

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 ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ وكذا قوائم الدخل و التدفقات النقدية و التغيرات فى حقوق الملكية غير 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 غير المجمعة و العرض العادل و الواضح لها طبقاً لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصرى فى ٢٧ يونيو ٢٠٠٢ وتعديلاتها بما فى ذلك تلك التعديلات المتعلقة بالاستثمارات المالية الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفى ضوء القوانين المصرية السارية ، و تنحصر مسئوليتنا فى التوصل الى إستنتاج على هذه القوائم المالية الدورية غير المجمعة فى ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصرى 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 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 غير المجمعة .

الإستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية غير المجمعة المرفقة لا تعبر بعذاله ووضوح - فى جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالى للبنك فى ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ وعن أدائها المالى وتدفعاتها النقدية عن الفتره المالية المنتهية فى ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصرى فى ٢٧ يونيو ٢٠٠٢ وتعديلاتها بما فى ذلك تلك التعديلات المتعلقة بالاستثمارات المالية الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفى ضوء القوانين المصرية السارية.



KPMG حازم حسن  
محاسبون قانونيون ومستشارون

مراقبا الحسابات



القاهرة فى ١٢ أغسطس ٢٠٠٩

## تقرير النشاط عن الفترة المالية

من ١ يناير ٢٠٠٩ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٠٩

فيما يلي أهم المؤشرات المالية بالميزانية و قائمة الدخل لأنشطة البنك خلال الفترة في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ مقارنة بالعام المالي المنتهى في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

أولا : المركز المالي ( بالمليار جنيه مصرى )

معدل التغير	الرصيد في	الرصيد في	
%	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣٠ يونيو ٢٠٠٩	
٩,٣	٥٧,١	٦٢,٤	- اجمالي المركز المالي
(٢,٣)	١٣,٣	١٣,٠	- الالتزامات العرضية
٣,٤	٢٦,٣	٢٧,٢	- صافي محفظة القروض
٩٩,٤	٥,١	١٠,٢	- الاستثمارات
(١٠,١)	١٢,٤	١١,٢	- صافي أنون الخزانة
٤,١	٤٨,٩	٥٠,٩	- اجمالي الودائع
٠,٠	٠,٤	٠,٤	- المخصصات الاخرى
١٠,٧	٥,٦	٦,٢	- اجمالي حقوق المساهمين وصافي الارباح

ثانيا : قائمة الدخل ( بالمليون جنيه مصرى )

معدل التغير	الفترة	الفترة	
%	من ١ يناير ٢٠٠٨ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٠٨	من ١ يناير ٢٠٠٩ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٠٩	
١٩,٥	١,٦٨٤,٦	٢,٠١٢,٧	- عوائد محصلة
١٤,١	(٩٢٨,٤)	(١,٠٥٩,٤)	- تكلفة الودائع والاقتراض
(١٧,٣)	٣٤٠,٦	٢٨١,٧	- صافي الدخل من الاعتاب والعمولات
(٣,٥)	٩٦٧,٧	٩٣٣,٩	- صافي ارباح الفترة بعد الضرائب

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصري)	٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (جنية مصري)	رقم الايضاح	الأصول :-
٤,٤٧٣,٠١١,٩٤٢	٤,١١٤,٧٠١,٦١٦	(٥)	- نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي
٦,٤١١,٣٩٧,٧٤٤	٧,٨٠٧,٣٤٨,٤٨٥	(٦)	- أرصدة لدى البنوك
١٢,٤٤٩,٠٠٧,٤٠٦	١١,١٥٤,٧٣٤,٩٨١	(٧)	- أدون خزانة واوراق حكوميه اخرى
٤٩٧,٥٥٤,٤٨٧	٧٧٤,٣٠٦,١١٦	(٨)	- أصول مالية بغرض المتاجرة
٢٦,٣٣٠,٣٢٧,٨٧٨	٢٧,١٦١,٨٤٦,١٧٢	(١٢) & (١١)	- قروض للمعلاء و البنوك (بعد خصم المخصص)
٧٠٤,٨٩٠,٧٩٢	٤٣٠,٧٢٢,٧٦٣	(١٣)	- مشتقات مالية
			<b>استثمارات مالية :-</b>
٢,٧٦٢,٢٣٢,٩٨٤	٧,٥٧٥,٥٥٥,١٢٢	(٩)	- متاحه للبيع
٦٨١,٢٦٣,٢٧٤	٦٣٨,٦٩٣,١١٠	(٩)	- محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق
١,١٣٨,٣٣٢,٦٧٢	١,١٣٨,٤٩٣,٩٣٧	(١٤)	- استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة
٩٤٢,٦٢١,٤٨٢	٧٥٤,٤٦٠,٠٦٨	(١٦)	- أرصدة مدينة و اصول اخرى
٢١,٨٤٠,٥٦٨	٣١,٢٢٠,٩٣٤	(٢٨)	- أصول ضريبية مؤجلة
٧١٥,٢٥١,٥٨٧	٧٧٣,٨١١,٥٣٠	(١٧)	- أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
<b>٥٧,١٢٧,٧٣٢,٨١٦</b>	<b>٦٢,٣٥٥,٨٩٤,٨٣٤</b>		<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الالتزامات و حقوق الملكية :-</b>
			<b>الالتزامات :-</b>
٢١٣,٤٧٠,٠١٢	٣,٥٧٣,٨٩١,٢٤٧	(١٨)	- أرصدة مستحقة للبنوك
٤٨,٩٣٨,١٠٩,٦٦٣	٥٠,٩٢٩,٤٤٦,٥٤٠	(١٩)	- ودائع العملاء
٦٣٦,٩١٤,٧٤٤	٣٠٨,٤٧٣,٣٧١	(١٣)	- مشتقات مالية
١,٢٣٥,٧٨٠,١٠٢	٨٦٩,١٢٥,٢٦٤	(٢٠)	- أرصدة دائنة و التزامات اخرى
١٠٩,٢٧٣,٩٣٣	١٠٨,١٦٨,٦٦٥	(٢١)	- قروض طويلة الأجل
٣٦٣,٢١٨,١٨٦	٣٧٥,٣١٢,٣٨٩	(٢٢)	- مخصصات اخرى
<b>٥١,٤٩٦,٧٦٦,٦٤٠</b>	<b>٥٦,١٦٤,٤١٧,٤٧٦</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	٢,٢٠٧,٤٧٣,٧٤١	(٢٣)	- احتياطات
٨٦,٧٢٧,٩٠٣	١٢٦,٩٩٦,٢٦٣		- منجب لحساب نظام إثابة العاملين
(١,٩٤٢,٦٨٤)	(١,٩٤٢,٦٨٤)		- (أ) خسائر (أرباح المحتجزة
<b>٤,٠١٥,٨٦٥,٧١٨</b>	<b>٥,٢٥٧,٥٢٧,٣٢٠</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
١,٦١٥,١٠٠,٤٥٨	٩٣٣,٩٥٠,٠٣٨		- صافي ارباح الفترة / العام بعد الضريبة
<b>٥,٦٣٠,٩٦٦,١٧٦</b>	<b>٦,١٩١,٤٧٧,٣٥٨</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية و صافي ارباح الفترة</b>
<b>٥٧,١٢٧,٧٣٢,٨١٦</b>	<b>٦٢,٣٥٥,٨٩٤,٨٣٤</b>		<b>إجمالي الألتزامات و حقوق الملكية</b>
١٣,٢٩٠,٩٩٤,٧٠٥	١٢,٩٩١,٩٠٨,٣٢٠	(٢٤)	<b>التزامات عرضية و ارتباطات</b>
			- التزامات مقابل خطابات ضمان واعتمادات مستنديه... و ارتباطات اخرى

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

هشام عز العرب  
رئيس مجلس الإدارة  
والعضو المنتدب

شركة مساهمة مصرية  
قائمة الدخل غير المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في  
٣٠ يونيو ٢٠٠٩

