



بنك الاستثمار العربي

(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية وتقرير الفحص المحدود عليها

للفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

بنك الاستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية

للفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

الصفحة	جدول المحتويات
٢	تقرير الفحص المحدود
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الأرباح أو الخسائر
٥	قائمة الدخل الشامل
٦	قائمة التغير في حقوق الملكية
٧-٨	قائمة التدفقات النقدية
٩-٨٨	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية

السادة أعضاء مجلس إدارة بنك الاستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

المقدمة

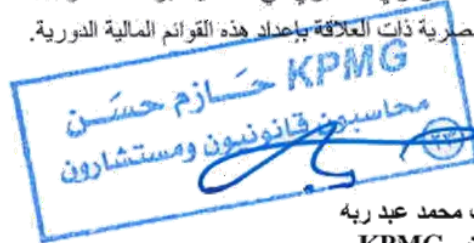
قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المرفقة للبنك الاستثمار العربي - مصر (شركة مساهمة مصرية) كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ المتمثلة في قائمة المركز المالي وكذا قائمة الأرباح أو الخسائر وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصا للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى، والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية، وتنحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات بصورة أساسية من الأشخاص المسؤلين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية ، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقف الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة. وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية.

الإستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي للبنك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية.



مراقب الحسابات

أحمد رأفت محمد عبد ربه

حازم حسن - KPMG

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٩٩)

سجل مراقبي الحسابات لدى البنك المركزي المصري (٥١٧)



سجل مراقبي الحسابات لدى البنك المركزي المصري (٥٥٩)

القاهرة في: ١٦ أغسطس ٢٠٢٢

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالي

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	إيضاح رقم	
			الأصول
١,٠٤٠,٧٥١	١,٣٧٤,٦٧٣	(١٥)	تقديية وأرصدة لدي البنك المركزي
١٨,٧٥٦,١٩٣	١٢,٧٩٣,٩٨٧	(١٦)	أرصدة لدي البنوك
٩,٥٦٧,٣١١	١٦,٧٧٧,٩١١	(١٧)	قروض وتسهيلات للعملاء
			إستثمارات مالية
٣,٦٠٨,٧٢٩	٨,٠٩٠,٨١٥	(١٨)	إستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
١٠,٠٥٠,٢٧٩	١٠,٣٨٨,٣٠٨	(١٨)	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
--	٥٦,٢١٩		إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٤٩,٠٧٢	٣٧٩,٨٥٧	(١٨)	إستثمارات في شركات شقيقة
٣٢,١٩٦	٣٢,٥٠٦	(٢٠)	أصول غير ملموسة
١,٧٠١,٥٨٣	١,٩٠٥,٧٢٨	(٢١)	أصول أخرى
٣٣٥,٠٠٩	٣٢٦,١٥٤	(٢٢)	أصول ثابتة
١٠,٢٨٢	١٠,٥٧٤	(٢٣)	أصول ضريبية مؤجلة
٤٥,٤٥١,٤٠٥	٥٢,١٣٧,٧٣٢		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات :
١,٠٥٦,٢٩٤	٣,٥٥٢,٦٠٦	(٢٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٨,٧٢٩,٧٧٢	٤٢,٥٤٨,٩٢٨	(٢٥)	ودائع العملاء
١٥٣,٣٦٤	١٤٩,٣٤٣	(٢٦)	قروض أخرى
٤٦٨,٥٨٩	٦١٠,٠١٩	(٢٧)	إلتزامات أخرى
٨٨,٥٢٣	١٢٦,٢٧٠		ضرائب الدخل المستحقة
٨٠,٤٩٢	٨٣,٧٤٧	(٢٨)	مخصصات أخرى
٤٠,٥٧٧,٠٣٤	٤٧,٠٧٠,٩١٣		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	(٢٩)	رأس المال المدفوع
٢٤٣,١٠٢	١٤٠,٣٢٧	(٣٠)	إحتياطيات
(٣٦٨,٧٣١)	(٧٣,٥٠٨)	(٣١)	أرباح محتجزة متضمنة صافي أرباح (خسائر) الفترة / السنة
٤,٨٧٤,٣٧١	٥,٠٦٦,٨١٩		إجمالي حقوق الملكية
٤٥,٤٥١,٤٠٥	٥٢,١٣٧,٧٣٢		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية
			رئيس القطاع المالي
			نائب الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب
			هشام عبد العال
			ناجي باتوب

الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٦) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

قائمة الأرباح أو الخسائر

عن السنة أشهر المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرى	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصرى	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرى	إيضاح رقم	
١,٠١٠,١٢٤	١,٢٩٨,٣٩٦	٢,٠٦٤,٨٥٧	٢,٤٤٤,٤٢٨	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٧٣٩,٣٩٨)	(٨٥٣,٦١٨)	(١,٥٥٢,٠٤٣)	(١,٦٥٨,٥٠٦)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>٢٧٠,٧٢٦</u>	<u>٤٤٤,٧٧٨</u>	<u>٥١٢,٨١٤</u>	<u>٧٨٥,٩٢٢</u>		صافي الدخل من العائد
٣٢,١٩٦	٨١,٧٩٦	٦٦,٨٧٥	١٣٥,٨٣٨	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٤,٨٩٩)	(١١,٨١٤)	(١٤,٧١٢)	(١٨,١٨٦)	(٧)	مصروفات الاتعاب و العمولات
<u>٢٧,٢٩٧</u>	<u>٦٩,٩٨٢</u>	<u>٥٢,١٦٣</u>	<u>١١٧,٦٥٢</u>		صافي الدخل من الاتعاب و العمولات
١,٤٩٥	١,٥٧٦	١,٤٩٥	١,٥٧٦	(٨)	توزيعات الأرباح
١,٠٢٦	٨,٣١٢	١٥,٤٥٥	٢١,٥٦٧	(٩)	صافي دخل المتاجرة
١,٥٠١	٢٩,١٦٤	٢٠,١٣٥	٤٨,٣١٩	(١٨)	أرباح إستثمارات مالية
(٧,٥٠٠)	(١١٨,٣٠٧)	(١٥,٠٠٠)	(١٢٥,٨٥٥)	(١٢)	خسائر ائتمانية متوقعة
(١٩٤,٤٩٨)	(٢٢٨,٦٦٧)	(٣٩٢,٢٧٥)	(٤٤١,٠٩٥)	(١٠)	مصروفات إدارية
٦,٩٦٥	١٩,٩٢١	١٦,٣٢٠	٢٣,١٢٥	(١١)	إيرادات تشغيل أخرى
<u>١٠٧,٠١٢</u>	<u>٢٢٦,٧٥٩</u>	<u>٢١١,١٠٧</u>	<u>٤٣١,٢١١</u>		صافي الأرباح قبل ضرائب الدخل
(١٢٠,١٢٢)	(٧٧,٥٤٤)	(٢٢٥,٣٧٥)	(١٤٢,١٥٠)	(١٣)	ضرائب الدخل
<u>(١٣,١١٠)</u>	<u>١٤٩,٢١٥</u>	<u>(١٤,٢٦٨)</u>	<u>٢٨٩,٠٦١</u>		صافي ارباح (خسائر) الفترة
<u>(٠,٠٠٧)</u>	<u>٠,١٨</u>	<u>(٠,٠٠٧)</u>	<u>٠,٣٥</u>	(١٤)	نصيب السهم من ارباح (خسائر) الفترة

الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٦) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

قائمة الدخل الشامل الآخر

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرى	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصرى	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرى	إيضاح رقم
(١٣,١١٠)	١٤٩,٢١٥	(١٤,٢٦٨)	٢٨٩,٠٦١	صافى ارباح (خسائر) الفترة
(٤٥٣)	(٨٣,٣٩٢)	(٢٣,٠٥١)	(٩٥,٤٨٦)	(ب-٣٠) بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
٣,١٩٢	(١,٥٨٩)	-	(٢٣,٨٩٨)	(ب-٣٠) التغيير في القيمة العادلة عن ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٤,٣٢٤)	(٣,٦١٣)	(٤,٣٢٤)	١٩,٦٣١	(ب-٣٠) محول إلى قائمة الأرباح أو الخسائر خسائر ائتمانية متوقعة
٦٢٧	(٢,٣٧٦)	١,٠٥٩	٢٤٩	(ب-٣٠) بنود قد لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
(١٤,٠٦٨)	٥٨,٢٤٥	(٤٠,٥٨٤)	١٨٩,٥٥٧	(ب-٣٠) التغيير في القيمة العادلة عن أدوات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل الاخر

الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٦) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

قائمة التغير في حقوق الملكية

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

الاجمالي	خسائر مرحلة	إجمالي الإحتياطيات	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي عام	احتياطي قانوني	احتياطي رأسمالي	احتياطي خاص	رأس المال	البيانات
١,٨٩٢,٩٧٢	(٣٧٥,٦٤٢)	٢٨١,١٥٦	٩٧,٨٥٦	١١٧,٧٩٨	٣٩,٤١٥	٢٥,٨٣٦	٢٥١	١,٩٨٧,٤٥٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
(١٤,٢٦٨)	(١٤,٢٦٨)	-	-	-	-	-	-	-	صافي خسائر الفترة
(٢٦,٣١٦)	-	(٢٦,٣١٦)	(٢٦,٣١٦)	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل
١,٨٥٢,٣٨٨	(٣٨٩,٩١٠)	٢٥٤,٨٤٠	٧١,٥٤٠	١١٧,٧٩٨	٣٩,٤١٥	٢٥,٨٣٦	٢٥١	١,٩٨٧,٤٥٨	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
٤,٨٧٤,٣٧١	(٣٦٨,٧٣١)	٢٤٣,١٠٢	٥٦,٥٣١	١١٧,٧٩٨	٣٩,٤١٥	٢٩,١٠٧	٢٥١	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
٢,٨٩١	٢,٨٩١	.	.	-	-	-	-	-	ارباح بيع وثائق صناديق استثمار من خلال الدخل الشامل
-	٣,٢٧١	(٣,٢٧١)	-	-	-	(٣,٢٧١)	-	-	المحول من الاحتياطي الرأسمالي
٢٨٩,٠٦١	٢٨٩,٠٦١	-	-	-	-	-	-	-	صافي ارباح الفترة
(٩٩,٥٠٤)	-	(٩٩,٥٠٤)	(٩٩,٥٠٤)	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل
٥,٠٦٦,٨١٩	(٧٣,٥٠٨)	١٤٠,٣٢٧	(٤٢,٩٧٣)	١١٧,٧٩٨	٣٩,٤١٥	٢٥,٨٣٦	٢٥١	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٦) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

قائمة التدفقات النقدية
عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصرى	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرى	إيضاح رقم	
٢١١,١٠٧	٤٣١,٢١١		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			صافى (خسائر) ارباح الفترة قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٧,٨٠٠	٢٦,٩٧٧	(١٠)	إهلاك وإستهلاك
٣,٣٦٧	٤,٧٦٣	(١٠)	إهلاك الأصول الغير ملموسة
٢,٠٧٨	١١,٥٣١	(١١)	عبء مخصصات اخرى
(٢٢,٠٩٦)	(١٧,٥٣٤)	(١٨)	(ارباح) بيع إستثمارات ماليه
١,٩٦١	(٣٠,٧٨٥)	(١٨)	أرباح غير موزعة عن إستثمارات فى شركات شقيقة
٦,٦٦٢	(٤١٨,٨٥٦)	(١٨)	فروق تقييم إستثمارات مالية بالعملات الاجنبية
(١١,٩٠٣)	(٩١,٦٤٠)	(١٨)	استهلاك (خصم) علاوه اصدار إستثمارات متاحة للبيع ومحفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
(١,٠٩٨)	(٥,٨٢٦)	(٢٨)	المستخدم من المخصص بخلاف مخصص القروض
(٤,١٨٧)	(٤٩٤)	(١١)	ارباح أصول ألت ملكيتها
-	(٦٣٥)	(١١)	ارباح أصول ثابتة
(٢,٩٤١)	(٣,٨١١)	(٢٨)	مخصصات انتفى الغرض منها
(٨٤)	٥,٨١٦	(٢٨)	فروق تقييم مخصصات بالعملات الاجنبية بخلاف مخصص القروض
٢١٠,٦٦٦	(٨٩,٢٨٢)		أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافى النقص (الزيادة) فى الأصول
٦,٥٤٤,٣٦٠	٥,٧٣٦,٥١٦	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
-	(٥٦,٢١٩)		إستثمارات مالية من خلال الارباح و الخسائر
(٨٣٩,٠٠٥)	(٧,٢١٢,٤٤٧)	(١٧)	قروض وتسهيلات للعملاء
(٣١٣,٤١٥)	(٢٠٢,٩٧٥)	(٢١)	أصول أخرى
(٨٢٣,٦٣٧)	٢,٤٩٦,٣١٢	(٢٤)	صافى الزيادة (النقص) فى الإلتزامات
(١,٨٢٨,٥٠٠)	٣,٨١٩,١٥٦	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٢,٠٨١	١٤١,٤٣٠	(٢٧)	ودائع العملاء
(١٩٦,٥٧٨)	(١٠٤,٤٠٣)		إلتزامات أخرى
٢,٧٦٥,٩٧٢	٤,٥٢٨,٠٨٩		ضرائب دخل مسددة
			صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٦,٨٩٥)	(١٨,١٣٧)	(٢٢)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
-	٦٥٣	(٢٢)	متحصلات من إستبعاد أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
(٢,٧٤٦)	(٦,٠٧٣)	(٢٠)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
١,٧٥٨,٤٥٠	٨٦١,٦٧١	(١٨)	متحصلات من بيع أستثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
١,٤٩٥	١,٥٧٦		توزيعات أرباح محصلة
(٤,١١٣,٤٩٢)	(٣,١٥٩,٦٢٩)	(١٨)	مدفوعات لشراء أستثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
(٢,٣٦٣,١٨٨)	(٢,٣١٩,٩٣٩)		صافى التدفقات النقدية المستخدمة فى أنشطة الإستثمار

الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٦) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

قائمة التدفقات النقدية - تابع

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصرى	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرى	إيضاح رقم	
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
			المسدد من زيادة رأس المال
(١٩,٣٥٥)	(٤,٠٢١)	(٢٦)	قروض أخرى
<u>(١٩,٣٥٥)</u>	<u>(٤,٠٢١)</u>		صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة فى) أنشطة التمويل
			صافى (النقص) الزيادة فى النقدية وما فى حكمها خلال الفترة
٣٨٣,٤٢٩	٢,٢٠٤,١٢٩		رصيد النقدية وما فى حكمها فى أول الفترة
٣,٥٠٣,٧٩٤	٢,٣٧٤,٥٠٥		رصيد النقدية وما فى حكمها فى آخر الفترة
<u>٣,٨٨٧,٢٢٣</u>	<u>٤,٥٧٨,٦٣٤</u>	(٣٢)	
		(٢١)	
			وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى:
			نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
٥٠٧,٦٤٦	١,٣٧٤,٦٧٣	(١٥)	أرصدة لدى البنوك
٤,١٣٧,٥٨٦	١٢,٧٩٥,٣٣٠	(١٦)	أذون خزانة
١٢,٦٦٤,٠٢٩	٦,٨٥٠,٧٩٢	(١٨)	أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى الألمانى
(٣٤٧,٦٩٠)	(١,٢٠٢,٨١٥)	(١٥)	ودائع لدى البنوك
(٤,٠٢١,٥٨٦)	(١٢,٥٨٢,٣٥٢)	(١٦)	أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
(٩,٠٥٢,٧٦٢)	(٢,٦٥٦,٩٩٤)	(١٨)	النقدية وما فى حكمها فى آخر الفترة
<u>٣,٨٨٧,٢٢٣</u>	<u>٤,٥٧٨,٦٣٤</u>	(٣٢)	

الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٦) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

نبذة عن البنك

يقدم بنك الاستثمار العربي (المصرف الاتحادي العربي للتنمية والاستثمار - سابقا) (شركة مساهمة اتحادية) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مركزه الرئيسي بمدينة القاهرة (٨ش عبد الخالق ثروت) وعدد (٣٠) فرعا ويوظف عدد (١,٠٣٥) موظفا في تاريخ الميزانية.

تأسس بنك الاستثمار العربي (المصرف الاتحادي العربي للتنمية والاستثمار - سابقا) بنك استثمار وأعمال بتاريخ ١٩٧٤/٢/٢٠ طبقاً لأحكام قرار مجلس الرئاسة بالقانون رقم (١) لسنة ١٩٧٤.

ووفقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٣ يونيو ٢٠١٣ فقد تم تعديل اسم البنك ليصبح بنك الاستثمار العربي بدلاً من المصرف الاتحادي العربي للتنمية والاستثمار.

تم اعتماد القوائم المالية للفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ بتاريخ طبقاً لقرار مجلس الإدارة المنعقد في ذلك التاريخ ١٤ أغسطس ٢٠٢٢

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة

١-٢ أسس إعداد القوائم المالية

١-٢-١ يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الادوات المالية" في ضوء التعليمات الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩. وقد تم إعداد القوائم المالية للبنك وفقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.

١-٢-٢ وقد تم إعداد القوائم المالية للبنك وفقاً لفرض الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل والاستثمارات المالية بالقيمة العادلة خلال الأرباح والخسائر.

٢-٢ التقديرات والافتراضات المحاسبية

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال الفترة المالية التالية. ويتم تقييم التقديرات والافتراضات باستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل، بما في ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والمعلومات المتاحة.

عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٣-٢ ترجمة العملات الأجنبية

عملة التعامل والعرض

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

المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تُمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية الفترة/ الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ،

ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية:

- صافي دخل المتاجرة من للأصول /الالتزامات بغرض المتاجرة .
- 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 استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة، ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح أو الخسائر بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغيير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة/استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل)
- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغيير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٢-٤ الشركات الشقيقة

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

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء ،/أو أدوات حقوق ملكية مصدرها و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يبلغها نيابة عن الشركة المقتناه ، وذلك في تاريخ التبادل مضافا إليها أية تكاليف تعزى مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الاصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناه القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة.

وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى.

يتم قياس اللاحق الاستثمارات المالية في شركات شقيقة طبقاً لطريقة حقوق الملكية والتي يتم بموجبها إثبات الاستثمار في الشركة الشقيقة عند الاقتناء بالتكلفة، ثم يتم زيادة أو تخفيض رصيد الاستثمار بنصيب البنك من التغير في حقوق الملكية للشركة المستثمر فيها بعد تاريخ الاقتناء، ثم يخفض رصيد الاستثمار بقيمة توزيعات الأرباح التي يتم الحصول عليها من الشركة المستثمر فيها.

في حالة وجود أدلة موضوعية على حدوث خسائر اضمحلال في قيمة استثمار في شركة شقيقة عندئذ تقاس قيمة الخسارة على انها الفرق بين القيمة الدفترية للاستثمار والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدره المخصومة بمعدل السوق الحالي للعائد أو صافي القيمة البيعية بالنسبة للاستثمار المشابه ايهما أعلى وذلك لكل استثمار على حدة. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل مباشرة والاعتراف بقيمة الخسارة بقائمة الدخل ببند أرباح (خسائر) استثمارات مالية وإذا أمكن في أية فترة لاحقة ربط الانخفاض في خسارة اضمحلال القيمة والزيادة فيها بشكل موضوعي مع حدث يقع بعد اثبات خسارة اضمحلال القيمة عندئذ يتم رد خسارة اضمحلال القيمة المعترف بها من قبل الى قائمة الارباح أو الخسائر، ويجب ألا ينشأ عن هذا الالغاء قيمة دفترية للأصل تتجاوز التكلفة في تاريخ استبعاد خسائر اضمحلال لو لم يكن قد تم الاعتراف بخسائر اضمحلال هذه.

٢-٥ إيرادات ومصروفات العائد

معدل العائد الفعلي

يتم الاعتراف في قائمة الارباح أو الخسائر ضمن بند عائد القروض والايادات المشابهة أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الادوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر.

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الاداة المتعلقة بها ، ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية ، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المالي ، وعند حساب معدل العائد الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الاداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية ، وتتضمن طريقة الحساب كافة الاتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

يتم إثبات إيرادات الفوائد على القروض على أساس الاستحقاق باستثناء إيرادات الفوائد على القروض غير العاملة، والتي تتوقف عن الاعتراف بها كإيراد عندما يكون استرداد الفائدة أو المبدأ موضع شك.

ويتوقف البنك عن الاعتراف بإيرادات العائد على القروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة (المرحلة الثالثة) بقائمة الأرباح أو الخسائر ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك كما يلي:

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي وللقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.

- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في القوائم المالية قبل الجدولة.

٦-٢ إيرادات الاتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالاتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل- يتم قياسه بالتكلفة المستهلكة - ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الاتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة (المرحلة الثالثة)، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد بالنسبة للاتعاب التي تمثل جزءاً مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

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

ويتم الاعتراف بالاتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيرادات عند الاعتراف الأولى ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وذلك

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

بشرط عدم احتفاظ البنك بأية جزء من القرض لنفسه أو كان البنك يحتفظ بجزء من القرض لنفسه ولكن بنفس معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.

ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح أو الخسائر بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر - مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو إقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال المعاملة المعنية، ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الادارية والخدمات الاخرى 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 الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها.

٧-٢ إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الأرباح أو الخسائر بتوزيعات الأرباح على استثمارات البنك في أدوات حقوق ملكية عند صدور الحق في تحصيلها.

٨-٢ ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة كل من ضريبة الفترة الحالية والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الأرباح أو الخسائر باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود 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 اعداد المركز المالي بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس 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 اعداد المركز المالي. 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.

