

البنك المصري الخليجي
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية الدورية المستقلة
عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها



BAKER TILLY

وحيد عبد الغفار وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

EY

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود على 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 سبتمبر ٢٠١٦ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المستقلة المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى . والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، وتقتصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها .

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

في ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل للبنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ وعن أداؤه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ .

القاهرة في : ١٠ نوفمبر ٢٠١٦

مراقبا الحسابات

السيد محمود أحمد

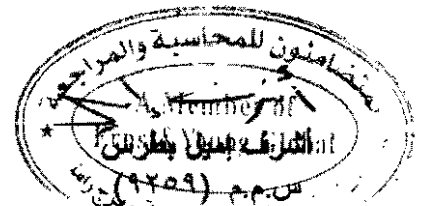
BAKER TILLY

رئيس الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٢٥٦)

محاسبون قانونيون ومستشارون وشركاه BT

محاسبون قانونيون ومستشارون

١٧ شارع محمود حسن مصر الجديدة



سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٨١)

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY

محاسبون قانونيون ومستشارون

١١٠ - برج راما الطريق الدائري القطامية

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الميزانية المستقلة

فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٩/٣٠	إيضاح	
جنيه مصري	جنيه مصري	رقم	
			الأصول
١,٧٠٣,٣٨٦,٠٨٤	٢,١١٩,٦٥٣,٠٣٣	(١٤)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
٥,٠٢٣,٤٤٣,٩٦٨	٤,١٦٩,٨٧٠,٦٨٠	(١٥)	أرصدة لدى البنوك
٢,٦٣٧,٤٩١,٧١٦	٧,٥٣٧,٩٨٣,٦١٥	(١٦)	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
١,٨٤٦,٧٣٩	--	(١٧)	أصول مالية بغرض المتاجرة
٨,٢١٤,٨٥٢,٣٥٧	١٤,٩١١,٥٠٤,٦٨٨	(١٨)	قروض وتسهيلات ومراحيات للعملاء بالصافى
			استثمارات مالية
٤,٨٧٨,٨٨٦,٨٢٢	٦,٤٧٩,٧٨٧,٤١٢	(١٩)	- متاحة للبيع
١٢,٥١٤,٧٠٠	١٢,٥١٤,٧٠٠	(١٩)	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٢٠,٢٠٢,٥٦٠	٢١٠,٤٠٢,٧٤٥	(٢٠)	استثمارات مالية فى شركات تابعة وشقيقة
٢٤,٢٧٥,٢٦٢	٣٢,١٢٠,٧٥٧	(٢١)	أصول غير ملموسة
٥٣٧,٠٧١,١٤٧	٩٨٣,٠٧٤,٠٠٨	(٢٢)	أصول أخرى
٨٩,٣٦١,٦١٠	١١٢,٤٧٧,٨٣٥	(٢٣)	أصول ثابتة
٢٣,٣٤٣,٣٣٢,٩٦٥	٣٦,٥٦٩,٣٨٩,٤٧٣		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٤٩٧,٢٨٦,٩٧٥	٢٧,٦٣٣,١٥١	(٢٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٠,٦٢٠,٢٩٩,٠٦٨	٣٣,١٣٤,٩٨٥,٣١٩	(٢٥)	ودائع العملاء
٢,٢٠٠,٠٠٠	٢,٨٢٠,٠٠٠	(٢٦)	قروض أخرى
٤٦٠,٢٣٣,٦١٥	١,٠٢٨,٢٢٩,٨٣٨	(٢٧)	الالتزامات أخرى
٤٧,٤٠٩,٩٢٢	١٤٧,٧٢٢,٤١٩	(٢٨)	مخصصات أخرى
٢١,٦٢٧,٤٢٩,٥٨٠	٣٤,٣٤١,٣٩٠,٧٢٧		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية:
١,٢٧٩,٩٤٣,٣١٨	١,٢٧٩,٩٤٣,٣١٨	(٢٩)	رأس المال المدفوع
--	٢٨٧,١٨٩,٠٣٩	(٢٩)	محتجز تحت حساب زيادة رأس المال
١٤٩,٦٩٦,٨١٥	١٣١,٢٧٧,٥٧٧	(٣٠)	الاحتياطيات
٨,١٤٠,٥٨٦	٢١٩,٤٢٧,٩٩٩	(٣٠)	أرباح محتجزة
٢٧٨,١٢٢,٦٦٦	٣١٠,١٦٠,٨١٣		أرباح الفترة
١,٧١٥,٩٠٣,٣٨٥	٢,٢٢٧,٩٩٨,٧٤٦		إجمالي حقوق الملكية
٢٣,٣٤٣,٣٣٢,٩٦٥	٣٦,٥٦٩,٣٨٩,٤٧٣		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

محمد جمال الدين محمد محمود

نضال القاسم عصر

- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٥) جزء 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 سبتمبر ٢٠١٦

عن الفترة من ٢٠١٥/١/١ الى ٢٠١٥/٩/٣٠	عن الفترة من ٢٠١٥/٧/١ الى ٢٠١٥/٩/٣٠	عن الفترة من ٢٠١٦/١/١ الى ٢٠١٦/٩/٣٠	عن الفترة من ٢٠١٦/٧/١ الى ٢٠١٦/٩/٣٠	ايضاح	رقم
١,٠٦١,٧٤٦,٤٨٠	٤٢٩,٦٣٣,٧٦٨	٢,٣٨٩,٦٢٣,٨٩٥	٩٣٦,٦٢٥,٠٣٢	عائد القروض والإيرادات المشابهة	(٦)
(٦٣٢,٤٨٩,٦٠١)	(٢٦٠,٠٩٨,٩٩٠)	(١,٥٤٨,٦٧٤,٦١٥)	(٦١٦,٢٥٧,٧٦١)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٦)
٤٢٩,٢٥٦,٨٧٩	١٦٩,٥٣٤,٧٧٨	٨٤٠,٩٤٩,٢٨٠	٣٢٠,٣٦٧,٢٧١	صافي الدخل من العائد	
١١٣,٠٦٣,٤٣٨	٤٩,٤٣٦,٠٠٠	١٨١,٦٢١,١٨٦	٤٤,٠٣٨,١٨٠	إيرادات الأتعاب والعمولات	(٧)
(٣,١٥٤,١٦٤)	(١,٤٩٥,٠٠٣)	(٩,١٢٢,٦٥٨)	(٤,٢٣٤,٣٤٠)	مصروفات الأتعاب والعمولات	(٧)
١٠٩,٩٠٩,٢٧٤	٤٧,٩٤٠,٩٩٧	١٧٢,٤٩٨,٥٢٨	٣٩,٨٠٣,٨٤٠	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	
٣,٤٠٩,١٧٠	١٨٥,٢٥٦	٤,٢٩٧,٩٥١	١٨,٥٣٢	توزيعات أرباح	(٨)
١٥,٦٢٩,٥٦١	٥,٤٨١,٧٧٨	٩٥,١٧٩,١٢١	١٧,٦٠٩,٩٧٣	صافي دخل المتاجرة	(٩)
١٩,٣٧٩,٤٢٨	١٦,٩٤٦,٤١٨	٤١,٥٥٨,١٤٩	١,٣١٩,٨٢٥	أرباح الاستثمارات المالية	(١٩)
(٤٣,٩١٦,٥١١)	(١٢,٨٢٤,٥٠٨)	(٥٤,٣٨٣,١١٠)	(٢,٧٦٧,٥٣٦)	(عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان	(١٢)
(٢٣٤,٦٨٦,٨٤٠)	(١٠٣,٩٨٧,٦٤٦)	(٥٤٣,١٦١,٥٢٣)	(١٧٧,١٢٦,٣٧٩)	مصروفات عمومية وإدارية	(١٠)
٢٩,١٩١,٠٨٨	١٣,٠١٣,٤٢٧	(٦٥,١٣١,٢٩٠)	(٥٤,٣٩٠,١٧٨)	(مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى	(١١)
٣٢٨,١٧٢,٠٤٩	١٣٦,٢٩٠,٥٠٠	٤٩١,٨٠٧,١٠٦	١٤٤,٨٣٥,٣٤٨	الأرباح قبل ضرائب الدخل	
(١٠٨,٤١٢,١٨٨)	(٣٧,٠٥٦,٠٥٠)	(١٨١,٦٤٦,٢٩٣)	(٧٥,٨٠٣,٤٩٧)	مصروفات ضرائب الدخل	(١٣)
٢١٩,٧٥٩,٨٦١	٩٩,٢٣٤,٤٥٠	٣١٠,١٦٠,٨١٣	٦٩,٠٣١,٨٥١	صافي أرباح الفترة	
٠,٩٤	٠,٤٢	١,٢١	٠,٢٧	نصيب المصنف في صافي أرباح الفترة (جنيه / سهم)	

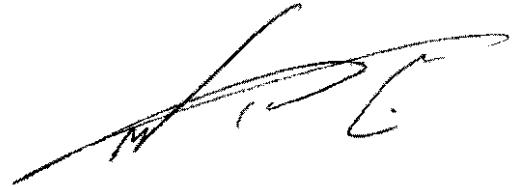
رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

محمد جمال الدين محمد محمود

نضال القاسم عصر

محمد جمال الدين محمد محمود



- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٥) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٢٠١٥/٩/٣٠	٢٠١٦/٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٢٨,١٧٢,٠٤٩	٤٩١,٨٠٧,١٠٦	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		صافي الأرباح قبل الضرائب
		تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		إهلاك واستهلاك
٩,٢٢٧,٣٨٥	١٣,٤١٥,١٤٨	عبء أضمحلال الأصول
٤٣,٩١٦,٥١١	٥٤,٣٨٣,١١٠	عبء المخصصات الأخرى
(٢٦,١٩٦,٦٢٣)	٩٩,٧٥٦,٩٠٠	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
٢٨٢,١٣٢	٥٥٥,٥٩٧	أرباح بيع أصول ثابتة
(٢,٣٩٥,٣٩٨)	--	توزيعات أرباح
(٣,٤٠٩,١٧٠)	(٤,٢٩٧,٩٥١)	فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
١,٢٢٤,٥١٤	--	التكلفة المستهلكة
(٧,٠٤٨,٠٧٥)	(٤٣,٥١٣,٧٤٨)	أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
(١٣,٠٢١,٠٥٦)	٢,٠٩٤,١٧٧	أرباح الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة
(٦,٣٥٨,٣٧٢)	(٦٢,٥٠٦,٣٢٦)	أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات المستخدمة من أنشطة التشغيل
٢٦,٠٩٩,٨٩٧	٥٧,٠٥٤,٠١٣	صافي التغير في الأصول والالتزامات
		أرصدة ودائع لدى البنوك
		أنون خزانة
		التغير أصول مالية بغرض المتاجرة
		أصول أخرى
		قروض وتسهيلات و مبيعات للعملاء
		أرصدة مستحقة للبنوك
		ودائع العملاء
		المستخدم من المخصصات الأخرى
		الالتزامات أخرى
		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
		منفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
		متحصلات من بيع أصول ثابتة
		منفوعات لشراء أصول غير ملموسة
		متحصلات من بيع استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
		مشتريات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
		توزيعات أرباح محصلة
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
		التغير في القروض طويلة الأجل
		توزيعات الأرباح للمنفعة
		زيادة رأس المال
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
		صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي (إيضاح ٣١)
		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
		أرصدة لدى البنوك
		أنون خزانة
		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
		أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
		أنون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
		النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

- الإيضاحات المرفقة من (١) الي (٣٥) 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 سبتمبر ٢٠١٦

الإجمالي	أرباح الفترة	الأرباح المحتجزة	الإحتياطيات	محتجز تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع	إيضاح
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	رقم
١,٥٣٩,٢٥١,٠٨٨	--	٢٠٧,٧٣٥,٣٣٩	٢٠٨,٧٥٨,٤٥٤	--	١,١٢٢,٧٥٧,٢٩٥	الرصيد في ٢٠١٥/١/١
--	--	(١٥٧,١٨٦,٠٢٣)	--	١٥٧,١٨٦,٠٢٣	--	توزيعات أرباح عام ٢٠١٤ حصة المساهمين
(١٥,٦٥١,٨٠٦)	--	(١٥,٦٥١,٨٠٦)	--	--	--	توزيعات أرباح عام ٢٠١٤ حصة العاملين
(٦,١٠٥,٠٠٠)	--	(٦,١٠٥,٠٠٠)	--	--	--	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
--	--	(٢٠,٦٥١,٩٢٤)	٢٠,٦٥١,٩٢٤	--	--	المحول إلى احتياطي فقونى
(٤٥,٥٦٣,٣٥٤)	--	--	(٤٥,٥٦٣,٣٥٤)	--	--	صافى التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٢١٩,٧٥٩,٨٦١	٢١٩,٧٥٩,٨٦١	--	--	--	--	صافى أرباح الفترة المالية
١,٦٩١,٦٩٠,٧٨٩	٢١٩,٧٥٩,٨٦١	٨,١٤٠,٥٨٦	١٨٣,٨٤٧,٠٢٤	١٥٧,١٨٦,٠٢٣	١,١٢٢,٧٥٧,٢٩٥	الرصيد في ٢٠١٥/٩/٣٠
١,٧١٥,٩٠٣,٣٨٥	٢٧٨,١٢٢,٦٦٦	٨,١٤٠,٥٨٦	١٤٩,٦٩٦,٨١٥	--	١,٢٧٩,٩٤٣,٣١٨	الرصيد في ٢٠١٦/١/١
--	(٢٧٨,١٢٢,٦٦٦)	٢٧٨,١٢٢,٦٦٦	--	--	--	المحول إلى الأرباح المحتجزة
٢٨٧,١٨٩,٠٣٩	--	--	--	٢٨٧,١٨٩,٠٣٩	--	محتجز تحت حساب زيادة رأس المال (إكتتاب نقدي)
(٢٧,٨١٢,٢٦٦)	--	(٢٧,٨١٢,٢٦٦)	--	--	--	توزيعات أرباح عام ٢٠١٥ حصة العاملين
(٨,٥٠٠,٠٠٠)	--	(٨,٥٠٠,٠٠٠)	--	--	--	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
--	--	(٢٧,٨١٢,٢٦٧)	٢٧,٨١٢,٢٦٧	--	--	المحول إلى الإحتياطي القانونى
--	--	(٢,٥٢٧,٥٧٠)	٢,٥٢٧,٥٧٠	--	--	المحول إلى الإحتياطيات الأخرى
(٤٨,٩٤٢,٢٢٥)	--	--	(٤٨,٩٤٢,٢٢٥)	--	--	صافى التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع (٣٠)
--	--	(١٨٣,١٥٠)	١٨٣,١٥٠	--	--	المحول إلى إحتياطي المخاطر البنكية من الأرباح المحتجزة
٣١٠,١٦٠,٨١٣	٣١٠,١٦٠,٨١٣	--	--	--	--	صافى أرباح الفترة المالية
٢,٢٢٧,٩٩٨,٧٤٦	٣١٠,١٦٠,٨١٣	٢١٩,٤٢٧,٩٩٩	١٣١,٢٧٧,٥٧٧	٢٨٧,١٨٩,٠٣٩	١,٢٧٩,٩٤٣,٣١٨	الرصيد في ٢٠١٦/٩/٣٠

-- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٥) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

١- معلومات عامة

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

يقدم البنك المصري الخليجي خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مركزه الرئيسي بمحافظة الجيزة وعدد خمسة وعشرون فرعاً ويوظف ١٣٠٩ موظفاً في تاريخ المركز المالي.

