

البنك المصري الخليجي
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
وكذا تقرير مراقبي الحسابات عليها



BAKER TILLY

وحيد عبد الغفار وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون



المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراقبي الحسابات

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

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة للبنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية) والمتمثلة في الميزانية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المستقلة المتعلقة بها عن السنة المالية 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 وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسئولية إختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

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

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

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

الرأى

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي المستقل للبنك المصرى الخليجى (شركة مساهمة مصرية) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك - خلال السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - لأى من أحكام قانون البنك المركزى والجهاز المصرفى والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ وذلك فى ضوء المعلومات والتفسيرات التي حصلنا عليها من إدارة البنك. يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات. البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك فى الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

القاهرة فى : ٢٨ فبراير ٢٠١٨

مراقبا الحسابات

السيد محمود احمد سالم
BAKER TILLY
وحيد عبد الغفار وشركاه
س.م.م رقم (٢٥٦)

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

اشرف إميل بطرس
س.م.م رقم (٩٢٥٩)
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٨١)
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون
١١٠ - برج راما الطريق الدائرى القطامية

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الميزانية المستقلة

فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

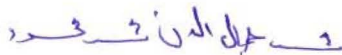
٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	إيضاح	الأصول
جنيه مصري	جنيه مصري	رقم	
٣,٠٣٣,٦٤٦,٣٢٥	٧,٠٦٨,٠٦٧,٥٢٤	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
٥,١٧٠,٣٤٢,٥٣٤	٥,٨٢١,٢٢٩,٤٥٨	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٨,٧٥١,٨١٠,٩٩٤	٩,٠٠١,٥٨٥,٩٧٨	(١٧)	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
١٨,٩٤٦,٧٣٨,٩٤٥	٢٤,١٥٢,٢٢١,٢٠٥	(١٨)	قروض وتسهيلات ومراجعات للعملاء بالصافى
			استثمارات مالية
١,٩٥٦,٣٧٤,٨٦٦	٣,٤٩٠,٣٣٩,٠٩٨	(١٩)	- متاحة للبيع
٥,٦٩٨,٥٦٩,٥٥٩	٤,٤٤٧,٠٧٢,٩٩١	(١٩)	- محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٢١٠,٤٠٢,٧٤٥	٢١٠,٤٠٢,٧٤٥	(٢٠)	استثمارات مالية فى شركات تابعة وشقيقة
--	٢٨,١٨٥,٩٠٨	(٢١)	نظام الاثابة و التحفيز للعاملين
٣٠,٨٤٣,٤٦١	٣٤,٨١٩,٩٨٩	(٢٢)	أصول غير ملموسة
١,١٢٦,٢٥٩,٨٩٣	١,٤٨٧,٧٩٨,٧٤٣	(٢٣)	أصول أخرى
٢٣٩,٦٠٨,٤٨٧	٤٦١,٦٥٠,٥٠٤	(٢٤)	أصول ثابتة
٤٥,١٦٤,٥٩٧,٨٠٩	٥٦,٢٠٣,٣٧٤,١٤٣		إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٤٢٠,٧٥٦,٧٠٢	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٠,٦٥٠,١٥٧,٦٨٩	٤٦,٤٦٥,٧٥١,٦٦٨	(٢٦)	ودائع العملاء
٢,٦٤٠,٠٠٠	٥٠٢,٠٩٤,٢٨٦	(٢٧)	قروض أخرى/ ودائع مساندة
١,١١٧,٤٦٠,٧٨٤	١,٢٧٢,٥٢٧,٩٨٤	(٢٨)	التزامات أخرى
٨٠,٣٩٥,٠٦٦	١٠٤,٤١٢,٧٤٥	(٢٩)	مخصصات أخرى
٤٢,٨٥٠,٦٥٣,٥٣٩	٥٢,٧٦٥,٥٤٣,٣٨٥		إجمالي الالتزامات
حقوق الملكية:			
١,٤٩٩,٣٧١,٣١٧	١,٧٨٦,٥٦٠,٣٥٦	(٣١)	رأس المال المدفوع
٢٨٧,١٨٩,٠٣٩	٤٦٩,٥٢٩,٢٤٤	(٣١)	محتجز تحت حساب زيادة رأس المال
١٢٥,٨٨٢,٧٣٧	٥٧٧,١٦٩,٢٣٠	(٣٢)	الاحتياطات
--	٢,١٦٧,٨٤٨	(٢١)	نظام الاثابة و التحفيز للعاملين
٤٠١,٥٠١,١٧٧	٦٠٢,٤٠٤,٠٨٠	(٣٢)	أرباح محتجزة
٢,٣١٣,٩٤٤,٢٧٠	٣,٤٣٧,٨٣٠,٧٥٨		إجمالي حقوق الملكية
٤٥,١٦٤,٥٩٧,٨٠٩	٥٦,٢٠٣,٣٧٤,١٤٣		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

محمد جمال الدين محمد محمود

نضال القاسم عصر





- تقرير مراقبي الحسابات مرفق.
- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٩) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	إيضاح	رقم
٣,٥٣٨,٠٢٤,٠١٣	٦,٦٦٥,٤٥٠,٧٢٠	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٢,٢١٧,٤١٦,٠٦٥)	(٥,١٥٥,٣٣٠,٣٥٥)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١,٣٢٠,٦٠٧,٩٤٨	١,٥١٠,١٢٠,٣٦٥		صافي الدخل من العائد
٢٣٦,٨٥١,٩٦٠	٣٣٣,٠٢٨,١٥٧	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٩,٢٧٤,٤٩٥)	(٤٦,٦٥٧,٠٩٤)	(٧)	مصرفات الأتعاب والعمولات
٢١٧,٥٧٧,٤٦٥	٢٨٦,٣٧١,٠٦٣		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٤,٥٠٦,١٦٩	٣,٧٧٤,٢٣٢	(٨)	توزيعات أرباح
١٢٤,١٠٨,٧٦٢	١١٦,١٨٦,٤٩٨	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٣٩,٧٤٤,٣١٩	١١,٦٢١,٦٨١	(١٩)	أرباح الاستثمارات المالية
(٣٨٣,٤٠٠,٥٨١)	(٢٣٢,٨٢٧,٦٣١)	(١٢)	(عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٦٤٦,٠٠٥,٠٤٩)	(٧٨٦,٨١٠,٢٧٠)	(١٠)	مصرفات عمومية وإدارية
(١١,٧٨٣,٦٤٥)	(٣٠,٨٢١,٩٨٤)	(١١)	(مصرفات) تشغيل أخرى
٦٦٥,٣٥٥,٣٨٨	٨٧٧,٦١٣,٩٥٤		الأرباح قبل ضرائب الدخل
(٢٦٣,٨٥٤,٢١١)	(٣٧٦,٩٩٤,١٣٤)	(١٣)	مصرفات ضرائب الدخل
٤٠١,٥٠١,١٧٧	٥٠٠,٦١٩,٨٢٠		صافي أرباح العام
١,٣٦	١,٣٨	(١٤)	نصيب السهم في صافي أرباح العام (جنيه / سهم)

رئيس مجلس الإدارة

محمد جمال الدين محمد محمود

محمد جمال الدين محمد محمود

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر

نضال القاسم عصر

- الإيضاحات المرفقة من (١) الي (٣٩) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٦٦٥,٣٥٥,٣٨٨	٨٧٧,٦١٣,٩٥٤	صافي الأرباح قبل الضرائب
		تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٠,٥٥٢,٨٦٦	٦٢,٢٠٦,٨٤١	إهلاك واستهلاك
٣٨٣,٤٠٠,٥٨١	٢٣٢,٨٢٧,٦٣١	عبء اضمحلال الاصول
١٦,٣٣٤,٠٥٠	٣٣,٢٧٣,٧٧٢	عبء المخصصات الأخرى
١٦,٦٥١,٠٩٤	(٥٦٣,٤٦٧)	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٢٢٧,٩٣٧)	(١,٦١٩,١٥٥)	أرباح بيع أصول ثابتة
(٤,٥٠٦,١٦٩)	(٣,٧٧٤,٢٣٢)	توزيعات أرباح
(٦٢,١٩٣,٦٨٣)	(٦٠,٨٢٣,٦٢٥)	التكلفة المستهلكة
٢٢,٧٦٢,٠٠٨	(١١,٦٢١,٦٨١)	أرباح بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
--	١٤,٧٠٠,٠٠٠	اضمحلال أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
(٦٢,٥٠٦,٣٢٧)	--	أرباح الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة
٩٩٥,٦٢١,٨٧١	١,١٤٢,٢٢٠,٠٣٨	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المستخدمة من أنشطة التشغيل
		صافي التغير في الأصول والالتزامات
٥١٢,٢٥٤,١٠٧	(٥٤٠,٨٤٠,١٥٠)	ارصدة ودائع لدى البنوك
(٩,٠٦٥,٥٣٤,٤٥٠)	(٤,٩٨٥,٢٦١,٢٠٧)	أذون خزانة
١,٨٤٦,٧٣٩	--	التغير في أصول مالية بغرض المتاجرة
(٣٨٥,٥٧٢,٧٦٢)	(٢٥٧,٥٢٠,١٤٧)	أصول أخرى
(١١,٠١٧,٨٢٨,٥١٦)	(٥,٢٢٥,٢٨٧,٥٧٩)	قروض وتسهيلات و مرابحات للعملاء
٥٠٢,٧١٣,٠٢٥	٣,٤٢٠,٧٥٦,٧٠٢	ارصدة مستحقة للبنوك
٢٠,٠٢٩,٨٥٨,٦٢١	٥,٨١٥,٥٩٣,٩٧٩	ودائع العملاء
٦٥٧,٢٢٧,١٦٩	١٥٥,٠٦٧,١٩٨	التزامات أخرى
٢,٢٣٠,٥٨٥,٨٠٤	(٤٧٥,٢٧١,١٦٦)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل
	(١)	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٢٩١,٢٣٢,٦٧٥)	(٤٢٢,٦٨٩,٧٤٣)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٢٣٧,٨٠٥	١,٨٠٦,٣٧٠	متحصلات من بيع أصول ثابتة
(١١,٥٣٨,١٣٢)	(١٠,٨٧٦,٢٠١)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
١,٤٢٣,٣٠٧,٧٥٢	١,٢٣٩,٢٢٢,٩٠١	متحصلات من بيع استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
(٣,٢٨٣,٨١٤,٤٥٢)	(٩٦٢,٥٧٣,٥٤٢)	مشتريات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
٤,٥٠٦,١٦٩	٣,٧٧٤,٢٣٢	توزيعات أرباح محصلة
--	(٢٦,٠١٨,٠٦٠)	نظام الإثابة و التحفيز
(٢,١٥٨,٥٣٣,٥٣٣)	(١٧٧,٣٥٤,٠٤٣)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
	(٢)	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٤٤٠,٠٠٠	٤٩٩,٤٥٤,٢٨٦	التغير في القروض طويلة الأجل / الودائع المساندة
(٣٦,٣١٢,٢٦٦)	(٥٤,١٥٠,١١٨)	توزيعات الأرباح المدفوعة
٢٨٧,١٨٩,٠٣٩	٤٦٩,٥٢٩,٢٤٤	زيادة رأس المال
٢٥١,٣١٦,٧٧٣	٩١٤,٨٣٣,٤١٢	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
٣٢٣,٣٦٩,٠٤٤	٢٦٢,٢٠٨,٢٠٣	صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال السنة المالية
٥,٢١٤,٤٧٠,١٤٩	٥,٥٣٧,٨٣٩,١٩٣	رصيد النقدية وما في حكمها في اول السنة المالية
٥,٥٣٧,٨٣٩,١٩٣	٥,٨٠٠,٠٤٧,٣٩٦	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي (إيضاح ٣٣)
٣,٠٣٣,٦٤٦,٣٢٥	٧,٠٦٨,٠٦٧,٥٢٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥,١٧٠,٣٤٢,٥٣٤	٥,٨٢١,٢٢٩,٤٥٨	أرصدة لدى البنوك
٩,٠٨٢,٢٠٩,٤٥٠	٩,٦٨٠,١٩٢,٤٥٠	أذون خزانة
(٢,٦٣٨,٦٥٠,٧١٥)	(٦,٦٣٩,٩١٠,٤٨٦)	أرصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الاحتياطي
(٤٤,١٧٣,٩٥١)	(٥٨٥,٠١٤,١٠٠)	أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٩,٠٦٥,٥٣٤,٤٥٠)	(٩,٥٤٤,٥١٧,٤٥٠)	أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
٥,٥٣٧,٨٣٩,١٩٣	٥,٨٠٠,٠٤٧,٣٩٦	النقدية وما في حكمها في آخر السنة

- الإيضاحات المرفقة من (١) الي (٣٩) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الاجمالي	الأرباح المحتجزة	الاثابة والتحفيز	الإحتياطيات	محتجز تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع	ايضاح
رقم	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
	١,٧١٥,٩٠٣,٣٨٥	٢٨٦,٢٦٣,٢٥٢	--	١٤٩,٦٩٦,٨١٥	--	١,٢٧٩,٩٤٣,٣١٨
	٢٨٧,١٨٩,٠٣٩	--	--	--	٢٨٧,١٨٩,٠٣٩	--
	(٢٧,٨١٢,٢٦٦)	(٢٧,٨١٢,٢٦٦)	--	--	--	--
	(٨,٥٠٠,٠٠٠)	(٨,٥٠٠,٠٠٠)	--	--	--	--
	--	(٢٧,٨١٢,٢٦٧)	--	٢٧,٨١٢,٢٦٧	--	--
	--	(٢,٥٢٧,٥٧٠)	--	٢,٥٢٧,٥٧٠	--	--
	(٥٤,٣٣٧,٠٦٥)	--	--	(٥٤,٣٣٧,٠٦٥)	--	--
	--	(١٨٣,١٥٠)	--	١٨٣,١٥٠	--	--
	--	(٢١٩,٤٢٧,٩٩٩)	--	--	--	٢١٩,٤٢٧,٩٩٩
	٤٠١,٥٠١,١٧٧	٤٠١,٥٠١,١٧٧	--	--	--	--
	٢,٣١٣,٩٤٤,٢٧٠	٤٠١,٥٠١,١٧٧	--	١٢٥,٨٨٢,٧٣٧	٢٨٧,١٨٩,٠٣٩	١,٤٩٩,٣٧١,٣١٧
	٢,٣١٣,٩٤٤,٢٧٠	٤٠١,٥٠١,١٧٧	--	١٢٥,٨٨٢,٧٣٧	٢٨٧,١٨٩,٠٣٩	١,٤٩٩,٣٧١,٣١٧
	--	--	--	--	(٢٨٧,١٨٩,٠٣٩)	٢٨٧,١٨٩,٠٣٩
	٤٦٩,٥٢٩,٢٤٤	--	--	--	٤٦٩,٥٢٩,٢٤٤	--
	(٤٠,١٥٠,١١٨)	(٤٠,١٥٠,١١٨)	--	--	--	--
	(١٤,٠٠٠,٠٠٠)	(١٤,٠٠٠,٠٠٠)	--	--	--	--
	--	(٤٠,١٥٠,١١٨)	--	٤٠,١٥٠,١١٨	--	--
	--	(٢٢٧,٩٣٧)	--	٢٢٧,٩٣٧	--	--
	٢٠٥,٧١٩,٦٩٤	--	--	٢٠٥,٧١٩,٦٩٤	--	--
	--	(٥,٤٩٧,٢٤٤)	--	٥,٤٩٧,٢٤٤	--	--
	--	٩١٥,٧٥٠	--	(٩١٥,٧٥٠)	--	--
	٢,١٦٧,٨٤٨	--	٢,١٦٧,٨٤٨	--	--	--
	٥٠٠,٦١٩,٨٢٠	٥٠٠,٦١٩,٨٢٠	--	--	--	--
	--	(٢٠٠,٦٠٧,٢٥٠)	--	٢٠٠,٦٠٧,٢٥٠	--	--
	٣,٤٣٧,٨٣٠,٧٥٨	٦٠٢,٤٠٤,٠٨٠	٢,١٦٧,٨٤٨	٥٧٧,١٦٩,٢٣٠	٤٦٩,٥٢٩,٢٤٤	١,٧٨٦,٥٦٠,٣٥٦

