

البنك المصري الخليجي
"شركة مساهمة مصرية"

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



BAKER TILLY
وحيد عبد الغفار وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون



المتضامنون للمحاسبة والمراجعه
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراقبى الحسابات

الى السادة / مساهمي البنك المصرى الخليجي
(شركة مساهمة مصرية)

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة للبنك المصرى الخليجي (شركة مساهمة مصرية) والمتمثلة في الميزانية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وكذلك 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 القوانيين المصريه الساريه ، وتحتمل مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أيه تحريرات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن العش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسئولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمه وتطبيقيها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمه للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانيين المصريه الساريه ، وتحتمل هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتحطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أيه أخطاء هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية ، وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحرير الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن العش 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 سلامه 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 تعبّر بعدها ووضوح في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي المستقل للبنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ، وعن أداته المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانيين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد القوائم المالية.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

يمسّك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمّن كل ما نصّ القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بذلك الحسابات.

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

القاهرة في : ٧ فبراير ٢٠١٧

مراقباً للحسابات

**BAKER TILLY**
وحيـد عـبـد الغـفار وـشـركـاه
محـاسبـون قـانـونـيون وـمـسـتـشـارـون (٧١)
سـجلـ الـهـيـنـةـ العـامـةـ لـلـرـقـابـةـ المـالـيـةـ رقمـ (٢٥٦)
وـحـيدـ عـبـدـ الغـفارـ وـشـركـاهـ BT
محـاسبـونـ قـانـونـيونـ وـمـسـتـشـارـونـ
سـ ٦١ـ قـطـعةـ ١١ـ الشـطـرـ العـاـشـرـ زـهـراءـ المـعـادـيـ


جـمـيعـنـونـ لـلـمحـاسـبـةـ وـالـإـتـفـاقـاتـ
اـشـرقـ إـمـيلـ بـطـرسـ EY
شـركـةـ سـ.ـمـ.ـ رقمـ (٩٢٥٩)
سـجلـ الـهـيـنـةـ العـامـةـ لـلـرـقـابـةـ المـالـيـةـ رقمـ (٨١)
المـتـضـامـنـونـ لـلـمـحـاسـبـةـ وـالـمـراـجـعـةـ EY
محـاسبـونـ قـانـونـيونـ وـمـسـتـشـارـونـ
١٠ـ بـرجـ رـاماـ الطـرـيقـ الدـائـرـىـ القـطـامـيـةـ

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الميزانية المستقلة

فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

<u>٢٠١٥/١٢/٣١</u> جنيه مصرى	<u>٢٠١٦/١٢/٣١</u> جنيه مصرى	<u>إيضاح رقم</u>	<u>الأصول</u>
١,٧٠٣,٣٨٦,٠٨٤	٣,٠٣٣,٦٤٦,٣٢٥	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥,٠٢٣,٤٤٣,٩٦٨	٥,١٧٠,٣٤٢,٥٣٤	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٢,٦٣٧,٤٩١,٧١٦	٨,٧٥١,٨١٠,٩٩٤	(١٧)	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
١,٨٤٦,٧٣٩	--	(١٨)	أصول مالية بغرض المتاجرة
٨,٢١٤,٨٥٢,٣٥٧	١٨,٩٤٦,٧٣٨,٩٤٥	(١٩)	قرصون وتسهيلات ومرابحات للعملاء بالصافي
			استثمارات مالية
٤,٨٧٨,٨٨٦,٨٢٢	١,٩٥٦,٣٧٤,٨٦٦	(٢٠)	- متاحة للبيع
١٢,٥١٤,٧٠٠	٥,٦٩٨,٥٦٩,٥٥٩	(٢٠)	- محافظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٢٢٠,٢٠٢,٥٦٠	٢١٠,٤٠٢,٧٤٥	(٢١)	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٢٤,٢٧٥,٢٦٢	٣٠,٨٤٣,٤٦١	(٢٢)	أصول غير ملموسة
٥٣٧,٠٧١,١٤٧	١,١٢٦,٢٥٩,٨٩٣	(٢٣)	أصول أخرى
٨٩,٣٦١,٦١٠	٢٣٩,٦٠٨,٤٨٧	(٢٤)	أصول ثابتة
<u>٢٣,٣٤٣,٣٣٢,٩٦٥</u>	<u>٤٥,١٦٤,٥٩٧,٨٠٩</u>		<u>إجمالي الأصول</u>
			<u>الالتزامات وحقوق الملكية</u>
			<u>الالتزامات</u>
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)	قرصون أخرى
٤٦٠,٢٣٣,٦١٥	١,١١٧,٤٦٠,٧٨٤	(٢٨)	الالتزامات أخرى
٤٧,٤٠٩,٩٢٢	٨٠,٣٩٥,٠٦٦	(٢٩)	مخصصات أخرى
<u>٢١,٦٢٧,٤٢٩,٥٨٠</u>	<u>٤٢,٨٥٠,٦٥٣,٥٣٩</u>		<u>إجمالي الالتزامات</u>
			<u>حقوق الملكية:</u>
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
<u>١,٧١٥,٩٠٣,٣٨٥</u>	<u>٢,٣١٣,٩٤٤,٢٧٠</u>		<u>إجمالي حقوق الملكية</u>
<u>٢٣,٣٤٣,٣٣٢,٩٦٥</u>	<u>٤٥,١٦٤,٥٩٧,٨٠٩</u>		<u>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</u>

رئيس مجلس الإدارة

جمال الدين محمد

محمد جمال الدين محمد محمود

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب



نضال القاسم عصر

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

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إيضاح رقم	٢٠١٦ ديسمبر ٣١	٢٠١٥ ديسمبر ٣١
(٦)	٣,٥٣٨,٠٢٤,٠١٣	١,٥٩١,٧٧٩,٨٤٩
(٦)	(٢,٢١٧,٤١٦,٠٦٥)	(٩٧٨,٦١٢,٦٣٩)
	١,٣٢٠,٦٠٧,٩٤٨	٦١٣,١٦٧,٢١٠
(٧)	٤٣٦,٨٥١,٩٦٠	١٥٣,٥٧٠,٥٥١
(٧)	(١٥,٣٦٧,٨٢٩)	(٥,٢٤٥,٣٧٧)
	٢٢١,٤٨٤,١٣١	١٤٨,٣٢٥,١٧٤
(٨)	٤,٥٠٦,١٦٩	٣,٦٠٧,٣٢١
(٩)	١٢٤,١٠٨,٧٦٢	٣٤,٤١١,٩٠٧
(٢٠)	٣٩,٧٤٤,٣١٩	١٩,٥٨٨,٧٥٨
(١٢)	(٣٨٣,٤٠٠,٥٨١)	(٧٤,٠٦٧,٥٠٢)
(١٠)	(٦٤٩,٩١١,٧١٥)	(٣٤٣,٤٦٨,٣٨٣)
(١١)	(١١,٧٨٣,٦٤٥)	٢٣,٩١٣,٢٧٦
	٦٦٥,٣٥٥,٣٨٨	٤٢٥,٤٧٧,٧٦١
(١٢)	(٢٦٣,٨٥٤,٢١١)	(١٤٧,٣٥٥,٠٩٥)
	٤٠١,٥٠١,١٧٧	٢٧٨,١٢٢,٦٦٦
(١٤)	١.٣٦	٠.٩٥
	نصيب السهم في صافي أرباح السنة (جنيه / سهم)	

رئيس مجلس الإدارة

جمال الدين محمد

محمد جمال الدين محمد محمود

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (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 مصرى	جنيه مصرى
٤٢٥,٤٧٧,٧٦١	٦٦٥,٣٥٥,٣٨٨
١٢,٥٦٣,٥٤٥	٢٠,٥٥٢,٨٦٦
٧٤,٠٦٧,٥٠٢	٣٨٣,٤٠٠,٥٨١
(٢٠,٧٨٣,٧٦٤)	١٦,٣٣٤,٠٥٠
(٢٨٢,١٣٧)	١٦,٦٥١,٠٩٤
(٢,٥٢٧,٥٧٠)	(٢٢٧,٩٣٧)
(٣,٦٠٧,٣٢١)	(٤,٥٠٦,١٦٩)
١,٢٠٣,٩٣٢	--
(٨٠,٨٣٩,٤٠٥)	(٥٠,٩٣٥,٠١٣)
(١٣,٢٣٠,٣٨٦)	٢٢,٧٦٢,٠٠٨
(٦,٣٥٨,٣٧٢)	(٦٢,٥٠٦,٣٢٧)
٣٨٥,٦٨٣,٧٩٠	١,٠٠٦,٨٨٠,٥٤١
(٩٩١,٢٧٦,٩٧٢)	٥١٢,٢٤٤,١٠٨
(١,٢٥١,٦٦٥,٨٠٠)	(٢,٤٩٣,٥٨٩,٩٩٣)
٣,٥٧٧,٠١٦	١,٨٤٦,٧٣٩
(٨٧,٤٥٢,٩٦٦)	(٣٨٤,٥٧٢,٧٦٢)
(٤,١٦٠,٦٤٣,٦٤٩)	(١٠,٩٣٣,٠١٧,٦٣٧)
٢٤٠,١٨٥,٢٢٢	٥٠,٢٧١٣,٠٢٥
١١,٥٧٧,٧٥٥,٩٦٧	٢٠,٠٢٩,٨٥٨,٦٢١
(١٢,٧٧٩,١٠٧)	--
٣٢٦,٧١١,٩٧٨	٦٦٠,٦٢٧,١٦٩
٦,٣٠٠,٠٩٥,٤٧٩	٨,٩٠٢,٩٩٩,٨١١
	(١)
(٨٦,٢٧١,٢٣٣)	(٢٩١,٢٣٢,٦٧٥)
٢,٩٧٠,٩٩٢	٢٣٧,٨٠٥
(١٢,٥٧٧,١٩٨)	(١١,٥٣٨,١٣٢)
٩٨٢,١٣٨,٣٢٠	٩٥١,٧٦٠,٥٩٥
(١,٧٨٤,١٢٦,٧٦٦)	(٥,٠٤٤,٥٧٨,٠٩٣)
٣,٦٠٧,٣٢١	٤,٥٠٦,١٦٩
(٨٩٣,٢٥٨,٥٦٤)	(٤,٣٩٠,٨٤٤,٣٣١)
	(٢)
١٤,١١٩,٠٠٥	٤٤٠,٠٠٠
(١٧٨,٩٤٢,٨٢٨)	(٣٦,٣١٢,٢٦٦)
--	٢٨٧,١٨٩,٠٣٩
(١٦٤,٨٢٣,٨٢٣)	٢٥١,٣١٦,٧٧٣
٤,٩٧٢,٠١٣,٠٩٢	٤,٧٦٣,٤٧٢,٢٥٣
٢٤٢,٤٥٧,٠٥٧	٥,٢١٤,٤٧٠,١٤٩
٥,٢١٤,٤٧٠,١٤٩	٩,٩٧٧,٩٤٢,٤٠٢
١,٧٠٣,٣٨٦,٠٨٤	٣,٠٣٣,٦٤٦,٣٢٥
٥,٠٢٣,٤٤٣,٩٦٨	٥,١٧٠,٣٤٢,٥٣٤
٢,٦٥٤,٧٩١,٧١٦	٩,٠١٦,٠٣٤,٤٥٠
(١,٥٤٥,٠٥٧,٣١١)	(٢,٦٣٨,٦٥٠,٧١٤)
(٥٥٦,٤٢٨,٠٥٨)	(٤٤,١٧٣,٩٥٠)
(٢,٠٦٥,٦٦٦,٢٥٠)	(٤,٥٥٩,٢٥٦,٢٤٣)
٥,٢١٤,٤٧٠,١٤٩	٩,٩٧٧,٩٤٢,٤٠٢

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

صافي الأرباح قبل الضرائب

تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

إهلاك واستهلاك

عبء أضمان الأصول

عبء المخصصات الأخرى

فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية

أرباح بيع أصول ثابتة

توزيعات أرباح

فروق تقييم استثمارات مالية بعرض المتاجرة

التكلفة المستهلكة

أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع

أرباح الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المستخدمة من أنشطة التشغيل

صافي التغير في الأصول والالتزامات

ارصدة ودائع لدى البنوك

أذون خزانة

التغير أصول مالية بعرض المتاجرة

أصول أخرى

قروض وتسهيلات و مرابحات للعملاء

ارصده مستحقة للبنوك

ودائع العملاء

المسخدم من المخصصات الأخرى

الالتزامات أخرى

صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار

مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع

متحصلات من بيع أصول ثابتة

مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة

متحصلات من بيع استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بعرض المتاجرة

مشتريات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بعرض المتاجرة

توزيعات أرباح محصلة

صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدم في) أنشطة الاستثمار

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

التغير في القروض طويلة الأجل

توزيعات الأرباح المدفوعة

زيادة رأس المال

صافي التدفقات النقدية (المستخدم في) أنشطة التمويل

صافي التغير في النقية وما في حكمها خلال السنة

رصيد النقية وما في حكمها في اول السنة

رصيد النقية وما في حكمها في آخر السنة

وتمثل النقية وما في حكمها فيما يلى (ايضاح ٣٣)

