

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

## المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية غير المجمعة المرفقه للبنك التجارى الدولى - مصر "شركة مساهمة مصرية" فى ٣١ مارس ٢٠٠٩ وكذا قوائم الدخل و التدفقات النقدية و التغييرات فى حقوق الملكية غير 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 غير 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 وفي ضوء القوانين المصرية السارية ، و تتحصر مسئوليتنا فى التوصل الى إستنتاج على هذه القوائم المالية الدورية غير 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 غير المجمعة البنك والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية غير 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 غير المجمعة .

## الإستنتاج

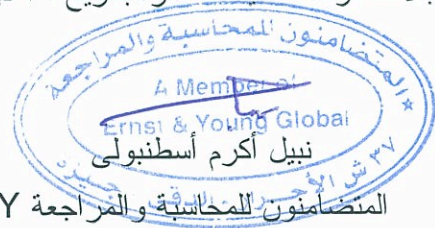
وفى ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية غير المجمعة المرفقة لا تعبر بعداله ووضوح - فى جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي للبنك فى ٣١ مارس ٢٠٠٩ وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية عن الفتره المالية المنتهية فى ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد و تصوير القوائم 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 وفي ضوء القوانين المصرية السارية.

  
إيهاب فوزى عقل

مراقبا الحسابات

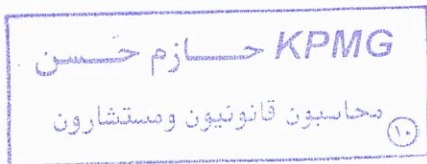
KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون



E &amp; Y المتضامنون للمحاسبة والمراجعة

محاسبون قانونيون ومستشارون



تقرير النشاط عن الفترة المالية

من ١ يناير ٢٠٠٩ إلى ٣١ مارس ٢٠٠٩

فيما يلي أهم المؤشرات المالية بالميزانية و قائمة الدخل لأنشطة البنك خلال الفترة في ٣١ مارس ٢٠٠٩ مقارنة بالعام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

أولاً : المركز المالي ( بالمليار جنيه مصرى )

معدل التغير	الرصيد في	الرصيد في	
%	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ مارس ٢٠٠٩	
٧.٢	٥٧.١	٦١.٢	- اجمالي المركز المالي
٣.٠	١٣.٣	١٣.٧	- الالتزامات العرضية
١.٥	٢٦.٣	٢٦.٧	- صافي محفظة القروض
٦٢.٥	٥.١	٨.٣	- الاستثمارات
(١٣.٧)	١٢.٤	١٠.٧	- صافي أذون الخزانة
٤.٩	٤٨.٩	٥١.٣	- اجمالي الودائع
٠.٠	٠.٤	٠.٤	- المخصصات الاخرى
٣.٦	٥.٦	٥.٨	- اجمالي حقوق المساهمين وصافي الارباح

ثانياً : قائمة الدخل ( بالمليون جنيه مصرى )

معدل التغير	الفترة	الفترة	
%	من ١ يناير ٢٠٠٨ إلى	من ١ يناير ٢٠٠٩ إلى	
	٣١ مارس ٢٠٠٨	٣١ مارس ٢٠٠٩	
٢٠.٩	٨٤٤.٩	١,٠٢١.٩	- عوائد محصلة
١٥.٨	(٤٥٨.٤)	(٥٣٠.٧)	- تكلفة الودائع والاقتراض
(٢٦.٨)	١٨٢.٢	١٣٣.٣	- صافي الدخل من الاتعاب و العمولات
١١.٥	٤٤٦.٥	٤٩٧.٩	- صافي أرباح الفترة بعد الضرائب

شركة مساهمة مصرية  
**الميزانية غير المجمعة في**  
**٣١ مارس ٢٠٠٩**

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصرية)	٣١ مارس ٢٠٠٩ (جنية مصرية)	رقم الايضاح	
			<b>الأصول :-</b>
٤,٤٧٣,٠١١,٩٤٢	٥,١١٨,٠٦٦,٥٦٣	(٥)	- نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي
٦,٤١١,٣٩٧,٧٤٤	٨,٢٩١,٧٠٤,٦٢٩	(٦)	- أرصدة لدى البنوك
١٢,٤٤٩,٠٠٧,٤٠٦	١٠,٦٨١,٩٣٣,٦٥٠	(٧)	- أدون خزانة واوراق حكوميه اخرى
٤٩٧,٥٥٤,٤٨٧	٧٥٨,١٩٣,٦٣٥	(٨)	- أصول مالية بغرض المتاجرة
٢٦,٣٣٠,٣٢٧,٨٧٨	٢٦,٧٢٧,٤٢٨,٦٧١	(١٢) & (١١)	- قروض للعملاء و البنوك (بعد خصم المخصص)
٧٠٤,٨٩٠,٧٩٢	٦٩٧,٧٦٨,٢٣٦	(١٣)	- مشتقات مالية
			<b>استثمارات مالية :-</b>
٢,٧٦٢,٢٣٢,٩٨٤	٥,٦٥٠,٢٦٨,٧٢٦	(٩)	- متاحة للبيع
٦٨١,٢٦٣,٢٧٤	٦٥٦,٩٢٤,٢٤٠	(٩)	- محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق
١,١٣٨,٣٣٢,٦٧٢	١,١٣٨,٥٧٨,١٧٧	(١٤)	- استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة
٩٤٢,٦٢١,٤٨٢	٧٥١,٦٠٤,٦٨٧	(١٦)	- أرصدة مدنية و اصول اخرى
٢١,٨٤٠,٥٦٨	٢٧,٩٧٧,٩٤٧	(٢٨)	- أصول ضريبية مؤجلة
٧١٥,٢٥١,٥٨٧	٧٣٣,٩٥٨,٥٧٨	(١٧)	- أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
<b>٥٧,١٢٧,٧٣٢,٨١٦</b>	<b>٦١,٢٣٤,٤٠٧,٧٣٩</b>		<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الالتزامات و حقوق الملكية :-</b>
			<b>الالتزامات :-</b>
٢١٣,٤٧٠,٠١٢	٢,١١٩,٨٧٨,٤١٢	(١٨)	- أرصدة مستحقة للبنوك
٤٨,٩٣٨,١٠٩,٦٦٣	٥١,٣٠٠,١٨٠,١٣٠	(١٩)	- ودائع العملاء
٦٣٦,٩١٤,٧٤٤	٥٧٤,٧٧٥,٠٩١	(١٣)	- مشتقات مالية
١,٢٣٥,٧٨٠,١٠٢	٩٦٧,٣٧٧,٦٩٥	(٢٠)	- أرصدة دائنة و التزامات اخرى
١٠٩,٢٧٣,٩٣٣	١١٥,٧٥٤,٥٨٩	(٢١)	- قروض طويلة الأجل
٣٦٣,٢١٨,١٨٦	٣٦٣,١٧٦,٦٨٣	(٢٢)	- مخصصات اخرى
<b>٥١,٤٩٦,٧٦٦,٦٤٠</b>	<b>٥٥,٤٤١,١٤٢,٦٠٠</b>		<b>إجمالي الألتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية :-</b>
٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	(٢٣)	- رأس المال المدفوع
١,٠٠٦,٠٨٠,٤٩٩	٢,٢٦٥,٠٧١,٠٥٧	(٢٣)	- احتياطات
٨٦,٧٢٧,٩٠٣	١٠٧,١٤٧,١٦٠		- مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
(١,٩٤٢,٦٨٤)	(١,٩٤٢,٦٨٤)		- (أ) خسائر ( أرباح المحتجزة
<b>٤,٠١٥,٨٦٥,٧١٨</b>	<b>٥,٢٩٥,٢٧٥,٥٣٣</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
١,٦١٥,١٠٠,٤٥٨	٤٩٧,٩٨٩,٦٠٦		- صافي ارباح الفترة / العام بعد الضريبة
<b>٥,٦٣٠,٩٦٦,١٧٦</b>	<b>٥,٧٩٣,٢٦٥,١٣٩</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية و صافي ارباح الفترة</b>
<b>٥٧,١٢٧,٧٣٢,٨١٦</b>	<b>٦١,٢٣٤,٤٠٧,٧٣٩</b>		<b>إجمالي الالتزامات و حقوق الملكية</b>
			<b>التزامات عرضية و ارتباطات</b>
١٣,٢٩٠,٩٩٤,٧٠٥	١٣,٧٢١,٥٤١,٦٧٢	(٢٤)	- التزامات مقابل خطابات ضمان واعتمادات مستنديه... وارتباطات اخري

