

# 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  
كيلو ٢٢ طريق مصر الأسكندرية الصحراوى  
الهرم - الجيزة - القاهرة الكبرى  
كود بريدى : ١٢٥٥٦ الأهرام

### تقرير مراقب الحسابات

#### إلى السادة مساهمى البنك التجارى الدولى - مصر

#### تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة للبنك التجارى الدولى - مصر "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في الميزانية المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

#### مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

هذه القوائم المالية المجمعة مسؤولة إدارة البنك ، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً ل قواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٧ يونيو ٢٠٠٢ وتعديلاتها بما في ذلك تلك التعديلات المتعلقة بالاستثمارات المالية للبنوك الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

#### مسئولية مراقب الحسابات

تتصدر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المجمعة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المجمعة. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في المنشأة. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المجمعة.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المجمعة.

## الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي للمجمع للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك 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 واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

## تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك - خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ - لأي من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣.

يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

البيانات المالية المجمعة الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.



مراقب الحسابات

إيهاب فوزي عقل

رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية " ٩ "

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ١٧ فبراير ٢٠١٠

شركة مساهمة مصرية  
**الميزانية المجمعة في**  
**٣١ ديسمبر ٢٠٠٩**

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصري)	رقم الايضاح	الأصول :-
٤,٤٧٣,٠١٣,٦٠٠	٤,١٧٩,٢٥٦,٤٨٩	(٥)	- نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي
٦,٥٧٢,١٩١,٧٨٠	٧,٩٤٦,١٤٧,٧٨٦	(٦)	- أرصدة لدى البنوك
١٢,٤٥٦,٩٥٥,٢١٠	١٣,١٩٨,٩٦٠,٩١٣	(٧)	- أذون خزانة واوراق حكومية اخرى
٦٤١,٦٢٧,٤٣٠	٤٩١,١٣٨,٩٥٦	(٨)	- أصول مالية بغرض المتاجرة
٢٦,٣٣٠,٣٢٧,٨٧٨	٢٧,٣٠٣,٦٨٤,١٨٥	(١٢) & (١١)	- قروض للعملاء و البنوك (بعد خصم المخصص)
٧٠٤,٨٩٠,٧٩٢	٢٢٥,٣٤٧,٢٢٠	(١٣)	- مشتقات مالية
			<b>- استثمارات مالية :-</b>
٢,٧٧٤,٩٦٥,٢٥٠	٧,٤٢٩,٩٧٧,١٥١	(٩)	- متاحة للبيع
٦٨١,٢٦٣,٢٧٤	٥٩٠,٠٥٧,٢٠٩	(٩)	- محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق
٩٢,٩٢٣,٢١٥	٩٣,٣٥٢,٤٩٢	(١٤)	- استثمارات مالية في شركات شقيقة
١٥١,٦٠٤,٧٣٢	٨٠,١٥٤,٧٧٠		- عملاء سمسرة - أرصدة مدينة
-	٢٠,٣٠٢,٦٥٠		- حسابات المقاصة - أرصدة مدينة
٩٧٢,٨٥٥,١٦٤	١,٠٠٥,٥٤٣,٧٨١	(١٦)	- أرصدة مدينة و اصول اخرى
٢٠٠,٥٢٣,٢٥١	٢٠٠,٤٦٧,٢٢٧	(٣٩)	- الشهرية
٦٤٠,٩٣٨,٧٨٦	٥٧٣,٤٧١,٥٤٦	(٣٩)	- اصول غير ملموسة
١٩,٣٧٢,٧٦٧	٣٧,٢٣٢,٥٨٦	(٢٨)	- اصول ضريبية مؤجلة
٧٤٨,٣٤٠,٧٠٢	٧٤٩,٦٠٢,٩٩٣	(١٧)	- اصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
<b>٥٧,٤٦١,٧٩٣,٨٣١</b>	<b>٦٤,١٢٤,٦٩٧,٩٥٣</b>		<b>اجمالي الأصول</b>
			<b>الالتزامات و حقوق الملكية :-</b>
			<b>الالتزامات :-</b>
٢٢٨,٩٩٤,٢٢٢	٤٥٨,١٤٥,٢٢٩	(١٨)	- أرصدة مستحقة للبنوك
٤٨,٧٩٠,٠٢٩,٨٠٩	٥٤,٦٤٨,٦٥٤,٥٢٢	(١٩)	- ودائع العملاء
٢٠٠,٩٢١,٩٣٣	٢١٢,٥٩٣,٣٤٧		- عملاء سمسرة - أرصدة دائنة
٢٧,٨٩٧,٥٥٤	-		- حسابات المقاصة - أرصدة دائنة
٦٣٦,٩١٤,٧٤٤	١٥٠,٥٢٦,٨٣٠	(١٣)	- مشتقات مالية
١,٢٧٠,٤٦٦,٩١٤	١,١٣٩,٧١٧,٤٦٢	(٢٠)	- أرصدة دائنة و التزامات اخرى
١٠٩,٢٧٣,٩٣٣	٩٣,٢٣٧,٠٤٢	(٢١)	- قروض طويلة الأجل
٣٧٢,٦٤٥,٢٣٦	٣٨٠,١٦٠,٠٠٧	(٢٢)	- مخصصات اخرى
<b>٥١,٦٣٧,١٤٤,٣٤٥</b>	<b>٥٧,٠٨٣,٠٣٤,٤٣٩</b>		<b>اجمالي الالتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية :-</b>
٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	(٢٣)	- رأس المال المدفوع
١,٣٠٨,٢٠٢,٢٧٤	٢,٣٥٨,٧٧٤,٢٧٤	(٢٣)	- احتياطات
٨٦,٧٢٧,٩٠٣	١٦١,٧٢٨,٩٨٤		- مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٨٧,٨٤٥,٦٩٠	(١٥٧,٦٨٥,٩٩٢)		- أرباح ( خسائر ) مرحلة
<b>٤,٤٠٧,٧٧٥,٨٦٧</b>	<b>٥,٢٨٧,٨١٧,٢٦٦</b>		<b>اجمالي حقوق الملكية</b>
١,٣٧٠,٥٩٢,٧٤٢	١,٧٠٨,٢٣٨,٩٢٥		- صافي ارباح العام بعد الضريبة
<b>٥,٧٧٨,٣٦٨,٦٠٩</b>	<b>٦,٩٩٦,٠٥٦,١٩١</b>		<b>اجمالي حقوق الملكية و صافي ارباح العام</b>
٤٦,٢٨٠,٨٧٧	٤٥,٦٠٧,٣٢٣		حقوق الاقلية
<b>٥,٨٢٤,٦٤٩,٤٨٦</b>	<b>٧,٠٤١,٦٦٣,٥١٤</b>		<b>اجمالي حقوق المساهمين و حقوق الاقلية</b>
<b>٥٧,٤٦١,٧٩٣,٨٣١</b>	<b>٦٤,١٢٤,٦٩٧,٩٥٣</b>		<b>اجمالي الالتزامات و حقوق الملكية</b>
١٣,٢٩٠,٩٩٤,٧٠٥	١٢,٦٣٧,٨٢٢,٥٦٨	(٢٤)	- <b>التزامات عرضية و ارتباطات</b> التزامات مقابل خطابات ضمان واعتمادات مستنديه... و ارتباطات اخرى

هشام عز العرب  
رئيس مجلس الادارة  
والعضو المنتدب

الايضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية و تقرأ معها  
(تقرير مراقبي الحسابات مرفق)

شركة مساهمة مصرية

**قائمة الدخل المجمعة عن السنة المالية المنتهية في**

**٣١ ديسمبر ٢٠٠٩**

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	رقم الايضاح	
(جنية مصري)	(جنية مصري)		
٣,٧٦٥,٢٠٧,٥١٣	٤,٠٣٢,٦٣٨,٨٦٢	(٢٥)	- عائد القروض والائرادات المشابهة
(١,٩٦٦,٥٤٧,٤٢١)	(٢,٠٠٢,٦٠٦,٦٥٩)	(٢٥)	- تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<b>١,٧٩٨,٦٦٠,٠٩٢</b>	<b>٢,٠٣٠,٠٣٢,٢٠٣</b>		<b>صافي الدخل من العائد</b>
٨٢١,٣٣٣,٥٦٩	٨٣٠,٢٧٠,٨١٧		- ايرادات الاتعاب و العمولات
(٧٣,٥٨٧,١٤٥)	(٦٤,٨٣١,٥٧٨)		- مصروفات الاتعاب و العمولات
<b>٧٤٧,٧٤٦,٤٢٤</b>	<b>٧٦٥,٤٣٩,٢٣٩</b>		<b>صافي الدخل من الاتعاب و العمولات</b>
١٠٢,٥٥٩,٥٧٩	١٣٣,٤٧٣,١٧٨		- توزيعات ارباح
٣٤٥,٣٦٧,٧٤١	٤١٩,٢٩٤,٥٠٤	(٢٦)	- صافي دخل المتاجرة
(٤١٠,٥١٩,٣٨١)	(٩٧,٣٧٦,٩٣٦)	(٢٢) & (١٢)	- مخصصات
١٠٩,٣١٢,٢٤٩	٦٦,٣٢٦,٨٣٤	(٩)	- ارباح الاستثمارات المالية
(١٨٣,٦٩٨,٠٠٠)	-		- الاضمحلال في الشهرة
(١,٠٣٨,٦٦٢,٠٨٨)	(١,١٧٠,٨٠٢,٧٩٤)		- مصروفات اداريه
١٧٩,٣٨٦,٠٦٠	(٣٠,٣٨٣,٦١٥)	(١٠)	- ( مصروفات ) ايرادات تشغيل أخرى
(٣٣,٧٣٣,٦٢٠)	(٦٧,٤٦٧,٢٤٠)		- استهلاك أصول غير ملموسة
<b>١,٦١٦,٤١٩,٠٥٦</b>	<b>٢,٠٤٨,٥٣٥,٣٧٣</b>		<b>الربح قبل ضرائب الدخل</b>
(٢١٨,٧٧٧,٥٨٥)	(٣٥٥,٠٢٨,٤٠٢)	(٢٩)	- مصروفات ضرائب الدخل
(٣٢,٢٢٦,٢٧٢)	١٦,٢٥٩,٨٢٠	(٢٨)	- الضريبة الموجلة التي ينشأ عنها اصل (التزام)
<b>١,٣٦٥,٤١٥,١٩٩</b>	<b>١,٧٠٩,٧٦٦,٧٩١</b>		<b>صافي ارباح العام</b>
(٥,١٧٧,٥٤٣)	١,٥٢٧,٨٦٦		حقوق الاقلية
<b>١,٣٧٠,٥٩٢,٧٤٢</b>	<b>١,٧٠٨,٢٣٨,٩٢٥</b>		<b>حقوق مساهمي البنك</b>
			<b>ربحية السهم ( جنية / سهم )</b>
٤,١٥	٥,١٧	(٣٠)	الاساسي
٤,١١	٥,٠٦	(٣٠)	المخفض

