



بنك الاستثمار العربي

(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية وتقرير الفحص المحدود عليها

للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

القوائم المالية
للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

الصفحة	جدول المحتويات
٢	تقرير الفحص المحدود
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الأرباح أو الخسائر
٥	قائمة الدخل الشامل
٦	قائمة التغير في حقوق الملكية
٨-٧	قائمة التدفقات النقدية
٩٦-٩	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية المرفقة لبنك الاستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية) والمتمثلة في قائمة المركز المالي في ٣١ مارس ٢٠٢٤ وكذا القوائم الدورية للأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل و التغيير في حقوق الملكية و التدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة اشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصا للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى، والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية، وتتحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج علي القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الإستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي للبنك في ٣١ مارس ٢٠٢٤ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية.

مراقبا الحسابات

حسن بسيوني البشة
BT محمد هلال و وحيد عبدالغفار
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٩٨)
سجل مراقبي الحسابات لدى البنك المركزي المصري (٢١٣)



أحمد زافت محمد
KPMG محاسبون قانونيون ومستشارون
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٩٩)
سجل مراقبي الحسابات لدى البنك المركزي المصري (٥١٧)

القاهرة في: ٢٠ مايو ٢٠٢٤

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصرى	٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف جنيه مصرى	إيضاح رقم	
			الأصول
٤,٢٤٠,٥١٧	٢,٧٩٤,٣٢٤	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١١,٥٢٦,٣٧١	١٤,١٧٠,١٩٤	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٢١,٠٨١,٩٦٩	٢٣,١٥١,٤٢٨	(١٧)	قروض وتسهيلات للعملاء
			إستثمارات مالية
٩,٩٥٧,٢٩٦	١٠,٢٥٤,٩٠١	(١٨)	إستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
١١,٢٣٣,٨٦١	١٣,٧١٩,٨٤٩	(١٨)	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٤٣٤,٦٨٧	٤٣٠,٨٧٥	(١٩)	إستثمارات في شركات شقيقة
٤٩,٩٤٩	٤٥,٦٨٤	(٢٠)	أصول غير ملموسة
٢,٣٦٤,٥١٢	٢,٥٧٥,٤٧٦	(٢١)	أصول أخرى
٥٢٠,٨٨٥	٥٤٤,٧٧١	(٢٢)	أصول ثابتة
٣٥,٨٤٩	-	(٢٣)	أصول ضريبية مؤجلة
٦١,٤٤٥,٨٩٦	٦٧,٦٨٧,٥٠٢		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات :
٢,٦٧٦,٠٩٣	٧٩١,٢١٦	(٢٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٠,٩٠٠,٦١٠	٥٨,١٥٧,٢٢١	(٢٥)	ودائع العملاء
١٢٦,٦٨٤	١٢٤,٩٠٥	(٢٦)	قروض أخرى
٨٨٨,٠٣٦	١,٢٨٨,٣٧٢	(٢٧)	إلتزامات أخرى
١٩٦,٧٩٢	٢٥٩,٢١٦		ضرائب الدخل المستحقة
١٨٧,٦٧٣	٢٠٢,١٧٨	(٢٨)	مخصصات أخرى
-	٨,٨٩٧	(٢٣)	التزامات ضريبية مؤجلة
٥٤,٩٧٥,٨٨٨	٦٠,٨٣٢,٠٠٥		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	(٢٩)	رأس المال المصدر والمدفوع
٢٧٧,٢٠٣	٤٣٠,٧٦٤	(٣٠)	إحتياطيات
١,١٩٢,٨٠٥	١,٤٢٤,٧٣٣	(٣١)	أرباح محتجزة متضمنة صافى أرباح الفترة / السنة
٦,٤٧٠,٠٠٨	٦,٨٥٥,٤٩٧		إجمالي حقوق الملكية
٦١,٤٤٥,٨٩٦	٦٧,٦٨٧,٥٠٢		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

تقرير الفحص المحدود (مرفق)

الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب

تامر سيف

رئيس مجموعة الشؤون المالية

ناجى بانوب

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

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الأرباح أو الخسائر

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية		
١,٧٠٠,١٥٣	٢,٤١٤,٥٣٥	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١,١٦٦,٥٥٦)	(١,٥٢٤,٥٢٧)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>٥٣٣,٥٩٧</u>	<u>٨٩٠,٠٠٨</u>		صافي الدخل من العائد
٢٣٥,٢٢٠	٢٨٧,٠١٥	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٢٠,٤٤٣)	(٣٣,٨٥٠)	(٧)	مصروفات الأتعاب و العمولات
<u>٢١٤,٧٧٧</u>	<u>٢٥٣,١٦٥</u>		صافي الدخل من الأتعاب و العمولات
٣,٩٨١	١١,٢٧٣	(٨)	توزيعات الأرباح
٥٠,١٦٩	٤٢,٤٥٢	(٩)	صافي دخل المتاجرة
١,٩٢٨	٣,٢٢٩	(١٨)	أرباح إستثمارات مالية
(١١٨,٣٣٢)	(١٥٠,٨٢٨)	(١٢)	خسائر ائتمانية متوقعة
(٣٣٤,٤٤٣)	(٣٩٧,٢٣١)	(١٠)	مصروفات إدارية
(٨٤,٧٥٣)	٥٣,٦٠٨	(١١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
<u>٢,٢٩٩</u>	<u>(٣,٨١٢)</u>		حصة البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
<u>٢٦٩,٢٢٣</u>	<u>٧٠١,٨٦٤</u>		صافي الأرباح قبل ضرائب الدخل
(٩٤,٢٢٤)	(٢٢٦,٦٤٤)	(١٣)	ضرائب الدخل
<u>١٧٤,٩٩٩</u>	<u>٤٧٥,٢٢٠</u>		صافي أرباح الفترة
<u>٠,١٧</u>	<u>٠,٥٧</u>	(١٤)	نصيب السهم من أرباح الفترة

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

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الشامل الأخر

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	إيضاح رقم
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
١٧٤,٩٩٩	٤٧٥,٢٢٠	صافي أرباح الفترة
		بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
(٧٠,٧١٨)	٨٢,٩٠٦ (ب-٣٠)	التغير في القيمة العادلة عن أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥٧,٥٨٦	٣,٢٢٩ (ب-٣٠)	محول إلى قائمة الأرباح أو الخسائر
(١٩,٨١٧)	٢,٥٨٣ (ب-٣٠)	خسائر انتمائية متوقعة
-	(١,٤٩٠) (ب-٣٠)	ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التي يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر
		بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
(٢,٩٧٦)	(١١,٠٤٩) (ب-٣٠)	التغير في القيمة العادلة عن أدوات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل الأخر
١٦,١٩٣	٤٣,١٧٠ (ب-٣٠)	فروق ترجمة عملات أجنبية عن أدوات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل الأخر
-	(٢٤,٥٩٠) (ب-٣٠)	ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر
<u>١٥٥,٢٦٧</u>	<u>٥٦٩,٩٧٩</u>	

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

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

البيانات	رأس المال	احتياطي خاص	احتياطي رأسملي	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي القيمة العادلة	إجمالي الإحتياطيات	أرباح مرحلة	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥١	٢٥,٨٣٦	٣٩,٤١٥	١١٧,٧٩٨	(٢٣,٥٣١)	١٥٩,٧٦٩	١٦٧,٣٠٢	٥,٣٢٧,٠٧١
المحول إلى الإحتياطيات	-	-	١,٩٨٥	٢٦,١٨١	-	-	٢٨,١٦٦	(٢٨,١٦٦)	-
توزيعات أرباح	-	-	-	-	-	-	-	(٩٦,٦٥٣)	(٩٦,٦٥٣)
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	١٧٤,٩٩٩	١٧٤,٩٩٩
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	(١٩,٧٣٢)	(١٩,٧٣٢)	-	(١٩,٧٣٢)
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥١	٢٧,٨٢١	٦٥,٥٩٦	١١٧,٧٩٨	(٤٣,٢٦٣)	١٦٨,٢٠٣	٢١٧,٤٨٢	٥,٣٨٥,٦٨٥
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥١	٢٧,٨٢١	٦٥,٥٩٦	١١٧,٧٩٨	٦٥,٧٣٧	٢٧٧,٢٠٣	١,١٩٢,٨٠٥	٦,٤٧٠,٠٠٨
المحول إلى الإحتياطيات	-	-	١,٣٥٤	٥٧,٤٤٩	-	-	٥٨,٨٠٣	(٥٨,٨٠٣)	-
توزيعات أرباح	-	-	-	-	-	-	-	(١٨٤,٤٨٩)	(١٨٤,٤٨٩)
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	٤٧٥,٢٢٠	٤٧٥,٢٢٠
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	٩٤,٧٥٨	٩٤,٧٥٨	-	٩٤,٧٥٨
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥١	٢٩,١٧٥	١٢٣,٠٤٥	١١٧,٧٩٨	١٦٠,٤٩٥	٤٣٠,٧٦٤	١,٤٢٤,٧٣٣	٦,٨٥٥,٤٩٧

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

قائمة التدفقات النقدية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف جنيه مصرية	٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف جنيه مصرية	إيضاح رقم
٢٦٩,٢٢٣	٧٠١,٨٦٤	
١٥,١٣١	٢٠,٣٧٥	(١٠)
٤,١١٨	٥,٤٢٢	(١٠)
١١١,٢٥٢	١٠٤,١٣٦	(١٢)
(٢١٣)	٧٩٧	(١٢)
٧,١٨٦	٤١,٦٧٧	(١٢)
١٠٧	٤,٢١٨	(١٢)
(٣٨٨,٥١١)	(١٠٣,٣٢٨)	(١٧)
١٠٩,١٨٥	٢٨٨,٢٦٢	(١٧)
(٦,٦١٦)	١٣,٧٤٣	(١١)
(١٠,٢٥١)	(١,٧٦٩)	(٢٨)
١,٩٢١	٢,٤١٠	(٢٨)
(١,٩٢٨)	(٣,٢٢٩)	(١٨)
(١,٣٥٤,٣٩٨)	(٣,٥٣٦,٠٢٨)	(١٨)
(٢٨٤,٦٣٢)	(٥٤٨,٦٢٨)	(١٨)
(١,٨٧٥)	-	(١١)
(٢,٢٩٩)	٣,٨١٢	(٨)
(٣,٩٨١)	(١١,٢٧٣)	(٨)
(١,٣٥٠)	(٣,٥٩٠)	(١١)
٨,٣٢٤	٢٢,٦٤٧	
(١,٥٢٩,٦٠٧)	(٢,٩٩٨,٤٨٢)	
١,٤٩٠,٠١٩	١,٥٨٩,١٧٧	(١٦-١٥)
(٥٦٠,٢٣٦)	(٢,٣٥١,٥٣٠)	(١٧)
٩١,٥٥٢	(١٩٢,٩٨٢)	(٢١)
٣,٤٨٨,٨١٧	(١,٨٨٤,٨٧٧)	(٢٤)
(١,٥٧٨,٠٩٠)	٧,٢٥٦,٦١١	(٢٥)
١٠٧,٩١٩	٢٦٢,٧٣٤	(٢٧)
(١٨٠,٥٢٥)	(١٤٥,٥٥٥)	
١,٣٢٩,٨٤٩	١,٥٣٥,٠٩٦	
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
أرباح الفترة قبل الضرائب		
تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
إهلاك الأصول الثابتة		
إستهلاك الأصول الغير ملموسة		
عبء اضمحلال الائتمان-قروض وتسهيلات للعملاء		
عبء اضمحلال - الارصدة لدى البنوك		
عبء اضمحلال - الاستثمارات المالية		
عبء اضمحلال - الأصول الأخرى		
المستخدم من مخصصات القروض		
فروق ترجمة مخصصات قروض وتسهيلات للعملاء بالعملة الأجنبية		
عبء مخصصات اخرى		
المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض		
فروق ترجمة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية		
(أرباح) بيع إستثمارات مالية		
فروق تقييم إستثمارات مالية بالعملة الاجنبية		
استهلاك (خصم) علاوه اصدار إستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل وبالتكلفة المستهلكة		
أرباح بيع أصول ثابتة		
حصة البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة		
توزيعات أرباح عن أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة		
من خلال الدخل الشامل الاخر		
ارباح أصول ألت ملكيتها		
فروق تقييم مخصصات بالعملة الاجنبية بخلاف مخصص القروض		
أرباح (خسائر) لتشغيل قبل لتغيرات في الأصول والإلتزامات		
لمستخدمة في أنشطة التشغيل		
صافي لنقص (لزيادة) في الأصول		
أرصدة لدى البنوك		
قروض وتسهيلات للعملاء		
أصول أخرى		
صافي لزيادة (النقص) في الألتزامات		
أرصدة مستحقة للبنوك		
ودائع العملاء		
إلتزامات أخرى		
ضرائب دخل مسددة		
صافي لتدفقات نقدية لنتاجة من أنشطة لتشغيل		

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية - تابع

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
			التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٤٣,٨٠١)	(٦٤,١٢٦)	(٢٢)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٢,٣٨١	-	(٢٢)	متحصلات من إستبعاد أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
-	١,٠٣٦	(٢٠)	متحصلات / مدفوعات أصول غير ملموسة
١٢,٦٤٧,٧٨٢	٩,٥١٦,٤٣٧	(١٨)	متحصلات من بيع أستثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
٣,٩٨١	١١,٢٧٣		توزيعات أرباح محصلة
(٧,٩٢٥,٠٦٤)	(٨,٨١٧,٧٧٣)	(١٨)	مدفوعات لشراء أستثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
٤,٦٨٥,٢٧٩	٦٤٦,٨٤٧		صافي لتدفقات النقدية لنتيجة من أنشطة الإستثمار
			لتدفقات النقدية من أنشطة لتمويل
(٢,٣٦٢)	(١,٧٧٩)	(٢٦)	قروض أخرى
(٩٥,٠٠٠)	(٣,٠١٥)		توزيعات أرباح مدفوعة
(٩٧,٣٦٢)	(٤,٧٩٤)		صافي لتدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة لتمويل
٥,٩١٧,٧٦٦	٢,١٧٧,١٤٩		صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٨,٢٨٥,٧٥٤	١٥,١١٦,٩٥٦		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
١٤,٢٠٣,٥٢٠	١٧,٢٩٤,١٠٥	(٣٢)	رصيد لنقدية وما في حكمها في آخر الفترة
			وتتمثل لنقدية وما في حكمها فيما يلي:
٨٢٤,٥٥٥	٢,٧٩٤,٣٢٤	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٣,٠٢٣,٠٩٥	١٤,١٧٣,٨٦٨	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٨,٧٢٠,٥٦٤	١٢,٢٠٩,٢٤٧	(١٨)	أدون خزانة
(٤١٦,١٩٦)	(٢,٤١٢,٥٢٧)	(١٥)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الأحتياطي الألزامي
-	(٢٨,٣٢٩)	(١٦)	ودائع لدى البنوك استحقاق اكثر من ثلاثة شهور
(٧,٩٤٨,٤٩٨)	(٩,٤٤٢,٤٧٨)	(١٨)	أدون خزانة استحقاق اكثر من ثلاثة شهور
١٤,٢٠٣,٥٢٠	١٧,٢٩٤,١٠٥	(٣٢)	لنقدية وما في حكمها في آخر الفترة

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

١- نبذة عن البنك

يقدم بنك الاستثمار العربي (المصرف الاتحادي العربي للتنمية والاستثمار- سابقا) (شركة مساهمة اتحادية) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مركزه الرئيسي بمدينة القاهرة (٨ش عبد الخالق ثروت) وعدد (٣٤) فرعاً ويوظف عدد (١,١٨٣) موظف في تاريخ الميزانية.

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

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

تم اعتماد القوائم المالية للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ طبقاً لقرار مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ ١٩ مايو ٢٠٢٤.

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة

١-٢ أسس إعداد القوائم المالية

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

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

٢-٢ التقديرات والافتراضات المحاسبية

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

عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر انتمائية 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 المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٢-٤ الشركات الشقيقة

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

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء ، أو أدوات حقوق ملكية 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 (مصروفات) تشغيل أخرى.

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

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

٢-٥ إيرادات ومصروفات العائد

معدل العائد الفعلي

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

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الاداة المتعلقة بها ، ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع ٥-٢ إيرادات ومصروفات العائد - 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 الاعتاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات .

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

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

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

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

٦-٢ إيرادات الاعتاب والعمولات

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

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

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيرادات عند الاعتراف الاولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وذلك بشرط عدم احتفاظ البنك بأية جزء من القرض لنفسه أو كان البنك يحتفظ بجزء من القرض لنفسه ولكن بنفس معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الاخرين.

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٦-٢ إيرادات الأتعاب والعمولات - تابع

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

٧-٢ إيرادات توزيعات الأرباح

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

٨-٢ ضرائب الدخل

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

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

٩-٢ الأصول المالية والالتزامات المالية

الاعتراف والقياس الاولي

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

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

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٢-٩ الأصول المالية والالتزامات المالية - تابع

التبويب

الأصول المالية

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

الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

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

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

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

تقييم نموذج الاعمال

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

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

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

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

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

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 أداؤها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر حيث انها ليست محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية أو لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع اصول مالية معاً.

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

الاصل المالي	نموذج الأعمال	الخصائص الأساسية
الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	<ul style="list-style-type: none"> 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 وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية. أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة. يقوم البنك بعملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.
الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	<ul style="list-style-type: none"> 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
الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	نماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة - إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة - تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)	<ul style="list-style-type: none"> 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.

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٢-٩ الأصول المالية والالتزامات المالية - تابع

تقييم نموذج الاعمال - تابع

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

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

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

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

الالتزامات المالية

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

إعادة التبويب

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

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٩-٢ الأصول المالية والالتزامات المالية - تابع

الاستبعاد

الأصول المالية

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

الالتزامات المالية

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

التعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية

الأصول المالية

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

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

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 ارصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية أو ناتج ارباح (خسائر) التعامل في العملات الأجنبية.