٢- ملخص السياسات المحاسبية

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

٢ - أ أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها ، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول و 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.

٢ - ب الشركات التابعة و الشقيقة

٢ - ب/١ الشركات التابعة

هي الشركات (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة Special Purpose Entities / SPEs) التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياساتها 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.

٢ - ب/٢ الشركات الشقيقة

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

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

٢ - ج التقارير القطاعية

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - د ترجمة العملات الأجنبية

٢ - د/١ عملة التعامل والعرض

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

٢ - د/٢ المعاملات والارصدة بالعملات الأجنبية

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

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

- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

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

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

٢ - ه الأصول المالية

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

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

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

- يتم تبويب الأداة المالية على أنها بفرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بفرض 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 بفرض المتاجرة.

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ٢/٥ القروض والمديونيات

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

- الأصول التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة، أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- الأصول التي يوبىها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولى بها.
- الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.

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

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

٢ - ٢/٥ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويطبق 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 المالي أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر ويتم استبعاد الإلتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية.

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

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

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

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

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

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

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

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

٢ - و المقاصة بين الأدوات المالية

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ز إيرادات ومصرفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصرفات 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 مضطحة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي :-

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

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

٢ - ح إيرادات الأتعاب والعمولات

- يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضطحة، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العقد 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 بـ جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ط إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢ - ي اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

٢ - ك إضمحلال الأصول المالية

٢ - ك ١/ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه 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.
- اضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية.

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

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

- إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي ، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير اضمحلال ، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال ، لا يتم ضم الأصل الى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع.
- إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل الى المجموعة.
- ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر اضمحلال 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 اضمحلال ويتم الاعتراف بعبء اضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل.
- وإذا كان القرض أو الاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحصل 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 اضمحلال 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 اضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية ، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً.
- ويعمل البنك على أن تعكس توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية مع التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة الى أخرى ، مثال لذلك التغيرات في معدلات البطالة ، وأسعار العقارات ، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير الى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها ، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات المستقبلية.

٢ - ك/ ٢/ الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

- يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع أو استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، وفي حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية ، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل.
- ويعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية وبعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المترتبة من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأنوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع ، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد اضمحلال من خلال قائمة الدخل.

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ل الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلى

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

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

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

٢ - م أصول أخرى

الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع

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

يكون الأصل (أو المجموعه الجارى التخلص منها) متاحاً للبيع الفورى بحالته التى يكون عليها بدون أى شروط الا شروط البيع التقليدية و المعتادة لتلك الأصول .

يُقاس الأصل الغير متداول (أو المجموعه الجارى التخلص منها) و المبوبة أصول محتفظ بها لغرض البيع على أساس القيمة الدفترية فى تاريخ التصنيف أو القيمة العادلة مخصوصاً منها تكاليف البيع ايهام اقل .

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

ويتم الاعتراف بالتغيرات فى قيمة الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع و ربح و خسارة البيع فى بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ن الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

٢ - س اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

٢ - ع النقدية وما فى حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية تتضمن النقدية وما فى حكمها الأرصدة التى لا تتجاوز استحقاقها ثلاث أشهر من تاريخ الإقتناء ، وتتضمن النقدية والأرصدة لدى البنك المركزى خارج إطار نسب الاحتياطى الإلزامى والأرصدة لدى البنوك وأون الخزنة أوراق حكومية أخرى.

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ف المخصصات الأخرى

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

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

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

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

٢ - ص مزايا العاملين

٢ - ص/١ التأمينات الإجتماعية

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

٢ - ص/٢ حصة العاملين في الأرباح

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

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

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

٢ - ق ضرائب الدخل

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

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

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢- ر رأس المال

توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في السنة التي تقرر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالأنظام الأساسي والقانون.

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

٣ - ١ خطر الائتمان

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

٣ - ١/١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والملاء

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

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

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

*خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default).

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

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

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

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

أدوات الدين وأدوات الخزنة والأدوات الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأدوات ، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندرد أند بور أو لمعادله 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 والأدوات على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

٣ - ٢/ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقرض ، أو مجموعة مقرضين ، 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 المقرض / المجموعة والمنتج والقطاع والنولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

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

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

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

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

ترتيبات المقاصة الرئيسي Master Netting Arrangements

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

وتتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصروح 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- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣/١ - ٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات:

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٥		تقييم البنك
قروض وتسهيّلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيّلات	مخصص خسائر الاضمحلال	
%	%	%	%	
٥٦,٧٢%	٤,٤٥%	٥٢,٦٤%	٦,٥٨%	ديون جيدة
٣٥,٢١%	٢٢,٨١%	٣٥,٢٥%	١٢,٤٣%	المتابعة العادية
٥,١٣%	٨,٦٥%	٦,٧٨%	١٢,٨١%	المتابعة الخاصة
٢,٩٤%	٦٤,٠٩%	٥,٣٣%	٦٨,١٨%	ديون غير منتظمة
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم المداد.
- 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.

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٣ - إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - ٤ / نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة. ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح رقم (١/٣١) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال الفترة المالية.

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

تصنيف البنك المركزي المصري	مطلوب التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	التصنيف الداخلي	مطلوب 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 حديثاً	٣%	٣	المتابعة الخاصة
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥%	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠%	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠%	٤	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	١٠٠%	٤	ديون غير منتظمة

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢,٦٣٧,٤٩١,٧١٦	٧,٥٣٧,٩٨٣,٦١٥	البندود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
٥,٠٢٣,٤٤٣,٩٦٨	٤,١٦٩,٨٧٠,٦٨٠	أذون الخزانة وأوراق مالية أخرى
		أرصدة لدى البنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض للأفراد
١١٢,٥٥٦,٩٨٦	٢٠٠,٤٦٣,٠٠٠	حسابات جارية مدينة
١٤,٥١٦,٩٦٨	٢٠,٤٠٦,٠٢٣	- بطاقات ائتمان
١,١٤١,٩٠٦,٩٥٣	١,٩٨٢,٩٠٦,٠١٧	- قروض شخصية
٤١,٩٦٦,٨٦٠	٧٦,٧٦٠,٠٤٥	- قروض عقارية
		قروض مؤسسات
٢,١٩٤,٨٨٣,٨٤٨	٣,٦٩٥,٢٢٤,٢٨٨	حسابات جارية مدينة
٢,٥٣٣,٧٩١,٨٦٨	٦,٤٣٩,٩٢٣,٢٨٠	قروض مباشرة
٢,١٧٥,٢٢٨,٨٧٤	٢,٤٩٥,٨٢٢,٠٣٥	قروض مشتركة
		استثمارات مالية
٤,٨٢٩,٦٦٠,١٦٤	٦,٤٥٨,٩٠٢,٢٨٤	- أدوات دين
٥٢٣,٦٠١,١٠١	٩١١,٥١١,٤٣١	- أصول أخرى
٢١,٢٢٩,٠٤٩,٣٠٦	٣٣,٩٨٩,٧٧٢,٦٩٨	الإجمالي
		البندود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
٢٢١,٤٧٦,٠٠٠	١٤٨,٤٣٤,٠٠٠	اعتمادات مستندية
٩٥٧,٤٩٣,٠٠٠	١,٤٥١,١٦٨,٠٠٠	خطابات ضمان
١,١٧٨,٩٦٩,٠٠٠	١,٥٩٩,٦٠٢,٠٠٠	الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ، ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبندود الميزانية ، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية.

وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٤٣,٨٧ % من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٣٨,٦٧ % في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ١٩ % مقابل ٢٢,٧٣ % في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وتلق 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 :

- ٩١,٩٣ % من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٨٨,٣٨ % في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

- ٩٢,٣٦ % من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩١,٥٢ % في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦.

- أكثر من ٩٩,٧٣ % مقابل ٩٤,٩٤ % في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية .

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- أ/ قروض وتسهيلات

فيما يلي أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٧,٩٣٠,٣٧٨,٩٤٦	١٤,٢٢٦,١٩٥,٢٦٦	متأخرات ليست محل اضمحلال
٢٧٣,١٨٦,٠٣١	٧٢٦,٠١١,١٣٤	محل اضمحلال
٤٦١,٤٩٤,٠٠٠	٤٤٩,٦٥٨,٠٠٠	الإجمالي
٨,٦٦٥,٠٥٨,٩٧٧	١٥,٤٠١,٨٦٤,٤٠٠	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال والعوائد المقدمة والمجنية
(٤٥٠,٢٠٦,٦٢٠)	(٤٩٠,٣٥٩,٧١٢)	الصافي
٨,٢١٤,٨٥٢,٣٥٧	١٤,٩١١,٥٠٤,٦٨٨	

- زيادة محفظة القروض والتسهيلات في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ بنسبة ٧٨% مقارنة برصيد المحفظة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

- يتضمن إيضاح رقم (١٨) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للعملاء.

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

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (بالصافي)

٢٠١٦/٩/٣٠

التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مبنية	مؤسسات قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	جنية مصري
جيدة	٢٠٠,٤٦٣,٠٠٠	—	—	—	٢,٣٥٤,٤٦٣,٠٥٠	٤,٨٣٠,٨٩١,١٢٠	١,٥٢٩,٢١٦,٠٢٠	٨,٩١٥,٠٣٣,١٩٠	
المتابعة للعادية	—	١٩,٥٦٩,٠٢٠	١,٩٠٦,٢١٣,٠٠٥	٧٦,٩٨٦,٠١٥	٩٥٥,٢٣٢,٠٧٠	١,٣٥٧,٦٤٧,٠٨٠	٧٨٩,٩٩٧,٠١٠	٥,١٠٥,٣٤٤,٢٠٠	
المتابعة الخاصة	—	—	—	—	٣٨٢,٩٠٤,٠٩٠	١٩١,٤٧٢,٠٢٠	١٧٦,٦٠٩,٠٠٥	٧٥٠,٩٨٥,١١٥	
غير منتظمة	—	٨٣٧,٠٠٣	٧٦,٩٩٣,٠١٢	٧٤,٠٣٠	٢,٦٢٥,٠٧٨	٥٩,٩١٣,٠٦٠	—	١٤٠,١٤٢,١٨٣	
الإجمالي	٢٠٠,٤٦٣,٠٠٠	٢٠,٤٠٦,٠٢٣	١,٩٨٣,٩٠٦,٠١٧	٧٦,٧٦٠,٠٤٥	٣,٦٩٥,٢٢٤,٢٨٨	٦,٤٣٩,٩٢٣,٢٨٠	٢,٤٩٥,٨٢٢,٠٣٥	١٤,٩١١,٥٠٤,٦٨٨	

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

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (بالصافي)

٢٠١٥/١٢/٣١

التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مبنية	مؤسسات قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	جنية مصري
جيدة	١١٢,٥٥٦,٩٨٦	—	—	—	١,٥٧٣,٢٨٨,٩٥٧	١,٤٢٣,٣٥٣,٩٦٨	١,٤١٠,٩٠٥,٩٣٩	٤,٥٢٠,١٠٥,٨٥٠	
المتابعة العادية	—	١٣,٤٢٠,١٧٩	١,١٢٩,٢٣٨,٩٧٧	٤١,٨٦٩,٩٣٣	٢٤٩,١٤٥,٩٧٨	٨٠٣,٤٣٩,٩٧٩	٧٦٤,٣٢٢,٩٣٥	٣,٠٠١,٤٣٨,٧٨١	
المتابعة الخاصة	—	—	—	—	٣٧٢,٣١١,٩٦٤	١٦١,٤٩٧,٩٨٧	—	٥٣٣,٨٠٩,٩٥١	
غير منتظمة	—	١,٠٩٥,٩٨٩	١٢,٦٦٧,٩٧٦	٩٦,٩٢٧	١٣٦,٩٤٩	١٤٥,٤٩٩,٩٣٤	—	١٥٩,٤٩٧,٧٧٥	
الإجمالي	١١٢,٥٥٦,٩٨٦	١٤,٥١٦,٩٦٨	١,١٤١,٩٠٩,٩٥٣	٤١,٩٦٦,٨٦٠	٢,١٩٤,٨٨٣,٨٤٨	٢,٥٣٣,٧٩١,٨٦٨	٢,١٧٥,٢٢٨,٨٧٤	٨,٢١٤,٨٥٢,٣٥٧	

