

MAZARS مصطفى شوقي و شركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

بنك المؤسسة العربية المصرفية – مصر
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
وتقرير مراقبا الحسابات عليها

بنك المؤسسة العربية المصرفية – مصر
القوائم المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

رقم الصفحة	المحتويات
	تقرير مراقبي الحسابات
١	قائمة المركز المالي
٢	قائمة الدخل
٣	قائمة الدخل الشامل
٥-٤	قائمة التدفقات النقدية
٦	قائمة التغير في حقوق الملكية
٥٩-٧	السياسات المحاسبية و الإيضاحات الهتمة للقوائم المالية

تقرير مراقبا الحسابات

السادة / مساهمي بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة لبنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الايضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسئولية إدارة البنك، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسئولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقبا الحسابات

تنحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير تخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية أخطاء هامة ومؤثرة.

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

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

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي لبنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك وفقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

فقرة توجيه إنتباه

مع عدم إعتبار ذلك تحفظاً، وكما هو مبين بالإيضاحين ارقام (٤١،٤٠) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية بشأن الأحداث الهامة وأرقام المقارنة ، قررت الجمعية العامة غير العادية للبنك بتاريخ ١٠ أكتوبر ٢٠٢٢ الموافقة النهائية على إندماج بنك بلوم مصر (ش.م.م) (البنك المندمج) في بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (ش.م.م). (البنك الدامج) في التاريخ المرجعي للاندماج ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ، وقد تم إكتمال عملية الاندماج القانوني في كيان قانوني واحد بعد إستكمال كافة الموافقات الرقابية بما فى ذلك موافقة البنك المركزى المصرى والهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة ، وقد تم التأشير فى السجل التجارى لبنك بلوم مصر بالمحو (شطب القيد بالسجل) والتأشير فى السجل التجارى لبنك المؤسسة العربية المصرفية بالدمج بتاريخ ١ يناير ٢٠٢٣ .

وبذلك تعد السنة المالية ٢٠٢٣ هي أول سنة ماليه لبنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (ش.م.م) تصدر لها قوائم ماليه بعد الاندماج. هذا وتمثل ارقام المقارنة بهذه القوائم المالية أرصدة ونتائج اعمال والتدفقات النقدية لبنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (ش.م.م) قبل الاندماج.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ لأحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ .

يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقا لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية وتعديلاتهما متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر .

القاهرة في : ٢٨ فبراير ٢٠٢٤

مراقبا الحسابات



احمد ابراهيم يوسف

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

١٠

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

المركز المالي

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(ألف جنيه مصري)

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	إيضاح	الأصول
١,٩٣١,٥٧٩	٨,٠٢٣,٦٨٥	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤,٥٦٥,٢٩٦	١٦,٣١٠,٢٨٧	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
-	١٤,٨٤٥	(٢٠)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	٣٠٦,٥٠٥	(١٧)	قروض وتسهيلات للبنوك
٤,٩٠٦,٩٩٧	٢١,٣٩٠,١٨٩	(١٨)	قروض وتسهيلات للعملاء
			<u>استثمارات مالية</u>
٣,١٥٠,٨٩٢	١٩,٧٦٥,٠٦١	(١/١٩)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,١٩٤,٧١٠	١,٥٧٧,٩٦٤	(٢/١٩)	- بالتكلفة المستهلكة
-	١٨١,٧٨٢	(٢١)	- استثمارات في شركات شقيقة
٢٣,٠٧٩	٣٩,١٣٦	(٢٢)	أصول غير ملموسة
٣٠٠,١٦٩	٩٤٥,٥٣٥	(٢٣)	أصول أخرى
٤١٥,٣٦١	٧٠٦,٩٤٩	(٢٥)	أصول ثابتة
-	١٠٦,٤٢٧	(٣٠)	أصول ضريبية مؤجلة
١,٠١٣	١,٠١٣	(٢٤)	أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
١٦,٤٨٩,٠٩٦	٦٩,٣٦٩,٣٧٨		<u>إجمالي الأصول</u>
			<u>الالتزامات وحقوق الملكية</u>
			<u>الالتزامات</u>
٤٥٣,٦٩٥	١,٢٤٩,٧٨٩	(٢٦)	أرصدة مستحقة للبنوك
-	٢٣٥,٠٣٣	(٣/١٩)	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
١٣,٧٨٣,٢٨٩	٥٧,٧٧٤,٣٨٦	(٢٧)	ودائع العملاء
٣١٥,١٦٤	٩٢١,٤٩٨	(٢٨)	التزامات أخرى
٤١,٠١٥	٤٧٠,٥٩٩	(١٣)	التزامات ضرائب الدخل الجارية
٩٣,٩٠٧	٤٩١,٣٧٤	(٢٩)	مخصصات أخرى
٢٢,٨٤٣	٣٣,٤٣١	(٣٠)	التزامات ضريبة مؤجلة
١٤,٧٠٩,٩١٣	٦١,١٧٦,١١٠		<u>إجمالي الالتزامات</u>
			<u>حقوق الملكية</u>
٧٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	(٣١)	رأس المال المصدر والمدفوع
١,٠٩٦,٣٦٩	١,٠١٤,٩٠٨	(٣٢)	احتياطيات
(١٧,١٨٦)	٢,١٧٨,٣٦٠	(٣٣)	أرباح (خسائر) محتجزة
١,٧٧٩,١٨٣	٨,١٩٣,٢٦٨		<u>إجمالي حقوق الملكية</u>
١٦,٤٨٩,٠٩٦	٦٩,٣٦٩,٣٧٨		<u>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</u>

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها .
- تقرير مراقبي الحسابات (مرفق).

رئيس مجلس الإدارة
الصديق عمر الكبير

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي
عمرو ثروت أبو العلا

رئيس قطاع الرقابة المالية
رانيا لطفي شفيق

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(ألف جنيه مصري)

عن السنة المالية المنتهية في		إيضاح
٢٠٢٢ / ١٢ / ٣١	٢٠٢٣ / ١٢ / ٣١	
١,٤٧٢,٢٧٨	٩,٣٢٢,٥٨٥	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٨٥٨,٥٠٣)	(٥,٨٠٢,٦٩١)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٦١٣,٧٧٥	٣,٥١٩,٨٩٤	(٥) صافي الدخل من العائد
١٤٧,٧٧٢	٥٩٩,٤١٧	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٦٤,٢١٦)	(١٨٦,٧١٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٨٣,٥٥٦	٤١٢,٧٠٠	(٦) صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
-	٤,٨٥٦	(٧) توزيعات الأرباح
١٢,٠٤٠	٣٩,٣٠١	(٨) أرباح الاستثمارات المالية
٦,٠٩٥	١٥,٩٤١	(٩) صافي دخل المتاجرة
(٨,٠٨٧)	(١٤١,٧٦٩)	(١١) (مصروفات) تشغيل أخرى
(٥٨,٥٠٢)	(٣٨٦,٢٣٥)	(١٢) (عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٥١٤,٨٩١)	(١,٤٨٢,٥٧٤)	(١٠) مصروفات إدارية
١٣٣,٩٨٦	١,٩٨٢,١١٤	صافي الأرباح قبل ضرائب الدخل
(٧١,٨١١)	(٦٧٦,٥٤٦)	(١٣) مصروفات ضرائب الدخل
٦٢,١٧٥	١,٣٠٥,٥٦٨	صافي أرباح العام
٠,٩	٢,٢	(١٤) نصيب السهم في أرباح العام

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها .

رئيس مجلس الإدارة
الصدقي عمر الكبير

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي
عمرو ثروت أبو العلا

رئيس قطاع الرقابة المالية
رانيا لطفي شفيق

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الشامل

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(ألف جنيه مصري)

عن السنة المالية المنتهية في

<u>٢٠٢٢ / ١٢ / ٣١</u>	<u>٢٠٢٣ / ١٢ / ٣١</u>
٦٢,١٧٥	١,٣٠٥,٥٦٨
٤,٢٩٨	٩٨,٩٧٥
(٣٨,٠٨٧)	(١٤٨,٨٧٢)
٢,٩٧٥	٨٦,٨٩٧
(٣٠,٨١٤)	٣٧,٠٠٠
٣١,٣٦١	١,٣٤٢,٥٦٨

صافي أرباح العام

بنود لا يتم إعادة تبويبها في قائمه الدخل :
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات
حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

بنود قد يتم إعادة تبويبها في قائمه الدخل :
- صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة
العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر - أدوات الدين
التغير في الخسائر الأثمانية المتوقعه للاستثمارات المالية
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

إجمالي بنود الدخل الشامل

إجمالي الدخل الشامل عن العام

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها .

رئيس مجلس الإدارة
الصدیق عمر الكبير

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي
عمرو ثروت أبو العلا

رئيس قطاع الرقابة المالية
رانيا لطفي شفيق

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(ألف جنيه مصري)

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	إيضاح	
			التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٣٣,٩٨٦	١,٩٨٢,١١٤		صافي الأرباح قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
(٢٩٩)	١٠٥,٤٩٩	(١٩)	استهلاك خصم / علاوة الاصدار
-	(٨٧٤,٨٤٣)	(١٩)	فروق ترجمه إستثمارات مالية بخلاف المتاجرة بالعملات الأجنبية
-	(٣٩,٣٠١)	(٨)	أرباح أستثمارات مالية
-	(١٦٢,٧٤٦)		المحول من استثمارات مالية في شركات شقيقة ناتج من عملية الاندماج
٥٩,١١٦	١٣١,٥٣٧		إهلاك واستهلاك
-	(٤١,٧٨٦)	(٣٠)	المحول من صافي أصول ضريبية مؤجلة ناتج من عملية الاندماج
٥٨,٥٠٢	٣٨٦,٢٣٥	(١٢)	عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	٣٠١,٩١٩		المحول من المخصصات الاخرى الناتج من عملية الاندماج
(١١,٨٤٦)	(٦٨,٧٧٧)		المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض
٢٣,١٤٢	١٧٦,٥٥٠	(١١)	عبء المخصصات الأخرى
٤,٧٨٣	١٦,٢٧٥		فروق ترجمة المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
(٩,٥٦٨)	(٤,٩٥٢)	(١١)	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
-	(٤,٨٥٦)	(٧)	توزيعات أرباح
٢٥٧,٨١٦	١,٩٠٢,٨٦٨		أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول
(٧١,٩٧٩)	(٧,٠١٧,٨٤١)		أرصدة لدى البنوك
-	(١٤,٨٤٥)	(٢٠)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	(٣٠٨,٦٨٨)		قروض وتسهيلات البنوك
٦٧٥,٣٢٣	(١٦,٨٢٠,٦٥٣)		قروض وتسهيلات العملاء
(٩٣,٦١٢)	(٦٣٠,٥٨٨)		أصول أخرى
			صافي الزيادة (النقص) في الالتزامات
(٨٣٠,٠٣٣)	٧٩٦,٠٩٤		أرصدة مستحقة للبنوك
٢,٩٠٧,٢٥٧	٤٣,٩٩١,٠٩٧		ودائع العملاء
١٥٩,١٤٤	٥٥٥,٠٥٨		التزامات أخرى
(٦٢,٨٩٩)	(٣٠١,٠١٥)		ضرائب الدخل المسددة
٢,٩٤١,٠١٧	٢٢,١٥١,٤٨٧		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
-	(١,٠٧١,٨٦٥)	(١٩)	المحول من استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة ناتج عملية الاندماج
-	(١٥,٨٣٨,٩٦٣)	(١٩)	المحول من استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر ناتج عملية الاندماج
٥٠,٠٠٠	٦٩٤,١٦٨		متحصلات من استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(٤٣٠,٠٥٦)	-		مدفوعات لشراء استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(٣,٠١١,٦٣٤)	(١٧,٠٤٧,٨٣٤)		مدفوعات لشراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢,٥٥١,٢٦٠	١٨,٧١٩,٩٣٤		متحصلات من استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	١,١٢٦		متحصلات من بيع استثمارات مالية في شركات شقيقة
-	(٤٠٢,٣٧١)		المحول من أصول ثابتة وأصول غير ملموسة واستثمارات عقاريه ناتج عملية الاندماج
١٠,٦٩٩	٥,٥٣٧		متحصلات من بيع أصول ثابتة
(٥٣,٥٠٤)	(٣٧,٣٩٥)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع والأصول غير الملموسة
-	٤,٨٥٦		توزيعات أرباح محصلة
(٨٨٣,٢٣٥)	(١٤,٩٧٢,٨٠٧)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمه في) أنشطة الاستثمار

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

-	٥,١٢٢,٧٩٣
-	٥,١٢٢,٧٩٣
٢,٠٥٧,٧٨٢	١٢,٣٠١,٤٧٣
٣,٠٠٨,٥٠٣	٥,٠٦٦,٢٨٥
٥,٠٦٦,٢٨٥	١٧,٣٦٧,٧٥٨
١,٩٣١,٥٧٩	٨,٠٢٣,٦٨٥
٤,٥٦٥,٥١٠	١٦,٣١٣,٥٦٢
٢,٣٩٧,٤٥٩	١٠,٢٨٧,٤٠٥
(١,٦٢٦,٥٩٩)	(٧,٢٠٣,٤٨١)
-	(١,٤٤٠,٩٦٠)
(٢,٢٠١,٦٦٤)	(٨,٦١٢,٤٥٣)
٥,٠٦٦,٢٨٥	١٧,٣٦٧,٧٥٨

(١٥)

(١٦)

(٣٥)

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
المحول من أرصدة حقوق الملكية الناتج من عملية الاندماج
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال العام
رصيد النقدية وما في حكمها في بداية العام
رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية العام
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
أرصدة لدى البنوك
أذون خزنة
أرصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
ودائع لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
أذون خزنة استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
إجمالي النقدية وما في حكمها

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها .

رئيس مجلس الإدارة
الصديق عمر الكبير

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

عمرو ثروت أبو العلا

رئيس قطاع الرقابة المالية

رانيا لطفي شفيق

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(الف جنيه مصري)

	الإجمالي	أرباح محتجزة	احتياطي مخاطر عام	احتياطي رأسمالي	احتياطي ناتج عملية الاندماج	احتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطي القيمة المضافة - استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر	احتياطي عام	احتياطي قانوني	احتياطي قانوني	رأس المال
	١,٧٤٧,٨٢٢	(٦٩,٧٣٩)	٩,٦٢٠	٩١,٧١١	-	٢٧,٣١٧	١٩,٦٢١	٨١٢,٣٩٢	١٥٦,٨٥٠	١٥٦,٨٥٠	٧٠٠,٠٠٠
	-	(٦٤٥)	-	٦٤٥	-	-	-	-	-	-	-
	(٣٠,٨١٤)	-	-	-	-	-	(٣٠,٨١٤)	-	-	-	-
	-	(٨,٩٧٧)	-	-	-	٨,٩٧٧	-	-	-	-	-
	٦٢,١٧٥	٦٢,١٧٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	١,٧٧٩,١٨٣	(١٧,١٨٦)	٩,٦٢٠	٩٢,٤٠٦	-	٣٦,٢٩٤	(١١,١٩٣)	٨١٢,٣٩٢	١٥٦,٨٥٠	١٥٦,٨٥٠	٧٠٠,٠٠٠
	١,٧٧٩,١٨٣	(٤٦,٦٢٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(٤٦,٦٢٧)	(٤,٦٤٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(٤,٦٤٩)	(٥٢,٩٦٩)	-	١٠,٥٩٠	-	-	-	-	٤٢,٣٧٩	-	-
	-	-	-	-	-	-	٣٧,٠٠٠	-	-	-	-
	٣٧,٠٠٠	-	-	-	-	(٣٧,٠١٢)	-	-	-	-	-
	-	٣٧,٠١٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	(٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(٨٠,٠٠٠)	-	-	١,٣٠٠,٠٠٠
	١,٣٠٥,٥٦٨	١,٣٠٥,٥٦٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	٥,١٢٢,٧٩٣	١,٤٥٧,٢١١	١٢,٤٩٢	٤٦,٠٩٤	٢٦٨,٦٣٨	٢٣,٥٩٩	(٢٥٠,١٧٢)	٢٤,٠٩٩	٥٤٠,٨٣٢	٣,٠٠٠,٠٠٠	-
	٨,١٩٣,٣٦٨	٢,١٧٨,٣٦٠	٢٢,١١٢	١٤٩,٠٩٠	٢٦٨,٦٣٨	٢٢,٨٨١	(٢٢٤,٣١٥)	٣٦,٤٩١	٧٤٠,٠٦١	٥,٠٠٠,٠٠٠	-

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

رئيس مجلس الإدارة
الصديق عمر الكبير

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي
عمرو ثروت أبو العلاء

رئيس قطاع الرقابة المالية
رانيا لطفي شفيق

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

١ - معلومات عامة

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بتاريخ ٢١ أغسطس ١٩٨٢ طبقاً لأحكام قانون الاستثمار وتعديلاته كبنك استثمار وأعمال باسم بنك مصر العربي الأفريقي (شركة مساهمة مصرية) وتم تعديل اسم البنك ليصبح / بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية) وذلك ضمن تعديلات النظام الأساسي للبنك الصادر بها القرار الوزاري رقم ٧٨٨ لسنة ٢٠٠٠ والمنشور بصحيفة الاستثمار العدد ٣٢٦١ الصادر بتاريخ ١٨/٤/٢٠٠٠ في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في محافظة القاهرة.

أبرمت المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.) - البحرين اتفاقية بيع و شراء مع بنك لبنان والمهجر ش.م.ل. للاستحواذ على بنك بلوم مصر ش.م.م. و، بتاريخ ٢٠٢١/٨/٩ تم تنفيذ صفقة الاستحواذ بالبورصة المصرية من خلال عرض الشراء الاجباري وبناء على ذلك استحوذت المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.) - البحرين على ما يمثل ٩٩,٥٤% من اسهم رأس مال بنك بلوم مصر ش.م.م.

قررت الجمعية العامة غير العادية للبنك بتاريخ ١٠ أكتوبر ٢٠٢٢ الموافقة النهائية على اندماج بنك بلوم مصر (ش.م.م.) البنك المندمج في بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر ش.م.م. (البنك الدامج) في التاريخ المرجعي للاندماج ٣٠ يونيو ٢٠٢١.

بتاريخ ٢٠٢٣/١/١ تم اكمال عملية الاندماج القانوني بين بنك بلوم مصر ش.م.م. (البنك المندمج) و بنك المؤسسة العربية المصرفية ش.م.م. - مصر (البنك الدامج) في كيان قانوني واحد وتم التأشير في السجل التجارى لبنك بلوم مصر بالمحو (شطب القيد بالسجل) والتأشير في السجل التجارى لبنك المؤسسة العربية المصرفية بالدمج بتاريخ ١ يناير ٢٠٢٣.

وقد قاربت أعمال الدمج المصرفي على الانتهاء ومن المتوقع الانتهاء منها في نهاية شهر فبراير ٢٠٢٤.

ويقدم البنك خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية بعد الدمج من خلال ٦٧ فرعاً ويوظف ١,٣٧٣ موظفاً في تاريخ المركز المالي.

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في ٢٠٢٤/٢/٢٦.

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 .

١ - أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المعدلة بموجب التعليمات الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩.

ب - التقارير القطاعية

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

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري ما لم يذكر خلاف ذلك

ج- ترجمة العملات الأجنبية

ج/١- عملة التعامل والعرض

يتم عرض القوائم المالية للبنك بالجنيه المصري وهو عملة التعامل والعرض للبنك.

ج/٢- المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المربوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المربوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع.

- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

- بنود الدخل الشامل الأخرى بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى.

- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة كأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالفروق المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة والفروق المتعلقة بتغيرات أسعار الصرف ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى بحقوق الملكية بباقي التغيرات في القيمة العادلة ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات مالية بالقيمة المتاحة للبيع من خلال الدخل الشامل الأخرى.

- تتضمن فروق الترجمة الناتجة عن قياس البنود غير ذات الطبيعة النقدية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير أسعار الصرف المستخدمة في ترجمة تلك البنود. ومن ثم يتم الاعتراف بقائمة الدخل بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية المربوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، بينما يتم الاعتراف بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى بحقوق الملكية ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى

ج/٣- أذون الخزانة

يتم إثبات أذون الخزانة عند الشراء بالقيمة الاسمية ويثبت خصم الإصدار الذي يشمل العائد الذي لم يستحق بعد على هذه الأذون بالأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى، وتظهر أذون الخزانة بالميزانية مستبعداً منها رصيد العوائد التي لم تستحق بعد والتي تقاس بالتكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي.

د- الأصول الجالبة

الاعتراف والقياس الأولى

يقوم البنك بالاعتراف الأولي بالأصول والالتزامات المالية في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية. يتم قياس الأصل أو الالتزام المالي أولاً بالقيمة العادلة. وبالنسبة لتلك التي لا يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر فإنها تقاس بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكلفة المعاملة التي ترتبط بشكل مباشر بعملية الاقتناء أو الإصدار.

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالألف حننه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

يقوم البنك بتبويب أصوله المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر، أصول مالية القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر. ويستند التصنيف بشكل عام الى نموذج الاعمال الذي تدار به الاصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

١/د - الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في اصل مبلغ الاستثمار والعوائد.
البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشر وط الواردة في المعيار المتمثلة في:
- وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية.
- أقل مبيعات من حيث الدوريه والقيمة.
- أن تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.

٢/د - الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج.
مبيعات مرتفعة من حيث الدوريه والقيمة بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
٣/د - الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر:
يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة، إدارة الاصول المالية على أساس القيمة العادلة، تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع.
هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.
تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلي:

- هيكله مجموعة من الأنشطة مصممة لاستخراج مخرجات محددة
- يمثل اطار كامل لنشاط محدد (مدخلات - أنشطة - مخرجات)
- يمكن أن يتضمن نموذج الاعمال الواحد نماذج اعمال فرعية.

الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذا مؤثراً عليها ولكن لا يصل الى حد السيطرة، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت.
يتم تقييم الاستثمارات في الشركات الشقيقة بالقوائم المالية للبنك وفقاً لطريقة حقوق الملكية، التي يتم بموجبها اثبات الاستثمار في أي شركة شقيقة مبدئياً بالتكلفة ثم يتم زيادة أو تخفيض رصيد الاستثمار لاثبات نصيب البنك في ارباح او خسائر الشركة المستثمر فيها بعد الاقتناء ويتم اثبات ذلك الرصيد فيها "بيند ارباح (خسائر) غير موزعة في شركات شقيقة" بقائمة الدخل، ويتم خفض رصيد الاستثمار بقيمة توزيعات الارباح التي يتم الحصول عليها من الشركة المستثمر فيها.

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالألف جنبه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية

عند الاعتراف الأولي يتم تصنيف الأصول المالية على أنها مصنفة بالتكلفة المستهلكة ، أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أو القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
ويتم تصنيف الأصول المالية طبقاً لنموذج الأعمال الذي تدار به تلك الأصول المالية وتدفعاتها النقدية التعاقدية.
ويتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا أستوفي الشرطين التاليين ولم يقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية ، وينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.
ويتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخر فقط في حال استوفت الشرطين التاليين ولم تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه قد تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية ، وينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.
- عند الاعتراف الأولي بالاستثمار في الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة ، يجوز للبنك أن يختار بلا رجعة قياس التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الأخر. يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده .
- يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى على أنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالإضافة إلى ذلك ، عند الاعتراف الأولي ، يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعة أصلاً مالياً يلي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ، علي أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، في حال أن القيام بذلك سيلغي أو يخفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافاً لذلك.

الأصول المالية المحتفظ بها بغرض البيع:

يقوم البنك بتبويب الأصل غير المتداول أو المجموعة الجاري المتخلص منها كأصول محتفظ بها لمغرض البيع إذا كان متوقع أن يتم استرداد قيمتها المدفوتية بشكل أساسي من صفقة بيع وليس من الاستمرار في استخدامها ولكي تتحقق المحاملة المبينة في الفقرة السابقة يجب أن يكون الأصل أو المجموعة الجاري التخلص منها متاحه للبيع الفوري بحالتها التي يكون عليها بدون شروط الا شروط البيع التقليدية والمعتادة لتلك الأصول ويجب ان يكون احتمال بيعها.
ويتطلب هذا المعيار ما يلي:
قياس الأصول التي تستوفي الشروط الملزمة لتبويبها كأصول محتفظ بها لمغرض البيع علي أساس القيمة المدفوتية أو القيمة المعادلة مخصصها منها تكاليف البيع أيهما أقل مع المتوقف علي احتساب أي اهلاك لتلك الأصول.
عرض الأصول التي تستوفي الشروط الملزمة لتبويبها كأصول محتفظ بها لمغرض البيع منفصلة في صلب الميزانية كما تعرض نتيجة العمليات غير المستهرة منفصلة في قائمة الدخل .

تقييم نموذج العمل:

- يقوم البنك بإجراء تقييم هدف نموذج الأعمال الذي يحتفظ فيه بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس على أفضل وجه طريقه إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة وتشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:
- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وألية عمل تلك السياسات من الناحية العملية. وخصوصاً لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات المالية التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول ؛
 - كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة البنك
 - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وكيفية إدارة هذه المخاطر
 - عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة ، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل ومع ذلك لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها جزءاً من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة المعادلة بالقيمة المعادلة من خلال الأرباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية المتعاقبة فقط وغير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية المتعاقبة مع بيع الأصول المالية.

١- يتم تصنيف وقياس كل من أدوات الدين وأدوات حقوق الملكية على النحو التالي:

طرق القياس وفقاً لنموذج الأعمال		الأداة المالية
القيمة العادلة		
من خلال الأرباح أو الخسائر	من خلال الدخل الشامل	التكلفة المستهلكة
المعاملة العادية لأدوات حقوق الملكية	خيار لمرّة واحدة عند الاعتراف الأولي ولا يتم الرجوع فيه	لا ينطبق
نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها للمتاجرة	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية المتعاقبة والبيع	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية المتعاقبة

٢- يقوم البنك بإعداد وتوثيق واعتماد نموذج أعمال بما يتوافق مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) وبها يعكس استراتيجية البنك الموضوعة لإدارة الأصول المالية وتدفقاتها النقدية وفقاً لما يلي:

الخصائص الأساسية	نموذج الأعمال	الأصل المالي
<ul style="list-style-type: none"> الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية المتعاقبة المتمثلة في أصل مبلغ الاستثمار والعوائد. البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الأداة المالية. أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة. يقوم البنك بعملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار. 	<p>نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية المتعاقبة</p>	<p>الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة</p>
<ul style="list-style-type: none"> كلا من تحصيل التدفقات النقدية المتعاقبة والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. مبيعات مرتفعة نسبياً (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية المتعاقبة 	<p>نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية المتعاقبة والبيع</p>	<p>الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل</p>
<ul style="list-style-type: none"> هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية المتعاقبة أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية المتعاقبة والبيع. تحصيل التدفقات النقدية المتعاقبة حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج. 	<p>نماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة - إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة - تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)</p>	<p>الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر</p>

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

جميع المبالغ بالألف جنيه مصري ما لم يذكر خلاف ذلك

<p>■ إدارة الأصول المالية بمعرفة علي أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر تلافياً للتضارب في القياس المحاسبي.</p> <p>■ شروط تبويب الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. تتوافر كافة الشروط التالية في الأصول المالية التي يقوم البنك بتبويبها عند الاقتناء بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر :</p> <ul style="list-style-type: none"> - أن تكون مسجلة في بورصة أوراق مالية محلية وخارجية . - أن يكون عليها تعامل نشط خلال الثلاثة أشهر السابقة على تاريخ الاقتناء . 		
---	--	--

● يقوم البنك بتقييم الهدف من نموذج الاعمال على مستوى المحفظة التي يتم الاحتفاظ بالأصل المالي فيها باعتبار أن ذلك يعكس طريقة إدارة العمل وطريقة امداد الإدارة بالمعلومات، وتتضمن المعلومات التي يتم أخذها في الاعتبار عند تقييم هدف نموذج الاعمال ما يلي:

- السياسات المعتمدة الموثقة وأهداف المحفظة وتطبيق هذه السياسات في الواقع العملي. وعلى وجه الخصوص ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز فقط على تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية للأصل والاحتفاظ بمعدل عائد معين، لمقابلة تواريخ استحقاق الأصول المالية مع تواريخ استحقاق الالتزامات التي تمول هذه الأصول أو توليد تدفقات نقدية من خلال بيع هذه الأصول.

- كيفية تقييم والتقرير عن أداء المحفظة الي الإدارة العليا.

- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال بما في ذلك طبيعة الأصول المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج وطريقة إدارة هذه المخاطر.

- كيفية تحديد تقييم أداء مديري الأعمال (القيمة العادلة، العائد على المحفظة، أو كلاهما).

- دورية وقيمة وتوقيت عمليات البيع في الفترات السابقة، وأسباب هذه العمليات، والتوقعات بشأن أنشطة البيع المستقبلية. ومع ذلك فإن المعلومات عن أنشطة البيع لا تؤخذ في الاعتبار بشكل منعزل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف البنك من إدارة الأصول المالية وكيفية توليد التدفقات النقدية.

● إن الأصول المالية التي يحتفظ بها بغرض المتاجرة أو التي يتم ادارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حيث انها ليست محتفظ بها

● لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية أو لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع اصول مالية معاً.

● تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تمثل دفعات تقتصر فقط على أصل مبلغ الاداة والعائد

لغرض هذا التقييم يقوم البنك بتعريف المبلغ الأصلي للاداة المالية بانه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الاولي. ويعرف العائد بأنه مقابل القيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي خلال فترة محددة من الزمن ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف (مثل خطر السيولة والتكاليف الإدارية) وكذلك هامش الربح.

ولتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تتمثل في دفعات تقتصر فقط على أصل الاداة المالية والعائد، فإن البنك يأخذ في اعتباره الشروط التعاقدية للاداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروط تعاقدية قد تغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية مما يجعلها لا تقابل ذلك الشرط. ولإجراء ذلك التقييم يأخذ البنك في اعتباره ما يلي:

- الاحداث المحتملة التي قد تغير من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.

- خصائص الرافعة المالية (سعر العائد، الأجل، نوع العملة...).

- شروط السداد المعجل ومد الأجل.

- الشروط التي قد تحد من قدرة البنك على المطالبة بتدفقات نقدية من أصول معينة.

- الخصائص التي قد تعدل مقابل القيمة الزمنية للنقود (إعادة تحديد سعر العائد دورياً).

- لا يقوم البنك بإعادة التبيويب بين مجموعات الأصول المالية الا فقط وعندما يتم تغيير نموذج الاعمال وهذا ما يحدث نادراً او يكون بصفة غير متكررة وغير جوهرية او عند تدهور في القدرة الائتمانية لاحد ادوات الدين بالتكلفة المستهلكة.

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتهمة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد دفعات للمبلغ الأصلي والفائدة:

لأغراض هذا التقييم ، يتم تعريف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. يتم تعريف الفائدة على أنها المقابل الهادي للقيمة الزمنية للنقود وللمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) وكذلك هامش الربح في إطار تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلي والفائدة ، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شروط تعاقدية قد تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية باعتبار أن ذلك لن يستوفي هذا الشرط.

هـ - المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد. وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالمركز المالي ضمن بند أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى.

و - 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 للأدوات المالية المتاحة للبيع و أذون الخزانة التي تحمل بعائد أما باقي الأدوات المالية ذات عائد / ذات تكلفة لا يوجد فرق جوهري بين معدل العائد الاسمي على الأداة المالية ومعدل العائد الفعلي عليه. 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 عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية ، وبالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى 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 بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمل قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في المركز المالي قبل الجدولة.

ز - 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 وفقاً لها ورد ببند (ز) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكافئاً 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 المستثمر 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.

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتهمة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

وعدم احتفاظ البنك بأية جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين. ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر — مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت — وذلك عند استكمال المعاملة المعنية. ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار السنة التي يتم أداء الخدمة فيها.

ح - إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح عند صدور القرار من السلطة المختصة بإقرار الحق في تحصيلها.

ط - اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المشتراه بموجب اتفاقيات إعادة بيعها ضمن الأصول مضافة إلى أرصدة أذون الخزانة بالمركز المالي ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات البيع وإعادة الشراء) ضمن الالتزامات. ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

ي - اضمحلال الأصول المالية

يقوم البنك بمراجعة كافة أصوله المالية فيما عدا الأصول المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لتقدير مدى وجود اضمحلال في قيمتها كما هو موضح أدناه.

يتم تصنيف الأصول المالية في تاريخ القوائم المالية ضمن ثلاث مراحل:

● المرحلة الأولى: الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر.

● المرحلة الثانية: الأصول المالية التي شهدت ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو تاريخ قيد التوظيفات، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل.

● المرحلة الثالثة: الأصول المالية التي شهدت اضمحلالاً في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة. يتم قياس الخسائر الائتمانية وخسائر اضمحلال في القيمة المتعلقة بالأدوات المالية على النحو التالي:

● يتم تصنيف الاداة المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل ادارة مخاطر الائتمان بالبنك.

● إذا تم تحديد ان هناك زياده جوهريه في خطر الائتمان منذ الاعتراف الاولى ، يتم نقل الاداة المالية الى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة في هذه المرحلة.

● في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الاداة المالية فيتم نقلها للمرحلة الثالثة.

● يتم تصنيف الاصول المالية التي انشأها او اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الاولى بالمرحلة الثانية مباشرة ، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على اساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.

ي / ١ - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

يعتبر البنك أن الاداة المالية قد شهدت زيادة جوهرية في خطر الائتمان عند تحقق واحد أو أكثر مما يلي من المعايير الكمية والنوعية وكذلك العوامل المتعلقة بالتوقف عن السداد.

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتهمة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

٢ / - المعايير الكمية:

عند زيادة احتمالات الإخفاق خلال العبر المتبقي للأداة من تاريخ المركز المالي مقارنة باحتمالات الإخفاق خلال العبر المتبقي المتوقع عند الاعتراف الأولي وذلك وفقا لهيكل المخاطر المقبولة لدى البنك.

٣ / - المعايير النوعية:

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

- تقدم المقترض بطلب لتحويل السداد قصير الأجل الى طويل الأجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقترض.
- تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقترض .
- متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة.
- تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

إذا واجه المقترض على قائمة المتابعة و/أو الأداة المالية واجهت واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

- زياده كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
- تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف الهادية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.
- تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية .
- تغييرات اقتصادية مستقبلية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.
- العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / القروض التجارية.
- إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض.

التوقف عن السداد:

تدرج قروض وتسهيلات المؤسسات ، و المشروعات المتوسطة ، و الصغيرة ، و متناهية الصغر ، و التجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية اذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٦٠) يوم على الأكثر علي ان تقل ١٠ أيام سنوياً اعتباراً من عام ٢٠١٩ حتي تصل الي ٣٠ يوم في عام ٢٠٢٢.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك بتقييم محافظ ادوات الدين على أساس ربع سنوي على مستوى المحافظة لجميع الاصول المالية للأفراد والمؤسسات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر وعلى أساس دوري فيما يتعلق بالاصول المالية للمؤسسات المصنفة ضمن قائمة المتابعة بهدف مراقبة خطر الائتمان المتعلق بها ، كما يتم هذا التقييم على مستوى الطرف المقابل على أساس دوري، و يتم مراجعة ومراقبة المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في خطر الائتمان دوريا من قبل ادارة المخاطر الائتمانية.

يقوم البنك في تاريخ القوائم المالية بتقدير مخصص خسائر الاضحلال للداه المالية بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية فيها عدا الحالات التالية والتي يتم تقدير مخصص خسائر الاضحلال فيها بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهرا:

- ١- اداه دين تم تحديدها على انها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ القوائم المالية (ادوات الدين بالمرحلة الاولى).
- ب- أدوات مالية أخرى لم تكن المخاطر الائتمانية في تاريخ التقرير قد زادت بشكل جوهرى منذ الاعتراف الأولى (ادوات الدين بالمرحلة الاولى).

يعتبر البنك الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير احتمالي مرجح للخسائر الائتمانية المتوقعة، والتي يتم قياسها كما يلي:

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتهمة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الأولى علي أساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب علي أساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة اثني عشر شهرا مستقبلية مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من ادوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة. ونظرا لأن الخسائر الائتمانية المتوقعة تأخذ في الحسبان مبلغ وتوقيت الدفعات ، فإن الخسائر الائتمانية تنشأ حتى إذا كانت المنشأة تتوقع أن يتم السداد بالكامل ولكن في وقت لاحق بعد أن يصبح الدين واجب السداد بموجب الشروط التعاقدية. وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهرا جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة علي مدار حياة الاصل والتي تنتج عن أحداث التعثر في السداد لأداة مالية والمحتملة خلال اثني عشر شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.
- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الثانية علي أساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب علي أساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة حياة الاصل المالي مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من ادوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة.
- الأصول المالية المضمحلة اثتانيا في تاريخ القوائم المالية تقاس بالفرق بين إجمالي المبلغ الدفترى للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.
- يقوم البنك عند حساب معدلات الخسارة الأخذ في الاعتبار معدلات الاسترداد المتوقعة من القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة سواء من الضمانات النقدية والعينية او معدلات السداد التاريخية او المستقبلية المتوقعة وذلك علي النحو التالي:
- بالنسبة لأدوات الديون المصنفة ضمن المرحلة الأولى يتم الاعتماد فقط بقيمة الضمانات النقدية وما في حكمها الممثلة في النقدية والادوات المالية الاخرى التي يمكن تحويلها الي نقدية بسهولة في مدي زمني قصير (٣ شهور او اقل) وبدون ان يحدث تغير (خسارة) في قيمتها نتيجة مخاطر الائتمان وذلك بعد خصم نسبة ١٠% مقابل الظروف غير المتوقعة.
- بالنسبة لأدوات الديون المصنفة ضمن كلا من المرحلة الثانية او الثالثة يتم الاعتماد فقط بانواع الضمانات طبقا للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٤/٥/٢٠٠٥ بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للعلاء وتكوين المخصصات في حين يتم حساب قيمة تلك الضمانات طبقا لما وارد بقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وذلك بعد خصم نسبة ١٠% و ٢٠% للضمانات النقدية وللقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية للضمانات العينية المعتمد بها علي التوالي.
- بالنسبة لأدوات الدين المحتفظ بها لدى البنوك التي تعمل خارج مصر، يتم تحديد معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس التصنيف الائتماني للمركز الرئيسي للبنك الذي يعمل خارج مصر وبها لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة المركز الرئيسي ومع مراعاة التعليقات الصادرة عن البنك المركزي بشأن مخاطر الدول، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥%.
- بالنسبة لأدوات المحتفظ بها لدي البنوك التي تعمل داخل مصر، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس تصنيف البنك من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وتعامل فروع البنوك المصرية بالخارج معاملة المركز الرئيسي ، كما تعامل فروع البنوك الاجنبية التي تعمل داخل مصر معاملة المركز الرئيسي لها، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥%.
- بالنسبة لأدوات الدين التي تصدرها الجهات بخلاف البنوك، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس تصنيف الجهة المصدرة للأداة المالية من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وبها لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة الجهة المصدرة في حالة الجهات الخارجية، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥% .
- يتم خصم مخصص الاضحلال الخاص بالأصول المالية المعترف بها بالمركز المالي من قيمة ذات الاصول المالية عند تصوير قائمة المركز المالي، في حين يتم الاعتراف بمخصص الاضحلال المتعلق بارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية والالتزامات العرضية ضمن بند المخصصات الأخرى بالتزامات المركز المالي.
- بالنسبة لعقود الضمانات المالية يقوم البنك بتقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة علي اساس الفرق بين الدفعات المتوقع سدادها لحامل الضمانة مخصوما منها اي مبالغ أخرى يتوقع البنك استردادها.

