

**البنك المصري الخليجي
"شركة مساهمة مصرية"**

القوائم المالية الدورية المستقلة
عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

تقرير الفحص المحدود علي القوائم المالية الدورية المستقلة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية المستقلة المرفقة للبنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية) في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المستقلة المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن اعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، وتتحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها .

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها" ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة عمل استفسارات بصورة اساسية من أشخاص مسئولين عن الأمور المالية والمحاسبية ، وتطبيق اجراءات تحليلية ، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية ، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة ، وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية المستقلة .

الاستنتاج

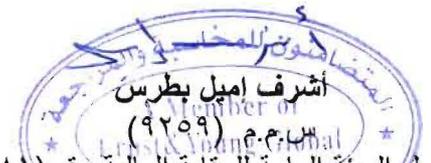
في ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل للبنك في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ وعن أداءه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ .

القاهرة في : ٨ أغسطس ٢٠١٧

مراقبا الحسابات

**BAKER TILLY**

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



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

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الميزانية المستقلة

فى ٣٠ يونيو ٢٠١٧

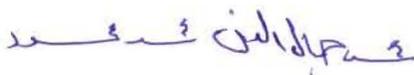
٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٦/٣٠	إيضاح رقم	الأصول
جنيه مصرى	جنيه مصرى		
٣,٠٣٣,٦٤٦,٣٢٥	٢,٧٦١,١١٧,٠٥١	(١٤)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
٥,١٧٠,٣٤٢,٥٣٤	٩,٠٤٦,٤٧٢,١٥١	(١٥)	أرصدة لدى البنوك
٨,٧٥١,٨١٠,٩٩٤	٩,٤٨٠,٧٤٦,٦١٩	(١٦)	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
١٨,٩٤٦,٧٣٨,٩٤٥	٢٤,٣٠٢,١٣٦,١٥٨	(١٧)	قروض وتسهيلات ومراجعات للعملاء بالصافى استثمارات مالية
١,٩٥٦,٣٧٤,٨٦٦	٢,٤٨٠,٥٥٤,١٥٨	(١٨)	- متاحة للبيع
٥,٦٩٨,٥٦٩,٥٥٩	٥,٢٨٣,٠٠٢,٧١٣	(١٨)	- محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٢١٠,٤٠٢,٧٤٥	٢١٠,٤٠٢,٧٤٥	(١٩)	استثمارات مالية فى شركات تابعة وشقيقة
٣٠,٨٤٣,٤٦١	٣٨,٥٥٢,٣٦٨	(٢٠)	أصول غير ملموسة
١,١٢٦,٢٥٩,٨٩٣	١,٨٦٠,١٨٠,٧٥٦	(٢١)	أصول أخرى
٢٣٩,٦٠٨,٤٨٧	٣٢١,٩٤٧,٠٥١	(٢٢)	أصول ثابتة
٤٥,١٦٤,٥٩٧,٨٠٩	٥٥,٧٨٥,١١١,٧٧٠		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٨٢,٤٧١,٤٧٩	(٢٣)	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٠,٦٥٠,١٥٧,٦٨٩	٥٠,٤٦٤,٣٦١,٢٣٨	(٢٤)	ودائع العملاء
٢,٦٤٠,٠٠٠	٢,٤٦٠,٠٠٠	(٢٥)	قروض أخرى
١,١١٧,٤٦٠,٧٨٤	١,١١٠,٩٩٦,٣٧٧	(٢٦)	التزامات أخرى
٨٠,٣٩٥,٠٦٦	١٠٩,٤٢٤,٥٠٩	(٢٧)	مخصصات أخرى
٤٢,٨٥٠,٦٥٣,٥٣٩	٥٣,١٦٩,٧١٣,٦٠٣		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية:
١,٢٧٩,٩٤٣,٣١٨	١,٧٨٦,٥٦٠,٣٥٦	(٢٩)	رأس المال المدفوع
٢٨٧,١٨٩,٠٣٩	--	(٢٩)	محتجز تحت حساب زيادة رأس المال
١٢٥,٨٨٢,٧٣٧	٢٦٥,٨٤٦,١٨٧	(٣٠)	الاحتياطيات
٢١٩,٤٢٧,٩٩٩	٣٠٢,٣٩١,٥١٠	(٣٠)	أرباح محتجزة
٤٠١,٥٠١,١٧٧	٢٦٠,٦٠٠,١١٤		أرباح الفترة / العام
٢,٣١٣,٩٤٤,٢٧٠	٢,٦١٥,٣٩٨,١٦٧		إجمالي حقوق الملكية
٤٥,١٦٤,٥٩٧,٨٠٩	٥٥,٧٨٥,١١١,٧٧٠		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

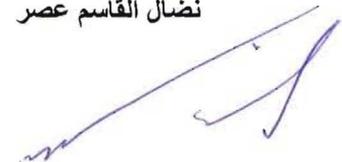
رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

محمد جمال الدين محمد محمود

نضال القاسم عصر





- تقرير الفحص المحدود مرفق

- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٦) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

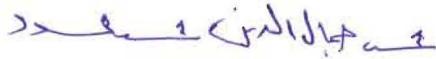
قائمة الدخل المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

عن الفترة من ٢٠١٦/١/١ إلى ٢٠١٦/٦/٣٠	عن الفترة من ٢٠١٦/٤/١ إلى ٢٠١٦/٦/٣٠	عن الفترة من ٢٠١٧/١/١ إلى ٢٠١٧/٦/٣٠	عن الفترة من ٢٠١٧/٤/١ إلى ٢٠١٧/٦/٣٠	إيضاح	رقم
١,٤٥٢,٩٩٨,٨٦٣	٨٤٠,٩٤١,٣٥٧	٢,٩٦٨,٧٥٩,٣٤٧	١,٥٩٨,٦٩٦,٣٦٤		(٦)
(٩٣٢,٤١٦,٨٥٤)	(٥٤٤,٣٠١,٨٢٢)	(٢,١٣٨,٩٧٤,٤٩٩)	(١,١٩٥,٥٩١,١١٢)		(٦)
٥٢٠,٥٨٢,٠٠٩	٢٩٦,٦٣٩,٥٣٥	٨٢٩,٧٨٤,٨٤٨	٤٠٣,١٠٥,٢٥٢		
١٣٧,٥٨٣,٠٠٦	٦٥,٧٣١,٥٤٢	١٦٦,٥٥٤,٥٨٤	٦٣,٢٩١,٤٣٨		(٧)
(٤,٨٨٨,٣١٨)	(٣,٠٤٣,٣٧٠)	(١٢,٨٢٨,١٨٨)	(٧,٤٩٠,٣٧٣)		(٧)
١٣٢,٦٩٤,٦٨٨	٦٢,٦٨٨,١٧٢	١٥٣,٧٢٦,٣٩٦	٥٥,٨٠١,٠٦٥		
٤,٢٧٩,٤١٩	٢,٢١٩,٩٣٨	٣,٥٣١,٥٦٠	٣,٥٣١,٥٦٠		(٨)
٧٧,٥٦٩,١٤٨	٣٩,٩٠٧,٦٣١	٨٠,٩٧٣,٦٣٣	١١,٩٧٥,٠٢٠		(٩)
٤٠,٢٣٨,٣٢٤	٥٦,٨٨٢,١٤٤	٨,٤٧٠,٨٨٨	٦٥٣,٨٩٤		(١٨)
(٥١,٦١٥,٥٧٤)	(٢٦,٢٥٨,٤٤٠)	(٢١٩,٧٨١,٠٤٨)	(٢٨,٤٨٥,٥٤٠)		(١٢)
(٣٦٦,٠٣٥,١٤٤)	(٢١٨,١٢٢,٤٩٣)	(٣٦٦,٨٤٢,٣١٦)	(١٨٥,٩٨١,٣٧٠)		(١٠)
(١٠,٧٤١,١١٢)	(٥,٧٣٣,٣٦٠)	(٤٥,٤٤٠,٢٠٣)	(٢٥,٩٥٥,٠٠٠)		(١١)
٣٤٦,٩٧١,٧٥٨	٢٠٩,٢٢٣,١٢٧	٤٤٤,٤٢٣,٧٥٨	٢٣٤,٦٤٤,٨٨١		
(١٠٦,٣٤٢,٧٩٦)	(٦٢,٣٧١,٣٨٥)	(١٨٣,٨٢٣,٦٤٤)	(٩٥,١٥٨,٢٩٢)		(١٣)
٢٤٠,٦٢٨,٩٦٢	١٤٦,٨٥١,٧٤٢	٢٦٠,٦٠٠,١١٤	١٣٩,٤٨٦,٥٨٩		
٠,٨٥	٠,٥٢	٠,٨٣	٠,٤٤		

رئيس مجلس الإدارة

محمد جمال الدين محمد محمود



الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر



- الإيضاحات المرفقة من (١) الي (٣٦) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٢٠١٦/٦/٣٠	٢٠١٧/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٤٦,٩٧١,٧٥٨	٤٤٤,٤٢٣,٧٥٨	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		صافي الأرباح قبل الضرائب
		تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٨,١٦٧,٩٨٩	٢٥,٣٩٥,١١١	إهلاك واستهلاك
٥١,٦١٥,٥٧٤	٢١٩,٧٨١,٠٤٨	عبء أضعمال الاصول
١٠,٦٧٥,٩٦٠	٣٢,٠٤٤,٩٢٥	عبء المخصصات الأخرى
٥٥٥,٥٩٧	٢١٥,٤٨٢	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
--	(١,٣٥١,٠٦٧)	ارباح بيع اصول ثابتة
(٤,٢٧٩,٤١٩)	(٣,٥٣١,٥٦٠)	توزيعات أرباح
(٢٤,٩٤٢,٠٤٣)	(٣٦,٤٨٢,٣٨٥)	التكلفة المستهلكة
٢٢,٢٦٨,٠٠٢	(٨,٤٧٠,٨٨٨)	أرباح بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
--	١٤,٧٠٠,٠٠٠	اضمحلال أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
(٦٢,٥٠٦,٣٢٦)	--	أرباح الإستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة
٣٤٨,٥٢٧,٠٩٢	٦٨٦,٧٢٤,٤٢٤	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المستخدمة من أنشطة التشغيل
		صافي التغير في الأصول والالتزامات
(١٥١,٦٦٠,٦٣١)	(٢,٣١٠,١٢٤,٥١٩)	ارصدة ودائع لدى البنوك
(٤,١٢٦,٧٤١,٩٥٠)	(٥,٢٤٢,١٤٠,٣٢١)	أذون خزائنة
١,٨٤٦,٧٣٩	--	التغير اصول مالية بغرض المتاجرة
١٨٣,٢٦٨,٩٣٨	(٦٦٧,٠٨٢,٤١٠)	أصول أخرى
(٤,٣٩١,٢٥٤,٠١١)	(٤,٨٨٤,١٦٥,٨١٠)	قروض وتسهيلات و مرابحات للعملاء
(٧٢,٩٦٤,٦٨٩)	٤٨٢,٤٧١,٤٧٩	ارصده مستحقة للبنوك
١٠,٦٢٩,٦٤٧,١٢٩	٩,٨١٤,٢٠٣,٥٤٩	ودائع العملاء
٣٥١,٦٩٧,٤٦٤	(٦,٤٦٤,٤٠٧)	التزامات أخرى
٢,٧٧٢,٣٦٦,٠٨١	(٢,١٢٦,٥٧٨,٠١٥)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٧٤,٤٩٠,١٥٩)	(١٨٥,٩١٠,٣٤٤)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٢,٨٠٠	١,٣٥١,٠٦٧	متحصلات من بيع اصول ثابتة
(٨,١٠٤,٦٠١)	(١٠,٥٥٦,٦٦٨)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٧٣٤,٤٢٤,٦٠٩	٨٩٥,٠٣٠,٩٩٣	متحصلات من بيع إستثمارات مالية بخلاف اصول مالية بغرض المتاجرة
(٢,٢٦٦,٥٦٨,٦٤٢)	(٩٢٩,٩٧٢,٢٧٣)	مشتريات أستثمارات مالية بخلاف اصول مالية بغرض المتاجرة
٤,٢٧٩,٤١٩	٣,٥٣١,٥٦٠	توزيعات أرباح محصلة
(١,٦١٠,٤٥٦,٥٧٤)	(٢٢٦,٥٢٥,٦٦٥)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٤٠,٧٧١,٤٠٦	(١٨٠,٠٠٠)	التغير في القروض طويلة الأجل
(٣٦,٣١٢,٢٦٦)	(٥٤,١٥٠,١١٨)	توزيعات الارباح المدفوعة
٢٨٧,١٨٩,٠٣٩	--	زيادة راس المال
٢٩١,٦٤٨,١٧٩	(٥٤,٣٣٠,١١٨)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل
١,٤٥٣,٥٥٧,٦٨٦	(٢,٤٠٧,٤٣٣,٧٩٨)	صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٥,٢١٤,٤٧٠,١٤٩	٩,٥٤٥,٢٦٤,٦٠٦	رصيد النقدية وما في حكمها في اول الفترة
٦,٦٦٨,٠٢٧,٨٣٥	٧,١٣٧,٨٣٠,٨٠٨	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
٩٥١,٨٢٢,٧٣٣	٢,٧٦١,١١٧,٠٥١	وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي (إيضاح ٣١)
٧,٠٨١,٢٧٣,٦٣١	٩,٠٤٦,٤٧٢,١٥١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٦,٩٢٠,٨١٨,٩٠٠	١٠,٠١٥,٣٢٤,٠٥٠	أرصدة لدى البنوك
(٦٨٣,٣٢٩,٨٤٠)	(٢,١٢٧,٢٥٨,٦١٥)	أذون خزائنة
(٧٠٨,٠٨٨,٦٨٩)	(٢,٥٤٣,٧٤٩,٧٧٩)	ارصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الاحتياطي
(٦,٨٩٤,٤٦٨,٩٠٠)	(١٠,٠١٤,٠٧٤,٠٥٠)	أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
٦,٦٦٨,٠٢٧,٨٣٥	٧,١٣٧,٨٣٠,٨٠٨	أذون خزائنة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
		النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