  
هشام عز العرب  
رئيس مجلس الادارة  
والعضو المنتدب

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

**قائمة الدخل غير المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في**  
**٣١ مارس ٢٠٠٩**

٣١ مارس ٢٠٠٨	٣١ مارس ٢٠٠٩	رقم الايضاح	
(جنية مصرية)	(جنية مصرية)		
(المعدلة)			
٨٤٤,٧٨٩,٧٣٤	١,٠٢١,٨٧٤,٥٣٠	(٢٥)	- عائد القروض والايادات المشابهة
(٤٥٨,٤٣٩,١٠٥)	(٥٣٠,٧٢٣,٨١٧)	(٢٥)	- تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة
<b>٣٨٦,٣٥٠,٦٢٩</b>	<b>٤٩١,١٥٠,٧١٣</b>		<b>صافي الدخل من العائد</b>
١٩٢,٨٧١,١٢٩	١٤٩,٣٤٩,٨٧٦		- ايرادات الاتعاب و العمولات
(١٠,٦٦٧,٣٦٤)	(١٦,٠٢٩,٥٩٠)		- مصروفات الاتعاب و العمولات
<b>١٨٢,٢٠٣,٧٦٥</b>	<b>١٣٣,٣٢٠,٢٨٦</b>		<b>صافي الدخل من الاتعاب و العمولات</b>
٥٦,٣٨٦,٧١٠	٩٩,٧٠٧,٤٠٥		- توزيعات ارباح
١٢٨,٦٤٦,٦٢٠	١٧٢,٩٢٢,٢٩٥	(٢٦)	- صافي دخل المتاجرة
(١٦٣,٣٥٤,٧٥٠)	(٤٢,٤٢٠,٦٩٠)	(٢٢) & (١٢)	- مخصصات
١٦,٠١٤,٢٢١	(٢,٣٥٤,٢١٧)	(٩)	- (خسائر) ارباح الاستثمارات الماليه
(١٨٧,٤٢٤,٨١٢)	(٢٥٢,٩١٣,٧٠٣)		- مصروفات اداريه
٩٤,٣٢٠,١٤٢	(٢٦,٩٦٠,٤٧٥)	(١٠)	- ( مصروفات ) ايرادات تشغيل أخرى
<b>٥١٣,١٤٢,٥٢٥</b>	<b>٥٧٢,٤٥١,٦١٤</b>		<b>الربح قبل ضرائب الدخل</b>
(٣٠,٤٤٤,٢٢٣)	(٨٠,٥٩٩,٣٨٧)	(٢٩)	- مصروفات ضرائب الدخل
(٣٦,٢١٢,٦٦٦)	٦,١٣٧,٣٧٩	(٢٨) & (٢٩)	- الضريبة المؤجلة التي ينشأ عنها اصل (التزام)
<b>٤٤٦,٤٨٥,٦٣٦</b>	<b>٤٩٧,٩٨٩,٦٠٦</b>		<b>صافي ارباح الفترة</b>
			<b>ربحية السهم (جنيه / سهم)</b>
١.٣٥	١.٥١	(٣٠)	الاساسي
١.٣٤	١.٤٧	(٣٠)	المخفض

  
هشام عز العرب  
رئيس مجلس الادارة  
والعضو المنتدب

٣١ مارس ٢٠٠٨

(جنية مصرية)

(المعدلة)

٥١٣,١٤٢,٥٢٥

٣٢,١٨٠,٤٤٠

١٦٣,٣٥٤,٧٥٠

(٦,٣١٤,٦٨٥)

٣٩,٥٩٦,٧٣٧

(١٢,٢٩٨)

(٩٤,٣٩٥,١٧١)

(٦١٩,٢٤١)

(٢٩,٥٢٤)

(٧,٩٢٦,١٤٢)

(٥٠,٢٥٨,٩٩١)

١,٣٢٠,٣٣٣

١٣,٧٩٢,٤٨١

٦٠٣,٨٣١,٢١٤

٣١ مارس ٢٠٠٩

(جنية مصرية)

٥٧٢,٤٥١,٦١٤

٤٦,٣٣٤,٠٩٦

٤٢,٤٢٠,٦٩٠

(٩,٢٩٤,٩٣٩)

(٢,٣٢٩,٢٦٥)

(٣,٩٦٢,٢٧٢)

-

٢,٨٩٩,٤٧٧

(٦٠٩,٧٣٥)

(٧,٥٦٧,٨٥٥)

-

(٥٦٠,٥٥٠)

٢٠,٤١٩,٢٥٧

٦٦٠,٢٠٠,٥١٧

التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل :-

- صافي الأرباح قبل الضرائب

تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

- الإهلاك

- المخصصات (المكون خلال الفترة)

- فروق تقييم استثمارات ماليه بغرض المتاجره

- عبي اضمحلال الاصول

- المستخدم من المخصصات (بخلاف مخصص القروض)

- مخصصات انتفى الغرض منها

- فروق اعادة تقييم المخصصات (بخلاف مخصص القروض)

- خسائر بيع أصول ثابتة

- خسائر بيع استثمارات مالية

- خسائر بيع استثمارات مالية في شركات تابعة

- فروق إعادة تقييم قروض طويلة الأجل بالعملة الاجنبية

- المدفوعات المبنية على الاسهم

أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل

صافي النقص (الزيادة) في الأصول

- ودائع لدى البنوك

- أذون الخزانة واوراق حكوميه اخري

- أصول ماليه بغرض المتاجره

- مشتقات مالية بالصافي

- قروض للعملاء والبنوك

صافي (النقص) الزيادة في الإلتزامات

- الأرصدة المدينة والأصول الأخرى

- الأرصدة المستحقه للبنوك

- ودائع العملاء

- الأرصدة الدائنة والإلتزامات الأخرى

١,١٩٩,٧٧٢,١٤٩

١,٧٨٧,٨٠٥,٣٨٧

صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل



٣١ مارس ٢٠٠٨ (جنية مصري) (المعدلة)	٣١ مارس ٢٠٠٩ (جنية مصري)	
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار :-</b>
٢٩,٩١٢,١٤٠	١٢١,٨٨١,١٤٨	- مبيعات إستثمارات في شركات تابعه و شقيقة
(٥٢,١٩٣,٥٠٢)	(٥٨,٠٤٣,٥٩٤)	- مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع
١٤٥,٢٤٨,٧٤٧	٣٣,٥٢٠,٦٥٤	- متحصلات من بيع إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	(٩,١٨١,٦٢٠)	- مشتريات إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٤,٠٦٩,٦٢٧	(٢,٨٧٨,١٢٨,٦٢١)	- إستثمارات مالية متاحه للبيع
<b>١٣٧,٠٣٧,٠١٢</b>	<b>(٢,٧٨٩,٩٦٢,٠٣٤)</b>	<b>صافي التدفقات النقدية ( المستخدمة في ) الناتجة من أنشطة الإستثمار</b>
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل :-</b>
٦,٤٢٢,٩٩٠	٧,٠٤١,٢٠٦	- الزيادة في قروض طويلة الأجل
(٣٣٦,٧٢٧,٤٧٠)	(٤٧٨,٢٣٦,٥٥٣)	- توزيعات الأرباح المدفوعه
<b>(٣٣٠,٣٠٤,٤٨٠)</b>	<b>(٤٧١,١٩٥,٣٤٧)</b>	<b>صافي التدفقات النقدية ( المستخدمة في ) أنشطة التمويل</b>
١,٠٠٦,٥٠٤,٦٨١	(١,٤٧٣,٣٥١,٩٩٤)	- صافي ( النقص ) الزيادة في النقدية ومافي حكمها خلال الفترة
٦,٧٧٩,١٥٢,٥٤٨	٨,٦٢٢,٠٤٠,٠٧٢	- رصيد النقدية ومافي حكمها في أول الفترة
<b>٧,٧٨٥,٦٥٧,٢٢٩</b>	<b>٧,١٤٨,٦٨٨,٠٧٨</b>	<b>رصيد النقدية ومافي حكمها في نهاية الفترة</b>
		<b>وتتمثل النقدية ومافي حكمها فيما يلي :-</b>
٦,٤٣٤,١٢٥,٨٨٤	٥,١١٨,٠٦٦,٥٦٣	- النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٩,٨٩٣,٣٥٥,٧٧٩	٨,٢٩١,٧٠٤,٦٢٩	- أرصدة لدى البنوك
٢,٩٧٩,٢١٦,٦٢٩	١٠,٦٨١,٩٣٣,٦٥٠	- اذون خزائنة و اوراق حكومية اخري
(١٩,٦٩٥,٠٧٦,٦٨٦)	(٨,١٤٢,٢٥٩,٣٣٥)	- ودائع لدي البنوك
(١,٨٢٥,٩٦٤,٣٧٧)	(٨,٨٠٠,٧٥٧,٤٢٩)	- اذون الخزائنه و اوراق حكومية اخري إستحقاق أكثرمن ثلاثة أشهر
<b>٧,٧٨٥,٦٥٧,٢٢٩</b>	<b>٧,١٤٨,٦٨٨,٠٧٨</b>	<b>إجمالي النقدية ومافي حكمها</b>

