



بنك الاستثمار العربي

(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية وتقرير مراقبي الحسابات عليها

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

القوائم المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الصفحة	جدول المحتويات
٣-٢	تقرير مراقبي الحسابات
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة الأرباح أو الخسائر
٦	قائمة الدخل الشامل
٧	قائمة التغير في حقوق الملكية
٩-٨	قائمة التدفقات النقدية
١٠	قائمة توزيعات الأرباح المقترحة
٩٢-١١	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

تقرير مراقب الحسابات

السادة مساهمي بنك الاستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

تقرير عن القوائم المالية

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

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

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

مسئولية مراقب الحسابات

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

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

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساسًا مناسبًا لإبداء رأيًا على القوائم المالية.

الرأي

من رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي لبنك الاستثمار العربي "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك وفقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والتعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

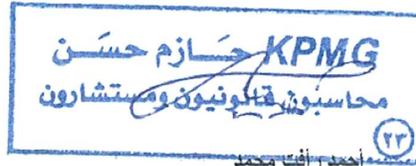
تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ لأي من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠.

يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية وتعديلاتها متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

القاهرة في: ٢٥ فبراير ٢٠٢٤



حازم حسن - KPMG

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٩٩)

سجل مراقبي الحسابات لدى البنك المركزي المصري (٥١٧)



عماد الجراح - Emad El-Jarrah

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة - EY

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٤٥٨)

سجل مراقبي الحسابات لدى البنك المركزي المصري (٥٥٩)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	إيضاح رقم	
			الأصول
٢,٠٧٢,٩٥٨	٤,٢٤٠,٥١٧	(١٥)	تقديية وأرصدة لدي البنك المركزي
٨,١١٧,٤٢٩	١١,٥٢٦,٣٧١	(١٦)	أرصدة لدي البنوك
١٩,٣٣٢,٧٩٧	٢١,٠٨١,٩٦٩	(١٧)	قروض وتسهييلات للعملاء
			إستثمارات مالية
١١,١٩٥,٣٨٣	٩,٩٥٧,٢٩٦	(١٨)	إستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
١١,٥١٨,٦٩٣	١١,٢٣٣,٨٦١	(١٨)	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٣٨٨,٩٦٣	٤٣٤,٦٨٧	(١٩)	إستثمارات في شركات شقيقة
٥٩,٦١١	٤٩,٩٤٩	(٢٠)	أصول غير ملموسة
٢,٣٣٣,٨٠١	٢,٣٦٤,٥١٢	(٢١)	أصول أخرى
٣٦٢,٤١٢	٥٢٠,٨٨٥	(٢٢)	أصول ثابتة
٦,٤٨١	٣٥,٨٤٩	(٢٣)	أصول ضريبية مؤجلة
٥٥,٣٨٨,٥٢٨	٦١,٤٤٥,٨٩٦		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات :
٧٨٥,٩٥٩	٢,٦٧٦,٠٩٣	(٢٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٨,٢٠١,٩٥١	٥٠,٩٠٠,٦١٠	(٢٥)	ودائع العملاء
١٤٠,٠٤٤	١٢٦,٦٨٤	(٢٦)	قروض أخرى
٦٦٢,٢٣٦	٨٨٨,٠٣٦	(٢٧)	إلتزامات أخرى
١٨١,٠٤١	١٩٦,٧٩٢		ضرائب الدخل المستحقة
٩٠,٢٢٦	١٨٧,٦٧٣	(٢٨)	مخصصات أخرى
٥٠,٠٦١,٤٥٧	٥٤,٩٧٥,٨٨٨		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	(٢٩)	رأس المال المصدر والمدفوع
١٥٩,٧٦٩	٢٧٧,٢٠٣	(٣٠)	إحتياطيات
١٦٧,٣٠٢	١,١٩٢,٨٠٥	(٣١)	أرباح محتجزة متضمنة صافي أرباح السنة
٥,٣٢٧,٠٧١	٦,٤٧٠,٠٠٨		إجمالي حقوق الملكية
٥٥,٣٨٨,٥٢٨	٦١,٤٤٥,٨٩٦		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

تقرير مراقبي الحسابات (مرفق)


الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب
تامر سيف


رئيس مجموعة الشئون المالية
ناجي بانوب

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

قائمة الأرباح أو الخسائر

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى		
٥,٣٨٩,٣٦٤	٧,٦٦٨,٩٦٤	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٣,٥٩٨,٣٢٨)	(٥,١٢٩,٥٠٦)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>١,٧٩١,٠٣٦</u>	<u>٢,٥٣٩,٤٥٨</u>		صافي الدخل من العائد
٣٦٦,٥٠٦	١,٠١٥,٨٢٣	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٥٠,٤٥٥)	(١٠٨,١٩٩)	(٧)	مصروفات الأتعاب و العمولات
<u>٣١٦,٠٥١</u>	<u>٩٠٧,٦٢٤</u>		صافي الدخل من الأتعاب و العمولات
٣,٣٧٤	١٣,٤٩١	(٨)	توزيعات الأرباح
٤٧,٧٤٢	١٥٥,٣٣٤	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٨٤,٩٢٨	٥٥,٥٢٦	(١٨)	أرباح إستثمارات مالية
(٤٧٩,٦٧٩)	(٦٢٦,٠٢٠)	(١٢)	خسائر انتمانية متوقعة
(٨٧٢,٠٠٩)	(١,٣٠٥,٠٣٦)	(١٠)	مصروفات إدارية
(٤,٣١٥)	(١٨١,٢٥٨)	(١١)	مصروفات تشغيل أخرى
<u>٨٨٧,١٢٨</u>	<u>١,٥٥٩,١١٩</u>		صافي الأرباح قبل ضرائب الدخل
(٣٦١,٥١٦)	(٤٠٨,٧٩٦)	(١٣)	ضرائب الدخل
<u>٥٢٥,٦١٢</u>	<u>١,١٥٠,٣٢٣</u>		صافي أرباح السنة
<u>٠,٥٢</u>	<u>١,١٨</u>	(١٤)	نصيب السهم من أرباح السنة

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

قائمة الدخل الشامل الأخر

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح رقم	
٥٢٥,٦١٢	١,١٥٠,٣٢٣		صافي أرباح السنة
			بنود يتم إعادة تويبها في الأرباح أو الخسائر
(١٢٠,٠٢٣)	٦٨,٩٩٠	(ب-٣٠)	التغير في القيمة العادلة عن أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٢٥,٤٧٤)	٤,٣٧٢	(ب-٣٠)	محول إلى قائمة الأرباح أو الخسائر
٤١,٣٣١	(١١,٠١٧)	(ب-٣٠)	خسائر ائتمانية متوقعة
			بنود لا يتم إعادة تويبها في الأرباح أو الخسائر
٥,٠٨٤	١٠,٧٤٤	(ب-٣٠)	التغير في القيمة العادلة عن أدوات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل الأخر
١٩,٠٢٠	١٦,١٧٩	(ب-٣٠)	فروق ترجمة عملات أجنبية عن أدوات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل الأخر
<u>٤٤٥,٥٥٠</u>	<u>١,٢٣٩,٥٩١</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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

البيان	رأس المال	احتياطي خص	احتياطي رأسمالي	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي القيمة العادلة	إجمالي الإحتياطيات	(خسائر)/ أرباح مرحلة	الاجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥١	٢٥,٨٣٦	٣٩,٤١٥	١١٧,٧٩٨	٥٦,٥٣١	٢٣٩,٨٣١	(٣٦٥,٤٦٠)	٤,٨٧٤,٣٧١
ارباح بيع وثائق صناديق استثمار من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	-	٧,١٥٠	٧,١٥٠
صافي أرباح السنة	-	-	-	-	-	-	-	٥٢٥,٦١٢	٥٢٥,٦١٢
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	(٨٠,٠٦٢)	(٨٠,٠٦٢)	-	(٨٠,٠٦٢)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥١	٢٥,٨٣٦	٣٩,٤١٥	١١٧,٧٩٨	(٢٣,٥٣١)	١٥٩,٧٦٩	١٦٧,٣٠٢	٥,٣٢٧,٠٧١
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	-	-	-	-	-	-	-	(٩٦,٦٥٤)	(٩٦,٦٥٤)
صافي أرباح السنة	-	-	-	-	-	-	-	١,١٥٠,٣٢٣	١,١٥٠,٣٢٣
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	٨٩,٢٦٨	٨٩,٢٦٨	-	٨٩,٢٦٨
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥١	٢٧,٨٢١	٦٥,٥٩٦	١١٧,٧٩٨	٦٥,٧٣٧	٢٧٧,٢٠٣	١,١٩٢,٨٠٥	٦,٤٧٠,٠٠٨

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

قائمة التدفقات النقدية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى		
٨٨٧,١٢٨	١,٥٥٩,١١٩		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			أرباح السنة قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٥٨,٧٧٠	٦٦,٩٣٧	(١٠)	إهلاك الأصول الثابتة
٩,٠١٠	١٨,١٨٢	(١٠)	إستهلاك الأصول الغير ملموسة
-	٦٢٢,٨٦٤	(١٢)	عبء اضمحلال الائتمان-قروض وتسهيلات للعملاء
-	٤٩٤	(١٢)	عبء اضمحلال-الارصدة لدى البنوك
-	(٥,٨٦٢)	(١٢)	عبء اضمحلال-الاستثمارات المالية
-	٨,٥٢٤	(١٢)	عبء اضمحلال-الأصول الأخرى
-	(٦٢٢,٩٠٣)	(١٧)	المستخدم من مخصصات القروض
-	١٠٨,٦١٠	(١٧)	فروق ترجمة مخصصات قروض وتسهيلات للعملاء بالعملة الأجنبية
٤٦,٨٣٣	١١٢,٢٩٨	(١١)	عبء مخصصات اخرى
(٤,٠٣١)	-		مخصصات انتفى الغرض منها
(١٣,٠٧٦)	(١٧,٥٢١)	(٢٨)	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
-	١,٨٩٤	(٢٨)	فروق ترجمة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٢٨,٨٧٢)	٦,٣٨٢	(١٨)	(أرباح) بيع إستثمارات مالية
(١,٢٥٠,١٣٥)	(١,٣٥٣,٩٣٩)	(١٨)	فروق تقييم إستثمارات مالية بالعملة الاجنبية
(٢١٦,٢٤٠)	(١,٢٧٠,٧٨٦)	(١٨)	استهلاك (خصم) علاوة اصدار إستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل وبالتكلفة المستهلكة
(١,٩٨٥)	(١,٣٥٤)	(١١)	أرباح بيع أصول ثابتة
(٥٦,٠٥٦)	(٦١,٩٠٨)	(٨)	أرباح غير موزعة عن إستثمارات في شركات شقيقة
١,٩٤٢	-	(١١)	خسائر اضمحلال اصول الت ملكيتها
-	(١٣,٤٩١)	(٨)	توزيعات أرباح عن أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٣,٩٢٤)	(٩,٥٣٠)	(١١)	ارباح أصول الت ملكيتها
٣١,٧٣١	٨,٢٩٩		فروق تقييم مخصصات بالعملة الاجنبية بخلاف مخصص القروض
(٥٣٨,٩٠٥)	(٨٤٣,٦٩١)		أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والإلتزامات المستخدمة فى أنشطة التشغيل
			صافى النقص (الزيادة) فى الأصول
١٧,٦١٥,٤٦٨	(٢,١٤٢,٣٥٤)	(١٦-١٥)	أرصدة لدى البنوك
(١٠,٧٣٢,٦٢٤)	(١,٨٤٦,٧٤٩)	(١٧)	قروض وتسهيلات للعملاء
(٥٨٨,٣٢٩)	٤٩,٩٧٩	(٢١)	أصول أخرى
(٢٧٠,٣٣٥)	١,٨٩٠,١٣٤	(٢٤)	صافى الزيادة (النقص) فى الإلتزامات
٩,٤٧٢,١٧٩	٢,٦٩٨,٦٥٩	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٩٣,٦٤٧	٢٢٤,١٤٧	(٢٧)	ودائع العملاء
(٢٦٨,٩٩٨)	(٤٢٢,٤١٣)		إلتزامات أخرى
			ضرائب دخل مسددة
١٤,٨٨٢,١٠٣	(٣٩٢,٢٨٨)		صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) / الناتجة من أنشطة التشغيل

