

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
" شركة مساهمة مصرية "
القوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
وتقرير مراقب الحسابات عليها

| رقم الصفحة | المحتويات |
|------------|--|
| | تقرير مراقب الحسابات |
| ١ | قائمة المركز المالى المجمع |
| ٢ | قائمة الدخل المجمع |
| ٣ | قائمة الدخل الشامل المجمع |
| ٤ | قائمة التغير فى حقوق الملكية المجمع |
| ٥ | قائمة التدفقات النقدية المجمع |
| ٩٩-٦ | الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمع |
| ١٢٦-١٠٠ | أهم السياسات المحاسبية المطبقة |

حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

تليفون : ٣٥ ٣٧ ٥٠٠٠ - ٣٥ ٣٧ ٥٠٠٠ (٢٠٢)
البريد الإلكتروني : Egypt@kpmg.com.eg
فاكس : ٣٥ ٣٧ ٣٥٣٧ (٢٠٢)
صندوق بريد رقم: (٥) القرية الذكية

مبنى (١٠٥) شارع (٢) - القرية الذكية
كيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي
الجزيرة - القاهرة الكبرى
كود بريدي: ١٢٥٧٧

تقرير مراقب الحسابات

إلى السادة/ مساهمي شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة لشركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding - شركة مساهمة مصرية- والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

هذه القوائم المالية المجمعة مسؤولة إدارة الشركة ، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً 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 المجمعة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الإلتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المجمعة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المجمعة. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المجمعة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية المجمعة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في المنشأة. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المجمعة. وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المجمعة.

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي المجمع لشركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding - شركة مساهمة مصرية- في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ، وعن أدائها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقا لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.


عبد الهادي محمد علي إبراهيم

سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٩٥)

KPMG حازم حسن



القاهرة في ١٩ مارس ٢٠٢٥

| ٢٠٢٣/١٢/٣١ | ٢٠٢٤/١٢/٣١ | إيضاح رقم | (جميع المبالغ بالآلاف جنيه المصرى) |
|-------------|-------------|--------------|--|
| | | | الأصول |
| ٣٢ ٢٥٢ ٢٤٣ | ٥١ ٥٤٠ ٧٣٧ | (٥) | النقدية وما في حكمها |
| ٤٠ ٢٢١ ٨٩٧ | ٥٧ ٩٢٨ ٦٠٣ | (٨) | قروض وتسهيلات للعملاء |
| ٦ ٧٧٠ ٩٦٢ | ١٥ ٧٧٣ ٣٨٢ | (٧) | عملاء |
| ٩ ١٩٦ ١٩١ | ٢٣ ٤٨٨ ٦٧٤ | (٦) | إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| ١١ ٦٤٧ ٦١١ | ١٢ ٣٧٤ ٢١٨ | (٩) | إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ١١ ٢٣٣ ٨٦٠ | ١٢ ٤٨٧ ٥٤٥ | (١١) | إستثمارات بالتكلفة المستهلكة |
| - | ١٠٦ ٣٠٤ | (٣١) | أصول محتفظ بها بغرض البيع |
| ٨٤٤ ٧٩٣ | ٨٠٤ ٨٦٧ | (١٠) | إستثمارات بطريقة حقوق الملكية |
| ٩٨ ٧٠١ | ٩٠ ٢٨٣ | (١٢) | إستثمارات عقارية |
| ٢ ١٧٧ ٧٨٩ | ٢ ٩٧٥ ٦٣٠ | (١٣) | أصول ثابتة |
| ٢ ٣١٨ ٧٢٣ | ٢ ٤٩٠ ٩٢٠ | (١٤) | الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى |
| ١٢٦ ٤١١ | ٢٣٣ ٩١٢ | (٢١) | أصول ضريبية مؤجلة |
| ٥ ٠٢١ ٩٠٣ | ٦ ٥٨٣ ٣٣٦ | (١٥) | أصول أخرى |
| ١٢١ ٩١١ ٠٨٤ | ١٨٦ ٨٧٨ ٤١١ | | إجمالي الأصول |
| | | | الإلتزامات |
| ١٤ ٠٥٥ ٧٢٩ | ٢٢ ٧٦٢ ٩١٦ | (١٦) | أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية |
| ٥٠ ٦٣٤ ٢٠٧ | ٦٧ ٢٠٨ ٥٨٥ | (١٧) | ودائع عملاء |
| ٨ ١٣٠ ٩٠٣ | ١١ ٤٨٩ ٥٦٧ | (٢٣) | قروض وتسهيلات |
| ٦ ٢١٦ ٩٠٤ | ١١ ١٣٠ ٦٣٨ | (٢٠) | إلتزامات أخرى |
| ٦٨٠ ٣١٩ | ٧ ٩٠١ ٤٦٦ | (١٨) | عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| ١١ ٣١٩ ٦٩٠ | ٢٠ ٥٦٦ ٩٤٣ | | عملاء - أرصدة دائنة |
| ٧٤٩ ٠٠٣ | ١ ٤٣٢ ٦٦٥ | (١٩) | سندات مصدرة |
| ١ ٠٩٩ ٢٧١ | ١ ٩١٣ ٢٧٧ | (٢٢) | مخصصات |
| ٦٣٨ ٥٨٣ | ١ ٠٢٠ ٧٠٥ | (٣٠) | إلتزامات ضرائب الدخل الجارية |
| ٩٨٧ ٤٣٦ | ٢ ٠٨٣ ٦٨٤ | (٢١) | إلتزامات ضريبية مؤجلة |
| ٩٤ ٥١٢ ٠٤٥ | ١٤٧ ٥١٠ ٤٤٦ | | مجموع الإلتزامات |
| | | | حقوق الملكية |
| ٧ ٢٩٨ ٠٣٠ | ٧ ٢٩٨ ٠٣٠ | (٢٤) | رأس المال المصدر والمدفوع |
| ٩٧٢ ٣٤٤ | ٩٩٣ ٦٨٩ | | إحتياطي قانوني |
| ١ ٦٦٨ ٦٢٤ | ١ ٧٩٧ ٨٣٨ | | إحتياطي خاص - علاوة إصدار |
| ٤ ٨٤٣ ١١٠ | ١١ ٨٠٠ ٥٦٣ | | إحتياطيات أخرى |
| - | (٣٩٩ ٩٧٥) | (١-٢٤) | أسهم خزينة |
| ٨ ٥٣٤ ٤٥٦ | ١٢ ٥٦٨ ٦٨١ | | أرباح محتجزة |
| ٢٣ ٣١٦ ٥٦٤ | ٣٤ ٠٥٨ ٨٢٦ | | حقوق ملكية الشركة الأم |
| ٤ ٠٨٢ ٤٧٥ | ٥ ٣٠٩ ١٣٩ | (٢٥) | الحقوق غير المسيطرة |
| ٢٧ ٣٩٩ ٠٣٩ | ٣٩ ٣٦٧ ٩٦٥ | | مجموع حقوق الملكية |
| ١٢١ ٩١١ ٠٨٤ | ١٨٦ ٨٧٨ ٤١١ | | إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات |

* إيضاح رقم (٣٦)

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (١٢٦) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

منى ذو الفقار
رئيس مجلس الإدارة

كريم عوض
الرئيس التنفيذي

تقرير مراقب الحسابات "مرفق"

| عن السنة المالية المنتهية في | | إيضاح رقم | (جميع المبالغ بالألف جنيه المصرى) |
|------------------------------|---------------|----------------|---|
| ٢٠٢٣/١٢/٣١ | ٢٠٢٤/١٢/٣١ | | |
| (المعدلة)* | | | |
| ١٣ ٤٨٤ ٨١٤ | ٢٢ ٣١٩ ٦٤٢ | (٣٤) | إيراد الفوائد |
| (٨ ٨٦٧ ٠٩٩) | (١٥ ٣١٠ ٢٥٨) | | مصروفات الفوائد |
| ٤ ٦١٧ ٧١٥ | ٧ ٠٠٩ ٣٨٤ | | صافى إيراد الفوائد |
| ٧ ١٦١ ٩١٩ | ١١ ٤٥٢ ٣٨٦ | (٣٤) | إيراد الأتعاب والعمولات |
| (٧١٩ ٦٠٩) | (١ ٣٥٧ ١٠١) | | مصروف الأتعاب والعمولات |
| ٦ ٤٤٢ ٣١٠ | ١٠ ٠٩٥ ٢٨٥ | | صافى إيراد الأتعاب والعمولات |
| ١٧١ ٦٧١ | (٥٧ ٣٥٦) | | (خسائر) أرباح بيع إستثمارات مالية |
| ١ ٤١١ ٨٩٠ | ٢ ٨٤٤ ٠٩٨ | | صافى التغير فى الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| ٨١ ٤٧٧ | ٨٥ ٩٩٨ | (٣٤) | إيراد التوزيعات |
| ٧٤٠ ٧٢٧ | ١ ٤٢٣ ٢٦٢ | (٢٧) | إيرادات أخرى |
| ١ ١٥٤ ٨٤٧ | ٢ ٩٠٧ ٧٠٦ | | فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية |
| ٤٥ ٠٤٨ | ٤٨ ٨٥٣ | (٣٤) | حصة الشركة من أرباح إستثمارات بطريقة حقوق الملكية |
| ١٤ ٦٦٥ ٦٨٥ | ٢٤ ٣٥٧ ٢٣٠ | | إجمالي الإيرادات |
| (٨ ٦١٩ ٠٨٩) | (١٤ ٤٦٩ ٥٤٢) | (٣٣) | مصروفات عمومية وإدارية |
| (٣٨ ٠٥٥) | (٤٠ ٦٧٨) | (٢٢) | مخصص عقود ضمانات مالية |
| (١ ٠٤٢ ٣٣٥) | (٧٧٣ ٠٠٢) | (٢٨) | عبء الإضمحلال فى قيمة الأصول |
| (٢٢٤ ٨١٤) | (٧٣٨ ٩٠٨) | (٢٢) | مخصصات |
| (٤٨١ ٣٨٤) | (٦٣٣ ٥٩٧) | (١٢)،(١٣)،(١٤) | إهلاك وإستهلاك |
| ٤ ٢٦٠ ٠٠٨ | ٧ ٧٠١ ٥٠٣ | | الأرباح قبل الضرائب |
| (١ ٠٩٣ ٩٩٧) | (٢ ٣٧٠ ٤١٧) | (٢٩) | ضريبة الدخل |
| ٣ ١٦٦ ٠١١ | ٥ ٣٣١ ٠٨٦ | | أرباح العام |
| يوزع كما يلي: | | | |
| ٢ ٤٩٤ ٠١٠ | ٤ ٢٥٣ ٩٧٠ | | حقوق ملكية الشركة الأم |
| ٦٧٢ ٠٠١ | ١ ٠٧٧ ١١٦ | (٢٥) | الحقوق غير المسيطرة |
| ٣ ١٦٦ ٠١١ | ٥ ٣٣١ ٠٨٦ | | |
| ١,٧١ | ٢,٩٤ | (٣٧) | نصيب السهم في الأرباح (جنيه مصرى) |

* إيضاح رقم (٣٦)

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (١٢٦) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

(جميع المبالغ بالألف جنيه المصرى)

| عن السنة المالية المنتهية في | | |
|------------------------------|------------|--|
| ٢٠٢٣/١٢/٣١ | ٢٠٢٤/١٢/٣١ | |
| *(المعدلة) | | |
| ٣ ١٦٦ ٠١١ | ٥ ٣٣١ ٠٨٦ | أرباح العام |
| | | الدخل الشامل الآخر: |
| | | بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر |
| ١ ٩١٩ ٤١٥ | ٧ ٠٥٥ ٢٦٢ | فروق ترجمة العمليات الأجنبية |
| (١٩٨ ١٦٠) | (٢٦ ٩٤٤) | فروق ترجمة العمليات الأجنبية - محول إلى الأرباح والخسائر |
| (٢٥٥ ٧٥٣) | ٢٠٦ ٩٠٢ | إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - التغير في القيمة العادلة |
| ٢١٥ ٥٤٩ | ٢١٣ ٧٣٩ | إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - محول إلى الأرباح والخسائر |
| (١ ٠٦٤) | ٥٥٤ | إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - محول إلى الأرباح المحتجزة |
| ١ ٣١٣ | ٤ ٦٧٢ | حصة الشركة من الدخل الشامل من إستثمارات بطريقة الحقوق الملكية |
| ٣ ٥١٢ | ٢ ١٧٩ | أرباح اكتوارية ناتجة من إعادة قياس التزام مزايا العاملين |
| ١٤ ٣١٩ | (١٠٢ ٧٠٩) | ضريبة الدخل المتعلقة بنود الدخل الشامل الأخرى |
| ١ ٦٩٩ ١٣١ | ٧ ٣٥٣ ٦٥٥ | مجموع بنود الدخل الشامل الآخر بعد ضريبة الدخل |
| ٤ ٨٦٥ ١٤٢ | ١٢ ٦٨٤ ٧٤١ | إجمالي الدخل الشامل |
| | | إجمالي الدخل الشامل الخاص بكل من: |
| ٤ ١٠٦ ٦١٢ | ١١ ٢٣١ ٧٢٢ | حقوق ملكية الشركة الأم |
| ٧٥٨ ٥٣٠ | ١ ٤٥٣ ٠١٩ | الحقوق غير المسيطرة |
| ٤ ٨٦٥ ١٤٢ | ١٢ ٦٨٤ ٧٤١ | |

* إيضاح رقم (٣٦)

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (١٢٦) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

| إجمالي حقوق الملكية | الحقوق غير المسيطرة | حقوق ملكية الشركة الأم | | | | | | | | | | | |
|--|---------------------|------------------------|--------------|------------|----------------------|---------------------------------|--------------------------|-------------|----------------|-----------|------------------------------------|------------------|--|
| | | الإجمالي | أرباح محتجزة | أسهم خزينة | إحتياطيات أخرى | | | إحتياطى خاص | إحتياطى قانونى | رأس المال | (جميع المبالغ بالآلاف جنيه المصرى) | | |
| | | | | | إحتياطى مخاطر عمليات | مجنب لحساب نظام الثابة العاملين | التغير فى القيمة العادلة | | | | | فروق ترجمة عملات | إحتياطى عام |
| ٢٢ ٣٦٨ ٥٨٤ | ٣ ٤٤٥ ٢٨٦ | ١٨ ٩٢٣ ٢٩٨ | ٧ ٤٢٣ ٢٣٩ | - | ٨٠ ٩١٥ | ٢٨٩ ٠١١ | (١ ٢٢٤ ٣٨٨) | ٣ ٩٧٩ ٨٦٠ | ١٥٨ | ١ ٦٦٨ ٦٢٤ | ٨٦٧ ٤٥٥ | ٥ ٨٣٨ ٤٢٤ | ٢٠٢٢ ديسمبر |
| إجمالي الدخل الشامل | | | | | | | | | | | | | |
| أرباح العام | | | | | | | | | | | | | |
| ٣ ١٦٦ ٠١١ | ٦٧٢ ٠٠١ | ٢ ٤٩٤ ٠١٠ | ٢ ٤٩٤ ٠١٠ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| بنود الدخل الشامل الأخرى | | | | | | | | | | | | | |
| ١ ٦٩٩ ١٣١ | ٨٦ ٥٢٩ | ١ ٦١٢ ٦٠٢ | ٣ ٥١٢ | - | - | - | (٦١ ٠٧١) | ١ ٦٧٠ ١٦١ | - | - | - | - | - |
| ٤ ٨٦٥ ١٤٢ | ٧٥٨ ٥٣٠ | ٤ ١٠٦ ٦١٢ | ٢ ٤٩٧ ٥٢٢ | - | - | - | (٦١ ٠٧١) | ١ ٦٧٠ ١٦١ | - | - | - | - | - |
| معاملات مع مالكي الشركة | | | | | | | | | | | | | |
| المساهمات والتوزيعات | | | | | | | | | | | | | |
| التوزيعات | | | | | | | | | | | | | |
| (٤٦٨ ٠٣٤) | (١٨٥ ٤٠٢) | (٢٨٢ ٦٣٢) | (١ ٧٤٢ ٢٣٨) | - | - | - | - | - | - | - | - | ١ ٤٥٩ ٦٠٦ | - |
| المحول إلى الإحتياطي القانوني | | | | | | | | | | | | | |
| - | - | - | (١٠٤ ٨٨٩) | - | - | - | - | - | - | - | ١٠٤ ٨٨٩ | - | - |
| مجنب لحساب نظام ائابة العاملين | | | | | | | | | | | | | |
| ١٣٠ ٩٣٧ | - | ١٣٠ ٩٣٧ | - | - | - | ١٣٠ ٩٣٧ | - | - | - | - | - | - | - |
| إحتياطي مخاطر عمليات | | | | | | | | | | | | | |
| - | - | - | ٢٢ ٤٧٣ | - | (٢٢ ٤٧٣) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| بيع استثمارات من خلال الدخل الشامل الاخر | | | | | | | | | | | | | |
| ١ ٠٦٤ | - | ١ ٠٦٤ | ١ ٠٦٤ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| التغير في حصص الملكية | | | | | | | | | | | | | |
| الاستحواذ على شركات تابعة متضمنة حقوق غير مسيطرة | | | | | | | | | | | | | |
| ١٠ ٩١٨ | ١٠ ٩١٨ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| التغير في حصص الملكية دون التغير في السيطرة | | | | | | | | | | | | | |
| ٤٩٠ ٤٢٨ | ٥٣ ١٤٣ | ٤٣٧ ٢٨٥ | ٤٣٧ ٢٨٥ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٢٧ ٣٩٩ ٠٣٩ | ٤ ٠٨٢ ٤٧٥ | ٢٣ ٣١٦ ٥٦٤ | ٨ ٥٣٤ ٤٥٦ | - | ٥٨ ٤٤٢ | ٤١٩ ٩٤٨ | (١ ٢٨٥ ٤٥٩) | ٥ ٦٥٠ ٠٢١ | ١٥٨ | ١ ٦٦٨ ٦٢٤ | ٩٧٢ ٣٤٤ | ٧ ٢٩٨ ٠٣٠ | ٢٠٢٣ ديسمبر |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | | | | | | | | | | | | | |
| ٢٧ ٣٩٥ ٩٢٩ | ٤ ٠٧٤ ٩٠٤ | ٢٣ ٣٢١ ٠٢٥ | ٨ ٥٣٨ ٩١٧ | - | ٥٨ ٤٤٢ | ٤١٩ ٩٤٨ | (١ ٢٨٥ ٤٥٩) | ٥ ٦٥٠ ٠٢١ | ١٥٨ | ١ ٦٦٨ ٦٢٤ | ٩٧٢ ٣٤٤ | ٧ ٢٩٨ ٠٣٠ | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ كما تم عرضها سابقاً |
| أثر تغيير سياسات محاسبية | | | | | | | | | | | | | |
| تأثير توزيع سعر الشراء لاحدى الشركات التابعة | | | | | | | | | | | | | |
| ٣ ١١٠ | ٧ ٥٧١ | (٤ ٤٦١) | (٤ ٤٦١) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٢٧ ٣٩٩ ٠٣٩ | ٤ ٠٨٢ ٤٧٥ | ٢٣ ٣١٦ ٥٦٤ | ٨ ٥٣٤ ٤٥٦ | - | ٥٨ ٤٤٢ | ٤١٩ ٩٤٨ | (١ ٢٨٥ ٤٥٩) | ٥ ٦٥٠ ٠٢١ | ١٥٨ | ١ ٦٦٨ ٦٢٤ | ٩٧٢ ٣٤٤ | ٧ ٢٩٨ ٠٣٠ | ٢٠٢٣ ديسمبر |
| إجمالي الدخل الشامل | | | | | | | | | | | | | |
| أرباح العام | | | | | | | | | | | | | |
| ٥ ٣٣١ ٠٨٦ | ١ ٠٧٧ ١١٦ | ٤ ٢٥٣ ٩٧٠ | ٤ ٢٥٣ ٩٧٠ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| بنود الدخل الشامل الأخرى | | | | | | | | | | | | | |
| ٧ ٣٥٣ ٦٥٥ | ٣٧٥ ٩٠٣ | ٦ ٩٧٧ ٧٥٢ | ٢ ١٧٨ | - | - | - | ٢٤٧ ٤٠٨ | ٦ ٧٢٨ ١٦٦ | - | - | - | - | - |
| ١٢ ٦٨٤ ٧٤١ | ١ ٤٥٣ ٠١٩ | ١١ ٢٣١ ٧٢٢ | ٤ ٢٥٦ ١٤٨ | - | - | - | ٢٤٧ ٤٠٨ | ٦ ٧٢٨ ١٦٦ | - | - | - | - | - |
| معاملات مع مالكي الشركة | | | | | | | | | | | | | |
| المساهمات و التوزيعات | | | | | | | | | | | | | |
| التوزيعات | | | | | | | | | | | | | |
| (٣٨٩ ٧٦٢) | (٢٢٨ ٩١٦) | (١٦٠ ٨٤٦) | (١٦٠ ٨٤٦) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| المحول إلى الإحتياطي القانوني | | | | | | | | | | | | | |
| - | - | - | (٢١ ٣٤٥) | - | - | - | - | - | - | - | ٢١ ٣٤٥ | - | - |
| المحول الى احتياطي علاوة اصدار | | | | | | | | | | | | | |
| ٧٣ ٩٣٨ | - | ٧٣ ٩٣٨ | - | - | (٥٥ ٢٧٦) | - | - | - | - | ١٢٩ ٢١٤ | - | - | - |
| إحتياطي مخاطر عمليات | | | | | | | | | | | | | |
| - | - | - | (٣٧ ١٥٥) | - | ٣٧ ١٥٥ | - | - | - | - | - | - | - | - |
| شراء أسهم خزينة | | | | | | | | | | | | | |
| (٣٩٩ ٩٧٥) | - | (٣٩٩ ٩٧٥) | - | (٣٩٩ ٩٧٥) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| بيع استثمارات من خلال الدخل الشامل الاخر | | | | | | | | | | | | | |
| ٤ ٢٧١ | ١ ٢٩٦ | ٢ ٩٧٥ | ٢ ٩٧٥ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| التغير في حصص الملكية | | | | | | | | | | | | | |
| التغير في حصص الملكية بدون التغير في السيطرة | | | | | | | | | | | | | |
| (٤ ٢٨٧) | ١ ٢٦٥ | (٥ ٥٥٢) | (٥ ٥٥٢) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٣٩ ٣١٧ ٩٦٥ | ٥ ٣٠٩ ١٣٩ | ٣٤ ٠٥٨ ٨٢٦ | ١٢ ٥٦٨ ٦٨١ | (٣٩٩ ٩٧٥) | ٩٥ ٥٩٧ | ٣٦٤ ٦٧٢ | (١ ٠٣٨ ٠٥١) | ١٢ ٣٧٨ ١٨٧ | ١٥٨ | ١ ٧٩٧ ٨٣٨ | ٩٩٣ ٦٨٩ | ٧ ٢٩٨ ٠٣٠ | ٢٠٢٤ ديسمبر |

* إيضاح رقم (٣٦)

