

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 سبتمبر ٢٠٠٩ وكذا قوائم الدخل و التدفقات النقدية و التغييرات فى حقوق الملكية غير المجمعة المتعلقة بها عن الفترة المالية من ١ يناير ٢٠٠٩ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩، وملخصا 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 المركزي المصري فى ٢٧ يونيو ٢٠٠٢ وتعديلاتها بما فى ذلك تلك التعديلات المتعلقة بالاستثمارات المالية الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفى ضوء القوانين المصرية السارية، وتتحصر مسئوليتنا فى التوصل الى إستنتاج على هذه القوائم المالية الدورية غير المجمعة فى ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية غير المجمعة البنك والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية غير المجمعة عمل إستفسارات- بصورة أساسية من الأشخاص 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 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 المالي للبنك فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ وعن أدائها المالى وتدفعاتها النقدية عن الفترة المالية المنتهية فى ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري فى ٢٧ يونيو ٢٠٠٢ وتعديلاتها بما فى ذلك تلك التعديلات المتعلقة بالاستثمارات المالية الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفى ضوء القوانين المصرية السارية.



مراقبا الحسابات



محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير النشاط عن الفترة المالية

من ١ يناير ٢٠٠٩ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩

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

أولاً : المركز المالي (بالمليار جنيه مصرى)

معدل التغير	الرصيد في		
	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	
%			
٥,٣	٥٧,١	٦٠,١	- اجمالي المركز المالي
(٨,٧)	١٣,٣	١٢,١	- الالتزامات العرضية
٣,٢	٢٦,٣	٢٧,٢	- صافي محفظة القروض
١٠,٣,٤	٥,١	١٠,٣	- الاستثمارات
(٢١,٤)	١٢,٤	٩,٨	- صافي أدون الخزائنة
٤,١	٤٨,٩	٥٠,٩	- اجمالي الودائع
(٠,١)	٠,٤	٠,٤	- المخصصات الاخرى
١٧,٦	٥,٦	٦,٦	- اجمالي حقوق المساهمين وصافي الارباح

ثانياً : قائمة الدخل (بالمليون جنيه مصرى)


معدل التغير	الفترة		
	من ١ يناير ٢٠٠٨ إلى	من ١ يناير ٢٠٠٩ إلى	
%	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	
١٦,٣	٢,٦١٨,٨	٣,٠٤٥,٧	- عوائد محصلة
٦,٤	(١,٤٤٧,٦)	(١,٥٣٩,٦)	- تكلفة الودائع والاقتراض
(١٠,٣)	٤٨٣,٦	٤٣٣,٥	- صافي الدخل من الاتعاب و العمولات
٢,٧٣	١,٣٢٠,٨	١,٣٥٧,٠	- صافي أرباح الفترة بعد الضرائب

شركة مساهمة مصرية
الميزانية غير المجمعة في
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصري)	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (جنية مصري)	رقم الايضاح	
			الأصول :-
٤,٤٧٣,٠١١,٩٤٢	٤,١٧٣,٤٦٦,٥٣٤	(٥)	- نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي
٦,٤١١,٣٩٧,٧٤٤	٦,٤٨٩,٧٥٨,١٠٥	(٦)	- أرصدة لدى البنوك
١٢,٤٤٩,٠٠٧,٤٠٦	٩,٧٨٣,٦٤٣,٤٢٠	(٧)	- أدون خزانة واوراق حكوميه اخرى
٤٩٧,٥٥٤,٤٨٧	٧٩٠,٢١٨,٥٨١	(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 :-
٢,٧٦٢,٢٣٢,٩٨٤	٧,٨٠٣,٥٠٣,٣٥٧	(٩)	- متاحه للبيع
٦٨١,٢٦٣,٢٧٤	٥٩٩,١٩٨,٩١٤	(٩)	- محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق
١,١٣٨,٣٣٢,٦٧٢	١,١٣٨,٣١١,٢٢٢	(١٤)	- استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة
٩٤٢,٦٢١,٤٨٢	١,٠١٤,٠٧٠,٩٢٨	(١٦)	- أرصدة مدينة و اصول اخرى
٢١,٨٤٠,٥٦٨	٣٦,٨٨٢,٦٩٤	(٢٨)	- أصول ضريبية مؤجلة
٧١٥,٢٥١,٥٨٧	٧٤٤,٣٧٥,٧٠٤	(١٧)	- أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
٥٧,١٢٧,٧٣٢,٨١٦	٦٠,١٤٨,٩٣٦,٥٥٣		إجمالي الأصول
			الالتزامات و حقوق الملكية :-
			الالتزامات :-
٢١٣,٤٧٠,٠١٢	٧٤٦,٢٥٣,٤٣٣	(١٨)	- أرصدة مستحقة للبنوك
٤٨,٩٣٨,١٠٩,٦٦٣	٥٠,٩٤٧,٤٣٨,٧٢٦	(١٩)	- ودائع العملاء
٦٣٦,٩١٤,٧٤٤	٢٨٣,٨٨٩,٤١٤	(١٣)	- مشتقات مالية
١,٢٣٥,٧٨٠,١٠٢	١,٠٨٨,٠٣٤,٥٨٩	(٢٠)	- ارصدة دائنة و التزامات اخرى
١٠٩,٢٧٣,٩٣٣	٩٦,٨٤٥,٣٠١	(٢١)	- قروض طويلة الأجل
٣٦٣,٢١٨,١٨٦	٣٦٢,٦٧٨,٤٨٠	(٢٢)	- مخصصات اخرى
٥١,٤٩٦,٧٦٦,٦٤٠	٥٣,٥٢٥,١٣٩,٩٤٣		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية :-
٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	(٢٣)	- رأس المال المدفوع
١,٠٠٦,٠٨٠,٤٩٩	٢,١٩٦,٩٢١,٥١٩	(٢٣)	- احتياطات
٨٦,٧٢٧,٩٠٣	١٤٦,٨٤٥,٣٦٥		- منجيب لحساب نظام إثابة العاملين
(١,٩٤٢,٦٨٤)	(١,٩٤٢,٦٨٤)		- (خسائر) أرباح المحتجزة
٤,٠١٥,٨٦٥,٧١٨	٥,٢٦٦,٨٢٤,٢٠٠		إجمالي حقوق الملكية
١,٦١٥,١٠٠,٤٥٨	١,٣٥٦,٩٧٢,٤١٠		- صافي ارباح الفترة / العام بعد الضريبة
٥,٦٣٠,٩٦٦,١٧٦	٦,٦٢٣,٧٩٦,٦١٠		إجمالي حقوق الملكية و صافي ارباح الفترة
٥٧,١٢٧,٧٣٢,٨١٦	٦٠,١٤٨,٩٣٦,٥٥٣		إجمالي الالتزامات و حقوق الملكية
			التزامات عرضية و ارتباطات
١٣,٢٩٠,٩٩٤,٧٠٥	١٢,١٢٩,٨٦٤,٥٤٤	(٢٤)	- التزامات مقابل خطابات ضمان واعتمادات مستنديه... وارتباطات اخرى

