



بنك الاستثمار العربي

(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية وتقرير الفحص المحدود عليها

للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢



16697



aiBankEgypt



aibankeg



aibankeg

www.aibegypt.com

الصفحة	جدول المحتويات
٢	تقرير الفحص المحدود
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الأرباح أو الخسائر
٥	قائمة الدخل الشامل
٦	قائمة التغير في حقوق الملكية
٧	قائمة التدفقات النقدية
٦٩-٨	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المرفقة للبنك الاستثمار العربي - مصر (شركة مساهمة مصرية) كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ المتمثلة في قائمة المركز المالي وكذا قائمة الأرباح أو الخسائر وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصا للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى، والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية، وتنحصر مسئوليتنا في إبداء 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 لمنشأة المؤدى 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. ويقال الفحص المحدود جوهريا في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا منصبح 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 يتم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المرفقة لا تعبر بجدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي للبنك في ٣١ مارس ٢٠٢١ وعن اذائه المالي وتدفعاته النقدية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ و في ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية.

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

Ernst & Young
عملوا وحيداً بيوين
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٥٨)
سجل مراقبي الحسابات لدى البنك المركزي المصري (٥٥٩)

القاهرة في ٨ يونيو ٢٠٢٢

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	إيضاح	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
١,٠٤٠,٧٥١	١,٩٧٤,٠١٨	(١٤)	الأصول
١٨,٧٥٦,١٩٣	٢٠,٠١٢,٦٠٣	(١٥)	نقدية وأرصدة لدي البنك المركزي
٩,٥٦٧,٣١١	١١,٨٥٤,٩٢٥	(١٦)	أرصدة لدي البنوك
			قروض وتسهيلات للعملاء
١٠,٠٥٠,٢٧٩	١٠,٢٧١,٨٦٤	(١٧)	استثمارات مالية
٣,٦٠٨,٧٢٩	٥,٦٩٥,٤١٢	(١٧)	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٣٤٩,٠٧٢	٣٦٢,٨٢٩	(١٨)	استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
٣٢,١٩٦	٣٤,٠٧٤	(١٩)	استثمارات في شركات شقيقة
١,٧٠١,٥٨٣	٢,٠٣٥,٢٠٠	(٢٠)	أصول غير ملموسة
٣٣٥,٠٠٩	٣٣٤,٠٥٣	(٢١)	أصول أخرى
١٠,٢٨٢	٩,٥٨٧	(٢٢)	أصول ثابتة
٤٥,٤٥١,٤٠٥	٥٢,٥٨٤,٥٦٥		أصول ضريبية مؤجلة
			إجمالي الاصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
١,٠٥٦,٢٩٤	٤,٦٦٣,٥٩٨	(٢٣)	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٨,٧٢٩,٧٧٢	٤١,٨٠٢,٤٤٦	(٢٤)	ودائع العملاء
١٥٣,٣٦٤	١٥١,٣٧٢	(٢٥)	قروض أخرى
٤٦٨,٥٨٩	٧٨٠,٣٩٣	(٢٦)	التزامات أخرى
٨٨,٥٢٣	٨٢,٠٥٢		ضرائب الدخل الجارية المستحقة
٨٠,٤٩٢	٩٦,١٣٠	(٢٧)	مخصصات أخرى
٤٠,٥٧٧,٠٣٤	٤٧,٥٧٥,٩٩١		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	(٢٨)	رأس المال المدفوع
٢٤٣,١٠٢	٢٣١,٢٩٦	(٢٩)	احتياطيات
(٣٦٨,٧٣١)	(٢٢٢,٧٢٢)	(٣٠)	خسائر متراكمة متضمنة صافي خسائر الفترة/السنة
٤,٨٧٤,٣٧١	٥,٠٠٨,٥٧٤		إجمالي حقوق الملكية
٤٥,٤٥١,٤٠٥	٥٢,٥٨٤,٥٦٥		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب

تامر سيف

رئيس القطاع المالي

ناجي بانوب

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

قائمة الأرباح أو الخسائر
للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	إيضاح	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
١,٠٥٤,٧٣٣	١,١٤٦,٠٣٢	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٨١٢,٦٤٥)	(٨٠٤,٨٨٨)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٢٤٢,٠٨٨	٣٤١,١٤٤	(٦)	صافي الدخل من العائد
٣٤,٦٧٩	٥٤,٠٤٢	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٩,٨١٣)	(٦,٣٧٢)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٢٤,٨٦٦	٤٧,٦٧٠	(٧)	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٤,٤٢٩	١٣,٢٥٥	(٨)	صافي دخل المتاجرة
١٨,٦٣٤	١٩,١٥٥	(١٧)	أرباح استثمارات مالية
(٧,٥٠٠)	(٧,٥٤٨)	(١١)	خسائر انتمانية متوقعة
(١٩٧,٧٧٧)	(٢١٢,٤٢٨)	(٩)	مصروفات إدارية
٩,٣٥٥	٣,٢٠٤	(١٠)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
١٠٤,٠٩٥	٢٠٤,٤٥٢		صافي الأرباح قبل ضرائب الدخل
(١٠٥,٢٥٣)	(٦٤,٦٠٦)	(١٢)	ضرائب الدخل
(١,١٥٨)	١٣٩,٨٤٦		صافي ارباح (الخسائر) الفترة
(٠,٥٨)	٠,١٧	(١٣)	نصيب السهم من الأرباح (الخسائر)

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

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

قائمة الدخل الشامل

للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

إيضاح	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
صافي ارباح / (خسائر) الفترة	١٣٩,٨٤٦	(١,١٥٨)
بنود قد يتم إعادة تبويبها في قائمة الأرباح أو الخسائر التغير في القيمة العادلة عن سندات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر محول إلى قائمة الأرباح أو الخسائر	(٢٩-ب) (١٢,٠٩٤)	(٢٢,٥٩٨)
بنود لا يتم اعاده تبويبها في قائمة الأرباح أو الخسائر التغير في القيمة العادلة عن أدوات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل الاخر	(٢٩-ب) (٢٢,٣٠٩)	(٣,١٩٢)
خسائر انتمانية متوقعه	(٢٩-ب) ٢,٦٢٤	٤٣٢
	٢٣,٢٤٤	-
	<u>١٣١,٣١١</u>	<u>(٢٦,٥١٦)</u>

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

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية
للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

احتياطات

الإجمالي	خسائر متراكمة	إجمالي احتياطات	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من الدخل الشامل	احتياطي عام	احتياطي قانوني	احتياطي رأسمالي	احتياطي خاص	رأس المال
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١,٨٩٢,٩٧٢	(٣٧٥,٦٤٢)	٢٨١,١٥٦	٩٧,٨٥٦	١١٧,٧٩٨	٣٩,٤١٥	٢٥,٨٣٦	٢٥١	١,٩٨٧,٤٥٨
(١,١٥٨)	(١,١٥٨)	-	-	-	-	-	-	-
(٢٥,٣٥٨)	-	(٢٥,٣٥٨)	(٢٥,٣٥٨)	-	-	-	-	-
١,٨٦٦,٤٥٦	(٣٧٦,٨٠٠)	(٢٥٥,٧٩٨)	٧٢,٤٩٨	١١٧,٧٩٨	٣٩,٤١٥	٢٥,٨٣٦	٢٥١	١,٩٨٧,٤٥٨
٤,٨٧٤,٣٧١	(٣٦٨,٧٣١)	٢٤٣,١٠٢	٥٦,٥٣١	١١٧,٧٩٨	٣٩,٤١٥	٢٩,١٠٧	٢٥١	٥,٠٠٠,٠٠٠
٢,٨٩٢	٢,٨٩٢	-	-	-	-	-	-	-
-	٣,٢٧١	(٣,٢٧١)	-	-	-	(٣,٢٧١)	-	-
١٣٩,٨٤٦	١٣٩,٨٤٦	-	-	-	-	-	-	-
(٨,٥٣٥)	-	(٨,٥٣٥)	(٨,٥٣٥)	-	-	-	-	-
٥,٠٠٨,٥٧٤	(٢٢٢,٧٢٢)	٢٣١,٢٩٦	٤٧,٩٩٦	١١٧,٧٩٨	٣٩,٤١٥	٢٥,٨٣٦	٢٥١	٥,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
صافي خسائر الفترة
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
ارباح بيع وثائق في صناديق استثمار من خلال الدخل الشامل
المحول من الاحتياطي الرأسمالي
صافي ارباح الفترة
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢

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

قائمة التدفقات النقدية

للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

إيضاح	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١
-------	--------------	--------------

إيضاح	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١
	٢٠٤,٤٥٢	١٠٤,٠٩٥
	١٤,٠٩١	١٤,٢٤٢
	٢,٢٣٩	١,٥٩٩
	(١,٥٠٠)	(٩٧٧)
	٢٣,٢٤١	٦٧٠
	(٥,٣٩٨)	(٢٠,١٤٩)
	(١٣,٧٥٧)	١,٥١٥
	(٣٤٢,٨١٣)	٦,٨٦٦
	(٤١,١٤٠)	(٨,٩٨٠)
	٥,٩٣٨	(٨٣)
	-	(٤,٢١٠)
	(٤٩٢)	(١,٠٤٧)
	(١٥٥,١٣٩)	٩٣,٥٤١

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
تعديلات لتسوية أرباح الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
إهلاك وإستهلاك
إستهلاك الأصول الغير ملموسة
مخصصات انتفى الغرض منها
عبء المخصصات أخرى
أرباح بيع إستثمارات مالية
أرباح غير موزعة عن إستثمارات في شركات شقيقة
فروق تقييم إستثمارات مالية بالعملة الأجنبية
إستهلاك علاوة / خصم الاصدار
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص القروض
أرباح / خسائر بيع أصول ألت ملكيتها
المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصص خسائر الاضمحلال
أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل

	(٢,٠٧٤,٧٦٢)	٦,٠١١,١٣٩
	(٢,٣٥٠,٠٥٠)	(٦٣٣,١٠٨)
	(٢٧١,١٨١)	(١٤٠,٦٧٢)
	٣,٦٠٧,٣٠٤	٢٢١,٣٤٦
	٣,٠٧٢,٦٧٤	(١,٨١٦,٣٨٤)
	٣١١,٨٠٤	(٣٥,٨٩٧)
	(٧١,٠٧٧)	(١١٦,٤٢٥)
	٢,٠٦٩,٥٧٣	٣,٥٨٣,٥٤٠

صافي (الزيادة) النقص في الأصول
أرصدة لدى البنوك
قروض وتسهيلات العملاء
أصول أخرى
صافي الزيادة (النقص) في الالتزامات
أرصدة مستحقة للبنوك
ودائع العملاء
التزامات أخرى
ضرائب الدخل المسددة
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل

	(١٣,١٥٢)	(١,٢٥٤)
	١٧	-
	(٤,١١٧)	(٨٢٨)
	٦٣٧,٠١٨	١,١١٩,٩٤٩
	(٤,٦٦٦,٨٩٥)	(٦,٣٧٢,١٠٨)
	(٤,٠٤٧,١٢٩)	(٥,٢٥٤,٢٤١)

التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
متحصلات من بيع أصول ثابتة
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
متحصلات من بيع أستثمارات مالية
مدفوعات لشراء أستثمارات
صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار

	(١,٩٩٢)	(٣,٤١١)
	(١,٩٩٢)	(٣,٤١١)

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
محصل من اصدار قروض اخري
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل

	(١,٩٧٩,٥٤٨)	(١,٦٧٤,١١٢)
	٢,٣٧٤,٥٠٥	٣,٥٠٣,٧٩٤
	٣٩٤,٩٥٧	١,٨٢٩,٦٨٢
	١,٩٧٤,٠١٨	٣,٩٩١,٦٢٣
	٢٠,٠١٣,٧١٠	١,١٩٢,٢١٦
	٤,٥٧٣,٦٩٨	١٣,٦١٦,٢١٨
	(١,٧٨٤,٥١٧)	(٣,٨١٤,٥٤٥)
	(١٩,٨١١,٩٢٨)	(١,٠٨٧,٩٥٢)
	(٤,٥٧٠,٠٢٤)	(١٢,٠٦٨,٣٠١)
	٣٩٤,٩٥٧	١,٨٢٩,٦٨٢

صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
أرصدة لدى البنوك
أذون خزانية
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
أرصدة لدى البنوك ذات اجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
أذون خزانية ذات اجل اكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
إجمالي النقدية وما في حكمها

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

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 (٨ ش عبد الخالق ثروت) وعدد (٢٩) فرعاً ويوظف عدد (١,٠٢٣) موظفاً في تاريخ الميزانية. تأسس بنك الاستثمار العربي (المصرف الاتحادي العربي للتنمية والاستثمار - سابقا) بنك استثمار وأعمال بتاريخ ١٩٧٤/٢/٢٠ طبقاً لأحكام قرار مجلس الرئاسة بالقانون رقم (١) لسنة ١٩٧٤. ووفقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٣ يونيو ٢٠١٣ فقد تم تعديل اسم البنك ليصبح بنك الاستثمار العربي بدلاً من المصرف الاتحادي العربي للتنمية والاستثمار. تم اعتماد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ بتاريخ طبقاً لقرار مجلس الإدارة المنعقد في ذلك التاريخ ١٧ مايو ٢٠٢٢.

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة
١-٢ أسس إعداد القوائم المالية

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

٢-١-٢ 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.

١-٢ التقديرات والافتراضات المحاسبية

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال الفترة المالية التالية. ويتم تقييم التقديرات والافتراضات باستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل، بما في ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والمعلومات المتاحة. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة.

٢-٢ ترجمة العملات الأجنبية

عملة التعامل والعرض

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

المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تُمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية الفترة/ الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ، ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية:

- صافي دخل المتاجرة من للأصول/الالتزامات بغرض المتاجرة .
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- بنود الدخل الشامل الأخرى بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى.

٢-٢ ترجمة العملات الأجنبية - تابع

• 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.

٣-٢ 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 المقنتاه، وذلك في تاريخ التبادل مضافا إليها أية تكاليف تعزى مباشرة لعملية الاقتناء، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقنتاه 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 أنها الفرق بين القيمة الدفترية للاستثمار والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المخصومة بمعدل السوق الحالي للعائد أو صافي القيمة البيعية بالنسبة للاستثمار المشابه إيهما 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 إثبات خسارة اضمحلال القيمة عندئذ يتم رد خسارة اضمحلال القيمة المعترف بها من قبل إلى 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.

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 المبوبة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الاداة المتعلقة بها ، ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية ، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المالي ، وعند حساب معدل العائد الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الاداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية ، وتتضمن طريقة الحساب كافة الاتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

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

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

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي وللقرروض 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 بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل- يتم قياسه بالتكلفة المستهلكة - ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الاتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة (المرحلة الثالثة)، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

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

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيرادات عند الاعتراف الأولى 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 الاخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها.

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

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 بنود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية. ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ 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.

