



بنك الاستثمار العربي

(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية وتقرير مراقبي الحسابات عليها

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

القوائم المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الصفحة	جدول المحتويات
٣-٢	تقرير مراقبي الحسابات
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة الأرباح أو الخسائر
٦	قائمة الدخل الشامل
٧	قائمة التغير في حقوق الملكية
٩-٨	قائمة التدفقات النقدية
١٠	قائمة توزيعات الأرباح المقترحة
٩١-١١	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

تقرير مراقب الحسابات

السادة مساهمي بنك الاستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة لبنك الاستثمار العربي " شركة مساهمة مصرية " والمتمثلة في قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات .

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسئولية إدارة البنك، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والتعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسئولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تتخصص مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية وفي ضوء مراجعتنا لها، وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتطلب هذه المعايير تخطيط وإداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية أخطاء هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات الحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية، وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ، ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك، وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أسامناً مناسباً لإبداء رأينا المتحفظ على القوائم المالية .

اساس ابداء الرأي متحفظ

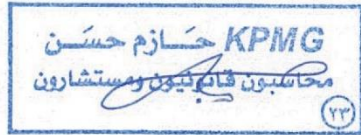
تم اثبات عجز الخسائر الائتمانية المتعلقة بالسنوات السابقة لعام ٢٠٢١ وبالباغة ٨٥٨ مليون جنيه مصري على قائمة الأرباح والخسائر عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ والذي تم احتسابها بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والمتعلقة بخسائر الائتمان المتوقعة، مما أدى إلى انخفاض أرباح السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بمبلغ ٨٥٨ مليون جنيه مصري والتي تعد أرقام مقارنة للعام الحالي وتسببت في إصدار تقرير متحفظ على القوائم المالية لعام ٢٠٢١. لا يوجد تأثير على أرباح السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ والرصيد الافتتاحي للخسائر المرحلة كما في ١ يناير ٢٠٢٢ والرصيد الختامي للأرباح المرحلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

الرأي المتحفظ

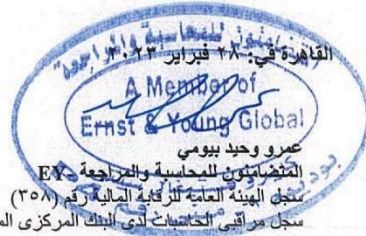
وفيما عدا تأثير ما ورد بفترة أساس الرأي المتحفظ على أرباح السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وتسببت في إصدار تقرير متحفظ على القوائم المالية لعام ٢٠٢١، والتي تعد أرقام مقارنة للعام الحالي فمن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاء تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي لبنك الاستثمار العربي " شركة مساهمة مصرية " في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والتعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفات جوهرية خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ لأى من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠. يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات. البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.



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



قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى		
١,٠٤٠,٧٥١	٢,٠٧٢,٩٥٨	(١٥)	الأصول
١٨,٧٥٦,١٩٣	٨,١١٧,٤٢٩	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٩,٥٦٧,٣١١	١٩,٣٣٢,٧٩٧	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
			قروض وتسهيلات للعملاء
٣,٦٠٨,٧٢٩	١١,١٩٥,٣٨٣	(١٨)	إستثمارات مالية
١٠,٠٥٠,٢٧٩	١١,٥١٨,٦٩٣	(١٨)	إستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
٣٤٩,٠٧٢	٣٨٨,٩٦٣	(١٩)	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٣٢,١٩٦	٥٩,٦١١	(٢٠)	إستثمارات في شركات شقيقة
١,٧٠١,٥٨٣	٢,٣٣٣,٨٠١	(٢١)	أصول غير ملموسة
٣٣٥,٠٠٩	٣٦٢,٤١٢	(٢٢)	أصول أخرى
١٠,٢٨٢	٦,٤٨١	(٢٣)	أصول ثابتة
٤٥,٤٥١,٤٠٥	٥٥,٣٨٨,٥٢٨		أصول ضريبية مؤجلة
			إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات :
١,٠٥٦,٢٩٤	٧٨٥,٩٥٩	(٢٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٨,٧٢٩,٧٧٢	٤٨,٢٠١,٩٥١	(٢٥)	ودائع العملاء
١٥٣,٣٦٤	١٤٠,٠٤٤	(٢٦)	قروض أخرى
٤٦٨,٥٨٩	٦٦٢,٢٣٦	(٢٧)	إلتزامات أخرى
٨٨,٥٢٣	١٨١,٠٤١		ضرائب الدخل المستحقة
٨٠,٤٩٢	٩٠,٢٢٦	(٢٨)	مخصصات أخرى
٤٠,٥٧٧,٠٣٤	٥٠,٠٦١,٤٥٧		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	(٢٩)	رأس المال المدفوع
٢٣٩,٨٣١	١٥٩,٧٦٩	(٣٠)	إحتياطيات
(٣٦٥,٤٦٠)	١٦٧,٣٠٢	(٣١)	أرباح محتجزة متضمنة صافى أرباح / (خسائر) السنة
٤,٨٧٤,٣٧١	٥,٣٢٧,٠٧١		إجمالي حقوق الملكية
٤٥,٤٥١,٤٠٥	٥٥,٣٨٨,٥٢٨		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية


الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب

تامر سيف


رئيس القطاع المالي

ناجى بانوب

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

قائمة الأرباح أو الخسائر

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصرى	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرى	إيضاح رقم	
٤,١٦٢,٩٠٧	٥,٣٨٩,٣٦٤	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٣,٠٤٩,٨٢٦)	(٣,٥٩٨,٣٢٨)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>١,١١٣,٠٨١</u>	<u>١,٧٩١,٠٣٦</u>		صافي الدخل من العائد
١٦٣,٩٨٤	٣٦٦,٥٠٦	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٤٣,٥١٠)	(٥٠,٤٥٥)	(٧)	مصروفات الأتعاب و العمولات
<u>١٢٠,٤٧٤</u>	<u>٣١٦,٠٥١</u>		صافي الدخل من الأتعاب و العمولات
٢,٨٢٨	٣,٣٧٤	(٨)	توزيعات الأرباح
٢٠,٥٠٨	٤٧,٧٤٢	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٥٦,٦٠٦	٨٤,٩٢٨	(١٨)	أرباح إستثمارات مالية
(١,٠٢٧,٤٣٨)	(٤٧٩,٦٧٩)	(١٢)	خسائر انتمائية متوقعة
(٨١٧,٧٦٥)	(٨٧٢,٠٠٩)	(١٠)	مصروفات إدارية
٦٠,٠٢٧	(٤,٣١٥)	(١١)	ايرادات تشغيل أخرى
<u>(٤٧١,٦٧٩)</u>	<u>٨٨٧,١٢٨</u>		صافي الأرباح قبل ضرائب الدخل
(٣٩٩,٤٠٢)	(٣٦١,٥١٦)	(١٣)	ضرائب الدخل
<u>(٨٧١,٠٨١)</u>	<u>٥٢٥,٦١٢</u>		صافي أرباح (خسائر) السنة
<u>(٣,١٩)</u>	<u>٠,٥٠</u>	(١٤)	نصيب السهم من أرباح (خسائر) السنة

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

قائمة الدخل الشامل الأخر

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصرى	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرى	إيضاح رقم	
(٨٧١,٠٨١)	٥٢٥,٦١٢		صافى أرباح (خسائر) السنة
(٦,٠٨٧)	(١٢٠,٠٢٣)	(ب-٣٠)	بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر التغير في القيمة العادلة عن أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٤٨,٧٩١)	(٢٥,٤٧٤)	(ب-٣٠)	محول إلى قائمة الأرباح أو الخسائر
-	٤١,٣٣١	(ب-٣٠)	خسائر ائتمانية متوقعة
١٣,٥٥٣	٢٤,١٠٤	(ب-٣٠)	بنود قد لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر التغير في القيمة العادلة عن أدوات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل الأخر
(٩١٢,٤٠٦)	٤٤٥,٥٥٠		

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

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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
٩٢,٢٤٢	٩٢,٢٤٢	-	-	-	-	-	-	-	تأثير تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم ٤٨ على الشركات الشقيقة
١,٩٨٥,٢١٤	(٢٨٣,٤٠٠)	٢٨١,١٥٦	٩٧,٨٥٦	١١٧,٧٩٨	٣٩,٤١٥	٢٥,٨٣٦	٢٥١	١,٩٨٧,٤٥٨	الاجمالي بعد التعديل
-	٧٨٩,٠٢١	-	-	-	-	-	-	(٧٨٩,٠٢١)	تخفيض رأس المال
(٨٧١,٠٨١)	(٨٧١,٠٨١)	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح السنة
٣,٨٠١,٥٦٣	-	-	-	-	-	-	-	٣,٨٠١,٥٦٣	المسدد لزيادة رأس المال
(٤١,٣٢٥)	-	(٤١,٣٢٥)	(٤١,٣٢٥)	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل
٤,٨٧٤,٣٧١	(٣٦٥,٤٦٠)	٢٣٩,٨٣١	٥٦,٥٣١	١١٧,٧٩٨	٣٩,٤١٥	٢٥,٨٣٦	٢٥١	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٤,٨٧٤,٣٧١	(٣٦٥,٤٦٠)	٢٣٩,٨٣١	٥٦,٥٣١	١١٧,٧٩٨	٣٩,٤١٥	٢٥,٨٣٦	٢٥١	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
٧,١٥٠	٧,١٥٠	-	-	-	-	-	-	-	ارباح بيع وثائق صناديق استثمار من خلال الدخل الشامل
٥٢٥,٦١٢	٥٢٥,٦١٢	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح السنة
(٨٠٠,٠٦٢)	-	(٨٠,٠٦٢)	(٨٠,٠٦٢)	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل
٥,٣٢٧,٠٧١	١٦٧,٣٠٢	١٥٩,٧٦٩	(٢٣,٥٣١)	١١٧,٧٩٨	٣٩,٤١٥	٢٥,٨٣٦	٢٥١	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

السنة المالية المنتهية في	السنة المالية المنتهية في	إيضاح رقم	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى		
			التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
(٤٧١,٦٧٩)	٨٨٧,١٢٨		ارباح (خسائر) السنة قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٥٤,٦١٧	٥٨,٧٧٠	(١٠)	إهلاك وإستهلاك
٧,٧٤٧	٩,٠١٠	(١٠)	إستهلاك الأصول الغير ملموسة
٢٠,٧٩١	٤٦,٨٣٣	(١١)	عبء مخصصات اخرى
(٤٦,٠٣٠)	(٢٨,٨٧٢)	(١٨)	(أرباح) بيع إستثمارات مالية
-	١,٩٤٢		خسائر اضمحلال اصول الت ملكيتها
(١٠,٥٧٦)	(٥٦,٠٥٦)	(١٨)	أرباح غير موزعة عن إستثمارات فى شركات شقيقة
٤,٣٥٦	(١,٢٥٠,١٣٥)	(١٨)	فروق تقييم إستثمارات مالية بالعملات الاجنبية
(٧١,٧٩٤)	(٢١٦,٢٤٠)	(١٨)	استهلاك (خصم) علاوه اصدار إستثمارات متاحة للبيع ومحفوظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
(١٨٢,٤٨٨)	(١٣,٠٧٦)	(٢٨)	المستخدم من المخصص بخلاف مخصص القروض
(٧,٧٣٥)	(٣,٩٢٤)	(١١)	ارباح أصول ألت ملكيتها
-	(١,٩٨٥)	(١١)	ارباح أصول ثابتة
(٤٦,٩٩٦)	(٤,٠٣١)	(٢٨)	مخصصات انتفى الغرض منها بخلاف مخصص القروض
(٢,٩٨١)	٣١,٧٣١	(٢٨)	فروق تقييم مخصصات بالعملات الاجنبية بخلاف مخصص القروض
(٧٥٢,٧٦٨)	(٥٣٨,٩٠٥)		أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافى النقص (الزيادة) فى الأصول
(٨,٦٠٨,٠٤٧)	١٧,٦١٥,٤٦٨	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٣٥٣,٨٤٦	(١٠,٧٣٢,٦٢٤)	(١٧)	إستثمارات مالية من خلال الارباح و الخسائر
(٢٦٦,٨٥٦)	(٥٨٨,٣٢٩)	(٢١)	قروض وتسهيلات للعملاء
			أصول أخرى
			صافى الزيادة (النقص) فى الألتزامات
(١٤٣,٧٠٦)	(٢٧٠,٣٣٥)	(٢٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٩١٠,٥٧٧	٩,٤٧٢,١٧٩	(٢٥)	ودائع العملاء
(١٤٠,٠١٦)	١٩٣,٦٤٧	(٢٧)	إلتزامات أخرى
(٤٥٥,٤٦٣)	(٢٦٨,٩٩٨)		ضرائب دخل مسددة
(٩,١٠٢,٤٣٣)	١٤,٨٨٢,١٠٣		صافى التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) أنشطة التشغيل

