

MAZARS مصطفى شوقي وشركاه  
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن  
محاسبون قانونيون ومستشارون

بنك المؤسسة العربية المصرفية – مصر  
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣  
و تقرير الفحص المحدود عليها

بنك المؤسسة العربية المصرفية – مصر

القوائم المالية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

رقم الصفحة	المحتويات
	تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية
١	قائمة المركز المالي
٢	قائمة الدخل
٣	قائمة الدخل الشامل
٥-٤	قائمة التدفقات النقدية
٦	قائمة التغير في حقوق الملكية
٥٨-٧	السياسات المحاسبية و الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

MAZARS مصطفى شوقي و شركاه

محاسبون قانونيون ومستشارون

## تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية

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

### المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المرفقة لبنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية) في ٣١ مارس ٢٠٢٣ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوائيم واللوائح المصرية السارية، وتتنحصر مسؤوليتنا في إبداء إستنتاج على هذه القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

### نطاق الفحص المحدود

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

### الإستنتاج

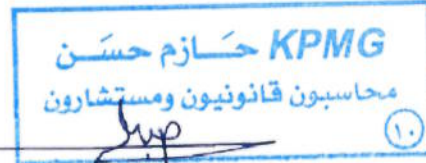
وفي ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة- عن المركز المالي لبنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر في ٣١ مارس ٢٠٢٣ وعن أداؤه المالي وتدفقاته النقدية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوائيم واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية.

## فقرة توجيه إنتباه

مع عدم إعتبار ذلك تحفظاً، وكما هو مبين بالإيضاحين ارقام (٤٢،٤٠) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية بشأن الأحداث الهامة وأرقام المقارنة ، قررت الجمعية العامة غير العادية للبنك بتاريخ ١٠ أكتوبر ٢٠٢٢ الموافقة النهائية على إندماج بنك بلوم مصر (ش.م.م) (البنك المندمج) في بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (ش.م.م). (البنك الدامج) في التاريخ المرجعي للاندماج ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ، وقد تم إكتمال عملية الاندماج القانوني في كيان قانوني واحد بعد إستكمال كافة الموافقات الرقابية بما في ذلك موافقة البنك المركزي المصرى والهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة ، وقد تم التأشير فى السجل التجارى لبنك بلوم مصر بالمحو ( شطب القيد بالسجل) والتأشير فى السجل التجارى لبنك المؤسسة العربية المصرفية بالدمج بتاريخ ١ يناير ٢٠٢٣ .

ولذلك تعد هذه القوائم المالية المشار اليها أعلاه هي اول قوائم مائيه تصدر لبنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (ش.م.م) بعد الاندماج. هذا وتمثل ارقام المقارنة بهذه القوائم المالية أرصدة ونتائج اعمال والتدفقات النقدية لبنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (ش.م.م) قبل الاندماج.

القاهرة في : ٢٩ مايو ٢٠٢٣



بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالي

في ٣١ مارس ٢٠٢٣

(ألف جنيه مصري)

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	إيضاح	
			<b>الأصول</b>
١,٩٣١,٥٧٩	٧,٧٦٥,٤٧٠	(١٤)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤,٥٦٥,٢٩٦	١٨,٩٠٨,٩٧٨	(١٥)	أرصدة لدى البنوك
-	٢١,٨٧٠	(١٩)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	٣٠٧,٧٤٥	(١٦)	قروض وتسهيلات للبنوك
٤,٩٠٦,٩٩٧	١٩,٧٨٤,٩٧٣	(١٧)	قروض وتسهيلات للعملاء
			<b>استثمارات مالية</b>
٣,١٥٠,٨٩٢	١٨,٠٥١,٢٦٢	(١/١٨)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,١٩٤,٧١٠	١,٨٣٧,٤٠٧	(٢/١٨)	- بالتكلفة المستهلكة
-	١٦٦,٤٨٤	(٢٠)	- استثمارات في شركات شقيقة
٢٣,٠٧٩	٣٩,٧٥٠	(٢١)	أصول غير ملموسة
٣٠٠,١٦٩	٨٩٤,٣٩٧	(٢٢)	أصول أخرى
٤١٥,٣٦١	٧٧٣,٦١٤	(٢٤)	أصول ثابتة
-	١,٩٧١	(٢٥)	استثمارات عقارية
-	٧١,٠٧١	(٣٠)	أصول ضريبية مؤجلة
١,٠١٣	١,٠١٣	(٢٣)	أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
١٦,٤٨٩,٠٩٦	٦٨,٦٢٦,٠٠٥		<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>
			<b>الالتزامات</b>
٤٥٣,٦٩٥	٤٣٧,٧٨٧	(٢٦)	أرصدة مستحقة للبنوك
-	٢٥٨,٥٨٥	(٣/١٨)	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
١٣,٧٨٣,٢٨٩	٥٩,٨٣٣,٩٣٤	(٢٧)	ودائع العملاء
٣٥٦,١٧٩	٧٥٥,١٢٣	(٢٨)	التزامات أخرى
٩٣,٩٠٧	٣٧٥,٣٠٧	(٢٩)	مخصصات أخرى
٢٢,٨٤٣	٤٠,١٢٨	(٣٠)	التزامات ضريبية مؤجلة
١٤,٧٠٩,٩١٣	٦١,٧٠٠,٨٦٤		<b>إجمالي الالتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٧٠٠,٠٠٠	٣,٧٠٠,٠٠٠	(٣١)	رأس المال المصدر و المدفوع
١,٠٩٦,٣٦٩	١,٥٢٩,٩٣٧	(٣٢)	احتياطيات
(١٧,١٨٦)	١,٦٩٥,٢٠٤	(٣٣)	أرباح محتجزة
١,٧٧٩,١٨٣	٦,٩٢٥,١٤١		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
١٦,٤٨٩,٠٩٦	٦٨,٦٢٦,٠٠٥		<b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</b>

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

- تقرير الفحص المحدود (مرفق) .

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

عمرو ثروت



رئيس قطاع الرقابة المالية

رانيا شفيق



بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

(ألف جنيه مصري)

عن الثلاثة أشهر المنتهية في

٢٠٢٢/٣/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	إيضاح
٣٠,٥٤٣	١,٩٨٦,٩٢٢	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١٧١,٩٤٦)	(١,٢٠٥,١٨٠)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١٣٢,٥٩٧	٧٨١,٧٤٢	(٥) صافي الدخل من العائد
٣٦,٤٤٤	١٤٥,٩٢٨	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٢,٤١٢)	(٣٦,٣٣٦)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٢٤,٠٣٢	١٠٩,٥٩٢	(٦) صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١,٦٩١	٩,١٠٧	(٧) أرباح الاستثمارات المالية
٣,١٠٤	١٠,٠٤٦	(٨) صافي دخل المتاجرة
١,٧٨٦	٦,٨٤٢	(١٠) إيرادات تشغيل أخرى
(١٤,١٤١)	(٩٦,٢٤٢)	(١١) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٢١,٥٦٢)	(٣٤٢,٣٣٤)	(٩) مصروفات إدارية
٢٧,٥٠٧	٤٧٨,٧٥٣	صافي الأرباح (الخسائر) قبل ضرائب الدخل
(١٤,٠٢٧)	(١٥٤,٤٠٨)	(١٢) مصروفات ضرائب الدخل
١٣,٤٨٠	٣٢٤,٣٤٥	صافي أرباح الفترة
٠,٢	٠,٧٩	(١٣) نصيب السهم في صافي أرباح الفترة

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

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

عمرو ثروت



رئيس قطاع الرقابة المالية

رانيا شفيق



بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الشامل

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

(ألف جنيه مصري)

عن الثلاثة أشهر المنتهية في	
٢٠٢٢/٣/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١
١٣,٤٨٠	٣٢٤,٣٤٥
	صافي أرباح الفترة
-	١٤٤
(١٠,٥٢١)	(٢٥٧,٤٩٣)
-	٧,٤٤٥
(١٠,٥٢١)	(٢٤٩,٩٠٤)
٢,٩٥٩	٧٤,٤٤١
	إجمالي بنود الدخل الشامل
	إجمالي الدخل الشامل عن الفترة

بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر:  
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات  
حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر  
بنود قد يتم إعادة تبويبها في قائمه الدخل :  
- صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة  
العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر- أدوات دين  
- الخسائر الأثمانية المتوقعة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من  
خلال الدخل الشامل الأخر

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

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

عمرو ثروت

رئيس قطاع الرقابة المالية

رانيا شفيق

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

(ألف جنيه مصري)

٢٠٢٢/٣/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	إيضاح
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
٢٧,٥٠٧	٤٧٨,٧٥٣	صافي الأرباح (الخسائر) قبل الضرائب
		<b>تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
(٤٢)	٣٠٥,٦٥٧	(١٨) استهلاك خصم / علاوة الأصدار
-	(٨٦٨,١٠٤)	(١٨) فروق ترجمة إستثمارات مالية بخلاف المتاجرة بالعملة الأجنبية
(١,٦٩١)	(٩,١٠٧)	(٧) أرباح إستثمارات مالية
-	(١٦٢,٧٤٥)	المحول من إستثمارات مالية في شركات شقيقة ناتج من عملية الاندماج
١٤,٠٠٩	٣٣,٦٦١	إهلاك واستهلاك
-	(٤١,٧٨٦)	(٣٠) المحول من صافي أصول ضريبية مؤجلة ناتج من عملية الاندماج
١٤,١٤١	٩٦,٢٤٢	(١١) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	٣٠,١٩٩	المحول من المخصصات الأخرى الناتج من عملية الاندماج
(٤,٢٧٦)	(٢٥,٥٨٢)	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض
٢,٨١١	١٧,٢٥٤	(٢٩) عبء المخصصات الأخرى
١,٣٣٢	١٦,٦٣١	فروق ترجمة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
٥٣,٧٩١	١٤٢,٧٩٣	أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
		<b>صافي النقص ( الزيادة ) في الأصول</b>
٩٩٥,٧٦٠	(٥,٢٩٠,٦٣٠)	أرصدة لدى البنوك
-	(٢١,٨٧٠)	(١٩) إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	(٣٠٨,٧٣٩)	قروض وتسهيلات البنوك
(٩٣,٦٢١)	(١٥,٠٢٢,٢٨٥)	قروض وتسهيلات العملاء
(٤٨,١٩٢)	(٥٦٥,٦٨٣)	أصول أخرى
		<b>صافي الزيادة ( النقص ) في الالتزامات</b>
(٤٩٢,٩٧٤)	(١٥,٩٠٨)	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٠٧,٩٠١	٤٦,٥٠,٦٤٥	ودائع العملاء
٥٢,٧٢٧	٢٠٨,٦٨١	التزامات أخرى
(١٩,٠٢٧)	(٢٧,٤١٩)	ضرائب الدخل المسددة
١,٢٥٦,٣٦٥	٢٥,١٤٩,٥٨٥	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>
-	(١,٠٧١,٨٦٥)	(١٨) المحول من إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة ناتج عملية الاندماج
-	(١٥,٨٣٨,٩٦٢)	(١٨) المحول من إستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر ناتج عملية الاندماج
-	٤٣٣,٣٢٨	متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(١٧٦,٠٣٦)	-	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(٨٠٧,٥٥٨)	(٦,٤٣٦,٥٠٥)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,١١٠,٥٢٣	٧,٧٤٤,٢٨١	متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	(٤٠٢,٣٧١)	المحول من أصول ثابتة وأصول غير ملموسة وإستثمارات عقارية ناتج عملية الاندماج
(٢٦٧)	(٨,١٨٧)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز القروض والأصول غير الملموسة
١٢٦,٦٦٢	(١٥,٥٨٠,٢٨٢)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمه في) الناتجة من أنشطة الاستثمار



بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

-	٥,١٢٢,٧٩٣
-	٥,١٢٢,٧٩٣
١,٣٨٣,٠٢٧	١٤,٦٩٢,٠٩٦
٣,٠٠٨,٥٠٣	٥,٠٦٦,٢٨٥
٤,٣٩١,٥٣٠	١٩,٧٥٨,٣٨١
٨٩٤,١٥٦	٧,٧٦٥,٤٧٠
٤,٠٥٦,٢٣٤	١٨,٩١٠,١٤٠
١,٢٧٢,٢١٧	١١,٠٤٤,٤٩٣
(٥٥٨,٨٦٠)	(٦,٨٦٩,٤٣٩)
-	(٤٧,٧٩٠)
(١,٢٧٢,٢١٧)	(١١,٠٤٤,٤٩٣)
٤,٣٩١,٥٣٠	١٩,٧٥٨,٣٨١

(١٤)

(١٥)

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

المحول من أرصدة حقوق الملكية الناتج من عملية الاندماج

صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل

صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة

رصيد النقدية وما في حكمها في بداية الفترة

رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة

وتتمثل 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 .

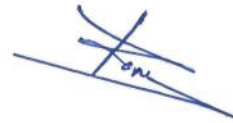
العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

عمرو ثروت



رئيس قطاع الرقابة المالية

رانيا شفيق



(الف جنيه مصري)

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

قائمة التغير في حقوق الملكية

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

الإجمالي	أرباح محتجزة	احتياطي مخاطر عام	احتياطي رأسمالي	احتياطي نتائج عملية الاندماج	احتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطي القيمة الصادرة - استثمارات مالية من خلال الدخل العامل الاخر		احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال	البيان
						١٩,٦٢١	٨١٢,٣٩٢				
١,٧٤٧,٨٢٢	(٦٩,٧٢٩)	٩,٦٢٠	٩١,٧٦١	-	٢٧,٣١٧	١٩,٦٢١	٨١٢,٣٩٢	١٥٦,٨٥٠	٧٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول من الأرباح المحتجزة الى الاحتياطيات	
(١٠,٥٢١)	-	-	-	-	-	(١٠,٥٢١)	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل العامل الاخر	
-	(٢,٨٠٤)	-	-	-	٢,٨٠٤	-	-	-	-	المحول من أرباح محتجزة الى احتياطي مخاطر بنكية عام	
١٣,٤٨٠	١٣,٤٨٠	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة	
١,٧٥٠,٧٨١	(٥٩,٠٦٣)	٩,٦٢٠	٩١,٧٦١	-	٣٠,١٢١	٩,١٠٠	٨١٢,٣٩٢	١٥٦,٨٥٠	٧٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢	
١,٧٧٩,١٨٣	(١٧,١٨٦)	٩,٦٢٠	٩٢,٤٠٦	-	٣١,٢٩٤	(١١,١٩٣)	٨١٢,٣٩٢	١٥٦,٨٥٠	٧٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	
(٤٦,٦٢٧)	(٤٦,٦٢٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عام ٢٠٢٢	
(٤,٦٤٩)	(٤,٦٤٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	
-	(٥٢,٩٦٩)	-	١٠,٥٩٠	-	-	-	-	-	-	المحول من الأرباح المحتجزة الى الاحتياطيات	
(٢٤٩,٩٠٤)	-	-	-	-	-	(٢٤٩,٩٠٤)	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل العامل الاخر	
-	-	-	-	-	(٣٥,٠٧٩)	-	-	-	-	المحول من احتياطي مخاطر بنكية عام	
-	٣٥,٠٧٩	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة	
٣٢٤,٣٤٥	٣٢٤,٣٤٥	-	-	-	-	-	-	-	-	ناتج من عملية الاندماج	
٥,١٢٢,٧٦٣	١,٤٥٧,٢١١	١٢,٤٩٢	٤٦,٠٩٤	٣٦٨,٦٣٨	٢٣,٥٩٩	(٢٥٠,١٧٢)	٢٤,٠٩٩	٥٤,٨٣٢	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣	
٦,٩٢٥,١٤١	١,٦٩٥,٢٠٤	٢٢,١١٢	١٤٩,٠٩٠	٣٦٨,٦٣٨	٢٤,٨١٤	(٥١١,٢٦٩)	٨٣٦,٤٩١	٧٤,٠٠٠	٣,٧٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣	

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

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

عمرو ثروت

رئيس قطاع الرقابة المالية

رانيا شفيق

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

الإيضاحات المبتغية للقوائم المالية الدورية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣  
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

### ١ - معلومات عامة

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

أيرمت المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.) - البحرين اتفاقية بيع و شراء مع بنك لبنان والمهجر ش.م.ل. للاستحواذ على بنك بلوم مصر ش.م.م. على أن تخضع عملية إتمام الاستحواذ لعدد من الشروط والموافقات من الجهات الرقابية المعنية في مصر والبحرين ولبنان

وبتاريخ ٢٠٢١/٨/٩ تم تنفيذ صفقة الاستحواذ بالبورصة المصرية من خلال عرض الشراء الاجباري وبناء على ذلك استحوذت المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.) - البحرين على ما يمثل ٩٩,٥٤% من اسهم رأس مال بنك بلوم مصر ش.م.م.

