

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 الأهرام
كيلو ٢٢ طريق مصر الإسكندرية 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

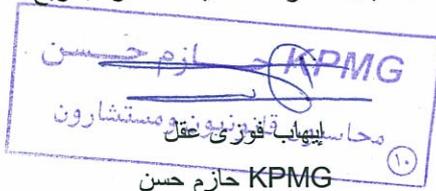
قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية المجمعة المرفقه للبنك التجارى الدولى - مصر "شركة مساهمة مصرية" فى ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ وكذا قوائم الدخل والتدفقات النقدية و التغيرات فى حقوق الملكية المجمعة المتعلقة بها عن الفترة المالية من ١ يناير ٢٠٠٩ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٩، و ملخصا للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات 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 تتحصر 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 تمكننا 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 المالي للبنك فى ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ وعن أدائها المالى وتدفقاتها النقدية عن الفترة 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.



محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة فى ١٢ أغسطس ٢٠٠٩

رقم الايضاح

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصري)	٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (جنية مصري)		الأصول :-
٤,٤٧٣,٠١٣,٦٠٠	٤,١١٥,٤٠٥,٤٤٣	(٥)	- نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي
٦,٥٧٢,١٩١,٧٨٠	٧,٩٤٣,٥٧٢,٨٩٢	(٦)	- أرصدة لدى البنوك
١٢,٤٥٦,٩٥٥,٢١٠	١١,١٧٢,٩٣٤,٥٨٨	(٧)	- أدون خزنة واوراق حكوميه اخرى
٦٤١,٦٢٧,٤٣٠	١,٠٤٥,٧٧٥,٨٩٩	(٨)	- أصول مالية بغرض المتاجرة
٢٦,٣٣٠,٣٢٧,٨٧٨	٢٧,١٦١,٨٤٦,١٧٢	(١٢) & (١١)	- قروض للمعملاء و البنوك (بعد خصم المخصص)
٧٠٤,٨٩٠,٧٩٢	٤٣٠,٧٢٢,٧٦٣	(١٣)	- مشتقات مالية
			- استثمارات مالية :-
٢,٧٧٤,٩٦٥,٢٥٠	٧,٥٨٦,٧٦٥,٧٢٣	(٩)	- متاحه للبيع
٦٨١,٢٦٣,٢٧٤	٦٣٨,٦٩٣,١١٠	(٩)	- محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق
٩٢,٩٢٣,٢١٥	٩٣,٠٨٤,٤٨٠	(١٤)	- استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة
١٥١,٦٠٤,٧٢٢	٣٣٥,١٦٢,٣٠٩		- عملاء سمسة - أرصدة مينة
-	٤,٧٦٦,٢٦١		- حسابات المقاصة - أرصدة مدينة
٩٧٢,٨٥٥,١٦٤	٧٨٦,٢٨٦,٠٤٤	(١٦)	- أرصدة مدينة و اصول اخرى
٢٠٠,٥٢٣,٢٥١	٢٠٠,٤٦٧,٢٢٧	(٣٩)	- الشهرة
٦٤٠,٩٣٨,٧٨٦	٦٠٧,٢٠٥,١٦٦	(٣٩)	- اصول غير ملموسة
١٩,٣٧٢,٧٦٧	٢٨,٤٦٥,٩٠٤	(٢٨)	- اصول ضريبية مؤجلة
٧٤٨,٣٤٠,٧٠٢	٨٠٥,١٤٩,٦٦٢	(١٧)	- اصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
٥٧,٤٦١,٧٩٣,٨٣١	٦٢,٩٥٦,٣٠٣,٦٤٢		إجمالي الأصول

الالتزامات و حقوق الملكية :-

			الالتزامات :-
٢٢٨,٩٩٤,٢٢٢	٣,٥٧٣,٨٩١,٢٤٧	(١٨)	- أرصدة مستحقة للبنوك
٤٨,٧٩٠,٠٢٩,٨٠٩	٥٠,٧٩٨,٣٢٩,٤١٧	(١٩)	- ودائع العملاء
٢٠٠,٩٢١,٩٣٣	٥٣٠,٢٠٩,٨٢٤		- عملاء سمسة - أرصدة دائنة
٢٧,٨٩٧,٥٥٤	-		- حسابات المقاصة - أرصدة دائنة
٦٦٦,٩١٤,٧٤٤	٣٠٨,٤٧٣,٣٧١	(١٣)	- مشتقات مالية
١,٢٧٠,٤٦٦,٩١٤	٨٩٤,٢٧٨,٩٢٨	(٢٠)	- أرصدة دائنة و التزامات اخرى
١٠٩,٢٧٣,٩٣٣	١٠٨,١٦٨,٦٦٥	(٢١)	- قروض طويلة الأجل
٣٧٢,٦٤٥,٢٣٦	٣٨١,٢١٦,٨٧٣	(٢٢)	- مخصصات اخرى
٥١,٦٣٧,١٤٤,٣٤٥	٥٦,٥٩٤,٥٦٨,٣٢٤		إجمالي الالتزامات

حقوق الملكية :-

٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	(٢٣)	- رأس المال المدفوع
١,٣٠٨,٢٠٢,٢٧٤	٢,٥٠٩,٩١٩,٦٢٢	(٢٣)	- احتياطات
٨٦,٧٢٧,٩٠٣	١٢٦,٩٩٦,٢٦٣		- منجبت لحساب نظام إثابة العاملين
٨٥,٤٩٨,٠٨٧	(١٦١,٤٠٩,٤٢٠)		- (خسائر) ارباح مرحلة
٤,٤٠٥,٤٢٨,٢٦٤	٥,٤٠٠,٥٠٦,٤٦٥		إجمالي حقوق الملكية

١,٣٧٠,٥٩٢,٧٤١	٩٠٧,٦٥٠,٩٩٥		- صافي ارباح الفترة / العام بعد الضريبة
٥,٧٧٦,٠٢١,٠٠٦	٦,٣٠٨,١٥٧,٤٦١		إجمالي حقوق الملكية و صافي ارباح الفترة
٤٨,٦٢٨,٤٨٠	٥٣,٥٧٧,٨٥٨		حقوق الاقلية
٥,٨٢٤,٦٤٩,٤٨٦	٦,٣٦١,٧٣٥,٣١٨		إجمالي حقوق المساهمين و حقوق الاقلية
٥٧,٤٦١,٧٩٣,٨٣١	٦٢,٩٥٦,٣٠٣,٦٤٢		إجمالي الالتزامات و حقوق الملكية
١٣,٢٩٠,٩٩٤,٧٠٥	١٢,٩٩١,٨٥٨,٣٢٠	(٢٤)	التزامات عرضية و ارتباطات

التزامات مقابل خطابات ضمان واعتمادات مستنديه... وارتباطات 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

