦٤,١٠٩	(٤,٧٨٠,٢١٣)
(١٢,١٥٠,٨٣٨)	(٢,٣١٢,٣٠٨)
(٢٢,٧٦٣,٢٦٩)	٤,٦٤١,٥٧٣
٥٠,٢٥٨,٩٩١	-
١٦	(٣,٩١٤)
<b>١٦,١٠٩,٠٠٩</b>	<b>(٢,٤٥٤,٨٦٢)</b>

٣١ مارس ٢٠٠٨	٣١ مارس ٢٠٠٩
(جنية مصري)	(جنية مصري)
١٠,٢٢٥,٤١٣	(١٢,٤١١,٩٥٤)
٢٩,٥٢٤	٦٠٩,٧٣٥
٩٤,٧٦٩,٦٤٦	-
(١٠,٤٤٧,٥٥٢)	(١٦,٥٢٠,٢٠٥)
<b>٩٤,٥٧٧,٠٣١</b>	<b>(٢٨,٣٢٢,٤٢٤)</b>

**(١٠) مصروفات) ايرادات تشغيل أخرى :-**

- خسائر ( ارباح تقييم ارصدة الاصول والالتزامات الاجنبية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
- ارباح بيع ممتلكات ومعدات
- رد (عبء) مخصصات اخرى
- اخرى

**اجمالي**

## (١١) قروض للعملاء والبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ مارس ٢٠٠٩
(جنية مصرية)	(جنية مصرية)
٧٩٥,٨٣٦,٨٤٢	٨٤٨,٠٤٩,٣٢٩
٢٦,٨٦٧,٦٠٩,٤٠١	٢٧,٢٣٩,٩٧٨,٢٦٣
٣٤٤,٤٩٨,٨١٠	٢٧٣,٦٣٨,٩٠٩
<b>٢٨,٠٠٧,٩٤٥,٠٥٣</b>	<b>٢٨,٣٦١,٦٦٦,٥٠١</b>
(١١٩,٣١٠,٣٤٩)	(١١٧,٤٨٦,٥٥٩)
(١,٤٠٨,٢٩٧,٣٢٨)	(١,٤٠٩,١٩٤,٦٨٩)
(١٥٠,٠٠٩,٤٩٨)	(١٠٧,٥٥٦,٥٨٢)
<b>٢٦,٣٣٠,٣٢٧,٨٧٨</b>	<b>٢٦,٧٢٧,٤٢٨,٦٧١</b>

### إجمالي قروض للعملاء والبنوك

- أوراق تجاريه مخصومه
- قروض للعملاء
- قروض للبنوك

- خصم غير مكتسب للاوراق التجاريه المخصومه
- مخصص القروض
- العوائد المجنبه

### صافي قروض للعملاء والبنوك

## (١٢) مخصص القروض (منتظمة / غير منتظمة)

٣١ مارس ٢٠٠٩	٣١ مارس ٢٠٠٩	٣١ مارس ٢٠٠٩
مجموع	عام	محدد
(جنية مصرية)	(جنية مصرية)	(جنية مصرية)
١,٤٠٨,٢٩٧,٣٢٨	٧٦٨,٠٧٣,٠٣١	٦٤٠,٢٢٤,٢٩٧
٤١,٣٩٩,٣٩٨	٤١,٣٩٩,٣٩٨	-
١٣,٠٩١,٧٤٧	-	١٣,٠٩١,٧٤٧
١١,٠٥٦,٤٢٨	-	١١,٠٥٦,٤٢٨
<b>١,٤٧٣,٨٤٤,٩٠١</b>	<b>٨٠٩,٤٧٢,٤٢٩</b>	<b>٦٦٤,٣٧٢,٤٧٢</b>
(٦٤,٦٥٠,٢١٢)	-	(٦٤,٦٥٠,٢١٢)
-	١٥,٤٢٣,٢٦٠	(١٥,٤٢٣,٢٦٠)
<b>١,٤٠٩,١٩٤,٦٨٩</b>	<b>٨٢٤,٨٩٥,٦٨٩</b>	<b>٥٨٤,٢٩٩,٠٠٠</b>

- رصيد المخصص أول الفترة
- المكون خلال الفترة
- متحصلات من قروض سبق اعدامها
- فروق إعاده تقييم أرصده المخصص بالعملات الاجنبية

- المستخدم من المخصص خلال الفترة
- محول من محدد الى عام
- رصيد المخصص في آخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
مجموع	عام	محدد
(جنية مصرية)	(جنية مصرية)	(جنية مصرية)
١,٠٨٩,٩٦٩,٢٣٨	٥٩٨,٤٣٩,٠١٦	٤٩١,٥٣٠,٢٢٢
٣٤٥,٥٧٥,٠١٥	١٦٩,٦٣٤,٠١٥	١٧٥,٩٤١,٠٠٠
٦٣,٧٥٩,٨٦٠	-	٦٣,٧٥٩,٨٦٠
٥,٠٥٤,٥٧١	-	٥,٠٥٤,٥٧١
<b>١,٥٠٤,٣٥٨,٦٨٤</b>	<b>٧٦٨,٠٧٣,٠٣١</b>	<b>٧٣٦,٢٨٥,٦٥٣</b>
(٩٦,٠٦١,٣٥٦)	-	(٩٦,٠٦١,٣٥٦)
-	-	-
<b>١,٤٠٨,٢٩٧,٣٢٨</b>	<b>٧٦٨,٠٧٣,٠٣١</b>	<b>٦٤٠,٢٢٤,٢٩٧</b>

- رصيد المخصص أول العام
- المكون خلال العام
- متحصلات من قروض سبق اعدامها
- فروق إعاده تقييم أرصده المخصص بالعملات الاجنبية

- المستخدم من المخصص خلال العام
- محول من محدد الي عام

### رصيد المخصص في آخر العام

## المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية و لغير أغراض التغطية

- تمثل عقود العملة الأجلة Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية

تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصرافي على أساس التغيرات في أسعار الصرف ومعدلات العائد ، و / أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدي محدد في سوق مالية نشطة. ويعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلا ، و تمثل اتفاقيات العائد الأجلة عقود أسعار عند 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 / افتراضي Nominal Value متفق عليه.