رقم الايضاح	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨
	(جنية مصري) (المعدلة)	(جنية مصري) (المعدلة)	(جنية مصري) (المعدلة)	(جنية مصري) (المعدلة)
- عائد القروض والائرادات المشابهة	(٢٥) ٩٩٠,٧٨٩,٩٢٦	٢,٠١٢,٦٦٤,٤٥٦	٨٣٩,٨٠٠,٥٣٥	١,٦٨٤,٥٩٠,٢٦٩
- تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة	(٢٥) (٥٢٨,٦٨٧,٧٠٣)	(١,٠٥٩,٤١١,٥٢٠)	(٤٦٩,٩٢٣,٠٦٧)	(٩٢٨,٣٦٢,١٧٢)
<b>صافي الدخل من العائد</b>	<b>٤٦٢,١٠٢,٢٢٣</b>	<b>٩٥٣,٢٥٢,٩٣٦</b>	<b>٣٦٩,٨٧٧,٤٦٨</b>	<b>٧٥٦,٢٢٨,٠٩٧</b>
- ايرادات الاتعاب و العمولات	١٦٤,٢٩٥,٤٦٠	٣١٣,٦٤٥,٣٣٦	١٧١,٠٦٥,١٥٤	٣٦٣,٩٣٦,٢٨٣
- مصروفات الاتعاب و العمولات	(١٥,٩٥٨,١٧٩)	(٣١,٩٨٧,٧٦٩)	(١٢,٦٦٤,٧٣٢)	(٢٣,٣٣٢,٠٩٦)
<b>صافي الدخل من الاتعاب و العمولات</b>	<b>١٤٨,٣٣٧,٢٨١</b>	<b>٢٨١,٦٥٧,٥٦٧</b>	<b>١٥٨,٤٠٠,٤٢٢</b>	<b>٣٤٠,٦٠٤,١٨٧</b>
- توزيعات ارباح	٢٤,٧٤١,٥٣٥	١٢٤,٤٤٨,٩٤٠	٦٧,٧٢١,٨١٩	١٢٤,١٠٨,٥٢٩
- صافي دخل المتاجرة	(٢٦) ١٤٦,١٥٧,٨٦٨	٣١٩,٠٨٠,١٦٣	١٠١,١٤٤,١٠١	٢٢٩,٧٩٠,٧٢١
- مخصصات	(٢٢) & (١٢) (١٩,٠٧٧,٢٥٠)	(٦١,٤٩٧,٩٤٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	(١٦٤,٣٥٤,٧٥٠)
- (اخصائر ) ارباح الاستثمارات الماليه	(٩) ٣٣,٣٨٧,١١٠	٣١,٠٣٢,٨٩٣	٧٨,٤٦٧,١٣٣	٩٤,٤٨١,٣٥٤
- مصروفات اداريه	(٢٧٧,٢٧٥,٨٩١)	(٥٣٠,٥٨٩,٥٩٤)	(٢٢٠,٠٥٨,٥٩٦)	(٤٠٧,٤٨٣,٤٠٨)
- ( مصروفات ) ايرادات تشغيل أخرى	(١٠) ١٠,٦٩٨,٣٤٤	(١٦,٢٦٢,١٣١)	٣٨,٠٩٣,٩١٨	١٣٢,٤١٤,٠٦٠
<b>الربح قبل ضرائب الدخل</b>	<b>٥٢٨,٦٧١,٢٢٠</b>	<b>١,١٠١,١٢٢,٨٣٤</b>	<b>٥٩٢,٦٤٦,٢٦٥</b>	<b>١,١٠٥,٧٨٨,٧٩٠</b>
- مصروفات ضرائب الدخل	(٢٩) (٩٥,٩٥٣,٧٧٥)	(١٧٦,٥٥٣,١٦٢)	(٧٥,٣٥٠,٣٥٦)	(١٠٥,٧٩٤,٥٧٩)
- الضريبة المؤجلة التي ينشأ عنها اصل (التزام)	(٢٨) & (٢٩) ٣,٢٤٢,٩٨٧	٩,٣٨٠,٣٦٦	٣,٩٤٢,٢٤٥	(٣٢,٢٧٠,٤٢١)
<b>صافي ارباح الفترة</b>	<b>٤٣٥,٩٦٠,٤٣٢</b>	<b>٩٣٣,٩٥٠,٠٣٨</b>	<b>٥٢١,٢٣٨,١٥٤</b>	<b>٩٦٧,٧٢٣,٧٩٠</b>
<b>ربحية السهم (جنيه / سهم)</b>				
الاساسي	(٣٠) ١,٣٢	٢,٨٣	١,٥٨	٢,٩٣
المخفض	(٣٠) ١,٢٩	٢,٧٦	١,٥٦	٢,٩٠



قائمة التدفقات النقدية غير المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٠٩

التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل :-

٣٠ يونيو ٢٠٠٨

(جنية مصري)

(المعدلة)

٣٠ يونيو ٢٠٠٩

(جنية مصري)

١,١٠٥,٧٨٨,٧٩٠

١,١٠١,١٢٢,٨٣٤

- صافي الأرباح قبل الضرائب

تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

٦٥,٢٠٩,٣٩٤

٩٤,١٩٢,٣٤٢

- الإهلاك

١٦٤,٧٥٥,٣٨٦

٦١,٤٩٧,٩٤٠

- المخصصات (المكون خلال الفترة)

١٥,٢٨٠,٥٤٤

(٢٠,٠٧٤,١٨٠)

- فروق تقييم استثمارات ماليه بغرض المتاجره

-

(١,١٦٣,٠١١)

- عبي اضمحلال الاصول

(١٠,٣٦١,١٩١)

(٥,٠٦١,٠٧٣)

- المستخدم من المخصصات (بخلاف مخصص القروض )

(٩٤,٧٠٦,٧٠٤)

-

- مخصصات انتفى الغرض منها

(١,٧٨٣,٦٠٦)

١,٩١٦,٧٣٤

- فروق إعادة تقييم المخصصات (بخلاف مخصص القروض)

(٥,٠٣٤,٤٧٨)

(١٥,٣٩٣,٢٢١)

- خسائر بيع أصول ثابتة

(٦٠,٥٤٥,٣٣٨)

(٤٥,٥٣٥,٣٥٤)

- خسائر بيع استثمارات مالية

(٥٠,٢٥٨,٩٩١)

-

- خسائر بيع استثمارات مالية في شركات تابعة

٧٢٩,١٧٧

٣٠٨,٦٢٨

- فروق إعادة تقييم قروض طويلة الأجل بالعملة الاجنبية

٢٨,٨٥٠,٢٤٦

٤٠,٢٦٨,٣٦٠

- المدفوعات المبنية على الاسهم

١,١٥٧,٩٢٣,٢٢٩

١,٢١٢,٠٧٩,٩٩٨

أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل

صافى النقص (الزيادة) في الأصول

(١,٠١٥,١٣٢,٦١٥)

(١,٩١٠,٧١٠,٧٣٣)

- ودائع لدى البنوك

٥٥,٧٨١,٤٦٢

٢,٢١٦,٤٦٨,٥٤٩

- أدون الخزانه واوراق حكوميه اخري

(٢٠٥,٤٩٢,٨٤١)

(٢٥٦,٦٧٧,٤٤٨)

- أصول ماليه بغرض المتاجره

(٢٨,١٣٨,١٤٨)

(٥٤,٢٧٣,٣٤٤)

- مشتقات مالية بالصافي

(٣,٩٠٢,٣٥٧,٣٤٦)

(٨٧٣,٩٣٨,٦٤٠)

- قروض للعملاء والبنوك

صافى (النقص) الزيادة في الإلتزامات

(٦٢٩,٦٤٣,٦٩٨)

١٢٩,١٧٤,٤٨٠

- الأرصدة المدينة والأصول الأخرى

١,٧٤١,٠٦١,٣٦٧

٣,٣٦٠,٤٢١,٢٣٥

- الأرصدة المستحقة للبنوك

٦,١٠٣,٣٥٠,٩٠٧

١,٩٩١,٣٣٦,٨٧٧

- ودائع العملاء

٤,٤٤٩,٤٤٤

(٥٤٣,٢٠٨,٠٠٠)

- الأرصدة الدائنة والإلتزامات الأخرى

٣,٢٨١,٨٠١,٧٦١

٥,٢٧٠,٦٧٢,٩٧٤

صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية غير المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٠٩

٣٠ يونيو ٢٠٠٨  
(جنية مصرية)  
(المعدلة)