الرصيد في ٢٠١٦/١/١

محتجز تحت حساب زيادة رأس المال (اكتتاب نقدي)

توزيعات ارباح عام ٢٠١٥ حصة العاملين

مكافأة اعضاء مجلس الادارة

المحول الى احتياطي قانوني

المحول إلى الإحتياطيات الأخرى

صافي التغير في القيمة العادلة للأستثمارات المالية المتاحة للبيع

المحول إلى إحتياطي المخاطر البنكية من الأرباح المحتجزة

محتجز تحت حساب زيادة رأس المال

صافي أرباح السنة المالية

الرصيد في ٢٠١٦/١٢/٣١

الرصيد في ٢٠١٧/١/١

المحول الى زيادة رأس المال

زيادة رأس المال (اكتتاب نقدي)

توزيعات أرباح عام ٢٠١٦ حصة العاملين

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

المحول الى الإحتياطي القانوني

المحول إلى الإحتياطيات الأخرى

صافي التغير في القيمة العادلة للأستثمارات المالية المتاحة للبيع

المحول إلى إحتياطي المخاطر البنكية من الأرباح المحتجزة

رد من إحتياطي المخاطر البنكية إلى الأرباح المحتجزة

نظام الاثابة والتحفيز

صافي أرباح السنة المالية

المحول إلى إحتياطي مخاطر معيار IFRS ٩

الرصيد في ٢٠١٧/١٢/٣١

- الإيضاحات المرفقة من (١) الي (٣٩) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
جنية مصري	جنية مصري	
٤٠١,٥٠١,١٧٧	٥٠٠,٦١٩,٨٢٠	صافي ارباح السنة (من واقع قائمة الدخل)
		يخصم
(٢٢٧,٩٣٧)	(١,٦١٩,١٥٥)	ارباح بيع اصول ثابتة محولة للاحتياطي الرأسمالي طبقاً لأحكام القانون
(٤,٥٨١,٤٩٤)	(٢,٢٤٥,٤٣١)	احتياطي المخاطر البنكية
--	(٢٠٠,٦٠٧,٢٥٠)	إحتياطي مخاطر معيار ٩ IFRS وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري
٣٩٦,٦٩١,٧٤٦	٢٩٦,١٤٧,٩٨٤	صافي ارباح السنة القابلة للتوزيع
		يضاف
--	٣٠٢,٣٩١,٥١٠	ارباح محتجزة في اول السنة المالية
٣٩٦,٦٩١,٧٤٦	٥٩٨,٥٣٩,٤٩٤	إجمالي الرصيد القابل للتوزيع
		يوزع كالآتي:
٤٠,١٥٠,١١٨	٥٠,٠٦١,٩٨٢	احتياطي قانوني ١٠%
--	٨٩,٣٢٨,٠١٨	توزيعات المساهمين (اسهم مجانية)
٤٠,١٥٠,١١٨	٥٠,٠٦١,٩٨٢	حصة العاملين
١٤,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٤٥٦,١٨٢	مكافأة اعضاء مجلس الإدارة
--	٣١٠,٦٧١,٩٨٢	شريحة ثانية مساهمين توزيعات اسهم مجانية
٣٠٢,٣٩١,٥١٠	٨٠,٩٥٩,٣٤٨	أرباح محتجزة في اخر السنة المالية*
٣٩٦,٦٩١,٧٤٦	٥٩٨,٥٣٩,٤٩٤	الإجمالي

* تم تكوين احتياطي مخاطر معيار ٩ IFRS بنسبة ١% من إجمالي المخاطر الائتمانية المرجحة بأوزان المخاطر وذلك من صافي الربح بعد الضريبة عن عام ٢٠١٧ إيضاح رقم (٣٢) .

١- معلومات عامة

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

يقدم البنك المصري الخليجي خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مركزه الرئيسي بمحافظة الجيزة وعدد ثلاثة و اربعون فرعاً و يوظف ١٦٧٥ موظفاً في تاريخ الميزانية. وقد اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٠ فبراير 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 المستقلة

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

٢ - ب الشركات التابعة و الشقيقة

٢ - ب/١ الشركات التابعة

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

٢ - ب/٢ الشركات الشقيقة

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

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

٢ - ج التقارير القطاعية

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - د ترجمة العملات الأجنبية

٢ - د / ١ عملة التعامل والعرض

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

٢ - د / ٢ المعاملات والارصدة بالعملات الأجنبية

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

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

- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة إستثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة لأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الإعراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الإعراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة (إحتياطي القيمة العادلة / إستثمارات مالية متاحة للبيع).

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

٢ - ه الأصول المالية

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

٢ - ه / ١ الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ٥ / ٢ القروض والمديونيات

- تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا :
- الأصول التي ينوى البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة، أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
 - الأصول التي بوبها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولى بها.
 - الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.

٢ - ٥ / ٣ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد وتاريخ إستحقاق محدد ولدى إدارة البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها ، ويتم إعادة تبويب كل المجموعة على أنها متاحة للبيع إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بإستثناء حالات الضرورة.

٢ - ٥ / ٤ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية

يتم 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 المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المالية المتاحة للبيع.

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

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

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

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي الميوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسرى عليه تعريف القروض - المديونيات (السندات أو القروض) نقلاً عن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع إلى مجموعة الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - وذلك عندما تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق وتتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي :

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

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

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

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

٢ - و المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

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

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

٢ - ح إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ط إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢ - ي اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

٢ - ك إضمحلال الأصول المالية

٢ - ك / ١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

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

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

- إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً ، سواء كان هاماً بذاته أم لا ، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر ائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الاضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية.

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

- إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي ، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير الاضمحلال ، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال ، لا يتم ضم الأصل الى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع.
- إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل الى المجموعة.

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

وإذا كان القرض أو الاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير ، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل. 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 المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي ، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك.

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

وعند تقدير الاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية ، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات

المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً.

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

٢ - ك/ ٢ الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع أو استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، وفي حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية ، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل.

ويعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية ويعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المترتبة 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 الحاسب الآلى

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ن الأصول الثابتة

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

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في السنة التي يتم تحميلها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى. لا يتم إهلاك الأراضي، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية، كالتالى:

٤٠ سنة	- المباني والإنشاءات
٤٠ سنة	- الخزائن الحديدية
١٠ سنوات	- أثاث مكتبى
٨ سنوات	- آلات كاتبة وحاسبة وأجهزة تكييف
٥ سنوات	- أجهزة الحاسب الآلى / نظم آلية متكاملة
٥ سنوات	- تجهيزات وتركيبات
٤ سنوات	- وسائل نقل
٤ سنوات	- برامج الحاسب الآلى

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

وتمثل القيمة الاستردادية صافى القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافى 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 انتاجى 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 الاعتراف بخسارة الإضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذى يزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية وتمثل القيمة الاستردادية صافى القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ولغرض تقدير الأضمحلال يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

٢ - ع النقدية وما فى حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية تتضمن النقدية وما فى حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقها ثلاث أشهر من تاريخ الاقتران ، وتتضمن النقدية والأرصدة لدى البنك المركزى خارج اطار نسب الاحتياطي الألىزامى والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزانة أوراق حكومية أخرى.

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ف المخصصات الأخرى

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

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

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

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

٢ - ص مزايا العاملين

٢ - ص/١ التأمينات الإجتماعية

يلتزم البنك بسداد اشتراكات الى الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية ولايتحمل 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 النقدية المتوقع توزيعها كحصة للعاملين في الأرباح ويعترف بحصة العاملين في الأرباح كجزء من توزيعات الأرباح في حقوق الملكية وكإلتزامات عندما تعتمد من الجمعية العامة لمساهمي البنك ولاتسجل 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 مشروطاً ببقاء العامل في الخدمة حتى سن التقاعد واستكمال حد أدنى من فترة الخدمة. ويتم استحقاق التكاليف المتوقعة لهذه المزايا على مدار فترة التوظيف باستخدام طريقة محاسبية مماثلة لتلك المستخدمة في نظم المزايا المحددة.

٢ - ص/٤ نظام أسهم الإثابة والتحفيز

أصدرت الجمعية العمومية غير العادية بجلستها المنعقدة بتاريخ ٢٠١٧/٥/٩ نظام الإثابة والتحفيز بنظام المنح وذلك بعد تعديل النظام الأساسي للبنك وفقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٠١٦/٣/٢٣ وذلك بناء على اقتراح مقدم من مجلس إدارة البنك بتاريخ ٢٠١٦/٢/٢٩ ويتم تطبيق نظام الإثابة والتحفيز من تاريخ اعتماد الهيئة العامة للرقابة المالية لهذا النظام وفقاً لأحكام القانون.

ويتم منح أسهم نظام الإثابة والتحفيز لصالح الاعضاء التنفيذيين ورؤساء القطاعات والمديرين العموم ومديرو الصف الاول والموظفين بالبنك لتمييزهم الواضح من خلال نتائج أعمالهم وتقييمهم السنوى وفقاً لمستوى الأداء المالى للبنك وتقرير أداء الفرد حسب درجته الوظيفية.

تم تقييم الأسهم المحتفظ بها بنظام أثابة وتحفيز العاملين بالقيمة العادلة لها (القيمة السوقية) عند انشاء النظام وتخصيص الأسهم، وفي نهاية كل فترة مالية، يعاد تقييمها بالقيمة العادلة لها (القيمة السوقية) ويتم اثبات قيمة الفروق الناتجة باحتياطي خاص ضمن حقوق الملكية بقائمة المركز المالى .

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ق ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة المالية كلا من الضريبة الحالية والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

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

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

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

٢ - ر رأس المال

توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في السنة 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 الى مخاطر مالية متنوعة ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً ، ولذلك يهدف البنك الى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد والى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك ، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى.

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان

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

٣ - أ/١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بالقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، ينظر البنك في ثلاثة مكونات كما يلي :

* احتمالات الإخفاق (التأخر) (Probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية.

* المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default).

* خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default).

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

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية – تابع

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

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

٣ - أ/٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

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

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

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

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

ترتيبات المقاصة الرئيسي Master Netting Arrangements

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

٣ - أ/ سياسات الاضمحلال والمخصصات:

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

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

تقييم البنك		٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
%	%	%	%	%	%
ديون جيدة	٦٠,٩٠%	٠,٤٤%	٤٤,٢٧%	٢,١٥%	٤٤,٢٧%
المتابعة العادية	٢٢,١٦%	٥٢,٧١%	٤٧,٧١%	٢٥,٥٠%	٤٧,٧١%
المتابعة الخاصة	١٥,٩٠%	٢٨,٣٣%	٥,٨٣%	٩,١٥%	٥,٨٣%
ديون غير منتظمة	١,٠٤%	١٨,٥٢%	٢,١٩%	٦٣,٢٠%	٢,١٩%
	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

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

٣ - أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة. ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح رقم (أ/٣٢) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية.

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

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

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٨,٧٥١,٨١٠,٩٩٤	٩,٠٠١,٥٨٥,٩٧٨	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
٥,١٧٠,٣٤٢,٥٣٤	٥,٨٢١,٢٢٩,٤٥٨	أذون الخزنة وأوراق مالية أخرى
		أرصدة لدى البنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٤٠٣,٦٨٨,٢٤٤	٣٢٨,٠١٨,٠١٠	حسابات جارية مدينة
٢٢,١٥٣,٢١١	٣٦,٦٠٠,٠٨٩	- بطاقات ائتمان
١,٩٧٣,٧٧٧,١٣٠	٢,٩٢٧,٩٠٧,٢٩٥	- قروض شخصية
٧٧,٤٧٧,١٤١	١٤٧,٠٦٩,٦٠٨	- قروض عقارية
		قروض مؤسسات
٦,١٤٦,١٤٧,٠٧١	٥,١٨٥,٨٧٦,٥٤٨	حسابات جارية مدينة
٦,٥٢٧,٠٣٨,٠٧٤	٨,٠٠٨,٣٧٨,٣٩٤	قروض مباشرة
٣,٧٩٦,٤٥٨,٠٧٤	٧,٥١٨,٣٧١,٢٦١	قروض مشتركة
		استثمارات مالية
٧,٦٢٨,٣٧٨,١٨٧	٧,٩١٤,٢٩٠,٣٨٧	- أدوات دين
١,٠٧٢,٥٧٢,٨١٧	١,٤١٥,٤٤٣,٧٧٤	- أصول أخرى
٤١,٥٦٩,٨٤٣,٤٧٧	٤٨,٣٠٤,٧٧٠,٨٠٢	الإجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
٢٨٣,٣١٠,٠٠٠	٣٢١,٠٤١,٠٠٠	اعتمادات مستندية
١,٧٣١,٩٥٧,٠٠٠	١,٤٨٠,٦١٤,٠٠٠	خطابات ضمان
٢,٠١٥,٢٦٧,٠٠٠	١,٨٠١,٦٥٥,٠٠٠	الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية ، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية. وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٥٠,٠١% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٤٥,٥٨ % في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٥,٠٢ % مقابل ٣٩,٤٠ % في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ .

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

- ٨٤,٢١ % من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٤,٠٩ % في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ .

- ٩٠,٥٧ % من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٤,٢٦ % في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ .

- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصة عند منح قروض وتسهيلات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ .

- أكثر من ٩٩,٩٤ % مقابل ٩٩,٧٦ % في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزنة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية .

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ/ قروض وتسهيلات

فيما يلي أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١٨,٧٥١,٩٢٤,٦٩٩	٢٢,٧١١,١٩٤,٧٦٠	متأخرات ليست محل إضمحلال
٧٠٥,٦٩٢,١٦٢	٢,١٧٦,٧٣٥,٠١٣	محل إضمحلال
٤٣٥,٨٨٠,٧٩٨	١٨٨,٥٧٣,٤١٢	الإجمالي
١٩,٨٩٣,٤٩٧,٦٥٩	٢٥,٠٧٦,٥٠٣,١٨٥	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال والعوائد المقدمة والمجنية
(٩٤٦,٧٥٨,٧١٤)	(٩٢٤,٢٨١,٩٨٠)	الصافي
١٨,٩٤٦,٧٣٨,٩٤٥	٢٤,١٥٢,٢٢١,٢٠٥	

- زيادة محفظة القروض والتسهيلات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بنسبة ٢٦% مقارنة برصيد المحفظة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.
- يتضمن إيضاح رقم (١٨) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للعملاء.
- ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع الى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (بالصافى)

٢٠١٧/١٢/٣١		التقييم					
أفراد		مؤسسات					
حسابات جارية مدينة		بطاقات إنتمان		قروض شخصية		قروض عقارية	
حسابات جارية مدينة		قروض مباشرة		قروض مشتركة		إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	
جيدة		٣٢٨,٠١٨,٠١٠		٨,٨٦٥,٢١٨		٨٣٤,٧٣٥,٩١٩	
المتابعة العادية		--		٢٤,٨٨٧,٥٣٦		١,٧٨٤,٩٧٥,٣٦٥	
المتابعة الخاصة		--		١,٣٠٧,٨٢٨		٢٤٣,٦٧٥,٣٠٢	
غير منتظمة		--		١,٥٣٩,٥٠٧		٦٤,٥٢٠,٧٠٩	
الإجمالي		٣٢٨,٠١٨,٠١٠		٣٦,٦٠٠,٠٨٩		٢,٩٢٧,٩٠٧,٢٩٥	
٢٠١٧/١٢/٣١		١٥,٢٦٦,٢٤٣,٩٩٤		٦,٣٨٩,٢١١,٤٣١		٥,٤٢٠,٣٩٣,٨٦٠	
٥,٠٧٢,٢٥٠,٣٩٩		٤٥٦,٢٠٨,٩٣٠		٢,٠١٢,٢٦٥,٧٩٥		٦٥١,٠٨١,٣٤٠	
٣,٧٢٥,٨٩٧,٨٢١		٦٧٢,٩٥٠,٩٠٠		٥٦٠,٣٣٨,٥٨٠		٢,٢٤٧,٦٢٥,٢١١	
٨٧,٨٢٨,٩٩١		--		١٥,٣٨٠,١٥٩		٤,٢٣٨,١٧٥	
٢٤,١٥٢,٢٢١,٢٠٥		٧,٥١٨,٣٧١,٢٦١		٨,٠٠٨,٣٧٨,٣٩٤		٥,١٨٥,٨٧٦,٥٤٨	

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

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (بالصافي)

٢٠١٦/١٢/٣١		التقييم					
أفراد		مؤسسات					
حسابات جارية مدينة		بطاقات إنتمان		قروض شخصية		قروض عقارية	
حسابات جارية مدينة		قروض مباشرة		قروض مشتركة		إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	
جيدة		٤٠٣,٤٥٢,٠١٧		--		٢,٢٣١,٢٦٣,١١٤	
المتابعة العادية		--		١,٩٢٣,٢٥٢,٠٦٣		٧٧,٣٨٩,٠٩٥	
المتابعة الخاصة		--		--		٥٧٥,٨٧٠,٢٩٣	
غير منتظمة		٢٣٦,٢٢٧		١,٥١٠,١٦٩		٨٨,٠٤٦	
الإجمالي		٤٠٣,٦٨٨,٢٤٤		٢٢,١٥٣,٢١١		١,٩٧٣,٧٧٧,١٣٠	
٩,١٧٥,١٨٧,١٧١		٢,٠٥٩,٥٥٧,٠٢٦		٤,٤٨٠,٩١٥,٠١٤		١,٤٢٨,٣٧١,٠٣٧	
٨,٦٥٢,٥٢٧,٩٠٣		١,٤٢٨,٣٧١,٠٣٧		١,٨٦٤,٢٥٢,٠٢٨		٣,٣٣٨,٦٢٠,٦٣٨	
١,٠٦٥,٣٣٧,٣٢٣		٣٠٨,٥٣٠,٠١١		١٨٠,٩٣٧,٠١٩		٥٧٥,٨٧٠,٢٩٣	
٥٣,٦٨٦,٥٤٨		--		٩٣٤,٠١٣		٣٩٣,٠٢٦	
١٨,٩٤٦,٧٣٨,٩٤٥		٣,٧٩٦,٤٥٨,٠٧٤		٦,٥٢٧,٠٣٨,٠٧٤		٦,١٤٦,١٤٧,٠٧١	

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

٢٠١٧/١٢/٣١				جنيه مصري			
أفراد							
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي	متأخرات حتى ٣٠ يوماً	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	الإجمالي
١,٣١٥,١٧١	٢٩١,٩٣٧,٥٠٢	٣,٦٥٨,٨٦٥	٢٩٦,٩١١,٥٣٨				
٥٧١,١٩٢	٣٨,٨٠١,٣٢٠	٥٩٥,٣٥٦	٣٩,٩٦٧,٨٦٨				
٢٥٨,٦١٧	٢٤,٨١٣,٦٠٢	٥,٢٩٩	٢٥,٠٧٧,٥١٨				
٢,١٤٤,٩٨٠	٣٥٥,٥٥٢,٤٢٤	٤,٢٥٩,٥٢٠	٣٦١,٩٥٦,٩٢٤				
مؤسسات							
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي	متأخرات حتى ٣٠ يوم	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	الإجمالي
٨٥,٣٦٣,٠٨١	٥٥٥,٠٣٨,٩٧٨	٥٨,٧٣٣,٨٨١	٦٩٩,١٣٥,٩٤٠				
٢,٠٢٥,٢٣٢	٣٠,٨٦٠,٨٥٦	--	٣٢,٨٨٦,٠٨٨				
٣٦٣,٩٦٩,٤٢٢	٣٦٤,٢٣٢,٦٣٩	٣٥٤,٥٥٤,٠٠٠	١,٠٨٢,٧٥٦,٠٦١				
٤٥١,٣٥٧,٧٣٥	٩٥٠,١٣٢,٤٧٣	٤١٣,٢٨٧,٨٨١	١,٨١٤,٧٧٨,٠٨٩				
٢٠١٦/١٢/٣١				جنيه مصري			
أفراد							
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي	متأخرات حتى ٣٠ يوماً	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	الإجمالي
٥,٢٥٥,٢٧٦	٢٠٥,٩٩٥,٧٢٨	١١,٣٣٠	٢١١,٢٦٢,٣٣٤				
٩٠٢,٦٨٦	٣٦,٨٩٠,١٦٦	١,٧١٠	٣٧,٧٩٤,٥٦٢				
٢٦٣,٣١٠	١٤,٠٩٤,٣٨٢	١٣١,٦٨٧	١٤,٤٨٩,٣٧٩				
٦,٤٢١,٢٧٢	٢٥٦,٩٨٠,٢٧٦	١٤٤,٧٢٧	٢٦٣,٥٤٦,٢٧٥				
مؤسسات							
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	الإجمالي	متأخرات حتى ٣٠ يوم	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	الإجمالي	
١٧٣,٢٩٨,٦٨٣	٩١,٠٠٦,٦٢٩	٢٦٤,٣٠٥,٣١٢					
٤٠,٧٥٨,٧٠٤	٢٩,٦٢٤,٣١٠	٧٠,٣٨٣,٠١٤					
٨١,٩٦٨,٨٦٤	٢٥,٤٨٨,٦٩٧	١٠٧,٤٥٧,٥٦١					
٢٩٦,٠٢٦,٢٥١	١٤٦,١١٩,٦٣٦	٤٤٢,١٤٥,٨٨٧					

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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 ١٨٨,٥٧٣,٤١٢ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مقابل ٤٣٥,٨٨٠,٧٩٨ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

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

جنيه مصري

التقييم	أفراد	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	الإجمالي
٢٠١٧/١٢/٣١								
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٦٠,٥٣٧,٠٨١	٢,٢١٦,٨٤٠	٨٠,١٨٤	٢٥,٧٥٣,٠٠٠	٩٩,٢٧١,٠٠٠	١٨٨,٥٧٣,٤١٢		
٢٠١٦/١٢/٣١								
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٩٢,٣٣١,٣٠٦	٢,١٣٠,٧٦٥	١٤٤,٧٢٧	٢٢٨,٨٣٣,٠٠٠	١١٢,٤٤١,٠٠٠	٤٣٥,٨٨٠,٧٩٨		

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير الى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل ، خاصة قروض تمويل العملاء. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها ١,١١٦,٧٥٣ ألف جنيه مصري مقابل ١٩١,٤٣٣ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	قروض وتسهيلات للعملاء
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	مؤسسات
--	١٧٥,١٦٧	حسابات جارية مدينة
١٩١,٤٣٣	٩٤١,٥٨٦	- قروض مباشرة
١٩١,٤٣٣	١,١١٦,٧٥٣	الإجمالي

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - 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 جنيه مصري	استثمارات في أوراق مالية جنيه مصري	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى جنيه مصري	
٧,٨٠٥,٦٩٩	٧,٨٠٥,٦٩٩	--	A
٩,٦٨٠,١٩٢,٤٥٠	--	٩,٦٨٠,١٩٢,٤٥٠	B
٧,٩١٤,٢٧٥,٦٨٦	--	٧,٩١٤,٢٧٥,٦٨٦	-B
١٧,٦٠٢,٢٧٣,٨٣٥	٧,٨٠٥,٦٩٩	١٧,٥٩٤,٤٦٨,١٣٦	الإجمالي

٣ - ب خطر السوق

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

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

٣ - ب/ ١ أساليب قياس خطر السوق

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

اختبارات الضغوط Stress Testing

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

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - ب/ ٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية. وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً. ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية السنة المالية.

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

الأصول المالية في ٢٠١٧/١٢/٣١	جنيه مصرى	دولار أمريكى	القيمة لأقرب معادل جنيه مصرى جنيه أسترلينى	يورو	عملات اخرى	الإجمالى
نقدية و أرصدة لدى البنك المركزى المصرى	٥,١٨٨,٩٧١,٢٥٤	١,٨٤١,٦٨٨,٦٣٢	١,٩٨٢,٢٩٣	٢١,٩٧١,٠٦٨	١٣,٤٥٤,٢٧٧	٧,٠٦٨,٠٦٧,٥٢٤
أرصدة لدى البنوك	٤,٣٠٤,١٣٦,٤٨٥	٩٦٦,٨٤٥,٩٤١	٩٩,٤٧٨,٩٠٤	٤٢٦,٩٢٨,٧٠٩	٢٣,٨٣٩,٤١٩	٥,٨٢١,٢٢٩,٤٥٨
أذون الخزانة	٥,٧٣٥,٨٥٠,٠٠٠	٣,٥١٨,٩٤٨,٤٥٠	--	٤٢٥,٣٩٤,٠٠٠	--	٩,٦٨٠,١٩٢,٤٥٠
قروض و تسهيلات للعملاء	١٧,٠٣٨,٣٥٩,٧٨٧	٧,٩١٨,٣٨٦,٣٩٢	٢٨,٨٤٣	١١٩,٦٩٩,٧٥٢	٢٨,٤١١	٢٥,٠٧٦,٥٠٣,١٨٥
استثمارات مالية						
- متاحة للبيع	١,٧٢٨,٩٥٨,١٧٠	١,٧٦١,٣٨٠,٩٢٨	--	--	--	٣,٤٩٠,٣٣٩,٠٩٨
- محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	٤,٣٩٩,٤٤٢,٨٥٢	٤٧,٦٣٠,١٣٩	--	--	--	٤,٤٤٧,٠٧٢,٩٩١
إجمالى الأصول المالية	٣٨,٣٩٥,٧١٨,٥٤٨	١٦,٠٥٤,٨٨٠,٤٨٢	١٠١,٤٩٠,٠٤٠	٩٩٣,٩٩٣,٥٢٩	٣٧,٣٢٢,١٠٧	٥٥,٥٨٣,٤٠٤,٧٠٦
الالتزامات المالية في ٢٠١٧/١٢/٣١						
أرصدة مستحقة للبنوك	٤,١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٠,٧٥٦,٧٠٢	--	--	--	٤,٤٢٠,٧٥٦,٧٠٢
ودائع العملاء	٣٠,١٧٦,٣٨٣,٢٤٩	١٥,٢٠٧,٣٤٥,٤٤٠	١٠١,٨٢٨,٢٢٤	٩٤٤,٧٨٣,٨٠٣	٣٥,٤١٠,٩٥٢	٤٦,٤٦٥,٧٥١,٦٦٨
قروض أخرى / ودائع مساندة	٥٠,٢٠٩٤,٢٨٦	--	--	--	--	٥٠,٢٠٩٤,٢٨٦
إجمالى الالتزامات المالية	٣٤,٨٣٨,٤٧٧,٥٣٥	١٥,٤٦٨,١٠٢,١٤٢	١٠١,٨٢٨,٢٢٤	٩٤٤,٧٨٣,٨٠٣	٣٥,٤١٠,٩٥٢	٥١,٣٨٨,٦٠٢,٦٥٦
صافى المركز المالى في ٢٠١٧/١٢/٣١	٣,٥٥٧,٢٤١,٠١٣	٥٨٦,٧٧٨,٣٤٠	(٣٣٨,١٨٤)	٤٩,٢٠٩,٧٢٦	١,٩١١,١٥٥	٤,١٩٤,٨٠٢,٠٥٠
الأصول والالتزامات المالية في ٢٠١٦/١٢/٣١						
إجمالى الأصول المالية	٢٦,٦١٢,٩٢٤,٦٠٢	١٧,٤٦٩,٩٠٨,٩٦١	٧٩,٣٣٢,٤٣٢	٦٤١,١١٠,٠٤٩	٣١,٣٦٤,٣٤٨	٤٤,٨٣٤,٦٤٠,٣٩٢
إجمالى الالتزامات المالية	٢٣,٨٢٦,٤٦٦,٢٢٤	١٧,٠٣٨,٦٧٨,٦٠٢	٧٩,٣٢١,١٩٤	٦٧٤,٦٣٤,٠٤٥	٣٣,٦٩٧,٦٢٤	٤١,٦٥٢,٧٩٧,٦٨٩
صافى المركز المالى للميزانية	٢,٧٨٦,٤٥٨,٣٧٨	٤٣١,٢٣٠,٣٥٩	١١,٠١١	(٣٣,٥٢٣,٩٩٦)	(٢,٣٣٣,٢٧٥)	٣,١٨١,٨٤٢,٧٠٤

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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 لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة. ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك ويتم مراقبة ذلك يوميا.

وبلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب :

حتى شهر واحد	أكثر من شهر و حتى ثلاث شهور	أكثر من ثلاث شهور وحتى سنة	أكثر من سنة و حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١
نقدية و أرصدة لدى البنك المركزى المصرى	١,٧٥٦,١٠٥,٩٦٢	--	--	--	٥,٣١١,٩٦١,٥٦٢	٧,٠٦٨,٠٦٧,٥٢٤
أرصدة لدى البنوك	٣٠٢,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--	٧٥٣,٦٩٥,٥٢٨	٥,٨٢١,٢٢٩,٤٥٨
أذون الخزانة	٣٠٣,٢٥٠,٠٠٠	٣,٦٢٤,٧٥٤,٣٠٠	٥,٧٥٢,١٨٨,١٥٠	--	--	٩,٦٨٠,١٩٢,٤٥٠
قروض و تسهيلات للعملاء	١٧,٢٢٤,٧٦٥,٩٣٤	١١٢,١٣٢,٥٠٩	٤١٩,٥٥٩,٦٢٧	١,٢٦٧,١٥٢,٣٥٨	٦,٠٥٢,٨٩٢,٧٥٧	٢٥,٠٧٦,٥٠٣,١٨٥
استثمارات مالية	--	--	--	--	--	--
- متاحة للبيع	--	--	--	--	--	--
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٣٤٣,٥٢١,٢٩٢	٣٩٦,٩٢٤,٨٧٥	٢,١٧٥,٠١٦,٧٤٢	١,٣٤٥,٩٩٧,٦٠٥	٢,١٤٤,٣٤١,٤٩٣	٣,٤٩٠,٣٣٩,٠٩٨
أصول مالية اخرى	--	--	--	--	--	--
إجمالي الأصول المالية	٢٢,٢٩٣,٥٤٩,٨٦٤	٦,١٣٨,٥١٤,٠٦٣	٦,٥٦٨,٦٧٢,٦٥٢	٤,٧٨٨,١٦٦,٧٠٥	٩,٧٢٨,٨٤٤,٣٣٢	٥٧,٠٦٣,٠٤٣,٤٤٩
الالتزامات المالية في ٢٠١٧/١٢/٣١	٣,١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--	٤,٤٢٠,٧٥٦,٧٠٢
أرصدة مستحقة للبنوك	٩,٩٧٦,٣٧٣,٨٨٧	٥,٨٥٢,٠٦٨,٦٥٤	١٨,٨٥٥,١٢٦,٤٩٤	٧,٠٥٨,٥٨٠,٨٣٤	١,٠٤٢,٨٠٩,٠٨٢	٤٦,٤٦٥,٧٥١,٦٦٨
ودائع العملاء	--	٣٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٤٨٠,٠٠٠	١,٣١٤,٢٨٦	--	٥٠٢,٠٩٤,٢٨٦
قروض أخرى / ودائع مساندة	--	--	--	--	--	١,٢٣٨,٢٧٣,٦٢٧
التزامات مالية أخرى	١٣,١٣٦,٣٧٣,٨٨٧	٦,٨٥٢,٣٦٨,٦٥٤	١٩,٣٥٥,٦٠٦,٤٩٤	٧,٠٥٩,٨٩٥,١٢٠	١,٠٤٢,٨٠٩,٠٨٢	٥٢,٦٢٦,٨٧٦,٢٨٣
إجمالي الالتزامات المالية	٩,١٤٥,١٧٥,٩٧٧	(٧١٣,٨٥٤,٥٩١)	(١٢,٢٠١,٩١٩,٧٤٢)	(٢,٢٧١,٧٢٨,٤١٥)	٨,٦٨٦,٠٣٥,٢٥٠	٤,٤٣٨,٢٥٨,٧١٤
فجوة إعادة تسعير العائد في ٢٠١٧/١٢/٣١						
الأصول والالتزامات المالية في ٢٠١٦/١٢/٣١	٢٢,٥١٧,٠١٥,١٢٨	٧,٥٣٧,٠٧٢,٦٧٢	٥,٤٠٠,٤٢٤,٤٧٤	٤,١٤١,٨٠٢,٦٩٠	٣,٨٣٩,٢٤٩,٦٩٤	٤٤,٩٩٣,٥١٠,٠٩٤
إجمالي الأصول المالية	١٨,٥٠٦,٣٠٤,٩٠٦	٦,٠٤١,٠٨٠,٩٧٣	٧,٠٨٢,٢٢٧,٧٩٠	٨,٩٠٢,٠٥٤,٦٩٣	١,١٢١,١٢٩,٣٢٧	٤٢,٦٧٣,٨٠٥,٨٦٤
إجمالي الالتزامات المالية	٤,٠١٠,٧١٠,٢٢٢	١,٤٩٥,٩٩١,٦٩٩	(١,٦٨١,٨٠٣,٣١٦)	(٤,٧٦٠,٤٥٢,٠٠٣)	٢,٧١٨,١٢٠,٣٦٧	٢,٣١٩,٧٠٤,٢٣٠
فجوة إعادة تسعير العائد						

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - ج خطر السيولة

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

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

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

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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 والآجال.

٢٠١٧/١٢/٣١						البيان
حتى شهر واحد	أكثر من شهر و حتى ثلاث شهور	أكثر من ثلاث شهور وحتى سنة	أكثر من سنة و حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الجنيه المصرى الإجمالى	
٣,٤٢٠,٧٥٦,٧٠٢	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--	٤,٤٢٠,٧٥٦,٧٠٢	الالتزامات المالية
١٣,٦٥٧,١٦٦,٦٠٦	٥,٨٥٢,٠٦٨,٦٥٤	١٨,٨٥٥,١٢٦,٤٩٤	٧,٠٥٨,٥٨٠,٨٣٤	١,٠٤٢,٨٠٩,٠٨٠	٤٦,٤٦٥,٧٥١,٦٦٨	أرصدة مستحقة للبنوك
--	٣٠٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	١,٣١٤,٢٨٦	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٢,٠٩٤,٢٨٦	ودائع العملاء
١٧,٠٧٧,٩٢٣,٣٠٨	٦,٨٥٢,٣٦٨,٦٥٤	١٨,٨٥٥,٦٠٦,٤٩٤	٧,٠٥٩,٨٩٥,١٢٠	١,٥٤٢,٨٠٩,٠٨٠	٥١,٣٨٨,٦٠٢,٦٥٦	قروض أخرى / ودايع مساندة
٨,١٦٨,٩٨٠,٨١٤	١١,٦٢٠,٥٥٦,٧٩١	٨,٣٨٤,٥٦٢,١٦٢	١٢,٠٩١,٥٩٢,٧٦٩	١٥,٣١٧,٧١٢,١٧٠	٥٥,٥٨٣,٤٠٤,٧٠٦	إجمالى الإلتزامات المالية
						إجمالى الأصول المالية
٢٠١٦/١٢/٣١						البيان
حتى شهر واحد	أكثر من شهر و حتى ثلاث شهور	أكثر من ثلاث شهور وحتى سنة	أكثر من سنة و حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الجنيه المصرى الإجمالى	
--	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الالتزامات المالية
١٨,٥٠٦,٣٠٤,٩٠٦	٥,٠٤١,٠٨٠,٩٧٣	٧,٠٨١,٦٨٢,٠٧٦	٨,٨٩٩,٩٦٠,٤٠٧	١,١٢١,١٢٩,٣٢٧	٤٠,٦٥٠,١٥٧,٦٨٩	أرصدة مستحقة للبنوك
--	--	٥٤٥,٧١٤	٢,٠٩٤,٢٨٦	--	٢,٦٤٠,٠٠٠	ودائع العملاء
١٨,٥٠٦,٣٠٤,٩٠٦	٦,٠٤١,٠٨٠,٩٧٣	٧,٠٨٢,٢٢٧,٧٩٠	٨,٩٠٢,٠٥٤,٦٩٣	١,١٢١,١٢٩,٣٢٧	٤١,٦٥٢,٧٩٧,٦٨٩	قروض أخرى
١٣,٢٣٩,٠٩٥,٢٩٥	٩,٠٦٥,٨٧٦,٨٨٩	٦,٩١٧,١٧٠,٦٢٦	٨,٠١٠,٨٧٢,١٧٩	٧,٦٠١,٦٢٥,٤٠٣	٤٤,٨٣٤,٦٤٠,٣٩٢	إجمالى الإلتزامات المالية
						إجمالى الأصول المالية

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات وتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية ، والأرصدة لدى البنوك المركزية ، والأرصدة لدى البنوك ، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى ، والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء. ويتم مد أجل نسبة من القروض للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للبنك. بالإضافة الى ذلك ، هناك رهن لبعض أدوات الدين وأذون 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 - د/١ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

القيمة الدفترية		القيمة العادلة *		جنيه مصري
٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	
الأصول مالية				
أرصدة لدى البنوك				
٥,٨٢١,٢٢٩,٤٥٨	٥,١٧٠,٣٤٢,٥٣٤	٥,٨٢١,٢٢٩,٤٥٨	٥,١٧٠,٣٤٢,٥٣٤	قروض وتسهيلات للعملاء
- أفراد				
٣٢٨,٠١٨,٠١٠	٤٠٣,٦٨٨,٢٤٤	*	*	حسابات جارية مدينة
٣٦,٦٠٠,٠٨٩	٢٢,١٥٣,٢١١	*	*	بطاقات ائتمان
٢,٩٢٧,٩٠٧,٢٩٥	١,٩٧٣,٧٧٧,١٣٠	*	*	قروض شخصية
١٤٧,٠٦٩,٦٠٨	٧٧,٤٧٧,١٤١	*	*	قروض عقارية
- مؤسسات				
٥,١٨٥,٨٧٦,٥٤٨	٦,١٤٦,١٤٧,٠٧١	*	*	حسابات جارية مدينة
٨,٠٠٨,٣٧٨,٣٩٤	٦,٥٢٧,٠٣٨,٠٧٤	*	*	قروض مباشرة
٧,٥١٨,٣٧١,٢٦١	٣,٧٩٦,٤٥٨,٠٧٤	*	*	قروض مشتركة
استثمارات مالية				
--	٣,٤٤٣,٢٣٥	--	٣,٤٤٣,٢٣٥	أدوات ملكية متاحة للبيع- بالقيمة العادلة
١٠,٦٢١,٧٠١	١٠,٦٢٣,٠٠٢	*	*	أدوات ملكية متاحة للبيع- بالتكلفة
٤,٤٤٧,٠٧٢,٩٩١	٥,٦٩٨,٥٦٩,٥٥٩	٤,٣٦٢,٨٢٥,٧٤١	٥,٥٦٣,١٢٩,٦٤٦	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
الالتزامات مالية				
٤,٤٢٠,٧٥٦,٧٠٢	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٤٢٠,٧٥٦,٧٠٢	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٦,٤٦٥,٧٥١,٦٦٨	٤٠,٦٥٠,١٥٧,٦٨٩	*	*	ودائع العملاء

* لم يتم البنك بقياس القيمة العادلة لبعض الأصول والالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للبنوك

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

٣- إدارة المخاطر المالية – تابع

قروض وتسهيلات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى وللملاء

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

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

أدوات دين مصدرة

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

إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.

- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :

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

٣- إدارة المخاطر المالية – تابع

طبقاً للضوابط الجديدة الصادرة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢

يتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

الشريحة الأولى:

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

الشريحة الثانية:

وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يلي:-

- ٤٥ % من قيمة احتياطي فروق ترجمة العملات الاجنبية الموجبة .
- ٤٥ % من قيمة الاحتياطي الخاص .
- ٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (اذا كان موجبا) .
- ٤٥ % من قيمة رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- ٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
- ٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة
- الادوات المالية المختلطة .
- القروض (الودائع) المساندة مع استهلاك ٢٠ % من قيمتها لكل سنة من السنوات الخمسة الاخيرة من اجلها .
- مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة (يجب ألا يزيد عن ١,٢٥ % من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر، كما يتعين أن يكون مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية غير المنتظمة كاف لمواجهة الالتزامات المكون من أجلها المخصص).
- استبعادات ٥٠ % من الشريحة الأولى و ٥٠ % من الشريحة الثانية

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

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠ % مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار.

ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣- إدارة المخاطر المالية – تابع

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

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		الشريحة الأولى
١,٥٦٧,١٣٢	٢,٢٥٦,٠٨٩	رأس المال المصدر والمدفوع
١٤٢,١١٨	١٨٢,٦٤٧	إحتياطي قانوني
٦٥,٣٨٤	٢٧٧,٩٠٠	إحتياطيات أخرى
٥٦٧,٤١٠	٥١٠,٦٠٥	الأرباح المحتجزة
٢,٦٦٠	٣,١٦١	راس المال الاساسى الاضافى
(١٢٥,٧٣٦)	(١١٥,٨٦٨)	إجمالى الاستبعادات من الشريحة الاولى
٢,٢١٨,٩٦٨	٣,١١٤,٥٣٤	إجمالى الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (١)
		الشريحة الثانية
١,٢٠٨	١,٢٠٨	٤٥% من قيمة إحتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة
٣,٦٦٤	٣,٦٦٤	٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
٣,٦٦٩	٧١,٠٢٧	٤٥% من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (إذا كان موجباً)
٢٤١,٧٣٧	٢٥٠,٧٦٠	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الالتزامات العرضية المنتظمة
--	٥٠٠,٠٠٠	القروض (الودائع المساندة)
٢٥٠,٢٧٨	٨٢٦,٦٥٩	إجمالى الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)
٢,٤٦٩,٢٤٦	٣,٩٤١,١٩٣	إجمالى القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات (٢+١)
		الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر
١٩,٣٣٨,٩٤٧	٢٠,٠٦٠,٧٢٥	مخاطر الائتمان
٩٠,٨٧٠	٧٩,٤٢٠	مخاطر السوق
١,٤٧٦,١٤٠	٢,١٨٦,٤٥٧	مخاطر التشغيل
--	٢,٢٣٨,٧٧٦	قيمة التجاوز لاكثر ٥٠ عميل
٢٠,٩٠٥,٩٥٧	٢٤,٥٦٥,٣٧٨	إجمالى الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر
%١١,٨١١	%١٦,٠٤٤	معيار كفاية رأس المال (%)

*تتضمن القاعدة الرأسمالية مبلغ ٤٣٣,١٠١ ألف جنيه من أرباح عام ٢٠١٧ طبقاً لحساب التوزيع رهناً بموافقة الجمعية العمومية للبنك.

ثالثاً :- نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزى المصرى فى جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع التزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على أساس ربع سنوى وذلك على النحو التالى:

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

- كنسبه رقابيه ملزمه إعتباراً من عام ٢٠١٨.

وذلك تمهيداً للنظر فى الإعتداد بها ضمن الدعامة الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة و سلامة الجهاز المصرفى المصرى و مواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية فى 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 مرجحة بأوزان مخاطر.

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣- إدارة المخاطر المالية – تابع مكونات النسبة

أ - مكونات البسط

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

ب - مكونات المقام

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

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

٢- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٣- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل).

ويلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية (كنسبة استرشادية حتى عام ٢٠١٧)

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات
٢,٢١٨,٩٦٨	٣,١١٤,٥٣٤	
٤٥,٦٧١,٩٨٤	٥٦,٨٠٩,٦٨٢	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٢,٣٩٠,٨٢٥	١,٧٨٩,٢٠٨	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٤٨,٠٦٢,٨٠٩	٥٨,٥٩٨,٨٩٠	أجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)
٤,٦٢%	٥,٣١%	نسبة الرافعة المالية (٢/١)

نسبتي تغطية السيولة وصافي التمويل المستقر (Liquidity Coverage ration & Net Stable fund Ratio)

نسبة تغطية السيولة LCR:

تهدف نسبة تغطية السيولة إلى التأكد من احتفاظ البنك بقدر كافي من الأصول السائلة عالية الجودة غير المرهونة لمقابلة صافي التدفقات النقدية الخارجة خلال ٣٠ يوماً قادمة في ظل سيناريو للظروف غير المواتية. ويتم حساب تلك النسبة وفقاً للمعادلة الآتية:

نسبة تغطية السيولة = الأصول السائلة عالية الجودة \ صافي التدفقات النقدية الخارجة خلال ٣٠ يوماً

على ان لا تقل النسبة عن ٨٠% وفقاً لعام ٢٠١٧ على ان تصل تدريجياً الى نسبة ١٠٠% بحلول عام ٢٠١٩.

بلغت النسبة وفقاً لإقفال ديسمبر ٢٠١٧ - ٣٢٤% للعملات المحلية ، ١٣٨,٤٨% للعملات الأجنبية ، ٢٣٤,٠٤% الإجمالي.

نسبة صافي التمويل المستقر NSFR :

تمثل نسبة صافي التمويل المستقر العلاقة بين التمويل المستقر المتاح (Available stable funding بسط النسبة) والتمويل المستقر المطلوب (Required stable funding مقام النسبة) حيث تعمل النسبة على مواجهة عدم توافق هيكل التمويل طويل الاجل من خلال حث البنوك على استخدام مصادر أموال مستقرة طويلة الاجل لفترة تمتد لمدة عام على الأقل وذلك لتغطية التوظيفات في الاصول وأي مطالبات تمويلية تنتج عن الالتزامات خارج الميزانية مما يساعد البنك على هيكلة مصادر الاموال لديه، ويجب ألا تقل هذه النسبة عن ١٠٠% بصفة دائمة. ويتم حساب تلك النسبة وفقاً للمعادلة التالية:

نسبة صافي التمويل المستقر = قيمة التمويل المستقر المتاح \ قيمة التمويل المستقر المطلوب $\leq 100\%$

بلغت النسبة وفقاً لإقفال ديسمبر ٢٠١٧ - للعملات المحلية ١٤٤,٠٦% ، للعملات الأجنبية ١٩٥,٩٦% ، ١٥٨,٠٧% الإجمالي ١٥٨,٠٧%.

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

٤ - أ خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير الى 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 الى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك ، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعرض في أصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص - مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة.

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

٤ - ب إضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

بلغت الارباح غير المحققة للاستثمارات المتاحة للبيع بمبلغ ١٤٤,٧٢١,٧٩٣ جنية مصرى نتيجة فروق إعادة التقييم طبقاً لأسعار المعلنة في أسواق رأس المال في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ .

٤ - ج استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

إذا تم تعليق استخدام تبويب الاستثمارات على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، سوف يتم تخفيض القيمة الدفترية بمبلغ ٨٤,٢٤٧,٢٥٠ جنية مصرى لتصل للقيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

٤ - د ضرائب الدخل

يخضع البنك لضرائب الدخل مما يستدعي استخدام تقديرات هامة لتحديد المخصص الإجمالي للضريبة على الدخل. وهناك عدد من العمليات والحسابات التي يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكد. ويقوم البنك بإثبات الإلتزامات عن النتائج المتوقعة عن الفحص الضريبي وفقاً لتقديرات مدي احتمال نشأة ضرائب إضافية. وعندما يكون هناك اختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب والمبالغ السابق تسجيلها، فإن هذه الاختلافات سوف تؤثر على ضريبة الدخل ومخصص الضريبة المؤجلة في الفترة التي يتم تحديد الاختلاف فيها.

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٥- التحليل القطاعي للأنشطة

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

المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

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

الأفراد

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

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى ، كإدارة الأموال.

٦- صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
جنية مصري	جنية مصري
١,٤٠٥,٧٠٨,٩١٥	٣,١٧٦,٠٤٠,٩٥٢
١,٤١٦,١٦٨,٦٩٤	٢,١٠٩,٢٠٨,٨٥٣
٧١٠,٥٧٩,١٩٠	١,٣٧٨,٦٤٧,١٣٩
٥,٥٦٧,٢١٤	١,٥٥٣,٧٧٦
٣,٥٣٨,٠٢٤,٠١٣	٦,٦٦٥,٤٥٠,٧٢٠
(١٦٧,٩٧٩,٩٢١)	(٣٩٠,٤٧٧,٦٥٣)
(٢,٠٤٨,٣٣٦,٢١٤)	(٤,٧٣٠,١٩٣,١٥٢)
(١,٠٩٩,٩٣٠)	(٣٤,٦٥٩,٥٥٠)
(٢,٢١٧,٤١٦,٠٦٥)	(٥,١٥٥,٣٣٠,٣٥٥)
١,٣٢٠,٦٠٧,٩٤٨	١,٥١٠,١٢٠,٣٦٥

عائد القروض والائرادات 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)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
جنية مصرى	جنية مصرى
٢٢٨,٩٣٦,٢٠٤	٣٢١,٩٦١,٨٥٠
٩٠٥,٥٤٨	١,٦٨٧,٧٥٠
٧,٠١٠,٢٠٨	٩,٣٧٨,٥٥٧
٢٣٦,٨٥١,٩٦٠	٣٣٣,٠٢٨,١٥٧
(٥,٤٠١,٢٤٩)	(٣,٦١٥,٤٠٣)
(١٣,٨٧٣,٢٤٦)	(٤٣,٠٤١,٦٩١)
(١٩,٢٧٤,٤٩٥)	(٤٦,٦٥٧,٠٩٤)
٢١٧,٥٧٧,٤٦٥	٢٨٦,٣٧١,٠٦٣

إيرادات الأتعاب والعمولات :

أتعاب و عمولات الائتمان والعمليات المصرفية
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
أتعاب أخرى

مصروفات الأتعاب والعمولات :

أتعاب سمسة مدفوعة
أتعاب أخرى مدفوعة

صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٨- توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
جنية مصرى	جنية مصرى
٧١٧,٠٣٨	٣٨٩,٣٣٩
٣٠١,٣٦١	٣٨٥,٣٤٣
٣,٤٨٧,٧٧٠	٢,٩٩٩,٥٥٠
٤,٥٠٦,١٦٩	٣,٧٧٤,٢٣٢

اوراق مالية متاحة للبيع
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
شركات تابعة و شقيقة

٩- صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
جنية مصرى	جنية مصرى
١٢٣,٦٦٢,٨٦٥	١١٦,١٨٦,٤٩٨
٤٤٥,٨٩٧	--
١٢٤,١٠٨,٧٦٢	١١٦,١٨٦,٤٩٨

أرباح التعامل فى العملات الأجنبية
أرباح بيع أدوات حقوق ملكية بغرض المتاجرة

١٠- مصروفات عمومية وإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
جنية مصرى	جنية مصرى
(١٩٦,٢٤٣,٧٤٢)	(٢٧٧,٢٨٤,٥٣١)
(١١,١٢٠,١١٩)	(١٦,١٠٧,٨٧١)
(١٣٢,٨٠٨,٢١١)	(٧٩,٢٣١,٦٥٤)
(٤,٥٣٣,٩٥٠)	(٦٣٧,٩٦٥)
(٣٤٤,٧٠٦,٠٢٢)	(٣٧٣,٢٦٢,٠٢١)
(٣٠١,٢٩٩,٠٢٧)	(٤١٣,٥٤٨,٢٤٩)
(٦٤٦,٠٠٥,٠٤٩)	(٧٨٦,٨١٠,٢٧٠)

تكلفة العاملين
أجور ومرتبات
تأمينات اجتماعية
أخرى
تكلفة المعاشات
مزايا التقاعد

مصروفات إدارية أخرى

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١١ - (مصرفات) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
<u>جنية مصرية</u>	<u>جنية مصرية</u>	
٢٢٧,٩٣٧	٤,٣٥١,٠٦٧	ارباح بيع ممتلكات ومعدات
(١٦,٣٣٤,٠٥٠)	(٣٣,٢٧٣,٧٧٢)	(عبء) مخصصات أخرى
٤,٣٢٢,٤٦٨	(١,٨٩٩,٢٧٩)	أخرى
<u>(١١,٧٨٣,٦٤٥)</u>	<u>(٣٠,٨٢١,٩٨٤)</u>	

١٢ - (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
<u>جنية مصرية</u>	<u>جنية مصرية</u>	
(٣٨٣,٤٠٠,٥٨١)	(٢٣٢,٨٢٧,٦٣١)	قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٨)
<u>(٣٨٣,٤٠٠,٥٨١)</u>	<u>(٢٣٢,٨٢٧,٦٣١)</u>	

١٣ - مصرفات ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
<u>جنية مصرية</u>	<u>جنية مصرية</u>	
(٢٦٣,٨٥٤,٢١١)	(٣٧٦,٩٩٤,١٣٤)	الضرائب الحالية
<u>(٢٦٣,٨٥٤,٢١١)</u>	<u>(٣٧٦,٩٩٤,١٣٤)</u>	

الموقف الضريبي :
أولا ضريبة الاشخاص الاعتبارية :

الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠٠٧:
تم الفحص وإنهاء النزاع الضريبي مع المأمورية لصالح البنك عن هذه الفترة.

الفترة من عام ٢٠٠٨ حتى عام ٢٠٠٩:
تم الفحص وإنهاء النزاع الضريبي باللجنة الداخلية بمركز كبار الممولين لصالح البنك عن هذه الفترة.

الفترة من عام ٢٠١٠ حتى عام ٢٠١١:
تم الفحص والربط الضريبي وقد تم سداد جزء من الالتزام الضريبي وسيتم إحالة البنود المتنازع عليها إلى لجنة الطعن.

الفترة ٢٠١٢:
تم الفحص والذي أسفر عن عدم وجود أى التزام ضريبي على البنك.

الفترة عن السنوات ٢٠١٣-٢٠١٤:
تم الفحص وسداد جزء من الالتزام الضريبي.

الفترة عن السنوات ٢٠١٥-٢٠١٦-٢٠١٧:
تم تقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية ولا يترتب عنها أى التزامات ضريبية.

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٣- مصروفات ضرائب الدخل - تابع

ثانياً : ضريبة الأجور والمرتبات وما في حكمها :-

الفترة من بدء النشاط وحتى عام ٢٠٠٤:
تم الفحص وسداد الفروق الضريبية عن تلك الفترة.

الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠٠٦:
تم الفحص في ضوء أحكام القانون الجديد وأسفر عن عدم وجود أى فروق ضريبية.

الفترة من عام ٢٠٠٧ وحتى عام ٢٠١٢:
تم الفحص وسداد المبالغ المستحقة وعدم وجود فروق ضريبية.

الفترة من عام ٢٠١٣ وحتى عام ٢٠١٥:
تم سداد الضرائب المستقطعة من العاملين بالبنك في المواعيد القانونية التي أقرها القانون.

عام ٢٠١٦:
تم سداد الضرائب المستقطعة من العاملين بالبنك في المواعيد القانونية التي أقرها القانون.

عام ٢٠١٧:
تم سداد الضرائب المستقطعة من العاملين بالبنك في المواعيد القانونية التي أقرها القانون.

١٤- نصيب السهم في الربح

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
جنية مصرى	جنية مصرى	
٤٠١,٥٠١,١٧٧	٥٠٠,٦١٩,٨٢٠	ارباح السنة القابلة للتوزيع بعد الضرائب
		يخصم:
(٤٠,١٥٠,١١٨)	(٥٠,٠٦١,٩٨٢)	ارباح العاملين
(١٤,٠٠٠,٠٠٠)	(١٧,٤٥٦,١٨٢)	مكافأة اعضاء مجلس الإدارة
٣٤٧,٣٥١,٠٥٩	٤٣٣,١٠١,٦٥٦	حصة المساهمين فى الأرباح
٢٥٥,٥٧٥,٠٣٥	٣١٤,٧٩٦,٠٢٤	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
١,٣٦	١,٣٨	نصيب السهم من حصة المساهمين فى صافى 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 ٢٠١٧

١٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٣٩٤,٩٩٥,٦١٠	٤٢٨,١٥٧,٠٣٨
٢,٦٣٨,٦٥٠,٧١٥	٦,٦٣٩,٩١٠,٤٨٦
٣,٠٣٣,٦٤٦,٣٢٥	٧,٠٦٨,٠٦٧,٥٢٤
١,١٦١,٣٨٤,٨٧٤	٥,٣١١,٩٦١,٥٦٢
١,٨٧٢,٢٦١,٤٥١	١,٧٥٦,١٠٥,٩٦٢
٣,٠٣٣,٦٤٦,٣٢٥	٧,٠٦٨,٠٦٧,٥٢٤

نقدية

أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الألفي

أرصدة بدون عائد

أرصدة ذات عائد متغير

١٦ - أرصدة لدى البنوك

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٢١١,١٠٩,٩٢٤	١٦٨,٦٨١,٤٢٨
٤,٩٥٩,٢٣٢,٦١٠	٥,٦٥٢,٥٤٨,٠٣٠
٥,١٧٠,٣٤٢,٥٣٤	٥,٨٢١,٢٢٩,٤٥٨
٣,٩٤٤,١٧٣,٥٣٤	٤,٤٨٧,٠١٤,١٠٠
١,٠٢٣,٢٦٢,٠٠٠	١,١٥٢,٨٣١,٦٩٥
٢٠٢,٩٠٧,٠٠٠	١٨١,٣٨٣,٦٦٣
٥,١٧٠,٣٤٢,٥٣٤	٥,٨٢١,٢٢٩,٤٥٨
٢١١,١٠٩,٩٢٤	٧٥٣,٦٩٥,٥٢٨
٤,٩٥٩,٢٣٢,٦١٠	٥,٠٦٧,٥٣٣,٩٣٠
٥,١٧٠,٣٤٢,٥٣٤	٥,٨٢١,٢٢٩,٤٥٨
٥,١٧٠,٣٤٢,٥٣٤	٥,٨٢١,٢٢٩,٤٥٨
٥,١٧٠,٣٤٢,٥٣٤	٥,٨٢١,٢٢٩,٤٥٨

حسابات جارية

ودائع

بنوك مركزية بخلاف نسبة الاحتياطي الألفي

بنوك محلية

بنوك خارجية

أرصدة بدون عائد

أرصدة ذات عائد متغير

أرصدة متداولة

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٧- أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى *

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٩,٠٨٢,٢٠٩,٤٥٠	٩,٦٨٠,١٩٢,٤٥٠
(٦٦,١٧٥,٠٠٠)	(١٤٢,٥٠٠,٠٠٠)
٩,٠١٦,٠٣٤,٤٥٠	٩,٥٣٧,٦٩٢,٤٥٠

أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى

يخصم:

عمليات بيع أذون الخزانة مع التزام بأعادة الشراء

صافي أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى

وتتمثل أذون الخزانة في :

