

حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

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

مرتفعات الأهرام
٢٢ كيلو 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" في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ وكذا قوائم الدخل والتدفقات النقدية و التغيرات في حقوق الملكية المجمعة المتعلقة بها عن الفترة المالية من ١ يناير ٢٠٠٩ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩، و ملخصا للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هى المسؤولة 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 في ٢٧ يونيو ٢٠٠٢ وتعديلاتها بما في ذلك تلك التعديلات المتعلقة بالاستثمارات المالية الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية، و تنحصر مسؤوليتنا في 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 المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية و المحاسبية- وتطبيق إجراءات تحليلية ، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى . ويقل الفحص المحدود جوهرياً فى نطاقه عن عملية المراجعة التى تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، و بالتالى فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تمكنا من الحصول على تأكيدات بجميع الأمور الهامة التى قد يمكن إكتشافها من خلال عملية المراجعة ، و عليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة .

الإستنتاج

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



محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة فى ١١ نوفمبر ٢٠٠٩

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصري)	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (جنية مصري)	رقم الايضاح	الأصول :-
٤,٤٧٣,٠١٣,٦٠٠	٤,١٧٤,٧٢٣,٤٠٥	(٥)	- نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي
٦,٥٧٢,١٩١,٧٨٠	٦,٦٧٠,٧٣٧,٦٦٦	(٦)	- أرصدة لدى البنوك
١٢,٤٥٦,٩٥٥,٢١٠	٩,٨٠٦,١٧٢,٨٩٠	(٧)	- أذون خزانة واوراق حكوميه اخرى
٦٤١,٦٢٧,٤٣٠	٨٩٩,١٨٢,٩٩٢	(٨)	- أصول مالية بغرض المتاجرة
٢٦,٣٣٠,٣٢٧,٨٧٨	٢٧,١٨٢,٩٦٥,٧٣٢	(١٢) & (١١)	- قروض للعملاء و البنوك (بعد خصم المخصص)
٧٠٤,٨٩٠,٧٩٢	٣٩٢,٥٤١,٣٦٢	(١٣)	- مشتقات مالية
			استثمارات مالية :-
٢,٧٧٤,٩٦٥,٢٥٠	٧,٨١٣,٨١١,٧٤١	(٩)	- متاحه للبيع
٦٨١,٢٦٣,٢٧٤	٥٩٩,١٩٨,٩١٤	(٩)	- محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق
٩٢,٩٢٣,٢١٥	٩٢,٩٠١,٧٦٥	(١٤)	- استثمارات مالية في شركات شقيقة
١٥١,٦٠٤,٧٣٢	٢٠٥,٢١٩,٦٠٦		- عملاء سمسرة - ارصدة مينة
٩٧٢,٨٥٥,١٦٤	١,٠٥٩,٢٩٥,٠٢٠	(١٦)	- أرصدة مدينة و اصول اخرى
٢٠٠,٥٢٣,٢٥١	٢٠٠,٥٢٣,٢٥١	(٣٩)	- الشهرة
٦٤٠,٩٣٨,٧٨٦	٥٩٠,٣٣٨,٣٥٦	(٣٩)	- اصول غير ملموسة
١٩,٣٧٢,٧٦٧	٣٤,١٦٤,٦٣٤	(٢٨)	- اصول ضريبية مؤجلة
٧٤٨,٣٤٠,٧٠٢	٧٧٦,٢٣٢,٥٥٢	(١٧)	- اصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
٥٧,٤٦١,٧٩٣,٨٣١	٦٠,٤٩٨,٠٠٩,٨٨٦		اجمالي الأصول
			الالتزامات و حقوق الملكية :-
			الالتزامات :-
٢٢٨,٩٩٤,٢٢٢	٧٤٦,٢٥٣,٤٣٣	(١٨)	- أرصدة مستحقة للبنوك
٤٨,٧٩٠,٠٢٩,٨٠٩	٥٠,٨٣٦,١١٧,٥٦٥	(١٩)	- ودائع العملاء
٢٠٠,٩٢١,٩٣٣	١٧٤,٥٧٤,٩٣٤		- عملاء سمسرة - ارصدة دائنة
٢٧,٨٩٧,٥٥٤	٨٤,١٠٦,٥٩٢		- حسابات المقاصة - ارصدة دائنة
٦٣٦,٩١٤,٧٤٤	٢٨٣,٨٨٩,٤١٤	(١٣)	- مشتقات مالية
١,٢٧٠,٤٦٦,٩١٤	١,١٢٢,٢٩١,٢٦٤	(٢٠)	- ارصدة دائنة و التزامات اخرى
١٠٩,٢٧٣,٩٣٣	٩٦,٨٤٥,٣٠١	(٢١)	- قروض طويلة الأجل
٣٧٢,٦٤٥,٢٣٦	٣٦٨,٥٨٥,٦٢٤	(٢٢)	- مخصصات اخرى
٥١,٦٣٧,١٤٤,٣٤٥	٥٣,٧١٢,٦٦٤,١٢٧		اجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية :-
٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	(٢٣)	- رأس المال المدفوع
١,٣٠٨,٢٠٢,٢٧٤	٢,٥٠٠,٣٤٧,٧٠٥	(٢٣)	- احتياطات
٨٦,٧٢٧,٩٠٣	١٤٦,٨٤٥,٣٦٥		- مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٨٧,٨٤٥,٦٩٠	(١٦٠,٩٣٢,٣٨٨)		- (خسائر) أرباح مرحلة
٤,٤٠٧,٧٧٥,٨٦٧	٥,٤١١,٢٦٠,٦٨٢		اجمالي حقوق الملكية
١,٣٧٠,٥٩٢,٧٤١	١,٣١٩,٢٩٥,٥٦٨		- صافي ارباح الفترة / العام بعد الضريبة
٥,٧٧٨,٣٦٨,٦٠٩	٦,٧٣٠,٥٥٦,٢٥٠		اجمالي حقوق الملكية و صافي ارباح الفترة
٤٦,٢٨٠,٨٧٧	٥٤,٧٨٩,٥٠٩		حقوق الاقلية
٥,٨٢٤,٦٤٩,٤٨٦	٦,٧٨٥,٣٤٥,٧٥٩		اجمالي حقوق المساهمين و حقوق الاقلية
٥٧,٤٦١,٧٩٣,٨٣١	٦٠,٤٩٨,٠٠٩,٨٨٦		اجمالي الالتزامات و حقوق الملكية
١٣,٢٩٠,٩٩٤,٧٠٥	١٢,١٢٩,٨١٤,٥٤٤	(٢٤)	- التزامات عرضية و ارتباطات
			التزامات مقابل خطابات ضمان و اعتمادات مستنديه... و ارتباطات اخرى

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

هشام عز العرب
رئيس مجلس الإدارة
والعضو المنتدب

قائمة الدخل المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩

رقم الايضاح	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (جنية مصري) المعدله	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (جنية مصري) المعدله	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ (جنية مصري) المعدله	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ (جنية مصري) المعدله
	١,٠٣٤,٣٠٥,٧٧٦ (٢٥)	٣,٠٥٠,٥٣٢,٥١٧	٢,٦٢٩,١٥٨,٣١٨	٢,٦٢٩,١٥٨,٣١٨
- عائد القروض والائرادات المشابهة	٤٨٠,٩٠٦,١٧٥ (٢٥)	(١,٥٤١,٢٣٤,٠٤٦)	(١,٤٦٥,١١٦,٨٥٠)	(١,٤٦٥,١١٦,٨٥٠)
- تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة				
صافي الدخل من العائد	٥٥٣,٣٩٩,٦٠١	١,٥٠٩,٢٩٨,٤٧١	١,١٦٤,٠٤١,٤٦٨	١,١٦٤,٠٤١,٤٦٨
	٢٠٤,٢٥٩,١١٥	٥٧٨,٠٠٠,٣١٣	٦٣٤,٨٩٣,٢٥٩	٦٣٤,٨٩٣,٢٥٩
- ايرادات الاعتاب و العمولات	(١٧,٢٥٨,١٣٨)	(٤٦,٩٣٠,٠٢٧)	(٣٨,٩٣٥,٤٠٩)	(٣٨,٩٣٥,٤٠٩)
- مصروفات الاعتاب و العمولات				
صافي الدخل من الاعتاب و العمولات	١٨٧,٠٠٠,٩٧٧	٥٣١,٠٧٠,٢٨٦	٥٩٥,٩٥٧,٨٥٠	٥٩٥,٩٥٧,٨٥٠
	٣,٨١١,٣٥٣	١٢٩,٣٨٩,٠٨٤	٨٧,١٣٤,٤٦٣	٨٧,١٣٤,٤٦٣
- توزيعات ارباح	٣٣,٠٣٤,٠٦٠ (٢٦)	٣٥٩,٨١٨,٠٥٦	٣٥٩,٥٠٨,٤٦٩	٣٥٩,٥٠٨,٤٦٩
- صافي دخل المتاجرة	(٢٦,٧٧٥,٨٨٠) (٢٢) & (١٢)	(٨٨,٩٠٨,٨٢٠)	(١٩٩,٣٨٠,١٣١)	(١٩٩,٣٨٠,١٣١)
- مخصصات	(٩)	٦٣,٢٧٩,٥٧٦	١١٨,١٧٧,٥٤٣	١١٨,١٧٧,٥٤٣
- (خسائر) ارباح الاستثمارات الماليه	(٢٩١,٣٨٠,٩٨٠)	(٨٨٢,٨٢٦,٢٩٢)	(٧٠٥,٢٢٥,٩١٨)	(٧٠٥,٢٢٥,٩١٨)
- الاضمحلال في الشهرة	(١٠)	٦,٥٧٣,٢١٩	١٠٨,٣٩٧,٦٧٢	١٠٨,٣٩٧,٦٧٢
- مصروفات اداريه	(١٦,٨٦٦,٨١٠)	(٥٠,٦٠٠,٤٣٠)	-	-
- (مصروفات) ايرادات تشغيل أخرى				
- استهلاك أصول غير ملموسة				
الربح قبل ضرائب الدخل	٤٩٢,١٨٨,٠٩٥	١,٥٧٧,٠٩٣,٠٥٠	١,٥٢٨,٦١١,٤١٦	١,٥٢٨,٦١١,٤١٦
	(٢٩)	(٢٦٦,٤١٦,٠٦٩)	(١٨٦,٣٩٨,٨١٧)	(١٨٦,٣٩٨,٨١٧)
- مصروفات ضرائب الدخل	(٢٨)	١٣,١٩١,٨٦٧	(٢٩,١٨٤,٨٧٣)	(٢٩,١٨٤,٨٧٣)
- الضريبة المؤجلة التي ينشأ عنها اصل (التزام)				
صافي ارباح الفترة	٤١٣,٤١٧,٠٩٢	١,٣٢٣,٨٦٨,٨٤٨	١,٣١٣,٠٢٧,٧٢٦	١,٣١٣,٠٢٧,٧٢٦
	٢,٤٧٦,٣٩٨	٤,٥٧٣,٢٨٠	٨,٠٠٧,٣٣٣	٨,٠٠٧,٣٣٣
حقوق الاقلية	٤١٠,٩٤٠,٦٩٤	١,٣١٩,٢٩٥,٥٦٨	١,٣٠٥,٠٢٠,٣٩٣	١,٣٠٥,٠٢٠,٣٩٣
حقوق مساهمي البنك				
ربحية السهم (جنيه / سهم)				
الاساسي	(٣٠)	٤٠١	٣٠٩٧	٣٠٩٧
المخفض	(٣٠)	٣٠٩٢	٣٠٩٣	٣٠٩٣