قياس القيمة العادلة

- يحدد البنك القيمة العادلة على أساس أنها السعر الذي سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذي سيتم سداده لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس مع الأخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الالتزام في حال أخذ 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. وعندما يقتضي اختيار المضاعف الملائم من ضمن النطاق استخدام الحكم الشخصي مع الأخذ في الاعتبار العوامل الكمية والنوعية الخاصة بالقياس.
- عندما لا يمكن الاعتماد على مدخل السوق في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي أو التزام مالي، يستخدم البنك منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة والذي بموجبه يتم تحويل المبالغ المستقبلية مثل التدفقات النقدية أو الدخل والمصروفات إلى مبلغ حالي (مخصوم) بحيث يعكس قياس القيمة العادلة توقعات السوق الحالية حول المبالغ المستقبلية.
- عندما لا يمكن الاعتماد على مدخل السوق أو منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي أو التزام مالي، يستخدم البنك منهج التكلفة في تحديد القيمة العادلة بحيث يعكس المبلغ الذي يتم طلبه حالياً لاستبدال الأصل بحالته الراهنة (تكلفة الاستبدال الحالية)، بحيث تعكس القيمة العادلة التكلفة التي يتحملها المشارك في السوق كمشتري من اقتناء أصل بديل له منفعة مماثلة حيث أن المشارك في السوق كمشتري لن يدفع في الأصل أكثر من المبلغ الذي يستبدل به المنفعة للأصل.

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٢-٩ الأصول المالية والالتزامات المالية - تابع

قياس القيمة العادلة - تابع

أساليب التقييم المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للأداة المالية تتضمن:

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

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٢-٩ الأصول المالية والالتزامات المالية - تابع

اضمحلال الأصول المالية

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

(١) الأصول المالية التي تمثل أدوات دين.

(٢) المديونيات المستحقة.

(٣) عقود الضمانات المالية.

(٤) ارتباطات القروض وارتباطات ادوات الدين المشابهة.

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

ادوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر

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

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٩-٢ الأصول المالية والالتزامات المالية - تابع

اضمحلال الاصول المالية - تابع

ادوات الدين المتعلقة بالمؤسسات والمشروعات المتوسطة

- يقوم البنك بتجميع ادوات الدين المتعلقة بالمؤسسات والمشروعات المتوسطة على اساس مجموعات ذات مخاطر ائتمانية متشابهة على اساس وحدة العميل المقترض (ORR). بما يتوافق تعليمات البنك المركزي.

- يقوم البنك بتصنيف العملاء داخل كل مجموعة الي ثلاث مراحل بناء علي المعايير الكمية والنوعية التالية:

المرحلة الثالثة		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 كان المقترض على قائمة المتابعة و/ أو الأداة المالية واجهت واحدا أو أكثر من الأحداث التالية: - زيادة كبيرة بسعر العائد علي الاصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية. - تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض. - طلب إعادة الجدولة. - تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية - تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض. - العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين/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. - إذا تم شراء أصول المقترض المالية بخضم كبير يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.	عندما يتأخر المقترض أكثر من ٩٠ يوما عن سداد أقساطه التعاقدية				ادوات مالية مضمحلة

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٩-٢ الأصول المالية والالتزامات المالية - تابع

اضمحلال الأصول المالية - تابع

التقري 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.

التقري من المرحلة الثالثة الي المرحلة الثانية

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

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

فترة الاعتراف بالأصل المالي ضمن الفئة الاخيرة من المرحلة الثانية

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

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

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

١- اداه دين تم تحديدها على انها ذات أخطار ائتمانية منخفضة في تاريخ القوائم المالية (ادوات الدين بالمرحلة الاولى).

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

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٢-٩ الأصول المالية والالتزامات المالية - تابع

اضمحلال الأصول 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 الأولى على أساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب علي أساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة اثني عشر شهرا مستقبلية مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار التوزيع بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من ادوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة. ونظرا لأن الخسائر الائتمانية المتوقعة تأخذ في الحسبان مبلغ وتوقيت الدفعات، فإن الخسائر الائتمانية تنشأ حتى إذا كانت المنشأة تتوقع أن يتم السداد بالكامل ولكن في وقت لاحق بعد أن يصبح الدين واجب السداد بموجب الشروط التعاقدية. وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهرا جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار حياة الاصل والتي تنتج عن أحداث التعثر في السداد لأداة مالية والمحتملة خلال اثني عشر شهرا بعد تاريخ القوائم المالية
- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الثانية على أساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب علي أساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة حياة الاصل المالي مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار التوزيع بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من ادوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة.
- الأصول المالية المضمحلة ائتمانيا في تاريخ القوائم المالية تقاس بالفرق بين إجمالي المبلغ الدفترى للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.
- يقوم البنك عند حساب معدلات الخسارة الأخذ في الاعتبار معدلات الاسترداد المتوقعة من القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة سواء من الضمانات النقدية والعينية او معدلات السداد التاريخية او المستقبلية المتوقعة وذلك على النحو التالي:
 - بالنسبة لأدوات الديون المصنفة ضمن المرحلة الأولى 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 التوال

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٢-٩ الأصول المالية والالتزامات المالية - تابع

اضمحلال الأصول المالية - تابع

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - تابع

- بالنسبة لأدوات الدين 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 بالتزامات المركز المالي.
- بالنسبة لعقود الضمانات المالية يقوم البنك بتقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة على اساس الفرق بين الدفعات المتوقع سدادها لحامل الضمانة مخصوما منها اي مبالغ أخرى يتوقع البنك استردادها.

الأصول المالية المعاد هيكلتها

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

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٢-٩ الأصول المالية والالتزامات المالية - تابع

الأصول المالية المعاد هيكلتها - تابع

عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

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

- الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصول.
- ارتباطات عن القروض وعقود الضمانات المالية: بصفة عامة، كمخصص.
- عندما تتضمن الأداة المالية كل من المستخدم وغير المستخدم من الحد المسموح به لتلك الأداة، ولا يمكن للبنك تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للجزء غير المستخدم بشكل منفصل، يقوم البنك بعرض مخصص خسارة مجتمعة للمستخدم وغير المستخدم ويتم عرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للمستخدم ويتم عرض أي زيادة في مخصص الخسارة على إجمالي مبلغ المستخدم كمخصص للجزء غير المستخدم.
- أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا يتم اثبات مخصص اضمحلال في قائمة المركز المالي وذلك لان القيمة الدفترية لتلك الأصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الإفصاح عن مخصص الاضمحلال ويتم الاعتراف به في احتياطي القيمة العادلة.

إعدام الديون

يتم إعدام الديون (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاسترداد تلك الديون. وبصفه عامة عندما يقوم البنك بتحديد ان المقترض لا يملك أصول او موارد او مصادر الدخل التي يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لتسديد المديونيات التي سوف يتم 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 الاضمحلال بالديون التي يتم اعدامها سواء كان مكوناً لها مخصص ام لا، ويتم الاضافة الي مخصص الاضمحلال بأي متحصلات عن قروض سبق إعدامها.

اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

٢-١٠ الإستثمارات العقارية

تتمثل 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.

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 والبند المغطاة المتعلقة بها وذلك إلى "صافي الدخل من العائد" ويُؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية إلى "صافي دخل المتاجرة". ويُؤخذ أثر عدم الفعالية في كافة العقود والبند المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة إلى "صافي دخل المتاجرة".
- يتم الاعتراف في حقوق الملكية بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات التدفقات النقدية. ويتم الاعتراف على الفور بالأرباح والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الدخل ضمن بند "صافي دخل المتاجرة". ويتم 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 تكديدها. ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من عدة سنوات وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة. ويتم الاعتراف كتكلفة تطوير تلك البرامج بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة في التوسع أو أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية. ويتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار السنوات المتوقعة الاستفادة منها فيما لا يزيد عن سبع سنوات.

الاصول غير الملموسة الأخرى

وتتمثل في الاصول غير الملموسة بخلاف الشهرة وبرامج الحاسب الآلي (على سبيل المثال لا الحصر العلامات التجارية، التراخيص، منافع عقود إيجارية). وتثبت الاصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الاقتصادية المتوقعة تحقيقها منها، وذلك على مدار الاعمار الانتاجية المقدره 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 مزارع المركز الرئيسي والفروع والمكاتب، وتظهر جميع الاصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصا الاهلاك وخسائر الاضمحلال، وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الاصول الثابتة. ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها، ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

الاصول الثابتة - تابع

تتم معالجة المنصرف على بند تحسينات العقارات المستأجرة سنوياً كمصروف بقائمة الدخل. لا يتم إهلاك الأراضي، ويتم حساب 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 مكثبي وخزائن
٨ سنوات	عدد وآلات
٥ سنوات	وسائل نقل
٥ سنوات	نظم آلية متكاملة (أجهزة الحاسب الآلي)
٥ سنوات	تجهيزات وتركيبات مملوكة
٣ سنوات	تجهيزات وتركيبات مؤجرة

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والاعمار الانتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل مركز مالي، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً، ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد، ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة 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 الاستنجاز

ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الأيجار 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 الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء، وتتضمن النقدية، والأرصدة لدى البنك المركزي المصري خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى.

١٧-٢ المخصصات الأخرى

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

١٨-٢ عقود الضمانات المالية

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

ويتم الاعتراف الأولى في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان التي قد تعكس أتعاب الضمان، لاحقاً لذلك، يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان على أساس مبلغ القياس الأول ناقصاً الاستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمان في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أى 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 بالفروض التي يحصل عليها البنك أولا بالقيمة العادلة ناقصا تكلفة الحصول على القرض. ويقاس القرض لاحقا بالتكلفة المستهلكة، ويتم تحميل قائمة الارباح أو الخسائر بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي.

٢٠-٢ رأس المال

تكلفة رأس المال

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

توزيعات الارباح

تثبت توزيعات الارباح خصما على حقوق الملكية في الفترة التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات، وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الارباح ومكافأة مجلس الادارة 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 واشتراقات التأمينات الاجتماعية، والإجازات السنوية المدفوعة والمكافأة (إذا استحققت خلال إثني عشر شهرا من نهاية الفترة) مزايا غير النقدية (مثل الرعاية الطبية والإسكان والانتقال والخدمات المجانية او المدعومة للعاملين الحاليين) ويتم تحميل مزايا العاملين قصيرة الاجل كمصروفات بقائمة الأرباح / الخسائر عن الفترة التي تقدم فيها تلك الخدمة لموظفي البنك والتي يستحقون بموجبها تلك المزايا.

التأمينات الاجتماعية:

تتمثل مزايا المعاش في حصة البنك في التأمينات الاجتماعية لموظفيه والتي يقوم بسدادها للهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية طبقا لقانون التأمين الاجتماعي رقم ٧٩ لسنة ١٩٧٥ وتعديلاته حيث يقوم البنك بسداد حصته الى الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية عن كل فترة ويتم تحميل تلك الحصة على قائمة الدخل ضمن الاجور والمرتبات ببند المصروفات الإدارية والعمومية وذلك عن الفترة التي يقدم فيها لموظفي البنك خدماتهم. ويتم المحاسبة عن التزامات البنك بسداد مزايا المعاش باعتبارها نظم محددة وبالتالي فالينشأ عنها التزام إضافي على البنك فيما يتعلق بمزايا المعاش لموظفيه بخالف حصته في التأمينات الاجتماعية التي يستحق عليه سدادها عنهم للهيئة.

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

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٢-٢١ صندوق مزايا العاملين - تابع

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 الأداء المالي للبنك، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والاضطراب التشغيلية الأخرى، ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد.

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

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

٤-١ خطر الائتمان:

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

قياس خطر الائتمان

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

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

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

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

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

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-١ خطر الائتمان - تابع

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

فئات التصنيف الداخلى للبنك

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

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

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

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

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

٤-١ خطر الائتمان - تابع

تصنيف مخاطر الائتمان

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

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

الأفراد ومنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر

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

المؤسسات والشركات (الكبيرة والمتوسطة)

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

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-١ خطر الائتمان - تابع

تصنيف مخاطر الائتمان - تابع

أدوات الدين واذون الخزائن 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 صفرأ.

البيانات المستقبلية المستخدم في نموذج الخسائر المتوقعة

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

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

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

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

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-١ خطر الائتمان - تابع

تصنيف مخاطر الائتمان - تابع

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

البيانات المستقبلية المستخدمة في نموذج الخسائر المتوقعة

الافتراضات الاقتصادية المتغيرة

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

أ) مؤشر أسعار الاستهلاك (CPI).

ب) معدل البطالة.

ج) الناتج الإجمالي المحلي.

د) أجمالي الادخار القومي/الاستثمار

هـ) الدخل الحقيقي المتاح

تصنيف الأدوات المتعلقة بالخسائر المقاسة على أساس المجموعات المتشابهة

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

قروض المؤسسات

تم استخدام نموذج احتمالية الإخفاق "S&P"

تم عمل موازنة بين "S&P" و "ORR"

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

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

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-١ خطر الائتمان - تابع

تصنيف مخاطر الائتمان - تابع

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

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

ألف جنيه مصري

الأفراد	٣١ مارس ٢٠٢٤			درجة الائتمان
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
متابعة عادية				
حسابات جارية	٢٠٧,٢٧٥	٤٢٩	٣٠٦	٢٠٨,٠١٠
قروض شخصية	٦,٥١٤,٠٨٨	٧٩,٩٨٧	١٢,٠٥٢	٦,٦٠٦,١٢٧
بطاقة ائتمان	١١٠,١١٢	٥٥٩	٢١	١١٠,٦٩٢
قروض عقارية	١,١٦١,٠٧٥	-	٥,٨٧١	١,١٦٦,٩٤٦
متابعة خاصة				
قروض شخصية	٤١,٨٠٥	٢١٠,٠٦٩	١٧,٢١٥	٢٦٩,٠٨٩
بطاقة ائتمان	٣,٣٢٤	٨٢٣	٥٨	٤,٢٠٥
قروض عقارية	-	١,٥٥٣	١,٢٤٩	٢,٨٠٢
إخفاق				
قروض شخصية	٢,١٨٠	-	١٢٣,٢٦٨	١٢٥,٤٤٨
بطاقات ائتمان	١,١٩٧	١٢٩	٤٥١	١,٧٧٧
قروض عقارية	-	-	٤١٠	٤١٠
أجمالي القيمة الدفترية	٨,٠٤١,٠٥٦	٢٩٣,٥٤٩	١٦٠,٩٠١	٨,٤٩٥,٥٠٦
خسائر إتمانية متوقعة	(٢٩,١٧٤)	(١٣,٥٥١)	(١٥٤,٧٨٨)	(١٩٧,٥١٣)
صافي القيمة الدفترية	٨,٠١١,٨٨٢	٢٧٩,٩٩٨	٦,١١٣	٨,٢٩٧,٩٩٣
الضمانات	٤,١٥٧,٠٧١	٢١٢,٧٧٦	٩,٠٥٠	٤,٣٧٨,٨٩٧

ألف جنيه مصري

الأفراد	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			درجة الائتمان
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
متابعة عادية				
حسابات جارية	٢١٨,٤٥٠	١,٩٩٦	٢٦١	٢٢٠,٧٠٧
قروض شخصية	٥,٥٣٤,١٤٥	٢١٨,١٥٢	١٢,٧١١	٥,٧٦٥,٠٠٨
بطاقة ائتمان	٧٣,٩٠٧	١,٦٥٣	١٥	٧٥,٥٧٥
قروض عقارية	١,٠٤٨,٨٨٤	٤,٤١٠	٦,٨٠٩	١,٠٦٠,١٠٣
متابعة خاصة				
قروض شخصية	٢٧,٠٠٨	٢٠٥,٦٦٩	١٣,٨١٩	٢٤٦,٤٩٦
بطاقة ائتمان	٢,٩٣٦	٧٢٨	٣٥	٣,٦٩٩
قروض عقارية	-	١,٧٥٨	٧٧١	٢,٥٢٩
إخفاق				
قروض شخصية	٧,٨٣٦	-	١٢٣,٠٦٠	١٣٠,٨٩٦
بطاقات ائتمان	٥٦٢	١٢١	٥٩٣	١,٢٧٦
قروض عقارية	-	-	٤١٧	٤١٧
أجمالي القيمة الدفترية	٦,٩١٣,٧٢٨	٤٣٤,٤٨٧	١٥٨,٤٩١	٧,٥٠٦,٧٠٦
خسائر إتمانية متوقعة	(٢٠,٥٦٦)	(١٤,٨٠٦)	(١٥٣,٠٩٣)	(١٨٨,٤٦٥)
صافي القيمة الدفترية	٦,٨٩٣,١٦٢	٤١٩,٦٨١	٥,٣٩٨	٧,٣١٨,٢٤١
الضمانات	٢,٨١٠,٨٧٢	٣٢١,٥٨٥	١٠٧,٦٣١	٣,٢٤٠,٠٨٨

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

١-٤ خطر الائتمان - تابع

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

ألف جنيه مصري				المؤسسات
٣١ مارس ٢٠٢٤				درجة الائتمان
الاجمالي	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			١٢ شهر
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى	
				متابعة عادية
٣٥٨,٠٧٣	-	١	٣٥٨,٠٧٢	حسابات جارية مدينة
١١,٥٢٠,٤٥٣	٣,٢١٢	٣٤٢,٣٩٠	١١,١٧٤,٨٥١	قروض مباشرة
٣,٦٢٥,٨٦٥	-	٦٦٠,٧٠٩	٢,٩٦٥,١٥٦	قروض مشتركة
				متابعة خاصة
٦	-	٦	-	حسابات جارية مدينة
١٤٤,٣١٠	٣٣,٧٥٦	١١٠,٥٥٤	-	قروض مباشرة
				إخفاق
١٢٦	١٢٦	-	-	حسابات جارية مدينة
٧٨٨,٦٢٨	٧٨٨,٦٢٨	-	-	قروض مباشرة
٢٠٢,١٣٥	٢٠٢,١٣٥	-	-	قروض مشتركة
١٦,٦٣٩,٥٩٦	١,٠٢٧,٨٥٧	١,١١٣,٦٦٠	١٤,٤٩٨,٠٧٩	أجمالي القيمة الدفترية
(١,٧٢٤,٣٦١)	(١,٠٠٦,٢٥٢)	(٣٠٧,٦٠٢)	(٤١٠,٥٠٧)	خسائر إتمانية متوقعة
١٤,٩١٥,٢٣٥	٢١,٦٠٥	٨٠٦,٠٥٨	١٤,٠٨٧,٥٧٢	صافي القيمة الدفترية
٣,٧٣٨,٩٧٢	٦٦,٢٢٤	٣٩٤,٤٢٨	٣,٢٧٨,٣٢٠	الضمانات

