

MAZARS مصطفى شوقي و شركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

EY الهتضامنون للمحاسبة والمراجعة
محاسبون قانونيون ومستشارون

بنك المؤسسة العربية المصرفية — مصر
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
وتقرير الفحص المحدود عليها

بنك المؤسسة العربية المصرفية – مصر
القوائم المالية الدورية عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

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

تقرير الفحص المحدود حول القوائم المالية الدورية المختصرة
إلى السادة: أعضاء مجلس إدارة بنك المؤسسة العربية المصرفية - شركة مساهمة مصرية

المقدمة
قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي الدورية المختصرة المرفقة لبنك بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر
- "شركة مساهمة مصرية" - ("البنك") والمتمثلة في قائمة المركز المالي الدوري كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ وكذا القوائم الدورية
للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وكذا قوائم التدفقات النقدية والتغير في حقوق
الملكية عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى.
والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المختصرة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير
القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦
ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعديلات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليقات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك
المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية
ذات العلاقة، وتتحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج علي القوائم المالية الدورية المختصرة 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 المختصرة عمل استفسارات بصورة أساسية
من الأشخاص المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود.
وبقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول
على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأياً
مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المختصرة.

الاستنتاج
وفي ضوء فحصنا المحدود، لم يتم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المختصرة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح
في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي الدوري للبنك كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ وعن أدائه المالي لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر
المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ وتدفعاته النقدية عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية
للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات
الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

مراقب الحسابات

إيمان عيد المنعم محمد عبدالعال
Mazars
رقم القيد في سجل المحاسبين والمراجعين رقم (٤٩٧٣)
رقم القيد في سجل البنك المركزي المصري (١٠٣)
محاسبون قانونيون ومستشارون

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
A Member of
Ernst & Young Global
أحمد عوض السريحي
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
عضو جمعية الضرائب المصرية

رقم القيد في سجل المحاسبين والمراجعين رقم (٣١٣٨٧)
رقم القيد في سجل البنك المركزي المصري (٦٢٦)
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY

القاهرة في ٢٦ أغسطس ٢٠٢٤

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

المركز المالي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

(ألف جنيه مصري)

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠	إيضاح	الأصول
٨,٠٢٣,٦٨٥	٤,٨٤٧,٤٢٤	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٦,٣١٠,٢٨٧	٢٣,٠٣٠,٢٣٦	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
١٤,٨٤٥	١٥,٨٢٤	(٢٠)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٠,٦٥٠	-	(١٧)	قروض وتسهيلات للبنوك
٢١,٣٩٠,١٨٩	٢٤,٦٣٥,٥٦٤	(١٨)	قروض وتسهيلات للعملاء
استثمارات مالية			
١٩,٧٦٥,٠٦١	٢٢,١١٥,٤٤٧	(١/١٩)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٥٧٧,٩٦٤	٨٣٣,٥٩٣	(٢/١٩)	- بالتكلفة المستهلكة
١٨١,٧٨٢	١٩٤,٧٤٠	(٢١)	- استثمارات في شركات شقيقة
٣٩,١٣٦	٣٣,٧٧٠	(٢٢)	أصول غير ملموسة
٩٤٥,٥٣٥	١,٢٠٢,٥٧٢	(٢٣)	أصول أخرى
٧٠,٦٩٤٩	٦٧٨,٠١٧	(٢٥)	أصول ثابتة
١٠,٦,٤٢٧	١٢٥,٥٥٥	(٣٠)	أصول ضريبية مؤجلة
١,٠١٣	١,٠١٣	(٢٤)	أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
٦٩,٣٦٩,٣٧٨	٧٧,٧١٣,٧٥٥		إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
١,٢٤٩,٧٨٩	٩٢٥,٠٩٧	(٢٦)	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٣٥,٠٣٣	٢١٥,١٥٨	(٣/١٩)	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٥٧,٧٧٤,٣٨٦	٦٤,٨٢٥,٣٥٨	(٢٧)	ودائع العملاء
٩٢١,٤٩٨	١,٤٩٤,٧٤٥	(١/٢٨)	التزامات أخرى
٤٧٠,٥٩٩	٤٠٢,٠٤٥	(٢/٢٨)	التزامات ضرائب الدخل الجارية
٤٩١,٣٧٤	٥٤٠,٦٤١	(٢٩)	مخصصات أخرى
٣٣,٤٣١	٢٧,٣١٨	(٣٠)	التزامات ضريبة مؤجلة
٦١,١٧٦,١١٠	٦٨,٤٣٠,٣٦٢		إجمالي الالتزامات
حقوق الملكية			
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	(٣١)	رأس المال المصدر والمدفوع
١,٠١٤,٩٠٨	١,٣٧٢,٧٩٣	(٣٢)	احتياطات
٢,١٧٨,٣٦٠	٢,٩١٠,٦٠٠	(٣٣)	أرباح محتجزة
٨,١٩٣,٢٦٨	٩,٢٨٣,٣٩٣		إجمالي حقوق الملكية
٦٩,٣٦٩,٣٧٨	٧٧,٧١٣,٧٥٥		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها .
- تقرير الفحص المحدود (مرفق).

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

عمرو ثروت أبو العلا



رئيس قطاع الرقابة المالية

رانيا لطفى شفيق



بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

(الف جنيه مصري)

عن الستة أشهر المنتهية في		عن الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٣/٦/٣٠	
٥,٩٩٢,٩٧٥	٤,٣٠٢,٨١٦	٣,٢٠٧,٣٣١	٢,٣١٥,٨٩٤	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٣,٨٢٨,٦١٠)	(٢,٦٤٥,٨٩٧)	(٢,١١٩,٨٦١)	(١,٤٤٠,٧١٧)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٢,١٦٤,٣٦٥	١,٦٥٦,٩١٩	١,٠٨٧,٤٧٠	٨٧٥,١٧٧	(٥) صافي الدخل من العائد
٣٥٤,٩٣٠	٣٠٤,٨٢٥	١٨٤,٢١٣	١٥٨,٨٩٧	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٠١,٠٨٢)	(٧٦,٧١٣)	(٥٠,٨٠٢)	(٤٠,٣٧٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٢٥٣,٨٤٨	٢٢٨,١١٢	١٣٣,٤١١	١١٨,٥٢٠	(٦) صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٩,١٩٠	٤,٢٤٠	٣,٧٠٩	٤,٢٤٠	(٧) توزيعات الأرباح
٢١,٩٤٢	٢٥,٧٢٠	١٠,٣٥٦	١٦,٦١٣	(٨) أرباح الاستثمارات المالية
١٩,١٢٧	١١,٩٨٥	١٠,١٩٥	١,٩٣٩	(٩) صافي دخل المتاجرة
٧٣,٩١٠	(٢,٢٠٨)	(٣٩,٧١٩)	(٩,٠٥٠)	(١١) إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(٢٠٤,٤١٧)	(١٧٠,٢٦٢)	(٥٦,٩١٣)	(٧٤,٠٢٠)	(١٢) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٨٤٠,٤٩٩)	(٧١١,٥٥٩)	(٤٢١,٨٥٩)	(٣٦٩,٢٢٥)	(١٠) مصروفات إدارية
١,٤٩٧,٤٦٦	١,٠٤٢,٩٤٧	٧٢٦,٦٥٠	٥٦٤,١٩٤	صافي الأرباح قبل ضرائب الدخل
(٤٢٦,١٥٥)	(٣٤٠,٣٩٧)	(٢١٤,٨٨٢)	(١٨٥,٩٨٩)	(١٣) مصروفات ضرائب الدخل
١,٠٧١,٣١١	٧٠٢,٥٥٠	٥١١,٧٦٨	٣٧٨,٢٠٥	صافي أرباح الفترة
١,٩	١,٣	٠,٩	٠,٧	(١٤) نصيب السهم في أرباح الفترة

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

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

عمرو ثروت أبو العلا



رئيس قطاع الرقابة المالية

رانيا لطفي شفيق



بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الشامل

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

(ألف جنيه مصري)

عن الستة أشهر المنتهية في		عن الثلاثة أشهر المنتهية في		صافي أرباح الفترة
٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٣/٦/٣٠	
١,٠٧١,٣١١	٧٠٢,٥٥٠	٥١١,٧٦٨	٣٧٨,٢٠٥	
٥,٢٥٢	٣٤,٤٩٢	٢,٠٥٤	٣٤,٣٤٨	بنود لا يتم إعادة تبويبها في قائمه الدخل : صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٨٢,١٠٢	(٢٧٢,٨٨٨)	٢٦,٧٩١	(١٥,٣٩٦)	بنود قد يتم إعادة تبويبها في قائمه الدخل : - صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر - أدوات الدين
٣٩,٩٢٨	٣٠,٩١١	(٩,٤٢٤)	٢٣,٤٦٦	الخسائر الأتثمانية المتوقعة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢٢٧,٢٨٢	(٢٠٧,٤٨٥)	١٩,٤٢١	٤٢,٤١٨	إجمالي بنود الدخل الشامل
١,٢٩٨,٥٩٣	٤٩٥,٠٦٥	٥٣١,١٨٩	٤٢٠,٦٢٣	إجمالي الدخل الشامل عن الفترة

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

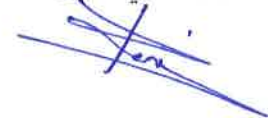
العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

عمرو ثروت أبو العلا



رئيس قطاع الرقابة المالية

رانيا لطفي شفيق



بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

(ألف جنيه مصري)

٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٣/٦/٣٠	إيضاح	
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
١,٠٤٢,٩٤٧	١,٤٩٧,٤٦٦		صافي الأرباح قبل الضرائب
تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
٢١٤,١٠٩	٣٠,٧٩٨	(١٩)	استهلاك خصم / علاوة الإصدار
(٨٦٩,٧١٨)	(٢,٣٧٧,٥٨٢)	(١٩)	فروق ترجمة إستثمارات مالية بخلاف المتاجرة بالعملات الأجنبية
(٢٥,٧٢٠)	(٢١,٩٤٢)	(٨)	أرباح أستثمارات مالية
(١٦٢,٧٤٦)	-		المحول من استثمارات مالية في شركات شقيقة ناتج من عملية الاندماج
٦٨,٠٠٠	٥٧,٩٧٨		إهلاك واستهلاك
(٤١,٧٨٦)	-	(٣٠)	المحول من صافي أصول ضريبية مؤجلة ناتج من عملية الاندماج
١٧٠,٢٦٢	٢٠٤,٤١٧	(١٢)	عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٠١,٩١٩	-		المحول من المخصصات الأخرى الناتج من عملية الاندماج
(٤٢,٤٠٤)	(٢٣,٩٠١)		المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض
٣٦,٥١١	٤١,٤١١	(١١)	عبء المخصصات الأخرى
١٦,٦٧٢	٥٣,٦٠٤		فروق ترجمة المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
(٤٣٠)	١٩١		خسائر (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
(٤,٢٤٠)	(٩,١٩٠)	(٧)	توزيعات أرباح
٧٠٣,٣٧٦	(٥٤٦,٧٥٠)		(خسائر) أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
صافي النقص (الزيادة) في الأصول			
(٥,٦٤٣,٨٣٧)	٥,٠٢٠,٥٩٦		أرصدة لدى البنوك
(٢٢,٧٥١)	(٩٧٩)	(٢٠)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٣٠٨,٧٢٦)	٣١٠,٢٤٤		قروض وتسهيلات البنوك
(١٥,٨٥١,٩٦١)	(٣,٤٢٩,٠٢٨)		قروض وتسهيلات العملاء
(٧٥٤,٧٣٧)	(٢٦١,٩٠٦)		أصول أخرى
صافي الزيادة (النقص) في الالتزامات			
١,٢٧٠,٩٢٤	(٣٢٤,٦٩٢)		أرصدة مستحقة للبنوك
٤٨,٨٤٩,٨١٦	٧,٠٥٠,٩٧٢		ودائع العملاء
٦٧٠,٠٣٦	٥٧٣,٢٤٧		التزامات أخرى
(٩١,٠٣٢)	(٥١٩,٩٥١)		ضرائب الدخل المسددة
٢٨,٨٢١,١٠٨	٧,٨٧١,٧٥٣		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
(١,٠٧١,٨٦٥)	-	(١٩)	المحول من استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة ناتج عملية الاندماج
(١٥,٨٣٨,٩٦٣)	-	(١٩)	المحول من استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر ناتج عملية الاندماج
٤٥٤,١٦٨	٧٤٤,٩٩٦		متحصلات من استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
-	-		مدفوعات لشراء استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(٨,٨٧٨,٢٦٧)	(١٠,٥٩٩,٩٤٤)		مدفوعات لشراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١١,٤١٤,٢٤٤	١٢,٢٨١,٨٧٣		متحصلات من استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٤٠٢,٣٧١)	-		المحول من أصول ثابتة وأصول غير ملموسة واستثمارات عقارية ناتج عملية الاندماج
٤٣٠	-		متحصلات من بيع أصول ثابتة
(١٩,٤٢٠)	(٢٣,٨٧٠)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع والأصول غير الملموسة
٤,٢٤٠	٩,١٩٠		توزيعات أرباح محصلة
(١٤,٣٣٧,٨٠٤)	٢,٤١٢,٢٤٥		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمه في) أنشطة الاستثمار

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

تابع قائمة التدفقات النقدية عن
الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

(ألف جنيه مصري)

٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠
-	(٢٠٨,٤٦٨)
٥,١٢٢,٧٩٣	-
٥,١٢٢,٧٩٣	(٢٠٨,٤٦٨)
١٩,٦٠٦,٠٩٧	١٠,٠٧٥,٥٣٠
٥,٠٦٦,٢٨٥	١٧,٣٦٧,٧٥٨
٢٤,٦٧٢,٣٨٢	٢٧,٤٤٣,٢٨٨
٦,٥٧٦,٣٩٦	٤,٨٤٧,٤٢٤
٢٥,٣٦٦,٤٢١	٢٣,٠٣٥,٠٦٤
٩,٢١٩,٦١٤	١١,٤١٤,٨٢٥
(٥,٧٢٠,٣٦٩)	(٣,٥٤٤,٨٥٩)
(١,٥٥٠,٠٦٦)	(٧٨,٩٨٦)
(٩,٢١٩,٦١٤)	(٨,٢٣٠,١٨٠)
٢٤,٦٧٢,٣٨٢	٢٧,٤٤٣,٢٨٨

إيضاح

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

توزيعات الأرباح المدفوعة

المحول من أرصدة حقوق الملكية الناتج من عملية الاندماج

صافي التدفقات النقدية (المستخدمه في) الناتجة من أنشطة التمويل

صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة

رصيد النقدية وما في حكمها في بداية الفترة

رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة لدى البنوك

أذون خزنة

أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي

ودائع لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر

أذون خزنة استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر

إجمالي النقدية وما في حكمها

(١٥)

(١٦)

(٣٥)

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

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

عمرو ثروت أبو العلا



رئيس قطاع الرقابة المالية

رانيا لطفي شفيق



بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التغير في حقوق الملكية
عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

(الف جنيه مصري)

