

MAZARS مصطفي شوقي و شركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

بنك المؤسسة الغربية المصرفية - مصر
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية الدورية عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
وتقرير الفحص المحدود عليها

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر
القوائم المالية الدورية عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

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

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية

إلى السادة / رئيس وأعضاء مجلس إدارة بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المرفقة لبنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية) " في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتقدمة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف 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 السارية، وتتحصر مسؤوليتنا في إبداء إستنتاج علي هذه القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الإستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود ، لم يتم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة- عن المركز المالي لبنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية.

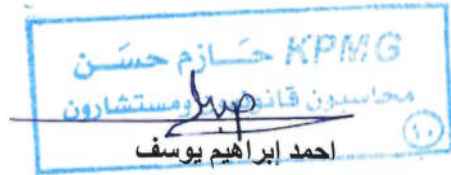
فقرة توجيه إنتباه

مع عدم إعتبار ذلك تحفظاً، وكما هو مبين بالإيضاحين ارقام (٤٢،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 إكمال عملية الاندماج القانوني فى كيان قانونى 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 مالية لبنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (ش.م.م) تصدر لها قوائم مالية بعد الاندماج.
هذا وتمثل ارقام المقارنة بهذه القوائم المالية أرصدة ونتائج اعمال والتدفقات النقدية لبنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (ش.م.م) قبل الاندماج.



إيمان عبد المنعم محمد عبد العال
MAZARS مصطفى التوثيق وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

مراقبا الحسابات



احمد إبراهيم يوسف
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ٢٤ أغسطس ٢٠٢٣ .

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالي

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

(ألف جنيه مصري)

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٦/٣٠	إيضاح	
			الأصول
١,٩٣١,٥٧٩	٦,٥٧٦,٣٩٦	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤,٥٦٥,٢٩٦	٢٥,٣٦٣,٤٦٧	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
-	٢٢,٧٥١	(٢٠)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	٣٠٧,٧٧٢	(١٧)	قروض وتسهيلات للبنوك
٤,٩٠٦,٩٩٧	٢٠,٥٦٥,٢٥١	(١٨)	قروض وتسهيلات للعملاء
			استثمارات مالية
٣,١٥٠,٨٩٢	١٦,٩٣٧,١٥٥	(١/١٩)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,١٩٤,٧١٠	١,٨١٧,٠٧٧	(٢/١٩)	- بالتكلفة المستهلكة
-	١٧٢,٨٥٧	(٢١)	- استثمارات في شركات شقيقة
٢٣,٠٧٩	٣٩,٣٠٧	(٢٢)	أصول غير ملموسة
٣٠٠,١٦٩	١,٠٨٤,٠٠٥	(٢٣)	أصول أخرى
٤١٥,٣٦١	٧٥٢,٩٢٦	(٢٥)	أصول ثابتة
-	٦٧,٨٥٢	(٣٠)	أصول ضريبية مؤجلة
١,٠١٣	١,٠١٣	(٢٤)	أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
١٦,٤٨٩,٠٩٦	٧٣,٧٠٧,٨٢٩		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٤٥٣,٦٩٥	١,٧٢٤,٦١٩	(٢٦)	أرصدة مستحقة للبنوك
-	٢٥٠,٨٣٣	(٣/١٩)	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
١٣,٧٨٣,٢٨٩	٦٢,٦٣٣,١٠٥	(٢٧)	ودائع العملاء
٣٥٦,١٧٩	١,٣٤٠,٤٧٨	(٢٨)	التزامات أخرى
٩٣,٩٠٧	٣٧٧,٧٤١	(٢٩)	مخصصات أخرى
٢٢,٨٤٣	٣٥,٢٨٨	(٣٠)	التزامات ضريبة مؤجلة
١٤,٧٠٩,٩١٣	٦٦,٣٦٢,٠٦٤		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٧٠٠,٠٠٠	٣,٧٠٠,٠٠٠	(٣١)	رأس المال المصدر والمدفوع
١,٠٩٦,٣٦٩	١,٥٧١,٠٣١	(٣٢)	احتياطيات
(١٧,١٨٦)	٢,٠٧٤,٧٣٤	(٣٣)	أرباح محتجزة
١,٧٧٩,١٨٣	٧,٣٤٥,٧٦٥		إجمالي حقوق الملكية
١٦,٤٨٩,٠٩٦	٧٣,٧٠٧,٨٢٩		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

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

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

عمرو ثروت



رئيس قطاع الرقابة المالية

رانيا شفيق



بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

(ألف جنيه مصري)

عن الستة أشهر المنتهية في		عن الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٢/٦/٣٠	٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٢/٦/٣٠	
٣٤١,٨٧٣	٢,٣١٥,٨٩٤	٦٤٦,٤١٦	٤,٣٠٢,٨١٦	عائد القروض والإيرادات المشابهة تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
(١٩٢,٧٨١)	(١,٤٤٠,٧١٧)	(٣٦٤,٧٢٧)	(٢,٦٤٥,٨٩٧)	
١٤٩,٠٩٢	٨٧٥,١٧٧	٢٨١,٦٨٩	١,٦٥٦,٩١٩	(٥) صافي الدخل من العائد
٣٤,٦٠٤	١٥٨,٨٩٧	٧١,٠٤٨	٣٠٤,٨٢٥	إيرادات الأتعاب والعمولات مصروفات الأتعاب والعمولات
(١٣,٤٤١)	(٤٠,٣٧٧)	(٢٥,٨٥٣)	(٧٦,٧١٣)	
٢١,١٦٣	١١٨,٥٢٠	٤٥,١٩٥	٢٢٨,١١٢	(٦) صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
-	٤,٢٤٠	-	٤,٢٤٠	(٧) توزيعات الأرباح
٣,١٢٤	١٦,٦١٣	٤,٨١٥	٢٥,٧٢٠	(٨) أرباح الاستثمارات المالية
١,٩٠٩	١,٩٣٩	٥,٠١٣	١١,٩٨٥	(٩) صافي دخل المتاجرة
٨,٨٦٩	(٩,٠٥٠)	١٠,٦٥٥	(٢,٢٠٨)	(١١) (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى
(١٨,٢٦٦)	(٧٤,٠٢٠)	(٣٢,٤٠٧)	(١٧٠,٢٦٢)	(١٢) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٣٥,٥٥٦)	(٣٦٩,٢٢٥)	(٢٥٧,١١٨)	(٧١١,٥٥٩)	(١٠) مصروفات إدارية
٣٠,٣٣٥	٥٦٤,١٩٤	٥٧,٨٤٢	١,٠٤٢,٩٤٧	صافي الأرباح (الخسائر) قبل ضرائب الدخل
(١٤,٨٩٥)	(١٨٥,٩٨٩)	(٢٨,٩٢٢)	(٣٤٠,٣٩٧)	(١٣) مصروفات ضرائب الدخل
١٥,٤٤٠	٣٧٨,٢٠٥	٢٨,٩٢٠	٧٠٢,٥٥٠	صافي أرباح الفترة
٠,٢	٠,٩	٠,٤	١,٧	(١٤) نصيب السهم في أرباح الفترة

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

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

عمرو ثروت



رئيس قطاع الرقابة المالية

رانيا شفيق



بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الشامل

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

(ألف جنيه مصري)

عن الستة أشهر المنتهية في		عن الثلاثة أشهر المنتهية في		
٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٢/٦/٣٠	٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٢/٦/٣٠	
٧٠٢,٥٥٠	٢٨,٩٢٠	٣٧٨,٢٠٥	١٥,٤٤٠	صافي أرباح الفترة
٣٤,٤٩٢	(١,٧٥١)	٣٤,٣٤٨	(١,٣٠٧)	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
(٢٧٢,٨٨٨)	(١٢,٠٢٧)	(١٥,٣٩٦)	(١,٩٥٠)	بنود قد يتم إعادة تبويبها في قائمه الدخل : '- صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر - أدوات الدين
٣٠,٩١١	-	٢٣,٤٦٦	-	الخسائر الأتثمانية المتوقعه للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٢٠٧,٤٨٥)	(١٣,٧٧٨)	٤٢,٤١٨	(٣,٢٥٧)	إجمالي بنود الدخل الشامل
٤٩٥,٠٦٥	١٥,١٤٢	٤٢٠,٦٢٣	١٢,١٨٣	إجمالي الدخل الشامل عن الفترة

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

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

عمرو ثروت



رئيس قطاع الرقابة المالية

رانيا شفيق



بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

(ألف جنيه مصري)

٢٠٢٢/٦/٣٠	٢٠٢٢/٦/٣٠	إيضاح
٥٧,٨٤٢	١,٠٤٢,٩٤٧	
(١٢٠)	٢١٤,١٠٩	(١٩)
-	(٨٦٩,٧١٨)	(١٩)
-	(٣٥,٧٢٠)	(٨)
-	(١٦٢,٧٤٦)	
٢٨,٣٢٦	٦٨,٠٠٠	
-	(٤١,٧٨٦)	(٣٠)
٣٣,٠٠٧	١٧٠,٢٦٢	(١٢)
-	٣٠,٩١٩	
(١٠,٢٢٤)	(٤٢,٤٠٤)	
٤,٧٠٨	٣٦,٥١١	(٢٩)
١,٦٠٧	١٦,٦٧٢	
(٩,٣٧٥)	(٤٣٠)	
-	(٤,٢٤٠)	
١٠٥,٧٧١	٧٠٣,٣٧٦	
١٥٤,٧٩٠	(٥,٦٤٣,٨٣٧)	
-	(٢٢,٧٥٠)	(٢٠)
-	(٣٠٨,٧٢٦)	
٢٦٣,٠٧١	(١٥,٨٥١,٩٦١)	
(٧٢,٩٢٤)	(٧٥٤,٧٣٧)	
(٧٥٤,٥٢٧)	١,٢٧٠,٩٢٤	
١,٧٣٠,٦٦٢	٤٨,٨٤٩,٨١٦	
(١٥,١٢٦)	٧٩٣,١٧٧	
(٣٤,٨٠٧)	(٢١٤,١٧٣)	
١,٣٧٦,٩١٠	٢٨,٨٢١,١٠٨	
-	(١,٠٧١,٨٦٥)	(١٩)
-	(١٥,٨٣٨,٩٦٣)	(١٩)
-	٤٥٤,١٦٨	
(١٧٦,٣٥١)	-	
(١,٣٤٤,١٩٦)	(٨,٨٧٨,٢٦٧)	
١,٥٥٣,٣٣٠	١١,٤١٤,٢٤٤	
-	(٤٠٢,٣٧١)	
١٠,٥٠٥	٤٣٠	
(١١,٣٩٦)	(١٩,٤٢٠)	
-	٤,٣٤٠	
٣١,٧٩٢	(١٤,٣٣٧,٨٠٤)	

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل	
-	٥,١٢٢,٧٩٣		المحول من أرصدة حقوق الملكية الناتج من عملية الاندماج
-	٥,١٢٢,٧٩٣		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
١,٤٠٨,٧٠٢	١٩,٦٠٦,٠٩٧		صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٣,٠٠٨,٥٠٣	٥,٠٦٦,٢٨٥		رصيد النقدية وما في حكمها في بداية الفترة
٤,٤١٧,٢٠٥	٢٤,٦٧٢,٣٨٢		رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-
١,٥٠٧,٨٧٦	٦,٥٧٦,٣٩٦	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤,٣٠٩,١٥٩	٢٥,٣٦٦,٤٢١	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
١,٤٢٦,٨٨٦	٩,٢١٩,٦١٤		أذون خزانة
(١,٢١٤,٣٥٩)	(٥,٧٢٠,٣٦٩)		أرصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(١٨٥,٤٧١)	(١,٥٥٠,٠٦٦)		ودائع لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(١,٤٢٦,٨٨٦)	(٩,٢١٩,٦١٤)		أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
٤,٤١٧,٢٠٥	٢٤,٦٧٢,٣٨٢	(٣٥)	إجمالي النقدية وما في حكمها

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

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

عمرو ثروت


رئيس قطاع الرقابة المالية

رانيا شفيق


بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

(الف جنبه مصري)


قائمة التغير في حقوق الملكية
عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

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 الاخر	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال
١,٧٤٧,٨٢٢	(٦٩,٧٣٩)	٩,٦٢٠	٩١,٧٦١	-	٢٧,٣١٧	١٩,٦٢١	٨١٢,٢٩٢	١٥٦,٨٥٠	٧٠٠,٠٠٠
-	(٤٥)	-	٦٤٥	-	(٦٠٠)	-	-	-	-
(١٣,٧٧٨)	-	-	-	-	-	(١٣,٧٧٨)	-	-	-
-	(٥,٥٦٠)	-	-	-	٥,٥٦٠	-	-	-	-
٢٨,٩٢٠	٢٨,٩٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٧٦٢,٩١٤	(٤٦,٤٢٤)	٩,٦٢٠	٩٢,٤٠٦	-	٣٢,٢٧٧	٥,٨٤٣	٨١٢,٣٩٢	١٥٦,٨٥٠	٧٠٠,٠٠٠
١,٧٧٩,١٨٣	(١٧,١٨٦)	٩,٦٢٠	٩٢,٤٠٦	-	٣٦,٢٩٤	(١١,١٩٣)	٨١٢,٣٩٢	١٥٦,٨٥٠	٧٠٠,٠٠٠
(٤٦,٦٢٧)	(٤٦,٦٢٧)	-	-	-	-	-	-	-	-
(٤,٦٤٩)	(٤,٦٤٩)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(٥٢,٩٦٩)	-	١٠,٥٩٠	-	-	-	-	٤٢,٣٧٩	-
(٢٠٧,٤٨٥)	-	-	-	-	-	(٢٠٧,٤٨٥)	-	-	-
-	٣٦,٤٠٤	-	-	-	(٣٦,٤٠٤)	-	-	-	-
٧,٢٥٥٠	٧,٢٥٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-
٥,١٢٢,٧٩٣	١,٤٥٧,٢١١	١٢,٤٩٢	٤٦,٠٩٤	٢٦٨,٦٣٨	٢٣,٥٩٩	(٢٥٠,١٧٢)	٢٤,٠٩٩	٥٤,٨٣٢	٣,٠٠٠,٠٠٠
٧,٢٤٥,٧٦٥	٢,٠٧٤,٧٣٤	٢٢,١١٢	١٤٩,٠٩٠	٢٦٨,٦٣٨	٢٣,٤٨٩	(٤٦٨,٨٥٠)	٨٣٦,٤٩١	٧٤٠,٠٦١	٣,٧٠٠,٠٠٠

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

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣


العضو المنتدب والرئيس التنفيذي
عمرو ثروت


رئيس قطاع الرقابة المالية
رانيا شفيق

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المهمة للقوائم المالية الدورية عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري ما لم 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 ٢٢٦٦ 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. ، وبتاريخ ٢١/٨/٢٠٢١ 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 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 التجاري لبنك بلوم مصر بالحو (شطب القيد بالسجل) والتأشير في السجل التجاري لبنك المؤسسة العربية المصرفية بالدمج بتاريخ ١ يناير ٢٠٢٣.

ويقدم البنك خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية بعد الدمج من خلال ٦٧ فرعاً ويوظف ١٤٣٩ موظفاً في تاريخ المركز المالي.

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في ٢٣/٨/٢٠٢٣.

٢ - ملخص السياسات المحاسبية

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

أ - أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لقواعد إعداد 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 تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة .

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري مالم 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

تسك 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 مالية 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- أدون الخزانة

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

د- الأصول المالية

الاعتراف والقياس الأولي

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 الدورية عن السنة المنتهية في ٣ يونيو ٢٠٢٣
جميع الجبالغ بالألف حنمه مصري مالم بنكر 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 الأرباح والخسائر. ويستند التصنيف بشكل عام الى نموذج الاعمال الذي تدار به الاصول المالية وتدقاتها 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 أصل 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 الأرباح والخسائر:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المناجيرة ، 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:

- هيكلية مجموعة من الأنشطة مضمية 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 اى شركة شقيقة مبدئياً بالتكلفة ثم يتم زيادة او تخفيض رصيد الاستثمار لاثبات نصيب البنك في ارباح او خسائر الشركة المستثمر فيها بعد الاقترناء ويتم اثبات ذلك الرصيد فيها "بيند ارباح (خسائر) غير موزعة في شركات شقيقة" يقاومة الدخل، ويتم خفض رصيد الاستثمار بقيمة توزيعات الأرباح التي يتم الحصول عليها من الشركة المستثمر فيها.

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن السنة المنتهية في ٣٠ يونيو 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 وتدفقاتها النقدية التعاقدية.
ويتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا استوفى 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 وقائدة 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 وقائدة 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 يلبي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ، على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، في حال أن القيام بذلك سلفي 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 لغرض البيع إذا كان متوقع أن يتم استرداد قيمتها المدفوعة بشكل أساسي من صفقة بيع وليس من الاستمرار في استخدامها ولكي تتحقق المحاكمة المبنية في الفترة السابقة يجب أن يكون الأصل أو المجموعة الجاري التخلص منها متاحة للبيع الفوري بحالتها التي يكون عليها بدون شروط الأشرط البيع التقليدية والمعتادة لتلك الأصول ويجب أن يكون احتمال بيعها .
ويطلب هذا المعيار ما يلي:
قياس الأصول التي تستوفي الشروط اللازمة لتبويبها كأصول محتفظ بها لغرض المبيع على أساس القيمة المدفوعة أو القيمة العادلة مخصصاً منها تكاليف المبيع أيهما أقل مع التوقف على احتساب أي أهلاك لتلك الأصول .
عرض الأصول التي تستوفي الشروط اللازمة لتبويبها كأصول محتفظ بها لغرض المبيع منفصلة في صلب الميزانية كما تعرض نتيجة العمليات غير المستمرة منفصلة في قائمة الدخل .

تقسيم نموذج العمل:

- يقوم البنك بإجراء تقييم هدف نموذج الأعمال الذي يحتفظ فيه بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس على أفضل وجه طريقته 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 الدورية عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

جميع المبالغ بالألف جنيه مصري ما لم يذكر خلاف ذلك
يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية المتعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية المتعاقدية مع بيع الأصول المالية.

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

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

٢- يقوم البنك بإعداد وتوثيق واعتماد نموذج أعمال بما يتوافق مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) وبما 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 لتحقيق التدفقات النقدية المتعاقدية 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 لتحقيق التدفقات النقدية المتعاقدية</p>	<p>الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة</p>
<ul style="list-style-type: none"> كلاً من تحصيل التدفقات النقدية المتعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. مبيعات مرتفعة نسبياً (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحقيق التدفقات النقدية المتعاقدية 	<p>نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية المتعاقدية 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 لتحقيق التدفقات النقدية المتعاقدية أو المحتفظ به لتحقيق التدفقات النقدية المتعاقدية والبيع. تحصيل التدفقات النقدية المتعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج. إدارة الأصول المالية بمعرفة علي أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر تلافياً للتضارب في القياس المحاسبي. 	<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 الدورية عن السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
حمة المالية بالألف جنبه معنى مالم يذكر خلاف ذلك

■ شروط تبويب الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.		
تتوافق كافة الشروط التالية في الأصول المالية التي يقوم البنك بتبويبها عند الاقتناء بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:		
- أن تكون مسجلة في بورصة أوراق مالية محلية و خارجية .		
- أن يكون عليها تعامل نشط خلال الثلاثة أشهر السابقة على تاريخ الاقتناء .		

• يقوم البنك بتقييم الهدف من نموذج الأعمال على مستوى المحفظة التي يتم الاحتفاظ بالأصل المالي فيها باعتبار أن ذلك يعكس طريقة إدارة الصل وطريقة إمداد الإدارة بالمعلومات، وتتضمن المعلومات التي يتم أخذها في الاعتبار عند تقييم هدف نموذج الأعمال 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 التي الإدارة عليها.

- 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 متعزل. 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 أداؤها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حيث انها ليست محتفظ بها

• لتخصيل تدفقات نقدية تعاقدية أو لتخصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع أصول مالية معاً.

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

لغرض هذا التقييم يقوم البنك بتعريف المبلغ الأصلي للاداء المالية بانه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي، 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 تمثل في دفعات تقتصر فقط على أصل الاداء المالية والعائد، فإن البنك يأخذ في اعتباره الشروط التعاقدية للاداء، 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. وإجراء 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 التقييم بين مجموعات الأصول المالية الا فقط وعندما فقط يتم تغيير نموذج الاعمال وهذا ما يحدث نادرا 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 المتممة للقوائم المالية الدورية عن السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالألف ختمه 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 المادي 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 يشهد بتقييم 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 البالبة

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاد لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد. وتعرض بنود اتفاقيات شراء أدون خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أدون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالمركز المالي ضمن بند أدون 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 أدون 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 جزء 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 التقدي عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأشطة الاقتصادية، وبالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات تتبع الأساس التقدي 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 المهبش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في المركز المالي قبل الجدولة.

ز - إيراد 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 التقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد ببند (ز) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكتملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

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

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج.

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 من 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 المشتراة 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 إدارة مخاطر الائتمان بالبنك .

• إذا تم تحديد ان هناك زيادة جوهريه في خطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ، 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 الأصول المالية التي انشأها أو افتتها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول
المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي بالمرحلة الثانية مباشرة ، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على
أساس 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
والتوعيم وكذلك العوامل المتعلقة بالتوقف عن السداد .

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
حيث المبالغ بالألف جنيه مصري ما لم يذكر خلاف ذلك

٢ / - المعايير الكمية:

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

٣ / - المعايير النوعية:

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقرض واحداً أو أكثر من الأحداث التالية:

- تقدم المقرض بطلب لتحويل السداد قصير الأجل إلى طويل الأجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقرض.
- تهديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقرض.
- متأخرات سابقة متكررة خلال الـ ١٢ شهراً السابقة.
- تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقرض.

قروض المؤسسات والشروعات المتوسطة :

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

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

التوقف عن السداد:

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

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك بتقييم محافظ أدوات الدين على أساس ربع سنوي على مستوى المحفظة لجميع الأصول المالية للأفراد والمؤسسات والشروعات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر وعلى أساس دوري فيما يتعلق بالأصول المالية للمؤسسات المضفة ضمن قائمة المتابعة بهدف مراقبة خطر الائتمان المتعلق بها ، كما يتم هذا التقييم على مستوى الطرف المقابل على أساس دوري ، ويتم مراجعة ومراقبة المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في خطر الائتمان دورياً من قبل إدارة المخاطر الائتمانية.

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

- أ- اداة دين تم تحديدها على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ القوائم المالية (أدوات الدين بالمرحلة الأولى).
- ب- أدوات مالية أخرى لم تكن المخاطر الائتمانية في تاريخ التقرير قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي (أدوات الدين بالمرحلة الأولى).

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 المتممة للقوائم المالية الدورية عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 أدوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة، ونظرا لأن الخسائر الائتمانية المتوقعة تأخذ في الحسبان مبلغ وتوقيت الدفعات، فإن الخسائر الائتمانية تتشأ 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 الأصل 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 الأصل المالي مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من أدوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة.
 - الأصول المالية المضمحلة أئتمانيا 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 أو معدلات السداد التاريخية أو 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 والأدوات المالية الاخرى التي يمكن تحويلها الي نقدية بسهولة في مدي زمني قصير (٣ شهور أو أقل) وبدون أن 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 أو الثالثة يتم الاعتماد فقط بانواع الضمانات طبقا للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٤/٥/٢٠٠٥ بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للملاءم وتكوين المخصصات في حين يتم حساب قيمة تلك الضمانات طبقا لما وازد بقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك. وائسس 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 أساس التصنيف الائتماني للمركز الرئيسي للبنك الذي يعمل خارج مصر وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة المركز الرئيسي ومع مراعاة التعليمات الصادرة عن البنك المركزي بشأن مخاطر الدول، ويحسب معدل الخسارة بواقع ٤٥%.
- بالنسبة لأدوات المحتفظ بها لدى البنوك التي تعمل داخل مصر، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق علي أساس 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، ويحسب معدل الخسارة بواقع ٤٥%.
- بالنسبة لأدوات الدين التي تصدرها الجهات بخلاف البنوك، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق علي أساس تصنيف الجهة المصدرة للأداة المالية من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة الجهة المصدرة في حالة الجهات الخارجية، ويحسب معدل الخسارة بواقع ٤٥%.
- يتم خصم مخصص الاضمحلال الخاص بالأصول المالية المعترف بها بالمركز المالي من قيمة ذات الأصول المالية عند تصوير قائمة المركز المالي، في حين يتم الاعتراف بمخصص الاضمحلال المعلق 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 أساس الفرق بين الدفعات المتوقع سدادها لحامل الضمانة مخصوما منها أي مبالغ أخرى يتوقع البنك استردادها.

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣،
حيث المبالغ بالآلاف جنيه مصري ما لم يذكر خلاف ذلك

الترفي بين المرحلتين (١-٢-٣):

الترفي من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى:

لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى إلا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الأولى وسداد كل المتأخرات من الأصل المالي والعيوائد.

الترفي من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية:

لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية إلا بعد استيفاء كافة الشروط التالية:

- استيفاء العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
- سداد ٢٥% من إرصدة الأصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجتنب / المهيمشة.
- الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهراً على الأقل.
- فترة الاعتراف بالأصل المالي ضمن الفئة الأخيرة من المرحلة الثانية.
- لاتزيد فترة الاعتراف (تصنيف) الأصل المالي داخل الفئة الأخيرة من المرحلة الثانية مدة تسعة أشهر من تاريخ تحويلها لتلك المرحلة.

الأصول المالية المعاد هيكلتها:

إذا تم إعادة التفاوض بشأن شروط أصل مالي أو تعديلها أو إحلال أصل مالي جديد محل أصل مالي حالي بسبب الصعوبات المالية للمقترض فإنه يتم إجراء تقييم ما إذا كان ينبغي إستبعاد الأصل المالي 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 المالي المعدل عند احتساب العجز النقدي في الأصل الحالي. ويتم حساب خسائر الائتمان المتوقعة على عمر الاداء.
- إذا كانت إعادة الهيكلة ستؤدي إلى إستبعاد الأصل الحالي، فإن القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد يتم معالجتها كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي الحالي وذلك عند إستبعاده. ويتم استخدام هذه القيمة في حساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي والتي تم خصمها من التاريخ المتوقع لاستبعاد الأصل حتى تاريخ القوائم المالية. باستخدام معدل الفائدة الفعال الأصلي للأصل المالي الحالي.

عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

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

- الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة كخضم من إجمالي القيمة الدفترية للأصول.
- ارتباطات عن القروض و عقود الضمانات المالية: بصفة عامة، كمخصص.
- عندما تتضمن الأداة المالية كل من المستخدم وغير المستخدم من الحد المسموح به لتلك الاداء، 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 كخضم 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 الآخر لا يتم اثبات مخصص اضمحلال في قائمة المركز المالي وذلك لأن القيمة الدفترية لتلك الأصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الإفصاح عن مخصص اضمحلال ويتم الاعتراف به في احتياطي القيمة العادلة.

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري ما لم 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 تكبيدها. 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 المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن خمس سنوات.

الاستثمارات العقارية

تمثل 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 ولاء لديون. ويتم المحاسبة عن الاستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة.

الأصول الثابتة

تمثل 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. حسيماً 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:

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

هذا وقد أعاد مجلس إدارة البنك النظر في إدارة الأصول وكذا تقديرات الإهلاكات المحاسبية حيث وافق مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٨/١٢/١٨ على تغيير تقدير المنافع من أساس سنوي إلى أساس شهري بالنسبة للمباني الجديدة بالتجميع الخامس من بداية الشهر المستخدم به الأصل وذلك على كل الأصول الخاصة به اعتباراً من عام ٢٠١٨-٢ والتي تقدر بثلاثة أشهر. واعتباراً من عام ٢٠١٩ على كل أصول البنك المكتنأه مستقبلاً.

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

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

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتعلقة للقوائم المالية الدورية عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

اضمحلال الأصول غير المالية

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

الإستحقاق

س- بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يعترف بتكلفة الإيجار، بها 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 رسملة 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.

التقديرة وما في حكمها

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

عقود الضمانات المالية

ع- عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يضرها البنك ضماناً لتقروض أو حسابات جارية مدينة مقدم لعيلائه من جهات أخرى، وهي تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تخيلها بسبب عدم وفاء مدين عندما يستحق السداد وفقاً لمروط أداة الدين. ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عيلاء 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 للتدفقات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية 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 المالية ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

المخصصات

ت- يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون هناك التزام قانوني أو إستدلاي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الإلتزامات، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الإلتزام.
وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الإلتزامات. ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة.

ويتم زد المخصصات التي إنتهى الفرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.
ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الإلتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الإلتزام -دون تأثيره بمعدل الضرائب الساري - الذي يعكس القيمة الزمنية للتقود، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للإلتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتعلقة للقوائم المالية الدورية عن السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
جميع الجبالغ بالألف حته 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 علي قائمة الدخل عن الفترة التي تستحق فيها وتدرج ضمن مزايا العاملين .

حصة العاملين في الأرباح :-

يدفع البنك نسبة من الأرباح التقديرية المتوقع توزيعها كحصة للعاملين في الأرباح ويعترف بحصة العاملين في الأرباح كجزء من توزيعات الأرباح في حقوق الملكية والتزامات. عندما تعتمد من الجمعية العامة لمساهمي البنك ولا تسجل أي التزامات بحصة العاملين في الأرباح غير الموزعة .

صندوق الأرباح :-

يساهم البنك والعاملين في صندوق ادخار خاص لمعاشات ومكافآت ترك الخدمة بنسبة مئوية من اجور العاملين ويتم استقطاع الاشتراكات الشهرية . ولا يوجد على البنك أية التزامات إضافية تلي سداد الاشتراكات وتم الاعتراف بالاشتراكات ضمن مصروفات مزايا العاملين عند استحقاقه و يغطي 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 - تحميلها 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 فيما 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 ببند حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية .

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

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

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

ق - الاقتراض

يتم الاعتراف بالقروض التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً الحصول على القرض . ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المستقبلية ، 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

تمت توزيعات الأرباح خصباً 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 بهزولة 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 الدورية عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالألف حتىه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

٣- إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً ، ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى 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 والمخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها وتنظم 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 إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد ، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية ، بالإضافة إلى ذلك فإن إدارة المخاطر تعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقر .

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 يادارة التعرض لذلك الخطر . ويمثل 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 إلى 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 تعارض 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 ٣/أ) .

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء . وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسؤولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم . وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى 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 تتنقل 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 المتممة للقوائم المالية الدورية عن السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري، ما لم يذكر خلاف ذلك

فئات التصنيف الداخلي للبنك (أربعة تصنيفات)

ميدول 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 الجادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر. ويتم التغيير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع المدين، وأولوية المطالبة، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

أدوات الدين وأدوات الخزنة والأدوات الأخرى

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

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 الميراثية، وخذ المخاطر اليومية المتعلقة بينود 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.

* زهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

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

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن السنة المنتهية في ٣١ يونيو ٢٠٢٣

جميع المبالغ بالألف جنيه مصري ما لم 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 المقفلة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية .

- الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الفرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للتصديق عند الطلب. وتحمل عقود الضمانات المالية ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض. وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل للمتح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة ويوجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب المضاعف التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر.
وتتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصروح به لمنح القروض، أو الضمانات، أو الاعتمادات المستندية. ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان. إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة. ويراقب البنك 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 الآخر 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 الفترة المالية مستمداً 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 لفئة من فئات التقييم الداخلي للبنك والاضمحلال المرتبط بها.

