

MAZARS مصطفى شوقي وشركاه  
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن  
محاسبون قانونيون ومستشارون

بنك المؤسسة العربية المصرفية – مصر  
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية الدورية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣  
وتقرير الفحص المحدود عليها

بنك المؤسسة العربية المصرفية – مصر  
القوائم المالية الدورية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢٣ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية، وتحتصر مسؤوليتنا في إبداء إستنتاج على 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 إستقنارات - بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية - وتطبيق إجراءات تحليلية ، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقال الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية ، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تمكنا من الحصول على تأكيدات بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن إكتشافها من خلال عملية المراجعة ، وعليه فنحن لا نبيدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية.

### الإستنتاج

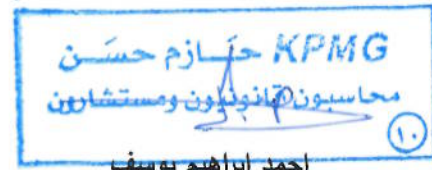
وفي ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي لبنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ وعن أداءه المالي وتدفقاته النقدية عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف 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 (٤١،٤٠) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية بشأن الأحداث الهامة وأرقام المقارنة ، قررت الجمعية العامة غير العادية للبنك بتاريخ ١٠ أكتوبر ٢٠٢٢ الموافقة النهائية على إندماج بنك بلوم مصر (ش.م.م) (البنك المندمج) في بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (ش.م.م). (البنك الدامج) في التاريخ المرجعي للاندماج ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ، وقد تم إكمال عملية الاندماج القانوني في كيان قانوني واحد بعد إستكمال كافة الموافقات الرقابية بما في ذلك موافقة البنك المركزي المصرى والهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة ، وقد تم التأشير في السجل التجارى لبنك بلوم مصر بالموح ( شطب القيد بالسجل) والتأشير في السجل التجارى لبنك المؤسسة العربية المصرفية بالدمج بتاريخ ١ يناير ٢٠٢٣ .

وبذلك تعد السنة المالية ٢٠٢٣ هي أول سنة ماليه لبنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (ش.م.م) تصدر لها قوائم ماليه بعد الاندماج.

هذا وتمثل ارقام المقارنة بهذه القوائم المالية أرصدة ونتائج اعمال والتدفقات النقدية لبنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (ش.م.م) قبل الاندماج.



KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ٢٠ نوفمبر ٢٠٢٣ .

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالي

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

(ألف جنيه مصري)

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٩/٣٠	إيضاح	الأصول
١,٩٣١,٥٧٩	٨,٦٠٥,٤٩٢	(١٥)	تقديدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤,٥٦٥,٢٩٦	٢٠,٢٣٧,٠٢٠	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
-	١٣,٤٩١	(٢٠)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	٣٠٨,٨٢٧	(١٧)	قروض وتسهيلات للبنوك
٤,٩٠٦,٩٩٧	٢٠,٢٧٢,٠٣٩	(١٨)	قروض وتسهيلات للعملاء
			<u>استثمارات مالية</u>
٣,١٥٠,٨٩٢	١٧,١٦٥,٠٢٦	(١/١٩)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,١٩٤,٧١٠	١,٦٦٧,٥٣٥	(٢/١٩)	- بالتكلفة المستهلكة
-	١٧٩,٠٠٥	(٢١)	- استثمارات في شركات شقيقة
٢٣,٠٧٩	٣٦,١٩٧	(٢٢)	أصول غير ملموسة
٣٠٠,١٦٩	١,١٣٣,٩٨٠	(٢٣)	أصول أخرى
٤١٥,٣٦١	٧٢٦,٧٤٦	(٢٥)	أصول ثابتة
-	٧٧,٩٢٥	(٣٠)	أصول ضريبية مؤجلة
١,٠١٣	١,٠١٣	(٢٤)	أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
١٦,٤٨٩,٠٩٦	٧٠,٤٢٤,٢٩٦		إجمالي الأصول
			<u>الالتزامات وحقوق الملكية</u>
			<u>الالتزامات</u>
٤٥٣,٦٩٥	٢٦٨,٢٥٤	(٢٦)	أرصدة مستحقة للبنوك
-	٢٤٢,٧٧٨	(٣/١٩)	عمليات بيع أذون خزانه مع الالتزام بإعادة الشراء
١٣,٧٨٣,٢٨٩	٦٠,٣٨٦,١٩٧	(٢٧)	ودائع العملاء
٣٥٦,١٧٩	١,٤٥٥,٥٣٤	(٢٨)	التزامات أخرى
٩٣,٩٠٧	٤٢٠,٦٦٦	(٢٩)	مخصصات أخرى
٢٢,٨٤٣	٣٤,٣٩٢	(٣٠)	التزامات ضريبية مؤجلة
١٤,٧٠٩,٩١٣	٦٢,٨٠٧,٨٢١		إجمالي الالتزامات
			<u>حقوق الملكية</u>
٧٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	(٣١)	رأس المال المصدر والمدفوع
١,٠٩٦,٣٦٩	٧٢٧,٠٦٤	(٣٢)	احتياطيات
(١٧,١٨٦)	١,٨٨٩,٤١١	(٣٣)	أرباح محتجزة
١,٧٧٩,١٨٣	٧,٦١٦,٤٧٥		إجمالي حقوق الملكية
١٦,٤٨٩,٠٩٦	٧٠,٤٢٤,٢٩٦		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

(ألف جنيه مصري)

عن التسعة أشهر المنتهية في		عن الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٢/٩/٣٠	٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٢/٩/٣٠	
٦,٧٤٨,٧٨٩	١,٠٣٨,٤٥٦	٢,٤٤٥,٩٧٣	٣٩٢,٠٤٠	عائد القروض والإيرادات المشابهة تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
(٤,١٧٦,١٠٤)	(٥٩٨,٧٠٢)	(١,٥٣٠,٢٠٧)	(٢٣٣,٩٧٥)	
٢,٥٧٢,٦٨٥	٤٣٩,٧٥٤	٩١٥,٧٦٦	١٥٨,٠٦٥	(٥) صافي الدخل من العائد
٤٥٠,٥٨١	١٠٣,٩٣٦	١٤٥,٧٥٦	٣٢,٨٨٨	إيرادات الأتعاب والعمولات مصروفات الأتعاب والعمولات
(١٢٤,٧٠٩)	(٤٥,٠٤١)	(٤٧,٩٩٦)	(١٩,١٨٨)	
٣٢٥,٨٧٢	٥٨,٨٩٥	٩٧,٧٦٠	١٣,٧٠٠	(٦) صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٤,٥٧٤	-	٣٣٤	-	(٧) توزيعات الأرباح
٣٤,٨٦٣	٨,٤١٧	٩,١٤٣	٣,٦٠٢	(٨) أرباح الاستثمارات المالية
١٣,٦٧٩	٥,٥٣٣	١,٦٩٤	٥٢٠	(٩) صافي دخل المتاجرة
(٤٠,٣٣٦)	١٢,٤٧٩	(٣٨,١٢٨)	١,٨٢٤	(١١) (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى
(٢٨٧,٥٧٣)	(٢٦,٩٧٨)	(١١٧,٣١١)	٥,٤٢٩	(١٢) (عبء) رد الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١,١٠٩,٠٤٤)	(٣٨١,٩٤١)	(٣٩٧,٤٨٥)	(١٢٤,٨٢٣)	(١٠) مصروفات إدارية
١,٥١٤,٧٢٠	١١٦,١٥٩	٤٧١,٧٧٣	٥٨,٣١٧	صافي الأرباح قبل ضرائب الدخل
(٤٩٧,١٢٧)	(٤٩,٧٢٠)	(١٥٦,٧٣٠)	(٢٠,٧٩٨)	(١٣) مصروفات ضرائب الدخل
١,٠١٧,٥٩٣	٦٦,٤٣٩	٣١٥,٠٤٣	٣٧,٥١٩	صافي أرباح الفترة
١,٨٣	٠,٩٥	٠,٥٧	٠,٥٤	(١٤) نصيب السهم في أرباح الفترة

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

(ألف جنيه مصري)

عن التسعة أشهر المنتهية في		عن الثلاثة أشهر المنتهية في		
٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٢/٩/٣٠	٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٢/٩/٣٠	
١,٠١٧,٥٩٣	٦٦,٤٣٩	٣٧,٥١٩	٣١٥,٠٤٣	صافي أرباح الفترة
٤٣,٤٠٩	(٢٧٧)	١,٤٧٤	٨,٩١٧	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
(٢٩٢,٢٣٣)	(٣٠,٠٩٤)	(١٨,٠٦٧)	(١٩,٣٤٥)	بنود قد يتم إعادة تبويبها في قائمه الدخل : - صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر - أدوات الدين
(٢,٩٩٤)	٣,٩٧٧	٣,٩٧٧	(٣٣,٩٠٥)	الخسائر الأثمانية المتوقعه للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٢٥١,٨١٨)	(٢٦,٣٩٤)	(١٢,٦١٦)	(٤٤,٣٣٣)	إجمالي بنود الدخل الشامل
٧٦٥,٧٧٥	٤٠,٠٤٥	٢٤,٩٠٣	٢٧٠,٧١٠	إجمالي الدخل الشامل عن الفترة

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

(الف جنيه مصري)	٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٢/٩/٣٠	إيضاح
	١١٦,١٥٩	١,٥١٤,٧٢٠	
	(٢٤٥)	٢٥٥,٦٦٦	(١٩)
	-	(٨٥٤,٦٠٤)	(١٩)
	-	(٣٤,٨٦٣)	(٨)
	-	(١٦٢,٧٤٦)	
	٤٣,٤٣٣	١٠١,٨١٥	
	-	(٤١,٧٨٦)	(٣٠)
	٢٦,٩٧٨	٢٨٧,٥٧٣	(١٢)
	-	٣٠١,٩١٩	
	(١٠,٨٦٤)	(٤٧,٨٦٥)	
	٣,٢٧٠	٨٤,٩٤١	(١١)
	١,٩٩٨	١٦,٠٨٧	
	(٩,٣٧٥)	(٤,٣٤٥)	(١١)
	-	(٤,٥٧٤)	(٧)
	<u>١٧١,٣٥٤</u>	<u>١,٤١١,٩٣٨</u>	
	٥٧٤,٠٤٦	(٧,٥٦١,٦٩٠)	
	-	(١٣,٤٩١)	(٢٠)
	-	(٣٠٨,٦٩١)	
	٦٧٣,٩٧٧	(١٥,٧١٢,٧٦٣)	
	(١٠٢,٥١١)	(٨٠٣,٢١٩)	
	(٨٣٢,٢٠٤)	(١٨٥,٤٤١)	
	٢,٤٩٣,٦٥٩	٤٦,٦٠٢,٩٠٨	
	٤٩,٧٩٧	٩٢٢,٨١٢	
	(٥٢,٧٨٥)	(٣٩٦,٤٤٧)	
	<u>٢,٩٧٥,٣٣٣</u>	<u>٢٣,٩٥٥,٩١٦</u>	
	-	(١,٠٧١,٨٦٥)	(١٩)
	-	(١٥,٨٣٨,٩٦٣)	(١٩)
	٥٠,٠٠٠	٦٠٤,١٦٨	
	(٤٢٦,٩٢٨)	-	
	(٢,٧٧٦,١٢٨)	(١٣,٣١٤,١٩٣)	
	٢,٢٣١,٣٧٣	١٥,٥٤٨,٥٥٧	
	-	١,١٢٦	
	-	(٤٠٢,٣٧١)	
	١٠,٥٠٥	٤,٩٣٠	
	(١٦,٦٢٣)	(٢٤,٥٣١)	
	-	٤,٥٧٤	
	<u>(٩٢٧,٨٠١)</u>	<u>(١٤,٤٨٨,٥٦٨)</u>	



## بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

-	٥,١٢٢,٧٩٣		<u>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</u>
			المحول من أرصدة حقوق الملكية الناتج من عملية الاندماج
-	٥,١٢٢,٧٩٣		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
٢,٠٤٧,٥٣٢	١٤,٥٩٠,١٤١		صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٣,٠٠٨,٥٠٣	٥,٠٦٦,٢٨٥		رصيد النقدية وما في حكمها في بداية الفترة
٥,٠٥٦,٠٣٥	١٩,٦٥٦,٤٢٦		رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة
			<u>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-</u>
١,٢٣٠,٢٥٧	٨,٦٠٥,٤٩٢	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤,٨٠٦,٣٥٢	٢٠,٢٣٩,٢٢٣	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٢,٢٢٤,٨٢٢	٨,٧٨٦,٩٨٣		أذون خزانة
(٩٨٠,٥٧٤)	(٧,٦٥٢,٦٣٦)		أرصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
-	(١,٥٣٥,٦٥٣)		ودائع لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٢,٢٢٤,٨٢٢)	(٨,٧٨٦,٩٨٣)		أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
٥,٠٥٦,٠٣٥	١٩,٦٥٦,٤٢٦	(٣٥)	إجمالي النقدية وما في حكمها

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) 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 التغير في حقوق الملكية  
من التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

(الف جنيه مصري)

الإجمالي	أرباح محتجزة	احتياطي مخاطر عام	احتياطي رأسمالي	احتياطي ناتج عملية الاندماج	احتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطي القيمة المضافة - استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر	احتياطي عام	احتياطي قانوني	احتياطي المال	رأس المال
١,٧٤٧,٨٢٢	(٦٩,٧٣٩)	٩,٦٢٠	٩١,٧٦١	-	٢٧,٣١٧	١٩,٦٢١	٨١٢,٣٩٢	١٥٦,٨٥٠	٧٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠
-	(٤٥)	-	٦٤٥	-	(٦٠٠)	-	-	-	-	-
(٣٦,٣٩٤)	-	-	-	-	-	(٢٦,٣٩٤)	-	-	-	-
-	(٣,٥٧٣)	-	-	-	٣,٥٧٣	-	-	-	-	-
٦٦,٤٣٩	٦٦,٤٣٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٧٨٧,٨٦٧	(٦٩,٩١٨)	٩,٦٢٠	٩٢,٤٠٦	-	٣٠,٢٩٠	(٦,٧٧٣)	٨١٢,٣٩٢	١٥٦,٨٥٠	٧٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠
١,٧٧٩,١٨٣	(١٧,١٨٦)	٩,٦٢٠	٩٢,٤٠٦	-	٣٦,٢٩٤	(١١,١٩٣)	٨١٢,٣٩٢	١٥٦,٨٥٠	٧٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠
(٤٦,٦٣٧)	(٤٦,٦٣٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٤,٦٤٩)	(٤,٦٤٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(٥٢,٩٦٩)	-	١٠,٥٩٠	-	-	-	-	٤٢,٣٧٩	-	-
(٢٥١,٨١٨)	-	-	-	-	-	(٢٥١,٨١٨)	-	-	-	-
-	٣٦,٠٣٨	-	-	-	(٣٦,٠٣٨)	-	-	-	-	-
-	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(٨٠٠,٠٠٠)	-	-	١,٣٠٠,٠٠٠	-
١,٠١٧,٥٩٣	١,٠١٧,٥٩٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥,١٢٢,٧٩٣	١,٤٥٧,٢١١	١٢,٤٩٢	٤٦,٠٩٤	٢٦٨,٦٣٨	٢٣,٥٩٩	(٢٥٠,١٧٢)	٢٤,٠٩٩	٥٤٠,٨٣٢	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
٧,٦١٦,٤٧٥	١,٨٨٩,٤١١	٢٢,١١٢	١٤٩,٠٩٠	٢٦٨,٦٣٨	٢٣,٨٥٥	(٥١٣,١٨٣)	٢٦,٤٩١	٧٤٠,٦١١	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠

الإيصاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

ناتج من عملية الاندماج

صافي أرباح الفترة

المحول من احتياطي مخاطر بنكية عام

صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر

صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي

توزيعات أرباح عام ٢٠٢٢

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

المعضو المنتدب والرئيس التنفيذي

عمرو ثروت



رئيس قطاع الرقابة المالية

رانيا شفيق



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

#### ١ - معلومات عامة

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بتاريخ ٢١ أغسطس ١٩٨٢ طبقاً لأحكام قانون الاستثمار وتعديلاته كبنك استثمار وأعمال باسم بنك مصر العربي الافريقي ( 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 والمنتشر بصحيفة الاستثمار العدد ٣٢٦١ الصادر بتاريخ ١٨/٤/٢٠٠٠ في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في محافظة القاهرة.