هشام عز العرب
رئيس مجلس الإدارة
والعضو المنتدب

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨

(جنية مصرية)

(المعدلة)

١,٥٢٨,٦١١,٤١٦

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩

(جنية مصرية)

١,٥٧٧,٠٩٣,٠٥٠

التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل :-

- صافي الأرباح قبل الضرائب

تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

- الإهلاك

١٠٢,٠٢٤,٤٤٢

١٤٦,٠٠٤,٦٠٦

- المخصصات (المكون خلال الفترة)

١٩٩,٧٨٠,٧٦٧

٨٨,٩٠٨,٨١٩

- فروق تقييم استثمارات ماليه بغرض المتاجره

٢٤,٧٤٣,١٤٤

٤,٧٤٣,٤٠٠

- استهلاك أصول غير ملموسة

-

(٥٠,٦٠٠,٤٣٠)

- عبي اضمحلال الاصول

٣٩,٣٤٩,٩٩٠

٤,٦٩٠,٠٦٢

- المستخدم من المخصصات (بخلاف مخصص القروض)

(١١,٥٢٢,٧١٧)

(٦,٥٤٢,٠٦٠)

- مخصصات انتفى الغرض منها

(٩٥,٠٨١,١٧٩)

(٣,٤٩٩,٨٨٧)

- فروق اعادة تقييم المخصصات (بخلاف مخصص القروض)

(٤٧٨,٧٣١)

(٢٥٩,٠٨٧)

- ارباح بيع أصول ثابتته

(٥,٠٠٨,٠٧٧)

١٥,٣٤٤,٠٦٩

- ارباح بيع استثمارات مالية

(١٥٥,٨٥٣,٠٣٠)

(٣,٤١٦,٦٩٠)

- ارباح بيع استثمارات مالية في شركات تابعة

(٥٠,٢٥٨,٩٩١)

-

- خسائر انخفاض اصول

١,٧٤١,٧٤٢

-

- فروق إعادة تقييم قروض طويلة الأجل بالعملة الاجنبية

(٦٢٣,٣٢٥)

٤٣٤,٤٦٣

- المدفوعات المبينة على الاسهم

٤٣,٩٠٨,٠١١

٦٠,١١٧,٤٦٢

١,٦٢١,٣٣٣,٤٦١

١,٨٣٣,٠١٧,٧٧٧

أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل

صافى النقص (الزيادة) في الأصول

- ودائع لدى البنوك

٣,٣٣٥,١٨٨,٤٢١

(٥٨٥,٨٧٦,٦٠٠)

- أدون الخزانه واوراق حكوميه اخري

(١,٦٩٠,٠٨٣,٠٣٠)

٢,٢١٦,٩٣٥,٣١٨

- أصول ماليه بغرض المتاجره

(٩٠,٥٦٦,٣٢٦)

(٢٦٢,٢٩٨,٩٦٢)

- مشتقات مالية بالصافى

(٢٩,٠٢٢,٢٥٣)

(٤٠,٦٧٥,٩٠٠)

- قروض للعملاء والبنوك

(٦,٣٤٣,٧٨٥,٣١٤)

(٩٣٠,٩٤٦,١٩٩)

صافى النقص (الزيادة) في الإلتزامات

- الأرصدة المدينة والأصول الأخرى

(٨٥٥,٩٣٢,٨٥٠)

(١٧٨,٤٣٩,٧١٠)

- الأرصدة المستحقة للبنوك

٨٠٠,١٨٢,٥٧٣

٥١٧,٢٥٩,٢١١

- ودائع العملاء

٨,٣٤٧,١٣٣,٤٥٣

٢,٠٤٦,٠٨٧,٧٥٦

- الأرصدة الدائنة والإلتزامات الأخرى

٩٧,٤٢٤,٤٤٩

(٣٢١,٢٧٩,٩٠١)

٥,١٩١,٨٧٢,٥٨٤

٤,٢٩٣,٧٨٢,٧٩٠

صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	
(المعدلة)		
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار :-
٢٠,٨٠٤,٧٩٣	٥٥,٣٠٢,٩٧٦	- مبيعات إستثمارات في شركات تابعه و شقيقة
(١٥٦,٩٩٢,٨٧٠)	(١٥١,٧٨٦,٩٠٤)	- مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع
١٣٢,٥٢٨,٧٣٥	٨٢,٠٨٦,٣٩٣	- متحصلات من بيع استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	(٢٢,٠٣٣)	- مشتريات استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١,٥٩٧,٤٤٨,٠٣٨)	(٥,٠٤٠,١١٩,٨٦٣)	- إستثمارات ماليه متاحه للبيع
(٦٢١,٥٨٠,٤٠٩)	-	- قيمه المساهمه في شركات تابعه
(٢,٢٢٢,٦٨٧,٧٨٩)	(٥,٠٥٤,٥٣٩,٤٣١)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمه في) الناتجة من أنشطة الإستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل :-
(٥٢,١٨١,٢٠٧)	(١٢,٨٦٣,٠٩٥)	- الزيادة في قروض طويلة الأجل
(٣٤٦,٢٧٠,٣٣٢)	(٤٧٨,٢٣٦,٥٥٣)	- توزيعات الأرباح المدفوعه
(٣٩٨,٤٥١,٥٣٩)	(٤٩١,٠٩٩,٦٤٨)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمه في) أنشطة التمويل
٢,٥٧٠,٧٣٣,٢٥٦	(١,٢٥١,٨٥٦,٢٨٨)	- صافي (النقص) الزيادة في النقدية ومافي حكمها خلال الفترة
٦,٨٧٩,٣٧٤,٠٨٠	٨,٧٧٨,٧٤٠,٥٦٩	- رصيد النقدية ومافي حكمها في أول الفترة
٩,٤٥٠,١٠٧,٣٣٦	٧,٥٢٦,٨٨٤,٢٨١	رصيد النقدية ومافي حكمها في نهاية الفترة
		وتتمثل النقدية ومافي حكمها فيما يلي :-
٧,٢٨٧,١٦١,٤٢٨	٤,١٧٤,٧٢٣,٤٠٥	- النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٠,٥٦٠,٣٩٢,٠١٨	٦,٦٧٠,٧٣٧,٦٦٦	- أرصدة لدي البنوك
٤,٩١٠,٥٢٥,٤٦٦	٩,٨٠٦,١٧٢,٨٩٠	- أدون خزانه و اوراق حكومية اخري
(٩,٩٧٤,٣٧١,٠٩٢)	(٦,٣١٤,٨٧٣,٨٧٢)	- ودائع لدي البنوك
(٣,٣٣٣,٦٠٠,٤٨٤)	(٦,٨٠٩,٨٧٥,٨٠٨)	- أدون الخزانه و اوراق حكومية اخري إستحقاق أكثرمن ثلاثة أشهر
٩,٤٥٠,١٠٧,٣٣٦	٧,٥٢٦,٨٨٤,٢٨١	إجمالي النقدية ومافي حكمها

