

البنك المصري الخليجي
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣
وكذا تقرير الفحص المحدود



BAKER TILLY

وحيد عبد الغفار وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

ERNST & YOUNG

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود 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 ٢٠١٣ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المستقلة المتعلقة بها عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصا للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى . والإدارة هي المسئولة عن اعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، وتحتصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها .

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقا 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 أساسية من أشخاص مسئولين عن الأمور المالية والمحاسبية ، وتطبيق إجراءات تحليلية ، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهريا في نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقا لمعايير المراجعة المصرية ، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة ، وعليه فنحن لا نبدي رأى مراجعة على هذه القوائم المالية .

الاستنتاج

في ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لاتعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل للبنك في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ وعن أدائها المالي المستقل وتدفقاتها النقدية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ .

القاهرة في : ١٣ أغسطس ٢٠١٣

مراقبا الحسابات



السيد محمود أحمد سالم
محاسبون قانونيون ومستشارون
(٧١١٠) س.م.م

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٢٥٦)

وحيد عبد الغفار وشركاه

محاسبون قانونيون ومستشارون

١٧ شارع محمود حسن مصر الجديدة



سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٨١)

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة

محاسبون قانونيون ومستشارون

١١٠ - برج راما الطريق الدائري القطامية

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الميزانية المستقلة في
٣٠ يونية ٢٠١٣

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٠٦/٣٠	إيضاح	
جنيه مصري	جنيه مصري	رقم	
			الأصول:
٧٨٩.٢٤٠.٨٩٤	٦٥٥.٧٧٩.٣٧٢	(١٤)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤١٧.٣٧٣.٤١٦	٩٧.٣٠٣.٥٦١	(١٥)	أرصدة لدى البنوك
١.٨٤٧.٠٨٣.٤١٢	١.٩٤٣.٢٧٣.٨٧٨	(١٦)	أذون خزائنة و أوراق حكومية أخرى
٨.٠٥٢.٥٨٠	٢.٣٥١.٩٧٣	(١٧)	أصول مالية بغرض المتاجرة
٣.٢١٢.٥٠٧.٦٠٠	٣.٤٨٢.١١٧.٩٣٣	(١٨)	قروض وتسهيلات و مرابحات للعملاء
			استثمارات مالية :
١.٩٤٠.٢٧٣.٥١٢	٢.١٦٩.٤٧٨.١٦٥	(١٩)	متاحة للبيع
١٠.٠١٤.٧٠٠	١٠.٠١٤.٧٠٠	(١٩)	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٦٨.١٣٤.٣٨٨	١٦٨.١٣٤.٣٨٨	(٢٠)	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
١.٥٧٤.٧٠٩	٢.٦٩٨.٤٠٦	(٢١)	أصول غير ملموسة
١٦٧.٣٨٤.١٠٩	٢٦٩.٥٢٣.٦٨٨	(٢٢)	أصول أخرى
١.٨٤٨.٥٧٥	١.٣٣٧.٩٢٠	(٢٩)	أصول ضريبية مؤجلة
٥٢.٥٠٧.٦١٥	٧٦.٣٩٩.٩٦١	(٢٣)	أصول ثابتة
٨.٦١٥.٩٩٥.٥١٠	٨.٨٧٨.٤١٣.٩٤٥		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية:
			الالتزامات :
١١٤.٤٧٣.٨٨٧	٢٤٣.٦٤٤.١٥٠	(٢٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٧.٠٨٢.٢٨٤.٠٥٥	٧.١٥١.٥٩٣.٠٥٣	(٢٥)	ودائع العملاء
٨.٣٣٣.٣٣٣	٧.٤٢٥.٠٠٠	(٢٦)	قروض أخرى
١٠٧.١٦٢.٦٩٢	٢١٥.٩٥٣.٠٦٧	(٢٧)	التزامات أخرى
٧٧.٠٢٩.٧٤١	٧١.٢٦٣.٠١١	(٢٨)	مخصصات أخرى
٧.٣٨٩.٢٨٣.٧٠٨	٧.٦٨٩.٨٧٨.٢٨١		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية:
٩٥١.٣٩٧.٣٠٤	٩٥١.٣٩٧.٣٠٤	(٣٠)	رأس المال المدفوع
--	٨٢.١٤٧.٠٠٠		محتجز تحت حساب زيادة رأس المال
١١٣.٩٠٨.٣٣١	٥٣.٠١١.٤٤٠	(٣١)	الاحتياطيات
١٦١.٤٠٦.١٦٧	١٠١.٩٧٩.٩٢٠	(٣١)	الأرباح المحتجزة
١.٢٢٦.٧١١.٨٠٢	١.١٨٨.٥٣٥.٦٦٤		إجمالي حقوق الملكية
٨.٦١٥.٩٩٥.٥١٠	٨.٨٧٨.٤١٣.٩٤٥		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة

محمد جمال الدين محمد محمود

الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب

محمد محمود الأتربى

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

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونية ٢٠١٣

عن الفترة من ٢٠١٢/١/١ إلى ٢٠١٢/٦/٣٠	عن الفترة من ٢٠١٢/٤/١ إلى ٢٠١٢/٦/٣٠	عن الفترة من ٢٠١٣/١/١ إلى ٢٠١٣/٦/٣٠	عن الفترة من ٢٠١٣/٤/١ إلى ٢٠١٣/٦/٣٠	إيضاح
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	رقم
٣٠٩.١٧٩.٩٤٩	١٦٩.٨٥٣.٢٥٦	٤٢٤.٨٧٧.٩٨٠	٢٢٣.٩٦٥.٥٦٩	(٦)
(١٨٢.١١٧.٩٠٩)	(١٠٠.٣٥٦.٧٩٠)	(٢٣٨.٧٥٧.٤٨١)	(١٢٤.٧٨٩.٦١٥)	(٦)
١٢٧.٠٦٢.٠٤٠	٦٩.٤٩٦.٤٦٦	١٨٦.١٢٠.٤٩٩	٩٩.١٧٥.٩٥٤	صافي الدخل من العائد
٢٥.٣٢٤.٥٥٦	١٢.٨٥٥.٦١٢	٣٢.٥٣١.٤٨٥	١٨.٧٢١.٤٨٨	(٧)
(١.٤١٩.٩٩٩)	(٧٥٩.١٥٨)	(١.٦٩٥.٨٨٣)	(٩٧٤.٩٩٩)	(٧)
٢٣.٩٠٤.٥٥٧	١٢.٠٩٦.٤٥٤	٣٠.٨٣٥.٦٠٢	١٧.٧٤٦.٤٨٩	صافي الدخل من الأرباح والعمولات
٦.١٠٢.٣٦٢	٥.٧٩٧.٢٥٩	٥.٥٣١.٠٧٩	٥.٠٧٣.٣٥٦	(٨)
٧.٣٩٦.٨١٦	١.٦٧٥.٥٧٨	٦.٤٣٠.٨٥٧	١.٥٤٩.٤١٧	(٩)
٥٥٨.٢٤٥	٤٤.٢٢٨	٦٠.٠٠٠	٦٠.٠٠٠	(١٩)
(٣.٣٨٠.٢٤٤)	(٧.٤٥١.٧٧٧)	(٢١.٢٦٣.٤٣٤)	(١١.٧٤٥.٥١٦)	(١٢)
(٧٠.٥٤٣.٥٣٧)	(٣٥.٨٤٨.٥٨٥)	(٧٨.٥٣٠.٦٢٨)	(٣٩.٨٥٩.٤١٧)	(١٠)
(٦.٠٢٦.٢٦٢)	٢.١٤٨.١٩٠	٦.٤٨٠.٧٤٨	٤.١٨٢.١٨٣	(١١)
٨٥.٠٧٣.٩٧٧	٤٧.٩٥٧.٨١٣	١٣٥.٦٦٤.٧٢٣	٧٦.١٨٢.٤٦٦	الربح قبل ضرائب الدخل
(٨.٤٧٩.٧٩٨)	(٤.٧٨٦.٥٥٣)	(٣٤.٨٨٧.٦٢٨)	(١٦.٨٨٧.٦٢٨)	(١٣)
٧٦.٥٩٤.١٧٩	٤٣.١٧١.٢٦٠	١٠٠.٧٧٧.٠٩٥	٥٩.٢٩٤.٨٣٨	صافي ارباح الفترة بعد الضرائب
٠.٣٨	٠.٢٢	٠.٤٩	٠.٢٩	ربحية السهم الاساسي (جنيه / سهم)

رئيس مجلس الإدارة

محمد جمال الدين محمد

محمد جمال الدين محمد محمود

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

محمد محمود الأتريبي

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

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

٢٠١٢/٦/٣٠	٢٠١٣/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٨٥.٠٧٣.٩٧٧	١٣٥.٦٦٤.٧٢٣	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٥.٩٥٥.٠٥٤	٥.٧٥٧.٩٥٥	صافي الأرباح قبل الضرائب
٣.٣٨٠.٢٤٤	٢١.٢٦٣.٤٣٤	تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٨.٣٤١.٢٥٣	(٦.٣٣٩.٨٩٥)	إهلاك واستهلاك
١٨.٠٤٣	٣٨٣.٠٥١	عبء أضمحلل الأصول
(٤٨.٥١٠)	(٥٧.٥٥٤)	عبء المخصصات الأخرى
(٦.١٠٢.٣٦٢)	(٥.٥٣١.٠٧٩)	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
٥.١.٣٣٣	٨٥٧.٩٧٧	أرباح بيع أصول ثابتة
٩٧.١١٩.٠٣٢	١٥١.٩٩٨.٦١٢	توزيعات أرباح
		فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المستخدمة من أنشطة التشغيل
(٣٢٠.٤١٩.٨٩٤)	٣٢٠.٠٦٩.٨٥٥	صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
(٥١٧.٨٨٦.٧٨٨)	(٩٦.١٩٠.٤٦٦)	أرصدة ودائع لدى البنوك
٤.٦٤١.٣٨٨	٤.٨٤٢.٦٣٠	أذون خزائنة
(٨٤.٩٦٨.٨٢٠)	(١٤٣.٨٤٠.٤٧٩)	أصول مالية بغرض المتاجرة
(١٧.٦٤٣.٩٣٨)	(٣٩٨.٨٥٨.٣١٧)	أصول أخرى
٢٢٧.٣٦٤	-	قروض وتسهيلات و مرابحات للملاء
٢٧.٣١٤.٢٩٤	١٢٩.١٧٠.٢٦٣	مشتقات مالية (بالصافي)
٤٩٥.١٩٧.٢٠٤	٦٩.٣٠٨.٩٩٨	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٥.٩١٨.٦٥٣	٩٣.١١٠.٢٤٦	ودائع العملاء
٢٩٠.٥٠١.٥٠٥	١٢٩.٦١١.٣٤٢	التزامات أخرى
		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
(٧.١٧٨.٣٥٥)	(٤.٣٠٣.٢٣٦)	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
٩٢.٩٢٣	٢٢٦.٦١٤	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
(١.٠٠٩.٢٠٢)	(١.٧١٩.٦٩٧)	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٤١.٢٤٥.٦٩٩	١٢٣.٨٩٩.١٠٤	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
(٤٧٨.٧٨٢.٤٢٧)	(٩٢٩.١٢٠.٣٧٩)	متحصلات من بيع استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
٦.١٠٢.٣٦٢	٥.٥٣١.٠٧٩	مشتريات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
٤٣٩.٥٢٩.٠٠٠	(٨٠٥.٤٨٦.٥١٥)	توزيعات أرباح محصلة
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار
(٧٠٨.٣٣٣)	(٩٠٨.٣٣٣)	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
-	(٦٤.٠٥١.٦٢٦)	التغير في القروض طويلة الأجل
(٧٠٨.٣٣٣)	(٦٤.٩٥٩.٩٥٩)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(٧٣٠.٧٣٨.٨٣٨)	(٧٤٠.٨٣٥.١٣٢)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٩٥٤.٦٦٨.٤١٩	٩٠٩.١٩٠.٤٢١	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٢٢٣.٩٢٩.٥٨١	١٦٨.٣٥٥.٢٨٩	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
٦٨٧.٦٣١.٩٢٨	٦٥٥.٧٧٩.٣٧٢	و تتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي (إيضاح ٣٢) :
٥٠٨.٥١٤.٥٣٨	٩٧.٣٠٣.٥٦١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٩٠٤.٨٩٠.٦٩٩	١.٩٤٣.٢٧٣.٨٧٨	أرصدة لدى البنوك
(٦٣٣.٥١٢.٧٢٦)	(٥٨٤.٧٢٧.٦٤٤)	أذون خزائنة
(٣٣٨.٧٠٤.١٥٩)	-	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(٩٠٤.٨٩٠.٦٩٩)	(١.٩٤٣.٢٧٣.٨٧٨)	أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
٢٢٣.٩٢٩.٥٨١	١٦٨.٣٥٥.٢٨٩	أذون خزائنة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
		النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