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة لدى البنوك

أذون خزانة

ارصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

أرصدة لدى البنك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر

أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور

النقية وما في حكمها في آخر السنة

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرا 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	الاحتياطيات	محتجز تحت حساب زنادة رأس المال	رأس المال المدفوع	إيضاح رقم
جنيه مصرى ١,٥٣٩,٢٥١,٠٨٨	جنيه مصرى ٢٠٦,٥١٩,٢٣٥	جنيه مصرى ١,٢١٦,١٠٤	جنيه مصرى ٢٠٨,٧٥٨,٤٥٤	جنيه مصرى --	جنيه مصرى 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)	--	--	صافي التغير في القيمة العادلة للأستثمارات المالية المتاحة للبيع
٢٧٨,١٢٢,٦٦٦	٢٧٨,١٢٢,٦٦٦	--	--	--	--	صافي ارباح 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 زنادة رأس المال (اكتتاب نقدى)
(٢٧,٨١٢,٢٦٦)	--	(٢٧,٨١٢,٢٦٦)	--	--	--	توزيعات ارباح عام ٢٠١٥ حصة العاملين
(٨,٥٠٠,٠٠٠)	--	(٨,٥٠٠,٠٠٠)	--	--	--	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
--	--	(٢٧,٨١٢,٢٦٧)	٢٧,٨١٢,٢٦٧	--	--	المحول الى احتياطي القانوني
--	--	(٢,٥٢٧,٥٧٠)	٢,٥٢٧,٥٧٠	--	--	المحول الى الاحتياطيات الأخرى
(٥٤,٣٣٧,٠٦٥)	--	--	(٥٤,٣٣٧,٠٦٥)	--	--	صافي التغير في القيمة العادلة للأستثمارات المالية المتاحة للبيع (٣٢)
--	--	(١٨٣,١٥٠)	١٨٣,١٥٠	--	--	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية من الارباح المحتجزة
٤٠١,٥٠١,١٧٧	٤٠١,٥٠١,١٧٧	--	--	--	--	صافي ارباح 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) الى (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	جنيه مصرى
٢٧٨,١٢٢,٦٦٦	٤٠١,٥٠١,١٧٧	صافي ارباح السنة (من واقع قائمة الدخل) يخصم
(٢,٥٢٧,٥٧٠)	(٢٢٧,٩٣٧)	ارباح بيع اصول ثابتة محولة لاحتياطي الرأسمالي طبقاً لأحكام القانون
<u>٢٧٥,٥٩٥,٠٩٦</u>	<u>٤٠١,٢٧٣,٢٤٠</u>	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
<u>٢٨٣,٥٥٢,٥٣٢</u>	<u>٦١٥,٢٠٣,٩٩٥</u>	الإجمالي
		يوزع كالتالي:
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*
<u>٢٨٣,٥٥٢,٥٣٢</u>	<u>٦١٥,٢٠٣,٩٩٥</u>	الإجمالي

تتضمن الأرباح المحتجزة مبلغ ٢١٩,٤٢٧,٩٩٩ جنيه مصرى (الأرباح المحتجزة طبقاً لحساب التوزيع عن عام ٢٠١٥ و المعتمدة من الجمعية العامة العادية لمصرفنا المنعقدة بتاريخ ٢٣ مارس ٢٠١٦) بناءً على تقويض الجمعية العامة العادية و غير العادية المنعقدتين بتاريخ ٢٣ مارس ٢٠١٦ لمجلس الإدارة باتخاذ إجراءات زيادة رأس المال عن طريق اسهم مجانية محولة من الأرباح المحتجزة و البالغة ٢١٩,٤٢٧,٩٩٩ جنيه مصرى . 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 ، تتفيداً لقرار الجمعية بتقويض مجلس الإدارة المشار إليه بعالية.

١ - معلومات عامة

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القرار الوزارى رقم ٢٩٦ فى ١٤ أكتوبر ١٩٨١ طبق لأحكام قانون الاستثمار رقم (٤٣) لسنة ١٩٧٤ وتعديلاته و الذي حل محله قانون الاستثمار رقم (٢٣٠) لسنة ١٩٨٩ و الذي الغي بالقانون رقم (٨) لسنة ١٩٩٧ و الخاص بأصدار ضمانات و حواجز الاستثمار و لائحة التنفيذية في جمهورية مصر العربية والبنك مدرج في البورصة المصرية.

يقدم البنك المصري الخليجي خدمات المؤسسات والتجزئة المصرافية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مركزه الرئيسي بمحافظة الجيزة وعدد أربعة وتلائون 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 والالتزامات المالية بعرض المتاجر ، والأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والأستثمارات المالية المتاحة للبيع وجميع عقود المشتقات المالية.

٢ - ب - الشركات التابعة والشقيقة

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 القراءة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت. ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي ممكناً 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 إلى حد السيطرة ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% إلى 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 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- ١/د- عملة التعامل والعرض

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

٢- د- المعاملات والارصدة بالعملات الأجنبية

- تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري و تثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس متوسط أسعار الصرف السارية في ذات شهر تنفيذ المعاملة و يتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والإلتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ، و يتم الإعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفرق الناتجة عن التقييم ضمن البند التالية:-

- صافي دخل المتاجرة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الإلتزامات بغرض المتاجرة أو من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع.

- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البند.

- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة إستثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم تنتج عن التغيرات في التكفة المستهلكة لأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة ، و يتم الإعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغييرات في التكفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفرق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، و يتم الإعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغيير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / إستثمارات مالية متاحة للبيع).

- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البند ذات الطبيعة غير النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحافظ عليها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر و يتم الإعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة إستثمارات مالية متاحة للبيع ضمن إحتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

٢- ٤- الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية: أدوات مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، وقروض و مدروبيات ، واستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، واستثمارات مالية متاحة للبيع ، و تقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولى.

٢- ٤/٥- الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

- يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناصها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً و كان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح في الأجل القصير.

- في جميع الأحوال لا يقوم البنك بإعادة تبويب أي أداة مالية نفلاً إلى مجموعة الأدوات المالية المقيدة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو إلى مجموعة الأصول المالية بغرض المتاجرة.

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢/٥ القروض والمديونيات

- تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا :
- الأصول التي ينوى البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة، أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
 - الأصول التي يبوّبها 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 الائتمانية.

٣/٥ الاستثمارات المالية المحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المالية المحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد وتاريخ استحقاق 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 المحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بإثنان حالات الضرورة.

٤/٥ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلى بالنسبة للأصول المالية

يتم الإعتراف 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 المحفظ 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 تنتهي إما بالخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتھا التعاقدية.

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

يتم الإعتراف 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 الإعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو إضمحلان قيمته عندما يتم الإعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التي سبق الإعتراف بها ضمن حقوق الملكية.

يتم الإعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكالفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع ، وكذلك يتم الإعتراف 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 للإسثمارات 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 بإستخدام 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 تقييم القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي 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) نفلاً 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 وتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بذلك الأصول التي تم الإعتراف 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 للإسثمارات المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلى ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقى للأصل المالي بإستخدام طريقة العائد الفعلى ، وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الإعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الإعتراف 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 الإعتراف بها في الأرباح والخسائر. وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الإعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الإعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.

إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقيومات 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 الفعلى 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 الإعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلى وذلك من تاريخ التغير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترية للأصل في تاريخ التغير في التقدير .

٢- و المقاصلة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصلة بين الأصول والإلتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاذ لإجراء المقاصلة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ ، أو لاستلام الأصل وتسوية الإلتزام في آن 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" بـإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلى لجميع الأدوات المالية التي تُحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بـغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

وطريقة العائد الفعلى هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلى هو المعدل الذي يستخدم لـخصم 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 الفعلى، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقلة، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوسة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلى ، كما تتضمن تكفة المعاملة أية علاوات أو خصومات. وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمونة بحسب الحال لا يتم الاعتراف بـإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النظري وذلك وفقاً لما يلى :-

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد إسترداد كامل المتأخرات بالنسبة لـالقروض الاستهلاكية والعقارات للإسكان الشخصى والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.

- بالنسبة لـالقروض الممنوحة للمؤسسات بـتتبع الأساس النظري أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لـشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة وبعد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بـإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المتنمية) دون العائد المُمْهَسَ قبل الجدولة الذى لا يُدرج بـإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في المركز المالى قبل الجدولة.

٢- ح- إيرادات الأتعاب والعمولات

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

- 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 بـتعديل معدل العائد الفعلى على القرض ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك لـالقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بـقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولى ويتم الاعتراف بـأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأية جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بـجزء له ذات معدل العائد الفعلى المتاح للمشاركين الآخرين.

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في القروض على معاملة لصالح طرف آخر - مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناه أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال المعاملة المعنية ويتم الاعتراف بـأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة. ويتم الاعتراف بـأتعاب 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- ٤ 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 (اتفاقات الشراء وإعادة البيع) مخصوصاً 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- ٤/ك إضمحلال الأصول المالية

٢- ٤/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. وبعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية ضمحللة ويتم تحمل خسائر الإضمحلال ، عندما يكون هناك دليل موضوعي على الإضمحلال 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 الإضمحلال أيًّا مما يلى :

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

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

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

- 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 الإضمحلال 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 إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع.

- إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة.

ويتم قياس مبلغ خسائر اضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقلة المتوقعة ، ولا يدخل في ذلك خسائر الائتمان المستقلة التي لم يتم تحملها بعد ، مخصومة باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للأصل المالي. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر اضمحلال ويتم الاعتراف بعاء 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. وللأغراض 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 المستقلة المتوقعة من الأصل المالي ، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك.

ولأغراض تقييم الاضمحلال على مستوى إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني ، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أخذًا في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان و موقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة. وترتبط تلك الخصائص بتقييم التدفقات النقدية المستقلة للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشرًا لقرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة.

وعند تقييم الاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإحفاق التاريخية ، يتم تقييم التدفقات النقدية المستقلة 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 إلغاء 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 الموثوقة بها ذات العلاقة من فترة إلى أخرى ، مثل لذلك التغيرات في معدلات البطالة ، وأسعار العقارات ، و موقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير إلى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها ، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات المستقلة.

٢- 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 تقييم ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل.

ويعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠٪ من تكلفة القيمة الدفترية ويدع الإنخفاض متداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعه أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المترآمة 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 بموضوعية 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 الحاسوب الآلي

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

يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسيع في أداء برامج الحاسوب الآلي عن الموصفات الأصلية لها ، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية.

يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسوب الآلي المعترف بها كأصل على مدار السنة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن أربع سنوات فيما عدا نظام الحاسوب الآلي الأساسي للبنك (الحزمة البنكية) حيث يتم استهلاكه على عشر سنوات.

٢- م أصول أخرى الأصول غير المتداولة المحفظ بها بغرض البيع

يتم تبوييب الأصول الغير متداولة كأصول محفظة بها بغرض البيع ، اذا كان من المتوقع ان يتم استرداد قيمتها الدفترية بشكل اساسي من صفة بيع وليس من الاستمرار في استخدامها ، و يشمل ذلك الأصول المقتناة مقابل تسوية قروض و اصول ثابتة التي يوقف البنك استخدامها بغرض بيعها و الشركات التابعة و الشقيقة التي يقتنيها البنك بغرض بيعها .

يكون الاصل (او المجموعه الجاري التخلص منها) متاحاً للبيع الفوري بحالته التي يكون عليها بدون اي شروط الا شروط البيع التقليدية و المعتادة لذاك الاصل .

يغمس الاصل الغير متداول (او المجموعه الجاري التخلص منها) و المبوبة اصول محفظة بها لغرض البيع على اساس القيمة الدفترية في تاريخ التصنيف او القيمة العادلة مخصوصا منها تكاليف البيع اقل .

و اذا غير البنك خطة البيع ، يتم تعديل القيمة الدفترية للاصل للنوع الذي كان سيتم قياس الاصل به لو لم يكن مبوبا كأصل محفظة به بغرض البيع مع الاخذ في الاعتبار اي اضمحلال لقيمة . و بالنسبة للأصول المقتناة مقابل تسوية قروض فإذا لم يتمكن البنك من بيعها خلال المدة المقررة قانونا ، يتم تكون احتياطي مخاطر البنكية العام بواقع ١٠٪ من قيمة الاصل سنويا.

ويتم الاعتراف بالتغييرات في قيمة الأصول غير المتداولة المحفظة بها بغرض البيع و ربح و خسارة البيع في بند ايرادات (مصروفات) تشغيل اخرى .

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢- ن الأصول الثابتة

تتمثل الأرضي والمباني بصفة أساسية في مقارن المركز الرئيسي والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الأضمحلال. وتتضمن التكفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء 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 التكفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحويل مصروفات الصيانة والإصلاح في السنة التي يتم تحميلاها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى. لا يتم إهلاك الأرضي، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكفة بحيث تصل إلى القيمة التخريبية على مدار الأعمار الإنتاجية، كالتالي:

٤ سنة	- المباني والإنشاءات
٤ سنة	- الخزائن الحديدية
١٠ سنوات	- أثاث مكتبي
٨ سنوات	- آلات كاتبة وحاسبة وأجهزة تكيف
٥ سنوات	- أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة
٥ سنوات	- تجهيزات وتركيبات
٤ سنوات	- وسائل نقل
٤ سنوات	- برامج الحاسب الآلي

ويتم مراجعة القيمة التخريبية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل ميزانية، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً. ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الأضمحلال 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.

وتتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات 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 الإعتراف 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 إلحاد 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 ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء ، وتتضمن النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الألزامي والأرصدة لدى البنك 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 استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام.

وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه لتسوية 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 (مصرفوفات) 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 أثراً لها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

٢- ص مزايا العاملين

٢- ص/١ التأمينات الاجتماعية

يلتزم البنك بسداد اشتراكات إلى الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية ولا يتحمل البنك أي إلتزامات إضافية بمجرد سداد تلك الإشتراكات 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 النقية المتوقع توزيعها كحصة للعاملين في الأرباح ويعرف بحصة العاملين في الأرباح كجزء من توزيعات الأرباح في حقوق الملكية وكالالتزامات عندما تعتد من الجمعية العامة لمساهمي البنك ولا تسجل أي إلتزامات 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 مسروطاً 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 لذلك 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 ببنود 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 إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

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

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجو بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانقاض 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- رأس المال

توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصما على حقوق الملكية في السنّة التي تقر 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 إلى مخاطر مالية متنوعة ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقدير وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معًا ، ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطير 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 أولًا بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

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

٣- خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهدياته ، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك ، لذلك تقوم الإدارة بحرص إدارة التعرض لذلك الخطر. ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشمل أصول البنك على أدوات الدين. كما يوجد خطر الائتمان أيضًا 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 إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

٣- 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 الاقتراضي (Loss given default)

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

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

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخير على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجداره مفصلة لمختلف فئات العملاء. وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعي التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئول الائتمان للوصول إلى تصنیف الجداره الملائم. وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى عشر فئات للجداره. ويعكس هيكل الجداره المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخير لكل فئة من فئات الجداره ، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجداره تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخير. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً. ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنیف الجداره ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخير.

فئات التصنیف الداخلي للبنك

التصنيف	مذلول التصنیف
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 التأخير على سبيل المثال ، بالنسبة للقرض ، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية. وبالنسبة للارتباطات ، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة إلى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سحبت حتى تاريخ التأخير إن حدث.

وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخير. ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتالي يختلف ذلك بحسب نوع الدين ، وأولوية المطالبة ، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين وأذون ، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندرد آند بور أو ما يعادله لإدارة خطر الائتمان ، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متأتية يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان. ويتم النظر إلى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية وأذون على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

٢/٢- سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركز 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 مفترض ، أو مجموعة مفترضين ، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المفترض / المجموعة / المنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مفترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً.

يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المفترضين والمفترضين 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 :

الضمادات

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان. ومن هذه الوسائل الحصول على ضمادات مقابل الأموال المقدمة. ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمادات المقبولة. ومن الأنواع الرئيسية لضمادات 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 ضمادات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الأضلال لأحد القروض أو التسهيلات.

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

ترتيبات المقاصلة الرئيسي

يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات. ولا ينبع بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم إجراء مقاصلة 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 المقاصلة. ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاصة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتاثر بكل معاملة تخضع لنتائج الاتفاقيات.

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكيد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب. وتحمل عقود الضمادات 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 المصرف به لمنح القروض ، أو الضمادات ، أو الاعتمادات المستندية. ويعرض 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 ينبعون بمواصفات ائتمانية محددة. ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاص بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣/١- سياسات الاضمحلال والمخصصات:

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار. وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ المركز المالي لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال ونظرًا لاختلاف الطرق المطبقة ، تقل عادة خسائر الائتمان المحمولة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر 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 الأربع. ومع ذلك ، فإن أغلبية المخصص ينبع من آخر درجتين من التصنيف. وبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها كذلك من فئات التقييم الداخلي للبنك :

تقييم البنك	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات
ديون جيدة	%٤٤,٢٧	%٢١,١٥	%٥٢,٦٤	%٦,٥٨
المتابعة العادية	%٤٧,٧١	%٢٥,٥٠	%٣٥,٢٥	%١٢,٤٣
المتابعة الخاصة	%٥,٨٣	%٩,١٥	%٦,٧٨	%١٢,٨١
ديون غير منتظمة	%٢,١٩	%٦٣,٢٠	%٥,٣٣	%٦٨,١٨
	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠

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

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

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

٣ - إدارة المخاطر المالية - تابع**٣ - أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام**

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدار الأربعة المبينة في ايضاح رقم (١١)، 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 ووضعه المالي ومدى انتظامه في السداد.

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لضمحل الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الضمحل 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 بزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين وبعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع وبين ايضاح رقم (١١) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية.

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

تصنيف البنك المركزي المصري	نسبة المخصص المطلوب	مدول التصنيف الداخلي	مدول التصنيف الداخلي
١	صفر	ديون جيدة	١
٢	%١	ديون جيدة	١
٣	%١	ديون جيدة	١
٤	%٢	المتابعة العادية	٢
٥	%٢	المتابعة العادية	٢
٦	%٣	المتابعة الخاصة	٣
٧	%٥	المتابعة الخاصة	٣
٨	%٢٠	ديون غير منتظمة	٤
٩	%٥٠	ديون غير منتظمة	٤
١٠	%١٠٠	ديون غير منتظمة	٤

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانت

<u>٢٠١٥/١٢/٣١</u> <u>جنيه مصرى</u>	<u>٢٠١٦/١٢/٣١</u> <u>جنيه مصرى</u>	
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 البنك
		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
<u>٢١,٢٢٩,٠٤٩,٣٠٦</u>	<u>٤١,٥٦٩,٨٤٣,٤٧٧</u>	الإجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
٢٢١,٤٧٦,٠٠٠	٢٨٣,٣١٠,٠٠٠	اعتمادات مستندية
٩٥٧,٤٩٣,٠٠٠	١,٧٣١,٩٥٧,٠٠٠	خطابات ضمان
<u>١,١٧٨,٩٦٩,٠٠٠</u>	<u>٢,٠١٥,٢٦٧,٠٠٠</u>	الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ، ٢٠١٥ ديسمبر ٣١ ، ٢٠١٥ ديسمبر ٤٥,٥٨٪ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانت. بالنسبة لبند 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 وتسهيلات للعملاء مقابل ٣٨,٧٠٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ١٨,٣٥٪ مقابل ٢٢,٧٥٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وتنقز الإدارة في قدرتها على الاستثمار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض وتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي :

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

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

- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة 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 خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

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

٣- ٦/أ- قروض وتسهيلات

فيما يلى أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٧,٩٣٠,٣٧٨,٩٤٦	١٨,٧٥١,٩٢٤,٦٩٩	متأخرات ليست محل إضمحلال
٢٧٣,١٨٦,٠٣١	٧٠٥,٦٩٢,١٦٢	محل إضمحلال
٤٦١,٤٩٤,٠٠٠	٤٣٥,٨٨٠,٧٩٨	الإجمالي
٨,٦٦٥,٥٥٨,٩٧٧	١٩,٨٩٣,٤٩٧,٦٥٩	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال والعوائد المقدمة والمحبطة
(٤٥٠,٢٠٦,٦٢٠)	(٩٤٦,٧٥٨,٧١٤)	الصافي
٨,٢١٤,٨٥٢,٣٥٧	١٨,٩٤٦,٧٣٨,٩٤٥	

- زيادة محفظة القروض والتسهيلات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بـ ١٣٠٪ مقارنة برصيد المحفظة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.
- يتضمن إيضاح رقم (١٩) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الأضمحلال عن القروض والتسهيلات للعملاء.
- ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليس محل إضمحلال وذلك بالرجوع إلى 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

جنيه مصرى	أفراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	حسابات جارية مدينة	قروض مشاركة	مؤسسات	أفراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	حسابات جارية مدينة	قروض مشاركة	مؤسسات
أجمالي القروض والتسهيلات للعملاء												
٩,١٧٥,١٨٧,١٧١	٢,٠٥٩,٥٥٧,٠٢٦	٤,٤٨٠,٩١٥,٠١٤	--	٢,٢٣١,٢٦٣,١١٤	٤,٤٨٠,٩١٥,٠١٤	٢,٢٣١,٢٦٣,١١٤	--	--	--	٤٠٣,٤٥٢,٠١٧	جيدة	
٨,٦٥٢,٥٢٧,٩٠٣	١,٤٢٨,٣٧١,٠٣٧	١,٨٦٤,٢٥٢,٠٢٨	٧٧,٣٨٩,٠٩٥	١,٩٢٣,٢٥٢,٠٦٣	٢٠,٦٤٣,٠٤٢	٣,٢٣٨,٦٢٠,٦٣٨	--	--	--	--	المتابعة العادية	
١,٠٦٥,٣٣٧,٣٢٣	٣٠٨,٥٣٠,٠١١	١٨٠,٩٣٧,٠١٩	٥٧٥,٨٧٠,٢٩٣	٥٠,٥٢٥,٠٦٧	١,٥١٠,١٦٩	٥٧٥,٨٧٠,٢٩٣	--	--	--	--	المتابعة الخاصة	
٥٣,٦٨٦,٥٤٨	--	٩٣٤,٠١٣	٢٩٣,٠٢٦	٨٨,٠٤٦	٢٣٦,٢٢٧	٢٩٣,٠٢٦	٨٨,٠٤٦	٥٠,٥٢٥,٠٦٧	١,٥١٠,١٦٩	٤٠٣,٦٨٨,٢٤٤	غير منتظمة	
١٨,٩٤٦,٧٣٨,٩٤٥	٣,٧٩٦,٤٥٨,٠٧٤	٦,٥٢٧,٠٣٨,٠٧٤	٦,١٤٦,١٤٧,٠٧١	٧٧,٤٧٧,١٤١	١,٩٧٣,٧٧٧,١٣٠	٢٢,١٥٣,٢١١	٤٠٣,٦٨٨,٢٤٤	٤٠٣,٤٥٢,٠١٧	٢٣٦,٢٢٧	٤٠٣,٦٨٨,٢٤٤	الإجمالي	

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

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (بالصافي)

٢٠١٥/١٢/٣١

التقييم

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

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليس محل اضمحلال

هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوماً ولكنها ليست محل اضمحلال ، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك. وتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليس محل اضمحلال والقيمة العادلة للضمادات المتعلقة بها فيما يلى :

جنيه مصرى

٢٠١٦/١٢/٣١

أفراد

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

متأخرات حتى ٣٠ يوماً

متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً

متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً

الإجمالي

مؤسسات

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

متأخرات حتى ٣٠ يوم

متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً

متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً

الإجمالي

جنيه مصرى

٢٠١٥/١٢/٣١

أفراد

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

متأخرات حتى ٣٠ يوماً

متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً

متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً

الإجمالي

مؤسسات

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

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 المتنمية 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 مصرى مقابل ٤٦١,٤٩٤,٠٠٠ جنيه مصرى في آخر سنة المقارنة.

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

جنيه مصرى

القيمة	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	أفراد	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	مؤسسات	الإجمالي
٢٠١٦/١٢/٣١	٤٣٥,٨٨٠,٧٩٨	٢,١٣٠,٧٦٥	٩٢,٣٣١,٣٠٦	١٤٤,٧٢٧	٢٢٨,٨٣٣,٠٠٠	١١٢,٤٤١,٠٠٠	٤٣٥,٨٨٠,٧٩٨	
٢٠١٥/١٢/٣١	٤٦١,٤٩٤,٠٠٠	٢,٧٦٣,٠٠٠	٣٩,٤٢٨,٠٠٠	٣٣٨,٠٠٠	١٤٦,٤٧٦,٠٠٠	٢٧٢,٤٨٩,٠٠٠	٢٢٧,٣١٣	

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 عاليه لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة. وتتضمن 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 مصرى مقابل ٢٢٧,٣١٣ ألف جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
٥,٦٥٢	--
٢٢١,٦٦١	١٩١,٤٣٣
<hr/> ٢٢٧,٣١٣	<hr/> ١٩١,٤٣٣

قروض وتسهيلات للعملاء

مؤسسات

- حسابات جارية مدينة

- قروض مباشرة

الإجمالي

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٢- أ/ 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.

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

٣- ب خطر السوق

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

وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة في إدارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريقين متخصصين. ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق إلى مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية. وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق ، أما المحافظ غير غرض المتاجرة فتتشاً 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

كماء 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 لقوائم 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 والتغيرات 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. ويخلص 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:

الإجمالي	عملات أخرى	اليورو	القيمة لأقرب معادل جنيه مصرى	دولار أمريكي	جنيه مصرى	الأصول المالية في ٢٠١٦/١٢/٣١
			جنيه أسترليني			نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٣,٠٣٣,٦٤٦,٣٢٥	١٤,٢٤١,٩٩٥	٢٨,٤٦٢,٨٧٢	٤,٢٩٨,٤١٥	١,٩٥٠,١٣٤,٧٧٤	١,٠٣٦,٥٠٨,٢٦٩	أرصدة لدى البنك
٥,١٧٠,٣٤٢,٥٣٤	١٧,٠٦٦,٥٤٧	١٦٠,١٢٢,١٧١	٧٥,٠١١,٧٩٧	١,٠١٦,٠٧٤,٥٢١	٣,٩٠٢,٠٦٧,٤٩٨	أدون الخزانة
٩,٠٨٢,٢٠٩,٤٥٠	--	٣٤٤,٦٥٩,٢٠٠	--	٣,٦٢٥,٩٠٠,٢٥٠	٥,١٣١,٦٥٠,٠٠٠	قرصون وتسهيلات للعملاء
١٩,٨٩٣,٤٩٧,٦٥٩	٥٥,٨٠٧	١٢٧,٨٦٥,٨٠٦	٢٢,٢٢٠	٩,٢١٤,٤٥١,٦٩٨	١٠,٥٥١,١٠٢,١٢٨	استثمارات مالية
١,٩٥٦,٣٧٤,٨٦٦	--	--	--	١,٦٦٣,٣٤٧,٧١٨	٢٩٣,٠٢٧,١٤٨	متاحة للبيع
٥,٦٩٨,٥٦٩,٥٥٩	--	--	--	--	٥,٦٩٨,٥٦٩,٥٥٩	محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤٤,٨٣٤,٦٤٠,٣٩٣	٣١,٣٦٤,٣٤٩	٦٤١,١١٠,٠٤٩	٧٩,٣٣٢,٤٤٢	١٧,٤٦٩,٩٠٨,٩٦١	٢٦,٦١٢,٩٢٤,٦٠٢	إجمالي الأصول المالية
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--	--	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الالتزامات المالية في ٢٠١٦/١٢/٣١
٤٠,٦٥٠,١٥٧,٦٨٩	٣٣,٦٩٧,٦٢٤	٦٧٤,٦٣٤,٠٤٥	٧٩,٣٢١,١٩٤	١٧,٠٣٨,٦٧٨,٦٠٢	٢٢,٨٢٣,٨٢٦,٢٢٤	أرصدة مستقرة للبنوك
٢,٦٤٠,٠٠٠	--	--	--	--	٢,٦٤٠,٠٠٠	ودائع العملاء
٤١,٦٥٢,٧٩٧,٦٨٩	٣٣,٦٩٧,٦٢٤	٦٧٤,٦٣٤,٠٤٥	٧٩,٣٢١,١٩٤	١٧,٠٣٨,٦٧٨,٦٠٢	٢٣,٨٢٦,٤٦٦,٢٢٤	قرصون أخرى
٣,١٨١,٨٤٢,٧٠٤	(٢,٣٣٣,٢٧٥)	(٣٣,٥٢٣,٩٩٦)	١١,٢٣٨	٤٣١,٢٣٠,٣٥٩	٢,٧٨٦,٤٥٨,٣٧٨	إجمالي الالتزامات المالية
						صافي المركز المالي في ٢٠١٦/١٢/٣١
٢٣,٠٥٢,٨٦٤,٢٤٠	١١,٢٩٢,٠٣٩	٤٦٣,٠٤٨,١٤٦	٣٩,٩٠٤,٢٧٤	٥,٧٧٨,٦٤١,٣١٦	١٦,٧٥٩,٩٧٨,٤٦٥	الأصول والالتزامات المالية في ٢٠١٥/١٢/٣١
٢١,١١٩,٧٨٦,٠٤٣	١٢,٣٠٦,٥٧٤	٢٤٧,١٢٤,٦٤٥	٤٠,١٣٤,٩٠٦	٥,٨٢٢,٨٤٢,٤٥٩	١٤,٩٩٧,٣٧٧,٤٥٩	إجمالي الأصول المالية
١,٩٣٣,٠٧٨,١٩٧	(١,٠١٤,٥٣٥)	٢١٥,٩٢٣,٥٠١	(٢٣٠,٦٣٢)	(٤٤,٢٠١,١٤٣)	١,٧٦٢,٦٠١,٠٠٦	إجمالي الالتزامات المالية
						صافي المركز المالي للميزانية