٣٠ يونيو ٢٠٠٩

رقم الايضاح	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (جنية مصرية)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ (جنية مصرية)	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (جنية مصرية)	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ (جنية مصرية)
- عائد القروض والادوات المشابهة	(٢٥) ٩٩٢,٧٦٦,١٤٧	٨٤١,٠٩٦,٨٩١	٢,٠١٦,٢٢٦,٧٤١	١,٦٨٦,١٥٤,٤٩٦
- تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٢٥) (٥٢٨,٩٨٨,٣٠٠)	(٤٧٣,٦٤٦,٩٣٧)	(١,٠٦٠,٣٢٧,٨٧١)	(٩٣٢,٨٠٢,٣٨٢)
صافي الدخل من العائد	٤٦٣,٧٧٧,٨٤٧	٣٦٧,٤٤٩,٩٥٤	٩٥٥,٨٩٨,٨٧٠	٧٥٣,٣٥٢,١١٤
- ايرادات الاعتاب والعمولات	٢٠٥,٨٩٧,٨١٠	٢٠٥,٨٢٤,١٩٣	٣٧٣,٧٤١,١٩٨	٤٣٧,٧٩٢,٠١٤
- مصروفات الاعتاب والعمولات	(١٣,٦٤٢,٢٩٩)	(١٢,٦٦٤,٧٣٢)	(٢٩,٦٧١,٨٨٩)	(٢٣,٣٣٢,٠٩٦)
صافي الدخل من الاعتاب والعمولات	١٩٢,٢٥٥,٥١١	١٩٣,١٥٩,٤٦١	٣٤٤,٠٦٩,٣٠٩	٤١٤,٤٥٩,٩١٨
- توزيعات ارباح	٢٥,٨٧٠,٣٢٧	٦٨,١٠٢,٩٨٦	١٢٥,٥٧٧,٧٣٢	١٢٥,١٧١,٠٩٥
- صافي دخل المتاجرة	(٢٦) ١٤٩,٦٦٩,٧٧٨	١٠٢,٥٢٠,٢٧٣	٣٢٦,٧٨٣,٩٩٦	٢٣١,٦٣٩,٨٨٧
- مخصصات	(٢٢) & (١٢) (١٩,٢٣٤,١٢٩)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	(٦٢,١٣٢,٩٤٠)	(١٦٤,٣٥٤,٧٥٠)
- (اخصائر) ارباح الاستثمارات الماليه	(٩) ٣٣,٨٠٢,٣٠٩	٧٩,١٣٣,٥٣٣	٣١,٣٤٧,٤٤٧	٩٥,٢٤٢,٥٤٢
- مصروفات اداريه	(٣١٠,١٧٧,٨٠٦)	(٢٤٥,١٩٤,٧٨٤)	(٥٩١,٤٤٥,٣١٢)	(٤٤٩,٦٥٩,٣٤٨)
- (ا) مصروفات (ايرادات تشغيل أخرى	(١٠) ١٦,٨٦١,٨٩٨	٣٧,٩٧٠,٧٨١	(١١,٤٦٠,٥٣٦)	١٣٢,٥٤٧,٨١٢
- استهلاك أصول غير ملموسة	(١٦,٨٦٦,٨١٠)	-	(٣٣,٧٣٣,٦٢٠)	-
الربح قبل ضرائب الدخل	٥٣٥,٩٥٤,٩٢٤	٦٠٢,١٤٢,٢٠٤	١,٠٨٤,٩٠٤,٩٥٦	١,١٣٨,٣٩٩,٢٧٠
- مصروفات ضرائب الدخل	(٢٩) (٩٩,٨٣٩,٦٨٦)	(٧٨,٧٤٧,٢٩٣)	(١٨١,٩٤٦,٣٣٧)	(١١٣,٦٦٤,٤٦٢)
- الضريبة الموجلة التي ينشأ عنها اصل (التزام)	(٢٨) ٢,٩٠٩,٧٣١	٣,٩٢٩,٤٠٦	٧,٤٩٣,١٣٨	(٣٢,٢٩٣,٧٠٩)
صافي ارباح الفترة	٤٣٩,٠٢٤,٩٦٩	٥٢٧,٣٢٤,٣١٧	٩١٠,٤٥١,٧٥٧	٩٩٢,٤٤١,٠٩٩
حقوق الاقلية	٢,٤٧٦,٣٩٨	١,٠٩٠,٧٥٩	٢,٨٠٠,٧٦١	١,٨٥٣,٩١٩
حقوق مساهمي البنك	٤٣٦,٥٤٨,٥٧١	٥٢٦,٢٣٣,٥٥٨	٩٠٧,٦٥٠,٩٩٥	٩٩٠,٥٨٧,١٨٠
ربحية السهم (جنيه / سهم)				
الاساسي	(٣٠) ١,٣٣	١,٦٠	٢,٧٥	٣,٠٠
المخفض	(٣٠) ١,٣٠	١,٥٨	٢,٦٩	٢,٩٧

هشام عز العرب
رئيس مجلس الادارة
والعضو المنتدب

شركة مساهمة مصرية
قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠٠٩

<u>٣٠ يونيو ٢٠٠٨</u>	<u>٣٠ يونيو ٢٠٠٩</u>	
<u>(جنية مصري)</u>	<u>(جنية مصري)</u>	
<u>(المعدلة)</u>		
١,١٣٨,٣٩٩,٢٧٠	١,٠٨٤,٩٠٤,٩٥٦	التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل :-
		- صافي الأرباح قبل الضرائب
		تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٦٦,٣٠٦,٣٥٤	٩٦,٤٩٨,٨٤٦	- الإهلاك
١٦٤,٧٥٥,٣٨٦	٦٢,١٣٢,٩٤٠	- المخصصات (المكون خلال الفترة)
١٣,٧٣٨,٢٥٦	(٢٠,٠٧٤,١٨٠)	- فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
-	(٣٣,٧٣٣,٦٢٠)	- استهلاك أصول غير ملموسة
٦,٥٩٦,٨٤٦	(١,١٦٣,٠١١)	- عبي اضمحلال الأصول
(١٠,٨٥٣,٤٦٣)	(٥,٧١٨,٧٥٢)	- المستخدم من المخصصات (بخلاف مخصص القروض)
(٩٥,٠٨١,١٧٩)	(٣,٤٩٩,٨٨٧)	- مخصصات انتفى الغرض منها
(١,٧٨٣,٦٠٦)	١,٩١٦,٧٣٤	- فروق إعادة تقييم المخصصات (بخلاف مخصص القروض)
(٥,٠٣٤,٤٧٨)	١٥,٣٩٣,٢٢١	- خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة
(٦١,٣٠٦,٥٢٦)	(٤٥,٥٣٥,٣٥٤)	- أرباح بيع استثمارات مالية
(٥٠,٢٥٨,٩٩١)	-	- أرباح بيع استثمارات مالية في شركات تابعة
٧٢٩,١٧٧	٣٠٨,٦٢٨	- فروق إعادة تقييم قروض طويلة الأجل بالعملة الأجنبية
٢٨,٨٥٠,٢٤٦	٤٠,٢٦٨,٣٦٠	- المدفوعات المبنية على الأسهم
١,١٩٥,٠٥٧,٢٩٢	١,١٩١,٦٩٨,٨٨٠	أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل
		صافي النقص (الزيادة) في الأصول
(١,٠٢٦,٥١٤,٩١٤)	(١,٩١٠,٧٣٩,٢٣٥)	- ودائع لدى البنوك
٥٨,٧٢٨,٢٠٦	٢,٢١٦,٤٦٨,٥٤٩	- أدون الخزانه واوراق حكوميه اخري
(١٨٨,٠٦٣,٧٩٩)	(٣٨٤,٠٧٤,٢٨٨)	- أصول مالية بغرض المتاجرة
(٢٨,١٣٨,١٤٨)	(٥٤,٢٧٣,٣٤٤)	- مشتقات مالية بالصادف
(٣,٩٠٢,٣٥٧,٣٤٦)	(٨٧٣,٩٣٨,٦٤٠)	- قروض للعملاء والبنوك
(٧٠١,٩٢٨,٠١٣)	(٦٠,٧٠٥,٨٠٤)	صافي النقص (الزيادة) في الإلتزامات
١,٧٧٤,٢٧٥,٣٠٤	٣,٣٤٤,٨٩٧,٠٢٥	- الأرصدة المدينة والأصول الأخرى
٦,١٤١,٧٠٣,٤٢٨	٢,٠٠٨,٢٩٩,٦٠٨	- الأرصدة المستحقة للبنوك
٥٦,١٢٧,٦٩٦	(١٩١,٠٧٢,٨٠١)	- ودائع العملاء
		- الأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى
٣,٣٧٨,٨٨٩,٧٠٦	٥,٢٨٦,٥٥٩,٩٥٠	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

شركة مساهمة مصرية
قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠٠٩

٣٠ يونيو ٢٠٠٨	٣٠ يونيو ٢٠٠٩	
(جنية مصرية)	(جنية مصرية)	
(المعدلة)		
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار :-
١٨,١٢٦,٠٠٩	٦٤,٦٩٢,١٧٨	- مبيعات إستثمارات في شركات تابعه و شقيقة
(٩٢,٤٦٥,٩٨٥)	(١١٣,٥٨٨,٠٨٧)	- مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع
١٥٧,٠٤٠,٣٦٠	٤٨,٧٣٩,٥٩٢	- متحصلات من بيع استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	(٦,١٦٩,٤٢٨)	- مشتريات استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١,١٣٣,٦١٣,٠٢٧)	(٤,٧٦٥,١٠٢,١٠٨)	- استثمارات مالية متاحة للبيع
١٠,٣٩٨,٧٢١	-	- قيمة المساهمه في شركات تابعه
(١,٠٤٠,٥١٣,٩٢٢)	(٤,٧٧١,٤٢٧,٨٥٣)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل :-
(٣٦,١٨٤,٧٥٨)	(١,٤١٣,٨٩٦)	- الزيادة في قروض طويلة الأجل
(٣٩١,٦٥٦,٠٨٩)	(٤٧٨,٢٣٦,٥٥٣)	- توزيعات الأرباح المدفوعه
(٤٢٧,٨٤٠,٨٤٧)	(٤٧٩,٦٥٠,٤٤٩)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
١,٩١٠,٥٣٤,٩٣٧	٣٥,٤٨١,٦٤٨	- صافي (النقص) الزيادة في النقدية ومافي حكمها خلال الفترة
٦,٨٧٩,٣٧٤,٠٨٠	٨,٧٧٨,٧٤٠,٥٦٩	- رصيد النقدية ومافي حكمها في أول الفترة
٨,٧٨٩,٩٠٩,٠١٧	٨,٨١٤,٢٢٢,٢١٧	رصيد النقدية ومافي حكمها في نهاية الفترة
		وتتمثل النقدية ومافي حكمها فيما يلي :-
٧,٢٢٠,٤٤٧,٧٨١	٤,١١٥,٤٠٥,٤٤٣	- النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٤,٦٦٩,٠٦١,٢٧٨	٧,٩٤٣,٥٧٢,٨٩٢	- أرصدة لدى البنوك
٢,٧٧٦,٨٧١,٥٨٢	١١,١٧٢,٩٣٤,٥٨٨	- اذون خزانه و اوراق حكومية اخري
(١٤,٢٩١,٦٨٢,٣٧٦)	(٧,٦٣٩,٧٣٦,٥٠٧)	- ودائع لدي البنوك
(١,٥٨٤,٧٨٩,٢٤٨)	(٦,٧٧٧,٩٥٤,١٩٩)	- اذون الخزانه و اوراق حكومية اخري إستحقاق أكثرمن ثلاثة أشهر
٨,٧٨٩,٩٠٩,٠١٧	٨,٨١٤,٢٢٢,٢١٧	إجمالي النقدية ومافي حكمها