  
هشام عز العرب  
رئيس مجلس الادارة  
والعضو المنتدب

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

(جنية مصرية)

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

(جنية مصرية)

**التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل :-**

١,٦١٦,٤١٩,٠٥٦	٢,٠٤٨,٥٣٥,٣٧٣	- صافي الارباح قبل الضرائب
		<b>تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
١٥٧,٠٧٨,٣٦٢	١٩٣,٥٣٥,١٨٣	- الإهلاك
٤١٠,٥١٩,٣٨١	٩٧,٩٩٤,٠١٥	- المخصصات (المكون خلال العام)
٨٨,٧٩٩,٩٦١	(١١,٩٨٨,٠٣٨)	- فروق تقييم استثمارات ماليه بغرض المتاجره
٣٣,٧٣٣,٦٢٠	(٦٧,٤٦٧,٢٤٠)	- استهلاك أصول غير ملموسة
-	٢٢,٤٢٣,٥١٦	- عبء اضمحلال الاصول
(١١,٩٥٧,٠٣٤)	(٦,٧٦٧,١٠٩)	- المستخدم من المخصصات (بخلاف مخصص القروض)
(١٦٥,٧٣٩,٦٩٠)	(٤,٠١٦,٩٦٥)	- مخصصات انتقى الغرض منها
٥١٨,٣٢٨	(٧٢٤,٥٧٩)	- فروق اعادة تقييم المخصصات (بخلاف مخصص القروض)
(٥,٠٥٢,٥٦٨)	١٥,٧٩٧,٧١٠	- ارباح بيع أصول ثابتة
(٢٢٧,٤٢٧,٦٢٧)	(١١٣,٠٥١,٩٤٨)	- ارباح بيع استثمارات مالية
(٥٠,٢٥٨,٩٩١)	-	- ارباح بيع استثمارات مالية في شركات تابعة
١٨٣,٦٩٨,٠٠٠	-	- خسائر انخفاض اصول
(٩٢٢,٩٩٣)	٣١٠,٤٢٤	- فروق إعادة تقييم قروض طويلة الأجل بالعملة الاجنبية
٥٧,٥٦٨,٣١٩	٧٥,٠٠١,٠٨١	- المدفوعات المبينة على الاسهم
<b>٢,٠٨٦,٩٧٦,١٢٤</b>	<b>٢,٢٤٩,٥٨١,٤٢٣</b>	<b>أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل</b>
		<b>صافى النقص (الزيادة) في الأصول</b>
٩,٥٥٦,٥١٦,٦٨٥	(١,٧٨٠,٤٦٣,٠٦٣)	- ودائع لدى البنوك
(٧,٣٥٨,٨٥٣,٠٩٧)	١,٤١٠,٩٥٠,٣٠٨	- أنون الخزانه واوراق حكوميه اخري
(٤٦,٥٩٤,٥٣٠)	١٦٢,٤٧٦,٥١٣	- أصول ماليه بغرض المتاجره
(٥٥,٨٣٤,٩٧٨)	(٦,٨٤٤,٣٤٢)	- مشتقات مالية بالصادف
(٦,٢٢٠,١١٦,٠٦٥)	(١,٠٤٧,٢٧٦,٩٥٦)	- قروض للعملاء والبنوك
		<b>صافى (النقص) الزيادة في الالتزامات</b>
(٩,٢٠٤,٧٢٩)	(١٥,٧١٤,٩٤٥)	- الأرصدة المدينة والأصول الأخرى
(٢,١٤٩,٦١٩,١٥٦)	٢٢٩,١٥١,٠٠٧	- الأرصدة المستحقة للبنوك
٩,٣١٣,٩٧٦,٩٦٨	٥,٨٥٨,٦٢٤,٧١٣	- ودائع العملاء
٦١٨,٣٢١,١٢١	(٣٧٧,٢٨٨,١٧٦)	- الأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى
(١٥٥,٤٧٥,٣٤٥)	-	ضرائب الدخل المسددة
<b>٥,٥٨٠,٠٩٢,٩٩٨</b>	<b>٦,٦٨٣,١٩٦,٤٨٢</b>	<b>صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل</b>

شركة مساهمة مصرية  
**قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في**  
**٣١ ديسمبر ٢٠٠٩**

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	
(جنية مصرية)	(جنية مصرية)	
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار :-</b>
		- مبيعات إستثمارات في شركات تابعه و شقيقة
(٢,٢٠٨,٦٦٧)	(٨٦,٥٦٨,٩٩٨)	- مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع
(١٩٨,٨٨٧,٥٨٤)	(١٧٦,٨٢٧,٢١٣)	- متحصلات من بيع استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٢٣٧,٣٦٩,١٠٨)	١٠٠,٣٤٧,٥٥٥	- مشتريات استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	(٩,١٤١,٤٩٠)	- إستثمارات ماليه متاحه للبيع
(٢١١,٠٧٧,٠٦٥)	(٤,٥٦٤,٣٨٣,٤٦٩)	- قيمه المساهمه في شركات تابعه
(٦٢١,٥٨٠,٤٠٩)	-	
<b>(١,٢٧١,١٢٢,٨٣٣)</b>	<b>(٤,٧٣٦,٥٧٣,٦١٥)</b>	<b>صافي التدفقات النقدية ( المستخدمة في ) الناتجة من أنشطة الإستثمار</b>
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل :-</b>
		- الزيادة في قروض طويلة الأجل
(٥١,١٥٩,٢٩٣)	(١٦,٣٤٧,٣١٥)	- توزيعات الأرباح المدفوعه
(٣٤٦,٠٤٥,٦٩٢)	(٤٧٨,٢٣٦,٥٥٣)	
<b>(٣٩٧,٢٠٤,٩٨٥)</b>	<b>(٤٩٤,٥٨٣,٨٦٨)</b>	<b>صافي التدفقات النقدية ( المستخدمة في ) أنشطة التمويل</b>
		- صافي الزيادة في النقدية ومافي حكمها خلال العام
٣,٩١١,٧٦٥,١٨٠	١,٤٥٢,٠٣٨,٩٩٩	- رصيد النقدية ومافي حكمها في أول العام
٦,٨٧٩,٣٧٤,٠٨١	٨,٧٧٨,٧٤٠,٥٦٩	
<b>١٠,٧٩١,١٣٩,٢٦١</b>	<b>١٠,٢٣٠,٧٧٩,٥٦٨</b>	<b>رصيد النقدية ومافي حكمها في نهاية العام</b>
		<b>وتتمثل النقدية ومافي حكمها فيما يلي :-</b>
		- النقدية وأرصده لدى البنك المركزي
٦,٤٩٣,٣٦٠,٠٩٥	٤,١٧٩,٢٥٦,٤٨٩	- أرصده لدي البنوك
٤,٥٥١,٨٤٥,٢٨٥	٧,٩٤٦,١٤٧,٧٨٦	- اذون خزانة و اوراق حكومية اخري
١٢,٤٥٦,٩٥٥,٢١٠	١٣,١٩٨,٩٦٠,٩١٣	- ودائع لدي البنوك
(٣,٧٠٨,٦٥٠,٧٧٧)	(٧,٥٠٩,٤٦٠,٣٣٥)	- اذون الخزانه و اوراق حكومية اخري إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٩,٠٠٢,٣٧٠,٥٥٢)	(٧,٥٨٤,١٢٥,٢٨٥)	
<b>١٠,٧٩١,١٣٩,٢٦١</b>	<b>١٠,٢٣٠,٧٧٩,٥٦٨</b>	<b>إجمالي النقدية ومافي حكمها</b>