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

قائمة التدفقات النقدية - تابع

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصرية	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرية	إيضاح رقم
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٢٣,٤٦٠)	(٨٦,٢٤٨)	(٢٢) مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
-	٢,٠٦٠	(٢٢) متحصلات من إستبعاد أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
(٩,٨٢٨)	(٣٦,٤٢٥)	(٢٠) مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
١٣,٣٦٢,٦٧١	٢,٠٩٨,٤٣٠	(١٨) متحصلات من بيع أستثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
٢٨,٩٢٠	١٩,٥٣٨	توزيعات أرباح محصلة
(٨,٣٦٩,٠٦٠)	(١٠,٩٥٤,٨٨٩)	(١٨) مدفوعات لشراء أستثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
<u>٤,٩٨٩,٢٤٣</u>	<u>(٨,٩٥٧,٥٣٤)</u>	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من أنشطة الإستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٣,٠١٢,٥٤٢	-	المحصل من رأس المال المدفوع
(٢٨,٦٤١)	(١٣,٣٢٠)	(٢٦) قروض أخرى
<u>٢,٩٨٣,٩٠١</u>	<u>(١٣,٣٢٠)</u>	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من أنشطة التمويل
(١,١٢٩,٢٨٩)	٥,٩١١,٢٤٩	صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال السنة
٣,٥٠٣,٧٩٤	٢,٣٧٤,٥٠٥	رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة
<u>٢,٣٧٤,٥٠٥</u>	<u>٨,٢٨٥,٧٥٤</u>	(٣٢) رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
١,٠٤٠,٧٥١	٢,٠٧٢,٩٥٨	(١٥) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٨,٧٥٦,١٩٣	٨,١١٩,٠١١	(١٦) أرصدة لدى البنوك
٢,٩١٢,٩٢١	٨,٧٠٥,٤٤٤	(١٨) أدون خزانة
(٨٩٧,٤٢٦)	(١,٩٠٦,٢١٥)	(١٥) أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الأحتياطي الألزامي
(١٨,٦٢٤,٢٥٧)	-	(١٦) ودائع لدى البنوك
(٨١٣,٦٧٧)	(٨,٧٠٥,٤٤٤)	(١٨) أدون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
<u>٢,٣٧٤,٥٠٥</u>	<u>٨,٢٨٥,٧٥٤</u>	(٣٢) النقدية وما في حكمها في آخر السنة

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

قائمة توزيعات الأرباح المقترحة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرى	
(٨٧١,٠٨١)	٥٢٥,٦١٢	صافى أرباح السنة (من واقع قائمة الدخل)
		يخصم :
-	(١,٩٨٥)	أرباح بيع أصول ثابتة محولة إلى الاحتياطي الرأسمالي
(٨٧١,٠٨١)	٥٢٣,٦٢٧	صافى أرباح السنة القابلة للتوزيع
		يضاف / (يخصم) :
(٣٧٥,٦٤٢)	(٣٦٥,٤٦٠)	خسائر) محتجزة في أول السنة المالية
-	٧,١٥٠	بنود محولة إلى الأرباح المحتجزة
٩٢,٢٤٢	-	تأثير تطبيق معيار المحاسبة المصرى رقم ٤٨ على الشركات الشقيقة
٧٨٩,٠٢١	-	تخفيض رأس المال بقيمة العجز في الخسائر الائتمانية
(٣٦٥,٤٦٠)	١٦٥,٣١٧	الإجمالي :
		يوزع كالتى :
-	٢٦,١٨١	احتياطي قانوني
-	١,٦٥٣	تمويل صندوق تحديث أنظمة البنوك
-	١٦,٥٣٢	حصة العاملين
-	٧٨,٤٦٨	حصة العاملين الاضافية
-	٤٢,٤٨٣	أرباح محتجزة في آخر السنة المالية
(٣٦٥,٤٦٠)	١٦٥,٣١٧	الإجمالي :

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 (١,٠٧٠) 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بتاريخ طبقاً لقرار مجلس الإدارة المنعقد في ذلك التاريخ ٢٦ فبراير ٢٠٢٣

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة

١-٢ أسس إعداد القوائم المالية

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

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

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/ السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ،

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

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

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٤-٢ الشركات الشقيقة

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

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

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

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

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

٢-٥ إيرادات ومصرفات العائد

معدل العائد الفعلي

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

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية ، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المالي ، وعند حساب معدل العائد الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الاداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية ، وتتضمن طريقة الحساب كافة الاتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

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

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

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي وللقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.

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

٦-٢ إيرادات الاتعاب والعمولات

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

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

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيرادات عند الاعتراف الأولى ويتم الاعتراف بالأتعاب 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 الآخرين.

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

٢-٧ إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢-٨ ضرائب الدخل

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

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

٢-٩ الأصول المالية والالتزامات المالية

الاعتراف والقياس الأولي

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

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

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

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 المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

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

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

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

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

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

- يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة، إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة، تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع.
- هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.

تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

وتتمثل خصائص نموذج الأعمال فيما يلي:

- هيكلية مجموعة من الأنشطة مصممة الاستخراج مخرجات محددة.
- يمثل اطاراً كامل لنشاط محدد (مدخلات- أنشطة - مخرجات).
- كن ان يتضمن نموذج الأعمال الواحد نماذج أعمال فرعية.

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

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

تقييم نموذج الاعمال

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

طرق القياس وفقاً لنماذج الأعمال		الأداة المالية
القيمة العادلة		
من خلال الأرباح أو الخسائر	من خلال الدخل الشامل الاخر	التكلفة المستهلكة
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

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 للعقد، 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

٩-٢ الأصول المالية والالتزامات المالية - تابع

تقييم نموذج الاعمال - تابع

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

وفيما يلي ملخص نماذج الأعمال (Business Models) بما يتوافق مع متطلبات المعيار المصري رقم ٤٧ وبما يعكس استراتيجية البنك 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 ومدى 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 بانه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الاولي. ويعرف العائد بأنه مقابل القيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي خلال فترة محددة من الزمن ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف (مثل خطر السيولة والتكاليف الإدارية) وكذلك هامش الربح.

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

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

الالتزامات المالية

- عند الإقرار الأولي يقوم البنك بتبويب الالتزامات المالية إلى التزامات مالية بالتكلفة المستهلكة، والتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بناء على هدف نموذج الاعمال للبنك.
- يتم الاعتراف أولاً بكافة الالتزامات المالية بالقيمة العادلة في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية 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 التقييم

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

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٢-٩ الأصول المالية والالتزامات المالية - تابع

الاستبعاد

الأصول المالية

- يتم استبعاد الأصل المالي عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يقوم البنك بتحويل الحق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم بموجبها تحويل المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية بشكل جوهري الى طرف آخر.
- عند استبعاد أصل مالي يتم الاعتراف في قائمة الأرباح أو الخسائر بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء من الأصل الذي تم استبعاده) ومجموع كلا من المقابل المستلم (متضمنا أي أصل جديد تم الحصول عليه مخصوما مئة أي التزام جديد تم تحمله) وأي أرباح أو خسائر مجمعة سبق الاعتراف بها ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر.
- 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 اقل من القدر المناسب (التزام) لتأدية الخدمة.

الالتزامات المالية

يقوم البنك باستبعاد الالتزامات المالية عندما يتم التخلص من أو الغاء أو انتهاء مدته الواردة بالعقد.

التعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية

الأصول المالية

- إذا تم تعديل شروط أصل مالي، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بشكل جوهري. وإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة جوهرياً فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر انتهت ومن ثم يتم استبعاد الأصل المالي الأصلي ويتم الاعتراف بأصل مالي جديد بالقيمة العادلة والاعتراف بالقيمة الناتجة من تعديل القيمة الدفترية الاجمالية كأرباح أو خسائر ضمن الأرباح والخسائر. اما إذا كان هذا التعديل قد حدث بسبب صعوبات مالية للمقترض، فإن الأرباح يتم تأجيلها وتعرض مع مجمع خسائر الاضمحلال في حين يتم الاعتراف بالخسائر في قائمة الارباح أو الخسائر.
- إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل المعترف به بالتكلفة المستهلكة ليست مختلفة جوهرياً، فإن التعديل لا ينتج عنه استبعاد الأصل المالي.

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٩-٢ الأصول المالية والالتزامات المالية - تابع

التعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية - تابع

الالتزامات المالية

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

المقاصة بين الأصول المالية والالتزامات المالية

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

قياس القيمة العادلة

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

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٩-٢ الأصول المالية والالتزامات المالية - تابع

قياس القيمة العادلة - تابع

أساليب التقييم المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للأداة المالية تتضمن:

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

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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		المرحل الثانية		المرحلة الأولى		تصنيف الاداة المالية
المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	
				تدخل في نطاق المخاطر المقبولة	لا توجد متأخرات	ادوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية
		إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية: - تقدم المقترض بطلب لتحويل السداد قصير الاجل الى طويل الاجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقترض. - إلغاء البنك أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض. - تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقترض. - متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة. - تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض	تأخير خلال ٣٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية.			ادوات مالية حدث بشأنها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمان
لا يوجد	عندما يتأخر المقترض أكثر من ٩٠ يوما عن سداد اقساطه التعاقدية					ادوات مالية مضمحلة

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٩-٢ الأصول المالية والالتزامات المالية - تابع

اضمحلال الأصول المالية - تابع

ادوات الدين المتعلقة بالمؤسسات والمشروعات المتوسطة

• يقوم البنك بتجميع ادوات الدين المتعلقة بالمؤسسات والمشروعات المتوسطة على اساس مجموعات ذات مخاطر ائتمانية متشابهة على اساس وحدة العمل 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 الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	
				تدخل في نطاق المخاطر المقبولة	لا توجد متأخرات	ادوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية
		إذا كان المقترض على قائمة المتابعة و/ أو الأداة المالية واجهت واحدا أو أكثر من الأحداث التالية: - زيادة كبيرة بسعر العائد على الاصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية. - تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض. - طلب إعادة الجدولة. - تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية - تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض. - العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين/القروض التجارية.	تأخير خلال ٦٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية.			ادوات مالية حدث بشأنها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمان
عندما يعجز المقترض عن تلبية واحد أو أكثر من المعايير التالية، مما يشير إلى أن المقترض يواجه صعوبة مالية كبيرة. - وفاة أو عجز المقترض. - تعثر المقترض مالياً. - الشروع في جدولة نتيجة تدهور القدرة الائتمانية للمقترض. - عدم الالتزام بالتعهدات المالية. - اختفاء السوق النشط للأصل المالي أو أحد الادوات المالية للمقترض بسبب صعوبات مالية. - منح المقرضين امتيازات تتعلق بصعوبة مالية للمقترض ما كانت تمنح في الظروف العادية. - احتمال أن يدخل المقترض في مرحلة الإفلاس أو إعادة الهيكلة نتيجة صعوبات مالية.	عندما يتأخر المقترض أكثر من ٩٠ من يوماً عن سداد اقساطه التعاقدية					ادوات مالية مضمحلة
- إذا تم شراء أصول المقترض المالية بخصم كبير يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.						

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٩-٢ الأصول المالية والالتزامات المالية - تابع

اضمحلال الاصول المالية - تابع

التقدمي 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.

التقدمي 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 لاداءه 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- اداء دين تم تحديدها على انها ذات اخطار ائتمانية منخفضة في تاريخ القوائم المالية (ادوات الدين بالمرحلة الاولى).