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

بتاريخ ٢٠٢٣/١/١ تم اكمال عملية الاندماج القانوني بين بنك بلوم مصر ش.م.م ( البنك المندمج) و بنك المؤسسة العربية المصرفية ش.م.م - مصر ( البنك الدامج) في كيان قانوني واحد بعد استكمال كافة الموافقات الرقابية بما في ذلك موافقة البنك المركزي المصري والهيئة العامة للاستثمار و المناطق الحرة ، تم التأشير في السجل التجاري لبنك بلوم مصر بالمحز ( شطب القيد بالسجل) والتأشير في السجل التجاري لبنك المؤسسة العربية المصرفية بالدمج بتاريخ ١ يناير ٢٠٢٣ .

يقدم بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر ( شركة مساهمة مصرية ) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال ٦٧ فرعاً بعد الدمج ويوظف ١٤٧١ موظفاً في تاريخ المركز المالي .

تم اعتماد القوائم المالية في ٢٠٢٣ / ٥ / ٢٨ من قبل مجلس الإدارة وهي أول قوائم مالية مرحلية بعد الاندماج.

### ٢ - ملخص السياسات المحاسبية

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

#### أ - أسس إعداد القوائم المالية

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

#### ب - التقارير القطاعية

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

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

### ج- ترجمة العملات الأجنبية

#### ج/١- عملة التعامل والعرض

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

#### ج/٢- المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبنية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبنية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- بنود الدخل الشامل الأخرى بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى.

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

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

#### ج/٣- أدوات الخزنة

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

#### د- الأصول المالية

##### الاعتراف والقياس الأولي

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣  
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري، ما لم يذكر خلاف ذلك

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

### ١/د - الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

- يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الاستثمار والموائد.
- 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 الدوري والقيمة.
  - أن تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لعمليات بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.

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

- يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. كلاً من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج.
- مبيعات مرتفعة من حيث الدوري 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:

- هيكل 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 نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٣٠% 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 لاثبات 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.

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣  
جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

**تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية**

عند الاعتراف الأولي يتم تصنيف الأصول المالية على أنها مصنفة بالتكلفة المستهلكة ، أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أو القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .  
ويتم تصنيف الأصول المالية طبقاً لنموذج الأعمال الذي تدار به تلك الأصول المالية وتدفعاتها النقدية التعاقدية، ويتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:  
يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحقيق 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 الأخر فقط في حال استوفت الشرطين التاليين ولم تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

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

**الأصول المالية المحتفظ بها بفرض البيع:**

يقوم البنك بتبويب الأصل غير المتداول أو المجموعة الجاري التخليص منها كأصول محتفظ بها لفرض البيع إذا كان متوقع ان يتم استرداد قيمتها المدفوعة بشكل اساسي من صفقة بيع وليس من الاستمرار في استخدامها ولكي تتحقق المحالة المبنية في الفقرة السابقة يجب ان يكون الأصل أو المجموعة الجاري التخليص منها متاحه للبيع القوي بها التي يكون عليها بدون شروط الا شروط البيع التقليدية والمعتادة لتلك الأصول ويجب ان يكون احتمال بيعها .  
ويطلب هذا المعيار ما يلي:  
قياس الأصول التي تستوفي الشروط الملزمة لتبويبها كأصول محتفظ بها لفرض البيع على أساس القيمة المدفوعة أو القيمة العادلة مخصصاً منها تكاليف البيع ايها اقل مع التوقف على احتساب أي اهلاك لتلك الأصول .  
عرض الأصول التي تستوفي الشروط الملزمة لتبويبها كأصول محتفظ بها لفرض البيع منفصلة في صلب الميزانية كما تعرض نتيجة العمليات غير المستمرة منفصلة في قائمة الدخل .

**تقسيم نموذج العمل:**

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

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مضر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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

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

طرق القياس وفقاً لنموذج الأعمال		التكلفة المستهلكة	الأداة المالية
القيمة العادلة			
من خلال الأرباح أو الخسائر	من خلال الدخل الشامل		
المعاملة العادية لأدوات حقوق الملكية	خيار لمرة واحدة عند الاعتراف الأولي ولا يتم الرجوع فيه	لا ينطبق	أدوات حقوق الملكية
نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها للمتاجرة	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها 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 المصير الدولي للتقارير المالية (٩) وبما يعكس استراتيجية البنك الموضوعية لإدارة الأصول المالية وتدفقاتها النقدية وفقاً لما يلي:

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

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣،  
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري ما لم يذكر خلاف ذلك

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

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

- السياسات المتعمدة 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 تمويل هذه الأصول أو توليد تدفقات نقدية من خلال بيع هذه الأصول.
- كيفية تقييم والتفرزين عن أداء المحفظة الي الإدارة العليا.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال بها في ذلك طبيعة الأصول المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج وطريقة إدارة هذه المخاطر.
- كيفية تحديد تقييم أداء مديري الأعمال (القيمة العادلة، العائد على المحفظة، أو كلاهما).
- دورية وقيمة وتوقيت عمليات البيع في الفترات السابقة، وأسباب هدم العيديات، والتوقعات بشأن أنشطة البيع المستقبلية. ومع ذلك فإن المعلومات عن أنشطة البيع لا تؤخذ في الاعتبار بشكل منفزل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف البنك من إدارة الأصول المالية وكيفية توليد التدفقات النقدية.

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

• لتحصيل تدفقات نقدية تصافية أو لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع اصول مالية معا.

• 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 تمثل في دفعات تقتصر فقط على أصل الاداء المالية والعائد، فإن البنك يأخذ في اعتباره الشروط التعاقدية للأداة، ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروط تعاقدية قد تغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية مما يجعلها لا تقابل ذلك الشرط، وإجراء ذلك التقييم يأخذ البنك في اعتباره ما يلي:

- الاحداث المحتملة التي قد تغير من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.
- خصائص الرافعة المالية (سعر العائد، الأجل، نوع العملة...).
- شروط السداد المعجل ومد الأجل.
- الشروط التي قد تحد من قدرة البنك على المطالبة بتدفقات نقدية من أصول معينة.
- الخصائص التي قد تعدل مقابل القيمة الزمنية للنقود (إعادة، تحديد سعر العائد دورياً).
- لا يقوم البنك بإعادة التنبؤ بين مجموعات الأصول المالية الا فقط وعندما فقط يتم تغيير نموذج الاعمال وهذا ما يحدث نادراً أو يكون بصفة غير متكررة وغير جوهرية أو عند تدهور في القدرة الائتمانية لادوات الدين بالتكلفة المستهلكة.



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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣  
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

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

لأغراض هذا التقييم ، يتم تعريف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادية للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. يتم تعريف الفائدة على أنها المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقود وللمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة. وللمخاطر 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.

### ٥- 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 التية 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.

### ٦- إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو تكلفة البودائع والتكاليف المشابهة بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي للأدوات المالية المتاحة للبيع وأذون الخزانة التي تجعل بمائد 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 المهدقوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزء من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو 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 للأشطة الاقتصادية، وبالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتم الاعتراف بها 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- إيراد الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣  
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري ما لم يذكر خلاف ذلك

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

### ح - إيرادات توزيعات الأرباح

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

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

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

### ي - اضمحلال الأصول المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### ي / ١ - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

يعتبر البنك أن الاداة المالية قد شهدت زيادة جوهريه 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣  
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري، ما لم يذكر خلاف ذلك

٢ / - المعايير الكمية:

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

٣ / - المعايير النوعية:

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

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

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

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

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

التوقف عن السداد:

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

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

يقوم البنك في تاريخ القوائم المالية بتقدير مخصص خسائر الاضمحلال للأداة 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 شهراً:

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣  
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري ما لم يذكر خلاف ذلك

- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الأولى علي أساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب علي أساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة اثني عشر شهرا مستقبلية. مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من أدوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة. ونظرا لأن الخسائر الائتمانية المتوقعة تأخذ في الحسبان مبلغ وتوقيت الدفعات ، فإن الخسائر الائتمانية تنشأ حتى إذا كانت المنشأة تتوقع أن يتم السداد بالكامل. ولكن في وقت لاحق بعد أن يصبح الدين واجب السداد بموجب الشروط التعاقدية، وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة علي مدى اثني عشر شهرا جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة علي مدار حياة الأصل والتي تنتج عن أحداث التغير في السداد لأداة مالية والمحتملة خلال اثني عشر شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.
- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الثانية علي أساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب علي أساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة حياة الأصل المالي مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من أدوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة.
- الأصول المالية المضمحلة ائتمانيا 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 أقل) وبدون ان يحدث تغير (خسارة) في قيمتها نتيجة مخاطر الائتمان وذلك بعد خصم نسبة ١٠% مقابل الظروف غير المتوقعة.
  - بالنسبة لأدوات الديون المصنفة ضمن كلاً من المرحلة الثانية أو الثالثة يتم الاعتماد فقط بأنواع الضمانات طبقاً للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٠٠٥/٥/٢٤ بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات في حين يتم حساب قيمة تلك الضمانات طبقاً لما وارد بقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وذلك بعد خصم نسبة ١٠% و ٢٠% للضمانات النقدية وللمتجهة 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 لدى البنوك التي تعمل داخل مصر ، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق علي أساس تصنيف البنك من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وتعامل فروع البنوك المصرية بالخارج معاملة المركز الرئيسي ، كما تعامل فروع البنوك الأجنبية التي تعمل داخل مصر معاملة المركز الرئيسي لها، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥%.
  - بالنسبة لأدوات الدين التي تصدرها الجهات بخلاف البنوك ، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق علي أساس تصنيف الجهة المصدرة للأداة المالية من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة الجهة المصدرة في حالة الجهات الخارجية ، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥% .
  - يتم خصم مخصص الإضمحلال 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 المرضية 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 مخصصاً منها أي مبالغ أخرى يتوقع البنك استردادها.

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣  
جميع البنائج بالألف خنه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

الترفي بين المراحل (١-٣):

الترفي من المرحلة الثانية الى المرحلة الأولى:

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

الترفي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

- استيفاء العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.

- سداد ٢٥% من ارصدة الأصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المهتبهه / المهيمشه.

- الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهرا على الأقل.

فترة الاعتراف بالأصل المالي ضمن الفئة الأخيرة من المرحلة الثانية

لا تزيد فترة الاعتراف (تصنيف) الأصل المالي داخل الفئة الأخيرة من المرحلة الثانية مدة تسعة أشهر من تاريخ تحويلها لتلك المرحلة.

الأصول المالية المعاد هيكلتها:

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

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

عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣  
جميع البنائ 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 تكديدها. ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة. وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة. ويتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن خمس سنوات.

#### م - الاستثمارات العقارية

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

#### ن - الأصول الثابتة

تمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مطار 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 موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحميلها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى

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

#### السنوات

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

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

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

وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البعوية 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣  
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري ما لم يذكر خلاف ذلك

### اضمحلال الأصول غير المالية

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

### الاستئجار

س- بالنسبة لعقود الإيجار 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 رسملة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلًا ضمن الأصول الثابتة ويهلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة.

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

### التقديرة وما في حكمها

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

### عقود الضمانات المالية

ع- عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضماناً لقروض أو حسابات تجارية مدينة تقدم 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 استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام. وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات. ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة.

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

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣  
جميع المبالغ بالألف 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 المتوقع توزيعها كحصة للعاملين في الأرباح ويعترف بحصة العاملين في الأرباح كجزء من توزيعات الأرباح في حقوق الملكية والتزامات عندما تعتمد من الجمعية العامة لمساهمي البنك ولا تسجل أي التزامات بحصة العاملين في الأرباح غير الموزعة .

صندوق 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 بموجبه منح العاملين بالبنك مكافآت ترك الخدمة بما يتناسب مع مدة الخدمة ، ويتم تكوين مخصص لهذا الغرض -على أساس القيمة الحالية في ضوء الفروض الاكتوارية المحددة في تاريخ القوائم المالية- تحميلاً على قائمة الدخل تحت بند مصروفات إدارية ويظهر وصيد 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 بتعدد حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية .

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

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

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

ق - الاقتراض

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

ر - توزيعات الأرباح

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

ز - أنشطة الأمانة

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



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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣  
جميع المبالغ بالألف 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 الأثر 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 تفطية 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 تشمل أصول البنك على أدوات الدين . كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات القروض . وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

### ١/١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

وتنطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة The Expected Loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الأحمال وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح ٣/١) .

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفضلة لمختلف فئات العملاء . وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي 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 المتممة للقوائم المالية الدورية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣  
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك.

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

##### مداول 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 الهدين ، وأولوية المطالبة ، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى .

#### أدوات الدين وأذون الخزائن والأذون الأخرى

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

#### ٢/١ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

#### الضمانات

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان ، ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة ، ويقوم البنك بوضع قواعد استثمارية 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 الاضطرار لأحد القروض أو التسهيلات .