- الإيضاحات المرفقة من (١) الي (٣٦) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

الإجمالي	أرباح الفترة	الأرباح المحتجزة	الإحتياطيات	محتجز تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع	إيضاح رقم
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١,٧١٥,٩٠٣,٣٨٥	٢٧٨,١٢٢,٦٦٦	٨,١٤٠,٥٨٦	١٤٩,٦٩٦,٨١٥	--	١,٢٧٩,٩٤٣,٣١٨	الرصيد في ٢٠١٦/١/١
--	(٢٧٨,١٢٢,٦٦٦)	٢٧٨,١٢٢,٦٦٦	--	--	--	محول الى الارباح المحتجزة
٢٨٧,١٨٩,٠٣٩	--	--	--	٢٨٧,١٨٩,٠٣٩	--	محتجز تحت حساب زيادة رأس المال (اكتتاب نقدي)
(٢٧,٨١٢,٢٦٦)	--	(٢٧,٨١٢,٢٦٦)	--	--	--	توزيعات ارباح عام ٢٠١٥ حصة العاملين
(٨,٥٠٠,٠٠٠)	--	(٨,٥٠٠,٠٠٠)	--	--	--	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
--	--	(٢٧,٨١٢,٢٦٧)	٢٧,٨١٢,٢٦٧	--	--	المحول الى احتياطي قانوني
--	--	(٢,٥٢٧,٥٧٠)	٢,٥٢٧,٥٧٠	--	--	المحول إلى الإحتياطيات الأخرى
(٨٣,٧٤٨,٢٠٧)	--	--	(٨٣,٧٤٨,٢٠٧)	--	--	صافى التغير فى القيمة العادلة للأستثمارات المالية المتاحة للبيع
--	--	(١٨٣,١٥٠)	١٨٣,١٥٠	--	--	المحول إلى إحتياطي المخاطر البنكية من الأرباح المحتجزة
٢٤٠,٦٢٨,٩٦٢	٢٤٠,٦٢٨,٩٦٢	--	--	--	--	صافى أرباح الفترة المالية
٢,١٢٣,٦٦٠,٩١٣	٢٤٠,٦٢٨,٩٦٢	٢١٩,٤٢٧,٩٩٩	٩٦,٤٧١,٥٩٥	٢٨٧,١٨٩,٠٣٩	١,٢٧٩,٩٤٣,٣١٨	الرصيد في ٢٠١٦/٦/٣٠
٢,٣١٣,٩٤٤,٢٧٠	٤٠١,٥٠١,١٧٧	٢١٩,٤٢٧,٩٩٩	١٢٥,٨٨٢,٧٣٧	٢٨٧,١٨٩,٠٣٩	١,٢٧٩,٩٤٣,٣١٨	الرصيد في ٢٠١٧/١/١
--	(٤٠١,٥٠١,١٧٧)	٤٠١,٥٠١,١٧٧	--	--	--	المحول الى الارباح المحتجزة
--	--	--	--	(٢٨٧,١٨٩,٠٣٩)	٢٨٧,١٨٩,٠٣٩	زيادة رأس المال (اكتتاب نقدي)
--	--	(٢١٩,٤٢٧,٩٩٩)	--	--	٢١٩,٤٢٧,٩٩٩	محتجز تحت حساب زيادة رأس المال (اسهم مجانية)
(٤٠,١٥٠,١١٨)	--	(٤٠,١٥٠,١١٨)	--	--	--	توزيعات أرباح عام ٢٠١٦ حصة العاملين
(١٤,٠٠٠,٠٠٠)	--	(١٤,٠٠٠,٠٠٠)	--	--	--	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
--	--	(٤٠,١٥٠,١١٨)	٤٠,١٥٠,١١٨	--	--	المحول الى الإحتياطي القانوني
--	--	(٢٢٧,٩٣٧)	٢٢٧,٩٣٧	--	--	المحول إلى الإحتياطيات الأخرى
٩٥,٠٠٣,٩٠١	--	--	٩٥,٠٠٣,٩٠١	--	--	صافى التغير فى القيمة العادلة للأستثمارات المالية المتاحة للبيع (٣٠)
--	--	(٥,٤٩٧,٢٤٤)	٥,٤٩٧,٢٤٤	--	--	المحول إلى إحتياطي المخاطر البنكية من الأرباح المحتجزة
--	--	٩١٥,٧٥٠	(٩١٥,٧٥٠)	--	--	المحول من إحتياطي المخاطر البنكية إلى الأرباح المحتجزة
٢٦٠,٦٠٠,١١٤	٢٦٠,٦٠٠,١١٤	--	--	--	--	صافى أرباح الفترة المالية
٢,٦١٥,٣٩٨,١٦٧	٢٦٠,٦٠٠,١١٤	٣٠٢,٣٩١,٥١٠	٢٦٥,٨٤٦,١٨٧	--	١,٧٨٦,٥٦٠,٣٥٦	الرصيد في ٢٠١٧/٦/٣٠

-- الإيضاحات المرفقة من (١) الي (٣٦) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

١- معلومات عامة

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

يقدم البنك المصري الخليجي خدمات المؤسسات و التجزئة المصرفية و الاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مركزه الرئيسي بمحافظة الجيزة و عدد اربعة وثلاثون فرعاً و يوظف ١٦٢٣ موظفاً في تاريخ المركز المالي. وقد اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٣ أغسطس 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 و تعديلاتها و وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها ، و على أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول و الألتزامات المالية بغرض المتاجرة ، و الأصول و الألتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال ٤ 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 و التشغيلية ، و عادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت. و يؤخذ 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 ، و عادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% الى ٥٠% من حقوق التصويت.

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

٢ - ج التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعة من الأصول و العمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر و منافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أخرى و القطاع الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة إقتصادية واحدة تتسم بمخاطر و منافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة إقتصادية مختلفة.

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - د ترجمة العملات الأجنبية

٢ - د/١ عملة التعامل والعرض

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

٢ - د/٢ المعاملات والارصدة بالعملات الأجنبية

- تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال 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 الإعتراف 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 الإعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغييرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الإعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغيير في القيمة العادلة (إحتياطي القيمة العادلة / إستثمارات مالية متاحة للبيع).

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

٢ - ه الأصول المالية

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

٢ - ه/١ الأصول المالية المبنوية 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 أي أداة مالية نقلاً إلى مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو إلى مجموعة الأصول المالية بغرض المتاجرة.

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ٢/٥ القروض والمديونيات

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

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

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

٢ - ٤/٥ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية

يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول الميوبة 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 الميوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

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

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

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

يتم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات المعطن 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 الموبوءة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أى إضمحلل في القيمة.

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسرى عليه تعريف القروض - المديونيات (السندات أو القروض) نقلاً عن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع إلى مجموعة الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - وذلك عندما تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق وتتم إعادة التبيوء بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبيوء ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي تم الإعراف 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 المتبقي للإستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أى فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي ، وفي حالة إضمحلل قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الإعراف بأية أرباح أو خسائر سبق الإعراف 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 الإعراف بها في الأرباح والخسائر. وفي حالة إضمحلل قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الإعراف بأية أرباح أو خسائر سبق الإعراف 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 والإلتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاد لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ ، أو لاستلام الأصل وتسوية الإلتزام في أن واحد.

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ز إيرادات ومصروفات العائد

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

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المُستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات. وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو 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 يُتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة ويحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُهمش قبل الجدولة الذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في المركز المالي قبل الجدولة.

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 أياً مما يلي :

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

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

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

- إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً ، سواء كان هاماً بذاته أم لا ، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر 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 المحفوظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير ، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل. ولأغراض العملية ، قد يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة ، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة ، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي ، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك.

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

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

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

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

٢ - ك/ ٢ الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ل الأصول غير الملموسة برامج الحاسب الآلى

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

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

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

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

يتم تبويب الأصول الغير متداولة كأصول محتفظ بها بغرض البيع ، إذا كان من المتوقع ان يتم استرداد قيمتها الدفترية بشكل 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 الموبوءة اصول محتفظ بها لغرض البيع على اساس القيمة الدفترية فى تاريخ التصنيف او القيمة العادلة مخصوصا منها تكاليف البيع ايهم اقل .

وإذا غير البنك خطة البيع ، يتم تعديل القيمة الدفترية للاصل للمبلغ التى كان سيتم قياس الاصل به لو لم يكن موبوءا كأصل محتفظ به بغرض البيع مع الاخذ فى الاعتبار اى اضمحلال للقيمة . و بالنسبة للاصول 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 .

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ن الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

٢ - س اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر انتاجي محدد ويتم اختبار اضمحلالها سنويا 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 الذي يزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ولغرض تقدير الأضمحلال يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

٢ - ع النقدية وما في حكمها

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

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

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 لبلند 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 الإجتماعية ولايحمل البنك أي لئتمات إضافية بمجرد سداد تلك الإئتمات الدورية على قائمة الدخل عن الفترة التي تستحق فيها وتدرج ضمن مزايا العاملين.

٢ - ص/٢ حصة العاملين في الأرباح

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

٢ - ص/٣ التزمات مزايا ما بعد انتهاء الخدمة الأخرى

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

٢ - ق ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة 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 واللتزامات طبقاً لأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول واللتزامات 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.

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢- ر رأس المال

توزيعات الأرباح

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

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

٣ - أ خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته ، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك ، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر. ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشمل 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 - ١/ أ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

*خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default).

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

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

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

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

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأذون ،يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندرد أند 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 الأجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً.

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

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

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

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

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

ترتيبات المقاصة الرئيسي Master Netting Arrangements

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ/ سياسات الاضمحلال والمخصصات:

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

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في المركز المالي في نهاية الفترة مستمد من درجات التقييم الداخلية 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		٣٠ يونيو ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	
	%	%	%	%	
ديون جيدة	٥٦,٨٠%	١,٠٦%	٤٤,٢٧%	٢,١٥%	
المتابعة العادية	٣٥,٨٩%	٢٠,٢٦%	٤٧,٧١%	٢٥,٥٠%	
المتابعة الخاصة	٥,٣٣%	١٨,٨٥%	٥,٨٣%	٩,١٥%	
ديون غير منتظمة	١,٩٨%	٥٩,٨٣%	٢,١٩%	٦٣,٢٠%	
	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	

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

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

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

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣ - إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة. ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح رقم (أ/٣١) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال الفترة 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 الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ/ ٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٨,٧٥١,٨١٠,٩٩٤	٩,٤٨٠,٧٤٦,٦١٩	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
٥,١٧٠,٣٤٢,٥٣٤	٩,٠٤٦,٤٧٢,١٥١	أذون الخزانة وأوراق مالية أخرى
		أرصدة لدى البنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٤٠٣,٦٨٨,٢٤٤	٣٣٦,٢٢٤,٥٢٦	حسابات جارية مدينة
٢٢,١٥٣,٢١١	٣١,٨١٢,١١٧	- بطاقات ائتمان
١,٩٧٣,٧٧٧,١٣٠	٢,٧٣٤,٦٩٠,٤٣٥	- قروض شخصية
٧٧,٤٧٧,١٤١	٩٨,٤٧٠,١٦٩	- قروض عقارية
		قروض مؤسسات
		حسابات جارية مدينة
٦,١٤٦,١٤٧,٠٧١	٥,٥٠٨,٠٨٤,٠١٤	قروض مباشرة
٦,٥٢٧,٠٣٨,٠٧٤	٧,٥٦٢,٤٦٥,٨٧٥	قروض مشتركة
٣,٧٩٦,٤٥٨,٠٧٤	٨,٠٣٠,٣٨٩,٠٢٢	استثمارات مالية
		- أدوات دين
٧,٦٢٨,٣٧٨,١٨٧	٧,٧٤٠,٤٣٣,٨٦٨	- أصول أخرى
١,٠٧٢,٥٧٢,٨١٧	١,٧٧٢,٨٥٨,٩٧٩	الإجمالي
٤١,٥٦٩,٨٤٣,٤٧٧	٥٢,٣٤٢,٦٤٧,٧٧٥	البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
		اعتمادات مستندية
		خطابات ضمان
		الإجمالي
٢٨٣,٣١٠,٠٠٠	٣٨٣,٣٥٩,٠٠٠	
١,٧٣١,٩٥٧,٠٠٠	١,٦١٨,٦٩٧,٠٠٠	
٢,٠١٥,٢٦٧,٠٠٠	٢,٠٠٢,٠٥٦,٠٠٠	

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ يونيو 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 ٤٦,٤٣% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٤٥,٥٨% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٢,٩٠% مقابل ٣٩,٤٠% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

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

- ٩٠,١١% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٤,٠٩% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ .

- ٩٥,٧٩% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٤,٢٦% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ .

- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ .

- أكثر من ٩٩,٩٢% مقابل ٩٩,٧٦% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية .

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ/ قروض وتسهيلات

فيما يلي أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

<u>٢٠١٦/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٧/٦/٣٠</u>	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١٨,٧٥١,٩٢٤,٦٩٩	٢٤,٣٨٥,١٦٨,٤٧٩	متأخرات ليست محل إضمحلال
٧٠٥,٦٩٢,١٦٢	٦٤٥,٦٦٩,٢٠٦	محل إضمحلال
٤٣٥,٨٨٠,٧٩٨	٤٢٥,٥٠٣,٤٠٢	الإجمالي
١٩,٨٩٣,٤٩٧,٦٥٩	٢٥,٤٥٦,٣٤١,٠٨٧	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال والعوائد المقدمة والمجنبة
(٩٤٦,٧٥٨,٧١٤)	(١,١٥٤,٢٠٤,٩٢٩)	الصافي
١٨,٩٤٦,٧٣٨,٩٤٥	٢٤,٣٠٢,١٣٦,١٥٨	

- زيادة محفظة القروض والتسهيلات في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ بنسبة ٢٨% مقارنة برصيد المحفظة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

- يتضمن إيضاح رقم (١٧) معلومات اضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للعملاء.