الاعتراف والقياس الأولي

يقوم البنك بالاعتراف الأولي بالأصول والالتزامات المالية في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية.

يتم قياس الأصل أو الالتزام المالي أولاً بالقيمة العادلة. وبالنسبة لتلك التي لا يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر فإنها تقاس بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكلفة المعاملة التي ترتبط بشكل مباشر بعملية الاقتناء أو الإصدار.

التبويب

الأصول المالية

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

الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

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

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

التبويب - تابع

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

- يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة، إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة، تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع.
- هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحفوظ 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 التبويب كأصل مالي بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، إذا كان القيام بذلك يمنع أو يقلص - بشكل جوهري- التضارب الذي قد ينشأ في القياس المحاسبي.

تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

- 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 المحفوظ بها ضمن ذلك النموذج وطريقة إدارة هذه المخاطر.
- كيفية تحديد تقييم أداء مديري الأعمال (القيمة العادلة، او التدفقات النقدية للعقود، أو كلاهما).
- دورية وقيمة وتوقيت عمليات البيع في الفترات السابقة، وأسباب هذه العمليات، والتوقعات بشأن أنشطة البيع المستقبلية. ومع ذلك فإن المعلومات عن أنشطة البيع لا تؤخذ في الاعتبار بشكل منعزل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف البنك من إدارة الأصول المالية وكيفية توليد التدفقات النقدية.
- إن الأصول المالية التي يحتفظ بها بغرض المتاجرة أو التي يتم ادارتها وتقييم أداؤها 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 أصول مالية معاً.

تقييم نموذج الأعمال - 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:

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

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

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

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

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

الالتزامات المالية

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

إعادة التقييم

- لا يتم إعادة تقييم الأصول المالية بعد الاعتراف الأولي إلا عندما - فقط عندما - يقوم البنك بتغيير نموذج الاعمال الخاص بإدارة هذه الأصول.
- في كافة الأحوال لا يتم إعادة التقييم بين بنود الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبين الالتزامات المالية بالتكلفة المستهلكة.

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 إلى طرف آخر.
- عند استبعاد أصل مالي يتم الاعتراف في قائمة الأرباح أو الخسائر بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء من الأصل الذي تم استبعاده) ومجموع كلا من المقابل المستلم (متضمناً أي أصل جديد تم الحصول عليه مخصوماً منه 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، ولكنة يحتفظ بكل أو بشكل جوهري بمعظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل المحول أو جزء منه. ففي هذه الأحوال، لا يتم استبعاد الأصل المحول.
- بالنسبة للمعاملات التي لا يقوم فيها البنك بالاحتفاظ ولا بتحويل بشكل جوهري كل المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل ويحتفظ بالسيطرة على الأصل، يستمر البنك في الاعتراف بالأصل في حدود ارتباطه المستمر بالأصل المالي، ويتحدد الارتباط المستمر للبنك بالأصل المالي بمدى تعرض البنك للتغيرات في قيمة الأصل المحول.
- في بعض المعاملات يحتفظ البنك بالتزام خدمة الأصل المحول مقابل عمولة، عندها يتم استبعاد الأصل المحول إذا كان يفي بشروط الاستبعاد. ويتم الاعتراف بأصل أو التزام لعقد الخدمة إذا كانت عمولة الخدمة أكبر من القدر المناسب (أصل) أو 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 او خسائر ضمن الأرباح والخسائر. اما إذا كان هذا التعديل قد حدث بسبب صعوبات مالية للمقترض، فإن الأرباح يتم تأجيلها وتعرض مع مجمع خسائر الاضمحلال في حين يتم الاعتراف بالخسائر في قائمة الارباح أو الخسائر.
- إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل المعترف به بالتكلفة المستهلكة ليست مختلفة جوهرياً، فإن التعديل لا ينتج عنه استبعاد الأصل المالي.

الالتزامات المالية

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

المقاصة بين 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 آن واحد.

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

قياس القيمة العادلة

- يحدد البنك القيمة العادلة على اساس انها السعر الذي سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذي سيتم سداده لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس مع الأخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الالتزام في حال أخذ المشاركين في السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل و/أو الالتزام في تاريخ القياس حيث تشمل هذه الخصائص على حالة الأصل وموقعه والقيود على بيع الأصل أو استخدامه لكيفية نظر المشاركين في السوق.
- يستخدم البنك منهج السوق لتحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية باعتبار 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 المتفقة مع منهج السوق مثل مضاعفات السوق المشتقة من مجموعات قابلة للمقارنة. وعندها يقتضي اختيار المضاعف الملائم من ضمن النطاق استخدام الحكم الشخصي مع الأخذ في الاعتبار العوامل الكمية والنوعية الخاصة بالقياس.
- عندما لا يمكن الاعتماد على مدخل السوق في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي أو التزام مالي، يستخدم البنك منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة والذي بموجبه يتم تحويل المبالغ المستقبلية مثل التدفقات النقدية أو الدخل والمصروفات إلى مبلغ حالي (مخصوم) بحيث يعكس قياس القيمة العادلة توقعات السوق الحالية حول المبالغ المستقبلية.
- عندما لا يمكن الاعتماد على مدخل السوق أو منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي أو التزام مالي، يستخدم البنك منهج التكلفة في تحديد القيمة العادلة بحيث يعكس المبلغ الذي يتم طلبه حالياً لاستبدال الاصل بحالته الراهنة (تكلفة الاستبدال الحالية)، بحيث تعكس القيمة العادلة التكلفة التي يتحملها المشارك في السوق كمشتري من اقتناء أصل بديل له منفعة مماثلة حيث ان المشارك في السوق كمشتري لن يدفع في الأصل أكثر من المبلغ الذي يستبدل به المنفعة للأصل.

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٩-٢ الأصول المالية والالتزامات المالية - تابع

قياس القيمة العادلة

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 الأصول المالية

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

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

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

أدوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر

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

تصنيف الاداة المالية	المرحلة الأولى		المرحل الثانية		المرحلة الثالثة	
	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير 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 الأجل الى طويل الأجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقترض. - إلغاء البنك أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض. - تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقترض. - متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة. - تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض		
ادوات مالية مضمحلة					عندما يتأخر المقترض أكثر من ٩٠ يوما عن سداد اقساطه التعاقدية	لا يوجد

بنك الاستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٩-٢ الأصول المالية والالتزامات المالية - تابع

اضمحلال الأصول المالية - تابع

ادوات الدين المتعلقة بالمؤسسات والمشروعات المتوسطة

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

المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		تصنيف الاداة المالية
المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	
				تدخل في نطاق المخاطر المقبولة	لا توجد متأخرات	ادوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية
		إذا كان المقترض على قائمة المتابعة و/ أو الأداة المالية واجهت واحدا أو أكثر من الأحداث التالية: - زيادة كبيرة بسعر العائد علي 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 المتكبد.	عندما يتأخر المقترض أكثر من ٩٠ يوماً عن سداد اقساطه التعاقدية				ادوات مالية مضمحلة

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٩-٢ الأصول المالية والالتزامات المالية - تابع

اضمحلال الأصول المالية - تابع

التقدمي من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى

لا يقوم البنك بنقل الأصل المالي من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى إلا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الأولى وان إجمالي المتحصلات النقدية من الأصل المالي أصبحت تساوي أو تزيد عن كامل قيمة الاقساط المستحقة للأصل المالي والعوائد المستحقة ومضي ثلاثة أشهر متصلة من الاستمرار في استيفاء الشروط.

التقدمي من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

لا يقوم البنك بنقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية - بما في ذلك عمليات الجدولة - إلا بعد استيفاء كافة الشروط التالية:

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

فترة الاعتراف بالأصل المالي ضمن الفئة الأخيرة من المرحلة الثانية

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

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

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

- يقوم البنك بتقييم محافظ أدوات الدين على أساس ربع سنوي على مستوى المحفظة لجميع الأصول المالية للأفراد والمؤسسات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر وعلى أساس دوري فيما يتعلق بالأصول المالية للمؤسسات المصنفة ضمن قائمة المتابعة بهدف مراقبة خطر الائتمان المتعلق بها، كما يتم هذا التقييم على مستوى الطرف المقابل على أساس دوري، ويتم مراجعة ومراقبة المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في خطر الائتمان دوريا من قبل ادارة المخاطر الائتمانية.
- يقوم البنك في تاريخ القوائم المالية بتقدير مخصص خسائر الاضمحلال للاداء المالية بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية فيما عدا الحالات التالية والتي يتم تقدير مخصص خسائر الاضمحلال فيها بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهرا:
 - ١- اداء دين تم تحديدها على انها ذات أخطار ائتمانية منخفضة في تاريخ القوائم المالية (أدوات الدين بالمرحلة الأولى).
 - ٢- أدوات مالية أخرى لم تكن المخاطر الائتمانية في تاريخ التقرير قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولى (أدوات الدين بالمرحلة الأولى).

- يعتبر البنك الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير احتمالي مرجح للخسائر الائتمانية المتوقعة، والتي يتم قياسها كما يلي:
- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الأولى على أساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب علي أساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة اثني عشر شهرا مستقبلية مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار التوزيع بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من أدوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة. ونظرا لأن الخسائر الائتمانية المتوقعة تأخذ في الحسبان مبلغ وتوقيت الدفعات، فإن الخسائر الائتمانية تنشأ حتى إذا كانت المنشأة تتوقع أن يتم السداد بالكامل ولكن في وقت لاحق بعد أن يصبح الدين واجب السداد بموجب الشروط التعاقدية. وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهرا جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار حياة الأصل والتي تنتج عن أحداث التعثر في السداد لأداة مالية والمحتملة خلال اثني عشر شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.

اضمحلال الأصول المالية - تابع

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - تابع

- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الثانية على أساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب على أساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة حياة الأصل المالي مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الأخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من أدوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة.
- الأصول المالية المضمحلة 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 أو معدلات السداد التاريخية أو المستقبلية المتوقعة وذلك على النحو التالي:
 - بالنسبة لأدوات الديون المصنفة ضمن المرحلة الأولى يتم الاعتماد فقط بقيمة الضمانات النقدية وما في حكمها المتمثلة في النقدية والأدوات المالية الأخرى التي يمكن تحويلها الي نقدية بسهولة في مدي زمني قصير (٣ شهور أو 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 أو الثالثة يتم الاعتماد فقط بأنواع الضمانات طبقا للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٤ مايو ٢٠٠٥ بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات في حين يتم حساب قيمة تلك الضمانات طبقا لما وارد بقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وذلك بعد خصم نسبة ١٠% و ٢٠% للضمانات النقدية وللقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية للضمانات العينية المعتمد بها علي التوالي.
 - بالنسبة لأدوات الدين المحتفظ بها لدى البنوك التي تعمل خارج مصر، يتم تحديد معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس التصنيف الائتماني للمركز الرئيسي للبنك الذي يعمل خارج مصر وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة المركز الرئيسي ومع مراعاة التعليمات الصادرة عن البنك المركزي بشأن مخاطر الدول، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥%.
 - بالنسبة لأدوات الدين المحتفظ بها لدي البنوك التي تعمل داخل مصر، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس تصنيف البنك من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وتعامل فروع البنوك المصرية بالخارج معاملة المركز الرئيسي، كما تعامل فروع البنوك الاجنبية التي تعمل داخل مصر معاملة المركز الرئيسي لها، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥%.
 - بالنسبة لأدوات الدين التي تصدرها الجهات بخلاف البنوك، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس تصنيف الجهة المصدرة للأداة المالية من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة الجهة المصدرة في حالة الجهات الخارجية، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥%.
 - يتم خصم مخصص الاضمحلال الخاص بالأصول المالية المعترف بها بالمركز المالي من قيمة ذات الاصول المالية عند تصوير قائمة المركز المالي، في حين يتم الاعتراف بمخصص الاضمحلال المتعلق بارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية والالتزامات العرضية ضمن بند المخصصات الأخرى بالالتزامات المركز المالي.
 - بالنسبة لعقود الضمانات المالية يقوم البنك بتقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة على اساس الفرق بين الدفعات المتوقع سدادها لحامل الضمانة مخصوما منها اي مبالغ أخرى يتوقع البنك استردادها.

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٩-٢ الأصول المالية والالتزامات المالية - تابع

اضمحلال الأصول المالية - تابع

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - تابع

الأصول المالية المعاد هيكلتها

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

إعدام الديون

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

١٠-٢ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

١١-٢ الاستثمارات العقارية

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

١٢-٢ 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.

وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.

وتعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن تغيرات القيمة العادلة للمشتقات على ما إذا كانت المشتقة مخصصة كأداة تغطية، وعلى طبيعة البند المغطى. ويتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن "صافي دخل المتاجرة" بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل "صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر" وذلك بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالارتباط مع الأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات القيمة العادلة، وذلك مع أية تغيرات في القيمة العادلة المنسوبة لخطر الأصل أو الالتزام المغطى. ويُؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبنود المغطاة المتعلقة بها وذلك إلى "صافي الدخل من العائد".

ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية إلى "صافي دخل المتاجرة". ويُؤخذ أثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة إلى "صافي دخل المتاجرة".

ويتم الاعتراف في حقوق الملكية بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات التدفقات النقدية. ويتم الاعتراف على الفور بالأرباح والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الدخل ضمن بند "صافي دخل المتاجرة". ويتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل في نفس الفترات التي يكون للبند المغطى تأثير على الأرباح أو الخسائر. وتؤخذ الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات إلى "صافي دخل المتاجرة". وعندما تستحق أو تُباع أداة تغطية أو إذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، تبقى الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية، ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما يتم الاعتراف أخيراً بالمعاملة المتنبأ بها. أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها، عندها يتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية على الفور إلى قائمة الدخل.

١٣-٢ الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلي

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

الأصول غير الملموسة الأخرى

وتتمثل في الأصول غير الملموسة بخلاف الشهرة وبرامج الحاسب الآلي (على سبيل المثال لا الحصر العلامات التجارية، التراخيص، منافع عقود إيجارية). وتثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الاقتصادية 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 الأضمحلال في قيمتها سنوياً وتحمل قيمة الأضمحلال (إن وجدت) على قائمة الأرباح أو الخسائر.

١٤-٢ الأصول الثابتة

تتمثل بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع والمكاتب، وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصا الإهلاك وخسائر الأضمحلال، 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 الأعمال الإنتاجية، كالتالي:

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

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل مركز مالي، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً، ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الأضمحلال عند وقوع أحداث أو تغييرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد، ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من الأصول الثابتة بالمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الأرباح أو الخسائر.

