



القاهرة في: ٠٨ / ٠٨ / ٢٠١٠

السادة / إدارة الإفصاح
البورصة المصرية
مركز التجارة العالمي - كورنيش النيل

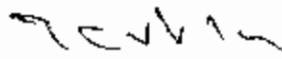
تحية طيبة و بعد ،،،

تنفيذا للمادة رقم (٤٢) من قرار مجلس إدارة الهيئة العامة لسوق المال بشأن
نشر القوائم المالية.

نتشرف بأن ترفق لكم مع كتابنا هذا ما يلي :

١. أصل ميزانية مصرفنا عن الفترة المنتهية في ٢٠١٠/٠٦/٣٠.
٢. نموذج إخطار نشر القوائم المالية رقم (٢٢٣) عن الفترة المنتهية ٢٠١٠/٠٦/٣٠.

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام


مسئول الإتصال

عمرو جمال الدين أحمد

نائب مدير عام - الشئون المالية

← مرجعنا - تشير
٢٨ - ٠٥٥٣
٣٥٥٤٤

نموذج (٢٢٣)

إخطار نشر القوائم المالية

| التاريخ | | البنك المصري الخليجي | | أسم الشركة | |
|----------------|-----|----------------------|----|-------------------------------|--|
| ٢٠١٠/٠٦/٣٠ | إلى | ٢٠١٠/٠١/٠١ | من | نشر القوائم المالية عن الفترة | |
| روز اليوسف | ٢ | العالم اليوم | ١ | الصحف التي يتم النشر بها | |
| ٢٠١٠ / ٠٨ / ١٢ | ٢ | ٢٠١٠ / ٠٨ / ١٢ | ١ | بتاريخ | |
| الخميس | | الخميس | | | |

مرفق صورة من مسودة ما سوف يتم نشره ،،،،

مسئول الإتصال و المدير المالي

الاسم : عمرو جمال الدين أحمد

التوقيع :

التاريخ : ٢٠١٠/٠٨/

ختم الشركة



Egyptian Gulf Bank

B, 10 Ahmed Nessim St., El Orman Plaza Building, Giza
Tel [02] 33368357 - 33368359 - 33368361 - 37606457 - 37606467
37606543 - 37606580 - 37606632 - 37601671 - 33350386
Fax, [02] 37606512 - 37490002
Postal Code 12612 - P.O Box 56 B Orman
C.R 86502 - Giza

البنك المصري الخليجي

١٠ شارع أحمد نسيم، الأورمان بلازا، الجيزة
تليفون، ٣٧١٠٦٤١٧ - ٣٧١٠٦٤٥٧ - ٣٣٣٦٨٣٦١ - ٣٣٣٦٨٣٥٩ - ٣٣٣٦٨٣٥٧ (٠١)
٣٧٦٠١٥٤٣ - ٣٧٦٠١٥٨٠ - ٣٧١٠٦٦٣٢ - ٣٧٦٠١١٧١ - ٣٣٣٥٠٣٨١
فاكس، ٣٧٦٠٦٥١٤ - ٣٧٦٠٠٢ - ٣٧٤٩٠ (٠٢)
الرقم البريدي ١٢٦١٢ - ص.ب. ٥٦ الأورمان
س.ت ٨٨٥٠٢ - جيزة

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

القوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

ERNST & YOUNG

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
محاسبون قانونيون ومستشارون

BAKER TILLY

وحيد عبد الغفار وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية

الى السادة / أعضاء مجلس إدارة البنك المصرى الخليجى
(شركة مساهمة مصرية)

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية المستقلة المرفقة للبنك المصرى الخليجى " شركة مساهمة مصرية " في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ وكذا قوائم الدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، ومنحصرًا للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، وتنحصر مسئوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصرى لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استكشافات - بصورة أساسية من الأشخاص المسئولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية - وتطبيق إجراءات تحليلية ، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية ، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن اكتشافها من خلال عملية المراجعة ، وعليه فنحن لا نبدى رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود ، لم يتم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي للبنك المصرى الخليجى في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ وعن أداؤه المالي وتدفقاته النقدية عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوائم واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

القاهرة في ٥ أغسطس ٢٠١٠

مراقب الحسابات

شريف فتحي الكلاي
سليم م
رقم (٨٣) سجل الهيئة العامة لسوق المال
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E&Y
محاسبون قانونيون ومستشارون
١١٠ - برج راما الطريق الدائرى القطامية

BAKER TILLY
وحيد عبد الغفار وشركاه
طارق صلاح السيد
س.م.م (٩٢٣١)
رقم (١٠٥) سجل الهيئة العامة لسوق المال
وحيد عبد الغفار وشركاه BT
محاسبون قانونيون ومستشارون
١٧ شارع محمود حسن مصر الجديدة

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الميزانية المستقلة

٣٠ يونيو ٢٠١٠

| ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠٠٩/٦/٣٠ | إيضاح | |
|----------------------|----------------------|---------|------------------------------------------------------------------------|
| جنيه مصري | جنيه مصري | رقم | |
| | | | الأصول: |
| ٤٥٠,٣٦٤,٦٢١ | ٦٣٥,٥٨١,٤٨٤ | (١٦) | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي |
| ١,١٢٧,٨١٠,٥٩٠ | ٢٠٢,٨١٣,٢٩٦ | (١٧) | أرصدة لدى البنوك |
| ٣١٧,٣٣٩,٠٦٩ | ٢٠٢,٧٤٣,٨٦٦ | (١٨) | أذون خزانة |
| ١٩,٨٩٨,٥٤١ | ١٦,١٢١,٣٤٩ | (١٩) | أصول مالية بغرض المتاجرة |
| ٢,٩٦٢,٢٢٣,٦٤٢ | ٣,١٢٩,٧٣٢,٨٧٠ | (٢٢,٢١) | قروض و مرابحات للعملاء والبنوك (بعد خصم المخصص) استثمارات مالية : |
| ١,٠٦٨,٢٣٨,٦٢١ | ١,٢٤٣,٨٨٥,٠٧٤ | (٢٠) | متاحة للبيع |
| ٥٠٠,١٤٤,٧٠٠ | ٥٠٠,١٤٤,٧٠٠ | (٢٠) | محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| ١١٢,٢٠٤,١٢٩ | ١٣٨,١٤١,٥٩٧ | (٢٣) | استثمارات في شركات شقيقة وتابعة |
| ١,٤١٥,٥٧٨ | ١,٢٣١,٦٩١ | (٢٤) | أصول غير ملموسة |
| ١٠٩,٤٩٣,٦٩٢ | ١٣٥,٨٠٠,٤٠٤ | (٢٥) | أصول أخرى |
| ٧٠,٠٠٨,٠٨٩ | ٦٥,٧٤٩,٣٥٤ | (٢٦) | أصول ثابتة |
| ٦,٢٤٤,٠١١,٢٧٢ | ٥,٧٧٧,٨١٥,٦٨٥ | | إجمالي الأصول |
| | | | الالتزامات وحقوق الملكية: |
| | | | الالتزامات : |
| ٢٩,٧٨٢,٣٤٢ | ٨٦,١٦٤,٧٤٧ | (٢٧) | أرصدة مستحقة للبنوك |
| ٤,٩٥٧,٩٠٧,٠٤٩ | ٤,٣١٨,٧٩٨,٩٥٨ | (٢٨) | ودائع العملاء |
| ١٧,٣٨١,٤٩٣ | ١٢,٣٢٣,٧٧٤ | (٢٩) | قروض أخرى |
| ٤٤,٥١٩,٢٧١ | ٦٠,٩١٩,١٤٤ | (٣٠) | التزامات أخرى |
| ٥٧,٤٥٨,١٨٥ | ٥٨,٦١٥,٢٠٦ | (٣١) | مخصصات أخرى |
| ١,٥٣١,٩٨٧ | ١,١٥٠,٣٨٩ | (٣٢) | التزامات ضريبية مؤجلة |
| ٥,١٠٨,٥٨٠,٣٢٧ | ٤,٥٣٧,٩٧٢,٢١٨ | | إجمالي الالتزامات |
| | | | حقوق الملكية: |
| ٩٠٦,٠٩٢,٦٧٠ | ٩٠٦,٠٩٢,٦٧٠ | (٣٣) | رأس المال المدفوع |
| ١٨١,٤٧٨,١٨٢ | ٢٤٣,٣١٤,١٥٩ | (٣٤) | الإحتياطيات |
| ٤٧,٨٦٠,٠٩٣ | ٩٠,٤٣٦,٦٣٨ | (٣٤) | أرباح محتجزة |
| ١,١٣٥,٤٣٠,٩٤٥ | ١,٢٣٩,٨٤٣,٤٦٧ | | إجمالي حقوق الملكية |
| ٦,٢٤٤,٠١١,٢٧٢ | ٥,٧٧٧,٨١٥,٦٨٥ | | إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية |

رئيس مجلس الإدارة
محمد جمال الدين محمود

عضو مجلس الإدارة المنتدب
سعيد زكي محمد

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) جزأ لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

- تقرير الفحص المحمود مرفق.

| ٢٠٠٩/٦/٣٠ | ٢٠١٠/٦/٣٠ | إيضاح | |
|---------------|---------------|-------|----------------------------------|
| المعلقة | | | |
| جنيه مصري | جنيه مصري | رقم | |
| ١٩١,٠٠٩,٩٠٤ | ٢١١,٥٧٤,٩٩٣ | (٦) | عائد القروض والأيرادات المشابهة |
| (١١٥,٥٤٧,٧٦٩) | (١١٨,٧٠٧,٥١٦) | (٦) | تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة |
| ٧٥,٤٦٢,١٣٥ | ٩٢,٨٦٧,٤٧٧ | | صافي الدخل من العائد |
| ٢٥,٥٩٨,٢٩٢ | ٢٥,٦٤٠,٨٤٣ | (٧) | أيرادات الأتعاب والعمولات |
| (٦٨٩,٠٥٧) | (١,٣٥٠,٥٨٤) | (٧) | مصروفات الأتعاب والعمولات |
| ١٠٠,٣٧١,٣٧٠ | ١١٧,١٥٧,٧٣٦ | | صافي الدخل من الأتعاب والعمولات |
| ٨,٩٥٤,٤٣٠ | ٨,٨١٩,٣٩٤ | (٨) | توزيعات أرباح |
| ٨,٧٩٣,٢٨٥ | ٥,١٦٩,٩٧٧ | (٩) | صافي دخل المتاجرة |
| (١٣,٩٤٠,٦١٣) | (١٤,٢٩٨,٥٦١) | (١٠) | (عبء) الأضعلال عن خسائر الأتمان |
| (٩٤٧,٣٩٨) | (٢,٤٥٠,٦٦٦) | (١٢) | (خسائر) بيع الأستثمارات مالية |
| (٦١,٨٨٥,٤٤٣) | (٦٥,٥١٥,٥٠٦) | (١٣) | مصروفات إدارية |
| (٤,١٦٣,٨٤٨) | (١,٧١٤,٥٩٠) | (١٤) | (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى |
| ٣٧,١٨١,٧٨٣ | ٤٧,١٦٧,٧٨٤ | | الربح قبل ضرائب الدخل |
| (٩١٣,٩١١) | (٣,٢٥٠,٨٢٩) | (١١) | ضرائب الدخل |
| (٣٩٥,٦٥٣) | ٣٨١,٥٩٨ | (١١) | الضريبة المؤجلة |
| ٣٥,٨٧٢,٢١٩ | ٤٤,٢٩٨,٥٥٣ | | صافي ارباح الفترة بعد الضرائب |
| ٠,٢٤ | ٠,٢٢ | (١٥) | نصيب السهم (جنيه / سهم) |