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرفقة من صفحة (٢) إلى صفحة (١٢٦) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

| عن السنة المالية المنتهية في | | إيضاح رقم | (جميع المبالغ بالآلاف جنيه المصري) |
|------------------------------|---------------|--------------|---|
| ٢٠٢٣/١٢/٣١ | ٢٠٢٤/١٢/٣١ | | |
| *(المعدلة) | | | |
| ٤ ٢٦٠ ٠٠٨ | ٧ ٧٠١ ٥٠٣ | | التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل |
| | | | الأرباح قبل الضرائب |
| ٤٨١ ٣٨٤ | ٦٣٣ ٥٩٧ | (١٤,١٣,١٢) | يتم تسويته بما يلي: |
| ٢٦٢ ٨٦٩ | ٧٧٩ ٥٨٦ | (٢٢) | إهلاك وإستهلاك |
| (١٠٨ ٨٥٠) | (٢٣١ ٣٩٥) | (٢٢) | مخصصات مكنونة |
| (٥ ٩٤٢) | (٤٥ ٢٣٠) | (٢٢) | المستخدم من المخصصات |
| (٣ ٢٥١) | (٢٢ ٨٨٢) | | مخصصات إنتفى الغرض منها |
| (٤٣٢ ٩٣١) | (٩٦٠ ٦٩٢) | | أرباح بيع أصول ثابتة |
| (٥٦ ٤٣٨) | (٧ ٦٤٨) | | أرباح عمليات التوريق |
| ٦ ٣٨٢ | ٢٠٣ ٢٩٥ | | أرباح بيع إستثمارات عقارية |
| (١ ٢٧٠ ٧٨٦) | (٢ ١٧١ ٠٨١) | | خسائر بيع إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل |
| (١ ٤١١ ٨٩٠) | (٢ ٨٤٤ ٠٩٨) | | استهلاك علاوة/خصم الإصدار |
| (٤٥ ٠٤٨) | (٤٨ ٨٥٣) | | صافي التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| ١٠٤٢ ٣٣٥ | ٧٧٣ ٠٠٢ | (٢٨) | حصة الشركة من أرباح إستثمارات بطريقة حقوق الملكية |
| ١٣٠ ٩٣٨ | ٧٣ ٩٣٨ | (٢٠-٤٣,٣٣) | الإضمحلال في قيمة الأصول |
| ١٠ ٢٣٩ | ١٥ ٤٧٧ | | المدفوعات المبنية علي الأسهم |
| ٢ ١١٣ ٣٢١ | ٦ ٣٩٥ ٨٥٠ | | منافع الموظفين |
| (١ ١٥٤ ٨٤٧) | (٢ ٩٠٧ ٧٠٦) | | فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية |
| (١١٦ ٠٥٩) | (٢ ٥٩٩) | | فروق تقييم عملة |
| | | | أرباح بيع إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة |
| ٣ ٧٠١ ٤٣٤ | ٧ ٣٣٤ ٠٦٤ | | أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والتزامات المتداولة |
| | | | التغير في: |
| (٢ ٣٤٨ ٠٤٨) | (١٥٤ ٧٠٣) | | الأصول الأخرى |
| ١ ٦٣٨ ٣٨٩ | (٣ ٠٤٤ ١٨٤) | | التزامات أخرى |
| ١ ٨٥٤ ٨٩٣ | (٣ ٨٦٩ ٢٢٨) | | أرصدة العملاء - المدينة |
| (٢ ٦٥٤ ٢٧٢) | (٨٩٥ ٧٧٧) | | أرصدة العملاء - الدائنة |
| ٣٠١ ٢٨٠ | ٧ ٢٢١ ١٤٦ | | عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| (١٠ ٣٢٨ ٠٩٠) | (٢٠ ٤٢٤ ٦٣٣) | | قروض وتسهيلات للعملاء |
| (٢ ١٤٢ ٣٥٣) | (٤ ٦٩٩ ٠٥٦) | | أرصدة لدى البنوك |
| ١ ٨٩٠ ١٣٤ | (٣ ١٩٦ ٠٤٠) | | أرصدة مستحقة للبنوك |
| ١ ١٨١ ٤٢٧ | ٩ ١٠٢ ٥٨٣ | | ودائع العملاء |
| (١ ٩١٦) | (٣٧ ٨٢٨) | | التزامات منافع الموظفين المدفوعة |
| (٤٤٥ ٠٧٥) | ٤٦٦ ١٨٤ | | إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| (٧٧٢ ٦٦٤) | (١ ٠٥٢ ٥٥٨) | | ضرائب دخل مسددة |
| (٨ ١٢٤ ٨٦١) | (١٣ ٢٥٠ ٠٣٠) | | صافي النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل |
| | | | التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار |
| (٧٣٦ ٣١٤) | (١ ٢٤١ ٢٩٧) | | المدفوع لإقتناء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة أخرى |
| ٢٨ ٧٦٣ | ٣٦ ٣٥٥ | | متحصلات من بيع أصول ثابتة |
| ٧٠ ١٧٦ | ٩ ٥٧٩ | | متحصلات من بيع إستثمارات عقارية |
| ٢٥ ٥٥٩ ٦٧٤ | ٢٩ ٦٦٣ ٩١٤ | | متحصلات من بيع إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل |
| (١٧ ٧٨١ ٢٣٦) | (٢٦ ٣٥٣ ٧٩١) | | مدفوعات لشراء إستثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل |
| (٦٩ ٦٨٢) | (٥ ٥٦٢) | | مدفوعات لشراء إستثمارات في شركات تابعة |
| ١٧٩ ٢٥٩ | - | | متحصلات من بيع إستثمارات في شركات تابعة |
| - | (٧١ ٠٠٠) | | مدفوعات لشراء إستثمارات بطريقة حقوق الملكية |
| - | ١٣ ٠٨٣ | | متحصلات من بيع إستثمارات بطريقة حقوق الملكية |
| ٢٣ ١٠٢ | ١٦ ١٨٥ | | توزيعات أرباح محصلة |
| ٧ ٢٧٣ ٧٤٢ | ٢ ٠٦٧ ٤٦٦ | | صافي النقدية المتاحة من أنشطة الإستثمار |
| | | | التدفقات النقدية من أنشطة التمويل |
| (٤٩٥ ٠٦٠) | (٦٢١ ٤٩٤) | | توزيعات أرباح مدفوعة |
| ٥ ١٢٣ ٤٠٦ | ٤ ٩٣٥ ٧٥٠ | | متحصلات من عمليات التوريق |
| ٢٤٩ ٠٠٣ | ١ ٤٣٢ ٦٦٥ | | متحصلات من سندات مصدرة |
| - | (٧٤٩ ٠٠٣) | | مسند من سندات مصدرة |
| - | ٢ ١٤٢ ١٣٣ | | متحصلات من مؤسسات مالية |
| (١٤٠ ١٩٩) | - | | مدفوعات إلى مؤسسات مالية |
| ٣ ٦٩٧ ٩٦٨ | ٤ ٩١٤ ٨٢٦ | | المحصل من القروض والتسهيلات |
| (١ ٤٩٥ ٥٥٦) | (١ ٧٥٢ ٢٤٦) | | المدد من القروض والتسهيلات |
| - | (٣٩٩ ٩٧٥) | | مدفوعات لشراء أسهم خزينة |
| ٦ ٩٣٩ ٥٦٢ | ٩ ٩٠٢ ٦٥٦ | | صافي النقدية المتاحة من أنشطة التمويل |
| ٦ ٠٨٨ ٤٤٣ | (١ ٢٧٩ ٩٠٨) | | صافي التغير في النقدية وما في حكمها |
| ١٤ ٠٧٦ ٩٦٥ | ٢٥ ٨٢١ ٨٨٤ | (٣٢) | النقدية وما في حكمها في ١ يناير |
| ٣ ٦٧٠ | - | | نقدية ناتجة من الاستحواذ على شركات تابعة |
| ٢٠ ١٦٩ ٠٧٨ | ٢٤ ٥٤١ ٩٧٦ | (٣٢) | النقدية وما في حكمها في ٣١ ديسمبر |

* إيضاح رقم (٣٦)

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (١٢٦) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

١- نبذة عن الشركة

١-١ الكيان القانوني

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding "شركة مساهمة مصرية" تخضع لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية. يقع مقر الشركة في ١٢٩ ب القرية النكية المرحلة الثالثة الكيلو ٢٨ طريق مصر الأسكندرية الصحراوى -٦ أكتوبر - جمهورية مصر العربية / كود بريدى ١٢٥٧٧. تم تغيير إسم الشركة ليصبح شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding بناءا على قرار الجمعية العامة بتاريخ ٢٤ مايو ٢٠٢٣ وتم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ١٤ يونيه ٢٠٢٣.

٢-١ الغرض من الشركة

- تعد شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding مؤسسة مالية رائدة تتخصص في تقديم الخدمات المالية والاستثمارية، والتي تنتوع بين الترويج وتغطية الاكتتاب وإدارة الأصول والوساطة في الأوراق المالية والبحوث والاستثمار المباشر. وذلك بالإضافة إلى تقديم خدمات التمويل غير المصرفي والتي تشمل التأجير التمويلي والتمويل متناهي الصغر وخدمات البيع بالتقسيط والتخصيم والتوريق والتحصيل والتصكيك.

- يتمثل غرض الشركة في الإشتراك في تأسيس الشركات التي تصدر أوراقاً مالية أو في زيادة رؤوس أموالها، نشاط أمناء الحفظ المركزي ، عمليات شراء الأوراق المالية بالهامش، وخدمات البنوك التجارية.

٢- أسس إعداد القوائم المالية

١-٢ الإلتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين

يتم إعداد القوائم المالية المجمعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

٢-٢ الإعتقاد

تم إعتقاد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١٨ مارس ٢٠٢٥.

٣- عملة التعامل وعملة العرض

العملة المستخدمة في عرض القوائم المالية المجمعة هي الجنيه المصري والذي يمثل عملة التعامل للشركة.

٤- إستخدام التقديرات والافتراضات

- يتطلب إعداد القوائم المالية المجمعة وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية من الإدارة استخدام الحكم الشخصي والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات والقيم المعروضة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. تعد التقديرات والافتراضات المتعلقة بها في ضوء الخبرة السابقة وعوامل أخرى متنوعة. هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

- يتم إعادة مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بصفة دورية.

- يتم الاعتراف بالتغيير في التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم تغيير التقدير فيها إذا كان التغيير يؤثر على هذه الفترة فقط، أو في فترة التغيير والفترات المستقبلية إذا كان التغيير يؤثر على كليهما.

٥- النقدية وما فى حكمها

| ٢٠٢٣/١٢/٣١ | ٢٠٢٤/١٢/٣١ | |
|------------|------------|---|
| ٢٥٥ ٨١١ | ٢٥٤ ٤٨٩ | نقدية بالخزينة |
| ١٤١ ٩٥١ | ١١٥ | شيكات تحت التحصيل |
| ١٠ ٠٢٧ ١٥٧ | ٢٠ ٧٩٥ ١٥١ | بنوك - حسابات جارية |
| ٤ ٠٣٠ ٠٣٣ | ٨ ٦٩٣ ٣٨٠ | أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي |
| ١٧ ٨٠١ ٣٢٤ | ٢١ ٨٠٨ ٦٥٣ | بنوك - ودائع لأجل |
| ٣٢ ٢٥٦ ٢٧٦ | ٥١ ٥٥١ ٧٨٨ | الرصيد |
| (٤ ٠٣٣) | (١١ ٠٥١) | عبء الاضمحلال |
| ٣٢ ٢٥٢ ٢٤٣ | ٥١ ٥٤٠ ٧٣٧ | الرصيد |
| ===== | ===== | |

٦- إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

| ٢٠٢٣/١٢/٣١ | ٢٠٢٤/١٢/٣١ | |
|------------|------------|------------------------|
| ٧ ٣٥٥ ٤٤٢ | ١٢ ٠٣١ ٨٣٧ | وثائق صناديق الاستثمار |
| ١٠٨ ٢٩٣ | ١٧٩ ٣٣٣ | أدوات حقوق ملكية |
| ٨٣٢ ٩١٥ | ٣ ٣٧٦ ٠٣٨ | أدوات دين |
| ٢١٩ ٢٢٢ | -- | أذون خزانة |
| ٦٨٠ ٣١٩ | ٧ ٩٠١ ٤٦٦ | سندات أذنية مهيكلة |
| ٩ ١٩٦ ١٩١ | ٢٣ ٤٨٨ ٦٧٤ | الرصيد |
| ===== | ===== | |

٧- عملاء

| ٢٠٢٣/١٢/٣١ | ٢٠٢٤/١٢/٣١ | |
|------------|------------|-----------------|
| ٧ ٢٣٠ ١٥٦ | ١٥ ٢٦٠ ٥١١ | عملاء |
| ٥٧ | ١ ٠٠١ ٩٧٦ | شركات سمسة أخرى |
| ٧ ٢٣٠ ٢١٣ | ١٦ ٢٦٢ ٤٨٧ | الرصيد |
| (٤٥٩ ٢٥١) | (٤٨٩ ١٠٥) | عبء الاضمحلال* |
| ٦ ٧٧٠ ٩٦٢ | ١٥ ٧٧٣ ٣٨٢ | الرصيد |
| ===== | ===== | |

* عبء الاضمحلال

| ٢٠٢٣/١٢/٣١ | ٢٠٢٤/١٢/٣١ | |
|------------|------------|--------------------------------------|
| ٣١٥ ٠٤٨ | ٤٥٩ ٢٥١ | الرصيد فى أول العام |
| ١٣٣ ٠٨٠ | (٤٩ ٧٦٤) | رد / (عبء) الاضمحلال |
| (٢٥٧) | (١ ٩٢٠) | مبالغ تم إعدامها خلال العام |
| (١٣ ٤٦٥) | -- | إستبعادات |
| ٢٤ ٨٤٥ | ٨١ ٥٣٨ | فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية |
| ٤٥٩ ٢٥١ | ٤٨٩ ١٠٥ | الرصيد فى آخر العام |

٨- قروض وتسهيلات للعملاء

| ٢٠٢٣/١٢/٣١ | ٢٠٢٤/١٢/٣١ | |
|-------------|--------------|--------------------------------|
| ٥ ٠٥٩ ٧٢١ | ٦ ٥١١ ٢٦٤ | قروض متناهية الصغر |
| ٩ ٣٠٦ ٩٩١ | ١٤ ٤١٩ ٨٠٢ | عملاء تأجير تمويلي |
| ٦ ٢٩٣ ٨١٦ | ١١ ١١٥ ١٢٣ | عملاء تمويل استهلاكي |
| ٢ ٤٠١ ٠٣٣ | ٤ ٦١٩ ٥٩٦ | عملاء تخصيص |
| ٢٢ ٧٩٤ ١٧٩ | ٣٢ ٥١٢ ٦٦٦ | بنوك تجارية (بنك نكست التجارى) |
| ٢ ٣٥٠ ٧٥٦ | ٢ ٥٩٩ ٧٧٤ | قروض أخرى |
| -- | ٣٩ ٤٦٢ | المشروعات المتوسطة والصغيرة |
| (٥ ٨٥٥ ٠٢٠) | (١٠ ٨٨٣ ٨٢٣) | الفوائد التى لم تستحق بعد |
| ٤٢ ٣٥١ ٤٧٦ | ٦٠ ٩٣٣ ٨٦٤ | الرصيد |
| (٢ ١٢٩ ٥٧٩) | (٣ ٠٠٥ ٢٦١) | عبء الاضمحلال* |
| ٤٠ ٢٢١ ٨٩٧ | ٥٧ ٩٢٨ ٦٠٣ | الرصيد |
| ١٧ ٣٠٥ ١٥٦ | ٢٦ ١٧٨ ٩٧١ | أقساط تستحق خلال عام |
| ٢٢ ٩١٦ ٧٤١ | ٣١ ٧٤٩ ٦٣٢ | أقساط تستحق خلال أكثر من عام |
| ٤٠ ٢٢١ ٨٩٧ | ٥٧ ٩٢٨ ٦٠٣ | الرصيد |

عبء الاضمحلال*

| ٢٠٢٣/١٢/٣١ | ٢٠٢٤/١٢/٣١ | |
|------------|------------|--------------------------------------|
| ١ ٧٦٠ ٥١٧ | ٢ ١٢٩ ٥٧٩ | الرصيد في أول العام |
| ٨٥١ ٢١٥ | ٦٨٣ ٠٢٣ | رد / (عبء) الإضمحلال |
| (٦٩١ ٤٤٧) | (٣٤٨ ٠٥٦) | مبالغ تم إعدامها خلال العام |
| ٩٣ ٦٨٧ | ١٦٩ ٢٥٨ | مبالغ مستردة خلال العام |
| ١١٥ ٦٠٧ | ٣٧١ ٤٥٧ | فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية |
| ٢ ١٢٩ ٥٧٩ | ٣ ٠٠٥ ٢٦١ | الرصيد في آخر العام |
| ===== | ===== | |

٩- إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

| ٢٠٢٣/١٢/٣١ | ٢٠٢٤/١٢/٣١ | |
|------------|------------|-----------------------|
| ١٨٧ ١٤٦ | ٣٠١ ٩٩٥ | إستثمارات غير متداولة |
| ١٣٨ ٢٦٤ | ٣٠١ ٥٧٢ | أدوات حقوق ملكية |
| ٤ ٢٥٦ ٢٤٣ | ٤ ٢٠٤ ٥٧٥ | وثائق صناديق إستثمار |
| | | أدوات الدين |
| ٤ ٥٨١ ٦٥٣ | ٤ ٨٠٨ ١٤٢ | |
| ٧ ٠٦٥ ٩٥٨ | ٧ ٥٦٦ ٠٧٦ | إستثمارات متداولة |
| | | أدوات الدين |
| ١١ ٦٤٧ ٦١١ | ١٢ ٣٧٤ ٢١٨ | الرصيد |
| ===== | ===== | |

١٠- إستثمارات بطريقة حقوق الملكية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

| قيمة المساهمة | النسبة % | مجمعل أرباح الشركة | صافي ربح (خسائر) الشركة | التزامات الشركة | أصول الشركة | موقع الشركة |
|--------------------|----------|--------------------|-------------------------|-----------------|-------------|---|
| مشروع مشترك | | | | | | |
| ٩٠ ٤٧٨ | ٣٣,٣٤ | ٤٣ ٨٦١ | ٣ ٥٥٠ | ٢ ٣٨١ ٤٧٦ | ٢ ٦٣٦ ٧٠٤ | مصر شركة بداية للتمويل العقارى |
| ١٩ ٥١١ | ٥٠ | ١ ٢١٣ | (٧١٢) | ١ ١٤٠ | ٣٤ ٩٩١ | مصر شركة إي إف جى - أي في للتكنولوجيا المالية |
| شركات شقيقة | | | | | | |
| ١١٥ ٦٥٥ | ٣٧,٥ | ٣٨ ٩٠٤ | ٧ ٨٣٠ | ٣٣٢ ٠٢٣ | ٥١١ ٦٨٢ | مصر شركة كاف لتأمينات الحياة - تكافل |
| ٣٨٠ ٢٢٥ | ٢٠,٣٣ | ٤٥١ ٠٧٥ | ٣٤٣ ٧٨٠ | ٧٩٨ ١٥٣ | ٢ ٦٦٨ ٠٥١ | مصر شركة زهراء المعادى * |
| ٥٠٣ | ٢٠ | ٣٥٤ | ٥٣٤ | ٢٠٩ | ٣ ٠٤٢ | مصر شركة برايم لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار * |
| ١٩٧ ٨٦٠ | ٤٠,٦٦ | -- | (٥٦٣) | ١ ٤٠٤ | ٤٨٦ ٨٧٧ | هولندا شركة باي تيك ٣١٠٠ بي بي في |
| ٦٣٥ | ٢٥ | -- | (١ ٥٨٥) | ١ ٤٣٥ | ٢ ١٩٥ | الإمارات فالكون بارتنرز جى بي ليمتد |
| ٨٠٤ ٨٦٧ | | | | | | الرصيد |

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

| قيمة المساهمة | النسبة % | مجمعل أرباح الشركة | صافي ربح (خسائر) الشركة | التزامات الشركة | أصول الشركة | موقع الشركة |
|--------------------|----------|--------------------|-------------------------|-----------------|-------------|---|
| مشروع مشترك | | | | | | |
| ٨١ ٠٦٩ | ٣٣,٣٤ | ٤١ ٩٤٦ | ٩ ٨٥٤ | ١ ٣٧٤ ٣١٨ | ١ ٦٠٢ ٤٠٤ | مصر شركة بداية للتمويل العقارى |
| ٢٣ ٤١٨ | ٥٠ | ٢١ ٣٤٧ | ١٣ ٠٨٦ | ٤ ٧٧٣ | ٥٥ ٤٣٣ | مصر شركة إي إف جى - أي في للتكنولوجيا المالية |
| ٤٨ ٨٥٢ | ٥١ | ٧ ٧٨٨ | (١١ ٢٥٥) | ٢٢ ٧٨١ | ٢٢ ٥٢٢ | مصر باي تابيس |
| ٩ ١٣٩ | ٥٠ | ٧٧٥ | (٦ ٥٦٣) | ٦ ٠٢١ | ٢١ ٣٧٦ | الإمارات شركة أيه بي أي كابيتال مانجمنت ليمتد |
| شركات شقيقة | | | | | | |
| ٤٩ ٦٤٨ | ٣٧,٥ | ٢٧ ٩٥٧ | (٢٨ ٣٩١) | ٢٥٦ ٦١١ | ٣٧٠ ١٦٨ | مصر شركة كاف لتأمينات الحياة - تكافل |
| ٣٣٧ ٦٤٦ | ٢٠,٣٣ | ٣١١ ٠٨٩ | ٢١٩ ٠١٦ | ٨٧١ ٣٩٠ | ٢ ٥٣١ ٨٨٨ | مصر شركة زهراء المعادى * |
| ٥١٢ | ٢٠ | ٢١ | ٢٩٧ | ١٥٩ | ٢ ٦٣٧ | مصر شركة برايم لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار * |
| ٩٦ ٥٣٠ | ٣١,٤٣ | ١٠٨ ٩٧٣ | ٥٦ ١٥٥ | ١ ٣٩٤ ٧٦٤ | ١ ٧٠١ ٩٠٤ | مصر شركة انماء للتأجير التمويلى * |
| ١٩٧ ٩٧٩ | ٤٠,٦٦ | -- | (١ ١١٢) | ١ ١١٢ | ٤٨٦ ٨٧٧ | هولندا شركة باي تيك ٣١٠٠ بي بي في |
| ٨٤٤ ٧٩٣ | | | | | | الرصيد |

* الإستثمارات بطريقة حقوق الملكية تم الاستحواذ عليها من خلال بنك نكست التجارى - بنك الاستثمار العربى سابقاً.

١١- إستثمارات بالتكلفة المستهلكة

| ٢٠٢٣/١٢/٣١ | ٢٠٢٤/١٢/٣١ | |
|------------|------------|------------------------------|
| ٧٢٠٩٨٥٩ | ٧٠٥١١٦٦ | أدوات دين - مدرجة بالسوق |
| ٤٠٦٤١٢١ | ٥٤٩٩٤١٣ | أدوات دين - غير مدرجة بالسوق |
| ١١٢٧٣٩٨٠ | ١٢٥٥٠٥٧٩ | عبء الاضمحلال |
| (٤٠١٢٠) | (٦٣٠٣٤) | الرصيد |
| ١١٢٣٣٨٦٠ | ١٢٤٨٧٥٤٥ | |

١٢- إستثمارات عقارية

| مبانى | التكلفة |
|---------|------------------------------------|
| ١٦٩٥٤٠ | التكلفة في ٢٠٢٣/١/١ |
| (٢٠٢٠٣) | الاستبعادات خلال العام |
| ١٤٩٣٣٧ | التكلفة في ٢٠٢٣/١٢/٣١ |
| ١٤٩٣٣٧ | التكلفة في ٢٠٢٤/١/١ |
| (٣٩٠٠) | الاستبعادات خلال العام |
| ١٤٥٤٣٧ | التكلفة في ٢٠٢٤/١٢/٣١ |
| ٥٠٥٥٥ | مجمع الإهلاك |
| ٦٥٤٥ | مجمع الإهلاك في ٢٠٢٣/١/١ |
| (٦٤٦٤) | إهلاك العام |
| ٥٠٦٣٦ | الاستبعادات خلال العام |
| ٥٠٦٣٦ | مجمع الإهلاك في ٢٠٢٣/١٢/٣١ |
| ٥٧٠٣ | مجمع الإهلاك في ٢٠٢٤/١/١ |
| (١١٨٥) | إهلاك العام |
| ٥٥١٥٤ | الاستبعادات خلال العام |
| ٩٨٧٠١ | مجمع الإهلاك في ٢٠٢٤/١٢/٣١ |
| ===== | صافي القيمة الدفترية |
| ٩٠٢٨٣ | صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٣/١٢/٣١ |
| ===== | صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٤/١٢/٣١ |

- يتمثل صافي القيمة الدفترية للاستثمارات العقارية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وبالبلغ قيمته ٩٠ ٢٨٣ ألف جنيه مصرى فيما يلي :-
- مبلغ ٨٧ ٩٦٠ ألف جنيه مصرى يتمثل في القيمة الدفترية للمساحة المملوكة لشركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding في مبنى نايل سيتى مقابل القيمة السوقية بمبلغ ٦١٦ ٣٢٠ ألف جنيه مصرى.
- مبلغ ٢ ٣٢٣ ألف جنيه مصرى يتمثل في القيمة الدفترية للمساحة المملوكة لشركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية في فرع الهرم مقابل إجمالي قيمة عادلة ٣٢٢ ٢٤ ألف جنيه مصرى.

