

**البنك المصري الخليجي
شركة مساهمة مصرية"**

**القوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣
وكذا تقرير الفحص المحدود**



BAKER TILLY

وحيد عبد الغفار وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

ERNST & YOUNG

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود على القوائم المالية الدورية المستقلة

إلى السادة/ رئيس وأعضاء مجلس إدارة البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية المستقلة المرفقة للبنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية) في ٣١ مارس ٢٠١٣ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المستقلة المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى . والادارة هي المسئولة عن اعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، وتتحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة 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 اساسية من اشخاص مسئولين عن الأمور المالية والمحاسبية ، وتطبيق اجراءات تحليلية ، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية ، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة ، وعليه فنحن لا نبدي رأى مراجعة على هذه القوائم المالية .

الاستنتاج

في ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لاتعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل للبنك في ٣١ مارس ٢٠١٣ وعن أدائها المالي المستقل وتدفقاتها النقدية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ .

القاهرة في : ١٣ مايو ٢٠١٣

مراقبا الحسابات



BAKER TILLY

وحيد عبد الغفار وشركاه
السيد محمود احمد سالم
محاسبون قانونيون ومستشارون
س.م.م (٧١١٠)

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٢٥٦)

وحيد عبد الغفار وشركاه

محاسبون قانونيون ومستشارون

١٧ شارع محمود حسن مصر الجديدة



سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٨١)

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة

محاسبون قانونيون ومستشارون

١٠ أ - برج راما الطريق الدائري القطامية

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الميزانية المستقلة في
٣١ مارس ٢٠١٣

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٣/٣١	إيضاح	
جنيه مصري	جنيه مصري	رقم	
٧٨٩.٢٤٠.٨٩٤	٦٥٧.٦٢٦.٤١٧	(١٤)	الأصول: نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤١٧.٣٧٣.٤١٦	٥٠.٢٣٩.٢٩٤	(١٥)	أرصدة لدى البنوك
١.٨٤٧.٠٨٣.٤١٢	٢.١٥٣.٥٣٣.٢٤٤	(١٦)	أذون خزانة و اوراق حكومية اخرى
٨.٠٥٢.٥٨٠	٨.٣٥٨.٨٧٣	(١٧)	أصول مالية بغرض المتاجرة
٣.٢١٢.٥٠٧.٦٠٠	٣.٤١٩.٩٥٣.٨٥٢	(١٨)	قروض وتسهيلات و مرابحات للعملاء استثمارات مالية :
١.٩٤٠.٢٧٣.٥١٢	٢.١١٢.٣٦٢.٧٦٢	(١٩)	متاحة للبيع
١٠.٠١٤.٧٠٠	١٠.٠١٤.٧٠٠	(١٩)	محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٦٨.١٣٤.٣٨٨	١٦٨.١٣٤.٣٨٨	(٢٠)	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
١.٥٧٤.٧٠٩	٣.٠٠١.٢٨٨	(٢١)	أصول غير ملموسة
١٦٧.٣٨٤.١٠٩	١٨٧.١٣٧.٧٤٨	(٢٢)	أصول أخرى
١.٨٤٨.٥٧٥	١.٩٦٨.٣٩٤	(٢٩)	أصول ضريبية مؤجلة
٥٢.٥٠٧.٦١٥	٥٣.٤٢١.٩٣١	(٢٣)	أصول ثابتة
<u>٨.٦١٥.٩٩٥.٥١٠</u>	<u>٨.٨٢٥.٧٥٢.٨٩١</u>		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية:
			الالتزامات :
١١٤.٤٧٣.٨٨٧	٣٦٤.٦٣٦.٣٦٤	(٢٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٧.٠٨٢.٢٨٤.٠٥٥	٦.٩٩٤.٤١٥.٢٨٩	(٢٥)	ودائع العملاء
٨.٣٣٣.٣٣٣	٨.١٣٣.٣٣٣	(٢٦)	قروض أخرى
١.٠٧.١٦٢.٦٩٢	١٤١.٠٨٠.٤٥٢	(٢٧)	التزامات أخرى
٧٧.٠٢٩.٧٤١	٧٥.٣٤٥.٢٠٦	(٢٨)	مخصصات أخرى
<u>٧.٣٨٩.٢٨٣.٧٠٨</u>	<u>٧.٥٨٣.٦١٠.٦٤٤</u>		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية:
٩٥١.٣٩٧.٣٠٤	٩٥١.٣٩٧.٣٠٤	(٣٠)	رأس المال المدفوع
١١٣.٩٠٨.٣٣١	٨٧.٨٥٦.٥١٩	(٣١)	الاحتياطيات
١٦١.٤٠٦.١٦٧	٢٠٢.٨٨٨.٤٢٤	(٣١)	الأرباح المحتجزة
<u>١.٢٢٦.٧١١.٨٠٢</u>	<u>١.٢٤٢.١٤٢.٢٤٧</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>٨.٦١٥.٩٩٥.٥١٠</u>	<u>٨.٨٢٥.٧٥٢.٨٩١</u>		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة

محمد جمال الدين محمود

محمد جمال الدين محمود

الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب

محمد محمود الأنزلي

- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٧) جزأ لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

- تقرير الفحص المحدود مرفق.

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

٢٠١٢/٣/٣١	٢٠١٣/٣/٣١	إيضاح
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	رقم
١٣٩.٣٢٦.٦٩٣	٢٠٠.٩١٢.٤١١	(٦)
(٨١.٧٦١.١١٩)	(١١٣.٩٦٧.٨٦٦)	(٦)
٥٧.٥٦٥.٥٧٤	٨٦.٩٤٤.٥٤٥	
		صافي الدخل من العائد
١٢.٤٦٨.٩٤٤	١٣.٨٠٩.٩٩٧	(٧)
(٦٦٠.٨٤١)	(٧٢٠.٨٨٤)	(٧)
١١.٨٠٨.١٠٣	١٣.٠٨٩.١١٣	
		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٣٠٥.١٠٣	٤٥٧.٧٢٣	(٨)
٥.٧٢١.٢٣٨	٤.٨٨١.٤٤٠	(٩)
٥١٤.٠١٧	—	(١٩)
٤.٠٧١.٥٣٣	(٩.٥١٧.٩١٨)	(١٢)
(٣٤.٦٩٤.٩٥٢)	(٣٨.٦٧١.٢١١)	(١٠)
(٨.١٧٤.٤٥٢)	٢.٢٩٨.٥٦٥	(١١)
٣٧.١١٦.١٦٤	٥٩.٤٨٢.٢٥٧	
(٣.٦٩٣.٢٤٥)	(١٨.٠٠٠.٠٠٠)	(١٣)
٣٣.٤٢٢.٩١٩	٤١.٤٨٢.٢٥٧	
٠.١٧	٠.٢٠	
		صافي ارباح الفترة بعد الضرائب
		ربحية السهم الاساسي(جنيه / سهم)

رئيس مجلس الإدارة

محمد جمال الدين محمد محمود

محمد جمال الدين محمد محمود

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

محمد محمود الأتري

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) جزأ لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

٢٠١٢/٣/٣١	٢٠١٣/٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٧.١١٦.١٦٤	٥٩.٤٨٢.٢٥٧	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		صافي الأرباح قبل الضرائب
		تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		إهلاك واستهلاك
٣.٠٩٧.٧٠٩	٢.٨٠١.٠٠٥	عبء (رد) أضمحلل الأصول
(٤.٠٧١.٥٣٢)	٩.٥١٧.٩١٨	عبء (رد) المخصصات الأخرى
٨.٣٣٤.٤٦٣	(٢.٠٧٨.١٢٩)	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
٤٢٤.٩٧٣	٣٩٣.٥٩٤	أرباح بيع أصول ثابتة
(٤٦.٠٠٠)	(٥٧.٥٥٤)	توزيعات أرباح
(٣٠٥.١٠٣)	(٤٥٧.٧٢٣)	فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
(١.١٩٨.٣٩٧)	٦٣٩.٠٢٥	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المستخدمة من أنشطة التشغيل
٤٣.٣٥٢.٢٧٧	٧٠.٢٤٠.٣٩٣	صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
		أرصدة ودائع لدى البنوك
		أذون خزائنة
		أصول مالية بغرض المتاجرة
		أصول أخرى
		قروض وتسهيلات و مرابحات للعملاء
		أرصدة مستحقة للبنوك
		ودائع العملاء
		التزامات أخرى
٤٣.٦٤٠.٤٩٧	٣٠.٥٠١.٧٢٨	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
(٣٦٩.٥٠٩.٣٢٦)	(١٨.٣٧٤.٧٤٠)	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
٢.٠٧٩.٩٦٧	(٩٤٥.٣١٨)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
(٢١.٣٧٤.٠٣٩)	(١٩.٥٥٨.٩٢٩)	متحصلات من بيع أصول ثابتة
١١١.٣١٩.٦١٢	(٢٣٢.٥٢٢.٨٣٦)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
١٣.٧٠٢.٥٠٤	٢٥٠.١٦٢.٤٧٧	متحصلات من بيع استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
٨١.٨١٤.٨٧٨	(٨٧.٨٦٨.٧٦٦)	مشتريات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
٢٣.٣٠٢.٣٦١	٣٣.٧٩٧.٩٤١	توزيعات أرباح محصلة
(٧١.٦٧١.٢٦٩)	٢٥.٤٣١.٩٥٠	دائنو توزيعات
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار
(٥.٨٥٤.٩٦١)	(٣.٦٤٣.٦٦٥)	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٩٠.٠٠٠	٢٢٦.٦١٤	التغير في القروض طويلة الأجل
(١.٠٠٩.٢٠٢)	(١.٧١٩.٦٩٧)	توزيعات الأرباح المدفوعة
٢٩.٨٥٦.٧٠٢	١٨.٨٣٩.٥٤٤	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(٣١٧.٨٣١.١٦٤)	(٢٠٤.٦٢٧.٦١١)	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٣٠٥.١٠٣	٤٥٧.٧٢٣	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
١.٥٠٠.٠٠٠	--	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
(٢٩٢.٩٤٣.٥٢٢)	(١٩٠.٤٦٧.٠٩٢)	وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي (إيضاح ٣٢) :
	(٢٠٠.٠٠٠)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
	--	أرصدة لدى البنوك
	--	أذون خزائنة
	(٢٠٠.٠٠٠)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(٣٦٤.٦١٤.٧٩١)	(١٦٥.٢٣٥.١٤٢)	أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
٩٥٤.٦٦٨.٤١٩	٩٠٩.١٩٠.٤٢١	أذون خزائنة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
٥٩.٠٥٣.٦٢٨	٧٤٣.٩٥٥.٢٧٩	النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
٦٠٥.٩٣٩.٥٠٥	٦٥٧.٦٢٦.٤١٧	
٤٨١.٦٩٣.٢٨٩	٥٠.٢٣٩.٢٩٤	
٨٩٢.٧٢٩.٧٤٢	٢.٢٥٤.٦٠١.٥٥٩	
(٥٦٠.٥٨٨.٥٨٢)	(٥٩٩.٧١٨.٨٧٥)	
(٢٤.٠٣٩.٥٨٤)	--	
(٨٠٥.٦٨٠.٧٤٢)	(١.٦١٨.٧٩٣.١١٦)	
٥٩.٠٥٣.٦٢٨	٧٤٣.٩٥٥.٢٧٩	

- الإيضاحات المرفقة من (١) الي (٣٧) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

الإجمالي جنيه مصري	الأرباح المحتجزة جنيه مصري	الأحتياطيات جنيه مصري	رأس المال المدفوع جنيه مصري	إيضاح رقم
١.٠٤٤.٦١٧.٠٠٦	٥٨.٩٤٤.٢١٨	٧٩.٥٨٠.١١٨	٩٠٦.٠٩٢.٦٧٠	الرصيد في ٢٠١٢/١/١
--	(٤٥.٣٠٤.٦٣٤)	--	٤٥.٣٠٤.٦٣٤	توزيعات ارباح عام ٢٠١١ حصة المساهمين (اسهم مجانية)
(١.٥٠٠.٠٠٠)	(١.٥٠٠.٠٠٠)	--	--	توزيعات ارباح عام ٢٠١١ حصة العاملين
--	(٥.١٩٧.٧٥٤)	٥.١٩٧.٧٥٤	--	المحول الى إحتياطي قانوني
--	(٧٢٧.٨٩٧)	٧٢٧.٨٩٧	--	المحول الى الأحتياطيات الأخرى
(١.٦٧٩.١٢٥)	--	(١.٦٧٩.١٢٥)	--	صافي التغير في القيمة العادلة للأستثمارات المالية المتاحة للبيع
--	٣.٦٤٦.٧٩٧	(٣.٦٤٦.٧٩٧)	--	المحول من أحتياطي المخاطر البنكية العام الى الأرباح المحتجزة
٣٣.٤٢٢.٩١٩	٣٣.٤٢٢.٩١٩	--	--	صافي أرباح الفترة المالية
١.٠٧٤.٨٦٠.٨٠٠	٤٣.٢٨٣.٦٤٩	٨٠.١٧٩.٨٤٧	٩٥١.٣٩٧.٣٠٤	الرصيد في ٢٠١٢/٣/٣١
١.٢٢٦.٧١١.٨٠٢	١٦١.٤٠٦.١٦٧	١١٣.٩٠٨.٣٣١	٩٥١.٣٩٧.٣٠٤	الرصيد في ٢٠١٣/١/١
(٢٦.٠٥١.٨١٢)	--	(٢٦.٠٥١.٨١٢)	--	(٣١) صافي التغير في القيمة العادلة للأستثمارات المالية المتاحة للبيع
٤١.٤٨٢.٢٥٧	٤١.٤٨٢.٢٥٧	--	--	(٣١) صافي أرباح الفترة المالية
١.٢٤٢.١٤٢.٢٤٧	٢٠٢.٨٨٨.٤٢٤	٨٧.٨٥٦.٥١٩	٩٥١.٣٩٧.٣٠٤	الرصيد في ٢٠١٣/٣/٣١

- تم اعتماد القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ من قبل الجمعية العامة العادية لمساهمي مصرفنا في ٢٣ ابريل ٢٠١٣
- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٧) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

١ - معلومات عامة

يقدم البنك المصري الخليجي خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مركزه الرئيسي بمحافظة الجيزة وعدد ستة عشر فرعاً ويوظف أكثر من ٦٧٨ موظفاً في تاريخ المركز المالي.

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القرار الوزاري رقم ٢٩٦ في ١٤ أكتوبر ١٩٨١ طبق لأحكام قانون الاستثمار رقم (٤٣) لسنة ١٩٧٤ و تعديلاته و الذي حل محله قانون الاستثمار رقم (٢٣٠) لسنة ١٩٨٩ و الذي الغي بالقانون رقم (٨) لسنة ١٩٩٧ و الخاص بإصدار ضمانات و حوافز الاستثمار ولائحة التنفيذية في جمهورية مصر العربية و البنك مدرج في البورصة المصرية.

٢- ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية. وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك :
(أ) أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها ، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول و الألتزامات المالية بغرض المتاجرة ، و الأصول و الألتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر و الأستثمارات المالية المتاحة للبيع و جميع عقود المشتقات المالية.

(ب) الشركات التابعة و الشقيقة

ب/١ الشركات التابعة

هي الشركات (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة (Special Purpose Entities / SPEs) التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياستها المالية والتشغيلية ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت. ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة.

ب/٢ الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل الى حد السيطرة ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% الى ٥٠% من حقوق التصويت.

يتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة وفقاً لهذه الطريقة ، تثبت الأستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة ، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في تحصيلها.

(ج) التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى والقطاع الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة إقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة إقتصادية مختلفة.

(د) ترجمة العملات الأجنبية

د/١ عملة التعامل والعرض

تم عرض القوائم المالية بالجنية المصري و هو عملة التعامل و العرض للبنك.