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٦/٣٠	تقييم البنك
قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات	
%	%	
٦٦,٩٤	٦٤,٠٨	ديون جيدة
٢٥,٠٦	٢٧,٩٦	المتابعة العادية
١,٢٧	١,٦٢	المتابعة الخاصة
٦,٧٣	٦,٣٤	ديون غير منتظمة
١٠٠%	١٠٠%	

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

جميع المبالغ بالألف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك
تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى وجود اضمحلال طبقاً لمعيار المحاسبة المصرية، واستناداً إلى المؤشرات التالية التي حددها البنك المركزي:

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقرض أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له .
- تدفؤ الوضع التنافسي للمقرض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للمقرض بمنحه امتيازات أو تنازلات 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 عيب 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 قيمة اضمحلال محفظتي الديون الجيدة وغير الجيدة.

يتم احتساب اضمحلال على الأسس التالية:-

(أ) معدلات الإخفاق 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 إخفاق 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 المخصصة :- 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 الأصلي 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 ٥ ، ٢٠٠٨ عن خسائر اضمحلال طبقاً لتواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عام ٢٠٠٨ بعدم توزيعها وذلك من خلال توجيه هذا الفرق إلى حساب المخاطر البنكية العام والذي يتم اضافته للأرباح المحتجزة حين انتفاء الغرض منه.

٤/١ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى 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 لتواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعته المالي ومدى انتظامه في السداد .

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس تسب محددة من قبل البنك المركزي المصري . وفي حالة زيادة مخصص خسائر اضمحلال المطلوب وفقاً لتواعد 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 . وبعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (٢٢/ب) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال الفترة.

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 المتممة للقوائم المالية الدورية عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري ما لم يذكر خلاف ذلك

مذلول فئة التصنيف	فئة التصنيف		مذلول التصنيف	تصنيف البنك المركزي المصري المطبق
	الداخلي	المطلوب		
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 جداً	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	٢٠٢٣/٦/٣٠	
٤,٥٦٥,٥١٠	٢٥,٣٦٦,٤٢١	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
-	٣٠٨,٩٦٩	أرصدة لدى البنوك
٨١,٦٣٣	٢٧٦,٢٨٨	قروض وتسهيلات للبنوك
١٠٦,٤٣٤	٢٠٦,٦٠٦	قروض وتسهيلات للعملاء
٢,٠٢٧,٧٩٧	٣,٦٤٧,٣٨٥	قروض لأفراد:
-	٧٥٤,١٠٣	- حسابات جارية مدينة
٥٧٦,١٢٢	٦,٤١٦,٢٦٩	- بطاقات ائتمان
٢,٢٢١,٠١٢	٩,٧٥٤,٩٩٢	- قروض شخصية وسيارات
٢٨٩,٠٥٨	١,٣٤١,٥٣٩	- قروض عقارية
-	٤,٧٦٢	قروض لهيئات:
٤,٣١١,٧٦١	١٨,٤٩٢,١٤٣	- حسابات جارية مدينة
-	٢٢,٧٥١	- قروض مباشرة
٣٠٠,٨٤٠	١,٠٩١,٣٧٣	- قروض مشتركة
١٤,٤٨٠,١٦٧	٦٧,٦٨٣,٦٠١	- أوراق تجارية مضمونة
٢,٠٥٩,٨٠٠	٧,٧٤٥,٥٨٨	استثمارات مالية:
٤٧٩,٩٦١	١,١١١,٣٢٧	- أدوات دين واذون خزائنة
٤٦,٦٤٣	٣٠١,٤٧٧	- أصول مالية بغرض المتاجرة
١٣,٤٣٨	٧٩,٩٤٢	أصول أخرى
٢,٥٩٩,٨٤٢	٩,٢٣٨,٣٣٤	الإجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
		خطابات ضمان
		اعتمادات مستندية استيراد
		اعتمادات مستندية تصدير
		التزامات عرضية كمبيالات
		الإجمالي

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري ما لم يذكر خلاف ذلك

- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات . بالنسبة لبيود الميزانية .
تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية .

وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٦٢٩,٥% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات المباشرة للعملاء ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة ٢٤% 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 حذافة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ .

- أكثر من ٩٢,٣% 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 للعملاء والبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١
	٤,٩٤٥,٣٢٦	٣,٠٨,٩٦٩	٢٠,٩٦٠,٧٣٤	ليست محل اضمحلال
	٣٥٦,٧٣٠	-	١,٤٤١,٢١٠	محل اضمحلال
	٥,٣٠٢,٠٥٦	٣,٠٨,٩٦٩	٢٢,٤٠١,٩٤٤	الإجمالي
	(٢٩٥,٠٥٩)	(١,١٩٧)	(١,٨٣٦,٦٩٣)	يخصم :
	٤,٩٠٦,٩٩٧	٣,٠٧,٧٧٢	٢٠,٥٦٥,٢٥١	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
				الصافي

بلغ إجمالي عبء إضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك المدرج بقائمة الدخل مبلغ ١٥٨,٨٦٤ ألف جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ مقابل عبء إضمحلال يبلغ ٣٢,٤٠٧ ألف جنيه مصري في ٣٠ يونيو 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		التقييم						
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك	قروض وتسهيلات للبنوك	أوراق تجارية مضمونة	قروض مباشرة	حسابات تجارية مدينة	حسابات تجارية مدينة	بطاقات الائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات تجارية مدينة	التقييم
١٤,٥٥٣,٥٤٩	-	٤,٧٦٢	١,٠٧,٠٦٧	٦,٨٣١,١٢٢	٤,٧٥٣,٤٩١	-	٢,٤٢٧,٧٩٧	١٥٣,٠٢٢	٢٧٦,٢٨٨	جيدة
٦,٣٤٩,١٢٨	٣,٠٨,٩٦٩	-	١,١٩٢,٧٨٥	٢,٤٤٣,٢٤٧	٦٧٣,٠٠١	٧١٥,٧٣٠	٩٦٨,٢٧٦	٤٧,١٢٠	-	المتابعة العادية
٣٦٧,٠٢٦	-	-	-	١٠٣,٢٣١	١٥٣,١٢١	٣١,٧٧٣	٧٦,٠٠٣	٢,٨٩٨	-	المتابعة الخاصة
٢١,٢٦٩,٧٠٣	٣,٠٨,٩٦٩	٤,٧٦٢	١,٢٦٩,٨٥٢	٩,٣٧٧,٦٠٠	٥,٥٧٩,٦١٣	٧٤٧,٥٠٣	٣,٤٧٢,٠٧٦	٢٠٣,٠٤٠	٢٧٦,٢٨٨	الإجمالي

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري ما لم يذكر خلاف ذلك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

التقييم	مؤسسات			أفراد		
	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدنية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان
جيدة	٣,٥٣٢,٢٤٠	١٢٨,٥٠٥	٩٣٨,٢٥٨	٣٣٣,٨٤٥	١,٩٤٦,١٢٧	١٠٣,٨٣٢
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	١,٩٦٠,٦٢٣	١٠٤,٧٨٦

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 ١,٤٤١,٢١٠ ألف جنيه مصري في ٣٠ يونيو 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:

٣٠ يونيو ٢٠٢٣

التقييم	مؤسسات			أفراد	
	قروض مشتركة	حسابات جارية مدنية	قروض مباشرة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٤١,٦٨٧	١,٢١٤,٠٤٨	٦,٦٠٠	١٧٥,٣٠٩	٣,٥٦٦
الإجمالي	٤١,٦٨٧	١,٢١٤,٠٤٨	٦,٦٠٠	١٧٥,٣٠٩	٣,٥٦٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

الاستحواذ على الضمانات

تُتوب الأصول التي يتم الإستحواذ عليها بقائمة المركز الهامى ضمن بند الأصول الأخرى ويتمتع في الإعراف الأولى بها والقياس اللاحق لها السياسة المحاسبية المقصوح عنها، ويتم بيع هذه الأصول أو استخدامها في أغراض البنك كلها كان ذلك عملياً وبما يتوافق مع المبدأ القانونية المحددة بمعرفة البنك المركزي المصري للتخلص من تلك الأصول المستحوذ عليها.

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يوليو ٢٠٢٣
حينئذ المبالغ بالألف جنيه مصري مالم 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 الفترة المالية ، بناء على تقييم ستاندرد أند بور وما يعادله .

٣٠ يونيو ٢٠٢٣		أذون خزانة وأوراق حكومية	استثمارات في أوراق	الإجمالي
تصنيف B	أخرى	مالية	الإجمالي	
٩,٤٧٠,٤٤٧	٧,٦٠٠,٦٥٨	١٧,٠٧١,١٠٥		
-	١,٤٢١,٠٣٨	١,٤٢١,٠٣٨		
٩,٤٧٠,٤٤٧	٩,٠٢١,٦٩٦	١٨,٤٩٢,١٤٣		

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

٨/أ تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية
يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب القطاع الجغرافي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ عند إعداد هذا الجدول ، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك

جيهويرة مصر العربية							٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
الإجمالي	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	دول الخليج العربي	دول أخرى	الإجمالي		
٢٥,٣٦٦,٤٢١	٢,٠٥٩٨,٢٢٩	-	-	٢,١٦٠,٤٧٧	٢,٦٠٧,٧١٥	٢٥,٣٦٦,٤٢١	أرصدة لدى البنوك	
٣٠٨,٩٦٩	٣٠٨,٩٦٩	-	-	-	-	٣٠٨,٩٦٩	قروض وتسهيلات البنوك	
-	-	-	-	-	-	-	قروض وتسهيلات للعملاء :	
-	-	-	-	-	-	-	قروض لأفراد :	
٢٧٦,٢٨٨	٢١٤,٧١٥	٥٦,٢٦٠	٥,٣١٣	-	-	٢٧٦,٢٨٨	- حسابات جارية مدينة	
٢٠٦,٦٠٦	١٥١,٢٥٩	٤٧,٢٨٩	٨,٠٥٨	-	-	٢٠٦,٦٠٦	- بطاقات ائتمان	
٣,٦٤٧,٣٨٥	٢,٣٧٣,٣٣٠	١,٠٩٢,٥٤٦	١٨١,٥٠٩	-	-	٣,٦٤٧,٣٨٥	- قروض شخصية وسيارات	
٧٥٤,١٠٣	٦٢٤,١٤٩	٩٥,٦٢٧	٣٤,٣٢٧	-	-	٧٥٤,١٠٣	- قروض عقارية	
-	-	-	-	-	-	-	قروض لمؤسسات :	
٦,٤١٦,٢٦٩	٤,٤٥٨,٨٨١	١,٩٢٠,٩٩٦	٣٦,٣٩٢	-	-	٦,٤١٦,٢٦٩	- حسابات جارية مدينة	
٩,٧٥٤,٩٩٢	٨,٥٤١,٠٨٣	١,١٩٠,٠٥٥	٢٣,٨٥٤	-	-	٩,٧٥٤,٩٩٢	- قروض مباشرة	
١,٣٤١,٥٣٩	١,٣٠٣,١٥٢	٣٨,٣٨٧	-	-	-	١,٣٤١,٥٣٩	- قروض مشتركة	
٤,٧٦٢	٤,٧٦٢	-	-	-	-	٤,٧٦٢	- أوراق تجارية مخصصة	
-	-	-	-	-	-	-	استثمارات مالية :	
٢٢,٧٥١	٢٢,٧٥١	-	-	-	-	٢٢,٧٥١	- أصول مالية بغرض المتاجرة	
١٨,٤٩٢,١٤٣	١٨,٤٩٢,١٤٣	-	-	-	-	١٨,٤٩٢,١٤٣	- أدوات دين وأذون خزانة	
٦٦,٥٩٢,٢٢٨	٥٧,٠٩٣,٤٢٣	٤,٤٤١,١٦٠	٢٨٩,٤٥٣	٦١,٨٢٤,٠٣٦	٢,٦٠٧,٧١٥	٦٦,٥٩٢,٢٢٨	الإجمالي في ٣٠/٦/٢٠٢٣	

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري ما لم يذكر خلاف ذلك

الإجمالي	دول أخرى	دول الخليج العربي	جمهورية مصر العربية			القاهرة الكبرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
			الإجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية 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 الائتمان
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 وأذون خزينة
١٤,١٧٩,٣٢٧	٨٦٧,٧١٦	٢٨٤,٣٣٣	١٣,٠٢٧,٣٢٨	١٣٥,٤١٨	٨٧٩,٥٢٩	١٢,٠١٢,٣٣١	الإجمالي في ٢٠٢٢/١٢/٣١

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالألف حته مصري مالم 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 الحزمة وتجارة التجزئة	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
٢٥,٣٦٦,٤٢١	-	-	١٩,٤٩٤,٢٩٨	-	-	٦,٠٧٢,١٢٣	أرصدة لدى البنوك
٣٠٨,٩٦٩	-	-	-	-	-	٣٠٨,٩٦٩	قروض وتسهيلات للبنوك قروض وتسهيلات للعملاء : قروض لأفراد :
٢٧٦,٢٨٨	٢٧٦,٢٨٨	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
٢٠٦,٦٠٦	٢٠٦,٦٠٦	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمان
٣,٦٤٧,٣٨٥	٣,٦٤٧,٣٨٥	-	-	-	-	-	- قروض شخصية وسيارات
٧٥٤,١٠٣	٧٥٤,١٠٣	-	-	-	-	-	- قروض عقارية قروض لمؤسسات :
٦,٤١٦,٢٦٩	-	١,٦٢٦,٦١٤	٦٨٠,٧١٥	١,٨٧٥,١٢٢	٢,٢٣٣,٨١٨	-	- حسابات جارية مدينة
٩,٧٥٤,٩٩٢	-	٤,٣٨٣,٠٧٧	٢,٦٨٩	١,٩٥١,٥٢٧	٣,٢٩٩,٦٠٨	١١٨,٠٥١	- قروض مباشرة
١,٣٤١,٥٣٩	-	١٠٧,١٣٨	١,٠٦٠,٨٧٤	٥٥,١٧٧	١١٨,٣٥٠	-	- قروض مشتركة
٤,٧٦٢	-	-	٤,٧٦٢	-	-	-	- أوراق تجارية مضمونة استثمارات مالية :
٢٢,٧٥١	-	-	-	-	-	٢٢,٧٥١	- أصول مالية بقرض المتاجرة
١٨,٤٩٢,١٤٣	-	-	١٧,٠٧١,١٠٥	-	-	١,٤٢١,٠٣٨	- أدوات دين و اذون خزنة
٦٦,٥٩٢,٢٢٨	٤,٨٨٤,٣٨٢	٦,١١٦,٨٢٩	٣٨,١١٤,٤٤٣	٣,٨٨١,٨٦٦	٥,٦٥١,٧٧٦	٧,٩٤٢,٩٣٢	الإجمالي في ٣٠/٦/٢٠٢٣
الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الحزمة 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 خزنة
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 الدورية عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالألف حتمه 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 المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية . ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة .

وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين ، ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق إلى مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق ، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتضمن بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بعاملات 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 بمعزقة 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 ستبقي 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 بالهياكلة التاريخية . ويتم مراقبة المخزجات 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 رعاية 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 الموضوعه من قبل البنك ومراجعتها يومياً من قبل إدارة المخاطر بالبنك . وقد بلغ المتوسط اليومي للقيمة المعرضة للخطر خلال الفترة الحالية ٧,٩١٣ ألف جنيه مصري .