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيجابيات المتممة لقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- ب/ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لآداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الآداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الآداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تتحفظ 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 .
ويلخص 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 :

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة و حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة شهور و حتى سنة	أكثر من شهر و حتى ثلاثة شهور	أكثر من شهر واحد	الأصول المالية في ٢٠١٦/١٢/٣١
٣,٠٣٣,٦٤٦,٣٢٥	١,١٦١,٣٨٤,٨٧٤	--	--	--	١,٨٧٢,٢٦١,٤٥١	--	نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي المصري
٥,١٧٠,٣٤٢,٥٣٤	٢١١,١٠٩,٩٢٤			٤٤,١٧٣,٩٥٠	--	٤,٩١٥,٥٥٨,٦٦٠	أرصدة لدى البنوك
٩,٠٨٢,٢٠٩,٤٥٠	--		--	٤,٢٣٠,١٨٥,٩٥٠	٤,٣٣٩,٨٢٣,٥٠٠	٥١٢,٢٠٠,٠٠٠	أذون الخزانة
١٩,٨٩٣,٤٩٧,٦٥٩	--	٦٤٨,٣١٧,٦٤٠	٩٦٥,٨٤١,٧٣٤	٢٥٤,١٠٩,٦٥٩	١,١٠٥,١٢٣,٠٣٦	١٦,٩٢٠,١٠٥,٥٩٠	قرض و تسهيلات للعملاء
١,٩٥٦,٣٧٤,٨٦٦	١٤,٠٦٦,٢٣٧	١,٤٠١,٦١١,٣٧٨	٥٢٤,٣١٢,٧٤٥	١٦,٣٨٤,٥٠٦	--	--	استثمارات مالية
٥,٦٩٨,٥٦٩,٥٥٩	١٢,٥١٤,٧٠٠	١,٧٨٩,٣٢٠,٦٧٦	٢,٦٥١,٦٤٨,٢١١	٨٥٥,٥٧٠,٤٠٩	٢١٩,٨٦٤,٦٨٥	١٦٩,٦٥٠,٨٧٨	- متاحة للبيع
١٥٨,٨٦٩,٧٠١	١٥٨,٨٦٩,٧٠١	--	--	--	--	--	- محفظتها حتى تاريخ الاستحقاق
٤٤,٩٩٣,٥١٠,٠٩٤	١,٥٥٧,٩٤٥,٤٣٦	٣,٨٣٩,٢٤٩,٦٩٤	٤,١٤١,٨٠٢,٦٩٠	٥,٤٠٠,٤٢٤,٤٧٤	٧,٥٣٧,٠٧٢,٦٧٢	٢٢,٥١٧,٠١٥,١٢٨	أصول مالية أخرى
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--	--	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	--	إجمالي الأصول المالية
٤٠,٦٥٠,١٥٧,٦٨٩	--	١,١٢١,١٢٩,٣٢٧	٨,٨٩٩,٩٦٦,٤٠٧	٧,٠٨١,٦٨٢,٠٧٦	٥,٠٤١,٠٨٠,٩٧٣	١٨,٥٠٦,٣٠٤,٩٠٦	الالتزامات المالية في ٢٠١٦/١٢/٣١
٢,٦٤٠,٠٠٠	--	--	٢,٠٩٤,٢٨٦	٥٤٥,٧١٤	--	--	أرصدة مستحقة للبنوك
١,٠٢١,٠٠٨,١٧٥	١,٠٢١,٠٠٨,١٧٥	--	--	--	--	--	ودائع العملاء
٤٢,٦٧٣,٨٠٥,٨٦٤	١,٠٢١,٠٠٨,١٧٥	١,١٢١,١٢٩,٣٢٧	٨,٩٠٢,٠٥٤,٦٩٣	٧,٠٨٢,٢٢٧,٧٩٠	٦,٠٤١,٠٨٠,٩٧٣	١٨,٥٠٦,٣٠٤,٩٠٦	قرض آخر
٢,٣١٩,٧٠٤,٢٣٠	٥٣٦,٩٣٧,٢٦١	٢,٧١٨,١٢٠,٣٦٧	(٤,٧٦٠,٢٥٢,٠٠٣)	(١,٦٨١,٨٠٣,٣١٦)	١,٤٩٥,٩٩١,٦٩٩	٤,٠١٠,٧١٠,٢٢٢	التزامات مالية أخرى
٢٣,١٤٩,٠٩٢,٩٢٥	٢,٢٢٩,٧٤٧,١٣٥	٢,٠٩٣,٦٤٠,٦٥٨	٢,٣٦٥,٢٥٢,١٥٧	٣,١٩٦,٥٣٧,٤٢٧	١,١٩٨,٥١٣,٥٩٥	١٢,٠٦٥,٤٠١,٩٥٣	إجمالي الالتزامات المالية
٢١,٤٨١,٢٣٨,٥٥٥	٣,١٩٠,٩٨٨,٨٢٠	٦٩٤,٩٦٦,٤١١	٣,٥٨٤,٤٩٦,١٧٩	٤,٨٩٨,٩٠٧,٦٤١	٢,٧١٣,٨١٥,٨٤٤	٦,٣٩٨,٠٦٣,٦٦٠	إجمالي الأصول المالية
١,٦٦٧,٨٤٥,٣٧٠	(٩٦١,٢٤١,٦٨٥)	١,٣٩٨,٦٧٤,٢٤٧	(١,٢١٩,٢٤٤,٠٢٢)	(١,٧٠٢,٣٧٠,٢١٤)	(١,٥١٥,٣٠٢,٢٤٩)	٥,٦٦٧,٣٣٨,٢٩٣	فجوة إعادة تسعير العائد

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- ج خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهدياته المرتبطة بالالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها. ويمكن أن ينبع عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات 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 تسويتها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.
- إدارة التركز وبيان استحقاقات القروض.

ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة. وتمثل نقطة البداية ل تلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتاريخ 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 المستندة.

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة لقوائم 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.

البنك المصري	٢٠١٦/١٢/٣١	البيان
الإجمالي		
أكثر من سنة و حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	أكثر من شهر و حتى ثلاثة شهور
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	--	--
٤٠,٦٥٠,١٥٧,٦٨٩	١,١٢١,١٢٩,٣٢٧	٨,٨٩٩,٩٦٠,٤٠٧
٢,٦٤٠,٠٠٠	--	٢,٠٩٤,٢٨٦
٤١,٦٥٢,٧٩٧,٦٨٩	١,١٢١,١٢٩,٣٢٧	٨,٩٠٢,٠٥٤,٦٩٣
٤٤,٨٣٤,٦٤٠,٣٩٢	٧,٦٠١,٦٢٥,٤٠٣	٨,٠١٠,٨٧٢,١٧٩
أكثر من شهر و حتى ثلاثة شهور	أكثر من شهر و حتى شهر واحد	حتى شهر واحد
٧,٠٨١,٦٨٢,٠٧٦	٥,٠٤١,٠٨٠,٩٧٣	١٨,٥٠٦,٣٠٤,٩٠٦
٥٤٥,٧١٤	--	--
٧,٠٨٢,٢٢٧,٧٩٠	٦,٠٤١,٠٨٠,٩٧٣	١٨,٥٠٦,٣٠٤,٩٠٦
٦,٩١٧,١٧٠,٦٢٦	٩,٠٦٥,٨٧٦,٨٨٩	١٣,٢٣٩,٠٩٥,٢٩٥

البنك المصري	٢٠١٥/١٢/٣١	البيان
الإجمالي		
أكثر من سنة و حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	أكثر من شهر و حتى ثلاثة شهور
٤٩٧,٢٨٦,٩٧٥	--	--
٢٠,٦٢٠,٢٩٩,٠٦٨	٦٩٤,٩٦٦,٤١١	٣,٥٦٦,٦٣٧,١٧٤
٢,٢٠٠,٠٠٠	--	١,٨٤٠,٠٠٠
٢١,١١٩,٧٨٦,٠٤٣	٦٩٤,٩٦٦,٤١١	٣,٥٦٨,٤٧٧,١٧٤
٢٣,٠٥٢,٨٦٤,٢٤٠	٤,٧٠٩,٤٦٦,٤٣١	٥,٣٥٤,٣٦٧,٤٣٣
أكثر من شهر و حتى شهر واحد	أكثر من شهر و حتى ثلاثة شهور	أقل من شهر و حتى ستة شهور
٢٩١,٢٧٠,٧٤٨	١٣٦,٨٢٢,٩٦٣	٦٩,١٩٣,٢٦٤
٤,٦٠٧,٢٧٦,٨٩٣	٢,٥٧٦,٩٩٢,٨٨١	٩,١٧٤,٤٢٥,٧٠٩
٣٦٠,٠٠٠	--	--
٤,٨٩٨,٩٠٧,٦٤١	٢,٧١٣,٨١٥,٨٤٤	٩,٢٤٣,٦١٨,٩٧٣
٤,٨٦٤,١٩٤,٠٧٦	١,٧٤٨,٥٤٠,٧٧٣	٦,٣٧٦,٢٩٥,٥٢٧

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات وللتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية ، والأرصدة لدى البنك المركزية ، والأرصدة لدى البنك ، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى ، والقروض والتسهيلات للبنك والعملاء. ويتم مد أجل نسبة من القروض للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للبنك. بالإضافة إلى ذلك، هناك رهن لبعض أدوات الدين وأذون الخزانة 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- ١/ د- 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 العادلة *	القيمة الدفترية	القيمة العادلة *	القيمة الدفترية	الأصول المالية
٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	أرصدة لدى البنك
٥,٠٢٣,٤٤٣,٩٦٨	٥,١٧٠,٣٤٢,٥٣٤	٥,٠٢٣,٤٤٣,٩٦٨	٥,١٧٠,٣٤٢,٥٣٤	قروض وتسهيلات للعملاء
*	*	١١٢,٥٥٦,٩٨٦	٤٠٣,٦٨٨,٢٤٤	- أفراد
*	*	١٤,٥١٦,٩٦٨	٢٢,١٥٣,٢١١	حسابات جارية مدينة
*	*	١,١٤١,٩٠٦,٩٥٣	١,٩٧٣,٧٧٧,١٣٠	بطاقات ائتمان
*	*	٤١,٩٦٦,٨٦٠	٧٧,٤٧٧,١٤١	قرض شخصية
٧,٧٥٨,١٣٩	٣,٤٤٣,٢٣٥	٧,٧٥٨,١٣٩	٣,٤٤٣,٢٣٥	قرض عقارية
*	*	١٠,٦٢٤,٤٠١	١٠,٦٢٣,٠٠٢	- مؤسسات
١٥,٩٨٣,١٩٦	٥,٥٦٣,١٢٩,٦٤٦	١٢,٥١٤,٧٠٠	٦,١٩٤,٨٨٣,٨٤٨	حسابات جارية مدينة
٤٩٧,٢٨٦,٩٧٥	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٩٧,٢٨٦,٩٧٥	٦,٥٢٧,٠٣٨,٠٧٤	قرض مباشره
*	*	٢٠,٦٢٠,٢٩٩,٠٦٨	٤٠,٦٥٠,١٥٧,٦٨٩	قرض مشتركة
				استثمارات مالية
				أدوات ملكية متاحة للبيع- بالقيمة العادلة
				أدوات ملكية متاحة للبيع- بالتكلفة
				استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
				الالتزامات المالية
				أرصدة مستحقة للبنك
				ودائع العملاء

* لم يتم البنك بقياس القيمة العادلة لبعض الأصول والالتزامات المالية

أرصدة لدى البنك

تمثل القيمة للإيداعات والودائع لليلة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها. ويتم تقيير 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 للبنك

تتمثل القروض والتسهيلات للبنك في قروض غير الودائع لدى البنك. 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.