شركة مساهمة مصرية  
قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٢٠٠٨	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	قيمة الأصول غير الملموسة		أرباح ( خسائر ) مرحلة *	احتياطي خاص	احتياطي القيمة العادلة *		موجب لحساب نظام إثابة العاملين	الاجمالي حقوق المساهمين	حقوق الأقلية	الاجمالي		
				نصيب البنك قبل الاقتناء	نصيب البنك غير الملموسة			استثمارات مالية متاحة للبيع	ارباح العام						جنيه
-	١,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧١,٢٣٠,٨٧٢	٥٤٨,٤٨٢,٩٣٤	-	٤١,٣٤٩,٤٩٨	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	-	الرصيد في أول العام
-	-	-	-	-	(١٣,٥٧١,٠٢٦)	(١٣,٥٧١,٠٢٦)	-	-	-	-	(١٣,٥٧١,٠٢٦)	-	(١٣,٥٧١,٠٢٦)	-	تسويات فروق تقييم المشتقات المالية*
-	٩٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	(٩٧٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	زيادة رأس المال*
-	-	٦١,٦٢٠,٦٣٩	٨٣٤,٠٦٤,٦٦٨	-	-	-	-	-	(٨٩٥,٦٨٥,٣٠٧)	-	-	-	-	-	محول الي الاحتياطيات
-	-	-	-	-	(٥,٩٩٧,٨٩٨)	(٥,٩٩٧,٨٩٨)	-	-	(٣٣٦,٧٠٩,٥٤٧)	-	(٣٤٢,٧٠٧,٤٤٥)	(٣,٣٣٨,٢٤٧)	(٣٤٦,٠٤٥,٦٩٢)	-	الارباح الموزعة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٢٧٠,٥٩٢,٧٤٢	-	١,٢٧٠,٥٩٢,٧٤٢	(٥,١٧٧,٥٤٣)	١,٣٧٠,٥٩٢,٧٤٢	١,٣٦٥,٤١٥,١٩٩	صافي ارباح العام
-	-	-	-	-	-	-	-	(٨١,٨٨٨,٥٧٦)	-	-	(٨١,٨٨٨,٥٧٦)	-	(٨١,٨٨٨,٥٧٦)	-	رد جزء من الاحتياطي
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التغير خلال العام
-	-	-	-	-	٥٣,٣٨٠,٥٠٠	٥٣,٣٨٠,٥٠٠	-	-	(٥٣,٣٨٠,٥٠٠)	-	-	-	-	-	المحول الي الارباح المرحلة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٧,٥٦٨,٣١٩	٥٧,٥٦٨,٣١٩	-	٥٧,٥٦٨,٣١٩	٥٧,٥٦٨,٣١٩	موجب لحساب نظام إثابة العاملين**
-	-	-	-	-	(٤٦١,٣٢٤)	(٤٦١,٣٢٤)	-	-	-	-	(٤٦١,٣٢٤)	-	(٤٦١,٣٢٤)	-	تعديلات على الضرائب الدخليه
-	-	-	-	-	(٤,٩٢٧,٢٩٤)	(٤,٩٢٧,٢٩٤)	-	-	-	-	(٤,٩٢٧,٢٩٤)	-	(٤,٩٢٧,٢٩٤)	-	نصيب حقوق الأقلية في الارباح المرحلة
-	-	-	-	-	١٨,٠٧٣,٢٣٤	١٨,٠٧٣,٢٣٤	-	-	-	-	٣٢٠,٨١٧,٦٥٥	٤٤,٦٠٦,٢١٣	٣٦٥,٤٧٣,٨٦٨	٣٦٥,٤٧٣,٨٦٨	حصة الأغلبية في الأصول الغير ملموسة
-	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٣٢,٨٥١,٥١١	٤٠٧,٥٤٧,٦٠٢	٣٠٢,٧٩٤,٤٢١	٨٧,٨٤٥,٦٩٠	٨٧,٨٤٥,٦٩٠	١٨٥,٩٩٣,٧٨٥	(٢٠,٩٨٥,٠٤٥)	١,٣٧٠,٥٩٢,٧٤٢	٨٦,٧٢٧,٩٠٣	٥,٧٧٨,٣٦٨,٦٠٩	٤٦,٢٨٠,٨٧٧	٥,٨٢٤,٦٤٩,٤٨٦	٥,٨٢٤,٦٤٩,٤٨٦	الرصيد في اخر العام
٢٠٠٩	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	قيمة الأصول غير الملموسة	أرباح ( خسائر ) مرحلة *	احتياطي خاص*	احتياطي القيمة العادلة *	استثمارات مالية متاحة للبيع	ارباح العام	إثابة العاملين	الاجمالي حقوق المساهمين	حقوق الأقلية	الاجمالي		
-	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٣٢,٨٥١,٥١١	٤٠٧,٥٤٧,٦٠٢	٣٠٢,٧٩٤,٤٢١	٨٧,٨٤٥,٦٩٠	١٨٥,٩٩٣,٧٨٥,٠٠٠	(٢٠,٩٨٥,٠٤٥)	١,٣٧٠,٥٩٢,٧٤٢	١,٣٧٠,٥٩٢,٧٤٢	٨٦,٧٢٧,٩٠٣	٥,٧٧٨,٣٦٨,٦٠٩	٤٦,٢٨٠,٨٧٧	٥,٨٢٤,٦٤٩,٤٨٦	٥,٨٢٤,٦٤٩,٤٨٦	الرصيد في أول العام
-	-	٨٠,٧٥٥,٠٢٣	١,٠٥٦,١٠٨,٨٨٣	-	(٢٤٤,٥٠٧,٧١٧)	-	-	(١,١٣٦,٨٦٣,٩٠٦)	(١,١٣٦,٨٦٣,٩٠٦)	-	-	-	-	-	محول الي الاحتياطيات
-	-	-	-	-	-	-	-	٢٤٤,٥٠٧,٧١٧	٢٤٤,٥٠٧,٧١٧	-	-	-	-	-	المحول الي الارباح ( خسائر ) مرحلة
-	-	-	-	-	-	-	-	(٤٧٨,٢٣٦,٥٥٣)	(٤٧٨,٢٣٦,٥٥٣)	-	(٤٧٨,٢٣٦,٥٥٣)	-	(٤٧٨,٢٣٦,٥٥٣)	-	الارباح الموزعة
-	-	-	-	-	-	-	-	١,٧٠٨,٢٣٨,٩٢٥	١,٧٠٨,٢٣٨,٩٢٥	-	١,٧٠٨,٢٣٨,٩٢٥	١,٥٢٧,٨٦٦	١,٧٠٩,٧٦٦,٧٩١	١,٧٠٩,٧٦٦,٧٩١	صافي ارباح العام
-	-	-	-	-	(١,٠٢٣,٩٦٥)	-	-	-	-	-	(١,١٧٦,١٥٠)	(٢,٢٠١,٤٢٠)	(٣,٣٧٧,٥٧٠)	(٣,٣٧٧,٥٧٠)	التغير خلال العام
-	-	-	-	-	-	-	-	(٨٦,١٣٩,٧٢١)	-	-	(٨٦,١٣٩,٧٢١)	-	(٨٦,١٣٩,٧٢١)	(٨٦,١٣٩,٧٢١)	المكون من فرق تقييم استثمارات مالية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٥,٠٠١,٠٨١	-	٧٥,٠٠١,٠٨١	٧٥,٠٠١,٠٨١	موجب لحساب نظام إثابة العاملين**
-	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٥١٣,٦٠٦,٥٣٤	١,٤٦٣,٥٠٤,٣٠٠	٣٠٢,٧٩٤,٤٢١	(١٥٧,٦٨٥,٩٩٢)	١٨٥,٩٩٣,٧٨٥	(١٠٧,١٢٤,٧٦٦)	١,٧٠٨,٢٣٨,٩٢٥	١,٧٠٨,٢٣٨,٩٢٥	١٦١,٧٢٨,٩٨٤	٦,٩٩٦,٠٥٦,١٩١	٤٥,٦٠٧,٣٢٣	٧,٠٤١,٦٦٣,٥١٤	٧,٠٤١,٦٦٣,٥١٤	الرصيد في اخر العام

\* إيضاح رقم (٢٢)

\*\* إيضاح رقم (٣١)

**البنك التجاري الدولي (مصر)**  
**شركة مساهمة مصرية**  
**الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن**  
**السنة المالية من ١ يناير ٢٠٠٩ إلى ٣٠ ديسمبر 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 وثمانية فرعا 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ حصة بشركة سى أى كابيتال القابضة تبلغ ٥٤,٩٨٨,٥٠٠ سهم بنسبة ملكية ٩٩,٩٨% كما تمتلك الشركة القابضة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ الحصص التالية في الشركات التابعة لها:-

أسم الشركة	عدد الأسهم	نسبة المساهمة	حصة البنك غير المباشرة
- شركة سى أى بى سى (تابعة)	٥٣٩ ٨٨٠	%٨٩,٩٨	%٨٩,٩٦
- شركة سى أى أستس مانجمنت (تابعة)	٤٤٥ ٤٩٩	%٨٩,٠٩	%٨٩,٠٧
- شركة سى أى كابيتال لترويج 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 واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم.

**أسس التجميع**

نظراً لزيادة نسبة استحواد البنك من ٥٠,٠٩% (تحت السيطرة المشتركة) إلى ٩٩,٩٨% (سيطرة كاملة) في رأسمال شركة سى أى كابيتال القابضة فقد تم تعديل الأساس المتبع في إعداد القوائم المالية المجمعة للبنك ليصبح تجميع كلى بدلاً من تجميع نسبي كما كان متبع في إعداد القوائم المالية المجمعة للبنك في الفترات المالية السابقة حتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٨.



- وتمثل القوائم المالية المجمعة للبنك في القوائم المالية للبنك التجاري الدولي (مصر) و لشركة سى أى كابيتال القابضة والشركات الواقعة تحت سيطرتها (الشركة التابعة) 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 :-

### (1) أتعاب إدارة صناديق ومحافظ الاستثمار

- يتم حساب أتعاب الإدارة بنسب مئوية " محددة طبقاً لشروط التعاقد" من قيمة صافى 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 صافى أصول الصندوق نظير تقييم أصول الصندوق ، و تحسب هذه العمولة و تجنب 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 لصفاء الأصول. هذا ولا تدرج تلك الأتعاب ضمن الإيرادات إلا عند توافر شروط تحققها وجود 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 المبوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

يتم تبويب الأداة المالية علي أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها و تحميل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معا و كان هناك دليل علي معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول علي أرباح في الأجل القصير. كما يتم تصنيف المشتقات علي أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها علي أنها أدوات تغطية .

يتم تبويب الأصول المالية عند نشأتها علي أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر عند إدارة بعض الاستثمارات ، و تقييمها بالقيمة العادلة وفقاً 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 نقلا إلى مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو إلى مجموعة الأصول المالية بغرض المتاجرة.

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

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

## (ز) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

(ح)

**و يتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :**

يتم الاعتراف بعمليات الشراء و البيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة و هو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل و ذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر ، و الاستثمارات المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، و الاستثمارات المالية المتاحة للبيع.

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

يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول علي تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يحول البنك معظم المخاطر و المنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر و يتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي أما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية.

يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع و الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر و بالتكلفة المستهلكة للاستثمارات المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

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

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

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المعن عن أسعارها في أسواق نشطة علي أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم. و يتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق و إذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة.