١٣ - أصول ثابتة

| الإجمالى | أصول حق انتفاع | سيارات ووسائل نقل | أجهزة حاسب آلى | أثاث ومعدات | تحسينات فى أماكن مؤجرة | أراضى ومبانى | التكلفة |
|-----------|----------------|-------------------|----------------|-------------|------------------------|--------------|--------------------------------------|
| ٣ ٢٠٨ ٨١٧ | ٤٤٠ ٩٤٢ | ٥٣ ٣٥١ | ٦٩٠ ٨٤٩ | ٥٢١ ٢٨٠ | ٢٨٢ ٢٤٢ | ١ ٢٢٠ ١٥٣ | التكلفة فى ٢٠٢٣/١/١ |
| ٨٧٦ ٩٣١ | ١٩٣ ٥٩٥ | ٣٢ ٢٥٨ | ١٥٣ ٧٤٣ | ١٦٤ ٢٨٤ | ١٥٩ ٢٦٢ | ١٧٣ ٧٨٩ | الإضافات |
| (١٤١ ٦٨٠) | (٢٧ ٧٢٢) | (٧ ١٦٢) | (٣٦ ٦٥٤) | (٦١ ٩٩٤) | (٨ ١٠٢) | (٤٦) | الإستبعادات |
| ٢ ٣٠٦ | ٢ ٣٠٦ | -- | (٣٠٩) | ٣٠٩ | -- | -- | تسويات |
| ١ ٢٢٠ | -- | -- | ٨٤٤ | ٣٧٦ | -- | -- | الاستحواذ على شركات تابعة |
| ١٤٣ ٧٤١ | ٥٠ ٧٧٨ | ٣ ٠٢٢ | ٣٦ ٧٥٣ | ٥٣ ٢٥٢ | (٦٧) | ٣ | فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية |
| ٤ ٠٩١ ٣٣٥ | ٦٥٩ ٨٩٩ | ٨١ ٤٦٩ | ٨٤٥ ٢٢٦ | ٦٧٧ ٥٠٧ | ٤٣٣ ٣٣٥ | ١ ٣٩٣ ٨٩٩ | إجمالى التكلفة فى ٢٠٢٣/١٢/٣١ |
| ٤ ٠٩١ ٣٣٥ | ٦٥٩ ٨٩٩ | ٨١ ٤٦٩ | ٨٤٥ ٢٢٦ | ٦٧٧ ٥٠٧ | ٤٣٣ ٣٣٥ | ١ ٣٩٣ ٨٩٩ | التكلفة فى ٢٠٢٤/١/١ |
| ١ ١٦٧ ٤٧٧ | ٢٥٢ ١٤٨ | ١٥٣ ٠٤٣ | ٣٦٤ ١٤٨ | ٢٠٨ ٦٧٤ | ٧٦ ١٦٨ | ١١٣ ٢٩٦ | الإضافات |
| (٨٧ ٧٤١) | (٢٨ ٧٩٩) | (١٩ ٦٥٤) | (٣١ ٥٧١) | (٦ ٤٩٧) | (٨٣) | (١ ١٣٧) | الإستبعادات |
| ٥٥٠ ٧٢٧ | ٢٣٣ ٦٣٦ | ١٣ ٢٠٠ | ١٢٨ ٥٥١ | ١٦٢ ٦٢٠ | ١٢ ٤٤٨ | ٢٧٢ | فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية |
| ٥ ٧٢١ ٧٩٨ | ١ ١١٦ ٨٨٤ | ٢٢٨ ٠٥٨ | ١ ٣٠٦ ٣٥٤ | ١ ٠٤٢ ٣٠٤ | ٥٢١ ٨٦٨ | ١ ٥٠٦ ٣٣٠ | إجمالى التكلفة فى ٢٠٢٤/١٢/٣١ |

| | | | | | | | مجمع الإهلاك |
|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------|--------------------------------------|
| ١ ٥٧٢ ٧٧٤ | ٢٣٥ ٣٣٧ | ٣٦ ٢٠٥ | ٤٩٢ ٤٩٥ | ٣٧٤ ٨١٩ | ٢٢٩ ٣٢٣ | ٢٠٤ ٥٩٥ | مجمع الإهلاك فى ٢٠٢٣/١/١ |
| ٣٣٨ ٧١٣ | ٩٦ ٨١٧ | ٩ ٤٧٣ | ٩٩ ٦١٩ | ٥٣ ٩٦٢ | ٣٣ ٥٧٣ | ٤٥ ٢٦٩ | إهلاك |
| (١٠٦ ٧٨٧) | (١٦ ٩٢٦) | (٤ ٧٢٨) | (٣٢ ٢٩٧) | (٤٦ ٢٩٣) | (٦ ٤٩٧) | (٤٦) | مجمع إهلاك الإستبعادات |
| (١٢ ٢٤٤) | (١٢ ٢٤٨) | -- | ٤ | -- | -- | -- | تسويات |
| ١٠٩٨ | -- | -- | ٧٣٣ | ٣٦٥ | -- | -- | الاستحواذ على شركات تابعة |
| ١١٩ ٩٩٢ | ٣٥ ٤٠٧ | ١ ٧٥٨ | ٣٢ ٧٣٦ | ٥٠ ١٥٨ | (٦٨) | ١ | فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية |
| <u>١ ٩١٣ ٥٤٦</u> | <u>٣٣٨ ٣٨٧</u> | <u>٤٢ ٧٠٨</u> | <u>٥٩٣ ٢٩٠</u> | <u>٤٣٣ ٠١١</u> | <u>٢٥٦ ٣٣١</u> | <u>٢٤٩ ٨١٩</u> | مجمع الإهلاك فى ٢٠٢٣/١٢/٣١ |
| ١ ٩١٣ ٥٤٦ | ٣٣٨ ٣٨٧ | ٤٢ ٧٠٨ | ٥٩٣ ٢٩٠ | ٤٣٣ ٠١١ | ٢٥٦ ٣٣١ | ٢٤٩ ٨١٩ | مجمع الإهلاك فى ٢٠٢٤/١/١ |
| ٤٤٨ ٢٧٩ | ١٣٢ ٦٠٤ | ٢٥ ٣٥٣ | ١٢٦ ٩٧١ | ٦٦ ٥٧٠ | ٤٥ ٠٩٦ | ٥١ ٦٨٥ | إهلاك |
| (٦٩ ٦٩٩) | (٢٤ ٧٨٣) | (١٢ ٢٠٥) | (٢٧ ٣٧٣) | (٤ ٣٦٢) | (٨٣) | (٨٩٣) | مجمع إهلاك الإستبعادات |
| ٤٥٤ ٠٤٢ | ١٦٧ ٠٣٥ | ٧ ٦٥٤ | ١١٦ ١٩٦ | ١٥٧ ٤٤٣ | ٥ ٥٤٦ | ١٦٨ | فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية |
| <u>٢ ٧٤٦ ١٦٨</u> | <u>٦١٣ ٢٤٣</u> | <u>٦٣ ٥١٠</u> | <u>٨٠٩ ٠٨٤</u> | <u>٦٥٢ ٦٦٢</u> | <u>٣٠٦ ٨٩٠</u> | <u>٣٠٠ ٧٧٩</u> | مجمع الإهلاك فى ٢٠٢٤/١٢/٣١ |
| | | | | | | | صافى القيمة الدفترية |
| ٢ ١٧٧ ٧٨٩ | ٣٢١ ٥١٢ | ٣٨ ٧٦١ | ٢٥١ ٩٣٦ | ٢٤٤ ٤٩٦ | ١٧٧ ٠٠٤ | ١ ١٤٤ ٠٨٠ | صافى القيمة الدفترية فى ٢٠٢٣/١٢/٣١ |
| <u>٢ ٩٧٥ ٦٣٠</u> | <u>٥٠٣ ٦٤١</u> | <u>١٦٤ ٥٤٨</u> | <u>٤٩٧ ٢٧٠</u> | <u>٣٨٩ ٦٤٢</u> | <u>٢١٤ ٩٧٨</u> | <u>١ ٢٠٥ ٥٥١</u> | صافى القيمة الدفترية فى ٢٠٢٤/١٢/٣١ |

١٤ - الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى

| التكلفة | الشهرة | علاء | علاقات تعاقدية مع عملاء | قائمة تجار التجزئة | التراخيص | الاسم التجاري | برامج حاسب آلي | الرصيد |
|--|------------------|----------------|-------------------------|--------------------|---------------|---------------|----------------|------------------|
| التكلفة في ٢٠٢٣/١/١ كما تم إصدارها | ١ ٧٧٧ ٥٥٩ | ١٢٧ ١١١ | -- | -- | ٢١ ٩٢٦ | -- | ٢٧٠ ٣٣٤ | ٢ ١٩٦ ٩٣٠ |
| تأثر تغير سعر الشراء لإحدى الشركات التابعة | (٤٩٥ ٨٤٦) | ٣٦٦ ٦٤٤ | -- | ٥٣ ٨٢٥ | -- | ٣٤ ٧٠٤ | ٧٢ ٤١٨ | ٣١ ٧٤٥ |
| إجمالي التكلفة المعدلة في ٢٠٢٣/١/١ | ١ ٢٨١ ٧١٣ | ٤٩٣ ٧٥٥ | -- | ٥٣ ٨٢٥ | ٢١ ٩٢٦ | ٣٤ ٧٠٤ | ٣٤٢ ٧٥٢ | ٢ ٢٢٨ ٦٧٥ |
| الإضافات | -- | -- | -- | -- | -- | -- | ٢٠ ٦٦٥ | ٢٠ ٦٦٥ |
| الاستحواذ على شركات تابعة | ٣١٢ ٨٢٦ | ١٨ ٤٨٣ | -- | -- | -- | -- | ١٥٣ ٧٦٦ | ٤٨٥ ٠٧٥ |
| الاستبعادات | -- | -- | -- | -- | -- | -- | (٦١٣) | (٦١٣) |
| تسويات | -- | (٢٨ ٩٩٥) | -- | -- | -- | -- | -- | (٢٨ ٩٩٥) |
| فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية | -- | ٣١ ٤٩١ | -- | -- | ٢ ٣٥٢ | -- | ١٠ ٤٥٠ | ٤٤ ٢٩٣ |
| إجمالي التكلفة في ٢٠٢٣/١٢/٣١ | ١ ٥٩٤ ٥٣٩ | ٥١٤ ٧٣٤ | -- | ٥٣ ٨٢٥ | ٢٤ ٢٧٨ | ٣٤ ٧٠٤ | ٥٢٧ ٠٢٠ | ٢ ٧٤٩ ١٠٠ |
| التكلفة في ٢٠٢٤/١/١ كما تم إصدارها | ١ ٧٤١ ٦٩١ | ٤٩٦ ٢٥١ | -- | ٥٣ ٨٢٥ | ٢٤ ٢٧٨ | ٣٤ ٧٠٤ | ٣٩٠ ٥٤٣ | ٢ ٧٤١ ٢٩٢ |
| تأثر تغير سعر الشراء لإحدى الشركات التابعة | (١٤٧ ١٥٢) | ١٨ ٤٨٣ | -- | -- | -- | -- | ١٣٦ ٤٧٧ | ٧ ٨٠٨ |
| إجمالي التكلفة المعدلة في ٢٠٢٤/١/١ | ١ ٥٩٤ ٥٣٩ | ٥١٤ ٧٣٤ | -- | ٥٣ ٨٢٥ | ٢٤ ٢٧٨ | ٣٤ ٧٠٤ | ٥٢٧ ٠٢٠ | ٢ ٧٤٩ ١٠٠ |
| الإضافات | -- | -- | -- | -- | -- | -- | ٢٩٥ ٥٠٥ | ٢٩٥ ٥٠٥ |
| الاستبعادات | -- | -- | -- | -- | (٦٥٢) | -- | (١ ٥٩٥) | (٢ ٢٤٧) |
| تسويات | -- | ٢٨ ٩٩٥ | -- | -- | -- | -- | -- | ٢٨ ٩٩٥ |
| فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية | -- | ١٠٣ ١٣٣ | -- | -- | ١٣ ٢٢١ | -- | ٤٢ ٥٤٤ | ١٥٨ ٨٩٨ |
| إجمالي التكلفة في ٢٠٢٤/١٢/٣١ | ١ ٥٩٤ ٥٣٩ | ٦٤٦ ٨٦٢ | -- | ٥٣ ٨٢٥ | ٣٦ ٨٤٧ | ٣٤ ٧٠٤ | ٨٦٣ ٤٧٤ | ٣ ٢٣٠ ٢٥١ |

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

| الرصيد | برامج حاسب آلى | الاسم التجاري | التراخيص | قائمة تجار التجزئة | علاقات تعاقدية مع عملاء | الشهرة | مجمع الاستهلاك والاضمحلال |
|-----------|----------------|---------------|----------|--------------------|-------------------------|-----------|--|
| ٢٤٢ ١٨١ | ١٤٦ ٤٢٩ | -- | ٧ ٥٢٣ | -- | ٦٢ ٥٦٤ | ٢٥ ٦٦٥ | مجمع الإستهلاك والاضمحلال فى ٢٠٢٣/١/١ كما تم إصدارها |
| ٣٩ ٢٦٣ | ٤ ٢٢٤ | -- | -- | ٤ ٤٨٥ | ٣٠ ٥٥٤ | -- | تأثر تغير سعر الشراء لاحدي الشركات التابعة |
| ٢٨١ ٤٤٤ | ١٥٠ ٦٥٣ | -- | ٧ ٥٢٣ | ٤ ٤٨٥ | ٩٣ ١١٨ | ٢٥ ٦٦٥ | مجمع الإستهلاك والاضمحلال المعدل فى ٢٠٢٣/١/١ |
| ١٣١ ٤٢٨ | ٥١ ١١٢ | -- | ٢ ٤٦١ | ٧ ٦٨٩ | ٧٠ ١٦٦ | -- | استهلاك |
| ١٢ ٠٠٢ | -- | -- | -- | -- | -- | ١٢ ٠٠٢ | اضمحلال |
| ١٠ ٩٥٤ | ١٠ ٢٩٤ | -- | -- | -- | ٦٦٠ | -- | الاستحواذ على شركات تابعة |
| (٢٩٦) | (٢٩٦) | -- | -- | -- | -- | -- | استيعادات |
| (٢٨ ٩٩٥) | -- | -- | -- | -- | (٢٨ ٩٩٥) | -- | تسويات |
| ٢٣ ٨٤٠ | ٨ ٠٠٠ | -- | ٢٦٥ | -- | ١٥ ٥٧٥ | -- | فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية |
| ٤٣٠ ٣٧٧ | ٢١٩ ٧٦٣ | -- | ١٠ ٢٤٩ | ١٢ ١٧٤ | ١٥٠ ٥٢٤ | ٣٧ ٦٦٧ | مجمع الإستهلاك والاضمحلال فى ٢٠٢٣/١٢/٣١ |
| ٤٢٥ ٦٧٩ | ٢١٥ ٧٢٥ | -- | ١٠ ٢٤٩ | ١٢ ١٧٤ | ١٤٩ ٨٦٤ | ٣٧ ٦٦٧ | مجمع الإستهلاك والاضمحلال فى ٢٠٢٤/١/١ كما تم إصدارها |
| ٤ ٦٩٨ | ٤ ٠٣٨ | -- | -- | -- | ٦٦٠ | -- | تأثر تغير سعر الشراء لاحدي الشركات التابعة |
| ٤٣٠ ٣٧٧ | ٢١٩ ٧٦٣ | -- | ١٠ ٢٤٩ | ١٢ ١٧٤ | ١٥٠ ٥٢٤ | ٣٧ ٦٦٧ | مجمع الإستهلاك والاضمحلال المعدل فى ٢٠٢٤/١/١ |
| ١٧٩ ٦١٥ | ٨٦ ٨٨٥ | -- | ٣ ٦٤٢ | ٧ ٦٨٩ | ٨١ ٣٩٩ | -- | استهلاك |
| (١ ٥٨٧) | (٩٣٥) | -- | (٦٥٢) | -- | -- | -- | استيعادات |
| ٢٨ ٩٩٥ | -- | -- | -- | -- | ٢٨ ٩٩٥ | -- | تسويات |
| ١٠١ ٩٣١ | ٣٢ ٩٤٤ | -- | ٣ ٥٢٠ | -- | ٦٥ ٤٦٧ | -- | فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية |
| ٧٣٩ ٣٣١ | ٣٢٨ ٦٥٧ | -- | ١٦ ٧٥٩ | ١٩ ٨٦٣ | ٣٢٦ ٣٨٥ | ٣٧ ٦٦٧ | مجمع الإستهلاك والاضمحلال فى ٢٠٢٤/١٢/٣١ |
| ٢ ٣١٨ ٧٢٣ | ٣٠٧ ٢٥٧ | ٣٤ ٧٠٤ | ١٤ ٠٢٩ | ٤١ ٦٥١ | ٣٦٤ ٢١٠ | ١ ٥٥٦ ٨٧٢ | صافى القيمة الدفترية |
| ٢ ٤٩٠ ٩٢٠ | ٥٢٤ ٨١٧ | ٣٤ ٧٠٤ | ٢٠ ٠٨٨ | ٣٣ ٩٦٢ | ٣٢٠ ٤٧٧ | ١ ٥٥٦ ٨٧٢ | صافى القيمة الدفترية فى ٢٠٢٣/١٢/٣١ |
| | | | | | | | صافى القيمة الدفترية فى ٢٠٢٤/١٢/٣١ |

١٤-١ ترتبط الشهرة بالإستحواذ على الشركات التابعة التالية :

| ٢٠٢٣/١٢/٣١ | ٢٠٢٤/١٢/٣١ | |
|------------------|------------------|---|
| ١٧٩ ١٤٨ | ١٧٩ ١٤٨ | المجموعة المالية هيرميس - إيفا للوساطة المالية - ش.م.ك - الكويت |
| ٣٦٥ ٣٩٩ | ٣٦٥ ٣٩٩ | شركة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر ش.م.م |
| ٣٢٥ ٨٠١ | ٣٢٥ ٨٠١ | فرونثير إنفستمنت مانجمنت بارتنرز ليمتد |
| ٣٧٣ ٦٩٨ | ٣٧٣ ٦٩٨ | شركة فاتورة هولندا بي في |
| ٣١٢ ٨٢٦ | ٣١٢ ٨٢٦ | باي ناس بي في |
| <u>١ ٥٥٦ ٨٧٢</u> | <u>١ ٥٥٦ ٨٧٢</u> | الرصيد |
| ===== | ===== | |

الاستحواذ على شركة باي ناس بي في

- قامت شركة يو للتمويل الاستهلاكي - (إحدى الشركات التابعة) في سبتمبر ٢٠٢٣ بتنفيذ عملية الإستحواذ على شركة باي ناس بي في بحصة قدرها ٩٤,٩٦% بتكلفة بلغت ٣٩٧ ٨٩٤ ألف جنيه مصرى.
 - قامت المجموعة بأعداد دراسة Purchase Price Allocation (PPA) لتحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات وتقوم الشركة بتحديد تلك القيمة لعمل التعديلات اللازمة.
- وفيما يلي بيان بالمبالغ التي تمثل الأصول والالتزامات في تاريخ الإقتناء:

| البيان | الأصول والالتزامات في تاريخ الإستحواذ | تأثير توزيع سعر الشراء | القيمة العادلة للأصول والالتزامات في تاريخ الإستحواذ |
|--|---------------------------------------|------------------------|--|
| قروض وتسهيلات للعملاء | ٣٠٦ ٧٥٦ | -- | ٣٠٦ ٧٥٦ |
| العملاء | ٣٤ ٩٤٤ | -- | ٣٤ ٩٤٤ |
| إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر | ١ ٥٣٩ | -- | ١ ٥٣٩ |
| أصول ثابتة | ١٢٢ | -- | ١٢٢ |
| أصول غير ملموسة | ١١ ٠٣٣ | ١٥٤ ٩٦٠ | ١٦٥ ٩٩٣ |
| أصول ضريبية مؤجلة | ٥٢٢ | -- | ٥٢٢ |
| أصول أخرى | ٨١١ | -- | ٨١١ |
| المستحق على أطراف ذات علاقة | (٤١٨ ٠٦٥) | -- | (٤١٨ ٠٦٥) |
| إلتزامات أخرى | (٢ ٨٤٥) | -- | (٢ ٨٤٥) |
| صافى الأصول/ (الإلتزامات) المستحوذ عليها | (٦٥ ١٨٣) | -- | ٨٩ ٧٧٧ |
| الحقوق غير المسيطرة | (٣ ٠٩٩) | ٧ ٨٠٨ | ٤ ٧٠٩ |
| حصة الشركة فى صافى الأصول/ (الإلتزامات) | (٦٢ ٠٨٤) | -- | ٨٥ ٠٦٨ |
| المقابل المادى | ٣٩٧ ٨٩٤ | -- | ٣٩٧ ٨٩٤ |
| الشهرة | ٤٥٩ ٩٧٨ | -- | ٣١٢ ٨٢٦ |

١٥- أصول أخرى

| ٢٠٢٣/١٢/٣١ | ٢٠٢٤/١٢/٣١ | إيضاح رقم | |
|------------|------------|-----------|---|
| ٤٠٣ ٣٦١ | ٣٨٢ ٧٦٧ | (١٥-١) | تأمينات لدى الغير |
| ١ ١٧٦ ١٥٧ | ١ ٤٤٨ ٨٤٤ | | دفعات مقدمة - موردين |
| ٢٥٩ ٩٩٩ | ٤٨٦ ١١٨ | | مصروفات مدفوعة مقدماً |
| ١٣٥ ٨٨٦ | ٢١٨ ٣٤٧ | | عهد وسلف |
| ١ ٧٩٦ ٣٨٤ | ٢ ٤٧٠ ٦٩٤ | | إيرادات مستحقة |
| ٤١ ٢٣٢ | ٧٤ ٣١٠ | | ضرائب مستقطعة بواسطة الغير |
| ٩ ٢٥٩ | ٥ | | مدفوعات تحت حساب شراء إستثمارات |
| ١٩ ٨٦٩ | ٣٨ ٥٣٦ | | صندوق ضمان التسويات |
| | | | المستحق على عملاء البنك الخليجي المصري- |
| ٨ ٤٨٧ | ١٥ ١٣٣ | | شركة تنمية للمشروعات متناهية الصغر |
| ١٧٧ ٨٠٣ | ١ ٣٦٤ | | مدينو - بيع إستثمارات |
| ١٢٣ ١٤٦ | ٦٣ ٥٩٣ | | المستحق على أمين الحفظ |
| ٩٠ ٢٠٩ | ١٢٧ ٤٩٢ | | المستحق علي قنوات دفع الكترونية |
| ٢٦٦ ٨٦٥ | ٤٩١ ٩٧٨ | | فائض عملية التوريد |
| ٢٠٩ ٧٨١ | ٣٩٨ ٠٣٩ | | أرصدة مدينة متنوعة |
| ٣٣٠ ٦٥٢ | ٤٤٢ ٥٦٧ | | أصول آلت ملكيتها للمجموعة |
| | | | الإجمالي |
| ٥ ٠٤٩ ٠٩٠ | ٦ ٦٥٩ ٧٨٧ | | يخصم: الإضمحلال |
| (٢٧ ١٨٧) | (٧٦ ٤٥١) | | |
| | | | الرصيد |
| ٥ ٠٢١ ٩٠٣ | ٦ ٥٨٣ ٣٣٦ | | |

١٥-١ يتضمن رصيد تأمينات لدى الغير ٢٢ ١٦٣ ألف جنيه مصرى مجانية في حساب لدى أحد البنوك بإسم الشركات التابعة شركة اى اف جى هيرميس الدولية للسمسرة في الأوراق المالية وشركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية، يمثل قيمة تأمين تسوية عمليات اليوم الواحد التي يتم تنفيذها ببورصة الأوراق المالية ولا يحق لأى من الشركتين التصرف في ذلك المبلغ دون الرجوع إلى شركة مصر للمقاصة.

- يتضمن رصيد تأمينات لدى الغير ٢٦٥ ٧٩٢ ألف جنيه مصرى في إحدى الشركات التابعة شركة المجموعة المالية هيرميس السعودية يمثل هذا الهامش المودع لدي عضو المقاصة العام (البنك) كما هو مطلوب من قبل مركز مقاصة الأوراق المالية.