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

اختبارات الضغوط Stress Testing

تعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد . ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلامس النشاط باستخدام تحليلات تمطية 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 المتهمة للقوائم المالية الدورية عن السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري، ما لم يذكر خلاف ذلك

ب/٢

ملخص القيمة المعرضة للخطر
إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣٠ يونيو ٢٠٢٣			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٣٠٨	١٠,٨٩٢	٧,٦٥٩	٩٨	٤٢٩	٢٦٦	خطر أسعار الصرف
٢١٨	٢٨٧	٢٥٤	١,٣٦٤	١,٦٩٠	١,٥٢٠	خطر سعر العائد
٥٢٦	١١,١٧٩	٧,٩١٣	١,٤٦٢	٢,١١٩	١,٧٨٦	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣٠ يونيو ٢٠٢٣			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٣٠٨	١٠,٨٩٢	٧,٦٥٩	٩٨	٤٢٩	٢٦٦	خطر أسعار الصرف
٣٠٨	١٠,٨٩٢	٧,٦٥٩	٩٨	٤٢٩	٢٦٦	إجمالي القيمة عند الخطر

- القيمة المعرضة للخطر ل - لمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣٠ يونيو ٢٠٢٣			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٢١٨	٢٨٧	٢٥٤	١,٣٦٤	١,٦٩٠	١,٥٢٠	خطر سعر العائد
٢١٨	٢٨٧	٢٥٤	١,٣٦٤	١,٦٩٠	١,٥٢٠	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 المعنية والتغيرات 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 الفترة المالية . ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة
بالعملات المكونة لها :

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المهمة للقوائم المالية الدورية عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
حينئذ يبلغ بالألف جنيه مصري ما لم يذكر خلاف ذلك

- تركز خطر العملة على الأدوات المالية

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي	
							الأصول المالية:
	٦,١٨٧,١٢٦	٢٦٨,٢٧١	٧٩,٨٥١	٨,٢١٣	٢٢,٨٣٥	٦,٥٧٦,٢٩٦	تقديرة وأرصدة لدى البنك المركزي
	١٨,٧٥٣,٤٧١	٥,٣٩٩,٦٠٣	١,٠٧٦,٦٠١	١١٧,٧٠٦	١٦,٠٨٦	٢٥,٢٣٣,٤٦٧	أرصدة لدى البنوك
	-	٣٠٧,٧٧٢	-	-	-	٣٠٧,٧٧٢	قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافي)
	١٦,٦٣٤,٦٧٠	٣,٥٤٥,٤٣٥	٣٨١,٨٧٠	٣,٠٣٤	٢٤٢	٢٠,٥٦٥,٢٥١	قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)
	-	-	-	-	-	-	إستثمارات مالية:
	١٣,٠٧٠,٠٣٦	٣,٥٠٧,٥٩٥	٣٥٩,٥٢٤	-	-	١٦,٩٣٧,١٥٥	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
	٢٢,٧٥١	-	-	-	-	٢٢,٧٥١	إستثمارات مالية بأقيمه العادلة من خلال الأرباح و
	١,٨١٧,٠٧٧	-	-	-	-	١,٨١٧,٠٧٧	الخصائر
	١٧٢,٨٥٧	-	-	-	-	١٧٢,٨٥٧	- بالتكلفة المستهلكة
	١,٦٧٤,٦٠٥	٢٤٩,٧٨٢	١٤,٩٧٧	٢,٦٨٤	٣,٠٥٥	١,٩٤٥,١٠٣	- إستثمارات في شركات شقيقة
	٥٨,٣٣٢,٥٩٣	١٣,٢٧٨,٥٥٨	١,٩١٢,٨٢٣	١٣١,٦٢٧	٥٢,٢١٨	٧٣,٧٠٧,٨٢٩	أصول أخرى
							إجمالي الأصول المالية
	١,٥١٣,٠٠٧	١٦٣,٧٩٠	٤٦,٥٧٤	٣٥٨	٨٩٠	١,٧٢٤,٦١٩	الالتزامات المالية
	٢٥٠,٨٣٣	-	-	-	-	٢٥٠,٨٣٣	أرصدة مستحقة للبنوك
	٤٧,٧٢٢,٤٤٣	١٣,٠٠٥,٠٤٧	١,٧٤٥,٢٣٥	١٢٨,٣٥٥	٣٢,٧٢٥	٦٢,٢٣٣,١٠٥	عمليات بيع أصول خزائنة مع الالتزام بإعادة الشراء
	٣٤٢,٦٧٤	٣٤,٨٥٣	١٧٥	-	٣٩	٣٧٧,٧٤١	ودائع للعملاء
	١,٠٥٨,٩٩١	١٢٩,٢٤٢	١٨٣,١٣٣	٨١٥	٣,٥٨٥	١,٣٧٥,٧٦٦	مخصصات أخرى
	٧,٥٢٤,٨٠٥	(١٦٠,٦٠٧)	(٥٩,٩٣٩)	١,٤٦٠	٤٦	٧,٣٤٥,٧٦٥	إلتزامات أخرى
	٥٨,٤٥١,٧٥٣	١٣,١٧٢,٣٢٥	١,٩١٥,١٧٨	١٣١,٢٨٨	٣٧,٢٨٥	٧٣,٧٠٧,٨٢٩	حقوق الملكية
	(١١٩,١٦٠)	١٠,٦٢٣٣	(٢,٣٥٥)	٣٤٩	١٤,٩٣٣	-	إجمالي الإلتزامات المالية
							صافي المركز المالي للميزانية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي	
	١,٧٤٥,٦٣٣	٧٧,٢٣٩	٨٩,٠٥٨	٥,٤٨٦	١٤,١٦٣	١,٩٣١,٥٧٩	الأصول المالية
	٢,٩٤٤,٢٨١	١,٢٤٨,٧٣٨	٣٥١,٢١٤	١٤,٧٤٢	٦,٣٢١	٤,٥٦٥,٢٩٦	تقديرة وأرصدة لدى البنك المركزي
	٤,٦٤٣,٣٢١	٢٥٧,٢٤٥	٦,٤٣١	-	-	٤,٩٠٦,٩٩٧	أرصدة لدى البنوك
	٢,٣٢٧,٩١٢	٨٢٢,٩٨٠	-	-	-	٣,١٥٠,٨٩٢	قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)
	١,١٨٠,٠١٧	١٤,٦٩٣	-	-	-	١,١٩٤,٧١٠	إستثمارات مالية:
	٧٣٥,٣١١	٤,١٨٧	٩٧	٩	١٨	٧٣٩,٢٢٢	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
	١٣,٥٧٦,٤٧٥	٢,٤٢٥,٠٨٢	٤٤٦,٨٠٠	٢٠,٢٢٧	٢,٠٥٢	١٦,٤٨٩,٠٩٦	- بالتكلفة المستهلكة
							أصول أخرى
	٢٢	٢٢٣,٩٢٠	١٧٩,٧٤٨	-	٥	٤٥٣,٦٩٥	الالتزامات المالية
	١١,٤٣١,٦٩٢	٢,٠٥٩,٧٤٤	٢٦٤,٢٤٩	٢٠,١٧١	٧,٤٣٣	١٣,٧٨٣,٢٨٩	أرصدة مستحقة للبنوك
	٨٢,٨٣٩	١٠,٩٥٤	١٠٥	٩	-	٩٣,٩٠٧	ودائع للعملاء
	٣١٠,١٦٣	٦٦,١٧١	٢,٦٥٠	١٢	٢٦	٣٧٩,٠٢٢	مخصصات أخرى
	١,٧٧٨,٢٧٥	٩٠٨	-	-	-	١,٧٧٩,١٨٣	إلتزامات أخرى
	١٣,٦٠٢,٩٩١	٢,٤١١,٦٩٧	٤٤٦,٧٥٢	٢٠,١٩٢	٧,٤٦٤	١٦,٤٨٩,٠٩٦	حقوق ملكية
	(٢٦,٥١٦)	١٣,٣٨٥	٤٨	٤٥	١٣,٠٣٨	-	إجمالي الإلتزامات المالية
							صافي المركز المالي للميزانية

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن السنة أشهر الجنتهية في ٣٠ يوليو 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 . ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيها أقرب :

٣٠ نونبر ٢٠٢٣	خطر من					
	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الأصول المالية	-	-	-	-	-	٦,٥٧٦,٣٩٦
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	-	-	-	-	٦,٥٧٦,٣٩٦
أرصدة لدى البنوك	٢٠,٣٨٣,١٨٩	٤,٥٠٠,٩٧١	-	-	-	٢٥,٣٦٦,٤٢١
قروض وتسهيلات للبنوك	-	-	٣,٠٨,٩٦٩	-	-	٣,٠٨,٩٦٩
قروض وتسهيلات للعملاء	٦,٥٩٧,٦٥٦	٨,٤٦٥,٦٨٥	٢,١٩٤,٦٠٥	٢,٢٣٠,٦٦٨	١,٤٧٢,١٢٠	٢٢,٤٠١,٩٤٤
استثمارات مالية :	-	-	-	-	-	٢٢,٧٥١
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	٢٢,٧٥١
بالتكلفة المستهلكة	١,٠٤٣,٣٧٩	٣,٤٠٣,٩٩٠	٨,٥٢١,٨٢٨	٣,٣٦٥,٧٩٦	٣٤٠,٠٧٣	١٦,٩٢٧,١٥٥
استثمارات في شركات شقيقة إجمالي الأصول المالية	٢٨,٠٧٤,٢٢١	١٦,٤٧٠,٦١٨	١١,٨٦٠,٠٥٢	٦,٤٢٨,٩٢٢	١,٨٣٤,٩٤٤	٧٣,٦٠٢,٥٧٠
الالتزامات المالية	-	-	-	-	-	١,٧٢٤,٦١٩
أرصدة مستحقة للبنوك	١٩٨,١٣٣	١,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢,٦٩٢,١٣٣
ودائع للعملاء	٢١,٦٦٠,٣٨٧	١٦,٦٣٢,٦١٤	١٢,٧٠٦,٥٨١	٤,٥٦٧,١٨٥	٦,٩٢٢	٤٧,٥٩٣,٦٤١
عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء	-	٢٥٠,٨٣٣	-	-	-	٢٥٠,٨٣٣
إجمالي الالتزامات المالية	٢١,٨٥٨,٥٢٠	١٨,٣٨٣,٤٤٧	١٢,٧٠٦,٥٨١	٤,٥٦٧,١٨٥	٦,٩٢٢	٤٧,٥٩٣,٦٤١
فجوة إعادة تسعير العائد	٦,٢١٥,٧٠١	(١,٩١٢,٨٢٩)	(٨٤٦,٥٢٩)	١,٨٦١,٧٣٧	١,٨٢٨,٠٢٢	٨,٩٦٥,٠٩٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	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	الإجمالي
الأصول المالية	-	-	-	-	-	١,٩٣١,٥٧٩
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	-	-	-	-	١,٩٣١,٥٧٩
أرصدة لدى البنوك	٣,٢٨٣,٥٧٧	٩٢٨,٠٦٠	-	-	-	٤,٥٦٥,٥١٠
قروض وتسهيلات للعملاء	٢,٠٦٢,٩٧٩	١,١٩٤,٩١٧	٥٠١,٦٨٥	١,٠١٦,٦٨٢	١٦٩,٠٦٣	٥,٣٠٢,٠٥٦
استثمارات مالية :	-	-	-	-	-	٣,١٥٠,٨٩٢
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	٣,١٥٠,٨٩٢
بالتكلفة المستهلكة	٥٠,٠٩٢	٦٤,٧٠٣	١٦,٧٢٦	٩١٩,٢٧٦	-	١,١٩٤,٧٩٧
إجمالي الأصول المالية	٥,٣٩٦,٦٤٨	٢,٣٥٦,١٢١	٢,٠٣٧,٨٥٦	٢,٠٣٩,٠٣١	١٦٩,٠٦٣	١٦,١٤٤,٨٣٤
الالتزامات المالية	٣١٦,٧٥٩	-	١٢٩,٢٧٤	-	-	٤٤٦,٠٣٣
أرصدة مستحقة للبنوك	١١,٠٣٥,١١٢	٢٥٠,٢٢٢	١,٠٢٩,٥٨٧	١,٢٧٩,٦٦١	-	١٣,٧٨٣,٢٨٩
ودائع للعملاء	١١,٣٥١,٨٧١	٢٥٠,٢٢٢	١,١٥٨,٨٦١	١,٢٧٩,٦٦١	-	١٤,٢٣٩,٨٢٤
إجمالي الالتزامات المالية	(٥,٩٥٥,٢٢٣)	٢,٠٠٥,٨٩٩	٨٧٨,٩٩٥	١,٢٢٩,٣٧٥	١٦٩,٠٦٣	٢,٤٧٩,٧٤١
فجوة إعادة تسعير العائد	-	-	-	-	-	١٤,٦٦٩,١٠٠

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء. ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.

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

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

* إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض.

لأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة. وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية. وتقوم إدارة المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة. وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المسندة.

- منح 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 المخصصة، بينما يدير البنك خطر السيولة على أساس التدفقات النقدية غير المخصصة المتوقعة وليست التعاقدية :

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣		أكثر من شهر	أكثر من ثلاثة أشهر	أكثر من سنة	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
حتى شهر واحد	حتى ثلاثة أشهر	أشهر حتى سنة	حتى خمس سنوات	حتى خمس سنوات	حتى خمس سنوات	
٢٢٩,٦٣٧	١,٥٣٣,٥١٣	-	-	-	-	١,٧٦٣,١٥٠
٤٢,٤٥٣,٣٣	٣,٥٢٦,٩٩٨	١٤,٠٩٣,٨٥	٣	٧,٣٧٨	٧,٣٧٨	٦٥,٠٤٤,٨٤٤
-	٢٥١,٢٥٨	-	-	-	-	٢٥١,٢٥٨
٤٢,٦٨٢,٩٧	٥,٣١١,٧٦٩	١٤,٠٩٣,٨٥	٣	٧,٣٧٨	٧,٣٧٨	٦٧,٠٥٩,٢٥٢
٤	٤	٣	٣	٣	٣	٤
٣٦,٨١٢,٣٢	١,٠٠٠,٨٦٧	١٦,٣٧٣,٩٤	٨	٨,٢٩٧,٥٠٨	٨,٢٩٧,٥٠٨	٧٨,٥٦٧,٣٩٦
٤	٥	٨	٨	٨	٨	٤

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		أكثر من شهر	أكثر من ثلاثة أشهر	أكثر من سنة	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
حتى شهر واحد	حتى ثلاثة أشهر	أشهر حتى سنة	حتى خمس سنوات	حتى خمس سنوات	حتى خمس سنوات	
٣٢٤,٥٠٨	-	١٢٩,٢٧٤	-	-	-	٤٥٣,٧٨٢
١١,٦٤٦,٦٩٤	٢٩٩,٧٧١	١,٢١٥,٥٤٥	١,٣٢٨,٠٣٩	١,٣٢٨,٠٣٩	١,٣٢٨,٠٣٩	١٤,٤٩٠,٠٤٩
-	٢٩٩,٧٧١	-	-	-	-	٢٩٩,٧٧١
١١,٩٧٦,٢٠٢	٢٩٩,٧٧١	١,٣٤٤,٨١٩	١,٣٢٨,٠٣٩	١,٣٢٨,٠٣٩	١,٣٢٨,٠٣٩	١٤,٩٤٣,٨٣١
٤	٤	٤	٤	٤	٤	٤
٧,٢٣١,٣١٩	٣,١٨١,٤٠٤	٣,١١٩,١٨٧	٣,٥٢٣,٣٨٩	٣,٥٢٣,٣٨٩	٣,٥٢٣,٣٨٩	١٧,٧٣٣,٨١٥
٤	٤	٤	٤	٤	٤	٤

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

جميع الجملات بالألف جنيه مصري ما لم يذكر خلاف ذلك تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات وتغطية الإرتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية ، 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 فيها بعد وفقاً للإيضاح رقم (٣٦) :