- تمثل عقود مبادلة العملة و / أو العائد ارتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى ، و ينتج عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير مثلا) أو كل ذلك معا (أي عقود مبادلة عوائد و عملات) ، و لا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات.

- و يتمثل 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 للمراقبة على خطر الائتمان القائم ، يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض

- تمثل عقود خيارات (Option) العملة 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 العملة الأجنبية أو أداة مالية بسعر محدد مسبقا. و يتسلم البائع عمولة من المشتري لقاء قبوله لخطر العملة 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 الدفترية التي تمثل قيمتها العادلة.

- تعد المبالغ التعاقدية لبعض الأنواع من الأدوات المالية أساسا للمقارنة مع الأدوات المالية المعترف بها في الميزانية ، و لكن لا توفر الضرورة مؤشرا عن مبالغ التدفقات 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 و معدلات العائد المرتبطة تلك المشتقات. و يمكن أن يتذبذب من وقت لآخر إجمالي المبالغ التعاقدية / الافتراضية للمشتقات المالية القائمة و كذلك المدى الذي تكون فيه المشتقات لصالح أو في غير صالح البنك و إجمالي القيم العادلة للأصول و الالتزامات من المشتقات المالية. و فيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها.

## المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨			٣١ مارس ٢٠٠٩			المبلغ التعاقدى / الافتراضي	مشتقات العملات الأجنبية:-
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي		
٣١,٦٨٠,٨٧٥	٣١,٩١٦,٣٥٧	٢,٥٧٢,٠٦٠,١٨١	٢٠,٩٢٩,٧٤٥	١٩,٩٣٢,٢٣٨	٥,٠٢٩,٧٨٣,٥٧٧	عقود عملة أجلة	
٥٧,٥٣٩,٩١٩	٦٥,٠٨٧,٠٤٧	٣,٤٥٧,١٥٢,٣٣٣	٢٥,٥٧٨,٠٢٥	٨٣,٥٣٠,٧٧٣	٤,٦٧٧,٢٧٤,٧١٤	عقود مبادلة عملات	
١,٠٨٠,٧٩٦	١,٠٨٠,٧٩٦	١١٢,٠٩٩,٤٧٥	٤٩٨,٥١٠	٤٩٨,٥١٠	١,٥٤٠,٩٣٧,٩١٤	عقود خيارات	
٩٠,٣٠١,٥٩٠	٩٨,٠٨٤,٢٠٠		٤٧,٠٠٦,٢٨٠	١٠٣,٩٦١,٥٢١		إجمالي المشتقات (١)	
٣,٤٥٢,٩٦٥	٦٣,٦٤٦,٤٠٣	١,٧٣٠,٠٥٢	٦,٦٧٩,٢٦٢	٧٢,٧١٧,١٦٦	٢,١٨٦,٤٤٨,٢٢٩	مشتقات معدلات العائد عقود مبادلة عائد	
٣,٤٥٢,٩٦٥	٦٣,٦٤٦,٤٠٣		٦,٦٧٩,٢٦٢	٧٢,٧١٧,١٦٦		إجمالي المشتقات (٢)	
٥٤٣,١٦٠,١٨٩	٥٤٣,١٦٠,١٨٩	١,٢٣٥,٤١٤,٨٣٢	٥٢١,٠٨٩,٥٤٩	٥٢١,٠٨٩,٥٤٩	١,٤٥٠,٤٤٩,٤٠٠	عقود سلع	
٥٤٣,١٦٠,١٨٩	٥٤٣,١٦٠,١٨٩		٥٢١,٠٨٩,٥٤٩	٥٢١,٠٨٩,٥٤٩		إجمالي المشتقات (٣)	
٦٣٦,٩١٤,٧٤٤	٧٠٤,٨٩٠,٧٩٢		٥٧٤,٧٧٥,٠٩١	٦٩٧,٧٦٨,٢٣٦		إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة (٣+٢+١)	

(١٤) استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨		٣١ مارس ٢٠٠٩		شركات شقيقة :-
نسبة المساهمة (%)	القيمة (جنية مصري)	نسبة المساهمة (%)	القيمة (جنية مصري)	
٤٥	٤٤,٥٢٠,٢٥٠	٤٥	٤٤,٥٢٠,٢٥٠	- شركة التجاري الدولي للتأمين
٤٠	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٤٠	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	- شركة كوريليس للتأجير التمويلي
٣٩	٤٨,٧٥٠	٣٩	٤٨,٧٥٠	- شركة كوتيكنا
٤٠	٦٠٢,٥٠٠	٤٠	٦٠٢,٥٠٠	- شركة هيكله للاستثمار
٣٩	١٠,٧٥١,٧١٥	٣٩	١٠,٩٩٧,٢٢٠	- ايجيبت فاكترز
٤٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٤٠	١,٠٠٠,٠٠٠	- الشركة الدولية لأعمال التقييم و التحصيل
٤٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)
<b>٩٢,٩٢٣,٢١٥</b>		<b>٩٣,١٦٨,٧٢٠</b>		<b>إجمالي استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة</b>
٩٢,٩٢٣,٢١٥		٩٣,١٦٨,٧٢٠		وتتمثل الإستثمارات المالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة في :-
٩٢,٩٢٣,٢١٥		٩٣,١٦٨,٧٢٠		- إستثمارات مالية غير مقيدة في سوق الأوراق المالية
<b>٩٢,٩٢٣,٢١٥</b>		<b>٩٣,١٦٨,٧٢٠</b>		<b>إجمالي استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة</b>

(١٥) ارتباطات رأسمالية :-

البنك التجاري الدولي الاستثمارات المالية :-		
بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٢٠٢,٦٥٨,٠١٨ وذلك طبقا لما يلي :		
المتبقي ولم يطلب بعد (جنية مصري)	المبلغ المسدد (جنية مصري)	قيمة المساهمة (جنية مصري)
٢٠١,٩١١,٧٦٨	٤١٧,٦١٢,٧٢٥	٦١٩,٥٢٤,٤٩٣
٧٤٦,٢٥٠	٦٤٨,٧٥٠	١,٣٩٥,٠٠٠
- استثمارات مالية متاحة للبيع		
- 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 مبلغ ٩,١٣٢,٣٣٩ جنيه مصري .		