قائمة الدخل غير المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩

التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	رقم الايضاح	
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩		
(جنية مصرية)	(جنية مصرية)	(جنية مصرية)	(جنية مصرية)		
(المعدلة)	(المعدلة)				
٢,٦١٨,٨٤٠,٩٢٩	٩٣٤,٢٥٠,٦٦٠	٣,٠٤٥,٦٧٦,٣٥٩	٩٨٠,٢٥٣,٤٧٦	(٢٥)	- عائد القروض والايادات المشابهة
(١,٤٤٧,٥٧٢,٠٠٦)	(٥١٩,٢٠٩,٨٣٤)	(١,٥٣٩,٥٦١,٧٣٠)	(٤٨٠,١٥٠,٢١٠)	(٢٥)	- تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة
١,١٧١,٢٦٨,٩٢٣	٤١٥,٠٤٠,٨٢٦	١,٥٠٦,١١٤,٦٢٩	٥٠٠,١٠٣,٢٦٦		صافي الدخل من العائد
٥٢٢,٥١٠,١٥٧	١٥٨,٥٧٣,٨٧٤	٤٨٢,٧٩٥,٢١٦	١٦٩,١٤٩,٨٨٠		- ايرادات الاتعاب و العمولات
(٣٨,٩٣٥,٤٠٩)	(١٥,٦٠٣,٣١٣)	(٤٩,٢٤٥,٩٠٧)	(١٧,٢٥٨,١٣٨)		- مصروفات الاتعاب و العمولات
٤٨٣,٥٧٤,٧٤٨	١٤٢,٩٧٠,٥٦١	٤٣٣,٥٤٩,٣٠٩	١٥١,٨٩١,٧٤٢		صافي الدخل من الاتعاب و العمولات
١٢٧,٣٣٢,٤٦٩	٣,٢٢٣,٩٤٠	١٢٤,٤٨٣,٣٦٥	٣٤,٤٦٦		- توزيعات أرباح
٣٥٥,٤٩٤,٧٦٨	١٢٥,٧٠٤,٠٤٧	٣٤٨,٢١٤,٩٤٣	٨١,٨٩٣,٢٠٩	(٢٦)	- صافي دخل المتاجرة
(١٩٩,٣٨٠,١٣١)	(٣٥,٠٢٥,٣٨١)	(٨٨,٢٧٣,٨٢٠)	(٢٦,٧٧٥,٨٨٠)	(٢٢) & (١٢)	- مخصصات
١٢٢,٥١١,٨١٥	٢٨,٠٣٠,٤٦١	٦٢,٣٤٤,٣٧١	٣١,٣١١,٤٧٨	(٩)	- (خسائر) ارباح الاستثمارات المالية
(٦٤٢,٨١٤,٠١٥)	(٢٣٥,٣٣٠,٦٠٧)	(٧٨٧,٠٤٥,٩٥٧)	(٢٥٦,٤٥٦,٣٦٣)		- مصروفات اداريه
١٠٩,٩٣١,٦٣٩	(٢٢,٤٨٢,٤٢١)	(٤٣١,٠٠١)	١٥,٨٣١,١٣٠	(١٠)	- (مصروفات) ايرادات تشغيل أخرى
١,٥٢٧,٩٢٠,٢١٦	٤٢٢,١٣١,٤٢٦	١,٥٩٨,٩٥٥,٨٣٩	٤٩٧,٨٣٣,٠٠٧		الربح قبل ضرائب الدخل
(١٧٧,٨٩٦,٣١٦)	(٧٢,١٠١,٧٣٧)	(٢٥٧,٠٢٥,٥٥٥)	(٨٠,٤٧٢,٣٩٣)	(٢٩)	- مصروفات ضرائب الدخل
(٢٩,١٧٦,٣٦٨)	٣,٠٩٤,٠٥٣	١٥,٠٤٢,١٢٦	٥,٦٦١,٧٦٠	(٢٨) & (٢٩)	- الضريبة المؤجلة التي ينشأ عنها اصل (التزام)
١,٣٢٠,٨٤٧,٥٣٢	٣٥٣,١٢٣,٧٤٢	١,٣٥٦,٩٧٢,٤١٠	٤٢٣,٠٢٢,٣٧٤		صافي أرباح الفترة
					ربحية السهم (جنيه / سهم)
٤٠٠	١٠٧	٤٠١	١٠٢٨	(٣٠)	الاساسي
٣٠٩٦	١٠٦	٤٠٢	١٠٢٥	(٣٠)	المخفض


هشام عز العرب
رئيس مجلس الادارة
والعضو المنتدب

<u>٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨</u>	<u>٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩</u>	
<u>(جنية مصري)</u>	<u>(جنية مصري)</u>	
<u>(المعدلة)</u>		<u>التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل :-</u>
١,٥٢٧,٩٢٠,٢١٦	١,٥٩٨,٩٥٥,٨٣٩	- صافي الأرباح قبل الضرائب
		<u>تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</u>
١٠٠,٠٢٤,٤٩٤	١٣٩,١٩٨,٣٢٤	- الإهلاك
١٩٩,٧٨٠,٧٦٧	٨٨,٢٧٣,٨١٩	- المخصصات (المكون خلال الفترة)
٢٨,٦٣٠,٧٨٧	٤,٧٤٣,٤٠٠	- فروق تقييم استثمارات ماليه بغرض المتاجره
٣٩,٣٤٩,٩٩٠	٤,٦٩٠,٠٦٢	- عبي اضمحلال الاصول
(١٠,٥٣٩,٩٤١)	(٥,٨٨٧,٠٤١)	- المستخدم من المخصصات (بخلاف مخصص القروض)
(٩٤,٧٠٦,٧٠٤)	-	- مخصصات انتفى الغرض منها
(٤٧٨,٧٣١)	(٢٥٩,٠٨٧)	- فروق اعادة تقييم المخصصات (بخلاف مخصص القروض)
(٥,٠٠٨,٠٧٧)	(١٥,٣٤٤,٠٦٩)	- ارباح بيع أصول ثابتة
(١٦٠,١٨٧,٣٠٣)	(٣,٤١٦,٦٩٠)	- ارباح بيع استثمارات مالية
(٥٠,٢٥٨,٩٩١)	-	- ارباح بيع استثمارات مالية في شركات تابعة
(٦٢٣,٣٢٥)	٤٣٤,٤٦٣	- فروق إعادة تقييم قروض طويلة الأجل بالعملة الاجنبية
٤٣,٩٠٨,٠١١	٦٠,١١٧,٤٦٢	- المدفوعات المبينة على الاسهم
<u>١,٦١٧,٨١١,١٩٣</u>	<u>١,٨٧١,٥٠٦,٤٨٢</u>	<u>أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل</u>
		<u>صافي النقص (الزيادة) في الأصول</u>
٣,٢٩٥,٠٥٧,٤٤٢	(٥٩٧,٩١٩,٦٠٠)	- ودائع لدى البنوك
(١,٦٨٣,٩٧٨,٠١٢)	٢,٢٠٢,٣٥٣,٦٥٢	- أذون الخزانة واوراق حكوميه اخري
(٥٨,٨١٥,٢٧٣)	(٢٩٧,٤٠٧,٤٩٤)	- أصول ماليه بغرض المتاجره
(٢٩,٠٢٢,٢٥٣)	(٤٠,٦٧٥,٩٠٠)	- مشتقات مالية بالصافي
(٦,٤٤٦,٢١٣,٤٧٦)	(٩٣٠,٩٤٦,١٩٩)	- قروض للعملاء والبنوك
		<u>صافي (النقص) الزيادة في الإلتزامات</u>
(٥٥١,٤٥٨,٤٠٠)	(١٢١,٧٧٥,٨٥٠)	- الأرصدة المدينة والأصول الأخرى
٧٨٧,٥٦٣,٦٢٥	٥٣٢,٧٨٣,٤٢١	- الأرصدة المستحقه للبنوك
٨,٣٧٨,٧٢٣,٤٦٥	٢,٠٠٩,٣٢٩,٠٦٣	- ودائع العملاء
(٧٥,١٦٠,٥٧٣)	(٤٠٤,٧٧١,٠٦٩)	- الأرصدة الدائنة والإلتزامات الأخرى
<u>٥,٢٣٤,٥٠٧,٧٣٨</u>	<u>٤,٢٢٢,٤٧٦,٥٠٦</u>	<u>صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل</u>

