



بنك الاستثمار العربي

(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية وتقرير الفحص المحدود عليها

للفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية

للفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

الصفحة	جدول المحتويات
٢	تقرير الفحص المحدود
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الأرباح أو الخسائر
٥	قائمة الدخل الشامل
٦	قائمة التغير في حقوق الملكية
٨-٧	قائمة التدفقات النقدية
٧٦-٩	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

BT محمد هلال و وحيد عبدالغفار  
محاسبون قانونيون واستشاريون

حازم حسن KPMG  
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية المرفقة لبنك الاستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية) والمتمثلة في قائمة المركز المالي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ وكذا قوائم الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن السنة اشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصا للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى، والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية، وتتنحصر مسؤوليتنا في إبداء إستنتاج علي القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

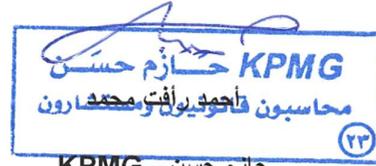
نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية للمنشأة 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 علي 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 يونيو ٢٠٢٤ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس 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



حازم حسن - KPMG

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٩٩)

سجل مراقبي الحسابات لدى البنك المركزي المصري (٥١٧)

حسن بسيوني البشة  
BT محمد هلال و وحيد عبدالغفار

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٩٨)

سجل مراقبي الحسابات لدى البنك المركزي المصري (٢١٣)



القاهرة في: ١٩ اغسطس ٢٠٢٤

قائمة المركز المالي  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية		
			<b>الأصول</b>
٤,٢٤٠,٥١٧	٥,٠١٦,٢٩٦	(١٥)	نقدية وأرصدة لدي البنك المركزي
١١,٥٢٦,٣٧١	١٩,٤٥٥,٧٥٦	(١٦)	أرصدة لدي البنوك
٢١,١٠٦,٨٩٥	٢٤,١٩٢,٠٥٨	(١٧)	قروض وتسهيلات للعملاء
			<b>إستثمارات مالية</b>
٩,٩٥٧,٢٩٦	٨,٠٨٩,٣٠٥	(١٨)	إستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
١١,٢٣٣,٨٦١	١٣,٣٠٤,٤٤٠	(١٨)	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٤٣٤,٦٨٧	٤٣٢,١٩١	(١٩)	إستثمارات في شركات شقيقة
٤٩,٩٤٩	٤٠,١٨٦	(٢٠)	أصول غير ملموسة
٢,٣٣٩,٥٨٦	٢,٧٣٤,٦٧٧	(٢١)	أصول أخرى
٥٢٠,٨٨٥	٥٩٧,٧٢٥	(٢٢)	أصول ثابتة
٣٥,٨٤٩	-	(٢٣)	أصول ضريبية مؤجلة
<b>٦١,٤٤٥,٨٩٦</b>	<b>٧٣,٨٦٢,٦٣٤</b>		<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الإلتزامات وحقوق الملكية</b>
			<b>الإلتزامات :</b>
٢,٦٧٦,٠٩٣	٢٧٦,١٤٠	(٢٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٠,٩٠٠,٦١٠	٦٤,٢٢١,٣٠٧	(٢٥)	ودائع العملاء
١٢٦,٦٨٤	١٢٣,١٨٩	(٢٦)	قروض أخرى
٨٨٨,٠٣٦	١,٢٣٥,٢٢٩	(٢٧)	إلتزامات أخرى
١٩٦,٧٩٢	٢٧٤,٥٢١		ضرائب الدخل المستحقة
١٨٧,٦٧٣	١٩٧,٥٠٦	(٢٨)	مخصصات أخرى
-	٦٩,٠٠٩	(٢٣)	التزامات ضريبية مؤجلة
<b>٥٤,٩٧٥,٨٨٨</b>	<b>٦٦,٣٩٦,٩٠١</b>		<b>إجمالي الإلتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	(٢٩)	رأس المال المصدر والمدفوع
٢٧٧,٢٠٣	٦١٦,٦٧٦	(٣٠)	إحتياطيات
١,١٩٢,٨٠٥	١,٨٤٩,٠٥٧	(٣١)	أرباح مرحلة متضمنة صافي أرباح الفترة / السنة
<b>٦,٤٧٠,٠٠٨</b>	<b>٧,٤٦٥,٧٣٣</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<b>٦١,٤٤٥,٨٩٦</b>	<b>٧٣,٨٦٢,٦٣٤</b>		<b>إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية</b>

تقرير الفحص المحدود (مرفق)



الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب

تامر سيف



رئيس مجموعة الشئون المالية

ناجي بانوب

الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الأرباح أو الخسائر

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنيه مصرى	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصرى	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنيه مصرى	إيضاح رقم	
١,٧٩٤,٧٠٠	٢,٩٦٨,٩١٩	٣,٤٩٤,٨٥٣	٥,٣٨٣,٤٥٤	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١,١٦٠,٣٠٢)	(١,٩٥٨,٠٠٢)	(٢,٣٢٦,٨٥٨)	(٣,٤٨٢,٥٢٩)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٦٣٤,٣٩٨	١,٠١٠,٩١٧	١,١٦٧,٩٩٥	١,٩٠٠,٩٢٥		صافي الدخل من العائد
٢٢٤,٤٠٢	٢٠١,٩٧٧	٤٥٩,٦٢٢	٤٨٨,٩٩٢	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٢٣,٦٠٨)	(٤٧,٧٩٢)	(٤٤,٠٥١)	(٨١,٦٤٢)	(٧)	مصروفات الأتعاب و العمولات
٢٠٠,٧٩٤	١٥٤,١٨٥	٤١٥,٥٧١	٤٠٧,٣٥٠		صافي الدخل من الأتعاب و العمولات
١,٨٥٦	٢,٦٢٧	٥,٨٣٧	١٣,٩٠٠	(٨)	توزيعات الأرباح
٣٩,٩٣٣	٢٩,١٦٢	٩٠,١٠٢	٧١,٦١٤	(٩)	صافي دخل المتاجرة
(٩,٢٨٠)	١٣٢	(٧,٣٥٢)	٣,٣٦١	(١٨)	أرباح إستثمارات مالية
(١٩٠,٨٩٤)	(١٣٢,٤٩٨)	(٣٠٩,٢٢٦)	(٢٨٣,٣٢٦)	(١٢)	خسائر ائتمانية متوقعة
(٣٢٨,٢٨٠)	(٤٥٥,٩١٠)	(٦٦٢,٧٢٣)	(٨٥٣,١٤١)	(١٠)	مصروفات إدارية
(٨,٦٧٩)	(١٠,٨٧٢)	(٩٣,٤٣٢)	٤٢,٧٣٦	(١١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
١٦,٩٤٣	٦,٧٦٤	١٩,٢٤٢	٢,٩٥٢		حصة البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
٣٥٦,٧٩١	٦٠٤,٥٠٧	٦٢٦,٠١٤	١,٣٠٦,٣٧١		صافي الأرباح قبل ضرائب الدخل
(٨١,٦٠٤)	(١٧٨,١٦٧)	(١٧٥,٨٢٨)	(٤٠٤,٨١١)	(١٣)	ضرائب الدخل
٢٧٥,١٨٧	٤٢٦,٣٤٠	٤٥٠,١٨٦	٩٠١,٥٦٠		صافي أرباح الفترة
٠,٣٣	٠,٥١	٠,٥٠	١,٠٨	(١٤)	نصيب السهم من أرباح الفترة

الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

### قائمة الدخل الشامل الأخر

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنيه مصرى	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصرى	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنيه مصرى	إيضاح رقم	صافى أرباح الفترة
٢٧٥,١٨٧	٤٢٦,٣٤٠	٤٥٠,١٨٦	٩٠١,٥٦٠		
					<b>بنود يتم إعادة توبييها في الأرباح أو الخسائر</b>
١٢٦,٦٤٧	٢١١,٨١٨	١١١,٥٨٧	٢٩٤,٧٢٣	(ب-٣٠)	التغير في القيمة العادلة عن أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٩,٢٨٠)	١٣٢	(٧,٣٥٢)	٣,٣٦١	(ب-٣٠)	محول إلى قائمة الأرباح أو الخسائر
١,٧٣٥	(٢,٧٦٦)	(١٨,٠٨٢)	(١٨٣)	(ب-٣٠)	خسائر انتمانية متوقعة
-	(٢٩,٠٥٥)	-	(٣٠,٥٤٥)	(ب-٣٠)	ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التي يتم إعادة توبييها في الأرباح والخسائر
					<b>بنود لا يتم إعادة توبييها في الأرباح أو الخسائر</b>
١٩,١٦٥	٢,٣٧٧	١٦,١٨٩	(٨,٦٧٢)	(ب-٣٠)	التغير في القيمة العادلة عن أدوات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٧,٠٦٨)	٩٧٤	(٨٧٥)	٤٤,١٤٤	(ب-٣٠)	فروق ترجمة عملات أجنبية عن أدوات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل الأخر
-	(١,٠٦٨)	-	(٢٥,٦٥٨)	(ب-٣٠)	ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة توبييها في الأرباح والخسائر
<b>٣٩٦,٣٨٦</b>	<b>٦٠٨,٧٥٢</b>	<b>٥٥١,٦٥٣</b>	<b>١,١٧٨,٧٣٠</b>		

الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

البيان	رأس المال	احتياطي خص	احتياطي رأسمالي	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي المخاطر البنكية العام	إجمالي الإحتياطيات	أرباح مرحلة	الاجمالي
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	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٥٠,١٨٦	٤٥٠,١٨٦
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	١٠١,٤٦٧	-	١٠١,٤٦٧	-	١٠١,٤٦٧
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥١	٢٧,٨٢١	٦٥,٥٩٦	١١٧,٧٩٨	٧٧,٩٣٦	-	٢٨٩,٤٠٢	٤٩٢,٦٦٩	٥,٧٨٢,٠٧١
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥١	٢٧,٨٢١	٦٥,٥٩٦	١١٧,٧٩٨	٦٥,٧٣٧	-	٢٧٧,٢٠٣	١,١٩٢,٨٠٥	٦,٤٧٠,٠٠٨
ارباح بيع ادوات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٤٨٤	١,٤٨٤
المحول إلى الإحتياطيات	-	-	١,٣٥٤	٥٧,٤٤٩	-	-	٣,٥٠٠	٦٢,٣٠٣	(٦٢,٣٠٣)	-
توزيعات أرباح	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٨٤,٤٨٩)	(١٨٤,٤٨٩)
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٠١,٥٦٠	٩٠١,٥٦٠
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	٢٧٧,١٧٠	-	٢٧٧,١٧٠	-	٢٧٧,١٧٠
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥١	٢٩,١٧٥	١٢٣,٠٤٥	١١٧,٧٩٨	٣٤٢,٩٠٧	٣,٥٠٠	٦١٦,٦٧٦	١,٨٤٩,٠٥٧	٧,٤٦٥,٧٣٣

الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

قائمة التدفقات النقدية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	إيضاح رقم	
٦٢٦,٠١٤	١,٣٠٦,٣٧١		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
			أرباح الفترة قبل الضرائب
			<b>تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
٣٠,٢٦٣	٤٢,٤١٦	(١٠)	إهلاك الأصول الثابتة
٨,٢٥٧	٩,١٤٧	(١٠)	إستهلاك الأصول الغير ملموسة
٣٠٣,٦٣٠	٢٥٤,٢٢٣	(١٢)	عبء اضمحلال الائتمان-قروض وتسهيلات للعملاء
٢١٤	١,٣٨٤	(١٢)	عبء اضمحلال-الارصدة لدى البنوك
٥,٠٥٣	٢٢,٧٤٩	(١٢)	عبء اضمحلال-الاستثمارات المالية
٣٢٩	٤,٩٧٠	(١٢)	عبء اضمحلال-الأصول الأخرى
(٤٧٧,٦٦٦)	(١٢٥,٨٣٦)	(١٧)	المستخدم من مخصصات القروض
١٠٨,٦٦٦	٣٠٢,٧١٠	(١٧)	فروق ترجمة مخصصات قروض وتسهيلات للعملاء بالعملة الأجنبية
١٦,٤٥٥	٣١,٦٥٣	(١١)	عبء مخصصات اخرى
(١٣,٠٥٤)	(٢٤,٢٠٥)	(٢٨)	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
١,٩٣٧	٢,٣٨٥	(٢٨)	فروق ترجمة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
٧,٣٥٢	(٣,٣٦١)	(١٨)	أرباح بيع إستثمارات مالية
(١,٣٥٤,٦٠٦)	(٣,٧١٢,٨٩١)	(١٨)	فروق تقييم إستثمارات مالية بالعملة الاجنبية
(٥٣٧,٤٤٢)	(٩٠٤,٥٨٨)	(١٨)	استهلاك (خضيم) علاوه اصدار إستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل وبالتكلفة المستهلكة
(١,٨٧٥)	-	(١١)	أرباح بيع أصول ثابتة
(١٩,٢٤٢)	(٢,٩٥٢)		حصة البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
(٥,٨٣٧)	(١٣,٩٠٠)	(٨)	توزيعات أرباح عن أنوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٩,٥٣٠)	(٣,٥٩٠)	(١١)	ارباح أصول ألت ملكيتها
٨,٣٠٥	٢٣,٠٠٠		فروق تقييم مخصصات بالعملة الاجنبية بخلاف مخصص القروض
(١,٣٠٢,٧٧٧)	(٢,٧٩٠,٣١٥)		<b>(خسائر) التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل</b>
			<b>صافي النقص (الزيادة) في الأصول</b>
(١,٨٦٨,٢٨٣)	(٦٤٩,٠٦٤)	(١٦-١٥)	أرصدة لدى البنوك
(٢,٤٧٨,٩٠٠)	(٣,٥٠٩,٢٦١)	(١٧)	قروض وتسهيلات للعملاء
(٦٦,٩٥٣)	(٣٣٨,٤١٠)	(٢١)	أصول أخرى
			<b>صافي الزيادة (النقص) في الألتزامات</b>
١,٨٨٩,١٤٢	(٢,٣٩٩,٩٥٣)	(٢٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٦١٩,١٦١	١٣,٣٢٠,٦٩٧	(٢٥)	ودائع العملاء
١٩٥,٨٠٠	٣٣٧,٣٥٦	(٢٧)	إلتزامات أخرى
(٢٢٧,٨٢٢)	(٢٧٨,٤٢٧)		ضرائب دخل مسددة
(٣,٢٤٠,٦٣٢)	٣,٦٩٢,٦٢٣		<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل</b>

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية - تابع

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصرى	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنيه مصرى	إيضاح رقم	
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</b>
(٩٤,٣٠٤)	(١٦٦,٠٧٣)	(٢٢)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٢,٣٨١	-	(٢٢)	متحصلات من إستبعاد أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
(٨٢٣)	-		مدفوعات لشراء أصل غير ملموسة
١٤,٨٧٠,٠٣٠	١٣,٥٧٣,٣٨١	(١٨)	متحصلات من بيع أستثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
٥,٩١٧	١٩,٣٤٨		توزيعات أرباح محصلة
(١١,٠١٢,٩٢٥)	(١١,٨٠٨,٥٤٧)	(١٨)	مدفوعات لشراء أستثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
<b>٣,٧٧٠,٢٧٦</b>	<b>١,٦١٨,١٠٩</b>		<b>صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الإستثمار</b>
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
(٤,٤٨٧)	(٣,٤٩٥)	(٢٦)	قروض أخرى
(٩٥,٠٠٠)	(١٣٦,٨٨٨)		توزيعات أرباح مدفوعة
<b>(٩٩,٤٨٧)</b>	<b>(١٤٠,٣٨٣)</b>		<b>صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) أنشطة التمويل</b>
٤٣٠,١٥٧	٥,١٧٠,٣٤٩		صافى الزيادة فى النقدية وما فى حكمها خلال الفترة
٨,٢٨٥,٧٥٤	١٥,١١٦,٩٥٦		رصيد النقدية وما فى حكمها فى أول الفترة
<b>٨,٧١٥,٩١١</b>	<b>٢٠,٢٨٧,٣٠٥</b>	<b>(٣٢)</b>	<b>رصيد النقدية وما فى حكمها فى آخر الفترة</b>
			<b>وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى:</b>
٤,١١٢,٨٦٧	٥,٠١٦,٢٩٦	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
٨,٣٧٧,٥٤٢	١٩,٤٥٩,٩٢٠	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٩,٠١١,٨٩٧	١٠,٢٣٦,٤٦٧	(١٨)	أون خزانة
(٣,٧٧٤,٤٩٨)	(٤,٦٥٠,٢٧٩)	(١٥)	أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الأحتياطى الألزامى
-	(٢٨,٨١٨)	(١٦)	ودائع لدى البنوك استحقاق اكثر من ثلاثة شهور
(٩,٠١١,٨٩٧)	(٩,٧٤٦,٢٨١)	(١٨)	أون خزانة استحقاق اكثر من ثلاثة شهور
<b>٨,٧١٥,٩١١</b>	<b>٢٠,٢٨٧,٣٠٥</b>	<b>(٣٢)</b>	<b>النقدية وما فى حكمها فى آخر الفترة</b>

الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

### ١- 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 (٣٤) فرعا ويوظف عدد (١,١٩١) موظف 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 يونيو ٢٠٢٤ طبقاً لقرار مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ ١٨ أغسطس ٢٠٢٤.

### ٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة

#### ١-٢ أسس إعداد القوائم المالية

١-٢-١ يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "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 والاستثمارات المالية بالقيمة العادلة خلال الأرباح والخسائر.

#### ٢-٢ التقديرات والافتراضات المحاسبية

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال الفترة المالية التالية. ويتم تقييم التقديرات والافتراضات باستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل، بما في ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والمعلومات المتاحة. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر انتمائية في وجود أدلة موضوعية تشير إلى الإضمحلال 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.

#### ٣-٢ ترجمة العملات الأجنبية

##### عملة التعامل والعرض

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

##### المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تُمسك حسابات البنك بالجنه 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.

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

### ٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة – تابع

#### ٤-٢ 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 مصدرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يبلغها نيابة عن الشركة المقتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافا إليها أية تكاليف تعزى مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة.

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

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

في حالة وجود أدلة موضوعية على حدوث خسائر اضمحلال في قيمة استثمار في شركة شقيقة عندئذ تقاس قيمة الخسارة على انها الفرق بين القيمة الدفترية للاستثمار والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدره المخصومة بمعدل السوق الحالي للعائد أو صافي القيمة البيعية بالنسبة للاستثمار المشابه ابهما 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 الإلغاء قيمة دفترية للأصل تتجاوز التكلفة في تاريخ استبعاد خسائر اضمحلال لو لم يكن قد تم الاعتراف بخسائر اضمحلال هذه.

#### ٥-٢ إيرادات ومصروفات العائد

##### معدل العائد الفعلي

يتم الاعتراف في قائمة الأرباح أو الخسائر ضمن بند عائد القروض والإيرادات المشابهة أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوية 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 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 المنتظمة، والتي تتوقف عن الاعتراف بها كإيراد عندما يكون استرداد الفائدة أو المبدأ موضع شك.

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

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي وللقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبعد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في القوائم المالية قبل الجدولة.

#### ٦-٢ إيرادات الاتعاب والعمولات

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

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

### ٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع ٢-٦ إيرادات الأتعاب والعمولات - تابع

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 الآخرين.

ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح أو الخسائر بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر - مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو إقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال المعاملة المعنية، ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الادارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها.

### ٢-٧ إيرادات توزيعات الأرباح

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

### ٢-٨ 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.

### ٢-٩ 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 أولياً 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.

#### التبويب

#### الأصول المالية

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

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

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

- وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة 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 الأخر

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

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

### ٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

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

- مبيعات مرتفعة من حيث الدورية والقيمة بالمقارنة مع نموذج أعمال المحفظ 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 المحفظ 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 كامل لنشاط محدد (مدخلات- أنشطة - مخرجات).
- كن ان يتضمن نموذج الأعمال الواحد نماذج أعمال فرعية.

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

بالإضافة إلى ذلك، يمكن للبنك عند الاعتراف الأولي، أن يخصص بشكل لا رجعة فيه - أصلاً مالياً على أنه يُقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، بالرغم من استيفائه لشروط التثبيت 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 الدخل الشامل الاخر		
من خلال الأرباح أو الخسائر	من خلال الدخل الشامل الاخر		
المعاملة العادية لأدوات حقوق الملكية	خيار لمرة واحدة عند الاعتراف الأولي ولا يتم الرجوع فيه		أدوات حقوق الملكية
نموذج الأعمال للأصول المحفظ بها للمتاجرة	نموذج الأعمال للأصول المحفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	نموذج الأعمال للأصول المحفظ 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 المحفظ بها ضمن ذلك النموذج وطريقة إدارة هذه المخاطر.
- كيفية تحديد تقييم أداء مديري الاعمال (القيمة العادلة، أو التكلفة المستهلكة، 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.

