

البنك المصري الخليجي  
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية المستقلة  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
و كذا تقرير مراقبي الحسابات عليها



BAKER TILLY

وحيد عبد الغفار وشركاه  
محاسبون قانونيون ومستشارون



المتضامنون للمحاسبة والمراجعة  
محاسبون قانونيون ومستشارون

## تقرير مراقبي الحسابات

### الى السادة / مساهمي البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

#### تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة للبنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية) والمتمثلة في الميزانية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المستقلة المتعلقة بها عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

#### مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسئولية إدارة البنك ، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسئولية إختيار السياسات المحاسبية الملزمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملزمة للظروف.

#### مسئولية مراقب الحسابات

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

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

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

## الرأى

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي المستقل للبنك المصرى الخليجى (شركة مساهمة مصرية) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ، وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد القوائم المالية.

## تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى


لم يتبين لنا مخالفة البنك جوهرياً - خلال السنة المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - لأحكام قانون البنك المركزى والجهاز المصرفى والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣. وذلك في ضوء المعلومات والتفسيرات التى حصلنا عليها من إدارة البنك ، كما لم يتبين لنا خلال السنة المذكورة مخالفة البنك لأى من أحكام النظام الأساسي .

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

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

القاهرة في : ٧ فبراير ٢٠١٧

## مراقبا الحسابات

  
BAKER TILLY  
السيد محسود أحمد سالم  
وحيد عبد الغفار وشركاه  
محاسبون قانونيون وسفراء (٧١)

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٢٥٦)  
وحيد عبد الغفار وشركاه BT  
محاسبون قانونيون ومستشارون  
س٦١ - قطعة ١١ - الشطر العاشر زهراء المعادي

  
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة  
أشرف إميل بطرس  
Member of  
Ernst & Young Global  
الطريق س.م.م رقم (٩٢٥٩)

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٨١)  
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY  
محاسبون قانونيون ومستشارون  
١١٠ - برج راما الطريق الدائري القطامية

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الميزانية المستقلة

فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	إيضاح	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	رقم	
			<b>الأصول</b>
١,٧٠٣,٣٨٦,٠٨٤	٣,٠٣٣,٦٤٦,٣٢٥	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
٥,٠٢٣,٤٤٣,٩٦٨	٥,١٧٠,٣٤٢,٥٣٤	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٢,٦٣٧,٤٩١,٧١٦	٨,٧٥١,٨١٠,٩٩٤	(١٧)	أذون خزائن وأوراق حكومية أخرى
١,٨٤٦,٧٣٩	--	(١٨)	أصول مالية بغرض المتاجرة
٨,٢١٤,٨٥٢,٣٥٧	١٨,٩٤٦,٧٣٨,٩٤٥	(١٩)	قروض وتسهيلات ومرايحات للعملاء بالصافى
			استثمارات مالية
			- متاحة للبيع
٤,٨٧٨,٨٨٦,٨٢٢	١,٩٥٦,٣٧٤,٨٦٦	(٢٠)	- محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
١٢,٥١٤,٧٠٠	٥,٦٩٨,٥٦٩,٥٥٩	(٢٠)	استثمارات مالية فى شركات تابعة وشقيقة
٢٢٠,٢٠٢,٥٦٠	٢١٠,٤٠٢,٧٤٥	(٢١)	أصول غير ملموسة
٢٤,٢٧٥,٢٦٢	٣٠,٨٤٣,٤٦١	(٢٢)	أصول أخرى
٥٣٧,٠٧١,١٤٧	١,١٢٦,٢٥٩,٨٩٣	(٢٣)	أصول ثابتة
٨٩,٣٦١,٦١٠	٢٣٩,٦٠٨,٤٨٧	(٢٤)	إجمالي الأصول
٢٣,٣٤٣,٣٣٢,٩٦٥	٤٥,١٦٤,٥٩٧,٨٠٩		
			<b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>
			<b>الالتزامات</b>
٤٩٧,٢٨٦,٩٧٥	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٠,٦٢٠,٢٩٩,٠٦٨	٤٠,٦٥٠,١٥٧,٦٨٩	(٢٦)	ودائع العملاء
٢,٢٠٠,٠٠٠	٢,٦٤٠,٠٠٠	(٢٧)	قروض أخرى
٤٦٠,٢٣٣,٦١٥	١,١١٧,٤٦٠,٧٨٤	(٢٨)	التزامات أخرى
٤٧,٤٠٩,٩٢٢	٨٠,٣٩٥,٠٦٦	(٢٩)	مخصصات أخرى
٢١,٦٢٧,٤٢٩,٥٨٠	٤٢,٨٥٠,٦٥٣,٥٣٩		إجمالي الالتزامات
			<b>حقوق الملكية:</b>
١,٢٧٩,٩٤٣,٣١٨	١,٢٧٩,٩٤٣,٣١٨	(٣١)	رأس المال المدفوع
--	٢٨٧,١٨٩,٠٣٩	(٣١)	محتجز تحت حساب زيادة رأس المال
١٤٩,٦٩٦,٨١٥	١٢٥,٨٨٢,٧٣٧	(٣٢)	الاحتياطيات
٨,١٤٠,٥٨٦	٢١٩,٤٢٧,٩٩٩	(٣٢)	أرباح محتجزة
٢٧٨,١٢٢,٦٦٦	٤٠١,٥٠١,١٧٧		أرباح العام
١,٧١٥,٩٠٣,٣٨٥	٢,٣١٣,٩٤٤,٢٧٠		إجمالي حقوق الملكية
٢٣,٣٤٣,٣٣٢,٩٦٥	٤٥,١٦٤,٥٩٧,٨٠٩		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة

محمد جمال الدين محمود

محمد جمال الدين محمود

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر

نضال القاسم عصر

- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	إيضاح	
		رقم	
١,٥٩١,٧٧٩,٨٤٩	٣,٥٣٨,٠٢٤,٠١٣	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٩٧٨,٦١٢,٦٣٩)	(٢,٢١٧,٤١٦,٠٦٥)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٦١٣,١٦٧,٢١٠	١,٣٢٠,٦٠٧,٩٤٨		صافي الدخل من العائد
١٥٣,٥٧٠,٥٥١	٢٣٦,٨٥١,٩٦٠	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٥,٢٤٥,٣٧٧)	(١٥,٣٦٧,٨٢٩)	(٧)	مصرفات الأتعاب والعمولات
١٤٨,٣٢٥,١٧٤	٢٢١,٤٨٤,١٣١		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٣,٦٠٧,٣٢١	٤,٥٠٦,١٦٩	(٨)	توزيعات أرباح
٣٤,٤١١,٩٠٧	١٢٤,١٠٨,٧٦٢	(٩)	صافي دخل المتاجرة
١٩,٥٨٨,٧٥٨	٣٩,٧٤٤,٣١٩	(٢٠)	أرباح الاستثمارات المالية
(٧٤,٠٦٧,٥٠٢)	(٣٨٣,٤٠٠,٥٨١)	(١٢)	(عبء) الاّضمحلال عن خسائر الائتمان
(٣٤٣,٤٦٨,٣٨٣)	(٦٤٩,٩١١,٧١٥)	(١٠)	مصرفات عمومية وإدارية
٢٣,٩١٣,٢٧٦	(١١,٧٨٣,٦٤٥)	(١١)	(مصرفات) إيرادات تشغيل أخرى
٤٢٥,٤٧٧,٧٦١	٦٦٥,٣٥٥,٣٨٨		الأرباح قبل ضرائب الدخل
(١٤٧,٣٥٥,٠٩٥)	(٢٦٣,٨٥٤,٢١١)	(١٣)	مصرفات ضرائب الدخل
٢٧٨,١٢٢,٦٦٦	٤٠١,٥٠١,١٧٧		صافي أرباح السنة
٠.٩٥	١.٣٦	(١٤)	نصيب السهم في صافي أرباح السنة (جنيه / سهم)

رئيس مجلس الإدارة

محمد جمال الدين محمود

محمد جمال الدين محمد محمود

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر

الإيضاحات المرفقة من ( ١ ) الى ( ٣٨ ) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

## البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

### قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٢٥,٤٧٧,٧٦١	٦٦٥,٣٥٥,٣٨٨	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		صافي الأرباح قبل الضرائب
		تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٢,٥٦٣,٥٤٥	٢٠,٥٥٢,٨٦٦	إهلاك واستهلاك
٧٤,٠٦٧,٥٠٢	٣٨٣,٤٠٠,٥٨١	عبء أضعاف الأصول
(٢٠,٧٨٣,٧٦٤)	١٦,٣٣٤,٠٥٠	عبء المخصصات الأخرى
(٢٨٢,١٣٢)	١٦,٦٥١,٠٩٤	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٢,٥٢٧,٥٧٠)	(٢٢٧,٩٣٧)	أرباح بيع أصول ثابتة
(٣,٦٠٧,٣٢١)	(٤,٥٠٦,١٦٩)	توزيعات أرباح
١,٢٠٣,٩٣٢	--	فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
(٨٠,٨٣٩,٤٠٥)	(٥٠,٩٣٥,٠١٣)	التكلفة المستهلكة
(١٣,٢٣٠,٣٨٦)	٢٢,٧٦٢,٠٠٨	أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
(٦,٣٥٨,٣٧٢)	(٦٢,٥٠٦,٣٢٧)	أرباح الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة
٣٨٥,٦٨٣,٧٩٠	١,٠٠٦,٨٨٠,٥٤١	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المستخدمة من أنشطة التشغيل
		صافي التغير في الأصول والالتزامات
(٩٩١,٢٧٦,٩٧٢)	٥١٢,٢٥٤,١٠٨	ارصدة ودائع لدى البنوك
(١,٢٥١,٦٦٥,٨٠٠)	(٢,٤٩٣,٥٨٩,٩٩٣)	أذون خزانة
٣,٥٧٧,٠١٦	١,٨٤٦,٧٣٩	التغير أصول مالية بغرض المتاجرة
(٨٧,٤٥٢,٩٦٦)	(٣٨٤,٥٧٢,٧٦٢)	أصول أخرى
(٤,١٦٠,٦٤٣,٦٤٩)	(١٠,٩٣٣,٠١٧,٦٣٧)	قروض وتسهيلات و مرابحات للعملاء
٢٤٠,١٨٥,٢٢٢	٥٠٢,٧١٣,٠٢٥	ارصدة مستحقة للبنوك
١١,٥٧٧,٧٥٥,٩٦٧	٢٠,٠٢٩,٨٥٨,٦٢١	ودائع العملاء
(١٢,٧٧٩,١٠٧)	--	المستخدم من المخصصات الأخرى
٣٢٦,٧١١,٩٧٨	٦٦٠,٦٢٧,١٦٩	التزامات أخرى
٦,٠٣٠,٠٩٥,٤٧٩	٨,٩٠٢,٩٩٩,٨١١	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (١)
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٨٦,٢٧١,٢٣٣)	(٢٩١,٢٣٢,٦٧٥)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٢,٩٧٠,٩٩٢	٢٣٧,٨٠٥	متحصلات من بيع أصول ثابتة
(١٢,٥٧٧,١٩٨)	(١١,٥٣٨,١٣٢)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٩٨٣,١٣٨,٣٢٠	٩٥١,٧٦٠,٥٩٥	متحصلات من بيع استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
(١,٧٨٤,١٢٦,٧٦٦)	(٥,٠٤٤,٥٧٨,٠٩٣)	مشترى استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
٣,٦٠٧,٣٢١	٤,٥٠٦,١٦٩	توزيعات أرباح محصلة
(٨٩٣,٢٥٨,٥٦٤)	(٤,٣٩٠,٨٤٤,٣٣١)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار (٢)
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
١٤,١١٩,٠٠٥	٤٤٠,٠٠٠	التغير في القروض طويلة الأجل
(١٧٨,٩٤٢,٨٢٨)	(٣٦,٣١٢,٢٦٦)	توزيعات الأرباح المدفوعة
--	٢٨٧,١٨٩,٠٣٩	زيادة رأس المال
(١٦٤,٨٢٣,٨٢٣)	٢٥١,٣١٦,٧٧٣	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل (٣)
٤,٩٧٢,٠١٣,٠٩٢	٤,٧٦٣,٤٧٢,٢٥٣	صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال السنة
٢٤٢,٤٥٧,٠٥٧	٥,٢١٤,٤٧٠,١٤٩	رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة
٥,٢١٤,٤٧٠,١٤٩	٩,٩٧٧,٩٤٢,٤٠٢	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي (إيضاح ٣٣)
١,٧٠٣,٣٨٦,٠٨٤	٣,٠٣٣,٦٤٦,٣٢٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥,٠٢٣,٤٤٣,٩٦٨	٥,١٧٠,٣٤٢,٥٣٤	أرصدة لدى البنوك
٢,٦٥٤,٧٩١,٧١٦	٩,٠١٦,٠٣٤,٤٥٠	أذون خزانة
(١,٥٤٥,٠٥٧,٣١١)	(٢,٦٣٨,٦٥٠,٧١٤)	ارصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(٥٥٦,٤٢٨,٠٥٨)	(٤٤,١٧٣,٩٥٠)	أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٢,٠٦٥,٦٦٦,٢٥٠)	(٤,٥٥٩,٢٥٦,٢٤٣)	أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
٥,٢١٤,٤٧٠,١٤٩	٩,٩٧٧,٩٤٢,٤٠٢	النقدية وما في حكمها في آخر السنة

- الإيضاحات المرفقة من (١) الي (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الإجمالي	أرباح العام	الأرباح المحتجزة	الإحتياطيات	محتجز تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع	إيضاح
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	رقم
١,٥٣٩,٢٥١,٠٨٨	٢٠٦,٥١٩,٢٣٥	١,٢١٦,١٠٤	٢٠٨,٧٥٨,٤٥٤	--	١,١٢٢,٧٥٧,٢٩٥	الرصيد في ٢٠١٥/١/١
--	(٢٠٦,٥١٩,٢٣٥)	٢٠٦,٥١٩,٢٣٥	--	--	--	محول الى الارباح المحتجزة
--	--	(١٥٧,١٨٦,٠٢٣)	--	--	١٥٧,١٨٦,٠٢٣	توزيعات ارباح عام ٢٠١٤ حصة المساهمين
(١٥,٦٥١,٨٠٦)	--	(١٥,٦٥١,٨٠٦)	--	--	--	توزيعات ارباح عام ٢٠١٤ حصة العاملين
(٦,١٠٥,٠٠٠)	--	(٦,١٠٥,٠٠٠)	--	--	--	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
--	--	(٢٠,٦٥١,٩٢٤)	٢٠,٦٥١,٩٢٤	--	--	المحول الى احتياطي قانوني
(٧٩,٧١٣,٥٦٣)	--	--	(٧٩,٧١٣,٥٦٣)	--	--	صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٢٧٨,١٢٢,٦٦٦	٢٧٨,١٢٢,٦٦٦	--	--	--	--	صافى أرباح السنة المالية
١,٧١٥,٩٠٣,٣٨٥	٢٧٨,١٢٢,٦٦٦	٨,١٤٠,٥٨٦	١٤٩,٦٩٦,٨١٥	--	١,٢٧٩,٩٤٣,٣١٨	الرصيد في ٢٠١٥/١٢/٣١
١,٧١٥,٩٠٣,٣٨٥	٢٧٨,١٢٢,٦٦٦	٨,١٤٠,٥٨٦	١٤٩,٦٩٦,٨١٥	--	١,٢٧٩,٩٤٣,٣١٨	الرصيد في ٢٠١٦/١/١
--	(٢٧٨,١٢٢,٦٦٦)	٢٧٨,١٢٢,٦٦٦	--	--	--	المحول الى الارباح المحتجزة
٢٨٧,١٨٩,٠٣٩	--	--	--	٢٨٧,١٨٩,٠٣٩	--	محتجز تحت حساب زيادة رأس المال ( إكتتاب نقدى )
(٢٧,٨١٢,٢٦٦)	--	(٢٧,٨١٢,٢٦٦)	--	--	--	توزيعات أرباح عام ٢٠١٥ حصة العاملين
(٨,٥٠٠,٠٠٠)	--	(٨,٥٠٠,٠٠٠)	--	--	--	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
--	--	(٢٧,٨١٢,٢٦٧)	٢٧,٨١٢,٢٦٧	--	--	المحول الى الإحتياطي القانوني
--	--	(٢,٥٢٧,٥٧٠)	٢,٥٢٧,٥٧٠	--	--	المحول إلى الإحتياطيات الأخرى
(٥٤,٣٣٧,٠٦٥)	--	--	(٥٤,٣٣٧,٠٦٥)	--	--	صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع (٣٢)
--	--	(١٨٣,١٥٠)	١٨٣,١٥٠	--	--	المحول إلى إحتياطي المخاطر البنكية من الأرباح المحتجزة
٤٠١,٥٠١,١٧٧	٤٠١,٥٠١,١٧٧	--	--	--	--	صافى أرباح السنة المالية
٢,٣١٣,٩٤٤,٢٧٠	٤٠١,٥٠١,١٧٧	٢١٩,٤٢٧,٩٩٩	١٢٥,٨٨٢,٧٣٧	٢٨٧,١٨٩,٠٣٩	١,٢٧٩,٩٤٣,٣١٨	الرصيد في ٢٠١٦/١٢/٣١