شركة مساهمة مصرية
قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠٠٩

٢٠٠٨	رأس المال	احتياطي قنوني	احتياطي عام	قيمة الاصول غير الملموسة لتصيب البنك قبل الاقتناء	ارباح (خسارة) مرحلة *	احتياطي خاص	احتياطي القيمة العادلة * استثمارات مالية متاحة للبيع	موجب حساب نظام الثابة العاملین	الاجمالي حقوق المساهمين	حقوق الاقلية	الاجمالي	
جنيها	جنيها	جنيها	جنيها	جنيها	جنيها	جنيها	جنيها	جنيها	جنيها	جنيها	جنيها	
- الرصيد في أول العام	١,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧١,٢٣٠,٨٧٢	٥٤٨,٤٨٢,٩٣٤	-	٤١,٣٤٩,٤٩٨	١٨٥,٩٩٣,٧٨٥	٦٠,٩٠٣,٥٣١	٢٩,١٥٩,٥٨٤	٤,٤٧٢,٨٩٥,٥٥٨	٥,٢٦٣,١٦٠	٤,٤٧٨,١٥٨,٧١٨	
- تسويات فروق تقييم المشتقات المالية*	-	-	-	-	(١٣,٥٧١,٠٢٦)	-	-	-	(١٣,٥٧١,٠٢٦)	-	(١٣,٥٧١,٠٢٦)	
- زيادة رأس المال*	٩٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	(٩٧٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	
- محول الى الاحتياطيات	-	٦١,٦٢٠,٦٣٩	٨٣٤,٠٦٤,٦٦٨	-	-	-	-	-	-	-	-	
- الأرباح الموزعة	-	-	-	-	(٥,٩٩٧,٨٩٨)	-	-	(٨٩٥,٦٨٥,٣٠٧)	(٣٤٢,٧٠٧,٤٤٥)	(٣,٣٣٨,٢٤٧)	(٣٤٦,٠٤٥,٦٩٢)	
- صافي ارباح العام	-	-	-	-	-	-	-	١,٣٧٠,٥٩٢,٧٤٢	١,٣٧٠,٥٩٢,٧٤٢	(٥,١٧٧,٥٤٣)	١,٣٦٥,٤١٥,١٩٩	
- رد جزء من الاحتياطي	-	-	-	-	-	-	(٨١,٨٨٨,٥٧٦)	-	(٨١,٨٨٨,٥٧٦)	-	(٨١,٨٨٨,٥٧٦)	
- التغير خلال الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
- المحول الى الأرباح المرحلة	-	-	-	-	٥٣,٣٨٠,٥٠٠	-	-	(٥٣,٣٨٠,٥٠٠)	-	-	-	
- موجب حساب نظام إثابة العاملين**	-	-	-	-	-	-	-	٥٧,٥٦٨,٣١٩	٥٧,٥٦٨,٣١٩	-	٥٧,٥٦٨,٣١٩	
- تعديلات على الضرائب الدخيلة	-	-	-	-	(٤٦١,٣٢٤)	-	-	-	(٤٦١,٣٢٤)	-	(٤٦١,٣٢٤)	
- تصيب حقوق الاقلية في الأرباح المرحلة	-	-	-	-	(٤,٩٢٧,٢٩٤)	-	-	-	(٤,٩٢٧,٢٩٤)	٤,٩٢٧,٢٩٤	-	
- حصة الاقلية في الاصول الغير ملموسة	-	-	-	-	١٥,٧٢٥,٦٣١	-	-	-	٣١٨,٥٢٠,٠٥٢	٤٦,٩٥٣,٨١٦	٣٦٥,٤٧٣,٨٦٨	
- الرصيد في اخر العام	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٣٢,٨٥١,٥١١	٤٠٧,٥٤٧,٦٠٢	٣٠٢,٧٩٤,٤٢١	٨٥,٤٩٨,٠٨٧	١٨٥,٩٩٣,٧٨٥	(٢٠,٩٨٥,٠٤٥)	٨٦,٧٢٧,٩٠٣	٥,٧٧٦,٠٢١,٠٠٦	٤٨,٦٢٨,٤٨٠	٥,٨٢٤,٦٤٩,٤٨٦	

٢٠٠٩	رأس المال	احتياطي قنوني	احتياطي عام	قيمة الاصول غير الملموسة لتصيب البنك قبل الاقتناء	ارباح (خسارة) مرحلة *	احتياطي خاص	احتياطي القيمة العادلة * استثمارات مالية متاحة للبيع	موجب حساب نظام الثابة العاملین	الاجمالي حقوق المساهمين	حقوق الاقلية	الاجمالي	
جنيها	جنيها	جنيها	جنيها	جنيها	جنيها	جنيها	جنيها	جنيها	جنيها	جنيها	جنيها	
- الرصيد في أول الفترة	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٣٢,٨٥١,٥١١	٤٠٧,٥٤٧,٦٠٢	٣٠٢,٧٩٤,٤٢١	٨٥,٤٩٨,٠٨٧	١٨٥,٩٩٣,٧٨٥,٠٠٠	(٢٠,٩٨٥,٠٤٥)	٨٦,٧٢٧,٩٠٣	٥,٧٧٦,٠٢١,٠٠٦	٤٨,٦٢٨,٤٨٠	٥,٨٢٤,٦٤٩,٤٨٦	
- محول الى الاحتياطيات	-	٨٠,٧٥٥,٠٢٣	١,٠٥٦,١٠٨,٨٨٢	-	-	-	(١,٣٦١,٨٢٣,٩٠٥)	-	-	-	-	
- المحول الى الأرباح (خسارة) مرحلة	-	-	-	-	(٢٤٤,٥٠٧,٧١٧)	-	-	-	-	-	-	
- الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	(٤٧٨,٢٣٦,٥٥٣)	(٤٧٨,٢٣٦,٥٥٣)	-	(٤٧٨,٢٣٦,٥٥٣)	
- صافي ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	٩٠٧,٦٥٠,٩٩٥	٩٠٧,٦٥٠,٩٩٥	٢,٨٠٠,٧٦١	٩١٠,٤٥١,٧٥٧	
- التغير خلال الفترة	-	-	-	-	(٢,٣٩٩,٧٩٠)	-	-	-	(٢,٣٩٩,٧٩٠)	٢,١٤٨,٦١٦	(٢٥١,١٧٤)	
- المتكون من فرق تقييم استثمارات مالية	-	-	-	-	-	-	٦٤,٨٥٣,٤٤٣	-	٦٤,٨٥٣,٤٤٣	-	٦٤,٨٥٣,٤٤٣	
- موجب حساب نظام إثابة العاملين**	-	-	-	-	-	-	-	٤٠,٦٦٨,٣٦٠	٤٠,٦٦٨,٣٦٠	-	٤٠,٦٦٨,٣٦٠	
- الرصيد في اخر الفترة	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٥١٣,٦٠٦,٥٣٤	١,٤٦٣,٦٥٦,٤٨٤	٣٠٢,٧٩٤,٤٢١	(١٦١,٤٠٩,٤٢٠)	١٨٥,٩٩٣,٧٨٥	٤٣,٨٦٨,٣٩٨	١٢٦,٩٩٦,٢٦٢	٦,٣٠٨,١٥٧,٤٦١	٥٣,٥٧٧,٨٥٨	٦,٣٦١,٧٣٥,٣١٨	

* ارباح وهم (٢٢)
** ارباح وهم (٣١)

البنك التجاري الدولي (مصر)
شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن
الفترة المالية من ١ يناير ٢٠٠٩ إلى ٣٠ يونيو 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 وسبعة فرعا 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 ٢٤/٥/٢٠٠٦ .