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

جنيه مصري

٢٠١٦/٩/٣٠

أفراد	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
الإجمالي				متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٣٨٨,٥٢٩,٠٨٩	١٧,٧٢٧	٣٨٣,٠٢٩,٩٢٧	٥,٤٨١,٤٣٥	١,٢٤٦,٧٣٨
٥٩,٥١٤,١٢١	٥,٦٠١	٥٨,٢٦١,٧٨٢	١,٢٤٦,٧٣٨	٣٥٠,١٣٢
١٧,٥٥٨,٥٦١	١٢١,٨٥٩	١٧,٠٨٦,٥٧٠	٣٥٠,١٣٢	٧,٠٧٨,٣٠٥
٤٦٥,٦٠١,٧٧١	١٤٥,١٨٧	٤٥٨,٣٧٨,٢٧٩	٧,٠٧٨,٣٠٥	

مؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدونة	متأخرات حتى ٣٠ يوم
الإجمالي				متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٢١٤,٨٤٣,٩٩٤	١٣٢,٤١٥,٣٤٣	٨٠,٨٦٣,٤٤١	١,٥٦٥,٢١٠	١,٥٦٥,٢١٠
٤٢,٥٨٣,٣٧٤	--	٤٢,٥٨٣,٣٧٤	--	--
٢,٩٨١,٩٩٥	--	٢,٩٨١,٩٩٥	--	--
٢٦٠,٤٠٩,٣٦٣	١٣٢,٤١٥,٣٤٣	١٢٦,٤٢٨,٨١٠	١,٥٦٥,٢١٠	

جنيه مصري

٢٠١٥/١٢/٣١

أفراد	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
الإجمالي				متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
١٢١,٧٩٢,٦١٦	٢٢,٤٤٤,٣٩١	٩٦,٣٢٣,٦٨٩	٣,٠٢٤,٥٣٦	٧٤١,٢٨٤
١٢,٤٧٣,٩٧٥	١,١٤٤,٥٥٤	١٠,٥٨٨,١٣٧	٣,٠٢٤,٥٣٦	٢٥٨,٧٨٣
٣,٩٦٦,٣٠٢	--	٣,٧٠٧,٥١٩	٢٥٨,٧٨٣	٤٠٢,٤٦٣
١٣٨,٢٣٢,٨٩٣	٢٣,٥٨٨,٩٤٥	١١٠,٦١٩,٣٤٥	٤,٠١٨,٠٥٤	

مؤسسات	قروض مباشرة	حسابات جارية مدونة	متأخرات حتى ٣٠ يوم
الإجمالي			متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٥٨,٢٠١,٨٧٢	٤٩,٦٣٥,٦٨٨	٨,٥٦٦,١٨٤	٣,٠١٦,١٣١
١٧,٧٣٠,٨٧٥	١٧,٧٣٠,٨٧٥	--	١١,٥٨٢,٣١٥
٥٩,٠٢٠,٣٩١	٥٦,٠٠٤,٢٦٠	٣,٠١٦,١٣١	
١٣٤,٩٥٣,١٣٨	١٢٣,٣٧٠,٨٢٣	١١,٥٨٢,٣١٥	

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٤٤٩,٦٥٨,٠٠٠ جنيه مصري مقابل ٤٦١,٤٩٤,٠٠٠ جنيه مصري في آخر سنة المقارنة.

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

جنيه مصري

التقييم	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	أفراد	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	مؤسسات	الإجمالي
٢٠١٦/٩/٣٠								
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	١,٣١٩,٠٠٠	١,٠٩,٥٠١,٠٠٠	١٤٥,٠٠٠	١٣٦,٥٨٠,٠٠٠	٢٠٢,١١٣,٠٠٠	٤٤٩,٦٥٨,٠٠٠		
٢٠١٥/١٢/٣١								
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٢,٧٦٣,٠٠٠	٣٩,٤٢٨,٠٠٠	٣٢٨,٠٠٠	١٤٦,٤٧٦,٠٠٠	٢٧٢,٤٨٩,٠٠٠	٤٦١,٤٩٤,٠٠٠		

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير الى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل ، خاصة قروض تمويل العملاء. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها ٢٧٥,٤٩٠ ألف جنيه مصري مقابل ٢٢٧,٣١٣ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

٢٠١٥/١٢/٣١

ألف جنيه مصري

٢٠١٦/٩/٣٠

ألف جنيه مصري

قروض وتسهيلات للعملاء

مؤسسات

- حسابات جارية مدينة

- قروض مباشرة

الإجمالي

٥,٦٥٢	٣٧
٢٢١,٦٦١	٢٧٥,٤٥٣
٢٢٧,٣١٣	٢٧٥,٤٩٠

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ/ أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى جنيه مصري	استثمارات في أوراق مالية جنيه مصري	الإجمالي جنيه مصري	
---	٣,٣١٠,٢٦٢	٣,٣١٠,٢٦٢	AAA
---	٣٣,٨٠٧,١٠٢	٣٣,٨٠٧,١٠٢	من AA- إلى AA+
٧,٩٨٩,٦٢٠,٠٠٠	---	٧,٩٨٩,٦٢٠,٠٠٠	B
٦,٤٢١,٧٧٠,٢٢٠	---	٦,٤٢١,٧٧٠,٢٢٠	-B
١٤,٤١١,٣٩٠,٢٢٠	٣٧,١١٧,٣٦٤	١٤,٤٤٨,٥٠٧,٥٨٤	الإجمالي

٣ - ب خطر السوق

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

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

٣ - ب/ ١ أساليب قياس خطر السوق

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

اختبارات الضغوط Stress Testing

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

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - ب/ ٢/ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

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

الأصول المالية في ٢٠١٦/٩/٣٠	جنيه مصري	دولار أمريكي	جنيه أسترليني	يورو	عملات أخرى	الإجمالي
نقدية و أرصدة لدى البنك المركزى المصرى	١,٢٨٤,٢١٨,٨٧٦	٨٠٨,٠٧٣,٣٥٠	٤٠,١٨,٩٦٦	١٣,٢٨٩,٥٩٨	١٠,٠٥٢,٢٤٣	٢,١١٩,٦٥٣,٠٣٣
أرصدة لدى البنوك	٣,٠٣٧,٨٩٤,٧١١	١,٠٦٨,٢٤٣,٢٨٨	٣٢,٥٠٥,٣٢٠	٢٤,٤٠١,٩٣٦	٦,٨٢٥,٤٢٥	٤,١٦٩,٨٧٠,٦٨٠
أذون الخزانة	٦,٠٧٩,٤٢٥,٠٠٠	١,٧٤٢,٨٣٠,٠٠٠	—	١٦٧,٣٦٥,٠٠٠	—	٧,٩٨٩,٦٢٠,٠٠٠
أصول مالية بغرض المتاجرة	—	—	—	—	—	—
قروض و تسهيلات للملاء	١٠,٧٢٥,٤٥١,٣٧١	٤,٥٧٦,٢٤٧,١٩٠	١٠,١٩٣	١٠,٠٤٣,٧١١	١١,٩٣٥	١٥,٤٠١,٨٦٤,٤٠٠
استثمارات مالية	٥,٧٧٠,٠٤٨,٠٩٠	٧٠٩,٧٣٩,٣٢٢	—	—	—	٦,٤٧٩,٧٨٧,٤١٢
- متاحة للبيع	١٢,٥١٤,٧٠٠	—	—	—	—	١٢,٥١٤,٧٠٠
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢٦,٩٠٩,٥٥٢,٧٤٨	٨,٩٠٥,١٣٣,١٥٠	٣٦,٥٣٤,٤٧٩	٣٠,٥٢٠,٠٢٤٥	١٦,٨٨٩,٦٠٣	٣٦,١٧٣,٣١٠,٢٢٥
إجمالي الأصول المالية	٣٣,٦,٥٨٦	٢٧,١٢٤,٩٣٤	٨٠,٤٢	١٦٣,٥٨٩	—	٢٧,٦٣٣,١٥١
الالتزامات المالية في ٢٠١٦/٩/٣٠	٢٤,١٢٩,٤٤٢,٣٧٢	٨,٦٤٣,٥٤٦,٥٣٠	٣٦,٩٨٣,٣٩٨	٣٠,٥٢٨,٠٩٣٢	١٩,٧٣٢,٠٨٧	٣٣,١٣٤,٩٨٥,٣١٩
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٤,٨٢٠,٠٠٠	—	—	—	—	٢٤,٨٢٠,٠٠٠
ودائع العملاء	٢٤,١٣٢,٥٩٨,٩٥٨	٨,٦٧٠,٦٧١,٤٦٤	٣٦,٩٩١,٤٤٠	٣٠,٥٤٤,٥٢١	١٩,٧٣٢,٠٨٧	٣٣,١٦٥,٤٣٨,٤٧٠
قروض أخرى	٢,٧٧٦,٩٥٣,٧٩٠	٢٣٤,٤٦١,٦٨٦	(٤٥٦,٩٦١)	(٢٤٤,٢٧٦)	(٢,٨٤٢,٤٨٤)	٣,٠٠٧,٨٧١,٧٥٥
إجمالي الالتزامات المالية	١٦,٧٥٩,٩٧٨,٤٦٥	٥,٧٧٨,٦٤١,٣١٦	٣٩,٩٠٤,٢٧٤	٤٦٣,٠٤٨,١٤٦	١١,٢٩٢,٠٣٩	٢٣,٠٥٢,٨٦٤,٢٤٠
صافي المركز المالي في ٢٠١٦/٩/٣٠	١٤,٩٩٧,٣٧٧,٤٥٩	٥,٨٢٢,٨٤٢,٤٥٩	٤٠,١٣٤,٩٠٦	٢٤٧,٥٤٠,٦٤٥	١٢,٣٠٦,٥٧٤	٢١,١١٩,٧٨٦,٠٤٣
الأصول والالتزامات المالية في ٢٠١٥/١٢/٣١	١٤,٧٦٢,٦٠١,٠٠٦	(٤٤,٢٠١,٤٤٣)	(٢٣٠,٦٣٢)	٢١٥,٩٢٣,٥٠١	(١٠,١٤,٥٣٥)	١,٩٣٣,٠٧٨,١٩٧
إجمالي الأصول المالية	١٦,٧٥٩,٩٧٨,٤٦٥	٥,٧٧٨,٦٤١,٣١٦	٣٩,٩٠٤,٢٧٤	٤٦٣,٠٤٨,١٤٦	١١,٢٩٢,٠٣٩	٢٣,٠٥٢,٨٦٤,٢٤٠
إجمالي الالتزامات المالية	١٤,٩٩٧,٣٧٧,٤٥٩	٥,٨٢٢,٨٤٢,٤٥٩	٤٠,١٣٤,٩٠٦	٢٤٧,٥٤٠,٦٤٥	١٢,٣٠٦,٥٧٤	٢١,١١٩,٧٨٦,٠٤٣
صافي المركز المالي للميزانية	١,٧٦٢,٦٠١,٠٠٦	(٤٤,٢٠١,٤٤٣)	(٢٣٠,٦٣٢)	٢١٥,٩٢٣,٥٠١	(١٠,١٤,٥٣٥)	١,٩٣٣,٠٧٨,١٩٧

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - ب/ خطر سعر العائد

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

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

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	بنون عقد	الإجمالي
الأصول المالية في ٢٠١٦/٩/٣٠						
—	٧٥٠,٩٧٠,٩٦٠	—	—	—	١,٣٦٨,٦٨٢,٠٧٣	٢,١١٩,٦٥٣,٠٣٣
٣,٩٨٣,٠٢٦,٢٥٠	—	٢١,٢٣٢,٧٠٩	—	—	١٦٥,٦١١,٧٢١	٤,١٦٩,٨٧٠,٦٨٠
١٩٤,٢٧٥,٠٠٠	١,٠٩٧,٣٦٠,٠٠٠	٦,٦٩٧,٩٨٥,٠٠٠	—	—	—	٧,٩٨٩,٦٢٠,٠٠٠
أصول مالية بغرض المتاجرة						
١٢,٤٠٤,٧٣٩,٧٨٤	١,٠٧١,٢٦٦,٦٣٣	٢٥٤,٨٩٦,٠٦٥	٩٢١,٢٩٢,١٢٦	٧٤٩,٦٦٩,٧٩٢	—	١٥,٤٠١,٨٦٤,٤٠٠
قروض و تسهيلات للملاء						
٦٨,٦٤٩,٨١٢	٧٢,٣٣٥,٢٨٩	٨٦٣,٠١٢,٥٣٧	٣,٢٧٣,٠١٢,١٥٩	٢,١٨١,٨٧٧,٧٨٨	٢٠,٨٩٩,٨٢٧	٦,٤٧٩,٧٨٧,٤١٢
—	—	—	—	—	١٢,٥١٤,٧٠٠	١٢,٥١٤,٧٠٠
—	—	—	—	—	١٧١,٧٤٠,٥٦٠	١٧١,٧٤٠,٥٦٠
أصول مالية أخرى						
١٦,٦٥٠,٦٩٠,٨٤٦	٢,٩٩١,٩٣٢,٨٨٢	٧,٨٣٧,١٢٦,٣١١	٤,١٩٤,٣٠٤,٢٨٥	٢,٩٣١,٥٤٧,٥٨٠	١,٧٣٩,٤٤٨,٨٨١	٣٦,٣٤٥,٠٥٠,٧٨٥
إجمالي الأصول المالية						
الالتزامات المالية في ٢٠١٦/٩/٣٠						
٤,٣٩٠,٠٠٠	—	—	—	—	٢٣,٢٤٣,١٥١	٢٧,٦٣٣,١٥١
٦,٧٩٤,٥٣٦,١١٠	٤,١٢٣,٩٤١,٥٧٧	٩,٨٤٤,٤٠٣,٠٤٤	٧,١٥٩,٢١٧,٧٨٢	١,١٦٦,٦٤٤,٢٢٣	٤,٠٤٦,٢٤٢,٥٨٣	٣٣,١٣٤,٩٨٥,٣١٩
—	—	٣٦,٠٠٠	٢,٤٦٠,٠٠٠	—	—	٢,٨٢٠,٠٠٠
—	—	—	—	—	١,٠٧٣,١٨٨,٠٣٦	١,٠٧٣,١٨٨,٠٣٦
٦,٧٩٨,٩٢٦,١١٠	٤,١٢٣,٩٤١,٥٧٧	٩,٨٤٤,٤٠٣,٠٤٤	٧,١٦١,٩٧٧,٧٨٢	١,١٦٦,٦٤٤,٢٢٣	٥,١٤٢,٦٧٣,٧٧٠	٣٤,٢٣٨,٦٢٦,٥٠٦
٩,٨٥١,٧٦٤,٧٢٦	(١,١٢٢,٠٠٨,٦٩٥)	(٢,٠٠٧,٦٣٦,٧٣٣)	(٢,٩٦٧,٣٧٣,٤٩٧)	١,٧٦٤,٩٠٣,٣٥٧	(٣,٤٠٣,٢٢٤,٨٨٩)	٢,١٠٦,٤٢٤,٢٧٩
فجوة إعادة تسعير العائد في ٢٠١٦/٩/٣٠						
الأصول والالتزامات المالية في ٢٠١٥/١٢/٣١						
١٢,٠٦٥,٤٠١,٩٥٣	١,١٩٨,٥١٣,٥٩٥	٣,١٩٦,٥٣٧,٤٢٧	٢,٣٦٥,٢٥٥,١٥٧	٢,٠٩٣,٦٤٠,٦٥٨	٢,٢٢٩,٧٤٧,١٣٥	٢٣,١٤٩,٠٩٢,٩٢٥
٦,٣٩٨,٠٦٣,٦٦٠	٢,٧١٣,٨١٥,٨٤٤	٤,٨٩٨,٩٠٧,٦٤١	٣,٥٨٤,٤٩٦,١٧٩	٦٩٤,٩٦٦,٤١١	٣,١٩٠,٩٨٨,٨٢٠	٢١,٤٨١,٢٣٨,٥٥٥
٥,٦٦٧,٣٣٨,٢٩٣	(١,٥١٥,٣٠٢,٢٤٩)	(١,٧٠٢,٣٧٠,٢١٤)	(١,٢١٩,٢٤٤,٠٢٢)	١,٣٩٨,٦٧٤,٢٤٧	(٩٦١,٢٤١,٦٨٥)	١,٦٦٧,٨٥٤,٣٧٠