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسري عليه تعريف – المديونيات (سندات) نقلاً عن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع إلى مجموعة الأصول المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق – و ذلك عندما تتوافر لدي البنك النية و القدرة علي الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق. و تتم إعادة التبيويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبيويب ، و يتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية و ذلك علي النحو التالي:

(١) في حالة الأصل المالي المعاد تبويبه الذي له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح و الخسائر علي مدار العمر المتبقي للاستثمار المحفوظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي. ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة علي أساس التكلفة المستهلكة و القيمة علي أساس تاريخ الاستحقاق علي مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي. و في حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح و الخسائر.

(٢) في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح و الخسائر. و في حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح و الخسائر.

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

يتم تقييم الاستثمارات المالية في شركات شقيقة بالتكلفة ، وفي حالة حدوث تدهور في قيمتها العادلة عن القيمة الدفترية يتم تعديل القيمة الدفترية لها وذلك بالنسبة لكل استثمار على حده ، ويحمل الفرق على قائمة الدخل بيند 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 المقدرة لها و بالنسبة للأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد فلا يتم استهلاكها ، إلا انه يتم اختبار الاضمحلال في قيمتها سنويا و تحمل قيمة الاضمحلال (إن وجد) علي قائمة الدخل.

#### (س) اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد – باستثناء الشهرة – و يتم اختبار اضمحلالها سنويا. و يتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. و يتم الاعتراف بخسارة اضمحلال و تخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية. و تمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل ، أيهما أعلى. و لغرض تقدير اضمحلال ، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة . و يتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل و ذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

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

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

#### (ف) مخصص القروض والالتزامات العرضية

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

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

#### (ص) الالتزامات العرضية والارتباطات

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

#### (ق) النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية وما في حكمها أرصدة النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي وأرصدة الحسابات الجارية لدى البنوك وكذا أرصدة 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**

(١)

**خطر سعر العائد**

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

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

ويبين الإيضاحان رقماً (٣٢)، (٣٣) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية بياناً بفترات استحقاقات الأصول والالتزامات المالية وبيان متوسط أسعار العائد المطبقة خلال الفترة على تلك الأصول والالتزامات المالية.

(ب)

**خطر الائتمان**

تعتبر القروض للعملاء والبنوك والاستثمارات المالية في صورة سندات وكذا أرصدة الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والحقوق والتعهدات من الغير من الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان المتمثل في عدم قدرة تلك الأطراف على سداد جزء أو كل المستحق عليهم في تواريخ الاستحقاق .

ويقوم البنك بإتباع عدة إجراءات بما يؤدي إلى خفض الخطر الائتماني إلى الحد الأدنى :

- إعداد الدراسات الائتمانية عن العملاء والبنوك قبل التعامل معهم وتحديد معدلات الخطر الائتماني المتعلقة بذلك .
- الحصول بقدر الإمكان على الضمانات الكافية لتخفيض حجم المخاطر التي قد تنشأ في حالة تعثر العملاء أو البنوك .
- المتابعة والدراسة الدورية للعملاء والبنوك بهدف تقييم مراكزهم المالية والائتمانية وتقدير المخصصات المطلوبة للديون و للأرصدة غير المنتظمة .
- توزيع محفظة القروض والأرصدة لدى البنوك على قطاعات مختلفة تلافياً لتركز المخاطر .

ويتضمن الإيضاح رقم (٣٥) توزيع محفظة القروض على القطاعات المختلفة.

(ج)

**خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية**

نظراً لتعامل البنك في عدد من العملات الأجنبية طبقاً لطبيعة نشاطه فإن ذلك الأمر قد يعرضه لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية ولأغراض تخفيض ذلك الخطر إلى الحد الأدنى فإن البنك يراعى التوازن في مراكز العملات الأجنبية وفقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي المصري في هذا الشأن.

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

(٤)

**التقديرات و الافتراضات المحاسبية الهامة**

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

(أ)

**اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع**

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

(ب)

**القيمة العادلة للمشتقات**

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

(ج)

**استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق**

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



(٥) نقدية وأرصده لدى البنك المركزي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
(جنية مصري)	(جنية مصري)
١,٠٨٥,٩٥٤,٢٤٢	٩١١,١٩٥,٨٦١
٣,٣٨٧,٠٥٩,٣٥٨	٣,٢٦٨,٠٦٠,٦٢٨
<u>٤,٤٧٣,٠١٣,٦٠٠</u>	<u>٤,١٧٩,٢٥٦,٤٨٩</u>

(٦) أرصده لدى البنوك

(أ) البنك المركزي :-

- ودائع  
اجمالي الأرصده لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
(جنية مصري)	(جنية مصري)
٢,٤٢١,١٠٣,٩٤٥	٢,١٢١,١١٦,٨٨٤
<u>٢,٤٢١,١٠٣,٩٤٥</u>	<u>٢,١٢١,١١٦,٨٨٤</u>

(ب) بنوك محليه :-

- حسابات جاريه  
- ودائع  
اجمالي الأرصده لدى البنوك المحليه

٢١٤,٤٥٩,٩٧١	١٩٢,٦٥٧,٥٨٢
٣٢١,١٨٦,٩٠٠	٧٨١,٥٤٨,٤٠٠
<u>٥٣٥,٦٤٦,٨٧١</u>	<u>٩٧٤,٢٠٥,٩٨٢</u>

(ج) بنوك خارجيه :-

- حسابات جاريه  
- ودائع  
اجمالي الأرصده لدى البنوك الخارجيه

٦٢٨,٧٣٤,٥٣٧	٢٤٤,٠٢٩,٨٦٩
٢,٩٨٦,٧٠٦,٤٢٧	٤,٦٠٦,٧٩٥,٠٥١
<u>٣,٦١٥,٤٤٠,٩٦٤</u>	<u>٤,٨٥٠,٨٢٤,٩٢٠</u>

اجمالي الأرصده لدى البنوك

(٧) أذون خزانه واوراق حكوميه اخرى

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

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
(جنية مصري)	(جنية مصري)
٣,٥١٥,٤٧٥,٠٠٠	٥,٦٥٤,٨١١,٥٩٢
١,٩٥١,٨٠٠,٠٠٠	٤,٥٣٩,١٧٥,٠٠٠
٥,٦٣٥,٦٢٥,٠٠٠	٣,٤٥١,٧٢٥,٠٠٠
١١,١٠٢,٩٠٠,٠٠٠	١٣,٦٤٥,٧١١,٥٩٢
(٦١٢,٧٦٧,٣٦١)	(٤٤٦,٧٥٠,٦٧٩)
<u>١٠,٤٩٠,١٣٢,٦٣٩</u>	<u>١٣,١٩٨,٩٦٠,٩١٣</u>
١,٩٦٦,٨٢٢,٥٧١	-
<u>١٢,٤٥٦,٩٥٥,٢١٠</u>	<u>١٣,١٩٨,٩٦٠,٩١٣</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	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
(جنية مصري)	(جنية مصري)
١٠١,٣٦٩,٩١٤	٧٥,٣٤٨,٢٨٤
١٨٨,٨٤٩,٧٣٨	١٤٦,٥٠٤,٣٥١
<u>٢٩٠,٢١٩,٦٥٢</u>	<u>٢٢١,٨٥٢,٦٣٤</u>
٥٩,٤٤٠,٤٧٨	٥٧,٦٢٤,٥٣٢
٢٩١,٩٦٧,٣٠٠	٢١١,٦٦١,٧٩٠
<u>٣٥١,٤٠٧,٧٧٨</u>	<u>٢٦٩,٢٨٦,٣٢٢</u>
٦٤١,٦٢٧,٤٣٠	٤٩١,١٣٨,٩٥٦

## - استثمارات مالية متاحة للبيع :-

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

## اجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع

## - استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق :-

- أدوات دين مدرجة في السوق
- غير مدرجة في السوق

## اجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

## اجمالي استثمارات مالية

- ارصدة متدولة

- ارصدة غير متدولة

- أدوات دين ذات عائد ثابت

- أدوات دين ذات عائد متغير

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
(جنية مصرى)	(جنية مصرى)
١,٩٢١,٢٧٢,٠٩٤	٦,٧٥٦,٢٩٢,٠٧٦
٢١٠,٤٦٤,٤٧٠	١١٥,٥٥٣,٦٥٤
٦٤٣,٢٢٨,٦٨٦	٥٥٨,١٣١,٤٢١
٢,٧٧٤,٩٦٥,٢٥٠	٧,٤٢٩,٩٧٧,١٥١
٣٠٦,٣٧٤,٨٠٣	٢٧٢,٨٨٩,٣٦٦
٣٧٤,٨٨٨,٤٧١	٣١٧,١٦٧,٨٤٣
٦٨١,٢٦٣,٢٧٤	٥٩٠,٠٥٧,٢٠٩
٣,٤٥٦,٢٢٨,٥٢٤	٨,٠٢٠,٠٣٤,٣٦٠
٢,٤٣٨,١١١,٣٦٧	٧,١٥٤,١٨٢,٦٤١
١,٠١٨,١١٧,١٥٧	٨٦٥,٨٥١,٧١٩
٣,٤٥٦,٢٢٨,٥٢٤	٨,٠٢٠,٠٣٤,٣٦٠
١,٨٣٢,٩٦٧,٧١٠	٥,٧٠١,٩٣٩,٣٥٩
٧٦٩,٥٦٧,٦٥٨	١,٦٠١,٧٧٩,٣٨٩
٢,٦٠٢,٥٣٥,٣٦٨	٧,٣٠٣,٧١٨,٧٤٨

## استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

## استثمارات مالية متاحة للبيع

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
٩,٣٥٥,٩٤٤,٩٧٣	١٠,١٣٠,٥٣٦	٩,٣٤٥,٨١٤,٤٣٧
(٤,٦٨١,٩١٨,٩٢٢)	(١٠٠,٣٤٧,٥٥٥)	(٤,٥٨١,٥٧١,٣٦٦)
(٩,٠٢٤,١١٩)	(٩٨٩,٠٤٦)	(٨,٠٣٥,٠٧٣)
(٨٦,٢٧٧,٢٠١)	-	(٨٦,٢٧٧,٢٠١)
(١٤,٩١٨,٨٩٦)	-	(١٤,٩١٨,٨٩٦)
٨,٠٢٠,٠٣٤,٣٦٠	٥٩٠,٠٥٧,٢٠٩	٧,٤٢٩,٩٧٧,١٥١