هذا ويمتلك البنك في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ حصة بشركة سى أى كابيتال القابضة تبلغ ٥٤,٩٨٨,٥٠٠ سهم بنسبة ملكية ٩٩,٩٨% كما تمتلك الشركة القابضة في ٣٠ يونيو 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	%٨٩,٠٩	%٨٩,٠٧
- شركة سى أى كابيتال لترويج وتعطية الاككتابات 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 و اللوائح 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.

- وتمثل القوائم المالية المجمعة للبنك في القوائم المالية للبنك التجاري الدولي (مصر) و لشركة سى أى كابيتال القابضة والشركات الواقعة تحت سيطرتها (الشركة التابعة) وتحقق 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 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 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 المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق و إذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة.

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسري عليه تعريف – المديونيات (سندات) 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 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 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 أذون الخزانة 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)	٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (جنية مصري)
١,٠٨٥,٩٥٤,٢٤٢	١,١٢١,٢٠٩,٣٧٣
٣,٣٨٧,٠٥٩,٣٥٨	٢,٩٩٤,١٩٦,٠٧٠
<u>٤,٤٧٣,٠١٣,٦٠٠</u>	<u>٤,١١٥,٤٠٥,٤٤٣</u>

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

(٦) أرصده لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصري)	٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (جنية مصري)
٢,٤٢١,١٠٣,٩٤٥	٢,٢٧٦,٣٤٥,٤٢٢
<u>٢,٤٢١,١٠٣,٩٤٥</u>	<u>٢,٢٧٦,٣٤٥,٤٢٢</u>

(أ) البنك المركزي :-

- ودائع

اجمالي الأرصده لدى البنك المركزي

(ب) بنوك محليه :-

- حسابات جاريه

- ودائع

اجمالي الأرصده لدى البنوك المحليه

٢١٤,٤٥٩,٩٧١	١٤٨,٩٩١,٠٨٩
٣٢١,١٨٦,٩٠٠	٥٠٥,٨٥٣,٠٦٢
<u>٥٣٥,٦٤٦,٨٧١</u>	<u>٦٥٤,٨٤٤,١٥١</u>

(ج) بنوك خارجيه :-

- حسابات جاريه

- ودائع

اجمالي الأرصده لدى البنوك الخارجيه

٦٢٨,٧٣٤,٥٣٧	١٥٤,٨٤٥,٢٩٦
٢,٩٨٦,٧٠٦,٤٢٧	٤,٨٥٧,٥٣٨,٠٢٣
<u>٣,٦١٥,٤٤٠,٩٦٤</u>	<u>٥,٠١٢,٣٨٣,٣١٩</u>
<u>٦,٥٧٢,١٩١,٧٨٠</u>	<u>٧,٩٤٣,٥٧٢,٨٩٢</u>

اجمالي الأرصده لدى البنوك

(٧) أدون خزانه واوراق حكوميه اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصري)	٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (جنية مصري)
٣,٥١٥,٤٧٥,٠٠٠	٤,٤٦٣,٤٩٢,٢٥٤
١,٩٥١,٨٠٠,٠٠٠	٣,٤٢١,٤٥٠,٠٠٠
٥,٦٣٥,٦٢٥,٠٠٠	١,٨٥٠,٢٧٥,٠٠٠
١١,١٠٢,٩٠٠,٠٠٠	٩,٧٣٥,٢١٧,٢٥٤
(٦١٢,٧٦٧,٣٦١)	(٣٤٠,٩٥٨,٦٩٠)
<u>١٠,٤٩٠,١٣٢,٦٣٩</u>	<u>٩,٣٩٤,٢٥٨,٥٦٤</u>
١,٩٦٦,٨٢٢,٥٧١	١,٧٧٥,١٢١,٠٧٩
-	٣,٥٥٤,٩٤٥
<u>١٢,٤٥٦,٩٥٥,٢١٠</u>	<u>١١,١٧٢,٩٣٤,٥٨٨</u>

- 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

أدون خزانه في الخارج

اجمالي أدون خزانه واوراق حكوميه اخرى

(٨) أصول ماليه بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصري)	٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (جنية مصري)
١٠١,٣٦٩,٩١٤	٤٥١,١٧٤,٩٨٦
١٨٨,٨٤٩,٧٣٨	٣٠٧,٤٨١,٤١٥
<u>٢٩٠,٢١٩,٦٥٢</u>	<u>٧٥٨,٦٥٦,٤٠١</u>
٥٩,٤٤٠,٤٧٨	٥٩,٠٩٦,٦٢٢
٢٩١,٩٦٧,٣٠٠	٢٢٨,٠٢٢,٨٧٦
<u>٣٥١,٤٠٧,٧٧٨</u>	<u>٢٨٧,١١٩,٤٩٨</u>
<u>٦٤١,٦٢٧,٤٣٠</u>	<u>١,٠٤٥,٧٧٥,٨٩٩</u>

- 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 الماليه بغرض المتاجرة

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

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

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

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

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

- ارصدة متدولة
- ارصدة غير متدولة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣٠ يونيو ٢٠٠٩
(جنية مصري)	(جنية مصري)
١,٩٢١,٢٧٢,٠٩٤	٦,٨٦٨,٧٦٨,٦٥٤
٢٤٤,٨٢٣,٧٤٦	١٤٨,٢٥٨,٧٥٤
٦٠٨,٨٦٩,٤١٠	٥٦٩,٧٣٨,٣١٥
٢,٧٧٤,٩٦٥,٢٥٠	٧,٥٨٦,٧٦٥,٧٢٣
٣٠٦,٣٧٤,٨٠٣	٢٨٥,٤٩٦,٥٣٤
٣٧٤,٨٨٨,٤٧١	٣٥٣,١٩٦,٥٧٦
٦٨١,٢٦٣,٢٧٤	٦٣٨,٦٩٣,١١٠
٣,٤٥٦,٢٢٨,٥٢٤	٨,٢٢٥,٤٥٨,٨٣٣
٢,٤٧٢,٤٧٠,٦٤٣	٧,٣١٣,٧٣٤,٥٤٢
٩٨٣,٧٥٧,٨٨١	٩١١,٧٢٤,٢٩١
٣,٤٥٦,٢٢٨,٥٢٤	٨,٢٢٥,٤٥٨,٨٣٣
١,٨٣٢,٩٦٧,٧١٠	٦,٥٣١,٠٧٨,٧٠٠
٧٦٩,٥٦٧,٦٥٨	٩٧٦,٣٨٣,٠٦٣
٢,٦٠٢,٥٣٥,٣٦٨	٧,٥٠٧,٤٦١,٧٦٣

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)
٣,٤٥٦,٢٢٨,٥٢٤	٦٨١,٢٦٣,٢٧٤	٢,٧٧٤,٩٦٥,٢٥٠
٣,٤٥٦,٢٢٨,٥٢٤	٦٨١,٢٦٣,٢٧٤	٢,٧٧٤,٩٦٥,٢٥٠
٨,٢٧٥,٥٢١,٦٧٧	-	٨,٢٧٥,٥٢١,٦٧٧
(٣,٥٧٨,١٥٣,١٥٣)	(٤٨,٧٣٩,٥٩٢)	(٣,٥٢٩,٤١٣,٥٦١)
٩,٦٤٤,٧٤٧	٦,١٦٩,٤٢٨	٣,٤٧٥,٣١٩
٦٤,٥٢٩,٣٤٤	-	٦٤,٥٢٩,٦٤٤
(٢,٣١٢,٣٠٧)	-	(٢,٣١٢,٣٠٧)
٨,٢٢٥,٤٥٨,٨٣٣	٦٣٨,٦٩٣,١١٠	٧,٥٨٦,٧٦٥,٧٢٣

الستة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠٠٨	٣٠ يونيو ٢٠٠٨	٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠٠٩
(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)
١١١,١١٥,٢٠٤	١١٠,٣٥١,٠٩٥	٣٠,١٩٢,٠١٤	٣٤,٩٧٢,٢٢٧
(١,٧٦٣,٧٣٣)	١٠,٣٨٧,١٠٥	(٢,٣١٢,٣٠٨)	-
(٦٤,٣٦٢,٧١١)	(٤١,٥٩٩,٤٤٢)	٣,٤٧٥,٣١٩	(١,١٦٦,٢٥٤)
٥٠,٢٥٨,٩٩١	-	-	-
(٥,٢٠٩)	(٥,٢٢٥)	(٧,٥٧٨)	(٣,٦٦٤)
٩٥,٢٤٢,٥٤٢	٧٩,١٣٣,٥٣٣	٣١,٣٤٧,٤٤٧	٣٣,٨٠٢,٣٠٩