الإجمالي	أرباح محتجزة	احتياطي مخاطر عام	احتياطي رأسمالي	احتياطي نتائج عملية الاندماج	احتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال
١,٧٧٩,١٨٣	(١٧,١٨٦)	٩,٦٢٠	٩٢,٤٠٦	-	٣٦,٢٩٤	(١١,١٩٣)	٨١٢,٣٩٢	١٥٦,٨٥٠	٧,٠٠٠,٠٠٠
(٤٦,٦٢٧)	(٤٦,٦٢٧)	-	-	-	-	-	-	-	-
(٤,٦٤٩)	(٤,٦٤٩)	-	-	-	-	-	-	٤٢,٣٧٩	-
-	(٥٢,٩٦٩)	-	١٠,٥٩٠	-	-	(٢٠,٧,٤٨٥)	-	-	-
(٢٠,٧,٤٨٥)	-	-	-	-	(٣٦,٤٠٤)	-	-	-	-
-	٣٦,٤٠٤	-	-	-	-	-	-	-	-
٧٠,٢,٥٥٠	٧٠,٢,٥٥٠	-	-	-	-	(٢٥٠,١٧٢)	٢٤,٠٩٩	٥٤٠,٨٣٢	٣,٠٠٠,٠٠٠
٥,١٢٢,٧٩٣	١,٤٥٧,٢١١	١٢,٤٩٢	٤٦,٠٩٤	٢٦٨,٦٣٨	٢٣,٤٨٩	(٤٦٨,٨٥٠)	٨٣٦,٤٩١	٧٤٠,٠٦١	٣,٧٠٠,٠٠٠
٧,٣٤٥,٧٦٥	٢,٠٧٤,٧٣٤	٢٢,١١٢	١٤٩,٠٩٠	٢٦٨,٦٣٨	٢٢,٨٨١	(٢٢٤,٣٦٥)	٣٦,٤٩١	٧٤٠,٠٦١	٥,٠٠٠,٠٠٠
٨,١٩٣,٢٦٨	٢,١٧٨,٣٦٠	٢٢,١١٢	١٤٩,٠٩٠	-	-	-	-	-	-
(١٩٥,٠٩٢)	(١٩٥,٠٩٢)	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٣,٣٧٦)	(١٣,٣٧٦)	-	-	-	-	-	-	١٣,٠٦٢	-
-	(١٣٥,٠١٤)	-	٤,٩٥٢	-	-	-	-	-	-
٢٢٧,٢٨٢	-	-	-	-	-	٢٢٧,٢٨٢	-	-	-
-	٤,٤١١	-	-	-	(٤,٤١١)	-	-	-	-
١,٠٧١,٣١١	١,٠٧١,٣١١	-	-	-	-	-	-	-	-
٩,٢٨٣,٣٩٣	٢,٩١٠,٦٠٠	٢٢,١١٢	١٥٤,٠٤٢	٢٦٨,٦٣٨	١٨,٤٧٠	٢,٩١٧	٣٦,٤٩١	٨٧٠,١٢٣	٥,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

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

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

عمرو ثروت أبو العلا

رئيس قطاع الرقابة المالية

رانيا لطفي شفيق

البيان

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣

توزيعات أرباح عام ٢٠٢٢

صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي

المحول من الأرباح المحتجزة الى الاحتياطيات

صافي التغير في بنود الدخل الشامل الاخر

المحول من احتياطي مخاطر بنكية عام

صافي أرباح الفترة

نتائج عن عملية الاندماج

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤

توزيعات أرباح عام ٢٠٢٣

صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي

المحول من الأرباح المحتجزة الى الاحتياطيات

صافي التغير في بنود الدخل الشامل الاخر

المحول من احتياطي مخاطر بنكية عام

صافي أرباح الفترة

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

معلومات عامة

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

أبرمت المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.) - البحرين اتفاقية بيع و شراء مع بنك لبنان والمهجر ش.م.ل. للاستحواذ على بنك بلوم مصر ش.م.م.، و بتاريخ ٢٠٢١/٨/٩ تم تنفيذ صفقة الاستحواذ بالبورصة المصرية.

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

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

ويقدم البنك خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية بعد الدمج من خلال ٦٣ فرعاً و يوظف ١,٣٤٩ موظفاً في تاريخ المركز المالي.

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في ٢٠٢٤/٨/٢٥.

ملخص السياسات المحاسبية

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

ب- التقارير القطاعية

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

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

ج- ترجمة العملات الأجنبية

ج/١- عملة التعامل والعرض

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

ج/٢- المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

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

- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة كأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ما بين فروق تقييم تتجث 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 الآخر بحقوق الملكية بباقي التغيرات في القيمة العادلة ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات مالية المالية المتاحة للبيع من خلال الدخل الشامل الآخر.

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

ج/٣- أذون الخزانة

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

د- الأصول المالية

الاعتراف والقياس الأولي

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

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتهمة للقوائم المالية الدورية عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

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

د / ١ - الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

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

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

- وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية.

- أقل مبيعات من حيث الدوري والقيمة.

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

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

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج.

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

د / ٣ - 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 نفوذا مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت.

يتم تقييم الاستثمارات في الشركات الشقيقة بالقوائم المالية للبنك وفقاً لطريقة حقوق الملكية، التي يتم بموجبها إثبات الاستثمار في أي شركة شقيقة مبدئياً بالتكلفة ثم يتم زيادة أو تخفيض رصيد الاستثمار لإثبات نصيب البنك في أرباح أو خسائر الشركة المستثمر فيها بعد الاقتناء ويتم إثبات ذلك الرصيد فيها "ببند 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 المتهمة للقوائم المالية الدورية عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

جميع المبالغ بالألف 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 الآخر أو القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

ويتم تصنيف الأصول المالية طبقاً لنموذج الأعمال الذي تدار به تلك الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

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

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 الآخر فقط في حال استوفت الشرطين التاليين ولم تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

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

الأصول المالية المحتفظ بها بغرض البيع:

يقوم البنك بتبويب الأصل غير المتداول أو المجموعة الجاري التخلص منها كأصول محتفظ بها لغرض البيع إذا كان متوقع أن يتم استرداد قيمتها المدفوتة بشكل أساسي من صفقة بيع وليس من الاستثمار في استخدامها ولكي تتحقق المحالة الهيئية في الفقرة السابقة يجب أن يكون الأصل أو المجموعة الجاري التخلص منها متاحه للبيع الفوري بحالتها التي يكون عليها بدون شروط الا شروط البيع التقليدية والمعتادة لتلك الأصول ويجب أن يكون احتمال بيعها.

ويطلب هذا المعيار ما يلي:

قياس الأصول التي تستوفي الشروط الملزمة لتبويبها كأصول محتفظ بها لغرض البيع علي أساس القيمة المدفوتة أو القيمة المعادلة مخصوماً منها تكاليف المبيع أيهما أقل مع التوقف علي احتساب أي اهلاك لتلك الأصول .

عرض الأصول التي تستوفي الشروط الملزمة لتبويبها كأصول محتفظ بها لغرض المبيع منفصلة في صلب الميزانية كما تعرض نتيجة العمليات غير المستمرة منفصلة في قائمة الدخل .

تقييم نموذج العمل:

- يقوم البنك بإجراء تقييم هدف نموذج الأعمال الذي يحتفظ فيه بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس على أفضل وجه طريقه إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة وتشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:
- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وآلية 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 اعتباراً جزءاً من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

جميع المبالغ بالألف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك
يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة المعادلة بالقيمة المعادلة من خلال الأرباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية 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			الأداة المالية
القيمة العادلة		التكلفة المستهلكة	
من خلال الدخل الشامل	من خلال الأرباح أو الخسائر		لا ينطبق
خيار لمرة واحدة عند الاعتراف الأولي ولا يتم الرجوع فيه	المعاملة العادية لأدوات حقوق الملكية	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	
نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها للمتاجرة			

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

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

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتهمة للقوائم المالية الدورية عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

جميع المبالغ بالألف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

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

- يقوم البنك بتقييم الهدف من نموذج 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 اخذها في الاعتبار عند تقييم هدف نموذج الاعمال ما يلي:
- السياسات المعتمدة الموثقة وأهداف المحفظة وتطبيق هذه السياسات في الواقع العملي ، وعلى وجه الخصوص ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز فقط على تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية للأصل والاحتفاظ بعائد معين ، لمقابلة تواريخ استحقاق الأصول المالية مع تواريخ استحقاق الالتزامات التي تمول هذه الأصول أو توليد تدفقات نقدية من خلال بيع هذه الأصول .
- كيفية تقييم والتقرير عن أداء المحفظة الي الإدارة العليا .
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال بها في ذلك طبيعة الأصول المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج وطريقة إدارة هذه المخاطر .
- كيفية تحديد تقييم أداء مديري الاعمال (القيمة العادلة ، العائد على المحفظة ، أو كلاهما) .
- دورية وقيمة وتوقيت عمليات البيع في الفترات السابقة ، وأسباب هذه العمليات ، والتوقعات بشأن أنشطة البيع المستقبلية . ومع ذلك فان المعلومات عن أنشطة البيع لا تؤخذ في الاعتبار بشكل منعزل ، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف البنك من إدارة الأصول المالية وكيفية توليد التدفقات النقدية .
- إن الأصول المالية التي يحتفظ بها بغرض المتاجرة أو التي يتم ادارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة ، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حيث انها ليست محتفظ بها
- لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية أو لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع اصول مالية معاً .
- تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تمثل دفعات تقتصر فقط على أصل مبلغ الاداة والعائد لغرض هذا التقييم يقوم البنك بتعريف المبلغ الأصلي للاداة المالية بانه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الاول . 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 .
- وتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تتمثل في دفعات تقتصر فقط على أصل الاداة المالية والعائد ، فإن البنك يأخذ في اعتباره الشروط التعاقدية للاداة . ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروط تعاقدية قد تغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية مما يجعلها لا تقابل ذلك الشرط . ولإجراء ذلك التقييم يأخذ البنك في اعتباره ما يلي:
- الاحداث المحتملة التي قد تغير من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية .
- خصائص الرافعة المالية (سعر العائد ، الأجل ، نوع العملة ...).
- شروط السداد المعجل ومد الأجل .
- الشروط التي قد تحد من قدرة البنك على المطالبة بتدفقات نقدية من أصول معينة .
- الخصائص التي قد تعدل مقابل القيمة الزمنية للنقود (إعادة تحديد سعر العائد دوريا) .
- لا يقوم البنك بإعادة التبويب بين مجموعات الأصول المالية الا فقط وعندما فقط يتم تغيير نموذج الاعمال وهذا ما يحدث نادرا أو يكون بصفة غير متكررة وغير جوهرية أو عند تدهور في القدرة الائتمانية لاحد ادوات الدين بالتكلفة المستهلكة .

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

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

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

هـ - المقاصة بين الأدوات المالية

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

و - إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي للأدوات المالية المتاحة للبيع و أذون الخزانة التي تحمل بعائد أما باقي الأدوات المالية ذات عائد / ذات تكلفة لا يوجد فرق جوهري بين معدل العائد الاسمي على الأداة المالية ومعدل العائد الفعلي عليه. وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزء من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأشطة الاقتصادية ، وبالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة ويحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في المركز المالي قبل الجدولة.

ز - إيرادات الأتعاب والعمولات

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

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
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 - إيراد 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 أدون الخزنة بالمركز المالي ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات البيع وإعادة الشراء) ضمن الالتزامات. ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

ي - اضمحلال الأصول المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ي / ١ - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

يعتبر البنك أن الاداة المالية قد شهدت زيادة 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 المهمة للقوائم المالية الدورية عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري، ما لم يذكر خلاف ذلك

٢ / - المعايير الكمية:

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

٣ / - المعايير النوعية:

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقرض واحداً أو أكثر من الأحداث التالية:

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

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة:

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

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

التوقف عن السداد:

تدرج قروض وتسهيلات المؤسسات، والمشروعات المتوسطة، والصغيرة، ومتناهية الصغر، والتجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية إذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٦٠) يوم على الأكثر علي أن تقل ١٠ أيام سنوياً اعتباراً من عام ٢٠١٩ حتي 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- أداة دين تم تحديدها على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ القوائم المالية (أدوات الدين بالمرحلة الأولى).
- ب- أدوات مالية أخرى لم تكن المخاطر الائتمانية في تاريخ التقرير قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي (أدوات الدين بالمرحلة الأولى).

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

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

جميع المبالغ بالألف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

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

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

التقري بين المراحل (١-٢-٣):

التقري من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

التقري من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

- استيفاء العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
- سداد ٢٥% من ارصدة الأصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبه / المهمشه.
- الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهرا على الأقل.

فترة الاعتراف بالأصل المالي ضمن الفئة الاخيرة من المرحلة الثانية

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

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

عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

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

- الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصول.
- ارتباطات عن القروض وعقود الضمانات المالية: بصفة عامة، كمخصص.
- عندما تتضمن الاداة المالية كل من المستخدم وغير المستخدم من الحد المسموح به لتلك الاداة، 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 لان القيمة الدفترية لتلك الأصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الافصاح عن مخصص اضمحلال ويتم الاعتراف به في احتياطي القيمة العادلة.

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

ل - الأصول غير الملموسة

ل/١ برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند 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 تشمل الأصول العقارية التي يمارس البنك أعماله من خلالها أو تلك التي آلت إليه وفاء لديون . ويتم المحاسبة عن الاستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة .

ن - الأصول الثابتة

تمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع والمكاتب . وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال . وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة . ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً ، 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 تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى

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

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

هذا وقد أعاد مجلس إداره البنك النظر في ادارته الأصول و كذا تقديرات الإهلاكات المحاسبية حيث وافق مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٨/١٢/١٨ على تغيير تقدير المنافع من أساس سنوي إلى أساس شهري بالنسبة للمبنى الجديد بالتجميع الخامس من بداية الشهر المستخدم به الأصل و ذلك على كل الأصول الخاصة به اعتباراً من عام ٢٠١٨ و التي تقدر بثلاثة اشهر . و اعتباراً من عام ٢٠١٩ على كل أصول البنك المقنتاه 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 البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية . ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل .

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

إضمحلال الأصول غير المالية

يتم إجراء دراسة إضمحلال للأصول القابلة للاستهلاك كلما كانت هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية للأصل قد لا يتم إستراداعها. ولا يتم إستهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد - باستثناء الشهرة - بل يتم اختبار إضمحلالها سنوياً. ويتم الاعتراف بخسارة الإضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الإستردادية. وتمثل القيمة الإستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية من استخدام الأصل أيهما أعلى. ولأغراض تقدير الإضمحلال، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة. ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد إضمحلال في قيمتها لبحث ما إذا كان الإضمحلال 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 أصلاً ضمن الأصول الثابتة ويهلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة. ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي ناقصاً أية خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

النقدية وما في حكمها

ش -

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

عقود الضمانات المالية

ع -

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضماناً لقروض أو حسابات جارية مدينة مُقدم لعملائه من جهات أخرى، وهي تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء مدين عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداة الدين. ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك. ويتم الاعتراف الأولي في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان التي قد تعكس أتعاب الضمان، لاحقاً لذلك، يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان على أساس مبلغ القياس الأول، ناقصاً الاستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمان في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ الميزانية أيهما أعلى. ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية، معززة بحكم الإدارة. ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بأية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

المخصصات

ت -

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلال حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام. وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات. ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة. ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى. ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام - دون تأثره بمعدل الضرائب الساري - الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثراً جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن السنة أشهر الممتتية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
جميع المبالغ بالآلف حنيد مصري مالم يذكر خلاف ذلك

ف - مزايا العاملين

التأمينات الاجتماعية :-

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

حصة العاملين في الأرباح :-

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

صندوق الادخار :-

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

مكافأة ترك الخدمة

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

التزامات مزايا بعد انتهاء الخدمة الأخرى

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

ص - ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة العام كل من ضريبة العام والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة بنود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية .

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

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

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

ق - الاقتراض

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

د - توزيعات الأرباح

تتم توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في الفترة التي تقرر 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 المتهمة للقوائم المالية الدورية عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

٣ - إدارة المخاطر المالية

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

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

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

أ - خطر الائتمان

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

١/١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

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

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المهمة للقوائم المالية الدورية عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

فئات التصنيف الداخلي للبنك (أربعة تصنيفات)

مدلول التصنيف

- ديون جيدة
- المتابعة العادية
- المتابعة الخاصة
- ديون غير منتظمة

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

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

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

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

٢/١ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

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

* الرهن العقاري .

* رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .

* رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

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

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري، ما لم يذكر خلاف ذلك

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

- الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل القرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب. وتحمل عقود الضمانات المالية ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض. وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطرة أقل من القرض المباشر. وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصريح بمنح 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 المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بالارتباطات الائتمانية حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

٣/١ سياسات الاضمحلال والخصصات

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 الدخول الشامل الآخر طبقاً للتغيرات في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي ومن ثم قياس خسائر الاضمحلال (الخسائر الائتمانية المتوقعة) في القيمة المتعلقة بهذه الأدوات وذلك على النحو التالي: يتم تصنيف الأصل المالي غير المضمحل عند الاعتراف الأولي في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل إدارة مخاطر الائتمان بالبنك. في حالة وجود زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي؛ يتم نقل الأصل المالي إلى المرحلة الثانية ولا يتم اعتبار الأصل المالي مضمحل في هذه المرحلة (خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة في ظل عدم اضمحلال قيمة الائتمان). في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الأصل المالي فيتم نقله إلى المرحلة الثالثة. ويستند البنك إلى المؤشرات التالية لتحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى:

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

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠	تقييم البنك
قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات	
%	%	
٤٨,٨٨	٥٣,٧٧	ديون جيدة
٤٣,٣٤	٤٠,٦٨	المتابعة العادية
١,٠٣	٠,١٢	المتابعة الخاصة
٦,٧٥	٥,٤٣	ديون غير منتظمة
%١٠٠	%١٠٠	

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

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

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

تحديد وقياس قيمة اضمحلال بحفظتي الديون الجيدة وغب الجيدة

يتم احتساب اضمحلال على الاسس التالية:-

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

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

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

٤/أ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠	البند المعرض لخطر الائتمان في الميزانية
١٦,٣١٣,٥٦٢	٢٣,٠٣٥,٠٦٤	أرصدة لدى البنوك
٣٠٨,٩٣١	-	قروض وتسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد :
٢٠٦,١٩٠	١٤٢,٠٧٥	- حسابات جارية مدينة
٢٩٨,٣٤٦	٣٢٣,٦٠٠	- بطاقات ائتمان
٣,٢٤٥,١٥٩	٣,٤٩٩,٤٧٦	- قروض شخصية وسيارات
٧٥٨,٨٢٠	٧٦٤,٣٢١	- قروض عقارية
		قروض لهؤسسات :
٣,٩٢٩,٣٣٥	٤,٠٤٣,٥٧٢	- حسابات جارية مدينة
١٣,٢٩٧,٧٥٣	١٥,٨٩٠,٧٢٠	- قروض مباشرة
١,٥٦٩,٣٢١	١,٩٦٧,٢٦٨	- قروض مشتركة
٤,٠٢٨	٣,٧٤٦	- أوراق تجارية مضمومة
		استثمارات مالية :
٢١,٠١٦,٤٥٣	٢٢,٦١٧,٢١٦	- أدوات دين واذون خزنة
١٤,٨٤٥	١٥,٨٢٤	- أصول مالية بغرض المتاجرة
٩٤٩,٥٦٦	١,٢٠٤,٨١٧	أصول أخرى
٦١,٩١٢,٣٠٩	٧٣,٥٠٧,٦٩٩	الإجمالي
		البند المعرض لخطر الائتمان خارج الميزانية
٧,٨٦٧,٤٧٩	٨,٥١٢,٩٩٧	خطابات ضمان
٦٢٨,٥٢٦	٩٨٤,٣٤٩	اعتمادات مستندية استيراد
١٧٥,٠٢١	٣٣٦,٩٩٣	اعتمادات مستندية تصدير
٩٤,٥٠٣	٩٩,٧٤٤	التزامات عرضية كمبيالات
٨,٧٦٥,٥٢٩	٩,٩٣٤,٠٨٣	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٣١,٩% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات المباشرة للعملاء ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزنة ٢٧,١% وتتفق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج من كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي:

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

فيما يلي موقف أرضة القروض والتسهيلات من حيث الجدوة الائتمانية :

بلغ إجمالي عبء إضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك المدمج بقائمة الدخل مبلغ ١٨٥,٩٦٩ ألف جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مقابل عبء إضمحلال بمبلغ ١٥٨,٨٦٤ ألف جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣. ويتضمن أيضاً (١٨,١٧) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الإضمحلال عن القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك.

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

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

- 26 -

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

التقييم	أفراد		مؤسسات				إجمالي القروض	
	حسابات جارية مدنية	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدنية	قروض مباشرة	قروض مشتركة	أوراق تجارية مخصصة
	جارية مدنية	جارية مدنية	جارية مدنية	جارية مدنية	جارية مدنية	جارية مدنية	جارية مدنية	جارية مدنية
جيدة	٢٠٦,١٩٠	٢٤٥,٩٦٦	٢,٢٤١,٢٥٠	-	٢,١٢١,١٠٠	٦,٧١٩,٠٨٦	١١,٧٧٢	-
المتابعة العادية	-	٤٥,٨٣٦	٨٣٧,٠٩٧	٧٣١,٨٢٦	١,٧٩٩,١٠٩	٤,٩٩٢,٠٦٥	١,٥١٦,٠١٥	٤,٠٢٨
المتابعة الخاصة	-	٢,٤٧٨	٣٧,٢٣٠	١٩,٠٤٤	-	١٨٣,٧١١	-	-
الإجمالي	٢٠٦,١٩٠	٢٩٤,٢٨٠	٣,١١٥,٥٧٧	٧٥٠,٨٧٠	٣,٩٢٠,٢٠٩	١١,٨٩٤,٨٦٢	١,٥٢٧,٧٨٧	٤,٠٢٨

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 ١,٤٤٨,٣٧٩ ألف جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ١,٥٩٥,١٤٩ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض :

٣٠ يونيو ٢٠٢٤

التقييم	أفراد		مؤسسات			الإجمالي
	بطاقات ائتمان	قروض شخصية وسيارات	قروض عقارية	حسابات جارية مدنية	قروض مباشرة مشتركة	
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٦,٣٨٢	٩٩,٤٥٠	١٨,٥٨٠	٣,٩٠٥	١,٢٧٨,٥٦٦	١,٤٤٨,٣٧٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

الإستحواذ على الضمانات

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

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	أذون خزانة وأوراق حكومية		استثمارات في أوراق مالية	الإجمالي
	أخرى	مالية		
تصنيف B -	١١,٦٢٩,٩٨٣	٥,٨١٨,٢٤٧	١٧,٤٤٨,٢٣٠	
غير مصنفة	-	٥,١٦٨,٩٨٦	٥,١٦٨,٩٨٦	
الإجمالي	١١,٦٢٩,٩٨٣	١٠,٩٨٧,٢٣٣	٢٢,٦١٧,٢١٦	

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

٨/أ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

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

جمهورية مصر العربية							٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الإجمالي	دول الخليج العربي	دول أخرى	الإجمالي		
١٦,٩٧٤,٥٧٧	-	-	١٦,٩٧٤,٥٧٧	١,٩٤٢,٤٣٠	٤,١١٨,٠٥٧	٢٣,٠٣٥,٠٦٤		أرصدة لدى البنوك
								قروض وتسهيلات للعملاء :
								قروض لأفراد :
١٢٠,١٢٠	١٩,٨٣١	٢,١٢٤	١٤٢,٠٧٥	-	-	١٤٢,٠٧٥		- حسابات جارية مدينة
٢٢٦,٩١١	٨٢,٠٨٦	١٤,٦٠٣	٣٢٣,٦٠٠	-	-	٣٢٣,٦٠٠		- بطاقات ائتمان
٢,١٩٩,٨٩٩	١,١٧٦,٠٠٤	١٢٣,٥٧٣	٣,٤٩٩,٤٧٦	-	-	٣,٤٩٩,٤٧٦		- قروض شخصية وسيارات
٦٦٤,٣٨٣	٨٢,٣٣٠	١٧,٦٠٨	٧٦٤,٣٢١	-	-	٧٦٤,٣٢١		- قروض عقارية
								قروض لهيئات :
٣,٢٩٤,٧٥٨	٧٤٨,٧٦٧	٤٧	٤,٠٤٣,٥٧٢	-	-	٤,٠٤٣,٥٧٢		- حسابات جارية مدينة
١٣,٠٨١,٦٥١	٢,٧٨٤,١١٧	٢٤,٩٥٢	١٥,٨٩٠,٧٢٠	-	-	١٥,٨٩٠,٧٢٠		- قروض مباشرة
١,٤٣٥,٦٧٥	٥٣١,٥٩٣	-	١,٩٦٧,٢٦٨	-	-	١,٩٦٧,٢٦٨		- قروض مشتركة
٣,٧٤٦	-	-	٣,٧٤٦	-	-	٣,٧٤٦		- أوراق تجارية مضمونة
								استثمارات مالية :
١٥,٨٢٤	-	-	١٥,٨٢٤	-	-	١٥,٨٢٤		- استثمارات مالية بالقيمة العادلة
								من خلال الأرباح والخسائر
٢٢,٦١٧,٢١٦	-	-	٢٢,٦١٧,٢١٦	-	-	٢٢,٦١٧,٢١٦		- أدوات دين وأذون خزانة
٦٠,٦٣٤,٧٦٠	٥,٤٢٤,٧٢٨	١٨٢,٩٠٧	٦٦,٢٤٢,٣٩٥	١,٩٤٢,٤٣٠	٤,١١٨,٠٥٧	٧٢,٣٠٢,٨٨٢		الإجمالي في ٢٠٢٤/٦/٣٠

جميع المبالغ بالآلاف حنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

الإجمالي في ٢٠٢٣/١٢/٣١

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	بيع الحيلة وتجارة التحويلة	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
أرصدة لدى البنوك	٦,٠٦٠,٤٨٨	-	-	١٦,٩٧٤,٥٧٦	-	-	٢٣,٠٣٥,٠٦٤
قروض وتسهيلات للعملاء :							
قروض لأفراد :							
- حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	١٤٢,٠٧٥	١٤٢,٠٧٥
- بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	٣٢٣,٦٠٠	٣٢٣,٦٠٠
- قروض شخصية وسيارات	-	-	-	-	-	٣,٤٩٩,٤٧٦	٣,٤٩٩,٤٧٦
- قروض عقارية	-	-	-	-	-	٧٦٤,٣٢١	٧٦٤,٣٢١
قروض لمؤسسات :							
- حسابات جارية مدينة	٢٨	١٧١,٤٦٧	٨٩٣,٩٠٤	٥٠٢,٠١٩	٢,٤٧٦,١٥٤	-	٤,٠٤٣,٥٧٢
- قروض مباشرة	١٧٩,٨٩٤	٦,٢٣٢,٧٣٩	٢,٩٠١,٥٦١	٢٠٧,٦٥٨	٦,٣٦٨,٨٦٨	-	١٥,٨٩٠,٧٢٠
- قروض مشتركة	-	٦٣٠,١٨٧	٨٣٤,٦٣٠	٣٨٣,٤٣١	١١٩,٠٢٠	-	١,٩٦٧,٢٦٨
- أوراق تجارية مضمونة	-	-	-	٣,٧٤٦	-	-	٣,٧٤٦
استثمارات مالية :							
- أصول مالية بغرض المتاجرة	١٥,٨٢٤	-	-	-	-	-	١٥,٨٢٤
- أدوات دين و اذون خزنة	٥,١٦٨,٩٨٦	-	-	١٧,٤٤٨,٢٣٠	-	-	٢٢,٦١٧,٢١٦
الإجمالي في ٢٠٢٤/٦/٣٠	١١,٤٢٥,٢٢٠	٧,٠٣٤,٣٩٣	٤,٦٣٠,٩٥٠	٣٥,٥١٩,٦٦٠	٨,٩٦٤,٠٤٢	٤,٧٢٩,٤٧٢	٧٢,٣٠٢,٨٨٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	بيع الحيلة وتجارة التحويلة	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
أرصدة لدى البنوك	٣,٨٠٣,٦٢٠	-	-	١٢,٥٠٩,٩٤٢	-	-	١٦,٣١٣,٥٦٢
قروض وتسهيلات للبنوك	٣٠٨,٩٣١	-	-	-	-	-	٣٠٨,٩٣١
قروض وتسهيلات للعملاء :							
قروض لأفراد :							
- حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	٢٠٦,١٩٠	٢٠٦,١٩٠
- بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	٢٩٨,٣٤٦	٢٩٨,٣٤٦
- قروض شخصية وسيارات	-	-	-	-	-	٣,٢٤٥,١٥٩	٣,٢٤٥,١٥٩
- قروض عقارية	-	-	-	-	-	٧٥٨,٨٢٠	٧٥٨,٨٢٠
قروض لمؤسسات :							
- حسابات جارية مدينة	-	٧٧٣,٦٣١	٨٥٩,٦٩١	٧٥٩,٦١٣	١,٥٣٦,٤٠٠	-	٣,٩٢٩,٣٣٥
- قروض مباشرة	١١٠,٧٢٩	٤,٢٤٣,١٨٦	٣,٠٣٩,٦٥٤	٢٢٥,٦٤٢	٥,٦٧٨,٥٤٢	-	١٣,٢٩٧,٧٥٣
- قروض مشتركة	-	٥٨٤,٧٥٠	٥٥٠,٥٧٧	٣٨٠,٩٥٢	٥٣,٠٤٢	-	١,٥٦٩,٣٢١
- أوراق تجارية مضمونة	-	-	-	٤,٠٢٨	-	-	٤,٠٢٨
استثمارات مالية :							
- أصول مالية بغرض المتاجرة	١٤,٨٤٥	-	-	-	-	-	١٤,٨٤٥
- أدوات دين و اذون خزنة	٤,٧٥٣,٢١٧	-	-	١٦,٢٦٣,٢٣٦	-	-	٢١,٠١٦,٤٥٣
الإجمالي في ٢٠٢٣/١٢/٣١	٨,٩٩١,٣٤٢	٥,٦٠١,٥٦٧	٤,٤٤٩,٩٢٢	٣٠,١٤٣,٤١٣	٧,٢٦٧,٩٨٤	٤,٥٠٨,٥١٥	٦٠,٩٦٢,٧٤٣

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتهمة للقوائم المالية الدورية عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

ب - خطر السوق

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

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

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

ب/١) أساليب قياس خطر السوق

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

القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

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

ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق . وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزءاً أساسياً من نظام البنك في رقابة خطر السوق ، يقوم مجلس الإدارة سنوياً بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة وغير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط . ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعة من قبل البنك ومراجعتها يومياً من قبل إدارة المخاطر بالبنك . وقد بلغ المتوسط اليومي للقيمة المعرضة للخطر خلال الفترة الحالية ٢,١٤٩ ألف جنيه مصري .