١٦- أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

| ٢٠٢٣/١٢/٣١ | ٢٠٢٤/١٢/٣١ | |
|-------------------|-------------------|-------------------------|
| ٣١ ٧٥٠ | ٢ ٩٢٣ ٧٤٢ | مؤسسات مالية |
| ١١ ٣٤٧ ٨٨٥ | ١٩ ٢٩٧ ٠٦٥ | بنوك سحب على المكشوف* |
| ٢ ٣٧٨ ٧٦٩ | ١٠ ٥٧٧ | ودائع** |
| ٥ ٢٢٥ | -- | المستحق للبنك المركزي** |
| ٢٩٢ ١٠٠ | ٥٣١ ٥٣٢ | حسابات جارية** |
| <u>١٤ ٠٥٥ ٧٢٩</u> | <u>٢٢ ٧٦٢ ٩١٦</u> | الرصيد |
| ===== | ===== | |

* يتضمن بند بنوك سحب على المكشوف التسهيلات الائتمانية الممنوحة من أحد البنوك على النحو التالى:

- قامت الشركة بإبرام عقد رهن سندات حكومية وذلك للحصول على تسهيلات إئتمانية بقيمة ١ ٠٦٥ ٦٣٢ ألف جنيه مصرى.

** خاص ببنك نكست التجارى - بنك الإستثمار العربى سابقاً.

١٧- ودائع عملاء

| ٢٠٢٣/١٢/٣١ | ٢٠٢٤/١٢/٣١ | |
|-------------------|-------------------|---------------------|
| ٢٠ ٢٦١ ٢٦٥ | ٢٧ ٧٣٩ ٣٣٦ | ودائع تحت الطلب |
| ٢٠ ٣١٦ ٨١٨ | ٢٨ ٣٣٢ ٠٢٢ | ودائع لأجل وبإخطار |
| ٨ ٣٥٤ ٢٧٣ | ٨ ١٨١ ٩٢٩ | شهادات ادخار وإيداع |
| ٩٦٨ ٦٥٧ | ١ ٨٩٢ ٩٨٤ | ودائع توفير |
| ٧٣٣ ١٩٤ | ١ ٠٦٢ ٣١٤ | ودائع أخرى |
| <u>٥٠ ٦٣٤ ٢٠٧</u> | <u>٦٧ ٢٠٨ ٥٨٥</u> | الرصيد |
| ===== | ===== | |
| ٣٥ ٥٠٥ ٨٢١ | ٤٥ ٧٥٤ ٣٨١ | ودائع مؤسسات |
| ١٥ ١٢٨ ٣٨٦ | ٢١ ٤٥٤ ٢٠٤ | ودائع أفراد |
| <u>٥٠ ٦٣٤ ٢٠٧</u> | <u>٦٧ ٢٠٨ ٥٨٥</u> | الرصيد |
| ===== | ===== | |
| ٤٥ ٤٩٤ ٠١٨ | ٦٠ ٨٠١ ٠٤٦ | أرصدة متداولة |
| ٥ ١٤٠ ١٨٩ | ٦ ٤٠٧ ٥٣٩ | أرصدة غير متداولة |
| <u>٥٠ ٦٣٤ ٢٠٧</u> | <u>٦٧ ٢٠٨ ٥٨٥</u> | الرصيد |
| ===== | ===== | |

١٨- عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

هذا المبلغ يمثل قيمة المستحق للعملاء مقابل سندات أذنية مهيكلة قامت بإصدارها إحدى شركات المجموعة. هذه الالتزامات المالية مرتبطة بسندات أذنية مهيكلة تم شراؤها من قبل الشركة وترتبط السندات الأذنية المهيكلة بشكل أساسي بأذون خزائنة وأدوات حقوق ملكية مدرجة.

١٩- سندات مصدرة

- خلال شهر أكتوبر ٢٠٢٤ قامت الشركة بإصدار الطرح الثانى (الثالث للشركة) من البرنامج الأول (برنامج إصدار سندات اسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم على عدة إصدارات لمدة ثلاث سنوات بمبلغ ٣ مليار جنيه مصرى) بقيمة ٤٠٠ مليون جنيه مصرى (أربعمائة مليون جنيه مصرى لاغير) لمدة خمس سنوات.
- خلال يونيه ٢٠٢٤ قامت شركة اى اف جى للحلول التمويلية (إحدى الشركات التابعة - ١٠٠%) بإصدار الطرح الثانى من السندات قصيرة الأجل الغير مضمونة بأصول بقيمة ٤٣٣ مليون جنيه مصرى لمدة عام. وهي سندات اسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم ومنتها ١٢ شهرا، ويتم استخدام حصيلة السندات في تمويل أنشطة الشركة وسداد التزاماتها المالية.
- خلال أبريل ٢٠٢٤ قامت شركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية (إحدى الشركات التابعة - ١٠٠%) بإصدار سندات قصيرة الاجل (الإصدار الثانى من البرنامج الثانى) بقيمة ٦٠٠ مليون جنيه مصرى قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم ومنتها ١٢ شهرا بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصرى (مائة جنينهاً مصرياً فقط لاغير) للسند الواحد تسدد في نهاية المدة، وذات عائد سنوي متغير يحتسب بناء على صافى متوسط معدل العائد على اذون الخزائنة بالجنيه المصرى (٣٦٤ يوم). بعد خصم الضريبة بالإضافة إلى نسبة هامش (٢%) علما ان الكوبون الأول يساوى ٢٢.٧٢% يصرف بعد ستة أشهر والكوبون الثانى سيصرف في نهاية مدة الإصدار ويتم استهلاك السندات بالكامل في نهاية مدة الإصدار والسندات غير قابلة للسداد المعجل، وسوف يتم استخدام حصيلة السندات في تنويع مصادر تمويل نشاط الشركة وسداد التزاماتها المالية.

٢٠- دائنون وأرصدة دائنة أخرى

| ٢٠٢٣/١٢/٣١ | ٢٠٢٤/١٢/٣١ | إيضاح رقم | |
|------------|------------|-----------|-----------------------------------|
| ٣ ٥٦٩ ٧٢٣ | ٨ ٠١٠ ٣٧٣ | | مصرفات مستحقة |
| ٢٩٦ ٨١٨ | ١٥٤ ٠٩٢ | | دائنو توزيعات (سنوات سابقة) |
| ٧٦ ٦١٧ | ١٤٥ ٦٤٧ | | إيرادات محصلة مقدما |
| ٤٤٤ ٧٨٠ | ٧٢٥ ٠٨٣ | | موردون |
| ٢٧٦ ٩٠٢ | ٢٠٤ ٠١٧ | | كوبونات عملاء حفظ مركزى |
| ٨٩ ٢٧٥ | ١٣٥ ٣١٢ | | جاري مصلحة الضرائب |
| ١٦ ٦٧٣ | ١٦ ٩٨١ | | الهيئة القومية للتأمين الإجتماعى |
| ١٥٧ ٣٥٩ | -- | | دائنون- شراء إستثمارات |
| ٢٦ ٩١٥ | ٥١ ٤٦٢ | | مستحق مساهمة تكافلية |
| ١٤ ١٨٢ | ١٠ ٢٩٦ | | تأمينات للغير - عقود تأجير تمويلي |
| ٤٩٤ ٩٩٤ | ٦٠١ ٣٠٤ | | أقساط محصلة مقدما |
| ٢٦٥ ٠٦٩ | ٤٢٥ ٩٧٢ | | دائنون متنوعون |
| ٤١٩ ١٣٨ | ٥٦٠ ٥٨٣ | (١-٢٠) | إلتزام تأجير تمويلي |
| ٦٨ ٤٥٩ | ٨٩ ٥١٦ | (٢-٢٠) | إلتزامات منافع الموظفين |
| ٦ ٢١٦ ٩٠٤ | ١١ ١٣٠ ٦٣٨ | | الرصيد |

٢٠-١ إلتزام تأجير تمويلي

| ٢٠٢٣/١٢/٣١ | ٢٠٢٤/١٢/٣١ | |
|------------|------------|--------------------------------------|
| ٤١٢ ٤٧٣ | ٤١٩ ١٤٠ | الرصيد في أول العام |
| ٢٩ ٤٦٢ | ٢٤٦ ٣١٢ | الإضافات خلال العام |
| -- | (٩ ٤٨١) | الاستيعادات خلال العام |
| ٦٧ ٤٩٤ | ٧٠ ١٧٩ | الفائدة خلال العام |
| (١٩١ ٩٠٥) | (٢٤٥ ٨٤٧) | المسدد خلال العام |
| ١٠١ ٦١٤ | ٨٠ ٢٨٠ | فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية |
| ٤١٩ ١٣٨ | ٥٦٠ ٥٨٣ | الرصيد في آخر العام |
| ١٦٩ ٦٣٩ | ١٥٤ ٧٦٩ | إلتزامات متداولة |
| ٢٤٩ ٤٩٩ | ٤٠٥ ٨١٤ | إلتزامات غير متداولة |
| ٤١٩ ١٣٨ | ٥٦٠ ٥٨٣ | الرصيد |

٢٠-٢ إلتزامات منافع الموظفين

أ. فيما يلي بيان بالحركة في صافي المطلوبات المثبتة في قائمة المركز المالي ومكوناتها:

| ٢٠٢٣/١٢/٣١ | ٢٠٢٤/١٢/٣١ | |
|------------|------------|--|
| ٥٠ ٨١٢ | ٦٨ ٤٥٩ | الرصيد في أول العام |
| ١٠ ٢٣٩ | ١٥ ٤٧٧ | المكون خلال العام |
| (٣ ٥١٢) | (٢ ١٧٩) | الأرباح الاكتوارية من إعادة قياس إلتزامات منافع الموظفين |
| (١ ٩١٦) | (٣٧ ٨٢٨) | المسدد خلال العام |
| ١٢ ٨٣٦ | ٤٥ ٥٨٧ | فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية |
| ٦٨ ٤٥٩ | ٨٩ ٥١٦ | الرصيد في آخر العام |

ب. المبالغ المثبتة في قائمة الربح أو الخسارة:

| ٢٠٢٣/١٢/٣١ | ٢٠٢٤/١٢/٣١ | |
|------------|------------|--------------------------------------|
| ٦ ٩٧٣ | ١٠ ٦٢٣ | تكلفة الخدمة الحالية |
| ٣ ٢٦٦ | ٤ ٨٥٤ | الفائدة على إلتزامات المنافع المحددة |
| ١٠ ٢٣٩ | ١٥ ٤٧٧ | الرصيد |

٢١- الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة

يتمثل رصيد الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة فيما يلي:

| الرصيد في ٢٠٢٤/١/١ | الضريبة المؤجلة المثبتة مباشرة في قائمة الدخل | الضريبة المؤجلة المثبتة مباشرة في حقوق الملكية | فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية | الصافى | أصول ضريبية مؤجلة | الإلتزامات ضريبية مؤجلة |
|--------------------|---|--|-------------------------------------|-------------|-------------------|-------------------------|
| (١٤٥ ٥١٣) | (٥٨ ٨٠٢) | -- | ٥٧٠ | (٢٠٣ ٧٤٥) | -- | (٢٠٣ ٧٤٥) |
| ٤٠ ٩٩٧ | ٢٣ ٩١٥ | -- | ٦٠٧ | ٦٥ ٥١٩ | ٦٥ ٥١٩ | -- |
| ١ ٤١٧ | ٧٩٩ | -- | ٥١ | ٢ ٢٦٧ | ٢ ٢٦٧ | -- |
| ٦٨ ٩٩٨ | ٣٧ ٧٢٥ | -- | ٤٤ ٦٦٩ | ١٥١ ٣٩٢ | ١٥١ ٣٩٢ | -- |
| (٧٤٥ ٦١١) | (٦٥٥ ٧٢٣) | (١٠٢ ٧٠٩) | -- | (١ ٥٠٤ ٠٤٣) | -- | (١ ٥٠٤ ٠٤٣) |
| (٧٤ ٢٦٠) | (٢٦١ ٤٣٨) | -- | (١ ١٠٩) | (٣٣٦ ٨٠٧) | -- | (٣٣٦ ٨٠٧) |
| ١ ٨٦٧ | -- | -- | -- | ١ ٨٦٧ | ١ ٨٦٧ | -- |
| (١١ ٥٩٢) | ٨٤٩ | -- | -- | (١٠ ٧٤٣) | -- | (١٠ ٧٤٣) |
| ١٣ ١٣٢ | (٢٦٥) | -- | -- | ١٢ ٨٦٧ | ١٢ ٨٦٧ | -- |
| (١٠ ٤٦٠) | (١٧ ٨٨٦) | -- | -- | (٢٨ ٣٤٦) | -- | (٢٨ ٣٤٦) |
| (٨٦١ ٠٢٥) | (٩٣٠ ٨٢٦) | (١٠٢ ٧٠٩) | ٤٤ ٧٨٨ | (١ ٨٤٩ ٧٧٢) | ٢٣٣ ٩١٢ | (٢ ٠٨٣ ٦٨٤) |

٢٢- مخصصات

| ٢٠٢٣/١٢/٣١ | ٢٠٢٤/١٢/٣١ | | |
|------------|------------|--------|--|
| ٥٣٢ ٦٣٢ | ٩٢٨ ٤٤١ | (١-٢٢) | مخصص مطالبات |
| ٦٦ ٢٧٨ | ١٤٢ ١٨٧ | (١-٢٢) | بنوك تجارية (بنك نكست التجارى) الترتامات عرضية |
| ٤٦٧ ٦٦٣ | ٨٠١ ٧٦٦ | (١-٢٢) | مخصص مكافأة ترك الخدمة |
| ٣٢ ٦٩٨ | ٤٠ ٨٨٣ | (١-٢٢) | مخصص عقود ضمانات مالية |
| ١ ٠٩٩ ٢٧١ | ١ ٩١٣ ٢٧٧ | | الرصيد |

١-٢٢

| الإجمالى | بنوك تجارية والتزامات عرضية | مخصص عقود ضمانات مالية | مخصص مكافأة ترك الخدمة* | مخصص مطالبات | |
|-----------|-----------------------------|------------------------|-------------------------|--------------|-------------------------------------|
| ١ ٠٩٩ ٢٧١ | ٦٦ ٢٧٨ | ٣٢ ٦٩٨ | ٤٦٧ ٦٦٣ | ٥٣٢ ٦٣٢ | الرصيد في أول العام |
| ٧٧٩ ٥٨٦ | ٧٤ ٠٢٩ | ٤٠ ٦٧٨ | ٧٥ ٩٢٧ | ٥٨٨ ٩٥٢ | المكون خلال العام |
| ٣٤٣ ٥٣٨ | ١ ٨٨٠ | -- | ٣٠٩ ٧٠٤ | ٣١ ٩٥٤ | فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية |
| (٢٣١ ٣٩٥) | -- | -- | (٤٧ ٣١٠) | (١٨٤ ٠٨٥) | المستخدم خلال العام |
| (٣٢ ٤٩٣) | -- | (٣٢ ٤٩٣) | -- | -- | الديون المدومة |
| (٤٥ ٢٣٠) | -- | -- | (٤ ٢١٨) | (٤١ ٠١٢) | مخصصات انتقى الغرض منها |
| ١ ٩١٣ ٢٧٧ | ١٤٢ ١٨٧ | ٤٠ ٨٨٣ | ٨٠١ ٧٦٦ | ٩٢٨ ٤٤١ | الرصيد في آخر العام |

* خاص بشركات المجموعة خارج جمهورية مصر العربية.

٢٣ - قروض وتسهيلات

| الرصيد في ٢٠٢٣/١٢/٣١ | الرصيد في ٢٠٢٤/١٢/٣١ | تاريخ الإستحقاق | تاريخ عقد التمويل | الحد المسموح به | الشركة المقترضة |
|-------------------------|-------------------------|--------------------|-------------------|-----------------|-------------------------------|
| ١١٥ ٣٢٩ | ٦١٨ ٧١٣ | ٢٠٣١/٠٥/٢٧ | ٢٠٢٤/٠٥/٢٧ | ٩٠٠ مليون | اى اف جى للحلول التمويلية* |
| ١٤ ٢٧١ | ٥ ٠١٥ | ٢٠٢٧/٠٢/٢٧ | ٢٠٢٠/٠٢/٢٧ | ٥ مليون | |
| ٥٨٧ ١١٩ | ٤٤٠ ٦٨١ | ٢٠٣١/١٢/٠٣ | ٢٠٢٤/١٢/٠٣ | ٤٨٥ مليون | |
| ٥٨٥ ١٨٩ | ٤٥٦ ٤٤٩ | ٢٠٣٠/٠٣/٣١ | ٢٠٢٣/٠٣/٣٠ | ٤٦٦ مليون | |
| ٥٤١ ٢٦٦ | ٣٤٧ ٥٢٩ | ٢٠٣١/٠٤/٢١ | ٢٠٢٤/٠٤/٢١ | ٢ مليار | |
| ٥٦٨ ٤٥٩ | ٥٤٨ ٤١٥ | ٢٠٢٣/٠٥/٢٨ | ٢٠٢٤/٠٤/٢٣ | ٥٤٨ مليون | |
| ١٣ ٥٣٢ | ١٨ ٤٩٤ | ٢٠٢٩/٠٨/٢٨ | ٢٠٢٢/٠٨/٢٩ | ١٨,٥ مليون | |
| ٨٣ ٩٤٣ | -- | ٢٠٢٧/٠٧/١٣ | ٢٠٢٣/٠١/١٥ | ١٥٢,٥ مليون | |
| ٤١٧ ٩٦٤ | ٣١٨ ٦٦٥ | ٢٠٢٥/٠٨/٢١ | ٢٠٢٤/٠٧/٠١ | ٣٩٣ مليون | |
| ٤٤ ٥١٦ | ٧ ٠٣٣ | ٢٠٣٠/٠٦/٢٥ | ٢٠٢٣/٠٦/٢٥ | ١٠,٥ مليون | |
| ١٧٠ ٥٨٢ | ٩٢ ٢٥٩ | ٢٠٢٨/١٢/١٢ | ٢٠٢٣/١٢/١٢ | ٤٠٠ مليون | |
| ٢٧ ٦٢٢ | -- | ٢٠٢٤/٠٨/٣١ | ٢٠٢٣/٠٩/٠٦ | -- | |
| ٢٢٦ ٨١٣ | ١٧٤ ٨٣٠ | ٢٠٣١/١٠/٢٠ | ٢٠٢٤/١٠/٢٠ | ١٧٥ مليون | |
| ٤٩٢ ٨٠٠ | ٦٠٩ ٩٦٠ | ٢٠٢٧/٠٣/٠٣ | ٢٠١٧/١٠/١٩ | ٦١٠ مليون | |
| ١٤٧ ٧٠٣ | ١٢٤ ٣٤٢ | ٢٠٣٠/١٢/١٢ | ٢٠٢٣/١٢/٢١ | ١٣٠ مليون | |
| ٢٧ ٥٩١ | ٣ ٣٤٩ | ٢٠٢٥/٠٢/٠٧ | ٢٠١٨/٠٢/٠٧ | ٣,٣ مليون | |
| ٥٩ ٣٢٥ | ٦ ١٦١ | ٢٠٢٧/٠٥/١٩ | ٢٠٢٠/٠٥/١٩ | ٦,١ مليون | |
| ٣٦ ٧٤٧ | ٤٨٨ ٢٦٤ | ٢٠٢٨/٠٨/١٥ | ٢٠٢٤/٠٦/٠٩ | ٦٠٠ مليون | |
| ٥٧٩ ٠٧٩ | ٤٩٤ ٣٢١ | ٢٠٣١/١٠/٢٠ | ٢٠٢٤/١٠/٢٠ | ٦٠٦,٦ مليون | |
| ٥٤ ٧٥٧ | ١٣ ٠٠٦ | ٢٠٢٧/١١/٢٦ | ٢٠٢٠/١١/٢٦ | ١٣ مليون | |
| ٧٦ ٤٦٤ | ٧٠ ٦٨٩ | ٢٠٣٠/٠٧/١١ | ٢٠٢٤/٠٦/٢٥ | ٧١ مليون | |
| -- | ٤١ ٣٩٦ | ٢٠٢٩/١٠/٠٨ | ٢٠٢٤/١٠/٠٨ | ٢٠٠ مليون | |
| ٤١ ٠٨٥ | -- | ٢٠٢٦/٠٥/١٠ | ٢٠٢١/١٠/٢٧ | ٥٦,٥ مليون | إي إف جي هيرميس باكستان ليمنت |
| ١٠٠ ٠٠٠ | ٢٠٤ ٧٦٨ | ٢٠٢٥/١٠/٣٠ | ٢٠٢٤/١٠/٣٠ | ٢٢٠ مليون | تمية للمشروعات متناهية الصغر |
| ١٨٨ ٩٥٦ | ١٦٦ ٨٠٥ | ٢٠٢٥/٠٥/١٨ | ٢٠٢٤/١٠/٢٠ | ٢٠٠ مليون | |
| -- | ١٤٣ ٧٤٠ | ٢٠٢٦/٠٣/٠٤ | ٢٠٢٤/٠٣/٠٥ | ٢٠٠ مليون | |
| -- | ٢٣٨ ١٥٤ | ٢٠٢٥/٠٧/٢٨ | ٢٠٢٤/٠٧/٢٨ | ٢٥٠ مليون | |
| ٣٤٩ ٦٤٧ | ٥٩٨ ٤٣٨ | ٢٠٢٦/٠٢/١٥ | ٢٠٢٤/٠٢/١٥ | ٦٠٠ مليون | شركة يو للتمويل الإستهلاكي |
| ١٣٥ ٨١٧ | ٢٥٣ ٨٧٦ | ٢٠٢٦/٠٢/١٥ | ٢٠٢٢/٠٥/٠٩ | ٣٠٠ مليون | |
| ٢٢١ ٥٧٩ | ٣٢٤ ٢٦٤ | ٢٠٢٧/٠٩/٣٠ | ٢٠٢٤/٠٦/٠٧ | ٣٢٥ مليون | |
| ١٢٨ ٠٦٦ | ٢٩٨ ٦٣٠ | ٢٠٢٦/٠٢/٢٨ | ٢٠٢٣/٠١/٣٠ | ٣٠٠ مليون | |
| ٢١ ٦٦١ | ٤٩ ٣٩٤ | ٢٠٢٦/١١/٠٢ | ٢٠٢٣/٠٢/٠٢ | ٥٠ مليون | |
| ٢٦١ ٥١٤ | ٦٠٠ ٠٠٠ | ٢٠٢٦/٠٥/٠٢ | ٢٠٢٣/٠٥/٠٢ | ٦٠٠ مليون | |
| ٣٤٢ ٣١٤ | ٣٩٢ ٣٦١ | ٢٠٢٦/٠٨/١٥ | ٢٠٢٣/٠٨/١٥ | ٤٠٠ مليون | |
| ٩٨ ٣٨٨ | ١٨٧ ٣٢٣ | ٢٠٢٧/٠٤/٠١ | ٢٠٢٤/٠٩/٣٠ | ٢٠٠ مليون | |
| ٣٤٠ ٣٥٦ | ٣٣٨ ٥٣٠ | ٢٠٢٧/٠٧/١٣ | ٢٠٢٤/٠٧/١٣ | ٣٤٠ مليون | |

| الشركة المقترضة | الحد المسموح به | تاريخ عقد التمويل | تاريخ الإستحقاق | الرصيد في ٢٠٢٤/١٢/٣١ | الرصيد في ٢٠٢٣/١٢/٣١ |
|---|-----------------|-------------------|-----------------|----------------------|----------------------|
| شركة يو للتمويل الإستهلاكي | ٩٥٠ مليون | ٢٠٢٤/٠٦/١٣ | ٢٠٢٦/٠٦/١٣ | ٩٥٠ ٨٧١ | ٦٠٠ ٦٣٦ |
| | ٥٠٠ مليون | ٢٠٢٤/٠٧/١٥ | ٢٠٢٦/٠٧/١٥ | ٤٧٣ ٨٠٠ | -- |
| | ١٠٠ مليون | ٢٠٢٤/١٠/٠٣ | ٢٠٢٦/٠٩/٠٣ | ١١٠ ٠٠٠ | -- |
| | ٥٠٠ مليون | ٢٠٢٤/٠١/١٢ | ٢٠٢٦/٠١/١٢ | ٤٩٩ ٩٦٧ | -- |
| اي في جي فاينانس القابضة | ١٢٠ مليون | ٢٠٢٤/١٠/٢٠ | ٢٠٢٨/١٠/٢٠ | ١٠٥ ٨٨٧ | ١٢٠ ٠٠٠ |
| | ٢٠٠ مليون | ٢٠٢٣/١٢/١٢ | ٢٠٢٣/١٢/١٢ | ١٦٦ ٠٠١ | ١٨٣ ١٢٩ |
| | ٤٠٠ مليون | ٢٠٢٣/٠٣/٠٢ | ٢٠٢٨/٠٣/٣١ | ٣٨٠ ٥٣٨ | -- |
| اي أف جي لتمويل المشروعات المتوسطة والصغيرة | ١٥٠ مليون | ٢٠٢٤/٠٧/٢٩ | ٢٠٢٥/٠٧/٢٨ | ٥ ٤٧٥ | -- |
| | ١٥٠ مليون | ٢٠٢٤/١١/١٨ | ٢٠٢٥/٠٩/١٥ | ١ ٥٠١ | -- |
| بنك نكست التجارى | ١٢٠ مليون | ٢٠١٤/٠٨/١٨ | ٢٠٣٩/٠٢/٠١ | ١١٩ ٦٧٣ | ١٢٦ ٦٨٤ |
| الرصيد | | | | ١١ ٤٨٩ ٥٦٧ | ٨ ١٣٠ ٩٠٣ |

| | | |
|------------------------------|------------|-----------|
| أقساط تستحق خلال عام | ٦ ١٦٠ ١٤٩ | ٣ ٦٣٦ ٥٢٩ |
| أقساط تستحق خلال أكثر من عام | ٥ ٣٢٩ ٤١٨ | ٤ ٤٩٤ ٣٧٤ |
| الرصيد | ١١ ٤٨٩ ٥٦٧ | ٨ ١٣٠ ٩٠٣ |

* قروض وتسهيلات لشركة اى اف جى للحلول التمويلية (شركة تابعة) بضمان التنازل لصالح البنوك عن القيمة الإيجابية لعقود التأجير التمويلي وذلك في حدود قيمة المديونية.