(ب) شركة سي أي كابيتال القابضة

- قامت شركة سي أي كابيتال القابضة باسناد مشروع تنفيذ واتمام أعمال المبنى الإداري للشركة بالفريه الذكيه الى احدى شركات المقاولات الكبرى بتكلفه اجماليه تبلغ ٥٧٢ ١٨٤ ٣٧ جنيه مصري خلال مدة ١٦ شهر تبدأ من تاريخ ٢٣ ابريل ٢٠٠٨ وقامت الشركة بصرف الدفعه المقدمه بقيمه تبلغ ٢٠% من قيمة العطاء المقبول مقابل تقديم خطاب ضمان دفعه مقدمه بنكي غير مشروط وغير قابل للالغاء.

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨		٣١ مارس ٢٠٠٩		إيرادات مستحقة
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٣٩٨,٥٣٧,٥٠٨	٤٥٥,٩٢٩,٣٣٠	٤٥٥,٩٢٩,٣٣٠	٤٥٥,٩٢٩,٣٣٠	- إيرادات مستحقة
٥٧,٢٣٨,٨٤٨	٦١,٠٥٤,٤٠٥	٦١,٠٥٤,٤٠٥	٦١,٠٥٤,٤٠٥	- مصروفات مقدمه
١١٨,١٨٤,٢٩٣	١١٨,٢٠١,٨٠٣	١١٨,٢٠١,٨٠٣	١١٨,٢٠١,٨٠٣	- دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة
٥٢,١٦٥,٦٥٩	٤٨,٣٢٦,٦٠٧	٤٨,٣٢٦,٦٠٧	٤٨,٣٢٦,٦٠٧	- أصول آلت ملكيتها للبنك *
٣٤٦,٧٢٨,٨٥٦	١٠٩,٥٦٨,٨٤٦	١٠٩,٥٦٨,٨٤٦	١٠٩,٥٦٨,٨٤٦	- أرصده مدينه متنوعه **
<b>٩٧٢,٨٥٥,١٦٤</b>		<b>٧٩٣,٠٨٠,٩٩١</b>		- ارصده مستحقة عن قروض عملاء
<b>٩٧٢,٨٥٥,١٦٤</b>		<b>٧٩٣,٠٨٠,٩٩١</b>		<b>إجمالي أرصده مدينه و اصول اخرى</b>

\* يتضمن هذا البند قيمة عقارات غير مسجله باسم البنك بمبلغ ٢٤,٨٣٢,٨٥٤ جم الت للبنك مع تسوية قروض العملاء وجرى حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول او بيعها خلال الفترة القانونية.

\*\* تتضمن مبلغ ١٥,٩٥٥,١٥١ قيمة أصول ثابتة جرى اتخاذ اجراءات بيعها

## (١٧) أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

٣١ مارس ٢٠٠٩

البيانات	أراضي	مباني و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي		
									جنيه	جنيه
التكلفة في ١/١/٢٠٠٩ (٣)	٧٧,٠٦٩,٤٤٨	٣٣٣,٣٦٢,٦١٩	٥٣٠,٧٤٩,٧٥٦	٢٤,٩٩٨,٤٤٠	١٨٩,٧٣٣,٤٩٧	٢٢٠,٨١١,٠٢٣	١٠١,٣٥٦,١٨٠	١,٤٧٨,٠٨٠,٩٦٣	جنيه	جنيه
الاضافات ( استبعادات) خلال الفترة	-	-	٣٧,٦٩١,٣٥٠	٢,٧٣٦,٠٠٠	١٧,٥٢١,٠٦٥	٨,١٧٨,٥٦٩	٢,٠٥٥,٥٩٣	٦٥,٤٤٩,٣١٣	جنيه	جنيه
التكلفة في اخرالفترة ( ١ )	٧٧,٠٦٩,٤٤٨	٣٣٣,٣٦٢,٦١٩	٥٦٨,٤٤١,١٠٦	٢٥,٠٠١,١٧٦	٢٠٧,٢٥٤,٥٦٢	٢٢٨,٩٨٩,٥٩٢	١٠٣,٤١١,٧٧٣	١,٥٤٣,٥٣٠,٢٧٦	جنيه	جنيه
مجمع الالهالك في ١/١/٢٠٠٩ (٤)	-	١٠٦,٥٣٤,٢٥٨	٣٢٥,٩٢٦,٨٣٦	٢٠,٨٧٣,٢٦٠	١٢٢,٠٠٣,٩٨٣	١٠٨,٣٨٩,٣٤٥	٤٦,٠١٢,٥٧٩	٧٢٩,٧٤٠,٢٦١	جنيه	جنيه
اهلاك الفترة	-	٤,٠٤٨,٢٦٤	٢٣,٤٩٨,٥٤٨	٤٩٩,٤٣٦	١٠,٦٠٠,٨٣٤	٦,٣٢٦,٣٠٢	٢,٥٤٤,٢٢٥	٤٧,٥١٧,٦٠٩	جنيه	جنيه
مجمع الالهالك في اخرالفترة( ٢ )	-	١١٠,٥٨٢,٥٢٢	٣٤٩,٤٢٥,٣٨٤	٢١,٣٧٢,٦٩٦	١٣٢,٦٠٤,٨١٧	١١٤,٩١٥,٦٤٧	٤٨,٥٥٦,٨٠٤	٧٧٧,٢٥٧,٨٧٠	جنيه	جنيه
صافي الاصول في اخر الفترة(٢-١)	٧٧,٠٦٩,٤٤٨	٢٢٢,٧٨٠,٠٩٧	٢١٩,٠١٥,٧٢٢	٣,٦٢٨,٤٨٠	٧٤,٦٤٩,٧٤٥	١١٤,٢٧٣,٩٤٥	٥٤,٨٥٤,٩٦٩	٧٦٦,٢٧٢,٤٠٦	جنيه	جنيه
صافي الاصول في ٣١/١٢/٢٠٠٨ (٤-٣)	٧٧,٠٦٩,٤٤٨	٢٢٦,٨٢٨,٣٦١	٢٠٤,٨٢٢,٩٢٠	٤,١٢٥,١٨٠	٦٧,٧٢٩,٥١٤	١١٢,٤٢١,٦٧٨	٥٥,٣٤٣,٦٠١	٧٤٨,٣٤٠,٧٠٢	جنيه	جنيه
معدل الالهالك	%٥	%٢٠	%٢٠	%٣٣,٣	%١٢,٥	%١٠				