قروض وتسهيلات للعملاء

يتم إثبات القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الأضمحلال. وتمثل القيمة العادلة المتوفعة 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 المحافظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، حيث يتم تقدير 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 المحافظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السمسارة. 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 وللعملاء

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 إلى 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 لمساهمين 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 ارشادات 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 مصرى 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%.

طبقاً للضوابط الجديدة الصادرة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢

يتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

الشريحة الأولى:

ت تكون الشريحة الأولى من جزئين وهم رأس المال المستمر ورأس المال الأساسي الإضافي .

الشريحة الثانية:

وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يلي:-

- ٤٥ % من قيمة احتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية 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 القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .
 - ٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة .
 - الأدوات المالية المختلفة .
 - القروض (الودائع) المساندة مع استهلاك ٢٠ % من قيمتها كل سنة من السنوات الخمسة الأخيرة من أجلها .
 - مخصص خسائر الأضمحلال للفروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة (يجب لا يزيد عن ١٢٥ % من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر ، كما يتبع أن يكون مخصص خسائر الأضمحلال للفروض 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 لا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن ٥٠ % من الشريحة الأولى بعد الاستبعادات .
 - ويتم ترجيح الأصول والالتزامات العرضية بأوزان مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل .
- و يتكون 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، ومعأخذ الضمانات النقية في الاعتبار .
ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لعكس 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

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

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	بالألف جنيه مصرى	الشريحة الأولى
١,٢٧٩,٩٤٣	١,٥٦٧,١٣٢		رأس المال المصدر والمدفوع
١١٤,٣٠٦	١٨٢,١١٨		احتياطي قانوني
٢٢,٨٥٧	٢٥,٣٨٤		احتياطيات أخرى
٨,١٤١	٥١٩,٤٢٨		الأرباح المحتجزة
(١٤٠,٤٢١)	(٢٢٧,٧٥٢)		إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى
١,٢٨٤,٨٢٦	٢,٠٦٦,٣١٠		إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (١)
الشريحة الثانية			
١,٢٠٨	١,٢٠٨		٤٥% من قيمة الاحتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة
٣,٦٦٤	٣,٦٦٤		٤٥% من قيمة الاحتياطي 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 الأضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
--	--		إجمالي الاستبعادات من الشريحة الثانية
١٥٣,٥٥٣	٢٤٩,٦٨٠		إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)
١,٤٣٨,٣٧٩	٢,٣١٥,٩٩٠		إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات (٢+١)
الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر			
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		إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مردحة بأوزان المخاطر
%١١,٣٦	%١١,٠٩٨		معيار كفاية رأس المال (%)
* 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 قراراً بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع التزام البنك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على أساس ربع سنوي و ذلك على النحو التالي:			
- كنسبة إستراتيجية اعتبار من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧.			
- كنسبة رقابية ملزمه اعتباراً من عام ٢٠١٨.			

وذلك تمهداً للنظر في الاعتداد بها ضمن الدعامة الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة وسلامة 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 الاستبعادات)، وأصول البنك (داخل وخارج الميزانية) غير مردحة 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 للقواعد المالية و هو ما يطلق عليه "تعرضات البنك" و تشمل مجموع ما يلى:

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

٢- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٣- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل).

و يلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية (نسبة استرشادية حتى عام ٢٠١٧)

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى
١,٢٨٤,٨٢٦	٢,٠٦٦,٣١٠
٤,٩٣٦,٣٨٦	٦,٩٧٧,٨٢٠
١,٧٩٠,٤٤٤	١,٢٢٦,١٦٩
٢,٦٥٤,٧٩٢	٨,٧٥١,٨١١
١,٨٤٧	--
٤,٨٧٨,٨٨٧	١,٩٥٦,٣٧٥
١٢,٥١٥	٥,٦٩٨,٥٧٠
٢٢٠,٢٠٣	٢١٠,٤٠٣
٨,٣٤٨,٧١٠	١٩,٥٠٣,٦٢٤
٨٠,٥٢٨	٢٣٩,٦٠٨
٥٨٦,٦٦٨	١,١٦٠,٥٠٣
(١٣٣,٧٩٦)	(١٦٦,٩٦٠)
<u>٢٣,٣٧٧,١٨٤</u>	<u>٤٥,٥٥٧,٩٢٣</u>
٣٩,٣٠٥	٧٦,٤٧٧
--	٦,٢٨٥
٤٧٨,٧٤٧	٨٦٥,٩٧٨
١٥,٣١٨	٢٣,٩٦٢
٢٤,٩٥٣	٣١,٤٩١
<u>٥٥٨,٣٢٣</u>	<u>١,٠٠٤,١٩٣</u>
٤٧,٩٨٨	٨١,٥٢٣
٤١٢,٢٧٥	١,٣٥٥,١٠٩
٢٧١,٤٤٨	٩٩٦,١٢٧
١٤٠,٨٢٧	٦٧,٢٢٢
--	٤٤١,٧٦٠
<u>٤٦٠,٢٦٣</u>	<u>١,٣٨٦,٦٣٢</u>
<u>١,٠١٨,٥٨٦</u>	<u>٢,٣٩٠,٨٢٥</u>
<u>٢٤,٣٩٥,٧٧٠</u>	<u>٤٧,٩٤٨,٧٤٨</u>
<u>%٥,٢٧</u>	<u>%٤,٣١</u>

الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات (١)

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

الأرصدة المستحقة على البنك

أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى

أصول مالية بغرض المتاجرة

استثمارات مالية متاحة للبيع

استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

استثمارات في شركات تابعه وشقيقة

القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء

الأصول الثابتة (بعد خصم كلاً من مخصص خسائر الاضمحلال ومجمع الاهلاك)

الأصول الأخرى

قيمة ما يتم خصمها من التعرضات (بعض استبعادات الشريحة الأولى للاقاعدة الرأسمالية)

إجمالي تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استبعادات الشريحة الأولى

اعتمادات مستندية - استيراد

اعتمادات مستندية - تصدير

خطابات ضمان

خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكتافتهم

كمبيالات مقبولة

إجمالي الالتزامات العرضية

ارتباطات رأسمالية

ارتباطات عن قروض وتسهيلات للبنوك/عملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق

أصلية

قابلة للإلغاء بدون شروط في أي وقت بواسطة البنك وبدون إخطار مسبق أو التي تتضمن

نحوها للإلغاء الذاتي بسب تدهور الجدارة الائتمانية للمقترض

غير قابلة للإلغاء سنة أو أقل

غير قابلة للإلغاء تزيد عن سنة

إجمالي الارتباطات

إجمالي التعرضات خارج الميزانية

إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)

نسبة الرافعة المالية (٢/١)

يقوم البنك بإستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والإلتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال السنة المالية التالية ، ويتم تقيير 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 الأض محلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقدير الأض محلال على أساس ربع سنوي على الأقل. ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الأض محلال في قائمة الدخل ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق 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 تغير 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 الإداره باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير إلى الأض محلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة.

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

٤ - ب إض محلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يحدد البنك إض محلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك إنخفاض هام أو متدا في قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديداً ما إذا كان الإنخفاض هاماً أو متداً إلى حكم شخصي ، ولا تأخذ هذا الحكم يقوم البنك بتقديره ضمن عوامل أخرى - التذبذبات (Volatility) المعتادة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك قد يكون هناك إض محلال 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 للأستثمارات المتاحة للبيع بمبلغ ٦٠,٩٩٧,٩٠٢ جنية مصرى نتيجة فروق أعادة 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 وتاريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولا تأخذ هذا القرار يقوم البنك بتقديره النية والقدرة على الإحتفاظ بتلك الإستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق ، وإذا أخفق البنك في الإحتفاظ 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 البنك.

إذا تم تعليق استخدام تبويب الإستثمارات 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

يخصم 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 مؤكداً. ويقوم البنك بإثبات الإلتزامات عن النتائج المتوقعة عن الشخص الضريبي وفقاً لتقديرات مدى احتمال نشأة ضرائب إضافية. وعندما يكون هناك اختلاف بين النتائج النهائية لضرائب والبالغ 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 لقوائم 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 المحاطة 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 ، إدارة الأموال.

٦- صافي الدخل من العائد

<u>٢٠١٥</u> <u>٣١</u> <u>جنيه مصرى</u>	<u>٢٠١٦</u> <u>٣١</u> <u>جنيه مصرى</u>
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
<u>١,٥٩١,٧٧٩,٨٤٩</u>	<u>٣,٥٣٨,٠٢٤,٠١٣</u>
(٩٧,٧٨٤,٤٦٨)	(١٦٧,٩٧٩,٩٢١)
(٨٨٠,٣١٠,٦٩٤)	(٢,٠٤٨,٣٣٦,٢١٤)
(٥١٧,٤٧٧)	(١,٠٩٩,٩٣٠)
<u>(٩٧٨,٦١٢,٦٣٩)</u>	<u>(٢,٢١٧,٤١٦,٠٦٥)</u>
<u>٦١٣,١٦٧,٢١٠</u>	<u>١,٣٢٠,٦٠٧,٩٤٨</u>

عائد القروض والإيرادات المشابهة من :

قروض وتسهيلات للعملاء

أذون وسندات خزانة

ودائع وحسابات 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)

الإضاحات المتممة للقواعد المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٧- صافي الدخل من الاتساع والعمولات

<u>٢٠١٥ دسمبر ٣١</u> <u>جنيه مصرى</u>	<u>٢٠١٦ دسمبر ٣١</u> <u>جنيه مصرى</u>
١٤٨,٣٦٠,٠٩٥	٢٢٨,٩٣٦,٢٠٤
٧٦٥,٤٣١	٩٥٥,٥٤٨
٤,٤٤٥,٠٢٥	٧,٠١٠,٢٠٨
<u>١٥٣,٥٧٠,٥٥١</u>	<u>٢٣٦,٨٥١,٩٦٠</u>
(٢٤,٦٨٤)	(٥,٤٠١,٢٤٩)
(٥,٢٢٠,٧٩٣)	(٩,٩٦٦,٥٨٠)
(٥,٢٤٥,٣٧٧)	(١٥,٣٦٧,٨٢٩)
١٤٨,٣٢٥,١٧٤	٢٢١,٤٨٤,١٣١

- ١- إيرادات الأتعاب والعمولات :
- ٢- أتعاب وعمولات الائتمان والعمليات المصرفية
- ٣- أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
- ٤- أتعاب أخرى

مصروفات الأتعاب والعمولات :
أتعاب سمسرة مدفوعة
أتعاب أخرى مدفوعة

الصافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٨- توزيعات أرباح

<u>٢٠١٥ دیسمبر ٣١</u> <u>جنيه مصرى</u>	<u>٢٠١٦ دیسمبر ٣١</u> <u>جنيه مصرى</u>
٢٣,٣٩٦	--
١,٧٩٧,٤٥٣	٧١٧,٠٣٨
٤٨٦,٦٦٧	٣٠١,٣٦١
١,٢٩٩,٨٠٥	٣,٤٨٧,٧٧٠
<hr/>	<hr/>
٣,٦٠٧,٣٢١	٤,٥٠٦,١٦٩

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

٩- صافي دخل المتاجرة

<u>٣١ دسمبر ٢٠١٥</u> <u>جنيه مصرى</u> <u>٣٤,٨٢٩,٧٩٢</u> <u>(١,٢٠٣,٩٣٢)</u> <u>٧٨٦,٠٤٧</u> <hr/> <u>٣٤,٤١١,٩٠٧</u>	<u>٣١ دسمبر ٢٠١٦</u> <u>جنيه مصرى</u> <u>١٢٣,٦٦٢,٨٦٥</u> <u>--</u> <u>٤٤٥,٨٩٧</u> <hr/> <u>١٢٤,١٠٨,٧٦٢</u>
--	---

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

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

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

١٠ - مصروفات إدارية

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

١١ - (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

<u>٢٠١٥</u> <u>٣١</u> <u>جنيه مصرى</u>	<u>٢٠١٦</u> <u>٣١</u> <u>جنيه مصرى</u>	
٢,٥٢٧,٥٧٠	٢٢٧,٩٣٧	ارباح بيع ممتلكات ومعدات
٢٠,٧٨٣,٧٦٤	(١٦,٣٣٤,٠٥٠)	(عبء) رد مخصصات أخرى
٦٠١,٩٤٢	٤,٣٢٢,٤٦٨	آخرى
٢٣,٩١٣,٢٧٦	(١١,٧٨٣,٦٤٥)	

١٢ - (عبء) الأض محلال عن خسائر الائتمان

<u>٢٠١٥</u> <u>٣١</u> <u>جنيه مصرى</u>	<u>٢٠١٦</u> <u>٣١</u> <u>جنيه مصرى</u>	
(٧٤,٠٦٧,٥٠٢)	(٣٨٣,٤٠٠,٥٨١)	قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٩)

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

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

١٣- مصروفات ضرائب الدخل

٢٠١٥ ٣١ دسمبر	٢٠١٦ ٣١ دسمبر
جنيه مصرى	جنيه مصرى
(١٣٨,٣١٢,٨٢٩)	(٢٦٣,٨٥٤,٢١١)
(٩,٠٤٢,٢٦٦)	--
(١٤٧,٣٥٥,٠٩٥)	(٢٦٣,٨٥٤,٢١١)

الضرائب الحالية

الضرائب المؤجلة (إيضاح ٣٠)

٢٠١٥ ٣١ دسمبر	٢٠١٦ ٣١ دسمبر
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٤٢٥,٤٧٧,٧٦١	٦٦٥,٣٥٥,٣٨٨
٩٥,٧٣٢,٤٩٦	١٤٩,٧٠٤,٩٦٢
(١١,٣٤١,٨٢٩)	(١٧,٣٠١,٧٠٤)
١٠,٢٤٦,٢٦٨	٢٥,٠٨٢,٨٧٩
(٢,٢٩٨,٥٣٠)	٣١,٤٩٥,٩٤٥
(٢,٠١٤,١٤٧)	(٦,٣٣٠,٥٥٨)
٩٠,٣٢٤,٢٥٨	١٨٢,٦٥١,٥٢٤
١٣٨,٠٧٤,٢٧٨	٢٦٣,٥٥٨,٧١١
٢٣٨,٥٥١	٢٩٥,٥٠٠
٩,٠٤٢,٢٦٦	(١,٤٣٤,٢٧٣)
١٤٧,٣٥٥,٠٩٥	٢٦٢,٤١٩,٩٣٨

الربح قبل الضرائب

ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%

إيرادات غير خاضعة للضريبة

مصروفات غير معترف بها ضريبيا (غير قابلة للخصم)

تأثير المخصصات

تأثير الالهادات

مصروفات ضريبية الدخل من واقع الاقرار الضريبي

ضريبة اذون وسندات الخزانة

الضريبة المخصومة على توزيعات الأرباح

الضريبة المؤجلة (اصل ضريبي) التزام ضريبي*

الضريبة الحالية

تم عرض معلومات اضافية عن ضرائب الدخل المؤجلة بايضاح رقم (٣٠)

* طبقا لتعليمات البنك المركزي ومعيار المحاسبة المصري رقم (٤) ضرائب الدخل لا يتم الاعتراف بالاصول الضريبية المؤجلة في حالة عدم توقع وجود منافع مستقبلية منها و/أو وجود التزامات ضريبية مؤجلة تتعكس في نفس توقيت تلك الاصول.
وبناءاً على ذلك لم يتم الاعتراف بالاصل الضريبي خلال عام ٢٠١٦.