٢- أدوات مالية أخرى لم تكن المخاطر الائتمانية في تاريخ التقرير قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولى (ادوات

الدين بالمرحلة الاولى).

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٩-٢ الأصول المالية والالتزامات المالية - تابع

اضمحلال الاصول المالية - تابع

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - تابع

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

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

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٩-٢ الأصول المالية والالتزامات المالية - تابع

اضمحلال الاصول المالية - تابع

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - تابع

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

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٩-٢ الأصول المالية والالتزامات المالية - تابع

اضمحلال الاصول المالية - تابع

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - تابع

- بالنسبة لأدوات الدين 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 إجلال 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 الاستثمارات العقارية

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

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

١١-٢ أدوات المشتقات المالية

- يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. ويتم الحصول على القيمة العادلة من الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية 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 المتوقع 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 مقر 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 الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الأرباح أو الخسائر.

٢-١٤ اضمحلال الاصول غير المالية

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

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

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

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

١٥-٢ الاستتجار

ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الايجار التشغيلي 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 وأنون الخزنة 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 إنقضى 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 أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض. ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المستهلكة، ويتم تحميل قائمة الأرباح أو الخسائر بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي.

٢٠-٢ رأس المال

تكلفة رأس المال

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

توزيعات الأرباح

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

٢١-٢ صندوق مزايا العاملين

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

مزايا العاملين قصيرة الأجل:

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

التأمينات الاجتماعية:

تتمثل مزايا المعاش في حصة البنك في التأمينات الاجتماعية لموظفيه والتي يقوم بسدادها للهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية طبقاً لقانون التأمين الاجتماعي رقم ٧٩ لسنة ١٩٧٥ وتعديلاته حيث يقوم البنك بسداد حصته 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 فروعته.

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٢١-٢ صندوق مزايا العاملين

التأمينات الاجتماعية - تابع

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

٣- التقارير القطاعية

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

٤- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

٤-١ خطر الائتمان:

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الاطراف بعدم الوفاء بتعهداته، ويعد خطر الائتمان أهم 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 تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر، ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً، ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

فئات التصنيف 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 للقروض، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية وبالنسبة للارتباطات، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلياً بالإضافة إلى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سُحبت حتى تاريخ التأخر إن حدث.

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

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

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-١ خطر الائتمان - تابع

تصنيف مخاطر الائتمان

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

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

الأفراد ومنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر

بعد تاريخ الاعتراف الأولي، يتم مراقبة سلوك السداد للمقترض على أساس دوري لاحتساب مقياس لنمط السداد، كما 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 صفراً.

البيانات المستقبلية المستخدم في نموذج الخسائر المتوقعة

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

ومن أجل تحديد أثر تلك المتغيرات الاقتصادية على كلا من معدلات احتمالات ال إخفاق "Probability of Default" PD والتعرض عند الإخفاق "Exposure at Default" EAD "Loss Given Default" LGD " ومعدل الخسارة عند الإخفاق "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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-١ خطر الائتمان - تابع

تصنيف مخاطر الائتمان - تابع

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

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

ألف جنيه مصري

الأفراد	درجة الائتمان	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
		١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة
متابعة عادية				
حسابات جارية		٤٤٨,٠٤٢	٥,٢٠٣	١٩٢
قروض شخصية		٣,٧٧٥,٦٦٨	١١٧,٨٤٢	٥٣,٦٢٧
بطاقة ائتمان		٣٤,٤٩٥	٥٠١	١٨٣
قروض عقارية		٦٢٠,٤١١	١,٧٥١	٧,١٠١
متابعة خاصة				
حسابات جارية		-	-	-
قروض شخصية		٧٨,١٥٢	٦٩,٤٦٠	٩,١٠٥
بطاقة ائتمان		١,٧٢١	٩٣٢	٢
قروض عقارية		٥٩٢	٢٩٧	٣٠٦
إخفاق				
قروض شخصية		-	-	١١٨,٤٢٢
بطاقات ائتمان		١٩٥	٥٥	٢٣٢
قروض عقارية		-	-	٢٧٩
أجمالي القيمة الدفترية		٤,٩٥٩,٢٧٦	١٩٦,٠٤١	١٨٩,٤٤٩
خسائر إئتمانية متوقعة		(٣٧,٩٤٢)	(١٣,٧٩٨)	(١٤٥,٩٠٧)
صافي القيمة الدفترية		٤,٩٢١,٣٣٤	١٨٢,٢٤٣	٤٣,٥٤٢
الضمانات		٢,١٠٣,٧٧٦	١٢٤,٩٥٣	٥٠,٣٠٨

ألف جنيه مصري

الأفراد	درجة الائتمان	٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
		١٢ شهر	مدى الحياة	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 إئتمانية متوقعة		(٤٣,٣٣٢)	(١٣,٩٩٨)	(١٦٦,٤٢٢)
صافي القيمة الدفترية		٣,٤٢٦,٢٤٢	١٢١,٣٢٣	٢٣,٦٠٢
الضمانات		١,٣٦٧,٥٩٥	٨٦,٥٧٢	٢٦,٦٦١

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-١ خطر الائتمان - تابع

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

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

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

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

١-٤ خطر الائتمان - تابع

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

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

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

١-٤ خطر الائتمان – تابع

أرصدة لدى البنوك

ألف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة

درجة الائتمان

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١٨,٧٥٧,١٤٨	٠	٠	١٨,٧٥٧,١٤٨	متابعة عادية
١٨,٧٥٧,١٤٨	-	-	١٨,٧٥٧,١٤٨	اجمالي القيمة الدفترية
(٩٥٥)	-	-	(٩٥٥)	خسائر إتمانية متوقعة
١٨,٧٥٦,١٩٣	-	-	١٨,٧٥٦,١٩٣	صافي القيمة الدفترية

ألف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة

درجة الائتمان

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١٣,٥٩٤,٨٢٤	٠	٠	١٣,٥٩٤,٨٢٤	متابعة عادية
١٣,٥٩٤,٨٢٤	-	-	١٣,٥٩٤,٨٢٤	اجمالي القيمة الدفترية
(٣٣,٥١٠)	-	-	(٣٣,٥١٠)	خسائر إتمانية متوقعة
١٣,٥٦١,٣١٤	-	-	١٣,٥٦١,٣١٤	صافي القيمة الدفترية

ألف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة

درجة الائتمان

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١,٧٠١,٥٨٣	٠	٠	١,٧٠١,٥٨٣	متابعة عادية
١,٧٠١,٥٨٣	-	-	١,٧٠١,٥٨٣	اجمالي القيمة الدفترية
٠	-	-	٠	خسائر إتمانية متوقعة
١,٧٠١,٥٨٣	-	-	١,٧٠١,٥٨٣	صافي القيمة الدفترية

الضمانات الائتمانية

يستخدم البنك مجموعة من السياسات والممارسات للحد من مخاطر الائتمان. وأكثرها تطبيقاً هو قبول الضمانات لأدوات الدين وارتباطات القروض. ولدى البنك سياسات داخلية بشأن فئات الضمانات التي يمكن قبولها للحد من أو تخفيض مخاطر الائتمان. يقوم البنك بإعداد تقييم للضمانات التي تم الحصول عليها عند إنشاء القروض وتتم مراجعة هذا التقييم بشكل دوري. وتتمثل أنواع الضمانات الرئيسية للقروض فيما يلي:

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-١ خطر الائتمان - تابع

الضمانات الائتمانية - تابع

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

تعتمد الضمانات المحتفظ بها كضمان للأصول المالية بخلاف القروض والتسهيلات على طبيعة الأداة حيث أن سندات الدين والسندات الحكومية والأذون المؤهلة الأخرى غير مضمونة عموماً، باستثناء الأوراق المالية المدعومة بالأصول والأدوات المماثلة المضمونة بمحافظ الأدوات المالية، كما أن المشتقات غالباً ما تكون مضمونة.

لم تتغير سياسات البنك بشكل جوهري فيما يتعلق بالحصول على الضمانات خلال الفترة المالية ولم يكن هناك 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 للعملاء بسبب إعادة التفاوض التجاري أو القروض المتعثرة بغرض تعظيم فرص الاسترداد. وتشمل أنشطة إعادة الهيكلة هذه ترتيبات تمديد مدة السداد، وفترات السماح، والإعفاء من السداد أو بعض أو كل العوائد. وتستند سياسات وممارسات إعادة الهيكلة إلى مؤشرات أو معايير تشير -في تقدير الإدارة- إلى أن السداد سيستمر على الأرجح. وتظل هذه السياسات قيد المراجعة المستمرة.

سياسات الحد من وتجنب المخاطر:

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

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

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 وأون الخزنة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول (Asset Backed Securities) والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

المشتقات

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

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

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

٤-١ خطر الائتمان – تابع

المشتقات – تابع

ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات 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 الاموال للعميل عند الطلب، وتحمل عقود الضمانات المالية ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر.

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

سياسة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-١ خطر الائتمان - تابع

سياسة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - تابع

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

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

نموذج قياس المخاطر البنكية العام

تقوم الادارة بتصنيفات 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 ووضع المالي ومدى انتظامه للسداد.

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

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

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

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-١ خطر الائتمان - تابع

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٠٤٠,٧٥١	١,٩٠٦,٢١٥	نقدية و ارصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي
٢,٨٦٢,٣٠٩	٨,٧٠٧,٧٩٣	أذون الخزانة و أوراق حكومية أخرى
١٨,٧٥٧,١٤٨	٨,١١٩,٠١١	أرصدة لدى البنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٢,٨٥٧,٣٧٦	٤,٢٢٢,٢٧٦	قروض شخصية
٢٢,٧٠٧	٣٨,٣١٦	بطاقات ائتمان
٤٧٩,٨٦٨	٤٥٣,٤٣٧	حسابات جارية مدينة
٤٣٤,٩٦٨	٦٣٠,٧٣٧	قروض عقارية
		قروض للمؤسسات
٧٤١,٥٠٤	١,٨٣١,٥١٩	حسابات جارية مدينة
٥,٢٢٨,٨١٤	١١,٧٥٠,٥٩٨	قروض مباشرة
١,٥٣٩,٣٦١	١,٩٢٩,٧١٥	قروض مشتركة
		استثمارات مالية
١٠,٧٣٢,٥١٥	١٣,٨٩٦,٥٣٩	أدوات دين
٥٥٦,٩٥٩	٧٩٧,١٥٣	أصول أخرى - إيرادات مستحقة
<u>٤٥,٢٥٤,٢٨٠</u>	<u>٥٤,٢٨٣,٣٠٩</u>	

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

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٤٧,١٦٥	٢٣٦,٧٩١	الأوراق المقبولة عن تسهيلات الموردين
١١١,٦٣٦	٦٩٧,٤٤٠	اعتمادات مستندية
١,٨٣٩,٦٣١	٣,٠٣٨,٧٦٠	خطابات ضمان
<u>٢,١٩٨,٤٣٢</u>	<u>٣,٩٧٢,٩٩١</u>	

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وذلك بدون الاخذ في الاعتبار أية ضمانات بالنسبة لبنود الميزانية، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية وكما هو مبين بالجدول السابق ٣٨,٤٢ % من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٢٤,٩٨ % في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٤١,٦٤ % مقابل ٣٠,٠٤ % في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-١ خطر الائتمان - تابع

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

- ٩٥% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٨٧% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

- ٨٦% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٧١% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

- ٨٩% 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٨,١٣٢,٩٥٩	١٨,١١٨,١٦٩	المرحلة الاولى
١,٣١٩,٤١٤	١,١٣٣,٢٢٦	المرحلة الثانية
١,٨٥٢,٢٢٥	١,٦٠٥,٢٠٣	المرحلة الثالثة
١١,٣٠٤,٥٩٨	٢٠,٨٥٦,٥٩٨	الإجمالي
		يخصم منه
(١,٥٨٠,٩٣١)	(١,٤١٠,٨١٣)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٨٣,١٧١)	(٥٢,٤٧٩)	فوائد مجنبة
(٧٣,١٨٥)	(٦٠,٥٠٩)	عوائد دائنة
٩,٥٦٧,٣١١	١٩,٣٣٢,٧٩٧	الصافي