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

الإيضاحات الهتمة للقوائم المالية الدورية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

جميع المبالغ بالألف جنيه مصري، ما لم يذكر خلاف ذلك

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

### - الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب، وتحمل عقود الضمانات المالية ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض، وتكون الاعتمادات البنكية والتجارية التي يصدها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البنائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من الفرض المباشر. وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصوح به لمنح القروض، أو الضمانات، أو الاعتمادات المستندية. ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان، إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة. ويراقب البنك الهدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

### ٣/١ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تتطلب سياسات البنك تحديد ثلاث مراحل لتصنيف الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة وارتباطات القروض والضمانات المالية وكذا أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر طبقاً لتفيزات في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي ومنذ ثم قياس خسائر الاضمحلال ( الخسائر الائتمانية المتوقعة) في القيمة المتعلقة بهذه الأدوات وذلك على النحو التالي: يتم تصنيف الأصل المالي غير المضمحل عند الاعتراف الأولي في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل إدارة مخاطر الائتمان بالبنك. في حالة وجود زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي؛ يتم نقل الأصل المالي إلى المرحلة الثانية ولا يتم اعتبار الأصل المالي مضمحل في هذه المرحلة (خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة في ظل عدم اضمحلال قيمة الائتمان). في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الأصل المالي فيتم نقله إلى المرحلة الثالثة، وتستند 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 حسابات 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 التوزع النسبي بقائمة المركز المالي للقروض والتسهيلات لفئة من فئات التقييم الداخلي للبنك والاضمحلال المرتبط بها.

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	تقييم البنك
قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات	
%	%	
٦٦,٩٤	٦٤,٧٦	ديون جيدة
٢٥,٠٦	٢٧,٥٤	المتابعة العادية
١,٢٧	٠,٧٦	المتابعة الخاصة
٦,٧٣	٦,٩٤	ديون غير منتظمة
١٠٠%	١٠٠%	

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣  
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

- تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير الى وجود اضمحلال طبقاً لمعيار المحاسبة المصرية، وابتداءً الى 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 هيكال التمويل الممنوح له .
  - تدهور الوضع التنافسي للمقرض .
  - قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للمقرض يمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .
  - اضمحلال قيمة الضمان .
  - تدهور الحالة الائتمانية .
- تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ الميزانية على أساس كل حالة على حدة ، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة . وبشبهل التقييم عادة الضمان القائم ، بما في ذلك إعادة تأكيد التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات .
- ويتم تكوين مخصص خسائر الاضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية .

### تحديد وقياس قيمة اضمحلال بحفظتي الدينون الجيدة وغير الجيدة.

يتم احتساب اضمحلال على الاسس التالية:-

- (أ) معدلات الاخفاق التاريخية :- وتطبق هذه الطريقة على عملاء تسويق الشركات المنتظمين على أساس فئات الصناعة لكل عميل وكأفء 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 إثبات خسارة اضمحلال بقيمة الفرق بين القيمة الدفترية للقرض والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة من العميل .
- يتم الاحتفاظ بالزيادة في المخصص المحسوب وفقاً للجدارة الائتمانية طبقاً لأسس تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات الصادرة عام ٢٠٠٥ عن خسائر اضمحلال طبقاً لقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عام ٢٠٠٨ بعدم توزيعها وذلك من خلال توجيه هذا الفرق الى حساب المخاطر البنكية العام والذي يتم اضافته للأرباح المحتجزة حين إنتفاء القرض منه.

### ٤/١ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

- بالإضافة الى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح ١/١ ، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري . ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تصنيفية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعه 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 ويبين إيضاح (٢٩/ب) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال العام .
- وقمياً 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 التمهية للقوائم المالية الدورية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣  
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري، ما لم يذكر خلاف ذلك

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

أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	
٤,٥٦٥,٥١٠	١٨,٩١٠,١٤٠	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
-	٣٠٨,٩٨٣	أرصدة لدى البنوك
		قروض وتسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
٨١,٦٣٣	٣٧٥,٠٩٨	- حسابات جارية مدينة
١٠٦,٤٣٤	٢٠٨,٦٦٩	- بطاقات الائتمان
٢,٠٢٧,٧٩٧	٣,٧٩٠,٦٣٣	- قروض شخصية وسيارات
-	٧٤٢,٩١٨	- قروض عقارية
		قروض لهيئات:
٥٧٦,١٢٢	٩,٩١٥,٨٠٣	- حسابات جارية مدينة
٢,٢٢١,٠١٢	٥,٢٣٨,١٨١	- قروض مباشرة
٢٨٩,٠٥٨	١,٣٩٤,٧٢٨	- قروض مشتركة
		استثمارات مالية:
٤,٣١١,٧٦١	١٩,٦٥٨,٤١٢	- أدوات دين و اذون خزانة
	٢١,٨٧٠	- أصول مالية بفرض المتاجرة
٢٤٣,١٣٣	٨٩٤,٣٩٧	أصول أخرى
١٤,٤٢٢,٤٦٠	٦١,٤٥٩,٨٢٢	الإجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
٢,٠٥٩,٨٠٠	٦,٧٥٢,٢٢٨	خطابات ضمان
٤٧٩,٩٦١	١,٦٤٩,٢٧٣	اعتمادات مستندية استيراد
٤٦,٦٤٣	٢١٨,٤٦٦	اعتمادات مستندية تصدير
١٣,٤٣٨	٣٠٣,٧٢١	التزامات معرضة كيميالات
٢,٥٩٩,٨٤٢	٨,٨٢٣,٦٨٨	الإجمالي

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣  
جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

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

وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٣١,٢٧% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات المباشرة للعملاء ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزنة ٣٧,٩٧% وتثق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي:

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

- أكثر من ٩٥,٩% من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزنة تمثل أدوات دين على الحكومة المصري .

٦/١ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٠٢٣/٣/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١
٢٠,١٤١,٢٠٢	٤,٩٤٥,٣٢٦	٣,٨٩٨,٩٨٣	-	ليست محل اضمحلال
١,٥٢٤,٨١٨	٣٥٦,٧٣٠	-	-	محل اضمحلال
٢١,٦٦٦,٠٢٠	٥,٣٠٢,٠٥٦	٣,٨٩٨,٩٨٣	-	الإجمالي
(١,٨٨١,٠٤٧)	(٣٩٥,٠٥٩)	(١,٣٣٨)	-	يخصم :
١٩,٧٨٤,٩٧٣	٤,٩٠٦,٩٩٧	٣,٧٧٤,٤٥	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
				الصافي

بلغ إجمالي عبء اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك المدرج بقائمة الدخل مبلغ ٢٠٩,٥٠٦ ألف جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢٣ مقابل عبء اضمحلال بمبلغ ١٣,٩٠٥ ألف جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢٢ . ويتضمن إيضاح (١٧,١٦) معلومات إضافية عن تخصص 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

٣١ مارس ٢٠٢٣		أفراد		مؤسسات		التقييم	
حسابات حارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات حارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض وتسهيلات للبنوك للعملاء والبنوك
٣٧٥,٠٩٨	١٥٠,٤٢٤	٢,٢٣٢,٠١٨	-	٧,٧٧٢,٠٦٠	٣,٢٨٥,٣٥٠	٤١٦,٠٤٥	١٤,٢٢٩,٩٩٥
-	٥٢,٠٠٧	١,٢٩٤,١٩٠	٧١٤,٨٢٠	١,١٦٩,٢٦١	١,٥٧٢,٥٢٢	٩٣٨,٥٦٢	٦,٠٥٠,٨٨٥
-	٢,٧١٥	٧٧,٢١٤	٢٢,٣٤٤	٢٨,٥٤٠	٣٨,٤٩٢	-	١٦٩,٣٠٥
٣٧٥,٠٩٨	٢٠٥,١٤٦	٣,٦٠٣,٤٢٢	٧٣٧,١٦٤	٨,٩٦٨,٨٦١	٤,٨٩٦,٤٠٤	١,٣٥٤,٦٠٧	٢٠,٤٥٠,١٨٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

التقييم	أفراد		مؤسسات		إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	حسابات حارية مدينة	قروض مباشرة	
جيدة	١٠٣,٨٣٢	١,٩٤٦,١٦٧	٣٣٣,٨٤٥	٩٣٨,٢٥٨	٣,٥٣٢,٢٤٠
المتابعة العادية	٣٩٣	٤,٤٦٣	٢٢٣,٢٦٨	٩٣٨,١٦٨	١,٣٢٦,٨٤٥
المتابعة الخاصة	٥٦١	١,٠٠٣	١٩,٠٠٩	٥٦,٦٦٨	٨٦,٢٤١
الإجمالي	١٠٤,٧٨٦	١,٩٦٠,٦٣٣	٥٧٦,١٢٢	١,٩٣٣,٠٩٤	٤,٩٤٥,٣٢٦

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 ١,٥٢٤,٨١٨ ألف جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ٣٥٦,٧٣٠ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض:

٣١ مارس ٢٠٢٣

التقييم	أفراد		مؤسسات		الإجمالي
	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	حسابات حارية مدينة	قروض مشتركة	
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٣,٥٢٣	١٨٦,٧٠١	١,٢٨٨,٧١٩	٤٠,١٢١	١,٥٢٤,٨١٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

الإستحواذ على الضمانات

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

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

٧/أ أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى  
يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى وفقاً لوكالات التقييم في آخر الفترة المالية، بناءً على تقييم ستاندرد آند بور وما يعادله.

٣١ مارس ٢٠٢٣		أذون خزانة وأوراق حكومية		استثمارات في أوراق	الإجمالي
		أخرى		مالية	
تصنيف B	١١,٠٤٤,٤٩٣	٧,٨١٦,٥٢٠	١٨,٨٦١,٠١٣		
غير مصنفة	-	٧٩٧,٣٩٩	٧٩٧,٣٩٩		
الإجمالي	١١,٠٤٤,٤٩٣	٨,٦١٣,٩١٩	١٩,٦٥٨,٤١٢		

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

٨/أ 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 ٣١ مارس ٢٠٢٣ عند إعداد هذا الجدول. تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك.

جمهورية مصر العربية							٣١ مارس ٢٠٢٣	
الإجمالي	دول الخليج العربي		الإجمالي	الوجه القليل		القاهرة الكبرى		
	دول أخرى	دول الخليج العربي		الوجه القليل	الاسكندرية والدلتا وسيناء			
١٨,٩١٠,١٤٠	٢,٩٨٣,٠٨٩	١,٥٠٧,٣٧٧	١٤,٤١٩,٦٧٤	-	-	١٤,٤١٩,٦٧٤	أرصدة لدى البنوك	
٣٠٨,٩٨٣	-	-	٣٠٨,٩٨٣	-	-	٣٠٨,٩٨٣	قروض وتسهيلات البنوك قروض وتسهيلات للعملاء: قروض لأفراد:	
٣٧٥,٠٩٨	-	-	٣٧٥,٠٩٨	٣,٩٦٩	٢٣٢,٤٩١	١٣٨,٦٣٨	- حسابات تجارية مدينة	
٢٠٨,٦٦٩	-	-	٢٠٨,٦٦٩	٩,٠٥٦	٦٤,٧٨٩	١٣٤,٨٢٤	- بطاقات ائتمان	
٣,٧٩٠,٦٢٣	-	-	٣,٧٩٠,٦٢٣	٢٠٩,٢٦٣	١,١٧١,٣٩٦	٢,٤٠٩,٩٦٤	- قروض شخصية وسيارات	
٧٤٢,٩١٨	-	-	٧٤٢,٩١٨	٣٤,٤٧٩	٦٠٨,٧٦١	٩٩,٦٧٨	- قروض عقارية قروض لمؤسسات:	
٩,٩١٥,٨٠٣	-	-	٩,٩١٥,٨٠٣	٣٥,٣٣١	٧,٧٣٢,٣٥٣	٢,١٤٨,١١٩	- حسابات جارية مدينة	
٥,٢٣٨,١٨١	-	-	٥,٢٣٨,١٨١	٢٢,٩٩٢	١,٨٤٥,١٧٤	٣,٣٧٠,٠١٥	- قروض مباشرة	
١,٣٩٤,٧٢٨	-	-	١,٣٩٤,٧٢٨	-	١,١٤٦,٢٢٠	٢٤٨,٥٠٨	- قروض مشتركة استثمارات مالية:	
٢١,٨٧٠	-	-	٢١,٨٧٠	-	-	٢١,٨٧٠	- أصول مالية بغرض المتاجرة	
١٩,٦٥٨,٤١٢	-	-	١٩,٦٥٨,٤١٢	-	-	١٩,٦٥٨,٤١٢	- أدوات دين و أذون خزانة	
٦٠,٥٦٥,٤٢٥	٢,٩٨٣,٠٨٩	١,٥٠٧,٣٧٧	٥٦,٠٧٤,٩٥٩	٣١٥,٠٩٠	١٢,٨٠١,١٨٤	٤٢,٩٥٨,٦٨٥	الإجمالي في ٢٠٢٢/٢٠٢٣	



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

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

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتعلقة للقوائم المالية الدورية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