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

٢٠٠٨		رأس المال		احتياطي قانوني		احتياطي عام		قيمة الاصول غير الملموسة		ارباح (خسائر) مرحله *		احتياطي خاص		احتياطي القيمة العادلة *		موجب لحساب نظام		الاجمالي		حقوق الاقلية		الاجمالي	
	جنيه		جنيه		جنيه		جنيه		جنيه		جنيه		جنيه		جنيه		جنيه		جنيه		جنيه		جنيه
- الرصيد في اول العام	١,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠		٣٧١,٢٣٠,٨٧٢		٥٤٨,٤٨٢,٩٣٤		٤١,٣٤٩,٤٩٨		١٨٥,٩٩٣,٧٨٥		٦٠,٩٠٣,٥٣١		١,٢٨٥,٧٧٥,٣٥٤		٢٩,١٥٩,٥٨٤		٤,٤٧٢,٨٩٥,٥٥٨		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 الي الاحتياطيات			٦١,٦٢٠,٦٣٩		٨٣٤,٠٦٤,٦٦٨								(٨٩٥,٦٨٥,٣٠٧)										
- الارباح الموزعة							(٥,٩٩٧,٨٩٨)						(٣٣٦,٧٠٩,٥٤٧)				(٣٤٢,٧٠٧,٤٤٥)					(٣٤٦,٠٤٥,٦٩٢)	
- صافي ارباح العام													١,٣٧٠,٥٩٢,٧٤٢				١,٣٧٠,٥٩٢,٧٤٢					١,٣٦٥,٤١٥,١٩٩	
- رد جزء من الاحتياطي																	(٨١,٨٨٨,٥٧٦)					(٨١,٨٨٨,٥٧٦)	
- التغير خلال الفترة																							
- المحول الي الارباح المرحلة													(٥٣,٣٨٠,٥٠٠)										
- موجب لحساب نظام إثابة العاملين**																	٥٧,٥٦٨,٣١٩					٥٧,٥٦٨,٣١٩	
- تعديلات على الضرائب الداخليه							(٤٦١,٣٢٤)										(٤٦١,٣٢٤)					(٤٦١,٣٢٤)	
- نصيب حقوق الاقلية في الارباح المرحلة							(٤,٩٢٧,٢٩٤)										(٤,٩٢٧,٢٩٤)					(٤,٩٢٧,٢٩٤)	
- حصة الاغلبية في الاصول الغير ملموسة							١٨,٠٧٣,٢٣٤										٣٢٠,٨١٧,٦٥٥					٣٦٥,٤٧٣,٨٦٨	
- الرصيد في اخر العام	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠		٤٣٢,٨٥١,٥١١		٤٠٧,٥٤٧,٦٠٢		٨٧,٨٤٥,٦٩٠		١٨٥,٩٩٣,٧٨٥		(٢٠,٩٨٥,٠٤٥)		١,٣٧٠,٥٩٢,٧٤١		٨٦,٧٢٧,٩٠٣		٥,٧٧٨,٣٦٨,٦٠٩		٤٦,٢٨٠,٨٧٧		٥,٨٢٤,٦٤٩,٤٨٦		

٢٠٠٩		رأس المال		احتياطي قانوني		احتياطي عام		قيمة الاصول غير الملموسة		ارباح (خسائر) مرحله *		احتياطي خاص*		احتياطي القيمة العادلة *		موجب لحساب نظام		الاجمالي		حقوق الاقلية		الاجمالي	
	جنيه		جنيه		جنيه		جنيه		جنيه		جنيه		جنيه		جنيه		جنيه		جنيه		جنيه		جنيه
- الرصيد في اول الفترة	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠		٤٣٢,٨٥١,٥١١		٤٠٧,٥٤٧,٦٠٢		٨٧,٨٤٥,٦٩٠		١٨٥,٩٩٣,٧٨٥		(٢٠,٩٨٥,٠٤٥)		١,٣٧٠,٥٩٢,٧٤١		٨٦,٧٢٧,٩٠٣		٥,٧٧٨,٣٦٨,٦٠٩		٤٦,٢٨٠,٨٧٧		٥,٨٢٤,٦٤٩,٤٨٦		
- محول الي الاحتياطيات			٨٠,٧٥٥,٠٢٣		١,٠٥٦,١٠٨,٨٨٢																		
- المحول الي الارباح (خسائر) مرحله							(٢٤٤,٥٠٧,٧١٧)						(١,١٣٦,٨٦٣,٩٠٥)										
- الارباح الموزعة																	(٤٧٨,٢٣٦,٥٥٣)					(٤٧٨,٢٣٦,٥٥٣)	
- صافي ارباح الفترة													١,٣١٩,٢٩٥,٥٦٨				١,٣١٩,٢٩٥,٥٦٨					١,٣٢٣,٨٦٨,٨٤٨	
- التغير خلال الفترة																	(٤,٢٧٠,٣٦١,٠٠٠)					٣,٩٣٥,٣٥١	
- المكون من فرق تقييم استثمارات مالية																	٥٥,٢٨١,٥٢٦					٥٥,٢٨١,٥٢٦	
- موجب لحساب نظام إثابة العاملين**																	٦٠,١١٧,٤٦٢					٦٠,١١٧,٤٦٢	
- الرصيد في اخر الفترة	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠		٥١٣,٦٠٦,٥٣٤		١,٤٦٣,٦٥٦,٤٨٤		٨٧,٨٤٥,٦٩٠		١٨٥,٩٩٣,٧٨٥		(١٦٠,٩٣٢,٣٨٨)		١,٣١٩,٢٩٥,٥٦٨		١٤٦,٨٤٥,٣٦٥		٦,٠٩٤,٠٥٦,٢٥٠		٥٤,٧٨٩,٥٠٩		٦,٧٨٥,٢٤٥,٧٥٩		

* ايضاح رقم (١٢)

** ايضاح رقم (٣١)

البنك التجاري الدولي (مصر)
شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن
الفترة المالية من ١ يناير ٢٠٠٩ إلى ٣٠ سبتمبر 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 وستة فرعاً بالإضافة إلى سبعة وأربعون وحدة مصرفية.

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

هذا ويمتلك البنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ حصة بشركة سى أى كابيتال القابضة تبلغ ٥٤,٩٨٨,٥٠٠ سهم بنسبة ملكية ٩٩,٩٨% كما تمتلك الشركة القابضة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ الحصة 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 وتغطية الاكتتابات في الأوراق المالية	٤٤٨ ٥٠٠	%٨٩,٧٠	%٨٩,٦٨
- شركة سى أى كابيتال للبحوث	٤٤٨ ٥٠٠	%٨٩,٧٠	% ٨٩,٦٨
- شركة دايناميك لتداول الأوراق المالية (تابعة)	٣ ٣٩٢ ٠٠٠	%٩٩,٩١	%٩٩,٨٩
- شركة المتحدة للسمسة دبي (تحت سيطرة مشتركة)	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	%٤٩	%٤٨,٩٩

(٢) أهم السياسات المحاسبية المتبعة

(أ) أسس إعداد القوائم المالية

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

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

(ب) المعاملات بالعملة الأجنبية

- تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملة الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأخرى في نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ و يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح و الخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات و بالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية:
 - صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية الميوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر للأصول / الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك الميوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر بحسب النوع.
 - إيرادات (مصروفات) تشغيل أجنبي بالنسبة لباقي البنود.
- يتم تحليل التغييرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية المصنفة استثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغييرات في التكلفة المستهلكة للأداة و فروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية و فروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة، و يتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغييرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض و الإيرادات المشابهة و بالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، و يتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغيير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية متاحة للبيع).
- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح و الخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر، و يتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

(ج) تحقق الإيراد

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.

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 لصادف الأصول. هذا ولا تدرج تلك الأتعاب ضمن الإيرادات إلا عند توافر شروط تحققها ووجود تأكيد كاف من تحصيلها .

(د) أذون الخزانة

يتم إثبات أذون الخزانة بالقيمة الاسمية وتثبت العوائد على هذه الأذون التي لم تستحق بعد بالأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى، وتظهر أذون الخزانة بالميزانية مستبعداً منها رصيد العوائد التي لم تستحق بعد و التي تقاس بالتكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي.

(هـ) الأصول المالية الميوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح 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 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 و الخسائر 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 و الخسائر.

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

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

(و) الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

(ز) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

(ح)

و يتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :

يتم الاعتراف بعمليات الشراء و البيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة و هو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل و ذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر ، و الاستثمارات المالية 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 المتركمة 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 إعادة شرائها ضمن الأصول مضافة إلى أرصدة أذون الخزانة و أوراق حكومية أخرى بالميزانية و يتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء و إعادة البيع) مخصوماً من أرصدة أذون الخزانة و أوراق حكومية أخرى بالميزانية. و يتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع و سعر إعادة الشراء علي انه عائد يستحق علي مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

(م) اضمحلال في الاستثمارات المالية

م/١- الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

و تتضمن المؤثرات التي يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي علي خسائر اضمحلال أيا مما يلي:

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

(م/٢) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

(ن) الأصول غير الملموسة

(ن/١) الشهرة

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

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

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

(ن/٢) الأصول غير الملموسة الأخرى

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

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

(س) اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد – باستثناء الشهرة – و يتم اختبار اضمحلالها سنويا. و يتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. و يتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال 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 الاضمحلال ، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة . و يتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل و ذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

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

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

(ف) مخصص القروض والالتزامات العرضية

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

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

(ص) الالتزامات العرضية والارتباطات

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

(ق) النقدية وما في حكمها

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

(ر) الإهلاك والاستهلاك

- يتم إهلاك الأصول الثابتة (فيما عدا الأراضي) بطريقة القسط الثابت باستخدام معدلات إهلاك مناسبة يتم تحديدها على أساس العمر الإنتاجي المقدر لكل أصل .
- يتم استهلاك مصروفات التحسينات والتجديدات الخاصة بفروع البنك المستأجرة على مدى العمر الإنتاجي المقدر أو مدة عقد الإيجار أيهما أقل .