٣٠ يونيو ٢٠٠٩  
(جنية مصرية)

التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار :-

١٨,١٢٦,٠٠٩	٦٤,٣٦٨,٠٧٢	- مبيعات إستثمارات في شركات تابعه و شقيقة
(٨٠,٢٤٥,٣٩٨)	(٨٢,٢١١,١٨٢)	- مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع
١٥٧,٠٤٠,٣٦٠	٤٨,٧٣٩,٥٩٢	- متحصلات من بيع إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	(٦,١٦٩,٤٢٨)	- مشتريات إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١,١٢٩,٤٨٨,٦٩٧)	(٤,٧٦٦,٦٢٣,٧٧٣)	- إستثمارات ماليه متاحه للبيع
<b>(١,٠٣٤,٥٦٧,٧٢٦)</b>	<b>(٤,٧٤١,٨٩٦,٧١٩)</b>	<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمه في) الناتجة من أنشطه الإستثمار</b>

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل :-

(٣٦,١٨٤,٧٥٨)	(١,٤١٣,٨٩٦)	- الزيادة في قروض طويلة الأجل
(٣٣٦,٧٢٧,٤٧٠)	(٤٧٨,٢٣٦,٥٥٣)	- توزيعات الأرباح المدفوعه
<b>(٣٧٢,٩١٢,٢٢٨)</b>	<b>(٤٧٩,٦٥٠,٤٤٩)</b>	<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمه في) أنشطة التمويل</b>
١,٨٧٤,٣٢١,٨٠٧	٤٩,١٢٥,٨٠٥	- 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>٨,٦٥٣,٤٧٤,٣٥٥</b>	<b>٨,٦٧١,١٦٥,٨٧٧</b>	<b>رصيد النقدية ومافي حكمها في نهاية الفترة</b>

وتتمثل النقدية ومافي حكمها فيما يلي :-

٧,٢١٨,٤٩٨,٤٨٥	٤,١١٤,٧٠١,٦١٥	- النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٤,٥٢٢,٢٤٤,٦٨٥	٧,٨٠٧,٣٤٨,٤٨٥	- أرصدة لدي البنوك
٢,٧٧٦,٨٧١,٥٨٢	١١,١٥٤,٧٣٤,٩٨١	- أدون خزانه و اوراق حكومية اخري
(١٤,٢٧٩,٣٥١,١٤٩)	(٧,٦٢٧,٦٦٥,٠٠٥)	- ودائع لدي البنوك
(١,٥٨٤,٧٨٩,٢٤٨)	(٦,٧٧٧,٩٥٤,١٩٩)	- أدون الخزانه و اوراق حكومية اخري إستحقاق أكثرمن ثلاثة أشهر
<b>٨,٦٥٣,٤٧٤,٣٥٥</b>	<b>٨,٦٧١,١٦٥,٨٧٧</b>	<b>إجمالي النقدية ومافي حكمها</b>

شركة مساهمة مصرية

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

٣٠ يونيو ٢٠٠٩

مجنب لحساب نظام		احتياطي القيمة العادلة *						رأس المال	٢٠٠٨
الاجمالي	اثابة العاملين	ارباح العام	استثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطي خاص*	أرباح (خسائر) مرحلة *	احتياطي عام	احتياطي قانوني	جنيه	
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 آخر العام
مجنب لحساب نظام		احتياطي القيمة العادلة *						رأس المال	٢٠٠٩
الاجمالي	اثابة العاملين	ارباح الفترة	استثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطي خاص*	أرباح (خسائر) مرحلة *	احتياطي عام	احتياطي قانوني	جنيه	
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)	-	-	-	-	-	-	- الارباح الموزعة
٩٣٣,٩٥٠,٠٣٨	-	٩٣٣,٩٥٠,٠٣٨	-	-	-	-	-	-	- صافي ارباح الفترة
٦٤,٥٢٩,٣٣٧	-	-	٦٤,٥٢٩,٣٣٧	-	-	-	-	-	- المكون من فرق تقييم استثمارات مالية
٤٠,٢٦٨,٣٦٠	٤٠,٢٦٨,٣٦٠	-	-	-	-	-	-	-	- مجنب لحساب نظام إثابة العاملين**
٦,١٩١,٤٧٧,٣٥٨	١٢٦,٩٩٦,٢٦٣	٩٣٣,٩٥٠,٠٣٨	٤٤,٢١٦,٩٣٨	١٨٥,٩٩٣,٧٨٥	(١,٩٤٢,٦٨٤)	١,٤٦٣,٦٥٦,٤٨٤	٥١٣,٦٠٦,٥٣٤	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	- الرصيد في آخر الفترة

\* إيضاح رقم (٢٣)

\*\* إيضاح رقم (٣١)

**البنك التجاري الدولي (مصر)**  
**شركة مساهمة مصرية**  
**الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الغير مجمعة 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 ولانحته 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.

**(٢) أهم السياسات المحاسبية المتبعة**

**(أ) أسس إعداد القوائم المالية**

تعد القوائم المالية غير المجمعة طبقا 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 بالعملات الأجنبية**

- تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات 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 بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغييرات في التكلفة المستهلكة للأداة و فروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية و فروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة، و يتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغييرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض و الإيرادات المشابهة و بالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، و يتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغيير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية متاحة للبيع).

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

**(ج) تحقق الإيراد**

يثبت الإيراد على أساس الاستحقاق باستثناء عوائد القروض غير المنتظمة التي يتم إيقاف إثباتها كإيراد عند عدم التأكد من تحصيل قيمة هذه العوائد أو استرداد أصل 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 وفقا لإستراتيجية الإستثمار أو إدارة المخاطر و إعداد التقارير عنها للإدارة العليا علي هذا الأساس ، يتم عندها تبويب تلك الإستثمارات علي أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر.

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

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

#### (و) الإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

#### (ز) الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الإستثمارات المتاحة للبيع أصولا 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 الإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، و الإستثمارات المالية المتاحة للبيع.

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

يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدى 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 المتركمة 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. ويتضمن 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 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 والقدرة 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 وذلك 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 والقيمة 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 . و تظهر 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 اضمحلال ، عندما يكون هناك دليل موضوعي على اضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي 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 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 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 و فاء 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 أدون الخزنة 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 عملانه 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

وبيين الإيضاح رقم (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 على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال الفترة المالية التالية . و يتم تقدير التقديرات و الافتراضات باستمرار علي أساس الخبرة التاريخية و غيرها من العوامل بما في ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف و المعلومات المتاحة .

#### (١) اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يحدد البنك اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة . و يحتاج تحديدا ما إذا كان الانخفاض هاما أو ممتدا إلى حكم شخصي . و لاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم - ضمن عوامل أخرى -التذبذبات (volatility) المعتادة لسعر السهم . بالإضافة إلى ذلك ، قد يكون هناك اضمحلال عندما يكون هناك دليل علي وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية و التمويلية ، أو أداء الصناعة أو القطاع ، أو 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 و ذلك لضمان أن نتائجها تعكس بيانات فعلية و أسعار يمكن مقارنتها بالسوق . إلى المدى الذي يكون ذلك عمليا ، تستخدم تلك النماذج البيانات الموثقة فقط ، إلا أن مناطق مثل مخاطر الائتمان الخاصة بالبنك و الأطراف المقابلة ( counterparties ) و التذبذبات ( volatility) و الارتباطات ( correlations) ، تتطلب من الإدارة استخدام تقديرات . و يمكن أن تؤثر التغيرات في الافتراضات حول تلك العوامل علي القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها.