جميع المبالغ بالألف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

قطاعات النشاط

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

٣١ مارس ٢٠٢٣	مؤسسات فالية	مؤسسات صناعية	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي	
٦,٦٨٤,٨٢٥	-	-	-	١٢,٢٢٥,٣١٥	-	-	١٨,٩١٠,١٤٠	أرصدة لدى البنوك
٣٠٨,٩٨٣	-	-	-	-	-	-	٣٠٨,٩٨٣	قروض وتسهيلات للبنوك
-	-	-	-	-	-	-	-	قروض وتسهيلات للعملاء :
-	-	-	-	-	-	-	-	قروض لأفراد :
-	-	-	-	-	-	٣٧٥,٠٩٨	٣٧٥,٠٩٨	- حسابات جارية مدينة
-	-	-	-	-	-	٢٠٨,٦٦٩	٢٠٨,٦٦٩	- بطاقات ائتمان
-	-	-	-	-	-	٣,٧٩٠,٦٢٣	٣,٧٩٠,٦٢٣	- قروض شخصية وسيارات
-	-	-	-	-	-	٧٤٢,٩١٨	٧٤٢,٩١٨	- قروض عقارية
-	-	-	-	-	-	-	-	قروض لمؤسسات :
-	-	٤,٤٨٧,٤٤٦	٢,٢٠١,١١٣	٩٦٠,٩١٢	٢,٢٦٦,٣٣٢	-	٩,٩١٥,٨٠٣	- حسابات جارية مدينة
-	-	١,٤٨١,٩٨٥	١,٢٣٠,٦٣٤	٨٠	٢,٥٢٥,٤٨٢	-	٥,٢٣٨,١٨١	- قروض مباشرة
-	-	١٢٦,٥٩٢	٥٢,٠٦٨	١,١٣٤,٩٤٦	٨١,١٢٢	-	١,٣٩٤,٧٢٨	- قروض مشتركة
-	-	-	-	-	-	-	-	استثمارات مالية :
-	٢١,٨٧٠	-	-	-	-	-	٢١,٨٧٠	- أصول مالية بغرض المتاجرة
-	٧٩٧,٣٩٩	-	-	١٨,٨٦١,٠١٣	-	-	١٩,٦٥٨,٤١٢	- أدوات دين و اذون خزانة
٧,٨١٣,٠٧٧	٦,٠٩٦,٠٢٣	-	٣,٤٨٣,٨١٥	٣٣,١٨٢,٢٦٦	٤,٨٧٢,٩٣٦	٥,١١٧,٣٠٨	٦,٠٥٦,٤٢٥	الإجمالي في ٢٠٢٣/٣/٣١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي	
١,١٦٥,٤٩٩	-	-	-	٣,٤٠٠,٠١١	-	-	٤,٥٦٥,٥١٠	أرصدة لدى البنوك
-	-	-	-	-	-	-	-	قروض وتسهيلات للعملاء :
-	-	-	-	-	-	-	-	قروض لأفراد :
-	-	-	-	-	-	٨١,٦٣٣	٨١,٦٣٣	- حسابات جارية مدينة
-	-	-	-	-	-	١٠٦,٤٣٤	١٠٦,٤٣٤	- بطاقات ائتمان
-	-	-	-	-	-	٢,٠٢٧,٧٩٧	٢,٠٢٧,٧٩٧	- قروض شخصية وسيارات
-	-	-	-	-	-	-	-	قروض لمؤسسات :
-	-	١١٢,٦٦٢	١٣٤,٣٦٢	٤,٣٤٦	٣٢٤,٧٥٢	-	٥٧٦,١٢٢	- حسابات جارية مدينة
-	-	٧٠٤,٤١٣	٦٩٧,٥٨١	٨٤	٨١٨,٩٣٤	-	٢,٢٢١,٠١٢	- قروض مباشرة
-	-	-	-	١٩٨,٥٧٦	٩٠,٤٨٢	-	٢٨٩,٠٥٨	- قروض مشتركة
-	-	-	-	-	-	-	-	استثمارات مالية :
-	٣٣٨,٧٥٠	-	-	٣,٩٧٣,٠١١	-	-	٤,٣١١,٧٦١	- أدوات دين و اذون خزانة
١,٥٠٤,٢٤٩	٨١٧,٠٧٥	-	٨٣١,٩٤٣	٧,٥٧٦,٠٢٨	١,٢٣٤,١٦٨	٢,٢١٥,٨٦٤	١٤,١٧٩,٣٢٧	الإجمالي في ٢٠٢١/١٢/٣١

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣  
جميع البنائغ بالألف 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 للتغيرات 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 .

وتركز 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 فتتأثر 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 .

### ٧/ب) أساليب قياس خطر السوق

كجزء من إدارة خطر السوق ، يقوم البنك بالعديد من استراتيجيات التغطية . وكذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد وذلك لموازنة الخطر المصاحب لأدوات الدين والقروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا تم تطبيق خيار القيمة العادلة . وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق :

### القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

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

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

وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام البنك في رقابة خطر السوق ، يقوم مجلس الإدارة سنوياً بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة وغير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط . ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعه من قبل البنك ومراجعتها يومياً من قبل إدارة المخاطر بالبنك . وقد بلغ المتوسط اليومي للقيمة المعرضة للخطر خلال الفترة الحالية ٧,٩١٣ الف جنيه مصري .

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

### اختبارات الضغوط Stress Testing

تعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد . ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلاءم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة . وتتضمن اختبارات الضغوط التي تقوم بها 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣  
جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري، ما لم يذكر خلاف ذلك

ب/ ملخص القيمة المعرضة للخطر

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣١ مارس ٢٠٢٣		
	أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط
خطر أسعار الصرف	٣٠٨	١٠,٨٩٢	٧,٦٥٩	٩٨	١٨١	١٢٨
خطر سعر العائد	٢١٨	٢٨٧	٢٥٤	١,٦١٥	١,٦٩٠	١,٦٤٦
إجمالي القيمة عند الخطر	٥٢٦	١١,١٧٩	٧,٩١٣	١,٧١٣	١,٨٧١	١,٧٧٤

القيمة المعرضة للخطر للمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣١ مارس ٢٠٢٣		
	أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط
خطر أسعار الصرف	٣٠٨	١٠,٨٩٢	٧,٦٥٩	٩٨	١٨١	١٢٨
إجمالي القيمة عند الخطر	٣٠٨	١٠,٨٩٢	٧,٦٥٩	٩٨	١٨١	١٢٨

- القيمة المعرضة للخطر للمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣١ مارس ٢٠٢٣		
	أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط
خطر سعر العائد	٢١٨	٢٨٧	٢٥٤	١,٦١٥	١,٦٩٠	١,٦٤٦
إجمالي القيمة عند الخطر	٢١٨	٢٨٧	٢٥٤	١,٦١٥	١,٦٩٠	١,٦٤٦

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

ب/ ٣/ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

- تركيز خطر العملة على الأدوات المالية

	٣١ مارس ٢٠٢٣	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٧,٣٥٠,١٨٥	٢٧٥,٨٥٠	١٠١,١٩٠	١٠١,١٩٠	٧,٩٢٨	٣٠,٣١٧	٧,٧٦٥,٤٧٠
أرصدة لدى البنوك	١١,٨٨٩,٧٦٦	٥,٥١٨,٢٣٢	١,٣٥٢,٢٦٢	١,٣٥٢,٢٦٢	١١٣,٧١٢	٣٦,١٦٨	١٨,٩١٠,١٤٠
قروض وتسهيلات للبنوك (بالإجمالي)	-	٣٠٨,٩٨٣	-	-	-	-	٣٠٨,٩٨٣
قروض وتسهيلات للعملاء (بالإجمالي)	١٧,٨٨٢,٧٠٩	٣,٦٧٠,٩٣٣	١٠٤,٢٨٠	١٠٤,٢٨٠	٤,٨٩٨	٢٠٠	٢١,٦٦٦,٠٢٠
استثمارات مالية :-							
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٤,٢٥٩,٠٩٥	٣,٤٤١,٥٩٠	٣٥٠,٥٧٧	٣٥٠,٥٧٧	-	-	١٨,٠٥١,٢٦٢
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٢١,٨٧٠	-	-	-	-	-	٢١,٨٧٠
- بالكافة المستهلكة	١,٨٣٧,٤٠٧	-	-	-	-	-	١,٨٣٧,٤٠٧
- استثمارات في شركات شقيقة	١٦٦,٤٨٤	-	-	-	-	-	١٦٦,٤٨٤
إجمالي الأصول المالية	٥٣,٤١٢,٥١٦	١٣,٢١٥,٥٨٨	١,٩٠٨,٣٠٩	١,٩٠٨,٣٠٩	١٢٤,٥٣٨	٦٦,٦٨٥	٦٨,٧٢٧,٦٢٦

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات الهنمية للقوائم المالية الدورية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣  
جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري ما لم يذكر خلاف ذلك

الالتزامات المالية						
٤٣٧,٧٨٧	٢٤	٣٤٩	٢١٩,٢٢٥	٢١٥,٦٨٩	٢,٥٠٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٥٨,٥٨٥	-	-	-	-	٢٥٨,٥٨٥	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٥٩,٨٣٣,٩٣٤	٤٣,٩٥٦	١٣٤,٧٩٩	١,٧٧٥,٨٣٦	١٣,١٥٢,٣٧١	٤٤,٧٣٦,٩٧٢	ودائع للعملاء
٦٠,٥٣٠,٣٠٦	٤٣,٩٨٠	١٣٥,١٤٨	١,٩٩٥,٠٦١	١٣,٣٦٨,٠٦٠	٤٤,٩٩٨,٠٥٧	إجمالي الالتزامات المالية
٨,١٩٧,٣٣٠	٢٢,٧٠٥	(٦١٠)	(٨٦,٧٥٢)	(١٥٢,٤٧٢)	٨,٤١٤,٤٥٩	صافي المركز المالي للميزانية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
الإجمالي	عمليات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	الأصول المالية
١,٩٣١,٥٧٩	١٤,١٦٣	٥,٤٨٦	٨٩,٠٥٨	٧٧,٢٣٩	١,٧٤٥,٦٣٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤,٥٦٥,٥١٠	٦,٣٢١	١٤,٧٤٢	٣٥١,٢١٤	١,٣٤٨,٩٥٢	٢,٩٤٤,٣٨١	أرصدة لدى البنوك
٥,٣٠٢,٠٥٦	-	-	٦,٤٤٠	٢٥٨,٨٣٧	٥,٠٣٦,٧٧٩	فروض وتسهيلات للعملاء (بالإجمالي)
-	-	-	-	-	-	استثمارات مالية :
٣,١٥٠,٨٩٢	-	-	-	٨٢٢,٩٨٠	٢,٣٢٧,٩١٢	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,١٩٤,٧٩٧	-	-	-	١٤,٧٨٠	١,١٨٠,٠١٧	- بالتكلفة المستهلكة
١٦,١٤٤,٨٣٤	٢٠,٤٨٤	٢٠,٢٢٨	٤٤٦,٧١٢	٢,٤٢٢,٧٨٨	١٣,٢٣٤,٦٢٢	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية						
٤٥٣,٦٩٥	٥	-	١٧٩,٧٤٨	٢٧٣,٩٢٠	٢٢	أرصدة مستحقة للبنوك
١٣,٧٨٣,٢٨٩	٧,٤٣٣	٢٠,١٧١	٢٦٤,٢٤٩	٢,٠٥٩,٧٤٤	١١,٤٣١,٦٩٢	ودائع للعملاء
١٤,٢٣٦,٩٨٤	٧,٤٣٨	٢٠,١٧١	٤٤٣,٩٩٧	٢,٣٣٣,٦٦٤	١١,٤٣١,٧١٤	إجمالي الالتزامات المالية
١,٩٠٧,٨٥٠	١٣,٠٤٦	٥٧	٢,٧١٥	٨٩,١٢٤	١,٨٠٢,٩٠٨	صافي المركز المالي للميزانية

ب/ ٤ خطر سعر العائد

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

٣١ مارس ٢٠٢٣	أكثر من شهر				
	حتى شهر واحد	حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات
الأصول المالية					
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	-	-	-	-
أرصدة لدى البنوك	١٤,٥٢٣,٢٠٨	٣,٧٦٢,٢١٩	٣٠٨,٩٨٣	-	-
فروض وتسهيلات للبنوك	-	-	-	-	-
فروض وتسهيلات للعملاء	٩,٩٠٢,٧٠١	٥,١٩١,٩٨٦	٩٨٧,٨٠٣	٢,١٩٦,٤٧٤	١,٨٦١,٢٣٨
استثمارات مالية :					
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٢,٣٤٣,٧١٢	١,٥٥٦,٧٥٦	١٠,٠٩١,٥٨٩	٣,٥٠٦,٣١١	٢٢٢,٦٣٦
بالتكلفة المستهلكة	٢٠,٨٣٩	-	٤٢٩,٤٦٢	١,٣٨٧,١٠٦	-
استثمارات في شركات شقيقة	-	-	-	-	-
إجمالي الأصول المالية	٢٦,٧٩١,٤٦١	١٠,٥١٠,٩٦١	١١,٨١٧,٨٣٧	٧,٠٨٩,٨٩١	٢,٢٠٥,٧٤٤
الالتزامات المالية					
أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	-	-	-
ودائع للعملاء	١١,٤٣١,٦٩٢	٢,٣٣٣,٦٦٤	٤٤٣,٩٩٧	٢٠,١٧١	٧,٤٣٨
فروض وتسهيلات للعملاء (بالإجمالي)	٥,٠٣٦,٧٧٩	٦,٤٤٠	٢٥٨,٨٣٧	-	-
استثمارات مالية :					
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٢,٣٢٧,٩١٢	٨٢٢,٩٨٠	-	-	-
- بالتكلفة المستهلكة	١,١٨٠,٠١٧	١٤,٧٨٠	-	-	-
إجمالي الالتزامات المالية	١١,٤٣١,٧١٤	٢,٣٣٣,٦٦٤	٤٤٣,٩٩٧	٢٠,١٧١	٧,٤٣٨
صافي المركز المالي للميزانية	١٠,٣٥٩,٧٤٧	٨,١٧٧,٢٩٧	١١,٣٧٣,٨٤٠	٦,٩١٨,٧٢٠	٤,٧٦٧,٣٠٦

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣  
جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري ما لم يذكر خلاف ذلك

الالتزامات المالية									
٤٢٧,٧٨٧	٧٦,٠٤٨	-	-	-	١٦٤,٦٧٣	١٩٧,٠٦٦	أرصدة مستحقة للبنوك		
٥٩,٨٢٣,٩٣٤	٨,٦٠٥,٣٥٧	٧,٣١٨	٤,٧٠٨,٦٤٩	١٣,٩٤٤,٩١٣	١٤,٩٧٠,١١٤	١٧,٥٩٧,٥٨٣	ودائع للعملاء		
٢٥٨,٥٨٥	-	-	-	٢٥٨,٥٨٥	-	-	عمليات بيع أذون خزانة مع		
٦,٠٥٣,٣٠٦	٨,٦٨١,٤٠٥	٧,٣١٨	٤,٧٠٨,٦٤٩	١٤,٢٠٣,٤٩٨	١٥,١٣٤,٧٨٧	١٧,٧٩٤,٦٤٩	الالتزام بإعادة الشراء		
٨,١٩٧,٣٣٠	١,٦٣٠,٣٣٧	٢,١٩٨,٤٢٦	٢,٣٨١,٢٤٢	(٢,٣٨٥,٦٦١)	(٤,٦٢٣,٨٢٦)	٨,٩٩٦,٨١٢	إجمالي الالتزامات المالية		
							فجوة إعادة تسعير العائد		

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		أكثر من شهر		أكثر من ثلاثة أشهر		أكثر من سنة حتى		أكثر من سنوات		الأجمالي	
حتى شهر واحد	حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر	أكثر من سنة حتى	أكثر من سنة حتى	أكثر من سنوات	بدون عائد	الأجمالي				
								الأصول المالية			
								تقديمية وأرصدة لدى البنوك المركزية			
	٩٢٨,٠٦٠	٣,٢٨٣,٥٧٧						أرصدة لدى البنوك			
	١,١٩٤,٩١٧	٢,٠٦٣,٩٧٩		١,٠١٦,٦٨٢	٥٠١,٦٨٥			قروض وتسجيلات للعملاء			
								استثمارات مالية :			
				٦٧٣,٠٧٨	١,٣٧٥,٤٤٥	١,٠٦٨,٤٤١		بالقيمة العادلة من خلال الدخل			
				٩١٩,٢٧٦	١٦,٠٧٢٦	٦٤,٧٠٣	٥٠,٠٩٢	الشامل الأخر			
				١٦,١٤٤,٨٣٤	٢,٦٠٩,٠٣٦	٢,٠٣٧,٨٥٦	٣,٢٥٦,١٢١	بالتكلفة المستملكة			
				١٦,١٤٤,٨٣٤	٢,٦٠٩,٠٣٦	٢,٠٣٧,٨٥٦	٣,٢٥٦,١٢١	إجمالي الأصول المالية			
								الالتزامات المالية			
								أرصدة مستحقة للبنوك			
								ودائع للعملاء			
								إجمالي الالتزامات المالية			
								فجوة إعادة تسعير العائد			

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣  
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري، ما لم يذكر خلاف ذلك

ج - خطر السيولة

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

- إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

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

\* إدارة التركز وبيان استحقاقات القروض.

