



بنك الاستثمار العربي

(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية وتقرير الفحص المحدود عليها

للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية

للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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
٩١-١٠	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

حازم حسن KPMG

محاسبون قانونيون ومستشارون

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY

محاسبون قانونيون واستشاريون

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية

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

المقدمة

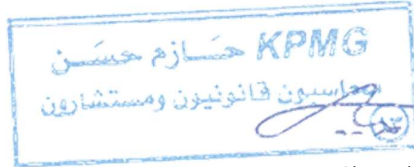
قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المرفقة للبنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية) كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ المتمثلة في قائمة المركز المالي وكذا قائمه الأرباح أو الخسائر وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصا للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى، والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس 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 مسؤوليتنا في إبداء إستنتاج علي 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 لمتشأة والمؤدى 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 رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية.

الإستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي للبنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن التسعة 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 و في ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية.



مراقبا الحسابات

أحمد رأفت محمد عبد ربه

حازم حسن - KPMG

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٩٩)

سجل مراقبي الحسابات لدى البنك المركزي المصري (٥١٧)



سجل مراقبي الحسابات لدى البنك المركزي المصري (٥٥٩)

القاهرة في ١٤ نوفمبر ٢٠٢٣

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

قائمة المركز المالي

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى		
			الأصول
٢,٠٧٢,٩٥٨	٥,٧٩٨,٩١٤	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٨,١١٧,٤٢٩	١٠,٣٦٠,١٨٧	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
١٩,٣٣٢,٧٩٧	٢٢,٦٦٩,٥٨٩	(١٧)	قروض وتسهيلات للعملاء
			إستثمارات مالية
١١,١٩٥,٣٨٣	٥,٥٢٨,٤١٨	(١٨)	إستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
١١,٥١٨,٦٩٣	١٤,٩٧١,٨٨٢	(١٨)	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٣٨٨,٩٦٣	٤٢٣,٤٧٧	(١٩)	إستثمارات في شركات شقيقة
٥٩,٦١١	٤٧,٩٩١	(٢٠)	أصول غير ملموسة
٢,٣٣٣,٨٠١	٢,٣٣٣,٢٦٨	(٢١)	أصول أخرى
٣٦٢,٤١٢	٤٥٦,٣٣١	(٢٢)	أصول ثابتة
٦,٤٨١	٢٤,١٥٢	(٢٣)	أصول ضريبية مؤجلة
٥٥,٣٨٨,٥٢٨	٦٢,٦١٤,٢٠٩		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات :
٧٨٥,٩٥٩	٢,٢٩٢,٨٧٢	(٢٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٨,٢٠١,٩٥١	٥٢,٧٩٥,٠٩٢	(٢٥)	ودائع العملاء
١٤٠,٠٤٤	١٢٨,٣٩٩	(٢٦)	قروض أخرى
٦٦٢,٢٣٦	٩٩٣,٧٤٠	(٢٧)	إلتزامات أخرى
١٨١,٠٤١	١٥٩,٦٥٢		ضرائب الدخل المستحقة
٩٠,٢٢٦	١٠٩,٩٥٠	(٢٨)	مخصصات أخرى
٥٠,٠٦١,٤٥٧	٥٦,٤٧٩,٧٠٥		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	(٢٩)	رأس المل المدفوع
١٥٩,٧٦٩	٢٩٠,٧٥٥	(٣٠)	إحتياطيات
١٦٧,٣٠٢	٨٤٣,٧٤٩	(٣١)	أرباح محتجزة متضمنة صافي أرباح الفترة
٥,٣٢٧,٠٧١	٦,١٣٤,٥٠٤		إجمالي حقوق الملكية
٥٥,٣٨٨,٥٢٨	٦٢,٦١٤,٢٠٩		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية


الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب

تامر سيف


رئيس مجموعة الشئون المالية

ناجى 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	إيضاح رقم	
١,٣٩٩,٠٦٥	١,٩٥٥,٨٠٣	٣,٨٤٣,٤٩٣	٥,٤٥٠,٦٥٦	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٩٠٢,٩٨٥)	(١,٣٢١,٥١٧)	(٢,٥٦١,٤٩١)	(٣,٦٤٨,٣٧٥)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٤٩٦,٠٨٠	٦٣٤,٢٨٦	١,٢٨٢,٠٠٢	١,٨٠٢,٢٨١		صافي الدخل من العائد
٨٤,٠٠٩	٢٣٧,٢٣٦	٢١٩,٨٤٧	٦٩٦,٨٥٨	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٣,٠٣٢)	(٢٧,٥٩٩)	(٣١,٢١٨)	(٧١,٦٥٠)	(٧)	مصروفات الأتعاب و العمولات
٧٠,٩٧٧	٢٠٩,٦٣٧	١٨٨,٦٢٩	٦٢٥,٢٠٨		صافي الدخل من الأتعاب و العمولات
٣,٤٦١	٢٤,٧٨٤	٣٥,٨٨٢	٤٩,٨٦٣	(٨)	توزيعات الأرباح
٥,٣٦٣	٣١,٩٩٢	٢٦,٩٣٠	١٢٢,٠٩٤	(٩)	صافي دخل المتاجرة
١٠,٤٥٢	٣٨	٢٧,٩٢٦	(٧,٣١٤)	(١٨)	أرباح / (خسائر) إستثمارات مالية
(١٢٢,١١٥)	(٩٦,٧٣٢)	(٢٤٧,٩٧٠)	(٤٠٥,٩٥٨)	(١٢)	خسائر التمامية متوقعة
(٢٤٦,٠٣٨)	(٣٣٧,٤٤٢)	(٦٨٧,١٣٣)	(١,٠٠٠,١٦٥)	(١٠)	مصروفات إدارية
(٣,٥٦١)	(٩,٨١٦)	١٩,٥٦٤	(١٠٣,٢٤٨)	(١١)	إيرادات تشغيل أخرى
٢١٤,٦١٩	٤٥٦,٧٤٧	٦٤٥,٨٣٠	١,٠٨٢,٧٦١		صافي الأرباح قبل ضرائب الدخل
(١٠٢,٤٠٤)	(١٠٥,٦٦٧)	(٢٤٤,٥٥٤)	(٢٨١,٤٩٥)	(١٣)	ضرائب الدخل
١١٢,٢١٥	٣٥١,٠٨٠	٤٠١,٢٧٦	٨٠١,٢٦٦		صافي أرباح الفترة
٠,٠٣	٠,٤٢	٠,٣٨	٠,٩٣	(١٤)	نصيب السهم من أرباح الفترة

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

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الشامل الأخر

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

الثلاثة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصرى	التسعة أشهر ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرى	التسعة أشهر ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصرى	إيضاح رقم
١١٢,٢١٥	٣٥١,٠٨٠	٤٠١,٢٧٦	٨٠١,٢٦٦	صافى أرباح الفترة
(٥١,٤٢٦)	١٠٤,٣٣٠	(١٤٦,٩١٢)	١٠٠,٠١٦ (ب-٣٠)	بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر التغير في القيمة العادلة عن أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٦٠٩	(١٠٥,١٠٩)	(٢٣,٢٨٩)	٣,٤٤٠ (ب-٣٠)	محول إلى قائمة الأرباح أو الخسائر
(٥,٤٥٦)	٥٩٢	١٤,١٧٥	(١٧,٤٩٠) (ب-٣٠)	خسائر انتمائية متوقعة
٢,١٩٧	١,٥٤٩	(٩٨٢)	٦٧٤ (ب-٣٠)	بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر التغير في القيمة العادلة عن أدوات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٩٦٦	(٩)	٥,٣٩٤	١٦,١٨٠ (ب-٣٠)	فروق ترجمة عملات أجنبية عن أدوات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل الأخر
<u>٦٠,١٠٥</u>	<u>٣٥٢,٤٣٣</u>	<u>٢٤٩,٦٦٢</u>	<u>٩٠٤,٠٨٦</u>	

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

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

البيان	رأس المال	احتياطي خاص	احتياطي رأسمالي	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي القيمة العادلة	إجمالي الإحتياطيات	خسائر/ أرباح مرحلة	الاجملى
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥١	٢٩,١٠٧	٣٩,٤١٥	١١٧,٧٩٨	٥٦,٥٣١	٢٤٣,١٠٢	(٣٦٨,٧٣١)	٤,٨٧٤,٣٧١
ارباح بيع وثائق صناديق استثمار من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	-	٢,٨٩١	٢,٨٩١
المحول إلى الاحتياطي الرأسمالي	-	-	(٣,٢٧١)	-	-	-	(٣,٢٧١)	٣,٢٧١	-
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	٤٠١,٢٧٦	٤٠١,٢٧٦
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	(١٥١,٦١٤)	(١٥١,٦١٤)	-	(١٥١,٦١٤)
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥١	٢٥,٨٣٦	٣٩,٤١٥	١١٧,٧٩٨	(٩٥,٠٨٣)	٨٨,٢١٧	٣٨,٧٠٧	٥,١٢٦,٩٢٤
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥١	٢٥,٨٣٦	٣٩,٤١٥	١١٧,٧٩٨	(٢٣,٥٣١)	١٥٩,٧٦٩	١٦٧,٣٠٢	٥,٣٢٧,٠٧١
المحول إلى الإحتياطيات	-	-	١,٩٨٥	٢٦,١٨١	-	-	٢٨,١٦٦	(٢٨,١٦٦)	-
توزيعات أرباح	-	-	-	-	-	-	-	(٩٦,٦٥٣)	(٩٦,٦٥٣)
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	٨٠١,٢٦٦	٨٠١,٢٦٦
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	١٠٢,٨٢٠	١٠٢,٨٢٠	-	١٠٢,٨٢٠
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥١	٢٧,٨٢١	٦٥,٥٩٦	١١٧,٧٩٨	٧٩,٢٨٩	٢٩٠,٧٥٥	٨٤٣,٧٤٩	٦,١٣٤,٥٠٤

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

قائمة التدفقات النقدية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

إيضاح ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
رقم ألف جنيه مصرى ألف جنيه مصرى

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٦٤٥,٨٣٠	١,٠٨٢,٧٦١	
أرباح الفترة قبل الضرائب		
تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٤٣,٥٦٢	٤٧,٠٨٠	(١٠)
٦,٧٦٤	١٢,٤٤٣	(١٠)
-	٤٠٩,٠٠٧	(١٢)
-	١,٥٩٨	(١٢)
-	(٥,٧١٠)	(١٢)
-	١,٠٦٣	(١٢)
-	(٥٨٩,٨٨٧)	(١٧)
-	١٠٨,٦٠٨	(١٧)
٥,٥٥٨	٣٠,٧٦١	(١١)
(٨٩٧)	-	
(١٢,٨٤٠)	(١٣,٦٢٧)	(٢٨)
-	١,٨٣٧	(٢٨)
(٢٧,٩٢٦)	٧,٣١٤	(١٨)
(٥١٦,٧٦٤)	(١,٣٥١,١٢٦)	(١٨)
(١٤٢,٨٣٣)	(٨٣٩,٨٩٣)	(١٨)
(١,٣٣٥)	(١,٨٧٥)	(١١)
(٣٢,٦٩٦)	(٣٩,٩٦٢)	(١٨)
١,٩٤٢	-	
-	(٩,٩٠١)	(٨)
(٤٩٧)	(٩,٥٣٠)	(١١)
٩,٠٤٤	٨,٢٦٩	
(٢٣,٠٨٨)	(١,١٥٠,٧٧٠)	
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل		
صافي النقص (الزيادة) في الأصول		
١٥,٠٧٣,٣٥٤	(٣,٣٨٦,٨٤٤)	(١٦)
(٩,٦٧٤,٧١٨)	(٣,٢٥٣,٥٢٦)	(١٧)
(١٢٥,٣١١)	(١٠,٨٥٨)	(٢١)
صافي الزيادة (النقص) في الالتزامات		
٤٤٢,٤٤٠	١,٥٠٦,٩١٣	(٢٤)
٦,٢١٢,٦٥٧	٤,٥٩٣,١٤١	(٢٥)
٢٢٩,٦٦٠	٣٢٩,٨٥١	(٢٧)
(٢١٤,٤٤٥)	(٣٢٠,٥٥٥)	
١١,٩٢٠,٥٤٩	(١,٦٩٢,٦٤٨)	
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من أنشطة التشغيل		

قائمة التدفقات النقدية - تابع

عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار			
(٧٧,٧٩١)	(١٣١,٥٨٢)	(٢٢)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
١,٤٠٤	٢,٣٧٧	(٢٢)	متحصلات من إستبعاد أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
(٧,١٥٠)	(٨٢٣)	(٢٠)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
١,٨٤٧,٩٨٧	١٨,٤٧١,٨٦٠	(١٨)	متحصلات من بيع أستثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
١١,٢٩٨	١٥,٣٤٩		توزيعات أرباح محصلة
(٨,٤١٧,٣٠٧)	(١٣,٧٥٩,٢٨٠)	(١٨)	مدفوعات لشراء أستثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
<u>(٦,٦٤١,٥٥٩)</u>	<u>٤,٥٩٧,٩٠١</u>		صافي التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
(١١,٠٨٠)	(١١,٦٤٥)	(٢٦)	قروض أخرى
-	(٩٥,٠٠٠)		توزيعات أرباح مدفوعة
<u>(١١,٠٨٠)</u>	<u>(١٠٦,٦٤٥)</u>		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٥,٢٦٧,٩١٠	٢,٧٩٨,٦٠٨		صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٢,٣٧٤,٥٠٥	٨,٢٨٥,٧٥٤		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
<u>٧,٦٤٢,٤١٥</u>	<u>١١,٠٨٤,٣٦٢</u>	(٣٢)	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:			
٤,٦٤٠,٧٥٨	٥,٧٩٨,٩١٤	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٧,٣٠٥,٣٧٣	١٠,٣٦٣,٩٧٤	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٦,٣٨٩,٧٦٤	٩,١٣٩,٩٨٣	(١٨)	أذون خزانة
(٤,٤٤٨,٣٢٨)	(٥,٢٨٧,٦٩١)	(١٥)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الأحتياطى الألزامى
(٦,٢٤٥,١٥٢)	(٨,٩٣٠,٨١٨)	(١٨)	أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
<u>٧,٦٤٢,٤١٥</u>	<u>١١,٠٨٤,٣٦٢</u>	(٣٢)	النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

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

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

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 (٣٣) فرعا ويوظف عدد (١,١٦٥) في تاريخ الميزانية.