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

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (بالصافي)

٢٠١٧/٦/٣٠

إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	مؤسسات قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	التقييم		
						أفراد بطاقات إنتمان	حسابات جارية مدينة	
١٥,١٩٩,٢١٩,٦٣٣	٦,٥٢١,٨٦٦,٨٤١	٥,٢١٧,٩٤٨,٧٩٤	٢,١٩٥,٩١٤,٨٨٦	--	٩٢١,٢٦٥,٥٦٥	٦,٤٧٦,٢٨١	٣٣٥,٧٤٧,٢٦٦	جيدة
٦,٧٠٠,١٥١,١٠٨	١,٢٠٣,٨٦٩,٦٣١	١,٩٨٧,٠٤٧,٥٦٦	١,٨٥٤,١٨٥,٩٠٩	٩٤,٨٩٧,٣١١	١,٥٤٢,٤٠٢,٢١٣	١٧,٧٤٨,٤٧٨	--	المتابعة العادية
٢,٣٠٧,٠٥٥,٩٧٠	٣٠٤,٦٥٢,٥٥٠	٣٣٧,٠٣٩,٠١٣	١,٤٥٧,٩٦١,٣٠٦	--	٢٠٢,١٥٤,٠٧٠	٥,٢٤٩,٠٣١	--	المتابعة الخاصة
٩٥,٧٠٩,٤٤٧	--	٢٠,٤٣٠,٥٠٢	٢١,٩١٣	٣,٥٧٢,٨٥٨	٦٨,٨٦٨,٥٨٧	٢,٣٣٨,٣٢٧	٤٧٧,٢٦٠	غير منتظمة
٢٤,٣٠٢,١٣٦,١٥٨	٨,٠٣٠,٣٨٩,٠٢٢	٧,٥٦٢,٤٦٥,٨٧٥	٥,٥٠٨,٠٨٤,٠١٤	٩٨,٤٧٠,١٦٩	٢,٧٣٤,٦٩٠,٤٣٥	٣١,٨١٢,١١٧	٣٣٦,٢٢٤,٥٢٦	الإجمالي

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

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (بالصافي)

٢٠١٦/١٢/٣١

إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	مؤسسات قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	التقييم		
						أفراد بطاقات إنتمان	حسابات جارية مدينة	
٩,١٧٥,١٨٧,١٧١	٢,٠٥٩,٥٥٧,٠٢٦	٤,٤٨٠,٩١٥,٠١٤	٢,٢٣١,٢٦٣,١١٤	--	--	--	٤٠٣,٤٥٢,٠١٧	جيدة
٨,٦٥٢,٥٢٧,٩٠٣	١,٤٢٨,٣٧١,٠٣٧	١,٨٦٤,٢٥٢,٠٢٨	٣,٣٣٨,٦٢٠,٦٣٨	٧٧,٣٨٩,٠٩٥	١,٩٢٣,٢٥٢,٠٦٣	٢٠,٦٤٣,٠٤٢	--	المتابعة العادية
١,٠٦٥,٣٣٧,٣٢٣	٣٠٨,٥٣٠,٠١١	١٨٠,٩٣٧,٠١٩	٥٧٥,٨٧٠,٢٩٣	--	--	--	--	المتابعة الخاصة
٥٣,٦٨٦,٥٤٨	--	٩٣٤,٠١٣	٣٩٣,٠٢٦	٨٨,٠٤٦	٥٠,٥٢٥,٠٦٧	١,٥١٠,١٦٩	٢٣٦,٢٢٧	غير منتظمة
١٨,٩٤٦,٧٣٨,٩٤٥	٣,٧٩٦,٤٥٨,٠٧٤	٦,٥٢٧,٠٣٨,٠٧٤	٦,١٤٦,١٤٧,٠٧١	٧٧,٤٧٧,١٤١	١,٩٧٣,٧٧٧,١٣٠	٢٢,١٥٣,٢١١	٤٠٣,٦٨٨,٢٤٤	الإجمالي

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

جنيه مصري

٢٠١٧/٦/٣٠

أفراد		مؤسسات		متأخرات حتى ٣٠ يوماً
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي	
٥,٢٩٦,٦٦٥	٢٥١,٨١٢,٨٤٤	٣,٦٣٤,٠٠٢	٢٦٠,٧٤٣,٥١١	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
١,٧٢٩,٠٩٤	٣٢,٢٩١,٢٥٠	٤٣,٠٠٣	٣٤,٠٦٣,٣٤٧	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٥٥٥,٦٥٠	٢٩,٠٤٢,٣٧٤	٨٣,٥٦٣	٢٩,٦٨١,٥٨٧	الإجمالي
٧,٥٨١,٤٠٩	٣١٣,١٤٦,٤٦٨	٣,٧٦٠,٥٦٨	٣٢٤,٤٨٨,٤٤٥	
حسابات جارية مدينة		مؤسسات		متأخرات حتى ٣٠ يوماً
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي	
--	٤١,٤١٠,١٥٦	٦٤,٤٢٣,٧٥٨	١٠٥,٨٣٣,٩١٤	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
--	٣٥,٣٥٧,٢٧٧	--	٣٥,٣٥٧,٢٧٧	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
--	١٧٩,٩٨٩,٥٧٠	--	١٧٩,٩٨٩,٥٧٠	الإجمالي
--	٢٥٦,٧٥٧,٠٠٣	٦٤,٤٢٣,٧٥٨	٣٢١,١٨٠,٧٦١	

جنيه مصري

٢٠١٦/١٢/٣١

أفراد		مؤسسات		متأخرات حتى ٣٠ يوماً
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي	
٥,٢٥٥,٢٧٦	٢٠٥,٩٩٥,٧٢٨	١١,٣٣٠	٢١١,٢٦٢,٣٣٤	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٩٠٢,٦٨٦	٣٦,٨٩٠,١٦٦	١,٧١٠	٣٧,٧٩٤,٥٦٢	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٢٦٣,٣١٠	١٤,٠٩٤,٣٨٢	١٣١,٦٨٧	١٤,٤٨٩,٣٧٩	الإجمالي
٦,٤٢١,٢٧٢	٢٥٦,٩٨٠,٢٧٦	١٤٤,٧٢٧	٢٦٣,٥٤٦,٢٧٥	
حسابات جارية مدينة		مؤسسات		متأخرات حتى ٣٠ يوماً
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي	
١٧٣,٢٩٨,٦٨٣	٩١,٠٠٦,٦٢٩	٢٦٤,٣٠٥,٣١٢	٧٠,٣٨٣,٠١٤	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٤٠,٧٥٨,٧٠٤	٢٩,٦٢٤,٣١٠	--	١٠٧,٤٥٧,٥٦١	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٨١,٩٦٨,٨٦٤	٢٥,٤٨٨,٦٩٧	--	٤٤٢,١٤٥,٨٨٧	الإجمالي
٢٩٦,٠٢٦,٢٥١	١٤٦,١١٩,٦٣٦	١٤٤,٧٢٧	٤٤٢,١٤٥,٨٨٧	

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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
٤٢٥,٥٠٣,٤٠٢ جنيه مصري في ٣٠ يونيو 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	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	أفراد			الإجمالي
			بطاقات ائتمان	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	
٢٠١٧/٦/٣٠						
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٤٧٧,٢٦٠	٦٨,٨٦٨,٥٨٧	٢,٣٣٨,٣٢٧	٣,٥٧٢,٨٥٨	٤٢٥,٥٠٣,٤٠٢	
٢٠١٦/١٢/٣١						
قروض محل ضمحلال بصفة منفردة	--	٩٢,٣٣١,٣٠٦	٢,١٣٠,٧٦٥	١٤٤,٧٢٧	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 ٤٠٦,١٠٠ ألف جنيه مصري مقابل
١٩١,٤٣٣ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٦/٣٠
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١٩١,٤٣٣	٤٠٦,١٠٠
١٩١,٤٣٣	٤٠٦,١٠٠

قروض وتسهيلات للعملاء

مؤسسات

- قروض مباشرة

الإجمالي

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 الفترة المالية ، بناء على تقييم ستاندر د أند بورز وما يعادله.

الإجمالي جنيه مصري	استثمارات في أوراق مالية جنيه مصري	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى جنيه مصري	AAA من AA- إلى AA+
٨٢٧,٥٠٣	٨٢٧,٥٠٣	--	B
١٠,٠٢٨,٣٨٧,٩٣٤	١٣,٠٦٣,٨٨٤	١٠,٠١٥,٣٢٤,٠٥٠	-B
٧,٧٢٦,٥٢٧,٧٨٣	--	٧,٧٢٦,٥٢٧,٧٨٣	الإجمالي
١٧,٧٥٥,٧٤٣,٢٢٠	١٣,٨٩١,٣٨٧	١٧,٧٤١,٨٥١,٨٣٣	

٣ - ب خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز ال مفتوحة لمعدل العائد 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 أحداث محتملة مؤثرة على مراكز أو مناطق معينة ، مثل ما قد ينتج في منطقة ما بسبب تحرير القيود على إحدى العملات. وتقوم الإدارة العليا ومجلس الإدارة بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط.

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 الفترة المالية.

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

الإجمالي	عملات اخرى	يورو	القيمة لأقرب معادل جنييه مصرى			جنييه مصرى	
			جنييه أسترليني	دولار أمريكى	جنييه مصرى		
٢,٧٦١,١١٧,٠٥١	٤٤,٠٠٢,٤٤٢	٢٤,٣٧٦,٩٨٢	٤,٨٢٢,٩٩٧	١,٩٨٠,٣٧٩,٧٦٤	٧٠٧,٥٣٤,٨٦٦	٢٠١٧/٦/٣٠	الأصول المالية في
٩,٠٤٦,٤٧٢,١٥١	١٣,٤٤٤,٧٥٨	١٤٠,٨١٣,٢٦٤	٨٩,٤٢١,٩٩٨	٢,٦٠٠,٥٦٢,٦٧٩	٦,٢٠٢,٢٢٩,٤٥٢		نقدية و أرصدة لدى البنك المركزى المصرى
١٠,٠١٥,٣٢٤,٠٥٠	--	٣٤٨,٧٩٠,٧٠٠	--	٣,٥٩١,٠٨٣,٣٥٠	٦,٠٧٥,٤٥٠,٠٠٠		أرصدة لدى البنوك
٢٥,٤٥٦,٣٤١,٠٨٧	٦٨,٦٠٩	١١٥,٨٥٧,٣٩٠	٢٩,٥٦٦	٨,٥١٥,٥٧٨,٧٢٤	١٦,٨٢٤,٨٠٦,٧٩٨		أذون الخزانة
٢,٤٨٠,٥٥٤,١٥٨	--	--	--	١,٧٧١,٨٢٤,٠٠٠	٧٠٨,٧٣٠,١٥٨		قروض و تسهيلات للعملاء
٥,٢٨٣,٠٠٢,٧١٣	--	--	--	٤٧,٧٣٩,٤٢٨	٥,٢٣٥,٢٦٣,٢٨٥		استثمارات مالية
٥٥,٠٤٢,٨١١,٢١٠	٥٧,٥١٥,٨٠٩	٦٢٩,٨٣٨,٣٣٦	٩٤,٢٧٤,٥٦١	١٨,٥٠٧,١٦٧,٩٤٥	٣٥,٧٥٤,٠١٤,٥٥٩		- متاحة للبيع
							- محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
							إجمالي الأصول المالية
١,٤٨٢,٤٧١,٤٧٩	٣,١٩٨,١٧٩	--	--	٥٤,٢٧٣,٣٠٠	١,٤٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٧/٦/٣٠	الالتزامات المالية في
٥٠,٤٦٤,٣٦١,٢٣٨	٢٦,٨٩٥,٢٢٨	١,٠٧٥,٦٥٣,٠٥٣	٩٣,٩١١,٠٥٢	١٧,٥٢٥,٦٥٠,٥١٤	٣١,٧٤٢,٢٥١,٣٩١		أرصدة مستحقة للبنوك
٢,٤٦٠,٠٠٠	--	--	--	--	٢,٤٦٠,٠٠٠		ودائع العملاء
٥١,٩٤٩,٢٩٢,٧١٧	٣٠,٠٩٣,٤٠٧	١,٠٧٥,٦٥٣,٠٥٣	٩٣,٩١١,٠٥٢	١٧,٥٧٩,٩٢٣,٨١٤	٣٣,١٦٩,٧١١,٣٩١		قروض أخرى
٣,٠٩٣,٥١٨,٤٩٣	٢٧,٤٢٢,٤٠٢	(٤٤٥,٨١٤,٧١٧)	٣٦٣,٥٠٩	٩٢٧,٢٤٤,١٣١	٢,٥٨٤,٣٠٣,١٦٨		إجمالي الالتزامات المالية
						٢٠١٧/٦/٣٠	صافى المركز المالى في
٤٤,٨٣٤,٦٤٠,٣٩٣	٣١,٣٦٤,٣٤٩	٦٤١,١١٠,٠٤٩	٧٩,٣٣٢,٤٣٢	١٧,٤٦٩,٩٠٨,٩٦١	٢٦,٦١٢,٩٢٤,٦٠٢	٢٠١٦/١٢/٣١	الأصول والالتزامات المالية في
٤١,٦٥٢,٧٩٧,٦٨٩	٣٣,٦٩٧,٦٢٤	٦٧٤,٦٣٤,٠٤٥	٧٩,٣٢١,١٩٤	١٧,٠٣٨,٦٧٨,٦٠٢	٢٣,٨٢٦,٤٦٦,٢٢٤		إجمالي الأصول المالية
٣,١٨١,٨٤٢,٧٠٤	(٢,٣٣٣,٢٧٥)	(٣٣,٥٢٣,٩٩٦)	١١,٢٣٨	٤٣١,٢٣٠,٣٥٩	٢,٧٨٦,٤٥٨,٣٧٨		إجمالي الالتزامات المالية
							صافى المركز المالى للميزانية

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - ب/ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لأثار تقلبات 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.