د/٢ المعاملات والارصدة بالعملات الأجنبية

- تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والإلتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية:-

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

٢- تابع ملخص السياسات

٢/د المعاملات والارصدة بالعملات الأجنبية

- صافي دخل المتاجرة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الإلتزامات بغرض المتاجرة أو من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة إستثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة لأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الإعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الإعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة (إحتياطي القيمة العادلة / إستثمارات مالية متاحة للبيع).
- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الإعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة إستثمارات مالية متاحة للبيع ضمن إحتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

(هـ) الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، وقروض ومديونيات، وإستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، وإستثمارات مالية متاحة للبيع ، وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف إستثماراتها عند الاعتراف الأولي.

١/أ الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر :

تشمل هذه المجموعة أصول مالية بغرض المتاجرة من خلال الأرباح والخسائر.

- يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح في الأجل القصير.
- في جميع الأحوال لا يقوم البنك بإعادة تبويب أى أداة مالية نقلاً إلى مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو إلى مجموعة الأصول المالية بغرض المتاجرة.

٢/أ القروض والمديونيات

تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا :

- الأصول التي ينوى البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة، أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- الأصول التي بوبها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بها.

- الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.

٢- تابع ملخص السياسات

٣/٥ 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 وتاريخ إستحقاق محدد ولدى إدارة البنك النية والقدرة على الإحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها ، ويتم إعادة تبويب كل المجموعة على أنها متاحة للبيع إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بإستثناء حالات الضرورة.

٤/٥ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :

يتم الإعراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المالية المتاحة للبيع.

يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدى في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالى أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر ويتم استبعاد الإلتزامات عندما تنتهى إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية.

يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الإستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

يتم الإعراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في السنة التي تحدث فيها بينما يتم الإعراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو إضمحلال قيمته عندها يتم الإعراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التي سبق الإعراف بها ضمن حقوق الملكية.

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

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

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالى المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذى يسرى عليه تعريف قروض - المديونيات (سندات او القروض) نقلاً عن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع إلى مجموعة الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - وذلك عندما تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الإحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق ويتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التى تم الإعراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالى :

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

٢- تابع ملخص السياسات

٣/٥ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

١ - في حالة الأصل المالي المعاد تبويبه الذي له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح والخسائر على مدار العمر المتبقي للإستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أى فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي ، وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الإعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الإعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.

٢- في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الإعتراف بها في الأرباح والخسائر. وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الإعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الإعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.

إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية يتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر.

في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب أصل مالي طبقاً لما هو مشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترية للأصل في تاريخ التغير في التقدير

(و) المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاد لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافى المبالغ ، أو لاستلام الأصل وتسوية الإلتزام في آن واحد.

(ز) إيرادات ومصروفات العائد :

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تُحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المُستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات. وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضطحة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي :-

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد إسترداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.

- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة ويحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُهمش قبل الجدولة الذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في المركز المالي قبل الجدولة.

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

- ٢ - تابع ملخص السياسات

(ج) إيرادات الأتعاب والعمولات :

- يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

- يتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأية جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر - مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال المعاملة المعنية ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار السنة يتم أداء الخدمة فيها.

(ط) إيرادات توزيعات الأرباح :

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح عند صدور الحق في تحصيلها.

(و) اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات إعادة شرائها ضمن الأصول مضافة على أرصدة أدون الخزائنة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصوماً من أرصدة أدون الخزائنة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية. ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقية باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

(ك) إضمحلال الأصول المالية

ك/١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية. ويُعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحمل خسائر الاضمحلال ، عندما يكون هناك دليل موضوعي على الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي للأصل ("حدث الخسارة Loss Event") وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها.

وتتضمن المؤشرات التي يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال أيًا مما يلي :

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقرض أو دخول في دعوى تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للمقرض.
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقرض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

٢- تابع ملخص السياسات

(ك) اضمحلال الأصول المالية

١٧/٤ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

• اضمحلال قيمة الضمان.

• تدفور الحالة الائتمانية.

ومن الأدلة الموضوعية على خسائر اضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير إلى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولي على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة ، ومثال ذلك زيادة عدد حالات الإخفاق في السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية ويقوم البنك بتقدير الفترة ما بين وقوع الخسارة والاعتراف عليها لكل محفظة محددة وتتراوح هذه الفترة بصفة عامة بين ثلاثة إلى اثني عشر شهراً.

كما يقوم البنك أو لا بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال اكل أصل مالي ، على حده إذا كان ذو أهمية منفرداً ، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة، وفي هذا المجال يُراعى ما يلي :

- إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً ، سواء كان هاماً بذاته أم لا ، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر الائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الاضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية.
- إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي ، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير الاضمحلال ، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال ، لا يتم ضم الأصل الى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع.
- إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل الى المجموعة.

ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر الاضمحلال بالفارق بين القيمة التقديرية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ، ولا يدخل في ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد ، ومخصوصة باستخدام معدل العائد الفعلي للأصل المالي. ويتم تخفيض القيمة التقديرية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل.

وإذا كان الفرض أو الاستقشر المحقق به حتى تاريخ الاستحقاق يحصل معدل عائد متغير ، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل. وللأغراض العملية ، قد يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة الحالية للعائلة للأداة باستخدام أسعار سوق معنلة ، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة ، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصول المالي ، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتوقعة بذلك.

ولأغراض تقدير اضمحلال على مستوى إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني ، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أولاً في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والحوامل الأخرى ذات الصلة. وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لفترة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة.

وعند تقدير اضمحلال مجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية ، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية التاريخية للوصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي يجوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعنلة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً.

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

٢- تابع ملخص السياسات

(ك) اضمحلال الأصول المالية

ك/١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

ويعمل البنك على أن تعكس توقعات التغييرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية مع التغييرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة الى أخرى ، مثال لذلك التغييرات في معدلات البطالة ، وأسعار العقارات ، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير الى التغييرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها ، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات المستقبلية.

ك/٢ الإستثمارات 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 أو استثمارات مالية محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق ، وفي حالة الإستثمارات 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.

ويعد الانخفاض كبيرا إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية ويعد الإنخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المتراكمة من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوية متاحة للبيع ، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل.

(ل) الأصول غير الملموسة

ل/١ برامج الحاسب الآلى

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة الحاسب الآلى كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة ، وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي الى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلى عن المواصفات الأصلية لها ، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية.

يتم أستهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلى المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن أربع سنوات فيما عدا نظام الحاسب الآلى الأساسى للبنك حيث يتم أستهلاكه على خمس عشر سنة.

(م) الأصول الثابتة

تتمثل الأراضى والمباني بصفة أساسية في مقار المركز الرئيسى والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر اضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة بإقتناء بنود الأصول الثابتة.

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

٢- تابع ملخص السياسات

(م) الأصول الثابتة

ويتم الاعتراف بالبنقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلا مستقلا، حسبما يكون ملائما، وذلك عندما يكون محتملا تنفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة مرتوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في السنة التي يتم تحميلها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى، لا يتم إهلاك الأراضي، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية، كالتالي:

٤٠ سنة	المباني والإنشاءات
٤ سنوات	برامج الحاسب الآلي
١٠ سنوات	أثاث مكاتب
٨ سنوات	آلات كتابية وحاسوبية وأجهزة تكويف
٤ سنوات	وسائط نقل
٥ سنوات	أجهزة الحاسب الآلي / نظم آية متكاملة
٤٠ سنة	الغزائن الحديدية
٥ سنوات	تجهيزات وتركيبات

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأصل الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل ميزانية، وتعدل كلما كان ذلك ضروريا. ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الأضرار عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية.

وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستعدادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية. ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

(ن) اضرار الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر افتراضي محدد ويتم اختيار اضرارها سنويا ويتم دراسة اضرار الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد.

ويتم الاعتراف بخسارة الأضرار وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي يزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى وبغرض تقدير الأضرار يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضرار لحقت ما إذا كان هناك رد للأضرار إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

(هـ) التقوية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية تتضمن التقوية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقها ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء، وتتضمن التقوية والأرصدة لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الأزامى والأرصدة لدى البنوك وأذن الخزائنة أوراق حكومية أخرى.

(س) المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام.

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

٢- تابع ملخص السياسات

(س) المخصصات الأخرى

وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات. ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة.

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام - دون تأثره بمعدل الضرائب الساري - الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

(ق) مزايا العاملين :

ق/١ التأمينات الاجتماعية

يلتزم البنك بسداد اشتراكات الى الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية ولا يتحمل البنك أي التزامات إضافية بمجرد سداد تلك الاشتراكات الدورية على قائمة الدخل عن السنة التي تستحق فيها وتدرج ضمن مزايا العاملين.

ق/٢ حصة العاملين في الأرباح

يدفع البنك نسبة من الأرباح النقدية المتوقع توزيعها كحصة للعاملين في الأرباح ويعترف بحصة العاملين في الأرباح كجزء من توزيعات الأرباح في حقوق الملكية و كالتزامات عندما تعتمد من الجمعية العامة لمساهمي البنك ولا تسجل أي التزامات بحصة العاملين في الأرباح غير موزعة.

ق/٣ التزامات مزايا ما بعد انتهاء الخدمة الأخرى

يقوم البنك بتقديم مزايا رعاية صحية للمتقاعدين فيما بعد انتهاء الخدمة وعادة ما يكون استحقاق هذه المزايا مشروطاً ببقاء العامل في الخدمة حتى سن التقاعد واستكمال حد أدنى من فترة الخدمة. ويتم استحقاق التكاليف المتوقعة لهذه المزايا على مدار فترة التوظيف باستخدام طريقة محاسبية مماثلة لتلك المستخدمة في نظم المزايا المحددة.

(ص) ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة بينود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية بالإضافة الى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً لأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية.

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتعلقة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

٢ - تابع ملخص السياسات

(ض) رأس المال

ض ١/ توزيعات الأرباح:

تتبع توزيعات الأرباح خصما على حقوق الملكية في الفترة التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصص العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي و القانون.

٣- إدارة المخاطر المالية

يعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاؤها الى مخاطر مالية متنوعة ، ويقول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معا ، وذلك بهدف البنك الى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد والى تقليل الأثر السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك ، وبعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى.

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه ، ولمرافقة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محيطة أولا بأول ، ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتحليلها بحيث تعكس التغييرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة الى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة الى ذلك فإن إدارة المخاطر تعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

(أ) خطر الائتمان :

يعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتمهدياته ، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك ، لذلك تقوم الإدارة بحرص جبار على التعرف على تلك الخطر. ويتمثل خطر الائتمان بصيغة أساسية في أنشطة الإفراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها ان تشتمل أصول البنك على أدوات الدين. كما يوجد خطر الائتمان أيضا في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات القروض. وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان الذي يرفع تقاريره الى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصيغة دورية.

١/١ قياس خطر الائتمان :

القروض والتسهيلات للبنوك والملاء

القياس خطر الائتمان المتعلق بالقروض والتسهيلات للبنوك والملاء ، ينظر البنك في ثلاثة مكونات كما يلي :

* احتمالات الإخفاق (التأخر) (Probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية
*المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default).

* خطر الإخفاق الاقراضى (Loss given default).

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المالية للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

٣- تابع إدارة المخاطر المالية

(أ) خطر الائتمان :

وتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة The Expected Loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقا لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة.

يقيم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء. وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخليا وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول الى تصنيف الجدارة الملائم. وقد تم تقسيم عملاء البنك الى عشر فئات الجدارة. ويكس هيكمل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة ، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً. ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

فئات التصنيف الداخلي للبنك

مدلول التصنيف	التصنيف
ديون جيدة	١
المتابعة العادية	٢
المتابعة الخاصة	٣
ديون غير منتظمة	٤

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر على سبيل المثال ، بالنسبة للقرض ، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية. وبالنسبة للإحتياطيات ، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلا بالإضافة الى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سحبت حتى تاريخ التأخر إن حدث.

وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر. ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع المدين ، ولوية المطالبة ، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

أورات الدين وأزون العزائنة والأزون الأخرى:-

بالنسبة لأورات الدين والأزون ،يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندرد أند بور أو مايمانه لإدراة خطر الائتمان ،وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة ،يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان. ويتم النظر الى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأزون على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

٢/١ سياسة الحد من وتجنب المخاطر :

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول ويقوم بتقييم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض ، أو مجموعة مقترضين ، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة مكررة إذا دعت الحاجة الى ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

ويتم تقييم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الاجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا. يتم أيضا إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقرضين والمقرضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإفراض كلما كان ذلك مناسباً.

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

٣- تابع إدارة المخاطر المالية (أ) خطر الائتمان :

٢/ سياسة الحد من وتجنب المخاطر :
وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان. ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة. ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة. ومن الأنواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات :

- * الرهن العقاري
- * رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع
- * رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان. وتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى ، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات.

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات. ولا ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالميزانية وذلك لأن التسوية عادة ما تتم على أساس إجمالي ، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر ، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الآخر بإجراء المقاصة. ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات.

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب. وتحمل عقود الضمانات المالية Guarantees and stand by letters of credit ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض. وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية Documentary and Commercial Letters of Credit التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر.

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصروح به لمنح القروض ، أو الضمانات ، أو الاعتمادات المستندية. ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان. إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة. ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

٣/١ سياسات الاضمحلال والمخصصات:

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار. وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ المركز المالي لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة ، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدمة في أغراض قواعد البنك المركزي المصري.

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

٣- تابع إدارة المخاطر المالية

(أ) خطر الائتمان :

٣/١ سياسات الاضمحلال والمخصصات:

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في المركز المالي في نهاية السنة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك ، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها كذلك من فئات التقييم الداخلي للبنك :

٢٠١٢/١٢/٣١		٢٠١٣/٣/٣١		تقييم البنك
مخصص خسائر الاضمحلال %	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %	قروض وتسهيلات %	
%٣.٣٦	%٣٦.٥٥	%٣.٣٨	%٣٦.٢٢	ديون جيدة
%١٣.٦٦	%٤١.٧٣	%١٤.٢٢	%٣٩.٠٠	المتابعة العادية
%٣.٧١	%٧.٦٨	%٥.٥٠	%١٤.٨٠	المتابعة الخاصة
%٧٩.٢٧	%١٤.٠٤	%٧٦.٩٠	%٩.٩٨	ديون غير منتظمة
%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	

تساعد أنوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير الى وجود اضمحلال طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، وأستناداً الى المؤشرات التالية التي حددها البنك :

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقرض أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للمقرض.
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للمقرض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية
- اضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية.

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ الميزانية على أساس كل حالة على حدة ، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة. ويشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما في ذلك إعادة تأكيد التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات. ويتم تكوين مخصص خسائر الاضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية.

٤/١ نموذج قياس المخاطر البنكية العام :

بالإضافة الى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح ١ / ١ ، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعته المالي ومدى انتظامه في السداد.

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، يتم

تجنيد احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة. ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح رقم (١/٣١) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية.