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

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

تم اعتماد القوائم المالية للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ طبقا لقرار مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ ١٢ نوفمبر ٢٠٢٣.

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة

١-٢ أسس إعداد القوائم المالية

١-١-٢ 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) "الأدوات 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 و الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة خلال الأرباح والخسائر.

٢-٢ التقديرات والافتراضات المحاسبية

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

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

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٢-٣ 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 الأخر بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.
- 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 تغير 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 (مصرفات) تشغيل أخرى.

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

في حالة وجود أدلة موضوعية على حدوث خسائر اضمحلال في قيمة استثمار في شركة شقيقة عندئذ تقاس قيمة الخسارة على انها الفرق بين القيمة الدفترية للاستثمار والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية 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 الأرباح 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 ومصرفات العائد

معدل العائد الفعلي

يتم الاعتراف في قائمة الأرباح أو الخسائر ضمن بند عائد القروض والإيرادات المشابهة أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصرفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح 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 لحصم

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 وللقرض 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 بالأتعاب 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 للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

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

ويتم الاعتراف بالأتعاب 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 الاخرين.

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 الزمنى 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 ببند 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:

يحفظ 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

- يحفظ 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

- يحفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة، إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة، تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع.
- هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.
- تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج. وتتمثل خصائص نموذج الأعمال فيما يلي:
- هيكل مجموعة من الأنشطة مصممة لاستخراج مخرجات محددة.
- يمثل اطاراً كاملاً 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 الموضوعية لإدارة الأصول المالية وتدفقاتها النقدية وفقاً لما يلي:

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

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٩-٢ الأصول المالية والالتزامات المالية - تابع

تقييم نموذج الاعمال - تابع

إن الأصول المالية التي يحتفظ بها بغرض المتاجرة أو التي يتم ادارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر حيث انها ليست محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية أو لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع اصول مالية معاً.

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

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

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

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 الاداء والعائد لغرض هذا التقييم يقوم البنك بتعريف المبلغ الأصلي للأداة المالية بانه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الاولي. ويعرف العائد بأنه مقابل القيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي خلال فترة محددة من الزمن ومخاطر الإقراض 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 الاداء المالية والعائد، فإن البنك يأخذ في اعتباره الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروط تعاقدية قد تغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية مما يجعلها لا تقابل ذلك الشرط. وإجراء ذلك التقييم يأخذ البنك في اعتباره ما يلي:

- الاحداث المحتملة التي قد تغير من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.
- خصائص الرافعة المالية (سعر العائد، الأجل، نوع العملة).
- شروط السداد المعجل ومد الأجل.
- الشروط التي قد تحد من قدرة البنك على المطالبة بتدفقات نقدية من أصول معينة.
- الخصائص التي قد تعدل مقابل القيمة الزمنية للنقود (إعادة تحديد سعر العائد دورياً).

الالتزامات المالية

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

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

قياس القيمة العادلة

- يحدد البنك القيمة العادلة على أساس أنها السعر الذي سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذي سيتم سداؤه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس مع الأخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الالتزام في حال أخذ المشاركين في السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل و/أو الالتزام في تاريخ القياس حيث تشمل 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 المتقدمة 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 كمشتري من اقتناء أصل بديل له منفعة مماثلة حيث إن المشارك في السوق كمشتري لن يدفع في الأصل أكثر من المبلغ الذي يستبدل به المنفعة للأصل.

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٢-٩ الأصول المالية والالتزامات المالية - تابع

قياس القيمة العادلة - تابع

أساليب التقييم المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للأداة المالية تتضمن:

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

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٢-٩ الأصول المالية والالتزامات المالية - تابع

اضمحلال الأصول المالية

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

(١) الأصول المالية التي تمثل أدوات دين.

(٢) المديونيات المستحقة.

(٣) عقود الضمانات المالية.

(٤) ارتباطات القروض وارتباطات ادوات الدين المشابهة.

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

ادوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر

- يقوم البنك بتجميع ادوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر على اساس مجموعات ذات مخاطر ائتمانية متشابهة علي 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 مضمحلة

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٢-٩ 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		المرحل الثانية		المرحلة الاولى		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 أو التدفقات النقدية - تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض. - العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/السوية مثل التأخير في خدمة السدائنين/القروض التجارية.	تأخير خلال ٦٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية.			ادوات مالية حدث بشأنها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمان
	عندما يتأخر المقترض أكثر من ٩٠ يوما عن سداد اقساطه التعاقدية					ادوات مالية مضمحلة
	- 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 المتكبد.					

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٩-٢ الأصول المالية والالتزامات المالية - تابع

اضمحلال الاصول المالية - تابع

التقري من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى

لا يقوم البنك بنقل الاصل المالي من المرحلة الثانية الى 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.

التقري من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية

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

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

فترة الاعتراف بالأصل المالي ضمن الفئة الاخيرة من المرحلة الثانية

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

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

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

- يقوم البنك بتقييم محافظ ادوات الدين على أساس ربع سنوي على مستوى المحفظة لجميع الاصول المالية للأفراد والمؤسسات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر وعلى اساس دوري فيما يتعلق بالأصول المالية للمؤسسات المصنفة ضمن قائمة المتابعة بهدف مراقبة خطر الائتمان المتعلق بها، كما يتم هذا التقييم على مستوى الطرف المقابل على أساس دوري، ويتم مراجعة ومراقبة المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في خطر الائتمان دوريا من قبل ادارة المخاطر الائتمانية.
- يقوم البنك في تاريخ القوائم المالية بتقدير مخصص خسائر الاضمحلال للاداء المالية بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر 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

٢-٩ 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
- 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

- 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 المحتفظ بها لدى البنوك التي تعمل خارج مصر، يتم تحديد معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس التصنيف الائتماني للمركز الرئيسي للبنك الذي يعمل خارج مصر وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة المركز الرئيسي ومع مراعاة التعليمات الصادرة عن البنك المركزي بشأن مخاطر الدول، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥%.
- بالنسبة لأدوات الدين المحتفظ بها لدي البنوك التي تعمل داخل مصر، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس تصنيف البنك من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وتعامل فروع البنوك المصرية بالخارج معاملة المركز الرئيسي، كما تعامل فروع البنوك الاجنبية التي تعمل داخل مصر معاملة المركز الرئيسي لها، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥%.
- بالنسبة لأدوات الدين التي تصدرها الجهات بخلاف البنوك، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس تصنيف الجهة المصدرة للأداة المالية من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة الجهة المصدرة في حالة الجهات الخارجية، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥%.
- يتم خصم مخصص الاضمحلال الخاص بالأصول المالية المعترف بها بالمركز المالي من قيمة ذات الاصول المالية عند تصوير قائمة المركز المالي، في حين يتم الاعتراف بمخصص الاضمحلال المتعلق بارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية والالتزامات العرضية ضمن بند المخصصات الأخرى بالالتزامات المركز المالي.
- بالنسبة لعقود الضمانات المالية يقوم البنك بتقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة على اساس الفرق بين الدفعات المتوقع سدادها لحامل الضمانة مخصوما منها اي مبالغ أخرى يتوقع البنك استردادها.

الأصول المالية المعاد هيكلتها

- إذا تم إعادة التفاوض بشأن شروط أصل مالي أو تعديلها أو إحلال أصل جديد محل أصل مالي حالي بسبب الصعوبات المالية للمقترض فإنه يتم إجراء تقييم ما إذا كان ينبغي إستبعاد الأصل المالي من الدفاتر وتقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:
- إذا كانت إعادة الهيكلة لن تؤدي إلى إستبعاد الأصل الحالي فإنه يتم استخدام التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل عند احتساب العجز النقدي في الأصل الحالي. ويتم حساب خسائر الائتمان المتوقعة على عمر الاداة.
 - إذا كانت إعادة الهيكلة ستؤدي إلى إستبعاد الأصل الحالي، فإن القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد يتم معالجتها كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي الحالي وذلك عند استبعاده. ويتم استخدام هذه القيمة في حساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي والتي تم خصمها من التاريخ المتوقع لاستبعاد الأصل حتى تاريخ القوائم المالية باستخدام معدل الفائدة الفعال الأصلي للأصل المالي الحالي.

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٢-٩ 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 اضمحلال ويتم الاعتراف به في احتياطي القيمة العادلة.

إعدام الديون

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

اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

٢-١٠ الإستثمارات العقارية

تتمثل الإستثمارات 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 الإستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة. تتمثل الإستثمارات 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 الإستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة.

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

١١-٢ أدوات المشتقات المالية

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

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

١٢-٢ الاصول غير الملموسة

برامج الحاسب 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.

الاصول غير الملموسة الأخرى

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

١٣-٢ الاصول الثابتة

تتمثل بصفة أساسية في مفار المركز الرئيسي والفروع والمكاتب، وتظهر جميع الاصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصا الاهلاك وخسائر الاضمحلال، وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الاصول الثابتة. ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها 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 كمصروف 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:

مدة 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)
٥ سنوات	تجهيزات وتركيبات مملوكة
٣ سنوات	تجهيزات وتركيبات مؤجرة

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 الاستردادية للأصل أيهما أعلى، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من الاصول الثابتة بالمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية ويتم إدراج الارباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الارباح 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 الاضمحلال وتخفيض قيمة الاصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية، وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستردادية للأصل، أيهما أعلى، ولغرض تقدير الاضمحلال 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 الارباح 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 الارباح 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 وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى.

١٧-٢ المخصصات الأخرى

يتم قياس المخصصات المكونة لمقابلة الالتزامات التي يستحق سدادها بعد إثني عشر شهراً من تاريخ القوائم المالية (بخلاف تلك المكونة لمقابلة المخاطر الائتمانية أو لمزايا العاملين) على أساس القيمة الحالية لأفضل تقدير للمدفوعات الواجب الوفاء بها لسداد الالتزامات الحالية في تاريخ القوائم المالية ، ولتقدير القيمة الحالية لتلك المخصصات يستخدم معدل خصم مناسب يعكس القيمة الزمنية للنقود قبل تأثير الضريبة ، أما بالنسبة للالتزامات التي يستحق سدادها 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 الادارة.

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 تقر 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 فالنشأ عنها التزام إضافي على البنك فيما يتعلق بمزايا المعاش لموظفيه بخالف حصته في التأمينات الاجتماعية التي يستحق عليه سدادها عنهم للهيئة.

يوجد لدى البنك صندوق تأمين خاص للعاملين بالبنك تأسس في ٢٦ يناير ١٩٧٩ وخاضع لأحكام القانون ٤ لسنة ١٩٧٥ ولائحته التنفيذية بغرض منح مزايا تأمينية وتعويضية للأعضاء وتسرى أحكام هذا الصندوق وتعديلاته على جميع العاملين بالمركز الرئيسي للبنك و فروعه.

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٢-٢١ صندوق مزايا العاملين

التأمينات الاجتماعية - تابع

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

٣- التقارير القطاعية

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

٤- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

٤-١ خطر الائتمان:

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

قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (متضمناً الارتباطات وعقود الضمانات المالية)

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

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

وتتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة عن طريق نموذج الخسارة المتوقعة (The Expected Loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء 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 لمسؤولي 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 الدين، 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 مستوي التعرض للمخاطر الائتمانية مع التغيرات في ظروف السوق والنواحي الاقتصادية الأخرى بدرجة معقدة وسريعة، كما يتغير التعرض للمخاطر الائتمانية مع التغيرات في مستوي وقيمة وزمنية التدفقات النقدية المتوقعة وايضا بمرور الزمن. وبالتالي فإن تقييم مخاطر الائتمان لمحفظه الأصول يتطلب المزيد من التقديرات حول احتمالات حدوث الإخفاق ومعدلات الخسارة المرتبطة بها. ويقوم البنك بقياس خسائر مخاطر الائتمان باستخدام معدلات احتمالات الإخفاق (عدم الوفاء بالالتزامات التعاقدية) (Probability of Default) على اساس الرصيد الدفترى للأداة المالية في تاريخ الإخفاق (Exposure at Default)، ومعدل الخسارة عند الإخفاق (Loss given default).