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

حتى شهر واحد	أكثر من شهر و حتى ثلاث شهور	أكثر من ثلاث شهور وحتى سنة	أكثر من سنة و حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية في ٢٠١٧/٦/٣٠						
--	١,٨١١,٨٩٦,٠٢٩	٥٩٧,٠٠٦,٣٠٠	--	--	٣٥٢,٢١٤,٧٢٢	٢,٧٦١,١١٧,٠٥١
٢,٣٢٨,٠٤٤,٠٢٧	٣,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٤٣,٧٤٩,٧٧٩	--	--	٨٢٤,٦٧٨,٣٤٥	٩,٠٤٦,٤٧٢,١٥١
٥٥٤,٤٢٥,٠٠٠	١,٤٥٠,٣٤٧,٣٠٠	٨,٠١٠,٥٥١,٧٥٠	--	--	--	١٠,٠١٥,٣٢٤,٠٥٠
٢٢,٩٠٤,٣١٥,١٢٦	١١٢,٤٩٦,١١٦	٥٠٩,٥٢٤,٨٠١	١,٢١٠,٤٧٢,٧٨٨	٧١٩,٥٣٢,٢٥٦	--	٢٥,٤٥٦,٣٤١,٠٨٧
--	٧٩٠,٠٠٠	٣,٠٧٦,٣٨٨	٩٢٧,٧٧٩,٧٩٢	١,٥٤٨,٩٠٧,٩٧٨	--	٢,٤٨٠,٥٥٤,١٥٨
١٩,٩٣١,٧٩٨	٣٤٩,٧٧٩,٩٨٤	٨٣٨,٣٥٧,٨٨١	٢,٥١٥,٤٩٤,٨٦٣	١,٥٥٩,٤٣٨,١٨٧	--	٥,٢٨٣,٠٠٢,٧١٣
--	--	--	--	--	١,٨٦٠,١٨٠,٧٥٦	١,٨٦٠,١٨٠,٧٥٦
٢٥,٨٠٦,٧١٥,٩٥١	٧,٠٧٥,٣٠٩,٤٢٩	١٢,٥٠٢,٢٦٦,٨٩٩	٤,٦٥٣,٧٤٧,٤٤٣	٣,٨٢٧,٨٧٨,٤٢١	٣,٠٣٧,٠٧٣,٨٢٣	٥٦,٩٠٢,٩٩١,٩٦٦
إجمالي الأصول المالية						
٤٢٥,٠٠٠,٠٠٠	--	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	--	--	٥٧,٤٧١,٤٧٩	١,٤٨٢,٤٧١,٤٧٩
٢٠,٨٣٠,٦٣٨,٢٧١	٧,٤٤٤,١٧٥,٥٤٥	١٢,٧٦١,٠٢١,٠٦٦	٨,٢٧٦,٨٧٧,٦٨٧	١,٠٦٤,٩٥٥,٦٦٠	٨٦,٦٩٣,٠٠٩	٥٠,٤٦٤,٣٦١,٢٣٨
--	١٨٥,٧١٤	٦٦٠,٠٠٠	١,٦١٤,٢٨٦	--	--	٢,٤٦٠,٠٠٠
٢١,٢٥٥,٦٣٨,٢٧١	٧,٤٤٤,٣٦١,٢٥٩	١٣,٧٦١,٦٨١,٠٦٦	٨,٢٧٨,٤٩١,٩٧٣	١,٠٦٤,٩٥٥,٦٦٠	١,٢٥٥,١٦٠,٨٦٥	١,١١٠,٩٩٦,٣٧٧
٤,٥٥١,٠٧٧,٦٨٠	(٣٦٩,٠٥١,٨٣٠)	(١,٢٥٩,٤١٤,١٦٧)	(٣,٦٢٤,٧٤٤,٥٣٠)	٢,٧٦٢,٩٢٢,٧٦١	١,٧٨١,٩١٢,٩٥٨	٣,٨٤٢,٧٠٢,٨٧٢
فجوة إعادة تسعير العائد في ٢٠١٧/٦/٣٠						
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	١,٥٥٧,٩٤٥,٤٣٦	٤٤,٩٩٣,٥١٠,٠٩٤
١٨,٥٠٦,٣٠٤,٩٠٦	٦,٠٤١,٠٨٠,٩٧٣	٧,٠٨٢,٢٢٧,٧٩٠	٨,٩٠٢,٠٥٤,٦٩٣	١,١٢١,١٢٩,٣٢٧	١,٠٢١,٠٠٨,١٧٥	٤٢,٦٧٣,٨٠٥,٨٦٤
٤,٠١٠,٧١٠,٢٢٢	١,٤٩٥,٩٩١,٦٩٩	(١,٦٨١,٨٠٣,٣١٦)	(٤,٧٦٠,٢٥٢,٠٠٣)	٢,٧١٨,١٢٠,٣٦٧	٥٣٦,٩٣٧,٢٦١	٢,٣١٩,٧٠٤,٢٣٠
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 الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات ولتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية ، والأرصدة لدى البنوك المركزية ، والأرصدة لدى البنوك ، وأذون 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 - ١/د أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

جنيه مصري		القيمة الدفترية		
القيمة العادلة *				
٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٦/٣٠	
٥,١٧٠,٣٤٢,٥٣٤	٩,٠٤٦,٤٧٢,١٥١	٥,١٧٠,٣٤٢,٥٣٤	٩,٠٤٦,٤٧٢,١٥١	الأصول المالية
				أرصدة لدى البنوك
				قروض وتسهيلات للعملاء
				- أفراد
*	*	٤٠٣,٦٨٨,٢٤٤	٣٣٦,٢٢٤,٥٢٦	حسابات جارية مدينة
*	*	٢٢,١٥٣,٢١١	٣١,٨١٢,١١٧	بطاقات ائتمان
*	*	١,٩٧٣,٧٧٧,١٣٠	٢,٧٣٤,٦٩٠,٤٣٥	قروض شخصية
*	*	٧٧,٤٧٧,١٤١	٩٨,٤٧٠,١٦٩	قروض عقارية
				- مؤسسات
*	*	٦,١٤٦,١٤٧,٠٧١	٥,٥٠٨,٠٨٤,٠١٤	حسابات جارية مدينة
*	*	٦,٥٢٧,٠٣٨,٠٧٤	٧,٥٦٢,٤٦٥,٨٧٥	قروض مباشرة
*	*	٣,٧٩٦,٤٥٨,٠٧٤	٨,٠٣٠,٣٨٩,٠٢٢	قروض مشتركة
				استثمارات مالية
٣,٤٤٣,٢٣٥	--	٣,٤٤٣,٢٣٥	--	أدوات ملكية متاحة للبيع- بالقيمة العادلة
*	*	١٠,٦٢٣,٠٠٢	١٠,٦٢٣,٠٠٢	أدوات ملكية متاحة للبيع- بالتكلفة
٥,٥٦٣,١٢٩,٦٤٦	٥,٠٩٦,٠٩١,٩٤٩	٥,٦٩٨,٥٦٩,٥٥٩	٥,٢٨٣,٠٠٢,٧١٣	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
				الالتزامات المالية
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٤٤,١٦٢,١١٧	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٨٢,٤٧١,٤٧٩	أرصدة مستحقة للبنوك
*	*	٤٠,٦٥٠,١٥٧,٦٨٩	٥٠,٤٦٤,٣٦١,٢٣٨	ودائع العملاء

* لم يتم قياس القيمة العادلة لبعض الأصول والالتزامات المالية في ٣٠ يونيو 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 المتوقع 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 المتوقع تحصيلها. ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة.

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى وللعلاء

تمثل القيمة العادلة المقدر 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 الدين الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابه.

أدوات دين مصدرية

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

إدارة رأس المال

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

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

- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :

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

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣- إدارة المخاطر المالية – تابع

طبقاً للضوابط الجديدة الصادرة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢

يتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

الشريحة الأولى:

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

الشريحة الثانية:

وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يلي:-

- ٤٥ % من قيمة احتياطي فروق ترجمة العملات الاجنبية الموجبة .
- ٤٥ % من قيمة الاحتياطي الخاص .
- ٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (اذا كان موجبا) .
- ٤٥ % من قيمة رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- ٤٥ % من الزيادة في قيمه العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
- ٤٥ % من الزيادة في قيمه العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة
- الادوات المالية المختلطة .
- القروض (الودائع) المساندة مع استهلاك ٢٠ % من قيمتها لكل سنة من السنوات الخمسة الاخيرة من اجلها .
- مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة (يجب ألا يزيد عن ١,٢٥ % من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر، كما يتعين أن يكون مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية غير المنتظمة كاف لمواجهة الالتزامات المكون من أجلها المخصص).
- استبعايدات 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 الاستبعايدات.
- 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 الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

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

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٦/٣٠	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		الشريحة الأولى
١,٥٦٧,١٣٢	١,٧٨٦,٥٦٠	رأس المال المصدر والمدفوع
١٨٢,١١٨	١٨٢,٢٦٩	إحتياطي قانوني
٢٥,٣٨٤	٢٥,٦١٢	إحتياطيات أخرى
٥١٩,٤٢٨	٣٠٢,٣٩٢	الأرباح المحتجزة
--	٢٠٠,٠٠٠	ارباح الفترة
(٢٢٧,٧٥٢)	(١٨١,٧٦٧)	إجمالي الاستيعادات من الشريحة الأولى
٢,٠٦٦,٣١٠	٢,٣١٥,٠٦٦	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستيعادات (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	١٩,٩٣٢	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (إذا كان موجباً)
٢٤١,١٣٩	٢٦٧,٤٥٣	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الألتزامات العرضية المنتظمة
--	--	إجمالي الاستيعادات من الشريحة الثانية
٢٤٩,٦٨٠	٢٩٢,٢٥٧	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستيعادات (٢)
٢,٣١٥,٩٩٠	٢,٦٠٧,٣٢٣	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستيعادات (٢+١)
		الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر
١٩,٢٩١,١١٨	٢١,٤٠٠,٧٧٧	مخاطر الائتمان
٩٠,٨٧١	٩٨,٨٠١	مخاطر السوق
١,٤٨٥,٦٤٣	١,٤٨٥,٦٤٣	مخاطر التشغيل
٢٠,٨٦٧,٦٣٢	٢٢,٩٨٥,٢٢١	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر
%١١,٠٩٨	%١١,٣٤٣	معيار كفاية رأس المال (%)

ثالثاً :- نسبة الرافعة المالية

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

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

- كنسبه رقابيه ملزمه إعتبارا من عام ٢٠١٨ .

وذلك تمهيدا للنظر في الإعتداد بها ضمن الدعامه 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 في هذا الشأن وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدمة في معيار كفاية رأس المال (بعد الاستيعادات)، وأصول البنك (داخل وخارج الميزانية) غير مرجحة بأوزان مخاطر.

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 حاليا وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري.

ب - مكونات المقام

يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج الميزانية وفقا 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).

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

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٦/٣٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	إجمالي رأس المال الاساسى (١)
٢,٠٦٦,٣١٠	٢,٣١٥,٠٦٦	
٤٥,٥٥٧,٩٢٣	٥٦,٣٦٩,٩٢٠	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية
٢,٣٩٠,٨٢٥	١,٣٧٠,٤٩٩	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٤٧,٩٤٨,٧٤٨	٥٧,٧٤٠,٤١٩	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)
%٤,٣١	%٤,٠١	نسبة الرافعة الماليه (٢/١)

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 بالتعثر في أصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير 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 الأرباح غير المحققة للاستثمارات المتاحة للبيع بمبلغ ٣٤,٠٠٥,٩٩٩ جنية مصرية نتيجة فروق إعادة التقييم طبقاً لأسعار المعلنة في أسواق رأس المال في ٣٠ يونيو 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 الإحتفاظ بتلك الإستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق ، وإذا أخفق البنك في الإحتفاظ بتلك الإستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الإستثمارات المتاحة للبيع ، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الإستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية إستثمارات بذلك البند.