-- الإيضاحات المرفقة من (١) الي (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

## البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥ / ١٢ / ٣١	٢٠١٦ / ١٢ / ٣١	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٧٨,١٢٢,٦٦٦	٤٠١,٥٠١,١٧٧	صافي ارباح السنة (من واقع قائمة الدخل)
		يخصم
(٢,٥٢٧,٥٧٠)	(٢٢٧,٩٣٧)	ارباح بيع اصول ثابتة محولة للاحتياطي الرأسمالي طبقاً لأحكام القانون
٢٧٥,٥٩٥,٠٩٦	٤٠١,٢٧٣,٢٤٠	صافي ارباح السنة القابلة للتوزيع
		يضاف :
(١٨٣,١٥٠)	(٥,٤٩٧,٢٤٤)	المحول من الأرباح المحتجزة إلى احتياطي المخاطر البنكية
٨,١٤٠,٥٨٦	٢١٩,٤٢٧,٩٩٩	ارباح (خسائر) محتجزة في اول السنة المالية
٢٨٣,٥٥٢,٥٣٢	٦١٥,٢٠٣,٩٩٥	الإجمالي
		يوزع كالاتي:
٢٧,٨١٢,٢٦٧	٤٠,١٥٠,١١٨	احتياطي قانوني ١٠%
-	٦٣,٩٩٧,١٦٦	توزيعات المساهمين حصة أولى ( ٥% من رأس المال المدفوع)
٢٧,٨١٢,٢٦٦	٤٠,١٥٠,١١٨	حصة العاملين
٨,٥٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	مكافأة اعضاء مجلس الإدارة
-	٢٣٦,٠٠٢,٨٣٤	توزيعات المساهمين (حصة إضافية من الأرباح)
٢١٩,٤٢٧,٩٩٩	٢٢٠,٩٠٣,٧٥٩	أرباح محتجزة في اخر السنة المالية*
٢٨٣,٥٥٢,٥٣٢	٦١٥,٢٠٣,٩٩٥	الإجمالي

تتضمن الأرباح المحتجزة مبلغ ٢١٩,٤٢٧,٩٩٩ جنيه مصري (الأرباح المحتجزة طبقاً لحساب التوزيع عن عام ٢٠١٥ و المعتمدة من الجمعية العامة العادية لمصرفنا المنعقدة بتاريخ ٢٣ مارس ٢٠١٦)

بناءً على تفويض الجمعية العامة العادية و غير العادية المنعقدتين بتاريخ ٢٣ مارس ٢٠١٦ لمجلس الإدارة باتخاذ إجراءات زيادة رأس المال عن طريق اسهم مجانية ممولة من الأرباح المحتجزة و البالغة ٢١٩,٤٢٧,٩٩٩ جنيه مصري .

اعتمد مجلس الإدارة بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٤ يناير ٢٠١٧ نموذج تقرير الإفصاح وفقاً للمادة (٤٨) من قواعد قيد الأوراق المالية بالبورصة المصرية بشأن السير في إجراءات زيادة رأس المال المشار إليها ، تنفيذاً لقرار الجمعية بتفويض مجلس الإدارة المشار اليه بعالية.



## ١- معلومات عامة

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 بأصدار ضمانات و حوافز الاستثمار ولائحة التنفيذية في جمهورية مصر العربية والبنك مدرج في البورصة المصرية.

يقدم البنك المصري الخليجي خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مركزه الرئيسي بمحافظة الجيزة وعدد اربعة وثلاثون فرعاً ويوظف ١٥٢٨ موظفاً في تاريخ الميزانية. وقد اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٤ يناير ٢٠١٧.

## 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 :

### ٢ - 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.

### ٢ - ب الشركات التابعة و الشقيقة

#### ٢ - 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.

#### ٢ - 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 الاستثمارات 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.

### ٢ - 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.

## **٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع**

### **٢ - د ترجمة العملات الأجنبية**

#### **٢ - د/١ عملة التعامل والعرض**

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

#### **٢ - د/٢ المعاملات والارصدة بالعملات الأجنبية**

- تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس متوسط أسعار الصرف السارية في ذات شهر تنفيذ المعاملة ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات 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:-

- صافي دخل المتاجرة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الالتزامات 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 الاعتراف 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 الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة (إحتياطي القيمة العادلة / إستثمارات مالية متاحة للبيع).

- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود ذات الطبيعة غير النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة إستثمارات مالية متاحة للبيع ضمن إحتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

### **٢ - ه الأصول المالية**

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

#### **٢ - ه/١ 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- ملخص السياسات المحاسبية - تابع**

### **٢ - ٢/٥ القروض والمديونيات**

- تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا :
- الأصول التي ينوي 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 الأولى بها .
  - الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الانتمائية .

### **٢ - 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 .

### **٢ - ٤/٥ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع**

تمثل الإستثمارات 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 الاعتراف 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 الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في الفترة التي تحدث فيها بينما يتم الاعتراف 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 الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية .

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

## **٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع**

يتم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي 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 المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسرى عليه تعريف القروض - المديونيات ( السندات أو 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 الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق وتتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي :

- في حالة الأصل المالي المعاد تبويبه الذي له تاريخ إستحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح والخسائر على مدار العمر المتبقى 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 المتبقى للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي ، وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.

- في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ إستحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر. وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف 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 الدفترى للأصل في تاريخ التغير في التقدير .

## **٢ - و المقاصة بين الأدوات المالية**

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في أن واحد.

## **٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع**

### **٢ - 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 مضمحة 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 يُتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبحد 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.

### **٢ - ح 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 المضمحة، 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 مكماً 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 الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها.

## ٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

### ٢ - ط إيرادات توزيعات الأرباح

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

### ٢ - ي اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة على أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصوماً من أرصدة أذون الخزانة 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.

### ٢ - ك إضمحلال الأصول المالية

#### ٢ - 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 المقترض أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقترض أو دخول في دعوى تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض.
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.
- اضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور 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 والتعرف 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 لكل أصل مالي على حدة 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 ائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الاضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية.

## **٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع**

- 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 بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ، ولا يدخل في ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد ، مخصصة باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للأصل المالي. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل.

وإذا كان القرض أو الاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل 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. ولأغراض العملية ، قد يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة ، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة ، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي ، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك.

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

وعند تقدير الاضمحلال لمجموعة 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 للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات

المعلنة 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.

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

## **٢ - 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 المبوبة ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع أو استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، وفي حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة 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 كبيراً إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية ويعد الانخفاض 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 المبوبة متاحة للبيع ، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعة بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل.

**٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع**

**٢ - ل الأصول غير الملموسة**

**برامج الحاسب الآلى**

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة الحاسب الآلى كمصروف فى قائمة الدخل عند تكيدها 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 فى فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التى تؤدى الى الزيادة أو التوسع فى أداء برامج الحاسب الآلى عن المواصفات الأصلية لها ، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية.

يتم أستهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلى المعترف بها كأصل على مدار السنه المتوقع الاستفاده منها فيما لا يزيد عن أربع سنوات فيما عدا نظام الحاسب الآلى الأساسى للبنك (الحزمة البنكية) حيث يتم أستهلاكه على عشر سنوات.

**٢ - م أصول أخرى**

**الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع**

يتم تبويب الأصول الغير متداولة كأصول محتفظ بها بغرض البيع ، إذا كان من المتوقع ان يتم استرداد قيمتها الدفترية بشكل أساسى من صفقة بيع وليس من الاستمرار فى استخدامها ، و يشمل ذلك الأصول المقتناة مقابل تسوية قروض و اصول ثابتة التى يوقف البنك استخدامها بغرض بيعها و الشركات التابعة و الشقيقة التى يكتنيها البنك بغرض بيعها .

يكون الاصل ( او المجموعه الجارى التخلص منها ) متاحاً للبيع الفورى بحالته التى يكون عليها بدون اى شروط الا شروط البيع التقليدية و المعتادة لتلك الاصول .

يقاس الاصل الغير متداول ( او المجموعه الجارى التخلص منها ) و الميوبة اصول محتفظ بها لغرض البيع على اساس القيمة الدفترية فى تاريخ التصنيف او القيمة العادلة مخصوصا منها تكاليف البيع ايهم اقل .

وإذا غير البنك خطة البيع ، يتم تعديل القيمة الدفترية للأصل للمبلغ التى كان سيتم قياس الاصل به لو لم يكن ميوباً كأصل محتفظ به بغرض البيع مع الأخذ فى الاعتبار اى اضمحلال للقيمة . و بالنسبة للأصول المقتناة مقابل تسوية قروض فاذا لم يتمكن البنك من بيعها خلال المدة المقررة قانوناً ، يتم تكون احتياطى مخاطر البنكية العام بواقع ١٠% من قيمة الاصل سنوياً.

ويتم الاعتراف بالتغيرات فى قيمة الاصول غير المتداوله المحتفظ بها بغرض البيع و ربح و خسارة البيع فى بند ايرادات (مصروفات ) تشغيل اخرى .



## البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

### ٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

#### ٢ - ن الأصول الثابتة

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

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق 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
٤٠ سنة	- الخزائن الحديدية
١٠ سنوات	- أثاث مكتبي
٨ سنوات	- آلات كاتبة وحاسبة وأجهزة تكييف
٥ سنوات	- أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة
٥ سنوات	- تجهيزات وتركيبات
٤ سنوات	- وسائل نقل
٤ سنوات	- برامج الحاسب الآلي

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل ميزانية، وتعدل كلما كان ذلك ضرورياً. ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال 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 الاستيعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية. ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

#### ٢ - س اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر انتاجي محدد ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد.

ويتم الإعراف بخسارة الإضمحلال 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 ولغرض تقدير الأضمحلال يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

#### ٢ - ع النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقها ثلاث أشهر من تاريخ الإقتناء ، وتتضمن النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الألزامي والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزانة أوراق حكومية أخرى.

## **٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع**

### **٢ - ف المخصصات الأخرى**

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلال 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.

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 (مصرفات) 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 للنقد ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

### **٢ - ص مزايا العاملين**

#### **٢ - ص/١ التأمينات الاجتماعية**

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

#### **٢ - ص/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 الالتزامات عندما تعتمد من الجمعية العامة لمساهمي البنك ولا تسجل أي التزامات بحصة العاملين في الأرباح غير موزعة.

#### **٢ - ص/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.

### **٢ - ق 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 ببند 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 الذي 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.

## ٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

### ٢- ر رأس المال

#### توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصما علي حقوق الملكية في السنة التي تقرر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح و مكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي و القانون.

## ٣- إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها الى مخاطر مالية متنوعة ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً ، ولذلك يهدف البنك الى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد والى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك ، ويعد 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 ، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات 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.

### ٣ - أ خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته ، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك ، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر. ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين. كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات القروض. وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة مخاطر الائتمان الذي يرفع تقاريره الى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

### ٣ - أ/١ قياس خطر الائتمان

#### القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بالقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، 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 الافتراضي (Loss given default).

### ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

وتتطوي 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 وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة.

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء. وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول الى تصنيف الجدارة الملائم. وقد تم تقسيم عملاء البنك الى عشر فئات للجدارة. ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة ، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل 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

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

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 للارتباطات ، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً 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 وبالتأكد يختلف ذلك بحسب نوع الدين ، وأولوية المطالبة ، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

#### أدوات الدين وأذون الخزنة والأذون الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأذون ، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندرد آند بور أو مايعادله لإدارة 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 والأذون على أنها طريقة للحصول على جودة أئتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

#### ٣ - أ/٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول.

ويقوم بتنظيم 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 متكررة 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 تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحدد المخاطر اليومي المتعلق ببند المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً.

يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً.

### ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

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. ولتخفيض 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 وأذن الخزنة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

#### ترتيبات المقاصة الرئيسي 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 المصرح 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.

## البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

### ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

#### ٣ - أ/ 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 الى الاضمحلال ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة ، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدّر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدمة في أغراض قواعد البنك المركزي المصري.

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في المركز المالي في نهاية الفترة 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 :

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٦		تقييم البنك
قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	
%	%	%	%	
٥٢,٦٤%	٦,٥٨%	٢,١٥%	٤٤,٢٧%	ديون جيدة
٣٥,٢٥%	١٢,٤٣%	٢٥,٥٠%	٤٧,٧١%	المتابعة العادية
٦,٧٨%	١٢,٨١%	٩,١٥%	٥,٨٣%	المتابعة الخاصة
٥,٣٣%	٦٨,١٨%	٦٣,٢٠%	٢,١٩%	ديون غير منتظمة
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقترض أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض.
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للمقترض 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 عدلي 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.

## البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

### ٣ - إدارة المخاطر المالية - تابع

#### ٣ - أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة الى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح رقم (أ/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 تجنب 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 (أ/٣١) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية.

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 حدياً	%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	رديئة	%١٠٠	٤	ديون غير منتظمة

## البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

### ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

#### ٣ - أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢,٦٣٧,٤٩١,٧١٦	٨,٧٥١,٨١٠,٩٩٤	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
٥,٠٢٣,٤٤٣,٩٦٨	٥,١٧٠,٣٤٢,٥٣٤	أذون الخزانة وأوراق مالية أخرى
		أرصدة لدى البنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
١١٢,٥٥٦,٩٨٦	٤٠٣,٦٨٨,٢٤٤	حسابات جارية مدينة
١٤,٥١٦,٩٦٨	٢٢,١٥٣,٢١١	- بطاقات ائتمان
١,١٤١,٩٠٦,٩٥٣	١,٩٧٣,٧٧٧,١٣٠	- قروض شخصية
٤١,٩٦٦,٨٦٠	٧٧,٤٧٧,١٤١	- قروض عقارية
		قروض مؤسسات
٢,١٩٤,٨٨٣,٨٤٨	٦,١٤٦,١٤٧,٠٧١	حسابات جارية مدينة
٢,٥٣٣,٧٩١,٨٦٨	٦,٥٢٧,٠٣٨,٠٧٤	قروض مباشرة
٢,١٧٥,٢٢٨,٨٧٤	٣,٧٩٦,٤٥٨,٠٧٤	قروض مشتركة
		استثمارات مالية
٤,٨٢٩,٦٦٠,١٦٤	٧,٦٢٨,٣٧٨,١٨٧	- أدوات دين
٥٢٣,٦٠١,١٠١	١,٠٧٢,٥٧٢,٨١٧	- أصول أخرى
٢١,٢٢٩,٠٤٩,٣٠٦	٤١,٥٦٩,٨٤٣,٤٧٧	الإجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
٢٢١,٤٧٦,٠٠٠	٢٨٣,٣١٠,٠٠٠	اعتمادات مستندية
٩٥٧,٤٩٣,٠٠٠	١,٧٣١,٩٥٧,٠٠٠	خطابات ضمان
١,١٧٨,٩٦٩,٠٠٠	٢,٠١٥,٢٦٧,٠٠٠	الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ، ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ 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 ٤٥,٥٨% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٣٨,٧٠% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ١٨,٣٥% مقابل ٢٢,٧٥% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وتثق 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 :

- ٩٤,٠٩% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩١,٥٦% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

- ٩٤,٢٦% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩١,٥٢% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصة عند منح قروض وتسهيلات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

- أكثر من ٩٩,٧٦% مقابل ٩٤,٩٤% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانه تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية .



## البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

### ٣ - أ/ قروض وتسهيلات

فيما يلي أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٧,٩٣٠,٣٧٨,٩٤٦	١٨,٧٥١,٩٢٤,٦٩٩	متأخرات ليست محل اضمحلال
٢٧٣,١٨٦,٠٣١	٧٠٥,٦٩٢,١٦٢	محل اضمحلال
٤٦١,٤٩٤,٠٠٠	٤٣٥,٨٨٠,٧٩٨	
٨,٦٦٥,٠٥٨,٩٧٧	١٩,٨٩٣,٤٩٧,٦٥٩	<b>الإجمالي</b>
(٤٥٠,٢٠٦,٦٢٠)	(٩٤٦,٧٥٨,٧١٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال والعوائد المقدمة والمجنبة
٨,٢١٤,٨٥٢,٣٥٧	١٨,٩٤٦,٧٣٨,٩٤٥	<b>الصافي</b>

- زيادة محفظة القروض والتسهيلات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بنسبة ١٣٠% مقارنة برصيد المحفظة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.
- يتضمن إيضاح رقم (١٩) معلومات اضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال 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.

## البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

### القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (بالصافي)

٢٠١٦/١٢/٣١							
التقييم	أفراد	بطاقات إنتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	مؤسسات
جيدة	--	--	--	--	٢,٢٣١,٢٦٣,١١٤	٤,٤٨٠,٩١٥,٠١٤	قروض مشتركة
المتابعة العادية	٢٠,٦٤٣,٠٤٢	--	١,٩٢٣,٢٥٢,٠٦٣	٧٧,٣٨٩,٠٩٥	٣,٣٣٨,٦٢٠,٦٣٨	١,٨٦٤,٢٥٢,٠٢٨	١,٤٢٨,٣٧١,٠٣٧
المتابعة الخاصة	--	--	--	--	٥٧٥,٨٧٠,٢٩٣	١٨٠,٩٣٧,٠١٩	٣٠٨,٥٣٠,٠١١
غير منتظمة	١,٥١٠,١٦٩	٢٣٦,٢٢٧	٥٠,٥٢٥,٠٦٧	٨٨,٠٤٦	٣٩٣,٠٢٦	٩٣٤,٠١٣	--
الإجمالي	٢٢,١٥٣,٢١١	٤٠٣,٦٨٨,٢٤٤	١,٩٧٣,٧٧٧,١٣٠	٧٧,٤٧٧,١٤١	٦,١٤٦,١٤٧,٠٧١	٦,٥٢٧,٠٣٨,٠٧٤	٣,٧٩٦,٤٥٨,٠٧٤
جنيه مصري	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	مؤسسات	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
٩,١٧٥,١٨٧,١٧١	٢,٠٥٩,٥٥٧,٠٢٦	٤,٤٨٠,٩١٥,٠١٤	٢,٢٣١,٢٦٣,١١٤	--	٣,٣٣٨,٦٢٠,٦٣٨	١,٨٦٤,٢٥٢,٠٢٨	٨,٦٥٢,٥٢٧,٩٠٣
١,٠٦٥,٣٣٧,٣٢٣	٣٠٨,٥٣٠,٠١١	١٨٠,٩٣٧,٠١٩	٥٧٥,٨٧٠,٢٩٣	--	١٨٠,٩٣٧,٠١٩	١٨٠,٩٣٧,٠١٩	٥٣,٦٨٦,٥٤٨
١٨,٩٤٦,٧٣٨,٩٤٥	٣,٧٩٦,٤٥٨,٠٧٤	٦,٥٢٧,٠٣٨,٠٧٤	٦,١٤٦,١٤٧,٠٧١	٧٧,٤٧٧,١٤١	٦,١٤٦,١٤٧,٠٧١	٦,٥٢٧,٠٣٨,٠٧٤	١٨,٩٤٦,٧٣٨,٩٤٥

- وفقاً للتصنيف الداخلي للبنك يتم إعتبار القروض (المنتظمة) الممنوحة للأفراد ضمن عملاء ديون متابعة عادية.

### القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (بالصافي)

٢٠١٥/١٢/٣١							
التقييم	أفراد	بطاقات إنتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	مؤسسات
جيدة	--	--	--	--	١,٥٧٣,٢٨٨,٩٥٧	١,٤٢٣,٣٥٣,٩٦٨	١,٤١٠,٩٠٥,٩٣٩
المتابعة العادية	١٣,٤٢٠,٩٧٩	--	١,١٢٩,٢٣٨,٩٧٧	٤١,٨٦٩,٩٣٣	٢٤٩,١٤٥,٩٧٨	٨٠٣,٤٣٩,٩٧٩	٧٦٤,٣٢٢,٩٣٥
المتابعة الخاصة	--	--	--	--	٣٧٢,٣١١,٩٦٤	١٦١,٤٩٧,٩٨٧	--
غير منتظمة	١,٠٩٥,٩٨٩	--	١٢,٦٦٧,٩٧٦	٩٦,٩٢٧	١٣٦,٩٤٩	١٤٥,٤٩٩,٩٣٤	--
الإجمالي	١٤,٥١٦,٩٦٨	١١٢,٥٥٦,٩٨٦	١,١٤١,٩٠٦,٩٥٣	٤١,٩٦٦,٨٦٠	٢,١٩٤,٨٨٣,٨٤٨	٢,٥٣٣,٧٩١,٨٦٨	٢,١٧٥,٢٢٨,٨٧٤
جنيه مصري	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	مؤسسات	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
٤,٥٢٠,١٠٥,٨٥٠	١,٤١٠,٩٠٥,٩٣٩	١,٤٢٣,٣٥٣,٩٦٨	١,٥٧٣,٢٨٨,٩٥٧	--	٢,٤٩١,٤٥٩,٩٧٨	١,٤٢٣,٣٥٣,٩٦٨	٤,٥٢٠,١٠٥,٨٥٠
٣,٠٠١,٤٣٨,٧٨١	٧٦٤,٣٢٢,٩٣٥	٨٠٣,٤٣٩,٩٧٩	٢٤٩,١٤٥,٩٧٨	٤١,٨٦٩,٩٣٣	٣٧٢,٣١١,٩٦٤	٨٠٣,٤٣٩,٩٧٩	٣,٠٠١,٤٣٨,٧٨١
٥٣٣,٨٠٩,٩٥١	--	١٦١,٤٩٧,٩٨٧	٣٧٢,٣١١,٩٦٤	--	١٣٦,٩٤٩	١٦١,٤٩٧,٩٨٧	٥٣٣,٨٠٩,٩٥١
١٥٩,٤٩٧,٧٧٥	--	١٤٥,٤٩٩,٩٣٤	١٣٦,٩٤٩	٩٦,٩٢٧	١٣٦,٩٤٩	١٤٥,٤٩٩,٩٣٤	١٥٩,٤٩٧,٧٧٥
٨,٢١٤,٨٥٢,٣٥٧	٢,١٧٥,٢٢٨,٨٧٤	٢,٥٣٣,٧٩١,٨٦٨	٢,١٩٤,٨٨٣,٨٤٨	٤١,٩٦٦,٨٦٠	٢,١٩٤,٨٨٣,٨٤٨	٢,٥٣٣,٧٩١,٨٦٨	٨,٢١٤,٨٥٢,٣٥٧

## البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

### ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

#### قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوماً 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 :

جنيه مصري

٢٠١٦/١٢/٣١

أفراد	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
٥,٢٥٥,٢٧٦	٢٠٥,٩٩٥,٧٢٨	١١,٣٣٠	٢١١,٢٦٢,٣٣٤	
٩٠٢,٦٨٦	٣٦,٨٩٠,١٦٦	١,٧١٠	٣٧,٧٩٤,٥٦٢	
٢٦٣,٣١٠	١٤,٠٩٤,٣٨٢	١٣١,٦٨٧	١٤,٤٨٩,٣٧٩	
٦,٤٢١,٢٧٢	٢٥٦,٩٨٠,٢٧٦	١٤٤,٧٢٧	٢٦٣,٥٤٦,٢٧٥	

متأخرات حتى ٣٠ يوماً  
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً  
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً  
الإجمالي

مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	الإجمالي
١٧٣,٢٩٨,٦٨٣	٩١,٠٠٦,٦٢٩	٢٦٤,٣٠٥,٣١٢	
٤٠,٧٥٨,٧٠٤	٢٩,٦٢٤,٣١٠	٧٠,٣٨٣,٠١٤	
٨١,٩٦٨,٨٦٤	٢٥,٤٨٨,٦٩٧	١٠٧,٤٥٧,٥٦١	
٢٩٦,٠٢٦,٢٥١	١٤٦,١١٩,٦٣٦	٤٤٢,١٤٥,٨٨٧	

متأخرات حتى ٣٠ يوم  
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً  
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً  
الإجمالي

جنيه مصري

٢٠١٥/١٢/٣١

أفراد	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
٣,٠٢٤,٥٣٦	٩٦,٣٢٣,٦٨٩	٢٢,٤٤٤,٣٩١	١٢١,٧٩٢,٦١٦	
٧٤١,٢٨٤	١٠,٥٨٨,١٣٧	١,١٤٤,٥٥٤	١٢,٤٧٣,٩٧٥	
٢٥٨,٧٨٣	٣,٧٠٧,٥١٩	--	٣,٩٦٦,٣٠٢	
٤,٠٢٤,٦٠٣	١١٠,٦١٩,٣٤٥	٢٣,٥٨٨,٩٤٥	١٣٨,٢٣٢,٨٩٣	

متأخرات حتى ٣٠ يوماً  
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً  
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً  
الإجمالي

مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	الإجمالي
٨,٥٦٦,١٨٤	٤٩,٦٣٥,٦٨٨	٥٨,٢٠١,٨٧٢	
--	١٧,٧٣٠,٨٧٥	١٧,٧٣٠,٨٧٥	
٣,٠١٦,١٣١	٥٦,٠٠٤,٢٦٠	٥٩,٠٢٠,٣٩١	
١١,٥٨٢,٣١٥	١٢٣,٣٧٠,٨٢٣	١٣٤,٩٥٣,١٣٨	

متأخرات حتى ٣٠ يوم  
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً  
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً  
الإجمالي

## البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

### 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 ٤٣٥,٨٨٠,٧٩٨ جنيه مصري مقابل ٤٦١,٤٩٤,٠٠٠ 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 :

#### جنيه مصري

التقييم	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	أفراد	قروض عقارية	مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	الإجمالي
٢٠١٦/١٢/٣١								
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٢,١٣٠,٧٦٥	٩٢,٣٣١,٣٠٦	١٤٤,٧٢٧	٢٢٨,٨٣٣,٠٠٠	١١٢,٤٤١,٠٠٠	٤٣٥,٨٨٠,٧٩٨		
٢٠١٥/١٢/٣١								
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٢,٧٦٣,٠٠٠	٣٩,٤٢٨,٠٠٠	٣٣٨,٠٠٠	١٤٦,٤٧٦,٠٠٠	٢٧٢,٤٨٩,٠٠٠	٤٦١,٤٩٤,٠٠٠		

### 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 ١٩١,٤٣٣ ألف جنيه مصري مقابل ٢٢٧,٣١٣ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	قروض وتسهيلات للعملاء
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	مؤسسات
		- حسابات جارية مدينة
٥,٦٥٢	--	- قروض مباشرة
٢٢١,٦٦١	١٩١,٤٣٣	الإجمالي
٢٢٧,٣١٣	١٩١,٤٣٣	

## البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

### ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

#### ٣ - ٧/ أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى وفقاً لوكالات التقييم في آخر السنة المالية ، بناء على تقييم ستاندرد أند بورز وما يعادله.

أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	استثمارات في أوراق مالية	الإجمالي
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
---	٢,٤٨٢,٦٧٦	٢,٤٨٢,٦٧٦
---	٢٣,٩٢٦,٨٣٠	٢٣,٩٢٦,٨٣٠
٩,٠٨٢,٢٠٩,٤٥٠	---	٩,٠٨٢,٢٠٩,٤٥٠
٧,٦٠١,٩٥٣,٩٨٢	---	٧,٦٠١,٩٥٣,٩٨٢
١٦,٦٨٤,١٦٣,٤٣٢	٢٦,٤٠٩,٥٠٦	١٦,٧١٠,٥٧٢,٩٣٨
الإجمالي		

#### ٣ - 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 ال مفتوحة لمعدل العائد والعملية 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 ورؤساء 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.

#### ٣ - 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

### ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

#### ٣ - ب/ ٢ 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 الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية السنة المالية.

ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

الأصول المالية في ٢٠١٦/١٢/٣١	جنيه مصرى	دولار أمريكى	القيمة لأقرب معادل جنيه مصرى جنيه أسترلينى	يورو	عملات اخرى	الإجمالى
نقدية و أرصدة لدى البنك المركزى المصرى	١,٠٣٦,٥٠٨,٢٦٩	١,٩٥٠,١٣٤,٧٧٤	٤,٢٩٨,٤١٥	٢٨,٤٦٢,٨٧٢	١٤,٢٤١,٩٩٥	٣,٠٣٣,٦٤٦,٣٢٥
أرصدة لدى البنوك	٣,٩٠٢,٠٦٧,٤٩٨	١,٠١٦,٠٧٤,٥٢١	٧٥,٠١١,٧٩٧	١٦٠,١٢٢,١٧١	١٧,٠٦٦,٥٤٧	٥,١٧٠,٣٤٢,٥٣٤
أذون الخزانة	٥,١٣١,٦٥٠,٠٠٠	٣,٦٢٥,٩٠٠,٢٥٠	--	٣٢٤,٦٥٩,٢٠٠	--	٩,٠٨٢,٢٠٩,٤٥٠
قروض و تسهيلات للعملاء	١٠,٥٥١,١٠٢,١٢٨	٩,٢١٤,٤٥١,٦٩٨	٢٢,٢٢٠	١٢٧,٨٦٥,٨٠٦	٥٥,٨٠٧	١٩,٨٩٣,٤٩٧,٦٥٩
استثمارات مالية						
- متاحة للبيع	٢٩٣,٠٢٧,١٤٨	١,٦٦٣,٣٤٧,٧١٨	--	--	--	١,٩٥٦,٣٧٤,٨٦٦
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٥,٦٩٨,٥٦٩,٥٥٩	--	--	--	--	٥,٦٩٨,٥٦٩,٥٥٩
<b>إجمالى الأصول المالية</b>	<b>٢٦,٦١٢,٩٢٤,٦٠٢</b>	<b>١٧,٤٦٩,٩٠٨,٩٦١</b>	<b>٧٩,٣٣٢,٤٣٢</b>	<b>٦٤١,١١٠,٠٤٩</b>	<b>٣١,٣٦٤,٣٤٩</b>	<b>٤٤,٨٣٤,٦٤٠,٣٩٣</b>
الالتزامات المالية في ٢٠١٦/١٢/٣١						
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--	--	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
ودائع العملاء	٢٢,٨٢٣,٨٢٦,٢٢٤	١٧,٠٣٨,٦٧٨,٦٠٢	٧٩,٣٢١,١٩٤	٦٧٤,٦٣٤,٠٤٥	٣٣,٦٩٧,٦٢٤	٤٠,٦٥٠,١٥٧,٦٨٩
قروض أخرى	٢,٦٤٠,٠٠٠	--	--	--	--	٢,٦٤٠,٠٠٠
<b>إجمالى الالتزامات المالية</b>	<b>٢٣,٨٢٦,٤٦٦,٢٢٤</b>	<b>١٧,٠٣٨,٦٧٨,٦٠٢</b>	<b>٧٩,٣٢١,١٩٤</b>	<b>٦٧٤,٦٣٤,٠٤٥</b>	<b>٣٣,٦٩٧,٦٢٤</b>	<b>٤١,٦٥٢,٧٩٧,٦٨٩</b>
<b>صافى المركز المالى في ٢٠١٦/١٢/٣١</b>	<b>٢,٧٨٦,٤٥٨,٣٧٨</b>	<b>٤٣١,٢٣٠,٣٥٩</b>	<b>١١,٢٣٨</b>	<b>(٣٣,٥٢٣,٩٩٦)</b>	<b>(٢,٣٣٣,٢٧٥)</b>	<b>٣,١٨١,٨٤٢,٧٠٤</b>
الأصول والالتزامات المالية في ٢٠١٥/١٢/٣١						
إجمالى الأصول المالية	١٦,٧٥٩,٩٧٨,٤٦٥	٥,٧٧٨,٦٤١,٣١٦	٣٩,٩٠٤,٢٧٤	٤٦٣,٠٤٨,١٤٦	١١,٢٩٢,٠٣٩	٢٣,٠٥٢,٨٦٤,٢٤٠
إجمالى الالتزامات المالية	١٤,٩٩٧,٣٧٧,٤٥٩	٥,٨٢٢,٨٤٢,٤٥٩	٤٠,١٣٤,٩٠٦	٢٤٧,١٢٤,٦٤٥	١٢,٣٠٦,٥٧٤	٢١,١١٩,٧٨٦,٠٤٣
<b>صافى المركز المالى للميزانية</b>	<b>١,٧٦٢,٦٠١,٠٠٦</b>	<b>(٤٤,٢٠١,١٤٣)</b>	<b>(٢٣٠,٦٣٢)</b>	<b>٢١٥,٩٢٣,٥٠١</b>	<b>(١,٠١٤,٥٣٥)</b>	<b>١,٩٣٣,٠٧٨,١٩٧</b>

## البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

### ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

#### ٣ - ب/ ٣ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لأثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب 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 تنخفض 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 يومياً.