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

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونية ٢٠١٣

الإجمالي جنيه مصري	الأرباح المحتجزة جنيه مصري	الأحتياطيات جنيه مصري	محتجز تحت حساب زيادة رأس المال جنيه مصري	رأس المال المدفوع جنيه مصري	إيضاح رقم
١.٠٤٤.٦١٧.٠٠٦	٥٨.٩٤٤.٢١٨	٧٩.٥٨٠.١١٨	--	٩٠٦.٠٩٢.٦٧٠	الرصيد في ٢٠١٢/١/١
(١.٥٠٠.٠٠٠)	(٤٦.٨٠٤.٦٣٤)	--	٤٥.٣٠٤.٦٣٤	--	توزيعات أرباح عن عام ٢٠١١
--	(٥.١٩٧.٧٥٤)	٥.١٩٧.٧٥٤	--	--	المحول إلى إحتياطي قانوني
--	(٧٢٧.٨٩٧)	٧٢٧.٨٩٧	--	--	المحول إلى الأحتياطيات الأخرى
(٦.٨٢٦.١٨٢)	--	(٦.٨٢٦.١٨٢)	--	--	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
--	٣.٤٤١.٧٩٧	(٣.٤٤١.٧٩٧)	--	--	المحول من أحتياطي المخاطر البنكية العام إلى الأرباح المحتجزة
٧٦.٥٩٤.١٧٩	٧٦.٥٩٤.١٧٩	--	--	--	صافي أرباح الفترة المالية
١.١١٢.٨٨٥.٠٠٣	٨٦.٢٤٩.٩٠٩	٧٥.٢٣٧.٧٩٠	٤٥.٣٠٤.٦٣٤	٩٠٦.٠٩٢.٦٧٠	الرصيد في ٢٠١٢/٠٦/٣٠
١.٢٢٦.٧١١.٨٠٢	١٦١.٤٠٦.١٦٧	١١٣.٩٠٨.٣٣١	--	٩٥١.٣٩٧.٣٠٤	الرصيد في ٢٠١٣/١/١
(٤٩.١٠٠.٥٢٧)	(١٣١.٢٤٧.٥٢٧)	--	٨٢.١٤٧.٠٠٠	--	توزيعات أرباح عام ٢٠١٢ حصة المساهمين
(١١.٦٥٠.٢٠٦)	(١١.٦٥٠.٢٠٦)	--	--	--	توزيعات أرباح عام ٢٠١٢ حصة العاملين
(٣.٣٠٠.٨٩٣)	(٣.٣٠٠.٨٩٣)	--	--	--	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
--	(١٣.٩٢٤.٢٦٦)	١٣.٩٢٤.٢٦٦	--	--	المحول إلى إحتياطي قانوني
--	(٨٠.٤٥٠)	٨٠.٤٥٠	--	--	المحول إلى الأحتياطيات الأخرى
(٧٤.٩٠١.٦٠٧)	--	(٧٤.٩٠١.٦٠٧)	--	--	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع (٣١)
١٠٠.٧٧٧.٠٩٥	١٠٠.٧٧٧.٠٩٥	--	--	--	صافي أرباح الفترة المالية (٣١)
١.١٨٨.٥٣٥.٦٦٤	١٠١.٩٧٩.٩٢٠	٥٣.٠١١.٤٤٠	٨٢.١٤٧.٠٠٠	٩٥١.٣٩٧.٣٠٤	الرصيد في ٢٠١٣/٦/٣٠

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

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

١ - معلومات عامة

يقدم البنك المصري الخليجي خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مركزه الرئيسي بمحافظة الجيزة وعدد ستة عشر فرعاً ويوظف أكثر من ٦٧٥ موظفاً في تاريخ المركز المالي.

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية

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

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

(ب) الشركات التابعة و الشقيقة

ب/١ الشركات التابعة

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

ب/٢ الشركات الشقيقة

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

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

(ج) التقارير القطاعية

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

(د) ترجمة العملات الأجنبية

د/١ عملة التعامل والعرض

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

د/٢ المعاملات والارصدة بالعملات الأجنبية

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

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

٢- تابع ملخص السياسات

٢/د المعاملات والارصدة بالعملات الأجنبية

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

- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

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

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

(أ) الأصول المالية

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

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

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

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

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

٢/ أ القروض والمديونيات

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

- الأصول التي 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 الأولي بها.

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

٢- تابع ملخص السياسات

٣/٥ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٤/٥ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :

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

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

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

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

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

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

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالى المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذى يسرى عليه تعريف قروض - المديونيات (سندات 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 ويتم إعادة التقييم بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التقييم ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التى تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالى :

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

٢- تابع ملخص السياسات

٣/٥ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

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

(و) المقاصة بين الأدوات المالية

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

(ز) إيرادات ومصروفات العائد :

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

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

(ج) إيرادات الأتعاب والعمولات :

- يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً 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 السنة يتم أداء الخدمة فيها.

(ط) إيرادات توزيعات الأرباح :

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

(ي) اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

(ك) اضمحلال الأصول المالية

ك/١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية. ويُعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحمل خسائر اضمحلال ، عندما يكون هناك دليل موضوعي على اضمحلال 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 اضمحلال أياً مما يلي :

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

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

٢- تابع ملخص السياسات

(ك) إضمحلال الأصول المالية

ك/ ١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

• 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 الأولى على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة ، ومثال ذلك زيادة عدد حالات الإخفاق في السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية ويقوم البنك بتقدير الفترة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة وتتراوح هذه الفترة بصفة عامة بين ثلاثة إلى اثني عشر شهراً.

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

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

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

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

ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر الإضمحلال 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 الإضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل.

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

ولأغراض تقدير الإضمحلال 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 الإضمحلال 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 إلغاء أثر الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً.

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونية ٢٠١٣

٢- تابع ملخص السياسات

(ك) إضمحلال الأصول المالية

ك/١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

ك/٢ الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع أو استثمارات مالية محتفظ بها حتي 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 كبيرا إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية ويعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المتراكمة من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع ، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعة بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل.

(ل) الأصول غير الملموسة

ل/١ برامج الحاسب الآلي

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

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

يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن أربع سنوات فيما عدا نظام الحاسب الآلي الأساسي للبنك حيث يتم استهلاكه على عشر سنوات.

(م) الأصول الثابتة

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

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

٢- تابع ملخص السياسات

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

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

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

(ن) اضمحلال الأصول غير المالية

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

ويتم 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.

(هـ) النقدية وما في حكمها

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

(س) 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 تلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام.

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

٢- تابع ملخص السياسات

(س) المخصصات الأخرى

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

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

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

(ق) مزايا العاملين :

ق/١ التأمينات الإجتماعية

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

ق/٢ حصة العاملين في الأرباح

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

ق/٣ التزامات مزايا ما بعد انتهاء الخدمة الأخرى

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

(ص) ضرائب الدخل

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

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

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

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

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونية ٢٠١٣

٢- تابع ملخص السياسات

(ض) رأس المال

ض/١ توزيعات الارباح:

تثبت توزيعات الارباح خصما علي حقوق الملكية في الفترة التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الارباح و مكافأة مجلس الادارة المقررة بالنظام الاساسي 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 الملازم 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 مسنولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

(أ) خطر الائتمان :

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

أ/١ قياس خطر الائتمان :

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

* خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default).

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣
٣- تابع إدارة المخاطر المالية

(أ) خطر الائتمان :

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 ما يعادله 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.

٢/١ سياسة 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 ، وحد 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.

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

٣- تابع إدارة المخاطر المالية

(أ) خطر الائتمان :

٢/ سياسة الحد من وتجنب المخاطر :

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

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

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

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان. 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 الخزائن بدون ضمان فيما عدا مجموعة الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

ترتيبات المقاصة الرئيسي Master Netting Arrangements

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

٣/١ سياسات الاضمحلال والمخصصات:

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

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

٣- تابع إدارة المخاطر المالية

(أ) خطر الائتمان :

٣/١ سياسات الاضمحلال والمخصصات:

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

تقييم البنك		٢٠١٣/٦/٣٠		٢٠١٢/١٢/٣١	
	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	%	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
	%	%		%	%
ديون جيدة	٣٦.٣٩%	٣.٤٩%		٣٦.٥٥%	٣.٣٦%
المتابعة العادية	٣٧.٧٢%	١٥.٠١%		٤١.٧٣%	١٣.٦٦%
المتابعة الخاصة	١٦.٣٧%	٥.٤١%		٧.٦٨%	٣.٧١%
ديون غير منتظمة	٩.٥٢%	٧٦.٠٩%		١٤.٠٤%	٧٩.٢٧%
	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 المقرض أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقرض أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للمقرض.
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للمقرض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية
- اضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية.

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

٤/١ نموذج قياس المخاطر البنكية العام :

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

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

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

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣
٣- تابع إدارة المخاطر المالية
(أ) خطر الائتمان :

٤/ نموذج قياس المخاطر البنكية العام :
وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب
المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان:

تصنيف البنك المركزي المصري	محلل التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	التصنيف الداخلي	محلل 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 جداً	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

٥/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٢٠١٣/٦/٣٠	٢٠١٢/١٢/٣١	جنيه مصري	جنيه مصري
١,٩٤٣,٢٧٣,٨٧٨	١,٨٤٧,٠٨٣,٤١٢	٩٧,٣٠٣,٥٦١	٤١٧,٣٧٣,٤١٦
البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية			
أذون الخزانة واوراق مالية أخرى			
ارصدة لدى البنوك			
قروض وتسهيلات للملاء			
قروض للأفراد :			
- بطاقات ائتمان			
- قروض شخصية			
- قروض عقارية			
قروض مؤسسات			
استثمارات مالية:			
- أدوات دين			
- أصول أخرى			
الإجمالي			
البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية			
اعتمادات مستندية			
خطابات ضمان			
الإجمالي			

- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ مارس ٢٠١٣ ، ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية ، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية. وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٤٤.٧٠% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للبنوك والعملاء مقابل ٤٣.٢٢% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢٥.٥٤% مقابل ٢٤.٣٨% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

٣- تابع إدارة المخاطر المالية

(أ) خطر الائتمان :

ه/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

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

- ٨٠.٧٣% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٧٨.٢٨% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

- ٨٦.٢٨% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٨٨.٣٠% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

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

- أكثر من ٩٨.٨١% مقابل ٩٨.٤٨% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية .

٦/ قروض وتسهيلات

فيما يلي أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء	
٣.١٨١.٩٦٦.٥٠٧	٣.٣٥٣.٠١٧.٧٤٢	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١٩.٤٧٢.٥٧٨	١٦٤.٧١١.٥٧١	متأخرات ليست محل اضمحلال
٥١٧.٥٣٥.٠٠٠	٣٦٨.٥٧٥.٠٠٠	محل اضمحلال
٣.٧١٨.٩٧٤.٠٨٥	٣.٨٨٦.٣٠٤.٣١٣	الإجمالي
(٥٠٦.٤٦٦.٤٨٥)	(٤٠٤.١٨٦.٣٨٠)	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال والعوائد المقدمة والمجنية
٣.٢١٢.٥٠٧.٦٠٠	٣.٤٨٢.١١٧.٩٣٣	الصافي

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

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

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

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونية ٢٠١٣

٣- تابع إدارة المخاطر المالية

(أ) خطر الائتمان :

٦/ قروض وتسهيلات

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (بالصافي)

٢٠١٣/٦/٣٠

(جنية مصري)

التقييم	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	أفراد	قروض عقارية	مؤسسات	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
جيدة	--	--	--	--	١.٤١٢.١٧١.٨٧٦	١.٤١٢.١٧١.٨٧٦
المتابعة العادية	١٣.٣٦٩.٩٨٤	٣٥٣.٥٨٣.٢٨٩	٢٠.٨٠٦.١٤٧	١.٠١١.٥٢٨.٩٤٣	١.٣٩٩.٢٨٨.٣٦٣	١.٣٩٩.٢٨٨.٣٦٣
المتابعة الخاصة	--	--	--	--	٦١٤.٠٠٨.٢٧٥	٦١٤.٠٠٨.٢٧٥
غير منتظمة	١.٤٣٤.٨٦٩	١٢.١٣٧.١٤٦	٣.٢٦٨.٦٥٧	٣٩.٨٠٨.٧٤٧	٥٦.٦٤٩.٤١٩	٥٦.٦٤٩.٤١٩
الإجمالي	١٤.٨٠٤.٨٥٣	٣٦٥.٧٢٠.٤٣٥	٢٤.٠٧٤.٨٠٤	٣.٠٧٧.٥١٧.٨٤١	٣.٤٨٢.١١٧.٩٣٣	٣.٤٨٢.١١٧.٩٣٣

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

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (بالصافي)

٢٠١٢/١٢/٣١

(جنية مصري)

التقييم	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	أفراد	قروض عقارية	مؤسسات	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
جيدة	--	--	--	--	١.٣٦٨.٧٠٠.٤٦٢	١.٣٦٨.٧٠٠.٤٦٢
المتابعة العادية	١٠.٤٢٩.٧٤١	٢٧١.٤٦٤.٩٧٥	٢٤.٣١٨.٥٧٩	١.١٤٨.٠٧٩.٥٢١	١.٤٥٤.٢٩٢.٨١٦	١.٤٥٤.٢٩٢.٨١٦
المتابعة الخاصة	--	--	--	--	٢٦٢.٥٠٥.٥١٢	٢٦٢.٥٠٥.٥١٢
غير منتظمة	١.١٠٤.٢٥١	٩٦.٩٩٦.٨٤٦	٢٨.١٢٥	٢٨.٨٧٩.٥٨٨	١٢٧.٠٠٨.٨١٠	١٢٧.٠٠٨.٨١٠
الإجمالي	١١.٥٣٣.٩٩٢	٣٦٨.٤٦١.٨٢١	٢٤.٣٤٦.٧٠٤	٢.٨٠٨.١٦٥.٠٨٣	٣.٢١٢.٥٠٧.٦٠٠	٣.٢١٢.٥٠٧.٦٠٠