(ش) المدفوعات المبنية على أسهم

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

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

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

(ت) الضرائب

- تتضمن ضريبة الدخل التي يتم احتسابها على الأرباح المحققة للبنك على كل من قيمة الضريبة الحالية (المحتسبة طبقاً للقوانين واللوائح والتعليمات السارية المعمول بها في هذا الشأن و باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية) والضريبة المؤجلة ويتم إثبات ضريبة الدخل المستحقة مباشرة بقائمة الدخل .

الضريبة المؤجلة هي الضريبة الناشئة عن وجود بعض الفروق المؤقتة الناتجة عن اختلاف الفترة الزمنية التي يتم فيها الاعتراف بقيمة الأصول والالتزامات بين كل من القواعد الضريبية المعمول بها وبين الأسس المحاسبية التي يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لها. هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناءً على الطريقة المستخدمة و التي تم بها تحقق أو تسوية القيمة الحالية لتلك الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة المستخدمة والسارية في تاريخ إعداد الميزانية. ويتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة كأصل للبنك عندما يكون هناك احتمال قوى بإمكانية استخدام هذا الأصل لتخفيض الأرباح الضريبية المستحقة على البنك خلال السنوات المستقبلية ، ويتم تخفيض قيمة الضريبة المؤجلة المثبتة كأصل لدى المنشأة بقيمة الجزء الذي لن تتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية .

(٣) الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

١/٣ - الأدوات المالية

- (1) تتمثل الأدوات المالية للبنك في الأصول والالتزامات المالية ، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والاستثمارات المالية والقروض للعملاء والبنوك ، وتتضمن الالتزامات المالية ودائع العملاء والمستحق للبنوك وقروض طويلة الأجل كما تتضمن الأدوات المالية الحقوق والتعهدات المدرجة ضمن بند التزامات عرضية وارتباطات.

ويتضمن الإيضاح رقم (٢) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية السياسات المحاسبية المتبعة بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات.

(ب)

العقود الآجلة

طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري فإن البنك لا يدخل في العقود الآجلة إلا بالقدر اللازم لتغطية متطلباته من العملات الأجنبية أو متطلبات عملائه لمواجهة التزاماتهم بالعملات الأجنبية الناتجة عن تعاملاتهم من خلال البنك ، وتتميز جميعها بأنها عمليات قصيرة الأجل.

- ٢/٣

إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

خطر سعر العائد

(١)

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.

خطر الائتمان

(ب)

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩
(جنية مصري)	(جنية مصري)
١,٠٨٥,٩٥٤,٢٤٢	٩٩١,٥٥٢,٩٠٠
٣,٣٨٧,٠٥٩,٣٥٨	٣,١٨٣,١٧٠,٥٠٥
<u>٤,٤٧٣,٠١٣,٦٠٠</u>	<u>٤,١٧٤,٧٢٣,٤٠٥</u>

(٦) أرصده لدى البنوك

- (أ) البنك المركزي :-
- ودائع
اجمالي الأرصده لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩
(جنية مصري)	(جنية مصري)
٢,٤٢١,١٠٣,٩٤٥	٢,٢١٠,٧٥٥,٦٤٩
<u>٢,٤٢١,١٠٣,٩٤٥</u>	<u>٢,٢١٠,٧٥٥,٦٤٩</u>

- (ب) بنوك محليه :-
- حسابات جاريه
- ودائع
اجمالي الأرصده لدى البنوك المحليه

٢١٤,٤٥٩,٩٧١	٢١٢,٧٩٧,٥٧٩
٣٢١,١٨٦,٩٠٠	٣٨٤,٠٤٧,١٩٣
<u>٥٣٥,٦٤٦,٨٧١</u>	<u>٥٩٦,٨٤٤,٧٧٢</u>

- (ج) بنوك خارجيه :-
- حسابات جاريه
- ودائع
اجمالي الأرصده لدى البنوك الخارجيه

٦٢٨,٧٣٤,٥٣٧	١٤٣,٠٦٦,٢١٥
٢,٩٨٦,٧٠٦,٤٢٧	٣,٧٢٠,٠٧١,٠٣٠
<u>٣,٦١٥,٤٤٠,٩٦٤</u>	<u>٣,٨٦٣,١٣٧,٢٤٥</u>
<u>٦,٥٧٢,١٩١,٧٨٠</u>	<u>٦,٦٧٠,٧٣٧,٦٦٦</u>

(٧) أذون خزانه واوراق حكوميه اخرى

- أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم
- أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
- أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
- عوائد لم تستحق بعد
اجمالي أذون خزانه
- عمليات شراء سندات خزانه مع الالتزام باعادة البيع
إجمالي أذون خزانه واوراق حكوميه اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩
(جنية مصري)	(جنية مصري)
٣,٥١٥,٤٧٥,٠٠٠	٣,٠٥٧,٢٧١,١٠٣
١,٩٥١,٨٠٠,٠٠٠	١,٨٧٦,٧٠٠,٠٠٠
٥,٦٣٥,٦٢٥,٠٠٠	٥,٣١٣,٤٧٥,٠٠٠
١١,١٠٢,٩٠٠,٠٠٠	١٠,٢٤٧,٤٤٦,١٠٣
(٦١٢,٧٦٧,٣٦١)	(٤٤١,٢٧٣,٢١٣)
<u>١٠,٤٩٠,١٣٢,٦٣٩</u>	<u>٩,٨٠٦,١٧٢,٨٩٠</u>
١,٩٦٦,٨٢٢,٥٧١	-
<u>١٢,٤٥٦,٩٥٥,٢١٠</u>	<u>٩,٨٠٦,١٧٢,٨٩٠</u>

(٨) أصول ماليه بغرض المتاجرة

- 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 الماليه بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩
(جنية مصري)	(جنية مصري)
١٠١,٣٦٩,٩١٤	٤٨٢,٨٥٤,٣٤٤
١٨٨,٨٤٩,٧٣٨	١٤٥,٨٦٩,٣١٤
<u>٢٩٠,٢١٩,٦٥٢</u>	<u>٦٢٨,٧٢٣,٦٥٧</u>
٥٩,٤٤٠,٤٧٨	٦١,٤٠٩,٧٠٩
٢٩١,٩٦٧,٣٠٠	٢٠٩,٠٤٩,٦٢٦
<u>٣٥١,٤٠٧,٧٧٨</u>	<u>٢٧٠,٤٥٩,٣٣٥</u>
<u>٦٤١,٦٢٧,٤٣٠</u>	<u>٨٩٩,١٨٢,٩٩٢</u>

(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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩
(جنية مصري)	(جنية مصري)
١,٩٢١,٢٧٢,٠٩٤	٧,١٥٥,٤١٧,٠٨٤
٢٤٤,٨٢٣,٧٤٦	١٢١,٨٤٦,٩٤١
٦٠٨,٨٦٩,٤١٠	٥٣٦,٥٤٧,٧١٦
٢,٧٧٤,٩٦٥,٢٥٠	٧,٨١٣,٨١١,٧٤١
٣٠٦,٣٧٤,٨٠٣	٢٦٤,٥٣٠,٦٦٤
٣٧٤,٨٨٨,٤٧١	٣٣٤,٦٦٨,٢٥٠
٦٨١,٢٦٣,٢٧٤	٥٩٩,١٩٨,٩١٤
٣,٤٥٦,٢٢٨,٥٢٤	٨,٤١٣,٠١٠,٦٥٥
٢,٤٧٢,٤٧٠,٦٤٣	٧,٥٥٢,١٠٣,٠٧٤
٩٨٣,٧٥٧,٨٨١	٨٦٠,٩٠٧,٥٨٢
٣,٤٥٦,٢٢٨,٥٢٤	٨,٤١٣,٠١٠,٦٥٦
١,٨٣٢,٩٦٧,٧١٠	٦,٠١١,١٥٤,٨٧٥
٧٦٩,٥٦٧,٦٥٨	١,٦١٨,٧٧٧,٥٣٨
٢,٦٠٢,٥٣٥,٣٦٨	٧,٦٢٩,٩٣٢,٤١٣

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
٩,٠٠٧,٧٦٤,٥٣٥	-	٩,٠٠٧,٧٦٤,٥٣٥
(٤,٠٨٤,٣٣٣,٢٨٦)	(٨٢,٠٨٦,٣٩٣)	(٤,٠٠٢,٢٤٦,٨٩٣)
(٥,٧٠٧,٣٣٧)	٢٢,٠٣٣	(٥,٧٢٩,٣٧٠)
٥٣,٩٧٧,١١٥	-	٥٣,٩٧٧,١١٥
(١٤,٩١٨,٨٩٦)	-	(١٤,٩١٨,٨٩٦)
٨,٤١٣,٠١٠,٦٥٦	٥٩٩,١٩٨,٩١٤	٧,٨١٣,٨١١,٧٤١

التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩
(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)
١٠٧,٢٧٨,١٧٨	(٣,٨٣٧,٠٢٦)	٨٣,٥٢٦,٥١٤	٥٣,٣٣٤,٥٠٠
(٩٦٦,٨٥٠)	٧٩٦,٨٨٣	(١٤,٩١٨,٨٩٦)	(١٢,٦٠٦,٥٨٨)
(٣٨,٣٨٣,١٤٠)	٢٥,٩٧٩,٥٧١	(٥,٧٢٩,٣٧٠)	(٩,٢٠٤,٦٨٩)
٥٠,٢٥٨,٩٩١	.	-	.
(٩,٦٣٦)	(٤,٤٢٧)	(١٠,٥٢٥)	(٢,٩٤٧)
-	-	٤١١,٧٥٣	٤١١,٧٥٣
١١٨,١٧٧,٥٤٣	٢٢,٩٣٥,٠٠١	٦٣,٢٧٩,٤٧٦	٣١,٩٣٢,٠٢٩

التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩
(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)
١٢,٢٤٦,١٢٨	(٢١,٨١٢,٤٧٧)	٦,٥٥٤,٧٤٢	١٥,٢٦٩,٢٥٩
٥,٠٠٨,٠٧٧	(٢٦,٤٠١)	١٥,٣٤٤,٠٦٩	(٤٩,١٥٢)
٩٥,٠٨١,١٧٩	-	٣,٤٩٩,٨٨٧	-
(٣,٩٣٧,٧١٢)	(٢,٣١١,٢٦٢)	(١٨,٨٢٥,٤٧٩)	٢,٨١٣,٣٢٨
١٠٨,٣٩٧,٦٧٢	(٢٤,١٥٠,١٤٠)	٦,٥٧٣,٢١٩	١٨,٠٣٣,٧٤٥

(١٠) (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى :-

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

(١١) قروض للعملاء والبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	
(جنية مصرية)	(جنية مصرية)	
٧٩٥,٨٣٦,٨٤٢	٧٣١,٢٢٣,٧٩٦	- أوراق تجارية مخصومه
٢٦,٨٦٧,٦٠٩,٤٠١	٢٧,٧٩١,٤٢١,٢٧٩	- قروض للعملاء
٣٤٤,٤٩٨,٨١٠	١٨١,٢١٢,٥٨٤	- قروض للبنوك
٢٨,٠٠٧,٩٤٥,٠٥٣	٢٨,٧٠٣,٨٥٧,٦٥٩	اجمالي قروض للعملاء والبنوك
(١١٩,٣١٠,٣٤٩)	(١٠٢,٢٠٢,١٥٨)	- خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومه
(١,٤٠٨,٢٩٧,٣٢٨)	(١,٢٨٢,٦٢٨,٨٧١)	- مخصص القروض
(١٥٠,٠٠٩,٤٩٨)	(١٣٦,٠٦٠,٨٩٨)	- العوائد المجنبه
٢٦,٣٣٠,٣٢٧,٨٧٨	٢٧,١٨٢,٩٦٥,٧٣٢	صافي قروض للعملاء والبنوك

(١٢) مخصص القروض (منتظمة / غير منتظمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩		
مجموع	عام	محدد
(جنية مصرية)	(جنية مصرية)	(جنية مصرية)
١,٤٠٨,٢٩٧,٣٢٨	٧٦٨,٠٧٣,٠٣١	٦٤٠,٢٢٤,٢٩٧
٨٢,٦٦٧,٣٩٧	٨٢,٦٦٧,٣٩٧	-
١٧,٢٥٦,٨٢٩	-	١٧,٢٥٦,٨٢٩
(١,٠٨٤,٠٦٨)	-	(١,٠٨٤,٠٦٨)
١,٥٠٧,١٣٧,٤٨٦	٨٥٠,٧٤٠,٤٢٨	٦٥٦,٣٩٧,٠٥٨
(٢٢٤,٥٠٨,٦١٥)	-	(٢٢٤,٥٠٨,٦١٥)
-	(٢٠٦,١٧٩,٤٢٨)	٢٠٦,١٧٩,٤٢٨
١,٢٨٢,٦٢٨,٨٧١	٦٤٤,٥٦١,٠٠٠	٦٣٨,٠٦٧,٨٧١

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

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

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

- المستخدم من المخصص خلال العام
 - **رصيد المخصص في آخر العام**

المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية و لغير أغراض التغطية.

- تمثل عقود العملة الأجلة Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية 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 سبتمبر ٢٠٠٩			
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى
مشتقات العملات الأجنبية:-					
٣١,٦٨٠,٨٧٥	٣١,٩١٦,٣٥٧	٢,٥٧٢,٠٦٠,١٨١	٩,٠٣٠,٣٩٨	٩,١٠٦,١٨٦	١,٢٨٧,٢٦٠,٦٦٥
٥٧,٥٣٩,٩١٩	٦٥,٠٨٧,٠٤٧	٣,٤٥٧,١٥٢,٣٣٣	٣١,٨٢٠,١٧٢	٩٥,٧٨٦,١١٥	٣,٦٤٦,٧٤٨,٩٣٤
١,٠٨٠,٧٩٦	١,٠٨٠,٧٩٦	١١٢,٠٩٩,٤٧٥	٨,٣٦٣,٠٦٣	٨,٣٦٣,٠٦٣	٩٦٣,١٠٨,٢٤٠
٩٠,٣٠١,٥٩٠	٩٨,٠٨٤,٢٠٠		٤٩,٢١٣,٦٣٣	١١٣,٢٥٥,٣٦٤	إجمالي المشتقات (١)
مشتقات معدلات العائد					
٣,٤٥٢,٩٦٥	٦٣,٦٤٦,٤٠٣	١,٧٣٠,٠٥٢	٩,٠٤٢,٢٤٥	٥٣,٦٥٢,٤٦٢	١,٩٥٨,٢٩٥,٨٠٢
٣,٤٥٢,٩٦٥	٦٣,٦٤٦,٤٠٣		٩,٠٤٢,٢٤٥	٥٣,٦٥٢,٤٦٢	إجمالي المشتقات (٢)
٥٤٣,١٦٠,١٨٩	٥٤٣,١٦٠,١٨٩	١,٢٣٥,٤١٤,٨٣٢	٢٢٥,٦٣٣,٥٣٦	٢٢٥,٦٣٣,٥٣٦	٤٣٥,٣١٨,٨٥٠
٥٤٣,١٦٠,١٨٩	٥٤٣,١٦٠,١٨٩		٢٢٥,٦٣٣,٥٣٦	٢٢٥,٦٣٣,٥٣٦	إجمالي المشتقات (٣)
٦٣٦,٩١٤,٧٤٤	٧٠٤,٨٩٠,٧٩٢		٢٨٣,٨٨٩,٤١٤	٣٩٢,٥٤١,٣٦٢	إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة (٣+٢+١)

(١٤) استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨		٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩		شركات شقيقة :-	(١)
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 للتاجير التمويلي	
٣٩	٤٨,٧٥٠	٣٩	٤٨,٧٥٠	- شركة كوتيكنا	
٤٠	٦٠٢,٥٠٠	٤٠	٦٠٢,٥٠٠	- شركة هيكله للاستثمار	
٣٩	١٠,٧٥١,٧١٥	٣٩	١٠,٧٣٠,٢٦٥	- ايجيبت فاكترز	
٤٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٤٠	١,٠٠٠,٠٠٠	- الشركة الدولية لأعمال التقييم والتحصيل	
٤٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)	
	-		-		
	٩٢,٩٢٣,٢١٥		٩٢,٩٠١,٧٦٥	إجمالي استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة	
				وتتمثل الاستثمارات المالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة في :	
	٩٢,٩٢٣,٢١٥		٩٢,٩٠١,٧٦٥	- استثمارات مالية غير مقيدة في سوق الاوراق المالية	
	٩٢,٩٢٣,٢١٥		٩٢,٩٠١,٧٦٥	إجمالي استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة	

(١٥) ارتباطات رأسمالية :-

البنك التجاري الدولي الاستثمارات المالية :-		البنك التجاري الدولي الاستثمارات المالية :-		ارتباطات رأسمالية :-	(١٥)
المتبقي ولم يطلب بعد (جنية مصري)	المبلغ المسدد (جنية مصري)	القيمة المساهمة (جنية مصري)	المبلغ المسدد (جنية مصري)		
١٣٧,٣٠٨,٧٨٩	٣٥١,٩٣٧,٨٧٦	٤٨٩,٢٤٦,٦٦٥	٤٨٩,٢٤٦,٦٦٥	- استثمارات مالية متاحه للبيع	
٧٤٦,٢٥٠	٦٤٨,٧٥٠	١,٣٩٥,٠٠٠	١,٣٩٥,٠٠٠	- استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة	
				الاصول الثابتة وتجهيزات الفروع :-	
				بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء اصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٤,٨٢٠,٩٨٩ جنيه مصري .	