٩-٢ الأصول المالية والالتزامات المالية

الاعتراف والقياس الاولي

يقوم البنك بالاعتراف الاولي 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 الإقتناء أو الإصدار.

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٩-٢ الأصول المالية والالتزامات المالية - تابع

التبويب

الأصول المالية

عند الاعتراف الأولي يقوم البنك بتبويب الأصول المالية إلى أصول مالية بالتكلفة المستهلكة، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

ويتم قياس الاصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا تم استيفاء كلا الشرطين التاليين ولم يكن قد تم تخصيصه بمعرفة ادارة البنك عند الاعتراف الاولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

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

الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الاستثمار والعوائد، البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار والمتمثلة في:

- وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الأداة المالية.
- أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.
- أن تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.
- كلاً من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج.
- مبيعات مرتفعة من حيث الدورية والقيمة بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

- 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 الاستخراج مخرجات محددة.
- يمثل اطاراً كامل لنشاط محدد (مدخلات- أنشطة - مخرجات).
- كن ان يتضمن نموذج الأعمال الواحد نماذج أعمال فرعية.

تم تبويب باقي الأصول المالية الأخرى كاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

بالإضافة إلى ذلك، يمكن للبنك عند الاعتراف الأولي، أن يخصص بشكل لا رجعة فيه – أصلاً مالياً على أنه يُقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، بالرغم من استيفائه لشروط التبويب كأصل مالي بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، إذا كان القيام بذلك يمنع أو يقلص - بشكل جوهري- التضارب الذي قد ينشأ في القياس المحاسبي.

تقييم نموذج الاعمال

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

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

يقوم البنك بإعداد وتوثيق واعتماد نموذج / نماذج الاعمال (Business Models) بما يتوافق مع متطلبات المعيار المصري رقم ٤٧ وبما يعكس استراتيجية البنك الموضوع لإدارة الأصول المالية وتدفقاتها النقدية وفقاً لما يلي:

- السياسات المعتمدة الموثقة وأهداف المحفظة وتطبيق هذه السياسات في الواقع العملي. وعلى وجه الخصوص ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز فقط على تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية للأصل والاحتفاظ بمعدل عائد معين، لمقابلة تواريخ استحقاق الأصول المالية مع تواريخ استحقاق الالتزامات التي تمول هذه الأصول أو توليد تدفقات نقدية من خلال بيع هذه الأصول.
- كيفية تقييم والتقرير عن أداء المحفظة الي الإدارة العليا.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال بما في ذلك طبيعة الأصول المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج وطريقة إدارة هذه المخاطر.
- كيفية تحديد تقييم أداء مديري الاعمال (القيمة العادلة، او التدفقات النقدية للعقود، أو كلاهما).
- دورية وقيمة وتوقيت عمليات البيع في الفترات السابقة، وأسباب هذه العمليات، والتوقعات بشأن أنشطة البيع المستقبلية. ومع ذلك فإن المعلومات عن أنشطة البيع لا تؤخذ في الاعتبار بشكل منعزل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف البنك من إدارة الأصول المالية وكيفية توليد التدفقات النقدية.

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٩-٢ الأصول المالية والالتزامات المالية - تابع

تقييم نموذج الاعمال - تابع

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 أو الخسائر حيث انها ليست محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية أو لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع اصول مالية معاً.

وفيما يلي ملخص نماذج الأعمال (Business Models) بما يتوافق مع متطلبات المعيار المصري رقم ٤٧ وبما يعكس استراتيجية البنك الموضوع لإدارة الأصول المالية وتدفقاتها النقدية وفقاً لما يلي:

الخصائص الأساسية	نموذج الأعمال	الاصل المالي
<ul style="list-style-type: none"> الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في اصل مبلغ الاستثمار والعوائد. البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج والشروط 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 ومدى توافقها مع متطلبات المعيار. 	<p>نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية</p>	<p>الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة</p>
<ul style="list-style-type: none"> 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 	<p>نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع</p>	<p>الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل</p>
<ul style="list-style-type: none"> هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالاصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج. ادارة الاصول المالية بمعرفة علي اساس القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر تلافياً للتضارب في القياس المحاسبي. 	<p>نماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة - إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة - تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)</p>	<p>الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر</p>

٩-٢ الأصول المالية والالتزامات المالية - تابع

تقييم نموذج الاعمال - تابع

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تمثل دفعات تقتصر فقط على أصل مبلغ الاداء والعائد لغرض هذا التقييم يقوم البنك بتعريف المبلغ الأصلي للأداة المالية بانه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الاولي. ويعرف العائد بأنه مقابل القيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي خلال فترة محددة من الزمن ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف (مثل خطر السيولة والتكاليف الإدارية) وكذلك هامش الربح.

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

الالتزامات المالية

- عند الإعراف الأولى يقوم البنك بتبويب الالتزامات المالية إلى التزامات مالية بالتكلفة المستهلكة، والتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بناء علي هدف نموذج الاعمال للبنك.
- يتم الاعتراف أولاً بكافة الالتزامات المالية بالقيمة العادلة في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية.
- يتم قياس الالتزامات المالية المبوبة بالتكلفة المستهلكة لاحقاً علي اساس التكلفة المستهلكة وباستخدام طريقة العائد الفعلي.
- يتم قياس الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة المتعلق بالتغير في درجة التصنيف الائتماني للبنك في قائمة الدخل الشامل الآخر في حين يتم عرض المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة في الارباح والخسائر.

إعادة التبيويب

- لا يتم إعادة تبويب الاصول المالية بعد الاعتراف الاولي إلا عندما - فقط عندما - يقوم البنك بتغيير نموذج الاعمال الخاص بإدارة هذه الأصول.
- في كافة الاحوال لا يتم إعادة التبيويب بين بنود الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر وبين الالتزامات المالية بالتكلفة المستهلكة.

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٩-٢ الأصول المالية والالتزامات المالية - تابع

الاستبعاد

الأصول المالية

- يتم استبعاد الأصل المالي عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يقوم البنك بتحويل الحق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم بموجبها تحويل المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية بشكل جوهري الى طرف آخر.
- عند استبعاد أصل مالي يتم الاعتراف في قائمة الأرباح أو الخسائر بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء من الأصل الذي تم استبعاده) ومجموع كلا من المقابل المستلم (متضمنا أي أصل جديد تم الحصول عليه مخصوما منة أي التزام جديد تم تحمله) وأي أرباح أو خسائر مجمعة سبق الاعتراف بها ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر.
- عندما يدخل البنك في معاملات يقوم بموجبها بتحويل أصول سبق الاعتراف بها في قائمة المركز المالي، ولكنه يحتفظ بكل أو بشكل جوهري بمعظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل المحول أو جزء منه. ففي هذه الأحوال، لا يتم استبعاد الأصل المحول.
- بالنسبة للمعاملات التي لا يقوم فيها البنك بالاحتفاظ ولا بتحويل بشكل جوهري كل المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل ويحتفظ بالسيطرة على الأصل، يستمر البنك في الاعتراف بالأصل في حدود ارتباطه المستمر بالأصل المالي، ويتحدد الارتباط المستمر للبنك بالأصل المالي بمدى تعرض البنك للتغيرات في قيمة الأصل المحول.
- في بعض المعاملات يحتفظ البنك بالتزام خدمة الأصل المحول مقابل عمولة، عندها يتم استبعاد الأصل المحول إذا كان يفي بشروط الاستبعاد. ويتم الاعتراف بأصل أو التزام لعقد الخدمة إذا كانت عمولة الخدمة أكبر من القدر المناسب (أصل) أو اقل من القدر المناسب (التزام) لتأدية الخدمة.

الالتزامات المالية

يقوم البنك باستبعاد الالتزامات المالية عندما يتم التخلص من أو الغاء أو انتهاء مدته الواردة بالعقد.

التعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية

الأصول المالية

- إذا تم تعديل شروط أصل مالي، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بشكل جوهري. وإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة جوهرياً فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر انتهت ومن ثم يتم استبعاد الأصل المالي الأصلي ويتم الاعتراف بأصل مالي جديد بالقيمة العادلة والاعتراف بالقيمة الناتجة من تعديل القيمة الدفترية الاجمالية كأرباح أو خسائر ضمن الأرباح والخسائر. اما إذا كان هذا التعديل قد حدث بسبب صعوبات مالية للمقترض، فإن الأرباح يتم تأجيلها وتعرض مع مجمع خسائر الاضمحلال في حين يتم الاعتراف بالخسائر في قائمة الارباح أو الخسائر.
- إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل المعترف به بالتكلفة المستهلكة ليست مختلفة جوهرياً، فإن التعديل لا ينتج عنه استبعاد الأصل المالي.

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٩-٢ الأصول المالية والالتزامات المالية - تابع

التعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية - تابع

الالتزامات المالية

يقوم البنك بتعديل التزام مالي عندما يتم تعديل شروطه وتكون التدفقات النقدية للالتزام المعدل مختلفة جوهرياً. في هذه الحالة يتم الاعتراف بالتزام مالي جديد بناءً على الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي القديم والالتزام المالي الجديد بالشروط المعدلة ضمن الأرباح والخسائر.

المقاصة بين الأصول المالية والالتزامات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني حال قابل للنفاد لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد. تجرى المقاصة بين الإيرادات والمصروفات فقط إذا كان مسموحاً بذلك وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية المعدلة أو ناتج الأرباح أو الخسائر عن مجموعات متماثلة كنتيجة من نشاط المتاجرة أو ناتج فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية أو ناتج أرباح (خسائر) التعامل في العملات الأجنبية.

قياس القيمة العادلة

- يحدد البنك القيمة العادلة على أساس أنها السعر الذي سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذي سيتم سداؤه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس مع الأخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الالتزام في حال أخذ المشاركون في السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل و/أو الالتزام في تاريخ القياس حيث تشتمل هذه الخصائص على حالة الأصل وموقعه والقيود على بيع الأصل أو استخدامه لكيفية نظر المشاركين في السوق.
- يستخدم البنك منهج السوق لتحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية باعتبار أن هذا المنهج يستخدم الأسعار والمعلومات الأخرى ذات الصلة الناجمة عن معاملات بالسوق تتضمن أصول أو التزامات أو مجموعة من الأصول والالتزامات، وتكون مطابقة أو قابلة للمقارنة. وبالتالي قد يستخدم البنك أساليب التقييم المنفقة مع منهج السوق مثل مضاعفات السوق المشتقة من مجموعات قابلة للمقارنة. وعندها يقتضي اختيار المضاعف الملائم من ضمن النطاق استخدام الحكم الشخصي مع الأخذ في الاعتبار العوامل الكمية والنوعية الخاصة بالقياس.
- عندما لا يمكن الاعتماد على مدخل السوق في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي أو التزام مالي، يستخدم البنك منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة والذي بموجبه يتم تحويل المبالغ المستقبلية مثل التدفقات النقدية أو الدخل والمصروفات إلى مبلغ حالي (مخصوم) بحيث يعكس قياس القيمة العادلة توقعات السوق الحالية حول المبالغ المستقبلية.
- عندما لا يمكن الاعتماد على مدخل السوق أو منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي أو التزام مالي، يستخدم البنك منهج التكلفة في تحديد القيمة العادلة بحيث يعكس المبلغ الذي يتم طلبه حالياً لاستبدال الأصل بحالته الراهنة (تكلفة الاستبدال الحالية)، بحيث تعكس القيمة العادلة التكلفة التي يتحملها المشارك في السوق كمشترى من اقتناء أصل بديل له منفعة مماثلة حيث إن المشارك في السوق كمشترى لن يدفع في الأصل أكثر من المبلغ الذي يستبدل به المنفعة للأصل.

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٢-٩ الأصول المالية والالتزامات المالية - تابع

قياس القيمة العادلة - تابع

أساليب التقييم المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للأداة المالية تتضمن:

- الأسعار المعلنة للأصول أو الالتزامات المماثلة في أسواق نشطة.
- عقود مبادلة أسعار الفائدة باحتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بناءً على منحنيات العوائد الملحوظة.
- القيمة العادلة للعقود المستقبلية لأسعار العملات باستخدام القيمة الحالية لقيمة التدفق النقدي المتوقع باستخدام سعر الصرف المستقبلي للعملة محل التعاقد.
- تحليل التدفقات النقدية المخصومة في تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية الأخرى.

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٩-٢ الأصول المالية والالتزامات المالية - تابع

اضمحلال الأصول المالية

يتم اثبات خسائر الاضمحلال عن الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية التالية والتي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وهي:

- (١) الأصول المالية التي تمثل أدوات دين.
- (٢) المديونيات المستحقة.
- (٣) عقود الضمانات المالية.
- (٤) ارتباطات القروض وارتباطات ادوات الدين المشابهة.

لا يتم اثبات خسائر اضمحلال في قيمة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية.

ادوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر

- يقوم البنك بتجميع ادوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر على اساس مجموعات ذات مخاطر ائتمانية متشابهة على اساس نوع المنتج المصرفي.
- يقوم البنك بتصنيف ادوات الدين داخل مجموعة منتج التجزئة المصرفية او المشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر الي ثلاث مراحل بناء على المعايير الكمية والنوعية التالية:

المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		تصنيف الاداة المالية
المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	
				تدخل في نطاق المخاطر المقبولة	لا توجد متأخرات	ادوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية
		إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية: - تقدم المقترض بطلب لتحويل السداد قصير الأجل الى طويل الأجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقترض. - إلغاء البنك أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض. - تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقترض. - متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة. - تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض	تأخير خلال ٣٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية.			ادوات مالية حدث بشأنها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمان
لا يوجد	عندما يتأخر المقترض أكثر من ٩٠ يوما عن سداد اقساطه التعاقدية					ادوات مالية مضمحلة

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٩-٢ الأصول المالية والالتزامات المالية - تابع

اضمحلال الأصول المالية - تابع

ادوات الدين المتعلقة بالمؤسسات والمشروعات المتوسطة

- يقوم البنك بتجميع ادوات الدين المتعلقة بالمؤسسات والمشروعات المتوسطة على اساس مجموعات ذات مخاطر ائتمانية متشابهة على اساس وحدة العميل المقترض (ORR). بما يتوافق تعليمات البنك المركزي
- يقوم البنك بتصنيف العملاء داخل كل مجموعة الي ثلاث مراحل بناء علي المعايير الكمية والنوعية التالية:

المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		تصنيف الاداة المالية
المحدد الإضافي (المعايير النوعية)	المحدد الأساسي (المعايير الكمية)	المحدد الإضافي (المعايير النوعية)	المحدد الأساسي (المعايير الكمية)	المحدد الإضافي (المعايير النوعية)	المحدد الأساسي (المعايير الكمية)	
				تدخل في نطاق المخاطر المقبولة	لا توجد متأخرات	ادوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية
		إذا كان المقترض على قائمة المتابعة و/ أو الأداة المالية واجهت واحدا أو أكثر من الأحداث التالية: - زيادة كبيرة بسعر العائد علي الاصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية. - تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض. - طلب إعادة الجدولة. - تغييرات سلبية جوهرية في 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.	تأخير خلال ٦٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية.			ادوات مالية حدث بشأنها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمان
عندما يعجز المقترض عن تلبية واحد أو أكثر من المعايير التالية، مما يشير إلى أن المقترض يواجه صعوبة مالية كبيرة. - وفاة أو عجز المقترض. - تعثر المقترض مالياً. - الشروع في جدولة نتيجة تدهور القدرة الائتمانية للمقترض. - عدم الالتزام بالتعهدات المالية. - اختفاء السوق النشط للأصل المالي أو أحد الادوات المالية للمقترض بسبب صعوبات مالية. - منح المقرضين امتيازات تتعلق بصعوبة مالية للمقترض ما كانت تمنح في الظروف العادية. - احتمال أن يدخل المقترض في مرحلة الإفلاس أو إعادة الهيكلة نتيجة صعوبات مالية. - إذا تم شراء أصول المقترض المالية بخصم كبير يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.	عندما يتأخر المقترض أكثر من ٩٠ يوما عن سداد اقساطه التعاقدية					ادوات مالية مضحلة

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٩-٢ الأصول المالية والالتزامات المالية - تابع

اضمحلال الاصول المالية - تابع

الترفي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى

لا يقوم البنك بنقل الاصل المالي من المرحلة الثانية الي المرحلة الاولى الا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الاولى وان اجمالي المتحصلات النقدية من الاصل المالي اصبحت تساوي او تزيد عن كامل قيمة الاقساط المستحقة للأصل المالي والعوائد المستحقة ومضي ثلاثة أشهر متصلة من الاستمرار في استيفاء الشروط.

الترفي من المرحلة الثالثة الي المرحلة الثانية

لا يقوم البنك بنقل الاصل المالي من المرحلة الثالثة الي المرحلة الثانية - بما في ذلك عمليات الجدولة - الا بعد استيفاء كافة الشروط التالية:

- ١) استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
- ٢) سداد ٢٥% من ارصدة الاصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبية / المهمشة.
- ٣) الانتظام في سداد أصل مبلغ الاصل المالي وعوائده المستحقة لمدة ١٢ شهرا متصلة على الاقل.

فترة الاعتراف بالأصل المالي ضمن الفئة الاخيرة من المرحلة الثانية

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

يتم تصنيف الاصول المالية التي انشأها او اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الاولى بالمرحلة الثانية مباشرة.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

- يقوم البنك بتقييم محافظ ادوات الدين على أساس ربع سنوي على مستوى المحفظة لجميع الاصول المالية للأفراد والمؤسسات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر وعلى اساس 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 دوريا من قبل ادارة المخاطر الائتمانية.
- يقوم البنك في تاريخ القوائم المالية بتقدير مخصص خسائر الاضمحلال للاداء المالية بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الاداة المالية فيما عدا الحالات التالية والتي يتم تقدير مخصص خسائر الاضمحلال فيها بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهرا:

- ١- اداه دين تم تحديدها على انها ذات أخطار ائتمانية منخفضة في تاريخ القوائم المالية (ادوات الدين بالمرحلة الاولى).
- ٢- أدوات مالية أخرى لم تكن المخاطر الائتمانية في تاريخ التقرير قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولى (ادوات الدين بالمرحلة الاولى).

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٩-٢ الأصول المالية والالتزامات المالية - تابع

اضمحلال الاصول المالية - تابع

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - تابع

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

- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الاولى على اساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب علي اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة اثني عشر شهرا مستقبلية مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من ادوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة. ونظرا لأن الخسائر الائتمانية المتوقعة تأخذ في الحسبان مبلغ وتوقيت الدفعات، فإن الخسائر الائتمانية تنشأ حتى إذا كانت المذشأة 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 على مدار حياة الاصل والتي تنتج عن أحداث التعثر في السداد لأداة مالية والمحتملة خلال اثني عشر شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٩-٢ الأصول المالية والالتزامات المالية - تابع

اضمحلال الاصول المالية - تابع

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - تابع

- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الثانية على اساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب علي اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة حياة الاصل المالي مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من ادوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة.
- الأصول المالية المضمحلة ائتمانيا في تاريخ القوائم المالية تقاس بالفرق بين إجمالي المبلغ الدفترى للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.
- يقوم البنك عند حساب معدلات الخسارة الأخذ في الاعتبار معدلات الاسترداد المتوقعة من القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة سواء من الضمانات النقدية والعينية او معدلات السداد التاريخية او المستقبلية المتوقعة وذلك على النحو التالي:
 - بالنسبة لأدوات الديون المصنفة ضمن المرحلة الاولى يتم الاعتماد فقط بقيمة الضمانات النقدية وما في حكمها المتمثلة في النقدية والادوات المالية الأخرى التي يمكن تحويلها الي نقدية بسهولة في مدي زمني قصير (٣ شهور او اقل) وبدون ان يحدث تغير (خسارة) في قيمتها نتيجة أخطار الائتمان وذلك بعد خصم نسبة ١٠% مقابل الظروف غير المتوقعة.
 - بالنسبة لأدوات الديون المصنفة ضمن كلا من المرحلة الثانية او الثالثة يتم الاعتماد فقط بأنواع الضمانات طبقا للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٤ مايو ٢٠٠٥ 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 المعتد بها علي التوالي.

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٩-٢ الأصول المالية والالتزامات المالية - تابع

اضمحلال الاصول المالية - تابع

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - تابع

- 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 الدين المحتفظ بها لدي 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 الاجنبية 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 الاصول المالية عند تصوير قائمة المركز المالي، في حين يتم الاعتراف بمخصص الاضمحلال المتعلق بارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية والالتزامات العرضية ضمن بند المخصصات الأخرى بالالتزامات المركز المالي.
- بالنسبة لعقود الضمانات المالية يقوم البنك بتقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة على اساس الفرق بين الدفعات المتوقع سدادها لحامل الضمانة مخصوما منها اي مبالغ أخرى يتوقع البنك استردادها.

الأصول المالية المعاد هيكلتها

- إذا تم إعادة التفاوض بشأن شروط أصل مالي أو تعديلها أو إحلال أصل 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 استبعاده. 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.