١٥-٢ 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 الاستخدامية للأصل، أيهما أعلى، ولغرض تقدير الاضمحلال يتم إلحاق الاصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة ويتم مراجعة الاصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الارباح أو الخسائر وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

١٦-٢ الاستتجار

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

١٧-٢ النقدية وما في حكمها

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

١٨-٢ المخصصات الأخرى

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

١٩-٢ عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضمانا لقروض أو حسابات جارية مدينة مقدم لعملائه من جهات أخرى وهي تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء مدين عندما يستحق السداد وفقا لشروط أداة الدين، ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك.

ويتم الاعتراف الاولى في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان التي قد تعكس أتعاب الضمان، لاحقا لذلك، يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان على أساس مبلغ القياس الاول ناقصا الاستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمان في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أى التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ المركز المالي أيهما أعلى، ويتم تحديد تلك التقديرات وفقا للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية، معززة بحكم الإدارة.

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

٢٠-٢ الاقتراض

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

٢١-٢ رأس المال

تكلفة رأس المال

يتم عرض مصاريف الإصدار التي ترتبط بصورة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو أسهم مقابل إقتناء كيان أو إصدار خيارات 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.

٢٢-٢ مزايا العاملين

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

مزايا العاملين قصيرة الأجل:

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

التأمينات الاجتماعية:

تتمثل مزايا المعاش في حصة البنك في التأمينات الاجتماعية لموظفيه والتي يقوم بسدادها للهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية 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 بخلاف 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 و تعديلاته 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 الإدارية 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 الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى، والقطاع الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة.

٤- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

٤-١ خطر الائتمان:

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

قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (متضمناً الارتباطات وعقود الضمانات المالية)

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

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

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

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء، وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم.

وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربع فئات للجدارة، ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر، ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً، ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر على سبيل المثال، بالنسبة للقرض، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية والنسبة للارتباطات، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة 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 الاحصائية والالكترونية، حيث يتغير مستوي التعرض للمخاطر الائتمانية مع التغيرات في ظروف السوق والنواحي الاقتصادية الأخرى بدرجة معقدة وسريعة، كما يتغير التعرض للمخاطر الائتمانية مع التغيرات في مستوي وقيمة وزمنية التدفقات النقدية المتوقعة وايضا بمرور الزمن. وبالتالي فإن تقييم مخاطر الائتمان 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 اساس 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 مستوي كل عميل/ مجموعة مرتبطة / منتج ائتماني، باستخدام أساليب لتصنيف العملاء بمختلف الفئات مع الأخذ في الاعتبار الحد الأدنى للتصنيف طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات الصادرة خلال عام ٢٠٠٥. وبالتالي يقوم البنك باستخدام مجموعة من النماذج وأساليب التقييم المصممة داخلياً لفئات الجهات المقابلة والعملاء وطبيعة القروض المختلفة في ظل المعلومات المتاحة التي يتم تجميعها في تاريخ تطبيق النموذج المستخدم (مثل: مستوي الدخل، مستوى الدخل القابل للإذفاق والضمانات للعملاء الأفراد، والإيرادات ونوع 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 او 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:

تصنيف مخاطر الائتمان - تابع

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 ان أي معلومات أخرى معروفة عن المقترض يحددها البنك قد تؤثر على جدارة الائتمان مثل معدلات البطالة وسوابق عدم السداد حيث يتم أراجها لقياس نمط السداد ثم يتم بناء على ذلك يتم تحديد معدلات إخفاق لكل مقياس لنمط السداد.

المؤسسات والشركات (الكبيرة والمتوسطة)

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

أدوات الدين وأذون الخزانة والسندات الحكومية

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

البيانات المستقبلية المستخدم في نموذج الخسائر المتوقعة

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

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

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

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

تصنيف مخاطر الائتمان - تابع

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

البيانات المستقبلية المستخدمة في نموذج الخسائر المتوقعة

الافتراضات الاقتصادية المتغيرة

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

(أ) مؤشر أسعار الاستهلاك (CPI).

(ب) معدل البطالة.

(ج) الناتج الإجمالي المحلي.

(د) أجمالي الادخار القومي/الاستثمار

(هـ) الدخل الحقيقي المتاح

تصنيف الأدوات المتعلقة بالخسائر المقاسة على أساس المجموعات المتشابهة

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

قروض المؤسسات

تم استخدام نموذج احتمالية الإخفاق "S&P"

تم عمل موائمة بين "S&P" و "ORR"

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

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

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

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

بنك الاستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

١-٤ خطر الائتمان - تابع

تصنيف مخاطر الائتمان - تابع

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

القيمة بالآلاف جنيه	٣١ مارس ٢٠٢٢			الأفراد
	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الاجمالي	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	درجة الائتمان
				متابعة عادية
٩٤,٥٦٩	٢٣٨	٣١	٩٤,٣٠٠	حسابات جارية
٣,١٦٢,٤٠٢	١٩,٩٩٤	٨٠,٣٩٦	٣,٠٦٢,٠١٢	قروض شخصية
٣٣٦,٨٣٤	١,٩٥٨	١,٥٨٩	٣٣٣,٢٨٧	بطاقة ائتمان
٤٥٩,٢٩٧	٥,٢٩٢	١,٦٤٥	٤٥٢,٣٦٠	قروض عقارية
				متابعة خاصة
١٣٥,١٥٩	٣٤,٩٢٨	١٠٠,٢٣١	-	قروض شخصية
١,٤١٨	١١	١٥٥	١,٢٥٢	بطاقة ائتمان
٣,٤٢٨	١,٢٨٩	٢,١٣٩	-	قروض عقارية
				إخفاق
٢٠٣,٧٥٤	٢٠٣,٧٥٤	-	-	قروض شخصية
٣,٠٧١	٣٥٥	٣٣١	٢,٣٨٥	بطاقات ائتمان
١,٢٢٢	١,٢٢٢	-	-	قروض عقارية
٤,٤٠١,١٥٤	٢٦٩,٠٤١	١٨٦,٥١٧	٣,٩٤٥,٥٩٦	أجمالي القيمة الدفترية
(٢٣٣,٣٣١)	(١٨٧,٤٠٨)	(٢٢,٦٣٩)	(٢٣,٢٨٤)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤,١٦٧,٨٢٣	٨١,٦٣٣	١٦٣,٨٧٨	٣,٩٢٢,٣١٢	صافي القيمة الدفترية
١,٩٤٣,٤٠٢	٨٦,٧٨٨	١٠٤,١٣٥	١,٧٥٢,٤٧٩	الضمانات
القيمة بالآلاف جنيه	٣١ مارس ٢٠٢٢			المؤسسات
	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الاجمالي	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	درجة الائتمان
				متابعة عادية
١,٠٢٨,٨١١	٣٢	١٩٨,٧٠٦	٨٣٠,٠٧٣	حسابات جارية مدينة
٥,٢٩٠,٦٢٥	١٩٤,٧٧٣	٧٠٥,٣٣٣	٤,٣٩٠,٥١٩	قروض مباشرة
١,٥٨١,٢١٤	١٠٨,٢٥١	٣١٥,٨٣٤	١,١٥٧,١٢٩	قروض مشتركة
				متابعة خاصة
٤٣١	٤٢٧	٤	-	حسابات جارية مدينة
٢٥,٧٣٥	٦,١٩٤	١٩,٥٤١	-	قروض مباشرة
-	-	-	-	إخفاق
٤,٥٩٩	٤,٥٩٩	-	-	حسابات جارية مدينة
١,٣١٥,٧٤٤	١,٣١٥,٧٤٤	-	-	قروض مباشرة
٩,٢٤٧,١٥٩	١,٦٣٠,٠٢٠	١,٢٣٩,٤١٨	٦,٣٧٧,٧٢١	أجمالي القيمة الدفترية
(١,٣٩٩,٣١١)	(٩٧١,٦١٥)	(٢٧٥,٧٢٠)	(١٥١,٩٧٦)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧,٨٤٧,٨٤٨	٥٦٥٨,٤٠	٩٦٣,٦٩٨	٦,٢٢٥,٧٤٥	صافي القيمة الدفترية
٢,٣٦٠,١٢٥	١٧١,٨٥٦	٢١,٦٦٦	٢,١٦٦,٦٠٣	الضمانات

بنك الاستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

١-٤ خطر الائتمان - تابع

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

القيمة بالألف جنيه	٣١ ديسمبر ٢٠٢١			الأفراد
	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الاجمالي	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	درجة الائتمان
				متابعة عادية
٤٧٩,٨٦٨	٤٨١	٢,٦٢٩	٤٧٦,٧٥٨	حسابات جارية مدينة
٢,٥٩٩,٧٦٦	٢٢,٥٨٧	٣٠,٠١٥	٢,٥٤٧,١٦٤	قروض شخصية
١٧,٢٩٦	٨٧	٨٦	١٧,١٢٣	بطاقة ائتمان
٤٢٧,٢١٢	٢,٣٩٨	١,٢٠٢	٤٢٣,٦١٢	قروض عقارية
				متابعة خاصة
١١٤,٨٠٧	١٦,١٠١	٩٨,٧٠٦	-	قروض شخصية
٢,٤٤٣	٤٤	١١٨	٢,٢٨١	بطاقة ائتمان
٣,١٤٠	٧٤٢	٢,٣٩٨	-	قروض عقارية
				إخفاق
١٤٢,٨٠٣	١٤٢,٦١٨	-	١٨٥	قروض شخصية
٢,٩٦٨	٣٥٠	١٦٧	٢,٤٥١	بطاقة ائتمان
٤,٦١٦	٤,٦١٦	-	-	قروض عقارية
٣,٧٩٤,٩١٩	١٩٠,٠٢٤	١٣٥,٣٢١	٣,٤٦٩,٥٧٤	اجمالي القيمة الدفترية
(٢٢٣,٧٥٢)	(١٦٦,٤٢٢)	(١٣,٩٩٨)	(٤٣,٣٣٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣,٥٧١,١٦٧	٢٣,٦٠٢	١٢١,٣٢٣	٣,٤٢٦,٢٤٢	صافي القيمة الدفترية
١,٤٨٠,٨٢٨	٢٦,٦٦١	٨٦,٥٧٢	١,٣٦٧,٥٩٥	الضمانات

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

بنك الاستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-١ خطر الائتمان - تابع

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

القيمة بالألف جنيه	٣١ مارس ٢٠٢٢			القروض وارصدة لدى البنوك
	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٢٠,٠١٣,٧١٠	-	-	٢٠,٠١٣,٧١٠	متابعة عادية
٢٠,٠١٣,٧١٠	-	-	٢٠,٠١٣,٧١٠	اجمالي القيمة الدفترية
(١,١٠٧)	-	-	(١,١٠٧)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٠,٠١٢,٦٠٣	-	-	٢٠,٠١٢,٦٠٣	صافي القيمة الدفترية

القيمة بالألف جنيه	٣١ مارس ٢٠٢٢			استثمارات مالية
	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١٥,٨٩٥,٦٤٨	-	-	١٥,٨٩٥,٦٤٨	متابعة عادية
١٥,٨٩٥,٦٤٨	-	-	١٥,٨٩٥,٦٤٨	اجمالي القيمة الدفترية
(٢١,٦٩٨)	-	-	(٢١,٦٩٨)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٥,٨٧٣,٩٥٠	-	-	١٥,٨٧٣,٩٥٠	صافي القيمة الدفترية

القيمة بالألف جنيه	٣١ مارس ٢٠٢٢			الأصول الأخرى
	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٢,٠٣٥,٢٠٠	-	-	٢,٠٣٥,٢٠٠	متابعة عادية
٢,٠٣٥,٢٠٠	-	-	٢,٠٣٥,٢٠٠	اجمالي القيمة الدفترية
-	-	-	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٠٣٥,٢٠٠	-	-	٢,٠٣٥,٢٠٠	صافي القيمة الدفترية

بنك الاستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-١ خطر الائتمان - تابع

القيمة بالآلاف جنيه	٣١ ديسمبر ٢٠٢١			القروض و ارصدة لدى البنوك
	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
١٨,٧٥٧,١٤٨	-	-	-	١٨,٧٥٧,١٤٨
١٨,٧٥٧,١٤٨	-	-	-	١٨,٧٥٧,١٤٨
(٩٥٥)	-	-	-	(٩٥٥)
١٨,٧٥٦,١٩٣	-	-	-	١٨,٧٥٦,١٩٣

القيمة بالآلاف جنيه	٣١ ديسمبر ٢٠٢١			استثمارات مالية
	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
١٣,٥٩٤,٨٢٤	-	-	-	١٣,٥٩٤,٨٢٤
١٣,٥٩٤,٨٢٤	-	-	-	١٣,٥٩٤,٨٢٤
(٣٣,٥١٠)	-	-	-	(٣٣,٥١٠)
١٣,٥٦١,٣١٤	-	-	-	١٣,٥٦١,٣١٤

القيمة بالآلاف جنيه	٣١ ديسمبر ٢٠٢١			الأصول الأخرى
	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
١,٧٠١,٥٨٣	-	-	-	١,٧٠١,٥٨٣
١,٧٠١,٥٨٣	-	-	-	١,٧٠١,٥٨٣
-	-	-	-	-
١,٧٠١,٥٨٣	-	-	-	١,٧٠١,٥٨٣

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. وتمثل أنواع الضمانات الرئيسية للقروض فيما يلي:

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

تعتمد الضمانات المحتفظ بها كضمان للأصول المالية بخلاف القروض والتسهيلات على طبيعة الأداة حيث أن سندات الدين والسندات الحكومية 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.

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

١-٤

خطر الائتمان - تابع

الأدوات المالية (القروض) التي تم اعدامها

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

التعديلات على شروط القروض وإعادة جدولتها

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

سياسات الحد من وتجنب المخاطر:

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

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

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

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

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

١-٤ 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 للعمل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق. وال يتم عادة الحصول علي ضمانات في مقابل الخطر الائتماني علي تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإيداعات هامشية من الأطراف الأخرى.

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

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 التصفية الرئيسية أن يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالمركز المالي وذلك لان التسوية عادة ما تتم على أساس إجمالي، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الآخر بإجراء المقاصة. ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة للاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات.

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الاموال للعمل عند الطلب، وتحمل عقود الضمانات المالية ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر.

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

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.