- تتضمن الاصول الثابتة (بعد الالهالك ) في تاريخ الميزانية ٧٢,٤١٠,٨٧٤ جنيها يمثل اصول لم تسجل بعد باسم البنك وجاري حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول

**(١٨) أرصدة مستحقة للبنوك**

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصري)	٣١ مارس ٢٠٠٩ (جنية مصري)
٧٥,٠٥٦,٢٦٤	٣٠,٦٩٨,١٧٦
<b>٧٥,٠٥٦,٢٦٤</b>	<b>٣٠,٦٩٨,١٧٦</b>
٣٤,٨٣٣,٣٣٦	٥٦,٨٦٦,٦٩٧
-	١,٣٥٥,٠٠٠,٠٠٠
<b>٣٤,٨٣٣,٣٣٦</b>	<b>١,٤١١,٨٦٦,٦٩٧</b>
١١٦,٢٥٧,٠٥٠	٦٩٩,٥٩٠,٢٥١
٢,٨٤٧,٥٧٢	٢,٩١٣,٧٢٨
<b>١١٩,١٠٤,٦٢٢</b>	<b>٧٠٢,٥٠٣,٩٧٩</b>
<b>٢٢٨,٩٩٤,٢٢٢</b>	<b>٢,١٤٥,٠٦٨,٨٥٢</b>

**(أ) البنك المركزي :-**

- حسابات جاريه

**اجمالي الأرصده المستحقة للبنك المركزي****(ب) بنوك محليه :-**

- حسابات جاريه

- ودائع لأجل

**اجمالي الأرصده المستحقة للبنوك المحلية****(ج) بنوك خارجيه :-**

- حسابات جاريه

- ودائع لأجل

**اجمالي الأرصده المستحقة للبنوك الخارجية****اجمالي الأرصده المستحقة للبنوك****(١٩) ودائع العملاء**

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصري)	٣١ مارس ٢٠٠٩ (جنية مصري)
١٢,٩٧٨,٤٨٩,١٦٣	١٣,٥٧٨,٤٥٤,٤١٧
١٩,٩٤٦,٥٥٣,٨٧٥	٢٠,٨٧٥,٨٨٨,٧٣١
٧,٣٩٥,٣٥٠,٣٦١	٨,١٤٣,٧٠٩,٣٥٢
٧,٣١٦,٠٥٢,٩٤٨	٧,٧٨٧,٣٠٨,٧٩٨
١,١٥٣,٥٨٣,٤٦٢	٧٧٩,٢٤٠,٣١٢
<b>٤٨,٧٩٠,٠٢٩,٨٠٩</b>	<b>٥١,١٦٤,٦٠١,٦١٠</b>

- ودائع تحت الطلب

- ودائع لإجل وبأخطار

- شهادات إيداع وإيداع

- ودائع التوفير

- ودائع أخرى

**اجمالي ودائع العملاء****(٢٠) أرصدة دائنة و التزامات اخرى**

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصري)	٣١ مارس ٢٠٠٩ (جنية مصري)
٢٠٨,٥٦٨,٨٧٨	١٨٢,٢٣٤,٠١١
٦٣,٠٨٥,٥٧١	٨٤,٦٦٠,٤٠٨
٩١٦,٢٤٠,٥٠٧	٦٤٥,٠٦٤,٢٠٠
٨٢,٥٧١,٩٥٨	١٤,٥٩٣,٤٠٩
<b>١,٢٧٠,٤٦٦,٩١٤</b>	<b>١,٠٠٧,١٥١,٤١٥</b>

- عوائد مستحقة

- مصروفات مستحقة

- دائنون

- ضرائب الدخل

- أرصده دائنته متتوعه

**اجمالي أرصدة دائنة و التزامات اخرى****(٢١) قروض طويلة الأجل**

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصري)	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (جنية مصري)	المستحق خلال الفترة التالي	تاريخ الاستحقاق	سعر الفائدة %	
٣٠,٤٣٩,٦٠٠	٤٠,٤٣٩,٦٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	٣-٥ سنوات	٧	- مشروع التعاون في القطاع المالي و الاستثماري في الريف
١٦,٠١٠,٩٤٦	٢١,٦٥٢,٢١٢	٦,٨٠٤,١٧٩	عشر سنوات	١٠,٥ - ٩	- بنك التعمير الالمانى
٨٤٧,٥٨٠	٧٢٨,١٦٢	٤٥٩,٤٢٣	٢٠١١	١	- الحكومة الايطالية( يونيدو )
٥٨,٨٠٤,٥٥٧	٥٠,١٥٣,٣٦٥	٢٨,٧٤٢,٥٤٠	٣-٥ سنوات	٥,٥ - ٣,٥	- قرض من وزارة الزراعة لدعم تنمية قطاع الزراعة
١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	٦٥,٠٠٠	٣-٥ سنوات	٥,٥ - ٣,٥	- قرض من وزارة الزراعة لدعم القطاع البيطرى
٣,٠٤٦,٢٥٠	٢,٦٥٦,٢٥٠	١,٥٦٠,٠٠٠	٢٠١٠	ودائع ٣ شهور او ٩% ايهما اكثر لحين الاقراض	- الصندوق الاجتماعى
<b>١٠٩,٢٧٣,٩٣٣</b>	<b>١١٥,٧٥٤,٥٨٩</b>	<b>٥١,٦٣١,١٤٢</b>			<b>اجمالي قروض طويلة الأجل</b>