قائمة التدفقات النقدية - تابع

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح رقم
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٨٦,٢٤٨)	(٢٧٤,٢١٩)	(٢٢) مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٢,٠٦٠	٢,٣٨٠	(٢٢) متحصلات من إستبعاد أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
(٣٦,٤٢٥)	(٨,٥٢٠)	(٢٠) مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٢,٠٩٨,٤٣٠	٢٣,٩٣٢,٦٨٤	(١٨) متحصلات من بيع أستثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
١٩,٥٣٨	٢٩,٦٧٦	توزيعات أرباح محصلة
(١٠,٩٥٤,٨٨٩)	(١٦,٣٠٧,٩٣١)	(١٨) مدفوعات لشراء أستثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
(٨,٩٥٧,٥٣٤)	٧,٣٧٤,٠٧٠	صافي التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(١٣,٣٢٠)	(١٣,٣٦٠)	(٢٦) قروض أخرى
-	(١٣٧,٢٢٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
(١٣,٣٢٠)	(١٥٠,٥٨٠)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٥,٩١١,٢٤٩	٦,٨٣١,٢٠٢	صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال السنة
٢,٣٧٤,٥٠٥	٨,٢٨٥,٧٥٤	رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة
٨,٢٨٥,٧٥٤	١٥,١١٦,٩٥٦	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
٢,٠٧٢,٩٥٨	٤,٢٤٠,٥١٧	(١٥) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٨,١١٩,٠١١	١١,٥٢٩,٠٨٧	(١٦) أرصدة لدى البنوك
٨,٧٠٥,٤٤٤	٩,٨٧٣,٩٣٦	(١٨) أدون خزانة
(١,٩٠٦,٢١٥)	(٤,٠٣٠,٠٣٣)	(١٥) أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الأحتياطي الألزامي
-	(١٨,٥٣٦)	(١٦) ودائع لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
(٨,٧٠٥,٤٤٤)	(٦,٤٧٨,٠١٥)	(١٨) أدون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
٨,٢٨٥,٧٥٤	١٥,١١٦,٩٥٦	النقدية وما في حكمها في آخر السنة

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

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري
٥٢٥,٦١٢	١,١٥٠,٣٢٣
(١,٩٨٥)	(١,٣٥٤)
٥٢٣,٦٢٧	١,١٤٨,٩٦٩
(٣٦٥,٤٦٠)	٤٢,٤٨٢
٧,١٥٠	-
١٦٥,٣١٧	١,١٩١,٤٥١
٢٦,١٨١	٥٧,٤٤٨
١,٦٥٣	١١,٤٩٠
١٦,٥٣٢	١١٤,٨٩٧
٧٨,٤٦٨	٢٥,١٠٣
-	٢٥٠,٠٠٠
-	٣٨,٠٠٠
-	٣١,٩٥١
٤٢,٤٨٣	٦٦٢,٥٦٢
١٦٥,٣١٧	١,١٩١,٤٥١

صافي أرباح السنة (من واقع قائمة الدخل)

يخصم:

أرباح بيع أصول ثابتة محولة إلى الاحتياطي الرأسمالي
صافي أرباح السنة القابلة للتوزيع

يخصم:

أرباح (خسائر) محتجزة في أول السنة المالية
بنود محولة إلى الأرباح المحتجزة

الإجمالي:

يوزع كالتالي:

احتياطي قانوني
تمويل صندوق تحديث أنظمة البنوك
حصة العاملين
حصة العاملين الإضافية
حصة أولى للمساهمين ٥% من رأس المال*
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
حصة إضافية للمساهمين*
أرباح محتجزة في آخر السنة المالية

الإجمالي:

* توزيع أسهم مجانية

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 (٣٣) فرعا ويوظف عدد (١,١٦٩) 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 للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ طبقاً لقرار مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ ٢٢ فبراير ٢٠٢٤.

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة

١-٢ أسس إعداد القوائم المالية

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

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

٢-٢ التقديرات والافتراضات المحاسبية

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

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

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٣-٢ ترجمة العملات الأجنبية

عملة التعامل والعرض

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

المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

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

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 المقتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافا إليها أية تكاليف تعزى مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة.

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

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

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

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

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

يتم إثبات إيرادات الفوائد على القروض على أساس الاستحقاق باستثناء إيرادات الفوائد على القروض غير 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 وللقرض 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 الاتعاب والعمولات

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

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

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

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة – 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 الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها.

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.

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

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

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

- يحفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة، إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة، تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع.
- هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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 الفترة الانتمائية 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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، الآجال، نوع العملة).
- شروط السداد المعجل ومد الأجل.
- الشروط التي قد تحد من قدرة البنك على المطالبة بتدفقات نقدية من أصول معينة.
- الخصائص التي قد تعدل مقابل القيمة الزمنية للنقود (إعادة تحديد سعر العائد دوريا).

الالتزامات المالية

- عند 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 أوليا بكافة الالتزامات المالية بالقيمة العادلة في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للاداة المالية.
- يتم قياس الالتزامات المالية المبوبة بالتكلفة المستهلكة لاحقا علي اساس التكلفة المستهلكة وباستخدام طريقة العائد الفعلي.
- يتم قياس الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح أوالخسائر 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 الاصول 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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 (متضمنا أي أصل جديد تم الحصول عليه مخصصا منة أي التزام جديد تم تحمله) وأي أرباح أو خسائر مجمعة سبق الاعتراف بها ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر.
- عندما يدخل البنك في معاملات يقوم بموجبها بتحويل أصول سبق الاعتراف بها في قائمة المركز المالي، ولكنه يحتفظ بكل أو بشكل جوهري بمعظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل المحول أو جزء منه. ففي هذه الأحوال، لا يتم استبعاد الأصل المحول.
- بالنسبة للمعاملات التي لا يقوم فيها البنك بالاحتفاظ ولا بتحويل بشكل جوهري كل المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل ويحتفظ بالسيطرة على الأصل، يستمر البنك في الاعتراف بالأصل في حدود ارتباطه المستمر بالأصل المالي، ويتحدد الارتباط المستمر للبنك بالأصل المالي بمدى تعرض البنك للتغيرات في قيمة الأصل المحول.
- في بعض المعاملات يحتفظ البنك بالتزام خدمة الأصل المحول مقابل عمولة، عندها يتم استبعاد الأصل المحول إذا كان يفي بشروط الاستبعاد. ويتم الاعتراف بأصل أو التزام لعقد الخدمة إذا كانت عمولة الخدمة أكبر من القدر المناسب (أصل) أو اقل من القدر المناسب (التزام) لتأدية الخدمة.

الالتزامات المالية

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

التعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية

الأصول المالية

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

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٢-٩ الأصول المالية والالتزامات المالية - تابع

التعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية - تابع

الالتزامات المالية

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

المقاصة بين الأصول المالية والالتزامات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني حال قابل 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 تشمل هذه الخصائص على حالة الأصل وموقعه والقيود على بيع الأصل أو استخدامه لكيفية نظر المشاركين في السوق.
- يستخدم البنك منهج السوق لتحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية باعتبار أن هذا المنهج يستخدم الأسعار والمعلومات الأخرى ذات الصلة الناجمة عن معاملات بالسوق تتضمن أصول أو التزامات أو مجموعة من الأصول والالتزامات، وتكون مطابقة أو قابلة للمقارنة. وبالتالي قد يستخدم البنك أساليب التقييم المنفقة مع منهج السوق مثل مضاعفات السوق المشتقة من مجموعات قابلة للمقارنة. وعندها يقتضي اختيار المضاعف الملائم من ضمن النطاق استخدام الحكم الشخصي مع الأخذ في الاعتبار العوامل الكمية والنوعية الخاصة بالقياس.
- عندما لا يمكن الاعتماد على مدخل السوق في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي أو التزام مالي، يستخدم البنك منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة والذي بموجبه يتم تحويل المبالغ المستقبلية مثل التدفقات النقدية أو الدخل والمصروفات إلى مبلغ حالي (مخصوم) بحيث يعكس قياس القيمة العادلة توقعات السوق الحالية حول المبالغ المستقبلية.
- عندما لا يمكن الاعتماد على مدخل السوق أو منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي أو التزام مالي، يستخدم البنك منهج التكلفة في تحديد القيمة العادلة بحيث يعكس المبلغ الذي يتم طلبه حالياً لاستبدال الأصل بحالته الراهنة (تكلفة الاستبدال الحالية)، بحيث تعكس القيمة العادلة التكلفة التي يتحملها المشارك في السوق كمشتري من اقتناء أصل بديل له منفعة مماثلة حيث إن 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٢-٩ الأصول المالية والالتزامات المالية - تابع

اضمحلال الأصول المالية - تابع

ادوات الدين المتعلقة بالمؤسسات والمشروعات المتوسطة

- يقوم البنك بتجميع 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 على المعايير الكمية والنوعية التالية:

المرحلة الثالثة		المرحل الثانية		المرحلة الاولى		تصنيف الاداة المالية
المحدد الإضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الإضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الإضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	
				تدخل في نطاق المخاطر المقبولة	لا توجد متأخرات	ادوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية
		إذا كان المقترض على قائمة المتابعة و/ أو الأداة المالية واجهت واحدا أو أكثر من الأحداث التالية: - زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية. - تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض. - طلب إعادة الجدولة. - تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية - تغييرات اقتصادية مستقلة سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقلة 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 الهيكل نتيجة صعوبات مالية. - إذا تم شراء أصول المقترض المالية بخصم كبير يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.	عندما يتأخر المقترض أكثر من ٩٠ يوما عن سداد اقساطه التعاقدية				ادوات مالية مضمحلة

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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 الدفئري 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 التوالي

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٩-٢ الأصول المالية والالتزامات المالية - تابع

اضمحلال الأصول المالية - تابع

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - تابع

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

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

٩-٢ الأصول المالية والالتزامات المالية - تابع

اضمحلال الاصول المالية - تابع

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - تابع

- بالنسبة لأدوات الدين المحتفظ بها لدى البنوك التي تعمل خارج مصر، يتم تحديد معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس التصنيف الائتماني للمركز الرئيسي للبنك الذي يعمل خارج مصر وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة المركز الرئيسي ومع مراعاة التعليمات الصادرة عن البنك المركزي بشأن مخاطر الدول، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥%.
- بالنسبة لأدوات الدين المحتفظ بها لدي البنوك التي تعمل داخل مصر، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس تصنيف البنك من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وتعامل فروع البنوك المصرية بالخارج معاملة المركز الرئيسي، كما تعامل فروع البنوك الاجنبية التي تعمل داخل مصر معاملة المركز الرئيسي لها، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥%.
- بالنسبة لأدوات الدين التي تصدرها الجهات بخلاف البنوك، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس تصنيف الجهة المصدرة للأداة المالية من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة الجهة المصدرة في حالة الجهات الخارجية، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥%.
- يتم خصم مخصص الاضمحلال الخاص بالأصول المالية المعترف بها بالمركز المالي من قيمة ذات الاصول المالية عند تصوير قائمة المركز المالي، في حين يتم الاعتراف بمخصص الاضمحلال المتعلق بارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية والالتزامات العرضية ضمن بند المخصصات الأخرى بالالتزامات المركز المالي.
- بالنسبة لعقود الضمانات المالية يقوم البنك بتقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة على اساس الفرق بين الدفعات المتوقعة 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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 إثبات 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 مكونا لها مخصص ام لا، ويتم الاضافة الي مخصص الاضمحلال بأي متحصلات عن قروض سبق إعدامها.

اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

٢-١٠ الإستثمارات العقارية

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

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

١١-٢ أدوات المشتقات المالية

- يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. ويتم الحصول على القيمة العادلة من الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات، بحسب الأحوال.
- تظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.
- تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن تغيرات القيمة العادلة للمشتقات على ما إذا كانت المشتقة مخصصة كأداة تغطية، وعلى طبيعة البند المغطى. ويتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن "صافي دخل المتاجرة" بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل "صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر" وذلك بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالارتباط مع الأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات القيمة العادلة، وذلك مع أية تغيرات في القيمة العادلة المنسوبة لخطر الأصل أو الالتزام المغطى. ويُؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد 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 تكبيدها. 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 كمصرف بقائمة الدخل. لا يتم إهلاك الأراضي، ويتم حساب الإهلاك للأصل الثابت باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الاعمال الانتاجية، كالتالي:

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

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 الاستيعادات 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 الاجار التشغيلي ناقصا أية خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الارباح أو الخسائر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

١٦-٢ النقدية وما في حكمها

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

١٧-٢ المخصصات الأخرى

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

١٨-٢ عقود الضمانات المالية

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

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

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

٢٠-٢ رأس المال

تكلفة رأس المال

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

توزيعات الأرباح

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

٢١-٢ صندوق مزايا العاملين

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

مزايا العاملين قصيرة الأجل:

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

التأمينات الاجتماعية:

تتمثل مزايا المعاش في حصة البنك في التأمينات الاجتماعية لموظفيه والتي يقوم بسدادها للهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية طبقاً لقانون التأمين الاجتماعي رقم ٧٩ لسنة ١٩٧٥ وتعديلاته حيث يقوم البنك بسداد حصته الى الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية عن كل فترة ويتم تحميل تلك الحصة على قائمة الدخل ضمن الأجور 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

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 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 الاخطار 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 والادارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

قياس خطر الائتمان

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

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

- المركز الحالي والتطور المستقبلي 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.

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

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

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 للفرض، 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 مستوي كل عميل/ مجموعة مرتبطة / منتج ائتماني، باستخدام أساليب لتصنيف العملاء بمختلف الفئات مع الأخذ في الاعتبار الحد الأدنى للتصنيف طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات الصادرة خلال عام ٢٠٠٥. وبالتالي يقوم البنك باستخدام مجموعة من النماذج وأساليب التقييم المصممة داخلياً لفئات الجهات المقابلة والعملاء وطبيعة القروض المختلفة في ظل المعلومات المتاحة التي يتم تجميعها في تاريخ تطبيق النموذج المستخدم (مثل: 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 ان 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 بمحظة 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" و الخسارة 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 " و معدل 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) إجمالي الادخار القومي/الاستثمار

(هـ) الدخل الحقيقي المتاح

تصنيف الأدوات المتعلقة بالخسائر المقاسة على أساس المجموعات المتشابهة

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

قروض المؤسسات

تم استخدام نموذج احتمالية الإخفاق "S&P"

تم عمل موازنة بين "S&P" و "ORR"

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

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

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

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

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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.

الأفراد	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			الاجمالي
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
درجة الائتمان	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	ألف جنيه مصري
متابعة عادية	٢١٨,٤٥٠	١,٩٩٦	٢٦١	٢٢٠,٧٠٧
حسابات جارية	٥,٥٣٤,١٤٥	٢١٨,١٥٢	١٢,٧١١	٥,٧٦٥,٠٠٨
قروض شخصية	٧٣,٩٠٧	١,٦٥٣	١٥	٧٥,٥٧٥
بطاقة ائتمان	١,٠٤٨,٨٨٤	٤,٤١٠	٦,٨٠٩	١,٠٦٠,١٠٣
قروض عقارية	-	-	-	-
متابعة خاصة	٢٧,٠٠٨	٢٠٥,٦٦٩	١٣,٨١٩	٢٤٦,٤٩٦
قروض شخصية	٢,٩٣٦	٧٢٨	٣٥	٣,٦٩٩
بطاقة ائتمان	-	١,٧٥٨	٧٧١	٢,٥٢٩
قروض عقارية	-	-	-	-
إخفاق	٧,٨٣٦	-	١٢٣,٠٦٠	١٣٠,٨٩٦
قروض شخصية	٥٦٢	١٢١	٥٩٣	١,٢٧٦
بطاقات ائتمان	-	-	٤١٧	٤١٧
قروض عقارية	-	-	-	-
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

الأفراد	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			الاجمالي
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
درجة الائتمان	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	ألف جنيه مصري
متابعة عادية	٤٤٨,٠٤٢	٥,٢٠٣	١٩٢	٤٥٣,٤٣٧
حسابات جارية	٣,٧٧٥,٦٦٨	١١٧,٨٤٢	٥٣,٦٢٧	٣,٩٤٧,١٣٧
قروض شخصية	٣٤,٤٩٥	٥٠١	١٨٣	٣٥,١٧٩
بطاقة ائتمان	٦٢٠,٤١١	١,٧٥١	٧,١٠١	٦٢٩,٢٦٣
قروض عقارية	-	-	-	-
متابعة خاصة	٧٨,١٥٢	٦٩,٤٦٠	٩,١٠٥	١٥٦,٧١٧
قروض شخصية	١,٧٢١	٩٣٢	٢	٢,٦٥٥
بطاقة ائتمان	٥٩٢	٢٩٧	٣٠٦	١,١٩٥
قروض عقارية	-	-	-	-
إخفاق	-	-	١١٨,٤٢٢	١١٨,٤٢٢
قروض شخصية	١٩٥	٥٥	٢٣٢	٤٨٢
بطاقات ائتمان	-	-	٢٧٩	٢٧٩
قروض عقارية	-	-	-	-
أجمالي القيمة الدفترية	٤,٩٥٩,٢٧٦	١٩٦,٠٤١	١٨٩,٤٤٩	٥,٣٤٤,٧٦٦
خسائر إتمانية متوقعة	(٣٧,٩٤٢)	(١٣,٧٩٨)	(١٤٥,٩٠٧)	(١٩٧,٦٤٧)
صافي القيمة الدفترية	٤,٩٢١,٣٣٤	١٨٢,٢٤٣	٤٣,٥٤٢	٥,١٤٧,١١٩
الضمانات	٢,١٠٣,٧٧٦	١٢٤,٩٥٣	٥٠,٣٠٨	٢,٢٧٩,٠٣٧

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

١-٤ خطر الائتمان - تابع

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

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

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

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-١ خطر الائتمان - تابع

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

ألف جنيه مصري				أرصدة لدى البنوك
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				درجة الائتمان
الإجمالي	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة		المرحلة الأولى	متابعة عادية اجمالي القيمة الدفترية خسائر إتمانية متوقعة صافي القيمة الدفترية
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	١٢ شهر	
١١,٥٢٩,٠٨٧	-	-	١١,٥٢٩,٠٨٧	
١١,٥٢٩,٠٨٧	-	-	١١,٥٢٩,٠٨٧	
(٢,٧١٦)	-	-	(٢,٧١٦)	
١١,٥٢٦,٣٧١	-	-	١١,٥٢٦,٣٧١	
ألف جنيه مصري				استثمارات مالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				درجة الائتمان
الإجمالي	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة		المرحلة الأولى	متابعة عادية اجمالي القيمة الدفترية خسائر إتمانية متوقعة صافي القيمة الدفترية
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	١٢ شهر	
٢١,٠٦١,٣٢٩	-	-	٢١,٠٦١,٣٢٩	
٢١,٠٦١,٣٢٩	-	-	٢١,٠٦١,٣٢٩	
(٧٠,٤٣٤)	-	-	(٧٠,٤٣٤)	
٢٠,٩٩٠,٨٩٥	-	-	٢٠,٩٩٠,٨٩٥	
ألف جنيه مصري				الأصول الأخرى
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				درجة الائتمان
الإجمالي	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة		المرحلة الأولى	متابعة عادية اجمالي القيمة الدفترية خسائر إتمانية متوقعة صافي القيمة الدفترية
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	١٢ شهر	
٢,٣٧٣,٩٦٣	-	-	٢,٣٧٣,٩٦٣	
٢,٣٧٣,٩٦٣	-	-	٢,٣٧٣,٩٦٣	
(٩,٤٥١)	-	-	(٩,٤٥١)	
٢,٣٦٤,٥١٢	-	-	٢,٣٦٤,٥١٢	

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-١ خطر الائتمان - تابع

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

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 لاسترداد الكامل.

التعديلات على شروط القروض وإعادة جدولتها

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

سياسات الحد من وتجنب المخاطر:

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى 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- إدارة المخاطر المالية - تابع

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 والإقراض للشركات والأفراد مضموناً ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لاحد القروض أو التسهيلات. يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخالف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادةً ما تكون أدوات الدين وأذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول (Asset Backed Securities) والأدوات المثلثة 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 إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالمركز المالي وذلك لان التسوية عادة ما تتم على أساس إجمالي، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك أنه إذا ما حدث تعثر، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الآخر بإجراء المقاصة. ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة للاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات.

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

سياسة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

٤-١ خطر الائتمان – تابع

سياسة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - تابع

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

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

نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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 ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٩٠٦,٢١٥	٤,٠٣٠,٠٣٣	نقدية و ارصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي
٨,٧٠١,٧٩٤	٩,٨٤٩,٨٢٨	أذون الخزانة و أوراق حكومية أخرى
٨,١١٧,٤٢٩	١١,٥٢٦,٣٧١	أرصدة لدى البنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
		قروض شخصية
٤,٠٣٥,٥٣٥	٥,٩٦٩,١٠٤	بطاقات ائتمان
٣٨,٢١٣	٧٦,٩٦١	حسابات جارية مدينة
٤٥٣,٣٧٥	٢٢٠,٤٨١	قروض عقارية
٦٢٠,٠٦٦	١,٠٥١,٦٩٥	قروض للمؤسسات
		حسابات جارية مدينة
١,٨١٧,١٦٥	٤٤٢,٥٦٩	قروض مباشرة
١٠,٧١٩,٧١٧	١٠,٥١٩,٤٤٠	قروض مشتركة
١,٧٦١,٧١٤	٢,٨٦٩,١٩٣	العوائد المجنيه
(٥٢,٤٧٩)	(٦٤٣)	فوائد غير مكتسبة
(٦٠,٥٠٩)	(٦٦,٨٣١)	استثمارات مالية
		أدوات دين
١٣,٨٧٥,١٣١	١١,١٧١,٣٨١	أصول أخرى - إيرادات مستحقة
٧٩٧,١٥٣	٧٣٨,٥٦٣	
٥٢,٧٣٠,٥١٩	٥٨,٣٩٨,١٤٥	

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٢٨٠,٣٠٥	٩٣٣,٩٨١	ارتباطات عن قروض
٢٣٦,٧٩١	٦٤٩,٧٥٤	الأوراق المقبولة عن تسهيلات الموردين
٦٩٧,٤٤٠	١٣٥,٣٩٧	اعتمادات مستندية
٣,٠٣٨,٧٦٠	٣,٣١٠,١٣٢	خطابات ضمان
٥,٢٥٣,٢٩٦	٥,٠٢٩,٢٦٤	

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ 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 ٣٦,١٠% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٣٨,٤٢% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٦% مقابل ٤١,٦٤% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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:

- ٩٤,٤٥% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٤,٥٥% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

- ٨٤,٤٦% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٨٦,١٧% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

- ٩٩,٣٩% من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية في مقابل ٨٩,٤٦% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٨,١١٨,١٦٩	٢٠,٠٥٤,٦٩٤	المرحلة الاولى
١,١٣٣,٢٢٦	١,٤١٤,٦٧٣	المرحلة الثانية
١,٦٠٥,٢٠٣	١,٢٩٣,٠٨٨	المرحلة الثالثة
<u>٢٠,٨٥٦,٥٩٨</u>	<u>٢٢,٧٦٢,٤٥٥</u>	الإجمالي
		يخصم منه
(١,٤١٠,٨١٣)	(١,٦١٣,٠١٢)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٥٢,٤٧٩)	(٦٤٣)	العوائد المجنبة
(٦٠,٥٠٩)	(٦٦,٨٣١)	فوائد غير مكتسبة
<u>١٩,٣٣٢,٧٩٧</u>	<u>٢١,٠٨١,٩٦٩</u>	الصافي