٣٠ يونيو ٢٠٢٣		أكثر من سنة		الإجمالي
لا تزيد عن سنة واحدة	وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي	
٣,٥٥٠,٨٤٩	-	-	٣,٥٥٠,٨٤٩	ضمانات مالية ، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى (٣٦-ج)
١٦,٢٢٥	-	-	١٦,٢٢٥	إرتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة (٣٦-ب)
٣,٥٦٧,٠٧٤	-	-	٣,٥٦٧,٠٧٤	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		أكثر من سنة		الإجمالي
لا تزيد عن سنة واحدة	وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي	
٥٥١,٧٥٦	-	-	٥٥١,٧٥٦	ضمانات مالية ، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى (٣٦-ج)
-	-	-	-	إرتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة
٥٥١,٧٥٦	-	-	٥٥١,٧٥٦	الإجمالي

د- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

١/٥- 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	٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٦/٣٠	
٤,٥٦٥,٥١٠	٢٥,٣٦٦,٤٢١	٤,٥٦٥,٥١٠	٢٥,٣٦٦,٤٢١	أصول مالية
-	٣٠٨,٩٦٩	-	٣٠٨,٩٦٩	أرصدة لدى البنوك
٢,٢١٥,٨٦٤	٤,٨٨٤,٣٨٢	٢,٢١٥,٨٦٤	٤,٨٨٤,٣٨٢	قروض وتسهيلات للبنوك
٣,٠٨٦,١٩٢	١٧,٥١٧,٥٦٢	٣,٠٨٦,١٩٢	١٧,٥١٧,٥٦٢	قروض وتسهيلات للعملاء :
-	١٩٨,٦٣٨	-	١٩٨,٦٣٨	- أفراد
-	-	-	-	- مؤسسات
-	-	-	-	استثمارات مالية :
١,١٥١,٧٢٣	١,٧٤٢,٣٢٨	١,١٩٤,٧٩٧	١,٨١٧,٠٧٧	- أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٤٥٣,٦٩٥	١,٧٢٤,٦١٩	٤٥٣,٦٩٥	١,٧٢٤,٦١٩	- بالتكلفة المستهلكة (سندات خزانة)
٤,١٥٨,٥٦٦	١٢,٩٢٧,٦٨١	٤,١٥٨,٥٦٦	١٢,٩٢٧,٦٨١	التزامات مالية
٩,٦٢٤,٧٢٣	٤٩,٦٩٥,٤٢٤	٩,٦٢٤,٧٢٣	٤٩,٦٩٥,٤٢٤	أرصدة مستحقة للبنوك
-	-	-	-	ودائع العملاء :
-	-	-	-	- أفراد
-	-	-	-	- مؤسسات

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

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتعلقة للقوائم المالية الدورية عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

- أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة العادلة للإيداعات والودائع لليلة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها . ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر الائتماني 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 بالضافي بعد خصم مخصص حسابات 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 المحفوظ 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 المحفوظ 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 ائتماني وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة .

- المستحق لبنوك أخرى وللمعملاء

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد ، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد ، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب . ويتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت والقروض الأخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابه .

- أدوات دين مصدرة

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

إدارة رأس المال

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 تعجل بها فروع البنك .
- حماية قدرة البنك على الإستمرارية وتمكينه من الإستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك .
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط .
- يتم إعداد 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 وإداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي .
- ويطلب البنك المركزي المصري الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري جداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع .
- تلتزم البنوك العاملة في مصر فيما عدا فروع البنوك الأجنبية بالحفاظ بنسبة حددها الأدنى - ١٢,٥% بين عناصر القاعدة الرأسمالية (يسط 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 الدورية عن السنة أشهر المتتمية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري ما لم يذكر خلاف ذلك
- ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين:-

الشريحة الأولى :-

رأس المال الأساسي المستمر : ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) و الأرباح المحتجزة و الاحتياطيات فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام.
رأس المال الإضافي : ويتكون 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 بها لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر.
- ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي:-

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 إلى 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 إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ ويلتزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية.

ويُلخص الجدول التالي حساب معيار كفاية رأس المال طبقاً لقرارات بازل ٢ في ٢٠/٦/٢٠٢٣.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
		رأس المال
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
٧٠٠,٠٠٠	٣,٧٠٠,٠٠٠	أسهم رأس المال
١,٠٧١,٢٦٨	١,٧٤٧,٧٥٤	احتياطيات أخرى
(١٧,١٨٦)	٢,٠٧٤,٧٣٣	الأرباح المحتجزة
(١١,١٩٣)	(٤٦٨,٨٥٠)	رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر
(٢٣,٠٧٩)	(١٤٧,١٠١)	إجمالي الاستعدادات من رأس المال الأساسي المستمر
-	-	٥٠% من رصيد الاستثمارات في شركات غير مالية (عناصر يتم خصمها)
١,٧١٩,٨١٠	٦,٩٠٦,٥٣٦	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستعدادات
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
١٧,٣٤٢	٢٤٢,٤١٧	المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين و القروض و التسهيلات و الالتزامات العرضية المدرجة ضمن المرحلة الأولى
-	٢,٨٦٨	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة
١٧,٣٤٢	٢٤٥,٢٨٥	الشريحة الثانية بعد الاستعدادات
١,٧٣٧,١٥٢	٧,١٥١,٨٢١	إجمالي القاعدة الرأسمالية

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري ما لم يذكر خلاف ذلك

٦,٠٨٥,٤٢٨	٢٩,٢١٦,٥٢١
-	٣,٠٨٢,٦٠٤
٦,٠٨٥,٤٢٨	٣٢,٢٩٩,١٢٥
٥٩٩,١٩٥	٢,٥١٢,٥٥٤
٦,٦٨٤,٦٢٣	٣٤,٨١١,٦٧٩
%٢٥,٩٩	%٢٠,٥٤

الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر :

الأصول داخل الميزانية / الالتزامات العرضية

قيمة تجاوز أكبر 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 تلخص الجدول التالي الرافعة المالية في ٢٠٢٣/٦/٣٠ :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٠ يونيو ٢٠٢٣
١,٧١٩,٨١٠	٦,٩٠٦,٥٣٦
١٦,٦٠٠,٥٠٢	٧٢,٠٩٢,٦٢
٦٢٢,٠٣٤	٣,٢٣١,٧٩٦
١٧,٢٢٢,٥٣٦	٧٥,٢٢٣,٨٥٨
%٩,٩٩	%١٧

(١) الشريحة الأولى من رأس المال الأساسي بعد الاستبعادات

التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية

التعرضات خارج الميزانية

إجمالي التعرضات

(٢) / (١)

نسبة الرافعة المالية

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية العامة :

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 والفترات المستقبلية إذا كان التغيير في التقدير المحاسبي يؤثر على من الفترة الحالية والفترات اللاحقة. وفيما يلي ملخص بأهم الافتراضات المتعلقة بالمستقبل ومصادر المعلومات غير المؤكدة في نهاية الفترة المالية والتي تنسم بخاطر 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 سني في قدرة محفظة من المقرضين 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 الدورية عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

٥ - صافي الدخل من العائد

عن الثلاثة أشهر المنتهية في		عن الستة أشهر المنتهية في		
٢٠٢٢/٦/٣٠	٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٢/٦/٣٠	٢٠٢٣/٦/٣٠	
				عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات : للعلماء
١٨٠,٠٦٦	٨١٩,٤٢٠	٣٤٠,٩٣٢	١,٥٥٦,٠٣٥	للبنوك
-	٥,٥٤٢	-	٧,٧٦٠	الإجمالي
١٨٠,٠٦٦	٨٢٤,٩٦٢	٣٤٠,٩٣٢	١,٥٦٣,٧٩٥	أذون وسندات
٨٩,٨٥١	٦٣٩,٣٠٥	١٧٦,٠٨٦	١,٣٠٨,٦٠٢	عائد ودائع وحسابات جارية (بنوك)
٧١,٩٥٦	٨٥١,٦٢٧	١٢٩,٣٩٨	١,٤٣٠,٤١٩	الإجمالي
٣٤١,٨٧٣	٢,٣١٥,٨٩٤	٦٤٦,٤١٦	٤,٣٠٢,٨١٦	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية : للبنوك
(١,٦٣٦)	(٧,٧٦٠)	(٣,٥٢٩)	(٩,٧١١)	للعلماء
(١٩١,١٤٥)	(١,٤٣٢,٩٥٧)	(٣٦١,١٩٨)	(٢,٦٣٦,١٨٦)	الإجمالي
(١٩٢,٧٨١)	(١,٤٤٠,٧١٧)	(٣٦٤,٧٢٧)	(٢,٦٤٥,٨٩٧)	الصافي
١٤٩,٠٩٢	٨٧٥,١٧٧	٢٨١,٦٨٩	١,٦٥٦,٩١٩	

٦ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

عن الثلاثة أشهر المنتهية في		عن الستة أشهر المنتهية في		
٢٠٢٢/٦/٣٠	٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٢/٦/٣٠	٢٠٢٣/٦/٣٠	
١٣,٠٧٢	١٣٩,٢٠٧	٢٨,٣٧٧	٢٦٣,٠٠٩	إيرادات الأتعاب والعمولات : الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
١٦,٩٣٥	١,٦٨٦	٣٣,١٦٩	٣,٥٠٤	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
٤,٥٩٧	١٨,٠٠٤	٩,٥٠٢	٣٨,٣١٢	أتعاب أخرى
٣٤,٦٠٤	١٥٨,٨٩٧	٧١,٠٤٨	٣٠٤,٨٢٥	الإجمالي
(٣,٦٢٠)	(٢,٥٠٧)	(٨,٥٣٩)	(٣,٢٧٦)	مصرفات الأتعاب والعمولات : أتعاب سمسة مدفوعة
(٩,٨٢١)	(٣٧,٨٧٠)	(١٧,٣١٤)	(٧٣,٤٣٧)	أتعاب أخرى مدفوعة
(١٣,٤٤١)	(٤٠,٣٧٧)	(٢٥,٨٥٣)	(٧٦,٧١٣)	الإجمالي
٢١,١٦٣	١١٨,٥٢٠	٤٥,١٩٥	٢٢٨,١١٢	الصافي

٧ - توزيعات أرباح

عن الثلاثة أشهر المنتهية في		عن الستة أشهر المنتهية في		
٢٠٢٢/٦/٣٠	٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٢/٦/٣٠	٢٠٢٣/٦/٣٠	
-	٤,٢٤٠	-	٤,٢٤٠	أوراق مالية متاحة للبيع

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

٨ - أرباح الاستثمارات المالية

عن الثلاثة أشهر المنتهية في		عن الستة أشهر المنتهية في		
٢٠٢٢/٦/٣٠	٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٢/٦/٣٠	٢٠٢٣/٦/٣٠	
٣,١٢٤	١٠,٢٤٠	٤,٨١٥	١٥,٦٠٩	أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٦,٣٧٣	-	١٠,١١١	أرباح غير موزعة من شركات شقيقة
٣,١٢٤	١٦,٦١٣	٤,٨١٥	٢٥,٧٢٠	الإجمالي

٩- صافي دخل المتاجرة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في		عن الستة أشهر المنتهية في		
٢٠٢٢/٦/٣٠	٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٢/٦/٣٠	٢٠٢٣/٦/٣٠	
١,٩٩١	١,٠٦٢	٥,٠٥٥	١٠,٦٥٠	عمليات النقد الأجنبي
-	٨٨٠	-	١,٣٣٣	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
(٨٢)	(٣)	(٤٢)	٢	أرباح حقوق الملكية
١,٩٠٩	١,٩٣٩	٥,٠١٣	١١,٩٨٥	أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف آجلة
				الإجمالي

١٠ - مصروفات إدارية

عن الثلاثة أشهر المنتهية في		عن الستة أشهر المنتهية في		
٢٠٢٢/٦/٣٠	٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٢/٦/٣٠	٢٠٢٣/٦/٣٠	
(٧٢,٣٥٠)	(١٨٠,٨٤٥)	(١٣٢,١٠٣)	(٣٦٦,٨٩٢)	تكلفة العاملين
(٢,٢٧١)	(٧,٨٦٤)	(٤,٤٧٥)	(١٥,٤٣٠)	أجور ومزونات
(٧٤,٦٢١)	(١٨٨,٧٠٩)	(١٣٦,٥٧٨)	(٣٨٢,٣٢٢)	تأمينات اجتماعية
(٦٠,٩٣٥)	(١٨٠,٥١٦)	(١٢٠,٥٤٠)	(٣٢٩,٢٣٧)	الإجمالي
(١٣٥,٥٥٦)	(٣٦٩,٢٢٥)	(٢٥٧,١١٨)	(٧١١,٥٥٩)	مصروفات إدارية أخرى
				الإجمالي

١١ - (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

عن الثلاثة أشهر المنتهية في		عن الستة أشهر المنتهية في		
٢٠٢٢/٦/٣٠	٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٢/٦/٣٠	٢٠٢٣/٦/٣٠	
(١,٨٩٧)	(١٩,٢٥٧)	(٤,٧٠٨)	(٣٦,٥١١)	(عبء) مخصصات أخرى إيضاح (٢٩)
٢,٠٤٩	٨,٤٩٢	٦,٧٢١	٢٥,٦٠٠	أرباح تقييم الأصول والالتزامات المالية بالعملات الأجنبية
٩,٣٧٥	٤٣٠	٩,٣٧٥	٤٣٠	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
-	-	-	٥١٩	أرباح بيع أصول آلت ملكيتها
(٦٥٨)	١,٢٨٥	(٧٣٣)	٧,٧٥٤	(مصروفات) و إيرادات أخرى
٨,٨٦٩	(٩,٠٥٠)	١٠,٦٥٥	(٢,٢٠٨)	الإجمالي

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

١٢ - عمء الخسائر الائتمانية المتوقعة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في		عن الستة أشهر المنتهية في		
٢٠٢٢/٦/٣٠	٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٢/٦/٣٠	٢٠٢٣/٦/٣٠	
(١٨,٥٠٢)	(٤٩,٣٩٩)	(٣٢,٤٠٧)	(١٥٧,٩١١)	قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٨)
-	٤١	-	(٩٥٣)	قروض وتسهيلات للبنوك (إيضاح ١٧)
-	(٢٣,٤٢٤)	-	(٢٤,١١٧)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٨	(١,٧٩٣)	٨	١٢,٨٦٩	أرصدة لدى البنوك (إيضاح ١٦)
٥٠	-	(٤٧)	١٠٩	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة (إيضاح ١٩)
١٥٨	٥٥٥	٣٩	(٢٥٩)	أصول أخرى (إيضاح ٢٣)
(١٨,٢٦٦)	(٧٤,٠٢٠)	(٣٢,٤٠٧)	(١٧٠,٢٦٢)	الإجمالي

١٣ - مصروفات ضرائب الدخل

عن الثلاثة أشهر المنتهية في		عن الستة أشهر المنتهية في		
٢٠٢٢/٦/٣٠	٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٢/٦/٣٠	٢٠٢٣/٦/٣٠	
(١٤,٨٩٥)	(١٨٧,٦١٠)	(٢٨,٩٢٢)	(٣٥٤,٠١٨)	الضريبة الحالية
-	١,٦٢١	-	١٣,٦٢١	الضريبة المؤجلة
(١٤,٨٩٥)	(١٨٥,٩٨٩)	(٢٨,٩٢٢)	(٣٤٠,٣٩٧)	

١٤ - نصيب السهم في أرباح الفترة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في		عن الستة أشهر المنتهية في		
٢٠٢٢/٦/٣٠	٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٢/٦/٣٠	٢٠٢٣/٦/٣٠	
١٥,٤٤٠	٣٤,٣٨٤	٢٨,٩٢٠	٦٣٢,٢٩٥	صافي أرباح الفترة (بعد استبعاد خصمة العاملين) المتوقعه
٧٠,٠٠٠	٣٧,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	٣٧٠,٠٠٠	عدد الاسهم
٠,٢	٠,٩	٠,٤	١,٧	نصيب السهم في الأرباح

١٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٦/٣٠	
٣٠٤,٩٨٠	٨٥٦,٠٢٧	نقدية
١,٦٢٦,٥٩٩	٥,٧٢٠,٣٦٩	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١,٩٣١,٥٧٩	٦,٥٧٦,٣٩٦	الإجمالي
١,٩٣١,٥٧٩	٦,٥٧٦,٣٩٦	أرصدة بدون عائد

١٦ - أرصدة لدى البنوك

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٦/٣٠	
٦٤٩,٧٧٧	١,٢٦٥,٣٤٥	حسابات جارية
٣,٩١٥,٧٣٣	٢٤,١٠١,٠٧٦	ودائع
٤,٥٦٥,٥١٠	٢٥,٣٦٦,٤٢١	الإجمالي
(٢١٤)	(٢,٩٥٤)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤,٥٦٥,٢٩٦	٢٥,٣٦٣,٤٦٧	صافي أرصدة لدى البنوك

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري ما لم يذكر خلاف ذلك

٣,٤٠٠,٠١١	١٩,٢٩٤,٢٩٩	بنك مركزي بخلاف نسبة الاحتياطي اللازمي
١٣,٤٥٠	١,٦١٢,٨٩٨	بنوك محلية
١,١٥٢,٠٤٩	٤,٤٥٩,٢٢٤	بنوك خارجية
٤,٥٦٥,٥١٠	٢٥,٣٦٦,٤٢١	الإجمالي
(٣١٤)	(٢,٩٥٤)	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤,٥٦٥,٢٩٦	٢٥,٣٦٣,٤٦٧	صافي أرصدة لدى البنوك
٣٥٣,٨٧٣	٤٨٢,٢٦١	أرصدة بدون عائد
٤,٢١١,٦٣٧	٢٤,٨٨٤,١٦٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٤,٥٦٥,٥١٠	٢٥,٣٦٦,٤٢١	الإجمالي
(٢١٤)	(٢,٩٥٤)	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤,٥٦٥,٢٩٦	٢٥,٣٦٣,٤٦٧	صافي أرصدة لدى البنوك
٤,٥٦٥,٥١٠	٢٥,٣٦٦,٤٢١	أرصدة متداولة
-	-	أرصدة غير متداولة
٤,٥٦٥,٥١٠	٢٥,٣٦٦,٤٢١	الإجمالي
(٢١٤)	(٢,٩٥٤)	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤,٥٦٥,٢٩٦	٢٥,٣٦٣,٤٦٧	صافي أرصدة لدى البنوك

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٦/٣٠	
١٦٦	٢١٤	الرصيد في بداية الفترة / العام
-	١٢,٤٥٨	الرصيد المحول ناتج عملية الاندماج
(٣٧)	(١٢,٨٦٩)	رد الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة / العام
٨٥	٣,١٥١	فروق ترجمه أرصده بالعملة الأجنبية
٢١٤	٢,٩٥٤	الرصيد في نهاية الفترة / العام

١٧- قروض وتسهيلات للبنوك

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٦/٣٠	
-	٣٠٨,٩٦٩	قروض لأجل
-	(١,١٩٧)	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	٣٠٧,٧٧٢	صافي قروض وتسهيلات للبنوك

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات للبنوك

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٦/٣٠	
-	-	الرصيد في بداية الفترة / العام
-	١٩٥	الرصيد المحول ناتج عملية الاندماج
-	٩٥٣	تكوين الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة / العام
-	٤٩	فروق ترجمه أرصده بالعملة الأجنبية
-	١,١٩٧	الرصيد في نهاية الفترة / العام

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري، ما لم يذكر خلاف ذلك

١٨- قروض وتسهيلات للعملاء

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٦/٣٠	
٨١,٦٣٣	٢٧٦,٢٨٨	أفراد
١٠٦,٤٣٤	٢٠٦,٦٠٦	- حسابات جارية مدينة
٢,٠٢٧,٧٩٧	٣,٦٤٧,٣٨٥	بطاقات ائتمان
-	٧٥٤,١٠٣	قروض شخصية وسيارات
٢,٢١٥,٨٦٤	٤,٨٨٤,٣٨٢	قروض عقارية
		إجمالي (١)
٥٧٦,١٢٢	٦,٤١٦,٦٦٩	مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٢,٢٢١,٠١٢	٩,٧٥٤,٩٩٢	- حسابات جارية مدينة
٢٨٩,٠٥٨	١,٣٤١,٥٣٩	قروض مباشرة
-	٤,٧٦٢	قروض مشتركة
٣,٠٨٦,١٩٢	١٧,٥١٧,٥٦٢	أوراق تجارية مضمونة
٥,٣٠٢,٠٥٦	٢٢,٤٠١,٩٤٤	إجمالي (٢)
		إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
٣,١٢٩,١٠٤	١٤,١٥٩,٣٨٤	الإجمالي يوزع الى :
٢,١٧٢,٩٥٢	٨,٢٤٢,٥٦٠	أرصدة متداولة
٥,٣٠٢,٠٥٦	٢٢,٤٠١,٩٤٤	أرصدة غير متداولة
(٣٩٥,٠٥٩)	(١,٨٣٦,٦٩٣)	يخصم :
٤,٩٠٦,٩٩٧	٢٠,٥٦٥,٢٥١	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
		صافي القروض والتسهيلات للعملاء

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة القروض والتسهيلات للعملاء

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٦/٣٠	
٤٢٢,٥٥٣	٣٩٥,٠٥٩	الرصيد في بداية الفترة / العام
-	١,٣٥٧,٨٦٥	الرصيد المحول ناتج عملية الاندماج
٥٦,١٥١	١٥٧,٩١١	عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة / العام
(٨٦,٤٢٧)	(٩٦,٧٤٥)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة / العام
٣,٠٦٥	٤,٥٨٢	مبالغ مستردة
٧١٧	١٨,٠٢١	فروق ترجمه أرصده بالعملة الأجنبية
٣٩٥,٠٥٩	١,٨٣٦,٦٩٣	الرصيد في نهاية الفترة / العام

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري ما لم يذكر خلاف ذلك

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات العملاء
تحليل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء وفقاً للأنواع :

٣٠ يونيو ٢٠٢٣				
بطاقات ائتمان	قروض شخصية وسيارات	أفراد		الرصيد في ٢٠٢٣/١/١
		تسهيلات ائتمانية	قروض عقارية	
١,٧٠٩	٦٣,٧٥٩	٦٧	-	٢٠٢٣/١/١
٦,٩٠٤	١٨٢,٩٤٦	-	٨,٦٤١	الرصيد المحول الناتج من عملية الاندماج
٢,٥٢١	(٤,٠٦١)	(١٤)	٤,٤٨٣	عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١,٨٢٦)	(٦,١٠٥)	-	-	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
٧٨٢	٢,٧٨٨	-	-	مبالغ مستردة خلال الفترة
١٠,٠٩٠	٢٣٩,٣٢٧	٥٣	١٣,١٢٤	الرصيد في ٢٠٢٣/٦/٣٠
			٢٦٢,٥٩٤	

٣٠ يونيو ٢٠٢٣				
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	المؤسسات		الرصيد في ٢٠٢٣/١/١
		قروض مشتركة	الإجمالي	
-	٣٢٨,٩٢٤	٦٠٠	٣٢٩,٥٢٤	٢٠٢٣/١/١
٧٧٩,٣١٣	٢٨٤,٣٥٨	٩٥,٧٠٣	١,١٥٩,٣٧٤	الرصيد المحول الناتج من عملية الاندماج
٧٦,١١٨	١٠٧,٦٨٩	(٢٨,٨٢٥)	١٥٤,٩٨٢	عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	(٨٨,٨١٤)	-	(٨٨,٨١٤)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
-	١,٠١٢	-	١,٠١٢	مبالغ مستردة خلال الفترة
١٤,٢٩٠	٣,٠٤٠	٦٩١	١٨,٠٢١	فروق ترجمه أرصده بالعملة الأجنبية
٨٦٩,٧٢١	٦٣٦,٢٠٩	٦٨,١٦٩	١,٥٧٤,٠٩٩	الرصيد في ٢٠٢٣/٦/٣٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	أفراد		الرصيد في ٢٠٢٢/١/١
		تسهيلات ائتمانية	قروض مشتركة	
٣,٩٨٤	٨٤,٧٨٣	١٠٩	٨٨,٨٧٦	٢٠٢٢/١/١
(١,١٣٢)	(٢,٤٢٩)	(٤٢)	(٣,٦٠٣)	رد الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢,٨٠١)	(١٩,٠٠٢)	-	(٢١,٨٠٣)	مبالغ تم إعدامها خلال العام
١,٦٥٨	٤٠٧	-	٢,٠٦٥	مبالغ مستردة خلال العام
١,٧٠٩	٦٣,٧٥٩	٦٧	٦٥,٥٣٥	الرصيد في ٢٠٢٢/١٢/٣١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
قروض مباشرة	قروض مشتركة	المؤسسات		الرصيد في ٢٠٢٢/١/١
		قروض مشتركة	الإجمالي	
٣٢٢,٥٠٨	١,١٦٩	٦٠٠	٣٢٣,٦٧٧	٢٠٢٢/١/١
٦,٣٧٤	(٦٢٠)	-	٥٩,٧٥٤	عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٤,٦٢٤)	-	-	(٦٤,٦٢٤)	مبالغ تم إعدامها خلال العام
-	-	-	-	مبالغ مستردة خلال العام
٦٦٦	٥١	٧١٧	١,٠٣٤	فروق ترجمه أرصده بالعملة الأجنبية
٣٢٨,٩٢٤	٦٠٠	٦٠٠	٣٢٩,٥٢٤	الرصيد في ٢٠٢٢/١٢/٣١

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات الملتزمة للقوائم المالية الدورية عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري، ما لم يذكر خلاف ذلك

١٩ - استثمارات مالية

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٦/٣٠	
		١ / ١٩ استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		١ - أدوات دين - بالقيمة العادلة :
		أ - أذون خزانه غير مدرجة في السوق (البورصة المصرية)
٢٠٠,٠٠٠	٢,١٥٠,٠٠٠	أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم
-	١١,٠٠٠	أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
٣٠٠,٠٠٠	٨,٠٣٨,١٩٦	أذون خزانه استحقاق ٢٧٣ يوم
٢,٠٢٧,٠٠٥	١٠,٢٢٩,١٩٦	أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
٢,٥٢٧,٠٠٥	(٧,٠١,٦٦٣)	الإجمالي
(١١٣,١١٥)	(٥٧,٠٨٦)	عوائد لم تستحق بعد
(١٦,٤٣١)	١,٤٧٠,٤٤٧	فروق تقييم استثمارات ماليه من خلال الدخل الشامل الأخر
٢,٣٩٧,٤٥٩	٧,٢٠٤,٦١٩	الصافي
٧١٩,٥٠٥	١٦,٦٧٥,٠٦٦	ب- سندات مدرجة في السوق (البورصة المصرية)
٣,١١٦,٩٦٤	٦٨,١٧٦	إجمالي أدوات الدين (أ+ب)
	١٣٠,٤٦٢	٢ - أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة:
	١٩٨,٦٣٨	- مدرجة في سوق الأوراق المالية
	٦٣,٤٥١	- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية
٢٣,٩٢٨	٦٣,٤٥١	إجمالي ادوات حقوق الملكية
٢٣,٩٢٨	٦٣,٤٥١	٣ - وثائق صناديق استثمار غير مدرجة في البورصة
٣,١٥٠,٨٩٢	١٦,٩٣٧,١٥٥	إجمالي وثائق صناديق الاستثمار
		إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (٣+٢+١)
		٢ / ١٩ استثمارات مالية بالكلفة المستهلكة
١,١٩٤,٧٩٧	١,٨١٧,٠٧٧	- أدوات دين مدرجة في السوق (سندات حكومية)
(٨٧)	-	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,١٩٤,٧١٠	١,٨١٧,٠٧٧	إجمالي استثمارات مالية بالكلفة المستهلكة
٤,٣٤٥,٦٠٢	١٨,٧٥٤,٢٣٢	إجمالي الاستثمارات المالية (٢ / ١٩ + ١ / ١٩)
٢,٤١٢,١٥٢	١٣,٧٨٩,٨٧٤	أرصدة متداولة
١,٩٣٣,٤٥٠	٤,٩٦٤,٣٥٨	أرصدة غير متداولة
٤,٣٤٥,٦٠٢	١٨,٧٥٤,٢٣٢	الإجمالي
٢١٢,٧٨٩	٥٢٤,٩٨٩	أدوات دين ذات عائد متغير
٤,٠٩٨,٨١٥	١٧,٩٦٧,١٥٤	أدوات دين ذات عائد ثابت
٤,٣١١,٦٧٤	١٨,٤٩٢,١٤٣	الإجمالي
	(٢٥,٠٨٣٣)	٣ / ١٩ عمليات بيع أذون خزانه مع الالتزام بإعادة الشراء
	(٢٥,٠٨٣٣)	أذون خزانه مباعه مع الالتزام بإعادة الشراء
		الإجمالي

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري، ما لم يذكر خلاف ذلك

استثمارات مالية

الإجمالي	بالتكلفة المستلمة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	البيانات
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	٧٧٢	(٤٧٤)	استهلاك علاوة وخضم الإصدار
٣٠٢,٠٩٢	٥,٣٢٥	٢٩٦,٧٦٧	فروق ترجمه أرصده بالعملة 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
٨,٩٣٣,٣٠٥	-	٨,٩٣٣,٣٠٥	إضافات
(١١,٨٥٢,٨٠٣)	(٤٥٤,١٦٨)	(١١,٣٩٨,٦٣٥)	إستبعادات (بيع / استرداد)
(٢١٤,١٠٩)	١,٠٥٠	(٢١٥,١٥٩)	استهلاك علاوة وخضم الإصدار
٨٦٩,٧١٨	٣,٥٣٣	٨٦٦,١٨٥	فروق ترجمه أرصده بالعملة الأجنبية
(٢٣٨,٣٩٦)	-	(٢٣٨,٣٩٦)	صافي التغير في القيمة العادلة
٨٧	٨٧	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٨,٧٥٤,٣٣٢	١,٨١٧,٠٧٧	١٦,٩٣٧,٢٥٥	الرصيد في ٢٠٢٣/٦/٣٠

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للاستثمارات المالية بالتكلفة المستلمة

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٦/٣٠
١٢	٨٧
٤٨	(١٠٩)
٢٧	٢٢
٨٧	-

الرصيد في بداية الفترة / العام
(رد) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة / العام
فروق ترجمه أرصده بالعملة الأجنبية
الرصيد في نهاية الفترة / العام

٢٠- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٦/٣٠
-	١٢,٦٦٥
-	١٠,٠٨٦
-	٢٢,٧٥١

وثائق صناديق استثمار
محفظة مالية مدارة بواسطة الغير
الاجمالي

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

٢١- استثمارات في شركات شقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة :

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	إلتزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح/خسائر الشركة	نسبة المساهمة	قيمة المساهمة
شركة أروب للتأمين على الحياة	مصر	٣٥٧,٠٠٠	٢٣٠,٢٨٩	١٢,٥٠٨	٦,٨٧٢	%١٩,٧٥	٢٥,٠٢٦
شركة أروب للتأمين على الهياكل	مصر	٦٥٤,٦١٣	٢٨٣,٧٥٠	٤٢,٧٥٤	٣٠,٣٩١	%٣٩,٧٥	١٤٧,٤١٨
شركة بلوم للاستثمارات المالية	مصر	١,٤٧٣	٢٧٢	١,٥٨٩	(٧٠٠)	%٤٨,٠٠	٥٧٦
شركة بلوم مصر لتداول الأوراق المالية	مصر	١٠٠,٢٠٢	١٠٠,٥٣٥	١٣,٨٨٧	(٦,١٣٠)	%٤٨,٩٩	(١٦٣)
الإجمالي		١,١١٣,٢٨٨	٦١٤,٨٤٦	٧٠,٧٣٨	٣٠,٤٣٤	-	١٧٢,٨٥٧