ألف جنيه مصري				المؤسسات
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				درجة الائتمان
الاجمالي	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			١٢ شهر
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى	
				متابعة عادية
٤٤٩,٥٣٢	-	١	٤٤٩,٥٣١	حسابات جارية مدينة
١٠,٣٧٣,٤٣٨	٢,٧٧٧	٢٧١,٢٠٤	١٠,٠٩٩,٤٥٧	قروض مباشرة
٣,١٣٠,٧٧٣	-	٥٣٨,٧٩٥	٢,٥٩١,٩٧٨	قروض مشتركة
				متابعة خاصة
١٠	-	١٠	-	حسابات جارية مدينة
١٧٠,١٧٦	-	١٧٠,١٧٦	-	قروض مباشرة
				إخفاق
١١٨	١١٨	-	-	حسابات جارية مدينة
٩٢٩,٥٦٨	٩٢٩,٥٦٨	-	-	قروض مباشرة
٢٠٢,١٣٤	٢٠٢,١٣٤	-	-	قروض مشتركة
١٥,٢٥٥,٧٤٩	١,١٣٤,٥٩٧	٩٨٠,١٨٦	١٣,١٤٠,٩٦٦	أجمالي القيمة الدفترية
(١,٤٢٤,٥٤٧)	(٩٠٩,٦٤٨)	(١٦٧,٧١٩)	(٣٤٧,١٨٠)	خسائر إتمانية متوقعة
١٣,٨٣١,٢٠٢	٢٢٤,٩٤٩	٨١٢,٤٦٧	١٢,٧٩٣,٧٨٦	صافي القيمة الدفترية
٢,٦٥٨,١٣٦	١١٧,١٨٦	١٠١,٩٢٩	٢,٤٣٩,٠٢١	الضمانات

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-١ خطر الائتمان - تابع

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

<u>أرصدة لدى البنوك</u>				<u>ألف جنيه مصري</u>			
درجة الائتمان				٣١ مارس ٢٠٢٤			
ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة							
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة لثالثة	الإجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة لثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
١٤,١٧٣,٨٦٨	-	-	١٤,١٧٣,٨٦٨	١٤,١٧٣,٨٦٨	-	-	١٤,١٧٣,٨٦٨
١٤,١٧٣,٨٦٨	-	-	١٤,١٧٣,٨٦٨	١٤,١٧٣,٨٦٨	-	-	١٤,١٧٣,٨٦٨
(٣,٦٧٤)	-	-	(٣,٦٧٤)	(٣,٦٧٤)	-	-	(٣,٦٧٤)
١٤,١٧٠,١٩٤	-	-	١٤,١٧٠,١٩٤	١٤,١٧٠,١٩٤	-	-	١٤,١٧٠,١٩٤
متابعة عادية							
إجمالي القيمة الدفترية							
خسائر إتمانية متوقعة							
صافي القيمة لدفترية							
<u>استثمارات مالية</u>				<u>ألف جنيه مصري</u>			
درجة الائتمان				٣١ مارس ٢٠٢٤			
ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة							
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة لثالثة	الإجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة لثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
٢٣,٨٧٣,٩٧٣	-	-	٢٣,٨٧٣,٩٧٣	٢٣,٨٧٣,٩٧٣	-	-	٢٣,٨٧٣,٩٧٣
٢٣,٨٧٣,٩٧٣	-	-	٢٣,٨٧٣,٩٧٣	٢٣,٨٧٣,٩٧٣	-	-	٢٣,٨٧٣,٩٧٣
(١٣٤,١٩١)	-	-	(١٣٤,١٩١)	(١٣٤,١٩١)	-	-	(١٣٤,١٩١)
٢٣,٧٣٩,٧٨٢	-	-	٢٣,٧٣٩,٧٨٢	٢٣,٧٣٩,٧٨٢	-	-	٢٣,٧٣٩,٧٨٢
متابعة عادية							
إجمالي القيمة الدفترية							
خسائر إتمانية متوقعة							
صافي القيمة لدفترية							
<u>الأصول الأخرى</u>				<u>ألف جنيه مصري</u>			
درجة الائتمان				٣١ مارس ٢٠٢٤			
ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة							
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة لثالثة	الإجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة لثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
٢,٥٨٩,٤٣١	-	-	٢,٥٨٩,٤٣١	٢,٥٨٩,٤٣١	-	-	٢,٥٨٩,٤٣١
٢,٥٨٩,٤٣١	-	-	٢,٥٨٩,٤٣١	٢,٥٨٩,٤٣١	-	-	٢,٥٨٩,٤٣١
(١٣,٩٥٥)	-	-	(١٣,٩٥٥)	(١٣,٩٥٥)	-	-	(١٣,٩٥٥)
٢,٥٧٥,٤٧٦	-	-	٢,٥٧٥,٤٧٦	٢,٥٧٥,٤٧٦	-	-	٢,٥٧٥,٤٧٦
متابعة عادية							
إجمالي القيمة الدفترية							
خسائر إتمانية متوقعة							
صافي القيمة لدفترية							

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-١ خطر الائتمان - تابع

ألف جنيه مصرى

أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				درجة الائتمان
ترتيب خسائر الائتمان لمتوقعة				
الإجمالي	المرحلة لثالثة مدى الحياة	المرحلة لثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١١,٥٢٩,٠٨٧	-	-	١١,٥٢٩,٠٨٧	متابعة عادية
١١,٥٢٩,٠٨٧	-	-	١١,٥٢٩,٠٨٧	اجمالي القيمة الدفترية
(٢,٧١٦)	-	-	(٢,٧١٦)	خسائر إتمانية متوقعة
١١,٥٢٦,٣٧١	-	-	١١,٥٢٦,٣٧١	صافي القيمة لدفترية

ألف جنيه مصرى

استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				درجة الائتمان
ترتيب خسائر الائتمان لمتوقعة				
الإجمالي	المرحلة لثالثة مدى الحياة	المرحلة لثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٢١,٠٦١,٣٢٩	-	-	٢١,٠٦١,٣٢٩	متابعة عادية
٢١,٠٦١,٣٢٩	-	-	٢١,٠٦١,٣٢٩	اجمالي القيمة الدفترية
(٧٠,٤٣٤)	-	-	(٧٠,٤٣٤)	خسائر إتمانية متوقعة
٢٠,٩٩٠,٨٩٥	-	-	٢٠,٩٩٠,٨٩٥	صافي القيمة لدفترية

ألف جنيه مصرى

الأصول الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				درجة الائتمان
ترتيب خسائر الائتمان لمتوقعة				
الإجمالي	المرحلة لثالثة مدى الحياة	المرحلة لثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٢,٣٧٣,٩٦٣	-	-	٢,٣٧٣,٩٦٣	متابعة عادية
٢,٣٧٣,٩٦٣	-	-	٢,٣٧٣,٩٦٣	اجمالي القيمة الدفترية
(٩,٤٥١)	-	-	(٩,٤٥١)	خسائر إتمانية متوقعة
٢,٣٦٤,٥١٢	-	-	٢,٣٦٤,٥١٢	صافي القيمة لدفترية

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

١-٤ خطر الائتمان - تابع

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

لف جنبيه مصري		مرحلة لثلاثة		مرحلة لثانية		مرحلة الأولى		قروض وتسهيلات للشركات
الإجمالي		مدى لحياة		مدى لحياة		شهر ١٢		
لرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	لرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	لرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	لرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	
١٥,٢٥٥,٧٤٩	١,٤٢٤,٥٤٦	١,١٣٤,٥٩٧	٩٠٩,٦٤٧	٩٨٠,١٨٦	١٦٧,٧١٩	١٣,١٤٠,٩٦٦	٣٤٧,١٨٠	لرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
٤,٢٦٢,١٩٤	٧٧,١٤٧	-	-	-	-	٤,٢٦٢,١٩٤	٧٧,١٤٧	أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة
(٣,٩٢١,٣٧٩)	(٥٨,٣٤٣)	(٢٢٦,٦٩٤)	(٥٢,٣٤٢)	(١٠٩,٥٢٢)	(١,١١٩)	(٣,٥٨٥,١٦٣)	(٤,٨٨٢)	أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها
(٣٧)	٢	-	-	(٢,٠١١)	-	١,٩٧٤	٢	المحول الى المرحلة الأولى
(٧,٧٦٥)	(١٢٧)	-	-	١٦٣,٨٢١	٧٣٥	(١٧١,٥٨٦)	(٨٦٢)	المحول الى المرحلة الثانية
٣,٩٠٤	٢٩,٦٤١	٤٣,٨١٤	٣٢,٦١٥	(٣٩,٩١٠)	(٢,٦٧٤)	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
(٥١٢,٥٠٦)	٤٠,٦٣٣	(٣٣,٦٦٤)	(١٧,٦١٩)	٢٣,٦٨١	١١٠,٤٩٩	(٥٠٢,٥٢٣)	(٥٢,٢٤٧)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
(٨٠,٢٧٦)	(٨٠,٢٧٦)	(٨٠,٢٧٦)	(٨٠,٢٧٦)	-	-	-	-	الإعدام خلال السنة
-	٢,٩١٠	-	٢,٩١٠	-	-	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
١,٦٣٩,٧١٢	٢٨٨,٢٢٨	١٩٠,٠٨٠	٢١١,٦١٧	٩٧,٤١٥	٣٢,٤٤٢	١,٣٥٢,٢١٧	٤٤,١٦٩	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٦,٦٣٩,٥٩٦	١,٧٢٤,٣٦١	١,٠٢٧,٨٥٧	١,٠٠٦,٢٥٢	١,١١٣,٦٦٠	٣٠٧,٦٠٢	١٤,٤٩٨,٠٧٩	٤١٠,٥٠٧	لرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٤

لف جنبيه مصري		مرحلة لثلاثة		مرحلة لثانية		مرحلة الأولى		قروض وتسهيلات للشركات
الإجمالي		مدى لحياة		مدى لحياة		شهر ١٢		
لرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	لرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	لرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	لرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	
١٥,٥١١,٨٣٢	١,٢١٣,٢٣٦	١,٤١٥,٧٥٤	٧٤٢,٠٦٦	٩٣٧,١٨٥	١٤٢,٦٠٠	١٣,١٥٨,٨٩٣	٣٢٨,٥٧٠	لرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
٧,١٨١,٤٨١	١٥٣,٤٩٣	-	-	-	-	٧,١٨١,٤٨١	١٥٣,٤٩٣	أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة
(٧,٧٤٤,٨٨٦)	(١٢١,٥٣٨)	(٣٢٤,٤٣١)	(٢٤,٥٦٤)	(٣٤٦,٨٤٩)	(٢٢,٨١١)	(٧,٠٧٣,٦٠٦)	(٧٤,١٦٣)	أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها
(٤١,٧٦٨)	(١٥,٧٦٧)	(٤)	(٣,٨٨٦)	(١٥١,٥٧٣)	(١٦,٢٣٥)	١٠٩,٨٠٩	٤,٣٥٤	المحول الى المرحلة الأولى
(١١,٣٣٢)	٥٥٨	-	-	١٢٥,١٩٦	٧٠٥	(١٣٦,٥٢٨)	(١٤٧)	المحول الى المرحلة الثانية
١٧,٧٧٠	١٧٣,٣٨٢	٢٩٣,٦٦٧	٢٥٢,٩٨٧	(٢٥٦,٧١٨)	(٧٩,١٧٤)	(١٩,١٧٩)	(٢٥١)	المحول الى المرحلة الثالثة
٣٦١,٦٢٥	٣٦٦,٦٧٤	٥٧,١٦٠	٣٠٠,٩٨٤	٦٧٢,٨٦١	١٤٢,٨١٣	(٣٦٨,٣٩٦)	(٧٧,١٢٣)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
(٥٠٣,١٢٥)	(٥٠٣,١٢٥)	(٥٠٣,١٢٥)	(٥٠٣,١٢٥)	-	-	-	-	الإعدام خلال السنة
-	٤٩,٠٣٥	-	٤٩,٠٣٥	-	-	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٤٨٤,١٥٢	١٠٨,٥٩٩	١٩٥,٥٧٦	٩٦,١٥١	٨٤	١	٢٨٨,٤٩٢	١٢,٤٤٧	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٥,٢٥٥,٧٤٩	١,٤٢٤,٥٤٧	١,١٣٤,٥٩٧	٩٠٩,٦٤٨	٩٨٠,١٨٦	١٦٧,٧١٩	١٣,١٤٠,٩٦٦	٣٤٧,١٨٠	لرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٤ - إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-١ خطر الائتمان - تابع

ألف جنيه مصري الإجمالي		المرحلة الثالثة مدى الحياة		المرحلة الثانية مدى الحياة		المرحلة الأولى شهر ١٢		قروض وتسهيلات للأفراد
الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	
٧,٥٠٦,٧٠٦	١٨٨,٤٦٥	١٥٨,٤٩١	١٥٣,٠٩٣	٤٣٤,٤٨٧	١٤,٨٠٦	٦,٩١٣,٧٢٨	٢٠,٥٦٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
١,٥٥٣,٣٧٤	٧,٦٧٦	-	-	-	-	١,٥٥٣,٣٧٤	٧,٦٧٦	أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة
(٢٦٣,٩٥٤)	(٥٨٧)	(٥,٧٠٤)	(٤٠٦)	(٢٠,٦٦٧)	(١٤٣)	(٢٣٧,٥٨٣)	(٣٨)	أصول مالية أستحققت أو تم إستيعادها
(٣٥,١٩٩)	(١٠,٧٥٣)	(٣,٣٦٣)	(٧,٧٣٩)	(٢٤١,٦٩٦)	(٣,٦٩٤)	٢٠٩,٨٦٠	٦٨٠	المحول الى المرحلة الأولى
(٤,٧١٨)	٤,٧٢٥	(٥٩٥)	(١١)	١١٣,٤١٦	٤,٩٧٠	(١١٧,٥٣٩)	(٢٣٤)	المحول الى المرحلة الثانية
(٨,٨١٣)	١٥,١٠٢	٣٥,٦٠٥	١٨,٠٠٥	(٣٨,٢٧٧)	(٢,٨٧٦)	(٦,١٤١)	(٢٧)	المحول الى المرحلة الثالثة
(٣٠٧,٥١٨)	(٩٨٠)	(٤٧٢)	(٢,٠١٩)	٤٣,١١١	٤٨٨	(٣٥٠,١٥٧)	٥٥١	التغيرات في احتمالات الإخفاق
(٢٣,٠٥٢)	(٢٣,٠٥٢)	(٢٣,٠٥٢)	(٢٣,٠٥٢)	-	-	-	-	والخسارة في حالة الإخفاق
-	١٦,٨٨٢	-	١٦,٨٨٢	-	-	-	-	والرصيد المعرض للإخفاق
٧٨,٦٨٠	٣٥	(٩)	٣٥	٣,١٧٥	-	٧٥,٥١٤	-	الإعدام خلال السنة
٨,٤٩٥,٥٠٦	١٩٧,٥١٣	١٦٠,٩٠١	١٥٤,٧٨٨	٢٩٣,٥٤٩	١٣,٥٥١	٨,٠٤١,٠٥٦	٢٩,١٧٤	متحصلات من قروض سبق إعدامها
								قروض ترجمة عملات أجنبية
								الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٤

ألف جنيه مصري الإجمالي		المرحلة الثالثة مدى الحياة		المرحلة الثانية مدى الحياة		المرحلة الأولى شهر ١٢		قروض وتسهيلات للأفراد
الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	
٥,٣٤٤,٧٦٦	١٩٧,٥٧٧	١٨٩,٤٤٩	١٤٥,٩٠٧	١٩٦,٠٤١	١٣,٧٩٨	٤,٩٥٩,٢٧٦	٣٧,٨٧٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
٤,٠٧٠,٦٨٥	١٠,٣١١	-	-	-	-	٤,٠٧٠,٦٨٥	١٠,٣١١	أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة
(١,١٣٧,٥١٧)	(١٤,٧٣٠)	(٣٠,٧٥٩)	(٩,١٠٨)	(٥٧,٣٤٨)	(٩٣٦)	(١,٠٤٩,٤١٠)	(٤,٦٨٦)	أصول مالية أستحققت أو تم إستيعادها
٣,٠٨٥	(٣,٦٧١)	(١٧,٢٦٦)	(١,٤٨٩)	(٣٦,١٩٢)	(٢,٢١٩)	٥٦,٥٤٣	٣٧	المحول الى المرحلة الأولى
(٥٣,٠٠٤)	٤,٤٦٤	(١,٩٣٩)	(١,٩٧٠)	٢٢١,٦٢١	٩,٦١٨	(٢٧٢,٦٨٦)	(٣,١٨٤)	المحول الى المرحلة الثانية
(١,٦٢٩)	٨٤,٥٥٣	١٣٦,١٦٩	٩٢,٤٢٤	(٢٦,٤٩٣)	(٤,٦٨٩)	(١١١,٣٠٥)	(٣,١٨٢)	المحول الى المرحلة الثالثة
(٦١٦,٩٩١)	(١٤,٨٦٦)	٢,٦٠٣	٢,٥٠٢	١٣٤,٥٩٣	(٧٦٦)	(٧٥٤,١٨٧)	(١٦,٦٠٢)	التغيرات في احتمالات الإخفاق
(١١٩,٧٧٧)	(١١٩,٧٧٧)	(١١٩,٧٧٧)	(١١٩,٧٧٧)	-	-	-	-	والخسارة في حالة الإخفاق
-	٤٤,٥٩٣	-	٤٤,٥٩٣	-	-	-	-	والرصيد المعرض للإخفاق
١٧,٠٨٨	١١	١١	١١	٢,٢٦٥	-	١٤,٨١٢	-	الإعدام خلال السنة
٧,٥٠٦,٧٠٦	١٨٨,٤٦٥	١٥٨,٤٩١	١٥٣,٠٩٣	٤٣٤,٤٨٧	١٤,٨٠٦	٦,٩١٣,٧٢٨	٢٠,٥٦٦	متحصلات من قروض سبق إعدامها
								قروض ترجمة عملات أجنبية
								الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

٤-١ خطر الائتمان – تابع

ألف جنيه مصري		٣١ مارس ٢٠٢٤				أرصدة لدى البنوك	
الإجمالي		المرحلة الثالثة مدى الحياة		المرحلة الثانية مدى الحياة		المرحلة الأولى شهر ١٢	
الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة
١,٣٠٠,٧٠٩	٢,٧١٦	-	-	-	-	١,٣٠٠,٧٠٩	٢,٧١٦
١,١٥٥,٥٠٩	٣,٦٣٩	-	-	-	-	١,١٥٥,٥٠٩	٣,٦٣٩
(١,٢٨٢,١٧٣)	(٢,٧٦٩)	-	-	-	-	(١,٢٨٢,١٧٣)	(٢,٧٦٩)
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	(٧٣)	-	-	-	-	-	(٧٣)
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٦٢٠,٢٣٨	١٦١	-	-	-	-	٦٢٠,٢٣٨	١٦١
١,٧٩٤,٢٨٣	٣,٦٧٤	-	-	-	-	١,٧٩٤,٢٨٣	٣,٦٧٤