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-١ خطر الائتمان - تابع

تصنيف مخاطر الائتمان

يقوم البنك بتقييم احتمال الإخفاق على مستوي كل عميل/ مجموعة مرتبطة / منتج ائتماني، باستخدام أساليب لتصنيف العملاء بمختلف الفئات مع الأخذ في الاعتبار الحد الأدنى للتصنيف طبقا 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 داخليا 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 للإئفاق 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 داخليا 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 أدراجها لقياس نمط السداد ثم يتم بناء على ذلك يتم تحديد معدلات إخفاق لكل مقياس لنمط السداد.

المؤسسات والشركات (الكبيرة والمتوسطة)

يتم تحديد التصنيف على مستوى المقترض / المجموعات ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة، ويتم إدراج أي معلومات أو تقييمات محدثة أو جديدة للائتمان في نظام الائتمان بشكل مستمر ودوري. وبالإضافة إلى ذلك، يتم أيضا 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 بمحفظه 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 اجراء تحليلات للبيانات التاريخية. وتختلف المتغيرات الاقتصادية والتأثير المتعلق بها على كلا من احتمالات الإخفاق "PD Probability of Default" والمبالغ المعرض للخسارة عند الإخفاق "EAD Exposure at Default" و الخسارة 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" ومعدل الخسارة عند الإخفاق "LGD Loss Given Default" تقوم إدارة البنك بأجراء تحليلات انحدار "Regression Analysis" وذلك من أجل تفهم الأثار التاريخية الناتجة عن تلك المتغيرات على معدلات الإخفاق والمدخلات المستخدمة في حساب كلا من التعرض عند الإخفاق EAD عند الإخفاق و الخسارة عند التعثر LGD.

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

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

٤- 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 الاخذ 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 موائمة بين "S&P" و "ORR"

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

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

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

يتضمن الجدول التالي تحليل للحد الأقصى المعرض لمخاطر الائتمان للأدوات المالية والذي تم الاعتراف بشأنها بمخصص

خسائر الائتمان المتوقع (ECL)

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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				الأفراد
الاجمالي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣			درجة الائتمان
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٢٨٧,٣١٧	٢١٥	٣,٢٠٧	٢٨٣,٨٩٥	متابعة عادية
٥,١٧٦,٣١٧	١٧,٠١١	٢٦٦,٢٥٣	٤,٨٩٣,٠٥٣	حسابات جارية
٥٤,٣٦٤	٧٣	٢,٥٢٥	٥١,٧٦٦	قروض شخصية
٨٨٠,٠٥٢	٦,٢٠٥	٤,٢٠٨	٨٦٩,٦٣٩	بطاقة ائتمان
				قروض عقارية
				متابعة خاصة
٢٦٢,٦٣١	١٠,٠٢٩	٢٤٩,٤٤٠	٣,١٦٢	قروض شخصية
٢,٤٠٠	٩٢	٢٤٤	٢,٠٦٤	بطاقة ائتمان
٣,٠٤٠	٤٩٥	٢,٥٤٥	-	قروض عقارية
				إخفاق
١٤٤,٧٥٥	١٢٥,٠٧٦	-	١٩,٦٧٩	قروض شخصية
١,٤٩٤	٥٥٣	١٠٠	٨٤١	بطاقات ائتمان
٣٣٩	٣٣٩	-	-	قروض عقارية
٦,٨١٢,٧٠٩	١٦٠,٠٨٨	٥٢٨,٥٢٢	٦,١٢٤,٠٩٩	أجمالي القيمة الدفترية
(١٨٨,٨٤٥)	(١٥٢,٢١٤)	(١٣,٩٦١)	(٢٢,٦٧٠)	خسائر ائتمانية متوقعة
٦,٦٢٣,٨٦٤	٧,٨٧٤	٥١٤,٥٦١	٦,١٠١,٤٢٩	صافي القيمة الدفترية
٢,٩٤٠,٩١٦	١٧,٠٩٤	٣٤٠,٦٣١	٢,٥٨٣,١٩١	الضمانات

ألف جنيه مصري				الأفراد
الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			درجة الائتمان
	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
				قروض عقارية
				متابعة خاصة
١٥٦,٧١٧	٩,١٠٥	٦٩,٤٦٠	٧٨,١٥٢	قروض شخصية
٢,٦٥٥	٢	٩٣٢	١,٧٢١	بطاقة ائتمان
١,١٩٥	٣٠٦	٢٩٧	٥٩٢	قروض عقارية
				إخفاق
١١٨,٤٢٢	١١٨,٤٢٢	-	-	قروض شخصية
٤٨٢	٢٣٢	٥٥	١٩٥	بطاقات ائتمان
٢٧٩	٢٧٩	-	-	قروض عقارية
٥,٣٤٤,٧٦٦	١٨٩,٤٤٩	١٩٦,٠٤١	٤,٩٥٩,٢٧٦	أجمالي القيمة الدفترية
(١٩٧,٦٤٧)	(١٤٥,٩٠٧)	(١٣,٧٩٨)	(٣٧,٩٤٢)	خسائر ائتمانية متوقعة
٥,١٤٧,١١٩	٤٣,٥٤٢	١٨٢,٢٤٣	٤,٩٢١,٣٣٤	صافي القيمة الدفترية
٢,٢٧٩,٠٣٧	٥٠,٣٠٨	١٢٤,٩٥٣	٢,١٠٣,٧٧٦	الضمانات

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-١ خطر الائتمان - تابع

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

ألف جنيه مصري				المؤسسات
الاجمالي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣		المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة		
				متابعة عادية
٨٦٩,١٢١	١٥	٩٩,٢٧٦	٧٦٩,٨٣٠	حسابات جارية مدينة
١٣,٤٠٨,٨١٢	٣٠٠,٩٤٢	٦١٣,٢٤٤	١٢,٤٩٤,٦٢٦	قروض مباشرة
٢,٢٨١,١٥٥	١٨٩,٤٥٨	٤٦	٢,٠٩١,٦٥١	قروض مشتركة
				متابعة خاصة
١	١	-	-	حسابات جارية مدينة
٢٣,٧٨٩	٢٢,٧٣٧	١,٠٥٢	-	قروض مباشرة
				إخفاق
٧٤	٧٤	-	-	حسابات جارية مدينة
٥٤٢,٥٠٧	٥٤٢,٥٠٧	-	-	قروض مباشرة
٢٠٢,٢١٠	٢٠٢,٢١٠	-	-	قروض مشتركة
١٧,٣٢٧,٦٦٩	١,٢٥٧,٩٤٤	٧١٣,٦١٨	١٥,٣٥٦,١٠٧	أجمالي القيمة الدفترية
(١,٢١٠,١٥٠)	(٨٢٥,٢٢٣)	(٨٠,١٣٤)	(٣٠٤,٧٩٣)	خسائر إتمانية متوقعة
١٦,١١٧,٥١٩	٤٣٢,٧٢١	٦٣٣,٤٨٤	١٥,٠٥١,٣١٤	صافي القيمة الدفترية
٢,٦٩١,٣٥٦	٢٠٤,٨٠٥	٧٦,١٣٣	٢,٤١٠,٤١٩	الضمانات
ألف جنيه مصري				المؤسسات
الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة		
				متابعة عادية
١,٨٣١,٤٤٠	١٨	٨٤,٧٧٦	١,٧٤٦,٦٤٦	حسابات جارية مدينة
١٠,٧٢١,٦٣٦	٢٣٣,١٩٤	٦٦٧,٥٧٤	٩,٨٢٠,٨٦٨	قروض مباشرة
١,٧٤٤,٨٨٠	١٥٣,٥٠١	-	١,٥٩١,٣٧٩	قروض مشتركة
				متابعة خاصة
١١,٧٢٨	١١,٧٢٨	-	-	قروض مباشرة
١٨٤,٨٣٥	-	١٨٤,٨٣٥	-	قروض مشتركة
				إخفاق
٧٩	٧٩	-	-	حسابات جارية مدينة
١,٠١٧,٢٣٤	١,٠١٧,٢٣٤	-	-	قروض مباشرة
١٥,٥١١,٨٣٢	١,٤١٥,٧٥٤	٩٣٧,١٨٥	١٣,١٥٨,٨٩٣	أجمالي القيمة الدفترية
(١,٢١٣,١٦٦)	(٧٤٢,٠٦٧)	(١٤٢,٥٨٨)	(٣٢٨,٥١١)	خسائر إتمانية متوقعة
١٤,٢٩٨,٦٦٦	٦٧٣,٦٨٧	٧٩٤,٥٩٧	١٢,٨٣٠,٣٨٢	صافي القيمة الدفترية
٤,٢٩٤,٦١٢	٢٢٠,٢٩٨	١٣٥,٣٩٢	٣,٩٣٨,٩٢٢	الضمانات

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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

أرصدة لدى البنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة		المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة		
١٠,٣٦٣,٩٧٤	-	-	١٠,٣٦٣,٩٧٤	متابعة عادية
١٠,٣٦٣,٩٧٤	-	-	١٠,٣٦٣,٩٧٤	اجمالي القيمة الدفترية
(٣,٧٨٧)	-	-	(٣,٧٨٧)	خسائر إتمانية متوقعة
١٠,٣٦٠,١٨٧	-	-	١٠,٣٦٠,١٨٧	صافي القيمة الدفترية

ألف جنيه مصري

استثمارات مالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة		المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة		
٢٠,٣٨٧,١٩٠	-	-	٢٠,٣٨٧,١٩٠	متابعة عادية
٢٠,٣٨٧,١٩٠	-	-	٢٠,٣٨٧,١٩٠	اجمالي القيمة الدفترية
(٧٠,٦١١)	-	-	(٧٠,٦١١)	خسائر إتمانية متوقعة
٢٠,٣١٦,٥٧٩	-	-	٢٠,٣١٦,٥٧٩	صافي القيمة الدفترية

ألف جنيه مصري

الأصول الأخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة		المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة		
٢,٣٣٥,٢٥٩	-	-	٢,٣٣٥,٢٥٩	متابعة عادية
٢,٣٣٥,٢٥٩	-	-	٢,٣٣٥,٢٥٩	اجمالي القيمة الدفترية
(١,٩٩١)	-	-	(١,٩٩١)	خسائر إتمانية متوقعة
٢,٣٣٣,٢٦٨	-	-	٢,٣٣٣,٢٦٨	صافي القيمة الدفترية

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-١ خطر الائتمان - تابع

ألف جنيه مصري				أرصدة لدى البنوك
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				درجة الائتمان
الإجمالي	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة		المرحلة الأولى	متابعة عادية
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	١٢ شهر	
	مدى الحياة	مدى الحياة		اجمالي القيمة الدفترية
٨,١١٩,٠١١	-	-	٨,١١٩,٠١١	خسائر إتمانية متوقعة
٨,١١٩,٠١١	-	-	٨,١١٩,٠١١	صافي القيمة الدفترية
(١,٥٨٢)	-	-	(١,٥٨٢)	
٨,١١٧,٤٢٩	-	-	٨,١١٧,٤٢٩	
ألف جنيه مصري				استثمارات مالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				درجة الائتمان
الإجمالي	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة		المرحلة الأولى	متابعة عادية
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	١٢ شهر	
	مدى الحياة	مدى الحياة		اجمالي القيمة الدفترية
٢٢,٦٠٤,٣٣٢	-	-	٢٢,٦٠٤,٣٣٢	خسائر إتمانية متوقعة
٢٢,٦٠٤,٣٣٢	-	-	٢٢,٦٠٤,٣٣٢	صافي القيمة الدفترية
(٦٨,٧٣٧)	-	-	(٦٨,٧٣٧)	
٢٢,٥٣٥,٥٩٥	-	-	٢٢,٥٣٥,٥٩٥	
ألف جنيه مصري				الأصول الأخرى
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				درجة الائتمان
الإجمالي	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة		المرحلة الأولى	متابعة عادية
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	١٢ شهر	
	مدى الحياة	مدى الحياة		اجمالي القيمة الدفترية
٢,٣٣٥,٤٠٤	-	-	٢,٣٣٥,٤٠٤	خسائر إتمانية متوقعة
٢,٣٣٥,٤٠٤	-	-	٢,٣٣٥,٤٠٤	صافي القيمة الدفترية
(١,٦٠٣)	-	-	(١,٦٠٣)	
٢,٣٣٣,٨٠١	-	-	٢,٣٣٣,٨٠١	

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

٤-١ خطر الائتمان – تابع

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:

- 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 بينود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً. يتم أيضاً

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-١ خطر الائتمان - تابع

الضمانات - تابع

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 بمحفظة 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 كإبداعات 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

٤-١ 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 النص 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 لأنه 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 لأنه 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 المصروح به لمنح القروض، أو الضمانات، أو الاعتمادات المستندية، ويعتبر 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 مدى الحياة في ظل عدم اضمحلال قيمة الائتمان).

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-١ 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 في شكل مجموعة فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري، ويتم تصنيف الاصول المعرضة لخطر الائتمان وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعته المالي ومدى انتظامه للسداد.