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ (جنية مصرية) (المعدلة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (جنية مصرية)	
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار :-
(٧٤٩,٥٨١,٢٥٦)	٥٣,٩٩٨,٥٦٥	- مبيعات إستثمارات في شركات تابعه و شقيقة
(١٢٠,٤٢١,٧١٠)	(١٠٧,٠١١,٠٢٠)	- 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
(١,٥٥٠,٦٦٨,٠١٥)	(٥,٠٤٢,٥٤٣,٧٤٥)	- استثمارات ماليه متاحه للبيع
(٢,٢٨٨,١٤٢,٢٤٦)	(٥,٠١٣,٤٩١,٨٤٠)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمه في) الناتجة من أنشطة الاستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل :-
(٥٢,١٨١,٢٠٧)	(١٢,٨٦٣,٠٩٥)	- الزيادة في قروض طويلة الأجل
(٣٣٦,٧٢٧,٤٧٠)	(٤٧٨,٢٣٦,٥٥٣)	- توزيعات الأرباح المدفوعه
(٣٨٨,٩٠٨,٦٧٧)	(٤٩١,٠٩٩,٦٤٨)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمه في) أنشطة التمويل
٢,٥٥٧,٤٥٦,٨١٥	(١,٢٨٢,١١٤,٩٨٢)	- صافي (النقص) الزيادة في النقدية ومافي حكمها خلال الفترة
٦,٧٧٩,١٥٢,٥٤٨	٨,٦٢٢,٠٤٠,٠٧٢	- رصيد النقدية ومافي حكمها في أول الفترة
٩,٣٣٦,٦٠٩,٣٦٣	٧,٣٣٩,٩٢٥,٠٩٠	رصيد النقدية ومافي حكمها في نهاية الفترة
		وتتمثل النقدية ومافي حكمها فيما يلي :-
٧,٢٨٦,٤٦٦,٩٧٦	٤,١٧٣,٤٦٦,٥٣٢	- النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٠,٤٤٢,٣٧٨,٤٩٧	٦,٤٨٩,٧٥٨,١٠٥	- أرصدة لدي البنوك
٤,٩٠١,٤٧٣,٧٠٤	٩,٧٨٣,٦٤٣,٤٢٠	- أذون خزانه و اوراق حكومية اخري
(٩,٩٦٩,١٦١,٠٩٢)	(٦,٣١٤,٨٧٣,٨٧٢)	- ودائع لدي البنوك
(٣,٣٢٤,٥٤٨,٧٢٢)	(٦,٧٩٢,٠٦٩,٠٩٦)	- أذون الخزانه و اوراق حكومية اخري إستحقاق أكثرمن ثلاثة أشهر
٩,٣٣٦,٦٠٩,٣٦٣	٧,٣٣٩,٩٢٥,٠٩٠	إجمالي النقدية ومافي حكمها

مجنب لحساب نظام		احتياطي القيمة العادلة *					احتياطي قانوني		رأس المال	٢٠٠٨
الاجمالي	اثابة العاملين	ارباح العام	استثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطي خاص *	أرباح (خسائر) مرحله *	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال		
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 اخر العام	
مجنب لحساب نظام		احتياطي القيمة العادلة *					احتياطي قانوني		رأس المال	٢٠٠٩
الاجمالي	اثابة العاملين	ارباح الفترة	استثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطي خاص *	أرباح (خسائر) مرحله *	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال		
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	
١,٣٥٦,٩٧٢,٤١٠	-	١,٣٥٦,٩٧٢,٤١٠	-	-	-	-	-	-	- صافي ارباح الفترة	
٥٣,٩٧٧,١١٥	-	-	٥٣,٩٧٧,١١٥	-	-	-	-	-	- المكون من فرق تقييم استثمارات مالية	
٦٠,١١٧,٤٦٢	٦٠,١١٧,٤٦٢	-	-	-	-	-	-	-	- مجنب لحساب نظام إثابة العاملين**	
٦,٦٢٣,٧٩٦,٦١٠	١٤٦,٨٤٥,٣٦٥	١,٣٥٦,٩٧٢,٤١٠	٣٣,٦٦٤,٧١٦	١٨٥,٩٩٣,٧٨٥	(١,٩٤٢,٦٨٤)	١,٤٦٣,٦٥٦,٤٨٤	٥١٣,٦٠٦,٥٣٤	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في اخر الفترة	

* إيضاح رقم (٢٣)

** إيضاح رقم (٣١)

البنك التجاري الدولي (مصر)
شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الغير مجمعة 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 فرعا بالإضافة إلى سبعة 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 المحفوظ 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 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 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 و المنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر و يتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي أما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية.

يتم القياس لاحقا بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع و الأصول المالية المبوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر و بالتكلفة المستهلكة للاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح و الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوية 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 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 المععلن 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 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) نقلا عن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع إلى مجموعة الأصول المالية المحتفظ 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 التبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب ، و يتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي تم الاعتراف بها سابقا 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 المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي. ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة علي أساس التكلفة المستهلكة و القيمة علي أساس تاريخ الاستحقاق علي مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي . و في حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقا 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 لاحقا يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح و الخسائر.

(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 أذون الخزانة التي تستحق خلال ثلاثة شهور من تاريخ اقتنائها .

(ص) الإهلاك والاستهلاك

- يتم إهلاك الأصول الثابتة (فيما عدا الأراضي) بطريقة القسط الثابت باستخدام معدلات إهلاك مناسبة يتم تحديدها على أساس العمر الإنتاجي المقدر لكل أصل .

- يتم استهلاك مصروفات التحسينات والتجديدات الخاصة بفروع البنك المستأجرة على مدى العمر الإنتاجي المقدر أو مدة عقد الإيجار أيهما أقل .

(ق) المدفوعات المبنية على أسهم

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

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

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

(ر) الضرائب

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

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

(٣) الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

١/٣ - الأدوات المالية

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

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

(ب) العقود الآجلة

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

٢/٣ - إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

(أ) خطر سعر العائد

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

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

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 تقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية ولأغراض تخفيض ذلك الخطر إلى الحد الأدنى فإن البنك يراعى التوازن في مراكز العملات الأجنبية وفقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي المصري في هذا الشأن .

ويبين الإيضاح رقم (٣٦) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية أهم مراكز العملات القائمة في تاريخ الميزانية.

(٤) التقديرات و الافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك باستخدام تقديرات و افتراضات تؤثر على مبالغ الأصول و الالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال الفترة المالية التالية . و يتم تقدير التقديرات و الافتراضات باستمرار على أساس الخبرة التاريخية و غيرها من العوامل بما في ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف و المعلومات المتاحة .

(١) اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يحدد البنك اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة . و يحتاج تحديداً ما إذا كان الانخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصي . و لاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم - ضمن عوامل أخرى -التذبذبات (volatility) المعتادة لسعر السهم . بالإضافة إلى ذلك ، قد يكون هناك اضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية و التمويلية ، أو أداء الصناعة أو القطاع ، أو التغييرات في التكنولوجيا.

(ب) القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم . و عندما يتم استخدام هذه الأساليب لتحديد القيم العادلة يتم اختبارها و مراجعتها دورياً باستخدام أفراد مؤهلين و مستقلين عن الجهة التي قامت بإعدادها . و قد تم إعداد جميع النماذج قبل استخدامها ، و بعد تجربتها و ذلك لضمان أن نتائجها تعكس بيانات فعلية و أسعار يمكن مقارنتها بالسوق . إلى المدى الذي يكون ذلك عملياً ، تستخدم تلك النماذج البيانات الموثقة فقط ، إلا أن مناطق مثل مخاطر الائتمان الخاصة بالبنك و الأطراف المقابلة (counterparties) و التذبذبات (volatility) و الارتباطات (correlations) ، تتطلب من الإدارة استخدام تقديرات . و يمكن أن تؤثر التغييرات في الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها.

(ج) استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

(٥) نقدية وأرصده لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩
(جنية مصري)	(جنية مصري)
١,٠٨٥,٩٥٢,٥٨٤	٩٩٠,٢٩٦,٠٢٩
٣,٣٨٧,٠٥٩,٣٥٨	٣,١٨٣,١٧٠,٥٠٥
<u>٤,٤٧٣,٠١١,٩٤٢</u>	<u>٤,١٧٣,٤٦٦,٥٣٤</u>

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

اجمالي النقدية وأرصده لدى البنك المركزي

(٦) أرصده لدى البنوك

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>

- (أ) البنك المركزي :-
- ودائع

اجمالي الأرصده لدى البنك المركزي

٦٥,٧٠٨,٩٣٥	٣١,٨١٨,٠١٨
٣٠٩,١٤٣,٩٠٠	٣٨٤,٠٤٧,١٩٣
<u>٣٧٤,٨٥٢,٨٣٥</u>	<u>٤١٥,٨٦٥,٢١١</u>

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

اجمالي الأرصده لدى البنوك المحلية

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>

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

اجمالي الأرصده لدى البنوك الخارجيه

<u>٦,٤١١,٣٩٧,٧٤٤</u>	<u>٦,٤٨٩,٧٥٨,١٠٥</u>
----------------------	----------------------