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

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-١ خطر الائتمان - تابع

القروض والتسهيلات وفقاً لفترات التأخير

ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

التقييم	مؤسسات			أفراد			التقييم
	قروض مشتركة للعملاء	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
منتظم / لا توجد متأخرات	١٩,٢٢٥,٦٧٦	٩,١٧٢,٦٣٠	٤٤٩,٦٦٠	١,٠٤٩,٩٠٥	٥,٣٢٤,٨٣٣	٦٦,١٨٧	٢٢٠,٧٠٧
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	١,٧٧٩,٠٨٥	١,١٣٠,٣٠٧	-	١٠,١٩٧	٤٤٠,١٧٥	٩,٣٨٧	-
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	٢٣٤,١٩٤	٧٣,٦٧١	-	٢,٢٧٩	١٥٦,٤٣٢	١,٨١٢	-
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	٢٦١,١٦٩	١٦٨,٩٦٦	-	٢٥١	٩٠,٠٦٤	١,٨٨٨	-
محل اضمحلال	١,٢٦٢,٣٣١	٩٢٧,٦٠٨	-	٤١٧	١٣٠,٨٩٦	١,٢٧٦	-
الإجمالي	٢٢,٧٦٢,٤٥٥	١١,٤٧٣,١٨٢	٤٤٩,٦٦٠	١,٠٦٣,٠٤٩	٦,١٤٢,٤٠٠	٨٠,٥٥٠	٢٢٠,٧٠٧

ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية، وتعديل وتأجيل السداد، وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل، خاصة قروض تمويل العملاء، وبلغت القروض المعاد هيكلتها ٩٨٩,٦٣٦ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مقابل ١٩٦,٥٦٣ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-١ خطر الائتمان - تابع

الديون المدومة

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 ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	قروض وتسهيلات للعملاء
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	قروض مباشرة
٨٢٢,٩٨١	٦٢٣,٦٧٩	
<u>٨٢٢,٩٨١</u>	<u>٦٢٣,٦٧٩</u>	

أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة الأخرى وفقاً لوكالات التقييم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أدوات الدين	الإجمالي
B-	٩,٨٦٣,٣٥٥	١١,١٩٧,٩٧٤	٢١,٠٦١,٣٢٩
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أدوات الدين	الإجمالي
B	٨,٧٠٧,٧٩٣	١٣,٨٩٦,٥٣٩	٢٢,٦٠٤,٣٣٢

القطاعات الجغرافية

ويمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، عند إعداد هذا الجدول، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك.

ألف جنيه مصري			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
جمهورية مصر العربية			
الإجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية / القناة / البحر الأحمر / سيناء	القاهرة الكبرى
٤,٢٤٠,٥١٧	-	-	٤,٢٤٠,٥١٧
١١,٥٢٩,٠٨٧	-	-	١١,٥٢٩,٠٨٧
٢٢٠,٧٠٧	١٥٣	١١,٠٧٧	٢٠٩,٤٧٧
٦,١٤٢,٤٠٠	٩,٧٥٣	٥٧٦,٥٨٦	٥,٥٥٦,٠٦١
٨٠,٥٥٠	٦٢٧	٨,٣٩٨	٧١,٥٢٥
١,٠٦٣,٠٤٩	١٤,٠٧٩	٢٣,٩٨٧	١,٠٢٤,٩٨٣
٤٤٩,٦٦٠	٥٩	٣,٩٥٢	٤٤٥,٦٤٩
١١,٤٧٣,١٨٢	١٢٠,٢٥٣	٢,٥٣٦,٣٥٥	٨,٨١٦,٥٧٤
٣,٣٣٢,٩٠٧	-	-	٣,٣٣٢,٩٠٧
٢١,٠٦١,٣٢٩	-	-	٢١,٠٦١,٣٢٩
٧٦٧,٩٨١	٣٤٦	٣١,٧٢٥	٧٣٥,٩١٠
٦٠,٣٦١,٣٦٩	١٤٥,٢٧٠	٣,١٩٢,٠٨٠	٥٧,٠٢٤,٠١٩
٥٤,٤٥٠,٠٥٢	٦٣,٦٧٦	٣,٥١٣,٨٩١	٥٠,٨٧٢,٤٨٥

نقدية وارصدة لدى البنك المركزي

أرصدة لدى البنوك

قروض وتسهيلات للعملاء

قروض لأفراد

حسابات جارية مدينة

قروض شخصية

بطاقات ائتمان

قروض عقارية

قروض للمؤسسات

حسابات جارية مدينة

قروض مباشرة

قروض مشتركة

استثمارات مالية

أدوات دين

أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

١-٤ خطر الائتمان - تابع

قطاعات النشاط

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

ألف جنيه مصري

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	شركات عقارية	مؤسسات مالية	نشاط صناعي	نشاط تجاري	قطاعات النشاط
٤,٢٤٠,٥١٧	-	-	-	-	٤,٢٤٠,٥١٧	-	-	تقنية وارصدة لدى البنك المركزي
١١,٥٢٩,٠٨٧	-	-	-	-	١١,٥٢٩,٠٨٧	-	-	أرصدة لدى البنوك
								قروض وتسهيلات للعملاء
								قروض لأفراد
٢٢٠,٧٠٧	٢١٩,٣٨٦	١,٣٢١	-	-	-	-	-	حسابات جارية مدينة
٦,١٤٢,٤٠٠	٦,١٤١,٤٩٦	٩٠٤	-	-	-	-	-	قروض شخصية
٨٠,٥٥٠	٨٠,٥٥٠	-	-	-	-	-	-	بطاقة ائتمان
١,٠٦٣,٠٤٩	١,٠٦٣,٠٤٩	-	-	-	-	-	-	قروض عقارية
								قروض للمؤسسات
٤٤٩,٦٦٠	-	٣٤٤,٧٩٠	-	٤	٩٤,٩٩٦	٩,٨٥١	١٩	حسابات جارية مدينة
١١,٤٧٣,١٨٢	-	٢,٩٥٥,٤٥٢	-	٩٧١,٢٥٤	١,٤٢٢,٣٤٢	٥,٨٣٩,٥٦٩	٢٨٤,٥٦٥	قروض مباشرة
٣,٣٣٢,٩٠٧	-	١,١٢١,٦٥٤	٢٦٤,٦٥٣	١,٢٨٩,٨٩٤	-	٦٥٦,٧٠٦	-	قروض مشتركة
								استثمارات مالية
٢١,٠٦١,٣٢٩	-	-	-	-	٢١,٠٦١,٣٢٩	-	-	أدوات دين
٧٦٧,٩٨١	-	-	-	-	٧٦٧,٩٨١	-	-	أصول أخرى
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
٥٤,٤٥٠,٠٥٢	٥,٣٤٤,٧٦٦	٣,٩٥١,٤١٧	٣٠٧,٣٠٢	٢,٨٦٨,٨٣٣	٣٥,٣٩٥,٨٩٢	٦,٤٥٨,٠٥٥	١٢٣,٧٨٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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 فتنشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة، وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات بالتكلفة المستهلكة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل 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 الاقصى عن ٣ شهور إلا في حالات محدودة يتم تحديد أسعار الفائدة لمدة أطول من ذلك مع ربط محفظة الموارد بمحفظة الاستخدامات لتحقيق عائد يغطي تكلفة الاموال.

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

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

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

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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 ولجته 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 مواتييه فى اسعار العائد السانده فى السوق خلال فتره زمنييه معينه والتي قد تؤثر سلبا على ربحيه البنك وعلى القيمه الاقتصاديه لحقوق الملكيه لديه وبالتالي على مركز البنك وعلى ربحيه البنك ولذا يقوم البنك باحتساب المتطلبات النوعيه والكميه بشأن مخاطر اسعار العائد للمراكز المحتفظ بها لغير غرض المتاجره مع اجراء اختبارات التحمل عليها.

القيمة المعرضة للخطر لغير أغراض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

ألف جنيه مصرية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			خطر سعر العائد
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
١٧٥,٢٩٩	٣٤٥,٤٥١	٢٠٦,٠٩٨	٣٢٩,٤٧٦	١,٤١٩,٢١٤	٨٣٩,٣٩٣	

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
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 السنة المالية، ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الاجمالي	عملات اخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	
٤,٢٤٠,٥١٧	٣,٠٩٠	٧٥٧	١٣,٧٠٩	٧٧,٠١٣	٤,١٤٥,٩٤٨	الأصول المالية
١١,٥٢٦,٣٧١	٥,٧٠٢	٢٢٩,٦٥٧	٣٩٣,٣٧٩	٤,٦٩٦,١١٠	٦,٢٠١,٥٢٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢١,٠٨١,٩٦٩	-	-	١٩,٧٦٨	١,٩٥٨,٧٥٧	١٩,١٠٣,٤٤٤	أرصدة لدى البنوك
٩,٩٥٧,٢٩٦	-	-	٢,٧٧٨	٤٩٣,٣٠٨	٩,٤٦١,٢١٠	قروض وتسهيلات لعملاء
١١,٢٣٣,٨٦١	-	-	٧٣,٩٨٩	٦,١٦٩,٨١٩	٤,٩٩٠,٠٥٣	استثمارات مالية
٤٣٤,٦٨٧	-	-	-	-	٤٣٤,٦٨٧	استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
٧٦٧,٩٨١	-	٢٥٨	٣,٠٨٣	١١١,٥٠٤	٦٥٣,١٣٦	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٥٩,٢٤٢,٦٨٢	٨,٧٩٢	٢٣٠,٦٧٢	٥٠٦,٧٠٦	١٣,٥٠٦,٥١١	٤٤,٩٩٠,٠٠١	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
						أصول مالية أخرى
٢,٦٧٦,٠٩٣	٢٠,٥٨٩	-	-	٢,٦٥٠,٣٧٥	٥,١٢٩	إجمالي الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٥٠,٩٠٠,٦١٠	٥,٣٧١	٢٣٠,٨٩٣	٥٠٨,٢٤٨	١٠,٨١٢,٤٥٣	٣٩,٣٤٣,٦٤٥	الالتزامات المالية
١٢٦,٦٨٤	-	-	-	-	١٢٦,٦٨٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٩١,٠٢٦	-	٩	١٢٧	٤٤,٠٦٢	٥٤٦,٨٢٨	ودائع لعملاء
٥٤,٢٩٤,٤١٣	٢٥,٩٦٠	٢٣٠,٩٠٢	٥٠٨,٣٧٥	١٣,٥٠٦,٨٩٠	٤٠,٠٢٢,٢٨٦	قروض أخرى
٤,٩٤٨,٢٦٩	(١٧,١٦٨)	(٢٣٠)	(١,٦٦٩)	(٣٧٩)	٤,٩٦٧,٧١٥	التزامات مالية أخرى
٣,٨٩١,٨٢٦	(٩٦٨)	(٢٥٦)	(١٦٣,٧٦٥)	(٢١٣,٤٨١)	٤,٢٧٠,٢٩٦	إجمالي الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
						٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
						٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣						
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						
-	-	-	-	-	٤,٢٤٠,٥١٧	٤,٢٤٠,٥١٧
٦,٧٨٢,٠٣٨	٤,٧٢٨,٥١٣	١٨,٥٣٦	-	-	(٢,٧١٦)	١١,٥٢٦,٣٧١
١,٧٢٦,٤٢٧	١٠,٣٥٩,٩٦٢	١,٢٥٦,٩٣٧	٧,١٧١,٨٩٠	٢,٢٤٧,٢٣٩	*(١,٦٨٠,٤٨٦)	٢١,٠٨١,٩٦٩
استثمارات مالية						
٢,٦٧٠,٤٥٢	٣,٨٠٠,١٤٢	٢,٧٤٠,٤٦١	٥٢١,٢٢٧	٥٥,٠٦٥	١٦٩,٩٤٩	٩,٩٥٧,٢٩٦
٢٨٥,٩٣٦	٣,٩١٧,٩٩٨	٢,٤٦٣,٥٥٩	٤,٣٢٣,٤٩٨	٢٨٢,٩٩٠	(٤٠,١٢٠)	١١,٢٣٣,٨٦١
-	-	-	-	-	٤٣٤,٦٨٧	٤٣٤,٦٨٧
-	-	-	-	-	٧٦٧,٩٨١	٧٦٧,٩٨١
١١,٤٦٤,٨٥٣	٢٢,٨٠٦,٦١٥	٦,٤٧٩,٤٩٣	١٢,٠١٦,٦١٥	٢,٥٨٥,٢٩٤	٣,٨٨٩,٨١٢	٥٩,٢٤٢,٦٨٢
إجمالي الأصول المالية						
٢,٣٧٨,٧٦٩	-	-	-	-	٢٩٧,٣٢٤	٢,٦٧٦,٠٩٣
١٣,٨٩٨,٦٥٩	٩,٥٦٢,١٤٤	١٢,٢٣٩,٩٨٨	١٤,٤١٩,٥٩٣	٤٧,٠٣٢	٧٣٣,١٩٤	٥٠,٩٠٠,٦١٠
-	-	-	-	١٢٦,٦٨٤	-	١٢٦,٦٨٤
-	-	-	-	-	٥٩١,٠٢٦	٥٩١,٠٢٦
١٦,٢٧٧,٤٢٨	٩,٥٦٢,١٤٤	١٢,٢٣٩,٩٨٨	١٤,٤١٩,٥٩٣	١٧٣,٧١٦	١,٦٢١,٥٤٤	٥٤,٢٩٤,٤١٣
(٤,٨١٢,٥٧٥)	١٣,٢٤٤,٤٧١	(٥,٧٦٠,٤٩٥)	(٢,٤٠٢,٩٧٨)	٢,٤١١,٥٧٨	٢,٢٦٨,٢٦٨	٤,٩٤٨,٢٦٩
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٧,٥٨١,٦٠٦	(٢,٨٤٥,٤٩٧)	(١,١٠٢,٥٨٣)	٤,٧٧٩,٨٦٨	(٢٨٠,٠٦١)	٣,٨٩١,٨٢٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						