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

٣- تابع إدارة المخاطر المالية

(أ) خطر الائتمان :

٤/ نموذج قياس المخاطر البنكية العام :

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان:

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١%	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١%	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢%	٢	المتابعة العادية
٥	مخاطر مقبولة	٢%	٢	المتابعة العادية
٦	مخاطر مقبولة حديثاً	٣%	٣	المتابعة الخاصة
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥%	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠%	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠%	٤	ديون غير منتظمة
١٠	ردينة	١٠٠%	٤	ديون غير منتظمة

٥/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٢٠١٣/٣/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	جنيه مصري	جنيه مصري
البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية			
أذون الخزانة وأوراق مالية أخرى			
ارصدة لدى البنوك			
قروض وتسهيلات للعملاء			
قروض لأفراد :			
- حسابات جارية مدينة			
- بطاقات ائتمان			
- قروض شخصية			
- قروض عقارية			
قروض مؤسسات			
استثمارات مالية:			
- أدوات دين			
- أصول أخرى			
الإجمالي			
البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية			
اعتمادات مستندية			
خطابات ضمان			
الإجمالي			
٢.١٥٣.٥٣٣.٢٤٤	١.٨٤٧.٠٨٣.٤١٢	١٢.٩٩٨	--
٥٠.٢٣٩.٢٩٤	٤١٧.٣٧٣.٤١٦	١١.٥٣٣.٩٩٢	
		٣٦٨.٤٦١.٨٢١	
		٢٤.٣٤٦.٧٠٤	
		٢.٨٠٨.١٦٥.٠٨٣	
		١.٨١٢.٤٧٠.٢٦١	
		١٤٣.٤٩٨.٤٩٦	
		٧.٤٣٢.٩٣٣.١٨٥	
		٤٢٦.٨٧١.٧٧٣	
		٦٦٧.٥١٥.٥٤٠	
		١.٠٩٤.٣٨٧.٣١٣	
		٤٤١.٩٩٧.٨٦٨	
		٦٠٠.٥٩٠.٤٠٥	
		١.٠٤٢.٥٨٨.٢٧٣	

- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ مارس ٢٠١٣ ، ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية ، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية. وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٤٤.٠٩% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للبنوك والعملاء مقابل ٤٣.٢٢% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢٥.٥٤% مقابل ٢٤.٣٨% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

٣- تابع إدارة المخاطر المالية

(أ) خطر الائتمان :

٥/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

وتتق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي :

- ٧٥.٧٦% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٧٨.٢٨% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

- ٨٨.٠١% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٨٨.٣٠% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣.

- أكثر من ٩٨.٧٠% مقابل ٩٨.٤٨% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

٦/ قروض وتسهيلات

فيما يلي أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء	
٣.١٨١.٩٦٦.٥٠٧	٣.٤٦٥.٦٧٨.٤٢٦	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١٩.٤٧٢.٥٧٨	٧٩.٤٠١.٣٢٥	متأخرات ليست محل اضمحلال
٥١٧.٥٣٥.٠٠٠	٣٩٣.٠٤٠.٠٠٠	محل اضمحلال
<u>٣.٧١٨.٩٧٤.٠٨٥</u>	<u>٣.٩٣٨.١١٩.٧٥١</u>	الإجمالي
(٥٠٦.٤٦٦.٤٨٥)	(٥١٨.١٦٥.٨٩٩)	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال والعوائد المقدمة والمجنية
<u>٣.٢١٢.٥٠٧.٦٠٠</u>	<u>٣.٤١٩.٩٥٣.٨٥٢</u>	الصافي

- زادت محفظة القروض والتسهيلات في ٣١ مارس ٢٠١٣ بنسبة ٥.٨٩% مقارنة برصيد المحفظة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

- يتضمن ايضاح (١٨) معلومات اضافية عن مخصص خسائر الأضمحلال عن القروض والتسهيلات للعملاء.

ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع الى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

لبنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

إيضاحات التمتعة للقران المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

٣- تابع إدارة المخاطر المالية

(أ) خط الائتمان :

٦١ قروض وتسهيلات

القروض والتسهيلات للبنوك والملاء (بالصافي)

٢٠١٣/٣/٣١

(جنبه مصري)	الأفراد				التقييم			
	إجمالي القروض والتسهيلات للملاء	مؤسسات قروض وتسهيلات للملاء	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	جيدة	غير منتظمة
١.٤٣٤.٨٨٤.٢٦٧	١.٤٣٤.٨٨٤.٢٦٧	--	--	--	--	--	جيدة	
١.٣٨٣.٦٩٢.٢٩٦	١.٠٠٩.٦٥٧.٤٨٠	٢٣.٥٨٥.٣٦٨	٣٣٦.٢٨٢.١٢٥	١٤.١٥٤.٣٢٥	١٢.٩٩٨		المتابعة العادية	
٥٤١.١٥٩.٩٧٦	٥٤١.١٥٩.٩٧٦	--	--	--	--		المتابعة الخاصة	
٦٠.٢١٧.٣١٣	٣٩.٧٠.٤.٢٩٤	٢.٣٥١.٢٥٦	١٦.١٦١.٤٥٨	١.٠٠٠.٣٠٥	--		غير منتظمة	
٣.٤١٩.٩٥٣.٨٥٢	٣.٠٢٥.٤٠٦.٠١٧	٢٦.٩٣٦.٦٢٤	٣٥٢.٤٤٣.٥٨٣	١٥.١٥٤.٦٣٠	١٢.٩٩٨		الإجمالي	

وفقا للتصنيف الداخلي للبنك يتم اعتبار القروض (المنتظمة) الممنوحة للأفراد ضمن عملاء ديون متباعدة عالية.

القروض والتسهيلات للبنوك والملاء (بالصافي)

٢٠١٣/١٢/٣١

(جنبه مصري)	مؤسسات قروض وتسهيلات للملاء				الأفراد				التقييم
	إجمالي القروض والتسهيلات للملاء	مؤسسات قروض وتسهيلات للملاء	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	جيدة		
١.٣٦٨.٧٠٠.٤٦٢	١.٣٦٨.٧٠٠.٤٦٢	--	--	--	--	--	جيدة		
١.٤٥٤.٢٩٢.٨١٦	١.١٤٨.٠٧٩.٥٢١	٢٤.٣١٨.٥٧٩	٢٧١.٤٦٤.٩٧٥	١٠.٤٢٩.٧٤١			المتابعة العادية		
٢٦٢.٥٠٥.٥١٢	٢٦٢.٥٠٥.٥١٢	--	--	--	--		المتابعة الخاصة		
١٢٧.٠٠٨.٨١٠	٢٨.٨٧٩.٥٨٨	٢٨.١٢٥	٩٦.٩٩٦.٨٤٦	١.١٠٤.٢٥١			غير منتظمة		
٣.٢١٢.٥٠٧.٦٠٠	٢.٨٠٨.١٦٥.٠٨٣	٢٤.٣٤٦.٧٠٤	٣٦٨.٤٦١.٨٢١	١١.٥٣٣.٩٩٢			الإجمالي		

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

٣- تابع إدارة المخاطر المالية

(أ) خطر الائتمان :

٦/١ قروض وتسهيلات

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوما ولكنها ليست محل اضمحلال ، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك. وتتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي :

(جنه مصري)

٢٠١٣/٣/٣١

الإجمالي	أفراد		
	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٢.٨٥٨.٠٣٨	٢.٨٥٨.٠٣٨	--	متأخرات حتى ٣٠ يوما
١.٢٨٠.١٣٥	١.٢٨٠.١٣٥	--	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
٣١٨.٢٨٣	٣١٨.٢٨٣	--	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
٤.٤٥٦.٤٥٦	٤.٤٥٦.٤٥٦	--	الإجمالي

مؤسسات

٢٠١٣/٣/٣١

الإجمالي	مؤسسات		
	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٤٨.٨٢٩.٩٢٦	٢٢.٤٦١.٠٠٠	٢٦.٣٦٨.٩٢٦	متأخرات حتى ٣٠ يوم
٢٦.١١٤.٩٤٣	٤.٧٥٠.٠٠٠	٢١.٣٦٤.٩٤٣	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
--	--	--	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
٧٤.٩٤٤.٨٦٩	٢٧.٢١١.٠٠٠	٤٧.٧٣٣.٨٦٩	الإجمالي

(جنه مصري)

٢٠١٢/١٢/٣١

الإجمالي	أفراد		
	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٣.٣٨٩.١٩٤	٣.٣٨٩.١٩٤	--	متأخرات حتى ٣٠ يوما
١.٦٢٣.١٨١	١.٦٢٣.١٨١	--	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
٣٨٦.٦١٤	٣٨٦.٦١٤	--	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
٥.٣٩٨.٩٨٩	٥.٣٩٨.٩٨٩	--	الإجمالي

مؤسسات

٢٠١٢/١٢/٣١

الإجمالي	مؤسسات		
	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
١١.٢٢٨.٨٨٨	١.٦٦٨.٣٠٠	٩.٥٦٠.٥٨٨	متأخرات حتى ٣٠ يوم
١.٤٣٤.٥٠٠	٤٨٠.٠٠٠	٩٥٤.٥٠٠	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
١.٤١٠.٢٠١	٤٨٠.٠٠٠	٩٣٠.٢٠١	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
١٤.٠٧٣.٥٨٩	٢.٦٢٨.٣٠٠	١١.٤٤٥.٢٨٩	الإجمالي

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣
٣- تابع إدارة المخاطر المالية
(أ) خطر الائتمان :

٦/ قروض وتسهيلات
قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة
قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٥١٧.٥٣٥.٠٠٠ جنيه مصري مقابل ٣٩٣.٠٤٠.٠٠٠ جنيه مصري في آخر سنة المقارنة.

وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض :

القيمة بالجنيه المصري

التقييم	بطاقات ائتمان	أفراد	مؤسسات		الإجمالي
			قروض عقارية	قروض مباشرة	
٢٠١٣/٣/٣١					
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٣.١٩٩.٠٠٠	٥٩.٢٦٣.٠٠٠	٣.٩٠٤.٠٠٠	٣٢٦.٦٧٤.٠٠٠	٣٩٣.٠٤٠.٠٠٠
٢٠١٢/١٢/٣١					
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٣.٣٠٢.٠٠٠	٢١٧.٠٦٤.٠٠٠	١.٤٠٤.٠٠٠	٢٩٥.٧٦٥.٠٠٠	٥١٧.٥٣٥.٠٠٠

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير الى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل ، خاصة قروض تمويل العملاء. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها ٣٧٠.٥٣٤ الف جنيه مصري مقابل ٣١٩.٤١٣ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

٢٠١٢/١٢/٣١
الف جنيه مصري

٢٠١٣/٣/٣١
الف جنيه مصري

قروض وتسهيلات للعملاء

مؤسسات

- حسابات جارية مدينة
- قروض مباشرة
الإجمالي

٣٠.٦٧٥	٣٠.٠٠٢
٢٨٨.٧٣٨	٣٤٠.٥٣٢
<u>٣١٩.٤١٣</u>	<u>٣٧٠.٥٣٤</u>

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

٣- تابع إدارة المخاطر المالية

٧/أ ادوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى وفقا لوكالات التقييم في آخر الفترة المالية ، بناء على تقييم ستاندر د أند بورز وما يعادله.

الإجمالي	استثمارات في أوراق مالية	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١٤.٨٩٦.٤٦٩	١٤.٨٩٦.٤٦٩	--	AAA
٣٧.٥٩٢.٢٨١	٣٧.٥٩٢.٢٨١	--	AA إلى +AA
٤.١٨٣.٣٩٤.٧٧٦	--	٤.١٨٣.٣٩٤.٧٧٦	أقل من A-
٤.٢٣٥.٨٨٣.٥٢٦	٥٢.٤٨٨.٧٥٠	٤.١٨٣.٣٩٤.٧٧٦	الإجمالي

(ب) خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة.

وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين. ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق الى مجلس الإدارة وروساء وحدات النشاط بصفة دورية. وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق ، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتأثر بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع.

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

كجزء من إدارة خطر السوق ، يقوم البنك بالعديد من استراتيجيات التغطية. وكذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد وذلك لموازنة الخطر المصاحب لأدوات الدين والقروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا تم تطبيق خيار القيمة العادلة. وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق :

اختبارات الضغوط Stress Testing

تعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد. ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلاءم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة. وتتضمن اختبارات الضغوط التي يقوم بها البنك ، اختبار ضغط عوامل الخطر ، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر واختبار ضغوط الأسواق النامية ، حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حادة واختبار ضغوط خاصة ، تتضمن أحداث محتملة مؤثرة على مراكز أو مناطق معينة ، مثل ما قد ينتج في منطقة ما بسبب تحرير القيود على إحدى العملات. وتقوم الإدارة العليا ومجلس الإدارة بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط.

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

٣- تابع إدارة المخاطر المالية

ب/ ٧ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية. وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً. ويُلخص الجداول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية السنة المالية. ويتضمن الجدول التالي القيمة التقديرية للأدوات المالية موزعة بالمعاملات المكونة لها :

القيمة لأقرب معادل جنيته مصرى	الإجمالي	صلاات اخرى	بوزر	جنيته استرلينى	دولار أمريكى	جنيته مصرى
	١٥٧.٦٢٦.٤١٧	٣٠٣.١٧٠	٤.١١٨.٨٥٩	٨٤٠.٤١٢	١٨٩.٣٠٢.٢٤٨	٤٦٦.٦١.٧٢٨
	٥٠.٢٣٩.٢٩٤	٣.٦٧٩.٩٢١	١٤.٦٩٤.٩٠٣	٢٠.٠٩١.٣٧٥	١٠.٢٤٤.٢٠٩	١.٥٧٨.٨٨٦
	٢.٢٥٤.٦٠١.٥٥٩	--	١٢٣.٦٤٥.٠١٧	--	٦٨٧.٧٠٦.٥٥٠	١.٤٤٨.٢٤٩.٩٩٢
	٨.٣٥٨.٨٧٣	--	--	--	٣٧.٠٥٤	٨.٣٩١.٨١٩
	٣.٩٣٨.١١٩.٧٥١	--	٢٢.٥٧٥.٤٩٢	--	٧٤١.٦٦٨.٥٥٨	٣.١٧٣.٨٧٥.٧٠١
	٢.١١٢.٣٦٢.٧٦٢	--	--	--	١٧٧.٨٤٦.٨٨٣	١.٩٣٤.٥١٥.٨٧٩
	١٠.٠١٤.٧٠٠	--	--	--	--	١٠.٠١٤.٧٠٠
	٩.٠٣١.٣٢٣.٣٥٦	٣.٩٨٣.٠٩١	١٦٥.٠٣٤.٧٧١	٢٠.٩٣١.٧٨٧	١.٧٩٨.٨٠٥.٥٠٢	٧.٠٤٢.٥٦٨.٧٠٥
	٣١٤.٦٣٦.٣٦٤	--	--	--	١٣٩.٤٨٧.١٧٣	٢٢٥.١٤٩.١٩١
	٦.٩٩٤.٤١٥.٧٨٩	٣.٩٥٧.٦٥٠	١٥٢.٣٣١.٣٠٣	٢٠.٩١٣.٥٩٥	١.٥٦١.٨١٠.٠٥٢	٥.٢٥٥.٤٠٢.٦٨٩
	٨.١٣٣.٣٣٣	--	--	--	--	٨.١٣٣.٣٣٣
	٧.٣٦٧.١٨٤.٩٨٦	٣.٩٥٧.٦٥٠	١٥٢.٣٣١.٣٠٣	٢٠.٩١٣.٥٩٥	١.٧٠١.٢٩٧.٢٢٥	٥.٤٨٨.٦٨٥.٢١٣
	١.٦٦٤.١٣٨.٣٧٠	٢٥.٤٤١	١٢.٧٠٢.٩٦٨	١٨.١٩٢	٩٧.٥٠٨.٢٧٧	١.٥٥٣.٨٨٣.٤٩٢
	٩.٠٣٥.٦٨٥.٤٦٢	٥.٥١٦.٧٢١	١٧٦.٧٨٣.٦٣٠	٢٢.٢٥١.٢٧٦	١.٦٨١.٤٩٤.٣٨٨	٧.١٥٠.١٣٩.٤٤٧
	٧.٢٠٥.٠٩١.٣٧٥	٥.٣٤٧.٣٨٦	١٦٣.٥٨٥.٣٥٨	٢٢.٠٥٢.٨٢٦	١.٥٤٣.٥٢٢.٩١٨	٥.٤٧٠.٥٨٢.٧٨٧
	١.٨٣٠.٥٩٤.١٨٧	١٦٩.٣٣٥	١٢.٦٩٨.٢٧٢	١٩٨.٤٥٠	١٣٧.٩٧١.٤٧٠	١.٦٧٩.٥٥٦.٦١٠