اجمالي الأرصده لدى البنوك

(٧) أذون خزانه واوراق حكوميه اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩
(جنية مصري)	(جنية مصري)
٣,٥١٥,٤٧٥,٠٠٠	٣,٠٣٤,٢٥٠,٠٠٠
١,٩٥١,٨٠٠,٠٠٠	١,٨٧٦,٧٠٠,٠٠٠
٥,٦٢٧,١٧٥,٠٠٠	٥,٣١٣,٤٧٥,٠٠٠
<u>١١,٠٩٤,٤٥٠,٠٠٠</u>	<u>١٠,٢٢٤,٤٢٥,٠٠٠</u>
(٦١٢,٢٦٥,١٦٥)	(٤٤٠,٧٨١,٥٨٠)
<u>١٠,٤٨٢,١٨٤,٨٣٥</u>	<u>٩,٧٨٣,٦٤٣,٤٢٠</u>
١,٩٦٦,٨٢٢,٥٧١	-
<u>١٢,٤٤٩,٠٠٧,٤٠٦</u>	<u>٩,٧٨٣,٦٤٣,٤٢٠</u>

- 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
- اجمالي أذون خزانه واوراق حكوميه اخرى

(٨) أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩
(جنية مصري)	(جنية مصري)
١٠١,٣٦٩,٩١٤	٤٨٢,٨٥٤,٣٤٤
٤٤,٧٧٦,٧٩٥	٣٦,٩٠٤,٩٠٢
<u>١٤٦,١٤٦,٧٠٩</u>	<u>٥١٩,٧٥٩,٢٤٦</u>
٥٩,٤٤٠,٤٧٨	٦١,٤٠٩,٧٠٩
٢٩١,٩٦٧,٣٠٠	٢٠٩,٠٤٩,٦٢٦
<u>٣٥١,٤٠٧,٧٧٨</u>	<u>٢٧٠,٤٥٩,٣٣٥</u>
<u>٤٩٧,٥٥٤,٤٨٧</u>	<u>٧٩٠,٢١٨,٥٨١</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

استثمارات مالية

استثمارات مالية متاحة للبيع :-

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

اجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق :-

- أدوات دين مدرجه في السوق
- أدوات دين غير مدرجه في السوق

اجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

اجمالي استثمارات مالية

- ارصدة متدولة

- ارصدة غير متدولة

- أدوات دين ذات عائد ثابت

- أدوات 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
٥٩٦,١٣٧,١٤٤	٥٢٦,٢٣٩,٣٣١
٢,٧٦٢,٢٣٢,٩٨٤	٧,٨٠٣,٥٠٣,٣٥٧
٣٠٦,٣٧٤,٨٠٣	٢٦٤,٥٣٠,٦٦٤
٣٧٤,٨٨٨,٤٧١	٣٣٤,٦٦٨,٢٥٠
٦٨١,٢٦٣,٢٧٤	٥٩٩,١٩٨,٩١٤
٣,٤٤٣,٤٩٦,٢٥٨	٨,٤٠٢,٧٠٢,٢٧١
٢,٤٧٢,٤٧٠,٦٤٣	٧,٥٤١,٧٩٤,٦٨٩
٩٧١,٠٢٥,٦١٥	٨٦٠,٩٠٧,٥٨٢
٣,٤٤٣,٤٩٦,٢٥٨	٨,٤٠٢,٧٠٢,٢٧١
١,٨٣٣,٩٦٧,٧١٠	٦,٠١١,١٥٤,٨٧٥
٧٦٩,٥٦٧,٦٥٨	١,٦١٨,٧٧٧,٥٣٨
٢,٦٠٣,٥٣٥,٣٦٨	٧,٦٢٩,٩٣٢,٤١٣

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	- الرصيد في اول السنة المالية ٢٠٠٨
١١,٦٦٦,٢٩٦,١٣٧	٥١٢,٩١٥,٧٤٢	١١,١٥٣,٣٨٠,٣٩٥	- اضافات
(١٠,٨٨٥,٢٥٧,٠٣٦)	(٢٧٣,٥٥٦,٥٢٩)	(١٠,٦١١,٧٠٠,٥٠٧)	- استيعادات (بيع / استرداد)
(٦,٥٧٦,٤٣٨)	٦٤٢,٦٦٩	(٧,٢١٩,١٠٧)	- فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية
(٨١,٩٩٥,٨٠١)	-	(٨١,٩٩٥,٨٠١)	- ارباح التغير في القيمة العادلة
(٤٠,٤٥٢,٤٣٦)	(٢,٦٣٢,٧٧٤)	(٣٧,٨١٩,٦٦٢)	- عبء خسائر الاضمحلال
٣,٤٤٣,٤٩٦,٢٥٨	٦٨١,٢٦٣,٢٧٤	٢,٧٦٢,٢٣٢,٩٨٤	- الرصيد في اخر السنة المالية
٣,٤٤٣,٤٩٦,٢٥٨	٦٨١,٢٦٣,٢٧٤	٢,٧٦٢,٢٣٢,٩٨٤	- الرصيد في اول الفترة المالية ٢٠٠٩
٩,٠١٠,١٨٨,٤١٧	-	٩,٠١٠,١٨٨,٤١٧	- اضافات
(٤,٠٨٤,٣٣٣,٢٨٦)	(٨٢,٠٨٦,٣٩٣)	(٤,٠٠٢,٢٤٦,٨٩٣)	- استيعادات (بيع / استرداد)
(٥,٧٠٧,٣٣٧)	٢٢,٠٣٣	(٥,٧٢٩,٣٧٠)	- فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية
٥٣,٩٧٧,١١٥	-	٥٣,٩٧٧,١١٥	- ارباح التغير في القيمة العادلة
(١٤,٩١٨,٨٩٦)	-	(١٤,٩١٨,٨٩٦)	- عبء خسائر الاضمحلال
٨,٤٠٢,٧٠٢,٢٧١	٥٩٩,١٩٨,٩١٤	٧,٨٠٣,٥٠٣,٣٥٧	- الرصيد في اخر الفترة المالية

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)	(خسائر) ارباح الاستثمارات المالية
١١١,٦١٢,٤٥٠	١,٢٥٨,٤٣٤	٨٢,٥٩١,٤٠٩	٥٢,٧١٣,٩٤٩	(خسائر) ارباح بيع اصول مالية متاحة للبيع
(٩٦٦,٨٥٠)	٧٩٦,٨٨٣	(١٤,٩١٨,٨٩٦)	(١٢,٦٠٦,٥٨٨)	خسائر اضمحلال ادوات حقوق ملكية متاحة للبيع
(٣٨,٣٨٣,١٤٠)	٢٥,٩٧٩,٥٧١	(٥,٧٢٩,٣٧٠)	(٩,٢٠٤,٦٨٩)	رد (خسائر) اضمحلال ادوات الدين المتاحة للبيع
٥٠,٢٥٨,٩٩١	-	-	-	ارباح بيع اسهم في شركات تابعة وشقيقة
(٩,٦٣٦)	(٤,٤٢٧)	(١٠,٥٢٥)	(٢,٩٤٧)	(خسائر) ارباح بيع استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	-	٤١١,٧٥٣	٤١١,٧٥٣	رد (خسائر) اضمحلال استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٢٢,٥١١,٨١٥	٢٨,٠٣٠,٤٦١	٦٢,٣٤٤,٣٧١	٣١,٣١١,٤٧٨	

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)	(مصرفات) ايرادات تشغيل أخرى :-
١٢,٢٤٦,١٢٨	(٢١,٨١٢,٤٧٧)	٦,٥٥٤,٧٤٢	١٥,٢٦٩,٢٥٩	(خسائر) ارباح تقييم ارصدة الاصول والالتزامات بالعملات الاجنبية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
٥,٠٠٨,٠٧٧	(٢٦,٤٠١)	١٥,٣٤٤,٠٦٩	(٤٩,١٥٢)	- ارباح بيع ممتلكات ومعدات
٩٤,٧٠٦,٧٠٤	-	-	-	رد (عبء) مخصصات اخرى
(٢,٠٢٩,٢٧٠)	(٦٤٣,٥٤٣)	(٢٢,٣٢٩,٨١٢)	٦١١,٠٢٣	- أخرى
١٠٩,٩٣١,٦٣٩	(٢٢,٤٨٢,٤٢١)	(٤٣١,٠٠١)	١٥,٨٣١,١٣٠	إجمالي