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري، ما لم يذكر خلاف ذلك

الترقى بين المراحل (٣-٢-١):

الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

لا يتم نقل الاصل الهالي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى إلا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الأولى وسداد كل المتأخرات من الأصل الهالي والعوائد.

الترقى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

لا يتم نقل الأصل الهالي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية الا بعد استيفاء كافة الشروط التالية:

- استيفاء العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.

- سداد ٢٥% من ارصدة الاصل الهالي المستحقة بها في ذلك العوائد المستحقة المجتبه / المهمشة.

- الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهرا على الاقل.

فترة الاعتراف بالأصل الهالي ضمن الفئة الاخيرة من المرحلة الثانية

لا تزيد فترة الاعتراف (تصنيف) الاصل الهالي داخل الفئة الاخيرة من المرحلة الثانية مدة تسعة اشهر من تاريخ تحويلها لتلك المرحلة.

الأصول الهالية المعاد هيكلتها:

إذا تم إعادة التفاوض بشأن شروط أصل مالي أو تعديلها أو إحلال أصل مالي جديد محل أصل مالي حالي بسبب الصعوبات الهالية للمقترض فإنه يتم اجراء تقييم ما إذا كان ينبغي إستبعاد الأصل الهالي من الدفاتر وتقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:

- إذا كانت إعادة الهيكلة لن تؤدي إلى إستبعاد الأصل الحالي فإنه يتم استخدام التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل الهالي المعدل عند احتساب العجز النقدي في الأصل الحالي. ويتم حساب خسائر الائتمان المتوقعة على عمر الاداة.
- إذا كانت إعادة الهيكلة ستؤدي إلى إستبعاد الأصل الحالي، فإن القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد يتم معالجتها كتدفقات نقدية نهائية من الأصل الهالي الحالي وذلك عند إستبعاده. ويتم استخدام هذه القيمة في حساب العجز النقدي من الأصل الهالي الحالي والتي تم خصمها من التاريخ المتوقع لاستبعاد الأصل حتى تاريخ القوائم الهالية باستخدام معدل الفائدة الفعال الأصلي للأصل الهالي الحالي.

عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز الهالي

يتم عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز الهالي كما يلي:-

- الأصول الهالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصول.
- ارتباطات عن القروض وعقود الضمانات الهالية: بصفة عامة، كمخصص.
- عندما تتضمن الأداة الهالية كل من المستخدم وغير المستخدم من الحد المسموح به لتلك الاداه، ولا يمكن للبنك تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للجزء غير المستخدم بشكل منفصل، يقوم البنك بعرض مخصص خسارة مجتمعة للمستخدم وغير المستخدم ويتم عرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للمستخدم و يتم عرض أي زيادة في مخصص الخسارة على إجمالي مبلغ المستخدم كمخصص للجزء غير المستخدم.
- أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر لا يتم اثبات مخصص اضمحلال في قائمة المركز الهالي وذلك لان القيمة الدفترية لتلك الاصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الافصاح عن مخصص اضمحلال ويتم الاعتراف به في احتياطي القيمة العادلة.

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

ل - الأصول غير الملموسة

ل/١ برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكديدها. ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة. وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة. ويتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقعة الاستفادة منها فيما لا يزيد عن خمس سنوات.

م - الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للبنك من أجل الحصول على عوائد إيجارية أو زيادة رأسمالية وبالتالي لا تشمل الأصول العقارية التي يمارس البنك أعماله من خلالها أو تلك التي آلت إليه وفاء لديون. ويتم المحاسبة عن الاستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة.

ن - 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، حسبها يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى

لا يتم إهلاك الأراضي، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت من شهر تاريخ الاقتناء لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمال الإنتاجية، كالتالي:

السنوات	
٢٠-٥٠	- المباني والإنشاءات
١٠	- أثاث مكاتب وخزائن
٨	- الآلات والمعدات
٥	- وسائل نقل
٣-٥	- أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة
٥-٨-٢٠	- تجهيزات وتركيبات

هذا وقد أعاد مجلس إداره البنك النظر في إداره الأصول وكذا تقديرات الإهلاكات المحاسبية حيث وافق مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٨/١٢/١٨ على تغير تقدير المنافع من أساس سنوي إلى أساس شهري بالنسبة للمباني الجديدة بالتجمع الخامس من بداية الشهر المستخدم به الأصل وذلك على كل الأصول الخاصة به اعتباراً من عام ٢٠١٨ والتي تقدر بثلاثة أشهر. واعتباراً من عام ٢٠١٩ على كل أصول البنك المقتناه مستقبلاً.

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل ميزانية، وتعديل كليهما 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.

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

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالألف حنبيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

إضمحلال الأصول غير الحالية

يتم إجراء دراسة اضمحلال للأصول القابلة للاستهلاك كلما كانت هناك أحداث أو تغييرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية للأصل قد لا يتم إسترادها. ولا يتم إستهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد - باستثناء الشهرة - بل يتم اختبار اضمحلالها سنوياً. ويتم الاعتراف بخسارة اضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الإسترادية. وتمثل القيمة الإسترادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية من استخدام الأصل أيهما أعلى. ولأغراض تقدير اضمحلال، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة. ويتم مراجعة الأصول غير الحالية التي وجد اضمحلال في قيمتها لبحث ما إذا كان الاضمحلال السابق الاعتراف به يتعين رده إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

الاستئجار

س -

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يعترف بتكلفة الإيجار، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة، ضمن المصروفات في قائمة الدخل عن الفترة التي حدثت فيها. وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسلة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلاً ضمن الأصول الثابتة ويهلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة.

ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي ناقصاً أية خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

النقدية وما في حكمها

ش -

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

عقود الضمانات الحالية

ع -

عقود الضمانات الحالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضماناً لقروض أو حسابات جارية مدينة مقدّم لعملائه من جهات أخرى، وهي تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء مدين عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداة الدين. ويتم تقديم تلك الضمانات الحالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك.

ويتم الاعتراف الأولي في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان التي قد تعكس أتعاب الضمان، لاحقاً لذلك، يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان على أساس مبلغ القياس الأول، ناقصاً الاستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمان في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة الحالية في تاريخ الميزانية أيهما أعلى. ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية، معززة بحكم الإدارة.

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بأية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة الحالية ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

المخصصات

ت -

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي 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 لتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات. ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة.

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

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالألف جنبه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

ف - مزايا العاملين
التأمينات الاجتماعية :-

يلتزم البنك بسداد اشتراكات إلى الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية و لا يتحمل البنك أي التزامات إضافية بمجرد سداد تلك الاشتراكات ويتم تحميل تلك الاشتراكات الدورية على قائمة الدخل عن الفترة التي تستحق فيها وتدرج ضمن مزايا العاملين .

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 وكالتزامات عندما تعتمد من الجمعية العامة لمساهمي البنك ولا تسجل أي التزامات بحصة العاملين في الأرباح غير الموزعة .

صندوق الادخار :-
يساهم البنك والعاملين في صندوق ادخار خاص لمعاشات ومكافآت ترك الخدمة بنسبة مئوية من أجور العاملين ويتم استقطاع الاشتراكات الشهرية ، و لا يوجد على البنك أية التزامات إضافية تلى سداد الاشتراكات وتم الاعتراف بالاشتراكات ضمن مصروفات مزايا العاملين عند استحقاقه ويغطي الصندوق العاملين الدائمين بالبنك.

مكافأة ترك الخدمة
يوجد نظام داخلي بالبنك يتم بموجبه منح العاملين بالبنك مكافآت ترك الخدمة بما يتناسب مع مدة الخدمة، ويتم تكوين مخصص لهذا الغرض- على أساس القيمة الحالية في ضوء الفروض الاكتوارية المحددة في تاريخ القوائم المالية- تحميلاً على قائمة الدخل تحت بند مصروفات إدارية ويظهر رصيد ذلك المخصص ضمن المخصصات الأخرى بالمركز المالي.

التزامات مزايا بعد انتهاء الخدمة الأخرى
يقوم البنك بتقديم مزايا رعاية صحية للمتقاعدين فيها بعد انتهاء الخدمة وعادة ما يكون استحقاق هذه المزايا مشروطاً ببقاء العامل في الخدمة حتى سن التقاعد واستكمال حد أدنى من فترة الخدمة.

ص - ضرائب الدخل
تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة العام كل من ضريبة العام والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة بينود 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 إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة .

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

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

ق - الاقتراض
يتم الاعتراف بالقروض التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً الحصول على القرض . ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المستهلكة ، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي .

ر - توزيعات الأرباح
تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في الفترة التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات . وتشمل لك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون .

ز - أنشطة الأمانة
يقوم البنك بمزاولة أنشطة الأمانة مما ينتج عنه امتلاك أو إدارة أصول خاصة بأفراد أو أمانات ، أو صناديق مزايا ما بعد انتهاء الخدمة ويتم استبعاد هذه الأصول والأرباح الناتجة عنها من القوائم المالية للبنك حيث أنها ليست أصولاً للبنك .

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالآلف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

٣ - إدارة المخاطر المالية

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

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

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

أ - خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته ، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك ، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر . ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين . كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات القروض . وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة المخاطر 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 (إيضاح أ/٣) .

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 وتراعي التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول الى تصنيف الجدارة الملائم . وقد تم تقسيم عملاء البنك الى أربع 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 .

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتهمة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري، ما لم يذكر خلاف ذلك

فئات التصنيف الداخلي للبنك (أربعة تصنيفات)

مدلول التصنيف

ديون جيدة

المتابعة العادية

المتابعة الخاصة

ديون غير منتظمة

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

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

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

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

٢/١ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى 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 الهيزانية، وحدد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً. يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً.

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

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

* الرهن العقاري.

* رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع.

* رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

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

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

جميع المبالغ بالألف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

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

- الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

٣/١ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تتطلب سياسات البنك تحديد ثلاث مراحل لتصنيف الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة وارتباطات القروض والضمانات المالية وكذا أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر طبقاً للتغيرات في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي ومنذ ثم قياس خسائر الاضمحلال (الخسائر الائتمانية المتوقعة) في القيمة المتعلقة بهذه الأدوات وذلك على النحو التالي: يتم تصنيف الأصل المالي غير المضمحل عند الاعتراف الأولي في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل إدارة مخاطر الائتمان بالبنك.

في حالة وجود زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي؛ يتم نقل الأصل المالي إلى المرحلة الثانية ولا يتم اعتبار الأصل المالي مضمحل في هذه المرحلة (خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة في ظل عدم اضمحلال قيمة الائتمان). في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الأصل المالي فيتم نقله إلى المرحلة الثالثة. ويستند البنك إلى المؤشرات التالية لتحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى :

- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
 - تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.
 - طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.
 - تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية.
 - تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض
 - العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي / السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / القروض التجارية.
 - إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض.
- ويعتبر مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في قائمة المركز المالي في نهاية السنة المالية مستهدداً من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فإن أغلبية المخصصات ينتج من آخر درجتين من التصنيف. ويبين الجدول التالي التوزيع النسبي بقائمة المركز المالي للقروض والتسهيلات لقمة من فئات التقييم الداخلي للبنك والاضمحلال المرتبط بها.

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات	تقييم البنك
%	%	
٦٦,٩٤	٤٨,٨٨	ديون جيدة
٢٥,٠٦	٤٣,٣٤	المتابعة العادية
١,٢٧	١,٠٣	المتابعة الخاصة
٦,٧٣	٦,٧٥	ديون غير منتظمة
%١٠٠	%١٠٠	

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين .
 - مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
 - توقع إفلاس المقترض أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له .
 - تدهور الوضع التنافسي للمقترض .
 - قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .
 - اضمحلال قيمة الضمان .
 - تدهور الحالة الائتمانية .
- تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء اضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ الميزانية على أساس كل حالة على حدة ، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة . ويشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما في ذلك إعادة تأكيد التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات .
- ويتم تكوين مخصص خسائر اضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية .

تحديد وقياس قبم اضمحلال يحفظتي الديون الجيدة وغير الجيدة:

يتم احتساب اضمحلال على الاسس التالية:-

(أ) معدلات الاخفاق التاريخية :- وتطبق هذه الطريقة على عملاء تسويق الشركات المنتظمين على أساس فئات الصناعة لكل عميل وكافة عملاء التجزئة (جيد وغير جيد) وتقوم هذه الطريقة على حساب معدل اخفاق تاريخي لكل منتج على حدة مع تعديل هذه المعدلات طبقاً للظروف الاقتصادية الراهنة وفقاً لدراسة ائتمانية وبذلك يتم استنتاج المخصص المطلوب لكل مجموعة ذات صفات ائتمانية متشابهة.

(ب) التدفقات النقدية المخصومة :- وتطبق هذه الطريقة على عملاء تسويق الشركات غير المنتظمين وتقوم هذه الطريقة على حساب التدفقات النقدية المتوقعة تحصيلها من العميل مع حساب قيمتها الحالية وفقاً لمعدل العائد الفعلي للقرض قبل التصنيف وبذلك يتم اثبات خسارة اضمحلال بقيمة الفرق بين القيمة الدفترية للقرض والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة من العميل.

- يتم الاحتفاظ بالزيادة في المخصص المحسوب وفقاً للجدارة الائتمانية طبقاً لأسس تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات الصادرة عام ٢٠٠٥ عن خسائر اضمحلال طبقاً لقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عام ٢٠٠٨ بعدم توزيعها وذلك من خلال توجيه هذا الفرق الى حساب المخاطر البنكية العام والذي يتم اضافته للأرباح المحتجزة حين انتفاء الغرض منه.

٤/١ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة الى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح ١/١ ، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري . ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضع الهالي 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 اضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة . ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين . ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (٣٢/ب) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال العام.

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

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتعلقة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري، ما لم يذكر خلاف ذلك

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

٥/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
٤,٥٦٥,٥١٠	١٦,٣١٣,٥٦٢	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
-	٣٠٨,٩٣١	أرصدة لدى البنوك
٨١,٦٣٣	٢٠٦,١٩٠	قروض وتسهيلات للبنوك
١٠٦,٤٣٤	٢٩٨,٣٤٦	قروض وتسهيلات للعملاء
٢,٠٢٧,٧٩٧	٣,٢٤٥,١٥٩	قروض لأفراد :
-	٧٥٨,٨٢٠	- حسابات جارية مدينة
		- بطاقات ائتمان
		- قروض شخصية وسيارات
		- قروض عقارية
		قروض لهيئات :
٥٧٦,١٢٢	٣,٩٢٩,٣٣٥	- حسابات جارية مدينة
٢,٢٢١,٠١٢	١٣,٢٩٧,٧٥٣	- قروض مباشرة
٢٨٩,٠٥٨	١,٥٦٩,٣٢١	- قروض مشتركة
-	٤,٠٢٨	- أوراق تجارية مضمومة
		استثمارات مالية :
٤,٣١١,٧٦١	٢١,٠١٦,٤٥٣	- أدوات دين و اذون خزانة
-	١٤,٨٤٥	- أصول مالية بغرض المتاجرة
٣٠٠,٨٤٠	٩٤٩,٥٦٦	أصول أخرى
١٤,٤٨٠,١٦٧	٦١,٩١٢,٣٠٩	الإجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
٢,٠٥٩,٨٠٠	٧,٨٦٧,٤٧٩	خطابات ضمان
٤٧٩,٩٦١	٦٢٨,٥٢٦	اعتمادات مستندية استيراد
٤٦,٦٤٣	١٧٥,٠٢١	اعتمادات مستندية تصدير
١٣,٤٣٨	٩٤,٥٠٣	التزامات عرضية كهيئات
٢,٥٩٩,٨٤٢	٨,٧٦٥,٥٢٩	الإجمالي

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات . بالنسبة لبنود الميزانية ، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية .

وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٣٣,٤% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات المباشرة للعملاء ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة ٢٩,٧% وتثق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي:

- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ .

- أكثر من ٧٧,٤% من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصري .

٦/١ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
-	٤,٩٤٥,٣٢٦	٣٠٨,٩٣١	٢١,٧١٣,٨٠٣	ليست محل اضمحلال
-	٣٥٦,٧٣٠	-	١,٥٩٥,١٤٩	محل اضمحلال
-	٥,٣٠٢,٠٥٦	٣٠٨,٩٣١	٢٣,٣٠٨,٩٥٢	الإجمالي
-	(٣٩٥,٠٥٩)	(٢,٤٢٦)	(١,٩١٨,٧٦٣)	يخصم :
-	٤,٩٠٦,٩٩٧	٣٠٦,٥٠٥	٢١,٣٩٠,١٨٩	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-				الصافي

بلغ إجمالي عبء إضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك المدرج بقائمة الدخل مبلغ ٣٢١,٥٠٥ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مقابل عبء إضمحلال بمبلغ ٥٦,١٥١ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ويتضمن إيضاح (١٨,١٧) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الإضمحلال عن القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك.

قروض وتسهيلات ليست محل اضمحلال

ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات ليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع الى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك .

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

مؤسسات			أفراد				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		التقييم	
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك	قروض وتسهيلات للبنوك	أوراق تجارية مضمومة	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات حارية مدنية	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان		
١١,٥٤٥,٣٦٤	-	-	١١,٧٧٢	٦,٧١٩,٠٨٦	٢,١٢١,١٠٠	-	٢,٢٤١,٢٥٠	٢٤٥,٩٦٦	٢٠٦,١٩٠	جيدة
١٠,٢٣٤,٩٠٧	٣٠٨,٩٣١	٤,٠٢٨	١,٥١٦,٠١٥	٤,٩٩٢,٠٦٥	١,٧٩٩,١٠٩	٧٣١,٨٢٦	٨٣٧,٠٩٧	٤٥,٨٣٦	-	المتابعة العادية
٢٤٢,٤٦٣	-	-	-	١٨٣,٧١١	-	١٩,٠٤٤	٣٧,٢٣٠	٢,٤٧٨	-	المتابعة الخاصة
٢٢,٠٢٢,٧٣٤	٣٠٨,٩٣١	٤,٠٢٨	١,٥٢٧,٧٨٧	١١,٨٩٤,٨٦٢	٣,٩٢٠,٢٠٩	٧٥٠,٨٧٠	٣,١١٥,٥٧٧	٢٩٤,٢٨٠	٢٠٦,١٩٠	الإجمالي

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

التقييم	مؤسسات		أفراد				
	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
جيدة	٣,٥٣٢,٢٤٠	١٢٨,٥٠٥	٩٣٨,٢٥٨	٣٣٣,٨٤٥	١,٩٤٦,١٦٧	١٠٣,٨٣٢	٨١,٦٣٣
المتابعة العادية	١,٣٢٦,٨٤٥	١٦٠,٥٥٣	٩٣٨,١٦٨	٢٢٣,٢٦٨	٤,٤٦٣	٣٩٣	-
المتابعة الخاصة	٨٦,٢٤١	-	٥٦,٦٦٨	١٩,٠٠٩	١٠,٠٠٣	٥٦١	-
الإجمالي	٤,٩٤٥,٣٢٦	٢٨٩,٠٥٨	١,٩٣٣,٠٩٤	٥٧٦,١٢٢	١,٩٦٠,٦٣٣	١٠٤,٧٨٦	٨١,٦٣٣

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

● قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ١,٦٠٠,٩٧٣ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ٣٥٦,٧٣٠ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

التقييم	مؤسسات		أفراد	
	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٤١,٥٣٤	١,٤١٢,٠١٧	١٢٩,٥٨٢	٤,٠٦٦
الإجمالي	٤١,٥٣٤	١,٤١٢,٠١٧	١٢٩,٥٨٢	٤,٠٦٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

التقييم	مؤسسات		أفراد	
	الإجمالي	حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٣٥٦,٧٣٠	٢٨٧,٩١٨	٦٧,١٦٤	١,٦٤٨

الإستحواذ على الضمانات

تُتوب الأصول التي يتم الإستحواذ عليها بقائمة المركز المالي ضمن بند الأصول الأخرى ويتبع في الإعتراف الأولى بها والقياس اللاحق لها السياسة المحاسبية المفصّل عنها. ويتم بيع هذه الأصول أو إستخدامها في أغراض البنك كلما كان ذلك عملياً وبما يتوافق مع المدد القانونية المحددة بمعرفة البنك المركزي المصري للتخلص من تلك الأصول المستحوذ عليها.

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري، ما لم يذكر خلاف ذلك

٧/أ

أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		أذون خزانة وأوراق حكومية		استثمارات في أوراق	الإجمالي
	أخرى	مالية			
تصنيف B	١٠,٥٢٢,٤٣٧	-			١٠,٥٢٢,٤٣٧
تصنيف B-	-	٥,٧٤٠,٧٩٩			٥,٧٤٠,٧٩٩
غير مصنفة	-	٤,٧٥٣,٢١٧			٤,٧٥٣,٢١٧
الإجمالي	١٠,٥٢٢,٤٣٧	١٠,٤٩٤,٠١٦			٢١,٠١٦,٤٥٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		أذون خزانة وأوراق حكومية		استثمارات في أوراق	الإجمالي
	أخرى	مالية			
أقل من A-	٢,٣٩٧,٤٥٩	١,٥٧٥,٥٥٢			٣,٩٧٣,٠١١
غير مصنفة	-	٣٣٨,٧٥٠			٣٣٨,٧٥٠
الإجمالي	٢,٣٩٧,٤٥٩	١,٩١٤,٣٠٢			٤,٣١١,٧٦١

٨/أ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب القطاع الجغرافي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ عند إعداد هذا الجدول ، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك

جمهورية مصر العربية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		القاهرة		الاسكندرية والدلتا وسيناء		الوجه القبلي		دول الخليج العربي		الإجمالي
	الكبرى									
أرصدة لدى البنوك	١٢,٥٣١,٣٧٥	-	-	-	-	-	-	١,٥١٨,٢٣٢	٢,٢٦٣,٩٥٥	١٦,٣١٣,٥٦٢
قروض وتسهيلات البنوك	٣٠٨,٩٣١	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٠٨,٩٣١
قروض وتسهيلات للعملاء :										
قروض لأفراد :										
- حسابات جارية مدينة	١٥٤,٣٧١	٤٧,٥٠١	٤٣,١٨	٤٧,٥٠١	٤٧,٥٠١	٤٧,٥٠١	-	-	-	٢٠٦,١٩٠
- بطاقات ائتمان	٢١١,٥٠٧	٧٢,٦٧٨	١٤,١٦١	٧٢,٦٧٨	١٤,١٦١	١٤,١٦١	-	-	-	٢٩٨,٣٤٦
- قروض شخصية وسيارات	٢,١٠٢,٢٢٧	٩٨٦,٨٣٣	١٥٦,٠٩٩	٩٨٦,٨٣٣	١٥٦,٠٩٩	١٥٦,٠٩٩	-	-	-	٣,٢٤٥,١٥٩
- قروض عقارية	٦٣٧,٦٥٨	٨٧,١١٥	٣٤,٠٤٧	٨٧,١١٥	٣٤,٠٤٧	٣٤,٠٤٧	-	-	-	٧٥٨,٨٢٠
قروض لمؤسسات :										
- حسابات جارية مدينة	٣,٣٠٨,٤١٦	٦٢٠,٨٩٨	٢١	٦٢٠,٨٩٨	٢١	٢١	-	-	-	٣,٩٢٩,٣٣٥
- قروض مباشرة	١٠,٩٥٠,٩١٥	٢,٢٧٠,٨٦٢	٧٥,٩٧٦	٢,٢٧٠,٨٦٢	٧٥,٩٧٦	٧٥,٩٧٦	-	-	-	١٣,٢٩٧,٧٥٣
- قروض مشتركة	١,٠٨٨,٤٥٠	٤٦٩,٠٩٩	١١,٧٧٢	٤٦٩,٠٩٩	١١,٧٧٢	١١,٧٧٢	-	-	-	١,٥٦٩,٣٢١
- أوراق تجارية مخصومة	٤,٠٢٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٠٢٨
استثمارات مالية :										
- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٤,٨٤٥	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤,٨٤٥
- أدوات دين وأذون خزانة	٢١,٠١٦,٤٥٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٢١,٠١٦,٤٥٣
الإجمالي في ٢٠٢٣/١٢/٣١	٥٢,٣٢٩,١٧٦	٤,٥٥٤,٩٨٦	٢٩٦,٣٩٤	٤,٥٥٤,٩٨٦	٥٧,١٨٠,٥٥٦	٢٩٦,٣٩٤	٥٧,١٨٠,٥٥٦	١,٥١٨,٢٣٢	٢,٢٦٣,٩٥٥	٦٠,٩٦٢,٧٤٣

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

الإجمالي	دول أخرى	دول الخليج العربي	جمهورية مصر العربية			القاهرة الكبرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
			الإجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء		
٤,٥٦٥,٥١٠	٨٦٧,٧١٦	٢٨٤,٣٣٣	٣,٤١٣,٤٦١	-	-	٣,٤١٣,٤٦١	أرصدة لدى البنوك قروض وتسهيلات للعملاء : قروض لأفراد :
٨١,٦٣٣	-	-	٨١,٦٣٣	٧٧٨	١,٨٣٠	٧٩,٠٢٥	- حسابات جارية مدينة
١٠٦,٤٣٤	-	-	١٠٦,٤٣٤	٤,٤٥٢	١٨,٤٩٤	٨٣,٤٨٨	- بطاقات ائتمان
٢,٠٢٧,٧٩٧	-	-	٢,٠٢٧,٧٩٧	١١١,٦٨٦	٣٨٢,٣٥٥	١,٥٣٣,٧٥٦	- قروض شخصية وسيارات قروض لمؤسسات :
٥٧٦,١٢٢	-	-	٥٧٦,١٢٢	-	١٩٣,٩٩١	٣٨٢,١٣١	- حسابات جارية مدينة
٢,٢٢١,٠١٢	-	-	٢,٢٢١,٠١٢	١٨,٥٠٢	٢٤٤,٨٣٧	١,٩٥٧,٦٧٣	- قروض مباشرة
٢٨٩,٠٥٨	-	-	٢٨٩,٠٥٨	-	٣٨,٠٢٢	٢٥١,٠٣٦	- قروض مشتركة استثمارات مالية :
٤,٣١١,٧٦١	-	-	٤,٣١١,٧٦١	-	-	٤,٣١١,٧٦١	- أدوات دين و اذون خزائنة
١٤,١٧٩,٣٢٧	٨٦٧,٧١٦	٢٨٤,٣٣٣	١٣,٠٢٧,٢٧٨	١٣٥,٤١٨	٨٧٩,٥٢٩	١٢,٠١٢,٣٣١	الإجمالي في ٢٠٢٢/١٢/٣١

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

جميع الجبالغ بالألف جنيه مصري ما لم يذكر خلاف ذلك

قطاعات النشاط

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك :

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٦,٣١٣,٥٦٢	-	-	١٢,٥٠٩,٩٤٢	-	-	٣,٨٠٣,٦٢٠	أرصدة لدى البنوك
٣٠٨,٩٣١	-	-	-	-	-	٣٠٨,٩٣١	قروض وتسهيلات للبنوك
							قروض وتسهيلات للعملاء :
							قروض لأفراد :
٢٠٦,١٩٠	٢٠٦,١٩٠	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
٢٩٨,٣٤٦	٢٩٨,٣٤٦	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمان
٣,٢٤٥,١٥٩	٣,٢٤٥,١٥٩	-	-	-	-	-	- قروض شخصية وسيارات
٧٥٨,٨٢٠	٧٥٨,٨٢٠	-	-	-	-	-	- قروض عقارية
							قروض لمؤسسات :
٣,٩٢٩,٣٣٥	-	١,٥٣٦,٤٠٠	٧٥٩,٦١٣	٨٥٩,٦٩١	٧٧٣,٦٣١	-	- حسابات جارية مدينة
١٣,٢٩٧,٧٥٣	-	٥,٦٧٨,٥٤٢	٢٢٥,٦٤٢	٣,٠٣٩,٦٥٤	٤,٢٤٣,١٨٦	١١٠,٧٢٩	- قروض مباشرة
١,٥٦٩,٣٢١	-	٥٣,٠٤٢	٣٨٠,٩٥٢	٥٥٠,٥٧٧	٥٨٤,٧٥٠	-	- قروض مشتركة
٤,٠٢٨	-	-	٤,٠٢٨	-	-	-	- أوراق تجارية مخصصة
							استثمارات مالية :
١٤,٨٤٥	-	-	-	-	-	١٤,٨٤٥	- أصول مالية بغرض المتاجرة
٢١,٠١٦,٤٥٣	-	-	١٦,٢٦٣,٢٣٦	-	-	٤,٧٥٣,٢١٧	- أدوات دين و اذون خزانة
٦٠,٩٦٢,٧٤٣	٤,٥٠٨,٥١٥	٧,٢٦٧,٩٨٤	٣٠,١٤٣,٤١٣	٤,٤٤٩,٩٢٢	٥,٦٠١,٥٦٧	٨,٩٩١,٣٤٢	الإجمالي في ٣١/١٢/٢٠٢٣
الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٤,٥٦٥,٥١٠	-	-	٣,٤٠٠,٠١١	-	-	١,١٦٥,٤٩٩	أرصدة لدى البنوك
							قروض وتسهيلات للعملاء :
							قروض لأفراد :
٨١,٦٣٣	٨١,٦٣٣	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
١٠٦,٤٣٤	١٠٦,٤٣٤	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمان
٢,٠٢٧,٧٩٧	٢,٠٢٧,٧٩٧	-	-	-	-	-	- قروض شخصية وسيارات
							قروض لمؤسسات :
٥٧٦,١٢٢	-	٣٢٤,٧٥٢	٤,٣٤٦	١٣٤,٣٦٢	١١٢,٦٦٢	-	- حسابات جارية مدينة
٢,٢٢١,٠١٢	-	٨١٨,٩٣٤	٨٤	٦٩٧,٥٨١	٧٠٤,٤١٣	-	- قروض مباشرة
٢٨٩,٠٥٨	-	٩٠,٤٨٢	١٩٨,٥٧٦	-	-	-	- قروض مشتركة
							استثمارات مالية :
٤,٣١١,٧٦١	-	-	٣,٩٧٣,٠١١	-	-	٣٣٨,٧٥٠	- أدوات دين و اذون خزانة
١٤,١٧٩,٣٢٧	٢,٢١٥,٨٦٤	١,٢٣٤,١٦٨	٧,٥٧٦,٠٢٨	٨٣١,٩٤٣	٨١٧,٠٧٥	١,٥٠٤,٢٤٩	الإجمالي في ٣١/١٢/٢٠٢٢

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري، ما لم يذكر خلاف ذلك

ب خطر السوق

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

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 الهياكل الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق ، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتضمن بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة . وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات بالتكلفة المستهلكة والاستثمارات من خلال الدخل الشامل .

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 بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة ، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق . ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن تقبلها من قبل البنك للمتاجرة وغير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يومياً لمعرفة 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 ستبعب 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 . وقد بلغ المتوسط اليومي للقيمة المعرضة للخطر خلال السنة الحالية ١,٧٦٠ ألف جنيه مصري .

ويتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزه 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 بها يلاءم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة . وتتضمن اختبارات الضغوط التي تقوم بها إدارة المخاطر بالبنك ، اختبار ضغط عوامل الخطر ، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر واختبار ضغوط الأسواق النامية ، حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حادة واختبار ضغوط خاصة ، تتضمن أحداث محتملة مؤثرة على مراكز أو مناطق معينة ، مثل ما قد ينتج في منطقة ما بسبب تحرير القيود على إحدى العملات . وتقوم الإدارة العليا ومجلس الإدارة بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط .

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري ما لم يذكر خلاف ذلك

ب/٢

ملخص القيمة المعرضة للخطر

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٣٠.٨	١٠,٨٩٢	٧,٦٥٩	٩٨	٥.٧	٣٢٤	خطر أسعار الصرف
٢١٨	٢٨٧	٢٥٤	١,١٠.٤	١,٦٩.٠	١,٤٣٦	خطر سعر العائد
٥٢٦	١١,١٧٩	٧,٩١٣	١,٢٠.٢	٢,١٩٧	١,٧٦٠	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٣٠.٨	١٠,٨٩٢	٧,٦٥٩	٩٨	٥.٧	٣٢٤	خطر أسعار الصرف
٣٠.٨	١٠,٨٩٢	٧,٦٥٩	٩٨	٥.٧	٣٢٤	إجمالي القيمة عند الخطر

- القيمة المعرضة للخطر للمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر -

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٢١٨	٢٨٧	٢٥٤	١,١٠.٤	١,٦٩.٠	١,٤٣٦	خطر سعر العائد
٢١٨	٢٨٧	٢٥٤	١,١٠.٤	١,٦٩.٠	١,٤٣٦	إجمالي القيمة عند الخطر

ترتبط الزيادة في القيمة المعرضة للخطر ، خاصة سعر العائد ، بالزيادة في حساسية سعر العائد في الأسواق المالية العالمية .
وتم حساب النتائج الثلاثة السابقة للقيمة المعرضة للخطر بشكل مستقل عن المراكز المعنوية والتحركات التاريخية للأسواق . ولا يشكل إجمالي القيمة المعرضة للخطر للمتاجرة وغير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظراً للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع .

ب/٣

خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر تقلبات 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 :

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري ما لم يذكر خلاف ذلك

- تركز خطر العملة على الأدوات المالية

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
						الأصول المالية
٨,٠٢٣,٦٨٥	١٧,٢٠٩	١٧,٢٠٠	٨٨,٧٠٣	٢٠٣,٣٧٠	٧,٦٩٧,٢٠٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٦,٣١٠,٢٨٧	٢١,٢٩٥	١٠٢,٦٢٧	٤٣٣,٤٦٦	٤,٦٨٠,٩١٦	١١,٠٧١,٩٨٣	أرصدة لدى البنوك
٣٠,٦٥٠	-	-	-	٣٠,٦٥٠	-	قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافي)
٢١,٣٩٠,١٨٩	٣٦٠	٣,١٤٣	٤٥٤,٢٠٠	٣,٤٢٦,٧٧٢	١٧,٥٠٥,٧١٤	قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)
-	-	-	-	-	-	استثمارات مالية :
١٩,٧٦٥,٠٦١	-	-	٣٧٩,٠٩٤	٣,٦٣١,٨٢٩	١٥,٧٥٤,١٣٨	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٤,٨٤٥	-	-	-	-	١٤,٨٤٥	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
١,٥٧٧,٩٦٤	-	-	-	-	١,٥٧٧,٩٦٤	- بالتكلفة المستهلكة
١٨١,٧٨٢	-	-	-	-	١٨١,٧٨٢	- استثمارات في شركات شقيقة
١,٧٩٩,٠٦٠	(٦٤١)	٤,١٤١	٥٤,٩٥٣	٤١٦,٥٠٨	١,٣٢٤,٠٩٩	أصول أخرى
٦٩,٣٦٩,٣٧٨	٣٨,٢٢٣	١٢٧,١١١	١,٤١٠,٤١٦	١٢,٦٦٥,٩٠٠	٥٥,١٢٧,٧٢٨	إجمالي الأصول المالية
						الالتزامات المالية
١,٢٤٩,٧٨٩	٦	٣٥٨	٢١٨,٤٥٢	٥٧٦,٤١٧	٤٥٤,٥٥٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٣٥,٠٣٣	-	-	-	-	٢٣٥,٠٣٣	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٥٧,٧٧٤,٣٨٦	٢٥,٨٧٣	١٢٢,٧٣٥	١,١٩٤,٩٢٧	١١,٧٤٢,٢٤٤	٤٤,٦٨٨,٦٠٧	ودائع للعملاء
٤٩١,٣٧٤	-	-	٥٣	٥٦,٧٧٠	٤٣٤,٠٧٤	مخصصات أخرى
١,٤٢٥,٥٢٨	٤٢	٨٥٠	١٢,٨٨٧	٩٦,١٢٣	١,٣١٥,٦٢٦	إلتزامات أخرى
٨,١٩٣,٢٦٨	(١٣٣)	٣,١٢٤	(٢٤,٠٢٥)	٩٥,٠٨٧	٨,١١٩,٢١٥	حقوق الملكية
٦٩,٣٦٩,٣٧٨	٢٥,٧٨٨	١٢٧,٠٦٧	١,٤٠٢,٧٧١	١٢,٥٦٦,٦٤١	٥٥,٢٤٧,١١١	إجمالي الالتزامات المالية
-	١٢,٤٣٥	٤٤	٧,٦٤٥	٩٩,٢٥٩	(١١٩,٣٨٣)	صافي المركز المالي للميزانية
الإجمالي	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
						الأصول المالية
١,٩٣١,٥٧٩	١٤,١٦٣	٥,٤٨٦	٨٩,٠٥٨	٧٧,٢٣٩	١,٧٤٥,٦٣٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤,٥٦٥,٢٩٦	٦,٣٢١	١٤,٧٤٢	٣٥١,٢١٤	١,٢٤٨,٧٣٨	٢,٩٤٤,٢٨١	أرصدة لدى البنوك
٤,٩٠٦,٩٩٧	-	-	٦,٤٣١	٢٥٧,٢٤٥	٤,٦٤٣,٣٢١	قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)
-	-	-	-	-	-	استثمارات مالية :
٣,١٥٠,٨٩٢	-	-	-	٨٢٢,٩٨٠	٢,٣٢٧,٩١٢	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,١٩٤,٧١٠	-	-	-	١٤,٦٩٣	١,١٨٠,٠١٧	- بالتكلفة المستهلكة
٧٣٩,٦٢٢	١٨	٩	٩٧	٤,١٨٧	٧٣٥,٣١١	أصول أخرى
١٦,٤٨٩,٠٩٦	٢٠,٥٠٢	٢٠,٢٣٧	٤٤٦,٨٠٠	٢,٤٢٥,٠٨٢	١٣,٥٧٦,٤٧٥	إجمالي الأصول المالية
						الالتزامات المالية
٤٥٣,٦٩٥	٥	-	١٧٩,٧٤٨	٢٧٣,٩٢٠	٢٢	أرصدة مستحقة للبنوك
١٣,٧٨٣,٢٨٩	٧,٤٣٣	٢٠,١٧١	٢٦٤,٢٤٩	٢,٠٥٩,٧٤٤	١١,٤٣١,٦٩٢	ودائع للعملاء
٩٣,٩٠٧	-	٩	١٠٥	١٠,٩٥٤	٨٢,٨٣٩	مخصصات أخرى
٣٧٩,٠٢٢	٢٦	١٢	٢,٦٥٠	٦٦,١٧١	٣١٠,١٦٣	إلتزامات أخرى
١,٧٧٩,١٨٣	-	-	-	٩٠٨	١,٧٧٨,٢٧٥	حقوق ملكية
١٦,٤٨٩,٠٩٦	٧,٤٦٤	٢٠,١٩٢	٤٤٦,٧٥٢	٢,٤١١,٦٩٧	١٣,٦٠٢,٩٩١	إجمالي الالتزامات المالية
-	١٣,٠٣٨	٤٥	٤٨	١٣,٣٨٥	(٢٦,٥١٦)	صافي المركز المالي للميزانية