٢٢- أصول غير ملموسة

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٦/٣٠
١٢,٠٥٦	٢٣,٠٧٩
-	٢١,٧٥٨
١٩,٧٩٩	٥,٢٧٠
(٨,٧٧٦)	(١٠,٨٠٠)
٢٣,٠٧٩	٣٩,٣٠٧

البيانات
صافي القيمة الدفترية في أول الفترة / العام
الرصيد المحول ناتج عملية الاندماج
إضافات
الاستهلاك
صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة / العام

٢٣- أصول أخرى

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٦/٣٠
١٩١,١٥٥	٧٨٧,٩٥٥
١٩,١١٥	٦٩,٧٥١
٣١,٣٧٠	٥٤,٩٠١
٧,٢٢٢	٤٣,٠١٨
١,٢٢٨	٢,٦١٦
٥٠,٧٥٠	١٣٢,١٣٢
٣٠٠,٨٤٠	١,٠٩١,٣٧٣
(٦٠٠)	(٦٠٠)
(٧١)	(٦,٧٦٨)
٣٠٠,١٦٩	١,٠٨٤,٠٠٥

الإيرادات المستحقة
المصروفات المقدمة
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
التأمينات والعهد
أخرى
الإجمالي
مخصص اضمحلال أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعه للإيرادات المستحقة

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المصنفة للقوائم المالية الدورية عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
 جميع المبالغ بالألف جنيه مصري، ما لم يذكر خلاف ذلك
 تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول الأخرى

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٦/٣٠
٣٠٢	٧١
-	٦,٤٣٧
(٢٣١)	٢٥٩
-	١
٧١	٦,٧٦٨

الرصيد في بداية الفترة / العام
 الرصيد المحول ناتج عملية الاندماج
 غباء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة / العام
 فروق ترجمه أرصده بالعملة الأجنبية
 الرصيد في نهاية الفترة / العام

٢٤ - أصول غير متداولة محتفظ بها بقرض السع

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٦/٣٠
٩٧٨	٩٧٨
٣٥	٣٥
١,٠١٣	١,٠١٣

مبنى الألكترونية
 مبنى المهندسين
 الإجمالي

٢٥ - أصول ثابتة

الإجمالي	أثاث	أجهزة ومعدات	تجهيزات وتركيبات	وسائط نقل	نظم ألة متكاملة	مباني وإنشاءات	الأراضي	
٧١٢,٢٨٢	٥٤,٨٤٥	٢٠,٠١٩	٢٠٠,٩٢٢	٨,٢٥١	٨٥,٧٧٨	١٤٧,٩٦٨	٩٤,٥٠٠	التكلفة في ٢٠٢١/١٢/٣١
٣٣,٧٠٥	٨٦٨	١,١٢٨	٩,٨٧٣	-	٤,٨٢٦	١٧,٠٠٠	-	الإضافات خلال العام
(٢٨,٢٣٤)	(٦٨٩)	(٤,٠٩١)	(٩,٧٩٦)	(٢٢٩)	(١١,٦٤٧)	(١,٨٨٢)	-	الاستبعادات خلال العام
٩٦٥	-	-	-	-	-	٩٦٥	-	* المحول من أصول غير متداولة محتفظ بها بفرض البيع
٧١٨,٦١٩	٥٥,٠٢٤	١٧,٠٦٦	٢٠٠,٩٩٩	٨,٠٢٢	٧٨,٩٥٧	١٦٤,٠٥١	٩٤,٥٠٠	التكلفة في ٢٠٢٢/١٢/٣١
١,٠٢٥,٢٢٣	٢٠,٧٢٨	١٦,٥٤٠	٢٩٥,١٤٠	١٦,٢٣٥	٢٤٢,٨٢٧	٤٠٥,٧٤٧	٢٧,٩٩٩	المحول من التكلفة ناتج عملية الاندماج
١٤,١٥٠	٣٢٧	٢,٦٧١	٢٨١	-	١,٨٧١	-	-	الإضافات خلال الفترة
(٩١٩)	(٨٥)	(٩٠)	(١٩)	-	(٧٢٥)	-	-	الاستبعادات خلال الفترة
٤,٥٠٥	-	-	-	-	-	٤,٥٠٥	-	* المحول من استثمارات عقارية
١,٠٧١,٦٨١	٧٥,٩٩٤	٢٠,٣٧٧	٥٩٦,٤٠١	٢٤,٢٥٧	٢٢١,٩٤٠	٥٧٤,٣٠٣	١٢٢,٤٩٩	التكلفة في ٢٠٢٣/٦/٣٠
٢٧٩,٣٠٦	٢٠,٤٦٣	١٦,٤٧٨	١٤٥,١١٣	٨,٢٢١	٦٩,٣٦٦	١٩,٦٦٥	-	مجموع الإهلاك في ٢٠٢١/١٢/٣١
٥٠,٣٤٠	٥,٠٩٥	١,٠٠٨	٣٢,٩٢٠	١٣	٨,٣٠٥	٢,٩٩٩	-	الإهلاك خلال العام
(٢٧,٢٠٢)	(٦٨٩)	(٤,٠٨٢)	(٩,٧٩٦)	(٢٢٩)	(١١,٦٤٦)	(٧٦١)	-	مجموع اهلاك الاستبعادات
٨١٥	-	-	-	-	-	٨١٥	-	* المحول من أصول غير متداولة محتفظ بها بفرض البيع
٢٠٢,٢٥٨	٢٤,٨٦٩	١٣,٤٠٤	١٦٨,٢٣٧	٨,٠٠٥	٦٦,٠٢٥	٢٢,٧١٨	-	مجموع الإهلاك في ٢٠٢٢/١٢/٣١
٦٤٦,٧٣٩	١٣,٦١٨	١١,٧٧٨	٢١٦,١٨٠	١٤,٧٠١	٢٠٣,٨٢٣	١٨٦,٥٤٩	-	المحول من مجمع اهلاك ناتج عملية الاندماج
٥٧,١٤٣	٣,٢٨٦	١,٢٧٤	٢٦,٤٦٢	٦٠٣	١٤,١٥١	١١,٣٦٧	-	إهلاك الفترة
(٩١٩)	(٨٥)	(٩٠)	(١٩)	-	(٧٢٥)	-	-	مجموع اهلاك الاستبعادات
٢,٥٣٤	-	-	-	-	-	٢,٥٣٤	-	* المحول من استثمارات عقارية
١,٠٠٨,٧٥٥	٤١,٧٢٨	٢٦,٢٦٦	٤١٠,٨٦٠	٢٢٢,٠٠٩	٢٨٢,٢١٤	٢٢٢,١٦٨	-	مجموع الإهلاك في ٢٠٢٣/٦/٣٠

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالألف حننه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

صافي القيمة الدفترية:							
٧٥٢,٩٢٦	٣٤,٢٥٦	٩,٨٢١	١٨٥,٥٤١	١,٠٤٨	٤٨,٦٢٦	٣٥١,١٣٥	١٢٢,٤٩٩
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٣/٦/٣٠							
٤١٥,٣٦١	٣٠,١٥٥	٣,٦٦٢	١٣٢,٧٦٢	١٧	١٢,٩٢٢	١٤١,٣٣٣	٩٤,٥٠٠
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٢/١٢/٣١							

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

٢٦ - أرصدة مستحقة للبنوك

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٢/٦/٣٠	
١٧٥,٩٦٠	٢٢٤,٦١٩	حسابات جارية
٢٧٧,٧٣٥	١,٥٠٠,٠٠٠	ودائع
٤٥٣,٦٩٥	١,٧٢٤,٦١٩	الإجمالي
٣٠٥,٢٣٤	٢٢٤,٦١٩	بنوك خارجية
١٤٨,٤٦١	١,٥٠٠,٠٠٠	بنوك محلية
٤٥٣,٦٩٥	١,٧٢٤,٦١٩	الإجمالي
٧,٦٦٢	٢٦,٤٨٦	أرصدة بدون عائد
٤٤٦,٠٣٣	١,٦٩٨,١٣٣	أرصدة ذات عائد ثابت
٤٥٣,٦٩٥	١,٧٢٤,٦١٩	الإجمالي
٤٥٣,٦٩٥	١,٧٢٤,٦١٩	أرصدة متداولة
-	-	أرصدة غير متداولة
٤٥٣,٦٩٥	١,٧٢٤,٦١٩	الإجمالي

٢٧ - ودائع العملاء

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٢/٦/٣٠	
٦,٥٢٨,٩٤٦	٢٤,٧٢٩,٨٦٤	ودائع تحت الطلب
٤,١٩٢,٦٧٧	٢٥,٤٥٠,٨٠٣	ودائع لأجل وياخطر
٢,١٩٢,٢٣٠	٧,١٤٤,٤٧٦	شهادات ادخار وإيداع
٦٧٦,١٥٠	٣,٨٣٦,٣٥٢	ودائع توفير
١٩٢,٢٨٦	١,٤٧١,٦١٠	ودائع أخرى
١٣,٧٨٣,٢٨٩	٦٢,٦٣٣,١٠٥	
٩,٦٢٤,٧٢٣	٤٩,٦٩٥,٤٢٤	ودائع مؤسسات
٤,١٥٨,٥٦٦	١٢,٩٣٧,٦٨١	ودائع أفراد
١٣,٧٨٣,٢٨٩	٦٢,٦٣٣,١٠٥	
١,٨٥٧,٥٤٨	٧,٠٥٩,٤١٦	أرصدة بدون عائد
٥,٦٣٢,٣٠٥	٢٣,٢٤٩,٣٧٨	أرصدة ذات عائد متغير
٦,٢٩٣,٤٣٦	٣٢,٣٢٤,٣١١	أرصدة ذات عائد ثابت
١٣,٧٨٣,٢٨٩	٦٢,٦٣٣,١٠٥	
١٢,٤٧٧,٢٣١	٥٧,٨٧٨,٥٣٦	أرصدة متداولة
١,٣٠٦,٠٥٨	٤,٧٥٤,٥٦٩	أرصدة غير متداولة
١٣,٧٨٣,٢٨٩	٦٢,٦٣٣,١٠٥	

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري ما لم يذكر خلاف ذلك

٢٨ - التزامات أخرى

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٦/٣٠	
٤٥,١٩٣	٢٤,٧٢٧	عوائد مستحقة
٤,٥٦٤	٢٩,٧٢٦	إيرادات مقدمة
٦٤,٨٦٧	٢٧٨,٠٩٤	مصروفات مستحقة
١٣٧,٢٠٨	٣٧٢,٤٥٠	دائون
١٠٤,٣٤٧	٤١٩,٤٨١	أرصدة دائنة متنوعة
٣٥٦,١٧٩	١,٣٤٠,٤٧٨	

٢٩ - مخصصات أخرى

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٦/٣٠	
٧٨,٣٤٤	٩٣,٩٠٧	الرصيد في بداية الفترة / العام
-	٢٨٣,٠٢٤	الرصيد المحول ناتج عملية الاندماج
٤,٢٦٧	٦,٧٠٣	فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
٢٣,١٤٢	٣٦,٥١١	العبء المحجل على قائمة الدخل
(١١,٨٤٦)	(٤٢,٤٠٤)	المستخدم خلال الفترة / العام
٩٣,٩٠٧	٣٧٧,٧٤١	الرصيد في نهاية الفترة / العام
١٨,٠٠٤	٥٣,٣٩٨	مخصص التزامات عرضية
٧٥,٩٠٣	٣٢٤,٣٤٣	مخصصات أخرى
٩٣,٩٠٧	٣٧٧,٧٤١	الأجمالي

٣٠ - الضريبة المؤجلة

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

بالألف جنيه مصري

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	المكون / المستخدم خلال الفترة	الرصيد المحول ناتج عملية الاندماج	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	تأثير المركز المالي	بيان ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(٣٥,٢٨٨)	٤,٨٤٠	(١٧,٢٨٥)	(٢٢,٨٤٣)	التزام	فروق اهلاكات الأصول الثابتة
٦٧,٨٥٢	٨,٧٨١	٥٩,٠٧١	-	أصل	مخصصات أخرى
٣٢,٥٦٤	١٣,٦٢١	٤١,٧٨٦	(٢٢,٨٤٣)		

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

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري ما لم يذكر خلاف ذلك.

٣١- رأس المال

بتاريخ ٢٠٢٣/١/١ تم استكمال عملية الاندماج بنك بلوم مصر - سابقاً (البنك المندمج) في بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (البنك الذامج) وأصبح رأس المال المرخص به ١٠ مليار جنيه مصري ورأس المال المصدر والمدفوع ٣,٧ مليار جنيه مصري موزعه على عدد ٢٧٠ مليون سهم، ليكون هيكل المساهمين بعد الاستحواذ كما يلي:

اسم المساهم	عدد الاسهم	القيمة الاسمية
المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب)	٣٦١,٧٧١,٢٥٩	٣,٦١٧,٧١٢,٥٩٠
أطراف مرتبطة بالمؤسسة		
شركة شرين أنفستمننت ليمتد - جيرسي	٣,٤٠٧,٢٥٥	٣٤,٠٧٢,٥٥٠
شركة فارنو هولدينجز ليمتد - جيرسي	٣,٤٢٠,٧٠٨	٣٤,٢٠٧,٠٨٠
مساهمون آخرون - مصريون	٣٤٥,٢٥٠	٣,٤٥٢,٥٠٠
مساهمون آخرون - اجانب	١,٠٥٥,٥٢٨	١٠,٥٥٥,٢٨٠
الإجمالي	٣٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠

وكما هو وارد بتقرير قطاع الاداء الاقتصادي الصادر في ٤ سبتمبر ٢٠٢٢ والمتعلق بالتحقق من صحة التقييم للأصول والالتزامات كلاً من:
- بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (ش.م.ب)
- بنك بلوم مصر (ش.م.ب) سابقاً

قام البنك بمعالجة نتائج التقييم على المركز المالي للبنك طبقاً للتقرير الوارد من قطاع الاداء الاقتصادي (الهيئة العامة للإستثمار والمناطق الحرة)، لتكون حقوق الملكية لكل من بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر وبنك بلوم مصر طبقاً للقوائم المالية للبنكين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ وهو التاريخ المتخذ أساساً للاندماج كالتالي.

١- صافي حقوق الملكية لبنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر - ش.م.ب وفقاً للقيمة الدفترية في ٢٠٢١/٦/٣٠ تبلغ ١,٧٥٨,٧٠٩ الف جنيه مصري.

٢- صافي حقوق الملكية لبنك بلوم مصر - ش.م.ب سابقاً وفقاً للقيمة الدفترية في ٢٠٢١/٦/٣٠ تبلغ ٤,٧٦٠,٠٤٤ الف جنيه مصري.