رئيس مجلس الإدارة
محمد جمال الدين محمود

محمد جمال الدين محمود

عضو مجلس الإدارة المنتدب
سعيد زكى محمد

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

| ٢٠٠٩/٦/٣٠ | ٢٠١٠/٦/٣٠ | |
|---------------|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| المعدلة | جنيه مصري | |
| جنيه مصري | جنيه مصري | |
| ٣٧,١٨١,٧٨٣ | ٤٧,١٦٧,٧٨٤ | التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل |
| ٤,٩٦٢,٨٠٦ | ٦,٢١٨,٠٧٦ | صافي الأرباح قبل خصم الضرائب |
| ١٣,٩٤٠,٦١٣ | ١٤,٢٩٨,٥٦١ | تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل |
| ٤,٩٩٤,٥٦٩ | ٧,٣٤٩,٠٦٤ | إهلاك واستهلاك |
| ٨٤,٥٢٨ | ١,٢٢٢,٦٦٧ | عبء أضعلال القروض |
| (٢٠١,٨٢٩) | -- | عبء (رد) المخصصات الأخرى |
| (٨,٩٥٤,٤٣٠) | (٨,٨١٩,٣٩٤) | فروق تقييم استثمارات مالية بفرض المتاجرة |
| ٩٤٧,٣٩٨ | ٢,٤٥٠,١٦٦ | المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض |
| ٢١٥,٤٥٠ | (١,١٩٢,٠٤٣) | توزيعات أرباح |
| (٨٥,١٦٨) | (٦,٠٠٠) | أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع |
| ٥٣,١٣٥,٢٢٠ | ٢٣,٧٣٩,٣٨١ | فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص القروض |
| | | أرباح بيع أصول ثابتة |
| | | أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل |
| | | صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات |
| | | ودائع لدى البنوك |
| ١٢٤,٦٦١,٦٠٣ | ١٠,٤٧,٨٧٧,١٧٦ | أذون خزانة |
| (١١٥,٨٠٠,٠٠٠) | ١٣٨,٠٠٠,٠٠٠ | استثمارات مالية بغرض المتاجرة |
| (٦,٦١٤,١٧٩) | ٢,٥٥٤,٥٢٥ | استثمارات مالية متاحة للبيع |
| (١,١٢٨,٦٦٥) | (٣٤٨,٣٦٧) | قروض و مرابحات للعملاء و البنوك |
| ١٢٨,٠٠٣,١٨٧ | (١٨١,٢٤٨,١٤٦) | أصول أخرى |
| (٨,٩٠٠,٣٠٤) | (٢٠,٨٥٦,٤٧٤) | أرصدة مستحقة للبنوك |
| (٥٨٧,٥٥٢) | ٥٦,٣٨٢,٤٠٥ | ودائع العملاء |
| ٨١,٩٤٥,٠١٠ | (٦٣٩,١٠٨,٠٩١) | الالتزامات أخرى |
| ١١,٦٧١,٧٣٠ | ٥,٧٢٠,٠٧٦ | صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل |
| ٢٢٦,٣٣٥,٥٥٠ | ٤٧٢,٧١٢,٤٨٥ | التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار |
| | | مخصصات من بيع استثمارات مالية |
| ٣٠,٥٣٧,٦٦٨ | ٤,٦٨٨,٤٥٣ | مدفوعات مقابل اقتناء شركات شقيقة |
| (١٣,٨٨٥,١٢٦) | (٢٥,٩٢٧,٤٦٨) | مشتريات استثمارات مالية |
| (١٠٤,٥٧٢,٩٥٢) | (١٢٢,٣٢٣,٢٣٦) | توزيعات أرباح محصلة |
| ٨,٩٥٤,٤٣٠ | ٨,٨١٩,٣٩٤ | مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع |
| (١١,٦٥٤,٧٤٧) | (١١,٠٨٦,١٦٣) | مخصصات من بيع أصول ثابتة |
| ٨٥,٦٦٨ | ٦,٠٠٠ | صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار |
| (٩٠,٥٣٥,٠٥٩) | (١٤٥,٨٣٣,٠٢٠) | التدفقات النقدية من أنشطة التمويل |
| | | محصل من رأس المال المدفوع |
| ٢٧٥,٣٥٢,٤٣١ | -- | المسدد من القروض طويلة الأجل |
| (٥,٠٥٧,٧٢١) | (٥,٠٥٧,٧١٩) | توزيعات الأرباح المنفوعة |
| (١٢,٣٩٠,٧٩٢) | -- | صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل |
| ٢٠٧,٩٠٣,٩١٨ | (٥,٠٥٧,٧١٩) | صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة |
| ٢٨٣,٧٠٤,٤٠٩ | ٢٢١,٨٢١,٧٤٦ | رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة |
| ٤٦٧,٣٥٢,١٥٧ | ٤٥٥,١٦١,٤٧٥ | رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة |
| ٨٥١,٠٥٦,٥٦٦ | ٧٧٦,٩٨٣,٢٢١ | وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي: |
| | | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي |
| ٦٦٦,٧٣٦,٩٦١ | ٦٣٥,٥٨١,٤٨٤ | أرصدة لدى البنوك |
| ٦٣٧,٢٣٨,١٧٨ | ٢٠٢,٨١٣,٢٩٦ | أذون خزانة وأوراق |
| ٣٣٥,٥١٠,٠٤٩ | ٢٠٣,٧٤٣,٨٦٦ | ودائع لدى البنوك |
| (٦٠٤,٣١٩,٠٧٣) | (١٦٢,٤١١,٥٥٩) | ودائع استحقاق أكثر من ثلاثة شهور |
| -- | (٥٠,٠٠٠,٠٠٠) | أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور |
| (١٨٤,١١٠,٠٤٩) | (٩٧,٧٤٣,٨٦٦) | النقدية وما في حكمها في آخر الفترة |
| ٨٥١,٠٥٦,٥٦٦ | ٧٧٦,٩٨٣,٢٢١ | |

رئيس مجلس الإدارة
محمد جمال الدين محمود

عضو مجلس الإدارة المنكوب
سعيد زكي محمد

الإيضاحات المرفقة من (١) الي (٣٩) جزء لا يتجزء من القوائم المالية وتقرأ معها.

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

| الإجمالي | خسائر الأرباح المحتجزة | الأحتياطيات | مستند تحت حصف زبالة رأس المال | رأس المال المطروح | إيضاح |
|---------------|------------------------|--------------|-------------------------------|-------------------|-------|
| جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | رقم |
| ٧٨٩,٦٤٨,٤٣٤ | ٧٣٠,٤٧٩,٩٣٩ | (١٤,١٣٩,٧٤٤) | ٨٢٤,٧٢٩ | ٦٢٩,٨٧٥,٤٧٠ | |
| (١٦,٦٤٩,٧٩٦) | ٤٦,٧١٤,٤٦٣ | (٢٢,٩١٤,٦٥٥) | | | |
| | (١١٩,٩٤٢,٧٨٦) | ١١١,٩٤٢,٧٨٢ | | | |
| ٧٧٢,٣٩٨,٤٤٢ | ٢,٨١٩,١٢٠ | ٢٩,٨٣٩,٧٨٣ | ٨٢٤,٧٢٩ | ٦٢٩,٨٧٥,٤٧٠ | |
| (٥٠,٣٠٨,٦٢٨) | (٥٠,٣٠٨,٦٢٨) | | | | (٣٢) |
| ٧١٥,٩٢٩,١٧٤ | ٤٥,٥٠٤,٩٧٣ | ٧٠,٨٨٨,٦٠١ | -- | -- | |
| ٥٠,٣٠٨,٦٢٨ | ٥٠,٣٠٨,٦٢٨ | -- | -- | -- | |
| ٤٢,٣٩٩,١٢٢ | -- | ٤٦,٣٩٩,١٢٢ | -- | -- | (٣٣) |
| ٥٠,٢٢٤,٧٧١ | -- | ٥٠,٢٢٤,٧٧١ | -- | -- | (٣٣) |
| ٢٢,٣٢٩,٣٠٥ | -- | ٢٢,٣٢٩,٣٠٥ | -- | -- | (٣٣) |
| ٢٧٥,٣٥٦,٤٣١ | -- | -- | ٢٧٥,٣٥٦,٤٣١ | -- | |
| | | | (٢٧٦,٢١٧,٢٠١) | ٢٧٦,٢١٧,٢٠٠ | |
| ١,١٢٥,٤٣٠,٩٤٥ | ٤٧,٨٦٠,٠٩٢ | ١٨١,٤٧٨,١٨٢ | -- | ٩٠٦,٠٩٢,١٧٠ | |
| ١,١٣٥,٤٣٠,٩٤٥ | ٤٧,٨٦٠,٠٩٢ | ١٨١,٤٧٨,١٨٢ | -- | ٩٠٦,٠٩٢,١٧٠ | |
| ٦٠,١١٢,٩٦٩ | -- | ٦٠,١١٢,٩٦٩ | -- | -- | (٣٣) |
| -- | (١,٧٢٢,٠٠٨) | ١,٧٢٢,٠٠٨ | -- | -- | (٣٣) |
| ٤٤,٦٩٨,٥٥٣ | ٤٤,٦٩٨,٥٥٣ | -- | -- | -- | (٣٣) |
| ١,٢٣٩,٨٤٢,٤٦٧ | ٩٠,٤٢٦,٦٣٨ | ٢٤٢,٢١٤,١٥٩ | -- | ٩٠٦,٠٩٢,٢٧٠ | |

رئيس مجلس الإدارة
محمد جمال الدين محمود

عضو مجلس الإدارة المنتدب
سعيد زكي محمد

الإيضاحات المرتبطة من (١) إلى (٣٩) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المنتهية في ٢٠١٠/٦/٣٠

١- معلومات عامة

يقدم البنك المصري الخليجي خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مركزه الرئيسي بمحافظة الجيزة وعدد ستة عشر فرعاً ويوظف أكثر من ٦٨٥ موظفاً في تاريخ المركز المالي .
تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القرار الوزاري رقم ٢٩٦ في ١٤ أكتوبر ١٩٨١ طبقاً لأحكام قانون الاستثمار ولانحة التنفيذ في جمهورية مصر العربية والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية.

٢- ملخص السياسات المحاسبية

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

(أ) أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها ، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بفرض المتاجرة ، والأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نقلها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المتاحة للبيع ، وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال.

وقد كان يتم إعداد القوائم المالية للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ باستخدام تعليمات البنك المركزي المصري السارية حتى ذلك التاريخ ، التي تختلف في بعض الجوانب عن معايير المحاسبة المصرية الجديدة التي صدرت خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها . وعند إعداد المركز المالي للفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ ، قامت الإدارة بتعديل بعض السياسات المحاسبية وأسس القياس بحيث تتفق مع معايير المحاسبة الجديدة ومع متطلبات إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن مجلس إدارة البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ .

تعديلات تعليمات البنك المركزي المصري المنشورة السارية من أول يناير ٢٠١٠

قامت الإدارة بتطبيق تعليمات البنك المركزي المصري الخاصة بقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس ومعايير المحاسبة المصرية السارية المتعلقة بأنشطة البنك . وقد تم تعديل أرقام المقارنة لسنة ٢٠٠٩ حسب الأحوال وفقاً لمتطلبات تلك التعليمات والمعايير الجديدة .

فيما يلي ملخص بأهم التغيرات التي طرأت على السياسات المحاسبية وعلى القوائم المالية بسبب تطبيق هذه التعديلات المحاسبية

- تغيرت متطلبات الإفصاح الخاصة بأهداف وسياسات وأساليب إدارة المخاطر المالية وإدارة كفاية رأس المال وبعض الإيضاحات الأخرى.
- قام البنك بإعادة النظر في القيمة التخريدية للأصول الثابتة لتقدير أهمية تأثيرها على القيمة القابلة للإهلاك ، ولم ينتج عن ذلك آثار مادية على القوائم المالية. وبداية من عام ٢٠١٠ قام البنك بتحديد الأعمار الإنتاجية لإضافات الأصول الثابتة الجديدة على مستوى المكونات الهامة للأصل ولم يتمكن البنك من تحليل مكونات الأصول الثابتة التي تم اقتناؤها قبل عام ٢٠١٠ إلى مكوناتها الهامة حيث لم يكن عملياً تقدير قيمة تلك المكونات في تواريخ الاقتناء .
- حدد البنك الأطراف ذوي العلاقة وفقاً للمتطلبات المعدلة وأضاف بعض الإيضاحات الجديدة بخصوص هذه الأطراف .
- لم ينتج عن ذلك الاعتراف بخسائر الاضمحلال .
- قام البنك بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول غير الملموسة ، ولم تنتج تعديلات من ذلك الإجراء .
- تم تغيير طريقة قياس اضمحلال القروض والتسهيلات وأدوات الدين الأخرى ، و ترتب على ذلك إلغاء المخصص العام المكون للقروض والتسهيلات وبدلاً منه تم تكوين مخصصات إجمالية للمجموعات من الأصول التي تحمل خطر ائتماني ومواصفات متشابهة أو مخصصات فردية، وترحيل الزيادة الإجمالية في المخصصات القائمة في أول يناير والبالغ ١١٦ مليون جنية ٢٠٠٩ إلى احتياطي خاص ضمن حقوق الملكية .

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المنتهية في ٢٠١٠/٦/٣٠

- قام البنك بدراسة الأصول التي آلت ملكيتها إليه وفاء لديون بغرض التأكد من انطباق قواعد تصنيفها ضمن الأصول غير المتداولة المحفوظ بها بغرض البيع ضمن الأصول الأخرى ، ولم ينتج عن ذلك اختلاف في التقييم أو القيمة التي تقام بها تلك الأصول .
- تم تطبيق قواعد اختبار اضمحلال الأصول غير الملموسة التي ليس لها عمر محدد بداية من أول يناير ٢٠١٠ ، ولم ينتج عن ذلك اضمحلال خلال الفترة .

(ب) الشركات التابعة و الشقيقة

ب/١ الشركات التابعة

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

ب/٢ الشركات الشقيقة

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

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

(ج) التقارير القطاعية

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

(د) ترجمة العملات الأجنبية

د/١ المعاملات والارصدة بالعملات الأجنبية

- تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال الفترة المالية على أساس أسعار الصرف المسارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية الفترة المالية على أساس أسعار الصرف المسارية 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 بغرض المتاجرة أو من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع .
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود .
- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة إستثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة لأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف المسارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغييرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغيير في القيمة العادلة (إحتياطي القيمة العادلة / إستثمارات مالية متاحة للبيع) .
- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحفوظ 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 .