إن الأصول المالية التي يحتفظ بها بغرض المتاجرة أو التي يتم ادارتها وتقييم ادائها 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.

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

### ٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة – تابع

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

##### تقييم نموذج الاعمال - تابع

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

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

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

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

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

#### الالتزامات المالية

- عند الاعتراف الأولي يقوم البنك بتبويب الالتزامات المالية إلى التزامات مالية بالتكلفة المستهلكة، والتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بناء على هدف نموذج الاعمال للبنك.٧
- يتم الاعتراف أولاً بكافة الالتزامات المالية بالقيمة العادلة في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للاداء المالية.
- يتم قياس الالتزامات المالية المبوبة بالتكلفة المستهلكة لاحقاً على اساس التكلفة المستهلكة وباستخدام طريقة العائد الفعلي.
- يتم قياس الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة المتعلق بالتغير في درجة التصنيف الائتماني للبنك في قائمة الدخل الشامل الأخر في حين يتم عرض المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة في الارباح والخسائر.

#### إعادة التقييم

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

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤  
٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

### ٢-٩ 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 بالفارق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء من الأصل الذي تم استبعاده) ومجموع كلا من المقابل المستلم (متضمنا أي أصل جديد تم الحصول عليه مخصوما مئة 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 الآخر.
- عندما يدخل البنك في معاملات يقوم بموجبها بتحويل أصول سبق الاعتراف بها في قائمة المركز المالي، ولكنه يحتفظ بكل أو بشكل جوهري بمعظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل المحول أو جزء منه. ففي هذه الأحوال، لا يتم استبعاد الأصل المحول.
- بالنسبة للمعاملات التي لا يقوم فيها البنك بالاحتفاظ ولا بتحويل بشكل جوهري كل المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل ويحتفظ بالسيطرة على الأصل، يستمر البنك في الاعتراف بالأصل في حدود ارتباطه المستمر بالأصل المالي، ويتحدد الارتباط المستمر للبنك بالأصل المالي بمدى تعرض البنك للتغيرات في قيمة الأصل المحول.
- في بعض المعاملات يحتفظ البنك بالتزام خدمة الأصل المحول مقابل عمولة، عندها يتم استبعاد الأصل المحول إذا كان يفرض شروط الاستبعاد. ويتم الاعتراف بأصل أو التزام لعقد الخدمة إذا كانت عمولة الخدمة أكبر من القدر المناسب (أصل) أو أقل 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. أما إذا كان هذا التعديل قد حدث بسبب صعوبات مالية للمقرض، فإن الأرباح يتم تأجيلها وتعرض مع مجمع خسائر الاضمحلال في حين يتم الاعتراف بالخسائر في قائمة الأرباح أو الخسائر.
- إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل المعترف به بالتكلفة المستهلكة ليست مختلفة جوهرياً، فإن التعديل لا ينتج عنه استبعاد الأصل المالي.

#### 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 بالفارق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي القديم والالتزام المالي الجديد بالشروط المعدلة ضمن الأرباح والخسائر.

#### المقاصة بين الاصول المالية والالتزامات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني حال قابل للنفاد لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في أن واحد.

تجرى المقاصة بين الإيرادات والمصروفات فقط إذا كان مسموحاً بذلك وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية المعدلة أو ناتج الأرباح أو الخسائر عن مجموعات متماثلة كنتيجة من نشاط المتاجرة أو ناتج فروق ترجمة ارصدة الاصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية أو ناتج ارباح (خسائر) التعامل في العملات الأجنبية.

#### قياس القيمة العادلة

- يحدد البنك القيمة العادلة على اساس انها السعر الذي سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذي سيتم سداه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس مع الأخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الالتزام في حال أخذ المشاركين في السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل و/أو الالتزام في تاريخ القياس حيث تشتمل هذه الخصائص على حالة الأصل وموقعه والقيود على بيع الأصل أو استخدامه لكيفية نظر المشاركين في السوق.
- يستخدم البنك منهج السوق لتحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية باعتبار ان هذا المنهج يستخدم الاسعار 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 المتفق 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.

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

### ٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

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

##### قياس القيمة العادلة - تابع

- 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 الراهنه (تكلفة الاستبدال الحالية)، بحيث تعكس القيمة العادلة التكلفة التي يتحملها المشارك في السوق كمشترى من اقتناء أصل بديل له منفعة مماثلة حيث ان المشارك في السوق كمشترى لن يدفع في الأصل أكثر من المبلغ الذي يستبدل به المنفعة للأصل.

##### 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.

##### اضمحلال الاصول المالية

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

تصنيف الاداة المالية		المرحلة الاولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
المحدد الاساسي (الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)
ادوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية	لا توجد متأخرات	تدخل في نطاق المخاطر المقبولة					
ادوات مالية حدث بشأنها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمان		تأخير خلال ٣٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية.	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				
ادوات مالية مضحكة						عندما يتأخر المقترض أكثر من ٩٠ يوما عن سداد اقساطه التعاقدية	لا يوجد

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

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 أدوات الدين المتعلقة بالمؤسسات والمشروعات المتوسطة على أساس مجموعات ذات مخاطر ائتمانية متشابهة على أساس 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 الأولى		تصنيف الاداة المالية
المحدد الإضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الإضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الإضافي (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 الأصل 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/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين/القروض التجارية.	تأخير خلال ٦٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية.			ادوات مالية حدث بشأنها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمان
	عندما يعجز المقترض عن تلبية واحد أو أكثر من المعايير التالية، مما يشير إلى أن المقترض يواجه صعوبة مالية كبيرة. - وفاة أو عجز المقترض. - تعثر المقترض مالياً. - الشروع في جدولة نتيجة تدهور القدرة الائتمانية للمقترض. - عدم الالتزام بالتعهدات المالية. - اختفاء السوق النشط للأصل المالي أو أحد الأدوات المالية للمقترض بسبب صعوبات مالية. - منح المقرضين امتيازات تتعلق بصعوبة مالية للمقترض ما كانت تمنح في الظروف العادية. - احتمال أن يدخل المقترض في مرحلة الإفلاس أو إعادة الهيكلة نتيجة صعوبات مالية. - إذا تم شراء أصول المقترض المالية بخصم كبير يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.	عندما يتأخر المقترض أكثر من ٩٠ يوماً عن سداد اقساطه التعاقدية				ادوات مالية مضمحلة

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

### ٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع ٢-٩ الأصول المالية والالتزامات المالية - تابع

#### اضمحلال الاصول المالية - تابع

#### التلقي 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.

#### التلقي من المرحلة الثالثة الي المرحلة الثانية

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

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

#### 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 لداداه المالية بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الاداة المالية فيما عدا الحالات التالية والتي يتم تقدير مخصص خسائر الاضمحلال فيها بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهرا:
  - ١- اداة دين تم تحديدها على انها ذات أخطار ائتمانية منخفضة في تاريخ القوائم المالية (ادوات الدين بالمرحلة الاولى).
  - ٢- ادوات مالية أخرى لم تكن المخاطر الائتمانية في تاريخ التقرير قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولى (ادوات الدين بالمرحلة الاولى).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 التوزيع 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 التوزيع 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 الاعتراف 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 الاعتراف فقط بأنواع الضمانات طبقا للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٤ مايو ٢٠٠٥ بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات في حين يتم حساب قيمة تلك الضمانات طبقا لما وارد بقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وذلك بعد خصم نسبة ١٠% و ٢٠% للضمانات النقدية وللقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية للضمانات العينية المعتد بها علي التوالي
  - بالنسبة لأدوات الدين المحفوظ بها لدى البنوك التي تعمل خارج مصر، يتم تحديد معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس التصنيف الائتماني للمركز الرئيسي للبنك الذي يعمل خارج مصر وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة المركز الرئيسي ومع مراعاة التعليمات الصادرة عن البنك المركزي بشأن مخاطر الدول، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥%.

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

### ٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

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

##### اضمحلال الأصول المالية - تابع

##### قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - تابع

- بالنسبة لأدوات الدين المحفوظ بها لدي البنوك التي تعمل داخل مصر، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق على 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 على 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 الأداة.
- إذا كانت إعادة الهيكلة ستؤدي إلى إستبعاد الأصل الحالي، فإن القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد يتم معالجتها كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي الحالي وذلك عند 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.

##### 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 الأخر لا يتم إثبات مخصص اضمحلال في قائمة المركز المالي وذلك لان القيمة الدفترية لتلك الاصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الإفصاح عن مخصص الاضمحلال ويتم الاعتراف به في احتياطي القيمة العادلة.

##### إعدام الديون

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

##### اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

### ٢-١٠ الإستثمارات العقارية

تتمثل الإستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للبنك من أجل الحصول على عوائد إيجارية أو زيادة رأسمالية وبالتالي لا تشمل الاصول 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 الاصول 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.

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

### 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 لمحاكاة التغطية، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل "صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر" وذلك بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالارتباط مع الأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات القيمة العادلة، وذلك مع أية تغيرات في القيمة العادلة المنسوبة لخطر الأصل أو الالتزام المغطى. ويُؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبند المغطاة المتعلقة بها وذلك إلى "صافي الدخل من العائد" ويُؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية إلى "صافي دخل المتاجرة". ويُؤخذ أثر عدم الفعالية في كافة العقود والبند المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة إلى "صافي دخل المتاجرة".
- يتم الاعتراف في حقوق الملكية بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات التدفقات النقدية. ويتم الاعتراف على الفور بالأرباح والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الدخل ضمن بند "صافي دخل المتاجرة". ويتم تحجيل 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 نفي 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 تحجيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية على الفور إلى قائمة الدخل.

#### ١٢-٢ الأصول غير الملموسة

##### برامج الحاسب الألي

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

##### الأصول غير الملموسة الأخرى

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

#### ١٣-٢ الأصول الثابتة

تتمثل بصفة أساسية في مفار المركز الرئيسي والفروع والمكاتب، وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصا الإهلاك وخسائر الاضمحلال، وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة.

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها، ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.

تتم معالجة المنصرف على بند تحسينات العقارات المستأجرة سنوياً كمصروف بقائمة الدخل.

لا يتم إهلاك الأراضي، ويتم حساب الإهلاك للأصل الثابت باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الاعمال الإنتاجية، كالتالي:

مدة الإهلاك	نوع الأصل
٢٠ سنة	المباني والانشاءات
١٠ سنوات	أثاث مكنتي وخزائن
٨ سنوات	عدد وألات
٥ سنوات	وسائل نقل
٥ سنوات	نظم الية متكاملة (أجهزة الحاسب الألي)
٥ سنوات	تجهيزات وتركيبات مملوكة
٣ سنوات	تجهيزات وتركيبات مؤجرة

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

### ٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

#### الاصول الثابتة - تابع

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والاعمار الانتاجية للاصول الثابتة في تاريخ كل مركز مالي، وتعديل كلما كان ذلك ضروريا، 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 الاستيعادات من الاصول الثابتة بالمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى في قائمة الأرباح أو الخسائر.

#### ٢-١٤ اضمحلال الاصول غير المالية

لا يتم استهلاك الاصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد- اختبار اضمحلالها سنويا، 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 الأرباح أو الخسائر وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية. ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الأرباح التشغيلي ناقصا أية خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الأرباح أو الخسائر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

#### ٢-١٥ الاستئجار

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

#### ٢-١٦ 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.

#### ٢-١٧ المخصصات الأخرى

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

#### ٢-١٨ 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 الاولي ناقصا الاستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمان في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ المركز المالي أيهما أعلى، ويتم تحديد تلك التقديرات وفقا للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية، معززة بحكم الإدارة. ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح أو الخسائر بأية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى.

#### ٢-١٩ الاقتراض

يتم الاعتراف بالقروض التي يحصل عليها البنك أو بالقيمة العادلة ناقصا تكلفة الحصول على القرض. ويقاس القرض لاحقا 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.

#### ٢-٢٠ رأس المال

##### تكلفة رأس المال

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

##### توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصما 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.

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤  
٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

### ٢-٢ صندوق مزايا العاملين

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

#### مزايا العاملين قصيرة الأجل:

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

#### التأمينات الاجتماعية:

تتمثل مزايا المعاش في حصة البنك في التأمينات الاجتماعية لموظفيه والتي يقوم بسدادها للهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية طبقا لقانون التأمين الاجتماعي رقم ٧٩ لسنة ١٩٧٥ وتعديلاته حيث يقوم البنك بسداد حصته الى الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية عن كل فترة ويتم تحميل تلك الحصة على قائمة الدخل ضمن الاجور 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 فال ينشأ عنها التزام إضافي على البنك فيما يتعلق بمزايا المعاش لموظفيه بخالف حصته في التأمينات الاجتماعية التي يستحق عليه سدادها عنهم للهيئة.

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

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 إلي تخفيض الدفعات المستقبلية أو إلى استرداد نقدي.

### ٣- التقارير القطاعية

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

### ٤- إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاؤها إلى مخاطر مالية متنوعة، وقيود المخاطر هو أساس النشاط المالي، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر مجتمعة معاً، ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملازم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الاداء المالي للبنك، وبعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والاحطار التشغيلية الأخرى ، ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الاجنبية وخطر سعر العائد.

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

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

#### 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 الادارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الاقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين ، كما يوجد خطر الائتمان أيضا في الادوات المالية خارج المركز المالي مثل ارتباطات القروض ، وتتركز عمليات الادارة والرقابة علي خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الادارة والادارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

#### قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (متضمناً الارتباطات و عقود الضمانات المالية)

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

- المركز الحالي والتطور المستقبلي المُرجح 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 وفقا للمعايير السابقة التي تعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ القوائم المالية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة كما سيأتي بعد.

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

### ٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

#### ٤-١ خطر الائتمان - تابع

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء، وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم. 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 أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر، ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً، ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

التصنيف	مدلول التصنيف	فئات التصنيف الداخلي للبنك
١	ديون جيدة	
٢	المتابعة العادية	
٣	المتابعة الخاصة	
٤	ديون غير منتظمة	

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

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

يعتبر تقدير التعرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر الائتمانية أمراً معقداً يتطلب استخدام النماذج الإحصائية والإلكترونية، حيث يتغير مستوى التعرض للمخاطر الائتمانية مع التغيرات في ظروف السوق والنواحي الاقتصادية الأخرى بدرجة معقدة وسريعة، كما يتغير التعرض للمخاطر الائتمانية مع التغيرات في مستوى قيمة وزمنية التدفقات النقدية المتوقعة وأيضا بمرور الزمن. وبالتالي فإن تقييم مخاطر الائتمان لمحفظة 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 أساس الرصيد الدفترى للأداة المالية في تاريخ الإخفاق (Exposure at Default)، ومعدل الخسارة عند الإخفاق (Loss given default).

#### تصنيف مخاطر الائتمان

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

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

#### الأفراد ومنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر

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

#### المؤسسات والشركات (الكبيرة والمتوسطة)

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

#### أدوات الدين واذون الخزائنة والسندات الحكومية

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

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

### ٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

#### ٤-١ خطر الائتمان - تابع

#### تصنيف مخاطر الائتمان - تابع

#### البيانات المستقبلية المستخدمة 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 "Probability of Default" و "PD" 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 الأمر.

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

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

#### البيانات المستقبلية المستخدمة في نموذج الخسائر المتوقعة

#### الافتراضات الاقتصادية المتغيرة

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

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

#### تصنيف الأدوات المتعلقة بالخسائر المقاسة على أساس المجموعات المتشابهة

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

#### قروض المؤسسات

تم استخدام نموذج احتمالية الإخفاق "S&P"

تم عمل موازنة بين "S&P" و "ORR"

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

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

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-١ خطر الائتمان - تابع

تصنيف مخاطر الائتمان - تابع

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

### ألف جنيه مصري

الأفراد	درجة الائتمان	٣٠ يونيو ٢٠٢٤		
		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
		١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة
متابعة عادية				
حسابات جارية		١٥٣,٢٠٨	٦٣٠	١,٢٥٥
قروض شخصية		٦,٥٠٢,٦٥٧	١٠٠,٥١٣	١٠,٤٦٢
بطاقة ائتمان		١٥٨,٥٠٠	١,٠٥١	٨٣
قروض عقارية		١,٢٩٥,٩٠٢	٧,٢٢٤	٥,٦٢٨
متابعة خاصة				
قروض شخصية		١٩٩,٠٠٤	١٥٥,٨٦٦	٢١,٧٤٨
بطاقة ائتمان		٥,٩٤٧	٤٠٧	١٠٦
قروض عقارية		-	٣,٤٤٠	٢,١٨٨
إخفاق				
قروض شخصية		٣١,٢١٤	١٩١	١٣٦,٣٢٢
بطاقات ائتمان		٢,١٧٥	٢٦٢	٢٩٦
قروض عقارية		-	-	٥١٣
أجمالي القيمة الدفترية		٨,٣٤٨,٦٠٧	٢٦٩,٥٨٤	١٧٨,٦٠١
خسائر إئتمانية متوقعة		(٤٦,٨٤٦)	(١٩,٠٧٢)	(١٧١,٧٨١)
صافي القيمة الدفترية		٨,٣٠١,٧٦١	٢٥٠,٥١٢	٦,٨٢٠
الضمانات		٣,٢٣٢,٨٣٣	٤٨,٣٨٥	٢١,٠٨٦

### ألف جنيه مصري

الأفراد	درجة الائتمان	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
		١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة
متابعة عادية				
حسابات جارية		٢٢٧,٣٨٠	١,٩٩٦	٢٦١
قروض شخصية		٥,٥٣٤,١٤٥	٢١٨,١٥٢	١٢,٧١١
بطاقة ائتمان		٧٣,٩٠٧	١,٦٥٣	١٥
قروض عقارية		١,٠٤٨,٨٨٤	٤,٤١٠	٦,٨٠٩
متابعة خاصة				
حسابات جارية		-	٩٩	-
قروض شخصية		٢٧,٠٠٨	٢٠٥,٦٦٩	١٣,٨١٩
بطاقة ائتمان		٢,٩٣٦	٧٢٨	٣٥
قروض عقارية		-	١,٧٥٨	٧٧١
إخفاق				
حسابات جارية		-	-	٨٦٧
قروض شخصية		٧,٨٣٦	-	١٢٣,٠٦٠
بطاقات ائتمان		٥٦٢	١٢١	٥٩٣
قروض عقارية		-	-	٤١٧
أجمالي القيمة الدفترية		٦,٩٢٢,٦٥٨	٤٣٤,٥٨٦	١٥٩,٣٥٨
خسائر إئتمانية متوقعة		(٢٠,٧٧٥)	(١٤,٨٣١)	(١٥٣,٩٥٦)
صافي القيمة الدفترية		٦,٩٠١,٨٨٣	٤١٩,٧٥٥	٥,٤٠٢
الضمانات		٢,٨١٠,٨٧٢	٣٢١,٥٨٥	١٠٧,٦٣١

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

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	درجة الائتمان	٣٠ يونيو ٢٠٢٤		
		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
		١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة
متابعة عادية				
حسابات جارية مدينة		٣٦٦,٢٨٣	٥٧	١١
قروض مباشرة		١٢,٠٤٣,٨٢٦	٣٩,٧١٦	٢,٩٥٢
قروض مشتركة		٣,٢٦٤,٢٦٤	٦٩,٠٤٣	-
متابعة خاصة				
حسابات جارية مدينة		-	٢,٠٨٧	٢١٣
قروض مباشرة		-	١١٩,٩٥٣	١٢,٧٧٠
قروض مشتركة		-	-	-
إخفاق				
حسابات جارية مدينة		-	-	٣,١١٤
قروض مباشرة		-	-	٨٣٤,٦٧٣
قروض مشتركة		-	-	٢٠٢,١٣٤
أجمالي القيمة الدفترية		١٥,٦٧٤,٣٧٣	٨٥١,٩٥٦	١,٠٥٥,٨٦٧
خسائر إتمانية متوقعة		(٤٧٠,٥٢٩)	(٣٩٩,١٠٩)	(١,٠١٦,٢٢٩)
صافي القيمة الدفترية		١٥,٢٠٣,٨٤٤	٤٥٢,٨٤٧	٣٩,٦٣٨
الضمانات		١,٨٩٠,٣٣٨	٨٦,٧١٦	٣٨,١٠٨