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

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-١ خطر الائتمان - تابع

القروض والتسهيلات وفقاً لفترات التأخير

ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

التقييم	مؤسسات				أفراد			التقييم
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
منتظم / لا توجد متأخرات	٧,٩٨٨,٦٨٥	٢,٨٢٩,٦٩٢	٧٤٠,٤١٦	٤١٩,٧١٣	٢,٣٥٤,٨٩٤	١٧,٢٩٦	٤٧٩,٨٦٨	منتظم / لا توجد متأخرات
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٧٣٨,٢٨٨	٣٥٦,٥٣٥	-	٧,٤٩٩	٢٤٤,٨٧٤	-	-	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	٤٧٥,١٣٤	٣٧٦,١٤٠	-	٢,٩٨٢	٩٤,٢٥٠	١,٧٦٢	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	٧٧,١٢٩	٥٥,٧٣٥	-	١٥٧	٢٠,٥٥٦	٦٨١	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
محل اضمحلال	٢,٠٢٥,٣٦٢	٢٦٣,١٧٥	١,٠٨٨	٤,٦١٧	١٤٢,٨٠٢	٢,٩٦٨	-	محل اضمحلال
الإجمالي	١١,٣٠٤,٥٩٨	٥,٢٢٨,٨١٤	٧٤١,٥٠٤	٤٣٤,٩٦٨	٢,٨٥٧,٣٧٦	٢٢,٧٠٧	٤٧٩,٨٦٨	الإجمالي

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية، وتعديل وتأجيل السداد، وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل، خاصة قروض تمويل العملاء، وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنه ١٩٦,٥٦٣ ألف جم مقابل ٢٦٠,٣١٤ ألف جم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-١ خطر الائتمان - تابع

الديون المدعومة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	قروض وتسهيلات للعملاء
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	قروض مباشرة
٨٢٢,٩٨١	٣١٨,٩١٦	
٨٢٢,٩٨١	٣١٨,٩١٦	

أدوات دين وأذون الخزانة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أدوات الدين	الإجمالي
B	٨,٧٠٧,٧٩٣	١٣,٨٩٦,٥٣٩	٢٢,٦٠٤,٣٣٢
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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، عند إعداد هذا الجدول، ثم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك.

ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				القاهرة الكبرى	الاسكندرية / القناة / البحر الأحمر / سيناء	الوجه القبلي	الإجمالي
جمهورية مصر العربية							
نقدية وارصدة لدى البنك المركزي	٢,٠٧٢,٩٥٨	-	-	٢,٠٧٢,٩٥٨	-	-	٢,٠٧٢,٩٥٨
أرصدة لدى البنوك	٨,١١٩,٠١١	-	-	٨,١١٩,٠١١	-	-	٨,١١٩,٠١١
قروض وتسهيلات للعملاء							
قروض لأفراد							
حسابات جارية مدينة	٣٩٧,٥٢٥	٥٥,٠٩٦	٨١٦	٣٩٧,٥٢٥	٨١٦	٤٥٣,٤٣٧	٤٥٣,٤٣٧
قروض شخصية	٣,٤٩٦,٤٣١	٧١٥,٩٩١	٩,٨٥٤	٣,٤٩٦,٤٣١	٩,٨٥٤	٤,٢٢٢,٢٧٦	٤,٢٢٢,٢٧٦
بطاقات ائتمان	٣٣,٢٨٤	٤,٦٢٧	٤٠٥	٣٣,٢٨٤	٤,٦٢٧	٣٨,٣١٦	٣٨,٣١٦
قروض عقارية	٥٩٦,٦١٤	١٩,٢١٤	١٤,٩٠٩	٥٩٦,٦١٤	١٩,٢١٤	٦٣٠,٧٣٧	٦٣٠,٧٣٧
قروض للمؤسسات							
حسابات جارية مدينة	١,٦٣٣,١٥٤	١٩٧,٩٤٤	٤٢١	١,٦٣٣,١٥٤	١٩٧,٩٤٤	١,٨٣١,٥١٩	١,٨٣١,٥١٩
قروض مباشرة	٩,٢٠٤,٢٧٠	٢,٥٠٩,٣٢٩	٣٦,٩٩٩	٩,٢٠٤,٢٧٠	٢,٥٠٩,٣٢٩	١١,٧٥٠,٥٩٨	١١,٧٥٠,٥٩٨
قروض مشتركة	١,٩٢٩,٧١٥	-	-	١,٩٢٩,٧١٥	-	١,٩٢٩,٧١٥	١,٩٢٩,٧١٥
استثمارات مالية							
أدوات دين	٢٢,٦٠٤,٣٣٢	-	-	٢٢,٦٠٤,٣٣٢	-	-	٢٢,٦٠٤,٣٣٢
أصول أخرى	٧٨٥,١٩١	١١,٦٩٠	٢٧٢	٧٨٥,١٩١	١١,٦٩٠	٧٩٧,١٥٣	٧٩٧,١٥٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٥٠,٨٧٢,٤٨٥	٣,٥١٣,٨٩١	٦٣,٦٧٦	٥٠,٨٧٢,٤٨٥	٣,٥١٣,٨٩١	٥٤,٤٥٠,٠٥٢	٥٤,٤٥٠,٠٥٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٤٤,٨٢٦,٤٨٩	١,٥٢١,٩٨٦	٤٩,٤٧٤	٤٤,٨٢٦,٤٨٩	١,٥٢١,٩٨٦	٤٦,٣٩٧,٩٤٩	٤٦,٣٩٧,٩٤٩

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

١-٤ خطر الائتمان - تابع

قطاعات النشاط

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

ألف جنيه مصري								قطاعات النشاط
الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	شركات عقارية	مؤسسات مالية	نشاط صناعي	نشاط تجاري	
٢,٠٧٢,٩٥٨	-	-	-	-	٢,٠٧٢,٩٥٨	-	-	نقدية وارصدة لدى البنك المركزي
٨,١١٩,٠١١	-	-	-	-	٨,١١٩,٠١١	-	-	أرصدة لدى البنوك
								قروض وتسهيلات للعملاء
								قروض لأفراد
٤٥٣,٤٣٧	٤٥٣,٤٣٧	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية مدينة
٤,٢٢٢,٢٧٦	٤,٢٢٢,٢٧٦	-	-	-	-	-	-	قروض شخصية
٣٨,٣١٦	٣٨,٣١٦	-	-	-	-	-	-	بطاقة ائتمان
٦٣٠,٧٣٧	٦٣٠,٧٣٧	-	-	-	-	-	-	قروض عقارية
								قروض للمؤسسات
١,٨٣١,٥١٩	-	٤٧٠,٥٥٤	٠	١,٠٤٥,٥٣٠	١٣٥,٩٤٥	١٧٩,٤٤١	٤٩	حسابات جارية مدينة
١١,٧٥٠,٥٩٨	-	٢,٧٣٤,٤٨٠	١١,٨١٦	١,٢٢٦,٦٩٧	١,٦٦٦,٤٩٣	٥,٩٨٧,٣٧٤	١٢٣,٧٣٨	قروض مباشرة
١,٩٢٩,٧١٥	-	٧٤٦,٣٨٣	٢٩٥,٤٨٦	٥٩٦,٦٠٦	-	٢٩١,٢٤٠	-	قروض مشتركة
								استثمارات مالية
٢٢,٦٠٤,٣٣٢	-	-	-	-	٢٢,٦٠٤,٣٣٢	-	-	أدوات دين
٧٩٧,١٥٣	-	-	-	-	٧٩٧,١٥٣	-	-	أصول أخرى
٥٤,٤٥٠,٠٥٢	٥,٣٤٤,٧٦٦	٣,٩٥١,٤١٧	٣٠٧,٣٠٢	٢,٨٦٨,٨٣٣	٣٥,٣٩٥,٨٩٢	٦,٤٥٨,٠٥٥	١٢٣,٧٨٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
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 بالمتابعة اليومية لاسعار العملات الاجنبية وعمليات شراء او بيع وبما يتناسب مع اسعار السوق مع اعتماد حدود لمراكز العملات الاجنبية وحدود وقف الخسائر اليومية بما يتناسب مع المخاطر المقبولة للبنك. يتم قياس مخاطر تحركات اسعار العائد باستخدام الاسلوب المعياري لقياس الفجوه التي تؤثر على ارباح البنك او على قيمه الاقتصاديه للبنك.

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

يتم قياس مخاطر السيوله عن طريق ادارته كفاه الاصول والخصوم داخل وخارج الميزانيه بالتوافق مع اهداف البنك في ادارتها وذلك من خلال لجنة الالكو التي تقوم بتحديد المصادر التي تنشأ عنها مخاطر السيوله مع ادارته مخاطر السوق وعمل السيناريوهات المحتمله لضغط السيوله وادارتها في 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 ولجنه الاصول والالتزامات بالبنك ويتم قياس مخاطر السوق كالتالى:

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 زمنييه معينه والتي قد تؤثر سلبا على ربحيه البنك وعلى القيمه 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			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			خطر سعر العائد
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٦٠,١١٩	٢١٠,٣١٨	٧٢,٦٤٨	١٧٥,٢٩٩	٣٤٥,٤٥١	٢٠٦,٠٩٨	

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-٢ 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 السنة المالية، ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الاجمالي	عملات اخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	
						الأصول المالية
٢,٠٧٢,٩٥٨	٩٨٨	٢٣٧	١٠,٤٥٨	٤٥,٤٢٤	٢,٠١٥,٨٥١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٨,١١٧,٤٢٩	١٠,٥٨٧	١٥٠,٦٨٢	٣١٤,٩٩٦	٨٣٩,٢٨٧	٦,٨٠١,٨٧٧	أرصدة لدى البنوك
١٩,٣٣٢,٧٩٧	-	-	١٥,٢٨٧	١,٥٩٨,٨٦١	١٧,٧١٨,٦٤٩	قروض وتسهيلات لعملاء
						استثمارات مالية
١١,١٩٥,٣٨٣	-	-	٥٨,٧٧٦	١,٨٣٤,٩٩٨	٩,٣٠١,٦٠٩	استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
١١,٥١٨,٦٩٣	-	-	-	٣,٥٨٩,٧٠٩	٧,٩٢٨,٩٨٤	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٣٨٨,٩٦٣	-	-	-	-	٣٨٨,٩٦٣	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٧٩٧,١٥٣	-	٦١	٢,٣٣٢	٧٤,٢٩٥	٧٢٠,٤٦٥	أصول مالية أخرى
٥٣,٤٢٣,٣٧٦	١١,٥٧٥	١٥٠,٩٨٠	٤٠١,٨٤٩	٧,٩٨٢,٥٧٤	٤٤,٨٧٦,٣٩٨	إجمالي الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
						الالتزامات المالية
٧٨٥,٩٥٩	-	-	-	٧٨٥,٩٥٩	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٨,٢٠١,٩٥١	١٢,٥٤٣	١٥١,٢٣١	٥٦٥,٦٠٤	٧,٣٩٨,٦٩٥	٤٠,٠٧٣,٨٧٨	ودائع لعملاء
١٤٠,٠٤٤	-	-	-	-	١٤٠,٠٤٤	قروض أخرى
٤٠٣,٥٩٦	-	٥	١٠	١١,٤٠١	٣٩٢,١٨٠	التزامات مالية أخرى
٤٩,٥٣١,٥٥٠	١٢,٥٤٣	١٥١,٢٣٦	٥٦٥,٦١٤	٨,١٩٦,٠٥٥	٤٠,٦٠٦,١٠٢	إجمالي الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٣,٨٩١,٨٢٦	(٩٦٨)	(٢٥٦)	(١٦٣,٧٦٥)	(٢١٣,٤٨١)	٤,٢٧٠,٢٩٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٣,٦٧٤,٦٣٩	٩,٩٣٥	(٢٠٨)	(٦٢٠)	(٥٩,٥١٧)	٣,٧٢٥,٠٤٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤- ٢ خطر السوق - تابع