#### (ج) استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

## (٥) نقدية وأرصده لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصري)	٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (جنية مصري)
١,٠٨٥,٩٥٢,٥٨٤	١,١٢٠,٥٠٥,٥٤٦
٣,٣٨٧,٠٥٩,٣٥٨	٢,٩٩٤,١٩٦,٠٧٠
<u>٤,٤٧٣,٠١١,٩٤٢</u>	<u>٤,١١٤,٧٠١,٦١٦</u>

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

اجمالي النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

## (٦) أرصدة 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

٦٥,٧٠٨,٩٣٥	٢٤,٨٣٨,١٨٤
٣٠٩,١٤٣,٩٠٠	٤٩٣,٧٨١,٥٦٠
<u>٣٧٤,٨٥٢,٨٣٥</u>	<u>٥١٨,٦١٩,٧٤٤</u>

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

اجمالي الأرصده لدى البنوك المحلية

٦٢٨,٧٣٤,٥٢٧	١٥٤,٨٤٥,٢٩٦
٢,٩٨٦,٧٠٦,٤٢٧	٤,٨٥٧,٥٣٨,٠٢٣
<u>٣,٦١٥,٤٤٠,٩٦٤</u>	<u>٥,٠١٢,٣٨٣,٣١٩</u>
<u>٦,٤١١,٣٩٧,٧٤٤</u>	<u>٧,٨٠٧,٣٤٨,٤٨٥</u>

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

اجمالي الأرصده لدى البنوك الخارجية

اجمالي الأرصده لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصري)	٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (جنية مصري)
٣,٥١٥,٤٧٥,٠٠٠	٤,٤٤٤,٩٥٠,٠٠٠
١,٩٥١,٨٠٠,٠٠٠	٣,٤٢١,٤٥٠,٠٠٠
٥,٦٢٧,١٧٥,٠٠٠	١,٨٥٠,٢٧٥,٠٠٠
١١,٠٩٤,٤٥٠,٠٠٠	٩,٧١٦,٦٧٥,٠٠٠
(٦١٢,٢٦٥,١٦٥)	(٣٤٠,٦١٦,٠٤٣)
<u>١٠,٤٨٢,١٨٤,٨٣٥</u>	<u>٩,٣٧٦,٠٥٨,٩٥٧</u>
١,٩٦٦,٨٢٢,٥٧١	١,٧٧٥,١٢١,٠٧٩
-	٣,٥٥٤,٩٤٥
<u>١٢,٤٤٩,٠٠٧,٤٠٦</u>	<u>١١,١٥٤,٧٣٤,٩٨١</u>

## (٧) أدون خزانه واوراق حكوميه اخرى

- 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) اصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصري)	٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (جنية مصري)
١٠١,٣٦٩,٩١٤	٤٥١,١٧٤,٩٨٦
٤٤,٧٧٦,٧٩٥	٣٦,٠١١,٦٣٢
<u>١٤٦,١٤٦,٧٠٩</u>	<u>٤٨٧,١٨٦,٦١٨</u>
٥٩,٤٤٠,٤٧٨	٥٩,٠٩٦,٦٢٢
٢٩١,٩٦٧,٣٠٠	٢٢٨,٠٢٢,٨٧٦
<u>٣٥١,٤٠٧,٧٧٨</u>	<u>٢٨٧,١١٩,٤٩٨</u>
<u>٤٩٧,٥٥٤,٤٨٧</u>	<u>٧٧٤,٣٠٦,١١٦</u>

- أدوات دين :-

- سندات حكومية
  - أدوات دين اخرى
- اجمالي الأدوات الدين

- أدوات حقوق ملكية :-

- اسهم شركات اجنبية
  - وثائق صناديق استثمار
- اجمالي أدوات حقوق الملكية

اجمالي الاصول المالية 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

**اجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع**

- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق :-

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

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

- ارصدة متدولة
- ارصدة غير متدولة

- أدوات دين ذات عائد ثابت
- أدوات 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
٥٩٦,١٣٧,١٤٤	٥٥٨,٥٢٧,٧١٤
<b>٢,٧٦٢,٢٣٢,٩٨٤</b>	<b>٧,٥٧٥,٥٥٥,١٢٢</b>
٣٠٦,٣٧٤,٨٠٢	٢٨٥,٤٩٦,٥٣٤
٣٧٤,٨٨٨,٤٧١	٣٥٣,١٩٦,٥٧٦
<b>٦٨١,٢٦٣,٢٧٤</b>	<b>٦٣٨,٦٩٣,١١٠</b>
٣,٤٤٣,٤٩٦,٢٥٨	٨,٢١٤,٢٤٨,٢٣٢
٢,٤٧٢,٤٧٠,٦٤٣	٧,٣٠٢,٥٢٣,٩٤١
٩٧١,٠٢٥,٦١٥	٩١١,٧٢٤,٢٩١
<b>٣,٤٤٣,٤٩٦,٢٥٨</b>	<b>٨,٢١٤,٢٤٨,٢٣٢</b>
١,٨٣٣,٩٦٧,٧١٠	٦,٥٣١,٠٧٨,٧٠٠
٧٦٩,٥٦٧,٦٥٨	٩٧٦,٣٨٣,٠٦٣
<b>٢,٦٠٣,٥٣٥,٣٦٨</b>	<b>٧,٥٠٧,٤٦١,٧٦٣</b>

الاجمالي	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	الرصيد في اول السنة المالية ٢٠٠٨
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)	-
(٤٠,٤٥٢,٤٣٦)	(٢,٦٣٢,٧٧٤)	(٣٧,٨١٩,٢٦٢)	-
<b>٣,٤٤٣,٤٩٦,٢٥٨</b>	<b>٦٨١,٢٦٣,٢٧٤</b>	<b>٢,٧٦٢,٢٣٢,٩٨٤</b>	<b>الرصيد في اخر السنة المالية</b>
٣,٤٤٣,٤٩٦,٢٥٨	٦٨١,٢٦٣,٢٧٤	٢,٧٦٢,٢٣٢,٩٨٤	-
٨,٢٧٧,٠٤٣,٣٤٢	-	٨,٢٧٧,٠٤٣,٣٤٢	-
(٣,٥٧٨,١٥٣,١٥٣)	(٤٨,٧٣٩,٥٩٢)	(٣,٥٢٩,٤١٣,٥٦١)	-
٩,٦٤٤,٧٤٧	٦,١٦٩,٤٢٨	٣,٤٧٥,٣١٩	-
٦٤,٥٢٩,٣٤٤	-	٦٤,٥٢٩,٣٤٤	-
(٢,٣١٢,٣٠٧)	-	(٢,٣١٢,٣٠٧)	-
<b>٨,٢١٤,٢٤٨,٢٣٢</b>	<b>٦٣٨,٦٩٣,١١٠</b>	<b>٧,٥٧٥,٥٥٥,١٢٢</b>	<b>الرصيد في اخر الفترة المالية</b>

السنة اشهر المنتهية في	الثلاثة اشهر المنتهية في	السنة اشهر المنتهية في	الثلاثة اشهر المنتهية في	الارباح (خسائر) الاستثمارات المالية
٣٠ يونيو ٢٠٠٨	٣٠ يونيو ٢٠٠٨	٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠٠٩	(خسائر) ارباح بيع اصول مالية متاحة للبيع
(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)	خسائر اضمحلال ادوات حقوق ملكية متاحة للبيع
١١٠,٣٥٤,٠١٦	١٠٩,٦٨٤,٦٩٥	٢٩,٨٧٧,٤٦٠	٣٤,٥٥٧,٠٢٨	رد (خسائر) اضمحلال ادوات الدين المتاحة للبيع
(١,٧٦٣,٧٣٣)	١٠,٣٨٧,١٠٥	(٢,٣١٢,٣٠٨)	-	ارباح بيع اسهم في شركات تابعة وشقيقة
(٦٤,٣٦٢,٧١١)	(٤١,٥٩٩,٤٤٢)	٣,٤٧٥,٣١٩	(١,١٦٦,٢٥٤)	(خسائر) ارباح بيع استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥٠,٢٥٨,٩٩١	-	-	-	
(٥,٢٠٩)	(٥,٢٢٥)	(٧,٥٧٨)	(٣,٦٦٤)	
<b>٩٤,٤٨١,٣٥٤</b>	<b>٧٨,٤٦٧,١٣٣</b>	<b>٣١,٠٣٢,٨٩٣</b>	<b>٣٣,٣٨٧,١١٠</b>	