## (٢٤) التزامات عرضية وارتباطات

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصري)	٣١ مارس ٢٠٠٩ (جنية مصري)
١٠,٨٥٢,٩٠٤,٣٨٤	١١,٤٩٤,٢٦٦,٩٢٥
١,٩٣٣,٨٦٩,٤٠٠	١,٤٨٣,٢٨٨,٢١٠
٥٠٤,٢٢٠,٩٢١	٧٤٣,٩٨٦,٥٣٧
<b>١٣,٢٩٠,٩٩٤,٧٠٥</b>	<b>١٣,٧٢١,٥٤١,٦٧٢</b>

- خطابات ضمان
- الإعتمادات المستندية ( استيراد وتصدير )
- الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين

## إجمالي التزامات عرضية وارتباطات

## (٢٥) صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠٠٨ (جنية مصري)	٣١ مارس ٢٠٠٩ (جنية مصري)
٣٢١,٦٣٩,٥٦٨	٤٧,٣٣٩,٤٧١
٤٦٨,٨٦٩,٥٩٢	٥٧٤,٣١٠,٩١٧
٧٩٠,٥٠٩,١٦٠	٦٢١,٦٥٠,٣٨٨
٥٠,٤١٩,٦٦٧	٣١٦,٧٠١,٢٠٣
-	٢٦,٣٥١,٢٤٩
٤,٠٩٣,٢٤٣	٥٨,٧٦١,٧٥٤
٣٥,٥٣٥	.
<b>٨٤٥,٠٥٧,٦٠٥</b>	<b>١,٠٢٣,٤٦٤,٥٩٤</b>

- عائد القروض و الايرادات المشابهة من قروض و تسهيلات
- للبنوك
- للعملاء

- أذون و سندات خزانة
- سندات خزانة مع الإلتزام باعادة البيع
- استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و المتاحة للبيع
- أخرى

## الإجمالي

- تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من ودائع و حسابات جارية :-
- للبنوك
- للعملاء

٦٢,٦٧٧,٩١٢	٣٠,٣٠٥,٥١٦
٣٩٦,٢٩٧,٢٢٣	٥٠٠,٦٠٨,٢٠١
٤٥٨,٩٧٥,١٣٥	٥٣٠,٩١٣,٧١٧
١٨٠,٣١٠	٤٢٥,٨٥٤
<b>٤٥٩,١٥٥,٤٤٥</b>	<b>٥٣١,٣٣٩,٥٧١</b>
<b>٣٨٥,٩٠٢,١٦٠</b>	<b>٤٩٢,١٢٥,٠٢٣</b>

- أخرى

## الإجمالي

## الصافي

## (٢٦) صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠٠٨ (جنية مصري)	٣١ مارس ٢٠٠٩ (جنية مصري)
٥٩,٨٧٨,٠٣٤	٨١,٨١٣,٠٥٨
(٤٧٨,٥٦٣)	١,٤٣٣,٢٣٧
(١,٩٦٦,٦٤٠)	٥,٩٣٥,٠٤٧
٢٤,١٥٢,٤٣٩	٥,٨٤٤,٤٦٥
٣,١٥١,٦٢٠	(٣٤٢,١٣٠)
٤٠,٠٣٦,٣٧٦	٨٧,١٨٧,٣٤٨
٤,٣٤٦,٣٤٨	(٤,٧٥٦,٨٠٧)
<b>١٢٩,١١٩,٦١٤</b>	<b>١٧٧,١١٤,٢١٨</b>

- أرباح التعامل في العملات الاجنبية
- أرباح ( خسائر ) تقييم أرصدة الاصول والالتزامات بالعملات الاجنبية بغرض المتاجرة
- أرباح ( خسائر ) تقييم عقود صرف اجله
- أرباح تقييم عقود مبادلة عوائد
- ( خسائر ) أرباح تقييم عقود مبادلة عملات
- أدوات دين بغرض المتاجرة
- أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة

## الإجمالي



## (٢٧) أرقام المقارنة

- تم تعديل ارقام المقارنة لتتماشى مع قرارات الجمعية العامة المنعقدة في ٥ مارس ٢٠٠٩ باعتماد قائمة توزيعات الارباح لعام ٢٠٠٨

- تم اعادة توييب وتعديل بعض البنود فى قائمة الدخل والتدفقات النقدية فى ضوء قياس الاستثمارات المالية طبقا لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك و أسس التقييم الصادرة عن المركزي المصري فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨

## (٢٨) الضريبة المؤجلة التى ينشأ عنها أصل (التزام)

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

أصل (التزام)	أصل (التزام)
٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ مارس ٢٠٠٩
(جنية مصرى)	(جنية مصرى)
(٢٨,٥٠٥,٤٧١)	(٢٦,٠٩٨,٥٦٨)
١,٩٩٨,٩١٣	١,٢٢٧,٨١٣
٢٨,٥٣٣,٧٤٤	٢٨,٩٩٦,٢٠٥
١٧,٣٤٥,٥٨١	٢١,٤١٥,٨٢٤
<b>١٩,٣٧٢,٧٦٧</b>	<b>٢٥,٥٤١,٢٧٤</b>

- الاصول الثابتة (الاهلاك)  
- المخصصات الاخرى بخلاف مخصص القروض و الالتزامات العرضية و مطالبات الضرائب  
- بنود أخرى (فروق تقييم استثمارات مالية أخرى)  
- نظام إثابة العاملين

## الإجمالي

## (٢٩) تسويات لاحتساب السعر الفعلى لضريبة الدخل

٣١ مارس ٢٠٠٨	٣١ مارس ٢٠٠٩
(جنية مصرى)	(جنية مصرى)
٥١٣,١٤٢,٥٢٥	٥٧٢,٤٥١,٦١٤
٢٠%	٢٠%
<b>١٠٢,٦٢٨,٥٠٥</b>	<b>١١٤,٤٩٠,٣٢٣</b>