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري، ما لم يذكر خلاف ذلك

ب/٤ خطر سعر العائد

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	-	-	-	-	٨,٠٢٣,٦٨٥	٨,٠٢٣,٦٨٥
أرصدة لدى البنوك	١٣,٧٥٧,٩٠٧	٢,٠٠٨,٠٨٠	-	-	-	٥٤٧,٥٧٥	١٦,٣١٣,٥٦٢
قروض وتسهيلات للبنوك	-	٣٠٨,٩٣١	-	-	-	-	٣٠٨,٩٣١
قروض وتسهيلات للعملاء	٤,٥٦٧,٩٧٢	١١,٨٥٤,٢٨٥	٢,٠٥٧,٢٧٥	٥٩٥,٨٢٨	٢,٦٢٨,٤٣٣	١,٥٩٥,١٤٩	٢٣,٣٠٨,٩٥٢
استثمارات مالية :							
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	١٤,٨٤٥
بالتكلفة المستهلكة	١٨٩,٩٩٥	-	٦٦٤,٩٨٥	٧٢٢,٩٨٤	-	-	١,٥٧٧,٩٦٤
استثمارات في شركات شقيقة	-	-	-	-	-	١٨١,٧٨٢	١٨١,٧٨٢
إجمالي الأصول المالية	٢٠,٤١٨,٢٥١	٢٢,٤٨٥,٨٥٢	٨,٢٥١,٥٨٤	٤,٦٥٣,١٤١	٣,٠١١,١٩١	١٠,٦٧٤,٧٦٣	٦٩,٤٩٤,٧٨٢
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٦١٣,٦٠٥	-	١٦٧,٤٤٩	-	-	٤٦٨,٧٣٥	١,٢٤٩,٧٨٩
ودائع للعملاء	٢٢,٨٩٧,١٦٩	١٦,١٠٢,٧١٦	٩,٤٦٨,٠٠٦	٥,٢١٢,٩١٢	٥,٦٦٦	٤,٠٨٧,٩١٧	٥٧,٧٧٤,٣٨٦
عمليات بيع أدون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء	-	٢٣٥,٠٣٣	-	-	-	-	٢٣٥,٠٣٣
إجمالي الالتزامات المالية	٢٣,٥١٠,٧٧٤	١٦,٣٣٧,٧٤٩	٩,٦٣٥,٤٥٥	٥,٢١٢,٩١٢	٥,٦٦٦	٤,٥٥٦,٦٥٢	٥٩,٢٥٩,٢٠٨
فجوة إعادة تسعير العائد	(٣,٠٩٢,٥٢٣)	٦,١٤٨,١٠٣	(١,٣٨٣,٨٧١)	(٥٥٩,٧٧١)	٣,٠٠٥,٥٢٥	٦,١١٨,١١١	١٠,٢٣٥,٥٧٤
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢							
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	-	-	-	-	-	١,٩٣١,٥٧٩
أرصدة لدى البنوك	٣,٢٨٣,٥٧٧	٩٢٨,٠٦٠	-	-	-	٣٥٣,٨٧٣	٤,٥٦٥,٥١٠
قروض وتسهيلات للعملاء	٢,٠٦٢,٩٧٩	١,١٩٤,٩١٧	٥٠١,٦٨٥	١,٠١٦,٦٨٢	١٦٩,٠٦٣	٣٥٩,٧٣٠	٥,٣٠٢,٠٥٦
استثمارات مالية :							
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	١,٠٦٨,٤٤١	١,٣٧٥,٤٤٥	٦٧٣,٠٧٨	-	٣٣,٩٢٨	٣,١٥٠,٨٩٢
بالتكلفة المستهلكة	٥٠,٠٩٢	٦٤,٧٠٣	١٦٠,٧٢٦	٩١٩,٢٧٦	-	-	١,١٩٤,٧٩٧
إجمالي الأصول المالية	٥,٣٩٦,٦٤٨	٣,٢٥٦,١٢١	٢,٠٣٧,٨٥٦	٢,٦٠٩,٠٣٦	١٦٩,٠٦٣	٢,٦٧٦,١١٠	١٦,١٤٤,٨٣٤
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٣١٦,٧٥٩	-	١٢٩,٢٧٤	-	-	٧,٦٦٢	٤٥٣,٦٩٥
ودائع للعملاء	١١,٠٣٥,١١٢	٢٥٠,٢٢٢	١,٠٢٩,٥٨٧	١,٢٧٩,٦٦١	-	١٨٨,٧٠٧	١٣,٧٨٣,٢٨٩
إجمالي الالتزامات المالية	١١,٣٥١,٨٧١	٢٥٠,٢٢٢	١,١٥٨,٨٦١	١,٢٧٩,٦٦١	-	١٩٦,٣٦٩	١٤,٢٣٦,٩٨٤
فجوة إعادة تسعير العائد	(٥,٩٥٥,٢٢٣)	٣,٠٠٥,٨٩٩	٨٧٨,٩٩٥	١,٣٢٩,٣٧٥	١٦٩,٠٦٣	٢,٤٧٩,٧٤١	١,٩٠٧,٨٥٠

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك
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 بالبنك ما يلي :

* يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات. ويتضمن ذلك إحلل الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء. ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.

* الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسهيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.

* مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.

* إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض.

لأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة. وتمثل 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 المسندية.

- منهج التمويل

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

- التدفقات النقدية غير المشتقة

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الالتزامات المالية غير المشتقة موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية. وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة، بينما يدير البنك خطر السيولة على أساس التدفقات النقدية غير المخصومة المتوقعة وليست التعاقدية :

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣						
أكثر من شهر	أكثر من ثلاثة أشهر	أكثر من ستة أشهر	أكثر من سنة	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي	
١,٠٨٢,٧٦٥	-	١٦٧,٤٤٩	-	-	١,٢٥٠,٢١٤	الالتزامات المالية
٢٨,٨٠٩,٤٤٨	١٧,٩٥٦,١٨٤	١٠,٤٦١,٩٣٥	٦,٢٩٧,٤٤١	٦,٢٣١	٦٣,٥٣١,٢٣٩	أرصدة مستحقة للبنوك
-	٢٣٩,٨٣٧	-	-	-	٢٣٩,٨٣٧	ودائع للعملاء
٢٩,٨٩٢,٢١٣	١٨,١٩٦,٠٢١	١٠,٦٢٩,٣٨٤	٦,٢٩٧,٤٤١	٦,٢٣١	٦٥,٠٢١,٢٩٠	عمليات بيع أذون خزانه مع الالتزام بإعادة الشراء
٣٢,٢٧٣,٥١٨	١٠,٠٤٢,٥٠٨	١٣,٣٠٦,٣٤٥	١٤,٠٧٩,٢٢٠	٥,٩٩٢,٩٩٨	٧٥,٦٩٤,٥٨٩	إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية
						إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
أكثر من شهر	أكثر من ثلاثة أشهر	أكثر من ستة أشهر	أكثر من سنة	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي	
٣٢٤,٥٠٨	-	١٢٩,٢٧٤	-	-	٤٥٣,٧٨٢	الالتزامات المالية
١١,٦٤٦,٦٩٤	٢٩٩,٧٧١	١,٢١٥,٥٤٥	١,٣٢٨,٠٣٩	-	١٤,٤٩٠,٠٤٩	أرصدة مستحقة للبنوك
-	٢٩٩,٧٧١	-	-	-	١٤,٩٤٣,٨٣١	ودائع للعملاء
١١,٩٧١,٢٠٢	٢٩٩,٧٧١	١,٣٤٤,٨١٩	١,٣٢٨,٠٣٩	-	١٤,٩٤٣,٨٣١	إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية
٧,٢٣١,٣١٩	٣,١٨١,٤٠٤	٣,١١٩,١٨٧	٣,٥٢٣,٣٨٩	٦٧٨,٥١٦	١٧,٧٣٣,٨١٥	إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

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

- بنود خارج الميزانية

وفقاً للجدول الوارد فيما بعد وفقاً للإيضاح رقم (٣٦) :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
لا تزيد عن سنة واحدة	أقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
٧٧,٧٩٠	-	-	٧٧,٧٩٠
٤,٢٥٤,٨٨٦	-	-	٤,٢٥٤,٨٨٦
٤,٣٣٢,٦٧٦	-	-	٤,٣٣٢,٦٧٦
ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة (٣٦-ب)			
ضمانات مالية ، وكبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى (٣٦-ج)			
الإجمالي			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
لا تزيد عن سنة واحدة	أقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
-	-	-	-
٥٥١,٧٥٦	-	-	٥٥١,٧٥٦
٥٥١,٧٥٦	-	-	٥٥١,٧٥٦
ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة			
ضمانات مالية ، وكبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى (٣٦-ج)			
الإجمالي			

د- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

د/١- أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
٤,٥٦٥,٥١٠	١٦,٣١٣,٥٦٢	٤,٥٦٥,٥١٠	١٦,٣١٣,٥٦٢	أصول مالية
-	٣٠٨,٩٣١	-	٣٠٨,٩٣١	أرصدة لدى البنوك
				قروض وتسهيلات للبنوك
				قروض وتسهيلات للعملاء :
٢,٢١٥,٨٦٤	٤,٥٠٨,٥١٥	٢,٢١٥,٨٦٤	٤,٥٠٨,٥١٥	- أفراد
٣,٠٨٦,١٩٢	١٨,٨٠٠,٤٣٧	٣,٠٨٦,١٩٢	١٨,٨٠٠,٤٣٧	- مؤسسات
	٢٥٢,١٥٤	-	٢٥٢,١٥٤	استثمارات مالية :
				- أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١,١٥١,٧٢٣	١,٤٨٥,٨١٥	١,١٩٤,٧٩٧	١,٥٧٧,٩٦٤	- بالتكلفة المستهلكة (سندات خزانه)*
٤٥٣,٦٩٥	١,٢٤٩,٧٨٩	٤٥٣,٦٩٥	١,٢٤٩,٧٨٩	التزامات مالية
				أرصدة مستحقة للبنوك
				ودائع العملاء :
٤,١٥٨,٥٦٦	١٣,٤٥٢,٥٧٨	٤,١٥٨,٥٦٦	١٣,٤٥٢,٥٧٨	- أفراد
٩,٦٢٤,٧٢٣	٤٤,٣٢١,٨٠٨	٩,٦٢٤,٧٢٣	٤٤,٣٢١,٨٠٨	- مؤسسات

* من المتوقع عدم وجود اختلافات هامة بين القيمة الدفترية و القيمة العادلة.

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتهمة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالألف حنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

-أرصدة لدى البنوك-

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

-قروض وتسهيلات للبنوك-

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

-قروض وتسهيلات للعملاء-

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

-استثمارات في أوراق مالية-

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

-المستحق للبنوك أخرى وللعملاء-

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

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

-أدوات دين مصدرة-

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

هـ - إدارة رأس المال

تمثل 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 الاستثمارية وتمكينه من الاستثمار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك .
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط .
- يتم اعداد معيار كفاية رأس المال وفقاً لمتطلبات مقررات بازل الصادرة من البنك المركزي المصري ، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي .
- ويطلب البنك المركزي المصري الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع .
- تلتزم البنوك العاملة في مصر فيما عدا فروع البنوك الأجنبية بالحفاظ بنسبة حدها الأدنى ١٢,٥٠% بين عناصر القاعدة الرأسمالية (بسط المعيار) وبين الأصول الخطرة المرجحة بأوزان (مقام المعيار) وذلك لمقابلة مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل .

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري ما لم يذكر خلاف ذلك

- ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشرحتين التاليتين:-

الشريحة الأولى :-

رأس المال الأساسي المستثمر : ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) و الأرباح المحتجزة و الاحتياطات فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام.
رأس المال الإضافي : و يتكون من الأرباح و الخسائر المرحلية و حقوق الأقلية و الفرق بين القيمة الاسمية و الحالية للقرض المساند.

الشريحة الثانية:-

وهي رأس المال المساند ويتكون مما يلي :-

- ١- ٤٥% من قيمة احتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة.
 - ٢- ٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص.
 - ٣- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المحتفظ بها.
 - ٤- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة.
 - ٥- الأدوات المالية المختلطة.
 - ٦- القروض (الودائع المساندة مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمسة الأخيرة من أجلها).
 - ٧- مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة بما لا يزيد عن ١,٢٥% من اجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرحجة بأوزان المخاطر.
- ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الاتي:-

١- مخاطر الائتمان.

٢- مخاطر السوق.

٣- مخاطر التشغيل.

٤- قيمة تتجاوز لأكثر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة.

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر الى ١٠٠% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين لكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد اجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ ويلتزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية.

وبلخص الجدول التالي حساب معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقررات بازل ٢ في ٢٠٢٣/١٢/٣١

٢٠٢٣ ٣١ ديسمبر	٢٠٢٢ ٣١ ديسمبر	
		رأس المال
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
٥,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠,٠٠٠	أسهم رأس المال
٩٤٧,٧٥٤	١,٠٧١,٢٦٨	احتياطات أخرى
٢,١٧٨,٣٦٠	(١٧,١٨٦)	الأرباح المحتجزة
(٢٢٤,٣٦٥)	(١١,١٩٣)	رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر
(١٨٦,١٤٤)	(٢٣,٠٧٩)	أجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي المستثمر
-	-	٥٠% من رصيد الاستثمارات في شركات غير مالية (عناصر يتم خصمها)
٧,٧١٥,٦٠٥	١,٧١٩,٨١٠	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٢٣٨,١٣٢	١٧,٣٤٢	المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين و القروض و التسهيلات و الالتزامات العرضية المدرجة ضمن المرحلة الأولى
٤,٢٠٢	-	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة
٢٤٢,٣٣٤	١٧,٣٤٢	الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
٧,٩٥٧,٩٣٩	١,٧٣٧,١٥٢	إجمالي القاعدة الرأسمالية

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر :

٦,٠٨٥,٤٢٨	٣٤,٩٣١,٩١٩
-	٤,٨٨٥,١٢٥
٦,٠٨٥,٤٢٨	٣٩,٨١٧,٠٤٤
٥٩٩,١٩٥	٢,٨٣٣,٩٤١
٦,٦٨٤,٦٢٣	٤٢,٦٥٠,٩٨٥
%٢٥,٩٩	%١٨,٧

الالتزامات العرضية / الأصول داخل الميزانية / الأصول العرضية
قيمة التجاوز لأكثر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
إجمالي مخاطر الائتمان
متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر
معيار كفاية رأس المال (%)

ما يلخص الجدول التالي الرافعة المالية في ٢٠٢٣/١٢/٣١ :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١,٧١٩,٨١٠	٧,٧١٥,٦٠٥	(١) الشريحة الأولى من رأس المال الأساسي بعد الاستبعادات
١٦,٦٠٠,٥٠٢	٦٧,٢٢٨,٢١٥	التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٦٢٢,٠٣٤	٣,٨٩٣,٥٥٧	التعرضات خارج الميزانية
١٧,٢٢٢,٥٣٦	٧١,١٢١,٧٧٢	(٢) إجمالي التعرضات
%٩,٩٩	%١٠,٨	(٢) / (١) نسبة الرافعة المالية

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة :

يتطلب تطبيق السياسات المحاسبية التي تم الإفصاح عنها بالإيضاح رقم (٢) أن تقوم الإدارة باستخدام أحكام وتقديرات وافتراضات عن القيم الدفترية لبعض الأصول والالتزامات التي تعجز مصادر أخرى عن توفيرها. وتعتمد هذه التقديرات وما يصاحبها من افتراضات على الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل المرتبطة. هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات. ويتم مراجعة الافتراضات والتقديرات بصفة مستمرة والاعتراف بالتغيير في التقديرات المحاسبية إما في الفترة التي يحدث خلالها التغيير إذا اقتصر تأثيره على تلك الفترة فقط ، أو في الفترة التي يحدث بها التغيير والفتترات المستقبلية إذا كان التغيير في التقدير المحاسبي يؤثر على من الفترة الحالية والفتترات اللاحقة. وفيما يلي ملخص بأهم الافتراضات المتعلقة بالمستقبل ومصادر المعلومات غير المؤكدة في نهاية الفترة المالية والتي تتسم بخبر كبير في أن تؤدي إلى تعديل جوهري على القيم الدفترية للأصول والالتزامات خلال الفترة المالية التالية.

أ- خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات (الخسائر الائتمانية المتوقعة) :

يتم مراجعة محفظة البنك من القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل . وتقوم الإدارة باستخدام الحكم الشخصي لتحديد ما إذا كان ينبغي الاعتراف بعبء اضمحلال في قائمة الدخل ويتوقف ذلك على مدى توافر أدلة يمكن الاعتماد عليها تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل اختبار الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية تقوم الإدارة باستخدام تقديرات على أساس خبرتها السابقة عن خسائر أصول ذات مخاطر ائتمانية مشابهة وفي وجود أدلة موضوعية على الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على خبرة الإدارة.

ب- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة:

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات الدفعات وتواريخ الاستحقاق الثابتة أو القابلة للتحديد أدوات دين بالتكلفة المستهلكة " ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية".