الستة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠٠٨	٣٠ يونيو ٢٠٠٨	٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠٠٩
(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)
٣٤,٠٥٨,٦٠٥	٢٣,٨٣٣,١٩٢	(٨,٧١٤,٥١٧)	٣,٦٩٧,٤٣٧
٥,٠٣٤,٤٧٨	٥,٠٠٤,٩٥٤	١٥,٣٩٣,٢٢١	١٤,٧٨٣,٤٨٦
٩٥,٠٨١,١٧٩	٣١١,٥٣٣	٣,٤٩٩,٨٨٧	٣,٤٩٩,٨٨٧
(١,٦٢٦,٤٥٠)	٨,٨٢١,١٠٢	(٢١,٦٣٩,١١٧)	(٥,١١٨,٩١٢)
١٣٢,٥٤٧,٨١٢	٣٧,٩٧٠,٧٨١	(١١,٤٦٠,٥٢٦)	١٦,٨٦١,٨٩٨

(١٠) (مصرفات) إيرادات تشغيل أخرى :-

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

(١١) قروض للعملاء والبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣٠ يونيو ٢٠٠٩	
(جنية مصرية)	(جنية مصرية)	
٧٩٥,٨٣٦,٨٤٢	٩٠٨,٢١٢,٦٣٨	- أوراق تجاربه مخصومه
٢٦,٨٦٧,٦٠٩,٤٠١	٢٧,٦٨١,٢٠٠,١٩١	- قروض للعملاء
٣٤٤,٤٩٨,٨١٠	٢١٩,٩٩٢,٥٤٠	- قروض للبنوك
٢٨,٠٠٧,٩٤٥,٠٥٣	٢٨,٨٠٩,٤٠٥,٣٦٩	إجمالي قروض للعملاء والبنوك
(١١٩,٣١٠,٣٤٩)	(١١٣,٢٧٣,٠٣٤)	- خصم غير مكتسب للاوراق التجاربه المخصومه
(١,٤٠٨,٢٩٧,٣٢٨)	(١,٤١٠,٣٩٨,٠٦٣)	- مخصص القروض
(١٥٠,٠٠٩,٤٩٨)	(١٢٣,٧٨٨,١٠٠)	- العوائد المجنبه
٢٦,٣٣٠,٣٢٧,٨٧٨	٢٧,١٦١,٨٤٦,١٧٢	صافي قروض للعملاء والبنوك

(١٢) مخصص القروض (منتظمة / غير منتظمة)

٣٠ يونيو ٢٠٠٩			
مجموع	عام	محدد	
(جنية مصرية)	(جنية مصرية)	(جنية مصرية)	
١,٤٠٨,٢٩٧,٣٢٨	٧٦٨,٠٧٣,٠٣١	٦٤٠,٢٢٤,٢٩٧	- رصيد المخصص أول الفترة
٤٦,٢٥٩,٣٩٨	٤٦,٢٥٩,٣٩٨	-	- المكون خلال الفترة
١٣,٣٧٩,٨١٩	-	١٣,٣٧٩,٨١٩	- متحصلات من قروض سبق اعدامها
٧,٢٧٥,٧٢٧	-	٧,٢٧٥,٧٢٧	- فروق إعادته تقييم أرصده المخصص بالعملات الاجنبية
١,٤٧٥,٢١٢,٢٧٢	٨١٤,٣٣٢,٤٢٩	٦٦٠,٨٧٩,٨٤٣	
(٦٤,٨١٤,٢٠٩)	-	(٦٤,٨١٤,٢٠٩)	- المستخدم من المخصص خلال الفترة
-	١٢,٢٣٠,٠٠٠	(١٢,٢٣٠,٠٠٠)	- محول من محدد الى عام
١,٤١٠,٣٩٨,٠٦٣	٨٢٦,٥٦٢,٤٢٩	٥٨٣,٨٣٥,٦٣٤	رصيد المخصص في آخر الفترة
٣١ ديسمبر ٢٠٠٨			
مجموع	عام	محدد	
(جنية مصرية)	(جنية مصرية)	(جنية مصرية)	
١,٠٨٩,٩٦٩,٢٣٨	٥٩٨,٤٣٩,٠١٦	٤٩١,٥٣٠,٢٢٢	- رصيد المخصص أول العام
٣٤٥,٥٧٥,٠١٥	١٦٩,٦٣٤,٠١٥	١٧٥,٩٤١,٠٠٠	- المكون خلال العام
٦٣,٧٥٩,٨٦٠	-	٦٣,٧٥٩,٨٦٠	- متحصلات من قروض سبق اعدامها
٥,٠٥٤,٥٧١	-	٥,٠٥٤,٥٧١	- فروق إعادته تقييم أرصده المخصص بالعملات الاجنبية
١,٥٠٤,٣٥٨,٦٨٤	٧٦٨,٠٧٣,٠٣١	٧٣٦,٢٨٥,٦٥٣	
(٩٦,٠٦١,٣٥٦)	-	(٩٦,٠٦١,٣٥٦)	- المستخدم من المخصص خلال العام
١,٤٠٨,٢٩٧,٣٢٨	٧٦٨,٠٧٣,٠٣١	٦٤٠,٢٢٤,٢٩٧	رصيد المخصص في آخر العام

المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية و لغرض أغراض التغطية.

- تمثل عقود العملة الأجلة Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية و محلية ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصفائي علي أساس التغيرات في أسعار الصرف و معدلات العائد ، و / أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدى 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 تعاقدى / افتراضى 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 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 تصحح 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			٣٠ يونيو ٢٠٠٩		
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى
مشتقات العملات الأجنبية:-					
٣١,٦٨٠,٨٧٥	٣١,٩١٦,٣٥٧	٢,٥٧٢,٠٦٠,١٨١	٥,٥٥١,٧٨٩	٦,٩٥٢,٩١١	١,٣٨١,٢٤٢,٧٢٥
٥٧,٥٣٩,٩١٩	٦٥,٠٨٧,٠٤٧	٣,٤٥٧,١٥٢,٣٣٣	٢٨,٣٦٩,٩٢٤	٨٨,١٩٨,٨٨٣	٤,١٢٢,٣٩٧,٠٩٧
١,٠٨٠,٧٩٦	١,٠٨٠,٧٩٦	١١٢,٠٩٩,٤٧٥	٢,٨٣٢,٩٥٤	٢,٨٣٢,٩٥٤	٥٤٣,٠٨١,٤٧٥
٩٠,٣٠١,٥٩٠	٩٨,٠٨٤,٢٠٠		٣٦,٧٥٤,٦٦٧	٩٧,٩٨٤,٧٤٨	١٠,٠٤٦,٦١٧
إجمالي المشتقات (١)					
مشتقات معدلات العائد					
٣,٤٥٢,٩٦٥	٦٣,٦٤٦,٤٠٣	١,٧٣٠,٠٥٢	٥,٠٤٦,٥٩٠	٦٦,٠٦٥,٩٠١	٢,١٠٤,٢٦٧,٢٧٤
٣,٤٥٢,٩٦٥	٦٣,٦٤٦,٤٠٣		٥,٠٤٦,٥٩٠	٦٦,٠٦٥,٩٠١	٢,١٠٤,٢٦٧,٢٧٤
إجمالي المشتقات (٢)					
٥٤٣,١٦٠,١٨٩	٥٤٣,١٦٠,١٨٩	١,٢٣٥,٤١٤,٨٣٢	٢٦٦,٦٧٢,١١٤	٢٦٦,٦٧٢,١١٤	٨٧٥,٣٥٩,٦٧٥
٥٤٣,١٦٠,١٨٩	٥٤٣,١٦٠,١٨٩		٢٦٦,٦٧٢,١١٤	٢٦٦,٦٧٢,١١٤	٨٧٥,٣٥٩,٦٧٥
إجمالي المشتقات (٣)					
إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها					
بغرض المتاجرة (٣+٢+١)					
٦٣٦,٩١٤,٧٤٤	٧٠٤,٨٩٠,٧٩٢		٣٠٨,٤٧٣,٣٧١	٤٣٠,٧٢٢,٧٦٣	١٠,٠٤٦,٦١٧

(١٤) استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨		٣٠ يونيو ٢٠٠٩		
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 للتاجر التمويل
٣٩	٤٨,٧٥٠	٣٩	٤٨,٧٥٠	- شركة كوتيكنا
٤٠	٦٠٢,٥٠٠	٤٠	٦٠٢,٥٠٠	- شركة هيكله للإستثمار
٣٩	١٠,٧٥١,٧١٥	٣٩	١٠,٩١٢,٩٨٠	- 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)
	-		-	
	٩٢,٩٢٣,٢١٥		٩٣,٠٨٤,٤٨٠	إجمالي استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة
	٩٢,٩٢٣,٢١٥		٩٣,٠٨٤,٤٨٠	وتتمثل الاستثمارات المالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة في:
	٩٢,٩٢٣,٢١٥		٩٣,٠٨٤,٤٨٠	- إستثمارات مالية غير مقيدة في سوق الاوراق المالية
	٩٢,٩٢٣,٢١٥		٩٣,٠٨٤,٤٨٠	إجمالي استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة

(١٥) ارتباطات رأسمالية :-

(أ) البنك التجاري الدولي

الاستثمارات المالية :-

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ١٣٩,٤٣٤,١٩٩ جنية مصري وذلك طبقا لما يلي :

المتبقي ولم يطلب بعد (جنية مصري)	المبلغ المسدد (جنية مصري)	قيمه المساهمة (جنية مصري)	
١٣٨,٦٨٧,٩٤٩	٣٧٣,٠٠٦,١٢١	٥١١,٦٩٤,٠٧٠	- استثمارات ماليه متاحه للبيع
٧٤٦,٢٥٠	٦٤٨,٧٥٠	١,٣٩٥,٠٠٠	- استثمارات ماليه في شركات تابعة وشقيقة

الاصول الثابته وتجهيزات الفروع :-

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء اصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٥,٣٥٧,٣٧٣ جنية مصري .