- الربح المحاسبي قبل الضريبة  
- سعر الضريبة  
ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي

## يضاف / يخصم

١,٢٥٤,٣١٢	٣,٣٣٩,٤٦٨
(٣٦,٣٢٧,٨٣٧)	(٣٩,٧٠٧,٩٨٤)
(٨٩٨,٠٩١)	(٣,٦٥٩,٨٠٠)
<b>٦٦,٦٥٦,٨٨٩</b>	<b>٧٤,٤٦٢,٠٠٧</b>

## ضريبة الدخل

١٢.٩٩%

١٣.٠١%

سعر الضريبة الفعلى

### (٣٠) نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

٣١ مارس ٢٠٠٨	٣١ مارس ٢٠٠٩	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	
٤٦٥,١١٦,٧٨٢	٤٧١,٤٢٦,٧٨٧	- صافي ارباح الفترة
(٦,٩٧٦,٧٥٢)	(٧,٠٧١,٤٠٢)	- مكافأة أعضاء مجلس الادارة
(٤٦,٥١١,٦٧٨)	(٤٧,١٤٢,٦٧٩)	- حصة العاملين في الارباح (من صافي ارباح الفترة)
<b>٤١١,٦٢٨,٣٥٢</b>	<b>٤١٧,٢١٢,٧٠٦</b>	<b>حصة المساهمين في الارباح</b>
٢٩٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٩٢,٥٠٠,٠٠٠	- عدد الاسهم
<b>١,٤١</b>	<b>١,٤٣</b>	<b>نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة</b>
٢٩٥,٤٧٨,٦٦٥	٢٩٩,١٠١,٠٥٣	- وبإصدار أسهم نظام الإثابة وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتي :-
<b>١,٣٩</b>	<b>١,٣٩</b>	- عدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الإثابة للعاملين
		<b>نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة</b>

### (٣١) المدفوعات المبنية على اسهم

- قام البنك بتفعيل نظام إثابة و تحفيز العاملين وفقا لموافقة الجمعية العامة في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦. و قام بإصدار أدوات حقوق ملكية (الحق في المساهمة) لبعض موظفي البنك طبقا لنظام مدفوعات مبنية على اسهم و يتضمن النظام إعطاء الحق لبعض العاملين بشرط أتمام ٣ سنوات خدمه بالبنك لتملك أسهم البنك و التي سيتم إصدارها في نهاية هذه الفترة بالقيمة الاسمية. حيث تم تحديد القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية في تاريخ المنح وتم أثباتها بقائمة الدخل في بند مصروفات إدارية و عمومية وفقا لمبدأ الأستحقاق مقابل زيادة في حقوق الملكية طبقاً لتقدير البنك لعدد الأسهم التي سيتم إصدارها .
- تم أحتساب القيمة العادلة باستخدام Black-Scholes Model .

#### وتتمثل أدوات حقوق الملكية خلال الفترة في الآتي :

عدد الاسهم	
٢,٩٧٨,٦٦٥	- قائمه في بداية الفترة
٣,٦٢٢,٣٨٨	- ممنوحه أثناء الفترة*
.	- سقط الحق فيها أثناء الفترة
.	- تم ممارستها أثناء الفترة
.	- انقضت أثناء الفترة
<b>٦,٦٠١,٠٥٣</b>	<b>قائمه في نهاية الفترة</b>

- القيمة العادلة المقدره لادوات حقوق الملكية الممنوحه للشريحه الأولى ٣٠,٥٤ جنية مصري .
- القيمة العادلة المقدره لادوات حقوق الملكية الممنوحه للشريحه الثانيه ٥٤,١٢ جنية مصري .
- القيمة العادلة المقدره لادوات حقوق الملكية الممنوحه للشريحه الثالثه ٢٧,٤٠ جنية مصري .

\* يتضمن عدد ١,٤٨٩,٣٣٣ سهم من ضمن الاسهم المجانية التي تم توزيعها عام ٢٠٠٨

\* يتضمن عدد ٢٩,٨٠٠ سهم من الاسهم المجانية تم توزيعها على العاملين في شركة سى اى كابيتال

تم تعديل القيمة العادلة للشريحة الاولى والثانية لادوات حقوق الملكية لكي تعكس القيمة المتغيرة لتوزيعات الاسهم التي تم تسجيلها خلال عام ٢٠٠٨

### (٣٢) إستحقاقات الأصول والإلتزامات

#### الأصول:-

<u>إستحقاقات أكثر من سنة</u>	<u>إستحقاقات خلال سنة</u>	
<u>(جنية مصرية)</u>	<u>(جنية مصرية)</u>	
-	٥,١١٨,٤٨٥,٦٤٦	- نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
-	٨,٤٥٦,٧٨٦,٤٣٤	- أرصدة لدى البنوك
-	١١,٢٣٠,٤٤١,٣٧٢	- أدون خزانة واوراق حكوميه اخرى
-	٩٠٥,٥٧٦,٣٢٠	- استثمارات مالية بغرض المتاجرة
-	٥,٦٦٢,٥٧٨,١٢٥	- استثمارات ماليه متاحه للبيع
١٤,١١٤,٣٤٦,٥١٠	١٣,٨٦٦,١٢٤,٥٠٠	- قروض للعملاء
٢٧٣,٦٣٨,٩٠٩	-	- قروض للبنوك
٦٥٦,٩٢٤,٢٤٠	-	- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٩٣,١٦٨,٧٢٠	-	- استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
-	٧٩٣,٠٨٠,٩٩١	- أرصدة مدينة و اصول اخرى
<u>١٥,١٣٨,٠٧٨,٣٧٩</u>	<u>٤٦,٠٣٣,٠٧٣,٣٨٨</u>	<u>الإجمالي</u>