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

اختبارات الضغوط Stress Testing

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 أحداثاً 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

ب/٢

ملخص القيمة المعرضة للخطر

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣٠ يونيو ٢٠٢٤			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٩٨	٥٠٧	٣٢٤	٤١	١,٢٣٤	٧٥٢	خطر أسعار الصرف
١,١٠٤	١,٦٩٠	١,٤٣٦	١,٠٤٤	١,٦٠٠	١,٣٩٧	خطر سعر العائد
١,٢٠٢	٢,١٩٧	١,٧٦٠	١,٠٨٥	٢,٨٣٤	٢,١٤٩	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣٠ يونيو ٢٠٢٤			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٩٨	٥٠٧	٣٢٤	٤١	١,٢٣٤	٧٥٢	خطر أسعار الصرف
٩٨	٥٠٧	٣٢٤	٤١	١,٢٣٤	٧٥٢	إجمالي القيمة عند الخطر

- القيمة المعرضة للخطر للمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣٠ يونيو ٢٠٢٤			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
١,١٠٤	١,٦٩٠	١,٤٣٦	١,٠٤٤	١,٦٠٠	١,٣٩٧	خطر سعر العائد
١,١٠٤	١,٦٩٠	١,٤٣٦	١,٠٤٤	١,٦٠٠	١,٣٩٧	إجمالي القيمة عند الخطر

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

ب/٣

خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

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

- تركز خطر العملة على الأدوات المالية -

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٣,٩٦٨,٦١٢	٦٣٨,٤٣٣	١٩٣,٦٨٩	١٣,٨٩٢	٣٢,٧٩٨	٤,٨٤٧,٤٢٤
أرصدة لدى البنوك	١٤,٠٤٨,٦٨٩	٧,٩٩٧,٣٥٦	٧٠٢,٧٩٨	٢٣٢,٩١٢	٤٨,٤٨١	٢٣,٠٣٠,٢٣٦
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	١٨,٨٠٦,١٦٢	٥,٠١٦,٤٣٤	٨٠٧,٩٨٥	٤,٥٢٠	٤٦٣	٢٤,٦٣٥,٥٦٤
استثمارات مالية:						
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٥,٨٩٣,٥٠٩	٥,٥٩١,٤٩٠	٦٣٠,٤٤٨	-	-	٢٢,١١٥,٤٤٧
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٥,٨٢٤	-	-	-	-	١٥,٨٢٤
- بالتكلفة المستهلكة	٨٣٣,٥٩٣	-	-	-	-	٨٣٣,٥٩٣
- استثمارات في شركات شقيقة	١٩٤,٧٤٠	-	-	-	-	١٩٤,٧٤٠
أصول أخرى	١,٨٩٣,٤٢٨	١٢٧,٠٢٢	١٧,٢٣٩	٢,٦٠٩	٦٢٩	٢,٠٤٠,٩٢٧
إجمالي الأصول المالية	٥٥,٦٥٤,٥٥٧	١٩,٣٧٠,٧٣٥	٢,٣٥٢,١٥٩	٢٥٣,٩٣٣	٨٢,٣٧١	٧٧,٧١٣,٧٥٥

الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٤٩٣,٢٧٨	١٠١,٨١٢	٣٢٩,٤٤٤	٥٥٤	٩	٩٢٥,٠٩٧
عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء	٢١٥,١٥٨	-	-	-	-	٢١٥,١٥٨
ودائع للعملاء	٤٣,٥٢٧,١٥٨	١٩,٠٠٩,٧٩٦	١,٩٩٢,٤٠٢	٢٥٠,٧٩١	٤٥,٢١١	٦٤,٨٢٥,٣٥٨
مخصصات أخرى	٤٥١,٢٣٠	٨٨,٨٠٣	٦٠٨	-	-	٥٤٠,٦٤١
التزامات أخرى	١,٣٥١,٧٢٩	٤٤٨,٣٨٩	١٢١,٣٨٠	١,٦٦٤	٩٤٦	١,٩٢٤,١٠٨
حقوق الملكية	٩,٣٤٢,٢٣١	(٧٠,٨٥٥)	١٠,٣٠٦	١,٧١١	-	٩,٢٨٣,٣٩٣
إجمالي الالتزامات المالية	٥٥,٣٨٠,٧٨٤	١٩,٥٧٧,٩٤٥	٢,٤٥٤,١٤٠	٢٥٤,٧٢٠	٤٦,١٦٦	٧٧,٧١٣,٧٥٥
صافي المركز المالي للميزانية	٢٧٣,٧٧٣	(٢٠٧,٢١٠)	(١٠١,٩٨١)	(٧٨٧)	٣٦,٢٠٥	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٧,٦٩٧,٢٠٣	٢٠٣,٣٧٠	٨٨,٧٠٣	١٧,٢٠٠	١٧,٢٠٩	٨,٠٢٣,٦٨٥
أرصدة لدى البنوك	١١,٠٧١,٩٨٣	٤,٦٨٠,٩١٦	٤٣٣,٤٦٦	١٠٢,٦٢٧	٢١,٢٩٥	١٦,٣١٠,٢٨٧
قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافي)	-	٣٠,٦٠٥	-	-	-	٣٠,٦٠٥
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	١٧,٥٠٥,٧١٤	٣,٤٢٦,٧٧٢	٤٥٤,٢٠٠	٣,١٤٣	٣٦٠	٢١,٣٩٠,١٨٩
استثمارات مالية:						
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٥,٧٥٤,١٣٨	٣,٦٣١,٨٢٩	٣٧٩,٠٩٤	-	-	١٩,٧٦٥,٠٦١
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٤,٨٤٥	-	-	-	-	١٤,٨٤٥
- بالتكلفة المستهلكة	١,٥٧٧,٩٦٤	-	-	-	-	١,٥٧٧,٩٦٤
- استثمارات في شركات شقيقة	١٨١,٧٨٢	-	-	-	-	١٨١,٧٨٢
أصول أخرى	١,٣٢٤,٠٩٩	٤١٦,٥٠٨	٥٤,٩٥٣	٤,١٤١	(٦٤١)	١,٧٩٩,٠٦٠
إجمالي الأصول المالية	٥٥,١٢٧,٧٢٨	١٢,٦٦٥,٩٠٠	١,٤١٠,٤١٦	١٢٧,١١١	٣٨,٢٢٣	٦٩,٣٦٩,٣٧٨
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٤٥٤,٥٥٦	٥٧٦,٤١٧	٢١٨,٤٥٢	٣٥٨	٦	١,٢٤٩,٧٨٩
عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء	٢٣٥,٠٣٣	-	-	-	-	٢٣٥,٠٣٣
ودائع للعملاء	٤٤,٦٨٨,٦٠٧	١١,٧٤٢,٢٤٤	١,١٩٤,٩٢٧	١٢٢,٧٣٥	٢٥,٨٧٣	٥٧,٧٧٤,٣٨٦
مخصصات أخرى	٤٣٤,٠٧٤	٥٦,٧٧٠	٥٣٠	-	-	٤٩١,٣٧٤
التزامات أخرى	١,٣١٥,٦٢٦	٩٦,١٢٣	١٢,٨٨٧	٨٥٠	٤٢	١,٤٢٥,٥٢٨
حقوق الملكية	٨,١١٩,٢١٥	٩٥,٠٨٧	(٢٤,٠٢٥)	٣,١٢٤	(١٣٣)	٨,١٩٣,٢٦٨
إجمالي الالتزامات المالية	٥٥,٢٤٧,١١١	١٢,٥٦٦,٦٤١	١,٤٠٢,٧٧١	١٢٧,٠٦٧	٢٥,٧٨٨	٦٩,٣٦٩,٣٧٨
صافي المركز المالي للميزانية	(١١٩,٣٨٣)	٩٩,٢٥٩	٧,٦٤٥	٤٤	١٢,٤٣٥	-

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

ب/ ٤ خطر سعر العائد
 يتعرض البنك لأثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة . ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك ، ويتم مراقبة ذلك يومياً بواسطة إدارة المخاطر بالبنك . ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر توارينج إعادة التسعير أو توارينج الاستحقاق أيهما أقرب :

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
تقديمية وأرصدة لدى البنوك المركزية							
أرصدة لدى البنوك	١٩,٠٥٤,١١١	٢,٠٧٨,٢٢٣	-	١,٩٤٥,٢٥٧	-	١,٩٠٢,٧٣٠	٢٣,٠٣٥,٠٦٤
قروض وتسهيلات للعملاء	١٩,٠١٢,٧٩٦	١٧٠,٧٩١	٢,٢٢٩,٤٢٢	١,٨٢٣,١٣٣	-	١,٤٤٨,٣٧٩	٢٦,٦٣٤,٧٧٨
استثمارات مالية :							
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٦,٧٦٣,٢٤٣	٢,٩١١,٣٥٤	٧,٧٨٣,١٥٨	٤,١٠٦,١١٦	٢١٩,٧٥٢	٣٣١,٨٢٤	٢٢,١١٥,٤٤٧
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٩٩,٩٨٧	٢٨٤,٠٧٣	٤٤٩,٥٣٣	-	-	٨٣٣,٥٩٣
بالتكلفة المستهلكة	-	-	-	-	-	١٩٤,٧٤٠	١٩٤,٧٤٠
استثمارات في شركات شقيقة	٤٤,٨٣٥,١٥٠	٥,٢٦٠,٣٥٥	١٠,٢٩٦,٦٥٣	٦,٥٠٠,٩٠٦	٢,٠٥٨,٧٠٩	٨,٧٢٥,٠٩٧	٦٧,٦٧٦,٨٢٠
إجمالي الأصول المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٦٤٨,٤٦٣	-	٢٥٢,١٦٣	-	-	٢٤,٤٧١	٩٢٥,٠٩٧
ودائع للعملاء	٢٨,١٣٠,٠٩١	١١,٣٨٥,٤٧٧	٦,٣١٧,٧٨٣	١٧,٧٣١,٥٤٧	٨,٤٠٠	١,٢٥٢,٠٦٠	٦٤,٨٢٥,٣٥٨
عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء	-	٢١٥,١٥٨	-	-	-	-	٢١٥,١٥٨
إجمالي الالتزامات المالية	٢٨,٧٧٨,٥٥٤	١١,٦٠٠,٦٣٥	٦,٥٦٩,٩٤٦	١٧,٧٣١,٥٤٧	٨,٤٠٠	١,٢٧٦,٥٣١	٦٥,٩٦٥,٦١٣
فجوة إعادة تسعير العائد	١٦,٠٥٦,٥٩٦	(٦,٣٤٠,٢٨٠)	٣,٧٢٦,٧٠٧	(١١,٢٣٠,٦٤١)	٢,٠٥٠,٣٠٩	٧,٤٤٨,٥٦٦	١١,٧١١,٢٥٧
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣							
الأصول المالية							
تقديمية وأرصدة لدى البنوك المركزية							
أرصدة لدى البنوك	١٣,٧٥٧,٩٠٧	٢,٠٠٨,٠٨٠	-	-	-	٥٤٧,٥٧٥	١٦,٣١٣,٥٦٢
قروض وتسهيلات للبنوك	٤,٥٦٧,٩٧٢	١١,٨٥٤,٢٨٥	٢,٠٥٧,٢٧٥	٥٩٥,٨٣٨	٢,٦٣٨,٤٣٣	١,٥٩٥,١٤٩	٢٣,٣٠٨,٩٥٢
قروض وتسهيلات للعملاء	-	-	-	-	-	-	-
استثمارات مالية :							
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١,٩٠٢,٣٧٧	٨,٣١٤,٥٥٦	٥,٥٢٩,٣٢٤	٣,٣٣٤,٣١٩	٣٥٧,٩١٣	٣٢٦,٥٧٢	١٩,٧٦٥,٠٦١
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	٧٢٢,٩٨٤	-	-	١,٥٧٧,٩٦٤
بالتكلفة المستهلكة	١٨٩,٩٩٥	-	٦٦٤,٩٨٥	-	-	١٨١,٧٨٢	١٨١,٧٨٢
استثمارات في شركات شقيقة	٢٠,٤١٨,٢٥١	٢٢,٤٨٥,٨٥٢	٨,٢٥١,٥٨٤	٤,٦٥٣,١٤١	٣,٠١١,١٩١	١٠,٦٧٤,٧٦٣	٦٩,٤٩٤,٧٨٢
إجمالي الأصول المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٦١٣,٦٠٥	-	١٦٧,٤٤٩	-	-	٤٦٨,٧٣٥	١,٢٤٩,٧٨٩
ودائع للعملاء	٢٢,٨٩٧,١٦٩	١٦,١٠٢,٧١٦	٩,٤٦٨,٠٠٦	٥,٢١٢,٩١٢	٥,٦٦٦	٤,٠٨٧,٩١٧	٥٧,٧٧٤,٣٨٦
عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء	-	٢٣٥,٠٣٣	-	-	-	-	٢٣٥,٠٣٣
إجمالي الالتزامات المالية	٢٣,٥١٠,٧٧٤	١٦,٣٣٧,٧٤٩	٩,٦٣٥,٤٥٥	٥,٢١٢,٩١٢	٥,٦٦٦	٤,٥٥٦,٦٥٢	٥٩,٢٥٩,٢٠٨

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك	٦,١٤٨,١٠٣	(١,٣٨٣,٨٧١)	(٥٥٩,٧٧١)	٣,٠٠٥,٥٢٥	٦,١١٨,١١١	١٠,٢٣٥,٥٧٤
---	-----------	-------------	-----------	-----------	-----------	------------

فجوة إعادة تسعير العائد

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 السيولة التي من الممكن تسيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
- * مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .

* إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض .

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

- مনিح التمويل

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

- التدفقات النقدية غير المشتقة

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

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤					
حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى ستة أشهر	حتى خمسة سنوات	أكثر من خمسة سنوات	الإجمالي
٧١٦,٧٢٥	٢٥٢,١٦٣	-	-	-	٩٦٨,٨٨٨
٤٤,٦٩١,٧٤٨	١١,٥٥٤,٠٢٣	٣,٧٥٤,٦٥٠	٤,٧٢٣,٠٩٨	٦,٤٣٨,٠٦١	٧١,١٦١,٥٨٠
-	٢١٩,٣٩٤	-	-	-	٢١٩,٣٩٤
٤٥,٤٠٨,٤٧٣	١٢,٠٢٥,٥٨٠	٣,٧٥٤,٦٥٠	٤,٧٢٣,٠٩٨	٦,٤٣٨,٠٦١	٧٢,٣٤٩,٨٦٢
٣٥,٧٤٩,٠٦٥	٧,٧٤١,٨٩١	٧,٧٢٩,٧٢٩	١٣,٢٩٧,٠٤٦	١٤,٢٦٩,٧٣٣	٧٨,٧٨٧,٥١٤

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع للعملاء

عمليات بيع أدون خزنة مع الالتزام بإعادة الشراء

إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ

الاستحقاق التعاقدية

إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق

التعاقدية

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

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع للعملاء

عمليات بيع أدون خزنة مع الالتزام بإعادة الشراء

إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق

التعاقدية

إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق

التعاقدية

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

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

- بنود خارج الميزانية

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤				
لا تزيد عن سنة واحدة	أقل من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
٢١٦,٢١٨	-	-	٢١٦,٢١٨	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة (٣٦-ب)
٤,٨٠١,٧٠٣	-	-	٤,٨٠١,٧٠٣	ضمانات مالية ، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى (٣٦-ج)
٥,٠١٧,٩٢١	-	-	٥,٠١٧,٩٢١	الإجمالي

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

د- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

١- أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

القيمة الدفترية		القيمة العادلة		
٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠	
١٦,٣١٣,٥٦٢	٢٣,٠٣٥,٠٦٤	١٦,٣١٣,٥٦٢	٢٣,٠٣٥,٠٦٤	أصول مالية
٣٠٨,٩٣١	-	٣٠٨,٩٣١	-	أرصدة لدى البنوك
٤,٥٠٨,٥١٥	٤,٧٢٩,٤٧٢	٤,٥٠٨,٥١٥	٤,٧٢٩,٤٧٢	قروض وتسهيلات للبنوك
١٨,٨٠٠,٤٣٧	٢١,٩٠٥,٣٠٦	١٨,٨٠٠,٤٣٧	٢١,٩٠٥,٣٠٦	قروض وتسهيلات للعملاء :
٢٥٢,١٥٤	٢٤٧,٤٨٩	٢٥٢,١٥٤	٢٤٧,٤٨٩	- أفراد
١,٤٨٥,٨١٥	٧٧٥,٦٥٤	١,٥٧٧,٩٦٤	٨٣٣,٥٩٣	- مؤسسات
١,٢٤٩,٧٨٩	٩٢٥,٠٩٧	١,٢٤٩,٧٨٩	٩٢٥,٠٩٧	استثمارات مالية :
١٣,٤٥٢,٥٧٨	١٦,٠٣٦,٠١٥	١٣,٤٥٢,٥٧٨	١٦,٠٣٦,٠١٥	- أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٤,٣٢١,٨٠٨	٤٨,٧٨٩,٣٤٣	٤٤,٣٢١,٨٠٨	٤٨,٧٨٩,٣٤٣	- بالتكلفة المستهلكة (سندات خزانه)*
				التزامات مالية
				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 المتممة للقوائم المالية الدورية عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

- أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة العادلة للإيداعات والودائع لليلة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها . ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناءً 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 المتوقعة 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 المتوقعة 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 بناءً 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 مشابهة .

- المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

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

- أدوات دين مصدرة

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

إدارة رأس المال

- تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال ، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالميزانية فيما يلي :
- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك .
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستثمار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك .
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط .
- يتم إعداد معيار كفاية رأس المال وفقاً لمتطلبات مقررات بازل الصادرة من البنك المركزي المصري ، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإدراجها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي .
- ويطلب البنك المركزي المصري الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع .
- تلتزم البنوك العاملة في مصر فيما عدا فروع البنوك الأجنبية بالحفاظ بنسبة حددا الأدنى ١٢,٥٠% بين عناصر القاعدة الرأسمالية (بسط المعيار) وبين الأصول الخطرة المرجحة بأوزان (مقام المعيار) وذلك لمقابلة مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل .

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

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

الشريحة الأولى:-

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

الشريحة الثانية:-

وهي رأس المال المساند ويتكون مما يلي :-

- ١- ٤٥% من قيمة احتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة.
 - ٢- ٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص.
 - ٣- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية 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 المرجحة بأوزان المخاطر.
- ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي:-

١- مخاطر الائتمان.

٢- مخاطر السوق.

٣- مخاطر التشغيل.

٤- قيمة تتجاوز لأكثر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة.

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

وبلخص الجدول التالي حساب معيار كفاية رأس المال طبقاً لقرارات بازل ٢ في ٢٠٢٤/٦/٣٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	رأس المال
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	أسهم رأس المال
٩٤٧,٧٥٤	١,٠٨٢,٧٦٨	احتياطيات أخرى
٢,١٧٨,٣٦٠	٢,٩١٠,٦٠٠	الأرباح المحتجزة
(٢٢٤,٣٦٥)	٢,٩١٧	رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٨٦,١٤٤)	(٢٠١,٠٥٠)	أجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي المستثمر
-	-	٥٠% من رصيد الاستثمارات في شركات غير مالية (عناصر يتم خصمها)
٧,٧١٥,٦٠٥	٨,٧٩٥,٢٣٥	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٢٣٨,١٣٢	١٦٤,١١٠	المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين و القروض و التسهيلات و الالتزامات العرضية المدرجة ضمن المرحلة الأولى
٤,٢٠٢	٥,٨٣١	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة
٢٤٢,٣٣٤	١٦٩,٩٤١	الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
٧,٩٥٧,٩٣٩	٨,٩٦٥,١٧٦	إجمالي القاعدة الرأسمالية

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٣٤,٩٣١,٩١٩	٣٩,٠١٤,٤٩٣
٤,٨٨٥,١٢٥	٤,٥٧٠,٨٣٣
٣٩,٨١٧,٠٤٤	٤٣,٥٨٥,٣٢٦
٢,٨٣٣,٩٤١	٢,٨٣٣,٩٤١
-	٣١٠,٤٤٠
٤٢,٦٥٠,٩٨٥	٤٦,٧٢٩,٧٠٧
%١٨,٧	%١٩,٢

جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر :

الأصول داخل الميزانية / الالتزامات العرضية

قيمة التجاوز لأكثر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر

إجمالي مخاطر الائتمان

متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل

متطلبات رأس المال لمخاطر السوق

إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر

مقياس كفاية رأس المال (%)

ما يلخص الجدول التالي الرافعة المالية في ٢٠٢٤/٦/٣٠ :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٧,٧١٥,٦٠٥	٨,٧٩٥,٢٣٥
٦٧,٢٢٨,٢١٥	٧٥,٤٢٥,٥٣٤
٣,٨٩٣,٥٥٧	٤,٤٠١,٠٧١
٧١,١٢١,٧٧٢	٧٩,٨٢٦,٦٠٥
%١٠,٨	%١١,٠

(١) الشريحة الأولى من رأس المال الأساسي بعد الاستبعادات

التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية

التعرضات خارج الميزانية

اجمالي التعرضات

نسبة الرافعة المالية

(٢)

(٢) / (١)

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة :

يتطلب تطبيق السياسات المحاسبية التي تم الإفصاح عنها بالإيضاح رقم (٢) أن تقوم الإدارة باستخدام أحكام وتقديرات وافترضات من 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 بخطر كبير في أن تؤدي إلى تعديل جوهري على القيم الدفترية للأصول والالتزامات خلال الفترة المالية التالية.

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

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

ب- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة :

يتم تبويب الأصول المالية غير المشقة ذات الدفعات وتواريخ الاستحقاق الثابتة أو القابلة للتحديد ادوات دين بالتكلفة المستهلكة " ضمن نهودج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتجصيل التدفقات النقدية التعاقدية".

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

٥ - صافي الدخل من العائد

عن الستة أشهر المنتهية في		عن الثلاثة أشهر المنتهية في		
٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٣/٦/٣٠	
٢,٣٦٣,٩٤٠	١,٥٥٦,٠٣٥	١,٣٠٧,٢٤٣	٨١٩,٤٢٠	عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات : للعلاء للبنوك الإجمالي أذون وسندات عائد ودائع وحسابات جارية (بنوك) الإجمالي تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية : للبنوك للعلاء الإجمالي الصافي
١٦,٤٦٧	٧,٧٦٠	٩,٠٠٦	٥,٥٤٢	
٢,٣٨٠,٤٠٧	١,٥٦٣,٧٩٥	١,٣١٦,٢٤٩	٨٢٤,٩٦٢	
١,٨٦٣,١٧٤	١,٣٠٨,٦٠٢	٩٣٥,٢٢٨	٦٣٩,٣٠٥	
١,٧٤٩,٣٩٤	١,٤٣٠,٤١٩	٩٥٥,٨٥٤	٨٥١,٦٢٧	
٥,٩٩٢,٩٧٥	٤,٣٠٢,٨١٦	٣,٢٠٧,٣٣١	٢,٣١٥,٨٩٤	
(٥٣,٥٢٢)	(٩,٧١١)	(٣١,٠٥٤)	(٧,٧٦٠)	
(٣,٧٧٥,٠٨٨)	(٢,٦٣٦,١٨٦)	(٢,٠٨٨,٨٠٧)	(١,٤٣٢,٩٥٧)	
(٣,٨٢٨,٦١٠)	(٢,٦٤٥,٨٩٧)	(٢,١١٩,٨٦١)	(١,٤٤٠,٧١٧)	
٢,١٦٤,٣٦٥	١,٦٥٦,٩١٩	١,٠٨٧,٤٧٠	٨٧٥,١٧٧	

٦ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

عن الستة أشهر المنتهية في		عن الثلاثة أشهر المنتهية في		
٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٣/٦/٣٠	
٣٠٥,٣٥٤	٢٦٣,٠٠٩	١٥٧,٩٠٦	١٣٩,٢٠٧	إيرادات الأتعاب والعمولات : الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان أتعاب خدمات تمويل المؤسسات أتعاب أخرى الإجمالي مصروفات الأتعاب والعمولات : أتعاب سمسرة مدفوعة أتعاب أخرى مدفوعة الإجمالي الصافي
٧,٥٣١	٣,٥٠٤	٣,٣٨٦	١,٦٨٦	
٤٢,٠٤٥	٣٨,٣١٢	٢٢,٩٢١	١٨,٠٠٤	
٣٥٤,٩٣٠	٣٠٤,٨٢٥	١٨٤,٢١٣	١٥٨,٨٩٧	
(٢,٣٥٩)	(٣,٢٧٦)	(١,٤٢٦)	(٢,٥٠٧)	
(٩٨,٧٢٣)	(٧٣,٤٣٧)	(٤٩,٣٧٦)	(٣٧,٨٧٠)	
(١٠١,٠٨٢)	(٧٦,٧١٣)	(٥٠,٨٠٢)	(٤٠,٣٧٧)	
٢٥٣,٨٤٨	٢٢٨,١١٢	١٣٣,٤١١	١١٨,٥٢٠	

٧ - توزيعات الأرباح

عن الستة أشهر المنتهية في		عن الثلاثة أشهر المنتهية في		
٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٣/٦/٣٠	
٩,١٩٠	٤,٢٤٠	٣,٧٠٩	٤,٢٤٠	أوراق مالية متاحة للبيع

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

٨ - أرباح الاستثمارات المالية

عن الستة أشهر المنتهية في		عن الثلاثة أشهر المنتهية في	
٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٣/٦/٣٠
٨,٩٨٤	١٥,٦٠٩	٣,٥٦٨	١٠,٢٤٠
١٢,٩٥٨	١٠,١١١	٦,٧٨٨	٦,٣٧٣
٢١,٩٤٢	٢٥,٧٢٠	١٠,٣٥٦	١٦,٦١٣

أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الآخر
أرباح غير موزعة من شركات شقيقة
الإجمالي

٩ - صافي دخل المتأخرة

عن الستة أشهر المنتهية في		عن الثلاثة أشهر المنتهية في	
٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٣/٦/٣٠
١٨,٤١٥	١٠,٦٥٠	٩,٣٠٢	١,٠٦٢
٩٨٠	١,٣٣٣	٦١٩	٨٨٠
(٢٦٨)	٢	٢٧٤	(٣)
١٩,١٢٧	١١,٩٨٥	١٠,١٩٥	١,٩٣٩

عمليات النقد الأجنبي
أرباح التعامل في العملات الأجنبية
أدوات حقوق الملكية
أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف آجلة
الإجمالي

١٠ - مصروفات إدارية

عن الستة أشهر المنتهية في		عن الثلاثة أشهر المنتهية في	
٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٣/٦/٣٠
(٤٠٩,٧٢٨)	(٣٦٦,٨٩٢)	(٢٠٤,٧١٥)	(١٨٠,٨٤٥)
(١٧,٣٠٠)	(١٥,٤٣٠)	(٨,٦٣٠)	(٧,٨٦٤)
(٤٣٧,٠٢٨)	(٣٨٢,٣٢٢)	(٢١٣,٣٤٥)	(١٨٨,٧٠٩)
(٤١٣,٤٧١)	(٣٢٩,٢٣٧)	(٢٠٨,٥١٤)	(١٨٠,٥١٦)
(٨٤٠,٤٩٩)	(٧١١,٥٥٩)	(٤٢١,٨٥٩)	(٣٦٩,٢٢٥)

تكلفة العاملين
أجور ومرتبات
تأمينات اجتماعية
الإجمالي
مصروفات إدارية أخرى
الإجمالي

١١ - إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

عن الستة أشهر المنتهية في		عن الثلاثة أشهر المنتهية في	
٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٣/٦/٣٠
(٤١,٤١١)	(٣٦,٥١١)	(٥٦,٤٨٦)	(١٩,٢٥٧)
١٠٩,٩٢٣	٢٥,٦٠٠	١٤,٢٣٥	٨,٤٩٢
(١٩١)	٤٣٠	(١٩١)	٤٣٠
٦,١٤٢	٥١٩	٣,١١٨	-
(٥٥٣)	٧,٧٥٤	(٣٩٥)	١,٢٨٥
٧٣,٩١٠	(٢,٢٠٨)	(٣٩,٧١٩)	(٩,٠٥٠)

(عبء) مخصصات أخرى إيضاح
أرباح تقييم الأصول والالتزامات المالية بالعملات الأجنبية
أرباح (خسائر) بيع ممتلكات ومعدات
أرباح بيع أصول آلت ملكيتها
إيرادات (مصروفات) أخرى
الإجمالي

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

١٢ - (عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة

عن الستة أشهر المنتهية في		عن الثلاثة أشهر المنتهية في		
٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٣/٦/٣٠	
(١٨٩,٧٠٨)	(١٥٧,٩١١)	(٧١,١٢٨)	(٤٩,٣٩٩)	قروض وتسهيلات للعملاء
٣,٧٣٩	(٩٥٣)	١,٨٢٣	٤١	قروض وتسهيلات للبنوك
(٢٠,٤٣٤)	(٢٤,١١٧)	١١,٠٦٧	(٢٣,٤٢٤)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٥٧	١٢,٨٦٩	(١٢٨)	(١,٧٩٣)	أرصدة لدى البنوك
-	١٠٩	-	-	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١,٧٢٩	(٢٥٩)	١,٤٥٣	٥٥٥	أصول أخرى
(٢٠,٤٤١٧)	(١٧٠,٢٦٢)	(٥٦,٩١٣)	(٧٤,٠٢٠)	الإجمالي