السنة اشهر المنتهية في	الثلاثة اشهر المنتهية في	السنة اشهر المنتهية في	الثلاثة اشهر المنتهية في	(١٠) (مصرفات) ايرادات تشغيل أخرى :-
٣٠ يونيو ٢٠٠٨	٣٠ يونيو ٢٠٠٨	٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠٠٩	(خسائر) ارباح تقييم ارصدة الاصول والالتزامات
(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)	بالعملة الاجنبية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
٣٤,٠٥٨,٦٠٥	٢٣,٨٣٣,١٩٢	(٨,٧١٤,٥١٧)	٣,٦٩٧,٤٣٧	ارباح بيع ممتلكات ومعدات
٥,٠٣٤,٤٧٨	٥,٠٠٤,٩٥٤	١٥,٣٩٣,٢٢١	١٤,٧٨٣,٤٨٦	رد (عبء) مخصصات اخرى
٩٤,٧٠٦,٧٠٤	٣١١,٥٣٣	-	-	أخرى
(١,٣٨٥,٧٢٧)	٨,٩٤٤,٢٣٩	(٢٢,٩٤٠,٨٣٥)	(٧,٧٨٢,٥٧٩)	إجمالي
<b>١٣٢,٤١٤,٠٦٠</b>	<b>٣٨,٠٩٣,٩١٨</b>	<b>(١٦,٢٦٢,١٣١)</b>	<b>١٠,٦٩٨,٣٤٤</b>	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية غير المجمعة في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩

**(١١) قروض للعملاء والبنوك**

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣٠ يونيو ٢٠٠٩	
(جنية مصرية)	(جنية مصرية)	
٧٩٥,٨٣٦,٨٤٢	٩٠٨,٢١٢,٦٣٨	- أوراق تجاريه مخصومه
٢٦,٨٦٧,٦٠٩,٤٠١	٢٧,٦٨١,٢٠٠,١٩١	- قروض للعملاء
٣٤٤,٤٩٨,٨١٠	٢١٩,٩٩٢,٥٤٠	- قروض للبنوك
<b>٢٨,٠٠٧,٩٤٥,٠٥٣</b>	<b>٢٨,٨٠٩,٤٠٥,٣٦٩</b>	<b>إجمالي قروض للعملاء والبنوك</b>
(١١٩,٣١٠,٣٤٩)	(١١٣,٣٧٣,٠٣٤)	- خصم غير مكتسب للاوراق التجاريه المخصومه
(١,٤٠٨,٢٩٧,٣٢٨)	(١,٤١٠,٣٩٨,٠٦٣)	- مخصص القروض
(١٥٠,٠٠٩,٤٩٨)	(١٢٣,٧٨٨,١٠٠)	- العوائد المجنبه
<b>٢٦,٣٣٠,٣٢٧,٨٧٨</b>	<b>٢٧,١٦١,٨٤٦,١٧٢</b>	<b>صافي قروض للعملاء والبنوك</b>

**(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 إعاده تقييم أرصده المخصص بالعملات الاجنبية
<b>١,٤٧٥,٢١٢,٢٧٢</b>	<b>٨١٤,٣٣٢,٤٢٩</b>	<b>٦٦٠,٨٧٩,٨٤٣</b>	
(٦٤,٨١٤,٢٠٩)	-	(٦٤,٨١٤,٢٠٩)	- المستخدم من المخصص خلال الفترة
-	١٢,٢٣٠,٠٠٠	(١٢,٢٣٠,٠٠٠)	- محول من محدد الى عام
<b>١,٤١٠,٣٩٨,٠٦٣</b>	<b>٨٢٦,٥٦٢,٤٢٩</b>	<b>٥٨٣,٨٣٥,٦٣٤</b>	<b>رصيد المخصص في آخر الفترة</b>
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 إعاده تقييم أرصده المخصص بالعملات الاجنبية
<b>١,٥٠٤,٣٥٨,٦٨٤</b>	<b>٧٦٨,٠٧٣,٠٣١</b>	<b>٧٣٦,٢٨٥,٦٥٣</b>	
(٩٦,٠٦١,٣٥٦)	-	(٩٦,٠٦١,٣٥٦)	- المستخدم من المخصص خلال العام
<b>١,٤٠٨,٢٩٧,٣٢٨</b>	<b>٧٦٨,٠٧٣,٠٣١</b>	<b>٦٤٠,٢٢٤,٢٩٧</b>	<b>رصيد المخصص في آخر العام</b>

## المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية و لغير أغراض التغطية.

- تمثل عقود العملة الأجلة **Forward** ارتباطات لشراء عملات أجنبية و محلية ، 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 بالصفاء على 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 على أساس مبلغ تعاقدي / افتراضي **Nominal Value** متفق عليه.

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

- و يتمثل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها. و يتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة و بنسبة من المبالغ التعاقدية ، و 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		المبلغ التعاقدى / الافتراضى	٣٠ يونيو ٢٠٠٩		المبلغ التعاقدى / الافتراضى
	الالتزامات	الأصول		الالتزامات	الأصول	
<b>مشتقات العملات الأجنبية:-</b>						
عقود عملة أجلة	٣١,٦٨٠,٨٧٥	٣١,٩١٦,٣٥٧	٢,٥٧٢,٠٦٠,١٨١	٥,٥٥١,٧٨٩	٦,٩٥٢,٩١١	١,٣٨١,٢٤٢,٧٢٥
عقود مبادلة عملات	٥٧,٥٣٩,٩١٩	٦٥,٠٨٧,٠٤٧	٣,٤٥٧,١٥٢,٣٣٣	٢٨,٣٦٩,٩٢٤	٨٨,١٩٨,٨٨٣	٤,١٢٢,٣٩٧,٠٩٧
عقود خيارات	١,٠٨٠,٧٩٦	١,٠٨٠,٧٩٦	١١٢,٠٩٩,٤٧٥	٢,٨٣٢,٩٥٤	٢,٨٣٢,٩٥٤	٥٤٣,٠٨١,٤٧٥
<b>إجمالي المشتقات (١)</b>	<b>٩٠,٣٠١,٥٩٠</b>	<b>٩٨,٠٨٤,٢٠٠</b>		<b>٣٦,٧٥٤,٦٦٧</b>	<b>٩٧,٩٨٤,٧٤٨</b>	
<b>مشتقات معدلات العائد</b>						
عقود مبادلة عائد	٣,٤٥٢,٩٦٥	٦٣,٦٤٦,٤٠٣	١,٧٣٠,٠٥٢	٥,٠٤٦,٥٩٠	٦٦,٠٦٥,٩٠١	٢,١٠٤,٢٦٧,٢٧٤
<b>إجمالي المشتقات (٢)</b>	<b>٣,٤٥٢,٩٦٥</b>	<b>٦٣,٦٤٦,٤٠٣</b>		<b>٥,٠٤٦,٥٩٠</b>	<b>٦٦,٠٦٥,٩٠١</b>	
- عقود سلع	٥٤٣,١٦٠,١٨٩	٥٤٣,١٦٠,١٨٩	١,٢٣٥,٤١٤,٨٣٢	٢٦٦,٦٧٢,١١٤	٢٦٦,٦٧٢,١١٤	٨٧٥,٣٥٩,٦٧٥
<b>إجمالي المشتقات (٣)</b>	<b>٥٤٣,١٦٠,١٨٩</b>	<b>٥٤٣,١٦٠,١٨٩</b>		<b>٢٦٦,٦٧٢,١١٤</b>	<b>٢٦٦,٦٧٢,١١٤</b>	
<b>إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة (٣+٢+١)</b>						
	<b>٦٣٦,٩١٤,٧٤٤</b>	<b>٧٠٤,٨٩٠,٧٩٢</b>		<b>٣٠٨,٤٧٣,٣٧١</b>	<b>٤٣٠,٧٢٢,٧٦٣</b>	



## (١٤) استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨		٣٠ يونيو ٢٠٠٩		
نسبة المساهمة (%)	القيمة (جنية مصري)	نسبة المساهمة (%)	القيمة (جنية مصري)	
٩٩,٩٨	١,٠٤٥,٤١١,٩٥٧	٩٩,٩٨	١,٠٤٥,٤١١,٩٥٧	(أ) <b>شركات تابعة:-</b> - شركة سي أي كابيتال القابضة
				(ب) <b>شركات شقيقة:-</b>
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 هيكله للإستثمار
٣٩	١٠,٧٥١,٧١٥	٣٩	١٠,٩١٢,٩٨٠	- ايجيبت فاكترز
٤٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٤٠	١,٠٠٠,٠٠٠	- الشركه الدولي له لأعمال التقييم و التحصيل
٤٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)
	<u>١,١٣٨,٣٣٢,٦٧٢</u>		<u>١,١٣٨,٤٩٣,٩٣٧</u>	<b>إجمالي استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة</b>
				- وتمثل 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		٩٣,٠٨١,٩٨٠	- إستثمارات مالية غير مقيدة في سوق الأوراق المالية
	<u>١,١٣٨,٣٣٢,٦٧٢</u>		<u>١,١٣٨,٤٩٣,٩٣٧</u>	<b>إجمالي استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة</b>