(ب) شركة سي أي كابيتال القابضة

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

(١٦) أرصدة مدينة و اصول اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصري)	٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (جنية مصري)	
٣٩٨,٥٣٧,٥٠٨	٥٨٨,٥٦٥,٥١٦	- إيرادات مستحقة
٥٧,٢٣٨,٨٤٨	٦٠,١٤٧,٣٧٩	- مصروفات مقدمه
١١٨,١٨٤,٢٩٣	٦٣,٠٧٢,٢٥٩	- دفعات مقدمه تحت حساب شراء اصول ثابتة
٥٢,١٦٥,٦٥٩	٤٨,٣٢٦,٦٠٧	- اصول آلت ملكيتها للبنك *
٣٤٦,٧٢٨,٨٥٦	٢٦,١٧٤,٢٨٣	- أرصده مدينه متنوعه **
		- ارصده مستحقة عن قروض عملاء
٩٧٢,٨٥٥,١٦٤	٧٨٦,٢٨٦,٠٤٤	إجمالي أرصدة مدينة و اصول اخرى

* يتضمن هذا البند قيمة عذرات غير مسجله باسم البنك بمبلغ ٣٦,٠٩٦,٢٥٤ جم الت للبنك مع تسوية قروض العملاء وجرى حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول او بيعها خلال الفترة القانونية.

** تتضمن مبلغ ١٥,٩٥٥,١٥٩ قيمة اصول ثابتة جرى اتخاذ اجراءات بيعها

(١٨) أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصرية)	٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (جنية مصرية)
٧٥,٠٥٦,٢٦٤	٤٧,٢١٩,٤٦٣
٧٥,٠٥٦,٢٦٤	٤٧,٢١٩,٤٦٣
٣٤,٨٣٣,٣٣٦	٢٤,٩٥٣,٩٥٦
-	٣,٢٩٥,٠٠٠,٠٠٠
٣٤,٨٣٣,٣٣٦	٣,٣١٩,٩٥٣,٩٥٦
١١٦,٢٥٧,٠٥٠	٢٠٣,٨٢٦,٤٢٠
٢,٨٤٧,٥٧٢	٢,٨٩١,٤٠٨
١١٩,١٠٤,٦٢٢	٢٠٦,٧١٧,٨٢٨
٢٢٨,٩٩٤,٢٢٢	٣,٥٧٣,٨٩١,٢٤٧

(أ) البنك المركزي :-

- حسابات جارية
اجمالي الأرصدة المستحقة للبنك المركزي

(ب) بنوك محلية :-

- حسابات جارية
- ودائع لأجل
اجمالي الأرصدة المستحقة للبنوك المحلية

(ج) بنوك خارجية :-

- حسابات جارية
- ودائع لأجل
اجمالي الأرصدة المستحقة للبنوك الخارجية

اجمالي الأرصدة المستحقة للبنوك**(١٩) ودائع العملاء**

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصرية)	٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (جنية مصرية)
١٢,٩٧٨,٤٨٩,١٦٣	١٣,٩٩٦,٥٣٢,٥٢٠
١٩,٩٤٦,٥٥٣,٨٧٥	١٩,٩٢٥,٣٨٦,٤٠٥
٧,٣٩٥,٣٥٠,٣٦١	٧,٩٨٦,٨٩٨,٥٢٧
٧,٣١٦,٠٥٢,٩٤٨	٨,١٢٢,٤٩٢,٩٥٤
١,١٥٣,٥٨٣,٤٦٢	٧٦٧,٠١٩,٠١١
٤٨,٧٩٠,٠٢٩,٨٠٩	٥٠,٧٩٨,٣٢٩,٤١٧

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصرية)	٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (جنية مصرية)
٢٠٨,٥٦٨,٨٧٨	٢٠٤,٣٢٣,١٤٣
٦٣,٠٨٥,٥٧١	٩٠,٨٩٦,٤٨٧
٩١٦,٢٤٠,٥٠٧	٣٦١,٥٠٣,٩٧٥
٨٢,٥٧١,٩٥٨	١٧٦,٥٥٣,١٦٢
١,٢٧٠,٤٦٦,٩١٤	٦١,٠٠٢,١٦١
١,٢٧٠,٤٦٦,٩١٤	٨٩٤,٢٧٨,٩٢٨

- عوائد مستحقة
- مصروفات مستحقة
- دائنون
- ضرائب الدخل
- أرصدة دائنة متنوعه

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

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصرية)	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (جنية مصرية)	المستحق خلال الفترة التالية	تاريخ الاستحقاق	سعر الفائدة %	
٣٠,٤٣٩,٦٠٠	٤٤,٣٧٦,٨٠٠	٢٠,٦١٨,٣٥٦	٣-٥ سنوات	٧	- مشروع التعاون في القطاع المالي و الاستثماري في الريف
١٦,٠١٠,٩٤٦	١٠,٩٥٠,٤١١	٧,٠٧٨,٥٨٧	عشر سنوات	١٠,٥ - ٩	- بنك التعمير الالمانى
٨٤٧,٥٨٠	٩٧٧,٣٩٥	٥٨٠,٥٩١	٢٠١١	١	- الحكومة الايطالية(يونيدو)
٥٨,٨٠٤,٥٥٧	٣٥,٩٢٦,٠٤٨	٢٤,٤١٤,١٩٠	٣-٥ سنوات	٥,٥ - ٣,٥	- قرض من وزارة الزراعة لدعم تنمية قطاع الزراعة حسب تاريخ الاستحقاق
١٢٥,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠	٦٥,٠٠٠	٣-٥ سنوات	٥,٥ - ٣,٥	- قرض من وزارة الزراعة لدعم القطاع البيطرى حسب تاريخ الاستحقاق
٣,٠٤٦,٢٥٠	٢,٢٦٦,٢٥٠	١,٥٦٠,٠٠٠	٢٠١٠	ودائع ٣ %شهور او ٩ ايهما اكثر	- الصندوق الاجتماعى لحين الاقراض
-	١٣,٥٦٦,٧٦١	٥٩٩,٠٢٩	٢٠١٢	٠,٥	- القرض الاسبانى لتمويل الإقراض متناهي الصغر
١٠٩,٢٧٣,٩٣٣	١٠٨,١٦٨,٦٦٥	٥٤,٩١٥,٧٥٣			

(٢٤) التزامات عرضية وارتباطات

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصري)	٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (جنية مصري)
١٠,٨٥٢,٩٠٤,٣٨٤	١١,٤٤٥,٩١٢,٣٧٩
١,٩٣٣,٨٦٩,٤٠٠	٨٤٣,٣٢٢,٤١٠
٥٠٤,٢٢٠,٩٢١	٧٠٢,٦٢٣,٥٣١
١٣,٢٩٠,٩٩٤,٧٠٥	١٢,٩٩١,٨٥٨,٣٢٠

- خطابات ضمان

- الإعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير)

- الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين

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

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ (جنية مصري)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ (جنية مصري)	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (جنية مصري)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (جنية مصري)
٦٤٧,٦٩٠,٠٠٤	٣٢٦,٠٥٠,٤٣٦	٧٩,٤٩٣,٧٢٣	٣٢,١٥٤,٢٥٢
٩١٨,١٤١,١٧٧	٤٤٩,٢٧١,٥٨٥	١,١١٢,٣٣٥,٩١٠	٥٣٨,٠٢٤,٩٩٣
١,٥٦٥,٨٣١,١٨١	٧٧٥,٣٢٢,٠٢١	١,١٩١,٨٢٩,٦٣٣	٥٧٠,١٧٩,٢٤٥
١٠٥,٣٦٨,٧٩٦	٥٤,٩٤٩,١٢٩	٥٩٤,٦٨١,٠٣٠	٢٧٧,٩٧٩,٨٢٧
-	-	٥٠,٨٩٤,٠٨٣	٢٤,٥٤٢,٨٣٤
١٤,٨٥٧,٠٥٥	١٠,٧٦٣,٨١٢	١٧٨,٧٥٨,٨٦٧	١١٩,٩٩٧,١١٣
٩٧,٤٦٤	٦١,٩٢٩	٦٣,١٢٨	٦٣,١٢٨
١,٦٨٦,١٥٤,٤٩٦	٨٤١,٠٩٦,٨٩١	٢,٠١٦,٢٢٦,٧٤١	٩٩٢,٧٦٢,١٤٧

- عائد القروض والارادات 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

- أخرى

الإجمالي**الصافي**

١١٧,٣٣٦,١٦٨	٥٤,٦٥٨,٢٥٦	٩٧,١٧٠,٤٤٣	٦٦,٨٦٤,٩٢٧
٨١٤,٩٨٥,٧٢٨	٤١٨,٦٨٨,٥٠٥	٩٦٢,٣٢١,١٠٢	٤٦١,٧١٢,٩٠١
٩٣٢,٣٢١,٨٩٦	٤٧٣,٣٤٦,٧٦١	١,٠٥٩,٤٩١,٥٤٥	٥٢٨,٥٧٧,٨٢٨
٤٨٠,٤٨٦	٣٠٠,١٧٦	٨٣٦,٣٢٦	٤١٠,٤٧٢
٩٣٢,٨٠٢,٣٨٢	٤٧٣,٦٤٦,٩٣٧	١,٠٦٠,٣٢٧,٨٧١	٥٢٨,٩٨٨,٣٠٠
٧٥٣,٣٥٢,١١٤	٣٦٧,٤٤٩,٩٥٤	٩٥٥,٨٩٨,٨٧٠	٤٦٣,٧٧٣,٨٤٧

(٢٦) صافي دخل المتاجرة

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ (جنية مصري)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ (جنية مصري)	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (جنية مصري)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (جنية مصري)
١٢٩,٥٩٨,٠٥٤	٦٩,٧٢٠,٠٢٠	١٦٤,١٦٤,٥٠١	٨٢,٣٥١,٤٤٣
(٣,٥٤٧,٤٣١)	(٣,٠٦٨,٨٦٨)	١,٥٤٢,٥٣٧	١٠٩,٣٠٠
(١,٤٧٢,٥٨٠)	٤٩٤,٠٦٠	١,٠٠٥,٤٢٥	(٤,٩٢٩,٦٢٢)
(١٣٠,٦١٢)	(٢٤,٢٨٣,٠٥١)	٨٢٥,٨٧٠	(٥,٠١٨,٥٩٥)
٩,٤٢٦,٤٠٨	٦,٢٧٤,٧٨٨	(٤٥٢,٣٤٥)	(١١٠,٢١٥)
٩٤,٤٨١,٠٦٨	٥٤,٤٤٤,٦٩٢	١٥٢,٣٦٣,٣٥٤	٦٥,١٧٦,٠٠٦
٣,٢٨٤,٩٨٠	(١,٠٦١,٣٦٨)	٧,٣٣٤,٦٥٤	١٢,٠٩١,٤٦١
٢٣١,٦٣٩,٨٨٧	١٠٢,٥٢٠,٢٧٣	٣٢٦,٧٨٣,٩٩٦	١٤٩,٦٦٩,٧٧٨

- أرباح التعامل في العملات الاجنبية

- أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول والالتزامات الاجنبية بغرض المتاجرة

- أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله

- أرباح تقييم عقود مبادلة عوائد

- (أ) خسائر (أرباح) تقييم عقود مبادلة عملات

- أدوات دين بغرض المتاجرة

- أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة

الإجمالي

(٢٧) أرقام المقارنة

- تم إعادة تويب وتعديل بعض البنود في قائمة الدخل والتدفقات النقدية في ضوء قياس الاستثمارات المالية طبقاً لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك و أسس التقييم الصادرة عن البنك 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	٣٠ يونيو ٢٠٠٩	
(جنية مصرى)	(جنية مصرى)	
(٢٨,٥٠٥,٤٧١)	(٢٧,٤٧٥,٦٣١)	- الاصول الثابتة (الاهلاك)
١,٩٩٨,٩١٣	١,٥٧٣,٢٩٣	المخصصات الاخرى بخلاف مخصص القروض و الالتزامات العرضية
٢٨,٥٣٣,٧٤٤	٢٨,٩٩٦,٢٠٤	- مطالبات الضرائب
١٧,٣٤٥,٥٨١	٢٥,٣٧٢,٠٣٨	- بنود أخرى (فروق تقييم استثمارات مالية أخرى)
		- نظام إثابة العاملين
<u>١٩,٣٧٢,٧٦٧</u>	<u>٢٨,٤٦٥,٩٠٤</u>	<u>الإجمالي</u>

(٢٩) تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

الثلثة أشهر المنتهية في				
٣٠ يونيو ٢٠٠٨	٣٠ يونيو ٢٠٠٨	٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠٠٩	
(جنية مصرى)	(جنية مصرى)	(جنية مصرى)	(جنية مصرى)	
١,١٠٥,٧٨٨,٧٩٠	٥٩٢,٦٤٦,٢٦٥	١,١٠١,١٢٢,٨٣٤	٥٢٨,٦٧١,٢٢٠	- الربح المحاسبي قبل الضريبة
٢٠%	٢٠%	٢٠%	٢٠%	- سعر الضريبة
<u>٢٢١,١٥٧,٧٥٨</u>	<u>١١٨,٥٢٩,٢٥٣</u>	<u>٢٢٠,٢٢٤,٥٦٧</u>	<u>١٠٥,٧٣٤,٢٤٤</u>	<u>ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي</u>
				<u>يضاف / يخصم</u>
٩٣,٣٠٩	(١,١٦١,٠٠٣)	٣,٠٢٢,٤٥٣	(٣١٧,٠١٦)	- مصروفات غير قابله للخصم
(٧٥,٧٤٨,٨٣٧)	(٣٩,٤٢١,٠٠٠)	(٥٨,٩٣٤,٢٩٨)	(١٩,٢٢٦,٣١٤)	- اعفاءات ضريبية
(٧,٤٣٧,٢٣٠)	(٦,٥٣٩,١٣٩)	٢,٨٦٠,٠٧٤	٦,٥١٩,٨٧٤	- تأثير المخصصات
<u>١٣٨,٠٦٥,٠٠٠</u>	<u>٧١,٤٠٨,١١١</u>	<u>١٦٧,١٧٢,٧٩٦</u>	<u>٩٢,٧١٠,٧٨٨</u>	<u>ضريبة الدخل</u>
١٢.٤٩%	١٢.٠٥%	١٥.١٨%	١٧.٥٤%	سعر الضريبة الفعلي

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

الثلاثة أشهر المنتهية في الثلاثة أشهر المنتهية في الستة أشهر المنتهية في الستة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠٠٨	٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠٠٨
(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)
٤٣٩,٠٢٤,٩٦٩	٥٢٧,٣٢٤,٣١٧	٩١٠,٤٥١,٧٥٧	٩٩٢,٤٤١,٠٩٩
(٦,٥٨٥,٣٧٥)	(٧,٩٠٩,٨٦٥)	(١٣,٦٥٦,٧٧٦)	(١٤,٨٨٦,٦١٦)
(٤٣,٩٠٢,٤٩٧)	(٥٢,٧٣٢,٤٣٢)	(٩١,٠٤٥,١٧٦)	(٩٩,٢٤٤,١١٠)
٣٨٨,٥٣٧,٠٩٧	٤٦٦,٦٨٢,٠٢٠	٨٠٥,٧٤٩,٨٠٤	٨٧٨,٣١٠,٣٧٢
٢٩٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٩٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٩٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٩٢,٥٠٠,٠٠٠
١,٣٣	١,٦٠	٢,٧٥	٣,٠٠
٢٩٩,١٠١,٠٥٣	٢٩٥,٤٧٨,٦٦٥	٢٩٩,١٠١,٠٥٣	٢٩٥,٤٧٨,٦٦٥
١,٣٠	١,٥٨	٢,٦٩	٢,٩٧

- صافي ارباح الفترة
- مكافأة أعضاء مجلس الادارة
- حصة العاملين في الارباح (من صافي ارباح الفترة)

حصة المساهمين في الارباح

- عدد الاسهم

نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

وباصدار أسهم نظام الإثابة وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتي :-

نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

(٣١) المدفوعات المبينة 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 الأستحقاق 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 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
٦,٦٠١,٠٥٣	- قائمه في نهاية الفترة

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

(٣٢) إستحقاقات الأصول والإلتزامات

الأصول:-

- نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
- أرصدة لدى البنوك
- أنون خزانة واوراق حكوميه اخرى
- استثمارات مالية بغرض المتاجرة
- استثمارات ماليه متاحه للبيع
- قروض للعملاء
- قروض للبنوك
- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
- استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
- أرصدة مدينة و اصول اخرى

الإجمالي

الإلتزامات:-

- أرصدة مستحقة للبنوك
- ودائع العملاء
- قروض طويلة الأجل
- ارصدة دائنة والتزامات اخرى

الإجمالي

(٣٣) أسعار العائد المطبقة خلال الفترة

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول و الإلتزامات بالجنبة المصرى ٧,١٧ % & ٣,٣٧ % 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 سى أي كابيتال القابضة

- تأسست شركة سى 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.