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٩-٢ الأصول المالية والالتزامات المالية - تابع

الأصول المالية المعاد هيكلتها - تابع

عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

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

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

إعدام الديون

يتم إعدام الديون (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاسترداد تلك الديون. وبصفه عامة عندما يقوم البنك بتحديد ان المقرض لا يملك أصول او موارد او مصادر الدخل التي يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لتسديد المديونيات التي سوف يتم اعدامها ومع ذلك، فإن الأصول المالية المعدومة قد تظل خاضعة للمتابعة في ضوء الاجراءات التي يقوم بها البنك لاسترداد المبالغ المستحقة. ويتم الخصم على حساب مخصص الاضمحلال بالديون التي يتم اعدامها سواء كان مكونا لها مخصص ام لا، ويتم الاضافة الي مخصص الاضمحلال بأي متحصلات عن قروض سبق إعدامها.

اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الادوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة على أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالمركز المالي ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصوما من أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالمركز المالي، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

١٠-٢ الاستثمارات العقارية

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

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

١١-٢ أدوات المشتقات المالية

- يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. ويتم الحصول على القيمة العادلة من الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات، بحسب الأحوال.
- تظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.
- تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن تغيرات القيمة العادلة للمشتقات على ما إذا كانت المشتقة مخصصة كأداة تغطية، وعلى طبيعة البند المغطى. ويتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن "صافي دخل المتاجرة" بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل "صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر" وذلك بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالارتباط مع الأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات القيمة العادلة، وذلك مع أية تغيرات في القيمة العادلة المنسوبة لخطر الأصل أو الالتزام المغطى. ويُؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبند المغطاة المتعلقة بها وذلك إلى "صافي الدخل من العائد" ويُؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية إلى "صافي دخل المتاجرة". ويُؤخذ أثر عدم الفعالية في كافة العقود والبند المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة إلى "صافي دخل المتاجرة".
- يتم الاعتراف في حقوق الملكية بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات التدفقات النقدية. ويتم الاعتراف على الفور بالأرباح والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الدخل ضمن بند "صافي دخل المتاجرة". ويتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل في نفس الفترات التي يكون للبند المغطى تأثير على الأرباح أو الخسائر. وتؤخذ الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات إلى "صافي دخل المتاجرة". وعندما تستحق أو تُباع أداة تغطية أو إذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، تبقى الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية، ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما يتم الاعتراف أخيراً بالمعاملة المتنبأ بها. أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها، عندها يتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية على الفور إلى قائمة الدخل.

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

١٢-٢ الاصول غير الملموسة

برامج الحاسب الألى

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الألى كمصروف في قائمة الارباح أو الخسائر عند تكبدها. ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من عدة سنوات وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة. ويتم الاعتراف كتكلفة تطوير تلك البرامج بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة في التوسع أو أداء برامج الحاسب الألى عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية. ويتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الألى المعترف بها كأصل على مدار السنوات المتوقعة الاستفادة منها فيما لا يزيد عن سبع سنوات.

الاصول غير الملموسة الاخرى

وتتمثل في الاصول غير الملموسة بخلاف الشهرة وبرامج الحاسب الألى (على سبيل المثال لا الحصر العلامات التجارية، التراخيص، منافع عقود إيجارية). وتثبت الاصول غير الملموسة الاخرى بتكلفة اقتنائها ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحقيقها منها، وذلك على مدار الاعمار الانتاجية المقدرة لها، والنسبة للأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد، فلا يتم استهلاكها، إلا أنه يتم اختبار الاضمحلال في قيمتها سنوياً وتحمل قيمة الاضمحلال (إن وجدت) على قائمة الارباح أو الخسائر.

١٣-٢ الاصول الثابتة

تتمثل بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع والمكاتب، وتظهر جميع الاصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصا الاهلاك وخسائر الاضمحلال، وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الاصول الثابتة. ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلا مستقلا، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملا تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها، ويتم تحميل مصروفات الصيانة والاصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الاخرى.

الاصول الثابتة - تابع

تتم معالجة المنصرف على بند تحسينات العقارات المستأجرة سنوياً كمصرف بقائمة الدخل.
لا يتم إهلاك الأراضي، ويتم حساب الإهلاك للأصل الثابت باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الاعمال الانتاجية، كالتالي:

نوع الأصل	مدة الإهلاك
المباني والانشاءات	٢٠ سنة
أثاث مكنتي وخزائن	١٠ سنوات
عدد وآلات	٨ سنوات
وسائل نقل	٥ سنوات
نظم آلية متكاملة (أجهزة الحاسب الآلي)	٥ سنوات
تجهيزات وتركيبات	٣ سنوات

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والاعمار الانتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل مركز مالي، 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 الاصول الثابتة بالمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى في قائمة الأرباح أو الخسائر.

١٤-٢ اضمحلال الاصول غير المالية

لا يتم استهلاك الاصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد- اختبار اضمحلالها سنوياً، ويتم دراسة اضمحلال الاصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى ان القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد.

ويتم الاعتراف بخسارة اضمحلال وتخفيض قيمة الاصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية، وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل، أيهما أعلى، ولغرض تقدير اضمحلال يتم إلحاق الاصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة ويتم مراجعة الاصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الأرباح أو الخسائر وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

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

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

١٥-٢ الاستتجار

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

١٦-٢ النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية وما في حكمها الارصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء، وتتضمن النقدية، والارصدة لدى البنك المركزي المصري خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي والارصدة لدى البنوك وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى.

١٧-٢ المخصصات الأخرى

يتم قياس المخصصات المكونة لمقابلة الالتزامات التي يستحق سدادها بعد إثني عشر شهراً من تاريخ القوائم المالية (بخلاف تلك المكونة لمقابلة المخاطر الائتمانية أو لمزايا العاملين) على أساس القيمة الحالية لأفضل تقدير للمدفوعات الواجب الوفاء بها لسداد الالتزامات الحالية في تاريخ القوائم المالية، ولتقدير القيمة الحالية لتلك المخصصات يستخدم معدل خصم مناسب يعكس القيمة الزمنية للنقود قبل تأثير الضريبة، أما بالنسبة للالتزامات التي يستحق سدادها حتى اثني عشر شهراً من تاريخ القوائم المالية فيتم قياس الالتزام بالقيمة المقدرة غير المخصومة ما لم يكن أثر القيمة الزمنية للنقود جوهرياً فيحسب بالقيمة الحالية، ويتم رد المخصصات التي إنتفي الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

١٨-٢ عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضماناً لقروض أو حسابات جارية مدينة مقدم 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 الأولى 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 المركز المالي أيهما أعلى، ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية، معززة بحكم الإدارة.

ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح أو الخسائر بأية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

١٩-٢ الاقتراض

يتم الاعتراف بالقروض التي يحصل عليها البنك أولا بالقيمة العادلة ناقصا تكلفة الحصول على القرض. ويقاس القرض لاحقا بالتكلفة المستهلكة، ويتم تحميل قائمة الارباح أو الخسائر بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي.

٢٠-٢ رأس المال

تكلفة رأس المال

يتم عرض مصاريف الاصدار التي ترتبط بصورة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو أسهم مقابل إقتناء كيان أو إصدار خيارات خصما من حقوق الملكية وبصافي المتحصلات بعد الضرائب.

توزيعات الارباح

تثبت توزيعات الارباح خصما على حقوق الملكية في الفترة التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات، وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الارباح ومكافأة مجلس الادارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون.

٢١-٢ صندوق مزايا العاملين

هي أشكال المزايا المادية والعينية التي يمنحها البنك مقابل الخدمة التي يقدمها العاملون:

مزايا العاملين قصيرة الأجل:

تتمثل مزايا العاملين قصيرة الأجل في الاجور والمرتببات واشتراكات التأمينات الاجتماعية، والإجازات السنوية المدفوعة والمكافأة (إذا استحققت خلال إثني عشر شهرا من نهاية الفترة) مزايا غير النقدية (مثل الرعاية الطبية والإسكان والانتقال والخدمات المجانية أو المدعومة للعاملين الحاليين) ويتم تحميل مزايا العاملين قصيرة الاجل كمصروفات بقائمة الأرباح / الخسائر عن الفترة التي تقدم فيها تلك الخدمة لموظفي البنك والتي يستحقون بموجبها تلك المزايا.

التأمينات الاجتماعية:

تتمثل مزايا المعاش في حصة البنك في التأمينات الاجتماعية لموظفيه والتي يقوم بسدادها للهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية طبقا لقانون التأمين الاجتماعي رقم ٧٩ لسنة ١٩٧٥ وتعديلاته حيث يقوم البنك بسداد حصته الى الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية عن كل فترة ويتم تحميل تلك الحصة على قائمة الدخل ضمن الاجور والمرتببات ببند المصروفات الإدارية والعمومية وذلك عن الفترة التي يقدم فيها لموظفي البنك خدماتهم. ويتم المحاسبة عن التزامات البنك بسداد مزايا المعاش باعتبارها نظم محددة وبالتالي فالنشأ عنها التزام إضافي على البنك فيما يتعلق بمزايا المعاش لموظفيه بخالف حصته في التأمينات الاجتماعية التي يستحق عليه سدادها عنهم للهيئة.

يوجد لدى البنك صندوق تأمين خاص للعاملين بالبنك تأسس في ٢٦ يناير ١٩٧٩ وخاضع لأحكام القانون ٥٤ لسنة ١٩٧٥ ولائحته التنفيذية بغرض منح مزايا تأمينية وتعويضية للأعضاء وتسرى أحكام هذا الصندوق وتعديلاته على جميع العاملين بالمركز الرئيسي للبنك و فروعه.

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٢-٢١ صندوق مزايا العاملين

التأمينات الاجتماعية - تابع

ويلتزم البنك بأن يؤدي إلى الصندوق الاشتراكات الشهرية والسنوية طبقاً للائحة الصندوق وتعديلاتها، ولا يوجد على البنك أية التزامات إضافية تلي سداد الاشتراكات. ويتم الاعتراف بالاشتراكات ضمن المصروفات الادارية عند استحقاقها. ويتم الاعتراف بالاشتراكات المدفوعة مقدماً ضمن الأصول إلى الحد الذي تؤدي به الدفعة المقدمة إلى تخفيض الدفعات المستقبلية أو إلى استرداد نقدي.

٣- 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.

٤- 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 مجتمعة معاً، ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الاداء المالي للبنك، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والاطار التشغيلية الأخرى ، ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد.

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ووضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والالتزامات بالحدود من خلال اساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أو لا بأول ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الاسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الادارة وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويوفر مجلس الادارة 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.

١-٤ خطر الائتمان:

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الاطراف بعدم الوفاء بتعهداته، ويعد خطر الائتمان أهم الاخطار بالنسبة للبنك ، لذلك تقوم الادارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الاقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشمل أصول البنك على أدوات الدين ، كما يوجد خطر الائتمان أيضا في الادوات المالية خارج المركز المالي مثل ارتباطات القروض ، وتتركز عمليات الادارة والرقابة علي خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الادارة والادارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (متضمناً الارتباطات وعقود الضمانات المالية)

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

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

وتتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة عن طريق نموذج الخسارة المتوقعة (The Expected Loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الأضمحلال وفقا للمعايير السابقة التي تعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ القوائم المالية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة كما سيأتي بعد. 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 الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم.

٤-١ خطر الائتمان - تابع

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 يعنى بصفة اساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعا للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر، ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضروريا، ويقوم البنك دوريا بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

فئات التصنيف الداخلى للبنك

التصنيف	مدلول التصنيف
١	ديون جيدة
٢	المتابعة العادية
٣	المتابعة الخاصة
٤	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 والنسبة للارتباطات، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعليا بالإضافة إلى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سُحبت حتى تاريخ التأخر إن حدث.

تمثل 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.

يعتبر تقدير التعرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر الائتمانية امرا معقدا يتطلب استخدام النماذج الاحصائية والالكترونية، حيث يتغير مستوى التعرض للمخاطر الائتمانية مع التغيرات في ظروف السوق والنواحي الاقتصادية الأخرى بدرجة معقدة وسريعة، كما يتغير التعرض للمخاطر الائتمانية مع التغيرات في مستوي وقيمة وزمنية التدفقات النقدية المتوقعة وايضا بمرور الزمن. وبالتالي فإن تقييم مخاطر الائتمان لمحفظه الأصول يتطلب المزيد من التقديرات حول احتمالات حدوث الإخفاق ومعدلات الخسارة المرتبطة بها. ويقوم البنك بقياس خسائر مخاطر الائتمان باستخدام معدلات احتمالات الإخفاق (عدم الوفاء بالالتزامات التعاقدية) (Probability of Default) على اساس الرصيد الدفترى للأداة المالية في تاريخ الإخفاق (Exposure at Default)، ومعدل الخسارة عند الإخفاق (Loss given default).

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

٤-١ خطر الائتمان - تابع

تصنيف مخاطر الائتمان

يقوم البنك بتقييم احتمال الإخفاق على مستوى كل عميل/ مجموعة مرتبطة / منتج ائتماني، باستخدام أساليب لتصنيف العملاء بمختلف الفئات مع الأخذ في الاعتبار الحد الأدنى للتصنيف طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات الصادرة خلال عام ٢٠٠٥. وبالتالي يقوم البنك باستخدام مجموعة من النماذج وأساليب التقييم المصممة داخلياً لفئات الجهات المقابلة والعملاء وطبيعة القروض المختلفة في ظل المعلومات المتاحة التي يتم تجميعها في تاريخ تطبيق النموذج المستخدم (مثل: مستوى الدخل، مستوى الدخل القابل للإنفاق والضمانات للعملاء الأفراد، والإيرادات و نوع الصناعة والمؤشرات المالية وغير المالية الأخرى للمؤسسات)، ويستكمل البنك هذه المؤشرات بمجموعة من البيانات الخارجية مثل تقارير الاستعلام من البنك المركزي المصري وشركات الاستعلام الائتماني عن المقترضين وتقارير مؤسسات التصنيف الائتماني المحلية والخارجية الأخرى. وبالإضافة إلى ذلك، فإن النماذج التي يستخدمها البنك تسمح بممارسة التقدير المنهجي للخبراء من مسؤولي مخاطر الائتمان في التصنيف الائتماني الداخلي النهائي، وبالتالي يتيح ذلك الأخذ في الاعتبار أموراً ومؤشرات أخرى قد لا يكون تم الأخذ بها كجزء من مدخلات البيانات الأخرى في نماذج وأساليب التقييم المصممة داخلياً أو من خلال المصادر الخارجية.

يتم معايرة الدرجات الائتمانية بحيث تزيد مخاطر الإخفاق بشكل متزايد عند كل درجة أعلى من المخاطر، وهذا يعني أن الفرق في معدلات الإخفاق بين الدرجة تصنيف A و-A أقل من الفرق في معدلات الإخفاق بين الدرجة تصنيف B و-B. وفيما يلي اعتبارات إضافية لكل نوع من المحافظ الائتمانية التي يحتفظ بها البنك:

الأفراد ومنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر

بعد تاريخ الاعتراف الأولي، يتم مراقبة سلوك السداد للمقترض على أساس دوري لاحتساب مقياس لنمط السداد، كما أن أي معلومات أخرى معروفة عن المقترض يحددها البنك قد تؤثر على جدارة الائتمان مثل معدلات البطالة وسوابق عدم السداد حيث يتم أدراجها لقياس نمط السداد ثم يتم بناء على ذلك يتم تحديد معدلات إخفاق لكل مقياس لنمط السداد.

المؤسسات والشركات (الكبيرة والمتوسطة)

يتم تحديد التصنيف على مستوى المقترض / المجموعات ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة، ويتم إدراج أي معلومات أو تقييمات محدثة أو جديدة للائتمان في نظام الائتمان بشكل مستمر ودوري. وبالإضافة إلى ذلك، يتم أيضاً تحديث المعلومات حول الجدارة الائتمانية للمقترض/ المجموعات ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة على فترات دورية من مصادر أخرى مثل القوائم المالية والبيانات المالية وغير المالية الأخرى المنشورة.

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-١ خطر الائتمان - تابع

تصنيف مخاطر الائتمان - تابع

أدوات الدين وأذون الخزانة والسندات الحكومية

يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية من المؤسسات الواردة بتعليمات البنك المركزي لإدارة خطر الائتمان بالنسبة لأدوات الدين بمحفظة الاستثمار، ويتم رصد وتحديث هذه التصنيفات المنشورة باستمرار وبصفة دورية. ويتم تحديد معدلات الإخفاق المرتبطة بكل تصنيف على أساس المعدلات المحققة على مدى الاثني عشر شهرا السابقة كما تنشرها وكالات التصنيف المذكورة. وتعتبر معدل الخسارة لأدوات الدين الحكومية والبنك المركزي بالعملة المحلية تساوي صفرًا.

البيانات المستقبلية المستخدم في نموذج الخسائر المتوقعة

يتم استخدام البيانات المستقبلية في تحديد ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية، وكذا تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة "ECL". وتقوم إدارة البنك بتحديد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على المخاطر الائتمانية والخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة ائتمانية عن طريق اجراء تحليلات للبيانات التاريخية. وتختلف المتغيرات الاقتصادية والتأثير المتعلق بها على كلا من احتمالات الإخفاق "PD" Probability of Default والمبالغ المعرض للخسارة عند الإخفاق Exposure at Default "EAD" والخسارة عند الإخفاق "LGD" Loss Given Default باختلاف الأصل المالي. ويقوم البنك بالاستعانة بأراء الخبراء فيما يتعلق بتلك الافتراضات والتقدير ان لزم الامر.

ومن أجل تحديد أثر تلك المتغيرات الاقتصادية على كلا من معدلات احتمالات ال إخفاق "PD" Probability of Default والتعرض عند الإخفاق "EAD" Exposure at Default "EAD" ومعدل الخسارة عند الإخفاق "LGD" Loss Given Default تقوم إدارة البنك بأجراء تحليلات انحدار "Regression Analysis" وذلك من أجل تفهم الأثار التاريخية الناتجة عن تلك المتغيرات على معدلات الإخفاق والمدخلات المستخدمة في حساب كلا من التعرض عند الإخفاق EAD عند الإخفاق و الخسارة عند التعثر LGD.

بالإضافة للتصورات الاقتصادية الأساسية، تقوم ادارة البنك بعمل سيناريوهات محتملة أخرى بالإضافة لتصورات متعلقة بكل سيناريو على حدة.

يتم استخدام احتمالات الإخفاق مدى العمر "Lifetime PD" المتعلقة بكلا من التصور الأساسي والتصورات الأخرى حيث يتم ايجاد حاصل الضرب لكل تصور مع الاحتمالات المخصصة لكل منهم بالإضافة الى مؤشرات مساندة ومؤشرات نوعية. وبناءا على نتائج تلك الدراسة يتم تقدير ما إذا كان ذلك الأصل المالي يقع في المستوى الأول أو الثاني أو الثالث والذي يتم على أساسه تحديد ما إذا كانت الخسائر الائتمانية المتوقعة "ECL" سوف يتم احتسابها على أساس ١٢ شهرا "12-month ECL" أو مدى عمر الاداة المالية "Lifetime ECL".

٤-١ خطر الائتمان - تابع

تصنيف مخاطر الائتمان - تابع

تخضع التوقعات واحتمالات الحدوث لدرجة عالية من عدم التأكد كما هو معروف بالنسبة لأي من التوقعات الاقتصادية، لذا فإن النتائج الفعلية قد تختلف بشكل كبير عن تلك التي تم توقعها. ويقوم البنك بإجراء أفضل تقدير لتلك التوقعات المحتملة وعمل دراسة تحليلية للعوامل الغير مرتبطة والغير متشابهة بالنسبة للمحافظ الائتمانية المختلفة وذلك من أجل الوصول لتصورات ملائمة لكافة التصورات المحتملة.

البيانات المستقبلية المستخدمة في نموذج الخسائر المتوقعة

الافتراضات الاقتصادية المتغيرة

تتمثل أهم الافتراضات التي تؤثر على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة "ECL" فيما يلي

- أ) مؤشر أسعار الاستهلاك (CPI).
- ب) معدل البطالة.
- ج) الناتج الإجمالي المحلي.
- د) أجمالي الادخار القومي/الاستثمار
- هـ) الدخل الحقيقي المتاح

تصنيف الأدوات المتعلقة بالخسائر المقاسة على أساس المجموعات المتشابهة

بالنسبة لمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة "ECL"، يتم تصنيف المجموعات على أساس خصائص المخاطر الائتمانية المتشابهة، بحيث يكون التعرض للمخاطر داخل البنك متجانسا. وعند القيام بهذا تصنيف، يتم الاخذ في الاعتبار أن تكون هناك معلومات كافية تمكن البنك من تصنيف البنك بمصادقية إحصائية. وعند عدم توافر المعلومات الكافية، يأخذ البنك في الاعتبار البيانات المرجعية الداخلية/ الخارجية التكميلية.

قروض المؤسسات

تم استخدام نموذج احتمالية الإخفاق "S&P"

تم عمل موازنة بين "S&P" و "ORR"

تم تحديث النموذج ببعض المؤشرات الاقتصادية حتى تتناسب احتمالية الإخفاق مع العملاء المتواجدين داخل مصر.

تم تحديث النموذج بنسب التغيير في انخفاض التصنيف الائتماني لعملاء البنك لأخر عامين حتى تتناسب نسب اخفاق النموذج مع عملاء البنك.

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان - الأدوات المالية الخاضعة للاضمحلال في القيمة

يتضمن الجدول التالي تحليل للحد الأقصى المعرض لمخاطر الائتمان للأدوات المالية والذي تم الاعتراف بشأنها بمخصص خسائر الائتمان المتوقع (ECL).

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

١-٤ خطر الائتمان - تابع

تصنيف مخاطر الائتمان - تابع

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان - الأدوات المالية الخاضعة للاضمحلال في القيمة - تابع
يمثل الجدول التالي إجمالي القيمة الدفترية للأصول المالية والحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان على هذه الأصول المالية.

