

Forvis Mazars مصطفى شوقي و شركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

EY المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
محاسبون قانونيون ومستشارون

بنك المؤسسة العربية المصرفية – مصر
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
وتقرير الفحص المحدود عليها

بنك المؤسسة العربية المصرفية – مصر

القوائم المالية الدورية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

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

مصطفى شوقي
محاسبون قانونيون ومستشارون

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود حول القوائم المالية الدورية إلى السادة أعضاء مجلس إدارة بنك لبنك المؤسسة العربية المصرفية "شركة مساهمة مصرية"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المرفقة لبنك المؤسسة العربية المصرفية "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي الدورية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ وكذا القوائم الدورية للدخل والدخل الشامل عن الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وكذا القوائم الدورية للتدفقات النقدية و للتغير في حقوق الملكية عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الايضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف 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 السارية، وتتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على 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 استفسارات بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة. وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم يتم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المرفقة والمشار إليها أعلاه لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي لبنك المؤسسة العربية المصرفية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ وعن أدائه المالي للثلاثة و التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وتدفقاته النقدية عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف 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 بأعداد هذه القوائم المالية الدورية.



القاهرة في ٢٠ نوفمبر ٢٠٢٤.

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

المركز المالي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

(ألف جنيه مصري)

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠	إيضاح	الأصول
٨,٠٢٣,٦٨٥	١١,٧٢٢,٥٠١	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٦,٣١٠,٢٨٧	١٦,١٤٦,٤٩٨	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
١٤,٨٤٥	١٦,٥٧٧	(٢٠)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٠,٦٥٠	٤٧٥,٤٦٨	(١٧)	قروض وتسهيلات للبنوك
٢١,٣٩٠,١٨٩	٢٩,٥٨٨,٠١٥	(١٨)	قروض وتسهيلات للعملاء
			استثمارات مالية
١٩,٧٦٥,٠٦١	٢٢,٠٣٥,١١٥	(١/١٩)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٥٧٧,٩٦٤	٧٣٣,٩٠١	(٢/١٩)	- بالتكلفة المستهلكة
١٨١,٧٨٢	٢١٤,١٥١	(٢١)	- استثمارات في شركات شقيقة
٣٩,١٣٦	٢٩,١٠٨	(٢٢)	أصول غير ملموسة
٩٤٥,٥٣٥	١,٠٤٣,٥٤٦	(٢٣)	أصول أخرى
٧٠,٦٩٤٩	٦٤٠,١٣٨	(٢٥)	أصول ثابتة
-	١٦,٠٩٥	(٢٦)	استثمارات عقارية
١٠,٦,٤٢٧	١٣٢,٧٠٧	(٣١)	أصول ضريبية مؤجلة
١,٠١٣	١٥,١٩٠	(٢٤)	أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
٦٩,٣٦٩,٣٧٨	٨٢,٨٠٩,٠١٠		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
١,٢٤٩,٧٨٩	٩٢٧,١٤٠	(٢٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٣٥,٠٣٣	٢١٣,٤٤٧	(٣/١٩)	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٥٧,٧٧٤,٣٨٦	٦٨,٩٩٤,٧٣٠	(٢٨)	ودائع العملاء
٩٢١,٤٩٨	١,٧١٩,٨٨٥	(١/٢٩)	التزامات أخرى
٤٧٠,٥٩٩	٤٧٩,٠٧٣	(٢/٢٩)	التزامات ضرائب الدخل الجارية
٤٩١,٣٧٤	٥٢٢,٩٠٣	(٣٠)	مخصصات أخرى
٣٣,٤٣١	٢٤,١٠٣	(٣١)	التزامات ضريبة مؤجلة
٦١,١٧٦,١١٠	٧٢,٨٨١,٢٨١		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	(٣٢)	رأس المال المصدرو المدفوع
١,٠١٤,٩٠٨	١,٤٩٦,١٩٠	(٣٣)	احتياطيات
٢,١٧٨,٣٦٠	٣,٤٣١,٥٣٩	(٣٤)	أرباح محتجزة
٨,١٩٣,٢٦٨	٩,٩٢٧,٧٢٩		إجمالي حقوق الملكية
٦٩,٣٦٩,٣٧٨	٨٢,٨٠٩,٠١٠		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

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

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

عمرو ثروت أبو العلا



رئيس قطاع الرقابة المالية

رانيا لطفي شفيق



بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

(ألف جنيه مصري)

عن التسعة أشهر المنتهية في		عن الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٤/٩/٣٠	٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٤/٩/٣٠	
٢,٤٤٥,٩٧٣	٣,٤٥٥,٨١٧	٦,٧٤٨,٧٨٩	٩,٤٤٨,٧٩٢	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١,٥٣٠,٢٠٧)	(٢,٣٣٧,٤٤٤)	(٤,١٧٦,١٠٤)	(٦,١٦٦,٠٥٤)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٩١٥,٧٦٦	١,١١٨,٣٧٣	٢,٥٧٢,٦٨٥	٣,٢٨٢,٧٣٨	(٥) صافي الدخل من العائد
١٤٥,٧٥٦	٢١٤,٠٢٩	٤٥٠,٥٨١	٥٦٨,٩٥٩	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٤٧,٩٩٦)	(٧٥,٠٦٧)	(١٢٤,٧٠٩)	(١٧٦,١٤٩)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٩٧,٧٦٠	١٣٨,٩٦٢	٣٢٥,٨٧٢	٣٩٢,٨١٠	(٦) صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٣٣٤	١,٩١٣	٤,٥٧٤	١١,١٠٣	(٧) توزيعات الأرباح
٩,١٤٣	٢٠,٦٢٤	٣٤,٨٦٣	٤٢,٥٦٦	(٨) أرباح الاستثمارات المالية
١,٦٩٤	٨,٤٨٩	١٣,٦٧٩	٢٧,٦١٦	(٩) صافي دخل المتاجرة
(٣٨,١٢٨)	١٣,١٥٦	(٤٠,٣٣٦)	٨٧,٠٦٦	(١١) إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(١١٧,٣١١)	(٩٠,٦٣٠)	(٢٨٧,٥٧٣)	(٢٩٥,٠٤٧)	(١٢) (عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٣٩٧,٤٨٥)	(٤٦٨,٨٠٥)	(١,١٠٩,٠٤٤)	(١,٣٠٩,٣٠٤)	(١٠) مصروفات إدارية
٤٧١,٧٧٣	٧٤٢,٠٨٢	١,٥١٤,٧٢٠	٢,٢٣٩,٥٤٨	صافي الأرباح قبل ضرائب الدخل
(١٥٦,٧٣٠)	(٢٢١,١٤٣)	(٤٩٧,١٢٧)	(٦٤٧,٢٩٨)	(١/١٣) مصروفات ضرائب الدخل
٣١٥,٠٤٣	٥٢٠,٩٣٩	١,٠١٧,٥٩٣	١,٥٩٢,٢٥٠	صافي أرباح الفترة
٠,٥٧	٠,٩٤	١,٨٣	٢,٨٧	(١٤) نصيب السهم في أرباح الفترة

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

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

عمرو ثروت أبو العلا



رئيس قطاع الرقابة المالية

رانيا لطفي شفيق



بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الشامل

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

(ألف جنيه مصري)

عن التسعة أشهر المنتهية في		عن الثلاثة أشهر المنتهية في	
٢٠٢٤/٩/٣٠	٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٤/٩/٣٠	٢٠٢٣/٩/٣٠
١,٥٩٢,٢٥٠	١,٠١٧,٥٩٣	٥٢٠,٩٣٩	٣١٥,٠٤٣
صافي أرباح الفترة			
٢٢,٦٣٨	٤٣,٤٠٩	١٧,٣٨٦	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			
٢٩٠,٩٦٩	(٢٩٢,٢٣٣)	١٠٨,٨٦٧	(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 الخسائر الأئتمانية المتوقعة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر			
٣٧,٠٧٢	(٢,٩٩٤)	(٢,٨٥٦)	(٣٣,٩٠٥)
٣٥٠,٦٧٩	(٢٥١,٨١٨)	١٢٣,٣٩٧	(٤٤,٣٣٣)
١,٩٤٢,٩٢٩	٧٦٥,٧٧٥	٦٤٤,٣٣٦	٢٧٠,٧١٠
إجمالي بنود الدخل الشامل			
إجمالي الدخل الشامل عن الفترة			

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

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

عمرو ثروت أبو العلا



رئيس قطاع الرقابة المالية

رانيا لطفي شفيق



بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

(ألف جنيه مصري)

٢٠٢٤/٩/٣٠	٢٠٢٣/٩/٣٠	إيضاح
٢,٢٣٩,٥٤٨	١,٥١٤,٧٢٠	
<u>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</u>		
صافي الأرباح قبل الضرائب		
<u>تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</u>		
(٧٠,٨٦١)	٢٥٥,٦٦٦	(١٩)
استهلاك خصم / علاوة الاصدار		
(٢,٤٤٣,٦٥٣)	(٨٥٤,٦٠٤)	(١٩)
فروق ترجمه إستثمارات مالية بخلاف المتاجرة بالعملات الأجنبية		
(٤٢,٥٦٦)	(٣٤,٨٦٣)	(٨)
أرباح أستثمارات مالية		
-	(١٦٢,٧٤٦)	
المحول من استثمارات مالية في شركات شقيقة ناتج من عملية الاندماج		
٨٦,٩٦٣	١٠١,٨١٥	
إهلاك واستهلاك		
-	(٤١,٧٨٦)	(٣١)
المحول من صافي أصول ضريبية مؤجلة ناتج من عملية الاندماج		
٢٩٥,٠٤٧	٢٨٧,٥٧٣	(١٢)
عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة		
-	٣٠١,٩١٩	
المحول من المخصصات الاخرى الناتج من عملية الاندماج		
(٥٩,١٠٩)	(٤٧,٨٦٥)	
المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض		
٥٨,١٦٧	٨٤,٩٤١	(١١)
عبء المخصصات الأخرى		
٥٥,١٣٨	١٦,٠٨٧	
فروق ترجمة المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية		
١٩١	(٤,٣٤٥)	
خسائر (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات		
(١١,١٠٣)	(٤,٥٧٤)	(٧)
توزيعات أرباح		
١٠٧,٧٦٢	١,٤١١,٩٣٨	
<u>أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل</u>		
<u>صافي النقص (الزيادة) في الأصول</u>		
أرصدة لدى البنوك		
(١,٩٨٢,٦٥٤)	(٧,٥٦١,٦٩٠)	
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		
(١,٧٣٢)	(١٣,٤٩١)	(٢٠)
قروض وتسهيلات البنوك		
(١٧٢,٧٠١)	(٣٠٨,٦٩١)	
قروض وتسهيلات العملاء		
(٨,٤٦٧,٧٣٢)	(١٥,٧١٢,٧٦٣)	
أصول أخرى		
(١١٣,٨٥٥)	(٨٠٣,٢١٩)	
<u>صافي الزيادة (النقص) في الالتزامات</u>		
أرصدة مستحقة للبنوك		
(٣٢٢,٦٤٩)	(١٨٥,٤٤١)	
ودائع العملاء		
١١,٢٢٠,٣٤٤	٤٦,٦٠٢,٩٠٨	
التزامات أخرى		
٧٩٨,٣٨٨	٩٢٢,٨١٢	
ضرائب الدخل المسددة		
(٦٧٤,٤٣٢)	(٣٩٦,٤٤٧)	
<u>صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل</u>		
٣٩٠,٧٣٩	٢٣,٩٥٥,٩١٦	
<u>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</u>		
المحول من استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة ناتج عملية الاندماج		
-	(١,٠٧١,٨٦٥)	(١٩)
المحول من استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر ناتج عملية الاندماج		
-	(١٥,٨٣٨,٩٦٣)	(١٩)
متحصلات من استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة		
٨٤٤,٩٩٦	٦٠٤,١٦٨	
مدفوعات لشراء استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة		
-	-	
مدفوعات لشراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
(١٦,٠٧٢,٠٧٥)	(١٣,٣١٤,١٩٣)	
متحصلات من استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
١٩,٧١٦,٨٣٣	١٥,٥٤٨,٥٥٧	
متحصلات من بيع استثمارات مالية في شركات شقيقة		
-	١,١٢٦	
المحول من أصول ثابتة وأصول غير ملموسة واستثمارات عقاريه ناتج عملية الاندماج		
-	(٤٠٢,٣٧١)	
متحصلات من بيع أصول ثابتة		
-	٤,٩٣٠	
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع والأصول غير الملموسة		
(٣٠,٠٠٢)	(٢٤,٥٣١)	
توزيعات أرباح محصلة		
١١,١٠٣	٤,٥٧٤	(٧)
<u>صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمه في) أنشطة الاستثمار</u>		
٤,٤٧٠,٨٥٥	(١٤,٤٨٨,٥٦٨)	

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

تابع قائمة التدفقات النقدية عن
التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

(الف جنيه مصري)

٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٤/٩/٣٠	إيضاح
-	(٢٠٨,٤٦٨)	
٥,١٢٢,٧٩٣	-	
٥,١٢٢,٧٩٣	(٢٠٨,٤٦٨)	
١٤,٥٩٠,١٤١	٤,٦٥٣,١٢٦	
٥,٠٦٦,٢٨٥	١٧,٣٦٧,٧٥٨	
١٩,٦٥٦,٤٢٦	٢٢,٠٢٠,٨٨٤	
٨,٦٠٥,٤٩٢	١١,٧٢٢,٥٠١	(١٥)
٢٠,٢٣٩,٢٢٣	١٦,١٥١,٥١٣	(١٦)
٨,٧٨٦,٩٨٣	١١,٨٠١,٢١٣	
(٧,٦٥٢,٦٣٦)	(١٠,٥٤٣,٠٥١)	
(١,٥٣٥,٦٥٣)	(٨٤,٠٤٤)	
(٨,٧٨٦,٩٨٣)	(٧,٠٢٧,٢٤٨)	
١٩,٦٥٦,٤٢٦	٢٢,٠٢٠,٨٨٤	(٣٦)

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

توزيعات الأرباح المدفوعة

الحول من أرصدة حقوق الملكية الناتج من عملية الاندماج

صافي التدفقات النقدية (المستخدمه في) الناتجة من أنشطة التمويل

صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة

رصيد النقدية وما في حكمها في بداية الفترة

رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة

وتتجمل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة لدى البنوك

أذون خزانة

أرصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الاحتياطي الإلزامي

ودائع لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر

أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر

إجمالي النقدية وما في حكمها

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

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

عمرو ثروت أبو العلا



رئيس قطاع الرقابة المالية

رانيا لطفي شفيق



نيلك الميكنسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التغير في حقوق الملكية

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

(ألف جنيه مصري)

رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر	احتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطي ناتج عملية الاندماج	احتياطي رأسبالي	احتياطي مخاطر عام	أرباح محتجزة	الإجمالي
٧٠٠,٠٠٠	١٥٦,٨٥٠	٨١٢,٣٩٢	(١١,١٩٣)	٣٦,٢٩٤	-	٩٢,٤٠٦	٩,٦٢٠	(١٧,١٨٦)	١,٧٧٩,١٨٣
-	-	-	-	-	-	-	-	(٤٦,٦٢٧)	(٤٦,٦٢٧)
-	-	-	-	-	-	-	-	(٤,٦٤٩)	(٤,٦٤٩)
-	٤٢,٣٧٩	-	-	-	-	١٠,٥٩٠	-	(٥٢,٩٦٩)	-
-	-	-	(٢٥١,٨١٨)	-	-	-	-	-	(٢٥١,٨١٨)
-	-	-	-	(٣٦,٠٣٨)	-	-	-	-	-
١,٣٠٠,٠٠٠	-	(٨٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٣٦,٠٣٨	-
-	-	-	-	-	-	-	-	(٥٠٠,٠٠٠)	-
٣,٠٠٠,٠٠٠	٥٤,٨٣٢	٢٤,٠٩٩	(٢٥٠,١٧٢)	٢٣,٥٩٩	٢٦٨,٦٣٨	٤٦,٠٩٤	-	١,٠١٧,٥٩٣	١,٠١٧,٥٩٣
٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٤٠,٠٦١	٣٦,٤٩١	(٥١٣,١٨٣)	٢٣,٨٥٥	٢٦٨,٦٣٨	١٤٩,٠٩٠	١٢,٤٩٢	١,٤٥٧,٢١١	٥,١٢٢,٧٩٣
٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٤٠,٠٦١	٣٦,٤٩١	(٢٢٤,٣٦٥)	٢٣,٨٨١	٢٦٨,٦٣٨	١٤٩,٠٩٠	٢٢,١١٢	١,٨٨٩,٤١١	٧,٦١٦,٤٧٥
-	-	-	-	-	-	-	-	٢,١٧٨,٣٦٠	٨,١٩٣,٢٦٨
-	-	-	-	-	-	-	-	(١٩٥,٠٩٢)	(١٩٥,٠٩٢)
-	١٣٠,٠٦٢	-	-	-	-	-	-	(١٣,٣٧٦)	(١٣,٣٧٦)
-	-	-	٢٥٠,٦٧٩	-	-	٤,٩٥٢	-	(١٣٥,٠١٤)	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٥٠,٦٧٩
-	-	-	-	(٤,٤١١)	-	-	-	٤,٤١١	-
٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٧٠,١٢٣	٣٦,٤٩١	١٢٦,٣١٤	-	-	-	-	١,٥٩٢,٢٥٠	١,٥٩٢,٢٥٠
-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٤٣١,٥٣٩	٩,٩٢٧,٧٢٩

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

الإيصاحات المرفقة من (١) إلى (٤٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وقدر معها.