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣
٣- تابع إدارة المخاطر المالية
(أ) خطر الائتمان :

٦/١ قروض وتسهيلات

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

(جنه مصري)

٢٠١٣/٦/٣٠

أفراد	بطاقات الائتمان	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٣.٣١٨.٥٩٥	٣.٣١٨.٥٩٥
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	١.١٠٦.٩٠٤	١.١٠٦.٩٠٤
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	٣٢٢.٢٥٦	٣٢٢.٢٥٦
الإجمالي	٤.٧٤٧.٧٥٥	٤.٧٤٧.٧٥٥

مؤسسات

٢٠١٣/٦/٣٠

حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوم	١١٨.٦٠٢.٠٠٠	١٤٢.٧٣٩.٨١٦
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	--	٧٨٠.٠٠٠
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	--	١٦.٤٤٤.٠٠٠
الإجمالي	١١٨.٦٠٢.٠٠٠	١٥٩.٩٦٣.٨١٦

(جنه مصري)

٢٠١٢/١٢/٣١

أفراد	بطاقات ائتمان	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٣.٣٨٩.١٩٤	٣.٣٨٩.١٩٤
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	١.٦٢٣.١٨١	١.٦٢٣.١٨١
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	٣٨٦.٦١٤	٣٨٦.٦١٤
الإجمالي	٥.٣٩٨.٩٨٩	٥.٣٩٨.٩٨٩

مؤسسات

٢٠١٢/١٢/٣١

حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوم	٩.٥٦٠.٥٨٨	١١.٢٢٨.٨٨٨
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	٩٥٤.٥٠٠	١.٤٣٤.٥٠٠
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	٩٣٠.٢٠١	١.٤١٠.٢٠١
الإجمالي	١١.٤٤٥.٢٨٩	١٤.٠٧٣.٥٨٩

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونية ٢٠١٣

٣- تابع إدارة المخاطر المالية

(أ) خطر الائتمان :

٦/١ قروض وتسهيلات

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٣٦٨.٥٧٥.٠٠٠ جنيه مصري مقابل ٥١٧.٥٣٥.٠٠٠ جنيه مصري في آخر سنة المقارنة.

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

القيمة بالجنيه المصري

التقييم	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	أفراد	قروض عقارية	مؤسسات قروض مباشرة	الإجمالي
٢٠١٣/٦/٣٠						
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٣.٨٤٦.٠٠٠	٥٥.٧٨٩.٠٠٠	٤.٢٢١.٠٠٠	٣٠٤.٧١٩.٠٠٠	٣٦٨.٥٧٥.٠٠٠	
٢٠١٢/١٢/٣١						
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٣.٣٠٢.٠٠٠	٢١٧.٠٦٤.٠٠٠	١.٤٠٤.٠٠٠	٢٩٥.٧٦٥.٠٠٠	٥١٧.٥٣٥.٠٠٠	

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير الى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل ، خاصة قروض تمويل العملاء. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها ٣٠٨.٤٩٠ ألف جنيه مصري مقابل ٣١٩.٤١٣ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

٢٠١٣/٦/٣٠	٢٠١٢/١٢/٣١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
قروض وتسهيلات للعملاء		
مؤسسات		
- حسابات جارية مدينة	٣٤.٥٨٧	٣٠.٦٧٥
- قروض مباشرة	٢٧٣.٩٠٣	٢٨٨.٧٣٨
الإجمالي	٣٠٨.٤٩٠	٣١٩.٤١٣

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونية ٢٠١٣

٣- تابع إدارة المخاطر المالية

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 ستاندرد أند بورز وما يعادله.

أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	استثمارات في أوراق مالية	الإجمالي
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
—	١٤.٠٦٨.٨٨٣	١٤.٠٦٨.٨٨٣
—	١٢.٦٢٤.٠٢٨	١٢.٦٢٤.٠٢٨
١.٩٩٥.٣٩٨.١١٢	٢٠.٦٠٥.٥٠٠	٢.٠١٦.٠٠٣.٦١٢
١.٩٩٥.٣٩٨.١١٢	٤٧.٢٩٨.٤١١	٢.٠٤٢.٦٩٦.٥٢٣
AAA		
AA- إلى AA+		
أقل من A-		
الإجمالي		

ب) خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى 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 إلى مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية. وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق ، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع.

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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

اختبارات الضغط Stress Testing

تعطي اختبارات الضغط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد. ويتم تصميم اختبارات الضغط بما يلاءم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة. وتتضمن اختبارات الضغط 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 الضغط.

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونية ٢٠١٣

٣- تابع إدارة المخاطر المالية

ب/ ٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

القيمة لأقرب معادل جنيه مصرى

جنيه مصرى	دولار أمريكى	جنيه استرلينى	يورو	عملات اخرى	الإجمالى
الأصول المالية ٢٠١٣/٦/٣٠:					
٤٥٨.١١٢.٠٢٠	١٩٣.١٣٠.٠٨٩	١.٤٤٠.٩٠٨	٢.٨١٤.٢٩٢	٢٨٢.٠٦٣	٦٥٥.٧٧٩.٣٧٢
٨٣٢.١٥١	٦٠.٨٢١.٣٥٦	١٩.٥١٩.٧٦٧	١٢.٨٢٧.٧٩٣	٣.٣٠٢.٤٩٤	٩٧.٣٠٣.٥٦١
١.٦٣٩.٠٢٥.٠٠٠	٦٣٠.٨٤٦.٠٠٠	—	١٢٨.١٨٩.٠٨٠	—	٢.٣٩٨.٠٦٠.٠٨٠
٢.٣٣٣.٦٥٢	١٨.٣٢١	—	—	—	٢.٣٥١.٩٧٣
٣.٠٣٦.٤٩٦.٧٠٣	٨١١.٠١١.٢٧٨	—	٣٨.٧٩٦.٣٣٢	—	٣.٨٨٦.٣٠٤.٣١٣
استثمارات مالية :					
١.٩٩٣.٧٦٨.٤١٧	١٧٥.٧٠٩.٧٤٨	—	—	—	٢.١٦٩.٤٧٨.١٦٥
١٠.٠١٤.٧٠٠	—	—	—	—	١٠.٠١٤.٧٠٠
٧.١٤٠.٥٨٢.٦٤٣	١.٨٧١.٥٣٦.٧٩٢	٢٠.٩٦٠.٦٧٥	١٨٢.٦٢٧.٤٩٧	٣.٥٨٤.٥٥٧	٩.٢١٩.٢٩٢.١٦٤
الإلتزامات المالية ٢٠١٣/٦/٣٠ :					
١٧٠.١٤٩.١٩٢	٧٢.٦٠٨.٢٧٤	—	—	٨٨٦.٦٨٤	٢٤٣.٦٤٤.١٥٠
٥.٢٧٠.٢٢٩.٤٣١	١.٦٩١.٩٦٥.٢٤٢	٢٠.٤١٥.٢١٩	١٦٥.٢٢١.٣٦٥	٣.٧٦١.٧٩٦	٧.١٥١.٥٩٣.٠٥٣
٧.٤٢٥.٠٠٠	—	—	—	—	٧.٤٢٥.٠٠٠
٥.٤٤٧.٨٠٣.٦٢٣	١.٧٦٤.٥٧٣.٥١٦	٢٠.٤١٥.٢١٩	١٦٥.٢٢١.٣٦٥	٤.٦٤٨.٤٨٠	٧.٤٠٢.٦٦٢.٢٠٣
١.٦٩٢.٧٧٩.٠٢٠	١٠.٦٩٦.٣٧٦	٥٤٥.٤٥٦	١٧.٤٠٦.١٣٢	(١.٠٦٣.٩٢٣)	١.٨١٦.٦٢٩.٩٦١
صافى المركز المالى					
٧.١٥٠.١٣٩.٤٤٧	١.٦٨١.٤٩٤.٣٨٨	٢٢.٢٥١.٢٧٦	١٧٦.٢٨٣.٦٣٠	٥.٥١٦.٧٢١	٩.٠٣٥.٦٨٥.٤٦٢
٥.٤٧٠.٥٨٢.٧٨٧	١.٥٤٣.٥٢٢.٩١٨	٢٢.٠٥٢.٨٢٦	١٦٣.٥٨٥.٣٥٨	٥.٣٤٧.٣٨٦	٧.٢٠٥.٠٩١.٢٧٥
١.٦٧٩.٥٥٦.٦٦٠	١٣٧.٩٧١.٤٧٠	١٩٨.٤٥٠	١٢.٦٩٨.٢٧٢	١٦٩.٣٣٥	١.٨٣٠.٥٩٤.١٨٧

صافى المركز المالى للميزانية

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

٣- تابع إدارة المخاطر المالية

ب/ ٣ خطر سعر العائد

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

البيان	حتى شهر واحد	أكثر من شهر و حتى ثلاث شهور	أكثر من ثلاث شهور وحتى سنة	أكثر من سنة و حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عقد	الإجمالي
الأصول المالية ٢٠١٣/٦/٣٠ :							
نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي المصري	--	١٧٩.٢٠٩.٣٣٠	--	--	--	٤٧٦.٥٧٠.٠٤٢	٦٥٥.٧٧٩.٣٧٢
أرصدة لدى البنوك	٥٨.٧٠٦.٥١٠	٦.٣٣٢.٠٤٠	--	--	--	٣٢.٢٦٥.٠١١	٩٧.٣٠٣.٥٦١
أذون الخزانة	٢٣٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٤٧.٩٢٥.٠٠٠	١.٩٢٠.١٣٥.٠٨٠	--	--	--	٢.٣٩٨.٠٦٠.٠٨٠
أصول مالية بغرض المتاجرة	--	--	--	--	--	٢.٣٥١.٩٧٢	٢.٣٥١.٩٧٢
قروض و تسهيلات للعملاء	٢٨٥.٤٧٧.٠٥٥	٦٨٠.٤٩٧.٧٨٥	١.٥١٢.٤٤٧.٥٤٩	٨٢٩.٨٥٦.٥٩١	٢١٧.٥٠٤.٠٤٤	٣٦٠.٥٢١.٢٨٩	٣.٨٨٦.٣٠٤.٣١٣
استثمارات مالية :							
- متاحة للبيع	٢٤.٥٢٩.٠٧٧	--	١٨٧.٥١٠.٨١٥	١.٤٤٦.٣١١.٣٦٧	٣٨٤.٣٤٥.٢٦٣	١٢٦.٧٨١.٦٤٣	٢.١٦٩.٤٧٨.١٦٥
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	--	--	--	١٤.٧٠٠	--	١٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠.٠١٤.٧٠٠
أصول مالية أخرى	--	--	--	--	--	١٠٨.٦١٦.٦٩١	١٠٨.٦١٦.٦٩١
أجمالي الأصول المالية	٥٩٨.٧١٢.٦٤٢	١.١١٣.٩٦٤.١٥٥	٣.٦٢٠.٠٩٣.٤٤٤	٢.٢٧٦.١٨٢.٦٥٨	٦٠١.٨٤٩.٣٠٧	١.١١٧.١٠٦.٦٤٨	٩.٣٢٧.٩٠٨.٨٥٤
الالتزامات المالية ٢٠١٣/٦/٣٠ :							
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٤٠.٠٩٤.٠٠٠	--	--	--	--	٣.٥٥٠.١٥٠	٢٤٣.٦٤٤.١٥٠
ودائع العملاء	١.٩٤٠.٠١٥.٥٨٥	١.٨٤٨.٣٢٩.٥٣٠	٧٩٩.٣٥٧.٢٤٥	١.٤٢٦.٩٣٠.٣٧٦	٣٦.٤٢١.٨٤٢	١.١٠٠.٥٣٨.٤٧٥	٧.١٥١.٥٩٣.٠٥٣
قروض أخرى	--	٢٠٠.٠٠٠	٢.٣٦٦.٦٦٧	٤.٨٥٨.٣٣٣	--	--	٧.٤٢٥.٠٠٠
التزامات مالية أخرى	٣٤٢.٠٠٠.٠٠٠	--	--	--	--	١١٩.١٥٤.٧٧٨	٤٦١.١٥٤.٧٧٨
أجمالي الالتزامات المالية	٢.٥٢٢.١٠٩.٥٨٥	١.٨٤٨.٥٢٩.٥٣٠	٨٠١.٧٢٣.٩١٢	١.٤٣١.٧٨٨.٧٠٩	٣٦.٤٢١.٨٤٢	١.٢٢٣.٢٤٣.٤٠٣	٧.٨٦٣.٨١٦.٩٨١
فجوة إعادة تسعير العائد في ٢٠١٢/١٢/٣١	(١.٩٢٣.٣٩٦.٩٤٣)	(٧٣٤.٥٦٥.٣٧٥)	٢.٨١٨.٣٦٩.٥٣٢	٨٤٤.٣٩٣.٩٤٩	٥٦٥.٤٢٧.٤٦٥	(١٠٦.١٣٦.٧٥٥)	١.٤٦٤.٠٩١.٨٧٣
أجمالي الأصول المالية	١.١١٤.٣٩٥.٢١٢	٩٤٩.٥٩١.٠٥٥	٣.٣٨٧.٣٧٣.١١٠	١.٨٣٣.٨٩٨.٦٠٧	٦٨٠.٠٧٢.٠٣٩	١.١٦٠.٩٦٨.٩٣٠	٩.١٢٦.٢٩٨.٩٥٣
أجمالي الالتزامات المالية	٣.٦٥٢.٧٧٩.٠٩١	٩٢٩.٢٠٩.٠٣٨	٦٢٧.٢٣٣.١٣٧	١.٤٥٥.٣٥٤.٤٤٧	٣٧٦.٤٥٠	٨٤٧.١٦٣.٨٢٥	٧.٥١٢.١١٥.٩٨٨
فجوة إعادة تسعير العائد	(٢.٥٣٨.٣٨٣.٨٧٩)	٢٠.٣٨٢.٠١٧	٢.٧٦٠.١٣٩.٩٧٣	٣٧٨.٥٤٤.١٦٠	٦٧٩.٦٩٥.٥٨٩	٣١٣.٨٠٥.١٠٥	١.٦١٤.١٨٢.٩٦٥