## - الرصيد في اول السنة المالية ٢٠٠٨

- اضافات

- استيعادات (بيع / استرداد)

- فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية

- ارباح التغير في القيمة العادلة

- عبء خسائر الاضمحلال

## الرصيد في اخر السنة المالية

## - الرصيد في اول السنة المالية ٢٠٠٩

- اضافات

- استيعادات (بيع / استرداد)

- فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية

- ارباح التغير في القيمة العادلة

- عبء خسائر الاضمحلال

## الرصيد في اخر السنة المالية

## - (ا) خسائر ارباح الاستثمارات المالية

- ارباح بيع اصول مالية متاحة للبيع

- (ا) خسائر اضمحلال ادوات حقوق ملكية متاحة للبيع

- (ا) خسائر اضمحلال ادوات الدين المتاحة للبيع

- ارباح بيع اسهم في شركات تابعة وشقيقة

- (ا) خسائر ارباح بيع استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

- (رد) خسائر اضمحلال استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
(جنية مصرى)	(جنية مصرى)
١١٩,٨٤٦,٤٣٣	٨٨,٧٦٤,٢٠١
(٤٧,٦١٨,٢٣٠)	(١٤,٩١٨,٨٩٦)
(٧,٢١٩,١٠٦)	(٨,٠٣٥,٠٧٢)
٤٤,٣٠٣,١٥٢	-
-	(١٣,٨٥١)
-	٥٣٠,٤٥٢
١٠٩,٣١٢,٢٤٩	٦٦,٣٢٦,٨٣٤

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

- (أ) خسائر ارباح تقييم ارصدة الاصول والالتزامات

- بالعملات الاجنبية بخلاف تلك التى بغرض المتاجرة

- ارباح بيع ممتلكات ومعدات

- رد (عبء) مخصصات اخرى

- أخرى

## إجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
(جنية مصرى)	(جنية مصرى)
٨,٦٧٦,٩٢٩	٦,٠٣٦,٩٨٥
٥,٠٥٢,٥٦٨	١٥,٧٩٧,٧١٠
١٦٥,٧٣٩,٦٩٠	٣,٤٩٩,٨٨٧
(٨٣,١٢٧)	(٥٥,٧١٨,١٩٧)
١٧٩,٣٨٦,٠٦٠	(٣٠,٣٨٣,٦١٥)

**(١١) قروض للعملاء والبنوك**

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
(جنية مصري)	(جنية مصري)
٧٩٥,٨٣٦,٨٤٢	٦٩٨,١٥٥,٧٣٧
٢٦,٨٦٧,٦٠٩,٤٠١	٢٨,١١٠,١٥٩,٨٦٤
٣٤٤,٤٩٨,٨١٠	١٧٢,٨٧٣,٨٩١
<b>٢٨,٠٠٧,٩٤٥,٠٥٣</b>	<b>٢٨,٩٨١,١٨٩,٤٩٢</b>
(١١٩,٣١٠,٣٤٩)	(٩٢,٦٣٧,٣٩٦)
(١,٤٠٨,٢٩٧,٣٢٨)	(١,٤٤٣,٥٨٢,٥٩٠)
(١٥٠,٠٠٩,٤٩٨)	(١٤١,٢٨٥,٣٢١)
<b>٢٦,٣٣٠,٣٢٧,٨٧٨</b>	<b>٢٧,٣٠٣,٦٨٤,١٨٥</b>

- أوراق تجاريه مخصومه
- قروض للعملاء
- قروض للبنوك

**إجمالي قروض للعملاء والبنوك**

- خصم غير مكتسب للاوراق التجاريه المخصومه
- مخصص القروض
- العوائد المجنيه

**صافي قروض للعملاء والبنوك****(١٢) مخصص القروض (منتظمة / غير منتظمة)**

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		
محدد	عام	مجموع
(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)
٦٤٠,٢٢٤,٢٩٧	٧٦٨,٠٧٣,٠٣١	١,٤٠٨,٢٩٧,٣٢٨
-	٧٨,٩٧٠,٥٩١	٧٨,٩٧٠,٥٩١
٢٣,٩٥٤,٤٣٩	-	٢٣,٩٥٤,٤٣٩
(٢,١٧٢,٦٨٧)	-	(٢,١٧٢,٦٨٧)
<b>٦٦٢,٠٠٦,٠٤٩</b>	<b>٨٤٧,٠٤٣,٦٢٢</b>	<b>١,٥٠٩,٠٤٩,٦٧١</b>
(٦٥,٤٦٧,٠٨١)	-	(٦٥,٤٦٧,٠٨١)
(١١,١٢٦,٩٦٨)	١١,١٢٦,٩٦٨	-
<b>٥٨٥,٤١٢,٠٠٠</b>	<b>٨٥٨,١٧٠,٥٩٠</b>	<b>١,٤٤٣,٥٨٢,٥٩٠</b>

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

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

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

- 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 لغرض أغراض التغطية.

- تمثل عقود العملة الأجلية Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية و محلية ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية ، و تمثل العقود المستقبلية Future للعملة الأجنبية و / أو معدلات العائد التزامات 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 الأجلية 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			٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى
<b>مشتقات العملات الأجنبية:-</b>					
٣١,٦٨٠,٨٧٥	٣١,٩١٦,٣٥٧	٢,٥٧٢,٠٦٠,١٨١	٦,٦١٠,٧٦٥	١١,٣١٣,٤٤٥	٢,٢١٦,٢٣٨,٤٥٨
٥٧,٥٣٩,٩١٩	٦٥,٠٨٧,٠٤٧	٣,٤٥٧,١٥٢,٣٣٣	٨,٥٢٠,٣٤٩	٥٩,٧٠٠,٣٠٤	٢,٢٨٢,٤٥٦,١٧٥
١,٠٨٠,٧٩٦	١,٠٨٠,٧٩٦	١١٢,٠٩٩,٤٧٥	٦,٦٨٠,٧١١	٦,٦٨٠,٧١١	١,١١٥,٧٤١,٥٠٨
<b>٩٠,٣٠١,٥٩٠</b>	<b>٩٨,٠٨٤,٢٠٠</b>		<b>٢١,٨١١,٨٢٥</b>	<b>٧٧,٦٩٤,٤٦٠</b>	<b>إجمالي المشتقات (١)</b>
<b>مشتقات معدلات العائد</b>					
٣,٤٥٢,٩٦٥	٦٣,٦٤٦,٤٠٣	١,٧٣٠,٠٥٢	٦,٦٩٧,٤١١	٢٥,٦٣٥,١٦٦	١,٤٦٨,٨٢٤,٥٨٠
<b>٣,٤٥٢,٩٦٥</b>	<b>٦٣,٦٤٦,٤٠٣</b>		<b>٦,٦٩٧,٤١١</b>	<b>٢٥,٦٣٥,١٦٦</b>	<b>إجمالي المشتقات (٢)</b>
<b>عقود سلع</b>					
٥٤٣,١٦٠,١٨٩	٥٤٣,١٦٠,١٨٩	١,٢٣٥,٤١٤,٨٣٢	١٢٢,٠١٧,٥٩٤	١٢٢,٠١٧,٥٩٤	٢١٩,٥٠٩,٨٠٠
<b>٥٤٣,١٦٠,١٨٩</b>	<b>٥٤٣,١٦٠,١٨٩</b>		<b>١٢٢,٠١٧,٥٩٤</b>	<b>١٢٢,٠١٧,٥٩٤</b>	<b>إجمالي المشتقات (٣)</b>
<b>إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة (٣+٢+١)</b>					
<b>٦٣٦,٩١٤,٧٤٤</b>	<b>٧٠٤,٨٩٠,٧٩٢</b>		<b>١٥٠,٥٢٦,٨٣٠</b>	<b>٢٢٥,٣٤٧,٢٢٠</b>	

(١٤) استثمارات مالية في شركات شقيقة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨		٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		شركات شقيقة :-	(أ)
نسبة	القيمة	نسبة	القيمة		
(المساهمة %)	(جنية مصري)	(المساهمة %)	(جنية مصري)		
٤٥	٤٤,٥٢٠,٢٥٠	٤٥	٤٤,٥٢٠,٢٥٠	- شركة التجاري الدولي للتأمين	
٤٠	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٤٠	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	- شركة كوريليس للتأجير التمويلي	
٣٩	٤٨,٧٥٠	٣٩	٤٨,٧٥٠	- شركة كوتيكنا	
٤٠	٦٠٢,٥٠٠	٤٠	١,٠٨٦,٩٦٢	- شركة هيكله للإستثمار	
٣٩	١٠,٧٥١,٧١٥	٣٩	١٠,٦٩٦,٥٣٠	- ايجيبت فكتورز	
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>٩٢,٩٢٣,٢١٥</u>		<u>٩٣,٣٥٢,٤٩٢</u>	<u>إجمالي استثمارات مالية في شركات شقيقة</u>	

- وتتمثل الإستثمارات المالية في شركات شقيقة في :

٩٢,٩٢٣,٢١٥	٩٣,٣٥٢,٤٩٢	- إستثمارات مالية غير مقيدة في سوق الاوراق المالية
<u>٩٢,٩٢٣,٢١٥</u>	<u>٩٣,٣٥٢,٤٩٢</u>	<u>إجمالي استثمارات مالية في شركات شقيقة</u>

(١٥) ارتباطات رأسمالية :-

البنك التجاري الدولي

- الإستثمارات المالية :-

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ١٣٧,٧٦٤,٣٩٩ جنية مصري وذلك طبقا لما يلي :

المتبقي ولم يطلب بعد	المبلغ المسدد	قيمه المساهمة	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)	
١٣٧,٠١٨,١٤٩	٣٤٩,١٨١,٩١٥	٤٨٦,٢٠٠,٠٦٤	- استثمارات مالية متاحة للبيع
٧٤٦,٢٥٠	٦٤٨,٧٥٠	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 ٤,٣٧٥,٥٩٠ جنية مصري .