الأصول المالية ٢٠١٣/٣١:

تقنية و أرصدة لدى البنك المركزى المصرى

أرصدة لدى البنوك

أونو الخزائنة

أصول مالية يتعرض المتاجرة

قروض وتسهيلات للملاءة

استثمارات مالية :

- متاحة للبيع

- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

إجمالي الأصول المالية

الإلتزامات المالية ٢٠١٣/٣١ :

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع العملاء

قروض اخرى

إجمالي الإلتزامات المالية

صافي المركز المالي

فى ٢٠١٣/٣١

إجمالي الأصول المالية

إجمالي الإلتزامات المالية

صافي المركز المالي للمؤنانية

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣
٣- تابع إدارة المخاطر المالية

ب/ ٣ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لأثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تكديب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تتخفف الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة. ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك ويتم مراقبة ذلك يوميا.
ويخصص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب :

القيم لأقرب جنيه مصرى

البيان	حتى شهر واحد	أكثر من شهر و حتى ثلاث شهور	أكثر من ثلاث شهور وحتى سنة	أكثر من سنة و حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية ٢٠١٣/٣/٣١:							
نقدية و أرصدة لدى البنك المركزى المصرى	--	١٧١.٩١٢.٩٨٢	--	--	--	٤٨٥.٧١٣.٤٣٥	٦٥٧.٦٢٦.٤١٧
أرصدة لدى البنوك	٧.٢٣٠.٢٣٤	١٢.٣٩٤.٦٩٠	--	--	--	٣٠.٦١٤.٣٧٠	٥٠.٢٣٩.٢٩٤
أذون الخزانة	٢٦٤.٥٥٠.٠٠٠	٣٧١.٢٥٨.٤٤٣	١.٦١٨.٧٩٣.١١٦	--	--	--	٢.٢٥٤.٦٠١.٥٥٩
أصول مالية بغرض المتاجرة	--	--	--	--	--	٨.٣٥٨.٨٧٣	٨.٣٥٨.٨٧٣
قروض و تسهيلات للعملاء	٣٢١.٨٥٤.٩١٢	٦٨٧.٣٥٦.٦٦٨	١.٦٧٧.٥٦٣.٠٩٢	٥٢٣.٣١٩.٨٣٦	٤٣٨.١٨١.٢٦٣	٢٨٩.٨٤٣.٩٨٠	٣.٩٣٨.١١٩.٧٥١
استثمارات مالية :							
- متاحة للبيع	٢٤.٩٨١.٦٢٥	--	١٦٨.٨٤٣.٧١٦	١.٤٧٩.٨٤٤.٩٩٥	٣٠٧.٦١١.٦٢٩	١٣١.٠٨٠.٧٩٧	٢.١١٢.٣٦٢.٧٦٢
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	--	--	--	١٤.٧٠٠	--	١٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠.٠١٤.٧٠٠
اصول مالية اخرى	--	--	--	--	--	٩٧.٤٩٥.٧١٧	٩٧.٤٩٥.٧١٧
اجمالى الأصول المالية	٦١٨.٦١٦.٧٧١	١.٢٤٢.٩٢٢.٧٨٣	٣.٤٦٥.١٩٩.٩٢٤	٢.٠٠٣.١٧٩.٥٣١	٧٤٥.٧٩٢.٨٩٢	١.٠٥٣.١٠٧.١٧٢	٩.١٢٨.٨١٩.٠٧٣
الالتزامات المالية ٢٠١٣/٣/٣١:							
أرصدة مستحقة للبنوك	٣٥٠.٦٧٢.٣٥٠	--	--	--	--	١٣.٩٦٤.٠١٤	٣٦٤.٦٣٦.٣٦٤
ودائع العملاء	٢.٩٦٨.٢٣٩.٦٣٢	١.١٠١.٥٩٧.٢٦٨	٦٧٨.٩٧٢.٧٧٠	١.٤٠٤.٦٩١.٧٧٤	٢٦.٦٥٣.٣٥٩	٨١٤.٢٦٠.٤٨٦	٦.٩٩٤.٤١٥.٢٨٩
قروض أخرى	--	٧٠٨.٣٣٣	١.٨٥٨.٣٣٣	٥٠٦٦.٦٦٧	--	--	٨.١٣٣.٣٣٣
التزامات مالية أخرى	--	--	--	--	--	١١٢.٦٥٣.١٤٠	١١٢.٦٥٣.١٤٠
اجمالى الإلتزامات المالية	٣.٣١٨.٩١١.٩٨٢	١.١٠٢.٣٠٥.٦٠١	٦٨٤.٥٣٩.٤٣٧	١.٤٠٤.٦٩١.٧٧٤	٢٦.٦٥٣.٣٥٩	٩٤٠.٨٧٧.٦٤٠	٧.٤٧٩.٨٣٨.١٢٦
فجوة إعادة تسعير العقد في ٢٠١٢/١٢/٣١	(٢.٧٠٠.٢٩٥.٢١١)	١٣٩.٤٦٧.١٨٢	٢.٧٨٠.٦٦٠.٤٨٧	٥٩٨.٤٨٧.٧٥٧	٧١٩.١٣٩.٥٣٣	١١٢.٢٢٩.٥٣٢	١.٦٤٨.٩٨٠.٩٤٧
اجمالى الأصول المالية	١.١١٤.٣٩٥.٢١٢	٩٤٩.٥٩١.٠٥٥	٣.٣٨٧.٣٧٣.١١٠	١.٨٣٣.٨٩٨.٦٠٧	٦٨٠.٠٧٢.٠٣٩	١.١٦٠.٩٦٨.٩٣٠	٩.١٢٦.٢٩٨.٩٥٣
اجمالى الإلتزامات المالية	٣.٦٥٢.٧٧٩.٠٩١	٩٢٩.٢٠٩.٠٣٨	٦٢٧.٢٣٣.١٣٧	١.٤٥٥.٣٥٤.٤٤٧	٣٧٦.٤٥٠	٨٤٧.١٦٣.٨٢٥	٧.٥١٢.١١٥.٩٨٨
فجوة إعادة تسعير العقد	(٢.٥٣٨.٣٨٣.٨٧٩)	٢٠.٣٨٢.٠١٧	٢.٧٦٠.١٣٩.٩٧٣	٣٧٨.٥٤٤.١٦٠	٦٧٩.٦٩٥.٥٨٩	٣١٣.٨٠٥.١٠٥	١.٦١٤.١٨٢.٩٦٥

البنك المصري الخارجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

٣- تابع إدارة المخاطر المالية

ج) خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لاضرابات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالترهات المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها. ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة بالمداد للمودعين والوفاء بالتزامات الإقراض

إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بصورة إدارة المخاطر البنك ما يلي :

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات. ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للمصلاء. ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
 - الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسيوq التي من الممكن تسيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
 - مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.
 - إدارة التركز. وبيان استحقاقات القروض.
- ولأغراض الرقابة واعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة. وتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتوزيع التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.
- وتقوم إدارة المخاطر أيضا بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل ، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من إرتباطات القروض ، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات المرصنة مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستقبلية.

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

٣- تابع إدارة المخاطر المالية

منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات ، والمناطق الجغرافية ، والمصادر ، والمنتجات والآجال.

٢٠١٣/٣/٣١

القيمة بالجنيه المصري

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة و حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاث شهور و حتى سنة	أكثر من شهر و حتى ثلاث شهور	حتى شهر واحد	البيان
٣٦٤.٦٣٦.٣٦٤	--	--	--	--	٣٦٤.٦٣٦.٣٦٤	الإلتزامات المالية :
٦.٩٩٤.٤١٥.٢٨٩	٢٦.٦٥٣.٣٥٩	١.٤٣٥.٠٧٩.٧٧٤	٦٨١.٧٨٤.٦٤١	١.٠٦٨.٣٩٨.٢٦٨	٣.٧٨٢.٤٩٩.٢٤٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٨.١٣٣.٣٣٣	--	٥.٥٦٦.٦٦٧	١.٨٥٨.٣٣٣	٧٠٨.٣٣٣	--	ودائع العملاء
٧.٣٦٧.١٨٤.٩٨٦	٢٦.٦٥٣.٣٥٩	١.٤٤٥.٦٤٦.٤٤١	٦٨٣.٦٤٢.٩٧٤	١.٠٦٩.١٠٦.٦٠١	٤.١٤٧.١٣٥.٦١١	قروض أخرى
٩.٠٣١.٣٢٣.٣٥٦	٧٥٥.٧٩٤.٠٦٥	٢.٤٣٠.٩٨٥.٤٢٥	٣.٤٦٥.١٩٩.٩٢٥	١.٢٤٢.٩٢١.٦٠٧	١.١٣٦.٤٢٢.٣٣٤	أجمالي الإلتزامات المالية
						أجمالي الأصول المالية

٢٠١٢/١٢/٣١

القيمة بالجنيه المصري

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة و حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاث شهور و حتى سنة	أكثر من شهر و حتى ثلاث شهور	حتى شهر واحد	البيان
١١٤.٤٧٣.٨٨٧	--	--	--	--	١١٤.٤٧٣.٨٨٧	الإلتزامات المالية :
٧.٠٨٢.٢٨٤.٠٥٥	٣٧٦.٤٥٠	١.٤٤٨.٨٣٧.٧٨٠	٦٢٥.٦١٦.٤٧١	٩٤٥.٧٥٢.٩٦٣	٤.٠٦١.٧٠٠.٣٩١	أرصدة مستحقة للبنوك
٨.٣٣٣.٣٣٣	--	٦.٥١٦.٦٦٧	١.٦١٦.٦٦٦	٢٠٠.٠٠٠	--	ودائع العملاء
٧.٢٠٥.٠٩١.٢٧٥	٣٧٦.٤٥٠	١.٤٥٥.٣٥٤.٤٤٧	٦٢٧.٢٣٣.١٣٧	٩٤٥.٩٥٢.٩٦٣	٤.١٧٦.١٧٤.٢٧٨	قروض أخرى
٩.٦٤٥.٩٥٦.٨٥٥	٦٩٠.٠٧٢.٠٣٩	٢.٦٧٥.٠١٠.٧٧٧	٣.٣٨٧.٣٧٣.١١١	١.٠٢٥.١٠٧.١٨٧	١.٨٦٨.٣٩٣.٧٤١	أجمالي الإلتزامات المالية
						أجمالي الأصول المالية

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

٣- تابع إدارة المخاطر المالية

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات والتغطية الارتباطية المتتابقة بالقرض كل من النقدية ، والأرصدة لدى البنوك المركزية ، والأرصدة لدى البنوك ، وأذن الخزينة وأوراق حكومية أخرى ، والقرض والتسهيلات للبنوك والملاء. ويتم مد أجل نسبة من القروض للملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للبنك. بالإضافة الى ذلك ، هناك رهن لبعض أدوات الدين وأذن الخزينة والأوراق الحكومية الأخرى لضمان الالتزامات. والبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى.

د القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

١/٤ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

يلخص الجدول التالي القيمة الحالية والقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرضها في ميزانية البنك بالقيمة العادلة :

(والجنيه المصري) القيمة الحالية *	٢٠١٣/٣/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٣/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١
٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٣/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٣/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١
٤١٧,٣٧٣,٤١٦	٥٠,٢٣٩,٢٩٤	٤١٧,٣٧٣,٤١٦	٥٠,٢٣٩,٢٩٤	٤١٧,٣٧٣,٤١٦
*	*	٤٠٤,٣٤٢,٥١٧	٣٩٤,٥٤٧,٨٣٥	*
*	*	٢,٨٠٨,١٦٥,٠٨٣	٣,٠٢٥,٤٠٦,٠١٧	*
				مؤسسات
				افراد
				-
				استثمارات مالية:
٤٣,٧٦٢,٥٠٣	٤٥,١٢٧,٨٩٣	٤٣,٧٦٢,٥٠٣	٤٥,١٢٧,٨٩٣	ادوات ملكية متاحة للبيع- بالقيمة العادلة
*	*	١٠,٣٩٩,٧٠١	١٠,٣٩٩,٧٠١	ادوات ملكية متاحة للبيع- بالكافئ
١١,٣٠٥,٥٥٠	١٠,٠١٤,٧٠٠	١٠,٠١٤,٧٠٠	١٠,٠١٤,٧٠٠	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
				الالتزامات مالية
١١٤,٤٧٣,٨٨٧	٣٦٤,٦٣٦,٣٦٤	١١٤,٤٧٣,٨٨٧	٣٦٤,٦٣٦,٣٦٤	أرصدة مستحقة للبنوك
*	*	٧,٠٨٢,٢٨٤,٠٥٥	٦,٩٩٤,٤١٥,٢٨٩	ودائع للملاء

* لم يتم البنك بقياس القيمة العادلة لبعض الأصول والالتزامات المالية

أرصدة لدى البنوك
تمثل القيمة للإيداعات والودائع لليلة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها. ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر الائتماني وتاريخ استحقاق مشابه.

قروض وتسهيلات للبنوك

تشمل القروض والتسهيلات للبنوك في قروض غير الودائع لدى البنوك. وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها. ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة.

قروض وتسهيلات للملاء

يتم إثبات القروض والتسهيلات بالمصافي بعد خصم مخاطر الاصلحاح. وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها. ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة.

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

٣- تابع إدارة المخاطر المالية

استثمارات في أوراق مالية
الاستثمارات في أوراق مالية في الجداول السابق تتضمن فقط الأصول التي تحصل عائد المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، حيث يتم تقييم الأصول المتاحة للبيع بالقيمة المعادلة فيما عدا أدوات حقوق الملكية التي لم يتمكن البنك من تغيير قيمتها المعادلة بدرجة موثوق بها. ويتم تحديد القيمة المعادلة للأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السماسرة. وإذا لم تتوفر هذه البيانات ، يتم تقدير القيمة المعادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة.

المستحق لبنوك أخرى وللملاء

تمثل القيمة المعادلة المقدرة للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد ، التي تتضمن ودايع لا تحصل عائد ، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب.

ويتم تحديد القيمة المعادلة للودائع التي تحصل عائد ثابت والقروض الأخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء على التلبيقات النقدية المخصصة باستخدام سعر العائد على النيون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابه.

أدوات نيون مصدرة

يتم حساب إجمالي القيمة المعادلة بناء على أسعار الأسواق المالية السارية. وبالنسبة للأوراق التي لا يوجد لها أسواق نشطة ، يتم أول مرة استخدام نموذج التلبيقات النقدية المخصصة بناء على المعدل الحالي الذي يناسب المدة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق.

(هـ) إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال ، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة الى حقوق الملكية الظاهرة بالميزانية فيما يلي:

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكيته من الاستثمار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.
- يتم من اجهة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقا لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يوريا بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وبيانات لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :-

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري حداً الذي لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠٠%.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من التريعتين التاليين :

الشريحة الأولى : وهي رأس المال الأساسي ، ويتكون من رأس المال المدفوع والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام.

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ٢٥٠% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر ، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها) و ٤٥% من الزيادة في القيمة المعادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة.

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

٣- تابع إدارة المخاطر المالية

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي. ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار. ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ. وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنتين الماضيتين. ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال في نهاية العام.