١٣ - مصروفات ضرائب الدخل

عن الستة أشهر المنتهية في		عن الثلاثة أشهر المنتهية في		
٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٣/٦/٣٠	
(٤٥١,٣٩٦)	(٣٥٤,٠١٨)	(٢٢٥,٩٥٧)	(١٨٧,٦١٠)	الضريبة الحالية
٢٥,٢٤١	١٣,٦٢١	١١,٠٧٥	١,٦٢١	الضريبة المؤجلة
(٤٢٦,١٥٥)	(٣٤٠,٣٩٧)	(٢١٤,٨٨٢)	(١٨٥,٩٨٩)	

١٣ / ٢ تسويات احتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

عن الستة أشهر المنتهية في		عن الثلاثة أشهر المنتهية في		
٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٣/٦/٣٠	
١,٤٩٧,٤٦٦	١,٠٤٢,٩٤٧	٧٢٦,٦٥٠	٥٦٤,١٩٤	الربح المحاسبي قبل الضريبة
%٢٢,٥	%٢٢,٥	%٢٢,٥	%٢٢,٥	سعر الضريبة
(٣٣٦,٩٣٠)	(٢٣٤,٦٦٣)	(١٦٣,٤٩٦)	(١٢٦,٩٤٤)	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
٤٢٨,١٩٢	١١٧,٠١٢	٣٠٧,٣٦٠	٥٧,٤٤٢	يضاف / يخصم
(٢٧٣,٢٨٦)	(١١,٠٤١)	(٢٢٤,٣٧١)	(٤,٢٥٧)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
(٣٥,٠٦٥)	(١٠,٠٠١)	(٢٣,٨٨٨)	٤,٨٥٦	مصروفات غير قابلة للخصم
				المخصصات
٢٥,٢٤١	١٣,٦٢١	١١,٠٧٥	١,٦٢١	فروق أرباح ضريبة
				عبء / رد الفروق الضريبية المؤقتة
(٢٣٤,٣٠٧)	(٢١٥,٣٢٥)	(١٢١,٥٦٢)	(١١٨,٧٠٧)	ترحيل خسائر ضريبية
(٤٢٦,١٥٥)	(٣٤٠,٣٩٧)	(٢١٤,٨٨٢)	(١٨٥,٩٨٩)	الضريبة على عائد أذون واستندات الخزائن وعاء
				مستقل
				مصروفات ضرائب الدخل
%٢٨,٥	%٣٢,٦	%٢٩,٦	%٣٣,٠	سعر الضريبة الفعلي

١٤ - نصيب السهم في أرباح الفترة

عن الستة أشهر المنتهية في		عن الثلاثة أشهر المنتهية في		
٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٣/٦/٣٠	
٩٦٤,١٨٠	٦٣٢,٢٩٥	٤٦٠,٥٩١	٣٤٠,٣٨٤	صافي أرباح الفترة (بعد استبعاد حصة العاملين)
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	المتوقع
١,٩	١,٣	٠,٩	٠,٧	عدد الاسهم
				نصيب السهم في الأرباح

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

١٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠
٨٢٠,٢٠٤	١,٣٠٢,٥٦٥
٧,٢٠٣,٤٨١	٣,٥٤٤,٨٥٩
٨,٠٢٣,٦٨٥	٤,٨٤٧,٤٢٤
٨,٠٢٣,٦٨٥	٤,٨٤٧,٤٢٤

نقدية

أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي

الإجمالي

أرصدة بدون عائد

١٦ - أرصدة لدى البنوك

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠
١,١٦٣,٧٩٧	٣,٢٠٠,٤٦٣
١٥,١٤٩,٧٦٥	١٩,٨٣٤,٦٠١
١٦,٣١٣,٥٦٢	٢٣,٠٣٥,٠٦٤
(٣,٢٧٥)	(٤,٨٢٨)
١٦,٣١٠,٢٨٧	٢٣,٠٣٠,٢٣٦
١٢,٥٠٢,٧٧٢	١٦,٩١٢,٥٨٧
٣٣٧,٥٣٣	٦١,٩٩٠
٣,٤٧٣,٢٥٧	٦,٠٦٠,٤٨٧
١٦,٣١٣,٥٦٢	٢٣,٠٣٥,٠٦٤
(٣,٢٧٥)	(٤,٨٢٨)
١٦,٣١٠,٢٨٧	٢٣,٠٣٠,٢٣٦
٥٤٧,٥٧٥	١,٩٠٢,٧٣٠
١٥,٧٦٥,٩٨٧	٢١,١٣٢,٣٣٤
١٦,٣١٣,٥٦٢	٢٣,٠٣٥,٠٦٤
(٣,٢٧٥)	(٤,٨٢٨)
١٦,٣١٠,٢٨٧	٢٣,٠٣٠,٢٣٦
١٦,٣١٣,٥٦٢	٢٣,٠٣٥,٠٦٤
١٦,٣١٣,٥٦٢	٢٣,٠٣٥,٠٦٤
(٣,٢٧٥)	(٤,٨٢٨)
١٦,٣١٠,٢٨٧	٢٣,٠٣٠,٢٣٦

حسابات جارية

ودائع

الإجمالي

يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

صافي أرصدة لدى البنوك

بنك مركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي

بنوك محلية

بنوك خارجية

الإجمالي

يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

صافي أرصدة لدى البنوك

أرصدة بدون عائد

أرصدة ذات عائد ثابت

الإجمالي

يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

صافي أرصدة لدى البنوك

أرصدة متداولة

الإجمالي

يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

صافي أرصدة لدى البنوك

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

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠
٢١٤	٣,٢٧٥
١٢,٤٥٨	-
(١٢,٥٥١)	(٢٥٧)
٣,١٥٤	١,٨١٠
٣,٢٧٥	٤,٨٢٨

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

١٧- قروض وتسهيلات للبنوك

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠
٣٠٨,٩٣١	-
(٢,٤٢٦)	-
٣٠٦,٥٠٥	-

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

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات البنوك

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠
-	٢,٤٢٦
١٩٥	-
٢,١٨٢	(٣,٧٣٩)
٤٩	١,٣١٣
٢,٤٢٦	-

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

١٨- قروض وتسهيلات للعملاء

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠
٢٠٦,١٩٠	١٤٢,٠٧٥
٢٩٨,٣٤٦	٣٢٣,٦٠٠
٣,٢٤٥,١٥٩	٣,٤٩٩,٤٧٦
٧٥٨,٨٢٠	٧٦٤,٣٢١
٤,٥٠٨,٥١٥	٤,٧٢٩,٤٧٢
٣,٩٢٩,٣٣٥	٤,٠٤٣,٥٧٢
١٣,٢٩٧,٧٥٣	١٥,٨٩٠,٧٢٠
١,٥٦٩,٣٢١	١,٩٦٧,٢٦٨
٤,٠٢٨	٣,٧٤٦
١٨,٨٠٠,٤٣٧	٢١,٩٠٥,٣٠٦
٢٣,٣٠٨,٩٥٢	٢٦,٦٣٤,٧٧٨

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

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

١٤,٥٨٩,١٣٠	١٦,٩٢٣,٨٤١	الإجمالي يوزع الى:
٨,٧١٩,٨٢٢	٩,٧١٠,٩٣٧	أرصدة متداولة
٢٣,٣٠٨,٩٥٢	٢٦,٦٣٤,٧٧٨	أرصدة غير متداولة
(١,٩١٨,٧٦٣)	(١,٩٩٩,٢١٤)	يخصم:
٢١,٣٩٠,١٨٩	٢٤,٦٣٥,٥٦٤	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
		صافي القروض والتسهيلات للعملاء

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠	
٣٩٥,٠٥٩	١,٩١٨,٧٦٣	الرصيد في بداية الفترة / العام
١,٣٥٧,٨٦٥	-	الرصيد المحول ناتج عملية الاندماج
٣١٩,٣٢٣	١٨٩,٧٠٨	عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة / العام
(١٨٤,٩٠٥)	(١٧٦,٠٧٤)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة / العام
١٣,٦٧٨	١٤,٧٤١	مبالغ مستردة خلال الفترة / العام
١٧,٧٤٣	٥٢,٠٧٦	فروق ترجمه أرصده بالعملة الأجنبية
١,٩١٨,٧٦٣	١,٩٩٩,٢١٤	الرصيد في نهاية الفترة / العام

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	بطاقات ائتمان	قروض شخصية وسيارات	تسهيلات ائتمانية	قروض عقارية	الإجمالي
الرصيد في ٢٠٢٤/١/١	٢٠,٦٥٣	١٨٧,٧٢٤	٤٥	١٧,٧٣٧	٢٢٦,١٥٩
عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٦,٨٨١)	(٧٢,٧٤٥)	١٣,٧٧٦	١٠,٢٥٨	(٥٥,٥٩٢)
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	(٢,٩٧٥)	(١٩,٨٣٩)	-	(١١٧)	(٢٢,٩٣١)
مبالغ مستردة خلال الفترة	٩٢٤	٢,٢٣١	-	٨٦٨	٤,٠٢٣
الرصيد في ٢٠٢٤/٦/٣٠	١١,٧٢١	٩٧,٣٧١	١٣,٨٢١	٢٨,٧٤٦	١٥١,٦٥٩

المؤسسات

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	حسابات حارية مدنية وقروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي
الرصيد في ٢٠٢٤/١/١	١,٤٩٤,٠٠٨	١٩٨,٥٩٦	١,٦٩٢,٦٠٤
عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	٩٥,٦٢٠	١٤٩,٦٨٠	٢٤٥,٣٠٠
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	(١٥٣,١٤٣)	-	(١٥٣,١٤٣)
مبالغ مستردة خلال الفترة	١٠,٧١٨	-	١٠,٧١٨
فروق ترجمه أرصده بالعملة الأجنبية	٤٥,١٣٦	٦,٩٤٠	٥٢,٠٧٦
الرصيد في ٢٠٢٤/٦/٣٠	١,٤٩٢,٣٣٩	٣٥٥,٢١٦	١,٨٤٧,٥٥٥

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حسابات جارية مدن و قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي
الرصيد في ٢٠٢٣/١/١	٣٢٨,٩٢٤	٦٠٠	٣٢٩,٥٢٤
الرصيد المحول الناتج من عملية الاندماج	١,٠٦٣,٦٧١	٩٥,٧٠٣	١,١٥٩,٣٧٤
عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	٢٣٢,٥٤٧	١٠,١٦٠	٣٣٤,١٤٧
مبالغ تم إعدامها خلال العام	(١٥١,١٣٦)	-	(١٥١,١٣٦)
مبالغ مستردة خلال العام	٢,٩٥٢	-	٢,٩٥٢
فروق ترجمه أرصده بالعملة الأجنبية	١٧,٠٥٠	٦٩٣	١٧,٧٤٣
الرصيد في ٢٠٢٣/١٢/٣١	١,٤٩٤,٠٠٨	١٩٨,٥٩٦	١,٦٩٢,٦٠٤

١٩ - استثمارات مالية

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠	١٩ / ١ استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٧١٠,٢٧٥	٣,٢٧٦,٥٠٠	١ - أدوات دين - بالقيمة العادلة :
٣٧٠,٧٥٠	٢١٧,٦٠٠	أ - أذون خزانه غير مدرجة في السوق (البورصة المصرية)
٦٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم
٨,٤٩٤,٥٢٠	٨,١٥٢,٠٢٩	أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
١١,١٧٥,٥٤٥	١٢,٢٤٦,١٢٩	أذون خزانه استحقاق ٢٧٣ يوم
(٥٩٩,٤٣٥)	(٦٢٨,٠٩٩)	أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
(٥٣,٦٧٣)	١١,٩٥٣	الإجمالي
١٠,٥٢٢,٤٣٧	١١,٦٢٩,٩٨٣	عوائد لم تستحق بعد
٨,٩١٦,٠٥٢	١٠,١٥٣,٦٤٠	فروق تقييم استثمارات ماليه من خلال الدخل الشامل الآخر
١٩,٤٣٨,٤٨٩	٢١,٧٨٣,٦٢٣	الصافي
		ب - سندات مدرجة في السوق (البورصة المصرية)
		إجمالي أدوات الدين (أ+ب)
١٠,٥٢٥	٨٩,٤١٧	٢ - أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة:
١٤٦,٩٠١	١٥٨,٠٧٢	- مدرجة في سوق الأوراق المالية
٢٥٢,١٥٤	٢٤٧,٤٨٩	- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية
٧٤,٤١٨	٨٤,٣٣٥	إجمالي أدوات حقوق الملكية
٧٤,٤١٨	٨٤,٣٣٥	٣ - وثائق صناديق استثمار غير مدرجة في البورصة
١٩,٧٦٥,٠٦١	٢٢,١١٥,٤٤٧	إجمالي وثائق صناديق الاستثمار
		إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (٣+٢+١)
		٢ / ١٩ استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١,٥٧٧,٩٦٤	٨٣٣,٥٩٣	- أدوات دين مدرجة في السوق (سندات حكومية)
١,٥٧٧,٩٦٤	٨٣٣,٥٩٣	إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

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

٢١,٣٤٣,٠٢٥	٢٢,٩٤٩,٠٤٠
١٣,٢٦١,١٥٢	١٥,٤٩٥,٢٣٤
٨,٠٨١,٨٧٣	٧,٤٥٣,٨٠٦
٢١,٣٤٣,٠٢٥	٢٢,٩٤٩,٠٤٠
٣,١٢١,٦٤٦	٣,٤٨٢,٢٧٨
١٧,٨٩٤,٨٠٧	١٩,١٣٤,٩٣٨
٢١,٠١٦,٤٥٣	٢٢,٦١٧,٢١٦
(٢٣٥,٠٣٣)	(٢١٥,١٥٨)
(٢٣٥,٠٣٣)	(٢١٥,١٥٨)

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

الإجمالي

أدوات دين ذات غائد متغير

أدوات دين ذات غائد ثابت

الإجمالي

٣/١٩ عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء

أذون خزانة مبيعة مع الالتزام بإعادة الشراء

الإجمالي

إستثمارات مالية

الإجمالي	بالتكلفة المستهلكة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,٣٤٥,٦٠٢	١,١٩٤,٧١٠	٣,١٥٠,٨٩٢
١٦,٩١٠,٨٢٨	١,٠٧١,٨٦٥	١٥,٨٣٨,٩٦٣
١٨,٧٦٢,٠٢٣	-	١٨,٧٦٢,٠٢٣
(١٩,٣٩٤,٩٦٢)	(٦٩٤,١٦٨)	(١٨,٧٠٠,٧٩٤)
(١٠,٥٤٩٩)	١,٩٣٧	(١٠,٧,٤٣٦)
٨٧٤,٨٤٣	٣,٥٣٣	٨٧١,٣١٠
(٤٩,٨٩٧)	-	(٤٩,٨٩٧)
٨٧	٨٧	-
٢١,٣٤٣,٠٢٥	١,٥٧٧,٩٦٤	١٩,٧٦٥,٠٦١
٢١,٣٤٣,٠٢٥	١,٥٧٧,٩٦٤	١٩,٧٦٥,٠٦١
١٢,٠٨٩,٧٦٢	-	١٢,٠٨٩,٧٦٢
(١٣,٠١٧,٨٨٥)	(٧٤٤,٩٩٦)	(١٢,٢٧٢,٨٨٩)
(٣٠,٧٩٨)	٦٢٥	(٣١,٤٢٣)
٢,٣٧٧,٥٨٢	-	٢,٣٧٧,٥٨٢
١٨٧,٣٥٤	-	١٨٧,٣٥٤
٢٢,٩٤٩,٠٤٠	٨٣٣,٥٩٣	٢٢,١١٥,٤٤٧