استحقاقات خلال سنة (جنبة مصرى)	استحقاقات اكثر من سنة (جنبة مصرى)
٤,١١٥,٤٠٥,٤٤٣	-
٧,٩٤٣,٥٧٢,٨٩٢	-
١١,٥١٠,٣٣٨,٣٣٣	-
١,٠٤٥,٧٧٥,٨٩٩	-
٧,٥٨٦,٧٦٥,٧٢٣	-
١٣,٦٣٧,٧٦٣,١٢١	١٤,٨٢٧,٨٦١,٦٠٨
٧,٨٨٨	٢١٩,٩٨٤,٦٥٢
-	٦٣٨,٦٩٣,١١٠
-	٩٣,٠٨٤,٤٨٠
٧٨٦,٢٨٦,٠٤٤	-
٤٦,٦٢٥,٩١٥,٣٤٢	١٥,٧٧٩,٦٢٣,٨٥٠

٣,٥٧٣,٨٩١,٢٤٧	-
٤٢,٧٩٧,٤٠٩,٥٦٨	٨,٠٠٠,٩١٩,٨٤٩
٥٤,٩١٥,٧٥٣	٥٣,٢٥٢,٩١٢
٨٩٤,٢٧٨,٩٢٨	-
٤٧,٣٢٠,٤٩٥,٤٩٤	٨,٠٥٤,١٧٢,٧٦٢

(٣٥) توزيع الأصول والالتزامات والالتزامات العرضية

		الأصول	الالتزامات
		أولاً	ثانياً
		أرصده لدي البنوك	أرصدة مستحقة للبنوك
		قروض للعملاء والبنوك:-	الودائع
بالملة الأجنبية	بالملة المحلية		
٧,٧٨٢,٣١٠,٣٠١	١٦١,٢٦٢,٥٩١		
%	(جنية مصري)		
٠,٤١٦	٤٦,٥٤٥,٤١٣	قطاع الزراعة	
٣٩,٥٣١	١١,٣٢٤,٥٣٩,١٨١	قطاع الصناعة	
١,٤٦٤	٤٧٢,٤٦٢,٩٩٠	قطاع التجارة	
٣٧,٠٠٩	١٠,٦٨٥,٧٤٣,٨٦٢	قطاع الخدمات	
٩,٤٤٣	٢,٧١٥,٨٤٦,١٤٩	القطاع العائلي	
١٢,٥٣٧	٣,٥٦٤,٢٦٧,٧٧٤	قطاعات أخرى	
١٠٠,٠٠٠	٢٨,٨٠٩,٤٠٥,٣٦٩	الإجمالي	
	(١١٣,٣٧٢,٠٣٤)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المضمومة	
	(١,٤١٠,٣٩٨,٠٦٣)	مخصص القروض	
	(١٢٣,٧٨٨,١٠٠)	عوائد مجانية	
	٢٧,١٦١,٨٤٦,١٧٢	صافي القروض	
بالملة الأجنبية	بالملة المحلية		
٢٥٢,٠٣٣,٧٣١	٣,٣٢١,٨٥٧,٥١٦		
%	(جنية مصري)		
٠,٤٢٨	١٤١,٦٠٩,٢٥٩	قطاع الزراعة	
١٠,٠٤٨	٥,٣٢٣,١٩٤,٣٩٨	قطاع الصناعة	
٣,٨٧	١,٩٦٤,٢٣٥,٧٥٤	قطاع التجارة	
٢١,٤١٩	١٠,٧٦٥,٤٥٦,٣٥٣	قطاع الخدمات	
٥٢,٥٠	٢٦,٦٦٨,٤٥٩,٤٩١	القطاع العائلي	
١١,٤٦٨	٥,٩٣٥,٣٧٤,١٦٢	قطاعات أخرى	
١٠٠,٠٠٠	٥٠,٧٩٨,٣٢٩,٤١٧	الإجمالي	
بالملة الأجنبية	بالملة المحلية		
٦,٣٥٩,٩٩٠,٤٨٠	٥,٠٨٥,٩٧١,٨٩٨	خطابات الضمان	
٨٢٤,٦١٨,٧٥٧	١٨,٧٠٣,٦٥٣	الاعتمادات المستندية (إستيراد وتصدير)	
٦٧٢,٢٦٩,٨٧٥	٣٠,٣٥٣,٦٥٦	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين	
٧,٨٥٦,٨٧٩,١١٢	٥,١٣٥,٠٢٩,٢٠٧	الإجمالي	
		ثالثاً	

(٣٦) مراكز العملات الهامة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣٠ يونيو ٢٠٠٩
(بالآلاف جنيه)	(بالآلاف جنيه)
٦,٧٥٦	٨,٨٣٠
٤,٧١٤	٣٨,٥٢٠
(٣,٣٠٣)	٤,٠١٩
(٣٣٣)	(٥٤٢)
١,٠٢٤	١,٠٩٩
١٥,٨١١	١,٧٦٨

- 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 لادارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية - ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٢٠٠٩/٠٦/٣٠ عدد ٣٥,٩٨١,٥٧٤ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٥,١٣٣,٨٥٠,٩٧٨ جنيه مصرى بواقع ١٤٢,٦٨ جنيه مصرى لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ١,٧٦٤,٩٦١ وثيقة قيمتها الاستردادية ٢٥١,٨٢٤,٦٣٥ 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 لادارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية - ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٢٠٠٩/٠٦/٢٥ عدد ٤,٠٩١,٦٩٨ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٣٠٦,٩٥٩,١٨٤ جنيه مصرى بواقع ٧٥,٠٢ جنيه مصرى لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ١٩٤,٧٤٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٤,٦٠٩,٦٩٥ جنيه مصرى

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

أنشأ البنك التجارى الدولى 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 لادارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية - ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٢٠٠٩/٠٦/٢٥ عدد ١٠,٢٦,١٥٨ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٦١,١٧٩,٥٤٠ جنيه مصرى بواقع ٥٩,٦٢ جنيه مصرى لكل وثيقة و قد بلغ نصيب البنك التجارى الدولى عدد ٤١,٩٣٣ وثيقة قيمتها الاستردادية ٢,٥٠٠,٠٤٥ 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 وارصدها في تاريخ الميزانية فيما يلي:-

(جنية مصرى)

٤٥٢,٨٣٨,٧٣٩	- قروض للعملاء
١,١٣٨,٤٩٣,٩٣٧	- استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقه
١٦,١٢٤,٠٩٨	- سندات بغرض الاحتفاظ في شركات تابعة
٧٧,٥١٤,٩٣١	- صندوق استثمار متاح للبيع - يدار بمعرفة شركات تابعة
٦٥,٧٧٤,٩١٥	- الالتزامات العرضية

و تتمثل الإيرادات والمصروفات مع الاطراف ذات العلاقة فيما يلي:-

(جنية مصرى) مصروفات

(جنية مصرى) إيرادات

٢٣,٠٩٥,٩٩٩	٤٨٤,٣٠٧	الشركة الدولية للأمن و الخدمات (فالكون)
٩٧٨,٩٤٤	٢٠,٩٦٥,٣٩٤	كوريليز
١,٨٨٢,٣٧٦	٤,٣٥٧,٥٤٢	التجارى الدولى للتأمين

(٣٩) تكلفة الاقتناء

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

تتمثل الاصول غير الملموسة التى تم الاستحواذ عليها فيما 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
(٦٧,٤٦٧,٢٤٠)	- قيمة الاستهلاك عن الفترة حتى يونيو ٢٠٠٩
<u>٦٠٧,٢٠٥,١٦٦</u>	- صافي قيمة الاصول غير الملموسة

تم تحديد المبالغ الاقتصادية للاصول غير الملموسة بعشر سنوات يتم استهلاكها على مدى هذا العمر الا في حالة وجود مؤشر الانخفاض وتحميله على قائمة الدخل