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	أرصدة مدينة و اصول اخرى	(١٦)
(جنية مصري)	(جنية مصري)		
٣٩٨,٥٣٧,٥٠٨	٤٥١,٢٤٧,٥٨٠	- إيرادات مستحقة	
٥٧,٢٣٨,٨٤٨	٧١,٠٤٦,٥١٣	- مصروفات مقدمه	
١١٨,١٨٤,٢٩٣	٨٩,٠٦٠,٥٩٥	- دفعات مقدمه تحت حساب شراء اصول ثابتة	
٥٢,١٦٥,٦٥٩	٤٧,١١٥,٧١٧	- اصول آلت ملكيتها للبنك *	
٣٤٦,٧٢٨,٨٥٦	٣٤٧,٠٧٣,٣٧٦	- أرصده مدينه متنوعه **	
		- ارصدة مستحقة عن قروض عملاء	
		<u>إجمالي أرصدة مدينة و اصول اخرى</u>	
<u>٩٧٢,٨٥٥,١٦٤</u>	<u>١,٠٠٥,٥٤٣,٧٨١</u>		

\* يتضمن هذا البند قيمة عقارات غير مسجلة باسم البنك بمبلغ ٣٤,٨٨٤,٩٦٤ جم الت للبنك مع تسوية قروض العملاء وجرى حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول او بيعها خلال الفترة الة  
\*\* تتضمن مبلغ ٨٠,٣٣١,٠٤٨ قيمة أصول ثابتة جرى اتخاذ اجراءات بيعها

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

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

البيــــــــــــــــان	أراضى	مباني و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي
	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه
التكلفة في ١/١/٢٠٠٩ (٣)	٧٧,٠٦٩,٤٤٨	٣٣٣,٣٦٢,٦١٩	٥٣٠,٧٤٩,٧٥٦	٢٤,٩٩٨,٤٤٠	١٨٩,٧٣٣,٤٩٧	٢٢٠,٨١١,٠٢٣	١٠١,٣٥٦,١٨٠	١,٤٧٨,٠٨٠,٩٦٣
الاضافات ( استبعادات) خلال العام	٨٧٣,٧٣٢	٥٦٨,٩٧٥	١٢٠,٣٩٠,٧١٥	(٩١,٦٧٥)	٤٥,٨٧٩,٣٥٨	١٧,٢١٣,١٧٨	٥,٣١٨,٩١٨	١٩٠,١٥٣,٢٠١
التكلفة في اخرالعام ( ١ )	٧٧,٩٤٣,١٨٠	٣٣٣,٩٣١,٥٩٤	٦٥١,١٤٠,٤٧١	٢٤,٩٠٦,٧٦٥	٢٣٥,٦١٢,٨٥٥	٢٣٨,٠٢٤,٢٠١	١٠٦,٦٧٥,٠٩٨	١,٦٦٨,٢٣٤,١٦٤
مجمع الاهلاك في ١/١/٢٠٠٩ (٤)	-	١٠٦,٥٣٤,٢٥٨	٣٢٥,٩٢٦,٨٣٦	٢٠,٨٧٢,٣٥٤	١٢٢,٠٠٣,٩٨٣	١٠٨,٣٨٩,٣٤٥	٤٦,٠١٢,٥٧٩	٧٢٩,٧٣٩,٣٥٥
اهلاك العام	-	١٦,٠١١,٣١٩	٨٩,١٣١,٦١٦	١,٩٤٨,٢٦٠	٤٥,٧٥٢,٧٨١	٢٦,٣٧٨,٤٤٤	٩,٦٦٩,٣٩٦	١٨٨,٨٩١,٨١٦
مجمع الاهلاك في اخرالعام( ٢ )	-	١٢٢,٥٤٥,٥٧٧	٤١٥,٠٥٨,٤٥٢	٢٢,٨٢٠,٦١٤	١٦٧,٧٥٦,٧٦٤	١٣٤,٧٦٧,٧٨٩	٥٥,٦٨١,٩٧٥	٩١٨,٦٣١,١٧١
صافي الاصول في اخر العام(٢-١)	٧٧,٩٤٣,١٨٠	٢١١,٣٨٦,٠١٧	٢٣٦,٠٨٢,٠١٩	٢,٠٨٦,١٥١	٦٧,٨٥٦,٠٩١	١٠٣,٢٥٦,٤١٢	٥٠,٩٩٣,١٢٣	٧٤٩,٦٠٢,٩٩٣
صافي الاصول في ٣١/١٢/٢٠٠٨ (٤-٣)	٧٧,٠٦٩,٤٤٨	٢٢٦,٨٢٨,٣٦١	٢٠٤,٨٢٢,٩٢٠	٤,١٢٥,١٨٠	٦٧,٧٢٩,٥١٤	١١٢,٤٢١,٦٧٨	٥٥,٣٤٣,٦٠١	٧٤٨,٣٤٠,٧٠٢

معدل الاهلاك %٥ %٢٠ %٢٠ %٣٣,٣ %١٢,٥ %١٠

= تتضمن الاصول الثابتة (بعد الاهلاك ) في تاريخ الميزانية ٦٣,٥٦١,٦٩٧ جنيها 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)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصري)
٧٥,٠٥٦,٢٦٤	٣٣,٠٧٠,٦٧٢
<u>٧٥,٠٥٦,٢٦٤</u>	<u>٣٣,٠٧٠,٦٧٢</u>
٣٤,٨٣٣,٣٣٦	١٥,٩٦٣,٩٩٠
-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
<u>٣٤,٨٣٣,٣٣٦</u>	<u>٢١٥,٩٦٣,٩٩٠</u>
١١٦,٢٥٧,٠٠٠	٢٠٩,١١٠,٥٦٧
٢,٨٤٧,٥٧٢	-
<u>١١٩,١٠٤,٦٢٢</u>	<u>٢٠٩,١١٠,٥٦٧</u>
<u>٢٢٨,٩٩٤,٢٢٢</u>	<u>٤٥٨,١٤٥,٢٢٩</u>

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصري)
١٢,٩٧٨,٤٨٩,١٦٣	١٤,٢٩٦,٤٠٩,٩٣٦
١٩,٩٤٦,٥٥٣,٨٧٥	٢١,٦٦٩,٩١١,٥١٤
٧,٣٩٥,٣٥٠,٣٦١	٩,٨٠٥,٨٧٢,٣٩٧
٧,٣١٦,٠٥٢,٩٤٨	٨,٠٢٤,٦١٣,٧٩٨
١,١٥٣,٥٨٣,٤٦٢	٨٥١,٨٤٦,٨٧٧
<u>٤٨,٧٩٠,٠٢٩,٨٠٩</u>	<u>٥٤,٦٤٨,٦٥٤,٥٢٢</u>

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصري)
٢٠٨,٥٦٨,٨٧٨	١٦٨,٨٥٤,٦٦٣
٦٣,٠٨٥,٥٧١	٧٣,٦٣٣,٦١١
٩١٦,٢٤٠,٥٠٧	٤٦١,٩٥٨,٩٣٨
-	٣٠٦,٣٩٨,٨٤٠
٨٢,٥٧١,٩٥٨	١٢٨,٨٧١,٤١٠
<u>١,٢٧٠,٤٦٦,٩١٤</u>	<u>١,١٣٩,٧١٧,٤٦٢</u>

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصري)	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصري)	المستحق خلال الفترة التالية	تاريخ الاستحقاق	سعر الفائدة %
٣٠,٤٣٩,٦٠٠	٣٦,٣١٤,٠٠٠	٦,٧١٤,٢٨٦	٣-٥ سنوات	٧
١٦,٠١٠,٩٤٦	٩,٥٨١,٦٧٨	٣,٨٩٧,٥٤٢	عشر سنوات	١٠,٥ - ٩
٨٤٧,٥٨٠	٢,٢٤٩,٩٢٦	٥٨٠,٥٩١	٢٠١١	١
٥٨,٨٠٤,٥٥٧	٣٣,٦٨٧,٨٥٧	٢٨,٥٦٥,٦٣٥	٣-٥ سنوات	٥,٥ - ٣,٥
١٢٥,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٣-٥ سنوات	٥,٥ - ٣,٥
٣,٠٤٦,٢٥٠	١,٤٨٥,٨٤٤	١,٠٦٩,٢٥٠	٢٠١٠	٣% سنوي أو ٩% سنوي ايهما اكثر
-	٩,٨٥٧,٧٣٧	٣,٢٨٥,٩١٢	٢٠١٢	٤
<u>١٠٩,٢٧٣,٩٣٣</u>	<u>٩٣,٢٣٧,٠٤٢</u>	<u>٤٤,١٥٣,٢١٦</u>		

(أ) البنك المركزي :-  
- حسابات جارية  
اجمالي الأرصده المستحقة للبنك المركزي

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

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

اجمالي الأرصده المستحقة للبنوك

## (١٩) ودائع العملاء

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

اجمالي ودائع العملاء

## (٢٠) أرصدة دائنة و التزامات أخرى

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

اجمالي أرصدة دائنة و التزامات أخرى

## (٢١) قروض طويلة الأجل

- مشروع التعاون في القطاع المالي و الاستثماري في الريف  
- بنك التعمير الألماني  
- الحكومة الإيطالية (يونيدو)  
- صندوق دعم الأبحاث الزراعية و التنمية  
- قرض من وزارة الزراعة لدعم القطاع البيطري  
- الصندوق الاجتماعي  
- القرض الإسباني لتمويل الإقراض متناهي الصغر