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٣/٣١	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	رأس المال
٩٥١.٣٩٧	٩٥١.٣٩٧	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
١٧.٥٢٩	١٧.٥٢٩	أسهم رأس المال (بالصافي بعد استبعاد أسهم الخزينة)
٦٠.٧٢١	٦٠.٧٢١	الاحتياطي العام
٧.٨٤٣	(٦.٥٣٧)	الاحتياطي القانوني
٢٢.١٦٤	٢٢.١٦٤	احتياطيات أخرى
١.٠٥٩.٦٥٤	١.٠٤٥.٢٧٤	الأرباح المحتجزة
		إجمالي رأس المال الأساسي
٦٤.٩٠٠	٦٦.٩٥٣	الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٥.٢٥٢	--	ما يعادل مخصص المخاطر العامة
٧٠.١٥٢	٦٦.٩٥٣	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
١.١٢٩.٨٠٦	١.١١٢.٢٢٧	إجمالي رأس المال المساند
		إجمالي رأس المال
٤.٧٨٦.٣٢٣	٤.٩٨٥.٥٦٣	الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر : الأصول داخل الميزانية
٤٠٥.٦٩٧	٣٧٠.٦٧٣	الالتزامات العرضية
٥.١٩٢.٠٢٠	٥.٣٥٦.٢٣٦	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
%٢١.٧٦	%٢٠.٧٧	معيار كفاية رأس المال (%)

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

ووفقاً لقرار البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ الموافقة على التعليمات الخاصة بالحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال في إطار تطبيق متطلبات بازل ٢ ، وذلك في ضوء مراعاة مايلي :

يتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى:

أ- رأس المال الأساسي المستمر ويتكون مما يلي:

رأس المال المصدر والمدفوع والإحتياطي القانوني والنظامي والرأسمالي والأرباح المحتجزة (الخسائر المرحلة) مستبعدا منه ما يلي :-

- أسهم الخزينة.

- الشهرة.

- إستثمارات البنك في الشركات المالية (بنوك وشركات) وشركات التأمين (ما يزيد عن ١٠% أو أكثر من رأس المال المصدر للشركة).

- الزيادة في كافة استثمارات البنك التي يقل فيها كل استثمار على حده عن ١٠% من رأس المال المصدر للشركة عن قيمة ١٠% من رأس المال الأساسي المستمر بعد التعديلات الرقابية (رأس المال الأساسي قبل إستبعاد الإستثمارات في شركات مالية وشركات التأمين).

كما لايعتد بالعناصر التالية:-

- رصيد إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع (إذا كان سالبا).

- إحتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية (إذا كان سالبا).

حيث تخصم البنود سالفة الذكر من رأس المال الأساسي إذا كان الرصيد سالبا بينما لايعتد بها إذا كانت موجبة.

ب- رأس المال الأساسي الإضافي ويتكون مما يلي:

الأسهم الممتازة الدائمة غير المتركمة والأرباح (الخسائر) المرحلية ربع السنوية وحقوق الأقلية والفرق بين القيمة الاسمية والقيمة الحالية للقروض (الودیعة) المساندة.

ولايعتد بالأرباح المرحلية إلا بعد اعتمادها من مراقب الحسابات واعتماد الجمعية العامة للتوزيعات وموافقة البنك المركزي على ذلك ، أما الخسائر المرحلية فيتم طرحها بدون شروط.

الشريحة الثانية:

رأس المال المساندة ويتكون مما يلي :-

- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية (إحتياطي القيمة العادلة إذا كان موجبا ، الإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق ، الإستثمارات في شركات تابعة وشقيقة).

- ٤٥% من الإحتياطي الخاص.

- ٤٥% من إحتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة.

- الأدوات المالية المختلطة.

- القروض (الودائع) المساندة.

- مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة (يجب إلا يزيد عن ١.٢٥% من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر، كما يتعين أن يكون مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية غير المنتظمة كاف لمواجهة الالتزامات المكون من أجلها المخصص).

إستبعادات ٥٠% من الشريحة الأولى و ٥٠% من الشريحة الثانية:

- الإستثمارات في شركات غير مالية - كل شركة على حده والتي تبلغ ١٥% أو أكثر من رأس المال الأساسي المستمر للبنك قبل التعديلات الرقابية .

- إجمالي قيمة استثمارات البنك في شركات غير مالية - كل شركة على حده والتي تقل عن ١٥% من رأس المال الأساسي المستمر قبل التعديلات الرقابية بشرط أن تزيد تلك الاستثمارات مجتمعه عن ٦٠% من رأس المال الأساسي المستمر قبل التعديلات الرقابية .

- محافظ التوريق.

- ما يخص قيمة الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون بإحتياطي المخاطر البنكية العام .

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى ألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن ٥٠% من الشريحة الأولى بعد الإستبعادات.

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

ويتم ترجيح الأصول والإلتزامات العرضية بأوزان مخاطر الائتمان ، مخاطر السوق ، مخاطر التشغيل.

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٣/٣١	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		الشريحة الاولى رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات
٩٥١.٣٩٧	٩٥١.٣٩٧	رأس المال المصدر والمدفوع
٦٠.٧٢١	٦٠.٧٢١	احتياطي قانوني
٢٢.٦٨٧	٢٢.٦٨٧	احتياطيات أخرى
٩٧.٢٠٠	٩٧.٢٧٤	الأرباح المحتجزة (الخسائر المرحلة)
(٢.٦٩٤)	(١٧.٣١٥)	أجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي المستمر Common Equity
١.١٢٩.٣١١	١.١١٤.٧٦٤	أجمالي رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات (١) Common Equity
		الشريحة الثانية رأس المال المساند بعد الاستبعادات
١.٢٠٨	١.٢٠٨	٤٥% من قيمة إحتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة
٣.٦٦٤	٣.٦٦٤	٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
٥.٢٥٤	--	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (إذا كان موجبا)
٦٢.٦٧٤	٦٧.١٤٠	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الإلتزامات العرضية المنتظمة
--	(٩٠)	إجمالي الإستبعادات من رأس المال المساند
٧٢.٨٠٠	٧١.٩٢٢	إجمالي رأس المال المساند بعد الاستبعادات (٢)
١.٢٠٢.١١١	١.١٨٦.٦٨٦	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات (٢+١)
		الأصول والإلتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الأئتمان والسوق والتشغيل
٥.٠١٣.٩٣٨	٥.٣٧١.٢١١	مخاطر الأئتمان
--	--	مخاطر السوق
٤٤٠.٣٣٨	٤٤٥.٧٢٠	مخاطر التشغيل
٥.٤٥٤.٢٧٦	٥.٨١٦.٩٣١	أجمالي الأصول والإلتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر
%٢٢.٠٤	%٢٠.٤٠	معيار كفاية رأس المال (%)

* تم مراجعة معيار كفاية رأس المال طبقاً لتعليمات بازل ٢ من قبل السادة مراقبي الحسابات .
 * تم احتساب معيار كفاية رأس المال لعام ٢٠١٢ وفقاً لمقررات لجنة بازل (٢) طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في هذا الشأن بتاريخ ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢ في حين تم احتساب كفاية رأس المال في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ وفقاً لمقررات لجنة بازل (١) طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الساندة في ذلك التاريخ.
 ** لا يوجد متطلبات رأس مال لمواجهة مخاطر السوق في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ بسبب عدم الاحتفاظ بمراكز بغرض المتاجرة و كذلك يبلغ إجمالي صافي المراكز بالعملات الأجنبية نسبة أقل من ٢% من القاعدة الرأسمالية للبنك في ذات التاريخ .

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة :

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والإلتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال السنة المالية التالية ، ويتم تقدير التقديرات والافتراضات باستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل بما في ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والمعلومات المتاحة.

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتبعة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

١- خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على اساس ربع سنوي على الاقل. ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات مرفوق بها تشير الى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التفتتات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأداة وجود بيانات تشير الى حدوث تغيير سلبى في فترة محفظة من المقرضين على السداد للبنك ، أو ظروف.

(٤) تابع التغييرات والاقتراضات المحاسبية الهامة :

محلبة أو اقتصادية ترتبط بالتشرف في أصول البنك. عند جدولة التفتتات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تغييرات بناء على الخبرة السابقة لحسابن أصول ذات خصائص مخاطر اتمالية في وجود أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة الطريقة والاقتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التفتتات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقررة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة.

ب - 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 الكفاية ويحتاج تحديدا ما إذا كان الانخفاض هاما أو ممتدا إلى حكم شخصى ، ولاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى - التنبؤيات (Volatility) المعتادة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك قد يكون هناك اضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية الشركة المستثمر فيها أو تفتتها النقدية التشغيلية والتجارية أو أداء الصناعة أو القطاع أو التغييرات في التكنولوجيا.

بلغت الخسائر غير المحققة للاستثمارات المتاحة للبيع بمبلغ ٩٢٨. ٣٧٩. ١٤ اجنبية مصرى نتيجة فروق إعادة التقييم طبقا لاسعجار العملة في أسواق رأس المال في ٣١ مارس ٢٠١٣.

ج - استثمارت مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق :

يتم توريب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارت محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التوريب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقررة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق ، وإذا أخفق البنك في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عددها يتم إعادة توريب كل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الاستثمارات المتاحة للبيع ، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالكفاية المستهانة إضافة إلى تعليق توريب أية استثمارت بتلك البنود.

إذا تم تعليق استخدام توريب الاستثمارات على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، سوف يتم زيادة القيمة التقريبية بمبلغ ١.٥٠٠. ١٥١. اجنبية مصرى لتصل للقيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

د - ضرائب الدخل :

يخضع البنك لضرائب الدخل مما يستدعي استخدام تغييرات هامة لتحديد المخصص الاجمالي للضريبة على الدخل. وهناك عدد من العمليات والحسابات التي يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكد. ويقوم البنك بإببات الالتزامات عن النتائج المتوقعة عن الفحص الضريبي وفقا لتقديرات مدى احتمال نشأة ضرائب إضافية. وعندما يكون هناك اختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب والمبالغ السابق تسجيلها، فإن هذه الاختلافات سوف تؤثر على ضريبة الدخل ومخصص الضريبة المرجحة في السنة التي يتم تحديد الاختلاف فيها.

هـ- التحليل القطاعي

التحليل القطاعي للأتمتة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الأخرى. ويتضمن التحليل القطاعي للمبيعات وفقا للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي :

و تشمل أنشطة الكبرية ، والمتوسطة والصغيرة

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية.

الاستثمار

وتشمل أنشطة التماح الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية.

الأوراق

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية.

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى ، كإدارة الأموال.

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣
٦- صافي الدخل من العائد

٢٠١٢/٣/٣١	٢٠١٣/٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٨٤.١٢٦.٤٤٨	٩٠.١٤٦.١٠٧	عائد القروض والائرادات المشابهة:
٨٤.١٢٦.٤٤٨	٩٠.١٤٦.١٠٧	قروض وتسهيلات
٤٨.٤٦٧.١٥٢	١٠٨.٤٧٠.٢٤٩	للعلاء
٤.٥٣٢.٠٩٧	٨٣٠.٠٨٧	أذن وسندات خزانة
٢.٢٠٠.٩٩٦	١.٤٦٥.٩٦٨	ودائع وحسابات جارية
١٣٩.٣٢٦.٦٩٣	٢٠٠.٩١٢.٤١١	استثمارات في أدوات دين (متاحة للبيع)
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة :
(٨٦.٣٥٢)	(٢.٣٤١.٢٦٢)	ودائع وحسابات جارية
(٨١.٦٧٤.٧٦٧)	(١١٠.٧٢٦.٨٩٦)	للبنوك
--	(٨٩٩.٧٠٨)	للعلاء
(٨١.٧٦١.١١٩)	(١١٣.٩٦٧.٨٦٦)	عمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة
٥٧.٥٦٥.٥٧٤	٨٦.٩٤٤.٥٤٥	الشراء
		الصافي

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٢٠١٢/٣/٣١	٢٠١٣/٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤.٨٢٨.٨١٩	٥.٠٩٦.٧٥٤	إيرادات الأتعاب والعمولات:
٧.١٣٨.٩٥٥	٨.١٩٩.٩٣٣	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٢٥٦.٩٨٠	٢٢٢.٦٥٤	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالعمليات المصرفية
٢٤٤.١٩٠	٢٩٠.٦٥٦	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
١٢.٤٦٨.٩٤٤	١٣.٨٠٩.٩٩٧	أتعاب أخرى
(٧٥٠)	(١.٥٠٠)	مصروفات الأتعاب والعمولات:
(٦٦٠.٠٩١)	(٧١٩.٣٨٤)	أتعاب سمسة مدفوعة
(٦٦٠.٨٤١)	(٧٢٠.٨٨٤)	أتعاب أخرى مدفوعة
١١.٨٠٨.١٠٣	١٣.٠٨٩.١١٣	الصافي

٨- توزيعات أرباح

٢٠١٢/٣/٣١	٢٠١٣/٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٤.٧٢٠	٢.٠٠٠	أوراق مالية بغرض المتاجرة
٢٤٠.٣٨٣	١٧.٨٠٠	أوراق مالية متاحة للبيع
٥٠.٠٠٠	١٥٠.٠٠٠	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
--	٢٨٧.٩٢٣	شركات تابعة و شقيقة
٣٠٥.١٠٣	٤٥٧.٧٢٣	

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

٩- صافي دخل المتاجرة

٢٠١٢/٣/٣١	٢٠١٣/٣/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
١.٨٤٤.٦٦٦	٥.٢٩٩.٦٣٨
١.١٩٨.٣٩٧	(٦٣٩.٠٢٥)
٢.٦٧٨.١٧٥	٢٢٠.٨٢٧
٥.٧٢١.٢٣٨	٤.٨٨١.٤٤٠

أرباح التعامل في العملات الأجنبية
خسائر / أرباح تقييم أرصدة الاستثمارات المالية بغرض المتاجرة
أرباح بيع أدوات حقوق ملكية بغرض المتاجرة

١٠- مصروفات إدارية

٢٠١٢/٣/٣١	٢٠١٣/٣/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
(١٧.٠٤٩.٢٤٥)	(١٨.٠٢٩.٠١٨)
(٨٦٩.١٦٤)	(١.٠١٥.٨١٧)
(٥.٢٩٤.٢٢١)	(٧.٩٠١.٤٠٢)
٤.٦٧٢	(٦٤.٩٨٢)
(٢٣.٢٠٧.٩٥٨)	(٢٧.٠١١.٢١٩)
(١١.٤٨٦.٩٩٤)	(١١.٦٥٩.٩٩٢)
(٣٤.٦٩٤.٩٥٢)	(٣٨.٦٧١.٢١١)

تكلفة العاملين
أجور ومرتبات
تأمينات اجتماعية
أخرى
تكلفة المعاشات
مزاياء التقاعد
مصروفات إدارية أخرى

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٢٠١٢/٣/٣١	٢٠١٣/٣/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٨٢.٥١١	٩٠.٣٣٢
٤٦.٠٠٠	٥٧.٥٥٤
(٨.٣٣٤.٤٦٣)	٢.٠٧٨.١٢٩
٣١.٥٠٠	٧٢.٥٥٠
(٨.١٧٤.٤٥٢)	٢.٢٩٨.٥٦٥

أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة
النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
أرباح بيع ممتلكات ومعدات
رد (عبء) مخصصات أخرى
أخرى

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

١٢- (عبء) الأضرار عن خسائر الأنتمان

٢٠١٢/٣/٣١	٢٠١٣/٣/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٤.٠٧١.٥٣٣	(٩.٥١٧.٩١٨)
٤.٠٧١.٥٣٣	(٩.٥١٧.٩١٨)

قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٨)

١٣- مصروفات ضرائب الدخل

٢٠١٣/٣/٣١	٢٠١٣/٣/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
(٥.٦٢٠.٨٥٣)	(١٨.١١٩.٨١٩)
١.٩٢٧.٦٠٨	١١٩.٨١٩
(٣.٦٩٣.٢٤٥)	(١٨.٠٠٠.٠٠٠)

الضرائب الحالية
الضرائب المؤجلة (٢٩)

تم عرض معلومات إضافية عن ضرائب الدخل المؤجلة بإيضاح ٢٩ ، وتختلف الضرائب على أرباح البنك عن القيمة التي ستنتج عن تطبيق معدلات الضرائب السارية كالتالي :-

٢٠١٢/٣/٣١	٢٠١٣/٣/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٣٧.١١٦.١٦٤	٥٩.٤٨٢.٢٥٧
٨.٧٧٩.٠٤١	١٤.٣٧٠.٥٦٤
(٧.٠٢٧.٤٥٠)	(٢.١٤٣.٥٤٤)
٨٤.٦٧٧	٢٤٦.٨٨٧
(٣.٤٤٣.٤٤٢)	٣٥٨.٣٨٢
--	١٤٨.٨١٢
٣.٣٧٢.٨١١	--
١.٧.٦٥.٦٣٧	١٢.٩٨١.١٠٢
(١.٩٢٧.٦٠٨)	(١١٩.٨١٩)
٥.٦٢٠.٨٥٣	١٨.١١٩.٨١٩
٣.٦٩٣.٢٤٥	١٨.٠٠٠.٠٠٠

الربح قبل الضرائب

ضرائب الدخل المحسوبة على اساس معدل ضرائب من ٢٠% الى ٢٥%
إيرادات غير خاضعة للضريبة

مصروفات غير معترف بها ضريبيا (غير قابلة للخصم)

تأثير المخصصات

تأثير الاملاكات

الضريبة المسددة على عائد أذون وسندات الخزانة خلال الفترة
مصروفات ضرائب الدخل (من واقع الإقرار الضريبي عن الفترة)

الضريبة المؤجلة

الضريبة المثبتة بمصروف الضرائب

صدرت عدة قوانين لتعديل بعض أحكام قوانين الضرائب وتم نشرها بالجريدة الرسمية بتاريخ ٦ ديسمبر ٢٠١٢ .