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - ج خطر السيولة

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

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

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

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٣- إدارة المخاطر المالية – تابع

منهج التمويل

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

٢٠١٦/٩/٣٠						
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	الجنبة المصري الإجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٧,٦٣٣,١٥١	--	--	--	--	٢٧,٦٣٣,١٥١
ودائع العملاء	١٠,٨٤٠,٧٧٨,٦٩٤	٤,١٢٣,٩٤١,٥٧٧	٩,٨٤٤,٤٠٣,٠٤٤	٧,١٥٩,٢١٧,٧٨١	١,١٦٦,٦٤٤,٢٢٣	٣٣,١٣٤,٩٨٥,٣١٩
قروض أخرى	--	--	٣٦٠,٠٠٠	٢,٤٦٠,٠٠٠	--	٢,٨٢٠,٠٠٠
إجمالي الالتزامات المالية	١٠,٨٦٨,٤١١,٨٤٥	٤,١٢٣,٩٤١,٥٧٧	٩,٨٤٤,٧٦٣,٠٤٤	٧,١٦١,٦٧٧,٧٨١	١,١٦٦,٦٤٤,٢٢٣	٣٣,١٦٥,٤٣٨,٤٧٠
إجمالي الأصول المالية	٨,٥٢٣,٣٨٤,٠٠٨	٤,١٣٨,٤٧٤,٣٠٤	٨,٩١٠,٩٣٧,٠٦١	٦,٦٠٤,٨٦٤,٩٨٠	٧,٢٤٤,٦٧٨,٥٩٤	٣٥,٤٢٢,٣٣٨,٩٤٧
٢٠١٥/١٢/٣١						
البيان	حتى شهر واحد	أكثر من شهر و حتى ثلاث شهور	أكثر من ثلاث شهور وحتى سنة	أكثر من سنة و حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الجنبة المصري الإجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٦٩,١٩٣,٢٦٤	١٣٦,٨٢٢,٩٦٣	٢٩١,٢٧٠,٧٤٨	--	--	٤٩٧,٢٨٦,٩٧٥
ودائع العملاء	٩,١٧٤,٤٢٥,٧٠٩	٢,٥٧٦,٩٩٢,٨٨١	٤,٦٠٧,٢٧٦,٨٩٣	٣,٥٦٦,٦٣٧,١٧٤	٦٩٤,٩٦٦,٤١١	٢٠,٦٢٠,٢٩٩,٠٦٨
قروض أخرى	--	--	٣٦٠,٠٠٠	١,٨٤٠,٠٠٠	--	٢,٢٠٠,٠٠٠
إجمالي الالتزامات المالية	٩,٢٤٣,٦١٨,٩٧٣	٢,٧١٣,٨١٥,٨٤٤	٤,٨٩٨,٩٠٧,٦٤١	٣,٥٦٨,٤٧٧,١٧٤	٦٩٤,٩٦٦,٤١١	٢١,١١٩,٧٨٦,٠٤٣
إجمالي الأصول المالية	٦,٣٧٦,٢٩٥,٥٢٧	١,٧٤٨,٥٤٠,٧٧٣	٤,٨٦٤,١٩٤,٠٧٦	٥,٣٥٤,٣٦٧,٤٣٣	٤,٧٠٩,٤٦٦,٤٣١	٢٣,٠٥٢,٨٦٤,٢٤٠

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٣- إدارة المخاطر المالية – تابع

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

٣ - د القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

٣ - د ١/ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

جنيه مصري القيمة العادلة *	٢٠١٦/٩/٣٠	القيمة النفترية ٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٩/٣٠	
				الأصول المالية
٥,٠٢٣,٤٤٣,٩٦٨	٤,١٦٩,٨٧٠,٦٨٠	٥,٠٢٣,٤٤٣,٩٦٨	٤,١٦٩,٨٧٠,٦٨٠	أرصدة لدى البنوك
				قروض وتسهيلات للعملاء
				- أفراد
*	*	١١٢,٥٥٦,٩٨٦	٢٠٠,٤٦٣,٠٠٠	حسابات جارية مدينة
*	*	١٤,٥١٦,٩٦٨	٢٠,٤٠٦,٠٢٣	بطاقات ائتمان
*	*	١,١٤١,٩٠٦,٩٥٣	١,٩٨٢,٩٠٦,٠١٧	قروض شخصية
*	*	٤١,٩٦٦,٨٦٠	٧٦,٧٦,٠٠٤٥	قروض عقارية
				- مؤسسات
*	*	٢,١٩٤,٨٨٣,٨٤٨	٢,٦٩٥,٢٢٤,٢٨٨	حسابات جارية مدينة
*	*	٢,٥٣٣,٧٩١,٨٦٨	٦,٤٣٩,٩٢٣,٢٨٠	قروض مباشرة
*	*	٢,١٧٥,٢٢٨,٨٧٤	٢,٤٩٥,٨٢٢,٠٣٥	قروض مشتركة
				استثمارات مالية
٧,٧٥٨,١٣٩	٣,٢٢٠,٨٤٢	٧,٧٥٨,١٣٩	٣,٢٢٠,٨٤٢	أدوات ملكية متاحة للبيع - بالقيمة العادلة
*	*	١٠,٦٢٤,٤٠١	١٠,٦٢٣,٠٠١	أدوات ملكية متاحة للبيع - بالتكلفة
١٥,٩٨٣,١٩٦	١٦,٨٦٩,٩٣٠	١٢,٥١٤,٧٠٠	١٢,٥١٤,٧٠٠	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
				الالتزامات المالية
٤٩٧,٢٨٦,٩٧٥	٢٧,٦٣٣,١٥١	٤٩٧,٢٨٦,٩٧٥	٢٧,٦٣٣,١٥١	أرصدة مستحقة للبنوك
*	*	٢٠,٦٢٠,٢٩٩,٠٦٨	٣٣,١٣٤,٩٨٥,٣١٩	ودائع العملاء
* 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.

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

قروض وتسهيلات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

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

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

أدوات دين مصدرة

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

إدارة رأس المال

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

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

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :

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

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٣- إدارة المخاطر المالية – تابع

طبقاً للضوابط الجديدة الصادرة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢

يتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليين :

الشريحة الأولى:

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

الشريحة الثانية:

وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يلي:-

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

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

- مخاطر الائتمان

- مخاطر السوق

- مخاطر التشغيل

- ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠ % مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمقات النقدية في الاعتبار.
- ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

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

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٩/٣٠	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		الشريحة الأولى
١,٢٧٩,٩٤٣	١,٥٦٧,١٣٢	رأس المال المصدر والمنفوع
١١٤,٣٠٦	١٤٢,١١٨	إحتياطي قانوني
٢٢,٨٥٧	٢٥,٣٨٤	إحتياطيات أخرى
٨,١٤١	٢١٩,٤٢٨	الأرباح المحتجزة (الخسائر المرحلة)
(١٤٠,٤٢١)	(١٨٨,١٦٩)	إجمالي الاستعدادات من الشريحة الأولى
١,٢٨٤,٨٢٦	١,٧٦٥,٨٩٣	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستعدادات (١)
		الشريحة الثانية
١,٢٠٨	١,٢٠٨	٤٥% من قيمة إحتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة
٣,٦٦٤	٣,٦٦٤	٤٥% من قيمة الإحتياطي الخالص
١,٥٦١	١,٩٦٠	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (إذا كان موجباً)
١٤٧,١٢٠	١٦٧,٠٠٠	مخصص خسائر الاضمحلال للترويض و التسهيلات و الالتزامات العرضية المنتظمة
--	--	إجمالي الاستعدادات من الشريحة الثانية
١٥٣,٥٥٣	١٧٣,٨٣٢	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستعدادات (٢)
١,٤٣٨,٣٧٩	١,٩٣٩,٧٢٥	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستعدادات (٢+١)
		الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر
١١,٧٦٩,٦١١	١٣,٣٥٩,٨٧٦	مخاطر الائتمان
--	--	مخاطر السوق
٨٨٨,٣٣٠	٨٨٨,٣٣٠	مخاطر التشغيل
١٢,٦٥٧,٩٤١	١٤,٢٤٨,٢٠٦	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر
%١١,٣٦	%١٣,٦١	معيار كفاية رأس المال (%)

ثالثاً :- نسبة الرافعة المالية

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

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

- كنسبه رقابية ملزمة إعتباراً من عام ٢٠١٨.

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

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٣- إدارة المخاطر المالية - تلعب مكونات النسبة

أ - مكونات البسط

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

ب - مكونات المقام

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

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

٢- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٣- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل).

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

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٩/٣٠
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١,٢٨٤,٨٢٦	١,٧٦٥,٨٩٣

الشريحة الأولى من رأس المال بعد الإستبعادات (١)

١,٢٦٨,٦٥٣	٥,١٧٧,٨٨٦
٥,٤٥٨,١٧٧	١,١١١,٦٣٧
٢,٦٥٤,٧٩٢	٧,٥٣٧,٩٨٤
١,٨٤٧	--
٤,٨٧٨,٨٨٧	٦,٤٧٩,٧٨٧
١٢,٥١٥	١٢,٥١٥
٢٢٠,٢٠٣	٢١٠,٤٠٣
٨,٣٤٨,٧١٠	١٥,٠٨٩,٧٤٧
٨٠,٥٢٨	١١٢,٤٧٨
٥٨٦,٦٦٨	١,٠١٥,١٩٥
(١٣٢,٧٩٦)	(١٣٢,٥٦٦)
٢٣,٣٧٧,١٨٤	٣٦,٦١٥,٠٦٦
٣٩,٣٠٥	٢٢,١٦٩
--	٣٦
٤٧٨,٧٤٧	٧٢٢,٥٧١
١٥,٣١٨	١١,١٩٠
٢٤,٩٥٣	٣٧,٤٠٥
٥٥٨,٣٢٣	٧٩٣,٣٧١
٤٧,٩٨٨	٦٠٠,٨٩٩

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

الأرصدة المستحقة على البنوك

أذون خزائنية وأوراق حكومية أخرى

أصول مالية بغرض المتاجرة

استثمارات مالية متاحة للبيع

استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

استثمارات في شركات تابعة وثيقة

القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء

الأصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الاضمحلال ومجمع الإهلاك)

الأصول الأخرى

قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية)

إجمالي تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استبعادات الشريحة الأولى

اعتمادات مستندية - استيراد

اعتمادات مستندية - تصدير

خطابات ضمان

خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم

كمبيالات مقبولة

إجمالي الالتزامات العرضية

ارتباطات رأسمالية

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

أصلية

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

نصوص للإلغاء الذاتي بسبب تدهور الجدارة الائتمانية للمقرض

غير قابلة للإلغاء سنة أو أقل

غير قابلة للإلغاء تزيد عن سنة

إجمالي الارتباطات

إجمالي التعرضات خارج الميزانية

إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)

نسبة الرافعة المالية (٢/١)

٢٧١,٤٤٨	٩٨١,٩٩٨
١٤٠,٨٢٧	٧٠,٤٩٨
--	٢٥٨,٩٩٥
٤٦٠,٢٦٣	١,٣٧٢,٣٩٠
١,٠١٨,٥٨٦	٢,١٦٥,٧٦١
٢٤,٣٩٥,٧٧٠	٣٨,٧٨٠,٨٢٧
%٥,٢٧	%٤,٥٥

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

٤ - أ خصائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

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

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

٤ - ب إضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

بلغت الخسائر غير المحققة للاستثمارات المتاحة للبيع بمبلغ ٥٥,٦٠٣,٠٦٢ جنية مصرية نتيجة فروق إعادة التقييم طبقاً لأسعار المعلنة في أسواق رأس المال في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ .

٤ - ج استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

إذا تم تعليق استخدام تبويب الإستثمارات على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، سوف يتم زيادة القيمة الدفترية بمبلغ ٣,٥٩٩,٧٩٩ جنية مصرية لتصل للقيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

٤ - د ضرائب الدخل

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

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٥- التحليل القطاعي للأنشطة

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

المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

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

الأفراد

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

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى ، كإدارة الأموال.

٦- صافي الدخل من العائد

عن الفترة من ٢٠١٥/١/١ إلى ٢٠١٥/٩/٣٠ جنية مصري	عن الفترة من ٢٠١٥/٧/١ إلى ٢٠١٥/٩/٣٠ جنية مصري	عن الفترة من ٢٠١٦/١/١ إلى ٢٠١٦/٩/٣٠ جنية مصري	عن الفترة من ٢٠١٦/٧/١ إلى ٢٠١٦/٩/٣٠ جنية مصري	
٤٣٣,٨٨٠,٠٦٣	١٧١,٢٥٣,٥٢١	٨٧٣,٩١٧,٢٦٤	٣٦٠,٦٤٠,٧٦٨	عائد القروض والائرادات المشابهة
٥١٨,٢٦٥,١٢٥	١٩٨,٦٢٩,٠٥٢	٩٦٦,٤١٥,٥٩٩	٤٠٧,٨٥٦,٨٥٤	قروض وتسهيلات للعملاء
٩٦,٤٦٥,٣٩٠	٥٥,٨١٩,٨٩٩	٥٤٤,٤٩٠,٤٩٢	١٦٦,٥٧٤,٤٦٢	أفون وسندات خزانة
١٣,١٣٥,٩٠٢	٣,٩٣١,٢٩٦	٤,٨٠٠,٥٤٠	١,٥٥٢,٩٤٨	ودائع وحسابات جارية
١,٠٦١,٧٤٦,٤٨٠	٤٢٩,٦٣٣,٧٦٨	٢,٣٨٩,٦٢٣,٨٩٥	٩٣٦,٦٢٥,٠٣٢	استثمارات في أدوات دين (متاحة للبيع)
				تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
(٦٤,٨٤٥,٠٨٧)	(٢٩,٩٠١,٣٦٦)	(١١٣,٣٦٢,٦٩٥)	(٤٣,١٣٤,٣٦٣)	ودائع وحسابات جارية للبنوك
(٥٦٧,٠٩٤,٩٣٩)	(٢٣٠,١٦٥,٥٢٦)	(١,٤٣٤,٥٨٥,٧٤٢)	(٥٧٢,٧٤٣,٨٩٨)	للعلماء
(٥٤٩,٥٧٥)	(٣٢,٠٩٨)	(٧٢٦,١٧٨)	(٣٧٩,٥٠٠)	عمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء
(٦٣٢,٤٨٩,٦٠١)	(٢٦٠,٠٩٨,٩٩٠)	(١,٥٤٨,٦٧٤,٦١٥)	(٦١٦,٢٥٧,٧٦١)	صافي الدخل من العائد
٤٢٩,٢٥٦,٨٧٩	١٦٩,٥٣٤,٧٧٨	٨٤٠,٩٤٩,٢٨٠	٣٢٠,٣٦٧,٢٧١	

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

عن الفترة من ٢٠١٥/١/١ إلى ٢٠١٥/٩/٣٠ جنية مصري	عن الفترة من ٢٠١٥/٧/١ إلى ٢٠١٥/٩/٣٠ جنية مصري	عن الفترة من ٢٠١٦/١/١ إلى ٢٠١٦/٩/٣٠ جنية مصري	عن الفترة من ٢٠١٦/٧/١ إلى ٢٠١٦/٩/٣٠ جنية مصري	
١٠٨,٤٩٩,٥٢٨	٤٧,٠٢٢,٤٩٨	١٧٧,٥٩٣,٩٠٤	٤٢,٦٣٨,٥٦٣	إيرادات الأتعاب والعمولات
٧٣١,٤٩٦	١٤٥,١٨٨	٨١٣,٢٢٠	١٤,٤٥٧	أتعاب وخدمات الائتمان والعمليات المصرفية
٣,٨٣٢,٤١٤	٢,٢٦٨,٣١٤	٣,٢١٤,٠٦٢	١,٣٨٥,١٦٠	أتعاب أصول الأمانة والحفظ
١١٣,٠٦٣,٤٣٨	٤٩,٤٣٦,٠٠٠	١٨١,٦٢١,١٨٦	٤٤,٠٣٨,١٨٠	أتعاب أخرى
(٢٤,٦٨٤)	--	(٣,٥٧٢,٢٩٤)	(١,٨٢٠,٠٨٠)	مصروفات الأتعاب والعمولات
(٣,١٢٩,٤٨٠)	(١,٤٩٥,٠٠٣)	(٥,٥٥٠,٣٦٤)	(٢,٤١٤,٢٦٠)	أتعاب مسطرة مدفوعة
(٣,١٥٤,١٦٤)	(١,٤٩٥,٠٠٣)	(٩,١٢٢,٦٥٨)	(٤,٢٣٤,٣٤٠)	أتعاب أخرى مدفوعة
١٠٩,٩٠٩,٢٧٤	٤٧,٩٤٠,٩٩٧	١٧٢,٤٩٨,٥٢٨	٣٩,٨٠٣,٨٤٠	الصافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٨- توزيعات أرباح

عن الفترة من ٢٠١٥/١/١ إلى ٢٠١٥/٩/٣٠ جنية مصري	عن الفترة من ٢٠١٥/٧/١ إلى ٢٠١٥/٩/٣٠ جنية مصري	عن الفترة من ٢٠١٦/١/١ إلى ٢٠١٦/٩/٣٠ جنية مصري	عن الفترة من ٢٠١٦/٧/١ إلى ٢٠١٦/٩/٣٠ جنية مصري	
٢٣,٣٩٦	٥,٥٣٩	--	--	أوراق مالية بغرض المتاجرة
١,٦٧١,٩٦١	١٠٨,٣٨١	٦٦٧,٥٠٩	١٨,٥٣٢	أوراق مالية متاحة للبيع
٤١٤,٠٠٨	٧١,٣٣٦	١٤٢,٦٧٢	--	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٢٩٩,٨٠٥	--	٣,٤٨٧,٧٧٠	--	شركات تابعة و شقيقة
٣,٤٠٩,١٧٠	١٨٥,٢٥٦	٤,٢٩٧,٩٥١	١٨,٥٣٢	

٩- صافي دخل المتاجرة

عن الفترة من ٢٠١٥/١/١ إلى ٢٠١٥/٩/٣٠ جنية مصري	عن الفترة من ٢٠١٥/٧/١ إلى ٢٠١٥/٩/٣٠ جنية مصري	عن الفترة من ٢٠١٦/١/١ إلى ٢٠١٦/٩/٣٠ جنية مصري	عن الفترة من ٢٠١٦/٧/١ إلى ٢٠١٦/٩/٣٠ جنية مصري	
١٦,٢٣٥,٦١٢	٥,٧٩٨,٦٥٩	٩٤,٧٣٣,٢٢٣	١٧,٥٢٢,٤١٢	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
(١,٢٢٤,٥١٤)	(٥٥١,٥٦٨)	--	--	(خسائر) تقييم أرصدة الاستثمارات المالية بغرض المتاجرة
٦١٨,٤٦٣	٢٣٤,٦٨٧	٤٤٥,٨٩٨	٨٧,٥٦١	أرباح بيع أدوات حقوق ملكية بغرض المتاجرة
١٥,٦٢٩,٥٦١	٥,٤٨١,٧٧٨	٩٥,١٧٩,١٢١	١٧,٦٠٩,٩٧٣	

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

١٠- مصروفات إدارية

عن الفترة من ٢٠١٥/١/١ إلى ٢٠١٥/٩/٣٠	عن الفترة من ٢٠١٥/٧/١ إلى ٢٠١٥/٩/٣٠	عن الفترة من ٢٠١٦/١/١ إلى ٢٠١٦/٩/٣٠	عن الفترة من ٢٠١٦/٧/١ إلى ٢٠١٦/٩/٣٠	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
(٨١,٧٩٣,٦٥٥)	(٣٤,١٠٦,٦١٥)	(١٤٢,٣٢٦,٢٩٧)	(٤٨,٩١٩,٢٨٦)	تكلفة العاملين
(٤,٤٨٨,٩٤٨)	(١,٧٥٦,٦٠٥)	(٧,٣٠٦,٨٥٧)	(٢,٨٤٣,٠٨٤)	أجور ومرتبات
(٤٢,٨٢٩,٧٤٦)	(١٩,٢١٧,٥٧٠)	(٩٥,٨٥١,٨٦٠)	(٣٣,٠٢٦,٤١٦)	تأمينات اجتماعية
				أخرى
(٥,٢٤٥,٥٩٨)	(٤,٠٩٧,٦٩٢)	(٦١٦,٢٥٧)	(٥٣٨,١١٥)	تكلفة المعاشات
(١٣٤,٣٥٧,٩٤٧)	(٥٩,١٧٨,٤٨٢)	(٢٤٦,١٠١,٢٧١)	(٨٥,٣٢٦,٩٠١)	مزايا التقاعد
(١٠٠,٣٢٨,٨٩٣)	(٤٤,٨٠٩,١٦٤)	(٢٩٧,٠٦٠,٢٥٢)	(٩١,٧٩٩,٤٧٨)	مصروفات إدارية
(٢٣٤,٦٨٦,٨٤٠)	(١٠٣,٩٨٧,٦٤٦)	(٥٤٣,١٦١,٥٢٣)	(١٧٧,١٢٦,٣٧٩)	أخرى

١١- (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

عن الفترة من ٢٠١٥/١/١ إلى ٢٠١٥/٩/٣٠	عن الفترة من ٢٠١٥/٧/١ إلى ٢٠١٥/٩/٣٠	عن الفترة من ٢٠١٦/١/١ إلى ٢٠١٦/٩/٣٠	عن الفترة من ٢٠١٦/٧/١ إلى ٢٠١٦/٩/٣٠	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٢,٣٩٥,٣٩٨	٢,٣٨٤,٨٩٨	--	--	إرباح بيع ممتلكات ومعدات
٢٦,١٩٦,٦٢٣	١٠,٩٢٢,٨٨٦	(٩٩,٧٥٦,٩٠٠)	(٨٩,٠٨٠,٩٤٠)	عبء (رد) مخصصات أخرى
٥٩٩,٠٦٧	(٢٩٤,٣٥٧)	٣٤,٦٢٥,٦١٠	٣٤,٦٩٠,٧٦٢	أخرى
٢٩,١٩١,٠٨٨	١٣,٠١٣,٤٢٧	(٦٥,١٣١,٢٩٠)	(٥٤,٣٩٠,١٧٨)	

١٢- (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

عن الفترة من ٢٠١٥/١/١ إلى ٢٠١٥/٩/٣٠	عن الفترة من ٢٠١٥/٧/١ إلى ٢٠١٥/٩/٣٠	عن الفترة من ٢٠١٦/١/١ إلى ٢٠١٦/٩/٣٠	عن الفترة من ٢٠١٦/٧/١ إلى ٢٠١٦/٩/٣٠	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
(٤٣,٩١٦,٥١١)	(١٢,٨٢٤,٥٠٨)	(٥٤,٣٨٣,١١٠)	(٢,٧٦٧,٥٣٦)	قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٨)
(٤٣,٩١٦,٥١١)	(١٢,٨٢٤,٥٠٨)	(٥٤,٣٨٣,١١٠)	(٢,٧٦٧,٥٣٦)	

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

١٣- مصروفات ضرائب الدخل

عن الفترة	عن الفترة	عن الفترة	عن الفترة	
من ٢٠١٥/١/١	من ٢٠١٥/٧/١	من ٢٠١٦/١/١	من ٢٠١٦/٧/١	
الى ٢٠١٥/٩/٣٠	الى ٢٠١٥/٩/٣٠	الى ٢٠١٦/٩/٣٠	الى ٢٠١٦/٩/٣٠	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	الضرائب الحالية
(٩٨,٥٤٥,٦٤٣)	(٣٢,٩٧٣,٢٣١)	(١٨١,٦٤٦,٢٩٣)	(٧٥,٨٠٣,٤٩٧)	الضرائب المؤجلة
(٩,٨٦٦,٥٤٥)	(٤,٠٨٢,٨١٩)	--	--	
(١٠٨,٤١٢,١٨٨)	(٣٧,٠٥٦,٠٥٠)	(١٨١,٦٤٦,٢٩٣)	(٧٥,٨٠٣,٤٩٧)	

١٤- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٩/٣٠	
جنية مصري	جنية مصري	نقدية
١٥٨,٣٢٨,٧٧٣	٢٤٠,٩٢٢,٣٧٩	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الألفي
١,٥٤٥,٠٥٧,٣١١	١,٨٧٨,٧٣٠,٦٥٤	
١,٧٠٣,٣٨٦,٠٨٤	٢,١١٩,٦٥٣,٠٣٣	
١,٢٦٨,٦٥٢,٩٩٠	١,٣٦٨,٦٨٢,٠٧٣	أرصدة بدون عائد
٤٣٤,٧٣٣,٠٩٤	٧٥٠,٩٧٠,٩٦٠	أرصدة ذات عائد متغير
١,٧٠٣,٣٨٦,٠٨٤	٢,١١٩,٦٥٣,٠٣٣	