### ألف جنيه مصري

المؤسسات	درجة الائتمان	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
		١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة
متابعة عادية				
حسابات جارية مدينة		٤٥٧,٠٢١	١	-
قروض مباشرة		١٠,٠٩٩,٤٥٧	٢٧١,٢٠٤	٢,٧٧٧
قروض مشتركة		٢,٥٩١,٩٧٨	٥٣٨,٧٩٥	-
متابعة خاصة				
حسابات جارية مدينة		-	١,٣٥٤	-
قروض مباشرة		-	١٧٠,١٧٦	-
إخفاق				
حسابات جارية مدينة		-	-	١٥,٧٦٥
قروض مباشرة		-	-	٩٢٩,٥٦٨
قروض مشتركة		-	-	٢٠٢,١٣٤
أجمالي القيمة الدفترية		١٣,١٤٨,٤٥٦	٩٨١,٥٣٠	١,١٥٠,٢٤٤
خسائر إتمانية متوقعة		(٣٤٧,٣٥٠)	(١٦٧,٧٢٤)	(٩١٧,٨٢٧)
صافي القيمة الدفترية		١٢,٨٠١,١٠٦	٨١٣,٨٠٦	٢٣٢,٤١٧
الضمانات		٢,٤٣٩,٠٢١	١٠١,٩٢٩	١١٧,١٨٦

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

### 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 يونيو ٢٠٢٤				درجة الائتمان
ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١٩,٤٥٩,٩٢٠	-	-	١٩,٤٥٩,٩٢٠	متابعة عادية
١٩,٤٥٩,٩٢٠	-	-	١٩,٤٥٩,٩٢٠	اجمالي القيمة الدفترية
(٤,١٦٤)	-	-	(٤,١٦٤)	خسائر إتمانية متوقعة
١٩,٤٥٥,٧٥٦	-	-	١٩,٤٥٥,٧٥٦	صافي القيمة الدفترية
ألف جنيه مصري				استثمارات مالية
٣٠ يونيو ٢٠٢٤				درجة الائتمان
ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٢١,٢٧٤,٣١٣	-	-	٢١,٢٧٤,٣١٣	متابعة عادية
٢١,٢٧٤,٣١٣	-	-	٢١,٢٧٤,٣١٣	اجمالي القيمة الدفترية
(١١٦,١٢٠)	-	-	(١١٦,١٢٠)	خسائر إتمانية متوقعة
٢١,١٥٨,١٩٣	-	-	٢١,١٥٨,١٩٣	صافي القيمة الدفترية
ألف جنيه مصري				الأصول الأخرى
٣٠ يونيو ٢٠٢٤				درجة الائتمان
ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٢,٧٣٩,٦٤٧	-	-	٢,٧٣٩,٦٤٧	متابعة عادية
٢,٧٣٩,٦٤٧	-	-	٢,٧٣٩,٦٤٧	اجمالي القيمة الدفترية
(٤,٩٧٠)	-	-	(٤,٩٧٠)	خسائر إتمانية متوقعة
٢,٧٣٤,٦٧٧	-	-	٢,٧٣٤,٦٧٧	صافي القيمة الدفترية

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-١ خطر الائتمان - تابع

ألف جنيه مصرى

أرصدة لدى البنوك

الإجمالي	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة		المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة		
١١,٥٢٩,٠٨٧	-	-	١١,٥٢٩,٠٨٧	متابعة عادية
١١,٥٢٩,٠٨٧	-	-	١١,٥٢٩,٠٨٧	اجمالي القيمة الدفترية
(٢,٧١٦)	-	-	(٢,٧١٦)	خسائر إئتمانية متوقعة
١١,٥٢٦,٣٧١	-	-	١١,٥٢٦,٣٧١	صافي القيمة الدفترية

ألف جنيه مصرى

استثمارات مالية

الإجمالي	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة		المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة		
٢١,٠٦١,٣٢٩	-	-	٢١,٠٦١,٣٢٩	متابعة عادية
٢١,٠٦١,٣٢٩	-	-	٢١,٠٦١,٣٢٩	اجمالي القيمة الدفترية
(٧٠,٤٣٤)	-	-	(٧٠,٤٣٤)	خسائر إئتمانية متوقعة
٢٠,٩٩٠,٨٩٥	-	-	٢٠,٩٩٠,٨٩٥	صافي القيمة الدفترية

ألف جنيه مصرى

الأصول الأخرى

الإجمالي	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة		المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة		
٢,٣٣٩,٥٨٦	-	-	٢,٣٣٩,٥٨٦	متابعة عادية
٢,٣٣٩,٥٨٦	-	-	٢,٣٣٩,٥٨٦	اجمالي القيمة الدفترية
-	-	-	-	خسائر إئتمانية متوقعة
٢,٣٣٩,٥٨٦	-	-	٢,٣٣٩,٥٨٦	صافي القيمة الدفترية

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

### ٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

#### ١-٤ خطر الائتمان - تابع

يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL والأرصدة بين بداية ونهاية الفترة / السنة :

٣٠ يونيو ٢٠٢٤

ألف جنيه مصري الإجمالي		المرحلة الثالثة مدى الحياة		المرحلة الثانية مدى الحياة		المرحلة الأولى شهر ١٢		قروض وتسهيلات للشركات
الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	
١٥,٢٨٠,٢٣٠	١,٤٣٢,٩٠١	١,١٥٠,٢٤٤	٩١٧,٨٢٧	٩٨١,٥٣٠	١٦٧,٧٢٤	١٣,١٤٨,٤٥٦	٣٤٧,٣٥٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
٨,٥٦٣,٥٧٦	١٩٣,٥٥٢	-	-	-	-	٨,٥٦٣,٥٧٦	١٩٣,٥٥٢	أصول مالية جديدة مشتراة أو مصنرة
(٧,٠٨٨,٤٢٥)	(٦٣,٩٦٤)	(٢٢٦,٧٣٣)	(٥٦,٩٤٨)	(١٥٨,٨٥٢)	(١,٤٧٦)	(٦,٧٠٢,٨٤٠)	(٥,٥٤٠)	أصول مالية استخفت أو تم إستبدالها
(٢١,٨٧١)	(٦٢٨)	-	-	(٢٦٠,١٤٢)	(٤,٢٧٨)	٢٣٨,٢٧١	٣,٦٥٠	المحول إلى المرحلة الأولى
(٧,٩٤٠)	٢٨١	-	(٦١٧)	١٨٥,٤٥٨	٢,٢٨٩	(١٩٣,٣٩٨)	(١,٣٩١)	المحول إلى المرحلة الثانية
٢١,٧٦٧	٣٦,١٥٦	٧٥,٩١٢	٤٠,٥٥٨	(٥٤,١٤٥)	(٤,٤٠٢)	-	-	المحول إلى المرحلة الثالثة
(٧٩٧,٣٥٨)	٣٤,٩٤٨	(٦٢,٨٦٨)	(٥٦,٣٥٣)	٥٥,٦٥٦	٢٠٤,٧٣٠	(٧٩٠,١٤٦)	(١١٣,٤٢٩)	التغيرات في احتمالات الإخفاق
(٨٠,٢٧٦)	(٨٠,٢٧٦)	(٨٠,٢٧٦)	(٨٠,٢٧٦)	-	-	-	-	والخسارة في حلة الإخفاق
-	٣٠,٢٢٤	-	٣٠,٢٢٤	-	-	-	-	والرصيد المعرض للإخفاق
١,٧١٢,٤٩٣	٣٠٢,٦٧٣	١٩٩,٥٨٨	٢٢١,٨١٤	١٠٢,٤٥١	٣٤,٥٢٢	١,٤١٠,٤٥٤	٤٦,٣٣٧	الإعدادم خلال الفترة
١٧,٥٨٢,١٩٦	١,٨٨٥,٨٦٧	١,٠٥٥,٨٦٧	١,٠١٦,٢٢٩	٨٥١,٩٥٦	٣٩٩,١٠٩	١٥,٦٧٤,٣٧٣	٤٧٠,٥٢٩	متحصلات من قروض سبق إعلامها
								فروق ترجمة عملات أجنبية
								الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

ألف جنيه مصري الإجمالي		المرحلة الثالثة مدى الحياة		المرحلة الثانية مدى الحياة		المرحلة الأولى شهر ١٢		قروض وتسهيلات للشركات
الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	
١٥,٥٢٢,٦٨١	١,٢١٤,١٣٨	١,٤٢٠,٥٥٦	٧٤٢,٨٧١	٩٣٨,٢٨٥	١٤٢,٦١٠	١٣,١٦٣,٨٤٠	٣٢٨,٦٥٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
٧,١٨١,٤٨١	١٥٣,٤٩٥	-	-	-	-	٧,١٨١,٤٨١	١٥٣,٤٩٥	أصول مالية جديدة مشتراة أو مصنرة
(٧,٧٤٤,٨٨٦)	(١٢١,٥٣٨)	(٣٢٤,٤٣١)	(٢٤,٥٦٤)	(٣٤٦,٨٤٩)	(٢٢,٨١١)	(٧,٠٧٣,٦٠٦)	(٧٤,١٦٣)	أصول مالية استخفت أو تم إستبدالها
(٤١,٧٦٨)	(١٥,٧٦٧)	(٤)	(٣,٨٨٦)	(١٥١,٥٧٣)	(١٦,٢٣٥)	١٠٩,٨٠٩	٤,٣٥٤	المحول إلى المرحلة الأولى
(١١,٣٣٢)	٥٥٨	-	-	١٢٥,١٩٦	٧٠٥	(١٣٦,٥٢٨)	(١٤٧)	المحول إلى المرحلة الثانية
١٧,٧٧٠	١٧٣,٣٨٢	٢٩٣,٦٦٧	٢٥٢,٩٨٧	(٢٥٦,٧١٨)	(٧٩,٣٥٤)	(١٩,١٧٩)	(٢٥١)	المحول إلى المرحلة الثالثة
٣٧٥,٣٩٢	٣٧٤,١٥٤	٦٨,١٤٠	٣٠٨,٣٨٦	٦٧٣,١٠٥	١٤٢,٨٠٨	(٣٦٥,٨٥٣)	(٧٧,٠٤٠)	التغيرات في احتمالات الإخفاق
(٥٠٣,٢٦٠)	(٥٠٣,٢٦٠)	(٥٠٣,٢٦٠)	(٥٠٣,٢٦٠)	-	-	-	-	والخسارة في حلة الإخفاق
-	٤٩,٠٣٥	-	٤٩,٠٣٥	-	-	-	-	والرصيد المعرض للإخفاق
٤٨٤,١٥٢	١٠٨,٧٠٤	١٩٥,٥٧٦	٩٦,٢٥٨	٨٤	١	٢٨٨,٩٩٢	١٢,٤٤٥	الإعدادم خلال السنة
١٥,٢٨٠,٢٣٠	١,٤٣٢,٩٠١	١,١٥٠,٢٤٤	٩١٧,٨٢٧	٩٨١,٥٣٠	١٦٧,٧٢٤	١٣,١٤٨,٤٥٦	٣٤٧,٣٥٠	متحصلات من قروض سبق إعلامها
								فروق ترجمة عملات أجنبية
								الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

### ٤ - إدارة المخاطر المالية - تابع

#### ١-٤ خطر الائتمان - تابع

ألف جنيه مصري الإجمالي		٣٠ يونيو ٢٠٢٤				المرحلة الأولى شهر ١٢		قروض وتسهيلات للأفراد
الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	
الرصيد	المتوقعة	الرصيد	المتوقعة	الرصيد	المتوقعة	الرصيد	المتوقعة	
٧,٥١٦,٦٠٢	١٨٩,٥٦٢	١٥٩,٣٥٨	١٥٣,٩٥٦	٤٣٤,٥٨٦	١٤,٨٣١	٦,٩٢٢,٦٥٨	٢٠,٧٧٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
٢,٧٨١,٢٩٥	١٢,١٢٦	-	-	-	-	٢,٧٨١,٢٩٥	١٢,١٢٦	أصول مالية جديدة مشترأة أو مصدرة
(٧٨٩,٣٨٣)	(٢٣,٨٦٧)	(٣٥,٢٠٧)	(٢٣,٥٢٧)	(٢٨,٧٠١)	(١٥٢)	(٧٢٥,٤٧٥)	(١٨٨)	أصول مالية أستخفت أو تم إستبعادها
(٥٦,٧٩٢)	(١,٦٥٢)	(٦,٦٢٢)	-	(٣٩٧,٣٢٦)	(٤,٩٨٩)	٣٤٧,١٥٦	٣,٣٣٧	المحول إلى المرحلة الأولى
(١٤,٩٤٥)	٩,٠٩٤	(١,٣٥٥)	(٩,٠١٠)	٢٩١,٨٢٠	٢١,٧٧٢	(٣٠٥,٤١٠)	(٣,٦٦٨)	المحول إلى المرحلة الثانية
(٩,٣٥٤)	٨٥,٣١٤	٨٨,٤٦٣	٩٨,٥٢٢	(٧٦,٨٣١)	(٧,٨٣٧)	(٢٠,٩٨٦)	(٥,٣٧١)	المحول إلى المرحلة الثالثة
(٦٩٥,١٠٤)	(٢٧,١٣٧)	(٢,٣٨٦)	(٤٢,٣٩١)	٤١,٥٧٥	(٤,٥٥٣)	(٧٣٤,٢٩٣)	١٩,٨٠٧	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حلة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
(٢٣,٦٤١)	(٤٥,٥٦٠)	(٢٣,٦٤١)	(٤٥,٥٦٠)	-	-	-	-	الإعادم خلال الفترة
-	٣٩,٧٨٢	-	٣٩,٧٨٢	-	-	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٨٨,١١٤	٣٧	(٩)	٩	٤,٤٦١	-	٨٣,٦٦٢	٢٨	فروق ترجمة صلات أجنبية
٨,٧٩٦,٧٩٢	٢٣٧,٦٩٩	١٧٨,٦٠١	١٧١,٧٨١	٢٦٩,٥٨٤	١٩٠,٠٧٢	٨,٣٤٨,٦٠٧	٤٦,٨٤٦	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

ألف جنيه مصري الإجمالي		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				المرحلة الأولى شهر ١٢		قروض وتسهيلات للأفراد
الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	
الرصيد	المتوقعة	الرصيد	المتوقعة	الرصيد	المتوقعة	الرصيد	المتوقعة	
٥,٣٤٩,٩٦٤	١٩٨,٢٧٨	١٩٠,٠٠٦	١٤٦,٤٤٩	١٩٦,٠٧١	١٣,٧٩٩	٤,٩٦٣,٨٨٧	٣٨,٠٣٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
٤,٠٧٠,٦٨٥	١٠,٣١١	-	-	-	-	٤,٠٧٠,٦٨٥	١٠,٣١١	أصول مالية جديدة مشترأة أو مصدرة
(١,١٣٧,٥١٧)	(١٤,٧٣٠)	(٣٠,٧٥٩)	(٩,١٠٨)	(٥٧,٣٤٨)	(٩٣٦)	(١,٠٩٤,٤١٠)	(٤,٦٨٦)	أصول مالية أستخفت أو تم إستبعادها
٣,٠٨٥	(٣,٦٧١)	(١٧,٢٦٦)	(١,٤٨٩)	(٣٦,١٩٢)	(٢,٢١٩)	٥٦,٥٤٣	٣٧	المحول إلى المرحلة الأولى
(٥٣,٠٠٤)	٤,٤٦٤	(١,٩٣٩)	(١,٩٧٠)	٢٢١,٦٢١	٩,٦١٨	(٢٢٢,٦٨٦)	(٣,١٨٤)	المحول إلى المرحلة الثانية
(١,٦٢٩)	٨٤,٥٥٣	١٣٦,١٦٩	٩٦,٤٢٤	(٢٦,٤٩٣)	(٤,٦٨٩)	(١١١,٣٠٥)	(٣,١٨٢)	المحول إلى المرحلة الثالثة
(٦١١,٦٥٢)	(١٣,٨٢٢)	٣,٥٥٤	٣,٤٧١	١٣٤,٦٦٢	(٧٤٢)	(٧٤٩,٨٦٨)	(١٦,٥٥١)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حلة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
(١٢٠,٤١٨)	(١٢٠,٤١٨)	(١٢٠,٤١٨)	(١٢٠,٤١٨)	-	-	-	-	الإعادم خلال السنة
-	٤٤,٥٩٣	-	٤٤,٥٩٣	-	-	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
١٧,٠٨٨	٤	١١	٤	٢,٢٦٥	-	١٤,٨١٢	-	فروق ترجمة صلات أجنبية
٧,٥١٦,٦٠٢	١٨٩,٥٦٢	١٥٩,٣٥٨	١٥٣,٩٥٦	٤٣٤,٥٨٦	١٤,٨٣١	٦,٩٢٢,٦٥٨	٢٠,٧٧٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

### ٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

#### ٤-١ خطر الائتمان - تابع

ألف جنيه مصري		٣٠ يونيو ٢٠٢٤		١٢ شهر		أرصدة لدى البنوك	
الإجمالي		المرحلة الثالثة مدى الحياة		المرحلة الثانية مدى الحياة		المرحلة الأولى	
الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة
١,٣٠٠,٧٠٩	٢,٧١٦	-	-	-	-	١,٣٠٠,٧٠٩	٢,٧١٦
٣,١٦٥,٤١٠	١١,٥٣٩	-	-	-	-	٣,١٦٥,٤١٠	١١,٥٣٩
(٣,١٥٣,٩١٧)	(٦,٣٠٦)	-	-	-	-	(٣,١٥٣,٩١٧)	(٦,٣٠٦)
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	(٣,٨٤٩)	-	-	-	-	-	(٣,٨٤٩)
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٦٧٣,٢٧٤	٦٤	-	-	-	-	٦٧٣,٢٧٤	٦٤
١,٩٨٥,٤٧٦	٤,١٦٤	-	-	-	-	١,٩٨٥,٤٧٦	٤,١٦٤

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤  
أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة  
أصول مالية أستخفت أو تم إستبعادها  
المحول إلى المرحلة الأولى  
المحول إلى المرحلة الثانية  
المحول إلى المرحلة الثالثة  
التغيرات في احتمالات الإخفاق  
والخسارة في حلة الإخفاق  
والرصيد المعرض للإخفاق  
الإعادم خلال الفترة  
متحصلات من قروض سبق إعادتها  
فروق ترجمة عملات أجنبية  
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

ألف جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		١٢ شهر		أرصدة لدى البنوك	
الإجمالي		المرحلة الثالثة مدى الحياة		المرحلة الثانية مدى الحياة		المرحلة الأولى	
الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة
٧٩٨,١٧٣	١,٥٨٢	-	-	-	-	٧٩٨,١٧٣	١,٥٨٢
١,٣٠٠,٧٠٩	٢,٧١٦	-	-	-	-	١,٣٠٠,٧٠٩	٢,٧١٦
(٩٧٥,٢٢٤)	(٢,٢٢٢)	-	-	-	-	(٩٧٥,٢٢٤)	(٢,٢٢٢)
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
١٧٧,٠٥١	٦٤٠	-	-	-	-	١٧٧,٠٥١	٦٤٠
١,٣٠٠,٧٠٩	٢,٧١٦	-	-	-	-	١,٣٠٠,٧٠٩	٢,٧١٦

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣  
أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة  
أصول مالية أستخفت أو تم إستبعادها  
المحول إلى المرحلة الأولى  
المحول إلى المرحلة الثانية  
المحول إلى المرحلة الثالثة  
التغيرات في احتمالات الإخفاق  
والخسارة في حلة الإخفاق  
والرصيد المعرض للإخفاق  
الإعادم خلال السنة  
متحصلات من قروض سبق إعادتها  
فروق ترجمة عملات أجنبية  
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-١ خطر الائتمان - تابع

ألف جنيه مصري		٣٠ يونيو ٢٠٢٤				أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
الرصيد	الإجمالي خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثالثة مدى الحياة		المرحلة الثانية مدى الحياة		المرحلة الأولى شهر ١٢	
		الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة
٣,٨٨٣,٩٥٧	٣٠,٣١٤	-	-	-	-	٣,٨٨٣,٩٥٧	٣٠,٣١٤
٤١٤,٣٢٢	١٩٦	-	-	-	-	٤١٤,٣٢٢	١٩٦
(٨٠٥,٩٩٠)	(٣,٢٤٧)	-	-	-	-	(٨٠٥,٩٩٠)	(٣,٢٤٧)
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	(٤١١)	-	-	-	-	-	(٤١١)
-	-	-	-	-	-	-	-
٢٨٥,٠٢٤	٣,٢٧٩	-	-	-	-	٢٨٥,٠٢٤	٣,٢٧٩
٣,٧٧٧,٣١٣	٣٠,١٣١	-	-	-	-	٣,٧٧٧,٣١٣	٣٠,١٣١