سياسة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - تابع

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

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

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

نموذج قياس المخاطر البنكية العام

تقوم 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 المحتسبة لأغراض إعداد القوائم المالية، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح القابلة للتوزيع بمقدار تلك الزيادة ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين ويُعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع. وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال 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	رديئة	١٠٠%	ديون غير منتظمة

بنك الاستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢

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 ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٠٤٠,٧٥١	١,٩٧٤,٠١٨	نقدية وارصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٨,٧٥٦,١٩٣	٢٠,٠١٣,٧١٠	أرصدة لدى البنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٢,٨٥٧,٣٧٦	٣,٥٠١,٣١٥	قروض شخصية
٢٢,٧٠٧	٣٤١,٣٢٣	بطاقات ائتمان
٤٧٩,٨٦٨	٩٤,٥٦٩	حسابات جارية مدينة
٤٣٤,٩٦٨	٤٦٣,٩٤٧	قروض عقارية
		قروض للمؤسسات
٧٤١,٥٠٤	١,٠٣٣,٨٤١	حسابات جارية مدينة
٥,٢٢٨,٨١٤	٦,٦٣٢,١٠٤	قروض مباشرة
١,٥٣٩,٣٦١	١,٥٨١,٢١٤	قروض مشتركة
		استثمارات مالية
١٣,٥٩٤,٨٢٤	١٥,٨٩٥,٦٤٨	أدوات دين
٥٥٦,٩٥٩	٨١٦,٦٧٢	أصول أخرى - إيرادات مستحقة
٤٥,٢٥٣,٣٢٥	٥٢,٣٤٨,٣٦١	

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

ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٤٧,١٦٥	٢٨٣,٥٥٣	الأوراق المقبولة عن تسهيلات الموردين
١١١,٦٣٦	١,٢٠٣,٨٨٧	اعتمادات مستندية
١,٨٣٩,٦٣١	١,٨٠٩,٤١٦	خطابات ضمان
٢,١٩٨,٤٣٢	٣,٢٩٦,٨٥٦	

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات بالنسبة لبنود الميزانية، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية وكما هو مبين بالجدول السابق ٢٦,٩٩% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٢٤,٩٨% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣١,٤٤%.

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

- ٨٩% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٨٧% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
- ٧٨% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٧١% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
- ٩٥% من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانه تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية في مقابل ٩٧% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

بنك الاستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-١ خطر الائتمان - تابع

قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات في ٣١ مارس ٢٠٢٢:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٨,١٣٢,٩٥٩	١٠,٣٢٣,٣١٧	المرحلة الاولى
١,٣١٩,٤١٤	١,٤٢٥,٩٣٥	المرحلة الثانية
١,٨٥٢,٢٢٥	١,٨٩٩,٠٦١	المرحلة الثالثة
١١,٣٠٤,٥٩٨	١٣,٦٤٨,٣١٣	الإجمالي
		يخصم منه
(١,٥٨٠,٩٣١,٠٠)	(١,٦٣٢,٦٤٢)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٨٣,١٧١,٠٠)	(٨٥,٣٧٩)	فوائد مجانية
(٧٣,١٨٥,٠٠)	(٧٥,٣٦٧)	عوائد دائنة
٩,٥٦٧,٣١١	١١,٨٥٤,٩٢٥	الصافي

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

القروض والتسهيلات وفقاً لفترات التأخير

التقييم	٣١ مارس ٢٠٢٢						
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة
منتظم / لا توجد متأخرات	٩٤,٥٦٩	٣٣٤,٦٨٥	٢,٩٠٣,٩٠٦	٤٤٧,٠٥٨	١,٠٢٤,٢٩٢	٤,٦٣٧,٢٣٤	١,١٥٧,٢٧٨
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	-	٢,١٤٩	٢٥٨,٤٩٦	١٢,٢٣٨	٨,٤٥٦	٢٩٣,٣٩٧	-
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	-	١,١٥١	٧٠,٨٨٩	٢,١٠٥	-	١٥٤,٦٨٧	-
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	-	٢٦٧	٦٤,٢٧٠	١,٣٢٣	١,٠٩٣	٧,٩٦٠	-
محل اضمحلال	-	٣,٠٧١	٢٠٣,٧٥٤	١,٢٢٣	-	١,٥٣٨,٨٢٦	٤٢٣,٩٣٦
الإجمالي	٩٤,٥٦٩	٣٤١,٣٢٣	٣,٥٠١,٣١٥	٤٦٣,٩٤٧	١,٠٣٣,٨٤١	٦,٦٣٢,١٠٤	١,٥٨١,٢١٤

(ألف جنيه مصري)

التقييم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١						
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة
منتظم / لا توجد متأخرات	٤٧٩,٨٦٨	١٧,٢٩٦	٢,٣٥٤,٨٩٤	٤١٩,٧١٣	٧٤٠,٤١٦	٢,٨٢٩,٦٩٢	١,١٤٦,٨٠٦
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	-	-	٢٤٤,٨٧٤	٧,٤٩٩,٠٠	-	٣٥٦,٥٣٥	١٢٩,٣٨٠
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	-	١,٧٦٢	٩٤,٢٥٠	٢,٩٨٢,٠٠	-	٣٧٦,١٤٠	-
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	-	٦٨١	٢٠,٥٥٦	١٥٧,٠٠	-	٥٥,٧٣٥	-
محل اضمحلال	-	٢,٩٦٨	١٤٢,٨٠٢	٤,٦١٧,٠٠	١,٠٨٨	١,٦١٠,٧١٢	٢٦٣,١٧٥
الإجمالي	٤٧٩,٨٦٨	٢٢,٧٠٧	٢,٨٥٧,٣٧٦	٤٣٤,٩٦٨	٧٤١,٥٠٤	٥,٢٢٨,٨١٤	١,٥٣٩,٣٦١

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 الاجل، خاصة قروض تمويل العملاء، وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنه

٢٦٠,٣١٤ ألف جم مقابل ٢٦٠,٣١٤ ألف جم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بنك الاستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢

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.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري

٣٤٠,٤٧٣	١٢,٨٦٥
٣٤٠,٤٧٣	١٢,٨٦٥

قروض وتسهيلات للعملاء
قروض مباشرة

أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة الأخرى وفقاً لوكالات التقييم في ٣١ مارس ٢٠٢٢، بناءً على تقييم ستاندرد أند بورز وما يعادله:

٣١ مارس ٢٠٢٢	استثمارات مالية	أدوات الدين	الإجمالي
B	٤,٣١٥,٦٤٤	١١,٥٨٠,٠٠٤	١٥,٨٩٥,٦٤٨
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	استثمارات مالية	أدوات الدين	الإجمالي
B	٢,٨٦٢,٣٠٩	١٠,٧٣٢,٥١٥	١٣,٥٩٤,٨٢٤

القطاعات الجغرافية

ويمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، عند إعداد هذا الجدول، ثم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك.

(ألف جنيه مصري)

جمهورية مصر العربية			
الإجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية / القناة / البحر الاحمر / سيناء	القاهرة الكبرى
١,٩٧٤,٠١٨	-	-	١,٩٧٤,٠١٨
٢٠,٠١٣,٧١٠	-	-	٢٠,٠١٣,٧١٠
٩٤,٥٦٩	٩٥	٤٧٣	٩٤,٠٠١
٣٤١,٣٢٣	٣,٤٨٧	٥٣,٦٣٣	٢٨٤,٢٠٣
٣,٥٠١,٣١٥	١٠,٥٦٣	٥٤٠,٣٧٠	٢,٩٥٠,٣٨٢
٤٦٣,٩٤٧	١٤,٤٤٧	١٤,٦٧٩	٤٣٤,٨٢١
١,٠٣٣,٨٤١	٣,٣٢٣	٤٢٦,٩٦٥	٦٠٣,٥٥٣
٦,٦٣٢,١٠٤	١٨,١٢٥	١,٥١٦,٣٦٦	٥,٠٩٧,٦١٣
١,٥٨١,٢١٤	-	-	١,٥٨١,٢١٤
١٥,٨٩٥,٦٤٨	-	-	١٥,٨٩٥,٦٤٨
٢,٠٣٥,٢٠٠	-	-	٢,٠٣٥,٢٠٠
٥٣,٥٦٦,٨٨٩	٥٠,٠٤٠	٢,٥٥٢,٤٨٦	٥٠,٩٦٤,٣٦٣
٤٦,٣٩٧,٩٤٩	٤٩,٤٧٤	١,٥٢١,٩٨٦	٤٤,٨٢٦,٤٨٩

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

٤-

بنك الاستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢

إدارة المخاطر المالية - تابع

١-٤ خطر الائتمان - تابع

قطاعات النشاط

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

(ألف جنيه مصري)

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	شركات عقارية	مؤسسات مالية	نشاط صناعي	نشاط تجاري	
١,٩٧٤,٠١٨	-	-	-	-	١,٩٧٤,٠١٨	-	-	نقدية وارصدة لدى البنك المركزي
٢٠,٠١٣,٧١٠	-	-	-	-	٢٠,٠١٣,٧١٠	-	-	أرصدة لدى البنوك
								قروض وتسهيلات للعملاء
٩٤,٥٦٩	٩٤,٥٦٩	-	-	-	-	-	-	قروض لأفراد
٣,٥٠١,٣١٥	٣,٥٠١,٣١٥	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية مدينة
٣٤١,٣٢٣	٣٤١,٣٢٣	-	-	-	-	-	-	قروض شخصية
٤٦٣,٩٤٧	٤٦٣,٩٤٧	-	-	-	-	-	-	بطاقة ائتمان
								قروض عقارية
								قروض للمؤسسات
١,٠٣٣,٨٤١	-	٥٨٠,٢٥٣	٧٩	١٨,٧١٢	١٣٥,٨٩٩	٢٩٧,٨٣٤	١,٠٦٤	حسابات جارية مدينة
٦,٦٣٢,١٠٤	-	١,٧١٢,٥١٩	١٥,٢٩٢	٤٤٠,٤٨٩	٩٤١,٥٣٣	٣,٤٢٢,١٢٢	١٠٠,١٤٩	قروض مباشرة
١,٥٨١,٢١٤	-	٥٨٧,٧٤٩	٣١٨,٦١١	٦٠٦,٧٩١	-	٦٨,٠٦٣	-	قروض مشتركة
								استثمارات مالية
١٥,٨٩٥,٦٤٨	-	-	١٥,٨٩٥,٦٤٨	-	-	-	-	أدوات دين
٢,٠٣٥,٢٠٠	-	٢,٠٣٥,٢٠٠	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٥٣,٥٦٦,٨٨٩	٤,٤٠١,١٥٤	٤,٩١٥,٧٢١	١٦,٢٢٩,٦٣٠	١,٠٦٥,٩٩٢	٢٣,٠٦٥,١٦٠	٣,٧٨٨,٠١٩	١٠١,٢١٣	الإجمالي في ٣١ مارس ٢٠٢٢
٤٦,٣٩٧,٩٤٩	٣,٧٩٤,٩١٩	٣,٩١٣,٨١٥	١٣,٩٨١,٩٧٩	١,٣٦٣,١٢٨	٢٠,١٧٧,١٣٠	٣,١٠٨,٦٤٤	٥٨,٣٣٤	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢-٤ خطر السوق

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

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

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

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

هذا بالإضافة إلى التزام البنك بعدم تجاوز ما يلي:-

- قيمة الفائض في مركز أي عملة أجنبية نسبة ١% من القاعدة الرأسمالية.
- قيمة إجمالي الفائض في مراكز العملات الأجنبية نسبة ٢% من القاعدة الرأسمالية.
- قيمة العجز في مركز أي عملة نسبة ١٠% من القاعدة الرأسمالية.
- قيمة إجمالي العجز في مراكز العملات (أجنبية أو محلية) نسبة ٢٠% من القاعدة الرأسمالية.

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٢-٤ خطر السوق - تابع

أساليب قياس خطر السوق

يتم القياس والتحوط لمخاطر سعر الصرف بالمتابعة اليومية لاسعار العملات الاجنبية وعمليات شراء او بيع وبما يتناسب مع اسعار السوق مع اعتماد حدود لمراكز العملات الاجنبية وحدود وقف الخسائر اليومية بما يتناسب مع المخاطر المقبولة للبنك

يتم قياس مخاطر تحركات اسعار العائد باستخدام الاسلوب المعياري لقياس الفجوه التي تؤثر على ارباح البنك او على قيمه الاقتصاديه للبنك

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

يتم قياس مخاطر السيوله عن طريق اداره كافه الاصول والخصوم داخل وخارج الميزانيه بالتوافق مع اهداف البنك في ادارتها وذلك من خلال لجنة الالكو التي تقوم بتحديد المصادر التي تنشأ عنها مخاطر السيوله مع اداره مخاطر السوق وعمل السيناريوهات المحتمله لضغط السيوله وادارتها في حاله الازمات

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

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

القيمة المعرضة للخطر لغير أغراض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالألف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣١ مارس ٢٠٢٢		
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط
٦٠,١١	٢١٠,٣١	٧٢,٦٤	٢٠٤,٥١	٢٠٦,٥٢	٢٠٥,٨٥
٩	٨	٨	٣	٥	٢

خطر سعر العائد

بنك الاستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٢-٤ خطر السوق - تابع

خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على الميزانية والتدفقات النقدية، وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية 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 الأجنبية في نهاية الفترة المالية، ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

(القيمة بالألف جنيه مصري)

٣١ مارس ٢٠٢٢	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الاجمالي
الأصول المالية						
١,٩٠٣,٧٣١	٤٢,٥٤٩	٢٥,٤٧٥	٤٦٧	١,٧٩٦	١,٩٧٤,٠١٨	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٨,٨٥٠,٨٨٢	٨٨١,٠٩٥	١١٦,٠٥١	١٤٠,٧٥٧	٢٣,٨١٨	٢٠,٠١٢,٦٠٣	أرصدة لدى البنوك
١٠,٨٦٧,٦٩٩	٨٦٧,٢١٣	١٢٠,٠١٣	-	-	١١,٨٥٤,٩٢٥	قروض وتسهيلات لعملاء
٣,٥٣٠,٦١٥	٢,١٢٩,١٦٥	٣٥,٦٣٢	-	-	٥,٦٩٥,٤١٢	استثمارات مالية
٨,٢٣٥,٨٣٧	٢,٠٣٦,٠٢٧	-	-	-	١٠,٢٧١,٨٦٤	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣٦٢,٨٢٩	-	-	-	-	٣٦٢,٨٢٩	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٧٩٢,١٢٥	٢٢,٧٩٢	١,٧٥٢	٣	-	٨١٦,٦٧٢	استثمارات مالية في شركات شقيقة
٤٤,٥٤٣,٧١٨	٥,٩٧٨,٨٤١	٢٩٨,٩٢٣	١٤١,٢٢٧	٢٥,٦١٤	٥٠,٩٨٨,٣٢٣	أصول مالية أخرى
إجمالي الأصول المالية في ٣١ مارس ٢٠٢٢						
الالتزامات المالية						
٣,٥٥٠,٠٠٠	١,١٠٢,٦٣٢	٣٢٧,١٤١	١٤٠,٩١٨	١٠,٩٦٦	٤,٦٦٣,٥٩٨	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٦,٤٣٨,٧٧٥	٤,٨٩٢,٢٥٩	١٧٨	٥٠	٣,٣٥٣	٤١,٨٠٢,٤٤٦	ودائع لعملاء
٧٦٣,٧٢٠	١٦,٤٤٠	٣٢٧,٣١٩	١٤٠,٩٦٨	٥	٧٨٠,٣٩٣	التزامات مالية أخرى
٤٠,٧٥٢,٤٩٥	٦,٠١١,٣٣١	٣٢٧,٣١٩	١٤٠,٩٦٨	١٤,٣٢٤	٤٧,٢٤٦,٤٣٧	إجمالي الالتزامات المالية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
٣,٧٩١,٢٢٣	(٣٢,٤٩٠)	(٢٨,٣٩٦)	٢٥٩	١١,٢٩٠	٣,٧٤١,٨٨٦	صافي المركز المالي في ٣١ مارس ٢٠٢٢
٣,٧٢٥,٠٤٩	(٥٩,٥١٧)	(٦٢٠)	(٢٠٨)	٩,٩٣٥	٣,٦٧٤,٦٣٩	صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بنك الاستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٤ - إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-٢ خطر السوق - تابع

خطر سعر العائد

يتعرض البنك لأثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الاداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الاداة المالية نتيجة للتغير في اسعار العائد في السوق، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الارباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة ، ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك ، ويتم مراقبة ذلك يوميا بواسطة إدارة الاموال بالبنك.

