



بنك الاستثمار العربي

(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية وتقرير الفحص المحدود عليها

للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية

للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

الصفحة	جدول المحتويات
٣	تقرير الفحص المحدود
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة الأرباح أو الخسائر
٦	قائمة الدخل الشامل
٧	قائمة التغير في حقوق الملكية
٩-٨	قائمة التدفقات النقدية
٩٠-١٠	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

## تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية

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

### المقدمة

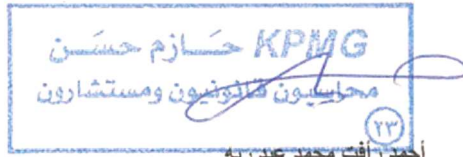
قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المرفقة للبنك الاستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية) كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ المتمثلة في قائمة المركز المالي وكذا قائمة الأرباح أو الخسائر وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة اشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصا للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى، والإدارة هي المسئولة عن إعداد القوائم المالية الدورية والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف 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 مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

### نطاق الفحص المحدود

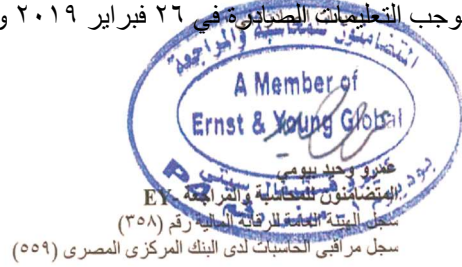
قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدي بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة. وعليه فنحن لا نبدي رأياً 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 ٣١ مارس ٢٠١٣ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن الثلاثة 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.



أحمد رأفت محمد عبد ربه  
حازم حسن - KPMG  
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٩٩)  
سجل مراقبي الحسابات لدى البنك المركزي المصري (٥١٧)



القاهرة في : ١٨ مايو ٢٠٢٣

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية		
٢,٠٧٢,٩٥٨	٨٢٤,٥٥٥	(١٥)	الأصول
٨,١١٧,٤٢٩	١٣,٠٢١,١١٣	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٩,٣٣٢,٧٩٧	٢٠,٠٦٨,٦٠٧	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
			قروض وتسهيلات للعملاء
			إستثمارات مالية
١١,١٩٥,٣٨٣	٣,٤٠٧,١٥٧	(١٨)	إستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
١١,٥١٨,٦٩٣	١٦,٩٦٢,٥٨٩	(١٨)	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٣٨٨,٩٦٣	٣٩١,٢٦٢	(١٩)	إستثمارات في شركات شقيقة
٥٩,٦١١	٥٥,٤٩٣	(٢٠)	أصول غير ملموسة
٢,٣٣٣,٨٠١	٢,٢٧٤,٠٣٦	(٢١)	أصول أخرى
٣٦٢,٤١٢	٣٥٢,٦٣٩	(٢٢)	أصول ثابتة
٦,٤٨١	٥,٩٦٤	(٢٣)	أصول ضريبية مؤجلة
<b>٥٥,٣٨٨,٥٢٨</b>	<b>٥٧,٣٦٣,٤١٥</b>		<b>إجمالي الأصول</b>
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات :
٧٨٥,٩٥٩	٤,٢٧٤,٧٧٦	(٢٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٨,٢٠١,٩٥١	٤٦,٦٢٣,٨٦٢	(٢٥)	ودائع العملاء
١٤٠,٠٤٤	١٣٧,٦٨٢	(٢٦)	قروض أخرى
٦٦٢,٢٣٦	٧٧١,٨٠٨	(٢٧)	إلتزامات أخرى
١٨١,٠٤١	٩٤,٢٢٣		ضرائب الدخل المستحقة
٩٠,٢٢٦	٧٥,٣٧٩	(٢٨)	مخصصات أخرى
<b>٥٠,٠٦١,٤٥٧</b>	<b>٥١,٩٧٧,٧٣٠</b>		<b>إجمالي الإلتزامات</b>
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	(٢٩)	رأس المال المدفوع
١٥٩,٧٦٩	١٦٨,٢٠٣	(٣٠)	إحتياطات
١٦٧,٣٠٢	٢١٧,٤٨٢	(٣١)	أرباح محتجزة متضمنة صافي أرباح الفترة
<b>٥,٣٢٧,٠٧١</b>	<b>٥,٣٨٥,٦٨٥</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<b>٥٥,٣٨٨,٥٢٨</b>	<b>٥٧,٣٦٣,٤١٥</b>		<b>إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية</b>

الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب

تامر سيف

رئيس مجموعة الشؤون المالية

ناجي بانوب

الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٧) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الأرباح أو الخسائر

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرى	٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف جنيه مصرى	إيضاح رقم	
١,١٤٦,٠٣٢	١,٧٠٠,١٥٣	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٨٠٤,٨٨٨)	(١,١٦٦,٥٥٦)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>٣٤١,١٤٤</u>	<u>٥٣٣,٥٩٧</u>		<b>صافي الدخل من العائد</b>
٥٤,٠٤٢	٢٣٥,٢٢٠	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٦,٣٧٢)	(٢٠,٤٤٣)	(٧)	مصروفات الأتعاب و العمولات
<u>٤٧,٦٧٠</u>	<u>٢١٤,٧٧٧</u>		<b>صافي الدخل من الأتعاب و العمولات</b>
-	٣,٩٨١	(٨)	توزيعات الأرباح
١٣,٢٥٥	٥٠,١٦٩	(٩)	صافي دخل المتاجرة
١٩,١٥٥	٤,٢٢٧	(١٨)	أرباح إستثمارات مالية
(٧,٥٤٨)	(١١٨,٣٣٢)	(١٢)	خسائر ائتمانية متوقعة
(٢١٢,٤٢٨)	(٣٣٤,٤٤٣)	(١٠)	مصروفات إدارية
٣,٢٠٤	(٨٤,٧٥٣)	(١١)	إيرادات تشغيل أخرى
<u>٢٠٤,٤٥٢</u>	<u>٢٦٩,٢٢٣</u>		<b>صافي الأرباح قبل ضرائب الدخل</b>
(٦٤,٦٠٦)	(٩٤,٢٢٤)	(١٣)	ضرائب الدخل
<u>١٣٩,٨٤٦</u>	<u>١٧٤,٩٩٩</u>		<b>صافي أرباح الفترة</b>
<u>٠,١٣</u>	<u>٠,١٧</u>	(١٤)	<b>نصيب السهم من أرباح الفترة</b>

الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٧) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

قائمة الدخل الشامل الأخر

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى		
١٣٩,٨٤٦	١٧٤,٩٩٩		صافى أرباح الفترة
			<b>بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر</b>
(١٢,٠٩٤)	(٧٠,٧١٨)	(ب-٣٠)	التغير في القيمة العادلة عن أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٢٢,٣٠٩)	٥٧,٥٨٦	(ب-٣٠)	محول إلى قائمة الأرباح أو الخسائر
-	(١٩,٨١٧)	(ب-٣٠)	خسائر ائتمانية متوقعة
			<b>بنود قد لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر</b>
٢,٦٢٥	١٣,٢١٧	(ب-٣٠)	التغير في القيمة العادلة عن أدوات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل الأخر
<u>١٠٨,٠٦٨</u>	<u>١٥٥,٢٦٧</u>		

الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٧) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

قائمة التغير في حقوق الملكية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

الإجمالي	خسائر/ أرباح مرحلة	إجمالي الإحتياطيات	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي عام	احتياطي قانوني	احتياطي رأسملي	احتياطي خاص	رأس المال	بـ
٤,٨٧٤,٣٧١	(٣٦٥,٤٦٠)	٢٣٩,٨٣١	٥٦,٥٣١	١١٧,٧٩٨	٣٩,٤١٥	٢٥,٨٣٦	٢٥١	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
٢,٨٩٢	٢,٨٩٢	-	-	-	-	-	-	-	ارباح بيع وثائق صناديق استثمار من خلال الدخل الشامل
١٣٩,٨٤٦	١٣٩,٨٤٦	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
(٨,٥٣٥)	-	(٨,٥٣٥)	(٨,٥٣٥)	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل
٥,٠٠٨,٥٧٤	(٢٢٢,٧٢٢)	٢٣١,٢٩٦	٤٧,٩٩٦	١١٧,٧٩٨	٣٩,٤١٥	٢٥,٨٣٦	٢٥١	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢
٥,٣٢٧,٠٧١	١٦٧,٣٠٢	١٥٩,٧٦٩	(٢٣,٥٣١)	١١٧,٧٩٨	٣٩,٤١٥	٢٥,٨٣٦	٢٥١	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
-	(٢٨,١٦٦)	٢٨,١٦٦	-	-	٢٦,١٨١	١,٩٨٥	-	-	المحول إلى الإحتياطيات
(٩٦,٦٥٣)	(٩٦,٦٥٣)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح
١٧٤,٩٩٩	١٧٤,٩٩٩	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
(١٩,٧٣٢)	-	(١٩,٧٣٢)	(١٩,٧٣٢)	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل
٥,٣٨٥,٦٨٥	٢١٧,٤٨٢	١٦٨,٢٠٣	(٤٣,٢٦٣)	١١٧,٧٩٨	٦٥,٥٩٦	٢٧,٨٢١	٢٥١	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣

الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٧) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى		
٢٠٤,٤٥٢	٢٦٩,٢٢٣		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
			أرباح الفترة قبل الضرائب
			<b>تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
١٤,٠٩١	١٥,١٣١	(١٠)	إهلاك الأصول الثابتة
٢,٢٣٩	٤,١١٨	(١٠)	إستهلاك الأصول الغير ملموسة
-	١١١,٢٥٢	(١٢)	عبء اضمحلال الائتمان-قروض وتسهيلات للعملاء
-	(٢١٣)	(١٢)	عبء اضمحلال - الارصدة لدى البنوك
-	٧,١٨٦	(١٢)	عبء اضمحلال -الاستثمارات المالية
-	١٠٧	(١٢)	عبء اضمحلال -الأصول الأخرى
-	(٣٨٨,٥١١)	(١٧)	المستخدم من مخصصات القروض
-	١٠٩,١٨٥	(١٧)	فروق ترجمة مخصصات قروض وتسهيلات للعملاء بالعملة الأجنبية
٢٣,٢٤١	(٦,٦١٦)	(١١)	عبء مخصصات اخرى
(١,٥٠٠)	-		مخصصات اتففى الغرض منها
(٤٩٢)	(١٠,٢٥١)	(٢٨)	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
-	١,٩٢١	(٢٨)	فروق ترجمة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٥,٣٩٨)	(١,٩٢٨)	(١٨)	(ارباح) بيع إستثمارات مالية
(٣٤٢,٨١٣)	(١,٣٥٤,٣٩٨)	(١٨)	فروق تقييم إستثمارات مالية بالعملة الاجنبية
(٤١,١٤٠)	(٢٨٤,٦٣٢)	(١٨)	استهلاك (خصم) علاوة اصدار إستثمارات متاحة للبيع ومحفوظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
-	(١,٨٧٥)	(١١)	أرباح بيع أصول ثابتة
(١٣,٧٥٧)	(٢,٢٩٩)	(١٨)	أرباح غير موزعة عن إستثمارات فى شركات شقيقة
-	(٣,٩٨١)	(٨)	توزيعات أرباح
-	(١,٣٥٠)	(١١)	أرباح أصول ألت ملكيتها
٥,٩٣٨	٨,٣٢٤		فروق تقييم مخصصات بالعملة الاجنبية بخلاف مخصص القروض
<b>(١٥٥,١٣٩)</b>	<b>(١,٥٢٩,٦٠٨)</b>		<b>أرباح التشغيل قبل التغييرات فى الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل</b>
			<b>صافى النقص (الزيادة) فى الأصول</b>
(٢,٠٧٤,٧٦٢)	١,٤٩٠,٠١٩	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
(٢,٣٥٠,٠٥٠)	(٥٦٠,٢٣٦)	(١٧)	قروض وتسهيلات للعملاء
(٢٧١,١٨١)	٩١,٥٥٢	(٢١)	أصول أخرى
			<b>صافى الزيادة (النقص) فى الإلتزامات</b>
٣,٦٠٧,٣٠٤	٣,٤٨٨,٨١٧	(٢٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٣,٠٧٢,٦٧٤	(١,٥٧٨,٠٩٠)	(٢٥)	ودائع العملاء
٣١١,٨٠٤	١٠٧,٩١٩	(٢٧)	إلتزامات أخرى
(٧١,٠٧٧)	(١٨٠,٥٢٥)		ضرائب دخل مسددة
<b>٢,٠٦٩,٥٧٣</b>	<b>١,٣٢٩,٨٤٨</b>		<b>صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل</b>

الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٧) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.



## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية - تابع

عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	إيضاح رقم
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</b>
(١٣,١٥٢)	(٤٣,٨٠١)	(٢٢)
١٧	٢,٣٨١	(٢٢)
(٤,١١٧)	-	(٢٠)
٦٣٧,٠١٨	١٢,٦٤٧,٧٨٢	(١٨)
-	٣,٩٨١	
(٤,٦٦٦,٨٩٥)	(٧,٩٢٥,٠٦٤)	(١٨)
<u>(٤,٠٤٧,١٢٩)</u>	<u>٤,٦٨٥,٢٧٩</u>	
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
(١,٩٩٢)	(٢,٣٦٢)	(٢٦)
-	(٩٥,٠٠٠)	
<u>(١,٩٩٢)</u>	<u>(٩٧,٣٦٢)</u>	
(١,٩٧٩,٥٤٨)	٥,٩١٧,٧٦٦	
٢,٣٧٤,٥٠٥	٨,٢٨٥,٧٥٤	
<u>٣٩٤,٩٥٧</u>	<u>١٤,٢٠٣,٥٢٠</u>	(٣٢)
		<b>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:</b>
١,٩٧٤,٠١٨	٨٢٤,٥٥٥	(١٥)
٢٠,٠١٣,٧١٠	١٣,٠٢٣,٠٩٥	(١٦)
٤,٥٧٣,٦٩٨	٨,٧٢٠,٥٦٤	(١٨)
(١,٧٨٤,٥١٧)	(٤١٦,١٩٦)	(١٥)
(١٩,٨١١,٩٢٨)	-	(١٦)
(٤,٥٧٠,٠٢٤)	(٧,٩٤٨,٤٩٨)	(١٨)
<u>٣٩٤,٩٥٧</u>	<u>١٤,٢٠٣,٥٢٠</u>	(٣٢)
		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
		أرصدة لدى البنوك
		أنون خزانة
		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الألزامي
		ودائع لدى البنوك
		أنون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
		النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٧) 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 (١,١٠٥) 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 ٣١ مارس ٢٠٢٣ طبقاً لقرار مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ ١٤ مايو ٢٠٢٣.