١٤- نصيب السهم في الربح

٢٠١٥ ٣١ دسمبر	٢٠١٦ ٣١ دسمبر
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٢٧٨,١٢٢,٦٦٦	٤٠١,٥٠١,١٧٧
(٢٧,٨١٢,٢٦٦)	(٤٠,١٥٠,١١٨)
(٨,٥٠٠,٠٠٠)	(١٤,٠٠٠,٠٠٠)
٢٤١,٨١٠,٤٠٠	٣٤٧,٣٥١,٠٥٩
٢٥٥,٥٧٥,٠٣٥	٢٥٥,٥٧٥,٠٣٥
٠,٩٥	١,٣٦

ارباح السنة القابلة للتوزيع بعد الضرائب

يخصم:

ارباح العاملين

مكافأة اعضاء مجلس الإدارة

حصة المساهمين في الأرباح

عدد الأسهم

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 المركزي

<u>٢٠١٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٦/١٢/٣١</u>	
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	
١٥٨,٣٢٨,٧٧٣	٣٩٤,٩٩٥,٦١٠	نقدية
١,٥٤٥,٠٥٧,٣١١	٢,٦٣٨,٦٥٠,٧١٥	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي اللازمى
<u>١,٧٠٣,٣٨٦,٠٨٤</u>	<u>٣,٠٣٣,٦٤٦,٣٢٥</u>	
١,٢٦٨,٦٥٢,٩٩٠	١,١٦١,٣٨٤,٨٧٤	أرصدة بدون عائد
٤٣٤,٧٣٣,٠٩٤	١,٨٧٢,٢٦١,٤٥١	أرصدة ذات عائد متغير
<u>١,٧٠٣,٣٨٦,٠٨٤</u>	<u>٣,٠٣٣,٦٤٦,٣٢٥</u>	

١٦- أرصدة لدى البنوك

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

٣,٢٣٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٩٤٤,١٧٣,٥٣٤	بنوك مركزية بخلاف نسبة الاحتياطي اللازمى
١,٧١٩,١١٦,٣٨٠	١,٠٢٣,٢٦٢,٠٠٠	بنوك محلية
٧١,٣٢٧,٥٨٨	٢٠٢,٩٠٧,٠٠٠	بنوك خارجية
<u>٥,٠٢٣,٤٤٣,٩٦٨</u>	<u>٥,١٧٠,٣٤٢,٥٣٤</u>	

١٩٧,١٥٥,٤٠٠	٢١١,١٠٩,٩٢٤	أرصدة بدون عائد
٤,٨٢٦,٢٨٨,٥٦٨	٤,٩٥٩,٢٣٢,٦١٠	أرصدة ذات عائد متغير
<u>٥,٠٢٣,٤٤٣,٩٦٨</u>	<u>٥,١٧٠,٣٤٢,٥٣٤</u>	
٥,٠٢٣,٤٤٣,٩٦٨	٥,١٧٠,٣٤٢,٥٣٤	أرصدة متداولة
<u>٥,٠٢٣,٤٤٣,٩٦٨</u>	<u>٥,١٧٠,٣٤٢,٥٣٤</u>	

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 مصرى	جنيه مصرى
٢,٧٦٧,٧٢٦,٩٥٠	٩,٠٨٢,٢٠٩,٤٥٠
(١٧,٣٠٠,٠٠٠)	(٦٦,١٧٥,٠٠٠)
<u>٢,٧٥٠,٤٢٦,٩٥٠</u>	<u>٩,٠١٦,٠٣٤,٤٥٠</u>

أذون الخزانة و اوراق حكومية اخرى

يخص:

عمليات بيع أذون الخزانة مع التزام بأعادة الشراء
صافي أذون الخزانة و اوراق حكومية اخرى

--	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
<u>٢,٧٦٧,٧٢٦,٩٥٠</u>	<u>٩,٠٨٢,٢٠٩,٤٥٠</u>
<u>(١١٢,٩٣٥,٢٣٤)</u>	<u>(٢٦٤,٢٢٣,٤٥٦)</u>
<u>٢,٦٥٤,٧٩١,٧١٦</u>	<u>٨,٨١٧,٩٨٥,٩٩٤</u>
<u>(١٧,٣٠٠,٠٠٠)</u>	<u>(٦٦,١٧٥,٠٠٠)</u>
<u>(١٧,٣٠٠,٠٠٠)</u>	<u>(٦٦,١٧٥,٠٠٠)</u>
<u>٢,٦٣٧,٤٩١,٧١٦</u>	<u>٨,٧٥١,٨١٠,٩٩٤</u>

وتتمثل أذون الخزانة في :

أذون خزانة ٩١ يوم
أذون خزانة ١٤٨ يوم
أذون خزانة ١٨٢ يوم
أذون خزانة ٢٢٤ يوم
أذون خزانة ٢٦٦ يوم
أذون خزانة ٢٧٣ يوم
أذون خزانة ٣١٥ يوم
أذون خزانة ٣١٦ يوم
أذون خزانة ٣٢٩ يوم
أذون خزانة ٣٤٣ يوم
أذون خزانة ٣٥١ يوم
أذون خزانة ٣٥٢ يوم
أذون خزانة ٣٥٥ يوم
أذون خزانة ٣٥٦ يوم
أذون خزانة ٣٥٧ يوم
أذون خزانة ٣٦٤ يوم

الاجمالي

عوائد لم تستحق

اجمالي (١)

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

اجمالي (٢)

اجمالي (٢-١)

* تتضمن أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى مبلغ ١٩٨,٥ مليون دولار
أمريكي) عبارة عن أذون خزانة دولارية ، و مبلغ ٣٢٤,٦٥٩,٢٠٠ جنية مصرى (المعادل لمبلغ ١٧ مليون يورو) عبارة عن
أذون خزانة باليورو .

١٨- أصول مالية بفرض المتاجرة

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١
جنيه مصرى	جنيه مصرى
١,٨٤٦,٧٣٩	--
<u>١,٨٤٦,٧٣٩</u>	<u>--</u>

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 ومرابحات للعملاء بالصافي

<u>٢٠١٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٦/١٢/٣١</u>	<u>أفراد</u>
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	
١١٢,٥٥٧,٠٠٠	٤٠٣,٩٧٦,٧٩١	حسابات جارية مدينة
١٦,٢٦٧,٠١١	٢٢,٩٠٨,٧٤٩	بطاقات ائتمان
١,١٧٨,٧٩٤,٠٢١	٢,٠٢٧,٣٦٦,٣٧٣	قروض شخصية
٤٣,٢٥٨,٠٠٧	٧٩,٩٢٧,٤٥٠	قروض عقارية
<u>١,٣٥٠,٨٧٦,٠٣٩</u>	<u>٢,٥٣٤,١٧٩,٣٦٣</u>	<u>اجمالي (١)</u>
		<u>مؤسسات</u>
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
<u>٧,٣١٤,١٨٢,٩٣٨</u>	<u>١٧,٣٥٩,٣١٨,٢٩٦</u>	<u>اجمالي (٢)</u>
<u>٨,٦٦٥,٠٥٨,٩٧٧</u>	<u>١٩,٨٩٣,٤٩٧,٦٥٩</u>	<u>اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)</u>
		<u>يخص</u>
(١٤,٣٥١,٩٤٥)	(١١,٣٣٦,٠٢٨)	عائد مقدم
(٤٢٠,٧٣٢,٢٤١)	(٩٢٥,٢٨١,٦٦٨)	مخصص خسائر الاصحاح
(١٥,١٢٢,٤٣٤)	(١٠,١٤١,٠١٨)	العوائد المجنبة
<u>٨,٢١٤,٨٥٢,٣٥٧</u>	<u>١٨,٩٤٦,٧٣٨,٩٤٥</u>	<u>صافي القروض والتسهيلات والمرابحات للعملاء</u>

مخصص خسائر الإضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

أفراد					حسابات جارية	٢٠١٦ ديسمبر
الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات	مدينة		
٣٨,٠٤٨,٦٥٤	١,٢٩٠,٥٥١	٣٥,٠١٦,١٧٧	١,٧٤١,٩٢٦	--	الرصيد الافتتاحي	
١٨,٧٦١,٩٥٥	١,١٥٩,١٢٣	١٨,٥٧٢,٩٨٢	(١,٠٧٥,١٥٠)	١٠٥,٠٠٠	عن الأضمحلال	
٤٩٠,٨٨٩	--	--	٤٩٠,٨٨٩	--	مبالغ مستردة خلال	
(٤٠٢,٩١٤)	--	--	(٤٠٢,٩١٤)	--	السنة	
٥٦,٨٩٨,٥٨٤	٢,٤٤٩,٦٧٤	٥٣,٥٨٩,١٥٩	٧٥٤,٧٥١	١٠٥,٠٠٠	مبالغ تم ادامها	
					الرصيد الختامي	

الإجمالي	مُؤسَسات قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة
٣٨٢,٦٨٣,٥٨٧	٢٦,٩٦١,٢٥٠	١٨٦,٤٧٥,٤٣٧	١٦٩,٤٢٦,٩٠٠
٣٦٤,٦٣٨,٦٢٦	٨٨,٧٠٩,٣٢٢	٣٤,١٨٧,٥٧٢	٢٤١,٧٤١,٧٣٢
(٣٠,٠٣١,٨٣٧)	--	(٢٥,٧٢٢,١١٩)	(٤,٣٠٩,٧١٨)
٥٠٤,٨٤٦	--	--	٥٠٤,٨٤٦
١٥٠,٥٨٧,٨٦٢	١٣,٥٢٢,٠٥٠	١١,٤٢٧,٠٤٥	١٢٥,٦٣٨,٧٦٧
٨٦٨,٣٨٣,٠٨٤	١٢٩,١٩٢,٦٢٢	٢٠٦,٣٦٧,٩٣٥	٥٣٢,٨٢٢,٥٢٧

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة لقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٩- قروض وتسهيلات ومرابحات للعملاء بالصافي- تابع

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

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

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 مدرج في السوق بالتكلفة

استثمارات تدار بمعرفة الغير

إجمالي الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (١)

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق*

أدوات دين مدرج في السوق*

وثائق استثمار صندوق البنك المصري الخليجي

صندوق استثمار السيولة النقدي البنك المصري الخليجي (ثراء)

إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)

إجمالي استثمارات مالية (٢+١)

* قامت إدارة البنك باعادة تبويب أدوات دين بمبلغ ٥,٧٠٧,٨١٤,٤٥٩ جنيه مصرى من محفظة استثمارات مالية متاحة للبيع إلى محفظة استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و ذلك باستخدام آخر سعر تداول في تاريخ أعادة التبويب و ذلك خلال شهر أكتوبر ٢٠١٦ وقد تم اعتبار الخسائر المترافقية باحتياطي القيمة العادلة اضمحلال يتم تحديدها على قائمة الدخل .