أغراض 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 بالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.

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

- مخطط التحوط

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

- التدفقات النقدية غير المشتقة

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

في ٣١ مارس ٢٠٢٣						
أكثر من ثلاثة أشهر	شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي	
٢٧٧,٤٢٧	١٦٧,٢٧٥	-	-	-	٤٤٤,٧٠٢	الالتزامات المالية أرصدة مستحقة للبنوك
٤٠,٩٦٧,٩٢٩	٣,٢٥٠,٦٩٧	١٥,٤٥٠,٥٢٦	٥,٠١٦,٧٥٢	٥١,٨٣٠	٦٤,٧٣٧,٧٣٤	ودائع للعملاء
-	-	٢٥٨,٥٨٥	-	-	٢٥٨,٥٨٥	عمليات بيع أدون خزنة مع الالتزام بإعادة الشراء
٤١,٣٤٥,٣٥٦	٣,٤١٧,٩٧٢	١٥,٧٠٩,١١١	٥,٠١٦,٧٥٢	٥١,٨٣٠	٦٥,٤٤١,٠٣١	إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية
٣٤,٢١٥,٨١٧	٨,٥٥٣,٥١٥	٢٠,٣٥٠,١٤٥	٨,١٨٥,٣٣٩	٣,٣٤١,١١٧	٧٤,٦٤٥,٩٨٣	إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
أكثر من ثلاثة أشهر	شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي	
٣٢٤,٥٠٨	١٢٩,٢٧٤	-	-	-	٤٥٣,٧٨٢	الالتزامات المالية أرصدة مستحقة للبنوك
١١,٦٤٦,٦٩٤	٢٩٩,٧٧١	١,٢١٥,٥٤٥	١,٣٢٨,٠٣٩	-	١٤,٤٩٠,٠٤٩	ودائع للعملاء
١١,٩٧١,٢٠٢	٢٩٩,٧٧١	١,٣٤٤,٨١٩	١,٣٢٨,٠٣٩	-	١٤,٩٤٣,٨٣١	إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية
٧,٢٣١,٣١٩	٣,١٨١,٤٠٤	٣,١١٩,١٨٧	٣,٥٢٣,٣٨٩	٦٧٨,٥١٦	١٧,٧٣٣,٨١٥	إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

جميع المبالغ بالألف جنيه مصري، ما لم يذكر خلاف ذلك

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

- بنود خارج الميزانية

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

٣١ مارس ٢٠٢٣		أكثر من سنة		أقل من خمس	
واحدة	لا تزيد عن سنة	سنوات	سنوات	أكثر من خمس	الاجمالي
٣,٥٨٣,٢٤٤	٣,٥٨٣,٢٤٤	-	-	-	٣,٥٨٣,٢٤٤
٢٣,٧٠٩	٢٣,٧٠٩	-	-	-	٢٣,٧٠٩
٣,٦٠٦,٩٥٣	٣,٦٠٦,٩٥٣	-	-	-	٣,٦٠٦,٩٥٣

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

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

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

د- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

١/د- أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٢/٤/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٤/٣١	
٤,٥٦٥,٥١٠	١٨,٩١٠,١٤٠	٤,٥٦٥,٥١٠	١٨,٩١٠,١٤٠	أصول مالية
-	٣٠٨,٩٨٣	-	٣٠٨,٩٨٣	أرصدة لدى البنوك
٢,٢١٥,٨٦٤	٥,١١٧,٣٠٨	٢,٢١٥,٨٦٤	٥,١١٧,٣٠٨	قروض وتسهيلات للبنوك
٣,٠٨٦,١٩٢	١٦,٥٤٨,٧١٢	٣,٠٨٦,١٩٢	١٦,٥٤٨,٧١٢	قروض وتسهيلات للعملاء :
-	١٧١,٠٨١	-	١٧١,٠٨١	- أفراد
-	-	-	-	- مؤسسات
-	-	-	-	استثمارات مالية :
١,١٥١,٧٢٣	١,٧٨٠,٦٨٥	١,١٩٤,٧٩٧	١,٨٣٧,٤٠٧	- أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٤٥٣,٦٩٥	٤٣٧,٧٨٧	٤٥٣,٦٩٥	٤٣٧,٧٨٧	- بالتكلفة المستهلكة (سدادات خزانه)
٤,١٥٨,٥٦٦	١٢,٧٢٧,٩٥٢	٤,١٥٨,٥٦٦	١٢,٧٢٧,٩٥٢	التزامات مالية
٩,٦٢٤,٧٢٣	٤٧,١٠٥,٩٨٢	٩,٦٢٤,٧٢٣	٤٧,١٠٥,٩٨٢	أرصدة مستحقة للبنوك
-	-	-	-	ودائع العملاء :
-	-	-	-	- أفراد
-	-	-	-	- مؤسسات

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



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

الإيضاحات المتعلقة للقوائم المالية الدورية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣  
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

### - أرصدة لدى البنوك

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

### - قروض وتسهيلات للبنوك

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

### - قروض وتسهيلات للعملاء

يتم إثبات القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر 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 المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، حيث يتم تقييم الأصول المتاحة للبيع بالقيمة العادلة فيما عدا أدوات حقوق الملكية التي لم يتمكن البنك من تقدير قيمتها العادلة بدرجة موثوق بها . ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السمسرة . وإذا لم تتوفر هذه البيانات ، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهه .

### - المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

تمثل القيمة العادلة المقدره للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد ، التي تتضمن ودائع لا تحيل 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 .

### - ه- 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 الاستثمارية 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 وإداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي .
- ويطلب البنك المركزي المصري الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع .
  - تلتزم البنوك العاملة في مصر فيما عدا فروع البنوك الأجنبية بالاحتفاظ بنسبة حدها الأدنى ١٢,٥٠% بين عناصر القاعدة الرأسمالية (بسط المعيار) وبين الأصول الخطرة المرجحة بأوزان (مقام المعيار) وذلك لمقابلة مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل .

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣  
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك  
- ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشرحتين التاليتين:-

الشريحة الأولى :-

رأس المال الأساسي المستثمر :و يتكون من رأس المال المدفوع ( بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) و الأرباح المحتجزة و الاحتياطات فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام.  
رأس المال الإضافي : و يتكون من الأرباح والخسائر المرحلية وحقوق الأقلية و الفرق بين القيمة الاسمية و الحالية للقروض المساندة.

الشريحة الثانية:-

وهي رأس المال المساندة 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 الأكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة.

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

وبلغ الحد الأدنى التالي حساب معيار كفاية رأس المال طبقاً لقرارات بازل ٢ في ٢٠٢٢/٣/٣١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
		رأس المال
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
٧٠٠,٠٠٠	٣,٧٠٠,٠٠٠	أسهم رأس المال
١,٠٧١,٢٦٨	١,٧٤٧,٧٥٤	احتياطات أخرى
(١٧,١٨٦)	١,٦٩٥,٢٠٤	الأرباح المحتجزة
(١١,١٩٣)	(٥١١,٢٦٩)	رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر
(٢٣,٠٧٩)	(٢٢٨,٣٢٩)	إجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي المستثمر
-	-	٥٠% من رصيد الاستثمارات في شركات غير مالية (عناصر يتم خصمها)
١,٧١٩,٨١٠	٦,٤٠٣,٣٦٠	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستيعادات
		الشريحة الثانية (رأس المال المساندة)
١٧,٣٤٢	١٧٦,٨٣٦	المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين و القروض و التسهيلات و الالتزامات العرضية المدرجة ضمن المرحلة الأولى
-	١,٢٨٤	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة
١٧,٣٤٢	١٧٨,١٢٠	الشريحة الثانية بعد الاستيعادات
١,٧٣٧,١٥٢	٦,٥٨١,٤٨٠	إجمالي القاعدة الرأسمالية

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣  
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري، ما لم يذكر خلاف ذلك

٦,٠٨٥,٤٢٨	٢٧,٥٠٨,٥٨٥	الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر:
-	٢,٣٤٠,٢٧٠	الأصول داخل الميزانية / الالتزامات العرضية
٦,٠٨٥,٤٢٨	٢٩,٨٤٨,٨٥٥	قيمة تتجاوز لأكثر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
-	-	إجمالي مخاطر الائتمان
٥٩٩,١٩٥	١,٩١٨,٧٦٣	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
٦,٦٨٤,٦٢٣	٣١,٧٦٧,٦١٨	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
%٢٥,٩٩	%٢٠,٧٢	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر
		معيار كفاية رأس المال (%)

ما يلخص الجدول التالي الرافعة المالية في ٢٠٢٣/٣/٣١:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	(١)
١,٧١٩,٨١٠	٦,٤٠٣,٣٦٠	الشريحة الأولى من رأس المال الأساسي بعد الاستيعادات
١٦,٦٠٠,٥٠٢	٢٦,٤٩٦,٦٨٥	التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٦٢٢,٠٣٤	٤,٦٤٩,٩٢٩	التعرضات خارج الميزانية
١٧,٢٢٢,٥٣٦	٧١,١٤٦,٦١٤	(٢)
%٩,٩٩	%٩,٠٠	(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 اقتصر تأثيره على تلك الفترة فقط، أو في الفترة التي يحدث بها التغيير والفترات المستقبلية إذا كان التغيير في التقدير المحاسبي يؤثر على من الفترة الحالية والفترات اللاحقة. وفيما يلي ملخص بأهم الافتراضات المتعلقة بالمستقبل ومصادر المعلومات غير المؤكدة في نهاية الفترة المالية والتي تتسم بخاطر كبير في أن تؤدي إلى تعديل جوهري على القيم الدفترية للأصول والالتزامات خلال الفترة المالية التالية:

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

يتم مراجعة محفظة البنك من القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. وتقوم الإدارة باستخدام الحكم الشخصي لتحديد ما إذا كان ينبغي الاعتراف بعبء اضمحلال في قائمة الدخل ويتوقف ذلك على مدى توافر أدلة يمكن الاعتماد عليها تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل اختبار الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتمتع 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 تمويل الأصول المالية غير المشقة ذات الدفعات وتواريخ الاستحقاق الثابتة أو القابلة للتحديد أدوات دين بالتكلفة المستهلكة " ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية".

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

٥ - صافي الدخل من العائد

عن الثلاثة أشهر المنتهية في		
٢٠٢٢/٣/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات : للعلاء للبنوك الإجمالي أذون وسندات عائد ودائع وحسابات جارية (بنوك) الإجمالي
١٦٠,٨٦٦	٧٣٦,٦١٥	
-	٢,٢١٨	
١٦٠,٨٦٦	٧٣٨,٨٣٣	
٨٦,٢٣٥	٦٦٩,٢٩٧	
٥٧,٤٤٢	٥٧٨,٧٩٢	
٣٠٤,٥٤٣	١,٩٨٦,٩٢٢	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية : للبنوك للعلاء الإجمالي الصافي
(١,٨٩٣)	(١,٩٥١)	
(١٧٠,٠٥٣)	(١,٢٠٣,٢٢٩)	
(١٧١,٩٤٦)	(١,٢٠٥,١٨٠)	
١٣٢,٥٩٧	٧٨١,٧٤٢	

٦ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

عن الثلاثة أشهر المنتهية في		
٢٠٢٢/٣/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	
		إيرادات الأتعاب والعمولات : الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان أتعاب خدمات تمويل المؤسسات أتعاب أخرى الإجمالي مصروفات الأتعاب والعمولات : أتعاب مسجلة مدفوعة أتعاب أخرى مدفوعة الإجمالي الصافي
٣١,٥٣٩	١٢٣,٨٠٢	
-	١,٨١٨	
٤,٩٠٥	٢٠,٣٠٨	
٣٦,٤٤٤	١٤٥,٩٢٨	
(٤,٩١٩)	(٧٦٩)	
(٧,٤٩٣)	(٣٥,٥٦٧)	
(١٢,٤١٢)	(٣٦,٣٣٦)	
٢٤,٠٣٢	١٠٩,٥٩٢	

٧ - أرباح الاستثمارات المالية

عن الثلاثة أشهر المنتهية في		
٢٠٢٢/٣/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	
١,٦٩١	٥,٣٦٩	أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	٣,٧٣٨	أرباح غير موزعة من شركات شقيقة
١,٦٩١	٩,١٠٧	الإجمالي

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣  
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري ما لم يذكر خلاف ذلك

٨- صافي دخل المتاجرة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في		
٢٠٢٢/٣/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	
٣,٠٦٤	٩,٥٨٨	عمليات النقد الأجنبي
-	٤٥٣	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٤٠	٥	أدوات حقوق الملكية
		أرباح تقييم عقود صرف آجلة
٣,١٠٤	١٠,٠٤٦	الإجمالي

٩ - مصروفات إدارية

عن الثلاثة أشهر المنتهية في		
٢٠٢٢/٣/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	
(٥٩,٧٥٣)	(١٨٦,٠٤٧)	تكلفة العاملين
(٢,٢٠٤)	(٧,٥٦٦)	أجور ومرتببات
(٦١,٩٥٧)	(١٩٣,٦١٣)	تأمينات اجتماعية
(٥٩,٦٠٥)	(١٤٨,٧٢١)	الإجمالي
(١٢١,٥٦٢)	(٣٤٢,٣٣٤)	مصروفات إدارية أخرى
		الإجمالي

١٠ - (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

عن الثلاثة أشهر المنتهية في		
٢٠٢٢/٣/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	
(٢,٨١١)	(١٧,٢٥٤)	(عبء) مخصصات أخرى إيضاح (٢٩)
٤,٦٧٢	١٧,١٠٨	أرباح تقييم الأصول والالتزامات المالية بالعملات الأجنبية
-	٥١٩	أرباح بيع أصول التملكيتها
(٧٥)	٦,٤٦٩	إيرادات (مصروفات) أخرى
١,٧٨٦	٦,٨٤٢	الإجمالي

١١ - (عبء) رد الخسائر الائتمانية المتوقعة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في		
٢٠٢٢/٣/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	
(١٣,٩٠٥)	(١٠,٨,٥١٢)	قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٧)
-	(٩٩٤)	قروض وتسهيلات للبنوك (إيضاح ١٦)
-	(٦٩٣)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٢٠)	١٤,٦٦٢	أرصدة لدى البنوك (إيضاح ١٥)
(٩٧)	١٠٩	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة (إيضاح ١٨)
(١١٩)	(٨١٤)	أصول أخرى (إيضاح ٢٢)
(١٤,١٤١)	(٩٦,٢٤٢)	الإجمالي