ألف جنيه مصري

الأفراد	درجة الائتمان	٣٠ يونيو ٢٠٢٢		
		المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة
متابعة عادية				
حسابات جارية		٣٣١,٩٥٩	٥,٠٤٠	٩٢٣
قروض شخصية		٣,٢٦٤,٢٩٥	١٠٤,٨٦٦	٦٤,٢٦١
بطاقة ائتمان		٢٠,١٨٦	٩٤٣	٢١٢
قروض عقارية		٤٧٥,٠٨٢	١,٠٤٨	٦,٥٢٨
متابعة خاصة				
قروض شخصية		-	١٥١,٣٦٥	١٥,٢٠٣
بطاقة ائتمان		١,١٩٩	١٦٠	١٨٢
قروض عقارية		-	١,٠٣٦	٣٢١
إخفاق				
قروض شخصية		-	-	٢٣٧,٥٩٣
بطاقات ائتمان		٢,٩٢٨	٦٣٤	٤٧٢
قروض عقارية		-	-	١,٢٤٦
أجمالي القيمة الدفترية		٤,٠٩٥,٦٤٩	٢٦٥,٠٩٢	٣٢٦,٩٤١
خسائر إتمانية متوقعة		(٢١,١٤٧)	(٢١,٦٧٤)	(٢١٦,٥٨٩)
صافي القيمة الدفترية		٤,٠٧٤,٥٠٢	٢٤٣,٤١٨	١١٠,٣٥٢
الضمانات		١,٨٥٦,٦٩٠	١٨٣,٣٧٨	١١٥,٩٩٦

ألف جنيه مصري

الأفراد	درجة الائتمان	٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
		المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة
متابعة عادية				
حسابات جارية		٤٧٦,٧٥٨	٢,٦٢٩	٤٨١
قروض شخصية		٢,٥٤٧,١٦٤	٣٠,٠١٥	٢٢,٥٨٧
بطاقة ائتمان		١٧,١٢٣	٨٦	٨٧
قروض عقارية		٤٢٣,٦١٢	١,٢٠٢	٢,٣٩٨
متابعة خاصة				
قروض شخصية		-	٩٨,٧٠٦	١٦,١٠١
بطاقة ائتمان		٢,٢٨١	١١٨	٤٤
قروض عقارية		-	٢,٣٩٨	٧٤٢
إخفاق				
قروض شخصية		١٨٥	-	١٤٢,٨٠٣
بطاقات ائتمان		٢,٤٥١	١٦٧	٣٥٠
قروض عقارية		-	-	٤,٦١٦
أجمالي القيمة الدفترية		٣,٤٦٩,٥٧٤	١٣٥,٣٢١	١٩٠,٠٢٤
خسائر إتمانية متوقعة		(٤٣,٣٣٢)	(١٣,٩٩٨)	(١٦٦,٤٢٢)
صافي القيمة الدفترية		٣,٤٢٦,٢٤٢	١٢١,٣٢٣	٢٣,٦٠٢
الضمانات		١,٣٦٧,٥٩٥	٨٦,٥٧٢	٢٦,٦٦١

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

١-٤ خطر الائتمان - تابع

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان - الأدوات المالية الخاضعة للاضمحلال في القيمة - تابع

ألف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢			المؤسسات درجة الائتمان
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
				متابعة عادية
٣,٣٧٤,٧٧٣	٥٩٥	٢٠٥,٧١٦	٣,١٦٨,٤٦٢	حسابات جارية مدينة
٧,٧٠٩,٤١٤	١٩٦,٠٦٥	٦٥٩,٦٥٣	٦,٨٥٣,٦٩٦	قروض مباشرة
١,٥٤٥,٤١٢	١١٤,٢٠٢	٣١٥,٥١٠	١,١١٥,٧٠٠	قروض مشتركة
				متابعة خاصة
٥	-	٥	-	حسابات جارية مدينة
٢٩,٣٧٢	٤,٦٦٧	٢٤,٧٠٥	-	قروض مباشرة
-	-	-	-	قروض مشتركة
				إخفاق
٦,٠٥٥	٦,٠٥٥	-	-	حسابات جارية مدينة
١,٣٤٩,١٣٦	١,٣٤٩,١٣٦	-	-	قروض مباشرة
-	-	-	-	قروض مشتركة
-	-	-	-	قروض عقارية
١٤,٠١٤,١٦٧	١,٦٧٠,٧٢٠	١,٢٠٥,٥٨٩	١١,١٣٧,٨٥٨	أجمالي القيمة الدفترية
(١,٥١٠,٧٧٠)	(٨٨٩,٠٦٤)	(٣٢٠,٩٢٥)	(٣٠٠,٧٨١)	خسائر إئتمانية متوقعة
١٢,٥٠٣,٣٩٧	٧٨١,٦٥٦	٨٨٤,٦٦٤	١٠,٨٣٧,٠٧٧	صافي القيمة الدفترية
٤,٥٠٣,٦٩٥	١٧٩,٨٣٧	١٢,٩٢٠	٤,٣١٠,٩٣٨	الضمانات

ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١			المؤسسات درجة الائتمان
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
				متابعة عادية
٦١٩,٣٣٠	٢,٣٣٨	٧٨,٩٦٣	٥٣٨,٠٢٩	حسابات جارية مدينة
٣,٧٣٢,٨١٢	٢١٧,٣٠٢	٦٤٩,٢٧٥	٢,٨٦٦,٢٣٥	قروض مباشرة
١,٥٣٩,٣٦١	٩٣,٠٠٦	١٨٧,٢٣٤	١,٢٥٩,١٢١	قروض مشتركة
				متابعة خاصة
١١٨,٤٨٤	-	١١٨,٤٨٤	-	حسابات جارية مدينة
١٥٠,١٧٠	٣٣	١٥٠,١٣٧	-	قروض مباشرة
-	-	-	-	قروض مشتركة
				إخفاق
٣,٦٩٠	٣,٦٩٠	-	-	حسابات جارية مدينة
١,٣٤٥,٨٣٢	١,٣٤٥,٨٣٢	-	-	قروض مباشرة
-	-	-	-	قروض مشتركة
-	-	-	-	قروض عقارية
٧,٥٠٩,٦٧٩	١,٦٦٢,٢٠١	١,١٨٤,٠٩٣	٤,٦٦٣,٣٨٥	أجمالي القيمة الدفترية
(١,٣٥٧,١٧٩)	(٩٤٢,٦٦٤)	(٢٨٦,٤٨٤)	(١٢٨,٠٣١)	خسائر إئتمانية متوقعة
٦,١٥٢,٥٠٠	٧١٩,٥٣٧	٨٩٧,٦٠٩	٤,٥٣٥,٣٥٤	صافي القيمة الدفترية
٤,٦٣٠,٢٧٨	٥٣٥,٩٣٨	١١٦,٧٣٩	٣,٩٧٧,٦٠١	الضمانات

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

١-٤ خطر الائتمان - تابع

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان - الأدوات المالية الخاضعة للاضمحلال في القيمة - تابع

ألف جنيه مصرى				أرصدة لدى البنوك
٣٠ يونيو ٢٠٢٢				درجة الائتمان
ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١٢,٧٩٥,٣٣٠			١٢,٧٩٥,٣٣٠	متابعة عادية
١٢,٧٩٥,٣٣٠	-	-	١٢,٧٩٥,٣٣٠	اجمالي القيمة الدفترية
(١,٣٤٣)	-	-	(١,٣٤٣)	خسائر إتمانية متوقعة
١٢,٧٩٣,٩٨٧	-	-	١٢,٧٩٣,٩٨٧	صافي القيمة الدفترية
ألف جنيه مصرى				استثمارات مالية
٣٠ يونيو ٢٠٢٢				درجة الائتمان
ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١٨,٤٩٨,٩٢٩			١٨,٤٩٨,٩٢٩	متابعة عادية
١٨,٣٧٧,٩٩٦	-	-	١٨,٣٧٧,٩٩٦	اجمالي القيمة الدفترية
(٣٩,٤٣٧)	-	-	(٣٩,٤٣٧)	خسائر إتمانية متوقعة
١٨,٣٣٨,٥٥٩	-	-	١٨,٣٣٨,٥٥٩	صافي القيمة الدفترية
ألف جنيه مصرى				الأصول الأخرى
٣٠ يونيو ٢٠٢٢				درجة الائتمان
ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١,٩٠٦,٨٩٩			١,٩٠٦,٨٩٩	متابعة عادية
١,٩٠٦,٨٩٩	-	-	١,٩٠٦,٨٩٩	اجمالي القيمة الدفترية
(١,١٧١)	-	-	(١,١٧١)	خسائر إتمانية متوقعة
١,٩٠٥,٧٢٨	-	-	١,٩٠٥,٧٢٨	صافي القيمة الدفترية

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

١-٤ خطر الائتمان - تابع

أرصدة لدى البنوك

الإجمالي	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة		المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة		
١٨,٧٥٧,١٤٨	٠	٠	١٨,٧٥٧,١٤٨	متابعة عادية
١٨,٧٥٧,١٤٨	-	-	١٨,٧٥٧,١٤٨	اجمالي القيمة الدفترية
(٩٥٥)	-	-	(٩٥٥)	خسائر إتمانية متوقعة
١٨,٧٥٦,١٩٣	-	-	١٨,٧٥٦,١٩٣	صافي القيمة الدفترية

ألف جنيه مصري

استثمارات مالية

الإجمالي	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة		المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة		
١٣,٥٩٤,٨٢٤	٠	٠	١٣,٥٩٤,٨٢٤	متابعة عادية
١٣,٥٩٤,٨٢٤	-	-	١٣,٥٩٤,٨٢٤	اجمالي القيمة الدفترية
(٣٣,٥١٠)	-	-	(٣٣,٥١٠)	خسائر إتمانية متوقعة
١٣,٥٦١,٣١٤	-	-	١٣,٥٦١,٣١٤	صافي القيمة الدفترية

ألف جنيه مصري

الأصول الأخرى

الإجمالي	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة		المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة		
١,٧٠١,٥٨٣	٠	٠	١,٧٠١,٥٨٣	متابعة عادية
١,٧٠١,٥٨٣	-	-	١,٧٠١,٥٨٣	اجمالي القيمة الدفترية
٠	-	-	٠	خسائر إتمانية متوقعة
١,٧٠١,٥٨٣	-	-	١,٧٠١,٥٨٣	صافي القيمة الدفترية

الضمانات الائتمانية

يستخدم البنك مجموعة من السياسات والممارسات للحد من مخاطر الائتمان. وأكثرها تطبيقاً هو قبول الضمانات لأدوات الدين وارتباطات القروض. ولدى البنك سياسات داخلية بشأن فئات الضمانات التي يمكن قبولها للحد من أو تخفيض مخاطر الائتمان. يقوم البنك بإعداد تقييم للضمانات التي تم الحصول عليها عند إنشاء القروض وتتم مراجعة هذا التقييم بشكل دوري. وتتمثل أنواع الضمانات الرئيسية للقروض فيما يلي:

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-١ خطر الائتمان - تابع

الضمانات الائتمانية - تابع

- النقدية وما في حكمها
- الرهون العقارية
- اتفاقية الهامش للمشتقات التي أبرمت مع البنك كجزء من اتفاقيات مقاصة رئيسية
- الرهون التجارية
- رهن الأدوات المالية مثل أدوات الديون وأدوات حقوق الملكية

تعتمد الضمانات المحتفظ بها كضمان للأصول المالية بخلاف القروض والتسهيلات على طبيعة الأداة حيث أن سندات الدين والسندات الحكومية والأذون المؤهلة الأخرى غير مضمونة عموماً، باستثناء الأوراق المالية المدعومة بالأصول والأدوات المماثلة المضمونة بمحافظ الأدوات المالية، كما أن المشتقات غالباً ما تكون مضمونة. لم تتغير سياسات البنك بشكل جوهري فيما يتعلق بالحصول على الضمانات خلال الفترة المالية ولم يكن هناك تغير في جودة تلك الضمانات التي يحتفظ بها البنك بالمقارنة مع الفترة المالية السابقة. يراقب البنك عن كثب الضمانات المحتفظ بها للأصول المالية التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية، حيث يصبح من المرجح أن البنك سوف يحتفظ بضمانات للتخفيف من الخسائر الائتمانية المحتملة.

الأدوات المالية (القروض) التي تم اعدامها

يقوم البنك باستبعاد الأصول المالية التي ما زالت تحت التحصيل الجبري للمبالغ التعاقدية غير المسددة للأصول المدعومة. ويسعى البنك لاسترداد بعض المبالغ المستحقة قانونياً بالكامل والتي تم إعدامها جزئياً أو كلياً بسبب عدم وجود احتمال للاسترداد الكامل.

التعديلات على شروط القروض وإعادة جدولتها

يقوم البنك في بعض الأحيان بتعديل شروط القروض المقدمة للعملاء بسبب إعادة التفاوض التجاري أو القروض المتعثرة بغرض تعظيم فرص الاسترداد. وتشمل أنشطة إعادة الهيكلة هذه ترتيبات تمديد مدة السداد، وفترات السماح، والإعفاء من السداد أو بعض أو كل العوائد. وتستند سياسات وممارسات إعادة الهيكلة إلى مؤشرات أو معايير تشير -في تقدير الإدارة- إلى أن السداد سيستمر على الأرجح. وتظل هذه السياسات قيد المراجعة المستمرة.

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 المركز المالي وحدد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة 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 الاقراض كلما كان ذلك مناسباً.

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-١ خطر الائتمان - تابع

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 الاموال المقدمة، ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة، ومن الانواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات:

- الرهن العقاري.
- رهن اصول النشاط مثل الآلات والبضائع.
- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات والأفراد مضموناً ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لاحد القروض أو التسهيلات. يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخالف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادةً ما تكون أدوات الدين وأذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول (Asset Backed Securities) والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظه من الأدوات المالية.

المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة علي صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة. ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة. ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق. وال يتم عادة الحصول علي ضمانات في مقابل الخطر الائتماني علي تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإيداعات هامشية من الأطراف الأخرى.

وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول على نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم.

١-٤ خطر الائتمان - تابع

المشتقات - تابع

ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصص فية الرئيسية أن يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالمركز المالي وذلك لان التسوية عادة ما تتم على أساس إجمالي، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك أنه إذا ما حدث تعثر، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الآخر بإجراء المقاصة. ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة للاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً أنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات.

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الاموال 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 مخاطر أقل من القرض المباشر.

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح القروض، أو الضمانات، أو الاعتمادات المستندية، ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان، إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع تقل 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 بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الاجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الاجل.

سياسة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تتطلب سياسات البنك تحديد ثلاث مراحل لتصنيف الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة وارتباطات القروض والضمانات المالية وكذا أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر طبقاً للتغيرات في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي ومن ثم قياس (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 مدي الحياة في ظل عدم اضمحلال قيمة الائتمان).

١-٤ خطر الائتمان - تابع

سياسة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - تابع

في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الأصل المالي فيتم نقله الى المرحلة الثالثة، ويستند البنك إلى المؤشرات التالية لتحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير

- زيادة كبيرة بسعر العائد على الاصل 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 .
- العالقات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي / السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / القروض التجارية.
- إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض.

نموذج قياس المخاطر البنكية العام

تقوم الادارة بتصنيفات فى شكل مجموعة فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري، ويتم تصنيف الاصول المعرضة لخطر الائتمان وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعته المالي ومدى انتظامه للسداد.

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات الجدارة الائتمانية، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري وفي حالة زيادة المخصصات المطلوبة وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسبة لأغراض إعداد القوائم المالية ، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح القابلة للتوزيع بمقدار تلك الزيادة ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين ويُعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

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

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

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

١-٤ خطر الائتمان - تابع

الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - البنود المعرضة لخطر الائتمان (داخل المركز المالي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٠٤٠,٧٥١	١,٣٧٤,٦٧٣	نقدية و ارصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي
٢,٨٦٢,٣٠٩	٦,٦٣٨,٦٤٧	أذون الخزانة و أوراق حكومية أخرى
١٨,٧٥٧,١٤٨	١٢,٧٩٥,٣٣٠	أرصدة لدى البنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٢,٨٥٧,٣٧٦	٣,٨٣٧,٥٨٣	قروض شخصية
٢٢,٧٠٧	٢٦,٩١٦	بطاقات ائتمان
٤٧٩,٨٦٨	٣٣٧,٩٢٢	حسابات جارية مدينة
٤٣٤,٩٦٨	٤٨٥,٢٦١	قروض عقارية
		قروض للمؤسسات
٧٤١,٥٠٤	٣,٣٨٠,٨٣٣	حسابات جارية مدينة
٥,٢٢٨,٨١٤	٩,٠٨٧,٩٢٢	قروض مباشرة
١,٥٣٩,٣٦١	١,٥٤٥,٤١٢	قروض مشتركة
		استثمارات مالية
١٠,٧٣٢,٥١٥	١١,٧٣٩,٣٤٩	أدوات دين
٥٥٦,٩٥٩	٦٣١,٣١٠	أصول أخرى - إيرادات مستحقة
٤٥,٢٥٤,٢٨٠	٥١,٨٨١,١٥٨	

البنود المعرضة لخطر الائتمان بدون أخذ الضمانات (خارج المركز المالي)

ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة
بالائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٤٧,١٦٥	٥١٠,٤٦٠	الأوراق المقبولة عن تسهيلات الموردين
١١١,٦٣٦	١,١٠٢,٩٢٢	اعتمادات مستندية
١,٨٣٩,٦٣١	١,٩٢٦,٣٥١	خطابات ضمان
٢,١٩٨,٤٣٢	٣,٥٣٩,٧٣٣	

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وذلك بدون الاخذ في الاعتبار أية ضمانات بالنسبة لبنود الميزانية، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية وكما هو مبين بالجدول السابق ٣٦,٠٥% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٢٤,٩٨% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٥,٤٢% مقابل ٣٠,٠٤% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-١ خطر الائتمان - تابع

وتتق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والابقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على مايلي:

- ٩١٪ من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٨٧٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.
- ٨٢٪ من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٧١٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.
- ٩٦٪ من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانه تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية في مقابل ٩٧٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٨,١٣٢,٩٥٩	١٥,٢٣٣,٥٠٧	المرحلة الاولى
١,٣١٩,٤١٤	١,٤٧٠,٦٨١	المرحلة الثانية
١,٨٥٢,٢٢٥	١,٩٩٧,٦٦١	المرحلة الثالثة
<u>١١,٣٠٤,٥٩٨</u>	<u>١٨,٧٠١,٨٤٩</u>	الإجمالي
		يخصم منه
(١,٥٨٠,٩٣١)	(١,٧٧٠,١٨٠)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٨٣,١٧١)	(٨٥,٨٤٥)	فوائد مجانية
(٧٣,١٨٥)	(٦٧,٩١٣)	عوائد دائنة
<u>٩,٥٦٧,٣١١</u>	<u>١٦,٧٧٧,٩١١</u>	الصافى

ويتضمن إيضاح (١٧) معلومات إضافية عن الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات.

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

١-٤ خطر الائتمان - تابع

القروض والتسهيلات وفقاً لفترات التأخير

ألف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

التقييم	٣٠ يونيو ٢٠٢٢						
	مؤسسات			أفراد			
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
منتظم / لا توجد متأخرات	١٥,٣٩٢,٢٥٣	٦,٨٠٤,٠٠٨	٣,٣٧٩,٧٣٨	٤٧٦,٤١٨	٣,١٤٣,٢٥٤	١٨,٤٣٢	٣٣٧,٩٢٢
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٥٧٦,٦٠٦	٢٥٧,٢٩١	-	٦,٢٤١	٢٩٠,١٦٨	٢,٩١٠	-
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	٢٩٩,٩٧٣	٢٢٣,٤٠٧	-	٧٤٧	٧٤,٩٢٢	٨٩٧	-
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	٣٢١,١١٥	٢٢٨,٢١٦	-	٦١٠	٩١,٦٤٦	٦٤٣	-
محل اضمحلال	٢,١١١,٩٠٢	١,٥٧٥,٠٠٠	١,٠٩٥	١,٢٤٥	٢٣٧,٥٩٣	٤,٠٣٤	-
الإجمالي	١٨,٧٠١,٨٤٩	٩,٠٨٧,٩٢٢	٣,٣٨٠,٨٣٣	٤٨٥,٢٦١	٣,٨٣٧,٥٨٣	٢٦,٩١٦	٣٣٧,٩٢٢

ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

التقييم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١						
	مؤسسات			أفراد			
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
منتظم / لا توجد متأخرات	٧,٩٨٨,٦٨٥	٢,٨٢٩,٦٩٢	٧٤٠,٤١٦	٤١٩,٧١٣	٢,٣٥٤,٨٩٤	١٧,٢٩٦	٤٧٩,٨٦٨
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٧٣٨,٢٨٨	٣٥٦,٥٣٥	-	٧,٤٩٩	٢٤٤,٨٧٤	-	-
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	٤٧٥,١٣٤	٣٧٦,١٤٠	-	٢,٩٨٢	٩٤,٢٥٠	١,٧٦٢	-
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	٧٧,١٢٩	٥٥,٧٣٥	-	١٥٧	٢٠,٥٥٦	٦٨١	-
محل اضمحلال	٢,٠٢٥,٣٦٢	١,٦١٠,٧١٢	١,٠٨٨	٤,٦١٧	١٤٢,٨٠٢	٢,٩٦٨	-
الإجمالي	١١,٣٠٤,٥٩٨	٥,٢٢٨,٨١٤	٧٤١,٥٠٤	٤٣٤,٩٦٨	٢,٨٥٧,٣٧٦	٢٢,٧٠٧	٤٧٩,٨٦٨

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد، وتنفيذ برامج الادارة الجبرية، وتعديل وتأجيل السداد، وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الاجل، خاصة قروض تمويل العملاء، وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنه ٢١,٩٣٦ ألف جم مقابل ٢٦٠,٣١٤ ألف جم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-١ خطر الائتمان - تابع

الديون المدومة

بموجب قرارات مجلس اللجان المختصة بالبنك، فإن القروض التي تقرر إعدامها من القروض غير المنتظمة والديون المشكوك في تحصيلها حيث يتم إعدامها خصماً على مخصصات الاضمحلال المقابلة لها، وذلك بعد استنفاد كافة عمليات التحصيل المحتملة.