شركة مساهمة مصرية

قائمة التغير في حقوق الملكية غير المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٠٩

مجنب لحساب نظام		احتياطي القيمة العادلة *							٢٠٠٨
الاجمالي	اثابة العاملين	ارباح العام	استثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطي خاص	أرباح (خسائر) مرحلة *	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال	
جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	
٤,٠٥٣,٠٨٤,٣٥٥	٢٩,١٥٩,٥٨٤	-	٦٠,٩٠٣,٥٣١	١٨٥,٩٩٣,٧٨٥	١١,٦٢٨,٣٤٢	١,٣٨٢,٥٤٧,٦٠٢	٤٣٢,٨٥١,٥١١	١,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠	- الرصيد في أول العام
(١٣,٥٧١,٠٢٦)	-	-	-	-	(١٣,٥٧١,٠٢٦)	-	-	-	- تسويات فروق تقييم المشتقات المالية*
-	-	-	-	-	-	(٩٧٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	٩٧٥,٠٠٠,٠٠٠	- زيادة رأس المال*
١,٦١٥,١٠٠,٤٥٨	-	١,٦١٥,١٠٠,٤٥٨	-	-	-	-	-	-	- صافي ارباح العام
(٨١,٢١٥,٩٣٠)	-	-	(٨١,٢١٥,٩٣٠)	-	-	-	-	-	- رد جزء من الاحتياطي
٥٧,٥٦٨,٣١٩	٥٧,٥٦٨,٣١٩	-	-	-	-	-	-	-	- مجنب لحساب نظام إثابة العاملين**
٥,٦٣٠,٩٦٦,١٧٦	٨٦,٧٢٧,٩٠٣	١,٦١٥,١٠٠,٤٥٨	(٢٠,٣١٢,٣٩٩)	١٨٥,٩٩٣,٧٨٥	(١,٩٤٢,٦٨٤)	٤٠٧,٥٤٧,٦٠٢	٤٣٢,٨٥١,٥١١	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	- الرصيد في اخر العام
مجنب لحساب نظام		احتياطي القيمة العادلة *							٢٠٠٩
الاجمالي	اثابة العاملين	ارباح الفترة	استثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطي خاص	أرباح (خسائر) مرحلة *	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال	
جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	
٥,٦٣٠,٩٦٦,١٧٦	٨٦,٧٢٧,٩٠٣	١,٦١٥,١٠٠,٤٥٨	(٢٠,٣١٢,٣٩٩)	١٨٥,٩٩٣,٧٨٥	(١,٩٤٢,٦٨٤)	٤٠٧,٥٤٧,٦٠٢	٤٣٢,٨٥١,٥١١	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	- الرصيد في أول الفترة
-	-	(١,١٣٦,٨٦٣,٩٠٥)	-	-	-	١,٠٥٦,١٠٨,٨٨٢	٨٠,٧٥٥,٠٢٣	-	- محول الي الاحتياطيات
(٤٧٨,٢٣٦,٥٥٣)	-	(٤٧٨,٢٣٦,٥٥٣)	-	-	-	-	-	-	- الأرباح الموزعة
٤٩٧,٩٨٩,٦٠٦	-	٤٩٧,٩٨٩,٦٠٦	-	-	-	-	-	-	- صافي ارباح الفترة
١٢٢,١٢٦,٦٥٣	-	-	١٢٢,١٢٦,٦٥٣	-	-	-	-	-	- المكون من فرق تقييم استثمارات مالية
٢٠,٤١٩,٢٥٧	٢٠,٤١٩,٢٥٧	-	-	-	-	-	-	-	- مجنب لحساب نظام إثابة العاملين**
٥,٧٩٣,٢٦٥,١٣٩	١٠٧,١٤٧,١٦٠	٤٩٧,٩٨٩,٦٠٦	١٠١,٨١٤,٢٥٤	١٨٥,٩٩٣,٧٨٥	(١,٩٤٢,٦٨٤)	١,٤٦٣,٦٥٦,٤٨٤	٥١٣,٦٠٦,٥٣٤	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	- الرصيد في اخر الفترة

\* إيضاح رقم (٢٣)

\*\* إيضاح رقم (٣١)

(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.

(ب) المعاملات بالعملة الأجنبية

- تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وثبتت المعاملات بالعملة الأخرى خلال الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأخرى في نهاية الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ 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

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



#### (د) أذون الخزائنة

يتم إثبات أذون الخزائنة بالقيمة الاسمية وتثبت العوائد على هذه الأذون التي لم تستحق بعد بالأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى ، وتظهر أذون الخزائنة 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 و الخسائر

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

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 وفقاً 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 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 المحتفظ 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 على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع 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 والأصول المالية المبوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في الفترة التي تحدث فيها ، بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المترجمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.

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

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المعلن 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 المبوية 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 المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق- وذلك عندما تتوافر لدي البنك النية و القدرة علي الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق. و تتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب ، 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 والخسائر 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 لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.

(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 والخسائر. و في حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.

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

يتم تقييم الاستثمارات المالية في شركات تابعة أو 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 .

## (ى) المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول و الالتزامات 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 على 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 على 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) مخصوماً من أرصدة أذون الخزانة و أوراق حكومية أخرى بالميزانية. و يتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع و سعر إعادة الشراء على أنه عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

## (م) الاضمحلال 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 على اضمحلال أحد الاستثمارات المالية أو مجموعة من الاستثمارات المالية. و يعد الاستثمار المالي أو المجموعة من الاستثمارات المالية مضمحلة و يتم تحمل خسائر الاضمحلال ، عندما يكون هناك دليل موضوعي على الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولى للاستثمار ("حدث الخسارة loss event") و كان حدث الخسارة يؤثر على 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 على خسائر الاضمحلال 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 على 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) 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 وفقاً 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 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 مصروفاً 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.

### (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 الموجلة 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 الموجلة 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 الإقرار بالضريبة الموجلة كأصل للبنك عندما يكون هناك احتمال قوى بإمكانية استخدام هذا الأصل لتخفيض الأرباح الضريبية المستحقة على البنك خلال السنوات المستقبلية، ويتم تخفيض قيمة الضريبة الموجلة 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 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

#### (أ) خطر سعر العائد

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

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

وبين الإيضاح رقم (32)، (33) 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 (35) 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 على مبالغ الأصول و الالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال الفترة المالية التالية . و يتم تقدير التقديرات و الافتراضات باستمرار على 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 تحديداً ما إذا كان الانخفاض هاماً أو ممتداً 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 التغييرات 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 دورياً 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 عملياً ، تستخدم تلك النماذج البيانات الموثقة 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 على 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 على 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 على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق . و إذا أخفق 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 .