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

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

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

ويقدم البنك خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية بعد الدمج من خلال ٦٧ فرعاً ويوظف ١٤٢٠ موظفاً في تاريخ المركز المالي.

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في ١١/١٩/٢٠٢٣.

#### 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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

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

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية الميوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الالتزامات بفرض المتاجرة أو تلك الميوبة 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 بنود احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات مالية المالية 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 الميوبة 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 بنود احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى.

#### ج/٣- أذون الخزينة

يتم إثبات أذون الخزينة عند الشراء بالقيمة الاسمية ويثبت خصم الإصدار الذي يشمل العائد الذي لم يستحق بعد على هذه الأذون بالأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى، وتظهر أذون الخزينة 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ - جميع المبالغ بالألف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

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

### ١/٥ - الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في اصل مبلغ الاستثمار والعوائد.

البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشرط الواردة في المعيار المتمثلة في:

- وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الأداة المالية.

- أقل مبيعات من حيث الدوريه والقيمة.

- أن تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.

### ٢/٥ - الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. كلاً 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.

### ٣/٥ - الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة، إدارة الاصول المالية على أساس القيمة العادلة، تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع.

هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل

التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.

تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

وتتمثل خصائص نموذج الأعمال فيما يلي:

- هيكلية مجموعة من الأنشطة مصهبة لاستخراج مخرجات محددة

- يمثل اطار كامل لنشاط محدد (مدخلات - أنشطة - مخرجات)

- يمكن أن يتضمن نموذج الأعمال الواحد نماذج أعمال فرعية.

### الشركات الشقيقة

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

يتم تقييم الاستثمارات في الشركات الشقيقة بالقوائم المالية للبنك وفقاً لطريقة حقوق الملكية، التي يتم بموجبها إثبات الاستثمار في ان شركة شقيقة مبدئياً بالتكلفة ثم يتم زيادة أو تخفيض رصيد الاستثمار لإثبات نصيب البنك في ارباح او خسائر الشركة المستثمر فيها بعد الاقتناء ويتم اثبات ذلك الرصيد فيها "بيند ارباح (خسائر) غير موزعة في شركات شقيقة" بقائمة الدخل، ويتم خفض رصيد الاستثمار بقيمة توزيعات الأرباح التي يتم الحصول عليها من الشركة المستثمر فيها.

## بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣  
جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري، ما لم 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 الآخر أو القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.  
ويتم تصنيف الأصول المالية طبقاً لنموذج الأعمال الذي تدار به تلك الأصول المالية وتدفعاتها النقدية التعاقدية.  
ويتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا 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 وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.  
ويتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر 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، و ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.
- عند الاعتراف الأولي بالاستثمار في الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة ، يجوز للبنك ان يختار بلا رجعة قياس التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الآخر . 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 الآخر، على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، في حال أن القيام بذلك سيلغي أو يخفف 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 التخلص منها كأصول محتفظ بها لغرض البيع إذا كان متوقع ان يتم استرداد قيمتها المدفوتية بشكل اساسي من صفقة بيع وليس من الاستمرار في استخدامها ولكي تتحقق الحالة المبينة في الفقرة السابقة يجب ان يكون الأصل أو المجموعة الجاري التخلص منها متاحه للبيع الفوري بحالتها التي يكون عليها بدون شروط الا شروط البيع التقليدية والمعتادة لتلك الأصول ويجب ان يكون احتمال بيعها.  
ويطلب هذا المعيار ما يلي:  
قياس الأصول التي تستوفي الشروط اللازمة لتبويبها كأصول محتفظ بها لغرض المبيع على أساس القيمة المدفوتية أو القيمة المعادلة خصوصاً منها تكاليف المبيع إليها أقل جمع التوقف على احتساب أي اهتلاك لتلك الأصول.  
عرض الأصول التي تستوفي الشروط اللازمة لتبويبها كأصول محتفظ بها لغرض البيع منفصلة في صلب الميزانية كما تعرض نتيجة العمليات غير المستمرة منفصلة في قائمة الدخل .

### تقييم نموذج العمل:

- يقوم البنك بإجراء تقييم هدف نموذج الأعمال الذي يحتفظ فيه بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس على أفضل وجه طريقه إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة وتشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:
- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وألية عمل تلك السياسات من الناحية العملية .وخصوصاً لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات المالية التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول ؛
  - كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة البنك
  - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وكيفية إدارة هذه المخاطر
  - عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة ، واسباب 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 المعادلة بالقيمة المعادلة من خلال الأرباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية 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	لا ينطبق	أدوات حقوق الملكية
المعاملة العادية لأدوات حقوق الملكية	خيار لمرّة واحدة عند الاعتراف الأولي ولا يتم الرجوع فيه		
نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها للمتاجرة	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	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"> <li>الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الاستثمار والعوائد.</li> <li>البيع هو حدث مرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الأداة المالية.</li> <li>أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.</li> <li>يقوم البنك بعملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.</li> </ul>	<p>نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية</p>	<p>الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج.</li> <li>مبيعات مرتفعة نسبياً (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية</li> </ul>	<p>نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع</p>	<p>الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.</li> <li>تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.</li> <li>إدارة الأصول المالية بمعرفة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر تلافياً للتضارب في القياس المحاسبي.</li> </ul>	<p>نماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة - إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة - تعظيم التدفقات النقدية من طريق البيع)</p>	<p>الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر</p>

بنك المؤسسة العزبية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

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

● يقوم البنك بتقييم الهدف من نموذج الأعمال على مستوى المحفظة التي يتم الاحتفاظ بالأصل المالي فيها باعتبار أن ذلك يعكس طريقة إدارة العنبر وطريقة أمداد 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 الي الإدارة العليا.

- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال بها 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 أدائها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حيث انها ليست محتفظ بها

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

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

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

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

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

- خصائص الواقعة 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 تعادل 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 الأعمال وهذا ما يحدث نادرا او يكون بصفة غير متكررة وغير جوهرية او عند تدهور في القدرة الائتمانية لاحد اجوات الدين بالتكلفة المستهلكة.



## بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتهمة للقوائم المالية الدورية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣  
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري، ما لم يذكر خلاف ذلك

### تقسيم 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 يشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شروط تعاقدية قد تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية باعتبار أن ذلك لن يستوفي هذا الشرط.

### هـ - المقاصة بين الأدوات المالية

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

### و - إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي للأدوات المالية المتاحة للبيع و أذون الخزانة التي تحمل بعائد أما باقي الأدوات المالية ذات عائد / ذات تكلفة لا يوجد فرق جوهري بين معدل العائد الاسمي على الأداة المالية ومعدل العائد الفعلي عليه. وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر 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 النقدي عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية، وبالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة. ويحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العييل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمل قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في المركز المالي قبل الجدولة.

### ز - إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد في بند (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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣  
جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

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

### ح - إيرادات توزيعات الأرباح

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

### ط - اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية 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 الأداة المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل إدارة مخاطر الائتمان بالبنك.

• إذا تم تحديد أن هناك زيادة جوهرياً في خطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي، يتم نقل الأداة المالية إلى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة في هذه المرحلة.

• في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الأداة المالية فيتم نقلها للمرحلة الثالثة.

• يتم تصنيف الأصول المالية التي أنشأها أو اقتنتها البنك وتضمن 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 الأداة المالية قد شهدت زيادة جوهرية في خطر الائتمان عند تحقق واحد أو أكثر مما يلي من المعايير الكمية والنوعية وكذلك العوامل المتعلقة بالتوقف عن السداد.

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

٢ / - المعايير الكمية:

عند زيادة احتمالات الإخفاق خلال العبر 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.
- تمديد 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 والمشروعات 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.
- تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المادية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقرض.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقرض.
- تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية.
- تغييرات 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 ، والمشروعات المتوسطة ، والصغيرة ، ومتناهية الصغر ، والتجزئة 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 المحافظة لجميع الأصول المالية للأفراد والمؤسسات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر وعلى أساس دوري فيما يتعلق بالأصول المالية للمؤسسات المصنفة 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 الاضمحلال للاداء المالية بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية فيها. عدا الحالات التالية والتي يتم تقدير مخصص خسائر الاضمحلال فيها بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهراً:

- أ- أداء 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

جميع المبالغ بالألف جنيه مصري ما لم 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 مضمرة في القيمة عند الاخفاق مع الأخذ 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 تنشأ حتى إذا كانت المنشأة تتوقع أن يتم السداد بالكامل ولكن في وقت لاحق بعد أن يصبح الدين واجب السداد بموجب الشروط التعاقدية. وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة علي مدى اثني عشر شهرا جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة علي مدار حياة الاصل والتي تنتج عن أحداث التعثر في السداد لأداة مالية والمحتملة خلال اثني عشر شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.

● تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الثانية علي أساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب علي أساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة حياة الاصل المالي مضمرة في القيمة عند الاخفاق مع الأخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من أدوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة.

● الأصول المالية المضمحلة ائتمانيا في تاريخ القوائم المالية تقاس بالفرق بين إجمالي المبلغ الدفئري 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 الأعتداد فقط بقيمة الضمانات النقدية وما في حكمها المتمثلة في النقدية والأدوات المالية الأخرى التي يمكن تحويلها الي نقدية بسهولة في مدي زمني قصير (٣ شهور أو اقل) 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 الأعتداد فقط بانواع الضمانات طبقا للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٤/٥/٢٠٠٥ بشأن تجديد أجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات في حين يتم حساب قيمة تلك الضمانات طبقا لها وإرد بقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وذلك بعد خصم نسبة ١٠% و ٢٠% للضمانات النقدية وللقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية للضمانات العينية المعتبر 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 ، ويحتسب 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 الأجنبية التي تعمل داخل مصر معاملة المركز الرئيسي لها، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥%.

- بالنسبة لأدوات الدين التي تصدرها الجهات بخلاف البنوك ، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق علي 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 ، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥% .

- يتم خصم مخصص الاضمحلال الخاض بالأصول المالية المعترف بها بالمركز المالي من قيمة ذات الاصول المالية عند تصوير قائمة المركز المالي ، في حين يتم الاعتراف بمخصص الاضمحلال المتعلق بارتباطات القروض ومقود 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 مخصصا منها أي مبالغ أخرى يتوقع البنك أستردادها.

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

#### الترفي بين المراحل (١-٢-٣):

##### الترفي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

##### الترفي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

- استيفاء العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.

- سداد ٢٥% من ارصدة الأصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المحجبة / المهيمشة.
- الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهرا 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 اشهر 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 الضعوبات المالية للمقترض فإنه يتم اجراء تقييم ما إذا كان ينبغي إستبعاد الأصل المالي من الدفاتر وتقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:

- إذا كانت إعادة الهيكلة لن تؤدي الى 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 الاداة.
- 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:-

- الاصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصول.
- ارتباطات عن القروض وعقود 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 كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للمستخدم ويتم عرض أي زيادة في مخصص الخسارة على إجمالي مبلغ المستخدم كمخصص للجزء غير المستخدم.
- أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر لا يتم اثبات مخصص اضمحلال في قائمة المركز المالي وذلك لان القيمة الدفترية لتلك الاصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الإفصاح عن مخصص الاضمحلال ويتم الاعتراف به في احتياطي القيمة العادلة.

## بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 وفاء 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، حسبها يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتلاً 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:

السنويات	
٥٠-٢٠	- 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 ادارته البنك النظر في ادارته الأصول وكذا تقديرات الإهلاكات المحاسبية حيث وافق مجلس الإدارة بتاريخ ١٨/١٢/٢٠١٨ على تغيير تقدير المنافع من أساس سنوي إلى أساس شهري بالنسبة للمبنى الجديد بالتجمع الخامس من بداية الشهر المستخدم به الأصل وذلك على كل الأصول الخاصة به اعتباراً من عام ٢٠١٨ والتي تقدر بثلاثة أشهر. و اعتباراً من عام ٢٠١٩ على كل أصول البنك المقتناه 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 تجديد 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 المتممة للقوائم المالية الدورية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 إسترادها. ولا يتم إستهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد - باستثناء الشهرة - بل يتم اختيار اضمحلالها سنوياً. ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الإسترادية. وتمثل القيمة الإسترادية 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 الاضمحلال السابق الاعتراف به يتعين رده إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

### الاستئجار

س -

بالنسبة لعقود الإيجار التهويلي يعترف بتكلفة الإيجار، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة، ضمن المصروفات في قائمة الدخل عن الفترة التي حدثت فيها. وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم 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.

### النقدية وما في حكمها

ش -

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

### عقود الضمانات المالية

ع -

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

ويتم الاعتراف الأولي في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان التي قد تعكس أتعاب الضمان، لاحقاً لذلك، يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان على أساس مبلغ القياس الأول، ناقصاً الإستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمان في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة 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 استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام. وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات. ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة.

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

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

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

#### ف - مزايا العاملين

##### الالتزامات الاحتجاجية :-

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

##### حصة العاملين في الأرباح :-

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

##### صندوق الدخل :-

يساهم البنك والعاملين في صندوق ادخار خاص لمعاشات ومكافآت ترك الخدمة بنسبة مئوية من أجور العاملين ويتم استقطاع الاشتراكات الشهرية ، ولا يوجد على البنك أية التزامات إضافية تلي سداد الاشتراكات وتم الاعتراف بالاشتراكات ضمن مصروفات مزايا العاملين عند استحقاقه ويقطى الصندوق العاملين الدائمين بالبنك .

##### مكافأة ترك الخدمة

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

##### التزامات مزايا بعد انتهاء الخدمة الأخرى

يقوم البنك بتقديم مزايا رعاية صحية للمتقاعدين 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

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

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

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

#### ق - الاقتراض

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

#### ر - توزيعات الأرباح

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

#### ز - أنشطة الأمانة

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



## بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣  
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

### ٣ - إدارة المخاطر المالية

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

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

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

### أ - خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته ، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك ، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر . 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 الى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

### ١/١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

وتنطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة The Expected Loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح ٣/أ) .

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لختلف فئات العملاء . وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول الى تصنيف الجدارة الملائم . وقد تم تقسيم عملاء البنك الى 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 الجراكر الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر . ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً . ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر .

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

#### فئات التصنيف الداخلي للبنك (أربعة تصنيفات)

مدلول التصنيف  
ديون جيدة  
المتابعة العادية  
المتابعة الخاصة  
ديون غير منتظمة

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

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

#### أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

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

#### ٢/١ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض ، أو مجموعة مقترضين ، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية . ويتم مراقبة تلك المخاطر بصقة 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 الميزانية ، وحد المخاطر اليومي المتعلق بشود 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 والمضائق .

\* رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

وعالماً 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك  
يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزانة بدون ضمان فيها عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية .

### - الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للتحويل عند الطلب، وتحمل عقود الضمانات المالية ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض، وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البنائع التي يتم شحنتها وبالتالي تحمل درجة مخاطرة أقل من القرض المباشر.  
وتتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح القروض، أو الضمانات، أو الاعتمادات المستندية. ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان. إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة. ويراقب البنك 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 يجعل 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	٢٠٢٣/٩/٣٠	تقييم البنك
قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات	
%	%	
٦٦,٩٤	٥٦,٧٧	ديون جيدة
٢٥,٠٦	٣٤,٣٥	المتابعة العادية
١,٢٧	٢,٥٦	المتابعة الخاصة
٦,٧٣	٦,٣٢	ديون غير منتظمة
١٠٠%	١٠٠%	

## بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

جميع المبالغ بالألف جنيه مصري، ما لم 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 دعوى تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقرض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للمقرض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء 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 بحفظتي الديون الجيدة وغير الجيدة.

يتم احتساب اضمحلال على الأسس التالية:-

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

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

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

### ٤/١ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري . وفي حالة زيادة مخصص خسائر اضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة . ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين . ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (٣٢/ب) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣  
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

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

٥/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٩/٣٠	
٤,٥٦٥,٥١٠	٢٠,٢٣٩,٢٢٣	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
-	٣,٠٨,٩٣٤	أرصدة لدى البنوك
		قروض وتسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد :
٨١,٦٣٣	٢٣٢,٩٨٤	- حسابات جارية مدينة
١٠٦,٤٣٤	٢٤٨,٥١٢	- بطاقات ائتمان
٢,٠٢٧,٧٩٧	٣,٥٢٧,٤٤٢	- قروض شخصية وسيارات
-	٧٥١,٨١٢	- قروض عقارية
		قروض لهيئات :
٥٧٦,١٢٢	٣,٧٨٥,٣٥٥	- حسابات جارية مدينة
٢,٢٢١,٠١٢	١٢,٤٧٢,٧٠٤	- قروض مباشرة
٢٨٩,٠٥٨	١,١٩٨,٧٣٨	- قروض مشتركة
-	٤,٢٩٨	- أوراق تجارية مضمونة
		استثمارات مالية :
٤,٣١١,٧٦١	١٨,٥٦١,٥٥٥	- أدوات دين واذون خزانة
-	١٣,٤٩١	- أصول مالية بفرض المتاجرة
٣٠٠,٨٤٠	١,١٣٩,٨٥٢	أصول أخرى
١٤,٤٨٠,١٦٧	٦٢,٤٨٤,٩٠٠	الإجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
٢,٠٥٩,٨٠٠	٧,٨٥١,٥٠٠	خطابات ضمان
٤٧٩,٩٦١	٦٦٣,٨٧١	اعتمادات مستندية استيراد
٤٦,٦٤٣	٤٨,٤٩٥	اعتمادات مستندية تصدير
١٣,٤٣٨	٤٥,٤٢٦	التزامات عرضية كمبيالات
٢,٥٩٩,٨٤٢	٨,٦٠٩,٢٩٢	الإجمالي

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

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

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٣١,٦٩% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات المباشرة للعملاء، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزنة ٢٦,١١% وتمتق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي:

- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣.

- أكثر من ٨٤,٤٦% من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزنة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

٦/١ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٣/٩/٣٠
-	٤,٩٤٥,٣٢٦	٣,٠٨,٩٣٤	٢٠,٧٩٩,٠٨٨	-	ليست محل اضمحلال
-	٣٥٦,٧٣٠	-	١,٤٢٢,٧٥٧	-	محل اضمحلال
-	٥,٣٠٢,٠٥٦	٣,٠٨,٩٣٤	٢٢,٢٢١,٨٤٥	-	الإجمالي
-	(٣٩٥,٠٥٩)	(١٠٧)	(١,٩٤٩,٨٠٦)	-	يخصم:
-	٤,٩٠٦,٩٩٧	٣,٠٨,٨٢٧	٢٠,٢٧٢,٠٣٩	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-				-	الصافي

بلغ إجمالي عبء اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك المدرج بقائمة الدخل مبلغ ٣١١,٧٨٩ ألف جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ مقابل عبء اضمحلال يبلغ ٢٣,٢٦٥ ألف جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر 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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣		التقييم								
حسابات جارية	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدنية	حسابات جارية مدنية	قروض مباشرة	قروض مشتركة	أوراق تجارية مخصصة	قروض وتسهيلات للبنوك	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك
٢٢٢,٩٨٤	١٩٥,٠٢٨	٢,٤٤٧,٩٦٤	-	٢,٤٩٨,٥٧١	٦,٩٨٨,١٩٣	٤٢٧,٥٠٠	-	-	١٢,٧٩٠,٢٤٠	جيدة
-	٤٧,٣٢٩	٨٦٦,٨٤٤	٧١٧,٦٥٧	١,١٢٦,٤٣٤	٣,٩٣٩,١٧٦	٧٢٩,٥٥١	٤,٢٩٨	٣,٠٨,٩٣٤	٧,٧٤٠,٢٢٣	المتابعة العادية
-	٢,٥٨٩	٦٠,٧٤٢	٢٦,٩٣٦	٦٨٧	٤٨٦,٦٠٥	-	-	-	٥٧٧,٥٥٩	المتابعة الخاصة
٢٢٢,٩٨٤	٢٤٤,٩٤٦	٣,٣٧٥,٥٥٠	٧٤٤,٥٩٣	٣,٦٢٥,٦٩٢	١١,٤١٣,٩٧٤	١,١٥٧,٠٥١	٤,٢٩٨	٣,٠٨,٩٣٤	٢١,١٠٨,٠٢٢	الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

التقييم	أفراد		مؤسسات		
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة قروض مشتركة
جيدة	٨١,٦٣٣	١٠٣,٨٣٢	١,٩٤٦,١٦٧	٣٣٣,٨٤٥	٩٣٨,٢٥٨
المتابعة العادية	-	٣٩٣	٤,٤٦٣	٢٢٣,٢٦٨	٩٣٨,١٦٨
المتابعة الخاصة	-	٥٦١	١٠,٠٠٣	١٩,٠٠٩	٥٦,٦٦٨
الإجمالي	٨١,٦٣٣	١٠٤,٧٨٦	١,٩٦٠,٦٣٣	٥٧٦,١٢٢	١,٩٣٣,٠٩٤

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 ١,٤٢٣,٧٥٧ ألف جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢٣

التقييم	أفراد		مؤسسات	
	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	قروض مشتركة
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٣,٥٦٦	١٥١,٨٩٢	١,٢١٨,٣٩٣	٤١,٦٨٧
الإجمالي	٣,٥٦٦	١٥١,٨٩٢	١,٢١٨,٣٩٣	٤١,٦٨٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

الإستحواذ على الضمانات

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

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣  
جميع المبالغ بالآلاف 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 سبتمبر ٢٠٢٣		أذون خزانة وأوراق حكومية		استثمارات في أوراق	الإجمالي
تصنيف B	أخرى	مالية	الإجمالي		
٩,٠٢٩,٧٦١	٦,٦٤٧,٥٤٦	١٥,٦٧٧,٣٠٧			
-	٢,٨٨٤,٢٤٨	٢,٨٨٤,٢٤٨			
٩,٠٢٩,٧٦١	٩,٥٣١,٧٩٤	١٨,٥٦١,٥٥٥			

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 تركيز مخاطر الأصول الهائلة المعرضة لخطر الائتمان

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

جمهورية مصر العربية							٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
الإجمالي	دول الخليج العربي		الإجمالي	القاهرة الكبرى		أرصدة لدى البنوك قروض وتسهيلات البنوك قروض وتسهيلات للعملاء : قروض لأفراد : - حسابات جارية مدينة - بطاقات ائتمان - قروض شخصية وسيارات - قروض عقارية - قروض لمؤسسات : - حسابات جارية مدينة - قروض مباشرة - قروض مشتركة - أوراق تجارية مخصومة استثمارات مالية : - أصول مالية بفرض المتاجرة - أدوات دين وأذون خزانة	
	دول أخرى	الإجمالي		الاسكندرية والدلتا وسيناء	القلي		
٢٠,٢٣٩,٢٢٣	٢,٤٧٩,٤٢٩	١,٦٣٩,٠٩٨	١٦,١٢٠,٦٩٦	-	١٦,١٢٠,٦٩٦	٣,٠٨,٩٣٤	
٣,٠٨,٩٣٤	-	-	٣,٠٨,٩٣٤	-	-	٣,٠٨,٩٣٤	
٢٣٢,٩٨٤	-	-	٢٣٢,٩٨٤	٤,٥٤٦	٤٤,٢٧٣	١٨٤,١٦٥	
٢٤٨,٥١٢	-	-	٢٤٨,٥١٢	١٢,٢٨٧	٥٤,٦١٥	١٨١,٦١٠	
٣,٥٢٧,٤٤٢	-	-	٣,٥٢٧,٤٤٢	١٩٠,١٤٢	١,٠٣٥,٢٤٤	٢,٣٠٢,٠٥٦	
٧٥١,٨١٢	-	-	٧٥١,٨١٢	٣٤,٢٠٦	٩٠,٣٨١	٦٢٧,٢٢٥	
٣,٧٨٥,٣٥٥	-	-	٣,٧٨٥,٣٥٥	٤٩,٧٠٢	٥٢٢,٣٣٩	٣,٢١٣,٣١٤	
١٢,٤٧٢,٧٠٤	-	-	١٢,٤٧٢,٧٠٤	٢٧,٢٠٣	٢,٥٧٠,١٨٩	٩,٨٧٥,٣١٢	
١,١٩٨,٧٣٨	-	-	١,١٩٨,٧٣٨	١٨,٣٣٥	١٤,٢٠٧	١,١٦٦,١٩٦	
٤,٢٩٨	-	-	٤,٢٩٨	-	-	٤,٢٩٨	
١٣,٤٩١	-	-	١٣,٤٩١	-	-	١٣,٤٩١	
١٨,٥٦١,٥٥٥	-	-	١٨,٥٦١,٥٥٥	-	-	١٨,٥٦١,٥٥٥	
٦١,٣٤٥,٠٤٨	٢,٤٧٩,٤٢٩	١,٦٣٩,٠٩٨	٥٧,٢٢٦,٥٢١	٣٣٦,٤٢١	٤,٣٣١,٢٤٨	٥٢,٥٥٨,٨٥٢	



بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣  
جميع الأرقام 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	الاسكندرية والدلتا وسيناء		
٤,٥٦٥,٥١٠	٨٦٧,٧١٦	٢٨٤,٣٣٣	٣,٤١٣,٤٦١	-	-	٣,٤١٣,٤٦١	أرصدة لدى البنوك
							قروض وتسهيلات للعملاء:
							قروض لأفراد:
٨١,٦٣٣	-	-	٨١,٦٣٣	٧٧٨	١,٨٣٠	٧٩,٠٢٥	- حسابات جارية مدينة
١٠٦,٤٣٤	-	-	١٠٦,٤٣٤	٤,٤٥٢	١٨,٤٩٤	٨٣,٤٨٨	- بطاقات الائتمان
٢,٠٢٧,٧٩٧	-	-	٢,٠٢٧,٧٩٧	١١١,٦٨٦	٣٨٢,٣٥٥	١,٥٣٣,٧٥٦	- قروض شخصية وسيارات
							قروض لهيئات:
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	-	٢٨,٠٢٢	٢٥١,٠٣٦	- قروض مشتركة
							استثمارات مالية:
٤,٣١١,٧٦١	-	-	٤,٣١١,٧٦١	-	-	٤,٣١١,٧٦١	- أدوات دين و اذون خزنة
١٤,١٧٩,٣٢٧	٨٦٧,٧١٦	٢٨٤,٣٣٣	١٣,٠٢٧,٣٧٨	١٣٥,٤١٨	٨٧٩,٥٢٩	١٢,٠١٢,٣٣١	الإجمالي في ٣١/١٢/٢٠٢٢

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري، ما لم يذكر خلاف ذلك

قطاعات النشاط

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي	
أرصدة لدى البنوك	٥,١٤٧,٥٠٥	-	-	١٥,٠٩١,٧١٨	-	-	٢٠,٢٣٩,٢٢٣	
قروض وتسهيلات للبنوك	٣٠,٨٠٩,٣٣٤	-	-	-	-	-	٣٠,٨٠٩,٣٣٤	
قروض وتسهيلات للعملاء:								
قروض لأفراد:								
- حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	٢٣٢,٩٨٤	٢٣٢,٩٨٤	
- بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	٢٤٨,٥١٢	٢٤٨,٥١٢	
- قروض شخصية وسيارات	-	-	-	-	-	٣,٥٢٧,٤٤٢	٣,٥٢٧,٤٤٢	
- قروض عقارية	-	-	-	-	-	٧٥١,٨١٢	٧٥١,٨١٢	
قروض لمؤسسات:								
- حسابات جارية مدينة	-	١,٤٩٠,٨٤٦	٥٨١,٦٣٠	٣٢٠,٦٥٥	١,٣٩٢,٢٢٤	-	٣,٧٨٥,٣٥٥	
- قروض مباشرة	٨٩,٥٥٦	٤,٨٧٤,٤٥٦	٢,٨٦١,٦٥٤	٣٣٥	٤,٦٤٦,٧٠٣	-	١٢,٤٧٢,٧٠٤	
- قروض مشتركة	-	١٢٤,٣٦٠	٥٥,٨٩٤	٩٥٦,٠٨٢	٦٢,٤٠٢	-	١,١٩٨,٧٣٨	
- أوراق تجارية مضمونة	-	-	-	٤,٢٩٨	-	-	٤,٢٩٨	
استثمارات مالية:								
- أصول مالية بغرض المتاجرة	١٣,٤٩١	-	-	-	-	-	١٣,٤٩١	
- أدوات دين و أدون خزانة	٢,٨٨٤,٢٤٨	-	-	١٥,٦٧٧,٣٠٧	-	-	١٨,٥٦١,٥٥٥	
<b>الإجمالي في ٢٠٢٣/٩/٣٠</b>	<b>٨,٤٤٢,٧٣٤</b>	<b>٦,٤٨٩,٦٦٢</b>	<b>٣,٤٩٩,١٧٨</b>	<b>٣٢,٠٥٠,٣٩٥</b>	<b>٦,١٠١,٢٢٩</b>	<b>٤,٧٦٠,٧٥٠</b>	<b>٦١,٣٤٥,٠٤٨</b>	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي	
أرصدة لدى البنوك	١,١٦٥,٤٩٩	-	-	٣,٤٠٠,٠١١	-	-	٤,٥٦٥,٥١٠	
قروض وتسهيلات للعملاء:								
قروض لأفراد:								
- حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	٨١,٦٣٣	٨١,٦٣٣	
- بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	١٠٦,٤٣٤	١٠٦,٤٣٤	
- قروض شخصية وسيارات	-	-	-	-	-	٢,٠٢٧,٧٩٧	٢,٠٢٧,٧٩٧	
قروض لمؤسسات:								
- حسابات جارية مدينة	-	١١٢,٦٦٢	١٣٤,٣٦٢	٤,٣٤٦	٣٢٤,٧٥٢	-	٥٧٦,١٢٢	
- قروض مباشرة	-	٧٠٤,٤١٣	٦٩٧,٥٨١	٨٤	٨١٨,٩٣٤	-	٢,٢٢١,٠١٢	
- قروض مشتركة	-	-	-	١٩٨,٥٧٦	٩٠,٤٨٢	-	٢٨٩,٠٥٨	
استثمارات مالية:								
- أدوات دين و أدون خزانة	٣٣٨,٧٥٠	-	-	٣,٩٧٣,٠١١	-	-	٤,٣١١,٧٦١	
<b>الإجمالي في ٢٠٢٢/١٢/٣١</b>	<b>١,٥٠٤,٢٤٩</b>	<b>٨١٧,٠٧٥</b>	<b>٨٣١,٩٤٣</b>	<b>٧,٥٧٦,٠٢٨</b>	<b>١,٢٣٤,١٦٨</b>	<b>٢,٢١٥,٨٦٤</b>	<b>١٤,١٧٩,٣٢٧</b>	

## بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣  
جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري مالم 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 . ويتنجم 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 بصيغة دورية .