البيان

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣

توزيعات أرباح عام ٢٠٢٢

صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي

المحول من الأرباح المحتجزة الى الاحتياطيات

صافي التغير في بنود الدخل الشامل الاخر

المحول من احتياطي مخاطر بنكية عام

المحول الى زيادة رأس المال

صافي أرباح الفترة

ناتج عن عملية الاندماج

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤

توزيعات أرباح عام ٢٠٢٣

صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي

المحول من الأرباح المحتجزة الى الاحتياطيات

صافي التغير في بنود الدخل الشامل الاخر

المحول من احتياطي مخاطر بنكية عام

صافي أرباح الفترة

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

عمرو ثروت أبو العلا

رئيس قطاع الرقابة المالية

رانيا لطفي شفيق

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات الملتزمة للقوائم المالية الدورية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

١ - معلومات عامة

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

أبرمت المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.) - البحرين اتفاقية بيع وشراء 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.

بتاريخ ١٠ أكتوبر ٢٠٢٢ قررت الجمعية العامة غير العادية للبنك 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 اكتمال عملية الاندماج القانوني بين بنك بلوم مصر ش.م.م. (البنك المندمج) و بنك المؤسسة العربية المصرفية ش.م.م. - مصر (البنك الدامج) في كيان قانوني واحد وتم التأشير في السجل التجاري لبنك بلوم مصر بالمحو (شطب القيد بالسجل) والتأشير في السجل التجاري لبنك المؤسسة العربية المصرفية بالدمج بتاريخ ١ يناير ٢٠٢٣.

ويقدم البنك خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية بعد الدمج من خلال ٦١ فرعاً ويوظف ١,٣٥٤ موظفاً في تاريخ المركز المالي.

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في ٢٠٢٤/١١/١٩.

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 اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المعدلة بموجب التعليمات الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩، كما يتم إعداد القوائم المالية الدورية المختصرة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المعتمدة من مجلس ادارته ٣ مايو ٢٠٢٠ و الخاصة بالسياسات للبنوك بإصدار قوائم مالية - ربع سنوية - مختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٣٠) المعدل لعام ٢٠١٥ (القوائم المالية الدورية) على ان يتم الالتزام بأعداد قوائم مالية سنوية كاملة في نهاية السنة المالية للبنك (ديسمبر من كل عام).

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 .

ج - ترجمة العيالات الأجنبية

ج/١ - عملة التعامل والعرض

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

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

ج/٢ - المعاملات والأرصدة بالعملة الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وثبتت المعاملات بالعملة الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة 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 المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية المصنفة كأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ما بين فروق تقييم تنجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق تنجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق تنجت 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 الآخر بحقوق الملكية بباقي التغيرات في القيمة العادلة ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات مالية المالية المتاحة للبيع من خلال الدخل الشامل الآخر.
- 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 المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، بينما يتم الاعتراف بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ج/٣ - أذون الخزانة

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

د - الأصول 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.

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

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتهمة للقوائم المالية الدورية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري، ما لم يذكر خلاف ذلك

١/د - الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

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

البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار الممثلة في:

- وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية.

- أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.

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

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

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

كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج.

مبيعات مرتفعة من حيث الدورية والقيمة بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

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

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة ، إدارة الأصول 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 مصممة لاستخراج مخرجات محددة
- يمثل إطار 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 نفوذا مؤثراً عليها ولكن لا يصل الى حد السيطرة ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت.

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

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 وتدفقاتها النقدية التعاقدية . ويتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا استوفي الشرطين التاليين ولم يقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

جميع المبالغ بالألف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية، و ينشأ 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 أن 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 يلي 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 سيؤدي أو يخفف بشكل كبير حالة عدم التوافق المحاسبي التي قد تنشأ خلافاً لذلك.

الأصول المالية المحتفظ بها بغرض البيع:

يقوم البنك بتبويب الأصل غير المتداول أو المجموعة الجارية التخلص منها كأصول محتفظ بها لغرض البيع إذا كان متوقع أن يتم استرداد قيمتها المدفوتية بشكل أساسي من صفقة بيع وليس من الاستمرار في استخدامها ولكي تتحقق المحالة المبنية في الفقرة السابقة يجب أن يكون الأصل أو المجموعة الجارية التخلص منها متاحاً للبيع الفوري بحالتها التي يكون عليها بدون شروط أو شروط البيع التقليدية والمعتادة لتلك الأصول ويجب أن يكون احتمال بيعها. ويتطلب هذا المعيار ما يلي:

قياس الأصول التي تستوفي الشروط الملزمة لتبويبها كأصول محتفظ بها لغرض البيع على أساس القيمة المدفوتية أو القيمة العادلة خصوصاً منها تكاليف البيع أيهما أقل مع التوقف على احتساب أي إهلاك لتلك الأصول.

عرض الأصول التي تستوفي الشروط الملزمة 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، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل ومع ذلك لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها جزءاً من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.
- يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة المعادلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية مع بيع الأصول المالية.

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

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

طرق القياس وفقاً لنموذج الأعمال			الأداة المالية
القيمة العادلة		التكلفة المستهلكة	
من خلال الأرباح أو الخسائر	من خلال الدخل الشامل	لا ينطبق	أدوات حقوق الملكية
المعاملة العادية لأدوات حقوق الملكية	خيار لمرة 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 وتدفعاتها النقدية وفقاً لما يلي:

الخصائص الأساسية	نموذج الأعمال	الأصل المالي
- الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الاستثمار والعوائد. - البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الأداة المالية. - أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة. - يقوم البنك بعملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة
- كلاً من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. - مبيعات مرتفعة نسبياً (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
- 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. - إدارة الأصول المالية بمعرفة علي أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر تلافياً للتضارب في القياس المحاسبي. - شروط تبويب الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.	نماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة - إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة - تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

جميع المبالغ بالألف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

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

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

- السياسات المعمدة 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 عائداً 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 إلى الإدارة العليا.

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

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

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

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

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

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

لغرض هذا التقييم يقوم البنك بتعريف المبلغ الأصلي للاداء المالية بانه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف 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 الاداء المالية والعائد، فإن البنك يأخذ في اعتباره الشروط التعاقدية للاداء. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروط تعاقدية قد تغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية مما يجعلها لا تقابل ذلك الشرط. ولإجراء ذلك التقييم يأخذ البنك في اعتباره ما يلي:

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

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

- شروط السداد المعجل ومد الأجل.

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

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

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

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتهمة للقوائم المالية الدورية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري، ما لم يذكر خلاف ذلك
تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد دفعات للمبلغ الأصلي والفائدة:

لأغراض هذا التقييم ، يتم تعريف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. يتم تعريف الفائدة على أنها المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقد وللخطر 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 بعائداً أما باقي الأدوات المالية ذات عائد / ذات تكلفة لا يوجد فرق جوهري بين معدل العائد الاسمي على الأداة المالية ومعدل العائد الفعلي عليه. وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضطربة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية ، وبالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة ويحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش 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 المضطربة ، 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 ببند (ز) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي. ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط. ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج.

وعدم احتفاظ البنك بأية جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتهمة للقوائم المالية الدورية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
جميع المبالغ بالآلاف مصري مالم يذكر خلاف ذلك

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 بالأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة. ويتم الاعتراف بالأتعاب 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 لإعادة بيعها ضمن الأصول مضافة إلى أرصدة أذون الخزينة 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 قيماً عدا الأصول المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لتقدير مدى وجود اضمحلال في قيمتها كما هو موضح أدناه.

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

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

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

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

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

● اذا تم تحديد ان هناك زياده جوهريه في خطر الائتمان منذ الاعتراف الاولى ، يتم نقل الاداة المالية

الى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضطحة في هذه المرحلة.

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

● يتم تصنيف الأصول المالية التي انشأها أو اقتنتها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.

ي / ١ - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

يعتبر البنك أن الاداة المالية قد شهدت زيادة جوهرية في خطر الائتمان عند تحقق واحد أو أكثر مما يلي من المعايير الكمية 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 ٢٠٢٤
جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك
ي / ٢ - المعايير الكمية:

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

ي / ٣ - المعايير النوعية:

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقرض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

- تقدم المقرض بطلب لتحويل السداد قصير الأجل إلى طويل الأجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقرض.
- تهديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقرض .
- متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا 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 واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:
- زياده كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
- تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف الهادئة 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 ، و المشروعات والمتوسطة ، و الصغيرة ، و متناهية الصغر ، و التجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية إذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٦٠) يوم على الأكثر علي ان تقل ١٠ أيام سنوياً اعتباراً من عام ٢٠١٩ حتي تصل الي ٣٠ يوم في عام ٢٠٢٢.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتهمة للقوائم المالية الدورية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

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 مضروبة 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 على مدى اثني عشر شهرا جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة علي مدار حياة الأصل والتي تنتج عن أحداث التعثر في السداد لأداة مالية والمحتملة خلال اثني عشر شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.
- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الثانية علي أساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب علي أساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة حياة الأصل المالي مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الأخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من أدوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة.
- الأصول المالية المضمحلة اثتمانيا في تاريخ القوائم المالية تقاس بالفرق بين إجمالي المبلغ الدفترى للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.
- يقوم البنك عند حساب معدلات الخسارة الأخذ في الاعتبار معدلات الاسترداد المتوقعة من القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة سواء من الضمانات النقدية والعينية أو معدلات السداد التاريخية أو المستقبلية المتوقعة وذلك علي النحو التالي:
- بالنسبة لأدوات الديون المصنفة ضمن المرحلة الأولى يتم الاعتماد فقط بقيمة الضمانات النقدية وما في حكمها 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 الاعتماد فقط بأنواع الضمانات طبقا للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٠٠٥/٥/٢٤ بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات في حين يتم حساب قيمة تلك الضمانات طبقا لها وأرد بقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وذلك بعد خصم نسبة ١٠% و ٢٠% للضمانات النقدية وللقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية للضمانات العينية المعتمد بها علي التوالي.
- بالنسبة لأدوات الدين المحتفظ بها لدى البنوك التي تعمل خارج مصر ، يتم تحديد معدلات احتمالات الاخفاق علي أساس التصنيف الائتماني للمركز الرئيسي للبنك الذي يعمل خارج مصر وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة المركز الرئيسي ومع مراعاة التعليمات الصادرة عن البنك المركزي بشأن مخاطر الدول ، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥%.
- بالنسبة لأدوات المحتفظ بها لدي 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 الخاص بالأصول المالية المعترف بها بالمركز المالي من قيمة ذات الأصول المالية عند تصوير قائمة المركز المالي ، في حين يتم الاعتراف بمخصص الاضمحلال المتعلق بارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية والالتزامات العرضية ضمن بند المخصصات الأخرى بالتزامات المركز المالي.
- بالنسبة لعقود الضمانات المالية يقوم البنك بتقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة علي أساس الفرق بين الدفعات المتوقع سدادها لحامل الضمانة مخصوما منها اي مبالغ أخرى يتوقع البنك استردادها.

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري، ما لم يذكر خلاف ذلك

التدقيق بين المراحل (١-٢-٣):

التدقيق من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى:

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

التدقيق من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية:

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

- استيفاء العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
- سداد ٢٥% من أرصدة الأصل المالي المستحقة بما في ذلك القوائد المستحقة المجنبه / المهمشه.
- الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهرا على الأقل.
- فترة الاعتراف بالأصل المالي ضمن الفئة الأخيرة من المرحلة الثانية مدة تسعة اشهر من تاريخ تحويلها لتلك المرحلة.
- لا تزيد 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 الصعوبات المالية للمقترض فإنه يتم إجراء تقييم ما إذا كان ينبغي استبعاد الأصل المالي من الدفاتر وتقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:

- إذا كانت إعادة الهيكلة لن تؤدي إلى استبعاد 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 استبعاد الأصل الحالي، فإن القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد يتم معالجتها كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي الحالي وذلك عند استبعاد. ويتم استخدام هذه القيمة في حساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي والتي تم خصمها من التاريخ المتوقع لاستبعاد الأصل حتى تاريخ القوائم المالية باستخدام معدل الفائدة الفعال الأصلي للأصل المالي الحالي.

عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

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

- الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصول.
- ارتباطات عن القروض وعقود الضمانات المالية: بصفة عامة، كمخصص.
- عندما تتضمن الاداة المالية كل من المستخدم وغير المستخدم من الحد المسموح به لتلك الاداه، ولا يمكن للبنك تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للجزء غير المستخدم بشكل منفصل، يقوم البنك بعرض مخصص خسارة مجمعة 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 الآخر لا يتم اثبات مخصص اضمحلال في قائمة المركز المالي وذلك لأن القيمة الدفترية لتلك الأصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الإفصاح عن مخصص اضمحلال ويتم الاعتراف به في احتياطي القيمة العادلة.

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

ل - الأصول غير الملموسة

ل/١ برامج الحاسب الآلي
يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها . ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة . وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة .
ويتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقعة الاستفادة منها فيما لا يزيد عن خمس سنوات .

م - الاستثمارات العقارية

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

ن - الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع والمكاتب . وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال . وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة .
ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً ، حسبما يكون ملائماً ، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوقة بها . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى

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

السنوات

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

مذا و قد أعاد مجلس ادارته البنك النظر في ادارته الأصول و كذا تقديرات الإهلاكات المحاسبية حيث وافق مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٨/١٢/١٨ على تغيير تقدير المنافع من أساس سنوي إلى أساس شهري بالنسبة للمبنى الجديد بالتجميع الخامس من بداية الشهر المستخدم به الأصل و ذلك على كل الأصول الخاصة به اعتباراً من عام ٢٠١٨ و التي تقدر بثلاثة اشهر . واعتباراً 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 بفرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية .

وتتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر 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 ٢٠٢٤
جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري، ما لم 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 اختبار اضمحلالها سنوياً. ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الإستردادية. وتمثل القيمة الإستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية من استخدام الأصل أيهما أعلى. ولأغراض تقدير الاضمحلال، 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 التمويلي يعترف بتكلفة الإيجار، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة، ضمن المصروفات في قائمة الدخل عن الفترة التي حدثت فيها. وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسلة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلاً ضمن الأصول الثابتة ويهلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة. ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي ناقصاً أية خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

النقدية وما في حكمها

ش -

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

عقود الضمانات المالية

ع -

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضماناً لقروض أو حسابات جارية مدينة مُقدم لعملائه من جهات أخرى، وهي تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء مدين عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداة الدين. ويتم تقديم تلك الضمانات 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 الاستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمان في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة 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 استدلاي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام. وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات. ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة.

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

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتهمة للقوائم المالية الدورية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

ف - مزايا العاملين

التأمينات الاجتماعية :-

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 التقديرية المتوقعة 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 الادخار :-

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 ويغطي الصندوق العاملين الدائمين بالبنك .

مكافأة ترك الخدمة

يوجد نظام داخلي بالبنك يتم بهوجية منح العاملين بالبنك مكافآت ترك الخدمة بها يتناسب مع مدة الخدمة ، ويتم تكوين مخصص لهذا الغرض - على أساس القيمة الخالية 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

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة العام كل من ضريبة العام والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة بنود 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 الضريبة المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبة المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبة 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 .

د - 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 المصنفة للقوائم المالية الدورية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

٣ - إدارة المخاطر المالية

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

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه ، وللمراقبة 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 وتفطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد ، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية . بالإضافة إلى ذلك فإن إدارة المخاطر تعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل .

أ - خطر الائتمان

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

١/١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

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

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتهمة للقوائم المالية الدورية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
جميع المبالغ بالآلاف 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 الحادة توقعات البنك لمدى 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 وأدوات الخزائن والأدوات الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأدوات، 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 والأدوات على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

٢/١ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بها في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً. يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً.

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

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

* الرهن العقاري.

* رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع.

* رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

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

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

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

- الارتباطات المتعلقة بالائتمانات

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمانات في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب. وتحمل عقود الضمانات المالية ذات خطر الائتمانات المتعلقة 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 البنائات التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر. وتمثل ارتباطات منح الائتمانات الجزء غير المستخدم من المصروح به لمنح القروض، أو الضمانات، أو الاعتمادات المستندية. ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمانات الناتج عن ارتباطات منح الائتمانات. إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمانات تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة. ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمانات حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمانات بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

٣/١ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠	تقسيم البنك
قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات	
%	%	
٤٨,٨٨	٤٦,٧	ديون جيدة
٤٣,٣٤	٤٦,٩٢	المتابعة العادية
١,٠٣	١,٩٠	المتابعة الخاصة
٦,٧٥	٤,٤٨	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 ٢٠٢٤
جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض أو المدين .
 - مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
 - توقع إفلاس المقرض أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممتوح له .
 - تدهور الوضع التنافسي للمقرض .
 - قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للمقرض بمتخه 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 يحفظتي 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 وكافه عملاء التجزئة (جيد وغير جيد) وتقوم هذه الطريقة على حساب معدل اخفاق تاريخي لكل منتج على حدة مع تعديل هذه المعدلات طبقاً للظروف الاقتصادية الراهنة وفقاً لدراسة ائتمانية وبذلك يتم استنتاج المخصص المطلوب لكل مجموعة ذات صفات ائتمانية متشابهة.