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

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

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١%	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١%	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢%	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢%	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حدياً	٣%	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥%	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠%	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-١ خطر الائتمان - تابع

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥,٢٨٧,٦٩١	١,٩٠٦,٢١٥	نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٩,١١٠,٤٧٩	٨,٧٠١,٧٩٤	أذون الخزانه و أوراق حكومية أخرى
١٠,٣٦٠,١٨٧	٨,١١٧,٤٢٩	أرصدة لدى البنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٥,٤٠٥,٨١٩	٤,٠٣٥,٥٣٥	قروض شخصية
٥٧,٤٧٦	٣٨,٢١٣	بطاقات ائتمان
٢٨٧,٠٩٥	٤٥٣,٣٧٥	حسابات جارية مدينة
٨٧٣,٤٧٤	٦٢٠,٠٦٦	قروض عقارية
		قروض للمؤسسات
٨٢٤,٩٤٢	١,٨١٧,١٦٥	حسابات جارية مدينة
١٣,٠٨٢,٢٤٩	١٠,٧١٩,٧١٧	قروض مباشرة
٢,٢١٠,٣٢٨	١,٧٦١,٧١٤	قروض مشتركة
(٦٤٣)	(٥٢,٤٧٩)	العوائد المجنيه
(٧١,١٥١)	(٦٠,٥٠٩)	فوائد غير مكتسبة
		استثمارات مالية
١١,٢٢٩,٩٤١	١٣,٨٧٥,١٣١	أدوات دين
٨٤٠,٤٢٤	٧٩٧,١٥٣	أصول أخرى - إيرادات مستحقة
<u>٥٩,٤٩٨,٣١١</u>	<u>٥٢,٧٣٠,٥١٩</u>	

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٢٩٦,٥٠٥	١,٢٨٠,٣٠٥	ارتباطات عن قروض
٥٦٠,٤٤٧	٢٣٦,٧٩١	الأوراق المقبولة عن تسهيلات الموردين
٨٥,٥٥٨	٦٩٧,٤٤٠	اعتمادات مستتبية
٣,٠٤٤,٩٣١	٣,٠٣٨,٧٦٠	خطبات ضمن
<u>٤,٩٨٧,٤٤١</u>	<u>٥,٢٥٣,٢٩٦</u>	

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات بالنسبة لبنود الميزانية، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية وكما هو مبين بالجدول السابق ٣٨,١٠% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٣٨,٤٢% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٤,١٩% مقابل ٤١,٦٤% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-١ خطر الائتمان - تابع

وتثق 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:

- ٩٦,٣١% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٤,٥٥% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

- ٨٧,٠٧% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٨٦,١٧% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

- ٨٥,٤٤% من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية في مقابل ٨٩,٤٦% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١٨,١١٨,١٦٩	٢١,٤٨٠,٢٠٦	المرحلة الاولى
١,١٣٣,٢٢٦	١,٢٤٢,١٤٠	المرحلة الثانية
١,٦٠٥,٢٠٣	١,٤١٨,٠٣٢	المرحلة الثالثة
<u>٢٠,٨٥٦,٥٩٨</u>	<u>٢٤,١٤٠,٣٧٨</u>	الإجمالى
		يخصم منه
(١,٤١٠,٨١٣)	(١,٣٩٨,٩٩٥)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٥٢,٤٧٩)	(٦٤٣)	فوائد مجبئة
(٦٠,٥٠٩)	(٧١,١٥١)	عوائد دائنة
<u>١٩,٣٣٢,٧٩٧</u>	<u>٢٢,٦٦٩,٥٨٩</u>	الصافى

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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-١ خطر الائتمان - تابع

القروض والتسهيلات وفقاً لفترات التأخير

ألف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣							التقييم
	مؤسسات			أفراد				
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٢١,٠٠٧,١٣٠	٢,٠٩٢,٢٣٥	١٢,٠٩٠,٧٠١	٨٦٩,١٩٦	٨٥٩,٥٥٥	٤,٧٦٢,٧٧٣	٤٥,٣٥٣	٢٨٧,٣١٧	منتظم / لا توجد متأخرات
٧٣٠,٨٢٧	-	٢٨٨,٥٩١	-	٢٠,٤٩٧	٤١٢,٧٢٨	٩,٠١١	-	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
١٩٥,٥٧٣	٤٤	٣١,٠١٦	-	٢,٣٢٥	١٦٠,٧٨٤	١,٤٠٤	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٢٤٠,٨٩٧	٢	١٣٧,١٢٤	-	٧١٥	١٠٢,٠٦٠	٩٩٦	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
١,٩٦٥,٩٥١	٣٩١,٠٨٤	١,٤٢٧,٦٧٦	-	٣٣٩	١,٤٥٠,٣٥٨	١,٤٩٤	-	محل لضمحل
٢٤,١٤٠,٣٧٨	٢,٤٨٣,٣٦٥	١٣,٩٧٥,١٠٨	٨٦٩,١٩٦	٨٨٣,٤٣١	٥,٥٨٣,٧٠٣	٥٨,٢٥٨	٢٨٧,٣١٧	الإجمالي

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

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد، وتنفيذ برامج الإدارة 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 الأجل، خاصة قروض تمويل العملاء، وبلغت القروض المعاد هيكلتها ٤٣١,٥١٣ ألف جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ مقابل ١٩٦,٥٦٣ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-١ خطر الائتمان - تابع

الديون المعدومة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٥٩٠,٦٤٠	٨٢٢,٩٨١
٥٩٠,٦٤٠	٨٢٢,٩٨١

قروض وتسهيلات للعملاء قروض مباشرة

أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة الأخرى وفقاً لوكالات التقييم في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣، بناءً على تقييم ستاندرد أند بورز وما يعادله:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أدوات الدين	الإجمالي
B	٩,١٢٦,٨٤٧	١١,٢٦٠,٣٤٣	٢٠,٣٨٧,١٩٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أدوات الدين	الإجمالي
B	٨,٧٠٧,٧٩٣	١٣,٨٩٦,٥٣٩	٢٢,٦٠٤,٣٣٢

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

القطاعات الجغرافية

ويمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣، عند إعداد هذا الجدول، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقا للمناطق المرتبطة بعملاء البنك.

ألف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

جمهورية مصر العربية

الإجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية / القتاة / البحر الاحمر / سيناء		القاهرة الكبرى	
٥,٧٩٨,٩١٤	-	-	-	٥,٧٩٨,٩١٤	نقدية وارصدة لدى البنك المركزي
١٠,٣٦٣,٩٧٤	-	-	-	١٠,٣٦٣,٩٧٤	أرصدة لدى البنوك قروض وتسهيلات للعملاء قروض لأفراد
٢٨٧,٣١٧	٢١٩	١١,٦١٠		٢٧٥,٤٨٨	حسابات جارية مدينة
٥,٥٨٣,٧٠٣	٩,١١٦	٥٦٢,٢٣٢		٥,٠١٢,٣٥٥	قروض شخصية
٥٨,٢٥٨	٤٤٤	٥,١٧٥		٥٢,٦٣٩	بطاقات ائتمان
٨٨٣,٤٣١	١٤,٢٧٦	٢١,٥٥٣		٨٤٧,٦٠٢	قروض عقارية
٨٦٩,١٩٦	٢	٥,٠٣٦		٨٦٤,١٥٨	قروض للمؤسسات حسابات جارية مدينة
١٣,٩٧٥,١٠٨	٧٦,٣٣٢	٣,٤٣٧,٤٩٣		١٠,٤٦١,٢٨٣	قروض مباشرة
٢,٤٨٣,٣٦٥	-	-		٢,٤٨٣,٣٦٥	قروض مشتركة
٢٠,٣٨٧,١٩٠	-	-		٢٠,٣٨٧,١٩٠	استثمارات مالية أدوات دين
٨٦٣,٠١٦	٥١٥	٢٩,٦٦٨		٨٣٢,٨٣٣	أصول أخرى
٦١,٥٥٣,٤٧٢	١٠٠,٩٠٤	٤,٠٧٢,٧٦٧		٥٧,٣٧٩,٨٠١	٣٠ سبتمبر 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 ٣٠ سبتمبر 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	
٥,٧٩٨,٩١٤	-	-	-	-	٥,٧٩٨,٩١٤	-	-	نقدية وارصدة لدى البنك المركزي
١٠,٣٦٣,٩٧٤	-	-	-	-	١٠,٣٦٣,٩٧٤	-	-	أرصدة لدى البنوك
								قروض وتسهيلات للعملاء
								قروض لأفراد
٢٨٧,٣١٧	٢٨٧,٣١٧	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية مدينة
٥,٥٨٣,٧٠٣	٥,٥٨٣,٧٠٣	-	-	-	-	-	-	قروض شخصية
٥٨,٢٥٨	٥٨,٢٥٨	-	-	-	-	-	-	بطاقة ائتمان
٨٨٣,٤٣١	٨٨٣,٤٣١	-	-	-	-	-	-	قروض عقارية
								قروض للمؤسسات
٨٦٩,١٩٦	-	٦٠٩,٢٤٢	-	١,٩٨٢	١٤٤,٠٥٣	١١٣,٩٠٢	١٧	حسابات جارية مدينة
١٣,٩٧٥,١٠٨	-	٣,٦٤٠,٧٠١	-	١,٢٠٣,١٥٥	١,٨٦٨,٨٠٢	٧,٠٩١,١١٣	١٧١,٣٣٧	قروض مباشرة
٢,٤٨٣,٣٦٥	-	٩٤١,٣٥٦	٢٧٢,٣٦١	١,٠٧٥,٤٨٦	-	١٩٤,١٦٢	-	قروض مشتركة
								استثمارات مالية
٢٠,٣٨٧,١٩٠	-	-	-	-	٢٠,٣٨٧,١٩٠	-	-	أدوات دين
٨٦٣,٠١٤	-	-	-	-	٨٦٣,٠١٤	-	-	أصول أخرى
٦١,٥٥٣,٤٧٠	٦,٨١٢,٧٠٩	٥,١٩١,٢٩٩	٢٧٢,٣٦١	٢,٢٨٠,٦٢٣	٣٩,٤٢٥,٩٤٧	٧,٣٩٩,١٧٧	١٧١,٣٥٤	٣٠ سبتمبر 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

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 المعيارى لقياس الفجوه التى تؤثر على ارباح البنك او على القيمة الاقتصادية للبنك.

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

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

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-٢ خطر السوق - تابع

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

قياس مخاطر اسعار العائد للمراكز المحتفظ بها ليس لغرض المتاجره وهى المخاطر التي تنشأ عن التحركات غير مواتيه فى اسعار العائد السائده فى السوق خلال فتره زمنييه معينه والتي قد تؤثر سلبا على ربحيه البنك وعلى القيمه الاقتصاديه لحقوق الملكية 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 طبقا لنوع الخطر

ألف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣			خطر سعر العائد
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
١٧٥,٢٩٩	٣٤٥,٤٥١	٢٠٦,٠٩٨	٣٢٩,٤٧٦	١,٠٥١,٨٦٤	٦٩٤,٢٥٧	

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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:

ألف جنيه مصري

الاجمالي	عملات اخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	
٥,٧٩٨,٩١٤	٨٣٧	١,١٣٧	٥٣,٥٣١	٢٧٢,٠٤١	٥,٤٧١,٣٦٨	الأصول المالية
١٠,٣٦٠,١٨٧	١٢,٥٠٨	٢٢٩,١٣٧	٦٣٤,٠٣٦	٤,٢٧٥,٤٥٧	٥,٢٠٩,٠٤٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٢,٦٦٩,٥٨٩	-	-	١٩,٩٧٨	٢,٤٢٦,٦٦٣	٢٠,٢٢٢,٩٤٨	أرصدة لدى البنوك
٥,٥٢٨,٤١٨	-	-	٢,٣٠٦	٨١,٥١١	٥,٤٤٤,٦٠١	قروض وتسهيلات لعملاء
١٤,٩٧١,٨٨٢	-	-	٧١,٣٦٣	٦,٦٩٤,٩١٣	٨,٢٠٥,٦٠٦	استثمارات مالية
٤٢٣,٤٧٧	-	-	-	-	٤٢٣,٤٧٧	استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
٨٦٣,٠١٤	-	١٠٠	٢,١٦٨	٧١,١١٤	٧٨٩,٦٣٢	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٦٠,٦١٥,٤٨١	١٣,٣٤٥	٢٣٠,٣٧٤	٧٨٣,٣٨٢	١٣,٨٢١,٦٩٩	٤٥,٧٦٦,٦٨١	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
						أصول مالية أخرى
						إجمالي الأصول المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
٢,٢٩٢,٨٧٢	-	-	-	٢,٢٨٧,٨٩٣	٤,٩٧٩	الالتزامات المالية
٥٢,٧٩٥,٠٩٢	١٢,٨٨٢	٢٣١,٠٤٤	٧٥١,٣١٢	١١,٣٤٨,٧٦١	٤٠,٤٥١,٠٩٣	أرصدة مستحقة للبنوك
١٢٨,٣٩٩	-	-	-	-	١٢٨,٣٩٩	ودائع لعملاء
٥١١,٦١٥	-	١٢	٣	٤١,٠٣١	٤٧٠,٥٦٩	قروض أخرى
٥٥,٧٢٧,٩٧٨	١٢,٨٨٢	٢٣١,٠٥٦	٧٥١,٣١٥	١٣,٦٧٧,٦٨٥	٤١,٠٥٥,٠٤٠	التزامات مالية أخرى
٤,٨٨٧,٥٠٣	٤٦٣	(٦٨٢)	٣٢,٠٦٧	١٤٤,٠١٤	٤,٧١١,٦٤١	إجمالي الالتزامات المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
٣,٨٩١,٨٢٦	(٩٦٨)	(٢٥٦)	(١٦٣,٧٦٥)	(٢١٣,٤٨١)	٤,٢٧٠,٢٩٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
						٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 الاداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الاداة المالية نتيجة للتغير في اسعار العائد في السوق، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الارباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة ، ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك ، ويتم مراقبة ذلك يوميا بواسطة إدارة الاموال بالبنك. ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على اساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق ايهما أقرب:

٣٠ سبتمبر 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
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	٥,٧٩٨,٩١٤	٥,٧٩٨,٩١٤
أرصدة لدى البنوك	٥,٩٢٩,٨٢٨	٤,٤٣٤,١٤٦	-	-	-	(٣,٧٨٧)	١٠,٣٦٠,١٨٧
قروض وتسهيلات لعملاء	٢,٧٣٩,٢٥٨	٩,١٩٥,٢٩٦	١,٤٤٨,٢٠٦	٦,٣٣٣,٧٢٣	٤,٤٢٣,٨٩٥	(١,٤٧٠,٧٨٩)*	٢٢,٦٦٩,٥٨٩
استثمارات مالية							
استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل	-	٣,٤٤٥,٦٥٤	١,٨٤٤,٣٦٦	٧٨,٥١٩	-	١٥٩,٨٧٩	٥,٥٢٨,٤١٨
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٣,١٦٠,٣٤٠	٨٧٠,٣٠٤	٥,٩٤٣,٧٧٠	٤,٧٠٣,٠٨٧	٣٤١,١٥١	(٤٦,٧٧٠)	١٤,٩٧١,٨٨٢
استثمارات في شركات شقيقة	-	-	-	-	-	٤٢٣,٤٧٧	٤٢٣,٤٧٧
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	٨٦٣,٠١٥	٨٦٣,٠١٥
إجمالي الأصول المالية	١١,٨٢٩,٤٢٦	١٧,٩٤٥,٤٠٠	٩,٢٣٦,٣٤٢	١١,١١٥,٣٢٩	٤,٧٦٥,٠٤٦	٥,٧٢٣,٩٣٩	٦٠,٦١٥,٤٨٢
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٢٩٢,٨٧٢	-	-	-	-	-	٢,٢٩٢,٨٧٢
ودائع لعملاء	٨,٩٨٥,٩٤٦	٧,٨٩٩,٥٢٦	١٣,٣٤٤,٩٣٦	١٤,٥٨١,٧٥٢	٣,٨٩٣	٧,٩٧٩,٠٣٩	٥٢,٧٩٥,٠٩٢
قروض أخرى	-	-	-	-	١٢٨,٣٩٩	-	١٢٨,٣٩٩
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	٥١١,٦١٥	٥١١,٦١٥
إجمالي الالتزامات المالية	١١,٢٧٨,٨١٨	٧,٨٩٩,٥٢٦	١٣,٣٤٤,٩٣٦	١٤,٥٨١,٧٥٢	١٣٢,٢٩٢	٨,٤٩٠,٦٥٤	٥٥,٧٢٧,٩٧٨
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٥٥٠,٦٠٨	١٠,٠٤٥,٨٧٤	(٤,١٠٨,٥٩٤)	(٣,٤٦٦,٤٢٣)	٤,٦٣٢,٧٥٤	(٢,٧٦٦,٧١٥)	٤,٨٨٧,٥٠٤
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	(٤,٢٤١,٥٠٧)	٧,٥٨١,٦٠٦	(٢,٨٤٥,٤٩٧)	(١,١٠٢,٥٨٣)	٤,٧٧٩,٨٦٨	(٢٨٠,٠٦١)	٣,٨٩١,٨٢٦

* يتمثل في خسائر ائتمانية متوقعة بمبلغ ١,٣٩٨,٩٩٥ ألف جنيه مصري ، عوائد مجنبة بمبلغ ٦٤٣ ألف جنيه مصري ، فوائد غير مكتسبة بمبلغ ٧١,١٥١ ألف جنيه مصري.

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

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 بالالتزامات 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 واثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٢٣,٢٨٢,٦٢١	١٧,٣٦٠,٤٠٢	إجمالي قيمة الأصول السائلة عالية الجودة (١)
١٦,١٣٠,٨٧٥	١٢,١٠٨,٠٩٨	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة
٤,٧٨٨,٠١٤	٩,٠٨١,٠٧٤	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة المُعد بها في إطار الحد الموضوع القيمة الأقل من : إجمالي التدفقات النقدية الداخلة، ٧٥% من إجمالي التدفقات النقدية الخارجة
١١,٣٤٢,٨٦١	٣,٠٢٧,٠٢٤	صافي التدفقات النقدية الخارجة (٢)
%٢٠٥,٢٦	%٥٧٣,٥١	نسبة تغطية السيولة (١/٢)

منهج التمويل

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

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

تتمثل نسبة التمويل المستقر في الجدول التالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٣١,٧١٢,٧٣٦	٢١,٨٢٣,١٦٠	الالتزامات وحقوق الملكية ذات معامل ترجيحي ١٠٠%
٧,٩٩٤,٩١٦	٤,٧٣١,٣٧٤	ودائع الأفراد والمنشآت متناهية الصغر والصغيرة جدا (التي ليس لها تاريخ استحقاق والودائع ذات فترة استحقاق متبقية أقل من سنة)
٩,٦٢٦,٦٦٤	٦,٧٣٥,٨٥٦	الالتزامات ذات معامل ترجيحي ٥٠%
٤٩,٣٣٤,٣١٦	٣٣,٢٩٠,٣٩٠	إجمالي التمويل المستقر المتاح (أ)
٧٨٥,٧٠٣	١,٠١٢,٤٣٣	الأصول ذات معامل ترجيحي ٥%
٣,٨٤٩	٤١٨,٢٦٣	الأصول ذات معامل ترجيحي ١٠%
٨١٧,٨٠٧	٣٦٩,٨٢٧	الأصول ذات معامل ترجيحي ١٥%
١,٠٨٧,٨٠٧	١,٠٧٥,٧٣٩	الأصول ذات معامل ترجيحي ٥٠%
١٠,٦٤٠,٥١٤	٩,٢٨٤,٥٠٤	الأصول ذات معامل ترجيحي ٦٥%
٣,٤٠٥,٦٩٩	٤,٦٠٧,٦٤٣	الأصول ذات معامل ترجيحي ١٠٠%
١٥٦,٥٦٨	٧١٢,٣٨٧	التزامات عرضية أوارتباطات
١٦,٨٩٧,٩٤٧	١٧,٤٨٠,٧٩٦	إجمالي التمويل المستقر المطلوب (ب)
%٢٩١,٩٥	%١٩٠,٤٤	نسبة صافي التمويل المستقر (أ/ب)

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 لمحفظه المتاجرة. يتم رفع نتائج تلك الاختبارات إلى الإدارة العليا للبنك ومجلس الإدارة.

• المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالصافي ما يلي:

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

• مشتقات يتم تسويتها بالإجمالي

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالإجمالي ما يلي:

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

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣-٤ خطر السيولة - تابع

تغطية مخاطر التدفقات النقدية - تابع

الف جنيه مصري		٣٠ سبتمبر 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		
٢,٢٩٤,٦٩٧	٣٧٧,٤٨١	-	-	-	-	١,٩١٧,٢١٦	المستحق للبنوك	
٥٧,٠٤٦,٢٩٩	٢٤,٥٢٦,٣٤١	٥١,٥٦٩	٦,٥٥٥,٩٧٦	١١,٨٦٧,٦٠٢	٨,٦٧٦,٩٤٦	٥,٣٦٧,٨٦٥	ودائع العملاء	
١٢٨,٣٩٩	-	١٢٨,٣٩٩	-	-	-	-	قروض أخرى	
٥١١,٦١٥	٥١١,٦١٥	-	-	-	-	-	التزامات أخرى	
٥٩,٩٨١,٠١٠	٢٥,٤١٥,٤٣٧	١٧٩,٩٦٨	٦,٥٥٥,٩٧٦	١١,٨٦٧,٦٠٢	٨,٦٧٦,٩٤٦	٧,٢٨٥,٠٨١	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	
٦٤,٢٨٨,٨٨٥	٥,٧٢٥,٨٧٤	١٤,٣٠٢,٢٣٠	١١,٥٥٢,٢٠٤	١٣,٣٢٩,٥٠٢	٨,٨٨١,٤٥٠	١٠,٤٩٧,٦٢٥	إجمالي الاصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى*	

الف 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	-	-	-	-	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	-	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 وفقا 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 الاصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى*	

تتضمن الاصول 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 والاوراق الحكومية الأخرى لضمان الالتزامات وللبنك القدرة على مقابل صافى التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى.

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

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

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 انتماني وتاريخ استحقاق مشابه.

قروض وتسهيلات للبنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

تقيم الأصول المدرجة من خلال الدخل الشامل الآخر أو من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة ويتم تحديد القيمة العادلة بناءً على أسعار السوق، وإذا لم تتوفر هذه البيانات يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص انتمان 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 انتماني 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 المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السماسرة. وإذا لم تتوفر هذه البيانات، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص انتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة.

المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد، المبلغ الذي سيتم 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 بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
 - حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستثمار في توليد عائد للمساهمين والاطراف الاخرى التي تتعامل مع البنك.
 - الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو فى النشاط.
 - يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات البنك المركزي المصري يومياً 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 لمتطلبات 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 الإستيعادات 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 الحقا كما ورد بالتعليمات.

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

- 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 الإستيعادات

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

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-٥ 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 الاعتماد باحتياطي المخاطر البنكية عند حساب المعيار".

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

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

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

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

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

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

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

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

* القروض (الودائع) المساندة: بشرط ألا يزيد عن ٥٠% من الشريحة الأولى بعد 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-٥ إدارة رأس المال - تابع

يلخص الجدول التالي مكونات القاعدة الرأسمالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ وفقاً لهذه المقررات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	
		رأس المال
		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	٤٩٢,٦٧٠	(الخسائر) الأرباح المحتجزة
(٢٣,٥٣١)	٧٩,٢٨٩	إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بالميزانية
(١٣٢,٢٢٨)	(١٥٥,٤٦١)	إجمالي الإستيعادات من رأس المال الأساسي المستمر
٥,٠٦٥,٩٩٨	٥,٦٢٧,٧١٣	الشريحة الأولى بعد الإستيعادات
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
		مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات وأنوات الدين
٣٢٧,٣٨٣	٤٢١,٩٥٢	والالتزامات العرضية المنتظمة
١١٣	١١٣	من احتياطي فروق ترجمة العملات الاجنبية %٤٥
١١٤,٥٣٤	١٣٧,٩٤٦	من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في %٤٥
		الشركات التابعة والشقيقة
٤٤٢,٠٣٠	٥٦٠,٠١١	الشريحة الثانية بعد الإستيعادات
٥,٥٠٨,٠٢٨	٦,١٨٧,٧٢٤	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الإستيعادات
٢٨,٢٠٩,٦٩٣	٣٨,٦٥٣,٨٧٩	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان / السوق / التشغيل
%١٩,٥٣	%١٦,٠١	القاعدة الرأسمالية / إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان، السوق، التشغيل (%)

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-٦ 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).

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٦-٤ نسبة الرافعة المالية

ب- مكونات المقام - تابع

ويُلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
٥,٠٦٥,٩٩٨	٥,٦٢٧,٧١٣	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات
٩,٦٩٤,٢٧٧	١١,٢٠٩,٠٠٦	نقدية وارصدة لدى البنك المركزي
٤٩٧,٦٩١	٤,٩٥٣,٨٨٤	ارصدة لدى البنوك
١١,٦٤٣,٠٤٧	٥,٥٢٨,٤١٨	استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
١٠,٩٦٤,٩٤١	١٤,٨٩٠,٢٥٢	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٣٨٨,٩٦٣	٤٢٣,٤٧٧	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٢٠,٨٥٦,٥٩٨	٢٤,١٤٠,٣٧٧	قروض وتسهيلات العملاء
٣٦٢,٤١٢	٤٥٦,٣٣١	صول ثابتة
٢,٤٠١,٤٩٦	٢,٤٠٧,٤٠١	صول اخرى
(١,١٧٧,٩٤٥)	(١,٢٢٨,٥٤٣)	ما تم خصمه من التعرضات
٥٥,٦٣١,٤٨٠	٦٢,٧٨٠,٦٠٣	أجمالي التعرضات داخل الميزانية
٦٦,٠٣٠	٥,٧٣٤	اعتمادات استيراد
١,٣١٥,٤٩٧	١,٢٥٩,٧٠٨	خطابات ضمن
١,٦٩٦	١,٥٩٦	خطابات ضمن بناء على طلب بنوك خارجية
٢٣٦,٧٩٢	٤٧٧,٦٩٠	كمبيالات مقبولة الدفع
١٩٠,١٩٨	٢٨٨,٥٥٦	ارتبطات رأسمالية
٩٤٥,٣٣٢	٩٤٥,٣٣٢	قابل للإلغاء بدون شروط في أي وقت بواسطة البنك وبدون اخطار مسبق أو التي تتضمن نصوص لالغاء الذاتي بسبب تدهور الجدارة الائتمانية للمقترض
٢,٧٥٥,٥٤٥	٢,٩٧٨,٦١٧	أجمالي التعرضات خارج الميزانية
٥٨,٣٨٧,٠٢٥	٦٥,٧٥٩,٢٢٠	أجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
٨,٦٨%	٨,٥٦%	نسبة الرافعة المالية