إذا تم تعليق استخدام تبويب الاستثمارات على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، سوف يتم تخفيض القيمة الدفترية بمبلغ ١٨٦,٩١٠,٧٦٤ جنية مصرية لتصل للقيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

٤ - د ضرائب الدخل

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

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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

عن الفترة من ٢٠١٦/١/١ الى ٢٠١٦/٦/٣٠ جنية مصرى	عن الفترة من ٢٠١٦/٤/١ الى ٢٠١٦/٦/٣٠ جنية مصرى	عن الفترة من ٢٠١٧/١/١ الى ٢٠١٧/٦/٣٠ جنية مصرى	عن الفترة من ٢٠١٧/٤/١ الى ٢٠١٧/٦/٣٠ جنية مصرى
٥١٣,٢٧٦,٤٩٦	٢٩٠,٧٧٥,٩٩١	١,٣٦٤,٩٥٨,٤٩٦	٧٥٩,٨٢٠,٦١٣
٥٥٨,٥٥٨,٧٤٥	٣٣٠,٤٤٧,٣٦٢	١,٠٢٨,٤٢٧,٦١١	٥٣٢,٤١٤,٥٥٢
٣٧٧,٩١٦,٠٣٠	٢١٨,٥٧٩,٠٨٧	٥٧٤,٤٥٧,٣٩١	٣٠٦,١٤١,١٨٩
٣,٢٤٧,٥٩٢	١,١٣٨,٩١٧	٩١٥,٨٤٩	٣٢٠,٠١٠
١,٤٥٢,٩٩٨,٨٦٣	٨٤٠,٩٤١,٣٥٧	٢,٩٦٨,٧٥٩,٣٤٧	١,٥٩٨,٦٩٦,٣٦٤
(٧٠,٥٧٥,٠١٠)	(٣٦,٩٧٧,٩٨٦)	(٢٢١,١٠٥,٦٨٠)	(١٣٩,٥٤٨,٣٥٦)
(٨٦١,٨٤١,٨٤٤)	(٥٠٧,٣٢٣,٨٣٦)	(١,٨٨٧,٣٨٧,٥٣٦)	(١,٠٣٧,١٢٩,١١١)
--	--	(٣٠,٤٨١,٢٨٣)	(١٨,٩١٣,٦٤٥)
(٩٣٢,٤١٦,٨٥٤)	(٥٤٤,٣٠١,٨٢٢)	(٢,١٣٨,٩٧٤,٤٩٩)	(١,١٩٥,٥٩١,١١٢)
٥٢٠,٥٨٢,٠٠٩	٢٩٦,٦٣٩,٥٣٥	٨٢٩,٧٨٤,٨٤٨	٤٠٣,١٠٥,٢٥٢

عائد القروض والايرادات المشابهة من :
قروض وتسهيلات للعملاء
أذون وسندات خزانة
ودائع وحسابات جارية
استثمارات فى أدوات دين (متاحة للبيع)

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :
ودائع وحسابات جارية :

للبنوك
للعملاء
عمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء

صافى الدخل من العائد

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

عن الفترة من ٢٠١٦/١/١ إلى ٢٠١٦/٦/٣٠ جنية مصري	عن الفترة من ٢٠١٦/٤/١ إلى ٢٠١٦/٦/٣٠ جنية مصري	عن الفترة من ٢٠١٧/١/١ إلى ٢٠١٧/٦/٣٠ جنية مصري	عن الفترة من ٢٠١٧/٤/١ إلى ٢٠١٧/٦/٣٠ جنية مصري	
١٣٤,٩٥٥,٣٤١	٦٤,٢٧٦,٢٧٠	١٥٦,٩٦٣,٣٨٩	٥٩,٧٤٠,٠٠٤	إيرادات الأتعاب والعمولات :
٧٩٨,٧٦٣	٤١٦,٧٩٩	١,٣٢٢,٠٣٧	٤٠٦,٠٩٧	أتعاب وعمولات الائتمان والعمليات المصرفية
١,٨٢٨,٩٠٢	١,٠٣٨,٤٧٣	٨,٢٦٩,١٥٨	٣,١٤٥,٣٣٧	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
١٣٧,٥٨٣,٠٠٦	٦٥,٧٣١,٥٤٢	١٦٦,٥٥٤,٥٨٤	٦٣,٢٩١,٤٣٨	أتعاب أخرى
(١,٧٥٢,٢١٤)	(١,١٧٠,٦٨٩)	(٨٦٩,٨٩٠)	(٣٨١,٧٠٢)	مصروفات الأتعاب والعمولات :
(٣,١٣٦,١٠٤)	(١,٨٧٢,٦٨١)	(١١,٩٥٨,٢٩٨)	(٧,١٠٨,٦٧١)	أتعاب سمسرة مدفوعة
(٤,٨٨٨,٣١٨)	(٣,٠٤٣,٣٧٠)	(١٢,٨٢٨,١٨٨)	(٧,٤٩٠,٣٧٣)	أتعاب أخرى مدفوعة
١٣٢,٦٩٤,٦٨٨	٦٢,٦٨٨,١٧٢	١٥٣,٧٢٦,٣٩٦	٥٥,٨٠١,٠٦٥	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٨- توزيعات أرباح

عن الفترة من ٢٠١٦/١/١ إلى ٢٠١٦/٦/٣٠ جنية مصري	عن الفترة من ٢٠١٦/٤/١ إلى ٢٠١٦/٦/٣٠ جنية مصري	عن الفترة من ٢٠١٧/١/١ إلى ٢٠١٧/٦/٣٠ جنية مصري	عن الفترة من ٢٠١٧/٤/١ إلى ٢٠١٧/٦/٣٠ جنية مصري	
٦٤٨,٩٧٧	٦٤٨,٩٧٧	٣٨٩,٣٣٩	٣٨٩,٣٣٩	اوراق مالية متاحة للبيع
١٤٢,٦٧٢	٧١,٣٣٦	١٤٢,٦٧١	١٤٢,٦٧١	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣,٤٨٧,٧٧٠	٢,٤٩٩,٦٢٥	٢,٩٩٩,٥٥٠	٢,٩٩٩,٥٥٠	شركات تابعة و شقيقة
٤,٢٧٩,٤١٩	٣,٢١٩,٩٣٨	٣,٥٣١,٥٦٠	٣,٥٣١,٥٦٠	

٩- صافي دخل المتاجرة

عن الفترة من ٢٠١٦/١/١ إلى ٢٠١٦/٦/٣٠ جنية مصري	عن الفترة من ٢٠١٦/٤/١ إلى ٢٠١٦/٦/٣٠ جنية مصري	عن الفترة من ٢٠١٧/١/١ إلى ٢٠١٧/٦/٣٠ جنية مصري	عن الفترة من ٢٠١٧/٤/١ إلى ٢٠١٧/٦/٣٠ جنية مصري	
٧٧,٢١٠,٨١١	٣٩,٧٨٧,٣٥٤	٨٠,٩٧٣,٦٣٣	١١,٩٧٥,٠٢٠	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٣٥٨,٣٣٧	١٢٠,٢٧٧	--	--	أرباح بيع أدوات حقوق ملكية بغرض المتاجرة
٧٧,٥٦٩,١٤٨	٣٩,٩٠٧,٦٣١	٨٠,٩٧٣,٦٣٣	١١,٩٧٥,٠٢٠	

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

١٠- مصروفات عمومية وإدارية

عن الفترة من ٢٠١٦/١/١ إلى ٢٠١٦/٦/٣٠	عن الفترة من ٢٠١٦/٤/١ إلى ٢٠١٦/٦/٣٠	عن الفترة من ٢٠١٧/١/١ إلى ٢٠١٧/٦/٣٠	عن الفترة من ٢٠١٧/٤/١ إلى ٢٠١٧/٦/٣٠	
جنية مصرية	جنية مصرية	جنية مصرية	جنية مصرية	تكلفة العاملين
(٩٣,٤٠٧,٠١١)	(٤٦,٥٤٩,٠٨٦)	(١٣٦,٥٩٩,٨٤٠)	(٦٩,٤٣١,٩٢٥)	أجور ومرتببات
(٤,٤٦٣,٧٧٣)	(٢,٥٥٨,٩٨٥)	(٧,٧٦٧,٤٢٣)	(٣,٩٣١,٧٢٩)	تأمينات اجتماعية
(٦٢,٨٢٥,٤٤٤)	(٢٨,٣٣٦,٣٥٣)	(٥٣,٧٩٢,٧٤١)	(٢٦,٨٦٢,٧٠٧)	أخرى
(٧٨,١٤٢)	(٢١,٥٣٠)	(١٥٦,٢٧٣)	(٦٣,٩٥٨)	تكلفة المعاشات
(١٦٠,٧٧٤,٣٧٠)	(٧٧,٤٦٥,٩٥٤)	(١٩٨,٣١٦,٢٧٧)	(١٠٠,٢٩٠,٣١٩)	مزايا التقاعد
(٢٠٥,٢٦٠,٧٧٤)	(١٤٠,٦٥٦,٥٣٩)	(١٦٨,٥٢٦,٠٣٩)	(٨٥,٦٩١,٠٥١)	مصروفات إدارية أخرى
(٣٦٦,٠٣٥,١٤٤)	(٢١٨,١٢٢,٤٩٣)	(٣٦٦,٨٤٢,٣١٦)	(١٨٥,٩٨١,٣٧٠)	

١١- (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

عن الفترة من ٢٠١٦/١/١ إلى ٢٠١٦/٦/٣٠	عن الفترة من ٢٠١٦/٤/١ إلى ٢٠١٦/٦/٣٠	عن الفترة من ٢٠١٧/١/١ إلى ٢٠١٧/٦/٣٠	عن الفترة من ٢٠١٧/٤/١ إلى ٢٠١٧/٦/٣٠	
جنية مصرية	جنية مصرية	جنية مصرية	جنية مصرية	ارباح بيع ممتلكات ومعدات
--	--	١,٣٥١,٠٦٧	٥٦٨,٢٦٧	(عبء) مخصصات أخرى
(١٠,٦٧٥,٩٦٠)	(٥,٧٤١,٥٦٠)	(٣٢,٠٤٤,٩٢٥)	(٢٥,٧٩١,٣٧٨)	أخرى
(٦٥,١٥٢)	٨,٢٠٠	(١٤,٧٤٦,٣٤٥)	(٧٣١,٨٨٩)	
(١٠,٧٤١,١١٢)	(٥,٧٣٣,٣٦٠)	(٤٥,٤٤٠,٢٠٣)	(٢٥,٩٥٥,٠٠٠)	

١٢- (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

عن الفترة من ٢٠١٦/١/١ إلى ٢٠١٦/٦/٣٠	عن الفترة من ٢٠١٦/٤/١ إلى ٢٠١٦/٦/٣٠	عن الفترة من ٢٠١٧/١/١ إلى ٢٠١٧/٦/٣٠	عن الفترة من ٢٠١٧/٤/١ إلى ٢٠١٧/٦/٣٠	
جنيه مصرية	جنية مصرية	جنية مصرية	جنيه مصرية	قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٧)
(٥١,٦١٥,٥٧٤)	(٢٦,٢٥٨,٤٤٠)	(٢١٩,٧٨١,٠٤٨)	(٢٨,٤٨٥,٥٤٠)	
(٥١,٦١٥,٥٧٤)	(٢٦,٢٥٨,٤٤٠)	(٢١٩,٧٨١,٠٤٨)	(٢٨,٤٨٥,٥٤٠)	

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

١٣- مصروفات ضرائب الدخل

عن الفترة من ٢٠١٦/١/١ إلى ٢٠١٦/٦/٣٠	عن الفترة من ٢٠١٦/٤/١ إلى ٢٠١٦/٦/٣٠	عن الفترة من ٢٠١٧/١/١ إلى ٢٠١٧/٦/٣٠	عن الفترة من ٢٠١٧/٤/١ إلى ٢٠١٧/٦/٣٠	
جنية مصري (١٠٦,٣٤٢,٧٩٦)	جنية مصري (٦٢,٣٧١,٣٨٥)	جنية مصري (١٨٣,٨٢٣,٦٤٤)	جنية مصري (٩٥,١٥٨,٢٩٢)	الضرائب الحالية
--	--	--	--	الضرائب المؤجلة
(١٠٦,٣٤٢,٧٩٦)	(٦٢,٣٧١,٣٨٥)	(١٨٣,٨٢٣,٦٤٤)	(٩٥,١٥٨,٢٩٢)	

١٤- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٦/٣٠	
جنية مصري ٣٩٤,٩٩٥,٦١٠	جنية مصري ٦٣٣,٨٥٨,٤٣٦	نقدية
٢,٦٣٨,٦٥٠,٧١٥	٢,١٢٧,٢٥٨,٦١٥	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الألفي
٣,٠٣٣,٦٤٦,٣٢٥	٢,٧٦١,١١٧,٠٥١	
١,١٦١,٣٨٤,٨٧٤	٩٤٩,٢٢١,٠٢٢	أرصدة بدون عائد
١,٨٧٢,٢٦١,٤٥١	١,٨١١,٨٩٦,٠٢٩	أرصدة ذات عائد متغير
٣,٠٣٣,٦٤٦,٣٢٥	٢,٧٦١,١١٧,٠٥١	

١٥- أرصدة لدى البنوك

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٦/٣٠	
جنية مصري ٢١١,١٠٩,٩٢٤	جنية مصري ٢١١,١٢٤,١٥١	حسابات جارية
٤,٩٥٩,٢٣٢,٦١٠	٨,٨٣٥,٣٤٨,٠٠٠	ودائع
٥,١٧٠,٣٤٢,٥٣٤	٩,٠٤٦,٤٧٢,١٥١	
٣,٩٤٤,١٧٣,٥٣٤	٦,٨٤٠,٧٥٦,١٥١	بنوك مركزية بخلاف نسبة الاحتياطي الألفي
١,٠٢٣,٢٦٢,٠٠٠	١,٩٨٣,٢٧٧,٠٠٠	بنوك محلية
٢٠٢,٩٠٧,٠٠٠	٢٢٢,٤٣٩,٠٠٠	بنوك خارجية
٥,١٧٠,٣٤٢,٥٣٤	٩,٠٤٦,٤٧٢,١٥١	
٢١١,١٠٩,٩٢٤	٨٢٤,٦٧٨,٣٤٥	أرصدة بدون عائد
٤,٩٥٩,٢٣٢,٦١٠	٨,٢٢١,٧٩٣,٨٠٦	أرصدة ذات عائد متغير
٥,١٧٠,٣٤٢,٥٣٤	٩,٠٤٦,٤٧٢,١٥١	
٥,١٧٠,٣٤٢,٥٣٤	٩,٠٤٦,٤٧٢,١٥١	أرصدة متداولة
٥,١٧٠,٣٤٢,٥٣٤	٩,٠٤٦,٤٧٢,١٥١	

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

١٦- أذون خزائنة و أوراق حكومية أخرى *

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٩,٠٨٢,٢٠٩,٤٥٠	١٠,٠١٥,٣٢٤,٠٥٠
(٦٦,١٧٥,٠٠٠)	(٨٢,٠٥٠,٠٠٠)
٩,٠١٦,٠٣٤,٤٥٠	٩,٩٣٣,٢٧٤,٠٥٠

أذون الخزائنة واوراق حكومية اخرى

يخصم:

عمليات بيع أذون الخزائنة مع التزام بأعادة الشراء
صافي أذون الخزائنة واوراق حكومية اخرى

وتتمثل أذون الخزائنة في :