--	٣٠٠,٠٠٠	أذون خزانة ٤٧ يوم
--	١١٩,٠٧٥,٠٠٠	أذون خزانة ٧٨ يوم
١٦,٦٧٥,٠٠٠	١٦,٣٠٠,٠٠٠	أذون خزانة ٩١ يوم
--	٥٠٠,٠٠٠	أذون خزانة ١١٤ يوم
--	١,٥٠٠,٠٠٠	أذون خزانة ١٤٩ يوم
٥٦,٧٥٠,٠٠٠	١٥٩,٠٠٠,٠٠٠	أذون خزانة ١٨٢ يوم
--	٤٤,٤٧٥,٠٠٠	أذون خزانة ٢٣٣ يوم
٤٨٨,٠٧٥,٠٠٠	٩٩٢,٤٠٠,٠٠٠	أذون خزانة ٢٦٦ يوم
٣,٣٤٤,٣٥٨,٠٠٠	٦٤٠,٥٥٠,٠٠٠	أذون خزانة ٢٧٣ يوم
--	٢٣,٥٠٠,٠٠٠	أذون خزانة ٣٠٨ يوم
٣,٠٠٠,٠٠٠	--	أذون خزانة ٣١٥ يوم
٥٥,٠٠٠,٠٠٠	--	أذون خزانة ٣١٦ يوم
--	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	أذون خزانة ٣٢١ يوم
٤,٠٠٠,٠٠٠	--	أذون خزانة ٣٢٩ يوم
--	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	أذون خزانة ٣٤١ يوم
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	--	أذون خزانة ٣٤٣ يوم
٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	أذون خزانة ٣٥١ يوم
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	أذون خزانة ٣٥٥ يوم
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	--	أذون خزانة ٣٥٦ يوم
١,٨٧٥,٣٠٠,٠٠٠	٦٨٩,٥٢٥,٠٠٠	أذون خزانة ٣٥٧ يوم
٣,٠٢٩,٠٥١,٤٥٠	٦,٦٤٣,٠٦٧,٤٥٠	أذون خزانة ٣٦٤ يوم
٩,٠٨٢,٢٠٩,٤٥٠	٩,٦٨٠,١٩٢,٤٥٠	
(٢٦٤,٢٢٣,٤٥٦)	(٥٣٦,١٠٦,٤٧٢)	
٨,٨١٧,٩٨٥,٩٩٤	٩,١٤٤,٠٨٥,٩٧٨	

الاجمالي

يخصم : عوائد لم تستحق

اجمالي (١)

يخصم : 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 ٣,٥١٨,٩٤٨,٤٥٠ جنيه مصري (المعادل لمبلغ ١٩٨,٥ مليون دولار أمريكي) عبارة عن أذون خزانة دولارية ، ومبلغ ٤٢٥,٣٩٤,٠٠٠ جنيه مصري (المعادل لمبلغ ٢٠ مليون يورو) عبارة عن أذون خزانة باليورو .

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٨ - قروض وتسهيلات ومراجعات للعملاء بالصافي

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٤٠٣,٩٧٦,٧٩١	٣٢٨,٧٣٣,٣١٧	أفراد
٢٢,٩٠٨,٧٤٩	٣٨,٦٢٩,٧٦٣	حسابات جارية مدينة
٢,٠٢٧,٣٦٦,٣٧٣	٣,٠٠٣,٨٢٠,٥٢٨	بطاقات ائتمان
٧٩,٩٢٧,٤٥٠	١٤٨,٦١٣,٨٧٩	قروض شخصية
٢,٥٣٤,١٧٩,٣٦٣	٣,٥١٩,٧٩٧,٤٨٧	قروض عقارية
		إجمالي (١)
		مؤسسات
٦,٦٨٠,٠٩٤,٦١٣	٥,٢٩٤,٨١٣,٥٠٠	حسابات جارية مدينة
٦,٧٥٣,٥٧٣,٢١٤	٨,٤٣٤,٧٤٦,٧٤٠	قروض مباشرة
٣,٩٢٥,٦٥٠,٤٦٩	٧,٨٢٧,١٤٥,٤٥٨	قروض مشتركة
١٧,٣٥٩,٣١٨,٢٩٦	٢١,٥٥٦,٧٠٥,٦٩٨	إجمالي (٢)
١٩,٨٩٣,٤٩٧,٦٥٩	٢٥,٠٧٦,٥٠٣,١٨٥	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(١١,٣٣٦,٠٢٨)	--	يخصم
(٩٢٥,٢٨١,٦٦٨)	(٩٢١,٥٢٧,٩٨٧)	عائد مقدم
(١٠,١٤١,٠١٨)	(٢,٧٥٣,٩٩٣)	مخصص خسائر الإضمحلال
١٨,٩٤٦,٧٣٨,٩٤٥	٢٤,١٥٢,٢٢١,٢٠٥	العوائد المجنية
		صافي القروض والتسهيلات والمراجعات للعملاء

مخصص خسائر الإضمحلال

جنيه مصرى

تحليل حركة مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٧					
الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات	حسابات جارية مدينة	
٥٦,٨٩٨,٥٨٤	٢,٤٤٩,٦٧٤	٥٣,٥٨٩,١٥٩	٧٥٤,٧٥١	١٠٥,٠٠٠	الرصيد اول السنة المالية
٢٣,٠٦٩,٧٢٤	(٩٠٥,٤٠٣)	٢٢,١٥٣,٩٦٥	١,٢١٢,٥٦٠	٦٠٨,٦٠٢	عبء الإضمحلال
٦٢,٣٦٣	--	--	٦٢,٣٦٣	--	مبالغ مستردة خلال السنة
١,٧٠٥	--	--	--	١,٧٠٥	فروق تقييم
٨٠,٠٣٢,٣٧٦	١,٥٤٤,٢٧١	٧٥,٧٤٣,١٢٤	٢,٠٢٩,٦٧٤	٧١٥,٣٠٧	الرصيد آخر السنة المالية

مؤسسات					
الإجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة		
٨٦٨,٣٨٣,٠٨٤	١٢٩,١٩٢,٦٢٢	٢٠٦,٣٦٧,٩٣٥	٥٣٢,٨٢٢,٥٢٧		الرصيد اول السنة المالية
٢٠٩,٧٥٧,٩٠٧	١٨١,٠٥٨,٢٢٩	٢٤١,٣٤٨,٩٧٤	(٢١٢,٦٤٩,٢٩٦)		عبء الإضمحلال
(٢٣٢,٤٤٩,٠٠٠)	--	(٢٣,٦٠٥,٠٠٠)	(٢٠٨,٨٤٤,٠٠٠)		مبالغ تم اعدامها
(٤,١٩٦,٣٨٠)	(١,٤٧٦,٦٥٤)	(١٣٣,٠٧٩)	(٢,٥٨٦,٦٤٧)		فروق تقييم عملات اجنبية
٨٤١,٤٩٥,٦١١	٣٠٨,٧٧٤,١٩٧	٤٢٣,٩٧٨,٨٣٠	١٠٨,٧٤٢,٥٨٤		الرصيد آخر السنة المالية

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٨ - قروض وتسهيلات ومرايحات للعملاء بالصافي - تابع

جنيه مصرى

تحليل حركة مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

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

مؤسسات					
الرصيد أول السنة المالية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي	
١٦٩,٢٤٦,٩٠٠	١٨٦,٤٧٥,٤٣٧	٢٦,٩٦١,٢٥٠	٣٨٢,٦٨٣,٥٨٧		
عيبء الإضمحلال	٢٤١,٧٤١,٧٣٢	٣٤,١٨٧,٥٧٢	٨٨,٧٠٩,٣٢٢	٣٦٤,٦٣٨,٦٢٦	
مبالغ تم اعدامها	(٤,٣٠٩,٧١٨)	(٢٥,٧٢٢,١١٩)	--	(٣٠,٠٣١,٨٣٧)	
مبالغ مستردة	٥٠٤,٨٤٦	--	--	٥٠٤,٨٤٦	
فروق تقييم عملات اجنبية	١٢٥,٦٣٨,٧٦٧	١١,٤٢٧,٠٤٥	١٣,٥٢٢,٠٥٠	١٥٠,٥٨٧,٨٦٢	
الرصيد آخر السنة المالية	٥٣٢,٨٢٢,٥٢٧	٢٠٦,٣٦٧,٩٣٥	١٢٩,١٩٢,٦٢٢	٨٦٨,٣٨٣,٠٨٤	

١٩ - استثمارات مالية

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١
جنيه مصرى	جنيه مصرى
١,٩٤٢,٣٠٨,٦٢٨	٣,٤٧٩,٧١٧,٣٩٦
٣,٤٤٣,٢٣٥	--
١٠,٦٢٣,٠٠٢	١٠,٦٢١,٧٠١
١	١
١,٩٥٦,٣٧٤,٨٦٦	٣,٤٩٠,٣٣٩,٠٩٨
٥,٦٨٦,٠٦٩,٥٥٩	٤,٤٣٤,٥٧٢,٩٩١
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠
٥,٦٩٨,٥٦٩,٥٥٩	٤,٤٤٧,٠٧٢,٩٩١
٧,٦٥٤,٩٤٤,٤٢٥	٧,٩٣٧,٤١٢,٠٨٩

استثمارات مالية متاحة للبيع

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

إجمالي الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (١)

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

أدوات دين مدرجة في السوق
وثائق استثمار صندوق البنك المصري الخليجي
صندوق استثمار السيولة النقدى البنك المصري الخليجي (ثراء)
إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
إجمالي استثمارات مالية (٢+١)

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٩ - استثمارات مالية - تابع

٢٠١٧/١٢/٣١

الإجمالي	محتفظ بها حتى تاريخ استحقاق	متاحة للبيع	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٧,٦٥٤,٩٤٥,٢٦٠	٥,٦٩٨,٥٧٠,٣٩٤	١,٩٥٦,٣٧٤,٨٦٦	الرصيد اول السنة المالية
١,٨٩٨,٨٧٢,٠٤٧	٤١,٢٥٤,٧٤٣	١,٨٥٧,٦١٧,٣٠٤	إضافات
(١,٧١٢,٠٨٩,٨٩٣)	(١,٣٤٩,٤٥١,٣٤٧)	(٣٦٢,٦٣٨,٥٤٦)	إستبعادات (بيع/إسترداد)
(١٦١,٥١٦,٥٢٩)	٤,٩٥٩,٧١٦	(١٦٦,٤٧٦,٢٤٥)	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
١٩٦,٣٧٧,٥٧٩	--	١٩٦,٣٧٧,٥٧٩	أرباح التغير في القيمة العادلة (إيضاح ٣٢)
٦,٠٨٢٣,٦٢٥	٥١,٧٣٩,٤٨٥	٩,٠٨٤,١٤٠	التكلفة المستهلكة
٧,٩٣٧,٤١٢,٠٨٩	٤,٤٤٧,٠٧٢,٩٩١	٣,٤٩٠,٣٣٩,٠٩٨	الرصيد آخر السنة المالية

٢٠١٦/١٢/٣١

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

أرباح الاستثمارات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(٢٨,٧٨٧,٢١٧)	--	(خسائر) اضمحلال استثمارات مالية متاحة للبيع
٦٢,٥٠٦,٣٢٦	--	أرباح بيع إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٦,٠٢٥,٢١٠	١١,٦٢١,٦٨١	أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع
٣٩,٧٤٤,٣١٩	١١,٦٢١,٦٨١	

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠ - استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة	٢٠١٧/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري		
							شركة تابعة
%٩٩,٩٩	١٩٩,٩٧٠,٠٠٠	٣٦,٧١٩,٤٢٧	٤٦,٥٣١,١٥٤	٥٠,٣١٠,٨٠٤	٢٨٦,٢٨٢,٦١٥	مصر	شركة إيجيبيشان جلف القابضة للاستثمارات المالية
							شركات شقيقة
%٢٦,٦٦	٣,٢٨٦,٤٣٠	(٤٥٢,٠٥١)	٢٩٤,٣٩٦	٢٤,٨٢٦,٧٨٥	٦٨,١١٢,٤٧٧	مصر	شركة اليكس فيش لتصنيع الأسماك
%٢٦,٦٦	٧,١٣٨,٢١٥	٢٢٤,٦٧٩	٢٨,٠٣١,٩٢٢	١١,٠٤٧٩,٨١٨	١٢٥,٨٢٤,٣١٦	مصر	شركة مجمع اليكس للمنتجات الغذائية
	٥,٠٠٠	(٢,٧٩٥,٠٩٤)	٢٣,٣٠٠,٨٩٠	٢١,٤٢٧,٣١٢	٤٨,٣٤١,٨٩١	مصر	شركة فرست جاز**
	٣,١٠٠	١٨,٩٠٨,٧٦٦	٥٦,٣١٠,٢١٩	٨٠,١٠٤,٥٧٩	٥٠,٥٠٦٧,٣١٥	مصر	شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية**
	٢١٠,٤٠٢,٧٤٥	٥٥,٤٠٠,٨٢١	١٥٤,٤٦٨,٥٨١	٢٨٧,١٤٩,٢٩٨	١,٠٣٣,٦٢٨,٦١٤		الإجمالي
نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة	٢٠١٦/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري		
							شركة تابعة
٩٩,٩٩%	١٩٩,٩٧٠,٠٠٠	٢,٧٣٣,٨٥٦	٦,١١٣,١٣٤	٤٨,٠٩٦,٤٤٤	٢٥١,٦٧٦,٢٤٢	مصر	شركة إيجيبيشان جلف القابضة للاستثمارات المالية
							شركات شقيقة
٢٦,٦٦%	٣,٢٨٦,٤٣٠	(٢١,٧٥٨,١٠٤)	١١٢,٥٠٠	٥٣,٣٨٥,٥٢٨	٦٨,١١٢,٤٧٧	مصر	شركة اليكس فيش لتصنيع الأسماك
٢٦,٦٦%	٧,١٣٨,٢١٥	(١,١١٣,٥٤٥)	٢٤,٩٢٧,٤٣٦	١١٢,٦٣٠,٤٢٢	١٢٦,٧٨٤,٥٠١	مصر	شركة مجمع اليكس للمنتجات الغذائية
	٥,٠٠٠	٢٧,٠٩٧٦	٦٣,٣٣٤,٦٤٤	٢٩,١١١,٦٥٣	٥٧,٣٩٧,٦٠٩	مصر	شركة فرست جاز**
	٣,١٠٠	(١٢,٦٧٢,٢٢١)	(٥,٧٤٧,٢٢٧)	١,٧٢٨,٢٧٧	٣٨٢,١٣٠,٨٧٢	مصر	شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية**
	٢١٠,٤٠٢,٧٤٥	(٣٢,٥٣٩,٠٣٨)	٨٨,٧٤٠,٤٨٧	٢٤٤,٩٥٢,٣٢٤	٨٨٦,١٠١,٧٠١		الإجمالي

* تم الإعتماد على القوائم المالية المعتمدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

** تم ادراج شركتي فرست جاز (المساهمة الغير المباشرة ١٩,٩٩ %) و برايم القابضة للاستثمارات المالية (المساهمة الغير المباشرة ٩,٧٨ %) ضمن الاستثمارات في شركات شقيقة وذلك (عن طريق شركة إيجيبيشان جلف القابضة للاستثمارات المالية التابعة للبنك) بالإضافة لوجود نفوذ مؤثر متمثل في عضوية مجالس إدارات تلك الشركة.