وحيث أنه قد تم تعليق العمل بتلك القوانين ، لم يتم إثبات تأثير تلك التعديلات بالقوائم المالية لحين صدور قرار نهائي بشأنها .

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

١٤- نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٣/٣١
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>
٦٢.٣٢٠.١٥٣	٥٧.٩٠٧.٥٤٢
٧٢٦.٩٢٠.٧٤١	٥٩٩.٧١٨.٨٧٥
<u>٧٨٩.٢٤٠.٨٩٤</u>	<u>٦٥٧.٦٢٦.٤١٧</u>
٦٢٠.٠٣٠.٧١٢	٤٨٥.٧١٣.٤٣٥
١٦٩.٢١٠.١٨٢	١٧١.٩١٢.٩٨٢
<u>٧٨٩.٢٤٠.٨٩٤</u>	<u>٦٥٧.٦٢٦.٤١٧</u>

نقدية
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الأزامي

أرصدة بدون عائد
أرصدة ذات عائد متغير

١٥- أرصدة لدى البنوك

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٣/٣١
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>
٢١.٠٦٧.٢٣٧	٣٠.٦١٤.٣٧٠
٣٩٦.٣٠٦.١٧٩	١٩.٦٢٤.٩٢٤
<u>٤١٧.٣٧٣.٤١٦</u>	<u>٥٠.٢٣٩.٢٩٤</u>
٣٠.٠٠٠	--
٣٤٦.٦٧٤.٣٤٨	٢١.٨٨٦.١٧٠
٧٠.٦٦٩.٠٦٨	٢٨.٣٥٣.١٢٤
<u>٤١٧.٣٧٣.٤١٦</u>	<u>٥٠.٢٣٩.٢٩٤</u>
٢١.٠٦٧.٢٣٦	٣٠.٦١٤.٣٧٠
٣٩٦.٣٠٦.١٨٠	١٩.٦٢٤.٩٢٤
<u>٤١٧.٣٧٣.٤١٦</u>	<u>٥٠.٢٣٩.٢٩٤</u>
<u>٤١٧.٣٧٣.٤١٦</u>	<u>٥٠.٢٣٩.٢٩٤</u>

حسابات جارية
ودائع

البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
بنوك محلية
بنوك خارجية

أرصدة بدون عائد
أرصدة ذات عائد متغير

أرصدة متداولة

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣
١٦- أذون خزائنة و أوراق حكومية أخرى *

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٣/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٢.٠٦١.٠٨٣.٤١٢	٢.١٥٣.٥٣٣.٢٤٤
(٢١٤.٠٠٠.٠٠٠)	--
١.٨٤٧.٠٨٣.٤١٢	٢.١٥٣.٥٣٣.٢٤٤
١٥.٤٥٠.٠٠٠	--
٢٠.٣٠٠.٠٠٠	٢٠.٠٠٠.٠٠٠
١٨.٩٥٧.٠٠٠	--
٣١.٥٩٥.٠٠٠	٣٣.٩٦٥.٥٠٠
١٢.٦٣٨.٠٠٠	١٣.٥٨٦.٢٠٠
٢٥.٢٧٦.٠٠٠	٢٧.١٧٢.٤٠٠
١٦٣.٩٠١.٠٠٠	١٤٠.٧٩٧.٤٠٠
١٦٧.٧٠٠.٠٠٠	١٥٠.١٧٥.٠٠٠
٢٥.٢٧٦.٠٠٠	--
٢٤.٩٨٥.٣٢٦	٢٦.١٢٢.١٨٥
١٢.٦٣٨.٠٠٠	١٣.٥٨٦.٢٠٠
٦٠.٦٦٢.٤٠٠	٣٣.٩٦٥.٥٠٠
١٥.٧٩٧.٥٠٠	--
٦.٣١٩.٠٠٠	--
١٢.٦٣٨.٠٠٠	--
٢٨.٣٢٨.٤٤٢	٢٨.٧٠٧.٣٩٥
١٢.٦٣٨.٠٠٠	١٣.٥٨٦.٢٠٠
٢٤.٩٨٥.٣٢٦	٢٦.١٢٢.١٨٥
١٢.٦٣٨.٠٠٠	١٣.٥٨٦.٢٠٠
٣١.٥٩٥.٠٠٠	--
٦.٣١٩.٠٠٠	٦.٧٩٣.١٠٠
٦٥.٢٧٦.٠٠٠	٦٧.١٧٢.٤٠٠
--	٦٧.٩٣١.٠٠٠
٥٢٧.٧٠٠.٠٠٠	٦٣٥.٩٠٠.٠٠٠
٤٨.٤٣٥.٥٠٠	٥٠.٥٦٨.٩٥٠
١٥٩.٤٠٣.٠٩٤	١٥٦.٠٥٥.١٦٥
٦٢٠.٣٠٤.٦٨٨	٧٢٨.٨٠٨.٥٧٩
٢.١٥١.٧٥٦.٢٧٦	٢.٢٥٤.٦٠١.٥٥٩
(٩٠.٦٧٢.٨٦٤)	(١٠١.٠٦٨.٣١٥)
٢.٠٦١.٠٨٣.٤١٢	٢.١٥٣.٥٣٣.٢٤٤

أذون الخزائنة وأوراق حكومية أخرى
عمليات بيع أذون خزائنة مع التزام باعادة الشراء

إجمالي

وتتمثل أذون الخزائنة في

أذون خزائنة ٩١ يوم
أذون خزائنة ١٨٢ يوم
أذون خزائنة ١٩٤ يوم
أذون خزائنة ٢٣١ يوم
أذون خزائنة ٢٤٤ يوم
أذون خزائنة ٢٤٦ يوم
أذون خزائنة ٢٦٦ يوم
أذون خزائنة ٢٧٣ يوم
أذون خزائنة ٢٨١ يوم
أذون خزائنة ٢٩٢ يوم
أذون خزائنة ٢٩٩ يوم
أذون خزائنة ٣٠١ يوم
أذون خزائنة ٣٠٧ يوم
أذون خزائنة ٣١٦ يوم
أذون خزائنة ٣٢٨ يوم
أذون خزائنة ٣٣٥ يوم
أذون خزائنة ٣٣٦ يوم
أذون خزائنة ٣٤١ يوم
أذون خزائنة ٣٤٣ يوم
أذون خزائنة ٣٤٩ يوم
أذون خزائنة ٣٥١ يوم
أذون خزائنة ٣٥٥ يوم
أذون خزائنة ٣٥٦ يوم
أذون خزائنة ٣٥٧ يوم
أذون خزائنة ٣٦٢ يوم
أذون خزائنة ٣٦٣ يوم
أذون خزائنة ٣٦٤ يوم

عوائد لم تستحق

إجمالي (١)

عمليات بيع أذون خزائنة مع التزام باعادة الشراء

أذون خزائنة مبيعة مع التزام باعادة الشراء

إجمالي (٢)

إجمالي (٢+١)

* تتضمن أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى مبلغ ٦٨٢.٧٠٦.٥٥٠ جنيه مصري (المعادل لمبلغ ١٠٠.٥ مليون دولار أمريكي) عبارة عن أذون خزائنة دولارية ، ومبلغ ١٢٣.٦٤٥.٠٠٩ جنيه مصري (المعادل لمبلغ ١٤.٢ مليون يورو) عبارة عن أذون خزائنة باليورو .

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

١٧- أصول مالية بغرض المتاجرة

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧.٨٣١.٥٤١	٦.٣١٠.٦٤٦	أدوات حقوق الملكية مدرجة في اسواق الاوراق المالية
٢٢١.٠٣٩	٣٧.٠٥٤	اسهم شركات محلية مدرجة في اسواق الاوراق المالية
--	٢.٠١١.١٧٣	اسهم شركات أجنبية
٨.٠٥٢.٥٨٠	٨.٣٥٨.٨٧٣	وثائق صناديق استثمار

١٨- قروض وتسهيلات و مرابحات للعملاء (بعد خصم المخصص)

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
--	١٢.٩٩٨	أفراد
١٥.٧٧٥.٤٦٣	١٩.١٩٤.٨٧٥	حسابات جارية مدينة
٥٣٠.٦٨٠.٣٢٥	٥١٥.٩٢٨.٤٥٠	بطاقات ائتمان
٤٠.٣٥٤.٤٩٠	٣٧.٤٩٠.٧٩٧	قروض شخصية
٥٨٦.٨١٠.٢٧٨	٥٧٢.٦٢٧.١٢٠	قروض عقارية
		إجمالي (١)
٣.١٣٢.١٦٣.٨٠٧	٣.٣٦٥.٤٩٢.٦٣١	مؤسسات
٣.١٣٢.١٦٣.٨٠٧	٣.٣٦٥.٤٩٢.٦٣١	مؤسسات
٣.٧١٨.٩٧٤.٠٨٥	٣.٩٣٨.١١٩.٧٥١	إجمالي (٢)
		إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم
(١٠٢.٣٣٦.٦٨٢)	(٩٦.٥٤٦.٤٥٩)	عائد مقدم
(٢.٩٣١.٧٥٦)	(٤.٢٢٦.٢٣٤)	عائد مرابحات مقدم
(٣٥٦.٢٤٦.٩٩٠)	(٣٧١.٨٠٥.٦٥٦)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٤٤.٩٥١.٠٥٧)	(٤٥.٥٨٧.٥٥٠)	العوائد المجنبة
٣.٢١٢.٥٠٧.٦٠٠	٣.٤١٩.٩٥٣.٨٥٢	الصافي

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

مخصص خسائر الإضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر الإضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء وفقا لأنواع:

جنيه مصري

				٣١ مارس ٢٠١٣	
	أفراد	قروض شخصية	بطاقات		الرصيد في أول الفترة المالية
الإجمالي	قروض عقارية	٧٣.٦٨٩.٥٨٧	٤.٢٤٠.٩٤٠		عبء الإضمحلال
٨٠.٨١١.٨٣٣	٢.٨٨١.٣٠٦	(٢.٥٠٥.١٤٢)	(١٩٩.٨٧٥)		متحصلات من ديون سبق إعدامها
(٣.٦٧٣.٤٣٧)	(٩٦٨.٤٢٠)	--	١.٢٠٥		
١.٢٠٥	--				الرصيد في آخر الفترة المالية
٧٧.١٣٩.٦٠١	١.٩١٢.٨٨٦	٧١.١٨٤.٤٤٥	٤.٠٤٢.٢٧٠		
	مؤسسات				
الإجمالي	قروض مباشرة وتسهيلات				الرصيد في أول الفترة المالية
٢٧٥.٤٣٥.١٥٧	٢٧٥.٤٣٥.١٥٧				عبء الإضمحلال
١٣.١٩١.٣٥٥	١٣.١٩١.٣٥٥				مبالغ تم إعدامها
(٣٢.٨٤٩)	(٣٢.٨٤٩)				متحصلات من ديون سبق إعدامها
--	--				فروق تقييم مخصصات
٦.٠٧٢.٣٩٢	٦.٠٧٢.٣٩٢				الرصيد في آخر الفترة المالية
٢٩٤.٦٦٦.٠٥٥	٢٩٤.٦٦٦.٠٥٥				
	أفراد	قروض شخصية	بطاقات		
الإجمالي	قروض عقارية	٦٢.٩٤٧.٤٢٥	٥.٨٦٠.٩٤٤		الرصيد في أول السنة المالية
٧٠.٧٢٩.٩٢٥	١.٩٢١.٥٥٦	١٠.٧٥٣.٨٥٦	١٧.٢٥٧		عبء الإضمحلال
١١.٧٣٠.٨٦٣	٩٥٩.٧٥٠	--	٧١.١٢٤		متحصلات من ديون سبق إعدامها
٧١.١٢٤	--	(١١.٦٩٤)	(١.٧٠٨.٣٨٥)		مبالغ تم إعدامها
(١.٧٢٠.٠٧٩)	--		٤.٢٤٠.٩٤٠		الرصيد في آخر السنة المالية
٨٠.٨١١.٨٣٣	٢.٨٨١.٣٠٦	٧٣.٦٨٩.٥٨٧			
	مؤسسات				
الإجمالي	قروض مباشرة وتسهيلات				الرصيد في أول الفترة المالية
٢٧٠.٦٧٩.٨٣٧	٢٧٠.٦٧٩.٨٣٧				عبء الإضمحلال
٤.٩٣٣.٩٠٧	٤.٩٣٣.٩٠٧				مبالغ تم إعدامها
(٤.٣٤٣.٥٨٧)	(٤.٣٤٣.٥٨٧)				متحصلات من ديون سبق إعدامها
٤٧.٤٥٨	٤٧.٤٥٨				فروق تقييم مخصصات
٤.١١٧.٥٤٢	٤.١١٧.٥٤٢				الرصيد في آخر الفترة المالية
٢٧٥.٤٣٥.١٥٧	٢٧٥.٤٣٥.١٥٧				

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣
١٩- استثمارات مالية:

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	استثمارات مالية متاحة للبيع:
١.٨١٢.٤٧٠.٢٦١	١.٩٨١.٢٨١.٩٦٧	أدوات دين بالقيمة العادلة
		- مدرجة في السوق
١٤.٩٢٩.٦٤٦	١٤.١٣١.٧٧٣	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة
٢٨.٨٣٢.٨٥٧	٣٠.٩٩٦.١٢٠	- مدرجة في السوق
١٠.٣٩٩.٧٠١	١٠.٣٩٩.٧٠١	- غير مدرجة في السوق
٣.٦٧٠.٤٠٠	٣.٥٤٤.٦٠٠	أدوات حقوق ملكية غير مدرجة في السوق بالتكلفة
٦٩.٩٧٠.٦٤٧	٧٢.٠٠٨.٦٠١	صناديق استثمار غير مدرجة في السوق بالقيمة العادلة
١.٩٤٠.٢٧٣.٥١٢	٢.١١٢.٣٦٢.٧٦٢	استثمارات تدار بمعرفة الغير
		إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)
		استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:
١٤.٧٠٠	١٤.٧٠٠	أدوات دين مدرجة في السوق
٥.٠٠٠.٠٠٠	٥.٠٠٠.٠٠٠	وثائق استثمار صندوق البنك المصري الخليجي
٥.٠٠٠.٠٠٠	٥.٠٠٠.٠٠٠	صندوق استثمار السيولة النقدي البنك المصري الخليجي (ثراء)
١٠.٠١٤.٧٠٠	١٠.٠١٤.٧٠٠	إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
١.٩٥٠.٢٨٨.٢١٢	٢.١٢٢.٣٧٧.٤٦٢	إجمالي استثمارات مالية (١) + (٢)

٢٠١٣/٣/٣١			
مجموع	محتفظ بها حتى تاريخ استحقاق	متاحة للبيع	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١.٩٥٠.٢٨٨.٢١٢	١٠.٠١٤.٧٠٠	١.٩٤٠.٢٧٣.٥١٢	الرصيد في أول الفترة المالية
٢٠٤.٦٢٧.٦١١	--	٢٠٤.٦٢٧.٦١١	إضافات
(١٨.٨٣٩.٥٤٤)	--	(١٨.٨٣٩.٥٤٤)	إستبعادات (بيع / استرداد)
١٣.٢٤٠.٠٦٩	--	١٣.٢٤٠.٠٦٩	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية
(٢٦.٨٠٢.٤٠٥)	--	(٢٦.٨٠٢.٤٠٥)	خسائر التغير في القيمة العادلة
(١٣٦.٤٨١)	--	(١٣٦.٤٨١)	التكلفة المستهلكة
٢.١٢٢.٣٧٧.٤٦٢	١٠.٠١٤.٧٠٠	٢.١١٢.٣٦٢.٧٦٢	الرصيد في نهاية الفترة المالية

٢٠١٢/١٢/٣١			
مجموع	محتفظ بها حتى تاريخ استحقاق	متاحة للبيع	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١.٠٩٥.٤٨٥.٤٧٨	١٠.٠١٤.٧٠٠	١.٠٨٥.٤٧٠.٧٧٨	الرصيد في أول السنة المالية
٩٢٨.٣٨٩.٠٠٩	--	٩٢٨.٣٨٩.٠٠٩	إضافات
(١٢٣.٨٩٩.١٠٤)	--	(١٢٣.٨٩٩.١٠٤)	إستبعادات (بيع / استرداد)
٨.٠٢١.٤٤٢	--	٨.٠٢١.٤٤٢	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية
٤٢.١١٧.١٩٨	--	٤٢.١١٧.١٩٨	أرباح التغير في القيمة العادلة
١٧٤.١٨٩	--	١٧٤.١٨٩	التكلفة المستهلكة
١.٩٥٠.٢٨٨.٢١٢	١٠.٠١٤.٧٠٠	١.٩٤٠.٢٧٣.٥١٢	الرصيد في نهاية السنة المالية

أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية :

أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع

٢٠١٢/٠٣/٣١	٢٠١٣/٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥١٤.٠١٧	--	
٥١٤.٠١٧	--	

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

٢٠- استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي :

نسبة المساهمة	الرصيد الدفترى	أرباح / (خسائر) الشركة	التزامات الشركة		أصول الشركة	البلد	مقر الشركة	شركة تابعة
			إيرادات الشركة	(بدون حقوق الملكية)				
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري			
٧٢%	١	(١.٠٩٧.٦٩٦)	٤.١٨٧.٧٩٣	٢٣.٥٤٤.٠٣٧	٤٨.٦٢٠.٢٥٥	مصر	مصر	شركة هامنز
٩٠%	٤٦.٣٦٨.٠٠٠	٢.٥٨٤.٤٣٧	٢٢.٥٧٩.٤٣٦	٧.٣١٣.٩١٤	٧٦.٦١٦.١٤٢	مصر	مصر	شركة إيجي جاز
٩٩.٥%	١٦.٤٧١.٩٢٧	--	--	--	--	مصر	مصر	شركة مصر
								امريكا للمستلزمات الطبية
								شركة ايجيشان
٩٩.٩%	٢٩.٩٧٠.٠٠٠	--	--	--	--	مصر	مصر	جلف القايزة
								للاستثمارات المالية
								شركات شقيقة
٢٠%	٣.٢٨٦.٤٣٠	(٩.٤٣٠)	٦٦٥.٣٦٢	٥٥.٧٤٤.٩٢٠	٩٢.٩٥٤.٨٢٤	مصر	مصر	شركة اليكس فيش
٢٠%	٧.١٣٨.٢١٥	(٢.٦٦٧.٨٢٩)	٢١.٨٣٦.١٦٩	١٠٧.٦٥٤.٢٥٦	١٣٣.٤٩٨.٠٣٩	مصر	مصر	شركة اليكس
								للمنتجات الغذائية
١٧%	٩.٧٩٩.٨١٥	(٢٠.٤٤٧.٦٧٤)	٢٩.٤٢٠.٤٧٤	٣٧.٥٧٩.٩٢٨	٣٦.٧١٤.٦٠٧	مصر	مصر	شركة تنمية
								المشروعات
								المتناهية الصغر
٢٠%	٥.٥٠٠.٠٠٠	٦.٩٣٣.١٩٥	٩٩.٠٦٨.٧١١	٣٩.١٦٣.٦٤٨	٧٠.٢٤٧.٦١٠	مصر	مصر	شركة فرست جاز
								شركة برايم
٢٢%	٤٩.٦٠٠.٠٠٠	٣.٨٦٧.٢٧١	٣٧.١٤٤.٧٢٠	١٨٧.٥١٠.١٥٨	٥٥٦.٩٨٨.١٧٤	مصر	مصر	القايزة
								للاستثمارات
								المالية مجمعة
	<u>١٦٨.١٣٤.٣٨٨</u>	<u>(١٠.٨٣٧.٧٢٦)</u>	<u>٢١٤.٩٠٢.٦٦٥</u>	<u>٤٥٨.٥١٠.٨٦١</u>	<u>١.٠١٥.٦٣٩.٦٥١</u>			الإجمالي
								٢٠١٢/١٢/٣١
								شركة تابعة
٧٢%	١	(٣.٣٤٨.٨١٨)	٧.٠٨٠.٥٩١	٢٣.٢٨١.٧٧٣	٤٩.٤٨٩.٧٤٤	مصر	مصر	شركة هامنز
٩٩.٥%	١٦.٤٧١.٩٢٧	--	--	--	--	مصر	مصر	شركة مصر
								امريكا للمستلزمات الطبية
٩٠%	**٤٦.٣٦٨.٠٠٠	١.٤٢٧.٥٦٤	٢٢.٨٢٨.٣٦٢	٣.٩٨٥.٠١٥	٧٥.٠٠٠.٨٨٦	مصر	مصر	شركة إيجي جاز
								شركة ايجيشان
٩٩.٩%	٢٩.٩٧٠.٠٠٠	--	--	--	--	مصر	مصر	جلف القايزة
								للاستثمارات المالية
								شركات شقيقة
٢٠%	٣.٢٨٦.٤٣٠	(٩.٤٣٠)	٦٦٥.٣٦٢	٥٥.٧٤٤.٩٢٠	٩٢.٩٥٤.٨٢٤	مصر	مصر	شركة اليكس فيش
٢٠%	٧.١٣٨.٢١٥	(٢.٦٦٧.٨٢٩)	٢١.٨٣٦.١٦٩	١٠٧.٦٥٤.٢٥٦	١٣٣.٤٩٨.٠٣٩	مصر	مصر	شركة اليكس
								للمنتجات الغذائية
١٧%	٩.٧٩٩.٨١٥	(٢٠.٤٤٧.٦٧٤)	٢٩.٤٢٠.٤٧٤	٣٧.٥٧٩.٩٢٨	٣٦.٧١٤.٦٠٧	مصر	مصر	شركة تنمية
								المشروعات
								المتناهية الصغر
٢٠%	٥.٥٠٠.٠٠٠	٢.١٠٢.٥٣٤	٤٦.٨٣٣.٥١١	٣٨.٩٨٤.٥٢٤	٦٥.٢٤١.٠٤٦	مصر	مصر	شركة فرست جاز
								شركة برايم
٢٢%	٤٩.٦٠٠.٠٠٠	٢.٨٤٤.٦٠١	٢٦.١٩٥.٩٨٨	٥٤.٧١٣.٩٢٥	٤٢٣.٠٥٥.٧٢٥	مصر	مصر	القايزة
								للاستثمارات
								المالية مجمعة
	<u>١٦٨.١٣٤.٣٨٨</u>	<u>(٢٠.٠٩٩.٠٥٢)</u>	<u>١٥٤.٨٦٠.٤٥٧</u>	<u>٣٢١.٩٤٤.٣٤١</u>	<u>٨٧٥.٩٥٤.٨٧١</u>			الإجمالي

* تم الاعتماد على القوائم المالية المعتمدة في ٣١ مارس ٢٠١٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

٢١- أصول غير ملموسة

برامج الحاسب الآلي

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٣/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
١.٢٦٥.٧٦٢	١.٥٧٤.٧٠٩
١.٠٧٥.٠٢٨	١.٧١٩.٦٩٧
(٧٦٦.٠٨١)	(٢٩٣.١١٨)
١.٥٧٤.٧٠٩	٣.٠٠١.٢٨٨

صافي القيمة الدفترية في أول الفترة - السنة المالية
الإضافات خلال الفترة - السنة المالية
الأستهلاك خلال الفترة - السنة المالية
صافي القيمة الدفترية في نهاية الفترة - السنة المالية

٢٢- أصول أخرى

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٣/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٨٦.٥١٣.٤٨٠	٩٤.٠٥٩.٢٤٧
٢٤.٢٤٦.٩١٣	٣٦.٠٦٦.٠٦١
٢٩.٥٥٠.٩٨٣	٢٩.٧٤٥.٦٤٢
٥.٣١٦.٣٠٥	٥.٣١٦.٣٠٥
٦١١.٠٨٤	٧١٨.٩١٣
٢١.١٤٥.٣٤٤	٢١.٢٣١.٥٨٠
١٦٧.٣٨٤.١٠٩	١٨٧.١٣٧.٧٤٨

إيرادات مستحقة
مصروفات مقدمة
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء للديون (بعد الإضمحلال)
تأمينات وعهد
أخرى

٢٣- أصول ثابتة

الأجمالي جنيه مصري	أخرى جنيه مصري	آلات ومعدات جنيه مصري	تجهيزات جنيه مصري	أراضي ومباني جنيه مصري
١١٢.٧٨٦.٠٩٤	٣٨.٥٣٨.٥٧٧	٢.٩٦٢.٩٨٧	٢٦.٤٦٣.٤٥٤	٤٤.٨٢١.٠٧٦
(٥٧.٩٧٢.٣٢٦)	(٢٧.٥٣٦.٢٥٠)	(١.٦٢٨.٣٨٢)	(١٣.٩٥٠.٠٦٣)	(١٤.٨٥٧.٦٣١)
٥٤.٨١٣.٧٦٨	١١.٠٠٢.٣٢٧	١.٣٣٤.٦٠٥	١٢.٥١٣.٣٩١	٢٩.٩٦٣.٤٤٥
٥٤.٨١٣.٧٦٨	١١.٠٠٢.٣٢٧	١.٣٣٤.٦٠٥	١٢.٥١٣.٣٩١	٢٩.٩٦٣.٤٤٥
٨.٢٥٧.٥٧٦	٣٥.٢٧٣	١٨٤.٨٠٠	٩٩٠.٥٠٥	٦.٧٣١.٩٩٨
(٢٢٥.٦٧٥)	(٢٢٥.٦٧٥)	--	--	--
(١٠.٥١٦.٥٥٧)	(٣.٧٩٨.٠٦٨)	(٣٢١.١٤٣)	(٥.٢٣٧.٩٩٠)	(١.١٥٩.٣٥٦)
١٧٨.٥٠٣	١٧٨.٥٠٣	--	--	--
٥٢.٥٠٧.٦١٥	٧.٥٠٧.٣٦٠	١.١٩٨.٢٦٢	٨.٢٦٥.٩٠٦	٣٥.٥٣٦.٠٨٧
١٢٠.٨١٧.٩٩٥	٣٨.٦٦٣.١٧٥	٣.١٤٧.٧٨٧	٢٧.٤٥٣.٩٥٩	٥١.٥٥٣.٠٧٤
(٦٨.٣١٠.٣٨٠)	(٣١.١٥٥.٨١٥)	(١.٩٤٩.٥٢٥)	(١٩.١٨٨.٠٥٣)	(١٦.٠١٦.٩٨٧)
٥٢.٥٠٧.٦١٥	٧.٥٠٧.٣٦٠	١.١٩٨.٢٦٢	٨.٢٦٥.٩٠٦	٣٥.٥٣٦.٠٨٧
٥٢.٥٠٧.٦١٥	٧.٥٠٧.٣٦٠	١.١٩٨.٢٦٢	٨.٢٦٥.٩٠٦	٣٥.٥٣٦.٠٨٧
٣.٤٤٩.٠٠٦	٣.٢٨٨.٨٢٨	--	١٦٠.١٧٨	--
(١٦٩.٠٦٠)	(١٤٤.٠٦٠)	--	(٢٥.٠٠٠)	--
(٢.٥٠٧.٨٨٧)	(٨٠٨.٢٩٤)	(٧٥.٨٣٢)	(١.٣١٩.٨٩٨)	(٣٠٣.٨٦٣)
١٤٢.٢٥٧	١٤٢.٢٥٧	--	--	--
٥٣.٤٢١.٩٣١	٩.٩٨٦.٠٩١	١.١٢٢.٤٣٠	٧.٠٨١.١٨٦	٣٥.٢٣٢.٢٢٤
١٢٤.٠٩٧.٩٤١	٤١.٨٠٧.٩٤٣	٣.١٤٧.٧٨٧	٢٧.٥٨٩.١٣٧	٥١.٥٥٣.٠٧٤
(٧٠.٦٧٦.٠١٠)	(٣١.٨٢١.٨٥٢)	(٢.٠٢٥.٣٥٧)	(٢٠.٥٠٧.٩٥١)	(١٦.٣٢٠.٨٥٠)
٥٣.٤٢١.٩٣١	٩.٩٨٦.٠٩١	١.١٢٢.٤٣٠	٧.٠٨١.١٨٦	٣٥.٢٣٢.٢٢٤

الرصيد في ٢٠١٢/١/١

التكلفة

مجمع الاهلاك

صافي القيمة الدفترية في أول

السنة المالية السابقة

صافي القيمة الدفترية أول السنة

إضافات

أستبعادات

تكلفة أهلاك

أستبعاد مجمع أهلاك الأصول

المستبعدة

صافي القيمة الدفترية في

٢٠١٢/١٢/٣١

الرصيد في ٢٠١٣/١/١

التكلفة

مجمع الاهلاك

صافي القيمة الدفترية

رصيد الفترة المالية الحالية

صافي القيمة الدفترية أول الفترة

إضافات

أستبعادات

تكلفة أهلاك

أستبعاد مجمع أهلاك الأصول

المستبعدة

صافي القيمة الدفترية في

٢٠١٣/٣/٣١

الرصيد في ٢٠١٣/٣/٣١

التكلفة

مجمع الاهلاك

صافي القيمة الدفترية

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

٢٤- أرصدة مستحقة للبنوك

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٣.٣٦٩.٨٨٧	١٣.٩٦٤.٠١٤	حسابات جارية
١٠١.١٠٤.٠٠٠	٣٥٠.٦٧٢.٣٥٠	ودائع
١١٤.٤٧٣.٨٨٧	٣٦٤.٦٣٦.٣٦٤	
٦٩.٧٢٨.٧٢٧	٣١٦.٩٣١.٨٧٠	بنوك محلية
٤٤.٧٤٥.١٦٠	٤٧.٧٠٤.٤٩٤	بنوك خارجية
١١٤.٤٧٣.٨٨٧	٣٦٤.٦٣٦.٣٦٤	
١٣.٣٦٩.٨٨٧	١٣.٩٦٤.٠١٤	أرصدة بدون عائد
١٠١.١٠٤.٠٠٠	٣٥٠.٦٧٢.٣٥٠	أرصدة ذات عائد ثابت
١١٤.٤٧٣.٨٨٧	٣٦٤.٦٣٦.٣٦٤	
١١٤.٤٧٣.٨٨٧	٣٦٤.٦٣٦.٣٦٤	أرصدة متداولة