ويخلص 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 :

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
<b>الأصول المالية في ٢٠١٦/١٢/٣١</b>						
--	١,٨٧٢,٢٦١,٤٥١	--	--	--	١,١٦١,٣٨٤,٨٧٤	٣,٠٣٣,٦٤٦,٣٢٥
٤,٩١٥,٠٥٨,٦٦٠	--	٤٤,١٧٣,٩٥٠	--	--	٢١١,١٠٩,٩٢٤	٥,١٧٠,٣٤٢,٥٣٤
٥١٢,٢٠٠,٠٠٠	٤,٣٣٩,٨٢٣,٥٠٠	٤,٢٣٠,١٨٥,٩٥٠	--	--	--	٩,٠٨٢,٢٠٩,٤٥٠
١٦,٩٢٠,١٠٥,٥٩٠	١,١٠٥,١٢٣,٠٣٦	٢٥٤,١٠٩,٦٥٩	٩٦٥,٨٤١,٧٣٤	٦٤٨,٣١٧,٦٤٠	--	١٩,٨٩٣,٤٩٧,٦٥٩
<b>قروض و تسهيلات للعملاء استثمارات مالية</b>						
--	--	١٦,٣٨٤,٥٠٦	٥٢٤,٣١٢,٧٤٥	١,٤٠١,٦١١,٣٧٨	١٤,٠٦٦,٢٣٧	١,٩٥٦,٣٧٤,٨٦٦
١٦٩,٦٥٠,٨٧٨	٢١٩,٨٦٤,٦٨٥	٨٥٥,٥٧٠,٤٠٩	٢,٦٥١,٦٤٨,٢١١	١,٧٨٩,٣٢٠,٦٧٦	١٢,٥١٤,٧٠٠	٥,٦٩٨,٥٦٩,٥٥٩
--	--	--	--	--	١٥٨,٨٦٩,٧٠١	١٥٨,٨٦٩,٧٠١
٢٢,٥١٧,٠١٥,١٢٨	٧,٥٣٧,٠٧٢,٦٧٢	٥,٤٠٠,٤٢٤,٤٧٤	٤,١٤١,٨٠٢,٦٩٠	٣,٨٣٩,٢٤٩,٦٩٤	١,٥٥٧,٩٤٥,٤٣٦	٤٤,٩٩٣,٥١٠,٠٩٤
<b>إجمالي الأصول المالية</b>						
--	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--	--	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٨,٥٠٦,٣٠٤,٩٠٦	٥,٠٤١,٠٨٠,٩٧٣	٧,٠٨١,٦٨٢,٠٧٦	٨,٨٩٩,٩٦٠,٤٠٧	١,١٢١,١٢٩,٣٢٧	--	٤٠,٦٥٠,١٥٧,٦٨٩
--	--	٥٤٥,٧١٤	٢,٠٩٤,٢٨٦	--	--	٢,٦٤٠,٠٠٠
--	--	--	--	--	١,٠٢١,٠٠٨,١٧٥	١,٠٢١,٠٠٨,١٧٥
١٨,٥٠٦,٣٠٤,٩٠٦	٦,٠٤١,٠٨٠,٩٧٣	٧,٠٨٢,٢٢٧,٧٩٠	٨,٩٠٢,٠٥٤,٦٩٣	١,١٢١,١٢٩,٣٢٧	١,٠٢١,٠٠٨,١٧٥	٤٢,٦٧٣,٨٠٥,٨٦٤
٤,٠١٠,٧١٠,٢٢٢	١,٤٩٥,٩٩١,٦٩٩	(١,٦٨١,٨٠٣,٣١٦)	(٤,٧٦٠,٢٥٢,٠٠٣)	٢,٧١٨,١٢٠,٣٦٧	٥٣٦,٩٣٧,٢٦١	٢,٣١٩,٧٠٤,٢٣٠
<b>فجوة إعادة تسعير العائد في ٢٠١٦/١٢/٣١</b>						
<b>الأصول والالتزامات المالية في ٢٠١٥/١٢/٣١</b>						
١٢,٠٦٥,٤٠١,٩٥٣	١,١٩٨,٥١٣,٥٩٥	٣,١٩٦,٥٣٧,٤٢٧	٢,٣٦٥,٢٥٢,١٥٧	٢,٠٩٣,٦٤٠,٦٥٨	٢,٢٢٩,٧٤٧,١٣٥	٢٣,١٤٩,٠٩٢,٩٢٥
٦,٣٩٨,٠٦٣,٦٦٠	٢,٧١٣,٨١٥,٨٤٤	٤,٨٩٨,٩٠٧,٦٤١	٣,٥٨٤,٤٩٦,١٧٩	٦٩٤,٩٦٦,٤١١	٣,١٩٠,٩٨٨,٨٢٠	٢١,٤٨١,٢٣٨,٥٥٥
٥,٦٦٧,٣٣٨,٢٩٣	(١,٥١٥,٣٠٢,٢٤٩)	(١,٧٠٢,٣٧٠,٢١٤)	(١,٢١٩,٢٤٤,٠٢٢)	١,٣٩٨,٦٧٤,٢٤٧	(٩٦١,٢٤١,٦٨٥)	١,٦٦٧,٨٥٤,٣٧٠

### ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

#### ٣ - ج خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها. ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الإقراض

#### إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة 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 للعملاء. ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسهيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.
- إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض.

ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة. وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.

وتقوم إدارة المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل ، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض ، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.



## البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

### ٣- إدارة المخاطر المالية – تابع

#### منهج التمويل

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

٢٠١٦/١٢/٣١						
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	الجنه المصرى الإجمالى
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	--	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
ودائع العملاء	١٨,٥٠٦,٣٠٤,٩٠٦	٥,٠٤١,٠٨٠,٩٧٣	٧,٠٨١,٦٨٢,٠٧٦	٨,٨٩٩,٩٦٠,٤٠٧	١,١٢١,١٢٩,٣٢٧	٤٠,٦٥٠,١٥٧,٦٨٩
قروض أخرى	--	--	٥٤٥,٧١٤	٢,٠٩٤,٢٨٦	--	٢,٦٤٠,٠٠٠
إجمالى الإلتزامات المالية	١٨,٥٠٦,٣٠٤,٩٠٦	٦,٠٤١,٠٨٠,٩٧٣	٧,٠٨٢,٢٢٧,٧٩٠	٨,٩٠٢,٠٥٤,٦٩٣	١,١٢١,١٢٩,٣٢٧	٤١,٦٥٢,٧٩٧,٦٨٩
إجمالى الأصول المالية	١٣,٢٣٩,٠٩٥,٢٩٥	٩,٠٦٥,٨٧٦,٨٨٩	٦,٩١٧,١٧٠,٦٢٦	٨,٠١٠,٨٧٢,١٧٩	٧,٦٠١,٦٢٥,٤٠٣	٤٤,٨٣٤,٦٤٠,٣٩٢
٢٠١٥/١٢/٣١						
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	الجنه المصرى الإجمالى
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٦٩,١٩٣,٢٦٤	١٣٦,٨٢٢,٩٦٣	٢٩١,٢٧٠,٧٤٨	--	--	٤٩٧,٢٨٦,٩٧٥
ودائع العملاء	٩,١٧٤,٤٢٥,٧٠٩	٢,٥٧٦,٩٩٢,٨٨١	٤,٦٠٧,٢٧٦,٨٩٣	٣,٥٦٦,٦٣٧,١٧٤	٦٩٤,٩٦٦,٤١١	٢٠,٦٢٠,٢٩٩,٠٦٨
قروض أخرى	--	--	٣٦٠,٠٠٠	١,٨٤٠,٠٠٠	--	٢,٢٠٠,٠٠٠
إجمالى الإلتزامات المالية	٩,٢٤٣,٦١٨,٩٧٣	٢,٧١٣,٨١٥,٨٤٤	٤,٨٩٨,٩٠٧,٦٤١	٣,٥٦٨,٤٧٧,١٧٤	٦٩٤,٩٦٦,٤١١	٢١,١١٩,٧٨٦,٠٤٣
إجمالى الأصول المالية	٦,٣٧٦,٢٩٥,٥٢٧	١,٧٤٨,٥٤٠,٧٧٣	٤,٨٦٤,١٩٤,٠٧٦	٥,٣٥٤,٣٦٧,٤٣٣	٤,٧٠٩,٤٦٦,٤٣١	٢٣,٠٥٢,٨٦٤,٢٤٠

## البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

### ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات ولتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية ، والأرصدة لدى البنوك المركزية ، والأرصدة لدى البنوك ، وأذون الخزنة وأوراق حكومية أخرى ، والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء. ويتم مد أجل نسبة من القروض للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للبنك. بالإضافة الى ذلك ، هناك رهن لبعض أدوات الدين وأذون الخزنة والأوراق الحكومية الأخرى لضمان الالتزامات. وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى.

#### ٣ - د القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

#### ٣ - د/١ 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:

القيمة الدفترية		القيمة العادلة *		جنیه مصري
٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	
٥,١٧٠,٣٤٢,٥٣٤	٥,٠٢٣,٤٤٣,٩٦٨	٥,١٧٠,٣٤٢,٥٣٤	٥,٠٢٣,٤٤٣,٩٦٨	الأصول المالية
				أرصدة لدى البنوك
				قروض وتسهيلات للعملاء
				- أفراد
٤٠٣,٦٨٨,٢٤٤	١١٢,٥٥٦,٩٨٦	*	*	حسابات جارية مدينة
٢٢,١٥٣,٢١١	١٤,٥١٦,٩٦٨	*	*	بطاقات ائتمان
١,٩٧٣,٧٧٧,١٣٠	١,١٤١,٩٠٦,٩٥٣	*	*	قروض شخصية
٧٧,٤٧٧,١٤١	٤١,٩٦٦,٨٦٠	*	*	قروض عقارية
				- مؤسسات
٦,١٤٦,١٤٧,٠٧١	٢,١٩٤,٨٨٣,٨٤٨	*	*	حسابات جارية مدينة
٦,٥٢٧,٠٣٨,٠٧٤	٢,٥٣٣,٧٩١,٨٦٨	*	*	قروض مباشرة
٣,٧٩٦,٤٥٨,٠٧٤	٢,١٧٥,٢٢٨,٨٧٤	*	*	قروض مشتركة
				استثمارات مالية
٣,٤٤٣,٢٣٥	٧,٧٥٨,١٣٩	٣,٤٤٣,٢٣٥	٧,٧٥٨,١٣٩	أدوات ملكية متاحة للبيع- بالقيمة العادلة
١٠,٦٢٣,٠٠٢	١٠,٦٢٤,٤٠١	*	*	أدوات ملكية متاحة للبيع- بالتكلفة
٥,٦٩٨,٥٦٩,٥٥٩	١٢,٥١٤,٧٠٠	٥,٥٦٣,١٢٩,٦٤٦	١٥,٩٨٣,١٩٦	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
				الالتزامات المالية
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٩٧,٢٨٦,٩٧٥	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٩٧,٢٨٦,٩٧٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٠,٦٥٠,١٥٧,٦٨٩	٢٠,٦٢٠,٢٩٩,٠٦٨	*	*	ودائع العملاء

\* لم يقيم 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 ائتماني وتاريخ استحقاق مشابه.

#### قروض وتسهيلات للبنوك

تتمثل 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 للعملاء**

يتم إثبات القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال. وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة تحصيلها. ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة.

#### **استثمارات في أوراق مالية**

الاستثمارات في أوراق مالية في الجدول السابق تتضمن فقط الأصول التي تحمل عائد المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، حيث يتم تقييم الأصول المتاحة للبيع بالقيمة العادلة فيما عدا أدوات حقوق الملكية التي لم يتمكن البنك من تقدير قيمتها العادلة بدرجة موثوق بها. ويتم تحديد القيمة العادلة 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 العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة.

#### **المستحق لبنوك أخرى وللعلماء**

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد ، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد ، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب.

ويتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت والقروض الأخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابه.

#### **أدوات دين مصدرة**

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

#### **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 وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعات لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠%.

## البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

### طبقاً للضوابط الجديدة الصادرة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢

يتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

#### الشريحة الأولى:

تتكون الشريحة الأولى من جزئين وهما رأس المال المستمر ورأس المال الأساسي الإضافي .

#### الشريحة الثانية:

وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يلي:-

- ٤٥ % من قيمة احتياطي فروق ترجمة العملات الاجنبية الموجبة .
- ٤٥ % من قيمة الاحتياطي الخاص .
- ٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية ( اذا كان موجبا ) .
- ٤٥ % من قيمة رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- ٤٥ % من الزيادة في قيمه العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
- ٤٥ % من الزيادة في قيمه العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة
- الادوات المالية المختلطة .
- القروض ( الودائع ) المساندة مع استهلاك ٢٠ % من قيمتها لكل سنة من السنوات الخمسة الاخيرة من اجلها .
- مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة (يجب ألا 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).
- استبعادات ٥٠ % من الشريحة الأولى و ٥٠ % من الشريحة الثانية

- ما يخص قيمة الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون باحتياطي المخاطر البنكية العام.
- وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعي ألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن ٥٠ % من الشريحة الأولى بعد الاستبعادات.
- ويتم ترجيح الأصول والالتزامات العرضية بأوزان مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل.
- ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل

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.

## البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

ويخلص الجدول التالي حساب معيار كفاية رأس المال طبقا لمقررات بازل ٢ في نهاية السنة الحالية والسنة السابقة

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		<b>الشريحة الأولى</b>
١,٢٧٩,٩٤٣	١,٥٦٧,١٣٢	رأس المال المصدر والمدفوع
١١٤,٣٠٦	١٨٢,١١٨	إحتياطي قانوني
٢٢,٨٥٧	٢٥,٣٨٤	إحتياطيات أخرى
٨,١٤١	٥١٩,٤٢٨	الأرباح المحتجزة
(١٤٠,٤٢١)	(٢٢٧,٧٥٢)	إجمالي الاستيعادات من الشريحة الأولى
١,٢٨٤,٨٦٦	٢,٠٦٦,٣١٠	<b>إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستيعادات (١)</b>
		<b>الشريحة الثانية</b>
١,٢٠٨	١,٢٠٨	٤٥% من قيمة إحتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة
٣,٦٦٤	٣,٦٦٤	٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
١,٥٦١	٣,٦٦٩	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (إذا كان موجباً)
١٤٧,١٢٠	٢٤١,١٣٩	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الألتزامات العرضية المنتظمة
--	--	إجمالي الاستيعادات من الشريحة الثانية
١٥٣,٥٥٣	٢٤٩,٦٨٠	<b>إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستيعادات (٢)</b>
١,٤٣٨,٣٧٩	٢,٣١٥,٩٩٠	<b>إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستيعادات (٢+١)</b>
		<b>الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر</b>
١١,٧٦٩,٦١١	١٩,٢٩١,١١٨	مخاطر الائتمان
--	٩٠,٨٧١	مخاطر السوق
٨٨٨,٣٣٠	١,٤٨٥,٦٤٣	مخاطر التشغيل
١٢,٦٥٧,٩٤١	٢٠,٨٦٧,٦٣٢	<b>إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر</b>
%١١,٣٦	%١١,٠٩٨	<b>معيار كفاية رأس المال (%)</b>

\* تم إضافة أرباح العام قبل اعتمادها من الجمعية العمومية

### ثالثاً :- نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع إلزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على أساس ربع سنوى و ذلك على النحو التالي:

- كنسبه إسترشادية إعتبار من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧.

- كنسبه رقابية ملزمه إعتبارا من عام ٢٠١٨ .

وذلك تمهيدا للنظر في الإعتداد بها ضمن الدعامة الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة و سلامة الجهاز المصرفي المصري و مواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية في هذا الشأن وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدمة في معيار كفاية رأس المال (بعد الاستيعادات)، وأصول البنك (داخل وخارج الميزانية) غير مرجحة بأوزان مخاطر.

## البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

### ٣- إدارة المخاطر المالية – تابع

#### مكونات النسبة

#### أ - مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الاستبعادات) المستخدمة في بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حالياً وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري.

#### ب - مكونات المقام

يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج الميزانية وفقاً للقوائم المالية و هو ما يطلق عليه "تعرضات البنك" وتشمل مجموع ما يلي:

١- تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية.

٢- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٣- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل).

ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية (كنسبة استرشادية حتي عام ٢٠١٧)

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٢٨٤,٨٢٦	٢,٠٦٦,٣١٠	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الإستبعادات (١)
٤,٩٣٦,٣٨٦	٦,٩٧٧,٨٢٠	نقديه وأرصدة لدى البنك المركزي
١,٧٩٠,٤٤٤	١,٢٢٦,١٦٩	الأرصدة المستحقة على البنوك
٢,٦٥٤,٧٩٢	٨,٧٥١,٨١١	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
١,٨٤٧	--	أصول مالية بغرض المتاجرة
٤,٨٧٨,٨٨٧	١,٩٥٦,٣٧٥	استثمارات مالية متاحة للبيع
١٢,٥١٥	٥,٦٩٨,٥٧٠	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٢٠,٢٠٣	٢١٠,٤٠٣	استثمارات في شركات تابعه وشقيقة
٨,٣٤٨,٧١٠	١٩,٥٠٣,٦٢٤	القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء
٨٠,٥٢٨	٢٣٩,٦٠٨	الأصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الاضمحلال ومجمع الاهلاك)
٥٨٦,٦٦٨	١,١٦٠,٥٠٣	الأصول الأخرى
(١٣٣,٧٩٦)	(١٦٦,٩٦٠)	قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية)
٢٣,٣٧٧,١٨٤	٤٥,٥٥٧,٩٢٣	إجمالي تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استبعادات الشريحة الأولى
٣٩,٣٠٥	٧٦,٤٧٧	اعتمادات مستنديه – استيراد
--	٦,٢٨٥	اعتمادات مستنديه – تصدير
٤٧٨,٧٤٧	٨٦٥,٩٧٨	خطابات ضمان
١٥,٣١٨	٢٣,٩٦٢	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم
٢٤,٩٥٣	٣١,٤٩١	كمبيالات مقبولة
٥٥٨,٣٢٣	١,٠٠٤,١٩٣	إجمالي الالتزامات العرضية
٤٧,٩٨٨	٨١,٥٢٣	ارتباطات رأسمالية
٤١٢,٢٧٥	١,٣٠٥,١٠٩	ارتباطات عن قروض وتسهيلات للبنوك/عملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية
٢٧١,٤٤٨	٩٩٦,١٢٧	قابلة للإلغاء بدون شروط في أي وقت بواسطة البنك وبدون إخطار مسبق أو التي تتضمن نصوص للإلغاء الذاتي بسبب تدهور الجدارة الائتمانية للمقترض
١٤٠,٨٢٧	٦٧,٢٢٢	غير قابلة للإلغاء سنة أو أقل
--	٢٤١,٧٦٠	غير قابلة للإلغاء تزيد عن سنة
٤٦٠,٢٦٣	١,٣٨٦,٦٣٢	إجمالي الارتباطات
١,٠١٨,٥٨٦	٢,٣٩٠,٨٢٥	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٢٤,٣٩٥,٧٧٠	٤٧,٩٤٨,٧٤٨	أجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)
%٥,٢٧	%٤,٣١	نسبة الرافعة المالية (٢/١)

## البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

### ٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات 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.

#### ٤ - أ خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوقة بها تشير إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك ، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة.

ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة.

#### ٤ - ب إضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

بلغت الخسائر غير المحققة للاستثمارات المتاحة للبيع بمبلغ ٦٠,٩٩٧,٩٠٢ جنية مصرى نتيجة فروق إعادة التقييم طبقاً لأسعار المعلنة في أسواق رأس المال في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ .

#### ٤ - ج استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ إستحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الإستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق ، وإذا أخفق البنك في الاحتفاظ بتلك الإستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الإستثمارات المتاحة للبيع ، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الإستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية إستثمارات بذلك البند.

إذا تم تعليق استخدام تبويب الاستثمارات على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، سوف يتم تخفيض القيمة الدفترية بمبلغ ١٣٥,٤٣٩,٩١٣ جنية مصرى لتصل للقيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

#### ٤ - د ضرائب الدخل

يخضع البنك لضرائب الدخل مما يستدعي استخدام تقديرات هامة لتحديد المخصص الإجمالي للضريبة على الدخل. وهناك عدد من العمليات والحسابات التي يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكد. ويقوم البنك بإثبات الالتزامات عن النتائج المتوقعة عن الفحص الضريبي وفقاً لتقديرات مدي 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 المؤجلة في الفترة التي يتم تحديد الاختلاف فيها.

## البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

### ٥- التحليل القطاعي للأنشطة

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 للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي :

#### المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة

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

#### الاستثمار

ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية.

#### الأفراد

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

#### أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى ، كإدارة الأموال.

### ٦- صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
جنية مصري	جنية مصري
٦٢٢,٩٩٤,٧٣٩	١,٤٠٥,٧٠٨,٩١٥
٧٣١,٠٣٢,٢١٠	١,٤١٦,١٦٨,٦٩٤
٢٢٢,٠٨٧,٣٤٠	٧١٠,٥٧٩,١٩٠
١٥,٦٦٥,٥٦٠	٥,٥٦٧,٢١٤
١,٥٩١,٧٧٩,٨٤٩	٣,٥٣٨,٠٢٤,٠١٣
(٩٧,٧٨٤,٤٦٨)	(١٦٧,٩٧٩,٩٢١)
(٨٨٠,٣١٠,٦٩٤)	(٢,٠٤٨,٣٣٦,٢١٤)
(٥١٧,٤٧٧)	(١,٠٩٩,٩٣٠)
(٩٧٨,٦١٢,٦٣٩)	(٢,٢١٧,٤١٦,٠٦٥)
٦١٣,١٦٧,٢١٠	١,٣٢٠,٦٠٧,٩٤٨

#### عائد القروض والايرادات المشابهة من :

قروض وتسهيلات للعملاء

أذون وسندات خزانة

ودائع و حسابات جارية

استثمارات في أدوات دين (متاحة للبيع)

#### تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :

ودائع وحسابات جارية :

للبنوك

للعملاء

عمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء

#### صافي الدخل من العائد



## البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
جنية مصرى	جنية مصرى
١٤٨,٣٦٠,٠٩٥	٢٢٨,٩٣٦,٢٠٤
٧٦٥,٤٣١	٩٠٥,٥٤٨
٤,٤٤٥,٠٢٥	٧,٠١٠,٢٠٨
١٥٣,٥٧٠,٥٥١	٢٣٦,٨٥١,٩٦٠
(٢٤,٦٨٤)	(٥,٤٠١,٢٤٩)
(٥,٢٢٠,٦٩٣)	(٩,٩٦٦,٥٨٠)
(٥,٢٤٥,٣٧٧)	(١٥,٣٦٧,٨٢٩)
١٤٨,٣٢٥,١٧٤	٢٢١,٤٨٤,١٣١

### إيرادات الأتعاب والعمولات :

أتعاب وعمولات الائتمان والعمليات المصرفية  
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ  
أتعاب أخرى

### مصروفات الأتعاب والعمولات :

أتعاب سمسرة مدفوعة  
أتعاب أخرى مدفوعة

### الصافي الدخل من الأتعاب والعمولات

## ٨- توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
جنية مصرى	جنية مصرى
٢٣,٣٩٦	--
١,٧٩٧,٤٥٣	٧١٧,٠٣٨
٤٨٦,٦٦٧	٣٠١,٣٦١
١,٢٩٩,٨٠٥	٣,٤٨٧,٧٧٠
٣,٦٠٧,٣٢١	٤,٥٠٦,١٦٩

أوراق مالية بغرض المتاجرة  
أوراق مالية متاحة للبيع  
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق  
شركات تابعة و شقيقة

## ٩- صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
جنية مصرى	جنية مصرى
٣٤,٨٢٩,٧٩٢	١٢٣,٦٦٢,٨٦٥
(١,٢٠٣,٩٣٢)	--
٧٨٦,٠٤٧	٤٤٥,٨٩٧
٣٤,٤١١,٩٠٧	١٢٤,١٠٨,٧٦٢

أرباح التعامل فى العملات الأجنبية  
(خسائر) تقييم أرصدة الاستثمارات المالية بغرض المتاجرة  
أرباح بيع أدوات حقوق ملكية بغرض المتاجرة

## البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

### ١٠ - مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
جنية مصري	جنية مصري	
(١٢٠,٦٧٣,٠٣٤)	(١٩٦,٢٤٣,٧٤٢)	تكلفة العاملين
(٦,٥٥٧,٥٧٦)	(١١,١٢٠,١١٩)	أجور ومرتبات
(٤٩,٥٨١,٥٣٣)	(١٣٢,٨٠٨,٢١١)	تأمينات اجتماعية
		أخرى
(١,٣٢٠,٨٨٨)	(٤,٥٣٣,٩٥٠)	تكلفة المعاشات
(١٧٨,١٣٣,٠٣١)	(٣٤٤,٧٠٦,٠٢٢)	مزايا التقاعد
(١٦٥,٣٣٥,٣٥٢)	(٣٠٥,٢٠٥,٦٩٣)	مصروفات إدارية أخرى
(٣٤٣,٤٦٨,٣٨٣)	(٦٤٩,٩١١,٧١٥)	

### ١١ - (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
جنية مصري	جنية مصري	
٢,٥٢٧,٥٧٠	٢٢٧,٩٣٧	ارباح بيع ممتلكات ومعدات
٢٠,٧٨٣,٧٦٤	(١٦,٣٣٤,٠٥٠)	(عبء) رد مخصصات أخرى
٦٠١,٩٤٢	٤,٣٢٢,٤٦٨	أخرى
٢٣,٩١٣,٢٧٦	(١١,٧٨٣,٦٤٥)	

### ١٢ - (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(٧٤,٠٦٧,٥٠٢)	(٣٨٣,٤٠٠,٥٨١)	قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٩)
(٧٤,٠٦٧,٥٠٢)	(٣٨٣,٤٠٠,٥٨١)	

## البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

### ١٣- مصروفات ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
جنية مصرية	جنية مصرية	
(١٣٨,٣١٢,٨٢٩)	(٢٦٣,٨٥٤,٢١١)	الضرائب الحالية
(٩,٠٤٢,٢٦٦)	--	الضرائب المؤجلة (إيضاح ٣٠)
(١٤٧,٣٥٥,٠٩٥)	(٢٦٣,٨٥٤,٢١١)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
جنية مصرية	جنية مصرية	
٤٢٥,٤٧٧,٧٦١	٦٦٥,٣٥٥,٣٨٨	الربح قبل الضرائب
٩٥,٧٣٢,٤٩٦	١٤٩,٧٠٤,٩٦٢	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥ %
(١١,٣٤١,٨٢٩)	(١٧,٣٠١,٧٠٤)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
١٠,٢٤٦,٢٦٨	٢٥,٠٨٢,٨٧٩	مصروفات غير معترف بها ضريبيا (غير قابلة للخصم)
(٢,٢٩٨,٥٣٠)	٣١,٤٩٥,٩٤٥	تأثير المخصصات
(٢,٠١٤,١٤٧)	(٦,٣٣٠,٥٥٨)	تأثير الاهلاكات
٩٠,٣٢٤,٢٥٨	١٨٢,٦٥١,٥٢٤	مصروفات ضريبة الدخل من واقع الاقرار الضريبي
١٣٨,٠٧٤,٢٧٨	٢٦٣,٥٥٨,٧١١	ضريبة اذون وسندات الخزانة
٢٣٨,٥٥١	٢٩٥,٥٠٠	الضريبة المخصومة على توزيعات الأرباح
٩,٠٤٢,٢٦٦	(١,٤٣٤,٢٧٣)	الضريبة المؤجلة (اصل ضريبي) التزام ضريبي*
١٤٧,٣٥٥,٠٩٥	٢٦٢,٤١٩,٩٣٨	الضريبة الحالية

تم عرض معلومات اضافية عن ضرائب الدخل المؤجلة بإيضاح رقم (٣٠)  
\* طبقا لتعليمات البنك المركزي ومعيار المحاسبة المصري رقم (٢٤) ضرائب الدخل لا يتم الاعتراف بالاصول الضريبية المؤجلة في حالة عدم توقع وجود منافع مستقبلية منها و/او وجود التزامات ضريبية مؤجلة تنعكس في نفس توقيت تلك الاصول. وبناءً على ذلك لم يتم الاعتراف بالاصل الضريبي خلال عام ٢٠١٦.