خطر سعر العائد

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢							
حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي	
							الأصول المالية
-	-	-	-	-	٢,٠٧٢,٩٥٨	٢,٠٧٢,٩٥٨	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣,٥٧١,٧٠٥	٤,٣٩٦,٥٩١	-	-	-	١٤٩,١٣٣	٨,١١٧,٤٢٩	أرصدة لدى البنوك
٢,٤٩٦,٣٥٨	٨,٦٣١,٥٦٩	١,٤٣٠,٦٦٠	٤,٤٥٤,٦٤١	٣,٨٤٣,٣٧٠	*(١,٥٢٣,٨٠١)	١٩,٣٣٢,٧٩٧	قروض وتسهيلات لعملاء
							استثمارات مالية
١,٧٩٤,٥٠٠	١,٩٣٥,٥٨٤	٥,٤٣٠,٤٠٧	١,٧٨١,٢٥٨	٧٣٠,٤٠٦	(٤٧٦,٧٧٢)	١١,١٩٥,٣٨٣	استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
٨٧٩,٣١٦	٢,٦٦٢,٨٣٩	٢,٣٣٨,٣٣٢	٥,٢٦٩,٧٦٣	٣٩٥,٨٤٩	(٢٧,٤٠٦)	١١,٥١٨,٦٩٣	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	-	٣٨٨,٩٦٣	٣٨٨,٩٦٣	استثمارات في شركات شقيقة
-	-	-	-	-	٧٩٧,١٥٣	٧٩٧,١٥٣	أصول مالية أخرى
٨,٧٤١,٨٧٩	١٧,٦٢٦,٥٨٣	٩,١٩٩,٣٩٩	١١,٥٠٥,٦٦٢	٤,٩٦٩,٦٢٥	١,٣٨٠,٢٢٨	٥٣,٤٢٣,٣٧٦	إجمالي الأصول المالية
							الالتزامات المالية
٥١٥,٩٠٠	-	-	-	-	٢٧٠,٠٥٩	٧٨٥,٩٥٩	أرصدة مستحقة للبنوك
١٢,٤٦٧,٤٨٦	١٠,٠٤٤,٩٧٧	١٢,٠٤٤,٨٩٦	١٢,٦٠٨,٢٤٥	٤٩,٧١٣	٩٨٦,٦٣٤	٤٨,٢٠١,٩٥١	ودائع لعملاء
-	-	-	-	١٤٠,٠٤٤	-	١٤٠,٠٤٤	قروض أخرى
-	-	-	-	-	٤٠٣,٥٩٦	٤٠٣,٥٩٦	التزامات مالية أخرى
١٢,٩٨٣,٣٨٦	١٠,٠٤٤,٩٧٧	١٢,٠٤٤,٨٩٦	١٢,٦٠٨,٢٤٥	١٨٩,٧٥٧	١,٦٦٠,٢٨٩	٤٩,٥٣١,٥٥٠	إجمالي الالتزامات المالية
(٤,٢٤١,٥٠٧)	٧,٥٨١,٦٠٦	(٢,٨٤٥,٤٩٧)	(١,١٠٢,٥٨٣)	٤,٧٧٩,٨٦٨	(٢٨٠,٠٦١)	٣,٨٩١,٨٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢,٦٥٤,٣٣٠	(٢,٥٤٩,٢٠٠)	٨,٢١٣,٨٠٠	(١١,٨١٨,٠٥٠)	٣,٤١١,٣٩٣	٤,٩٠٦,٩٨٩	٤,٨١٩,٢٦٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١

* يتمثل في خسائر ائتمانية متوقعة بمبلغ ١,٤١٠,٨١٣ ألف جنيه مصري , عوائد مجانية بمبلغ ٥٢,٤٧٩ ألف جنيه مصري , فوائد غير مكتسبة بمبلغ ٦٠,٥٠٩ ألف جنيه مصري.

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

٤- ٢ خطر السوق – تابع

تحليل حساسية سعر العائد

تؤثر تغيرات أسعار الفائدة على حقوق الملكية بالطرق التالية:

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

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

٤- ٣ خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات ويتضمن ذلك إحلال الاموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء، ويتواجد البنك في اسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- الاحتفاظ بمحفظة من الاصول عالية التسويق التي من الممكن 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-٣ خطر السيولة - تابع

إدارة مخاطر السيولة - تابع

تتمثل نسبة تغطية السيولة في الجدول التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرى
١٢,٠٧١,٣٤٣	٢٣,٢٨٢,٦٢١
١٣,٧٢١,٣٠١	١٦,١٣٠,٨٧٥
٤,١٤٥,٦٠٣	٤,٧٨٨,٠١٤
٩,٥٧٥,٦٩٨	١١,٣٤٢,٨٦١
%١٢٦,٠٦	%٢٠٥,٢٦

إجمالي قيمة الأصول السائلة عالية الجودة (١)

إجمالي التدفقات النقدية الخارجة

إجمالي التدفقات النقدية الداخلة المُعتد بها في إطار الحد الموضوع

القيمة الأقل من : إجمالي التدفقات النقدية الداخلة، ٧٥% من

إجمالي التدفقات النقدية الخارجة

صافي التدفقات النقدية الخارجة (٢)

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 ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرى	
٢٥,٢٣٨,٩٩٥	٢١,٨٢٣,١٦٠	الالتزامات وحقوق الملكية ذات معامل ترجيحي ١٠٠%
٣,٩٧٢,٠٤٩	٤,٧٣١,٣٧٤	ودائع الأفراد والمنشآت متناهية الصغر والصغيرة جدا (التي ليس لها تاريخ استحقاق والودائع ذات فترة استحقاق متبقية أقل من سنة)
٦,٠٢٣,٧١٠	٦,٧٣٥,٨٥٦	الالتزامات ذات معامل ترجيحي ٥٠%
٣٥,٢٣٤,٧٥٤	٣٣,٢٩٠,٣٩٠	إجمالي التمويل المستقر المتاح (أ)
٦٦٢,٣٣٩	١,٠١٢,٤٣٣	الأصول ذات معامل ترجيحي ٥%
١٩٨,٥٤١	٤١٨,٢٦٣	الأصول ذات معامل ترجيحي ١٠%
-	٣٦٩,٨٢٧	الأصول ذات معامل ترجيحي ١٥%
١,٠٠٠,٥٩٢	١,٠٧٥,٧٣٩	الأصول ذات معامل ترجيحي ٥٠%
-	٩,٢٨٤,٥٠٤	الأصول ذات معامل ترجيحي ٦٥%
٦,٤٩٨,٩٠٩	-	الأصول ذات معامل ترجيحي ٨٥%
٣,١٧٥,٦٧٥	٤,٦٠٧,٦٤٣	الأصول ذات معامل ترجيحي ١٠٠%
٥٣٧,١٦٤	٧١٢,٣٨٧	التزامات عرضية أو ارتباطات
١٢,٠٧٣,٢٢٠	١٧,٤٨٠,٧٩٦	إجمالي التمويل المستقر المطلوب (ب)
٢٩١,٨٤%	١٩٠,٤٤%	نسبة صافي التمويل المستقر (أ/ب)

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

٤-٣ خطر السيولة – تابع

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

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

● المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالصافي ما يلي:

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

● مشتقات يتم تسويتها بالإجمالي

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالإجمالي ما يلي:

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

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-٣ خطر السيولة - تابع

تغطية مخاطر التدفقات النقدية - تابع

ألف جنيه مصري

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

ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢١							البيان / تاريخ الاستحقاق
الاجمالي	بدون اجل استحقاق	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة وحتى ٥ سنوات	أكثر من ٣ شهور وحتى سنة	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	حتى شهر	
١,٠٥٦,٢٩٤	٤٧,٦٠٤	-	-	-	-	١,٠٠٨,٦٩٠	المستحق للبنوك
٣٨,٧٢٩,٧٧٢	٦٤,٧١٦	٢٩٠,٣٢٦	٢١,٨١٨,٣٦٠	٨,٣٨٨,٩٧٠	٥,٧٣٠,٧٧٠	٢,٤٣٦,٦٣٠	ودائع العملاء
٤٦٨,٥٨٩	٤٦٨,٥٨٩	-	-	-	-	-	التزامات اخرى
٤٠,٢٥٤,٦٥٥	٥٨٠,٩٠٩	٢٩٠,٣٢٦	٢١,٨١٨,٣٦٠	٨,٣٨٨,٩٧٠	٥,٧٣٠,٧٧٠	٣,٤٤٥,٣٢٠	إجمالي الالتزامات المالية وفقا 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 وفقا 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 العادى 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 الاضمحلال، وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها، ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة.

استثمارات في أوراق مالية

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

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

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

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

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 الاتي:

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 (CET١-Common Equity).

• رأس المال الأساسي الإضافي

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

الشريحة الثانية بعد الإستبعادات

وتتضمن ٤٥% من الاحتياطي الخاص والقروض والودائع المساندة في حدود النسبة المقررة وكذلك ما يعتد به من المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى (١ Stage).

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

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

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-٦ إدارة رأس المال - تابع

٢- يتم تكوين "احتياطي المخاطر العام" وفقاً للتعليمات الرقابية الصادرة للبنوك في ٢٦ يناير ٢٠١٩، حيث يتضمن كلاً من الاحتياطي الخاص - ائتمان، و احتياطي المخاطر البنكية العام - ائتمان و احتياطي مخاطر معيار (٩)، مع مراعاة انه في الفترات اللاحقة للتطبيق يلتزم البنك بما جاء ضمن تعليمات الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال "وهو عدم 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 تتجاوز 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 الاستبعادات وعلى ان يستهلك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها.

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-٦ إدارة رأس المال - تابع

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		رأس المال
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصدر والمدفوع
١١٧,٧٩٨	١١٧,٧٩٨	الاحتياطي العام
٣٩,٤١٥	٣٩,٤١٥	الاحتياطي القانوني
٢٩,١٠٧	٢٥,٨٣٦	الاحتياطي الرأسمالي
(٣٦٨,٧٣١)	٣٨,٧٠٨	(الخسائر) الأرباح المحتجزة
٥٦,٥٢٠	(٢٣,٥٣١)	إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بالميزانية
(١٠٦,٣٥٠)	(١٣٢,٢٢٨)	إجمالي الإستبعادات من رأس المال الأساسي المستمر
٤,٧٦٧,٧٥٩	٥,٠٦٥,٩٩٨	الشريحة الأولى بعد الإستبعادات
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
١٨٩,٢٤٤	٣٢٧,٣٨٣	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات وأدوات الدين
١١٣	١١٣	والالتزامات العرضية المنتظمة
٢١٢,٨٠٠	١١٤,٥٣٤	من احتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية ٤٥%
		من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في ٤٥%
		الشركات التابعة والشقيقة
٤٠٢,١٥٧	٤٤٢,٠٣٠	الشريحة الثانية بعد الإستبعادات
٥,١٦٩,٩١٦	٥,٥٠٨,٠٢٨	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الإستبعادات
١٦,٦٣٩,٦٠٢	٢٨,٢٠٩,٦٩٣	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان / السوق / التشغيل
%٣١,٠٧	%١٩,٥٣	القاعدة الرأسمالية / إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان، السوق، التشغيل (%)

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-٧ نسبة الرافعة المالية

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

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

- كنسبة رقابية ملزمة اعتبارا من عام ٢٠١٨.

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

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

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط

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

ب- مكونات المقام

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

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

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الاوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل).