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرية
أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها
المحول الى المرحلة الأولى
المحول الى المرحلة الثانية
المحول الى المرحلة الثالثة
التغيرات في احتمالات الإخفاق
والخسارة في حالة الإخفاق
والرصيد المعرض للإخفاق
الإعدام خلال السنة
متحصلات من قروض سبق إعدامها
فروق ترجمة عملات أجنبية
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٤

ألف جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				أرصدة لدى البنوك	
الإجمالي		المرحلة الثالثة مدى الحياة		المرحلة الثانية مدى الحياة		المرحلة الأولى شهر ١٢	
الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة
٧٩٨,١٧٣	١,٥٨١	-	-	-	-	٧٩٨,١٧٣	١,٥٨١
١,٣٠٠,٧٠٩	٢,٧١٦	-	-	-	-	١,٣٠٠,٧٠٩	٢,٧١٦
(٩٧٥,٢٢٤)	(٢,٢٢٢)	-	-	-	-	(٩٧٥,٢٢٤)	(٢,٢٢٢)
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
١٧٧,٠٥١	٦٤١	-	-	-	-	١٧٧,٠٥١	٦٤١
١,٣٠٠,٧٠٩	٢,٧١٦	-	-	-	-	١,٣٠٠,٧٠٩	٢,٧١٦

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرية
أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها
المحول الى المرحلة الأولى
المحول الى المرحلة الثانية
المحول الى المرحلة الثالثة
التغيرات في احتمالات الإخفاق
والخسارة في حالة الإخفاق
والرصيد المعرض للإخفاق
الإعدام خلال السنة
متحصلات من قروض سبق إعدامها
فروق ترجمة عملات أجنبية
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-١ خطر الائتمان - تابع

الإجمالي		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	
٣,٨٨٣,٩٥٧	٣٠,٣١٤	-	-	-	-	-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
-	-	-	-	-	-	-	-	أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرية
(٤٥٩,٠٨٦)	(٥٤٣)	-	-	-	-	-	-	أصول مالية أستحققت أو تم إستيعابها
-	-	-	-	-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	٣	-	-	-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	-	-	-	-	الإعدام خلال السنة
-	-	-	-	-	-	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٢٧١,٥١٣	٣,١٢٣	-	-	-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣,٦٩٦,٣٨٤	٣٢,٨٩٧	-	-	-	-	-	-	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٤

الإجمالي		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	
٤,٣٧٦,٩٤٠	٤١,٣٣١	-	-	-	-	-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
٨٩٧,٩٤٥	-	-	-	-	-	-	-	أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرية
(١,٨٦٧,٤٥٣)	(١٣,٣١٥)	-	-	-	-	-	-	أصول مالية أستحققت أو تم إستيعابها
-	-	-	-	-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	٤٣٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	-	-	-	-	الإعدام خلال السنة
-	-	-	-	-	-	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٤٧٦,٥٢٥	١,٨٦٣	-	-	-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣,٨٨٣,٩٥٧	٣٠,٣١٤	-	-	-	-	-	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-١ خطر الائتمان - تابع

ألف جنيه مصري		المرحلة الثالثة مدى الحياة		المرحلة الثانية مدى الحياة		المرحلة الأولى شهر ١٢		أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	
٦,٣١٣,١٠٨	٤٠,١٢٠	-	-	-	-	٦,٣١٣,١٠٨	٤٠,١٢٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
٥,١٤١,٧٦٨	٥١,٧٩٣	-	-	-	-	٥,١٤١,٧٦٨	٥١,٧٩٣	أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة
(٣,٣٦٤,٢٥٩)	(٦,٧٦٢)	-	-	-	-	(٣,٣٦٤,٢٥٩)	(٦,٧٦٢)	أصول مالية أستحقت أو تم إستبعادها
-	-	-	-	-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	(٢,٨١٥)	-	-	-	-	-	(٢,٨١٥)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	-	-	-	-	الإعدام خلال السنة
-	-	-	-	-	-	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
١,٥٥٥,٤٥٧	١٨,٩٥٧	-	-	-	-	١,٥٥٥,٤٥٧	١٨,٩٥٧	فروق ترجمة عملات أجنبية
٩,٦٤٦,٠٧٤	١٠١,٢٩٣	-	-	-	-	٩,٦٤٦,٠٧٤	١٠١,٢٩٣	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٤

ألف جنيه مصري		المرحلة الثالثة مدى الحياة		المرحلة الثانية مدى الحياة		المرحلة الأولى شهر ١٢		أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	
٣,٥٦٤,٧٨٢	٢٧,٤٠٦	-	-	-	-	٣,٥٦٤,٧٨٢	٢٧,٤٠٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
٦,٠٢٩,٨١٨	٣٨,٣٥٣	-	-	-	-	٦,٠٢٩,٨١٨	٣٨,٣٥٣	أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة
(٤,١٦٧,٤٧٩)	(٣١,٢٦١)	-	-	-	-	(٤,١٦٧,٤٧٩)	(٣١,٢٦١)	أصول مالية أستحقت أو تم إستبعادها
-	-	-	-	-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	٢٤٢	-	-	-	-	-	٢٤٢	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	-	-	-	-	الإعدام خلال السنة
-	-	-	-	-	-	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٨٨٥,٩٨٧	٥,٣٨٠	-	-	-	-	٨٨٥,٩٨٧	٥,٣٨٠	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦,٣١٣,١٠٨	٤٠,١٢٠	-	-	-	-	٦,٣١٣,١٠٨	٤٠,١٢٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

٤-١ خطر الائتمان – تابع

الضمانات الائتمانية

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

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

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

٤-١ خطر الائتمان - تابع

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

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

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

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والاقراض للشركات والأفراد مضموناً ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لاحد القروض أو التسهيلات. يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخالف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادةً ما تكون أدوات الدين وأذن 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 كإيداعات هامشية من الأطراف الأخرى.

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

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

سياسة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

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

نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-١ خطر الائتمان - تابع

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
لُف جنيهِ مصري	لُف جنيهِ مصري	
٤,٠٣٠,٠٣٣	٢,٤١٢,٥٢٧	نقدية و ارصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي
٩,٨٤٩,٨٢٨	١٢,٠٩٢,٨٧٠	أذون الخزانه و أوراق حكومية أخرى
١١,٥٢٦,٣٧١	١٤,١٧٠,١٩٤	أرصدة لدى البنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٥,٩٦٩,١٠٤	٦,٨٢١,٦٨٤	قروض شخصية
٧٦,٩٦١	١٠٩,٣٤٣	بطاقات ائتمان
٢٢٠,٤٨١	٢٠٧,٧١٨	حسابات جارية مدينة
١,٠٥١,٦٩٥	١,١٥٩,٢٤٨	قروض عقارية
		قروض للمؤسسات
٤٤٢,٥٦٩	٣٥٢,٨١١	حسابات جارية مدينة
١٠,٥١٩,٤٤٠	١١,٣٧٩,٩٩٣	قروض مباشرة
٢,٨٦٩,١٩٣	٣,١٨٢,٤٣١	قروض مشتركة
(٦٤٣)	(٦٤٣)	العوائد المجنبه
(٦٦,٨٣١)	(٦١,١٥٧)	فوائد غير مكتسبة
		استثمارات مالية
١١,١٧١,٣٨١	١١,٦٧٩,٨١٠	أدوات دين
٧٣٨,٥٦٣	٨٧٤,٨٠٣	أصول أخرى - إيرادات مستحقة
٥٨,٣٩٨,١٤٥	٦٤,٣٨١,٦٣٢	

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
لُف جنيهِ مصري	لُف جنيهِ مصري	
٩٣٣,٩٨١	٥,٦٨٧,٩٩١	ارتباطات عن قروض
٣,٣١٠,١٣٢	٣,١٠١,٢٥٦	خطابات ضمان
١٣٥,٣٩٧	٢٥٨,٠٢٩	اعتمادات مستندية
٦٤٩,٧٥٤	١٣٩,٤٦٣	الأوراق المقبولة عن تسهيلات الموردين
٥,٠٢٩,٢٦٤	٩,١٨٦,٧٣٩	

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ مارس ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وذلك بدون الاخذ في الاعتبار أية ضمانات بالنسبة لبنود الميزانية، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية وكما هو مبين بالجدول السابق ٣٥,٩٦ % من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٣٦,١٠ % في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٦,٩٢ % مقابل ٣٦ % في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-١ خطر الائتمان - تابع

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

- ٩٥,٥٥% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٤,٤٥% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

- ٨٥,٤٠% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٨٤,٤٦% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

- ٨٦,٤١% من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية في مقابل ٨٣% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات في ٣١ مارس ٢٠٢٤:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
لْف جنييه مصرى	لْف جنييه مصرى	
٢٠,٠٥٤,٦٩٤	٢٢,٥٣٩,١٣٥	المرحلة الاولى
١,٤١٤,٦٧٣	١,٤٠٧,٢٠٩	المرحلة الثانية
١,٢٩٣,٠٨٨	١,١٨٨,٧٥٨	المرحلة الثالثة
<u>٢٢,٧٦٢,٤٥٥</u>	<u>٢٥,١٣٥,١٠٢</u>	الإجمالي
		يخصم منه
(١,٦١٣,٠١٢)	(١,٩٢١,٨٧٤)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٦٤٣)	(٦٤٣)	العوائد المجنبه
(٦٦,٨٣١)	(٦١,١٥٧)	فوائد غير مكتسبة
<u>٢١,٠٨١,٩٦٩</u>	<u>٢٣,١٥١,٤٢٨</u>	الصافي

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

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-١ خطر الائتمان - تابع

القروض والتسهيلات وفقاً لفترات التأخير

ألف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٤

التقييم	مؤسسات				أفراد			التقييم
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
مننظم / لا توجد متأخرات	٢١,٤٦٥,٠٧٣	٣,٠٠٨,٠٠٤	١٠,٦٤٥,٣٠٦	١,١٤١,١١٩	٦,٠٠٦,٠٤٢	٩٨,٣٨٧	٢٠٨,٠١٠	مننظم / لا توجد متأخرات
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	١,٥٥٥,٧٠١	٢٢٦,٥٢٣	-	٢٥,٤٤٧	٥٩٨,٤٢٣	١٢,٣٠٥	-	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	٤١٧,٥٣٧	٩٩,٦٣٩	-	٢,٧٨٠	١٥٩,٢٩٧	٢,٧١٦	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	٥٢٥,١٨٩	٢٩١,٧٠٠	-	٤٠٢	١١١,٤٥٣	١,٤٨٩	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
محل اضمحلال	١,١٧١,٦٠٢	٢٠٢,١٣٤	-	٤١٠	١٢٥,٤٤٩	١,٧٧٧	-	محل اضمحلال
الإجمالي	٢٥,١٣٥,١٠٢	٣,٨٢٨,٠٠٠	١٢,٤٥٣,٣٩١	١,١٧٠,١٥٨	٧,٠٠٠,٦٦٤	١١٦,٦٧٤	٢٠٨,٠١٠	الإجمالي

ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

التقييم	مؤسسات				أفراد			التقييم
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
مننظم / لا توجد متأخرات	١٩,٢٢٥,٦٧٦	٢,٩٤١,٧٥٤	٩,١٧٢,٦٣٠	١,٠٤٩,٩٠٥	٥,٣٢٤,٨٣٣	٦٦,١٨٧	٢٢٠,٧٠٧	مننظم / لا توجد متأخرات
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	١,٧٧٩,٠٨٥	١٨٩,٠١٩	-	١٠,١٩٧	٤٤٠,١٧٥	٩,٣٨٧	-	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	٢٣٤,١٩٤	-	-	٢,٢٧٩	١٥٦,٤٣٢	١,٨١٢	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	٢٦١,١٦٩	-	-	٢٥١	٩٠,٠٦٤	١,٨٨٨	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
محل اضمحلال	١,٢٦٢,٣٣١	٢٠٢,١٣٤	-	٤١٧	١٣٠,٨٩٦	١,٢٧٦	-	محل اضمحلال
الإجمالي	٢٢,٧٦٢,٤٥٥	٣,٣٣٢,٩٠٧	١١,٤٧٣,١٨٢	١,٠٦٣,٠٤٩	٦,١٤٢,٤٠٠	٨٠,٥٥٠	٢٢٠,٧٠٧	الإجمالي

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد، وتنفيذ برامج الادارة الجبرية، وتعديل وتأجيل السداد، وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الاجل، خاصة قروض تمويل العملاء، وبلغت القروض المعاد هيكلتها ١,٠٢٤,٠٦٣ ألف جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢٤ مقابل ٩٨٩,٦٣٦ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

٤-١ خطر الائتمان – تابع

الديون المعدومة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	قروض وتسهيلات للعملاء
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	قروض مباشرة
٦٢٣,٦٧٩	١٠٣,٤٤٩	
<u>٦٢٣,٦٧٩</u>	<u>١٠٣,٤٤٩</u>	

أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة الأخرى وفقاً لوكالات التقييم في ٣١ مارس ٢٠٢٤:

٣١ مارس ٢٠٢٤	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أدوات الدين	الإجمالي
B-	١٢,١٥٣,٦٦٣	١١,٧٢٠,٣١٠	٢٣,٨٧٣,٩٧٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أدوات الدين	الإجمالي
B-	٩,٨٦٣,٣٥٥	١١,١٩٧,٩٧٤	٢١,٠٦١,٣٢٩

الاستحواذ علي الضمانات

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

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-١ خطر الائتمان - تابع

القطاعات الجغرافية

ويمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي ٣١ مارس ٢٠٢٤، عند إعداد هذا الجدول، ثم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقا للمناطق المرتبطة بعملاء البنك.

ألف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٤

جمهورية مصر العربية

الإجمالي	الوجه لقبلى	الاسكندرية / لقناة / البحر الاحمر / سيناء		لقاهرة الكبرى	
٢,٧٩٤,٣٢٤	-	-	-	٢,٧٩٤,٣٢٤	نقدية وارصدة لدى البنك المركزي
١٤,١٧٣,٨٦٨	-	-	-	١٤,١٧٣,٨٦٨	أرصدة لدى البنوك
					قروض وتسهيلات للعملاء
					قروض لأفراد
٢٠٨,٠١٠	١١٨	١٤,٠٠٤		١٩٣,٨٨٨	حسابات جارية مدينة
٧,٠٠٠,٦٦٤	٩,١٨٥	٦٩٥,٢٥٢		٦,٢٩٦,٢٢٧	قروض شخصية
١١٦,٦٧٤	٨٠٢	١٤,١٣٦		١٠١,٧٣٦	بطاقات ائتمان
١,١٧٠,١٥٨	١٣,٨٩٣	٢٤,٤٣٠		١,١٣١,٨٣٥	قروض عقارية
					قروض للمؤسسات
٣٥٨,٢٠٥	٣٤	٢,٩٤٣		٣٥٥,٢٢٨	حسابات جارية مدينة
١٢,٤٥٣,٣٩١	٩٧,٩٤٩	٢,٦٥٠,٣٨٦		٩,٧٠٥,٠٥٦	قروض مباشرة
٣,٨٢٨,٠٠٠	-	-		٣,٨٢٨,٠٠٠	قروض مشتركة
					استثمارات مالية
٢٣,٨٧٣,٩٧٣	-	-		٢٣,٨٧٣,٩٧٣	أدوات دين
٨٩٥,١٠٧	٢٤٥	٣٣,٢٨٩		٨٦١,٥٧٣	أصول أخرى
٦٦,٨٧٢,٣٧٤	١٢٢,٢٢٦	٣,٤٣٤,٤٤٠		٦٣,٣١٥,٧٠٨	٣١ مارس ٢٠٢٤
٦٠,٣٦١,٣٦٩	١٤٥,٢٧٠	٣,١٩٢,٠٨٠		٥٧,٠٢٤,٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-١ خطر الائتمان - تابع

قطاعات النشاط

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

ألف جنيه مصري

قطاعات النشاط								
الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	شركات عقارية	مؤسسات مالية	نشاط صناعي	نشاط تجاري	
٢,٧٩٤,٣٢٤	-	-	-	-	٢,٧٩٤,٣٢٤	-	-	تقديداً وارصدة لدى البنك المركزي
١٤,١٧٣,٨٦٨	-	-	-	-	١٤,١٧٣,٨٦٨	-	-	أرصدة لدى البنوك
								قروض وتسهيلات للعملاء
								قروض لأفراد
٢٠٨,٠١٠	٢٠٨,٠١٠	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية مدينة
٧,٠٠٠,٦٦٤	٧,٠٠٠,٦٦٤	-	-	-	-	-	-	قروض شخصية
١١٦,٦٧٤	١١٦,٦٧٤	-	-	-	-	-	-	بطاقة ائتمان
١,١٧٠,١٥٨	١,١٧٠,١٥٨	-	-	-	-	-	-	قروض عقارية
								قروض للمؤسسات
٣٥٨,٢٠٥	-	٣٤٦,٠٩٢	-	١٠	٢,٥٤٨	٩,٥٣٤	٢١	حسابات جارية مدينة
١٢,٤٥٣,٣٩١	-	٣,٦٢٦,٩٠٣	-	٩٦١,٨٥٢	١,٢٥٦,٢٨٥	٦,٣١٤,٧٦٩	٢٩٣,٥٨٢	قروض مباشرة
٣,٨٢٨,٠٠٠	-	١,٦١٨,٥٦٤	٢٥٦,٩٤٤	١,٢٧٦,٧٩٠	-	٦٧٥,٧٠٢	-	قروض مشتركة
								استثمارات مالية
٢٣,٨٧٣,٩٧٣	-	-	-	-	٢٣,٨٧٣,٩٧٣	-	-	أدوات دين
٨٩٥,١٠٧	-	-	-	-	٨٩٥,١٠٧	-	-	أصول أخرى
٦٦,٨٧٢,٣٧٤	٨,٤٩٥,٥٠٦	٥,٥٩١,٥٥٩	٢٥٦,٩٤٤	٢,٢٣٨,٦٥٢	٤٢,٩٩٦,١٠٥	٧,٠٠٠,٠٠٥	٢٩٣,٦٠٣	٣١ مارس ٢٠٢٤
٦٠,٣٦١,٣٦٩	٧,٥٠٤,٤٨١	٤,٤٢٤,١٢١	٢٦٤,٦٥٣	٢,٢٦١,١٥٢	٣٩,١١٦,٢٥٢	٦,٥٠٦,١٢٦	٢٨٤,٥٨٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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 فتتأثر 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 وبالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

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

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

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

يتم قياس مخاطر السيوله عن طريق اداره كافه الاصول والخصوم داخل وخارج الميزانيه بالتوافق مع اهداف البنك في ادارتها وذلك من خلال لجنه الالكو التي تقوم بتحديد المصادر التي تنشأ عنها مخاطر السيوله مع اداره مخاطر السوق وعمل السيناريوهات المحتمل 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 وهى المخاطر التي تنشأ عن التحركات غير مواتيه فى اسعار العائد السائده فى السوق خلال فتره زمنيه معينه والتي قد تؤثر سلبا على ربحيه البنك وعلى القيمه الاقتصاديه لحقوق الملكية لديه وبالتالي على مركز البنك وعلى ربحيه البنك ولذا يقوم البنك باحتساب المتطلبات النوعيه والكميه بشأن مخاطر اسعار العائد للمراكز المحتفظ بها لغير غرض المتاجره مع اجراء اختبارات التحمل عليها.