٢٤- رأس المال

- بلغ رأس المال المرخص به ٦ مليار جنيه مصرى ورأس المال المصدر والمدفوع ٣ ٨٤٣ ٠٩١ ألف جنيه مصرى موزعاً على عدد ٧٦٨ ٦١٨ ٢٢٣ سهم بقيمة إسمية لكل سهم ٥ جنيه مصرى.
- بتاريخ ٢٠ مايو ٢٠٢١ قررت الجمعية العامة العادية للشركة زيادة رأس المال المصدر من مبلغ ٣ ٨٤٣ ٠٩١ ألف جنيه مصرى إلى مبلغ ٤ ٦١١ ٧٠٩ ألف جنيه مصرى موزعاً على عدد ١٨٦٨ ٣٤١ ٩٢٢ سهم بزيادة قدرها ٧٦٨ ٦١٨ ألف جنيه مصرى موزعة على عدد ١٥٣ ٧٢٣ ٦٤٥ سهم القيمة الإسمية للسهم ٥ جنيه مصرى توزع كأسهم مجانية بواقع سهم مجاني لكل خمسة أسهم قائمة تحويلًا من الأرباح المحتجزة الظاهرة بالقوائم المالية للشركة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وتم إتخاذ الإجراءات اللازمة والتأشير بالزيادة في السجل التجارى للشركة.
- بتاريخ ٢٨ سبتمبر ٢٠٢١ قررت الجمعية العامة العادية للشركة زيادة رأس المال المصدر من مبلغ ٤ ٦١١ ٧٠٩ ألف جنيه مصرى إلى مبلغ ٤ ٨٦٥ ٣٥٣ ألف جنيه مصرى بزيادة قدرها ٢٥٣ ٦٤٤ ألف جنيه مصرى موزعاً على عدد ٥٠ ٧٢٨ ٨٠٣ سهم وبقيمة إسمية ٥ جنيه مصرى للسهم تمويلًا من احتياطي خاص علاوة إصدار بغرض إصدار أسهم إثابة وتحفيز العاملين والمدبرين وأعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين للشركة وشركاتها التابعة وتم إتخاذ الإجراءات اللازمة والتأشير بالزيادة في السجل التجارى للشركة وتم إصدار الأسهم وتخصيصها باسم نظام الإثابة والتحفيز للعاملين بشركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding ويحق للمستفيد من النظام حضور الجمعيات العامة العادية وغير العادية للشركة والتصويت علي قراراتها فور نقل ملكية الأسهم الممنوحة إليه.

- بتاريخ ١٩ مايو ٢٠٢٢ قررت الجمعية العامة العادية للشركة زيادة رأس المال المصدر من مبلغ ٣٥٣ ٨٦٥ ٤ ألف جنيهه مصري إلى ٤٢٤ ٨٣٨ ٥ ألف جنيهه مصري موزعة على ٨٠٦ ٦٨٤ ١٦٧ ١ سهم بزيادة قدرها ٠٧١ ٩٧٣ ألف جنيهه مصري موزعا على ١٣٥ ٦١٤ ١٩٤ سهم وبقيمة اسمية ٥ جنيهه مصري للسهم وذلك عن طريق توزيع أسهم مجانية بواقع ١ سهم لكل خمسة أسهم ممولة من الأرباح المحتجزة الظاهرة في القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.
- بتاريخ ٢٤ مايو ٢٠٢٣ وافقت الجمعية العامة غير العادية على زيادة رأس مال الشركة المرخص به من ٦ مليار جنيهه مصري إلى ٣٠ مليار جنيهه مصري كما وافقت على زيادة رأس مال الشركة المصدر والمدفوع من ٤٢٤ ٨٣٨ ٥ ألف جنيهه مصري إلى ٧ ٢٩٨ ٠٣٠ ألف جنيهه مصري موزعا على ٠٠٨ ٦٠٦ ٤٥٩ ١ سهم بزيادة قدرها ٦٠٦ ٤٥٩ ١ ألف جنيهه مصري توزع على عدد ٢٠٢ ٩٢١ ٢٩١ سهم بقيمة اسمية خمسة جنيهات للسهم وذلك عن طريق توزيع أسهم مجانية بواقع سهم لكل أربعة أسهم ممولة من الأرباح المحتجزة الظاهرة بالقوائم المالية للشركة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وتم إتخاذ الإجراءات اللازمة والتأشير بالزيادة في السجل التجاري للشركة.

٢٤-١ أسهم الخزينة

قرر مجلس إدارة الشركة المنعقد بتاريخ ٢٢ مايو ٢٠٢٤ شراء عدد ٢٥ مليون سهم من أسهمها وقد قامت الشركة بشراء ٢٣ ٧١٣ ٠٠٠ سهم من بورصة الأوراق المالية بتكلفة ٩٧٥ ٣٩٩ ألف جنيهه مصري.

٢٥- الحقوق غير المسيطرة

| ٢٠٢٣/١٢/٣١ | ٢٠٢٤/١٢/٣١ | |
|------------|------------|---------------------------|
| ٢ ٦٢٨ ٥٥٥ | ٢ ٨١٠ ٢١٥ | رأس المال المصدر والمدفوع |
| ١٥٦ ٢٨٢ | ١٥٦ ٢٨٢ | علاوة إصدار |
| ٥٢ ١٩٥ | ٨٣ ٩٧١ | إحتياطي قانوني |
| ٥٨٤ ٢٠٧ | ٩٦٣ ٧٠٢ | إحتياطيات أخرى |
| (١٠ ٧٦٥) | ٢١٧ ٨٥٣ | أرباح (خسائر) محتجزة |
| ٦٧٢ ٠٠١ | ١ ٠٧٧ ١١٦ | أرباح العام |
| ٤ ٠٨٢ ٤٧٥ | ٥ ٣٠٩ ١٣٩ | الرصيد |

٢٦- إلتزامات عرضية وإرتباطات

تكفل الشركة القابضة شركة المجموعة المالية هيرميس للتداول - الإمارات (إحدى الشركات التابعة) مقابل خطابات الضمان الممنوحة لها من البنوك بمبلغ:

| ٢٠٢٣/١٢/٣١ | ٢٠٢٤/١٢/٣١ | |
|------------|------------|----------------------------|
| ٩٣ ٦٧٠ | ٩٣ ٦٧٠ | درهم إماراتي |
| ٧٨٥ ٥١٧ | ١ ٢٩٦ ٢٤٣ | المعادل بالآلاف جنيهه مصري |

المجموعة لديها أصول وإلتزامات خارج قائمة المركز المالي بيانها كالتالي:

| ٢٠٢٣/١٢/٣١ | ٢٠٢٤/١٢/٣١ | |
|-------------|-------------|------------------|
| ١٥٩ ٤٣٠ ٩٩٧ | ٢٦٩ ٥٥٩ ٩٨٧ | محافظ أصول مدارة |

عمليات التوريق والتصكيك

دخلت المجموعة في بعض معاملات التوريق والتصكيك، الأصول والالتزامات المتعلقة بتلك المعاملات غير مؤهلة لمعايير الاعتراف بموجب معايير المحاسبة المصرية ، وبالتالي لم تعترف المجموعة بتلك الأصول أو الالتزامات.

تتمثل الأصول أو الالتزامات المتعلقة بتلك المعاملات في:

| | |
|-------------------|--|
| ١٢ ٨٠٣ ٢٩٨ | محافظ العملاء المتعلقة بمعاملات التوريق |
| ١ ١٧٧ ٤٤٥ | أرصدة مع أمناء الحفظ |
| ٦٠٠ ٠٠٠ | الأراضي والمباني المتعلقة بمعاملات التصكيك |
| <u>١٤ ٥٨٠ ٧٤٣</u> | إجمالى الأصول |
| <u>١٠ ٣٤٢ ٤٥٣</u> | سندات |
| ٤٢٠ ٠٠٠ | التصكيك |
| <u>١٠ ٧٦٢ ٤٥٣</u> | إجمالى الالتزامات |

التزامات عرضية وارتباطات بينك نكست التجارى كما يلي:

أ ارتباطات رأسمالية الاستثمارات المالية

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

| المتبقي القيمة بالآلف دولار | المبلغ المسدد القيمة بالآلف دولار | قيمة المساهمة القيمة بالآلف دولار | |
|---------------------------------------|---|---|-----------------------------------|
| ٣ ٠٤٢ | ٢ ٢٩٤ | ٥ ٣٣٦ | البنك الأفريقي للتصدير والاستيراد |
| المتبقي القيمة بالآلف جنيه مصري | المبلغ المسدد القيمة بالآلف جنيه مصري | قيمة المساهمة القيمة بالآلف جنيه مصري | أصول طويلة الاجل |
| ٣١٢ ٥٧٨ | ٧٨٤ ٤٢٥ | ١ ٠٩٧ ٠٠٣ | |

ب ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

تمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن قروض وتسهيلات فيما يلي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | |
|------------------|-------------------|---------------------------------------|
| بالآلف جنيه مصري | بالآلف جنيه مصري | إرتباطات عن قروض |
| ٩٣٣ ٩٨١ | ١٤ ١٨٢ ٢٦٣ | خطابات ضمان |
| ٢ ٧٩٨ ٣٠٨ | ٢ ٢٨٢ ٨٩٦ | الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير) |
| ١٣ ٨١٦ | ٩٣٨ ٦٩٧ | الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين |
| ٦٤٩ ٧٥٤ | ٣٥٦ ٠٣٨ | |
| <u>٤ ٣٩٥ ٨٥٩</u> | <u>١٧ ٧٥٩ ٨٩٤</u> | الرصيد |
| ===== | ===== | |

٢٧- إيرادات أخرى

تتضمن الإيرادات الأخرى الظاهرة بقائمة الدخل قيمة إيجارات ، بالإضافة إلى إيرادات خدمات غير متكررة.

٢٨- عبء الإضمحلال فى قيمة الأصول

| عن السنة المالية المنتهية في | | |
|------------------------------|----------------|-------------------------|
| ٢٠٢٣/١٢/٣١ | ٢٠٢٤/١٢/٣١ | |
| ١٣٣ ٠٨٠ | (٤٩ ٧٦٤) | عملاء |
| ٨٥١ ٢١٥ | ٦٨٣ ٠٢٣ | قروض وتسهيلات للعملاء |
| ٢٦٥ | ٥ ٩٧٧ | النقدية وما فى حكمها |
| ٤٥ ٩١١ | ٥٨ ٤٢٤ | الحسابات المدينة الأخرى |
| (١٣٨) | ٧٥ ٣٤٢ | استثمارات مالية |
| ١٢ ٠٠٢ | -- | الشهرة أصول غير ملموسة |
| <u>١ ٠٤٢ ٣٣٥</u> | <u>٧٧٣ ٠٠٢</u> | الإجمالى |
| ===== | ===== | |

٢٩- ضريبة الدخل

| عن السنة المالية المنتهية في | | |
|------------------------------|------------------|---------------------|
| ٢٠٢٣/١٢/٣١ | ٢٠٢٤/١٢/٣١ | |
| ٩٤٨ ٢١٣ | ١ ٤٣٩ ٥٩١ | ضريبة الدخل الحالية |
| ١٤٥ ٧٨٤ | ٩٣٠ ٨٢٦ | الضريبة المؤجلة |
| <u>١ ٠٩٣ ٩٩٧</u> | <u>٢ ٣٧٠ ٤١٧</u> | الإجمالى |
| ===== | ===== | |

٣٠- إلتزامات ضرائب الدخل الجارية

| عن السنة المالية المنتهية في | | |
|------------------------------|------------------|--------------------------------------|
| ٢٠٢٣/١٢/٣١ | ٢٠٢٤/١٢/٣١ | |
| ٤٧٣ ٨٧٣ | ٦٣٨ ٥٨٣ | الرصيد أول المدة |
| ٩٤٨ ٢١٣ | ١ ٤٣٩ ٥٩١ | المكون خلال العام |
| (١٢ ٤٥٤) | (٨ ٤٠٦) | ضرائب مستقطعة بواسطة الغير |
| (٧٧٢ ٦٦٤) | (١ ٠٥٢ ٥٥٨) | ضريبة الدخل المسددة |
| ١ ٦١٥ | ٣ ٤٩٥ | فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية |
| <u>٦٣٨ ٥٨٣</u> | <u>١ ٠٢٠ ٧٠٥</u> | الرصيد آخر المدة |
| ===== | ===== | |

٣١- أصول محتفظ بها بغرض البيع

قامت المجموعة بإعادة تويب قيمة مساهمتها المباشرة فى رأس مال شركة إنماء للتمويل بقيمة ٩٢,٥٩٦ ألف جنيه مصرية وشركة اى إف جى هيرميس باكستان بقيمة ٣,٥٤٢ ألف جنيه مصرية وشركة باي تابس بقيمة ١٠,١٦٦ ألف جنيه مصرية إلى بند أصول محتفظ بها بغرض البيع.

٣٢- النقدية وما فى حكمها

لغرض إعداد قائمة التدفقات النقدية تتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى:

| ٢٠٢٣/١٢/٣١ | ٢٠٢٤/١٢/٣١ | |
|-------------------|-------------------|---------------------------|
| ٢٨ ٢٠٧ ٧٠٥ | ٤٢ ٨٠٤ ١٦٣ | نقدية وأرصدة لدى البنوك |
| (١١ ٣٤٧ ٨٨٥) | (١٩ ٢٩٧ ٠٦٥) | بنوك سحب على المكشوف |
| ٣ ٤٣٥ ٩٤٢ | ١ ٠٣٤ ٨٧٨ | أذون خزانة أقل من ٩٠ يوم |
| ٥ ٥٢٦ ١٢٢ | -- | أثر التغير فى أسعار الصرف |
| <u>٢٥ ٨٢١ ٨٨٤</u> | <u>٢٤ ٥٤١ ٩٧٦</u> | النقدية وما فى حكمها |
| ===== | ===== | |

٣٣- مصروفات عمومية وإدارية

| السنة المالية المنتهية فى | | |
|---------------------------|-------------------|------------------------------|
| ٢٠٢٣/١٢/٣١ | ٢٠٢٤/١٢/٣١ | |
| ٦ ٠٦٥ ٨٣٦ | ١٠ ٣٩٨ ٧٢١ | أجور ومرتببات وما فى حكمها * |
| ٥٤٩ ٣٣٠ | ٨٣٥ ٧٠٦ | مصروفات إستشارات |
| ٨٣ ٨٧٤ | ١٢٤ ٨٢٩ | مصروفات سفر وإقامة وانتقالات |
| ٣٥١ ٣١٣ | ٥٦١ ٥٦٥ | خطوط ربط واتصالات |
| ١٣٣ ٥٤٦ | ١٦٦ ٣٥٦ | الإيجار ومصروفات الإشغال |
| ١ ٤٣٥ ١٩٠ | ٢ ٣٨٢ ٣٦٥ | مصروفات أخرى |
| <u>٨ ٦١٩ ٠٨٩</u> | <u>١٤ ٤٦٩ ٥٤٢</u> | الإجمالى |
| ===== | ===== | |

*** المدفوعات المبنية علي أسهم**

قامت الشركة بإنشاء نظام اثابة وتحفيز للعاملين والمدريين وأعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين بالشركة وشركاتها التابعة من خلال منح أسهم مجانية من أسهمها بما يعادل ٥,٥% من الأسهم المصدرة للشركة لمن يقع عليهم الاختيار من قبل لجنة الاشراف وتتوفر بهم شروط محددة.
مدة البرنامج ٥ سنوات تبدأ من ١ يناير ٢٠٢١ وتنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وتتمثل فترة الاستحقاق في ٣-٤ سنوات تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١ وتنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. ويستحق المستفيد الأسهم الممنوحة له على أربعة أقساط متساوية.
تقوم الشركة بتحميل قائمة الدخل بتكلفة الخدمات المؤداة من العاملين على فترة الاستحقاق وفقا لمبدأ الاستحقاق مقابل الزيادة في حقوق المساهمين على أساس القيمة العادلة للأسهم في تاريخ المنح. وقد بلغت قيمة المصروف المحمل على قائمة الدخل خلال العام مبلغ ٧٣ ٩٣٨ ألف جنيه مصرى.

| السنة المالية المنتهية في | السنة المالية المنتهية في | |
|---------------------------|---------------------------|--------------------------------------|
| ٢٠٢٣/١٢/٣١ | ٢٠٢٤/١٢/٣١ | الإجمالي في بداية العام |
| عدد الأسهم | عدد الأسهم | الأسهم المجانية الموزعة خلال العام |
| ٥٦ ٢٠٤ ٧٢٢ | ٦٨ ٠٥٧ ٢٩٧ | الأسهم التي سقط الحق فيها خلال العام |
| ١٣ ٦٥٧ ٢٧٤ | -- | أسهم تم ممارستها خلال العام |
| (١ ٨٠٤ ٦٩٩) | (٣ ٠٢٤ ٨١٠) | الإجمالي في نهاية العام |
| -- | (١٧ ٠١٤ ٣٢١) | |
| ٦٨ ٠٥٧ ٢٩٧ | ٤٨ ٠١٨ ١٦٦ | |

٣٤- القطاعات التشغيلية

(أ) أساس القطاعات التشغيلية

المعلومات الموضحة المتعلقة بالقطاعات تخص قطاع الأنشطة بالمجموعة. يعتمد الشكل الأولي لقطاع النشاط على هيكل التقارير الداخلى وإدارة المجموعة حيث يتم تحديد التسعير بين القطاعات بإرادة حرة. تتمثل نتائج القطاعات فى الأصول والإلتزامات المرتبطة بالقطاع مباشرة. يعتمد الجدول التالي في تحليل الإيرادات والمصروفات والأصول والإلتزامات علي نوع أنشطة وخدمات القطاع والتي من الممكن تمييز مكوناتها. عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

| الإجمالي | تسويات | بنوك تجارية (بنك نكست التجارى) | المشروعات | | قطاع التمويل الإستهلاكي | قطاع التمويل متناهي الصغر | قطاع التأجير التمويلي | فاينانس القابضة | قطاع الإستثمار المباشر | قطاع إدارة صناديق | | قطاع السمسرة | عمليات القابضة وأسواق المال | |
|--------------|-----------|-----------------------------------|----------------------|--------------|----------------------------|------------------------------|--------------------------|--------------------|------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|--------------|--------------------------------|---|
| | | | المتوسطة والصغيرة | قطاع التخصيم | | | | | | الإستثمار والمحافظ المالية | قطاع الترويج وتغطية الإكتتاب | | | |
| ٢٢ ٣١٩ ٦٤٢ | (٤١٤ ٣٧٦) | ١٢ ٣٦٩ ٦٥١ | ١٥ ٦٧١ | ٦٥٤ ٢٥٤ | ١ ٣٦٣ ٠٥٥ | ٢ ٨١٢ ٥٦٨ | ١ ٩٥٥ ٩٨٠ | ١٩ ٦٥٤ | ١٧ ٦٠٥ | ١٠٠ ٠٠٠ | ١١ ٩٩٣ | ١ ٩٢٤ ٣٩٣ | ١ ٤٨٩ ١٩٤ | إيراد الفوائد |
| (١٥ ٣١٠ ٢٥٨) | ٣٦٤ ١٥٨ | (٨ ٤٥٨ ٥٦٩) | (١١٨) | (٦٢٢ ٨٩٢) | (١ ٤٦٠ ٦٠٣) | (١ ٤٦٤ ٧٣٠) | (١ ٥٦١ ٨٢٠) | (٤٦ ٠٧٩) | -- | (٦٤ ٠٧٩) | -- | (٥٨٥ ٣٣٨) | (١ ٤١٠ ١٨٨) | مصروف الفوائد |
| ٧ ٠٠٩ ٣٨٤ | (٥٠ ٢١٨) | ٣ ٩١١ ٠٨٢ | ١٥ ٥٥٣ | ٣١ ٣٦٢ | (٩٧ ٥٤٨) | ١ ٣٤٧ ٨٣٨ | ٣٩٤ ١٦٠ | (٢٦ ٤٢٥) | ١٧ ٦٠٥ | ٣٥ ٩٢١ | ١١ ٩٩٣ | ١ ٣٣٩ ٠٥٥ | ٧٩ ٠٠٦ | صافى ايراد الفوائد |
| ١١ ٤٥٢ ٣٨٦ | ٣ ٧٠٦ | ٩٣٤ ١٧٦ | ٥٢٢ | ٩٦ ٢٥٠ | ١ ٠٩٥ ٦٩٤ | ٥٣٩ ١٥٠ | ١١٨ ٥٩٧ | -- | ٢٨٧ ٧٧٧ | ٢ ٣١٠ ٩٥٣ | ١ ٧٠٥ ٢٣١ | ٤ ٣٦٠ ٣٣٠ | -- | إيراد الأتعاب والعمولات |
| (١ ٣٥٧ ١٠١) | -- | (٢٥٤ ١١٦) | (٣٨) | (٤) | (٣٠ ١٧٧) | (٥٥ ٣٩٧) | (٤١) | (٧١) | (٤٣١) | ١٤ | (٢١٠ ٨٧٦) | (٧٩٩ ٩٢٠) | (٦ ٠٤٤) | مصروف الأتعاب والعمولات |
| ١٠ ٠٩٥ ٢٨٥ | ٣ ٧٠٦ | ٦٨٠ ٠٦٠ | ٤٨٤ | ٩٦ ٢٤٦ | ١ ٠٦٥ ٥١٧ | ٤٨٣ ٧٥٣ | ١١٨ ٥٥٦ | (٧١) | ٢٨٧ ٣٤٦ | ٢ ٣١٠ ٩٦٧ | ١ ٤٩٤ ٣٥٥ | ٣ ٥٦٠ ٤١٠ | (٦ ٠٤٤) | صافى ايراد الأتعاب والعمولات |
| (٥٧ ٣٥٦) | -- | ١٠٦ ٨٧٨ | (١١٧) | -- | -- | -- | -- | (٨٩) | ٢٣ ٨٥٣ | -- | ١ ٠٩٨ | ١٨ ٢١٢ | (٢٠٧ ١٩١) | خسائر بيع استثمارات مالية |
| ٢ ٨٤٤ ٠٩٨ | -- | -- | -- | -- | ٧٤٢ | -- | -- | (١ ٥٧٦) | (٣٣٣) | -- | ٥ ٨٠٤ | (٣ ٦٥٠) | ٢ ٨٤٣ ١١١ | صافى التغير فى الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