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣  
تجميع البيانات بالألف جنيه مصري ما لم يذكر خلاف ذلك

١٢- مصروفات ضرائب الدخل

عن الثلاثة أشهر المنتهية في	٢٠٢٣/٣/٣١	٢٠٢٢/٣/٣١
الضريبة الحالية	(١٦٦,٤٠٨)	(١٤,٠٢٧)
الضريبة المؤجلة	١٢,٠٠٠	-
	(١٥٤,٤٠٨)	(١٤,٠٢٧)

١٣- نصيب السهم في الأرباح / (الخسائر)

عن الثلاثة أشهر المنتهية في	٢٠٢٣/٣/٣١	٢٠٢٢/٣/٣١
صافي أرباح الفترة (بعد استبعاد حصة العاملين) المتوقعة	٢٦١,٩١١	١٣,٤٨٠
عدد الأسهم	٣٧,٠٠٠	٧٠,٠٠٠
نصيب ربحية السهم	٠,٧٩	-٠,٢

١٤- تقديرات أرصدة لدى البنك المركزي

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١
٣٠٤,٩٨٠	٨٩٦,٠٣١
١,٦٢٦,٥٩٩	٦,٨٦٩,٤٣٩
١,٩٣١,٥٧٩	٧,٧٦٥,٤٧٠
١,٩٣١,٥٧٩	٧,٧٦٥,٤٧٠

تقديرات  
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي  
الإجمالي  
أرصدة بدون عائد

١٥- أرصدة لدى البنوك

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١
٦٤٩,٧٧٧	١,٤٨٩,٧٨٦
٣,٩١٥,٧٣٣	١٧,٤٢٠,٣٥٤
٤,٥٦٥,٥١٠	١٨,٩١٠,١٤٠
(٢١٤)	(١,١٦٢)
٤,٥٦٥,٢٩٦	١٨,٩٠٨,٩٧٨
٣,٤٠٠,٠١١	١١,٨٤٥,٨٠٠
١٣,٤٥٠	٢,٥٧٣,٨٧٤
١,١٥٢,٠٤٩	٤,٤٩٠,٤٦٦
٤,٥٦٥,٥١٠	١٨,٩١٠,١٤٠
(٢١٤)	(١,١٦٢)
٤,٥٦٥,٢٩٦	١٨,٩٠٨,٩٧٨
٣٥٣,٨٧٣	٦٢٤,٧١٣
٤,٢١١,٦٣٧	١٨,٢٨٥,٤٢٧
٤,٥٦٥,٥١٠	١٨,٩١٠,١٤٠
(٢١٤)	(١,١٦٢)
٤,٥٦٥,٢٩٦	١٨,٩٠٨,٩٧٨

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

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

٤,٥٦٥,٥١٠	١٨,٩١٠,١٤٠	أرصدة متداولة
-	-	أرصدة غير متداولة
٤,٥٦٥,٥١٠	١٨,٩١٠,١٤٠	الإجمالي
(٢١٤)	(١,١٦٢)	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤,٥٦٥,٢٩٦	١٨,٩٠٨,٩٧٨	صافي أرصدة لدى البنوك

#### تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	
١٦٦	٢١٤	الرصيد في بداية الفترة / العام
-	١٢,٤٥٨	الرصيد المحول ناتج عملية الاندماج
(٣٧)	(١٤,٦٦٢)	رد الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة / العام
٨٥	٢,١٥٢	فروق ترجمة أرصده بالعملة الأجنبية
٢١٤	١,١٦٢	الرصيد في نهاية الفترة / العام

#### ١٦- قروض وتسهيلات للبنوك

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
-	٣٠٨,٩٨٣	قروض لأجل
-	(١,٢٣٨)	يخصم:
-	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	٣٠٧,٧٤٥	صافي قروض وتسهيلات للبنوك

#### تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات البنوك

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	
-	-	الرصيد في بداية الفترة / العام
-	١٩٥	الرصيد المحول ناتج عملية الاندماج
-	٩٩٤	تكوين الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة / العام
-	٤٩	فروق ترجمته أرصده بالعملة الأجنبية
-	١,٢٣٨	الرصيد في نهاية الفترة / العام

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المصنفة للقوائم المالية الدورية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣  
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري، ما لم يذكر خلاف ذلك

#### ١٧- قروض وتسهيلات للعملاء

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	
٨١,٦٣٣	٣٧٥,٠٩٨	أفراد
١٠٦,٤٣٤	٢٠٨,٦٦٩	حسابات جارية مدينة
٢,٠٢٢,٧٩٧	٣,٧٩٠,٦٢٣	بطاقات ائتمان
-	٧٤٢,٩١٨	قروض شخصية وسيارات
٢,٢١٥,٨٦٤	٥,١١٧,٣٠٨	قروض عقارية
		إجمالي (١)
٥٧٦,١٢٢	٩,٩١٥,٨٠٣	مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٢,٢٢١,٠١٢	٥,٢٢٨,١٨١	حسابات جارية مدينة
٢٨٩,٠٥٨	١,٣٩٤,٧٢٨	قروض مباشرة
٣,٠٨٦,١٩٢	١٦,٥٤٨,٧١٢	قروض مشتركة
٥,٣٠٢,٠٥٦	٢١,٦٦٦,٠٢٠	إجمالي (٢)
		إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
٣,١٢٩,١٠٤	١٣,٩٧٦,٥٣٥	الإجمالي يوزع الى :
٢,١٧٢,٩٥٢	٧,٦٨٩,٤٨٥	أرصدة متداولة
٥,٣٠٢,٠٥٦	٢١,٦٦٦,٠٢٠	أرصدة غير متداولة
(٣٩٥,٠٥٩)	(١,٨٨١,٠٤٧)	يخصم :
٤,٩٠٦,٩٩٧	١٩,٧٨٤,٩٧٣	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
		صافي القروض والتسهيلات للعملاء

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

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	
٤٢٢,٥٥٣	٣٩٥,٠٥٩	الرصيد في بداية الفترة / العام
-	١,٣٥٧,٨٦٥	الرصيد المحول ناتج عملية الاندماج
٥٦,١٥١	١٠٨,٥١٢	عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة / العام
(٨٦,٤٢٧)	(٣٤٢)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة / العام
٢,٠٦٥	١,٩٣٦	مبالغ مستردة
٧١٧	١٨,٠١٧	فروق ترجمة أرصده بالعملة الأجنبية
٣٩٥,٠٥٩	١,٨٨١,٠٤٧	الرصيد في نهاية الفترة / العام



بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣  
جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

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

أفراد				٣١ مارس ٢٠٢٣	
الإجمالي	قروض عقارية	تسهيلات ائتمانية	قروض شخصية وسيارات	بطاقات	الرصيد في ٢٠٢٣/١/١
				إئتمان	
٦٥,٥٣٥	-	٦٧	٦٣,٧٥٩	١,٧٠٩	الرصيد في ٢٠٢٣/١/١
١٩٨,٤٩١	٨,٦٤١	-	١٨٢,٩٤٦	٦,٩٠٤	الرصيد المحول الناتج من عملية الاندماج
٢,٢٨٤	٢,٣٩٥	٦	(١,٠٥٥)	٩٣٨	عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٣٤٢)	-	-	-	(٣٤٢)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
١,٦٠٧	-	-	١,٢٨٧	٣٢٠	مبالغ مستردة خلال الفترة
٢٦٧,٥٧٥	١١,٠٣٦	٧٣	٢٤٦,٩٢٧	٩,٥٢٩	الرصيد في ٢٠٢٣/٣/٣١

المؤسسات				٣١ مارس ٢٠٢٣	
الإجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدنيه	الرصيد في ٢٠٢٣/١/١	الرصيد المحول الناتج من عملية الاندماج
١,١٥٩,٣٧٤	٩٥,٧٠٣	٢٨٤,٣٥٨	٧٧٩,٣١٣	١٢٢,٥٢٥	عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٠٦,٢٢٨	٢٢,٠٥٤	(٣٨,٣٥١)	-	-	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
-	-	-	-	-	مبالغ مستردة خلال الفترة
٣٢٩	-	٣٢٩	-	-	فروق ترجمة أرصده بالعملة الأجنبية
١٨,٠١٧	١,٦٨٤	٣,٤١٣	١٢,٩٢٠	٩١٤,٧٥٨	الرصيد في ٢٠٢٣/٣/٣١
١,٦١٣,٤٧٢	١٢,٠٤١	٥٧٨,٦٧٣	٩١٤,٧٥٨		

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

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

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتبعة للقوائم المالية الدورية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣  
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

١٨ - استثمارات مالية

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٢/٣/٣١	
		١ / ١٨ استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		٢- أدوات دين - بالقيمة العادلة:
		أ- أذون خزانه غير مدرجة في السوق (البورصة المصرية)
٢٠٠,٠٠٠	-	أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم
-	٣,٧٠٠,٠٠٠	أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
٣٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	أذون خزانه استحقاق ٢٧٣ يوم
٢,٠٢٧,٠٠٥	٧,٧٧٧,٦٨٨	أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
٢,٥٢٧,٠٠٥	١١,٨٧٧,٦٨٨	الإجمالي
(١١٣,١١٥)	(٧٨٧,١٦٢)	عوائد لم تستحق بعد
(١٦,٤٣١)	(٤٦,٠٣٣)	فروق تقييم استثمارات ماليه من خلال الدخل الشامل الأخر
٢,٣٩٧,٤٥٩	١١,٠٤٤,٤٩٣	الصافي
٧١٩,٠٠٥	٦,٧٧٦,٥١٢	ب- سندات مدرجة في السوق (البورصة المصرية)
٣,١١٦,٩٦٤	١٧,٨٢١,٠٠٥	إجمالي أدوات الدين (أ+ب)
		٢- أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة:
-	٤٠,٦١٩	- مدرجة في سوق الأوراق المالية
-	١٢٠,٤٦٢	- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية
-	١٧١,٠٨١	إجمالي ادوات حقوق الملكية
٣٣,٩٢٨	٥٩,١٧٦	٣- وثائق صناديق استثمار غير مدرجة في البورصة
٣٣,٩٢٨	٥٩,١٧٦	إجمالي وثائق صناديق الاستثمار
٣,١٥٠,٨٩٢	١٨,٠٥١,٢٦٢	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (٣+٢+١)
		٢ / ١٨ استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١,١٩٤,٧٩٧	١,٨٢٧,٤٠٧	- أدوات دين مدرجة في السوق (سندات حكومية)
(٨٧)	-	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,١٩٤,٧١٠	١,٨٢٧,٤٠٧	إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٤,٣٤٥,٦٠٢	١٩,٨٨٨,٦٦٩	إجمالي الاستثمارات المالية (٢ / ١٨ + ١ / ١٨)
٢,٤١٢,١٥٢	١٤,٤١٧,٦٤٧	أرصدة متداولة
١,٩٣٣,٤٥٠	٥,٤٧٦,٠٢٢	أرصدة غير متداولة
٤,٣٤٥,٦٠٢	١٩,٨٨٨,٦٦٩	الإجمالي
٢١٢,٧٨٩	٣٤١,٠٢٦	أدوات دين ذات عائد متغير
٤,٠٩٨,٨٨٥	١٩,٣١٧,٣٨٦	أدوات دين ذات عائد ثابت
٤,٣١١,٦٧٤	١٩,٦٥٨,٤١٢	الإجمالي
		٣ / ١٨ عمليات بيع أذون خزانه مع الالتزام بإعادة الشراء
-	(٢٥٨,٥٨٥)	أذون خزانه مباعه مع الالتزام بإعادة الشراء
-	(٢٥٨,٥٨٥)	الإجمالي

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات الممتمة للقوائم المالية الدورية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣  
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري ما لم يذكر خلاف ذلك

استثمارات مالية

الإجمالي	بالتكلفة المستهلكة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	البيان
٣,٣٤٢,٩٤٤	٨١٢,٩٥٦	٢,٥٢٨,٩٨٨	الرصيد في ٢٠٢٢/١/١
٣,٣٣٥,٣٩١	٤٢٤,٧٣١	٢,٩١٠,٦٦٠	إضافات
(٢,٦٠١,٢٦٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	(٢,٥٥١,٢٦٠)	إستبعادات (بيع / استرداد)
٢٩٩	٧٧٣	(٤٧٤)	استهلاك علاوة وخضم الإصدار
٣٠٢,٠٩٢	٥,٣٢٥	٢٩٦,٧٦٧	فروق ترجمة أرصده بالعملة الأجنبية
(٣٣,٧٨٩)	-	(٣٣,٧٨٩)	صافي التغير في القيمة العادلة
(٧٥)	(٧٥)	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤,٣٤٥,٦٠٢	١,١٩٤,٧١٠	٣,١٥٠,٨٩٢	الرصيد في ٢٠٢٢/١٢/٣١
١٦,٩١٠,٨٢٨	١,٠٧١,٨٦٥	١٥,٨٣٨,٩٦٣	الرصيد المحول ناتج عملية الاندماج
٦,٤٩٩,٢٩٥	-	٦,٤٩٩,٢٩٥	إضافات
(٨,١٢٢,٢٤١)	(٤٢٣,٣٢٨)	(٧,٧٢٨,٩١٣)	إستبعادات (بيع / استرداد)
(٣٠٥,٦٥٧)	٥٤٠	(٣٠٦,١١٧)	استهلاك علاوة وخضم الإصدار
٨٦٨,١٠٤	٣,٥٢٣	٨٦٤,٥٧١	فروق ترجمة أرصده بالعملة الأجنبية
(٢٥٧,٣٤٩)	-	(٢٥٧,٣٤٩)	صافي التغير في القيمة العادلة
٨٧	٨٧	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٩,٨٨٨,٦٦٩	١,٨٢٧,٤٠٧	١٨,٠٥١,٢٦٢	الرصيد في ٢٠٢٣/٣/٣١

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	
١٢	٨٧	الرصيد في بداية الفترة / العام
٤٨	(١٠٩)	(رد) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة / العام
٢٧	٢٢	فروق ترجمة أرصده بالعملة الأجنبية
٨٧	-	الرصيد في نهاية الفترة / العام

١٩- إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	
-	١١,٧٨٤	وثائق صناديق استثمار
-	١٠,٠٠٨٦	محفظة مالية مدارة بواسطة الغير
-	٢١,٨٧٠	الإجمالي

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

٢٠- استثمارات في شركات شقيقة:

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة : (بالآلاف جنيه مصري)