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

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

٤/١ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة الى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المهيمنة 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 تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضع المالي ومدى انتظامه في السداد .

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري . وفي حالة زيادة مخصص خسائر 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 وبين إيضاح (٣٣/ب) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال الفترة / العام .

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

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

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

٥/١ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠	البند المعرض لخطر الائتمان في الميزانية
١٦,٣١٣,٥٦٢	١٦,١٥١,٥١٣	أرصدة لدى البنوك
٣٠٨,٩٣١	٤٨٢,٩٤٥	قروض وتسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد :
٢٠٦,١٩٠	١٠٣,٨٦١	- حسابات جارية مدينة
٢٩٨,٣٤٦	٣٥٧,٩٣٥	- بطاقات ائتمان
٣,٢٤٥,١٥٩	٣,٧٢١,٢٠٩	- قروض شخصية وسيارات
٧٥٨,٨٢٠	٧٧٩,٩٤٣	- قروض عقارية
		قروض لهيئات :
٣,٩٢٩,٣٣٥	٤,٦٠٩,٥١٣	- حسابات جارية مدينة
١٣,٢٩٧,٧٥٣	١٩,٩٨٧,٣٦٨	- قروض مباشرة
١,٥٦٩,٣٢١	٢,٠٧٦,٢٣٠	- قروض مشتركة
٤,٠٢٨	٢٨,٢٩٦	- أوراق تجارية مضمونة
		استثمارات مالية :
٢١,٠١٦,٤٥٣	٢٢,٤١٩,٨٠٦	- أدوات دين و اذون خزانة
١٤,٨٤٥	١٦,٥٧٧	- أصول مالية يفرض المتاجرة
٩٤٩,٥٦٦	١,٠٤٦,١٧٩	أصول أخرى
٦١,٩١٢,٣٠٩	٧١,٧٨١,٣٧٥	الإجمالي
		البند المعرض لخطر الائتمان خارج الميزانية
٧,٨٦٧,٤٧٩	٨,٧٦٨,٩١٤	خطابات ضمان
٦٢٨,٥٢٦	٧٢٦,٣٨٦	اعتمادات مستندية استيراد
١٧٥,٠٢١	٤٤١,٦٥٤	اعتمادات مستندية تصدير
٩٤,٥٠٣	٤٩٨,٩٣٤	التزامات عرضية كمبيالات
٨,٧٦٥,٥٢٩	١٠,٤٣٥,٨٨٨	الإجمالي

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتعلقة للقوائم المالية الدورية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري، ما لم يذكر خلاف ذلك

- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات . بالنسبة لبنود الميزانية ، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية .

وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٣٩,١% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات المباشرة للعملاء ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزنة ٢٧,٣% وتثق الإدارة في قدرتها على الاستثمار 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 حصة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ .

- أكثر من ٧٨% 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 للعملاء والبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٠٢٤/٩/٣٠	٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠	٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
٣٠,٢٢٤,٩٤٤	٢١,٧١٣,٨٠٣	٤٨٢,٩٤٥	٢١,٧١٣,٨٠٣	٣٠,٨,٩٣١
١,٤٣٩,٤١١	١,٥٩٥,١٤٩	-	١,٥٩٥,١٤٩	-
٣١,٦٦٤,٣٥٥	٢٣,٣٠٨,٩٥٢	٤٨٢,٩٤٥	٢٣,٣٠٨,٩٥٢	٣٠,٨,٩٣١
(٢٠,٧٦٦,٣٤٠)	(١,٩١٨,٧٦٣)	(٧,٤٧٧)	(١,٩١٨,٧٦٣)	(٢,٤٢٦)
٢٩,٥٨٨,٠١٥	٢١,٣٩٠,١٨٩	٤٧٥,٤٦٨	٢١,٣٩٠,١٨٩	٢٠,٦,٥٠٥

ليست محل اضمحلال
محل اضمحلال
الإجمالي
يخصم :
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
الصافي

بلغ إجمالي عبء إضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك المدرج بقائمة الدخل مبلغ ٢٧٩,٧٠٠ ألف جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ مقابل عبء إضمحلال بمبلغ ٣١١,٧٨٩ ألف جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ 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 ٢٠٢٤										أفراد		مؤسسات	
التقييم	حسابات جارية مدنية	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدنية	قروض مباشرة	قروض مشتركة	أوراق تجارية	قروض وتسهيلات للبنوك	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك			
جيدة	١٠٣,٨٦١	٣٤٦,٥١٨	٣,٦٢٢,٩١٥	٧٦٠,٢١٣	٨٨٧,٧٨٢	٩,١٥٢,٢٩٥	١٣٧,٩٩٣	-	-	١٥,٠١١,٥٧٧			
المتابعة العادية	-	١,١٩٣	٩,٠٦٩	٢٠٨	٣,٧١٦,٧٦٢	٩,٥٤٧,٥١٨	١,٣٢٤,١٨٥	٣,٣٨٧	٤٨٢,٩٤٥	١٥,٠٨٥,٢٦٧			
المتابعة الخاصة	-	٣,٣٦١	٥,٩٧٨	٥٤٢	-	٣,٦٩٩	٥٧٢,٥٥٦	٢٤,٩٠٩	-	٦١١,٠٤٥			
الإجمالي	١٠٣,٨٦١	٣٥١,٠٧٢	٣,٦٣٧,٩٦٢	٧٦٠,٩٦٣	٤,٦٠٤,٥٤٤	١٨,٧٠٣,٥١٢	٢,٠٣٤,٧٣٤	٢٨,٢٩٦	٤٨٢,٩٤٥	٣٠,٧٠٧,٨٨٩			

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

التقييم	أفراد		مؤسسات					إجمالي القروض	
	حسابات جارية	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدنية	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أولئك تجارية مخصصة	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء والنوك
جيدة	٢٠٦,١٩٠	٢٤٥,٩٦٦	٢,٢٤١,٢٥٠	-	٢,١٢١,١٠٠	٦,٧١٩,٠٨٦	١١,٧٧٢	-	١١,٥٤٥,٣٦٤
المتابعة العادية	-	٤٥,٨٣٦	٨٣٧,٠٩٧	٧٣١,٨٢٦	١,٧٩٩,١٠٩	٤,٩٩٢,٠٦٥	١,٥١٦,٠١٥	٣٠,٨٩٣١	١٠,٢٣٤,٩٠٧
المتابعة الخاصة	-	٢,٤٧٨	٣٧,٢٣٠	١٩,٠٤٤	-	١٨٣,٧١١	-	-	٢٤٢,٤٦٣
الإجمالي	٢٠٦,١٩٠	٢٩٤,٢٨٠	٣,١١٥,٥٧٧	٧٥٠,٨٧٠	٣,٩٢٠,٢٠٩	١١,٨٩٤,٨٦٢	١,٥٢٧,٧٨٧	٣٠,٨٩٣١	٢٢,٠٢٢,٧٣٤

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 ١,٤٣٩,٤١١ ألف جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ١,٥٩٥,١٤٩ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. 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 ٢٠٢٤

التقييم	أفراد		مؤسسات			إجمالي
	بطاقات ائتمان	قروض شخصية وسيارات	قروض عقارية	حسابات جارية مدنية	قروض مباشرة مشتركة	
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٦,٨٦٣	٨٣,٢٤٧	١٨,٩٨٠	٤,٩٦٩	١,٢٨٣,٨٥٦	١,٤٣٩,٤١١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

التقييم	أفراد		مؤسسات			إجمالي
	بطاقات ائتمان	قروض شخصية وسيارات	قروض عقارية	حسابات جارية مدنية	قروض مباشرة مشتركة	
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٤,٠٦٦	١٢٩,٥٨٢	٧,٩٥٠	٩,١٢٦	١,٤٠٢,٨٩١	١,٥٩٥,١٤٩

الاستحواذ على الضمانات
تُتَوَّبَ الأصول التي يتم الاستحواذ عليها بقائمة المركز المالي ضمن بند الأصول الأخرى ويتبع في الاعتراف الأولى بها والقياس اللاحق لها السياسة المحاسبية المفصّل عنها. ويتم بيع هذه الأصول أو استخدامها في أغراض البنك كلما كان ذلك عملياً وبما يتوافق مع المبدأ القانونية المحددة بمعرفة البنك المركزي المصري للتخلص من تلك الأصول المستحوذ عليها.

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

٧/١ 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 ، بناءً على تقييم
مستأنده أند بور وما يعادله .

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	أذون خزانة وأوراق حكومية	استثمارات في أوراق	الإجمالي
	أخرى	مالية	
تصنيف - B	١٢,٠١٤,٦٦٠	٥,٤٨١,٣٦٧	١٧,٤٩٦,٠٢٧
غير مصنفة	-	٤,٩٢٣,٧٧٩	٤,٩٢٣,٧٧٩
الإجمالي	١٢,٠١٤,٦٦٠	١٠,٤٠٥,١٤٦	٢٢,٤١٩,٨٠٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	أذون خزانة وأوراق حكومية	استثمارات في أوراق	الإجمالي
	أخرى	مالية	
تصنيف - B	١٠,٥٢٢,٤٣٧	٥,٧٤٠,٧٩٩	١٦,٢٦٣,٢٣٦
غير مصنفة	-	٤,٧٥٣,٢١٧	٤,٧٥٣,٢١٧
الإجمالي	١٠,٥٢٢,٤٣٧	١٠,٤٩٤,٠١٦	٢١,٠١٦,٤٥٣

٨/١ تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية
يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب القطاع الجغرافي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ عند إعداد هذا
الجدول ، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	القاهرة	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الإجمالي	دول الخليج العربي	دول أخرى	الإجمالي
أرصدة لدى البنوك	٩,٠٨٩,٣٣٢	-	-	٩,٠٨٩,٣٣٢	٢,٢٣٩,٩٩٢	٤,٨٢٢,١٨٩	١٦,١٥١,٥١٣
قروض وتسهيلات البنوك :	٤٨٢,٩٤٥	-	-	٤٨٢,٩٤٥	-	-	٤٨٢,٩٤٥
قروض وتسهيلات للعملاء :							
قروض لأفراد :							
- حسابات جارية مدينة	٨٣,٨١٦	١٨,٢٠٥	١,٨٤٠	١٠٣,٨٦١	-	-	١٠٣,٨٦١
- بطاقات ائتمان	٢٥٥,٠٦٢	٨٧,١٩٨	١٥,٦٧٥	٣٥٧,٩٣٥	-	-	٣٥٧,٩٣٥
- قروض شخصية وسيارات	٢,٣٠١,١٧٧	١,٢٨٩,١١٢	١٣٠,٩٢٠	٣,٧٢١,٢٠٩	-	-	٣,٧٢١,٢٠٩
- قروض عقارية	٦٨١,٨٤٨	٨٠,٦١٠	١٧,٤٨٥	٧٧٩,٩٤٣	-	-	٧٧٩,٩٤٣
قروض لمؤسسات :							
- حسابات جارية مدينة	٣,٨١٢,٩٣١	٧٩٦,٥٥٧	٢٥	٤,٦٠٩,٥١٣	-	-	٤,٦٠٩,٥١٣
- قروض مباشرة	١٦,٩٦٣,٠٥٢	٢,٩٨٤,٩٨٢	٣٩,٣٣٤	١٩,٩٨٧,٣٦٨	-	-	١٩,٩٨٧,٣٦٨
- قروض مشتركة	١,٤٥٧,٩٠٦	٦١٨,٣٢٤	-	٢,٠٧٦,٢٣٠	-	-	٢,٠٧٦,٢٣٠
- أوراق تجارية مضمونة	٢٨,٢٩٦	-	-	٢٨,٢٩٦	-	-	٢٨,٢٩٦
استثمارات مالية :							
- استثمارات مالية بالقيمة العادلة	١٦,٥٧٧	-	-	١٦,٥٧٧	-	-	١٦,٥٧٧
من خلال الأرباح والخسائر							
- أدوات دين وأذون خزانة	٢٢,٤١٩,٨٠٦	-	-	٢٢,٤١٩,٨٠٦	-	-	٢٢,٤١٩,٨٠٦
الإجمالي في ٢٠٢٤/٩/٣٠	٥٧,٥٩٢,٧٤٨	٥,٨٧٤,٩٨٨	٢٠,٥٢٧٩	٦٣,٦٧٣,١٥٠	٢,٢٣٩,٩٩٢	٤,٨٢٢,١٨٩	٧٠,٧٣٥,١٩٦

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
 جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

جمهورية مصر العربية							٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الإجمالي	دول أخرى	دول الخليج العربي	الإجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
١٦,٣١٣,٥٦٢	٢,٢٦٣,٩٥٥	١,٥١٨,٢٣٢	١٢,٥٣١,٣٧٥	-	-	١٢,٥٣١,٣٧٥	أرصدة لدى البنوك
٣٠٨,٩٣١	-	-	٣٠٨,٩٣١	-	-	٣٠٨,٩٣١	قروض وتسهيلات البنوك
							قروض وتسهيلات للعملاء :
							قروض لأفراد :
٢٠٦,١٩٠	-	-	٢٠٦,١٩٠	٤,٣١٨	٤٧,٥٠١	١٥٤,٣٧١	- حسابات جارية مدينة
٢٩٨,٣٤٦	-	-	٢٩٨,٣٤٦	١٤,١٦١	٧٢,٦٧٨	٢١١,٥٠٧	- بطاقات ائتمان
٣,٢٤٥,١٥٩	-	-	٣,٢٤٥,١٥٩	١٥٦,٠٩٩	٩٨٦,٨٣٣	٢,١٠٢,٢٢٧	- قروض شخصية وسيارات
٧٥٨,٨٢٠	-	-	٧٥٨,٨٢٠	٣٤,٠٤٧	٨٧,١١٥	٦٣٧,٦٥٨	- قروض عقارية
							قروض لبيانات :
٣,٩٢٩,٣٣٥	-	-	٣,٩٢٩,٣٣٥	٢١	٦٢٠,٨٩٨	٣,٣٠٨,٤١٦	- حسابات جارية مدينة
١٣,٢٩٧,٧٥٣	-	-	١٣,٢٩٧,٧٥٣	٧٥,٩٧٦	٢,٢٧٠,٨٦٢	١٠,٩٥٠,٩١٥	- قروض مباشرة
١,٥٦٩,٣٢١	-	-	١,٥٦٩,٣٢١	١١,٧٧٢	٤٦٩,٠٩٩	١,٠٨٨,٤٥٠	- قروض مشتركة
٤,٠٢٨	-	-	٤,٠٢٨	-	-	٤,٠٢٨	- أوراق تجارية مضمونة
							استثمارات مالية :
١٤,٨٤٥	-	-	١٤,٨٤٥	-	-	١٤,٨٤٥	- استثمارات مالية بالقيمة العادلة
٢١,٠١٦,٤٥٣	-	-	٢١,٠١٦,٤٥٣	-	-	٢١,٠١٦,٤٥٣	من خلال الأرباح والخسائر
٦٠,٩٦٢,٧٤٣	٢,٢٦٣,٩٥٥	١,٥١٨,٢٣٢	٥٧,١٨٠,٥٥٦	٢٩٦,٣٩٤	٤,٥٥٤,٩٨٦	٥٢,٣٢٩,١٧٦	- أدوات دين واذون خزنة
							الإجمالي في ٢٠٢٣/١٢/٣١

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات الملتزمة للقوائم المالية الدورية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