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى
١٤,٣٩٤	٣١٨,٩١٦
١٤,٣٩٤	٣١٨,٩١٦

قروض وتسهيلات للعملاء

قروض مباشرة

أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة الأخرى وفقاً لوكالات التقييم في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، بناءً على تقييم ستاندرد أند بورز وما يعادله:

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أدوات الدين	الإجمالي
B	٦,٦٣٨,٦٤٧	١١,٧٣٩,٣٤٩	١٨,٣٧٧,٩٩٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أدوات الدين	الإجمالي
B	٢,٨٦٢,٣٠٩	١٠,٧٣٢,٥١٥	١٣,٥٩٤,٨٢٤

القطاعات الجغرافية

ويمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، عند إعداد هذا الجدول، ثم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك.

ألف جنيه مصرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٢			
جمهورية مصر العربية			
القاهرة الكبرى	الاسكندرية / القناة / البحر الاحمر / سيناء	الوجه القبلى	الإجمالي
١,٣٧٤,٦٧٣	-	-	١,٣٧٤,٦٧٣
١٢,٧٩٥,٣٣٠	-	-	١٢,٧٩٥,٣٣٠
٢٧٦,٣٦٤	٥٩,٤٧٤	٢,٠٨٤	٣٣٧,٩٢٢
٣,٢١١,٩٧٦	٦١٣,١٠٧	١٢,٥٠٠	٣,٨٣٧,٥٨٣
٢٢,٢١٠	٤,٢٥٩	٤٤٧	٢٦,٩١٦
٤٥٢,٧٨٩	١٨,٠١٦	١٤,٤٥٦	٤٨٥,٢٦١
٢,٩٤٣,٦٣٣	٤٣٤,٧٤٢	٢,٤٥٨	٣,٣٨٠,٨٣٣
٧,٢٤٥,٧٨٧	١,٨١٠,٢١٤	٣١,٩٢١	٩,٠٨٧,٩٢٢
١,٥٤٥,٤١٢	-	-	١,٥٤٥,٤١٢
١٨,٣٧٧,٩٩٦	-	-	١٨,٣٧٧,٩٩٦
١,٩٠٥,٧٢٨	-	-	١,٩٠٥,٧٢٨
٥٠,١٥١,٨٩٨	٢,٩٣٩,٨١٢	٦٣,٨٦٦	٥٣,١٥٥,٥٧٦
٤٤,٨٢٦,٤٨٩	١,٥٢١,٩٨٦	٤٩,٤٧٤	٤٦,٣٩٧,٩٤٩

تقديرة وارصدة لدى البنك المركزي
أرصدة لدى البنوك
قروض وتسهيلات للعملاء
قروض لأفراد
حسابات جارية مدينة
قروض شخصية
بطاقات ائتمان
قروض عقارية
قروض للمؤسسات
حسابات جارية مدينة
قروض مباشرة
قروض مشتركة
استثمارات مالية
أدوات دين
أصول أخرى
٣٠ يونيو ٢٠٢٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-١ خطر الائتمان - تابع

قطاعات النشاط

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

ألف جنيه مصري							
الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	شركات عقارية	مؤسسات مالية	نشاط صناعي	نشاط تجاري
١,٣٧٤,٦٧٣	-	-	-	-	١,٣٧٤,٦٧٣	-	-
١٢,٧٩٥,٣٣٠	-	-	-	-	١٢,٧٩٥,٣٣٠	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٣٣٧,٩٢٢	٣٣٧,٩٢٢	-	-	-	-	-	-
٣,٨٣٧,٥٨٣	٣,٨٣٧,٥٨٣	-	-	-	-	-	-
٢٦,٩١٦	٢٦,٩١٦	-	-	-	-	-	-
٤٨٥,٢٦١	٤٨٥,٢٦١	-	-	-	-	-	-
٣,٣٨٠,٨٣٣	-	٦٧٣,٦٥٧	٨٠	٢,٠٠٧,٠١٥	٢٠١,٤٥٨	٤٩٧,٠٦٨	١,٥٥٥
٩,٠٨٧,٩٢٢	-	٢,٢٣٣,٧٩٣	١٤,٣٠٤	٩١٣,٨٠١	١,٥٠٥,٩٨٨	٤,٣٥١,٧٧٧	٦٨,٢٥٩
١,٥٤٥,٤١٢	-	٦٠٥,٨٥٠	٣١٠,٩٠٣	٦٢٨,٦٥٩	-	-	-
١٨,٣٧٧,٩٩٦	-	-	١٨,٣٧٧,٩٩٦	-	-	-	-
١,٩٠٥,٧٢٨	-	١,٩٠٥,٧٢٨	-	-	-	-	-
٥٣,١٥٥,٥٧٦	٤,٦٨٧,٦٨٢	٥,٤١٩,٠٢٨	١٨,٧٠٣,٢٨٣	٣,٥٤٩,٤٧٥	١٥,٨٧٧,٤٤٩	٤,٨٤٨,٨٤٥	٦٩,٨١٤
٤٦,٣٩٧,٩٤٩	٣,٧٩٤,٩١٩	٣,٩١٣,٨١٥	١٣,٩٨١,٩٧٩	١,٣٦٣,١٢٨	٢٠,١٧٧,١٣٠	٣,١٠٨,٦٤٤	٥٨,٣٣٤

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٢-٤ 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 والعملة ومنتجات حقوق الملكية، حيث إن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات اسعار الصرف واسعار ادوات حقوق الملكية، ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة.

وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة مخاطر السوق 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 المتاجرة فتتسأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة، وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات بالتكلفة المستهلكة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

ويستخدم البنك أسلوب ربط أسعار الفوائد المدينة بالدائنة لتجنب خطر تغيرات أسعار الفائدة كذلك يعتمد على أسعار الفائدة المتغيرة والتي لا تزيد في حدها الأقصى عن ٣ شهور إلا في حالات محدودة يتم تحديد أسعار الفائدة لمدة أطول من ذلك مع ربط محفظة الموارد بمحفظة الاستخدامات لتحقيق عائد يغطي تكلفة الاموال.

يتم القياس والتحوط لمخاطر سعر الصرف بالمتابعه اليوميه لاسعار العملات الاجنبيه وعمليات شراء او بيع وبما يتناسب مع اسعار السوق مع اعتماد حدود لمراكز العملات الاجنبيه وحدود وقف الخسائر اليوميه بما يتناسب مع المخاطر المقبوله للبنك. يتم قياس مخاطر تحركات اسعار العائد باستخدام الاسلوب المعياري لقياس الفجوه التى تؤثر على ارباح البنك او على قيمه الاقتصاديه للبنك

يتم قياس مخاطر تقلبات اسعار الاوراق الماليه تقوم اداره مخاطر السوق بمتابعه تبويب وبيع وشراء الاستثمارات الماليه بغرض المتاجره وعمل تقييم يومى لها مع المتابعه الدقيقه لها وعمل على وضع الحدود اللازمه لها وذلك بالتعاون مع قطاع الخزانه مع القيام بقياس قيمه المعرضه للخطر لتلك الادوات فى حاله احتفاظها بغرض المتاجره للوقوف على مدى الخسائر المحتمل.

يتم قياس مخاطر السيوله عن طريق اداره كافه الاصول والخصوم داخل وخارج الميزانيه بالتوافق مع اهداف البنك فى ادارتها وذلك من خلال لجنه الالكو التى تقوم بتحديد المصادر التى تنشأ عنها مخاطر السيوله مع اداره مخاطر السوق وعمل السيناريوهات المحتمل لضغط السيوله وادارتها فى حاله الازمات.

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-٢ خطر السوق - تابع

ترجع اسباب مخاطر السوق الى مخاطر اسعار العائد ومخاطر اسعار الصرف التي تنشأ بسبب انشطه البنك اليوميه ويدير البنك المخاطر التي يتعرض لها في السوق من خلال اطار عمل شامل يعكس القبول المحدود لتلك المخاطر وتعرض كافة التقارير على لجنة المخاطر ولجنة الاصول والالتزامات بالبنك ويتم قياس مخاطر السوق كالتالى:

قياس مخاطر اسعار العائد للمراكز المحتفظ بها ليس لغرض المتاجره وهى المخاطر التي تنشأ عن التحركات غير مواتيه فى اسعار العائد السائده فى السوق خلال فتره زمنيه معينه والتي قد تؤثر سلبا على ربحيه البنك وعلى القيمه الاقتصاديه لحقوق الملكيه لديه وبالتالي على مركز البنك وعلى ربحيه البنك ولذا يقوم البنك باحتساب المتطلبات النوعيه والكميه بشأن مخاطر اسعار العائد للمراكز المحتفظ بها لغير غرض المتاجره مع اجراء اختبارات التحمل عليها.

القيمة المعرضة للخطر لغير أغراض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

ألف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣٠ يونيو ٢٠٢٢			خطر سعر العائد
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٦٠,١١٩	٢١٠,٣١٨	٧٢,٦٤٨	١٩٧,١٤٩	٢٠٤,٥٠٥	١٩٩,٩٢٧	

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

٢-٤ خطر السوق – تابع

خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في اسعار صرف العملات الاجنبية على الميزانية والتدفقات النقدية، وقد قام مجلس الادارة بوضع حدود للعملات الاجنبية وذلك بالقيمة الاجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الاجنبية في نهاية الفترة المالية، ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

٣٠ يونيو ٢٠٢٢							
ألف جنيه مصري	الاجمالي	عملات اخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	
	١,٣٧٤,٦٧٣	١,٦٨٥	٤٦٧	١٢,٥٦٥	٤٠,٩٥٩	١,٣١٨,٩٩٧	الأصول المالية
	١٢,٧٩٣,٩٨٧	١٩,٧٢٦	١٣٨,٣١٩	١٥٢,٤٣٣	٥٨٠,٨٨١	١١,٩٠٢,٦٢٨	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
	١٦,٧٧٧,٩١١	-	-	١١٧,٠٧٩	٩٧٥,٠٣٢	١٥,٦٨٥,٨٠٠	أرصدة لدى البنوك
	٨,٠٩٠,٨١٥	-	-	١٠٨,٢٦٨	١,٨٤٦,٢٧٩	٦,١٣٦,٢٦٨	قروض وتسهيلات لعملاء
	١٠,٣٨٨,٣٠٨	-	-	-	٢,١٠١,٧١٢	٨,٢٨٦,٥٩٦	استثمارات مالية
	٥٦,٢١٩	-	-	-	-	٥٦,٢١٩	استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
	٣٧٩,٨٥٧	-	-	-	-	٣٧٩,٨٥٧	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
	٦٣١,٣١٠	١٨	٧٨	٢,٢٥٢	٦٠,٣١١	٥٦٨,٦٥١	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
	٥٠,٤٩٣,٠٨١	٢١,٤٢٩	١٣٨,٨٦٤	٣٩٢,٥٩٦	٥,٦٠٥,١٧٥	٤٤,٣٣٥,٠١٧	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
	٣,٥٥٢,٦٠٦	١٠,٠٢٣	-	-	١٩٢,٥٨٣	٣,٣٥٠,٠٠٠	أصول مالية أخرى
	٤٢,٥٤٨,٩٢٨	٩,١٠٣	١٣٨,٥٨٢	٤٠٩,٦٥٠	٥,٥٢٠,٦٦٧	٣٦,٤٧٠,٩٢٦	إجمالي الأصول المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
	٦١٠,٠١٩	٦	٢	٣٦	٩,٤٣٩	٦٠٠,٥٣٦	الالتزامات المالية
	٤٦,٧١١,٥٥٣	١٩,١٣١	١٣٨,٥٨٤	٤٠٩,٦٨٦	٥,٧٢٢,٦٩٠	٤٠,٤٢١,٤٦٢	أرصدة مستحقة للبنوك
	٣,٧٨١,٥٢٨	٢,٢٩٨	٢٨٠	(١٧,٠٩٠)	(١١٧,٥١٥)	٣,٩١٣,٥٥٥	ودائع لعملاء
	٣,٦٧٤,٦٣٩	٩,٩٣٥	(٢٠٨)	(٦٢٠)	(٥٩,٥١٧)	٣,٧٢٥,٠٤٩	التزامات مالية أخرى
							إجمالي الالتزامات المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
							٣٠ يونيو ٢٠٢٢
							٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-٢ خطر السوق - تابع

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 لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الاداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الاداة المالية نتيجة للتغير في اسعار العائد في السوق، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الارباح 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 يوميا بواسطة إدارة الاموال بالبنك.

ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على اساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق ايهما أقرب:

٣٠ يونيو ٢٠٢٢						
حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية						
-	-	-	-	-	١,٣٧٤,٦٧٣	١,٣٧٤,٦٧٣
٨,٩٨٠,٢٠٨	٣,٦٠٠,٨٠١	-	-	-	٢١٢,٩٧٨	١٢,٧٩٣,٩٨٧
٣,٧٤٧,٦٣٤	٤,٧٢٩,٤٨٥	٢,٠١٩,٥٢٠	٤,٠٤١,٦٢٧	٤,١٦٣,٥٨٣	(١,٩٢٣,٩٣٨)*	١٦,٧٧٧,٩١١
استثمارات مالية						
٣٦,٧٢٤	٤,٠٢٧,٠٧٩	٢,٥٩١,٠٥٧	٦٨٠,٦٥٠	٦٣٤,٣٧٢	١٢٠,٩٣٣	٨,٠٩٠,٨١٥
٥٤٩,٩٤٠	٣٠٤,٦٤٣	٣,٨٨٦,٧٣٦	٥,٤٤٦,٩١٥	٢٠٠,٠٧٤	-	١٠,٣٨٨,٣٠٨
٥٦,٢١٩	-	-	-	-	-	٥٦,٢١٩
-	-	-	-	-	٣٧٩,٨٥٧	٣٧٩,٨٥٧
-	-	-	-	-	١,٩٠٥,٧٢٨	١,٩٠٥,٧٢٨
١٣,٣٧٠,٧٢٥	١٢,٦٦٢,٠٠٨	٨,٤٩٧,٣١٣	١٠,١٦٩,١٩٢	٤,٩٩٨,٠٢٩	٢,٠٧٠,٢٣١	٥١,٧٦٧,٤٩٨
إجمالي الأصول المالية						
٣,٥٣٨,٦٤٩	-	-	-	-	١٣,٩٥٧	٣,٥٥٢,٦٠٦
٨,٥٠٣,٦٢٤	٨,٥٠٢,٥٨٦	٤,٩٦١,٨٧٦	١٩,٣٤٧,٨٢٧	٤٦,٢٧٠	١,١٨٦,٧٤٥	٤٢,٥٤٨,٩٢٨
-	-	-	١٢,٥٩٤	١٣٦,٧٤٩	-	١٤٩,٣٤٣
-	-	-	-	-	٦١٠,٠١٩	٦١٠,٠١٩
١٢,٠٤٢,٢٧٣	٨,٥٠٢,٥٨٦	٤,٩٦١,٨٧٦	١٩,٣٦٠,٤٢١	١٨٣,٠١٩	١,٨١٠,٧٢١	٤٦,٨٦٠,٨٩٦
١,٣٢٨,٤٥٢	٤,١٥٩,٤٢٢	٣,٥٣٥,٤٣٧	(٩,١٩١,٢٢٩)	٤,٨١٥,٠١٠	٢٥٩,٥١٠	٤,٩٠٦,٦٠٢
٢,٦٥٤,٣٣٠	(٢,٥٤٩,٢٠٠)	٨,٢١٣,٨٠٠	(١١,٨١٨,٠٥٠)	٣,٤١١,٣٩٣	٤,٩٠٦,٩٨٩	٤,٨١٩,٢٦٢

٣٠ يونيو ٢٠٢٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢١
يتمثل في خسائر ائتمانية متوقعة بمبلغ ١,٧٧٠,١٨٠ ألف جنيه مصري ، عوائد مجنبة بمبلغ ٨٥,٨٤٥ ألف جنيه مصري ، فوائد غير مكتسبة بمبلغ ٦٧,٩١٣ ألف جنيه مصري.

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤- ٢ خطر السوق - تابع

تحليل حساسية سعر العائد

تؤثر تغيرات أسعار الفائدة على حقوق الملكية بالطرق التالية:

الأرباح المحتجزة: الزيادة أو النقص في صافي الدخل من العائد والقيمة العادلة للمشتقات المالية والمدرجة ضمن الأرباح والخسائر.

احتياطي القيمة العادلة: الزيادة أو النقص في القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل المعترف بها مباشرة ضمن قائمة الدخل الشامل.

٤- ٣ 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 الاخفاق في الوفاء بالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الاقراض.

إدارة مخاطر السيولة

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

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات ويتضمن ذلك إحلال الاموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء، ويتواجد البنك في اسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- الاحتفاظ بمحفظة من الاصول عالية التسويق التي من الممكن تسهيلها بسهولة لمقابلة اية 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 والاسبوع والشهر التالي وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.

وتقوم إدارة الاصول ايضا بمراقبة عدم التطابق بين الاصول متوسطة الاجل، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة واثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣-٤ خطر السيولة - تابع

إدارة مخاطر السيولة - تابع

تتمثل نسبة تغطية السيولة في الجدول التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصرى	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرى
١٢,٠٧١,٣٤٣	١٨,٨٧٧,٤٨٤
١٣,٧٢١,٣٠١	١٥,٠٣٩,٠٢٥
٤,١٤٥,٦٠٣	١٠,٠٨٦,٢١٦
٩,٥٧٥,٦٩٨	٤,٩٥٢,٨٠٩
%١٢٦	%٣٨١,١٥

إجمالي قيمة الأصول السائلة عالية الجودة (١)

إجمالي التدفقات النقدية الخارجة

إجمالي التدفقات النقدية الداخلة المُعتد بها في إطار الحد الموضوع

القيمة الأقل من : إجمالي التدفقات النقدية الداخلة، ٧٥% من

إجمالي التدفقات النقدية الخارجة

صافي التدفقات النقدية الخارجة (٢)

نسبة تغطية السيولة (١/٢)

منهج التمويل

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

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

تتمثل نسبة التمويل المستقر في الجدول التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصرى	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرى
٢٥,٢٣٨,٩٩٥	٢٦,٤٠٤,٥١٣
٣,٩٧٢,٠٤٩	٤,٠٣٨,٧٩٦
٦,٠٢٣,٧١٠	٦,٥٦٦,٢١٦
٣٥,٢٣٤,٧٥٤	٣٧,٠٠٩,٥٢٥
٦٦٢,٣٣٩	٨٨٦,٣٤٨
١٩٨,٥٤١	٣١٠,٢٥٦
٠	١٣١,٢٤١
١,٠٠٠,٥٩٢	١,٣٠٠,٤٢٠
٠	٠
٦,٤٩٨,٩٠٩	١٠,٨٧٣,٦٢٢
٣,١٧٥,٦٧٥	٣,٢٨٩,٥٣٠
٥٣٧,١٦٤	٦٢٣,٢٢٠
١٢,٠٧٣,٢٢٠	١٧,٤١٤,٦٣٧
٢٩١,٨٤%	٢١٢,٥٢%

الالتزامات وحقوق الملكية ذات معامل ترجيحي ١٠٠%

ودائع الأفراد والمنشآت متناهية الصغر والصغيرة جدا (التي ليس لها تاريخ استحقاق والودائع ذات فترة استحقاق متبقية أقل من سنة)

الالتزامات ذات معامل ترجيحي ٥٠%

إجمالي التمويل المستقر المتاح (أ)

الأصول ذات معامل ترجيحي ٥%

الأصول ذات معامل ترجيحي ١٠%

الأصول ذات معامل ترجيحي ١٥%

الأصول ذات معامل ترجيحي ٥٠%

الأصول ذات معامل ترجيحي ٦٥%

الأصول ذات معامل ترجيحي ٨٥%

الأصول ذات معامل ترجيحي ١٠٠%

التزامات عرضية وأورتابطات

إجمالي التمويل المستقر المطلوب (ب)

نسبة صافي التمويل المستقر (أ/ب)

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣-٤ خطر السيولة - تابع

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

يتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزية لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة. يتم رفع نتائج تلك الاختبارات إلى الإدارة العليا للبنك ومجلس الإدارة.

● المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالصافي ما يلي:

- مشتقات الصرف الأجنبي: خيارات العملة داخل وخارج المقصورة، وعقود عملة مستقبلية.
- مشتقات معدل العائد: عقود مبادلة العائد، واتفاقيات العائد الآجلة، وخيارات سعر العائد داخل وخارج المقصورة، وعقود العائد المستقبلية وعقود العائد الأخرى.