## 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 انتمائية 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/ السنة 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 مصدره 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 (مصروفات) 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 المقدرة 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 الاضمحلال لو لم يكن قد تم الاعتراف بخسائر الاضمحلال هذه.

## ٢-٥ إيرادات ومصروفات العائد

### معدل العائد الفعلي

يتم الاعتراف في قائمة الارباح أو الخسائر ضمن بند عائد القروض والايرادات 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 الاولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وذلك 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.

## ٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

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

٢-٩ 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:

- هيكلية 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 الآخر		
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.



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 المصرى رقم ٤٧ وبما يعكس استراتيجية البنك الموضوعة لإدارة الأصول المالية وتدفقاتها النقدية وفقاً لما يلي:

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

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٢-٩ الأصول المالية والالتزامات المالية - تابع

تقييم نموذج الاعمال - تابع

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

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

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

- 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 التبويب 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، ولكنة 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

٢-٩ 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 ارصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية أو ناتج ارباح (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 سداده 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 المشاركين 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 أن المشارك في السوق كمشترى لن يدفع في الأصل أكثر من المبلغ الذي يستبدل به المنفعة للأصل.

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٩-٢ 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 الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

### ٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

#### ٩-٢ الأصول المالية والالتزامات المالية - تابع

##### اضمحلال الاصول 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		المرحل 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 الاجل الى طويل الاجل 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 مضحلة

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

### 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 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 كان المقترض على قائمة المتابعة و/ أو الأداة المالية واجهت واحدا أو أكثر من الأحداث التالية: - 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 إعادة الجدولة. - تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة او 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 المنكيدة.	عندما يتأخر المقترض أكثر من ٩٠ يوماً عن سداد اقساطه التعاقدية					ادوات مالية مضمحلة

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 المجنبة / 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 الأداة 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 المنشأة تتوقع أن يتم السداد بالكامل ولكن في وقت لاحق بعد أن يصبح الدين واجب السداد بموجب الشروط التعاقدية. وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهرا جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة 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 المعتمد 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 المحفوظ 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 المحفوظ 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 المقترض 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 أدون الخزنة وأوراق حكومية أخرى بالمركز المالي ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصوما من أرصدة أدون الخزنة 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 المخضومة 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 والبنود 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 والبنود 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 الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الأرباح 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 الآلي عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية. ويتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار السنوات المتوقعة الاستفادة منها فيما لا يزيد عن سبع سنوات.

الأصول غير الملموسة الأخرى

وتتمثل في الأصول غير الملموسة بخلاف الشهرة وبرامج الحاسب الآلي (على سبيل المثال لا الحصر العلامات التجارية، التراخيص، منافع عقود إيجارية). وتثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الاقتصادية المتوقعة تحقيقها منها، وذلك على مدار الأعمار 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 الأرباح أو الخسائر.

١٣-٢ الأصول الثابتة

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

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

الاصول الثابتة - تابع

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

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

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 (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الأرباح أو الخسائر.

٢-١٤ 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 ناقصا أية خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الارباح 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 وأدوات الخزنة وأوراق حكومية أخرى.

١٧-٢ المخصصات الأخرى

يتم قياس المخصصات المكونة لمقابلة الالتزامات التي يستحق سدادها بعد اثني 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 حتي 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 ضمانا 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 وفقا لشروط أداة الدين، ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك.

ويتم الاعتراف الاولي في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان التي قد تعكس أتعاب الضمان، لاحقا لذلك، يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان على أساس مبلغ القياس الاول ناقصا الاستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمان في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أى التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ المركز المالي أيهما أعلى، ويتم تحديد تلك التقديرات وفقا 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 أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض. ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المستهلكة، ويتم تحميل قائمة الأرباح 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 الإصدار التي ترتبط بصورة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو أسهم مقابل إقتناء كيان أو إصدار خيارات خصماً من حقوق الملكية وبصافي المتحصلات بعد الضرائب.

توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في الفترة التي تقرر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات، وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة 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 الأجور والمرتبات واشتراكات التأمينات الاجتماعية، والإجازات السنوية المدفوعة والمكافأة (إذا استحققت خلال إثني عشر شهراً من نهاية الفترة) مزايا غير النقدية (مثل الرعاية الطبية والإسكان والانتقال والخدمات المجانية أو المدعومة للعاملين الحاليين) ويتم تحميل مزايا العاملين قصيرة الأجل 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 طبقاً لقانون التأمين الاجتماعي رقم ٧٩ لسنة ١٩٧٥ وتعديلاته حيث يقوم البنك بسداد حصته إلى الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية عن كل فترة ويتم تحميل تلك الحصة على قائمة الدخل ضمن الأجور والمرتبات 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 فالينشأ عنها التزام إضافي على البنك فيما يتعلق بمزايا المعاش لموظفيه بخالف حصته في التأمينات الاجتماعية التي يستحق عليه سداده 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 فروع.

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٢١-٢ 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 الإدارية 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 الانشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة، وقيول 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 والاحطار التشغيلية الأخرى ، ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الاجنبية وخطر سعر العائد.

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

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر فى 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 الاجنبية ، 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 أيضاً في الأدوات المالية خارج المركز المالي مثل ارتباطات القروض ، وتتركز عمليات الادارة والرقابة علي خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة المخاطر الذى 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 فى 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 الاضمحلال وفقاً 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- إدارة المخاطر المالية - تابع

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 وبالنسبة 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 مستوى 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 مستوي 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: مستوي 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 ان أي معلومات أخرى معروفة عن المقترض يحددها البنك قد تؤثر على جدارة الائتمان مثل معدلات البطالة وسوابق عدم السداد حيث يتم إدراجها 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 صفراً.

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 إجراء 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 والتقديرات 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 والخسارة 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. وبناء 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- إدارة المخاطر المالية - تابع

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 الأخذ في الاعتبار أن تكون هناك معلومات كافية تمكن البنك من تصنيف البنك بمصدقية 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 التغير 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 الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

### 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

الإجمالي	٣١ مارس ٢٠٢٣			الإفراد
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٣٣٢,٤٥٩	٢٠٩	٥,١٥٩	٣٢٧,٠٩١	متابعة عادية
٤,١١٧,١٨٠	٥١,٨٠٧	٨٩,٣٧٧	٣,٩٧٥,٩٩٦	حسابات جارية
٤٠,٣٧١	١٦٠	٤٤٧	٣٩,٧٦٤	قروض شخصية
٦٩٠,٥٠٦	٦,٢٤٣	١,٤٨٢	٦٨٢,٧٨١	بطاقة ائتمان
٢٢٨,٧١٣	١٣,٩٠٩	٢١٤,٨٠٤	-	قروض عقارية
٢,٩٢٢	٩٧	٥٠٧	٢,٣١٨	متابعة خاصة
٢,١٠٨	٦٢٥	١,٤٨٣	-	قروض شخصية
١٣١,٤١١	١٣١,٤١١	-	-	بطاقة ائتمان
١,٧١١	١,١٥٩	٥٦	٤٩٦	قروض عقارية
٤٤٩	٤٤٩	-	-	إخفاق
٥,٥٤٧,٨٣٠	٢٠٦,٠٦٩	٣١٣,٣١٥	٥,٠٢٨,٤٤٦	قروض شخصية
(١٧٨,٧٠١)	(١٤٦,٣٣٣)	(١٣,٥٥٩)	(١٨,٨٠٩)	بطاقات ائتمان
٥,٣٦٩,١٢٩	٥٩,٧٣٦	٢٩٩,٧٥٦	٥,٠٠٩,٦٣٧	قروض عقارية
٢,٢٧٩,٠٣٧	٥٠,٣٠٨	١٢٤,٩٥٣	٢,١٠٣,٧٧٦	أجمالي القيمة الدفترية
				خسائر إتمالية متوقعة
				صافي القيمة الدفترية
				الضمانات

#### ألف جنيه مصري

الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			الإفراد
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٤٥٣,٤٣٧	١٩٢	٥,٢٠٣	٤٤٨,٠٤٢	متابعة عادية
٣,٩٤٧,١٣٧	٥٣,٦٢٧	١١٧,٨٤٢	٣,٧٧٥,٦٦٨	حسابات جارية
٣٥,١٧٩	١٨٣	٥٠١	٣٤,٤٩٥	قروض شخصية
٦٢٩,٢٦٣	٧,١٠١	١,٧٥١	٦٢٠,٤١١	بطاقة ائتمان
١٥٦,٧١٧	٩,١٠٥	٦٩,٤٦٠	٧٨,١٥٢	قروض عقارية
٢,٦٥٥	٢	٩٣٢	١,٧٢١	متابعة خاصة
١,١٩٥	٣٠٦	٢٩٧	٥٩٢	قروض شخصية
١١٨,٤٢٢	١١٨,٤٢٢	-	-	بطاقة ائتمان
٤٨٢	٢٣٢	٥٥	١٩٥	قروض عقارية
٢٧٩	٢٧٩	-	-	إخفاق
٥,٣٤٤,٧٦٦	١٨٩,٤٤٩	١٩٦,٠٤١	٤,٩٥٩,٢٧٦	قروض شخصية
(١٩٧,٦٤٧)	(١٤٥,٩٠٧)	(١٣,٧٩٨)	(٣٧,٩٤٢)	بطاقات ائتمان
٥,١٤٧,١١٩	٤٣,٥٤٢	١٨٢,٢٤٣	٤,٩٢١,٣٣٤	قروض عقارية
٢,٢٧٩,٠٣٧	٥٠,٣٠٨	١٢٤,٩٥٣	٢,١٠٣,٧٧٦	أجمالي القيمة الدفترية
				خسائر إتمالية متوقعة
				صافي القيمة الدفترية
				الضمانات



## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-١ خطر الائتمان - تابع

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

ألف جنيه مصري				المؤسسات
٣١ مارس ٢٠٢٣				درجة الائتمان
الاجمالي	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة		المرحلة الأولى	متابعة عادية
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	١٢ شهر	
	مدى الحياة	مدى الحياة		حسابات جارية مدينة
٩٨٧,١٩٣	٢٤	٨٨,٧٤٧	٨٩٨,٤٢٢	قروض مباشرة
١٢,١١٠,٣٩٢	٢٦٦,٥٠٣	٥٩٣,٣٨٢	١١,٢٥٠,٥٠٧	قروض مشتركة
١,٨٠٣,٣٥٠	١٩٠,٣٥٩	-	١,٦١٢,٩٩١	متابعة خاصة
٢	-	٢	-	قروض مباشرة
١٨٨,٥١٧	-	١٨٨,٥١٧	-	قروض مشتركة
٧٥	٧٥	-	-	إخفاق
٧٩٣,٩٦٠	٧٩٣,٩٦٠	-	-	حسابات جارية مدينة
١٥,٨٨٣,٤٨٩	١,٢٥٠,٩٢١	٨٧٠,٦٤٨	١٣,٧٦١,٩٢٠	قروض مباشرة
(١,٠٦٧,٨١٣)	(٥٩٤,٩٥٦)	(١٦٨,٧٩٦)	(٣٠٤,٠٦١)	أجمالي القيمة الدفترية
١٤,٨١٥,٦٧٦	٦٥٥,٩٦٥	٧٠١,٨٥٢	١٣,٤٥٧,٨٥٩	خسائر إتمانية متوقعة
٤,٢٩٤,٦١٢	٢٢٠,٢٩٨	١٣٥,٣٩٢	٣,٩٣٨,٩٢٢	صافي القيمة الدفترية
				الضمانات

ألف جنيه مصري				المؤسسات
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				درجة الائتمان
الاجمالي	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة		المرحلة الأولى	متابعة عادية
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	١٢ شهر	
	مدى الحياة	مدى الحياة		حسابات جارية مدينة
١,٨٣١,٤٤٠	١٨	٨٤,٧٧٦	١,٧٤٦,٦٤٦	قروض مباشرة
١٠,٧٢١,٦٣٦	٢٣٣,١٩٤	٦٦٧,٥٧٤	٩,٨٢٠,٨٦٨	قروض مشتركة
١,٧٤٤,٨٨٠	١٥٣,٥٠١	-	١,٥٩١,٣٧٩	متابعة خاصة
١١,٧٢٨	١١,٧٢٨	-	-	قروض مباشرة
١٨٤,٨٣٥	-	١٨٤,٨٣٥	-	قروض مشتركة
٧٩	٧٩	-	-	إخفاق
١,٠١٧,٢٣٤	١,٠١٧,٢٣٤	-	-	حسابات جارية مدينة
١٥,٥١١,٨٣٢	١,٤١٥,٧٥٤	٩٣٧,١٨٥	١٣,١٥٨,٨٩٣	قروض مباشرة
(١,٢١٣,١٦٦)	(٧٤٢,٠٦٧)	(١٤٢,٥٨٨)	(٣٢٨,٥١١)	أجمالي القيمة الدفترية
١٤,٢٩٨,٦٦٦	٦٧٣,٦٨٧	٧٩٤,٥٩٧	١٢,٨٣٠,٣٨٢	خسائر إتمانية متوقعة
٤,٢٩٤,٦١٢	٢٢٠,٢٩٨	١٣٥,٣٩٢	٣,٩٣٨,٩٢٢	صافي القيمة الدفترية
				الضمانات

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

### 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

٣١ مارس ٢٠٢٣

ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة

درجة الائتمان

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	اجمالي القيمة الدفترية
	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
١٣,٠٢٣,٠٩٥	-	-	١٣,٠٢٣,٠٩٥	اجمالي القيمة الدفترية
(١,٩٨٢)	-	-	(١,٩٨٢)	خسائر إئتمانية متوقعة
١٣,٠٢١,١١٣	-	-	١٣,٠٢١,١١٣	صافي القيمة الدفترية

ألف جنيه مصرى

استثمارات مالية

٣١ مارس ٢٠٢٣

ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة

درجة الائتمان

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	اجمالي القيمة الدفترية
	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
٢٠,٢٧٥,٦٢٩	-	-	٢٠,٢٧٥,٦٢٩	اجمالي القيمة الدفترية
(٤٢,٣٠٩)	-	-	(٤٢,٣٠٩)	خسائر إئتمانية متوقعة
٢٠,٢٣٣,٣٢٠	-	-	٢٠,٢٣٣,٣٢٠	صافي القيمة الدفترية

ألف جنيه مصرى

الأصول الأخرى

٣١ مارس ٢٠٢٣

ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة

درجة الائتمان

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	اجمالي القيمة الدفترية
	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
٢,٣٧٠,٦٨١	-	-	٢,٣٧٠,٦٨١	اجمالي القيمة الدفترية
(١,٦٤٥)	-	-	(١,٦٤٥)	خسائر إئتمانية متوقعة
٢,٣٦٩,٠٣٦	-	-	٢,٣٦٩,٠٣٦	صافي القيمة الدفترية

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

١-٤ خطر الائتمان - تابع

أرصدة لدى البنوك

ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				درجة الائتمان
ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٨,١١٩,٠١١	-	-	٨,١١٩,٠١١	اجمالي القيمة الدفترية
(١,٥٨٢)	-	-	(١,٥٨٢)	خسائر إتمانية متوقعة
٨,١١٧,٤٢٩	-	-	٨,١١٧,٤٢٩	صافي القيمة الدفترية

استثمارات مالية

ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				درجة الائتمان
ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٢٢,٦٠٤,٣٣٢	-	-	٢٢,٦٠٤,٣٣٢	اجمالي القيمة الدفترية
(٦٨,٧٣٧)	-	-	(٦٨,٧٣٧)	خسائر إتمانية متوقعة
٢٢,٥٣٥,٥٩٥	-	-	٢٢,٥٣٥,٥٩٥	صافي القيمة الدفترية

الأصول الأخرى

ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				درجة الائتمان
ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٢,٣٣٥,٤٠٤	-	-	٢,٣٣٥,٤٠٤	اجمالي القيمة الدفترية
(١,٦٠٣)	-	-	(١,٦٠٣)	خسائر إتمانية متوقعة
٢,٣٣٣,٨٠١	-	-	٢,٣٣٣,٨٠١	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 تغيير 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.