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤  
أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرية  
أصول مالية استحوذت أو تم إستبعادها  
المحول إلى المرحلة الأولى  
المحول إلى المرحلة الثانية  
المحول إلى المرحلة الثالثة  
التغيرات في احتمالات الإخفاق  
والخسارة في حلة الإخفاق  
والرصيد المعرض للإخفاق  
الإعدادم خلال الفترة  
متحصلات من قروض سبق إعدادها  
فروق ترجمة عملات لجنبية  
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

ألف جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
الرصيد	الإجمالي خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثالثة مدى الحياة		المرحلة الثانية مدى الحياة		المرحلة الأولى شهر ١٢	
		الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة
٤,٣٧٦,٩٤٠	٤١,٣٣١	-	-	-	-	٤,٣٧٦,٩٤٠	٤١,٣٣١
٨٩٧,٩٤٥	-	-	-	-	-	٨٩٧,٩٤٥	-
(١,٨٦٧,٤٥٣)	(١٣,٣١٥)	-	-	-	-	(١,٨٦٧,٤٥٣)	(١٣,٣١٥)
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	٤٣٥	-	-	-	-	-	٤٣٥
-	-	-	-	-	-	-	-
٤٧٦,٥٢٥	١,٨٦٣	-	-	-	-	٤٧٦,٥٢٥	١,٨٦٣
٣,٨٨٣,٩٥٧	٣٠,٣١٤	-	-	-	-	٣,٨٨٣,٩٥٧	٣٠,٣١٤

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣  
أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرية  
أصول مالية استحوذت أو تم إستبعادها  
المحول إلى المرحلة الأولى  
المحول إلى المرحلة الثانية  
المحول إلى المرحلة الثالثة  
التغيرات في احتمالات الإخفاق  
والخسارة في حلة الإخفاق  
والرصيد المعرض للإخفاق  
الإعدادم خلال السنة  
متحصلات من قروض سبق إعدادها  
فروق ترجمة عملات لجنبية  
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

### ٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

#### ٤-١ خطر الائتمان - تابع

٣٠ يونيو ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣٠ يونيو ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	
الرصيد	٦,٣١٣,١٠٨	-	-	الرصيد	٦,٣١٣,١٠٨	-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
الرصيد	٣,٣٦٤,٣٨٩	-	-	الرصيد	٣,٣٦٤,٣٨٩	-	-	أصول مالية جديدة مشترأة أو مصدرة
الرصيد	(٣,٣٦٤,٣٨٩)	-	-	الرصيد	(٣,٣٦٤,٣٨٩)	-	-	أصول مالية استخفت أو تم إستيعدها
الرصيد	-	-	-	الرصيد	-	-	-	المحول إلى المرحلة الأولى
الرصيد	-	-	-	الرصيد	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثانية
الرصيد	-	-	-	الرصيد	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثالثة
الرصيد	(٣٥,٦٤٩)	-	-	الرصيد	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق والإعدام خلال الفترة
الرصيد	-	-	-	الرصيد	-	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدادها
الرصيد	٣,٤٩٨,٤٠٢	١٩,٦٥٧	-	الرصيد	٣,٤٩٨,٤٠٢	١٩,٦٥٧	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
الرصيد	٩,٨١١,٥١٠	٨٥,٩٨٩	-	الرصيد	٩,٨١١,٥١٠	٨٥,٩٨٩	-	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
الرصيد	٣,٥٦٤,٧٨٢	٢٧,٤٠٦	-	الرصيد	٣,٥٦٤,٧٨٢	٢٧,٤٠٦	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
الرصيد	٦,٠٢٩,٨١٨	٣٨,٣٥٣	-	الرصيد	٦,٠٢٩,٨١٨	٣٨,٣٥٣	-	أصول مالية جديدة مشترأة أو مصدرة
الرصيد	(٤,١٦٧,٤٧٩)	(٣١,٢٦١)	-	الرصيد	(٤,١٦٧,٤٧٩)	(٣١,٢٦١)	-	أصول مالية استخفت أو تم إستيعدها
الرصيد	-	-	-	الرصيد	-	-	-	المحول إلى المرحلة الأولى
الرصيد	-	-	-	الرصيد	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثانية
الرصيد	-	-	-	الرصيد	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثالثة
الرصيد	٢٤٢	-	-	الرصيد	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق والإعدام خلال السنة
الرصيد	-	-	-	الرصيد	-	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدادها
الرصيد	٨٨٥,٩٨٧	٥,٣٨٠	-	الرصيد	٨٨٥,٩٨٧	٥,٣٨٠	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
الرصيد	٦,٣١٣,١٠٨	٤٠,١٢٠	-	الرصيد	٦,٣١٣,١٠٨	٤٠,١٢٠	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

### 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
- الرهن العقاري
- اتفاقية الهامش للمشتقات التي أبرمت مع البنك كجزء من اتفاقيات مقاصة رئيسية
- الرهن 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 والأدوات 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 اعدامها جزئياً أو كلياً بسبب عدم وجود احتمال لاسترداد 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 المدن 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 وحد المخاطر اليومي المتعلق ببندو المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً. يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود 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 والبيضائع.
- 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 بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادةً ما تكون أدوات الدين وأدوات الخزنة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول (Asset Backed Securities) والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحظة من الأدوات المالية.

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

٤-١ خطر الائتمان – تابع

المشتقات

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

وينشأ خطر التسوية في الموافق 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.

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 أنه إذا ما حدث تعثر، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الآخر بإجراء المقاصة. ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة للاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات.

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يمثل 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 بالنياية 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، ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان، إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع تقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة، ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الاجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الاجل.

سياسة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تتطلب سياسات البنك تحديد ثلاث مراحل لتصنيف الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة وارتباطات القروض والضمانات المالية وكذا أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر طبقاً للتغيرات في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي ومن ثم قياس (الخسائر الائتمانية المتوقعة) في القيمة المتعلقة بهذه الأدوات وذلك على النحو التالي:

يتم تصنيف الأصل المالي غير المضمحل عند الاعتراف الأولي في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل إدارة مخاطر الائتمان بالبنك.

في حالة وجود زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي؛ يتم نقل الأصل المالي إلى المرحلة الثانية ولا يتم اعتبار الأصل المالي مضمحل في هذه المرحلة (خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة في ظل عدم اضمحلال قيمة الائتمان).

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

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

### ٤- إدارة المخاطر المالية - تابع ٤-١ خطر الائتمان - تابع

#### نموذج قياس المخاطر البنكية العام

تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعة فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري، ويتم تصنيف الأصول 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 المحسوبة 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 الأصول 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	ردئية	١٠٠%	ديون غير منتظمة

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

### ٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

#### ٤-١ خطر الائتمان - تابع

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤,٠٣٠,٠٣٣	٤,٦٥٠,٢٧٩	نقدية و ارصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي
٩,٨٤٩,٨٢٨	١٠,٢٠٢,٠٣٥	أدون الخزانه و أوراق حكومية أخرى
١١,٥٢٦,٣٧١	١٩,٤٥٥,٧٥٦	أرصدة لدى البنوك
		<b>قروض وتسهيلات للعملاء</b>
		<b>قروض لأفراد</b>
		قروض شخصية
٥,٩٦٩,١٠٤	٦,٩٥٨,٧٦٦	بطاقات ائتمان
٧٦,٩٦١	١٥٥,٦٩٢	حسابات جارية مدينة
٢٢٩,٢٨٠	١٤٢,١٥٤	قروض عقارية
١,٠٥١,٦٩٥	١,٣٠٢,٤٨١	<b>قروض للمؤسسات</b>
		حسابات جارية مدينة
٤٥٨,٦٩٦	٣٤٧,١٩٧	قروض مباشرة
١٠,٥١٩,٤٤٠	١١,٩١٦,٩٢٧	قروض مشتركة
٢,٨٦٩,١٩٣	٣,٤٣٢,٢٠٥	العوائد المجنبه
(٦٤٣)	(٦٤٣)	فوائد غير مكتسبة
(٦٦,٨٣١)	(٦٢,٧٢١)	<b>استثمارات مالية</b>
		أدوات دين
١١,١٧١,٣٨١	١٠,٩٨٦,٢٨٩	أصول أخرى - إيرادات مستحقة
٧٣٨,٥٦٣	١,١٢٦,٦٦٣	
<b>٥٨,٤٢٣,٠٧١</b>	<b>٧٠,٦١٣,٠٨٠</b>	

### البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩٣٣,٩٨١	٤,٦١٨,٩٧٣	ارتباطات عن قروض
٣,٣١٠,١٣٢	٢,٩١٩,٢٨٠	خطابات ضمان
١٣٥,٣٩٧	٤٤٣,٢١٦	اعتمادات مستندية
٦٤٩,٧٥٤	١٢١,٢٤٧	الأوراق المقبولة عن تسهيلات الموردين
<b>٥,٠٢٩,٢٦٤</b>	<b>٨,١٠٢,٧١٦</b>	

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وذلك بدون الاخذ في الاعتبار أية ضمانات بالنسبة لبنود الميزانية، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية وكما هو مبين بالجدول السابق ٣٤,٢٦ % من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٣٦,١٠% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٠,٠١% مقابل ٣٦% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

### 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:

- ٩٥,٤١% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٤,٤٥% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
- ٨٥,٨٦% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٨٤,٤٦% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
- ٨٥,٢١% من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية في مقابل ٨٣% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

#### قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٢٤,٠٢٢,٩٨٠	٢٠,٠٧١,١١٤	المرحلة الاولى
١,١٢١,٥٤٠	١,٤١٦,١١٦	المرحلة الثانية
١,٢٣٤,٤٦٨	١,٣٠٩,٦٠٢	المرحلة الثالثة
<u>٢٦,٣٧٨,٩٨٨</u>	<u>٢٢,٧٩٦,٨٣٢</u>	<b>الإجمالي</b>
		<b>يخصم منه</b>
(٢,١٢٣,٥٦٦)	(١,٦٢٢,٤٦٣)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٦٤٣)	(٦٤٣)	العوائد المجنيه
(٦٢,٧٢١)	(٦٦,٨٣١)	فوائد غير مكتسبة
<u>٢٤,١٩٢,٠٥٨</u>	<u>٢١,١٠٦,٨٩٥</u>	<b>الصافي</b>

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 يونيو ٢٠٢٤

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-١ خطر الائتمان - تابع

القروض والتسهيلات وفقاً لفترات التأخير

ألف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٤

التقييم	مؤسسات			أفراد			إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة		قروض مشتركة
منتظم / لا توجد متأخرات	١٥٥,٠٩٣	١٤٠,٥٦٠	٥,٩٧٦,٩٩٣	١,٢٦٧,٣٠٩	٣٧١,٧٦٥	١١,٣٧٤,٦٣١	٣,٣٦١,٨٦٥	٢٢,٦٤٨,٢١٦
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	-	١٩,٠٧٤	٦٣٦,٦٤١	٤١,٤٤٤	-	٦٧٠,٤٨٥	٢٩٨,٢٤١	١,٦٦٥,٨٨٥
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	-	٣,٢٨٤	٢٤٠,٤٧٠	٣,٥٠٤	-	٢٦,٨٧٨	-	٢٧٤,١٣٦
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	-	٣,١٧٦	١٣٦,١٤٧	٢,١٢٥	-	١٢,١٠١	٢٩٤,٣٠١	٤٤٧,٨٥٠
محل اضمحلال	-	٢,٧٣٣	١٦٧,٧٢٦	٥١٣	-	٩٦٩,٧٩٥	٢٠٢,١٣٤	١,٣٤٢,٩٠١
الإجمالي	١٥٥,٠٩٣	١٦٨,٨٢٧	٧,١٥٧,٩٧٧	١,٣١٤,٨٩٥	٣٧١,٧٦٥	١٣,٠٥٣,٨٩٠	٤,١٥٦,٥٤١	٢٦,٣٧٨,٩٨٨

ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

التقييم	مؤسسات			أفراد			إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة		قروض مشتركة
منتظم / لا توجد متأخرات	٢٢٩,٦٣٧	٦٦,١٨٧	٥,٣٢٤,٨٣٣	١,٠٤٩,٩٠٥	٤٥٧,١٥٠	٩,١٧٢,٦٣٠	٢,٩٤١,٧٥٤	١٩,٢٤٢,٠٩٦
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٩٩	٩,٣٨٧	٤٤٠,١٧٥	١٠,١٩٧	١,٣٤٤	١,١٣٠,٣٠٧	١٨٩,٠١٩	١,٧٨٠,٥٢٨
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	-	١,٨١٢	١٥٦,٤٣٢	٢,٢٧٩	-	٧٣,٦٧١	-	٢٣٤,١٩٤
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	-	١,٨٨٨	٩٠,٠٦٤	٢٥١	-	١٦٨,٩٦٦	-	٢٦١,١٦٩
محل اضمحلال	٨٦٧	١,٢٧٦	١٣٠,٨٩٦	٤١٧	١٥,٦٤٧	٩٢٧,٦٠٨	٢٠٢,١٣٤	١,٢٧٨,٨٤٥
الإجمالي	٢٣٠,٦٠٣	٨٠,٥٥٠	٦,١٤٢,٤٠٠	١,٠٦٣,٠٤٩	٤٧٤,١٤١	١١,٤٧٣,١٨٢	٣,٣٣٢,٩٠٧	٢٢,٧٩٦,٨٣٢

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 ١,٧٧٤,٤٥٣ ألف جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مقابل ١,٩٣٣,٩٩٦ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

### ٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

#### ٤-١ خطر الائتمان - تابع

##### الديون المعدومة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٢٥,٨٣٦	٦٢٤,٤٥٥
١٢٥,٨٣٦	٦٢٤,٤٥٥

#### قروض وتسهيلات للعملاء قروض مباشرة

#### أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة الأخرى وفقاً لوكالات التقييم في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أدوات الدين	الإجمالي
B-	١٠,٢٤٧,٠٢١	١١,٠٢٧,٢٩٢	٢١,٢٧٤,٣١٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أدوات الدين	الإجمالي
B-	٩,٨٦٣,٣٥٥	١١,١٩٧,٩٧٤	٢١,٠٦١,٣٢٩

#### الاستحواذ علي الضمانات

يتم تبويب الأصول التي تم الاستحواذ عليها ميدنياً ضمن بند الأصول الأخرى بالميزانية ويتم بيع هذه الأصول أو إستخدامها في أغراض البنك كلما كان ذلك عملياً

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-١ خطر الائتمان - تابع

### القطاعات الجغرافية

ويمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي ٣٠ يونيو ٢٠٢٤، عند إعداد هذا الجدول، ثم توزع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقا للمناطق المرتبطة بعملاء البنك.

### ألف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٤

جمهورية مصر العربية

الإجمالي	الوجه القبلى	الاسكندرية / القناة / البحر الاحمر / سيناء	القاهرة الكبرى	
٥,٠١٦,٢٩٦	-	-	٥,٠١٦,٢٩٦	نقدية وارصدة لدى البنك المركزي
١٩,٤٥٩,٩٢٠	-	-	١٩,٤٥٩,٩٢٠	أرصدة لدى البنوك
				قروض وتسهيلات للعملاء
				قروض لأفراد
١٥٥,٠٩٣	٣١٧	١٣,٣٦٤	١٤١,٤١٢	حسابات جارية مدينة
٧,١٥٧,٩٧٧	٨,٤٥٢	٦٩٩,٢٢٩	٦,٤٥٠,٢٩٦	قروض شخصية
١٦٨,٨٢٧	٦٨٦	١٦,١٨٠	١٥١,٩٦١	بطاقات ائتمان
١,٣١٤,٨٩٥	١٣,٦٩٤	٢٤,٩٥٠	١,٢٧٦,٢٥١	قروض عقارية
				قروض للمؤسسات
٣٧١,٧٦٥	١٨٥	٧,٧١٢	٣٦٣,٨٦٨	حسابات جارية مدينة
١٣,٠٥٣,٨٩٠	١٠٦,٠٢٦	٢,٦٧٩,٦٠٦	١٠,٢٦٨,٢٥٨	قروض مباشرة
٤,١٥٦,٥٤١	-	-	٤,١٥٦,٥٤١	قروض مشتركة
				استثمارات مالية
٢١,٢٧٤,٣١٣	-	-	٢١,٢٧٤,٣١٣	أدوات دين
١,١٢٦,٦٦٣	٣٠١	٣٩,٨٦٨	١,٠٨٦,٤٩٤	أصول أخرى
٧٣,٢٥٦,١٨٠	١٢٩,٦٦١	٣,٤٨٠,٩٠٩	٦٩,٦٤٥,٦١٠	٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٦٠,٣٩٥,٧٤٧	١٤٥,٢٧٠	٣,١٩٢,٠٨٠	٥٧,٠٥٨,٣٩٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-١ خطر الائتمان - تابع

قطاعات النشاط

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

ألف جنيه مصري

قطاعات النشاط								
الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	شركات عقارية	مؤسسات مالية	نشاط صناعي	نشاط تجاري	
٥,٠١٦,٢٩٦	-	-	-	-	٥,٠١٦,٢٩٦	-	-	نقدية وارصدة لدى البنك المركزي
١٩,٤٥٩,٩٢٠	-	-	-	-	١٩,٤٥٩,٩٢٠	-	-	أرصدة لدى البنوك
								قروض وتسهيلات للعملاء
								قروض لأفراد
١٥٥,٠٩٣	١٥٥,٠٩٣	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية مدينة
٧,١٥٧,٩٧٧	٧,١٥٧,٩٧٧	-	-	-	-	-	-	قروض شخصية
١٦٨,٨٢٧	١٦٨,٨٢٧	-	-	-	-	-	-	بطاقة ائتمان
١,٣١٤,٨٩٥	١,٣١٤,٨٩٥	-	-	-	-	-	-	قروض عقارية
								قروض للمؤسسات
٣٧١,٧٦٥	-	٣٥٨,٢٣٤	٦٠٤	١٠٥	٤٠	١٢,٤٦٤	٣١٨	حسابات جارية مدينة
١٣,٠٥٣,٨٩٠	-	٤,٢٤٨,٨٧٦	-	٨٨٨,٣٩٠	١,٤٧٤,١٤٢	٦,١٧٥,٩٦٩	٢٦٦,٥١٣	قروض مباشرة
٤,١٥٦,٥٤١	-	١,٩٥٢,١٢٥	٢٤٩,٢٣٦	١,٢٥٢,٧٩٨	-	٧٠٢,٣٨٢	-	قروض مشتركة
								استثمارات مالية
٢١,٢٧٤,٣١٣	-	-	-	-	٢١,٢٧٤,٣١٣	-	-	أدوات دين
١,١٢٦,٦٦٣	-	-	-	-	١,١٢٦,٦٦٣	-	-	أصول أخرى
٧٣,٢٥٦,١٨٠	٨,٧٩٦,٧٩٢	٦,٥٥٩,٢٣٥	٢٤٩,٨٤٠	٢,١٤١,٢٩٣	٤٨,٣٥١,٣٧٤	٦,٨٩٠,٨١٥	٢٦٦,٨٣١	٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٦٠,٣٩٥,٧٤٧	٧,٥١٤,٣٧٧	٤,٤٤٨,٦٠٣	٢٦٤,٦٥٣	٢,٢٦١,١٥٢	٣٩,١١٦,٢٥٢	٦,٥٠٦,١٢٦	٢٨٤,٥٨٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

### ٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

#### ٢-٤ خطر السوق

تعرف مخاطر السوق و السيولة بالمخاطر التي يتعرض لها البنك نتيجة لاحتفاظه بمراكز معينة في ظل التغيرات او التقلبات في الأسواق التي يعمل بها البنك و ليس بالضرورة التي يتواجد بها البنك جغرافيا. و تنتج مخاطر السوق نتيجة المراكز المفتوحة بغرض المتاجرة سواء مراكز عملات أو استثمارات ذات حساسية للتغير في سعر الفائدة مما يؤثر على القيمة السوقية لتلك الاستثمارات و تنعكس تلك التأثيرات على قائمة الدخل بشكل يومي. أما المراكز المحتفظ بها لغير أغراض المتاجرة و ذات حساسية للتغير في سعر الفائدة فتعكس تأثير تلم التغيرات على القاعدة الرأسمالية للبنك. تنشأ محافظ المتاجرة نتيجة تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق. في حين تنشأ المحافظ لغير أغراض المتاجرة نتيجة إدارة البنك للأصول و الخصوم و تنشأ أساسا من خلال الاستثمارات المبوبة بالتكلفة المستهلكة أو من خلال الدخل الشامل الأخر.

#### أنواع مخاطر السوق :

متمثلة في مخاطر سعر الفائدة مخاطر سعر الصرف و مخاطر السيولة و فيما يلي شرح كل نوع من مخاطر السوق:

**مخاطر سعر العائد :** المخاطر التي تنشأ عن التحركات غير المواتية في أسعار العائد السائدة في السوق خلال فترة زمنية معينة والتي قد تؤثر سلبا لديه على ربحية البنك او القيمة الاقتصادية لحقوق الملكية وبالتالي مركزه المالي.