(١٦) أرصدة مدينة و اصول اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصري)		٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (جنية مصري)		إيرادات مستحقة مصروفات مقدمه دفعات مقدمه تحت حساب شراء اصول ثابتة اصول آلت ملكيتها للبنك * أرصده مدينه متنوعه ** ارصده مستحقة عن قروض عملاء	إجمالي أرصدة مدينة و اصول اخرى
٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصري)	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (جنية مصري)	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (جنية مصري)	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (جنية مصري)		
٣٩٨,٥٣٧,٥٠٨	٤٥٥,٤٤٢,٠٧٦	٤٥٥,٤٤٢,٠٧٦	٤٥٥,٤٤٢,٠٧٦		
٥٧,٢٣٨,٨٤٨	٨٤,٥٦٣,٩٧٣	٨٤,٥٦٣,٩٧٣	٨٤,٥٦٣,٩٧٣		
١١٨,١٨٤,٢٩٣	٨٤,١٥٨,٣٦٥	٨٤,١٥٨,٣٦٥	٨٤,١٥٨,٣٦٥		
٥٢,١٦٥,٦٥٩	٤٧,٨٠٦,٦٠٧	٤٧,٨٠٦,٦٠٧	٤٧,٨٠٦,٦٠٧		
٣٤٦,٧٢٨,٨٥٦	٣٨٧,٣٢٣,٩٩٩	٣٨٧,٣٢٣,٩٩٩	٣٨٧,٣٢٣,٩٩٩		
٩٧٢,٨٥٥,١٦٤	١,٠٥٩,٢٩٥,٠٢٠	١,٠٥٩,٢٩٥,٠٢٠	١,٠٥٩,٢٩٥,٠٢٠		

* يتضمن هذا البند قيمة عقارات 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 ١٥,٩٥٥,١٥١ قيمة اصول ثابتة جرى اتخاذ اجراءات بيعها

(١٨) أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصري)	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (جنية مصري)
٧٥,٠٥٦,٢٦٤	٣٠,٠٠٠,٤٣٦
<u>٧٥,٠٥٦,٢٦٤</u>	<u>٣٠,٠٠٠,٤٣٦</u>
٣٤,٨٣٣,٣٣٦	١٦,٦٦٥,٣٠٢
-	٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠
<u>٣٤,٨٣٣,٣٣٦</u>	<u>٤٦٦,٦٦٥,٣٠٢</u>
١١٦,٢٥٧,٠٠٠	٢٤٩,٥٨٧,٦٩٥
٢,٨٤٧,٥٧٢	-
<u>١١٩,١٠٤,٦٢٢</u>	<u>٢٤٩,٥٨٧,٦٩٥</u>
<u>٢٢٨,٩٩٤,٢٢٢</u>	<u>٧٤٦,٢٥٣,٤٣٣</u>

(أ) البنك المركزي :-
- حسابات جاريه
اجمالي الأرصده المستحقة البنك المركزي

(ب) بنوك محليه :-
- حسابات جاريه
- ودائع لأجل
اجمالي الأرصده المستحقة للبنوك المحلية

(ج) بنوك خارجيه :-
- حسابات جاريه
- ودائع لأجل
اجمالي الأرصده المستحقة للبنوك الخارجية

اجمالي الأرصده المستحقة للبنوك

(١٩) ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصري)	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (جنية مصري)
١٢,٩٧٨,٤٨٩,١٦٣	١٤,٢٧١,٨٩٦,٤٤٦
١٩,٩٤٦,٥٥٣,٨٧٥	١٩,٠٠٢,٤٧٠,٩٩٦
٧,٣٩٥,٣٥٠,٣٦١	٨,٤٣٦,٤٤٧,٤٦١
٧,٣١٦,٠٥٢,٩٤٨	٨,٢٧١,٥٨٦,١٣١
١,١٥٣,٥٨٣,٤٦٢	٨٥٣,٧١٦,٥٣١
<u>٤٨,٧٩٠,٠٢٩,٨٠٩</u>	<u>٥٠,٨٣٦,١١٧,٥٦٥</u>

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

اجمالي ودائع العملاء

(٢٠) أرصدة دائنة و التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصري)	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (جنية مصري)
٢٠٨,٥٦٨,٨٧٨	١٧٣,٥٢٧,٣٩٠
٦٣,٠٨٥,٥٧١	١٠٠,٤٢٠,٩٣٩
٩١٦,٢٤٠,٥٠٧	٤١١,٠٥٠,١٢٨
٨٢,٥٧١,٩٥٨	٢٥٧,٠٢٥,٥٥٥
	١٨٠,٢٦٧,٢٥٢
<u>١,٢٧٠,٤٦٦,٩١٤</u>	<u>١,١٢٢,٢٩١,٢٦٤</u>

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

اجمالي أرصدة دائنة و التزامات أخرى

(٢١) قروض طويلة الأجل

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصري)	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (جنية مصري)	المستحق خلال الفترة التالي	تاريخ الاستحقاق	سعر الفائدة %	
٣٠,٤٣٩,٦٠٠	٤٢,٣٧٦,٨٠٠	١٨,٦٨١,١٥٦	٥-٣ سنوات	٧	- مشروع التعاون في القطاع المالي و الاستثماري في الريف
١٦,٠١٠,٩٤٦	٨,٧٣٥,٣٦٦	٣,٦١٠,١٢٠	عشر سنوات	١٠,٥ - ٩	- بنك التعمير الألماني
٨٤٧,٥٨٠	١,٠٧٤,٠٦٩	٥٨٠,٥٩١	٢٠١١	١	- الحكومة الإيطالية (يونيدو)
٥٨,٨٠٤,٥٥٧	٢٩,٥١٧,٧١٤	٢٠,٩٠٠,٨٥٧	٥-٣ سنوات	٥,٥ - ٣,٥	- قرض من وزارة الزراعة لدعم تنمية قطاع الزراعة حسب تاريخ الاستحقاق
١٢٥,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٥-٣ سنوات	٥,٥ - ٣,٥	- قرض من وزارة الزراعة لدعم القطاع البيطري حسب تاريخ الاستحقاق
٣٠,٤٦,٢٥٠	١,٨٧٦,٢٥٠	١,٣٩٧,٠٠٠	٢٠١٠	ودائع ٣ % شهور او ٩ ايهما اكثر	- الصندوق الاجتماعي
-	١٣,١٨٥,١٠٢	٣,٢٩٦,٢٧٦	٢٠١٢	٤	- القرض الاسباني لتمويل الإقراض متناهي الصغر
<u>١٠٩,٢٧٣,٩٣٣</u>	<u>٩٦,٨٤٥,٣٠١</u>	<u>٤٨,٥٠٥,٩٩٩</u>			

(٢٢) مخصصات اخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩						
<u>(جنية مصرية)</u>						
<u>رصيد أول الفترة</u>	<u>المكون خلال الفترة</u>	<u>فروق اعاده التقييم</u>	<u>المستخدم خلال الفترة</u>	<u>انتفى الغرض منه</u>	<u>رصيد آخر الفترة</u>	<u>الن</u>
١٥٥,٩٥٣,٠٩٥	-	-	-	-	١٥٥,٩٥٣,٠٩٥	مخصص مطالبات ضرائب
١,٢٧١,١١٣	٣٧١,٤٢٢	-	(١٩٠,٥٠٤)	-	١,٢٧١,١١٣	مخصص مطالبات قانونية
٢٠٦,٣١٣,٩٣٩	٢,٤٣٥,٠٠٠	(٢٨٤,٩٦٥)	-	-	٢٠٦,٣١٣,٩٣٩	مخصص التزامات عرضية
٨,٧٢٣,٤٤٩	٣,٤٣٥,٠٠٠	٢٥,٨٧٨	(٦,٢٩٩,٦٥٠)	(٣,٤٩٩,٨٨٧)	٢,٣٨٤,٧٩٠	مخصص مطالبات أخرى
٣٨٣,٦٤٠	-	-	(٥١,٩٠٦)	-	٣٣١,٧٣٤	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
<u>٣٧٢,٦٤٥,٢٣٦</u>	<u>٦,٢٤١,٤٢٢</u>	<u>(٢٥٩,٠٨٧)</u>	<u>(٦,٥٤٢,٠٦٠)</u>	<u>(٣,٤٩٩,٨٨٧)</u>	<u>٣٦٨,٥٨٥,٦٢٤</u>	<u>الإجمالي</u>

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

(جنية مصرية)

<u>رصيد أول العام</u>	<u>المكون خلال العام</u>	<u>فروق اعاده التقييم</u>	<u>المستخدم خلال العام</u>	<u>انتفى الغرض منه</u>	<u>رصيد آخر العام</u>	<u>الن</u>
٢٢٩,١٩٨,٢٤٦	٧,٠١٧,٢٧٦	١,٥٨٣	(١٠,٢٦٤,٠١٠)	(٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	١٥٥,٩٥٣,٠٩٥	مخصص مطالبات ضرائب
١,١٢٣,١١٨	٤٨٧,٠٧٥	(١,١٩٤)	(٣٣٧,٨٨٦)	-	١,٢٧١,١١٣	مخصص مطالبات قانونية
١٦٧,٠٣٦,٠٠٠	٣٨,٧٦٠,٠٠٠	٥١٧,٩٣٩	-	-	٢٠٦,٣١٣,٩٣٩	مخصص التزامات عرضية
٤٩٢,٢٧٢	١٠,٢١٣,٩٥٣	-	(١,٣٢٤,٢٦٥)	(٦٥٨,٥١١)	٨,٧٢٣,٤٤٩	مخصص مطالبات أخرى
٧٤,٩٠٣	٣٣٩,٦١٠	-	(٣٠,٨٧٣)	-	٣٨٣,٦٤٠	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
<u>٣٩٧,٩٢٤,٥٣٩</u>	<u>٥٦,٨١٧,٩١٤</u>	<u>٥١٨,٣٢٨</u>	<u>(١١,٩٥٧,٠٣٤)</u>	<u>(٧٠,٦٥٨,٥١١)</u>	<u>٣٧٢,٦٤٥,٢٣٦</u>	<u>الإجمالي</u>

(٢٣) حقوق الملكية(أ) رأس المال :-

- بلغ رأس المال المرخص به ٥٠٠٠ مليون جنية مصري و ذلك طبقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية في ١٩ مارس ٢٠٠٦.

- يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٢٩٢٥ مليون جنية مقسمة على ٢٩٢,٥ مليون سهم نقدى بقيمة اسمية قدرها ١٠ جنية مصرى لكل سهم حيث تم زيادة رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ٩٧٥ مليون جنية في ٣١ يوليو ٢٠٠٨ طبقاً لقرار مجلس الادارة بتاريخ ٢١ فبراير ٢٠٠٨ وذلك باستخدام الاحتياطي العام.

- قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦ تفعيل برنامج تحفيز واثابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما فى رأس مال البنك بحد أقصى ٥% من ارمال البنك المصدر والمدفوع بالقائمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات تبدأ من ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ وتفويض مجلس الادارة فى وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك فى زيادة ارمال البنك المصدر بقيمة الاسم التي يتم تخصيصها وفقاً للبرنامج .

- تثبيت توزيعات الارباح خصماً على حقوق الملكية في الفترة التي تفر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات والتي تشمل حصة العاملين في الارباح ومكافاة مجلس الادارة المقررة بالنظام الاساسي والقانون.

(ب) الإحتياطيات :-

- وفقاً للنظام الاساسي للبنك يتم احتجاز ٥% من صافي ارباح العام لتغذية الإحتياطي القانوني ويوقف تكوين الإحتياطي القانوني عندما يبلغ رسيدة مايعادل نصف رأس المال المصدر.

- وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري لايحوز التصرف في رصيد الإحتياطي الخاص إلا بعد الرجوع اليه .

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

- في ضوء التطبيق الجديد لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك و أسس التقييم الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ تم استبعاد مبلغ ٢٧,٦١٥ ألف جنية مصري من كل من الأرصدة الدائنة و الإحتياطي الخاص في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و مبلغ ١٣,٥٧١ الف جنية من الارباح المحتجزة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ والناتجة عن فروق ناتجة عن تقييم القيمة العادلة لتلك الأرصدة

(٢٤) التزامات عرضية وارتباطات

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصري)	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (جنية مصري)
١٠,٨٥٢,٩٠٤,٣٨٤	١٠,٩٣٧,٩١٠,٥٦٥
١,٩٣٣,٨٦٩,٤٠٠	٧٣١,١٢٠,٣٧٩
٥٠٤,٢٢٠,٩٢١	٤٦٠,٧٨٣,٦٠٠
١٣,٢٩٠,٩٩٤,٧٠٥	١٢,١٢٩,٨١٤,٥٤٤

- خطابات ضمان

- الإعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير)

- الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين

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

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ (جنية مصري)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ (جنية مصري)	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (جنية مصري)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (جنية مصري)
٩٧٩,٢٦٨,٢٨١	٣٣١,٥٧٨,٢٧٧	١٠٤,٣٨٤,١٥١	٢٤,٨٩٠,٤٢٨
١,٤٢٧,٢١٨,٩٢١	٥٠٩,٠٧٧,٧٤٤	١,٦٣١,٦٠٧,٤٣٨	٥١٩,٢٧١,٥٢٨
٢,٤٠٦,٤٨٧,٢٠٢	٨٤٠,٦٥٦,٠٢١	١,٧٣٥,٩٩١,٥٨٩	٥٤٤,١٦١,٩٥٦
١٨٦,٢١٧,١٧٨	٨٠,٨٤٨,٣٨٢	٨٤٣,٣٩٥,٩٧٨	٢٤٨,٧١٤,٩٤٨
-	-	٧٤,٦٤١,٩٥١	٢٣,٧٤٧,٨٦٨
٣٦,٣٥٠,٤٦٣	٢١,٤٩٣,٤٠٨	٣٩٦,٤٣٩,٠٠٣	٢١٧,٦٨٠,١٣٦
١٠٣,٤٧٥	٦,٠١١	٦٣,٩٩٦	٨٦٨
٢,٦٢٩,١٥٨,٣١٨	٩٤٣,٠٠٣,٨٢٢	٣,٠٥٠,٥٣٢,٥١٧	١,٠٣٤,٣٠٥,٧٧٦

- عائد القروض والارادات المشابهة من قروض و تسهيلات

- للبنوك

- للعملاء

- أذون و سندات خزانه

- سندات خزانه مع الإلتزام باعادة البيع

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

- أخرى

الإجمالي

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

- للبنوك

- للعملاء

- أخرى

الإجمالي**الصافي**

١٥٩,٩٣٢,٥١٧	٤٢,٥٩٦,٣٤٩	١٤٤,٤٣٢,٢٣١	٤٧,٢٦١,٧٨٨
١,٣٠٤,٤٢٢,٥٥٤	٤٨٩,٤٣٦,٨٢٦	١,٣٩٥,٨٠٧,٧٦٤	٤٣٣,٤٨٦,٦٦٢
١,٤٦٤,٣٥٥,٠٧١	٥٣٢,٠٣٣,١٧٥	١,٥٤٠,٢٣٩,٩٩٥	٤٨٠,٧٤٨,٤٥٠
٧٦١,٧٧٩	٢٨١,٢٩٣	٩٩٤,٠٥١	١٥٧,٧٢٥
١,٤٦٥,١١٦,٨٥٠	٥٣٢,٣١٤,٤٦٨	١,٥٤١,٢٣٤,٠٤٦	٤٨٠,٩٠٦,١٧٥
١,١٦٤,٠٤١,٤٦٨	٤١٠,٦٨٩,٣٥٤	١,٥٠٩,٢٩٨,٤٧١	٥٥٣,٣٩٩,٦٠١

(٢٦) صافي دخل المتاجرة

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ (جنية مصري)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ (جنية مصري)	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (جنية مصري)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (جنية مصري)
٢١٤,٥٣٧,٣٥٥	٨٤,٩٣٩,٣٠١	٢٢٢,٨٦٤,٤٤٢	٥٨,٦٩٩,٩٤١
٢,٤٤٩,٧٥٢	٥,٩٩٧,١٨٣	(٨٤٤,٧٦٥)	(٢,٣٨٧,٣٠٢)
٢٤٨,٧٤١	١,٧٢٦,٣٢١	(١,١٦٦,٨٨٣)	(٢,١٧٢,٣٠٨)
(٢,٤٠١,١٢٢)	(٢,٢٧٠,٥١٠)	(١٥,٥٨٣,٢٢٤)	(١٦,٤٠٩,٠٩٤)
١٣,٠٨٦,١٦١	٣,٦٥٩,٧٥٣	٤٠٩,٤٣٩	٨٦١,٧٨٤
١٣٩,٦٦٥,٣٦٥	٤٥,١٨٤,٢٩٧	١٣٩,٤٠٦,٥٥٠	(١٢,٩٥٦,٨٠٤)
(٨,٠٧٧,٧٨٣)	(١١,٣٦٢,٧٦٣)	١٤,٧٣٢,٤٩٧	٧,٣٩٧,٨٤٣
٣٥٩,٥٠٨,٤٦٩	١٢٧,٨٦٨,٥٨٢	٣٥٩,٨١٨,٠٥٦	٣٣,٠٣٤,٠٦٠

الإجمالي

- أرباح التعامل في العملات الاجنبية

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

- أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله

- أرباح تقييم عقود مبادلة عوائد

- (خسائر) أرباح تقييم عقود مبادلة عملات

- أدوات دين بغرض المتاجرة

- أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة

(٢٧) أرقام المقارنة

- تم إعادة تويب وتعديل بعض البنود في قائمة الدخل والتدفقات النقدية في ضوء قياس الاستثمارات المالية طبقاً لقواعد إعداد وتصوير 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 سبتمبر ٢٠٠٩
(جنية مصري)	(جنية مصري)
(٢٨,٥٠٥,٤٧١)	(٢٨,١٤٢,١٠٤)
١,٩٩٨,٩١٣	١,٤٦٠,٩٦٥
٢٨,٥٣٣,٧٤٤	٣١,٥١٧,٥٢٣
١٧,٣٤٥,٥٨١	٢٩,٣٢٨,٢٥٠
١٩,٣٧٢,٧٦٧	٣٤,١٦٤,٦٣٤

الإجمالي

الإصول الثابتة (الإهلاك)
المخصصات الأخرى بخلاف مخصص القروض والالتزامات العرضية و
مطالبات الضرائب)
بنود أخرى (فروق تقييم استثمارات مالية أخرى)
نظام إثابة العاملين

(٢٩) تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩
(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)
١,٥٢٨,٦١١,٤١٦	٣٩٠,٢١٢,١٤٦	١,٥٧٧,٠٩٣,٠٥٠	٤٩٢,١٨٨,٠٩٥
٢٠%	٢٠%	٢٠%	٢٠%
٣٠٥,٧٢٢,٢٨٣	٧٨,٠٤٢,٤٢٩	٣١٥,٤١٨,٦١٠	٩٨,٤٣٧,٦١٩