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 ٢٠٢٤	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	بيع الحيلة وتجارة التجزئة	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
أرصدة لدى البنوك	٧,٤٤٨,٥٣٧	-	-	٨,٧٠٢,٩٧٦	-	-	١٦,١٥١,٥١٣
قروض وتسهيلات للبنوك:	-	-	-	٤٨٢,٩٤٥	-	-	٤٨٢,٩٤٥
قروض وتسهيلات للعملاء:	-	-	-	-	-	-	-
قروض لأفراد:	-	-	-	-	-	-	-
- حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	١٠٣,٨٦١	١٠٣,٨٦١
- بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	٣٥٧,٩٣٥	٣٥٧,٩٣٥
- قروض شخصية وسيارات	-	-	-	-	-	٣,٧٢١,٢٠٩	٣,٧٢١,٢٠٩
- قروض عقارية	-	-	-	-	-	٧٧٩,٩٤٣	٧٧٩,٩٤٣
قروض لمؤسسات:	-	-	-	-	-	-	-
- حسابات جارية مدينة	٢٦	١٤٢,٤٧٢	٨٤٠,٢٣٢	٧٣٦,٢٣١	٢,٨٩٠,٥٥٢	-	٤,٦٠٩,٥١٣
- قروض مباشرة	١٨٣,٤١١	٦,٦١٠,٩٧٢	٣,٢٤٥,١١٦	١٨٦	٩,٩٤٧,٦٨٣	-	١٩,٩٨٧,٣٦٨
- قروض مشتركة	-	٦٥٣,٧٠٥	٩٤٣,٦٠٠	٣١٥,٩٦٩	١٦٢,٩٥٦	-	٢,٠٧٦,٢٣٠
- أوراق تجارية مضمونة	٢٤,٩٠٩	-	-	٣,٣٨٧	-	-	٢٨,٢٩٦
استثمارات مالية:	-	-	-	-	-	-	-
- أصول مالية بقرض المتاجرة	١٦,٥٧٧	-	-	-	-	-	١٦,٥٧٧
- أدوات دين واذون خزنة	٤,٩٢٣,٧٧٩	-	-	١٧,٤٩٦,٠٢٧	-	-	٢٢,٤١٩,٨٠٦
الإجمالي في ٢٠٢٤/٩/٣٠	١٢,٥٩٧,٢٣٩	٧,٤٠٧,١٤٩	٥,٠٢٨,٩٤٨	٢٧,٧٣٧,٧٢١	١٣,٠٠١,١٩١	٤,٩٦٢,٩٤٨	٧٠,٧٣٥,١٩٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	بيع الحيلة وتجارة التجزئة	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
أرصدة لدى البنوك	٣,٨٠٣,٦٢٠	-	-	١٢,٥٠٩,٩٤٢	-	-	١٦,٣١٣,٥٦٢
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك:	-	-	-	٣٠٨,٩٣١	-	-	٣٠٨,٩٣١
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء:	-	-	-	-	-	-	-
قروض لأفراد:	-	-	-	-	-	-	-
- حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	٢٠٦,١٩٠	٢٠٦,١٩٠
- بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	٢٩٨,٣٤٦	٢٩٨,٣٤٦
- قروض شخصية وسيارات	-	-	-	-	-	٣,٢٤٥,١٥٩	٣,٢٤٥,١٥٩
- قروض عقارية	-	-	-	-	-	٧٥٨,٨٢٠	٧٥٨,٨٢٠
قروض لمؤسسات:	-	-	-	-	-	-	-
- حسابات جارية مدينة	-	٧٧٣,٦٣١	٨٥٩,٦٩١	٧٥٩,٦١٣	١,٥٣٦,٤٠٠	-	٣,٩٢٩,٣٣٥
- قروض مباشرة	١١٠,٧٢٩	٤,٢٤٣,١٨٦	٣,٠٣٩,٦٥٤	٢٢٥,٦٤٢	٥,٦٧٨,٥٤٢	-	١٣,٢٩٧,٧٥٣
- قروض مشتركة	-	٥٨٤,٧٥٠	٥٥٠,٥٧٧	٣٨٠,٩٥٢	٥٣,٠٤٢	-	١,٥٦٩,٣٢١
- أوراق تجارية مضمونة	-	-	-	٤,٠٢٨	-	-	٤,٠٢٨
استثمارات مالية:	-	-	-	-	-	-	-
- أصول مالية بقرض المتاجرة	١٤,٨٤٥	-	-	-	-	-	١٤,٨٤٥
- أدوات دين واذون خزنة	٤,٧٥٣,٢١٧	-	-	١٦,٢٦٣,٢٣٦	-	-	٢١,٠١٦,٤٥٣
الإجمالي في ٢٠٢٣/١٢/٣١	٨,٦٨٢,٤١١	٥,٦٠١,٥٦٧	٤,٤٤٩,٩٢٢	٣٠,٤٥٢,٣٤٤	٧,٢٦٧,٩٨٤	٤,٥٠٨,٥١٥	٦٠,٩٦٢,٧٤٣

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
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 . وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية . ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة .

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

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق ، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بعمليات 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 تحملها 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 جزءاً أساسياً من نظام البنك في رقابة خطر السوق ، يقوم مجلس الإدارة سنوياً بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة وغير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط . ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعية من قبل البنك ومراجعتها يومياً من قبل إدارة المخاطر بالبنك . وقد بلغ المتوسط اليومي للقيمة المعرضة للخطر خلال الفترة الحالية ٢,٠٥٥ ألف جنيه مصري .

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

اختبارات الضغوط Stress Testing

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

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري، ما لم يذكر خلاف ذلك

ب/٢

ملخص القيمة المعرضة للخطر

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٩٨	٥٠٧	٣٢٤	٤١	١,٢٣٤	٦٦٩	خطر أسعار الصرف
١,١٠٤	١,٦٩٠	١,٤٣٦	١,٠٤٤	١,٦٠٠	١,٣٨٦	خطر سعر العائد
١,٢٠٢	٢,١٩٧	١,٧٦٠	١,٠٨٥	٢,٨٣٤	٢,٠٥٥	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر للمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٩٨	٥٠٧	٣٢٤	٤١	١,٢٣٤	٦٦٩	خطر أسعار الصرف
٩٨	٥٠٧	٣٢٤	٤١	١,٢٣٤	٦٦٩	إجمالي القيمة عند الخطر

- القيمة المعرضة للخطر للمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
١,١٠٤	١,٦٩٠	١,٤٣٦	١,٠٤٤	١,٦٠٠	١,٣٨٦	خطر سعر العائد
١,١٠٤	١,٦٩٠	١,٤٣٦	١,٠٤٤	١,٦٠٠	١,٣٨٦	إجمالي القيمة عند الخطر

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

ب/٣

خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر 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 ٢٠٢٤
 جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك
 - تركز خطر العملة على الأدوات المالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
تقديمية وأرصدة لدى البنك المركزي	١٠,٩٣٧,١١٥	٥٢٩,٤٩٩	٢٠٢,٨٥٤	١٣,٤٨٧	٣٩,٥٤٦	١١,٧٢٢,٥٠١
أرصدة لدى البنوك	٥,٨٢٦,٠٢٣	٩,٢٤٨,٨٨٢	٧٧٦,٩٣٦	٢٤٠,١٤٣	٥٤,٥١٤	١٦,١٤٦,٤٩٨
قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافي)	-	٤٧٥,٤٦٨	-	-	-	٤٧٥,٤٦٨
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	٢٤,١٤١,٥٠٥	٤,٧٧٢,٤٧٤	٦٦٩,١٦٧	٤,٨٦٩	-	٢٩,٥٨٨,٠١٥
استثمارات مالية :						
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٥,٦٧٦,٦١٠	٥,٧٤٦,٢٢٣	٦١٢,٢٨٢	-	-	٢٢,٠٣٥,١١٥
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٦,٥٧٧	-	-	-	-	١٦,٥٧٧
- بالتكلفة المستهلكة	٧٣٣,٩٠١	-	-	-	-	٧٣٣,٩٠١
- استثمارات في شركات شقيقة	٢١٤,١٥١	-	-	-	-	٢١٤,١٥١
أصول أخرى	١,٨٠٦,٤٠٠	(٤٨,٢٩٩)	٦٩,٨٠١	٥,٧٣٢	٤٣,١٥٠	١,٨٧٦,٧٨٤
إجمالي الأصول المالية	٥٩,٣٥٢,٢٨٢	٢٠,٧٢٤,٢٤٧	٢,٣٣١,٠٤٠	٢٦٤,٢٣١	١٣٧,٢١٠	٨٢,٨٠٩,٠١٠

الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٥٢٢,٣٩٨	٧٩,٩٢٥	٣٢٤,٨٠٠	٨	٩	٩٢٧,١٤٠
عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء	٢١٣,٤٤٧	-	-	-	-	٢١٣,٤٤٧
ودائع للعملاء	٤٦,٢٢٤,٧٦١	٢٠,٥٣٥,٢٢٨	١,٨٨٣,٠٠٣	٢٥٤,١٠٤	٤٧,٦٣٤	٦٨,٩٩٤,٧٣٠
مخصصات أخرى	٤٣٢,٠٤٧	٩٠,٣٣٠	٥٢٦	-	-	٥٢٢,٩٠٣
التزامات أخرى	١,٧٧٧,٣٧٨	٣٧٦,٤٤٤	٦٢,٥١٠	١,٢٣٦	٥,٤٩٣	٢,٢٢٣,٠٦١
حقوق الملكية	٩,٧٩٩,٦٤٠	٩٢٠,٣٤	٣٣,٧٧١	٢,٤٨٥	(٢٠١)	٩,٩٢٧,٧٢٩
إجمالي الالتزامات المالية	٥٩,٠١٩,٦٧١	٢١,١٧٣,٩٦١	٢,٣٠٤,٦١٠	٢٥٧,٨٢٣	٥٢,٩٣٥	٨٢,٨٠٩,٠١٠
صافي المركز المالي للميزانية	٣٣٢,٦١١	(٤٤٩,٧١٤)	٢٦,٤٣٠	٦,٣٩٨	٨٤,٢٧٥	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
تقديمية وأرصدة لدى البنك المركزي	٧,٦٩٧,٢٠٣	٢٠,٣٣٧	٨٨,٧٠٣	١٧,٢٠٠	١٧,٢٠٩	٨,٠٢٣,٦٨٥
أرصدة لدى البنوك	١١,٠٧١,٩٨٣	٤,٦٨٠,٩١٦	٤٣٣,٤٦٦	١٠٢,٦٢٧	٢١,٢٩٥	١٦,٣١٠,٢٨٧
قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافي)	-	٣٠,٦٥٠	-	-	-	٣٠,٦٥٠
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	١٧,٥٠٥,٧١٤	٣,٤٢٦,٧٧٣	٤٥٤,٢٠٠	٣,١٤٣	٣٦٠	٢١,٣٩٠,١٨٩
استثمارات مالية :						
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٥,٧٥٤,١٣٨	٣,٦٣١,٨٢٩	٣٧٩,٠٩٤	-	-	١٩,٧٦٥,٠٦١
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٤,٨٤٥	-	-	-	-	١٤,٨٤٥
- بالتكلفة المستهلكة	١,٥٧٧,٩٦٤	-	-	-	-	١,٥٧٧,٩٦٤
- استثمارات في شركات شقيقة	١٨١,٧٨٢	-	-	-	-	١٨١,٧٨٢
أصول أخرى	١,٣٢٤,٠٩٩	٤١٦,٥٠٨	٥٤,٩٥٣	٤,١٤١	(٦٤١)	١,٧٩٩,٠٦٠
إجمالي الأصول المالية	٥٥,١٢٧,٧٢٨	١٢,٦٦٥,٩٠٠	١,٤١٠,٤١٦	١٢٧,١١١	٣٨,٢٢٣	٦٩,٣٦٩,٣٧٨
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٤٥٤,٥٥٦	٥٧٦,٤١٧	٢١٨,٤٥٢	٣٥٨	٦	١,٢٤٩,٧٨٩
عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء	٢٣٥,٠٣٣	-	-	-	-	٢٣٥,٠٣٣
ودائع للعملاء	٤٤,٦٨٨,٦٠٧	١١,٧٤٢,٢٤٤	١,١٩٤,٩٢٧	١٢٢,٧٣٥	٢٥,٨٧٣	٥٧,٧٧٤,٣٨٦
مخصصات أخرى	٤٣٤,٠٧٤	٥٦,٧٧٠	٥٣٠	-	-	٤٩١,٣٧٤
التزامات أخرى	١,٣١٥,٦٢٦	٩٦,١٢٣	١٢,٨٨٧	٨٥٠	٤٢	١,٤٢٥,٥٢٨
حقوق الملكية	٨,١١٩,٢١٥	٩٥,٠٨٧	(٢٤,٠٢٥)	٣,١٢٤	(١٣٣)	٨,١٩٣,٢٦٨
إجمالي الالتزامات المالية	٥٥,٢٤٧,١١١	١٢,٥٦٦,٦٤١	١,٤٠٢,٧٧١	١٢٧,٠٦٧	٢٥,٧٨٨	٦٩,٣٦٩,٣٧٨
صافي المركز المالي للميزانية	(١١٩,٣٨٣)	٩٩,٢٥٩	٧,٦٤٥	٤٤	١٢,٤٣٥	-

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتعلقة للقوائم المالية الدورية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

جميع المبالغ بالآلاف 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 فامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة . ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك ، ويتم مراقبة ذلك يومياً بواسطة إدارة المخاطر بالبنك . ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
تقديرة وأرصدة لدى البنوك المركزية							
أرصدة لدى البنوك	١٢,٦٦٥,٨٥٩	٢,١٤٢,٦٢٦	٨٤,٠٤٤			١١,٧٢٢,٥٠١	١١,٧٢٢,٥٠١
قروض وتسهيلات للبنوك			٤٨٢,٩٤٥			١,٢٥٨,٩٨٤	١٦,١٥١,٥١٣
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٦,٤٤٣,١٦٣	١٩٥,٦٣٧	١,٥٩٩,١٨٢	١,١٨٩,٢٢٠	٧٩٧,٧٤٢	١,٤٣٩,٤١١	٣١,٦٦٤,٣٥٥
استثمارات مالية :							
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦,٠٧٤,٩٩١	٣,٥٥١,٤٥٦	٧,٨٧٨,٨١٠	٣,٩٤٣,١٧١	٢٣٧,٤٧٧	٣٤٩,٢١٠	٢٢,٠٣٥,١١٥
بالتكلفة المستهلكة			٥٣٤,٤٦٥	١٩٩,٤٣٦			٧٣٣,٩٠١
استثمارات في شركات شقيقة							٢١٤,١٥١
إجمالي الأصول المالية	٤٥,١٨٤,٠١٣	٥,٨٨٩,٧١٩	١٠,٥٧٩,٤٤٦	٥,٣٣١,٨٢٧	١,٠٥١,٧٩٦	١٤,٩٨٤,٢٥٧	٨٣,٠٢١,٠٥٨
أرصدة مستحقة للبنوك ودائع للعملاء	٦٢٩,٧٦٦	٢٦٥,٠٣٧	٥,٥١٢,٦٥٥	١٧,٨٣٨,٧٣٢	٨٦٠,٤٢٨	١,٢٠٢,٨٤١	٢٢,٢٣٧
عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء	٣٨,٧١٤,٣١٦	٤,٨٦٥,٧٥٨					٩٢٧,١٤٠
إجمالي الالتزامات المالية	٣٩,٣٤٤,٠٨٢	٥,٣٤٤,٢٤٢	٥,٥١٢,٦٥٥	١٧,٨٣٨,٧٣٢	٨٦٠,٤٢٨	١,٢٠٢,٨٤١	٦٨,٩٩٤,٧٣٠
فجوة إعادة تسعير العائد	٥,٨٣٩,٩٣١	٥٤٥,٤٧٧	٥,٠٦٦,٧٩١	(١٢,٥٠٦,٩٠٥)	١٩١,٣٦٨	١٣,٧٤٩,٠٧٩	١٢,٨٨٥,٧٤١
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣							
الأصول المالية							
تقديرة وأرصدة لدى البنوك المركزية							
أرصدة لدى البنوك	١٣,٧٥٧,٩٠٧	٢,٠٠٨,٠٨٠				٨,٠٢٣,٦٨٥	٨,٠٢٣,٦٨٥
قروض وتسهيلات للبنوك						٥٤٧,٥٧٥	١٦,٣١٣,٥٦٢
قروض وتسهيلات للعملاء	٤,٥٦٧,٩٧٢	١١,٨٥٤,٢٨٥	٢,٠٥٧,٢٧٥	٥٩٥,٨٣٨	٢,٦٣٨,٤٣٣	١,٥٩٥,١٤٩	٢٣,٣٠٨,٩٥٢
استثمارات مالية :							
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٩٠٢,٣٧٧	٨,٣١٤,٥٥٦	٥,٥٢٩,٣٢٤	٣,٣٤٣,٣١٩	٣٥٧,٩١٣	٣٢٦,٥٧٢	١٩,٧٦٥,٠٦١
بالتكلفة المستهلكة	١٨٩,٩٩٥		٦٦٤,٩٨٥	٧٢٢,٩٨٤			١,٥٧٧,٩٦٤
استثمارات في شركات شقيقة							١٨١,٧٨٢
إجمالي الأصول المالية	٢٠,٤١٨,٢٥١	٢٢,٤٨٥,٨٥٢	٨,٢٥١,٥٨٤	٤,٦٥٣,١٤١	٣,٠١١,١٩١	١٠,٦٧٤,٧٦٣	٦٩,٤٩٤,٧٨٢
أرصدة مستحقة للبنوك ودائع للعملاء	٦١٣,٦٠٥	١٦,١٠٢,٧١٦	٩,٤٦٨,٠٠٦	٥,٢١٢,٩١٢	٥,٦٦٦	٤,٨٧٤,٩١٧	٢٢,٨٩٧,١٦٩
عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء	٢٣,٥١٠,٧٧٤	١٦,٣٣٧,٧٤٩	٩,٦٣٥,٤٥٥	٥,٢١٢,٩١٢	٥,٦٦٦	٤,٥٥٦,٦٥٢	٥٩,٢٥٩,٢٠٨
إجمالي الالتزامات المالية	٢٣,٥١٠,٧٧٤	١٦,٣٣٧,٧٤٩	٩,٦٣٥,٤٥٥	٥,٢١٢,٩١٢	٥,٦٦٦	٤,٥٥٦,٦٥٢	٥٩,٢٥٩,٢٠٨
فجوة إعادة تسعير العائد	(٣,٠٩٢,٥٢٣)	٦,١٤٨,١٠٣	(١,٣٨٣,٨٧١)	(٥٥٩,٧٧١)	٣,٠٠٥,٥٢٥	٦,١١٨,١١١	١٠,٢٣٥,٥٧٤

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

جميع المبالغ بالألف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

ج - خط السيولة

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

- إدارة مخاطر السيولة

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

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

* الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية السيولة 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 . وتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية . وتقوم إدارة المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل ، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض ، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات التجارية المديفة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المسندة .