### ١٤- نصيب السهم في الربح

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
جنية مصرية	جنية مصرية	
٢٧٨,١٢٢,٦٦٦	٤٠١,٥٠١,١٧٧	ارباح السنة القابلة للتوزيع بعد الضرائب
		بخصم:
(٢٧,٨١٢,٢٦٦)	(٤٠,١٥٠,١١٨)	ارباح العاملين
(٨,٥٠٠,٠٠٠)	(١٤,٠٠٠,٠٠٠)	مكافأة اعضاء مجلس الإدارة
٢٤١,٨١٠,٤٠٠	٣٤٧,٣٥١,٠٥٩	حصة المساهمين في الأرباح
٢٥٥,٥٧٥,٠٣٥	٢٥٥,٥٧٥,٠٣٥	عدد الأسهم
٠,٩٥	١,٣٦	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح العام

مشروع حساب التوزيع تحت اعتماد الجمعية العمومية للبنك

## البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

### ١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>
١٥٨,٣٢٨,٧٧٣	٣٩٤,٩٩٥,٦١٠
١,٥٤٥,٠٥٧,٣١١	٢,٦٣٨,٦٥٠,٧١٥
١,٧٠٣,٣٨٦,٠٨٤	٣,٠٣٣,٦٤٦,٣٢٥
١,٢٦٨,٦٥٢,٩٩٠	١,١٦١,٣٨٤,٨٧٤
٤٣٤,٧٣٣,٠٩٤	١,٨٧٢,٢٦١,٤٥١
١,٧٠٣,٣٨٦,٠٨٤	٣,٠٣٣,٦٤٦,٣٢٥

نقدية

أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى الإلزامى

أرصدة بدون عائد

أرصدة ذات عائد متغير

### ١٦- أرصدة لدى البنوك

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>
١٩٧,١٥٥,٤٠٠	٢١١,١٠٩,٩٢٤
٤,٨٢٦,٢٨٨,٥٦٨	٤,٩٥٩,٢٣٢,٦١٠
٥,٠٢٣,٤٤٣,٩٦٨	٥,١٧٠,٣٤٢,٥٣٤

حسابات جارية

ودائع

٣,٢٣٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٩٤٤,١٧٣,٥٣٤
١,٧١٩,١١٦,٣٨٠	١,٠٢٣,٢٦٢,٠٠٠
٧١,٣٢٧,٥٨٨	٢٠٢,٩٠٧,٠٠٠
٥,٠٢٣,٤٤٣,٩٦٨	٥,١٧٠,٣٤٢,٥٣٤

بنوك مركزية بخلاف نسبة الاحتياطى الإلزامى

بنوك محلية

بنوك خارجية

١٩٧,١٥٥,٤٠٠	٢١١,١٠٩,٩٢٤
٤,٨٢٦,٢٨٨,٥٦٨	٤,٩٥٩,٢٣٢,٦١٠
٥,٠٢٣,٤٤٣,٩٦٨	٥,١٧٠,٣٤٢,٥٣٤

أرصدة بدون عائد

أرصدة ذات عائد متغير

٥,٠٢٣,٤٤٣,٩٦٨	٥,١٧٠,٣٤٢,٥٣٤
٥,٠٢٣,٤٤٣,٩٦٨	٥,١٧٠,٣٤٢,٥٣٤

أرصدة متداولة

## البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

### ١٧- أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى \*

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٢,٧٦٧,٧٢٦,٩٥٠	٩,٠٨٢,٢٠٩,٤٥٠
(١٧,٣٠٠,٠٠٠)	(٦٦,١٧٥,٠٠٠)
٢,٧٥٠,٤٢٦,٩٥٠	٩,٠١٦,٠٣٤,٤٥٠

اذون الخزانة واوراق حكومية اخرى

يخصم:

عمليات بيع اذون الخزانة مع التزام بأعادة الشراء  
صافي اذون الخزانة واوراق حكومية اخرى

### وتتمثل اذون الخزانة في :

--	١٦,٦٧٥,٠٠٠
--	--
١١٧,٦٠٠,٠٠٠	٥٦,٧٥٠,٠٠٠
--	--
٢٦٠,٩٠٠,٠٠٠	٤٨٨,٠٧٥,٠٠٠
٢٨٠,٦٠٠,٠٠٠	٣,٣٤٤,٣٥٨,٠٠٠
--	٣,٠٠٠,٠٠٠
--	٥٥,٠٠٠,٠٠٠
--	٤,٠٠٠,٠٠٠
--	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
--	٥٥,٠٠٠,٠٠٠
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	--
--	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
--	٧٥,٠٠٠,٠٠٠
٩٦١,٦٢٥,٠٠٠	١,٨٧٥,٣٠٠,٠٠٠
١,١٠٧,٠٠١,٩٥٠	٣,٠٢٩,٠٥١,٤٥٠
٢,٧٦٧,٧٢٦,٩٥٠	٩,٠٨٢,٢٠٩,٤٥٠
(١١٢,٩٣٥,٢٣٤)	(٢٦٤,٢٢٣,٤٥٦)
٢,٦٥٤,٧٩١,٧١٦	٨,٨١٧,٩٨٥,٩٩٤
(١٧,٣٠٠,٠٠٠)	(٦٦,١٧٥,٠٠٠)
(١٧,٣٠٠,٠٠٠)	(٦٦,١٧٥,٠٠٠)
٢,٦٣٧,٤٩١,٧١٦	٨,٧٥١,٨١٠,٩٩٤

اذون خزانة ٩١ يوم

اذون خزانة ١٤٨ يوم

اذون خزانة ١٨٢ يوم

اذون خزانة ٢٢٤ يوم

اذون خزانة ٢٦٦ يوم

اذون خزانة ٢٧٣ يوم

اذون خزانة ٣١٥ يوم

اذون خزانة ٣١٦ يوم

اذون خزانة ٣٢٩ يوم

اذون خزانة ٣٤٣ يوم

اذون خزانة ٣٥١ يوم

اذون خزانة ٣٥٢ يوم

اذون خزانة ٣٥٥ يوم

اذون خزانة ٣٥٦ يوم

اذون خزانة ٣٥٧ يوم

اذون خزانة ٣٦٤ يوم

### الاجمالي

عوائد لم تستحق

### اجمالي (١)

عمليات بيع اذون الخزانة مع التزام بأعادة الشراء(مبادرة البنك المركزي  
للتمويل العقاري)

### اجمالي (٢)

### اجمالي (٢-١)

\* تتضمن اذون خزانة وأوراق حكومية أخرى مبلغ ٣,٦٢٥,٩٠٠,٢٥٠ جنيه مصري (المعادل لمبلغ ١٩٨,٥ مليون دولار أمريكي) عبارة عن اذون خزانة دولارية ، ومبلغ ٣٢٤,٦٥٩,٢٠٠ جنيه مصري (المعادل لمبلغ ١٧ مليون يورو) عبارة عن اذون خزانة باليورو .

### ١٨- أصول مالية بغرض المتاجرة

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
١,٨٤٦,٧٣٩	--
١,٨٤٦,٧٣٩	--

أدوات حقوق الملكية مدرجة في أسواق الأوراق المالية

أسهم شركات محلية مدرجة في أسواق الأوراق المالية

**البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)**

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

**١٩- قروض وتسهيلات ومراجعات للعملاء بالصافي**

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١١٢,٥٥٧,٠٠٠	٤٠٣,٩٧٦,٧٩١	أفراد
١٦,٢٦٧,٠١١	٢٢,٩٠٨,٧٤٩	حسابات جارية مدينة
١,١٧٨,٧٩٤,٠٢١	٢,٠٢٧,٣٦٦,٣٧٣	بطاقات ائتمان
٤٣,٢٥٨,٠٠٧	٧٩,٩٢٧,٤٥٠	قروض شخصية
١,٣٥٠,٨٧٦,٠٣٩	٢,٥٣٤,١٧٩,٣٦٣	قروض عقارية
		<b>إجمالي (١)</b>
		<b>مؤسسات</b>
٢,٣٨٢,٧٩٧,٢١٥	٦,٦٨٠,٠٩٤,٦١٣	حسابات جارية مدينة
٢,٧٢٧,٩٥٩,٤٢٠	٦,٧٥٣,٥٧٣,٢١٤	قروض مباشرة
٢,٢٠٣,٤٢٦,٣٠٣	٣,٩٢٥,٦٥٠,٤٦٩	قروض مشتركة
		<b>إجمالي (٢)</b>
٧,٣١٤,١٨٢,٩٣٨	١٧,٣٥٩,٣١٨,٢٩٦	<b>إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)</b>
٨,٦٦٥,٠٥٨,٩٧٧	١٩,٨٩٣,٤٩٧,٦٥٩	<b>يخصم</b>
(١٤,٣٥١,٩٤٥)	(١١,٣٣٦,٠٢٨)	عائد مقدم
(٤٢٠,٧٣٢,٢٤١)	(٩٢٥,٢٨١,٦٦٨)	مخصص خسائر الإضمحلال
(١٥,١٢٢,٤٣٤)	(١٠,١٤١,٠١٨)	العوائد المجنبية
٨,٢١٤,٨٥٢,٣٥٧	١٨,٩٤٦,٧٣٨,٩٤٥	<b>صافي القروض والتسهيلات والمراجعات للعملاء</b>

**مخصص خسائر الإضمحلال**

تحليل حركة مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	أفراد	جنيه مصري
حسابات جارية مدينة	بطاقات	قروض شخصية
الإجمالي	قروض عقارية	الإجمالي
٣٨,٠٤٨,٦٥٤	١,٧٤١,٩٢٦	٣٨,٠٤٨,٦٥٤
١٨,٧٦١,٩٥٥	(١,٠٧٥,١٥٠)	١٨,٧٦١,٩٥٥
٤٩٠,٨٨٩	٤٩٠,٨٨٩	٤٩٠,٨٨٩
(٤٠٢,٩١٤)	(٤٠٢,٩١٤)	(٤٠٢,٩١٤)
٥٦,٨٩٨,٥٨٤	٧٥٤,٧٥١	٥٦,٨٩٨,٥٨٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	مؤسسات	جنيه مصري
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة
الإجمالي	قروض عقارية	الإجمالي
١٦٩,٢٤٦,٩٠٠	١٨٦,٤٧٥,٤٣٧	٣٨٢,٦٨٣,٥٨٧
٢٤١,٧٤١,٧٣٢	٣٤,١٨٧,٥٧٢	٣٦٤,٦٣٨,٦٢٦
(٤,٣٠٩,٧١٨)	(٢٥,٧٢٢,١١٩)	(٣٠,٠٣١,٨٣٧)
٥٠٤,٨٤٦	--	٥٠٤,٨٤٦
١٢٥,٦٣٨,٧٦٧	١١,٤٢٧,٠٤٥	١٣٧,٠٦٥,٨١٢
٥٣٢,٨٢٢,٥٢٧	٢٠٦,٣٦٧,٩٣٥	٧٣٩,١٩٠,٤٦٢

## البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

### ١٩- قروض وتسهيلات ومراجعات للعملاء بالصفى- تابع

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	بطاقات	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
الرصيد الإفتتاحي	٢,٣٠٣,٩٢٦	٦٩,٠٣٠,١٧٧	٢,١١٤,٥٥١	٧٣,٤٤٨,٦٥٤
رد الإضمحلال	(٧١٧,٠٠٠)	(٣٤,٠١٤,٠٠٠)	(٨٢٤,٠٠٠)	(٣٥,٥٥٥,٠٠٠)
مبالغ مستردة خلال السنة	١٥٩,٠٠٠	--	--	١٥٩,٠٠٠
مبالغ تم اعدامها	(٤,٠٠٠)	--	--	(٤,٠٠٠)
الرصيد الختامى	١,٧٤١,٩٢٦	٣٥,٠١٦,١٧٧	١,٢٩٠,٥٥١	٣٨,٠٤٨,٦٥٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي
الرصيد الإفتتاحي	١١٥,٤٦٨,٨٨٨	١٣٤,٥١١,٨٥٧	١٥,١٩٤,٧٥٥	٢٦٥,١٧٥,٥٠٠
عبء الإضمحلال	٤٦,٤١٣,٧٢٢	٥١,٩٠٩,٨٦٥	١١,٢٩٨,٩١٥	١٠٩,٦٢٢,٥٠٢
مبالغ مستردة خلال السنة	٥٩٧,٠٠٠	--	--	٥٩٧,٠٠٠
فروق تقييم عملات اجنبية	٦,٧٦٧,٢٩٠	٥٣,٧١٥	٤٦٧,٥٨٠	٧,٢٨٨,٥٨٥
الرصيد الختامى	١٦٩,٢٤٦,٩٠٠	١٨٦,٤٧٥,٤٣٧	٢٦,٩٦١,٢٥٠	٣٨٢,٦٨٣,٥٨٧

### ٢٠- استثمارات مالية

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٤,٨٢٩,٦٤٥,٤٦٤	١,٩٤٢,٣٠٨,٦٢٨
٧,٧٥٨,١٣٩	٣,٤٤٣,٢٣٥
١٠,٦٢٤,٤٠١	١٠,٦٢٣,٠٠٢
٣٠,٨٥٨,٨١٨	١
٤,٨٧٨,٨٨٦,٨٢٢	١,٩٥٦,٣٧٤,٨٦٦
١٤,٧٠٠	٥,٦٨٦,٠٦٩,٥٥٩
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠
١٢,٥١٤,٧٠٠	٥,٦٩٨,٥٦٩,٥٥٩
٤,٨٩١,٤٠١,٥٢٢	٧,٦٥٤,٩٤٤,٤٢٥

#### استثمارات مالية متاحة للبيع\*

أدوات دين بالقيمة العادلة مدرجة في السوق  
أدوات- حقوق ملكية بالقيمة العادلة مدرجة في السوق  
أدوات حقوق ملكية غير مدرجة في السوق بالتكلفة  
استثمارات تدار بمعرفة الغير

#### إجمالي الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (١)

#### استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق\*

أدوات دين مدرجة في السوق\*  
وثائق استثمار صندوق البنك المصري الخليجي  
صندوق استثمار السيولة النقدى البنك المصري الخليجي (ثراء)  
إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)

#### إجمالي استثمارات مالية (٢+١)

\* قامت إدارة البنك بإعادة تبويب أدوات دين بمبلغ ٥,٧٠٧,٨١٤,٤٥٩ جنيه مصري من محفظة استثمارات مالية متاحة للبيع إلى محفظة استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وذلك باستخدام آخر سعر تداول في تاريخ إعادة التحويل وذلك خلال شهر أكتوبر ٢٠١٦ وقد تم اعتبار الخسائر المتركمة باحتياطي القيمة العادلة اضمحلال يتم تحميلها على قائمة الدخل .

٢٠١٦/١٢/٣١

الإجمالي	محتفظ بها حتى تاريخ استحقاق	متاحة للبيع	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٤,٨٩١,٤٠١,٥٢٢	١٢,٥١٤,٧٠٠	٤,٨٧٨,٨٨٦,٨٢٢	الرصيد الإفتتاحي
٣,٢٨٣,٨١٤,٤٥٢	--	٣,٢٨٣,٨١٤,٤٥٢	إضافات
--	٥,٧٠٧,٨١٤,٤٥٩	(٥,٧٠٧,٨١٤,٤٥٩)	المحول الى الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١,٣٥٤,٧٧٦,٢١٦)	(٦٧,٩٨٨,١٦٢)	(١,٢٨٦,٧٨٨,٠٥٤)	إستبعادات (بيع/إسترداد)
٨٤٦,٠٤٦,٠٢٤	--	٨٤٦,٠٤٦,٠٢٤	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(٩٢,٧٤٥,٠٦٤)	--	(٩٢,٧٤٥,٠٦٤)	خسائر التغير في القيمة العادلة (ايضاح ٣٢)
٦٢,١٩٣,٦٨٣	١١,٢٥٨,٦٧٠	٥٠,٩٣٥,٠١٣	التكلفة المستهلكة
١٩,٠١٠,٠٢٤	٣٤,٩٦٩,٨٩٢	(١٥,٩٥٩,٨٦٨)	خسائر الاضمحلال
٧,٦٥٤,٩٤٤,٤٢٥	٥,٦٩٨,٥٦٩,٥٥٩	١,٩٥٦,٣٧٤,٨٦٦	الرصيد الختامى

## البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

### ٢٠- استثمارات مالية- تابع

٢٠١٥/١٢/٣١

الإجمالي	محتفظ بها حتى تاريخ استحقاق	متاحة للبيع	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٤,١٧١,٦٣٠,٥١٣	١٢,٥١٤,٧٠٠	٤,١٥٩,١١٥,٨١٣	الرصيد الافتتاحي
١,٧٨٤,١٢٦,٧٦٦	--	١,٧٨٤,١٢٦,٧٦٦	إضافات
(١,٠٦٣,٩٧٧,٧٢٥)	--	(١,٠٦٣,٩٧٧,٧٢٥)	إستبعادات (بيع /أسترداد)
٣٨,٥٤٦,١٣٤	--	٣٨,٥٤٦,١٣٤	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية
(٨١,٢١٧,٤٣٧)	--	(٨١,٢١٧,٤٣٧)	خسائر التغير في القيمة العادلة( ايضاح ٣٢ )
٤٢,٢٩٣,٢٧١	--	٤٢,٢٩٣,٢٧١	التكلفة المستهلكة
٤,٨٩١,٤٠١,٥٢٢	١٢,٥١٤,٧٠٠	٤,٨٧٨,٨٨٦,٨٢٢	الرصيد الختامي