٢٥- ودائع العملاء

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١.١٣٩.٨٢٨.٦٦٣	٩٦٤.٤٦٢.٥٨٨	ودائع تحت الطلب
٣.٦٥٠.٠٣٤.٦٠٠	٣.٦٣٠.٥٦٧.٩٩٨	ودائع لأجل وبإخطار
١.٤٤٥.٨١٠.٤٠٤	١.٥٢٢.٢٨٠.١٢٠	شهادات ادخار ذات عائد متميز
٦٩٢.٥٠٨.٥٥٧	٦٧١.٥٢١.١١٤	ودائع التوفير
١٥٤.١٠١.٨٣١	٢٠٥.٥٨٣.٤٦٩	ودائع أخرى
٧.٠٨٢.٢٨٤.٠٥٥	٦.٩٩٤.٤١٥.٢٨٩	
٧٤٠.٧٦٩.٢٢٥	٨١٤.٢٦٠.٤٨٦	أرصدة بدون عائد
١٢٢.١٢٠.٨٨٥	٩٦٤.٤٦٢.٥٨٨	أرصدة ذات عائد متغير
٦.٢١٩.٣٩٣.٩٤٥	٥.٢١٥.٦٩٢.٢١٥	أرصدة ذات عائد ثابت
٧.٠٨٢.٢٨٤.٠٥٥	٦.٩٩٤.٤١٥.٢٨٩	

٢٦- قروض أخرى

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٣/٣١	معدل العائد	
جنيه مصري	جنيه مصري	%	
٨.٣٣٣.٣٣٣	٨.١٣٣.٣٣٣	٣,٥-٢,٥%	قرض البنك التجارى الدولى
٨.٣٣٣.٣٣٣	٨.١٣٣.٣٣٣		

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣
٢٧- التزامات أخرى

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٣/٣١	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٥٥.٢٣٤.٦٦١	٧٠.٥٩٩.٧٠٥	عوائد مستحقة
١.٠٢٥.٩٠٨	٨٣٨.٧٢٤	إيرادات مقدمة
٥.٠٣٣.٢٠٠	٥.٠٤٦.٢٢١	مصرفوات مستحقة
٢٥.٣٤٤.٨٠٦	٣٧.٢٠٤.٩٣٢	دائنون
٢٠.٥٢٤.١١٧	٢٧.٣٩٠.٨٦٩	أرصدة دائنة متنوعة
<u>١٠٧.١٦٢.٦٩٢</u>	<u>١٤١.٠٨٠.٤٥٢</u>	

٢٨- مخصصات أخرى

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٣/٣١	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٦١.٨٧٧.٤٦٧	٧٧.٠٢٩.٧٤١	الرصيد في أول الفترة - السنة المالية
١٧٧.٩٥٨	٣٩٣.٥٩٤	فروق تقييم عملات أجنبية
١٤.٩٨٥.٥٦٩	(٢.٠٧٨.١٢٩)	المجمل على قائمة الدخل
(١١.٢٥٣)	--	المستخدم خلال الفترة المالية
<u>٧٧.٠٢٩.٧٤١</u>	<u>٧٥.٣٤٥.٢٠٦</u>	الرصيد في نهاية الفترة المالية

٢٩- ضريبة الدخل المؤجلة

فيما يلي أرصدة حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :
أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٣/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٣/٣١	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
(١٠٤.١١٥)	--	--	١١٩.٠٤٩	الأصول الثابتة
--	--	١.٩٥٢.٦٩٠	٧٧٠	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
<u>(١٠٤.١١٥)</u>	<u>--</u>	<u>١.٩٥٢.٦٩٠</u>	<u>١١٩.٨١٩</u>	أجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)
		<u>١.٨٤٨.٥٧٥</u>	<u>١.٩٦٨.٣٩٥</u>	صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٣/٣١	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
<u>أصل</u>	<u>أصل</u>	
١.٣٠٤.٢٣٦	١.٨٤٨.٥٧٥	الرصيد في بداية الفترة
٥٤٤.٣٣٩	١١٩.٨١٩	الإضافات
--	--	الاستيعادات
<u>١.٨٤٨.٥٧٥</u>	<u>١.٩٦٨.٣٩٥</u>	الرصيد في نهاية الفترة المالية

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣
رأس المال

رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ٢٥٠ مليون دولار أمريكي أو ما يعادله بالجنيه المصري.

رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمكتتب فيه والمدفوع مبلغ ٢٠٧,٧٠٣,٠٠٢ دولار أمريكي (المعادل لمبلغ ٩٥١,٣٩٧,٣٠٤ جنية مصري) موزعاً على عدد ٢٠٧,٧٠٣,٠٠٢ سهم القيمة الاسمية للسهم واحد دولار أمريكي.

٣١ - الاحتياطيات والأرباح المحتجزة

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٣/٣١	الاحتياطيات
جنيه مصري	جنيه مصري	احتياطى المخاطر البنكية العام
٨.٠٠٠.٠٠٠	٨.٠٠٠.٠٠٠	احتياطى قانونى
٦٠.٧٢٠.٨٢٤	٦٠.٧٢٠.٨٢٤	احتياطى فروق ترجمة عملات أجنبية
٢.٦٨٤.٩٩٦	٢.٦٨٤.٩٩٧	احتياطى القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
١١.٦٧١.٨٨٥	(١٤.٣٧٩.٩٢٨)	احتياطى عام
١٧.٥٢٩.١٤٣	١٧.٥٢٩.١٤٣	احتياطى خاص
٨.١٤٣.٣٢٩	٨.١٤٣.٣٢٩	احتياطى رأسمالى
٥.١٥٨.١٥٤	٥.١٥٨.١٥٤	إجمالى الاحتياطيات فى نهاية الفترة - السنة المالية
١١٣.٩٠٨.٣٣١	٨٧.٨٥٦.٥١٩	

وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلى:

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٣/٣١	(أ) احتياطى المخاطر البنكية العام
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد فى أول الفترة - السنة المالية
٢٣.٩٤٩.٥٨٢	٨.٠٠٠.٠٠٠	محول الى الأرباح المحتجزة
(١٥.٩٤٩.٥٨٢)	--	الرصيد فى نهاية الفترة - السنة المالية
٨.٠٠٠.٠٠٠	٨.٠٠٠.٠٠٠	

تقضى تعليمات البنك المركزى المصرى بتكوين احتياطى المخاطر البنكية العام لمقابلة المخاطر غير المتوقعة ولا يتم التوزيع من هذا الاحتياطى إلا بعد الحصول على موافقة البنك المركزى المصرى.

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٣/٣١	(ب) احتياطى قانونى
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد فى أول الفترة - السنة المالية
٥٥.٥٢٣.٠٧٠	٦٠.٧٢٠.٨٢٤	محول من أرباح عام ٢٠١١
٥.١٩٧.٧٥٤	--	الرصيد فى نهاية الفترة - السنة المالية
٦٠.٧٢٠.٨٢٤	٦٠.٧٢٠.٨٢٤	

وفقاً للقوانين المحلية يتم احتجاز ١٠% من صافى أرباح السنة لتغذية احتياطى غير قابل للتوزيع وذلك حتى يبلغ رصيده ما يعادل ١٠٠% من رأس المال.

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٣/٣١	(ج) احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	الرصيد في أول الفترة - السنة المالية
(٣٢.٦٨٠.٢٥٩)	١١.٦٧١.٨٨٥	صافي خسائر التغير في القيمة العادلة (إيضاح ١٩)
٤٢.١١٧.١٩٨	(٢٦.٨٠٢.٤٠٥)	صافي الخسائر المحولة الى قائمة الدخل نتيجة الاستبعاد
١.٧٨٥.٤٠٢	٤٩.٢٠٤	فروق تقييم العملات الاجنبية
٤٤٩.٥٤٤	٧٠١.٣٨٨	الرصيد في نهاية الفترة - السنة المالية
<u>١١.٦٧١.٨٨٥</u>	<u>(١٤.٣٧٩.٩٢٨)</u>	

(د) احتياطي خاص

تم تكوين الاحتياطي الخاص طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ولا يتم استخدامه إلا بموافقة من البنك المركزي المصري.

(و) الأرباح المحتجزة

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٣/٣١	الحركة على الأرباح المحتجزة
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	الرصيد أول الفترة - السنة المالية
٥٨.٩٤٤.٢١٨	١٦١.٤٠٦.١٦٧	صافي ارباح الفترة - السنة المالية
١٣٩.٢٤٢.٦٥٢	٤١.٤٨٢.٢٥٧	توزيعات السنة المالية السابقة
(٤٥.٣٠٤.٦٣٤)	--	حصة العاملين في الأرباح
(١.٥٠٠.٠٠٠)	--	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
--	--	محول من احتياطي مخاطر بنكية عام
١٥.٩٤٩.٥٨٢	--	محول الى الاحتياطي القانوني
(٥.١٩٧.٧٥٤)	--	محول الى الاحتياطيات الأخرى
(٧٢٧.٨٩٧)	--	
<u>١٦١.٤٠٦.١٦٧</u>	<u>٢٠٢.٨٨٨.٤٢٤</u>	

٣٢ - النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية ، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التالية التي لا تتجاوز تواريخ استحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء :

٢٠١٢/٣/٣١	٢٠١٣/٣/٣١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	أرصدة لدى البنوك
٦٠٥.٩٣٩.٥٠٥	٦٥٧.٦٢٦.٤١٧	أذون خزائنة
٤٨١.٦٩٣.٢٨٩	٥٠.٢٣٩.٢٩٤	أرصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الاحتياطي
٨٩٢.٧٢٩.٧٤٢	٢.٢٥٤.٦٠١.٥٥٩	أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
(٥٦٠.٥٨٨.٥٨٢)	(٥٩٩.٧١٨.٨٧٥)	أذون خزائنة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
(٢٤.٠٣٩.٥٨٤)	--	النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة
(٨٠٥.٦٨٠.٧٤٢)	(١.٦١٨.٧٩٣.١١٦)	
<u>٥٩٠.٠٥٣.٦٢٨</u>	<u>٧٤٣.٩٥٥.٢٧٩</u>	

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

٣٣- التزامات عرضية وارتباطات

أ- ارتباطات رأسمالية
بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بتجهيزات الفروع وشراء أصول و معدات ولم يتم تنفيذها حتى ٣١ مارس ٢٠١٣ مبلغ ٤.١١٦.٦٨٢ جنيه مصري.

ب- ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي :

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٢٦.٨٧١.٧٧٣	٤٤١.٩٩٧.٨٦٨	إعتمادات مستنديه (استيراد وتصدير)
٦٦٧.٥١٥.٥٤٠	٦٠٠.٥٩٠.٤٠٥	خطابات ضمان
<u>١.٠٩٤.٣٨٧.٣١٣</u>	<u>١.٠٤٢.٥٨٨.٢٧٣</u>	

٣٤ - مرتبات ومكافآت الادارة العليا :

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٢.٢٧٩.٢٣٦	٣.٤٧١.٧٣٦	المرتبات والمزايا قصيرة الاجل
<u>١٢.٢٧٩.٢٣٦</u>	<u>٣.٤٧١.٧٣٦</u>	

وقد بلغ ما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر في البنك مجتمعين مبلغ ٣.٤٧١.٧٣٦ جنيه مصري والمتوسط الشهري ١.٥٧.٢٤٥ جنيه مصري وذلك عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣.

٣٥- المعاملات مع أطراف ذوى علاقة

تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادي ، ويتضمن ذلك القروض والودائع وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوى العلاقة في نهاية السنة المالية فيما يلي :

أ- القروض والتسهيلات لأطراف ذوى علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الادارة العليا		
٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٣/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٠.٦٣٥.٠٠٠	٤٣.٥٨٠.٠٠٠	٦.٧٦٢.٧٣٠	٦.٧٤٥.٠٨٥	القروض القائمة في أول الفترة - السنة المالية
--	١.٣٢٧.٠٠٠	١.٦٥٥.٥٦٠	٨٧٥.١٥٤	القروض الصادرة خلال الفترة - السنة المالية
(٧.٠٥٥.٠٠٠)	--	(١.٦٧٣.٢٠٥)	(٤٧٩.٧١٠)	القروض المحصلة خلال الفترة - السنة المالية
<u>٤٣.٥٨٠.٠٠٠</u>	<u>٤٤.٩٠٧.٠٠٠</u>	<u>٦.٧٤٥.٠٨٥</u>	<u>٧.١٤٠.٥٢٩</u>	القروض القائمة خلال الفترة - السنة المالية

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣
ب - ودائع من أطراف ذوي علاقة

شركات تابعة شقيقة		أعضاء الإدارة العليا		
٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٣/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
--	--	٧.١٩٠.٣٧٦	١٠.١٠٨.٩٤٩	الودائع في أول الفترة - السنة المالية
--	--	٦.٧٠٥.٠٦٤	٣.٠٤٧.٤٦٥	الودائع التي تم ربطها خلال الفترة - السنة المالية
--	--	(٣.٧٨٦.٤٩١)	(٢.٥٤٥.٨٩٧)	الودائع المستردة خلال الفترة - السنة المالية
--	--	١٠.١٠٨.٩٤٩	١٠.٦١٠.٥١٧	الودائع في آخر الفترة - السنة المالية

وتتمثل الودائع من أطراف ذوي علاقة فيما يلي

شركات تابعة شقيقة		أعضاء الإدارة العليا		
٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٣/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
--	--	٧٥٥.٢٧٤	١.٤٩٣.٧٨٦	ودائع تحت الطلب
--	--	٢.٦٢٠.٩٧٥	٢.٤١١.٧٠٩	ودائع توفير
--	--	٥.٧٦٣.٠٨٠	٦.٥٤٠.٦٦٣	شهادات ادخار وإيداع
--	--	٩٦٩.٦٢٠	١٦٤.٣٦٠	ودائع لأجل وباخطار
--	--	١٠.١٠٨.٩٤٩	١٠.٦١٠.٥١٨	

٣٦- صناديق الاستثمار

- صندوق استثمار البنك المصري الخليجي

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرمس لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة يبلغ إجمالي قيمتها ١٠٠ مليون جنيه مصري خصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة (قيمتها خمسة ملايين جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.
وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣١ مارس ٢٠١٣ مبلغ ١٠.٣٨ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٦٤٤.٤٠٣ وثيقة.

- صندوق ثراء للسيولة النقدية

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق هي شركة برايم لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٢٠ مليون وثيقة يبلغ إجمالي قيمتها ٢٠٠ مليون جنيه مصري خصص للبنك ٥٠٠,٠٠٠ وثيقة (قيمتها خمسة ملايين جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.
وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣١ مارس ٢٠١٣ مبلغ ١١.٢٦٥٠ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١٠.١٦٨.٨٨٤ وثيقة.

٣٧- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب أرقام المقارنة لتتوافق مع التغييرات في العرض المستخدم في الفترة الحالية .