(ج) خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

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

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

٣- تابع إدارة المخاطر المالية

منهج التمويل

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

٢٠١٣/٦/٣٠

القيمة بالجنيه المصري

البيان	حتى شهر واحد	أكثر من شهر وحتى ثلاث شهور	أكثر من ثلاث شهور وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الإلتزامات المالية :						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٤٣.٦٤٤.١٥٠	--	--	--	--	٢٤٣.٦٤٤.١٥٠
ودائع العملاء	٣.٠٠٦.٥٩٠.٠٦٠	١.٨٤٩.٧١١.٥٣٠	٨٠١.٢٣٣.٢٤٥	١.٤٥٧.٦٣٦.٣٧٦	٣٦.٤٢١.٨٤٢	٧.١٥١.٥٩٣.٠٥٣
قروض أخرى	٢٠٠.٠٠٠	٢.٣٦٦.٦٦٧	٢.٣٦٦.٦٦٧	٤.٨٥٨.٣٣٣	--	٧.٤٢٥.٠٠٠
أجمالي الإلتزامات المالية	٣.٢٥٠.٢٣٤.٢١٠	١.٨٤٩.٩١١.٥٣٠	٨٠٣.٥٩٩.٩١٢	١.٤٦٢.٤٩٤.٧٠٩	٣٦.٤٢١.٨٤٢	٧.٤٠٢.٦٦٢.٢٠٣
أجمالي الأصول المالية	١.١٣٩.٠٨٩.٧١٢	١.١١٣.٩٦٤.١٥٤	٣.٦٢٠.٠٩٣.٤٤٣	٢.٢٧٦.١٨٢.٦٥٨	٦١١.٨٤٩.٣٠٨	٨.٧٦١.١٧٩.٢٧٥

٢٠١٢/١٢/٣١

القيمة بالجنيه المصري

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

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣
٣- تابع إدارة المخاطر المالية

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.

د القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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 :

(بالجنيه المصري)		القيمة الدفترية		
القيمة العادلة *		٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٦/٣٠	
٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٦/٣٠	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٦/٣٠	
٤١٧.٣٧٣.٤١٦	٩٧.٣٠٣.٥٦١	٤١٧.٣٧٣.٤١٦	٩٧.٣٠٣.٥٦١	الأصول المالية
				أرصدة لدى البنوك
				قروض وتسهيلات للعملاء:
*	*	٤٠٤.٣٤٢.٥١٧	٤٠٤.٦٠٠.٠٩٢	أفراد
*	*	٢.٨٠٨.١٦٥.٠٨٣	٣.٠٧٧.٥١٧.٨٤١	مؤسسات
				استثمارات مالية:
٤٣.٧٦٢.٥٠٣	٤٣.٤٢٠.٦٠٥	٤٣.٧٦٢.٥٠٣	٤٣.٤٢٠.٦٠٥	أدوات ملكية متاحة للبيع- بالقيمة العادلة
*	*	١٠.٣٩٩.٧٠١	١٠.٣٩٩.٧٠١	أدوات ملكية متاحة للبيع- بالتكلفة
١١.٣٠٥.٠٥٠	١١.١٩٨.١٠٠	١٠.٠١٤.٧٠٠	١٠.٠١٤.٧٠٠	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
				الالتزامات المالية
١١٤.٤٧٣.٨٨٧	٢٤٣.٦٤٤.١٥٠	١١٤.٤٧٣.٨٨٧	٢٤٣.٦٤٤.١٥٠	أرصدة مستحقة للبنوك
*	*	٧.٠٨٢.٢٨٤.٠٥٥	٧.١٥١.٥٩٣.٠٥٣	ودائع للعملاء

* لم يتم البنك بقياس القيمة العادلة لبعض الأصول والالتزامات المالية

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للبنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونية ٢٠١٣
٣- تابع إدارة المخاطر المالية

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 انتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة.

المستحق لبنوك أخرى وللملاء

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

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

أدوات دين مصدرة

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

(أ) إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمطلوبات 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%.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

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

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١.٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر ، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة.

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونية ٢٠١٣

٣- تابع إدارة المخاطر المالية

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

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٦/٣٠	رأس المال
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
٩٥١.٣٩٧	١.٠٣٣.٥٤٤	أسهم رأس المال (بالصافي بعد استبعاد أسهم الخزينة)
١٧.٥٢٩	١٧.٥٢٩	الاحتياطي العام
٦٠.٧٢١	٧٤.٦٤٥	الاحتياطي القانوني
٧.٨٤٣	(٥٥.٣٠٦)	احتياطيات أخرى
٢٢.١٦٤	١.٢٠٦	الأرباح المحتجزة
١.٠٥٩.٦٥٤	١.٠٧١.٦١٨	إجمالي رأس المال الأساسي
٦٤.٩٠٠	٦٧.٤٩٥	الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٥.٢٥٢	--	ما يعادل مخصص المخاطر العامة
٧٠.١٥٢	٦٧.٤٩٥	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
١.١٢٩.٨٠٦	١.١٣٩.١١٣	إجمالي رأس المال المساند
٤.٧٨٦.٣٢٣	٥.٠٤٠.٥١٢	إجمالي رأس المال
٤٠٥.٦٩٧	٣٥٩.٠٥٤	الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر : الأصول داخل الميزانية
٥.١٩٢.٠٢٠	٥.٣٩٩.٥٦٦	الالتزامات العرضية
٢١.٧٦%	٢١.١٠%	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
		معيار كفاية رأس المال (%)

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونية ٢٠١٣

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

يتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى:

أ- رأس المال الأساسي المستمر ويتكون مما يلي:

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

- أسهم الخزينة.

- الشهرة.

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

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

كما لا يعتد بالعناصر التالية:-

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

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

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

ب- رأس المال الأساسي الإضافي ويتكون مما يلي:

الأسهم الممتازة الدائمة غير المتراكمة والأرباح (الخسائر) المرحلية ربع السنوية وحقوق الأقلية والفرق بين القيمة الإسمية والقيمة الحالية للقروض (الوديعة) المساندة.

ولا يعتد بالأرباح المرحلية إلا بعد إعتادها من مراقب الحسابات وإعتداد الجمعية العامة للتوزيعات وموافقة البنك المركزي على ذلك ، أما الخسائر المرحلية فيتم طرحها بدون شروط.

الشريحة الثانية:

رأس المال المساندة ويتكون مما يلي :-

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

- ٤٥% من الإحتياطي الخاص.

- ٤٥% من إحتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة.

- الأنواع المالية المختلفة.

- القروض (الودائع) المساندة.

- 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).

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

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

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

- محافظ التوريق.

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

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

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونية ٢٠١٣

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

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٦/٣٠	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		الشريحة الاولى رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات
٩٥١.٣٩٧	٩٥١.٣٩٧	رأس المال المصدر والمدفوع
٦٠.٧٢١	٧٤.٦٤٥	احتياطي قانوني
٢٢.٦٨٧	٢٢.٧٦٨	احتياطيات أخرى
٩٧.٢٠٠	٨٣.٣٥٣	الأرباح المحتجزة (الخسائر المرحلة)
(٢.٦٩٤)	(٦٣.٣٢٠)	أجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي المستمر
١.١٢٩.٣١١	١.٠٦٨.٨٤٣	أجمالي رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات (١) Common Equity
		الشريحة الثانية رأس المال المساند بعد الاستبعادات
١.٢٠٨	١.٢٠٨	٤٥% من قيمة احتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة
٣.٦٦٤	٣.٦٦٤	٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
٥.٢٥٤	٥٣٢	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (إذا كان موجبا)
٦٢.٦٧٤	٦٤.٠٠٠	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الإلتزامات العرضية المنتظمة
--	(٩٠)	إجمالي الإستبعادات من رأس المال المساند
٧٢.٨٠٠	٦٩.٣١٤	إجمالي رأس المال المساند بعد الاستبعادات (٢)
١.٢٠٢.١١١	١.١٣٨.١٥٧	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات (٢+١)
		الأصول والإلتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان والسوق والتشغيل
٥.٠١٣.٩٣٨	٥.١١٩.٩٩٦	مخاطر الائتمان
--	--	مخاطر السوق
٤٤٠.٣٣٨	٤٤٥.٧٢٠	مخاطر التشغيل
٥.٤٥٤.٢٧٦	٥.٥٦٥.٧١٦	أجمالي الأصول والإلتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر
%٢٢.٠٤	%٢٠.٤٥	معيار كفاية رأس المال (%)

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة :

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

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.

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

(٤) تابع التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة :

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.

ب - اضمحلال الإستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع :

يحدد البنك اضمحلال الإستثمارات 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 اضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية أو أداء الصناعة أو القطاع أو التغيرات في التكنولوجيا.

بلغت الخسائر غير المحققة للإستثمارات المتاحة للبيع بمبلغ ٦٣.٢٢٩.٧٢٣ جنيه مصري نتيجة فروق إعادة التقييم طبقاً لأسعار المعلنة في أسواق رأس المال في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ .

ج - إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق :

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

إذا تم تعليق استخدام تبويب الإستثمارات على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، سوف يتم زيادة القيمة الدفترية بمبلغ ١.١٨٣.٤٠٠ جنيه مصري لتصل للقيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

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 السنة التي يتم تحديد الاختلاف فيها.

هـ - التحليل القطاعي

التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعاقد 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 انماج 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.

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

٦- صافي الدخل من العائد

عن الفترة من ٢٠١٢/١/١ إلى ٢٠١٢/٦/٣٠ جنيه مصري	عن الفترة من ٢٠١٢/٤/١ إلى ٢٠١٢/٦/٣٠ جنيه مصري	عن الفترة من ٢٠١٣/١/١ إلى ٢٠١٣/٦/٣٠ جنيه مصري	عن الفترة من ٢٠١٣/٤/١ إلى ٢٠١٣/٦/٣٠ جنيه مصري	
١٧١.١١٢.٦٣٤	٨٦.٩٨٦.١٨٦	١٨٩.١٧٠.٧٦٣	٩٩.٠٢٤.٦٥٦	عائد القروض والايرادات المشابهة:
١٧١.١١٢.٦٣٤	٨٦.٩٨٦.١٨٦	١٨٩.١٧٠.٧٦٣	٩٩.٠٢٤.٦٥٦	<u>قروض وتسهيلات</u>
١٢٨.٠٩٧.٨١٦	٧٩.٦٣٠.٦٦٤	٢٣٠.٣٤٣.٣٠٣	١٢١.٨٧٣.٠٥٤	للعملاء
٥.٦٤٣.٠٤٦	١.١١٠.٩٤٩	٢.٣١٦.٠٠٠	١.٤٨٥.٩١٣	أذن وسندات خزانة
٤.٣٢٦.٤٥٣	٢.١٢٥.٤٥٧	٣.٠٤٧.٩١٤	١.٥٨١.٩٤٦	ودائع وحسابات جارية
٣٠.٩١٧٩.٩٤٩	١٦٩.٨٥٣.٢٥٦	٤٢٤.٨٧٧.٩٨٠	٢٢٣.٩٦٥.٥٦٩	استثمارات في أدوات دين (مقابلة للبيع)
				تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة :
(٣٩١.٨٤١)	(٣٠٥.٤٨٩)	(٥.٦٥١.١٤٤)	(٣.٣٠٩.٨٨٢)	<u>ودائع وحسابات جارية</u>
(١٧٣.٨٠٧.٧١٤)	(٩٢.١٣٢.٩٤٧)	(٢٣١.٥٦٨.٨٥١)	(١٢٠.٨٤١.٩٥٥)	للبنوك
(٧.٩١٨.٣٥٤)	(٧.٩١٨.٣٥٤)	(١.٥٣٧.٤٨٦)	(٦٣٧.٧٧٨)	للعملاء
(١٨٢.١١٧.٩٠٩)	(١٠٠.٣٥٦.٧٩٠)	(٢٣٨.٧٥٧.٤٨١)	(١٢٤.٧٨٩.٦١٥)	عمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء
١٢٧.٠٦٢.٠٤٠	٦٩.٤٩٦.٤٦٦	١٨٦.١٢٠.٤٩٩	٩٩.١٧٥.٩٥٤	الصافي