(١١) قروض للعملاء والبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	
٧٩٥,٨٣٦,٨٤٢	٧٣١,٢٢٣,٧٩٦	- أوراق تجاريه 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	إجمالي قروض للعملاء والبنوك
(١١٩,٣١٠,٣٤٩)	(١٠٢,٢٠٢,١٥٨)	- خصم غير مكتسب للاوراق التجاريه المخصومه
(١,٤٠٨,٢٩٧,٣٢٨)	(١,٢٨٢,٦٢٨,٨٧١)	- مخصص القروض
(١٥٠,٠٠٩,٤٩٨)	(١٣٦,٠٦٠,٨٩٨)	- العوائد المجنيه
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 مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)	
١,٤٠٨,٢٩٧,٣٢٨	٧٦٨,٠٧٣,٠٣١	٦٤٠,٢٢٤,٢٩٧	- رصيد المخصص أول الفترة
٨٢,٦٦٧,٣٩٧	٨٢,٦٦٧,٣٩٧	-	- المكون خلال الفترة
١٧,٢٥٦,٨٢٩	-	١٧,٢٥٦,٨٢٩	- متحصلات من قروض سبق اعدامها
(١,٠٨٤,٠٦٨)	-	(١,٠٨٤,٠٦٨)	- فروق إعادته تقييم أرصده المخصص بالعملات الاجنبية
١,٥٠٧,١٣٧,٤٨٦	٨٥٠,٧٤٠,٤٢٨	٦٥٦,٣٩٧,٠٥٨	
(٢٢٤,٥٠٨,٦١٥)	-	(٢٢٤,٥٠٨,٦١٥)	- المستخدم من المخصص خلال الفترة
-	(٢٠٦,١٧٩,٤٢٨)	٢٠٦,١٧٩,٤٢٨	- محول من عام الى محدد
١,٢٨٢,٦٢٨,٨٧١	٦٤٤,٥٦١,٠٠٠	٦٣٨,٠٦٧,٨٧١	رصيد المخصص في آخر الفترة
٣١ ديسمبر ٢٠٠٨			
مجموع	عام	محدد	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)	
١,٠٨٩,٩٦٩,٢٣٨	٥٩٨,٤٣٩,٠١٦	٤٩١,٥٣٠,٢٢٢	- رصيد المخصص أول العام
٣٤٥,٥٧٥,٠١٥	١٦٩,٦٣٤,٠١٥	١٧٥,٩٤١,٠٠٠	- المكون خلال العام
٦٣,٧٥٩,٨٦٠	-	٦٣,٧٥٩,٨٦٠	- متحصلات من قروض سبق اعدامها
٥,٠٥٤,٥٧١	-	٥,٠٥٤,٥٧١	- فروق إعادته تقييم أرصده المخصص بالعملات الاجنبية
١,٥٠٤,٣٥٨,٦٨٤	٧٦٨,٠٧٣,٠٣١	٧٣٦,٢٨٥,٦٥٣	
(٩٦,٠٦١,٣٥٦)	-	(٩٦,٠٦١,٣٥٦)	- المستخدم من المخصص خلال العام
١,٤٠٨,٢٩٧,٣٢٨	٧٦٨,٠٧٣,٠٣١	٦٤٠,٢٢٤,٢٩٧	رصيد المخصص في آخر العام

المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية و 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 / الافتراضي	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩		المبلغ التعاقدى / الافتراضي
	الالتزامات	الأصول		الالتزامات	الأصول	
مشتقات العملات الأجنبية:-						
عقود عملة أجلة	٣١,٦٨٠,٨٧٥	٣١,٩١٦,٣٥٧	٢,٥٧٢,٠٦٠,١٨١	٩,٠٣٠,٣٩٨	٩,١٠٦,١٨٦	١,٢٨٧,٢٦٠,٦٦٥
عقود مبادلة عملات	٥٧,٥٣٩,٩١٩	٦٥,٠٨٧,٠٤٧	٣,٥٥٧,١٥٢,٣٣٣	٣١,٨٢٠,١٧٢	٩٥,٧٨٦,١١٥	٣,٦٤٦,٧٤٨,٩٣٤
عقود خيارات	١,٠٨٠,٧٩٦	١,٠٨٠,٧٩٦	١١٢,٠٩٩,٤٧٥	٨,٣٦٣,٠٦٣	٨,٣٦٣,٠٦٣	٩٦٣,١٠٨,٢٤٠
إجمالي المشتقات (١)	٩٠,٣٠١,٥٩٠	٩٨,٠٨٤,٢٠٠		٤٩,٢١٣,٦٣٣	١١٣,٢٥٥,٣٦٤	
مشتقات معدلات العائد						
عقود مبادلة عائد	٣,٤٥٢,٩٦٥	٦٣,٦٤٦,٤٠٣	١,٧٣٠,٠٥٢	٩,٠٤٢,٢٤٥	٥٣,٦٥٢,٤٦٢	١,٩٥٨,٢٩٥,٨٠٢
إجمالي المشتقات (٢)	٣,٤٥٢,٩٦٥	٦٣,٦٤٦,٤٠٣		٩,٠٤٢,٢٤٥	٥٣,٦٥٢,٤٦٢	
- عقود سلع	٥٤٣,١٦٠,١٨٩	٥٤٣,١٦٠,١٨٩	١,٢٣٥,٤١٤,٨٣٢	٢٢٥,٦٣٣,٥٣٦	٢٢٥,٦٣٣,٥٣٦	٤٣٥,٣١٨,٨٥٠
إجمالي المشتقات (٣)	٥٤٣,١٦٠,١٨٩	٥٤٣,١٦٠,١٨٩		٢٢٥,٦٣٣,٥٣٦	٢٢٥,٦٣٣,٥٣٦	
إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة (١+٢+٣)						
	٦٣٦,٩١٤,٧٤٤	٧٠٤,٨٩٠,٧٩٢		٢٨٣,٨٨٩,٤١٤	٣٩٢,٥٤١,٣٦٢	

(١٤) استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨		٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩		
نسبة	القيمة	نسبة	القيمة	
(المساهمة %)	(جنية مصري)	(المساهمة %)	(جنية مصري)	
٩٩,٩٨	١,٠٤٥,٤١١,٩٥٧	٩٩,٩٨	١,٠٤٥,٤١١,٩٥٧	(أ) <u>شركات تابعة:-</u> - شركة سي أي كابيتال القابضة
				(ب) <u>شركات شقيقة:-</u>
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	٦٠٠,٠٠٠	٤٠	٦٠٠,٠٠٠	- 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 و التحصيل
٤٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)
	<u>١,١٣٨,٣٣٢,٦٧٢</u>		<u>١,١٣٨,٣١١,٢٢٢</u>	<u>إجمالي استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة</u>
				- وتمثل الإستثمارات المالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة في :
	١,٠٤٥,٤١١,٩٥٧		١,٠٤٥,٤١١,٩٥٧	- إستثمارات مالية مقبده في سوق الاوراق المالية
	٩٢,٩٢٠,٧١٥		٩٢,٨٩٩,٢٦٥	- إستثمارات مالية غير مقبده في سوق الاوراق المالية
	<u>١,١٣٨,٣٣٢,٦٧٢</u>		<u>١,١٣٨,٣١١,٢٢٢</u>	<u>إجمالي استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة</u>

(١٥) ارتباطات رأسمالية :-

المتبقي ولم يطلب بعد (جنية مصري)	المبلغ المسدد (جنية مصري)	قيمة المساهمة (جنية مصري)	
١٣٧,٣٠٨,٧٨٩	٣٥١,٩٣٧,٨٧٦	٤٨٩,٢٤٦,٦٦٥	- استثمارات مالية متاحة للبيع
٧٤٦,٢٥٠	٦٤٨,٧٥٠	١,٣٩٥,٠٠٠	- استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة
			- <u>الاصول الثابته وتجهيزات الفروع :-</u>
			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)	
٤٠٦,٠١٩,٤١٦	٤٥٧,٦٨٢,٤٩١	- إيرادات مستحقة
٥٣,٤٣٨,٧٠١	٨١,٤٣٥,٧٠١	- مصروفات مقدمه
٩٠,٣٤٠,٤٢٧	٤٤,٣٧٣,٠٧٥	- دفعات مقدمه تحت حساب شراء اصول ثابتة
٥٢,١٦٥,٦٥٩	٤٧,٨٠٦,٦٠٧	- اصول آلت ملكيتها للبنك *
٣٤٠,٦٥٧,٢٧٩	٣٨٢,٧٧٣,٠٥٤	- أرصده مدينة متنوعه **
<u>٩٤٢,٦٢١,٤٨٢</u>	<u>١,٠١٤,٠٧٠,٩٢٨</u>	<u>إجمالي أرصدة مدينة و اصول اخرى</u>