| الإجمالي | تسويات | بنوك تجارية (بنك نكست التجارى) | المشروعات المتوسطة والصغيرة | قطاع التخصيم | قطاع التمويل الإستهلاكي | قطاع التمويل متناهى الصغر | قطاع التأجير التمويلي | فاينانس القابضة | قطاع الإستثمار المباشر | قطاع الترويج وتغطية الإكتتاب | قطاع إدارة صناديق الإستثمار والمحافظ المالية | قطاع السمسرة | عمليات القابضة وأسواق المال | |
|--------------|-----------|-----------------------------------|-----------------------------------|--------------|----------------------------|------------------------------|--------------------------|--------------------|------------------------------|---------------------------------|--|--------------|--------------------------------|---|
| ٨٥ ٩٩٨ | -- | ٣١ ٨١١ | -- | -- | -- | -- | -- | -- | (٣٦) | -- | -- | ٣١ ٨٣١ | ٢٢ ٣٩٢ | إيرادات التوزيعات |
| ١ ٤٢٣ ٢٦٢ | (١٧ ٨٣٧) | ٨٥ ٥٥٩ | -- | -- | ٨٤٦ ٤٦٢ | ١٠٤ ٣٣٢ | ١٢٨ ٢٠٦ | -- | ١٧ ٥٠١ | ٤ ٦٥٢ | ٧ ٤٢٣ | ٩٧ ٩٥٩ | ١٤٩ ٠٠٥ | إيرادات أخرى |
| ٢ ٩٠٧ ٧٠٦ | -- | ٨٨ ٢٩٩ | (١٧٩) | ٣٧ ٧٨٥ | ٩٦ ٠٨٦ | ١ ٥٢٥ | ١٤٥ ٧٥٣ | (١٣ ٦٥٨) | -- | -- | -- | ١١ ٤٣٨ | ٢ ٥٤٠ ٦٥٧ | فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية |
| ٤٨ ٨٥٣ | -- | ٥٤ ٨٢٢ | -- | -- | -- | -- | -- | ٢ ٤٠٣ | (٨ ٣٧٢) | -- | -- | -- | -- | حصة الشركة من أرباح إستثمارات بطريقة حقوق الملكية |
| ٢٤ ٣٥٧ ٢٣٠ | (٦٤ ٣٤٩) | ٤ ٩٥٨ ٥١١ | ١٥ ٧٤١ | ١٦٥ ٣٩٣ | ١ ٩١١ ٢٥٩ | ١ ٩٣٧ ٤٤٨ | ٧٨٦ ٦٧٥ | (٣٩ ٤١٦) | ٣٣٧ ٥٦٤ | ٢ ٣٥١ ٥٤٠ | ١ ٥٢٠ ٦٧٣ | ٥ ٠٥٥ ٢٥٥ | ٥ ٤٢٠ ٩٣٦ | إجمالي الإيرادات |
| (١٤ ٤٦٩ ٥٤٢) | ١٩٨ ٢٦١ | (١ ٧٢٠ ٥٩٢) | (٢١ ٩٩١) | (٥٠ ٢٩٦) | (١ ٠٨٧ ٩٦١) | (١ ٣٠٩ ٥٢٠) | (١٦٦ ٩١١) | (١٠١ ٠٢٧) | (٤١٢ ٤٦٩) | (١ ٦٣١ ٩٢٠) | (١ ٠٦٢ ٥٩١) | (٤ ١٠٧ ٧١٠) | (٢ ٩٩٤ ٨١٥) | مصرفات عمومية وإدارية |
| (٤٠ ٦٧٨) | -- | -- | -- | -- | -- | (٤٠ ٦٧٨) | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | مخصص عقود ضمانات مالية |
| (٧٧٣ ٠٠٢) | (١ ٣٠٧) | (٣١٦ ٩٥٣) | (١ ٠٢٨) | (٦٠ ٢٨١) | (١٧١ ٨٢٢) | (١٤٤ ٤٧٩) | (٨١ ٢٢٥) | (٩٠ ٨٧٤) | (٣٧ ٣٢٨) | (٨ ٦٤٤) | (٢ ١٤٢) | ٨١ ٣٣٧ | ٦١ ٧٤٤ | عبء الإضمحلال في قيمة الأصول |
| (٧٣٨ ٩٠٨) | -- | (١٤٥ ٦٨٠) | -- | -- | (٨ ٠٠٠) | (١٤٩ ٥٩٠) | -- | -- | (٢ ٣٢٧) | (٨٦) | (٤ ١٩٨) | (٨١ ٥٩١) | (٣٤٧ ٤٣٦) | مخصصات |
| (٦٣٣ ٥٩٧) | (١٣٢ ٦٠٥) | (١٣١ ٩٨١) | (٩٩) | (٦٠٩) | (٥٦ ٤٢٩) | (٧٧ ٨٨٢) | (٢٨٨) | (٣٩) | (٥ ٧٠٩) | (٥٠٧) | (١٤ ٩٥٠) | (٤٥ ٣٤٣) | (١٦٧ ١٥٦) | إهلاك وإستهلاك |
| ٧ ٧٠١ ٥٠٣ | -- | ٢ ٦٤٣ ٣٠٥ | (٧ ٣٧٧) | ٥٤ ٢٠٧ | ٥٨٧ ٠٤٧ | ٢١٥ ٢٩٩ | ٥٣٨ ٢٥١ | (٢٣١ ٣٥٦) | (١٢٠ ٢٦٩) | ٧١٠ ٣٨٣ | ٤٣٦ ٧٩٢ | ٩٠١ ٩٤٨ | ١ ٩٧٣ ٢٧٣ | الأرباح قبل الضرائب |
| (٢ ٣٧٠ ٤١٧) | -- | (٨٧٣ ١٢١) | (١٧٠) | (١٥ ٤٣٢) | (١٠٤ ٦١٩) | (٧٤ ٨٠٩) | (١١٨ ٤٢٢) | ٢ ٤٧٩ | ٣٩٩ | (٥٤ ٩٣٧) | ٢٠ ٩١٦ | (٣٩٧ ٥٩٣) | (٧٥٥ ١٠٨) | ضريبة الدخل |
| ٥ ٣٣١ ٠٨٦ | -- | ١ ٧٧٠ ١٨٤ | (٧ ٥٤٧) | ٣٨ ٧٧٥ | ٤٨٢ ٤٢٨ | ١٤٠ ٤٩٠ | ٤١٩ ٨٢٩ | (٢٢٨ ٨٧٧) | (١١٩ ٨٧٠) | ٦٥٥ ٤٤٦ | ٤٥٧ ٧٠٨ | ٥٠٤ ٣٥٥ | ١ ٢١٨ ١٦٥ | أرباح العام |
| ١٨٦ ٨٧٨ ٤١١ | -- | ٧٩ ٩٩٩ ٤٣٤ | ٩٠ ٧٥٢ | ٤ ٥٨٩ ٠٦٩ | ١٠ ٥٦٢ ١٤٥ | ٦ ٨٥٩ ١٢١ | ٨ ٧٣٨ ٥١٥ | ٣٧٤ ٢٨٨ | ٥٦٢ ٥٤٩ | ١ ٦٧٣ ٣٣٤ | ٢ ٢٤٦ ٩٨٨ | ٤٥ ٨٤٦ ٣٩٣ | ٢٥ ٣٣٥ ٨٢٣ | إجمالي الأصول |
| ١٤٧ ٥١٠ ٤٤٦ | -- | ٧٠ ٦٠٩ ٠٩٢ | ١٧ ٧٦١ | ٤ ٠٣٤ ١٢٠ | ٨ ٤٢٣ ٢٦٧ | ٥ ٢٩٧ ٠٠٤ | ٦ ٧٤٩ ٧٥١ | ٧٩ ٧١٧ | ٤١٧ ٨١٠ | ١ ٢٥٦ ٨٣٦ | ٨٢٩ ١١٨ | ٣٧ ٨٦١ ٥٧٩ | ١١ ٩٣٤ ٣٩١ | إجمالي الالتزامات |

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

| الإجمالي | تسويات | بنوك تجارية | | قطاع التمويل الإستهلاكي | قطاع التمويل متناهي الصغر | قطاع التأجير التمويلي | قطاع الإستثمار فاينانس القابضة | قطاع الإستثمار المباشر | قطاع الترويج وتغطية الإكتتاب | قطاع إدارة صناديق الإستثمار والمحافظة المالية | قطاع السمسرة | عمليات | |
|-------------|----------|--------------------|--------------|-------------------------|---------------------------|-----------------------|--------------------------------|------------------------|------------------------------|---|--------------|----------------------|--|
| | | (بنك نكست التجارى) | قطاع التخصيم | | | | | | | | | القابضة وأسواق المال | القابضة وأسواق المال |
| ١٣ ٤٨٤ ٨١٤ | (٤١ ٥٩٩) | ٧ ٦٦٩ ٠٣٦ | ٣٨٥ ٠٤٠ | ٨٦٨ ٣٠٨ | ١ ٤٩١ ٠٩٩ | ١ ١٤٠ ٥٥٩ | ٦ ٢٢٩ | ٢٦ ٧٥١ | ٤٢ ٦٤٤ | ٥ ١٣٣ | ١ ٠٠٤ ٧٧٤ | ٨٨٦ ٨٤٠ | إيراد الفوائد |
| (٨ ٨٦٧ ٠٩٩) | ٥٥ ٣٨١ | (٥ ١٢٩ ٥٠٦) | (٣٣٧ ٥٦٠) | (٧٢٧ ٧٨٨) | (٧٧٠ ٦٠٣) | (٩٢٣ ٧٠٥) | -- | -- | (٢٧ ٤٢٨) | -- | (٢٩٩ ٣٠٢) | (٧٠٦ ٥٨٨) | مصروف الفوائد |
| ٤ ٦١٧ ٧١٥ | ١٣ ٧٨٢ | ٢ ٥٣٩ ٥٣٠ | ٤٧ ٤٨٠ | ١٤٠ ٥٢٠ | ٧٢٠ ٤٩٦ | ٢١٦ ٨٥٤ | ٦ ٢٢٩ | ٢٦ ٧٥١ | ١٥ ٢١٦ | ٥ ١٣٣ | ٧٠٥ ٤٧٢ | ١٨٠ ٢٥٢ | صافى ايراد الفوائد |
| ٧ ١٦١ ٩١٩ | (٥٣) | ١ ٠١٥ ٨٢٣ | ٦٥ ٥٨٢ | ٥٤٧ ٦٣٧ | ٥٧٣ ١٥٨ | ٤٧ ٠٥٤ | ١ ١٣١ | ٢٢٦ ٢١١ | ٧١٨ ٩٧٦ | ١ ٢٦٠ ١١٥ | ٢ ٧٠٦ ٢٨٧ | (٢) | إيراد الأتعاب والعمولات |
| (٧١٩ ٦٠٩) | -- | (١٠٨ ٧٠٠) | (٥١) | (١ ٩٨٠) | (١٥ ٦٠٧) | (٩٠) | (٦٦١) | (٩ ٥٦٧) | -- | (١٤١ ٤٠٢) | (٤٣٤ ٩٩٧) | (٦ ٥٥٤) | مصروف الأتعاب والعمولات |
| ٦ ٤٤٢ ٣١٠ | (٥٣) | ٩٠٧ ١٢٣ | ٦٥ ٥٣١ | ٥٤٥ ٦٥٧ | ٥٥٧ ٥٥١ | ٤٦ ٩٦٤ | ٤٧٠ | ٢١٦ ٦٤٤ | ٧١٨ ٩٧٦ | ١ ١١٨ ٧١٣ | ٢ ٢٧١ ٢٩٠ | (٦ ٥٥٦) | صافى ايراد الأتعاب والعمولات |
| ١٧١ ٦٧١ | -- | ١٤٨ ٨٧٩ | -- | ٢ ٣٥٠ | -- | -- | ٥٨ | ١٤٩ | -- | -- | ١٤ ٥٢٨ | ٥ ٧٠٧ | أرباح بيع استثمارات مالية |
| | | | | | | | | | | | | | صافى التغير فى الإستثمارات |
| ١ ٤١١ ٨٩٠ | -- | -- | -- | -- | -- | -- | ٥١ ٤٨٠ | ٢٦٤ | -- | (١٠٤ ٧٦٩) | ٢ ١٢٢ | ١ ٤٦٢ ٧٩٣ | المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

| الإجمالي | تسويات | بنوك تجارية | | قطاع التمويل | قطاع التمويل متناهى | قطاع التأجير | قطاع الإستثمار | قطاع الترويج | قطاع إدارة صناديق | | عمليات القابضة | أسواق المال | |
|-------------|----------|--------------------|--------------|--------------|---------------------|--------------|----------------|-----------------|--------------------|-------------|----------------|-------------|---|
| | | (بنك نكست التجارى) | قطاع التخصيم | | | | | | الإستثمار والمحافظ | قطاع السمسة | | | |
| | | | | الإستهلاكى | الصفر | التمويلى | المباشر | وتغطية الإكتتاب | المالية | | | | |
| ٨١ ٤٧٧ | -- | ١٣ ٤٩١ | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | ٥٠ ٤٦٥ | ١٧ ٥٢١ | إيزاد التوزيعات |
| ٧٤٠ ٧٢٧ | (٦٥ ٠٠٦) | ٢٤ ١٨٧ | -- | ٤٨٦ ١٢٤ | ٢٢ ٥٩٨ | ٤٧ ٧٩٣ | -- | ٦ ٤٩٠ | ٢٠٧ | (٨٠) | ٢٠ ٩١٧ | ١٩٧ ٤٩٧ | إيرادات أخرى |
| ١ ١٥٤ ٨٤٧ | -- | (٨٧ ٤٧٤) | ٦ ٦٢٢ | (٢٠ ٨٩١) | (٤ ٢٦٢) | ٥٠ ٩٧٧ | ٤١٨ | -- | -- | -- | ٦ ٥٥١ | ١ ٢٠٢ ٩٠٦ | فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية |
| ٤٥ ٠٤٨ | -- | ٦١ ٩٠٨ | -- | -- | -- | -- | (١٢ ٦٩٤) | (٤ ١٦٦) | -- | -- | -- | -- | حصة الشركة من أرباح إستثمارات بطريفة حقوق الملكية |
| ١٤ ٦٦٥ ٦٨٥ | (٥١ ٢٧٧) | ٣ ٦٠٧ ٦٤٤ | ١١٩ ٦٣٣ | ١ ١٥٣ ٧٦٠ | ١ ٢٩٦ ٣٨٣ | ٣٦٢ ٥٨٨ | ٤٥ ٩٦١ | ٢٤٦ ١٣٢ | ٧٣٤ ٣٩٩ | ١ ٠١٨ ٩٩٧ | ٣ ٠٧١ ٣٤٥ | ٣ ٠٦٠ ١٢٠ | إجمالي الإيرادات |
| (٨ ٦١٩ ٠٨٩) | ١٤٨ ٠٩٥ | (١ ٢٢٢ ٢٥٢) | (٤٢ ٧٦٦) | (٧٢١ ٨٨٨) | (٩٩٨ ٥٠٣) | (١٤٢ ٣٣٣) | (٩٨ ٣٥٠) | (٢٤٤ ٢٣٩) | (٨٠٧ ٠٠٣) | (٦٤٩ ٠٩٤) | (٢ ٤٤٦ ٣٤٣) | (١ ٣٩٤ ٤١٣) | مصروفات عمومية وإدارية |
| (٣٨ ٠٥٥) | -- | -- | -- | -- | (٣٨ ٠٥٥) | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | مخصص عقود ضمانات مالية |
| (١ ٠٤٢ ٣٣٥) | -- | (٦٢٦ ٠٢٠) | (٤٣ ٣٨٣) | (٨٤ ٨٥٩) | (١١٠ ٤٢٥) | (٩ ٥٩٢) | (٦٢٧) | (١١ ٥١٨) | -- | (٢٤ ٢٤٣) | (١٢٢ ٨٨٠) | (٨ ٧٨٨) | عبء الإضمحلال في قيمة الأصول |
| (٢٢٤ ٨١٤) | -- | (١١٧ ٤٠٥) | -- | (٣ ٤٣٨) | (٢٤ ٢٦١) | -- | (١ ٧١٢) | (١ ١٨٥) | (٣ ٥٦١) | ٤٦ | (٤٠ ٧٧٧) | (٣٢ ٥٢١) | مخصصات |
| (٤٨١ ٣٨٤) | (٩٦ ٨١٨) | (٨٥ ١١٩) | (١ ٨٥٧) | (٢٩ ٣٧٣) | (٦٩ ١٧٢) | (٤٠٠) | (٧ ٣٣٣) | (٣ ٩١٢) | (٣٤٢) | (٩ ٨٤٠) | (٣٨ ٤٤٥) | (١٣٨ ٧٧٣) | إهلاك وإستهلاك |
| ٤ ٢٦٠ ٠٠٨ | -- | ١ ٥٥٦ ٨٤٨ | ٣١ ٦٢٧ | ٣١٤ ٢٠٢ | ٥٥ ٩٦٧ | ٢١٠ ٢٦٣ | (٦٢ ٠٦١) | (١٤ ٧٢٢) | (٧٦ ٥٠٧) | ٣٣٥ ٨٦٦ | ٤٢٢ ٩٠٠ | ١ ٤٨٥ ٦٢٥ | الأرباح قبل الضرائب |
| (١ ٠٩٣ ٩٩٧) | -- | (٤١٠ ٢٧١) | (٧ ٢٦٣) | (٧٣ ٩٦٥) | (٤٩ ٦٩٧) | (٥٦ ٠٣٧) | (١ ٣١٤) | (١ ٦٤٥) | (١٦ ٠٤٨) | (٨ ٤٤٩) | (٢٢٥ ٥٠١) | (٢٤٣ ٨٠٧) | ضريبة الدخل |
| ٣ ١٦٦ ٠١١ | -- | ١ ١٤٦ ٥٧٧ | ٢٤ ٣٦٤ | ٢٤٠ ٢٣٧ | ٦ ٢٧٠ | ١٥٤ ٢٢٦ | (٦٣ ٣٧٥) | (١٦ ٣٦٧) | (٩٢ ٥٥٥) | ٣٢٧ ٤١٧ | ١٩٧ ٣٩٩ | ١ ٢٤١ ٨١٨ | أرباح العام |
| ١٢١ ٩١١ ٠٨٤ | -- | ٦١ ٩٥٤ ٦٧٠ | ٢ ٣٦٦ ٨٦٤ | ٥ ٨٧٤ ٣٦٢ | ٥ ٦٨٦ ٦١١ | ٦ ٢٤١ ٣٩٧ | ٣٥٤ ٦٥١ | ٤١١ ٠٦٣ | ٤١٩ ٥٥٧ | ١ ٥٧٤ ٣٥٦ | ١٩ ٥٦٨ ٩٥٩ | ١٧ ٤٥٨ ٥٩٤ | إجمالي الأصول |
| ٩٤ ٥١٢ ٠٤٥ | -- | ٥٤ ٨٦٦ ٠١٣ | ١ ٦٢١ ٢٦١ | ٤ ٧٨٤ ١٧١ | ٤ ٣٣٠ ١٠٨ | ٥ ٩٢٩ ٣٨١ | ٤٤ ٦٨٤ | ٢٩٥ ١٢٣ | ٣٧٨ ٠٥١ | ٥١١ ٤٦٣ | ١٥ ٢٢٣ ١١٢ | ٦ ٥٢٨ ٦٧٨ | إجمالي الالتزامات |

(ب) القطاعات الجغرافية

تعمل المجموعة في مناطق جغرافية رئيسية هي: مصر، دول مجلس التعاون الخليجي. في عرض المعلومات الجغرافية، وقد استند قطاع الإيرادات على الموقع الجغرافي لعمليات التشغيل واستندت قطاع الأصول على الموقع الجغرافي للأصول، ويتم عرض العمليات التشغيلية للمجموعة في إطار القطاعات الجغرافية، مما يعكس حجم كل عملية منها. ويستند تحليل الإيرادات في الجداول أدناه على موقع الشركة العاملة، وهو نفس الموقع لمعظم العملاء وموقع الشركات العاملة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

| الإجمالي | أخرى | دول مجلس التعاون الخليجي | مصر | |
|-------------|------------|-----------------------------|-------------|------------------|
| ٢٤ ٣٥٧ ٢٣٠ | ٣٩٦ ١٧١ | ٤ ٥٩٩ ٤٦٩ | ١٩ ٣٦١ ٥٩٠ | إجمالي الإيرادات |
| ١٨٦ ٨٧٨ ٤١١ | ١٢ ٥٠٤ ٠٣٨ | ٤٢ ٣٢٧ ٦٠٥ | ١٣٢ ٠٤٦ ٧٦٨ | قطاع الأصول |

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

| الإجمالي | أخرى | دول مجلس التعاون الخليجي | مصر | |
|-------------|-----------|-----------------------------|------------|------------------|
| ١٤ ٦٦٥ ٦٨٥ | ١٤٠ ٨١١ | ٢ ٦٧٤ ٣٤٢ | ١١ ٨٥٠ ٥٣٢ | إجمالي الإيرادات |
| ١٢١ ٩١١ ٠٨٤ | ٨ ٠٨٥ ٤٨١ | ١٥ ٢٣٧ ٧٩٩ | ٩٨ ٥٨٧ ٨٠٤ | قطاع الأصول |

٣٥- الموقف الضريبي (الشركة القابضة)

- بالنسبة لضريبة شركات الأموال، السنوات من بدء النشاط حتى عام ٢٠١٩ تم الفحص وإنهاء كافة الخلافات أمام مصلحة الضرائب، وبالنسبة لسنة ٢٠٢٠/٢٠٢٣ قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية ولم يتم الفحص.
- بالنسبة لضريبة كسب العمل تم فحص دفاتر الشركة من بداية النشاط حتى عام ٢٠٢٢ وتم إنهاء كافة الخلافات، وبالنسبة لسنة ٢٠٢٣ تقوم الشركة بتوريد الضريبة الشهرية ولم يتم الفحص.
- بالنسبة لضريبة الدمغة تم الفحص من عام ١٩٩٨ حتى ٢٠١٨ وإنهاء الخلاف مع مصلحة الضرائب وبالنسبة للسنوات ٢٠١٩/٢٠٢٠ تم الفحص وتم الطعن على بعض البنود فى المواعيد القانونية وبالنسبة للسنوات ٢٠٢١/٢٠٢٤ لم يتم الفحص بعد.
- بالنسبة للضريبة العقارية الخاصة بمبنى النايل السيتى قامت الشركة بتوريد الضريبة في المواعيد القانونية وتم السداد حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وبالنسبة لمبنى القرية الذكية قامت الشركة بتوريد الضريبة في المواعيد القانونية وتم السداد حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

٣٦- أرقام المقارنة

تم اجراء بعض عمليات اعادة التصنيف والتعديلات على بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع عرض السنة الحالية على النحو التالي:
قائمة المركز المالى المجمعة:-

| الرصيد فى | قيمة | الرصيد فى | |
|----------------|-----------|------------------|--|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | التعديل | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
| (المعدلة) | | (كما تم إصدارها) | |
| ٤٠ ٢٢١ ٨٩٧ | ٢٤ ٩٢٦ | ٤٠ ١٩٦ ٩٧١ | قروض وتسهيلات للعملاء |
| -- | (٣٣٠ ٦٥٢) | ٣٣٠ ٦٥٢ | أصول محتفظ بها بغرض البيع |
| ٥ ٠٢١ ٩٠٣ | ٣٠٥ ٧٢٦ | ٤ ٧١٦ ١٧٧ | أصول أخرى |
| ٢ ٣١٨ ٧٢٣ | ٣ ١١٠ | ٢ ٣١٥ ٦١٣ | الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى |
| ٦ ٢١٦ ٩٠٤ | ٤٨٧ ٥٩٧ | ٥ ٧٢٩ ٣٠٧ | إلتزامات أخرى |
| ١ ٠٩٩ ٢٧١ | (٦٨ ٤٥٩) | ١ ١٦٧ ٧٣٠ | مخصصات |
| ١٤ ٠٥٥ ٧٢٩ | (١٢٦ ٦٨٤) | ١٤ ١٨٢ ٤١٣ | أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية |
| ٨ ١٣٠ ٩٠٣ | (٢٩٢ ٤٥٤) | ٨ ٤٢٣ ٣٥٧ | قروض وتسهيلات |
| ٨ ٥٣٤ ٤٥٦ | (٤ ٤٦١) | ٨ ٥٣٨ ٩١٧ | أرباح محتجزة |
| ٤ ٠٨٢ ٤٧٥ | ٧ ٥٧١ | ٤ ٠٧٤ ٩٠٤ | الحقوق غير المسيطرة |