(٢٢) مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩						
(جنية مصري)						
البالغ	رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعادة التقييم	المستخدم خلال العام	انتفى الغرض منه	رصيد آخر العام
- مخصص مطالبات ضرائب	١٥٥,٩٥٣,٠٩٥	-	-	-	-	١٥٥,٩٥٣,٠٩٥
- مخصص مطالبات قانونية	١,٢٧١,١١٣	٣,٢٩٨,٧٤٢	-	(١٩٠,٥٠٤)	(٥١٧,٠٧٨)	٣,٨٦٢,٢٧٣
- مخصص التزامات عرضية	٢٠٦,٣١٣,٩٣٩	٦,١٣١,٨٠٧	(٧٤٩,٧٤٦)	-	-	٢١١,٦٩٦,٠٠٠
مخصص مطالبات أخرى	٨,٧٢٣,٤٤٩	٩,٤٥٥,٠٠٠	٢٥,١٦٧	(٦,٣٤٦,٨٥٥)	(٣,٤٩٩,٨٨٧)	٨,٣٥٦,٨٧٤
مخصص مكافأة نهاية الخدمة	٣٨٣,٦٤٠	١٣٧,٨٧٥	-	(٢٢٩,٧٥٠)	-	٢٩١,٧٦٥
الإجمالي	٣٧٢,٦٤٥,٢٣٦	١٩,٠٢٣,٤٢٤	(٧٢٤,٥٧٩)	(٦,٧٦٧,١٠٩)	(٤,٠١٦,٩٦٥)	٣٨٠,١٦٠,٠٠٧

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨						
(جنية مصري)						
البالغ	رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعادة التقييم	المستخدم خلال العام	انتفى الغرض منه	رصيد آخر العام
- مخصص مطالبات ضرائب	٢٢٩,١٩٨,٢٤٦	٧,٠١٧,٢٧٦	١,٥٨٣	(١٠,٢٦٤,٠١٠)	(٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	١٥٥,٩٥٣,٠٩٥
- 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	٤٩٢,٢٧٢	١٠,٢١٣,٩٥٣	-	(١,٣٢٤,٢٦٥)	(٦٥٨,٥١١)	٨,٧٢٣,٤٤٩
مخصص مكافأة نهاية الخدمة	٧٤,٩٠٣	٣٣٩,٦١٠	-	(٣٠,٨٧٣)	-	٣٨٣,٦٤٠
الإجمالي	٣٩٧,٩٢٤,٥٣٩	٥٦,٨١٧,٩١٤	٥١٨,٣٢٨	(١١,٩٥٧,٠٣٤)	(٧٠,٦٥٨,٥١١)	٣٧٢,٦٤٥,٢٣٦

(٢٣) حق ووق الملكية

(أ) رأس المال :-

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

- يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٢٩٢٥ مليون جنيه مقسمة على ٢٩٢٥ 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 طبقاً 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 اسمال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات تبدأ من ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ وتفويض مجلس الادارة في وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك في زيادة رأسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقاً للبرنامج .

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

(ب) الإحتياطيات :-

- وفقاً للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ٥% من صافي أرباح 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 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 جنية مصري من كل من الأرصدة الدائنة و الإحتياطي الخاص في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و مبلغ ١٣,٥٧١ الف جنيه من الارباح المحتجزة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ والنتيجة عن فروق ناتجة عن تقييم القيمة العادلة لتلك الأرصدة



**(٢٤) التزامات عرضية وارتباطات**

٢٠٠٨ ديسمبر ٣١ (جنية مصري)	٢٠٠٩ ديسمبر ٣١ (جنية مصري)	
١٠,٨٥٢,٩٠٤,٣٨٤	١١,٣٤٨,١٤٦,٥٤٢	- خطابات ضمان
١,٩٣٣,٨٦٩,٤٠٠	٨٢٠,٢٧٢,١١٥	- الإعتمادات المستنديه ( استيراد وتصدير )
٥٠٤,٢٢٠,٩٢١	٤٦٩,٤٠٣,٩١١	- الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
<b>١٣,٢٩٠,٩٩٤,٧٠٥</b>	<b>١٢,٦٣٧,٨٢٢,٥٦٨</b>	<b>اجمالي التزامات عرضية وارتباطات</b>

**(٢٥) صافي الدخل من العائد**

٢٠٠٨ ديسمبر ٣١ (جنية مصري)	٢٠٠٩ ديسمبر ٣١ (جنية مصري)	
٥,٥٤٩,٥١٢	١٢٨,٠١٣,٥٠٠	- عائد القروض و الإيرادات المشابهة من قروض و تسهيلات
٢,٠٠٣,٧٧٢,٩٢٨	٢,١٣٦,٦٥٨,٠٣٦	- للبنوك
٢,٠٠٩,٣٢٢,٤٤٠	٢,٢٦٤,٦٧١,٥٣٦	- للعملاء
٦٢٣,٨٠٧,٣٦٦	١,١٢٧,٢٠٠,٤٠٣	- أذون و سندات خزانه
١,٠٢٤,٠٦٤,٤٥٥	٧٤,٦٤١,٩٥١	- سندات خزانه مع الإلتزام باعادة البيع
٤٩,٧٨٥,٦٧٩	٥٦٦,٠٠٩,٥٨٣	- استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و المتاحة للبيع
٥٨,٢٢٧,٥٧٣	١١٥,٣٨٩	- أخرى
<b>٣,٧٦٥,٢٠٧,٥١٣</b>	<b>٤,٠٣٢,٦٣٨,٨٦٢</b>	<b>الاجمالي</b>

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

٩٧,٥١٥,٥٩٣	١٦٤,٨٤٢,٨٥٤	- للبنوك
١,٧٨٩,٣٤٢,٤٦٧	١,٨٣٦,١٩٢,١٨٨	- للعملاء
١,٨٨٦,٨٥٨,٠٦٠	٢,٠٠١,٠٣٥,٠٤٢	
٦,٢٤٥,٤٧٨	-	- قروض أخرى
٧٣,٤٤٣,٨٨٣	١,٥٧١,٦١٧	- أخرى
<b>١,٩٦٦,٥٤٧,٤٢١</b>	<b>٢,٠٠٢,٦٠٦,٦٥٩</b>	<b>الاجمالي</b>
<b>١,٧٩٨,٦٦٠,٠٩٢</b>	<b>٢,٠٣٠,٠٣٢,٢٠٣</b>	<b>الصافي</b>

**(٢٦) صافي دخل المتـاجرة**

٢٠٠٨ ديسمبر ٣١ (جنية مصري)	٢٠٠٩ ديسمبر ٣١ (جنية مصري)	
٢٧٧,٩٤٢,١٩٤	٢٩١,٣٢٧,٠٠٨	- أرباح التعامل في العملات الاجنبية
(٧٦١,٥٠٧)	(١,٤٢٩,٢٨٥)	- ( خسائر ) تقييم أرصدة الاصول والالتزامات بالعملات الاجنبية بغرض المتاجرة
(١,٥٥٥,٨٩٩)	٣,٤٦٠,٠٠٩	- أرباح ( خسائر ) تقييم عقود صرف اجله
٢٣,٢٥٩,٠٠٠	(٤١,٢٥٥,٦٨٦)	- (ا) خسائر ( أرباح ) تقييم عقود مبادلة عوائد
٢٦,٩٣٢,٦٩١	(٣٠٧,٥٩١)	- (ا) خسائر ( أرباح ) تقييم عقود مبادلة عملات
٥٣,٢٣١,٦٤٩	١٥٦,٥٦٤,٩٨١	- أدوات دين بغرض المتاجرة
(٣٣,٦٨٠,٣٨٧)	١٠,٩٣٥,٠٦٨	- أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة
<b>٣٤٥,٣٦٧,٧٤١</b>	<b>٤١٩,٢٩٤,٥٠٤</b>	<b>الاجمالي</b>

## (٢٧) أرقام المقارنة

- تم تعديل أرقام المقارنة لتتماشي مع تويب القوائم المالية لهذة الفترة و كذلك مع قرارات الجمعية العامة المنعقدة في ٥ مارس ٢٠٠٩ باعتماد قائمة توزيع ارباح عام 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	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
(جنية مصري)	(جنية مصري)
(٢٨,٥٠٥,٤٧١)	(٢٩,٥٠٧,٢١٤)
١,٩٩٨,٩١٣	٣,٠٤٥,٢٨١
٢٨,٥٣٣,٧٤٤	٣١,٥١٧,٥٢٣
١٧,٣٤٥,٥٨١	٣٢,١٧٦,٩٩٦
<u>١٩,٣٧٢,٧٦٧</u>	<u>٣٧,٢٣٢,٥٨٦</u>

الإجمالي

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

## (٢٩) تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
(جنية مصري)	(جنية مصري)
١,٦١٦,٤١٩,٠٥٦	٢,٠٤٨,٥٣٥,٣٧٣
٢٠٪	٢٠٪
<u>٣٢٣,٢٨٣,٨١١</u>	<u>٤٠٩,٧٠٧,٠٧٥</u>

الربح المحاسبي قبل الضريبه  
- سعر الضريبه  
ضريبة الدخل المحسوبه على الربح المحاسبي

## يضاف / يخصم

٦٧,٩٩٦,٤٤٠	٢٣,٢٩٢,٠٧٢
(١٣٦,١٧٣,٩٤٧)	(٩٩,١١٩,٣٥٦)
(٤,١٠٢,٤٤٧)	٤,٨٨٨,٧٩٢
<u>٢٥١,٠٠٣,٨٥٧</u>	<u>٣٣٨,٧٦٨,٥٨٢</u>

مصرفات غير قابله للخصم  
- اعفاءات ضريبيه  
- تأثير المخصصات

ضريبة الدخل

سعر الضريبه الفعلي

١٥,٥٣٪

١٦,٥٤٪

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

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	
١,٣٧٠,٥٩٢,٧٤٢	١,٧٠٨,٢٣٨,٩٢٥	- صافي ارباح العام
(٢٠,٥٥٨,٨٩١)	(٢٥,٦٢٣,٥٨٤)	- مكافأة أعضاء مجلس الادارة
(١٣٧,٠٥٩,٢٧٤)	(١٧٠,٨٢٣,٨٩٣)	- حصة العاملين في الارباح (من صافي ارباح العام)
<b>١,٢١٢,٩٧٤,٥٧٧</b>	<b>١,٥١١,٧٩١,٤٤٨</b>	<b>حصة المساهمين في الارباح</b>
٢٩٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٩٢,٥٠٠,٠٠٠	- عدد الاسهم
<b>٤,١٥</b>	<b>٥,١٧</b>	<b>نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح العام</b>
٢٩٥,٤٧٨,٦٦٥	٢٩٨,٩٤٧,١٠٢	- وبإصدار أسهم نظام الإثابة وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتي :-
<b>٤,١١</b>	<b>٥,٠٦</b>	<b>نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح العام</b>