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.

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

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 اجراء 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).

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

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 ووضعها 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 في تحصيلها	٥٠%	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	١٠٠%	ديون غير منتظمة

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

### 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 ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٩٠٦,٢١٥	٤١٦,١٩٦	نقدية و ارصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي
٨,٧٠٧,٧٩٣	٨,٧١٧,٤٧٠	أنون الخزانه و أوراق حكومية أخرى
٨,١١٩,٠١١	١٣,٠٢٣,٠٩٥	أرصدة لدى البنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٤,٢٢٢,٢٧٦	٤,٤٧٧,٣٠٤	قروض شخصية
٣٨,٣١٦	٤٥,٠٠٤	بطاقات ائتمان
٤٥٣,٤٣٧	٣٣٢,٤٥٩	حسابات جارية مدينة
٦٣٠,٧٣٧	٦٩٣,٠٦٣	قروض عقارية
		قروض للمؤسسات
١,٨٣١,٥١٩	٩٨٧,٢٦٨	حسابات جارية مدينة
١١,٧٥٠,٥٩٨	١٢,٩٠٤,٣٥٤	قروض مباشرة
١,٩٢٩,٧١٥	١,٩٩١,٨٦٧	قروض مشتركة
		استثمارات مالية
١٣,٨٩٦,٥٣٩	١١,٥٥٨,١٥٩	أدوات دين
٧٩٧,١٥٣	٧٤٨,٠٢٢	أصول أخرى - إيرادات مستحقة
<b>٥٤,٢٨٣,٣٠٩</b>	<b>٥٥,٨٩٤,٢٦١</b>	

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

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٣٦,٧٩١	٤٩٠,٥٨٨	الأوراق المقبولة عن تسهيلات الموردين
٦٩٧,٤٤٠	٥٧٢,٠٢٢	اعتمادات مستندية
٣,٠٣٨,٧٦٠	٣,٤٧٢,٦٦٠	خطابات ضمان
<b>٣,٩٧٢,٩٩١</b>	<b>٤,٥٣٥,٢٧٠</b>	

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ مارس ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ 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 ٣٨,٣٤ % من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٣٨,٤٢ % في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٦,٢٧ % مقابل ٤١,٦٤ % في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.



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:

- ٩٦٪ من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٥% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
- ٨٢% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٨٦% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
- ٨٩% من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية في مقابل ٨٩% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات في ٣١ مارس ٢٠٢٣:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١٨,١١٨,١٦٩	١٨,٧٩٠,٣٦٦	المرحلة الاولى
١,١٣٣,٢٢٦	١,١٨٣,٩٦٣	المرحلة الثانية
١,٦٠٥,٢٠٣	١,٤٥٦,٩٩٠	المرحلة الثالثة
<u>٢٠,٨٥٦,٥٩٨</u>	<u>٢١,٤٣١,٣١٩</u>	الإجملى
		يخصم منه
(١,٤١٠,٨١٣)	(١,٢٤٦,٥١٤)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٥٢,٤٧٩)	(٤٢,٤٧٩)	فوائد مجنبية
(٦٠,٥٠٩)	(٧٣,٧١٩)	عوائد دائنة
<u>١٩,٣٣٢,٧٩٧</u>	<u>٢٠,٠٦٨,٦٠٧</u>	الصفى

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

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-١ خطر الائتمان - تابع

القروض والتسهيلات وفقاً لفترات التأخير

التقييم	٣١ مارس ٢٠٢٣							
	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	مؤسسات			أفراد			التقييم
		قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
منتظم / لا توجد متأخرات	١٧,٥٧٥,٧٢٢	١,٣٨٦,٦٦٩	١٠,٣٩٠,٦٦٤	٩٨٧,٢٦٨	٦٨٢,٢٤٨	٣,٧٦١,٨٨٣	٣٤,٥٣١	٣٣٢,٤٥٩
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	١,٦٣٠,٧٢٠	٢١٢,٩٩٤	١,٠٤٨,٣٣٣	-	٨,٢٥٨	٣٥٥,٢٩٧	٥,٨٣٨	-
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	٢٤١,٩٧٨	-	٧٧,٥٥١	-	١,٤٤٨	١٦١,٠٤٩	١,٩٣٠	-
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	٣٩٩,٧٧٨	-	٣٣٠,٤٦١	-	٦٦٠	٦٧,٦٦٤	٩٩٣	-
محل اضمحلال	١,٥٨٣,١٢١	٣٩٢,٢٠٤	١,٠٥٧,٣٤٥	-	٤٤٩	١٣١,٤١١	١,٧١٢	-
<b>الإجمالي</b>	<b>٢١,٤٣١,٣١٩</b>	<b>١,٩٩١,٨٦٧</b>	<b>١٢,٩٠٤,٣٥٤</b>	<b>٩٨٧,٢٦٨</b>	<b>٦٩٣,٠٦٣</b>	<b>٤,٤٧٧,٣٠٤</b>	<b>٤٥,٠٠٤</b>	<b>٣٣٢,٤٥٩</b>

التقييم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢							
	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	مؤسسات			أفراد			التقييم
		قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
منتظم / لا توجد متأخرات	١٧,٩٧١,٤٠٢	١,٣٩٢,٢٤١	١٠,٠٣١,٥١٢	١,٨٣١,٥١٩	٦٢٢,٨٩٢	٣,٦٠٩,٤٦٨	٣٠,٣٣٣	٤٥٣,٤٣٧
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٧٧٧,٩٣٩	١٥٨,٢٧٩	٢٧٠,٧٧٣	-	٦,٣٧١	٣٣٧,٦٦٩	٤,٨٤٧	-
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	٣٥٦,٧٠٠	-	٢٤٧,٠٩٣	-	١,٠٠٧	١٠٧,١٩٦	١,٤٠٤	-
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	٥٠,٩٦٠	-	-	-	١٨٨	٤٩,٥٢١	١,٢٥١	-
محل اضمحلال	١,٦٩٩,٥٩٧	٣٧٩,١٩٥	١,٢٠١,٢٢٠	-	٢٧٩	١١٨,٤٢٢	٤٨١	-
<b>الإجمالي</b>	<b>٢٠,٨٥٦,٥٩٨</b>	<b>١,٩٢٩,٧١٥</b>	<b>١١,٧٥٠,٥٩٨</b>	<b>١,٨٣١,٥١٩</b>	<b>٦٣٠,٧٣٧</b>	<b>٤,٢٢٢,٢٧٦</b>	<b>٣٨,٣١٦</b>	<b>٤٥٣,٤٣٧</b>

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، ولا يوجد قروض معاد هيكلتها في ٣١ مارس ٢٠٢٣ مقابل ١٩٦,٥٦٣ ألف جم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

### ٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

#### ١-٤ خطر الائتمان - تابع

##### الديون المعدومة

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.

٣١ مارس ٢٠٢٣      ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
ألف جنيه مصري      ألف جنيه مصري

٣٨٨,٦١٠	٨٢٢,٩٨١
٣٨٨,٦١٠	٨٢٢,٩٨١

##### قروض وتسهيلات للعملاء قروض مباشرة

#### أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة الأخرى وفقاً لوكالات التقييم في ٣١ مارس ٢٠٢٣، بناءً على تقييم ستاندرد أند بورز وما يعادله:

٣١ مارس ٢٠٢٣	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أدوات الدين	الإجمالي
B	٨,٧١٧,٤٧٠	١١,٥٥٨,١٥٩	٢٠,٢٧٥,٦٢٩
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أدوات الدين	الإجمالي
B	٨,٧٠٧,٧٩٣	١٣,٨٩٦,٥٣٩	٢٢,٦٠٤,٣٣٢

#### القطاعات الجغرافية

ويمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في ٣١ مارس ٢٠٢٣، عند إعداد هذا الجدول، ثم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك.

##### ألف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٣  
جمهورية مصر العربية

الإجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية / القنطرة / البحر الاحمر / سيناء	القاهرة الكبرى	
٨٢٤,٥٥٥	-	-	٨٢٤,٥٥٥	نقدية وارصدة لدى البنك المركزي
١٣,٠٢٣,٠٩٥	-	-	١٣,٠٢٣,٠٩٥	أرصدة لدى البنوك
				قروض وتسهيلات للعملاء
				قروض لأفراد
٣٣٢,٤٥٩	٣٢٧,٠٠	٢١,٦٢١	٣١٠,٥١١	حسابات جارية مدينة
٤,٤٧٧,٣٠٤	٩,٢٥٢	٥٤١,٥٠٦	٣,٩٢٦,٥٤٦	قروض شخصية
٤٥,٠٠٤	٣٩٧	٣,٧٠٨	٤٠,٨٩٩	بطاقات ائتمان
٦٩٣,٠٦٣	١٤,٦١٦	١٨,٦٢٦	٦٥٩,٨٢١	قروض عقارية
				قروض للمؤسسات
٩٨٧,٢٦٨	٢٠٣	٤,٢٨٩	٩٨٢,٧٧٦	حسابات جارية مدينة
١٢,٩٠٤,٣٥٤	٤٩,٤٦٥	٣,٤١٣,١٢٦	٩,٤٤١,٧٦٣	قروض مباشرة
١,٩٩١,٨٦٧	-	-	١,٩٩١,٨٦٧	قروض مشتركة
				استثمارات مالية
٢٠,٢٧٥,٦٢٩	-	-	٢٠,٢٧٥,٦٢٩	أدوات دين
٧٤٨,٠٢٢	٣٤١	١٧,٩٥٧	٧٢٩,٧٢٤	أصول أخرى
٥٦,٣٠٢,٦٢٠	٧٤,٦٠١	٤,٠٢٠,٨٣٣	٥٢,٢٠٧,١٨٦	٣١ مارس ٢٠٢٣
٥٤,٤٥٠,٠٥٢	٦٣,٦٧٦	٣,٥١٣,٨٩١	٥٠,٨٧٢,٤٨٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

### ٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

#### ١-٤ 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								قطاعات النشاط
الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	شركات عقارية	مؤسسات مالية	نشاط صناعي	نشاط تجاري	
٨٢٤,٥٥٥	-	-	-	-	٨٢٤,٥٥٥	-	-	تقنية وارصدة لدى البنك المركزي
١٣,٠٢٣,٠٩٥	-	-	-	-	١٣,٠٢٣,٠٩٥	-	-	أرصدة لدى البنوك
								قروض وتسهيلات للعملاء
								قروض لأفراد
٣٣٢,٤٥٩	٣٣٢,٤٥٩	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية مدينة
٤,٤٧٧,٣٠٤	٤,٤٧٧,٣٠٤	-	-	-	-	-	-	قروض شخصية
٤٥,٠٠٤	٤٥,٠٠٤	-	-	-	-	-	-	بطاقة ائتمان
٦٩٣,٠٦٣	٦٩٣,٠٦٣	-	-	-	-	-	-	قروض عقارية
								قروض للمؤسسات
٩٨٧,٢٦٨	-	٦٠١,٤١٩	٠	٢,٩٥٨	١٨١,٨٥٥	٢٠٠,٥٤٧	٤٨٩	حسابات جارية مدينة
١٢,٩٠٤,٣٥٤	-	٢,٨٤٨,٧٤٥	٠	١,١٠٣,٣٨٥	١,٧٦٦,١٠٣	٧,٠١٢,٩٥٢	١٧٣,١٦٩	قروض مباشرة
١,٩٩١,٨٦٧	-	٨٦٢,٦٦٥	٢٨٧,٧٧٨	٥٤١,٧٤٦	-	٢٩٩,٦٧٨	-	قروض مشتركة
								استثمارات مالية
٢٠,٢٧٥,٦٢٩	-	-	-	-	٢٠,٢٧٥,٦٢٩	-	-	أنوات دين
٧٤٨,٠٢٢	-	-	-	-	٧٤٨,٠٢٢	-	-	أصول أخرى
٥٦,٣٠٢,٦٢٠	٥,٥٤٧,٨٣٠	٤,٣١٢,٨٢٩	٢٨٧,٧٧٨	١,٦٤٨,٠٨٩	٣٦,٨١٩,٢٥٩	٧,٥١٣,١٧٧	١٧٣,٦٥٨	٣١ مارس ٢٠٢٣
٥٤,٤٥٠,٠٥٢	٥,٣٤٤,٧٦٦	٣,٩٥١,٤١٧	٣٠٧,٣٠٢	٢,٨٦٨,٨٣٣	٣٥,٣٩٥,٨٩٢	٦,٤٥٨,٠٥٥	١٢٣,٧٨٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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 فتنشأ 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 يومي لها مع المتابعه الدقيقه لها وعمل على وضع الحدود اللازمه لها وذلك بالتعاون مع قطاع الخزانة 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.

