



بنك الإستثمار العربي

(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية وتقرير الفحص المحدود عليها

للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

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

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المرفقة للبنك الاستثمار العربي - مصر (شركة مساهمة مصرية) كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ المتمثلة في قائمة المركز المالي وكذا قائمه الأرباح أو الخسائر وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصا للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى، والإدارة هي المسئولة 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.

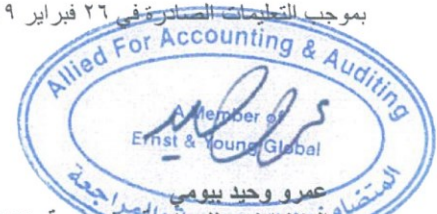
نطاق الفحص المحدود

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

الإستنتاج

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

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



المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٥٨)
سجل مراقبي الحسابات لدى البنك المركزي المصري (٥٥٩)

القاهرة في: ١٤ نوفمبر ٢٠٢٢

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالي

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	إيضاح رقم	
١,٠٤٠,٧٥١	٤,٦٤٠,٧٥٨	(١٥)	الأصول
١٨,٧٥٦,١٩٣	٧,٣٠٣,٩٠٦	(١٦)	نقدية وأرصدة لدي البنك المركزي
٩,٥٦٧,٣١١	١٨,٦٥٩,٩٣٣	(١٧)	أرصدة لدي البنوك
٣,٦٠٨,٧٢٩	٨,٩١٠,٨٥١	(١٨)	قروض وتسهيلات للعملاء
١٠,٠٥٠,٢٧٩	١٠,٣٧٧,١٩٧	(١٨)	إستثمارات مالية
٣٤٩,٠٧٢	٣٧٣,٦٥٦	(١٨)	إستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
٣٢,١٩٦	٣٢,٥٨٣	(٢٠)	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١,٧٠١,٥٨٣	١,٩٠٠,٣٥٩	(٢١)	إستثمارات في شركات شقيقة
٣٣٥,٠٠٩	٣٦٩,١٧٨	(٢٢)	أصول غير ملموسة
١٠,٢٨٢	١٠,٥٧٤	(٢٣)	أصول أخرى
٤٥,٤٥١,٤٠٥	٥٢,٥٧٨,٩٩٥		أصول ثابتة
			أصول ضريبية مؤجلة
			إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات :
١,٠٥٦,٢٩٤	١,٤٩٨,٧٣٤	(٢٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٨,٧٢٩,٧٧٢	٤٤,٩٤٢,٤٢٩	(٢٥)	ودائع العملاء
١٥٣,٣٦٤	١٤٢,٢٨٤	(٢٦)	قروض أخرى
٤٦٨,٥٨٩	٦٦٨,١٣٨	(٢٧)	إلتزامات أخرى
٨٨,٥٢٣	١١٨,٦٣٢	(٢٨)	ضرائب الدخل المستحقة
٨٠,٤٩٢	٨١,٨٥٤	(٢٨)	مخصصات أخرى
٤٠,٥٧٧,٠٣٤	٤٧,٤٥٢,٠٧١		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	(٢٩)	رأس المال المدفوع
٢٤٣,١٠٢	٨٨,٢١٧	(٣٠)	إحتياطات
(٣٦٨,٧٣١)	٣٨,٧٠٧	(٣١)	أرباح محتجزة متضمنة صافي ارباح (خسائر) الفترة / السنة
٤,٨٧٤,٣٧١	٥,١٢٦,٩٢٤		إجمالي حقوق الملكية
٤٥,٤٥١,٤٠٥	٥٢,٥٧٨,٩٩٥		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

الرئيس التنفيذي وعضو المنتدب

تامر سيف

رئيس القطاع المالي

ناجي بانوب

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

قائمة الأرباح أو الخسائر

عن التسعة أشهر المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرى	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصرى	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرى	إيضاح رقم	
١,٠١٠,٨١٣	١,٣٩٩,٠٦٥	٣,٠٧٥,٦٧٠	٣,٨٤٣,٤٩٣	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٧٣٦,٨٥٤)	(٩٠٢,٩٨٥)	(٢,٢٨٨,٨٩٧)	(٢,٥٦١,٤٩١)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٢٧٣,٩٥٩	٤٩٦,٠٨٠	٧٨٦,٧٧٣	١,٢٨٢,٠٠٢		صافي الدخل من العائد
٤٩,٧٨٣	٨٤,٠٠٩	١١٦,٦٥٨	٢١٩,٨٤٧	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٧,٣٤٩)	(١٣,٠٣٢)	(٣٢,٠٦١)	(٣١,٢١٨)	(٧)	مصروفات الاتعاب و العمولات
٣٢,٤٣٤	٧٠,٩٧٧	٨٤,٥٩٧	١٨٨,٦٢٩		صافي الدخل من الاتعاب و العمولات
٨٠١	١,٦١٠	٢,٢٩٦	٣,١٨٦	(٨)	توزيعات الأرباح
٣,١٢٦	٥,٣٦٣	١٨,٥٨١	٢٦,٩٣٠	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٢٣,٤٤٣	١٢,٣٠٣	٤٣,٥٧٨	٦٠,٦٢٢	(١٨)	أرباح إستثمارات مالية
(٧,٤٩٨)	(١٢٢,١١٥)	(٢٢,٤٩٨)	(٢٤٧,٩٧٠)	(١٢)	خسائر انتمانية متوقعة
(٢٠٥,٤٤٧)	(٢٤٦,٠٣٨)	(٥٩٧,٧٢٢)	(٦٨٧,١٣٣)	(١٠)	مصروفات إدارية
٧٠	(٣,٥٦١)	١٦,٣٩٠	١٩,٥٦٤	(١١)	إيرادات تشغيل أخرى
١٢٠,٨٨٨	٢١٤,٦١٩	٣٣١,٩٩٥	٦٤٥,٨٣٠		صافي الأرباح قبل ضرائب الدخل
(٩٩,٣٩٢)	(١٠٢,٤٠٤)	(٣٢٤,٧٦٧)	(٢٤٤,٥٥٤)	(١٣)	ضرائب الدخل
٢١,٤٩٦	١١٢,٢١٥	٧,٢٢٨	٤٠١,٢٧٦		صافي ارباح الفترة
٠,٠١١	٠,١٤	٠,٠٣٦	٠,٣٨	(١٤)	نصيب السهم من ارباح الفترة

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

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الشامل الأخر

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرى	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصرى	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرى	إيضاح رقم
٢١,٤٩٦	١١٢,٢١٥	٧,٢٢٨	٤٠١,٢٧٦	صافى ارباح الفترة
٧,٦٤٨	(٥١,٤٢٦)	(١٥,٤٠٣)	(١٤٦,٩١٢)	(ب-٣٠) بنود قد يتم إعادة توبييها في الأرباح أو الخسائر
(٢٥,٥١١)	٦٠٩	(٢٥,٥١١)	(٢٣,٢٨٩)	(ب-٣٠) التغير في القيمة العادلة عن ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٤,٣٢٤	(٥,٤٥٦)		١٤,١٧٥	(ب-٣٠) محول إلى قائمة الأرباح أو الخسائر
٣٩١	٤,١٦٣	١,٤٥٠	٤,٤١٢	(ب-٣٠) خسائر ائتمانية متوقعة
٨,٣٤٨	٦٠,١٠٥	(٣٢,٢٣٦)	٢٤٩,٦٦٢	(ب-٣٠) بنود قد لا يتم إعادة توبييها في الأرباح أو الخسائر
				(ب-٣٠) التغير في القيمة العادلة عن أدوات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل الاخر

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

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

الاجمالي	خسائر/ أرباح مرحلة	إجمالي الإحتياطيات	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي عام	احتياطي قانوني	احتياطي رأسمالي	احتياطي خاص	رأس المال	البيانات
١,٨٩٢,٩٧٢	(٣٧٥,٦٤٢)	٢٨١,١٥٦	٩٧,٨٥٦	١١٧,٧٩٨	٣٩,٤١٥	٢٥,٨٣٦	٢٥١	١,٩٨٧,٤٥٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
٧,٢٢٨	٧,٢٢٨	-	-	-	-	-	-	-	صافي ارباح الفترة
(٣٩,٤٦٤)	-	(٣٩,٤٦٤)	(٣٩,٤٦٤)	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل
١,٨٦٠,٧٣٦	(٣٦٨,٤١٤)	٢٤١,٦٩٢	٥٨,٣٩٢	١١٧,٧٩٨	٣٩,٤١٥	٢٥,٨٣٦	٢٥١	١,٩٨٧,٤٥٨	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
٤,٨٧٤,٣٧١	(٣٦٨,٧٣١)	٢٤٣,١٠٢	٥٦,٥٣١	١١٧,٧٩٨	٣٩,٤١٥	٢٩,١٠٧	٢٥١	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
٢,٨٩١	٢,٨٩١	-	-	-	-	-	-	-	ارباح بيع وثائق صناديق استثمار من خلال الدخل الشامل
٠	٣,٢٧١	(٣,٢٧١)	-	-	-	(٣,٢٧١)	-	-	المحول من الاحتياطي الرأسمالي
٤٠١,٢٧٦	٤٠١,٢٧٦	-	-	-	-	-	-	-	صافي ارباح الفترة
(١٥١,٦١٤)	-	(١٥١,٦١٤)	(١٥١,٦١٤)	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل
٥,١٢٦,٩٢٤	٣٨,٧٠٧	٨٨,٢١٧	(٩٥,٠٨٣)	١١٧,٧٩٨	٣٩,٤١٥	٢٥,٨٣٦	٢٥١	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

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

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	إيضاح رقم
٣٣١,٩٩٥	٦٤٥,٨٣٠	
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
صافي ارباح الفترة قبل الضرائب		
تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٤١,٢٨٣	٤٣,٥٦٢	(١٠)
٥,١٦٠	٦,٧٦٤	(١٠)
٤,٩٩٣	٥,٥٥٨	(١١)
(٣٤,٢٨١)	(٢٧,٩٢٦)	(١٨)
-	١,٩٤٢	
(٩,٢٩٧)	(٣٢,٦٩٦)	(١٨)
٨٤٩	(٥١٦,٧٦٤)	(١٨)
(٣٤,٤٣٣)	(١٤٢,٨٣٣)	(١٨)
(٩٥,٦٤٥)	(١٢,٨٤٠)	(٢٨)
(٤,١٦٠)	(٤٩٧)	(١١)
(٢٧)	(١,٣٣٥)	(١١)
(١,٤٨٥)	(٨٩٧)	(٢٨)
(٣٧٧)	٩,٠٤٤	(٢٨)
٢٠٤,٥٧٥	(٢٣,٠٨٨)	
صافي النقدية من أنشطة التشغيل		
(١,٢٩٢,٨٧٣)	١٥,٠٧٣,٣٥٤	(١٦)
(٩٠٦,٠٧١)	(٩,٦٧٤,٧١٨)	(١٧)
(٢٤٣,٣٦٩)	(١٢٥,٣١١)	(٢١)
٥٦٢,٥٦٤	٤٤٢,٤٤٠	(٢٤)
(٢٧١,٤٨٠)	٦,٢١٢,٦٥٧	(٢٥)
٣٥,٨٨١	٢٢٩,٦٦٠	(٢٧)
(٣٧٣,٢١٩)	(٢١٤,٤٤٥)	
(٢,٢٨٣,٩٩٢)	١١,٩٢٠,٥٤٩	
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل		
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار		
(١٣,٥٤١)	(٧٧,٧٩١)	(٢٢)
١,٢٥٧	١,٤٠٤	(٢٢)
(٥,٨٨٣)	(٧,١٥٠)	(٢٠)
٥,٩٢٢,٤٥٤	١,٨٤٧,٩٨٧	(١٨)
٢,٢٩٦	١١,٢٩٨	
(٥,٨٦٨,٥٣٨)	(٨,٤١٧,٣٠٧)	(١٨)
٣٨,٠٤٥	(٦,٦٤١,٥٥٩)	
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار		

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

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية - تابع

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصرى	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرى	إيضاح رقم
(٢٤,٨٧٧)	(١١,٠٨٠)	(٢٦)
<u>(٢٤,٨٧٧)</u>	<u>(١١,٠٨٠)</u>	
(٢,٢٧٠,٨٢٤)	٥,٢٦٧,٩١٠	
٣,٥٠٣,٧٩٤	٢,٣٧٤,٥٠٥	
<u>١,٢٣٢,٩٧٠</u>	<u>٧,٦٤٢,٤١٥</u>	(٣٢)
٥٤٧,٨٩٣	٤,٦٤٠,٧٥٨	(١٥)
١١,٩٢٦,٤٤٠	٧,٣٠٥,٣٧٣	(١٦)
٦,٤١٠,٨٤٢	٦,٣٨٩,٧٦٤	(١٨)
(٤٠١,٣١٠)	(٤,٤٤٨,٣٢٨)	(١٥)
(١١,٨٠٥,١٩٩)	-	(١٦)
<u>(٥,٤٤٥,٦٩٦)</u>	<u>(٦,٢٤٥,١٥٢)</u>	(١٨)
<u>١,٢٣٢,٩٧٠</u>	<u>٧,٦٤٢,٤١٥</u>	(٣٢)

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

قروض أخرى

صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل

صافي (النقص) 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 المركزى

أرصدة لدى البنوك

أذون خزانة

أرصدة لدى البنك المركزى في إطار نسبة الاحتياطي الألىامى

ودائع لدى البنوك

أذون خزانة استحقاق اكثر من ثلاثة شهور

النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

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

نبذة عن البنك

يقدم بنك الاستثمار العربي (المصرف الاتحادي العربي للتنمية والاستثمار - سابقاً) (شركة مساهمة اتحادية) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مركزه الرئيسي بمدينة القاهرة (٨ش عبد الخالق ثروت) وعدد (٣٠) فرعاً ويوظف عدد (١,٠٦١) موظفاً في تاريخ الميزانية.