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

** تتضمن مبلغ ١٥,٩٥٥,١٥١ قيمة اصول ثابتة جارى 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	٨٣,٦٧٢	٥٦٨,٩٧٥	١١٠,٦٥٦,١٠٥	-	٣٧,٢٠٨,٠٨١	١٥,٠٩٥,٢٩٤	٤,٧١٠,٣١٤	١٦٨,٣٢٢,٤٤١		
التكلفة في اخرالفترة (١)	٦١,١٥٣,١٢٠	٣٣٣,٩٣١,٥٩٤	٦٢٩,٩١٢,٣١٨	٢١,٠٧٦,٧١٥	٢٢٦,٩٤١,٥٧٨	٢٣٢,١١٢,٤٦١	٩٥,٩٩٣,٧٤٢	١,٦٠١,١٢١,٥٢٨		
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	-	١١,٩٦٣,٠٥٥	٦٦,٦٩٤,٠٦٨	٨٠٥,٤٠٩	٣٤,٦١٤,٩٠٩	١٨,٦٤١,٩٤٨	٦,٤٧٨,٩٣٥	١٣٩,١٩٨,٣٢٤		
مجمع الاهلاك في اخرالفترة (٢)	-	١١٨,٤٩٧,٣١٣	٣٨٦,٢٥٩,٨٧٣	١٩,٩٥٢,٦٥١	١٥٦,٦١٨,٨٩٢	١٢٥,٤٠٨,٠٩٧	٥٠,٠٥٨,٩٩٨	٨٥٦,٧٤٥,٨٢٤		
صافي الاصول في اخر الفترة(٢-١)	٦١,١٥٣,١٢٠	٢١٥,٤٣٤,٢٨١	٢٤٣,٦٥٢,٤٤٥	١,١٢٤,٠٦٤	٧٠,٣٢٢,٦٨٦	١٠٦,٧٠٤,٣٦٤	٤٥,٩٨٤,٧٤٤	٧٤٤,٣٧٥,٧٠٤		
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 ٦٨,٨٢٠,٤٩٦ 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 سبتمبر ٢٠٠٩ (جنية مصري)	
٧٥,٠٥٦,٢٦٤	٣٠,٠٠٠,٤٣٦	(أ) البنك المركزي :- - حسابات جارية
٧٥,٠٥٦,٢٦٤	٣٠,٠٠٠,٤٣٦	اجمالي الأرصدة المستحقة للبنك المركزي
١٩,٣٠٩,١٢٦	١٦,٦٦٥,٣٠٢	(ب) بنوك محلية :- - حسابات جارية - ودائع لأجل
-	٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
١٩,٣٠٩,١٢٦	٤٦٦,٦٦٥,٣٠٢	اجمالي الأرصدة المستحقة للبنوك المحلية
١١٦,٢٥٧,٠٥٠	٢٤٩,٥٨٧,٦٩٥	(ج) بنوك خارجية :- - حسابات جارية - ودائع لأجل
٢,٨٤٧,٥٧٢	-	
١١٩,١٠٤,٦٢٢	٢٤٩,٥٨٧,٦٩٥	اجمالي الأرصدة المستحقة للبنوك الخارجية
٢١٣,٤٧٠,٠١٢	٧٤٦,٢٥٣,٤٣٣	اجمالي الأرصدة المستحقة للبنوك

(١٩) ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصري)	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (جنية مصري)	
١٣,١٢٦,٥١٩,٠١٧	١٤,٣٨٣,١٦٧,٦٠٧	- ودائع تحت الطلب
١٩,٩٤٦,٦٠٣,٨٧٥	١٩,٠٠٢,٤٧٠,٩٩٦	- ودائع لأجل وباخطار
٧,٣٩٥,٣٥٠,٣٦١	٨,٤٣٦,٤٤٧,٤٦١	- شهادات إيداع وإيداع
٧,٣١٦,٠٥٢,٩٤٨	٨,٢٧١,٥٨٦,١٣١	- ودائع التوفير
١,١٥٣,٥٨٣,٤٦٢	٨٥٣,٧٦٦,٥٣١	- ودائع أخرى
٤٨,٩٣٨,١٠٩,٦٦٣	٥٠,٩٤٧,٤٣٨,٧٢٦	اجمالي ودائع العملاء

(٢٠) أرصدة دائنة و التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصري)	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (جنية مصري)	
٢٠٨,٥٦٨,٨٧٨	١٧٦,٢٨٥,٧٥٠	- عوائد مستحقة
٦٨,٢١٤,٤٠٤	٩٢,٣٩٠,٨٣٢	- مصروفات مستحقة
٧٠٢,٥٦٥,٣٢٦	٣٨٤,٨٣٥,٣٤٤	- دائنون
٢٠٩,٨٠٩,٨٠٥	٢٥٧,٠٢٥,٥٥٥	- ضرائب الدخل
٤٦,٦٢١,٦٨٩	١٧٧,٤٩٧,١٠٨	- أرصدة دائنة متنوعه
١,٢٣٥,٧٨٠,١٠٢	١,٠٨٨,٠٣٤,٥٨٩	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
١٢٥,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٥-٣ سنوات	٥,٥ - ٣,٥	- قرض من وزارة الزراعة لدعم القطاع البيطري
٣,٠٤٦,٢٥٠	١,٨٧٦,٢٥٠	١,٣٩٧,٠٠٠	٢٠١٠	ودائع ٣ شهور او ٩% او اكثر لحين الاقراض	- الصندوق الاجتماعي
-	١٣,١٨٥,١٠٢	٣,٢٩٦,٢٧٦	٢٠١٢	٤	- القرض الاسباني لتمويل الإقراض متناهي الصغر
١٠٩,٢٧٣,٩٣٣	٩٦,٨٤٥,٣٠١	٤٨,٥٠٥,٩٩٩			اجمالي قروض طويلة الأجل

(٢٢) مخصصات أخـرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (جنية مصرية)						
البـيـان	رصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	فروق إعادة التقييم	المستخدم خلال الفترة	انتفى الغرض منه	رصيد آخر الفترة
- مخصص مطالبات ضرائب	١٤٦,٩٠٩,٦٨٥	-	-	-	-	١٤٦,٩٠٩,٦٨٥
- مخصص مطالبات قانونية	١,٢٧١,١١٣	٣٧١,٤٢٢	-	(١٩٠,٥٠٤)	-	١,٤٥٢,٠٣١
- مخصص التزامات عرضية	٢٠٦,٣١٣,٩٣٩	٢,٤٣٥,٠٠٠	(٢٨٤,٩٦٥)	-	-	٢٠٨,٤٦٣,٩٧٤
- مخصص مطالبات أخرى	٨,٧٢٣,٤٤٩	٢,٨٠٠,٠٠٠	٢٥,٨٧٨	(٥,٦٩٦,٥٢٧)	-	٥,٨٥٢,٧٩٠
الإجمالي	٣٦٣,٢١٨,١٨٦	٥,٦٠٦,٤٢٢	(٢٥٩,٠٨٧)	(٥,٨٨٧,٠٤١)	-	٣٦٢,٦٧٨,٤٨٠

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصرية)						
البـيـان	رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعادة التقييم	المستخدم خلال العام	انتفى الغرض منه	رصيد آخر العام
- مخصص مطالبات ضرائب	٢٢٧,١٧٣,٦٩٥	-	-	(١٠,٢٦٤,٠١٠)	(٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	١٤٦,٩٠٩,٦٨٥
- مخصص مطالبات قانونية	١,١٢٣,١١٨	٤٨٧,٠٧٥	(١,١٩٤)	(٣٣٧,٨٨٦)	-	١,٢٧١,١١٣
- مخصص التزامات عرضية	١٦٧,٠٣٦,٠٠٠	٣٨,٧٦٠,٠٠٠	٥١٧,٩٣٩	-	-	٢٠٦,٣١٣,٩٣٩
- مخصص مطالبات أخرى	-	٩,٧٢٣,٤٤٩	-	(٣٤١,٤٨٩)	(٦٥٨,٥١١)	٨,٧٢٣,٤٤٩
الإجمالي	٣٩٥,٣٣٢,٨١٣	٤٨,٩٧٠,٥٢٤	٥١٦,٧٤٥	(١٠,٩٤٣,٣٨٥)	(٧٠,٦٥٨,٥١١)	٣٦٣,٢١٨,١٨٦

(٢٣) حقـوق المـلكية**(أ) رأس المال :-**

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

- يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٢٩٢٥ مليون جنيه مقسمة على ٢٩٢,٥ مليون سهم نقدي بقيمة اسمية قدرها ١٠ جنيه مصري لكل سهم حيث تم زيادة رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ٩٧٥ مليون جنيه في ٣١ يوليو ٢٠٠٨ طبقا لقرار مجلس الإدارة 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 في رأس مال البنك بحد أقصى ٥% من رأسمال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات تبدأ من ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ وتفويض مجلس الإدارة في وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك في زيادة رأسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقا للبرنامج .