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

(ألف جنيه مصري)

٣١ مارس ٢٠٢٢	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة	أكثر من ثلاثة أشهر	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
١,٩٧٤,٠١٨	١,٩٧٤,٠١٨						١,٩٧٤,٠١٨
٢٠,٠١٢,٦٠٣	١٩,٥٤١,٣٨٤	٤٧١,٢١٩					٢٠,٠١٢,٦٠٣
١٣,٦٤٨,٣١٣	١١,٣٨٢	٩٦,٩٦٦	١٦٦,٦٥٢	٦,٦١٨,٤٣٧	٦,٠٧٢,٢٧٤	٦٨٢,٦٠٢	١٣,٦٤٨,٣١٣
٥,٦٩٥,٤١٢	٣,٦٧٥	٦٣٤,٨٧٥	٣,٦٧٧,٠٩٤	١٥٢,٢٥٣	١,١٣٤,١٨٨	٩٣,٣٢٧	٥,٦٩٥,٤١٢
١٠,٢٧١,٨٦٤			٣,١١١,٣١٣	٧,١٦٠,٥٥١			١٠,٢٧١,٨٦٤
٣٦٢,٨٢٩						٣٦٢,٨٢٩	٣٦٢,٨٢٩
٨١٦,٦٧٢						٨١٦,٦٧٢	٨١٦,٦٧٢
٥٢,٧٨١,٧١١	٢١,٥٣٠,٤٥٩	١,٢٠٣,٠٦٠	٦,٩٥٥,٠٥٩	١٣,٩٣١,٢٤١	٧,٢٠٦,٤٦٢	١,٩٥٥,٤٣٠	٥٢,٧٨١,٧١١
إجمالي الأصول							
الالتزامات المالية							
٤,٦٦٣,٥٩٨	٣,٤٤٤,٢٥٤	٨٢١,٨٩٤				٣٩٧,٤٥٠	٤,٦٦٣,٥٩٨
٤١,٨٠٢,٤٤٦	١,٤٣٠,٣٧٨	١,٢٦٤,١٩٠	٨,٨٤٩,٢٢٠	١٣,١٢٦,١٢٣	١٧,٠٦٨,٢٤٧	٦٤,٢٨٨	٤١,٨٠٢,٤٤٦
٧٨٠,٣٩٣						٧٨٠,٣٩٣	٧٨٠,٣٩٣
						١,٢٤٢,١٣	
٤٧,٢٤٦,٤٣٧	٤,٨٧٤,٦٣٢	٢,٠٨٦,٠٨٤	٨,٨٤٩,٢٢٠	١٣,١٢٦,١٢٣	١٧,٠٦٨,٢٤٧	١	٤٧,٢٤٦,٤٣٧
٥,٥٣٥,٢٧٤	١٦,٦٥٥,٨٢٧	(٨٨٣,٠٢٤)	(١,٨٩٤,١٦١)	٨٠٥,١١٨	(٩,٨٦١,٧٨٥)	٧١٣,٢٩٩	٥,٥٣٥,٢٧٤
٤,٨١٩,٢٦٢	٢,٦٥٤,٣٣٠	(٢,٥٤٩,٢٠٠)	٨,٢١٣,٨٠٠	(١١,٨١٨,٠٥٠)	٣,٤١١,٣٩٣	٤,٩٠٦,٩٨٩	٤,٨١٩,٢٦٢

تحليل حساسية سعر العائد

تؤثر تغيرات أسعار الفائدة على حقوق الملكية بالطرق التالية:

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

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

٣-٤ خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها، ويمكن أن ينتج عن ذلك الاخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الاقراض.

٣-٤ خطر السيولة - تابع

إدارة مخاطر السيولة

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

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء، ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.
- إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض.

لأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والاسبوع والشهر التالي وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.

وتقوم إدارة الأصول أيضا بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة واثار الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.

تتمثل نسبة تغطية السيولة في الجدول التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
١٢,٠٧١,٣٤٣	١٤,٦٤٠,٤٦١	إجمالي قيمة الأصول السائلة عالية الجودة (١)
١٣,٧٢١,٣٠١	١٤,٧٦١,٥٩٣	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة
		"إجمالي التدفقات النقدية الداخلة المُعتد بها في إطار الحد الموضوع (القيمة الأقل من: إجمالي التدفقات النقدية الداخلة، ٧٥% من إجمالي التدفقات النقدية الخارجة)"
٤,١٤٥,٦٠٣	١١,٠٧١,١٩٥	صافي التدفقات النقدية الخارجة (٢)
٩,٥٧٥,٦٩٨	٣,٦٩٠,٣٩٨	نسبة تغطية السيولة (٢/١)
١٢٦,٠٦%	٣٩٦,٧٢%	

منهج التمويل

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

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

بنك الاستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣-٤ خطر السيولة - تابع

إدارة مخاطر السيولة - تابع

منهج التمويل - تابع

تتمثل نسبة التمويل المستقر في الجدول التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصرى	٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرى	
٢٥,٢٣٨,٩٩٥	٢٧,١٨٣,٥٧٢	الالتزامات وحقوق الملكية ذات معامل ترجيحي ١٠٠%
٣,٩٧٢,٠٤٩	٤,٠٠٢,١٧٧	"ودائع الأفراد والمنشآت متناهية الصغر والصغيرة جدا (التي ليس لها تاريخ استحقاق والودائع ذات فترة استحقاق متبقية أقل من سنة (١))
٦,٠٢٣,٧١٠	٦,٤٥٩,٣٧٥	الالتزامات ذات معامل ترجيحي ٥٠%
٣٥,٢٣٤,٧٥٤	٣٧,٦٤٥,١٢٤	إجمالي التمويل المستقر المتاح (أ)
٦٦٢,٣٣٩	٧٠٧,٤٦١	"الأصول ذات معامل ترجيحي ٥%
١٩٨,٥٤١	٢٤٥,٤٦٥	الأصول ذات معامل ترجيحي ١٠%
	١١٨,٧٤٩	الأصول ذات معامل ترجيحي ١٥%
١,٠٠٠,٥٩٢	٩٨٩,٣١٤	الأصول ذات معامل ترجيحي ٥٠%
-	-	الأصول ذات معامل ترجيحي ٦٥%
٦,٤٩٨,٩٠٩	٧,٧٣١,٠٠٣	الأصول ذات معامل ترجيحي ٨٥%
٣,١٧٥,٦٧٥	٣,٩٧٢,٣٤٩	الأصول ذات معامل ترجيحي ١٠٠%
٥٣٧,١٦٤	٦٢٣,٥٧٨	التزامات عرضية أو ارتباطات
١٢,٠٧٣,٢٢٠	١٤,٣٨٧,٩١٩	إجمالي التمويل المستقر المطلوب (ب)
٢٩١,٨٤%	٢٦١,٦٤%	نسبة صافي التمويل المستقر (أ/ب)

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

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

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

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

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

(ألف جنيه مصري)

٣١ مارس ٢٠٢٢

الاجمالي	بدون عائد	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة وحتى ٥ سنوات	أكثر من ٣ شهور وحتى سنة	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	حتى شهر	البيان / تاريخ الاستحقاق
٤,٦٦٣,٥٩٨	٣٩٧,٤٥٠				٨٢١,٨٩٤	٣,٤٤٤,٢٥٤	المستحق للبنوك
٤١,٨٠٢,٤٤٦	٦٤,٢٨٨	١٧,٠٦٨,٢٤٧	١٣,١٢٦,١٢٣	٨,٨٤٩,٢٢٠	١,٢٦٤,١٩٠	١,٤٣٠,٣٧٨	ودائع العملاء
٧٨٠,٣٩٣	٧٨٠,٣٩٣						التزامات اخرى
٤٧,٢٤٦,٤٣٧	١,٢٤٢,١٣١	١٧,٠٦٨,٢٤٧	١٣,١٢٦,١٢٣	٨,٨٤٩,٢٢٠	٢,٠٨٦,٠٨٤	٣,٠٩٠,١١٥	إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٥٢,٧٨١,٧١١	١,٩٥٥,٤٣٠	٧,٢٠٦,٤٦٢	١٣,٩٣١,٢٤١	٦,٩٥٥,٠٥٩	١,٢٠٣,٠٦٠	٢١,٥٣٠,٤٥٩	إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى*

(ألف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات ولتغطية 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 العادى للبنك ، بالإضافة إلى ذلك هناك رهن لبعض أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى لضمان الالتزامات والبنك القدرة على مقابل صافى التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى.

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

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

٤-٤ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للبنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

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

أدوات 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 المخصومة بناء على المعدل الحالي الذي يناسب المدة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق.

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).

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

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للبنوك

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

٥-٤ استثمارات في أوراق مالية

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

٦-٤ المستحق لبنوك أخرى وللعلاء

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

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

٧-٤ أدوات دين مصدرة

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

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 الاخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات البنك المركزي المصري يوميا بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإدائها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ مليار جنيه مصري حد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠%.

وفقاً لمتطلبات البنك المركزي المصري في تحديث موقف الجهاز المصرفي فيما يتعلق بمعيار كفاية رأس المال وفقاً لمقررات بازل ٢.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى بعد الاستبعادات وتتضمن الآتي:

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

● رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات (CET١-Common Equity).

● رأس المال الأساسي الإضافي

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

الشريحة الثانية بعد 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 (Stage ١).

ويشمل نموذج معيار كفاية رأس المال على بعض الملاحظات والنقاط الهامة كما يلي:

- ١- الاحتياطيات: تشمل الاحتياطي القانوني والعام 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 - ائتمان، و احتياطي المخاطر البنكية العام - ائتمان و احتياطي مخاطر معيار (٩)، مع مراعاة انه في الفترات اللاحقة للتطبيق يلتزم البنك بما جاء ضمن تعليمات الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال "وهو عدم الاعتماد باحتياطي المخاطر البنكية عند حساب المعيار".
- ٣- يتم الاعتماد بقيم بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم سواء كانت موجبة أو سالبة.
- ٤- الأرباح / (الخسائر) المرحلية: يتم السماح بإدراج صافي الأرباح المرحلية ضمن القاعدة الرأسمالية بعد تقرير الفحص المحدود من مراقب الحسابات للقوائم المالية للبنك بشكل ربع سنوي، أما الخسائر المرحلية فيتم طرحها بدون أي شروط.

بنك الاستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٨-٤ إدارة رأس المال - تابع

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

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

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

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

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

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

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

يلخص الجدول التالي مكونات القاعدة الرأسمالية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ وفقاً لهذه المقررات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
١١٧,٧٩٨	١١٧,٧٩٨
٣٩,٤١٥	٣٩,٤١٥
٢٩,١٠٧	٢٥,٨٣٦
(٣٦٨,٧٣١)	(٣٦٢,٥٦٨)
٥٦,٥٢٩	٢٤,٧٥٢
(١٠٦,٣٥٠)	(١٠٧,١٤٠)
٤,٧٦٧,٧٦٧	٤,٧٣٨,٠٩٣
١٧٣,٠٦٨	٢٠٠,٠٠٠
١١٣	١١٣
٢١٢,٨٠٠	٢٦٦,٢٧٧
٣٨٥,٩٨١	٤٦٦,٣٩٠
٥,١٥٣,٧٤٨	٥,٢٠٤,٤٨٣
١٥,٣٤٥,٥٤٧	١٧,٠٧٥,٠٤٥
٣٣,٥٨%	٣٠,٤٨%

رأس المال

رأس المال المصدر والمدفوع

الاحتياطي العام

الاحتياطي القانوني

الاحتياطي الرأسمالي

(الخصائر) المحتجزة

إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الأخر المتراكم بالميزانية

إجمالي الإستبعادات من رأس المال الأساسي المستمر

الشريحة الأولى بعد الإستبعادات

الشريحة الثانية (رأس المال المساند)

مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات وأدوات الدين والالتزامات العرضية المنتظمة

٤٥% من احتياطي فروق ترجمة العملات الاجنبية

٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة

والشقيقة

الشريحة الثانية بعد الإستبعادات

إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الإستبعادات

إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الانتماء / السوق / التشغيل

القاعدة الرأسمالية / إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الانتماء،

السوق، التشغيل (%)

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

- كنسبة استرشادية اعتبارا من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧.
- كنسبة رقابية ملزمة اعتبارا من عام ٢٠١٨.