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

### ٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

#### ٢-٤ 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 كالتالي:

قياس مخاطر اسعار العائد للمراكز المحتفظ بها ليس لغرض المتاجره وهي المخاطر التي تنشأ عن التحركات غير مواتيه في اسعار العائد السائده في السوق خلال فتره زمنيه معينه والتي قد تؤثر سلبا على ربحيه البنك وعلى القيمه الاقتصاديه لحقوق المالكه 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 مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣١ مارس ٢٠٢٣			خطر سعر العائد
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
١٧٥,٢٩٩	٣٤٥,٤٥١	٢٠٦,٠٩٨	٣٢٨,٤٨٧	٦٠٨,٩٦٥	٤٠٨,٥٤٦	

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

### 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:

٣١ مارس ٢٠٢٣						
الف جنيه مصري	الاجمالي	عملات اخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري
	٨٢٤,٥٥٥	١,٩٨١	١,٧٤٢	٣١,٧٤٤	٢٣١,١٨٧	٥٥٧,٩٠١
	١٣,٠٢١,١١٣	١٣,٤٠٧	١٥٤,٣٧٤	٦٤٨,٩٣٨	٤,٤٠٥,٤٧١	٧,٧٩٨,٩٢٣
	٢٠,٠٦٨,٦٠٧	-	-	١٨,٣٣٦	٢,١٢٤,١٤٦	١٧,٩٢٦,١٢٥
	٣,٤٠٧,١٥٧	-	-	٢,٤٧٩	٤٥٤,٢٤٣	٢,٩٥٠,٤٣٥
	١٦,٩٦٢,٥٨٩	-	-	٦٠,٢٥٥	٦,١٦٢,٩٦٤	١٠,٧٣٩,٣٧٠
	٣٩١,٢٦٢	-	-	-	-	٣٩١,٢٦٢
	٧٤٨,٠٢٢	-	٣٧	٣,٠٢٧	٥٤,٧٨٨	٦٩٠,١٧٠
	٥٥,٤٢٣,٣٠٥	١٥,٣٨٨	١٥٦,١٥٣	٧٦٤,٧٧٩	١٣,٤٣٢,٧٩٩	٤١,٠٥٤,١٨٦
	٤,٢٧٤,٧٧٦	-	-	١	٣,٠٢٤,٧٧٥	١,٢٥٠,٠٠٠
	٤٦,٦٢٣,٨٦٢	١٣,٨٥٦	١٥٦,٥١٩	٧٦١,٦٠٦	١٠,٦١٤,٩٠٧	٣٥,٠٧٦,٩٧٤
	١٣٧,٦٨٢	-	-	-	-	١٣٧,٦٨٢
	٤٣٠,١٠٨	-	١٢	١٠	٢٢,٣٤٦	٤٠٧,٧٤٠
	٥١,٤٦٦,٤٢٨	١٣,٨٥٦	١٥٦,٥٣١	٧٦١,٦١٧	١٣,٦٦٢,٠٢٨	٣٦,٨٧٢,٣٩٦
	٣,٩٥٦,٨٧٧	١,٥٣٢	(٣٧٨)	٣,١٦٢	(٢٢٩,٢٢٩)	٤,١٨١,٧٩٠
	٣,٨٩١,٨٢٦	(٩٦٨)	(٢٥٦)	(١٦٣,٧٦٥)	(٢١٣,٤٨١)	٤,٢٧٠,٢٩٦
						٢٠٢٣ مارس ٣١
						٢٠٢٢ ديسمبر ٣١

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

### 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 الاداء ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الاداء 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.

ويخصص 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:

٣١ مارس ٢٠٢٣	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
<b>الأصول المالية</b>							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	٨٢٤,٥٥٥	٨٢٤,٥٥٥
أرصدة لدى البنوك	١٣,٠٨٨,٤٠٥	-	-	-	-	٢٥٤,٣١٥	١٣,٣٤٢,٧٢٠
قروض وتسهيلات لعملاء	١,٩٨٨,٤٨٨	١١,١١٣,٥٦٣	١,١٦٣,٦٢٦	٤,٧١١,٦١٥	١,٠٤١,٩٩٠	(١,٣٦٢,٧١٢)*	١٨,٦٥٦,٥٧٠
<b>استثمارات مالية</b>							
استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل	١٣٩,٧٩٤	٥٢,٢٨٩	٧٤٢,٥٩٦	٤,٠٤٨,٥١٩	-	(١٣٧,٤٠٦)	٤,٨٤٥,٧٩٢
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	١,٠٩٧,١٨٥	١٥٣,٤٤٥	١١,٦٦٦,٥٧٣	٥,٥٨٣,٥١٨	٧,٩٣٧	(٦٥,٥٧٠)	١٨,٤٤٣,٠٨٨
استثمارات في شركات شقيقة	-	-	-	-	-	-	٣٩١,٢٦٢
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	-	٧٤٤,٣٥٦
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>١٦,٣١٣,٨٧٢</b>	<b>١١,٣١٩,٢٩٧</b>	<b>١٣,٥٧٢,٧٩٥</b>	<b>١٤,٣٤٣,٦٥٢</b>	<b>١,٠٤٩,٩٢٧</b>	<b>٦٤٨,٨٠٠</b>	<b>٥٧,٢٤٨,٣٤٣</b>
<b>الالتزامات المالية</b>							
أرصدة مستحقة للبنوك	٤,٢٧٧,٥٣٣	-	-	-	-	٥٨,٥٣٩	٤,٣٣٦,٠٧٢
ودائع لعملاء	١٢,١٩٨,١٩٠	٩,٣٩٦,٨٤٠	١٤,٢٠٤,٩٨٠	١١,٠٧٣,٧٥٤	٤٩,٨٩٢	١,٢٤٢,١٥٩	٤٨,١٦٥,٨١٥
قروض أخرى	-	-	-	٦,٠٣٨	١٣١,٦٤٤	-	١٣٧,٦٨٢
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	٤٣٠,١٠٨	٤٣٠,١٠٨
<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>	<b>١٦,٤٧٥,٧٢٣</b>	<b>٩,٣٩٦,٨٤٠</b>	<b>١٤,٢٠٤,٩٨٠</b>	<b>١١,٠٧٩,٧٩٢</b>	<b>١٨١,٥٣٦</b>	<b>١,٧٣٠,٨٠٦</b>	<b>٥٣,٠٦٩,٦٧٧</b>
<b>٣١ مارس ٢٠٢٣</b>	<b>(١٦١,٨٥١)</b>	<b>١,٩٢٢,٤٥٧</b>	<b>(٦٣٢,١٨٥)</b>	<b>٣,٢٦٣,٨٦٠</b>	<b>٨٦٨,٣٩١</b>	<b>(١,٠٨٢,٠٠٦)</b>	<b>٤,١٧٨,٦٦٦</b>
<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</b>	<b>(٤,٢٤١,٥٠٧)</b>	<b>٧,٥٨١,٦٠٦</b>	<b>(٢,٨٤٥,٤٩٧)</b>	<b>(١,١٠٢,٥٨٣)</b>	<b>٤,٧٧٩,٨٦٨</b>	<b>(٢٨٠,٠٦١)</b>	<b>٣,٨٩١,٨٢٦</b>

\* يتمثل في خسائر ائتمانية متوقعة بمبلغ ١,٢٤٦,٥١٤ ألف جنيه مصري ، عوائد مجنبة بمبلغ ٤٢,٤٧٩ ألف جنيه مصري ، فوائد غير مكتسبة بمبلغ ٧٣,٧١٩ 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 تسيلها 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 واثار الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

### ٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

#### ٣-٤ خطر السيولة - تابع

#### إدارة مخاطر السيولة - تابع

تتمثل نسبة تغطية السيولة في الجدول التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٢٣,٢٨٢,٦٢١	١٥,٣١٤,٤٩٥	إجمالي قيمة الأصول السائلة عالية الجودة (١)
١٦,١٣٠,٨٧٥	١٤,٨٤٨,٦٢٣	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة
٤,٧٨٨,٠١٤	١١,١٣٦,٤٦٧	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة المعتمد بها في إطار الحد الموضوع
		القيمة الأقل من : إجمالي التدفقات النقدية الداخلة، ٧٥% من
		إجمالي التدفقات النقدية الخارجة
١١,٣٤٢,٨٦١	٣,٧١٢,١٥٦	صافي التدفقات النقدية الخارجة (٢)
%٢٠٥,٢٦	%٤١٢,٥٥	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 والاوراق 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 ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٢١,٨٢٣,١٦٠	٢١,٩٢٧,٨٨٥	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)
٤,٧٣١,٣٧٤	٥,٦٥٩,٨٧٢	الالتزامات ذات معامل ترجيحي ٥٠%
٦,٧٣٥,٨٥٦	٧,٠٠٤,٣٩٢	إجمالي التمويل المستقر المتاح (أ)
٣٣,٢٩٠,٣٩٠	٣٤,٥٩٢,١٤٩	الأصول ذات معامل ترجيحي ٥%
١,٠١٢,٤٣٣	٨٨٨,٠١٧	الأصول ذات معامل ترجيحي ١٠%
٤١٨,٢٦٣	٢٩٦,٩٦٧	الأصول ذات معامل ترجيحي ١٥%
٣٦٩,٨٢٧	١٣,٠٠٤	الأصول ذات معامل ترجيحي ٥٠%
١,٠٧٥,٧٣٩	٣,٠٦٧,٠١٧	الأصول ذات معامل ترجيحي ٦٥%
٩,٢٨٤,٥٠٤	٩,٥٣٢,٧٩٨	الأصول ذات معامل ترجيحي ٨٥%
-	-	الالتزامات عرضية أو ارتباطات
٤,٦٠٧,٦٤٣	٣,٧٤٢,١١٧	إجمالي التمويل المستقر المطلوب (ب)
٧١٢,٣٨٧	٤٦٨,٧٤١	نسبة صافي التمويل المستقر (أ/ب)
١٧,٤٨٠,٧٩٦	١٨,٠٠٨,٦٦٠	
١٩٠,٤٤%	١٩٢,٠٩%	

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-٣ خطر السيولة - تابع

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

يتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزية لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظة 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 الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

### ٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

#### ٣-٤ خطر السيولة - تابع

#### تغطية مخاطر التدفقات النقدية - تابع

ألف جنيه مصري		٣١ مارس ٢٠٢٣						البيان / تاريخ الاستحقاق
الاجمالي	بدون اجل استحقاق	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة وحتى ٥ سنوات	أكثر من ٣ شهور وحتى سنة	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	حتى شهر		
٤,٣٣٦,٠٧٢	٥٨,٥٣٩	-	-	-	-	٤,٢٧٧,٥٣٣	المستحق للبنوك	
٤٨,١٦٥,٨١٦	١٦,٧٧٣,٨٨٣	٤٩,٨٩٢	٨,٠٩٣,٩٦٨	١١,٠٨٣,٩٥٢	٧,٩٩٤,١٥٧	٤,١٦٩,٩٦٤	ودائع العملاء	
١٣٧,٦٨٢	-	١٣١,٦٤٤	٦,٠٣٨	-	-	-	قروض أخرى	
٤٣٠,١٠٨	٤٣٠,١٠٨	-	-	-	-	-	التزامات أخرى	
٥٣,٠٦٩,٦٧٨	١٧,٢٦٢,٥٣٠	١٨١,٥٣٦	٨,١٠٠,٠٠٦	١١,٠٨٣,٩٥٢	٧,٩٩٤,١٥٧	٨,٤٤٧,٤٩٧	إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	
٥٧,٢٤٨,٣٤٣	٦٤٨,٨٠٠	١,٠٤٩,٩٢٧	١٤,٣٤٣,٦٥٢	١٣,٥٧٢,٧٩٥	١١,٣١٩,٢٩٧	١٦,٣١٣,٨٧٢	إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى*	

ألف جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						البيان / تاريخ الاستحقاق
الاجمالي	بدون اجل استحقاق	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة وحتى ٥ سنوات	أكثر من ٣ شهور وحتى سنة	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	حتى شهر		
٧٨٥,٩٥٩	٢٧٠,٠٥٩	٠	٠	٠	٠	٥١٥,٩٠٠	المستحق للبنوك	
٤٨,٢٠١,٩٥١	١٧,٤٣٨,٧٨٨	٤٩,٧١٣	٧,٣٣١,٦٠١	٩,٣١٧,٦٠٨	٨,٩٩٠,٣٦٥	٥,٠٧٣,٨٧٦	ودائع العملاء	
١٤٠,٠٤٤	٠	١٤٠,٠٤٤	-	-	-	-	قروض أخرى	
٤٠٣,٥٩٦	٤٠٣,٥٩٦	-	-	-	-	-	التزامات أخرى	
٤٩,٥٣١,٥٥٠	١٨,١١٢,٤٤٣	١٨٩,٧٥٧	٧,٣٣١,٦٠١	٩,٣١٧,٦٠٨	٨,٩٩٠,٣٦٥	٥,٥٨٩,٧٧٦	إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	
٥٣,٤٢٣,٣٧٦	١,٣٨٠,٢٢٨	٤,٩٦٩,٦٢٥	١١,٥٠٥,٦٦٢	٩,١٩٩,٣٩٩	١٧,٦٢٦,٥٨٣	٨,٧٤١,٨٧٩	إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى*	

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات وتغطية 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 والبنك القدرة على مقابل صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى.

\*الأصول 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 إجلال 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 المحتفظ 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.

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-٤ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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

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 المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السماسرة. وإذا لم تتوفر هذه البيانات، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة.

المستحق لبنوك أخرى وللمعلماء

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد، المبلغ الذي سيتم سداده 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 مصدرية

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 لا 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 الأخرى 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 شهري .

**ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:**

- الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه مصري حد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٢,٥%.

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 - CET١).

- 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 والتدعيمي والرأسمالي فقط

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-٦ إدارة رأس المال - تابع

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 الاعتداد باحتياطي المخاطر البنكية عند حساب المعيار".