٣١ مارس ٢٠٢٣	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	إلتزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح/خسائر الشركة	نسبة المساهمة	قيمة المساهمة
- شركة أروب للتأمين على الحياة *	مصر	٣٤١,٨٣٧	٢١٩,٩٠٩	٥,٥٤٠	١,٦٨٠	%١٩,٧٥	٢٤,٠٨١
- شركة أروب للتأمين على الممتلكات **	مصر	٦٥٥,٤٠٥	٣٠٣,٨٦٦	١٥,٥٩٩	١١,٠٦٧	%٣٩,٧٥	١٣٩,٧٣٧
- شركة بلوم للاستثمارات المالية **	مصر	٢,٢٦٦	٥٣٧	٩٢٠	(١٧٢)	%٤٨,٠٠	٨٣٠
- شركة بلوم مصر لتداول الأوراق المالية **	مصر	١٠٨,٣١٨	١٠٤,٥٧٠	٨,٠٥٢	(٢,٠٤٩)	%٤٨,٩٩	١,٨٣٦
الإجمالي		١,١٠٧,٨٢٦	٦٢٨,٨٨٢	٣٠,١١١	١٠,٥٢٦	-	١٦٦,٤٨٤

٢١- أصول غير ملحوسة

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	البرامج
١٢,٠٥٦	٢٣,٠٧٩	صافي القيمة الدفترية في أول الفترة / العام
-	٢١,٧٥٨	الرصيد المحول ناتج عملية الاندماج
١٩,٧٩٩	٢٤٤	إضافات
(٨,٧٧٦)	(٥,٣٣١)	الاستهلاك
٢٣,٠٧٩	٣٩,٧٥٠	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة / العام

٢٢- أصول أخرى

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	الإيرادات المستحقة
١٩١,١٥٥	٦٢٠,٣٣٥	المصروفات المقدمة
١٩,١١٥	٤٦,٤٥٩	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٣١,٣٧٠	٥٠,٤٠٨	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاة لديون التأمينات والعهد
٧,٢٢٢	٤٣,٠١٨	أخرى
١,٢٢٨	٢,٤٣٧	الإجمالي
٥٠,٧٥٠	١٢٩,٦٦٢	مخصص اضحلال أصول آلت ملكيتها للبنك وفاة لديون
٣٠٠,٨٤٠	٩٠٢,٣١٩	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعه للإيرادات المستحقة
(٦٠٠)	(٦٠٠)	
(٧١)	(٧,٣٢٢)	
٣٠٠,١٦٩	٨٩٤,٣٩٧	

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢  
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري، ما لم يذكر خلاف ذلك  
تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول الأخرى

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١
٣٠٢	٧١
-	٦,٤٣٧
(٢٣١)	٨١٤
-	-
٧١	٧,٣٢٢

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

٢٣ - أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١
٩٧٨	٩٧٨
٣٥	٣٥
١,٠١٣	١,٠١٣

مبنى الأسنكرية  
مبنى المهندسين  
الإجمالي

٢٤ - أصول ثابتة

الإجمالي	أثاث	أحذية ومعدات	تجهيزات وتركيبات	وسائل نقل	نظم ألة متكاملة	صافي وإنشاءات	الإراضي	
٧١٢,٧٨٢	٥٤,٨٤٥	٢,٠٠١٩	٣,٠٠,٩٢٢	٨,٢٥١	٨٥,٧٧٨	١٤٧,٩٦٨	٩٤,٥٠٠	التكلفة في ٢٠٢١/١٢/٣١
٣٣,٧٠٥	٨٦٨	١,١٣٨	٩,٨٧٣	-	٤,٨٢٦	١٧,٠٠٠	-	الإضافات خلال العام
(٢٨,٣٣٤)	(٦٨٩)	(٤,٠٩١)	(٩,٧٩٦)	(٢٢٩)	(١١,٦٤٧)	(١,٨٨٢)	-	الاستبعادات خلال العام
٩٦٥	-	-	-	-	-	٩٦٥	-	المحول من أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
٧١٨,٦١٩	٥٥,٠٢٤	١٧,٠٠٦٦	٣,٠٠,٩٩٩	٨,٠٢٢	٧٨,٩٥٧	١٦٤,٠٥١	٩٤,٥٠٠	التكلفة في ٢٠٢٢/١٢/٣١
١,٠٢٥,٣٢٦	٢,٠٧٢٨	١٦,٥٤٠	٢٩٥,١٤٠	١٦,٣٣٥	٢٤٢,٨٣٧	٤٠٥,٧٤٧	٢٧,٩٩٩	المحول من التكلفة ناتج عملية الاندماج
٧,٩٤٣	٤٦	٢,٥٢٤	٥٧	-	٥,٣١٦	-	-	الإضافات خلال الفترة
١,٠٣٣,٢٦٩	٢٥,٧٩٨	٢٦,١٣٠	٣٩٦,١٩٦	٢٤,٣٥٧	٢٤٧,١٧٣	٥٦٩,٧٩٨	١٢٢,٤٩٩	التكلفة في ٢٠٢٣/٣/٣١
٢٧٩,٣٠٦	٢,٤٦٣	١٦,٤٧٨	١٤٥,١١٣	٨,٢٢١	٦٩,٣٦٦	١٩,٦٦٥	-	مجموع الإهلاك فسي
٥٠,٣٤٠	٥,٠٩٥	١,٠٠٨	٣٢,٩٢٠	١٣	٨,٢٠٥	٢,٩٩٩	-	٢٠٢١/١٢/٣١
(٢٧,٢٠٣)	(٦٨٩)	(٤,٠٨٢)	(٩,٧٩٦)	(٢٢٩)	(١١,٦٤٦)	(٧٦١)	-	الإهلاك خلال العام
٨١٥	-	-	-	-	-	٨١٥	-	مجموع اهلاك الاستبعادات
٣٠٣,٢٥٨	٢٤,٨٦٩	١٣,٤٠٤	١٦٨,٢٣٧	٨,٠٠٥	٦٦,٠٦٥	٢٢,٧١٨	-	المحول من أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
٦٤٦,٧٣٩	١٣,٦٦٨	١١,٧٧٨	٢١٦,١٨٠	١٤,٧٠١	٢٠٢,٨٦٣	١٨٦,٥٤٩	-	مجموع الإهلاك فسي
٢٨,٢٧٧	١,٦٥٨	٦٣٦	١٣,٢١٦	٣٢٨	٦,٧٨٧	٥,٦٥٢	-	٢٠٢٢/١٢/٣١
٩٧٨,٢٧٤	٤٠,١٩٥	٢٥,٨١٨	٢٣٩,٦٣٣	٢٢,٠٢٤	٢٧٦,٦٥٥	٢١٤,٩١٩	-	المحول من مجموع الأهلاك ناتج عملية الاندماج
								إهلاك الفترة
								مجموع الإهلاك في ٢٠٢٣/٣/٣١
								صافي القيمة الدفترية:
٧٧٣,٦١٤	٢٥,٦٠٣	١٠,٣١٢	١٩٨,٥٦٣	١٣,٢٢٣	٥٠,٤٣٥	٣٥٤,٨٧٩	١٢٢,٤٩٩	صافي القيمة الدفترية في
								٢٠٢٣/٣/٣١
٤١٥,٣٦١	٣,١٥٥	٢,٦٦٢	١٣٢,٧٦٢	١٧	١٢,٩٣٢	١٤١,٣٣٣	٩٤,٥٠٠	صافي القيمة الدفترية في
								٢٠٢٢/١٢/٣١

\* يمثل المبلغ المحول من الأصول الغير متداولة المحتفظ بها بغرض البيع قيمة مبنى العمليات المركزية الكائن في مدينة نصر.

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

٢٥ - إستثمارات عقارية

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	
-	٤,٥٠٥	التكلفة في أول الفترة / العام
-	(٢,٥٣٤)	مجمع الإهلاك
-	١,٩٧١	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة / العام

٢٦ - أرصدة مستحقة للبنوك

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	
١٧٥,٩٦٠	٢٧٢,١١٣	حسابات جارية
٢٧٧,٧٣٥	١٦٤,١٧٤	ودائع
٤٥٣,٦٩٥	٤٣٧,٧٨٧	الإجمالي
٣,٥,٢٣٤	٤٣٧,٧٨٧	بنوك خارجية
١٤٨,٤٦١		بنوك محلية
٤٥٣,٦٩٥	٤٣٧,٧٨٧	الإجمالي
٧,٦٦٢	٧٦,٠٤٨	أرصدة بدون عائد
٤٤٦,٠٣٣	٣٦١,٧٣٩	أرصدة ذات عائد ثابت
٤٥٣,٦٩٥	٤٣٧,٧٨٧	الإجمالي
٤٥٣,٦٩٥	٤٣٧,٧٨٧	أرصدة متداولة
-	-	أرصدة غير متداولة
٤٥٣,٦٩٥	٤٣٧,٧٨٧	الإجمالي

٢٧ - ودائع الصبلاء

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	
٦,٥٢٨,٩٤٦	٢٢,٣٦٧,٦٥٠	ودائع تحت الطلب
٤,١٩٢,٦٧٧	٢٥,٢١٥,٢٥٦	ودائع لأجل وياخطر
٢,١٩٢,٢٣٠	٧,٢٨٢,٩٧٢	شهادات ادخار وودائع
٦٧٦,١٥٠	٣,٥٥٧,٦٨٧	ودائع توفير
١٩٢,٢٨٦	١,٤١٠,٣٦٩	ودائع أخرى
١٣,٧٨٣,٢٨٩	٥٩,٨٣٣,٩٣٤	
٩,٦٢٤,٧٢٣	٤٧,١٠٥,٩٨٢	ودائع مؤسسات
٤,١٥٨,٥٦٦	١٢,٧٢٧,٩٥٢	ودائع أفراد
١٣,٧٨٣,٢٨٩	٥٩,٨٣٣,٩٣٤	
١,٨٥٧,٥٤٨	٨,٦٠٥,٣٥٧	أرصدة بدون عائد
٥,٦٢٢,٣٠٥	١٨,٤٩٦,٣١٩	أرصدة ذات عائد متغير
٦,٢٩٣,٤٣٦	٢٢,٧٣٢,٢٥٨	أرصدة ذات عائد ثابت
١٣,٧٨٣,٢٨٩	٥٩,٨٣٣,٩٣٤	
١٢,٤٧٧,٢٣١	٥٥,١١٧,٩٦٦	أرصدة متداولة
١,٣٠٦,٠٥٨	٤,٧١٥,٩٦٨	أرصدة غير متداولة
١٣,٧٨٣,٢٨٩	٥٩,٨٣٣,٩٣٤	

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المصنفة للقوائم المالية الدورية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣  
جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري ما لم يذكر خلاف ذلك

٢٨- التزامات أخرى

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	
٤٥,١٩٣	٢٠,٣,٤٩٣	عوائد مستحقة
٤,٥٦٤	٢٧,٦٢٦	إيرادات مقدمة
٦٤,٨٦٧	١٩٢,٥٥٣	مصرفقات مستحقة
١٣٧,٢٠٨	٣٢٠,٣١٩	دائنون
١٠٤,٣٤٧	١١,١٣٢	أرصدة دائنة متنوعة
٣٥٦,١٧٩	٧٥٥,١٢٣	

٢٩- مخصصات أخرى

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	
٧٨,٣٤٤	٩٣,٩٠٧	الرصيد في بداية الفترة / العام
-	٢٨٣,٠٢٤	الرصيد المحول ناتج عملية الاندماج
٤,٢٦٧	٦,٧٠٤	فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
٢٣,١٤٢	١٧,٢٥٤	العبء المحمل على قائمة الدخل
(١١,٨٤٦)	(٢٥,٥٨٢)	المستخدم خلال الفترة / العام
٩٣,٩٠٧	٣٧٥,٣٠٧	الرصيد في نهاية الفترة / العام
١٨,٠٠٤	٥٠,٦٣٨	مخصص التزامات عرضية
٧٥,٩٠٣	٣٢٤,٦٦٩	مخصصات أخرى
٩٣,٩٠٧	٣٧٥,٣٠٧	الأجمالي

٣٠- الضريبة المؤجلة

- أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

بالآلاف جنيه مصري

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣	المكون / المستخدم خلال الفترة	الرصيد المحول ناتج عملية الاندماج	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	تدوين المركز المالي	بيان ٣١ مارس ٢٠٢٣
(٤٠,١٢٨)	-	(١٧,٢٨٥)	(٢٢,٨٤٣)	التزام	فروق اهلاكات الأصول الثابتة
٧١,٠٧١	١٢,٠٠٠	٥٩,٠٧١	-	أصل	مخصصات أخرى
٣٠,٩٤٣	١٢,٠٠٠	٤١,٧٨٦	(٢٢,٨٤٣)		

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣  
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري ما لم يذكر خلاف ذلك

### ٣١ - رأس المال

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

اسم المساهم	عدد الاسهم	القيمة الاسمية
المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.)	٣٦١,٧٧١,٢٥٩	٣,٦١٧,٧١٢,٥٩٠
أطراف مرتبطة بالمؤسسة		
شركة شرين أفيسمنت ليمتد - جبرسي	٣,٤٠٧,٢٥٥	٢٤,٠٧٢,٥٥٠
شركة فابنر هولدينجز ليمتد - جبرسي	٣,٤٢٠,٧٠٨	٢٤,٢٠٧,٠٨٠
مساهمون آخرون - مصريون	٣٤٥,٢٥٠	٣,٤٥٢,٥٠٠
مساهمون آخرون - أجانب	١,٠٥٥,٥٢٨	١٠,٥٥٥,٢٨٠
الإجمالي	٣٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠

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

- بنك بلوم مصر (ش.م.م) سابقاً

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

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

٢- صافي حقوق الملكية لبنك بلوم مصر - ش.م.م سابقاً وفقاً للقيمة الدفترية في ٢٠٢١/٦/٣٠ تبلغ ٤٤,٧٦٠,٠٤٤ ألف جنيه مصري.