(هـ) الأصول المالية

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

١/٥ الأصول المالية المبيوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر :

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

- يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح في الأجل القصير.
- في جميع الأحوال لا يقوم البنك بإعادة تبويب أي أداة مالية نقلاً إلى مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو إلى مجموعة الأصول المالية بغرض المتاجرة .

٢/٥ 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 يوبها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بها.
- الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.

٣/٥ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٤/٥ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :

يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول المبيوبة 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 الاستثمارات المالية المتاحة للبيع من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .
يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر

الناتجة عن التغييرات 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 التغييرات في القيمة العادلة

للإستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو إضمحلال قيمته عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المترجمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية .

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة

بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع ، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها .

يتم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Closing Price أما 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 أي إضمحلال في القيمة .

يقوم البنك بإعادة تويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسرى عليه تعريف قروض - المديونيات (سندات) 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 التويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التويب ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي :

١ - في حالة الأصل المالي المعاد تويبه الذي له تاريخ إستحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح والخسائر على مدار العمر المتبقي للإستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي 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 .

٢ - في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ إستحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم 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 المقطرة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية يتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر .

في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تويب 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 التغيير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترية للأصل في تاريخ التغيير في التقدير .

(و) المقاصة بين الأدوات المالية :

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

(ز) إيرادات ومصروفات العائد :

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

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المنتهية في ٢٠١٠/٦/٣٠

- للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات. وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي :-
- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد إسترداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
 - بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة ويحد أدنى انتظام لمدة
 - سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُمشم قبل الجدولة الذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في المركز المالي قبل الجدولة.

(ح) إيرادات الأتعاب والعمولات :

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

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

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

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

(ط) إيرادات توزيعات الأرباح :

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

(ي) الإضمحلال في الأصول المالية

ي/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 تحميل خسائر الإضمحلال، عندما يكون هناك دليل موضوعي على الإضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي للأصل ("حدث الخسارة Loss Event") وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها.

وتتضمن المؤشرات التي يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر الإضمحلال أي 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 أنه 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 يراعى ما يلي :

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

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

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

ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر 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 يحمل معدل عائد متغير ، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل . وللأغراض العملية ، قد يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة ، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة ، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي ، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك . وللأغراض 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 لأصول محل الدراسة .

وعند تقدير اضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية ، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات 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 إلى أخرى ، مثال لذلك التغيرات في معدلات البطالة ، وأسعار العقارات ، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير إلى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها ، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والاقتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات المستقبلية .

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المنتهية في ٢٠١٠/٦/٣٠

٢/٥ 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 ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المترتبة من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع ، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل .

(ك) الأصول غير الملموسة

ك/١ برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة ، وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة .
يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها ، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية .
يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة فيما لا يزيد عن أربع سنوات فيما عدا نظام الحاسب الآلي الأساسي للبنك حيث يتم استهلاكه على خمس عشر سنة .

(ل) الأصول الثابتة

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

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

| | |
|----|-----------------------------------------|
| ٤٠ | - المباني والإنشاءات |
| ٤ | - برامج الحاسب الآلي |
| ١٠ | - أثاث مكاتب |
| ٨ | - آلات كتابية وحاسبة وأجهزة تكييف |
| ٤ | - وسائل نقل |
| ٥ | - أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة |
| ٤٠ | - الخزائن الحديدية |
| ٥ | - تجهيزات وتركيبات |

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل ميزانية، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً. ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدمية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية. ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المنتهية في ٢٠١٠/٦/٣٠

(د) اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

(ن) النقدية وما في حكمها

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

(س) المخصصات الأخرى

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

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

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى . ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام - دون تأثره بمعدل الضرائب الساري - الذي يعكس القيمة الزمنية للنقد ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية .

(ق) مزايا العاملين :

ق/١ التزامات المعاشات

يقوم البنك بإدارة نظم معاشات متنوعة ، وغالباً ما تكون تلك النظم مولة عن طريق دفعات يتم تحديدها بناء على حسابات اكتوارية دورية يتم سدادها لشركات التأمين أو صناديق متخصصة أخرى . ويوجد لدى البنك نظم اشتراكات محددة .

نظم الاشتراك المحدد : هي لوائح معاشات يقوم البنك بموجبها بدفع اشتراكات ثابتة لمنشأة منفصلة . ولا يكون على البنك التزام قانوني أو حكومي لدفع مزيد من الاشتراكات إذا لم تكن تلك المنشأة تحتفظ بأصول كافية لدفع كافة مزايا العاملين المتعلقة بخدمتهم في الفترات الحالية والسابقة .

يقوم البنك بالنسبة لنظم الاشتراك المحدد بسداد اشتراكات إلى لوائح تأمينية للمعاشات في القطاع العام أو الخاص على أساس تعاقدي إجباري أو تطوعي ، ولا يوجد على البنك أية التزامات إضافية تلي سداد الاشتراكات . ويتم الاعتراف بالاشتراكات ضمن مصروفات مزايا العاملين عند استحقاقها . ويتم الاعتراف بالاشتراكات المدفوعة متقماً ضمن الأصول إلى الحد الذي تؤدي به الدفعة المقدمة إلى تخفيض الدفعات المستقبلية أو إلى استرداد نقدي .

ق/٢ 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 .

ق/٣ التامينات الإجتماعية

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

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المنتهية في ٢٠١٠/١/٣٠

ق/٤ حصة العاملين في الأرباح

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

ق/٥ صندوق الأبخار

يساهم البنك والعاملين في صندوق أبخار خاص لمعاشات ومكافآت ترك الخدمة بنسبة مئوية من أجور العاملين ويتم أستقطاع الأشتراكات الشهرية، ولا يوجد على البنك أية إلتزامات إضافية تلي سداد الإشتراكات وتم الاعتراف بالإشتراكات ضمن مصروفات مزايا العاملين عند إستحقاقه ويغطي الصندوق العاملين الدائمين بالبنك .

(ص) ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية . ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية بالإضافة الى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة . ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والإلتزامات طبقاً لأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والإلتزامات 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 .

(ض) رأس المال

ض/١ توزيعات الأرباح:

تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في الفترة التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح و مكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي و القانون.

(ش) أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغييرات في العرض المستخدم في الفترة الحالية.

٢- إدارة المخاطر المالية

يعرض 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 والإلتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول . ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغييرات 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 لمراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل .

(أ) خطر الائتمان:

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

١/١ قياس خطر الائتمان :

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

* احتمالات الإخفاق (التأخر) (Probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default) .

* خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default) .

وتنطوي 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 و نسبة المخصص المطلوب تكوينه:

| رقم | مخاطر منخفضة | صفر % | ١ | ديون جيدة |
|-----|-------------------------|-------|---|------------------|
| ٢ | مخاطر معتدلة | ١% | ١ | ديون جيدة |
| ٣ | مخاطر مرضية | ١% | ١ | ديون جيدة |
| ٤ | مخاطر مناسبة | ٢% | ٢ | المتابعة العادية |
| ٥ | مخاطر مقبولة | ٢% | ٢ | المتابعة العادية |
| ٦ | مخاطر مقبولة حدياً | ٣% | ٣ | المتابعة الخاصة |
| ٧ | مخاطر تحتاج لعناية خاصة | ٥% | ٣ | المتابعة الخاصة |
| ٨ | دون المستوى | ٢٠% | ٤ | ديون غير منتظمة |
| ٩ | مشكوك في تحصيلها | ٥٠% | ٤ | ديون غير منتظمة |
| ١٠ | رديئة | ١٠٠% | ٤ | ديون غير منتظمة |

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر على سبيل المثال ، بالنسبة للقروض ، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية . وبالنسبة للارتباطات ، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة الى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سحبت حتى تاريخ التأخر إن حدث . وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر . ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكد يختلف ذلك بحسب نوع المدين ، وأولوية المطالبة ، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى .

بالنسبة لأدوات الدين والأدوات ، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندر د أند بور أو ميعانته لإدراة 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 .

٢/١ سياسة الحد من وتجنب المخاطر :

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

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببندو المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة . ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا . يتم أيضا إدراة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً .
وقيما 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 .
- و غالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان . ولتخفيض خسارة الائتمان الى الحد الأدنى ، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الأضعف لأحد القروض أو التسهيلات .
يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأدوات الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Assets Back Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية .

ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المنتهية في ٢٠١٠/٦/٣٠

٣/١ سياسات الاضمحلال والمخصصات:

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار . وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ المركز المالي لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة ، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة ولأغراض 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 بالفروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها كلك من فئات التقييم الداخلي للبنك :

| ٢٠٠٩/١٢/٣١ | | ٢٠١٠/٦/٣٠ | | تقييم البنك |
|--------------------------------|-------------------------|--------------------------------|-------------------------|------------------|
| مخصص خسائر الاضمحلال جنية مصري | قروض وتسهيلات جنية مصري | مخصص خسائر الاضمحلال جنية مصري | قروض وتسهيلات جنية مصري | |
| ١٧,٣١٠ | ٢,١٤٩,٦٦٤ | ١٩,٧٢٧ | ٢,٣٩٠,٢٧٠ | ديون جيدة |
| ٢٤,٠١٣ | ٧٠٧,٨٩٠ | ٣٧,٢٥٥ | ٦٣٦,١١٣ | المتابعة العادية |
| ٢,٢٦٣ | ٤٨,٣٥٠ | ١,٣٢٧ | ٥٠,٧٦١ | المتابعة الخاصة |
| ٢٩٩,٨٧٣ | ٦٠٣,١٦٦ | ٢٢٩,١٢٥ | ٥٧٩,٦٦١ | ديون غير منتظمة |
| ٣٤٣,٤٥٩ | ٣,٥٠٩,٠٧٠ | ٣٢٧,٤٣٤ | ٣,٦٥٦,٨٠٥ | |

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقرض أو دخوله في دعوة تصفية أو إعادة هيكلة التمويل المسموح 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 والتصيلات المتوقعة من تلك الحسابات . ويتم تكوين مخصص خسائر الاضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية .

٤/١ نموذج قياس المخاطر البنكية العام :

بالإضافة الى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح ١/ ، 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 لتوزيع الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية .

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

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المنتهية في ٢٠١٠/٦/٣٠

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

٥/ القروض والتسهيلات

فيما يلي أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

| ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠/٦/٣٠ | |
|---------------|---------------|----------------------------------|
| قروض وتسهيلات | قروض وتسهيلات | |
| ٢,٨٥٧,٥٥٤ | ٣,٠٢٦,٣٨٣ | لا يوجد عليها متأخرات أو إضمحلال |
| ٤٨,٣٥٠ | ٥٠,٧٦١ | متأخرات ليست محل إضمحلال |
| ٢,٩٠٥,٩٠٤ | ٣,٠٧٧,١٤٤ | الإجمالي |
| ٣٦,٦٢٢ | ٣٨,٨١٩ | يخصم مخصص خسائر الأضمحلال |
| ٢,٨٦٩,٢٨٢ | ٣,٠٣٨,٣٢٥ | الصافي |

تم خلال الفترة زيادة محفظة ائتمان البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٣,٧٤% نتيجة التوسع في أنشطة الاقراض خاصة .

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

٦/ أذون دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

| الإجمالي | استثمارات في أوراق مالية | أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى | |
|---------------|--------------------------|-------------------------------|-------------|
| جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | AAA |
| ٢٣,١٧٢,٤٨٠ | ٢٣,١٧٢,٤٨٠ | | AA- الى AA+ |
| ١١,٦٣٨,١٤٤ | ١١,٦٣٨,١٤٤ | | A- الى A+ |
| ٥٠,٠٢٠,٠٠٠ | ٥٠,٠٢٠,٠٠٠ | | أقل من A- |
| ١,٠٧٨,٤٧١,٢٣٣ | | ١,٠٧٨,٤٧١,٢٣٣ | غير مصنفة |
| ١,١٦٣,٣٠١,٨٥٧ | ٨٤,٨٣٠,٦٢٤ | ١,٠٧٨,٤٧١,٢٣٣ | الإجمالي |

(ب) خطر السوق

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

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

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:

القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

يقوم البنك بتطبيق أسلوب " القيمة المعرضة للخطر " للمحافظ بفرض المتاجرة ولغير عرض المتاجرة، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتوقعة لظروف السوق. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن تقبلها من قبل البنك للمتاجرة وغير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يومياً بمعرفة إدارة المخاطر بالبنك.

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨%) . وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٢%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة. ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر لفترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة. وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة. ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة. ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية - وهذه الطريقة تعرف بالمحاكاة التاريخية. ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر.

ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق.

وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزءاً أساسياً من نظام البنك في رقابة خطر السوق، يقوم مجلس الإدارة سنوياً بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة وغير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط. ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعية من قبل البنك ومراجعتها يومياً من قبل إدارة المخاطر بالبنك.

ويتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزية لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة ويتم رفع نتائج الاختبارات إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة.

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 تقوم 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، وتتضمن 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 المستقلة

عن الفترة المنتهية في ٢٠١٠/٦/٣٠

ب/ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

القيم لأقرب ألف بالعملة

| الإجمالي بالمعادل المصري | يورو | جنيه أسترليني | نولار أمريكي | جنيه مصري | |
|--------------------------|--------|---------------|--------------|-----------|-------------------------------------------------|
| | | | | | الأصول المالية : |
| ٦٣٥,٥٨١ | ٢٧٢ | ٧٤ | ١٩,٣٦٥ | ٥٢٢,٥٥٥ | نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي المصري |
| ٢٠٢,٨١١ | ١٥,٧١٧ | ٢,٤٢٨ | ١٠,٨٣٨ | ٧١٨ | أرصدة لدى البنوك |
| ٢٠٩,٣٠٠ | | | | ٢٠٩,٣٠٠ | أذون الخزانة |
| ١٦,١٢١ | | | ٢٢٩ | ١٤,٨١٦ | أصول مالية بغرض المتاجرة |
| ٣,٦٥٦,٨١٠ | ٢,٢٦٥ | | ١٢٩,٨٣٤ | ٢,٩٠١,٥٨٧ | قروض و تسهيلات للعملاء |
| | | | | | استثمارات مالية : |
| ١,٢٤٣,٨٨٥ | | | ٣٨,٤٢٧ | ١,٠٢٥,٠٣٢ | - متاحة للبيع |
| ٥,٠١٥ | | | | ٥,٠١٥ | - محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| ٤١,٧٩٧ | ١١ | ١ | ٤٠٨ | ٣٩,٣٩٢ | أصول مالية أخرى |
| ٦,٠١١,٣٢٠ | ١٨,٢٦٥ | ٢,٥٠٣ | ١٩٩,١٠١ | ٤,٧١٨,٤١٥ | إجمالي الأصول المالية |
| | | | | | الإلتزامات المالية : |
| ٨٦,١٦٤ | | | ١٥,١٢٥ | ٢٤ | أرصدة مستحقة للبنوك |
| ٤,٣١٨,٧٩٧ | ١٥,٨٤٦ | ٢,٤٨٩ | ١٤٩,٨٨٣ | ٣,٣٢٣,٥٨٩ | ودائع العملاء |
| ١٢,٣٢٤ | | | | ١٢,٣٢٤ | قروض أخرى |
| | | | | | إلتزامات مالية ميبوبة ضد نشأتها بالقيمة العادلة |
| ٤,٤٧٤,٤٣٠ | ١٥,٨٥٩ | ٢,٥٠٧ | ١٦٥,١٥٤ | ٣,٣٩٢,٠٠٣ | إجمالي الإلتزامات المالية |

ب/٣ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تنجذب 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 يومياً بواسطة إدارة بالبنك . ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب :

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المنتهية في ٢٠١٠/٦/٣٠

فجوات إعادة تسعير العائد في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

عملة الجنية المصري

القيم لأقرب ألف جم

| الإجمالي | بدون عائد | أكثر من خمس سنوات | أكثر من سنة و حتى خمس سنوات | أكثر من ثلاث شهور و حتى سنة | أكثر من شهر و حتى ثلاث شهور | حتى شهر واحد | البيان |
|-----------|-----------|-------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|--------------|----------------------------------------------------|
| | | | | | | | الأصول المالية : |
| ٥٢٢,٥٥٥ | ٥٢٢,٥٥٥ | | | | | | تأجيل و أرصدة لدى البنك المركزي المصري |
| ٧١٨ | ٧١٨ | | | | | | أرصدة لدى البنوك |
| ٢٠٩,٣٠٠ | | | | ١١٨,٣٠٠ | ٧٧,٠٠٠ | ١٤,٠٠٠ | بن الخزانة |
| ١٤,٨١٦ | ١٤,٨١٦ | | | | | | أصول مالية بغرض التجارة |
| ٢,٩٠١,٥٨٦ | ٤٢٧,٩٩١ | ٧٥,٥٨٣ | ٤٣١,٠٥٧ | ١,٣٢٣,٨٦٨ | ٢٣٥,٥٨٩ | ٣٩٧,٤٩٨ | قروض و تسهيلات للعملاء |
| | | | | | | | إثمارات مالية : |
| ١,٠٢٤,٩١١ | ٧٠,٩٠٩ | ١٥٥,٨٣٧ | ٧٣٨,١٣٩ | ٦٠,٠٢٦ | | | - متاحة للبيع |
| ٥,٠١٥ | ٥٠٠٠ | ١٥ | | | | | مستحقة بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| ٣٩,٣٩٢ | ٣٩,٣٩٢ | | | | | | أصول مالية أخرى |
| ٤,٧١٨,٢٩٤ | ١,٠٨١,٣٨٢ | ٢٣١,٤٣٤ | ١,١٦٩,١٩٦ | ١,٥١٢,١٩٤ | ٣١٢,٥٨٩ | ٤١١,٤٩٨ | أجمالي الأصول المالية |
| | | | | | | | الإلتزامات المالية : |
| ٢٤ | ٢٤ | | | | | | أرصدة مستحقة للبنوك |
| ٣,٢٢٣,٥٨٩ | ٦٨٧,٠٦٠ | | ٣٤١,٧٥٧ | ١٢٠,٥٦٢ | ٦٧٢,٤٥٤ | ١,٥٠١,٧٥٦ | أنواع العملاء |
| ١٢,٣٢٤ | | | ٣,٣٢٣ | ٥,٨٣٥ | ١,٢٠٥ | ١,٩٥١ | قروض أخرى |
| ٥٦,٠٦٦ | ٥٦,٠٦٦ | | | | | | إلتزامات مالية أخرى |
| ٣,٣٩٢,٠٠٣ | ٧٤٣,١٥٠ | | ٣٤٥,٠٩٠ | ١٢٦,٣٩٨ | ٦٧٣,٦٥٩ | ١,٥٠٣,٧٠٦ | أجمالي الإلتزامات المالية |
| ١,٣٢٦,٢٩٢ | ٣٣٨,٢٣٢ | ٢٣١,٤٣٤ | ٨٢٤,١٠٦ | ١,٣٨٥,٧٩٧ | (٣٦١,٠٧٠) | (١,٠٩٢,٢٠٨) | فجوة إعادة تسعير العائد |
| ١٤,٢٤٠ | | ٢,٣١٤ | ٨,٢٤١ | ٥,١٩٧ | (٢٠٢) | (٩١٠) | حساسية سعر العائد في حالة زيادة السعر بنسبة ٠,٥٠% |
| ٢٨,٤٨٠ | | ٤,٦٢٩ | ١٦,٤٨٢ | ١٠,٣٩٤ | (١,٢٠٤) | (١,٨٢٠) | حساسية سعر العائد في حالة زيادة السعر بنسبة ١,٠٠% |
| (١٤,٢٤٠) | | (٢,٣١٤) | (٨,٢٤١) | ٥,١٩٧ | ٢٠٢ | ٩١٠ | حساسية سعر العائد في حالة إنخفاض السعر بنسبة ٠,٥٠% |
| (٢٨,٤٨٠) | | (٤,٦٢٩) | (١٦,٤٨٢) | (١٠,٣٩٤) | ١,٢٠٤ | ١,٨٢٠ | حساسية سعر العائد في حالة إنخفاض السعر بنسبة ١,٠٠% |

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المنتهية في ٢٠١٠/٦/٣٠

فجوات إعادة تسعير العائد في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

دولار أمريكي

القيم لأقرب ألف \$

| البيان | حتى شهر واحد | أكثر من شهر و حتى ثلاث شهور | أكثر من ثلاث شهور و حتى سنة | أكثر من سنة و حتى خمس سنوات | أكثر من خمس سنوات | بدون عائد | الإجمالي |
|----------------------------------------|--------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-------------------|-----------|----------|
| الأصول المالية : | | | | | | | |
| ذخيرة و أرصدة لدى البنك المركزي المصري | ١٨,٤١٢ | | | | | ٩٥٣ | ١٩,٣٦٥ |
| أرصدة لدى البنوك | ٨٥٠٠ | | | | | ٢,٣٣٩ | ١٠,٨٣٩ |
| أصول مالية بغرض المتاجرة | | | | | | ٢٢٩ | ٢٢٩ |
| قرض و تسهيلات للعملاء | ٦٧,٠٧٢ | ٢٠,٩٧٢ | ١٦,٢٦٢ | ٦,٦٦٩ | | ١٨,٨٥٩ | ١٢٩,٨٢٤ |
| استثمارات مالية : | | | | | | | |
| مقايضة للبيع | | | | | | ٣٨,٤٢٧ | ٣٨,٤٢٧ |
| أصول مالية أخرى | | | | | | ٤٠٨ | ٤٠٨ |
| أجمالي الأصول المالية | ٧٥,٥٧٢ | ٢٠,٩٧٢ | ١٦,٢٦٢ | ٦,٦٦٩ | | ٦١,٢١٤ | ١٩٩,١٠٢ |

| التزامات المالية : | | | | | | | |
|---------------------------|---------|-------|-------|-----|--|--------|---------|
| أرصدة مستحقة للبنوك | ١٢,٠٠٠ | | | | | ٣,١٢٥ | ١٥,١٢٥ |
| و قع العملاء | ١١٥,٦٣٤ | ٥,٣٤١ | ٦,٩٤١ | ١٢٥ | | ٢١,٨٤٢ | ١٤٩,٨٨٣ |
| التزامات مالية أخرى | | | | | | ١٤٦ | ١٤٦ |
| أجمالي الإلتزامات المالية | ١٢٧,٦٣٤ | ٥,٣٤١ | ٦,٩٤١ | ١٢٥ | | ٢٥,١١٣ | ١٦٥,١٥٤ |

| فجوة إعادة تسعير العائد | (٥٢,٠٦٢) | ٣٤,٠٤٣ | ٩,٣٢١ | ٦,٥٤٤ | ٣٣,٨٠٤ | ٣١,٢٥١ |
|----------------------------------------------------|----------|--------|-------|-------|--------|--------|
| أساسية سعر العائد في حالة زيادة السعر بنسبة ٠,٥٠% | (٢٢) | ٢٨ | ١٨ | ٣٣ | | ٥٧ |
| أساسية سعر العائد في حالة زيادة السعر بنسبة ١,٠٠% | (٤٣) | ٥٧ | ٣٥ | ٦٥ | | ١١٤ |
| أساسية سعر العائد في حالة إنخفاض السعر بنسبة ٠,٥٠% | ٢٢ | (٢٨) | (١٨) | (٣٣) | | (٥٧) |
| أساسية سعر العائد في حالة إنخفاض السعر بنسبة ١,٠٠% | ٤٣ | (٥٧) | (٣٥) | (٦٥) | | (١١٤) |

(ج) خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

- * يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات . ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
- * الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسهيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
- * مراقبة نسب السيول بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .
- * إدارة التركز وبيان استحقاقات القروض .

ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية للأيام 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 .

منهج التمويل

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

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

د/٢ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

(بالجنيه المصري)

| القيمة العادلة | القيمة الدفترية | | القيمة العادلة |
|----------------|-----------------|---------------|----------------|
| | السنة الحالية | سنة المقارنة | |
| سنة المقارنة | السنة الحالية | سنة المقارنة | السنة الحالية |
| ١,١٢٧,٨١٠,٥٩٠ | ٢٠٢,٨١٣,٢٩٦ | ١,١٢٧,٨١٠,٥٩٠ | ٢٠٢,٨١٣,٢٩٦ |
| ٨,٩٦٩,٧٠٠ | ٧,٤٧٥,٢٠٠ | ٥,٠١٤,٧٠٠ | ٥,٠١٤,٧٠٠ |
| ٢٩,٧٨٢,٣٤٢ | ٨٦,١٦٤,٧٤٧ | ٢٩,٧٨٢,٣٤٢ | ٨٦,١٦٤,٧٤٧ |

اصول مالية

أرصدة لدى البنوك

محتفظ بها حتى تاريخ

الاستحقاق

التزامات مالية

أرصدة مستحقة للبنوك

(هـ) إدارة رأس المال

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

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

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع .

- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠% .

وتخضع فروع البنك التي تعمل خارج جمهورية مصر العربية لقواعد الاشراف المنظمة لأعمال المصرفية في البلدان التي تعمل بها .

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

الشريحة الأولى : وهي رأس المال الأساسي ، ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) ، والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام ، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة .

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر ، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة .

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي والأزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي .

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

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

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية وفي الدول التي تعمل بها فروعها الخارجية خلال السنتين الماضيتين

٤ التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة :

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

أ - إضمحلال الإستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع :

يحدد البنك إضمحلال الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك إنخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديداً ما إذا كان الإنخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصي ، ولاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى - التذبذبات (Volatility) المعتادة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك قد يكون هناك 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 .