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

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

تم اعتماد القوائم المالية للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ بتاريخ طبقاً لقرار مجلس الإدارة المنعقد في ذلك التاريخ ١٣ نوفمبر ٢٠٢٢

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة

١-٢ أسس إعداد القوائم المالية

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

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

٢-٢ التقديرات والافتراضات المحاسبية

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

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

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٣-٢ ترجمة العملات الأجنبية

عملة التعامل والعرض

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

المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

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

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٢-٤ الشركات الشقيقة

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

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

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

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

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

٢-٥ إيرادات ومصروفات العائد

معدل العائد الفعلي

يتم الاعتراف في قائمة الأرباح أو الخسائر ضمن بند عائد القروض والإيرادات المشابهة أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك 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 وللقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.

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

٦-٢ إيرادات الاتعاب والعمولات

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

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

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

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

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

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

٧-٢ إيرادات توزيعات الأرباح

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

٨-٢ ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة كل من ضريبة الفترة الحالية والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الأرباح أو الخسائر باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية. ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد المركز المالي بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد المركز المالي. ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

٩-٢ الأصول المالية والالتزامات المالية

الاعتراف والقياس الاولي

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

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

٩-٢ الأصول المالية والالتزامات المالية - تابع

التبويب

الأصول المالية

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

الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

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

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحنفظ 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 المحنفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

- يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة، إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة، تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع.
- هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحنفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.
- تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.
- وتتمثل خصائص نموذج الأعمال فيما يلي:
- هيكل مجموعة من الأنشطة مصممة لاستخراج مخرجات محددة.
- يمثل اطاراً كاملاً لنشاط محدد (مدخلات- أنشطة - مخرجات).
- كن ان يتضمن نموذج الأعمال الواحد نماذج أعمال فرعية.

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

تقييم نموذج الاعمال

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

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

- يقوم البنك بإعداد وتوثيق واعتماد نموذج / نماذج الاعمال (Business Models) بما يتوافق مع متطلبات المعيار المصري رقم ٤٧ وبما يعكس استراتيجية البنك الموضوع لإدارة الأصول المالية وتدفقاتها النقدية وفقاً لما يلي:
- السياسات المعتمدة الموثقة وأهداف المحفظة وتطبيق هذه السياسات في الواقع العملي. وعلى وجه الخصوص ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز فقط على تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية للأصل والاحتفاظ بمعدل عائد معين، لمقابلة تواريخ استحقاق الأصول المالية مع تواريخ استحقاق الالتزامات التي تمول هذه الأصول أو توليد تدفقات نقدية من خلال بيع هذه الأصول.
 - كيفية تقييم والتقرير عن أداء المحفظة الي الإدارة العليا.
 - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال بما في ذلك طبيعة الأصول المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج وطريقة إدارة هذه المخاطر.
 - كيفية تحديد تقييم أداء مديري الاعمال (القيمة العادلة، او التدفقات النقدية للعقود، أو كلاهما).
 - دورية وقيمة وتوقيت عمليات البيع في الفترات السابقة، وأسباب هذه العمليات، والتوقعات بشأن أنشطة البيع المستقبلية. ومع ذلك فان المعلومات عن أنشطة البيع لا تؤخذ في الاعتبار بشكل منعزل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف البنك من إدارة الأصول المالية وكيفية توليد التدفقات النقدية.

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٢-٩ الأصول المالية والالتزامات المالية - تابع

تقييم نموذج الاعمال - تابع

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

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

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

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٩-٢ الأصول المالية والالتزامات المالية - تابع

تقييم نموذج الاعمال - تابع

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

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

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

الالتزامات المالية

- عند الإعراف الأولى 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 للاداء المالية.
- يتم قياس الالتزامات المالية المبوبة بالتكلفة المستهلكة لاحقاً على اساس التكلفة المستهلكة وباستخدام طريقة العائد الفعلي.
- يتم قياس الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة المتعلق بالتغير في درجة التصنيف الائتماني للبنك في قائمة الدخل الشامل الآخر في حين يتم عرض المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة في الارباح والخسائر.

إعادة التبيويب

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

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٩-٢ الأصول المالية والالتزامات المالية - تابع

الاستبعاد

الأصول المالية

- يتم استبعاد الأصل المالي عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يقوم البنك بتحويل الحق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم بموجبها تحويل المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية بشكل جوهري الى طرف آخر.
- عند استبعاد أصل مالي يتم الاعتراف في قائمة الأرباح أو الخسائر بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء من الأصل الذي تم استبعاده) ومجموع كلا من المقابل المستلم (متضمناً أي أصل جديد تم الحصول عليه مخصوماً من أي التزام جديد تم تحمله) وأي أرباح أو خسائر مجمعة سبق الاعتراف بها ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر.
- عندما يدخل البنك في معاملات يقوم بموجبها بتحويل أصول سبق الاعتراف بها في قائمة المركز المالي، ولكنه يحتفظ بكل أو بشكل جوهري بمعظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل المحول أو جزء منه. ففي هذه الأحوال، لا يتم استبعاد الأصل المحول.
- بالنسبة للمعاملات التي لا يقوم فيها البنك بالاحتفاظ ولا بتحويل بشكل جوهري كل المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل ويحتفظ بالسيطرة على الأصل، يستمر البنك في الاعتراف بالأصل في حدود ارتباطه المستمر بالأصل المالي، ويتحدد الارتباط المستمر للبنك بالأصل المالي بمدى تعرض البنك للتغيرات في قيمة الأصل المحول.
- في بعض المعاملات يحتفظ البنك بالتزام خدمة الأصل المحول مقابل عمولة، عندها يتم استبعاد الأصل المحول إذا كان 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 أو خسائر ضمن الأرباح والخسائر. أما 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 الأرباح أو الخسائر.
- إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل المعترف به بالتكلفة المستهلكة ليست مختلفة جوهرياً، فإن التعديل لا ينتج عنه استبعاد الأصل المالي.

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٢-٩ الأصول المالية والالتزامات المالية - تابع

التعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية - تابع

الالتزامات المالية

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

المقاصة بين الأصول المالية والالتزامات المالية

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

قياس القيمة العادلة

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

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٢-٩ الأصول المالية والالتزامات المالية - تابع

قياس القيمة العادلة - تابع

أساليب التقييم المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للأداة المالية تتضمن:

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

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٩-٢ الأصول المالية والالتزامات المالية - تابع

اضمحلال الأصول المالية

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

(١) الأصول المالية التي تمثل أدوات دين.

(٢) المديونيات المستحقة.

(٣) عقود الضمانات المالية.

(٤) ارتباطات القروض وارتباطات ادوات الدين المشابهة.

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

ادوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر

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

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

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٩-٢ الأصول المالية والالتزامات المالية - تابع

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

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٩-٢ الأصول المالية والالتزامات المالية - تابع

اضمحلال الاصول المالية - تابع

الترفي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى

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

الترفي من المرحلة الثالثة الي المرحلة الثانية

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

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

فترة الاعتراف بالأصل المالي ضمن الفئة الاخيرة من المرحلة الثانية

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

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

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٩-٢ الأصول المالية والالتزامات المالية - تابع

اضمحلال الاصول المالية - تابع

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - تابع

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

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

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 علي أساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة حياة الاصل المالي مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من ادوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة.
- الأصول المالية المضمحلة ائتمانيا في تاريخ القوائم المالية تقاس بالفرق بين إجمالي المبلغ الدفترى للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.
- يقوم البنك عند حساب معدلات الخسارة الأخذ في الاعتبار معدلات الاسترداد المتوقعة من القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة سواء من الضمانات النقدية والعينية او معدلات السداد التاريخية او المستقبلية المتوقعة وذلك على النحو التالي:
 - بالنسبة لأدوات الديون المصنفة ضمن المرحلة الاولى يتم الاعتماد فقط بقيمة الضمانات النقدية وما في حكمها المتمثلة في النقدية والادوات المالية الأخرى التي يمكن تحويلها الي نقدية بسهولة في مدي زمني قصير (٣ شهور او اقل) وبدون ان يحدث تغير (خسارة) في قيمتها نتيجة أخطار الائتمان وذلك بعد خصم نسبة ١٠% مقابل الظروف غير المتوقعة.
 - بالنسبة لأدوات الديون المصنفة ضمن كلا من المرحلة الثانية او الثالثة يتم الاعتماد فقط بأنواع الضمانات طبقا للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٤ مايو ٢٠٠٥ بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات في حين يتم حساب قيمة تلك الضمانات طبقا لما وارد بقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وذلك بعد خصم نسبة ١٠% و ٢٠% للضمانات النقدية وللقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية للضمانات العينية المعتد بها علي التوالي.

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة – تابع

٩-٢ الأصول المالية والالتزامات المالية – تابع

اضمحلال الاصول المالية – تابع

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة – تابع

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

الأصول المالية المعاد هيكلتها

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

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٩-٢ الأصول المالية والالتزامات المالية - تابع

الأصول المالية المعاد هيكلتها - تابع

عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

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

- الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصول.
- ارتباطات عن القروض وعقود الضمانات المالية: بصفة عامة، كمخصص.
- عندما تتضمن الأداة المالية كل من المستخدم وغير المستخدم من الحد المسموح به لتلك الأداة، ولا يمكن للبنك تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للجزء غير المستخدم بشكل منفصل، يقوم البنك بعرض مخصص خسارة مجتمعة للمستخدم وغير المستخدم ويتم عرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للمستخدم ويتم عرض أي زيادة في مخصص الخسارة على إجمالي مبلغ المستخدم كمخصص للجزء غير المستخدم.
- أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا يتم اثبات مخصص اضمحلال في قائمة المركز المالي وذلك لأن 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 المقرض لا يملك أصول او موارد او مصادر الدخل التي يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لتسديد المديونيات التي سوف يتم اعدامها ومع ذلك، فإن الأصول المالية المعدومة قد تظل خاضعة للمتابعة في ضوء الاجراءات التي يقوم بها البنك لاسترداد المبالغ المستحقة. ويتم الخصم على حساب مخصص اضمحلال بالديون التي يتم اعدامها سواء كان مكونا لها مخصص ام لا، ويتم الاضافة الي مخصص اضمحلال بأي متحصلات عن قروض سبق إعدامها.

اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

١٠-٢ الإستثمارات العقارية

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

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

١١-٢ أدوات المشتقات المالية

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

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

١٢-٢ الاصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلي

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

الاصول غير الملموسة الاخرى

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

١٣-٢ الاصول الثابتة

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

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

الاصول الثابتة - تابع

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

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

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

٢-١٤ اضمحلال الاصول غير المالية

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

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

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

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

١٥-٢ الاستتجار

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

١٦-٢ النقدية وما في حكمها

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

١٧-٢ المخصصات الأخرى

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

١٨-٢ عقود الضمانات المالية

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

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

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

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

١٩-٢ الاقتراض

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

٢٠-٢ رأس المال

تكلفة رأس المال

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

توزيعات الأرباح

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

٢١-٢ صندوق مزايا العاملين

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

مزايا العاملين قصيرة الأجل:

تتمثل مزايا العاملين قصيرة الأجل في الاجور والمرتبات واشتراكات التأمينات الاجتماعية، والإجازات السنوية المدفوعة والمكافأة (إذا استحققت خلال إثني عشر شهرا من نهاية الفترة) مزايا غير النقدية (مثل الرعاية الطبية والإسكان والانتقال والخدمات المجانية او المدعومة للعاملين الحاليين) ويتم تحميل مزايا العاملين قصيرة الاجل كمصروفات باقائمة 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 فالينشأ عنها التزام إضافي على البنك فيما يتعلق بمزايا المعاش لموظفيه بخالف حصته في التأمينات الاجتماعية التي يستحق عليه سداده عنهم للهيئة.