- منبع 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 ٢٠٢٤					
إجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر واحد حتى شهر واحد
١,٠٥٧,٠٠٤	-	-	-	٢٦٥,٠٣٧	٧٩١,٩٦٧
٧٥,٣٩٨,٣٢٦	٧,٧٥٥	٢٠,٧٣٥,٦١٧	١١,٠٣٩,٠٦١	٨,٢٦٨,٩٨٩	٣٥,٣٤٦,٩٠٤
٢٢٣,٢٩٠	-	-	-	٢٢٣,٢٩٠	-
٧٦,٦٧٨,٦٢٠	٧,٧٥٥	٢٠,٧٣٥,٦١٧	١١,٠٣٩,٠٦١	٨,٧٥٧,٣١٦	٣٦,١٣٨,٨٧١
٩٣,٤٤٥,٨٣٧	٧,٩٦٨,٢٨٤	٢٧,٤٢٦,٠٩٧	٢٢,٠٤٤,٥٦٢	٨,٠٠٥,٨٨٩	٢٨,٠٠١,٠٠٥

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع للعملاء

عمليات بيع أدون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء

إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ

الاستحقاق التعاقدية

إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق

التعاقدية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
إجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر واحد حتى شهر واحد
١,٢٥٠,٢١٤	-	-	١٦٧,٤٤٩	-	١,٠٨٢,٧٦٥
٦٣,٥٣١,٢٣٩	٦,٢٣١	٦,٢٩٧,٤٤١	١٠,٤٦١,٩٣٥	١٧,٩٥٦,١٨٤	٢٨,٨٠٩,٤٤٨
٢٣٩,٨٣٧	-	-	-	٢٣٩,٨٣٧	-
٦٥,٠٢١,٢٩٠	٦,٢٣١	٦,٢٩٧,٤٤١	١٠,٦٢٩,٣٨٤	١٨,١٩٦,٠٢١	٢٩,٨٩٢,٢١٣
٧٥,٦٩٤,٥٨٩	٥,٩٩٢,٩٩٨	١٤,٠٧٩,٢٢٠	١٣,٣٠٦,٣٤٥	١٠,٠٤٢,٥٠٨	٣٢,٢٧٣,٥١٨

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع للعملاء

عمليات بيع أدون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء

إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ

الاستحقاق التعاقدية

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 ٢٠٢٤

جميع الجبالغ بالآلاف جنيه مصري، ما لم يذكر خلاف ذلك

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات والتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض لكل من النقدية، والأرصدة لدى البنوك المركزية، والأرصدة لدى البنوك، وأذون الخزنة 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 إلى ذلك، هناك رهن لبعض أدوات الدين وأذون الخزنة 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 (٣٧):

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤			
لاتزيد عن سنة واحدة	وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
٢٣٥,٥٨٣	-	-	٢٣٥,٥٨٣
٥,١٧٢,٧٤٠	-	-	٥,١٧٢,٧٤٠
٥,٤٠٨,٣٢٣	-	-	٥,٤٠٨,٣٢٣

ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة (٣٧-ب)
ضمانات مالية، وكميالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى (٣٧-ج)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
لاتزيد عن سنة واحدة	وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
٧٧,٧٩٠	-	-	٧٧,٧٩٠
٤,٢٥٤,٨٨٦	-	-	٤,٢٥٤,٨٨٦
٤,٣٣٢,٦٧٦	-	-	٤,٣٣٢,٦٧٦

ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة (٣٧-ب)
ضمانات مالية، وكميالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى (٣٧-ج)
الإجمالي

د- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

د/١- أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠	٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠
١٦,٣١٣,٥٦٢	١٦,١٥١,٥١٣	١٦,٣١٣,٥٦٢	١٦,١٥١,٥١٣
٣٠,٨,٩٣١	٤٨٢,٩٤٥	٣٠,٨,٩٣١	٤٨٢,٩٤٥
٤,٥٠٨,٥١٥	٤,٩٦٢,٩٤٨	٤,٥٠٨,٥١٥	٤,٩٦٢,٩٤٨
١٨,٨٠٠,٤٣٧	٢٦,٧٠١,٤٠٧	١٨,٨٠٠,٤٣٧	٢٦,٧٠١,٤٠٧
٣٢٦,٥٧٢	٣٤٩,٢١٠	٣٢٦,٥٧٢	٣٤٩,٢١٠
١,٤٨٥,٨١٥	٦٨١,٠٩٠	١,٥٧٧,٩٦٤	٧٣٣,٩٠١
١,٢٤٩,٧٨٩	٩٢٧,١٤٠	١,٢٤٩,٧٨٩	٩٢٧,١٤٠
١٣,٤٥٢,٥٧٨	١٦,٨٧٣,٩٩٦	١٣,٤٥٢,٥٧٨	١٦,٨٧٣,٩٩٦
٤٤,٣٢١,٨٠٨	٥٢,١٢٠,٧٣٤	٤٤,٣٢١,٨٠٨	٥٢,١٢٠,٧٣٤

أصول مالية
أرصدة لدى البنوك
قروض وتسهيلات للبنوك
قروض وتسهيلات للعملاء:
- أفراد
- مؤسسات
استثمارات مالية:
- أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- 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 ٢٠٢٤
جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

-أرصدة لدى البنوك

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

-قروض وتسهيلات للبنوك

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

-قروض وتسهيلات للعملاء

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

-استثمارات في أوراق مالية

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

-المستحق للبنوك أخرى وللعملاء

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

-أدوات دين مصدرة

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

إدارة رأس المال

- تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال ، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة الى حقوق الملكية الظاهرة بالميزانية فيما يلي :
- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك .
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك .

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

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

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

الشريحة الأولى:-

رأس المال الأساسي المستمر: ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) والأرباح المحتجزة والاحتياطيات فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام.
رأس المال الإضافي: ويتكون من الأرباح والخسائر المرحلية وحقوق الأقلية والفرق بين القيمة الاسمية والحالية للقروض المساند.

الشريحة الثانية:-

وهي رأس المال المساند ويتكون مما يلي:-

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

١- مخاطر الائتمان.

٢- مخاطر السوق.

٣- مخاطر التشغيل.

٤- قيمة التجاوز لأكثر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة.

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

ويلخص الحدود التالي حساب معيار كفاية رأس المال طبقاً لقرارات بازل ٢ في ٢٠٢٤/٩/٣٠

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	رأس المال
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
٩٤٧,٧٥٤	١,٠٨٢,٧٦٨	أسهم رأس المال
٣,٤٣١,٥٣٩	٣,١٧٨,٣٦٠	احتياطيات أخرى
١٢٦,٣١٤	(٢٢٤,٣٦٥)	الأرباح المحتجزة
(٢٢٥,٦٢٧)	(١٨٦,١٤٤)	رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	إجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي المستمر
٩,٤١٤,٩٩٤	٧,٧١٥,٦٠٥	٥٠% من رصيد الاستثمارات في شركات غير مالية (عناصر يتم خصمها)
-	-	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات
٢٠٦,٠٩٣	٢٣٨,١٣٢	الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٨,٧٣٥	٤,٢٠٢	المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المدرجة ضمن المرحلة الأولى
٢١٤,٨٢٨	٢٤٢,٣٣٤	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة
٩,٦٢٩,٨٢٢	٧,٩٥٧,٩٣٩	الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
-	-	إجمالي القاعدة الرأسمالية

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتعلقة للقوائم المالية الدورية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

٣٤,٩٣١,٩١٩	٤٥,٢٥٦,٧٠٦
٤,٨٨٥,١٢٥	٥,٧٤٤,٥٢٦
٣٩,٨١٧,٠٤٤	٥١,٠٠١,٢٣٢
٢,٨٣٣,٩٤١	٢,٨٣٣,٩٤١
-	-
٤٢,٦٥٠,٩٨٥	٥٣,٨٣٥,١٧٣
%١٨,٧	%١٧,٨٩

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

متطلبات رأس المال لمخاطر السوق

إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر

معيار كفاية رأس المال (%)

ما يلخص الحدود التالي الرافعة المالية في ٢٠٢٤/٩/٣٠:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٧,٧١٥,٦٠٥	٩,٤١٤,٩٩٤
٦٧,٢٢٨,٢١٥	٨٠,٤٥٧,٩٠٣
٣,٨٩٣,٥٥٧	٤,٧٤٦,٥٤٧
٧١,١٢١,٧٧٢	٨٥,٢٠٤,٤٥٠
%١٠,٨	%١١,٠

(١) الشريحة الأولى من رأس المال الأساسي بعد الاستيعادات

التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية

التعرضات خارج الميزانية

اجبالي التعرضات

نسبة الرافعة المالية

(٢) / (١)

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة:

يتطلب تطبيق السياسات المحاسبية التي تم الإفصاح عنها بالإيضاح رقم (٢) أن تقوم الإدارة باستخدام أحكام وتقديرات وافتراضات عن القيم الدفترية لبعض الأصول والالتزامات التي تعجز مصادر أخرى عن توفيرها. وتعتمد هذه التقديرات وما يصاحبها من افتراضات على الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل المرتبطة. هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات. ويتم مراجعة الافتراضات والتقديرات بصفة مستمرة والاعتراف بالتغيير في التقديرات المحاسبية إما في الفترة التي يحدث خلالها التغيير إذا اقصر 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 بخطر 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 موضوعية على الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على خبرة الإدارة.

ب - أدوات دين بالتكلفة المستهلكة:

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

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات الملتزمة للقوائم المالية الدورية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

٥ - صافي الدخل من العائد

عن التسعة أشهر المنتهية في		عن التسعة أشهر المنتهية في		
٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٤/٩/٣٠	٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٤/٩/٣٠	
٨٩٠,٧١٣	١,٥٥٧,٢٠٨	٢,٤٤٦,٧٤٨	٣,٩٣١,١٤٨	عائد القروض والإيرادات المشابهة من:
٥,٧٩٦	٧,٧٤٣	١٣,٥٥٦	٢٤,٢١٠	قروض وتسهيلات:
٨٩٦,٥٠٩	١,٥٦٤,٩٥١	٢,٤٦٠,٣٠٤	٣,٩٤٥,٣٥٨	للعلاء
٧٤٢,٧١٥	١,٠٦٩,٣٨٩	٢,٠٥١,٣١٧	٢,٩٣٢,٥٦٣	للبنوك
٨٠٦,٧٤٩	٨٢١,٤٧٧	٢,٢٣٧,١٦٨	٢,٥٧٠,٨٧١	الإجمالي
٢,٤٤٥,٩٧٣	٣,٤٥٥,٨١٧	٦,٧٤٨,٧٨٩	٩,٤٤٨,٧٩٢	أذون وستندات
				عائد ودائع وحسابات جارية (بنوك)
				الإجمالي
(١٥,٩٤٨)	(٣٤,٩١٦)	(٢٥,٦٥٩)	(٨٨,٤٣٨)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
(١,٥١٤,٢٥٩)	(٢,٣٠٢,٥٢٨)	(٤,١٥٠,٤٤٥)	(٦,٠٧٧,٦١٦)	ودائع وحسابات جارية:
(١,٥٣٠,٢٠٧)	(٢,٣٣٧,٤٤٤)	(٤,١٧٦,١٠٤)	(٦,١٦٦,٠٥٤)	للبنوك
٩١٥,٧٦٦	١,١١٨,٣٧٣	٢,٥٧٢,٦٨٥	٣,٢٨٢,٧٣٨	للعلاء
				الإجمالي
				الصافي

٦ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

عن التسعة أشهر المنتهية في		عن التسعة أشهر المنتهية في		
٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٤/٩/٣٠	٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٤/٩/٣٠	
١٢٥,٩٩٩	١٨٢,٧٥٦	٣٨٩,٠٠٨	٤٨٨,١١٠	إيرادات الأتعاب والعمولات:
١,٢٠٤	٩,٢٩٢	٤,٧٠٨	١٦,٨٢٣	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
١٨,٥٥٣	٢١,٩٨١	٥٦,٨٦٥	٦٤,٠٣٦	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
١٤٥,٧٥٦	٢١٤,٠٢٩	٤٥٠,٥٨١	٥٦٨,٩٥٩	أتعاب أخرى
				الإجمالي
(١,٩٥٤)	(٦,٣١٧)	(٥,٢٣٠)	(٨,٦٧٦)	مصرفات الأتعاب والعمولات:
(٤٦,٠٤٢)	(٦٨,٧٥٠)	(١١٩,٤٧٩)	(١٦٧,٤٧٣)	أتعاب مسمرة مدفوعة
(٤٧,٩٩٦)	(٧٥,٠٦٧)	(١٢٤,٧٠٩)	(١٧٦,١٤٩)	أتعاب أخرى مدفوعة
٩٧,٧٦٠	١٣٨,٩٦٢	٣٢٥,٨٧٢	٣٩٢,٨١٠	الإجمالي
				الصافي

٧ - توزيعات الأرباح

عن التسعة أشهر المنتهية في		عن التسعة أشهر المنتهية في		
٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٤/٩/٣٠	٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٤/٩/٣٠	
٣٣٤	١,٨٠٧	٤,٥٧٤	١٠,٩٩٧	أسهم من خلال الدخل الشامل الآخر
-	١٠٦	-	١٠٦	أسهم محفظة ثبات بمعرفة الغير من خلال
٣٣٤	١,٩١٣	٤,٥٧٤	١١,١٠٣	الأرباح والخسائر
				الصافي

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات الملتزمة للقوائم المالية الدورية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

٨ - أرباح الاستثمارات المالية

عن التسعة أشهر المنتهية في		عن التسعة أشهر المنتهية في		
٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٤/٩/٣٠	٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٤/٩/٣٠	
١,٨٦٩	١,٢١٣	١٧,٤٧٨	١٠,١٩٧	أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦,٧٢٥	١٩,٤١١	١٦,٨٣٦	٣٢,٣٦٩	أرباح غير موزعة من شركات شقيقة
٥٤٩	-	٥٤٩	-	أرباح بيع استثمارات مالية في شركات شقيقة*
٩,١٤٣	٢٠,٦٢٤	٣٤,٨٦٣	٤٢,٥٦٦	الإجمالي

* تم بيع شركة بلوم للاستثمارات المالية (شركة شقيقة) خلال الربع الثالث من عام ٢٠٢٣ بمبلغ وقدره ١,١٢٥ ألف جنيه مصري ونتاج عنها أرباح بيع استثمارات مالية بمبلغ ٥٤٩ ألف جنيه مصري.

٩ - صافي دخل المتاحرة

عن التسعة أشهر المنتهية في		عن التسعة أشهر المنتهية في		
٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٤/٩/٣٠	٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٤/٩/٣٠	
١,٢٩٤	٨,٠٨٧	١١,٩٤٤	٢٦,٥٠٢	عمليات النقد الأجنبي
٣٩٩	٧٥٣	١,٧٣٢	١,٧٣٣	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
١	(٣٥١)	٣	(٦١٩)	أدوات حقوق الملكية
١,٦٩٤	٨,٤٨٩	١٣,٦٧٩	٢٧,٦١٦	(خسائر) أرباح تقييم عقود صرف آجلة
				الإجمالي

١٠ - مصروفات إدارية

عن التسعة أشهر المنتهية في		عن التسعة أشهر المنتهية في		
٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٤/٩/٣٠	٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٤/٩/٣٠	
(١٧٦,٣٦٧)	(٢١٤,٨٣٢)	(٥٤٣,٢٥٩)	(٦٢٤,٥٦٠)	تكلفة العاملين
(٧,٨٨١)	(٨,٥١١)	(٢٣,٣١١)	(٢٥,٨١١)	أجور ومرتبات
(١٨٤,٢٤٨)	(٢٢٣,٣٤٣)	(٥٦٦,٥٧٠)	(٦٥٠,٣٧١)	تأمينات اجتماعية
(٢١٣,٢٣٧)	(٢٤٥,٤٦٢)	(٥٤٢,٤٧٤)	(٦٥٨,٩٣٣)	الإجمالي
(٣٩٧,٤٨٥)	(٤٦٨,٨٠٥)	(١,١٠٩,٠٤٤)	(١,٣٠٩,٣٠٤)	مصروفات إدارية أخرى
				الإجمالي

١١ - إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

عن التسعة أشهر المنتهية في		عن التسعة أشهر المنتهية في		
٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٤/٩/٣٠	٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٤/٩/٣٠	
(٤٨,٤٣٠)	(١٦,٧٥٦)	(٨٤,٩٤١)	(٥٨,١٦٧)	(عبء) مخصصات أخرى إيضاح (٣٠)
٦,٩٣٢	١١,٧٣٩	٣٢,٥٣٢	١٢١,٦٦٢	أرباح تقييم الأصول والالتزامات المالية بالعملات الأجنبية
٣,٩١٥	-	٤,٣٤٥	(١٩١)	(خسائر) أرباح بيع ممتلكات ومعدات
-	-	٥١٩	٦,١٤٢	أرباح بيع أصول آلت ملكيتها
(٥٤٥)	١٨,١٧٣	٧,٢٠٩	١٧,٦٢٠	إيرادات (مصروفات) أخرى
(٣٨,١٢٨)	١٣,١٥٦	(٤٠,٣٣٦)	٨٧,٠٦٦	الإجمالي

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري، ما لم يذكر خلاف ذلك
١٢ - (عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة

عن التسعة أشهر المنتهية في		عن التسعة أشهر المنتهية في		
٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٤/٩/٣٠	٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٤/٩/٣٠	
(١٥٤,٠١٤)	(٨٦,٢٥٣)	(٣١١,٩٢٥)	(٢٧٥,٩٦١)	قروض وتسهيلات للعملاء
١,٠٨٩	(٧,٤٧٨)	١٣٦	(٣,٧٣٩)	قروض وتسهيلات للبنوك
٣٣,٣٢٩	٣,٦٣٨	٩,٢١٢	(١٦,٧٩٦)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٥٤	(١٦١)	١٣,٦٢٣	٩٦	أرصدة لدى البنوك
-	-	١٠٩	-	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١,٥٣١	(٣٧٦)	١,٢٧٢	١,٣٥٣	أصول أخرى
(١١٧,٣١١)	(٩٠,٦٣٠)	(٢٨٧,٥٧٣)	(٢٩٥,٠٤٧)	الإجمالي