(٥) نقدية وأرصده لدى البنك المركزي

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

إجمالي النقدية وأرصده لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصري)	٣١ مارس ٢٠٠٩ (جنية مصري)
١,٠٨٥,٩٥٢,٥٨٤	١,٠٥٢,٤١٢,٥٦٤
٣,٣٨٧,٠٥٩,٣٥٨	٤,٠٦٥,٦٥٣,٩٩٩
<u>٤,٤٧٣,٠١١,٩٤٢</u>	<u>٥,١١٨,٠٦٦,٥٦٣</u>

(٦) أرصده لدى البنوك

(أ) البنك المركزي :-  
- ودائع

إجمالي الأرصده لدى البنك المركزي

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

(ب) بنوك محليه :-  
- حسابات جاريه  
- ودائع

إجمالي الأرصده لدى البنوك المحلية

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصري)	٣١ مارس ٢٠٠٩ (جنية مصري)
٦٥,٧٠٨,٩٣٥	٢٦,٤٠٧,٠٤٧
٣٠٩,١٤٣,٩٠٠	٤٠٢,٤٩٠,١٠٤
<u>٣٧٤,٨٥٢,٨٣٥</u>	<u>٤٢٨,٨٩٧,١٥١</u>

(ج) بنوك خارجيه :-  
- حسابات جاريه  
- ودائع

إجمالي الأرصده لدى البنوك الخارجيه

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصري)	٣١ مارس ٢٠٠٩ (جنية مصري)
٦٢٨,٧٣٤,٥٣٧	١٢٣,٠٣٨,٢٤٧
٢,٩٨٦,٧٠٦,٤٢٧	٥,٥٣٨,٥٤٧,٠١٣
<u>٣,٦١٥,٤٤٠,٩٦٤</u>	<u>٥,٦٦١,٥٨٥,٢٦٠</u>
<u>٦,٤١١,٣٩٧,٧٤٤</u>	<u>٨,٢٩١,٧٠٤,٦٢٩</u>

إجمالي الأرصده لدى البنوك

(٧) أذون خزانه واوراق حكوميه اخرى

- أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم  
- أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم  
- أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم

- عوائد لم تستحق بعد  
إجمالي أذون خزانه

- عمليات شراء سندات خزانه مع الالتزام باعادة البيع

إجمالي أذون خزانه واوراق حكوميه اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصري)	٣١ مارس ٢٠٠٩ (جنية مصري)
٣,٥١٥,٤٧٥,٠٠٠	١,٩٠٤,٣٥٠,٠٠٠
١,٩٥١,٨٠٠,٠٠٠	٨,٠١١,٦٧٥,٠٠٠
٥,٦٢٧,١٧٥,٠٠٠	٧٦٢,٥٧٥,٠٠٠
١١,٠٩٤,٤٥٠,٠٠٠	١٠,٦٧٨,٦٠٠,٠٠٠
(٦١٢,٢٦٥,١٦٥)	(٥٣٠,٢٢٦,٩٢٥)
<u>١٠,٤٨٢,١٨٤,٨٣٥</u>	<u>١٠,١٤٨,٣٧٣,٠٧٥</u>
١,٩٦٦,٨٢٢,٥٧١	٥٣٣,٥٦٠,٥٧٥
<u>١٢,٤٤٩,٠٠٧,٤٠٦</u>	<u>١٠,٦٨١,٩٣٣,٦٥٠</u>

(٨) اصول ماليه بغرض المتاجرة

- أدوات دين :-  
- سندات حكومية  
- أدوات دين اخرى  
إجمالي ادوات الدين

- أدوات حقوق ملكية :-  
- اسهم شركات اجنبية  
- وثائق صناديق استثمار  
إجمالي ادوات حقوق الملكية

إجمالي الاصول الماليه بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصري)	٣١ مارس ٢٠٠٩ (جنية مصري)
١٠١,٣٦٩,٩١٤	٤٤٥,٧٣٣,٧٤٨
٤٤,٧٧٦,٧٩٥	٤٥,٦١٢,٨٩٠
١٤٦,١٤٦,٧٠٩	٤٩١,٣٤٦,٦٣٨
<u>٥٩,٤٤٠,٤٧٨</u>	<u>٥٠,٠٩٠,٢٦٤</u>
٢٩١,٩٦٧,٣٠٠	٢١٦,٧٥٦,٧٣٣
٣٥١,٤٠٧,٧٧٨	٢٦٦,٨٤٦,٩٩٧
<u>٤٩٧,٥٥٤,٤٨٧</u>	<u>٧٥٨,١٩٣,٦٣٥</u>

**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 مدرجه في السوق

**اجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع**

- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق :-

- أدوات دين مدرجه في السوق
- أدوات دين غير مدرجه 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 (جنية مصري)	٣١ مارس ٢٠٠٩ (جنية مصري)
١,٩٢١,٢٧٢,٠٩٤	٤,٨٦٦,٨١٧,٢٤٢
٢٤٤,٨٢٣,٧٤٦	١٨٧,٢٨٧,٩٦٨
٥٩٦,١٣٧,١٤٤	٥٩٦,١٦٣,٥١٦
<b>٢,٧٦٢,٢٣٢,٩٨٤</b>	<b>٥,٦٥٠,٢٦٨,٧٢٦</b>
٣٠٦,٣٧٤,٨٠٣	٢٨٧,٥٨٩,٧٦٤
٣٧٤,٨٨٨,٤٧١	٣٦٩,٣٣٤,٤٧٦
<b>٦٨١,٢٦٣,٢٧٤</b>	<b>٦٥٦,٩٢٤,٢٤٠</b>
٣,٤٤٣,٤٩٦,٢٥٨	٦,٣٠٧,١٩٢,٩٦٦
٢,٤٧٢,٤٧٠,٦٤٣	٥,٣٤١,٦٩٤,٩٧٣
٩٧١,٠٢٥,٦١٥	٩٦٥,٤٩٧,٩٩٣
<b>٣,٤٤٣,٤٩٦,٢٥٨</b>	<b>٦,٣٠٧,١٩٢,٩٦٦</b>
١,٨٣٣,٩٦٧,٧١٠	٤,٨٤٨,٦٧٧,٤٩٢
٧٦٩,٥٦٧,٦٥٨	٦٧٥,٠٦٣,٩٩١
<b>٢,٦٠٣,٥٣٥,٣٦٨</b>	<b>٥,٥٢٣,٧٤١,٤٨٣</b>

الاجمالي	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع
٢,٧٩١,٤٨١,٨٣٢	٤٤٣,٨٩٤,١٦٦	٢,٣٤٧,٥٨٧,٦٦٦
١١,٦٦٦,٢٩٦,١٣٧	٥١٢,٩١٥,٧٤٢	١١,١٥٣,٣٨٠,٣٩٥
(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)
(٤٠,٤٥٢,٤٦٦)	(٢,٦٣٢,٧٧٤)	(٣٧,٨١٩,٦٦٢)
<b>٣,٤٤٣,٤٩٦,٢٥٨</b>	<b>٦٨١,٢٦٣,٢٧٤</b>	<b>٢,٧٦٢,٢٣٢,٩٨٤</b>
٣,٤٤٣,٤٩٦,٢٥٨	٦٨١,٢٦٣,٢٧٤	٢,٧٦٢,٢٣٢,٩٨٤
٣,٢٣٦,٤٠٢,٠٤٦	-	٣,٢٣٦,٤٠٢,٠٤٦
(٥٠٦,٣٤٢,٨٧٤)	(٣٣,٥٢٠,٦٥٤)	(٤٧٢,٨٢٢,٢٢٠)
١٣,٨٢٣,١٩٣	٩,١٨١,٦٢٠	٤,٦٤١,٥٧٣
١٢٢,١٢٦,٦٤٩	-	١٢٢,١٢٦,٦٤٩
(٢,٣١٢,٣٠٧)	-	(٢,٣١٢,٣٠٧)
<b>٦,٣٠٧,١٩٢,٩٦٦</b>	<b>٦٥٦,٩٢٤,٢٤٠</b>	<b>٥,٦٥٠,٢٦٨,٧٢٦</b>

- الرصيد في اول السنة المالية ٢٠٠٨

- اضافات
- استبعادات ( 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
- استبعادات ( بيع / استرداد)
- فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية
- ارباح التغير في القيمة العادلة
- عبء خسائر الاضمحلال
- الرصيد في اخر الفترة المالية

٣١ مارس ٢٠٠٨ (جنية مصري)	٣١ مارس ٢٠٠٩ (جنية مصري)
٦٦٩,٣٢١	(٤,٦٧٩,٥٦٨)
(١٢,١٥٠,٨٣٨)	(٢,٣١٢,٣٠٨)
(٢٢,٧٦٣,٢٦٩)	٤,٦٤١,٥٧٣
٥٠,٢٥٨,٩٩١	-
١٦	(٣,٩١٤)
<b>١٦,٠١٤,٢٢١</b>	<b>(٢,٣٥٤,٢١٧)</b>

- (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

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

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

٣١ مارس ٢٠٠٨ (جنية مصري)	٣١ مارس ٢٠٠٩ (جنية مصري)
١٠,٢٢٥,٤١٣	(١٢,٤١١,٩٥٤)
٢٩,٥٢٤	٦٠٩,٧٣٥
٩٤,٣٩٥,١٧١	-
(١٠,٣٢٩,٩٦٦)	(١٥,١٥٨,٢٥٦)
<b>٩٤,٣٢٠,١٤٢</b>	<b>(٢٦,٩٦٠,٤٧٥)</b>