* يتمثل في خسائر ائتمانية متوقعة بمبلغ ١,٦١٣,٠١٢ ألف جنيه مصري ، عوائد مجانية بمبلغ ٦٤٣ ألف جنيه مصري ، فوائد غير مكتسبة بمبلغ ٦٦,٨٣١ ألف جنيه مصري.

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

٤- ٢- خطر السوق – تابع

تحليل حساسية سعر العائد

تؤثر تغيرات أسعار الفائدة على حقوق الملكية بالطرق التالية:

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

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

٤- ٣- خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

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

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-٣ خطر السيولة - تابع

إدارة مخاطر السيولة - تابع

تتمثل نسبة تغطية السيولة في الجدول التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٢٣,٢٨٢,٦٢١	١٦,٠٨١,١٤٣	إجمالي قيمة الأصول السائلة عالية الجودة (١)
١٦,١٣٠,٨٧٥	١٠,٦٠١,٢١٢	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة
(٤,٧٨٨,٠١٤)	(٧,٩٥٠,٩٠٩)	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة المعتد بها في إطار الحد الموضوع القيمة الأقل من : إجمالي التدفقات النقدية الداخلة، ٧٥% من إجمالي التدفقات النقدية الخارجة
١١,٣٤٢,٨٦١	٢,٦٥٠,٣٠٣	صافي التدفقات النقدية الخارجة (٢)
%٢٠.٥,٢٦	%٦٠.٦,٧٧	نسبة تغطية السيولة (١/٢)

منهج التمويل

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

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

تتمثل نسبة التمويل المستقر في الجدول التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٢١,٨٢٣,١٦٠	٢٩,٨٤١,٨٥٠	الالتزامات وحقوق الملكية ذات معامل ترجيحي ١٠٠%
٤,٧٣١,٣٧٤	٧,٨٩٥,١٦٤	ودائع الأفراد والمنشآت متناهية الصغر والصغيرة جدا (التي ليس لها تاريخ استحقاق والودائع ذات فترة استحقاق متبقية أقل من سنة)
٦,٧٣٥,٨٥٦	٨,٩٠١,٠٧٥	الالتزامات ذات معامل ترجيحي ٥٠%
٣٣,٢٩٠,٣٩٠	٤٦,٦٣٨,٠٨٨	إجمالي التمويل المستقر المتاح (أ)
١,٠١٢,٤٣٣	٨١٧,٣٣٨	الأصول ذات معامل ترجيحي ٥%
٤١٨,٢٦٣	٣,٧٢٦	الأصول ذات معامل ترجيحي ١٠%
٣٦٩,٨٢٧	٦٣٦,٨٢٢	الأصول ذات معامل ترجيحي ١٥%
١,٠٧٥,٧٣٩	٧١٣,٤٤٨	الأصول ذات معامل ترجيحي ٥٠%
٩,٢٨٤,٥٠٤	١١,٠٢١,٨٢٢	الأصول ذات معامل ترجيحي ٦٥%
٤,٦٠٧,٦٤٣	٣,٣٤٩,٢٤٧	الأصول ذات معامل ترجيحي ١٠٠%
٧١٢,٣٨٧	٢٠٤,٨٤٠	التزامات عرضية أو ارتباطات
١٧,٤٨٠,٧٩٦	١٦,٧٤٧,٢٤٢	إجمالي التمويل المستقر المطلوب (ب)
١٩٠,٤٤%	٢٧٨,٤٨%	نسبة صافي التمويل المستقر (أ/ب)

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-٣ خطر السيولة - تابع

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

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

• المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي

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

• مشتقات يتم تسويتها بالإجمالي

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

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣-٤ خطر السيولة - تابع

تغطية مخاطر التدفقات النقدية - تابع

ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣							البيان / تاريخ الاستحقاق
الاجمالي	بدون اجل استحقاق	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة وحتى ٥ سنوات	أكثر من ٣ شهور وحتى سنة	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	حتى شهر	
٢,٩٧٦,٥٠٠	٢٩٧,٣٢٤	-	-	-	-	٢,٦٧٩,١٧٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٤,٩٤٢,٢٠٩	٢٢,١٦٠,٠٦٩	٦٧,٦١٠	٥,٧١١,٧٤٤	١٠,٩٥١,٦٦٩	١٠,٦٨٦,١٣٤	٥,٣٦٤,٩٨٣	ودائع العملاء
١٢٦,٦٨٤	-	١٢٦,٦٨٤	-	-	-	-	قروض أخرى
٥٩١,٠٢٦	٥٩١,٠٢٦	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٥٨,٦٣٦,٤١٩	٢٣,٠٤٨,٤١٩	١٩٤,٢٩٤	٥,٧١١,٧٤٤	١٠,٩٥١,٦٦٩	١٠,٦٨٦,١٣٤	٨,٠٤٤,١٥٩	إجمالي الالتزامات المالية وفقا 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 وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى*

ألف جنيه مصري

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

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

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

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

٤-٤ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

٤-٤-١ أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

قروض وتسهيلات للبنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

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

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.

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-٤ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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

قروض وتسهيلات للبنوك

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

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق للبنوك أخرى وللمعلماء

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

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

أدوات دينُ مصدره

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

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

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-٥ إدارة رأس المال

- تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالميزانية فيما يلي:
- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
 - حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والاطراف الاخرى التي تتعامل مع البنك.
 - الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.
 - يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات البنك المركزي المصري 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 حقاً كما ورد بالتعليمات.

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

• رأس المال الأساسي الإضافي

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

الشريحة الثانية بعد الإستبعادات

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

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

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

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-٥ إدارة رأس المال - تابع

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-٥ إدارة رأس المال - تابع

يلخص الجدول التالي مكونات القاعدة الرأسمالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وفقاً لهذه المقررات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
		رأس المال
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصدر والمدفوع
١١٧,٧٩٨	١١٧,٧٩٨	الاحتياطي العام
٣٩,٤١٥	٦٥,٥٩٦	الاحتياطي القانوني
٢٥,٨٣٦	٢٧,٨٢١	الاحتياطي الرأسمالي
٣٨,٧٠٨	٨٤٣,٧٤٩	(الخسائر) الأرباح المحتجزة
(٢٣,٥٣١)	٦٥,٧٣٧	إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الأخر المتراكم بالميزانية
(١٣٢,٢٢٨)	(١٧٩,٤١٤)	إجمالي الإستيعادات من رأس المال الأساسي المستمر
٥,٠٦٥,٩٩٨	٥,٩٤١,٢٨٧	الشريحة الأولى بعد الإستيعادات
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
		مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات وأدوات الدين
٣٢٧,٣٨٣	٤٠٦,٥٣١	والالتزامات العرضية المنتظمة
١١٣	١١٣	من احتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية %٤٥
١١٤,٥٣٤	٢٠٠,٢٦٥	من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في %٤٥
		الشركات التابعة والشقيقة
٤٤٢,٠٣٠	٦٠٦,٩٠٩	الشريحة الثانية بعد الإستيعادات
٥,٥٠٨,٠٢٨	٦,٥٤٨,١٩٦	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الإستيعادات
٢٨,٢٠٩,٦٩٣	٣٥,١٣٨,٥٥٢	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان
		/ السوق / التشغيل
%١٩,٥٣	%١٨,٦٤	القاعدة الرأسمالية / إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة
		بأوزان مخاطر الائتمان، السوق، التشغيل (%)

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

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

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط

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

ب- مكونات المقام

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

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

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الاوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل).

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٦-٤ نسبة الرافعة المالية

ب- مكونات المقام - تابع

ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصرية	
٥,٠٦٥,٩٩٨	٥,٩٤١,٢٨٧	الشريحة الاولى من راس المال بعد الاستبعادات
٩,٦٩٤,٢٧٧	١١,٦٧٧,٨١٥	نقدية وارصدة لدى البنك المركزي
٤٩٧,٦٩١	٤,٠٩١,٧٨٩	ارصدة لدى البنوك
١١,٦٤٣,٠٤٧	٩,٩٥٧,٢٩٦	استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
١٠,٩٦٤,٩٤١	١١,١٤٧,٢٩٧	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٣٨٨,٩٦٣	٤٣٤,٦٨٧	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٢٠,٨٥٦,٥٩٨	٢٢,٧٦٢,٤٥٥	قروض وتسهيلات العملاء
٣٦٢,٤١٢	٥٢٠,٨٨٥	اصول ثابتة
٢,٤٠١,٤٩٦	٢,٤٦٤,٨٧٥	اصول اخرى
(١,١٧٧,٩٤٥)	(١,٤٣٣,٧٥٢)	ما تم خصمه من التعرضات
٥٥,٦٣١,٤٨٠	٦١,٦٢٣,٣٤٧	أجمالي التعرضات داخل الميزانية
٦٦,٠٣٠	٢,٧٦٣	اعتمادات استيراد
١,٣١٥,٤٩٧	١,٣٨٠,٨٧٩	خطابات ضمان
١,٦٩٦	١,٦٩٦	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية
٢٣٦,٧٩٢	٦٤٩,٧٥٤	كمبيالات مقبولة الدفع
١٩٠,١٩٨	١٦٠,٤٤٢	ارتباطات رأسمالية
٩٤٥,٣٣٢	٩٤٥,٣٣٢	قابل للإلغاء بدون شروط في اى وقت بواسطة البنك وبدون اخطار مسبق او التي تتضمن نصوص لالغاء الذاتى بسبب تدهور الجدارة الائتمانية للمقترض
٢,٧٥٥,٥٤٥	٣,١٤٠,٨٦٦	أجمالي التعرضات خارج الميزانية
٥٨,٣٨٧,٠٢٥	٦٤,٧٦٤,٢١٣	أجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
٨,٦٨%	٩,١٧%	نسبة الرافعة المالية