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

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٢١-٢ صندوق مزايا العاملين

التأمينات الاجتماعية - تابع

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

٣- التقارير القطاعية

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

٤- إدارة المخاطر المالية

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

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ووضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والالتزامات بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة 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 الإدارة وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية، بالإضافة إلى ذلك فإن إدارة المخاطر تعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

١-٤ خطر الائتمان:

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

قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (متضمناً الارتباطات 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.

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

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

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-١ خطر الائتمان - تابع

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

فئات التصنيف الداخلى للبنك

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

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

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

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

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

٤-١ خطر الائتمان - تابع

تصنيف مخاطر الائتمان

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

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

الأفراد ومنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر

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

المؤسسات والشركات (الكبيرة والمتوسطة)

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

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-١ خطر الائتمان - تابع

تصنيف مخاطر الائتمان - تابع

أدوات الدين وأذون الخزانة والسندات الحكومية

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

البيانات المستقبلية المستخدم في نموذج الخسائر المتوقعة

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

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

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

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

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-١ خطر الائتمان - تابع

تصنيف مخاطر الائتمان - تابع

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

البيانات المستقبلية المستخدمة في نموذج الخسائر المتوقعة

الافتراضات الاقتصادية المتغيرة

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

(أ) مؤشر أسعار الاستهلاك (CPI).

(ب) معدل البطالة.

(ج) الناتج الإجمالي المحلي.

(د) أجمالي الادخار القومي/الاستثمار

(هـ) الدخل الحقيقي المتاح

تصنيف الأدوات المتعلقة بالخسائر المقاسة على أساس المجموعات المتشابهة

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

قروض المؤسسات

تم استخدام نموذج احتمالية الإخفاق "S&P"

تم عمل موازنة بين "S&P" و "ORR"

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

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

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

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

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

١-٤ خطر الائتمان - تابع

تصنيف مخاطر الائتمان - تابع

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

يمثل الجدول التالي إجمالي القيمة الدفترية للأصول المالية والحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان على هذه الأصول المالية.

ألف جنيه مصري

الأفراد	درجة الائتمان	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		
		المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة
متابعة عادية				
حسابات جارية		٣٧٢,٢٣٢	٥,٢١١	٤٤
قروض شخصية		٣,٤٣٧,٨١٩	١٢٣,٦٩٥	٦٧,٨٠٧
بطاقة ائتمان		٢٤,٧٦٨	٦٠٤	٢٢٧
قروض عقارية		٥٣٥,٤٢٨	١,٥٥٥	٦,٦٣٥
متابعة خاصة				
قروض شخصية		٢٣	١٠٧,٩٠٩	١٤,٨٧٠
بطاقة ائتمان		١,٥٤٨	١,٠١٤	٦١
قروض عقارية		-	٧٧٦	٨٤٢
إخفاق				
قروض شخصية		-	-	٢٩٥,١٢٦
بطاقات ائتمان		٧٢٤	١٢٠	٧٧٥
قروض عقارية		-	-	٦٠٢
أجمالي القيمة الدفترية		٤,٣٧٢,٥٤٢	٢٤٠,٨٨٤	٣٨٦,٩٨٩
خسائر إتمانية متوقعة		(٢٦,٢٦٦)	(٢٤,٦٦٩)	(٢٥٠,٧١٥)
صافي القيمة الدفترية		٤,٣٤٦,٢٧٦	٢١٦,٢١٥	١٣٦,٢٧٤
الضمانات		١,٩٦٨,٨٨٤	١٤٥,٥٩٥	١٦١,٨٢٢

ألف جنيه مصري

الأفراد	درجة الائتمان	٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
		المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة
متابعة عادية				
حسابات جارية		٤٧٦,٧٥٨	٢,٦٢٩	٤٨١
قروض شخصية		٢,٥٤٧,١٦٤	٣٠,٠١٥	٢٢,٥٨٧
بطاقة ائتمان		١٧,١٢٣	٨٦	٨٧
قروض عقارية		٤٢٣,٦١٢	١,٢٠٢	٢,٣٩٨
متابعة خاصة				
قروض شخصية		-	٩٨,٧٠٦	١٦,١٠١
بطاقة ائتمان		٢,٢٨١	١١٨	٤٤
قروض عقارية		-	٢,٣٩٨	٧٤٢
إخفاق				
قروض شخصية		١٨٥	-	١٤٢,٦١٨
بطاقات ائتمان		٢,٤٥١	١٦٧	٣٥٠
قروض عقارية		-	-	٤,٦١٦
أجمالي القيمة الدفترية		٣,٤٦٩,٥٧٤	١٣٥,٣٢١	١٩٠,٠٢٤
خسائر إتمانية متوقعة		(٤٣,٣٢٢)	(١٣,٩٩٨)	(١٦٦,٤٢٢)
صافي القيمة الدفترية		٣,٤٢٦,٢٥٢	١٢١,٣٢٣	٢٣,٦٠٢
الضمانات		١,٣٦٧,٥٩٥	٨٦,٥٧٢	٢٦,٦٦١

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

١-٤ خطر الائتمان - تابع

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

ألف جنيه مصري

الاجمالي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		المرحلة الأولى ١٢ شهر	المؤسسات درجة الائتمان
	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة		
٣,٠٣٨,٦٨٢	٨٥٦	٨١,٣٣٥	٢,٩٥٦,٤٩١	متابعة عادية
٩,٤٣٧,٢٠٠	٣٠٤,١٧٢	٦٨٩,٦٩٩	٨,٤٤٣,٣٢٩	حسابات جارية مدينة
١,٧١٦,٨٢٧	١١٨,١٨١	٣١٣,٩٣٧	١,٢٨٤,٧٠٩	قروض مباشرة
				قروض مشتركة
٤٢,٥٢٣	٦,٨٧٠	٣٥,٦٥٣	-	متابعة خاصة
				قروض مباشرة
١,٤٦١	١,٤٦١	-	-	إخفاق
١,٤٧٣,٠١٩	١,٤٧٣,٠١٩	-	-	حسابات جارية مدينة
-	-	-	-	قروض مباشرة
-	-	-	-	قروض مشتركة
-	-	-	-	قروض عقارية
١٥,٧٠٩,٧١٢	١,٩٠٤,٥٥٩	١,١٢٠,٦٢٤	١٢,٦٨٤,٥٢٩	أجمالي القيمة الدفترية
(١,٥٩٧,٦٩٤)	(١,١٧٩,١٢٩)	(١٥٤,٣٣٥)	(٢٦٤,٢٣٠)	خسائر إئتمانية متوقعة
١٤,١١٢,٠١٨	٧٢٥,٤٣٠	٩٦٦,٢٨٩	١٢,٤٢٠,٢٩٩	صافي القيمة الدفترية
٤,٨٩٨,١٩٨	١٧٢,٨٥٥	١٦,٥٣٦	٤,٧٠٨,٨٠٧	الضمانات

ألف جنيه مصري

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

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

١-٤ خطر الائتمان - تابع

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

ألف جنيه مصرى				أرصدة لدى البنوك
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢				درجة الائتمان
ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٧,٣٠٥,٣٧٣	-	-	٧,٣٠٥,٣٧٣	اجمالي القيمة الدفترية
(١,٤٦٧)	-	-	(١,٤٦٧)	خسائر إتمانية متوقعة
٧,٣٠٣,٩٠٦	-	-	٧,٣٠٣,٩٠٦	صافي القيمة الدفترية
ألف جنيه مصرى				استثمارات مالية
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢				درجة الائتمان
ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١٩,١٨١,٣٦٤	-	-	١٩,١٨١,٣٦٤	اجمالي القيمة الدفترية
(٣٢,٤٩٧)	-	-	(٣٢,٤٩٧)	خسائر إتمانية متوقعة
١٩,١٤٨,٨٦٧	-	-	١٩,١٤٨,٨٦٧	صافي القيمة الدفترية
ألف جنيه مصرى				الأصول الأخرى
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢				درجة الائتمان
ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١,٩٠١,٨٠٨	-	-	١,٩٠١,٨٠٨	اجمالي القيمة الدفترية
(١,٤٤٨)	-	-	(١,٤٤٨)	خسائر إتمانية متوقعة
١,٩٠٠,٣٦٠	-	-	١,٩٠٠,٣٦٠	صافي القيمة الدفترية

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

١-٤ خطر الائتمان - تابع

ألف جنيه مصري				أرصدة لدى البنوك
٣١ ديسمبر ٢٠٢١				درجة الائتمان
الإجمالي	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			متابعة عادية
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١٨,٧٥٧,١٤٨	٠	٠	١٨,٧٥٧,١٤٨	اجمالي القيمة الدفترية
١٨,٧٥٧,١٤٨	-	-	١٨,٧٥٧,١٤٨	خسائر إتمانية متوقعة
(٩٥٥)	-	-	(٩٥٥)	صافي القيمة الدفترية
١٨,٧٥٦,١٩٣	-	-	١٨,٧٥٦,١٩٣	

ألف جنيه مصري				استثمارات مالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢١				درجة الائتمان
الإجمالي	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			متابعة عادية
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١٣,٥٩٤,٨٢٤	٠	٠	١٣,٥٩٤,٨٢٤	اجمالي القيمة الدفترية
١٣,٥٩٤,٨٢٤	-	-	١٣,٥٩٤,٨٢٤	خسائر إتمانية متوقعة
(٣٣,٥١٠)	-	-	(٣٣,٥١٠)	صافي القيمة الدفترية
١٣,٥٦١,٣١٤	-	-	١٣,٥٦١,٣١٤	

ألف جنيه مصري				الأصول الأخرى
٣١ ديسمبر ٢٠٢١				درجة الائتمان
الإجمالي	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			متابعة عادية
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١,٧٠١,٥٨٣	٠	٠	١,٧٠١,٥٨٣	اجمالي القيمة الدفترية
١,٧٠١,٥٨٣	-	-	١,٧٠١,٥٨٣	خسائر إتمانية متوقعة
٠	-	-	٠	صافي القيمة الدفترية
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. وتتمثل أنواع الضمانات الرئيسية للقروض فيما يلي:

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-١ خطر الائتمان - تابع

الضمانات الائتمانية - تابع

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

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

الأدوات المالية (القروض) التي تم اعدامها

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

التعديلات على شروط القروض وإعادة جدولتها

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

سياسات الحد من وتجنب المخاطر:

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

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

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-١ خطر الائتمان - تابع

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

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

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

وغالبا 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 ضمانا لأصول أخرى بخالف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول (Asset Backed Securities) والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظه من الأدوات المالية.

المشتقات

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

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

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

١-٤ خطر الائتمان - تابع

المشتقات - تابع

ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح القروض، أو الضمانات، أو الاعتمادات المستندية، ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان، إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع تقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة، ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة 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 الآخر طبقاً للتغيرات في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي ومن ثم قياس (الخسائر الائتمانية المتوقعة) في القيمة المتعلقة بهذه الأدوات وذلك على النحو التالي:

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

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

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

١-٤ خطر الائتمان – تابع

سياسة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - تابع

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

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

نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

١-٤ خطر الائتمان - تابع

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٠٤٠,٧٥١	٤,٤٤٨,٣٢٨	نقدية و ارصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي
٢,٨٦٢,٣٠٩	٦,٣٨٩,٧٦٤	أذون الخزانة و أوراق حكومية أخرى
١٨,٧٥٧,١٤٨	٧,٣٠٥,٣٧٣	أرصدة لدى البنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٢,٨٥٧,٣٧٦	٤,٠٤٧,٢٤٩	قروض شخصية
٢٢,٧٠٧	٢٩,٨٤١	بطاقات ائتمان
٤٧٩,٨٦٨	٣٧٧,٤٨٧	حسابات جارية مدينة
٤٣٤,٩٦٨	٥٤٥,٨٣٨	قروض عقارية
		قروض للمؤسسات
٧٤١,٥٠٤	٣,٠٤٠,١٤٣	حسابات جارية مدينة
٥,٢٢٨,٨١٤	١٠,٩٥٢,٧٤٢	قروض مباشرة
١,٥٣٩,٣٦١	١,٧١٦,٨٢٧	قروض مشتركة
		استثمارات مالية
١٠,٧٣٢,٥١٥	١٢,٧٩١,٦٠٠	أدوات دين
٥٥٦,٩٥٩	٥٤٤,٧٩٠	أصول أخرى - إيرادات مستحقة
٤٥,٢٥٤,٢٨٠	٥٢,١٨٩,٩٨٢	

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

ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٤٧,١٦٥	٦٢,٠٣٤	الأوراق المقبولة عن تسهيلات الموردين
١١١,٦٣٦	٦٤٢,٠١١	اعتمادات مستندية
١,٨٣٩,٦٣١	٢,٧٦٤,١٩٦	خطابات ضمان
٢,١٩٨,٤٣٢	٣,٤٦٨,٢٤١	

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ سبتمبر 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 ٣٩,٦٨% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٢٤,٩٨% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٦,٧٥% مقابل ٣٠,٠٤% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-١ خطر الائتمان - تابع