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

(ب) الاحتياطيات :-

- وفقا للنظام الاساسي للبنك يتم احتجاز ٥% من صافي ارباح العام لتعديبه الاحتياطي القانوني ،ويوقف تكوين الاحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيدة مايعادل نصف رأس المال المصدر.

- وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري لايجوز التصرف في رصيد الاحتياطي الخاص إلا بعد الرجوع اليه .

- وفقا 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 احتياطيات 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 جنيه مصري من كل من الأرصدة الدائنة و الاحتياطي الخاص

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و مبلغ ١٣,٥٧١ الف جنيه من الارباح المحتجزة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و الناتجة عن فروق ناتجة عن تقييم القيمة العادلة لتلك الأرصدة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية غير المجمعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩

(٢٤) التزامات عرضية وارتباطات

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩
(جنية مصري)	(جنية مصري)
١٠,٨٥٢,٩٠٤,٣٨٤	١٠,٩٣٧,٩٦٠,٥٦٥
١,٩٣٣,٨٦٩,٤٠٠	٧٣١,١٢٠,٣٧٩
٥٠٤,٢٢٠,٩٢١	٤٦٠,٧٨٣,٦٠٠
١٣,٢٩٠,٩٩٤,٧٠٥	١٢,١٢٩,٨٦٤,٥٤٤

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

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

التسعة أشهر المنتهية في	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)
٩٧٩,٢٦٨,٢٨١	٣٣١,٥٧٨,٢٧٧	١٠٤,٣٨٤,١٥١	٢٤,٨٩٠,٤٢٨
١,٤١٦,٩٠١,٥٣٢	٥٠٠,٣٢٤,٥٨٢	١,٦٣١,٦٠٧,٤٣٨	٥١٩,٢٧١,٥٢٨
٢,٣٩٦,١٦٩,٨١٣	٨٣١,٩٠٢,٨٥٩	١,٧٣٥,٩٩١,٥٨٩	٥٤٤,١٦١,٩٥٦
١٨٦,٢١٧,١٧٨	٨٠,٨٤٨,٣٨٢	٨٤٢,١٦٣,٤٢١	٢٤٨,٢٣٠,٥٠٠
-	-	٧٤,٦٤١,٩٥١	٢٣,٧٤٧,٨٦٨
٣٦,٣٥٠,٤٦٣	٢١,٤٩٣,٤٠٨	٣٩٢,٨١٥,٤٠٢	١٦٤,١١٢,٢٨٤
١٠٣,٤٧٥	٦,٠١١	٦٣,٩٩٦	٨٦٨
٢,٦١٨,٨٤٠,٩٢٩	٩٣٤,٢٥٠,٦٦٠	٣,٠٤٥,٦٧٦,٣٥٩	٩٨٠,٢٥٣,٤٧٦

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

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

الإجمالي

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

١٥٩,٩٣٢,٥١٧	٤٢,٥٩٦,٣٤٩	١٤٤,٤٣٢,٢٣١	٤٧,٢٦١,٧٨٨
١,٢٨٦,٨٧٧,٧١٠	٤٧٦,٣٣٢,١٩٢	١,٣٩٤,١٣٥,٤٤٨	٤٣٢,٧٣٠,٦٩٧
١,٤٤٦,٨١٠,٢٢٧	٥١٨,٩٢٨,٥٤١	١,٥٣٨,٥٦٧,٦٧٩	٤٧٩,٩٩٢,٤٨٥
٧٦١,٧٧٩	٢٨١,٢٩٣	٩٩٤,٠٥١	١٥٧,٧٢٥
١,٤٤٧,٥٧٢,٠٠٦	٥١٩,٢٠٩,٨٣٤	١,٥٣٩,٥٦١,٧٣٠	٤٨٠,١٥٠,٢١٠
١,١٧١,٢٦٨,٩٢٣	٤١٥,٠٤٠,٨٢٦	١,٥٠٦,١١٤,٦٢٩	٥٠٠,١٠٣,٢٦٦

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

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)
٢١٤,٥٣٧,٣٥٥	٨٤,٩٣٩,٣٠١	٢٢٢,٨٦٤,٤٤٢	٥٨,٦٩٩,٩٤١
(١,٥٦٣,٩٤٩)	٣,٨٣٢,٦٤٨	(١,٣٦٩,١٤٨)	(٢,١٦٢,٧١٦)
٢٤٨,٧٤١	١,٧٢١,٣٢١	(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	٣٩,٨٠١,٦٢٥
(٨,٠٧٧,٧٨٣)	(١١,٣٦٢,٧٦٣)	٣,٦٥٣,٧٦٧	٣,٢٢٣,٩٧٧
٣٥٥,٤٩٤,٧٦٨	١٢٥,٧٠٤,٠٤٧	٣٤٨,٢١٤,٩٤٣	٨١,٨٩٣,٢٠٩

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 اعادة تويب وتعديل بعض البنود في قائمة الدخل والتدفقات النقدية في ضوء قياس الاستثمارات المالية طبقاً لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك و أسس التقييم الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨

(٢٨) الضريبة 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 مصرى)	(جنية مصرى)
(٢٦,٠٣٧,٦٧٠)	(٢٥,٤٢٤,٠٤٤)
١,٩٩٨,٩١٣	١,٤٦٠,٩٦٥
٢٨,٥٣٣,٧٤٤	٣١,٥١٧,٥٢٣
١٧,٣٤٥,٥٨١	٢٩,٣٢٨,٢٥٠
٢١,٨٤٠,٥٦٨	٣٦,٨٨٢,٦٩٤

الاجمالي

- الاصول الثابتة (الاهلاك)
- المخصصات الاخرى بخلاف مخصص القروض و الالتزامات العرضية و مطالبات الضرائب
- بنود اخرى (فروق تقييم استثمارات مالية اخرى)
- 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 مصرى)	(جنية مصرى)	(جنية مصرى)	(جنية مصرى)
١,٥٢٧,٩٢٠,٢١٦	٤٢٢,١٣١,٤٢٦	١,٥٩٨,٩٥٥,٨٣٩	٤٩٧,٨٣٣,٠٠٧
٢٠%	٢٠%	٢٠%	٢٠%
٣٠٥,٥٨٤,٠٤٣	٨٤,٤٢٦,٢٨٥	٣١٩,٧٩١,١٦٨	٩٩,٥٦٦,٦٠١