### أرباح الاستثمارات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(٥,٦٦٤,٣٧٧)	(٢٨,٧٨٧,٢١٧)	خسائر اضمحلال استثمارات مالية متاحة للبيع
٦,٣٥٨,٣٧٢	٦٢,٥٠٦,٣٢٦	أرباح بيع إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة
١٨,٨٩٤,٧٦٣	٦,٠٢٥,٢١٠	أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع
١٩,٥٨٨,٧٥٨	٣٩,٧٤٤,٣١٩	

### ٢١- استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة	٢٠١٦/١٢/٣١*
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري		
٩٩,٩٩%	١٩٩,٩٧٠,٠٠٠	٢,٧٣٣,٨٥٦	٦,١١٣,١٣٤	٤٨,٠٩٦,٤٤٤	٢٥١,٦٧٦,٢٤٢	مصر	شركة تابعة شركة ايجيپشان جلف القابضة للاستثمارات المالية
٢٦%	٣,٢٨٦,٤٣٠	(٢١,٧٥٨,١٠٤)	١١٢,٥٠٠	٥٣,٣٨٥,٥٢٨	٦٨,١١٢,٤٧٧	مصر	شركات شقيقة شركة اليكس فيش لتصنيع الاسماك شركة مجمع اليكس للمنتجات
٢٦%	٧,١٣٨,٢١٥	(١,١١٣,٥٤٥)	٢٤,٩٢٧,٤٣٦	١١٢,٦٣٠,٤٢٢	١٢٦,٧٨٤,٥٠١	مصر	الغذائية
	٥,٠٠٠	٢٧٠,٩٧٦	٦٣,٣٣٤,٦٤٤	٢٩,١١١,٦٥٣	٥٧,٣٩٧,٦٠٩	مصر	شركة فرست جاز**
	٣,١٠٠	(١٢,٦٧٢,٢٢١)	(٥,٧٤٧,٢٢٧)	١,٧٢٨,٢٧٧	٣٨٢,١٣٠,٨٧٢	مصر	شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية**
	٢١٠,٤٠٢ ٧٤٥	(٣٢,٥٣٩,٠٣٨)	٨٨,٧٤٠,٤٨٧	٢٤٤,٩٥٢,٣٤٢	٨٨٦,١٠١,٧٠١		الإجمالي



## البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

### ٢١ - استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة- تابع

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة	٢٠١٥/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري		شركة تابعة
٩٩,٩٩%	١٩٩,٩٧٠,٠٠٠	٣,٥١٨,٢١٥	٥,٥٣٧,٤٦٤	٣٢,٩٩١,٩٩٢	٢٣٦,٦٧٢,١٠٧	مصر	شركة ايجيبيشان جلف القابضة للاستثمارات المالية
٢٠%	٣,٢٨٦,٤٣٠	(٢١,٧٥٨,١٠٤)	(٢٥,٤١١)	٥٣,٣٨٥,٥٢٨	٦٨,١١٢,٤٧٧	مصر	شركات شقيقة شركة اليكس فيش لتصنيع الاسماك
٢٠%	٧,١٣٨,٢١٥	(١,١١٣,٥٤٥)	١,١٢٣,٨٠١	١١٢,٦٣٠,٤٢٢	١٢٦,٧٨٤,٥٠١	مصر	شركة مجمع اليكس للمنتجات الغذائية
١٧%	٩,٧٩٩,٨١٥	٤١,٧٣٤,١٣٦	١٣٢,٤٥٠,٣١٣	٧٠,٢٨٩,٧٥٣	١٣٧,٩٧٩,٨٤٤	مصر	شركة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر
--	٥,٠٠٠	٢٧٠,٩٧٦	١٠,٩٢٦,٢٨٨	٢٩,١١١,٦٥٣	٥٧,٣٩٧,٦٠٩	مصر	شركة فرست جاز**
--	٣,١٠٠	(١,٤١٣,٦٥٤)	٣١,٩٩٧,٣٠١	٣٧,٤٠٠,٩٦٧	٤٣٢,٧٤٤,٤٩١	مصر	شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية**
	٢٢٠,٢٠٢,٥٦٠	٢١,٢٣٨,٠٢٤	١٨٢,٠٠٩,٧٥٦	٣٣٥,٨١٠,٣١٥	١,٠٥٩,٦٩١,٠٢٩		الإجمالي

\* تم الإعتماد على القوائم المالية المعتمدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦.

\*\* تم ادراج كل من شركتي فرست جاز وبريم القابضة للاستثمارات المالية ضمن شركات شقيقة حيث تبلغ نسبة المساهمة غير المباشرة ١٩,٩٩% و ٢٢,٨٤% على الترتيب (عن طريق شركة ايجيبيشان جلف القابضة للاستثمارات المالية التابعة للبنك).

### ٢٢ - أصول غير ملموسة

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
١٥,٩٨٥,١٠٧	٢٤,٢٧٥,٢٦٢
١٢,٥٧٧,٢٠٥	١١,٥٣٨,١٣٢
(٤,٢٨٧,٠٥٠)	(٤,٩٦٩,٩٣٣)
٢٤,٢٧٥,٢٦٢	٣٠,٨٤٣,٤٦١

برامج الحاسب الآلي  
صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية  
الأضافات خلال السنة المالية  
الأستهلاك خلال السنة المالية  
صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة المالية

## البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

### ٢٣- أصول أخرى

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٠٢,٧٥٩,٣٤٧	٤٥٨,٤٤٦,٨٦٤	إيرادات مستحقة
١٣,٤٧٠,٠٤٦	٥٣,٦٨٧,٠٧٦	مصروفات مقدمة
١٥٢,٨٧٥,٣٤٤	٢٧٨,٢٦٨,٣٤١	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢٢,٨٣١,٥٠٢	١٠٢,٠٥٤,٤٨٩	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء للديون (بعد الإضمحلال)
٢,٢٦٧,٦٥٢	٦,٠٨٢,٥٢٥	تأمينات وعهد
٢٩,١٢٣,٩٦٧	٥٥,٣٨٣,٤٣٧	أصول محتفظ بها بغرض البيع - استثمارات الت للبنك*
١١٣,٧٤٣,٢٨٩	١٧٢,٣٣٧,١٦١	أخرى
٥٣٧,٠٧١,١٤٧	١,١٢٦,٢٥٩,٨٩٣	

\* يتضمن رصيد أصول محتفظ بها بغرض البيع في شركة مصر امريكا للمستلزمات الطبية بقيمة ٤١,١٤٠,٩٣٧ جنيه مصري و هامنز للصناعة التكنولوجية الالمانية بقيمة ١٢,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري .

\* طبقا لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ٨ سبتمبر ٢٠٠٩ والذي ينص على الاتي

"في حالة عدم تمكن البنك الذي يمتلك أسهماً في شركة غير مالية تزيد عن ٤٠% من راس المال المصدر للشركة من التخلص من هذه الزيادة خلال سنة من تاريخ الحيازة يتم قياس خسائر اضمحلال قيمة الاسهم وفقاً للقواعد المحاسبية السارية ، وبحيث لا تقل قيمة هذه الخسائر عن ما يعادل مقدار نسبة الزيادة عن ٤٠% من راس المال المصدر للشركة، والإعتراف بقيمة هذه الخسائر بقائمة بحسب الحالة مقابل تخفيض القيمة الدفترية للأسهم بقيمة هذه الخسائر" . قام البنك بحساب إضمحلال لكل من شركة مصر امريكا للمستلزمات الطبية و شركة هامنز لصناعة التكنولوجية الالمانية وذلك تطبيقاً للقرار السالف ذكره ".

**البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)**

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

**٢٤- أصول ثابتة**

**الرصيد في ٢٠١٥/١/١**

التكلفة

مجمع الإهلاك

**صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية السابقة**

صافي القيمة الدفترية أول السنة

إضافات

إستيعادات

تكلفة أهلاك

مجمع إهلاك الأصول المستبعدة

**صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٥/١٢/٣١**

**الرصيد في ٢٠١٦/١/١**

التكلفة

مجمع الإهلاك

**صافي القيمة الدفترية**

**رصيد السنة المالية الحالية**

صافي القيمة الدفترية أول السنة

إضافات

إستيعادات

تكلفة أهلاك

مجمع إهلاك الأصول المستبعدة

**صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٦/١٢/٣١**

**الرصيد في ٢٠١٦/١٢/٣١**

التكلفة

مجمع الإهلاك

**صافي القيمة الدفترية**

أراضي ومباني جنيه مصري	تجهيزات جنيه مصري	آلات ومعدات جنيه مصري	حاسب الى جنيه مصري	أثاث جنيه مصري	سيارات جنيه مصري	أخرى جنيه مصري	الإجمالي جنيه مصري
٧١,١٠٣,٠٧٤	٣٤,١٩٦,١٢٢	٥,٩٣٥,٤٢٧	٢٩,١٦٤,٧٢٢	٥,٠٥٤,٥٨٩	٨,١١٣,٩٥٥	٢١,٣٠٥,٤٥٢	١٧٤,٨٧٣,٣٤١
(١٨,٧٥٨,٨٦٨)	(٢٧,٠٦٠,٤٥١)	(٢,٨٨٣,٧٦٣)	(١٧,٠٧٠,٢٦٦)	(٣,٤٩٧,٨٥٩)	(٧,٦٨٦,٤٦٦)	(١٦,٣٧٨,٤٧٢)	(٩٣,٣٣٦,١٤٥)
٥٢,٣٤٤,٢٠٦	٧,١٣٥,٦٧١	٣,٠٥١,٦٦٤	١٢,٠٩٤,٤٥٦	١,٥٥٦,٧٣٠	٤٢٧,٤٨٩	٤,٩٢٦,٩٨٠	٨١,٥٣٧,١٩٦
٥٢,٣٤٤,٢٠٦	٧,١٣٥,٦٧١	٣,٠٥١,٦٦٤	١٢,٠٩٤,٤٥٦	١,٥٥٦,٧٣٠	٤٢٧,٤٨٩	٤,٩٢٦,٩٨٠	٨١,٥٣٧,١٩٦
--	٢,٠٦٧,٣٨٢	١,٦٥١,٩٢١	٤٦٣,٦٦٥	١,٢٣٧,٩٠٥	٣,٠٦٤,٢٠٠	٨,٠٥٩,٢٥٨	١٦,٥٤٤,٣٣١
(٩٥,٨٤٧)	--	(٤٢)	(٢٥)	(١٦٦)	(٣,٩٠١,١٤٢)	(٥٥)	(٣,٩٩٧,٢٧٧)
(١,٧٠٤,٤٧٦)	(٢,٤٢٢,٨٢٥)	(٦٩٩,٧٢١)	(٩٧١,٥٩٢)	(٣٨٥,٦٦٦)	(٥٧٦,١٦٦)	(١,٥١٦,٠٤٩)	(٨,٢٧٦,٤٩٥)
--	--	--	--	--	٣,٥٥٣,٨٥٥	--	٣,٥٥٣,٨٥٥
٥٠,٥٤٣,٨٨٣	٦,٧٨٠,٢٢٨	٤,٠٠٣,٨٢٢	١١,٥٨٦,٥٠٤	٢,٤٠٨,٨٠٣	٢,٥٦٨,٢٣٦	١١,٤٧٠,١٣٤	٨٩,٣٦١,٦١٠
٧١,٠٠٧,٢٢٧	٣٦,٢٦٣,٥٠٤	٧,٥٨٧,٣٠٦	٢٩,٦٢٨,٣٦٢	٦,٢٩٢,٣٢٨	٧,٢٧٧,٠١٣	٢٩,٣٦٤,٦٥٥	١٨٧,٤٢٠,٣٩٥
(٢٠,٤٦٣,٣٤٤)	(٢٩,٤٨٣,٢٧٦)	(٣,٥٨٣,٤٨٤)	(١٨,٠٤١,٨٥٨)	(٣,٨٨٣,٥٢٥)	(٤,٧٠٨,٧٧٧)	(١٧,٨٩٤,٥٢١)	(٩٨,٠٥٨,٧٨٥)
٥٠,٥٤٣,٨٨٣	٦,٧٨٠,٢٢٨	٤,٠٠٣,٨٢٢	١١,٥٨٦,٥٠٤	٢,٤٠٨,٨٠٣	٢,٥٦٨,٢٣٦	١١,٤٧٠,١٣٤	٨٩,٣٦١,٦١٠
٥٠,٥٤٣,٨٨٣	٦,٧٨٠,٢٢٨	٤,٠٠٣,٨٢٢	١١,٥٨٦,٥٠٤	٢,٤٠٨,٨٠٣	٢,٥٦٨,٢٣٦	١١,٤٧٠,١٣٤	٨٩,٣٦١,٦١٠
٩٢,١١٩,٢١٠	١١٩,٢٢٤	١٠,٦٣٨,٨٧٧	٣٨,١٢٦,٩١٣	٢٤٩,٣٥٣	٤,٧٣٦,٨٣٠	١٩,٨٤٩,٢٧١	١٦٥,٨٣٩,٦٧٨
--	--	--	--	--	(٤١٠,٨٠١)	(١١,٧٥٠)	(٤٢٢,٥٥١)
(٢,٣٣٠,٧٣٤)	(٢,٠٢٤,٦٧٢)	(١,٣٢٥,٧٥١)	(٤,٧٨٠,٤٦٢)	(٤٥٢,٨٨٢)	(٩٥٠,٨٠٨)	(٣,٧١٧,٦٢٤)	(١٥,٥٨٢,٩٣٣)
--	--	--	--	--	٤٠٩,٥٠٨	٣,١٧٥	٤١٢,٦٨٣
١٤٠,٣٣٢,٣٥٩	٤,٨٧٤,٧٨٠	١٣,٣١٦,٩٤٨	٤٤,٩٣٢,٩٥٥	٢,٢٠٥,٢٧٤	٦,٣٥٢,٩٦٥	٢٧,٥٩٣,٢٠٦	٢٣٩,٦٠٨,٤٨٧
١٦٣,١٢٦,٤٣٧	٣٦,٣٨٢,٧٢٨	١٨,٢٢٦,١٨٣	٦٧,٧٥٥,٢٧٥	٦,٥٤١,٦٨١	١١,٦٠٣,٠٤٢	٤٩,٢٠٢,١٧٦	٣٥٢,٨٣٧,٥٢٢
(٢٢,٧٩٤,٠٧٨)	(٣١,٥٠٧,٩٤٨)	(٤,٩٠٩,٢٣٥)	(٢٢,٨٢٢,٣٢٠)	(٤,٣٣٦,٤٠٧)	(٥,٢٥٠,٠٧٧)	(٢١,٦٠٨,٩٧٠)	(١١٣,٢٢٩,٠٣٥)
١٤٠,٣٣٢,٣٥٩	٤,٨٧٤,٧٨٠	١٣,٣١٦,٩٤٨	٤٤,٩٣٢,٩٥٥	٢,٢٠٥,٢٧٤	٦,٣٥٢,٩٦٥	٢٧,٥٩٣,٢٠٦	٢٣٩,٦٠٨,٤٨٧

## البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

### ٢٥- أرصدة مستحقة للبنوك

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٧٨١,٧٨٢	--	حسابات جارية
٤٩٦,٥٠٥,١٩٣	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع
٤٩٧,٢٨٦,٩٧٥	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
٤٩٦,٥٠٥,١٩٣	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	بنوك محلية
٧٨١,٧٨٢	--	بنوك خارجية
٤٩٧,٢٨٦,٩٧٥	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
٧٨١,٧٨٢	--	أرصدة بدون عائد
٤٩٦,٥٠٥,١٩٣	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٤٩٧,٢٨٦,٩٧٥	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
٤٩٧,٢٨٦,٩٧٥	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	أرصدة متداولة
٤٩٧,٢٨٦,٩٧٥	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