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-٧ نسبة الرافعة المالية

ب- مكونات المقام - تابع

ويُلخّص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصرية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرية	
٤,٧٦٧,٧٥٩	٥,٠٦٥,٩٩٨	الشريحة الأولى من راس المال بعد الاستبعادات
١,٠٤٠,٧٥١	٩,٦٩٤,٢٧٧	نقدية وارصدة لدى البنك المركزي
١٨,٧٥٦,١٩٣	٤٩٧,٦٩١	ارصدة لدى البنوك
٣,٦٠٨,٧٢٩	١١,٦٤٣,٠٤٧	استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
١٠,٠٥٠,٢٧٩	١٠,٩٦٤,٩٤١	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٣٤٩,٠٧٢	٣٨٨,٩٦٣	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
١١,٣٠٤,٥٩٨	٢٠,٨٥٦,٥٩٨	قروض وتسهيلات العملاء
٣٦٧,٢٠٥	٣٦٢,٤١٢	اصول ثابتة
١,٧١١,٨٦٥	٢,٤٠١,٤٩٦	اصول اخرى
(١,٥٣٩,٢٧٧)	(١,١٧٧,٩٤٥)	ما تم خصمه من التعرضات
٤٥,٦٤٩,٤١٥	٥٥,٦٣١,٤٨٠	أجمالي التعرضات داخل الميزانية
١,٣٤٥	-	اعتمادات تصدير
٣٦,٦٩٦	٦٦,٠٣٠	اعتمادات استيراد
٧٢١,١١٥	١,٣١٥,٤٩٧	خطابات ضمان
١,٦٩٦	١,٦٩٦	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية
٢٣٨,٠٧٥	٢٣٦,٧٩٢	كمبيالات مقبولة الدفع
٨١,٧١٢	١٩٠,١٩٨	ارتباطات رأسمالية
٦٠١,٤٥٥	٩٤٥,٣٣٢	قابل للإلغاء بدون شروط في اي وقت بواسطة البنك وبدون اخطار مسبق او التي تتضمن نصوص لالغاء الذاتى بسبب تدهور الجدارة الائتمانية للمقترض
١,٦٨٢,٠٩٤	٢,٧٥٥,٥٤٥	أجمالي التعرضات خارج الميزانية
٤٧,٣٣١,٥٠٩	٥٨,٣٨٧,٠٢٥	أجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
١٠,٠٧%	٨,٦٨%	نسبة الرافعة المالية

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥- التحليل القطاعي

تحليل القطاعات الجغرافية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

ألف جنيه مصري

تحليل القطاعات الجغرافية

إجمالي	الوجه القبلي	الأسكندرية والدلتا	القاهرة الكبرى
٥,٨٨٧,٥٩٩	٣,١٦٣	(٣,٩٥٠,٤١٣)	٩,٨٣٤,٨٤٩
(٥,٠٠٠,٤٧١)	(١٤,٦١٣)	(٥٨٨,٧٥٧)	(٤,٣٩٧,١٠١)
٨٨٧,١٢٨	(١١,٤٥٠)	(٤,٥٣٩,١٧٠)	٥,٤٣٧,٧٤٨
(٣٦١,٥١٦)	-	-	(٣٦١,٥١٦)
٥٢٥,٦١٢	(١١,٤٥٠)	(٤,٥٣٩,١٧٠)	٥,٠٧٦,٢٣٢
٥٤,٩٦٠,٠٢٤	٩٠,٥٦١	٣,٦١٦,٦٥٧	٥١,٢٥٢,٨٠٦
٤٢٨,٥٠٤	-	-	٤٢٨,٥٠٤
٥٥,٣٨٨,٥٢٨	٩٠,٥٦١	٣,٦١٦,٦٥٧	٥١,٦٨١,٣١٠
٤٩,٩٧١,٢٣١	١٠١,٢٥٥	٨,١٤٧,٧٦٢	٤١,٧٢٢,٢١٤
٩٠,٢٢٦	-	-	٩٠,٢٢٦
٥٠,٠٦١,٤٥٧	١٠١,٢٥٥	٨,١٤٧,٧٦٢	٤١,٨١٢,٤٤٠

الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

نتيجة أعمال القطاع

الضريبة

صافي أرباح السنة

الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية

أصول القطاعات الجغرافية

أصول غير مصنفة

أجمالي الأصول

التزامات القطاعات الجغرافية

التزامات غير مصنفة

أجمالي الالتزامات

ألف جنيه مصري

تحليل القطاعات الجغرافية

إجمالي	الوجه القبلي	الأسكندرية والدلتا	القاهرة الكبرى
٤,٤٦٦,٨٦٠	٦,٧٤٨	٣٤٠,٥٨٥	٤,١١٩,٥٢٧
(٤,٩٣٨,٥٣٩)	(٨,٢٢٥)	(٢٣٠,٤٩٨)	(٤,٦٩٩,٨١٦)
(٤٧١,٦٧٩)	(١,٤٧٧)	١١٠,٠٨٧	(٥٨٠,٢٨٩)
(٣٩٩,٤٠٢)	-	-	(٣٩٩,٤٠٢)
(٨٧١,٠٨١)	(١,٤٧٧)	١١٠,٠٨٧	(٩٧٩,٦٩١)
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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

نتيجة أعمال القطاع

الضريبة

صافي خسائر السنة

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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٦- صافي الدخل من العائد

السنة المالية المنتهية في	السنة المالية المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		أذون خزانة
		ودائع وحسابات جارية
		استثمارات في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة ومن خلال الدخل الشامل
		عمليات شراء أدوات مالية مع التزام بإعادة البيع
١,١٣٩,٢٢١	٢,١٤٥,١٠١	
٩٧٤,٦١٣	٦٧٤,٥٩٠	
٨١٧,٧٩٩	١,١٣٢,٩٢٧	
١,٢٣٠,٩٨٢	١,٤٣٤,٨٤٨	
٢٩٢	١,٨٩٨	
٤,١٦٢,٩٠٧	٥,٣٨٩,٣٦٤	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من
		ودائع وحسابات جارية
		للبنوك
		للعملاء
		عمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء
		قروض أخرى
(٦٦,٠١٦)	(٢١٩,٥٦٣)	
(٢,٩٤٤,٣٥٧)	(٣,٣٥٨,١٣٥)	
(٣٥,٩٩٢)	(١٧,٣٠٢)	
(٣,٤٦١)	(٣,٣٢٨)	
(٣,٠٤٩,٨٢٦)	(٣,٥٩٨,٣٢٨)	
١,١١٣,٠٨١	١,٧٩١,٠٣٦	الصافي

٧- صافي الدخل من الاتعاب والعمولات

السنة المالية المنتهية في	السنة المالية المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
		إيرادات الأتعاب والعمولات
		الاتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
		أتعاب أخرى
١١٦,٢٥٠	٢٦٦,٩٠٥	
٤٧,٧٣٤	٩٩,٦٠١	
١٦٣,٩٨٤	٣٦٦,٥٠٦	
		مصرفات الاتعاب والعمولات
		أتعاب حفظ وسمسة
		مصرفات أتعاب أخرى
(٨,٣٥٩)	(١,١٦٢)	
(٣٥,١٥١)	(٤٩,٢٩٣)	
(٤٣,٥١٠)	(٥٠,٤٥٥)	
١٢٠,٤٧٤	٣١٦,٠٥١	الصافي

٨- توزيعات أرباح

السنة المالية المنتهية في	السنة المالية المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى
٢,٨٢٨	٣,٣٧٤

أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٩- صافي دخل المتاجرة

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	
١٦,٢٣٢	٢٥,٨٩٣	أرباح بيع استثمارات من خلال الأرباح و الخسائر
-	٦,٣٢٥	عائد استثمارات من خلال الأرباح و الخسائر
٤,٢٧٦	١٥,٥٢٤	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٢٠,٥٠٨	٤٧,٧٤٢	

١٠- مصروفات إدارية

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	
(٤٧٧,٤٦٠)	(٤٨٣,٠٣٨)	تكلفة العاملين
(١٦,٢٥٤)	(٢٠,٤٧٧)	أجر ومرتبات
(٢٦,٩٩٣)	(٣١,٣٣٦)	تأمينات اجتماعية
(٥٢٠,٧٠٧)	(٥٣٤,٨٥١)	نظم الاشتراكات المحددة
(٢٣٤,٦٩٤)	(٢٦٩,٣٧٨)	إجمالي تكلفة العاملين
(٥٤,٦١٧)	(٥٨,٧٧٠)	مصروفات إدارية أخرى
(٧,٧٤٧)	(٩,٠١٠)	مصروف اهلاك
(٨١٧,٧٦٥)	(٨٧٢,٠٠٩)	مصروف استهلاك

١١- إيرادات تشغيل أخرى

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	
٢٣,٧٥٧	٣,٨٠٢	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	١,٩٨٥	اضمحلال أصول ثابتة
-	٣,٩٢٤	أرباح بيع أصول ثابتة
-	(١,٩٤٢)	أرباح بيع أصول الت ملكيتها
٢٤,٩٦٣	(٢٠,٤٩٥)	خسائر اضمحلال أصول الت ملكيتها
١١,٣٠٧	٨,٤١١	(عبء) رد مخصصات أخرى
٦٠,٠٢٧	(٤,٣١٥)	إيرادات / (مصروفات) أخرى
		اجمالي

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٢- خسائر انتمائية متوقعة

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصرى	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرى	
(١,٠٢٨,٦٨٠)	(٤٥٧,٣٧٢)	قروض وتسهيلات للعملاء
(٦٣٠)	(١٦٧)	الارصدة لدى البنوك
١,٨٧٢	(٢٠,٢٥٣)	الاستثمارات المالية
-	(١,٨٨٧)	الأصول الأخرى
(١,٠٢٧,٤٣٨)	(٤٧٩,٦٧٩)	اجمالي

١٣- مصروفات ضرائب الدخل

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصرى	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرى	
(٤٨٧)	(٣,٨٠١)	الضرائب المؤجلة
(٣٩٨,٩١٥)	(٣٥٧,٧١٥)	ضرائب الدخل الجارية
(٣٩٩,٤٠٢)	(٣٦١,٥١٦)	

١٤- نصيب السهم من أرباح السنة

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

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصرى	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرى	
(٨٧١,٠٨١)	٥٢٥,٦١٢	أرباح (خسائر) السنة
-	(٩٥,٠٠٠)	توزيعات أرباح للعاملين
-	(١٨,٤٥٥)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٨٧١,٠٨١)	٤١٢,١٥٧	صافي أرباح السنة بعد توزيعات العاملين
٢٧٣,٠١٧	٨٢٩,١٨٧	المتوسط المرجح لأسهم
(٣,١٩)	٠,٥٠	نصيب السهم من أرباح (خسائر) السنة

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرى	
١٤٣,٣٢٥	١٦٦,٧٤٣	نقدية
٨٩٧,٤٢٦	١,٩٠٦,٢١٥	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١,٠٤٠,٧٥١	٢,٠٧٢,٩٥٨	
١,٠٤٠,٧٥١	٢,٠٧٢,٩٥٨	أرصدة بدون عائد

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١٣٢,٨٩١	١٤٩,١٣٣	حسابات جارية
١٨,٦٢٤,٢٥٧	٧,٩٦٩,٨٧٨	ودائع
١٨,٧٥٧,١٤٨	٨,١١٩,٠١١	الرصيد
(٩٥٥)	(١,٥٨٢)	خسائر انتمائية متوقعة
١٨,٧٥٦,١٩٣	٨,١١٧,٤٢٩	
١٨,٥٢١,٤٤٣	٧,٦٢١,٣١٩	البنك المركزى
٢٤,٥٧٥	١٩٨,١٤٠	بنوك محلية
٢١١,١٣٠	٢٩٩,٥٥٢	بنوك خارجية
١٨,٧٥٧,١٤٨	٨,١١٩,٠١١	الرصيد
(٩٥٥)	(١,٥٨٢)	خسائر انتمائية متوقعة
١٨,٧٥٦,١٩٣	٨,١١٧,٤٢٩	
١٣٢,٨٩١	١٤٩,١٣٣	أرصدة بدون عائد
١٨,٦٢٤,٢٥٧	٧,٩٦٩,٨٧٨	أرصدة ذات عائد ثابت
١٨,٧٥٧,١٤٨	٨,١١٩,٠١١	الرصيد
(٩٥٥)	(١,٥٨٢)	خسائر انتمائية متوقعة
١٨,٧٥٦,١٩٣	٨,١١٧,٤٢٩	
١٨,٧٥٧,١٤٨	٨,١١٩,٠١١	أرصدة متداولة
-	-	أرصدة غير متداولة
١٨,٧٥٧,١٤٨	٨,١١٩,٠١١	الرصيد
(٩٥٥)	(١,٥٨٢)	خسائر انتمائية متوقعة
١٨,٧٥٦,١٩٣	٨,١١٧,٤٢٩	