**مخاطر سعر الصرف:** هي مخاطر التغير في قيمة الاستثمار نتيجة تغير في سعر الصرف يشير هذا أيضا إلى المخاطر التي يواجهها البنك عندما يحتاج إلى إغلاق مركز طويل أو قصير بعملة أجنبية بخسارة ، بسبب الحركة المعاكسة في أسعار الصرف .

**مخاطر السيولة:** هو خطر مالي يتضمن عدم القدرة علي تداول الأصول المالية في السوق بالسرعة الكافية خلال فترة معينة دون تأثير علي سعر السوق. يحدث ذلك عندما لا تكون هناك سيولة كافية في السوق لشراء أو بيع الأصول بسهولة دون التأثير على أسعارها بشكل كبير.

#### أساليب قياس مخاطر السوق:

- قياس مخاطر العائد: وتنقسم مخاطر أسعار العائد إلى نوعين أساسيين:

- مخاطر أسعار العائد للمراكز المحتفظ بها لغير أغراض المتاجرة Banking Book والتي تنتج عن الأنشطة الرئيسية للبنك التي لا تتم بغرض المتاجرة.
- ومخاطر أسعار العائد بمحفظة المتاجرة Trading Book والتي تنتج عن اتخاذ مراكز بغرض المتاجرة في الأسواق المالية والتي تم معالجتها في التعليمات الخاصة بالحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال في إطار مخاطر السوق.
- يتم قياس حساسية ربحية البنك لتحركات أسعار العائد في الأجل القصير وتحديدًا من خلال تأثيرها على صافي الدخل من العائد، وعلى الرغم من أن مخاطر أسعار العائد لها تأثير متزايد على كافة إيرادات البنك ومنها الإيرادات الأخرى بخلاف صافي الدخل من العائد (مثل العمولات) إلا أن التركيز سيكون بصفة أساسية على صافي الدخل من العائد (EAR).
- تتم عملية حساب قيمة رأس المال المطلوب لمقابلة مخاطر أسعار العائد للمراكز المحتفظ بها لغير أغراض المتاجرة وفقا للأسلوب المعياري من خلال اتباع الخطوات التالية لكل عملة على حده:
- يتم عمل مقاصة بين الأصول والالتزامات -متضمنة عقود المشتقات- ذات الحساسية لأسعار العائد في كل فترة زمنية للوصول إلى صافي المركز (الأصول- الالزامات).
- يتم ضرب صافي المركز لكل فترة زمنية في معامل الخصم الخاص بكل فترة، والذي يتم حسابه وفقا لأسعار العائد لكل فترة زمنية بناءا على منحني العائد لكل عملة.
- يتم إجراء عملية جمع جبري ( أي تأخذ الإشارة في الاعتبار بحيث يتم إجراء مقاصة بين مراكز الفائض والعجز) للمراكز المرجحة للفترات الزمنية المختلفة لكل عملة على حده للوصول إلى القيمة الاقتصادية لحقوق الملكية البنك قبل إجراء أية صدمات.
- يتم تكرار الخطوات السابقة باتباع ٦ سيناريوهات لارتفاع وانخفاض أسعار العائد (وفقا و تغيرات المختلفة لمنحني العائد) لكل عملة للوصول الي القيمة الاقتصادية لحقوق الملكية البنك بعد إجراء الصدمات.

#### - قياس مخاطر سعر الصرف:

- يقوم البنك بتطبيق أسلوب القيمة المعرضة للخطر (parametric VAR) و ذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة و اقصى حد للخسارة المتوقعة و ذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق. و القيمة المعرضة للخطر (VAR) هي توقع احصائي للخسارة المحتملة الناتجة عن التحركات العكسية للسوق و تعبر عن اقصى قيمة يمكن ان يخسرها البنك باستخدام معامل ثقة ٩٩٪ بمعنى ان هناك احتمالية ١٪ ان تكون الخسارة الفعلية أكبر من قيمة الخسارة المتوقعة .
- يفترض النموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ عشرة أيام قبل اقفال المراكز المفتوحة
- ثلاث خطوات لتطبيق القيمة المعرضة للمخاطر كنهج قياس لمخاطر العملات الأجنبية و تكلفة رأس المال:
- ١- من المتوقع أن يقوم البنك باحتساب خسائره المتوقعة على أساس يومي.
- ٢- يقوم البنك بمقارنة قيمة VAR بنهاية الشهر بمتوسط القيمة المعرضة للمخاطر اليومية لمدة ٦٠ يوما، وحساب رسوم رأس المال بناء على أكبر قيمة من بين الاثنين.
- ٣- لحساب تكلفة رأس المال بشكل كاف ، يتعين على البنك إجراء اختبار رجعي من خلال مقارنة الخسائر الفعلية اليومية مع القيمة المحتمسبة للمخاطر.

#### القيمة المعرضة للخطر طبقا لنوع الخطر

ألف جنيه مصرى			٣٠ يونيو ٢٠٢٤		
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط
١,١٣٦	١٢,٢٦٧	٤,٤٧٩	١,١١٦	٤,٠٣٥	٢,٦٧٠
خطر سعر الصرف					

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

### 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 / السنة المالية، ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤							
ألف جنيه مصري	الاجمالي	عملات اخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	
	٥,٠١٦,٢٩٦	٧,١٤٣	٣,٢٣٢	٢٩,٥٨٥	١١٠,٤٥٢	٤,٨٦٥,٨٨٤	الأصول المالية
	١٩,٤٥٥,٧٥٦	٢٧,٠٢٠	٢٨٤,٧٥٠	٥٠٥,٥٣٠	٣,٨٣٧,٠٨٨	١٤,٨٠١,٣٦٨	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
	٢٤,١٩٢,٠٥٨	٨٨	٢٤٧	١٢,٥٣٣	٢,٨٢٣,٣٨٣	٢١,٣٥٥,٨٠٧	أرصدة لدى البنوك
	٨,٠٨٩,٣٠٥	-	-	٤,٨٦٢	٨٦٥,٩٤٣	٧,٢١٨,٥٠٠	قروض وتسهيلات لعملاء
	١٣,٣٠٤,٤٤٠	-	-	١١٣,٣٤٠	٩,٥٠٤,٦٦٤	٣,٦٨٦,٤٣٦	استثمارات مالية
	٤٣٢,١٩١	-	-	-	-	٤٣٢,١٩١	استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
	١,١٢٦,٦٦٣	-	٧٤٢	١,٧٢٦	٢١٢,٥٢٢	٩١١,٦٧٣	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
	٧١,٦١٦,٧٠٩	٣٤,٢٥١	٢٨٨,٩٧١	٦٦٧,٥٧٦	١٧,٣٥٤,٠٥٢	٥٣,٢٧١,٨٥٩	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
	٢٧٦,١٤٠	-	-	١٤,٧٦٧	٢٥٦,٢٤٤	٥,١٢٩	أصول مالية أخرى
	٦٤,٢٢١,٣٠٧	٢٥,٩٩٥	٢٨٨,٩٢٠	٦٥٣,٨٠٧	١٧,٣٢٢,٨٥٥	٤٥,٩٢٩,٧٣٠	إجمالي الأصول المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
	١٢٣,١٨٩	-	-	-	-	١٢٣,١٨٩	الالتزامات المالية
	٧٣١,٣٤٨	-	٣٣	٢٧٠	٥٨,٣٠٩	٦٧٢,٧٣٦	أرصدة مستحقة للبنوك
	٦٥,٣٥١,٩٨٤	٢٥,٩٩٥	٢٨٨,٩٥٣	٦٦٨,٨٤٤	١٧,٦٣٧,٤٠٨	٤٦,٧٣٠,٧٨٤	ودائع لعملاء
	٦,٢٦٤,٧٢٥	٨,٢٥٦	١٨	(١,٢٦٨)	(٢٨٣,٣٥٦)	٦,٥٤١,٠٧٥	قروض أخرى
	٤,٩٧٣,١٩٦	(١٧,١٦٨)	(٢٣٠)	(١,٦٦٩)	(٣٧٩)	٤,٩٩٢,٦٤٢	التزامات مالية أخرى
							إجمالي الالتزامات المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
							صافي المركز المالي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
							صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤- ٢- خطر السوق - تابع

خطر سعر العائد

الخطر الذي ينشأ عن التحركات غير الموازية في أسعار العائد السائدة في السوق خلال فترة زمنية معينة والتي قد تؤثر سلبيًا لديه علي ربحية البنك أو القيمة الاقتصادية لحقوق الملكية وبالتالي مركزه المالي ولبخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
<b>الأصول المالية</b>							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	٥,٠١٦,٢٩٦	٥,٠١٦,٢٩٦
أرصدة لدى البنوك	١٧,٣٣٤,٠٥٤	١,٩٥٦,٦٥٨	٢٨,٨١٨	-	-	١٣٦,٢٢٦	١٩,٤٥٥,٧٥٦
قروض وتسهيلات لعملاء	١١,٤٠٥,٣٦٣	٢,٥٨٨,٣٥٢	٢,٧٥٨,٩٤٦	٧,٦٨٢,١٠٥	١,٩٤٤,٢٢٢	*(٢,١٨٦,٩٣٠)	٢٤,١٩٢,٠٥٨
<b>استثمارات مالية</b>							
استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل	٢,٦٩٤,٠٠٨	١,٥٦٠,٩١٦	٢,٥٥٤,٣٩٩	١,٠٧٤,٥٦٢	-	٢٠٥,٤٢٠	٨,٠٨٩,٣٠٥
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٥٩٩,٨٩٧	٧٨,٨١٢	٦,٧٠٢,٧٧٩	٦,٠٠٨,٩٤١	-	(٨٥,٩٨٩)	١٣,٣٠٤,٤٤٠
استثمارات في شركات شقيقة	-	-	-	-	-	٤٣٢,١٩١	٤٣٢,١٩١
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	١,١٢٦,٦٦٣	١,١٢٦,٦٦٣
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>٣٢,٠٣٣,٣٢٢</b>	<b>٦,١٨٤,٧٣٨</b>	<b>١٢,٠٤٤,٩٤٢</b>	<b>١٤,٧٦٥,٦٠٨</b>	<b>١,٩٤٤,٢٢٢</b>	<b>٤,٦٤٣,٨٧٧</b>	<b>٧١,٦١٦,٧٠٩</b>
<b>الالتزامات المالية</b>							
أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	-	-	-	٢٧٦,١٤٠	٢٧٦,١٤٠
ودائع لعملاء	٢٠,٣٦٥,٥٥٥	١٢,٥٣٤,٩٢٩	٨,٧٥٧,٤٥٥	١٥,٣١٦,٤٧٩	٤٦,٤٤٥	٧,٢٠٠,٤٤٤	٦٤,٢٢١,٣٠٧
قروض أخرى	-	-	-	-	١٢٣,١٨٩	-	١٢٣,١٨٩
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	٧٣١,٣٤٨	٧٣١,٣٤٨
<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>	<b>٢٠,٣٦٥,٥٥٥</b>	<b>١٢,٥٣٤,٩٢٩</b>	<b>٨,٧٥٧,٤٥٥</b>	<b>١٥,٣١٦,٤٧٩</b>	<b>١٦٩,٦٣٤</b>	<b>٨,٢٠٧,٩٣٢</b>	<b>٦٥,٣٥١,٩٨٤</b>
<b>٣٠ يونيو ٢٠٢٤</b>	<b>١١,٦٦٧,٧٦٧</b>	<b>(٦,٣٥٠,١٩١)</b>	<b>٣,٢٨٧,٤٨٧</b>	<b>(٥٥٠,٨٧١)</b>	<b>١,٧٧٤,٥٨٨</b>	<b>(٣,٥٦٤,٠٥٥)</b>	<b>٦,٢٦٤,٧٢٥</b>
<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</b>	<b>(٤,٨١٢,٥٧٥)</b>	<b>١٣,٢٤٤,٤٧١</b>	<b>(٥,٧٦٠,٤٩٥)</b>	<b>(٢,٤٠٢,٩٧٨)</b>	<b>٢,٤١١,٥٧٨</b>	<b>٢,٢٩٣,١٩٥</b>	<b>٤,٩٧٣,١٩٦</b>

\* يتمثل في خسائر ائتمانية متوقعة بمبلغ ٢,١٢٣,٥٦٦ ألف جنيه مصري ، عوائد مجنبة بمبلغ ٦٤٣ ألف جنيه مصري ، فوائد غير مكتسبة بمبلغ ٦٢,٧٢١ ألف جنيه مصري.

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

### ٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

#### ٣-٤ خطر السيولة

هو خطر مالي يتضمن عدم القدرة علي تداول الأصول المالية في السوق بالسرعة الكافية خلال فترة معينة دون تأثير علي سعر السوق, يحدث ذلك عندما لا تكون هناك سيولة كافية في السوق لشراء أو بيع الأصول بسهولة دون التأثير على أسعارها بشكل كبير.

#### قياس مخاطر السيولة:

- يقوم البنك بإعداد كل من نسبة تغطية السيولة LCR و هي نسبة تغطية السيولة التي تهدف للتأكد من احتفاظ البنك بقدر كافي من الأصول السائلة عالية الجودة غير المرهونة لمقابلة صافي التدفقات النقدية الخارجة خلال ٣٠ يوم
- نسبة صافي التمويل المستقر NSFR : تمثل نسبة صافي التمويل المستقر العلاقة بين التمويل المستقر المتاح "ASF – Funding Stable Available" (بسط النسبة) والتمويل المستقر المطلوب " (RSF – Funding Stable Required) مقام النسبة) ، حيث تعمل النسبة على مواجهة عدم توافق هيكل التمويل طويل الاجل من خلال الحث على استخدام مصادر أموال مستقرة طويلة الاجل لفترة تمتد لمدة عام علي الأقل وذلك لتغطية التوظيفات في الاصول وأي مطالبات تمويلية تنتج عن الالتزامات خارج الميزانية مما يساعد البنك على هيكله مصادر الاموال لديه.
- علي أساس فردي (فروع البنك في الداخل والخارج) و مجمع ( تشمل المجموعة المصرفية البنك وكافة فروع في الداخل والخارج وكافة الشركات المالية التابعة باستثناء شركات التأمين) شهريا بشكل تدريجي لكل من العملة المحلية والعملات الأجنبية كل على حده و يجب الالتزام بنسبة ١٠٠٪ كحد أدني لنسبتي LCR & NSFR .
- في حالة العجز في نسبة تغطية السيولة LCR يتم توفير مصادر أموال بما يعادل مقدار العجز في مستوى الأصول السائلة عالية الجودة ويتم استثماره ضمن تلك الأصول.
- في حالة وجود عجز في نسبة صافي التمويل المستقر NSFR يقوم البنك بتكوين رأس مال يعادل مقدار العجز في النسبة ك رأس مال إضافي بالعودة الرأسمالية بما يؤدي للالتزام بالحد المقرر لنسبة صافي التمويل المستقر .
- يقوم البنك باحتساب نسبة السيولة لكن من العملة المحلية و العملات الأجنبية ( مع الاحتفاظ بالحد الأدنى لكل منهما ٢٠٪، ٢٥٪ علي التوالي) حيث يتم احتساب النسبة علي اساس المتوسط اليومي لأيام العمل الفعلية خلال الشهر.

#### فجوة السيولة (Liquidity Gap):

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

- تحدث فجوة السيولة عندما يكون هناك اختلافات بين مواعيد الاستحقاقات و سلم الاجال للأصول و الالتزامات ،يتضمن تحليل الفجوة تقييم الفرق بين مواعيد استحقاق الأصول و الالتزامات (Liquidity Mismatch)
- يقوم البنك بأعداد التقرير شهرياً لمراقبة مخاطر السوق وإعداد التقارير عن مراكز صافي فجوة السيولة وحدود فجوة السيولة وحدود نسب السيولة.

تتمثل نسبة تغطية السيولة في الجدول التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٦,٠٨١,١٤٣	١٥,٦٥٥,٢٠٥	إجمالي قيمة الأصول السائلة عالية الجودة (١)
١٠,٦٠١,٢١٢	١٥,٤٣٤,٩٣٠	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة
(٧,٩٥٠,٩٠٩)	(١١,٥٧٦,١٩٧)	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة المعتد بها في إطار الحد الموضوع
		القيمة الأقل من إجمالي التدفقات النقدية الداخلة ٧٥% من إجمالي
		التدفقات النقدية الخارجة
٢,٦٥٠,٣٠٣	٣,٨٥٨,٧٣٣	صافي التدفقات النقدية الخارجة (٢)
%٦٠٦,٧٧	%٤٠٥,٧١	نسبة تغطية السيولة (١/٢)

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

### ٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

#### ٤-٣ خطر السيولة - تابع

#### قياس مخاطر السيولة - تابع

#### منهج التمويل

تتمثل نسبة التمويل المستقر في الجدول التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
٢٩,٨٤١,٨٥٠	١٧,٠٠٢,٣٥٩	الالتزامات وحقوق الملكية ذات معامل ترجيحي ١٠٠%
٧,٨٩٥,١٦٤	١٢,٥٣٩,٠٤٠	ودائع الأفراد والمنشآت متناهية الصغر والصغيرة جدا (التي ليس لها تاريخ استحقاق والودائع ذات فترة استحقاق متبقية أقل من سنة)
٨,٩٠١,٠٧٥	١٩,٥٤١,٠٥٣	الالتزامات ذات معامل ترجيحي ٥٠%
<b>٤٦,٦٣٨,٠٨٩</b>	<b>٤٩,٠٨٢,٤٥٢</b>	<b>إجمالي التمويل المستقر المتاح (أ)</b>
٨١٧,٣٣٨	٨٨٤,٦٧٠	الأصول ذات معامل ترجيحي ٥%
٣,٧٢٦	-	الأصول ذات معامل ترجيحي ١٠%
٦٣٦,٨٢٢	١,٤٥٥,٥٦٥	الأصول ذات معامل ترجيحي ١٥%
٧١٣,٤٤٨	٢,١١٦,٣١٨	الأصول ذات معامل ترجيحي ٥٠%
١١,٠٢١,٨٢٢	-	الأصول ذات معامل ترجيحي ٦٥%
-	١٨,٧٦٣,٨٧٧	الأصول ذات معامل ترجيحي ٨٥%
٣,٣٤٩,٢٤٧	٣,٥٨٢,٨٦٢	الأصول ذات معامل ترجيحي ١٠٠%
٢٠٤,٨٤٠	١١٥,٩٣٢	التزامات عرضية أو ارتباطات
<b>١٦,٧٤٧,٢٤٣</b>	<b>٢٦,٩١٩,٢٢٤</b>	<b>إجمالي التمويل المستقر المطلوب (ب)</b>
<b>٢٧٨,٤٨%</b>	<b>١٨٢,٣٣%</b>	<b>نسبة صافي التمويل المستقر (أ/ب)</b>

#### تغطية مخاطر التدفقات النقدية

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

#### • المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي

- تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالصافي ما يلي:
- مشتقات الصرف الأجنبي: خيارات العملة داخل وخارج المقصورة، وعقود عملة مستقبلية.
- مشتقات معدل العائد: عقود مبادلة العائد، واتفاقيات العائد الآجلة، وخيارات سعر العائد داخل وخارج المقصورة، وعقود العائد المستقبلية وعقود العائد الأخرى.