### (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 مبينة 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 أثباتها بقاتمة 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 العام في الآتي :

عدد الاسهم	
٢,٩٧٨,٦٦٥	- قائمه في بداية العام
٣,٦٨٥,٠٠٤	- ممنوحه أثناء العام*
(٢١٦,٥٦٧)	- سقط الحق فيها أثناء العام
-	- تم ممارستها أثناء العام
-	- انقضت أثناء العام
<b>٦,٤٤٧,١٠٢</b>	<b>قائمه في نهاية العام</b>

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

\* يتضمن عدد ١,٤٨٩,٣٣٣ سهم من ضمن الاسهم المجانية التي تم توزيعها عام ٢٠٠٨

\* يتضمن عدد ٩٢,٤١٦ 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 والالتزامات

#### الأصول:-

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

#### الإجمالي

#### الالتزامات:-

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

#### الإجمالي

### (٣٣) أسعار العائد المطبقة خلال العام

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول و الإلتزامات بالجنية المصري ٦,٦٨ % & ٣,١٣ % على التوالي

### (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 .
- تم 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.

#### إستحقاقات أكثر من سنة (جنية مصرى)

#### إستحقاقات خلال سنة (جنية مصرى)

-	٤,١٧٩,٢٥٦,٤٨٩
-	٧,٩٤٦,١٤٧,٧٨٦
-	١٣,٦٤٥,٧١١,٥٩٢
-	٤٩١,١٣٨,٩٥٦
٦,٤١٣,٨٤٠,٤٩٦	١,٠١٦,١٣٦,٦٥٥
١٧,٧٤٧,٨٩٨,٤٤٠	١٠,٩١٩,١٣١,٨٣٩
١٧٢,٨٣١,٩٩٢	٤١,٨٩٩
٥٩٠,٠٥٧,٢٠٩	-
٩٣,٣٥٢,٤٩٢	-
-	١,٠٠٥,٥٤٣,٧٨١
<u>٢٥,٠١٧,٩٨٠,٦٢٩</u>	<u>٣٩,٢٠٣,١٠٨,٩٩٦</u>

-	٤٥٨,١٤٥,٢٢٩
٩,٨٩٠,٩٦٧,٨٣٧	٤٤,٧٥٧,٦٨٦,٦٨٥
٤٩,٠٨٣,٨٢٦	٤٤,١٥٣,٢١٦
-	١,١٣٩,٧١٧,٤٦٢
<u>٩,٩٤٠,٠٥١,٦٦٥</u>	<u>٤٦,٣٩٩,٧٠٢,٥٩٠</u>

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

		<u>الأصول</u>	<u>الالتزامات</u>
<u>بالعملة الأجنبية</u>	<u>بالعملة المحلية</u>	<u>أولاً</u>	<u>ثانياً</u>
٧,٥٤١,٢٤٨,٣٠٤	٤٠٤,٨٩٩,٤٨٢	- أرصده لدي البنوك	
		<u>قروض للعملاء والبنوك:-</u>	
%	(جنية مصري)	قطاع الزراعة	
٠,٢٤	٦٩,٩١٦,٣٠٢	قطاع الصناعة	
٣٨,٦٦	١١,٢٠٣,٩١٥,٣٦٦	قطاع التجاره	
١٠,٦٨	٤٨٨,١٣٩,٨٧٦	قطاع الخدمات	
٣٧,٨٩	١٠,٩٨١,٦٩١,٩٠٩	القطاع العائلي	
٩,٢٩	٢,٦٩١,٦٢٠,٥٩٣	قطاعات أخرى	
١٢,٢٤	٣,٥٤٥,٩٠٥,٤٤٦		
<u>١٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٨,٩٨١,١٨٩,٤٩٢</u>	<u>الإجمالي</u>	
	(٩٢,٦٣٧,٣٩٦)	خصم غير مكتسب للاوراق التجاربه المخصومه	
	(١,٤٤٣,٥٨٢,٥٩٠)	مخصص القروض	
	(١٤١,٢٨٥,٣٢١)	عوائد مجنية	
	<u>٢٧,٣٠٣,٦٨٤,١٨٥</u>	<u>صافي القروض</u>	
<u>بالعملة الأجنبية</u>	<u>بالعملة المحلية</u>	<u>الالتزامات:-</u>	<u>ثانياً</u>
٢٣٧,٣٨٦,٦٢٤	٢٢٠,٧٥٨,٦٠٥	- أرصده مستحقة للبنوك	
%	(جنية مصري)	<u>الودائع</u>	
٠,٤١	٢٢١,٤١٧,٨٦٦	قطاع الزراعة	
١٢,٨٥	٧,٠٢٠,٣١٠,٤٠١	قطاع الصناعة	
٣,٨٠	٢,٠٧٨,٤٩٣,١٦٠	قطاع التجاره	
١٩,٦٤	١٠,٧٣٤,٦٥٢,٠٧٢	قطاع الخدمات	
٥١,٧٤	٢٨,٢٧٥,٠٢٧,٣٧٤	القطاع العائلي	
١١,٥٦	٦,٣١٨,٧٥٣,٦٤٩	قطاعات أخرى	
<u>١٠٠,٠٠٠</u>	<u>٥٤,٦٤٨,٦٥٤,٥٢٢</u>	<u>الإجمالي</u>	
<u>بالعملة الأجنبية</u>	<u>بالعملة المحلية</u>	<u>الالتزامات:-</u>	<u>ثالثاً</u>
٥,٩٩٤,٥٩٢,٢٧٦	٥,٣٥٣,٦٠٤,٢٦٦	- خطابات الضمان	
٨٠٥,٩٧٢,٧٨٣	١٤,٢٩٩,٣٣٢	- الاعتمادات المستندية (إستيراد وتصدير)	
٤٥١,٢١٩,٢٢٦	١٨,١٨٤,٦٨٥	- الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين	
<u>٧,٢٥١,٧٨٤,٢٨٥</u>	<u>٥,٣٨٦,٠٨٨,٢٨٣</u>	<u>الإجمالي</u>	

**(٣٦) مراكز العملات الهامة**

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
(بالآلاف جنيه)	(بالآلاف جنيه)
(٦,٧٥٦)	٦٠,٤٢١
٤,٧١٤	(٢٩,٠٧٧)
(٣,٣٠٣)	٢٧٩
(٣٣٣)	٥٩٩
١,٠٢٤	١,٠٨١
١٥,٨١١	١٥,٩١٢

- جنيه مصري
- دولار أمريكي
- جنيه إسترليني
- الين الياباني
- فرنك سويسري
- اليورو

**(٣٧) صناديق الاستثمار****- صندوق اصول**

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٣١ بتاريخ ٢٠٠٥/٢/٢٢ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٢٠٠٩/١٢/٣١ عدد ٤٥,٣٢٧,٢٤٩ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٦,٧٢٧,٤١٤,٠٠٦ جنيه مصرى بواقع ١٤٨,٣٨ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ١,٥٩٢,٧٢٥ وثيقة قيمتها الاستردادية ٢٣٦,٣٢٨,٥٣٦ جنيه مصرى

**- صندوق استثمار**

أنشأ البنك صندوق الاستثمار الثاني ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٤٤ بتاريخ ٢٠٠٦/٢/٢٦ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق . وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٢٠٠٩/١٢/٣١ عدد ٣,٧٦٥,٢٠٧ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٩٩,١٨٣,٣٤٨ جنيه مصرى بواقع ٧٩,٤٦ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ١٩٤,٧٤٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٥,٤٧٤,٣٥٨ 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 لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق . وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٢٠٠٩/١٢/٣١ عدد ١,٠٢٢,٣٠٣ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٦٤,٣٣٣,٥٢٨ جنيه مصرى بواقع ٦٢,٩٣ جنيه مصرى لكل وثيقه و قد بلغ نصيب البنك التجارى الدولى عدد ٣٩,٧٢٩ وثيقة قيمتها الاستردادية ٢,٥٠٠,٤٦٦ جنيه مصرى

**(٣٨) المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة**

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة على نفس الأسس التى يتعامل بها مع الغير وتمثل طبيعة تلك المعاملات وارضدتها في تاريخ الميزانية فيما يلي:-

**(جنيه مصرى)**

٦٩٦,١٧٥,٠٢٣	- قروض للعملاء
٩٢,٨٦٥,٥٣٠	- استثمارات مالية في شركات شقيقه
٤٣,٩٠٩,٥٧٧	- صندوق استثمار متاحة للبيع - يدار بمعرفة شركات تابعة
٥٨,٩٨٧,٤١٢	- الالتزامات العرضية

وتتمثل الإيرادات والمصروفات مع الاطراف ذات العلاقة فيما يلي:-

مصرفات (جنيه مصرى)	ايرادات (جنيه مصرى)	
٤٨,٦٩٠,٦١٣	٨٣٤,٩٣٨	الشركة الدولية للأمن و الخدمات (فالكون)
١,١٦٦,١٣٤	٤٨,٥٨٦,٢٠٠	كوربيلز
٣,٣١٩,١٧٩	٨,٩٤٢,٢٢٤	التجارى الدولى للتأمين

### (٣٩) تكلفة الاقتناء

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

تتمثل الاصول غير الملموسة التى تم الاستحواذ عليها فيما يلى :

٣٣٦,٧٩٠,٢٧٢	- العلامة التجارية
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	- التراخيص
١١٩,٦٩٤,٣٨٩	- عقود
١٩٨,١٨٧,٧٤٥	- المنافع المرتبطة ببعض العملاء
<u>٦٧٤,٦٧٢,٤٠٦</u>	- الاجمالي
	- قيمة الاستهلاك عن العام حتى ديسمبر ٢٠٠٩ (١٠١,٢٠٠,٨٦٠)
<u>٥٧٣,٤٧١,٥٤٦</u>	- صافى قيمة الاصول غير الملموسة

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