

تقرير الفحص المحدود على القوائم المالية الدورية المستقلة
إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة البنك التجاري الدولي - مصر

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية المستقلة المرفقة للبنك التجاري الدولي - مصر " شركة مساهمة مصرية " في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ وكذا قوائم الدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المستقلة المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، وتتحصر مسؤوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة عمل استفسارات - بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية - وتطبيق إجراءات تحليلية ، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقال الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية ، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تمكنا من الحصول على تأكيدات بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن اكتشافها من خلال عملية المراجعة ، وعليه فنحن لا نبدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

الاستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود ، لم ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي للبنك التجاري الدولي في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ وعن أداءه المالي وتدفقاته النقدية عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

مراقبا الحسابات

إيهاب فوزى عقل
رقم القيد فى الهيئة العامة للرقابة المالية (٩٦)
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

عماد حافظ راغب
رقم القيد فى الهيئة العامة للرقابة المالية (٤٢)
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E & Y
محاسبون قانونيون ومستشارون



			() :
<u>%</u>	<u> </u>	<u> </u>	
٨٤٧	٧٥٠١	٨١٤٦	-
٠٠٨	١١٤٩	١٢٤٠	-
٧٤٩	٣٥٠٢	٣٨٤٠	-
١٠٨	١٦٤٣	١٦٤٦	-
(٢٠٣)	٨٤٨	٨٤٦	-
١٠٤١	٦٣٤٥	٦٩٤٩	-
٠٤٠	٠٤٣	٠٤٣	-
١٤٢	٨٤٦	٨٤٧	-
			:
	*		
(١٠٦)			-
			*
			() :
<u>%</u>	<u> </u>	<u> </u>	
٢٠٤٢	٣,٣٠٦٠٥	٣,٩٧٤٤٠	-
٢٢٤٠	(١,٦٦٥٤٠)	(٢,٠٢٨٤٨)	-
(٠٤٢)	٥٥١٤٧	٥٥٠٤٢	-
(٢٣٤٠)	١,٥٤١٤١	١,١٨٦٤٧	-

()	()	()	()		
				()	-
()	()	()	()	()	-
				()	-
()	()	()	()	()	-
				()	-
			()	()	-
()	()	()	()	()	-
				()	-
()			()	() & () ()	-
				(/)	
				()	
				()	

<u>()</u>	<u>()</u>	-
()	()	-
()	()	-
()	()	-
<u>()</u>	<u>()</u>	-
<u>()</u>	<u>()</u>	<u>()</u>
		<u>()</u>
()	()	-
()	()	-
<u>()</u>	<u>()</u>	-
()	()	<u>()</u>
		-
<u>()</u>	<u>()</u>	-
()	()	-
()	()	-
()	()	-
<u>()</u>	<u>()</u>	-
<u>()</u>	<u>()</u>	<u>()</u>

						()				
				()		()				
	-	()	()	-	-	-	()	()	-	-
()		()	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
					()					()
	-	-	()	-	-	-	-	-	-	-

						()				
	-	()	()	-	-	-	-	-	-	-
()		()	-	-	-	()	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
()				()						
	-	-	()	-	-	-	-	-	-	-
				()						

()

()

/

-

:

- /

-

-

:

-

-

-

-

()

()

%

()

/

(Special Purpose Entities / SPEs

)

% %

/

/

/

()

- /

- /

/

/

-

*

/

()

*

()

-

/)

()

.(

- /

:

/

:

-

-

-

/

:

-

-

-

/

/

:

Bid Price

()

:

-

()

- /

- /

- /

" " "

)

(

:

-

-

%

()

- /

-

-

()

- /

- /

- /
/

)

:

-
-
-
-
-
-

:

-
-

%

/

- /

- /

:

/

/

()

()

- /

- -

%

- /

/

/

- /

- /

()

-

-

- /

()

- /

- /

- /

- /

_____ -

- /

// /

()

*
*
*

()

)
()

.(/)

//

/

/

:

//

:

*
*
*

Asset-Backed Securities

//

/

//

//

/

(/)

:

%

%

%

%

=====

:

-
-
-
-
-
-

//

----- *l*

:

%
%
%
%
%
%
%
%
%
%

:
-
:
-
-
-
-
:
-
-
-
:
-
-

.%

:

%

% -
% -
-
-
% -

:

-

-

:

-

%

-

()

()

()

()

(ALCO)

_____ /

(Value at Risk)

(%)

()
()

(%)

(Soft VaR Limits)

(ALCO)

Stress Testing

(Board Risk Committee)

(Normal VAR)

(ALCO) (Stress VAR)

(VAR)Value at Risk

()

()

()

:

(_____)

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

=====

=====

=====

=====

=====

=====

-

-

-

-

-

-

=====

=====

=====

=====

=====

=====

=====

=====

=====

=====

=====

=====

=====

=====

=====

=====

=====

=====

(_____)