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

يضاف / يخصم

- مصروفات غير قابله للخصم
- اعفاءات ضريبية
- تأثير المخصصات

٢٠٧,٠٧٢,٦٨٥	٦٩,٠٠٧,٦٨٥	٢٤١,٩٨٣,٤٣٠	٧٤,٨١٠,٦٣٤
١٣,٥٥%	١٦,٣٥%	١٥,١٣%	١٥,٠٣%

سعر الضريبة الفعلي

(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 ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨
(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)
٤٢٣,٠٢٢,٣٧٤	١,٣٥٦,٩٧٢,٤١٠	٣٥٣,١٢٣,٧٤٢	١,٣٢٠,٨٤٧,٥٣٢
(٦,٣٤٥,٣٣٦)	(٢٠,٣٥٤,٥٨٦)	(٥,٢٩٦,٨٥٦)	(١٩,٨١٢,٧١٣)
(٤٢,٣٠٢,٢٣٧)	(١٣٥,٦٩٧,٢٤١)	(٣٥,٣١٢,٣٧٤)	(١٣٢,٠٨٤,٧٥٣)
حصة المساهمين في الأرباح			
٣٧٤,٣٧٤,٨٠٢	١,٢٠٠,٩٢٠,٥٨٤	٣١٢,٥١٤,٥١٣	١,١٦٨,٩٥٠,٠٦٦
٢٩٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٩٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٩٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٩٢,٥٠٠,٠٠٠
١,٢٨	٤١١	١٠٧	٤٠٠
نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة			
٢٩٩,١٠١,٠٥٣	٢٩٩,١٠١,٠٥٣	٢٩٥,٤٧٨,٦٦٥	٢٩٥,٤٧٨,٦٦٥
١,٢٥	٤٠٢	١٠٦	٣٠٩٦

- 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 المبينة 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 مبينة على اسهم ويتضمن 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 الأسهم	
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
٦,٦٠١,٠٥٣	قائمه في نهاية الفترة

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 ١,٤٨٩,٣٣٢ 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

الأصول:-

-	٤,١٧٣,٤٦٦,٥٣٤	- نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
-	٦,٤٨٩,٧٥٨,١٠٥	- أرصدة لدى البنوك
-	١٠,٢٢٤,٤٢٥,٠٠٠	- أذون خزانة وأوراق حكوميه اخرى
-	٧٩٠,٢١٨,٥٨١	- استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٧,١٥٥,٤١٧,٠٨٤	٦٤٨,٠٨٦,٢٧٣	- استثمارات ماليه متاحه للبيع
١٦,١٧٢,٣٣٠,٧٥٩	١٢,٢١٤,٢٥٣,٤١٧	- قروض للعملاء
١٨١,٢١٢,٥٨٤	-	- قروض للبنوك
٥٩٩,١٩٨,٩١٤	-	- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,١٣٨,٣١١,٢٢٢	-	- استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
-	١,٠١٤,٠٧٠,٩٢٨	- أرصدة مدينة و اصول اخرى
٢٥,٢٤٦,٤٧٠,٥٦٤	٣٥,٥٥٤,٢٧٨,٨٣٨	الإجمالي

الالتزامات:-

-	٧٤٦,٢٥٣,٤٣٣	- أرصدة مستحقة للبنوك
٨,٤٥٠,٠٦٠,٧٨٩	٤٢,٤٩٧,٣٧٧,٩٣٧	- ودائع العملاء
٤٨,٣٣٩,٣٠٢	٤٨,٥٠٥,٩٩٩	- قروض طويلة الأجل
-	١,٠٨٨,٠٣٤,٥٨٩	- أرصدة دائنة والتزامات اخرى
٨,٤٩٨,٤٠٠,٠٩١	٤٤,٣٨٠,١٧١,٩٥٧	الإجمالي

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول و الإلتزامات بالجنية المصرى ٦,٨٨ % & ٣,٢٤ % على التوالى

- 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.

(٣٥) توزيع الأصول و الالتزامات و الإلتزامات العرضية

				الأصول
				ول:-
بالعملة الاجنبية	بالعملة المحلية			
٦,٤٥٧,٧٤٠,٠٨٦	٣٢,٠١٨,٠١٨	- أرصده لدي البنوك		
		- 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		
١٠٠,٠٠٠	٢٨,٧٠٣,٨٥٧,٦٥٩	الإجمالي		
	(١٠٢,٢٠٢,١٥٨)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصصه		
	(١,٢٨٢,٦٢٨,٨٧١)	مخصص القروض		
	(١٣٦,٠٦٠,٨٩٨)	عوائد مجنبه		
	٢٧,١٨٢,٩٦٥,٧٣٢	صافي القروض		
				الإلتزامات:-
بالعملة الاجنبية	بالعملة المحلية			
٢٧٧,٠٨٥,٧٨٢	٤٦٩,١٦٧,٦٥١	- أرصده مستحقة للبنوك		
		- الودائع		
%	(جنية مصري)			
٠,٣٨	١٩٥,٩٨٧,٦٢٥	قطاع الزراعة		
١٠,٠٧	٥,١٣٢,٧٤٥,٨٥٠	قطاع الصناعة		
٤,٢١	٢,١٤٣,١٥٠,٤٥١	قطاع التجارة		
١٩,٢٤	٩,٨٠٢,٤٣٠,٩٦٥	قطاع الخدمات		
٥٣,٨٧	٢٧,٤٤٥,٣٣٤,٥٧٦	القطاع العائلي		
١٢,٢٢	٦,٢٢٧,٧٨٩,٢٦١	قطاعات أخرى		
١٠٠,٠٠٠	٥٠,٩٤٧,٤٣٨,٧٢٨	الإجمالي		
				الإلتزامات:-
بالعملة الاجنبية	بالعملة المحلية			
٥,٩١٨,٧٨٥,٩٨٢	٥,٠١٩,١٧٤,٥٨٣	- خطابات الضمان		
٧٢٥,٩١٦,٣٨٥	٥,٢٠٣,٩٩٤	- الاعتمادات المستندية (إستيراد وتصدير)		
٤٣٦,٤٦٩,٧٩٦	٢٤,٣١٣,٨٠٥	- الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين		
٧,٠٨١,١٧٢,١٦٣	٥,٠٤٨,٦٩٢,٣٨٢	الإجمالي		

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية غير المجمعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩

(٣٦) مراكز العملات الهامة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩
(بالآلاف جنيه)	(بالآلاف جنيه)
١,٧٥٠	١,٧٥٠
٤٥,٥٣٣	٤٥,٥٣٣
١,٠١٤	١,٠١٤
(٢٣٢)	(٢٣٢)
١,٥٧٣	١,٥٧٣
٣,٩٩٨	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 وتتولى 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 وقيمة استردادية قدرها ٥٠,٧٦٤,٧٤٢,٢٢٢ جنيه مصرى بواقع ١٤٥,٦٥ جنيه مصرى لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ١,٥٩٢,٧٢٥ وقيمة 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 وتتولى 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 وقيمة استردادية قدرها ٣٣٥,٦٥٣,٧٨١ جنيه مصرى بواقع ٨٨,٤١ جنيه مصرى لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ١٩٤,٧٤٤ وقيمة 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 وتتولى 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 وقيمة استردادية قدرها ٧١,٦٨٧,٤٩٣ جنيه مصرى بواقع ٧١,٠٠ جنيه مصرى لكل وثيقة و قد بلغ نصيب البنك التجارى الدولى عدد ٣٥,٢١٤ وقيمة 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 وارسدتها في تاريخ الميزانية فيما يلي:-

(جنية مصرى)

٤٨٧,٢٩٣,٩٣٢
١,١٣٨,٣١١,٢٢٢
١٤,١٥٩,٨٧٥
٤٦,٢١٥,٠٤٦
٢٥٣,٩٥٨,٥٠٤
٧١,٨١٥,٨٩١

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

مصرفات (جنيه مصرى)

٣٥,٨٦٥,٢٨٠
١,٠٧٤,٤٦٩
٢,٦٦١,٧١٩
١,٦٢٥,٢٢٣
٢٣,٣٤٠
٢١,٦٨١
١٦,٨٢٥
٣٨,٨٤٥
٢,٤٠٦,٣١٩

ايرادات (جنيه مصرى)

٦٦٣,٩٧١
٣٣,٤٥٢,٥٢٩
٦,٨٦٥,٨٠٩
٢,٩٢٤,٠٧١
٤,٦٧٣
١,١٧٥,٧٣٤
٥,٢٧٣
١٠,١٦٦
٦٩,٥٥٢

وتمثل الإيرادات والمصرفات مع الاطراف ذات العلاقة فيما يلي:-

- الشركة الدولية للأمن و الخدمات (فالكون)
- كوربليز
- التجارى الدولى للتأمين
- التجارى الدولى للسمرة
- ديناميك
- ايجيبتي فاكترز
- سى اى اسبيس مانجمنت
- شركة سى اى كابيتال القابضة
- شركة سى اى كابيتال لترويج وتغطية الاكتتابات فى الاوراق المالية