١/١٣ - مصروفات ضرائب الدخل

عن التسعة أشهر المنتهية في		عن التسعة أشهر المنتهية في		
٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٤/٩/٣٠	٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٤/٩/٣٠	
(١٦٧,٦٩٩)	(٢٣١,٥١٠)	(٥٢١,٧١٧)	(٦٨٢,٩٠٦)	الضريبة الحالية
١٠,٩٦٩	١٠,٣٦٧	٢٤,٥٩٠	٣٥,٦٠٨	الضريبة المؤجلة
(١٥٦,٧٣٠)	(٢٢١,١٤٣)	(٤٩٧,١٢٧)	(٦٤٧,٢٩٨)	

١٣ / ٢ تسويات احتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

عن التسعة أشهر المنتهية في		عن التسعة أشهر المنتهية في		
٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٤/٩/٣٠	٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٤/٩/٣٠	
٤٧١,٧٧٣	٧٤٢,٠٨٢	١,٥١٤,٧٢٠	٢,٢٣٩,٥٤٨	الربح المحاسبي قبل الضريبة
%٢٢,٥	%٢٢,٥	%٢٢,٥	%٢٢,٥	سعر الضريبة
(١٠٦,١٤٩)	(١٦٦,٩٦٨)	(٣٤٠,٨١٢)	(٥٠٣,٨٩٨)	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
١١٠,٢٦٩	٢٤١,٢٤٣	٢٢٧,٢٨١	٦٦٩,٤٣٥	يضاف / يخصم
(٢٧,٣٩١)	(١٧٨,٦٩٢)	(٣٨,٤٣٢)	(٤٥١,٩٧٨)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
(٦,٠٣٦)	(٦,٤٨٦)	(١٦,٠٣٧)	(٤١,٥٥١)	مصروفات غير قابلة للخصم
١٠,٩٦٩	١٠,٣٦٧	٢٤,٥٩٠	٣٥,٦٠٨	المخصصات
(١٣٨,٣٩٢)	(١٢٠,٦٠٧)	(٣٥٣,٧١٧)	(٣٥٤,٩١٤)	فروق أرباح ضريبية
(١٥٦,٧٣٠)	(٢٢١,١٤٣)	(٤٩٧,١٢٧)	(٦٤٧,٢٩٨)	رد الفروق الضريبية المؤقتة
%٣٣,٢	%٢٩,٨	%٣٢,٨	%٢٨,٩	ترحيل خسائر ضريبية
				الضريبة على عائد أدون وسندات الخزنة وعاء مستقل
				مصروفات ضرائب الدخل
				سعر الضريبة الفعلي

١٤ - نصيب السهم في أرباح الفترة

عن التسعة أشهر المنتهية في		عن التسعة أشهر المنتهية في		
٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٤/٩/٣٠	٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٤/٩/٣٠	
٢٨٣,٥٣٩	٤٦٨,٨٤٥	٩١٥,٨٣٤	١,٤٣٣,٠٢٥	صافي أرباح الفترة (بعد استبعاد حصة العاملين) المتوقعه
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	عدد الاسهم
٠,٥٧	٠,٩٤	١,٨٣	٢,٨٧	نصيب السهم في الأرباح

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتعلقة للقوائم المالية الدورية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

جميع المبالغ بالألف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك
١٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠
٨٢٠,٢٠٤	١,١٧٩,٤٥٠
٧,٢٠٣,٤٨١	١٠,٥٤٣,٠٥١
٨,٠٢٣,٦٨٥	١١,٧٢٢,٥٠١
٨,٠٢٣,٦٨٥	١١,٧٢٢,٥٠١

نقدية

أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي

الإجمالي

أرصدة بدون عائد

١٦ - أرصدة لدى البنوك

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠
١,١٦٣,٧٩٧	٢,٥٢٧,٦٩٥
١٥,١٤٩,٧٦٥	١٣,٦٢٣,٨١٨
١٦,٣١٣,٥٦٢	١٦,١٥١,٥١٣
(٣,٢٧٥)	(٥,٠١٥)
١٦,٣١٠,٢٨٧	١٦,١٤٦,٤٩٨
١٢,٥٠٢,٧٧٢	٨,٦٦٣,٤٧١
٣٣٧,٥٣٣	٤٢٥,٨٦١
٣,٤٧٣,٢٥٧	٧,٠٦٢,١٨١
١٦,٣١٣,٥٦٢	١٦,١٥١,٥١٣
(٣,٢٧٥)	(٥,٠١٥)
١٦,٣١٠,٢٨٧	١٦,١٤٦,٤٩٨
٥٤٧,٥٧٥	١,٢٥٨,٩٨٤
١٥,٧٦٥,٩٨٧	١٤,٨٩٢,٥٢٩
١٦,٣١٣,٥٦٢	١٦,١٥١,٥١٣
(٣,٢٧٥)	(٥,٠١٥)
١٦,٣١٠,٢٨٧	١٦,١٤٦,٤٩٨
١٦,٣١٣,٥٦٢	١٦,١٥١,٥١٣
١٦,٣١٣,٥٦٢	١٦,١٥١,٥١٣
(٣,٢٧٥)	(٥,٠١٥)
١٦,٣١٠,٢٨٧	١٦,١٤٦,٤٩٨

حسابات جارية

ودائع

الإجمالي

يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

صافي أرصدة لدى البنوك

بنك مركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي

بنوك محلية

بنوك خارجية

الإجمالي

يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

صافي أرصدة لدى البنوك

أرصدة بدون عائد

أرصدة ذات عائد ثابت

الإجمالي

يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

صافي أرصدة لدى البنوك

أرصدة متداولة

الإجمالي

يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

صافي أرصدة لدى البنوك

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري، ما لم يذكر خلاف ذلك

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠
٢١٤	٣,٢٧٥
١٢,٤٥٨	-
(١٢,٥٥١)	(٩٦)
٣,١٥٤	١,٨٣٦
٣,٢٧٥	٥,٠١٥

الرصيد في بدايه الفترة / العام
الرصيد المحول ناتج عملية الاندماج
(رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة / العام
فروق ترجمه أرصده بالعملات الأجنبية
الرصيد في نهايه الفترة / العام

١٧- قروض وتسهيلات للبنوك

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠
٣٠,٨,٩٣١	٤٨٢,٩٤٥
(٢,٤٢٦)	(٧,٤٧٧)
٣٠,٦,٥٠٥	٤٧٥,٤٦٨

قروض لأجل
يخصص: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
صافي قروض وتسهيلات للبنوك

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات البنوك

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠
-	٢,٤٢٦
١٩٥	-
٢,١٨٢	٣,٧٣٩
٤٩	١,٣١٢
٢,٤٢٦	٧,٤٧٧

الرصيد في بدايه الفترة / العام
الرصيد المحول ناتج عملية الاندماج
عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة / العام
فروق ترجمه أرصده بالعملات الأجنبية
الرصيد في نهايه الفترة / العام

١٨- قروض وتسهيلات للعملاء

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠
٢٠٦,١٩٠	١٠٣,٨٦١
٢٩٨,٣٤٦	٣٥٧,٩٣٥
٣,٢٤٥,١٥٩	٣,٧٢١,٢٠٩
٧٥٨,٨٢٠	٧٧٩,٩٤٣
٤,٥٠٨,٥١٥	٤,٩٦٢,٩٤٨
٣,٩٢٩,٣٣٥	٤,٦٠٩,٥١٣
١٣,٢٩٧,٧٥٣	١٩,٩٨٧,٣٦٨
١,٥٦٩,٣٢١	٢,٠٧٦,٢٣٠
٤,٠٢٨	٢٨,٢٩٦
١٨,٨٠٠,٤٣٧	٢٦,٧٠١,٤٠٧
٢٣,٣٠٨,٩٥٢	٣١,٦٦٤,٣٥٥

أفراد
حسابات جارية مدينة
بطاقات ائتمان
قروض شخصية وسيارات
قروض عقارية
إجمالي (١)
مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
حسابات جارية مدينة
قروض مباشرة
قروض مشتركة
أوراق تجارية مخصصة
إجمالي (٢)
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري، ما لم يذكر خلاف ذلك

١٤,٥٨٩,١٣٠	١٩,٧٥٥,٥١٢	الإجمالي يوزع الى:
٨,٧١٩,٨٢٢	١١,٩٠٨,٨٤٣	أرصدة متداولة
٢٣,٣٠٨,٩٥٢	٣١,٦٦٤,٣٥٥	أرصدة غير متداولة
(١,٩١٨,٧٦٣)	(٢,٠٧٦,٣٤٠)	يخصم:
٢١,٣٩٠,١٨٩	٢٩,٥٨٨,٠١٥	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
		صافي القروض والتسهيلات للعملاء

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠	
٣٩٥,٠٥٩	١,٩١٨,٧٦٣	الرصيد في بداية الفترة / العام
١,٣٥٧,٨٦٥	-	الرصيد المحول ناتج عملية الاندماج
٣١٩,٣٢٣	٢٧٥,٩٦١	عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة / العام
(١٨٤,٩٠٥)	(١٩٤,٦٨٣)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة / العام
١٣,٦٧٨	٢٣,٠٦٢	مبالغ مستردة خلال الفترة / العام
١٧,٧٤٣	٥٣,٢٣٧	فروق ترجحه أرصده بالعملة الأجنبية
١,٩١٨,٧٦٣	٢,٠٧٦,٣٤٠	الرصيد في نهاية الفترة / العام

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤				
بطاقات ائتمان	قروض شخصية وسيارات	تسهيلات ائتمانية	قروض عقارية	الإجمالي
٢٠,٦٥٣	١٨٧,٧٢٤	٤٥	١٧,٧٣٧	٢٢٦,١٥٩
(٦,٤٦٨)	(٨٣,٤٥٥)	٨,٤٣٥	٦,٦١٩	(٧٤,٨٦٩)
(٥,١٦٣)	(٢٩,١٠٣)	-	(١١٧)	(٣٤,٣٨٣)
١,٤٦١	٦,٣٣٠	-	٨٦٨	٨,٦٥٩
١٠,٤٨٣	٨١,٤٩٦	٨,٤٨٠	٢٥,١٠٧	١٢٥,٥٦٦

الرصيد في ٢٠٢٤/١/١
عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
مبالغ مستردة خلال الفترة
الرصيد في ٢٠٢٤/٩/٣٠

المؤسسات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤		
حسابات حارية مدن و قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي
١,٤٩٤,٠٠٨	١٩٨,٥٩٦	١,٦٩٢,٦٠٤
١٥٠,٣٢٤	٢٠٠,٥٠٦	٣٥٠,٨٣٠
(١٦٠,٣٠٠)	-	(١٦٠,٣٠٠)
١٤,٤٠٣	-	١٤,٤٠٣
٤٦,٢٠٧	٧,٠٣٠	٥٣,٢٣٧
١,٥٤٤,٦٤٢	٤٠٦,١٣٢	١,٩٥٠,٧٧٤

الرصيد في ٢٠٢٤/١/١
عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
مبالغ مستردة خلال الفترة
فروق ترجحه أرصده بالعملة الأجنبية
الرصيد في ٢٠٢٤/٩/٣٠

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي
الرصيد في ٢٠٢٣/١/١	٣٢٨,٩٢٤	٦٠٠	٣٢٩,٥٢٤
الرصيد المحول الناتج من عملية الاندماج	١,٠٦٣,٦٧١	٩٥,٧٠٣	١,١٥٩,٣٧٤
عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة	٢٣٢,٥٤٧	١٠١,٦٠٠	٣٣٤,١٤٧
مبالغ تم إعدامها خلال العام	(١٥١,١٣٦)	-	(١٥١,١٣٦)
مبالغ مستردة خلال العام	٢,٩٥٢	-	٢,٩٥٢
فروق ترجمه أرصده بالعملة الأجنبية	١٧,٠٥٠	٦٩٣	١٧,٧٤٣
الرصيد في ٢٠٢٣/١٢/٣١	١,٤٩٤,٠٠٨	١٩٨,٥٩٦	١,٦٩٢,٦٠٤

١٩ - استثمارات مالية

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠	١٩ / ١ استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٧١٠,٢٧٥	٤,٩٠٧,٠٧٤	أ- أدوات دين - بالقيمة العادلة :
٣٧٠,٧٥٠	٨٠١,٠٠٠	١- أذون خزانه غير مدرجة في السوق (البورصة المصرية)
٦٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم
٨,٤٩٤,٥٢٠	٦,٤٤٦,٠٩٦	أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
١١,١٧٥,٥٤٥	١٢,٥٥٤,١٧٠	أذون خزانه استحقاق ٢٧٣ يوم
(٥٩٩,٤٣٥)	(٥٢٦,٥٢٧)	أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
(٥٣,٦٧٣)	(١٢,٩٨٣)	الإجمالي
١٠,٥٢٢,٤٣٧	١٢,٠١٤,٦٦٠	عوائد لم تستحق بعد
٨,٩١٦,٠٥٢	٩,٦٧١,٢٤٥	فروق تقييم استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
١٩,٤٣٨,٤٨٩	٢١,٦٨٥,٩٠٥	الصافي
١٠,٥٢٣	٩٩,٦٠٨	ب- سندات مدرجة في السوق (البورصة المصرية)
١٤٦,٩٠١	١٥٨,٢٤٤	إجمالي أدوات الدين (أ+ب)
٢٥٢,١٥٤	٢٥٧,٨٥٢	٢- أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة:
٧٤,٤١٨	٩١,٣٥٨	- مدرجة في سوق الأوراق المالية
٧٤,٤١٨	٩١,٣٥٨	- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية
١٩,٧٦٥,٠٦١	٢٢,٠٣٥,١١٥	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 الآخر (٣+٢+١)
١,٥٧٧,٩٦٤	٧٣٣,٩٠١	٢ / ١٩ استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١,٥٧٧,٩٦٤	٧٣٣,٩٠١	- أدوات دين مدرجة في السوق (سندات حكومية)
		إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري، ما لم يذكر خلاف ذلك
إجمالي الاستثمارات المالية (٢/١٩ + ١/١٩)

٢١,٣٤٣,٠٢٥	٢٢,٧٦٩,٠١٦
١٣,٢٦١,١٥٢	١٥,٤٤٢,٩٢٨
٨,٠٨١,٨٧٣	٧,٣٢٦,٠٨٨
٢١,٣٤٣,٠٢٥	٢٢,٧٦٩,٠١٦
٣,١٢١,٦٤٦	٣,٢٩٦,١٨٠
١٧,٨٩٤,٨٠٧	١٩,١٢٣,٦٢٦
٢١,٠١٦,٤٥٣	٢٢,٤١٩,٨٠٦
(٢٣٥,٠٣٣)	(٢١٣,٤٤٧)
(٢٣٥,٠٣٣)	(٢١٣,٤٤٧)

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

الإجمالي

أدوات دين ذات عائد متغير

أدوات دين ذات عائد ثابت

الإجمالي

٣/١٩ عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء

أذون خزانة مبيعة مع الالتزام بإعادة الشراء

الإجمالي

الإجمالي	استثمارات مالية	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
بالتكلفة المستهلكة		
٤,٣٤٥,٦٠٢	١,١٩٤,٧١٠	٣,١٥٠,٨٩٢
١٦,٩١٠,٨٢٨	١,٠٧١,٨٦٥	١٥,٨٣٨,٩٦٣
١٨,٧٦٢,٠٢٣	-	١٨,٧٦٢,٠٢٣
(١٩,٣٩٤,٩٦٢)	(٦٩٤,١٦٨)	(١٨,٧٠٠,٧٩٤)
(١٠٠,٤٩٩)	١,٩٣٧	(١٠٧,٤٣٦)
٨٧٤,٨٤٣	٣,٥٣٣	٨٧١,٣١٠
(٤٩,٨٩٧)	-	(٤٩,٨٩٧)
٨٧	٨٧	-
٢١,٣٤٣,٠٢٥	١,٥٧٧,٩٦٤	١٩,٧٦٥,٠٦١
٢١,٣٤٣,٠٢٥	١,٥٧٧,٩٦٤	١٩,٧٦٥,٠٦١
١٩,١٤٩,٥٠٢	-	١٩,١٤٩,٥٠٢
(٢٠,٥٥١,٦٣٢)	(٨٤٤,٩٩٦)	(١٩,٧٠٦,٦٣٦)
٧٠,٨٦١	٩٣٣	٦٩,٩٢٨
٢,٤٤٣,٦٥٣	-	٢,٤٤٣,٦٥٣
٣١٣,٦٠٧	-	٣١٣,٦٠٧
٢٢,٧٦٩,٠١٦	٧٣٣,٩٠١	٢٢,٠٣٥,١١٥

البيان

الرصيد في ٢٠٢٣/١/١

الرصيد المحوّل ناتج عملية الاندماج

إضافات

إستبعادات (بيع / استرداد)

استهلاك علاوة وخصم الإصدار

فروق ترجمه أرصده بالعملة الأجنبية

صافي التغير في القيمة العادلة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

الرصيد في ٢٠٢٣/١٢/٣١

الرصيد في ٢٠٢٤/١/١

إضافات

إستبعادات (بيع / استرداد)

استهلاك علاوة وخصم الإصدار

فروق ترجمه أرصده بالعملة الأجنبية

صافي التغير في القيمة العادلة

الرصيد في ٢٠٢٤/٩/٣٠

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠
٨٧	-
(١٠٩)	-
٢٢	-
-	-

الرصيد في بدايه الفترة / العام

(رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة / العام

فروق ترجمه أرصده بالعملة الأجنبية

الرصيد في نهايه الفترة / العام

٢- إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠
١٣,٤٩٧	١٥,٥٨٢
١,٣٤٨	٩٩٥
١٤,٨٤٥	١٦,٥٧٧

وثائق صناديق استثمار

محفظة مالية مدارة بواسطة الغير

الاجمالي

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

٢١- استثمارات في شركات شقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح/خسائر الشركة	نسبة المساهمة	قيمة المساهمة
- شركة أروب للتأمين على الحياة	مصر	٤١٨,٠١٢	٢٧٦,١٩٧	١٨,١٧٦	٩,٥٣٨	%١٩,٧٥	٢٨,٠٠٨
- شركة أروب للتأمين على الممتلكات	مصر	٨٦٢,٦٦٩	٣٩٤,٣٨٥	١٠٢,١٧٣	٧٧,٤٧٣	%٣٩,٧٥	١٨٦,١٤٣
- شركة بلوم مصر لتداول الأوراق المالية *	مصر	٤٤,٤٩٣	٦٦,٣٣٠	١٥,٠١٣	(٤,١٧٠)	%٤٨,٩٩	-
الإجمالي		١,٣٢٥,١٧٤	٧٣٦,٩١٢	١٣٥,٣٦٢	٨٢,٨٤١	-	٢١٤,١٥١

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

* تم إيقاف نشاط شركة بلوم مصر لتداول الأوراق المالية إيقافاً اختيارياً لمدة عام وفقاً لقرار الجمعية العمومية المنعقد في ٢٠٢٣/١٠/٣٠، وتم مد إيقاف نشاط الشركة إيقافاً اختيارياً لمدة عام آخر وذلك وفقاً لقرار الجمعية العمومية العادية المنعقدة في ٢٠٢٤/١٠/١٤ وجاري اعتمادها من الهيئة العامة للرقابة المالية .

* طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ١٨ المعدل ٢٠١٥ والذي ينص علي "إذا تجاوز نصيب المنشأ في خسائر شركة شقيقة حصته في تلك الشركة أو تساوى معها، تتوقف المنشأ من الاعتراف بنصيبها في الخسائر الإضافية لتلك الشركة".

٢٢- أصول غير ملموسة

البرمجيات	٢٠٢٤/٩/٣٠	٢٠٢٣/١٢/٣١
صافي القيمة الدفترية في أول الفترة / العام	٣٩,١٣٦	٢٣,٠٧٩
الرصيد المحول ناتج عمله الاندماج	-	٢١,٧٥٨
الإضافات خلال الفترة / العام	٤,٣٧٧	١٦,٢٤٢
الاستهلاك خلال الفترة / العام	(١٤,٤٠٥)	(٢١,٩٤٣)
صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة / العام	٢٩,١٠٨	٢٩,١٣٦

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتهمة للقوائم المالية الدورية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

٢٣ - أصول أخرى

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠
٦١٤,٦٨١	٦١٧,٥٤٩
٥٧,٨٦٣	٦٣,٣٧٠
٦٤,٠٣٢	٢٠٧,٣٩٤
٢٥,٣٦٠	١٨,٧٠٥
٢,٣٤٠	٢,١٦٩
١٨٥,٢٩٠	١٣٦,٩٩٢
٩٤٩,٥٦٦	١,٠٤٦,١٧٩
(٦٠٠)	-
(٣,٤٣١)	(٢,٦٣٣)
٩٤٥,٥٣٥	١,٠٤٣,٥٤٦

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

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول الأخرى

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠
٧١	٣,٤٣١
٦,٤٣٧	-
(٣,١١٧)	(١,٣٥٣)
٤٠	٥٥٥
٣,٤٣١	٢,٦٣٣

الرصيد في بدايه الفترة / العام
الرصيد المحول ناتج عمليه الاندماج
(رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة / العام
فروق ترجيح أرصده بالعملات الأجنبية
الرصيد في نهايه الفترة / العام

٢٤ - أصول غير متداولة محتفظ بها بفرض البيع

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠
٩٧٨	٢,٢٧٤
٣٥	٧٠
-	٨,١٠٥
-	١,١٤٨
-	٣,٥٩٣
١,٠١٣	١٥,١٩٠

مبنى الأسكندرية
مبنى المهندسين
فرع مصندق
فرع براك أفينو
مبنى المركز الرئيسي بالدقي
الإجمالي

* يتضمن الإيضاح أصول غير متداولة محتفظ بها بفرض البيع (مبنى المركز الرئيسي بميدان لبنان - المهندسين و عدد ٢ وحدة سكنية بالفردقة مهلكه دفتريا بالكامل).

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

٢٥ - أصول ثابتة

الأراضي	مباني وانشاءات	نظم البنية متكاملة	وسائل نقل	تجهيزات وتركيبات	أجهزة ومعدات	اثاث	إجمالي	
٩٤,٥٠٠	١٦٤,٠٥١	٧٨,٩٥٧	٨,٠٢٢	٣٠٠,٩٩٩	١٧,٠٦٦	٥٥,٠٢٤	٧١٨,٦١٩	التكلفة في ٢٠٢٣/١/١
٢٧,٩٩٩	٤٠٥,٧٤٧	٢٤٢,٨٣٧	١٦,٣٣٥	٢٩٥,١٤٠	١٦,٥٤٠	٢٠,٧٢٨	١,٠٢٥,٣٢٦	المحول من التكلفة ناتج عملية الاندماج
-	-	١١,٠٧٠	-	٦,٦٣٣	٢,٩٤٤	٥٠٦	٢١,١٥٣	الإضافات خلال العام
-	(١,٠٣٣)	(٧٢٥)	-	(١٩)	(٩٠)	(٨٥)	(١,٩٥٢)	الاستبعادات خلال العام
-	٤,٥٠٥	-	-	-	-	-	٤,٥٠٥	* المحول من استثمارات عقارية
١٢٢,٤٩٩	٥٧٣,٢٧٠	٣٣٢,١٣٩	٢٤,٣٥٧	٦٠٢,٧٥٣	٣٦,٤٦٠	٧٦,١٧٣	١,٧٦٧,٦٥١	التكلفة في ٢٠٢٣/١٢/٣١
-	-	٢١,٤٣٧	١٠٦	٣,٦٢٥	٣٥٨	٩٩	٢٥,٦٢٥	الإضافات خلال الفترة
-	-	-	-	(٦٤٠)	-	-	(٦٤٠)	الاستبعادات خلال الفترة
-	(٣٦,٣٩٣)	-	-	(٢٢,٧٠٨)	-	-	(٥٩,١٠١)	** المحول الي استثمارات عقارية
-	(٢٣,٦٩٥)	-	-	(١٧,٠٤٥)	-	-	(٤٠,٧٤٠)	* المحول الي أصول غير متداولة متاحه للبيع
١٢٢,٤٩٩	٥١٣,١٨٢	٣٥٣,٥٧٦	٢٤,٤٦٣	٥٦٥,٩٨٥	٣٦,٨١٨	٧٦,٢٧٢	١,٦٩٢,٧٩٥	التكلفة في ٢٠٢٤/٩/٣٠
-	٢٢,٧١٨	٦٦,٠٢٥	٨,٠٠٥	١٦٨,٢٣٧	١٣,٤٠٤	٢٤,٨٦٩	٣٠٣,٢٥٨	مجموع الإهلاك في ٢٠٢٣/١/١
-	١٨٦,٥٤٩	٢٠٣,٨٦٣	١٤,٧٠١	٢١٦,١٨٠	١١,٧٧٨	١٣,٦٦٨	٦٤٦,٧٣٩	المحول من مجموع الإهلاك ناتج عملية الاندماج
-	٢٢,٧٨٥	٢٥,٨٦٦	١,٠٣٠	٥٠,٧٢٤	٢,٥٥٥	٦,٥٧٨	١٠٩,٥٣٨	الإهلاك خلال العام
-	(٤٤٨)	(٧٢٥)	-	(١٩)	(٩٠)	(٨٥)	(١,٣٦٧)	مجموع اهلاك الاستبعادات
-	٢,٥٣٤	-	-	-	-	-	٢,٥٣٤	* المحول من استثمارات عقارية
-	٢٣٤,١٣٨	٢٩٥,٠٢٩	٢٣,٧٣٦	٤٣٥,١٢٢	٢٧,٦٤٧	٤٥,٠٣٠	١,٠٦٠,٧٠٢	مجموع الإهلاك في ٢٠٢٣/١٢/٣١
-	١٦,٨٤٥	١٥,٢٨٠	٣١٣	٣٣,١١٣	١,٨٤٤	٤,٨٥٨	٧٢,٢٥٣	إهلاك الفترة
-	-	-	-	(٤٥٠)	-	-	(٤٥٠)	مجموع اهلاك الاستبعادات
-	(٢٢,٩٧٧)	-	-	(١٩,٧٢٤)	-	-	(٤٢,٧٠١)	** المحول الي استثمارات عقارية
-	(٢٠,١١٧)	-	-	(١٧,٠٣٠)	-	-	(٣٧,١٤٧)	* المحول الي أصول غير متداولة متاحه للبيع
-	٢٠٧,٨٨٩	٣١٠,٣٠٩	٢٤,٠٤٩	٤٣١,٠٣١	٢٩,٤٩١	٤٩,٨٨٨	١,٠٥٢,٦٥٧	مجموع الإهلاك في ٢٠٢٤/٩/٣٠

صافي القيمة الدفترية:

١٢٢,٤٩٩	٣٠٥,٢٩٣	٤٣,٢٦٧	٤١٤	١٣٤,٩٥٤	٧,٣٢٧	٢٦,٣٨٤	٦٤٠,١٣٨	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٤/٩/٣٠
١٢٢,٤٩٩	٣٣٩,١٣٢	٣٧,١١٠	٦٢١	١٦٧,٦٣١	٨,٨١٣	٣١,١٤٣	٧٠٦,٩٤٩	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٣/١٢/٣١

* يظهر المبلغ المحول الي الأصول الغير متداولة المحتفظ بها بفرض البيع في (إيضاح ٢٤).
** يظهر المبلغ المحول الي إستثمارات عقارية قيمة أصل مملوك للبنك والاصول المتلازمة له نتيجة تأجيله للغير في (إيضاح ٢٦).

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

٢٦- إستثمارات عقارية

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠	
-	-	التكلفة أول الفترة / العام
-	٥٩,١٠١	التكلفة المحولة من الأصول الثابتة خلال الفترة / العام
-	-	الإضافات خلال الفترة / العام
-	٥٩,١٠١	التكلفة في نهاية الفترة / العام
-	-	مجمع الاهلاك أول الفترة / العام
-	٤٢,٧٠١	مجمع الاهلاك المحول من الأصول الثابتة خلال الفترة / العام
-	٣٠٥	الاهلاك خلال الفترة / العام
-	٤٣,٠٠٦	مجمع الاهلاك في نهاية الفترة / العام
-	١٦,٠٩٥	صافي القيمة الدفترية في نهاية الفترة / العام

* يظهر المبلغ المحول من الأصول الثابتة إلى إستثمارات عقارية قيمة مبنى مملوك للبنك و الأصول المتلازمة له نتيجة تأجيله للغير.

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠	
٥٧٢,٦٠٤	٦٦٢,١٠٣	حسابات جارية
٦٧٧,١٨٥	٢٦٥,٠٣٧	ودائع
١,٢٤٩,٧٨٩	٩٢٧,١٤٠	الإجمالي
٧٤٠,٠٥٣	٩٢٤,٦٩٨	بنوك خارجية
٥٠٩,٧٣٦	٢,٤٤٢	بنوك محلية
١,٢٤٩,٧٨٩	٩٢٧,١٤٠	الإجمالي
٤٦٨,٧٣٥	٣٢,٣٣٧	أرصدة بدون عائد
٧٨١,٠٥٤	٣٧٤,٨٦٣	أرصدة ذات عائد ثابت
-	٥١٩,٩٤٠	أرصدة ذات عائد متغير
١,٢٤٩,٧٨٩	٩٢٧,١٤٠	الإجمالي
١,٢٤٩,٧٨٩	٩٢٧,١٤٠	أرصدة متداولة
١,٢٤٩,٧٨٩	٩٢٧,١٤٠	الإجمالي

٢٨- ودائع العملاء

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠	
٢٠,٤١٥,١٢٦	٢٣,٥٢٠,٤٧٧	ودائع تحت الطلب
٢٤,٥٥٢,٢٨٨	٣٠,٢٤٩,٤١٣	ودائع لأجل وياخطر
٦,٧٦٨,٣٣٨	٧,٨١٨,٥٤٥	شهادات ادخار وإيداع
٤,٨٥٣,٤٨٦	٦,٢٠٣,٤٥٤	ودائع توفير
١,١٨٥,١٤٨	١,٢٠٢,٨٤١	ودائع أخرى
٥٧,٧٧٤,٣٨٦	٦٨,٩٩٤,٧٣٠	
٤٤,٣٢١,٨٠٨	٥٢,١٢٠,٧٣٤	ودائع مؤسسات
١٣,٤٥٢,٥٧٨	١٦,٨٧٣,٩٩٦	ودائع أفراد
٥٧,٧٧٤,٣٨٦	٦٨,٩٩٤,٧٣٠	

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتهمة للقوائم المالية الدورية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري، ما لم يذكر خلاف ذلك

٤,٠٨٧,٩١٧	٧,٦٥٤,٧٥٤
١٨,٩٩٥,٤٨٥	٢٥,٢٤٣,٤٨٦
٣٤,٦٩٠,٩٨٤	٣٦,٠٩٦,٤٩٠
٥٧,٧٧٤,٣٨٦	٦٨,٩٩٤,٧٣٠
٤٩,٣٦٤,٧٨٥	٦٠,٠٧٢,٩٩٤
٨,٤٠٩,٦٠١	٨,٩٢١,٧٣٦
٥٧,٧٧٤,٣٨٦	٦٨,٩٩٤,٧٣٠

أرصدة بدون عائد

أرصدة ذات عائد متغير

أرصدة ذات عائد ثابت

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

١/٢٩ - التزامات أخرى

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠
٢٤٣,٦٨٠	٢٨١,٨١٩
٢٠,١٩٤	٢٧,٩٢٤
٢١٠,١٨٩	٣٨٢,٢٩٠
٣٠٤,٥٥٦	٢٠٢,١٩٤
١٤٢,٨٧٩	٨٢٥,٦٥٨
٩٢١,٤٩٨	١,٧١٩,٨٨٥

عوائد مستحقة

إيرادات مقدمة

مصرفات مستحقة

دائنون

أرصدة دائنة متنوعة

٢/٢٩ - التزامات ضرائب الدخل الجارية

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠
٤١,٠١٥	٤٧٠,٥٩٩
١٧٧,٩٠٩	-
٧٣٠,٥٩٩	٦٨٢,٩٠٦
(٤٧٨,٩٢٤)	(٦٧٤,٤٣٢)
٤٧٠,٥٩٩	٤٧٩,٠٧٣

الحركة على التزامات ضرائب الدخل الجارية ;

الرصيد في أول الفترة / العام

الرصيد المخول ناتج عملية الاندماج

المحمل على قائمه الدخل خلال الفترة / العام

المسدد خلال الفترة / العام

الرصيد في نهاية الفترة / العام

٣ - مخصصات أخرى

الرصيد في ٢٠٢٤/٩/٣٠	فرق ترجمة المخصصات بالعملات الأجنبية	المستخدم خلال الفترة	المحمل على قائمة الدخل خلال الفترة	الرصيد في ٢٠٢٤/١/١
١٢٣,١٤٧	٢٧,٠٦٢	-	٨,٢٧٠	٨٧,٨١٥
١٤٧,٨٧٨	٩١٢	(٣٨,٣٨٢)	٢,٩٧٠	١٨٢,٣٧٨
٢٣٤,٦٤٩	-	(١٧,٠٧١)	٤٥,٤٥٠	٢٠٦,٢٧٠
١٧,٢٢٩	٤,٤٩٧	(٣,٦٥٦)	١,٤٧٧	١٤,٩١١
٥٢٢,٩٠٣	٣٢,٤٧١	(٥٩,١٠٩)	٥٨,١٦٧	٤٩١,٣٧٤

مخصصات أخرى

مخصص التزامات عرضية

مخصص مطالبات

مخصص مكافاه نهاية الخدمة

مخصصات أخرى

الأجمالي

الرصيد في ٢٠٢٣/١٢/٣١	فرق ترجمة المخصصات بالعملات الأجنبية	المستخدم خلال العام	المحمل على قائمة الدخل خلال العام	الرصيد المخول ناتج عملية الاندماج	الرصيد في ٢٠٢٣/١/١
٨٧,٨١٥	٤,٣٤١	(٥١٨)	٣٩,٣٣٩	٢٦,٦٤٩	١٨,٠٠٤
١٨٢,٣٧٨	٧٣٩	(٢٠,٣٩١)	٦٧,٧٠٠	٧٥,٩٤٣	٥٨,٣٨٧
٢٠٦,٢٧٠	-	(٤٥,٢٤٤)	٧١,٠٨٢	١٨٠,٤٣٢	-
١٤,٩١١	١,٥٩٠	(٢,٦٢٤)	(١,٥٧١)	-	١٧,٥١٦
٤٩١,٣٧٤	٦,٦٧٠	(٦٨,٧٧٧)	١٧٦,٥٥٠	٢٨٣,٠٢٤	٩٣,٩٠٧

مخصص التزامات عرضية .