٢٠١٦/١٢/٣١

الإجمالي	محفظتها حتى تاريخ استحقاق	متاحة للبيع	٢٠١٥ دسمبر ٣١
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	الرصيد الإفتتاحي
٤,٨٩١,٤٠١,٥٢٢	١٢,٥١٤,٧٠٠	٤,٨٧٨,٨٨٦,٨٢٢	اضافات
٣,٢٨٣,٨١٤,٤٥٢	--	٣,٢٨٣,٨١٤,٤٥٢	المحول إلى الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
--	٥,٧٠٧,٨١٤,٤٥٩	(٥,٧٠٧,٨١٤,٤٥٩)	استبعادات (بيع/إسترداد)
(١,٣٥٤,٧٧٦,٢١٦)	(٦٧,٩٨٨,١٦٢)	(١,٢٨٦,٧٨٨,٠٥٤)	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
٨٤٦,٠٤٦,٠٢٤	--	٨٤٦,٠٤٦,٠٢٤	خسائر التغير في القيمة العادلة (٣٢) (إيضاح)
(٩٢,٧٤٥,٠٦٤)	--	(٩٢,٧٤٥,٠٦٤)	التكلفة المستهلكة
٦٢,١٩٣,٦٨٣	١١,٢٥٨,٦٧٠	٥٠,٩٣٥,٠١٣	خسائر الأضمحلال
١٩,٠١٠,٠٢٤	٣٤,٩٦٩,٨٩٢	(١٥,٩٥٩,٨٦٨)	الرصيد الختامي
٧,٦٥٤,٩٤٤,٤٢٥	٥,٦٩٨,٥٦٩,٥٥٩	١,٩٥٦,٣٧٤,٨٦٦	

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2016

٢٠- استثمارات مالية- تابع

٢٠١٥/١٢/٣١

الإجمالي	محفظها حتى تاريخ استحقاق	متاحة للبيع	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٤,١٧١,٦٣٠,٥١٣	١٢,٥١٤,٧٠٠	٤,١٥٩,١١٥,٨١٣	الرصيد الافتتاحى
١,٧٨٤,١٢٦,٧٦٦	--	١,٧٨٤,١٢٦,٧٦٦	إضافات
(١,٠٦٣,٩٧٧,٧٢٥)	--	(١,٠٦٣,٩٧٧,٧٢٥)	استبعادات (بيع /استرداد)
٣٨,٥٤٦,١٣٤	--	٣٨,٥٤٦,١٣٤	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(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

٢٠١٥ ٣١	٢٠١٦ ٣١	أرباح الاستثمارات المالية
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
(٥,٦٦٤,٣٧٧)	(٢٨,٧٨٧,٢١٧)	خسائر اضمحلال استثمارات مالية متاحة للبيع
٦,٣٥٨,٣٧٢	٦٢,٥٠٦,٣٢٦	أرباح بيع استثمارات 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 وشقيقة كما يلى

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	الالتزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة	*٢٠١٦/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى		
٩٩,٩٩%	١٩٩,٩٧٠,٠٠٠	٢,٧٣٣,٨٥٦	٦,١١٣,١٣٤	٤٨,٠٩٦,٤٤٤	٢٥١,٦٧٦,٢٤٢	مصر	شركة تابعة
							شركة ايجيشن جلف القابضة للاستثمارات المالية
٢٦%	٣,٢٨٦,٤٣٠	(٢١,٧٥٨,١٠٤)	١١٢,٥٠٠	٥٣,٣٨٥,٥٢٨	٦٨,١١٢,٤٧٧	مصر	شركات شقيقة
٢٦%	٧,١٣٨,٢١٥ ٥,٠٠٠	(١,١١٣,٥٤٥) ٢٧٠,٩٧٦	٢٤,٩٢٧,٤٣٦ ٦٣,٣٣٤,٦٤٤	١١٢,٦٣٠,٤٢٢ ٢٩,١١١,٦٥٣	١٢٦,٧٨٤,٥٠١ ٥٧,٣٩٧,٦٠٩	مصر	شركة اليكس فيش لتصنيع الاسماك
							شركة مجمع اليكس للمنتجات الغذائية
							شركة فرست جاز **
							شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية**
٣,١٠٠	(١٢,٦٧٢,٢٢١)	(٥,٧٤٧,٢٢٧)	١,٧٢٨,٢٧٧	٣٨٢,١٣٠,٨٧٢	٨٨٦,١٠١,٧٠١	الإجمالي	
٢١٠,٤٠٢ ٧٤٥	(٣٢,٥٣٩,٠٣٨)	٨٨,٧٤٠,٤٨٧	٢٤٤,٩٥٢,٣٢٤	٨٨٦,١٠١,٧٠١			

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقواعد 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 مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى		شركة تابعة
%٩٩,٩٩	١٩٩,٩٧٠,٠٠٠	٣,٥١٨,٢١٥	٥,٥٣٧,٤٦٤	٣٢,٩٩١,٩٩٢	٢٣٦,٦٧٢,١٠٧	مصر	شركة ايجييشان جلف القابلة 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 مجع اليكس للمنتجات الغذائية
%١٧	٩,٧٩٩,٨١٥	٤١,٧٣٤,١٣٦	١٣٢,٤٥٠,٣١٣	٧٠,٢٨٩,٧٥٣	١٣٧,٩٧٩,٨٤٤	مصر	ال المشروعات متناهية الصغر
--	٥,٠٠٠	٢٧٠,٩٧٦	١٠,٩٢٦,٢٨٨	٢٩,١١١,٦٥٣	٥٧,٣٩٧,٦٠٩	مصر	شركة فرست جاز ** شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية**
--	٣,١٠٠	(١,٤١٣,٦٥٤)	٣١,٩٩٧,٣٠١	٣٧,٤٠٠,٩٦٧	٤٣٢,٧٤٤,٤٩١	مصر	الإجمالي
	<u>٢٢٠,٢٠٢,٥٦٠</u>	<u>٢١,٢٢٨,٠٢٤</u>	<u>١٨٢,٠٠٩,٧٥٦</u>	<u>٣٣٥,٨١٠,٣١٥</u>	<u>١,٠٥٩,١٩١,٠٢٩</u>		

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

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

٢٢- أصول غير ملموسة

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

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

٤٣- أصول أخرى

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	
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 ألت ملكيتها للبنك وفاء للديون (بعد إضمحلال)
٢,٢٦٧,٦٥٢	٦,٠٨٢,٥٢٥	تأمينات وعهد
٢٩,١٢٣,٩٦٧	٥٥,٣٨٣,٤٣٧	أصول محتفظ بها بغرض البيع - استثمارات ألت للبنك*
١١٣,٧٤٣,٢٨٩	١٧٢,٣٣٧,١٦١	أخرى
<u>٥٣٧,٠٧١,١٤٧</u>	<u>١,١٢٦,٢٥٩,٨٩٣</u>	

* يتضمن رصيد أصول محتفظ بها بغرض البيع في شركة مصر امريكا للمستلزمات الطبية بقيمة ٤١,١٤٠,٩٣٧ جنية مصرى و هامنر لصناعة التكنولوجيا الالمانية بقيمة ١٢,٠٠٠,٠٠٠ جنية مصرى .

* طبقاً لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ٨ سبتمبر ٢٠٠٩ والذي ينص على الآتي

"في حالة عدم تمكن البنك الذي يمتلك أسهماً في شركة غير مالية تزيد عن ٤٠% من رأس المال المصدر للشركة من التخلص من هذه الزيادة خلال سنة من تاريخ الحيازة يتم قياس خسائر اضمحلال قيمة الأسهم وفقاً لقواعد المحاسبة السارية ، وبحيث لا تقل قيمة هذه الخسائر عن ما يعادل مقدار نسبة الزيادة عن ٤٠% من رأس 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 هامنر لصناعة التكنولوجيا الالمانية وذلك تطبيقاً لقرار السالف ذكره ."

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

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

٤٤ - أصول ثابتة

٢٠١٥/١١/١١

النكلفة

مجمع الإهلاك

صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية السابقة

صافي القيمة الدفترية أول السنة

إضافات

إستبعادات

نكلفة أهلاك

مجمع إهلاك الأصول المستبعة

صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٥/١٢/٣١

٢٠١٦/١١/١١

النكلفة

مجمع الإهلاك

صافي القيمة الدفترية

رصيد السنة المالية الحالية

صافي القيمة الدفترية أول السنة

إضافات

إستبعادات

نكلفة أهلاك

مجمع إهلاك الأصول المستبعة

صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٦/١٢/٣١

٢٠١٦/١٢/٣١

النكلفة

مجمع الإهلاك

صافي القيمة الدفترية

الإجمالي جنيه مصرى	أخرى جنيه مصرى	سيارات جنيه مصرى	أثاث جنيه مصرى	حساب الى جنيه مصرى	آلات ومعدات جنيه مصرى	تجهيزات جنيه مصرى	أراضي ومبانى جنيه مصرى
١٧٤,٨٧٣,٣٤١ (٩٣,٣٣٦,١٤٥)	٢١,٣٠٥,٤٥٢ (١٦,٣٧٨,٤٧٢)	٨,١١٣,٩٥٥ (٧,٦٨٦,٤٦٦)	٥,٠٥٤,٥٨٩ (٣,٤٩٧,٨٥٩)	٢٩,١٦٤,٧٢٢ (١٧,٠٧٠,٢٦٦)	٥,٩٣٥,٤٢٧ (٢,٨٨٣,٧٦٣)	٣٤,١٩٦,١٢٢ (٢٧,٠٦٠,٤٥١)	٧١,١٠٣,٠٧٤ (١٨,٧٥٨,٨٦٨)
٨١,٥٣٧,١٩٦	٤,٩٢٦,٩٨٠	٤٢٧,٤٨٩	١,٥٥٦,٧٣٠	١٢,٠٩٤,٤٥٦	٣,٠٥١,٦٦٤	٧,١٣٥,٦٧١	٥٢,٣٤٤,٢٠٦
٨١,٥٣٧,١٩٦	٤,٩٢٦,٩٨٠	٤٢٧,٤٨٩	١,٥٥٦,٧٣٠	١٢,٠٩٤,٤٥٦	٣,٠٥١,٦٦٤	٧,١٣٥,٦٧١	٥٢,٣٤٤,٢٠٦
١٦,٥٤٤,٣٣١ (٣,٩٩٧,٢٧٧)	٨,٠٥٩,٢٥٨ (٥٥)	٣,٠٦٤,٢٠٠ (٣,٩١١,١٤٢)	١,٢٣٧,٩٠٥ (١٦٦)	٤٦٣,٦٦٥ (٢٥)	١,٦٥١,٩٢١ (٤٢)	٢,٠٦٧,٣٨٢ --	(٩٥,٨٤٧)
(٨,٢٧٦,٤٩٥)	(١,٥١٦,٠٤٩)	(٥٧٦,١٦٦)	(٣٨٥,٦٦٦)	(٩٧١,٥٩٢)	(٦٩٩,٧٢١)	(٢,٤٢٢,٨٢٥)	(١,٧٠٤,٤٧٦)
٣,٥٥٣,٨٥٥	--	٣,٥٥٣,٨٥٥	--	--	--	--	--
٨٩,٣٦١,٦١٠	١١,٤٧٠,١٣٤	٢,٥٦٨,٢٣٦	٢,٤٠٨,٨٠٣	١١,٥٨٦,٥٠٤	٤,٠٠٣,٨٢٢	٦,٧٨٠,٢٢٨	٥٠,٥٤٣,٨٨٣
١٨٧,٤٢٠,٣٩٥ (٩٨,٠٥٨,٧٨٥)	٢٩,٣٦٤,٦٥٥ (١٧,٨٩٤,٥٢١)	٧,٢٧٧,٠١٣ (٤,٧٠٨,٧٧٧)	٦,٢٩٢,٣٢٨ (٣,٨٨٣,٥٢٥)	٢٩,٦٢٨,٣٦٢ (١٨,٠٤١,٨٥٨)	٧,٥٨٧,٣٠٦ (٣,٥٨٣,٤٨٤)	٣٦,٢٦٣,٥٠٤ (٢٩,٤٨٣,٢٧٦)	٧١,٠٠٧,٢٢٧ (٢٠,٤٦٣,٣٤٤)
٨٩,٣٦١,٦١٠	١١,٤٧٠,١٣٤	٢,٥٦٨,٢٣٦	٢,٤٠٨,٨٠٣	١١,٥٨٦,٥٠٤	٤,٠٠٣,٨٢٢	٦,٧٨٠,٢٢٨	٥٠,٥٤٣,٨٨٣
٨٩,٣٦١,٦١٠	١١,٤٧٠,١٣٤	٢,٥٦٨,٢٣٦	٢,٤٠٨,٨٠٣	١١,٥٨٦,٥٠٤	٤,٠٠٣,٨٢٢	٦,٧٨٠,٢٢٨	٥٠,٥٤٣,٨٨٣
١٦٥,٨٣٩,٦٧٨ (٤٢٢,٥٥١)	١٩,٨٤٩,٢٧١ (١١,٧٥٠)	٤,٧٣٦,٨٣٠ (٤١٠,٨٠١)	٢٤٩,٣٥٣ --	٣٨,١٢٦,٩١٣ --	١٠,٦٣٨,٨٧٧ --	١١٩,٢٢٤ --	٩٢,١١٩,٢١٠ --
(١٥,٥٨٢,٩٣٣)	(٣,٧١٧,٦٢٤)	(٩٥٠,٨٠٨)	(٤٥٢,٨٨٢)	(٤,٧٨٠,٤٦٢)	(١,٣٢٥,٧٥١)	(٢,٠٢٤,٦٧٢)	(٢,٣٣٠,٧٣٤)
٤١٢,٦٨٣	٣,١٧٥	٤٠٩,٥٠٨	--	--	--	--	--
٢٣٩,٦٠٨,٤٨٧	٢٧,٥٩٣,٢٠٦	٦,٣٥٢,٩٦٥	٢,٢٠٥,٢٧٤	٤٤,٩٣٢,٩٥٥	١٣,٣١٦,٩٤٨	٤,٨٧٤,٧٨٠	١٤٠,٣٣٢,٣٥٩
٣٥٢,٨٣٧,٥٢٢ (١١٣,٢٢٩,٠٣٥)	٤٩,٢٠٢,١٧٦ (٢١,٦٠٨,٩٧٠)	١١,٦٠٣,٠٤٢ (٥,٢٥٠,٠٧٧)	٦,٥٤١,٦٨١ (٤,٣٣٦,٤٠٧)	٦٧,٧٥٥,٢٧٥ (٢٢,٨٢٢,٣٢٠)	١٨,٢٢٦,١٨٣ (٤,٩٠٩,٢٣٥)	٣٦,٣٨٢,٧٢٨ (٣١,٥٠٧,٩٤٨)	١٦٣,١٢٦,٤٣٧ (٢٢,٧٩٤,٠٧٨)
٢٣٩,٦٠٨,٤٨٧	٢٧,٥٩٣,٢٠٦	٦,٣٥٢,٩٦٥	٢,٢٠٥,٢٧٤	٤٤,٩٣٢,٩٥٥	١٣,٣١٦,٩٤٨	٤,٨٧٤,٧٨٠	١٤٠,٣٣٢,٣٥٩