#### الإلتزامات:-

-	٢,١٤٥,٠٦٨,٨٥٢	- أرصدة مستحقة للبنوك
٨,١٧٥,٤٦٥,٢٣٥	٤٢,٩٨٩,١٣٦,٣٧٥	- ودائع العملاء
٦٤,١٢٣,٤٤٧	٥١,٦٣١,١٤٢	- قروض طويلة الأجل
-	١,٠٠٧,١٥١,٤١٥	- أرصدة دائنة والتزامات اخرى
<u>٨,٢٣٩,٥٨٨,٦٨٢</u>	<u>٤٦,١٩٢,٩٨٧,٧٨٤</u>	<u>الإجمالي</u>

### (٣٣) أسعار العائد المطبقة خلال الفترة

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول و الإلتزامات بالجنية المصري ٩,٧٤ % & ٥,٠٥ % على التوالى

### (٣٤) الموقف الضريبي

#### (أ) البنك التجارى الدولى

- تم فحص وتسوية ضرائب شركات الاموال من بداية النشاط و حتى نهاية ١٩٨٤ .
- تم فحص وتسوية و سداد ضرائب شركات الاموال من عام ١٩٨٥ حتى عام ٢٠٠٠ طبقا لقرار لجنة الطعن ونقاط الخلاف منظورة امام المحاكم.
- تم فحص وتسوية ضرائب شركات الاموال للفترة ٢٠٠١ - ٢٠٠٤ .
- جارى فحص ضرائب شركات الاموال للفترة ٢٠٠٥ - ٢٠٠٦ .
- تحتسب ضرائب كسب العمل المستحقة طبقاً للقوانين و اللوائح و التعليمات السارية المعمول بها و يتم توريدها فى المواعيد المحددة قانونياً و تحول نقاط الخلاف إلى لجان الطعن و المحاكم للفصل فيها.
- يتم احتساب ضريبة الدمغة المستحقة طبقاً للقوانين و اللوائح و التعليمات السارية المعمول بها و يتم فحص ضرائب الدمغة لفروع البنك المختلفة طبقاً للمأموريات التابع لها تلك الفروع و يتم التوريد فى المواعيد المحددة قانونياً و تحول نقاط الخلاف إلى لجان الطعن و المحاكم للفصل فيها.

#### (ب) شركة سي أي كابيتال القابضة

- تأسست شركة سي أي كابيتال (القابضة) بتاريخ ٩ أبريل ٢٠٠٥ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية , هذا و تخضع الشركة لاحكام قانون الضرائب رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و لائحته التنفيذية .
- و لم يتم تسلم الشركة اى مطالبات من مصلحة الضرائب عن اى من ضرائب الدخل و المرتبات و الدمغة.

**(٣٥) توزيع الأصول و الالتزامات و الإلتزامات العرضية**

<u>أولاً</u> الأصول -		<u>العمللة المحلية</u>		<u>العمللة الاجنبية</u>	
- أرصده لدي البنوك		١٢٧,١٦٤,٤٩٧		٥,٩٦٤,٠٧٥,٣٦٤	
<u>قروض للعملاء والبنوك:-</u>		<u>(جنية مصري)</u>		<u>%</u>	
قطاع الزراعة	٥٢,٤٢٢,٩٨٦	٠,١٨	قطاع الصناعة	١٠,٣٨٧,٠٥٠,٧٦٢	٣٦,٦٢
قطاع التجاره	٥١١,٩٠٥,٨٤١	١,٨٠	قطاع الخدمات	١٢,٥٧٨,٤٤٤,٥٨٠	٤٤,٣٥
القطاع العائلي	٢,٤٨٨,٧٦٧,٢٥٤	٨,٧٨	قطاعات أخرى	٢,٣٤٣,٠٧٥,٠٧٧	٨,٢٦
<u>الإجمالي</u>		<u>٢٨,٣٦١,٦٦٦,٥٠٠</u>		<u>١٠٠,٠٠٠</u>	
خصم غير مكتسب للاوراق التجاربه المخصوصه		(١١٧,٤٨٦,٥٥٩)			
مخصص القروض		(١,٤٠٩,١٩٤,٦٨٩)			
عوائد مجانية		(١٠٧,٥٥٦,٥٨٢)			
<u>صافي القروض</u>		<u>٢٦,٧٢٧,٤٢٨,٦٧٠</u>			
<u>ثانياً</u> الإلتزامات -		<u>العمللة المحلية</u>		<u>العمللة الاجنبية</u>	
- أرصده مستحقة للبنوك		١,٣٧٣,٦٨٥,٨٣٠		٧٤٦,١٩٢,٥٨٢	
<u>السودان</u>		<u>(جنية مصري)</u>		<u>%</u>	
قطاع الزراعة	١٣٢,٤٤٢,١٢٧	٠,٢٦	قطاع الصناعة	٥,٦٦٨,٥٨١,٤٨٢	١١,٠٥
قطاع التجارة	٢,٠١٢,٤٨٩,٩٦٦	٣,٩٢	قطاع الخدمات	١١,١٤٦,١١٦,١٠٥	٢١,٧٣
القطاع العائلي	٢٦,٤٥٠,٨٧٨,٣٩٩	٥١,٥٦	قطاعات أخرى	٥,٧٥٤,٠٩٣,٥٣١	١١,٤٨
<u>الإجمالي</u>		<u>٥١,١٦٤,٦٠١,٦١٠</u>		<u>١٠٠,٠٠٠</u>	
<u>ثالثاً</u> الإلتزامات -		<u>العمللة المحلية</u>		<u>العمللة الاجنبية</u>	
- خطابات الضمان		٤,٧٤٣,٥١٥,٤٣٢		٦,٧٥٠,٧٥١,٤٩٣	
- الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)		١٣,١٨٤,٩٠٠		١,٤٧٠,١٠٣,٣١٠	
- الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين		٦٢,٢٠٧,٩٤٠		٦٨١,٧٧٨,٥٩٧	
<u>الإجمالي</u>		<u>٤,٨١٨,٩٠٨,٢٧٢</u>		<u>٨,٩٠٢,٦٣٣,٤٠٠</u>	