١٦,٦٧٥,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠
٥٦,٧٥٠,٠٠٠	١٥٥,١٢٥,٠٠٠
٤٨٨,٠٧٥,٠٠٠	١,٩٨٢,٥٥٠,٠٠٠
٣,٣٤٤,٣٥٨,٠٠٠	١,٨٠٢,٦٢٥,٠٠٠
٣,٠٠٠,٠٠٠	--
٥٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٩,٤٥٠,٠٠٠
٤,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
٥٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤٢,٠٠٠,٠٠٠
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	--
١,٨٧٥,٣٠٠,٠٠٠	٧٥٩,٣٧٥,٠٠٠
٣,٠٢٩,٠٥١,٤٥٠	٤,٩٣٢,٩٤٩,٠٥٠
٩,٠٨٢,٢٠٩,٤٥٠	١٠,٠١٥,٣٢٤,٠٥٠
(٢٦٤,٢٢٣,٤٥٦)	(٤٥٢,٥٢٧,٤٣١)
٨,٨١٧,٩٨٥,٩٩٤	٩,٥٦٢,٧٩٦,٦١٩
(٦٦,١٧٥,٠٠٠)	(٨٢,٠٥٠,٠٠٠)
(٦٦,١٧٥,٠٠٠)	(٨٢,٠٥٠,٠٠٠)
٨,٧٥١,٨١٠,٩٩٤	٩,٤٨٠,٧٤٦,٦١٩

أذون خزائنة ٩١ يوم
أذون خزائنة ١٨٢ يوم
أذون خزائنة ٢٦٦ يوم
أذون خزائنة ٢٧٣ يوم
أذون خزائنة ٣١٥ يوم
أذون خزائنة ٣١٦ يوم
أذون خزائنة ٣٢٩ يوم
أذون خزائنة ٣٤٣ يوم
أذون خزائنة ٣٥١ يوم
أذون خزائنة ٣٥٥ يوم
أذون خزائنة ٣٥٦ يوم
أذون خزائنة ٣٥٧ يوم
أذون خزائنة ٣٦٤ يوم

الاجمالي

يخصم: عوائد لم تستحق

اجمالي (١)

يخصم: عمليات بيع أذون الخزائنة مع التزام بأعادة الشراء(مبادرة البنك المركزي للتمويل العقاري)

اجمالي (٢)

اجمالي (٢-١)

* تتضمن أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى مبلغ ٣,٥٩١,٠٨٣,٣٥٠ جنية مصري (المعادل لمبلغ ١٩٨,٥ مليون دولار أمريكي) عبارة عن أذون خزائنة دولارية ، ومبلغ ٣٤٨,٧٩٠,٧٠٠ جنية مصري (المعادل لمبلغ ١٧ مليون يورو) عبارة عن أذون خزائنة باليورو .

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

١٧- قروض وتسهيلات ومرابحات للعملاء بالصافي

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٠٣,٩٧٦,٧٩١	٣٣٧,٠٧٢,١٥٧	أفراد
٢٢,٩٠٨,٧٤٩	٣٣,٠٣١,٥٤٤	حسابات جارية مدينة
٢,٠٢٧,٣٦٦,٣٧٣	٢,٨٠٣,٢٥٢,٧٦٠	بطاقات ائتمان
٧٩,٩٢٧,٤٥٠	٩٩,٦١٦,٤٣٨	قروض شخصية
٢,٥٣٤,١٧٩,٣٦٣	٣,٢٧٢,٩٧٢,٨٩٩	قروض عقارية
		إجمالي (١)
		مؤسسات
٦,٦٨٠,٠٩٤,٦١٣	٦,٠٨٧,٧٦٦,٧٦٨	حسابات جارية مدينة
٦,٧٥٣,٥٧٣,٢١٤	٨,٤٥٩,١١٠,٥٤٨	قروض مباشرة
٣,٩٢٥,٦٥٠,٤٦٩	٧,٦٣٦,٤٩٠,٨٧٢	قروض مشتركة
		إجمالي (٢)
١٧,٣٥٩,٣١٨,٢٩٦	٢٢,١٨٣,٣٦٨,١٨٨	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
١٩,٨٩٣,٤٩٧,٦٥٩	٢٥,٤٥٦,٣٤١,٠٨٧	يخصم
		عائد مقدم
(١١,٣٣٦,٠٢٨)	(٣,٦١٩,٦١٥)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٩٢٥,٢٨١,٦٦٨)	(١,١٤٣,٤٣٣,٥٤٥)	العوائد المجنبية
(١٠,١٤١,٠١٨)	(٧,١٥١,٧٦٩)	صافي القروض والتسهيلات والمرابحات للعملاء
١٨,٩٤٦,٧٣٨,٩٤٥	٢٤,٣٠٢,١٣٦,١٥٨	

مخصص خسائر الإضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

٣٠ يونيو ٢٠١٧				
جنيه مصري	أفراد			
الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات	حسابات جارية مدينة
٥٦,٨٩٨,٥٨٤	٢,٤٤٩,٦٧٤	٥٣,٥٨٩,١٥٩	٧٥٤,٧٥١	١٠٥,٠٠٠
١٤,٦٥٣,٤٨١	(١,٣٠٣,٤٠٥)	١٤,٩٧٣,١٦٦	٤٣٠,٠٧١	٥٥٣,٦٤٩
٣٤,٦٠٥	--	--	٣٤,٦٠٥	--
١١,٨٨١	--	--	--	١١,٨٨١
٧١,٥٩٨,٥٥١	١,١٤٦,٢٦٩	٦٨,٥٦٢,٣٢٥	١,٢١٩,٤٢٧	٦٧٠,٥٣٠

الرصيد الإفتتاحي
عبء الإضمحلال
مبالغ مستردة خلال
الفترة
فروق تقييم
الرصيد الختامي

مؤسسات				
الإجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٨٦٨,٣٨٣,٠٨٤	١٢٩,١٩٢,٦٢٢	٢٠٦,٣٦٧,٩٣٥	٥٣٢,٨٢٢,٥٢٧	الرصيد الإفتتاحي
٢٠٥,١٢٧,٥٦٦	(٣٨,٤٨١,١٤٩)	١٩٧,٠٢٦,٨٦٥	٤٦,٥٨١,٨٥٠	عبء الإضمحلال
(١,٢٤٩,٢٣١)	--	(١,٠٣٥,٤٠٧)	(٢١٣,٨٢٤)	مبالغ تم اعدامها
(٤٢٦,٤٢٥)	١٦١,٩٤٩	٧,٠٤٧	(٥٩٥,٤٢١)	فروق تقييم عملات اجنبية
١,٠٧١,٨٣٤,٩٩٤	٩٠,٨٧٣,٤٢٢	٤٠٢,٣٦٦,٤٤٠	٥٧٨,٥٩٥,١٣٢	الرصيد الختامي

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

١٧- قروض وتسهيلات ومرابحات للعملاء بالصافي- تابع

جنيه مصري

تحليل حركة مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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

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

١٨- استثمارات مالية

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١,٩٤٢,٣٠٨,٦٢٨	٢,٤٦٩,٩٣١,١٥٥	استثمارات مالية متاحة للبيع
٣,٤٤٣,٢٣٥	--	أدوات دين بالقيمة العادلة مدرجة في السوق
١٠,٦٢٣,٠٠٢	١٠,٦٢٣,٠٠٢	أدوات- حقوق ملكية بالقيمة العادلة مدرجة في السوق
١	١	أدوات حقوق ملكية غير مدرجة في السوق بالتكلفة
١,٩٥٦,٣٧٤,٨٦٦	٢,٤٨٠,٥٥٤,١٥٨	استثمارات تدار بمعرفة الغير
٥,٦٨٦,٠٦٩,٥٥٩	٥,٢٧٠,٥٠٢,٧١٣	إجمالي الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (١)
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	أدوات دين مدرجة في السوق
٥,٦٩٨,٥٦٩,٥٥٩	٥,٢٨٣,٠٠٢,٧١٣	وثائق استثمار صندوق البنك المصري الخليجي
٧,٦٥٤,٩٤٤,٤٢٥	٧,٧٦٣,٥٥٦,٨٧١	صندوق استثمار السيولة النقدي 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 الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٢٠١٧/٦/٣٠

الإجمالي	محتفظ بها حتى تاريخ استحقاق	متاحة للبيع	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٧,٦٥٤,٩٤٤,٤٢٥	٥,٦٩٨,٥٦٩,٥٥٩	١,٩٥٦,٣٧٤,٨٦٦	الرصيد الافتتاحي
٩٢٩,٩٧٢,٢٧٤	٤١,٢٥٤,٧٤٥	٨٨٨,٧١٧,٥٢٩	إضافات
(٨٨٦,٥٦٠,١٠٥)	(٤٩٥,٠٢٠,٧٦٥)	(٣٩١,٥٣٩,٣٤٠)	إستبعادات (بيع/إسترداد)
(٥٥,٤٥٠,١٢٧)	٥,٩١٨,٠٦٨	(٦١,٣٦٨,١٩٥)	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
٨٤,١٦٨,٠١٩	--	٨٤,١٦٨,٠١٩	أرباح التغير في القيمة العادلة (ايضاح ٣٠)
٣٦,٤٨٢,٣٨٥	٣٢,٢٨١,١٠٦	٤,٢٠١,٢٧٩	التكلفة المستهلكة
<u>٧,٧٦٣,٥٥٦,٨٧١</u>	<u>٥,٢٨٣,٠٠٢,٧١٣</u>	<u>٢,٤٨٠,٥٥٤,١٥٨</u>	الرصيد الختامي

٢٠١٦/١٢/٣١

الإجمالي	محتفظ بها حتى تاريخ استحقاق	متاحة للبيع	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٤,٨٩١,٤٠١,٥٢٢	١٢,٥١٤,٧٠٠	٤,٨٧٨,٨٨٦,٨٢٢	الرصيد الافتتاحي
٣,٢٨٣,٨١٤,٤٥٢	--	٣,٢٨٣,٨١٤,٤٥٢	إضافات
--	٥,٧٠٧,٨١٤,٤٥٩	(٥,٧٠٧,٨١٤,٤٥٩)	المحول الى الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١,٣٥٤,٧٧٦,٢١٦)	(٦٧,٩٨٨,١٦٢)	(١,٢٨٦,٧٨٨,٠٥٤)	إستبعادات (بيع/إسترداد)
٨٤٦,٠٤٦,٠٢٤	--	٨٤٦,٠٤٦,٠٢٤	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(٩٢,٧٤٥,٠٦٤)	--	(٩٢,٧٤٥,٠٦٤)	خسائر التغير في القيمة العادلة (ايضاح ٣٠)
٦٢,١٩٣,٦٨٣	١١,٢٥٨,٦٧٠	٥٠,٩٣٥,٠١٣	التكلفة المستهلكة
١٩,٠١٠,٠٢٤	٣٤,٩٦٩,٨٩٢	(١٥,٩٥٩,٨٦٨)	خسائر الاضمحلال
<u>٧,٦٥٤,٩٤٤,٤٢٥</u>	<u>٥,٦٩٨,٥٦٩,٥٥٩</u>	<u>١,٩٥٦,٣٧٤,٨٦٦</u>	الرصيد الختامي

عن الفترة من ٢٠١٦/١/١ الى ٢٠١٦/٦/٣٠	عن الفترة من ٢٠١٦/٤/١ الى ٢٠١٦/٦/٣٠	عن الفترة من ٢٠١٧/١/١ الى ٢٠١٧/٦/٣٠	عن الفترة من ٢٠١٧/٤/١ الى ٢٠١٧/٦/٣٠	أرباح الاستثمارات المالية
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
(٢١,٧٣١,٢٣٢)	(٧,١٩٩,٩٩٩)	--	--	(خسائر) اضمحلال استثمارات مالية متاحة للبيع
٦٢,٥٠٦,٣٢٦	٦٢,٥٠٦,٣٢٦	--	--	أرباح بيع إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة
(٥٣٦,٧٧٠)	١,٥٧٥,٨١٧	٨,٤٧٠,٨٨٨	٦٥٣,٨٩٤	ارباح (خسائر) بيع أصول مالية متاحة للبيع
<u>٤٠,٢٣٨,٣٢٤</u>	<u>٥٦,٨٨٢,١٤٤</u>	<u>٨,٤٧٠,٨٨٨</u>	<u>٦٥٣,٨٩٤</u>	