#### • مشتقات يتم تسويتها بالإجمالي

- تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالإجمالي ما يلي:
- مشتقات الصرف الأجنبي: عقود عملة آجلة، وعقود تبادل عملات.
- مشتقات معدل العائد: عقود مبادلة عائد وعمليات معاً

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

٣-٤ خطر السيولة – تابع

تغطية مخاطر التدفقات النقدية – تابع

ألف جنيه مصري		٣٠ يونيو ٢٠٢٤					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	
٢٧٦,١٤٠	٢٧٦,١٤٠	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٧,٤٠٢,٣٣٩	٣٠,٢٩١,٢١٧	١٢٣,٣٤٧	٦,٣٩٩,١٩٣	٧,٥٤٧,٤٩١	١٢,٦٧٢,٣٨٢	١٠,٣٦٨,٧٠٩	ودائع العملاء
١٢٣,١٨٩	-	١٢٣,١٨٩	-	-	-	-	قروض أخرى
٧٣١,٣٤٨	٧٣١,٣٤٨	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٦٨,٥٣٣,٠١٦	٣١,٢٩٨,٧٠٥	٢٤٦,٥٣٦	٦,٣٩٩,١٩٣	٧,٥٤٧,٤٩١	١٢,٦٧٢,٣٨٢	١٠,٣٦٨,٧٠٩	إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٨٥,٧٢٢,٢٧٠	٥,١٤٢,١١٦	٥,٠٥٩,٦٣٦	٢٧,٥٠٢,٩٣٢	١٩,٥٤٥,٣٥٩	٨,٤٢٢,٨٢٩	٢٠,٠٥٩,٣٩٨	إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى*

ألف جنيه مصري		٣١ ديسمبر 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	
٢,٩٧٦,٥٠٠	٢٩٧,٣٢٤	-	-	-	-	٢,٦٧٩,١٧٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٤,٩٤٢,٢٠٩	٢٢,١٦٠,٠٦٩	٦٧,٦١٠	٥,٧١١,٧٤٤	١٠,٩٥١,٦٦٩	١٠,٦٨٦,١٣٤	٥,٣٦٤,٩٨٣	ودائع العملاء
١٢٦,٦٨٤	-	١٢٦,٦٨٤	-	-	-	-	قروض أخرى
٥٩١,٠٢٦	٥٩١,٠٢٦	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٥٨,٦٣٦,٤١٩	٢٣,٠٤٨,٤١٩	١٩٤,٢٩٤	٥,٧١١,٧٤٤	١٠,٩٥١,٦٦٩	١٠,٦٨٦,١٣٤	٨,٠٤٤,١٥٩	إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٦٧,٩٦٢,٥١٦	٥,٢٥٧,٢٥٨	١٠,٤٤٩,٢٧٤	١٣,٣٢٢,١٣٤	١٢,١٥٨,٨٥٦	١٣,٨٠٢,٧٩٨	١٢,٩٧٢,١٩٦	إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى*

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات وتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي والأرصدة 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.

\*الأصول المبينة بالجدول تمثل التدفقات النقدية غير المضمونة وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية.



## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-٤ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية - تابع

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 المخضومة 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 المخضومة 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 وللملاء

تمثل القيمة العادلة المقدره للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد، المبلغ الذي سيتم سداه عند الطلب. يتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت والقروض الأخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء على التدفقات النقدية المخضومة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابه.

أوات دين مصدرة

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

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 الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والاطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.
- يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقا لمتطلبات البنك المركزي المصري يوميا بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس شهري.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه مصري حد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٢,٥%.
- وفقا لمتطلبات البنك المركزي المصري في تحديث موقف الجهاز المصرفي فيما يتعلق بمعيار كفاية رأس المال وفقا لمقررات بازل ٢.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى بعد الاستبعادات وتتضمن الآتي:

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

• رأس المال الأساسي الإضافي

الشريحة الأولى بعد الاستبعادات وتتضمن الآتي - تابع :

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

وتوجد بعض البنود التي سيتم خصمها / ال يعتد بها والمنكورة 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.

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

### ٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

#### ٤-٥ إدارة رأس المال - تابع

##### الشريحة الثانية بعد الاستبعادات

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 العام والنظامي والتدعيمي والرأسمالي فقط

٢- يتم تكوين "احتياطي المخاطر العام" وفقاً للتعليمات الرقابية الصادرة للبنوك في ٢٦ يناير ٢٠١٩، حيث يتضمن كلاً من الاحتياطي الخاص - انتمان، واحتياطي المخاطر البنكية العام - انتمان واحتياطي 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 بالانتمان 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 المرحلة لمخاطر الانتمان، 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 مرحلة 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 واحتياطي المخاطر العام وبنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بعد خصم الشهرة وأسهم الخزينة.

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

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

### ٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

#### ٥-٤ إدارة رأس المال - تابع

يلخص الجدول التالي مكونات القاعدة الرأسمالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ وفقاً لهذه المقررات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
		<b>رأس المال</b>
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٨١,٩٥١	رأس المال المصدر والمدفوع
١١٧,٧٩٨	-	الاحتياطي العام
٦٥,٥٩٦	٢٤١,٠٩٣	الاحتياطي القانوني
٢٧,٨٢١	٢٩,١٧٥	الاحتياطي الرأسمالي
٨٤٣,٧٤٩	١,١٤٠,٧٦٧	الأرباح المحتجزة
٦٥,٧٣٧	٣٤٢,٩٠٧	إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الأخر المتراكم بالميزانية
(١٧٩,٤١٤)	(١١٦,١٨٧)	<b>إجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي المستمر</b>
<b>٥,٩٤١,٢٨٧</b>	<b>٦,٩١٩,٧٠٦</b>	<b>الشريحة الأولى بعد الاستيعادات</b>
		<b>الشريحة الثانية (رأس المال المساند)</b>
٤٠٦,٥٣١	٤٨٤,٢٦٤	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات وأدوات الدين
١١٣	-	والالتزامات العرضية المنتظمة
٢٠٠,٢٦٥	١٤١,١٠٧	من احتياطي فروق ترجمة العملات الاجنبية ٤٥٪
٦٠٦,٩٠٩	٦٢٥,٣٧١	من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية ٤٥٪
٦,٥٤٨,١٩٦	٧,٥٤٥,٠٧٧	في الشركات التابعة والشقيقة
٣٥,١٣٨,٥٥٢	٤٢,٩٧٥,٤١٠	<b>الشريحة الثانية بعد الاستيعادات</b>
		<b>إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستيعادات</b>
		<b>إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان</b>
		<b>/ السوق / التشغيل</b>
١٨,٦٤٪	١٧,٥٦٪	<b>القاعدة الرأسمالية / إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة</b>
		<b>بأوزان مخاطر الائتمان، السوق، التشغيل (%)</b>

### 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 اعتباراً من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧.

- كنسبة رقابية ملزمة اعتباراً من عام ٢٠١٨.

وذلك تمهيداً للنظر في الاعتراف بها ضمن الدعامة الأولى 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 الأولى لرأس المال المستخدمة في معيار كفاية رأس المال (بعد الاستيعادات) وأصول البنك (داخل وخارج

الميزانية) غير مرجحة بأوزان مخاطر.

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 اعتباراً من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧.

- كنسبة رقابية ملزمة اعتباراً من عام ٢٠١٨.

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

### ٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

#### ٤-٦ نسبة الرافعة المالية - تابع

وذلك تمهيدا للنظر في الاعتداد بها ضمن الدعامة الاولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة وسلامة الجهاز المصرفي ومواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية في هذا الشأن.  
وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الاولى لرأس المال المستخدمة في معيار كفاية رأس المال (بعد الاستبعادات) وأصول البنك (داخل وخارج الميزانية) غير مرجحة بأوزان مخاطر.

#### مكونات النسبة

##### أ- مكونات البسط

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

##### ب- مكونات المقام

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

- ١- تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم بعض استبعادات الشريحة الاولى للقاعدة الرأسمالية.
- ٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.
- ٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الاوراق المالية.
- ٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل).

ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٦,٩١٩,٧٠٦	٥,٩٤١,٢٨٧	الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستبعادات
١٧,٠١١,٢٤١	١١,٦٧٧,٨١٥	نقدية و ارصدة لدى البنك المركزي
٧,٤٦٤,٩٧٤	٤,٠٩١,٧٨٩	ارصدة لدى البنوك
٧,٩٦٦,١١٥	٩,٩٥٧,٢٩٦	استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
١٣,٣٩٠,٤٢٩	١١,١٤٧,٢٩٧	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٤٣٢,١٩١	٤٣٤,٦٨٧	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٢٦,٣٧٨,٩٨٨	٢٢,٧٦٢,٤٥٥	قروض وتسهيلات العملاء
٥٩٧,٧٢٥	٥٢٠,٨٨٥	اصول ثابتة
٢,٧٧٩,٨٣١	٢,٤٦٤,٨٧٥	اصول اخرى
(١,٧٢٢,٣٨١)	(١,٤٣٣,٧٥٢)	ما تم خصمه من التعرضات
٧٤,٢٩٩,١١٣	٦١,٦٢٣,٣٤٧	<b>أجمالي التعرضات داخل الميزانية</b>
٢٤,٩٩٨	٢,٧٦٣	اعتمادات استيراد
١,٠٣١,٧٠٠	١,٣٨٠,٨٧٩	خطابات ضمان
١,٦٩٦	١,٦٩٦	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية
١٢١,٢٤٦	٦٤٩,٧٥٤	كمبيالات مقبولة الدفع
٤٦٠,٩٢٦	١٦٠,٤٤٢	ارتباطات رأسمالية
٤٦١,٨٩٧	٩٤٥,٣٣٢	قابل للإلغاء بدون شروط فى اى وقت بواسطة البنك وبدون اخطار مسبق او التى تتضمن نصوص لالغاء الذاتى بسبب تدهور الجدارة الائتمانية للمقترض
٢,١٠٢,٤٦٣	٣,١٤٠,٨٦٦	<b>أجمالي التعرضات خارج الميزانية</b>
٧٦,٤٠١,٥٧٦	٦٤,٧٦٤,٢١٣	<b>أجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية</b>
٩,٠٦%	٩,١٧%	<b>نسبة الرافعة المالية</b>

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

### ٥- التحليل القطاعي

#### تحليل القطاعات الجغرافية

٣٠ يونيو ٢٠٢٤

ألف جنيه مصري

تحليل القطاعات الجغرافية			
إجمالي	الوجه القبلي	الأسكندرية والدلتا	القاهرة الكبرى
٦,٠٠٧,٠٠٩	١٤,٠٤٨	٤٧٠,٧٤٤	٥,٥٢٢,٢١٧
(٤,٧٠٠,٦٣٨)	(٩,٧٧٦)	(٥٧٤,٥٣٣)	(٤,١١٦,٣٢٩)
١,٣٠٦,٣٧١	٤,٢٧٢	(١٠٣,٧٨٩)	١,٤٠٥,٨٨٨
(٤٠٤,٨١١)	-	-	-
٩٠١,٥٦٠	٤,٢٧٢	(١٠٣,٧٨٩)	١,٤٠٥,٨٨٨
٧٣,٢٢٤,٧٢٣	١٣٨,٠١٥	٤,٥٢١,٤٠١	٦٨,٥٦٥,٣٠٧
٦٣٧,٩١١	-	-	-
٧٣,٨٦٢,٦٣٤	١٣٨,٠١٥	٤,٥٢١,٤٠١	٦٨,٥٦٥,٣٠٧
٦٥,٨٥٥,٨٦٥	١٢٣,٩٣٠	١٠,٨٠٨,٥١٨	٥٤,٩٢٣,٤١٧
٥٤١,٠٣٦	-	-	-
٦٦,٣٩٦,٩٠١	١٢٣,٩٣٠	١٠,٨٠٨,٥١٨	٥٤,٩٢٣,٤١٧

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣

ألف جنيه مصري

تحليل القطاعات الجغرافية			
إجمالي	الوجه القبلي	الأسكندرية والدلتا	القاهرة الكبرى
٤,٠٦١,٧٧٥	٦,٣٠٢	٤٢٧,٤٣٨	٣,٦٢٨,٠٣٥
(٣,٤٣٥,٧٦١)	(٥,٧٩٠)	(٣١٨,٥٩١)	(٣,١١١,٣٨٠)
٦٢٦,٠١٤	٥١٢	١٠٨,٨٤٧	٥١٦,٦٥٥
(١٧٥,٨٢٨)	-	-	-
٤٥٠,١٨٦	٥١٢	١٠٨,٨٤٧	٥١٦,٦٥٥

الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

نتيجة أعمال القطاع

الضريبة

صافي أرباح الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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 يونيو ٢٠٢٤

### ٦- صافي الدخل من العائد

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		<b>عائد القروض والإيرادات المشابهة</b>
		قروض وتسهيلات للعملاء
		أذون خزانة
		ودائع وحسابات جارية
		استثمارات في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة ومن خلال الدخل
		الشامل
		<b>اجمالي</b>
١,٧٧٣,١١٨	٢,٤٣٣,٣٨٩	
٤٦١,٦٣٠	٨٦٣,٢٢١	
٤٩٢,٥٢٥	١,٢٣٤,٣٩٧	
٧٦٧,٥٨٠	٨٥٢,٤٤٧	
<b>٣,٤٩٤,٨٥٣</b>	<b>٥,٣٨٣,٤٥٤</b>	
		<b>تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من</b>
		ودائع وحسابات جارية
		للبنوك
		للعملاء
		قروض أخرى
		<b>الصافي</b>
(١٩٤,٢٧٩)	(٤٢,٣٥٠)	
(٢,١٣٠,٧٥٠)	(٣,٤٣٨,٥٧٧)	
(١,٨٢٩)	(١,٦٠٢)	
<b>(٢,٣٢٦,٨٥٨)</b>	<b>(٣,٤٨٢,٥٢٩)</b>	
<b>١,١٦٧,٩٩٥</b>	<b>١,٩٠٠,٩٢٥</b>	

### ٧- صافي الدخل من الاتعاب والعمولات

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		<b>إيرادات الأتعاب والعمولات</b>
		الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
		أتعاب أخرى
٣٥٧,١٥١	٤٠٨,٦٣٦	
١٠٢,٤٧١	٨٠,٣٥٦	
<b>٤٥٩,٦٢٢</b>	<b>٤٨٨,٩٩٢</b>	
		<b>مصروفات الاتعاب والعمولات</b>
		أتعاب حفظ وسمسة
		مصروفات أتعاب أخرى
(٧٣٠)	(٧٩٢)	
(٤٣,٣٢١)	(٨٠,٨٥٠)	
<b>(٤٤,٠٥١)</b>	<b>(٨١,٦٤٢)</b>	
<b>٤١٥,٥٧١</b>	<b>٤٠٧,٣٥٠</b>	
		<b>الصافي</b>

### ٨- توزيعات أرباح

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥,٨٣٧	١٣,٩٠٠	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
<b>٥,٨٣٧</b>	<b>١٣,٩٠٠</b>	<b>اجمالي</b>

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

### ٩- صافي دخل المتاجرة

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٨,٦٩٥	٥,٥٤١	أرباح بيع استثمارات من خلال الأرباح و الخسائر
٣٢	٢٠٣	عائد استثمارات من خلال الأرباح و الخسائر
٧١,٣٧٥	٦٥,٨٧٠	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
<b>٩٠,١٠٢</b>	<b>٧١,٦١٤</b>	<b>اجمالي</b>

### ١٠- مصروفات إدارية

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٣٢٧,٨١٣)	(٤٠٠,٧٣٥)	تكلفة العاملين
(١٢,٧٩٥)	(١٥,٥٦٥)	أجور ومرتبات
(١٧,٩٠٥)	(١٩,٥٣٨)	تأمينات اجتماعية
<b>(٣٥٨,٥١٣)</b>	<b>(٤٣٥,٨٣٨)</b>	نظم الاشتراكات المحددة
(٢٦٥,٦٩٠)	(٣٦٥,٧٤٠)	<b>اجمالي تكلفة العاملين</b>
(٣٠,٢٦٣)	(٤٢,٤١٦)	مصروفات إدارية أخرى
(٨,٢٥٧)	(٩,١٤٧)	مصروف اهلاك
<b>(٦٦٢,٧٢٣)</b>	<b>(٨٥٣,١٤١)</b>	مصروف استهلاك
		<b>اجمالي</b>

### ١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٩٢,٩٠٤)	٧٠,٤٥٧	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,٨٧٥	-	أرباح بيع أصول ثابتة
٩,٥٣٠	٣,٥٩٠	أرباح بيع أصول الت ملكيتها
(١٦,٤٥٥)	(٣١,٦٥٣)	(عبء) رد مخصصات أخرى
٤,٥٢٢	٣٤٢	إيرادات / (مصروفات) أخرى
<b>(٩٣,٤٣٢)</b>	<b>٤٢,٧٣٦</b>	<b>اجمالي</b>

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

### ١٢- خسائر انتمائية متوقعة

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
(٣٠٣,٩٥٩)	(٢٥٤,٢٢٣)	قروض وتسهيلات للعملاء
(٢١٤)	(١,٣٨٤)	الارصدة لدى البنوك
(٥,٠٥٣)	(٢٢,٧٤٩)	الاستثمارات المالية
-	(٤,٩٧٠)	الأصول الأخرى
<b>(٣٠٩,٢٢٦)</b>	<b>(٢٨٣,٣٢٦)</b>	<b>اجمالي</b>

### ١٣- مصروفات ضرائب الدخل

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
(٨٧٩)	(٤٨,٦٥٥)	الضرائب المؤجلة
(١٧٤,٩٤٩)	(٣٥٦,١٥٦)	ضرائب الدخل الجارية
<b>(١٧٥,٨٢٨)</b>	<b>(٤٠٤,٨١١)</b>	<b>اجمالي</b>

تم عرض معلومات إضافية عن ضرائب الدخل المؤجلة بإيضاح (٢٣) وتختلف الضرائب على أرباح البنك عن القيمة التي ستنتج عن تطبيق معدلات الضرائب السارية كالتالي:

تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل:

٢٢٦,٠١٤	١,٣٠٦,٣٧١	
١٤٠,٨٥٣	٢٩٣,٩٣٣	
(٣٨٠,٠٩٥)	(٥١٣,٣٢٧)	صافي أرباح السنة قبل الضرائب
٣٠٩,٣٥٨	٤٢٦,٣٨٥	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%
١٤٣,٩٦٢	١٩٧,٢٩٦	<b>يضاف / يخصم):</b>
-	٥٢٤	إيرادات غير خاضعة للضريبة
(٣٨,٢٥٠)	-	مصروفات غير معترف بها ضريبيا
١٧٥,٨٢٨	٤٠٤,٨١١	ضرائب أنون وسندات خزانة
٢٨%	٣١%	ضريبة مستقطعة عن توزيعات أرباح
		استخدام خسائر ضريبية لم يسبق الاعتراف بها
		<b>مصروفات ضرائب الدخل</b>

### ١٤- نصيب السهم من أرباح الفترة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
٤٥٠,١٨٦	٩٠١,٥٦٠	أرباح الفترة
(٣٢,٤٤٦)	(٩,١٢٢)	توزيعات أرباح للعاملين
٤١٧,٧٤٠	٨٩٢,٤٣٨	صافي أرباح الفترة بعد توزيعات العاملين
٨٢٩,١٨٧	٨٢٩,١٨٧	المتوسط المرجح لأسهم
٠,٥٠	١,٠٨	<b>نصيب السهم من أرباح الفترة</b>

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

### ١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢١٠,٤٨٤	٣٦٦,٠١٧	نقدية
٤,٠٣٠,٠٣٣	٤,٦٥٠,٢٧٩	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٤,٢٤٠,٥١٧	٥,٠١٦,٢٩٦	
٤,٢٤٠,٥١٧	٥,٠١٦,٢٩٦	أرصدة بدون عائد

### ١٦- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٧٧,٥١٧	١٤٠,٣٩٠	حسابات جارية
١١,٤٥١,٥٧٠	١٩,٣١٩,٥٣٠	ودائع
١١,٥٢٩,٠٨٧	١٩,٤٥٩,٩٢٠	الرصيد
(٢,٧١٦)	(٤,١٦٤)	خسائر ائتمانية متوقعة
١١,٥٢٦,٣٧١	١٩,٤٥٥,٧٥٦	
٧,٤٣٧,٢٩٨	١١,٩٩٤,٩٤٥	البنك المركزي
٣,٥٠٠,٣٢٨	٦,٥٤٥,٣٣٦	بنوك محلية
٥٩١,٤٦١	٩١٩,٦٣٩	بنوك خارجية
١١,٥٢٩,٠٨٧	١٩,٤٥٩,٩٢٠	الرصيد
(٢,٧١٦)	(٤,١٦٤)	خسائر ائتمانية متوقعة
١١,٥٢٦,٣٧١	١٩,٤٥٥,٧٥٦	
٧٧,٥١٧	١٤٠,٣٩٠	أرصدة بدون عائد
١١,٤٥١,٥٧٠	١٩,٣١٩,٥٣٠	أرصدة ذات عائد ثابت
١١,٥٢٩,٠٨٧	١٩,٤٥٩,٩٢٠	الرصيد
(٢,٧١٦)	(٤,١٦٤)	خسائر ائتمانية متوقعة
١١,٥٢٦,٣٧١	١٩,٤٥٥,٧٥٦	
١١,٥٢٩,٠٨٧	١٩,٤٥٩,٩٢٠	أرصدة متداولة
١١,٥٢٩,٠٨٧	١٩,٤٥٩,٩٢٠	الرصيد
(٢,٧١٦)	(٤,١٦٤)	خسائر ائتمانية متوقعة
١١,٥٢٦,٣٧١	١٩,٤٥٥,٧٥٦	

تشمل الحركة علي الخسائر الائتمانية المتوقعة فيما يلي :-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٥٨٢	٢,٧١٦	الرصيد أول الفترة / السنة
٤٩٤	١,٣٨٤	خسائر ائتمانية متوقعة خلال الفترة / السنة
٦٤٠	٦٤	فروق تقييم عملات أجنبية
٢,٧١٦	٤,١٦٤	الرصيد في آخر الفترة / السنة