١٥- أرصدة لدى البنوك

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٩/٣٠	
جنية مصري	جنية مصري	حسابات جارية
١٩٧,١٥٥,٤٠٠	١٢٦,١٠١,٧٢١	ودائع
٤,٨٢٦,٢٨٨,٥٦٨	٤,٠٤٣,٧٦٨,٩٥٩	
٥,٠٢٣,٤٤٣,٩٦٨	٤,١٦٩,٨٧٠,٦٨٠	
٣,٢٣٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٥٨,٢٣٢,٧٠٩	بنوك مركزية بخلاف نسبة الاحتياطي الألفي
١,٧١٩,١١٦,٣٨٠	١,٠٩٨,٣٤٤,٩٧١	بنوك محلية
٧١,٣٢٧,٥٨٨	١٣,٢٩٣,٠٠٠	بنوك خارجية
٥,٠٢٣,٤٤٣,٩٦٨	٤,١٦٩,٨٧٠,٦٨٠	
١٩٧,١٥٥,٤٠٠	١٢٦,١٠١,٧٢١	أرصدة بدون عائد
٤,٨٢٦,٢٨٨,٥٦٨	٤,٠٤٣,٧٦٨,٩٥٩	أرصدة ذات عائد متغير
٥,٠٢٣,٤٤٣,٩٦٨	٤,١٦٩,٨٧٠,٦٨٠	
٥,٠٢٣,٤٤٣,٩٦٨	٤,١٦٩,٨٧٠,٦٨٠	أرصدة متداولة
٥,٠٢٣,٤٤٣,٩٦٨	٤,١٦٩,٨٧٠,٦٨٠	

١٦- أدون خزائنة و أوراق حكومية أخرى *

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٩/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٢,٧٦٧,٧٢٦,٩٥٠	٧,٩٨٩,٦٢٠,٠٠٠
(١٧,٣٠٠,٠٠٠)	(٦٦,١٧٥,٠٠٠)
٢,٧٥٠,٤٢٦,٩٥٠	٧,٩٢٣,٤٤٥,٠٠٠

أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى

يخصم:

عمليات بيع أذون الخزانة مع التزام بأعادة الشراء
صافي اذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى

وتتمثل أذون الخزانة في :

--	٥,٧٧٥,٠٠٠	أذون خزانة ٩٠ يوم
--	--	أذون خزانة ١٤٨ يوم
١١٧,٦٠٠,٠٠٠	٣١٧,٤٠٠,٠٠٠	أذون خزانة ١٨٢ يوم
--	٣,٠٠٠,٠٠٠	أذون خزانة ٢٢٤ يوم
٢٦,٠٩٠,٠٠٠	٧٨٦,٩٠٠,٠٠٠	أذون خزانة ٢٦٦ يوم
٢٨٠,٦٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٥,٦٣٥,٠٠٠	أذون خزانة ٢٧٣ يوم
--	٣,٠٠٠,٠٠٠	أذون خزانة ٣١٥ يوم
--	٥٥,٠٠٠,٠٠٠	أذون خزانة ٣١٦ يوم
--	٤,٠٠٠,٠٠٠	أذون خزانة ٣٢٩ يوم
--	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	أذون خزانة ٣٤٣ يوم
--	٥٥,٠٠٠,٠٠٠	أذون خزانة ٣٥١ يوم
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	--	أذون خزانة ٣٥٢ يوم
--	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	أذون خزانة ٣٥٥ يوم
--	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	أذون خزانة ٣٥٦ يوم
٩٦١,٦٢٥,٠٠٠	٢,٢٢٢,٩٢٥,٠٠٠	أذون خزانة ٣٥٧ يوم
١,١٠٧,٠٠١,٩٥٠	٢,٣٧٥,٩٨٥,٠٠٠	أذون خزانة ٣٦٤ يوم
٢,٧٦٧,٧٢٦,٩٥٠	٧,٩٨٩,٦٢٠,٠٠٠	الإجمالي
(١١٢,٩٣٥,٢٣٤)	(٣٨٥,٤٦١,٣٨٥)	عوائد لم تستحق
٢,٦٥٤,٧٩١,٧١٦	٧,٦٠٤,١٥٨,٦١٥	إجمالي (١)
(١٧,٣٠٠,٠٠٠)	(٦٦,١٧٥,٠٠٠)	عمليات بيع أذون الخزانة مع التزام بأعادة الشراء (مبادرة البنك المركزي
(١٧,٣٠٠,٠٠٠)	(٦٦,١٧٥,٠٠٠)	للتحويل العقاري)
٢,٦٣٧,٤٩١,٧١٦	٧,٥٣٧,٩٨٣,٦١٥	إجمالي (٢)
		إجمالي (٢-١)

* تتضمن أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى مبلغ ١,٧٤٢,٨٣٠,٠٠٠ جنيه مصري (المعادل لمبلغ ١٩٨,٥ مليون دولار أمريكي) عبارة عن أذون خزانة نولارية ، ومبلغ ١٦٧,٣٦٥,٠٠٠ جنيه مصري (المعادل لمبلغ ١٧ مليون يورو) عبارة عن أذون خزانة باليورو .

١٧- أصول مالية بغرض المتاجرة

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٩/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
١,٨٤٦,٧٣٩	--
١,٨٤٦,٧٣٩	--

أدوات حقوق الملكية مدرجة في أسواق الأوراق المالية
أسهم شركات محلية مدرجة في أسواق الأوراق المالية

١٨- قروض وتسهيلات ومراجعات للعملاء بالصافي

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	أفراد
١١٢,٥٥٧,٠٠٠	٢٠٠,٦٥٤,٠٣٧	حسابات جارية مدينة
١٦,٢٦٧,٠١١	٢١,٠٠٤,٠٧٦	بطاقات ائتمان
١,١٧٨,٧٩٤,٠٢١	٢,٠٢٩,٦٨٠,٠٨٣	قروض شخصية
٤٣,٢٥٨,٠٠٧	٧٩,٨٦٠,٠٦٤	قروض عقارية
١,٣٥٠,٨٧٦,٠٣٩	٢,٣٣١,١٩٨,٢٦٠	إجمالي (١)
		مؤسسات
٢,٣٨٢,٧٩٧,٢١٥	٣,٨٨١,٥٧١,٠٤٦	حسابات جارية مدينة
٢,٧٢٧,٩٥٩,٤٢٠	٦,٦٥٩,١٧٦,٠٥٤	قروض مباشرة
٢,٢٠٣,٤٢٦,٣٠٣	٢,٥٢٩,٩١٩,٠٤٠	قروض مشتركة
٧,٣١٤,١٨٢,٩٣٨	١٣,٠٧٠,٦٦٦,١٤٠	إجمالي (٢)
٨,٦٦٥,٠٥٨,٩٧٧	١٥,٤٠١,٨٦٤,٤٠٠	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(١٤,٣٥١,٩٤٥)	(١١,٤٨٨,٣٧٦)	بخصم
(٤٢٠,٧٣٢,٢٤١)	(٤٦٣,٨٠٩,٠١٥)	عائد مقدم
(١٥,١٢٢,٤٣٤)	(١٥,٠٦٢,٣٢١)	مخصص خسائر الإضمحلال
٨,٢١٤,٨٥٢,٣٥٧	١٤,٩١١,٥٠٤,٦٨٨	العوائد المجنبية
		صافي القروض والتسهيلات والمرايحات للعملاء

مخصص خسائر الإضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	أفراد	جنيه مصري
بطاقات	قروض شخصية	قروض عقارية
١,٧٤١,٩٢٦	٣٥٠,١٦,١٧٧	١,٢٩٠,٥٥١
١٢٠,٥٥٣,٣٣٤	١١,٧٥٨,٠٦٧	١,١٧١,٠٩٣
١٣٣,٠٧١	--	--
(٤٠٢,٩١٤)	--	--
٥٩٨,٢٥٧	٤٦,٧٧٤,٢٤٤	٢,٤٦١,٦٤٤

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	مؤسسات	جنيه مصري
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة
١٦٩,٢٤٦,٩٠٠	١٨٦,٤٧٥,٤٣٧	٢٦,٩٦١,٢٥٠
(٣,٥١٢,٢٦٥)	٤٠٠,٢٧,٩٧١	٥,٨١٢,٠٧٠
(١٢٦,١٣٧)	(٢٥,٧٢٢,١١٩)	--
٣٧٨,٠٠٠	--	--
١٢,٧٦٧,٨٧٣	٣٥٤,٠٠٨	١,٣١١,٨٨٢
١٧٨,٧٥٤,٣٧١	٢٠١,١٣٥,٢٩٧	٣٤,٠٨٥,٢٠٢

١٨- قروض وتسهيلات ومرايحات للعملاء بالصافي- تابع

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

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

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

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٩/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٤,٨٢٩,٦٤٥,٤٦٤	٦,٤٥٨,٨٨٧,٥٨٤
٧,٧٥٨,١٣٩	٣,٢٢٠,٨٤٢
١٠,٦٢٤,٤٠١	١٠,٦٢٣,٠٠١
٣٠,٨٥٨,٨١٨	٧,٠٥٥,٩٨٥
٤,٨٧٨,٨٨٦,٨٢٢	٦,٤٧٩,٧٨٧,٤١٢
١٤,٧٠٠	١٤,٧٠٠
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠
١٢,٥١٤,٧٠٠	١٢,٥١٤,٧٠٠
٤,٨٩١,٤٠١,٥٢٢	٦,٤٩٢,٣٠٢,١١٢

استثمارات مالية متاحة للبيع
أدوات دين بالقيمة العادلة مدرجة في السوق
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة مدرجة في السوق
أدوات حقوق ملكية غير مدرجة في السوق بالتكلفة
استثمارات تدار بمعرفة الغير
إجمالي الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (١)
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
أدوات دين مدرجة في السوق
وثائق استثمار صندوق البنك المصري الخليجي
صندوق استثمار السيولة النقدي البنك المصري الخليجي (ثراء)
إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
إجمالي استثمارات مالية (٢+١)

٢٠١٦/٩/٣٠

الإجمالي	محتفظ بها حتى تاريخ استحقاق	متاحة للبيع	الرصيد الافتتاحي
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	إضافات
٤,٨٩١,٤٠١,٥٢٢	١٢,٥١٤,٧٠٠	٤,٨٧٨,٨٨٦,٨٢٢	إستيعادات (بيع/إسترداد)
٢,٥٦٨,٤٥٠,٧٨٩	--	٢,٥٦٨,٤٥٠,٧٨٩	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(١,٠٣١,٦٣٩,٩٦٦)	--	(١,٠٣١,٦٣٩,٩٦٦)	خسائر التغير في القيمة العادلة (إيضاح ٣٠)
٨٤,٢٢٣,٤٨٨	--	٨٤,٢٢٣,٤٨٨	التكلفة المستهلكة
(٥٤,٧٤٣,٥٨٥)	--	(٥٤,٧٤٣,٥٨٥)	خسائر الإضمحلال
٤٣,٥١٣,٧٤٨	--	٤٣,٥١٣,٧٤٨	الرصيد الختامي
(٨,٩٠٣,٨٨٤)	--	(٨,٩٠٣,٨٨٤)	
٦,٤٩٢,٣٠٢,١١٢	١٢,٥١٤,٧٠٠	٦,٤٧٩,٧٨٧,٤١٢	

١٩ - استثمارات مالية - تابع

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٢٠١٥/١٢/٣١

الإجمالي	محتفظ بها حتى تاريخ استحقاق	متاحة للبيع	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٤,١٧١,٦٣٠,٥١٣	١٢,٥١٤,٧٠٠	٤,١٥٩,١١٥,٨١٣	الرصيد الافتتاحي
١,٧٨٤,١٢٦,٧٦٦	--	١,٧٨٤,١٢٦,٧٦٦	إضافات
(١,٠٦٣,٩٧٧,٧٢٥)	--	(١,٠٦٣,٩٧٧,٧٢٥)	إستبعادات (بيع / استرداد)
٣٨,٥٤٦,١٣٤	--	٣٨,٥٤٦,١٣٤	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(٨١,٢١٧,٤٣٧)	--	(٨١,٢١٧,٤٣٧)	خسائر التغير في القيمة العادلة (إيضاح ٣٠)
٤٢,٢٩٣,٢٧١	--	٤٢,٢٩٣,٢٧١	التكلفة المستهلكة
٤,٨٩١,٤٠١,٥٢٢	١٢,٥١٤,٧٠٠	٤,٨٧٨,٨٨٦,٨٢٢	الرصيد الختامي

أرباح الاستثمارات المالية

عن الفترة	عن الفترة	عن الفترة	عن الفترة	
من ٢٠١٥/١/١ إلى ٢٠١٥/٩/٣٠	من ٢٠١٥/٧/١ إلى ٢٠١٥/٩/٣٠	من ٢٠١٦/١/١ إلى ٢٠١٦/٩/٣٠	من ٢٠١٦/٧/١ إلى ٢٠١٦/٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
(٥,٧١٨,٧٧٧)	(٥,٧١٨,٧٧٧)	(٢١,٧٣١,٢٣٢)	--	خسائر اضمحلال استثمارات مالية متاحة للبيع
٦,٣٥٨,٣٧٢	٦,٣٥٨,٣٧٢	٦٢,٥٠٦,٣٢٦	--	أرباح بيع استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
١٨,٧٣٩,٨٣٣	١٦,٣٠٦,٨٢٣	٧٨٣,٠٥٥	١,٣١٩,٨٢٥	أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع
١٩,٣٧٩,٤٢٨	١٦,٩٤٦,٤١٨	٤١,٥٥٨,١٤٩	١,٣١٩,٨٢٥	

٢٠ - استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي

نسبة المساهمة	القيمة النقدية	أرباح (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة	٢٠١٦/٩/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري		
٩٩%	١٩٩,٩٧٠,٠٠٠	٣,٥١٨,٢١٥	٥,٥٧٧,٤٦٤	٣٢,٩٩١,٩٩٢	٢٣٦,٦٧٢,١٠٧	مصر	شركة تابعة شركة ايجيبيشان جلف القابضة للاستثمارات المالية
٢٦%	٣,٢٨٦,٤٣٠	(٢١,٧٥٨,١٠٤)	١١٢,٥٠٠	٥٣,٣٨٥,٥٢٨	٦٨,١١٢,٤٧٧	مصر	شركات شقيقة شركة اليكس فيش
٢٦%	٧,١٣٨,٢١٥	(١,١١٣,٥٤٥)	٢٤,٩٢٧,٤٣٦	١١٢,٦٣٠,٤٢٢	١٢٦,٧٨٤,٥٠١	مصر	شركة اليكس للمنتجات الغذائية
	٥,٠٠٠	٢٧٠,٩٧٦	٦٣,٣٣٤,٦٤٤	٢٩,١١١,٦٥٣	٥٧,٣٩٧,٦٠٩	مصر	شركة فرست جاز
							شركة برايم القابضة
	٣,١٠٠	(١٢,٦٧٢,٢٢١)	(٥,٧٤٧,٢٢٧)	١,٧٢٨,٢٧٧	٣٨٢,١٢٠,٨٧٢	مصر	للاستثمارات المالية
	٢١٠,٤٠٢,٧٤٥	(٣١,٧٥٤,٦٧٩)	٨٨,٢٠٤,٨١٧	٢٢٩,٨٤٧,٨٧٢	٨٧١,٠٩٧,٥٦٦		الإجمالي