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري، ما لم يذكر خلاف ذلك

٥ - صافي الدخل من العائد

عن السنة المالية المنتهية في		
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات : للعلاء للبنوك الإجمالي
٧١٦,٢٦٧	٣,٣٨١,٠٥٠	
-	١٧,٨٤٠	
٧١٦,٢٦٧	٣,٣٩٨,٨٩٠	
٤٣٢,٥٧١	٢,٨٦٤,٥٨٣	أذون وسندات عائد ودائع وحسابات جارية (بنوك)
٣٢٣,٤٤٠	٣,٠٥٩,١١٢	
١,٤٧٢,٢٧٨	٩,٣٢٢,٥٨٥	الإجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية : للبنوك للعلاء الإجمالي
(٨,٥٥٩)	(٤٥,٨٢٨)	
(٨٤٩,٩٤٤)	(٥,٧٥٦,٨٦٣)	
(٨٥٨,٥٠٣)	(٥,٨٠٢,٦٩١)	الإجمالي
٦١٣,٧٧٥	٣,٥١٩,٨٩٤	الصافي

٦ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

عن السنة المالية المنتهية في		
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
		إيرادات الأتعاب والعمولات : الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان أتعاب خدمات تمويل المؤسسات أتعاب أخرى الإجمالي
٥٨,٤٣٧	٥١٦,٧٦٧	
٦٦,١٢٣	٥,٤٤٣	
٢٣,٢١٢	٧٧,٢٠٧	
١٤٧,٧٧٢	٥٩٩,٤١٧	الإجمالي
		مصروفات الأتعاب والعمولات : أتعاب سمسرة مدفوعة أتعاب أخرى مدفوعة الإجمالي
(١١,٠٥٤)	(٨,٧٢٦)	
(٥٣,١٦٢)	(١٧٧,٩٩١)	
(٦٤,٢١٦)	(١٨٦,٧١٧)	الإجمالي
٨٣,٥٥٦	٤١٢,٧٠٠	الصافي

٧ - توزيعات الأرباح

عن السنة المالية المنتهية في		
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
-	٤,٨٥٢	أسهم من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٤	محفظة تدار بمعرفة الغير
-	٤,٨٥٦	الإجمالي

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري ما لم يذكر خلاف ذلك

٨ - أرباح الاستثمارات العالية

عن السنة المالية المنتهية في		
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
١٢,٠٤٠	١٩,١٣٩	أرباح بيع استثمارات ماليه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	١٩,٦١٣	أرباح غير موزعه من شركات شقيقة
-	٥٤٩	أرباح بيع استثمارات مالية في شركات شقيقة
١٢,٠٤٠	٣٩,٣٠١	الإجمالي

٩- صافي دخل المتاحة

عن السنة المالية المنتهية في		
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
٦,٠٨١	١٢,٨٦٧	عمليات النقد الأجنبي
-	٣,٠٨٥	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
-	(١١)	أدوات حقوق الملكية
١٤	(١١)	(خسائر) أرباح تقييم عقود صرف آجلة
٦,٠٩٥	١٥,٩٤١	الإجمالي

١٠ - مصروفات إدارية

عن السنة المالية المنتهية في		
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
(٢٦٨,٠٦٤)	(٧٠٥,٨٥٦)	تكلفة العاملين
(٩,١٤٠)	(٣١,٠٢٧)	أجور ومرتببات
(٢٧٧,٢٠٤)	(٧٣٦,٨٨٣)	تأمينات اجتماعية
(٢٣٧,٦٨٧)	(٧٤٥,٦٩١)	المصروفات الإدارية أخرى
(٥١٤,٨٩١)	(١,٤٨٢,٥٧٤)	الإجمالي

١١ - (مصروفات) تشغيل أخرى

عن السنة المالية المنتهية في		
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
(٢٣,١٤٢)	(١٧٦,٥٥٠)	عـبـء) مخصصات أخرى إيضاح (٢٩)
٦,٢٩٩	٣٧,٢٧٨	أرباح تقييم الأصول والالتزامات المالية بالعملات الاجنبية
٩,٥٦٨	٤,٩٥٢	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
-	٥١٩	أرباح بيع أصول آلت ملكيتها
(٨١٢)	(٧,٩٦٨)	(مصروفات) أخرى
(٨,٠٨٧)	(١٤١,٧٦٩)	الإجمالي

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتعلقة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري، ما لم يذكر خلاف ذلك

١٢ - (عبء) رد الخسائر الائتمانية المتوقعة

عن السنة المالية المنتهية في		
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
(٥٦,١٥١)	(٣١٩,٣٢٣)	قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٨)
-	(٢,١٨٢)	قروض وتسهيلات للبنوك (إيضاح ١٧)
(٢,٥٧١)	(٨٠,٥٠٧)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٧	١٢,٥٥١	أرصدة لدى البنوك (إيضاح ١٦)
(٤٨)	١٠٩	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة (إيضاح ١٩)
٢٣١	٣,١١٧	أصول أخرى (إيضاح ٢٣)
(٥٨,٥٠٢)	(٣٨٦,٢٣٥)	الإجمالي
		١٣/١ - مصروفات ضرائب الدخل

عن السنة المالية المنتهية في		
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
(٧٤,٦٢٦)	(٧٣٠,٥٩٩)	الضريبة الحالية
٢,٨١٥	٥٤,٠٥٣	الضريبة المؤجلة
(٧١,٨١١)	(٦٧٦,٥٤٦)	

١٣/٢ التزامات ضرائب الدخل الجارية

عن السنة المالية المنتهية في		
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
٢٩,٢٨٨	٤١,٠١٥	الحركة على التزامات ضرائب الدخل الجارية :
-	١٧٧,٩٠٩	الرصيد في اول العام
٧٤,٦٢٦	٧٣٠,٥٩٩	الرصيد المحول ناتج عملية الاندماج
(٦٢,٨٩٩)	(٤٧٨,٩٢٤)	المحجل على قائمه الدخل
٤١,٠١٥	٤٧٠,٥٩٩	المسدد خلال العام
		الرصيد في نهايه العام

١٣/٣ تسويات احتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

عن السنة المالية المنتهية في		
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
١٣٣,٩٨٦	١,٩٨٢,١١٤	الربح المحاسبي قبل الضريبة
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	سعر الضريبة
(٣٠,١٤٧)	(٤٤٥,٩٧٦)	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
		يضاف / يخصم
٩٥,٦٧٥	٢٢٨,٥٤٧	إيرادات غير خاضعة للضريبة
(٦٤,٧٠٤)	(١٧,٣٠٠)	مصروفات غير قابلة للخصم
(٦,٩٤٦)	(٦٣,٦٣٤)	المخصصات
(١٤٩)	-	فروق أرباح ضريبية
٢,٨١٥	٥٤,٠٥٣	عبء / رد الفروق الضريبية المؤقتة
٦,٢٧١	-	ترحيل خسائر ضريبية
(٧٤,٦٢٦)	(٤٣٢,٢٣٦)	الضريبة على عائد أذون و سندات الخزانه وعاء مستقل
(٧١,٨١١)	(٦٧٦,٥٤٦)	مصروفات ضرائب الدخل
%٥٣,٦٠	%٣٤,١	سعر الضريبة الفعلي

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
حيث الجبالغ بالألف حنيه مصري، مالم يذكر خلاف ذلك

١٤- نصيب السهم في أرباح العام

عن السنة المالية المنتهية في		
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
٦٢,١٧٥	١,١١٠,٤٧٦	صافي أرباح العام (بعد استبعاد حصة العاملين) المتوقعه
٧٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	عدد الاسهم
٠,٩	٢,٢	نصيب السهم في الأرباح

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
٣٠٤,٩٨٠	٨٢٠,٢٠٤	نقدية
١,٦٢٦,٥٩٩	٧,٢٠٣,٤٨١	أرصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١,٩٣١,٥٧٩	٨,٠٢٣,٦٨٥	الإجمالي
١,٩٣١,٥٧٩	٨,٠٢٣,٦٨٥	أرصدة بدون عائد

١٦- أرصدة لدى البنوك

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
٦٤٩,٧٧٧	١,١٦٣,٧٩٧	حسابات جارية
٣,٩١٥,٧٣٣	١٥,١٤٩,٧٦٥	ودائع
٤,٥٦٥,٥١٠	١٦,٣١٣,٥٦٢	الإجمالي
(٢١٤)	(٣,٢٧٥)	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤,٥٦٥,٢٩٦	١٦,٣١٠,٢٨٧	صافي أرصدة لدى البنوك
٣,٤٠٠,٠١١	١٢,٥٠٢,٧٧٢	بنك مركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٣,٤٥٠	٣٣٧,٥٣٣	بنوك محلية
١,١٥٢,٠٤٩	٣,٤٧٣,٢٥٧	بنوك خارجية
٤,٥٦٥,٥١٠	١٦,٣١٣,٥٦٢	الإجمالي
(٢١٤)	(٣,٢٧٥)	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤,٥٦٥,٢٩٦	١٦,٣١٠,٢٨٧	صافي أرصدة لدى البنوك
٣٥٣,٨٧٣	٥٤٧,٥٧٥	أرصدة بدون عائد
٤,٢١١,٦٣٧	١٥,٧٦٥,٩٨٧	أرصدة ذات عائد ثابت
٤,٥٦٥,٥١٠	١٦,٣١٣,٥٦٢	الإجمالي
(٢١٤)	(٣,٢٧٥)	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤,٥٦٥,٢٩٦	١٦,٣١٠,٢٨٧	صافي أرصدة لدى البنوك
٤,٥٦٥,٥١٠	١٦,٣١٣,٥٦٢	أرصدة متداولة
٤,٥٦٥,٥١٠	١٦,٣١٣,٥٦٢	الإجمالي
(٢١٤)	(٣,٢٧٥)	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤,٥٦٥,٢٩٦	١٦,٣١٠,٢٨٧	صافي أرصدة لدى البنوك

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري، ما لم يذكر خلاف ذلك

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
١٦٦	٢١٤	الرصيد في بدايه العام
-	١٢,٤٥٨	الرصيد المحول ناتج عملية الاندماج
(٣٧)	(١٢,٥٥١)	رد الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام
٨٥	٣,١٥٤	فروق ترجمه أرصده بالعملات الأجنبية
٢١٤	٣,٢٧٥	الرصيد في نهايه العام

١٧- قروض وتسهيلات للبنوك

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
-	٣٠٨,٩٣١	قروض لأجل
-	(٢,٤٢٦)	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	٣٠٦,٥٠٥	صافي قروض وتسهيلات للبنوك

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات البنوك

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
-	-	الرصيد في بدايه العام
-	١٩٥	الرصيد المحول ناتج عملية الاندماج
-	٢,١٨٢	عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام
-	٤٩	فروق ترجمه أرصده بالعملات الأجنبية
-	٢,٤٢٦	الرصيد في نهايه العام

١٨- قروض وتسهيلات للعملاء

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
		أفراد
٨١,٦٣٣	٢٠٦,١٩٠	حسابات جارية مدينة
١٠٦,٤٣٤	٢٩٨,٣٤٦	بطاقات ائتمان
٢,٠٢٧,٧٩٧	٣,٢٤٥,١٥٩	قروض شخصية وسيارات
-	٧٥٨,٨٢٠	قروض عقارية
٢,٢١٥,٨٦٤	٤,٥٠٨,٥١٥	إجمالي (١)
		مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٥٧٦,١٢٢	٣,٩٢٩,٣٣٥	حسابات جارية مدينة
٢,٢٢١,٠١٢	١٣,٢٩٧,٧٥٣	قروض مباشرة
٢٨٩,٠٥٨	١,٥٦٩,٣٢١	قروض مشتركة
-	٤,٠٢٨	أوراق تجارية مضمومة
٣,٠٨٦,١٩٢	١٨,٨٠٠,٤٣٧	إجمالي (٢)
٥,٣٠٢,٠٥٦	٢٣,٣٠٨,٩٥٢	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري ما لم يذكر خلاف ذلك

		الإجمالي يوزع الى:
٣,١٢٩,١٠٤	١٤,٥٨٩,١٣٠	أرصدة متداولة
٢,١٧٢,٩٥٢	٨,٧١٩,٨٢٢	أرصدة غير متداولة
٥,٣٠٢,٠٥٦	٢٣,٣٠٨,٩٥٢	
(٣٩٥,٠٥٩)	(١,٩١٨,٧٦٣)	يخصم:
٤,٩٠٦,٩٩٧	٢١,٣٩٠,١٨٩	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
		صافي القروض والتسهيلات للعملاء

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة القروض والتسهيلات للعملاء

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
٤٢٢,٥٥٣	٣٩٥,٠٥٩	الرصيد في بداية العام
-	١,٣٥٧,٨٦٥	الرصيد المحول ناتج عملية الاندماج
٥٦,١٥١	٣١٩,٣٢٣	عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام
(٨٦,٤٢٧)	(١٨٤,٩٠٥)	مبالغ تم إعدامها خلال العام
٢,٠٦٥	١٣,٦٧٨	مبالغ مستردة خلال العام
٧١٧	١٧,٧٤٣	فروق ترجمه أرصده بالعملة الأجنبية
٣٩٥,٠٥٩	١,٩١٨,٧٦٣	الرصيد في نهاية العام

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات العملاء

تحليل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء وفقاً لأنواع:

أفراد				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
بطاقات ائتمان	قروض شخصية وسيارات	تسهيلات ائتمانية	قروض عقارية	الإجمالي	
١,٧٠٩	٦٣,٧٥٩	٦٧	-	٦٥,٥٣٥	الرصيد في ٢٠٢٣/١/١
٦,٩٠٤	١٨٢,٩٤٦	-	٨,٦٤١	١٩٨,٤٩١	الرصيد المحول الناتج من عملية الاندماج
١٢,٦٦٧	(٣٦,٦٣٨)	(٢٢)	٩,١٦٩	(١٤,٨٢٤)	عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٣,٢٩٣)	(٣٠,٤٠٣)	-	(٧٣)	(٣٣,٧٦٩)	مبالغ تم إعدامها خلال العام
٢,٦٦٦	٨,٠٦٠	-	-	١٠,٧٢٦	مبالغ مستردة خلال العام
٢٠,٦٥٣	١٨٧,٧٢٤	٤٥	١٧,٧٣٧	٢٢٦,١٥٩	الرصيد في ٢٠٢٣/١٢/٣١

المؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
حسابات جارية مدنيه	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي	
-	٣٢٨,٩٢٤	٦٠٠	٣٢٩,٥٢٤	الرصيد في ٢٠٢٣/١/١
٧٧٩,٣١٣	٢٨٤,٣٥٨	٩٥,٧٠٣	١,١٥٩,٣٧٤	الرصيد المحول الناتج من عملية الاندماج
(٧٨٧,٥٩٧)	١,٠٦١,٦١٣	٦٠,١٣١	٣٣٤,١٤٧	عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	(١٥١,١٣٦)	-	(١٥١,١٣٦)	مبالغ تم إعدامها خلال العام
-	٢,٩٥٢	-	٢,٩٥٢	مبالغ مستردة خلال العام
١٤,٢٥٢	٢,٧٩٨	٦٩٣	١٧,٧٤٣	فروق ترجمه أرصده بالعملة الأجنبية
٥,٩٦٨	١,٥٢٩,٥٠٩	١٥٧,١٢٧	١,٦٩٢,٦٠٤	الرصيد في ٢٠٢٣/١٢/٣١

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتعلقة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري ما لم يذكر خلاف ذلك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
الإجمالي	أفراد		بطاقات ائتمان
	تسهيلات ائتمانية	قروض شخصية	
٨٨,٨٧٦	١٠٩	٨٤,٧٨٣	٣,٩٨٤
(٣,٦٠٣)	(٤٢)	(٢,٤٢٩)	(١,١٣٢)
(٢١,٨٠٣)	-	(١٩,٠٠٢)	(٢,٨٠١)
٢,٠٦٥	-	٤٠٧	١,٦٥٨
٦٥,٥٣٥	٦٧	٦٣,٧٥٩	١,٧٠٩

الرصيد في ٢٠٢٢/١/١

رد الخسائر الائتمانية المتوقعة

مبالغ تم إعدامها خلال العام

مبالغ مستردة خلال العام

الرصيد في ٢٠٢٢/١٢/٣١

المؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
الإجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة
٣٣٣,٦٧٧	١,١٦٩	٣٣٢,٥٠٨
٥٩,٧٥٤	(٦٢٠)	٦٠,٣٧٤
(٦٤,٦٢٤)	-	(٦٤,٦٢٤)
-	-	-
٧١٧	٥١	٦٦٦
٣٢٩,٥٢٤	٦٠٠	٣٢٨,٩٢٤

الرصيد في ٢٠٢٢/١/١

عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة

مبالغ تم إعدامها خلال العام

مبالغ مستردة خلال العام

فروق ترجمه أرصده بالعملة الأجنبية

الرصيد في ٢٠٢٢/١٢/٣١

١٩ - استثمارات مالية

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
٢٠٠,٠٠٠	١,٧١٠,٢٧٥
-	٣٧٠,٧٥٠
٣٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠
٢,٠٢٧,٠٠٥	٨,٤٩٤,٥٢٠
٢,٥٢٧,٠٠٥	١١,١٧٥,٥٤٥
(١١٣,١١٥)	(٥٩٩,٤٣٥)
(١٦,٤٣١)	(٥٣,٦٧٣)
٢,٣٩٧,٤٥٩	١٠,٥٢٢,٤٣٧
٧١٩,٥٠٥	٨,٩١٦,٠٥٢
٣,١١٦,٩٦٤	١٩,٤٣٨,٤٨٩
-	١٠٥,٢٥٣
-	١٤٦,٩٠١
-	٢٥٢,١٥٤
٣٣,٩٢٨	٧٤,٤١٨
٣٣,٩٢٨	٧٤,٤١٨
٣,١٥٠,٨٩٢	١٩,٧٦٥,٠٦١

١ / ١٩ استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

١- أدوات دين - بالقيمة العادلة :

أ- أدون خزانه غير مدرجة في السوق (البورصة المصرية)

أدون خزانه استحقاق ٩١ يوم

أدون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم

أدون خزانه استحقاق ٢٧٣ يوم

أدون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم

الإجمالي

عوائد لم تستحق بعد

فروق تقييم استثمارات ماليه من خلال الدخل الشامل الأخر

الصافي

ب- سندات مدرجة في السوق (البورصة المصرية)

إجمالي أدوات الدين (أ+ب)

٢- أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة:

- مدرجة في سوق الأوراق المالية

- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية

إجمالي ادوات حقوق الملكية

٣- وثائق صناديق استثمار غير مدرجة في البورصة

إجمالي وثائق صناديق الاستثمار

إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (٣+٢+١)

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتهمة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري ما لم يذكر خلاف ذلك

٢/١٩ استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

	٢٠٢٣	٢٠٢٢	
- أدوات دين مدرجة في السوق (سندات حكومية)	١,١٩٤,٧٩٧	١,٥٧٧,٩٦٤	
يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٨٧)	-	
إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	١,١٩٤,٧١٠	١,٥٧٧,٩٦٤	
إجمالي الاستثمارات المالية (٢/١٩ + ١/١٩)	٤,٣٤٥,٦٠٢	٢١,٣٤٣,٠٢٥	
أرصدة متداولة	٢,٤١٢,١٥٢	١٣,٢٦١,١٥٢	
أرصدة غير متداولة	١,٩٣٣,٤٥٠	٨,٠٨١,٨٧٣	
الإجمالي	٤,٣٤٥,٦٠٢	٢١,٣٤٣,٠٢٥	
أدوات دين ذات عائد متغير	٢١٢,٧٨٩	٣,١٢١,٦٤٦	
أدوات دين ذات عائد ثابت	٤,٠٩٨,٨٨٥	١٧,٨٩٤,٨٠٧	
الإجمالي	٤,٣١١,٦٧٤	٢١,٠١٦,٤٥٣	
	-	(٢٣٥,٠٣٣)	
	-	(٢٣٥,٠٣٣)	