القيمة المعرضة للخطر طبقا لنوع الخطر

لُف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣١ مارس ٢٠٢٤			خطر سعر الصرف
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
١,١٣٦	١٢,٢٦٧	٤,٤٧٩	١,١١٦	٤,٠٣٥	٣,٠٤٥	

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٢-٤ خطر السوق - تابع

خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

٣١ مارس ٢٠٢٤						
للف جنيه مصري	الاجملي	علاات اخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري
	٢,٧٩٤,٣٢٤	٢,٨٤٤	٢,٤١٧	٤٣,٨٤٣	٩٩,٥٨٨	٢,٦٤٥,٦٣٢
	١٤,١٧٠,١٩٤	٣١,١٣٠	٤١٥,٣٣٣	٥٥١,٤٣٠	٤,٤٧١,٠٣٠	٨,٧٠١,٢٧١
	٢٣,١٥١,٤٢٨	-	-	٢٥,٨٥٣	٣,٧١٩,٢٣٨	١٩,٤٠٦,٣٣٧
	١٠,٢٥٤,٩٠١	-	-	٤,٨٠٢	٨٥٣,٤٢٠	٩,٣٩٦,٦٧٩
	١٣,٧١٩,٨٤٩	-	-	١١٢,١٥٨	٩,٣١٦,٠٩٩	٤,٢٩١,٥٩٢
	٤٣٠,٨٧٥	-	-	-	-	٤٣٠,٨٧٥
	٨٩٥,١٠٧	-	٢٩٥	٦,١١٤	١١٧,٢٦٧	٧٧١,٤٣١
	٦٥,٤١٦,٦٧٨	٣٣,٩٧٤	٤١٨,٠٤٥	٧٤٤,٢٠٠	١٨,٥٧٦,٦٤٢	٤٥,٦٤٣,٨١٧
	٧٩١,٢١٦	-	-	٩١,٤٩١	٦٩٤,٥٩٦	٥,١٢٩
	٥٨,١٥٧,٢٢١	٤٠,١٧٥	٤٢١,٠٥٦	٦٩٤,٩٩٩	١٨,٠٩٨,٥٤٦	٣٨,٩٠٢,٤٤٥
	١٢٤,٩٠٥	-	-	-	-	١٢٤,٩٠٥
	٦٢٦,٧٥١	-	١٤	٤٥١	٥٨,٧٢٦	٥٦٧,٥٦٠
	٥٩,٧٠٠,٠٩٣	٤٠,١٧٥	٤٢١,٠٧٠	٧٨٦,٩٤١	١٨,٨٥١,٨٦٨	٣٩,٦٠٠,٠٣٩
	٥,٧١٦,٥٨٥	(٦,٢٠١)	(٣,٠٢٥)	(٤٢,٧٤١)	(٢٧٥,٢٢٦)	٦,٠٤٣,٧٧٨
	٤,٩٤٨,٢٦٩	(١٧,١٦٨)	(٢٣٠)	(١,٦٦٩)	(٣٧٩)	٤,٩٦٧,٧١٥

إجمالي الأصول لمالية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

الالتزامات لمالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع لعملاء

قروض أخرى

التزامات مالية أخرى

إجمالي الالتزامات لمالية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

صافي لمركز لملي في ٣١ مارس ٢٠٢٤

صافي لمركز لملي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

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

ألف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٤	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	٢,٧٩٤,٣٢٤	٢,٧٩٤,٣٢٤
أرصدة لدى البنوك	٩,٨٧٩,٥٨٥	٤,٢٦٥,٩٥٤	٢٨,٣٢٩	-	-	(٣,٦٧٤)	١٤,١٧٠,١٩٤
قروض وتسهيلات لعملاء	٢,١٣٧,٤٦٤	٨,٥٧٥,٨٨٦	١,٣٩٢,٧٥٢	٩,٠٢٠,٣٩٧	٤,٠٠٨,٦٠٣	(١,٩٨٣,٦٧٤)*	٢٣,١٥١,٤٢٨
استثمارات مالية							
استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل	٢,٩٤٤,٩٣٥	٢,١٧٨,٩٥٢	٤,٠٠٤,٠٠٤	٨٨٥,٤١٢	-	٢٤١,٥٩٨	١٠,٢٥٤,٩٠١
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	-	٦٨٩,٤٢٢	٧,٠٣٩,٨٥٤	٦,٠٩١,٨٦٦	-	(١٠١,٢٩٣)	١٣,٧١٩,٨٤٩
استثمارات في شركات شقيقة	-	-	-	-	-	٤٣٠,٨٧٥	٤٣٠,٨٧٥
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	٨٩٥,١٠٧	٨٩٥,١٠٧
إجمالي الأصول المالية	١٤,٩٦١,٩٨٤	١٥,٧١٠,٢١٤	١٢,٤٦٤,٩٣٩	١٥,٩٩٧,٦٧٥	٤,٠٠٨,٦٠٣	٢,٢٧٣,٢٦٣	٦٥,٤١٦,٦٧٨
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٧٩١,٢١٦	-	-	-	-	-	٧٩١,٢١٦
ودائع لعملاء	١٥,٧٥٠,٧٥٥	١٠,٢٧٠,١٨١	٨,١٧٩,٢٥٤	١٦,٨٣٧,٥٠٢	٣٨,٢٧٩	٧,٠٨١,٢٥٠	٥٨,١٥٧,٢٢١
قروض أخرى	-	-	-	-	١٢٤,٩٠٥	-	١٢٤,٩٠٥
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	٦٢٦,٧٥١	٦٢٦,٧٥١
إجمالي الالتزامات المالية	١٦,٥٤١,٩٧١	١٠,٢٧٠,١٨١	٨,١٧٩,٢٥٤	١٦,٨٣٧,٥٠٢	١٦٣,١٨٤	٧,٧٠٨,٠٠١	٥٩,٧٠٠,٠٩٣
٣١ مارس ٢٠٢٤	(١,٥٧٩,٩٨٧)	٥,٤٤٠,٠٣٣	٤,٢٨٥,٦٨٥	(٨٣٩,٨٢٧)	٣,٨٤٥,٤١٩	(٥,٤٣٤,٧٣٨)	٥,٧١٦,٥٨٥
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	(٤,٨١٢,٥٧٥)	١٣,٢٤٤,٤٧١	(٥,٧٦٠,٤٩٥)	(٢,٤٠٢,٩٧٨)	٢,٤١١,٥٧٨	٢,٢٦٨,٢٦٨	٤,٩٤٨,٢٦٩

* يتمثل في خسائر ائتمانية متوقعة بمبلغ ١,٩٢١,٨٧٤ ألف جنيه مصري ، عوائد مجانية بمبلغ ٦٤٣ ألف جنيه مصري ، فوائد غير مكتسبة بمبلغ ٦١,١٥٧ ألف جنيه مصري.

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤- ٢ خطر السوق - تابع

تحليل حساسية سعر العائد

تؤثر تغيرات أسعار الفائدة على حقوق الملكية بالطرق التالية:

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

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

٤- ٣ خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

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

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-٣ خطر السيولة - تابع

إدارة مخاطر السيولة - تابع

تتمثل نسبة تغطية السيولة في الجدول التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
١٦,٠٨١,١٤٣	١٦,٧٢٢,٣٩٣	إجمالي قيمة الأصول لسائلة عالية الجودة (١)
١٠,٦٠١,٢١٢	١٣,٠٧٧,٨٨٣	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة
(٧,٩٥٠,٩٠٩)	(٩,٨٠٨,٤١٢)	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة المُعتد بها في إطار الحد الموضوع
		القيمة الأقل من : إجمالي التدفقات النقدية الداخلة، ٧٥% من إجمالي
		التدفقات النقدية الخارجة
٢,٦٥٠,٣٠٣	٣,٢٦٩,٤٧١	صافي لتدفقات نقدية لخارجة (٢)
٦٠,٦٧٧%	٥١١,٤٧%	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 والاوراق 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 ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
٢٩,٨٤١,٨٥٠	١٢,٣٣٦,٨٨٦	الالتزامات وحقوق الملكية ذات معامل ترجيحي ١٠٠%
٧,٨٩٥,١٦٤	١٢,٢٠٩,٨٢٤	ودائع الأفراد والمنشآت متناهية الصغر والصغيرة جدا (التي ليس لها تاريخ استحقاق والودائع ذات فترة استحقاق متبقية أقل من سنة)
٨,٩٠١,٠٧٥	١٩,٤٣١,٧٤٠	الالتزامات ذات معامل ترجيحي ٥٠%
٤٦,٦٣٨,٠٨٩	٤٣,٩٧٨,٤٥٠	إجمالي التمويل المستقر المتاح (أ)
٨١٧,٣٣٨	٩٦٩,١٧٩	الأصول ذات معامل ترجيحي ٥%
٣,٧٢٦	٢٢٤	الأصول ذات معامل ترجيحي ١٠%
٦٣٦,٨٢٢	٩١٩,٥٩٣	الأصول ذات معامل ترجيحي ١٥%
٧١٣,٤٤٨	١,٣١٣,٦٥٧	الأصول ذات معامل ترجيحي ٥٠%
١١,٠٢١,٨٢٢	١٢,٤٩٠,٢٦٩	الأصول ذات معامل ترجيحي ٦٥%
٣,٣٤٩,٢٤٧	٣,٣٩٤,١٩٤	الأصول ذات معامل ترجيحي ١٠٠%
٢٠٤,٨٤٠	١٢٦,٦٦٩	التزامات عرضية أو ارتباطات
١٦,٧٤٧,٢٤٣	١٩,٢١٣,٧٨٥	إجمالي التمويل المستقر المطلوب (ب)
٢٧٨,٤٨%	٢٢٨,٨٩%	نسبة صافي التمويل المستقر (أ/ب)

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

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 محفظة 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 الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣-٤ خطر السيولة - تابع

تغطية مخاطر التدفقات النقدية - تابع

ألف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٤							البيان / تاريخ الاستحقاق
الاجملى	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	
٧٩١,٨٧٢	٢٢٤,٦٣٠	-	-	-	-	٥٦٧,٢٤٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٦١,٨٩٩,٢١٤	٢٧,٤٨٨,٧٠٢	٥٠,٣٧١	٦,٢٣٦,٨٢١	١١,٦٤٦,٦٤٥	٩,٣٨٤,٢٤٢	٧,٠٩٢,٤٣٣	ودائع العملاء
١٢٤,٩٠٥	-	١٢٤,٩٠٥	-	-	-	-	قروض أخرى
٦٢٦,٧٥١	٦٢٦,٧٥١	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٦٣,٤٤٢,٧٤٢	٢٨,٣٤٠,٠٨٣	١٧٥,٢٧٦	٦,٢٣٦,٨٢١	١١,٦٤٦,٦٤٥	٩,٣٨٤,٢٤٢	٧,٦٥٩,٦٧٥	إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٧٨,٢١١,٠٢٤	٣,٢٠٥,٣٠١	٦,٠٦٤,٤٨٢	٢٦,٨٩٣,١١٦	١٧,٨٤٧,٦٤٤	٧,٤٦٢,٩٧٣	١٦,٧٣٧,٥٠٨	إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى*

ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣							البيان / تاريخ الاستحقاق
الاجملى	بدون اجل استحقاق	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة وحتى ٥ سنوات	أكثر من ٣ شهور وحتى سنة	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	حتى شهر	
٢,٩٧٦,٥٠٠	٢٩٧,٣٢٤	-	-	-	-	٢,٦٧٩,١٧٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٤,٩٤٢,٢٠٩	٢٢,١٦٠,٠٦٩	٦٧,٦١٠	٥,٧١١,٧٤٤	١٠,٩٥١,٦٦٩	١٠,٦٨٦,١٣٤	٥,٣٦٤,٩٨٣	ودائع العملاء
١٢٦,٦٨٤	-	١٢٦,٦٨٤	-	-	-	-	قروض أخرى
٥٩١,٠٢٦	٥٩١,٠٢٦	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٥٨,٦٣٦,٤١٩	٢٣,٠٤٨,٤١٩	١٩٤,٢٩٤	٥,٧١١,٧٤٤	١٠,٩٥١,٦٦٩	١٠,٦٨٦,١٣٤	٨,٠٤٤,١٥٩	إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٦٧,٩٦٢,٥١٦	٥,٢٥٧,٢٥٨	١٠,٤٤٩,٢٧٤	١٣,٣٢٢,١٣٤	١٢,١٥٨,٨٥٦	١٣,٨٠٢,٧٩٨	١٢,٩٧٢,١٩٦	إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى*

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

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

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

٤-٤ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

٤-٤-١ أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة

- يتم قياس الأصول المالية المبوبة كأصول مالية بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة بقائمة الدخل ضمن بند "صافي الدخل من المتاجرة".
- كما يتم قياس أدوات الدين المبوبة كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة بينود قائمة الدخل الشامل الأخر ضمن "احتياطي القيمة العادلة".
- وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية فيتم قياس الأسهم المقيدة ببورصة الأوراق المالية بالقيمة العادلة طبقاً للأسعار المعلنة بالبورصة في تاريخ القوائم المالية المستقلة
- أما بالنسبة للأسهم غير المقيدة بالبورصة فيما عدا الاستثمارات الاستراتيجية" فيتم تقييمها بإحدى الطرق الفنية المقبولة " طريقة التدفقات النقدية المخصومة، طريقة مضاعفات القيمة " وإدراج فروق التقييم بقائمة الدخل الشامل الأخر ضمن "احتياطي القيمة العادلة" ؛ وبالنسبة للاستثمارات الاستراتيجية فتعتبر التكلفة أو القيمة الاسمية بمثابة القيمة العادلة لتلك الاستثمارات.
- يوضح الجدول أدناه الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة في القوائم المالية المستقلة ضم ن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة ، بناء علي مستويات المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل:

المستوي الأول:

وتتمثل مدخلات المستوي الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة يستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس.

المستوي الثاني:

وتتمثل مدخلات المستوي الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار معطن عنها ضمن المستوي الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوي الثالث:

وتتمثل مدخلات المستوي الثالث في المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام

الإجمالي	المستوي الثالث	المستوي الثاني	المستوي الأول	
				الاستثمارات المالية
٦,١٢٠,٥٦٨	-	٦,١٢٠,٥٦٨	-	أون خزنة
٨٧٦,٣٢٤	-	١٤٢,٩٦٦	٧٣٣,٣٥٨	سندات خزنة
٣,٠٥٥,٩٣٩	-	٣,٠٥٥,٩٣٩	-	سندات شركات
١٨١,٠٦٨	١٧٨,٥٣٨	-	٢,٥٣٠	أوات حقوق ملكية - أسهم
٢١,٠٠٢	-	٢١,٠٠٢	-	وثائق صنابق استثمار
١٠,٢٥٤,٩٠١	١٧٨,٥٣٨	٩,٣٤٠,٤٧٥	٧٣٥,٨٨٨	

الإجمالي	المستوي الثالث	المستوي الثاني	المستوي الأول	
				الاستثمارات المالية
٥,٧٩٩,٢٣٤	-	٥,٧٩٩,٢٣٤	-	أون خزنة
٥٥٥,٠٢٧	-	١٤٠,٥٣٠	٤١٤,٤٩٧	سندات خزنة
٣,٤٣٣,٠٨٧	-	٣,٤٣٣,٠٨٧	-	سندات شركات
١٣٧,٧٩٣	١٣٦,٢٤٧	-	١,٥٤٦	أوات حقوق ملكية - أسهم
٣٢,١٥٥	-	٣٢,١٥٥	-	وثائق صنابق استثمار
٩,٩٥٧,٢٩٦	١٣٦,٢٤٧	٩,٤٠٥,٠٠٦	٤١٦,٠٤٣	

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-٤ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

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

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للبنوك

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

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى وللملاء

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

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

أدوات دين مصدر

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

٥-٤ 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 يومياً بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس شهري.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه مصري حد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر 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 الآتي:

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

• رأس المال الأساسي الإضافي

• رأس المال الأساسي المستمر بعد الإستبعادات (CET١-Common Equity).

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- الاحتياطات: تشمل الاحتياطي القانوني والعام والنظامي والتدعيمي والرأسمالي فقط

٢- يتم تكوين "احتياطي المخاطر العام" وفقاً للتعليمات الرقابية الصادرة للبنوك في ٢٦ يناير ٢٠١٩، حيث يتضمن كلاً من الاحتياطي الخاص - ائتمان، واحتياطي المخاطر البنكية العام - ائتمان واحتياطي مخاطر معيار (٩)، مع مراعاة انه في الفترات

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-٥ إدارة رأس المال - تابع

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

٦- يجب ألا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة لمخاطر 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 واحتياطي المخاطر العام وبنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بعد خصم الشهرة وأسهم الخزينة.