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

- ٩١٪ من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٨٧٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

- ٨١٪ من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٧١٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

- ٩٠٪ من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية في مقابل ٩٧٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٨,١٣٢,٩٥٩	١٧,٠٥٧,٠٧١	المرحلة الاولى
١,٣١٩,٤١٤	١,٣٦١,٥٠٨	المرحلة الثانية
١,٨٥٢,٢٢٥	٢,٢٩١,٥٤٨	المرحلة الثالثة
<u>١١,٣٠٤,٥٩٨</u>	<u>٢٠,٧١٠,١٢٧</u>	الإجمالى
		يخصم منه
(١,٥٨٠,٩٣١)	(١,٨٩٩,٣٤٤)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٨٣,١٧١)	(٨٤,٧٥١)	فوائد مجنبة
(٧٣,١٨٥)	(٦٦,٠٩٩)	عوائد دائنة
<u>٩,٥٦٧,٣١١</u>	<u>١٨,٦٥٩,٩٣٣</u>	الصافى

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

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-١ خطر الائتمان - تابع

القروض والتسهيلات وفقاً لفترات التأخير

ألف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

التقييم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢						
	مؤسسات			أفراد			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة
منتظم / لا توجد متأخرات	٣٧٧,٤٨٧	٢٢,٦٤٨	٣,٣٦٠,٨٤٦	٥٣٧,٠٦٧	٣,٠٤٠,١٤٣	٨,٥٥٦,٧٠١	٩٣٧,٧٠١
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	-	٢,٩٥١	٢٦٨,٤٧٥	٦,٥٥١	-	٢٢٧,٥٣٤	٤١٧,٥٢٤
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	-	١,٤٩٦	٨٠,٨٩١	١,٢٠٥	-	٢٥٩,٩٥٦	-
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	-	١,١٢٦	٤١,٩١١	٤١٣	-	٣٧,٤٥٢	-
محل اضمحلال	-	١,٦٢٠	٢٩٥,١٢٦	٦٠٢	-	١,٨٧١,٠٩٩	٣٦١,٦٠٢
الإجمالي	٣٧٧,٤٨٧	٢٩,٨٤١	٤,٠٤٧,٢٤٩	٥٤٥,٨٣٨	٣,٠٤٠,١٤٣	١٠,٩٥٢,٧٤٢	١,٧١٦,٨٢٧

ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

التقييم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١						
	مؤسسات			أفراد			
	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	-	٣٥٦,٥٣٥	١٢٩,٣٨٠
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	-	١,٧٦٢	٩٤,٢٥٠	٢,٩٨٢	-	٣٧٦,١٤٠	-
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	-	٦٨١	٢٠,٥٥٦	١٥٧	-	٥٥,٧٣٥	-
محل اضمحلال	-	٢,٩٦٨	١٤٢,٨٠٢	٤,٦١٧	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 الأجل، خاصة قروض تمويل العملاء، وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنه ٥٤,٨٣٨ ألف جم مقابل ٢٦٠,٣١٤ ألف جم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-١ خطر الائتمان - تابع

الديون المدومة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى
٣١,٣١٣	٣١٨,٩١٦
٣١,٣١٣	٣١٨,٩١٦

قروض وتسهيلات للعملاء

قروض مباشرة

أدوات دين وأذون الخزانة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أدوات الدين	الإجمالي
B	٦,٣٨٩,٧٦٤	١٢,٧٩١,٦٠٠	١٩,١٨١,٣٦٤
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أدوات الدين	الإجمالي
B	٢,٨٦٢,٣٠٩	١٠,٧٣٢,٥١٥	١٣,٥٩٤,٨٢٤

القطاعات الجغرافية

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

ألف جنيه مصرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢				جمهورية مصر العربية			
القاهرة الكبرى	الاسكندرية / القناة / البحر الاحمر / سيناء	الوجه القبلى	الإجمالي	القاهرة الكبرى	الاسكندرية / القناة / البحر الاحمر / سيناء	الوجه القبلى	الإجمالي
٤,٦٤٠,٧٥٨	-	-	٤,٦٤٠,٧٥٨	٤,٦٤٠,٧٥٨	-	-	٤,٦٤٠,٧٥٨
٧,٣٠٥,٣٧٣	-	-	٧,٣٠٥,٣٧٣	٧,٣٠٥,٣٧٣	-	-	٧,٣٠٥,٣٧٣
٣١٨,٤٨٧	٥٧,٤٣١	١,٥٦٩	٣٧٧,٤٨٧	٣١٨,٤٨٧	٥٧,٤٣١	١,٥٦٩	٣٧٧,٤٨٧
٣,٣٦٧,٥٢٤	٦٦٧,٤٠٢	١٢,٣٢٣	٤,٠٤٧,٢٤٩	٣,٣٦٧,٥٢٤	٦٦٧,٤٠٢	١٢,٣٢٣	٤,٠٤٧,٢٤٩
٢٥,٧٦٩	٣,٧٢٣	٣٤٩	٢٩,٨٤١	٢٥,٧٦٩	٣,٧٢٣	٣٤٩	٢٩,٨٤١
٥١٣,١٧٢	١٨,٣٨٢	١٤,٢٨٤	٥٤٥,٨٣٨	٥١٣,١٧٢	١٨,٣٨٢	١٤,٢٨٤	٥٤٥,٨٣٨
٢,٦٧٦,٧٦٣	٣٦٢,٨٥٠	٥٣٠	٣,٠٤٠,١٤٣	٢,٦٧٦,٧٦٣	٣٦٢,٨٥٠	٥٣٠	٣,٠٤٠,١٤٣
٨,٨٤٤,٩٧٤	٢,٠٦٩,٠١٦	٣٨,٧٥٢	١٠,٩٥٢,٧٤٢	٨,٨٤٤,٩٧٤	٢,٠٦٩,٠١٦	٣٨,٧٥٢	١٠,٩٥٢,٧٤٢
١,٧١٦,٨٢٧	-	-	١,٧١٦,٨٢٧	١,٧١٦,٨٢٧	-	-	١,٧١٦,٨٢٧
١٩,١٨١,٣٦٤	-	-	١٩,١٨١,٣٦٤	١٩,١٨١,٣٦٤	-	-	١٩,١٨١,٣٦٤
٥٣٦,٨٩٣	٧,٥٩٥	٣٠٢	٥٤٤,٧٩٠	٥٣٦,٨٩٣	٧,٥٩٥	٣٠٢	٥٤٤,٧٩٠
٤٩,١٢٧,٩٠٤	٣,١٨٦,٣٩٩	٦٨,١٠٩	٥٢,٣٨٢,٤١٢	٤٩,١٢٧,٩٠٤	٣,١٨٦,٣٩٩	٦٨,١٠٩	٥٢,٣٨٢,٤١٢
٤٤,٨٢٦,٤٨٩	١,٥٢١,٩٨٦	٤٩,٤٧٤	٤٦,٣٩٧,٩٤٩	٤٤,٨٢٦,٤٨٩	١,٥٢١,٩٨٦	٤٩,٤٧٤	٤٦,٣٩٧,٩٤٩

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-١ خطر الائتمان - تابع

قطاعات النشاط

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

ألف جنيه مصري

قطاعات النشاط								
الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	شركات عقارية	مؤسسات مالية	نشاط صناعي	نشاط تجاري	
٤,٦٤٠,٧٥٨	-	-	-	-	٤,٦٤٠,٧٥٨	-	-	نقدية وارصدة لدى البنك المركزي
٧,٣٠٥,٣٧٣	-	-	-	-	٧,٣٠٥,٣٧٣	-	-	أرصدة لدى البنوك
								قروض وتسهيلات للعملاء
								قروض لأفراد
٣٧٧,٤٨٧	٣٧٧,٤٨٧	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية مدينة
٤,٠٤٧,٢٤٩	٤,٠٤٧,٢٤٩	-	-	-	-	-	-	قروض شخصية
٢٩,٨٤١	٢٩,٨٤١	-	-	-	-	-	-	بطاقة ائتمان
٥٤٥,٨٣٨	٥٤٥,٨٣٨	-	-	-	-	-	-	قروض عقارية
								قروض للمؤسسات
٣,٠٤٠,١٤٣	-	٦٠٩,٥٢١	-	٢,٠٤١,٠٥٣	١٩٦,٧٧٥	١٩٢,٤٢٢	٣٧٢	حسابات جارية مدينة
١٠,٩٥٢,٧٤٢	-	٢,٤٥٤,١٥٧	١٢,٨١٦	١,٥٣٤,٣٣٩	١,٥٤٠,٧٦٠	٥,٢٩١,٧٢٧	١١٨,٩٤٣	قروض مباشرة
١,٧١٦,٨٢٧	-	٥٩٦,٥٥٥	٣٠٣,١٩٤	٥٦٨,٩٨٤	-	٢٤٨,٠٩٤	-	قروض مشتركة
								استثمارات مالية
١٩,١٨١,٣٦٤	-	-	-	-	١٩,١٨١,٣٦٤	-	-	أدوات دين
٥٤٤,٧٩٠	-	-	-	-	٥٤٤,٧٩٠	-	-	أصول أخرى
٥٢,٣٨٢,٤١٢	٥,٠٠٠,٤١٥	٣,٦٦٠,٢٣٣	٣١٦,٠١٠	٤,١٤٤,٣٧٦	٣٣,٤٠٩,٨٢٠	٥,٧٣٢,٢٤٣	١١٩,٣١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
٤٦,٣٩٧,٩٤٩	٣,٧٩٤,٩١٩	٣,٩١٣,٨١٥	١٣,٩٨١,٩٧٩	١,٣٦٣,١٢٨	٢٠,١٧٧,١٣٠	٣,١٠٨,٦٤٤	٥٨,٣٣٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٢-٤ خطر السوق

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

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

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

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

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

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

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

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-٢ خطر السوق - تابع

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

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

ألف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط
٦٠,١١٩	٢١٠,٣١٨	٧٢,٦٤٨	١٨٥,٥٠٩	٢٠٦,٥٢٥	١٩٧,٣٧٠

خطر سعر العائد

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

٢-٤ خطر السوق – تابع

خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

ألف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

الاجمالي	عملات اخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري
٤,٦٤٠,٧٥٨	١,٩٨٠	٨٣١	١٩,٨٠٠	٥١,٤٠٠	٤,٥٦٦,٧٤٧
٧,٣٠٣,٩٠٦	١٣,١٠٠	٩٧,٩٢٨	٢٤٨,٦٧٧	١,٦٣١,٥١٦	٥,٣١٢,٦٨٥
١٨,٦٥٩,٩٣٣	-	-	١١٢,٤٨٠	١,١٧٩,٧٦٣	١٧,٣٦٧,٦٩٠
-	-	-	-	-	-
٨,٩١٠,٨٥١	-	-	٦١,٨٦٠	١,٩٣٤,١٤٧	٦,٩١٤,٨٤٤
١٠,٣٧٧,١٩٧	-	-	-	٢,٢٦٧,٦٠٢	٨,١٠٩,٥٩٥
٣٧٣,٦٥٦	-	-	-	-	٣٧٣,٦٥٦
٥٤٤,٧٩٠	-	١٨	١,٨١٦	٢٨,٣٨٧	٥١٤,٥٦٩
٥٠,٨١١,٠٩١	١٥,٠٨٠	٩٨,٧٧٧	٤٤٤,٦٣٣	٧,٠٩٢,٨١٥	٤٣,١٥٩,٧٨٦
١,٤٩٨,٧٣٤	-	-	-	١,٤٩٨,٧٣٠	٤
٤٤,٩٤٢,٤٢٩	٥,٢٤٤	٩٨,٧٣٩	٤٥٦,٣٢٣	٥,٧٥٢,٧٨٤	٣٨,٦٢٩,٣٣٩
١٤٢,٢٨٤	-	-	-	-	١٤٢,٢٨٤
٣٣٠,٧١٨	-	٤	٢٠	٧,٥٥٣	٣٢٣,١٤١
٤٦,٩١٤,١٦٥	٥,٢٤٤	٩٨,٧٤٣	٤٥٦,٣٤٣	٧,٢٥٩,٠٦٧	٣٩,٠٩٤,٧٦٨
٣,٨٩٦,٩٢٦	٩,٨٣٦	٣٤	(١١,٧١٠)	(١٦٦,٢٥٢)	٤,٠٦٥,٠١٨
٣,٦٧٤,٦٣٩	٩,٩٣٥	(٢٠٨)	(٦٢٠)	(٥٩,٥١٧)	٣,٧٢٥,٠٤٩

الأصول المالية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
أرصدة لدى البنوك
قروض وتسهيلات لعملاء
استثمارات مالية
استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
أصول مالية أخرى
إجمالي الأصول المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
الالتزامات المالية
أرصدة مستحقة للبنوك
ودائع لعملاء
قروض أخرى
التزامات مالية أخرى
إجمالي الالتزامات المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤- ٢ خطر السوق - تابع