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥- التحليل القطاعي

تحليل القطاعات الجغرافية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

ألف جنيه مصري

تحليل القطاعات الجغرافية

إجمالي	الوجه القبلي	الأسكندرية والدلتا	القاهرة الكبرى
٨,٨١٥,٩١٨	١٦,٠٢١	٩٠٧,١٣٦	٧,٨٩٢,٧٦١
(٧,٢٥٦,٧٩٩)	(١٤,٥٢٧)	(٧٠٩,١٨٠)	(٦,٥٣٣,٠٩٢)
١,٥٥٩,١١٩	١,٤٩٤	١٩٧,٩٥٦	١,٣٥٩,٦٦٩
(٤٠٨,٧٩٦)	-	-	(٤٠٨,٧٩٦)
١,١٥٠,٣٢٣	١,٤٩٤	١٩٧,٩٥٦	٩٥٠,٨٧٣
٦٠,٨٣٩,٢١٤	١٣١,٩٥٨	٣,٧٣٤,٥٣٩	٥٦,٩٧٢,٧١٧
٦٠٦,٦٨٢	٣,٧٨٣	١٣٢,٨٨٣	٤٧٠,٠١٦
٦١,٤٤٥,٨٩٦	١٣٥,٧٤١	٣,٨٦٧,٤٢٢	٥٧,٤٤٢,٧٣٣
٥٤,٧٨٨,٢١٦	١٢٧,٥٧٨	٧,٤٤٤,٦٤٣	٤٧,٢١٥,٩٩٥
١٨٧,٦٧٢	-	-	١٨٧,٦٧٢
٥٤,٩٧٥,٨٨٨	١٢٧,٥٧٨	٧,٤٤٤,٦٤٣	٤٧,٤٠٣,٦٦٧

الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

نتيجة أعمال القطاع

الضريبة

صافي أرباح السنة

الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية

أصول القطاعات الجغرافية

أصول غير مصنفة

أجمالي الأصول

التزامات القطاعات الجغرافية

التزامات غير مصنفة

أجمالي الالتزامات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

ألف جنيه مصري

تحليل القطاعات الجغرافية

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

الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

نتيجة أعمال القطاع

الضريبة

صافي أرباح السنة

الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية

أصول القطاعات الجغرافية

أصول غير مصنفة

أجمالي الأصول

التزامات القطاعات الجغرافية

التزامات غير مصنفة

أجمالي الالتزامات

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٦- صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		أذون خزانة
		ودائع وحسابات جارية
		استثمارات في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة ومن خلال الدخل الشامل
		عمليات شراء أدوات مالية مع التزام بإعادة البيع
٢,١٤٥,١٠١	٣,٨٢٦,٩٦٩	
٦٧٤,٥٩٠	١,١٥٤,٣٦٣	
١,١٣٢,٩٢٧	١,١١٩,٣٩٢	
١,٤٣٤,٨٤٨	١,٥٦٨,٢٤٠	
١,٨٩٨	-	
٥,٣٨٩,٣٦٤	٧,٦٦٨,٩٦٤	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من
		ودائع وحسابات جارية
		للبنوك
		للمعملاء
		عمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء
		قروض أخرى
(٢١٩,٥٦٣)	(٢٧٤,١٢٩)	
(٣,٣٥٨,١٣٥)	(٤,٨٥١,٩٤٣)	
(١٧,٣٠٢)	-	
(٣,٣٢٨)	(٣,٤٣٤)	
(٣,٥٩٨,٣٢٨)	(٥,١٢٩,٥٠٦)	
١,٧٩١,٠٣٦	٢,٥٣٩,٤٥٨	الصافي

٧- صافي الدخل من الاتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		إيرادات الاتعاب والعمولات
		الاتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
		اتعاب أخرى
٢٦٦,٩٠٥	٨٢٧,٣٢٥	
٩٩,٦٠١	١٨٨,٤٩٨	
٣٦٦,٥٠٦	١,٠١٥,٨٢٣	
		مصروفات الاتعاب والعمولات
		اتعاب حفظ وسمسرة
		مصروفات اتعاب أخرى
(١,١٦٢)	(١,٣٨٤)	
(٤٩,٢٩٣)	(١٠٦,٨١٥)	
(٥٠,٤٥٥)	(١٠٨,١٩٩)	
٣١٦,٠٥١	٩٠٧,٦٢٤	الصافي

٨- توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٣,٣٧٤	١٣,٤٩١
٣,٣٧٤	١٣,٤٩١

أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٩- صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٥,٨٩٣	٢٥,٦٣٣	أرباح بيع استثمارات من خلال الأرباح و الخسائر
٦,٣٢٥	٧٣	عائد استثمارات من خلال الأرباح و الخسائر
١٥,٥٢٤	١٢٩,٦٢٨	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
<u>٤٧,٧٤٢</u>	<u>١٥٥,٣٣٤</u>	

١٠- مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٤٨٣,٠٣٨)	(٦٩٧,٨٢١)	تكلفة العاملين
(٢٠,٤٧٧)	(٢٦,١١٧)	أجور ومرتببات
(٣١,٣٣٦)	(٣٦,٦٠٢)	تأمينات اجتماعية
<u>(٥٣٤,٨٥١)</u>	<u>(٧٦٠,٥٤٠)</u>	نظم الاشتراكات المحددة
(٢٦٩,٣٧٨)	(٤٥٩,٣٧٧)	إجمالي تكلفة العاملين
(٥٨,٧٧٠)	(٦٦,٩٣٧)	مصروفات إدارية أخرى
(٩,٠١٠)	(١٨,١٨٢)	مصروف اهلاك
<u>(٨٧٢,٠٠٩)</u>	<u>(١,٣٠٥,٠٣٦)</u>	مصروف استهلاك

١١- مصروفات تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣,٨٠٢	(٨٧,٤٧٤)	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,٩٨٥	١,٣٥٤	أرباح بيع أصول ثابتة
٣,٩٢٤	٩,٥٣٠	أرباح بيع أصول الت ملكيتها
(١,٩٤٢)	-	خسائر اضمحلال أصول الت ملكيتها
(٢٠,٤٩٥)	(١١٢,٢٩٨)	(عبء) رد مخصصات أخرى
٨,٤١١	٧,٦٣٠	إيرادات / (مصروفات) أخرى
<u>(٤,٣١٥)</u>	<u>(١٨١,٢٥٨)</u>	إجمالي

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٢- خسائر انتمائية متوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
(٤٥٧,٣٧٢)	(٦٢٢,٨٦٤)	قروض وتسهيلات للعملاء
(١٦٧)	(٤٩٤)	الارصدة لدى البنوك
(٢٠,٢٥٣)	٥,٨٦٢	الاستثمارات المالية
(١,٨٨٧)	(٨,٥٢٤)	الأصول الأخرى
<u>(٤٧٩,٦٧٩)</u>	<u>(٦٢٦,٠٢٠)</u>	اجملى

١٣- مصروفات ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
(٣,٨٠١)	٢٩,٣٦٨	الضرائب المؤجلة
(٣٥٧,٧١٥)	(٤٣٨,١٦٤)	ضرائب الدخل الجارية
<u>(٣٦١,٥١٦)</u>	<u>(٤٠٨,٧٩٦)</u>	

تم عرض معلومات إضافية عن ضرائب الدخل المؤجلة بإيضاح (٢٣) وتختلف الضرائب على أرباح البنك عن القيمة التى تنتج عن تطبيق معدلات الضرائب السارية كالتالى:

تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٨٨٧,١٢٨	١,٥٥٩,١١٩	صافي أرباح السنة قبل الضرائب
١٩٩,٦٠٤	٣٥٠,٨٠٢	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%
(٤٩٣,٦٣٦)	(٨٢٨,٢٦٣)	يضاف / (يخصم):
٤٠٥,٠٢٦	٦٥٦,٢٩٦	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٣٥٦,٤٨٣	٣١٩,٣٥٨	مصروفات غير معترف بها ضريبيا
١,٢٣٦	١,٥٠٤	ضرائب أذون وسندات خزانة
(١٠٧,١٩٨)	(٩٠,٩٠٠)	ضريبة مستقطعة عن توزيعات أرباح
<u>٣٦١,٥١٦</u>	<u>٤٠٨,٧٩٦</u>	استخدام خسائر ضريبية لم يسبق الاعتراف بها
<u>٤٠,٨%</u>	<u>٢٦,٢%</u>	مصروفات ضرائب الدخل

١٤- نصيب السهم من أرباح السنة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٥٢٥,٦١٢	١,١٥٠,٣٢٣	أرباح السنة
(٩٥,٠٠٠)	(١٤٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح للعاملين
-	(٣٣,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
<u>٤٣٠,٦١٢</u>	<u>٩٧٧,٣٢٣</u>	صافي أرباح السنة بعد توزيعات العاملين
<u>٨٢٩,١٨٧</u>	<u>٨٢٩,١٨٧</u>	المتوسط المرجح لأسهم
<u>٠,٥٢</u>	<u>١,١٨</u>	نصيب السهم من أرباح السنة

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٦٦,٧٤٣	٢١٠,٤٨٤	نقدية
١,٩٠٦,٢١٥	٤,٠٣٠,٠٣٣	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
<u>٢,٠٧٢,٩٥٨</u>	<u>٤,٢٤٠,٥١٧</u>	
<u>٢,٠٧٢,٩٥٨</u>	<u>٤,٢٤٠,٥١٧</u>	أرصدة بدون عائد

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٤٩,١٣٣	٧٧,٥١٧	حسابات جارية
٧,٩٦٩,٨٧٨	١١,٤٥١,٥٧٠	ودائع
<u>٨,١١٩,٠١١</u>	<u>١١,٥٢٩,٠٨٧</u>	الرصيد
<u>(١,٥٨٢)</u>	<u>(٢,٧١٦)</u>	خسائر انتمائية متوقعة
<u>٨,١١٧,٤٢٩</u>	<u>١١,٥٢٦,٣٧١</u>	
٧,٦٢١,٣١٩	٧,٤٣٧,٢٩٨	البنك المركزي
١٩٨,١٤٠	٣,٥٠٠,٣٢٨	بنوك محلية
٢٩٩,٥٥٢	٥٩١,٤٦١	بنوك خارجية
<u>٨,١١٩,٠١١</u>	<u>١١,٥٢٩,٠٨٧</u>	الرصيد
<u>(١,٥٨٢)</u>	<u>(٢,٧١٦)</u>	خسائر انتمائية متوقعة
<u>٨,١١٧,٤٢٩</u>	<u>١١,٥٢٦,٣٧١</u>	
١٤٩,١٣٣	٧٧,٥١٧	أرصدة بدون عائد
٧,٩٦٩,٨٧٨	١١,٤٥١,٥٧٠	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٨,١١٩,٠١١</u>	<u>١١,٥٢٩,٠٨٧</u>	الرصيد
<u>(١,٥٨٢)</u>	<u>(٢,٧١٦)</u>	خسائر انتمائية متوقعة
<u>٨,١١٧,٤٢٩</u>	<u>١١,٥٢٦,٣٧١</u>	
٨,١١٩,٠١١	١١,٥٢٩,٠٨٧	أرصدة متداولة
<u>٨,١١٩,٠١١</u>	<u>١١,٥٢٩,٠٨٧</u>	الرصيد
<u>(١,٥٨٢)</u>	<u>(٢,٧١٦)</u>	خسائر انتمائية متوقعة
<u>٨,١١٧,٤٢٩</u>	<u>١١,٥٢٦,٣٧١</u>	

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٧- قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
		أفراد
٤٥٣,٤٣٧	٢٢٠,٧٠٧	حسابات جارية مدينة
٣٨,٣١٦	٨٠,٥٥٠	بطاقات ائتمان
٤,٢٢٢,٢٧٦	٦,١٤٢,٤٠٠	قروض شخصية
٦٣٠,٧٣٧	١,٠٦٣,٠٤٩	قروض عقارية
٥,٣٤٤,٧٦٦	٧,٥٠٦,٧٠٦	اجمالي
		مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للانشطة الاقتصادية
١,٨٣١,٥١٩	٤٤٩,٦٦٠	حسابات جارية مدينة-شركات
١١,٧٥٠,٥٩٨	١١,٤٧٣,١٨٢	قروض مباشرة
١,٩٢٩,٧١٥	٣,٣٣٢,٩٠٧	قروض مشتركة
١٥,٥١١,٨٣٢	١٥,٢٥٥,٧٤٩	اجمالي
٢٠,٨٥٦,٥٩٨	٢٢,٧٦٢,٤٥٥	اجمالي قروض و تسهيلات العملاء
		يخصم:-
(١,٤١٠,٨١٣)	(١,٦١٣,٠١٢)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٥٢,٤٧٩)	(٦٤٣)	العوائد المجنبه
(٦٠,٥٠٩)	(٦٦,٨٣١)	فوائد غير مكتسبة
١٩,٣٣٢,٧٩٧	٢١,٠٨١,٩٦٩	الإجمالي:-
		يوزع إلى:
٨,٧٩٣,٨٢٦	٧,١٦١,٨١٠	أرصدة متداولة
١٢,٠٦٢,٧٧٢	١٥,٦٠٠,٦٤٥	أرصدة غير متداولة
٢٠,٨٥٦,٥٩٨	٢٢,٧٦٢,٤٥٥	الإجمالي