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

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

٥-٤ إدارة رأس المال – تابع

يلخص الجدول التالي مكونات القاعدة الرأسمالية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ وفقاً لهذه المقررات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
		رأس المال
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٨١,٩٥١	رأس المال المصدر والمدفوع
١١٧,٧٩٨	-	الاحتياطي العام
٦٥,٥٩٦	٢٤١,٠٩٣	الاحتياطي القانوني
٢٧,٨٢١	٢٩,١٧٦	الاحتياطي الرأسمالي
٨٤٣,٧٤٩	٦٦٧,٥٦٢	(الخسائر) الأرباح المحتجزة
٦٥,٧٣٧	١٦٠,٤٩٤	إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الأخر المتراكم بالميزانية
(١٧٩,٤١٤)	(١٢٠,٨٢٦)	إجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي المستمر
٥,٩٤١,٢٨٧	٦,٢٥٩,٤٥٠	الشريحة الأولى بعد الاستيعادات
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٤٠٦,٥٣١	٤٦٥,٤٥٨	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات وأدوات الدين
١١٣	-	والالتزامات العرضية المنتظمة
٢٠٠,٢٦٥	١٥١,٢٥٢	من احتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية ٤٥%
٦٠٦,٩٠٩	٦١٦,٧١٠	من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية ٤٥%
٦,٥٤٨,١٩٦	٦,٨٧٦,١٦٠	في الشركات التابعة والشقيقة
٣٥,١٣٨,٥٥٢	٤١,١١٢,٤٥٩	الشريحة الثانية بعد الاستيعادات
		إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستيعادات
		إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر
		الامتثال / السوق / التشغيل
١٨,٦٤%	١٦,٧٣%	القاعدة الرأسمالية / إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة
		بأوزان مخاطر الامتثال، السوق، التشغيل (%)

٦-٤ نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة

المالية، مع التزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على أساس ربع سنوي وذلك على النحو التالي:

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

- كنسبة رقابية ملزمة اعتباراً من عام ٢٠١٨.

وذلك تمهيداً للنظر في الاعتداد بها ضمن الدعامة الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ

على قوة وسلامة الجهاز المصرفي ومواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية في هذا الشأن.

وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدمة في معيار كفاية رأس المال (بعد الاستيعادات)

وأصول البنك (داخل وخارج الميزانية) غير مرجحة بأوزان مخاطر.

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

٤-٦ نسبة الرافعة المالية

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

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

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

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

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط

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

ب- مكونات المقام

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

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

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-٦ نسبة الرافعة المالية - تابع

ب- مكونات المقام - تابع

ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية في ٣١ مارس ٢٠٢٤:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
لُف جنيه مصرية	لُف جنيه مصرية	
٥,٩٤١,٢٨٧	٦,٢٥٩,٤٥٠	الشريحة الاولى من راس المال بعد الاستيعادات
١١,٦٧٧,٨١٥	١٢,٥٧٤,٠٢٨	تقديية وارصدة لدى البنك المركزي
٤,٠٩١,٧٨٩	٤,٣٩٤,١٦٣	ارصدة لدى البنوك
٩,٩٥٧,٢٩٦	١٠,١٢٩,٩٩٧	استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
١١,١٤٧,٢٩٧	١٣,٨٢١,١٤٢	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٤٣٤,٦٨٧	٤٣٠,٨٧٥	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٢٢,٧٦٢,٤٥٥	٢٥,١٣٥,٠٩٨	قروض وتسهيلات العملاء
٥٢٠,٨٨٥	٥٤٤,٧٧١	اصول ثابتة
٢,٤٦٤,٨٧٥	٢,٦٣٥,١١٧	اصول اخرى
(١,٤٣٣,٧٥٢)	(١,٦١٥,٦٣٣)	ما تم خصمه من التعرضات
٦١,٦٢٣,٣٤٧	٦٨,٠٤٩,٥٥٨	أجمالي لتعرضات داخل لميزانية
٢,٧٦٣	٢٦,٨٥٩	اعتمادات استيراد
١,٣٨٠,٨٧٩	١,٢٨٦,٦٩٩	خطابات ضمان
١,٦٩٦	١,٦٩٦	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية
٦٤٩,٧٥٤	١٣١,١٥٧	كمبيالات مقبولة الدفع
١٦٠,٤٤٢	٤٤٣,٠٨٢	ارتباطات رأسمالية
٩٤٥,٣٣٢	٥١٩,٦٤٢	قابل للإلغاء بدون شروط في اى وقت بواسطة البنك وبدون اخطار مسبق او التي تتضمن نصوص لالغاء الذاتى بسبب تدهور الجدارة الائتمانية
٣,١٤٠,٨٦٦	٢,٤٠٩,١٣٥	أجمالي لتعرضات خارج لميزانية
٦٤,٧٦٤,٢١٣	٧٠,٤٥٨,٦٩٣	أجمالي لتعرضات داخل وخارج لميزانية
٩,١٧%	٨,٨٨%	نسبة لرافعة لمالية

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٥- التحليل القطاعي

تحليل القطاعات الجغرافية

٣١ مارس ٢٠٢٤			
لنف جنيه مصري			
تحليل لقطاعات جغرافية			
إجمالي	لوجه لقبلي	الأسكندرية و المنيا	القاهرة الكبرى
الإيرادات ولمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية			
٢,٨١٢,١١١	(٦,٢٧٠)	٢٣٣,٦٠٧	٢,٥٨٤,٧٧٤
(٢,١١٠,٢٤٧)	(٤,٢٥٦)	(٢٢٦,٨٣٢)	(١,٨٧٩,١٥٩)
٧٠١,٨٦٤	(١٠,٥٢٦)	٦,٧٧٥	٧٠٥,٦١٥
(٢٢٦,٦٤٤)	-	-	-
٤٧٥,٢٢٠	(١٠,٥٢٦)	٦,٧٧٥	٧٠٥,٦١٥
الإيرادات ولمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية			
٦٧,٦٨٧,٥٠٢	٨٦,١٩٣	٤,٠٨٦,٩٧٦	٦٣,٥١٤,٣٣٣
٦٧,٦٨٧,٥٠٢	٨٦,١٩٣	٤,٠٨٦,٩٧٦	٦٣,٥١٤,٣٣٣
٦٠,٣٦١,٧١٤	٩٥,٩٤٢	١٠,٣٥٥,٤٢٧	٤٩,٩١٠,٣٤٥
٤٧٠,٢٩١	-	-	-
٦٠,٨٣٢,٠٠٥	٩٥,٩٤٢	١٠,٣٥٥,٤٢٧	٤٩,٩١٠,٣٤٥
الإيرادات ولمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية			
٥,٢٧٩,١٤١	٢,٨٥٦	٢٠٨,٦١٩	٥,٠٦٧,٦٦٦
(٥,٠٠٩,٩١٨)	(٧,٢١٠)	(٣,٥٢٢,٧٩٣)	(١,٤٧٩,٩١٥)
٢٦٩,٢٢٣	(٤,٣٥٤)	(٣,٣١٤,١٧٤)	٣,٥٨٧,٧٥١
(٩٤,٢٢٤)	-	-	-
١٧٤,٩٩٩	(٤,٣٥٤)	(٣,٣١٤,١٧٤)	٣,٥٨٧,٧٥١
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
لنف جنيه مصري			
تحليل لقطاعات جغرافية			
إجمالي	لوجه لقبلي	الأسكندرية و المنيا	القاهرة الكبرى
الإيرادات ولمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية			
٦٠,٨٣٩,٢١٤	١٣١,٩٥٨	٣,٧٣٤,٥٣٩	٥٦,٩٧٢,٧١٧
٦٠٦,٦٨٢	-	-	-
٦١,٤٤٥,٨٩٦	١٣١,٩٥٨	٣,٧٣٤,٥٣٩	٥٦,٩٧٢,٧١٧
٥٤,٧٨٨,٢١٦	١٢٧,٥٧٨	٧,٤٤٤,٦٤٣	٤٧,٢١٥,٩٩٥
١٨٧,٦٧٢	-	-	-
٥٤,٩٧٥,٨٨٨	١٢٧,٥٧٨	٧,٤٤٤,٦٤٣	٤٧,٢١٥,٩٩٥

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٦- صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة
		قروض وتسهيلات للعملاء
٨١١,٦٧٩	١,٠٧٥,٤٥٢	أذون خزانة
٢٣٠,٩٨١	٥٢٦,٠٦٢	ودائع وحسابات جارية
٢٧٦,٥١٨	٣٩٣,٤٥٢	استثمارات في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة ومن خلال الدخل الشامل
٣٨٠,٩٧٥	٤١٩,٥٦٩	
١,٧٠٠,١٥٣	٢,٤١٤,٥٣٥	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من
		ودائع وحسابات جارية
(١٣٣,١٩٤)	(٤٠,٢٥٧)	للبنوك
(١,٠٣٢,٤٣٦)	(١,٤٨٣,٤٧٣)	للعلماء
(٩٢٦)	(٧٩٧)	قروض أخرى
(١,١٦٦,٥٥٦)	(١,٥٢٤,٥٢٧)	
٥٣٣,٥٩٧	٨٩٠,٠٠٨	الصافي

٧- صافي الدخل من الاتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		إيرادات الأتعاب والعمولات
		الاتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
١٦٩,٠٣٢	٢٤٢,٣٢٨	أتعاب أخرى
٦٦,١٨٨	٤٤,٦٨٧	
٢٣٥,٢٢٠	٢٨٧,٠١٥	
		مصروفات الاتعاب والعمولات
		أتعاب حفظ وسمسة
(٣٩٦)	(٣٦٤)	مصروفات أتعاب أخرى
(٢٠,٠٤٧)	(٣٣,٤٨٦)	
(٢٠,٤٤٣)	(٣٣,٨٥٠)	
٢١٤,٧٧٧	٢٥٣,١٦٥	الصافي

٨- توزيعات أرباح

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣,٩٨١	١١,٢٧٣	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣,٩٨١	١١,٢٧٣	

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٩- صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١١,٨٦٩	٢,٤٦٧
-	٢٠٣
٣٨,٣٠٠	٣٩,٧٨٢
٥٠,١٦٩	٤٢,٤٥٢

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

١٠- مصروفات إدارية

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
(١٥٢,٥٧٨)	(١٨٨,١٠٤)
(٦,٣٢٢)	(٧,٧٣٧)
(٨,٧٦٩)	(٩,٥٢٠)
(١٦٧,٦٦٩)	(٢٠٥,٣٦١)
(١٤٧,٥٢٥)	(١٦٦,٠٧٣)
(١٥,١٣١)	(٢٠,٣٧٥)
(٤,١١٨)	(٥,٤٢٢)
(٣٣٤,٤٤٣)	(٣٩٧,٢٣١)

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

١١- مصروفات تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
(٩٤,٧٨٣)	٦٣,٩٤٢
١,٨٧٥	-
١,٣٥٠	٣,٥٩٠
٦,٦١٦	(١٣,٧٤٣)
١٨٩	(١٨١)
(٨٤,٧٥٣)	٥٣,٦٠٨

أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات
الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بالقيمة العادلة من خلال
الأرباح أو الخسائر
أرباح بيع أصول ثابتة
أرباح بيع أصول الت ملكيتها
(عبء) رد مخصصات أخرى
إيرادات / (مصروفات) أخرى
إجمالي

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

١٢- خسائر انتمائية متوقعة

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
(١١١,٢٥٢)	(١٠٤,١٣٦)	قروض وتسهيلات للعملاء
٢١٣	(٧٩٧)	الارصدة لدى البنوك
(٧,١٨٦)	(٤١,٦٧٧)	الاستثمارات المالية
(١٠٧)	(٤,٢١٨)	الأصول الأخرى
<u>(١١٨,٣٣٢)</u>	<u>(١٥٠,٨٢٨)</u>	اجمالي

١٣- مصروفات ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
(٥١٧)	(١٨,٦٦٥)	الضرائب المؤجلة
(٩٣,٧٠٧)	(٢٠٧,٩٧٩)	ضرائب الدخل الجارية
<u>(٩٤,٢٢٤)</u>	<u>(٢٢٦,٦٤٤)</u>	

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

تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل:

٢٦٩,٢٢٣	٧٠١,٨٦٤	
٦٠,٥٧٥	١٥٧,٩١٩	
(٩٧,٦٣٦)	(٢٨١,٨٤٩)	صافي أرباح السنة قبل الضرائب
٩٤,٦٧٣	٢٣٠,٥٤٧	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%
٩٣,٧٠٧	١٢٠,٠٢٣	يضاف / يخصم):
-	٤	إيرادات غير خاضعة للضريبة
(٥٧,٠٩٥)	-	مصروفات غير معترف بها ضريبيا
٩٤,٢٢٤	٢٢٦,٦٤٤	ضرائب أدون وسندات خزانة
٣٥,٠%	٣٢,٣%	ضريبة مستقطعة عن توزيعات أرباح
		استخدام خسائر ضريبية لم يسبق الاعتراف بها
		مصروفات ضرائب الدخل

١٤- نصيب السهم من أرباح الفترة

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

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١٧٤,٩٩٩	٤٧٥,٢٢٠	أرباح الفترة
(٣٢,٤٤٦)	-	توزيعات أرباح للعاملين
<u>١٤٢,٥٥٣</u>	<u>٤٧٥,٢٢٠</u>	صافي أرباح الفترة بعد توزيعات العاملين
٨٢٩,١٨٧	٨٢٩,١٨٧	المتوسط المرجح لأسهم
<u>٠,١٧</u>	<u>٠,٥٧</u>	نصيب السهم من أرباح الفترة

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢١٠,٤٨٤	٣٨١,٧٩٧	نقدية
٤,٠٣٠,٠٣٣	٢,٤١٢,٥٢٧	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٤,٢٤٠,٥١٧	٢,٧٩٤,٣٢٤	
٤,٢٤٠,٥١٧	٢,٧٩٤,٣٢٤	أرصدة بدون عائد

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٧٧,٥١٧	١٦١,٠٦٩	حسابات جارية
١١,٤٥١,٥٧٠	١٤,٠١٢,٧٩٩	ودائع
١١,٥٢٩,٠٨٧	١٤,١٧٣,٨٦٨	الرصيد
(٢,٧١٦)	(٣,٦٧٤)	خسائر ائتمانية متوقعة
١١,٥٢٦,٣٧١	١٤,١٧٠,١٩٤	
٧,٤٣٧,٢٩٨	٨,٠٠٤,٠٠٠	البنك المركزي
٣,٥٠٠,٣٢٨	٥,٢١٥,٩٢٩	بنوك محلية
٥٩١,٤٦١	٩٥٣,٩٣٩	بنوك خارجية
١١,٥٢٩,٠٨٧	١٤,١٧٣,٨٦٨	الرصيد
(٢,٧١٦)	(٣,٦٧٤)	خسائر ائتمانية متوقعة
١١,٥٢٦,٣٧١	١٤,١٧٠,١٩٤	
٧٧,٥١٧	١٦١,٠٦٩	أرصدة بدون عائد
١١,٤٥١,٥٧٠	١٤,٠١٢,٧٩٩	أرصدة ذات عائد ثابت
١١,٥٢٩,٠٨٧	١٤,١٧٣,٨٦٨	الرصيد
(٢,٧١٦)	(٣,٦٧٤)	خسائر ائتمانية متوقعة
١١,٥٢٦,٣٧١	١٤,١٧٠,١٩٤	
١١,٥٢٩,٠٨٧	١٤,١٧٣,٨٦٨	أرصدة متداولة
١١,٥٢٩,٠٨٧	١٤,١٧٣,٨٦٨	الرصيد
(٢,٧١٦)	(٣,٦٧٤)	خسائر ائتمانية متوقعة
١١,٥٢٦,٣٧١	١٤,١٧٠,١٩٤	

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
١٧- قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		أفراد
٢٢٠,٧٠٧	٢٠٨,٠١٠	حسابات جارية مدينة
٨٠,٥٥٠	١١٦,٦٧٤	بطاقات ائتمان
٦,١٤٢,٤٠٠	٧,٠٠٠,٦٦٤	قروض شخصية
١,٠٦٣,٠٤٩	١,١٧٠,١٥٨	قروض عقارية
٧,٥٠٦,٧٠٦	٨,٤٩٥,٥٠٦	اجملي
		مؤسسات شملها لقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
		حسابات جارية مدينة-شركات
٤٤٩,٦٦٠	٣٥٨,٢٠٥	قروض مباشرة
١١,٤٧٣,١٨٢	١٢,٤٥٣,٣٩١	قروض مشتركة
٣,٣٣٢,٩٠٧	٣,٨٢٨,٠٠٠	اجملي
١٥,٢٥٥,٧٤٩	١٦,٦٣٩,٥٩٦	اجملي قروض و تسهيلات لعملاء
٢٢,٧٦٢,٤٥٥	٢٥,١٣٥,١٠٢	
		يخصم:-
(١,٦١٣,٠١٢)	(١,٩٢١,٨٧٤)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٦٤٣)	(٦٤٣)	العوائد المجنبه
(٦٦,٨٣١)	(٦١,١٥٧)	فوائد غير مكتسبة
٢١,٠٨١,٩٦٩	٢٣,١٥١,٤٢٨	الإجمالي:-
		يوزع لى:
٧,١٦١,٨١٠	٨,٩١٠,٢٤٢	أرصدة متداولة
١٥,٦٠٠,٦٤٥	١٦,٢٢٤,٨٦٠	أرصدة غير متداولة
٢٢,٧٦٢,٤٥٥	٢٥,١٣٥,١٠٢	الإجمالي
		لخسائر الائتمانية لمتوقعة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٤١٠,٨١٣	١,٦١٣,٠١٢	الرصيد أول الفترة
٦٢٢,٨٦٤	١٠٤,١٣٦	خسائر ائتمانية متوقعة خلال الفترة
(٦٢٢,٩٠٣)	(١٠٣,٣٢٨)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
١٠٨,٦١٠	٢٨٨,٢٦٢	فروق تقييم عملات أجنبية
٩٣,٦٢٨	١٩,٧٩٢	متحصلات من ديون سبق إعدامها
١,٦١٣,٠١٢	١,٩٢١,٨٧٤	لرصيد في آخر الفترة /السنة