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق ، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتضمن صفة 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 لمعرفة إدارة المخاطر بالبنك .

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

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

وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام البنك في رقابة خطر السوق ، يقوم مجلس الإدارة سنوياً بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة وغير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط . ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعية من قبل البنك ومراجعتها يومياً من قبل إدارة المخاطر بالبنك . وقد بلغ المتوسط اليومي للقيمة المعرضة للخطر خلال الفترة الحالية ١,٧٧٦ الف جنيه مصري .

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

### اختبارات الضغوط Stress Testing

تغطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد . ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلام النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة . وتتضمن اختبارات الضغوط التي تقوم بها إدارة المخاطر بالبنك ، اختبار ضغط عوامل الخطر ، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر واختبار ضغوط الأسواق التامة ، حيث تخضع الأسواق التامة 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 المتبينة للقوائم المالية الدورية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣  
جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري ما لم يذكر خلاف ذلك

٢/ب ملخص القيمة المعرضة للخطر  
إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٣٠.٨	١٠,٨٩٢	٧,٦٥٩	٩٨	٤٦١	٣٠.٤	خطر أسعار الصرف
٢١٨	٢٨٧	٢٥٤	١,٢٥١	١,٦٩٠	١,٤٧٢	خطر سعر العائد
٥٢٦	١١,١٧٩	٧,٩١٣	١,٣٤٩	٢,١٥١	١,٧٧٦	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٣٠.٨	١٠,٨٩٢	٧,٦٥٩	٩٨	٤٦١	٣٠.٤	خطر أسعار الصرف
٣٠.٨	١٠,٨٩٢	٧,٦٥٩	٩٨	٤٦١	٣٠.٤	إجمالي القيمة عند الخطر

- القيمة المعرضة للخطر للمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٢١٨	٢٨٧	٢٥٤	١,٢٥١	١,٦٩٠	١,٤٧٢	خطر سعر العائد
٢١٨	٢٨٧	٢٥٤	١,٢٥١	١,٦٩٠	١,٤٧٢	إجمالي القيمة عند الخطر

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

### ٣/ب خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

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

- تركيز خطر العملة على الأدوات المالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
تقديمية وأرصدة لدى البنك المركزي	٨,١١٠,٠٥٩	٢٥٢,١٢٦	٢٠٠,٨٠٦	١٦,٧٠٣	٢٥,٧٩٨	٨,٦٠٥,٤٩٢
أرصدة لدى البنوك	١٤,٥٤٨,٤٦٧	٤,٣٧٣,٤١٣	١,١٥٠,٩٩٤	١٤٥,٤٥١	١٨,٦٩٥	٢٠,٢٣٧,٠٢٠
قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافي)	-	٣٠٨,٨٢٧	-	-	-	٣٠٨,٨٢٧
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	١٦,٥٢٥,٧٠٩	٣,٢٩٨,٠٩٥	٤٤٤,٩٨٤	٢,٩٥٤	٢٩٧	٢٠,٢٧٢,٠٣٩
إستثمارات مالية :						
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٣,٣٧٥,٦٨٧	٣,٤٥٩,٢٧٤	٣٣٠,٠٦٥	-	-	١٧,١٦٥,٠٢٦
إستثمارات مالية بالقيمه العادله من خلال الأرباح و الخسائر	١٣,٤٩١	-	-	-	-	١٣,٤٩١
- بالتكلفة المستهلكة	١,٦٦٧,٥٣٥	-	-	-	-	١,٦٦٧,٥٣٥
- إستثمارات في شركات شقيقة	١٧٩,٠٠٥	-	-	-	-	١٧٩,٠٠٥
أصول أخرى	١,٦٥٥,٨٣٢	٣١٦,٦٥٨	٣٠,٥٩٠	٢,٩٢٠	(٣٠,١٣٩)	١,٩٧٥,٨٦١
إجمالي الأصول المالية	٥٦,٠٧٥,٧٨٥	١٢,٠٠٨,٣٩٣	٢,١٥٧,٤٣٩	١٦٨,٠٢٨	١٤,٦٥١	٧٠,٤٢٤,٢٩٦
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٩٨٠	٦٠,٨٨٢	٢٠٤,٠٤٤	٣٤٢	٦	٢٦٨,٢٥٤
عمليات بيع أذون خزانه مع الالتزام بإعادة الشراء	٢٤٢,٧٧٨	-	-	-	-	٢٤٢,٧٧٨
ودائع للعملاء	٤٦,٤٠٩,٩٩٧	١١,٨١٨,٢٦٥	١,٩٦٤,١٧٠	١٦٦,٠٥٤	٢٧,٧١١	٦٠,٣٨٦,١٩٧
مخصصات أخرى	٣٧٣,١١٣	٤٧,٣٠٤	٣٣٩	-	١٠	٤٢٠,٦٦٦
إلتزامات أخرى	١,٢٨٨,٦٣٩	١٥٣,٩٥٨	٤٦,٨٩١	٤٠٧	٣١	١,٤٨٩,٩٢٦
حقوق الملكية	٧,٨٢٦,٣١٧	(١٥٣,٩٩٥)	(٥٧,٨٤٤)	٢,٠٢٥	(٢٨)	٧,٦٦٦,٤٧٥
إجمالي الإلتزامات المالية	٥٦,١٤٣,٨٢٤	١١,٩٢٦,٤١٤	٢,١٥٧,٥٠٠	١٦٨,٨٢٨	٢٧,٧٣٠	٧٠,٤٢٤,٢٩٦
صافي المركز المالي للميزانية	(٦٨,٠٣٩)	٨١,٩٧٩	(٦١)	(٨٠٠)	(١٣,٠٧٩)	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
الأصول المالية						
تقديمية وأرصدة لدى البنك المركزي	١,٧٤٥,٦٣٣	٧٧,٢٣٩	٨٩,٠٥٨	٥,٤٨٦	١٤,١٦٣	١,٩٣١,٥٧٩
أرصدة لدى البنوك	٢,٩٤٤,٢٨١	١,٢٤٨,٧٣٨	٣٥١,٢١٤	١٤,٧٤٢	٦,٣٢١	٤,٥٦٥,٢٩٦
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	٤,٦٤٣,٣٢١	٢٥٧,٢٤٥	٦,٤٣١	-	-	٤,٩٠٦,٩٩٧
إستثمارات مالية :						
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٢,٣٣٧,٩١٢	٨٢٢,٩٨٠	-	-	-	٣,١٥٠,٨٩٢
- بالتكلفة المستهلكة	١,١٨٠,٠١٧	١٤,٦٩٣	-	-	-	١,١٩٤,٧١٠
أصول أخرى	٧٣٥,٣١١	٤,١٨٧	٩٧	٩	١٨	٧٣٩,٦٢٢
إجمالي الأصول المالية	١٣,٥٧٦,٤٧٥	٢,٤٢٥,٠٨٢	٤٤٦,٨٠٠	٢٠,٢٣٧	٢٠,٥٠٢	١٦,٤٨٩,٠٩٦
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٢	٢٧٣,٩٢٠	١٧٩,٧٤٨	-	٥	٤٥٣,٦٩٥
ودائع للعملاء	١١,٤٣١,٦٩٢	٢,٠٥٩,٧٤٤	٢٦٤,٢٤٩	٢٠,١٧١	٧,٤٣٣	١٣,٧٨٣,٢٨٩
مخصصات أخرى	٨٢,٨٣٩	١,٩٥٤	١٠٥	٩	-	٩٣,٩٠٧
إلتزامات أخرى	٣١٠,١٦٣	٦٦,١٧١	٢,٦٥٠	١٢	٢٦	٣٧٩,٠٢٢
حقوق ملكية	١,٧٧٨,٢٧٥	٩٠٨	-	-	-	١,٧٧٩,١٨٣
إجمالي الإلتزامات المالية	١٣,٦٠٢,٩٩١	٢,٤١١,٦٩٧	٤٤٦,٧٥٢	٢٠,١٩٢	٧,٤٦٤	١٦,٤٨٩,٠٩٦
صافي المركز المالي للميزانية	(٢٦,٥١٦)	١٣,٣٨٥	٤٨	٤٥	١٣,٠٣٨	-

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المثمة للقوائم المالية الدورية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣  
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

ب/٤ خطر سعر العائد

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	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	-	-	-	-	-	٨,٦٠٥,٤٩٢
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	-	-	-	-	٨,٦٠٥,٤٩٢
أرصدة لدى البنوك	١٤,٦٧٧,٢٦٠	٤,٩٨٨,٧٥٣	٤٦,٩٠٠	-	-	٢٠,٢٣٩,٢٢٣
قروض وتسهيلات للبنوك	٣٠٨,٩٣٤	-	-	-	-	٣٠٨,٩٣٤
قروض وتسهيلات للعملاء	٣,٨١١,٨٣٦	١١,١٦١,٣٢٤	٢,٠٠٠,٨٧٢	١,٧٦٥,٧٠٢	٢,٠٥٩,٣٥٤	٢٢,٢٢١,٨٤٥
استثمارات مالية :	-	-	-	-	-	١٣,٤٩١
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	١٣,٤٩١
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١,١٦٥,٢٩٣	٣,٢٠٩,٣٦٣	٩,٣٤٣,٤٨٧	٢,٨٧٥,٣٥٥	٣,٠٠٠,٥٢٢	١٧,١٦٥,٠٢٦
بالتكلفة المستهلكة	٨٩,٩٩٩	-	٤٩٤,٨٤٣	١,٠٨٢,٦٩٣	-	١,٦٦٧,٥٣٥
استثمارات في شركات شقيقة	-	-	-	-	-	١٧٩,٠٠٥
إجمالي الأصول المالية	٢٠,٠٥٣,٣٢٢	١٩,٣٥٩,٤٤٠	١١,٨٨٦,١٠٢	٥,٧٢٣,٧٥٠	٢,٣٧٢,٣٦٧	٧٠,٤٠٠,٠٥١
الالتزامات المالية	-	-	-	-	-	٢٦٨,٢٥٤
أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	-	-	-	٢٦٨,٢٥٤
ودائع للعملاء	٢٣,٣٦٩,٢٤٧	١٧,٣٩٥,٩٣٤	١٠,٠٩٤,١٢٤	٤,٧٨٤,٤٥٧	٢,٣٧٨	٦٠,٣٨٦,١٩٧
عمليات بيع أدون خزائنة مع الالتزام بإعادة الشراء	-	٢٤٢,٧٧٨	-	-	-	٢٤٢,٧٧٨
إجمالي الالتزامات المالية	٢٣,٣٦٩,٢٤٧	١٧,٦٣٨,٧١٢	١٠,٠٩٤,١٢٤	٤,٧٨٤,٤٥٧	٢,٣٧٨	٦٠,٨١٧,٢٢٩
فجوة إعادة تسعير العائد	(٢,٣١٥,٩٢٥)	١,٧٢٠,٧٢٨	١,٧٩١,٩٧٨	٩٣٩,٢٩٣	٢,٣٦٧,٠٨٩	٩,٥٠٣,٣٢٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	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	-	-	-	-	-	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 :	-	-	-	-	-	-
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	١,٠٦٨,٤٤١	١,٣٧٥,٤٤٥	٦٧٣,٠٧٨	-	٣,١٥٠,٨٩٢
بالتكلفة المستهلكة	٥٠,٠٩٢	٦٤,٧٠٣	١٦٠,٧٢٦	٩١٩,٢٧٦	-	١,١٩٤,٧٩٧
إجمالي الأصول المالية	٥,٣٩٦,٦٤٨	٣,٢٥٦,١٢١	٢,٠٣٧,٨٥٦	٢,٦٠٩,٠٣٦	١٦٩,٠٦٣	١٦,٤٤٤,٨٢٤
الالتزامات المالية	-	-	-	-	-	٤٥٣,٦٩٥
أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	-	-	-	٤٥٣,٦٩٥
ودائع للعملاء	١١,٠٣٥,١١٢	٢٥٠,٢٢٢	١,٠٢٩,٥٨٧	١,٢٧٩,٦٦١	-	١٣,٧٨٣,٢٨٩
إجمالي الالتزامات المالية	١١,٣٥١,٨٧١	٢٥٠,٢٢٢	١,١٥٨,٨٦١	١,٢٧٩,٦٦١	-	١٤,٢٣١,٦٢٥
فجوة إعادة تسعير العائد	(٥,٩٥٥,٢٢٣)	٣,٠٠٥,٨٩٩	٨٧٨,٩٩٥	١,٣٢٩,٣٧٥	١٦٩,٠٦٣	١,٩٠٧,٨٥٠

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣  
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري ما لم 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 بالتزامات 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 التركز 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 للتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية .

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

- منبج التمويل

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

- التدفقات النقدية غير المشتقة

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الالتزامات المالية غير المشتقة موزعة على أساس المدة المتبقية

من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية . وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة ، بينما يدير

البنك خطر السيولة على أساس التدفقات النقدية غير المخصومة المتوقعة وليست التعاقدية :

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	حتى شهر واحد	حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي	
١٠٨,٤٥٥	١٥٩,٧٩٩	-	-	-	-	٢٦٨,٢٥٤	الالتزامات المالية
٤٢,٢٤٩,١٨٧	٤,٦٠٠,١٥٤	١٢,٩٩٦,٦٣٣	٦,٠٤٦,٣٤٣	٢٦,٧٦٥	-	٦٥,٩١٩,٠٨٢	أرصدة مستحقة للبنوك
-	٢٤٦,٠٥٥	-	-	-	-	٢٤٦,٠٥٥	ودائع للعملاء
٤٢,٣٥٧,٦٤٢	٥,٠٠٦,٠٠٨	١٢,٩٩٦,٦٣٣	٦,٠٤٦,٣٤٣	٢٦,٧٦٥	-	٦٦,٤٣٢,٣٩١	إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق
٣١,٤٤٥,٤٨٠	٩,٨٤٦,٧٧٨	١٧,٣٥١,١٦٩	١٠,٦٦٨,٨٤٩	٤,٠٧٦,٦٧٦	-	٧٣,٣٨٨,٩٥٢	إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	حتى شهر واحد	حتى شهرين حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي	
٣٢٤,٥٠٨	-	١٢٩,٢٧٤	-	-	-	٤٥٣,٧٨٢	الالتزامات المالية
١١,٦٤٦,٦٩٤	٢٩٩,٧٧١	١,٢١٥,٥٤٥	١,٣٢٨,٠٣٩	-	-	١٤,٤٩٠,٠٤٩	أرصدة مستحقة للبنوك
-	-	-	-	-	-	-	ودائع للعملاء
١١,٩٧١,٢٠٢	٢٩٩,٧٧١	١,٣٤٤,٨١٩	١,٣٢٨,٠٣٩	-	-	١٤,٩٤٣,٨٣١	إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية
٧,٢٣١,٣١٩	٣,١٨١,٤٠٤	٣,١١٩,١٨٧	٣,٥٢٢,٢٨٩	٦٧٨,٥١٦	-	١٧,٧٣٣,٨١٥	إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات وتغطية الارتباطات 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 الي ذلك ، هناك رهن لبعض أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى لضمان الالتزامات . ولبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى .

- بنود خارج الميزانية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣			
لا تزيد عن سنة واحدة	أقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
١٤,٠٣٤	-	-	١٤,٠٣٤
٣,٥٣٦,٤٤٧	-	-	٣,٥٣٦,٤٤٧
٣,٥٥٠,٤٨١	-	-	٣,٥٥٠,٤٨١

ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة (٣٦-ب)  
ضمانات مالية ، وكبيانات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى (٣٦-ج)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
لا تزيد عن سنة واحدة	أقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
-	-	-	-
٥٥١,٧٥٦	-	-	٥٥١,٧٥٦
٥٥١,٧٥٦	-	-	٥٥١,٧٥٦

ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة  
ضمانات مالية ، وكبيانات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى (٣٦-ج)

د- القيمة العادلة للأصول و الالتزامات المالية

١/د- 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	٢٠٢٢/٩/٣٠	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٢/٩/٣٠	
٤,٥٦٥,٥١٠	٢,٠٢٣٩,٢٢٣	٤,٥٦٥,٥١٠	٢,٠٢٣٩,٢٢٣	أصول مالية
-	٣٠٨,٩٣٤	-	٣٠٨,٩٣٤	أرصدة لدى البنوك
٢,٢١٥,٨٦٤	٤,٧٦٠,٧٥٠	٢,٢١٥,٨٦٤	٤,٧٦٠,٧٥٠	قروض وتسهيلات للبنوك
٣,٠٨٦,١٩٢	١٧,٤٦١,٠٩٥	٣,٠٨٦,١٩٢	١٧,٤٦١,٠٩٥	قروض وتسهيلات للعملاء :
-	٢٠٤,٢٨٣	-	٢٠٤,٢٨٣	- أفراد
١,١٥١,٧٢٣	١,٥٦٧,٧٨٧	١,١٩٤,٧٩٧	١,٦٦٧,٥٣٥	- مؤسسات
٤٥٣,٦٩٥	٢٦٨,٢٥٤	٤٥٣,٦٩٥	٢٦٨,٢٥٤	استثمارات مالية :
٤,١٥٨,٥٦٦	١٣,١١٦,٣٥٢	٤,١٥٨,٥٦٦	١٣,١١٦,٣٥٢	- أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٩,٦٢٤,٧٢٣	٤٧,٢٦٩,٨٤٥	٩,٦٢٤,٧٢٣	٤٧,٢٦٩,٨٤٥	- بالتكلفة المستهلكة (سندات خزانه)
				التزامات مالية
				أرصدة مستحقة للبنوك
				ودائع العملاء :
				- أفراد
				- مؤسسات

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



## بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣  
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري، ما لم يذكر خلاف ذلك

### - أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة العادلة للإيداعات والودائع ليلية واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها . ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر 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 بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضحلال . وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها . ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة .

### - استثمارات في أوراق مالية

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

### - المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

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

### - أدوات دين مصدرة

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

### هـ - إدارة رأس المال

- تمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال ، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة الى حقوق الملكية الظاهرة بالميزانية فيما يلي :
- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك .
  - حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الإستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك .
  - الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط .
- يتم اعداد معيار كفاية رأس المال وفقاً لمتطلبات مقررات بازل الصادرة من البنك المركزي المصري ، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي .
- ويطلب البنك المركزي المصري الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع .
  - تلتزم البنوك العاملة في مصر فيها عدا فروع البنوك الأجنبية بالحفاظ بنسبة حدها الأدنى ١٢.٥% بين عناصر القاعدة الرأسمالية (بسط المعيار) وبين الأصول الخطرة المرجحة بأوزان (مقام المعيار) وذلك لمقابلة مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل .

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

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

الشريحة الأولى :-

رأس المال الأساسي المستثمر : ويتكون من رأس المال المدفوع ( بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) و الأرباح المحتجزة و الاحتياطيات فيها عدا احتياطي المخاطر البنكية العام.  
رأس المال الإضافي : ويتكون من الأرباح والخسائر المرحلية وحقوق 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 المحفوظ بها.
- ٤- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة.
- ٥- الأدوات المالية المختلفة.
- ٦- القروض (الودائع المساندة مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمسة الأخيرة من أجلها).
- ٧- مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر.

- ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الاتي:-

١- مخاطر الائتمان.

٢- مخاطر السوق.

٣- مخاطر التشغيل.

٤- قيمة تتجاوز لأكثر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة.

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

ويُلخص الجدول التالي حساب معيار كفاية رأس المال طبقاً لقرارات بازل ٢ في ٢٠٢٣/٩/٣٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	رأس المال
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
٧٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	أسهم رأس المال
١,٠٧١,٢٦٨	٩٤٧,٧٥٤	احتياطيات أخرى
(١٧,١٨٦)	١,٨٨٩,٤١١	الأرباح المحتجزة
(١١,١٩٣)	(٥١٣,١٨٣)	رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر
(٢٣,٠٧٩)	(١٥٧,٢٢٧)	إجمالي الاستعدادات من رأس المال الأساسي المستثمر
-	-	٥٠% من رصيد الاستثمارات في شركات غير مالية (عناصر يتم خصمها)
١,٧١٩,٨١٠	٧,١٦٦,٧٥٥	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستعدادات
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
١٧,٣٤٢	١٩٧,٤٨٠	المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين و القروض و التسهيلات و الالتزامات العرضية المدرجة ضمن المرحلة الأولى
-	٢,٩٥٣	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة
١٧,٣٤٢	٢٠٠,٤٣٣	الشريحة الثانية بعد الاستعدادات
١,٧٣٧,١٥٢	٧,٣٦٧,١٨٨	إجمالي القاعدة الرأسمالية

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣  
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

٦,٠٨٥,٤٢٨	٣,٣٢٨,٤٥٧
-	٤,٩٥٠,٧٣٧
٦,٠٨٥,٤٢٨	٣٥,٢٧٩,١٩٤
٥٩٩,١٩٥	٢,٥١٢,٥٥٤
٦,٦٨٤,٦٢٣	٣٧,٧٩١,٧٤٨
%٢٥,٩٩	%١٩,٥

الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر:

الأصول داخل الميزانية / الالتزامات العرضية

قيمة التجاوز لأكثر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر

إجمالي مخاطر الائتمان

متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل

إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر

مقياس كفاية رأس المال (%)

ما يلخص الجدول التالي الرافعة المالية في ٢٠٢٣/٩/٣٠:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
١,٧١٩,٨١٠	٢,١٦٧,١٢٠	(١) الشريحة الأولى من رأس المال الأساسي بعد الاستعدادات
١٦,٦٠٠,٥٠٢	٦٨,٩٢٣,٨٧٥	التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٦٢٢,٠٣٤	٣,٠٢٧,٧١٤	التعرضات خارج الميزانية
١٧,٣٤١,٣٤٦	٧١,٩٥٨,٥٨٩	(٢) إجمالي التعرضات
%٩,٩٩	%٩,٩٦	(٢) / (١) نسبة الرافعة المالية

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة :

يتطلب تطبيق السياسات المحاسبية التي تم الإفصاح عنها بالإيضاح رقم (٢) أن تقوم الإدارة باستخدام أحكام وتقديرات وافتراضات عن القيم الدفترية لبعض الأصول والالتزامات التي تعجز مصادر أخرى عن توفيرها. وتعتمد هذه التقديرات وما ي صاحبها 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 تتسم 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 سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعرض 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 فوضوية 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 لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية".

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

٥ - صافي الدخل من العائد

عن الثلاثة أشهر المنتهية في		عن التسعة أشهر المنتهية في		
٢٠٢٢/٩/٣٠	٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٢/٩/٣٠	٢٠٢٣/٩/٣٠	
				عائد القروض والإيرادات المشابهة من:
				قروض وتسهيلات:
١٨٧,١٠٥	٨٩٠,٧١٣	٥٢٨,٠٣٧	٢,٤٤٦,٧٤٨	للعلاء
-	٥,٧٩٦	-	١٣,٥٥٦	للبنوك
١٨٧,١٠٥	٨٩٦,٥٠٩	٥٢٨,٠٣٧	٢,٤٦٠,٣٠٤	الإجمالي
١١٧,٨٤٥	٧٤٢,٧١٥	٢٩٣,٩٣١	٢,٠٥١,٣١٧	أذون وسندات
٨٧,٠٩٠	٨٠٦,٧٤٩	٢١٦,٤٨٨	٢,٢٣٧,١٦٨	عائد ودائع وحسابات جارية (بنوك)
٣٩٢,٠٤٠	٢,٤٤٥,٩٧٣	١,٠٣٨,٤٥٦	٦,٧٤٨,٧٨٩	الإجمالي
				تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
				ودائع وحسابات جارية:
(٢,٣٩٠)	(١٥,٩٤٨)	(٥,٩١٩)	(٢٥,٦٥٩)	للبنوك
(٢٣١,٥٨٥)	(١,٥١٤,٢٥٩)	(٥٩٢,٧٨٣)	(٤,١٥٠,٤٤٥)	للعلاء
(٢٣٣,٩٧٥)	(١,٥٣٠,٢٠٧)	(٥٩٨,٧٠٢)	(٤,١٧٦,١٠٤)	الإجمالي
١٥٨,٠٦٥	٩١٥,٧٦٦	٤٣٩,٧٥٤	٢,٥٧٢,٦٨٥	الصافي

٦ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

عن الثلاثة أشهر المنتهية في		عن التسعة أشهر المنتهية في		
٢٠٢٢/٩/٣٠	٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٢/٩/٣٠	٢٠٢٣/٩/٣٠	
				إيرادات الأتعاب والعمولات:
				الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
١٤,٣٦٨	١٢٥,٩٩٩	٤٢,٧٤٥	٣٨٩,٠٠٨	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
١٢,٥٧٢	١,٢٠٤	٤٥,٧٤١	٤,٧٠٨	أتعاب أخرى
٥,٩٤٨	١٨,٥٥٣	١٥,٤٥٠	٥٦,٨٦٥	الإجمالي
٣٢,٨٨٨	١٤٥,٧٥٦	١٠٣,٩٣٦	٤٥٠,٥٨١	مصرفات الأتعاب والعمولات:
				أتعاب سمسرة مدفوعة
(٢,٠١٤)	(١,٩٥٤)	(١٠,٥٥٣)	(٥,٢٣٠)	أتعاب أخرى مدفوعة
(١٧,١٧٤)	(٤٦,٠٤٢)	(٣٤,٤٨٨)	(١١٩,٤٧٩)	الإجمالي
(١٩,١٨٨)	(٤٧,٩٩٦)	(٤٥,٠٤١)	(١٢٤,٧٠٩)	الصافي
١٣,٧٠٠	٩٧,٧٦٠	٥٨,٨٩٥	٣٢٥,٨٧٢	

٧ - توزيعات أرباح

عن الثلاثة أشهر المنتهية في		عن التسعة أشهر المنتهية في		
٢٠٢٢/٩/٣٠	٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٢/٩/٣٠	٢٠٢٣/٩/٣٠	
-	٣٣٤	-	٤,٥٧٤	أسهم من خلال الدخل الشامل الآخر

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

#### ٨ - أرباح الاستثمارات العالية

عن التسعة أشهر المنتهية في		عن الثلاثة أشهر المنتهية في		
٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٢/٩/٣٠	٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٢/٩/٣٠	
١٧,٤٧٨	٨,٤١٧	٣,٦٠٢	١,٨٦٩	أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٦,٨٣٦	-	-	٦,٧٢٥	أرباح غير موزعة من شركات شقيقة
٥٤٩	-	-	٥٤٩	أرباح بيع استثمارات مالية في شركات شقيقة
<b>٣٤,٨٦٣</b>	<b>٨,٤١٧</b>	<b>٣,٦٠٢</b>	<b>٩,١٤٣</b>	<b>الإجمالي</b>

#### ٩ - صافي دخل المتاجرة

عن التسعة أشهر المنتهية في		عن الثلاثة أشهر المنتهية في		
٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٢/٩/٣٠	٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٢/٩/٣٠	
١١,٩٤٤	٥,٤٨٩	٤٣٤	١,٢٩٤	عمليات النقد الأجنبي
١,٧٣٢	-	-	٣٩٩	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٣	٤٤	٨٦	١	أدوات حقوق الملكية
		٥٢٠	١,٦٩٤	أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف آجلة
<b>١٣,٦٧٩</b>	<b>٥,٥٣٣</b>	<b>٥٢٠</b>	<b>١,٦٩٤</b>	<b>الإجمالي</b>

#### ١٠ - مصروفات إدارية

عن التسعة أشهر المنتهية في		عن الثلاثة أشهر المنتهية في		
٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٢/٩/٣٠	٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٢/٩/٣٠	
(٥٤٣,٢٥٩)	(١٩٦,١٢٦)	(٦٤,٠٢٣)	(١٧٦,٣٦٧)	تكلفة العاملين
(٢٣,٣١١)	(٦,٨٠٦)	(٢,٣٣١)	(٧,٨٨١)	أجور ومرتبات
(٥٦٦,٥٧٠)	(٢٠٢,٩٣٢)	(٦٦,٣٥٤)	(١٨٤,٢٤٨)	تأمينات اجتماعية
(٥٤٢,٤٧٤)	(١٧٩,٠٠٩)	(٥٨,٤٦٩)	(٢١٣,٢٣٧)	الإجمالي
(١,١٠٩,٠٤٤)	(٣٨١,٩٤١)	(١٢٤,٨٢٣)	(٣٩٧,٤٨٥)	مصروفات إدارية أخرى
				الإجمالي

#### ١١ - (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

عن التسعة أشهر المنتهية في		عن الثلاثة أشهر المنتهية في		
٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٢/٩/٣٠	٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٢/٩/٣٠	
(٨٤,٩٤١)	(٣,٢٧٠)	١,٤٣٨	(٤٨,٤٣٠)	(عبء) رد مخصصات أخرى إيضاح (٢٩)
٣٢,٥٣٢	٧,١٦٦	٤٤٥	٦,٩٣٢	أرباح تقييم الأصول والالتزامات المالية بالعملات الأجنبية
٤,٣٤٥	٩,٣٧٥	-	٣,٩١٥	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٥١٩	-	-	-	أرباح بيع أصول آلت ملكيتها
٧,٢٠٩	(٧٩٢)	(٥٩)	(٥٤٥)	إيرادات و (مصروفات) أخرى
<b>(٤٠,٣٣٦)</b>	<b>١٢,٤٧٩</b>	<b>١,٨٢٤</b>	<b>(٣٨,١٣٨)</b>	<b>الإجمالي</b>