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

### ١٧- قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		<b>أفراد</b>
٢٣٠,٦٠٣	١٥٥,٠٩٣	حسابات جارية مدينة
٨٠,٥٥٠	١٦٨,٨٢٧	بطاقات ائتمان
٦,١٤٢,٤٠٠	٧,١٥٧,٩٧٧	قروض شخصية
١,٠٦٣,٠٤٩	١,٣١٤,٨٩٥	قروض عقارية
<b>٧,٥١٦,٦٠٢</b>	<b>٨,٧٩٦,٧٩٢</b>	<b>اجمالي</b>
		<b>مؤسسات شاملا القروض الصغيرة لالنشطة الاقتصادية</b>
٤٧٤,١٤١	٣٧١,٧٦٥	حسابات جارية مدينة-شركات
١١,٤٧٣,١٨٢	١٣,٠٥٣,٨٩٠	قروض مباشرة
٣,٣٣٢,٩٠٧	٤,١٥٦,٥٤١	قروض مشتركة
<b>١٥,٢٨٠,٢٣٠</b>	<b>١٧,٥٨٢,١٩٦</b>	<b>اجمالي</b>
<b>٢٢,٧٩٦,٨٣٢</b>	<b>٢٦,٣٧٨,٩٨٨</b>	<b>اجمالي قروض و تسهيلات العملاء</b>
		<b>يخصم:-</b>
(١,٦٢٢,٤٦٣)	(٢,١٢٣,٥٦٦)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٦٤٣)	(٦٤٣)	العوائد المجنبة
(٦٦,٨٣١)	(٦٢,٧٢١)	فوائد غير مكتسبة
<b>٢١,١٠٦,٨٩٥</b>	<b>٢٤,١٩٢,٠٥٨</b>	<b>الإجمالي:-</b>
		<b>يوزع إلى:</b>
٧,١٩٦,١٨٧	٩,٣٧٩,٤٣٤	أرصدة متداولة
١٥,٦٠٠,٦٤٥	١٦,٩٩٩,٥٥٤	أرصدة غير متداولة
<b>٢٢,٧٩٦,٨٣٢</b>	<b>٢٦,٣٧٨,٩٨٨</b>	<b>الإجمالي</b>

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

### ١٧- قروض وتسهيلات للعملاء - تابع

٣٠ يونيو ٢٠٢٤

الاجمالي	شركات			أفراد			الخسائر الائتمانية المتوقعة	
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان		حسابات جارية مدينة
١,٦٢٢,٤٦٣	٤٦٣,٧١٤	٩٥٣,٧٤٢	١٥,٤٤٥	١١,٣٥٤	١٧٣,٢٩٦	٣,٥٨٩	١,٣٢٣	الرصيد أول الفترة
٢٥٤,٢٢٣	١٩٥,٨١٩	(١,٩٦٩)	٦,٦١٦	١,٠٥٨	٣٠,٧٠٧	١٠,٤١٢	١١,٥٨٠	الاضمحلال خلال الفترة
(١٢٥,٨٣٦)	-	(٨٠,٢٧٦)	(١٢١)	-	(٤٤,٤١٩)	(١,٠٢٠)	-	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٣٠٢,٧١٠	٦٤,٨٠٣	٢٣٥,٢٤٢	٢,٦٢٨	-	١	-	٣٦	فروق تقييم عملات اجنبية
٧٠,٠٠٦	-	٣٠,٢٢٤	-	٢	٣٩,٦٢٦	١٥٤	-	متحصلات من ديون سبق اعدامها
٢,٦٢٢,٥٦٦	٧٢٤,٣٣٦	١,١٣٦,٩٦٣	٢٤,٥٦٨	١٢,٤١٤	١٩٩,٢١١	١٣,١٣٥	١٢,٩٣٩	الرصيد آخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الاجمالي	شركات			أفراد			الخسائر الائتمانية المتوقعة	
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان		حسابات جارية مدينة
١,٤١٢,٤١٦	١٦٨,٠٠١	١,٠٣٠,٨٨١	١٥,٢٥٦	١٠,٦٧١	١٨٦,٧٤١	١٠٣	٧٦٣	الرصيد اول السنة
٦٣١,٣٨٩	٢٨٠,١٧٠	٢٨٤,٩٢٧	(٨١٣)	٢١٥	٦١,٥٠٦	٤,١٨٧	١,١٩٧	الاضمحلال خلال السنة
(٦٢٣,٦٧٨)	-	(٥٠٣,١٢٦)	(١٣٤)	-	(١١٨,٧٩٩)	(٩٧٨)	(٦٤١)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
١٠٨,٧٠٨	١٥,٥٤٣	٩٢,٠٢٥	١,١٣٦	-	-	-	٤	فروق تقييم عملات اجنبية
٩٣,٦٢٨	-	٤٩,٠٣٥	-	٤٦٨	٤٣,٨٤٨	٢٧٧	-	متحصلات من ديون سبق اعدامها
١,٦٢٢,٤٦٣	٤٦٣,٧١٤	٩٥٣,٧٤٢	١٥,٤٤٥	١١,٣٥٤	١٧٣,٢٩٦	٣,٥٨٩	١,٣٢٣	الرصيد آخر السنة

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

### ١٨ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
<b>استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل</b>		
<b>أنوات دين - بالقيمة العادلة</b>		
		مدرجة في السوق
٣,٥١٨,٨٢٦	٣,٧٨٢,٦٩٥	غير مدرجة في السوق
٤٦٩,٢٨٨	٦٩,٧٤٩	أون خزانة بالصافي *
٥,٧٩٩,٢٣٤	٤,٠٣١,٤٤٠	<b>إجمالي أنوات دين - بالقيمة العادلة</b>
<b>٩,٧٨٧,٣٤٨</b>	<b>٧,٨٨٣,٨٨٤</b>	
<b>أنوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة</b>		
		مدرجة في السوق
١,٥٤٦	٢,٤٠٤	غير مدرجة في السوق
١٣٦,٢٤٧	١٨٠,٦٤٩	وثائق صناديق استثمار
٣٢,١٥٥	٢٢,٣٦٨	<b>إجمالي أنوات حقوق الملكية - بالقيمة العادلة</b>
<b>١٦٩,٩٤٨</b>	<b>٢٠٥,٤٢١</b>	<b>إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل</b>
<b>٩,٩٥٧,٢٩٦</b>	<b>٨,٠٨٩,٣٠٥</b>	
<b>استثمارات مالية بالتكافؤ المستهلكة</b>		
<b>أنوات دين - بالتكافؤ المستهلكة</b>		
		مدرجه بالسوق
٧,٢٠٩,٨٦٠	٧,١٧٤,٨٤٨	أون خزانة بالصافي *
٤,٠٦٤,١٢١	٦,٢١٥,٥٨١	<b>الرصيد</b>
١١,٢٧٣,٩٨١	١٣,٣٩٠,٤٢٩	خسائر ائتمانية متوقعة
(٤٠,١٢٠)	(٨٥,٩٨٩)	<b>إجمالي الاستثمارات المالية بالتكافؤ المستهلكة</b>
<b>١١,٢٣٣,٨٦١</b>	<b>١٣,٣٠٤,٤٤٠</b>	<b>إجمالي استثمارات مالية</b>
٢١,١٩١,١٥٧	٢١,٣٩٣,٧٤٥	أنوات دين ذات عائد ثابت
١٩,٠٥٣,٢٥٥	١٩,٢٠٢,٣٧٥	أنوات دين ذات عائد متغير
٢,٠٠٨,٠٧٤	٢,٠٧١,٩٣٨	
<b>٢١,٠٦١,٣٢٩</b>	<b>٢١,٢٧٤,٣١٣</b>	

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

١٨ - استثمارات مالية - تابع

ألف جنيه مصري	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	إستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل	
الاجمالي			
٢١,٢٣١,٢٧٧	١١,٢٧٣,٩٨١	٩,٩٥٧,٢٩٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
١٢,٢٩٨,٧٣٤	٣,٨٦٧,٩٣٨	٨,٤٣٠,٧٩٦	إضافات
(١٦,٩٩٩,٥٤٣)	(٥,٣٦٠,٥١٥)	(١١,٦٣٩,٠٢٨)	إستبعادات
٣,٧١٢,٨٩١	٣,٤٣٣,٠٣٤	٢٧٩,٨٥٧	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
٣٣١,٧٨٧	-	٣٣١,٧٨٧	أرباح التغير في القيمة العادلة
٩٠٤,٥٨٨	١٧٥,٩٩١	٧٢٨,٥٩٧	إستهلاك (علاوة) خصم الإصدار
٢١,٤٧٩,٧٣٤	١٣,٣٩٠,٤٢٩	٨,٠٨٩,٣٠٥	
(٨٥,٩٨٩)	(٨٥,٩٨٩)	-	خسائر ائتمانية متوقعه
٢١,٣٩٣,٧٤٥	١٣,٣٠٤,٤٤٠	٨,٠٨٩,٣٠٥	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٢٢,٧٤١,٤٨٢	١١,٥٤٦,٠٩٩	١١,١٩٥,٣٨٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
١٩,٧٠٣,٨٥٢	٩,٦٣٩,٢٠٦	١٠,٠٦٤,٦٤٦	إضافات
(٢٣,٩٣٩,٠٦٧)	(١١,٤٣٥,٩٨١)	(١٢,٥٠٣,٠٨٦)	إستبعادات
١,٣٥٣,٩٣٩	٩٠٢,٥٨٠	٤٥١,٣٥٩	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
١٠٠,٢٨٥	-	١٠٠,٢٨٥	أرباح التغير في القيمة العادلة
١,٢٧٠,٧٨٦	٦٢٢,٠٧٧	٦٤٨,٧٠٩	إستهلاك (علاوة) خصم الإصدار
٢١,٢٣١,٢٧٧	١١,٢٧٣,٩٨١	٩,٩٥٧,٢٩٦	
(٤٠,١٢٠)	(٤٠,١٢٠)	-	خسائر ائتمانية متوقعه
٢١,١٩١,١٥٧	١١,٢٣٣,٨٦١	٩,٩٥٧,٢٩٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

### ١٨- استثمارات مالية - تابع

أدوات دين - بالقيمة العادلة أذون خزانة بالصفى*		أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة أذون خزانة بالصفى*	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى
٣,٤٤٣,١٧٥	٥٠٥,٠٠٠	٦,٤٠٧,٢٤٢	٦,٤٠٧,٢٤٢
١,٦٢٧,٤٥٠	٥٠٠,٠٠٠	٤,١٢١,١٤٠	٤,١٢١,١٤٠
١٠٠,٠٠٠	١,٢٧٥,٥٥٠	(٥٧,٠١٩)	(١٩١,٦٦١)
٨٦٢,٢٧٥	٢,٠٥٢,٠٠٠	٤,٠٦٤,١٢١	٦,٢١٥,٥٨١
<u>٦,٠٣٢,٩٠٠</u>	<u>٤,٣٣٢,٥٥٠</u>	<u>٤,٠٦٤,١٢١</u>	<u>٦,٢١٥,٥٨١</u>
(٢٢٣,٠٨٥)	(٣١١,٦٦٤)		
(١٠,٥٨١)	١٠,٥٥٤		
<u>٥,٧٩٩,٢٣٤</u>	<u>٤,٠٣١,٤٤٠</u>		

عوائد لم تستحق بعد  
فروق تقييم أذون خزانة بالقيمة العادلة  
إجمالي

عوائد لم تستحق بعد  
إجمالي

\* بلغت قيمة اذون الخزانة المرهونة رهن تأميني لدى البنك المركزى ١٣٨,٨٢٥ ألف جنيه مصرى فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (١٦٠,٤٠٠ ألف جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣).

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	أرباح / (خسائر) بيع استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
(٧,٣٥٢)	٣,٣٦١	
<u>(٧,٣٥٢)</u>	<u>٣,٣٦١</u>	

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

### ١٩- استثمارات في شركات شقيقة

#### ألف جنيه مصرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٤

الشركة	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	صافي أرباح (خسائر) الشركة	مجمل أرباح (خسائر) الشركة	نسبة المساهمة	قيمة المساهمة
شركة زهراء المعادي	القاهرة	٢,٦١٠,٠٣٦	٨٦٨,٠٧٧	٨٣,٦٧٣	١١٤,٨٩٣	٢٠,٣٣%	٣٣٩,١٩٩
شركة برايم لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار	القاهرة	٢,٩٨٢	٢٢٩	٥٧٢	٢٢٨	٢٠,٠٠%	٣٩٦
شركة إنماء للتمويل	القاهرة	٢,٠٩٩,٩٣٩	١,٧٩٦,٨٨٥	٥٢,٠٦٩	١٣٥,٩١٨	٣١,٤٣%	٩٢,٥٩٦
							٤٣٢,١٩١

#### ألف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الشركة	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	صافي أرباح (خسائر) الشركة	مجمل أرباح (خسائر) الشركة	نسبة المساهمة	قيمة المساهمة
شركة زهراء المعادي	القاهرة	٢,٥٣١,٨٨٨	٨٧١,٣٩٠	٢١٩,٠١٦	٣١١,٠٨٩	٢٠,٣٣%	٣٣٧,٦٤٦
شركة برايم لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار	القاهرة	٢,٦٣٧	١٥٩	٢٩٧	٢١	٢٠,٠٠%	٥١٢
شركة إنماء للتمويل	القاهرة	١,٧٠١,٩٠٤	١,٣٩٤,٧٦٤	٥٦,١٥٥	١٠٨,٩٧٣	٣١,٤٣%	٩٦,٥٢٩
							٤٣٤,٦٨٧

• بلغت القيمة السوقية للاستثمارات المالية في شركات شقيقة المقيدة في سوق الأوراق المالية مبلغ ٦٥٢,٧٧٠ ألف جم في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مقابل ٧٨٢,٦٨٠ ألف جم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

### ٢٠- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
		<b>التكلفة</b>
١١٨,١٨٢	١٢٦,٧٠٢	الرصيد في أول الفترة / السنة
٨,٥٢٠	-	الإضافات
-	(٩٠٨)	الاستبعادات
١٢٦,٧٠٢	١٢٥,٧٩٤	الرصيد في آخر الفترة / السنة
		<b>مجمع الأستهلاك</b>
(٥٨,٥٧١)	(٧٦,٧٥٣)	الرصيد في أول الفترة / السنة
-	٢٩٢	المستبعد من الأستهلاك
(١٨,١٨٢)	(٩,١٤٧)	تكلفة الأستهلاك
(٧٦,٧٥٣)	(٨٥,٦٠٨)	الرصيد في آخر الفترة / السنة
٤٩,٩٤٩	٤٠,١٨٦	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة / السنة

### ٢١- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٧٣٨,٥٦٣	١,٠٩٩,٩٥٠	الإيرادات المستحقة
١٠٧,٠٤٦	١٤٧,٠٩٩	المصروفات المقدمة
٣٢٥,٤٤٨	٣٢٢,٠٣٩	الأصول التي ألت ملكيتها للبنك
٥٥,٤٣٨	٨٤,٠٩٠	تأمينات و عهد
٩٦١,٠٢٠	١,٠٠٧,٨٣٧	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٥٢,٠٧١	٧٨,٦٣٢	أخرى
-	(٤,٩٧٠)	خسائر ائتمانية متوقعة*
٢,٣٣٩,٥٨٦	٢,٧٣٤,٦٧٧	إجمالي

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

### ٢٢- أصول ثابتة

ألف جنيه مصري					
الإجمالي	أخرى	آلات ومعدات	تحسينات على أماكن مستأجرة	أراضي ومباني	
					التكلفة
٩٧١,٠٩١	٢٣٠,٢١٤	٤٥,٦٤٠	١٩٦,٣٦٥	٤٩٨,٨٧٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
١١٩,٢٥٦	٤٧,٥٥٦	١٣,٩٤٨	٣٠,٥٥٥	٢٧,١٩٧	الإضافات
(٢٠٦)	(٢٠٦)	-	-	-	الاستيعادات
١,٠٩٠,١٤١	٢٧٧,٥٦٤	٥٩,٥٨٨	٢٢٦,٩٢٠	٥٢٦,٠٦٩	التكلفة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
					مجمع الإهلاك
(٤٥٠,٢٠٦)	(١٤٨,٤٠٩)	(٢٥,٩٦٣)	(١٥٧,٨٣٦)	(١١٧,٩٩٨)	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
٢٠٦	٢٠٦	-	-	-	الاستيعادات
(٤٢,٤١٦)	(١٥,٤٢٧)	(٢,٩٨١)	(١٠,٦٩٤)	(١٣,٣١٤)	الإهلاك
(٤٩٢,٤١٦)	(١٦٣,٦٣٠)	(٢٨,٩٤٤)	(١٦٨,٥٣٠)	(١٣١,٣١٢)	مجمع الإهلاك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٥٩٧,٧٢٥	١١٣,٩٣٤	٣٠,٦٤٤	٥٨,٣٩٠	٣٩٤,٧٥٧	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٥٢٠,٨٨٥	٨١,٨٠٥	١٩,٦٧٧	٣٨,٥٢٩	٣٨٠,٨٧٤	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

تتضمن الأصول الثابتة مبلغ ٢٣,٥٠٨ ألف جنيه يمثل أصول لم تسجل بعد بأسم البنك وجارى حالياً اتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك العقارات بأسم البنك.

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

### ٢٣- ضرائب الدخل المؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزامات باستخدام معدل الضريبة الفعلي ٢٢,٥ % عن الفترة / السنة المالية الحالية.

لا يعترف بالأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر الضريبية المرحلة إلا إذا كان من المرجح وجود أرباح ضريبية مستقبلية يمكن من خلالها الاستفادة بالخسائر الضريبية المرحلة.

يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك مبرر قانوني لعمل مقاصة بين الضريبة الحالية على الأصول مقابل الضريبة الحالية على الالتزامات وأيضاً عندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لذات الدائرة الضريبية.