تحليل حساسية سعر العائد

تؤثر تغيرات أسعار الفائدة على حقوق الملكية بالطرق التالية:

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

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

٤- ٣ خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

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

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣-٤ خطر السيولة - تابع

إدارة مخاطر السيولة - تابع

تتمثل نسبة تغطية السيولة في الجدول التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١٢,٠٧١,٣٤٣	٢٢,٤٧٥,٥٤٧	إجمالي قيمة الأصول السائلة عالية الجودة (١)
١٣,٧٢١,٣٠١	١٧,٩٢٦,٢٧٦	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة
٤,١٤٥,٦٠٣	٦,٣٤٧,٠٤٠	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة المُعتد بها في إطار الحد الموضوع
		القيمة الأقل من : إجمالي التدفقات النقدية الداخلة، ٧٥% من
		إجمالي التدفقات النقدية الخارجة
٩,٥٧٥,٦٩٨	١١,٥٧٩,٢٣٦	صافي التدفقات النقدية الخارجة (٢)
%١٢٦,٠٦	%١٩٤,١٠	نسبة تغطية السيولة (١/٢)

منهج التمويل

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

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

تتمثل نسبة التمويل المستقر في الجدول التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٢٥,٢٣٨,٩٩٥	٢٢,٦٥١,٥٧٩	الالتزامات وحقوق الملكية ذات معامل ترجيحي ١٠٠%
٣,٩٧٢,٠٤٩	٤,٥١٠,٥٩٩	ودائع الأفراد والمنشآت متناهية الصغر والصغيرة جدا (التي ليس لها تاريخ استحقاق والودائع ذات فترة استحقاق متبقية أقل من سنة)
٦,٠٢٣,٧١٠	٦,٨٦٠,٤٨٧	الالتزامات ذات معامل ترجيحي ٥٠%
٣٥,٢٣٤,٧٥٤	٣٤,٠٢٢,٦٦٥	إجمالي التمويل المستقر المتاح (أ)
٦٦٢,٣٣٩	٨٦٧,٢٤٢	الأصول ذات معامل ترجيحي ٥%
١٩٨,٥٤١	٥٥٢,٥١٥	الأصول ذات معامل ترجيحي ١٠%
٠	٢٩٧,١١٤	الأصول ذات معامل ترجيحي ١٥%
١,٠٠٠,٥٩٢	١,٢٣٠,٩٦٠	الأصول ذات معامل ترجيحي ٥٠%
٠	٠	الأصول ذات معامل ترجيحي ٦٥%
٦,٤٩٨,٩٠٩	١١,٨٢٤,٨٨٢	الأصول ذات معامل ترجيحي ٨٥%
٣,١٧٥,٦٧٥	٤,٢٠٧,٥٤٢	الأصول ذات معامل ترجيحي ١٠٠%
٥٣٧,١٦٤	٦٣٦,٣٢٥	التزامات عرضية أو ارتباطات
١٢,٠٧٣,٢٢٠	١٩,٦١٦,٥٨٠	إجمالي التمويل المستقر المطلوب (ب)
٢٩١,٨٤%	١٧٣,٤٤%	نسبة صافي التمويل المستقر (أ/ب)

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

٤-٣ خطر السيولة – تابع

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

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

• المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالصافي ما يلي:

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

• مشتقات يتم تسويتها بالإجمالي

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالإجمالي ما يلي:

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

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

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

ألف جنيه مصري

الاجمالي	بدون اجل استحقاق	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢					البيان / تاريخ الاستحقاق
		أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة وحتى ٥ سنوات	أكثر من ٣ شهور وحتى سنة	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	حتى شهر	
١,٤٩٨,٧٣٤	٢٧,٤٢٣	-	-	-	-	١,٤٧١,٣١١	المستحق للبنوك
٤٤,٩٤٢,٤٢٩	١٨,٠١٢,٤٧٩	٤٦,٤٣٧	٨,٦٠٥,٩٨٩	١١,٣٩٤,٧٥٨	٥,٣٠٩,١٩٤	١,٥٧٣,٥٧٢	ودائع العملاء
١٤٢,٢٨٤	-	١٣٥,٢٠٩	-	٧,٠٧٥	-	-	قروض أخرى
٣٣٠,٧١٨	٣٣٠,٧١٨	-	-	-	-	-	التزامات اخري
٤٦,٩١٤,١٦٥	١٨,٣٧٠,٦٢٠	١٨١,٦٤٦	٨,٦٠٥,٩٨٩	١١,٤٠١,٨٣٣	٥,٣٠٩,١٩٤	٣,٠٤٤,٨٨٣	إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٥٠,٨١١,٠٩١	٣,٨٤٧,٦٣٤	٤,٩٦٥,٣٥٤	١٥,٤٢٨,٠١٢	١١,٩٨٥,٢٤٨	٤,٠٦٣,٢٩٨	١٠,٥٢١,٥٤٥	اجمالي الاصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى*

ألف جنيه مصري

الاجمالي	بدون اجل استحقاق	٣١ ديسمبر ٢٠٢١					البيان / تاريخ الاستحقاق
		أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة وحتى ٥ سنوات	أكثر من ٣ شهور وحتى سنة	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	حتى شهر	
١,٠٥٦,٢٩٤	٤٧,٦٠٤	-	-	-	-	١,٠٠٨,٦٩٠	المستحق للبنوك
٣٨,٧٢٩,٧٧٢	٦٤,٧١٦	٢٩٠,٣٢٦	٢١,٨١٨,٣٦٠	٨,٣٨٨,٩٧٠	٥,٧٣٠,٧٧٠	٢,٤٣٦,٦٣٠	ودائع العملاء
٤٦٨,٥٨٩	٤٦٨,٥٨٩	-	-	-	-	-	التزامات اخري
٤٠,٢٥٤,٦٥٥	٥٨٠,٩٠٩	٢٩٠,٣٢٦	٢١,٨١٨,٣٦٠	٨,٣٨٨,٩٧٠	٥,٧٣٠,٧٧٠	٣,٤٤٥,٣٢٠	إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٤٥,٠٧٣,٩١٨	٥,٤٨٧,٨٩٩	٣,٧٠١,٧١٩	١٠,٠٠٠,٣١٠	١٦,٦٠٢,٧٧٠	٣,١٨١,٥٧٠	٦,٠٩٩,٦٥٠	اجمالي الاصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى*

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

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

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

٤-٤ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

٤-٤-١ أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

قروض وتسهيلات للبنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

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

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

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

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

أرصدة لدى البنوك

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

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

٤-٤ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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

قروض وتسهيلات للبنوك

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

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى وللعلاء

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

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

أدوات دينُ مصدره

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

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

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

٤-٥ إدارة رأس المال

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

- الالتزام 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 وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس شهري .

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

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

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

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

• رأس المال الأساسي الإضافي

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

الشريحة الثانية بعد الإستبعادات

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

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

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-٦ إدارة رأس المال - تابع

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-٦ إدارة رأس المال - تابع

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصرى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرى	
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
١١٧,٧٩٨	١١٧,٧٩٨	رأس المال المدفوع
٣٩,٤١٥	٣٩,٤١٥	الاحتياطي العام
٢٩,١٠٧	٢٥,٨٣٦	الاحتياطي القانوني
(٣٦٨,٧٣١)	(٧٣,٥٠٧)	الاحتياطي الرأسمالي
٥٦,٥٢٠	(٩٥,٠٨٣)	(الخسائر) الأرباح المحتجزة
(١٠٦,٣٥٠)	(١١٠,٠٧٣)	إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الأخر المتراكم بالميزانية
٤,٧٦٧,٧٥٩	٤,٩٠٤,٣٨٦	إجمالي الإستبعادات من رأس المال الأساسي المستمر
		الشريحة الأولى بعد الإستبعادات
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
١٨٩,٢٤٤	٢٨٤,٤٣٢	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات وأدوات الدين والالتزامات العرضية المنتظمة
١١٣	١١٣	من احتياطي فروق ترجمة العملات الاجنبية ٤٥%
٢١٢,٨٠٠	٢٣٢,٧٧٧	من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية ٤٥%
٤٠٢,١٥٧	٥١٧,٣٢٢	للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة
٥,١٦٩,٩١٦	٥,٤٢١,٧٠٧	الشريحة الثانية بعد الإستبعادات
		إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الإستبعادات
١٦,٦٣٩,٦٠٢	٢٤,٤٣٤,٢٥٦	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان / السوق / التشغيل
% ٣١,٠٧	% ٢٢,١٩	القاعدة الرأسمالية / إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان، السوق، التشغيل (%)

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

٧-٤ نسبة الرافعة المالية

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

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

- كنسبة رقابية ملزمة اعتبارا من عام ٢٠١٨.

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

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

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط

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

ب- مكونات المقام

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

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

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الاوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل).

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-٧ نسبة الرافعة المالية

ب- مكونات المقام - تابع

ويُلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصرية	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرية	
٤,٧٦٧,٧٥٩	٤,٩٠٤,٣٨٦	الشريحة الاولى من راس المال بعد الاستيعادات
١,٠٤٠,٧٥١	١٠,٧٣٠,٩٣٣	نقدية وارصدة لدى البنك المركزي
١٨,٧٥٦,١٩٣	١,٢١٥,١٩٨	ارصدة لدى البنوك
٣,٦٠٨,٧٢٩	٨,٧٧٥,٦٤٣	استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
١٠,٠٥٠,٢٧٩	١٠,٣٩٥,٥٢٠	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٣٤٩,٠٧٢	٣٧٣,٦٥٦	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
١١,٣٠٤,٥٩٨	٢٠,٧١٠,١٢٧	قروض وتسهيلات العملاء
٣٦٧,٢٠٥	٣٦٩,١٧٨	اصول ثابتة
١,٧١١,٨٦٥	١,٩٤٤,٩٦٦	اصول اخرى
(١,٥٣٩,٢٧٧)	(١,٧٢٠,١٦٨)	ما تم خصمه من التعرضات
٤٥,٦٤٩,٤١٥	٥٢,٧٩٥,٠٥٣	أجمالي التعرضات داخل الميزانية
١,٣٤٥	-	اعتمادات تصدير
٣٦,٦٩٦	٨٧,٧١١	اعتمادات استيراد
٧٢١,١١٥	١,١٧٩,٣١٠	خطابات ضمان
١,٦٩٦	١,٦٩٦	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية
٢٣٨,٠٧٥	٦٢,٠٣٣	كمبيالات مقبولة الدفع
٨١,٧١٢	٢٣٢,٨١٨	ارتباطات رأسمالية
٦٠١,٤٥٥	٦٠٠,٩٥٩	قابل للإلغاء بدون شروط في اى وقت بواسطة البنك وبدون اخطار مسبق او التي تتضمن نصوص لالغاء الذاتى بسبب تدهور الجدارة الائتمانية للمقترض
١,٦٨٢,٠٩٤	٢,١٦٤,٥٢٧	أجمالي التعرضات خارج الميزانية
٤٧,٣٣١,٥٠٩	٥٤,٩٥٩,٥٨٠	أجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
١٠,٠٧%	٨,٩٢%	نسبة الرافعة المالية

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٥- التحليل القطاعي

تحليل القطاعات الجغرافية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

ألف جنيه مصري

تحليل القطاعات الجغرافية

إجمالي	الوجه القبلي	الأسكندرية والدلتا	القاهرة الكبرى
٤,١٧٣,٦٤٠	٥,٣٧٢	(١,١٩٣,٥٣٣)	٥,٣٦١,٨٠١
(٣,٥٢٧,٨١٠)	(١٠,٨٩٦)	(٤٢٠,٣٨٩)	(٣,٠٩٦,٥٢٥)
٦٤٥,٨٣٠	(٥,٥٢٤)	(١,٦١٣,٩٢٢)	٢,٢٦٥,٢٧٦
(٢٤٤,٥٥٤)	-	-	(٢٤٤,٥٥٤)
٤٠١,٢٧٦	(٥,٥٢٤)	(١,٦١٣,٩٢٢)	٢,٠٢٠,٧٢٢
٥٢,١٦٦,٦٦٢	١٦٣,٣٥٩	٦,٣١٤,٦٤٧	٤٥,٦٨٨,٦٥٦
٤١٢,٣٣٤	-	-	٤١٢,٣٣٤
٥٢,٥٧٨,٩٩٦	١٦٣,٣٥٩	٦,٣١٤,٦٤٧	٤٦,١٠٠,٩٩٠
٤٧,٣٧٠,٢١٧	١٧٤,٨٩٤	٨,٠٣٧,١٤١	٣٩,١٥٨,١٨٢
٨١,٨٥٤	-	-	٨١,٨٥٤
٤٧,٤٥٢,٠٧١	١٧٤,٨٩٤	٨,٠٣٧,١٤١	٣٩,٢٤٠,٠٣٦

الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

نتيجة أعمال القطاع

الضريبة

صافي أرباح الفترة

الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية

أصول القطاعات الجغرافية

أصول غير مصنفة

أجمالي الأصول

التزامات القطاعات الجغرافية

التزامات غير مصنفة

أجمالي الالتزامات

ألف جنيه مصري

تحليل القطاعات الجغرافية

إجمالي	الوجه القبلي	الأسكندرية والدلتا	القاهرة الكبرى
٣,٢٧٩,٩٢٢	٦,٧٤٨	١٧٠,٧٠٤	٣,١٠٢,٤٧٠
(٢,٩٤٧,٩٢٧)	(٨,٢٢٥)	(٣٠٩,٥٥٣)	(٢,٦٣٠,١٤٩)
٣٣١,٩٩٥	(١,٤٧٧)	(١٣٨,٨٤٩)	٤٧٢,٣٢١
(٣٢٤,٧٦٧)	(٢)	-	(٣٢٤,٧٦٥)
٧,٢٢٨	(١,٤٧٩)	(١٣٨,٨٤٩)	١٤٧,٥٥٦
٤٥,٠٧٣,٩٢١	٤٨,٠٥٦	٢٤,١٣٧,٢٤٢	٢٠,٨٨٨,٦٢٣
٣٧٧,٤٨٤	-	-	٣٧٧,٤٨٤
٤٥,٤٥١,٤٠٥	٤٨,٠٥٦	٢٤,١٣٧,٢٤٢	٢١,٢٦٦,١٠٧
٤٠,٤٩٦,٥٤٢	١٥,٨٢٧	٢٠,٧٨٧,٦٣٠	١٩,٦٩٣,٠٨٥
٨٠,٤٩٢	-	-	٨٠,٤٩٢
٤٠,٥٧٧,٠٣٤	١٥,٨٢٧	٢٠,٧٨٧,٦٣٠	١٩,٧٧٣,٥٧٧

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

نتيجة أعمال القطاع

الضريبة

صافي خسائر الفترة

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 الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٦- صافى الدخل من العائد

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصرى	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرى	
٨٤١,٧٧٥	١,٤٢١,٩٠١	عائد القروض والإيرادات المشابهة
٨٨٣,١٣٧	٣٧٤,٠٢٠	قروض وتسهيلات للعملاء
٤٦٣,١٠٢	١,٠١٩,٩٩١	أذون خزانة
٨٨٧,٦٥٦	١,٠٢٧,٥٨١	ودائع وحسابات جارية
٣,٠٧٥,٦٧٠	٣,٨٤٣,٤٩٣	استثمارات في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة ومن خلال الدخل الشامل
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من
(٧٧,٢٧٦)	(١٥٤,١٣٤)	ودائع وحسابات جارية
(٢,٢١١,٦٢١)	(٢,٤٠٧,٣٥٧)	للبنوك
(٢,٢٨٨,٨٩٧)	(٢,٥٦١,٤٩١)	للعلاء
٧٨٦,٧٧٣	١,٢٨٢,٠٠٢	الصافى

٧- صافى الدخل من الاتعاب والعمولات

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصرى	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرى	
٥٨,٣٧١	١٦٠,٠٨٢	إيرادات الاتعاب والعمولات
٥٨,٢٨٧	٥٩,٧٦٥	الاتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
١١٦,٦٥٨	٢١٩,٨٤٧	اتعاب أخرى
٠	(٨٦٨)	مصرفات الاتعاب والعمولات
(٣٢,٠٦١)	(٣٠,٣٥٠)	اتعاب حفظ وسمسرة
(٣٢,٠٦١)	(٣١,٢١٨)	مصرفات اتعاب أخرى
٨٤,٥٩٧	١٨٨,٦٢٩	الصافى

٨- توزيعات أرباح

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصرى	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرى
٢,٢٩٦	٣,١٨٦

أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٩- صافي دخل المتاجرة

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصرى	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرى
١٤,٢٤٥	٢٠,١٣٧
-	٥,٠٣٧
٤,٣٣٦	١,٧٥٦
<u>١٨,٥٨١</u>	<u>٢٦,٩٣٠</u>

أرباح بيع استثمارات من خلال الأرباح و الخسائر
عائد استثمارات من خلال الأرباح و الخسائر
(خسائر) أرباح التعامل في العملات الأجنبية

١٠- مصروفات إدارية

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصرى	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرى
(٣٤٠,٢٤٣)	(٣٦٨,٣٠٣)
(١٢,١٣٤)	(١٥,١٧٧)
(٢٠,١٩٥)	(٢٢,٨٣٢)
(٣٧٢,٥٧٢)	(٤٠٦,٣١٢)
(١٧٩,٠٥٥)	(٢٣٠,٤٩٥)
(٤٠,٩٣٥)	(٤٣,٥٦٢)
(٥,١٦٠)	(٦,٧٦٤)
<u>(٥٩٧,٧٢٢)</u>	<u>(٦٨٧,١٣٣)</u>

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

١١- إيرادات تشغيل أخرى

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصرى	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرى
١٥,٧٤٨	٢٥,٥٢١
-	١,٣٣٥
٤,١٦٠	٤٩٧
-	(١,٩٤٢)
(٣,٥٠٨)	(١٢,٤٥١)
(١٠)	٦,٦٠٤
<u>١٦,٣٩٠</u>	<u>١٩,٥٦٤</u>

أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

أرباح بيع أصول ثابتة
أرباح بيع أصول الت ملكيتها
خسائر اضمحلال أصول الت ملكيتها
(عبء) رد مخصصات أخرى
إيرادات / (مصروفات) أخرى
اجمالي

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

١٢ - خسائر ائتمانية متوقعة

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصرى	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرى	
(٢٢,٤٩٨)	(٢٥٤,٣١٢)	قروض وتسهيلات للعملاء
-	(٤٢٩)	الارصدة لدى البنوك
-	٨,٢١٩	الاستثمارات المالية
-	(١,٤٤٨)	الأصول الأخرى
<u>(٢٢,٤٩٨)</u>	<u>(٢٤٧,٩٧٠)</u>	اجمالي

١٣ - مصروفات ضرائب الدخل

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصرى	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرى	
٥١٠	٢٩٦	الضرائب المؤجلة
(٣٢٥,٢٧٧)	(٢٤٤,٨٥٠)	ضرائب الدخل الجارية
<u>(٣٢٤,٧٦٧)</u>	<u>(٢٤٤,٥٥٤)</u>	

١٤ - نصيب السهم من أرباح الفترة

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

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصرى	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرى	
٧,٢٢٨	٤٠١,٢٧٦	أرباح الفترة
-	(٨٦,٩٦١)	توزيعات أرباح للعاملين
<u>٧,٢٢٨</u>	<u>٣١٤,٣١٥</u>	صافي أرباح الفترة بعد توزيعات العاملين
<u>١٩٨,٧٤٦</u>	<u>٨٢٩,١٨٧</u>	المتوسط المرجح لأسهم
<u>٠,٠٣٦</u>	<u>٠,٣٨</u>	نصيب السهم من ارباح الفترة

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١٤٣,٣٢٥	١٩٢,٤٣٠	نقدية
٨٩٧,٤٢٦	٤,٤٤٨,٣٢٨	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١,٠٤٠,٧٥١	٤,٦٤٠,٧٥٨	
١,٠٤٠,٧٥١	٤,٦٤٠,٧٥٨	أرصدة بدون عائد

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١٣٢,٨٩١	٢٦٨,٦٤٥	حسابات جارية
١٨,٦٢٤,٢٥٧	٧,٠٣٦,٧٢٨	ودائع
١٨,٧٥٧,١٤٨	٧,٣٠٥,٣٧٣	الرصيد
(٩٥٥)	(١,٤٦٧)	خسائر ائتمانية متوقعة
١٨,٧٥٦,١٩٣	٧,٣٠٣,٩٠٦	
١٨,٥٢١,٤٤٣	٦,٠٩٠,١٧٤	البنك المركزي
٢٤,٥٧٥	١,٠١٥,٧٣٣	بنوك محلية
٢١١,١٣٠	١٩٩,٤٦٦	بنوك خارجية
١٨,٧٥٧,١٤٨	٧,٣٠٥,٣٧٣	الرصيد
(٩٥٥)	(١,٤٦٧)	خسائر ائتمانية متوقعة
١٨,٧٥٦,١٩٣	٧,٣٠٣,٩٠٦	
١٣٢,٨٩١	٢٦٨,٦٤٥	أرصدة بدون عائد
١٨,٦٢٤,٢٥٧	٧,٠٣٦,٧٢٨	أرصدة ذات عائد ثابت
١٨,٧٥٧,١٤٨	٧,٣٠٥,٣٧٣	الرصيد
(٩٥٥)	(١,٤٦٧)	خسائر ائتمانية متوقعة
١٨,٧٥٦,١٩٣	٧,٣٠٣,٩٠٦	
١٨,٧٥٧,١٤٨	٧,٣٠٥,٣٧٣	أرصدة متداولة
١٨,٧٥٧,١٤٨	٧,٣٠٥,٣٧٣	الرصيد
(٩٥٥)	(١,٤٦٧)	خسائر ائتمانية متوقعة
١٨,٧٥٦,١٩٣	٧,٣٠٣,٩٠٦	

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

١٧- قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
		أفراد
٤٧٩,٨٦٨	٣٧٧,٤٨٧	حسابات جارية مدينة
٢٢,٧٠٧	٢٩,٨٤١	بطاقات ائتمان
٢,٨٥٧,٣٧٦	٤,٠٤٧,٢٤٩	قروض شخصية
٤٣٤,٩٦٨	٥٤٥,٨٣٨	قروض عقارية
٣,٧٩٤,٩١٩	٥,٠٠٠,٤١٥	اجمالي
		مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للاثشطة الاقتصادية
٧٤١,٥٠٤	٣,٠٤٠,١٤٣	حسابات جارية مدينة-شركات
٥,٢٢٨,٨١٤	١٠,٩٥٢,٧٤٢	قروض مباشرة
١,٥٣٩,٣٦١	١,٧١٦,٨٢٧	قروض مشتركة
٧,٥٠٩,٦٧٩	١٥,٧٠٩,٧١٢	اجمالي
١١,٣٠٤,٥٩٨	٢٠,٧١٠,١٢٧	اجمالي قروض و تسهيلات العملاء
		يخصم:-
(١,٥٨٠,٩٣١)	(١,٨٩٩,٣٤٤)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٨٣,١٧١)	(٨٤,٧٥١)	العوائد المجنيه
(٧٣,١٨٥)	(٦٦,٠٩٩)	فوائد غير مكتسبة
٩,٥٦٧,٣١١	١٨,٦٥٩,٩٣٣	الإجمالي:-
		يوزع إلى:
٦,٧٦١,٦٨٦	٩,٠٩٤,٠٠٣	أرصدة متداولة
٤,٥٤٢,٩١٢	١١,٦١٦,١٢٤	أرصدة غير متداولة
١١,٣٠٤,٥٩٨	٢٠,٧١٠,١٢٧	الإجمالي

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

١٧- قروض وتسهيلات للعملاء - تابع

ألف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

الاجمالي	شركات			أفراد			الخسائر الائتمانية المتوقعة	
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان		حسابات جارية مدينة
١,٥٨٠,٩٣١	٨٩,٣٣٢	١,٢١٤,٩٥٥	٥٢,٨٩٤	١٠,٥٨٨	٢١٢,٣٠٧	٢٠٩	٦٤٦	الرصيد أول الفترة/ السنة
٢٥٤,٣١٢	٣١,٨٠١	١٧٩,٤١٨	(٣٧,٧١٩)	(١٣٨)	٧٩,٤٥١	٢,٠٨٠	(٥٨١)	الاضمحلال خلال الفترة
(٣١,٣١٣)	-	(٢٩,١٨٩)	-	-	-	(٢,١٢٤)	-	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٩٢,٣٤١	٧,٢٦٦	٨٤,٣١٧	٧٥٠	-	-	-	٨	فروق تقييم عملات اجنبية
٣,٠٧٣	-	٣,٠٧٣	-	-	-	-	-	متحصلات من ديون سبق اعدامها
١,٨٩٩,٣٤٤	١٢٨,٣٩٩	١,٤٥٢,٥٧٤	١٥,٩٢٥	١٠,٤٥٠	٢٩١,٧٥٨	١٦٥	٧٣	الرصيد آخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

١٨ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى
٥١٢,٣٩٠	٤٩٨,٧٠٣
١٥٠,٣١٨	١,٨٩٧,٣٧٨
٢,٨٦٢,٣٠٩	٦,٣٨٩,٧٦٤
٥٠٢	٦٥٢
٦٧,١٨٦	١٠١,١٦٦
٣٠,٠٠٦	٢٣,١٨٨
(١٣,٩٨٢)	-
<u>٣,٦٠٨,٧٢٩</u>	<u>٨,٩١٠,٨٥١</u>
١٠,٠٦٩,٨٠٧	١٠,٣٩٥,٥١٩
-	-
١٠,٠٦٩,٨٠٧	١٠,٣٩٥,٥١٩
(١٩,٥٢٨)	(١٨,٣٢٢)
<u>١٠,٠٥٠,٢٧٩</u>	<u>١٠,٣٧٧,١٩٧</u>
<u>١٣,٦٥٩,٠٠٨</u>	<u>١٩,٢٨٨,٠٤٨</u>
١٣,٤٤٤,٥٠٦	١٧,٢٨٣,٩٨٦
١٥٠,٣١٨	١,٨٩٧,٣٧٨
<u>١٣,٥٩٤,٨٢٤</u>	<u>١٩,١٨١,٣٦٤</u>

إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

أدوات دين - بالقيمة العادلة

مدرجة في السوق

غير مدرجة في السوق

أذون خزانة بالصافي *

أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة

مدرجة في السوق

غير مدرجة في السوق

وثائق صناديق استثمار

خسائر ائتمانية متوقعة

اجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

استثمارات مالية بالتكلفه المستهلكه

أدوات دين - بالتكلفه المستهلكه

مدرجه بالسوق

اذون خزانة بالصافي

الرصيد

خسائر ائتمانية متوقعه

اجمالي الاستثمارات المالية بالتكلفه المستهلكه

اجمالي استثمارات مالية

أدوات دين ذات عائد ثابت

أدوات دين ذات عائد متغير

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

١٨ - استثمارات مالية - تابع

ألف جنيه مصري	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	إستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل	
الاجمالي			
١٣,٦٩٢,٥١٨	١٠,٠٦٩,٨٠٧	٣,٦٢٢,٧١١	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
٩,٧٣٤,٤١٨	١,١١٠,٨١٤	٨,٦٢٣,٦٠٤	إضافات
(٤,٦٣٧,٦٤٥)	(١,٣٦٨,٠٣٧)	(٣,٢٦٩,٦٠٨)	إستبعادات
٥١٦,٧٤٦	٤٤١,٦٤٣	٧٥,١٠٣	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(١٤٢,٥٠٠)	-	(١٤٢,٥٠٠)	أرباح التغير في القيمة العادلة
١٤٢,٨٣٣	١٤١,٢٩٢	١,٥٤١	إستهلاك (علاوة) خصم الإصدار
١٩,٣٠٦,٣٧٠	١٠,٣٩٥,٥١٩	٨,٩١٠,٨٥١	خسائر انتمانية متوقعه
(١٨,٣٢٢)	(١٨,٣٢٢)	-	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
١٩,٢٨٨,٠٤٨	١٠,٣٧٧,١٩٧	٨,٩١٠,٨٥١	
١٩,٠١١,٨٨٢	٦,٣٥٩,٧٨٣	١٢,٦٥٢,٠٩٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
٨,٣٦٩,٠٦٠	٤,٨٥٤,٦٨٥	٣,٥١٤,٣٧٥	إضافات
(١٣,٧٦٣,٣٢٧)	(١,٢٠٤,٨٨٦)	(١٢,٥٥٨,٤٤١)	إستبعادات
(٤,٣٥٦)	(٢,١٤١)	(٢,٢١٥)	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
٧,٤٦٥	-	٧,٤٦٥	أرباح التغير في القيمة العادلة
٧١,٧٩٤	٦٢,٣٦٦	٩,٤٢٨	إستهلاك (علاوة) خصم الإصدار
١٣,٦٩٢,٥١٨	١٠,٠٦٩,٨٠٧	٣,٦٢٢,٧١١	خسائر انتمانية متوقعه
(٣٣,٥١٠)	(١٩,٥٢٨)	(١٣,٩٨٢)	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٣,٦٥٩,٠٠٨	١٠,٠٥٠,٢٧٩	٣,٦٠٨,٧٢٩	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	أذون خزانة بالصافي*
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
	١,١٨٦,٦٤٨	١٤٥,٤٠٧	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
	٣٥٠	٢,٥٣٤,٧٨٢	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
	١٠٠	٢٩٩,٥٩٥	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم
	١,٧٢٥,٨٢٢	٣,٧٢٧,٠٩٢	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم
	٢,٩١٢,٩٢٢	٦,٧٠٦,٨٧٦	عوائد لم تستحق بعد
	(٥٠,٦١٢)	(٣١٧,١١٢)	إجمالي
	٢,٨٦٢,٣٠٩	٦,٣٨٩,٧٦٤	

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

أرباح الاستثمارات المالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٤,٢٨١	٢٧,٩٢٦	أرباح بيع استثمارات مالية
٩,٢٩٧	٣٢,٦٩٦	أرباح غير موزعة عن الاستثمارات في شركات شقيقة
٤٣,٥٧٨	٦٠,٦٢٢	

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

١٩- استثمارات في شركات شقيقة

ألف جنيه مصري

الشركة	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢			قيمة المساهمة	
			التزامات الشركة (بدون حقوق)	صافي أرباح (خسائر) الشركة	مجمل أرباح (خسائر) الشركة		نسبة المساهمة
شركة زهراء المعادي	القاهرة	٢,٥٢٣,٤٤٣	١,٠٩٩,١٢١	١,٠٩٧,٢٧٢	١٥٨,٦٠٥	٢٠,٣٠%	٢٩٨,١٤٥
شركة الشرق الأوسط لاستصلاح الأراضي	القاهرة	٤٧,٩٧٤	١٩٢,٢١٥	(٢٤,٧٦٣)	-	٢٤,٤٧%	-
شركة برايم لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار	القاهرة	٢,٦٦٥	٢٠٥	٢٨٥	٢٤١	٢٠,٠٠%	٤٩٤
شركة إنماء للتأجير التمويلي	القاهرة	١,٨٩٥,٠١٥	١,٦٥٦,٣٢٤	١٥,٢٧١	٣٥,٨٧٥	٣١,٤٠%	٧٥,٠١٧
							<u>٣٧٣,٦٥٦</u>

ألف جنيه مصري

الشركة	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١			قيمة المساهمة	
			التزامات الشركة (بدون حقوق)	صافي أرباح (خسائر) الشركة	مجمل أرباح (خسائر) الشركة		نسبة المساهمة
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)	-	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>

• تبلغ القيمة السوقية للأستثمارات المالية في شركات شقيقة المقيدة في سوق الأوراق المالية مبلغ ٨٠٨,٤٤٧ ألف جم في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ مقابل ٩٤٣,١٨٨ ألف جم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ .

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٢٠- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
		التكلفة
٧١,٩٢٩	٨١,٧٥٧	في ١ يناير ٢٠٢٢
٩,٨٢٨	٧,١٥١	الإضافات
٨١,٧٥٧	٨٨,٩٠٨	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
		مجمع الاستهلاك
(٤١,٨١٤)	(٤٩,٥٦١)	في ١ يناير ٢٠٢٢
(٧,٧٤٧)	(٦,٧٦٤)	تكلفة الاستهلاك
(٤٩,٥٦١)	(٥٦,٣٢٥)	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
٣٢,١٩٦	٣٢,٥٨٣	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٢١- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٥٥٦,٩٥٩	٥٤٤,٧٩٠	الإيرادات المستحقة
١٥,٢١٧	٥٧,٣٥٠	المصروفات المقدمة
٢٧٤,٥١٨	٣٤٧,٩٨٥	الأصول التي ألت ملكيتها للبنك
٣٢,٠٣٥	٢٩,٩٢١	تأمينات و عهد
٧٦٠,٥٣٥	٧٩٢,٨٣١	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٦٢,٣١٩	١٢٨,٩٣٠	أخرى
-	(١,٤٤٨)	خسائر ائتمانية متوقعة
١,٧٠١,٥٨٣	١,٩٠٠,٣٥٩	اجمالي

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٢٢- أصول ثابتة

ألف جنيه مصري					
الإجمالي	أخرى	آلات ومعدات	تحسينات على أماكن مستأجرة	أراضي ومباني	
					التكلفة
٦٧٤,٤٥١	١٦١,٥٧٩	٣٢,٤٤٠	١٦٢,٠٢٣	٣١٨,٤٠٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
٧٧,٧٩١	٤٠,٨٠٥	٤,٦١١	١١,٣٧٥	٢١,٠٠٠	الإضافات
(٨١٨)	(٣٢٤)	-	(٩٩)	(٣٩٥)	الاستبعادات
(٤٤٤)	(٤٤٤)	-	-	-	تسويات
٧٥٠,٩٨٠	٢٠١,٦١٦	٣٧,٠٥١	١٧٣,٢٩٩	٣٣٩,٠١٤	التكلفة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
					مجمع الإهلاك
(٣٣٩,٤٤٢)	(٩٥,٨٠٩)	(١٨,٢٨٦)	(١٤١,٩٠٩)	(٨٣,٤٣٨)	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
٧٥٨	٢٦٤	-	٩٩	٣٩٥	الاستبعادات
(٤٣,٥٦٢)	(٢١,٧٠٩)	(٢,٥٠٤)	(٨,٠٢٤)	(١١,٣٢٥)	الإهلاك
٤٤٤	٤٤٤	-	-	-	تسويات
(٣٨١,٨٠٢)	(١١٦,٨١٠)	(٢٠,٧٩٠)	(١٤٩,٨٣٤)	(٩٤,٣٦٨)	مجمع الإهلاك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
٣٦٩,١٧٨	٨٤,٨٠٦	١٦,٢٦١	٢٣,٤٦٥	٢٤٤,٦٤٦	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
٣٣٥,٠٠٩	٦٥,٧٧٠	١٤,١٥٤	٢٠,١١٤	٢٣٤,٩٧١	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

٢٣- أصول ضريبية مؤجلة

ضرائب الدخل المؤجلة

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

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

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٢٤ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٢٧,٤٢٣	٤٧,٦٠٧	حسابات جارية
١,٤٧١,٣١١	١,٠٠٨,٦٨٧	ودائع ارصده مستحقه للبنوك
<u>١,٤٩٨,٧٣٤</u>	<u>١,٠٥٦,٢٩٤</u>	
٤٩٣,٦٩٦	-	بنوك محلية
١,٠٠٥,٠٣٩	١,٠٥٦,٢٩٤	بنوك خارجية
<u>١,٤٩٨,٧٣٤</u>	<u>١,٠٥٦,٢٩٤</u>	
٢٧,٤٢٣	٤٧,٦٠٧	ارصده بدون عائد
١,٤٧١,٣١١	١,٠٠٨,٦٨٧	ارصده ذات عائد ثابت
<u>١,٤٩٨,٧٣٤</u>	<u>١,٠٥٦,٢٩٤</u>	أرصده متداولة

٢٥ - ودائع العملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١٥,٩٣٨,٢٦٦	١٣,٧٥٥,٥٤١	ودائع تحت الطلب
١٨,٣٨١,٢٠١	١٤,٥٤٥,٧٥٥	ودائع لأجل و بأخطار
٨,٥٤٩,١٣٨	٧,٨٨١,٢٥٥	شهادات ادخار و إيداع
١,٣٦٤,٧٧٦	١,٣١٦,٧٩١	ودائع توفير
٧٠٩,٠٤٨	١,٢٣٠,٤٣٠	ودائع أخرى
<u>٤٤,٩٤٢,٤٢٩</u>	<u>٣٨,٧٢٩,٧٧٢</u>	
٣٢,٨٧١,٠١٠	١٤,٩٨٥,٩٧١	ودائع مؤسسات
١٢,٠٧١,٤١٩	٢٣,٧٤٣,٨٠١	ودائع أفراد
<u>٤٤,٩٤٢,٤٢٩</u>	<u>٣٨,٧٢٩,٧٧٢</u>	
٧٠٩,٠٤٨	١,٢٣٠,٤٣٠	أرصدة بدون عائد
٢١٤,٦٨٠	٤٧٨,٧٧٤	أرصدة ذات عائد متغير
٤٤,٠١٨,٧٠١	٣٧,٠٢٠,٥٦٨	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٤٤,٩٤٢,٤٢٩</u>	<u>٣٨,٧٢٩,٧٧٢</u>	
١٨,٢٧٧,٥٢٤	١٩,٣٢٥,٠٣٧	أرصدة متداولة
٢٦,٦٦٤,٩٠٥	١٩,٤٠٤,٧٣٥	أرصدة غير متداولة
<u>٤٤,٩٤٢,٤٢٩</u>	<u>٣٨,٧٢٩,٧٧٢</u>	

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٢٦- قروض أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٧,٠٧٥	١٣,٦٣١	الصندوق الاجتماعي للتنمية
١٣٥,٢٠٩	١٣٩,٧٣٣	قروض إسكان محدودى الدخل و متوسطى الدخل و فوق المتوسط
١٤٢,٢٨٤	١٥٣,٣٦٤	اجمالي

٢٧- التزامات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٣٠,٧١٨	٢٧٦,٢٤٧	عوائد مستحقة
٢٦,٩٥٧	٢١,٩٥٧	إيرادات مقدمه
١٥٦,٠٤٣	٥٦,٨٨٦	مصروفات مستحقة
٧٨,٤٩١	٩٧,٨٢٢	دائنون
٧٥,٩٢٩	١٥,٦٧٧	ار صده دائنة متنوعه
٦٦٨,١٣٨	٤٦٨,٥٨٩	اجمالي