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٥- التحليل القطاعي

تحليل القطاعات الجغرافية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

ألف جنيه مصري

تحليل القطاعات الجغرافية			
إجمالي	الوجه القبلي	الأسكندرية والدلتا	القاهرة الكبرى
٦,٢٩٩,٩٥٢	٩,٩٢٨	٥٨٥,٣٥٩	٥,٧٠٤,٦٦٥
(٥,٢١٧,١٩١)	(٩,٤٣٢)	(٣٣٨,٩٣٧)	(٤,٨٦٨,٨٢٢)
١,٠٨٢,٧٦١	٤٩٦	٢٤٦,٤٢٢	٨٣٥,٨٤٣
(٢٨١,٤٩٥)	-	-	(٢٨١,٤٩٥)
٨٠١,٢٦٦	٤٩٦	٢٤٦,٤٢٢	٥٥٤,٣٤٨
٦٢,٠٨٥,٧٣٦	٨٨,٠٨٧	٤,٣٢١,٥٦٣	٥٧,٦٧٦,٠٨٦
٥٢٨,٤٧٣	٢,٨٤٥	٦١,٥٩٠	٤٦٤,٠٣٨
٦٢,٦١٤,٢٠٩	٩٠,٩٣٢	٤,٣٨٣,١٥٣	٥٨,١٤٠,١٢٤
٥٦,٣٦٩,٧٥٥	١٣٢,٧١٤	٥,٥٠١,٩٢٣	٥٠,٧٣٥,١١٨
١٠٩,٩٥٠	-	-	١٠٩,٩٥٠
٥٦,٤٧٩,٧٠٥	١٣٢,٧١٤	٥,٥٠١,٩٢٣	٥٠,٨٤٥,٠٦٨

الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

نتيجة أعمال القطاع

الضريبة

صافي أرباح الفترة

الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية

أصول القطاعات الجغرافية

أصول غير مصنفة

أجمالي الأصول

التزامات القطاعات الجغرافية

التزامات غير مصنفة

أجمالي الالتزامات

ألف جنيه مصري

تحليل القطاعات الجغرافية			
إجمالي	الوجه القبلي	الأسكندرية والدلتا	القاهرة الكبرى
٤,١٧٣,٦٤٠	٥,٣٧٢	(١,١٩٣,٥٣٣)	٥,٣٦١,٨٠١
(٣,٥٢٧,٨١٠)	(١٠,٨٩٦)	(٤٢٠,٣٨٩)	(٣,٠٩٦,٥٢٥)
٦٤٥,٨٣٠	(٥,٥٢٤)	(١,٦١٣,٩٢٢)	٢,٢٦٥,٢٧٦
(٢٤٤,٥٥٤)	-	-	(٢٤٤,٥٥٤)
٤٠١,٢٧٦	(٥,٥٢٤)	(١,٦١٣,٩٢٢)	٢,٠٢٠,٧٢٢
٥٤,٩٦٠,٠٢٤	٩٠,٥٦١	٣,٦١٦,٦٥٧	٥١,٢٥٢,٨٠٦
٤٢٨,٥٠٤	-	-	٤٢٨,٥٠٤
٥٥,٣٨٨,٥٢٨	٩٠,٥٦١	٣,٦١٦,٦٥٧	٥١,٦٨١,٣١٠
٤٩,٩٧١,٢٣١	١٠١,٢٥٥	٨,١٤٧,٧٦٢	٤١,٧٢٢,٢١٤
٩٠,٢٢٦	-	-	٩٠,٢٢٦
٥٠,٠٦١,٤٥٧	١٠١,٢٥٥	٨,١٤٧,٧٦٢	٤١,٨١٢,٤٤٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية

أصول القطاعات الجغرافية

أصول غير مصنفة

أجمالي الأصول

التزامات القطاعات الجغرافية

التزامات غير مصنفة

أجمالي الالتزامات

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٦- صافي الدخل من العائد

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرية	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصرية	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة
		قروض وتسهيلات للعملاء
١,٤٢١,٩٠١	٢,٧٩٩,٧٠٢	أنون خزائنة
٣٧٤,٠٢٠	٧٤٥,٦٨٥	ودائع وحسابات جارية
١,٠١٩,٩٩١	٧٤١,٢٢١	استثمارات في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة ومن خلال الدخل الشامل
١,٠٢٧,٥٨١	١,١٦٤,٠٤٨	
<u>٣,٨٤٣,٤٩٣</u>	<u>٥,٤٥٠,٦٥٦</u>	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من
		ودائع وحسابات جارية
(١٥٤,١٣٤)	(٢٣٦,٣٦٤)	للبنوك
(٢,٣٩٩,١٨٩)	(٣,٤٠٩,٣٦٥)	للمعملاء
(٧,٣٢٩)	-	عمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء
(٨٣٩)	(٢,٦٤٦)	قروض أخرى
<u>(٢,٥٦١,٤٩١)</u>	<u>(٣,٦٤٨,٣٧٥)</u>	
<u>١,٢٨٢,٠٠٢</u>	<u>١,٨٠٢,٢٨١</u>	الصافي

٧- صافي الدخل من الاتعاب والعمولات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرية	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصرية	
		إيرادات الاتعاب والعمولات
		الاتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمال
١٦٠,٠٨٢	٥٦٢,٩١٧	اتعاب أخرى
٥٩,٧٦٥	١٣٣,٩٤١	
<u>٢١٩,٨٤٧</u>	<u>٦٩٦,٨٥٨</u>	
		مصروفات الاتعاب والعمولات
		اتعاب حفظ وسمسة
(٨٦٨)	(١,٠٧٠)	مصروفات اتعاب أخرى
(٣٠,٣٥٠)	(٧٠,٥٨٠)	
<u>(٣١,٢١٨)</u>	<u>(٧١,٦٥٠)</u>	
<u>١٨٨,٦٢٩</u>	<u>٦٢٥,٢٠٨</u>	الصافي

٨- توزيعات أرباح

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرية	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصرية	
		أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣,١٨٦	٩,٩٠١	أرباح غير موزعة عن الاستثمارات في شركات شقيقة
٣٢,٦٩٦	٣٩,٩٦٢	
<u>٣٥,٨٨٢</u>	<u>٤٩,٨٦٣</u>	

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٩- صافي دخل المتاجرة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٠,١٣٧	٢١,٩٨٢	أرباح بيع استثمارات من خلال الأرباح والخسائر
٥,٠٣٧	٧٣	عائد استثمارات من خلال الأرباح والخسائر
١,٧٥٦	١٠٠,٠٣٩	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٢٦,٩٣٠	١٢٢,٠٩٤	

١٠- مصروفات إدارية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٣٦٨,٣٠٣)	(٥٠٣,٨٣٤)	تكلفة العاملين
(١٥,١٧٧)	(١٩,٤٠٥)	أجور ومرتبوات
(٢٢,٨٣٢)	(٢٧,٢٠٩)	تأمينات اجتماعية
(٤٠٦,٣١٢)	(٥٥٠,٤٤٨)	نظم الاشتراكات المحددة
(٢٣٠,٤٩٥)	(٣٩٠,١٩٤)	إجمالي تكلفة العاملين
(٤٣,٥٦٢)	(٤٧,٠٨٠)	مصروفات إدارية أخرى
(٦,٧٦٤)	(١٢,٤٤٣)	مصروف اهلاك
(٦٨٧,١٣٣)	(١,٠٠٠,١٦٥)	مصروف استهلاك

١١- إيرادات تشغيل أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٥,٥٢١	(٩٠,٦٦٤)	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية
١,٣٣٥	١,٨٧٥	ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤٩٧	٩,٥٣٠	أرباح بيع أصول ثابتة
(١,٩٤٢)	-	أرباح بيع أصول الت ملكيتها
(١٢,٤٥١)	(٣٠,٧٦١)	خسائر اضمحلال أصول الت ملكيتها
٦,٦٠٤	٦,٧٧٢	(عبء) رد مخصصات أخرى
١٩,٥٦٤	(١٠٣,٢٤٨)	إيرادات / (مصروفات) أخرى
		اجملي

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

١٢- خسائر انتمائية متوقعة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
(٢٥٤,٣١٢)	(٤٠٩,٠٠٧)	قروض وتسهيلات للعملاء
(٤٢٩)	(١,٥٩٨)	الارصدة لدى البنوك
٨,٢١٩	٥,٧١٠	الاستثمارات المالية
(١,٤٤٨)	(١,٠٦٣)	الأصول الأخرى
<u>(٢٤٧,٩٧٠)</u>	<u>(٤٠٥,٩٥٨)</u>	اجمالي

١٣- مصروفات ضرائب الدخل

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٢٩٦	١٧,٦٧١	الضرائب المؤجلة
(٢٤٤,٨٥٠)	(٢٩٩,١٦٦)	ضرائب الدخل الجارية
<u>(٢٤٤,٥٥٤)</u>	<u>(٢٨١,٤٩٥)</u>	

١٤- نصيب السهم من أرباح الفترة

يحسب نصيب السهم من الارباح بقسمة صافي ارباح الفترة على الأسهم العادية المصدرة.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٤٠١,٢٧٦	٨٠١,٢٦٦	أرباح الفترة
(٨٦,٩٦١)	(٣٢,٤٤٦)	توزيعات أرباح للعاملين
<u>٣١٤,٣١٥</u>	<u>٧٦٨,٨٢٠</u>	صافي أرباح الفترة بعد توزيعات العاملين
٨٢٩,١٨٧	٨٢٩,١٨٧	المتوسط المرجح للأسهم
<u>٠,٣٨</u>	<u>٠,٩٣</u>	نصيب السهم من أرباح الفترة

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١٦٦,٧٤٣	٥١١,٢٢٣	نقدية
١,٩٠٦,٢١٥	٥,٢٨٧,٦٩١	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
<u>٢,٠٧٢,٩٥٨</u>	<u>٥,٧٩٨,٩١٤</u>	
<u>٢,٠٧٢,٩٥٨</u>	<u>٥,٧٩٨,٩١٤</u>	أرصدة بدون عائد

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١٤٩,١٣٣	٢٠٧,٢٠٥	حسابات جارية
٧,٩٦٩,٨٧٨	١٠,١٥٦,٧٦٩	ودائع
٨,١١٩,٠١١	١٠,٣٦٣,٩٧٤	الرصيد
(١,٥٨٢)	(٣,٧٨٧)	خسائر انتمائية متوقعة
٨,١١٧,٤٢٩	١٠,٣٦٠,١٨٧	
٧,٦٢١,٣١٩	٥,٤١٠,٠٩١	البنك المركزى
١٩٨,١٤٠	٤,٣٧٩,٦٢٩	بنوك محلية
٢٩٩,٥٥٢	٥٧٤,٢٥٤	بنوك خارجية
٨,١١٩,٠١١	١٠,٣٦٣,٩٧٤	الرصيد
(١,٥٨٢)	(٣,٧٨٧)	خسائر انتمائية متوقعة
٨,١١٧,٤٢٩	١٠,٣٦٠,١٨٧	
١٤٩,١٣٣	٢٠٧,٢٠٥	أرصدة بدون عائد
٧,٩٦٩,٨٧٨	١٠,١٥٦,٧٦٩	أرصدة ذات عائد ثابت
٨,١١٩,٠١١	١٠,٣٦٣,٩٧٤	الرصيد
(١,٥٨٢)	(٣,٧٨٧)	خسائر انتمائية متوقعة
٨,١١٧,٤٢٩	١٠,٣٦٠,١٨٧	
٨,١١٩,٠١١	١٠,٣٦٣,٩٧٤	أرصدة متداولة
٨,١١٩,٠١١	١٠,٣٦٣,٩٧٤	الرصيد
(١,٥٨٢)	(٣,٧٨٧)	خسائر انتمائية متوقعة
٨,١١٧,٤٢٩	١٠,٣٦٠,١٨٧	

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

١٧- قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		أفراد
٤٥٣,٤٣٧	٢٨٧,٣١٧	حسابات جارية مدينة
٣٨,٣١٦	٥٨,٢٥٨	بطاقات ائتمان
٤,٢٢٢,٢٧٦	٥,٥٨٣,٧٠٣	قروض شخصية
٦٣٠,٧٣٧	٨٨٣,٤٣١	قروض عقارية
٥,٣٤٤,٧٦٦	٦,٨١٢,٧٠٩	اجمالي
		مؤسسات شاملا القروض الصغيرة لالنشطة الاقتصادية
١,٨٣١,٥١٩	٨٦٩,١٩٦	حسابات جارية مدينة-شركات
١١,٧٥٠,٥٩٨	١٣,٩٧٥,١٠٨	قروض مباشرة
١,٩٢٩,٧١٥	٢,٤٨٣,٣٦٥	قروض مشتركة
١٥,٥١١,٨٣٢	١٧,٣٢٧,٦٦٩	اجمالي
٢٠,٨٥٦,٥٩٨	٢٤,١٤٠,٣٧٨	اجمالي قروض و تسهيلات العملاء
		يخصم:-
(١,٤١٠,٨١٣)	(١,٣٩٨,٩٩٥)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٥٢,٤٧٩)	(٦٤٣)	العوائد المجنيه
(٦٠,٥٠٩)	(٧١,١٥١)	فوائد غير مكتسبة
١٩,٣٣٢,٧٩٧	٢٢,٦٦٩,٥٨٩	الإجمالي:-
		يوزع إلى:
٨,٧٩٣,٨٢٦	٩,٠٨٠,١٢٩	أرصدة متداولة
١٢,٠٦٢,٧٧٢	١٥,٠٦٠,٢٤٩	أرصدة غير متداولة
٢٠,٨٥٦,٥٩٨	٢٤,١٤٠,٣٧٨	الإجمالي