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢١- نظام الإثابة والتحفيز للعاملين

بلغ رصيد نظام الإثابة والتحفيز للعاملين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مبلغ ٢٨,١٨٥,٩٠٨ جنيه مصري وذلك وفقا للقيمة العادلة لعدد ١,٦٩٦,٠٠٠ سهم في ذات التاريخ ، حيث بلغت فروق التقييم الموجبة مبلغ ٢,١٦٧,٨٤٨ جنيه مصري. حركة الأسهم بالنظام على النحو التالي:

بيان	سهم	٢٠١٧/١٢/٣١ جنيه المصري
شراء خلال عام ٢٠١٧		
فروق تقييم اسهم نظام الإثابة و التحفيز		
إجمالي عدد أسهم النظام في نهاية السنة المالية		
	١,٦٩٦,٠٠٠	٢٨,١٨٥,٩٠٨
	١,٦٩٦,٠٠٠	٢٦,٠١٨,٠٦٠
		٢,١٦٧,٨٤٨

٢٢- أصول غير ملموسة

برامج الحاسب الآلي	٢٠١٧/١٢/٣١ جنيه مصري	٢٠١٦/١٢/٣١ جنيه مصري
صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية		
الأضافات خلال السنة المالية		
الأستهلاك خلال السنة المالية		
صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة المالية		
	٣٤,٨١٩,٩٨٩	٣٠,٨٤٣,٤٦١
		(٦,٨٩٩,٦٧٣)
		١٠,٨٧٦,٢٠١
		٢٤,٢٧٥,٢٦٢
		١١,٥٣٨,١٣٢
		(٤,٩٦٩,٩٣٣)

٢٣- أصول أخرى

إيرادات مستحقة	٢٠١٧/١٢/٣١ جنيه مصري	٢٠١٦/١٢/٣١ جنيه مصري
مصرفات مقدمة		
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة		
أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء للديون (بعد الإضمحلال)		
تأمينات وعهد		
أصول محتفظ بها بغرض البيع - استثمارات الت للبنك*		
أخرى		
	١,٤٨٧,٧٩٨,٧٤٣	١,١٢٦,٢٥٩,٨٩٣
	٢٣٦,٥٥٩,٤٧٣	١٧٢,٣٣٧,١٦١
	٣٨,٦٩٠,٩٣٧	٥٥,٣٨٣,٤٣٧
	١١,٠٢٨,٢٧٤	٦,٠٨٢,٥٢٥
	٧٨,٢٧٢,٦٠٠	١٠٢,٠٥٤,٤٨٩
	٤٢٠,٧٦٨,٩٣٣	٢٧٨,٢٦٨,٣٤١
	٧٢,٣٥٤,٩٦٩	٥٣,٦٨٧,٠٧٦
	٦٣٠,١٢٣,٥٥٧	٤٥٨,٤٤٦,٨٦٤

* يتضمن رصيد أصول محتفظ بها بغرض البيع كلا من شركة مصر امريكا للمستلزمات الطبية بقيمة ٢٦,٤٤٠,٩٣٧ جنيه مصري و هامنز للصناعة التكنولوجيا الالمانية بقيمة ١٢,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري .

* طبقا لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ٨ سبتمبر ٢٠٠٩ والذي ينص على الاتي "في حالة عدم تمكن البنك الذي يمتلك أسهماً في شركة غير مالية تزيد عن ٤٠% من راس المال المصدر للشركة من التخلص من هذه الزيادة خلال سنة من تاريخ الحيازة يتم قياس خسائر اضمحلال قيمة الاسهم وفقاً للقواعد المحاسبية السارية ، وبحيث لا تقل قيمة هذه الخسائر عن ما يعادل مقدار نسبة الزيادة عن ٤٠% من راس المال المصدر للشركة، والإعتراف بقيمة هذه الخسائر بقائمة الارباح والخسائر بحسب الحالة مقابل تخفيض القيمة الدفترية للأسهم بقيمة هذه الخسائر " . قام البنك بحساب إضمحلال لكل من شركة مصر امريكا للمستلزمات الطبية و شركة هامنز لصناعة التكنولوجيه الالمانية وذلك تطبيقاً للقرار السالف ذكره ".

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٤- أصول ثابتة

الرصيد في ٢٠١٦/١/١
التكلفة

مجمع الإهلاك

صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٦/١/١

صافي القيمة الدفترية أول السنة

إضافات

إستبعادات

تكلفة أهلاك

مجمع إهلاك الأصول المستبعدة

صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٦/١٢/٣١

الرصيد في ٢٠١٧/١/١
التكلفة

مجمع الإهلاك

صافي القيمة الدفترية

رصيد السنة المالية الحالية

صافي القيمة الدفترية أول السنة

إضافات

إستبعادات

تكلفة أهلاك

مجمع إهلاك الأصول المستبعدة

أعادة تبويب

صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٧/١٢/٣١

الرصيد في ٢٠١٧/١٢/٣١
التكلفة

مجمع الإهلاك

صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٧/١٢/٣١

<u>أراضي ومباني</u> <u>جنيه مصري</u>	<u>تجهيزات</u> <u>جنيه مصري</u>	<u>آلات ومعدات</u> <u>جنيه مصري</u>	<u>حاسب الى</u> <u>جنيه مصري</u>	<u>أثاث</u> <u>جنيه مصري</u>	<u>سيارات</u> <u>جنيه مصري</u>	<u>أخرى</u> <u>جنيه مصري</u>	<u>الإجمالي</u> <u>جنيه مصري</u>
٧١,٠٠٧,٢٢٧	٣٦,٢٦٣,٥٠٤	٧,٥٨٧,٣٠٦	٢٩,٦٢٨,٣٦٢	٦,٢٩٢,٣٢٨	٧,٢٧٧,٠١٣	٢٩,٣٦٤,٦٥٥	١٨٧,٤٢٠,٣٩٥
(٢٠,٤٦٣,٣٤٤)	(٢٩,٤٨٣,٢٧٦)	(٣,٥٨٣,٤٨٤)	(١٨,٠٤١,٨٥٨)	(٣,٨٨٣,٥٢٥)	(٤,٧٠٨,٧٧٧)	(١٧,٨٩٤,٥٢١)	(٩٨,٠٥٨,٧٨٥)
٥٠,٥٤٣,٨٨٣	٦,٧٨٠,٢٢٨	٤,٠٠٣,٨٢٢	١١,٥٨٦,٥٠٤	٢,٤٠٨,٨٠٣	٢,٥٦٨,٢٣٦	١١,٤٧٠,١٣٤	٨٩,٣٦١,٦١٠
٥٠,٥٤٣,٨٨٣	٦,٧٨٠,٢٢٨	٤,٠٠٣,٨٢٢	١١,٥٨٦,٥٠٤	٢,٤٠٨,٨٠٣	٢,٥٦٨,٢٣٦	١١,٤٧٠,١٣٤	٨٩,٣٦١,٦١٠
٩٢,١١٩,٢١٠	١١٩,٢٢٤	١٠,٦٣٨,٨٧٧	٣٨,١٢٦,٩١٣	٢٤٩,٣٥٣	٤,٧٣٦,٨٣٠	١٩,٨٤٩,٢٧١	١٦٥,٨٣٩,٦٧٨
--	--	--	--	--	(٤١٠,٨٠١)	(١١,٧٥٠)	(٤٢٢,٥٥١)
(٢,٣٣٠,٧٣٤)	(٢,٠٢٤,٦٧٢)	(١,٣٢٥,٧٥١)	(٤,٧٨٠,٤٦٢)	(٤٥٢,٨٨٢)	(٩٥٠,٨٠٨)	(٣,٧١٧,٦٢٤)	(١٥,٥٨٢,٩٣٣)
--	--	--	--	--	٤٠٩,٥٠٨	٣,١٧٥	٤١٢,٦٨٣
١٤٠,٣٣٢,٣٥٩	٤,٨٧٤,٧٨٠	١٣,٣١٦,٩٤٨	٤٤,٩٣٢,٩٥٥	٢,٢٠٥,٢٧٤	٦,٣٥٢,٩٦٥	٢٧,٥٩٣,٢٠٦	٢٣٩,٦٠٨,٤٨٧
١٦٣,١٢٦,٤٣٧	٣٦,٣٨٢,٧٢٨	١٨,٢٢٦,١٨٣	٦٧,٧٥٥,٢٧٥	٦,٥٤١,٦٨١	١١,٦٠٣,٠٤٢	٤٩,٢٠٢,١٧٦	٣٥٢,٨٣٧,٥٢٢
(٢٢,٧٩٤,٠٧٨)	(٣١,٥٠٧,٩٤٨)	(٤,٩٠٩,٢٣٥)	(٢٢,٨٢٢,٣٢٠)	(٤,٣٣٦,٤٠٧)	(٥,٢٥٠,٠٧٧)	(٢١,٦٠٨,٩٧٠)	(١١٣,٢٢٩,٠٣٥)
١٤٠,٣٣٢,٣٥٩	٤,٨٧٤,٧٨٠	١٣,٣١٦,٩٤٨	٤٤,٩٣٢,٩٥٥	٢,٢٠٥,٢٧٤	٦,٣٥٢,٩٦٥	٢٧,٥٩٣,٢٠٦	٢٣٩,٦٠٨,٤٨٧
١٤٠,٣٣٢,٣٥٩	٤,٨٧٤,٧٨٠	١٣,٣١٦,٩٤٨	٤٤,٩٣٢,٩٥٥	٢,٢٠٥,٢٧٤	٦,٣٥٢,٩٦٥	٢٧,٥٩٣,٢٠٦	٢٣٩,٦٠٨,٤٨٧
١١٩,١٨٥,١٤٣	٦٨,٠٤٧,٣٢٨	٢,٤٢٦,١١٧	٤١,٤١٣,٦٩٤	١٥,١٤٠,٦٦٨	٤,٦١١,٦٠٠	٢٩,٣٦٤,٦٠١	٢٨٠,١٨٩,١٥١
--	--	(٥٤٩,٣٣٨)	(١٠٣)	(٢١٧)	(١,٦٥٥,١٥١)	(٥,٠٣٣,٣٠١)	(٧,٢٣٨,١١٠)
(٤,٥٢٤,٣٦٠)	(١٧,٦٢٨,١٨٣)	(٢,١٦٤,٤٥٥)	(١٦,١١٠,٢٢٢)	(٢,٣١٠,٢٨٤)	(٢,٢٥٢,٢١٧)	(١٠,٣١٧,٤٤٧)	(٥٥,٣٠٧,١٦٨)
--	--	٥٤٩,٢٧٩	--	--	١,٤٦٩,٢٨٣	٥,٠٣٢,٣٣٢	٧,٠٥٠,٨٩٤
(٢,٦٥٢,٧٥٠)	--	--	--	--	--	--	(٢,٦٥٢,٧٥٠)
٢٥٢,٣٤٠,٣٩٢	٥٥,٢٩٣,٩٢٥	١٣,٥٧٨,٥٥١	٧٠,٢٣٦,٣٢٤	١٥,٠٣٥,٤٤١	٨,٥٢٦,٤٨٠	٤٦,٦٣٩,٣٩١	٤٦١,٦٥٠,٥٠٤
٢٧٩,٦٥٨,٨٣٠	١٠٤,٤٣٠,٠٥٦	٢٠,١٠٢,٩٦٢	١٠٩,١٦٨,٨٦٦	٢١,٦٨٢,١٣٢	١٤,٥٥٩,٤٩١	٧٣,٥٣٣,٤٧٦	٦٢٣,١٣٥,٨١٣
(٢٧,٣١٨,٤٣٨)	(٤٩,١٣٦,١٣١)	(٦,٥٢٤,٤١١)	(٣٨,٩٣٢,٥٤٢)	(٦,٦٤٦,٦٩١)	(٦,٠٣٣,٠١١)	(٢٦,٨٩٤,٠٨٥)	(١٦١,٤٨٥,٣٠٩)
٢٥٢,٣٤٠,٣٩٢	٥٥,٢٩٣,٩٢٥	١٣,٥٧٨,٥٥١	٧٠,٢٣٦,٣٢٤	١٥,٠٣٥,٤٤١	٨,٥٢٦,٤٨٠	٤٦,٦٣٩,٣٩١	٤٦١,٦٥٠,٥٠٤

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٥ - أرصدة مستحقة للبنوك

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
--	٢٦٠,٧٥٦,٧٠٢	حسابات جارية
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٤٢٠,٧٥٦,٧٠٢	
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	بنوك محلية
--	٢٦٠,٧٥٦,٧٠٢	بنوك خارجية
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٤٢٠,٧٥٦,٧٠٢	
--	٢٦٠,٧٥٦,٧٠٢	أرصدة بدون عائد
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	أرصدة ذات عائد ثابت
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٤٢٠,٧٥٦,٧٠٢	
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٤٢٠,٧٥٦,٧٠٢	أرصدة متداولة
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٤٢٠,٧٥٦,٧٠٢	

٢٦ - ودائع العملاء

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٨,٢١٢,٤٦٩,٦٦٧	١٩,٢٢٧,١٢٥,٦٥٤	ودائع تحت الطلب
٢٦,٧٩١,٩١٩,٨٣٨	٢١,٤٠٣,٩٨٨,٠٠٨	ودائع لأجل وبإخطار
٣,٧٦٨,٢٦٦,٢٧٨	٣,٦٧٢,٣٠٣,٠٧٤	شهادات ادخار ذات عائد متميز
١,٢٧٠,٤٢٤,٤٦٤	١,٢٩٨,٠٠١,٨٤٠	ودائع التوفير
٦٠٧,٠٧٧,٤٤٢	٨٦٤,٣٣٣,٠٩٢	ودائع أخرى
٤٠,٦٥٠,١٥٧,٦٨٩	٤٦,٤٦٥,٧٥١,٦٦٨	الإجمالي
٣٢,٠٠٠,٦١٤,٣٦٦	٣٦,٧٧٥,٢٧١,٠٤١	ودائع مؤسسات
٨,٦٤٩,٥٤٣,٣٢٣	٩,٦٩٠,٤٨٠,٦٢٧	ودائع أفراد
٤٠,٦٥٠,١٥٧,٦٨٩	٤٦,٤٦٥,٧٥١,٦٦٨	الإجمالي
١٦٣,٣٤٢,٠٧٥	٧٤٥,٧٠٨,٥٢٦	أرصدة بدون عائد
٣٦,٧٣٢,١٧٦,٣٣٦	٤٢,٠٦٠,٤٦١,٥٦٨	أرصدة ذات عائد متغير
٣,٧٥٤,٦٣٩,٢٧٨	٣,٦٥٩,٥٨١,٥٧٤	أرصدة ذات عائد ثابت
٤٠,٦٥٠,١٥٧,٦٨٩	٤٦,٤٦٥,٧٥١,٦٦٨	الإجمالي

٢٧ - قروض أخرى / ودائع مساندة

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢,٦٤٠,٠٠٠	٢,٠٩٤,٢٨٦	قرض البنك التجاري الدولي
--	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع مساندة
٢,٦٤٠,٠٠٠	٥٠٢,٠٩٤,٢٨٦	