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية غير المجمعة في ٣١ مارس ٢٠٠٩

## (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
<hr/>	<hr/>
٢٨,٠٠٧,٩٤٥,٠٥٣	٢٨,٣٦١,٦٦٦,٥٠١
(١١٩,٣١٠,٣٤٩)	(١١٧,٤٨٦,٥٥٩)
(١,٤٠٨,٢٩٧,٣٢٨)	(١,٤٠٩,١٩٤,٦٨٩)
(١٥٠,٠٠٩,٤٩٨)	(١٠٧,٥٥٦,٥٨٢)
<hr/>	<hr/>
٢٦,٣٣٠,٣٢٧,٨٧٨	٢٦,٧٢٧,٤٢٨,٦٧١

### إجمالي قروض للعملاء والبنوك

- أوراق تجاربه مخصومه
- قروض للعملاء
- قروض للبنوك

- خصم غير مكتسب للاوراق التجاربه 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
<hr/>	<hr/>	<hr/>
١,٤٧٣,٨٤٤,٩٠١	٨٠٩,٤٧٢,٤٢٩	٦٦٤,٣٧٢,٤٧٢
(٦٤,٦٥٠,٢١٢)	-	(٦٤,٦٥٠,٢١٢)
-	١٥,٤٢٣,٢٦٠	(١٥,٤٢٣,٢٦٠)
<hr/>	<hr/>	<hr/>
١,٤٠٩,١٩٤,٦٨٩	٨٢٤,٨٩٥,٦٨٩	٥٨٤,٢٩٩,٠٠٠

- 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
<hr/>	<hr/>	<hr/>
١,٥٠٤,٣٥٨,٦٨٤	٧٦٨,٠٧٣,٠٣١	٧٣٦,٢٨٥,٦٥٣
(٩٦,٠٦١,٣٥٦)	-	(٩٦,٠٦١,٣٥٦)
<hr/>	<hr/>	<hr/>
١,٤٠٨,٢٩٧,٣٢٨	٧٦٨,٠٧٣,٠٣١	٦٤٠,٢٢٤,٢٩٧

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

- المستخدم من المخصص خلال العام

### 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 ، و تمثل العقود المستقبلية **Future** للعمليات الأجنبية و / أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصادفي علي أساس 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 علي حدة ، و تتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه و سعر العائد الجاري في السوق و علي 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) ، ولا 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 للرقابة علي 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 أو 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			
الالتزامات	الأصول	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	المبلغ التعاقدى / الافتراضى
٣١,٦٨٠,٨٧٥	٣١,٩١٦,٣٥٧	٢,٥٧٢,٠٦٠,١٨١	٢,٠٩٢٩,٧٤٥	١٩,٩٣٢,٢٣٨	٥,٠٢٩,٧٨٣,٥٧٧
٥٧,٠٢٩,٩١٩	٦٥,٠٨٧,٠٤٧	٣,٤٥٧,١٥٢,٣٣٣	٢٥,٥٧٨,٠٢٥	٨٣,٥٣٠,٧٧٣	٤,٦٧٧,٢٧٤,٧١٤
١,٠٨٠,٧٩٦	١,٠٨٠,٧٩٦	١١٢,٠٩٩,٤٧٥	٤٩٨,٥١٠	٤٩٨,٥١٠	١,٥٤٠,٩٣٧,٩١٤
<b>٩٠,٣٠١,٥٩٠</b>	<b>٩٨,٠٨٤,٢٠٠</b>	<b>٤٧,٠٠٦,٢٨٠</b>	<b>١٠٣,٩٦١,٥٢١</b>		

## مشتقات العملات الأجنبية:-

عقود عملة أجلة	٣١,٦٨٠,٨٧٥	٣١,٩١٦,٣٥٧	٢,٥٧٢,٠٦٠,١٨١	٢,٠٩٢٩,٧٤٥	١٩,٩٣٢,٢٣٨	٥,٠٢٩,٧٨٣,٥٧٧
عقود مبادلة عملات	٥٧,٠٢٩,٩١٩	٦٥,٠٨٧,٠٤٧	٣,٤٥٧,١٥٢,٣٣٣	٢٥,٥٧٨,٠٢٥	٨٣,٥٣٠,٧٧٣	٤,٦٧٧,٢٧٤,٧١٤
عقود خيارات	١,٠٨٠,٧٩٦	١,٠٨٠,٧٩٦	١١٢,٠٩٩,٤٧٥	٤٩٨,٥١٠	٤٩٨,٥١٠	١,٥٤٠,٩٣٧,٩١٤
<b>إجمالي المشتقات (١)</b>	<b>٩٠,٣٠١,٥٩٠</b>	<b>٩٨,٠٨٤,٢٠٠</b>	<b>٤٧,٠٠٦,٢٨٠</b>	<b>١٠٣,٩٦١,٥٢١</b>		

## مشتقات معدلات العائد

عقود مبادلة عائد	٣,٤٥٢,٩٦٥	٦٣,٦٤٦,٤٠٣	١,٧٣٠,٠٥٢	٦,٦٧٩,٢٦٢	٧٢,٧١٧,١٦٦	٢,١٨٦,٤٤٨,٢٢٩
<b>إجمالي المشتقات (٢)</b>	<b>٣,٤٥٢,٩٦٥</b>	<b>٦٣,٦٤٦,٤٠٣</b>	<b>١,٧٣٠,٠٥٢</b>	<b>٦,٦٧٩,٢٦٢</b>	<b>٧٢,٧١٧,١٦٦</b>	<b>٢,١٨٦,٤٤٨,٢٢٩</b>

## عقود سلع

	٥٤٣,١٦٠,١٨٩	٥٤٣,١٦٠,١٨٩	١,٢٣٥,٤١٤,٨٣٢	٥٢١,٠٨٩,٥٤٩	٥٢١,٠٨٩,٥٤٩	١,٤٥٠,٤٤٩,٤٠٠
<b>إجمالي المشتقات (٣)</b>	<b>٥٤٣,١٦٠,١٨٩</b>	<b>٥٤٣,١٦٠,١٨٩</b>	<b>١,٢٣٥,٤١٤,٨٣٢</b>	<b>٥٢١,٠٨٩,٥٤٩</b>	<b>٥٢١,٠٨٩,٥٤٩</b>	<b>١,٤٥٠,٤٤٩,٤٠٠</b>

## إجمالي أصول (التزامات) المشتقات

## المحتفظ بها بغرض المتاجرة

<b>(٣+٢+١)</b>	<b>٦٣٦,٩١٤,٧٤٤</b>	<b>٧٠٤,٨٩٠,٧٩٢</b>	<b>٥٧٤,٧٧٥,٠٩١</b>	<b>٦٩٧,٧٦٨,٢٣٦</b>		
----------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--	--



(١٤) استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨		٣١ مارس ٢٠٠٩		
نسبة	القيمة	نسبة	القيمة	
(المساهمة %)	(جنية مصري)	(المساهمة %)	(جنية مصري)	
٩٩,٩٨	١,٠٤٥,٤١١,٩٥٧	٩٩,٩٨	١,٠٤٥,٤١١,٩٥٧	<b>شركات تابعة:-</b> (أ)
				- شركة سي أي كابيتال القابضة
				<b>شركات شقيقة:-</b> (ب)
٤٥	٤٤,٥٢٠,٢٥٠	٤٥	٤٤,٥٢٠,٢٥٠	- شركة التجاري الدولي للتأمين
٤٠	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٤٠	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	- شركة كوربليس للتأجير التمويلي
٣٩	٤٨,٧٥٠	٣٩	٤٨,٧٥٠	- شركة كوتيكنا
٤٠	٦٠٠,٠٠٠	٤٠	٦٠٠,٠٠٠	- شركة هيكل للإستثمار
٣٩	١٠,٧٥١,٧١٥	٣٩	١٠,٩٩٧,٢٢٠	- ايجيبيت 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)
	<u>١,١٣٨,٣٣٢,٦٧٢</u>		<u>١,١٣٨,٥٧٨,١٧٧</u>	<b>إجمالي استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة</b>

- وتتمثل الإستثمارات المالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة في :