٣/١٩ عمليات بيع أذون خزائنة مع الالتزام بإعادة الشراء

أذون خزائنة مباعه مع الإلتزام بإعاده الشراء
الإجمالي

استثمارات مالية

الإجمالي	بالتكلفة المستهلكة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	الميزان
٣,٣٤٢,٩٤٤	٨١٣,٩٥٦	٢,٥٢٨,٩٨٨	الرصيد في ٢٠٢٢/١/١
٣,٣٣٥,٣٩١	٤٢٤,٧٣١	٢,٩١٠,٦٦٠	إضافات
(٢,٦٠١,٢٦٠)	(٥٠,٠٠٠)	(٢,٥٥١,٢٦٠)	إستبعادات (بيع / استرداد)
٢٩٩	٧٧٣	(٤٧٤)	استهلاك علاوة وخصم الإصدار
٣٠٢,٠٩٢	٥,٣٢٥	٢٩٦,٧٦٧	فروق ترجمه أرصده بالعملات الأجنبية
(٣٣,٧٨٩)	-	(٣٣,٧٨٩)	صافي التغير في القيمة العادلة
(٧٥)	(٧٥)	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤,٣٤٥,٦٠٢	١,١٩٤,٧١٠	٣,١٥٠,٨٩٢	الرصيد في ٢٠٢٢/١٢/٣١
١٦,٩١٠,٨٢٨	١,٠٧١,٨٦٥	١٥,٨٣٨,٩٦٣	الرصيد المحول ناتج عملية الاندماج
١٨,٧٦٢,٠٢٣	-	١٨,٧٦٢,٠٢٣	إضافات
(١٩,٣٩٤,٩٦٢)	(٦٩٤,١٦٨)	(١٨,٧٠٠,٧٩٤)	إستبعادات (بيع / استرداد)
(١٠٥,٤٩٩)	١,٩٣٧	(١٠٧,٤٣٦)	استهلاك علاوة وخصم الإصدار
٨٧٤,٨٤٣	٣,٥٣٣	٨٧١,٣١٠	فروق ترجمه أرصده بالعملات الأجنبية
(٤٩,٨٩٧)	-	(٤٩,٨٩٧)	صافي التغير في القيمة العادلة
٨٧	٨٧	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢١,٣٤٣,٠٢٥	١,٥٧٧,٩٦٤	١٩,٧٦٥,٠٦١	الرصيد في ٢٠٢٣/١٢/٣١

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتهمة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
١٢	٨٧	الرصيد في بدايه العام
٤٨	(١٠٩)	(رد) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام
٢٧	٢٢	فروق ترجمه أرصده بالعملات الأجنبية
٨٧	-	الرصيد في نهايه العام

٢٠- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
-	١٣,٤٩٧	وثائق صناديق استثمار
-	١,٣٤٨	محفظة مالية مداره بواسطة الغير
-	١٤,٨٤٥	الاجمالي

٢١- استثمارات في شركات شقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح/خسائر الشركة	نسبة المساهمة	قيمة المساهمة
- شركة أروب للتأمين على الحياة	مصر	٣٨٠,٠٧٥	٢٥٠,٦٤٢	٢٦,٠٠٦	١٣,٣٦١	%١٩,٧٥	٢٥,٥٦٣
- شركة أروب للتأمين على الممتلكات	مصر	٧١٦,٤٠٦	٣٢٣,٤٠٢	٨٦,٩٦٨	٦٣,٠٣٢	%٣٩,٧٥	١٥٦,٢١٩
- شركة بلوم مصر لتداول الأوراق المالية**	مصر	٧٢,٣٦٥	٩٠,٠٣٢	١٩,١٤٢	(٢٣,٤٦٤)	%٤٨,٩٩	-
- شركة بلوم للإستثمارات المالية*	مصر	-	-	-	-	-	-
الاجمالي		١,١٦٨,٨٤٦	٦٦٤,٠٧٦	١٣٢,١١٦	٥٢,٩٢٩	-	١٨١,٧٨٢

** طبقا لمعيار المحاسبة المصري رقم ١٨ المعدل ٢٠١٥ والذي ينص علي "إذا تجاوز نصيب المنشأه في خسائر شركه شقيقة حصته في تلك الشركة او تساوي معها, تتوقف المنشأه من الاعتراف بنصيبها في الخسائر الإضافية لتلك الشركة".

* تم بيع شركة بلوم للاستثمارات المالية (شركة شقيقة) خلال الربع الثالث من العام الجاري بهبلغ وقدرة ١,١٢٥ الف جنيه مصري ونتج عنها أرباح بيع استثمارات مالية بهبلغ وقدرة ٥٤٩ الف جنيه مصري ببند "أرباح بيع استثمارات مالية في شركات شقيقة" (إيضاح رقم ٨).
* تم إيقاف نشاط شركة بلوم مصر لتداول الأوراق المالية إيقافاً اختيارياً لمدته عام وفقاً لقرار الجمعية العمومية المنعقد في ٢٠٢٣/١٠/٣٠.

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري، ما لم يذكر خلاف ذلك

٢٢ - أصول غير ملموسة

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
١٢,٠٥٦	٢٣,٠٧٩	البرمجيات
-	٢١,٧٥٨	صافي القيمة الدفترية في أول العام
١٩,٧٩٩	١٦,٢٤٢	الرصيد المحول ناتج عملية الاندماج
(٨,٧٧٦)	(٢١,٩٤٣)	إضافات
٢٣,٠٧٩	٣٩,١٣٦	الاستهلاك
		صافي القيمة الدفترية في آخر العام

٢٣ - أصول أخرى

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
١٩١,١٥٥	٦١٤,٦٨١	الإيرادات المستحقة
١٩,١١٥	٥٧,٨٦٣	المصروفات المقدمة
٣١,٣٧٠	٦٤,٠٣٢	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٧,٢٢٢	٢٥,٣٦٠	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون
١,٢٢٨	٢,٣٤٠	التأمينات والعهد
٥٠,٧٥٠	١٨٥,٢٩٠	أخرى
٣٠٠,٨٤٠	٩٤٩,٥٦٦	الإجمالي
(٦٠٠)	(٦٠٠)	مخصص اضمحلال أصول آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون
(٧١)	(٣,٤٣١)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للإيرادات المستحقة
٣٠٠,١٦٩	٩٤٥,٥٣٥	

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول الأخرى

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
٣٠٢	٧١	الرصيد في بداية العام
-	٦,٤٣٧	الرصيد المحول ناتج عملية الاندماج
(٢٣١)	(٣,١١٧)	رد الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام
-	٤٠	فروق ترجمه أرصده بالعملة الأجنبية
٧١	٣,٤٣١	الرصيد في نهاية العام

٢٤ - أصول غير متداولة محتفظ بها بفرض البيع

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
٩٧٨	٩٧٨	مبنى الأسكندرية
٣٥	٣٥	مبنى المهندسين
١,٠١٣	١,٠١٣	الإجمالي

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

٢٥ - أصول ثابتة

الإجمالي	اثاث	أجهزة ومعدات	تجهيزات وتركيبات	وسائل نقل	نظم ألية متكاملة	مباني وإنشاءات	الأراضي	
٧١٢,٢٨٣	٥٤,٨٤٥	٢٠,٠١٩	٣٠٠,٩٢٢	٨,٢٥١	٨٥,٧٧٨	١٤٧,٩٦٨	٩٤,٥٠٠	التكلفة في ٢٠٢٢/١/١
٣٣,٧٠٥	٨٦٨	١,١٣٨	٩,٨٧٣	-	٤,٨٢٦	١٧,٠٠٠	-	الإضافات خلال العام
(٢٨,٣٣٤)	(٦٨٩)	(٤,٠٩١)	(٩,٧٩٦)	(٢٢٩)	(١١,٦٤٧)	(١,٨٨٢)	-	الاستبعادات خلال العام
٩٦٥	-	-	-	-	-	٩٦٥	-	* المحول من أصول غير متداوله محتفظ بها بغرض البيع
٧١٨,٦١٩	٥٥,٠٢٤	١٧,٠٦٦	٣٠٠,٩٩٩	٨,٠٢٢	٧٨,٩٥٧	١٦٤,٠٥١	٩٤,٥٠٠	التكلفة في ٢٠٢٢/١٢/٣١
١,٠٢٥,٣٢٦	٢٠,٧٢٨	١٦,٥٤٠	٢٩٥,١٤٠	١٦,٣٣٥	٢٤٢,٨٣٧	٤٠٥,٧٤٧	٢٧,٩٩٩	المحول من التكلفة ناتج عملية الاندماج
٢١,١٥٣	٥٠٦	٢,٩٤٤	٦,٦٣٣	-	١١,٠٧٠	-	-	الإضافات خلال العام
(١,٩٥٢)	(٨٥)	(٩٠)	(١٩)	-	(٧٢٥)	(١,٠٣٣)	-	الاستبعادات خلال العام
٤,٥٠٥	-	-	-	-	-	٤,٥٠٥	-	* المحول من استثمارات عقارية
١,٧٦٧,٦٥١	٧٦,١٧٣	٣٦,٤٦٠	٦٠٢,٧٥٣	٢٤,٣٥٧	٣٣٢,١٣٩	٥٧٣,٢٧٠	١٢٢,٤٩٩	التكلفة في ٢٠٢٣/١٢/٣١
٢٧٩,٣٠٦	٢٠,٤٦٣	١٦,٤٧٨	١٤٥,١١٣	٨,٢٢١	٦٩,٣٦٦	١٩,٦٦٥	-	مجمع الإهلاك في ٢٠٢٢/١/١
٥٠,٣٤٠	٥,٠٩٥	١,٠٠٨	٣٢,٩٢٠	١٣	٨,٣٠٥	٢,٩٩٩	-	الإهلاك خلال العام
(٢٧,٢٠٣)	(٦٨٩)	(٤,٠٨٢)	(٩,٧٩٦)	(٢٢٩)	(١١,٦٤٦)	(٧٦١)	-	مجمع اهلاك الاستبعادات
٨١٥	-	-	-	-	-	٨١٥	-	* المحول من أصول غير متداوله محتفظ بها بغرض البيع
٣٠٣,٢٥٨	٢٤,٨٦٩	١٣,٤٠٤	١٦٨,٢٣٧	٨,٠٠٥	٦٦,٠٢٥	٢٢,٧١٨	-	مجمع الإهلاك في ٢٠٢٢/١٢/٣١
٦٤٦,٧٣٩	١٣,٦٦٨	١١,٧٧٨	٢١٦,١٨٠	١٤,٧٠١	٢٠٣,٨٦٣	١٨٦,٥٤٩	-	المحول من مجمع الاهلاك ناتج عملية الاندماج
١٠٩,٥٣٨	٦,٥٧٨	٢,٥٥٥	٥٠,٧٢٤	١,٠٣٠	٢٥,٨٦٦	٢٢,٧٨٥	-	إهلاك العام
(١,٣٦٧)	(٨٥)	(٩٠)	(١٩)	-	(٧٢٥)	(٤٤٨)	-	مجمع اهلاك الاستبعادات
٢,٥٣٤	-	-	-	-	-	٢,٥٣٤	-	* المحول من استثمارات عقارية
١,٠٦٠,٧٠٢	٤٥,٠٣٠	٢٧,٦٤٧	٤٣٥,١٢٢	٢٣,٧٣٦	٢٩٥,٠٢٩	٢٣٤,١٣٨	-	مجمع الإهلاك في ٢٠٢٣/١٢/٣١

صافي القيمة الدفترية:

صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٣/١٢/٣١	٣١,١٤٣	٨,٨١٣	١٦٧,٦٣١	٦٢١	٣٧,١١٠	٣٣٩,١٣٢	١٢٢,٤٩٩
٢٠٢٣/١٢/٣١	٣١,١٤٣	٨,٨١٣	١٦٧,٦٣١	٦٢١	٣٧,١١٠	٣٣٩,١٣٢	١٢٢,٤٩٩
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٢/١٢/٣١	٣٠,١٥٥	٣,٦٦٢	١٣٢,٧٦٢	١٧	١٢,٩٣٢	١٤١,٣٣٣	٩٤,٥٠٠

* يمثل المبلغ المحول من الأصول الغير متداوله المحتفظ بها بغرض البيع قيمة مبنى العمليات المركزية الكائن في مدينة نصر.
* يمثل المبلغ المحول من بند استثمارات عقارية قيمة اصل مملوك للبنك .

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتهمة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري، ما لم يذكر خلاف ذلك

٢٦- أرصدة مستحقة للبنوك

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
١٧٥,٩٦٠	٥٧٢,٦٠٤	حسابات جارية
٢٧٧,٧٣٥	٦٧٧,١٨٥	ودائع
٤٥٣,٦٩٥	١,٢٤٩,٧٨٩	الإجمالي
٣٠٥,٢٣٤	٧٤٠,٠٥٣	بنوك خارجية
١٤٨,٤٦١	٥٠٩,٧٣٦	بنوك محلية
٤٥٣,٦٩٥	١,٢٤٩,٧٨٩	الإجمالي
٧,٦٦٢	٤٦٨,٧٣٥	أرصدة بدون عائد
٤٤٦,٠٣٣	٧٨١,٠٥٤	أرصدة ذات عائد ثابت
٤٥٣,٦٩٥	١,٢٤٩,٧٨٩	الإجمالي
٤٥٣,٦٩٥	١,٢٤٩,٧٨٩	أرصدة متداولة
-	-	أرصدة غير متداولة
٤٥٣,٦٩٥	١,٢٤٩,٧٨٩	الإجمالي

٢٧- ودائع العملاء

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
٦,٥٢٨,٩٤٦	٢٠,٤١٥,١٢٦	ودائع تحت الطلب
٤,١٩٢,٦٧٧	٢٤,٥٥٢,٢٨٨	ودائع لأجل وبيانات
٢,١٩٣,٢٣٠	٦,٧٦٨,٣٣٨	شهادات ادخار وإيداع
٦٧٦,١٥٠	٤,٨٥٣,٤٨٦	ودائع توفير
١٩٢,٢٨٦	١,١٨٥,١٤٨	ودائع أخرى
١٣,٧٨٣,٢٨٩	٥٧,٧٧٤,٣٨٦	
٩,٦٢٤,٧٢٣	٤٤,٣٢١,٨٠٨	ودائع مؤسسات
٤,١٥٨,٥٦٦	١٣,٤٥٢,٥٧٨	ودائع أفراد
١٣,٧٨٣,٢٨٩	٥٧,٧٧٤,٣٨٦	
١,٨٥٧,٥٤٨	٤,٠٨٧,٩١٧	أرصدة بدون عائد
٥,٦٣٢,٣٠٥	١٨,٩٩٥,٤٨٥	أرصدة ذات عائد متغير
٦,٢٩٣,٤٣٦	٣٤,٦٩٠,٩٨٤	أرصدة ذات عائد ثابت
١٣,٧٨٣,٢٨٩	٥٧,٧٧٤,٣٨٦	
١٢,٤٧٧,٢٣١	٤٩,٣٦٤,٧٨٥	أرصدة متداولة
١,٣٠٦,٠٥٨	٨,٤٠٩,٦٠١	أرصدة غير متداولة
١٣,٧٨٣,٢٨٩	٥٧,٧٧٤,٣٨٦	

٢٨- التزامات أخرى

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
٤٥,١٩٣	٢٤٣,٦٨٠	عوائد مستحقة
٤,٥٦٤	٢٠,١٩٤	إيرادات مقدمة
٦٤,٨٦٧	٢١٠,١٨٩	مصرفات مستحقة
٩٦,١٩٣	٣٠٤,٥٥٦	دائون
١٠٤,٣٤٧	١٤٢,٨٧٩	أرصدة دائنة متنوعة
٣١٥,١٦٤	٩٢١,٤٩٨	

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري، ما لم يذكر خلاف ذلك

٢٩ - مخصصات أخرى

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
٧٨,٣٤٤	٩٣,٩٠٧	الرصيد في بدايه العام
-	٢٨٣,٠٢٤	الرصيد المحول ناتج عملية الاندماج
٤,٢٦٧	٦,٦٧٠	فروق ترجمه الأرصدة بالعملات أجنبية
٢٣,١٤٢	١٧٦,٥٥٠	العبء المحمل على قائمة الدخل
(١١,٨٤٦)	(٦٨,٧٧٧)	المستخدم خلال العام
٩٣,٩٠٧	٤٩١,٣٧٤	الرصيد في نهايه العام
١٨,٠٠٤	٨٧,٨١٥	مخصص التزامات عرضية
٧٥,٩٠٣	٤٠٣,٥٥٩	مخصصات أخرى
٩٣,٩٠٧	٤٩١,٣٧٤	الأجمالي

٣٠ - الضريبة المؤجلة

- أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

بالآلاف جنيه مصري

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	المكون / المستخدم خلال العام	الرصيد المحول ناتج عملية الاندماج	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	تويب المركز المالي	بيان ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(٣٣,٤٣١)	٦,٦٩٧	(١٧,٢٨٥)	(٢٢,٨٤٣)	إلتزام	فروق اهلاكات الأصول الثابتة
١٠٦,٤٢٧	٤٧,٣٥٦	٥٩,٠٧١	-	أصل	مخصصات أخرى
٧٢,٩٩٦	٥٤,٠٥٣	٤١,٧٨٦	(٢٢,٨٤٣)		

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	المكون / المستخدم خلال العام	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	تويب المركز المالي	بيان ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(٢٢,٨٤٣)	٢,٨١٥	(٢٥,٦٥٨)	إلتزام	فروق اهلاكات الأصول الثابتة
(٢٢,٨٤٣)	٢,٨١٥	(٢٥,٦٥٨)		

٣١ - رأس المال

- بتاريخ ٢٠٢٣/١/١ تم استكمال عملية الاندماج بنك بلوم مصر - سابقا (البنك المندمج) في بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (البنك الدامج) وأصبح رأس المال المرخص به ١٠ مليار جنيه مصري و رأس المال المصدر والمدفوع ٣,٧ مليار جنيه مصري موزعه على عدد ٣٧٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ جنيه
- وافقت الجمعية العامه العادية للبنك في ٦ يوليو ٢٠٢٣ على استخدام مبلغ وقدره ١٣٠٠ الف جنيه مصري من الاحتياطي العام والارباح المرحله لزيادة رأس المال وذلك وفقا للمركز المالي للبنك بعد الاندماج بتاريخ ٢٠٢٣/٣/٣١ وتم انتهاء الاجراءات والتأشير في السجل التجاري بتاريخ ١٤ اغسطس ٢٠٢٣ وأصبح رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ ٥ مليار جنيه مصري موزعاً على عدد ٥٠٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ جنيه .

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتعلقة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري ما لم يذكر خلاف ذلك
وبذلك يكون هيكل المساهمين كما يلي:

اسم المساهم	عدد الاسهم	القيمة الاسمية بالجنيه المصري
المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب)	٤٨٨,٨٨٠,٠٧٨	٤,٨٨٨,٨٠٠,٧٨٠
أطراف مرتبطة بالمؤسسة		
شركة شرين أنفيسمنت لييتد - جيرسي	٤,٦٠٤,٣٩٨	٤٦,٠٤٣,٩٨٠
شركة فارنر هولدينجز لييتد - جيرسي	٤,٦٢٢,٥٧٧	٤٦,٢٢٥,٧٧٠
مساهمون آخرون - مصريون	٤٦٦,٥٦٥	٤,٦٦٥,٦٥٠
مساهمون آخرون - آجانب	١,٤٢٦,٣٨٢	١٤,٢٦٣,٨٢٠
الإجمالي	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

٣٢ - الاحتياطات

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	
٢٢,١١٢	٩,٦٢٠	احتياطي مخاطر عام (١-٣٢)
٢٢,٨٨١	٣٦,٢٩٤	احتياطي المخاطر البنكية العام (٣٢-ب)
٧٤,٠٦١	١٥٦,٨٥٠	احتياطي قانوني (٣٢-ج)
١٤٩,٠٩٠	٩٢,٤٠٦	احتياطي رأسمالي (٣٢-د)
(٢٢٤,٣٦٥)	(١١,١٩٣)	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر (٣٢-هـ)
٣٦,٤٩١	٨١٢,٣٩٢	احتياطي عام (٣٢-و)
٢٦٨,٦٣٨	-	احتياطي ناتج عملية الاندماج (٣٢-ز)
١,٠١٤,٩٠٨	١,٠٩٦,٣٦٩	إجمالي الاحتياطات

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي :

أ - احتياطي مخاطر عام *

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	
٩,٦٢٠	٩,٦٢٠	الرصيد في أول العام
١٢,٤٩٢	-	الرصيد المحول من الاحتياطي ناتج عملية الاندماج
٢٢,١١٢	٩,٦٢٠	الرصيد في نهاية العام

* طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ لا يتم المساس بهذا الاحتياطي والتصرف فيه الا بعد الرجوع الى البنك المركزي المصري .