:

_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
		-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====
		-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====
	#####							
	()							()

)
(
) /
:
-
-
) /

_____ -

()

_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____

()

()

_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____

()

: _____ -
:
:
:
:

()
:
.%
:

() : _____
%) / : _____
% (

() %
:
:

_____	_____	()
_____	_____	()

_____	_____ ()	()
=====	=====	

_____	_____ -	:- %
_____	_____	
=====	=====	:

_____	_____	(%)
=====	=====	
=====	=====	

_____ -

_____ -

% -/+

_____ -

()

)

_____ -

_____ -

_____ -

_____ /

()

()	()	()	()	()
()	()	()	()	()
		()		

()	()	()	()	()
()	()	()	()	()
		()		

()	()	()	()	()
()	()	()	()	()
		()		

()	()	()	()	()
()	()	()	()	()
		()		

()

() () () ()

() () () ()

() () () ()

() () () ()

()

_____ ()

()

=====

#####

#####

=====

()

_____ ()

=====

() () () ()
() () () ()

()

_____ ()

=====

()

_____ ()

() () () ()
() () () ()
() () () ()

()
()
()

=====

()

_____ ()

_____ ()

_____ ()

_____ ()

_____ ()

_____ ()

_____ ()

_____ ()

_____ ()

_____ ()

_____ ()

_____ ()

_____ ()

_____ ()

_____ ()

_____ ()

()

()

()

()

()

()

()

()

()

()

()

_____ ()

_____ ()

_____ ()

_____ ()

_____ ()

(+) _____

() () - () () -

-

()

-

-

-

=====

() - () - () - () -

-

()

-

-

-

=====

() () - () () -

-

()

-

-

-

=====

() - () - () - () -

-

()

-

-

-

=====

/ Future

Forward

Nominal Value /

) ()

/ -

(

() ()

() ()

/ (Option)

()

() ()

/

_____ /

_____ /

_____ ()

_____ -

() _____

=====

=====

_____ -

() _____

=====

=====

() _____

=====

=====

() _____

=====

=====

(++) _____

_____ /

_____ /

_____ ()

() _____

=====

=====

(+++)

=====

=====

()

()

-
-
-
-
-

=====

-
-
-

=====

=====

=====

() () ()

(/)

=====

()

() () ()

(/)

() () ()

()
()

=====

() () () ()

_____ ()

() () () ()

()

() () () ()

()
()

=====

()

()
(%) () / ()
()

()
()

()
()

(%) () / ()
()

()

()

() ()

() ()

() ()

() ()

()

()

()

()

()

()

()

()

*

F

()

()

**

*

**

() ()

							-	() ()
								()
							-	()
							-	()
							-	()
								(-)
								(-)

() -

()

[] []

[] []

[] []

[] []

[] []

[] [] [] [] [] %

[] [] [] [] [] %

[] []

[] []

_____ ()
-

_____ ()
-

_____ ()
-

_____ ()
-

_____ ()
-

_____ ()
-

_____ ()
-

_____ ()
-

_____ ()
-

_____ ()
-

_____ ()
-

			()				()
			()				
			()				
			()				
			()				
			()				

			()				
			()				
			()				
			()				
			()				
			()				

%

%

%

()

()

() _____ ()

∴

()	()
_____	_____
()	()

()	()
-----	-----

_____	_____
=====	=====

()	-
()	-
()	-
	-

_____ ()

()

. Black-Scholes Model

()

=====

<u>()</u>	<u>()</u>
	-
	()
<u><u> </u></u>	<u><u> </u></u>
<u><u> </u></u>	<u><u> </u></u>
<u><u> </u></u>	<u><u> </u></u>
<u><u> </u></u>	<u><u> </u></u>
()	-
<u><u> </u></u>	<u><u> </u></u>
<u><u> </u></u>	<u><u> </u></u>
()	()
<u><u> </u></u>	<u><u> </u></u>
<u><u> </u></u>	<u><u> </u></u>
()	()
<u><u> </u></u>	<u><u> </u></u>
<u><u> </u></u>	<u><u> </u></u>
	-

<u> </u> ()
-
-
() -
-
-
-
<u> </u>
<u> </u> ()
-
-
<u> </u>
<u> </u> ()
-
-
-
<u> </u>
<u> </u> ()
() -
-
<u> </u>
<u> </u> ()
() ()
-
-
-
<u> </u>

() ()

_____ ()

() ()
() ()

() ()

=====

_____ ()

_____ Ω

_____ Ω

_____ -

:

() () ()

-
-

_____ -

_____ Ω

() ()

()

-
-
-

=====

_____ ()

-

_____ ()

// //

// //

(_____)

// //

// //

// //

_____ ()

∴

(_____)

(_____)

(_____)

∴

_____ ()

(_____)

(_____)

_____ ()

()
()
()

()

()

()