١,٠٤٥,٤١١,٩٥٧	١,٠٤٥,٤١١,٩٥٧	- إستثمارات مالية مقيدة في سوق الأوراق المالية
٩٢,٩٢٠,٧١٥	٩٣,١٦٦,٢٢٠	- إستثمارات مالية غير مقيدة في سوق الأوراق المالية
<u>١,١٣٨,٣٣٢,٦٧٢</u>	<u>١,١٣٨,٥٧٨,١٧٧</u>	<b>إجمالي استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة</b>

(١٥) ارتباطات رأسمالية:-

- **الإستثمارات المالية:-**

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالإستثمارات الماليه ولم يطلب سدادها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٢٠٢,٦٥٨,٠١٨ جنية مصري وذلك طبقا لما يلي :

المتبقي ولم يطلب بعد (جنية مصري)	المبلغ المسدد (جنية مصري)	قيمه المساهمة (جنية مصري)	
٢٠١,٩١١,٧٦٨	٤١٧,٦١٢,٧٢٥	٦١٩,٥٢٤,٤٩٣	- إستثمارات ماليه متاحه للبيع
٧٤٦,٢٥٠	٦٤٨,٧٥٠	١,٣٩٥,٠٠٠	- إستثمارات ماليه في شركات تابعة و شقيقة

- **الأصول الثابتة وتجهيزات الفروع:-**

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٩,١٢٢,٣٣٩ جنية مصري .

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصري)	٣١ مارس ٢٠٠٩ (جنية مصري)	<b>أرصدة مدينة و اصول اخرى</b>
٤٠٦,٠١٩,٤١٦	٤٥٩,٣٣٩,٦٢٥	- إيرادات مستحقة
٥٣,٤٣٨,٧٠١	٥٧,٥٤٣,١٠٠	- مصروفات مقدمه
٩٠,٣٤٠,٤٢٧	٨٣,٩٥٢,٦٦٩	- دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة
٥٢,١٦٥,٦٥٩	٤٨,٣٢٦,٦٠٧	- أصول آلت ملكيتها للبنك *
٣٤٠,٦٥٧,٢٧٩	١٠٢,٤٤٢,٦٨٦	- أرصده مدينة متنوعه **
<u>٩٤٢,٦٢١,٤٨٢</u>	<u>٧٥١,٦٠٤,٦٨٧</u>	<b>إجمالي أرصدة مدينة و اصول اخرى</b>

\* يتضمن هذا البند قيمة عقارات غير مسجلة باسم البنك بمبلغ ٢٤,٨٣٢,٨٥٤ جم الت للبنك مع تسوية قروض العملاء و جارى حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول او بيعها خلال الفترة القانونية.  
\*\* تتضمن مبلغ ١٥,٩٥٥,١٥١ قيمة أصول ثابتة جارى اتخاذ اجراءات بيعها

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

٣١ مارس ٢٠٠٩

البيانات	أراضي	مبانى و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي
	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه
التكلفة في ١/١/٢٠٠٩ (٣)	٦١,٠٦٩,٤٤٨	٣٣٣,٣٦٢,٦١٩	٥١٩,٢٥٦,٢١٣	٢١,٠٧٦,٧١٥	١٨٩,٧٣٣,٤٩٧	٢١٧,٠١٧,١٦٧	٩١,٢٨٣,٤٢٨	١,٤٣٢,٧٩٩,٠٨٧
الاضافات ( استبعادات) خلال الفترة	-	-	٣٧,٣٤٩,٨٧٧	-	١٧,٥٢١,٠٦٥	٨,١٣٥,٥٦٣	٢,٠٣٤,٥٨٢	٦٥,٠٤١,٠٨٧
التكلفة في اخر الفترة ( ١ )	٦١,٠٦٩,٤٤٨	٣٣٣,٣٦٢,٦١٩	٥٥٦,٦٠٦,٠٩٠	٢١,٠٧٦,٧١٥	٢٠٧,٢٥٤,٥٦٢	٢٢٥,١٥٢,٧٣٠	٩٣,٣١٨,٠١٠	١,٤٩٧,٨٤٠,١٧٤
مجمع الاهلاك في ١/١/٢٠٠٩ (٤)	-	١٠٦,٥٣٤,٢٥٨	٣١٩,٥٦٥,٨٠٥	١٩,١٤٧,٢٤٢	١٢٢,٠٠٣,٩٨٣	١٠٦,٧٦٦,١٤٩	٤٣,٥٣٠,٠٦٣	٧١٧,٥٤٧,٥٠٠
اهلاك الفترة	-	٤,٠٤٨,٢٦٤	٢٣,٠١٨,٦٢٦	٢٧٦,٥٥٩	١٠,٦٠٠,٨٣٤	٦,١٨٩,٢٧٦	٢,٢٠٠,٥٣٧	٤٦,٣٣٤,٠٩٦
مجمع الاهلاك في اخر الفترة ( ٢ )	-	١١٠,٥٨٢,٥٢٢	٣٤٢,٥٨٤,٤٣١	١٩,٤٢٣,٨٠١	١٣٢,٦٠٤,٨١٧	١١٢,٩٥٥,٤٢٥	٤٥,٧٣٠,٦٠٠	٧٦٣,٨٨١,٥٩٦
صافي الاصول في اخر الفترة(٢-١)	٦١,٠٦٩,٤٤٨	٢٢٢,٧٨٠,٠٩٧	٢١٤,٠٢١,٦٥٩	١,٦٥٢,٩١٤	٧٤,٦٤٩,٧٤٥	١١٢,١٩٧,٣٠٥	٤٧,٥٨٧,٤١٠	٧٣٣,٩٥٨,٥٧٨
صافي الاصول في ٣١/١٢/٢٠٠٨ (٤-٣)	٦١,٠٦٩,٤٤٨	٢٢٦,٨٢٨,٣٦١	١٩٩,٦٩٠,٤٠٨	١,٩٢٩,٤٧٣	٦٧,٧٢٩,٥١٤	١١٠,٢٥١,٠١٨	٤٧,٧٥٣,٣٦٥	٧١٥,٢٥١,٥٨٧

معدل الاهلاك

٪١٠

٪١٢,٥

٪٣٣,٣

٪٢٠

٪٢٠

٪٥

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

**(١٨) أرصدة مستحقة للبنوك**

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصرية)	٣١ مارس ٢٠٠٩ (جنية مصرية)
٧٥,٠٥٦,٢٦٤	٣٠,٦٩٨,١٧٦
<b>٧٥,٠٥٦,٢٦٤</b>	<b>٣٠,٦٩٨,١٧٦</b>
١٩,٣٠٩,١٢٦	٣١,٦٧٦,٢٥٧
-	١,٣٥٥,٠٠٠,٠٠٠
<b>١٩,٣٠٩,١٢٦</b>	<b>١,٣٨٦,٦٧٦,٢٥٧</b>
١١٦,٢٥٧,٥٥٠	٦٩٩,٥٩٠,٢٥١
٢,٨٤٧,٥٧٢	٢,٩١٣,٧٢٨
<b>١١٩,١٠٤,٦٢٢</b>	<b>٧٠٢,٥٠٣,٩٧٩</b>
<b>٢١٣,٤٧٠,٠١٢</b>	<b>٢,١١٩,٨٧٨,٤١٢</b>

(أ) البنك المركزي :-  
- حسابات جاريه

اجمالي الأرصده المستحقة البنك 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

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصرية)	٣١ مارس ٢٠٠٩ (جنية مصرية)
١٣,١٢٦,٥١٩,٠١٧	١٣,٧١٣,٩٨٢,٩٣٧
١٩,٩٤٦,٦٠٣,٨٧٥	٢٠,٨٧٥,٨٨٨,٧٣١
٧,٣٩٥,٣٥٠,٣٦١	٨,١٤٣,٧٠٩,٣٥٢
٧,٣١٦,٠٥٢,٩٤٨	٧,٧٨٧,٣٠٨,٧٩٨
١,١٥٣,٥٨٣,٤٦٢	٧٧٩,٢٩٠,٣١٢
<b>٤٨,٩٣٨,١٠٩,٦٦٣</b>	<b>٥١,٣٠٠,١٨٠,١٣٠</b>

**(١٩) ودائع العملاء**

- ودائع تحت الطلب  
- ودائع لإجل وباخطار  
- شهادات إيداع وإيداع  
- ودائع التوفير  
- ودائع أخرى