● مشتقات يتم تسويتها بالإجمالي

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالإجمالي ما يلي:

- مشتقات الصرف الأجنبي: عقود عملة آجلة، وعقود تبادل عملات.
- مشتقات معدل العائد: عقود مبادلة عائد و عملات معاً

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع
٣-٤ خطر السيولة - تابع
تغطية مخاطر التدفقات النقدية - تابع

ألف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

الاجمالي	بدون اجل استحقاق	أكثر من ٥ سنوات	اكثر من سنة وحتى ٥ سنوات	اكثر من ٣ شهور وحتى سنة	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	حتى شهر	البيان / تاريخ الاستحقاق
٣,٥٥٢,٦٠٦	١٣,٩٥٧	-	-	-	-	٣,٥٣٨,٦٤٩	المستحق للبنوك
٤٢,٥٤٨,٩٢٨	١٧,٥١٧,٨٥٣	٤٦,٢٧٠	١٢,٤٦٨,٣٣٢	٨,٤٦٤,٢٦٤	٣,٣٩٦,٢٧٠	٦٥٥,٩٣٩	ودائع العملاء
١٤٩,٣٤٣	-	١٣٦,٧٤٩	١٢,٥٩٤	-	-	-	قروض أخرى
٦١٠,٠١٩	٦١٠,٠١٩	-	-	-	-	-	التزامات اخري
٤٦,٨٦٠,٨٩٦	١٨,١٤١,٨٢٩	١٨٣,٠١٩	١٢,٤٨٠,٩٢٦	٨,٤٦٤,٢٦٤	٣,٣٩٦,٢٧٠	٤,١٩٤,٥٨٨	إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٥١,٧٦٧,٤٩٨	٢,٠٧٠,٢٣١	٤,٩٩٨,٠٢٩	١٠,١٦٩,١٩٢	٨,٤٩٧,٣١٣	١٢,٦٦٢,٠٠٨	١٣,٣٧٠,٧٢٥	إجمالي الاصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى*

ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الاجمالي	بدون اجل استحقاق	أكثر من ٥ سنوات	اكثر من سنة وحتى ٥ سنوات	اكثر من ٣ شهور وحتى سنة	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	حتى شهر	البيان / تاريخ الاستحقاق
١,٠٥٦,٢٩٤	٤٧,٦٠٤	-	-	-	-	١,٠٠٨,٦٩٠	المستحق للبنوك
٣٨,٧٢٩,٧٧٢	٦٤,٧١٦	٢٩٠,٣٢٦	٢١,٨١٨,٣٦٠	٨,٣٨٨,٩٧٠	٥,٧٣٠,٧٧٠	٢,٤٣٦,٦٣٠	ودائع العملاء
٤٦٨,٥٨٩	٤٦٨,٥٨٩	-	-	-	-	-	التزامات اخري
٤٠,٢٥٤,٦٥٥	٥٨٠,٩٠٩	٢٩٠,٣٢٦	٢١,٨١٨,٣٦٠	٨,٣٨٨,٩٧٠	٥,٧٣٠,٧٧٠	٣,٤٤٥,٣٢٠	إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٤٥,٠٧٣,٩١٨	٥,٤٨٧,٨٩٩	٣,٧٠١,٧١٩	١٠,٠٠٠,٣١٠	١٦,٦٠٢,٧٧٠	٣,١٨١,٥٧٠	٦,٠٩٩,٦٥٠	إجمالي الاصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى*

تتضمن الاصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات ولتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية والارصدة لدى البنك المركزي والارصدة لدى البنوك وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ويتم مد أجل نسبة من القروض للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للبنك ، بالإضافة إلى ذلك هناك رهن لبعض أدوات الدين وأذون الخزانة والاوراق الحكومية الاخرى لضمان الالتزامات وللبنك القدرة على مقابل صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى.

*الاصول المبينة بالجدول تمثل التدفقات النقدية المخصومة وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية.

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-٤ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

٤-٤-١ أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

قروض وتسهيلات للبنوك

تتمثل القروض والتسهيلات للبنوك في قروض غير الودائع لدى البنوك. وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة للوفاء بكافة المتطلبات، ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء، ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.

قروض وتسهيلات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

تقيم الأصول المدرجة من خلال الدخل الشامل الآخر أو من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة ويتم تحديد القيمة العادلة بناءً على أسعار السوق، وإذا لم تتوفر هذه البيانات يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة.

٤-٤-٢ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

تتضمن الاستثمارات المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والمقيدة بالسوق ويتم قياسها بالتكلفة المستهلكة وذلك بالنسبة للسندات، وفيما يتعلق بصناديق الاستثمار يتم التقييم بالقيمة الاستردادية (القيمة العادلة).

تعتقد الإدارة ان القيمة العادلة لا تختلف اختلافا جوهريا عن القيمة الدفترية لهذه الاصول

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للبنوك

تتمثل القروض والتسهيلات للبنوك في قروض غير الودائع لدى البنوك. وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها. ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة. ويتم عرض القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

استثمارات في أوراق مالية

تتضمن الاستثمارات في أوراق مالية فقط الأصول المالية التي لها تاريخ استحقاق محدد او قابل للتحديد ويهدف نموذج الاعمال للاحتفاظ بها من اجل الحصول على أصل الاستثمار والعائد منه فقط. ويتم تحديد القيمة العادلة لتلك الاصول المالية للأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السماسرة. وإذا لم تتوفر هذه البيانات، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة.

المستحق لبنوك أخرى وللعلاء

تمثل القيمة العادلة المقدره للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد، المبلغ الذي سيتم سداه عند الطلب.

يتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت والقروض الأخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابه.

أدوات دين مصدره

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

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-٥ إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالميزانية فيما يلي:

- الالتزام بالمطلوبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
 - حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والاطراف الاخرى التي تتعامل مع البنك.
 - الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.
- يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمطلوبات البنك المركزي المصري يوميا بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ مليار جنيه مصري حد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
 - الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠%.
- وفقاً لمطلوبات البنك المركزي المصري في تحديث موقف الجهاز المصرفي فيما يتعلق بمعيار كفاية رأس المال وفقاً لمقررات بازل ٢.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى بعد الإستبعادات وتتضمن الآتي:

بعض البنود التي سيتم خصمها / لا يعتد بها والمذكورة ضمن "التعليمات الرقابية بشأن الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال " الباب الثاني الخاص بالقاعدة الرأسمالية سيتم معالجتها الحفاً كما ورد بالتعليمات.

• رأس المال الأساسي المستمر بعد الإستبعادات (Common Equity-CET1).

• رأس المال الأساسي الإضافي

وتوجد بعض البنود التي سيتم خصمها / ال يعتد بها والمذكورة ضمن "التعليمات الرقابية بشأن الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال " الباب الثاني الخاص بالقاعدة الرأسمالية، تخصم هذه البنود من رأس المال الأساسي المستمر إذا كان الرصيد سالباً، بينما ال يعتد بها إذا كانت موجبه.

الشريحة الثانية بعد الإستبعادات

وتتضمن ٤٥% من الاحتياطي الخاص والقروض والودائع المساندة في حدود النسبة المقررة وكذلك ما يعتد به من المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى (١ Stage). ويشمل نموذج معيار كفاية رأس المال على بعض الملاحظات والنقاط الهامة كما يلي:

١- الاحتياطيات: تشمل الاحتياطي القانوني والعام والنظامي والتدعيومي والرأسمالي فقط

٢- يتم تكوين "احتياطي المخاطر العام" وفقاً للتعليمات الرقابية الصادرة للبنوك في ٢٦ يناير ٢٠١٩، حيث يتضمن كلاً من الاحتياطي الخاص - ائتمان، و احتياطي المخاطر البنكية العام - ائتمان و احتياطي مخاطر معيار (٩)، مع مراعاة انه في الفترات اللاحقة للتطبيق يلتزم البنك بما جاء ضمن تعليمات الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال "وهو عدم الاعتماد باحتياطي المخاطر البنكية عند حساب المعيار".

٣- يتم الاعتماد بقيم بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم سواء كانت موجبة أو سالبة.

٤- الأرباح / (الخسائر) المرحلية: يتم السماح بإدراج صافي الأرباح المرحلية ضمن القاعدة الرأسمالية بعد تقرير الفحص المحدود من مراقب الحسابات للقوائم المالية للبنك بشكل ربع سنوي، أما الخسائر المرحلية فيتم طرحها بدون أي شروط.

٥- لا يتضمن الجزء الخاص بالائتمان ويتم الرجوع الى التعليمات التفسيرية لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية الصادرة عن البنك المركزي في ابريل ٢٠٠٩ صفحة ٧ بند (٩).

٦- يجب ألا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة لمخاطر الائتمان، بشرط أن تكون المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الثانية والثالثة كافية لمواجهة الالتزامات المكون من أجلها المخصص.

٧- " قيمة التجاوز عن الحدود المقررة للتوظيفات لدى الدول مرجحة بأوزان المخاطر "

٨- يجب ادراج هذه القيمة وفقاً للنموذج رقم ٧٢٠ الخاص بالتوظيفات لدى الدول في الخارج، مع الأخذ في الاعتبار أن يتم تعديل قيمة القاعدة الرأسمالية المدرجة بالبيان سالف الإشارة اليه وفقاً للقيمة المحسوبة.

* يقصد برأس المال الأساسي المستمر بعد التعديلات الرقابية " هو بند ١,١ قبل استبعاد المساهمات في الشركات المالية (أسهم او صناديق استثمار) المتمثلة في بند ١,٣,١,١.

* يقصد برأس المال الأساسي المستمر قبل التعديلات الرقابية يقصد به رأس المال المدفوع والاحتياطيات والأرباح المحتجزة و احتياطي المخاطر العام وبنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بعد خصم الشهرة وأسهم الخزينة.

* القروض (الودائع) المساندة: بشرط ألا يزيد عن ٥٠% من الشريحة الأولى بعد الاستبعادات وعلى ان يستهلك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها.

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-٦ إدارة رأس المال - تابع

يلخص الجدول التالي مكونات القاعدة الرأسمالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ وفقاً لهذه المقررات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	رأس المال
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	رأس المال المصدر والمدفوع
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	الاحتياطي العام
١١٧,٧٩٨	١١٧,٧٩٨	الاحتياطي القانوني
٣٩,٤١٥	٣٩,٤١٥	الاحتياطي الرأسمالي
٢٩,١٠٧	٢٥,٨٣٦	(الخسائر) الأرباح المحتجزة
(٣٦٨,٧٣١)	(٢٢٢,٧٢٢)	إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الأخر المتراكم بالميزانية
٥٦,٥٢٠	(٤٢,٩٧٣)	إجمالي الإستبعادات من رأس المال الأساسي المستمر
(١٠٦,٣٥٠)	(١٠٧,٧٦٦)	الشريحة الأولى بعد الإستبعادات
٤,٧٦٧,٧٥٩	٤,٨٠٩,٥٨٨	الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
١٧٣,٠٦٨	٢٥٠,٩٩٠	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات وأدوات الدين والالتزامات العرضية المنتظمة
١١٣	١١٣	من احتياطي فروق ترجمة العملات الاجنبية %٤٥
٢١٢,٨٠٠	٤٨,٢٨٣	من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية %٤٥
٣٨٥,٩٨١	٢٩٩,٣٨٦	للاستثمارات المالية فى الشركات التابعة والشقيقة
٥,١٥٣,٧٤٠	٥,١٠٨,٩٧٤	الشريحة الثانية بعد الإستبعادات
١٥,٣٤٥,٥٤٧	٢١,٧٦٠,٣٤٢	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الإستبعادات
		إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان / السوق / التشغيل
%٣٣,٥٨	%٢٣,٤٨	القاعدة الرأسمالية / إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان، السوق، التشغيل (%)

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

٧-٤ نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع التزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على أساس ربع سنوي وذلك على النحو التالي:

- كنسبة استرشادية اعتبارا من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧.

- كنسبة رقابية ملزمة اعتبارا من عام ٢٠١٨.

وذلك تمهيدا للنظر في الاعتداد بها ضمن الدعامة الاولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة وسلامة الجهاز المصرفي ومواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية في هذا الشأن.

وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الاولى لرأس المال المستخدمة في معيار كفاية رأس المال (بعد الاستبعادات) وأصول البنك (داخل وخارج الميزانية) غير مرجحة بأوزان مخاطر.

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الاولى لرأس المال (بعد الاستبعادات) المستخدمة في بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حاليا وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري.

ب- مكونات المقام

يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج الميزانية وفقا للقوائم المالية و هو ما يطلق عليه تعرضات البنك و تشمل مجموع مايلي:

١- تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم بعض استبعادات الشريحة الاولى للقاعدة الرأسمالية.

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الاوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل).

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٧-٤ نسبة الرافعة المالية

ب- مكونات المقام - تابع

ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢:

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
٤,٨٠٩,٥٨٨	٤,٧٦٧,٧٥٩	الشريحة الاولى من راس المال بعد الاستيعادات
١٢,٥١٤,٦١٣	١,٠٤٠,٧٥١	نقدية وارصدة لدى البنك المركزي
١,٦٥٥,٣٩١	١٨,٧٥٦,١٩٣	ارصدة لدى البنوك
٥٦,٢١٩	٠	استثمارات مالية من خلال الارباح و الخسائر
٧,٩٥٤,٠٦٨	٣,٦٠٨,٧٢٩	استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
١٠,٤٠٨,١١٤	١٠,٠٥٠,٢٧٩	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٣٧٩,٨٥٧	٣٤٩,٠٧٢	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
١٨,٧٠١,٨٤٩	١١,٣٠٤,٥٩٨	قروض وتسهيلات العملاء
٣٢٦,١٥٤	٣٦٧,٢٠٥	اصول ثابتة
١,٩٥٠,٩٧٧	١,٧١١,٨٦٥	اصول اخرى
(١,٧٣٢,١٦٨)	(١,٥٣٩,٢٧٧)	ما تم خصمه من التعرضات
٥٢,٢١٥,٠٧٤	٤٥,٦٤٩,٤١٥	أجمالي التعرضات داخل الميزانية
٤٠٢	١,٣٤٥	اعتمادات تصدير
١٢٨,٨٨٧	٣٦,٦٩٦	اعتمادات استيراد
٧٦٣,٩٩٨	٧٢١,١١٥	خطابات ضمان
١,٦٩٦	١,٦٩٦	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية
٥١٠,٤٦٠	٢٣٨,٠٧٥	كمبيالات مقبولة الدفع
١٩٧,٧٠٧	٨١,٧١٢	ارتباطات رأسمالية
٦٠٠,٩٥٩	٦٠١,٤٥٥	قابل للإلغاء بدون شروط في اى وقت بواسطة البنك وبدون اخطار مسبق او التي تتضمن نصوص لالغاء الذاتي بسبب تدهور الجدارة الائتمانية للمقترض
٢,٢٠٤,١٠٩	١,٦٨٢,٠٩٤	أجمالي التعرضات خارج الميزانية
٥٤,٤١٩,١٨٣	٤٧,٣٣١,٥٠٩	أجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
٨,٨٤%	١٠,٠٧%	نسبة الرافعة المالية

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٥- التحليل القطاعي

تحليل القطاعات الجغرافية

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

ألف جنيه مصري

تحليل القطاعات الجغرافية

إجمالي	الأسكندرية والدلتا	القاهرة الكبرى
٢,٦٣٨,٨٢٧	(١,٠٩٠,٣٨٤)	٣,٧٢٩,٢١١
(٢,٢٠٧,٦١٦)	(٢٦٣,٦٨١)	(١,٩٤٣,٩٣٥)
٤٣١,٢١١	(١,٣٥٤,٠٦٥)	١,٧٨٥,٢٧٦
(١٤٢,١٥٠)	-	(١٤٢,١٥٠)
٢٨٩,٠٦١	(١,٣٥٤,٠٦٥)	١,٦٤٣,١٢٦
٥١,٧٦٧,٤٩٨	٦,١٣٢,٠٤٢	٤٥,٦٣٥,٤٥٦
٣٧٠,٢٣٤	-	٣٧٠,٢٣٤
٥٢,١٣٧,٧٣٢	٦,١٣٢,٠٤٢	٤٦,٠٠٥,٦٩٠
٤٦,٩٨٠,٣٤٨	٧,٥٩٤,٤٤١	٣٩,٣٨٥,٩٠٧
٩٠,٥٦٥	-	٩٠,٥٦٥
٤٧,٠٧٠,٩١٣	٧,٥٩٤,٤٤١	٣٩,٤٧٦,٤٧٢

الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصرفات القطاعات الجغرافية

نتيجة أعمال القطاع

الضريبة

صافي أرباح الفترة

الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية

أصول القطاعات الجغرافية

أصول غير مصنفة

أجمالي الأصول

التزامات القطاعات الجغرافية

التزامات غير مصنفة

أجمالي الالتزامات

ألف جنيه مصري

تحليل القطاعات الجغرافية

إجمالي	الأسكندرية والدلتا	القاهرة الكبرى
٢,١٨٥,١٣٧	١٧٠,٧٠٤	٢,٠١٤,٤٣٣
(١,٩٧٤,٠٣٠)	(٣٠٩,٥٥٣)	(١,٦٦٤,٤٧٧)
٢١١,١٠٧	(١٣٨,٨٤٩)	٣٤٩,٩٥٦
(٢٢٥,٣٧٥)	-	-
(١٤,٢٦٨)	١٠٨,٦١٠	(٥٨٠,٢٩٠)
٤٥,٠٧٣,٩٢١	٢٤,١٣٧,٢٤٢	٢٠,٩٣٦,٦٧٩
٣٧٧,٤٨٤	-	٣٧٧,٤٨٤
٤٥,٤٥١,٤٠٥	٢٤,١٣٧,٢٤٢	٢١,٣١٤,١٦٣
٤٠,٤٩٦,٥٤٢	٢٠,٧٨٧,٦٣٠	١٩,٧٠٨,٩١٢
٨٠,٤٩٢	-	٨٠,٤٩٢
٤٠,٥٧٧,٠٣٤	٢٠,٧٨٧,٦٣٠	١٩,٧٨٩,٤٠٤

٣٠ يونيو ٢٠٢١

الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصرفات القطاعات الجغرافية

نتيجة أعمال القطاع

الضريبة

صافي خسائر الفترة

الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية

أصول القطاعات الجغرافية

أصول غير مصنفة

أجمالي الأصول

التزامات القطاعات الجغرافية

التزامات غير مصنفة

أجمالي الالتزامات

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٦- صافى الدخل من العائد

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصرى	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرى	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة
٥٦٥,٤٠٩	٧٩٣,٣٦١	قروض وتسهيلات للعملاء
٦٤٨,٤٩٢	١٣٥,٩١٥	أذون خزانة
٢٩٥,٣٥٠	٨٣٤,٣٨٩	ودائع وحسابات جارية
٥٥٥,٦٠٦	٦٨٠,٧٦٣	استثمارات في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة ومن خلال الدخل الشامل
٢,٠٦٤,٨٥٧	٢,٤٤٤,٤٢٨	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من
		ودائع وحسابات جارية
(٤٠,٥٩٥)	(١٠٨,٢١٨)	للبنوك
(١,٥١١,٤٤٨)	(١,٥٥٠,٢٨٨)	للعملاء
(١,٥٥٢,٠٤٣)	(١,٦٥٨,٥٠٦)	
٥١٢,٨١٤	٧٨٥,٩٢٢	الصافى

٧- صافى الدخل من الاتعاب والعمولات

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصرى	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرى	
		إيرادات الأتعاب والعمولات
٤٥,٦٨٩	١٠٠,٩٦٢	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
٢١,١٨٦	٣٤,٨٧٦	أتعاب أخرى
٦٦,٨٧٥	١٣٥,٨٣٨	
		مصروفات الاتعاب والعمولات
(٧,٧٠٦)	(٥٠٩)	أتعاب حفظ وسمسرة
(٧,٠٠٦)	(١٧,٦٧٧)	مصروفات أتعاب أخرى
(١٤,٧١٢)	(١٨,١٨٦)	
٥٢,١٦٣	١١٧,٦٥٢	الصافى

٨- توزيعات أرباح

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصرى	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرى
١,٤٩٥	١,٥٧٦

أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٩- صافي دخل المتاجرة

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصرية	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرية	
١٣,٤٦٢	١٨,٢٥٤	أرباح بيع استثمارات من خلال الأرباح و الخسائر
-	٤,٨٥١	عائد استثمارات من خلال الأرباح و الخسائر
	١٧٥	فروق تقييم استثمارات مالية من خلال الأرباح و الخسائر
١,٩٩٣	(١,٧١٣)	(خسائر) أرباح التعامل في العملات الأجنبية
<u>١٥,٤٥٥</u>	<u>٢١,٥٦٧</u>	

١٠- مصروفات إدارية

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصرية	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرية	
(٢٣٥,٥٦٦)	(٢٣٩,٤٣٧)	تكلفة العاملين
(٨,١٣١)	(١٠,٠٠١)	أجور ومرتبات
(١٣,٥٤٦)	(١٤,٨٢٣)	تأمينات اجتماعية
(٢٥٧,٢٤٣)	(٢٦٤,٢٦١)	نظم الاشتراكات المحددة
(١٠٣,٨٦٥)	(١٤٥,٠٩٤)	إجمالي تكلفة العاملين
(٢٧,٨٠٠)	(٢٦,٩٧٧)	مصروفات إدارية أخرى
(٣,٣٦٧)	(٤,٧٦٣)	مصروف اهلاك
<u>(٣٩٢,٢٧٥)</u>	<u>(٤٤١,٠٩٥)</u>	مصروف استهلاك

١١- إيرادات تشغيل أخرى

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصرية	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرية	
١١,٢٦٨	٢٥,٥٤٢	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤,١٨٧	٥,١٥٠	إيرادات أخرى
٨٦٥	(٧,٥٦٧)	(عبء) رد مخصصات أخرى
<u>١٦,٣٢٠</u>	<u>٢٣,١٢٥</u>	إجمالي

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

١٢ - خسائر ائتمانية متوقعة

السنة أشهر المنتهية في	السنة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
(١٥,٠٠٠)	(١٢٥,٧٠٢)	قروض وتسهيلات للعملاء
-	(٣٦٠)	الارصدة لدى البنوك
-	١,٣٧٨	الاستثمارات المالية
-	(١,١٧١)	الأصول الأخرى
<u>(١٥,٠٠٠)</u>	<u>(١٢٥,٨٥٥)</u>	اجمالي

١٣ - مصروفات ضرائب الدخل

السنة أشهر المنتهية في	السنة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٦٦٨	٢٩٦	الضرائب المؤجلة
(٢٢٦,٠٤٣)	(١٤٢,٤٤٦)	ضرائب الدخل الجارية
<u>(٢٢٥,٣٧٥)</u>	<u>(١٤٢,١٥٠)</u>	

١٤ - نصيب السهم من أرباح (خسائر) الفترة

يحسب نصيب السهم من الأرباح (الخسائر) بقسمة صافي ارباح الفترة على الأسهم العادية المصدرة.