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

يضاف / (يخصم)

٨,٨٠٩,٧٤٣	٧,٣٤٥,٣٥٩	١٨,٨٠٥,٥٢٩	٥,٢٥٩,٠٩٧
(٩٥,٩٨٣,٧٨٥)	(٢٠,٢٣٤,٩٤٨)	(٨٦,٠٥٠,٧٠٤)	(٢٧,١١٦,٤٠٦)
(٢,٩٦٤,٥٥١)	٤,٤٧٢,٦٧٩	٥,٠٥٠,٧٦٧	٢,١٩٠,٦٩٣
٢١٥,٥٨٣,٦٩٠	٦٩,٦٢٥,٥١٩	٢٥٣,٢٢٤,٢٠٢	٧٨,٧٧١,٠٠٣

مصرفات غير قابله للخصم
اعفاءات ضريبية
تأثير المخصصات

ضريبة الدخل

سعر الضريبة الفعلي

١٤,١٠% ١٧,٨٤% ١٦,٠٦% ١٦,٠٠%

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

الثلاثة أشهر المنتهية في التسعة أشهر المنتهية في الثلاثة أشهر المنتهية في التسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩
(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)
١,٣١٣,٠٢٧,٧٢٦	٣٢٠,٥٨٦,٦٢٧	١,٣٢٣,٨٦٨,٨٤٨	٤١٣,٤١٧,٠٩٢
(١٩,٦٩٥,٤١٦)	(٤,٨٠٨,٧٩٩)	(١٩,٨٥٨,٠٣٣)	(٦,٢٠١,٢٥٦)
(١٣١,٣٠٢,٧٧٣)	(٣٢,٠٥٨,٦٦٣)	(١٣٢,٣٨٦,٨٨٥)	(٤١,٣٤١,٧٠٩)
حصة المساهمين في الأرباح			
١,١٦٢,٠٢٩,٥٣٧	٢٨٣,٧١٩,١٦٤	١,١٧١,٦٢٣,٩٣٠	٣٦٥,٨٧٤,١٢٥
عدد الاسهم			
٢٩٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٩٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٩٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٩٢,٥٠٠,٠٠٠
٣,٩٧	٠,٩٧	٤,٠١	١,٢٥
نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة			
٢٩٥,٤٧٨,٦٦٥	٢٩٥,٤٧٨,٦٦٥	٢٩٩,١٠١,٠٥٣	٢٩٩,١٠١,٠٥٣
٣,٩٣	٠,٩٦	٣,٩٢	١,٢٢

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

نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة
وبإصدار 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 كابتال
- 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
- أذون 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 بالجنية المصرى ٦,٨٨ % & ٣,٢٤ % على التوالى

(٣٤) الموقف الضريبي

(أ) البنك التجارى الدولى

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

(ب) شركة سي أي كابيتال القابضة

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

(٣٥) توزيع الأصول والالتزامات و الإلتزامات العرضية

		<u>الأصول</u>	<u>أولاً</u>
		- أرصده لدي البنوك	
<u>بالعملة الأجنبية</u>	<u>بالعملة المحلية</u>		
٦,٤٥٧,٧٤٠,٠٨٦	٢١٢,٩٩٧,٥٧٩		
		- قروض للعملاء والبنوك:-	
%	(جنية مصري)		
٠,٢٨	٧٩,٩٥٢,٨٨٥		قطاع الزراعة
٣٩,٤٣	١١,٣١٦,٨٦٢,١٦٥		قطاع الصناعة
٢,٣٠	٦٥٩,٣٤٠,٨٦١		قطاع التجاره
٣٧,٢٦	١٠,٦٩٥,٦٥١,٠٩٠		قطاع الخدمات
٩,٠٦	٢,٦٠٠,٢٦٩,٨٩٢		القطاع العائلي
١١,٦٨	٣,٣٥١,٧٨٠,٧٦٦		قطاعات أخرى
<u>١٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٨,٧٠٣,٨٥٧,٦٥٩</u>		<u>الإجمالي</u>
	(١٠٢,٢٠٢,١٥٨)		خصم غير مكتسب للاوراق التجاربه المخصومه
	(١,٢٨٢,٦٢٨,٨٧١)		مخصص القروض
	(١٣٦,٠٦٠,٨٩٨)		عوائد مجنية
	<u>٢٧,١٨٢,٩٦٥,٧٣٢</u>		<u>صافي القروض</u>
<u>بالعملة الأجنبية</u>	<u>بالعملة المحلية</u>		<u>ثانياً</u>
٢٧٧,٠٨٥,٧٨٢	٤٦٩,١٦٧,٦٥١		- أرصده مستحقة للبنوك
			- الودائع
%	(جنية مصري)		
٠,٣٩	١٩٥,٩٨٧,٦٢٥		قطاع الزراعة
١٠,١٠	٥,١٣٢,٧٤٥,٨٥٠		قطاع الصناعة
٤,٢٢	٢,١٤٣,١٥٠,٤٥١		قطاع التجاره
١٩,٢٨	٩,٨٠٢,٤٣٠,٩٦٥		قطاع الخدمات
٥٣,٩٩	٢٧,٤٤٥,٣٣٤,٥٧٦		القطاع العائلي
١٢,٠٣	٦,١١٦,٤٦٨,١٠٠		قطاعات أخرى
<u>١٠٠,٠٠٠</u>	<u>٥٠,٨٣٦,١١٧,٥٦٧</u>		<u>الإجمالي</u>
<u>بالعملة الأجنبية</u>	<u>بالعملة المحلية</u>		<u>ثالثاً</u>
٥,٩١٨,٧٨٥,٩٨٢	٥,٠١٩,١٧٤,٥٨٢		- خطابات الضمان
٧٢٥,٩١٦,٣٨٥	٥,٢٠٣,٩٩٤		- الاعتمادات المستندية (إستيراد وتصدير)
٤٣٦,٤٦٩,٧٩٦	٢٤,٣١٣,٨٠٥		- الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
<u>٧,٠٨١,١٧٢,١٦٣</u>	<u>٥,٠٤٨,٦٩٢,٣٨٢</u>		<u>الإجمالي</u>

(٣٦) مراكز العملات الهامة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩
(بالآلاف جنيه)	(بالآلاف جنيه)
٦,٧٥٦	١,٧٥٠
٤,٧١٤	٤٥,٥٣٣
(٣,٣٠٣)	١,٠١٤
(٣٣٣)	(٢٣٢)
١,٠٢٤	١,٥٧٣
١٥,٨١١	٣,٩٩٨

- 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 ٢٠٠٩/١٠/٠١ عدد ٣٩,٥٧٩,٤١٨ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٥,٧٦٤,٧٤٢,٢٣٢ جنيه مصرى بواقع ١٤٥,٦٥ جنيه مصرى لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ١,٥٩٢,٧٢٥ وثيقة قيمتها الاستردادية ٢٣١,٩٨٠,٣٩٦ 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 ٢٠٠٩/٠٩/٢٧ عدد ٣,٧٩٦,٥٥٩ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٣٣٥,٦٥٣,٧٨١ جنيه مصرى بواقع ٨٨,٤١ جنيه مصرى لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ١٩٤,٧٤٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٧,٢١٧,٣١٧ 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 ٢٠٠٩/٠٩/٢٧ عدد ١,٠٠٩,٦٨٣ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٧١,٦٨٧,٤٩٣ جنيه مصرى بواقع ٧١,٠٠ جنيه مصرى لكل وثيقة و قد بلغ نصيب البنك التجارى الدولى عدد ٣٥,٢١٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ٢,٥٠٠,١٩٤ 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)

٤٨٧,٢٩٣,٩٣٢	- قروض للعملاء
١,١٣٨,٣١١,٢٢٢	- استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقه
١٤,١٥٩,٨٧٥	- سندات بغرض الاحتفاظ في شركات تابعة
٤٦,٢١٥,٠٤٦	- صندوق استثمار متاح للبيع - يدار بمعرفة شركات تابعة
٧١,٨١٥,٨٩١	- الالتزامات العرضية

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

(جنية مصرى) مصروفات

(جنية مصرى) إيرادات

٣٥,٨٦٥,٢٨٠	٦٦٣,٩٧١	الشركة الدولية للأمن و الخدمات (فالكون)
١,٠٧٤,٤٦٩	٣٣,٤٥٢,٥٢٩	كوريليز
٢,٦٦١,٧١٩	٦,٨٦٥,٨٠٩	التجارى الدولى للتأمين

(٣٩) تكلفة الاقتناء

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

تتمثل الاصول غير الملموسة التى تم الاستحواذ عليها بما يلى :

٣٣٦,٧٩٠,٢٧٢	- العلامة التجارية
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	- التراخيص
١١٩,٦٩٤,٣٨٩	- عقود
١٩٨,١٨٧,٧٤٥	- المنافع المرتبطة ببعض العملاء
<u>٦٧٤,٦٧٢,٤٠٦</u>	- الاجمالي
	- قيمة الاستهلاك عن الفترة حتى سبتمبر ٢٠٠٩ (٨٤,٣٣٤,٠٥٠)
<u>٥٩٠,٣٣٨,٣٥٦</u>	- صافى قيمة الاصول غير الملموسة

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