اجمالي ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصرية)	٣١ مارس ٢٠٠٩ (جنية مصرية)
٢٠٨,٥٦٨,٨٧٨	١٨٩,٠٩٥,٣٦٥
٦٨,٢١٤,٤٠٤	٧٢,٣٣٤,٧٩٥
٧٠٢,٥٦٥,٣٢٦	٦١١,٠٦٢,٩٧٦
٢٠٩,٨٠٩,٨٠٥	٨٠,٥٩٩,٣٨٧
٤٦,٦٢١,٦٨٩	١٤,٢٨٥,١٧٢
<b>١,٢٣٥,٧٨٠,١٠٢</b>	<b>٩٦٧,٣٧٧,٦٩٥</b>

**(٢٠) أرصدة دائنة و التزامات اخرى**

- عوائد مستحقة  
- مصروفات مستحقة  
- دائنون  
- ضمانت الدخل  
- أرصده دائنه متنوعه

اجمالي ارصده دائنة و التزامات اخرى

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصرية)	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (جنية مصرية)	المستحق خلال الفترة التالي	تاريخ الاستحقاق	سعر الفائدة %
٣٠,٤٣٩,٦٠٠	٤٠,٤٣٩,٦٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	٣-٥ سنوات	٧
١٦,٠١٠,٩٤٦	٢١,٦٥٢,٢١٢	٦,٨٠٤,١٧٩	عشر سنوات	١٠,٥ - ٩
٨٤٧,٥٨٠	٧٢٨,١٦٢	٤٥٩,٤٢٣	٢٠١١	١
٥٨,٨٠٤,٥٥٧	٥٠,١٥٣,٣٦٥	٢٨,٧٤٢,٥٤٠	٣-٥ سنوات	٥,٥ - ٣,٥
١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	٦٥,٠٠٠	٣-٥ سنوات	٥,٥ - ٣,٥
٣,٠٤٦,٢٥٠	٢,٦٥٦,٢٥٠	١,٥٦٠,٠٠٠	٢٠١٠	ودائع ٣ شهور او ٩% ايهما اكثر لحين الاقراض
<b>١٠٩,٢٧٣,٩٣٣</b>	<b>١١٥,٧٥٤,٥٨٩</b>	<b>٥١,٦٣١,١٤٢</b>		

**(٢١) قروض طويلة الأجل**

- مشروع التعاون في القطاع المالي و الاستثماري في الريف  
- بنك التعمير الالمانى  
- الحكومة الايطالية( يونيدو )

- قرض من وزارة الزراعة لدعم تنمية قطاع الزراعة  
الاستحقاق

- قرض من وزارة الزراعة لدعم القطاع البيطرى  
الاستحقاق

- الصندوق الاجتماعى

اجمالي قروض طويلة الاجل

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية غير المجمعة في ٣١ مارس ٢٠٠٩



**(٢٤) التزامات عرضية وارتباطات**

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ مارس ٢٠٠٩
(جنية مصرية)	(جنية مصرية)
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 المستنديه ( استيراد وتصدير )
- الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين

**إجمالي التزامات عرضية وارتباطات****(٢٥) صافي الدخل من العائد**

٣١ مارس ٢٠٠٨	٣١ مارس ٢٠٠٩
(جنية مصرية)	(جنية مصرية)
٣٢١,٧٤٢,٩٨٤	٤٧,٣٣٩,٤٧١
٤٦٨,٨٦٩,٥٩٢	٥٧٤,٣١٤,٨٠٦
٧٩٠,٦١٢,٥٧٦	٦٢١,٦٥٤,٢٧٧
٥٠,٠٤٨,٣٨٠	٣١٦,٤٢٧,٧٦٠
-	٢٦,٣٥١,٢٤٩
٤,٠٩٣,٢٤٣	٥٧,٤٤١,٢٤٤
٣٥,٥٣٥	-
<b>٨٤٤,٧٨٩,٧٣٤</b>	<b>١,٠٢١,٨٧٤,٥٣٠</b>

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

- أذون و سندات خزانه
- سندات خزانه 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
- أخرى

**الإجمالي**

٦١,٩٦١,٥٧٢	٣٠,٣٠٥,٥١٦
٣٩٦,٢٩٧,٢٢٣	٤٩٩,٩٩٢,٤٤٧
٤٥٨,٢٥٨,٧٩٥	٥٣٠,٢٩٧,٩٦٣
١٨٠,٣١٠	٤٢٥,٨٥٤
<b>٤٥٨,٤٣٩,١٠٥</b>	<b>٥٣٠,٧٢٣,٨١٧</b>
<b>٣٨٦,٣٥٠,٦٢٩</b>	<b>٤٩١,١٥٠,٧١٣</b>

**الصافي****(٢٦) صافي دخل المتاجرة**

٣١ مارس ٢٠٠٨	٣١ مارس ٢٠٠٩
(جنية مصرية)	(جنية مصرية)
٥٩,٦٦٣,٩٨٤	٨١,٨١٣,٠٥٨
(٧٣٧,٥٠٧)	١,٠٠٢,٤٨٧
(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	(٨,٥١٧,٩٨٠)
<b>١٢٨,٦٤٦,٦٢٠</b>	<b>١٧٢,٩٢٢,٢٩٥</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 تبويب وتعديل بعض البنود في قائمة الدخل والتدفقات النقدية في ضوء قياس الاستثمارات المالية طبقا لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك و أسس التقييم الصادرة عن المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨

## (٢٨) الضريبة الموجلة التي ينشأ عنها أصل (التزام)

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

أصل (التزام)	أصل (التزام)
٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ مارس ٢٠٠٩
(جنية مصري)	(جنية مصري)
(٢٦,٠٣٧,٦٧٠)	(٢٣,٦٦١,٨٩٥)
١,٩٩٨,٩١٣	١,٢٢٧,٨١٣
٢٨,٥٣٣,٧٤٤	٢٨,٩٩٦,٢٠٥
١٧,٣٤٥,٥٨١	٢١,٤١٥,٨٢٤
<b>٢١,٨٤٠,٥٦٨</b>	<b>٢٧,٩٧٧,٩٤٧</b>

الإجمالي

## (٢٩) تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

٣١ مارس ٢٠٠٨	٣١ مارس ٢٠٠٩	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	
٥١٣,١٤٢,٥٢٥	٥٧٢,٤٥١,٦١٤	- الربح المحاسبي قبل الضريبة
٢٠%	٢٠%	- سعر الضريبة
<b>١٠٢,٦٢٨,٥٠٥</b>	<b>١١٤,٤٩٠,٣٢٣</b>	<b>ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي</b>
		<b>يضاف / يخصم</b>
١,٢٥٤,٣١٢	٣,٣٣٩,٤٦٨	- مصروفات غير قابله للخصم
(٣٦,٣٢٧,٨٣٧)	(٣٩,٧٠٧,٩٨٤)	- افاءات ضريبية
(٨٩٨,٠٩١)	(٣,٦٥٩,٨٠٠)	- تأثير المخصصات
<b>٦٦,٦٥٦,٨٨٩</b>	<b>٧٤,٤٦٢,٠٠٧</b>	<b>ضريبة الدخل</b>
١٢,٩٩%	١٣,٠١%	سعر الضريبة الفعلي

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

٣١ مارس ٢٠٠٨	٣١ مارس ٢٠٠٩	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	
٤٤٦,٤٨٥,٦٣٦	٤٩٧,٩٨٩,٦٠٦	- صافي ارباح الفترة
(٦,٦٩٧,٢٨٥)	(٧,٤٦٩,٨٤٤)	- مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٤٤,٦٤٨,٥٦٤)	(٤٩,٧٩٨,٩٦١)	- حصة العاملين في الارباح (من صافي ارباح الفترة)
<b>٣٩٥,١٣٩,٧٨٨</b>	<b>٤٤٠,٧٢٠,٨٠٣</b>	<b>حصة المساهمين في الارباح</b>
٢٩٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٩٢,٥٠٠,٠٠٠	- عدد الاسهم
<b>١,٣٥</b>	<b>١,٥١</b>	<b>نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة</b>
٢٩٥,٤٧٨,٦٦٥	٢٩٩,١٠١,٠٥٣	- وبإصدار أسهم نظام الاثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتى :-
<b>١,٣٤</b>	<b>١,٤٧</b>	- عدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الاثابه 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 إثباتها بقائمة الدخل في بند مصروفات إدارية و عمومية وفقا لمبدأ الأسمه مقابل زيادة في حقوق الملكية طبقاً لتقدير البنك لعدد الأسهم التي سيتم إصدارها .
- تم احتساب القيمة العادلة باستخدام Black-Scholes Model .