السنة أشهر المنتهية في	السنة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
(١٤,٢٦٨)	٢٨٩,٠٦١	ارباح (خسائر) الفترة
١,٩٨٧,٤٥٨	٨٢٩,١٨٧	المتوسط المرجح لأسهم
<u>(٠,٠٠٧)</u>	<u>٠,٣٥</u>	نصيب السهم من ارباح (خسائر) الفترة

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١٤٣,٣٢٥	١٧١,٨٥٨	نقدية
٨٩٧,٤٢٦	١,٢٠٢,٨١٥	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
<u>١,٠٤٠,٧٥١</u>	<u>١,٣٧٤,٦٧٣</u>	
<u>١,٠٤٠,٧٥١</u>	<u>١,٣٧٤,٦٧٣</u>	أرصدة بدون عائد

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١٣٢,٨٩١	٢١٢,٩٧٨	حسابات جارية
١٨,٦٢٤,٢٥٧	١٢,٥٨٢,٣٥٢	ودائع
<u>١٨,٧٥٧,١٤٨</u>	<u>١٢,٧٩٥,٣٣٠</u>	الرصيد
<u>(٩٥٥)</u>	<u>(١,٣٤٣)</u>	خسائر ائتمانية متوقعة
<u>١٨,٧٥٦,١٩٣</u>	<u>١٢,٧٩٣,٩٨٧</u>	
١٨,٥٢١,٤٤٣	١١,١٣٩,٩٣٩	البنك المركزي
٢٤,٥٧٥	١,٤٢٢,٧٩٢	بنوك محلية
٢١١,١٣٠	٢٣٢,٥٩٩	بنوك خارجية
<u>١٨,٧٥٧,١٤٨</u>	<u>١٢,٧٩٥,٣٣٠</u>	الرصيد
<u>(٩٥٥)</u>	<u>(١,٣٤٣)</u>	خسائر ائتمانية متوقعة
<u>١٨,٧٥٦,١٩٣</u>	<u>١٢,٧٩٣,٩٨٧</u>	
١٣٢,٨٩١	٢١٢,٩٧٨	أرصدة بدون عائد
١٨,٦٢٤,٢٥٧	١٢,٥٨٢,٣٥٢	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>١٨,٧٥٧,١٤٨</u>	<u>١٢,٧٩٥,٣٣٠</u>	الرصيد
<u>(٩٥٥)</u>	<u>(١,٣٤٣)</u>	خسائر ائتمانية متوقعة
<u>١٨,٧٥٦,١٩٣</u>	<u>١٢,٧٩٣,٩٨٧</u>	
١٨,٧٥٧,١٤٨	١٢,٧٩٥,٣٣٠	أرصدة متداولة
-	-	أرصدة غير متداولة
<u>١٨,٧٥٧,١٤٨</u>	<u>١٢,٧٩٥,٣٣٠</u>	الرصيد
<u>(٩٥٥)</u>	<u>(١,٣٤٣)</u>	خسائر ائتمانية متوقعة
<u>١٨,٧٥٦,١٩٣</u>	<u>١٢,٧٩٣,٩٨٧</u>	

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

١٧- قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
		أفراد
٤٧٩,٨٦٨	٣٣٧,٩٢٢	حسابات جارية مدينة
٢٢,٧٠٧	٢٦,٩١٦	بطاقات ائتمان
٢,٨٥٧,٣٧٦	٣,٨٣٧,٥٨٣	قروض شخصية
٤٣٤,٩٦٨	٤٨٥,٢٦١	قروض عقارية
٣,٧٩٤,٩١٩	٤,٦٨٧,٦٨٢	اجمالي
		مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للانشطة الاقتصادية
٧٤١,٥٠٤	٣,٣٨٠,٨٣٣	حسابات جارية مدينة-شركات
٥,٢٢٨,٨١٤	٩,٠٨٧,٩٢٢	قروض مباشرة
١,٥٣٩,٣٦١	١,٥٤٥,٤١٢	قروض مشتركة
٧,٥٠٩,٦٧٩	١٤,٠١٤,١٦٧	اجمالي
١١,٣٠٤,٥٩٨	١٨,٧٠١,٨٤٩	اجمالي قروض و تسهيلات العملاء
		يخصم:-
(١,٥٨٠,٩٣١)	(١,٧٧٠,١٨٠)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٨٣,١٧١)	(٨٥,٨٤٥)	العوائد المجنيه
(٧٣,١٨٥)	(٦٧,٩١٣)	قوائد غير مكتسبة
٩,٥٦٧,٣١١	١٦,٧٧٧,٩١١	الإجمالي:-
		يوزع إلى:
٦,٧٦١,٦٨٦	١٠,٤٩٦,٦٣٩	أرصدة متداولة
٤,٥٤٢,٩١٢	٨,٢٠٥,٢١٠	أرصدة غير متداولة
١١,٣٠٤,٥٩٨	١٨,٧٠١,٨٤٩	الإجمالي

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

١٧- قروض وتسهيلات للعملاء - تابع

ألف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

الاجمالي	شركات			أفراد			الخسائر الائتمانية المتوقعة	
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان		حسابات جارية مدينة
١,٥٨٠,٩٣١	٨٩,٣٣٢	١,٢١٤,٩٥٥	٥٢,٨٩٤	١٠,٥٨٨	٢١٢,٣٠٧	٢٠٩	٦٤٦	الرصيد اول السنة
١٢٥,٧٠٢	١١,٩٢٠	(١٢,٦١٦)	٨٨,٦٣١	(٥٦٤)	٣٨,٩٤٠	(٢)	(٦٠٧)	الاضمحلال خلال الفترة
(١٤,٣٩٤)	-	(١٤,٣٩٤)	-	-	-	-	-	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٧٧,٠٥٩	٦,٣٢٠	٧٠,١٣٢	٦٠١	-	-	-	٦	فروق تقييم عملات اجنبية
٨٨٢	-	٨٨٢	-	-	-	-	-	متحصلات من ديون سبق اعدامها
١,٧٧٠,١٨٠	١٠٧,٥٧٢	١,٢٥٨,٩٥٩	١٤٢,١٢٦	١٠,٠٢٤	٢٥١,٢٤٧	٢٠٧	٤٥	الرصيد آخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الاجمالي	شركات			أفراد			الخسائر الائتمانية المتوقعة	
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان		حسابات جارية مدينة
٨٨١,٤١٤	١٢٠,٣٠٣	٤٥٦,١٤٤	٩٥,٨٣٠	٢٧,٢٦٩	١٤٦,٩١٠	٢,٠٣٢	٣٢,٩٢٦	الرصيد اول السنة
١,٠٢٨,٦٨٠	(٣٠,٩٧١)	١,٠٨٨,٤٥٥	(٤٢,٩٣٦)	(١٦,٦٨١)	٦٤,٩١٦	(١,٨٢٣)	(٣٢,٢٨٠)	الاضمحلال خلال السنة
(٣٤٠,٤٧٣)	-	(٣٣٨,٩٨١)	-	-	(١,٤٩٢)	-	-	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
٨,٣١٨	-	٦,٣٤٥	-	-	١,٩٧٣	-	-	فروق تقييم عملات اجنبية
٢,٩٩٢	-	٢,٩٩٢	-	-	-	-	-	متحصلات من ديون سبق اعدامها
١,٥٨٠,٩٣١	٨٩,٣٣٢	١,٢١٤,٩٥٥	٥٢,٨٩٤	١٠,٥٨٨	٢١٢,٣٠٧	٢٠٩	٦٤٦	الرصيد آخر السنة

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

١٨ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
		أدوات دين - بالقيمة العادلة
		مدرجة في السوق
٥١٢,٣٩٠	١,٣٣١,٢٣٥	غير مدرجة في السوق
١٥٠,٣١٨	-	أذون خزانة بالصافي *
٢,٨٦٢,٣٠٩	٦,٦٣٨,٦٤٧	
		أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة
		مدرجة في السوق
٥٠٢	٥٨٢	غير مدرجة في السوق
٦٧,١٨٦	٩٩,٢٢٤	وثائق صناديق استثمار
٣٠,٠٠٦	٢١,١٢٧	خسائر ائتمانية متوقعة
(١٣,٩٨٢)	-	
٣,٦٠٨,٧٢٩	٨,٠٩٠,٨١٥	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
		استثمارات مالية بالتكلفه المستهلكه
		أدوات دين - بالتكلفه المستهلكه
		مدرجه بالسوق
١٠,٠٦٩,٨٠٧	١٠,٤٠٨,١١٤	الرصيد
١٠,٠٦٩,٨٠٧	١٠,٤٠٨,١١٤	خسائر ائتمانية متوقعه
(١٩,٥٢٨)	(١٩,٨٠٦)	
١٠,٠٥٠,٢٧٩	١٠,٣٨٨,٣٠٨	إجمالي الاستثمارات المالية بالتكلفه المستهلكه
١٣,٦٥٩,٠٠٨	١٨,٤٧٩,١٢٣	إجمالي استثمارات مالية
		أدوات دين ذات عائد ثابت
١٣,٤٤٤,٥٠٦	١٧,٥٩٥,٨٤٧	أدوات دين ذات عائد متغير
١٥٠,٣١٨	٧٨٢,١٤٩	
١٣,٥٩٤,٨٢٤	١٨,٣٧٧,٩٩٦	

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

١٨ - استثمارات مالية - تابع

ألف جنيه مصري	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	إستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل	
١٣,٦٩٢,٥١٨	١٠,٠٦٩,٨٠٧	٣,٦٢٢,٧١١	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
٨,١١٧,١٢٣	٤٠٩,٨١٩	٧,٧٠٧,٣٠٤	إضافات
(٣,٧٢٠,٩٧٧)	(٥١٤,٠٣٧)	(٣,٢٠٦,٩٤٠)	إستبعادات
٤١٨,٨٥٦	٣٥٠,٨٦٠	٦٧,٩٩٦	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(١٠٠,٢٣١)	-	(١٠٠,٢٣١)	أرباح التغير في القيمة العادلة
٩١,٦٤٠	٩١,٦٦٥	(٢٥)	إستهلاك (علاوة) خصم الإصدار
١٨,٤٩٨,٩٢٩	١٠,٤٠٨,١١٤	٨,٠٩٠,٨١٥	خسائر ائتمانية متوقعه
(١٩,٨٠٦)	(١٩,٨٠٦)	-	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
١٨,٤٧٩,١٢٣	١٠,٣٨٨,٣٠٨	٨,٠٩٠,٨١٥	
١٩,٠١١,٨٨٢	٦,٣٥٩,٧٨٣	١٢,٦٥٢,٠٩٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
٨,٣٦٩,٠٦٠	٤,٨٥٤,٦٨٥	٣,٥١٤,٣٧٥	إضافات
(١٣,٧٦٣,٣٢٧)	(١,٢٠٤,٨٨٦)	(١٢,٥٥٨,٤٤١)	إستبعادات
(٤,٣٥٦)	(٢,١٤١)	(٢,٢١٥)	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
٧,٤٦٥	-	٧,٤٦٥	أرباح التغير في القيمة العادلة
٧١,٧٩٤	٦٢,٣٦٦	٩,٤٢٨	استهلاك (علاوة) خصم الإصدار
١٣,٦٩٢,٥١٨	١٠,٠٦٩,٨٠٧	٣,٦٢٢,٧١١	خسائر ائتمانية متوقعه
(٣٣,٥١٠)	(١٩,٥٢٨)	(١٣,٩٨٢)	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٣,٦٥٩,٠٠٨	١٠,٠٥٠,٢٧٩	٣,٦٠٨,٧٢٩	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	أذون خزانة بالصفى*
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
	١,١٨٦,٦٤٧	٤,١٩٣,٧٩٨	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
	٣٥٠	٢٤٤,١٤٩	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
	١٠٠	٣٠٠,٨١٠	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم
	١,٧٢٥,٨٢٢	٢,١١٢,٠٣٥	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم
	٢,٩١٢,٩٢٢	٦,٨٥٠,٧٩٢	عوائد لم تستحق بعد
	(٥٠,٦١٢)	(٢١٢,١٤٥)	إجمالي
	٢,٨٦٢,٣٠٩	٦,٦٣٨,٦٤٧	

*بلغت قيمة اذون الخزانة المرهونة رهن تأميني لدى البنك المركزي ١٧٠,٠٠٠ ألف جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (١٤٩,٧٣٣ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١).

أرباح الاستثمارات المالية

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٢,٠٩٦	١٧,٤٧٤	أرباح بيع استثمارات مالية
(١,٩٦١)	٣٠,٨٤٥	أرباح غير موزعة عن الاستثمارات في شركات شقيقة
٢٠,١٣٥	٤٨,٣١٩	

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

١٩- استثمارات في شركات شقيقة

ألف جنيه مصري

الشركة	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق)	صافي أرباح الشركة (خسائر)	مجمّل أرباح الشركة (خسائر)	نسبة المساهمة	قيمة المساهمة
شركة زهراء المعادي <td>القاهرة</td> <td>٢,٥٤٨,٦٦٦</td> <td>١,٠٤٠,٨٩٠</td> <td>٧٥,٠٨٠</td> <td>١٠٣,١٩٩</td> <td>٢٠,٣٠٪</td> <td>٣٠٦,٥٩١</td>	القاهرة	٢,٥٤٨,٦٦٦	١,٠٤٠,٨٩٠	٧٥,٠٨٠	١٠٣,١٩٩	٢٠,٣٠٪	٣٠٦,٥٩١
شركة الشرق الأوسط لاستصلاح الأراضي <td>القاهرة</td> <td>٤٧,٩٧٤</td> <td>١٩٢,٢١٥</td> <td>(٢٤,٧٦٣)</td> <td>-</td> <td>٢٤,٤٧٪</td> <td>-</td>	القاهرة	٤٧,٩٧٤	١٩٢,٢١٥	(٢٤,٧٦٣)	-	٢٤,٤٧٪	-
شركة برايم لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار <td>القاهرة</td> <td>٢,٩٠٣</td> <td>٥٨٩</td> <td>١٣٨</td> <td>١١٤</td> <td>٢٠,٠٠٪</td> <td>٤٧٠</td>	القاهرة	٢,٩٠٣	٥٨٩	١٣٨	١١٤	٢٠,٠٠٪	٤٧٠
شركة إنماء للتأجير التمويلي <td>القاهرة</td> <td>١,٥٩١,٧١٥</td> <td>١,٣٦٠,٠٩٢</td> <td>٨,٢٠٣</td> <td>١٧,٦٩٣</td> <td>٣١,٤٠٪</td> <td>٧٢,٧٩٦</td>	القاهرة	١,٥٩١,٧١٥	١,٣٦٠,٠٩٢	٨,٢٠٣	١٧,٦٩٣	٣١,٤٠٪	٧٢,٧٩٦
							<u>٣٧٩,٨٥٧</u>

ألف جنيه مصري

الشركة	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق)	صافي أرباح الشركة (خسائر)	مجمّل أرباح الشركة (خسائر)	نسبة المساهمة	قيمة المساهمة
شركة زهراء المعادي <td>القاهرة</td> <td>٢,٣٠٩,٣٨٥</td> <td>٩٣٨,٩٩٢</td> <td>٢١١,٠١٨</td> <td>٢٩٣,٩٥٤</td> <td>٢٠,٣٠٪</td> <td>٢٧٨,٦٥٦</td>	القاهرة	٢,٣٠٩,٣٨٥	٩٣٨,٩٩٢	٢١١,٠١٨	٢٩٣,٩٥٤	٢٠,٣٠٪	٢٧٨,٦٥٦
شركة الشرق الأوسط لاستصلاح الأراضي <td>القاهرة</td> <td>٤٧,٩٧٤</td> <td>١٩٢,٢١٥</td> <td>(٢٤,٧٦٣)</td> <td>-</td> <td>٢٤,٤٧٪</td> <td>-</td>	القاهرة	٤٧,٩٧٤	١٩٢,٢١٥	(٢٤,٧٦٣)	-	٢٤,٤٧٪	-
شركة برايم لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار <td>القاهرة</td> <td>٢,٥٤٦</td> <td>١٧٦</td> <td>٢٣٩</td> <td>٢٦٩</td> <td>٢٠,٠٠٪</td> <td>٤٧٤</td>	القاهرة	٢,٥٤٦	١٧٦	٢٣٩	٢٦٩	٢٠,٠٠٪	٤٧٤
شركة إنماء للتأجير التمويلي <td>القاهرة</td> <td>١,٣٧٩,٩١٧</td> <td>١,١٥٧,٣٧٣</td> <td>١١,٠٠٤</td> <td>١٧,١٢١</td> <td>٣١,٤٠٪</td> <td>٦٩,٩٤٢</td>	القاهرة	١,٣٧٩,٩١٧	١,١٥٧,٣٧٣	١١,٠٠٤	١٧,١٢١	٣١,٤٠٪	٦٩,٩٤٢
							<u>٣٤٩,٠٧٢</u>

• تبلغ القيمة السوقية للاستثمارات المالية في شركات شقيقة المقيدة في سوق الأوراق المالية مبلغ ٤١٣,٨٨٦ ألف جم في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ مقابل ٩٤٣,١٨٨ ألف جم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٢٠- أصول غير ملموسة

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٨١,٧٥٧	٧١,٩٢٩	التكلفة
٦,٠٧٣	٩,٨٢٨	في ١ يناير ٢٠٢٢
٨٧,٨٣٠	٨١,٧٥٧	الإضافات
(٤٩,٥٦١)	(٤١,٨١٤)	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(٤,٧٦٣)	(٧,٧٤٧)	مجمع الأستهلاك
(٥٤,٣٢٤)	(٤٩,٥٦١)	في ١ يناير ٢٠٢٢
٣٣,٥٠٦	٣٢,١٩٦	تكلفة الأستهلاك
		في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
		صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٢١- أصول أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٦٣١,٣١٠	٥٥٦,٩٥٩	الإيرادات المستحقة
٤٥,٦٣٣	١٥,٢١٧	المصرفات المقدمة
٢٧٦,٣٦٥	٢٧٤,٥١٨	الأصول التي ألت ملكيتها للبنك
٤١,٣٥٠	٣٢,٠٣٥	تأمينات و عهد
٨١٥,٨٨٥	٧٦٠,٥٣٥	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٩٦,٣٥٦	٦٢,٣١٩	أخرى
(١,١٧١)	-	خسائر ائتمانية متوقعة
١,٩٠٥,٧٢٨	١,٧٠١,٥٨٣	اجمالي

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٢٢- أصول ثابتة

ألف جنيه مصري					
الإجمالي	أخرى	آلات ومعدات	تحسينات على أماكن مستأجرة	أراضي ومباني	
					التكلفة
٦٧٤,٤٥١	١٦١,٥٧٩	٣٢,٤٤٠	١٦٢,٠٢٣	٣١٨,٤٠٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
١٨,١٣٧	١١,٠٦٤	٤,١٣١	٢,٩٤٢	-	الإضافات
(٣٥٠)	(٢٥١)	-	(٩٩)	-	الاستبعادات
(٤٤٤)	(٤٤٤)	-	-	-	تسويات
٦٩١,٧٩٤	١٧١,٩٤٨	٣٦,٥٧١	١٦٤,٨٦٦	٣١٨,٤٠٩	التكلفة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
					مجمع الإهلاك
(٣٣٩,٤٤٢)	(٩٥,٨٠٩)	(١٨,٢٨٦)	(١٤١,٩٠٩)	(٨٣,٤٣٨)	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
٣٣٥	٢٣٦	-	٩٩	-	الاستبعادات
(٢٦,٩٧٧)	(١٢,٤١٥)	(١,٦٢٥)	(٥,٥٠٢)	(٧,٤٣٥)	الإهلاك
٤٤٤	٤٤٤	-	-	-	تسويات
(٣٦٥,٦٤٠)	(١٠٧,٥٤٤)	(١٩,٩١١)	(١٤٧,٣١٢)	(٩٠,٨٧٣)	مجمع الإهلاك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
٣٢٦,١٥٤	٦٤,٤٠٤	١٦,٦٦٠	١٧,٥٥٤	٢٢٧,٥٣٦	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
٣٣٥,٠٠٩	٦٥,٧٧٠	١٤,١٥٤	٢٠,١١٤	٢٣٤,٩٧١	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تتضمن الأصول الثابتة مبلغ ٢١,٠٠٠ ألف جنيه يمثل أصول لم تسجل بعد بأسم البنك وجارى حالياً اتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك العقارات بأسم البنك.