و إذا تم اعتبار كل انخفاض في القيمة العادلة الي اقل من التكلفة او ممتد فان البنك سوف يعاين خسارة اضافية بمقدار ١٩٨، ١٨٤، ١٤ جنيه مصري تمثل تحويل إجمالي احتياطي القيمة العادلة الي قائمة الدخل.

ب - إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق :

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ إستحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المنتهية في ٢٠١٠/٦/٣٠

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 توييب 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 توييب أية إستثمارات بذلك البنود .

ج - ضرائب الدخل :

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

٥- التحليل القطاعي

أ - 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 الإستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية .

الأفراد

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

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى ، كإدارة الأموال .

٦- صافي الدخل من العائد

| ٢٠٠٩/٦/٣٠ | ٢٠١٠/٦/٣٠ | |
|---------------|---------------|------------------------------------|
| جنيه مصري | جنيه مصري | |
| | | عائد القروض والإيرادات المشابهة: |
| | | <u>قروض وتسهيلات</u> |
| ٢٨,٣١٤,٠٩٤ | ١٨,٥٨١,٣٠٥ | للبنوك |
| ١١٦,٠٨٧,٤٧٧ | ١٣٣,٤٣٧,٤١٤ | للعلاء |
| ١٤٤,٤٠١,٥٧١ | ١٥٢,٠١٨,٧١٩ | |
| ٤٦,٦٠٨,٣٣٣ | ٥٩,٥٥٦,٢٧٤ | أذون وسندات خزانة |
| ١٩١,٠٠٩,٩٠٤ | ٢١١,٥٧٤,٩٩٣ | |
| | | تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة : |
| | | <u>ودائع وحسابات جارية</u> |
| (٧١٠,١٢٩) | (٤١٧,٥٢٠) | للبنوك |
| (١١٤,٨٣٧,٦٤٠) | (١١٨,٢٨٩,٩٩٦) | للعلاء |
| (١١٥,٥٤٧,٧٦٩) | (١١٨,٧٠٧,٥١٦) | |
| ٧٥,٤٦٢,١٣٥ | ٩٢,٨٦٧,٤٧٧ | الصافي |

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المنتهية في ٢٠١٠/٦/٣٠

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

| ٢٠٠٩/٦/٣٠ | ٢٠١٠/٦/٣٠ | |
|------------|-------------|-----------------------------------------------|
| جنيه مصري | جنيه مصري | |
| ١٠,١٥٧,٠٥٤ | ١٠,٧٦٧,٠٥٩ | إيرادات الأتعاب والعمولات: |
| ١٤,٢٠٧,٢٣٧ | ١٤,١١١,٦٥٩ | الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء |
| ٣١٠,٤٩١ | ٤٣٩,١٢٠ | الأتعاب والعمولات المرتبطة بالعمليات المصرفية |
| ٩٢٣,٥١٠ | ٣٢٣,٠١٥ | أتعاب أعمال الامانة والحفظ |
| ٢٥,٥٩٨,٢٩٢ | ٢٥,٦٤٠,٨٤٣ | أتعاب أخرى |
| (٥٠,٤٥٦) | (٤٠,٦٩٦) | مصروفات الأتعاب والعمولات: |
| (٦٣٨,٦٠١) | (١,٣٠٩,٨٨٨) | أتعاب سمرة مدفوعة |
| (٦٨٩,٠٥٧) | (١,٣٥٠,٥٨٤) | أتعاب أخرى مدفوعة |
| ٢٤,٩٠٩,٢٣٥ | ٢٤,٢٩٠,٢٥٩ | الصافي |

٨- توزيعات أرباح

| ٢٠٠٩/٦/٣٠ | ٢٠١٠/٦/٣٠ | |
|-----------|-----------|-------------------------------|
| جنيه مصري | جنيه مصري | |
| ٧,٠٨٢,٨٤٣ | ٨,٦٦١,٤٥٦ | أوراق مالية متاحة للبيع |
| ٥٠٠,٠٠٠ | -- | محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| ٩١,٥٨٧ | ١٥٧,٩٣٨ | أوراق مالية بغرض المتاجرة |
| ١,٢٨٠,٠٠٠ | -- | شركات تابعة وشقيقة |
| ٨,٩٥٤,٤٣٠ | ٨,٨١٩,٣٩٤ | |

٩- صافي دخل المتاجرة

| ٢٠٠٩/٦/٣٠ | ٢٠١٠/٦/٣٠ | |
|-----------|-------------|-----------------------------------------------|
| جنيه مصري | جنيه مصري | |
| ٨,٨٧٧,٨١٣ | ٦,٣٩٢,٦٤٤ | أرباح التعامل في العملات الأجنبية |
| (٨٤,٥٢٨) | (١,٢٢٢,٦٦٧) | خسائر تقييم الأستثمارات المالية بغرض المتاجرة |
| ٨,٧٩٣,٢٨٥ | ٥,١٦٩,٩٧٧ | |

١٠- (عبء) الأضحلال عن خسائر الأتمان

| ٢٠٠٩/٦/٣٠ | ٢٠١٠/٦/٣٠ | |
|------------|------------|----------------------|
| جنيه مصري | جنيه مصري | |
| ١٣,٩٤٠,٦١٣ | ١٤,٢٩٨,٥٦١ | قروض وتمهيلات للملاء |
| ١٣,٩٤٠,٦١٣ | ١٤,٢٩٨,٥٦١ | |

١١- مصروفات ضرائب الدخل

| ٢٠٠٩/٦/٣٠ | ٢٠١٠/٦/٣٠ | |
|-------------|-------------|------------------------------|
| جنيه مصري | جنيه مصري | |
| (٩١٣,٩١١) | (٣,٢٥٠,٨٢٩) | الضرائب الحالية |
| (٣٩٥,٦٥٣) | ٢٨١,٥٩٨ | الضرائب المؤجلة (إيضاح ٣٢) |
| (١,٣٠٩,٥٦٤) | (٢,٨٦٩,٢٣١) | الرصيد في اخر الفترة المالية |

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المنتهية في ٢٠١٠/٦/٣٠

تم عرض معلومات إضافية عن ضرائب الدخل الموجلة بليضاح ٣٢ ، وتختلف الضرائب على أرباح البنك عن القيمة التي ستنتج عن تطبيق معدلات الضرائب الصارية كالتالي :

| ٢٠٠٩/٦/٣٠ | ٢٠١٠/٦/٣٠ | |
|--------------------|--------------------|------------------------------------------------|
| <u>جنيه مصري</u> | <u>جنيه مصري</u> | الربح قبل الضريبة |
| ٣٧,١٨١,٧٨٣ | ٤٧,١٦٧,٧٨٤ | ضرائب الدخل المحسوبة على اساس معدل ضرائب ٢٠% |
| ٧,٤٣٦,٣٥٧ | ٩,٤٣٣,٥٥٧ | إيرادات غير خاضعة للضرائب |
| (٩,٩٥٧,٦٥٨) | (١٠,٦٧٠,٨١٤) | مصروفات غير معترف بها ضريبيا (غير قابلة للخصم) |
| ٩٦٤,٧٦٣ | ١,٢٣٧,٢٥٦ | تأثير المخصصات |
| ١,٥٥٦,٥٣٨ | ٤٦٩,٨١٣ | تأثير الإهلاكات |
| (٣٩٥,٦٥٣) | (٨٨,٢١٤) | تأثير الضريبة على عائد آذون وسندات الخزنة |
| (٩١٣,٩١١) | (٣,٢٥٠,٨٢٩) | مصروفات ضرائب الدخل |
| <u>(١,٣٠٩,٥٦٤)</u> | <u>(٢,٨٦٩,٢٣١)</u> | |

١٢- أرباح (خسائر) بيع الأستثمارات مالية

| ٢٠٠٩/٦/٣٠ | ٢٠١٠/٦/٣٠ | |
|------------------|--------------------|--------------------------------------------|
| <u>جنيه مصري</u> | <u>جنيه مصري</u> | خسائر اضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع |
| -- | (٢,٦٧٤,٦٦٣) | أرباح (خسائر) بيع أستثمارات مالية |
| (٩٤٧,٣٩٨) | ٢٢٣,٩٩٧ | |
| <u>(٩٤٧,٣٩٨)</u> | <u>(٢,٤٥٠,٦٦٦)</u> | |

١٣- مصروفات إدارية

| ٢٠٠٩/٦/٣٠ | ٢٠١٠/٦/٣٠ | |
|-------------------|-------------------|---------------------|
| <u>جنيه مصري</u> | <u>جنيه مصري</u> | تكلفة العاملين |
| ٢٢,٧٠٧,٥٥٩ | ٢٥,١٠٥,٦٤٠ | أجور ومرتبات |
| ١,٢٩٧,٣٦٥ | ١,٩٠٧,٣٢٢ | تأمينات اجتماعية |
| ٨,٧٦٥,٧٣٢ | ١٠,٨١٠,٧٣٢ | أخرى |
| ٦٧٣,٣١١ | ١,٦٣٨,٠١٣ | تكلفة المعاشات |
| <u>٣٣,٤٤٣,٩٦٧</u> | <u>٣٩,٣٦١,٧١٧</u> | مزايا التقاعد |
| ٢٨,٤٤١,٤٧٦ | ٢٦,١٥٣,٧٨٩ | مصروفات إدارية أخرى |
| <u>٦١,٨٨٥,٤٤٣</u> | <u>٦٥,٥١٥,٥٠٦</u> | |

١٤- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

| ٢٠٠٩/٦/٣٠ | ٢٠١٠/٦/٣٠ | |
|--------------------|--------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| <u>جنيه مصري</u> | <u>جنيه مصري</u> | أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية |
| (٢٥,٤٣١) | ٣٠٥,٦٧٥ | أرباح بيع ممتلكات ومعدات |
| ٩٢٣,٥٤٥ | ١٧٣,٩٠٥ | (خسائر) عمليات |
| (٥٦,١٦٠) | (١٩,٦٠٥) | (عبء) مخصصات أخرى |
| (٤,٩٩٤,٥٦٩) | (٢,٣٤٩,٠٦٤) | أخرى |
| (١١,٢٣٣) | ١٧٤,٤٩٩ | |
| <u>(٤,١٦٣,٨٤٨)</u> | <u>(١,٧١٤,٥٩٠)</u> | |

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المنتهية في ٢٠١٠/٦/٣٠

١٥ - نصيب السهم في الربح

أ- الأساسي:

يحسب نصيب السهم في الربح بقسمة صافي الأرباح الخاصة بمساهمي البنك على المتوسط المرجح للأسهم المصدره خلال السنة بعد استبعاد متوسط الأسهم التي أعاد البنك شرائها ويحتفظ بها ضمن أسهم الخزينة.

| ٢٠٠٩/٦/٣٠ | ٢٠١٠/٦/٣٠ | |
|-------------|-------------|------------------------------------------------|
| جنيه مصري | جنيه مصري | |
| ٣٥,٨٧٢,٢١٩ | ٤٤,٢٩٨,٥٥٣ | (١) صافي الربح القابل للتوزيع على مساهمي البنك |
| ١٥٠,١٩٢,١٦٢ | ٢٠٠,١٩٢,١٦٢ | (٢) المتوسط المرجح لعدد الأسهم |
| ٠,٢٤ | ٠,٢٢ | (٢/١) نصيب السهم الأساسي من الربح |

١٦ - نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي

| ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠/٦/٣٠ | |
|-------------|-------------|---------------------------------------------------------|
| جنيه مصري | جنيه مصري | نقدية |
| ٤٨,١٩٤,١٥٤ | ٥١,١٧٨,٥٤٢ | أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الألزامي |
| ٤٠٢,١٧٠,٤٦٧ | ٥٨٤,٤٠٢,٩٤٢ | |
| ٤٥٠,٣٦٤,٦٢١ | ٦٣٥,٥٨١,٤٨٤ | |
| ٣٣٦,٤٨٧,٧١٧ | ٥٣٠,٧٢١,٤٦٢ | أرصدة بدون عائد |
| ١١٣,٨٧٦,٩٠٤ | ١٠٤,٨٦٠,٠٢٢ | أرصدة ذات عائد متغير |
| ٤٥٠,٣٦٤,٦٢١ | ٦٣٥,٥٨١,٤٨٤ | |

١٧ - أرصدة لدى البنوك

| ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠/٦/٣٠ | |
|---------------|-------------|---------------------------------------------|
| جنيه مصري | جنيه مصري | حسابات جارية |
| ٢٦,٣٩٨,٧٥٩ | ٣٥,٤٠١,٧٣٧ | ودائع |
| ١,١٠١,٤١١,٨٣١ | ١٦٧,٤١١,٥٥٩ | |
| ١,١٢٧,٨١٠,٥٩٠ | ٢٠٢,٨١٣,٢٩٦ | |
| ٤٣٠,٠٠٠,٠٠٠ | -- | البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي |
| ٥٧٥,٥٤٨,٩٥١ | ١,١٠٢,٣١٦ | بنوك محلية |
| ١٢٢,٢٦١,٦٣٩ | ٢٠١,٧١٠,٩٨٠ | بنوك خارجية |
| ١,١٢٧,٨١٠,٥٩٠ | ٢٠٢,٨١٣,٢٩٦ | |