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٧- قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
		افراد
٤٧٩,٨٦٨	٤٥٣,٤٣٧	حسابات جارية مدينة
٢٢,٧٠٧	٣٨,٣١٦	بطاقات ائتمان
٢,٨٥٧,٣٧٦	٤,٢٢٢,٢٧٦	قروض شخصية
٤٣٤,٩٦٨	٦٣٠,٧٣٧	قروض عقارية
٣,٧٩٤,٩١٩	٥,٣٤٤,٧٦٦	اجمالي
		مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للاثشطه الاقتصادية
٧٤١,٥٠٤	١,٨٣١,٥١٩	حسابات جارية مدينة-شركات
٥,٢٢٨,٨١٤	١١,٧٥٠,٥٩٨	قروض مباشرة
١,٥٣٩,٣٦١	١,٩٢٩,٧١٥	قروض مشتركة
٧,٥٠٩,٦٧٩	١٥,٥١١,٨٣٢	اجمالي
١١,٣٠٤,٥٩٨	٢٠,٨٥٦,٥٩٨	اجمالي قروض و تسهيلات العملاء
		يخصم:-
(١,٥٨٠,٩٣١)	(١,٤١٠,٨١٣)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٨٣,١٧١)	(٥٢,٤٧٩)	العوائد المجنيه
(٧٣,١٨٥)	(٦٠,٥٠٩)	فوائد غير مكتسبة
٩,٥٦٧,٣١١	١٩,٣٣٢,٧٩٧	الإجمالي:-
		يوزع إلى:
٦,٧٦١,٦٨٦	٤,٨٧٣,٩١٩	أرصدة متداولة
٤,٥٤٢,٩١٢	١٥,٩٨٢,٦٧٩	أرصدة غير متداولة
١١,٣٠٤,٥٩٨	٢٠,٨٥٦,٥٩٨	الإجمالي

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٧- قروض وتسهيلات للعملاء - تابع

ألف جنيه مصري

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 السنة
٤٥٧,٣٧٢	٦٥,٣١٤	٣٣١,٠٧٣	(٤٠,٣٠٥)	٨٣	٩٩,٤٠٠	٢,٣٩٨	(٥٩١)	الإضمحلال خلال السنة
(٨٢٢,٦٩٨)	-	(٦٩٥,١٩١)	-	-	(١٢٤,٩٦٦)	(٢,٥١٤)	(٢٧)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
١٩١,٨٨٢	١٣,٣٥٥	١٧٦,٧٢٨	١,٧٦٥	-	-	-	٣٤	فروق تقييم عملات اجنبية
٣,٣٢٦	-	٣,٣١٦	-	-	-	١٠	-	متحصلات من ديون سبق اعدامها
١,٤١٠,٨١٣	١٦٨,٠٠١	١,٠٣٠,٨٨١	١٤,٣٥٤	١٠,٦٧١	١٨٦,٧٤١	١٠٣	٦٢	الرصيد آخر السنة
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)	الإضمحلال 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٨ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
		أدوات دين - بالقيمة العادلة
		مدرجة في السوق
٥٠٦,٢٢٠	٢,٣٨٠,٤٣٣	غير مدرجة في السوق
١٥٠,٣١٨	٥٥١,١٦٤	أذون خزانة بالصافي *
٢,٨٥٤,٤٩٨	٨,١٢٦,٦٣٦	
		أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة
		مدرجة في السوق
٥٠٢	٩٨١	غير مدرجة في السوق
٦٧,١٨٦	١١٥,٢٧٩	وثائق صناديق استثمار
٣٠,٠٠٦	٢٠,٨٩٠	
٩٧,٦٩٤	١٣٧,١٥٠	
٣,٦٠٨,٧٢٩	١١,١٩٥,٣٨٣	
		اجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
		استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
		أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة
		مدرجه بالسوق
١٠,٠٦٩,٨٠٧	١٠,٩٦٤,٩٤٢	اذون خزانة بالصافي
-	٥٨١,١٥٧	الرصيد
١٠,٠٦٩,٨٠٧	١١,٥٤٦,٠٩٩	خسائر ائتمانية متوقعه
(١٩,٥٢٨)	(٢٧,٤٠٦)	اجمالي الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة
١٠,٠٥٠,٢٧٩	١١,٥١٨,٦٩٣	اجمالي استثمارات مالية
١٣,٦٥٩,٠٠٨	٢٢,٧١٤,٠٧٦	أدوات دين ذات عائد ثابت
		أدوات دين ذات عائد متغير
١٣,٤٣٠,٥٢٤	٢٢,٠٥٣,١٦٨	
١٥٠,٣١٨	٥٥١,١٦٤	
١٣,٥٨٠,٨٤٢	٢٢,٦٠٤,٣٣٢	

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٨ - استثمارات مالية - تابع

ألف جنيه مصري	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	إستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل	
١٣,٦٩٢,٥١٨	١٠,٠٦٩,٨٠٧	٣,٦٢٢,٧١١	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
١٢,٦٦٢,٤٣٢	١,٨٣٢,٣٢١	١٠,٨٣٠,١١١	إضافات
(٤,٩٦٤,٩٠٢)	(١,٦١٧,١٥٠)	(٣,٣٤٧,٧٥٢)	إستبعادات
١,٢٥٠,١٣٥	١,٠٤٦,٧١٠	٢٠٣,٤٢٥	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(١١٤,٩٤١)	-	(١١٤,٩٤١)	أرباح التغير في القيمة العادلة
٢١٦,٢٤٠	٢١٤,٤١١	١,٨٢٩	إستهلاك (علاوة) خصم الإصدار
٢٢,٧٤١,٤٨٢	١١,٥٤٦,٠٩٩	١١,١٩٥,٣٨٣	خسائر انتمانية متوقعه
(٢٧,٤٠٦)	(٢٧,٤٠٦)	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢٢,٧١٤,٠٧٦	١١,٥١٨,٦٩٣	١١,١٩٥,٣٨٣	
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 بالعملات الأجنبية
(٦,٥١٧)	-	(٦,٥١٧)	أرباح التغير في القيمة العادلة
٧١,٧٩٤	٦٢,٣٦٦	٩,٤٢٨	استهلاك (علاوة) خصم الإصدار
١٣,٦٧٨,٥٣٦	١٠,٠٦٩,٨٠٧	٣,٦٠٨,٧٢٩	خسائر انتمانية متوقعه
(١٩,٥٢٨)	(١٩,٥٢٨)	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٣,٦٥٩,٠٠٨	١٠,٠٥٠,٢٧٩	٣,٦٠٨,٧٢٩	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	أدوات دين - بالقيمة العادلة
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	أذون خزانة بالصافي*
	١,١٨٧,٨٠٠	-	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
	٣٥٠	٢,٢٨٠,٤٠٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
	١٠٠	٣٠٠,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم
	١,٧٠٧,٠٩٣	٦,١٢٥,٠٤٤	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم
	٢,٨٩٥,٣٤٤	٨,٧٠٥,٤٤٤	عوائد لم تستحق بعد
	(٥٠,٦١٢)	(٥٢٢,٧٧٧)	فروق تقييم أذون خزانة بالقيمة العادلة
	١٧,٥٧٧	(٥٦,٠٣١)	إجمالي
	٢,٨٦٢,٣٠٩	٨,١٢٦,٦٣٦	
	-	٦٠٦,٢١٣	أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة
	-	٦٠٦,٢١٣	أذون خزانة بالصافي*
	-	(٢٥,٠٥٦)	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم
	-	٥٨١,١٥٧	عوائد لم تستحق بعد
	-	-	إجمالي

* بلغت قيمة أذون الخزانة المرهونة رهن تأميني لدى البنك المركزي ٩٩٤,٧٠٠ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (١٤٩,٧٣٣ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١).

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٨ - استثمارات مالية - تابع

أرباح الاستثمارات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى
٤٦,٠٣٠	٢٨,٨٧٢
١٠,٥٧٦	٥٦,٠٥٦
<u>٥٦,٦٠٦</u>	<u>٨٤,٩٢٨</u>

أرباح بيع استثمارات مالية

أرباح غير موزعة عن الاستثمارات في شركات شقيقة

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٩- استثمارات في شركات شقيقة

ألف جنيه مصري

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

ألف جنيه مصري

الشركة	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١			قيمة المساهمة
			التزامات الشركة (بدون حقوق)	صافي أرباح (خسائر) الشركة	مجموع أرباح (خسائر) الشركة	
شركة زهراء المعادي	القاهرة	٢,٣٠٩,٣٨٥	٩٣٨,٩٩٢	٢١١,٠١٨	٢٩٣,٩٥٤	٢٧٨,٦٥٦
شركة الشرق الأوسط لاستصلاح الأراضي	القاهرة	٤٧,٩٧٤	١٩٢,٢١٥	(٢٤,٧٦٣)	-	-
شركة برايم لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار	القاهرة	٢,٥٤٦	١٧٦	٢٣٩	٢٦٩	٤٧٤
شركة إنماء للتأجير التمويلي	القاهرة	١,٣٧٩,٩١٧	١,١٥٧,٣٧٣	١١,٠٠٤	١٧,١٢١	٦٩,٩٤٢
						<u>٣٤٩,٠٧٢</u>

- تبلغ القيمة السوقية للاستثمارات المالية في شركات شقيقة المقيدة في سوق الأوراق المالية مبلغ ٥٦٥,٨٠٦ ألف جم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مقابل ٩٤٣,١٨٨ ألف جم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ .

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى
٧١,٩٢٩	٨١,٧٥٧
٩,٨٢٨	٣٦,٤٢٥
٨١,٧٥٧	١١٨,١٨٢
(٤١,٨١٤)	(٤٩,٥٦١)
(٧,٧٤٧)	(٩,٠١٠)
(٤٩,٥٦١)	(٥٨,٥٧١)
٣٢,١٩٦	٥٩,٦١١

التكلفة

في ١ يناير ٢٠٢٢
الإضافات
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
مجمع الأستهلاك
في ١ يناير ٢٠٢٢
تكلفة الأستهلاك
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢١- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى
٥٥٦,٩٥٩	٧٩٧,١٥٣
١٥,٢١٧	٦٨,٩٨١
٢٧٤,٥١٨	٣٢٦,٩١٢
٣٢,٠٣٥	٤٦,٩٠٩
٧٦٠,٥٣٥	٩١٣,٢٣٧
٦٢,٣١٩	١٨٢,٢١٢
-	(١,٦٠٣)
١,٧٠١,٥٨٣	٢,٣٣٣,٨٠١

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

* تم إعدام مبلغ ٢٨٣ ألف جنيه مصري خلال العام

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 ٢٠٢٢
٨٦,٢٤٨	٤٤,٢٣٩	٩,٣٤٤	١١,٦٦٥	٢١,٠٠٠	الإضافات
(١,١٢١)	(٤٤١)	(٣٦)	(١٨٩)	(٤٥٥)	الاستبعادات
(٤٤٤)	(٤٤٤)	-	-	-	تسويات
٧٥٩,١٣٤	٢٠٤,٩٣٣	٤١,٧٤٨	١٧٣,٤٩٩	٣٣٨,٩٥٤	التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
					مجمع الإهلاك
(٣٣٩,٤٤٢)	(٩٥,٨٠٩)	(١٨,٢٨٦)	(١٤١,٩٠٩)	(٨٣,٤٣٨)	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
١,٠٤٦	٣٨٣	١٩	١٨٩	٤٥٥	الاستبعادات
(٥٨,٧٧٠)	(٢٩,٢٤٦)	(٣,٤١٥)	(١٠,٨٠٢)	(١٥,٣٠٧)	الإهلاك
٤٤٤	٤٤٤	-	-	-	تسويات
(٣٩٦,٧٢٢)	(١٢٤,٢٢٨)	(٢١,٦٨٢)	(١٥٢,٥٢٢)	(٩٨,٢٩٠)	مجمع الإهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٣٦٢,٤١٢	٨٠,٧٠٥	٢٠,٠٦٦	٢٠,٩٧٧	٢٤٠,٦٦٤	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر 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 السنة سواء أصول أو التزامات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٠,٧٦٩	١٠,٢٨٢	الرصيد في بداية السنة
(٤٨٧)	(٣,٨٠١)	الإضافات
١٠,٢٨٢	٦,٤٨١	الرصيد في نهاية السنة

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٤- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
٤٧,٦٠٧	٢٧٠,٠٥٩	حسابات جارية
١,٠٠٨,٦٨٧	٥١٥,٩٠٠	ودائع أرصده مستحقة للبنوك
<u>١,٠٥٦,٢٩٤</u>	<u>٧٨٥,٩٥٩</u>	
-	٥١٥,٩٠٠	بنوك محلية
١,٠٥٦,٢٩٤	٢٧٠,٠٥٩	بنوك خارجية
<u>١,٠٥٦,٢٩٤</u>	<u>٧٨٥,٩٥٩</u>	
٤٧,٦٠٧	٢٧٠,٠٥٩	أرصده بدون عائد
١,٠٠٨,٦٨٧	٥١٥,٩٠٠	أرصده ذات عائد ثابت
<u>١,٠٥٦,٢٩٤</u>	<u>٧٨٥,٩٥٩</u>	أرصده متداولة