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

#### ١٢- (عبء) رد الخسائر الائتمانية المتوقعة

عن التسعة أشهر المنتهية في		عن الثلاثة أشهر المنتهية في		
٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٢/٩/٣٠	٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٢/٩/٣٠	
(٣١١,٩٢٥)	(٢٣,٢٦٥)	٩,١٤٢	(١٥٤,٠١٤)	قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٨)
١٣٦	-	-	١,٠٨٩	قروض وتسهيلات للبنوك (إيضاح ١٧)
٩,٢١٢	(٣,٩٧٧)	(٣,٩٧٧)	٣٣,٣٢٩	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣,٦٢٣	٤١	٤١	٧٥٤	أرصدة لدى البنوك (إيضاح ١٦)
١٠٩	(٥٣)	(٥٣)	-	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة (إيضاح ١٩)
١,٢٢٢	٢٧٦	٢٧٦	١,٥٣١	أصول أخرى (إيضاح ٢٣)
(٢٨٧,٥٧٣)	(٢٦,٩٧٨)	(٢٦,٩٧٨)	(١١٧,٣١١)	الإجمالي

#### ١٣- مصروفات ضرائب الدخل

عن التسعة أشهر المنتهية في		عن الثلاثة أشهر المنتهية في		
٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٢/٩/٣٠	٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٢/٩/٣٠	
(٥٢١,٧١٧)	(٤٩,٧٢٠)	(١٦٧,٦٩٩)	(٢٠,٧٩٨)	الضريبة الحالية
٢٤,٥٩٠	-	١٠,٩٦٩	-	الضريبة المؤجلة
(٤٩٧,١٢٧)	(٤٩,٧٢٠)	(١٥٦,٧٣٠)	(٢٠,٧٩٨)	

#### ١٤- نصيب السهم في أرباح الفترة

عن التسعة أشهر المنتهية في		عن الثلاثة أشهر المنتهية في		
٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٢/٩/٣٠	٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٢/٩/٣٠	
٩١٥,٨٣٤	٦٦,٤٣٩	٢٨٣,٥٣٩	٣٧,٥١٩	صافي أرباح الفترة (بعد استبعاد حصة العاملين) المتوقعة
٥٠٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	عدد الأسهم
١,٨٣	٠,٩٥	٠,٥٧	٠,٥٤	نصيب السهم في الأرباح

#### ١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٢/١٢/٣١	
٩٥٢,٨٥٦	٣٠٤,٩٨٠	نقدية
٧,٦٥٢,٦٣٦	١,٦٢٦,٥٩٩	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٨,٦٠٥,٤٩٢	١,٩٣١,٥٧٩	الإجمالي
٨,٦٠٥,٤٩٢	١,٩٣١,٥٧٩	أرصدة بدون عائد

#### ١٦- أرصدة لدى البنوك

٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٢/١٢/٣١	
١,٤١٠,٨٤٨	٦٤٩,٧٧٧	حسابات جارية
١٨,٨٢٨,٣٧٥	٣,٩١٥,٧٣٣	ودائع
٢٠,٢٣٩,٢٢٣	٤,٥٦٥,٥١٠	الإجمالي
(٢,٢٠٣)	(٢١٤)	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٠,٢٣٧,٠٢٠	٤,٥٦٥,٢٩٦	صافي أرصدة لدى البنوك

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣  
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري، ما لم يذكر خلاف ذلك

٣,٤٠٠,٠١١	١٥,٠٩١,٧١٨	بنك مركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٣,٤٥٠	١,٠٢٨,٩٧٨	بنوك محلية
١,١٥٢,٠٤٩	٤,١١٨,٥٢٧	بنوك خارجية
٤,٥٦٥,٥١٠	٢٠,٢٣٩,٢٢٣	الإجمالي
(٢١٤)	(٢,٢٠٣)	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤,٥٦٥,٢٩٦	٢٠,٢٣٧,٠٢٠	صافي أرصدة لدى البنوك
٣٥٣,٨٧٣	٥٢٦,٣١٠	أرصدة بدون عائد
٤,٢١١,٦٣٧	١٩,٧١٢,٩١٣	أرصدة ذات عائد ثابت
٤,٥٦٥,٥١٠	٢٠,٢٣٩,٢٢٣	الإجمالي
(٢١٤)	(٢,٢٠٣)	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤,٥٦٥,٢٩٦	٢٠,٢٣٧,٠٢٠	صافي أرصدة لدى البنوك
٤,٥٦٥,٥١٠	٢٠,٢٣٩,٢٢٣	أرصدة متداولة
-	-	أرصدة غير متداولة
٤,٥٦٥,٥١٠	٢٠,٢٣٩,٢٢٣	الإجمالي
(٢١٤)	(٢,٢٠٣)	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤,٥٦٥,٢٩٦	٢٠,٢٣٧,٠٢٠	صافي أرصدة لدى البنوك
٢,٢٢/١٢/٣١	٢,٢٣/٩/٢٠	تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٦٦	٢١٤	الرصيد في بداية الفترة / العام
-	١٢,٤٥٨	الرصيد المحول ناتج عملية الاندماج
(٣٧)	(١٣,٦٢٣)	رد الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة / العام
٨٥	٣,١٥٤	فروق ترجمه أرصده بالعملات الأجنبية
٢١٤	٢,٢٠٣	الرصيد في نهاية الفترة / العام

١٧- قروض وتسهيلات للبنوك

٢,٢٢/١٢/٣١	٢,٢٣/٩/٢٠	قروض لأجل
-	٣٠٨,٩٣٤	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	(١٠٧)	صافي قروض وتسهيلات للبنوك
-	٣٠٨,٨٢٧	

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات البنوك

٢,٢٢/١٢/٣١	٢,٢٣/٩/٢٠	الرصيد في بداية الفترة / العام
-	-	الرصيد المحول ناتج عملية الاندماج
-	١٩٥	رد الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة / العام
-	(١٣٦)	فروق ترجمه أرصده بالعملات الأجنبية
-	٤٨	الرصيد في نهاية الفترة / العام
-	١٠٧	

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

#### ١٨- قروض وتسهيلات للعملاء

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٩/٣٠	
		أفراد
٨١,٦٣٣	٢٣٢,٩٨٤	حسابات جارية مدينة
١٠٦,٤٣٤	٢٤٨,٥١٢	بطاقات ائتمان
٢,٠٢٧,٧٩٧	٣,٥٢٧,٤٤٢	قروض شخصية وسيارات
-	٧٥١,٨١٢	قروض عقارية
٢,٢١٥,٨٦٤	٤,٧٦٠,٧٥٠	إجمالي (١)
		مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٥٧٦,١٢٢	٣,٧٨٥,٣٥٥	حسابات جارية مدينة
٢,٢٢١,٠١٢	١٢,٤٧٢,٧٠٤	قروض مباشرة
٢٨٩,٠٥٨	١,١٩٨,٧٣٨	قروض مشتركة
-	٤,٢٩٨	أوراق تجارية مضمومة
٣,٠٨٦,١٩٢	١٧,٤٦١,٠٩٥	إجمالي (٢)
٥,٣٠٢,٠٥٦	٢٢,٢٢١,٨٤٥	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
		الإجمالي يوزع الى:
٣,١٢٩,١٠٤	١٤,٢٢١,٠٢٦	أرصدة متداولة
٢,١٧٢,٩٥٢	٨,٠٠٠,٨١٩	أرصدة غير متداولة
٥,٣٠٢,٠٥٦	٢٢,٢٢١,٨٤٥	
(٣٩٥,٠٥٩)	(١,٩٤٩,٨٠٦)	يخصم:
٤,٩٠٦,٩٩٧	٢٠,٢٧٢,٠٣٩	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
		صافي القروض والتسهيلات للعملاء

#### تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة القروض والتسهيلات للعملاء

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٩/٣٠	
٤٢٢,٥٥٣	٣٩٥,٠٥٩	الرصيد في بداية الفترة / العام
-	١,٣٥٧,٨٦٥	الرصيد المحوّل ناتج عملية الاندماج
٥٦,١٥١	٣١١,٩٢٥	عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة / العام
(٨٦,٤٢٧)	(١٤٠,٢٥٣)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة / العام
٢,٠٦٥	٧,٥٤٤	مبالغ مستردة
٧١٧	١٧,٦٦٦	فروق ترجمه أرصده بالعملة الأجنبية
٣٩٥,٠٥٩	١,٩٤٩,٨٠٦	الرصيد في نهاية الفترة / العام



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

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

أفراد				بطاقات ائتمان	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
الإجمالي	قروض عقارية	تسهيلات ائتمانية	قروض شخصية وسيارات		
٦٥,٥٣٥	-	٦٧	٦٣,٧٥٩	١,٧٠٩	الرصيد في ٢٠٢٣/١/١
١٩٨,٤٩١	٨,٦٤١	-	١٨٢,٩٤٦	٦,٩٠٤	الرصيد المحول الناتج من عملية الاندماج
(٦,٧٦٥)	٧,٢٩٨	(٢٦)	(١٦,٩٧٩)	٢,٩٤٢	عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٤,٠٢٨)	(٧٢)	-	(١٠,٩٦٥)	(٢,٩٩١)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
٦,٣٢٢	-	-	٤,٧٧٣	١,٥٤٩	مبالغ مستردة خلال الفترة
٢٤٩,٥٥٥	١٥,٨٦٧	٤١	٢٢٣,٥٣٤	١٠,١١٣	الرصيد في ٢٠٢٣/٩/٣٠

المؤسسات				حسابات جارية مدنيه	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
الإجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدنيه		
٣٢٩,٥٢٤	٦٠٠	٣٢٨,٩٢٤	-	-	الرصيد في ٢٠٢٣/١/١
١,١٥٩,٣٧٤	٩٥,٧٠٣	٢٨٤,٣٥٨	٧٧٩,٣١٣	٧٧٩,٣١٣	الرصيد المحول الناتج من عملية الاندماج
٣١٨,٦٩٠	(٤٣,٩٦٧)	٩٨٦,٩٩٠	(٦٢٤,٣٣٣)	(٦٢٤,٣٣٣)	عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٢٦,٢٢٥)	-	(١٢٦,٢٢٥)	-	-	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
١,٢٢٢	-	١,٢٢٢	-	-	مبالغ مستردة خلال الفترة
١٧,٦٦٦	٦٩٣	٢,٨٣٢	١٤,١٤١	١٤,١٤١	فروق ترجمه أرصده بالعملات الأجنبية
١,٧٠٠,٢٥١	٥٣,٠٢٩	١,٤٧٨,١٠١	١,٦٩,١٢١	١,٦٩,١٢١	الرصيد في ٢٠٢٣/٩/٣٠

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

المؤسسات				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
الإجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض شخصية		
٣٢٣,٦٧٧	١,١٦٩	٣٢٢,٥٠٨	٣٢٢,٥٠٨	٣٢٢,٥٠٨	الرصيد في ٢٠٢٢/١/١
٥٩,٧٥٤	(٦٢٠)	٦٠,٣٧٤	٦٠,٣٧٤	٦٠,٣٧٤	عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٦٤,٦٢٤)	-	(٦٤,٦٢٤)	(٦٤,٦٢٤)	(٦٤,٦٢٤)	مبالغ تم إعدامها خلال العام
-	-	-	-	-	مبالغ مستردة خلال العام
٧١٧	٥١	٦٦٦	٦٦٦	٦٦٦	فروق ترجمه أرصده بالعملات الأجنبية
٣٢٩,٥٢٤	٦٠٠	٣٢٨,٩٢٤	٣٢٨,٩٢٤	٣٢٨,٩٢٤	الرصيد في ٢٠٢٢/١٢/٣١

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

#### ١٩ - استثمارات مالية

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٩/٣٠
٢٠٠,٠٠٠	-
-	١,٢٧٠,٧٥٠
٣٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠
٢,٠٢٧,٠٠٥	٨,١٨٨,٣٠٧
٢,٥٢٧,٠٠٥	٩,٨٥٩,٠٥٧
(١١٣,١١٥)	(٧٤٧,٦٠٩)
(١٦,٤٣١)	(٨١,٦٨٧)
٢,٣٩٧,٤٥٩	٩,٠٢٩,٧٦١
٧١٩,٥٠٥	٧,٨٦٤,٢٥٩
٣,١١٦,٩٦٤	١٦,٨٩٤,٠٢٠
-	٧٢,٨٢١
-	١٣٠,٤٦٢
-	٢٠٤,٢٨٣
٢٣,٩٢٨	٦٦,٧٢٣
٢٣,٩٢٨	٦٦,٧٢٣
٣,١٥٠,٨٩٢	١٧,١٦٥,٠٢٦
١,١٩٤,٧٩٧	١,٦٦٧,٥٣٥
(٨٧)	-
١,١٩٤,٧١٠	١,٦٦٧,٥٣٥
٤,٣٤٥,٦٠٢	١٨,٨٣٢,٥٦١
٢,٤١٧,١٥٢	١٣,٦٥٠,٧١٢
١,٩٣٣,٤٥٠	٥,١٨١,٨٤٩
٤,٣٤٥,٦٠٢	١٨,٨٣٢,٥٦١
٢١٢,٧٨٩	١,٤٨٢,٢١٧
٤,٠٩٨,٨٨٥	١٧,٠٧٩,٣٣٨
٤,٣١١,٦٧٤	١٨,٥٦١,٥٥٥
-	(٢٤٢,٧٧٨)
-	(٢٤٢,٧٧٨)

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)

أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم

أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم

أذون خزانه استحقاق ٢٧٣ يوم

أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم

الإجمالي

عوائد لم تستحق بعد

فروق تقييم استثمارات ماليه من خلال الدخل الشامل الأخر

الصافي

ب- سندات مدرجة في السوق (البورصة المصرية)

إجمالي أدوات الدين (أ+ب)

٢- أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة:

- مدرجة في سوق الأوراق المالية

- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية

إجمالي أدوات حقوق الملكية

٣- وثائق صناديق استثمار غير مدرجة في البورصة

إجمالي وثائق صناديق الاستثمار

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

٢ / ١٩ استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

- أدوات دين مدرجة في السوق (سندات حكومية)

يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

إجمالي الاستثمارات المالية (٢/١٩ + ١/١٩)