١٨ - أدون خزانة

| ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠/٦/٣٠ | |
|--------------|-------------|------------------------------------|
| جنيه مصري | جنيه مصري | أدون خزانة إستحقاق ٩١ يوم |
| ٩٢,٢٧٥,٠٠٠ | ١٠٦,٠٠٠,٠٠٠ | أدون خزانة إستحقاق ١٨٢ يوم |
| ٧٣,٠٠٠,٠٠٠ | ٩٩,٣٠٠,٠٠٠ | أدون خزانة إستحقاق أكثر من ١٨٢ يوم |
| ١٦٨,٣٠٠,٠٠٠ | ٤,٠٠٠,٠٠٠ | عوائد لم تستحق بعد |
| (١٦,٢٣٥,٩٣١) | (٥,٥٥٦,١٣٤) | الصافي |
| ٣١٧,٣٣٩,٠٦٩ | ٢٠٣,٧٤٣,٨٦٦ | |

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المنتهية في ٢٠١٠/٦/٣٠

١٩- أصول مالية بغرض المناجاة

| ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠/٦/٣٠ | |
|-------------------|-------------------|---------------------------|
| <u>جنيه مصري</u> | <u>جنيه مصري</u> | <u>أدوات حقوق الملكية</u> |
| ٨,٤٨٧,٤٤٦ | ١٢,٤٧٨,١٠٦ | اسهم شركات محلية |
| ٩١٦,٤٧٣ | ١,٣٠٤,٨٧٤ | اسهم شركات أجنبية |
| ١٠,٤٩٤,٦٢٢ | ٢,٣٣٨,٣٦٩ | وثائق صناديق استثمار |
| <u>١٩,٨٩٨,٥٤١</u> | <u>١٦,١٢١,٣٤٩</u> | |

٢٠- استثمارات مالية:

| ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠/٦/٣٠ | |
|----------------------|----------------------|---------------------------------------------------|
| <u>جنيه مصري</u> | <u>جنيه مصري</u> | <u>استثمارات مالية متاحة للبيع:</u> |
| ٩٢,١٢٨,٥١٠ | ١٤٩,١١٥,٤٠٦ | أدوات حقوق ملكية مدرجة في السوق بالقيمة العادلة |
| ٥٧,٩٢٣,١٥٩ | ٥٩,١٧٤,٥٥٤ | أدوات حقوق ملكية غير مدرجة في السوق بالتكلفة |
| ٨٣٥,٣٩٤,٤٧٢ | ٩٥٤,٠٠١,٨٥٧ | أدوات دين مدرجة في السوق بالقيمة العادلة |
| ٨٢,٧٩٢,٤٨٠ | ٨١,٥٩٣,٢٥٧ | صناديق استثمار غير مدرجة في السوق بالقيمة العادلة |
| <u>١,٠٦٨,٢٣٨,٦٢١</u> | <u>١,٢٤٣,٨٨٥,٠٧٤</u> | |

إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:

| ١٤٧٠٠ | ١٤٧٠٠ | |
|----------------------|----------------------|----------------------------------------------------------|
| ٥٠٠٠٠٠٠٠٠ | ٥٠٠٠٠٠٠٠٠ | أدوات دين مدرجة في السوق |
| ٥٠٠١٤,٧٠٠ | ٥٠٠١٤,٧٠٠ | وثائق استثمار صندوق البنك المصري الخليجي |
| <u>١,٠٧٣,٢٥٣,٣٢١</u> | <u>١,٢٤٨,٨٩٩,٧٧٤</u> | إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢) |
| | | إجمالي استثمارات مالية (١) + (٢) |

٢٠١٠/٦/٣٠

| مجموع | محتفظ بها حتى تاريخ استحقاق | متاحة للبيع | |
|----------------------|-----------------------------|----------------------|--------------------------------------------------|
| <u>جنيه مصري</u> | <u>جنيه مصري</u> | <u>جنيه مصري</u> | الرصيد في أول الفترة |
| ١,٠٧٣,٢٥٣,٣٢١ | ٥٠٠١٤,٧٠٠ | ١,٠٦٨,٢٣٨,٦٢١ | إضافات |
| ١٢٢,٣٢٣,٢٣٦ | -- | ١٢٢,٣٢٣,٢٣٦ | إستيعادات (بيع / استرداد) |
| (٧,١٣٩,١١٩) | -- | (٧,١٣٩,١١٩) | أرباح التغير في القيمة العادلة |
| ٦٠,١١٣,٩٦٩ | -- | ٦٠,١١٣,٩٦٩ | فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية |
| ٣٤٨,٣٦٧ | -- | ٣٤٨,٣٦٧ | الرصيد في آخر الفترة |
| <u>١,٢٤٨,٨٩٩,٧٧٤</u> | <u>٥٠,٠١٤,٧٠٠</u> | <u>١,٢٤٣,٨٨٥,٠٧٤</u> | |

٢٠٠٩/١٢/٣١

| مجموع | محتفظ بها حتى تاريخ استحقاق | متاحة للبيع | |
|----------------------|-----------------------------|----------------------|--------------------------------------------------|
| <u>جنيه مصري</u> | <u>جنيه مصري</u> | <u>جنيه مصري</u> | الرصيد في أول العام |
| ٨٤٦,٥٢٤,٩٩١ | ٥٠,٠١٤,٧٠٠ | ٨٤٦,٥١٠,٢٩١ | إضافات |
| ٢٦٦,٨٢٧,٣٢٤ | -- | ٢٦٦,٨٢٧,٣٢٤ | إستيعادات (بيع / استرداد) |
| (٨١,٠٠٠,٩٩٦) | -- | (٨١,٠٠٠,٩٩٦) | أرباح التغير في القيمة العادلة |
| ٤٢,٣٩٩,١٢٢ | -- | ٤٢,٣٩٩,١٢٢ | فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية |
| (١,٤٩٧,١٢٠) | -- | (١,٤٩٧,١٢٠) | الرصيد في آخر العام |
| <u>١,٠٧٣,٢٥٣,٣٢١</u> | <u>٥٠,٠١٤,٧٠٠</u> | <u>١,٠٦٨,٢٣٨,٦٢١</u> | |

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المنتهية في ٢٠١٠/٦/٣٠

٢١- قروض و مرابحات للعملاء والبنوك (بعد خصم المخصص)

| ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠/٦/٣٠ | |
|-----------------------------|-----------------------------|------------------------|
| <u>جنيه مصري</u> ٥٩٧,٨٩٨ | <u>جنيه مصري</u> ٥٣٠,٥٨٠ | أوراق تجارية مخصصة |
| ٣,٣٢٦,١٠٨,٠٥٣ | ٣,٤٨٥,١٤٩,٦١٤ | قروض للعملاء |
| ١٨٣,٥٨٩,٠٣٨ | ١٧١,١٢٦,٣٦٦ | مرابحات للعملاء |
| <u>٣,٥١٠,٢٩٤,٩٨٩</u> | <u>٣,٦٥٩,٨٠٦,٥٦٠</u> | عائد مقدم |
| (١١٢,٦٢٣,٨٠٧) | (١٠٧,٦٠٩,٨٥٢) | عائد مرابحات مقدم |
| (٧,٥٣٦,٩٦١) | (٦,٠٧٧,١٥٠) | مخصص القروض |
| (٣٤٠,٢٧٢,١٦٨) | (٣٤١,١٧٨,٤٢٣) | العوائد المجنبية |
| (٨٧,٦٣٨,٤١١) | (٧٢,٢٠٨,٢٦٥) | صافي القروض والمرابحات |
| <u>٢,٩٩٢,٢٢٣,٦٤٢</u> | <u>٣,١٢٩,٧٣٢,٨٧٠</u> | |

٢٢- مخصص القروض (منتظمة/غير منتظمة)

| ٢٠١٠/٦/٣٠ | | | |
|--------------------|-------------------|--------------------|---------------------------------------------------|
| مجموع جنيه مصري | عام جنيه مصري | محدد جنيه مصري | |
| ٣٤٠,٢٧٢,١٦٨ | ٣٤,٦٢٥,٤١٣ | ٣٠٥,٦٤٦,٧٥٥ | رصيد المخصص في أول الفترة |
| ١٤,٢٩٨,٥٦١ | ٢٥,٦٦٧,٢٧٩ | (١١,٣٦٨,٧١٨) | المكون خلال الفترة |
| (١٦,٠٢٩,٦٧٢) | (٢,٢٥٥,٣٩٦) | (١٣,٧٧٤,٢٧٦) | مخصصات أتتقى الغرض منها |
| ١٣٣,٨٨٦ | ١٣٣,٨٨٦ | -- | المحصل من مخصص سبق أعدامها |
| ٢,٥٠٣,٤٨٠ | ١٣٨,١٥٢ | ٢,٣٦٥,٣٢٨ | فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية |
| <u>٣٤١,١٧٨,٤٢٣</u> | <u>٥٨,٣٠٩,٣٣٤</u> | <u>٢٨٢,٨٦٩,٠٨٩</u> | رصيد المخصص في آخر الفترة |

| ٢٠٠٩/١٢/٣١ | | | |
|--------------------|-------------------|--------------------|---------------------------------------------------|
| مجموع جنيه مصري | عام جنيه مصري | محدد جنيه مصري | |
| ٣٤٠,١٣٨,٧٩٥ | ٣١,٧٦١,٢٨٢ | ٣٠٨,٣٧٧,٥١٣ | رصيد المخصص في أول العام |
| ٢,١١٤,٨١٤ | ٤,٣٠١,٢٢٨ | (٢,١٨٦,٤١٤) | المكون خلال العام |
| (١٠١,٩٣٨) | ٦٠٠٠٠ | (١٠٧,٩٣٨) | المستخدم خلال العام |
| (٩,٨٦٢,١٤٣) | (٩,٨٦٢,١٤٣) | -- | المحول الى مخصص مطالبات محتملة |
| ٨,٤٣٥,٣٦٠ | ٨,٤٣٥,٣٦٠ | -- | المحول من مخصص التزامات عرضية |
| (٤٥٢,٧٢٠) | (١٦,٣١٤) | (٤٣٦,٤٠٦) | فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية |
| <u>٣٤٠,٢٧٢,١٦٨</u> | <u>٣٤,٦٢٥,٤١٣</u> | <u>٣٠٥,٦٤٦,٧٥٥</u> | رصيد المخصص في آخر العام |

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المنتهية في ٢٠١٠/٦/٣٠

٢٣- استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي :

| نسبة المساهمة | أرباح / (خسائر) الشركة | إيرادات الشركة | التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) | أصول الشركة | البلد مقر الشركة | ٢٠١٠/٦/٣٠ |
|---------------|------------------------|----------------|-------------------------------------|-------------|------------------|------------------------------------------------|
| | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | | |
| %٧٠ | (٧٠٧,٥٣٢) | ٢,٦٢٤,٨٨٩ | ١٨,٢٩٦,٩٢٩ | ٤٧,٥٠٥,٣٢٤ | مصر | شركة تابعة شركة هامنز |
| %٢٠ | (٣٥,٤٦٥) | ٤٨٧,٢٠٠ | ١٣,٥٩٨,٢٥٢ | ٩٨,٦٥٥,٧٨٧ | مصر | شركات شقيقة شركة ماركو فيش |
| %٢٠ | (٢,٠٣٥,٤٤١) | ٩٥٥,٨٧٧ | ١,١٦٧,١٦٣ | ٣٠,٥٠٤,٨٧٩ | مصر | شركة دوارف |
| | | | | | مصر | شركة تنمية المشروعات المتناهية الصغر |
| %٢٤ | (١٥,٢٦٥,٥٣٠) | ٧,١٤١,٦٦٩ | ٨,٢٠٤,٣٢١ | ٥,٤١٦,٧٦٦ | مصر | شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية |
| %٢٤ | ٢٢٦,٥١١ | ٢,٦٣٢,٠٨٤ | ٦٥,٧٥٤,٦٤٣ | ٣٨٧,٤٧٨,٤٢٥ | | مستقلة |
| | (١٧,٨١٧,٤٥٧) | ١٣,٨٤٠,٧١٩ | ١٠٧,٠٢١,٣٠٨ | ٥٦٩,٥٦١,١٨١ | | الإجمالي |
| | | | | | | ٢٠٠٩/١٢/٣١ |
| %٢٠ | (٣٥,٤٦٥) | ٤٨٧,٢٠٠ | ١٣,٥٩٨,٢٥٢ | ٩٨,٦٥٥,٧٨٧ | مصر | شركات شقيقة شركة ماركو فيش |
| %٢٠ | (٢,٠٣٥,٤٤١) | ٩٥٥,٨٧٧ | ١,١٦٧,١٦٣ | ٣٠,٥٠٤,٨٧٩ | مصر | شركة دوارف |
| | | | | | مصر | شركة تنمية المشروعات المتناهية الصغر |
| %٢٤ | (١٠,٥٧٤,٣٨٨) | ٢,٦٣٠,٦٦٩ | ٦,٣٢٩,٥٨٤ | ٤,٠٤٢,١٨٧ | مصر | شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية (مجمعة) |
| %٢٤ | (٢,٢١١,٠٢٧) | ٦٦,٩٢٥,٦٩٠ | ١٤٤,٠١٢,٨٠٦ | ٥٧٤,٩١٢,٤٨٠ | | الإجمالي |
| | (١٤,٨٥٦,٣٢١) | ٧٠,٩٩٩,٣٩٦ | ١٦٥,١٠٧,٨٠٥ | ٧٠٨,١١٥,٣٣٣ | | |