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٢٠ - استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة - تابع

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بنون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة	شركة تابعة
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري		
%٩٩	١٩٩,٩٧٠,٠٠٠	٩٧٥,٣٢٣	٢,٥٣٢,٩٣٤	١,٦٠٨,١٥٦	٢٠٣,٢٢٣,٥١٥	مصر	شركة إيجيبتشيان جلف القابضة للاستثمارات المالية
%٢٠	٣,٢٨٦,٤٣٠	(٥٦٢,١٤٢)	١٣,١٣٥	٥٢,٨٧٧,٥٥٦	٨٩,٣٦٢,٦٠٩	مصر	شركات شقيقة شركة اليكس فيش شركة اليكس للمنتجات الغذائية
%٢٠	٧,١٣٨,٢١٥	(٣,٧٢٦,٢٣٨)	١٩,٢٩٦,٣٢١	١١,٠٧٨٧,٤٢٦	١٢٦,٠٥٥,٠٥٠	مصر	شركة تنمية المشروعات المتناهية الصغر
%١٧	٩,٧٩٩,٨١٥	١٥,٢٤٧,٠٥٤	٦٤,٩٩٤,٩٣٦	٧٧,٠٩٨,٩٦٢	١٢١,٦٤٨,٢٢١	مصر	شركة فريست جاز
—	٥,٠٠٠	٣,٨٦٢,٠٠٨	٩٧,٠٥٨,٩٩٧	٣١,١٨٤,٩٣٥	٦٢,٨٧٩,٠٧٩	مصر	شركة برايم القليضة
—	٣,١٠٠	١٥,٨٩٨,٤٦٨	٤٠,٣٦٠,٢٧٣	٢,٨٣٢,٩٨٢	٣٩٧,٦٦٧,٧٩٨	مصر	للاستثمارات المالية
	<u>٢٢٠,٢٠٢,٥٦٠</u>	<u>٣١,٦٩٤,٤٧٣</u>	<u>٢٢٤,٢٥٦,٥٩٦</u>	<u>٢٧٦,٣٩٠,٠١٧</u>	<u>١,٠٠٠,٨٣٦,٢٧٢</u>		الإجمالي

* تم الإعتماد على القوائم المالية المعتمدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

** تم تبويب الاستثمار في شركة تنمية للمشروعات متناهية الصغر كاستثمار في شركات شقيقة بالرغم من ان نسبة المساهمة ١٧% لوجود نفوذ مؤثر عن طريق تمثيل البنك في مجلس إدارة الشركة تنمية المشروعات المتناهية .

٢١ - أصول غير ملموسة

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٥,٩٨٥,١٠٧	٢٤,٢٧٥,٢٦٢	برامج الحاسب الآلي
١٢,٥٧٧,٢٠٥	١١,٥٣٨,١٣٣	صافي القيمة الدفترية في أول الفترة المالية
(٤,٢٨٧,٠٥٠)	(٣,٦٩٢,٦٣٨)	الإضافات خلال الفترة المالية
٢٤,٢٧٥,٢٦٢	٣٢,١٢٠,٧٥٧	الاستهلاك خلال الفترة المالية
		صافي القيمة الدفترية في نهاية الفترة المالية

٢٢ - أصول أخرى

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٠٢,٧٥٩,٣٤٧	٣٨١,٨٤٦,٠٩٣	إيرادات مستحقة
١٣,٤٧٠,٠٤٦	٧١,٥٦٢,٥٧٧	مصرفوات مقدمة
١٥٢,٨٧٥,٣٤٤	٢٨٦,٩٤٧,٤١٢	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢٢,٨٣١,٥٠٢	٤٤,٩٥٠,٤٨٩	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء للديون (بعد الإضمحلال)
٢,٢٦٧,٦٥٢	٥,٨٧٩,١٤٧	تأمينات وعهد
٢٩,١٢٣,٩٦٧	٣١,٥٣٦,٣٢٠	أصول محتفظ بها بغرض البيع - استثمارات الت للبنك*
١١٣,٧٤٣,٢٨٩	١٦٠,٣٥١,٩٧٠	أخرى
<u>٥٣٧,٠٧١,١٤٧</u>	<u>٩٨٣,٠٧٤,٠٠٨</u>	

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

* يتضمن رصيد أصول محتفظ بها بغرض البيع في شركة مصر امريكا للمستلزمات الطبية بقيمة ١٩,٣٤٣,٨٢٠ جنية مصرى و هامز للصناعة التكنولوجية الالمانية بقيمة ١٢,٠٠٠,٠٠٠ جنية مصرى .

* طبقا لقرار مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة بتاريخ ٨ سبتمبر ٢٠٠٩ والذي ينص على الاتى

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

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٢٣- أصول ثابتة

الرصيد في ٢٠١٥/١/١							
أراضي ومباني	تجهيزات	آلات ومعدات	حاسب الى	اثاث	سيارات	أخرى	الإجمالي
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٧١,١٠٣,٠٧٤	٣٤,١٩٦,١٢٢	٥,٩٣٥,٤٢٧	٢٩,١٦٤,٧٢٢	٥,٠٥٤,٥٨٩	٨,١١٣,٩٥٥	٢١,٣٠٥,٤٥٢	١٧٤,٨٧٣,٣٤١
(١٨,٧٥٨,٨٦٨)	(٢٧,٠٦٠,٤٥١)	(٢,٨٨٣,٧٦٣)	(١٧,٠٧٠,٢٦٦)	(٣,٤٩٧,٨٥٩)	(٧,٦٨٦,٤٦٦)	(١٦,٣٧٨,٤٧٢)	(٩٣,٣٣٦,١٤٥)
٥٢,٣٤٤,٢٠٦	٧,١٣٥,٦٧١	٣,٠٥١,٦٦٤	١٢,٠٩٤,٤٥٦	١,٥٥٦,٧٣٠	٤٢٧,٤٨٩	٤,٩٢٦,٩٨٠	٨١,٥٣٧,١٩٦
٥٢,٣٤٤,٢٠٦	٧,١٣٥,٦٧١	٣,٠٥١,٦٦٤	١٢,٠٩٤,٤٥٦	١,٥٥٦,٧٣٠	٤٢٧,٤٨٩	٤,٩٢٦,٩٨٠	٨١,٥٣٧,١٩٦
—	٢,٠٦٧,٣٨٢	١,٦٥١,٩٢١	٤٦٣,٦٦٥	١,٢٣٧,٩٠٥	٣,٠٦٤,٢٠٠	٨,٠٥٩,٢٥٨	١٦,٥٤٤,٣٣١
(٩٥,٨٤٧)	—	(٤٢)	(٢٥)	(١٦٦)	(٣,٩٠١,١٤٢)	(٥٥)	(٣,٩٩٧,٢٧٧)
(١,٧٠٤,٤٧٦)	(٢,٤٢٢,٨٢٥)	(٦٩٩,٧٢١)	(٩٧١,٥٩٢)	(٣٨٥,٦٦٦)	(٥٧٦,١٦٦)	(١,٥١٦,٠٤٩)	(٨,٢٧٦,٤٩٥)
—	—	—	—	—	٣,٥٥٢,٨٥٥	—	٣,٥٥٢,٨٥٥
٥٠,٥٤٣,٨٨٣	٦,٧٨٠,٢٢٨	٤,٠٠٣,٨٢٢	١١,٥٨٦,٥٠٤	٢,٤٠٨,٨٠٣	٢,٥٦٨,٢٣٦	١١,٤٧٠,١٣٤	٨٩,٣٦١,٦١٠
الرصيد في ٢٠١٦/١/١							
٧١,٠٠٧,٢٢٧	٣٦,٢٦٣,٥٠٤	٧,٥٨٧,٣٠٦	٢٩,٦٢٨,٣٦٢	٦,٢٩٢,٣٢٨	٧,٢٧٧,٠١٣	٢٩,٣٦٤,٦٥٥	١٨٧,٤٢٠,٣٩٥
(٢٠,٤٦٣,٣٤٤)	(٢٩,٤٨٢,٢٧٦)	(٣,٥٨٣,٤٨٤)	(١٨,٠٤١,٨٥٨)	(٣,٨٨٣,٥٢٥)	(٤,٧٠٨,٧٧٧)	(١٧,٨٩٤,٥٢١)	(٩٨,٠٥٨,٧٨٥)
٥٠,٥٤٣,٨٨٣	٦,٧٨٠,٢٢٨	٤,٠٠٣,٨٢٢	١١,٥٨٦,٥٠٤	٢,٤٠٨,٨٠٣	٢,٥٦٨,٢٣٦	١١,٤٧٠,١٣٤	٨٩,٣٦١,٦١٠
الرصيد في ٢٠١٦/٩/٣٠							
٧١,٠٠٧,٢٢٧	٣٦,٢٦٣,٥٠٤	٧,٥٨٧,٣٠٦	٢٩,٦٢٨,٣٦٢	٦,٢٩٢,٣٢٨	٧,٢٧٧,٠١٣	٢٩,٣٦٤,٦٥٥	١٨٧,٤٢٠,٣٩٥
(٢٠,٤٦٣,٣٤٤)	(٢٩,٤٨٢,٢٧٦)	(٣,٥٨٣,٤٨٤)	(١٨,٠٤١,٨٥٨)	(٣,٨٨٣,٥٢٥)	(٤,٧٠٨,٧٧٧)	(١٧,٨٩٤,٥٢١)	(٩٨,٠٥٨,٧٨٥)
٥٠,٥٤٣,٨٨٣	٦,٧٨٠,٢٢٨	٤,٠٠٣,٨٢٢	١١,٥٨٦,٥٠٤	٢,٤٠٨,٨٠٣	٢,٥٦٨,٢٣٦	١١,٤٧٠,١٣٤	٨٩,٣٦١,٦١٠
رصيد السنة المالية الحالية							
٥٠,٥٤٣,٨٨٣	٦,٧٨٠,٢٢٨	٤,٠٠٣,٨٢٢	١١,٥٨٦,٥٠٤	٢,٤٠٨,٨٠٣	٢,٥٦٨,٢٣٦	١١,٤٧٠,١٣٤	٨٩,٣٦١,٦١٠
—	٨٣,٤٥٠	٨,٨٦١,٠٨٠	١٢,٧٥٦,٦٦١	٢١٥,٨٧٢	٦٤,٤٠٠	١٠,٨٦٠,٠٧٢	٣٢,٨٤١,٥٣٥
—	—	—	—	—	—	(٣,٥٠٠)	(٣,٥٠٠)
(١,٢٧٦,٣٥٤)	(١,٥١٧,٨٨٦)	(٨٤٢,٥٩٠)	(٢,٨٠٤,٧٨٦)	(٣٣٧,٩١٧)	(٦١٣,٠٧٠)	(٢,٣٢٩,٩٠٧)	(٩,٧٢٢,٥١٠)
—	—	—	—	—	—	٧٠٠	٧٠٠
٤٩,٢٦٧,٥٢٩	٥,٣٤٥,٧٩٢	١٢,٠٢٢,٣١٢	٢١,٥٣٨,٣٧٩	٢,٢٨٦,٧٥٨	٢,٠١٩,٥٦٦	١٩,٩٩٧,٤٩٩	١١٢,٤٧٧,٨٣٥
الرصيد في ٢٠١٦/٩/٣٠							
٧١,٠٠٧,٢٢٧	٣٦,٢٦٣,٥٠٤	١٦,٤٤٨,٣٨٦	٤٢,٣٨٥,٠٢٣	٦,٥٠٨,٢٠٠	٧,٢٤١,٤١٣	٤٠,٢٢١,٢٢٧	٢٢٠,٢٥٨,٤٣٠
(٢١,٧٣٩,٦٩٨)	(٣١,٠٠٠,١٦٢)	(٤,٤٦٠,٠٧٤)	(٢٠,٨٤٦,٦٤٤)	(٤,٢٢١,٤٤٢)	(٥,٣٢١,٨٤٧)	(٢٠,٢٢٣,٧٢٨)	(١٠٧,٧٨٠,٥٩٥)
٤٩,٢٦٧,٥٢٩	٥,٣٤٥,٧٩٢	١٢,٠٢٢,٣١٢	٢١,٥٣٨,٣٧٩	٢,٢٨٦,٧٥٨	٢,٠١٩,٥٦٦	١٩,٩٩٧,٤٩٩	١١٢,٤٧٧,٨٣٥
مجمع الإهلاك							
صافي القيمة الدفترية							

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٢٤- أرصدة مستحقة للبنوك

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧٨١,٧٨٢	٢٣,٢٤٣,١٥١	حسابات جارية
٤٩٦,٥٠٥,١٩٣	٤,٣٩٠,٠٠٠	ودائع
٤٩٧,٢٨٦,٩٧٥	٢٧,٦٣٣,١٥١	
٤٩٦,٥٠٥,١٩٣	٤,٧٢٧,٠٠٠	بنوك محلية
٧٨١,٧٨٢	٢٢,٩٠٦,١٥١	بنوك خارجية
٤٩٧,٢٨٦,٩٧٥	٢٧,٦٣٣,١٥١	
٧٨١,٧٨٢	٢٣,٢٤٣,١٥١	أرصدة بنون عائد
٤٩٦,٥٠٥,١٩٣	٤,٣٩٠,٠٠٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٤٩٧,٢٨٦,٩٧٥	٢٧,٦٣٣,١٥١	
٤٩٧,٢٨٦,٩٧٥	٢٧,٦٣٣,١٥١	أرصدة متداولة
٤٩٧,٢٨٦,٩٧٥	٢٧,٦٣٣,١٥١	