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

الإجمالي

أدوات دين ذات عائد متغير

أدوات دين ذات عائد ثابت

الإجمالي

٣ / ١٩ عمليات بيع أذون خزانه مع الالتزام بإعادة الشراء

أذون خزانه مباعه مع الإلتزام بإعاده الشراء

الإجمالي

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

#### استثمارات مالية

الإجمالي	بالتكلفة المستهلكة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	الميزان
٣,٣٤٢,٩٤٤	٨١٣,٩٥٦	٢,٥٢٨,٩٨٨	الرصيد في ٢٠٢٢/١/١
٣,٣٣٥,٣٩١	٤٢٤,٧٣١	٢,٩١٠,٦٦٠	إضافات
(٢,٦٠١,٢٦٠)	(٥٠,٠٠٠)	(٢,٥٥١,٢٦٠)	إستبعادات (بيع / استرداد)
٢٩٩	٧٧٣	(٤٧٤)	استهلاك علاوة وخصم الإصدار
٣٠٢,٠٩٢	٥,٣٢٥	٢٩٦,٧٦٧	فروق ترجمه أرصده بالعملات الأجنبية
(٣٣,٧٨٩)	-	(٣٣,٧٨٩)	صافي التغير في القيمة العادلة
(٧٥)	(٧٥)	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤,٣٤٥,٦٠٢	١,١٩٤,٧١٠	٣,١٥٠,٨٩٢	الرصيد في ٢٠٢٢/١٢/٣١
١٦,٩١٠,٨٢٨	١,٠٧١,٨٦٥	١٥,٨٣٨,٩٦٣	الرصيد المحول ناتج عملية الاندماج
١٣,٣٦١,١٧٦	-	١٣,٣٦١,١٧٦	إضافات
(١٦,١٣٥,٢٤٦)	(٦٠٤,١٦٨)	(١٥,٥٣١,٠٧٨)	إستبعادات (بيع / استرداد)
(٢٥٥,٦٦٦)	١,٥٠٨	(٢٥٧,١٧٤)	استهلاك علاوة وخصم الإصدار
٨٥٤,٦٠٤	٣,٥٣٣	٨٥١,٠٧١	فروق ترجمه أرصده بالعملات الأجنبية
(٢٤٨,٨٢٤)	-	(٢٤٨,٨٢٤)	صافي التغير في القيمة العادلة
٨٧	٨٧	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٨,٨٣٢,٥٦١	١,٦٦٧,٥٣٥	١٧,١٦٥,٠٢٦	الرصيد في ٢٠٢٣/٩/٣٠

#### تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٩/٣٠	
١٢	٨٧	الرصيد في بداية الفترة / العام
٤٨	(١٠٩)	عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة / العام
٢٧	٢٢	فروق ترجمه أرصده بالعملات الأجنبية
٨٧	-	الرصيد في نهاية الفترة / العام

#### ٢٠- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٩/٣٠	
-	١٣,٠٦٣	وثائق صناديق استثمار
-	٤٢٨	محفظة مالية مدارة بواسطة الغير
-	١٣,٤٩١	الإجمالي

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

٢١- استثمارات في شركات شقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة :

٣٠ سبتمبر 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	٣٧١,٧٥٩	٢٤١,٤٦٨	١٨,١٨٠	١٠,٠٣٧	%١٩,٧٥	٢٥,٧٣٢
- شركة أروب للتأمين على الممتلكات	مصر	٧١٠,٤٥٢	٣٢٤,٨٩١	٦٢,٤٣٦	٤٥,١٢٠	%٣٩,٧٥	١٥٣,٢٧٣
- شركة بلوم مصر لتداول الأوراق المالية**	مصر	٨٣,٨٩٦	٩٠,١٢٠	١٦,٧٤٦	(١٢,٠٢١)	%٤٨,٩٩	-
- شركة بلوم للإستثمارات المالية*	مصر	-	-	-	-	-	-
الإجمالي		١,١٦٦,١٠٧	٦٥٦,٤٤٩	٩٧,٣٦٢	٤٣,١٣٦	-	١٧٩,٠٠٥

\* تم بيع شركة بلوم للإستثمارات المالية (شركة شقيقة) خلال الربع الثالث من العام الجاري بمبلغ وقدره ١,١٢٥ ألف جنيه مصري ونتاج عنها أرباح بيع استثمارات مالية بمبلغ وقدره ٥٤٩ ألف جنيه مصري ببند "أرباح بيع استثمارات مالية في شركات شقيقة" (إيضاح رقم ٨).  
\*\* طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ١٨ المعدل ٢٠١٥ والذي ينص علي "إذا تجاوز نصيب المنشأ في خسائر شركة شقيقة حصته في تلك الشركة أو تساوي معها؛ تتوقف المنشأ من الاعتراف بنصيبها في الخسائر الإضافية لتلك الشركة".

٢٢- أصول غير ملموسة

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٩/٣٠	البرمجيات
١٢,٠٥٦	٢٣,٠٧٩	صافي القيمة الدفترية في أول الفترة / العام
-	٢١,٧٥٨	الرصيد المحول ناتج عمليه الاندماج
١٩,٧٩٩	٧,٩٠٥	إضافات
(٨,٧٧٦)	(١٦,٥٤٥)	الاستهلاك
٢٣,٠٧٩	٣٦,١٩٧	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة / العام

٢٣- أصول أخرى

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٩/٣٠	الإيرادات المستحقة
١٩١,١٥٥	٧٧٢,٤٦٣	المصروفات المقدمة
١٩,١١٥	٥٥,١٥٣	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٣١,٣٢٠	٥٦,٩٥٤	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاة لديون التأمينات والعهد
٧,٢٢٢	٤٣,٠١٨	أخرى
١,٢٢٨	٢,٥٦٧	الإجمالي
٥٠,٧٥٠	٢٠٩,٦٩٧	مخصص اضمحلال أصول آلت ملكيتها للبنك وفاة لديون
٣٠٠,٨٤٠	١,١٣٩,٨٥٢	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعه للإيرادات المستحقة
(٦٠٠)	(٦٠٠)	
(٧١)	(٥,٢٧٢)	
٣٠٠,١٦٩	١,١٣٣,٩٨٠	

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

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول الأخرى

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٩/٣٠	
٣٠٢	٧١	الرصيد في بداية الفترة / العام
-	٦,٤٣٧	الرصيد المحول ناتج عملية الاندماج
(٢٣١)	(١,٢٧٢)	رد الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة / العام
-	٣٦	فروق ترجمة أرصده بالعملة الأجنبية
٧١	٥,٢٧٢	الرصيد في نهاية الفترة / العام

٢٤ - أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٩/٣٠	
٩٧٨	٩٧٨	مبنى الأسكندرية
٣٥	٣٥	مبنى المهندسين
١,٠١٣	١,٠١٣	الإجمالي

٢٥ - أصول ثابتة

إجمالي	أثاث	أجهزة ومعدات	تجهيزات وتركيبات	وسائل نقل	نظم البنية متكاملة	مباني وإنشاءات	الأراضي	
٧١٢,٢٨٢	٥٤,٨٤٥	٢,٠٠٩	٣٠٠,٩٢٢	٨,٢٥١	٨٥,٧٧٨	١٤٧,٩٦٨	٩٤,٥٠٠	التكلفة في ٢٠٢٢/١/١
٣٣,٧٠٥	٨٦٨	١,١٣٨	٩,٨٧٣	-	٤,٨٢٦	١٢,٠٠٠	-	الإضافات خلال العام
(٢٨,٣٣٤)	(٦٨٩)	(٤,٠٩١)	(٩,٧٩٦)	(٢٢٩)	(١١,٦٤٧)	(١,٨٨٢)	-	الاستبعادات خلال العام
٩٦٥	-	-	-	-	-	٩٦٥	-	*المحول من أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
٧١٨,٦١٩	٥٥,٠٢٤	١٧,٠٦٦	٣٠٠,٩٩٩	٨,٠٢٢	٧٨,٩٥٧	١٦٤,٠٥١	٩٤,٥٠٠	التكلفة في ٢٠٢٢/١٢/٣١
١,٠٢٥,٣٢٦	٢,٠٧٢٨	١٦,٥٤٠	٢٩٥,١٤٠	١٦,٣٣٥	٢٤٢,٨٣٧	٤٠٥,٧٤٧	٢٧,٩٩٩	المحول من التكلفة ناتج عملية الاندماج
١٦,٦٢٦	٥٠٦	٢,٩٦٧	٢,٢٨٢	-	١٠,٨٧١	-	-	الإضافات خلال الفترة
(١,٩٥٢)	(٨٥)	(٩٠)	(١٩)	-	(٧٢٥)	(١,٠٣٣)	-	الاستبعادات خلال الفترة
٤,٥٠٥	-	-	-	-	-	٤,٥٠٥	-	*المحول من استثمارات عقارية
١,٧٦٣,١٢٤	٥٦,١٧٢	٢٠,٠٣٣	٣٠٠,٩٨٠	٢٤,٣٥٧	٢٣١,٩٤٠	٥٧٣,٢٧٠	١٢٢,٤٩٩	التكلفة في ٢٠٢٣/٩/٣٠
٢٧٩,٣٠٦	٢٠,٤٦٣	١٦,٤٧٨	١٤٥,١١٣	٨,٢٢١	٦٩,٣٦٦	١٩,٦٦٥	-	مجموع الإهلاك في ٢٠٢٢/١/١
٥٠,٣٤٠	٥٠,٩٥	١,٠٠٨	٣٢,٩٢٠	١٣	٨,٣٠٥	٢,٩٩٩	-	الإهلاك خلال العام
(٢٧,٢٠٣)	(٦٨٩)	(٤,٠٨٢)	(٩,٧٩٦)	(٢٢٩)	(١١,٦٤٦)	(٧٦١)	-	مجموع إهلاك الاستبعادات
٨١٥	-	-	-	-	-	٨١٥	-	*المحول من أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
٢٠٢,٢٥٨	٢٤,٨٦٩	١٣,٤٠٤	١٦٨,٢٢٧	٨,٠٠٥	٦٦,٠٢٥	٢٢,٧١٨	-	مجموع الإهلاك في ٢٠٢٢/١٢/٣١
٦٤٦,٧٣٩	١٣,٦٦٨	١١,٧٧٨	٢١٦,١٨٠	١٤,٧٠١	٢٠٣,٨٦٣	١٨٦,٥٤٩	-	المحول من مجموع الإهلاك ناتج عملية الاندماج
٨٥,٣١٤	٤,٩٣٣	١,٩١٧	٣٩,٦٧٣	٨١٥	٢٠,٧٩٨	١٧,٠٧٨	-	إهلاك الفترة
(١,٣٦٧)	(٨٥)	(٩٠)	(١٩)	-	(٧٢٥)	(٤٤٨)	-	مجموع إهلاك الاستبعادات
٢,٥٣٤	-	-	-	-	-	٢,٥٣٤	-	*المحول من استثمارات عقارية
١,٠٣٦,٢٧٨	٤٣,٣٨٥	٢٧,٠٠٩	٤٢٤,٠٧١	٢٣,٥٢١	٢٨٩,٩٦١	٢٢٨,٤٣١	-	مجموع الإهلاك في ٢٠٢٣/٩/٣٠

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣  
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري، والمذكر خلاف ذلك

صافي القيمة الدفترية:

صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٣/٩/٣٠							
٧٢٦,٧٤٦	٣٢,٧٨٨	٩,٤٧٤	١٧٤,٣٣١	٨٣٦	٤١,٩٧٩	٣٤٤,٨٣٩	١٢٢,٤٩٩
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٢/١٢/٣١							
٤١٥,٣٦١	٣٠,١٥٥	٣,٦٦٢	١٣٢,٧٦٢	١٧	١٢,٩٣٢	١٤١,٣٣٣	٩٤,٥٠٠

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

٢٦- أرصدة مستحقة للبنوك

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٩/٣٠	
١٧٥,٩٦٠	١٠٨,٤٥٥	حسابات جارية
٢٧٧,٧٣٥	١٥٩,٧٩٩	ودائع
٤٥٣,٦٩٥	٢٦٨,٢٥٤	الإجمالي
٣٠٥,٢٣٤	٢٦٨,٢٥٤	بنوك خارجية
١٤٨,٤٦١	-	بنوك محلية
٤٥٣,٦٩٥	٢٦٨,٢٥٤	الإجمالي
٧,٦٦٢	٢٦٨,٢٥٤	أرصدة بدون عائد
٤٤٦,٠٣٣	-	أرصدة ذات عائد ثابت
٤٥٣,٦٩٥	٢٦٨,٢٥٤	الإجمالي
٤٥٣,٦٩٥	٢٦٨,٢٥٤	أرصدة متداولة
-	-	أرصدة غير متداولة
٤٥٣,٦٩٥	٢٦٨,٢٥٤	الإجمالي

٢٧- ودائع العملاء

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٩/٣٠	
٦,٥٢٨,٩٤٦	٢٣,٢٠١,٢٢٧	ودائع تحت الطلب
٤,١٩٢,٦٧٧	٢٤,٧٤٨,٠٥٣	ودائع لأجل وياخطار
٢,١٩٣,٢٣٠	٧,٠٠٣,٤٧٦	شهادات ادخار وإيداع
٦٧٦,١٥٠	٤,٢٣٦,٥٧٨	ودائع توفير
١٩٢,٢٨٦	١,١٩٦,٨٥٣	ودائع أخرى
١٣,٧٨٣,٢٨٩	٦٠,٣٨٦,١٩٧	ودائع مؤسسات
٩,٦٢٤,٧٢٣	٤٧,٢٦٩,٨٤٥	ودائع أفراد
٤,١٥٨,٥٦٦	١٣,١١٦,٣٥٢	
١٣,٧٨٣,٢٨٩	٦٠,٣٨٦,١٩٧	أرصدة بدون عائد
١,٨٥٧,٥٤٨	٤,٧٣٦,١٥٧	أرصدة ذات عائد متغير
٥,٦٣٢,٣٠٥	٢٤,٥٤٣,٥٦٢	أرصدة ذات عائد ثابت
٦,٢٩٣,٤٣٦	٣١,١٠٦,٤٧٨	
١٣,٧٨٣,٢٨٩	٦٠,٣٨٦,١٩٧	أرصدة متداولة
١٢,٤٧٧,٢٣١	٥٥,٢٧١,٠٧٢	أرصدة غير متداولة
١,٣٠٦,٠٥٨	٥,١١٥,١٢٥	
١٣,٧٨٣,٢٨٩	٦٠,٣٨٦,١٩٧	

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

#### ٢٨ - التزامات أخرى

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٩/٣٠	
٤٥,١٩٣	٢٥٧,٦٥١	عوائد مستحقة
٤,٥٦٤	٢٣,٧٨٥	إيرادات مقدمة
٦٤,٨٦٧	٣٨٦,٤١١	مصروفات مستحقة
١٣٧,٢٠٨	٣٦٨,١٨٤	دائنون
١٠٤,٣٤٧	٤١٩,٥٠٣	أرصدة دائنة متنوعة
٣٥٦,١٧٩	١,٤٥٥,٥٣٤	

#### ٢٩ - مخصصات أخرى

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٩/٣٠	
٧٨,٣٤٤	٩٣,٩٠٧	الرصيد في بدايه الفترة / العام
-	٢٨٣,٠٢٤	الرصيد المحول ناتج عملية الاندماج
٤,٢٦٧	٦,٦٥٩	فروق ترجمه الأرصدة بالعملة الأجنبية
٢٣,١٤٢	٨٤,٩٤١	العبء المحمل على قائمة الدخل
(١١,٨٤٦)	(٤٧,٨٦٥)	المستخدم خلال الفترة / العام
٩٣,٩٠٧	٤٢٠,٦٦٦	الرصيد في نهاية الفترة / العام
١٨,٠٠٤	٦٤,٣٧٥	مخصص التزامات عرضية
٧٥,٩٠٣	٣٥٦,٢٩١	مخصصات أخرى
٩٣,٩٠٧	٤٢٠,٦٦٦	الأجمالي

#### ٣٠ - الضريبة المؤجلة

- أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

بالألف جنيه مصري

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	المكون / المستخدم خلال الفترة	الرصيد المحول ناتج عملية الاندماج	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	تدوير المركز المالي	بيان ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(٣٤,٣٩٢)	٥,٧٣٦	(١٧,٢٨٥)	(٢٢,٨٤٣)	التزام	فروق اهلاكات الأصول الثابتة
٧٧,٩٢٥	١٨,٨٥٤	٥٩,٠٧١	-	أصل	مخصصات أخرى
٤٣,٥٣٣	٢٤,٥٩٠	٤١,٧٨٦	(٢٢,٨٤٣)		

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	المكون / المستخدم خلال الفترة	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	تدوير 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 - سابقا (البنك المندمج) في بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (البنك الدامج) وأصبح رأس المال المرخص به ١٠ مليار جنيه مصري ورأس المال المصدر والمدفوع ٣,٧ مليار جنيه مصري موزعه على عدد ٣٧٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ جنيه  
- وافقت الجمعية العامة العادية للبنك في ٦ يوليو ٢٠٢٣ على استخدام مبلغ وقدره ١٣٠٠ الف جنيه مصري من الاحتياطي العام والأرباح المرحلة لزيادة رأس المال وذلك وفقا للمركز المالي للبنك بعد الاندماج بتاريخ ٢٠٢٣/٣/٣١ وتم انتهاء الاجراءات والتأشير في السجل التجاري بتاريخ ١٤ اغسطس ٢٠٢٣ وأصبح رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ ٥ مليار جنيه مصري موزعا على عدد ٥٠٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ جنيه .  
وبذلك يكون هيكل المساهمين كما يلي:

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

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) سابقا

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

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

٢- صافي حقوق الملكية لبنك بلوم مصر - ش.م.ب سابقا وفقا للقيمة الدفترية في ٢٠٢١/٦/٣٠ تبلغ ٤٤,٧٦٠,٠٤٤ الف جنيه مصري.