٢٤- أصول غير ملموسة

برامج الحاسب الآلي

| ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠/٦/٣٠ | |
|------------|-------------|--------------------------------------------|
| جنيه مصري | جنيه مصري | صافي القيمة الدفترية في أول الفترة المالية |
| ٩٧٢,٣٣٠ | ٢,٣٩٩,٥١٧ | الأضافات |
| ٩٢٤,١٨٤ | ١١٨,٨٠٠ | الاستهلاك |
| (٤٨٠,٩٣٦) | (١,٢٨٦,٦٢٦) | صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية |
| ١,٤١٥,٥٧٨ | ١,٢٣١,٦٩١ | |

٢٥- أصول أخرى

| ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠/٦/٣٠ | |
|-------------|-------------|-----------------------------------------------------------|
| جنيه مصري | جنيه مصري | إيرادات مستحقة |
| ٢٧,٩٩٦,٢١٤ | ٣٣,٤٠١,٨٤٣ | مصروفات مقدمة |
| ٤١,٣٢٨,٦٨٧ | ٥٠,٤١١,٣٧١ | دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة |
| ١٠,٦٤٨,٢١٦ | ١٩,٩٠٨,٩٢٦ | أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء للديون (بعد خصم فروق التقييم) |
| ١٢,٩٩٤,١٨٥ | ١٢,٤٣٤,٥٤٢ | تأمينات وعهد |
| ٦٥٣,١٥٦ | ٧٣١,٩٧٠ | أرصدة مدينة متنوعة |
| ١٥,٨٧٣,٢٣٤ | ١٨,٩١١,٧٥٢ | |
| ١٠٩,٤٩٣,٦٩٢ | ١٣٥,٨٠٠,٤٠٤ | |

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المنتهية في ٢٠١٠/٦/٣٠

٢٦ - أصول ثابتة

| الأجمالي جنيه مصري | أخرى جنيه مصري | آلات ومعدات جنيه مصري | تجهيزات جنيه مصري | أراضي ومباني جنيه مصري | |
|-----------------------|-------------------|--------------------------|----------------------|---------------------------|---------------------------------|
| ٨٦,٨٢٨,٩٣١ | ٣١,٤٢١,٤٥٠ | ٢,٢٩٦,٨٦٦ | ٨,٢٨٩,٥٣٩ | ٤٤,٨٢١,٠٧٦ | الرصيد في ٢٠٠٩/١/١ |
| ٢٥,٨١١,٩٤٢ | ١٢,١٥١,٠٢١ | ٧٤٣,٧٣٥ | ١,٢٠١,٠٥٠ | ١١,٧١٦,١٣٦ | التكلفة |
| ٦١,٠١٦,٩٨٩ | ١٩,٢٧٠,٤٢٩ | ١,٥٥٣,١٣١ | ٧,٠٨٨,٤٨٩ | ٣٣,١٠٤,٩٤٠ | مجمع الإهلاك |
| ٦١,٠١٦,٩٨٩ | ١٩,٢٧٠,٤٢٩ | ١,٥٥٣,١٣١ | ٧,٠٨٨,٤٨٩ | ٣٣,١٠٤,٩٤٠ | صافي القيمة الدفترية في أول |
| ١٩,٦١٤,٧٣٩ | ٦,١٥٧,٣٣٥ | ٤٥١,١٢٦ | ١٣,٠٠٦,٢٧٨ | -- | السنة المالية السابقة |
| -- | -- | -- | -- | -- | صافي القيمة الدفترية أول الفترة |
| ١٠,٦٢٣,٦٣٩ | ٦,٠٩٦,٠٣١ | ٢٨٠,٦٢١ | ٣,١٩٩,٨٢٣ | ١,٠٤٧,١٦٤ | إضافات |
| -- | -- | -- | -- | -- | أستبعادات |
| ٧٠,٠٠٨,٠٨٩ | ١٩,٣٣١,٧٣٣ | ١,٧٢٣,٦٣٦ | ١٦,٨٩٤,٩٤٤ | ٣٢,٠٥٧,٧٧٦ | تكلفة إهلاك |
| ٧٠,٠٠٨,٠٨٩ | ١٩,٣٣١,٧٣٣ | ١,٧٢٣,٦٣٦ | ١٦,٨٩٤,٩٤٤ | ٣٢,٠٥٧,٧٧٦ | صافي القيمة الدفترية في |
| ١٠٦,٤٤٣,٦٧٠ | ٣٧,٥٧٨,٧٨٥ | ٢,٧٤٧,٩٩٢ | ٢١,٢٩٥,٨١٧ | ٤٤,٨٢١,٠٧٦ | ٢٠٠٩/١٢/٣١ |
| ٣٦,٤٣٥,٥٨١ | ١٨,٢٤٧,٠٥٢ | ١,٠٢٤,٣٥٦ | ٤,٤٠٠,٨٧٣ | ١٢,٧٦٣,٣٠٠ | الرصيد في ٢٠١٠/١/١ |
| ٧٠,٠٠٨,٠٨٩ | ١٩,٣٣١,٧٣٣ | ١,٧٢٣,٦٣٦ | ١٦,٨٩٤,٩٤٤ | ٣٢,٠٥٧,٧٧٦ | التكلفة |
| ٧٠,٠٠٨,٠٨٩ | ١٩,٣٣١,٧٣٣ | ١,٧٢٣,٦٣٦ | ١٦,٨٩٤,٩٤٤ | ٣٢,٠٥٧,٧٧٦ | مجمع الإهلاك |
| ١,٧١٤,٧٥٢ | ٧٤٨,٧٩٧ | ٧,٨٣٠ | ٩٥٨,١٢٥ | -- | صافي القيمة الدفترية |
| ٧٥,٨٠٩ | ١٢,٥٦٩ | -- | ٦٣,٢٤٠ | -- | رصيد السنة المالية الحالية |
| ٥,٨٩٧,٦٧٨ | ٣,٠٩٦,١٧٢ | ١٤٨,٢٩١ | ٢,١٢٩,٦٣٠ | ٥٢٣,٥٨٥ | صافي القيمة الدفترية أول الفترة |
| ٦٥,٧٤٩,٣٥٤ | ١٦,٩٧١,٧٨٩ | ١,٥٨٣,١٧٥ | ١٥,٦٦٠,١٩٩ | ٣١,٥٣٤,١٩١ | إضافات |
| ٦٥,٧٤٩,٣٥٤ | ١٦,٩٧١,٧٨٩ | ١,٥٨٣,١٧٥ | ١٥,٦٦٠,١٩٩ | ٣١,٥٣٤,١٩١ | أستبعادات |
| ١٠٨,٠٨٢,٦١٣ | ٣٨,٣١٥,٠١٣ | ٢,٧٥٥,٨٢٢ | ٢٢,١٩٠,٧٠٢ | ٤٤,٨٢١,٠٧٦ | تكلفة إهلاك |
| ٤٢,٣٣٣,٢٥٩ | ٢١,٣٤٣,٢٢٤ | ١,١٧٢,٦٤٧ | ٦,٥٣٠,٥٠٣ | ١٣,٢٨٦,٨٨٥ | صافي القيمة الدفترية في |
| ٦٥,٧٤٩,٣٥٤ | ١٦,٩٧١,٧٨٩ | ١,٥٨٣,١٧٥ | ١٥,٦٦٠,١٩٩ | ٣١,٥٣٤,١٩١ | ٢٠١٠/٦/٣٠ |
| ٦٥,٧٤٩,٣٥٤ | ١٦,٩٧١,٧٨٩ | ١,٥٨٣,١٧٥ | ١٥,٦٦٠,١٩٩ | ٣١,٥٣٤,١٩١ | الرصيد في ٢٠١٠/٦/٣٠ |
| | | | | | التكلفة |
| | | | | | مجمع الإهلاك |
| | | | | | صافي القيمة الدفترية |

٢٧ - أرصدة مستحقة للبنوك

| ٢٠٠٩/١٢/٣١ جنيه مصري | ٢٠١٠/٦/٣٠ جنيه مصري | |
|-------------------------|------------------------|----------------------|
| -- | ٦٨,٣٤٢,٤٠٠ | ودائع |
| ٢٩,٧٨٢,٣٤٢ | ١٧,٨٢٢,٣٤٧ | حسابات جارية |
| ٢٩,٧٨٢,٣٤٢ | ٨٦,١٦٤,٧٤٧ | |
| ٤٥,٦١٢ | ٦٨,٣٤٢,٤٠٠ | بنوك محلية |
| ٢٩,٧٣٦,٧٣٠ | ١٧,٨٢٢,٣٤٧ | بنوك خارجية |
| ٢٩,٧٨٢,٣٤٢ | ٨٦,١٦٤,٧٤٧ | |
| ٤٥,٦١٢ | ٦٨,٣٤٢,٤٠٠ | أرصدة ذات عائد ثابت |
| ٢٩,٧٣٦,٧٣٠ | ١٧,٨٢٢,٣٤٧ | أرصدة ذات عائد متغير |
| ٢٩,٧٨٢,٣٤٢ | ٨٦,١٦٤,٧٤٧ | |

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المنتهية في ٢٠١٠/٦/٣٠

٢٨- ودائع العملاء

| ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠/٦/٣٠ | |
|----------------------|----------------------|-----------------------------|
| <u>جنيه مصري</u> | <u>جنيه مصري</u> | |
| ١,١٤٥,٥٤٠,٤٦٩ | ٧٠٣,٠٨٥,٢٦١ | ودائع تحت الطلب |
| ٢,٣١٤,٠٩٠,٨٤٢ | ٢,٢٣٩,٠٥٥,٤٧٤ | ودائع لأجل وبإخطار |
| ٣٥٣,٩١٣,٠٠٠ | ٣٩٧,٨٠٠,٠٠٠ | شهادات ادخار ذات عائد متميز |
| ٧٩٧,٧٦٧,٦٥٩ | ٧٧٦,٦٧٠,٢٤٩ | ودائع التوفير |
| ٣٤٦,٥٩٥,٠٧٩ | ٢٠٢,١٨٧,٩٧٤ | ودائع أخرى |
| <u>٤,٩٥٧,٩٠٧,٠٤٩</u> | <u>٤,٣١٨,٧٩٨,٩٥٨</u> | |

٢٩- قروض أخرى

| ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠/٦/٣٠ | معدل العائد % | |
|-------------------|-------------------|---------------|--------------------------|
| <u>جنيه مصري</u> | <u>جنيه مصري</u> | | |
| ١٧,٣٨١,٤٩٣ | ١٢,٣٢٣,٧٧٤ | ٢٠.٥-٣٠.٥% | قرض البنك التجاري الدولي |
| <u>١٧,٣٨١,٤٩٣</u> | <u>١٢,٣٢٣,٧٧٤</u> | | |

٣٠- التزامات أخرى

| ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠/٦/٣٠ | |
|-------------------|-------------------|--------------------|
| <u>جنيه مصري</u> | <u>جنيه مصري</u> | |
| ٢١٠,٢٨٠,٩٢ | ٢٨,١٥٢,٣٦٥ | عوائد مستحقة |
| ١,٨٩١,٤٩٠ | ٢,٤٣٥,٥٤١ | إيرادات مقدمة |
| ٤,٩٩٦,٣٦٣ | ٢,٤٧٠,٥٥٠ | مصرفات مستحقة |
| ١٤,٨٧٥,٠٩٢ | ٢٦,٥٢١,٦٤٣ | دائنون |
| ١,٧٢٨,٢٣٤ | ١,٣٣٩,٠٤٥ | أرصدة دائنة متنوعة |
| <u>٤٤,٥١٩,٢٧١</u> | <u>٦٠,٩١٩,١٤٤</u> | |

٣١- مخصصات أخرى

| ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠/٦/٣٠ | |
|-------------------|-------------------|------------------------------|
| <u>جنيه مصري</u> | <u>جنيه مصري</u> | |
| ٤٠,٨٧٦,٦١٨ | ٥٧,٤٥٨,١٨٥ | الرصيد في أول السنة المالية |
| ١٨٧,١٤١ | (١,١٩٢,٠٤٣) | فروق تقييم عملات أجنبية |
| ١٥,١٦٩,٤٧٢ | ٢,٣٤٩,٠٦٤ | المحصل على قائمة الدخل |
| (٢٠١,٨٢٩) | -- | المستخدم خلال السنة المالية |
| ١,٤٢٦,٧٨٣ | -- | المحول من مخصص القروض |
| <u>٥٧,٤٥٨,١٨٥</u> | <u>٥٨,٦١٥,٢٠٦</u> | الرصيد في آخر الفترة المالية |