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

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

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط

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

ب- مكونات المقام

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

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

بنك الاستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٩-٤ نسبة الرافعة المالية - تابع

ب- مكونات المقام - تابع

ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية في ٣١ مارس ٢٠٢٢:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية

٤,٧٦٧,٧٥٩	٤,٧٣٨,٠٩٣
١,٠٤٠,٧٥١	٢١,٣٦٣,٧٩٠
١٨,٧٥٦,١٩٣	٦١٨,٩٣٧
٣,٦٠٨,٧٢٩	٥,٦٩٥,٤١٢
١٠,٠٥٠,٢٧٩	١٠,٢٩٣,٥٦٢
٣٤٩,٠٧٢	٣٦٢,٨٢٩
١١,٣٠٤,٥٩٨	١٣,٦٤٨,٣١٠
٣٦٧,٢٠٥	٣٣٤,٠٥٣
١,٧١١,٨٦٥	٢,٠٧٨,٨٧١
(١,٥٣٩,٢٧٧)	(١,٥٨٦,٥٧٠)
٤٥,٦٤٩,٤١٥	٥٢,٨٠٩,١٩٤
١,٣٤٥	٢٦١,٢٠٠
٣٦,٦٩٦	٣٧٧
٧٢١,١١٥	٧٠٧,٩٣٩
١,٦٩٦	١,٦٩٦
٢٣٨,٠٧٥	-
٨١,٧١٢	٢٨٣,٥٥٣
٦٠١,٤٥٥	٦٠٠,٩٥٩
١,٦٨٢,٠٩٤	١,٨٥٥,٧٢٤
٤٧,٣٣١,٥٠٩	٥٤,٦٦٩,٩١٩
١٠,٠٧%	٨,٦٧%

الشريحة الاولى من راس المال بعد الاستبعادات

نقدية وارصدة لدى البنك المركزي

ارصدة لدى البنوك

استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

قروض وتسهيلات العملاء

اصول ثابتة

اصول اخرى

ما تم خصمه من التعرضات

أجمالي التعرضات داخل الميزانية

اعتمادات تصدير

اعتمادات استيراد

خطابات ضمان

خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية

كمبيالات مقبولة الدفع

ارتباطات رأسمالية

ارتباطات عن قروض وتسهيلات للبنوك / عملاء (الجزء غير المستخدم) ذات

فترة استحقاق أصلية

قابل للإلغاء بدون شروط في اي وقت بواسطة البنك وبدون اخطار مسبق او التي

تتضمن نصوص لالغاء الذاتي بسبب تدهور الجدارة الائتمانية للمقترض

أجمالي التعرضات خارج الميزانية

أجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية

نسبة الرافعة المالية

٥- التحليل القطاعي

تحليل القطاعات الجغرافية

(القيمة بالألف جنيه مصري)

إجمالي	الأسكندرية والدلتا	القاهرة الكبرى
٤,٧١٩,٣٠٦	٩٧,٨٧٧	٤,٦٢١,٤٢٩
(٤,٥١٤,٨٥٤)	(١,٥٣٧,٥٥٨)	(٢,٩٧٧,٢٩٦)
٢٠٤,٤٥٢	(١,٤٣٩,٦٨١)	١,٦٤٤,١٣٣
(٦٤,٦٠٦)	-	(٦٤,٦٠٦)
١٣٩,٨٤٦	(١,٤٣٩,٦٨١)	١,٥٧٩,٥٢٧
٥٢,٢٠٦,٨٥١	٣,٦٠٨,٩٦٠	٤٨,٥٩٧,٨٩١
٣٧٧,٧١٤	-	٣٧٧,٧١٤
٥٢,٥٨٤,٥٦٥	٣,٦٠٨,٩٦٠	٤٨,٩٧٥,٦٠٥
٤٧,٤٧٩,٨٦١	٤,٥٦٨,٥٧١	٤٢,٩١١,٢٩٠
٩٦,١٣٠	-	٩٦,١٣٠
٤٧,٥٧٥,٩٩١	٤,٥٦٨,٥٧١	٤٣,٠٠٧,٤٢٠

في ٣١ مارس ٢٠٢٢
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
إيرادات القطاعات الجغرافية
مصروفات القطاعات الجغرافية
نتيجة أعمال القطاع
الضريبة
صافي إيرادات الفترة

في ٣١ مارس ٢٠٢٢
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية
أصول القطاعات الجغرافية
أصول غير مصنفة
أجمالي الأصول
التزامات القطاعات الجغرافية
التزامات غير مصنفة
أجمالي الالتزامات

(القيمة بالألف جنيه مصري)

إجمالي	الأسكندرية والدلتا	القاهرة الكبرى
١,١٣١,٨٣٠	١٧٠,٧٠٤	٩٦١,١٢٦
(١,٠٢٧,٧٣٥)	(٣٠٩,٥٥٣)	(٧١٨,١٨٢)
١٠٤,٠٩٥	(١٣٨,٨٤٩)	٢٤٢,٩٤٤
(١٠٥,٢٥٣)	-	-
(١,١٥٨)	-	-
٤٠,٠٦٩,٩٤٥	٦,٩٨٥,٦١٨	٣٣,٠٨٤,٣٢٧
٣٩٦,١٣٠	-	٣٩٦,١٣٠
٤٠,٤٦٦,٠٧٥	٦,٩٨٥,٦١٨	٣٣,٤٨٠,٤٥٧
٣٨,٣١٠,١٣٢	٤٩,٣٠١	٣٨,٢٦٠,٨٣١
٢٨٩,٤٨٧	-	٢٨٩,٤٨٧
٣٨,٥٩٩,٦١٩	٤٩,٣٠١	٣٨,٥٥٠,٣١٨

في ٣١ مارس ٢٠٢١
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
إيرادات القطاعات الجغرافية
مصروفات القطاعات الجغرافية
نتيجة أعمال القطاع
الضريبة
صافي خسائر الفترة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية
أصول القطاعات الجغرافية
أصول غير مصنفة
أجمالي الأصول
التزامات القطاعات الجغرافية
التزامات غير مصنفة
أجمالي الالتزامات

بنك الاستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٦- صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٦٩,٦٢٣	٣١٠,٩٦١
٣٠٢,٣٠٧	٤٢,٠٠٤
٢٠٨,٦٤٠	٤٧٢,٧٠٢
٢٧٤,١٦٣	٣٢٠,٣٦٥
١,٠٥٤,٧٣٣	١,١٤٦,٠٣٢
(٩,٨٥١)	(٤٦,١٣١)
(٨٠٢,٧٩٤)	(٧٥٨,٧٥٧)
(٨١٢,٦٤٥)	(٨٠٤,٨٨٨)
٢٤٢,٠٨٨	٣٤١,١٤٤

عائد القروض والإيرادات المشابهة

قروض وتسهيلات للعملاء

أذون خزانة

ودائع وحسابات جارية

استثمارات في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة ومن خلال الدخل الشامل

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من

ودائع وحسابات جارية

للبنوك

للعملاء

الصافي

٧- صافي الدخل من الاتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٣,٢١٥	٣٧,٨٢١
١١,٤٦٤	١٦,٢٢١
٣٤,٦٧٩	٥٤,٠٤٢

إيرادات الأتعاب والعمولات

الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان

أتعاب أخرى

مصروفات الاتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
(٢٤٨)	(٢٣٤)
(٩,٥٦٥)	(٦,١٣٨)
(٩,٨١٣)	(٦,٣٧٢)
٢٤,٨٦٦	٤٧,٦٧٠

أتعاب حفظ وسمسة

أتعاب أخرى

الصافي

٨- صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
-	١٦,٥٦١
١٤,٤٢٩	(٣,٣٠٦)
١٤,٤٢٩	١٣,٢٥٥

أرباح بيع استثمارات من خلال الأرباح أو الخسائر

(خسائر) أرباح التعامل في العملات الأجنبية

بنك الاستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٩- مصروفات إدارية

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
(١١٨,٨٢٧)	(١١٥,٢١٩)
(٤,٠٩٨)	(٤,٩٥٨)
(٦,٨٢٨)	(٧,٢٩٥)
(١٢٩,٧٥٣)	(١٢٧,٤٧٢)
(٥٢,١٨٢)	(٦٨,٦٢٦)
(١٤,٢٤٣)	(١٤,٠٩١)
(١,٥٩٩)	(٢,٢٣٩)
(١٩٧,٧٧٧)	(٢١٢,٤٢٨)

أجور ومرتبات
تأمينات اجتماعية
نظم الاشتراكات المحددة
اجمالي تكلفة عاملين
مصروفات إدارية أخرى
مصروف اهلاك
مصروف استهلاك

١٠- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٥,٤٥٢	١٧,٩٩٩
٤,٢١٠	٥٩
-	-
(٣٠٧)	(١٤,٨٥٤)
٩,٣٥٥	٣,٢٠٤

أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية
ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بالقيمة العادلة من خلال
الارباح
إيرادات أخرى
خسائر اضمحلال أصول الت ملكيتها
رد (عبء) مخصصات أخرى
اجمالي

١١- خسائر ائتمانية متوقعة

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
(٧,٥٠٠)	(٦٦١)
-	(١٥٠)
-	(٦,٧٣٧)
(٧,٥٠٠)	(٧,٥٤٨)

قروض وتسهيلات للعملاء
الارصدة لدى البنوك
الاستثمارات المالية

١٢- مصروفات ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٥١٠	(٦٩١)
(١٠٥,٧٦٣)	(٦٣,٩١٥)
(١٠٥,٢٥٣)	(٦٤,٦٠٦)

الضرائب المؤجلة
ضرائب الدخل الجارية

بنك الاستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢

١٣- نصيب السهم من الارباح (الخسائر)

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

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
(١,١٥٨)	١٣٩,٨٤٦
١,٩٨٧	٨٢٩,١٨٧
(٠,٥٨)	٠,١٧

ارباح / (خسائر) الفترة
المتوسط المرجح لأسهم
نصيب السهم من الارباح (الخسائر)

١٤- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٤٣,٣٢٥	١٨٩,٥٠١
٨٩٧,٤٢٦	١,٧٨٤,٥١٧
١,٠٤٠,٧٥١	١,٩٧٤,٠١٨
١,٠٤٠,٧٥١	١,٩٧٤,٠١٨
١,٠٤٠,٧٥١	١,٩٧٤,٠١٨

نقدية
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
الإلزامي

أرصدة بدون عائد

بنك الاستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢

١٥ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١٣٢,٨٩١	٢٠١,٧٨٢	حسابات جارية
١٨,٦٢٤,٢٥٧	١٩,٨١١,٩٢٨	ودائع
١٨,٧٥٧,١٤٨	٢٠,٠١٣,٧١٠	الرصيد
(٩٥٥)	(١,١٠٧)	خسائر ائتمانية متوقعة
١٨,٧٥٦,١٩٣	٢٠,٠١٢,٦٠٣	
١٨,٥٢١,٤٤٣	١٩,٣٩٤,٧٧٢	البنك المركزى
٢٤,٥٧٥	٣٧٦,٢١٦	بنوك محلية
٢١١,١٣٠	٢٤٢,٧٢٢	بنوك خارجية
١٨,٧٥٧,١٤٨	٢٠,٠١٣,٧١٠	الرصيد
(٩٥٥)	(١,١٠٧)	خسائر ائتمانية متوقعة
١٨,٧٥٦,١٩٣	٢٠,٠١٢,٦٠٣	
١٣٢,٨٩١	٢٠١,٧٨٢	أرصدة بدون عائد
١٨,٦٢٤,٢٥٧	١٩,٨١١,٩٢٨	أرصدة ذات عائد ثابت
١٨,٧٥٧,١٤٨	٢٠,٠١٣,٧١٠	الرصيد
(٩٥٥)	(١,١٠٧)	خسائر ائتمانية متوقعة
١٨,٧٥٦,١٩٣	٢٠,٠١٢,٦٠٣	
١٨,٧٥٧,١٤٨	٢٠,٠١٣,٧١٠	أرصدة متداولة
١٨,٧٥٧,١٤٨	٢٠,٠١٣,٧١٠	الرصيد
(٩٥٥)	(١,١٠٧)	خسائر ائتمانية متوقعة
١٨,٧٥٦,١٩٣	٢٠,٠١٢,٦٠٣	

بنك الاستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢

١٦- قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري

٤٧٩,٨٦٨	٩٤,٥٦٩
٢,٨٥٧,٣٧٦	٣,٥٠١,٣١٥
٢٢,٧٠٧	٣٤١,٣٢٣
٤٣٤,٩٦٨	٤٦٣,٩٤٧
٣,٧٩٤,٩١٩	٤,٤٠١,١٥٤

أفراد

حسابات جارية مدينة

قروض شخصية

بطاقات إئتمان

قروض عقارية

إجمالي

مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية

حسابات جارية مدينة

قروض مباشرة

قروض مشتركة

إجمالي

إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء

٧٤١,٥٠٤	١,٠٣٣,٨٤١
٥,٢٢٨,٨١٤	٦,٦٣٢,١٠٤
١,٥٣٩,٣٦١	١,٥٨١,٢١٤
٧,٥٠٩,٦٧٩	٩,٢٤٧,١٥٩
١١,٣٠٤,٥٩٨	١٣,٦٤٨,٣١٣

يخصم:

الخسائر الائتمانية المتوقعة

العوائد المجنبية

عوائد دائنة

الإجمالي

يوزع إلى:

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

(١,٥٨٠,٩٣١)	(١,٦٣٢,٦٤٢)
(٨٣,١٧١)	(٨٥,٣٧٩)
(٧٣,١٨٥)	(٧٥,٣٦٧)
٩,٥٦٧,٣١١	١١,٨٥٤,٩٢٥

٦,٧٦١,٦٨٦	٢٧٥,٠٠٠
٤,٥٤٢,٩١٢	١٣,٣٧٣,٣١٣
١١,٣٠٤,٥٩٨	١٣,٦٤٨,٣١٣

القيمة بالألف جنيه

٣١ مارس ٢٠٢٢

الخسائر الائتمانية المتوقعة

الاجمالي	شركات			أفراد			
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
١,٥٨٠,٩٣١	٨٩,٣٣٢	١,٢١٤,٩٥٥	٥٢,٨٩٤	١٠,٥٨٨	٢١٢,٣٠٧	٢٠٩	٦٤٦
٦٦١	١٠,٣٤٩	(٦١,٠٥١)	٤١,٧٩٦	٢٨٩	٩,٦٤٩	(٦٥)	(٣٠٦)
(١٢,٨٦٥)	-	(١٢,٨٦٥)	-	-	-	-	-
٦٣,٥٩١	٥,١١٤	٥٨,٠٠٢	٤٧٠	-	-	-	٥
٣٢٤	-	٣٢٤	-	-	-	-	-
١,٦٣٢,٦٤٢	١٠٤,٧٩٥	١,١٩٩,٣٦٥	٩٥,١٦٠	١٠,٨٧٧	٢٢١,٩٥٦	١٤٤	٣٤٥

الرصيد اول الفترة

الخسائر الائتمانية خلال الفترة

مبالغ تم اعدامها خلال الفترة

فروق تقييم عملات اجنبية

متحصلات من ديون سبق اعدامها

الرصيد آخر الفترة

القيمة بالألف جنيه

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الخسائر الائتمانية المتوقعة

الاجمالي	شركات			أفراد			
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
٨٨١,٤١٤	١٢٠,٣٠٣	٤٥٦,١٤٤	٩٥,٨٣٠	٢٧,٢٦٩	١٤٦,٩١٠	٢,٠٣٢	٣٢,٩٢٦
١,٠٢٨,٦٨٠	(٣٠,٩٧١)	١,٠٨٨,٤٥٥	(٤٢,٩٣٦)	(١٦,٦٨١)	٦٤,٩١٦	(١,٨٢٣)	(٣٢,٢٨٠)
(٣٤٠,٤٧٣)	-	(٣٣٨,٩٨١)	-	-	(١,٤٩٢)	-	-
٨,٣١٨	-	٦,٣٤٥	-	-	١,٩٧٣	-	-
٢,٩٩٢	-	٢,٩٩٢	-	-	-	-	-
١,٥٨٠,٩٣١	٨٩,٣٣٢	١,٢١٤,٩٥٥	٩٥,١٦٠	١٠,٨٧٧	٢٢١,٩٥٦	٢٠٩	٦٤٦