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٧- قروض وتسهيلات للعملاء - تابع

ألف جنيه مصري

الاجمالي	شركات			أفراد			الخسائر الائتمانية المتوقعة	
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان		حسابات جارية
			مدينة					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 عملات اجنبية
٩٣,٦٢٨	-	٤٩,٠٣٥	-	٤٦٨	٤٣,٨٤٨	٢٧٧	-	متحصلات من ديون سبق اعدامها
١,٦١٣,٠١٢	٤٦٣,٧١٤	٩٥٣,٧٤٢	٧,٠٩١	١١,٣٥٤	١٧٣,٢٩٦	٣,٥٨٩	٢٢٦	الرصيد آخر السنة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢								
الاجمالي	شركات			أفراد			الخسائر الائتمانية المتوقعة	
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان		حسابات جارية
			مدينة					مدينة
١,٥٨٠,٩٣١	٨٩,٣٣٢	١,٢١٤,٩٥٥	٥٢,٨٩٤	١٠,٥٨٨	٢١٢,٣٠٧	٢٠٩	٦٤٦	الرصيد اول السنة
٤٥٧,٣٧٢	٦٥,٣١٤	٣٣١,٠٧٣	(٤٠,٣٠٥)	٨٣	٩٩,٤٠٠	٢,٣٩٨	(٥٩١)	الإضمحلال خلال السنة
(٨٢٢,٦٩٨)	-	(٦٩٥,١٩١)	-	-	(١٢٤,٩٦٦)	(٢,٥١٤)	(٢٧)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
١٩١,٨٨٢	١٣,٣٥٥	١٧٦,٧٢٨	١,٧٦٥	-	-	-	٣٤	فروق تقييم عملات اجنبية
٣,٣٢٦	-	٣,٣١٦	-	-	-	١٠	-	متحصلات من ديون سبق اعدامها
١,٤١٠,٨١٣	١٦٨,٠٠١	١,٠٣٠,٨٨١	١٤,٣٥٤	١٠,٦٧١	١٨٦,٧٤١	١٠٣	٦٢	الرصيد آخر السنة

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٨ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
<u>استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل</u>		
<u>أدوات دين - بالقيمة العادلة</u>		
		مدرجة في السوق
٢,٣٨٠,٤٣٣	٣,٥١٨,٨٢٦	غير مدرجة في السوق
٥٥١,١٦٤	٤٦٩,٢٨٨	أذون خزانة بالصافي *
٨,١٢٦,٦٣٦	٥,٧٩٩,٢٣٤	
<u>أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة</u>		
		مدرجة في السوق
٩٨١	١,٥٤٦	غير مدرجة في السوق
١١٥,٢٧٩	١٣٦,٢٤٧	وثائق صناديق استثمار
٢٠,٨٩٠	٣٢,١٥٥	
١٣٧,١٥٠	١٦٩,٩٤٨	
<u>١١,١٩٥,٣٨٣</u>	<u>٩,٩٥٧,٢٩٦</u>	
<u>اجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل</u>		
<u>استثمارات مالية بالتكفله المستهلكة</u>		
<u>أدوات دين - بالتكفله المستهلكة</u>		
		مدرجه بالسوق
١٠,٩٦٤,٩٤٢	٧,٢٠٩,٨٦٠	أذون خزانة بالصافي
٥٨١,١٥٧	٤,٠٦٤,١٢١	الرصيد
<u>١١,٥٤٦,٠٩٩</u>	<u>١١,٢٧٣,٩٨١</u>	خسائر انتمانيه متوقعه
(٢٧,٤٠٦)	(٤٠,١٢٠)	اجمالي الاستثمارات المالية بالتكفله المستهلكة
<u>١١,٥١٨,٦٩٣</u>	<u>١١,٢٣٣,٨٦١</u>	اجمالي استثمارات مالية
٢٢,٧١٤,٠٧٦	٢١,١٩١,١٥٧	أدوات دين ذات عائد ثابت
٢٢,٠٥٣,١٦٨	١٩,٠٥٣,٢٥٥	أدوات دين ذات عائد متغير
٥٥١,١٦٤	٢,٠٠٨,٠٧٤	
<u>٢٢,٦٠٤,٣٣٢</u>	<u>٢١,٠٦١,٣٢٩</u>	

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٨ - استثمارات مالية - تابع

وفيما يلي الحركة التي تمت علي الاستثمارات المالية خلال السنة :

ألف جنيه مصري الاجمالي	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل	
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 انتمانية متوقعه
٢١,١٩١,١٥٧	١١,٢٣٣,٨٦١	٩,٩٥٧,٢٩٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٣,٦٩٢,٥١٨	١٠,٠٦٩,٨٠٧	٣,٦٢٢,٧١١	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
١٢,٦٦٢,٤٣٢	١,٨٣٢,٣٢١	١٠,٨٣٠,١١١	إضافات
(٤,٩٦٤,٩٠٢)	(١,٦١٧,١٥٠)	(٣,٣٤٧,٧٥٢)	إستبعادات
١,٢٥٠,١٣٥	١,٠٤٦,٧١٠	٢٠٣,٤٢٥	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(١١٤,٩٤١)	-	(١١٤,٩٤١)	أرباح التغير في القيمة العادلة
٢١٦,٢٤٠	٢١٤,٤١١	١,٨٢٩	إستهلاك (علاوة) خصم الإصدار
٢٢,٧٤١,٤٨٢	١١,٥٤٦,٠٩٩	١١,١٩٥,٣٨٣	
(٢٧,٤٠٦)	(٢٧,٤٠٦)	-	خسائر انتمانية متوقعه
٢٢,٧١٤,٠٧٦	١١,٥١٨,٦٩٣	١١,١٩٥,٣٨٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٨ - استثمارات مالية - تابع

		أدوات دين - بالقيمة العادلة أذون خزانة بالوصافي*	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
		ألف جنيه مصرى	
-	٣,٤٤٣,١٧٥		أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
٢,٢٨٠,٤٠٠	١,٦٢٧,٤٥٠		أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
٣٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠		أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم
٦,١٢٥,٠٤٤	٨٦٢,٢٧٥		أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم
٨,٧٠٥,٤٤٤	٦,٠٣٢,٩٠٠		
(٥٢٢,٧٧٧)	(٢٢٣,٠٨٥)		عوائد لم تستحق بعد
(٥٦,٠٣١)	(١٠,٥٨١)		فروق تقييم أذون خزانة بالقيمة العادلة
٨,١٢٦,٦٣٦	٥,٧٩٩,٢٣٤		إجمالي

		أدوات دين - بالتكافؤ المستهلكة أذون خزانة بالوصافي*	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
		ألف جنيه مصرى	
٦٠٦,٢١٣	٤,١٢١,١٤٠		أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم
٦٠٦,٢١٣	٤,١٢١,١٤٠		
(٢٥,٠٥٦)	(٥٧,٠١٩)		عوائد لم تستحق بعد
٥٨١,١٥٧	٤,٠٦٤,١٢١		إجمالي

* بلغت قيمة اذون الخزانة المرهونة رهن تأميني لدى البنك المركزى ١٦٠,٤٠٠ ألف جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٩٩٤,٧٠٠ ألف جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢).

		أرباح إستثمارات مالية	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
		ألف جنيه مصرى	
٢٨,٨٧٢	(٦,٣٨٢)		(خسائر) / أرباح بيع استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
٥٦,٠٥٦	٦١,٩٠٨		أرباح غير موزعة عن الاستثمارات في شركات شقيقة
٨٤,٩٢٨	٥٥,٥٢٦		

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٩- استثمارات في شركات شقيقة

ألف جنيه مصري

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

ألف جنيه مصري

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

• بلغت القيمة السوقية للأستثمارات المالية في شركات شقيقة المقيدة في سوق الأوراق المالية مبلغ ٧٨٢,٦٨٠ ألف جم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مقابل ٥٦٥,٨٠٦ ألف جم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	التكلفة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٨١,٧٥٧	١١٨,١٨٢	في ١ يناير ٢٠٢٣
٣٦,٤٢٥	٨,٥٢٠	الإضافات
١١٨,١٨٢	١٢٦,٧٠٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(٤٩,٥٦١)	(٥٨,٥٧١)	مجمع الأستهلاك
(٩,٠١٠)	(١٨,١٨٢)	في ١ يناير ٢٠٢٣
(٥٨,٥٧١)	(٧٦,٧٥٣)	تكلفة الأستهلاك
٥٩,٦١١	٤٩,٩٤٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
		صافي القيمة الدفترية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢١- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٧٩٧,١٥٣	٧٣٨,٥٦٣	الإيرادات المستحقة
٦٨,٩٨١	١٠٧,٠٤٦	المصروفات المقدمة
٣٢٦,٩١٢	٣٢٥,٤٤٨	الأصول التي ألت ملكيتها للبنك
٤٦,٩٠٩	٥٥,٤٣٨	تأمينات و عهد
٩١٣,٢٣٧	٩٦١,٠٢٠	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٨٢,٢١٢	١٨٦,٤٤٨	أخرى
(١,٦٠٣)	(٩,٤٥١)	خسائر ائتمانية متوقعة *
٢,٣٣٣,٨٠١	٢,٣٦٤,٥١٢	اجمالي

*تم إعدام مبلغ ٧٧٦ ألف جنيه مصري خلال السنة.

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٢- أصول ثابتة

ألف جنيه مصري					
الإجمالي	أخرى	آلات ومعدات	تحسينات على أماكن مستأجرة	أراضي ومباني	
					التكلفة
٧٥٩,١٣٤	٢٠٤,٩٣١	٤١,٧٤٨	١٧٣,٥٠١	٣٣٨,٩٥٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
٢٢٦,٤٣٦	٣٢,٧٩٥	٤,٣٨١	٢٩,٢٩٦	١٥٩,٩٦٤	الإضافات
(١٣,٩٧٣)	(٧,٤٩٥)	-	(٦,٤٣٢)	(٤٦)	الاستبعادات
(٥٠٦)	(١٧)	(٤٨٩)	-	-	تسويات
٩٧١,٠٩١	٢٣٠,٢١٤	٤٥,٦٤٠	١٩٦,٣٦٥	٤٩٨,٨٧٢	التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
					مجمع الإهلاك
(٣٩٦,٧٢٢)	(١٢٤,٢٢٨)	(٢١,٦٨٢)	(١٥٢,٥٢٢)	(٩٨,٢٩٠)	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
١٣,٤٥٣	٦,٩٧٥	-	٦,٤٣٢	٤٦	الاستبعادات
(٦٦,٩٣٧)	(٣١,١٥٦)	(٤,٢٨١)	(١١,٧٤٦)	(١٩,٧٥٤)	الإهلاك
(٤٥٠,٢٠٦)	(١٤٨,٤٠٩)	(٢٥,٩٦٣)	(١٥٧,٨٣٦)	(١١٧,٩٩٨)	مجمع الإهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٥٢٠,٨٨٥	٨١,٨٠٥	١٩,٦٧٧	٣٨,٥٢٩	٣٨٠,٨٧٤	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣٦٢,٤١٢	٨٠,٧٠٥	٢٠,٠٦٦	٢٠,٩٧٧	٢٤٠,٦٦٤	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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 الضريبة.