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المنتهية في ٢٠١٠/٦/٣٠

٣٢- ضريبة الدخل المؤجلة

فيما يلي أرصدة حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

| الالتزامات الضريبية المؤجلة | | الأصول الضريبية المؤجلة | | |
|-----------------------------|-------------|-------------------------|-----------|--------------------------------------------|
| ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠/٦/٣٠ | ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠/٦/٣٠ | |
| جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | |
| (١,٨٢٠,٠٠٧) | (١,٦٢٠,٢٠٢) | ٢٨٨,٠٢٠ | -- | الأصول الثابتة |
| -- | -- | -- | ٤٦٩,٨١٣ | المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض) |
| (١,٨٢٠,٠٠٧) | (١,٦٢٠,٢٠٢) | ٢٨٨,٠٢٠ | ٤٦٩,٨١٣ | صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام) |
| (١,٥٣١,٩٨٧) | (١,١٥٠,٣٨٩) | -- | -- | أجمالى الالتزام الضريبى المؤجل |
| | | | | حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة: |
| ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠/٦/٣٠ | | | |
| جنيه مصري | جنيه مصري | | | |
| التزام | التزام | | | |
| ١,٨٢٠,٠٠٧ | ١,٥٣١,٩٨٧ | | | الرصيد في بداية الفترة |
| -- | ٨٨,٢١٥ | | | الإضافات |
| (٢٨٨,٠٢٠) | (٤٦٩,٨١٣) | | | الاستيعادات |
| ١,٥٣١,٩٨٧ | ١,١٥٠,٣٨٩ | | | |

٣٣- رأس المال

رأس المال المرخص به

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

رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمكتتب فيه والمدفوع مبلغ ٢٠٠,١٩٢,١٦٢ دولار أمريكي (المعادل لمبلغ

٩٠٦,٠٩٢,٦٧٠ جنيه مصري) موزعاً على عدد ٢٠٠,١٩٢,١٦٢ سهم القيمة الاسمية للسهم واحد دولار أمريكي.

٣٤- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

| ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠/٦/٣٠ | |
|--------------|-------------|------------------------------------------------------|
| جنيه مصري | جنيه مصري | |
| ٢٣,٣٢٩,٣٠٥ | ٢٥,٠٥١,٣١٣ | الاحتياطات |
| ٤٠,٤٣٥,٨٣٩ | ٤٠,٤٣٥,٨٣٩ | احتياطي المخاطر البنكية العام |
| ١٧,٥٢٩,١٤٣ | ١٧,٥٢٩,١٤٣ | احتياطي قانوني |
| ١١٦,٩٤٣,٢٨٢ | ١١٦,٩٤٣,٢٨٢ | احتياطي عام |
| ٢,٦٨٤,٩٩٧ | ٢,٦٨٤,٩٩٧ | احتياطي خاص |
| ٣,٨٠٧,٣٠٤ | ٣,٨٠٧,٣٠٤ | فروق ترجمة عملات أجنبية |
| (٢٣,٢٥١,٦٨٨) | ٣٦,٨٦٢,٢٨١ | احتياطي رأسمالي |
| ١٨١,٤٧٨,١٨٢ | ٢٤٣,٣١٤,١٥٩ | احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع |

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المنتهية في ٢٠١٠/٦/٣٠

وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلي:

| ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠/٦/٣٠ | (أ) احتياطي المخاطر البنكية العام |
|------------|------------|-----------------------------------|
| جنيه مصري | جنيه مصري | الرصيد في أول الفترة المالية |
| -- | ٢٣,٣٢٩,٣٠٥ | محول من الأرباح المحتجزة |
| ٢٣,٣٢٩,٣٠٥ | ١,٧٢٢,٠٠٨ | |
| ٢٣,٣٢٩,٣٠٥ | ٢٥,٠٥١,٣١٣ | الرصيد في آخر الفترة المالية |

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

| ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠/٦/٣٠ | (ب) احتياطي قانوني |
|------------|------------|------------------------------|
| جنيه مصري | جنيه مصري | الرصيد في أول الفترة المالية |
| ٢٨,٠١٦,٤١١ | ٤٠,٤٣٥,٨٣٩ | محول من أرباح السنة ٢٠٠٨ |
| ٧,٣٩٧,١٥٧ | -- | محول من أرباح السنة ٢٠٠٩ |
| ٥,٠٢٢,٢٧١ | -- | الرصيد في آخر الفترة المالية |
| ٤٠,٤٣٥,٨٣٩ | ٤٠,٤٣٥,٨٣٩ | |

وفقا للقوانين المحلية يتم احتجاز ٥% من صافي أرباح السنة لتغذية احتياطي غير قابل للتوزيع وذلك حتى يبلغ رصيده ما يعادل ١٠٠% من رأس المال.

| ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠/٦/٣٠ | (ج) احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع |
|--------------|--------------|----------------------------------------------------------------|
| جنيه مصري | جنيه مصري | الرصيد في أول الفترة المالية |
| (٦٥,٦٥٠,٨١٠) | (٢٣,٢٥١,٦٨٨) | صافي أرباح التخير في القيمة العادلة |
| ٤٧,١٦٢,٥٢٦ | ٦٢,٦٣٣,٠٣٠ | صافي الأرباح (الخسائر) المحولة الى قائمة الدخل نتيجة الاستبعاد |
| (٢,٢٧٨,٨٣٣) | ١٥٥,٦٠٢ | الخسائر المحولة الى قائمة الدخل نتيجة الأضمحلال |
| (٢,٤٨٤,٥٧١) | (٢,٦٧٤,٦٦٣) | الرصيد في آخر الفترة المالية |
| (٢٣,٢٥١,٦٨٨) | ٣٦,٨٦٢,٢٨١ | |

(د) احتياطي خاص

يتطلب تطبيق قواعد اعداد وتصوير القوائم المالية وأسس الاعتراف والقياس المعدلة إجراء تعديلات في أرقام المقارنة لأول سنة مالية لبدء التطبيق تتأثر بها المركز المالي (أرقام المقارنة) وقائمة الدخل (عن الفترة المالية السابقة).
وحيث أن آثار التسويات موجبة فقد تم ترحيلها من خلال الأرباح المحتجزة الى احتياطي خاص بحقوق الملكية لا يتم استخدامه إلا بموافقة من البنك المركزي المصري.

(و) الأرباح المحتجزة

| ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠/٦/٣٠ | الرصيد أول العام |
|------------|-------------|----------------------------------------|
| جنيه مصري | جنيه مصري | محول الى احتياطي المخاطر البنكية العام |
| ٢,٨١٩,١٢٠ | ٤٧,٨٦٠,٠٩٣ | أرباح الفترة |
| ٤٥,٠٤٠,٩٧٢ | (١,٧٢٢,٠٠٨) | |
| -- | ٤٤,٢٩٨,٥٥٣ | |
| ٤٧,٨٦٠,٠٩٣ | ٩٠,٤٣٦,٦٣٨ | |

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المنتهية في ٢٠١٠/٦/٣٠

٣٥- 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 الإقتناء :

| ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠/٦/٣٠ | |
|----------------------|--------------------|-------------------------------------------------|
| <u>جنيه مصري</u> | <u>جنيه مصري</u> | |
| ٤٨,١٩٤,١٥٤ | ٥١,١٧٨,٥٤٢ | نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية (ضمن إيضاح ١٦) |
| ١,١٢٧,٨١٠,٥٩٠ | ٢٠٢,٨١٣,٢٩٦ | أرصدة لدى البنوك (ضمن إيضاح ١٧) |
| ٩٢,٢٧٥,٠٠٠ | ١٠٦,٠٠٠,٠٠٠ | أثون الخزائنة (ضمن إيضاح ١٨) |
| <u>١,٢٦٨,٢٧٩,٧٤٤</u> | <u>٣٥٩,٩٩١,٨٣٨</u> | |

٣٦- التزامات عرضية وارتباطات

أ- ارتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بتجهيزات الفروع ولم يتم تنفيذها حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٠ مبلغ ٨,٤٣٢,٨٥٧ جنيه مصري.

ب- ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي :

| ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠/٦/٣٠ | |
|--------------------|--------------------|------------------------------------|
| <u>جنيه مصري</u> | <u>جنيه مصري</u> | |
| ٤٨٥٠,٤٧,٣٥٥ | ٤٩٦,١٤٧,٢٦١ | خطابات ضمان |
| ١٠٢,٨٠٥,٩٥٠ | ٨٩,٨٩٧,٧٨٩ | كمبيالات مقبولة |
| ١٤٧,٤٥٩,٣٢٧ | ١٥٩,٢٤٤,٩٠٨ | اعتمادات مستندية (استيراد وتصدير) |
| <u>٧٣٥,٣١٢,٦٣٢</u> | <u>٧٤٥,٢٨٩,٩٥٨</u> | |

٣٧- المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

| شركات تابعة شقيقة | | أعضاء الإدارة العليا | | |
|-------------------|------------------|----------------------|------------------|--------------------------------------|
| ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠/٦/٣٠ | ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠/٦/٣٠ | |
| <u>جنيه مصري</u> | <u>جنيه مصري</u> | <u>جنيه مصري</u> | <u>جنيه مصري</u> | |
| -- | -- | ٩٢٤,٥١٧ | ٢,٠٨٣,٦٤٧ | القروض القائمة في أول الفترة المالية |
| -- | -- | ١,١٥٩,١٣٠ | ٢,٢٠١,٠٧٨ | القروض الصادرة خلال الفترة المالية |
| -- | -- | | | القروض المحصلة في آخر الفترة المالية |
| <u>--</u> | <u>--</u> | <u>٢,٠٨٣,٦٤٧</u> | <u>٤,٢٨٤,٧٢٥</u> | القروض القائمة في آخر الفترة المالية |

• لا توجد مخصصات مكونة للقروض الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة.

(ب) ودايع من أطراف ذوي علاقة

| شركات تابعة شقيقة | | أعضاء الإدارة العليا | | |
|-------------------|------------------|----------------------|------------------|-------------------------------------------|
| ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠/٦/٣٠ | ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠/٦/٣٠ | |
| <u>جنيه مصري</u> | <u>جنيه مصري</u> | <u>جنيه مصري</u> | <u>جنيه مصري</u> | |
| -- | -- | ٥,٧٧٤,٥٣٠ | ٥,٢٩٥,٩١٩ | الودائع في أول الفترة المالية |
| -- | -- | ٦٥٧,٤٣٣ | ٨٣٧,٢٦٨ | الودائع التي تم ربطها خلال الفترة المالية |
| -- | -- | (١,١٣٦,٠٤٤) | (١,٢٧٧,٩٤٧) | الودائع المستردة خلال الفترة المالية |
| <u>--</u> | <u>--</u> | <u>٥,٢٩٥,٩١٩</u> | <u>٤,٨٥٥,٢٤٠</u> | الودائع في آخر الفترة المالية |

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المنتهية في ٢٠١٠/٦/٣٠

وتتمثل الودائع من أطراف نوى علاقة فيما يلي

| شركات تابعة شقيقة | | أعضاء الإدارة العليا | | |
|-------------------|-----------|----------------------|-----------|--------------------|
| ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠/٦/٣٠ | ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠/٦/٣٠ | |
| جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | |
| -- | -- | ٦٩١,٨٤٧ | ١,٥٢٩,١٠٥ | ودائع تحت الطلب |
| -- | -- | ٣,٨٥٨,١١٢ | ٢,٥٨٨,٧٠٥ | ودائع توفير |
| -- | -- | -- | -- | شهادات ادخار واداع |
| -- | -- | ٧٤٥,٩٧٠ | ٧٣٧,٤٣٠ | ودائع لأجل وباخطار |
| -- | -- | ٥,٢٩٥,٩١٩ | ٤,٨٥٥,٢٤٠ | |

٣٨- الأحداث اللاحقة لتاريخ القوائم المالية

لا يوجد أى أحداث لاحقة لتاريخ القوائم المالية التي قد تؤثر على تلك القوائم.

٣٩- صناديق الاستثمار

صندوق استثمار البنك المصري الخليجي

أ- قام البنك بإنشاء صندوق استثمار باسم صندوق استثمار البنك المصري الخليجي (ذو العائد التراكمي والتوزيع الدوري) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك - وذلك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، هذا وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند الاكتتاب والتخصيص مليون وثيقة يبلغ إجمالي قيمتها ١٠٠ مليون جنيه مصري ، خصص للبنك المصري الخليجي منها ٥٠,٠٠٠ وثيقة (قيمتها خمسة ملايين جنيه مصري).

ب- الشركة التي تقوم بإدارة الصندوق هي شركة هيرمس لإدارة صناديق الاستثمار.

بلغ عدد وثائق الصندوق في تاريخ المركز المالي ٣٧١.٢١٨ وثيقة بقيمة اسفردادية تبلغ ٥٥,٣٨٩,٤٣٨ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠١٠