٢٥- ودائع العملاء

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣,٨١٧,٨٢٣,٢٦٠	٨,٠٣٤,١٠٥,٧٦٢	ودائع تحت الطلب
١٢,٧٠٦,١٤٣,٦٩٩	٢٠,١٧٠,٢٧٥,٦٦١	ودائع لأجل وبإخطار
٢,٧٦٤,٠٠٠,٢٦١	٣,٣٧٥,٥٨٧,٨٤٠	شهادات ادخار ذات عائد متميز
١,١٢٨,٣٤٢,٣٩٧	١,١٨٨,٣٨٣,٩٣٥	ودائع التوفير
٢٠٣,٩٨٩,٤٥١	٣٦٦,٦٣٢,١٢١	ودائع أخرى
٢٠,٦٢٠,٢٩٩,٠٦٨	٣٣,١٣٤,٩٨٥,٣١٩	الإجمالي
١٥,٧٢٧,٥٦٤,١٥٤	٢٦,١٣٠,١٣٣,٦١٤	ودائع مؤسسات
٤,٨٩٢,٧٣٤,٩١٤	٧,٠٠٤,٨٥١,٧٠٥	ودائع أفراد
٢٠,٦٢٠,٢٩٩,٠٦٨	٣٣,١٣٤,٩٨٥,٣١٩	الإجمالي
٢,٨٤٤,٧٧٣,٥٣١	٤,٠٤٦,٢٤٢,٥٨٤	أرصدة بنون عائد
١٥,٠٣٣,٤٢٤,٢٧٦	٢٧,١١٠,٩٠٩,٣٤٢	أرصدة ذات عائد متغير
٢,٧٤٢,١٠١,٢٦١	١,٩٧٧,٨٣٣,٣٩٣	أرصدة ذات عائد ثابت
٢٠,٦٢٠,٢٩٩,٠٦٨	٣٣,١٣٤,٩٨٥,٣١٩	الإجمالي

٢٦- قروض أخرى

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢,٢٠٠,٠٠٠	٢,٨٢٠,٠٠٠	قروض البنك التجارى الدولى
٢,٢٠٠,٠٠٠	٢,٨٢٠,٠٠٠	

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٢٧- التزامات أخرى

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٥٥,٥٢٠,١١٧	٤٣٠,٣٧٥,٣٥٦	عوائد مستحقة
٦,٢٦٨,٣١٥	١٨,٠٠٠,٠٠٠	إيرادات مقدمة
٨٥,٤٨١,٠٢٢	٢٤٤,٥٨٢,٥٤٨	مصرفات مستحقة
١٠٠,١٨٠,٣٤٤	١٨٧,٨١٧,٧٠١	دائون
١١٢,٧٨٣,٨١٧	١٤٧,٤٥٤,٢٣٣	أرصدة دائنة متنوعة
٤٦٠,٢٣٣,٦١٥	١,٠٢٨,٢٢٩,٨٣٨	

٢٨- مخصصات أخرى

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٨٠,٦٩٠,٦٦٠	٤٧,٤٠٩,٩٢٢	الرصيد في أول الفترة المالية
٢٨٢,١٣٣	٥٥٥,٥٩٧	فروق تقييم عملات أجنبية
(٢٠,٧٨٣,٧٦٤)	٩٩,٧٥٦,٩٠٠	المحمل على قائمة الدخل
(١٢,٧٧٩,١٠٧)	--	المستخدم خلال الفترة المالية
٤٧,٤٠٩,٩٢٢	١٤٧,٧٢٧,٤١٩	الرصيد في نهاية الفترة المالية

٢٩- رأس المال

رأس المال المرخص به

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

رأس المال المصدر والمنفوع

بلغ رأس المال المصدر والمكتتب فيه والمنفوع مبلغ ٢٥٥,٥٧٥,٠٣٥ دولار أمريكي (المعادل لمبلغ ١,٢٧٩,٩٤٣,٣١٨ جنيه مصري) موزعاً على عدد ٢٥٥٥٧٥,٠٣٥ سهم القيمة الاسمية للسهم واحد دولار أمريكي.

محتجز تحت حساب زيادة رأس المال

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

وجارى إتمام بقى إجراءات الزيادة وقيد اسهم الزيادة في البورصة المصرية وشركة مصر للمقاصة والإيداع والحفظ المركزي

٣٠- الإحتياطيات والأرباح المحتجزة

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٩/٣٠	(١) الإحتياطيات
جنيه مصري	جنيه مصري	
١١٤,٣٠٦,١٧٠	١٤٢,١١٨,٤٣٧	إحتياطي قانوني
٢,٦٨٤,٩٩٧	٢,٦٨٤,٩٩٧	إحتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية
(٦,٦٦٠,٨٣٧)	(٥٥,٦٠٣,٠٦٢)	إحتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
١٧,٥٢٩,١٤٣	١٧,٥٢٩,١٤٣	إحتياطي عام
٨,١٤٣,٣٢٩	٨,١٤٣,٣٢٩	إحتياطي خاص
٨,٣٦٦,٣٠٠	٨,٥٤٩,٤٥٠	إحتياطي المخاطر البنكية العام
٥,٣٢٧,٧١٣	٧,٨٥٥,٢٨٣	إحتياطي رأسمالي
١٤٩,٦٩٦,٨١٥	١٣١,٢٧٧,٥٧٧	إجمالي الإحتياطيات في نهاية الفترة المالية

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

وتتمثل الحركة على الإحتياطيات فيما يلي

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٩/٣٠	(أ) إحتياطي المخاطر البنكية العام
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في أول الفترة المالية
٨,٣٦٦,٣٠٠	٨,٣٦٦,٣٠٠	محول من الأرباح المحتجزة
--	١٨٣,١٥٠	الرصيد في نهاية الفترة المالية
٨,٣٦٦,٣٠٠	٨,٥٤٩,٤٥٠	

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

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٩/٣٠	(ب) إحتياطي قانوني
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في أول الفترة المالية
٩٣,٦٥٤,٢٤٦	١١٤,٣٠٦,١٧٠	محول من أرباح عام ٢٠١٥
٢٠,٦٥١,٩٢٤	٢٧,٨١٢,٢٦٧	الرصيد في نهاية الفترة المالية
١١٤,٣٠٦,١٧٠	١٤٢,١١٨,٤٣٧	

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

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٩/٣٠	(ج) إحتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في أول الفترة المالية
٧٣,٠٥٢,٧٢٦	(٦,٦٦٠,٨٣٧)	خسائر التغير في القيمة العادلة (إيضاح ١٩)
(٨١,٢١٧,٤٣٧)	(٥٤,٧٤٣,٥٨٥)	صافي الخسائر المحولة الى قائمة الدخل نتيجة الاستبعاد
(٤,٨٣١,٦٣٦)	٦١٢,٥٩٧	فروق تقييم العملات الاجنبية
٥٧٦,٨٨٣	(٧,٦٣٨,٥٨٦)	الخسارة المحولة إلى قائمة الدخل نتيجة الاضمحلال
٥,٧٥٨,٦٢٧	١٢,٨٢٧,٣٤٩	الرصيد في نهاية الفترة المالية
(٦,٦٦٠,٨٣٧)	(٥٥,٦٠٣,٠٦٢)	

(د) إحتياطي خاص

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

(٢) الأرباح المحتجزة

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٩/٣٠	الحركة على الأرباح المحتجزة
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في أول الفترة المالية
١,٢١٦,١٠٤	٨,١٤٠,٥٨٦	المحول إلى أرباح محتجزة
٢٠,٦٥١,٩٢٤	٢٧٨,١٢٢,٦٦٦	توزيعات السنة المالية السابقة
(١٥٧,١٨٦,٠٢٣)	--	حصة العاملين في الأرباح
(١٥,٦٥١,٨٠٦)	(٢٧,٨١٢,٢٦٦)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٦,١٠٥,٠٠٠)	(٨,٥٠٠,٠٠٠)	محول إلى إحتياطي مخاطر بنكية عام
--	(١٨٣,١٥٠)	محول إلى الإحتياطي القانوني
(٢٠,٦٥١,٩٢٤)	(٢٧,٨١٢,٢٦٧)	محول إلى الإحتياطيات الأخرى
--	(٢,٥٢٧,٥٧٠)	الرصيد في نهاية الفترة المالية
٨,١٤٠,٥٨٦	٢١٩,٤٢٧,٩٩٩	

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٣١ - النقدية وما في حكمها

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

٢٠١٥/٩/٣٠	٢٠١٦/٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٨٠٠,٦١٩,٠٧١	٢,١١٩,٦٥٣,٠٣٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥,٤١٣,٥٣٨,٩٣١	٤,١٦٩,٨٧٠,٦٨٠	أرصدة لدى البنوك
٢,٢٥٠,٢٦١,٨١٢	٧,٩٨٩,٦٢٠,٠٠٠	أذون خزانة
(٦٦٩,٨٠١,٨٢٨)	(١,٨٧٨,٧٣٠,٦٥٤)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
--	(٢١,٢٣٢,٧٠٩)	أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٢,٢٣٢,٢٣٦,٨١٢)	(٧,٥٣٧,٩٨٣,٦١٥)	أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
٥,٥٦٢,٣٨١,١٧٤	٤,٨٤١,١٩٦,٧٣٥	النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة المالية

٣٢ - التزامات عرضية وارتباطات

أ - ارتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بتجهيزات الفروع وشراء أصول ومعدات ولم يتم تنفيذها حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ بمبلغ ٦٠,٩٠٢,٢١٦,٣٠ جنيه مصري.

ب - ارتباطات عن قروض وضمائم وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضممات وتسهيلات فيما يلي

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٢١,٤٧٦,٠٠٠	١٤٨,٤٣٤,٠٠٠	إعتمادات مستنديه (استيراد وتصدير)
٩٥٧,٤٩٣,٠٠٠	١,٤٥١,١٦٨,٠٠٠	خطابات ضمان
١,١٧٨,٩٦٩,٠٠٠	١,٥٩٩,٦٠٢,٠٠٠	

٣٣ - مرتبات ومكافآت الإدارة العليا

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢١,٩١٩,٤٠٣	٢٩,٥٢٨,٤٩٠	المرتبات والمزايا قصيرة الاجل
٢١,٩١٩,٤٠٣	٢٩,٥٢٨,٤٩٠	

وقد بلغ ما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر في البنك مجتمعين مبلغ ٢٩,٥٢٨,٤٩٠ جنيه مصري والمتوسط الشهري ٢,٢٨٠,٩٤٣ جنيه مصري وذلك عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦.

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٣٤ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة

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

أ- القروض والتسهيلات لأطراف ذوى علاقة

أعضاء الإدارة العليا		شركات تابعة وشقيقة		
٢٠١٦/٩/٣٠	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٩/٣٠	٢٠١٥/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٢,٣٩٤,٦١٧	٩,٦٤٧,٨١٤	٤٢,٦٢٨,٠٧٩	٥١,٦٠٣,٩٧٩	القروض القائمة في أول الفترة المالية
٩,٩٧٤,٧٤٣	٢٦,٨٦٧,٩٣١	--	١,٩٢٣,٠٠٠	القروض الصادرة خلال الفترة المالية
(٣,٠٠٥,٥٤٩)	(٤,١٢١,١٢٩)	(٢٧,٢١٧,٠٧٩)	(١٠,٨٩٨,٩٠٠)	القروض المحصلة خلال الفترة المالية
٣٩,٣٦٣,٨١١	٣٢,٣٩٤,٦١٦	١٥,٤١١,٠٠٠	٤٢,٦٢٨,٠٧٩	القروض القائمة نهاية الفترة المالية

ب - ودائع من أطراف ذوى علاقة

أعضاء الإدارة العليا		
٢٠١٦/٩/٣٠	٢٠١٥/١٢/٣١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٥,٨٦٠	٢٣,٢٤٧	الودائع في أول الفترة المالية
٢٤,٤٢٣	٧,١٦٩	الودائع التى تم ربطها خلال الفترة المالية
(١٤,٨٨٢)	(١٤,٥٥٦)	الودائع المستردة خلال الفترة المالية
٢٥,٤٠١	١٥,٨٦٠	الودائع في نهاية الفترة المالية

وتتمثل الودائع من أطراف ذوى علاقة فيما يلى

٢٠١٦/٩/٣٠	٢٠١٥/١٢/٣١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥,١٢٤	٤,٣٥٦	ودائع تحت الطلب
١٠,٥٨٤	١٠,٢٦٠	ودائع توفير
٦,٥٦٥	٥٠٤	شهادات إيداع وإيداع
٣,١٢٨	٧٤٠	ودائع لأجل وبإخطار
٢٥,٤٠١	١٥,٨٦٠	

٣٥ - الأحداث اللاحقة

لاحقاً لتاريخ القوائم المالية؛ قرر البنك المركزي المصري الآتي:-

١- إطلاق الحرية للبنوك العاملة في مصر في تسعير النقد الأجنبي.

٢- رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة بواقع ٣٠٠ نقطة اساس ليصل الى ١٤,٧٥% و ١٥,٧٥% على التوالي.

هذه القرارات لم تؤثر على القوائم المالية للبنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ولكنها قد تؤثر على الفترات المالية المستقبلية. وإن كان من الصعب تحديد مقدار هذا التأثير في الوقت الحالي؛ فإن هذا التأثير سوف يظهر في القوائم المالية المستقبلية.

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 ٥٠٠٠٠ وثيقة (قيمتها خمسة ملايين جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ مبلغ ١٤٣،٨١ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١٧٤١٢٥ 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 ٣٤٩٤٤٤٩١ وثيقة يبلغ إجمالي قيمتها ٣٧٥ مليون جنيه مصري خصص للبنك ٧١٣٣٥٩ وثيقة (قيمتها سبعة ملايين وخمسمئة ألف جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ مبلغ ١٣،٥٤٨٢ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١٠٧٣٤١٩٦ وثيقة.

٣٧ - أرقام المقارنة

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