٢٣- أصول ضريبية مؤجلة

ضرائب الدخل المؤجلة

تمثل الضرائب المؤجلة خلال الفترة سواء أصول أو التزامات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٠,٧٦٩	١٠,٢٨٢	الرصيد في بداية الفترة
(٤٨٧)	٢٩٢	الإضافات
١٠,٢٨٢	١٠,٥٧٤	الرصيد في نهاية الفترة

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٢٤ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٤٧,٦٠٧	١٣,٩٥٧	حسابات جارية
١,٠٠٨,٦٨٧	٣,٥٣٨,٦٤٩	ودائع ارصده مستحقة للبنوك
<u>١,٠٥٦,٢٩٤</u>	<u>٣,٥٥٢,٦٠٦</u>	
١,٠٠٨,٦٨٧	٣,٥٣٨,٦٤٩	بنوك محلية
٤٧,٦٠٧	١٣,٩٥٧	بنوك خارجية
<u>١,٠٥٦,٢٩٤</u>	<u>٣,٥٥٢,٦٠٦</u>	
٤٧,٦٠٧	١٣,٩٥٧	ارصده بدون عائد
١,٠٠٨,٦٨٧	٣,٥٣٨,٦٤٩	ارصده ذات عائد ثابت
<u>١,٠٥٦,٢٩٤</u>	<u>٣,٥٥٢,٦٠٦</u>	أرصده متداولة

٢٥ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١٣,٧٥٥,٥٤١	١٥,٢٧٥,٨٩٥	ودائع تحت الطلب
١٤,٥٤٥,٧٥٥	١٦,٤٠٧,٣٢٠	ودائع لأجل و بأخطار
٧,٨٨١,٢٥٥	٨,٦٢٣,٧٥٧	شهادات ادخار و إيداع
١,٣١٦,٧٩١	١,٠٩٧,٥٣١	ودائع توفير
١,٢٣٠,٤٣٠	١,١٤٤,٤٢٥	ودائع أخرى
<u>٣٨,٧٢٩,٧٧٢</u>	<u>٤٢,٥٤٨,٩٢٨</u>	
١٤,٩٨٥,٩٧١	٣٠,٨١٢,١٩٠	ودائع مؤسسات
٢٣,٧٤٣,٨٠١	١١,٧٣٦,٧٣٨	ودائع أفراد
<u>٣٨,٧٢٩,٧٧٢</u>	<u>٤٢,٥٤٨,٩٢٨</u>	
١,٢٩٥,١٤٥	١,١٨٦,٧٤٥	أرصدة بدون عائد
٢٢,٨٨٨,٨٧١	٢٣,٨١٠,٤٣٨	أرصدة ذات عائد متغير
١٥,٧٧٦,١٨٥	١٧,٥٥١,٧٤٥	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٣٩,٩٦٠,٢٠١</u>	<u>٤٢,٥٤٨,٩٢٨</u>	
١٩,٣٢٥,٠٣٧	٢١,٩٦٨,٠٨٦	أرصدة متداولة
١٩,٤٠٤,٧٣٥	٢٠,٥٨٠,٨٤٢	أرصدة غير متداولة
<u>٣٨,٧٢٩,٧٧٢</u>	<u>٤٢,٥٤٨,٩٢٨</u>	

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٢٦- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١٣,٦٣١	١٢,٥٩٤	الصندوق الاجتماعى للتنمية
١٣٩,٧٣٣	١٣٦,٧٤٩	قروض إسكان محدودى الدخل و متوسطى الدخل و فوق المتوسط
<u>١٥٣,٣٦٤</u>	<u>١٤٩,٣٤٣</u>	اجمالى
		٢٧- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٢٧٦,٢٤٧	٢٨٧,٥٢٢	عوائد مستحقة
٢١,٩٥٧	٢٥,٢٦٥	إيرادات مقدمه
٥٦,٨٨٦	١٣٨,٥٥٥	مصروفات مستحقة
٩٧,٨٢٢	٩٣,٦١٤	دائنون
١٥,٦٧٧	٦٥,٠٦٣	ارصده دائنة متنوعه
<u>٤٦٨,٥٨٩</u>	<u>٦١٠,٠١٩</u>	اجمالى

٢٨- مخصصات أخرى

ألف جنيه مصرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٢						
الرصيد اخر الفترة	المستخدم خلال الفترة	انقضى الغرض منه خلال الفترة	فروق تقييم عملات أجنبية	المكون خلال الفترة	الرصيد أول الفترة	
١٩,٠٠١	(٢,٥١٧)	-	-	٨,٣٨٩	١٣,١٢٩	ضرائب
٥,٦٤٢	(٣,٠٣٧)	-	١٤١	٢,٩٨٩	٥,٥٤٩	قضايا
٥٤,٥٠٤	-	(٢,٩٨٨)	١,٣٧٤	-	٥٦,١١٨	التزامات عرضية
٤,٦٠٠	(٢٧٣)	(٨٢٣)	-	-	٥,٦٩٦	أخرى
<u>٨٣,٧٤٧</u>	<u>(٥,٨٢٦)</u>	<u>(٣,٨١١)</u>	<u>١,٥١٥</u>	<u>١١,٣٧٨</u>	<u>٨٠,٤٩٢</u>	اجمالى

ألف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١						
الرصيد اخر السنة	المستخدم خلال السنة	انقضى الغرض منه خلال السنة	فروق تقييم عملات أجنبية	المكون خلال السنة	الرصيد أول السنة	
١٣,١٢٩	(٣٦٥)	-	-	-	١٣,٤٩٤	ضرائب
٥,٥٤٩	(١٨٢,١٢٣)	-	(١٨٨)	٣٠	١٨٧,٨٣٠	قضايا
٥٦,١١٨	-	(١٨,٥٤٠)	(٢,٧٩٣)	-	٧٧,٤٥١	التزامات عرضية
٥,٦٩٦	-	(٦,٤٥٣)	-	-	١٢,١٤٩	أخرى
<u>٨٠,٤٩٢</u>	<u>(١٨٢,٤٨٨)</u>	<u>(٢٤,٩٩٣)</u>	<u>(٢,٩٨١)</u>	<u>٣٠</u>	<u>٢٩٠,٩٢٤</u>	اجمالى

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٢٩- رأس المال المدفوع

عدد الأسهم	أسهم عادية ألف جنيه مصري	الإجمالي ألف جنيه مصري
٨٢٩,١٨٧,٣٩٧	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٤	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٤

- علي قرار الجمعية الغير عادية للبنك والتي انعقدت بتاريخ ٢٠١٤/٧/٧ تم زيادة رأس المال المصدر للبنك من ٥٠٠ مليون جنيه مصرية والموزعة على ٥٠ مليون سهم قيمة السهم الاسمية ١٠ جنيهات الي مليار جنيه مصرية موزعة علي مائة مليون سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات وقد تم سداد مبلغ ١٠٠ مليون جنيه مصرية عام ٢٠١٤ من حساب احتياطات البنك وذلك في صورة أسهم مجانية قيمة السهم ١٠ جنيه مصري يتم توزيعها علي المساهمين بنسبة مساهمة كل منهم.
- بناء على قرار الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ٢٠١٥/٧/٧ تم استدعاء مبلغ ٢٠٠ مليون جنيه قيمة الشريحة الثانية من الزيادة في رأس المال.
- على ان يتم سداد باقي الزيادة والبالغ قدرها ٢٠٠ مليون جم خلال عام ٢٠١٦ وذلك بناء على قرار الجمعية غير العادية المشار إليها.
- وبتاريخ ٢٠١٦/١١/٣٠ قام المساهمين بسداد باقي الزيادة البالغ قدرها ٢٠٠ مليون جنيه مصري.
- بناء على قرار الجمعية العامة العادية والتي انعقدت بتاريخ ٢٠١٨/٧/٢٥ تم زيادة رأس المال بمبلغ ٤٠٠٠٠ ألف جنيه مصري من الارباح الموزعة للمساهمين من خلال أسهم مجانية بواقع ٤ أسهم لكل مائة سهم.
- بناء على قرار الجمعية العمومية الغير عادية المؤرخة في ١ ديسمبر ٢٠٢٠ يكون رأس مال المصرف المصرح به بما قيمته خمسة مليار جنيه مصري والمدفوع ١,٩٨٧,٤٥٨,٣٦٠ جنيه مصري موزعة على ١٩٨,٧ مليون سهم بقيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية.
- بناء على قرار الجمعية العمومية الغير عادية المؤرخة في ٣٠ أغسطس ٢٠٢١، تم الموافقة على نقل ملكية جميع الأسهم المملوكة اتحاد الجمهوريات العربية الي بنك الاستثمار القومي، كما تمت الموافقة علي صفقة الاستحواذ واعتماد العقد الخاص بالاكتتاب .
- بناء على قرار الجمعية العمومية الغير عادية المؤرخة في ١٠ أكتوبر ٢٠٢١، تم الموافقة على تحديد رأس المال المرخص به للبنك بمبلغ ١٠ مليار جنيه مصري، ورأس مال البنك المصدر بمبلغ ١,٩٨٨,٤٣٧,٣٩١ جنيه مصري، مقسماً إلى ١٩٨,٧٤٥,٨٣٦ سهم اسمي نقدي قيمة كل سهم (٦,٠٣ جنيه مصري). كما تم الموافقة بالإجماع على زيادة رأس مال البنك المرخص به من ١٠ مليار جنيه مصري ليصبح ٢٠ مليار جنيه مصري، وزيادة رأس المال المصدر من ١,٩٨٨,٤٣٧,٣٩١ جنيه مصري ليصبح ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٣ جنيه مصري موزعاً على عدد ٨٢٩,١٨٧,٣٩٧ سهم اسمي نقدي قيمة السهم (٦,٠٣ جنيه مصري)، بزيادة قدرها ٣,٨٠١,٥٦٢,٦١٢ جنيه مصري ، لتصبح كالتالي:-

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

النسبة	القيمة الاسمية	عدد الأسهم	اسم المساهم / الجنسية
٥١٪	٢,٥٥١,٠٤٨,٥٩٨	٤٢٣,٠٥٩,٤٦٩	المجموعة المالية هيرميس القابضة ش.م.م
٢٥٪	١,٢٥٠,٥١٤,٠١٤	٢٠٧,٣٨٢,٠٩٢	صندوق مصر الفرعي للخدمات المالية والتحول الرقمي
٢٤٪	١,١٩٨,٤٣٧,٣٩١	١٩٨,٧٤٥,٨٣٦	بنك الاستثمار القومي
١٠٠٪	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٣	٨٢٩,١٨٧,٣٩٧	الإجمالي

٣٠- احتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٩,٤١٥	٣٩,٤١٥	احتياطي قانوني
٥٦,٥٣١	(٤٢,٩٧٣)	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر
٢٥١	٢٥١	احتياطي خاص
٢٩,١٠٧	٢٥,٨٣٦	احتياطي رأس مالي
١١٧,٧٩٨	١١٧,٧٩٨	احتياطي عام
٢٤٣,١٠٢	١٤٠,٣٢٧	
	-	

وتتمثل حركة الإحتياطي فيما يلي:

أ- احتياطي قانوني

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٩,٤١٥	٣٩,٤١٥	الرصيد في أول الفترة / العام
٣٩,٤١٥	٣٩,٤١٥	الرصيد في آخر الفترة / العام

ب- احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩٧,٨٥٦	٥٦,٥٣١	الرصيد في أول الفترة / العام
٧,٤٦٦	(٩٥,٢٣٧)	صافي التغير في القيمة العادلة
(٤,٦٣٢)	(٨٨٨)	احتياطي استثمارات مالية محولة من استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الى استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(٤٤,١٥٩)	(٢٣,٠١٠)	صافي الأرباح المحولة الى قائمة الأرباح والخسائر نتيجة الاستبعاد
-	١٩,٦٣١	خسائر ائتمانية متوقعة
٥٦,٥٣١	(٤٢,٩٧٣)	الرصيد في آخر الفترة / العام

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣٠- احتياطات - تابع

ج- احتياطي خاص

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٢٥١	٢٥١	الرصيد في أول الفترة / العام
٢٥١	٢٥١	الرصيد في آخر الفترة / العام

- يتمثل الاحتياطي الخاص في قيمة فروق تقييم العملة الخاصة بالاستثمارات المالية الناتجة عن تطبيق تعليمات البنك المركزي لسنة ٢٠٠٨ .

د- احتياطي رأسمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٢٥,٨٣٦	٢٩,١٠٧	الرصيد في أول الفترة / العام
٣,٢٧١	(٣,٢٧١)	محول من الأرباح المحتجزة
٢٩,١٠٧	٢٥,٨٣٦	الرصيد في آخر الفترة / العام

هـ- احتياطي عام

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١١٧,٧٩٨	١١٧,٧٩٨	الرصيد في أول الفترة / العام
١١٧,٧٩٨	١١٧,٧٩٨	الرصيد في آخر الفترة / العام

٣١- الخسائر المرحلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
(٣٧٥,٦٤٢)	(٣٦٨,٧٣١)	الرصيد في أول الفترة / العام
٩٢,٢٤٢	-	تأثير تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم ٤٨ على الشركات الشقيقة
(٢٨٣,٤٠٠)	(٣٦٨,٧٣١)	إجمالي رصيد أول المدة بعد التعديل
(٣,٢٧١)	٣,٢٧١	محول من و الى احتياطي رأسمالي
-	٢,٨٩١	ارباح بيع ادوات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل
(٨٧١,٠٨١)	٢٨٩,٠٦١	صافي أرباح (خسائر) الفترة
٧٨٩,٠٢١	-	تخفيض رأس المال بقيمة العجز في الخسائر الائتمانية المتوقعه في عام ٢٠٢٠
(٣٦٨,٧٣١)	(٧٣,٥٠٨)	الرصيد في آخر الفترة / العام

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣٢- النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١٤٣,٣٢٥	١٧١,٨٥٨	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٣١,٩٣٦	٢١٢,٩٧٨	أرصدة لدى البنوك
٢,٠٩٩,٢٤٤	٤,١٩٣,٧٩٨	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
٢,٣٧٤,٥٠٥	٤,٥٧٨,٦٣٤	

٣٣-التزامات عرضية وارتباطات

أ - ارتباطات رأسمالية

الاستثمارات المالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ المركز في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ كما يلي:

المتبقي	المبلغ المسدد	قيمة المساهمة	
القيمة بالألف	القيمة بالألف	القيمة بالألف	
دولار	دولار	دولار	
٤٨٠	٥٨٦	١,٠٦٦	البنك الأفريقي للتصدير والاستيراد

ب - ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

تمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن قروض وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١,٤٧٥,٢٦٥	١,٥٤٨,٩٦٦	خطابات ضمان
١٢,٩١٠	٦٤٤,٤٣٧	الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
٢٤٦,٣٦٤	٥١٠,٤٦٠	الاوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
١,٧٣٤,٥٣٩	٢,٧٠٣,٨٦٣	

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣٤- معاملات مع أطراف ذوى العلاقة

وتتمثل المعاملات وارصدة الاطراف ذوى العلاقة فى نهاية الفترة المالية فيما يلى:

أ- القروض والتسهيلات لأطراف ذوى علاقة

ايرادات فوائد		شركات شقيقة		
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٢,٠٠٩	٦,٣٥٢	٢٢,٣٩٥	٢٤٨,٩٦٢	قروض وتسهيلات للعملاء
				القروض القائمة فى آخر الفترة

ب- ودائع وحسابات جارية وارصدة أخرى من أطراف ذوى علاقة

تكلفة الودائع		الودائع		
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
-	٩,٧٤٤	١٥١,٧٧٩	٧٧٦	المستحق للمساهمين
-	-	-	-	الودائع والحسابات الجارية في آخر الفترة
٦٩	١١,٩٣١	١٧٦,١٨١	٩٧,٠٤٢	المستحق للعملاء
٦٩	٢١,٦٧٥	٣٢٧,٩٦٠	٩٧,٨١٨	الودائع والحسابات الجارية وأخرى في آخر الفترة
				الأجمالى

(ج) - بلغ المتوسط الشهري لاجمالي الدخل السنوى الصافى الذي يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت و المرتبات الاكبر فى البنك مجتمعين مبلغ ١,٤٠٩,٦٣٤ جنية مصري عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ مقابل مبلغ ٢,٢٠٩,٤٧٣ جنية مصرى عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٣٥-صناديق الإستثمار

هي أحد الانشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحة التنفيذية :

١- صندوق استثمار بنك الاستثمار العربي النقدي (ذو العائد اليومي التراكمي بالجنيه المصري)

وتقوم بإدارة الصندوق شركة إي إف جى هيرمس لأدارة صناديق الاستثمار، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١١,٩٥٩,١٦١ وثيقة قيمتها ١١٩,٥٩١,٦١٠ جنيه مصري خصص للبنك ٥٠٠ ألف وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥ مليون جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ نحو ١٢,٧١ الف مصري كما بلغ عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٥٤,٠٨١,٤١٤ وثيقة.

وطبقا لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك الاستثمار العربي على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الاخرى التي يؤديها له وقد بلغ أجمالي العمولات ١,٠٧٩ ألف جنيه مصري عن المركز المالي المنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ادرجت ضمن بند ايرادات الاتعاب والعمولات/اتعاب أخرى بقائمه الأرباح او الخسائر.

٢- صندوق استثمار بنك الاستثمار العربي الثانى (هلال)

وتقوم بإدارة الصندوق شركة سي أى أسيت منجمنت كابيتال للادارة الصناديق، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٢٦,٩٥٤ وثيقة قيمتها ٢٦,٩٥٤,٩٠٠ جنيه مصري خصص للبنك ٥٠ ألف وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥ مليون جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ نحو ١٩٢,٤٠ جنيه مصري كما بلغ عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٥٠,٧٨٩ وثيقة.

وطبقا لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك الاستثمار العربي على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الاخرى التي يؤديها له وقد بلغ أجمالي العمولات ٢٧ ألف جنيه مصري عن المركز المالي المنتهى في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ادرجت ضمن بند ايرادات الاتعاب والعمولات/اتعاب أخرى بقائمه الأرباح او الخسائر.

٣- صندوق استثمار بنك الاستثمار العربي الثالث لأدوات الدخل الثابت (سندي)

تقوم بإدارة الصندوق شركة (أزيموت لإدارة صناديق الاستثمار)، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٥,٢٠٦,٦٧٢ وثيقة قيمتها ٥٢,٠٦٦,٧٢٠ جنيه مصري خصص للبنك ٥٠٠ ألف وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥ مليون جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ نحو ١٢,١٧ مصري كما بلغ عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٥٥٥,٥١٤ وثيقة.

وطبقا لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك الاستثمار العربي على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له، وقد بلغ إجمالي العمولات ١٦ الاف جنيه مصري عن المركز المالي المنتهى في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ أدرجت ضمن بند إيرادات الاتعاب والعمولات / اتعاب أخرى بقائمة الأرباح او الخسائر.

٣٦- الموقف الضريبي

ضريبة كسب العمل

- تم الفحص وإنهاء الخلافات بإعادة الفحص وسداد فروق الضريبة حتى ٢٠١٤.

- السنة ٢٠١٥-٢٠٢٢

لم يتم فحصها بعد ويقوم البنك بسداد الضريبة المستحقة من العاملين وسدادها شهرياً في الموعد القانوني.

ضريبة الدمغة

تم الفحص وإنهاء الخلافات وسداد الضريبة حتى ٢٠١٨.

تم فحص ٢٠١٩ و قد اسفر عن فروق ضريبية و تم الطعن عليها و تكوين مخصص بقيمة تلك الفروق.

تم فحص ٢٠٢٠ و قد اسفر عن فروق ضريبية تم سدادها و تم تأجيل فوائد التأخير

يقوم البنك بالسداد الدورى بانتظام عن اعوام ٢٠٢١ ، ٢٠٢٢

ضريبة أرباح شركات الأموال

السنة من ١٩٨٠ - ٢٠٠٤

تم الفحص والمحاسبة والربط النهائي والسداد عن هذه السنوات.

٣٦- الموقف الضريبي - تابع

السنوات ٢٠٠٧/٢٠٠٦/٢٠٠٥

تقدم البنك بإقراراته في ضوء أحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ هذا ولقد تم الفحص عن السنوات ٢٠٠٥، ٢٠٠٦، ٢٠٠٧ وتم سداد المستحقات بالكامل.

السنوات ٢٠٠٨ حتى ٢٠١٠

تقدم البنك بإقراراته مع سداد الضريبة عن هذه السنوات وتم الطعن عليها وحسم الخلاف باللجنة الداخلية وتم سداد الفروق الضريبية.

السنوات من ٢٠١١ حتى ٢٠١٤

تم فحص الضريبة عن تلك الفترات وأسفر الفحص عن فروق ضريبية وتم سدادها بالكامل.

السنة من ٢٠١٥ - ٢٠١٧

تم فحص الضريبة عن تلك الفترات علما بأن البنك يقوم بتقديم الإقرارات في المواعيد المقررة وقد أسفر الفحص عن ضريبة عن الوعاء المستقل وجارى حسم الخلاف مع مصلحة الضرائب وتم تكوين مخصص بالقيمة محل الخلاف.

سنة ٢٠١٨ - ٢٠١٩ - ٢٠٢٠ - ٢٠٢١

تم تقديم الاقرار لمصلحة الضرائب و لم يتم الفحص بعد.

الضريبة العقارية

تم الطعن على التقديرات المرسله الى البنك عن جميع الفروع ولقد بادر البنك بسداد جميع المطالبات وذلك تجنبا لاحتساب مقابل تأخير ولحين البت في الطعون المقدمة.