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

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 جنيه مصري .
- القيمة العادلة المقدره لادوات حقوق الملكية الممنوحه للشريحه الثانيه ٥٤,١٢ جنيه مصري .
- القيمة العادلة المقدره لادوات حقوق الملكية الممنوحه للشريحه الثالثه ٢٧,٤٠ جنيه 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 كابييتال

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

الأصول:-

-	٥,١١٨,٠٦٦,٥٦٣	- نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
-	٨,٢٩١,٧٠٤,٦٢٩	- أرصدة لدى البنوك
-	١١,٢١٢,١٦٠,٥٧٥	- أذون خزانة واوراق حكوميه اخرى
-	٧٥٨,١٩٣,٦٣٥	- استثمارات مالية بغرض المتاجرة
-	٥,٦٥٠,٢٦٨,٧٢٦	- استثمارات ماليه متاحه للبيع
١٤,١١٤,٣٤٦,٥١٠	١٣,٨٦٦,١٢٤,٥٠٠	- قروض للعملاء
٢٧٣,٦٣٨,٩٠٩	-	- قروض للبنوك
٦٥٦,٩٢٤,٢٤٠	-	- استثمارات مالية محفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق
١,١٣٨,٥٧٨,١٧٧	-	- استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
-	٧٥١,٦٠٤,٦٨٧	- أرصدة مدينة و اصول اخرى

الإجمالي

١٦,١٨٣,٤٨٧,٨٣٧

٤٥,٦٤٨,١٢٣,٣١٤

الالتزامات:-

-	٢,١١٩,٨٧٨,٤١٢	- أرصدة مستحقة للبنوك
٨,١٧٥,٤٦٥,٢٣٥	٤٣,١٢٤,٧١٤,٨٩٥	- ودائع العملاء
٦٤,١٢٣,٤٤٧	٥١,٦٣١,١٤٢	- قروض طويلة الأجل
-	٩٦٧,٣٧٧,٦٩٥	- ارصدة دائنة والتزامات اخرى

الإجمالي

٨,٢٣٩,٥٨٨,٦٨٢

٤٦,٢٦٣,٦٠٢,١٤٤

أسعار العائد المطبقة خلال الفترة

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

الموقف الضريبي

- تم فحص وتسوية ضرائب شركات الاموال من بداية النشاط و حتى نهاية ١٩٨٤ .
- تم فحص وتسوية و سداد ضرائب شركات الاموال من عام ١٩٨٥ حتى عام ٢٠٠٠ طبقاً لقرار لجنة الطعن ونقاط الخلاف منظورة امام المحاكم.
- تم فحص وتسوية ضرائب شركات الاموال للفترة ٢٠٠١ - ٢٠٠٤ .
- 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.

(٣٥) توزيع الأصول و الالتزامات و الإلتزامات العرضية

		الأصول	أولاً
		- أرصده لدي البنوك	
بالعملة الأجنبية	بالعملة المحلية		
٥,٩٦٤,٠٧٥,٣٦٤	١٢٧,١٦٤,٤٩٧		
		- قروض للعملاء والبنوك:-	
%	(جنية مصري)		
٠,١٨	٥٢,٤٢٢,٩٨٦	قطاع الزراعة	
٣٦,٦٢	١٠,٣٨٧,٠٥٠,٧٦٢	قطاع الصناعة	
١,٨٠	٥١١,٩٠٥,٨٤١	قطاع التجاره	
٤٤,٣٥	١٢,٥٧٨,٤٤٤,٥٨٠	قطاع الخدمات	
٨,٧٨	٢,٤٨٨,٧٦٧,٢٥٤	القطاع العائلي	
٨,٢٦	٢,٣٤٣,٠٧٥,٠٧٧	قطاعات أخرى	
١٠٠,٠٠٠	٢٨,٣٦١,٦٦٦,٥٠٠	<b>الإجمالي</b>	
		خصم غير مكتسب للاوراق التجاريه المخصومه	
		مخصص القروض	
		عوائد مجانية	
		<b>صافي القروض</b>	
		خصم غير مكتسب للاوراق التجاريه المخصومه (١١٧,٤٨٦,٥٥٩)	
		مخصص القروض (١,٤٠٩,١٩٤,٦٨٩)	
		عوائد مجانية (١٠٧,٥٥٦,٥٨٢)	
		٢٦,٧٢٧,٤٢٨,٦٧٠	
		<b>ثانياً</b>	
		- أرصده مستحقة للبنوك	
بالعملة الأجنبية	بالعملة المحلية		
٧٤٦,١٩٢,٥٨٢	١,٣٧٣,٦٨٥,٨٣٠		
		- الودائع	
%	(جنية مصري)		
٠,٢٦	١٣٢,٤٤٢,١٢٧	قطاع الزراعة	
١١,٠٥	٥,٦٦٨,٥٨١,٤٨٢	قطاع الصناعة	
٣,٩٢	٢,٠١٢,٤٨٩,٩٦٦	قطاع التجارة	
٢١,٧٣	١١,١٤٦,١١٦,١٠٥	قطاع الخدمات	
٥١,٥٦	٢٦,٤٥٠,٨٧٨,٣٩٩	القطاع العائلي	
١١,٤٨	٥,٨٨٩,٦٧٢,٠٥١	قطاعات أخرى	
١٠٠,٠٠٠	٥١,٣٠٠,١٨٠,١٣٠	<b>الإجمالي</b>	
		<b>ثالثاً</b>	
		- خطابات الضمان	
		- الاعتمادات المستندية (إستيراد وتصدير)	
		- الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين	
بالعملة الأجنبية	بالعملة المحلية		
٦,٧٥٠,٧٥١,٤٩٣	٤,٧٤٣,٥١٥,٤٣٢		
١,٤٧٠,١٠٣,٣١٠	١٣,١٨٤,٩٠٠		
٦٨١,٧٧٨,٥٩٧	٦٢,٢٠٧,٩٤٠		
٨,٩٠٢,٦٣٣,٤٠٠	٤,٨١٨,٩٠٨,٢٧٢	<b>الإجمالي</b>	

**(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 وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٢٠٠٩/٠٣/٢٨ عدد ٣٢,٤٨٧,٥٢٢ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٤,٥٤٥,٩٧٨,٩٥٣ جنيه مصرى بواقع ١٣٩,٩٣ جنيه مصرى لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ١٠,٧٤١,٥٠١ وثيقة قيمتها الاستردادية ٢٤٣,٦٨٨,٢٣٥ جنيه مصرى

**- صندوق استثمار**

أنشأ البنك صندوق الاستثمار الثاني ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٤٤ بتاريخ ٢٠٠٦/٢/٢٦ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٢٠٠٩/٠٣/٢٦ عدد ٣,٤٣٣,١٩٩ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢١٢,٨١٩,٦٣٤ 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 الاسلامى و البنك التجارى الدولى)**

أنشأ البنك البنك التجارى الدولي و بنك فيصل الاسلامى صندوق استثمار الأمان ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٦٥ بتاريخ ٢٠٠٦/٧/٣٠ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة 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 الدولي عدد ٣٠,٠٩٨ وثيقة 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 وارضدتها في تاريخ الميزانية فيما يلي:-

**(جنية مصرى)**

٣٧١,٣٤٤,٥٥٦
١,١٣٨,٥٧٨,١٧٧
١٨,٠٨٧,٤٢٨
٧٧,١٧٥,٢٠٦
٢٧٩,٤٣٩,٧٥٩
٥٦,٥١٥,٠٤٥

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

**مصرفات (جنيه مصرى)**

١١,٧٩٢,٧٨٣
٥٧٩,٢٤٠
٩٨٣,٦٢٦
٤١٩,٢٨٦
٩,٨٣٠
٧,٤٠٤
٥,٧٨١
٢,٢٠٦

**ايرادات (جنيه مصرى)**

٢٦١,١٨٩
٩,٤٧١,٠٦٩
١,٣٥٦,٠٢٨
٥٠٤,٧٨٨
٧١٦
١٣٨,٨١٠
٢,٦٥٩,٩٩٤
٩,٦٠٠

**و تتمثل الايرادات والمصرفات مع الاطراف ذات العلاقة فيما يلي:-**

- الشركة الدولية للأمن و الخدمات
- كوربليز
- التجارى الدولى للتأمين
- التجارى الدولى للسمسة
- ديناميك
- ايجيبت فاكترز
- سى اى اسيتس مانجمنت
- شركة سى اى كابيتال القابضة