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

١٧- قروض وتسهيلات للعملاء - تابع

ألف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٤

الاجمالي	شركات			أفراد			الخسائر الائتمانية المتوقعة	
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان		حسابات جارية مدينة
١,٦١٣,٠١٢	٤٦٣,٧١٤	٩٥٣,٧٤٢	٧,٠٩١	١١,٣٥٤	١٧٣,٢٩٦	٣,٥٨٩	٢٢٦	الرصيد أول الفترة
١٠٤,١٣٦	١١٩,٩٢٢	(٢٧,٢٧٨)	(٣,٦٩١)	(٤٤٥)	١١,٤٤٢	٤,١٥٤	٣٢	الإضمحلال خلال الفترة
(١٠٣,٣٢٨)	-	(٨٠,٢٧٦)	-	-	(٢٢,٦٢١)	(٤٣١)	-	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٢٨٨,٢٦٢	٦١,٩٣٣	٢٢٤,٣٠٠	١,٩٩٤	-	١	-	٣٤	فروق تقييم عملاء اجنبية
١٩,٧٩٢	-	٢,٩١٠	-	١	١٦,٨٦٢	١٩	-	متحصلات من نيون سبق اعدامها
١,٩٢١,٨٧٤	٦٤٥,٥٦٩	١,٠٧٣,٣٩٨	٥,٣٩٤	١٠,٩١٠	١٧٨,٩٨٠	٧,٣٣١	٢٩٢	الرصيد آخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الاجمالي	شركات			أفراد			الخسائر الائتمانية المتوقعة	
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان		حسابات جارية مدينة
١,٤١٠,٨١٣	١٦٨,٠٠١	١,٠٣٠,٨٨١	١٤,٣٥٤	١٠,٦٧١	١٨٦,٧٤١	١٠٣	٦٢	الرصيد أول السنة
٦٢٢,٨٦٤	٢٨٠,١٧٠	٢٨٤,٩٢٧	(٨,٢٩٤)	٢١٥	٦١,٥٠٦	٤,١٨٧	١٥٣	الإضمحلال خلال السنة
(٦٢٢,٩٠٣)	-	(٥٠٣,١٢٦)	-	-	(١١٨,٧٩٩)	(٩٧٨)	-	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
١٠٨,٦١٠	١٥,٥٤٣	٩٢,٠٢٥	١,٠٣١	-	-	-	١١	فروق تقييم عملاء اجنبية
٩٣,٦٢٨	-	٤٩,٠٣٥	-	٤٦٨	٤٣,٨٤٨	٢٧٧	-	متحصلات من نيون سبق اعدامها
١,٦١٣,٠١٢	٤٦٣,٧١٤	٩٥٣,٧٤٢	٧,٠٩١	١١,٣٥٤	١٧٣,٢٩٦	٣,٥٨٩	٢٢٦	الرصيد آخر السنة

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

١٨ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٣,٥١٨,٨٢٦	٣,٩٣٢,٢٦٣
٤٦٩,٢٨٨	-
٥,٧٩٩,٢٣٤	٦,١٢٠,٥٦٨
١,٥٤٦	٢,٥٣٠
١٣٦,٢٤٧	١٧٨,٥٣٨
٣٢,١٥٥	٢١,٠٠٢
١٦٩,٩٤٨	٢٠٢,٠٧٠
٩,٩٥٧,٢٩٦	١٠,٢٥٤,٩٠١

استثمارات مالية ببقية العاللة من خلال الدخل لشملي

أدوات دين - ببقية العاللة

مدرجة في السوق

غير مدرجة في السوق

أذون خزانة بالصفافي *

أدوات حقوق ملكية - ببقية العاللة

مدرجة في السوق

غير مدرجة في السوق

وثائق صناديق استثمار

إجمالي أدوات حقوق الملكية - ببقية العاللة

إجمالي استثمارات مالية ببقية العاللة من خلال الدخل لشملي

استثمارات مالية بتكفله لمستهلقة

أدوات دين - بتكفله لمستهلقة

مدرجه بالسوق

أذون خزانة بالصفافي

الرصيد

خسائر ائتمانيه متوقعه

إجمالي الاستثمارات المالية بتكفله لمستهلقة

إجمالي استثمارات مالية

أدوات دين ذات عائد ثابت

أدوات دين ذات عائد متغير

٧,٢٠٩,٨٦٠	٧,٧٨٨,٠٤٧
٤,٠٦٤,١٢١	٦,٠٣٣,٠٩٥
١١,٢٧٣,٩٨١	١٣,٨٢١,١٤٢
(٤٠,١٢٠)	(١٠١,٢٩٣)
١١,٢٣٣,٨٦١	١٣,٧١٩,٨٤٩
٢١,١٩١,١٥٧	٢٣,٩٧٤,٧٥٠
١٩,٠٥٣,٢٥٥	٢١,٨٦٩,٩٩٥
٢,٠٠٨,٠٧٤	٢,٠٠٣,٩٧٨
٢١,٠٦١,٣٢٩	٢٣,٨٧٣,٩٧٣

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

١٨ - استثمارات مالية - تابع

وفيما يلي لحركة التي تمت على الاستثمارات لمالية خلال الفترة / السنة :

لأف جنيه مصري	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	إستثمارات مالية من خلال الدخل للشمل	
٢١,٢٣١,٢٧٧	١١,٢٧٣,٩٨١	٩,٩٥٧,٢٩٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
١١,٥٨٤,٥٤٢	٣,٨٦٧,٩٣٩	٧,٧١٦,٦٠٣	إضافات
(١٢,٩٤٢,٦٨٨)	(٤,٦٧٠,٦١٣)	(٨,٢٧٢,٠٧٥)	إستبعادات
٣,٥٣٦,٠٢٨	٣,٢٦٩,٧٨٩	٢٦٦,٢٣٩	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
١١٨,٢٥٦	-	١١٨,٢٥٦	أرباح التغير في القيمة العادلة
٥٤٨,٦٢٨	٨٠,٠٤٦	٤٦٨,٥٨٢	إستهلاك (علاوة) خصم الإصدار
٢٤,٠٧٦,٠٤٣	١٣,٨٢١,١٤٢	١٠,٢٥٤,٩٠١	
(١٠١,٢٩٣)	(١٠١,٢٩٣)	-	خسائر ائتمانية متوقعه
٢٣,٩٧٤,٧٥٠	١٣,٧١٩,٨٤٩	١٠,٢٥٤,٩٠١	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٤
٢٢,٧٤١,٤٨٢	١١,٥٤٦,٠٩٩	١١,١٩٥,٣٨٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
١٩,٧٠٣,٨٥٢	٩,٦٣٩,٢٠٦	١٠,٠٦٤,٦٤٦	إضافات
(٢٣,٩٣٩,٠٦٧)	(١١,٤٣٥,٩٨١)	(١٢,٥٠٣,٠٨٦)	إستبعادات
١,٣٥٣,٩٣٩	٩٠٢,٥٨٠	٤٥١,٣٥٩	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
١٠٠,٢٨٥	-	١٠٠,٢٨٥	أرباح التغير في القيمة العادلة
١,٢٧٠,٧٨٦	٦٢٢,٠٧٧	٦٤٨,٧٠٩	إستهلاك (علاوة) خصم الإصدار
٢١,٢٣١,٢٧٧	١١,٢٧٣,٩٨١	٩,٩٥٧,٢٩٦	
(٤٠,١٢٠)	(٤٠,١٢٠)	-	خسائر ائتمانية متوقعه
٢١,١٩١,١٥٧	١١,٢٣٣,٨٦١	٩,٩٥٧,٢٩٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

١٨ - استثمارات مالية - تابع

أدوات دين - بلقيمة العادلة أذون خزانة بلصافي*

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية
٣,٤٤٣,١٧٥	٢,٨٠٩,١٧٥
١,٦٢٧,٤٥٠	٣٠٢,٤٥٠
١٠٠,٠٠٠	١,٢٧٥,٣٠٠
٨٦٢,٢٧٥	٢,٣١٤,٢٧٥
٦,٠٣٢,٩٠٠	٦,٧٠١,٢٠٠
(٢٢٣,٠٨٥)	(٥٢٥,٠٤٨)
(١٠,٥٨١)	(٥٥,٥٨٤)
٥,٧٩٩,٢٣٤	٦,١٢٠,٥٦٨

أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم
أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم
عوائد لم تستحق بعد
فروق تقييم أذون خزانة بالقيمة العادلة
إجمالي

أدوات دين - بتكلفه المستهلكة أذون خزانة بلصافي*

٤,١٢١,١٤٠	٦,٢٩٨,٥٤٨
٤,١٢١,١٤٠	٦,٢٩٨,٥٤٨
(٥٧,٠١٩)	(٢٦٥,٤٥٣)
٤,٠٦٤,١٢١	٦,٠٣٣,٠٩٥

أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم
عوائد لم تستحق بعد
إجمالي

* بلغت قيمة اذون الخزانة المرهونة رهن تأميني لدى البنك المركزي ١٥٠,٠٧٥ ألف جنيه مصرية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (١٦٠,٤٠٠ ألف جنيه مصرية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣).

أرباح إستثمارات مالية

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية
١,٩٢٨	٣,٢٢٩
١,٩٢٨	٣,٢٢٩

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

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

١٩ - استثمارات في شركات شقيقة

ألف جنيه مصري

الشركة	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	٣١ مارس ٢٠٢٤			قيمة المساهمة
			التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	صافي أرباح (خسائر) الشركة	مجمّل أرباح (خسائر) الشركة	
شركة زهراء المعادي	القاهرة	٢,٥٤٩,٦٦٨	٨٨٨,٣٩٧	٣٢٤,٢٣٤	٤٧١,٥٨٤	٣٣٧,٨٠٣
شركة الشرق الأوسط لاستصلاح الأراضي	القاهرة	٤٧,٩٧٤	١٩٢,٢١٥	(٢٤,٧٦٣)	-	-
شركة برايم لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار	القاهرة	٢,٧٥٣	٢٢٩	٥٧٢	٢٢٨	٤٧٦
شركة إنماء للتمويل	القاهرة	٢,٠٩٩,٩٣٩	١,٧٩٦,٨٨٥	٥٢,٠٦٩	١٣٥,٩١٨	٩٢,٥٩٦
						<u>٤٣٠,٨٧٥</u>

ألف جنيه مصري

الشركة	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			قيمة المساهمة
			التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	صافي أرباح (خسائر) الشركة	مجمّل أرباح (خسائر) الشركة	
شركة زهراء المعادي	القاهرة	٢,٥٣١,٨٨٨	٨٧١,٣٩٠	٢١٩,٠١٦	٣١١,٠٨٩	٣٣٧,٦٤٦
شركة الشرق الأوسط لاستصلاح الأراضي	القاهرة	٤٧,٩٧٤	١٩٢,٢١٥	(٢٤,٧٦٣)	-	-
شركة برايم لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار	القاهرة	٢,٦٣٧	١٥٩	٢٩٧	٢١	٥١٢
شركة إنماء للتمويل	القاهرة	١,٧٠١,٩٠٤	١,٣٩٤,٧٦٤	٥٦,١٥٥	١٠٨,٩٧٣	٩٦,٥٢٩
						<u>٤٣٤,٦٨٧</u>

• بلغت القيمة السوقية للاستثمارات المالية في شركات شقيقة المقيدة في سوق الأوراق المالية مبلغ ٦٦٩,٩٤٨ ألف جم في ٣١ مارس ٢٠٢٤ مقابل ٧٨٢,٦٨٠ ألف جم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ .

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٢٠- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		التكلفة
١١٨,١٨٢	١٢٦,٧٠٢	الرصيد في أول الفترة / السنة
٨,٥٢٠	١,٦٨٧	الإضافات
-	(٩٠٨)	الاستيعادات
<u>١٢٦,٧٠٢</u>	<u>١٢٧,٤٨١</u>	الرصيد في آخر الفترة / السنة
		مجمع الأستهلاك
(٥٨,٥٧١)	(٧٦,٧٥٣)	الرصيد في أول الفترة / السنة
-	٣٧٨	المستبعد من الأستهلاك
(١٨,١٨٢)	(٥,٤٢٢)	تكلفة الأستهلاك
<u>(٧٦,٧٥٣)</u>	<u>(٨١,٧٩٧)</u>	الرصيد في آخر الفترة / السنة
<u>٤٩,٩٤٩</u>	<u>٤٥,٦٨٤</u>	صافي القيمة الدفترية في آخر لفترة / السنة

٢١- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٧٣٨,٥٦٣	٨٧٤,٨٠٣	الإيرادات المستحقة
١٠٧,٠٤٦	١١٦,٩٢٦	المصروفات المقدمة
٣٢٥,٤٤٨	٣٢٢,٠٣٩	الأصول التي ألت ملكيتها للبنك
٥٥,٤٣٨	٧٦,٤٣٧	تأمينات و عهد
٩٦١,٠٢٠	٩٨٠,٨٨٥	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٨٦,٤٤٨	٢١٨,٣٤١	أخرى
(٩,٤٥١)	(١٣,٩٥٥)	خسائر ائتمانية متوقعة*
<u>٢,٣٦٤,٥١٢</u>	<u>٢,٥٧٥,٤٧٦</u>	اجمالي

* تم إعدام مبلغ ١٢١ ألف جنيه مصري خلال الفترة.

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٢٢- أصول ثابتة

ألف جنيه مصري					
الإجمالي	أخرى	آلات ومعدات	تحسينات على أماكن مستأجرة	أراضي ومباني	
					لتكلفة
٩٧١,٠٩١	٢٣٠,٢١٤	٤٥,٦٤٠	١٩٦,٣٦٥	٤٩٨,٨٧٢	لرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
٤٤,٢٦١	٣,٠٥٧	٤,٩٧٧	٨,٩٨١	٢٧,٢٤٦	الإضافات
(٢٠٦)	(٢٠٦)	-	-	-	الاستبعادات
١,٠١٥,١٤٦	٢٣٣,٠٦٥	٥٠,٦١٧	٢٠٥,٣٤٦	٥٢٦,١١٨	لتكلفة في ٣١ مارس ٢٠٢٤
					مجمع الإهلاك
(٤٥٠,٢٠٦)	(١٤٨,٤٠٩)	(٢٥,٩٦٣)	(١٥٧,٨٣٦)	(١١٧,٩٩٨)	لرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
٢٠٦	٢٠٦	-	-	-	الاستبعادات
(٢٠,٣٧٥)	(٨,١٦٠)	(١,٢٩٢)	(٣,٩٢٧)	(٦,٩٩٦)	الإهلاك
(٤٧٠,٣٧٥)	(١٥٦,٣٦٣)	(٢٧,٢٥٥)	(١٦١,٧٦٣)	(١٢٤,٩٩٤)	مجمع الإهلاك في ٣١ مارس ٢٠٢٤
٥٤٤,٧٧١	٧٦,٧٠٢	٢٣,٣٦٢	٤٣,٥٨٣	٤٠١,١٢٤	صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
٥٢٠,٨٨٥	٨١,٨٠٥	١٩,٦٧٧	٣٨,٥٢٩	٣٨٠,٨٧٤	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٢٣- ضرائب الدخل المؤجلة

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

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

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

أرصدة الأصول (الالتزامات) لضريبية مؤجلة

الالتزامات لضريبية مؤجلة		الأصول لضريبية مؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
(١٣,٠٤٥)	(١٣,٠٤٥)	-	-	الأصول الثابتة
-	-	٤٠,٨٠٤	٤٠,٥٧٤	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال الفروض)
-	(٢٦,٠٨١)	-	-	فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١١,٥٩٢)	(١٠,٧١٩)	١٩,٦٨٢	٣٧٤	أخرى
<u>(٢٤,٦٣٧)</u>	<u>(٤٩,٨٤٥)</u>	<u>٦٠,٤٨٦</u>	<u>٤٠,٩٤٨</u>	إجمالي الأصول (الالتزامات) لضريبية مؤجلة
		<u>٣٥,٨٤٩</u>	<u>(٨,٨٩٧)</u>	صافي الأصول (الالتزامات) لضريبية مؤجلة

حركة الأصول (الالتزامات) لضريبية مؤجلة

الالتزامات لضريبية مؤجلة		الأصول لضريبية مؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
(٨,٥١٠)	(٢٤,٦٣٧)	١٤,٩٩١	٦٠,٤٨٦	الرصيد في بداية الفترة
(١٧,٤٢٠)	(٢٦,٠٨١)	٦٠,٤٨٦	-	الإضافات
١,٢٩٣	٨٧٣	(١٤,٩٩١)	(١٩,٥٣٨)	الاستبعادات
<u>(٢٤,٦٣٧)</u>	<u>(٤٩,٨٤٥)</u>	<u>٦٠,٤٨٦</u>	<u>٤٠,٩٤٨</u>	الرصيد في نهاية الفترة

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٢٤- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
٢٩٧,٣٢٤	٢٢٤,٦٣٠	حسابات جارية
٢,٣٧٨,٧٦٩	٥٦٦,٥٨٦	ودائع أرصده مستحقة للبنوك
<u>٢,٦٧٦,٠٩٣</u>	<u>٧٩١,٢١٦</u>	
٣٧٥,٩٤٢	٦٨١,٩٦٠	بنوك محلية
٢,٣٠٠,١٥١	١٠٩,٢٥٦	بنوك خارجية
<u>٢,٦٧٦,٠٩٣</u>	<u>٧٩١,٢١٦</u>	
٢٩٧,٣٢٤	٢٢٤,٦٣٠	أرصده بدون عائد
٢,٣٧٨,٧٦٩	٥٦٦,٥٨٦	أرصده ذات عائد ثابت
<u>٢,٦٧٦,٠٩٣</u>	<u>٧٩١,٢١٦</u>	أرصده متداولة

٢٥- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
٢٠,٥٢٧,٦٦٧	٢٣,٩٤٥,٥٢٥	ودائع تحت الطلب
٢٠,٣١٦,٨١٨	٢١,٩٨٧,٧٣٤	ودائع لأجل و بأخطار
٨,٣٥٤,٢٧٣	٨,٩٠٠,٠٦٨	شهادات ائجار و إيداع
٩٦٨,٦٥٧	٢,٦١٤,٠٧٨	ودائع توفير
٧٣٣,١٩٥	٧٠٩,٨١٦	ودائع أخرى
<u>٥٠,٩٠٠,٦١٠</u>	<u>٥٨,١٥٧,٢٢١</u>	
٣٥,٧٧٢,٢٢٣	٣٩,٣٢٢,٥٦٢	ودائع مؤسسات
١٥,١٢٨,٣٨٧	١٨,٨٣٤,٦٥٩	ودائع أفراد
<u>٥٠,٩٠٠,٦١٠</u>	<u>٥٨,١٥٧,٢٢١</u>	
٦,٧٩٩,٢٢٣	٧,٠٨١,٢٥٠	أرصدة بدون عائد
١٩٣,٤١٤	٢٥٩,٦٢٧	أرصدة ذات عائد متغير
٤٣,٩٠٧,٩٧٣	٥٠,٨١٦,٣٤٤	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٥٠,٩٠٠,٦١٠</u>	<u>٥٨,١٥٧,٢٢١</u>	
٤٥,٧٦٠,٤٢١	٥٢,٨٥٠,١٩٤	أرصدة متداولة
٥,١٤٠,١٨٩	٥,٣٠٧,٠٢٧	أرصدة غير متداولة
<u>٥٠,٩٠٠,٦١٠</u>	<u>٥٨,١٥٧,٢٢١</u>	