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

عن الفترة من ٢٠١٢/١/١ إلى ٢٠١٢/٦/٣٠ جنيه مصري	عن الفترة من ٢٠١٢/٤/١ إلى ٢٠١٢/٦/٣٠ جنيه مصري	عن الفترة من ٢٠١٣/١/١ إلى ٢٠١٣/٦/٣٠ جنيه مصري	عن الفترة من ٢٠١٣/٤/١ إلى ٢٠١٣/٦/٣٠ جنيه مصري	
٩.١١٦.٨٩٠	٤.٢٨٨.٠٧١	٩.٩١١.١٤٩	٤.٨١٤.٣٩٥	إيرادات الأتعاب والعمولات:
				الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
١٥.٣٨٧.٦٢٧	٨.٢٤٨.٦٧٢	٢١.٥٠٠.٢٣٦	١٣.٣٠٠.٣٠٣	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالعمليات المصرفية
٢٨٥.٣٨٢	٢٨.٤٠٢	٣٨٢.١٦١	١٥٩.٥٠٧	أتعاب أعمال الامانة والحفظ
٥٣٤.٦٥٧	٢٩٠.٤٦٧	٧٣٧.٩٣٩	٤٤٧.٢٨٣	أتعاب أخرى
٢٥.٣٢٤.٥٥٦	١٢.٨٥٥.٦١٢	٣٢.٥٣١.٤٨٥	١٨.٧٢١.٤٨٨	مصروفات الأتعاب والعمولات:
(٣.٢٨١)	(٢.٥٣١)	(٢.٧٤٦)	(١.٢٤٦)	أتعاب سمسة مدفوعة
(١.٤١٦.٧١٨)	(٧٥٦.٦٢٧)	(١.٦٩٣.١٣٧)	(٩٧٣.٧٥٣)	أتعاب أخرى مدفوعة
(١.٤١٩.٩٩٩)	(٧٥٩.١٥٨)	(١.٦٩٥.٨٨٣)	(٩٧٤.٩٩٩)	الصافي
٢٣.٩٠٤.٥٥٧	١٢.٠٩٦.٤٥٤	٣٠.٨٣٥.٦٠٢	١٧.٧٤٦.٤٨٩	

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونية ٢٠١٣

٨- توزيعات أرباح

عن الفترة من ٢٠١٢/١/١ إلى ٢٠١٢/٦/٣٠	عن الفترة من ٢٠١٢/٤/١ إلى ٢٠١٢/٦/٣٠	عن الفترة من ٢٠١٣/١/١ إلى ٢٠١٣/٦/٣٠	عن الفترة من ٢٠١٣/٤/١ إلى ٢٠١٣/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٣٤.٦٨٥	٢١٩.٩٦٥	١٦١.٠٨٦	١٥٩.٠٨٦	أوراق مالية بغرض المتاجرة
٤.٦٧١.٥٤٦	٤.٤٣١.١٦٣	٣.١٣٢.٠٧٠	٣.١١٤.٢٧٠	أوراق مالية متاحة للبيع
٢٠٠.٠٠٠	١٥٠.٠٠٠	١٥٠.٠٠٠	--	محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٩٩٦.١٣١	٩٩٦.١٣١	٢.٠٨٧.٩٢٣	١.٨٠٠.٠٠٠	شركات تابعة و شقيقة
٦.١٠٢.٣٦٢	٥.٧٩٧.٢٥٩	٥.٥٣١.٠٧٩	٥.٠٧٣.٣٥٦	

٩- صافي دخل المتاجرة

عن الفترة من ٢٠١٢/١/١ إلى ٢٠١٢/٦/٣٠	عن الفترة من ٢٠١٢/٤/١ إلى ٢٠١٢/٦/٣٠	عن الفترة من ٢٠١٣/١/١ إلى ٢٠١٣/٦/٣٠	عن الفترة من ٢٠١٣/٤/١ إلى ٢٠١٣/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٤.٠٥٤.٤٢٧	٢.٢٠٩.٧٦١	٦.٧٠٠.٦٣٣	١.٤٠٠.٩٩٥	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
(٢٢٧.٣٦٣)	(٢٢٧.٣٦٣)	--	--	المشتقات المالية
٦٩٧.٠٦٤	(٥٠١.٣٣٣)	(٨٥٧.٩٧٦)	(٢١٨.٩٥١)	خسائر / أرباح تقييم ارصدة الاستثمارات
٢.٨٧٢.٦٨٨	١٩٤.٥١٣	٥٨٨.٢٠٠	٣٦٧.٣٧٣	المالية بغرض المتاجرة
٧.٣٩٦.٨١٦	١.٦٧٥.٥٧٨	٦.٤٣٠.٨٥٧	١.٥٤٩.٤١٧	أرباح بيع ادوات حقوق ملكية بغرض المتاجرة

١٠- مصروفات إدارية

عن الفترة من ٢٠١٢/١/١ إلى ٢٠١٢/٦/٣٠	عن الفترة من ٢٠١٢/٤/١ إلى ٢٠١٢/٦/٣٠	عن الفترة من ٢٠١٣/١/١ إلى ٢٠١٣/٦/٣٠	عن الفترة من ٢٠١٣/٤/١ إلى ٢٠١٣/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٤.١٢٧.٤٢٤	١٧.٠٧٨.١٧٩	٣٦.٠١٦.٥٩٠	١٧.٩٨٧.٥٧٢	تكلفة العاملين
١.٧٤٣.٤٨٧	٨٧٤.٣٢٣	٢.٠٧٦.٣٢٦	١.٠٦٠.٥٠٩	أجور ومرتبات
١١.٧١٧.٤٩٤	٦.٤٢٣.٢٧٢	١٥.٢٢٤.٧٢٥	٧.٣٢٣.٣٢٣	تامينات اجتماعية
				أخرى
٢٣.٩٩٣	٢٨.٦٦٥	١٠٣.٦٦٢	٣٨.٦٨٠	تكلفة المعاشات
٤٧.٦١٢.٣٩٨	٢٤.٤٠٤.٤٣٩	٥٣.٤٢١.٣٠٣	٢٦.٤١٠.٠٨٤	مزايا التقاعد
٢٢.٩٣١.١٣٩	١١.٤٤٤.١٤٦	٢٥.١٠٩.٣٢٥	١٣.٤٤٩.٣٣٣	مصروفات إدارية أخرى
٧٠.٥٤٣.٥٣٧	٣٥.٨٤٨.٥٨٥	٧٨.٥٣٠.٦٢٨	٣٩.٨٥٩.٤١٧	

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونية ٢٠١٣

١١- إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى

عن الفترة من ٢٠١٢/١/١ إلى ٢٠١٢/٦/٣٠ جنيه مصري	عن الفترة من ٢٠١٢/٤/١ إلى ٢٠١٢/٦/٣٠ جنيه مصري	عن الفترة من ٢٠١٣/١/١ إلى ٢٠١٣/٦/٣٠ جنيه مصري	عن الفترة من ٢٠١٣/٤/١ إلى ٢٠١٣/٦/٣٠ جنيه مصري	
٣٣.٣٨٦	(٤٩.١٢٥)	--	(٩٠.٣٣٢)	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات
٤٨.٥١٠	٢.٥١٠	٥٧.٥٥٤	--	بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية
(٦.١٧٥.٩٥٨)	٢.١٥٨.٥٠٥	٦.٣٣٩.٨٩٤	٤.٢٦١.٧٦٥	بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
٦٧.٨٠٠	٣٦.٣٠٠	٨٣.٣٠٠	١٠.٧٥٠	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
				رد (عبء) مخصصات أخرى
				أخرى
(٦.٠٢٦.٢٦٢)	٢.١٤٨.١٩٠	٦.٤٨٠.٧٤٨	٤.١٨٢.١٨٣	

١٢- (عبء) الأضمحلال عن خسائر الائتمان

عن الفترة من ٢٠١٢/١/١ إلى ٢٠١٢/٦/٣٠ جنيه مصري	عن الفترة من ٢٠١٢/٤/١ إلى ٢٠١٢/٦/٣٠ جنيه مصري	عن الفترة من ٢٠١٣/١/١ إلى ٢٠١٣/٦/٣٠ جنيه مصري	عن الفترة من ٢٠١٣/٤/١ إلى ٢٠١٣/٦/٣٠ جنيه مصري	
(٣.٣٨٠.٢٤٤)	(٧.٤٥١.٧٧٧)	(٢١.٢٦٣.٤٣٤)	(١١.٧٤٥.٥١٦)	قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٨)
(٣.٣٨٠.٢٤٤)	(٧.٤٥١.٧٧٧)	(٢١.٢٦٣.٤٣٤)	(١١.٧٤٥.٥١٦)	

١٣- مصرفات ضرائب الدخل

عن الفترة من ٢٠١٢/١/١ إلى ٢٠١٢/٦/٣٠ جنيه مصري	عن الفترة من ٢٠١٢/٤/١ إلى ٢٠١٢/٦/٣٠ جنيه مصري	عن الفترة من ٢٠١٣/١/١ إلى ٢٠١٣/٦/٣٠ جنيه مصري	عن الفترة من ٢٠١٣/٤/١ إلى ٢٠١٣/٦/٣٠ جنيه مصري	
(٩.٠٤٨.٥٨٣)	(٣.٤٢٧.٧٣٠)	(٣٤.٣٧٦.٩٧٣)	(١٦.٢٥٧.١٥٤)	الضرائب الحالية
٥٦٨.٧٨٥	(١.٣٥٨.٨٢٣)	(٥١٠.٦٥٥)	(٦٣٠.٤٧٤)	الضرائب المؤجلة (٢٩)
(٨.٤٧٩.٧٩٨)	(٤.٧٨٦.٥٥٣)	(٣٤.٨٨٧.٦٢٨)	(١٦.٨٨٧.٦٢٨)	

تم عرض معلومات إضافية عن ضرائب الدخل المؤجلة بإيضاح ٢٩ .

١٤- نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي

٢٠١٢/١٢/٣١ جنيه مصري	٢٠١٣/٦/٣٠ جنيه مصري
٦٢.٣٢٠.١٥٣	٧١.٠٥١.٧٢٨
٧٢٦.٩٢٠.٧٤١	٥٨٤.٧٢٧.٦٤٤
٧٨٩.٢٤٠.٨٩٤	٦٥٥.٧٧٩.٣٧٢
٦٢٠.٠٣٠.٧١٢	٤٧٦.٥٧٠.٠٤٢
١٦٩.٢١٠.١٨٢	١٧٩.٢٠٩.٣٣٠
٧٨٩.٢٤٠.٨٩٤	٦٥٥.٧٧٩.٣٧٢

نقدية

أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الألفي

أرصدة بدون عائد

أرصدة ذات عائد متغير

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

١٥- أرصدة لدى البنوك

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢١.٠٦٧.٢٣٧	٣١.٨٩٤.٩٥١	حسابات جارية
٣٩٦.٣٠٦.١٧٩	٦٥.٤٠٨.٦١٠	ودائع
٤١٧.٣٧٣.٤١٦	٩٧.٣٠٣.٥٦١	
٣٠.٠٠٠	--	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣٤٦.٦٧٤.٣٤٨	٤٨.١٤٣.١٩٩	بنوك محلية
٧٠.٦٦٩.٠٦٨	٤٩.١٦٠.٣٦٢	بنوك خارجية
٤١٧.٣٧٣.٤١٦	٩٧.٣٠٣.٥٦١	
٢١.٠٦٧.٢٣٦	٣١.٨٩٤.٩٥١	أرصدة بنون عائد
٣٩٦.٣٠٦.١٨٠	٦٥.٤٠٨.٦١٠	أرصدة ذات عائد متغير
٤١٧.٣٧٣.٤١٦	٩٧.٣٠٣.٥٦١	
٤١٧.٣٧٣.٤١٦	٩٧.٣٠٣.٥٦١	أرصدة متداولة

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣
١٦- أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى *

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٢.٠٦١.٠٨٣.٤١٢	٢.٢٨٥.٢٧٣.٨٧٨
(٢١٤.٠٠٠.٠٠٠)	(٣٤٢.٠٠٠.٠٠٠)
١.٨٤٧.٠٨٣.٤١٢	١.٩٤٣.٢٧٣.٨٧٨
١٥.٤٥٠.٠٠٠	--
٢٠.٣٠٠.٠٠٠	--
١٨.٩٥٧.٠٠٠	--
٣١.٥٩٥.٠٠٠	--
١٢.٦٣٨.٠٠٠	--
٢٥.٢٧٦.٠٠٠	--
١٦٣.٩٠١.٠٠٠	٢٠.٩٨٢٥.٠٠٠
١٦٧.٧٠٠.٠٠٠	١٩١.٥٧٥.٠٠٠
٢٥.٢٧٦.٠٠٠	--
٢٤.٩٨٥.٣٢٦	٢٧.٠٨٢.٢٠٠
١٢.٦٣٨.٠٠٠	--
٦٠.٦٦٢.٤٠٠	--
١٥.٧٩٧.٥٠٠	--
٦.٣١٩.٠٠٠	--
١٢.٦٣٨.٠٠٠	--
٢٨.٣٢٨.٤٤٢	٢٩.٠٢٧.٤٠٠
١٢.٦٣٨.٠٠٠	--
٢٤.٩٨٥.٣٢٦	٢٧.٠٨٢.٢٠٠
١٢.٦٣٨.٠٠٠	--
٣١.٥٩٥.٠٠٠	--
--	٤٢.٠٥٦.٤٠٠
٦.٣١٩.٠٠٠	--
٦٥.٢٧٦.٠٠٠	٤٠.٠٠٠.٠٠٠
--	٧٠.٠٩٤.٠٠٠
٥٢٧.٧٠٠.٠٠٠	٨٣٥.٩٤٧.٠٠٠
٤٨.٤٣٥.٠٠٠	٢٠.٠٠٠.٠٠٠
١٥٩.٤٠٣.٠٩٤	٦٣.١٩١.٨٠٠
٦٢٠.٣٠٤.٦٨٨	٨٤٢.١٧٩.٠٨٠
٢.١٥١.٧٥٦.٢٧٦	٢.٣٩٨.٠٦٠.٠٨٠
(٩٠.٦٧٢.٨٦٤)	(١١٢.٧٨٦.٢٠٢)
٢.٠٦١.٠٨٣.٤١٢	٢.٢٨٥.٢٧٣.٨٧٨

أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
عمليات بيع أذون خزانة مع التزام بأعادة الشراء
إجمالي

وتتمثل أذون الخزانة في
أذون خزانة ٩١ يوم
أذون خزانة ١٨٢ يوم
أذون خزانة ١٩٤ يوم
أذون خزانة ٢٣١ يوم
أذون خزانة ٢٤٤ يوم
أذون خزانة ٢٤٦ يوم
أذون خزانة ٢٦٦ يوم
أذون خزانة ٢٧٣ يوم
أذون خزانة ٢٨١ يوم
أذون خزانة ٢٩٢ يوم
أذون خزانة ٢٩٩ يوم
أذون خزانة ٣٠١ يوم
أذون خزانة ٣٠٧ يوم
أذون خزانة ٣١٦ يوم
أذون خزانة ٣٢٨ يوم
أذون خزانة ٣٣٥ يوم
أذون خزانة ٣٣٦ يوم
أذون خزانة ٣٤١ يوم
أذون خزانة ٣٤٣ يوم
أذون خزانة ٣٤٩ يوم
أذون خزانة ٣٥٠ يوم
أذون خزانة ٣٥١ يوم
أذون خزانة ٣٥٥ يوم
أذون خزانة ٣٥٦ يوم
أذون خزانة ٣٥٧ يوم
أذون خزانة ٣٦٢ يوم
أذون خزانة ٣٦٣ يوم
أذون خزانة ٣٦٤ يوم

عوائد لم تستحق

إجمالي (١)

عمليات بيع أذون خزانة مع التزام بأعادة الشراء

أذون خزانة مبيعة مع التزام بأعادة الشراء

إجمالي (٢)

إجمالي (٢+١)

* تتضمن أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى مبلغ ٦٣٠.٨٤٦.٠٠٠ جنيه مصري (المعادل لمبلغ ٩٠ مليون دولار أمريكي)
عبارة عن أذون خزانة دولارية ، ومبلغ ١٢٨.١٨٩.٠٨٠ جنيه مصري (المعادل لمبلغ ١٤.٢ مليون يورو) عبارة عن أذون
خزانة باليورو .

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونية ٢٠١٣

١٧- أصول مالية بغرض المتاجرة

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٧.٨٣١.٥٤١	٢.٣٣٣.٦٥٢
٢٢١.٠٣٩	١٨.٣٢١
٨.٠٥٢.٥٨٠	٢.٣٥١.٩٧٣

أدوات حقوق الملكية مدرجة في اسواق الاوراق المالية

اسهم شركات محلية مدرجة في اسواق الاوراق المالية

اسهم شركات أجنبية

١٨- قروض وتسهيلات و مزايا للعلاء (بعد خصم المخصص)

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
١٥.٧٧٥.٤٦٣	١٩.٢٠٤.٥٢٩
٤٣٩.٧١٢.٨١٧	٤٤٣.٥٣٠.١٠٠
٣٠.٣٩٥.٥٢٠	٢٦.٦١٩.٦٠٠
٤٨٥.٨٨٣.٨٠٠	٤٨٩.٣٥٤.٢٢٩
٣.١٣٢.١٦٣.٨٠٧	٣.٣٩٦.٩٥٠.٠٨٤
٣.١٣٢.١٦٣.٨٠٧	٣.٣٩٦.٩٥٠.٠٨٤
٣.٦١٨.٠٤٧.٦٠٧	٣.٨٨٦.٣٠٤.٣١٣
(١.٤١٠.٢٠٤)	(١.٢١٤.٩٥٤)
(٢.٩٣١.٧٥٦)	(٦.٠٥٨.٠٠٣)
(٣٥٦.٢٤٦.٩٩٠)	(٣٦٠.٥٢١.٢٨٩)
(٤٤.٩٥١.٠٥٧)	(٣٦.٣٩٢.١٣٤)
٣.٢١٢.٥٠٧.٦٠٠	٣.٤٨٢.١١٧.٩٣٣

أفراد

بطاقات ائتمان

قروض شخصية

قروض عقارية

إجمالي (١)

مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية

مؤسسات

إجمالي (٢)

إجمالي القروض والتسهيلات للعلاء (٢+١)
بخصم

عائد مقدم

عائد مزايا مقدم

مخصص خسائر الاضمحلال

العوائد المجنبة

الصافي

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونية ٢٠١٣

مخصص خسائر الإضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر الإضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء وفقاً لأنواع:

جنيه مصرى

٣٠ يونية ٢٠١٣				
بطاقات	قروض شخصية	قروض عقارية	أفراد	
٤.٢٤٠.٩٤٠	٧٣.٦٨٩.٥٨٧	٢.٨٨١.٣٠٦	الإجمالي	الرصيد في أول الفترة المالية
١١٧.٢٠٣	(٧٩٢.١٣٠)	(٣٣٨.١٦٣)	(١.٠١٣.٠٩٠)	عبء الإضمحلال
٤١.٤٣٨	--	--	٤١.٤٣٨	متحصلات من ديون سبق إعدامها
٤.٣٩٩.٥٨١	٧٢.٨٩٧.٤٥٧	٢.٥٤٣.١٤٣	٧٩.٨٤٠.١٨١	الرصيد في آخر الفترة المالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٢				
بطاقات	قروض شخصية	قروض مباشرة وتسهيلات	مؤسسات	
٥.٨٦٠.٩٤٤	٦٢.٩٤٧.٤٢٥	٢٧٥.٤٣٥.١٥٧	الإجمالي	الرصيد في أول الفترة المالية
١٧.٢٥٧	١٠.٧٥٣.٨٥٦	٢٢.٢٧٦.٥٢٤	٢٢.٢٧٦.٥٢٤	عبء الإضمحلال
٧١.١٢٤	--	(٢٦.٠٩٤.٩٤٨)	(٢٦.٠٩٤.٩٤٨)	مبالغ تم إعدامها
(١.٧٠٨.٣٨٥)	(١١.٦٩٤)	٣٣.١٤٧	٣٣.١٤٧	متحصلات من ديون سبق إعدامها
٤.٢٤٠.٩٤٠	٧٣.٦٨٩.٥٨٧	٢.٨٨١.٣٠٦	٢٨٠.٦٨١.١٠٨	فروق تقييم مخصصات
				الرصيد في آخر الفترة المالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٢				
بطاقات	قروض شخصية	قروض مباشرة وتسهيلات	مؤسسات	
٥.٨٦٠.٩٤٤	٦٢.٩٤٧.٤٢٥	٢٧٥.٤٣٥.١٥٧	الإجمالي	الرصيد في أول السنة المالية
١٧.٢٥٧	١٠.٧٥٣.٨٥٦	٢٢.٢٧٦.٥٢٤	٢٢.٢٧٦.٥٢٤	عبء الإضمحلال
٧١.١٢٤	--	(٢٦.٠٩٤.٩٤٨)	(٢٦.٠٩٤.٩٤٨)	مبالغ تم إعدامها
(١.٧٠٨.٣٨٥)	(١١.٦٩٤)	٣٣.١٤٧	٣٣.١٤٧	متحصلات من ديون سبق إعدامها
٤.٢٤٠.٩٤٠	٧٣.٦٨٩.٥٨٧	٢.٨٨١.٣٠٦	٢٨٠.٦٨١.١٠٨	فروق تقييم مخصصات
				الرصيد في آخر السنة المالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٢				
بطاقات	قروض شخصية	قروض مباشرة وتسهيلات	مؤسسات	
٥.٨٦٠.٩٤٤	٦٢.٩٤٧.٤٢٥	٢٧٥.٤٣٥.١٥٧	الإجمالي	الرصيد في أول السنة المالية
١٧.٢٥٧	١٠.٧٥٣.٨٥٦	٢٢.٢٧٦.٥٢٤	٢٢.٢٧٦.٥٢٤	عبء الإضمحلال
٧١.١٢٤	--	(٢٦.٠٩٤.٩٤٨)	(٢٦.٠٩٤.٩٤٨)	مبالغ تم إعدامها
(١.٧٠٨.٣٨٥)	(١١.٦٩٤)	٣٣.١٤٧	٣٣.١٤٧	متحصلات من ديون سبق إعدامها
٤.٢٤٠.٩٤٠	٧٣.٦٨٩.٥٨٧	٢.٨٨١.٣٠٦	٢٨٠.٦٨١.١٠٨	فروق تقييم مخصصات
				الرصيد في آخر السنة المالية

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونية ٢٠١٣
١٩- استثمارات مالية:

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٦/٣٠	استثمارات مالية متاحة للبيع :
جنيه مصري	جنيه مصري	أدوات دين بالقيمة العادلة
١.٨١٢.٤٧٠.٢٦١	٢.٠٤٢.٦٩٦.٥٢٣	- مدرجة في السوق
١٤.٩٢٩.٦٤٦	١١.٤٣٧.٥٣٤	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة
٢٨.٨٣٢.٨٥٧	٣١.٩٨٣.٠٧١	- مدرجة في السوق
١٠.٣٩٩.٧٠١	١٠.٣٩٩.٧٠١	- غير مدرجة في السوق
٣.٦٧٠.٤٠٠	١.٥٠٨.٤٠٠	أدوات حقوق ملكية غير مدرجة في السوق بالتكلفة
٦٩.٩٧٠.٦٤٧	٧١.٤٥٢.٩٣٦	صناديق استثمار غير مدرجة في السوق بالقيمة العادلة
١.٩٤٠.٢٧٣.٥١٢	٢.١٦٩.٤٧٨.١٦٥	استثمارات تدار بمعرفة الغير
		إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)
		استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق :
١٤.٧٠٠	١٤.٧٠٠	أدوات دين مدرجة في السوق
٥.٠٠٠.٠٠٠	٥.٠٠٠.٠٠٠	وثائق استثمار صندوق البنك المصري الخليجي
٥.٠٠٠.٠٠٠	٥.٠٠٠.٠٠٠	صندوق استثمار السيولة النقدي البنك المصري الخليجي (ثراء)
١٠.٠١٤.٧٠٠	١٠.٠١٤.٧٠٠	إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
١.٩٥٠.٢٨٨.٢١٢	٢.١٧٩.٤٩٢.٨٦٥	إجمالي استثمارات مالية (١) + (٢)

٢٠١٣/٦/٣٠

مجموع	محتفظ بها حتى تاريخ استحقاق	متاحة للبيع	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١.٩٥٠.٢٨٨.٢١٢	١٠.٠١٤.٧٠٠	١.٩٤٠.٢٧٣.٥١٢	الرصيد في أول الفترة المالية
٣٣٦.٩٠٦.٧٥٤	--	٣٣٦.٩٠٦.٧٥٤	إضافات
(٥٠.٩٥٥.٧٠٧)	--	(٥٠.٩٥٥.٧٠٧)	إستبعادات (بيع / استرداد)
١٨.٩٠٢.٩١٣	--	١٨.٩٠٢.٩١٣	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية
(٧٥.٥٧١.٢٦٠)	--	(٧٥.٥٧١.٢٦٠)	خسائر التغير في القيمة العادلة
(٧٨.٠٤٧)	--	(٧٨.٠٤٧)	التكلفة المستهلكة
٢.١٧٩.٤٩٢.٨٦٥	١٠.٠١٤.٧٠٠	٢.١٦٩.٤٧٨.١٦٥	الرصيد في نهاية الفترة المالية

٢٠١٢/١٢/٣١

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

عن الفترة من ٢٠١٢/١/١ إلى ٢٠١٢/٦/٣٠	عن الفترة من ٢٠١٢/٤/١ إلى ٢٠١٢/٦/٣٠	عن الفترة من ٢٠١٣/١/١ إلى ٢٠١٣/٦/٣٠	عن الفترة من ٢٠١٣/٤/١ إلى ٢٠١٣/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٥٨.٢٤٥	٤٤.٢٢٨	٦٠.٠٠٠	٦٠.٠٠٠	أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع
٥٥٨.٢٤٥	٤٤.٢٢٨	٦٠.٠٠٠	٦٠.٠٠٠	

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

٢٠ - استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي :

نسبة المساهمة	الرصيد الدفترى	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة	٢٠١٣/٦/٣٠
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري		
							<u>شركة تابعة</u>
٧٢%	١	(٢.٨٧٧.٩٣٢)	٧.٨٤٩.٦٣٢	٢٥.٢٩٩.٢٤٧	٤٨.٨٥٧.٦١٨	مصر	شركة هامنز
٩٠%	٤٦.٣٦٨.٠٠٠	٢.٥٨٤.٤٣٧	٢٢.٥٧٩.٤٣٦	٧.٣١٣.٩١٤	٧٦.٦١٦.١٤٢	مصر	شركة إيجي جاز
٩٩.٥%	١٦.٤٧١.٩٢٧	--	--	--	--	مصر	شركة مصر امريكا للمستلزمات الطبية
٩٩.٩%	٢٩.٩٧٠.٠٠٠	--	--	--	--	مصر	شركة إيجيبيشان جلف القابضة للاستثمارات المالية
							<u>شركات شقيقة</u>
٢٠%	٣.٢٨٦.٤٣٠	(١٥٧.٦٤٦)	٤٧٥.٠٧٣	٥٦.٠٦٩.٣١٥	٩٣.١٢١.٥٧٣	مصر	شركة اليكس فيش
٢٠%	٧.١٣٨.٢١٥	(١.٧١٧.٢٣٢)	٢٦.٠٦٦.٠٧٦	١٠٩.٠٨٣.٧١٩	١٣٣.٢١٠.٢٧٠	مصر	شركة اليكس للمنتجات الغذائية
١٧%	٩.٧٩٩.٨١٥	(٢٠.٤٤٧.٦٧٤)	٢٩.٤٢٠.٤٧٤	٣٧.٥٧٩.٩٢٨	٣٦.٧١٤.٦٠٧	مصر	شركة تنمية المشروعات المتناهية الصغر
٢٠%	٥.٥٠٠.٠٠٠	٦.٩٣٣.١٩٥	٩٩.٠٦٨.٧١١	٣٩.١٦٣.٦٤٨	٧٠.٢٤٧.٦١٠	مصر	شركة فرست جاز
٢٢%	٤٩.٦٠٠.٠٠٠	(١.٩١٨.٢٣٦)	٥.٥٣٦.١٦٥	٥٢.٦٣٦.٠١٩	٤١٩.٥٧٢.٧٧٢	مصر	شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية
	<u>١٦٨.١٣٤.٣٨٨</u>	<u>(١٧.٦٠١.٠٨٨)</u>	<u>١٩٠.٩٩٥.٥٦٧</u>	<u>٣٢٧.١٤٥.٧٩٠</u>	<u>٨٧٨.٣٤٠.٥٩٢</u>		<u>الإجمالي</u>
							٢٠١٢/١٢/٣١
							<u>شركة تابعة</u>
٧٢%	١	(٣.٣٤٨.٨١٨)	٧.٠٨٠.٥٩١	٢٣.٢٨١.٧٧٣	٤٩.٤٨٩.٧٤٤	مصر	شركة هامنز
٩٠%	٤٦.٣٦٨.٠٠٠	١.٤٢٧.٥٦٤	٢٢.٨٢٨.٣٦٢	٣.٩٨٥.٠١٥	٧٥.٠٠٠.٨٨٦	مصر	شركة إيجي جاز
٩٩.٥%	١٦.٤٧١.٩٢٧	--	--	--	--	مصر	شركة مصر امريكا للمستلزمات الطبية
٩٩.٩%	٢٩.٩٧٠.٠٠٠	--	--	--	--	مصر	شركة إيجيبيشان جلف القابضة للاستثمارات المالية
							<u>شركات شقيقة</u>
٢٠%	٣.٢٨٦.٤٣٠	(٩.٤٣٠)	٦٦٥.٣٦٢	٥٥.٧٤٤.٩٢٠	٩٢.٩٥٤.٨٢٤	مصر	شركة اليكس فيش
٢٠%	٧.١٣٨.٢١٥	(٢.٦٦٧.٨٢٩)	٢١.٨٣٦.١٦٩	١٠٧.٦٥٤.٢٥٦	١٣٣.٤٩٨.٠٣٩	مصر	شركة اليكس للمنتجات الغذائية
١٧%	٩.٧٩٩.٨١٥	(٢٠.٤٤٧.٦٧٤)	٢٩.٤٢٠.٤٧٤	٣٧.٥٧٩.٩٢٨	٣٦.٧١٤.٦٠٧	مصر	شركة تنمية المشروعات المتناهية الصغر
٢٠%	٥.٥٠٠.٠٠٠	٢.١٠٢.٥٣٤	٤٦.٨٣٣.٥١١	٣٨.٩٨٤.٥٢٤	٦٥.٢٤١.٠٤٦	مصر	شركة فرست جاز
٢٢%	٤٩.٦٠٠.٠٠٠	٢.٨٤٤.٦٠١	٢٦.١٩٥.٩٨٨	٥٤.٧١٣.٩٢٥	٤٢٣.٠٥٥.٧٢٥	مصر	شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية
	<u>١٦٨.١٣٤.٣٨٨</u>	<u>(٢٠.٠٩٩.٠٥٢)</u>	<u>١٥٤.٨٦٠.٤٥٧</u>	<u>٣٢١.٩٤٤.٣٤١</u>	<u>٨٧٥.٩٥٤.٨٧١</u>		<u>الإجمالي</u>

* تم الإعتماد على القوائم المالية المعتمدة في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٣١ مارس ٢٠١٣ .

تم البدء في إجراءات بيع عدد ٢٨٠,٢١٠ سهم من اسهم شركة ايجي جاز الى شركة إيجيبيشان جلف القابضة للاستثمارات المالية وبذلك تكون نسبة مساهمة البنك بشركة ايجي جاز ٤٠% من راس مال الشركة بما لا يخالف تعليمات البنك المركزي المصري في هذا الشأن.

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

٢١- أصول غير ملموسة

برامج الحاسب الآلي

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
١.٢٦٥.٧٦٢	١.٥٧٤.٧٠٩
١.٠٧٥.٠٢٨	١.٧١٩.٦٩٧
(٧٦٦.٠٨١)	(٥٩٦.٠٠٠)
١.٥٧٤.٧٠٩	٢.٦٩٨.٤٠٦

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

٢٢- أصول أخرى

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٨٦.٥١٣.٤٨٠	١٠٤.٦٤٨.٣٠١
٢٤.٢٤٦.٩١٣	٤٦.٥١٣.٠٢٦
٢٩.٥٥٠.٩٨٣	٧.٨٥٠.٠٨١
٥.٣١٦.٣٠٥	٥.٣١٦.٣٠٥
٦١١.٠٨٤	٦٩٤.٢٧٢
٢١.١٤٥.٣٤٤	١٠٤.٥٠١.٧٠٣
١٦٧.٣٨٤.١٠٩	٢٦٩.٥٢٣.٦٨٨

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

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونية ٢٠١٣

٢٣- أصول ثابتة

الرصيد في ٢٠١٢/١/١	أراضي ومباني جنيه مصري	تجهيزات جنيه مصري	آلات ومعدات جنيه مصري	الحزمة البنكية جنيه مصري	أخرى جنيه مصري	الأجمالي جنيه مصري
التكلفة	٤٤,٨٢١,٠٧٦	٢٦,٤٦٣,٤٥٤	٢,٩٦٢,٩٨٧	--	٣٨,٥٣٨,٥٧٧	١١٢,٧٨٦,٠٩٤
مجمع الإهلاك	(١٤,٨٥٧,٦٣١)	(١٣,٩٥٠,٠٦٣)	(١,٦٢٨,٣٨٢)	--	(٢٧,٥٣٦,٢٥٠)	(٥٧,٩٧٢,٣٢٦)
صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية السابقة	٢٩,٩٦٣,٤٤٥	١٢,٥١٣,٣٩١	١,٣٣٤,٦٠٥	--	١١,٠٠٢,٣٢٧	٥٤,٨١٣,٧٦٨
صافي القيمة الدفترية أول السنة	٢٩,٩٦٣,٤٤٥	١٢,٥١٣,٣٩١	١,٣٣٤,٦٠٥	--	١١,٠٠٢,٣٢٧	٥٤,٨١٣,٧٦٨
أضافات	٦,٧٣١,٩٩٨	٩٩٠,٥٠٥	١٨٤,٨٠٠	--	٣٥٠,٢٧٣	٨,٢٥٧,٥٧٦
استبعادات	--	--	--	--	(٢٢٥,٦٧٥)	(٢٢٥,٦٧٥)
تكلفة أهلاك	(١,١٥٩,٣٥٦)	(٥,٢٣٧,٩٩٠)	(٣٢١,١٤٣)	--	(٣,٧٩٨,٠٦٨)	(١٠,٥١٦,٥٥٧)
استبعاد مجمع أهلاك الأصول المستبعدة	--	--	--	--	١٧٨,٥٠٣	١٧٨,٥٠٣
صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٢/١٢/٣١	٣٥,٥٣٦,٠٨٧	٨,٢٦٥,٩٠٦	١,١٩٨,٢٦٢	--	٧,٥٠٧,٣٦٠	٥٢,٥٠٧,٦١٥
الرصيد في ٢٠١٣/١/١	٥١,٥٥٣,٠٧٤	٢٧,٤٥٣,٩٥٩	٣,١٤٧,٧٨٧	--	٣٨,٦٦٣,١٧٥	١٢٠,٨١٧,٩٩٥
التكلفة	(١٦,٠١٦,٩٨٧)	(١٩,١٨٨,٠٥٣)	(١,٩٤٩,٥٢٥)	--	(٣١,١٥٥,٨١٥)	(٦٨,٣١٠,٣٨٠)
مجمع الإهلاك	٣٥,٥٣٦,٠٨٧	٨,٢٦٥,٩٠٦	١,١٩٨,٢٦٢	--	٧,٥٠٧,٣٦٠	٥٢,٥٠٧,٦١٥
صافي القيمة الدفترية	٣٥,٥٣٦,٠٨٧	٨,٢٦٥,٩٠٦	١,١٩٨,٢٦٢	--	٧,٥٠٧,٣٦٠	٥٢,٥٠٧,٦١٥
رصيد الفترة المالية الحالية	٣٥,٥٣٦,٠٨٧	٨,٢٦٥,٩٠٦	١,١٩٨,٢٦٢	--	٧,٥٠٧,٣٦٠	٥٢,٥٠٧,٦١٥
صافي القيمة الدفترية أول الفترة	--	١٦٠,١٧٨	٦٩٦,٢٤٤	٢٤,٧٧٧,٨٦٩	٣,٤٤٦,٨١٤	٢٩,٠٨١,١٠٥
أضافات	--	(٢٥,٠٠٠)	--	--	(١٤٤,٠٦٠)	(١٦٩,٠٦٠)
استبعادات	(٦٠٧,٧٢٦)	(٢,٥٣٥,٩٦٢)	(١٦٦,٨٠٣)	(٢٠٦,٤٨٣)	(١,٦٤٤,٩٨٢)	(٥,١٦١,٩٥٦)
تكلفة أهلاك	--	--	--	--	١٤٢,٢٥٧	١٤٢,٢٥٧
استبعاد مجمع أهلاك الأصول المستبعدة	٣٤,٩٢٨,٣٦١	٥,٨٦٥,١٢٢	١,٧٢٧,٧٠٣	٢٤,٥٧١,٣٨٦	٩,٣٠٧,٣٨٩	٧٦,٣٩٩,٩٦١
صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٣/٦/٣٠	٥١,٥٥٣,٠٧٤	٢٧,٥٨٩,١٣٧	٣,٨٤٤,٠٣١	٢٤,٧٧٧,٨٦٩	٤١,٩٦٥,٩٢٨	١٤٩,٧٣٠,٠٣٩
التكلفة	(١٦,٦٢٤,٧١٣)	(٢١,٧٢٤,٠١٥)	(٢,١١٦,٣٢٨)	(٢٠٦,٤٨٣)	(٣٢,٦٥٨,٥٣٩)	(٧٣,٢٣٠,٠٧٨)
مجمع الإهلاك	٣٤,٩٢٨,٣٦١	٥,٨٦٥,١٢٢	١,٧٢٧,٧٠٣	٢٤,٥٧١,٣٨٦	٩,٣٠٧,٣٨٩	٧٦,٣٩٩,٩٦١
صافي القيمة الدفترية	٥١,٥٥٣,٠٧٤	٢٧,٥٨٩,١٣٧	٣,٨٤٤,٠٣١	٢٤,٧٧٧,٨٦٩	٤١,٩٦٥,٩٢٨	١٤٩,٧٣٠,٠٣٩

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونية ٢٠١٣
٢٤- أرصدة مستحقة للبنوك

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٣,٣٦٩,٨٨٧	٣,٥٥٠,١٥٠	حسابات جارية
١٠١,١٠٤,٠٠٠	٢٤٠,٠٩٤,٠٠٠	ودائع
١١٤,٤٧٣,٨٨٧	٢٤٣,٦٤٤,١٥٠	
٦٩,٧٢٨,٧٢٧	٣٨,٥٩٦,٩٠٠	بنوك محلية
٤٤,٧٤٥,١٦٠	٢٠٥,٠٤٧,٢٥٠	بنوك خارجية
١١٤,٤٧٣,٨٨٧	٢٤٣,٦٤٤,١٥٠	
١٣,٣٦٩,٨٨٧	٣,٥٥٠,١٥٠	أرصدة بدون عائد
١٠١,١٠٤,٠٠٠	٢٤٠,٠٩٤,٠٠٠	أرصدة ذات عائد ثابت
١١٤,٤٧٣,٨٨٧	٢٤٣,٦٤٤,١٥٠	
١١٤,٤٧٣,٨٨٧	٢٤٣,٦٤٤,١٥٠	أرصدة متداولة