### ٢٦- ودائع العملاء

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٣,٨١٧,٨٢٣,٢٦٠	٨,٢١٢,٤٦٩,٦٦٧	ودائع تحت الطلب
١٢,٧٠٦,١٤٣,٦٩٩	٢٦,٧٩١,٩١٩,٨٣٨	ودائع لأجل وبإخطار
٢,٧٦٤,٠٠٠,٢٦١	٣,٧٦٨,٢٦٦,٢٧٨	شهادات ادخار ذات عائد متميز
١,١٢٨,٣٤٢,٣٩٧	١,٢٧٠,٤٢٤,٤٦٤	ودائع التوفير
٢٠٣,٩٨٩,٤٥١	٦٠٧,٠٧٧,٤٤٢	ودائع أخرى
٢٠,٦٢٠,٢٩٩,٠٦٨	٤٠,٦٥٠,١٥٧,٦٨٩	الإجمالي
١٥,٧٢٧,٥٦٤,١٥٤	٣٢,٠٠٠,٦١٤,٣٦٦	ودائع مؤسسات
٤,٨٩٢,٧٣٤,٩١٤	٨,٦٤٩,٥٤٣,٣٢٣	ودائع أفراد
٢٠,٦٢٠,٢٩٩,٠٦٨	٤٠,٦٥٠,١٥٧,٦٨٩	الإجمالي
١٢٠,٥٧٣,٨٦١	١٦٣,٣٤٢,٠٧٥	أرصدة بدون عائد
١٧,٧٥٧,٦٢٣,٩٤٦	٣٦,٧٣٢,١٧٦,٣٣٦	أرصدة ذات عائد متغير
٢,٧٤٢,١٠١,٢٦١	٣,٧٥٤,٦٣٩,٢٧٨	أرصدة ذات عائد ثابت
٢٠,٦٢٠,٢٩٩,٠٦٨	٤٠,٦٥٠,١٥٧,٦٨٩	الإجمالي

### ٢٧- قروض أخرى

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٢,٢٠٠,٠٠٠	٢,٦٤٠,٠٠٠	قرض البنك التجارى الدولى
٢,٢٠٠,٠٠٠	٢,٦٤٠,٠٠٠	

## البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

### ٢٨- التزامات أخرى

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٥٥,٥٢٠,١١٧	٤٩٥,٢٩٢,٨٩٧	عوائد مستحقة
٦,٢٦٨,٣١٥	١٤,٦٩٩,٠٠٠	إيرادات مقدمة
٨٥,٤٨١,٠٢٢	٢٢٦,٢٠٠,٤٠٢	مصرفات مستحقة
١٠٠,١٨٠,٣٤٤	١٩٢,٩١٧,٤٧٤	دائنون
١١٢,٧٨٣,٨١٧	١٨٨,٣٥١,٠١١	أرصدة دائنة متنوعة
٤٦٠,٢٣٣,٦١٥	١,١١٧,٤٦٠,٧٨٤	

### ٢٩- مخصصات أخرى

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٨٠,٦٩٠,٦٦٠	٤٧,٤٠٩,٩٢٢	الرصيد في أول السنة المالية
٢٨٢,١٣٣	١٦,٦٥١,٠٩٤	فروق تقييم عملات أجنبية
(٢٠,٧٨٣,٧٦٤)	١٦,٣٣٤,٠٥٠	المحمل على قائمة الدخل
(١٢,٧٧٩,١٠٧)	--	المستخدم خلال السنة المالية
٤٧,٤٠٩,٩٢٢	٨٠,٣٩٥,٠٦٦	الرصيد في نهاية السنة المالية

### ٣٠- ضريبة الدخل المؤجلة

الالتزامات الضريبية المؤجلة	الاصول الضريبية المؤجلة	
٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٦,٣١٨,٥٢٦	١٢,٦٩٩,٩٩٥	--
--	--	٦,٣١٨,٥٢٦
٦,٣١٨,٥٢٦	١٢,٦٩٩,٩٩٥	١٤,١٣٤,٢٦٨
--	--	١٤,١٣٤,٢٦٨
--	--	١,٤٣٤,٢٧٣

### حركة الاصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٩,٠٤٢,٢٦٦	--	الرصيد في أول السنة المالية
--	٧,٨١٥,٧٤٢	الإضافات خلال السنة المالية
(٩,٠٤٢,٢٦٦)	(٦,٣٨١,٤٦٩)	الاستبعادات خلال السنة المالية
--	١,٤٣٤,٢٧٣	الرصيد في نهاية السنة المالية

طبقاً لتعليمات البنك المركزي ومعياري المحاسبة المصري رقم (٢٤) ضرائب الدخل لا يتم الاعتراف بالاصول الضريبية المؤجلة في حالة عدم توقع وجود منافع مستقبلية منها و/او وجود التزامات ضريبية مؤجلة تنعكس في نفس توقيت تلك الاصول. وبناءً على ذلك لم يتم الاعتراف بالاصل الضريبي خلال عام ٢٠١٦.

## البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

### ٣١- رأس المال

#### رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ٥٠٠ مليون دولار أمريكي أو ما يعادله بالجنيه المصري.

#### رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمكتتب فيه والمدفوع مبلغ ٢٥٥,٥٧٥,٠٣٥ دولار أمريكي (المعادل لمبلغ ١,٢٧٩,٩٤٣,٣١٨ جنيه مصري) موزعاً على عدد ٢٥٥,٥٧٥,٠٣٥ سهم القيمة الاسمية للسهم واحد دولار أمريكي.

#### محتجز تحت حساب زيادة راس المال

بناءً على قرار الجمعية العامة غير العادية لمصرفنا و المنعقدة بتاريخ ٢٧ يناير ٢٠١٦ بزيادة راس المال المصدر و المدفوع بمبلغ ٣٢,٣٤١,١٠٨ دولار أمريكي (المعادل لمبلغ ٢٨٧,١٨٩,٠٣٩ جنيه مصري) عن طريق الاكتتاب النقدي - حق قدامى المساهمين - و قد تم تغطية تلك الزيادة بالكامل .

تم قيد اسهم الزيادة في البورصة المصرية وشركة مصر المقاصة والايداع والحفظ المركزي بتاريخ ١٨ يناير ٢٠١٧ وتم مخاطبة البنك المركزي لتعديل رأس مال مصرفنا بالزيادة بسجلات البنوك بالبنك المركزي المصري.

- بناءً على تفويض الجمعية العامة العادية و غير العادية المنعقدتين بتاريخ ٢٣ مارس ٢٠١٦ لمجلس الإدارة بإتخاذ إجراءات زيادة راس المال عن طريق اسهم مجانية ممولة من الأرباح المحتجزة و البالغة ٢١٩,٤٢٧,٩٩٩ جنيه مصري .

اعتمد مجلس الإدارة بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٤ يناير ٢٠١٧ نموذج تقرير الإفصاح وفقاً للمادة (٤٨) من قواعد قيد الأوراق المالية بالبورصة المصرية بشأن السير في إجراءات زيادة راس المال المشار إليها.

### ٣٢- الإحتياطيات والأرباح المحتجزة

#### (١) الإحتياطيات

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	إحتياطي قانوني
١١٤,٣٠٦,١٧٠	١٤٢,١١٨,٤٣٧	إحتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية
٢,٦٨٤,٩٩٧	٢,٦٨٤,٩٩٧	إحتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
(٦,٦٦٠,٨٣٧)	(٦٠,٩٩٧,٩٠٢)	إحتياطي عام
١٧,٥٢٩,١٤٣	١٧,٥٢٩,١٤٣	إحتياطي خاص
٨,١٤٣,٣٢٩	٨,١٤٣,٣٢٩	إحتياطي المخاطر البنكية العام
٨,٣٦٦,٣٠٠	٨,٥٤٩,٤٥٠	إحتياطي رأسمالي
٥,٣٢٧,٧١٣	٧,٨٥٥,٢٨٣	إجمالي الإحتياطيات في نهاية السنة المالية
<u>١٤٩,٦٩٦,٨١٥</u>	<u>١٢٥,٨٨٢,٧٣٧</u>	

#### و تتمثل الحركة على الإحتياطيات فيما يلي

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	(أ) إحتياطي المخاطر البنكية العام
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	الرصيد في أول السنة المالية
٨,٣٦٦,٣٠٠	٨,٣٦٦,٣٠٠	محول من الأرباح المحتجزة
--	١٨٣,١٥٠	الرصيد في نهاية السنة المالية
<u>٨,٣٦٦,٣٠٠</u>	<u>٨,٥٤٩,٤٥٠</u>	

تتضمن تعليمات البنك المركزي المصري بتكوين احتياطي المخاطر البنكية العام لمقابلة المخاطر غير المتوقعة ولا يتم التوزيع من هذا الاحتياطي إلا بعد الحصول على موافقة البنك المركزي المصري.

## البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	(ب) احتياطي قانوني
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في أول السنة المالية
٩٣,٦٥٤,٢٤٦	١١٤,٣٠٦,١٧٠	محول من أرباح عام ٢٠١٥
٢٠,٦٥١,٩٢٤	٢٧,٨١٢,٢٦٧	الرصيد في نهاية السنة المالية
١١٤,٣٠٦,١٧٠	١٤٢,١١٨,٤٣٧	

وفقا للقوانين المحلية يتم احتجاز ١٠% من صافي أرباح السنة لتغذية احتياطي غير قابل للتوزيع وذلك حتى يبلغ رصيده ما يعادل ١٠٠% من رأس المال.

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	(ج) احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في أول السنة المالية
٧٣,٠٥٢,٧٢٦	(٦,٦٦٠,٨٣٧)	خسائر التغير في القيمة العادلة (إيضاح ٢٠)
(٨١,٢١٧,٤٣٧)	(٩٢,٧٤٥,٠٦٤)	صافي الأرباح المحولة الى قائمة الدخل نتيجة الاستبعاد
(٤,٨٣١,٦٣٦)	(٤,٩٠٠,٧٢٠)	فروق تقييم العملات الأجنبية
٥٧٦,٨٨٣	(٤,٤٦٦,٣٢٤)	الخسارة المحولة إلى قائمة الدخل نتيجة الاضمحلال
٥,٧٥٨,٦٢٧	٤٧,٧٧٥,٠٤٣	الرصيد في نهاية السنة المالية
(٦,٦٦٠,٨٣٧)	(٦٠,٩٩٧,٩٠٢)	

### (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.

### (٢) الأرباح المحتجزة

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	الحركة على الأرباح المحتجزة
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في أول السنة المالية
١,٢١٦,١٠٤	٨,١٤٠,٥٨٦	المحول إلى أرباح محتجزة
٢٠٦,٥١٩,٢٣٥	٢٧٨,١٢٢,٦٦٦	توزيعات السنة المالية السابقة
(١٥٧,١٨٦,٠٢٣)	--	حصة العاملين في الأرباح
(١٥,٦٥١,٨٠٦)	(٢٧,٨١٢,٢٦٦)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٦,١٠٥,٠٠٠)	(٨,٥٠٠,٠٠٠)	محول إلى احتياطي مخاطر بنكية عام
--	(١٨٣,١٥٠)	محول إلى الإحتياطي القانوني
(٢٠,٦٥١,٩٢٤)	(٢٧,٨١٢,٢٦٧)	محول إلى الإحتياطيات الأخرى
--	(٢,٥٢٧,٥٧٠)	الرصيد في نهاية السنة المالية
٨,١٤٠,٥٨٦	٢١٩,٤٢٧,٩٩٩	

## البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

### ٣٣ - 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

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١,٧٠٣,٣٨٦,٠٨٤	٣,٠٣٣,٦٤٦,٣٢٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥,٠٢٣,٤٤٣,٩٦٨	٥,١٧٠,٣٤٢,٥٣٤	أرصدة لدى البنوك
٢,٦٥٤,٧٩١,٧١٦	٩,٠١٦,٠٣٤,٤٥٠	أذون خزانة
(١,٥٤٥,٠٥٧,٣١١)	(٢,٦٣٨,٦٥٠,٧١٤)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(٥٥٦,٤٢٨,٠٥٨)	(٤٤,١٧٣,٩٥٠)	أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٢,٠٦٥,٦٦٦,٢٥٠)	(٤,٥٥٩,٢٥٦,٢٤٣)	أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
٥,٢١٤,٤٧٠,١٤٩	٩,٩٧٧,٩٤٢,٤٠٢	النقدية وما في حكمها في نهاية السنة المالية

### ٣٤ - التزامات عرضية وارتباطات

#### أ - ارتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بتجهيزات الفروع وشراء أصول و معدات ولم يتم تنفيذها حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بمبلغ ٨١,٥٢٥,٩٤٠ جنيه مصري.

#### ب - ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٢١,٤٧٦,٠٠٠	٢٨٣,٣١٠,٠٠٠	إعتمادات مستنديه (استيراد وتصدير)
٩٥٧,٤٩٣,٠٠٠	١,٧٣١,٩٥٧,٠٠٠	خطابات ضمان
١,١٧٨,٩٦٩,٠٠٠	٢,٠١٥,٢٦٧,٠٠٠	

### ٣٥ - مرتبات ومكافآت الإدارة العليا

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢١,٩١٩,٤٠٣	٣٨,٠٢١,٣٩٨	المرتبات والمزايا قصيرة الاجل
٢١,٩١٩,٤٠٣	٣٨,٠٢١,٣٩٨	

وقد بلغ ما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر في البنك مجتمعين مبلغ ٣٨,٠٢١,٣٩٨ جنيه مصري والمتوسط الشهري ٣,١٦٨,٤٥٠ جنيه مصري وذلك عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.



## البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

### ٣٦ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة

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

#### أ- القروض والتسهيلات لأطراف ذوى علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا		
٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٥١,٦٠٣,٩٧٩	٤٢,٦٢٨,٠٧٩	٩,٦٤٧,٨١٤	٣٢,٣٩٤,٦١٦	القروض القائمة في أول السنة المالية
١,٩٢٣,٠٠٠	--	٢٦,٨٦٧,٩٣١	٣٣,٣٢٦,٠١٥	القروض الصادرة خلال السنة المالية
(١٠,٨٩٨,٩٠٠)	(٢٨,١٠٧,٠٧٩)	(٤,١٢١,١٢٩)	(٤,٦١٣,٢٥٨)	القروض المحصلة خلال السنة المالية
٤٢,٦٢٨,٠٧٩	١٤,٥٢١,٠٠٠	٣٢,٣٩٤,٦١٦	٦١,١٠٧,٣٧٣	القروض القائمة نهاية السنة المالية

#### ب - ودائع من أطراف ذوى علاقة

أعضاء الإدارة العليا		
٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٣,٢٤٧	١٥,٨٦٠	الودائع في أول السنة المالية
٧,١٦٩	٢٧,٢٨٥	الودائع التي تم ربطها خلال السنة المالية
(١٤,٥٥٦)	(٢٣,٣٨٩)	الودائع المستردة خلال السنة المالية
١٥,٨٦٠	١٩,٧٥٦	الودائع في نهاية السنة المالية

وتتمثل الودائع من أطراف ذوى علاقة فيما يلى

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤,٣٥٦	٢٦٤	ودائع تحت الطلب
١٠,٢٦٠	٥,٨٨٣	ودائع توفير
٥٠٤	١٠,٢٠٩	شهادات إيداع وإيداع
٧٤٠	٣,٤٠٠	ودائع لأجل وبإخطار
١٥,٨٦٠	١٩,٧٥٦	

## البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

### ٣٧ - 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 ديسمبر ٢٠١٦ مبلغ ٢١٥,٨٠ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١٧٠,٠٤١ 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 ٣٤,٩٤٤,٤٩١ وثيقة يبلغ إجمالي قيمتها ٣٧٥ مليون جنيه مصري خصص للبنك ٧١٣,٣٥٩ وثيقة (قيمتها سبعة ملايين وخمسمائة ألف جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغ ١٣,٨٢٦٤ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٢٦,٩٥٢,١٩٣ وثيقة.

### ٣٨ - أرقام المقارنة

تم اعادة تبويب أرقام المقارنة لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في السنة الحالية.