٢٨- مخصصات أخرى

ألف جنيه مصري		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢				
الرصيد اول الفترة	المكون خلال الفترة	فروق تقييم عملات أجنبية	انتفي الغرض منه خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	الرصيد اخر الفترة	
١٣,١٢٩	٩,٢٠٣	-	-	(٩,٣٧٩)	١٢,٩٥٣	ضرائب
٥,٥٤٩	٣,٥٤٤	١٧٥	-	(٣,١٨٩)	٦,٠٧٩	قضايا
٥٦,١١٨	-	١,٥٧٦	(٨٩٧)	-	٥٦,٧٩٧	التزامات عرضية
٥,٦٩٦	٦٠١	-	-	(٢٧٢)	٦,٠٢٥	أخرى
٨٠,٤٩٢	١٣,٣٤٨	١,٧٥١	(٨٩٧)	(١٢,٨٤٠)	٨١,٨٥٤	اجمالي

ألف جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
الرصيد اول السنة	المكون خلال السنة	فروق تقييم عملات أجنبية	انتفي الغرض منه خلال السنة	المستخدم خلال السنة	الرصيد اخر السنة	
١٣,٤٩٤	٣,٠٠٠	-	(٣,٠٠٠)	(٣٦٥)	١٣,١٢٩	ضرائب
١٨٧,٨٣٠	٣٥٨	(١٨٨)	(٣٢٨)	(١٨٢,١٢٣)	٥,٥٤٩	قضايا
٧٧,٤٥١	١٣,٨٣٧	(٢,٧٩٣)	(٣٢,٣٧٧)	-	٥٦,١١٨	التزامات عرضية
١٢,١٤٩	٢,٩٦٦	-	(٩,٤١٩)	-	٥,٦٩٦	أخرى
٢٩٠,٩٢٤	٢٠,١٦١	(٢,٩٨١)	(٤٥,١٢٤)	(١٨٢,٤٨٨)	٨٠,٤٩٢	اجمالي

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٢٩- رأس المال المدفوع

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

- علي قرار الجمعية الغير عادية للبنك والتي انعقدت بتاريخ ٢٠١٤/٧/٧ تم زيادة رأس المال المصدر للبنك من ٥٠٠ مليون جنيه مصرية والموزعة على ٥٠ مليون سهم قيمة السهم الاسمية ١٠ جنيهات الي مليار جنيه مصرية موزعة علي مائة مليون سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات وقد تم سداد مبلغ ١٠٠ مليون جنيه مصرية عام ٢٠١٤ من حساب احتياطات البنك وذلك في صورة أسهم مجانية قيمة السهم ١٠ جنيه مصري يتم توزيعها علي المساهمين بنسبة مساهمة كل منهم.
- بناء على قرار الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ٢٠١٥/٧/٧ تم استدعاء مبلغ ٢٠٠ مليون جنيه قيمة الشريحة الثانية من الزيادة في رأس المال.
- على ان يتم سداد باقي الزيادة والبالغ قدرها ٢٠٠ مليون جم خلال عام ٢٠١٦ وذلك بناء على قرار الجمعية غير العادية المشار إليها.
- وبتاريخ ٢٠١٦/١١/٣٠ قام المساهمين بسداد باقي الزيادة البالغ قدرها ٢٠٠ مليون جنيه مصري.
- بناء على قرار الجمعية العامة العادية والتي انعقدت بتاريخ ٢٠١٨/٧/٢٥ تم زيادة رأس المال بمبلغ ٤٠٠٠٠ ألف جنيه مصري من الارباح الموزعة للمساهمين من خلال أسهم مجانية بواقع ٤ أسهم لكل مائة سهم.
- بناء على قرار الجمعية العمومية الغير عادية المؤرخة في ١ ديسمبر ٢٠٢٠ يكون رأس مال المصرف المصرح به بما قيمته خمسة مليار جنيه مصري والمدفوع ١,٩٨٧,٤٥٨,٣٦٠ جنيه مصري موزعة على ١٩٨,٧ مليون سهم بقيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية.
- بناء على قرار الجمعية العمومية الغير عادية المؤرخة في ٣٠ أغسطس ٢٠٢١، تم الموافقة على نقل ملكية جميع الأسهم المملوكة اتحاد الجمهوريات العربية الي بنك الاستثمار القومي، كما تمت الموافقة علي صفقة الاستحواذ واعتماد العقد الخاص بالاكتتاب .
- بناء على قرار الجمعية العمومية الغير عادية المؤرخة في ١٠ أكتوبر ٢٠٢١، تم الموافقة على تحديد رأس المال المرخص به للبنك بمبلغ ١٠ مليار جنيه مصري، ورأس مال البنك المصدر بمبلغ ١,٩٨,٤٣٧,٣٩١ جنيه مصري، مقسماً إلى ١٩٨,٧٤٥,٨٣٦ سهم اسمي نقدي قيمة كل سهم (٦,٠٣ جنيه مصري). كما تم الموافقة بالإجماع على زيادة رأس مال البنك المرخص به من ١٠ مليار جنيه مصري ليصبح ٢٠ مليار جنيه مصري، وزيادة رأس المال المصدر من ١,٩٨,٤٣٧,٣٩١ جنيه مصري ليصبح ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٣ جنيه مصري موزعاً على عدد ٨٢٩,١٨٧,٣٩٧ سهم اسمي نقدي قيمة السهم (٦,٠٣ جنيه مصري)، بزيادة قدرها ٣,٨٠١,٥٦٢,٦١٢ جنيه مصري ، لتصبح كالتالي:-

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

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

٣٠- احتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٣٩,٤١٥	٣٩,٤١٥	احتياطي قانوني
٥٦,٥٣١	(٩٥,٠٨٣)	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٥١	٢٥١	احتياطي خاص
٢٩,١٠٧	٢٥,٨٣٦	احتياطي رأس مالى
١١٧,٧٩٨	١١٧,٧٩٨	احتياطي عام
٢٤٣,١٠٢	٨٨,٢١٧	

وتتمثل حركة الإحتياطي فيما يلي:

أ- احتياطي قانوني

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٩٧,٨٥٦	٥٦,٥٣١	الرصيد في أول الفترة / العام
٧,٤٦٦	(١٤٢,٥٠٠)	صافي التغير في القيمة العادلة
(٤,٦٣٢)	(١,١١٤)	احتياطي استثمارات مالية محولة من استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الى استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(٤٤,١٥٩)	(٢٢,١٧٥)	صافي الأرباح المحولة الى قائمة الأرباح والخسائر نتيجة الاستبعاد
-	١٤,١٧٥	خسائر انتمائية متوقعة
٥٦,٥٣١	(٩٥,٠٨٣)	الرصيد في آخر الفترة / العام

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣٠- احتياطات - تابع

ج- احتياطي خاص

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

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

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

هـ- احتياطي عام

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

٣١- الخسائر المرحلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
(٣٧٥,٦٤٢)	(٣٦٨,٧٣١)	الرصيد في أول الفترة / العام
٩٢,٢٤٢	-	تأثير تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم ٤٨ على الشركات الشقيقة
(٢٨٣,٤٠٠)	(٣٦٨,٧٣١)	إجمالي رصيد أول المدة بعد التعديل
(٣,٢٧١)	٣,٢٧١	محول من و الى احتياطي رأسمالي
-	٢,٨٩١	ارباح بيع ادوات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل
(٨٧١,٠٨١)	٤٠١,٢٧٦	صافي أرباح (خسائر) الفترة
٧٨٩,٠٢١	-	تخفيض رأس المال بقيمة العجز في الخسائر الائتمانية المتوقعه في عام ٢٠٢٠
(٣٦٨,٧٣١)	٣٨,٧٠٧	الرصيد في آخر الفترة / العام

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣٢- النقدية وما في حكمها

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١٤٦,٥٨٣	١٩٢,٤٣٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٢١,٢٤١	٧,٣٠٥,٣٧٣	أرصدة لدى البنوك
٩٦٥,١٤٦	١٤٤,٦١٢	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
<u>١,٢٣٢,٩٧٠</u>	<u>٧,٦٤٢,٤١٥</u>	

٣٣- التزامات عرضية وارتباطات

أ - ارتباطات رأسمالية

الاستثمارات المالية

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

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

اصول طويلة الاجل

المتبقي	المبلغ المسدد	قيمة الاصل	
القيمة بالآلاف	القيمة بالآلاف	القيمة بالآلاف	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٢٣٢,٨٠٩	٧٧٢,٢٤٨	١,٠٠٥,٠٥٧	اصول طويلة الاجل

ب - ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

تمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن قروض وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١,٤٧٥,٢٦٥	٢,٣٨٠,٨٣٩	خطابات ضمان
١٢,٩١٠	٤٣٨,٥٥٣	الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
٢٤٦,٣٦٤	٦٢,٠٣٤	الاوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
<u>١,٧٣٤,٥٣٩</u>	<u>٢,٨٨١,٤٢٦</u>	

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣٤- معاملات مع أطراف ذوي العلاقة

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

أ- القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

ايرادات فوائد		قروض وتسهيلات		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-	١,٦٢٦	-	١٧,١٦٩	<u>المستحق من المساهمين</u>
				قروض وتسهيلات في آخر الفترة
٢,٠٠٩	١٣,١١٢	٢٢,٣٩٥	٢٣٤,٤٠٩	<u>المستحق من العملاء</u>
				قروض وتسهيلات في آخر الفترة

ب- ودائع وحسابات جارية وارصدة أخرى من أطراف ذوي علاقة

تكلفة الودائع		الودائع		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-	١١,٠٠٠	١٥١,٧٧٩	١,٨٤٧	<u>المستحق للمساهمين</u>
				الودائع والحسابات الجارية في آخر الفترة
٦٩	١٥,٧٣٦	١٧٦,١٨١	٥٦٣,٠٧٦	<u>المستحق للعملاء</u>
				الودائع والحسابات الجارية وأخرى في آخر الفترة
٦٩	٢٦,٧٣٦	٣٢٧,٩٦٠	٥٦٤,٩٢٣	<u>الأجمالي</u>

(ج) - بلغ المتوسط الشهري لاجمالي الدخل السنوي الصافي الذي يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت و المرتبات الاكبر في البنك مجتمعين مبلغ ١,٨٦٠,٤٦٤ جنية مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ مقابل مبلغ ٢,٢٠٩,٤٧٣ جنية مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٣٥-صناديق الاستثمار

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

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ نحو ١٣,٠٦ الف مصري كما بلغ عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٤٦,٤١٩,١٥٥ وثيقة.

وطبقا لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك الاستثمار العربي على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الاخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ١,٧٤٣ ألف جنيه مصري عن المركز المالي المنتهي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ادرجت ضمن بند ايرادات الاتعاب والعمولات/اتعاب أخرى بقائمه الأرباح او الخسائر.

٢- صندوق استثمار بنك الاستثمار العربي الثانى (هلال)

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

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ نحو ٢٢٢,٣٤ جنيه مصري كما بلغ عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٥٠,٨٢٤ 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 ٤٠ ألف جنيه مصري عن المركز المالي المنتهى في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ادرجت ضمن بند ايرادات الاتعاب والعمولات/اتعاب أخرى بقائمه الأرباح او الخسائر.

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

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

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ نحو ١٣,١٤ مصري كما بلغ عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٥٥٥,٥١٤ وثيقة.

وطبقا لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك الاستثمار العربي على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له، وقد بلغ إجمالي العمولات ٢٥ ألف جنيه مصري عن المركز المالي المنتهى في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ أدرجت ضمن بند إيرادات الاتعاب والعمولات / اتعاب أخرى بقائمة الأرباح أو الخسائر.

٣٦- الموقف الضريبي

ضريبة كسب العمل

- تم الفحص وإنهاء الخلافات وسداد فروق الضريبة حتى ٢٠١٩.

- السنوات ٢٠٢٠-٢٠٢١

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

ضريبة الدمغة

- تم الفحص حتى السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وتم تسوية وسداد الفروق الضريبية التي أسفرت عن الفحص.

- لم يتم فحص البنك عن الفترة من ١ يناير ٢٠٢١ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ويقوم البنك بتقديم الإقرارات وسداد ضريبة الدمغة في المواعيد القانونية.

٣٦- الموقف الضريبي - تابع

ضريبة أرباح شركات الأموال

السنوات حتى ٢٠١٧

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

السنوات ٢٠١٨ - ٢٠١٩ - ٢٠٢٠ - ٢٠٢١

تم تقديم الاقرار لمصلحة الضرائب و لم يتم الفحص بعد.

الضريبة العقارية

تم الطعن على التقديرات المرسله الى البنك عن جميع الفروع ولقد بادر البنك بسداد جميع المطالبات وذلك تجنباً

لاحتساب مقابل تأخير ولحين البت في الطعون المقدمة.