٣٢ - الاحتياطيات

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٩/٣٠	
٩,٦٢٠	٢٢,١١٢	احتياطي مخاطر عام (١-٣٢)
٣٦,٢٩٤	٢٣,٨٥٥	احتياطي المخاطر البنكية العام (٣-٣٢)
١٥٦,٨٥٠	٧٤٠,٠٦١	احتياطي قانوني (٣٢-ج)
٩٢,٤٠٦	١٤٩,٠٩٠	احتياطي رأسمالي (٣٢-د)
(١١,١٩٣)	(٥١٣,١٨٣)	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر (٣٢-هـ)
٨١٢,٣٩٢	٣٦,٤٩١	احتياطي عام (٣٢-و)
-	٢٦٨,٦٣٨	احتياطي ناتج عملية الاندماج (٣٢-ز)
١,٠٩٦,٣٦٩	٧٢٧,٠٦٤	إجمالي الاحتياطيات



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

وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلي :

أ - احتياطي مخاطر عام \*

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٩/٣٠
٩,٦٢٠	٩,٦٢٠
-	١٢,٤٩٢
٩,٦٢٠	٢٢,١١٢

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

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

ب - احتياطي المخاطر البنكية العام

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٩/٣٠
٢٧,٣١٧	٣٦,٢٩٤
-	٢٣,٥٩٩
٨,٩٧٧	(٣٦,٠٣٨)
٣٦,٢٩٤	٢٣,٨٥٥

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	٢٠٢٣/٩/٣٠
١٥٦,٨٥٠	١٥٦,٨٥٠
-	٥٤,٨٣٢
-	٤٢,٣٧٩
١٥٦,٨٥٠	٢٥٤,٠٦١

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	٢٠٢٣/٩/٣٠
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

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣  
جميع المبالغ بالألف جنيهاً مصرياً ما لم يذكر خلاف ذلك

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

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٩/٣٠	
١٩,٦٢١	(١١,١٩٣)	الرصيد في أول الفترة / العام
-	(٢٥٠,١٧٢)	الرصيد المحول من الاحتياطي ناتج عملية الاندماج
(٣٣,٧٨٩)	(٢٤٨,٨٢٤)	صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / العام
٢,٩٧٥	(٢,٩٩٤)	الخسائر الأثمانية المتوقعة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١١,١٩٣)	(٥١٣,١٨٣)	الرصيد في نهاية الفترة / العام

و - احتياطي عام

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٩/٣٠	
٨١٢,٣٩٢	٨١٢,٣٩٢	الرصيد في أول الفترة / العام
-	٢٤,٠٩٩	الرصيد المحول من الاحتياطي ناتج عملية الاندماج
-	(٨٠٠,٠٠٠)	المحول الى زيادة رأس المال
٨١٢,٣٩٢	٣٦,٤٩١	الرصيد في نهاية الفترة / العام

ز - احتياطي ناتج عملية الاندماج

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٩/٣٠	
-	-	الرصيد في أول الفترة / العام
-	٢٦٨,٦٣٨	احتياطي ناتج عملية الاندماج
-	٢٦٨,٦٣٨	الرصيد في نهاية الفترة / العام

٣٣ - أرباح محتجزة

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٩/٣٠	
(٦٩,٧٣٩)	(١٧,١٨٦)	الحركة على الأرباح المحتجزة
٦٢,١٧٥	١,٠١٧,٥٩٣	الرصيد في أول الفترة / العام
(٦٤٥)	(٥٢,٩٦٩)	صافي أرباح الفترة / العام
(٨,٩٧٧)	٣٦,٠٣٨	المحول الى الاحتياطيات
-	(٥٠٠,٠٠٠)	المحول الى احتياطي مخاطر بنكية عام
-	(٤,٦٤٩)	المحول الى زيادة رأس المال
-	(٤٦,٦٢٧)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
-	١,٤٥٧,٢١١	توزيعات أرباح
(١٧,١٨٦)	١,٨٨٩,٤١١	الرصيد المحول من الاحتياطي ناتج عملية الاندماج
		الرصيد في نهاية الفترة / العام

٣٤ - ميزان 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.

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣  
جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري، والمذكر خلاف ذلك

#### مكافأة ترك الخدمة

يوجد نظام داخلي بالبنك يتم بموجبه منح عاملين بالبنك مكافآت ترك الخدمة بما يتناسب مع مدة الخدمة، ويتم تكوين مخصص لهذا الغرض - على أساس القيمة الحالية في ضوء الفروض الاكتوارية المحددة في تاريخ القوائم المالية - تحميلاً 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:

٢٠٢٢/٩/٣٠	٢٠٢٣/٩/٣٠	
٢٤٩,٦٨٣	٩٥٢,٨٥٦	نقدية
٤,٨٠٦,٣٥٢	١٨,٧٠٣,٥٧٠	أرصدة لدى البنوك
٥,٠٥٦,٠٣٥	١٩,٦٥٦,٤٢٦	

#### ٣٦- التزامات عرضية وارتباطات

##### أ - مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ والمكون عنها مخصصات واحتياج الى تكوين مخصص اضافي لها حتى تاريخه الا انه في حالة وجود اية تغييرات قانونية قد تتحقق خسائر منها سوف يتم تكوين المخصص لهذه الخسائر يغطي قيمة الخسارة المتوقعة.

##### ب - ارتباطات باسمايلية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بتجهيزات الفروع بمبلغ ١٤,٠٣٤ ألف جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

##### ج - ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات (بالصافي)

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

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٩/٣٠	
٤٧٤,٢٦٤	٣,٤٤٩,٨٠٩	خطابات ضمان
١٨,٦٣٨	٢٠٧	اعتمادات مستندية استيراد
٤٦,٦٤٣	٤٨,٤٩٥	اعتمادات مستندية تصدير
١٢,٢١١	٣٧,٩٣٦	التزامات عرضية كمبيالات
٥٥١,٧٥٦	٣,٥٣٦,٤٤٧	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:-

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتهمة للقوائم المالية الدورية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣  
جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري، ما لم يذكر خلاف ذلك

(أ) معاملات أخرى مع أطراف ذوي علاقة

١- طبيعه المعاملات

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٩/٣٠	المركز المالي
		أ- المساهم الرئيسي وفروعه بالخارج
٢٦٤,٥٢٩	٨٣١,٠٥٦	أرصدة لدى البنوك
٦١٢	٧٨٦	أرصدة مستحقة للبنوك
١٨٢,٥٣٣	١٣٩,٣٩٣	التزامات عرضية
		ب- الشركات شقيقة
-	٥,٣٠٩	شركة بلوم مصر لتداول الأوراق المالية - حساب جاري دائن
-	٨٠,٠٠٠	شركة بلوم مصر لتداول الأوراق المالية - قروض وتسهيلات
-	٦,٤٠٦	شركة أروب للتأمين على الحياة - حساب جاري
-	١٠,٢٦٤	شركة أروب للتأمين على الممتلكات - حساب جاري
		قائمة الدخل
		أ- المساهم الرئيسي وفروعه بالخارج
١,٠٨١	١٤,٩٤٧	عائد الارصده لدي البنوك
		ب- الشركات شقيقة
		شركة بلوم مصر لتداول الاوراق المالية
-	١١,١٤٢	عائد قروض وتسهيلات
-	٣٧	مصروف فوائد - حساب جاري دائن
		شركة أروب للتأمين على الحياة
-	٣٢١	مصروف فوائد - حساب جاري دائن
-	١٠٩	مصروف فوائد - ودائع
		شركة أروب للتأمين على الممتلكات
-	٧٤٢	مصروف فوائد - حساب جاري دائن
-	١٦٤	مصروف فوائد - ودائع
		شركة بلوم للاستثمارات المالية
-	٢٧	مصروف فوائد - حساب جاري دائن

## بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣  
جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

### ٢ - ميراثات ومكافآت الإدارة العليا

وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٣ أغسطس ٢٠١١، فقد بلغ المتوسط الشهري الصافي الذي يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والميراثات الأكبر في البنك مجتمعين ٥,٧٢٨ ألف جنيه مصري عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 أزيهوت مصر لإدارة الصناديق و محافظ الأوراق المالية، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١٥٧,١٢٣ وثيقة خصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٠٠ جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق. وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٢٢٠,٧٦ جنيه مصري كما بلغت مساهمة البنك في وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ عدد ٨٥٠٠٠ وثيقة.

### - صندوق استثمار بنك المؤسسة العربية المصرفية الثاني (ذو العائد النومي التراكمي - مزايًا 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 ٨٣٢,٥١٨ وثيقة خصص للبنك ٥٠٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٠ جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق. وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٤٢,٥٤٥٢٢ جنيه مصري كما بلغت مساهمة البنك في وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ عدد ٥٠٠,٠٠٠ وثيقة.

### - صندوق استثمار بنك بلوم (عائد تراكمي مع توزيع عائد دوري)

تقوم شركة بلوم مصر للاستثمارات المالية بإدارة الصندوق، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عدد ١,٠٣٩,٠٠٨ وثيقة قيمتها ١,٠٣,٩٠٠,٨٠٠ جنيه مصري خصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (علمًا بأن القيمة الاسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه) وذلك لمباشرة نشاط الصندوق. وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية مبلغ ٢٢٣,٠١ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ عدد ٥١,٠٦٢ وثيقة.

### - صندوق استثمار بنك بلوم (النقدي ذو العائد التراكمي)

تقوم بإدارة الصندوق بلوم مصر للاستثمارات المالية، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عدد ١,٤١٩,٨٥٧ وثيقة قيمتها ١٤١,٩٨٥,٧٠٠ جنيه مصري خصص للبنك ٦٥,٥٠٠ وثيقة منها ٥٠,٠٠٠ وثيقة بسعر القيمة الاسمية (علمًا بأن القيمة الاسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق. وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية مبلغ ٤٣٤,٩٣ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ عدد ٩٧٥,٠٥٢ 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 العيل

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 لمأموريه كبار الممولين وتم تقديم كشوف التسوية الربع سنوية في المواعيد القانونية حتى سبتمبر ٢٠٢٣.

### ضريبة الدمغة

تم الانتهاء من فحص الضريبة للبنك وتسوية 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 لمأموريه كبار الممولين في نهاية كل ربع.

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

#### - الموقوف الضريبي المؤسسة العربية المصرفية - بنك بلوم سابقا

##### ضريبة أرباح شركات الأموال

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

##### ضريبة كسب العمل

تم الفحص و الربط و التسوية النهائية و لا يوجد فروق مستحقه 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 وخاصة أسعار الطاقة في الارتفاع، كما ارتفعت توقعات معدلات التضخم العالمية على المدى القصير لتستمر عند مستويات تفوق المعدلات المستهدفة، وهو ما يشكل تحدي لاستعادة استقرار الاسعار عالميا وبالتالي، من المتوقع أن تظل أسعار العائد الرئيسية عند مستوياتها المرتفعة. و على الرغم من ارتفاع التوقعات الخاصة بالنشاط الاقتصادي العالمي، قد تتأثر تلك التوقعات سلبا إذا ما استمر التباطؤ في النشاط الاقتصادي خاصة في منطقة اليورو والصين.

- وعلى الصعيد المحلي، وقيما يتعلق بسوق العمل، انخفض معدل البطالة إلى ٧,٠% خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢٣ مقارنة بمعدل بلغ ٧,١% خلال الربع السابق له، ويرجع ذلك بشكل أساسي إلى زيادة أعداد المشتغلين بوتيرة أسرع من ارتفاع قوة العمل.

- حقق ميزان المدفوعات المصري فائضا كليا بلغ ٨٨٢,٤ مليون دولار في العام المالي الماضي ٢٠٢٢ - ٢٠٢٣ مقابل عجز كلي بلغ نحو ١٠,٥ مليار دولار خلال السنة المالية السابقة. وسجل العجز في حساب المعاملات الجارية تحسنا بمعدل ٧١,٥% ليقتصر على نحو ٤,٧ مليار دولار مقابل نحو ١٦,٦ مليار دولار، كنتيجة أساسية لتراجع عجز الميزان التجاري بمعدل ٢٨,٢% ليقتصر على نحو ٣١,١% مليار دولار. وقد تضاعف فائض الميزان الخدمي ليصل نحو ٢١,٩ مليار دولار، نظراً للزيادة الملحوظة في كل من الإيرادات السياحية وحصيلة رسوم المرور في قناة السويس، كما أسفرت المعاملات الرأسمالية والمالية عن صافي تدفق للداخل بلغ نحو ٨,٩ مليار دولار.

- سجل المعدل السنوي للتضخم العام ٣٨,٠% في سبتمبر ٢٠٢٣ مقابل ٣٧,٤% في أغسطس ٢٠٢٣، كما سجل المعدل السنوي للتضخم الأساسي ٣٩,٧% في سبتمبر ٢٠٢٣ مقابل ٤٠,٤% في أغسطس ٢٠٢٣.

- قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري رفع أسعار العائد الأساسية بواقع ١٠٠ نقطة أساس في اجتماعها في ٣ أغسطس ٢٠٢٣ ليصل سعري عائد الايداع والاقرض 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%.

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

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

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

وتظهر قائمة المركز المالي الأصول 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.

١٠,٨٥٧,٠٣٢	أرصدة لدى البنوك
١٨٥,٧١٧	قروض وتسهيلات للبنوك
١٣,٤٩١,٩٤٣	قروض وتسهيلات للعملاء
١٥,٨٣٨,٩٦٣	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١,٠٧١,٨٦٥	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٢١,٥١٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٢,٩٨٨,٦٣٣	ودائع العملاء

#### ٤١- أرقام المقارنة

- تمت إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة حيثما اقتضت الضرورة لتتوافق مع طريقة العرض المتبعة في هذه القوائم المالية.
- تمثل أرصدة أرقام المقارنة في المركز المالي ونتائج الأعمال لبنك المؤسسة العربية المصرفية- مصر فقط (قبل الاندماج).