٣- يتم الاعتداد 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 الإستبعادات 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 الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-٦ إدارة رأس المال - تابع

يلخص الجدول التالي مكونات القاعدة الرأسمالية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ وفقاً لهذه المقررات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		<b>رأس المال</b>
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصدر والمدفوع
١١٧,٧٩٨	١١٧,٧٩٨	الاحتياطي العام
٣٩,٤١٥	٦٥,٥٩٦	الاحتياطي القانوني
٢٥,٨٣٦	٢٧,٨٢١	الاحتياطي الرأسمالي
٣٨,٧٠٨	٤٢,٤٨٣	(الخسائر) الأرباح المحتجزة
(٢٣,٥٣١)	(٤٣,٢٦٢)	إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الأخر المتراكم بالميزانية
(١٣٢,٢٢٨)	(١٢٩,٩٧٥)	إجمالي الإستبعادات من رأس المال الأساسي المستمر
٥,٠٦٥,٩٩٨	٥,٠٨٠,٤٦١	الشريحة الأولى بعد الإستبعادات
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٣٢٧,٣٨٣	٣٩١,٧٣٣	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات وأدوات الدين
١١٣	١١٣	والالتزامات العرضية المنتظمة
١١٤,٥٣٤	١٤١,٥٩٠	من احتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية ٤٥%
		من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في ٥٠%
		الشركات التابعة والشقيقة
٤٤٢,٠٣٠	٥٣٣,٤٣٦	الشريحة الثانية بعد الإستبعادات
٥,٥٠٨,٠٢٨	٥,٦١٣,٨٩٧	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الإستبعادات
٢٢,٧٥٤,٥٥٦	٣٢,٥٥٢,٥٠٣	إجمالي مخاطر الائتمان
١,٦٧٩,٧٠٠	١,٩٢٣,٢٦٣	إجمالي مخاطر التشغيل
٢٨,٢٠٩,٦٩٣	٣٤,٤٧٥,٧٦٦	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان
		/ السوق / التشغيل
١٩,٥٣%	١٦,٢٨%	القاعدة الرأسمالية / إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة
		بأوزان مخاطر الائتمان، السوق، التشغيل (%)

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

٤-٧ 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 الاعتماد 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).

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-٧ نسبة الرافعة المالية

ب- مكونات المقام - تابع

ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية في ٣١ مارس ٢٠٢٣:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٥,٠٦٥,٩٩٨	٥,٠٨٠,٤٦١	الشريحة الاولى من راس المال بعد الاستيعادات
٩,٦٩٤,٢٧٧	٩,٤٣٠,٢٥٧	نقدية وارصدة لدى البنك المركزي
٤٩٧,٦٩١	٤,٤١٧,٣٩٢	ارصدة لدى البنوك
١١,٦٤٣,٠٤٧	٣,٢٧٥,٥١٣	استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
١٠,٩٦٤,٩٤١	١٧,٠٢٤,٧١٤	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٣٨٨,٩٦٣	٣٩١,٢٦٢	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٢٠,٨٥٦,٥٩٨	٢١,٤٣١,٣١٩	قروض وتسهيلات العملاء
٣٦٢,٤١٢	٣٥٢,٦٣٩	اصول ثابتة
٢,٤٠١,٤٩٦	٢,٤٣٢,١٧٢	اصول اخرى
(١,١٧٧,٩٤٥)	(١,٠٥٥,٠٥٥)	ما تم خصمه من التعرضات
٥٥,٦٣١,٤٨٠	٥٧,٧٠٠,٢١٣	أجمالي التعرضات داخل الميزانية
٦٦,٠٣٠	٤٨,٣٩٥	اعتمادات استيراد
١,٣١٥,٤٩٧	١,٤٨٦,٩٩٢	خطابات ضمان
١,٦٩٦	١,٦٩٦	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية
٢٣٦,٧٩٢	٣٠٧,٧١٧	كمبيالات مقبولة الدفع
١٩٠,١٩٨	٢٢٧,٢٤٤	ارتباطات رأسمالية
٩٤٥,٣٣٢	٩٤٥,٣٣٢	قابل للإلغاء بدون شروط فى اى وقت بواسطة البنك وبدون اخطار مسبق او التي تتضمن نصوص لالغاء الذاتى بسبب تدهور الجدارة الائتمانية للمقترض
٢,٧٥٥,٥٤٥	٣,٠١٧,٣٧٧	أجمالي التعرضات خارج الميزانية
٥٨,٣٨٧,٠٢٥	٦٠,٧١٧,٥٩٠	أجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
٨,٦٨%	٨,٣٧%	نسبة الرافعة المالية

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٥- التحليل القطاعي

تحليل القطاعات الجغرافية

٣١ مارس ٢٠٢٣

ألف جنيه مصري

تحليل القطاعات الجغرافية			
إجمالي	الوجه القبلي	الأسكندرية والدلتا	القاهرة الكبرى
٥,٢٧٩,١٤١	٢,٨٥٦	٢٠٨,٦١٩	٥,٠٦٧,٦٦٦
(٥,٠٠٩,٩١٨)	(٧,٢١٠)	(٣,٥٢٢,٧٩٣)	(١,٤٧٩,٩١٥)
٢٦٩,٢٢٣	(٤,٣٥٤)	(٣,٣١٤,١٧٤)	٣,٥٨٧,٧٥١
(٩٤,٢٢٤)	-	-	(٩٤,٢٢٤)
١٧٤,٩٩٩	(٤,٣٥٤)	(٣,٣١٤,١٧٤)	٣,٤٩٣,٥٢٧
٥٧,٠٤٤,٣١٩	٦٥,٨٢٤	(٥٥٨,٣٦٨)	٥٧,٥٣٦,٨٦٣
٤١٤,٠٩٦	-	-	٤١٤,٠٩٦
٥٧,٤٥٨,٤١٥	٦٥,٨٢٤	(٥٥٨,٣٦٨)	٥٧,٩٥٠,٩٥٩
٥١,٩٠٠,٦٩٨	٨٠,٨٥٣	٧,٢٨٦,٦٥٣	٤٤,٥٣٣,١٩٢
٧٥,٣٧٩	-	-	٧٥,٣٧٩
٥١,٩٧٦,٠٧٧	٨٠,٨٥٣	٧,٢٨٦,٦٥٣	٤٤,٦٠٨,٥٧١

الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصرفات القطاعات الجغرافية

نتيجة أعمال القطاع

الضريبية

صافي أرباح الفترة

الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية

أصول القطاعات الجغرافية

أصول غير مصنفة

إجمالي الأصول

التزامات القطاعات الجغرافية

التزامات غير مصنفة

إجمالي الالتزامات

٣١ مارس ٢٠٢٢

ألف جنيه مصري

تحليل القطاعات الجغرافية			
إجمالي	الوجه القبلي	الأسكندرية والدلتا	القاهرة الكبرى
٤,٧١٩,٣٠٦	-	٩٧,٨٧٧	٤,٦٢١,٤٢٩
(٤,٥١٤,٨٥٤)	-	(١,٥٣٧,٥٥٨)	(٢,٩٧٧,٢٩٦)
٢٠٤,٤٥٢	-	(١,٤٣٩,٦٨١)	١,٦٤٤,١٣٣
(٦٤,٦٠٦)	-	٠	(٦٤,٦٠٦)
١٣٩,٨٤٦	-	(١,٤٣٩,٦٨١)	١,٥٧٩,٥٢٧

الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصرفات القطاعات الجغرافية

نتيجة أعمال القطاع

الضريبية

صافي أرباح الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية

أصول القطاعات الجغرافية

أصول غير مصنفة

إجمالي الأصول

إلتزامات القطاعات الجغرافية

إلتزامات غير مصنفة

إجمالي الإلتزامات

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٦- صافى الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرى	٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف جنيه مصرى
٣١٠,٩٦١	٨١١,٦٧٩
٤٢,٠٠٤	٢٣٠,٩٨١
٤٧٢,٧٠٢	٢٧٦,٥١٨
٣٢٠,٣٦٥	٣٨٠,٩٧٥
<b>١,١٤٦,٠٣٢</b>	<b>١,٧٠٠,١٥٣</b>
(٤٦,١٣١)	(١٣٣,١٩٤)
(٧٥٠,٥٨٩)	(١,٠٣٢,٤٣٦)
(٧,٣٢٩)	-
(٨٣٩)	(٩٢٦)
<b>(٨٠٤,٨٨٨)</b>	<b>(١,١٦٦,٥٥٦)</b>
<b>٣٤١,١٤٤</b>	<b>٥٣٣,٥٩٧</b>

عائد القروض والإيرادات المشابهة

قروض وتسهيلات للعملاء  
أون خزائنة  
ودائع وحسابات جارية  
استثمارات في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة ومن خلال الدخل الشامل

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من

ودائع وحسابات جارية  
للبنوك  
للعملاء  
عمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء  
قروض أخرى

الصافى

٧- صافى الدخل من الاتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرى	٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف جنيه مصرى
٣٧,٨٢١	١٦٩,٠٣٢
١٦,٢٢١	٦٦,١٨٨
<b>٥٤,٠٤٢</b>	<b>٢٣٥,٢٢٠</b>
(٢٣٤)	(٣٩٦)
(٦,١٣٨)	(٢٠,٠٤٧)
<b>(٦,٣٧٢)</b>	<b>(٢٠,٤٤٣)</b>
<b>٤٧,٦٧٠</b>	<b>٢١٤,٧٧٧</b>

إيرادات الاتعاب والعمولات

الاتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء  
اتعاب أخرى

مصروفات الاتعاب والعمولات

اتعاب حفظ وسمسرة  
مصروفات اتعاب أخرى

الصافى

٨- توزيعات أرباح

٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرى	٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف جنيه مصرى
-	٣,٩٨١

أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٩- صافى دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية
١٤,٩٤١	١١,٨٦٩
١,٦٢٠	-
(٣,٣٠٦)	٣٨,٣٠٠
<u>١٣,٢٥٥</u>	<u>٥٠,١٦٩</u>

أرباح بيع استثمارات من خلال الأرباح والخسائر  
عقد استثمارات من خلال الأرباح والخسائر  
أرباح التعامل في العملات الأجنبية

١٠- مصروفات إدارية

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية
(١١٥,٢١٩)	(١٥٢,٥٧٨)
(١١,١٨٨)	(٦,٣٢٢)
(٧,٢٩٥)	(٨,٧٦٩)
(١٣٣,٧٠٢)	(١٦٧,٦٦٩)
(٦٢,٣٩٧)	(١٤٧,٥٢٥)
(١٤,٠٩١)	(١٥,١٣١)
(٢,٢٣٨)	(٤,١١٨)
<u>(٢١٢,٤٢٨)</u>	<u>(٣٣٤,٤٤٣)</u>

تكلفة العاملين  
أجور ومرتببات  
تأمينات اجتماعية  
نظم الاشتراكات المحددة  
إجمالي تكلفة العاملين  
مصروفات إدارية أخرى  
مصروف اهلاك  
مصروف استهلاك

١١- إيرادات تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية
١٧,٩٩٩	(٩٤,٧٨٣)
-	١,٨٧٥
-	١,٣٥٠
(١٤,٨٥٤)	٦,٦١٦
٥٩	١٨٩
<u>٣,٢٠٤</u>	<u>(٨٤,٧٥٣)</u>

أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية  
ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو  
الخسائر  
أرباح بيع أصول ثابتة  
أرباح بيع أصول الت ملكيتها  
(عبء) رد مخصصات أخرى  
إيرادات / (مصروفات) أخرى  
إجمالي

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

١٢- خسائر ائتمانية متوقعة

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
(٦٦١)	(١١١,٢٥٢)	قروض وتسهيلات للعملاء
(١٥٠)	٢١٣	الأرصدة لدى البنوك
(٦,٧٣٧)	(٧,١٨٦)	الاستثمارات المالية
-	(١٠٧)	الأصول الأخرى
<u>(٧,٥٤٨)</u>	<u>(١١٨,٣٣٢)</u>	<b>اجمالي</b>

١٣- مصروفات ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
(٦٩١)	(٥١٧)	الضرائب المؤجلة
(٦٣,٩١٥)	(٩٣,٧٠٧)	ضرائب الدخل الجارية
<u>(٦٤,٦٠٦)</u>	<u>(٩٤,٢٢٤)</u>	

١٤- نصيب السهم من أرباح الفترة

بحسب نصيب السهم من الأرباح بقسمة صافي ارباح الفترة على الأسهم العادية المصدر.

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
١٣٩,٨٤٦	١٧٤,٩٩٩	أرباح الفترة
(٢٩,٣٩٨)	(٣٢,٤٤٦)	توزيعات أرباح للعاملين
١١٠,٤٤٨	١٤٢,٥٥٣	صافي أرباح الفترة بعد توزيعات العاملين
٨٢٩,١٨٧	٨٢٩,١٨٧	المتوسط المرجح لأسهم
<u>٠,١٣</u>	<u>٠,١٧</u>	<b>نصيب السهم من أرباح الفترة</b>

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
١٦٦,٧٤٣	٤٠٨,٣٥٩	نقدية
١,٩٠٦,٢١٥	٤١٦,١٩٦	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
<u>٢,٠٧٢,٩٥٨</u>	<u>٨٢٤,٥٥٥</u>	
<u>٢,٠٧٢,٩٥٨</u>	<u>٨٢٤,٥٥٥</u>	<b>أرصدة بدون عائد</b>

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١٤٩,١٣٣	٢٥٤,٣١٥	حسابات جارية
٧,٩٦٩,٨٧٨	١٢,٧٦٨,٧٨٠	ودائع
٨,١١٩,٠١١	١٣,٠٢٣,٠٩٥	الرصيد
(١,٥٨٢)	(١,٩٨٢)	خسائر ائتمانية متوقعة
٨,١١٧,٤٢٩	١٣,٠٢١,١١٣	
٧,٦٢١,٣١٩	٨,٦٠٥,٧٠٢	البنك المركزى
١٩٨,١٤٠	٣,٩٣١,٣٧٤	بنوك محلية
٢٩٩,٥٥٢	٤٨٦,٠١٩	بنوك خارجية
٨,١١٩,٠١١	١٣,٠٢٣,٠٩٥	الرصيد
(١,٥٨٢)	(١,٩٨٢)	خسائر ائتمانية متوقعة
٨,١١٧,٤٢٩	١٣,٠٢١,١١٣	
١٤٩,١٣٣	٢٥٤,٣١٥	أرصدة بدون علئد
٧,٩٦٩,٨٧٨	١٢,٧٦٨,٧٨٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٨,١١٩,٠١١	١٣,٠٢٣,٠٩٥	الرصيد
(١,٥٨٢)	(١,٩٨٢)	خسائر ائتمانية متوقعة
٨,١١٧,٤٢٩	١٣,٠٢١,١١٣	
٨,١١٩,٠١١	١٣,٠٢٣,٠٩٥	أرصدة متداولة
٨,١١٩,٠١١	١٣,٠٢٣,٠٩٥	الرصيد
(١,٥٨٢)	(١,٩٨٢)	خسائر ائتمانية متوقعة
٨,١١٧,٤٢٩	١٣,٠٢١,١١٣	



بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

١٧- قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
		<b>أفراد</b>
٤٥٣,٤٣٧	٣٣٢,٤٥٩	حسابات جارية مدينة
٣٨,٣١٦	٤٥,٠٠٤	بطاقات ائتمان
٤,٢٢٢,٢٧٦	٤,٤٧٧,٣٠٤	قروض شخصية
٦٣٠,٧٣٧	٦٩٣,٠٦٣	قروض عقارية
<b>٥,٣٤٤,٧٦٦</b>	<b>٥,٥٤٧,٨٣٠</b>	<b>اجملى</b>
		<b>مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للانشطة الاقتصادية</b>
١,٨٣١,٥١٩	٩٨٧,٢٦٨	حسابات جارية مدينة-شركات
١١,٧٥٠,٥٩٨	١٢,٩٠٤,٣٥٤	قروض مباشرة
١,٩٢٩,٧١٥	١,٩٩١,٨٦٧	قروض مشتركة
<b>١٥,٥١١,٨٣٢</b>	<b>١٥,٨٨٣,٤٨٩</b>	<b>اجملى</b>
<b>٢٠,٨٥٦,٥٩٨</b>	<b>٢١,٤٣١,٣١٩</b>	<b>اجملى قروض و تسهيلات العملاء</b>
		<b>يخصم:-</b>
(١,٤١٠,٨١٣)	(١,٢٤٦,٥١٤)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٥٢,٤٧٩)	(٤٢,٤٧٩)	العوائد المجنبه
(٦٠,٥٠٩)	(٧٣,٧١٩)	فوائد غير مكتسبة
<b>١٩,٣٣٢,٧٩٧</b>	<b>٢٠,٠٦٨,٦٠٧</b>	<b>الإجمالى:-</b>
		<b>يوزع إلى:</b>
٨,٧٩٣,٨٢٦	٨,٢٢٩,١٠٣	أرصدة متداولة
١٢,٠٦٢,٧٧٢	١٣,٢٠٢,٢١٦	أرصدة غير متداولة
<b>٢٠,٨٥٦,٥٩٨</b>	<b>٢١,٤٣١,٣١٩</b>	<b>الإجمالى</b>

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

### ١٧- قروض وتسهيلات للعملاء - تابع

#### ألف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٣

الاجمالي	شركات			أفراد			الخسائر الائتمانية المتوقعة	
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان		حسابات جارية مدينة
١,٤١٠,٨١٣	١٦٨,٠٠١	١,٠٣٠,٨٨١	١٤,٣٥٤	١٠,٦٧١	١٨٦,٧٤١	١٠٣	٦٢	الرصيد أول الفترة
١١١,٢٥٢	٦٥,٥٣٥	٣٩,٣٣٣	٦٦٤	(١,٠٢١)	٦,٥٤٦	١٩٥	-	الاضمحلال خلال الفترة
(٣٨٨,٥١١)	-	(٣٦٠,٤٢٥)	-	-	(٢٨,٠٨٦)	-	-	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
١٠٩,١٨٥	١٥,٦٢٨	٩٢,٥١٧	١,٠٢٩	-	-	-	١١	فروق تقييم عملات اجنبية
٣,٧٧٥	-	٢٩٦	-	٣٠	٣,٣٥٥	٩٤	-	متحصلات من ديون سبق اعدامها
١,٢٤٦,٥١٤	٢٤٩,١٦٤	٨٠٢,٦٠٢	١٦,٠٤٧	٩,٦٨٠	١٦٨,٥٥٦	٣٩٢	٧٣	الرصيد آخر الفترة

٣١ ديسمبر 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
٤٥٧,٣٧٢	٦٥,٣١٤	٣٣١,٠٧٣	(٤٠,٣٠٥)	٨٣	٩٩,٤٠٠	٢,٣٩٨	(٥٩١)	الاضمحلال خلال السنة
(٨٢٢,٦٩٨)	-	(٦٩٥,١٩١)	-	-	(١٢٤,٩٦٦)	(٢,٥١٤)	(٢٧)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
١٩١,٨٨٢	١٣,٣٥٥	١٧٦,٧٢٨	١,٧٦٥	-	-	-	٣٤	فروق تقييم عملات اجنبية
٣,٣٢٦	-	٣,٣١٦	-	-	-	١٠	-	متحصلات من ديون سبق اعدامها
١,٤١٠,٨١٣	١٦٨,٠٠١	١,٠٣٠,٨٨١	١٤,٣٥٤	١٠,٦٧١	١٨٦,٧٤١	١٠٣	٦٢	الرصيد آخر السنة

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

### ١٨- استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرى	٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف جنيه مصرى
٢,٣٨٠,٤٣٣	٣,٠٥٢,٦٩٩
٥٥١,١٦٤	-
٨,١٢٦,٦٣٦	١٩٨,٢١٥
٩٨١	١,٢٦١
١١٥,٢٧٩	١٣١,٢٢٦
٢٠,٨٩٠	٢٣,٧٥٦
١٣٧,١٥٠	١٥٦,٢٤٣
<b>١١,١٩٥,٣٨٣</b>	<b>٣,٤٠٧,١٥٧</b>
١٠,٩٦٤,٩٤٢	٨,٥٠٥,٤٦٠
٥٨١,١٥٧	٨,٥١٩,٢٥٥
١١,٥٤٦,٠٩٩	١٧,٠٢٤,٧١٥
(٢٧,٤٠٦)	(٦٢,١٢٦)
<b>١١,٥١٨,٦٩٣</b>	<b>١٦,٩٦٢,٥٨٩</b>
<b>٢٢,٧١٤,٠٧٦</b>	<b>٢٠,٣٦٩,٧٤٦</b>
٢٢,٠٥٣,١٦٨	١٨,٣٥١,١٠٣
٥٥١,١٦٤	١,٩٢٤,٥٢٦
<b>٢٢,٦٠٤,٣٣٢</b>	<b>٢٠,٢٧٥,٦٢٩</b>

#### إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

##### أدوات دين - بالقيمة العادلة

مدرجة في السوق

غير مدرجة في السوق

أنون خزانة بالصافي \*

##### أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة

مدرجة في السوق

غير مدرجة في السوق

وثائق صناديق استثمار

#### اجملى استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

#### استثمارات مالية بالتكلفه المستهلكة

##### أدوات دين - بالتكلفه المستهلكة

مدرجه بالسوق

أنون خزانة بالصافي

الرصيد

خسائر ائتمانيه متوقعه

#### اجملى الاستثمارات المالية بالتكلفه المستهلكة

##### اجملى استثمارات مالية

أدوات دين ذات عائد ثابت

أدوات دين ذات عائد متغير

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

### ١٨ - استثمارات مالية - تابع

ألف جنيه مصري	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	إستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل	
٢٢,٧٤١,٤٨١	١١,٥٤٦,٠٩٨	١١,١٩٥,٣٨٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
٨,٦٩٧,١٣٠	٨,٣٣٤,٠٨٤	٣٦٣,٠٤٦	إضافات
(١٢,٦٤٥,٨٥٤)	(٣,٨٥٦,٧٤٤)	(٨,٧٨٩,١١٠)	إستيعادات
١,٣٥٤,٣٩٨	٩٠٢,٢٧٨	٤٥٢,١٢٠	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
٨٥	-	٨٥	أرباح التغيير في القيمة العادلة
٢٨٤,٦٣٢	٩٨,٩٩٨	١٨٥,٦٣٤	إستهلاك (علاوة) خصم الإصدار
٢٠,٤٣١,٨٧٢	١٧,٠٢٤,٧١٥	٣,٤٠٧,١٥٧	خسائر ائتمانية متوقعه
(٦٢,١٢٦)	(٦٢,١٢٦)	-	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣
٢٠,٣٦٩,٧٤٦	١٦,٩٦٢,٥٨٩	٣,٤٠٧,١٥٧	
١٣,٦٩٢,٥١٨	١٠,٠٦٩,٨٠٧	٣,٦٢٢,٧١١	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
١٢,٦٦٢,٤٣٢	١,٨٣٢,٣٢١	١٠,٨٣٠,١١١	إضافات
(٤,٩٦٤,٩٠٢)	(١,٦١٧,١٥٠)	(٣,٣٤٧,٧٥٢)	إستيعادات
١,٢٥٠,١٣٥	١,٠٤٦,٧١٠	٢٠٣,٤٢٥	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(١١٤,٩٤١)	-	(١١٤,٩٤١)	أرباح التغيير في القيمة العادلة
٢١٦,٢٤٠	٢١٤,٤١١	١,٨٢٩	إستهلاك (علاوة) خصم الإصدار
٢٢,٧٤١,٤٨٢	١١,٥٤٦,٠٩٨	١١,١٩٥,٣٨٣	خسائر ائتمانية متوقعه
(٢٧,٤٠٦)	(٢٧,٤٠٦)	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢٢,٧١٤,٠٧٦	١١,٥١٨,٦٩٢	١١,١٩٥,٣٨٣	

### أدوات دين - بالقيمة العادلة أذون خزانة بالصفى\*

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢,٢٨٠,٤٠٠	١١,١٥٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
٣٠٠,٠٠٠	١٢٥	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم
٦,١٢٥,٠٤٤	٢٠٠,٢٧٥	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم
٨,٧٠٥,٤٤٤	٢١١,٥٥٠	عوائد لم تستحق بعد
(٥٢٢,٧٧٧)	(١٠,٢٤١)	فروق تقييم أذون خزانة بالقيمة العادلة
(٥٦,٠٣١)	(٣,٠٩٥)	إجمالي
٨,١٢٦,٦٣٦	١٩٨,٢١٥	

### أدوات دين - بالتكلفه المستهلكة أذون خزانة بالصفى\*

-	٧٧٥,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
-	١,٣٥٣,٤٠٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
-	٢,٧٤١,٢٠٠	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم
٦٠٦,٢١٣	٤,١٢١,٨٣٣	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم
٦٠٦,٢١٣	٨,٩٩١,٤٣٣	عوائد لم تستحق بعد
(٢٥,٠٥٦)	(٤٧٢,١٧٩)	إجمالي
٥٨١,١٥٧	٨,٥١٩,٢٥٥	

\* بلغت قيمة اذون الخزانة المرهونة رهن تأميني لدى البنك المركزي (٢٠٠,٠٠٠) ألف جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (٩٩٤,٧٠٠) ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

### ١٨ - استثمارات مالية - تابع

#### أرباح الاستثمارات المالية

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى
٥,٣٩٨	١,٩٢٨
١٣,٧٥٧	٢,٢٩٩
<u>١٩,١٥٥</u>	<u>٤,٢٢٧</u>

أرباح بيع استثمارات مالية  
أرباح غير موزعة عن الاستثمارات في شركات شقيقة

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

### ١٩- استثمارات في شركات شقيقة

ألف جنيه مصري

الشركة	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	٣١ مارس ٢٠٢٣				
			التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	صافي أرباح (خسائر) الشركة	مجمعل أرباح (خسائر) الشركة	نسبة المساهمة	
شركة زهراء المعادي <td>القاهرة <td>٢,٥٦٣,٥٠٠ <td>١,٠٣٢,٦٣٩ <td>٢١٦,٢٦٦ <td>٣٠٧,٦٨٨ <td>٢٠,٣٠% <td>٣١١,٢٨٥</td> </td></td></td></td></td></td>	القاهرة <td>٢,٥٦٣,٥٠٠ <td>١,٠٣٢,٦٣٩ <td>٢١٦,٢٦٦ <td>٣٠٧,٦٨٨ <td>٢٠,٣٠% <td>٣١١,٢٨٥</td> </td></td></td></td></td>	٢,٥٦٣,٥٠٠ <td>١,٠٣٢,٦٣٩ <td>٢١٦,٢٦٦ <td>٣٠٧,٦٨٨ <td>٢٠,٣٠% <td>٣١١,٢٨٥</td> </td></td></td></td>	١,٠٣٢,٦٣٩ <td>٢١٦,٢٦٦ <td>٣٠٧,٦٨٨ <td>٢٠,٣٠% <td>٣١١,٢٨٥</td> </td></td></td>	٢١٦,٢٦٦ <td>٣٠٧,٦٨٨ <td>٢٠,٣٠% <td>٣١١,٢٨٥</td> </td></td>	٣٠٧,٦٨٨ <td>٢٠,٣٠% <td>٣١١,٢٨٥</td> </td>	٢٠,٣٠% <td>٣١١,٢٨٥</td>	٣١١,٢٨٥
شركة الشرق الأوسط لاستصلاح الأراضي <td>القاهرة <td>٤٧,٩٧٤ <td>١٩٢,٢١٥ <td>(٢٤,٧٦٣) <td>- <td>٢٤,٤٧% <td>-</td> </td></td></td></td></td></td>	القاهرة <td>٤٧,٩٧٤ <td>١٩٢,٢١٥ <td>(٢٤,٧٦٣) <td>- <td>٢٤,٤٧% <td>-</td> </td></td></td></td></td>	٤٧,٩٧٤ <td>١٩٢,٢١٥ <td>(٢٤,٧٦٣) <td>- <td>٢٤,٤٧% <td>-</td> </td></td></td></td>	١٩٢,٢١٥ <td>(٢٤,٧٦٣) <td>- <td>٢٤,٤٧% <td>-</td> </td></td></td>	(٢٤,٧٦٣) <td>- <td>٢٤,٤٧% <td>-</td> </td></td>	- <td>٢٤,٤٧% <td>-</td> </td>	٢٤,٤٧% <td>-</td>	-
شركة برايم لخدمات الإدارة في مجال صنابيرق الاستثمار <td>القاهرة <td>٢,٨٣٧ <td>٢١٣ <td>٤٤٨ <td>٢٦٦,٢٢٦ <td>٢٠,٠٠% <td>٥١١</td> </td></td></td></td></td></td>	القاهرة <td>٢,٨٣٧ <td>٢١٣ <td>٤٤٨ <td>٢٦٦,٢٢٦ <td>٢٠,٠٠% <td>٥١١</td> </td></td></td></td></td>	٢,٨٣٧ <td>٢١٣ <td>٤٤٨ <td>٢٦٦,٢٢٦ <td>٢٠,٠٠% <td>٥١١</td> </td></td></td></td>	٢١٣ <td>٤٤٨ <td>٢٦٦,٢٢٦ <td>٢٠,٠٠% <td>٥١١</td> </td></td></td>	٤٤٨ <td>٢٦٦,٢٢٦ <td>٢٠,٠٠% <td>٥١١</td> </td></td>	٢٦٦,٢٢٦ <td>٢٠,٠٠% <td>٥١١</td> </td>	٢٠,٠٠% <td>٥١١</td>	٥١١
شركة إنماء للتأجير التمويلي <td>القاهرة <td>٢,٠٠٦,١٥١ <td>١,٧٥٠,٢١٤ <td>٣٢,٥١٧ <td>٧٤,٥٩٨ <td>٣١,٤٠% <td>٧٩,٤٦٦</td> </td></td></td></td></td></td>	القاهرة <td>٢,٠٠٦,١٥١ <td>١,٧٥٠,٢١٤ <td>٣٢,٥١٧ <td>٧٤,٥٩٨ <td>٣١,٤٠% <td>٧٩,٤٦٦</td> </td></td></td></td></td>	٢,٠٠٦,١٥١ <td>١,٧٥٠,٢١٤ <td>٣٢,٥١٧ <td>٧٤,٥٩٨ <td>٣١,٤٠% <td>٧٩,٤٦٦</td> </td></td></td></td>	١,٧٥٠,٢١٤ <td>٣٢,٥١٧ <td>٧٤,٥٩٨ <td>٣١,٤٠% <td>٧٩,٤٦٦</td> </td></td></td>	٣٢,٥١٧ <td>٧٤,٥٩٨ <td>٣١,٤٠% <td>٧٩,٤٦٦</td> </td></td>	٧٤,٥٩٨ <td>٣١,٤٠% <td>٧٩,٤٦٦</td> </td>	٣١,٤٠% <td>٧٩,٤٦٦</td>	٧٩,٤٦٦
							<u>٣٩١,٢٦٢</u>