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

١٩ - 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	*٢٠١٧/٦/٣٠
٩٩,٩٩%	١٩٩,٩٧٠,٠٠٠	٢,٣٧٠,٥٧٥	٤,٠٠٦,٠٩١	٤٩,٠٦٩,٦٧٨	٢٥٢,٩٨٨,٨٢٧	مصر	شركة تابعة شركة ايجيبيشان جلف القابضة للاستثمارات المالية
٢٦,٦٦%	٣,٢٨٦,٤٣٠	(٤٥٢,٠٥١)	٢٩٤,٣٩٦	٢٤,٨٢٦,٧٨٥	٦٨,١١٢,٤٧٧	مصر	شركات شقيقة شركة اليكس فيش لتصنيع الاسماك
٢٦,٦٦%	٧,١٣٨,٢١٥	٩٦٥,٧٣٤	٣٣,٩٧٦,٦٤٢	١١٣,٦٥٨,٣٧٥	١٢٨,٧٧٨,١٨٨	مصر	شركة مجمع اليكس للمنتجات الغذائية
	٥,٠٠٠	(٢,٠٨٤,٣٤٥)	٥٠,٦٠٧,٠٤٦	٢٦,٥٥٠,٦١٥	٥٢,٤٥١,٥٠٩	مصر	شركة فرست جاز**
	٣,١٠٠	٢,٧٨٢,٠٤٤	١٣,٨٣١,٨٦٧	٧٥,٧٩٨,٥٩٦	٤٧٦,٩٤٤,٠١٤	مصر	شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية**
	<u>٢١٠,٤٠٢,٧٤٥</u>	<u>٣,٥٨١,٩٥٧</u>	<u>١٠٢,٧١٦,٠٤٢</u>	<u>٢٨٩,٩٠٤,٠٤٩</u>	<u>٩٧٩,٢٧٥,٠١٥</u>		الإجمالي
نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة	٢٠١٦/١٢/٣١
٩٩,٩٩%	١٩٩,٩٧٠,٠٠٠	٢,٧٣٣,٨٥٦	٦,١١٣,١٣٤	٤٨,٠٩٦,٤٤٤	٢٥١,٦٧٦,٢٤٢	مصر	شركة تابعة شركة ايجيبيشان جلف القابضة للاستثمارات المالية
٢٦%	٣,٢٨٦,٤٣٠	(٢١,٧٥٨,١٠٤)	١١٢,٥٠٠	٥٣,٣٨٥,٥٢٨	٦٨,١١٢,٤٧٧	مصر	شركات شقيقة شركة اليكس فيش لتصنيع الاسماك
٢٦%	٧,١٣٨,٢١٥	(١,١١٣,٥٤٥)	٢٤,٩٢٧,٤٣٦	١١٢,٦٣٠,٤٢٢	١٢٦,٧٨٤,٥٠١	مصر	شركة مجمع اليكس للمنتجات الغذائية
	٥,٠٠٠	٢٧٠,٩٧٦	٦٣,٣٣٤,٦٤٤	٢٩,١١١,٦٥٣	٥٧,٣٩٧,٦٠٩	مصر	شركة فرست جاز**
	٣,١٠٠	(١٢,٦٧٢,٢٢١)	(٥,٧٤٧,٢٢٧)	١,٧٢٨,٢٧٧	٣٨٢,١٣٠,٨٧٢	مصر	شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية**
	<u>٢١٠,٤٠٢,٧٤٥</u>	<u>(٣٢,٥٣٩,٠٣٨)</u>	<u>٨٨,٧٤٠,٤٨٧</u>	<u>٢٤٤,٩٥٢,٣٢٤</u>	<u>٨٨٦,١٠١,٧٠١</u>		الإجمالي

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

** تم ادراج كل من شركتي فرست جاز وبراييم القابضة للاستثمارات المالية ضمن شركات شقيقة حيث تبلغ نسبة المساهمة غير

المباشرة ١٩,٩٩% و ٩,٨٧% على الترتيب (عن طريق شركة ايجيبيشان جلف القابضة للاستثمارات المالية التابعة للبنك) بالإضافة لوجود نفوذ مؤثر ممثل في عضوية مجالس إدارات تلك الشركات.

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٢٠- أصول غير ملموسة

<u>٢٠١٦/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٧/٦/٣٠</u>	برامج الحاسب الآلي
جنيه مصري	جنيه مصري	صافى القيمة الدفترية فى أول الفترة / السنة
٢٤,٢٧٥,٢٦٢	٣٠,٨٤٣,٤٦١	الإضافات خلال الفترة / السنة
١١,٥٣٨,١٣٢	١٠,٥٥٦,٦٦٨	الأستهلاك خلال الفترة / السنة
(٤,٩٦٩,٩٣٣)	(٢,٨٤٧,٧٦١)	صافى القيمة الدفترية فى نهاية الفترة المالية
<u>٣٠,٨٤٣,٤٦١</u>	<u>٣٨,٥٥٢,٣٦٨</u>	

٢١- أصول أخرى

<u>٢٠١٦/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٧/٦/٣٠</u>	إيرادات مستحقة
جنيه مصري	جنيه مصري	مصروفات مقدمة
٤٥٨,٤٤٦,٨٦٤	٧٦٥,٦٤٠,٢٥١	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٥٣,٦٨٧,٠٧٦	٨٧,٣٢١,٧٧٧	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء للديون (بعد الإضمحلال)
٢٧٨,٢٦٨,٣٤١	٣٥٦,٨٥٩,٢٨٣	تأمينات وعهد
١٠٢,٠٥٤,٤٨٩	٩٠,٣٠٢,٠٠٠	أصول محتفظ بها بغرض البيع - استثمارات الت للبنك*
٦,٠٨٢,٥٢٥	٦٧,١٧٦,٣٥٢	أخرى
٥٥,٣٨٣,٤٣٧	٣٨,٦٩٠,٩٣٧	
١٧٢,٣٣٧,١٦١	٤٥٤,١٩٠,١٥٦	
<u>١,١٢٦,٢٥٩,٨٩٣</u>	<u>١,٨٦٠,١٨٠,٧٥٦</u>	

* يتضمن رصيد أصول محتفظ بها بغرض البيع فى شركة مصر امريكا للمستلزمات الطبيه بقيمة ٢٦,٤٤٠,٩٣٧ جنيه مصرى و هامنز للصناعة التكنولوجيا الالمانية بقيمة ١٢,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصرى .

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

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٢٢ - أصول ثابتة

الرصيد في ٢٠١٦/١/١

التكلفة
مجمع الإهلاك

صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٦/١/١

صافي القيمة الدفترية أول السنة

إضافات

إستيعادات

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 الفترة المالية الحالية

صافي القيمة الدفترية أول الفترة

إضافات

إستيعادات

تكلفة أهلاك

مجمع إهلاك الأصول المستبعدة

أعادة تبويب

صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٧/٦/٣٠

الرصيد في ٢٠١٧/٦/٣٠

التكلفة

مجمع الإهلاك

صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٧/٦/٣٠

الإجمالي جنيه مصري	أخرى جنيه مصري	سيارات جنيه مصري	أثاث جنيه مصري	حاسب الي جنيه مصري	آلات ومعدات جنيه مصري	تجهيزات جنيه مصري	أراضي ومباني جنيه مصري
١٨٧,٤٢٠,٣٩٥ (٩٨,٠٥٨,٧٨٥)	٢٩,٣٦٤,٦٥٥ (١٧,٨٩٤,٥٢١)	٧,٢٧٧,٠١٣ (٤,٧٠٨,٧٧٧)	٦,٢٩٢,٣٢٨ (٣,٨٨٣,٥٢٥)	٢٩,٦٢٨,٣٦٢ (١٨,٠٤١,٨٥٨)	٧,٥٨٧,٣٠٦ (٣,٥٨٣,٤٨٤)	٣٦,٢٦٣,٥٠٤ (٢٩,٤٨٣,٢٧٦)	٧١,٠٠٧,٢٢٧ (٢٠,٤٦٣,٣٤٤)
٨٩,٣٦١,٦١٠	١١,٤٧٠,١٣٤	٢,٥٦٨,٢٣٦	٢,٤٠٨,٨٠٣	١١,٥٨٦,٥٠٤	٤,٠٠٣,٨٢٢	٦,٧٨٠,٢٢٨	٥٠,٥٤٣,٨٨٣
٨٩,٣٦١,٦١٠	١١,٤٧٠,١٣٤	٢,٥٦٨,٢٣٦	٢,٤٠٨,٨٠٣	١١,٥٨٦,٥٠٤	٤,٠٠٣,٨٢٢	٦,٧٨٠,٢٢٨	٥٠,٥٤٣,٨٨٣
١٦٥,٨٣٩,٦٧٨ (٤٢٢,٥٥١)	١٩,٨٤٩,٢٧١ (١١,٧٥٠)	٤,٧٣٦,٨٣٠ (٤١٠,٨٠١)	٢٤٩,٣٥٣ --	٣٨,١٢٦,٩١٣ --	١٠,٦٣٨,٨٧٧ --	١١٩,٢٢٤ --	٩٢,١١٩,٢١٠ --
(١٥,٥٨٢,٩٣٣) ٤١٢,٦٨٣	(٣,٧١٧,٦٢٤) ٣,١٧٥	(٩٥٠,٨٠٨) ٤٠٩,٥٠٨	(٤٥٢,٨٨٢) --	(٤,٧٨٠,٤٦٢) --	(١,٣٢٥,٧٥١) --	(٢,٠٢٤,٦٧٢) --	(٢,٣٣٠,٧٣٤) --
٢٣٩,٦٠٨,٤٨٧	٢٧,٥٩٣,٢٠٦	٦,٣٥٢,٩٦٥	٢,٢٠٥,٢٧٤	٤٤,٩٣٢,٩٥٥	١٣,٣١٦,٩٤٨	٤,٨٧٤,٧٨٠	١٤٠,٣٣٢,٣٥٩
٣٥٢,٨٣٧,٥٢٢ (١١٣,٢٢٩,٠٣٥)	٤٩,٢٠٢,١٧٦ (٢١,٦٠٨,٩٧٠)	١١,٦٠٣,٠٤٢ (٥,٢٥٠,٠٧٧)	٦,٥٤١,٦٨١ (٤,٣٣٦,٤٠٧)	٦٧,٧٥٥,٢٧٥ (٢٢,٨٢٢,٣٢٠)	١٨,٢٢٦,١٨٣ (٤,٩٠٩,٢٣٥)	٣٦,٣٨٢,٧٢٨ (٣١,٥٠٧,٩٤٨)	١٦٣,١٢٦,٤٣٧ (٢٢,٧٩٤,٠٧٨)
٢٣٩,٦٠٨,٤٨٧	٢٧,٥٩٣,٢٠٦	٦,٣٥٢,٩٦٥	٢,٢٠٥,٢٧٤	٤٤,٩٣٢,٩٥٥	١٣,٣١٦,٩٤٨	٤,٨٧٤,٧٨٠	١٤٠,٣٣٢,٣٥٩
٢٣٩,٦٠٨,٤٨٧	٢٧,٥٩٣,٢٠٦	٦,٣٥٢,٩٦٥	٢,٢٠٥,٢٧٤	٤٤,٩٣٢,٩٥٥	١٣,٣١٦,٩٤٨	٤,٨٧٤,٧٨٠	١٤٠,٣٣٢,٣٥٩
١٠٧,٥٣٨,٦٦٤ (٤,٢٥٩,٢٠٠)	٢١,٩٩٥,٨٩٥ (٤,٢٥٠,٥٥٠)	٤٩٠,٠٠٠ (٨,٦٥٠)	١,٨٧٤,١٧٦ --	١٩,٥٤١,٠٤٠ --	١,٥١٠,٦٨٩ --	٦١,٧٢٦,١١٩ --	٤٠٠,٧٤٥ --
(٢٢,٥٤٧,٣٥٠) ٤,٢٥٩,٢٠٠ (٢,٦٥٢,٧٥٠)	(٤,٤٩٥,٤٣٩) ٤,٢٥٠,٥٥٠ --	(١,٠٥٨,٦٩٣) ٨,٦٥٠ --	(٢٧٤,٥٣١) -- --	(٦,٧٦٧,٤٧٨) -- --	(١,٠٧٠,٤٢٩) -- --	(٦,٨٧١,٤٦١) -- --	(٢,٠٠٩,٣١٩) -- (٢,٦٥٢,٧٥٠)
٣٢١,٩٤٧,٠٥١	٤٥,٠٩٣,٦٦٢	٥,٧٨٤,٢٧٢	٣,٨٠٤,٩١٩	٥٧,٧٠٦,٥١٧	١٣,٧٥٧,٢٠٨	٥٩,٧٢٩,٤٣٨	١٣٦,٠٧١,٠٣٥
٣٦٧,٢٨٨,٤٧٩ (٤٥,٣٤١,٤٢٨)	٤٩,٥٨٩,١٠١ (٤,٤٩٥,٤٣٩)	٦,٨٤٢,٩٦٥ (١,٠٥٨,٦٩٣)	٤,٠٧٩,٤٥٠ (٢٧٤,٥٣١)	٦٤,٤٧٣,٩٩٥ (٦,٧٦٧,٤٧٨)	١٤,٨٢٧,٦٣٧ (١,٠٧٠,٤٢٩)	٦٦,٦٠٠,٨٩٩ (٦,٨٧١,٤٦١)	١٦٠,٨٧٤,٤٣٢ (٢٤,٨٠٣,٣٩٧)
٣٢١,٩٤٧,٠٥١	٤٥,٠٩٣,٦٦٢	٥,٧٨٤,٢٧٢	٣,٨٠٤,٩١٩	٥٧,٧٠٦,٥١٧	١٣,٧٥٧,٢٠٨	٥٩,٧٢٩,٤٣٨	١٣٦,٠٧١,٠٣٥

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٢٣ - أرصدة مستحقة للبنوك

<u>٢٠١٦/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٧/٦/٣٠</u>	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
--	٣,١٩٨,٤٧٩	حسابات جارية
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٧٩,٢٧٣,٠٠٠	ودائع
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٨٢,٤٧١,٤٧٩	
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٧٩,٢٧٣,٠٠٠	بنوك محلية
--	٣,١٩٨,٤٧٩	بنوك خارجية
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٨٢,٤٧١,٤٧٩	
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٨٢,٤٧١,٤٧٩	أرصدة ذات عائد ثابت
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٨٢,٤٧١,٤٧٩	
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٨٢,٤٧١,٤٧٩	أرصدة متداولة
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٨٢,٤٧١,٤٧٩	

٢٤ - ودائع العملاء

<u>٢٠١٦/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٧/٦/٣٠</u>	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٨,٢١٢,٤٦٩,٦٦٧	١٣,٧٨٩,٨٠٩,٥٩١	ودائع تحت الطلب
٢٦,٧٩١,٩١٩,٨٣٨	٣٠,٨٥٥,٧٣٤,٣١٨	ودائع لأجل وبإخطار
٣,٧٦٨,٢٦٦,٢٧٨	٣,٩١٧,٠٤٢,٧٣٧	شهادات ادخار ذات عائد متميز
١,٢٧٠,٤٢٤,٤٦٤	١,٤١٣,٠٨٨,٨٠٤	ودائع التوفير
٦٠٧,٠٧٧,٤٤٢	٤٨٨,٦٨٥,٧٨٨	ودائع أخرى
٤٠,٦٥٠,١٥٧,٦٨٩	٥٠,٤٦٤,٣٦١,٢٣٨	الإجمالي
٣٢,٠٠٠,٦١٤,٣٦٦	٣٩,٥٧٥,٩٢١,٠٤٥	ودائع مؤسسات
٨,٦٤٩,٥٤٣,٣٢٣	١٠,٨٨٨,٤٤٠,١٩٣	ودائع أفراد
٤٠,٦٥٠,١٥٧,٦٨٩	٥٠,٤٦٤,٣٦١,٢٣٨	الإجمالي
١٦٣,٣٤٢,٠٧٥	٢٨٤,٧٢٥,٤٠٩	أرصدة بدون عائد
٣٦,٧٣٢,١٧٦,٣٣٦	٤٦,٢٦٢,٥٩٣,٠٩٣	أرصدة ذات عائد متغير
٣,٧٥٤,٦٣٩,٢٧٨	٣,٩١٧,٠٤٢,٧٣٦	أرصدة ذات عائد ثابت
٤٠,٦٥٠,١٥٧,٦٨٩	٥٠,٤٦٤,٣٦١,٢٣٨	الإجمالي