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

١٧- قروض وتسهيلات للعملاء - تابع

ألف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر 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
٤٠٩,٠٠٧	٨٩,٤٦٦	٢٢٢,٤٦١	٢٨,٨٧٢	(٧٧٦)	٦٧,٧٦٨	١,٠٦٧	١٤٩	الإضمحلال خلال الفترة
(٥٨٩,٨٨٧)	-	(٥٠٠,٢٦١)	-	-	(٨٩,٠٠٧)	(٦١٩)	-	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
١٠٨,٦٠٨	١٥,٥٧٠	٩١,٩٩٩	١,٠٢٨	-	-	-	١١	فروق تقييم عملات اجنبية
٦٠,٤٥٤	-	٤٧,٧٧٩	-	٦٢	١٢,٣٨٢	٢٣١	-	متصلات من ديون سبق اعدامها
١,٣٩٨,٩٩٥	٢٧٣,٠٣٧	٨٩٢,٨٥٩	٤٤,٢٥٤	٩,٩٥٧	١٧٧,٨٨٤	٧٨٢	٢٢٢	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)	الإضمحلال 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	-	متصلات 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

١٨ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى
٢,٣٨٠,٤٣٣	٢,٩١٣,٠٩١
٥٥١,١٦٤	١١١,٢٠١
٨,١٢٦,٦٣٦	٢,٣٤٤,٢٤٦
٩٨١	١,٤٦٨
١١٥,٢٧٩	١٣١,٢١٣
٢٠,٨٩٠	٢٧,١٩٩
١٣٧,١٥٠	١٥٩,٨٨٠
١١,١٩٥,٣٨٣	٥,٥٢٨,٤١٨
١٠,٩٦٤,٩٤٢	٨,٢٣٦,٠٥١
٥٨١,١٥٧	٦,٧٨٢,٦٠١
١١,٥٤٦,٠٩٩	١٥,٠١٨,٦٥٢
(٢٧,٤٠٦)	(٤٦,٧٧٠)
١١,٥١٨,٦٩٣	١٤,٩٧١,٨٨٢
٢٢,٧١٤,٠٧٦	٢٠,٥٠٠,٣٠٠
٢٢,٠٥٣,١٦٨	١٨,٤٠٢,٣٣٧
٥٥١,١٦٤	١,٩٨٤,٨٥٣
٢٢,٦٠٤,٣٣٢	٢٠,٣٨٧,١٩٠

استثمارات 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

انون خزانة بالصافي

الرصيد

خسائر ائتمانيه متوقعه

اجملى الاستثمارات المالية بالتكلفه المستهلكة

اجملى استثمارات مالية

أدوات دين ذات عقد ثابت

أدوات دين ذات عقد متغير

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

١٨- استثمارات مالية - تابع

ألف جنيه مصري	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	إستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل	
الاجملى			
٢٢,٧٤١,٤٨٢	١١,٥٤٦,٠٩٩	١١,١٩٥,٣٨٣	الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٣
١٣,٧٥٩,٢٨٠	٩,٤٢٠,٠٧١	٤,٣٣٩,٢٠٩	إضافات
(١٨,٢٦٥,٠٢٠)	(٧,٣٨٧,٧٣١)	(١٠,٨٧٧,٢٨٩)	إستبعادات
١,٣٥١,١٢٦	٨٩٩,١٥٩	٤٥١,٩٦٧	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
١٢٠,٣١٠	-	١٢٠,٣١٠	أرباح التغير فى القيمة العادلة
٨٣٩,٨٩٣	٥٤١,٠٥٥	٢٩٨,٨٣٨	إستهلاك (علاوة) خصم الإصدار
٢٠,٥٤٧,٠٧١	١٥,٠١٨,٦٥٣	٥,٥٢٨,٤١٨	
(٤٦,٧٧٠)	(٤٦,٧٧٠)	-	خسائر ائتمانية متوقعه
٢٠,٥٠٠,٣٠١	١٤,٩٧١,٨٨٣	٥,٥٢٨,٤١٨	الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
١٣,٦٩٢,٥١٨	١٠,٠٦٩,٨٠٧	٣,٦٢٢,٧١١	الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٢
١٢,٦٦٢,٤٣٢	١,٨٣٢,٣٢١	١٠,٨٣٠,١١١	إضافات
(٤,٩٦٤,٩٠٢)	(١,٦١٧,١٥٠)	(٣,٣٤٧,٧٥٢)	إستبعادات
١,٢٥٠,١٣٥	١,٠٤٦,٧١٠	٢٠٣,٤٢٥	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(١١٤,٩٤١)	-	(١١٤,٩٤١)	أرباح التغير فى القيمة العادلة
٢١٦,٢٤٠	٢١٤,٤١١	١,٨٢٩	استهلاك (علاوة) خصم الإصدار
٢٢,٧٤١,٤٨٢	١١,٥٤٦,٠٩٩	١١,١٩٥,٣٨٣	
(٢٧,٤٠٦)	(٢٧,٤٠٦)	-	خسائر ائتمانية متوقعه
٢٢,٧١٤,٠٧٦	١١,٥١٨,٦٩٣	١١,١٩٥,٣٨٣	الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

١٨- استثمارات مالية - تابع

أدوات دين - بالقيمة العادلة

أذون خزانة بالصافي*

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى
٢١٧,١٥٠	-
١,٤١٥,٠٠٠	٢,٢٨٠,٤٠٠
١٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠
٨٦٢,٢٧٥	٦,١٢٥,٠٤٤
<u>٢,٥٩٤,٤٢٥</u>	<u>٨,٧٠٥,٤٤٤</u>
(٢٣٧,٠٤٣)	(٥٢٢,٧٧٧)
<u>(١٣,١٣٦)</u>	<u>(٥٦,٠٣١)</u>
<u>٢,٣٤٤,٢٤٦</u>	<u>٨,١٢٦,٦٣٦</u>

أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم

أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم

أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم

أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم

عوائد لم تستحق بعد

فروق تقييم أذون خزانة بالقيمة العادلة

إجمالي

أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة

أذون خزانة بالصافي*

أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم

أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم

٢,٧٤١,٢٠٠	-
٤,١٢١,١٨٠	٦٠٦,٢١٣
<u>٦,٨٦٢,٣٨٠</u>	<u>٦٠٦,٢١٣</u>
(٧٩,٧٧٩)	(٢٥,٠٥٦)
<u>٦,٧٨٢,٦٠١</u>	<u>٥٨١,١٥٧</u>

عوائد لم تستحق بعد

إجمالي

*بلغت قيمة اذون الخزانة المرهونة رهن تأميني لدى البنك المركزى ١٦٣,٥٢٥ ألف جنيه مصرى فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (٩٩٤,٧٠٠ ألف جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢).

أرباح / (خسائر) إستثمارات مالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى
(٧,٣١٤)	٢٧,٩٢٦
<u>(٧,٣١٤)</u>	<u>٢٧,٩٢٦</u>

أرباح / (خسائر) بيع استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

١٩- استثمارات في شركات شقيقة

ألف جنيه مصري

الشركة	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣		مجموع أرباح (خسائر) الشركة	نسبة المساهمة	قيمة المساهمة
			صافي أرباح (خسائر) الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)			
شركة زهراء المعادي	القاهرة	٢,٤٤٥,٨٠٢	١١٧,٠٣٨	٨٨٥,٥١٩	١٧٠,١٠٧	٢٠,٣٣%	٣٢٨,٠٠٤
شركة الشرق الأوسط لاستصلاح الأراضي	القاهرة	٤٧,٩٧٤	(٢٤,٧٦٣)	١٩٢,٢١٥	-	٢٤,٤٧%	-
شركة برايم لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار	القاهرة	٢,٤٨٧	١٦٥	١٤١	(٢٠)	٢٠,٠٠%	٤٨٥
شركة إنماء للتأجير التمويلي	القاهرة	١,٧٤٦,٤٩١	٥١,٢٤٩	١,٤٤٤,٢٥٧	٩٦,٣٢٥	٣١,٤٣%	٩٤,٩٨٨
							<u>٤٢٣,٤٧٧</u>

ألف جنيه مصري

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

• بلغت القيمة السوقية للاستثمارات المالية في شركات شقيقة المقيدة في سوق الأوراق المالية مبلغ ٦٠٠,١٦٢ ألف جم في ٣٠ سبتمبر 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٢٠- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى
٨١,٧٥٧	١١٨,١٨٢
٣٦,٤٢٥	٨٢٣
<u>١١٨,١٨٢</u>	<u>١١٩,٠٠٥</u>
(٤٩,٥٦١)	(٥٨,٥٧١)
(٩,٠١٠)	(١٢,٤٤٣)
<u>(٥٨,٥٧١)</u>	<u>(٧١,٠١٤)</u>
<u>٥٩,٦١١</u>	<u>٤٧,٩٩١</u>

التكلفة

في ١ يناير ٢٠٢٣
الإضافات
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
مجمع الاستهلاك
في ١ يناير ٢٠٢٣
تكلفة الاستهلاك
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
صافي القيمة الدفترية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٢١- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى
٧٩٧,١٥٣	٨٤٠,٤٢٤
٦٨,٩٨١	١١٤,١٣٢
٣٢٦,٩١٢	٣٢٥,٤٤٨
٤٦,٩٠٩	٣٢,٨٢٤
٩١٣,٢٣٧	٩٠٣,٣١٠
١٨٢,٢١٢	١١٩,١٢١
(١,٦٠٣)	(١,٩٩١)
<u>٢,٣٣٣,٨٠١</u>	<u>٢,٣٣٣,٢٦٨</u>

الإيرادات المستحقة
المصروفات المقدمة
الأصول التي ألت ملكيتها للبنك
تأمينات و عهد
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
أخرى
خسائر ائتمانية متوقعة *
اجمالي

*تم إعدام مبلغ ٧٥٣ ألف جنيه مصري خلال الفترة.

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٢٢- أصول ثابتة

ألف جنيه مصري					
الإجمالي	أخرى	آلات ومعدات	تحسينات على أماكن مستأجرة	أراضي ومباني	
					التكلفة
٧٥٩,١٣٤	٢٠٤,٩٣١	٤١,٧٤٨	١٧٣,٥٠١	٣٣٨,٩٥٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
١٤١,٥٠٩	١١,٧٢٢	١,٨٧١	٢٤,٤٤٥	١٠٣,٤٧١	الإضافات
(٧١)	(٢٥)	-	-	(٤٦)	الاستيعادات
(٥٠٦)	(١٧)	(٤٨٩)	-	-	تسويات
٩٠٠,٠٦٦	٢١٦,٦١١	٤٣,١٣٠	١٩٧,٩٤٦	٤٤٢,٣٧٩	التكلفة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
					مجمع الإهلاك
(٣٩٦,٧٢٢)	(١٢٤,٢٢٨)	(٢١,٦٨٢)	(١٥٢,٥٢٢)	(٩٨,٢٩٠)	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
٦٧	٢١	-	-	٤٦	الاستيعادات
(٤٧,٠٨٠)	(٢٢,٨٥٦)	(٣,١٠٠)	(٨,٠٨٦)	(١٣,٠٣٨)	الإهلاك
-	٥	(٥)	-	-	تسويات
(٤٤٣,٧٣٥)	(١٤٧,٠٥٨)	(٢٤,٧٨٧)	(١٦٠,٦٠٨)	(١١١,٢٨٢)	مجمع الإهلاك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
٤٥٦,٣٣١	٦٩,٥٥٣	١٨,٣٤٣	٣٧,٣٣٨	٣٣١,٠٩٧	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
٣٦٢,٤١٢	٨٠,٧٠٥	٢٠,٠٦٦	٢٠,٩٧٧	٢٤٠,٦٦٤	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

تتضمن الأصول الثابتة مبلغ ٢٣,٥٠٨ ألف جنيه يمثل أصول لم تسجل بعد بأسم البنك وجرى 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	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٠,٢٨٢	٦,٤٨١	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
(٣,٨٠١)	١٧,٦٧١	الإضافات
٦,٤٨١	٢٤,١٥٢	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٢٤- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٢٧٠,٠٥٩	٣٧٧,٤٨١	حسابات جارية
٥١٥,٩٠٠	١,٩١٥,٣٩١	ودائع أرصده مستحقة للبنوك
<u>٧٨٥,٩٥٩</u>	<u>٢,٢٩٢,٨٧٢</u>	
٥١٥,٩٠٠	٣٧٠,٧٢١	بنوك محلية
٢٧٠,٠٥٩	١,٩٢٢,١٥١	بنوك خارجية
<u>٧٨٥,٩٥٩</u>	<u>٢,٢٩٢,٨٧٢</u>	
٢٧٠,٠٥٩	٣٧٧,٤٨١	أرصده بدون عائد
٥١٥,٩٠٠	١,٩١٥,٣٩١	أرصده ذات عائد ثابت
<u>٧٨٥,٩٥٩</u>	<u>٢,٢٩٢,٨٧٢</u>	أرصده متداولة