ألف جنيه مصري

الشركة	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
			التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	صافي أرباح (خسائر) الشركة	مجمعل أرباح (خسائر) الشركة	نسبة المساهمة	
شركة زهراء المعادي <td>القاهرة <td>٢,٥٦٣,٥٠٠ <td>١,٠٣٢,٦٣٩ <td>٢١٦,٢٦٦ <td>٣٠٧,٦٨٨ <td>٢٠,٣٠% <td>٣١١,٢٨٥</td> </td></td></td></td></td></td>	القاهرة <td>٢,٥٦٣,٥٠٠ <td>١,٠٣٢,٦٣٩ <td>٢١٦,٢٦٦ <td>٣٠٧,٦٨٨ <td>٢٠,٣٠% <td>٣١١,٢٨٥</td> </td></td></td></td></td>	٢,٥٦٣,٥٠٠ <td>١,٠٣٢,٦٣٩ <td>٢١٦,٢٦٦ <td>٣٠٧,٦٨٨ <td>٢٠,٣٠% <td>٣١١,٢٨٥</td> </td></td></td></td>	١,٠٣٢,٦٣٩ <td>٢١٦,٢٦٦ <td>٣٠٧,٦٨٨ <td>٢٠,٣٠% <td>٣١١,٢٨٥</td> </td></td></td>	٢١٦,٢٦٦ <td>٣٠٧,٦٨٨ <td>٢٠,٣٠% <td>٣١١,٢٨٥</td> </td></td>	٣٠٧,٦٨٨ <td>٢٠,٣٠% <td>٣١١,٢٨٥</td> </td>	٢٠,٣٠% <td>٣١١,٢٨٥</td>	٣١١,٢٨٥
شركة الشرق الأوسط لاستصلاح الأراضي <td>القاهرة <td>٤٧,٩٧٤ <td>١٩٢,٢١٥ <td>(٢٤,٧٦٣) <td>- <td>٢٤,٤٧% <td>-</td> </td></td></td></td></td></td>	القاهرة <td>٤٧,٩٧٤ <td>١٩٢,٢١٥ <td>(٢٤,٧٦٣) <td>- <td>٢٤,٤٧% <td>-</td> </td></td></td></td></td>	٤٧,٩٧٤ <td>١٩٢,٢١٥ <td>(٢٤,٧٦٣) <td>- <td>٢٤,٤٧% <td>-</td> </td></td></td></td>	١٩٢,٢١٥ <td>(٢٤,٧٦٣) <td>- <td>٢٤,٤٧% <td>-</td> </td></td></td>	(٢٤,٧٦٣) <td>- <td>٢٤,٤٧% <td>-</td> </td></td>	- <td>٢٤,٤٧% <td>-</td> </td>	٢٤,٤٧% <td>-</td>	-
شركة برايم لخدمات الإدارة في مجال صنابيرق الاستثمار <td>القاهرة <td>٢,٧٥٢ <td>١٩٩ <td>٣٧٧ <td>٢٦٥ <td>٢٠,٠٠% <td>٥١٠</td> </td></td></td></td></td></td>	القاهرة <td>٢,٧٥٢ <td>١٩٩ <td>٣٧٧ <td>٢٦٥ <td>٢٠,٠٠% <td>٥١٠</td> </td></td></td></td></td>	٢,٧٥٢ <td>١٩٩ <td>٣٧٧ <td>٢٦٥ <td>٢٠,٠٠% <td>٥١٠</td> </td></td></td></td>	١٩٩ <td>٣٧٧ <td>٢٦٥ <td>٢٠,٠٠% <td>٥١٠</td> </td></td></td>	٣٧٧ <td>٢٦٥ <td>٢٠,٠٠% <td>٥١٠</td> </td></td>	٢٦٥ <td>٢٠,٠٠% <td>٥١٠</td> </td>	٢٠,٠٠% <td>٥١٠</td>	٥١٠
شركة إنماء للتأجير التمويلي <td>القاهرة <td>١,٩٨٢,٦٧٤ <td>١,٧٣٧,١٤١ <td>٢٢,١١٣ <td>٥٢,٠٤١ <td>٣١,٤٠% <td>٧٧,١٦٨</td> </td></td></td></td></td></td>	القاهرة <td>١,٩٨٢,٦٧٤ <td>١,٧٣٧,١٤١ <td>٢٢,١١٣ <td>٥٢,٠٤١ <td>٣١,٤٠% <td>٧٧,١٦٨</td> </td></td></td></td></td>	١,٩٨٢,٦٧٤ <td>١,٧٣٧,١٤١ <td>٢٢,١١٣ <td>٥٢,٠٤١ <td>٣١,٤٠% <td>٧٧,١٦٨</td> </td></td></td></td>	١,٧٣٧,١٤١ <td>٢٢,١١٣ <td>٥٢,٠٤١ <td>٣١,٤٠% <td>٧٧,١٦٨</td> </td></td></td>	٢٢,١١٣ <td>٥٢,٠٤١ <td>٣١,٤٠% <td>٧٧,١٦٨</td> </td></td>	٥٢,٠٤١ <td>٣١,٤٠% <td>٧٧,١٦٨</td> </td>	٣١,٤٠% <td>٧٧,١٦٨</td>	٧٧,١٦٨
							<u>٣٨٨,٩٦٣</u>

- بلغت القيمة السوقية للاستثمارات المالية في شركات شقيقة المقيدة في سوق الأوراق المالية مبلغ ٥٧٣,٣٢١ ألف جم في ٣١ مارس ٢٠٢٣ مقابل ٥٦٥,٨٠٦ ألف جم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ .

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

### ٢٠- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
		التكلفة
		في ١ يناير ٢٠٢٣
٨١,٧٥٧	١١٨,١٨٢	الإضافات
٣٦,٤٢٥	-	في ٣١ مارس ٢٠٢٣
١١٨,١٨٢	١١٨,١٨٢	مجمع الأستهلاك
		في ١ يناير ٢٠٢٣
(٤٩,٥٦١)	(٥٨,٥٧١)	تكلفة الأستهلاك
(٩,٠١٠)	(٤,١١٨)	في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(٥٨,٥٧١)	(٦٢,٦٨٩)	صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
٥٩,٦١١	٥٥,٤٩٣	

### ٢١- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
		الإيرادات المستحقة
٧٩٧,١٥٣	٧٤٨,٠٢٢	المصروفات المقدمة
٦٨,٩٨١	٧١,١٩٩	الأصول التي ألت ملكيتها للبنك
٣٢٦,٩١٢	٣٢٠,٧٦٢	تأمينات و عهد
٤٦,٩٠٩	٣٤,٥٨٣	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٩١٣,٢٣٧	٩٥١,١٧٤	أخرى
١٨٢,٢١٢	١٤٩,٩٤١	خسائر ائتمانية متوقعة *
(١,٦٠٣)	(١,٦٤٥)	اجمالي
٢,٣٣٣,٨٠١	٢,٢٧٤,٠٣٦	

\* تم إعدام مبلغ ٩٩ ألف جنيه مصري خلال الفترة .

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

### ٢٢- أصول ثابتة

ألف جنيه مصري					
الإجمالي	أخرى	آلات ومعدات	تأمينات على أماكن مستأجرة	أراضي ومباني	
					<b>التكلفة</b>
٧٥٩,١٣٤	٢٠٤,٩٣٣	٤١,٧٤٨	١٧٣,٤٩٩	٣٣٨,٩٥٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
٥,٨٦٤	٣,٠٠٠	٤٦١	٢,٤٠٣	-	الإضافات
(٦٧)	(٢١)	-	-	(٤٦)	الاستبعادات
(٥٠٦)	(١٧)	(٤٨٩)	-	-	تسويات
٧٦٤,٤٢٥	٢٠٧,٨٩٥	٤١,٧٢٠	١٧٥,٩٠٢	٣٣٨,٩٠٨	التكلفة في ٣١ مارس ٢٠٢٣
					<b>مجمع الإهلاك</b>
(٣٩٦,٧٢٢)	(١٢٤,٢٢٨)	(٢١,٦٨٢)	(١٥٢,٥٢٢)	(٩٨,٢٩٠)	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
٦٧	٢١	-	-	٤٦	الاستبعادات
(١٥,١٣١)	(٧,٦٨٣)	(١,٠١٩)	(٢,٤٤٩)	(٣,٩٨٠)	الإهلاك
-	-	-	-	-	تسويات
(٤١١,٧٨٦)	(١٣١,٨٩٠)	(٢٢,٧٠١)	(١٥٤,٩٧١)	(١٠٢,٢٢٤)	مجمع الإهلاك في ٣١ مارس ٢٠٢٣
٣٥٢,٦٣٩	٧٦,٠٠٥	١٩,٠١٩	٢٠,٩٣١	٢٣٦,٦٨٤	صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
٣٦٢,٤١٢	٨٠,٧٠٥	٢٠,٠٦٦	٢٠,٩٧٧	٢٤٠,٦٦٤	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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 / السنة سواء أصول أو التزامات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٠,٢٨٢	٦,٤٨١	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
(٣,٨٠١)	(٥١٧)	الإضافات
٦,٤٨١	٥,٩٦٤	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة



## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

### ٢٤- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرى	٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف جنيه مصرى	
٢٧٠,٠٥٩	٥٨,٥٣٩	حسابات جارية
٥١٥,٩٠٠	٤,٢١٦,٢٣٧	ودائع ارصده مستحقه للبنوك
<u>٧٨٥,٩٥٩</u>	<u>٤,٢٧٤,٧٧٦</u>	
٥١٥,٩٠٠	١,٦٢٠,٧٨٠	بنوك محلية
٢٧٠,٠٥٩	٢,٦٥٣,٩٩٦	بنوك خارجية
<u>٧٨٥,٩٥٩</u>	<u>٤,٢٧٤,٧٧٦</u>	
٢٧٠,٠٥٩	٥٨,٥٣٩	ارصده بدون عائد
٥١٥,٩٠٠	٤,٢١٦,٢٣٧	ارصده ذات عائد ثابت
<u>٧٨٥,٩٥٩</u>	<u>٤,٢٧٤,٧٧٦</u>	أرصده متداولة

### ٢٥- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرى	٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف جنيه مصرى	
١٥,٣١١,٥٥٥	١٦,٣٥٠,٨٦٠	ودائع تحت الطلب
٢٢,١١١,٥٦٠	١٩,٥٧٨,٥٠٦	ودائع لأجل وبأخطار
٨,٦٥١,٦٠٣	٨,٣١٩,٣٣١	شهادات ادخار و ايداع
١,١٤٠,٥٩٩	١,١٣٣,٠٠٥	ودائع توفير
٩٨٦,٦٣٤	١,٢٤٢,١٥٩	ودائع أخرى
<u>٤٨,٢٠١,٩٥١</u>	<u>٤٦,٦٢٣,٨٦١</u>	
٣٥,٦٢٥,٣٨٦	٣٣,٦٨٤,٥٦٤	ودائع مؤسسات
١٢,٥٧٦,٥٦٥	١٢,٩٣٩,٢٩٧	ودائع أفراد
<u>٤٨,٢٠١,٩٥١</u>	<u>٤٦,٦٢٣,٨٦١</u>	
٩٨٦,٦٣٤	١,٢٤٢,١٥٩	أرصدة بدون عائد
١٥٥,٠١٧	١٤٧,٦٥٠	أرصدة ذات عائد متغير
٤٧,٠٦٠,٣٠٠	٤٥,٢٣٤,٠٥٢	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٤٨,٢٠١,٩٥١</u>	<u>٤٦,٦٢٣,٨٦١</u>	
٤٠,٩٩٥,٦١٤	٤٠,١٣٠,٨٦٣	أرصدة متداولة
٧,٢٠٦,٣٣٧	٦,٤٩٢,٩٩٩	أرصدة غير متداولة
<u>٤٨,٢٠١,٩٥١</u>	<u>٤٦,٦٢٣,٨٦٢</u>	

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

### ٢٦- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦,٥٥٦	٦,٠٣٨	الصندوق الاجتماعي للتنمية
١٣٣,٤٨٨	١٣١,٦٤٤	قروض إسكان محدودى الدخل و متوسطى الدخل و فوق المتوسط
<u>١٤٠,٠٤٤</u>	<u>١٣٧,٦٨٢</u>	اجملى

### ٢٧- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٠٣,٥٩٦	٤٣٠,١٠٨	عوائد مستحقة
٣١,٣٧٨	٣٢,٥١٢	إيرادات مقدمه
١٠٨,٣٩٨	١٧٤,٠٨٣	مصروفات مستحقة
٥٦,٥٣١	٥٢,٧٨٦	دائون
٦٢,٣٣٣	٨٢,٣١٩	ارصده دائنة متنوعه
<u>٦٦٢,٢٣٦</u>	<u>٧٧١,٨٠٨</u>	اجملى

### ٢٨- مخصصات أخرى

ألف جنيه مصري		٣١ مارس ٢٠٢٣				
الرصيد اخر الفترة	المستخدم خلال الفترة	انتفي الغرض منه خلال الفترة	فروق تقييم عملات أجنبية	المكون خلال الفترة	الرصيد أول الفترة	
٢٤,٥٤٢	(٩,٥٩٢)	-	-	٩,٦٠٧	٢٤,٥٢٧	ضرائب
٦,٣٧١	(٥٦٠)	-	٢٨١	٣٦٤	٦,٢٨٦	قضايا
٤٣,٨٦٦	-	(١٣,١٨٧)	١,٦٤٠	-	٥٥,٤١٣	التزامات عرضية
٦٠٠	-	(٣,٤٠٠)	-	-	٤,٠٠٠	أخرى
<u>٧٥,٣٧٩</u>	<u>(١٠,١٥٢)</u>	<u>(١٦,٥٨٧)</u>	<u>١,٩٢١</u>	<u>٩,٩٧١</u>	<u>٩٠,٢٢٦</u>	اجملى