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٨- التزامات أخرى

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٤٩٥,٢٩٢,٨٩٧	٤٦٣,١١٧,١٦٥	عوائد مستحقة
١٤,٦٩٩,٠٠٠	٥٧,٧٦٩,٦١٦	إيرادات مقدمة
٢٢٦,٢٠٠,٤٠٢	١٩١,٤٠٩,٧٣٥	مصرفات مستحقة
١٩٢,٩١٧,٤٧٤	٢٣٥,٨٢٠,٣٧١	دائنون
١٨٨,٣٥١,٠١١	٣٢٤,٤١١,٠٩٧	أرصدة دائنة متنوعة
<u>١,١١٧,٤٦٠,٧٨٤</u>	<u>١,٢٧٢,٥٢٧,٩٨٤</u>	

٢٩- مخصصات أخرى

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٤٧,٤٠٩,٩٢٢	٨٠,٣٩٥,٠٦٦	الرصيد في أول السنة المالية
١٦,٦٥١,٠٩٤	(٥٦٣,٤٦٧)	فروق تقييم عملات أجنبية
١٦,٣٣٤,٠٥٠	٣٣,٢٧٣,٧٧١	المحمل على قائمة الدخل
--	(٨,٦٩٢,٦٢٥)	المستخدم خلال السنة المالية
<u>٨٠,٣٩٥,٠٦٦</u>	<u>١٠٤,٤١٢,٧٤٥</u>	الرصيد في نهاية السنة المالية

٣٠- ضريبة الدخل المؤجلة

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
١٢,٦٩٩,٩٩٥	١٦,١٦٩,٦١٣	--	--	الاصول الثابتة
--	--	١٤,١٣٤,٢٦٨	١٩,٥٣٨,٢٤٦	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال
--	--	--	--	القروض)
--	--	--	--	بنود أخرى
<u>١٢,٦٩٩,٩٩٥</u>	<u>١٦,١٦٩,٦١٣</u>	<u>١٤,١٣٤,٢٦٨</u>	<u>١٩,٥٣٨,٢٤٦</u>	اجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)
--	--	١,٤٣٤,٢٧٣	٣,٣٦٨,٦٣٣	صافي الضريبة التي ينشأ عنها اصل

حركة الاصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
--	١,٤٣٤,٢٧٣	الرصيد في اول السنة المالية
٧,٨١٥,٧٤٢	٥,٤٠٣,٩٧٨	الاضافات خلال السنة المالية
(٦,٣٨١,٤٦٩)	(٣,٤٦٩,٦١٨)	الاستبعادات خلال السنة المالية
<u>١,٤٣٤,٢٧٣</u>	<u>٣,٣٦٨,٦٣٣</u>	الرصيد في نهاية السنة المالية

طبقاً لتعليمات البنك المركزي ومعياري المحاسبة المصري رقم (٢٤) ضرائب الدخل لا يتم الاعتراف بالاصول الضريبية المؤجلة في حالة عدم توقع وجود منافع مستقبلية منها و/او وجود التزامات ضريبية مؤجلة تنعكس في نفس توقيت تلك الاصول. وبناءً على ذلك لم يتم الاعتراف بالاصل الضريبي خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وكذلك السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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 ٣١٦,٣٠٢,٣٢٢ دولار أمريكي (المعادل لمبلغ ١,٧٨٦,٥٦٠,٣٥٦ جنيه مصري) موزعاً على عدد ٣١٦,٣٠٢,٣٢٢ سهم القيمة الاسمية للسهم واحد دولار أمريكي.

- تم الانتهاء من اجراءات زيادة رأس المال عن طريق اصدار اسهم مجانية وتم قيد اسهم الزيادة بالبورصة المصرية وشركة مصر المقاصة والايذاع والحفظ المركزي بتاريخ ٥ مايو ٢٠١٧.

- تم فتح باب الاكتتاب النقدي لزيادة رأس لمال بتاريخ ٢٨ اغسطس ٢٠١٧ و حتى ٢٦ سبتمبر ٢٠١٧ للمرحلة الاولى والمرحلة الثانية و تم تغطية الاكتتاب بنسبة ٩٥,٦٠ % - لعدد اسهم ٢٦,٤٩٩,٢٦٦ سهم بقيمة اسمية ٢٦,٤٩٩,٢٦٦ دولار أمريكي و المعادل لمبلغ ٤٦٩,٥٢٩,٢٤٤ جنيه مصري و جرى اتخاذ باقى اجراءات الزيادة لدى الجهات المعنية.

٣٢- الإحتياطيات والأرباح المحتجزة

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	(١) الإحتياطيات
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٤٢,١١٨,٤٣٧	١٨٢,٢٦٨,٥٥٥	إحتياطي قانوني
٢,٦٨٤,٩٩٧	٢,٦٨٤,٩٩٧	إحتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية
(٦٠,٩٩٧,٩٠٢)	١٤٤,٧٢١,٧٩٢	إحتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
١٧,٥٢٩,١٤٣	١٧,٥٢٩,١٤٣	إحتياطي عام
٨,١٤٣,٣٢٩	٨,١٤٣,٣٢٩	إحتياطي خاص
٨,٥٤٩,٤٥٠	١٣,١٣٠,٩٤٤	إحتياطي المخاطر البنكية العام
٧,٨٥٥,٢٨٣	٨,٠٨٣,٢٢٠	إحتياطي رأسمالي
--	٢٠٠,٦٠٧,٢٥٠	إحتياطي مخاطر معيار ٩ IFRS *
١٢٥,٨٨٢,٧٣٧	٥٧٧,١٦٩,٢٣٠	إجمالي الإحتياطيات في نهاية السنة المالية

* تم تكوين احتياطي مخاطر معيار ٩ IFRS بنسبة ١% من إجمالي المخاطر الائتمانية المرجحة بأوزان المخاطر وذلك من صافي الربح بعد الضريبة عن عام ٢٠١٧ وذلك طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٨ ولا يتم استخدامه إلا بموافقة البنك المركزي .

وتتمثل الحركة على الإحتياطيات فيما يلي

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	(أ) أحتياطي المخاطر البنكية العام
جنيه مصري	جنيه مصري	
٨,٣٦٦,٣٠٠	٨,٥٤٩,٤٥٠	الرصيد في أول السنة المالية
١٨٣,١٥٠	٥,٤٩٧,٢٤٤	محول من الأرباح المحتجزة
--	(٩١٥,٧٥٠)	رد الى الأرباح المحتجزة *
٨,٥٤٩,٤٥٠	١٣,١٣٠,٩٤٤	الرصيد في نهاية السنة المالية

*تقضى 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.

*تم رد مبلغ ٩١٥,٧٥٠ جنيه مصري من احتياطي مخاطر بنكية نتيجة بيع اصل الت ملكيته لمصرفنا.

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	(ب) احتياطي قانوني
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في أول السنة المالية
١١٤,٣٠٦,١٧٠	١٤٢,١١٨,٤٣٧	محول من أرباح عام ٢٠١٦
٢٧,٨١٢,٢٦٧	٤٠,١٥٠,١١٨	الرصيد في نهاية السنة المالية
١٤٢,١١٨,٤٣٧	١٨٢,٢٦٨,٥٥٥	

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

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	(ج) احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في أول السنة المالية
(٦,٦٦٠,٨٣٧)	(٦٠,٩٩٧,٩٠٢)	أرباح / (خسائر) التغير في القيمة العادلة (إيضاح ١٩)
(٩٢,٧٤٥,٠٦٤)	١٩٦,٣٧٧,٥٧٩	صافي الأرباح والخسائر المحولة الى قائمة الدخل نتيجة الاستبعاد
(٤,٩٠٠,٧٢٠)	٩,٥٤٥,٠٨٢	فروق تقييم العملات الاجنبية
(٤,٤٦٦,٣٢٤)	(٢٠٢,٩٦٧)	الخسارة المحولة إلى قائمة الدخل نتيجة الاضمحلال
٤٧,٧٧٥,٠٤٣	--	الرصيد في نهاية السنة المالية
(٦٠,٩٩٧,٩٠٢)	١٤٤,٧٢١,٧٩٢	

(د) احتياطي خاص

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

(٢) الأرباح المحتجزة

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	الحركة على الأرباح المحتجزة
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في أول السنة المالية
٢٨٦,٢٦٣,٢٥٢	٤٠١,٥٠١,١٧٧	ارباح السنة المالية
٤٠١,٥٠١,١٧٧	٥٠٠,٦١٩,٨٢٠	
(٢١٩,٤٢٧,٩٩٩)	--	محتجز تحت حساب زيادة رأس المال (اسهم مجانية)
		توزيعات السنة المالية السابقة
(٢٧,٨١٢,٢٦٦)	(٤٠,١٥٠,١١٨)	حصة العاملين في الأرباح
(٨,٥٠٠,٠٠٠)	(١٤,٠٠٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(١٨٣,١٥٠)	(٤,٥٨١,٤٩٤)	محول إلى إحتياطي مخاطر بنكية عام
(٢٧,٨١٢,٢٦٧)	(٤٠,١٥٠,١١٨)	محول الى الإحتياطي القانوني
(٢,٥٢٧,٥٧٠)	(٢٢٧,٩٣٧)	محول الى الإحتياطيات الأخرى
--	(٢٠٠,٦٠٧,٢٥٠)	المحول إلى إحتياطي مخاطر معيار IFRS ٩
٤٠١,٥٠١,١٧٧	٦٠٢,٤٠٤,٠٨٠	الرصيد في نهاية السنة المالية

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٣ - النقدية وما في حكمها

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

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣,٠٣٣,٦٤٦,٣٢٥	٧,٠٦٨,٠٦٧,٥٢٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥,١٧٠,٣٤٢,٥٣٤	٥,٨٢١,٢٢٩,٤٥٨	أرصدة لدى البنوك
٩,٠٨٢,٢٠٩,٤٥٠	٩,٦٨٠,١٩٢,٤٥٠	أذون خزانة
(٢,٦٣٨,٦٥٠,٧١٤)	(٦,٦٣٩,٩١٠,٤٨٦)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(٤٤,١٧٣,٩٥١)	(٥٨٥,٠١٤,١٠٠)	أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٩,٠٦٥,٥٣٤,٤٥٠)	(٩,٥٤٤,٥١٧,٤٥٠)	أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
٥,٥٣٧,٨٣٩,١٩٤	٥,٨٠٠,٠٤٧,٣٩٦	النقدية وما في حكمها في آخر السنة

٣٤ - التزامات عرضية وارتباطات

أ - ارتباطات رأسمالية

بلغ إجمالي قيمة الارتباطات المتعلقة بتجهيزات الفروع وشراء أصول و معدات ولم يتم تنفيذها حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مبلغ و قدره ٧٨,٤٢٥,٣٨٢ جنيه مصري.

ب - ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٨٣,٣١٠,٠٠٠	٣٢١,٠٤١,٠٠٠	إعتمادات مستنديه (استيراد وتصدير)
١,٧٣١,٩٥٧,٠٠٠	١,٤٨٠,٦١٤,٠٠٠	خطابات ضمان
٢,٠١٥,٢٦٧,٠٠٠	١,٨٠١,٦٥٥,٠٠٠	

٣٥ - مرتبات ومكافآت الإدارة العليا

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٨,٠٢١,٣٩٨	٤٤,٥٤٥,٦٢٤	المرتبات والمزايا قصيرة الاجل
٣٨,٠٢١,٣٩٨	٤٤,٥٤٥,٦٢٤	

وقد بلغ ما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر في البنك مجتمعين مبلغ ٤٤,٥٤٥,٦٢٤ جنيه مصري والمتوسط الشهري ٣,٧١٢,١٣٥ جنيه مصري وذلك عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٦ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة

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

أ- القروض والتسهيلات لأطراف ذوى علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا		
٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٢,٦٢٨,٠٧٩	١٤,٥٢١,٠٠٠	٣٢,٣٩٤,٦١٦	٦١,١٠٧,٣٧٣	القروض القائمة في أول السنة المالية
--	١,٨٣١,٠٠٠	٣٣,٣٢٦,٠١٥	٧,٣٠٤,٤٤٥	القروض الصادرة خلال السنة المالية
(٢٨,١٠٧,٠٧٩)	(٦,٥٨٣,٠٠٠)	(٤,٦١٣,٢٥٨)	(٣٣,٠٥٧,٢٤٣)	القروض المحصلة خلال السنة المالية
١٤,٥٢١,٠٠٠	٩,٧٦٩,٠٠٠	٦١,١٠٧,٣٧٣	٣٥,٣٥٤,٥٧٥	القروض القائمة نهاية السنة المالية

ب - ودايع من أطراف ذوى علاقة

أعضاء الإدارة العليا		
٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٥,٨٦٠	١٩,٧٥٦	الودائع في أول السنة المالية
٢٧,٢٨٥	٤٦,١٤٢	الودائع التي تم ربطها خلال السنة المالية
(٢٣,٣٨٩)	(٤٤,١٩٤)	الودائع المستردة خلال السنة المالية
١٩,٧٥٦	٢١,٧٠٤	الودائع في نهاية السنة المالية

وتتمثل الودائع من أطراف ذوى علاقة فيما يلى

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٦٤	٤,٧٦٥	ودائع تحت الطلب
٥,٨٨٣	٥,٣٣٤	ودائع توفير
١٠,٢٠٩	٨,٤٤٣	شهادات إيداع وإيداع
٣,٤٠٠	٣,١٦٢	ودائع لأجل وبإخطار
١٩,٧٥٦	٢١,٧٠٤	

٣٧ - صناديق الاستثمار

- صندوق استثمار البنك المصري الخليجي

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرمس لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة يبلغ إجمالي قيمتها ١٠٠ مليون جنيه مصري خصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة (قيمتها خمسة ملايين جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مبلغ ٢٩٢,٥٩ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١٥٧,٧٢٩ وثيقة.

- صندوق ثراء للسيولة النقدية

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق هي شركة برايم لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣٤,٩٤٤,٤٩١ وثيقة يبلغ إجمالي قيمتها ٣٧٥ مليون جنيه مصري خصص للبنك ٧١٣,٣٥٩ وثيقة (قيمتها سبعة ملايين وخمسمائة ألف جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مبلغ ١٥,٤٠٦ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٢٤,٠٩٧,٠٢٥ وثيقة.

٣٨ - أرقام المقارنة

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

٣٩ - أحداث لاحقة

بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٨ صدرت تعليمات من البنك المركزي المصري بشأن الآتي:

- تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" والتي سوف يتم تطبيقها اعتباراً من أول يناير ٢٠١٩ ، على أن يقوم البنك بإعداد القوائم المالية في ٣١ مارس ٢٠١٨ وكذلك القوائم التالية لها خلال عام ٢٠١٨ وفقاً للتعليمات السارية حالياً الى جانب قيامها بإعداد قوائم مالية تجريبية مدققة في ذلك التاريخ طبقاً للتعليمات الجديدة وفقاً لمتطلبات معيار IFRS ٩.

- تكوين احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩ بنسبة ١% من إجمالي المخاطر الائتمانية المرجحة بأوزان المخاطر وذلك من صافي الربح بعد الضريبة عن عام ٢٠١٧ ولا يتم استخدامه إلا بموافقة البنك المركزي.