## (١٥) ارتباطات رأسمالية :-

الاستثمارات المالية :-	القيمة المساهمة (جنية مصري)	المبلغ المسدد (جنية مصري)	المتبقي ولم يطلب بعد (جنية مصري)
- بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات الماليه ولم يطلب سدادها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ١٣٩,٤٣٤,١٩٩ جنية مصري وذلك طبقا لما يلي :	٥١١,٦٩٤,٠٧٠	٣٧٣,٠٠٦,١٢١	١٣٨,٦٨٧,٩٤٩
- استثمارات ماليه متاحه للبيع	١,٣٩٥,٠٠٠	٦٤٨,٧٥٠	٧٤٦,٢٥٠
- 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 .

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨		٣٠ يونيو ٢٠٠٩		
(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)	
٤٠٦,٠١٩,٤١٦	٥٩١,١٩٣,٩٠٦			- إيرادات مستحقه
٥٣,٤٣٨,٧٠١	٥٧,٣٧٧,٤٣٥			- مصروفات مقدمه
٩٠,٣٤٠,٤٢٧	٣٥,١٩٢,٥٤٥			- دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتته
٥٢,١٦٥,٦٥٩	٤٨,٣٢٦,٦٠٧			- أصول ألت ملكيتها للبنك *
٣٤٠,٦٥٧,٢٧٩	٢٢,٣٦٩,٥٧٥			- أرصده مدينه متنوعه **
<u>٩٤٢,٦٢١,٤٨٢</u>	<u>٧٥٤,٤٦٠,٠٦٨</u>			<b>إجمالي أرصده مدينه و اصول اخرى</b>

\* يتضمن هذا البند قيمة عقارات غير مسجله باسم البنك بمبلغ ٣٦٠,٩٦,٢٥٤ جم الت للبنك مع تسوية قروض العملاء وجرى حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول او بيعها خلال الفترة القانونيه.  
\*\* تتضمن مبلغ ١٥,٩٥٥,١٥١ قيمة أصول ثابتة جرى اتخاذ اجراءات بيعها

البيانات	أراضي	مبانى و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي		
									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	-	(٤٦٦,١٧٠)	١٠٠,٣١٤,٦١٤	-	٣٥,٩٧٨,٣٩٩	١٢,٤٦٤,٨٩٣	٤,٤٦٠,٥٤٩	١٥٢,٧٥٢,٢٨٥		
التكلفة في اخر الفترة ( ١ )	٦١,٠٦٩,٤٤٨	٣٣٢,٨٩٦,٤٤٩	٦١٩,٥٧٠,٨٢٧	٢١,٠٧٦,٧١٥	٢٢٥,٧١١,٨٩٦	٢٢٩,٤٨٢,٠٦٠	٩٥,٧٤٣,٩٧٧	١,٥٨٥,٥٥١,٣٧٢		
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	-	٧,٩١٤,٧٩٠	٤٥,٧٤٤,١٢٠	٥٤٠,٩٨٤	٢٣,١٩٤,٧٦٨	١٢,٤٢٨,٢٩٠	٤,٣٦٩,٣٩٠	٩٤,١٩٢,٣٤٢		
مجمع الاهلاك في اخر الفترة ( ٢ )	-	١١٤,٤٤٩,٠٤٨	٣٦٥,٣٠٩,٩٢٥	١٩,٦٨٨,٢٢٦	١٤٥,١٩٨,٧٥١	١١٩,١٩٤,٤٣٩	٤٧,٨٩٩,٤٥٣	٨١١,٧٣٩,٨٤٢		
صافي الاصول في اخر الفترة(٢-١)	٦١,٠٦٩,٤٤٨	٢١٨,٤٤٧,٤٠١	٢٥٤,٢٦٠,٩٠٢	١,٣٨٨,٤٨٩	٨٠,٥١٣,١٤٥	١١٠,٢٨٧,٦٢١	٤٧,٨٤٤,٥٢٤	٧٧٣,٨١١,٥٣٠		
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		

٪١٠

٪١٢,٥

٪٣٣,٣

٪٢٠

٪٢٠

٪٥

معدل الاهلاك

- تتضمن الاصول الثابتة (بعد الاهلاك ) في تاريخ الميزانية ٦٩,٩٩٦,٢٤٠ جنبها يمثل اصول لم تسجل بعد باسم البنك وجاري حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول

**(١٨) أرصدة مستحقة للبنوك**

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصري)	٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (جنية مصري)
٧٥,٠٥٦,٢٦٤	٤٧,٢١٩,٤٦٣
<b>٧٥,٠٥٦,٢٦٤</b>	<b>٤٧,٢١٩,٤٦٣</b>
١٩,٣٠٩,١٢٦	٢٤,٩٥٣,٩٥٦
-	٣,٢٩٥,٠٠٠,٠٠٠
<b>١٩,٣٠٩,١٢٦</b>	<b>٣,٣١٩,٩٥٣,٩٥٦</b>
١١٦,٢٥٧,٠٥٠	٢٠٣,٨٢٦,٤٢٠
٢,٨٤٧,٥٧٢	٢,٨٩١,٤٠٨
<b>١١٩,١٠٤,٦٢٢</b>	<b>٢٠٦,٧١٧,٨٢٨</b>
<b>٢١٣,٤٧٠,٠١٢</b>	<b>٣,٥٧٣,٨٩١,٢٤٧</b>

(أ) البنك المركزي -  
حسابات جاريه

**اجمالي الارصده المستحقة البنك المركزي**

(ب) بنوك محليه :-

- حسابات جاريه  
- ودائع لأجل

**اجمالي الارصده المستحقة للبنوك المحلية**

(ج) بنوك خارجيه :-

- حسابات جاريه  
- ودائع لأجل

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

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصري)	٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (جنية مصري)
١٣,١٢٦,٥١٩,٠١٧	١٤,١٢٧,٥٩٩,٦٤٣
١٩,٩٤٦,٦٠٣,٨٧٥	١٩,٩٢٥,٣٨٦,٤٠٥
٧,٣٩٥,٣٥٠,٣٦١	٧,٩٨٦,٨٩٨,٥٢٧
٧,٣١٦,٠٥٢,٩٤٨	٨,١٢٢,٤٩٢,٩٥٤
١,١٥٣,٥٨٣,٤٦٢	٧٦٧,٠٦٩,٠١١
<b>٤٨,٩٣٨,١٠٩,٦٦٣</b>	<b>٥٠,٩٢٩,٤٤٦,٥٤٠</b>

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصري)	٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (جنية مصري)
٢٠٨,٥٦٨,٨٧٨	٢٠٧,٢٠٢,٠٢٥
٦٨,٢١٤,٤٠٤	٨٧,٥٥٦,٨٩٦
٧٠٢,٥٦٥,٣٢٦	٣٣٩,٦٨٢,٩٦٣
٢٠٩,٨٠٩,٨٠٥	١٧٦,٥٥٣,١٦٢
٤٦,٦٢١,٦٨٩	٥٨,١٣٠,٢١٨
<b>١,٢٣٥,٧٨٠,١٠٢</b>	<b>٨٦٩,١٢٥,٢٦٤</b>