ألف جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
الرصيد اخر السنة	المستخدم خلال السنة	انتفي الغرض منه خلال السنة	فروق تقييم عملات أجنبية	المكون خلال السنة	الرصيد أول السنة	
٢٤,٥٢٧	(٩,٥٨٤)	-	-	٢٠,٩٨٢	١٣,١٢٩	ضرائب
٦,٢٨٦	(٣,٢١٩)	-	٤١٢	٣,٥٤٤	٥,٥٤٩	قضايا
٥٥,٤١٣	-	(٢,٦٠٨)	١,٩٠٣	-	٥٦,١١٨	التزامات عرضية
٤,٠٠٠	(٢٧٣)	(١,٤٢٣)	-	-	٥,٦٩٦	أخرى
<u>٩٠,٢٢٦</u>	<u>(١٣,٠٧٦)</u>	<u>(٤,٠٣١)</u>	<u>٢,٣١٥</u>	<u>٢٤,٥٢٦</u>	<u>٨٠,٤٩٢</u>	اجملى

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

### ٢٩- رأس المال المدفوع

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

- 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 ١,٩٨,٤٣٧,٣٩١ 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 ١,٩٨,٤٣٧,٣٩١ 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:-

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

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

### ٣٠- احتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٣٩,٤١٥	٦٥,٥٩٦	احتياطي قانونى
(٢٣,٥٣١)	(٤٣,٢٦٣)	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر
٢٥١	٢٥١	احتياطي خاص
٢٥,٨٣٦	٢٧,٨٢١	احتياطي رأس مالى
١١٧,٧٩٨	١١٧,٧٩٨	احتياطي عام
<u>١٥٩,٧٦٩</u>	<u>١٦٨,٢٠٣</u>	

وتتمثل حركة الإحتياطي فيما يلي:

#### أ- احتياطي قانوني

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٣٩,٤١٥	٣٩,٤١٥	الرصيد في أول الفترة / العام
-	٢٦,١٨١	محول من الأرباح المحتجزة
<u>٣٩,٤١٥</u>	<u>٦٥,٥٩٦</u>	الرصيد في آخر الفترة / العام

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٥٦,٥٣١	(٢٣,٥٣١)	الرصيد في أول الفترة / العام
(٩٥,٩١٩)	(٥٧,٥٠١)	صافي التغير في القيمة العادلة
(١,٠٧٤)	(٢٦٢)	احتياطي استثمارات مالية محولة من استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الى استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(٢٤,٤٠٠)	٥٧,٨٤٨	صافي الأرباح المحولة الى قائمة الأرباح والخسائر نتيجة الاستبعاد
٤١,٣٣١	(١٩,٨١٧)	خسائر ائتمانية متوقعة
<u>(٢٣,٥٣١)</u>	<u>(٤٣,٢٦٣)</u>	الرصيد في آخر الفترة / العام

#### ج- احتياطي خاص

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٢٥١	٢٥١	الرصيد في أول الفترة / العام
<u>٢٥١</u>	<u>٢٥١</u>	الرصيد في آخر الفترة / العام

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

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

### ٣٠- احتياطات - تابع

#### د- احتياطي رأسمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٢٥,٨٣٦	٢٥,٨٣٦	الرصيد في أول الفترة / العام
-	١,٩٨٥	محول من الأرباح المحتجزة
<u>٢٥,٨٣٦</u>	<u>٢٧,٨٢١</u>	الرصيد في آخر الفترة / العام

#### هـ احتياطي عام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١١٧,٧٩٨	١١٧,٧٩٨	الرصيد في أول الفترة / العام
<u>١١٧,٧٩٨</u>	<u>١١٧,٧٩٨</u>	الرصيد في آخر الفترة / العام

### ٣١- الأرباح المرحلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
(٣٦٥,٤٦٠)	١٦٧,٣٠٢	الرصيد في أول الفترة / السنة
-	(١,٩٨٥)	محول الى احتياطي رأسمالي
-	(٢٦,١٨١)	محول الى احتياطي قانوني
٧,١٥٠	-	أرباح بيع ادوات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل
-	(١,٦٥٣)	تمويل صندوق تحديث أنظمة البنوك
-	(٩٥,٠٠٠)	نوزيعات أرباح العاملين
٥٢٥,٦١٢	١٧٤,٩٩٩	صافي أرباح الفترة / السنة
<u>١٦٧,٣٠٢</u>	<u>٢١٧,٤٨٢</u>	الرصيد في آخر الفترة / السنة

### ٣٢- النقدية وما فى حكمها

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

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١٨٩,٥٠١	٤٠٨,٣٥٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٠١,٧٨١	١٣,٠٢٣,٠٩٥	أرصدة لدى البنوك
٣,٦٧٥	٧٧٢,٠٦٦	أون خزانة استحقاق ٩١ يوم
<u>٣٩٤,٩٥٧</u>	<u>١٤,٢٠٣,٥٢٠</u>	

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

### ٣٣- التزامات عرضية وارتباطات

#### أ - ارتباطات رأسمالية

#### الاستثمارات المالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ المركز في ٣١ مارس ٢٠٢٣ كما يلي:

المتبقي القيمة بالآلاف	المبلغ المسدد القيمة بالآلاف	قيمة المساهمة القيمة بالآلاف	
دولار	دولار	دولار	
٢,٧٧٥	٢,١١٦	٤,٨٩١	البنك الأفريقي للتصدير والاستيراد

#### اصول طويلة الاجل

المتبقي القيمة بالآلاف	المبلغ المسدد القيمة بالآلاف	قيمة الاصل القيمة بالآلاف	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٢١٢,١٠٣	٨٥٢,٩٨١	١,٠٦٥,٠٨٤	اصول طويلة الاجل

#### ب - ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

تمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن قروض وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٢,٦٤٩,٧٩١	٢,٩٩٠,٧٦٥	خطابات ضمان
٣٣٠,١٤٩	٢٤١,٩٧٦	الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
٢٣٦,٧٩١	٣٠٧,٧١٧	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
<b>٣,٢١٦,٧٣١</b>	<b>٣,٥٤٠,٤٥٨</b>	

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٣٤- معاملات مع أطراف ذوي العلاقة  
وتتمثل المعاملات وارصدة الاطراف ذوي العلاقة في نهاية الفترة المالية فيما يلي:

### أ- القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

ايرادات فوائد		قروض وتسهيلات		المستحق من العملاء قروض وتسهيلات في آخر الفترة / السنة
٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٤٢٦	٨,١٤٧	١٨٣,٧٥٠	٢٤٤,٢٨٠	

### ب- ودائع وحسابات جارية وارصدة أخرى من أطراف ذوي علاقة

تكلفة الودائع		الودائع		المستحق للمساهمين الودائع والحسابات الجارية في آخر الفترة / السنة
٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١٣,٨٥٩	١١	٦٨١	٤٧٤	
٢١٩	١,١٧٩	٨٨,٧٠٧	١١٥,٣٥٤	المستحق للعملاء الودائع والحسابات الجارية في آخر الفترة / السنة
١٤,٠٧٨	١,١٩٠	٨٩,٣٨٨	١١٥,٨٢٨	الأجمالى

(ج) - بلغ المتوسط الشهري لاجمالي الدخل السنوى الصافى الذي يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت و المرتبات الاكبر فى البنك مجتمعين مبلغ ٩٣٤,٥٤٦ جنية مصري عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ٢,٣٥١,٢٤٨ جنية مصرى عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

### ٣٥- صناديق الإستثمار

هي أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية.

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

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة إي اف جي هيرمس لإدارة صناديق الإستثمار، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١٦١,٩٥٩,١١ وثيقة عند غلق باب الاكتتاب في ١٥ يونيو ٢٠١٠، قيمتها ١٩,٥٩١,٦١٠ جنيه مصري خصص للبنك ٥٠٠ ألف وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥ مليون جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في ٣١ مارس ٢٠٢٣ نحو ١٣,٩١ جنيه مصري- بعد توزيع ارباح قيمتها ١١,٣٩ جم في صورة وثائق مجانية منذ نشأة الصندوق وحتى ديسمبر ٢٠١٩- كما بلغ عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٣٢,١٢٩,٨٨٩ وثيقة وطبقا لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك الإستثمار العربي على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الاخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٥٤٦ ألف جنيه مصري عن المركز المالي المنتهى في ٣١ مارس ٢٠٢٣ ادرجت ضمن بند إيرادات الاتعاب والعمولات/اتعاب أخرى بقائمه الدخل.

#### ٢- صندوق استثمار بنك الإستثمار العربي الثاني ( هلال )

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سي أي أسيت منجيمنت كابييتال لإدارة صناديق الإستثمار، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٢٦,٩٥٤ وثيقة عند غلق باب الاكتتاب في ٢٤ مايو ٢٠١١ قيمتها ٢٦,٩٥٤,٩٠٠ جنيه مصري خصص للبنك ٥٠ ألف وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥ مليون جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في ٣١ مارس ٢٠٢٣ نحو ٢١١,٩٧ جنيه مصري - بعد توزيع ارباح قيمتها ٢٠,٨٨ جم في صورة وثائق مجانية منذ نشأة الصندوق وحتى ديسمبر ٢٠١٤- كما بلغ عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٥٧,٦٣٤ وثيقة. وطبقا لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك الإستثمار العربي على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الاخرى التي يؤديها له وقد بلغ اجمالي العمولات ١٣ ألف جنيه مصري عن المركز المالي المنتهى في ٣١ مارس ٢٠٢٣ ادرجت ضمن بند إيرادات الاتعاب والعمولات/اتعاب أخرى بقائمه الدخل.

#### ٣- صندوق استثمار بنك الإستثمار العربي الثالث لأدوات الدخل الثابت ( سدي )

تقوم بإدارة الصندوق شركة ازيموت مصر لإدارة الصناديق، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٥,٢٠٦,٦٧٢ وثيقة عند غلق باب الاكتتاب في ٢٧ نوفمبر ٢٠١١ قيمتها ٥٢,٠٦٦,٧٢٠ جنيه مصري خصص للبنك ٥٠٠ ألف وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥ مليون جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في ٣١ مارس ٢٠٢٣ نحو ١٤,٢٦ جنيه مصري - بعد توزيع ارباح قيمتها ٤,٢٣ جم في صورة وثائق مجانية منذ نشأة الصندوق وحتى ٣١ مايو ٢٠١٥ - كما بلغ عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٥١٤,٠١٥ وثيقة. وطبقا لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك الإستثمار العربي على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الاخرى التي يؤديها له، وقد بلغ إجمالي العمولات ٩ آلاف جنيه مصري عن المركز المالي المنتهى في ٣١ مارس ٢٠٢٣ ادرجت ضمن بند إيرادات الاتعاب والعمولات / اتعاب أخرى بقائمة الدخل.



## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

### ٣٦- الموقف الضريبي

#### ضريبة كسب العمل

- تم الفحص وإنهاء الخلافات وسداد فروق الضريبة حتى ٢٠١٩.

#### السنوات ٢٠٢٠-٢٠٢١

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

#### ضريبة الدمغة

- تم الفحص حتى السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وتم تسوية وسداد الفروق الضريبة التي أسفرت عن الفحص.
- لم يتم فحص البنك عن الفترة من ١ يناير ٢٠٢١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ويقوم البنك بتقديم الإقرارات وسداد ضريبة الدمغة في المواعيد القانونية.

#### ضريبة أرباح شركات الأموال

#### السنوات حتى ٢٠١٧

- تم الفحص حتى عام ٢٠١٧ و انتهاء النزاعات الضريبية عن تلك الفترة و سداد جميع الضرائب المستحقة

#### السنوات ٢٠١٨ - ٢٠١٩

- جاري الانتهاء من أعمال الفحص الضريبي

#### السنوات ٢٠٢٠ - ٢٠٢١ - ٢٠٢٢

- 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 تجنباً لاحتساب مقابل تأخير ولحين البت في الطعون المقدمة.

### ٣٧- أحداث هامة

بالرغم من انحسار جائحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩) على مستوى العالم بسبب النجاح في تطعيم المواطنين في العديد من البلدان بما في ذلك مصر فإن البنك يراقب الموقف وذلك من خلال خطة استمرار اية الأعمال وممارسات إدارة المخاطر الأخرى.

### التأثير علي الخسائر الائتمانية المتوقعة

لتحديد الأثر علي الخسائر الائتمانية المتوقعة ، أخذ بنك الاستثمار العربي بعين الاعتبار تأثير الظروف الاقتصادية المحلية الي جانب التأثيرات العالمية من ضمنها الحرب الروسية الاوكرانية ، استعرض البنك التأثير المحتمل للظروف الاقتصادية المحلية والعالمية علي المدخلات والافتراضات لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. بالإضافة الي ذلك قام البنك بتحليل مخاطر محفظة الائتمان من خلال التركيز علي تحليل القطاعات الاقتصادية بشكل عام ، ونتيجة لما سبق أعاد البنك تقييم نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، والافتراضات الأساسية بما في ذلك بيانات الاقتصاد الكلي المتاحة ذات الصلة والمخاطر الائتمانية المتعلقة بصناعات معينة ومما انعكس علي تقديرات الإدارة في زيادة المخصصات الإضافية (Overlay Provisions) المعترف بها في القوائم المالية للبنك في ٣١ مارس ٢٠٢٣.

إن تأثير البيئة الاقتصادية الحالية غير المؤكدة أمر تقديري وستستمر الإدارة في تقييم الوضع الحالي وتأثيره المرتبط بانتظام يجب أن يؤخذ في الاعتبار أيضاً أن الافتراضات المستخدمة حول التوقعات الاقتصادية تخضع لدرجة عالية من عدم اليقين المتأصل وبالتالي قد تختلف النتيجة الفعلية بشكل كبير عن المعلومات المتوقعة. أخذ البنك في عين الاعتبار الأثار المحتملة لتقلبات الاقتصادية الحالية في تحديد المبالغ المعروضة للأصول المالية وغير المالية للبنك، وهي تمثل أفضل تقييم للإدارة بناءً علي المعلومات المتاحة ومع ذلك تظل الأسواق متقلبة وتظل المبالغ المسجلة ذات حساسية لتقلبات السوق.