ب - احتياطي المخاطر البنكية العام

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	
٣٦,٢٩٤	٢٧,٣١٧	الرصيد في أول العام
٢٣,٥٩٩	-	الرصيد المحول من الاحتياطي ناتج عملية الاندماج
(٣٧,٠١٢)	٨,٩٧٧	المحول الي / من الأرباح المحتجزة
٢٢,٨٨١	٣٦,٢٩٤	الرصيد في نهاية العام

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتهمة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

ج - احتياطي قانوني

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
١٥٦,٨٥٠	١٥٦,٨٥٠	الرصيد في أول العام
-	٥٤٠,٨٣٢	الرصيد المحول من الاحتياطي ناتج عملية الاندماج
-	٤٢,٣٧٩	المحول من الأرباح المحتجزة
١٥٦,٨٥٠	٧٤٠,٠٦١	الرصيد في نهاية العام

د - احتياطي رأسمالي

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
٩١,٧٦١	٩٢,٤٠٦	الرصيد في أول العام
-	٤٦,٠٩٤	الرصيد المحول من الاحتياطي ناتج عملية الاندماج
٦٤٥	١٠,٥٩٠	المحول من الأرباح المحتجزة
٩٢,٤٠٦	١٤٩,٠٩٠	الرصيد في نهاية العام

هـ - احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
١٩,٦٢١	(١١,١٩٣)	الرصيد في أول العام
-	(٢٥٠,١٧٢)	الرصيد المحول من الاحتياطي ناتج عملية الاندماج
(٣٣,٧٨٩)	(٤٩,٨٩٧)	صافي التغير في القيمة العادلة خلال العام
٢,٩٧٥	٨٦,٨٩٧	الخسائر الأثمانية المتوقعة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١١,١٩٣)	(٢٢٤,٣٦٥)	الرصيد في نهاية العام

و- احتياطي عام

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
٨١٢,٣٩٢	٨١٢,٣٩٢	الرصيد في أول العام
-	٢٤,٠٩٩	الرصيد المحول من الاحتياطي ناتج عملية الاندماج
-	(٨٠٠,٠٠٠)	المحول الى زيادة رأس المال
٨١٢,٣٩٢	٣٦,٤٩١	الرصيد في نهاية العام

ز- احتياطي ناتج عملية الاندماج

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
-	-	الرصيد في أول العام
-	٢٦٨,٦٣٨	احتياطي ناتج عملية الاندماج
-	٢٦٨,٦٣٨	الرصيد في نهاية العام

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتهمة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري، ما لم يذكر خلاف ذلك

٣٣ - أرباح محتجزة

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
		الحركة على الأرباح المحتجزة
(٦٩,٧٣٩)	(١٧,١٨٦)	الرصيد في أول العام
٦٢,١٧٥	١,٣٠٥,٥٦٨	صافي أرباح العام
(٦٤٥)	(٥٢,٩٦٩)	المحول الى الاحتياطيات
(٨,٩٧٧)	٣٧,٠١٢	المحول الى احتياطي مخاطر بنكية عام
-	(٥٠٠,٠٠٠)	المحول الى زيادة رأس المال
-	(٤,٦٤٩)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
-	(٤٦,٦٢٧)	توزيعات أرباح
-	١,٤٥٧,٢١١	الرصيد المحول من الاحتياطي ناتج عملية الاندماج
(١٧,١٨٦)	٢,١٧٨,٣٦٠	الرصيد في نهاية العام

٣٤ - مزايا العاملين

صندوق ادخار العاملين

تدرج حصة البنك في اشتراكات صندوق ادخار العاملين ضمن بند مصروفات إدارية وعمومية بقائمة الدخل . كما يدرج مصروف مخصص ترك الخدمة ضمن بند عبء المخصصات الأخرى.

مكافأة ترك الخدمة

يوجد نظام داخلي بالبنك يتم بهوجبة منح عاملين بالبنك مكافآت ترك الخدمة بما يتناسب مع مدة الخدمة ، ويتم تكوين مخصص لهذا الغرض - على أساس القيمة الحالية في ضوء الفروض الاكتوارية المحددة في تاريخ القوائم المالية- تحميلا على قائمة الدخل تحت بند عبء المخصصات الاخرى بمصروفات تشغيل أخرى ويظهر رصيد ذلك المخصص ضمن المخصصات الأخرى بالمركز المالي.

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 الاقتناء :

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
٣٠٤,٩٨٠	٨٢٠,٢٠٤	نقدية
٤,٥٦٥,٥١٠	١٤,٨٧٢,٦٠٢	أرصدة لدى البنوك
١٩٥,٧٩٥	١,٦٧٤,٩٥٢	أذون خزانة
٥,٠٦٦,٢٨٥	١٧,٣٦٧,٧٥٨	

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري، ما لم يذكر خلاف ذلك

٣٦ - التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ والمكون عنها مخصصات ولاحتجاج الى تكوين مخصص اضافي لها حتى تاريخه الا انه في حالة وجود اية تغييرات قانونية قد تتحقق خسائر عنها سوف يتم تكوين المخصص لهذه الخسائر يغطي قيمة الخسارة المتوقعة .

ب - ارتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بتجهيزات الفروع بمبلغ ٧٧,٧٩٠ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

ج - ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات (بالصافي)

تتمثل صافي ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات فيما يلي :

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
٤٧٤,٢٦٤	٣,٨١٣,٥١١	خطابات ضمان
١٨,٦٣٨	١٧٤,١٣٣	اعتمادات مستنديه استيراد
٤٦,٦٤٣	١٧٥,٠٢١	اعتمادات مستنديه تصدير
١٢,٢١١	٩٢,٢٢١	التزامات عرضية كمبيالات
٥٥١,٧٥٦	٤,٢٥٤,٨٨٦	صافي الالتزامات العرضية

٣٧ - المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

يتبع البنك الشركة الأم المؤسسة العربية المصرفية بالبحرين (مركز رئيسي وفروع وشركات) التي تمتلك ٩٧,٧٧٦ % من الأسهم العادية . أما باقي النسبة ٢,٢٢٤ % فهي مملوكة لمساهمين آخرين .
تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادي للبنك ، وتتمثل تلك المعاملات وأرصدها في تاريخ المركز المالي فيما يلي :-

أ) معاملات أخرى مع أطراف ذوي علاقة

١ - طبيعته المعاملات

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	المركز المالي
		أ- المساهم الرئيسي وفروعه بالخارج
٢٦٤,٥٢٩	٦٦٤,٠٤٦	أرصدة لدى البنوك
٦١٢	٤٤٠,٣٣٤	أرصدة مستحقة للبنوك
١٨٢,٥٣٣	١٩٥,٢٣٣	التزامات عرضية
		ب - الشركات شقيقة
-	٤,٦٧٤	شركة بلوم مصر لتداول الأوراق المالية - حساب جاري دائن
-	٨٠,٠٤١	شركة بلوم مصر لتداول الأوراق المالية - قروض وتسهيلات
-	٧,٣٢٥	شركة أروب للتأمين على الحياة - حساب جاري
-	٦,٨٣٩	شركة أروب للتأمين على الممتلكات - حساب جاري
-	٨,٠٠٠	شركة أروب للتأمين على الممتلكات - ودائع

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

قائمة الدخل

	٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١
أ- المساهم الرئيسي وفروعه بالخارج		
عائد الارصده لدي البنوك	١٧,٢٤٧	١,٠٨١
ب- الشركات شقيقة		
— شركة بلوم مصر لتداول الاورق الجالبة		
عائد قروض وتسهيلات	١٥,١٨٠	-
مصروف فوائد — حساب جاري دائن	٣٠٨	-
— شركة آروب للتأمين على الحياة		
مصروف فوائد — حساب جاري دائن	٤٦٥	-
مصروف فوائد — ودائع	١٠٩	-
— شركة آروب للتأمين على الممتلكات		
مصروف فوائد — حساب جاري دائن	٩٠٤	-
مصروف فوائد — ودائع	١٦٤	-
— شركة بلوم للاستثمارات المالية		
مصروف فوائد — حساب جاري دائن	٢٧	-

٢ - مرتبات ومكافآت الإدارة العليا

وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٣ أغسطس ٢٠١١ فقد بلغ المتوسط الشهري الصافي الذي يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر في البنك مجتمعين ٥,١٧٥ الف جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٨ - صندوق استثمار بنك المؤسسة العربية المصرفية الأول (ذو النمو الرأسمالي بالجنيه المصري)
الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة ازيهوت مصر لإدارة الصناديق و محافظ الأوراق المالية ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١٠٤,٧٩٥ وثيقة خصص للبنك ٥٠٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٠٠ جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق .
وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٢٧٥,٧٧ جنيه مصري كما بلغت مساهمة البنك في وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ عدد ٨٥ ٥٠٠ وثيقة .

- صندوق استثمار بنك المؤسسة العربية المصرفية الثاني (ذو العائد اليومي التراكمي — مزابا بالجنيه المصري)
الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٢,٨٣١,٤٢٠ وثيقة خصص للبنك ٥٠٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٠ جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق .
وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٤٤,٤٤٦٨٣ جنيه مصري كما بلغت مساهمة البنك في وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ عدد ٥٠٠,٠٠٠ وثيقة .

- صندوق استثمار بنك بلوم (عائد تراكمي مع توزيع عائد دوري)
تقوم شركة بلوم مصر للاستثمارات المالية بإدارة الصندوق ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عدد ١,٠٣٩,٠٠٨ وثيقة قيمتها ١٠٣,٩٠٠,٨٠٠ جنيه مصري خصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (علماً بأن القيمة الاسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه) وذلك لمباشرة نشاط الصندوق .
وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية مبلغ ٢٥٣,٦٠٦٣١ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ عدد ٥١,٩١٥ وثيقة .

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالألف جنبه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

صندوق استثمار بنك بلوم (النقدي ذو العائد التراكمي)

تقوم بإدارة الصندوق بلوم مصر للاستثمارات المالية، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عدد ١,٤١٩,٨٥٧ وثيقة قيمتها ١٤١,٩٨٥,٧٠٠ جنيه مصري خصص للبنك ٦٥,٥٠٠ وثيقة منها ٥٠,٠٠٠ وثيقة بسعر القيمة الاسمية (علما بأن القيمة الاسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق. وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية مبلغ ٤٤٩,٣٦٠,٦٤ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ عدد ٧٩٦,٨٤٧ وثيقة.

٣٩- الموقف الضريبي بنك المؤسسة العربية المصرفية

ضريبة أرباح شركات الأموال

تم الفحص والربط حتى عام ٢٠١٥. وتم فحص السنوات من ٢٠١٦ إلى ٢٠١٩. وفي انتظار الربط النهائي. وتم تقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية للسنوات من ٢٠٢٠ إلى ٢٠٢٢.

ضريبة كسب العمل

تم الفحص و الربط و التسوية النهائية و لا يوجد فروق مستحقة حتى عام ٢٠١٧. و تم فحص السنوات من ٢٠١٨ إلى ٢٠١٩ وفي انتظار الربط النهائي. ويقوم البنك بسداد الضريبة شهرياً لهأموريه كبار الممولين و تم تقديم كشوف التسوية الربع سنوية في المواعيد القانونية حتى ديسمبر ٢٠٢٣.

ضريبة الدمغة

تم الانتهاء من فحص الضريبة للبنك و تسوية الضريبة المستحقة حتى عام ٢٠٢٠. وتم إحالة الخلاف للمحاكم ولجنة فض المنازعات للفصل في الفترات قبل صدور القانون ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦. ويقوم البنك بسداد الضريبة لهأموريه كبار الممولين في نهاية كل ربع .

- العوقف الضريبي المؤسسة العربية المصرفية - بنك بلوم سابقا

ضريبة أرباح شركات الأموال

تم الفحص و الربط و التسوية النهائية و لا يوجد فروق مستحقة حتى عام ٢٠١٨ ، تم فحص السنوات من ٢٠١٩ إلى ٢٠٢٢ وتمت احالة الخلاف الي اللجنة الداخلية .

ضريبة كسب العمل

تم الفحص و الربط و التسوية النهائية و لا يوجد فروق مستحقة حتى عام ٢٠٢٠. جاري تجهيز فحص السنوات ٢٠٢١ / ٢٠٢٢ حتى تاريخ الاندماج.

ضريبة الدمغة

تم الانتهاء من فحص الضريبة للبنك و تسوية الضريبة المستحقة حتى عام ٢٠٢٠. جاري تجهيز فحص السنوات ٢٠٢١ / ٢٠٢٢ حتى تاريخ الاندماج.

تم مراسلة مصلحة الضرائب لطلب اغلاق الملف الضريبي لبنك بلوم مصر في تاريخ الاندماج القانوني .

٤٠- أحداث هامة

- اتسم النشاط الاقتصادي العالمي بالتباطؤ، حيث ساهمت سياسات التقييد النقدي التي اتبعتها البنوك المركزية الرئيسية في خفض كل من توقعات النمو الاقتصادي. كما شهدت أسعار السلع العالمية وخاصة أسعار الطاقة انخفاضاً بشكل عام في نهاية ٢٠٢٣ ، وقد جاء ذلك نتيجة لتراجع عمليات المضاربة بشأن توقعات نقص إمدادات النفط وانخفاض الطلب العالمي. كما انخفضت الضغوط التضخمية العالمية مؤخراً نتيجة لسياسات التقييد النقدي التي تم اتباعها في العديد من الاقتصادات، وعليه تراجعت توقعات معدلات التضخم لتلك الاقتصادات. وبالرغم من ذلك، يوجد حالة من عدم اليقين حول توقعات التضخم، خاصة ما يتعلق بأسعار الطاقة العالمية وذلك نتيجة للتوترات الجيوسياسية التي يشهدها العالم حالياً.

- شهد معدل نمو الناتج المحلي الاجمالي الحقيقي تباطؤاً مسجلاً ٢,٩٠% خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢٣ مقارنة بمعدل ٣,٩٠% خلال الربع السابق له. وعليه، فقد سجل معدل نمو الناتج المحلي الاجمالي الحقيقي ٣,٨% خلال العام المالي ٢٠٢٢/٢٠٢٣ مقارنة بمعدل نمو بلغ ٦,٧% في العام المالي ٢٠٢٢/٢٠٢١. وجاء التباطؤ في معدل نمو النشاط الاقتصادي نتيجة للانكماش في إجمالي الاستثمارات المحلية بشكل أساسي، في حين ساهم كل من الاستهلاك وصافي الصادرات بشكل إيجابي في معدل النمو الاقتصادي. بالإضافة إلى ذلك، من المتوقع أن يستمر معدل نمو الناتج المحلي الاجمالي في التباطؤ خلال العام المالي ٢٠٢٣/٢٠٢٤ مقارنة بالعام المالي السابق له، على أن يعاود للارتفاع تدريجياً فيما بعد.

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

ويأتي ذلك تماشياً مع التطورات الفعلية للبيانات وكذا التداعيات السلبية الناجمة عن المخاطر الجيوسياسية والاثار المترتبة عليها وبشكل خاص على قطاع الخدمات.

- وفيما يتعلق بسوق العمل، استقر معدل البطالة إلى حد كبير مسجلاً ٧,١% خلال الربع الثالث من عام ٢٠٢٣.

- خفضت وكالة موديز لخدمات التصنيف الائتماني لمصر، للديون السيادية إلى درجة Caa1.

- يتضمن رصيد أصول أخرى - أصول الت ملكيتها للبنك وفاء لديون مبلغ ٦١,٨ مليون جنيه مصري قيمة قطعه أرض تم الاستحواذ عليها نتيجة تسويه مديونية أحد العملاء وقد تم الاستحواذ عليها من قبل المنطقة العسكرية الشمالية وذلك لعمل مشروع استثماري استكمالاً لمشروع بشاير الخير وبالتالي تم خصم مبلغ ٦١,٨ مليون جنيه مصري قيمة اضمحلال للاصل بالكامل بيند مصروفات تشغيل أخرى بقائمة الدخل.

- تم الانتهاء من عملية الاندماج القانوني بين بنك المؤسسة العربية - مصر (البنك الدمج) و بنك بلوم مصر (البنك المندمج) والمعتمدة من الجمعية العامة العادية في ١٠ أكتوبر ٢٠٢٢ وتم التأشير في السجل التجاري لبنك بلوم مصر بالمحو (شطب القيد بالسجل) والتأشير في السجل التجاري لبنك المؤسسة العربية المصرفية بالدمج بتاريخ ١ يناير ٢٠٢٣ طبقاً للقوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. كما تم اعداد القوائم المالية للبنك بعد الاندماج في ٢٠٢٣/٣/٣١ طبقاً للأرصدة الافتتاحية في ٢٠٢٣/١/١ مع الأخذ في الاعتبار أن ارصدة القوائم المالية المقارنة لسنة ٢٠٢٣ لنتائج أعمال بنك المؤسسة العربية المصرفية- مصر قبل الاندماج.

وقد قاربت أعمال الدمج المصرفي على الانتهاء ومن المتوقع الانتهاء منها في نهاية شهر فبراير ٢٠٢٤.

وتظهر قائمة المركز المالي الاصول والالتزامات للبنك في تاريخ المركز المالي بعد الاندماج.

فيما يلي بيان بأهم بنود قائمة المركز المالي لبنك بلوم مصر - في تاريخ الاندماج والتي تم عرضها في قائمة المركز المالي بعد الاندماج.

أرصدة لدى البنوك	١٠,٨٥٧,٠٣٢
قروض وتسهيلات للبنوك	١٨٥,٧١٧
قروض وتسهيلات للعملاء	١٣,٤٩١,٩٤٣
استثمارات مالية بالقيمه العادله من خلال الدخل الشامل الاخر	١٥,٨٣٨,٩٦٣.
استثمارات ماليه بالتكلفه المستهلكه	١,٠٧١,٨٦٥
أرصدة مستحقة للبنوك	٢١,٥١٠
ودائع العملاء	٤٢,٩٨٨,٦٣٣

٤١- أرقام المقارنة

- تتمثل ارصدة أرقام المقارنة في المركز المالي ونتائج الأعمال لبنك المؤسسة العربية المصرفية- مصر فقط (قبل الاندماج).

٤٢- أحداث لاحقة

- قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري رفع أسعار العائد الاساسية بواقع ٢٠٠ نقطة أساس في اجتماعها في ١ فبراير ٢٠٢٤ ليصل سعري عائد الايداع والاقرض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع إلى ٢١,٢٥% ، ٢٢,٢٥% و ٢١,٧٥% على الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١,٧٥% وذلك اعتباراً من ٤ فبراير ٢٠٢٤.