الميزان

الرصيد في ٢٠٢٣/١/١

الرصيد المحول ناتج عملية الاندماج

إضافات

إستبعادات (بيع / استرداد)

استهلاك علاوة وخصم الإصدار

فروق ترجمة أرصده بالعملة الأجنبية

صافي التغير في القيمة العادلة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

الرصيد في ٢٠٢٣/١٢/٣١

الرصيد في ٢٠٢٤/١/١

إضافات

إستبعادات (بيع / استرداد)

استهلاك علاوة وخصم الإصدار

فروق ترجمة أرصده بالعملة الأجنبية

صافي التغير في القيمة العادلة

الرصيد في ٢٠٢٤/٦/٣٠

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠
٨٧	-
(١٠٩)	-
٢٢	-
-	-

الرصيد في بداية الفترة / العام

عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة / العام

فروق ترجمة أرصده بالعملة الأجنبية

الرصيد في نهاية الفترة / العام

٢٠- إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠
١٣,٤٩٧	١٤,٨١٦
١,٣٤٨	١,٠٠٨
١٤,٨٤٥	١٥,٨٢٤

وثائق صناديق استثمار

محفظة مالية مدارة بواسطة الغير

الإجمالي

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

٢١ - استثمارات في شركات شقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة :

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح/خسائر الشركة	نسبة المساهمة	قيمة المساهمة
- شركة أروب للتأمين على الحياة	مصر	٤٠٧,٤٦٩	٢٧٣,٤٢٨	١٠,٣٢٨	٣,٣٤٦	%١٩,٧٥	٢٦,٤٧٣
- شركة أروب للتأمين على الممتلكات	مصر	٨٠٩,٢٤١	٣٨٥,٩٢٩	٤٥,٣٤٦	٣٢,٤٢٧	%٣٩,٧٥	١٦٨,٢٦٧
- شركة بلوم مصر لتداول الأوراق المالية *	مصر	٤٠,٠٥٩	٦٦,٦٨٤	٦,٦٣٤	(٨,٩٥٩)	%٤٨,٩٩	-
الاجمالي		١,٢٥٦,٧٦٩	٧٢٦,٠٤١	٦٢,٣٠٨	٢٦,٨١٤	-	١٩٤,٧٤٠

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

* تم إيقاف نشاط شركة بلوم مصر لتداول الأوراق المالية إيقافاً اختيارياً لمدة عام وفقاً لقرار الجمعية العمومية المتخذ في ٢٠٢٣/١٠/٣٠.
* طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ١٨ المعدل ٢٠١٥ والذي ينص علي "إذا تجاوز نصيب المنشأ في خسائر شركة شقيقة حصته في تلك الشركة او تساوي معها، تتوقف المنشأ من الاعتراف بنصيبها في الخسائر الإضافية لتلك الشركة".
** تم بيع شركة بلوم للاستثمارات المالية (شركة شقيقة) خلال الربع الثالث من عام ٢٠٢٣ بمبلغ وقدره ١,١٢٥ ألف جنيه مصري ونتج عنها أرباح بيع استثمارات مالية بمبلغ وقدره ٥٤٩ ألف جنيه مصري ببند "أرباح بيع استثمارات مالية في شركات شقيقة"

٢٢ - أصول غير ملموسة

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠	البمضات
٢٣,٠٧٩	٣٩,١٣٦	صافي القيمة الدفترية في أول الفترة / العام
٢١,٧٥٨	-	الرصيد المحول ناتج عملية الاندماج
١٦,٢٤٢	٤,٣٧٧	الإضافات خلال الفترة / العام
(٢١,٩٤٣)	(٩,٧٤٣)	الاستهلاك خلال الفترة / العام
٣٩,١٣٦	٣٣,٧٧٠	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة / العام

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

٢٣ - أصول أخرى

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠
٦١٤,٦٨١	٧٠٤,٣٤٤
٥٧,٨٦٣	٤٦,٣٩٢
٦٤,٠٣٢	١٨٦,٠٢٢
٢٥,٣٦٠	١٨,٧٠٥
٢,٣٤٠	٢,٣٥٩
١٨٥,٢٩٠	٢٤٦,٩٩٥
٩٤٩,٥٦٦	١,٢٠٤,٨١٧
(٦٠٠)	-
(٣,٤٣١)	(٢,٢٤٥)
٩٤٥,٥٣٥	١,٢٠٢,٥٧٢

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

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول الأخرى

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠
٧١	٣,٤٣١
٦,٤٣٧	-
(٣,١١٧)	(١,٧٢٩)
٤٠	٥٤٣
٣,٤٣١	٢,٢٤٥

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

٢٤ - أصول غير متداولة محتفظ بها بفرض البيع

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠
٩٧٨	٩٧٨
٣٥	٣٥
١,٠١٣	١,٠١٣

مبنى الأسكندرية
مبنى المهندسين
الإجمالي

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

٢٥ - أصول ثابتة								
	الأراضي	مباني وإنشاءات	نظم ألة متكاملة	وسائط نقل	تجهيزات وتركيبات	أجهزة ومعدات	أثاث	إجمالي
التكلفة في ٢٠٢٣/١/١	٩٤,٥٠٠	١٦٤,٠٥١	٧٨,٩٥٧	٨,٠٢٢	٣٠٠,٩٩٩	١٧,٠٦٦	٥٥,٠٢٤	٧١٨,٦١٩
المحول من التكلفة ناتج عملية الاندماج	٢٧,٩٩٩	٤٠٥,٧٤٧	٢٤٢,٨٣٧	١٦,٣٣٥	٢٩٥,١٤٠	١٦,٥٤٠	٢٠,٧٢٨	١,٠٢٥,٣٢٦
الإضافات خلال العام	-	-	١١,٠٧٠	-	٦,٦٣٣	٢,٩٤٤	٥٠٦	٢١,١٥٣
الاستبعادات خلال العام	-	(١,٠٣٣)	(٧٢٥)	-	(١٩)	(٩٠)	(٨٥)	(١,٩٥٢)
* المحول من استثمارات عقارية	-	٤,٥٠٥	-	-	-	-	-	٤,٥٠٥
التكلفة في ٢٠٢٣/١٢/٣١	١٢٢,٤٩٩	٥٧٣,٢٧٠	٣٣٢,١٣٩	٢٤,٣٥٧	٦٠٢,٧٥٣	٣٦,٤٦٠	٧٦,١٧٣	١,٧١٧,٦٥١
الإضافات خلال الفترة	-	-	١٩,١٠٠	-	١٤١	٢٣٦	١٦	١٩,٤٩٣
الاستبعادات خلال الفترة	-	-	-	-	(٦٤٠)	-	-	(٦٤٠)
التكلفة في ٢٠٢٤/٦/٣٠	١٢٢,٤٩٩	٥٧٣,٢٧٠	٣٥١,٢٣٩	٢٤,٣٥٧	٦٠٢,٢٥٤	٣٦,٦٩٦	٧٦,١٨٩	١,٧٨٦,٥٠٤
مجموع الإهلاك في ٢٠٢٣/١/١	-	٢٢,٧١٨	٦٦,٠٢٥	٨,٠٠٥	١٦٨,٢٣٧	١٣,٤٠٤	٢٤,٨٦٩	٣٠٣,٢٥٨
المحول من مجموع الإهلاك ناتج عملية الاندماج	-	١٨٦,٥٤٩	٢٠٣,٨٦٣	١٤,٧٠١	٢١٦,١٨٠	١١,٧٧٨	١٣,٦٦٨	٦٤٦,٧٣٩
الإهلاك خلال العام	-	٢٢,٧٨٥	٢٥,٨٦٦	١,٠٣٠	٥٠,٧٢٤	٢,٥٥٥	٦,٥٧٨	١٠٩,٥٣٨
مجموع اهلاك الاستبعادات	-	(٤٤٨)	(٧٢٥)	-	(١٩)	(٩٠)	(٨٥)	(١,٣٦٧)
* المحول من استثمارات عقارية	-	٢,٥٣٤	-	-	-	-	-	٢,٥٣٤
مجموع الإهلاك في ٢٠٢٣/١٢/٣١	-	٢٣٤,١٣٨	٢٩٥,٠٢٩	٢٣,٧٣٦	٤٣٥,١٢٢	٢٧,٦٤٧	٤٥,٠٣٠	١,٠٦٠,٧٠٢
إهلاك الفترة	-	١١,٣٥٩	٩,٨٤١	٢٦٨	٢٢,٢٧٤	١,٢٣٣	٣,٢٦٠	٤٨,٢٣٥
مجموع اهلاك الاستبعادات	-	-	-	-	(٤٥٠)	-	-	(٤٥٠)
مجموع الإهلاك في ٢٠٢٤/٦/٣٠	-	٢٤٥,٤٩٧	٣٠٤,٨٧٠	٢٤,٠٠٤	٤٥٦,٩٤٦	٢٨,٨٨٠	٤٨,٢٩٠	١,١٠٨,٤٨٧

صافي القيمة الدفترية:								
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٤/٦/٣٠	١٢٢,٤٩٩	٣٢٧,٧٧٣	٤٦,٣٦٩	٣٥٣	١٤٥,٣٠٨	٧,٨١٦	٢٧,٨٩٩	٦٧٨,٠١٧
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٣/١٢/٣١	١٢٢,٤٩٩	٣٣٩,١٣٢	٣٧,١١٠	٦٢١	١٦٧,٦٣١	٨,٨١٣	٣١,١٤٣	٧٠٦,٩٤٩

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

٢٦ - أرصدة مستحقة للبنوك

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠	
٥٧٢,٦٠٤	٦٧٢,٩٣٤	حسابات جارية
٦٧٧,١٨٥	٢٥٢,١٦٣	ودائع
١,٢٤٩,٧٨٩	٩٢٥,٠٩٧	الإجمالي
٧٤٠,٠٥٣	٩٢٢,٦٥٥	بنوك خارجية
٥٠٩,٧٣٦	٢,٤٤٢	بنوك محلية
١,٢٤٩,٧٨٩	٩٢٥,٠٩٧	الإجمالي
٤٦٨,٧٣٥	٢٤,٤٧١	أرصدة بدون عائد
٧٨١,٠٥٤	٤٠٩,٨٠٧	أرصدة ذات عائد ثابت
-	٤٩٠,٨١٩	أرصدة ذات عائد متغير
١,٢٤٩,٧٨٩	٩٢٥,٠٩٧	الإجمالي
١,٢٤٩,٧٨٩	٩٢٥,٠٩٧	أرصدة متداولة
١,٢٤٩,٧٨٩	٩٢٥,٠٩٧	الإجمالي

٢٧ - ودائع العملاء

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠	
٢٠,٤١٥,١٢٦	٢١,١٦٤,٧٥٣	ودائع تحت الطلب
٢٤,٥٥٢,٢٨٨	٢٩,٠٤١,٢١٤	ودائع لأجل وبإخطار
٦,٧٦٨,٣٣٨	٧,٤٢١,٩٠٩	شهادات ادخار وإيداع
٤,٨٥٣,٤٨٦	٥,٩٤٥,٤٢٢	ودائع توفير
١,١٨٥,١٤٨	١,٢٥٢,٠٦٠	ودائع أخرى
٥٧,٧٧٤,٣٨٦	٦٤,٨٢٥,٣٥٨	
٤٤,٣٢١,٨٠٨	٤٨,٧٨٩,٣٤٣	ودائع مؤسسات
١٣,٤٥٢,٥٧٨	١٦,٠٣٦,٠١٥	ودائع أفراد
٥٧,٧٧٤,٣٨٦	٦٤,٨٢٥,٣٥٨	
٤,٠٨٧,٩١٧	٧,٤٣٥,٦٩٣	أرصدة بدون عائد
١٨,٩٩٥,٤٨٥	٢٢,٢٠٥,٨٨٨	أرصدة ذات عائد متغير
٣٤,٦٩٠,٩٨٤	٣٥,١٨٣,٧٧٧	أرصدة ذات عائد ثابت
٥٧,٧٧٤,٣٨٦	٦٤,٨٢٥,٣٥٨	
٤٩,٣٦٤,٧٨٥	٥٦,٢٠٥,٣٠٣	أرصدة متداولة
٨,٤٠٩,٦٠١	٨,٦٢٠,٠٥٥	أرصدة غير متداولة
٥٧,٧٧٤,٣٨٦	٦٤,٨٢٥,٣٥٨	

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

١/٢٨ - التزامات أخرى

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠
٢٤٣,٦٨٠	٢٥٠,٧٦٣
٢٠,١٩٤	٢٢,٠٥٣
٢١٠,١٨٩	٣٢٧,١٣٢
٣٠٤,٥٥٦	٣٤٤,٥٣٨
١٤٢,٨٧٩	٥٥٠,٢٥٩
٩٢١,٤٩٨	١,٤٩٤,٧٤٥

عوائد مستحقة
إيرادات مقدمة
مصرفات مستحقة
دائنون
أرصدة دائنة متنوعة

٢/٢٨ - التزامات ضرائب الدخل الجارية

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠
٤١,٠١٥	٤٧٠,٥٩٩
١٧٧,٩٠٩	-
٧٣٠,٥٩٩	٤٥١,٣٩٦
(٤٧٨,٩٢٤)	(٥١٩,٩٥٠)
٤٧٠,٥٩٩	٤٠٣,٠٤٥

الحركة على التزامات ضرائب الدخل الجارية :
الرصيد في اول الفترة / العام
الرصيد المحول ناتج عملية الاندماج
المحمل على قائمه الدخل خلال الفترة / العام
المسدد خلال الفترة / العام
الرصيد في نهايه الفترة / العام

٢٩ - مخصصات أخرى

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠
٩٣,٩٠٧	٤٩١,٣٧٤
٢٨٣,٠٢٤	-
٦,٦٧٠	٣١,٧٥٧
١٧٦,٥٥٠	٤١,٤١١
(٦٨,٧٧٧)	(٢٣,٩٠١)
٤٩١,٣٧٤	٥٤٠,٦٤١
٨٧,٨١٥	١٢٢,٤٣٦
٤٠٣,٥٥٩	٤١٨,٢٠٥
٤٩١,٣٧٤	٥٤٠,٦٤١

الرصيد في بدايه الفترة / العام
الرصيد المحول ناتج عملية الاندماج
فروق ترجمه الأرصدة بالعملة الأجنبية
عبء (رد) المحمل على قائمة الدخل خلال الفترة / العام
المستخدم خلال الفترة / العام
الرصيد في نهايه الفترة / العام
مخصص التزامات عرضية
مخصصات أخرى
الأجمالي