٢٥- وديان العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
١٣,٧٥٥,٥٤١	١٥,٣١١,٥٥٥	ودائع تحت الطلب
١٤,٥٤٥,٧٥٥	٢٢,١١١,٥٦٠	ودائع لأجل و بأخطار
٧,٨٨١,٢٥٥	٨,٦٥١,٦٠٣	شهادات ادخار و إيداع
١,٣١٦,٧٩١	١,١٤٠,٥٩٩	ودائع توفير
١,٢٣٠,٤٣٠	٩٨٦,٦٣٤	ودائع أخرى
<u>٣٨,٧٢٩,٧٧٢</u>	<u>٤٨,٢٠١,٩٥١</u>	
٢٦,٩٦٧,٦٩٩	٣٥,٦٢٥,٣٨٦	ودائع مؤسسات
١١,٧٦٢,٠٧٣	١٢,٥٧٦,٥٦٥	ودائع أفراد
<u>٣٨,٧٢٩,٧٧٢</u>	<u>٤٨,٢٠١,٩٥١</u>	
١,٢٣٠,٤٣٠	٩٨٦,٦٣٤	أرصدة بدون عائد
٤٧٨,٧٧٤	١٥٥,٠١٧	أرصدة ذات عائد متغير
٣٧,٠٢٠,٥٦٨	٤٧,٠٦٠,٣٠٠	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٣٨,٧٢٩,٧٧٢</u>	<u>٤٨,٢٠١,٩٥١</u>	
١٩,٣٢٥,٠٣٧	٢٣,٣٨١,٨٤٩	أرصدة متداولة
١٩,٤٠٤,٧٣٥	٢٤,٨٢٠,١٠٢	أرصدة غير متداولة
<u>٣٨,٧٢٩,٧٧٢</u>	<u>٤٨,٢٠١,٩٥١</u>	

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٦- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١٣,٦٣١	٦,٥٥٦	الصندوق الاجتماعي للتنمية
١٣٩,٧٣٣	١٣٣,٤٨٨	قرض إسكان محدودى الدخل و متوسطى الدخل و فوق المتوسط
<u>١٥٣,٣٦٤</u>	<u>١٤٠,٠٤٤</u>	اجمالي

٢٧- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٢٧٦,٢٤٧	٤٠٣,٥٩٦	عوائد مستحقة
٢١,٩٥٧	٣١,٣٧٨	إيرادات مقدمه
٥٦,٨٨٦	١٠٨,٣٩٨	مصرفات مستحقة
٩٧,٨٢٢	٥٦,٥٣١	دائون
١٥,٦٧٧	٦٢,٣٣٣	ارصده دائنة متنوعه
<u>٤٦٨,٥٨٩</u>	<u>٦٦٢,٢٣٦</u>	اجمالي

٢٨- مخصصات أخرى

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

ألف جنيه مصرى						
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
<u>٢٩٠,٩٢٤</u>	<u>٢٠,١٦١</u>	<u>(٢,٩٨١)</u>	<u>(٤٥,١٢٤)</u>	<u>(١٨٢,٤٨٨)</u>	<u>٨٠,٤٩٢</u>	اجمالي

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 الإستثمار القومي، كما تمت الموافقة علي صفقة الاستحواذ واعتماد العقد الخاص بالاكتتاب .
- بناء على قرار الجمعية العمومية الغير عادية المؤرخة في ١٠ أكتوبر ٢٠٢١، تم الموافقة على تحديد رأس المال المرخص به للبنك بمبلغ ١٠ مليار جنيه مصري، ورأس مال البنك المصدر بمبلغ ١,٩٨,٤٣٧,٣٩١، جنيه مصري، مقسماً إلى ١٩٨,٧٤٥,٨٣٦ سهم اسمي نقدي قيمة كل سهم (٦,٠٣ جنيه مصري). كما تم الموافقة بالإجماع على زيادة رأس مال البنك المرخص به من ١٠ مليار جنيه مصري ليصبح ٢٠ مليار جنيه مصري، وزيادة رأس المال المصدر من ١,٩٨,٤٣٧,٣٩١، جنيه مصري ليصبح ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٣ جنيه مصري موزعاً على عدد ٨٢٩,١٨٧,٣٩٧ سهم اسمي نقدي قيمة السهم (٦,٠٣ جنيه مصري)، بزيادة قدرها ٣,٨٠١,٥٦٢,٦١٢ جنيه مصري ، لتصبح كالتالي:-

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

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٠- احتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٩,٤١٥	٣٩,٤١٥	احتياطي قانوني
٥٦,٥٣١	(٢٣,٥٣١)	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر
٢٥١	٢٥١	احتياطي خاص
٢٥,٨٣٦	٢٥,٨٣٦	احتياطي رأس مالى
١١٧,٧٩٨	١١٧,٧٩٨	احتياطي عام
٢٣٩,٨٣١	١٥٩,٧٦٩	

وتتمثل حركة الإحتياطي فيما يلي:

أ- احتياطي قانوني

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
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	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩٧,٨٥٦	٥٦,٥٣١	الرصيد في أول الفترة / العام
٧,٤٦٦	(٩٥,٩١٩)	صافي التغير في القيمة العادلة
(٤,٦٣٢)	(١,٠٧٤)	احتياطي استثمارات مالية محولة من استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الى استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(٤٤,١٥٩)	(٢٤,٤٠٠)	صافي الأرباح المحولة الى قائمة الأرباح والخسائر نتيجة الاستبعاد
-	٤١,٣٣١	خسائر انتمانية متوقعة
٥٦,٥٣١	(٢٣,٥٣١)	الرصيد في آخر الفترة / العام

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٠- احتياطات - تابع

ج- احتياطي خاص

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر 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 المركزى لسنة ٢٠٠٨ .

د- احتياطي رأسمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٢٥,٨٣٦	٢٥,٨٣٦	الرصيد في أول الفترة / العام
٢٥,٨٣٦	٢٥,٨٣٦	الرصيد في آخر الفترة / العام

هـ- احتياطي عام

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر 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	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
(٣٧٥,٦٤٢)	(٣٦٥,٤٦٠)	الرصيد في أول السنة
٩٢,٢٤٢	-	تأثير تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم ٤٨ على الشركات الشقيقة
(٢٨٣,٤٠٠)	(٣٦٥,٤٦٠)	إجمالي رصيد أول المدة بعد التعديل
-	٧,١٥٠	ارباح بيع ادوات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل
(٨٧١,٠٨١)	٥٢٥,٦١٢	صافي أرباح (خسائر) السنة
٧٨٩,٠٢١	-	تخفيض رأس المال بقيمة العجز في الخسائر الائتمانية المتوقعه في عام ٢٠٢٠
(٣٦٥,٤٦٠)	١٦٧,٣٠٢	الرصيد في آخر السنة

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٢- النقدية وما فى حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١٤٦,٥٨٣	١٦٦,٧٤٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٢١,٢٤١	٨,١١٩,٠١١	أرصدة لدى البنوك
٩٦٥,١٤٦	-	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
<u>١,٢٣٢,٩٧٠</u>	<u>٨,٢٨٥,٧٥٤</u>	

٣٣- التزامات عرضية وارتباطات

أ - ارتباطات رأسمالية

الاستثمارات المالية

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

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

اصول طويلة الاجل

المتبقي	المبلغ المسدد	قيمة الاصل	
القيمة بالآلاف	القيمة بالآلاف	القيمة بالآلاف	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	اصول طويلة الاجل
١٩٠,١٩٨	٨٣٥,٩٢١	١,٠٢٦,١١٩	

ب - ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

تمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن قروض وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١,٤٧٥,٢٦٥	٢,٦٤٩,٧٩١	خطابات ضمان
١٢,٩١٠	٣٣٠,١٤٩	الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
٢٤٦,٣٦٤	٢٣٦,٧٩١	الاوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
<u>١,٧٣٤,٥٣٩</u>	<u>٣,٢١٦,٧٣١</u>	

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٤- معاملات مع أطراف ذوي العلاقة

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

أ- القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

ايرادات فوائد		قروض وتسهيلات		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
-	-	-	-	المستحق من المساهمين
				قروض وتسهيلات في آخر السنة
				المستحق من العملاء
٢,٠٠٩	٢٢,٩٩٥	٢٢,٣٩٥	١٨٣,٧٥٠	قروض وتسهيلات في آخر السنة

ب- ودائع وحسابات جارية وارصدة أخرى من أطراف ذوي علاقة

تكلفة الودائع		الودائع		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
-	١١,٠٢١	١٥١,٧٧٩	٦٨١	المستحق للمساهمين
				الودائع والحسابات الجارية في آخر السنة
				المستحق للعملاء
٦٩	١٧,٣٥٣	١٧٦,١٨١	٨٨,٧٠٧	الودائع والحسابات الجارية وأخرى في آخر السنة
٦٩	٢٨,٣٧٤	٣٢٧,٩٦٠	٨٩,٣٨٨	الأجمالي

(ج) - بلغ المتوسط الشهري لاجمالي الدخل السنوى الصافى الذي يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت و المرتبات الاكبر فى البنك مجتمعين مبلغ ٢,٣٥١,٢٤٨ جنية مصرية عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مقابل مبلغ ٢,٢٠٩,٤٧٣ جنية مصرية عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٣٥-صناديق الإستثمار

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

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

وتقوم بإدارة الصندوق شركة إي إف جي هيرمس لأدارة صناديق الاستثمار، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١١,٩٥٩,١٦١ وثيقة قيمتها ١١٩,٥٩١,٦١٠ جنيه مصري خصص للبنك ٥٠٠ ألف وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥ مليون جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ نحو ١٣,٤٦ الف مصري كما بلغ عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٥٢,٥٢٢,٢٥٦ 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 أجمالي العمولات ٢,٣٩٢ ألف جنيه مصري عن المركز المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ادرجت ضمن بند إيرادات الاتعاب والعمولات/اتعاب أخرى بقائمه الأرباح او الخسائر.

٢- صندوق استثمار بنك الاستثمار العربي الثاني (هلال)

وتقوم بإدارة الصندوق شركة سي أي أسيت منجمنت كابيتال للادارة 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ نحو ٣٠١,٢٥ جنيه مصري كما بلغ عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٢٣,٣٤٨ 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 أجمالي العمولات ٥٣ ألف جنيه مصري عن المركز المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ادرجت ضمن بند إيرادات الاتعاب والعمولات/اتعاب أخرى بقائمه الأرباح او الخسائر.

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

تقوم بإدارة الصندوق شركة (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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ نحو ١٦,٦٩ مصري كما بلغ عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٥٥٥,٠٣٥ 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 ٣٤ الاف جنيه مصري عن المركز المالي المنتهى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ أدرجت ضمن بند إيرادات الاتعاب والعمولات / اتعاب أخرى بقائمة الأرباح او 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 ٣١ ديسمبر 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

جاري الانتهاء من أعمال الفحص الضريبي

السنوات ٢٠٢٠ - ٢٠٢١ - ٢٠٢٢

تم تقديم الاقرار لمصلحة الضرائب و لم يتم الفحص بعد.

الضريبة العقارية

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

٣٧- أحداث هامة

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

التأثير علي الخسائر الائتمانية المتوقعة

لتحديد الأثر علي الخسائر الائتمانية المتوقعة ، أخذ بنك الاستثمار العربي بعين الاعتبار تأثير الظروف الاقتصادية المحلية الي جانب التأثيرات العالمية من ضمنها الحرب الروسية الاوكرانية ، استعرض البنك التأثير المحتمل للظروف الاقتصادية المحلية والعالمية علي المدخلات والافتراضات لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. بالإضافة الي ذلك قام البنك بتحليل مخاطر محفظة الائتمان من خلال التركيز علي تحليل القطاعات الاقتصادية بشكل عام ، ونتيجة لما سبق أعاد البنك تقييم نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، والافتراضات الأساسية بما في ذلك بيانات الاقتصاد الكلي المتاحة ذات الصلة والمخاطر الائتمانية المتعلقة بصناعات معينة ومما انعكس علي تقديرات الإدارة في زيادة المخصصات الاضافية (Overlay Provisions) المعترف بها في القوائم المالية للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

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