### أرصدة الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
(١٣,٠٤٥)	(١٣,٠٤٥)	-	-	الأصول الثابتة
-	-	٤٠,٨٠٤	٥٣,٧٩٥	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
-	(٥٦,٢٠٢)	-	-	فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
(١١,٥٩٢)	(٥٣,٥٥٧)	١٩,٦٨٢	-	أخرى
<u>(٢٤,٦٣٧)</u>	<u>(١٢٢,٨٠٤)</u>	<u>٦٠,٤٨٦</u>	<u>٥٣,٧٩٥</u>	إجمالي الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة
		<u>٣٥,٨٤٩</u>	<u>(٦٩,٠٠٩)</u>	صافي الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة

### حركة الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
(٨,٥١٠)	(٢٤,٦٣٧)	١٤,٩٩١	٦٠,٤٨٦	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(١٧,٤٢٠)	(٩٩,٠٤٠)	٦٠,٤٨٦	١٢,٩٩١	الإضافات
١,٢٩٣	٨٧٣	(١٤,٩٩١)	(١٩,٦٨٢)	الاستيعادات
<u>(٢٤,٦٣٧)</u>	<u>(١٢٢,٨٠٤)</u>	<u>٦٠,٤٨٦</u>	<u>٥٣,٧٩٥</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

### ٢٤- أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٢٧٦,١٤٠	٢٩٧,٣٢٤	حسابات جارية
-	٢,٣٧٨,٧٦٩	ودائع مستحقة للبنوك
٢٧٦,١٤٠	٢,٦٧٦,٠٩٣	
-	٣٧٥,٩٤٢	بنوك محلية
٢٧٦,١٤٠	٢,٣٠٠,١٥١	بنوك خارجية
٢٧٦,١٤٠	٢,٦٧٦,٠٩٣	
٢٧٦,١٤٠	٢٩٧,٣٢٤	ارصده بنون عائد
-	٢,٣٧٨,٧٦٩	ارصده ذات عائد ثابت
٢٧٦,١٤٠	٢,٦٧٦,٠٩٣	أرصده متداولة

### ٢٥- ودائع العملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٢٦,٥٨٦,٧٥١	٢٠,٦٢٦,٣٠٣	ودائع تحت الطلب
٢٥,٦٤٠,٣٠٦	٢٠,٣١٦,٨١٨	ودائع لأجل و بأخطار
٨,٣٢١,٣٥١	٨,٣٥٤,٢٧٣	شهادات ادخار و إيداع
٢,٩٤٥,٧٤٧	٨٧٠,٠٢١	ودائع توفير
٧٢٧,١٥٢	٧٣٣,١٩٥	ودائع أخرى
٦٤,٢٢١,٣٠٧	٥٠,٩٠٠,٦١٠	
٤٤,٧٠٥,٨١١	٣٥,٧٧٢,٢٢٣	ودائع مؤسسات
١٩,٥١٥,٤٩٦	١٥,١٢٨,٣٨٧	ودائع أفراد
٦٤,٢٢١,٣٠٧	٥٠,٩٠٠,٦١٠	
٧,٢٠٠,٤٤٤	٦,٧٩٩,٢٢٣	أرصدة بنون عائد
٤٣٩,٦٢٩	١٩٣,٤١٤	أرصدة ذات عائد متغير
٥٦,٥٨١,٢٣٤	٤٣,٩٠٧,٩٧٣	أرصدة ذات عائد ثابت
٦٤,٢٢١,٣٠٧	٥٠,٩٠٠,٦١٠	
٥٨,٧٢٦,٥٠١	٤٥,٧٦٠,٤٢١	أرصدة متداولة
٥,٤٩٤,٨٠٦	٥,١٤٠,١٨٩	أرصدة غير متداولة
٦٤,٢٢١,٣٠٧	٥٠,٩٠٠,٦١٠	

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

### ٢٦- قروض أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٢٣,١٨٩	١٢٦,٦٨٤	قروض إسكان محدودى الدخل و متوسطى الدخل و فرق المتوسط
<u>١٢٣,١٨٩</u>	<u>١٢٦,٦٨٤</u>	<b>اجمالي</b>

### ٢٧- التزامات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٧٣١,٣٤٨	٥٩١,٠٢٦	عوائد مستحقة
٣٠,٣٥١	٣٦,٧١٠	إيرادات مقدمه
٢٧٢,٤٦١	١٧٢,٧٠٨	مصرفات مستحقة
٨٢,٩١٤	٧٠,٢٩٠	دائنون
١١٨,١٥٥	١٧,٣٠٢	ارصده دائنة متنوعه
<u>١,٢٣٥,٢٢٩</u>	<u>٨٨٨,٠٣٦</u>	<b>اجمالي</b>

### ٢٨- مخصصات أخرى

ألف جنيه مصري		٣٠ يونيو ٢٠٢٤				
الرصيد اخر الفترة	المستخدم خلال الفترة	انتفي القرض منه خلال الفترة	فروق تقييم عملات أجنبية	المكون خلال الفترة	الرصيد أول الفترة	
٩٣,١١٧	(٢٢,٥٢٠)	-	-	٢٦,٧١٤	٨٨,٩٢٣	ضرائب
٣٠,١٥٢	(١,٦٨٥)	-	٧٤٤	٢٣,٣٤٣	٧,٧٥٠	قضايا
٧٣,٦٣٧	-	-	١,٦٤١	٥,٧٢٠	٦٦,٢٧٦	التزامات عرضية
٦٠٠	-	(٢٤,١٢٤)	-	-	٢٤,٧٢٤	أخرى
<u>١٩٧,٥٠٦</u>	<u>(٢٤,٢٠٥)</u>	<u>(٢٤,١٢٤)</u>	<u>٢,٣٨٥</u>	<u>٥٥,٧٧٧</u>	<u>١٨٧,٦٧٣</u>	<b>اجمالي</b>

ألف جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
الرصيد اخر السنة	المستخدم خلال السنة	انتفي القرض منه خلال السنة	فروق تقييم عملات أجنبية	المكون خلال السنة	الرصيد أول السنة	
٨٨,٩٢٣	(١٦,١٨٥)	-	-	٨٠,٥٨١	٢٤,٥٢٧	ضرائب
٧,٧٥٠	(٥٦٠)	-	٢٨٠	١,٧٤٤	٦,٢٨٦	قضايا
٦٦,٢٧٦	-	-	١,٦١٤	٩,٢٤٩	٥٥,٤١٣	التزامات عرضية
٢٤,٧٢٤	-	-	-	٢٠,٧٢٤	٤,٠٠٠	أخرى
<u>١٨٧,٦٧٣</u>	<u>(١٦,٧٤٥)</u>	<u>-</u>	<u>١,٨٩٤</u>	<u>١١٢,٢٩٨</u>	<u>٩٠,٢٢٦</u>	<b>اجمالي</b>

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

### 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 علي المساهمين بنسبة مساهمة كل منهم.
- بناء على قرار الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ٢٠١٥/٧/٧ تم استدعاء مبلغ ٢٠٠ مليون جنيه قيمة الشريحة الثانية من الزيادة في رأس المال.
- على ان يتم سداد باقي الزيادة والبالغ قدرها ٢٠٠ مليون جم خلال عام ٢٠١٦ وذلك بناء على قرار الجمعية غير العادية المشار إليها.
- بتاريخ 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 على صفقة الاستحواذ واعتماد العقد الخاص بالاكتتاب .
- بناء على قرار الجمعية العمومية الغير عادية المؤرخة في ١٠ أكتوبر ٢٠٢١، تم الموافقة على تحديد رأس المال المرخص به للبنك بمبلغ ١٠ مليار جنيه مصري، ورأس المال 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
مجموعة إي اف جي القابضة ش.م.م	٤٢٣,٠٥٩,٤٦٩	٢,٥٥١,٠٤٨,٥٩٨	٥١%
صندوق مصر الفرعي للخدمات المالية والتحول الرقمي	٢٠٧,٣٨٢,٠٩٢	١,٢٥٠,٥١٤,٠١٤	٢٥%
بنك الاستثمار القومي	١٩٨,٧٤٥,٨٣٦	١,١٩٨,٤٣٧,٣٩١	٢٤%
<b>الإجمالي</b>	<b>٨٢٩,١٨٧,٣٩٧</b>	<b>٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٣</b>	<b>١٠٠%</b>

- بناء على قرار الجمعية العامة العادية للبنك بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠٢٤ تم الموافقة على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع بقيمة ٤٠٠,٠٠٠,٠٠١ جنيه مصري وذلك تمويلاً من الأرباح المقترح توزيعها وكذا الاحتياطي العام والخاص بإصدار أسهم مجانية موزعة على عدد أسهم ٨٩٥,٥٢٢,٣٨٩ وبنفس النسب القائمة والقرار قيد التنفيذ لحين الحصول على موافقة البنك المركزي.

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

### ٣٠- احتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٦٥,٥٩٦	١٢٣,٠٤٥	احتياطي قانونى
٦٥,٧٣٧	٣٤٢,٩٠٧	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر
٢٥١	٢٥١	احتياطي خاص
٢٧,٨٢١	٢٩,١٧٥	احتياطي رأس مالى
١١٧,٧٩٨	١١٧,٧٩٨	احتياطي عام
-	٣,٥٠٠	احتياطي المخاطر البنكية العام
<u>٢٧٧,٢٠٣</u>	<u>٦١٦,٦٧٦</u>	

وتتمثل حركة الإحتياطي فيما يلي:

#### أ- احتياطي قانوني

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٣٩,٤١٥	٦٥,٥٩٦	الرصيد في أول الفترة / السنة
٢٦,١٨١	٥٧,٤٤٩	محول من الأرباح المحتجزة
<u>٦٥,٥٩٦</u>	<u>١٢٣,٠٤٥</u>	الرصيد في آخر الفترة / السنة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
(٢٣,٥٣١)	٦٥,٧٣٧	الرصيد في أول الفترة / السنة
٩٧,٠٤٦	٣٣٠,٨٢١	صافي التغير في القيمة العادلة
(١,١٣٣)	(٦٢٦)	احتياطي استثمارات مالية محولة من استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الى استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٤,٣٧٢	٣,٣٦١	صافي الأرباح المحولة الى قائمة الأرباح والخسائر نتيجة الاستبعاد
(١١,٠١٧)	(١٨٣)	خسائر ائتمانية متوقعة
-	(٥٦,٢٠٣)	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة
<u>٦٥,٧٣٧</u>	<u>٣٤٢,٩٠٧</u>	الرصيد في آخر الفترة / السنة

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

### ٣٠- احتياطات - تابع

#### ج- احتياطي خاص

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٢٥١	٢٥١	الرصيد في أول الفترة / السنة
٢٥١	٢٥١	الرصيد في آخر الفترة / السنة

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

#### د- احتياطي رأسمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٢٥,٨٣٦	٢٧,٨٢١	الرصيد في أول الفترة / السنة
١,٩٨٥	١,٣٥٤	محول من الأرباح المحتجزة
٢٧,٨٢١	٢٩,١٧٥	الرصيد في آخر الفترة / السنة

#### هـ - احتياطي عام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١١٧,٧٩٨	١١٧,٧٩٨	الرصيد في أول الفترة / السنة
١١٧,٧٩٨	١١٧,٧٩٨	الرصيد في آخر الفترة / السنة

#### و- احتياطي المخاطر البنكية العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
-	-	الرصيد في أول الفترة / السنة
-	٣,٥٠٠	محول من الأرباح المحتجزة
-	٣,٥٠٠	الرصيد في آخر الفترة / السنة

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

### ٣١- الأرباح المرحلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١٦٧,٣٠٢	١,١٩٢,٨٠٥	الرصيد في أول الفترة / السنة
(١,٩٨٥)	(١,٣٥٤)	محول الى احتياطي رأسمالي
(٢٦,١٨١)	(٥٧,٤٤٩)	محول الى احتياطي قانوني
-	(٣,٥٠٠)	محول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
-	١,٤٨٤	ارباح بيع ادوات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل
(١,٦٥٣)	(١١,٤٩٠)	تمويل صندوق تحديث أنظمة البنوك
(٩٥,٠٠١)	(١٧٢,٩٩٩)	نوزيعات أرباح العاملين
١,١٥٠,٣٢٣	٩٠١,٥٦٠	صافي أرباح الفترة / السنة
<u>١,١٩٢,٨٠٥</u>	<u>١,٨٤٩,٠٥٧</u>	الرصيد في آخر الفترة / السنة

### ٣٢- النقدية وما في حكمها

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٣٣٨,٣٦٩	٣٦٦,٠١٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٨,٣٧٧,٥٤٢	١٩,٤٣١,١٠٢	أرصدة لدى البنوك
-	٤٩٠,١٨٦	أون خزانة استحقاق ٩١ يوم
<u>٨,٧١٥,٩١١</u>	<u>٢٠,٢٨٧,٣٠٥</u>	

### ٣٣- التزامات عرضية وارتباطات

#### أ - مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها.

#### ب - ارتباطات رأسمالية

#### الاستثمارات المالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ المركز في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ كما يلي:

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

#### اصول طويلة الاجل

المتبقي القيمة بالآلاف	المبلغ المسدد القيمة بالآلاف	قيمة الاصل القيمة بالآلاف	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٣٢٧,٦٤٢	٧٣٩,٢٦٨	١,٠٦٦,٩١٠	اصول طويلة الاجل

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

### ٣٣- التزامات عرضية وارتباطات - تابع

آجال استحقاق الالتزامات العرضية والارتباطات

### ج - إرتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

تمثل إرتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن قروض وتسهيلات فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
٤,٦١٨,٩٧٣	٩٣٣,٩٨١	إرتباطات عن قروض
٢,٠٩٤,٣٢٨	٢,٧٩٨,٣٠٨	خطابات ضمان
١٢٤,٩٨٩	١٣,٨١٦	الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
١٢١,٢٤٦	٦٤٩,٧٥٤	الاوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
<b>٦,٩٥٩,٥٣٦</b>	<b>٤,٣٩٥,٨٥٩</b>	

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	ألف جنيه مصرية	
أقل من سنة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي	
٤,٦٠٦,٦٥٤	٩,٠٧٠	٣,٢٤٩	٤,٦١٨,٩٧٣	إرتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات
١,٨٩٨,١١٤	١٨٩,٥١٤	٦,٧٠٠	٢,٠٩٤,٣٢٨	إرتباطات عن قروض
١٢٤,٩٨٩	-	-	١٢٤,٩٨٩	خطابات ضمان
٢,٤٣٢	١١٨,٨١٤	-	١٢١,٢٤٦	الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
<b>٦,٦٣٢,١٨٩</b>	<b>٣١٧,٣٩٨</b>	<b>٩,٩٤٩</b>	<b>٦,٩٥٩,٥٣٦</b>	الاوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
				إرتباطات رأسمالية
٥٢,٥٦٣	٢٧٥,٠٧٩	-	٣٢٧,٦٤٢	أصول طويلة الأجل
-	١,٣٨٨	١,٣٨٧	٢,٧٧٥	البنك الأفريقي للتصدير والاستيراد
				إرتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات
٦٢٢,٦٧٢	٣٢,٧١٠	٢٧٨,٥٩٩	٩٣٣,٩٨١	إرتباطات عن قروض
٢,٥٩١,٧٢٠	١٩٨,٠٢٨	٨,٥٦٠	٢,٧٩٨,٣٠٨	خطابات ضمان
١٣,٨١٦	-	-	١٣,٨١٦	الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
٥٨٥,٠٨٩	٦٤,٦٦٥	-	٦٤٩,٧٥٤	الاوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
<b>٣,٨١٣,٢٩٧</b>	<b>٢٩٥,٤٠٣</b>	<b>٢٨٧,١٥٩</b>	<b>٤,٣٩٥,٨٥٩</b>	إرتباطات رأسمالية
				أصول طويلة الأجل
٣٢,٥٦٧	١٧٨,٨٦٥	-	٢١١,٤٣٢	البنك الأفريقي للتصدير والاستيراد
-	١,٣٨٨	١,٣٨٧	٢,٧٧٥	

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

### 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 ذوى العلاقة فى نهاية الفترة المالية فيما يلى:

ألف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣٠ يونيو ٢٠٢٤		تتمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف نوى العلاقة فيما يلى:
شركات شقيقة	مساهمين رئيسيين	شركات شقيقة	مساهمين رئيسيين	
٣٩,٢٥١	-	١,٣٩٤	-	قروض وتسهيلات
٢٢٥,٧٢٠	٧٦,٨١٨	٥٦٣,٠٦٨	٢٥,٠٣٧	الودائع والحسابات الجارية
١,١٢٢,٤٢٣	-	٧٩٥,١٤٢	-	سندات شركات
٧,٦٨٥	-	٢,٤٦٤	-	الالتزامات العرضية
٣٠ يونيو ٢٠٢٣		٣٠ يونيو ٢٠٢٤		تتمثل المعاملات مع الأطراف نوى العلاقة خلال الفترة فيما يلى:
شركات شقيقة	مساهمين رئيسيين	شركات شقيقة	مساهمين رئيسيين	
١٠١,٠٦٢	-	١٠٦,١٠٧	-	عائد القروض والإيرادات المشابهة
٤,٤١٥	١,٥٤٩	١٢,٧٦٧	١,٨٢٣	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١,٧٧٤	١	٥٠٦	٣٤	إيرادات الأتعاب والعمولات

- بلغ المتوسط الشهري لاجمالي الدخل السنوى الصافى الذي يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت و المرتبات الاكبر فى البنك مجتمعين مبلغ ١,٨٣٧ ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ٣,٤٤٥ ألف جنيه مصرى عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

### 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 الاستثمار العربي النقدي (ذو العائد اليومي التراكمي بالجنيه المصري)

تقوم 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 الاستردادية للوثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ نحو ١٧,٣٢ جنيه مصري - بعد توزيع ارباح قيمتها ١١,٣٩ جنيه مصري في صورة وثائق مجانية منذ نشأة الصندوق وحتى ديسمبر ٢٠١٩ - كما بلغ عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٣٨,٣٨٩,٢٥١ وثيقة.

وطبقا لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك الاستثمار العربي على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الاخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ١,٢٠٢ ألف جنيه مصري عن المركز المالي المنتهى في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ادرجت ضمن بند إيرادات الاتعاب والعمولات / اتعاب أخرى بقائمه الدخل.

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

تقوم بإدارة الصندوق شركة سي أي أسيت منجمنت كابينال لإدارة صناديق الاستثمار، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٢٦,٩٥٤ وثيقة عند غلق باب الاكتتاب في ٢٤ مايو ٢٠١١ قيمتها ٢٦,٩٥٤,٩٠٠ جنيه مصري خصص للبنك ٥٠ ألف وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥ مليون جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ نحو ١٥٤,٥٢ جنيه مصري - بعد توزيع ارباح قيمتها ٢٠,٨٨ جنيه مصري في صورة وثائق مجانية منذ نشأة الصندوق وحتى ديسمبر ٢٠١٤ - كما بلغ عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٨٣,٦٣٦ وثيقة.

وطبقا لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك الاستثمار العربي على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الاخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٣٥ ألف جنيه مصري عن المركز المالي المنتهى في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ادرجت ضمن بند إيرادات الاتعاب والعمولات/ اتعاب أخرى بقائمه الدخل.

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

تقوم بإدارة الصندوق شركة ازموت مصر لإدارة الصناديق، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٥,٢٠٦,٦٧٢ وثيقة عند غلق باب الاكتتاب في ١٧ 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 يونيو ٢٠٢٤ نحو ١٤,٥١ جنيه مصري - بعد توزيع ارباح قيمتها ٤,٢٣ جنيه مصري في صورة وثائق مجانية منذ نشأة الصندوق وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - كما بلغ عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٥١٢,٦٩١ وثيقة.

وطبقا لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك الاستثمار العربي على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الاخرى التي يؤديها له، وقد بلغ إجمالي العمولات ١٧ ألف جنيه مصري عن المركز المالي المنتهى في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ادرجت ضمن بند إيرادات الاتعاب والعمولات / اتعاب أخرى بقائمة الدخل.

### ٣٦- الموقف الضريبي

#### أولا ضريبة أرباح شركات الأموال:

السنوات حتى ٢٠١٧

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

السنوات ٢٠١٨ - ٢٠١٩

- تم إنهاء الفحص الضريبي والموافقة علي الفحص وجاري انهاة تسوية المديونية الضريبية عن تلك الفترة .

السنوات ٢٠٢٠ - ٢٠٢١ - ٢٠٢٢ - ٢٠٢٣

- تم تقديم الاقرارات لمصلحة الضرائب و لم يتم الفحص بعد.

#### ثانيا ضريبة كسب العمل :

- تم الفحص وإنهاء الخلافات وسداد فروق الضريبة حتى ٢٠٢٠.

السنوات ٢٠٢١ - ٢٠٢٢ - ٢٠٢٣

- لم يتم فحصها بعد ويقوم البنك بسداد الضريبة المستحقة من العاملين وسدادها شهرياً في الموعد القانوني وتقديم التسوية الضريبية في المواعيد القانونية.

## بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

### ٣٦- الموقف الضريبي - تابع

#### ثالثاً ضريبة الدمغة:

- تم الفحص حتى السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وتم تسوية و سداد الفروق الضريبية التي أسفرت عن الفحص. لم يتم فحص البنك عن الفترة من ١ يناير ٢٠٢١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ويقوم البنك بتقديم الإقرارات وسداد ضريبة الدمغة في المواعيد القانونية.

#### رابعاً الضريبة العقارية:

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

### ٣٧- أحداث هامة

- خلال الفترة 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، و ترى 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 الآثار المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية في تحديد المبالغ المقرعنها للأصول المالية و غير المالية للبنك، وهي تمثل أفضل تقييم للإدارة بناءً على المعلومات المتاحة. ومع ذلك تظل الأسواق متقلبة وتظل المبالغ المسجلة ذات حساسية لتقلبات السوق.

- قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري رفع اسعار العائد الاساسية بواقع ٢٠٠ نقطة اساس في اجتماعها في ١ فبراير ٢٠٢٤ ليصل سعر عائد الإيداع لليلة واحدة و سعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢١,٢٥% ، ٢٢,٢٥% و ٢١,٧٥% علي ترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان و الخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل الي ٢١,٧٥%.

- قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري رفع اسعار العائد الاساسية بواقع ٦٠٠ نقطة اساس في اجتماعها في ٦ مارس ٢٠٢٤ ليصل سعر عائد الإيداع لليلة واحدة و سعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٧,٢٥% ، ٢٨,٢٥% و ٢٧,٧٥% علي ترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان و الخصم بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل الي ٢٧,٧٥% وأعلن البنك السماح بتحديد سعر صرف الجنيه وفقاً لآليات السوق.

### ٣٨- أرقام المقارنة

تم إعادة توييب أرقام المقارنة لتتماشي مع أرقام الفترة الحالية وفيما يلي بيان بالبنود التي تم تعديلها :-

#### ألف جنيه مصري

قائمة المركز المالي قروض وتسهيلات العملاء أصول أخرى	الرصيد قبل التعديل	التعديل	الرصيد بعد التعديل
٢١,٠٨١,٩٦٩	٢٤,٩٢٦		٢١,١٠٦,٨٩٥
٢,٣٦٤,٥١١	(٢٤,٩٢٦)		٢,٣٣٩,٥٨٥