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

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

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصري)	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (جنية مصري)	المستحق خلال الفترة التالي	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
١٢٥,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠	٦٥,٠٠٠	٣-٥ سنوات	٥,٥ - ٣,٥	- قرض من وزارة الزراعة لدعم القطاع البيطرى
٣,٠٤٦,٢٥٠	٢,٢٦٦,٢٥٠	١,٥٦٠,٠٠٠	٢٠١٠		- الصندوق الاجتماعى
-	١٣,٥٦٦,٧٦١	٥٩٩,٠٢٩	٢٠١٢	٠,٥	- القرض الاسبانى لتمويل الإقراض متناهي الصغر
<b>١٠٩,٢٧٣,٩٣٣</b>	<b>١٠٨,١٦٨,٦٦٥</b>	<b>٥٤,٩١٥,٧٥٣</b>			<b>اجمالي قروض طويلة الاجل</b>

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية غير المجمعة في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩



**(٢٤) التزامات عرضية وارتباطات**

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣٠ يونيو ٢٠٠٩
(جنية مصري)	(جنية مصري)
١٠,٨٥٢,٩٠٤,٣٨٤	١١,٤٤٥,٩٦٢,٣٧٩
١,٩٣٣,٨٦٩,٤٠٠	٨٤٣,٣٢٢,٤١٠
٥٠٤,٢٢٠,٩٢١	٧٠٢,٦٢٣,٥٣١
<b>١٣,٢٩٠,٩٩٤,٧٠٥</b>	<b>١٢,٩٩١,٩٠٨,٣٢٠</b>

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

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

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)
٦٤٧,٦٩٠,٠٠٤	٣٢٥,٩٤٧,٠٢٠	٧٩,٤٩٣,٧٢٣	٣٢,١٥٤,٢٥٢
٩١٦,٥٧٦,٩٥٠	٤٤٧,٧٠٧,٣٥٨	١,١١٢,٣٣٥,٩١٠	٥٣٨,٠٢١,١٠٤
١,٥٦٤,٢٦٦,٩٥٤	٧٧٣,٦٥٤,٣٧٨	١,١٩١,٨٢٩,٦٣٣	٥٧٠,١٧٥,٣٥٦
١٠٥,٣٦٨,٧٩٦	٥٥,٣٢٠,٤١٦	٥٩٣,٩٣٢,٩٢١	٢٧٧,٥٠٥,١٦١
-	-	٥٠,٨٩٤,٠٨٣	٢٤,٥٤٢,٨٣٤
١٤,٨٥٧,٠٥٥	١٠,٧٦٣,٨١٢	١٧٥,٩٤٤,٦٩١	١١٨,٥٠٣,٤٤٧
٩٧,٤٦٤	٦١,٩٢٩	٦٣,١٢٨	٦٣,١٢٨
<b>١,٦٨٤,٥٩٠,٢٦٩</b>	<b>٨٣٩,٨٠٠,٥٣٥</b>	<b>٢,٠١٢,٦٦٤,٤٥٦</b>	<b>٩٩٠,٧٨٩,٩٢٦</b>

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

- أذون و سندات خزائنة
- سندات خزائنة 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 :-

١١٧,٣٣٦,١٦٨	٥٥,٣٧٤,٥٩٦	٩٧,١٧٠,٤٤٣	٦٦,٨٦٤,٩٢٧
٨١٠,٥٤٥,٥١٨	٤١٤,٢٤٨,٢٩٥	٩٦١,٤٠٤,٧٥١	٤٦١,٤١٢,٣٠٤
٩٢٧,٨٨١,٦٨٦	٤٦٩,٦٢٢,٨٩١	١,٠٥٨,٥٧٥,١٩٤	٥٢٨,٢٧٧,٢٣١
٤٨٠,٤٨٦	٣٠٠,١٧٦	٨٣٦,٣٢٦	٤١٠,٤٧٢
<b>٩٢٨,٣٦٢,١٧٢</b>	<b>٤٦٩,٩٢٢,٠٦٧</b>	<b>١,٠٥٩,٤١١,٥٢٠</b>	<b>٥٢٨,٦٨٧,٧٠٣</b>
<b>٧٥٦,٢٢٨,٠٩٧</b>	<b>٣٦٩,٨٧٧,٤٦٨</b>	<b>٩٥٣,٢٥٢,٩٣٦</b>	<b>٤٦٢,١٠٢,٢٢٣</b>

**الإجمالي****الصافي****(٢٦) صافي دخل المتـاجرة**

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)
١٢٩,٥٩٨,٠٥٤	٦٩,٩٣٤,٠٧٠	١٦٤,١٦٤,٥٠١	٨٢,٣٥١,٤٤٣
(٥,٣٩٦,٥٩٧)	(٤,٦٥٩,٠٩٠)	٧٩٣,٥٦٨	(٢٠٨,٩١٩)
(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)	٣٧٩,٧٩٠	٨,٨٩٧,٧٧٠
<b>٢٢٩,٧٩٠,٧٢١</b>	<b>١٠١,١٤٤,١٠١</b>	<b>٣١٩,٠٨٠,١٦٣</b>	<b>١٤٦,١٥٧,٨٦٨</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
- أ ( خسائر ) أرباح تقييم عقود مبادلة عملات
- أدوات دين بغرض المتاجرة
- أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة

**الإجمالي**



## (٢٧) أرقام المقارنة

- 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 البنك

المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨

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

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

أصل (التزام)	أصل (التزام)
٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣٠ يونيو ٢٠٠٩
(جنية مصري)	(جنية مصري)
(٢٦,٠٣٧,٦٧٠)	(٢٤,٧٢٠,٦٠١)
١,٩٩٨,٩١٣	١,٥٧٣,٢٩٣
٢٨,٥٣٣,٧٤٤	٢٨,٩٩٦,٢٠٤
١٧,٣٤٥,٥٨١	٢٥,٣٧٢,٠٣٨
<b>٢١,٨٤٠,٥٦٨</b>	<b>٣١,٢٢٠,٩٣٤</b>

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

الإجمالي

## (٢٩) تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠٠٨	٣٠ يونيو ٢٠٠٨	٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠٠٩
(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)
١,١٠٥,٧٨٨,٧٩٠	٥٩٢,٦٤٦,٢٦٥	١,١٠١,١٢٢,٨٣٤	٥٢٨,٦٧١,٢٢٠
٢٠٪	٢٠٪	٢٠٪	٢٠٪
<b>٢٢١,١٥٧,٧٥٨</b>	<b>١١٨,٥٢٩,٢٥٣</b>	<b>٢٢٠,٢٢٤,٥٦٧</b>	<b>١٠٥,٧٣٤,٢٤٤</b>

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

## يضاف / يخصم

٩٣,٣٠٩	(١,١٦١,٠٠٣)	٣,٠٢٢,٤٥٣	(٣١٧,٠١٦)
(٧٥,٧٤٨,٨٣٧)	(٣٩,٤٢١,٠٠٠)	(٥٨,٩٣٤,٢٩٨)	(١٩,٢٢٦,٣١٤)
(٧,٤٣٧,٢٣٠)	(٦,٥٣٩,١٣٩)	٢,٨٦٠,٠٧٤	٦,٥١٩,٨٧٤
<b>١٣٨,٠٦٥,٠٠٠</b>	<b>٧١,٤٠٨,١١١</b>	<b>١٦٧,١٧٢,٧٩٦</b>	<b>٩٢,٧١٠,٧٨٨</b>
١٢.٤٩٪	١٢.٠٥٪	١٥.١٨٪	١٧.٥٤٪

- مصروفات غير قابل له للخصم  
- اعماءات ضريبية  
- تأثير المخصصات  
ضريبة الدخل  
سعر الضريبة الفعلي

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

الثلاثة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الثلاثة 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)
٤٣٥,٩٦٠,٤٣٢	٥٢١,٢٣٨,١٥٤	٩٣٣,٩٥٠,٠٣٨	٩٦٧,٧٢٣,٧٩٠
(٦,٥٣٩,٤٠٦)	(٧,٨١٨,٥٧٢)	(١٤,٠٠٩,٢٥١)	(١٤,٥١٥,٨٥٧)
(٤٣,٥٩٦,٠٤٣)	(٥٢,١٢٣,٨١٥)	(٩٣,٣٩٥,٠٠٤)	(٩٦,٧٧٢,٣٧٩)
<b>حصة المساهمين في الأرباح</b>			
٣٨٥,٨٢٤,٩٨٣	٤٦١,٢٩٥,٧٦٧	٨٢٦,٥٤٥,٧٨٤	٨٥٦,٤٣٥,٥٥٤
٢٩٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٩٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٩٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٩٢,٥٠٠,٠٠٠
١,٣٢	١,٥٨	٢,٨٣	٢,٩٣
٢٩٩,١٠١,٠٥٣	٢٩٥,٤٧٨,٦٦٥	٢٩٩,١٠١,٠٥٣	٢٩٥,٤٧٨,٦٦٥
١,٢٩	١,٥٦	٢,٧٦	٢,٩٠

### نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

- وبإصدار أسهم نظام الإثابة وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتي :-
- عدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الإثابة للعاملين

### نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

### (٣١) المدفوعات المبنية على اسهم

- قام البنك بتفعيل نظام إثابة وتحفيز 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	- ممنوحة أثناء الفترة*
-	- سقط الحق فيها أثناء الفترة
-	- تم ممارستها أثناء الفترة
-	- انقضت أثناء الفترة
<b>٦,٦٠١,٠٥٣</b>	<b>قائمه في نهاية الفترة</b>

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

- يتضمن عدد ١,٤٨٩,٣٣٣ سهم من ضمن الاسهم المجانية التي تم توزيعها عام ٢٠٠٨
- يتضمن عدد ٢٩,٨٠٠ سهم من الاسهم المجانية تم توزيعها على العاملين في شركة سى اى كابيتال
- تم تعديل القيمة العادلة للشريحه الاولى والثانية لادوات حقوق الملكية لكي تعكس القيمة المتغيرة لتوزيعات الاسهم التي تم تسجيلها خلال عام ٢٠٠٨

### (٣٢) استحقاقات الأصول والالتزامات

#### الأصول:-

استحقاقات خلال سنة	استحقاقات أكثر من سنة	
(جنية مصرية)	(جنية مصرية)	
٤,١١٤,٧٠١,٦١٦	-	- نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
٧,٨٠٧,٣٤٨,٤٨٥	-	- أرصدة لدى البنوك
١١,٤٩١,٧٩٦,٠٧٩	-	- أدون خزائنة واوراق حكوميه اخرى
٧٧٤,٣٠٦,١١٦	-	- استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٧,٥٧٥,٥٥٥,١٢٢	-	- استثمارات ماليه متاحه للبيع
١٣,٦٣٧,٧٦٣,١٢١	١٤,٨٢٧,٨٦١,٦٠٨	- قروض للعملاء
٧,٨٨٨	٢١٩,٩٧٦,٧٦٤	- قروض للبنوك
-	٦٣٨,٦٩٣,١١٠	- استثمارات مالية محفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق
-	١,١٣٨,٤٩٣,٩٣٧	- استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٧٥٤,٤٦٠,٠٦٨	-	- أرصدة مدينة و اصول اخرى
<b>٤٦,١٥٥,٩٣٨,٤٩٤</b>	<b>١٦,٨٢٥,٠٢٥,٤٢٠</b>	<b>الإجمالي</b>

#### الالتزامات:-

٣,٥٧٣,٨٩١,٢٤٧	-	- أرصدة مستحقة للبنوك
٤٢,٩٢٨,٥٢٦,٦٩١	٨,٠٠٠,٩١٩,٨٤٩	- ودائع العملاء
٥٤,٩١٥,٧٥٣	٥٣,٢٥٢,٩١٢	- قروض طويلة الأجل
٨٦٩,١٢٥,٢٦٤	-	- ارصدة دائنة والتزامات اخرى
<b>٤٧,٤٢٦,٤٥٨,٩٥٤</b>	<b>٨,٠٥٤,١٧٢,٧٦١</b>	<b>الإجمالي</b>

### (٣٣) أسعار العائد المطبقة خلال الفترة

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول والالتزامات بالجنية المصري ٧,١٧ % & ٣,٣٧ % على التوالي

### (٣٤) 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.

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

أولاً		الأصول	الالتزامات و الإلتزامات العرضية
بالعملة الأجنبية	بالعملة المحلية	ول:-	
٧,٧٨٢,٣١٠,٣٠١	٢٥,٠٣٨,١٨٤		- أرصده لدي البنوك
			- قروض للعملاء والبنوك:-
%	(جنية مصري)		
٠,١٦	٤٦,٥٤٥,٤١٣		قطاع الزراعة
٣٩,٣١	١١,٣٢٤,٥٣٩,١٨١		قطاع الصناعة
١,٦٤	٤٧٢,٤٦٢,٩٩٠		قطاع التجاره
٣٧,٠٩	١٠,٦٨٥,٧٤٣,٨٦٢		قطاع الخدمات
٩,٤٣	٢,٧١٥,٨٤٦,١٤٩		القطاع العائلي
١٢,٣٧	٣,٥٦٤,٢٦٧,٧٧٤		قطاعات أخرى
١٠٠,٠٠٠	٢٨,٨٠٩,٤٠٥,٣٦٩		<b>الإجمالي</b>
	(١١٣,٣٧٣,٠٣٤)		خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصصه
	(١,٤١٠,٣٩٨,٠٦٣)		مخصص القروض
	(١٢٣,٧٨٨,١٠٠)		عوائد مجنبه
	٢٧,١٦١,٨٤٦,١٧٢		<b>صافي القروض</b>
ثانياً		الإلتزامات:-	
بالعملة الأجنبية	بالعملة المحلية		
٢٥٢,٠٣٣,٧٣١	٣,٣٢١,٨٥٧,٥١٦		- أرصده مستحقة للبنوك
%	(جنية مصري)		- الودائع
٠,٢٨	١٤١,٦٠٩,٢٥٩		قطاع الزراعة
١٠,٤٥	٥,٣٢٣,١٩٤,٣٩٨		قطاع الصناعة
٣,٨٦	١,٩٦٤,٢٣٥,٧٥٤		قطاع التجارة
٢١,١٤	١٠,٧٦٥,٤٥٦,٣٥٣		قطاع الخدمات
٥٢,٣٦	٢٦,٦٦٨,٤٥٩,٤٩١		القطاع العائلي
١١,٩١	٦,٠٦٦,٤٩١,٢٨٥		قطاعات أخرى
١٠٠,٠٠٠	٥٠,٩٢٩,٤٤٦,٥٤٠		<b>الإجمالي</b>
ثالثاً		الإلتزامات:-	
بالعملة الأجنبية	بالعملة المحلية		
٦,٣٥٩,٩٩٠,٤٨٠	٥,٠٨٥,٩٧١,٨٩٨		- خطابات الضمان
٨٢٤,٦١٨,٧٥٧	١٨,٧٠٣,٦٥٣		- الاعتمادات المستنديه (إستيراد وتصدير)
٦٧٢,٢٦٩,٨٧٥	٣٠,٣٥٣,٦٥٦		- الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٧,٨٥٦,٨٧٩,١١٢	٥,١٣٥,٠٢٩,٢٠٧		<b>الإجمالي</b>

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية غير المجمعة في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩

### (٣٦) مراكز العملات الهامة

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

- 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 ١,٠٢٦,١٥٨ 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 متاحة للبيع - يدار بمعرفة شركات تابعة
٢٣٨,١٤١,٤٧٥	- ودائع العملاء
٦٥,٧٧٤,٩١٥	- الالتزامات العرضية

وتتمثل الإيرادات والمصروفات مع الاطراف ذات العلاقة فيما يلي:-

#### مصرفات (جنية مصرى)

#### إيرادات (جنية مصرى)

٢٣,٠٩٥,٩٩٩	٤٨٤,٣٠٧	- الشركة الدولية للأمن و الخدمات (فالكون)
٩٧٨,٩٤٤	٢٠,٩٦٥,٣٩٤	- كورنيليز
١,٨٨٢,٣٧٦	٤,٣٥٧,٥٤٢	- التجارى الدولى للتأمين
١,١٥٠,٩٧١	١,٦٨٥,٢٣٨	- التجارى الدولى للسمسرة
١٨,٢٤٦	١,٠٩٠	- ديناميك
١٥,٧٧٥	٥٢٧,١٦١	- ايجيبيت فاكورز
٩٢,٢٧٢	١٠,٥٢٩,٨٠٧	- سى اى اسبيس مانجمنت
١٣,٨٠٩	٩,٩٢٢	- شركة سى اى كابيتال القابضة