٣٢- الاحتياطات

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٦/٣٠	
٩,٦٢٠	٢٢,١١٢	احتياطي مخاطر عام (١-٣٢)
٣٦,٢٩٤	٢٣,٤٨٩	احتياطي المخاطر البنكية العام (٣٢-ب)
١٥٦,٨٥٠	٧٤٠,٠٦١	احتياطي قانوني (٣٢-ج)
٩٢,٤٠٦	١٤٩,٠٩٠	احتياطي رأسمالي (٣٢-د)
(١١,١٩٣)	(٤٦٨,٨٥٠)	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر (٣٢-هـ)
٨١٤,٣٩٢	٨٣٦,٤٩١	احتياطي عام (٣٢-و)
-	٢٦٨,٦٣٨	احتياطي ناتج عملية الاندماج (٣٢-ز)
١,٠٩٦,٣٦٩	١,٥٧١,٠٣١	إجمالي الاحتياطات

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي:

١- احتياطي مخاطر عام *

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٦/٣٠	
٩,٦٢٠	٩,٦٢٠	الرصيد في أول الفترة / العام
-	١٢,٤٩٢	الرصيد المحول من الاحتياطي ناتج عملية الاندماج
٩,٦٢٠	٢٢,١١٢	الرصيد في نهاية الفترة / العام

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

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري ما لم يذكر خلاف ذلك

ب - احتياطي المخاطر البنكية العام

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٦/٣٠
٢٧,٣١٧	٣٦,٢٩٤
-	٢٣,٥٩٩
٨,٩٧٧	(٣٦,٤٠٤)
٣٦,٢٩٤	٢٣,٤٨٩

الرصيد في أول الفترة / العام
الرصيد المحول من الاحتياطي ناتج عملية الاندماج
المحول الي / من الأرباح المحتجزة
الرصيد في نهاية الفترة / العام

ج - احتياطي قانوني

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٦/٣٠
١٥٦,٨٥٠	١٥٦,٨٥٠
-	٥٤٠,٨٣٢
-	٤٢,٣٧٩
١٥٦,٨٥٠	٧٤٠,٠٦١

الرصيد في أول الفترة / العام
الرصيد المحول من الاحتياطي ناتج عملية الاندماج
المحول من الأرباح المحتجزة
الرصيد في نهاية الفترة / العام

د - احتياطي رأسمالي

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٦/٣٠
٩١,٧٦١	٩٢,٤٠٦
-	٤٦,٠٩٤
٦٤٥	١٠,٥٩٠
٩٢,٤٠٦	١٤٩,٠٩٠

الرصيد في أول الفترة / العام
الرصيد المحول من الاحتياطي ناتج عملية الاندماج
المحول من الأرباح المحتجزة
الرصيد في نهاية الفترة / العام

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

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٦/٣٠
١٩,٦٢١	(١١,١٩٣)
-	(٢٥٠,١٧٢)
(٣٣,٧٨٩)	(٢٣٨,٣٩٦)
٢,٩٧٥	٣٠,٩١١
(١١,١٩٣)	(٤٦٨,٨٥٠)

الرصيد في أول الفترة / العام
الرصيد المحول من الاحتياطي ناتج عملية الاندماج
صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / العام
الخسائر الأتمانية المتوقعة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الأخر
الرصيد في نهاية الفترة / العام

و - احتياطي عام

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٦/٣٠
٨١٢,٣٩٢	٨١٢,٣٩٢
-	٢٤,٠٩٩
٨١٢,٣٩٢	٨٣٦,٤٩١

الرصيد في أول الفترة / العام
الرصيد المحول من الاحتياطي ناتج عملية الاندماج
الرصيد في نهاية الفترة / العام

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

ز- احتياطي ناتج عملية الاندماج

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٦/٣٠	
-	-	الرصيد في أول الفترة / العام
-	٢٦٨,٦٣٨	احتياطي ناتج عملية الاندماج
-	٢٦٨,٦٣٨	الرصيد في نهاية الفترة / العام

٣٣- أرباح محتجزة

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٦/٣٠	
(٦٩,٧٣٩)	(١٧,١٨٦)	الحركة على الأرباح المحتجزة
٦٢,١٧٥	٧٠٢,٥٥٠	الرصيد في أول الفترة / العام
(٦٤٥)	(٥٢,٩٦٩)	صافي أرباح الفترة / العام
(٨,٩٧٧)	٣٦,٤٠٤	المحول إلى الاحتياطيات
-	(٤,٦٤٩)	المحول إلى احتياطي مخاطر بنكية عام
-	(٤٦,٦٢٧)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
-	١,٤٥٧,٢١١	توزيعات أرباح
(١٧,١٨٦)	٢٠٧٤,٧٣٤	الرصيد المحول من الاحتياطي ناتج عملية الاندماج
		الرصيد في نهاية الفترة / 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 الخدمه 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 الفرض- على أساس القيمة الحالية في ضوء الفروض الاكتوارية المحددة في تاريخ القوائم المالية- تحميلا على قائمة الدخل تحت بند مصروفات إدارية. 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:

٢٠٢٢/٦/٣٠	٢٠٢٣/٦/٣٠	
٣٣٥,٢٩٦	٨٥٦,٠٢٧	نقدية
٤,٠٥٦,٢٣٤	٢٣,٨١٦,٣٥٥	أرصدة لدى البنوك
٤,٣٩١,٥٣٠	٢٤,٦٧٢,٣٨٢	

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

٣٦ - التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ والمكون عنها مخصصات واحتياج 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 وأسماوية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بتجهيزات القروع بمبلغ ١٦,٢٢٥ ألف جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

ج - ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات (بالصافي)

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

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٦/٣٠	
٤٧٤,٢٦٤	٣,٢٣١,٧١٤	خطابات ضمان
١٨,٦٣٨	٦٩٩	اعتمادات مستنديه استيراد
٤٦,٦٤٣	٣٠١,٤٧٧	اعتمادات مستنديه تصدير
١٢,٢١١	١٦,٩٥٩	التزامات عرضية كيميالات
٥٥١,٧٥٦	٣,٥٥٠,٨٤٩	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 . وتمثل تلك المعاملات وأرصدها في تاريخ المركز المالي فيما يلي :-

أ) معاملات أخرى مع أطراف ذوي علاقة

١ - طبيعة المعاملات

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٦/٣٠	المركز المالي
		أ - المساهم الرئيسي وفروعه بالخارج
٢٦٤,٥٢٩	٨٢٧,٩٨١	أرصدة لدى البنوك
٦١٢	١,٦٨٨	أرصدة مستحقة للبنوك
١٨٢,٥٣٣	٢٥٢,٦٥٣	التزامات عرضية
		ب - الشركات شقيقة
-	٤,٧٣٧	شركة بلوم مصر لتداول الأوراق المالية - حساب جاري دائن
-	٨٠,٠٠٠	شركة بلوم مصر لتداول الأوراق المالية - قروض وتسهيلات
-	٥,١٠٨	شركة أروب للتأمين على الحياة - حساب جاري
-	٩,٠٠٠	شركة أروب للتأمين على الحياة - ودائع
-	٥,٩٦٧	شركة أروب للتأمين على الممتلكات - حساب جاري
-	١٥,١٦٣	شركة أروب للتأمين على الممتلكات - ودائع
-	٦٨١	شركة بلوم للاستثمارات المالية - حساب جاري
-	١٠,٠٨٦	شركة بلوم للاستثمارات المالية (محفظة استثمارات)

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري ما لم يذكر خلاف ذلك
قائمة الدخل

أ- المساهم الرئيسي وقروعه بالخارج

عائد الارصده لدي البنوك	٢٠٢٣	٢٠٢٢
ب- الشركات شقيقة		
شركة بلوم مصر لتداول الأوراق المالية		
عائد قروض ونسيهلات	٧,١٨٤	٩,٨٣٣
مصروف فوائد - حساب جاري دائن	٣٧	-
شركة آروب للتأمين على الحياة		
مصروف فوائد - حساب جاري دائن	٢٤٤	-
مصروف فوائد - ودائع	٢٤	-
شركة آروب للتأمين على الممتلكات		
مصروف فوائد - حساب جاري دائن	٦٣٥	-
مصروف فوائد - ودائع	٤١	-
شركة بلوم للاستشارات المالية		
مصروف فوائد - حساب جاري دائن	١٦	-

٢- ميرتبات ومكافآت الادارة 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 ٦,١٤٠ الف جنيه مصري عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ازيموت مصر لإدارة الصناديق و محافظ الأوراق المالية ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١٥٧,٣٤٣ وثيقة خصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٠٠ جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق .
وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٢٠٦,٣٨ 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 - مزانا 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 ٨٤٤,٣١٠ وثيقة خصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٠٠ جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق .
وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٤١,٠٩٣٥٧ جنيه مصري كما بلغت مساهمة البنك في وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ عدد ٥٠,٠٠٠ 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 ١,٠٣٩,٠٠٨ 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 ٢٠٦,١١ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ عدد ٥١,٠٦٢ وثيقة.

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري، عالم بذكر 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 ١٤١٩٨٥٧ وثيقة قيمتها ١٤١٩٨٥٧.٠٠٠ 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 ٤٢١,٦٥٠ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ عدد ١,١٦٦,٥٣٦ 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 والربط والتسوية النهائية ولا يوجد فروق مستحقة حتى عام ٢٠١٧. وتم فحص السنوات من ٢٠١٨ إلى ٢٠١٩. وفي انتظار الربط النهائي. ويقوم البنك بسداد الضريبة شهرياً لمأموره كبار الممولين. وتم تقديم كشوف التسوية الربع سنوية في المواعيد القانونية حتى يونيو 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 لمأموره كبار الممولين في نهاية كل ربع .

- الموقف الضريبي المؤسسة العربية المصرفية - بنك بلوم سابقا

ضريبة أرباح شركات الأموال

تم الفحص والربط والتسوية النهائية ولا يوجد فروق مستحقة حتى عام ٢٠١٨ ، تم فحص السنوات من ٢٠١٩ إلى ٢٠٢٢ وتمت إحالة الخلاف الي اللجنة الداخلية .

ضريبة كسب العمل

تم الفحص والربط والتسوية النهائية ولا 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 .

٤- أحداث هامة

- على الصعيد العالمي، استمرت توقعات الاسعار العالمية للسلع في التراجع مقارنةً بالربع الاول من عام ٢٠٢٣. وبالرغم من اتخاذ البنوك المركزية الكبرى قرارات لتقييد السياسة النقدية والانخفاض في اسعار الطاقة العالمية في النحد من الضغوط التضخمية العالمية، ظلت مستويات التضخم الحالية أعلى من المستويات المستهدفة حول العالم ذلك بالإضافة الي الصراعات الجيوسياسية المستمرة ، مما يدعم التوقعات بالانخفاض الطفيف في النمو الاقتصادي العالمي خلال العام الحالي .

- وعلى الصعيد المحلي، سجل معدل نمو النشاط الاقتصادي الحقيقي ٣,٩% خلال الربع الرابع من عام ٢٠٢٢ مقارنةً بمعدل نمو بلغ ٤,٤% خلال الربع الثالث من ذات العام. وبالتالي، سجل النصف الاول من العام المالي ٢٠٢٣ / ٢٠٢٢ معدل نمو بلغ ٤,٢% . وتوضح البيانات التفصيلية للربع الرابع من عام ٢٠٢٢ أن نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي جاء مدفوعاً بالمساهمة الموجبة لصافي الصادرات اتساقاً مع تطورات سعر الصرف. كما استمر النشاط الاقتصادي للقطاع الخاص في دعم النمو بشكل أساسي مدفوعاً بالمساهمات الموجبة لقطاعات تجارة الجملة والتجزئة والزراعة والتشييد والبناء.

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
جميع النماذج بالألف جنبه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

- وفيما يتعلق بسوق العمل انخفض معدل البطالة بشكل طفيف الي ٧,١% خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٣ مقارنة بمعدل بلغ ٧,٢% خلال الربع الرابع من عام ٢٠٢٢ ويرجع ذلك بشكل أساسي إلى زيادة أعداد المشتغلين.

- سجل ميزان مدفوعات المصري فائضاً إجمالياً قدره ٥٩٩ مليون دولار أمريكي للنصف الأول من العام المالي ٢٠٢٣/٢٠٢٢، مقارنة بعجز قيمته ١٤ مليون دولار أمريكي في النصف الأول من السنة المالية السابقة، كما تحسن عجز الحساب الجاري بنسبة ٧٧% على أساس سنوي ليصل إلى ١,٨ مليار دولار أمريكي في النصف الأول من السنة المالية ٢٠٢٣/٢٠٢٢ مقارنة بـ ٧,٨ مليار دولار أمريكي في النصف الأول من السنة المالية السابقة.

وقد استمر معدل السنوي للتضخم العام في الحضر ارتفاع ليسجل ٣٢,٧% وسجل المعدل السنوي للتضخم الاساسي ٣٩,٥% و ذلك في مارس ٢٠٢٣.

- شهدت معاملات الاقتصاد المصري مع العالم الخارجي خلال الفترة يوليو/مارس من السنة المالية ٢٠٢٣/٢٠٢٢ تحسناً بدرجة ملحوظة في عجز حساب المعاملات الجارية بمعدل ٦١,٢% ليقصر على نحو ٥,٣ مليار، كما حقق حساب المعاملات الرأسمالية والمالية صافي تدفق للداخل بلغ نحو ٨,١ مليار دولار، لتسفر الفترة عن فائض كلي في ميزان المدفوعات بلغ ٢٨١,٩ مليون دولار.

- قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها في ٢٢ يونيو ٢٠٢٣ الإبقاء على سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي عند مستوي ١٨,٢٥%، ١٩,٢٥% و ١٨,٧٥% على الترتيب، كما تم الإبقاء على سعر الائتمان والخصم عند مستوي ١٨,٧٥%.

- يتضمن رصيد أصول أخري - أصول الت ملكيتها للبنك وفاء لديون مبلغ ٦١,٨ مليون جنيه مصري قيمة قطعه أرض تم الاستحواذ عليها نتيجة تسوية مديونية أحد العملاء وقد تم الاستحواذ عليها من قبل المنطقة العسكرية الشمالية وذلك لعمل مشروع استثماري استكمالاً لمشروع بشاير الخير وقد تم تقديم طلب للحصول علي قيمة التعويض من قطعة الأرض و جاري العمل علي تقدير قيمة هذا التعويض بالإضافة الي خصم مبلغ ٤٥ مليون جنيه مصري قيمة اضمحلال للاصل بيند مصروفات تشغيل أخري بقائمة الدخل.

- تم الانتهاء من عملية الاندماج القانوني بين بنك المؤسسة العربية - مصر (البنك الداخ) و بنك بلوم مصر (البنك المندمج) والمعتمدة من الجمعية العامة العادية في ١٠ أكتوبر ٢٠٢٢ وتم التأشير في السجل التجاري لبنك بلوم مصر بالبحو (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 أعداد القوائم المالية للبنك بعد الاندماج في ٢٠٢٣/٣/٣١ طبقاً للأرصدة الافتتاحية في ٢٠٢٣/١/١ مع الأخذ في الاعتبار أن أرصدة القوائم المالية المقارنة في ٣١ مارس ٢٠٢٣ لتتأثر أعمال بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر قبل الاندماج.

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	١٣,٤٩١,٩٤
استثمارات ماليه بالقيمه العادله من خلال الدخل	١٥,٨٣٨,٩٦٣
الشامل الاخر	
استثمارات ماليه بالتكلفه المستهلكه	١,٠٧١,٨٦٥
أرصدة مستحقة للبنوك	٢١,٥١٠
ودائع العملاء	٤٢,٩٨٨,٦٣٣

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

٤١- أحداث لاحقة

- في إطار حرص البنك على الالتزام بالتعليمات الواردة بقانون البنك المركزي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ بشأن أن يكون الحد الأدنى لرأس مال البنك ٥ مليار جنيه ، فقد وافقت الجمعية العامة العادية للبنك بتاريخ ٦ يوليو ٢٠٢٣ على استخدام مبلغ ١,٣ مليار جنيه من الاحتياطي العام والأرباح المرحلة لزيادة رأس المال المصدر والمدفوع وتم انتهاء الإجراءات والتأشير في السجل التجاري بتاريخ ١٤ أغسطس ٢٠٢٣ وأصبح رأس المال المصدر والمدفوع ٥ مليار جنيه مصري.

- قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري رفع أبعاد العائد الأساسية بواقع ١٠٠ نقطة أساس في اجتماعها في ٣ أغسطس ٢٠٢٣ ليصل سعري عائد الإيداع والاقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع إلى ١٩,٢٥% ، ٢٠,٢٥% و ١٩,٧٥% على الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٩,٧٥%.

٤٢- أرقام المقارنة

- تمت إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة حيثما اقتضت الضرورة لتتوافق مع طريقة العرض المتبعه في هذه القوائم المالية.
- تتمثل ارصدة القوائم المالية المقارنة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ لنتائج أعمال بنك المؤسسة العربية المصرفية-مصر قبل الاندماج.