٣٠ - الضريبة المؤجلة

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	المكون / المستخدم خلال الفترة	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
(٢٧,٣١٨)	٦,١١٣	(٣٣,٤٣١)
١٢٥,٥٥٥	١٩,١٢٨	١٠٦,٤٢٧
٩٨,٢٣٧	٢٥,٢٤١	٧٢,٩٩٦

تأجيل المركز المالي

بيان ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

إلتزام
أصل

فروق اهلاكات الأصول الثابتة
مخصصات أخرى

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتعلقة للقوائم المالية الدورية عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

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

٣١- رأس المال

- بلغ رأس المال المرخص به ١٠ مليار جنيه مصري

- بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٥ مليار جنيه مصري موزعه على عدد ٥٠٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ جنيه

وبذلك يكون هيكل المساهمين كما يلي:

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

٣٢- الاحتياطات

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠	
٢٢,١١٢	٢٢,١١٢	احتياطي مخاطر عام (١-٣٢)
٢٢,٨٨١	١٨,٤٧٠	احتياطي المخاطر البنكية العام (٣٢-ب)
٧٤٠,٠٦١	٨٧٠,١٢٣	احتياطي قانوني (٣٢-ج)
١٤٩,٠٩٠	١٥٤,٠٤٢	احتياطي رأسمالي (٣٢-د)
(٢٢٤,٣٦٥)	٢,٩١٧	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر (٣٢-هـ)
٣٦,٤٩١	٣٦,٤٩١	احتياطي عام (٣٢-و)
٢٦٨,٦٣٨	٢٦٨,٦٣٨	احتياطي ناتج عملية الاندماج (٣٢-ز)
١,٠١٤,٩٠٨	١,٣٧٢,٧٩٣	إجمالي الاحتياطات

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي :

أ - احتياطي مخاطر عام*

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠	
٩,٦٢٠	٢٢,١١٢	الرصيد في أول الفترة / العام
١٢,٤٩٢	-	الرصيد المحول من الاحتياطي ناتج عملية الاندماج
٢٢,١١٢	٢٢,١١٢	الرصيد في نهاية الفترة / العام

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

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

ب - احتياطي المخاطر البنكية العام

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠
٣٦,٢٩٤	٢٢,٨٨١
٢٣,٥٩٩	-
(٣٧,٠١٢)	(٤,٤١١)
٢٢,٨٨١	١٨,٤٧٠

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

ج - احتياطي قانوني

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠
١٥٦,٨٥٠	٧٤٠,٠٦١
٥٤٠,٨٣٢	-
٤٢,٣٧٩	١٣٠,٠٦٢
٧٤٠,٠٦١	٨٧٠,١٢٣

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

د - احتياطي رأسمالي

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠
٩٢,٤٠٦	١٤٩,٠٩٠
٤٦,٠٩٤	-
١٠,٥٩٠	٤,٩٥٢
١٤٩,٠٩٠	١٥٤,٠٤٢

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 الآخر

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠
(١١,١٩٣)	(٢٢٤,٣٦٥)
(٢٥٠,١٧٢)	-
(٤٩,٨٩٧)	١٨٧,٣٥٤
٨٦,٨٩٧	٣٩,٩٢٨
(٢٢٤,٣٦٥)	٢,٩١٧

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

و - احتياطي عام

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠
٨١٢,٣٩٢	٣٦,٤٩١
٢٤,٠٩٩	-
(٨٠٠,٠٠٠)	-
٣٦,٤٩١	٣٦,٤٩١

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

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
جميع المبالغ بالألف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك
ز- احتياطي ناتج عملية الاندماج

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠
-	٢٦٨,٦٣٨
٢٦٨,٦٣٨	-
٢٦٨,٦٣٨	٢٦٨,٦٣٨

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

٣٣ - أرباح محتجزة

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠
(١٧,١٨٦)	٢,١٧٨,٣٦٠
١,٣٠٥,٥٦٨	١,٠٧١,٣١١
(٥٢,٩٦٩)	(١٣٥,٠١٤)
٣٧,٠١٢	٤,٤١١
(٥٠٠,٠٠٠)	-
(٤,٦٤٩)	(١٣,٣٧٦)
(٤٦,٦٢٧)	(١٩٥,٠٩٢)
١,٤٥٧,٢١١	-
٢,١٧٨,٣٦٠	٢,٩١٠,٦٠٠

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

٣٤ - مزايا العاملين

صندوق ادخار العاملين

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

مكافأة ترك الخدمة

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

٣٥ - النقدية وما في حكمها

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

٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠
٨٥٦,٠٢٧	١,٣٠٢,٥٦٥
٢٣,٨١٦,٣٥٥	٢٢,٩٥٦,٠٧٨
-	٣,١٨٤,٦٤٥
٢٤,٦٧٢,٣٨٢	٢٧,٤٤٣,٢٨٨

نقدية
أرصدة لدى البنوك
أذون خزانة

٣٦ - التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

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

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

ب - ارتباطات وأساليب

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بتجهيزات الفروع بمبلغ ٢١٦,٢١٨ ألف جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤.

ج - ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات (بالصافي)
تتمثل صافي ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات فيما يلي :

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠	خطابات ضمان
٣,٨١٣,٥١١	٤,١٧٥,٩٤٥	اكتفاءات مستنديه استيراد
١٧٤,١٣٣	١٩٠,٣٤١	اكتفاءات مستنديه تصدير
١٧٥,٠٢١	٣٣٦,٩٩٣	التزامات عرضية كمبيالات
٩٢,٢٢١	٩٨,٤٢٤	صافي الالتزامات العرضية
٤,٢٥٤,٨٨٦	٤,٨٠١,٧٠٣	

٣٧ - المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

(أ) معاملات أخرى مع أطراف ذوي علاقة

١ - طبيعة المعاملات

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠	المركز المالي
		أ - المساهم الرئيسي وفروعه بالخارج
٦٦٤,٠٤٦	٧١٩,٩٢٨	أرصدة لدى البنوك
٤٤٠,٣٣٤	٤٩١,٩٦٥	أرصدة مستحقة للبنوك
١٩٥,٢٣٣	٤١٨,١٢٧	التزامات عرضية
		ب - الشركات شقيقة
٤,٦٧٤	٢٩٢	شركة بلوم مصر لتداول الأوراق المالية - حساب جاري دائن
٨٠,٠٤١	٦٠,٠٠٠	شركة بلوم مصر لتداول الأوراق المالية - قروض وتسهيلات
٧,٣٢٥	٥,٤٨٦	شركة أروب للتأمين على الحياة - حساب جاري
-	٤٥,٠٠٠	شركة أروب للتأمين على الحياة - ودائع
٦,٨٣٩	١١,٠٢٤	شركة أروب للتأمين على الممتلكات - حساب جاري
٨,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠	شركة أروب للتأمين على الممتلكات - ودائع

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

قائمة الدخل

٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	أ- المساهم الرئيسي وفروعه بالخارج
٩,٨٣٣	٤,٢٦٨	عائد الارصده لدي البنوك
		ب- الشركات شقيقة
		— شركة بلوم مصر لتداول الاورق المالية
٧,١٨٤	٤,٥٩٤	عائد قروض وتشهيلات
٣٧	١٧	مصروف فوائد — حساب جاري دائن
		— شركة آروب للتأمين على الحياة
٢٤٤	٥٤٩	مصروف فوائد — حساب جاري دائن
٢٤	٧٢٢	مصروف فوائد — ودائع
		— شركة آروب للتأمين على الممتلكات
٦٣٥	١,٦٦٥	مصروف فوائد — حساب جاري دائن
٤١	٤,٨٩٤	مصروف فوائد — ودائع
		— شركة بلوم للاستثمارات المالية
١٦	-	مصروف فوائد — حساب جاري دائن

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

٢ - مرتبات ومكافآت الادارة العليا

وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٣ أغسطس ٢٠١١ فقد بلغ المتوسط الشهري الصافي الذي يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر في البنك مجتمعين ٥,٩٥٥ الف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤.

٣٨ -

صندوق استثمار بنك المؤسسة العربية المصرفية الأول (ذو النمو الرأسمالي بالجنيه المصري)

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة ازيهوت مصر لإدارة الصناديق و محافظ الأوراق المالية ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١٠٦,٢٧٠ وثيقة خصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٠٠ جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق .
وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٣٢٩,٤٤ 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 اليومي التراكمي — مزايا بالجنيه المصري)

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٤,٩٣٤,٩٩٢ وثيقة خصص للبنك ٥٠٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٠ جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق .
وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٤٨,٩٣١٣ جنيه مصري كما بلغت مساهمة البنك في وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ عدد ٥٠٠,٠٠٠ وثيقة .

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

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

تقوم شركة بلوم مصر للاستثمارات المالية بإدارة الصندوق ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عدد ١,٠٣٩,٠٠٨ وثيقة قيمتها ١٠٣,٩٠٠,٨٠٠ جنيه مصري خصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (علماً بأن القيمة الاسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه) وذلك لمباشرة نشاط الصندوق.
وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية مبلغ ٢٨٤,١٦١٩٣ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ عدد ٥٢,١٩٢ وثيقة.

- صندوق استثمار بنك بلوم (النقدي ذو العائد التراكمي)

تقوم بإدارة الصندوق بلوم مصر للاستثمارات المالية ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عدد ١,٤١٩,٨٥٧ وثيقة قيمتها ١٤١,٩٨٥,٧٠٠ جنيه مصري خصص للبنك ٦٥,٥٠٠ وثيقة منها ٥٠,٠٠٠ وثيقة بسعر القيمة الاسمية (علماً بأن القيمة الاسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق.
وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية مبلغ ٤٩٣,٢٩٦٢٨ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ عدد ٥٥٢,٢٨٣ وثيقة.

٣٩- الموقف الضريبي بنك المؤسسة العربية المصرفية

ضريبة أرباح شركات الأموال

تم الفحص والربط حتى عام ٢٠١٥. وتم فحص السنوات من ٢٠١٦ إلى ٢٠١٩ وفي انتظار الربط النهائي. وتم تقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية للسنوات من ٢٠٢٠ إلى ٢٠٢٣.

ضريبة كسب العمل

تم الفحص و الربط و التسوية النهائية و لا يوجد فروق مستحقة حتى عام ٢٠١٧. و تم فحص السنوات من ٢٠١٨ إلى ٢٠١٩ وتم الربط النهائي وتم سداد اصل الضريبة. ويقوم البنك بسداد الضريبة شهرياً لمأموريه كبار الممولين و تم تقديم كشوف التسوية الربع سنوية في المواعيد القانونية حتى يونيو ٢٠٢٤.

ضريبة الدمغة

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

- الموقف الضريبي المؤسسة العربية المصرفية - بنك بلوم سابقا

ضريبة أرباح شركات الأموال

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

ضريبة كسب العمل

تم الفحص و الربط و التسوية النهائية و لا يوجد فروق مستحقة حتى عام ٢٠٢٠. السنوات ٢٠٢١/٢٠٢٢ تم الربط النهائي وتم سداد اصل الضريبة

ضريبة الدمغة

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

٤٠- أحداث هامة

- على الصعيد العالمي ، لا تزال آفاق النمو الاقتصادي إيجابية وإن كانت أقل من متوسطها التاريخي. وساهمت سياسات التشديد النقدي في اقتصادات الاسواق المتقدمة والناشئة في تراجع التضخم في جميع أنحاء العالم ، حيث قامت بعض البنوك المركزية بخفض أسعار العائد عقب اقتراب معدلات التضخم لديها من مستوياتها المستهدفة. ومع ذلك ، من المتوقع أن تستمر بعض البنوك المركزية الرئيسية في اتباع سياسة نقدية تقييدية بسبب عدم اليقين المحيط بمسار التضخم والمخاطر الصعودية للتضخم. كما انخفضت الاسعار العالمية للسلع الاساسية ، خاصة الطاقة ، في الآونة الاخيرة ، وهو ما يرجع أساسا إلى تأثير التشديد النقدي على الطلب العالمي. ومع ذلك ، تظل أسعار السلع الاساسية عرضة لصدمات العرض الناجمة عن استمرار التوترات الجيوسياسية.

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

- عدلت وكالة موديز للتصنيف الائتماني نظرتها المستقبلية لتصنيف مصر إلى "إيجابية" بينما أبقى على التصنيف الائتماني لمصر عند Caa1.

- قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري رفع سعر الفائدة بواقع ٨٠٠ نقطة أساس حيث ارتفع بواقع ٢٠٠ نقطة أساس في اجتماع اللجنة في الأول من فبراير ٢٠٢٤ و ٦٠٠ نقطة أساس في اجتماع اللجنة في ٦ مارس ٢٠٢٤ ليصل سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي إلى ٢٧,٢٥ % و ٢٨,٢٥ % و ٢٧,٢٥ % على الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بنفس المقدار ليصل إلى ٢٧,٢٥ % . وقررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في اجتماعها ١٨ يوليو ٢٠٢٤ الإبقاء على سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي.

- كما سمح البنك المركزي المصري لسعر الصرف بان يتحدد وفقاً لآليات السوق ذلك لتوحيد سعر الصرف في السوق المصري ، الأمر الذي يؤدي الي كبح التضخم وويضع الاقتصاد المصري على مسار مستدام للحفاظ على استقرار الاقتصاد الكلي و خلق مناخا مشجعاً للاستثمار بالإضافة الي النمو المستدام للقطاع الخاص علي المستوي المتوسط.

- استمر تراجع نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي مسجلاً ٢,٢% في الربع الأول من عام ٢٠٢٤ مقابل ٢,٣% في الربع السابق ، وهو ما قد يعكس بشكل رئيسي تداعيات التوترات الجيوسياسية واضطرابات التجارة البحرية على قطاع الخدمات. علاوة على ذلك ، توضح المؤشرات الأولية للربع الثاني من ٢٠٢٤ استمرار وتيرة تباطؤ النشاط الاقتصادي ، وعليه من المتوقع أن تشهد السنة المالية ٢٠٢٤/٢٠٢٣ تراجعاً في نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي مقارنة بالسنة المالية السابقة قبل أن يعاود الارتفاع في السنة المالية ٢٠٢٤/٢٠٢٣ من ناحية أخرى ، تشير بيانات سوق العمل إلى تراجع معدل البطالة بشكل طفيف ليسجل ٦,٧% في الربع الأول من ٢٠٢٤ مقابل ٦,٩% في الربع الرابع من ٢٠٢٣ .

- انخفض كل من التضخم العام والاساسي للشهر الرابع على التوالي إلى ٢٧,٥% و ٢٦,٦% في يونيو ٢٠٢٤ ، على الترتيب. وقد ساهم في تراجع معدلات التضخم عدة عوامل ، منها الانخفاض التدريجي لآثر الصدمات السابقة ، والتقييد النقدي الذي اتبعه البنك المركزي.

- ارتفاع صافي الاحتياطيات الدولية في مصر إلى أعلى مستوى في تاريخه عند ٤٦,٣٨٣ مليار دولار بنهاية يونيو ، بزيادة ٢٥٨ مليون دولار مقارنة بنهاية مايو.

٤١- أرقام المقارنة

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