أرصدة الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
-	(١٣,٠٤٥)	١٤,٩٩١	-	الأصول الثابتة
-	-	-	٤٠,٨٠٤	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
(٨,٥١٠)	(١١,٥٩٢)	-	١٩,٦٨٢	أخرى
<u>(٨,٥١٠)</u>	<u>(٢٤,٦٣٧)</u>	<u>١٤,٩٩١</u>	<u>٦٠,٤٨٦</u>	إجمالي الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة
		<u>٦,٤٨١</u>	<u>٣٥,٨٤٩</u>	صافي الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة

حركة الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
-	(٨,٥١٠)	١٠,٢٧٨	١٤,٩٩١	الرصيد في بداية السنة المالية
(٨,٥١٠)	(١٧,٤٢٠)	٤,٧١٣	٦٠,٤٨٦	الإضافات
-	١,٢٩٣	-	(١٤,٩٩١)	الاستيعادات
<u>(٨,٥١٠)</u>	<u>(٢٤,٦٣٧)</u>	<u>١٤,٩٩١</u>	<u>٦٠,٤٨٦</u>	الرصيد في نهاية السنة المالية

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٤- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٧٠,٠٥٩	٢٩٧,٣٢٤	حسابات جارية
٥١٥,٩٠٠	٢,٣٧٨,٧٦٩	ودائع أرصده مستحقة للبنوك
<u>٧٨٥,٩٥٩</u>	<u>٢,٦٧٦,٠٩٣</u>	
٥١٥,٩٠٠	٣٧٥,٩٤٢	بنوك محلية
٢٧٠,٠٥٩	٢,٣٠٠,١٥١	بنوك خارجية
<u>٧٨٥,٩٥٩</u>	<u>٢,٦٧٦,٠٩٣</u>	
٢٧٠,٠٥٩	٢٩٧,٣٢٤	أرصده بدون عائد
٥١٥,٩٠٠	٢,٣٧٨,٧٦٩	أرصده ذات عائد ثابت
<u>٧٨٥,٩٥٩</u>	<u>٢,٦٧٦,٠٩٣</u>	أرصده متداولة

٢٥- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٥,٣١١,٥٥٥	٢٠,٥٢٧,٦٦٧	ودائع تحت الطلب
٢٢,١١١,٥٦٠	٢٠,٣١٦,٨١٨	ودائع لأجل و بأخطار
٨,٦٥١,٦٠٣	٨,٣٥٤,٢٧٣	شهادات انخار و إيداع
١,١٤٠,٥٩٩	٩٦٨,٦٥٧	ودائع توفير
٩٨٦,٦٣٤	٧٣٣,١٩٥	ودائع أخرى
<u>٤٨,٢٠١,٩٥١</u>	<u>٥٠,٩٠٠,٦١٠</u>	
٣٥,٦٢٥,٣٨٦	٣٥,٧٧٢,٢٢٣	ودائع مؤسسات
١٢,٥٧٦,٥٦٥	١٥,١٢٨,٣٨٧	ودائع أفراد
<u>٤٨,٢٠١,٩٥١</u>	<u>٥٠,٩٠٠,٦١٠</u>	
٦,٠٢١,٨٢١	٦,٧٩٩,٢٢٣	أرصدة بدون عائد
١٥٥,٠١٧	١٩٣,٤١٤	أرصدة ذات عائد متغير
٤٢,٠٢٥,١١٣	٤٣,٩٠٧,٩٧٣	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٤٨,٢٠١,٩٥١</u>	<u>٥٠,٩٠٠,٦١٠</u>	
٤٠,٩٩٥,٦١٤	٤٥,٧٦٠,٤٢١	أرصدة متداولة
٧,٢٠٦,٣٣٧	٥,١٤٠,١٨٩	أرصدة غير متداولة
<u>٤٨,٢٠١,٩٥١</u>	<u>٥٠,٩٠٠,٦١٠</u>	

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٦- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦,٥٥٦	-	الصندوق الاجتماعي للتنمية
١٣٣,٤٨٨	١٢٦,٦٨٤	قروض إسكان محدودى الدخل و متوسطى الدخل و فوق المتوسط
<u>١٤٠,٠٤٤</u>	<u>١٢٦,٦٨٤</u>	اجمالي

٢٧- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٠٣,٥٩٦	٥٩١,٠٢٦	عوائد مستحقة
٣١,٣٧٨	٣٦,٧١٠	إيرادات مقدمه
١٠٨,٣٩٨	١٧٢,٧٠٨	مصرفوات مستحقة
٥٦,٥٣١	٧٠,٢٩٠	دائنون
٦٢,٣٣٣	١٧,٣٠٢	ارصده دائنة متنوعه
<u>٦٦٢,٢٣٦</u>	<u>٨٨٨,٠٣٦</u>	اجمالي

٢٨- مخصصات أخرى

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

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

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

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

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣٠- احتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٣٩,٤١٥	٦٥,٥٩٦	احتياطي قانوني
(٢٣,٥٣١)	٦٥,٧٣٧	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر
٢٥١	٢٥١	احتياطي خاص
٢٥,٨٣٦	٢٧,٨٢١	احتياطي رأس مالى
١١٧,٧٩٨	١١٧,٧٩٨	احتياطي عام
<u>١٥٩,٧٦٩</u>	<u>٢٧٧,٢٠٣</u>	

وتتمثل حركة الإحتياطي فيما يلي:

أ- احتياطي قانوني

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٣٩,٤١٥	٣٩,٤١٥	الرصيد في أول السنة
-	٢٦,١٨١	محول من الأرباح المحتجزة
<u>٣٩,٤١٥</u>	<u>٦٥,٥٩٦</u>	الرصيد في آخر السنة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٥٦,٥٣١	(٢٣,٥٣١)	الرصيد في أول السنة
(٩٥,٩١٩)	٩٧,٠٤٦	صافي التغير في القيمة العادلة
(١,٠٧٤)	(١,١٣٣)	احتياطي استثمارات مالية محولة من استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الى استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(٢٤,٤٠٠)	٤,٣٧٢	صافي الأرباح المحولة الى قائمة الأرباح والخسائر نتيجة الاستبعاد
٤١,٣٣١	(١١,٠١٧)	خسائر ائتمانية متوقعة
<u>(٢٣,٥٣١)</u>	<u>٦٥,٧٣٧</u>	الرصيد في آخر السنة

ج- احتياطي خاص

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٢٥١	٢٥١	الرصيد في أول السنة
<u>٢٥١</u>	<u>٢٥١</u>	الرصيد في آخر السنة

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

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣٠- احتياطات - تابع

د- احتياطي رأسمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٥,٨٣٦	٢٥,٨٣٦	الرصيد في أول السنة
-	١,٩٨٥	محول من الأرباح المحتجزة
<u>٢٥,٨٣٦</u>	<u>٢٧,٨٢١</u>	الرصيد في آخر السنة

هـ احتياطي عام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١١٧,٧٩٨	١١٧,٧٩٨	الرصيد في أول السنة
<u>١١٧,٧٩٨</u>	<u>١١٧,٧٩٨</u>	الرصيد في آخر السنة

٣١- الأرباح المرحلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٣٦٥,٤٦٠)	١٦٧,٣٠٢	الرصيد في أول السنة
-	(١,٩٨٥)	محول الى احتياطي رأسمالي
-	(٢٦,١٨١)	محول الى احتياطي قانوني
٧,١٥٠	-	ارباح بيع ادوات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل
-	(١,٦٥٣)	تمويل صندوق تحديث أنظمة البنوك
-	(٩٥,٠٠١)	نوزيعات أرباح العاملين
٥٢٥,٦١٢	١,١٥٠,٣٢٣	صافي أرباح السنة
<u>١٦٧,٣٠٢</u>	<u>١,١٩٢,٨٠٥</u>	الرصيد في آخر السنة

٣٢- النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٦٦,٧٤٣	٢١٠,٤٨٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٨,١١٩,٠١١	١١,٥١٠,٥٥١	أرصدة لدى البنوك
-	٣,٣٩٥,٩٢١	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
<u>٨,٢٨٥,٧٥٤</u>	<u>١٥,١١٦,٩٥٦</u>	

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣٣- التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك وتم تكوين مخصص لتلك القضايا في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بمبلغ ٧,٧٥٠ ألف جنيه مصري مقابل ٦,٢٨٦ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

ب - ارتباطات رأسمالية

الاستثمارات المالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ المركز في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ كما يلي:

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

اصول طويلة الاجل

المتبقي القيمة بالألف	المبلغ المسدد القيمة بالألف	قيمة الاصل القيمة بالألف	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	اصول طويلة الاجل
٢١١,٤٣١	٨٠٤,٤٧٦	١,٠١٥,٩٠٧	

ج - ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

تمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن قروض وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصرى	
١,٢٨٠,٣٠٥	٩٣٣,٩٨١	ارتباطات عن قروض
٢,٦٤٩,٧٩١	٢,٧٩٨,٣٠٨	خطابات ضمان
٣٣٠,١٤٩	١٣,٨١٦	الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
٢٣٦,٧٩١	٦٤٩,٧٥٤	الاوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٤,٤٩٧,٠٣٦	٤,٣٩٥,٨٥٩	

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٤- معاملات مع أطراف ذوى العلاقة

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

ألف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		تتمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف ذوى العلاقة فيما يلى:
مساهمين رئيسيين	شركات شقيقة	مساهمين رئيسيين	شركات شقيقة	
-	١٨٣,٧٥٠	-	٣٩,٢٥١	قروض وتسهيلات
٢٦,٧١٥	٦٢,٦٧٣	٧٦,٨١٨	٢٠١,٥٧٠	الودائع والحسابات الجارية
-	٩٢٠,٩٧٩	-	١,١٢٢,٤٢٣	سندات شركات
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		تتمثل المعاملات مع الأطراف ذوى العلاقة خلال السنة فيما يلى:
مساهمين رئيسيين	شركات شقيقة	مساهمين رئيسيين	شركات شقيقة	
-	٢٢,٩٩٥	-	٢٣٧,٣٩٠	عائد القروض والإيرادات المشابهة
١١,٦٨٩	١٦,٦٨٤	٣,٨٥٣	٨,٥٣٩	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١	١,٢٣٦	٣	٢,٤٣٠	إيرادات الأتعاب والعمولات

- بلغ المتوسط الشهري لاجمالي الدخل السنوى الصافى الذي يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت و المرتبات الاكبر فى البنك مجتمعين مبلغ ٣,٤٤٥ ألف جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ٢,٣٥١ ألف جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٥- صناديق الإستثمار

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)

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة إي اف جي هيرمس لإدارة صناديق الإستثمار، 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 الإستردادية للوثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ نحو ١٥,٧ 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 ٣٠,٩٩١,٨٦٢ 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 ١,٦٥٤ ألف جنيه مصري عن المركز المالي المنتهى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ادرجت ضمن بند إيرادات الاتعاب والعمولات / اتعاب أخرى بقائمه الدخل.

٢- صندوق استثمار بنك الإستثمار العربي الثاني (هلال)

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سي أي أسيت منجمنت كابيتال لإدارة صناديق الإستثمار، 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 الإستردادية للوثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ نحو ٣١٠,١٣ 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 ٥٥,٩٥٣ 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 ٦٧ ألف جنيه مصري عن المركز المالي المنتهى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ 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 الإستردادية للوثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ نحو ١٩,٩ 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 ٥٢٠,٢١٦ 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 ٣٩ ألف جنيه مصري عن المركز المالي المنتهى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ادرجت ضمن بند إيرادات الاتعاب والعمولات / اتعاب أخرى بقائمة الدخل.

بنك الإستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

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

ثانيا ضريبة كسب العمل :

- تم الفحص وإنهاء الخلافات وسداد فروق الضريبة حتى ٢٠١٩.

السنوات ٢٠٢٠-٢٠٢١-٢٠٢٢

- 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 ٢٠٢٢ ويقوم البنك بتقديم الإقرارات وسداد ضريبة الدمغة في المواعيد القانونية.

رابعاً الضريبة العقارية:

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

٣٧- أحداث هامة ولاحقة

- خلال الفترة اللاحقة 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%.