مخصص مطالبات

مخصص مكافاه نهاية الخدمة

مخصصات أخرى

الأجمالي

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري، ما لم يذكر خلاف ذلك
٣١ - الضريبة المؤجلة
أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

بيان ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	تدوين المركز المالي	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	الإضافات / الاستبعادات خلال الفترة	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
فروق اهلاكات الأصول الثابتة	التزام	(٣٣,٤٣١)	٩,٣٢٨	(٢٤,١٠٣)
مخصصات أخرى	أصل	١٠٦,٤٢٧	٢٦,٢٨٠	١٣٢,٧٠٧
		٧٢,٩٩٦	٣٥,٦٠٨	١٠٨,٦٠٤

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

٣٢ - رأس المال
بلغ رأس المال المرخص به ١٠ مليار جنيه مصري
بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٥ مليار جنيه مصري موزعه 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
أطراف مرتبطة بالمؤسسة		
شركة شرين أنفيسمنت ليمتد - جبرسي	٤,٦٠٤,٣٩٨	٤٦,٠٤٣,٩٨٠
شركة فارنر هولدينجز ليمتد - جبرسي	٤,٦٢٢,٥٧٧	٤٦,٢٢٥,٧٧٠
مساهمون آخرون - مصريون	٤٦٦,٥٦٥	٤,٦٦٥,٦٥٠
مساهمون آخرون - أجانب	١,٤٢٦,٣٨٢	١٤,٢٦٣,٨٢٠
الإجمالي	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

٣٣ - الاحتياطيات

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠	
٢٢,١١٢	٢٢,١١٢	احتياطي مخاطر عام (١-٣٣)
٢٢,٨٨١	١٨,٤٧٠	احتياطي المخاطر البنكية العام (٣٣-ب)
٧٤٠,٠٦١	٨٧٠,١٢٣	احتياطي قانوني (٣٣-ج)
١٤٩,٠٩٠	١٥٤,٠٤٢	احتياطي رأسمالي (٣٣-د)
(٢٢٤,٣٦٥)	١٢٦,٣١٤	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر (٣٣-هـ)
٣٦,٤٩١	٣٦,٤٩١	احتياطي عام (٣٣-و)
٢٦٨,٦٣٨	٢٦٨,٦٣٨	احتياطي ناتج عملية الاندماج (٣٣-ز)
١,٠١٤,٩٠٨	١,٤٩٦,١٩٠	إجمالي الاحتياطيات

وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلي :

أ - احتياطي مخاطر عام *

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠	
٩,٦٢٠	٢٢,١١٢	الرصيد في أول الفترة / العام
١٢,٤٩٢	-	الرصيد المحول من الاحتياطي ناتج عملية الاندماج
٢٢,١١٢	٢٢,١١٢	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

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠	
٣٦,٢٩٤	٢٢,٨٨١	الرصيد في أول الفترة / العام
٢٣,٥٩٩	-	الرصيد المحول من الاحتياطي ناتج عملية الاندماج
(٣٧,٠١٢)	(٤,٤١١)	المحول الى الأرباح المحتجزة
٢٢,٨٨١	١٨,٤٧٠	الرصيد في نهاية الفترة / العام

ج - احتياطي قانوني

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠	
١٥٦,٨٥٠	٧٤٠,٠٦١	الرصيد في أول الفترة / العام
٥٤٠,٨٣٢	-	الرصيد المحول من الاحتياطي ناتج عملية الاندماج
٤٢,٣٧٩	١٣٠,٠٦٢	المحول من الأرباح المحتجزة
٧٤٠,٠٦١	٨٧٠,١٢٣	الرصيد في نهاية الفترة / العام

د - احتياطي رأسمالي

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠	
٩٢,٤٠٦	١٤٩,٠٩٠	الرصيد في أول الفترة / العام
٤٦,٠٩٤	-	الرصيد المحول من الاحتياطي ناتج عملية الاندماج
١٠,٥٩٠	٤,٩٥٢	المحول من الأرباح المحتجزة
١٤٩,٠٩٠	١٥٤,٠٤٢	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 ٢٠٢٤
جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

د - احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠
(١١,١٩٣)	(٢٢٤,٣٦٥)
(٢٥٠,١٧٢)	-
(٤٩,٨٩٧)	٣١٣,٦٠٧
٨٦,٨٩٧	٣٧,٠٧٢
(٢٢٤,٣٦٥)	١٢٦,٣١٤

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

و - احتياطي عام

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠
٨١٢,٣٩٢	٣٦,٤٩١
٢٤,٠٩٩	-
(٨٠٠,٠٠٠)	-
٣٦,٤٩١	٣٦,٤٩١

الرصيد في أول الفترة / العام
الرصيد المحول من الاحتياطي ناتج عملية الاندماج
المحول الى زيادة رأس المال
الرصيد في نهاية الفترة / العام

ز - احتياطي ناتج عملية الاندماج

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠
-	٢٦٨,٦٣٨
٢٦٨,٦٣٨	-
٢٦٨,٦٣٨	٢٦٨,٦٣٨

الرصيد في أول الفترة / العام
احتياطي ناتج عملية الاندماج
الرصيد في نهاية الفترة / العام

٣٤ - أرباح محتجزة

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠
(١٧,١٨٦)	٢,١٧٨,٣٦٠
١,٣٠٥,٥٦٨	١,٥٩٢,٢٥٠
(٥٢,٩٦٩)	(١٣٥,٠١٤)
٣٧,٠١٢	٤,٤١١
(٥٠٠,٠٠٠)	-
(٤,٦٤٩)	(١٣,٣٧٦)
(٤٦,٦٢٧)	(١٩٥,٠٩٢)
١,٤٥٧,٢١١	-
٢,١٧٨,٣٦٠	٣,٤٣١,٥٣٩

الحركة على الأرباح المحتجزة
الرصيد في أول الفترة / العام
صافي أرباح الفترة / العام
المحول الى الاحتياطيات
المحول من احتياطي مخاطر بنكية عام
المحول الى زيادة رأس المال
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
توزيعات أرباح
الرصيد المحول من الاحتياطي ناتج عملية الاندماج
الرصيد في نهاية الفترة / العام

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري، ما لم يذكر خلاف ذلك

٣٥ - مزايا العاملين

صندوق ادخار العاملين

تدرج حصة البنك في اشتراكات صندوق ادخار العاملين ضمن بند مصروفات إدارية وعمومية بقائمة الدخل .

مكافأة ترك الخدمة

يوجد نظام داخلي بالبنك يتم بموجبه منح عاملين بالبنك مكافآت ترك الخدمة بها 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 عبء المخصصات الاخرى بمصروفات تشغيل أخرى ويظهر رصيد ذلك المخصص ضمن المخصصات الأخرى بالمركز المالي.

٣٦ - 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 :

٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٤/٩/٣٠	نقدية
٩٥٢,٨٥٦	١,١٧٩,٤٥٠	أرصدة لدى البنوك
١٨,٧٠٣,٥٧٠	١٦,٠٦٧,٤٦٩	أذون خزانة
-	٤,٧٧٣,٩٦٥	
١٩,٦٥٦,٤٢٦	٢٢,٠٢٠,٨٨٤	

٣٧ - التزامات عرضة وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ والمكون عنها مخصصات ولا تحتاج الى تكوين مخصص اضافي لها حتى تاريخه الا انه في حالة وجود اية تغييرات قانونية قد تتحقق خسائر عنها سوف يتم تكوين المخصص لهذه الخسائر يغطي قيمة الخسارة المتوقعة .

ب - ارتباطات أساسية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بـتجهيزات الفروع بمبلغ ٢٣٥,٥٨٣ ألف جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ٧٧,٧٩٠ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ .

ج - ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات (بالصافي)

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

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠	خطابات ضمان
٣,٨١٣,٥١١	٤,٤٠٢,١٦٩	اعتمادات مستنديه استيراد
١٧٤,١٣٣	٩٤,٨٠٦	اعتمادات مستنديه تصدير
١٧٥,٠٢١	٤٤١,٦٥٤	التزامات عرضية كميالات
٩٢,٢٢١	٢٣٤,١١١	صافي الالتزامات العرضية
٤,٢٥٤,٨٨٦	٥,١٧٢,٧٤٠	

٣٨ - المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتهمة للقوائم المالية الدورية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

(أ) معاملات أخرى مع أطراف ذوي علاقة

١- طبيعه المعاملات

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠	المركز المالي
		أ- المساهم الرئيسي وفروعه بالخارج
٦٦٤,٠٤٦	١,٢٥٩,٠٧١	أرصدة لدى البنوك
٤٤٠,٣٣٤	٥٢١,٠٩٣	أرصدة مستحقة للبنوك
١٩٥,٢٣٣	٤٢٢,٩٧٢	التزامات عرضية
		ب - الشركات شقيقة
٤,٦٧٤	١٧٧	شركة بلوم مصر لتداول الأوراق المالية - حساب جاري دائن
٨٠,٠٤١	-	شركة بلوم مصر لتداول الأوراق المالية - قروض وتسهيلات
٧,٣٢٥	٦,١٩٨	شركة أروب للتأمين على الحياة - حساب جاري
-	٢٥,٠٠٠	شركة أروب للتأمين على الحياة - ودائع
٦,٨٣٩	٨,٢٦١	شركة أروب للتأمين على الممتلكات - حساب جاري
٨,٠٠٠	٨٢,٠٠٠	شركة أروب للتأمين على الممتلكات - ودائع

قائمة الدخل

٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٤/٩/٣٠	أ- المساهم الرئيسي وفروعه بالخارج
١٤,٩٤٧	١٥,٧٠٢	عائد الارصده لدي البنوك
-	٦٤,٩٣٢	أرصدة مستحقة للبنوك
		ب- الشركات شقيقة
		شركة بلوم مصر لتداول الأوراق المالية
١١,١٤٢	٤,٥٩٤	عائد قروض وتسهيلات
٣٧	٢١	مصروف فوائد - حساب جاري دائن
		شركة أروب للتأمين على الحياة
٣٢١	١,٣١٢	مصروف فوائد - حساب جاري دائن
١٠٩	٢,٤٠٢	مصروف فوائد - ودائع
		شركة أروب للتأمين على الممتلكات
٧٤٢	٢,٨٣٧	مصروف فوائد - حساب جاري دائن
١٦٤	١٠,٧٨٥	مصروف فوائد - ودائع
٢٧	-	شركة بلوم للاستثمارات المالية
		مصروف فوائد - حساب جاري دائن

* تم بيع شركة بلوم للاستثمارات المالية (شركة شقيقة) خلال الربع الثالث من عام ٢٠٢٣ بمبلغ وقدره ١,١٢٥ ألف جنيه مصري وتحت
عنها أرباح بيع استثمارات مالية بمبلغ وقدره ٥٤٩ ألف جنيه مصري ببند "أرباح بيع استثمارات مالية في شركات شقيقة" (إيضاح رقم ٨)

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

٢ - مربعات ومكافآت الإدارة العليا
وفقاً لتعليقات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٣ أغسطس ٢٠١١ فقد بلغ المتوسط الشهري الصافي الذي يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمربعات الأكبر متضمنة أية عناصر أخرى ذات طبيعته نقدية في البنك مجتمعين مبلغ ٨,٦٢٠ ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤.

٣٩ - صندوق استثمار بنك المؤسسة العربية المصرفية الأول (ذو النيو 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 ازيوت مصر لإدارة الصناديق ومحافظ الأوراق المالية ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١٠٥,٥١١ وثيقة خصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٠٠ جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق .
وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٣٦٩,٢٩ جنيه مصري كما بلغت مساهمة البنك في وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ عدد ٨٥٥٠٠ وثيقة .

صندوق استثمار بنك المؤسسة العربية المصرفية الثاني (ذو العائد اليومي التراكمي - مزايا 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 ٣,٧٧١,٣٥٩ وثيقة خصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٠ جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق .
وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٥١٤,٢١٢٧ جنيه مصري كما بلغت مساهمة البنك في وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة .

صندوق استثمار بنك بلوم (عائد تراكمي مع توزيع عائد دوري)
تقوم شركة سي اف اتش لإدارة الأصول بإدارة الصندوق ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عدد ١,٠٣٩,٠٠٨ وثيقة قيمتها ١٠٣,٩٠٠,٨٠٠ جنيه مصري خصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (علماً بأن القيمة الاسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه) وذلك لمباشرة نشاط الصندوق .
وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية مبلغ ٣١٣,٥٠,٢٨٧ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ عدد ٥١,١٣٦ وثيقة .

صندوق استثمار بنك بلوم (النقدي ذو العائد التراكمي)
تقوم بإدارة الصندوق شركة سي اف اتش لإدارة الأصول ، 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 (علماً بأن القيمة الاسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق .
وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية مبلغ ٥١٨,٧٨٤,٠١ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ عدد ٣٢٧,٨٠٣ وثيقة .

٤. - 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 ٢٠٢٣.

ضريبة كسب العيل
تم الفحص والربط والتسوية النهائية ولا يوجد فروق مستحقة حتى عام ٢٠١٧. وتم فحص السنوات من ٢٠١٨ إلى ٢٠٢٢ وتم الربط النهائي وتم سداد أصل الضريبة. ويقوم البنك بسداد الضريبة شهرياً لمأموريه كبار الممولين و تم تقديم كشوف التسوية الربع سنوية في المواعيد القانونية حتى سبتمبر ٢٠٢٤.

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

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتهمة للقوائم المالية الدورية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

- الموقف الضريبي المؤسسة العربية المصرفية - بنك بلوم سابقا

ضريبة أرباح شركات الأموال

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

ضريبة كسب العمل

تم الفحص والربط والتسوية النهائية ولا يوجد فروق مستحقه حتى عام ٢٠٢٠ . السنوات ٢٠٢١/٢٠٢٢ تم الربط النهائي وتم سداد اصل الضريبة

ضريبة الدمغة

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

٤١ - أحداث هامة

- على الصعيد العالمي ، ساهمت سياسات التشديد النقدي في اقتصادات الاسواق المتقدمة والناشئة في انخفاض التضخم عالميا ، حيث استمر بعض البنوك المركزية في خفض أسعار العائد مع اقتراب التضخم من مستوياته المستهدفة . وبينما يتسم معدل النمو الاقتصادي باستقراره إلى حد كبير ، فإن آفاقه لا تزال عرضة للمخاطر النزولية بسبب التأثير السلبي للسياسات النقدية التقييدية على النشاط الاقتصادي . بالإضافة إلى ذلك ، لا تزال المخاطر الصعودية تحيط بمسار التضخم في ظل التقلبات التي تشهدها الاسعار العالمية للسلع الرئيسية ، خاصة الطاقة ، بسبب اضطرابات سلاسل التوريد نتيجة التوترات الجيوسياسية وأحوال الطقس غير المواتية .
- على الجانب المحلي ، شهد الناتج المحلي الاجمالي الحقيقي نموا بنسبة ٢,٤ % في الربع الثاني من عام ٢٠٢٤ مقارنة بنحو ٢,٢ % في الربع الاول من عام ٢٠٢٤ ، مما يشير إلى تباطؤ النمو خلال السنة المالية ٢٠٢٣/٢٠٢٤ إلى ٢,٤ % مقارنة بنحو ٣,٨ % خلال السنة المالية ٢٠٢٢/٢٠٢٣ . ويرجع الارتفاع الطفيف في الربع الثاني من عام ٢٠٢٤ إلى تزايد مساهمات قطاع الصناعات التحويلية غير المتروك ، والتشييد والبناء ، والتجارة في الناتج المحلي الاجمالي . وتفيد المؤشرات الاولى للربع الثالث من عام ٢٠٢٤ بتعافي النشاط الاقتصادي الحقيقي تدريجيا ، ومن المتوقع أن يصل إلى طاقته القصوى بحلول السنة المالية ٢٠٢٦/٢٠٢٥ . وتشير التقديرات إلى أن الناتج المحلي الاجمالي الحقيقي لا يزال أقل من طاقته القصوى ، مما يدعم المسار النزولي المتوقع للتضخم خلال الفترة المقبلة .
- رفعت وكالة فيتش للتصنيف الائتماني ، التصنيف طويل الأجل للمصدر بالعملة الأجنبية لمصر من "B-" إلى "B" ، مع نظرة مستقبلية مستقرة . وقالت الوكالة في بيان إن ما ساهم في رفع التصنيف ، انخفاض المخاطر الخارجية وتعديل السياسات ، بعد أن عزز الاستثمار الأجنبي المباشر في رأس الحكمة من وضع المالية الخارجية .
- قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها في ١٧ أكتوبر ٢٠٢٤ الإبقاء على سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي عند ٢٧,٢٥ % و ٢٨,٢٥ % و ٢٧,٧٥ % على الترتيب . كما قررت الإبقاء على سعر الائتمان والخصم عند ٢٧,٧٥ % .
- تسارع معدل التضخم السنوي في المدن المصرية خلال سبتمبر للشهر الثاني على التوالي ، ليسجل معدل التضخم السنوي في المدن المصرية في سبتمبر ٢٠٢٤ من ٢٦,٢ % في أغسطس ، أما المعدل السنوي للتضخم الأساسي فتباطأ في سبتمبر قليلا إلى ٢٥ % من ٢٥,١ % في أغسطس .
- ارتفع صافي الاحتياطيات الدولية لدى البنك المركزي المصري ، خلال سبتمبر ٢٠٢٤ حيث سجل صافي الاحتياطيات الدولية في سبتمبر ٤٦,٧٣٦ مليار دولار ، مقابل ٤٦,٥٩٧ مليار دولار في أغسطس .

٤٢ - أرقام المقارنة

- تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة حيثما اقتضت الضرورة لتتوافق مع طريقة العرض المتبعة في القوائم المالية .