### (٣٦) مراكز العملات الهامة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ مارس ٢٠٠٩
(بالآلاف جنيه)	(بالآلاف جنيه)
(٦,٧٥٦)	١٥,٦٢٨
٤,٧١٤	١٣,٤٧٢
(٣,٣٠٣)	(١,٣٩٢)
(٣٣٣)	(٣٤٩)
١,٠٢٤	٩٥٢
١٥,٨١١	١٧,٩٤٨

- جنيه مصري
- دولار أمريكي
- جنيه إسترليني
- الين الياباني
- فرنك سويسري
- اليورو

### (٣٧) صناديق الاستثمار

#### - صندوق اصول

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٣١ بتاريخ ٢٠٠٥/٢/٢٢ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتولي شركة سى اى استس مانج صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٢٠٠٩/٠٣/٢٨ عدد ٣٢,٤٨٧,٥٢٢ وثيقة بقيمة استردادية قد ٤,٥٤٥,٩٧٨,٩٥٣ جنيه مصرى بواقع ١٣٩,٩٣ جنيه مصرى لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ١,٠٧٤١,٥٠١ وثيقة قيمتها الاستردادية ٢٤٣,٦٨٨,٢٣٥ جني

#### - صندوق استثمار

أنشأ البنك صندوق الاستثمار الثاني ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٤٤ بتاريخ ٢٠٠٦/٢/٢٦ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتولي شركة سى اى لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٢٠٠٩/٠٣/٢٦ عدد ٣,٤٣٣,١٩٩ وثيقة بقيمة استرد ٢١٣,٨١٩,٦٣٤ جنيه مصرى بواقع ٦٢,٢٨ جنيه مصرى لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ١٧١,٦٦٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٠,٦٩٠,٩٨٥ جنيه مصرى

#### - صندوق امان (صندوق استثمار بنك فيصل الاسلامي و البنك التجارى الدولى)

أنشأ البنك التجارى الدولى و بنك فيصل الاسلامي صندوق استثمار الأمان ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٦٥ بتاريخ ٢٠٠٦/٧/٣٠ الصادر من الهيئة العام وتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٢٠٠٩/٠٣/٢٩ عدد ١,٢٠٣,٩٢٧ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٦٢,٥٥٦,٠٤٧ جنيه مصرى بواقع ٥١,٩٦ جنيه مصرى لكل وثيقة و قد بلغ نصيب البنك التجارى الدولى عدد ٠٩٨ قيمتها الاستردادية ١,٥٦٣,٨٩٢ جنيه مصرى

### (٣٨) المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة على نفس الأسس التى يتعامل بها مع الغير وتمثل طبيعة تلك المعاملات وارسدتها في تاريخ الميزانية فيما يلي:-

#### (جنية مصرى)

٣٧١,٣٤٤,٥٥٦
١,١٣٨,٥٧٨,١٧٧
١٨,٠٨٧,٤٢٨
٧٧,١٧٥,٢٠٦
٥٦,٥١٥,٠٤٥

- قروض للعملاء
- استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقه
- سندات بغرض الاحتفاظ في شركات تابعة
- صندوق استثمار متاحة للبيع - يدار بمعرفة شركات تابعة
- الالتزامات العرضية

#### مصروفات (جنيه مصرى)

١١,٧٩٢,٧٨٣
٥٧٩,٢٤٠
٩٨٣,٦٢٦

#### ايرادات (جنيه مصرى)

٢٦١,١٨٩
٩,٤٧١,٠٦٩
١,٣٥٦,٠٢٨

وتتمثل الايرادات والمصروفات مع الاطراف ذات العلاقة فيما يلى:-

- الشركة الدولية للأمن و الخدمات
- كوربليز
- التجارى الدولى للتأمين

### (٣٩) تكلفة الاقتناء

قام البنك بتاريخ ٩ يوليو ٢٠٠٨ بقتناء ٤٩,٨٩% كحصة اضافية فى شركة سى اى كابيتال القابضة ليحصل على نسبة سيطرة على هذه المجموعة بلغت ٩٩,٩٨% وقد تم الانتهاء من المحاسبة الاولية لعملية تجميع الاعمال فى نهاية عام ٢٠٠٨ وقد اظهرت المحاسبة عند تجميع الاعمال شهرة بلغت ٣٨٤,٢٢١,٢٥١ جنية مصرى فى تاريخ الاقتناء ونتيجة للاحداث العالمية الجارية وتعرض اسواق المال العالمية والاقليمية والمحلية لانخفاض حاد منذ اول اكتوبر ٢٠٠٨ والذى يعكس وجود انخفاض حاد فى مؤشر السوق , قام البنك باعداد دراسة لتحديد مدى وحجم الاضمحلال فى قيمة الشهرة نتيجة لانعكاسات تلك المؤشرات , وقد اظهرت الدراسة انخفاض فى قيمة الشهرة بلغ ١٨٣,٦٩٨,٠٠٠ جنية مصرى تم تحميل على قائمة الدخل فى نهاية العام.

تتمثل الاصول غير الملموسة التى تم الاستحواذ عليها بما يلى :

٣٣٦,٧٩٠,٢٧٢	- العلامة التجارية
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	- التراخيص
١١٩,٦٩٤,٣٨٩	- عقود
١٩٨,١٨٧,٧٤٥	- المنافع المرتبطة ببعض العملاء
<u>٦٧٤,٦٧٢,٤٠٦</u>	- الاجمالي
	- قيمة الاستهلاك عن الفترة حتى مارس ٢٠٠٩ (٥٠,٦٠٠,٤٣٠)
<u>٦٢٤,٠٧١,٩٧٦</u>	- صافى قيمة الاصول غير الملموسة

تم تحديد المبالغ الاقتصادية للاصول غير الملموسة بعشر سنوات يتم استهلاكها على مدى هذا العمر الا فى حالى وجود مؤشر الانخفاض وتحميل على قائمة الدخل