الرصيد اول السنة

الخسائر الائتمانية خلال الفترة

مبالغ تم اعدامها خلال السنة

فروق تقييم عملات اجنبية

متحصلات من ديون سبق اعدامها

الرصيد آخر الفترة

بنك الاستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢

١٧ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

أدوات دين - بالقيمة العادلة

مدرجة في السوق

غير مدرجة في السوق

أذون خزانة بالصافي *

٥١٢,٣٩٠	٤٩٥,٨٨٧
١٥٠,٣١٨	٧٩٠,٥٥٥
٢,٨٦٢,٣٠٩	٤,٣١٥,٦٤٤

أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة

مدرجة في السوق

غير مدرجة في السوق

وثائق صناديق استثمار

خسائر ائتمانية متوقعة

٥٠٢	٥٩٦
٦٧,١٨٦	٦٩,٨٨٩
٣٠,٠٠٦	٢٢,٨٤١
(١٣,٩٨٢)	-
٣,٦٠٨,٧٢٩	٥,٦٩٥,٤١٢

إجمالي الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة

مدرجة في السوق

الرصيد

خسائر ائتمانية متوقعة

١٠,٠٦٩,٨٠٧	١٠,٢٩٣,٥٦٢
١٠,٠٦٩,٨٠٧	١٠,٢٩٣,٥٦٢
(١٩,٥٢٨)	(٢١,٦٩٨)
١٠,٠٥٠,٢٧٩	١٠,٢٧١,٨٦٤
١٣,٦٥٩,٠٠٨	١٥,٩٦٧,٢٧٦

إجمالي الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة

إجمالي استثمارات مالية

أدوات دين ذات عائد ثابت

أدوات دين ذات عائد متغير

١٣,٤٤٤,٥٠٦	١٥,١٠٥,٠٩٣
١٥٠,٣١٨	٧٩٠,٥٥٥
١٣,٥٩٤,٨٢٤	١٥,٨٩٥,٦٤٨

بنك الاستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢

١٧- استثمارات مالية - تابع

(ألف جنيه مصري)

الإجمالي	إستثمارات مالية	إستثمارات مالية
	بالتكلفة المستهلكة	من خلال الدخل الشامل
١٣,٦٩٢,٥١٨	١٠,٠٦٩,٨٠٧	٣,٦٢٢,٧١١
٢,٥٧١,٣٢٦	٤٠٩,٨١٩	٢,١٦١,٥٠٧
(٦٥٣,٤٧٨)	(٥١٤,٠٣٧)	(١٣٩,٤٤١)
٣٤٢,٨١٣	٢٨٦,٣٨٥	٥٦,٤٢٨
(٥,٣٤٥)	-	(٥,٣٤٥)
٤١,١٤٠	٤١,٥٨٨	(٤٤٨)
١٥,٩٨٨,٩٧٤	١٠,٢٩٣,٥٦٢	٥,٦٩٥,٤١٢
(٢١,٦٩٨)	(٢١,٦٩٨)	-
١٥,٩٦٧,٢٧٦	١٠,٢٧١,٨٦٤	٥,٦٩٥,٤١٢
١٩,٠١١,٨٨٢	٦,٣٥٩,٧٨٣	١٢,٦٥٢,٠٩٩
٨,٣٦٩,٠٦٠	٤,٨٥٤,٦٨٥	٣,٥١٤,٣٧٥
(١٣,٧٦٣,٣٢٧)	(١,٢٠٤,٨٨٦)	(١٢,٥٥٨,٤٤١)
(٤,٣٥٦)	(٢,١٤١)	(٢,٢١٥)
٧,٤٦٥	-	٧,٤٦٥
٧١,٧٩٤	٦٢,٣٦٦	٩,٤٢٨
١٣,٦٩٢,٥١٨	١٠,٠٦٩,٨٠٧	٣,٦٢٢,٧١١
(٣٣,٥١٠)	(١٩,٥٢٨)	(١٣,٩٨٢)
١٣,٦٥٩,٠٠٨	١٠,٠٥٠,٢٧٩	٣,٦٠٨,٧٢٩

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢

إضافات

إستبعادات

فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية

التغير في القيمة العادلة

إستهلاك (علاوة) خصم الإصدار

خسائر ائتمانية متوقعه

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١

إضافات

إستبعادات

فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية

أرباح التغير في القيمة العادلة

استهلاك (علاوة) خصم الإصدار

خسائر ائتمانية متوقعه

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

* أذون خزانة بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١,١٨٦,٦٤٧	٣,٦٧٥
٣٥٠	٦٣٤,٨٧٥
١٠٠	٨١٢,٥٠٠
١,٧٢٥,٨٢٤	٣,١٢٢,٦٤٨
٢,٩١٢,٩٢١	٤,٥٧٣,٦٩٨
(٥٠,٦١٢)	(٢٥٨,٠٥٤)
٢,٨٦٢,٣٠٩	٤,٣١٥,٦٤٤

أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم

أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم

أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم

أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم

عوائد لم تستحق بعد

إجمالي

* بلغت قيمة اذون الخزانة المرهونة رهن تأميني لدى البنك المركزي ١٥٥,١٠٣ ألف جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (١٤٩,٧٣٣ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١).

أرباح الاستثمارات المالية

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٠,١٤٩	٥,٣٩٨
(١,٥١٥)	١٣,٧٥٧
١٨,٦٣٤	١٩,١٥٥

أرباح بيع استثمارات مالية

أرباح غير موزعة عن الاستثمارات في شركات شقيقة

بنك الاستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢

١٨ - استثمارات في شركات شقيقة

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢

البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	صافي أرباح (خسائر) الشركة	مجمّل أرباح (خسائر) الشركة	نسبة المساهمة	قيمة المساهمة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	%	ألف جنيه مصري
شركة زهراء المعادي القاهرة	٢,٤٦٥,٢٠٥	١,٤٣٤,٢٤٠	٢٥٩,٣٦٥	٣٦٩,٤٥٥	٢٠,٣٠%	٢٩١,٦٣٩
شركة الشرق الأوسط لاستصلاح الأراضي القاهرة	٤٧,٩٧٤	١٩٢,٢١٥	(٢٤,٧٦٣)	٥	٢٤,٤٧%	-
شركة برايم لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار القاهرة	٢,٧٢٤	٢١٢	٣٨٠	٢٤٧	٢٠,٠٠%	٥٠٢
شركة إنماء للتأجير التمويلي القاهرة	١,٢٥٢,٠٥٩	١,١٢٧,١٤١	١٣,٣٧٨	٥٠,٤٥٧	٣١,٤٠%	٧٠,٦٨٨
						<u>٣٦٢,٨٢٩</u>

*تبلغ القيمة السوقية للاستثمارات المالية في شركات شقيقة المقيدة في سوق الأوراق المالية مبلغ ٥٣٥,٧٤٤ ألف جم في ٣١ مارس ٢٠٢٢ مقابل ٩٤٣,١٨٨ ألف جم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	صافي أرباح (خسائر) الشركة	مجمّل أرباح (خسائر) الشركة	نسبة المساهمة	قيمة المساهمة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	%	ألف جنيه مصري
شركة زهراء المعادي القاهرة	٢,٣٠٩,٣٨٥	٩٣٨,٩٩٢	٢١١,٠١٨	٢٩٣,٩٥٤	٢٠,٣٠%	٢٧٨,٦٥٦
شركة الشرق الأوسط لاستصلاح الأراضي القاهرة	٤٧,٩٧٤	١٩٢,٢١٥	(٢٤,٧٦٣)	٥	٢٤,٤٧%	-
شركة برايم لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار القاهرة	٢,٥٤٦	١٧٦	٢٣٩	٢٦٩	٢٠,٠٠%	٤٧٤
شركة إنماء للتأجير التمويلي القاهرة	١,٣٧٩,٩١٧	١,١٥٧,٣٧٣	١١,٠٠٤	١٧,١٢١	٣١,٤٠%	٦٩,٩٤٢
						<u>٣٤٩,٠٧٢</u>

١٩ - أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٧١,٩٢٩	٨١,٧٥٧
٩,٨٢٨	٤,١١٧
<u>٨١,٧٥٧</u>	<u>٨٥,٨٧٤</u>
(٤١,٨١٤)	(٤٩,٥٦١)
(٧,٧٤٧)	(٢,٢٣٩)
<u>(٤٩,٥٦١)</u>	<u>(٥١,٨٠٠)</u>
<u>٣٢,١٩٦</u>	<u>٣٤,٠٧٤</u>

التكلفة

في ١ يناير ٢٠٢٢

الإضافات

في ٣١ مارس ٢٠٢٢

مجمّع الاستهلاك

في ١ يناير ٢٠٢٢

تكلفة الأستهلاك

في ٣١ مارس ٢٠٢٢

صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

بنك الاستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

البيانات المتممة للقوائم المالية

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٢٠- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٥٥٦,٩٥٩	٨١٦,٦٧٢
١٥,٢١٧	٢٩,٩٤٢
٢٧٤,٥١٨	٣٣٦,٩٥٤
٣٢,٠٣٥	٢٢,٩٨٤
٧٦٠,٥٣٥	٧٦٠,٥٣٦
٦٢,٣١٩	٦٨,١١٢
<u>١,٧٠١,٥٨٣</u>	<u>٢,٠٣٥,٢٠٠</u>

الإيرادات المستحقة
المصروفات المقدمة
الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم الاضمحلال)
التأمينات والعهد
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
أخرى

٢١- أصول ثابتة

الإجمالي	أخرى	آلات ومعدات	تحسينات على أماكن مستأجرة	أراضي ومباني
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٦٧٤,٤٥١	١٦١,٥٧٩	٣٢,٤٤٠	١٦٢,٠٢٣	٣١٨,٤٠٩
١٣,١٥٢	١٠,٠١٧	٢,٠١٤	١,١٢١	-
(١٣٦)	(٣٧)	-	(٩٩)	-
<u>٦٨٧,٤٦٧</u>	<u>١٧١,٥٥٩</u>	<u>٣٤,٤٥٤</u>	<u>١٦٣,٠٤٥</u>	<u>٣١٨,٤٠٩</u>
(٣٣٩,٤٤٢)	(٩٥,٨٠٩)	(١٨,٢٨٦)	(١٤١,٩٠٩)	(٨٣,٤٣٨)
١١٩	٢٠	-	٩٩	-
(١٤,٠٩١)	(٦,٤٦٩)	(٧٩٥)	(٣,١١٠)	(٣,٧١٧)
<u>(٣٥٣,٤١٤)</u>	<u>(١٠٢,٢٥٨)</u>	<u>(١٩,٠٨١)</u>	<u>(١٤٤,٩٢٠)</u>	<u>(٨٧,١٥٥)</u>
<u>٣٣٤,٠٥٣</u>	<u>٦٩,٣٠١</u>	<u>١٥,٣٧٣</u>	<u>١٨,١٢٥</u>	<u>٢٣١,٢٥٤</u>
<u>٣٣٥,٠٠٩</u>	<u>٦٥,٧٧٠</u>	<u>١٤,١٥٤</u>	<u>٢٠,١١٤</u>	<u>٢٣٤,٩٧١</u>

التكلفة
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
الإضافات
الاستيعادات
التكلفة في ٣١ مارس ٢٠٢٢
مجمع الإهلاك
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
الاستيعادات
الإهلاك
مجمع الإهلاك في ٣١ مارس ٢٠٢٢
صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

٢٢- أصول ضريبية مؤجلة

ضرائب الدخل المؤجلة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٠,٧٦٩	١٠,٢٨٢
(٤٨٧)	(٦٩٥)
<u>١٠,٢٨٢</u>	<u>٩,٥٨٧</u>

الرصيد في بداية الفترة
الإضافات
الرصيد في نهاية الفترة

بنك الاستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٢٣ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٧,٦٠٧	٢,١٨١,٩٦٧	حسابات جارية
١,٠٠٨,٦٨٧	٢,٤٨١,٦٣١	ودائع
١,٠٥٦,٢٩٤	٤,٦٦٣,٥٩٨	
-	٤,١٩٨,٩٨٨	بنوك محلية
١,٠٥٦,٢٩٤	٤٦٤,٦١٠	بنوك خارجية
١,٠٥٦,٢٩٤	٤,٦٦٣,٥٩٧	
٤٧,٦٠٧	٢,١٨١,٩٦٧	أرصدة بدون عائد
١,٠٠٨,٦٨٧	٢,٤٨١,٦٣١	أرصدة ذات عائد ثابت
١,٠٥٦,٢٩٤	٤,٦٦٣,٥٩٨	أرصدة متداولة

٢٤ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٣,٧٥٥,٥٤١	١٤,٥١٨,٨٢٠	ودائع تحت الطلب
١٤,٥٤٥,٧٥٥	١٦,١٣١,٩٥٥	ودائع لأجل وبإخطار
٧,٨٨١,٢٥٥	٨,٦١٤,٠٥٦	شهادات ادخار وإيداع
١,٣١٦,٧٩١	١,٢١٦,٤٠١	ودائع توفير
١,٢٣٠,٤٣٠	١,٣٢١,٢١٤	ودائع أخرى
٣٨,٧٢٩,٧٧٢	٤١,٨٠٢,٤٤٦	
٢٧,٢٦٠,٢١٨	٢٩,٩٢١,٣٣٧	ودائع مؤسسات
١١,٤٦٩,٥٥٤	١١,٨٨١,١٠٩	ودائع أفراد
٣٨,٧٢٩,٧٧٢	٤١,٨٠٢,٤٤٦	
٦٤,٧١٦	٦٤,٢٨٨	أرصدة بدون عائد
٢٢,٨٨٨,٨٧١	٢٤,٢٨٤,٩٨٩	أرصدة ذات عائد متغير
١٥,٧٧٦,١٨٥	١٧,٤٥٣,١٦٩	أرصدة ذات عائد ثابت
٣٨,٧٢٩,٧٧٢	٤١,٨٠٢,٤٤٦	
١٩,٣٢٥,٠٣٧	١١,٦٠٨,٠٧٦	أرصدة متداولة
١٩,٤٠٤,٧٣٥	٣٠,١٩٤,٣٧٠	أرصدة غير متداولة
٣٨,٧٢٩,٧٧٢	٤١,٨٠٢,٤٤٦	

٢٥ - قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	معدل الفائدة (%)	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
١٣,٦٣١	١٣,١١٣	٧	الصندوق الاجتماعي للتنمية
١٣٩,٧٣٣	١٣٨,٢٥٩	٠,٥ - ٧ - ٤,٥	قرض إسكان محدود ومتوسط
١٥٣,٣٦٤	١٥١,٣٧٢		الدخل وفوق المتوسط

بنك الاستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٢٦- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٧٦,٢٤٧	٢٩٠,٩٣٤
٢١,٩٥٧	٢٥,٩٤٤
٥٦,٨٨٦	١١٣,٧٥٨
٩٧,٨٢٢	٨١,٠٨٧
١٥,٦٧٧	٢٦٨,٦٧٠
٤٦٨,٥٨٩	٧٨٠,٣٩٣

عوائد مستحقة
إيرادات مقدمة
مصروفات مستحقة
دائنون
أرصدة دائنة متنوعة

٢٧- مخصصات أخرى

الرصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	فروق تقييم عملات أجنبية	انتفي الغرض منه خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	الرصيد آخر الفترة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٣,١٢٩	٥,٧٠٠	-	-	(٢١٩)	١٨,٦١٠
٥,٥٤٩	٢,٦٠١	١١٦	-	-	٨,٢٦٦
٥٦,١١٨	٨,٠٥٣	١,١٦٠	-	-	٦٥,٣٣١
٥,٦٩٦	-	-	(١,٥٠٠)	(٢٧٣)	٣,٩٢٣
٨٠,٤٩٢	١٦,٣٥٤	١,٢٧٦	(١,٥٠٠)	(٤٩٢)	٩٦,١٣٠