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٢٦- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١٢٦,٦٨٤	١٢٤,٩٠٥	قروض إسكان محدودى الدخل و متوسطى الدخل و فوق المتوسط
١٢٦,٦٨٤	١٢٤,٩٠٥	اجملى

٢٧- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٥٩١,٠٢٦	٦٢٦,٧٥١	عوائد مستحقة
٣٦,٧١٠	٣٥,١٢٤	إيرادات مقدمه
١٧٢,٧٠٨	٢١٢,٩١٣	مصرفات مستحقة
٧٠,٢٩٠	٨٢,٤٢٢	دائنون
١٧,٣٠٢	٣٣١,١٦٢	ارصده دائنة متنوعه
٨٨٨,٠٣٦	١,٢٨٨,٣٧٢	اجملى

٢٨- مخصصات أخرى

ألف جنيه مصرى

٣١ مارس ٢٠٢٤					
الرصيد اول لفرته	المكون خلال لفرته	فروق تقييم عملات أجنبية	انتفى الغرض منه خلال لفرته	لمستختم خلال لفرته	الرصيد اخر لفرته
٨٨,٩٢٣	١١,٧١٤	-	-	(١,٥٣٨)	٩٩,٠٩٩
٧,٧٥٠	-	٧٤٤	(٤,٣٨٩)	(١١٠)	٣,٩٩٥
٦٦,٢٧٦	٦,٢٩٣	١,٦٦٦	-	-	٧٤,٢٣٥
٢٤,٧٢٤	١٢٥	-	-	-	٢٤,٨٤٩
١٨٧,٦٧٣	١٨,١٣٢	٢,٤١٠	(٤,٣٨٩)	(١,٦٤٨)	٢٠٢,١٧٨

ألف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
الرصيد اول لسنة	المكون خلال لسنة	فروق تقييم عملات أجنبية	انتفى الغرض منه خلال لسنة	لمستختم خلال لسنة	الرصيد اخر لسنة
٢٤,٥٢٧	٨٠,٥٨١	-	-	(١٦,١٨٥)	٨٨,٩٢٣
٦,٢٨٦	١,٧٤٤	٢٨٠	-	(٥٦٠)	٧,٧٥٠
٥٥,٤١٣	٩,٢٤٩	١,٦١٤	-	-	٦٦,٢٧٦
٤,٠٠٠	٢٠,٧٢٤	-	-	-	٢٤,٧٢٤
٩٠,٢٢٦	١١٢,٢٩٨	١,٨٩٤	-	(١٦,٧٤٥)	١٨٧,٦٧٣

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٢٩- رأس المال المدفوع

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

- بناء على قرار الجمعية الغير عادية للبنك والتي انعقدت بتاريخ ٢٠١٤/٧/٧ تم زيادة رأس المال المصدر للبنك من ٥٠٠ مليون جنيه مصرية والموزعة على ٥٠ مليون سهم قيمة السهم الاسمية ١٠ جنيهات الي مليار جنيه مصرية موزعة على مائة مليون سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات وقد تم سداد مبلغ ١٠٠ مليون جنيه مصرية عام ٢٠١٤ من حساب احتياطات البنك وذلك في صورة أسهم مجانية قيمة السهم ١٠ جنيه مصري يتم توزيعها علي المساهمين بنسبة مساهمة كل منهم.
- بناء على قرار الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ٢٠١٥/٧/٧ تم استدعاء مبلغ ٢٠٠ مليون جنيه قيمة الشريحة الثانية من الزيادة في رأس المال.
- على ان يتم سداد باقي الزيادة والبالغ قدرها ٢٠٠ مليون جم خلال عام ٢٠١٦ وذلك بناء على قرار الجمعية غير العادية المشار إليها. وبتاريخ ٢٠١٦/١١/٣٠ قام المساهمين بسداد باقي الزيادة البالغ قدرها ٢٠٠ مليون جنيه مصري.
- بناء على قرار الجمعية العامة العادية والتي انعقدت بتاريخ ٢٠١٨/٧/٢٥ تم زيادة رأس المال بمبلغ ٤٠٠٠٠ ألف جنيه مصري من الارباح الموزعة للمساهمين من خلال أسهم مجانية بواقع ٤ أسهم لكل مائة سهم.
- بناء على قرار الجمعية العمومية الغير عادية المؤرخة في ١ ديسمبر ٢٠٢٠ يكون رأس مال المصرف المصرح به بما قيمته خمسة مليار جنيه مصري والمدفوع ١,٩٨٧,٤٥٨,٣٦٠ جنيه مصري موزعة على ١٩٨,٧ مليون سهم بقيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية.
- بناء على قرار الجمعية العمومية الغير عادية المؤرخة في ٣٠ أغسطس ٢٠٢١، تم الموافقة على نقل ملكية جميع الأسهم المملوكة اتحاد الجمهوريات العربية الي بنك الاستثمار القومي، كما تمت الموافقة علي صفقة الاستحواذ واعتماد العقد الخاص بالاكتتاب .
- بناء على قرار الجمعية العمومية الغير عادية المؤرخة في ١٠ أكتوبر ٢٠٢١، تم الموافقة على تحديد رأس المال المرخص به للبنك بمبلغ ١٠ مليار جنيه مصري، ورأسمال 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 لمساهم /الجنسية	عدد الأسهم	القيمة الاسمية	النسبة
مجموعة إي اف جي القابضة ش.م.م	٤٢٣,٠٥٩,٤٦٩	٢,٥٥١,٠٤٨,٥٩٨	٥١%
صندوق مصر الفرعي للخدمات المالية والتحول الرقمي	٢٠٧,٣٨٢,٠٩٢	١,٢٥٠,٥١٤,٠١٤	٢٥%
بنك الاستثمار القومي	١٩٨,٧٤٥,٨٣٦	١,١٩٨,٤٣٧,٣٩١	٢٤%
الإجمالي	٨٢٩,١٨٧,٣٩٧	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٣	١٠٠%

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

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
٣٠- احتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦٥,٥٩٦	١٢٣,٠٤٥	احتياطي قانوني
٦٥,٧٣٧	١٦٠,٤٩٥	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر
٢٥١	٢٥١	احتياطي خاص
٢٧,٨٢١	٢٩,١٧٥	احتياطي رأس مالي
١١٧,٧٩٨	١١٧,٧٩٨	احتياطي عام
٢٧٧,٢٠٣	٤٣٠,٧٦٤	

وتتمثل حركة الإحتياطي فيما يلي:

أ- احتياطي قانوني

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٩,٤١٥	٦٥,٥٩٦	الرصيد في أول الفترة / السنة
٢٦,١٨١	٥٧,٤٤٩	محول من الأرباح المحتجزة
٦٥,٥٩٦	١٢٣,٠٤٥	الرصيد في آخر الفترة / السنة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٢٣,٥٣١)	٦٥,٧٣٧	الرصيد في أول الفترة / السنة
٩٧,٠٤٦	١١٥,٣١٤	صافي التغير في القيمة العادلة
(١,١٣٣)	(٢٨٧)	احتياطي استثمارات مالية محولة من استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الى استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٤,٣٧٢	٣,٢٢٩	صافي الأرباح المحولة الى قائمة الأرباح والخسائر نتيجة الاستبعاد
(١١,٠١٧)	٢,٥٨٣	خسائر ائتمانية متوقعة
-	(٢٦,٠٨١)	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة
٦٥,٧٣٧	١٦٠,٤٩٥	الرصيد في آخر الفترة / السنة

احتياطات - تابع

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

ج- احتياطي خص

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
٢٥١	٢٥١	الرصيد في أول الفترة / السنة
<u>٢٥١</u>	<u>٢٥١</u>	الرصيد في آخر الفترة / السنة

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

د- احتياطي رأسمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
٢٥,٨٣٦	٢٧,٨٢١	الرصيد في أول الفترة
١,٩٨٥	١,٣٥٤	محول من الأرباح المحتجزة
<u>٢٧,٨٢١</u>	<u>٢٩,١٧٥</u>	الرصيد في آخر الفترة

هـ- احتياطي عام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
١١٧,٧٩٨	١١٧,٧٩٨	الرصيد في أول الفترة
<u>١١٧,٧٩٨</u>	<u>١١٧,٧٩٨</u>	الرصيد في آخر الفترة

٣١- الأرباح المرحلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
١٦٧,٣٠٢	١,١٩٢,٨٠٥	الرصيد في أول الفترة / السنة
(١,٩٨٥)	(١,٣٥٤)	محول الى احتياطي رأسمالي
(٢٦,١٨١)	(٥٧,٤٤٩)	محول الى احتياطي قانوني
(١,٦٥٣)	(١١,٤٩٠)	تمويل صندوق تحديث أنظمة البنوك
(٩٥,٠٠١)	(١٧٢,٩٩٩)	نوزيعات أرباح العاملين
١,١٥٠,٣٢٣	٤٧٥,٢٢٠	صافي أرباح الفترة / السنة
<u>١,١٩٢,٨٠٥</u>	<u>١,٤٢٤,٧٣٣</u>	لرصيد في آخر لفترة / السنة

٣٢- النقدية وما في حكمها

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

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

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
٤٠٨,٣٥٩	٣٨١,٧٩٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٣,٠٢٣,٠٩٥	١٤,١٤٥,٥٣٩	أرصدة لدى البنوك
٧٧٢,٠٦٦	٢,٧٦٦,٧٦٩	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
<u>١٤,٢٠٣,٥٢٠</u>	<u>١٧,٢٩٤,١٠٥</u>	

٣٣- الترتبات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣١ مارس ٢٠٢٤ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها.

ب - ارتباطات رأسمالية

الاستثمارات المالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ المركز في ٣١ مارس ٢٠٢٤ كما يلي:

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

اصول طويلة الاجل

المتبقي القيمة بالآلاف	المبلغ المسدد القيمة بالآلاف	قيمة الاصل القيمة بالآلاف	
جنيه مصرية	جنيه مصرية	جنيه مصرية	
٣١٢,٠٥٨	٧٤٢,٦٣٧	١,٠٥٤,٦٩٥	اصول طويلة الاجل

ج - ارتباطات عن قروض وضمائمات وتسهيلات

تمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن قروض وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
٩٣٣,٩٨١	٥,٦٨٧,٩٩١	ارتباطات عن قروض
٢,٧٩٨,٣٠٨	٢,٦١٤,٢٢٧	خطابات ضمان
١٣,٨١٦	١٣٤,٢٩٢	الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
٦٤٩,٧٥٤	١٣١,١٥٧	الاوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
<u>٤,٣٩٥,٨٥٩</u>	<u>٨,٥٦٧,٦٦٧</u>	

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٣٣- التزامات عرضية وارتباطات - تابع

آجال استحقاق الالتزامات العرضية والارتباطات

ألف جنيه مصري	أكثر من خمس سنوات	٣١ مارس ٢٠٢٤	أقل من سنة	ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات
الإجمالي		أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات		
٥,٦٨٧,٩٩١	٥,٣٤٠	٦٩,٩٦٧	٥,٦١٢,٦٨٤	ارتباطات عن قروض
٢,٦١٤,٢٢٧	٨,٠٣٠	٢٢٦,٠٧٩	٢,٣٨٠,١١٨	خطابات ضمان
١٣٤,٢٩٢	-	-	١٣٤,٢٩٢	الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
١٣١,١٥٧	-	٨٩,٨٤٥	٤١,٣١٢	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
<u>٨,٥٦٧,٦٦٧</u>	<u>١٣,٣٧٠</u>	<u>٣٨٥,٨٩١</u>	<u>٨,١٦٨,٤٠٦</u>	

ارتباطات رأسمالية

ألف جنيه مصري	أكثر من خمس سنوات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	أقل من سنة	أصول طويلة الأجل
الإجمالي		أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات		
٣١٢,٠٥٨	-	٢٧٠,٤٨٧	٤١,٥٧١	
ألف دولار أمريكي				البنك الأفريقي للتصدير والاستيراد
<u>٢,٧٧٥</u>	<u>١,٣٨٧</u>	<u>١,٣٨٨</u>	<u>-</u>	

ألف جنيه مصري	أكثر من خمس سنوات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	أقل من سنة	ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات
الإجمالي		أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات		
٩٣٣,٩٨١	٢٧٨,٥٩٩	٣٢,٧١٠	٦٢٢,٦٧٢	ارتباطات عن قروض
٢,٧٩٨,٣٠٨	٨,٥٦٠	١٩٨,٠٢٨	٢,٥٩١,٧٢٠	خطابات ضمان
١٣,٨١٦	-	-	١٣,٨١٦	الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
٦٤٩,٧٥٤	-	٦٤,٦٦٥	٥٨٥,٠٨٩	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
<u>٤,٣٩٥,٨٥٩</u>	<u>٢٨٧,١٥٩</u>	<u>٢٩٥,٤٠٣</u>	<u>٣,٨١٣,٢٩٧</u>	

ارتباطات رأسمالية

ألف جنيه مصري	أكثر من خمس سنوات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	أقل من سنة	أصول طويلة الأجل
الإجمالي		أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات		
٢١١,٤٣٢	-	١٧٨,٨٦٥	٣٢,٥٦٧	
ألف دولار أمريكي				البنك الأفريقي للتصدير والاستيراد
<u>٢,٧٧٥</u>	<u>١,٣٨٧</u>	<u>١,٣٨٨</u>	<u>-</u>	

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٣٤ - معاملات مع أطراف ذوي العلاقة

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

ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ مارس ٢٠٢٤		تتمثل أرصدة لمعاملات مع الأطراف ذوي لعلاقة فيما يلي:
مساهمين رئيسيين	شركات شقيقة	مساهمين رئيسيين	شركات شقيقة	
-	٣٩,٢٥١	-	٤,٠٢٩	قروض وتسهيلات
٧٦,٨١٨	٥٩٥,١٣٦	٥٠,٣٧٨	٩٨٧,٢٦٧	الودائع والحسابات الجارية
-	١,١٢٢,٤٢٣	-	٩٠٧,١٤٤	سندات شركات
٣١ مارس ٢٠٢٣		٣١ مارس ٢٠٢٤		تتمثل لمعاملات مع الأطراف ذوي لعلاقة خلال لفترة فيما يلي:
مساهمين رئيسيين	شركات شقيقة	مساهمين رئيسيين	شركات شقيقة	
-	٤٢,٨١٨	-	٥٤,٢٣٤	عائد القروض والإيرادات المشابهة
٥٤٨	١٣,٦٠٧	١,٠٨٣	١٢,٣١٣	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١	١٠٦	٢٤	٢٩٠	إيرادات الأتعاب والعمولات

- بلغ المتوسط الشهري لاجمالي الدخل السنوي الصافي الذي يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت و المرتبات الاكبر في البنك مجتمعين مبلغ ٨٣٩ ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ٣,٤٤٥ ألف جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٣٥- صناديق الاستثمار

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

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

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

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣١ مارس ٢٠٢٤ نحو ١٦,٤٦ جنيه مصري- بعد توزيع ارباح قيمتها ١١,٣٩ جنيه مصري في صورة وثائق مجانية منذ نشأة الصندوق وحتى ديسمبر ٢٠١٩- كما بلغ عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٤٣,٩٥٦,٢٥٩ وثيقة.

وطبقا لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك الإستثمار العربي على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٥٣٥ ألف جنيه مصري عن المركز المالي المنتهى في ٣١ مارس ٢٠٢٤ ادرجت ضمن بند إيرادات الاتعاب والعمولات / اتعاب أخرى بقائمه الدخل.

٢- صندوق استثمار بنك الإستثمار العربي الثاني (هلال)

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

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣١ مارس ٢٠٢٤ نحو ١٤٤,٩٣ جنيه مصري - بعد توزيع ارباح قيمتها ٢٠,٨٨ جنيه مصري في صورة وثائق مجانية منذ نشأة الصندوق وحتى ديسمبر ٢٠١٤- كما بلغ عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٩٦,٣٣٩ وثيقة.

وطبقا لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك الإستثمار العربي على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ١٩ ألف جنيه مصري عن المركز المالي المنتهى في ٣١ مارس ٢٠٢٤ ادرجت ضمن بند إيرادات الاتعاب والعمولات/اتعاب أخرى بقائمه الدخل.

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

تقوم بإدارة الصندوق شركة ازيموت مصر لإدارة الصناديق، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٥,٢٠٦,٦٧٢ وثيقة عند غلق باب الاكتتاب في ١٧ نوفمبر ٢٠١١ قيمتها ٥٢,٠٦٦,٧٢٠ جنيه مصري خصص للبنك ٥٠٠ ألف وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥ مليون جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣١ مارس ٢٠٢٤ نحو ١٣,٤٧ جنيه مصري - بعد توزيع ارباح قيمتها ٤,٢٣ جنيه مصري في صورة وثائق مجانية منذ نشأة الصندوق وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - كما بلغ عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٥٢٠,٣٥٠ وثيقة.

وطبقا لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك الإستثمار العربي على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له، وقد بلغ إجمالي العمولات ٩ آلاف جنيه مصري عن المركز المالي المنتهى في ٣١ مارس ٢٠٢٤ ادرجت ضمن بند إيرادات الاتعاب والعمولات / اتعاب أخرى بقائمة الدخل.

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٣٦- الموقف الضريبي

أولا ضريبة أرباح شركات الأموال:

السنوات حتى ٢٠١٧

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

السنوات ٢٠١٨ - ٢٠١٩

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

السنوات ٢٠٢٠ - ٢٠٢١ - ٢٠٢٢ - ٢٠٢٣

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

ثانيا ضريبة كسب العمل :

- تم الفحص وإنهاء الخلافات وسداد فروق الضريبة حتى ٢٠٢٠.

السنوات ٢٠٢١ - ٢٠٢٢ - ٢٠٢٣

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

الضريبية في المواعيد القانونية.

ثالثا 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 ٢٠٢٣ ويقوم البنك بتقديم الإقرارات وسداد ضريبة

الدمغة في المواعيد القانونية.

رابعاً الضريبة العقارية:

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

مقابل تأخير ولحين البت في الطعون المقدمة.

٣٧- أحداث هامة

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

- إن تأثير البيئة الاقتصادية الحالية غير المؤكدة أمر تقديري وستستمر الإدارة في تقييم الوضع الحالي وتأثيره المرتبط بانتظام . يجب أن يؤخذ في الاعتبار أيضاً أن الافتراضات المستخدمة حول التوقعات الاقتصادية تخضع لدرجة عالية من عدم اليقين المتأصل وبالتالي قد تختلف النتيجة الفعلية بشكل كبير عن المعلومات المتوقعة. أخذ البنك في عين الاعتبار الآثار المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية في تحديد المبالغ المقر عنها 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.

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

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