٢٥- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١٥,٣١١,٥٥٥	٢٢,٩٦٦,٣٨٠	ودائع تحت الطلب
٢٢,١١١,٥٦٠	١٩,٤٢٠,٢٥٣	ودائع لأجل و بأخطار
٨,٦٥١,٦٠٣	٨,٦٣٥,٠٤٩	شهادات انخار و إيداع
١,١٤٠,٥٩٩	١,٠١٣,٠٨٣	ودائع توفير
٩٨٦,٦٣٤	٧٦٠,٣٢٧	ودائع أخرى
<u>٤٨,٢٠١,٩٥١</u>	<u>٥٢,٧٩٥,٠٩٢</u>	
٣٥,٦٢٥,٣٨٦	٣٧,٥٥٠,٨٠١	ودائع مؤسسات
١٢,٥٧٦,٥٦٥	١٥,٢٤٤,٢٩١	ودائع أفراد
<u>٤٨,٢٠١,٩٥١</u>	<u>٥٢,٧٩٥,٠٩٢</u>	
٦,٠٢١,٨٢١	٧,٩٧٩,٠٣٩	أرصدة بدون عائد
١٥٥,٠١٧	١٦٩,٣٣٨	أرصدة ذات عائد متغير
٤٢,٠٢٥,١١٣	٤٤,٦٤٦,٧١٥	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٤٨,٢٠١,٩٥١</u>	<u>٥٢,٧٩٥,٠٩٢</u>	
٤٠,٩٩٥,٦١٤	٤٧,٠١٨,٥٤٦	أرصدة متداولة
٧,٢٠٦,٣٣٧	٥,٧٧٦,٥٤٦	أرصدة غير متداولة
<u>٤٨,٢٠١,٩٥١</u>	<u>٥٢,٧٩٥,٠٩٢</u>	

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٢٦- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦,٥٥٦	-	الصندوق الاجتماعي للتنمية
١٣٣,٤٨٨	١٢٨,٣٩٩	قروض إسكان محدودى الدخل و متوسطى الدخل و فوق المتوسط
١٤٠,٠٤٤	١٢٨,٣٩٩	اجمالي

٢٧- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٠٣,٥٩٦	٥١١,٦١٥	عوائد مستحقة
٣١,٣٧٨	٣٣,١١٩	إيرادات مقدمه
١٠٨,٣٩٨	٢٣٦,٥٠٦	مصروفات مستحقة
٥٦,٥٣١	٦٥,٣٤٠	دائنون
٦٢,٣٣٣	١٤٧,١٦٠	ارصده دائنة متنوعه
٦٦٢,٢٣٦	٩٩٣,٧٤٠	اجمالي

٢٨- مخصصات أخرى

ألف جنيه مصري		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣				
الرصيد اخر الفترة	المستخدم خلال الفترة	انقضى الغرض منه خلال الفترة	فروق تقييم عملات أجنبية	المكون خلال الفترة	الرصيد أول الفترة	
٥٤,٤٢٠	(١٢,٣١٤)	-	-	٤٢,٢٠٧	٢٤,٥٢٧	ضرائب
٦,١١٥	(٥٦٠)	-	٢٨١	١٠٨	٦,٢٨٦	قضايا
٤٨,٨١٥	-	(٨,١٥٤)	١,٥٥٦	-	٥٥,٤١٣	التزامات عرضية
٦٠٠	-	(٣,٤٠٠)	-	-	٤,٠٠٠	أخرى
١٠٩,٩٥٠	(١٢,٨٧٤)	(١١,٥٥٤)	١,٨٣٧	٤٢,٣١٥	٩٠,٢٢٦	اجمالي

ألف جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
الرصيد اخر السنة	المستخدم خلال السنة	انقضى 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)	-	-	٥,٢٩٦	أخرى
٩٠,٢٢٦	(١٣,٠٧٦)	(٤,٠٣١)	٢,٣١٥	٢٤,٥٢٦	٨٠,٤٩٢	اجمالي

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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

- بناء على 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 على 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 على 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 بالاكنتاب .
- 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 القبضة 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٪
الإجمالي	٨٢٩,١٨٧,٣٩٧	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٣	١٠٠٪

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
٣٠- احتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٣٩,٤١٥	٦٥,٥٩٦	احتياطي قانونى
(٢٣,٥٣١)	٧٩,٢٨٩	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>٢٩٠,٧٥٥</u>	

وتتمثل حركة الإحتياطي فيما يلي:

أ- احتياطي قانوني

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر 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	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٥٦,٥٣١	(٢٣,٥٣١)	الرصيد في أول الفترة / العام
(٩٥,٩١٩)	١١٧,٧٠١	صافي التغير في القيمة العادلة
(١,٠٧٤)	(٨٣١)	احتياطي استثمارات مالية محولة من استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الى استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(٢٤,٤٠٠)	٣,٤٤٠	صافي الأرباح المحولة الى قائمة الأرباح والخسائر نتيجة الاستبعاد
٤١,٣٣١	(١٧,٤٩٠)	خسائر ائتمانية متوقعة
<u>(٢٣,٥٣١)</u>	<u>٧٩,٢٨٩</u>	الرصيد في آخر الفترة / العام

ج- احتياطي خاص

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر 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 الاحتياطي الخاص في قيمة فروق تقييم العملة الخاصة بالاستثمارات المالية الناتجة عن تطبيق تعليمات البنك المركزي لسنة ٢٠٠٨ .

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣٠- احتياطات - تابع

د- احتياطي رأسمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر 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	٣٠ سبتمبر 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	٣٠ سبتمبر 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	-	ارباح بيع ادوات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل
-	(١,٦٥٣)	تمويل صندوق تحديث أنظمة البنوك
-	(٩٥,٠٠٠)	نوزيعات أرباح العاملين
٥٢٥,٦١٢	٨٠١,٢٦٦	صافي أرباح الفترة / السنة
<u>١٦٧,٣٠٢</u>	<u>٨٤٣,٧٤٩</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:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١٩٢,٤٣٠	٥١١,٢٢٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٧,٣٠٥,٣٧٣	١٠,٣٦٣,٩٧٤	أرصدة لدى البنوك
١٤٤,٦١٢	٢٠٩,١٦٥	أنون خزانة استحقاق ٩١ يوم
<u>٧,٦٤٢,٤١٥</u>	<u>١١,٠٨٤,٣٦٢</u>	

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣٣- التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك وتم تكوين مخصص لتلك القضايا في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ بمبلغ ٦,١١٥ ألف جنيه مصري مقابل ٦,٢٨٦ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

ب - ارتباطات رأسمالية

الاستثمارات المالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ المركز في ٣٠ سبتمبر 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 مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٢٠٢,٨٢٧	٧٦٧,٢٦٤	٩٧٠,٠٩١

اصول طويلة الاجل

ج - ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

تمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن قروض وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١,٢٨٠,٣٠٥	١,٢٩٦,٥٠٥
٢,٦٤٩,٧٩١	٢,٥٥٨,٣٩٥
٣٣٠,١٤٩	٢٨,٦٦٩
٢٣٦,٧٩١	٤٧٧,٦٩٠
٤,٤٩٧,٠٣٦	٤,٣٦١,٢٥٩

ارتباطات عن قروض

خطابات ضمن

الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)

الاوراق المقبولة عن تسهيلات موردين

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣٤- معاملات مع أطراف ذوى العلاقة

تم الدخول في العديد من المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادي للبنك، ويتضمن ذلك القروض والودائع وبيع وشراء الاستثمارات المالية ومبادلات العملات الاجنبية. وتتمثل المعاملات وارصدة الاطراف ذوي العلاقة في نهاية الفترة المالية فيما يلي:

ألف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣		تتمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف ذوى العلاقة فيما يلي:
مساهمين رئيسيين	شركات شقيقة	مساهمين رئيسيين	شركات شقيقة	
١٨٣,٧٥٠	-	٦٨,٤٢٨	-	قروض وتسهيلات
٨٨,٧٠٧	٦٨١	٩٦٠,٨٦٨	٢,٤٦١	الودائع والحسابات الجارية
٩٢٠,٩٧٩	-	١,٣٢٨,١٦٧	-	سندات شركات
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣		تتمثل المعاملات مع الأطراف ذوى العلاقة خلال الفترة فيما يلي:
مساهمين رئيسيين	شركات شقيقة	مساهمين رئيسيين	شركات شقيقة	
١٥,١١٢	١,٦٢٦	١٧٣,٨٨١	-	عقد القروض والإيرادات المشابهة
١٥,٧٣٦	١١,٠٠٠	٥,٤٦٠	١٠٣	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١,٢٣٢	٥	٢,٠٤٦	٢٧	إيرادات الأتعاب والعمولات

- بلغ المتوسط الشهري لاجمالي الدخل السنوى الصافى الذي يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت و المرتبات الاكبر فى البنك مجتمعين مبلغ ٢,١٤٠,٧٤٦ جنية مصري عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ٢,٣٥١,٢٤٨ جنية مصري عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣٥- صناديق الاستثمار

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 الاستثمار، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١١,٩٥٩,١٦١ وثيقة عند غلق باب الاكتتاب في ١٥ يونيو ٢٠١٠، قيمتها ١١٩,٥٩١,٦١٠ جنيه مصري خصص للبنك ٥٠٠ ألف وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥ مليون جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ نحو ١٥,٠٢٠,٠٢٠ جنيه مصري- بعد توزيع ارباح قيمتها ١١,٣٩٠,٠٠٠ جم في صورة وثائق مجانية منذ نشأة الصندوق وحتى ديسمبر ٢٠١٩- كما بلغ عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٢٠,٦٠٠,٣٩٤ 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 ١,٣٠٣ ألف جنيه مصري عن المركز المالي المنتهى في ٣٠ سبتمبر 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 منجمنت كابيتال لإدارة صناديق الاستثمار، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٢٦,٩٥٤,٩٥٤ وثيقة عند غلق باب الاكتتاب في ٢٤ مايو ٢٠١١ قيمتها ٢٦,٩٥٤,٩٥٤ جنيه مصري خصص للبنك ٥٠ ألف وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥ مليون جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ نحو ٢٤٣,٩٩٩ 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 ٥٥,٩٠٨ 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 ٤٦ ألف جنيه مصري عن المركز المالي المنتهى في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ادرجت ضمن بند إيرادات الاتعاب والعمولات/ اتعاب أخرى بقائمه الدخل.

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

تقوم بإدارة الصندوق شركة ازي موت 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 الاستردادية للوثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ نحو ١٦,٩٩٩ جنيه مصري - بعد توزيع ارباح قيمتها ٤,٢٣ جم في صورة وثائق مجانية منذ نشأة الصندوق وحتى ٣١ ديسمبر 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 ٢٨ ألف جنيه مصري عن المركز المالي المنتهى في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ أدرجت ضمن بند إيرادات الاتعاب والعمولات / اتعاب أخرى بقائمة الدخل.

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
٣٦- الموقف الضريبي

ضريبة كسب العمل

- تم الفحص وإنهاء الخلافات وسداد فروق الضريبة حتى ٢٠١٩.

السنوات ٢٠٢٠-٢٠٢١-٢٠٢٢

- 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 إنهاء النزاعات الضريبية عن تلك الفترة و سداد جميع الضرائب المستحقة.

السنوات ٢٠١٨ – ٢٠١٩

- تم الانتهاء من الفحص الضريبي والموافقة علي نتيجة الفحص وجاري تسوية سداد الضريبة.

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 وحين البت في الطعون المقدمة.

٣٧- أحداث هامة ولاحقة

- بالإشارة إلى الحرب بين روسيا و أوكرانيا و عدم انتهاء الأزمة ، فإن البنك مستمر باتخاذ و تطبيق الإجراءات و التدابير الاستباقية عن طريق مراجعة حجم المخصصات و نسب التغطية اللازمة للتخفيف من حدة تأثير الأزمة على محفظة القروض. ولتحديد الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة ، استعرض البنك التأثير المحتمل للظروف الاقتصادية المحلية والعالمية علي المدخلات والافتراضات لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، وقام 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 المعترف بها في القوائم المالية للبنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ .

- خلال الفتره اللاحقة خفضت وكالة ستاندراند بورز و وكالة فيتش (التصنيف الائتماني) تصنيف مصر السيادي بالعملة الأجنبية و المحلية من B الى B- مع توقعات مستقره، كما خفضت وكالة موديز (التصنيف الائتماني) تصنيف مصر السيادي من B٣ الى Caa١ مع نظرة مستقبلية مستقرة، و استعرض البنك التأثيرات المحتملة الناتجة عن تخفيض تصنيف مصر السيادي وتأثيره على القوائم المالية للبنك ، وترى إدارة البنك أنه لا يوجد تأثير جوهري محتمل على القوائم المالية للبنك.

- 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 للتقلبات الاقتصادية الحالية في تحديد المبالغ المقر عنها للأصول المالية و غير المالية للبنك، وهي تمثل أفضل تقييم للإدارة بناءً علي المعلومات المتاحة . ومع ذلك تظل الأسواق متقلبة وتظل المبالغ المسجلة ذات حساسية لتقلبات السوق.