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

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

٢٥ - أرصدة مستحقة للبنوك

<u>٢٠١٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٦/١٢/٣١</u>	حسابات جارية ودائع
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	
٧٨١,٧٨٢	--	
٤٩٦,٥٠٥,١٩٣	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
<u>٤٩٧,٢٨٦,٩٧٥</u>	<u>١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	

<u>٤٩٦,٥٠٥,١٩٣</u>	<u>١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	بنوك محلية بنوك خارجية
<u>٧٨١,٧٨٢</u>	<u>--</u>	
<u>٤٩٧,٢٨٦,٩٧٥</u>	<u>١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	

<u>٧٨١,٧٨٢</u>	<u>--</u>	أرصدة بدون عائد أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٤٩٦,٥٠٥,١٩٣</u>	<u>١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	
<u>٤٩٧,٢٨٦,٩٧٥</u>	<u>١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	

<u>٤٩٧,٢٨٦,٩٧٥</u>	<u>١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	أرصدة متداولة
<u>٤٩٧,٢٨٦,٩٧٥</u>	<u>١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	

٢٦ - ودائع العملاء

<u>٢٠١٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٦/١٢/٣١</u>	ودائع تحت الطلب ودائع لأجل وبإخطار شهادات ادخار ذات عائد متميز ودائع التوفير ودائع أخرى الإجمالي
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	
٣,٨١٧,٨٢٣,٢٦٠	٨,٢١٢,٤٦٩,٦٦٧	
١٢,٧٠٦,١٤٣,٦٩٩	٢٦,٧٩١,٩١٩,٨٣٨	
٢,٧٦٤,٠٠٠,٢٦١	٣,٧٦٨,٢٦٦,٢٧٨	
١,١٢٨,٣٤٢,٣٩٧	١,٢٧٠,٤٤٤,٤٦٤	
٢٠٣,٩٨٩,٤٥١	٦٠٧,٠٧٧,٤٤٢	
<u>٢٠,٦٢٠,٢٩٩,٠٦٨</u>	<u>٤٠,٦٥٠,١٥٧,٦٨٩</u>	

<u>١٥,٧٢٧,٥٦٤,١٥٤</u>	<u>٣٢,٠٠٠,٦١٤,٣٦٦</u>	ودائع مؤسسات ودائع أفراد الإجمالي
<u>٤,٨٩٢,٧٣٤,٩١٤</u>	<u>٨,٦٤٩,٥٤٣,٣٢٣</u>	
<u>٢٠,٦٢٠,٢٩٩,٠٦٨</u>	<u>٤٠,٦٥٠,١٥٧,٦٨٩</u>	

<u>١٢٠,٥٧٣,٨٦١</u>	<u>١٦٣,٣٤٢,٠٧٥</u>	أرصدة بدون عائد أرصدة ذات عائد متغير أرصدة ذات عائد ثابت الإجمالي
<u>١٧,٧٥٧,٦٢٣,٩٤٦</u>	<u>٣٦,٧٣٢,١٧٦,٣٣٦</u>	
<u>٢,٧٤٢,١٠١,٢٦١</u>	<u>٣,٧٥٤,٦٣٩,٢٧٨</u>	
<u>٢٠,٦٢٠,٢٩٩,٠٦٨</u>	<u>٤٠,٦٥٠,١٥٧,٦٨٩</u>	

٢٧ - قروض أخرى

<u>٢٠١٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٦/١٢/٣١</u>	قرض البنك التجاري الدولي
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	
٢,٢٠٠,٠٠٠	٢,٦٤٠,٠٠٠	
<u>٢,٢٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢,٦٤٠,٠٠٠</u>	

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

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

٢٨- التزامات أخرى

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١٥٥,٥٢٠,١١٧	٤٩٥,٢٩٢,٨٩٧	عوائد مستحقة
٦,٢٦٨,٣١٥	١٤,٦٩٩,٠٠٠	إيرادات مقدمة
٨٥,٤٨١,٠٢٢	٢٢٦,٢٠٠,٤٠٢	مصروفات 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 مصرى	جنيه مصرى	
٨٠,٦٩٠,٦٦٠	٤٧,٤٠٩,٩٢٢	الرصيد في أول السنة المالية
٢٨٢,١٢٣	١٦,٦٥١,٠٩٤	فرق 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

٢٠١٥/١٢/٣١	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الاصول الضريبية المؤجلة	الاصول الثابتة المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	(اجمالي الضريبة التي ينشأ عنها اصل) التزام صافي الضريبة التي ينشأ عنها اصل
٦,٣١٨,٥٢٦	١٢,٦٩٩,٩٩٥	--	
--	--	٦,٣١٨,٥٢٦	١٤,١٣٤,٢٦٨
٦,٣١٨,٥٢٦	١٢,٦٩٩,٩٩٥	٦,٣١٨,٥٢٦	١٤,١٣٤,٢٦٨
--	--	--	١,٤٣٤,٢٧٣

حركة الاصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
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 ومعيار المحاسبة المصري رقم (٢٤) ضرائب الدخل لا يتم الاعتراف بالاصول الضريبية المؤجلة في حالة عدم توقع وجود منافع مستقبلية منها و/أو وجود التزامات ضريبية مؤجلة تتعكس في نفس توقيت تلك الاصول. وبناءً على ذلك لم يتم الاعتراف بالاصل الضريبي خلال عام ٢٠١٦.

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتنمية 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 مصرى) موزعاً على عدد ٢٥٥,٥٧٥,٠٣٥ سهم القيمة الأسمية لسهم واحد دولار أمريكي.

محتجز تحت حساب زيادة رأس المال

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

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

- بناءً على توقيض الجمعية العامة العادية وغير 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 مصرى .

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.

٣٢ - الاحتياطيات والأرباح المحتجزة

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	(١) الاحتياطيات
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	
١١٤,٣٠٦,١٧٠	١٤٢,١١٨,٤٤٧	احتياطي قانوني
٢,٦٨٤,٩٩٧	٢,٦٨٤,٩٩٧	احتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية
(٦,٦٦٠,٨٣٧)	(٦٠,٩٩٧,٩٠٢)	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
١٧,٥٢٩,١٤٣	١٧,٥٢٩,١٤٣	احتياطي عام
٨,١٤٣,٣٢٩	٨,١٤٣,٣٢٩	احتياطي خاص
٨,٣٦٦,٣٠٠	٨,٥٤٩,٤٥٠	احتياطي المخاطر البنكية العام
٥,٣٢٧,٧١٣	٧,٨٥٥,٢٨٣	احتياطي رأسمالى
<u>١٤٩,٦٩٦,٨١٥</u>	<u>١٢٥,٨٨٢,٧٣٧</u>	إجمالي الاحتياطيات في نهاية السنة المالية

وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلى

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

تضى 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 المتنمية للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٩٣,٦٥٤,٢٤٦	١١٤,٣٠٦,١٧٠
٢٠,٦٥١,٩٢٤	٢٧,٨١٢,٢٦٧
١١٤,٣٠٦,١٧٠	١٤٢,١١٨,٤٣٧

(ب)احتياطي قانونى
الرصيد في أول السنة المالية
محول من أرباح عام ٢٠١٥
الرصيد في نهاية السنة المالية

وفقا للقوانين المحلية يتم احتياط 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
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٧٣,٠٥٢,٧٢٦	(٦,٦٦٠,٨٣٧)
(٨١,٢١٧,٤٣٧)	(٩٢,٧٤٥,٠٦٤)
(٤,٨٣١,٦٣٦)	(٤,٩٠٠,٧٢٠)
٥٧٦,٨٨٣	(٤,٤٦٦,٣٢٤)
٥,٧٥٨,٦٢٧	٤٧,٧٧٥,٠٤٣
(٦,٦٦٠,٨٣٧)	(٦٠,٩٩٧,٩٠٢)

(ج)احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
الرصيد في أول السنة المالية
خسائر التغير في القيمة العادلة (إيضاح ٢٠)
صافي الارباح المحولة إلى قائمة الدخل نتيجة الاستبعاد
فروق تقييم العملات الأجنبية
الخسارة المحولة إلى قائمة الدخل نتيجة الأضمحال
الرصيد في نهاية السنة المالية

تم تكوين الاحتياطي الخاص طبقاً 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
جنيه مصرى	جنيه مصرى
١,٢١٦,١٠٤	٨,١٤٠,٥٨٦
٢٠٦,٥١٩,٢٣٥	٢٧٨,١٢٢,٦٦٦
(١٥٧,١٨٦,٠٢٣)	--
(١٥,٦٥١,٨٠٦)	(٢٧,٨١٢,٢٦٦)
(٦,١٠٥,٠٠٠)	(٨,٥٠٠,٠٠٠)
--	(١٨٣,١٥٠)
(٢٠,٦٥١,٩٢٤)	(٢٧,٨١٢,٢٦٧)
--	(٢,٥٢٧,٥٧٠)
٨,١٤٠,٥٨٦	٢١٩,٤٢٧,٩٩٩

الحركة على الأرباح المحتجزة
الرصيد في أول السنة المالية
محول إلى أرباح محتجزة
توزيعات السنة المالية السابقة
حصة العاملين في الأرباح
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
محول إلى احتياطي مخاطر بنكية عام
محول إلى الإحتياطي القانوني
محول إلى الإحتياطيات الأخرى
الرصيد في نهاية السنة المالية

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتنمية 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 تاريخ استحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء

<u>٢٠١٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٦/١٢/٣١</u>	
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	
١,٧٠٣,٣٨٦,٠٨٤	٣,٠٣٣,٦٤٦,٣٢٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥,٠٢٣,٤٤٣,٩٦٨	٥,١٧٠,٣٤٢,٥٣٤	أرصدة لدى البنك
٢,٦٥٤,٧٩١,٧١٦	٩,٠١٦,٠٣٤,٤٥٠	أدون خزانة
(١,٥٤٥,٥٥٧,٣١١)	(٢,٦٣٨,٦٥٠,٧١٤)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(٥٥٦,٤٢٨,٠٥٨)	(٤٤,١٧٣,٩٥٠)	أرصدة لدى البنك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٢,٠٦٥,٦٦٦,٢٥٠)	(٤,٥٥٩,٢٥٦,٢٤٣)	أدون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
<u>٥,٢١٤,٤٧٠,١٤٩</u>	<u>٩,٩٧٧,٩٤٢,٤٠٢</u>	النقدية وما في حكمها في نهاية السنة المالية

٣٤ - التزامات عرضية وارتباطات

أ - ارتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بتجهيزات الفروع وشراء اصول ومعدات ولم يتم تنفيذها حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بقيمة ٨١,٥٢٥,٩٤٠ جنية مصرى.

ب - ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

تمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي

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

٣٥ - مرتبات ومكافآت الإدارة العليا

<u>٢٠١٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٦/١٢/٣١</u>	
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	
٢١,٩١٩,٤٠٣	٣٨,٠٢١,٣٩٨	المرتبات والمزايا قصيرة الاجل
<u>٢١,٩١٩,٤٠٣</u>	<u>٣٨,٠٢١,٣٩٨</u>	

وقد بلغ ما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر في البنك مجتمعين مبلغ ٣٨,٠٢١,٣٩٨ جنية مصرى والمتوسط الشهري ٣,١٦٨,٤٥٠ جنية مصرى وذلك 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 العادي ، 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 مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
٥١,٦٠٣,٩٧٩	٤٢,٦٢٨,٠٧٩	٩,٦٤٧,٨١٤	٣٢,٣٩٤,٦١٦
١,٩٢٣,٠٠٠	--	٢٦,٨٦٧,٩٣١	٣٣,٣٢٦,٠١٥
(١٠,٨٩٨,٩٠٠)	(٢٨,١٠٧,٠٧٩)	(٤,١٢١,١٢٩)	(٤,٦١٣,٢٥٨)
<u>٤٢,٦٢٨,٠٧٩</u>	<u>١٤,٥٢١,٠٠٠</u>	<u>٣٢,٣٩٤,٦١٦</u>	<u>٦١,١٠٧,٣٧٣</u>

القروض القائمة في أول السنة المالية
القروض الصادرة خلال السنة المالية
القروض المحصلة خلال السنة المالية
القروض القائمة نهاية السنة المالية

ب- ودائع من أطراف ذوى علاقة

أعضاء الإدارة العليا	
٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى
٢٣,٢٤٧	١٥,٨٦٠
٧,١٦٩	٢٧,٢٨٥
(١٤,٥٥٦)	(٢٣,٣٨٩)
<u>١٥,٨٦٠</u>	<u>١٩,٧٥٦</u>

الودائع في أول السنة المالية
الودائع التي تم ربطها خلال السنة المالية
الودائع المستردية خلال السنة المالية
الودائع في نهاية السنة المالية

وتتمثل الودائع من أطراف ذوى علاقة فيما يلى

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى
٤,٣٥٦	٢٦٤
١٠,٢٦٠	٥,٨٨٣
٥٠٤	١٠,٢٠٩
٧٤٠	٣,٤٠٠
<u>١٥,٨٦٠</u>	<u>١٩,٧٥٦</u>

ودائع تحت الطلب
ودائع توفير
شهادات إدخار وابداع
ودائع لأجل وبإخطار

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 مصرى خصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة (قيمتها خمسة ملايين جنيه مصرى) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغ ٢١٥,٨٠ جنيه مصرى كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١٧٠,٠٤١ وثيقة.

- صندوق شراء لسيولة 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 مصرى خصص للبنك ٧١٣,٣٥٩ وثيقة (قيمتها سبعة ملايين وخمسة وألف جنيه مصرى) لمباشرة نشاط الصندوق.

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

٣٨ - أرقام المقارنة

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