### ٣٢ - الاحتياطيات

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	
٩,٦٢٠	٢٢,١١٢	احتياطي مخاطر عام (٣٢-أ)
٣٦,٢٩٤	٢٤,٨١٤	احتياطي المخاطر البنكية العام (٣٢-ب)
١٥٦,٨٥٠	٧٤٠,٠٦١	احتياطي قانوني (٣٢-ج)
٩٢,٤٠٦	١٤٩,٠٩٠	احتياطي رأسمالي (٣٢-د)
(١١,١٩٣)	(٥١١,٢٦٩)	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر (٣٢-هـ)
٨١٢,٣٩٢	٨٣٦,٤٩١	احتياطي عام (٣٢-و)
-	٢٦٨,٦٣٨	احتياطي ناتج عملية الاندماج (٣٢-ز)
١,٠٩٦,٣٦٩	١,٥٢٩,٩٣٧	إجمالي الاحتياطيات

وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلي :

أ - احتياطي مخاطر عام \*

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	
٩,٦٢٠	٩,٦٢٠	الرصيد في أول الفترة / العام
-	١٢,٤٩٢	الرصيد المخول من الاحتياطي ناتج عملية الاندماج
٩,٦٢٠	٢٢,١١٢	الرصيد في نهاية الفترة / العام

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



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

ب - احتياطي المخاطر البنكية العام

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١
٢٧,٣١٧	٣٦,٢٩٤
-	٢٣,٥٩٩
٨,٩٧٧	(٣٥,٠٧٩)
٣٦,٢٩٤	٢٤,٨١٤

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

ج - احتياطي قانوني

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١
١٥٦,٨٥٠	١٥٦,٨٥٠
-	٥٤٠,٨٣٢
-	٤٢,٣٧٩
١٥٦,٨٥٠	٧٤٠,٠٦١

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

د - احتياطي رأسمالي

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١
٩١,٧٦١	٩٢,٤٠٦
-	٤٦,٠٩٤
٦٤٥	١٠,٥٩٠
٩٢,٤٠٦	١٤٩,٠٩٠

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

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

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١
١٩,٦٢١	(١١,١٩٣)
-	(٢٥٠,١٧٢)
(٣٣,٧٨٩)	(٢٥٧,٣٤٩)
٢,٩٧٥	٧,٤٤٥
(١١,١٩٣)	(٥١١,٢٦٩)

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

و - احتياطي عام

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١
٨١٢,٣٩٢	٨١٢,٣٩٢
-	٢٤,٠٩٩
٨١٢,٣٩٢	٨٣٦,٤٩١

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

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتعلقة للقوائم المالية الدورية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣  
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري ما لم يذكر خلاف ذلك

ز- احتياطي ناتج عملية الاندماج

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	
-	-	الرصيد في أول الفترة / العام
-	٢٦٨,٦٣٨	احتياطي ناتج عملية الاندماج
-	٢٦٨,٦٣٨	الرصيد في نهاية الفترة / العام

٣٣- أرباح محتجزة

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	
(٦٩,٧٣٩)	(١٧,١٨٦)	الحركة على الأرباح المحتجزة
٦٢,١٧٥	٣٢٤,٣٤٥	الرصيد في أول الفترة / العام
(٦٤٥)	(٥٢,٩٦٩)	صافي أرباح الفترة / العام
(٨,٩٧٧)	٣٥,٠٧٩	المحول الى الاحتياطيات
-	(٤,٦٤٩)	المحول الى احتياطي مخاطر بنكية عام
-	(٤٦,٦٢٧)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
-	١,٤٥٧,٢١١	توزيعات أرباح
(١٧,١٨٦)	١,٦٩٥,٢٠٤	الرصيد المحول من الاحتياطي ناتج عملية الاندماج
		الرصيد في نهاية الفترة / العام

٣٤- ميزانا العاملين

صندوق ادخار العاملين

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

مكافأة ترك الخدمة

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

٣٥- النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية ، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التالية التي لا تتجاوز تواريخ استحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء :

٢٠٢٢/٣/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	
٣٣٥,٢٩٦	٨٩٦,٠٣١	نقدية (ضمن إيضاح ١٤)
٤,٠٥٦,٢٣٤	١٨,٨٦٢,٣٥٠	أرصدة لدى البنوك (ضمن إيضاح ١٥)
٤,٣٩١,٥٣٠	١٩,٧٥٨,٣٨١	

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

### ٣٦ - التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضاية  
يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣١ مارس ٢٠٢٣ والمكون عنها مخصصات ولاحتجاج إلى تكوين مخصص إضافي لها حتى تاريخه إلا أنه في حالة وجود أية تغييرات قانونية قد تتحقق خسائر عنها سوف يتم تكوين المخصص لهذه الخسائر يغطي قيمة الخسارة المتوقعة .

### ب - ارتباطات وأسبالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بتجهيزات الفروع ببلغ ٢٣,٧٠٩ ألف جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢٣

### ج - ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات (بالصافي)

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

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	
٤٧٤,٢٦٤	٣,٢٧٤,٨٣١	خطابات ضمان
١٨,٦٣٨	٨,٥٢٧	اقتضادات مستنديه استيراد
٤٦,٦٤٣	٢١٨,٤٦٧	اقتضادات مستنديه تصدير
١٢,٢١١	٨١,٤١٩	التزامات عرضية كمبيالات
٥٥١,٧٥٦	٣,٥٨٣,٢٤٤	صافي الالتزامات العرضية

### ٣٧ - المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

#### أ) معاملات أخرى مع أطراف ذوي علاقة

##### ١ - طبيعه المعاملات

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	المركز المالي
		أ - المساهم الرئيسي
٢٦٤,٥٢٩	١,٠٧٦,٩٩٤	أرصدة لدى البنوك
٦١٢	٧٨٢	أرصدة مستحقة للبنوك
١٨٢,٥٣٣	٢٢٨,٣٥٣	التزامات عرضية
		ب - شركات شقيقة
-	٤,٥١٦	شركة بلوم مصر لتداول الأوراق المالية - حساب جاري دائن
-	٨٠,٠٠٠	شركة بلوم مصر لتداول الأوراق المالية - قروض وتسهيلات
-	٩,٢٦٨	شركة أروب للتأمين على الحياة - حساب جاري
-	٨,٣١٣	شركة أروب للتأمين على الممتلكات - حساب جاري
-	٢٥٢	شركة بلوم للاستثمارات المالية - حساب جاري
-	١٠٠,٨٦	شركة بلوم للاستثمارات المالية (مخفظة استثمارات)

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣  
جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري، ما لم يذكر خلاف ذلك  
قائمة الدخل

المساهم الرئيسي	٢٠٢٣	٤,٦٦٦
عائد الارصده لدي البنوك		
شركات شقيقة		
<u>أ - شركة بلوم مصر لتداول الاوراق العالمية</u>		
عائد قروض وتسهيلات	-	٣,٣٩٧
مصروف فوائد - حساب جاري دائن	-	٢٩
<u>ب - شركة آروب للتأمين على الحياة</u>		
مصروف فوائد - حساب جاري دائن	-	١٤٧
مصروف فوائد - ودائع	-	١٦
<u>ج - شركة آروب للتأمين على الممتلكات</u>		
مصروف فوائد - حساب جاري دائن	-	٣٠٤
مصروف فوائد - ودائع	-	٢٨
<u>د - شركة بلوم للاستثمارات العالمية</u>		
مصروف فوائد - حساب جاري دائن	-	٦

٢ - مبررات ومكافآت الادارة العليا

وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٣ أغسطس ٢٠١١ فقد بلغ المتوسط الشهري الصافي الذي يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمبررات الأكبر في البنك مجتمعين ٧,٢٧٢ الف جنيه مصري عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٣٨ - صندوق استثمار بنك المؤسسة العربية المصرفية الأول (ذو النمو الرأسمالي بالجنيه المصري)  
الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة ازيبوت مضر لإدارة الصناديق و محافظ الأوراق المالية ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١٥٧,٣٥٠ وثيقة خصص للبنك ٥٠٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٠٠ جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق .  
وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١٧٧,٧٩ جنيه مصري كما بلغت مساهمة البنك في وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ عدد ٨٥٠٠٠ وثيقة .

- صندوق استثمار بنك المؤسسة العربية المصرفية الثاني (ذو العائد النومي التراكمي - مزابا بالجنيه المصري)  
الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٨٦٦,٩٠٤ وثيقة خصص للبنك ٥٠٠٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٠٠ جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق .  
وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٤٠,٢٥٣٦٨ جنيه مصري كما بلغت مساهمة البنك في وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ عدد ٥٠٠٠٠٠ وثيقة .

- صندوق استثمار بنك بلوم (عائد تراكمي مع توزيع عائد دوري)  
تقوم شركة بلوم مصر للاستثمارات المالية بإدارة الصندوق، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عدد ١,٠٣٩,٠٠٨ وثيقة قيمتها ١٠٣,٩٠٠,٨٠٠ جنيه مصري خصص للبنك ٥٠٠٠٠ وثيقة منها (علمياً بأن القيمة الاسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه) وذلك لمباشرة نشاط الصندوق.  
وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية مبلغ ١٨٨,٦ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ عدد ٥١,٠٦٢ وثيقة.

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

الإيضاحات المصنفة للقوائم المالية الدورية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣  
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

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

تقوم بإدارة الصندوق بلوم مصر للاستثمارات المالية، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عدد ٤١٩ ٨٥٧ وثيقة قيمتها ١٤١ ٩٨٥ ٧٠٠ جنيه مصري خصص للبنك ٦٥ ٥٠٠ وثيقة منها ٥٠.٠٠٠ وثيقة بسعر القيمة الاسمية (علما بأن القيمة الاسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق. وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية مبلغ ٤٠ ٦,٥٦٦. مبلغ ٤٠ ٦,٥٦٦ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ عدد ١,٤٦٦,٦٧٣ وثيقة.

### ٣٩- الحوقف الضريبي بنك المؤسسة العربية المصرفية

#### ضريبة أرباح شركات الأموال

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

#### ضريبة كسب العمل

تم الفحص والربط والتسوية النهائية ولا يوجد فروق مستحقة حتى عام ٢٠١٧، وتم فحص السنوات من ٢٠١٨ إلى ٢٠١٩ وفي انتظار الربط النهائي، ويقوم البنك بسداد الضريبة شهرياً لإموريه كبار الممولين وتم تقديم كشوف التسوية الربع سنوية في المواعيد القانونية حتى مارس ٢٠٢٣.

#### ضريبة الدمغة

تم الانتهاء من فحص الضريبة للبنك و تسوية الضريبة المستحقة حتى عام ٢٠٢٠، وتم إحالة الخلاف للمحاكم ولجنة فسخ المنازعات للفصل في الفترات قبل صدور القانون ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦، ويقوم البنك بسداد الضريبة كل ثلاث شهور لإموريه كبار الممولين حتى مارس ٢٠٢٣.

### - الحوقف الضريبي المؤسسة العربية المصرفية - بنك بلوم سابقاً

#### ضريبة أرباح شركات الأموال

تم الفحص والربط حتى عام ٢٠١٨ وجاري التسوية وإصدار نموذج ٩ حجز، تم تقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية للسنوات من ٢٠١٩ إلى ٢٠٢٢.

#### ضريبة كسب العمل

تم الفحص والربط والتسوية النهائية ولا يوجد فروق مستحقة حتى عام ٢٠٢٠، جاري تجهيز فحص السنوات ٢٠٢١ / ٢٠٢٢ حتى تاريخ الاندماج.

#### ضريبة الدمغة

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

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

### ٤٠- أحداث هامة

- علي الصعيد العالمي ، انخفضت حدة توقعات ارتفاع أسعار السلع العالمية مقارنة بالفترة الماضية التي كان اهم اسبابها النزاع الروسي الأوكراني و الاختلالات في سلاسل التوريد العالمية. وعلى الرغم من ذلك، استمرت حالة عدم اليقين المرتبطة بتوقعات أداء النشاط الاقتصادي العالمي و التطورات الأخيرة في القطاع المالي في الاقتصادات المتقدمة، و التي انعكست علي التطورات في تقلبات كبيرة في الاوضاع المالية للاقتصاد الأمريكي والاتحاد الأوروبي.

- وعلى الصعيد المحلي، تباطأ معدل نمو النشاط الاقتصادي الحقيقي بشكل طفيف ليسجل ٣,٩% خلال الربع الرابع من عام ٢٠٢٢ مقارنة بـ ٤,٤% خلال الربع الثالث من عام ٢٠٢٢، كما سجل النصف الأول من العام المالي ٢٠٢٣/٢٠٢٢ معدل نمو بلغ ٤,٢%، و تشير البيانات التفصيلية للربع الثالث من عام ٢٠٢٢ إلى أن النمو في الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي جاء مدعوماً بتحسن النشاط الاقتصادي للقطاع الخاص، وخاصةً في قطاعات السياحة والزراعة وتجارة الجملة والتجزئة.

- وسجل معدل البطالة ٧,٢% خلال الربع الرابع من عام ٢٠٢٢ مقارنة بمعدل بلغ ٧,٤% خلال الربع الثالث من عام ٢٠٢٢.

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

جميع المبالغ بالألف جنيه مصري، ما لم يذكر خلاف ذلك  
١,٨ مليار دولار أمريكي في النصف الأول من السنة المالية ٢٠٢٣/٢٠٢٢ مقارنة بـ ٧,٨ مليار دولار أمريكي في النصف الأول من السنة المالية السابقة.

وقد استمر معدل السنوي للتضخم العام في الحضر ارتفاعاً ليصل إلى ٣٢,٧% وسجل المعدل السنوي للتضخم الأساسي ٣٩,٥٠% وذلك في مارس ٢٠٢٣.

- وقد قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري رفع أسعار العائد الأساسية بواقع ٢٠٠ نقطة أساس في اجتماعها في ٣٠ مارس ٢٠٢٣ ليصل سعري مائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع إلى ١٨,٢٥%، ١٩,٢٥% و ١٨,٧٥% على الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٨,٧٥%.

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

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

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

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

أرصدة لدى البنوك	١٠,٨٥٧,٠٣٢
قروض وتسهيلات للبنوك	١٨٥,٧١٧
قروض وتسهيلات للعملاء	١٣,٤٩١,٩٤٣
استثمارات مالية بالقيمة العادته من خلال الدخل الشامل الاخر	١٥,٨٣٨,٩٦٣
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكه	١,٠٢١,٨٦٥
أرصدة مستحقة للبنوك	٢١,٥١٠
ودائع العملاء	٤٢,٩٨٨,٦٣٣

### ٤١- أحداث لاحقة

في إطار حرص البنك على الالتزام بالتعليمات الواردة بقانون البنك المركزي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ والخاصة بزيادة رأس المال، فقد وافق مجلس الإدارة (بجلسته المتعددة بتاريخ ٢٠٢٣/٢/٥) على عرض الخطة المقترحة لزيادة رأس المال المصدر والمدفوع للبنك ليصبح ٥ مليار جنيه على الجمعية العمومية. وقد وافقت الجمعية العمومية على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ١,٣٠٠ مليون جنيه مصري على أن يتم أرجاء تنفيذ تلك الزيادة لحين صدور القوائم المالية المرحلية للبنك في ٣١ مارس ٢٠٢٣ معتمدة من مراقبي الحسابات مع مراعاة ان يتم تعديل المادتين ٧ و٦ من النظام الأساسي للبنك بقرار من مجلس الإدارة وفقاً للصياغة النهائية التي ترد بهوافة البنك المركزي على تعديلها وسيتم اتخاذ الاجراءات اللازمة للتأشير في السجل التجاري بالزيادة فور صدور تلك القوائم.

### ٤٢- أرقام المقارنة

- تمت إعادة تويب بعض أرقام المقارنة حيثما اقتضت الضرورة لتتوافق مع طريقة العرض المتبعه في هذه القوائم المالية.  
- تتنهل أن أرصدة القوائم المالية المقارنة في ٣١ مارس ٢٠٢٣ لتتأثر أعمال بنك المؤسسة العربية المصرفية- مصر قبل الاندماج.