٢٥- ودائع العملاء

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١,١٣٩,٨٢٨,٦٦٣	١,٣٠٥,٩١٤,٣٨٧	ودائع تحت الطلب
٣,٦٥٠,٠٣٤,٦٠٠	٣,٤٧١,٤٠٩,١٧٦	ودائع لأجل وبإخطار
١,٤٤٥,٨١٠,٤٠٤	١,٥٥٩,٢٠٢,٢٨٧	شهادات ادخار ذات عائد متميز
٦٩٢,٥٠٨,٥٥٧	٦٨٢,٠١٣,١٨٤	ودائع التوفير
١٥٤,١٠١,٨٣١	١٣٣,٠٥٤,٠١٩	ودائع أخرى
٧,٠٨٢,٢٨٤,٠٥٥	٧,١٥١,٥٩٣,٠٥٣	
٧٤٠,٧٦٩,٢٢٥	١,١٠٠,٥٣٨,٤٧٥	أرصدة بدون عائد
١٢٢,١٢٠,٨٨٥	٩٥,٩٣٤,٧٧٦	أرصدة ذات عائد متغير
٦,٢١٩,٣٩٣,٩٤٥	٥,٩٥٥,١١٩,٨٠٢	أرصدة ذات عائد ثابت
٧,٠٨٢,٢٨٤,٠٥٥	٧,١٥١,٥٩٣,٠٥٣	

٢٦- قروض أخرى

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٦/٣٠	معدل العائد	
جنيه مصري	جنيه مصري	%	
٨,٣٣٣,٣٣٣	٧,٤٢٥,٠٠٠	٣,٥-٢,٥%	قرض البنك التجاري الدولي
٨,٣٣٣,٣٣٣	٧,٤٢٥,٠٠٠		

٢٧- التزامات أخرى

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٥,٢٣٤,٦٦١	٧٨,٥٤٠,٣٤٦	عوائد مستحقة
١,٠٢٥,٩٠٨	٢,٣١٩,٥٢٤	إيرادات مقبلة
٥,٠٣٣,٢٠٠	٤,٢٠٢,٩٣٠	مصرفيات مستحقة
٢٥,٣٤٤,٨٠٦	٣٥,٢٧٥,٧٠٦	دائنون
٢٠,٥٢٤,١١٧	٩٥,٦١٤,٥٦١	أرصدة دائنة متنوعة
١٠٧,١٦٢,٦٩٢	٢١٥,٩٥٣,٠٦٧	

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونية ٢٠١٣

٢٨- مخصصات أخرى

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦١,٨٧٧,٤٦٧	٧٧,٠٢٩,٧٤١	الرصيد في أول الفترة - السنة المالية
١٧٧,٩٥٨	٥٧٣,١٦٥	فروق تقييم عملات أجنبية
١٤,٩٨٥,٥٦٩	(٦,٣٣٩,٨٩٥)	المحمل على قائمة الدخل
(١١,٢٥٣)	--	المستخدم خلال الفترة المالية
٧٧,٠٢٩,٧٤١	٧١,٢٦٣,٠١١	الرصيد في نهاية الفترة المالية

٢٩- ضريبة الدخل المؤجلة

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

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٦/٣٠	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
(١٠٤,١١٥)	--	--	(١,٢٨٦,٨١٨)	الأصول الثابتة
--	٧٧٦,١٦٣	١,٩٥٢,٦٩٠	--	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
(١٠٤,١١٥)	--	١,٩٥٢,٦٩٠	(٥١٠,٦٥٥)	أجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)
--	--	١,٨٤٨,٥٧٥	١,٣٣٧,٩٢٠	صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
أصل	أصل	
١,٣٠٤,٢٣٦	١,٨٤٨,٥٧٥	الرصيد في بداية الفترة
٥٤٤,٣٣٩	--	الإضافات
--	(٥١٠,٦٥٥)	الاستبعادات
١,٨٤٨,٥٧٥	١,٣٣٧,٩٢٠	الرصيد في نهاية الفترة المالية

٣٠- رأس المال

رأس المال المرخص به

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

رأس المال المصدر والمدفوع

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

محتجز تحت حساب زيادة رأس المال (أسهم مجانية)

قررت الجمعية العامة العادية للبنك والمنعقدة بتاريخ ٢٣ أبريل ٢٠١٣ زيادة رأس المال عن طريق أسهم مجانية بواقع ٦.٢٥ سهم مجاني تقريباً لكل مائة سهم والزيادة ممولة من توزيعات الأرباح الظاهرة في القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١ وجاري استكمال كافة الإجراءات اللازمة لزيادة رأس المال وقيد أسهم الزيادة بالبورصة المصرية .

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣
٣١ - الاحتياطات والأرباح المحتجزة

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٦/٣٠	الاحتياطات
جنيه مصري	جنيه مصري	
٨.٠٠٠.٠٠٠	٨.٠٠٠.٠٠٠	احتياطي المخاطر البنكية العام
٦٠.٧٢٠.٨٢٤	٧٤.٦٤٥.٠٩٠	احتياطي قانوني
٢.٦٨٤.٩٩٦	٢.٦٨٤.٩٩٧	احتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية
١١.٦٧١.٨٨٥	(٦٣.٢٢٩.٧٢٣)	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
١٧.٥٢٩.١٤٣	١٧.٥٢٩.١٤٣	احتياطي عام
٨.١٤٣.٣٢٩	٨.١٤٣.٣٢٩	احتياطي خاص
٥.١٥٨.١٥٤	٥.٢٣٨.٦٠٤	احتياطي رأسمالي
١١٣.٩٠٨.٣٣١	٥٣.٠١١.٤٤٠	إجمالي الاحتياطات في نهاية الفترة - السنة المالية

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي:

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٦/٣٠	(أ) احتياطي المخاطر البنكية العام
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٣.٩٤٩.٥٨٢	٨.٠٠٠.٠٠٠	الرصيد في أول الفترة - السنة المالية
(١٥.٩٤٩.٥٨٢)	—	محول إلى الأرباح المحتجزة
٨.٠٠٠.٠٠٠	٨.٠٠٠.٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة - السنة المالية

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

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٦/٣٠	(ب) احتياطي قانوني
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٥.٥٢٣.٠٧٠	٦٠.٧٢٠.٨٢٤	الرصيد في أول الفترة - السنة المالية
٥.١٩٧.٧٥٤	١٣.٩٢٤.٢٦٦	محول من أرباح عام ٢٠١٢
٦٠.٧٢٠.٨٢٤	٧٤.٦٤٥.٠٩٠	الرصيد في نهاية الفترة - السنة المالية

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

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٦/٣٠	(ج) احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
جنيه مصري	جنيه مصري	
(٣٢.٦٨٠.٢٥٩)	١١.٦٧١.٨٨٥	الرصيد في أول الفترة - السنة المالية
٤٢.١١٧.١٩٨	(٧٥.٥٧١.٢٦٠)	صافي خسائر التغير في القيمة العادلة (إيضاح ١٩)
١.٧٨٥.٤٠٢	١١١.٤٠٤	صافي الخسائر المحولة إلى قائمة الدخل نتيجة الاستبعاد
٤٤٩.٥٤٤	٥٥٨.٢٤٨	فروق تقييم العملات الأجنبية
١١.٦٧١.٨٨٥	(٦٣.٢٢٩.٧٢٣)	الرصيد في نهاية الفترة - السنة المالية

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

(د) احتياطي خاص

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

(و) الأرباح المحتجزة

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٨.٩٤٤.٢١٨	١٦١.٤٠٦.١٦٧	الحركة على الأرباح المحتجزة
١٣٩.٢٤٢.٦٥٢	١٠٠.٧٧٧.٠٩٥	الرصيد أول الفترة - السنة المالية
(٤٥.٣٠٤.٦٣٤)	(١٣١.٢٤٧.٥٢٧)	صافي أرباح الفترة - السنة المالية
(١.٥٠٠.٠٠٠)	(١١.٦٥٠.٢٠٦)	توزيعات السنة المالية السابقة
--	(٣.٣٠٠.٨٩٣)	حصة العاملين في الأرباح
١٥.٩٤٩.٥٨٢	--	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٥.١٩٧.٧٥٤)	(١٣.٩٢٤.٢٦٦)	محول من احتياطي مخاطر بنكية عام
(٧٢٧.٨٩٧)	(٨٠.٤٥٠)	محول إلى الإحتياطي القانوني
١٦١.٤٠٦.١٦٧	١٠١.٩٧٩.٩٢٠	محول إلى الإحتياطيات الأخرى

٣٢ - النقدية وما في حكمها

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

٢٠١٢/٦/٣٠	٢٠١٣/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦٨٧.٦٣١.٩٢٨	٦٥٥.٧٧٩.٣٧٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥٠٨.٥١٤.٥٣٨	٩٧.٣٠٣.٥٦١	أرصدة لدى البنوك
٩٠٤.٨٩٠.٦٩٩	١.٩٤٣.٢٧٣.٨٧٨	أذون خزانة
(٦٣٣.٥١٢.٧٢٦)	(٥٨٤.٧٢٧.٦٤٤)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي
(٣٣٨.٧٠٤.١٥٩)	--	أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
(٩٠٤.٨٩٠.٦٩٩)	(١.٩٤٣.٢٧٣.٨٧٨)	أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
٢٢٣.٩٢٩.٥٨١	١٦٨.٣٥٥.٢٨٩	النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة

٣٣ - التزامات عرضية وارتباطات

أ- ارتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بتجهيزات الفروع وشراء أصول ومعدات ولم يتم تنفيذها حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٣ مبلغ ١٢.٤١٥.٧٧٨ جنيه مصري.

ب- ارتباطات عن قروض وضمائم وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمايم وتسهيلات فيما يلي :

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٢٦.٨٧١.٧٧٣	٣٣٢.١٥٩.٠٠٠	إعتمادات مستنديه (استيراد وتصدير)
٦٦٧.٥١٥.٥٤٠	٦٢٦.٣٥٥.٠٠٠	خطابات ضمان
١.٠٩٤.٣٨٧.٣١٣	٩٥٨.٥١٤.٠٠٠	

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونية ٢٠١٣

٣٤ - مرتبات ومكافآت الادارة العليا :

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٢.٢٧٩.٢٣٦	٦.٧٩٨.١٣٠	المرتبات والمزايا قصيرة الاجل
١٢.٢٧٩.٢٣٦	٦.٧٩٨.١٣٠	

وقد بلغ ما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر في البنك مجتمعين مبلغ ٦.٧٩٨.١٣٠ جنيه مصري والمتوسط الشهري ١.٣٣.٠٢٢ جنيه مصري وذلك عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونية ٢٠١٣.

٣٥ - المعاملات مع أطراف ذوى علاقة

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

أ- القروض والتسهيلات لأطراف ذوى علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الادارة العليا		
٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٦/٣٠	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٠.٦٣٥.٠٠٠	٤٣.٥٨٠.٠٠٠	٦.٧٦٢.٧٣٠	٦.٧٤٥.٠٨٥	القروض القائمة في أول الفترة - السنة المالية
--	٩.٦٧٣.٠٠٠	١.٦٥٥.٥٦٠	٥٠٢.٤٣٠	القروض الصادرة خلال الفترة - السنة المالية
(٧.٠٥٥.٠٠٠)	--	(١.٦٧٣.٢٠٥)	(١.٨٢٤.٠٣٧)	القروض المحصلة خلال الفترة - السنة المالية
٤٣.٥٨٠.٠٠٠	٥٣.٢٥٣.٠٠٠	٦.٧٤٥.٠٨٥	٥.٤٢٣.٤٧٨	القروض القائمة خلال الفترة - السنة المالية

ب - ودائع من أطراف ذوى علاقة

شركات تابعة شقيقة		أعضاء الادارة العليا		
٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٦/٣٠	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
--	--	٧.١٩٠.٣٧٦	١٠.١٠٨.٩٤٩	الودائع في أول الفترة - السنة المالية
--	--	٦.٧٠٥.٠٦٤	٢.٢٨٦.٧٣٣	الودائع التي تم ربطها خلال الفترة - السنة المالية
--	--	(٣.٧٨٦.٤٩١)	(١.٤٦٨.٧٧٤)	الودائع المستردة خلال الفترة - السنة المالية
--	--	١٠.١٠٨.٩٤٩	١٠.٩٢٦.٩٠٨	الودائع في آخر الفترة - السنة المالية

وتتمثل الودائع من أطراف ذوى علاقة فيما يلي

شركات تابعة شقيقة		أعضاء الادارة العليا		
٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٦/٣٠	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
--	--	٧٥٥.٢٧٤	١.٣٤٩.٩٢٥	ودائع تحت الطلب
--	--	٢.٦٢٠.٩٧٥	٢.٤٧٩.٦٠٥	ودائع توفير
--	--	٥.٧٦٣.٠٨٠	٦.١٧٩.٧٦٨	شهادات ادخار واداع
--	--	٩٦٩.٦٢٠	٩١٧.٦١٠	ودائع لأجل وباخطار
--	--	١٠.١٠٨.٩٤٩	١٠.٩٢٦.٩٠٨	

٣٦- صناديق الاستثمار

- صندوق استثمار البنك المصري الخليجي

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرمس لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة يبلغ إجمالي قيمتها ١٠٠ مليون جنيه مصري خصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة (قيمتها خمسة ملايين جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق. وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣٠ يونية ٢٠١٣ مبلغ ١٠٩.٢١ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٦٤٤.٢١٩ وثيقة.

- صندوق ثراء للسيولة النقدية

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق هي شركة برايم لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٢٠ مليون وثيقة يبلغ إجمالي قيمتها ٢٠٠ مليون جنيه مصري خصص للبنك ٥٠٠,٠٠٠ وثيقة (قيمتها خمسة ملايين جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق. وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣٠ يونية ٢٠١٣ مبلغ ١١.٤٤٥٨ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١٨.٥١٦.٣٧٤ وثيقة.

٣٧- أرقام المقارنة

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