٣١ مارس ٢٠٢٢

ضرائب
قضايا
التزامات عرضية
أخرى

الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	فروق تقييم عملات أجنبية	انتفي الغرض منه خلال السنة	المستخدم خلال السنة	الرصيد آخر السنة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٣,٤٩٤	٣٠٠٠	-	(٣٠٠٠)	(٣٦٥)	١٣,١٢٩
١٨٧,٨٣٠	٣٥٨	(١٨٨)	(٣٢٨)	(١٨٢,١٢٣)	٥,٥٤٩
٧٧,٤٥١	١٣,٨٣٧	(٢,٧٩٣)	(٣٢,٣٧٧)	-	٥٦,١١٨
١٢,١٤٩	٢,٩٦٦	-	(٩,٤١٩)	-	٥,٦٩٦
٢٩٠,٩٢٤	٢٠,١٦١	(٢,٩٨١)	(٤٥,١٢٤)	(١٨٢,٤٨٨)	٨٠,٤٩٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ضرائب
قضايا
التزامات عرضية
أخرى

بنك الاستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

البيانات المتممة للقوائم المالية

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٢٨- رأس المال المدفوع

الإجمالي	أسهم عادية	(بالمليون) عدد الأسهم
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	

٥,٠٠٠,٠٠٠

٥,٠٠٠,٠٠٠

٨٢٩

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢

- علي قرار الجمعية الغير عادية للبنك والتي انعقدت بتاريخ ٢٠١٤/٧/٧ تم زيادة رأس المال المصدر للبنك من ٥٠٠ مليون جنيه مصرياً والموزعة على ٥٠ مليون سهم قيمة السهم الاسمية ١٠ جنيهات الي مليار جنيه مصرياً موزعة علي مائة مليون سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات وقد تم سداد مبلغ ١٠٠ مليون جنيه مصرياً عام ٢٠١٤ من حساب احتياطات البنك وذلك في صورة أسهم مجانية قيمة السهم ١٠ جنيه مصري يتم توزيعها علي المساهمين بنسبة مساهمة كل منهم.

- بناء على قرار الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ٢٠١٥/٧/٧ تم استدعاء مبلغ ٢٠٠ مليون جنيه قيمة الشريحة الثانية من الزيادة في رأس المال.

على ان يتم سداد باقي الزيادة والبالغ قدرها ٢٠٠ مليون جم خلال عام ٢٠١٦ وذلك بناء على قرار الجمعية غير العادية المشار إليها.

وبتاريخ ٢٠١٦/١١/٣٠ قام المساهمين بسداد باقي الزيادة البالغ قدرها ٢٠٠ مليون جنيه مصري.

- بناء على قرار الجمعية العامة العادية والتي انعقدت بتاريخ ٢٠١٨/٧/٢٥ تم زيادة رأس المال بمبلغ ٤٠٠٠٠ ألف جنيه مصري من الارباح الموزعة للمساهمين من خلال أسهم مجانية بواقع ٤ أسهم لكل مائة سهم.

- بناء على قرار الجمعية العمومية الغير عادية المؤرخة في ١ ديسمبر ٢٠٢٠ يكون رأس مال المصرف المصرح به بما قيمته خمسة مليار جنيه مصري والمدفوع ١,٩٨٧,٤٥٨,٣٦٠ جنيه مصري موزعة على ١٩٨,٧ مليون سهم بقيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية.

- بناء على قرار الجمعية العمومية الغير عادية المؤرخة في ٣٠ أغسطس ٢٠٢١، تم الموافقة على نقل ملكية جميع الأسهم المملوكة اتحاد الجمهوريات العربية الي بنك الاستثمار القومي، كما تمت الموافقة علي صفقة الاستحواذ واعتماد العقد الخاص بالاكنتاب .

- بناء على قرار الجمعية العمومية الغير عادية المؤرخة في ١٠ أكتوبر ٢٠٢١، تم الموافقة على تحديد رأس المال المرخص به للبنك بمبلغ ١٠ مليار جنيه مصري، ورأس مال البنك المصدر بمبلغ ١,٩٨,٤٣٧,٣٩١ جنيه مصري، مقسماً إلى ١٩٨,٧٤٥,٨٣٦ سهم اسمي نقدي قيمة كل سهم (٦,٠٣ جنيه مصري). كما تم الموافقة بالإجماع على زيادة رأس مال البنك المرخص به من ١٠ مليار جنيه مصري ليصبح ٢٠ مليار جنيه مصري، وزيادة رأس المال المصدر من ١,٩٨,٤٣٧,٣٩١ جنيه مصري ليصبح ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٣ جنيه مصري موزعاً على عدد ٨٢٩,١٨٧,٣٩٧ سهم اسمي نقدي قيمة السهم (٦,٠٣ جنيه مصري)، بزيادة قدرها ٣,٨٠١,٥٦٢,٦١٢ جنيه مصري، لتصبح كالتالي:-

اسم المساهم / الجنسية	عدد الأسهم	القيمة الاسمية	النسبة
المجموعة المالية هيرميس 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%
الإجمالي	٨٢٩,١٨٧,٣٩٧	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٣	١٠%

بنك الاستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٢٩- احتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٣٩,٤١٥	٣٩,٤١٥
٥٦,٥٣١	٤٧,٩٩٦
٢٥١	٢٥١
٢٩,١٠٧	٢٥,٨٣٦
١١٧,٧٩٨	١١٧,٧٩٨
٢٤٣,١٠٢	٢٣١,٢٩٦

احتياطي قانوني
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل
الشامل الأخر
احتياطي خاص
احتياطي رأسمالي
احتياطي عام

وتتمثل حركة الاحتياطات فيما يلي:

أ- احتياطي قانوني

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٣٩,٤١٥	٣٩,٤١٥
٣٩,٤١٥	٣٩,٤١٥

الرصيد في أول الفترة
الرصيد في آخر المدة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٩٧,٨٥٦	٥٦,٥٣١
٧,٤٦٦	(٩,٤٧٠)
(٤,٦٣٢)	(٦٧٥)
(٤٤,١٥٩)	(٢١,٦٣٤)
-	٢٣,٢٤٤
٥٦,٥٣١	٤٧,٩٩٦

الرصيد في أول الفترة
التغير في القيمة العادلة
احتياطي استثمارات مالية محولة من استثمارات مالية بالقيمة
العادلة من خلال الدخل الشامل الى استثمارات مالية بالتكلفة
المستهلكة
صافي الأرباح المحولة الى قائمة الأرباح أو الخسائر نتيجة
الاستبعاد
خسائر إئتمانية متوقعة
الرصيد في آخر الفترة

ج- احتياطي خاص

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٥١	٢٥١
٢٥١	٢٥١

الرصيد في أول الفترة
الرصيد في آخر الفترة

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

بنك الاستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٢٩- احتياطات - تابع

د- احتياطي رأسمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٥,٨٣٦	٢٩,١٠٧
٣,٢٧١	(٣,٢٧١)
٢٩,١٠٧	٢٥,٨٣٦

الرصيد في أول الفترة
محول من الأرباح المحتجزة
الرصيد في آخر الفترة

هـ احتياطي عام

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١١٧,٧٩٨	١١٧,٧٩٨
-	-
١١٧,٧٩٨	١١٧,٧٩٨

الرصيد في أول الفترة
محول من الأرباح المحتجزة
الرصيد في آخر الفترة

٣٠- الخسائر المتراكمة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
(٣٧٥,٦٤٢)	(٣٦٨,٧٣١)
٩٢,٢٤٢	-
(٢٨٣,٤٠٠)	(٣٦٨,٧٣١)
-	٢,٨٩٢
(٣,٢٧١)	-
(٨٧١,٠٨١)	١٣٩,٨٤٦
٧٨٩,٠٢١	-
(٣٦٨,٧٣١)	(٢٢٢,٧٢٢)

الرصيد في أول الفترة
تأثير تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم ٤٨ على
الشركات الشقيقة
إجمالي رصيد أول المدة بعد التعديل
أرباح بيع ادوات حقوق ملكية من خلال الدخل
الشامل
المحول إلى الاحتياطي الرأسمالي
المحول من الاحتياطي الرأسمالي
صافي أرباح/خسائر الفترة
تخفيض رأس المال بقيمة العجز في الخسائر
الائتمانية المتوقعه في عام ٢٠٢٠
الرصيد في آخر الفترة

٣١- النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٤٣,٣٢٥	١٨٩,٥٠١
١٣١,٩٣٦	٢٠١,٧٨٢
٢,٠٩٩,٢٤٤	٣,٦٧٥
٢,٣٧٤,٥٠٥	٣٩٤,٩٥٨

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
أرصدة لدى البنوك
أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم

بنك الاستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٣٢- التزامات عرضية وارتباطات

أ- ارتباطات رأسمالية

الاستثمارات المالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ المركز في ٣١ مارس ٢٠٢٢ كما يلي:

القيمة المتبقي بالآلاف	المبلغ المسدد القيمة بالآلاف	قيمة المساهمة القيمة بالآلاف
دولار	دولار	دولار
٤٨٠	٥٨٦	١,٠٦٦

البنك الأفريقي للتصدير والاستيراد

ب- ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

تمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن قروض وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١,٤٧٥,٢٦٥	١,٤٣٩,٨٦٤
١٢,٩١٠	٧٧٩,٨٢٥
٢٤٦,٣٦٤	٢٨٣,٥٥٣
١,٧٣٤,٥٣٩	٢,٥٠٣,٢٤٢

خطابات ضمان

الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)

الاوراق المقبولة عن تسهيلات موردين

٣٣- معاملات مع أطراف ذوي العلاقة

وتتمثل المعاملات و ارصدة الاطراف ذوي العلاقة في نهاية الفترة المالية فيما يلي:

أ- القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

ايرادات الفوائد		شركات شقيقة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٧٤	٤٢٦	٢٢,٣٩٥	٥٥,٠٧٢

قروض وتسهيلات

للمعملاء

القروض القائمة في آخر

المده

ب- ودائع وحسابات جارية و ارصدة أخرى من أطراف ذوي علاقة

تكلفة الودائع		الودائع	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٧١,٧٢٤	١٣,٨٥٩	١٥١,٧٧٩	٣٧٧,٨٠٤
١,٢٣٢	٢١٩	١٧٦,١٨١	٢٢,١٩٨
١٧٢,٩٥٦	١٤,٠٧٨	٣٢٧,٩٦٠	٤٠٠,٠٠٢

المستحق للمساهمين

الودائع والحسابات الجارية في

آخر المده

المستحق للمعملاء

الودائع والحسابات الجارية

وأخرى في آخر المده

الأجمالي

ج) - بلغ المتوسط الشهري لاجمالي الدخل السنوي الصافي الذي يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت و المرتبات الاكبر في البنك مجتمعين مبلغ ٢,٢٠٩,٤٧٣ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ مقابل مبلغ ٢,٢٠٩,٤٧٣ جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

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

١- صندوق استثمار بنك الاستثمار العربي النقدي (ذو العائد اليومي التراكمي بالجنيه المصري)
وتقوم بإدارة الصندوق شركة إي إف جي هيرمس لأدارة صناديق الاستثمار، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١١,٩٥٩,١٦١ وثيقة قيمتها ١١٩,٥٩١,٦١٠ جنيه مصري خصص للبنك ٥٠٠ ألف وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥ مليون جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣١ مارس ٢٠٢٢ نحو ١٢,٤٣ مصري كما بلغ عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٣٠,٩١١,٣٣٧ 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 ٥٠٣ ألف جنيه مصري عن المركز المالي المنتهي في ٣١ مارس ٢٠٢٢ ادرجت ضمن بند إيرادات الاتعاب والعمولات/اتعاب أخرى بقائمه الأرباح او الخسائر.

٢- صندوق استثمار بنك الاستثمار العربي الثاني (هلال)
وتقوم بإدارة الصندوق شركة القاهرة لأداره صناديق الاستثمار، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٢٦,٩٥٤,٩٠٠ وثيقة قيمتها ٢٦,٩٥٤,٩٠٠ جنيه مصري خصص للبنك ٥٠ ألف وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥ مليون جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣١ مارس ٢٠٢٢ نحو ٢١٥,٧٤ جنيه مصري كما بلغ عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٥١,٠٨٩ 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 ١٣ ألف جنيه مصري عن المركز المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ادرجت ضمن بند إيرادات الاتعاب والعمولات/اتعاب أخرى بقائمه الأرباح او الخسائر.

٣- صندوق استثمار بنك الاستثمار العربي الثالث لأدوات الدخل الثابت (سندي)
تقوم بإدارة الصندوق شركة (إتش سي للأوراق المالية والاستثمار)، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٥,٢٠٦,٦٧٢ وثيقة قيمتها ٥٢,٠٦٦,٧٢٠ جنيه مصري خصص للبنك ٥٠٠ ألف وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥ مليون جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣١ مارس ٢٠٢٢ نحو ١٣,٥١ مصري كما بلغ عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٥٥٥,٥١٤ وثيقة.

وطبقا لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك الاستثمار العربي على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الاخرى التي يؤديها له، وقد بلغ إجمالي العمولات ٨ الاف جنيه مصري عن المركز المالي المنتهي في ٣١ مارس ٢٠٢٢ ادرجت ضمن بند إيرادات الاتعاب والعمولات / اتعاب أخرى بقائمة الأرباح او الخسائر.

ضريبة كسب العمل

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

- السنة ٢٠١٥-٢٠٢٢

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

ضريبة الدمغة

تم الفحص وإنهاء الخلافات وسداد الضريبة حتى ٢٠١٨. أما بالنسبة لعام ٢٠١٩ و حتى ٢٠٢١ يتم السداد دورياً ولم يتم الفحص بعد.

ضريبة أرباح شركات الأموال

السنة من ١٩٨٠ - ٢٠٠٤

تم الفحص والمحاسبة والربط النهائي والسداد عن هذه السنوات.

السنوات ٢٠٠٥/٢٠٠٦/٢٠٠٧

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

السنوات ٢٠٠٨ حتى ٢٠١٠

تقدم البنك بإقراراته مع سداد الضريبة عن هذه السنوات وتم الطعن عليها وحسم الخلاف باللجنة الداخلية وتم تكوين مخصص بالقيمة المتفق عليها.

السنوات من ٢٠١١ حتى ٢٠١٤

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

السنة من ٢٠١٥ - ٢٠١٧

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

سنة ٢٠١٨ - ٢٠١٩ - ٢٠٢٠

تم تقديم الاقرار لمصلحة الضرائب وفي انتظار بعملية العرض.

الضريبة العقارية

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