٢٥ - قروض أخرى

<u>٢٠١٦/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٧/٦/٣٠</u>	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٢,٦٤٠,٠٠٠	٢,٤٦٠,٠٠٠	قرض البنك التجارى الدولى
٢,٦٤٠,٠٠٠	٢,٤٦٠,٠٠٠	

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٢٦- التزامات أخرى

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٦/٣٠	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٤٩٥,٢٩٢,٨٩٧	٥١٤,٢١٠,٤٨٩	عوائد مستحقة
١٤,٦٩٩,٠٠٠	٢٣,٩١٢,٢٠٤	إيرادات مقدمة
٢٢٦,٢٠٠,٤٠٢	٢٠٧,٧٥٦,٥١٢	مصروفات مستحقة
١٩٢,٩١٧,٤٧٤	٢٤٢,٣٤٥,٠٨٧	دائنون
١٨٨,٣٥١,٠١١	١٢٢,٧٧٢,٠٨٥	أرصدة دائنة متنوعة
<u>١,١١٧,٤٦٠,٧٨٤</u>	<u>١,١١٠,٩٩٦,٣٧٧</u>	

٢٧- مخصصات أخرى

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٦/٣٠	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٤٧,٤٠٩,٩٢٢	٨٠,٣٩٥,٠٦٦	الرصيد في أول الفترة / السنة
١٦,٦٥١,٠٩٤	(٢١٥,٤٨٢)	فروق تقييم عملات أجنبية
١٦,٣٣٤,٠٥٠	٣٢,٠٤٤,٩٢٥	المحمل على قائمة الدخل
--	(٢,٨٠٠,٠٠٠)	المستخدم خلال الفترة / السنة
<u>٨٠,٣٩٥,٠٦٦</u>	<u>١٠٩,٤٢٤,٥٠٩</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٢٨- ضريبة الدخل المؤجلة

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الاصول الضريبية المؤجلة		
٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٣/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٣/٣١	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	الاصول الثابتة
١٢,٦٩٩,٩٩٥	١٣,٣١٦,٩٠٢	--	--	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر
--	--	١٤,١٣٤,٢٦٨	١٢,٧٩٠,٨٩٢	اضمحلال القروض)
--	--	--	١,٦٠٩,١٤٨	بنود أخرى
<u>١٢,٦٩٩,٩٩٥</u>	<u>١٣,٣١٦,٩٠٢</u>	<u>١٤,١٣٤,٢٦٨</u>	<u>١٤,٤٠٠,٠٣٩</u>	(اجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل
--	--	١,٤٣٤,٢٧٣	١,٠٨٣,١٣٧	التزام)
				صافي الضريبة التي ينشأ عنها اصل

حركة الاصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٣/٣١	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
--	١,٤٣٤,٢٧٣	الرصيد في اول السنة المالية
٧,٨١٥,٧٤٢	١,٦٠٩,١٤٨	الاضافات خلال السنة المالية
(٦,٣٨١,٤٦٩)	(١,٩٦٠,٢٨٢)	الاستيعادات خلال السنة المالية
<u>١,٤٣٤,٢٧٣</u>	<u>١,٠٨٣,١٣٩</u>	الرصيد في نهاية السنة المالية

طبقا لتعليمات البنك المركزي ومعيار المحاسبة المصري رقم (٢٤) ضرائب الدخل لا يتم الاعتراف بالاصول الضريبية المؤجلة في حالة عدم توقع وجود منافع مستقبلية منها و/او وجود التزامات ضريبية مؤجلة تنعكس في نفس توقيت تلك الاصول. وبناءً على ذلك لم يتم الاعتراف بالاصل الضريبي خلال عامي ٢٠١٦، ٢٠١٧.

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٢٩- 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 ٣١٦,٣٢٢,٣٠٢ دولار أمريكي (المعادل لمبلغ ١,٧٨٦,٥٦٠,٣٥٦ جنيه مصري) موزعاً على عدد ٣١٦,٣٢٢,٣٠٢ سهم القيمة الاسمية للسهم واحد دولار أمريكي.

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

٣٠- الإحتياطيات والأرباح المحتجزة

(أ) الإحتياطيات

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٦/٣٠	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	إحتياطي قانوني
١٤٢,١١٨,٤٣٧	١٨٢,٢٦٨,٥٥٥	إحتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية
٢,٦٨٤,٩٩٧	٢,٦٨٤,٩٩٧	إحتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
(٦٠,٩٩٧,٩٠٢)	٣٤,٠٠٥,٩٩٩	إحتياطي عام
١٧,٥٢٩,١٤٣	١٧,٥٢٩,١٤٣	إحتياطي خاص
٨,١٤٣,٣٢٩	٨,١٤٣,٣٢٩	إحتياطي المخاطر البنكية العام
٨,٥٤٩,٤٥٠	١٣,١٣٠,٩٤٤	إحتياطي رأسمالي
٧,٨٥٥,٢٨٣	٨,٠٨٣,٢٢٠	إجمالي الإحتياطيات في نهاية الفترة / السنة
<u>١٢٥,٨٨٢,٧٣٧</u>	<u>٢٦٥,٨٤٦,١٨٧</u>	

وتتمثل الحركة على الإحتياطيات فيما يلي

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٦/٣٠	(أ) إحتياطي المخاطر البنكية العام
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	الرصيد في أول الفترة / السنة
٨,٣٦٦,٣٠٠	٨,٥٤٩,٤٥٠	محول من الأرباح المحتجزة
١٨٣,١٥٠	٥,٤٩٧,٢٤٤	محول الى الأرباح المحتجزة *
--	(٩١٥,٧٥٠)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
<u>٨,٥٤٩,٤٥٠</u>	<u>١٣,١٣٠,٩٤٤</u>	

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 تحويل مبلغ ٩١٥,٧٥٠ جنيه مصري من الاحتياطي الى الأرباح المحتجزة نتيجة بيع اصل الت ملكيته لمصرفنا.

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٦/٣٠	(ب) أحتياطي قانوني
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	الرصيد في أول الفترة / السنة
١١٤,٣٠٦,١٧٠	١٤٢,١١٨,٤٣٧	محول من أرباح عام ٢٠١٦
٢٧,٨١٢,٢٦٧	٤٠,١٥٠,١١٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
<u>١٤٢,١١٨,٤٣٧</u>	<u>١٨٢,٢٦٨,٥٥٥</u>	

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

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٦/٣٠	(ج) احتياطي القيمة العادلة - أستثمارات مالية متاحة للبيع
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	الرصيد في أول الفترة / السنة
(٦,٦٦٠,٨٣٧)	(٦٠,٩٩٧,٩٠٢)	أرباح / (خسائر) التغير في القيمة العادلة (إيضاح ١٨)
(٩٢,٧٤٥,٠٦٤)	٨٤,١٦٨,٠١٩	صافي الأرباح والخسائر المحولة الى قائمة الدخل نتيجة الاستبعاد
(٤,٩٠٠,٧٢٠)	١٠,٤٣١,٦٧٨	فروق تقييم العملات الاجنبية
(٤,٤٦٦,٣٢٤)	٤٠٤,٢٠٤	الخسارة المحولة إلى قائمة الدخل نتيجة الاضمحلال
٤٧,٧٧٥,٠٤٣	--	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
<u>(٦٠,٩٩٧,٩٠٢)</u>	<u>٣٤,٠٠٥,٩٩٩</u>	

(د) احتياطي خاص

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

(٢) الأرباح المحتجزة

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٦/٣٠	الحركة على الأرباح المحتجزة
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	الرصيد في أول الفترة المالية
٨,١٤٠,٥٨٦	٢١٩,٤٢٧,٩٩٩	المحول إلى ارباح محتجزة
٢٧٨,١٢٢,٦٦٦	٤٠١,٥٠١,١٧٧	محتجز تحت حساب زيادة رأس المال (اسهم مجانية)
--	(٢١٩,٤٢٧,٩٩٩)	توزيعات الفترة 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 احتياطي مخاطر بنكية عام
(٢٧,٨١٢,٢٦٧)	(٤٠,١٥٠,١١٨)	محول الى الإحتياطي القانوني
(٢,٥٢٧,٥٧٠)	(٢٢٧,٩٣٧)	محول الى الإحتياطيات الأخرى
<u>٢١٩,٤٢٧,٩٩٩</u>	<u>٣٠٢,٣٩١,٥١٠</u>	الرصيد في نهاية الفترة المالية

٣١ - 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

٢٠١٦/٦/٣٠	٢٠١٧/٦/٣٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	أرصدة لدى البنوك
٩٥١,٨٢٢,٧٣٣	٢,٧٦١,١١٧,٠٥١	أذون خزانة
٧,٠٨١,٢٧٣,٦٣١	٩,٠٤٦,٤٧٢,١٥١	أرصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الاحتياطي
٦,٩٢٠,٨١٨,٩٠٠	١٠,٠١٥,٣٢٤,٠٥٠	أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٦٨٣,٣٢٩,٨٤٠)	(٢,١٢٧,٢٥٨,٦١٥)	أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
(٧٠٨,٠٨٨,٦٨٩)	(٢,٥٤٣,٧٤٩,٧٧٩)	النقدية وما في حكمها في اخر الفترة المالية
(٦,٨٩٤,٤٦٨,٩٠٠)	(١٠,٠١٤,٠٧٤,٠٥٠)	
<u>٦,٦٦٨,٠٢٧,٨٣٥</u>	<u>٧,١٣٧,٨٣٠,٨٠٨</u>	

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣٢- التزامات عرضية وارتباطات

أ - ارتباطات رأسمالية

بلغ إجمالي قيمة الارتباطات المتعلقة بتجهيزات الفروع وشراء أصول و معدات ولم يتم تنفيذها حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ مبلغ وقدره ٦٩,٨٥٩,٢٣٣ جنيه مصري.

ب - ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٦/٣٠	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٢٨٣,٣١٠,٠٠٠	٣٨٣,٣٥٩,٠٠٠	إعتمادات مستنديه (استيراد وتصدير)
١,٧٣١,٩٥٧,٠٠٠	١,٦١٨,٦٩٧,٠٠٠	خطابات ضمان
<u>٢,٠١٥,٢٦٧,٠٠٠</u>	<u>٢,٠٠٢,٠٥٦,٠٠٠</u>	

٣٣ - مرتبات ومكافآت الإدارة العليا

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٦/٣٠	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٣٨,٠٢١,٣٩٨	٢٣,٤١٤,٠٧٧	المرتبات والمزايا قصيرة الاجل
<u>٣٨,٠٢١,٣٩٨</u>	<u>٢٣,٤١٤,٠٧٧</u>	

وقد بلغ ما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر في البنك مجتمعين مبلغ ٢٣,٤١٤,٠٧٧ جنيه مصري والمتوسط الشهري ٣,٩٠٢,٣٤٦ جنيه مصري وذلك عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧.

٣٤ - 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 الفترة المالية فيما يلى

أ- القروض والتسهيلات لأطراف ذوى علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا		
٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٦/٣٠	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٤٢,٦٢٨,٠٧٩	١٤,٥٢١,٠٠٠	٣٢,٣٩٤,٦١٦	٦١,١٠٧,٣٧٣	القروض القائمة في أول الفترة المالية
--	--	٣٣,٣٢٦,٠١٥	٣,٨٤٧,٨١٥	القروض الصادرة خلال الفترة المالية
(٢٨,١٠٧,٠٧٩)	(٢,١١٢,٠٠٠)	(٤,٦١٣,٢٥٨)	(٢٦,٥٦٨,٨٧٠)	القروض المحصلة خلال الفترة المالية
<u>١٤,٥٢١,٠٠٠</u>	<u>١٢,٤٠٩,٠٠٠</u>	<u>٦١,١٠٧,٣٧٣</u>	<u>٣٨,٣٨٦,٣١٨</u>	القروض القائمة نهاية الفترة المالية

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

ب - ودائع من أطراف ذوي علاقة

أعضاء الإدارة العليا		
٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٦/٣٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	الودائع في أول الفترة المالية
١٥,٨٦٠	١٩,٧٥٦	الودائع التي تم ربطها خلال الفترة المالية
٢٧,٢٨٥	٤٢,٦٩٨	الودائع المستردة خلال الفترة المالية
(٢٣,٣٨٩)	(٣٢,٢٩٩)	الودائع في نهاية الفترة المالية
١٩,٧٥٦	٣٠,١٥٥	

وتتمثل الودائع من أطراف ذوي علاقة فيما يلي

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٦/٣٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ودائع تحت الطلب
٢٦٤	٩,٧٦٦	ودائع توفير
٥,٨٨٣	٧,٣٥٨	شهادات إيداع وإيداع
١٠,٢٠٩	٩,٦٢٠	ودائع لأجل وبإخطار
٣,٤٠٠	٣,٤١١	
١٩,٧٥٦	٣٠,١٥٥	

٣٥ - 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٧ مبلغ ٢٤٨,٠٤ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١٤٩,٨٠٤ وثيقة.

- صندوق شراء 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٧ مبلغ ١٤,٥٨ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٧,٤٨٤,٦١٤ وثيقة.

٣٦ - أرقام المقارنة

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