قائمة الدخل المجمعة:-

| الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | قيمة التعديل | الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (كما تم إصدارها) | |
|-----------------------------|-----------------|---|--|
| (٤٨١ ٣٨٤) | (٤ ٦٩٨) | (٤٧٦ ٦٨٦) | إهلاك والاستهلاك |
| (٢٢٤ ٨١٤) | ١٠ ٢٣٩ | (٢٣٥ ٠٥٣) | مخصصات |
| (٨ ٦١٩ ٠٨٩) | (٦ ٩٧٣) | (٨ ٦١٢ ١١٦) | مصروفات عمومية وإدارية |
| (٨ ٨٦٧ ٠٩٩) | (٣ ٢٦٦) | (٨ ٨٦٣ ٨٣٣) | مصروفات الفوائد |
| -- | (٩ ٧٩٧) | ٩ ٧٩٧ | أرباح بيع أصول محتفظ بها بغرض البيع |
| ٧٤٠ ٧٢٧ | ٩ ٧٩٧ | ٧٣٠ ٩٣٠ | إيرادات أخرى |
| ٤ ٢٦٠ ٠٠٨ | (٤ ٦٩٨) | ٤ ٢٦٤ ٧٠٦ | الأرباح قبل الضرائب |
| ٣ ١٦٦ ٠١١ | (٤ ٦٩٨) | ٣ ١٧٠ ٧٠٩ | أرباح العام |
| ٢ ٤٩٤ ٠١٠ | (٤ ٤٦١) | ٢ ٤٩٨ ٤٧١ | حقوق ملكية الشركة الأم |
| ٦٧٢ ٠٠١ | (٢٣٧) | ٦٧٢ ٢٣٨ | الحقوق غير المسيطرة |

٣٧- نصيب السهم فى الأرباح

| عن السنة المالية المنتهية فى ٢٠٢٣/١٢/٣١ | عن السنة المالية المنتهية فى ٢٠٢٤/١٢/٣١ | |
|---|---|-----------------------------------|
| ٢ ٤٩٤ ٠١٠ | ٤ ٢٥٣ ٩٧٠ | أرباح العام |
| ١ ٤٥٩ ٦٠٦ | ١ ٤٤٥ ١٥٨ | المتوسط المرجح لعدد الأسهم |
| ١,٧١ | ٢,٩٤ | نصيب السهم فى الأرباح (جنيه مصرى) |

٣٨ - شركات المجموعة

تمتلك شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة الشركات التابعة التالية:

| ملكية غير مباشرة | ملكية مباشرة | |
|------------------|--------------|--|
| % | % | |
| ٠,٠٩ | ٩٩,٨٧ | اى اف جى هيرميس الدولية للسمسرة فى الأوراق المالية |
| ١١,٤٩ | ٨٨,٥١ | إى إف جى هيرميس لإدارة صناديق الاستثمار |
| ٢١,١٩ | ٧٨,٨١ | هيرميس لإدارة المحافظ المالية و صناديق الإستثمار |
| ٢,٤٢ | ٩٧,٥٨ | هيرميس للوساطة فى الأوراق المالية |
| ٠,٤٨ | ٩٩,٤٢ | هيرميس للإستثمار فى الأوراق المالية |
| -- | ١٠٠ | إى إف جى - هيرميس أديزورى إنك |
| ١٠٠ | -- | إى إف جى - هيرميس فينانشيل مانجمنت (مصر) ليمتد |
| -- | ٩٩,٨٨ | اى اف جى هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب |
| -- | ١٠٠ | بايون انتربرايس ليمتد |
| ١ | ٩٩ | المجموعة المالية - هيرميس لتداول السندات |
| ٣,٧ | ٩٦,٣ | هيرميس للحلول الرقمية (شركة إي. إف. جي هيرميس للإدارة "سابقا") |
| ١٠٠ | -- | إى.إف.جى هيرميس للإستثمار المباشر |
| -- | ١٠٠ | المجموعة المالية هيرميس الإمارات ش.ذ.م.م |
| -- | ١٠٠ | فليمنج سى أى سى هولدنجز |
| ٩٩,٣٣ | -- | فليمنج المنصور لتداول الأوراق المالية |
| ٩٦ | -- | فليمنج سى.أى.سى لتداول الأوراق المالية |
| ٧٤,٩٢ | -- | فليمنج سى.أى.سى كوربريت فاينانس |
| -- | ١٠٠ | إى.إف.جى.هيرميس - الإمارات المحدودة |
| -- | ٩٩ | المجموعة المالية -هيرميس القابضة- لبنان- ش.م.ل |
| ٢٦,٧ | ٧٣,٣ | المجموعة المالية - هيرميس السعودية |
| ٠,٩٧ | ٩٩ | المجموعة المالية - هيرميس - لبنان - ش.م.ل |
| ٩٥ | -- | مينا أبورتيونتى مانجمنت ليمتد |
| ٩٥ | -- | مينا (بى فى أى) هولدنجز ليمتد |
| ١٠٠ | -- | إى إف جى - هيرميس مينا سيكيوريتيس ليمتد |
| ١٠٠ | -- | الشرق الأوسط شمال افريقيا للاستثمار المالى ذ.م.م |
| ١٠٠ | -- | إى إف جى هيرميس ريجيونال انفستمنت ليمتد |
| ٥٠ | -- | شركة أوف سيت هولدنجز* |
| ٦٣,٠٨٤ | -- | المجموعة المالية هيرميس - إيفا للوساطة المالية - ش.م.ك |
| ٨١ | -- | الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS |
| ١٠٠ | -- | إى إف جى - هيرميس سى بى هولدنجز ليمتد |
| -- | ١٠٠ | إى إف جى - هيرميس جلوبال سى بى هولدنجز ليمتد |
| ٥٠ | -- | مينا لونج - ترم فاليو فيدر هولدنجز ليمتد * |
| ٤٥ | -- | مينا لونج - ترم فاليو ماستر هولدنجز ليمتد * |

| ملكية غير مباشرة | ملكية مباشرة | |
|------------------|--------------|--|
| % | % | |
| ٤٥ | -- | مينا لونج - ترم فاليو مانجمنت ليمتد * |
| ١٠٠ | -- | إى إف جى هيرميس سى أل هولدينج ش.م.ل |
| -- | ١٠٠ | شركة إى إف جى هيرميس اى بى ليمتد |
| -- | ١٠٠ | إى إف جى هيرميس للتوريد |
| -- | ٦٤ | شركة إى إف جى هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار المباشر |
| ٩٤,٠٥٧ | -- | شركة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر |
| -- | ١٠٠ | شركة إى إف جى هيرميس بروكيريج هولدينج ليمتد |
| -- | ١٠٠ | شركة هيرميس يو اس ايه |
| ١٠٠ | -- | إى إف جى كابينال بارتترز III |
| ٥٢,٥ | -- | شركة هيلث مانجمنت |
| ١٠٠ | -- | شركة إى إف جى هيرميس كينيا ليمتد |
| ٠,١٨ | ٩٩,٨٢ | اى فى جى فاينانس القابضة |
| ١٠٠ | -- | إف جى هيرميس يو كيه ليمتد |
| -- | ٩٩,٩ | شركة أو إل تى إنفسمنت أنترناشونال ش.م.ب |
| ٥٠ | -- | فرونثير إنفستمنت مانجمنت بارتترز ليمتد * |
| ١٠٠ | -- | إى أف جى هيرمس إس بى ليمتد |
| ٩٤,٩٦١ | -- | شركة يو للتمويل الاستهلاكي |
| ١٠٠ | -- | اى اف جى للحلول التمويلية |
| ١٠٠ | -- | بيفورت أست مانجرز ليمتد |
| ١٠٠ | -- | إى إف جى هيرميس بنجلاديش |
| ١٠٠ | -- | إى أف جى هيرميس إف أى ليمتد |
| ١٠٠ | -- | اى اف جى للتوريد |
| -- | ١٠٠ | إى إف جى انترناشونال تريچورى مانجمنت المحدودة - |
| ١٠٠ | -- | إى أف جى هيرميس بى اى هولدينجز (سابقاً) |
| ١٠٠ | -- | إتقان للإستعلام والتحصيل والعمليات التجارية |
| ٥٢,٥ | -- | أر.إكس هيلث كير مانجمنت |
| ٥٠ | -- | أف آى أم بارتترز كى أس أى * |
| ٨٠ | -- | إيجيبت إديوكيشن فند جى بى ليمتد |
| ١٠٠ | -- | إى إف جى هيرميس نيجيريا ليمتد |
| -- | ١٠٠ | إى إف جى هيرميس انت فىين كورب. |
| ٥٠ | -- | أف آى أم بارتترز يو كيه ليمتد |
| ١٠ | ٩٠ | اى اف جى هيرميس للتصكيك |
| ١٠٠ | -- | بيفورت هولدينج ليمتد |
| ١٠٠ | -- | بيفورت مانجمنت ليمتد |
| ١٠٠ | -- | فورتكس اى فى جى بى ليمتد |
| ١٠٠ | -- | بيفورت اس ال بى هولدينج |

| ملكية غير مباشرة | ملكية مباشرة | |
|------------------|--------------|--|
| % | % | |
| ١٠٠ | -- | بيفورت بريفت إنفستمنت هولدينج ليمتد |
| -- | ٥١ | بنك نكست التجارى - بنك الاستثمار العربى (سابقاً) |
| ١٠٠ | -- | اى اف جى في ايه هولكو ليمتيد |
| ١٠٠ | -- | اى اف جى في ايه انفستكو ليمتيد |
| ١٠٠ | -- | لايت هاوس انرجى جى بى ليمتيد |
| ١٠٠ | -- | بيفورت اس ال بي II ليمتيد |
| ١٠٠ | -- | لايت هاوس انرجى جى بى II |
| ١٠٠ | -- | بيفورت مانجمنت اسبانيا |
| ١٠٠ | -- | اى اف جى سنغافورة بى تى اى ليمتد |
| ٩٤,٠٥٧ | -- | شركة فاتورة هولندا بى فى |
| ٩٤,٠٥٧ | -- | شركة فاتورة ش.م.م |
| ٩٤,٠٥٧ | -- | شركة أساسى للمحتوى الرقمى |
| ١٠٠ | -- | شركة اى اف جى بيمنت |
| ٥٠ | -- | اف اى ام بارترز مسقط اس بى سى |
| ٩٤,٠٥٧ | -- | شركة نوتة للبرمجيات والتسويق الالكترونى |
| ١٠٠ | -- | اى اف جى ناشونال هولدينج ليمتد |
| ١٠٠ | -- | فى ايه ايسوب ليمتد - اى اف جى ار ام بي في ناشونال انفستكو ليمتد (سابقاً) |
| ١٠٠ | -- | اى اف جى اى بي هولكو ليمتيد |
| ١٠٠ | -- | اى اف جى اى بي انفستكو ليمتيد |
| ١٠٠ | -- | اى اف جى لتمويل المشروعات المتوسطة والصغيرة |
| ١٠٠ | -- | بيفورت مانجرز اس ال بى ليمتد |
| ١٠٠ | -- | اى اف جى فاينانس بى في |
| ٩٤,٩٦١ | -- | شركة فاليو للمدفوعات والحلول التقنية |
| ٩٤,٩٦١ | -- | باي ناس بى.في |
| ١٠٠ | -- | اى اف جى هيرميس بى اى هولكو ليمتيد |
| -- | ١٠٠ | اى اف جى هيرميس اى بي هولدينج ليمتيد |

* تمتلك الشركة القابضة القدرة علي التحكم في السياسات التشغيلية والمالية للشركة ومن ثم فهي شركة تابعة للمجموعة.

٣٩- قياس القيم العادلة

تتطلب العديد من السياسات المحاسبية والإفصاحات الخاصة بالمجموعة قياس القيمة العادلة لكل من الأصول والالتزامات المالية وغير المالية.

عند قياس القيمة العادلة لأصل أو التزام ، تستخدم المجموعة بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها بقدر الإمكان. يتم تصنيف القيم العادلة إلى مستويات مختلفة في تسلسل القيمة العادلة بناءً على المدخلات المستخدمة في أساليب التقييم على النحو التالي.

- المستوى ١: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة أصول أو إلتزامات مماثلة.
- المستوى ٢: المدخلات بخلاف الأسعار المدرجة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها بالنسبة للأصل أو الإلتزام ، إما بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣: مدخلات للأصل أو الإلتزام التي لا تستند إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها (مدخلات غير قابلة للرصد).

- إذا كانت المدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة للأصل أو الإلتزام تقع في مستويات مختلفة من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة ، فسيتم تصنيف قياس القيمة العادلة بالكامل في نفس المستوى من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة لأدنى مستوى من المدخلات الهامة للقياس بأكمله.

- تتضمن أساليب التقييم صافي القيمة الحالية ونماذج التدفقات النقدية المخصومة ، مقارنة بأدوات مماثلة توجد لها أسعار سوق يمكن ملاحظتها ونماذج تقييم أخرى. تشمل الافتراضات والمدخلات المستخدمة في أساليب التقييم معدلات الفائدة الخالية من المخاطر والمعيارية ، وفروق الائتمان والأقساط الأخرى المستخدمة في تقدير أسعار الخصم ، وأسعار السندات والأسهم ، وأسعار صرف العملات الأجنبية.

- يحلل الجدول التالي الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في تاريخ إعداد التقرير ، من خلال المستوى في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة الذي يصنف فيه قياس القيمة العادلة. تستند المبالغ إلى القيم المعترف بها في بيان المركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

| الأصول المالية | إيضاح رقم | المستوى ١ | المستوى ٢ | المستوى ٣ | الإجمالى |
|--|-----------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| وثائق صناديق إستثمار | (٩،٦) | ١٧١ ٤٣٦ | ٢٥٣ ٢٤٠ | ١١ ٩٠٨ ٧٣٣ | ١٢ ٣٣٣ ٤٠٩ |
| أدوات حقوق ملكية | (٩،٦) | ١٥٤ ٦٧٠ | -- | ٣٢٦ ٦٥٨ | ٤٨١ ٣٢٨ |
| سندات أذنية مهيكلة | (٦) | -- | ٧ ٩٠١ ٤٦٦ | -- | ٧ ٩٠١ ٤٦٦ |
| أذون خزانة | (٩،٦) | -- | ٧ ٥٦٦ ٠٧٦ | -- | ٧ ٥٦٦ ٠٧٦ |
| أدوات الدين | (٩،٦) | ٧ ٥٨٠ ٦١٣ | -- | -- | ٧ ٥٨٠ ٦١٣ |
| | | <u>٧ ٩٠٦ ٧١٩</u> | <u>١٥ ٧٢٠ ٧٨٢</u> | <u>١٢ ٢٣٥ ٣٩١</u> | <u>٣٥ ٨٦٢ ٨٩٢</u> |
| الإلتزامات المالية | | | | | |
| عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر | (١٨) | -- | ٧ ٩٠١ ٤٦٦ | -- | ٧ ٩٠١ ٤٦٦ |
| | | <u>--</u> | <u>٧ ٩٠١ ٤٦٦</u> | <u>--</u> | <u>٧ ٩٠١ ٤٦٦</u> |

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

| الأصول المالية | إيضاح رقم | المستوى ١ | المستوى ٢ | المستوى ٣ | الإجمالى |
|--|-----------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| وثائق صناديق إستثمار | (٩،٦) | ٤٣ ٥٢٨ | ١٢٩ ٥٤٨ | ٧ ٣٢٠ ٦٣٠ | ٧ ٤٩٣ ٧٠٦ |
| أدوات حقوق ملكية | (٩،٦) | ١٠٤ ٢٢٥ | -- | ١٩١ ٢١٤ | ٢٩٥ ٤٣٩ |
| سندات أذنية مهيكلة | (٦) | -- | ٦٨٠ ٣١٩ | -- | ٦٨٠ ٣١٩ |
| أذون خزانة | (٩،٦) | -- | ٧ ٢٨٥ ١٨٠ | -- | ٧ ٢٨٥ ١٨٠ |
| أدوات الدين | (٩،٦) | ٥ ٠٨٩ ١٥٨ | -- | -- | ٥ ٠٨٩ ١٥٨ |
| | | <u>٥ ٢٣٦ ٩١١</u> | <u>٨ ٠٩٥ ٠٤٧</u> | <u>٧ ٥١١ ٨٤٤</u> | <u>٢٠ ٨٤٣ ٨٠٢</u> |
| الإلتزامات المالية | | | | | |
| عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر | (١٨) | -- | ٦٨٠ ٣١٩ | -- | ٦٨٠ ٣١٩ |
| | | <u>--</u> | <u>٦٨٠ ٣١٩</u> | <u>--</u> | <u>٦٨٠ ٣١٩</u> |

٤٠ - تبويب الأصول والالتزامات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

| الأصول المالية | إيضاح رقم | تكلفة مستهلكة | القيمة العادلة من | |
|--|-----------|--------------------|-----------------------|-------------------------------------|
| | | | خلال الأرباح والخسائر | القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل |
| وثائق صناديق إستثمار | (٩،٦) | -- | ١٢ ٠٣١ ٨٣٧ | ٣٠١ ٥٧٢ |
| أدوات حقوق ملكية | (٩،٦) | -- | ١٧٩ ٣٣٣ | ٣٠١ ٩٩٥ |
| أذون خزانة | (١١،٩،٦) | ٥ ٤٧٦ ٦٢٨ | -- | ٧ ٥٦٦ ٠٧٦ |
| سندات أذنية مهيكلة | (٦) | -- | ٧ ٩٠١ ٤٦٦ | -- |
| أدوات الدين | (١١،٩،٦) | ٧ ٠١٠ ٩١٧ | ٣ ٣٧٦ ٠٣٨ | ٤ ٢٠٤ ٥٧٥ |
| النفدية وما في حكمها | (٥) | ٥١ ٥٤٠ ٧٣٧ | -- | -- |
| قروض وتسهيلات للعملاء | (٨) | ٥٧ ٩٢٨ ٦٠٣ | -- | -- |
| العملاء | (٧) | ١٥ ٧٧٣ ٣٨٢ | -- | -- |
| أصول أخرى | (١٥) | ٦ ٥٨٣ ٣٣٦ | -- | -- |
| | | ١٤٤ ٣١٣ ٦٠٣ | ٢٣ ٤٨٨ ٦٧٤ | ١٢ ٣٧٤ ٢١٨ |
| الإلتزامات المالية | | | | |
| أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية | (١٦) | ٢٢ ٧٦٢ ٩١٦ | -- | -- |
| ودائع عملاء | (١٧) | ٦٧ ٢٠٨ ٥٨٥ | -- | -- |
| قروض وتسهيلات | (٢٣) | ١١ ٤٨٩ ٥٦٧ | -- | -- |
| التزامات اخرى | (٢٠) | ١١ ١٣٠ ٦٣٨ | -- | -- |
| عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر | (١٨) | -- | ٧ ٩٠١ ٤٦٦ | -- |
| عملاء - أرصدة دائنة | | ٢٠ ٥٦٦ ٩٤٣ | -- | -- |
| سندات مصدرية | (١٩) | ١ ٤٣٢ ٦٦٥ | -- | -- |
| | | ١٣٤ ٥٩١ ٣١٤ | ٧ ٩٠١ ٤٦٦ | -- |

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

| القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل | القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر | تكلفة مستهلكة | إيضاح رقم | الأصول المالية |
|--|---|-------------------|-----------|-----------------------|
| ١٣٨ ٢٦٤ | ٧ ٣٥٥ ٤٤٢ | -- | (٩،٦) | وثائق صناديق إستثمار |
| ١٨٧ ١٤٦ | ١٠٨ ٢٩٣ | -- | (٩،٦) | أدوات حقوق ملكية |
| ٧ ٠٦٥ ٩٥٨ | ٢١٩ ٢٢٢ | ٤ ٠٦٤ ١٢١ | (١١،٩،٦) | أذون خزانة |
| -- | ٦٨٠ ٣١٩ | -- | (٦) | سندات أذنية مهيكلة |
| ٤ ٢٥٦ ٢٤٣ | ٨٣٢ ٩١٥ | ٧ ١٦٩ ٧٣٩ | (١١،٩،٦) | أدوات الدين |
| -- | -- | ٣٢ ٢٥٢ ٢٤٣ | (٥) | النقدية وما فى حكمها |
| -- | -- | ٤٠ ٢٢١ ٨٩٧ | (٨) | قروض وتسهيلات للعملاء |
| -- | -- | ٦ ٧٧٠ ٩٦٢ | (٧) | العملاء |
| -- | -- | ٥ ٠٢١ ٩٠٣ | (١٥) | أصول أخرى |
| <u>١١ ٦٤٧ ٦١١</u> | <u>٩ ١٩٦ ١٩١</u> | <u>٩٥ ٥٠٠ ٨٦٥</u> | | |

الإلتزامات المالية

| | | | | |
|----|----------------|-------------------|------|---|
| -- | -- | ١٤ ٠٥٥ ٧٢٩ | (١٦) | أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية |
| -- | -- | ٥٠ ٦٣٤ ٢٠٧ | (١٧) | ودائع عملاء |
| -- | -- | ٨ ١٣٠ ٩٠٣ | (٢٣) | قروض وتسهيلات |
| -- | -- | ٦ ٢١٦ ٩٠٤ | (٢٠) | التزامات اخرى |
| -- | ٦٨٠ ٣١٩ | -- | (١٨) | عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| -- | -- | ١١ ٣١٩ ٦٩٠ | | عملاء - أرصدة دائنة |
| -- | -- | ٧٤٩ ٠٠٣ | (١٩) | سندات مصدرة |
| -- | <u>٦٨٠ ٣١٩</u> | <u>٩١ ١٠٦ ٤٣٦</u> | | |

٤١- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

تتمثل الأدوات المالية للشركة فى الأصول والإلتزامات المالية ، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية بالبنوك والإستثمارات المالية والمديون ، كما تتضمن الإلتزامات أرصدة القروض والدائنون ، وتتضمن الإفصاحات المتممة للقوائم المالية السياسات المحاسبية المتبعة بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات .
إدارة المخاطر المالية فى البنك التجارى (بنك نكست التجارى) من خلال منظمة منفصلة عن بنك الاستثمار بسبب القواعد التنظيمية والضرورة التشغيلية .
وفيما يلى أهم المخاطر المتعلقة بتلك الأدوات المالية وأهم السياسات والإجراءات التى تتبعها الشركة لخفض أثر تلك المخاطر .

١-٤١ الإطار العام لإدارة مخاطر بنك الاستثمار

إدارة المخاطر المالية

تتعرض المجموعة نتيجة الأنشطة التى تزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالى ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً .
ولذلك تهدف المجموعة إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالى للمجموعة ، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الإئتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى . ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى .

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

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

خطر الإئتمان

خطر الإئتمان هو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته، وتقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر . ويتمثل خطر الإئتمان بصفة أساسية فى أنشطة الإقراض التى ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الإستثمار التى يترتب عليها أن تشمل أصول المجموعة على أدوات الدين . كما يوجد خطر الإئتمان أيضاً فى الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالى مثل إرتباطات القروض . وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الإئتمان لدى فريق إدارة خطر الإئتمان فى إدارة المخاطر الذى يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

| المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | الإجمالي |
|--|-----------------|-----------------|------------|
| البنوك والودائع | | | |
| ٢٠ ٦٩٤ ٣٨٧ | -- | -- | ٢٠ ٦٩٤ ٣٨٧ |
| البنوك | | | |
| ٨ ٨٤٠ ٩٧٨ | ١ ٠٧٠ ٥٥١ | -- | ٩ ٩١١ ٥٢٩ |
| الودائع | | | |
| (٢ ١٨٤) | (٤ ٨٥٥) | -- | (٧ ٠٣٩) |
| خسائر ائتمانية متوقعة | | | |
| ٢٩ ٥٣٣ ١٨١ | ١ ٠٦٥ ٦٩٦ | -- | ٣٠ ٥٩٨ ٨٧٧ |
| صافى القيمة الدفترية | | | |
| قروض وتسهيلات للعملاء | | | |
| ٢٧ ٠٧٤ ٤٩٦ | ٨٧٦ ٦٣٥ | ٦٤٢ ١٩٧ | ٢٨ ٥٩٣ ٣٢٨ |
| قروض وتسهيلات للعملاء | | | |
| (٣٧١ ٤١٤) | (٧٨ ٤٢٦) | (٣٠٨ ٤٦٢) | (٧٥٨ ٣٠٢) |
| خسائر ائتمانية متوقعة | | | |
| ٢٦ ٧٠٣ ٠٨٢ | ٧٩٨ ٢٠٩ | ٣٣٣ ٧٣٥ | ٢٧ ٨٣٥ ٠٢٦ |
| صافى القيمة الدفترية | | | |
| عملاء | | | |
| ١٥ ٧٥٩ ٤٩٤ | ٥٤ ٩٦٦ | ٤٤٨ ٠٢٨ | ١٦ ٢٦٢ ٤٨٨ |
| عملاء | | | |
| (٤٠ ٥٨٣) | (٤ ٦٦٩) | (٤٤٣ ٨٥٤) | (٤٨٩ ١٠٦) |
| خسائر ائتمانية متوقعة | | | |
| ١٥ ٧١٨ ٩١١ | ٥٠ ٢٩٧ | ٤ ١٧٤ | ١٥ ٧٧٣ ٣٨٢ |
| صافى القيمة الدفترية | | | |
| استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال | | | |
| الدخل الشامل الأخر | | | |
| ١ ٠٣٥ ٨٩٠ | -- | -- | ١ ٠٣٥ ٨٩٠ |
| أدوات دين | | | |
| -- | -- | -- | -- |
| خسائر ائتمانية متوقعة | | | |
| ١ ٠٣٥ ٨٩٠ | -- | -- | ١ ٠٣٥ ٨٩٠ |
| صافى القيمة الدفترية | | | |
| أصول أخرى | | | |
| ٣ ٧٤٨ ٩٤٥ | ٤٦ ٠٢٩ | ٧٤ ١٦٦ | ٣ ٨٦٩ ١٤٠ |
| أصول أخرى | | | |
| (٢ ٩٦٠) | (١ ٥٧٣) | (٥٨ ٦٢٦) | (٦٣ ١٥٩) |
| خسائر ائتمانية متوقعة | | | |
| ٣ ٧٤٥ ٩٨٥ | ٤٤ ٤٥٦ | ١٥ ٥٤٠ | ٣ ٨٠٥ ٩٨١ |
| صافى القيمة الدفترية | | | |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | | | |
|--|-----------------|-----------------|------------|
| المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | الاجمالى |
| البنوك والودائع | | | |
| ٩ ٩٤٩ ٦٣٩ | --- | --- | ٩ ٩٤٩ ٦٣٩ |
| ٦ ٣٤٩ ٧٥٥ | --- | --- | ٦ ٣٤٩ ٧٥٥ |
| (١ ٣١٧) | --- | --- | (١ ٣١٧) |
| ١٦ ٢٩٨ ٠٧٧ | --- | --- | ١٦ ٢٩٨ ٠٧٧ |
| البنوك | | | |
| الودائع | | | |
| خسائر ائتمانية متوقعة | | | |
| صافى القيمة الدفترية | | | |
| قروض وتسهيلات للعملاء | | | |
| ١٨ ٨٠٤ ٢٢٣ | ٤٧٩ ٦١٤ | ٣٤٠ ٩٣٢ | ١٩ ٦٢٤ ٧٦٩ |
| (٢٩٠ ٤٤٥) | (٢٢ ٤١١) | (١٩٤ ٢٥٨) | (٥٠٧ ١١٤) |
| ١٨ ٥١٣ ٧٧٨ | ٤٥٧ ٢٠٣ | ١٤٦ ٦٧٤ | ١٩ ١١٧ ٦٥٥ |
| قروض وتسهيلات للعملاء | | | |
| خسائر ائتمانية متوقعة | | | |
| صافى القيمة الدفترية | | | |
| عملاء | | | |
| ٦ ٥٤٨ ٤٨٦ | ٦٧ ٤٧٢ | ٦١٤ ٢٥٤ | ٧ ٢٣٠ ٢١٢ |
| (٤٨ ٠١٣) | (٤ ٢٥٤) | (٤٠٦ ٩٨٣) | (٤٥٩ ٢٥٠) |
| ٦ ٥٠٠ ٤٧٣ | ٦٣ ٢١٨ | ٢٠٧ ٢٧١ | ٦ ٧٧٠ ٩٦٢ |
| عملاء | | | |
| خسائر ائتمانية متوقعة | | | |
| صافى القيمة الدفترية | | | |
| استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال | | | |
| الدخل الشامل الأخر | | | |
| ٢ ٦٥٧ ٢٧٦ | --- | --- | ٢ ٦٥٧ ٢٧٦ |
| --- | --- | --- | --- |
| ٢ ٦٥٧ ٢٧٦ | --- | --- | ٢ ٦٥٧ ٢٧٦ |
| أدوات دين | | | |
| خسائر ائتمانية متوقعة | | | |
| صافى القيمة الدفترية | | | |
| أصول أخرى | | | |
| ٢ ٦٩٤ ٧٥٩ | ٢ ٥٤٨ | ٣٠ ٦٧٣ | ٢ ٧٢٧ ٩٨٠ |
| (٤ ٧٥٥) | (١٥٥) | (١٧ ٩٣٣) | (٢٢ ٨٤٣) |
| ٢ ٦٩٠ ٠٠٤ | ٢ ٣٩٣ | ١٢ ٧٤٠ | ٢ ٧٠٥ ١٣٧ |
| أصول أخرى | | | |
| خسائر ائتمانية متوقعة | | | |
| صافى القيمة الدفترية | | | |

قطاعات النشاط

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان بالقيمة الدفترية موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء بنك الإستثمار

ألف جنيه مصرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | نشاط تجاري | نشاط صناعي | مؤسسات مالية | شركات عقارية | قطاع حكومي | أنشطة أخرى | أفراد | الإجمالي |
|--|------------|------------|--------------|--------------|------------|------------|------------|-------------|
| بنوك وودائع | -- | -- | ٣٠ ٥٩٨ ٨٧٧ | -- | -- | -- | -- | ٣٠ ٥٩٨ ٨٧٧ |
| قروض وتسهيلات للعملاء | ٧ ٨٨٥ ٩٢٣ | ٩٨٢ ٩٥٩ | ٥٢١ ٧٠٢ | ٦ ٦٧٧ ٥٢٥ | -- | ١ ٦٤٤ ٠٠٠ | ١٠ ١٢٢ ٩١٧ | ٢٧ ٨٣٥ ٠٢٦ |
| عملاء | ٧٥٦ ٥٥٥ | -- | ٧ ٠٢٩ ١٠٠ | -- | -- | ٩٠ ٥٧٢ | ٧ ٨٩٧ ١٥٥ | ١٥ ٧٧٣ ٣٨٢ |
| الاستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر | ٢ ٤٠٥ | -- | ٢٣ ٣٤٣ ٥٩٤ | -- | -- | ١٤٢ ٦٧٥ | -- | ٢٣ ٤٨٨ ٦٧٤ |
| الاستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل | -- | -- | ١ ١٩٢ ٤٤٦ | ١٩٠ ٠٠٤ | -- | ١ ١٧٢ | -- | ١ ٣٨٣ ٦٢٢ |
| الشامل الاخر | ٦ ٧٧٥ | ٢ ٨٨٥ | ٣ ٠٦٢ ٤٣٢ | -- | ٣ ٤٢٢ | ٣٧٦ ٧١٥ | ٣٥٣ ٧٥٣ | ٣ ٨٠٥ ٩٨٢ |
| أصول أخرى | ٨ ٦٥١ ٦٥٨ | ٩٨٥ ٨٤٤ | ٦٥ ٧٤٨ ١٥١ | ٦ ٨٦٧ ٥٢٩ | ٣ ٤٢٢ | ٢ ٢٥٥ ١٣٤ | ١٨ ٣٧٣ ٨٢٥ | ١٠٢ ٨٨٥ ٥٦٣ |
| الاجمالي | | | | | | | | |

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإفصاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالألف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | نشاط تجاري | نشاط صناعي | مؤسسات مالية | شركات عقارية | قطاع حكومي | أنشطة أخرى | أفراد | الإجمالي | |
|--|------------------|----------------|-------------------|------------------|--------------|------------------|------------------|-------------------|--|
| بنوك وودائع | -- | -- | ١٦ ٢٩٨ ٠٧٧ | -- | -- | -- | -- | ١٦ ٢٩٨ ٠٧٧ | |
| قروض وتسهيلات للعملاء | ٦ ٠٢٤ ٦٩٧ | ٨٢٧ ٦٨٥ | ٢ ٣٨٦ ٣١٩ | ٤ ٣٣٩ ٦١٦ | -- | ٧٢٠ ٧٥٥ | ٤ ٨١٨ ٥٨٣ | ١٩ ١١٧ ٦٥٥ | |
| عملاء | ١٧ ٣٩١ | -- | ٣ ٩٨٠ ٥٩٨ | -- | -- | ٧٠ ٢٨٠ | ٢ ٧٠٢ ٦٩٣ | ٦ ٧٧٠ ٩٦٢ | |
| الاستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر | ٢٤ ٣٩٣ | -- | ٩ ٠٩٣ ٨٢٢ | -- | -- | ٧٧ ٩٧٦ | -- | ٩ ١٩٦ ١٩١ | |
| الاستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر | -- | -- | ٢ ٧٥٥ ٤٩٧ | ٥٦ ٥٢٨ | -- | ٧١٣ | -- | ٢ ٨١٢ ٧٣٨ | |
| أصول أخرى | ١٤ ٣٦٨ | ١٢٣ | ٢ ٥١٠ ٥٩٨ | -- | ٣ ٧٥٧ | ١٧١ ٨٥٣ | ٤ ٤٣٧ | ٢ ٧٠٥ ١٣٦ | |
| الاجمالي | ٦ ٠٨٠ ٨٤٩ | ٨٢٧ ٨٠٨ | ٣٧ ٠٢٤ ٩١١ | ٤ ٣٩٦ ١٤٤ | ٣ ٧٥٧ | ١ ٠٤١ ٥٧٧ | ٧ ٥٢٥ ٧١٣ | ٥٦ ٩٠٠ ٧٥٩ | |

خطر السوق

تتعرض المجموعة لخطر السوق المتمثل فى تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير فى أسعار السوق ، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة فى السوق والتغيرات فى مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية.

يتمثل خطر السوق فى العوامل التى تؤثر على قيم وعائد وأرباح جميع الأوراق المالية المتداولة بالبورصة أو العوامل التى تؤثر على قيمة وعائد وربح ورقة مالية بذاتها، وطبقاً للسياسة الإستثمارية للشركة تقوم بإتباع الإجراءات التالية مما يؤدي إلى خفض أثر ذلك الخطر .

- إجراء الدراسات اللازمة قبل إتخاذ قرار الشراء بما يضمن الإستثمار فى أوراق مالية لشركات تتصف بقدرتها على النمو.

- تنوع الإستثمارات فى القطاعات المختلفة.

- إجراء الدراسات المستمرة اللازمة لمتابعة إستثمارات الشركة وتطويرها.

خطر العملات الأجنبية

- يتمثل خطر العملات الأجنبية فى التغيرات فى أسعار العملات الأجنبية والذى يؤثر على المدفوعات والمقبوضات بالعملات الأجنبية وكذلك تقييم الأصول والإلتزامات بالعملات الأجنبية.

- وقد تم تقييم أرصدة الأصول والإلتزامات بالعملات الأجنبية طبقاً للسياسة المحاسبية الواردة بإيضاح ترجمة المعاملات بالعملات الأجنبية.

خطر سعر العائد

تتعرض المجموعة لآثار التقلبات فى مستويات أسعار العائد السائدة فى السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل فى تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات فى سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير فى أسعار العائد فى السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح فى حالة حدوث تحركات غير متوقعة. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى الإختلاف فى إعادة تسعير العائد الذى يمكن الإحتفاظ به ، ويتم مراقبة ذلك يوميا بواسطة الإدارة.

ويلخص الجدول التالي مدى تعرض بنك الإستثمار لخطر تقلبات سعر العائد :

ألف جنيهه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الأصول المالية

النقدية وما فى حكمها

عملاء

قروض وتسهيلات للعملاء

إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال

الدخل الشامل

إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال

الأرباح أو الخسائر

إستثمارات فى شركات شقيقة

أصول أخرى

إجمالي الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

| الإجمالي | بدون عائد | أكثر من خمس سنوات | أكثر من سنة حتى خمس سنوات | أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة | أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر | حتى شهر واحد |
|-------------|------------|-------------------|---------------------------|----------------------------|----------------------------|--------------|
| ٣٠ ٦١٢ ٧٣٦ | ١ ٨٥١ ٠٠٨ | -- | ٦٠ | ٣ ١١٨ ٤٧٢ | ١٤١ ٦٢١ | ٢٥ ٥٠١ ٥٧٥ |
| ١٥ ٧٧٣ ٣٨٢ | ٥ ٥٠٧ ١٢٧ | -- | -- | ٥ ٣٤٤ ٥٢٠ | ٧٣ ٣٩٦ | ٤ ٨٤٨ ٣٣٩ |
| ٢٧ ٨٣٥ ٠٢٦ | ٦٩٠ ٥٦٤ | ٤٠٦ ١٨٥ | ١٥ ٥٤٩ ٨٩٢ | ٨ ١١٣ ٥٣٠ | ٢ ٢٤٩ ٧٩٧ | ٨٢٥ ٠٥٨ |
| ١ ٣٨٣ ٦٢٢ | ٢٨٢ ٣٧٩ | ٦٠ ٦٣٨ | ١ ٠٤٠ ٦٠٥ | -- | -- | -- |
| ٢٣ ٤٨٨ ٦٧٤ | ١٢ ٠٦٢ ٧٣٢ | ١ ٤٨٨ ٩٧٥ | ٧٠٤ ٠٤٣ | ٨ ٤٣٨ ٥٣٢ | ٦٧٩ ٤٩٢ | ١١٤ ٩٠٠ |
| ٤٢٤ ١٣٩ | ٤٢٤ ١٣٩ | -- | -- | -- | -- | -- |
| ٣ ٨٠٥ ٩٨٢ | ٣ ٤٠٢ ٣٠٩ | -- | ١٨٢ ٥٣٦ | -- | -- | ٢٢١ ١٣٧ |
| ١٠٣ ٣٢٣ ٥٦١ | ٢٤ ٢٢٠ ٢٥٨ | ١ ٩٥٥ ٧٩٨ | ١٧ ٤٧٧ ١٣٦ | ٢٥ ٠١٥ ٠٥٤ | ٣ ١٤٤ ٣٠٦ | ٣١ ٥١١ ٠٠٩ |

ألف جنيهه مصرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | حتى شهر واحد | أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر | أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة | أكثر من سنة حتى خمس سنوات | أكثر من خمس سنوات | بدون عائد | الإجمالي |
|--|-------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------------------|----------------------|--------------------|-------------------|
| الالتزامات المالية | | | | | | | |
| أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية | ٢ ٣٥٤ ٣٦٩ | ١ ٦٥٢ ٧٦٠ | ١٧ ٧٧٤ ٠٢٢ | ٤٣٩ ٦٥٦ | -- | -- | ٢٢ ٢٢٠ ٨٠٧ |
| قروض وتسهيلات | ٧٣ ٧٣٩ | ١٢٧ ٩١١ | ٢ ٠٨٨ ٨٣٩ | ٩ ٠٧٣ ٧٦٤ | ٥ ٦٣٩ | -- | ١١ ٣٦٩ ٨٩٢ |
| إلتزامات أخرى | ٢٣ ٠٤٢ | ٢١ ٢٦٦ | ٤٠ ٨٦٢ | ٤١٥ ٠٨٤ | -- | ٨ ٨٧١ ١٢٤ | ٩ ٣٧١ ٣٧٨ |
| عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر | -- | -- | ٧ ٩٠١ ٤٦٦ | -- | -- | -- | ٧ ٩٠١ ٤٦٦ |
| عملاء - أرصدة دائنة | -- | -- | -- | -- | -- | ٢٠ ٥٦٦ ٩٤٣ | ٢٠ ٥٦٦ ٩٤٣ |
| سندات مصدرة | -- | -- | ١ ٠٣٢ ٦٦٥ | ٤٠٠ ٠٠٠ | -- | -- | ١ ٤٣٢ ٦٦٥ |
| إجمالي الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٢ ٤٥١ ١٥٠ | ١ ٨٠١ ٩٣٧ | ٢٨ ٨٣٧ ٨٥٤ | ١٠ ٣٢٨ ٥٠٤ | ٥ ٦٣٩ | ٢٩ ٤٣٨ ٠٦٧ | ٧٢ ٨٦٣ ١٥١ |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٢٩ ٠٥٩ ٨٥٩ | ١ ٣٤٢ ٣٦٩ | (٣ ٨٢٢ ٨٠٠) | ٧ ١٤٨ ٦٣٢ | ١ ٩٥٠ ١٥٩ | (٥ ٢١٧ ٨٠٩) | ٣٠ ٤٦٠ ٤١٠ |

ألف جنيهه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الأصول المالية

النقدية وما في حكمها

عملاء

قروض وتسهيلات للعملاء

إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال

الدخل الشامل

إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال

الأرباح أو الخسائر

إستثمارات في شركات شقيقة

أصول أخرى

إجمالي الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

| الإجمالي | بدون عائد | أكثر من خمس سنوات | أكثر من سنة حتى خمس سنوات | أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة | أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر | حتى شهر واحد |
|------------|------------|-------------------|---------------------------|----------------------------|----------------------------|--------------|
| ١٦ ٤٨٥ ٣٥٥ | ١ ٦٣٣ ٧٣٧ | -- | ٦٠ | ٦٢٢ ٣٣٣ | ١٠٧ ٨٠٠ | ١٤ ١٢١ ٤٢٥ |
| ٦ ٧٧٠ ٩٦٢ | ٣ ١٩٤ ٧٦٦ | -- | -- | ٦٧٣ ٣٥٩ | ٦٨ ٧٨٨ | ٢ ٨٣٤ ٠٤٩ |
| ١٩ ١١٧ ٦٥٥ | ٥٦٨ ٨٨٦ | ١٥ ٠٥١ | ٨ ٨٨٨ ٨٦٩ | ٥ ٥٥٧ ٨٥١ | ١ ٣٠٧ ٥٨١ | ٢ ٧٧٩ ٤١٧ |
| ٢ ٨١٢ ٧٣٨ | ١٤٢ ٦٤٢ | ١٧ ٤٦٣ | ٩٥٢ ٥٧٣ | ١ ٣٨٦ ٧٠٧ | ٣١٣ ٣٥٣ | -- |
| ٩ ١٩٦ ١٩١ | ٧ ٦٧٤ ٥٠١ | ٩ ١٢٧ | ٧٩٠ ٢٩٢ | ٦٨٠ ٣١٩ | -- | ٤١ ٩٥٢ |
| ٤١٠ ١٠٥ | ٤١٠ ١٠٥ | -- | -- | -- | -- | -- |
| ٢ ٧٠٥ ١٣٧ | ٢ ٣١٦ ٨٠٦ | -- | ١٨ ٣٣٩ | ٤٣ ٣٦٢ | ٦ ٨٤٢ | ٣١٩ ٧٨٨ |
| ٥٧ ٤٩٨ ١٤٣ | ١٥ ٩٤١ ٤٤٣ | ٤١ ٦٤١ | ١٠ ٦٥٠ ١٣٣ | ٨ ٩٦٣ ٩٣١ | ١ ٨٠٤ ٣٦٤ | ٢٠ ٠٩٦ ٦٣١ |

ألف جنيهه مصرى

| الإجمالي | بدون عائد | أكثر من خمس سنوات | أكثر من سنة حتى خمس سنوات | أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة | أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر | حتى شهر واحد | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
|------------|------------|-------------------|---------------------------|----------------------------|----------------------------|--------------|--|
| | | | | | | | الالتزامات المالية |
| ١١ ٣٧٩ ٦٣٦ | -- | -- | ٦ ٤٢٩ | ٧ ٩٣١ ٩٢١ | ٤٠٠ ٢٢٣ | ٣ ٠٤١ ٠٦٣ | أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية |
| ٨ ٣٨٨ ٩٩٦ | -- | ١٠ ٨٣١ | ٥ ٥٩٠ ٤١٦ | ٢ ٦٥٧ ٧٦٩ | ٤٨ ٥٨٢ | ٨١ ٣٩٨ | قروض وتسهيلات |
| ٤ ٨٣٦ ٣٦٣ | ٤ ٨٣٦ ٣٦٣ | -- | -- | -- | -- | -- | إلتزامات أخرى |
| ٦٨٠ ٣١٩ | -- | -- | -- | ٦٨٠ ٣١٩ | -- | -- | عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| ١١ ٣١٩ ٦٩٠ | ١١ ٣١٩ ٦٩٠ | -- | -- | -- | -- | -- | عملاء - أرصدة دائنة |
| ٧٤٩ ٠٠٣ | -- | -- | -- | ٧٤٩ ٠٠٣ | -- | -- | سندات مصدرة |
| ٣٧ ٣٥٤ ٠٠٧ | ١٦ ١٥٦ ٠٥٣ | ١٠ ٨٣١ | ٥ ٥٩٦ ٨٤٥ | ١٢ ٠١٩ ٠١٢ | ٤٤٨ ٨٠٥ | ٣ ١٢٢ ٤٦١ | إجمالي الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
| ٢٠ ١٤٤ ١٣٦ | (٢١٤ ٦١٠) | ٣٠ ٨١٠ | ٥ ٠٥٣ ٢٨٨ | (٣ ٠٥٥ ٠٨١) | ١ ٣٥٥ ٥٥٩ | ١٦ ٩٧٤ ١٧٠ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |

مخاطر تقلبات أسعار الأسهم

تتمثل مخاطر تقلبات أسعار الأسهم فى انخفاض قيمة محفظة الإستثمارات نتيجة التغير فى أسعار الأسهم فى أى من الأسواق التى تحتفظ فيها المجموعة بإستثمارات مالية.

مخاطر العمليات

تتمثل مخاطر العمليات فى مخاطر الخسائر المباشرة وغير المباشرة نتيجة لحدث أو فعل يسبب فشل فى العمليات التكنولوجية والبنية التحتية وشئون الأفراد وغيرها من مخاطر العمليات المؤثرة. تسعى الشركة لتقليل الخسائر الفعلية والمحملة لمخاطر العمليات من خلال إطار من السياسات والإجراءات التى تحدد وتقيم وتتحكم وتدير تلك المخاطر، تتضمن نظم الرقابة الداخلية للشركة الفصل الواضح بين الاختصاصات، تحديد الوصول، تحديد السلطات، إجراءات التسوية، تدريب الموظفين وعمليات التقييم.

القيمة العادلة للأدوات المالية

طبقاً لأسس التقييم المتبعة فى تقييم الأصول والإلتزامات والواردة بالإيضاحات المتممة للقوائم المالية فإن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية فى تاريخ المركز المالى.

المشتقات وعقود تغطية المخاطر

- يتم إثبات عقود تغطية المخاطر بالقيمة العادلة فى تاريخ التعاقد، ويتم إعادة تقييم تلك العقود فى نهاية كل سنة مالية بالقيمة العادلة ويتم إثبات فروق التقييم الناتجة طبقاً للسياسة المحاسبية لمشتقات الأدوات المالية.
- تقوم إحدى الشركات التابعة إى أف جى - هيرميس مينا سيكيوريتيس ليمتد بإبرام عقود Fully paid Shares Swap Transaction مع عملائها بموجبها يقوم العملاء بسداد قيم محددة مسبقاً للشركة على أساس سعر السوق لأوراق مالية محددة وذلك فى تاريخ التبادل (الشراء) وفى المقابل تقوم الشركة برد قيمة هذه الأوراق المالية إلى عملائها بعد بيعها بسعر السوق فى التاريخ المحدد لذلك مسبقاً (وعادة ما يكون بعد عام من تاريخ الإتفاق) ويكون هذا الإتفاق قابل للإلغاء فى أى وقت من قبل الطرفين، ولأغراض تغطية مخاطر سعر سوق هذه الأوراق المالية محل الإتفاق تقوم الشركة بإبرام عقود Back-to-back Fully Paid Share Swap Transaction مع إحدى الشركتين التابعتين مينا فايننشال انفستمنت والمجموعة المالية - هيرميس السعودية ويتم تقييم هذه العقود بالقيمة العادلة.

خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر التعرض لصعوبات فى الوفاء بالتعهدات المرتبطة بالإلتزامات المالية عند الإستحقاق وإستبدال المبالغ التى يتم سحبها ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق فى الوفاء بالإلتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بإرتباطات الإقراض.

الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة ببنك نكست التجارى

٢-٤١

خطر الائتمان

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

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (متضمناً الارتباطات وعقود الضمانات المالية)

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

• المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure of default).

• خطر الإخفاق الافتراضي (Loss Given default).

• احتمالات الاخفاق (التأخر) من قبل العميل أو الغير فى الوفاء بالتزاماته التعاقدية.

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

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

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

فئات التصنيف الداخلى للبنك

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

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

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

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

تصنيف مخاطر الائتمان

يقوم البنك بتقييم احتمال الإخفاق على مستوي كل عميل/ مجموعة مرتبطة / منتج ائتماني، باستخدام أساليب لتصنيف العملاء بمختلف الفئات مع الأخذ في الاعتبار الحد الأدنى للتصنيف طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات الصادرة خلال عام ٢٠٠٥. وبالتالي يقوم البنك باستخدام مجموعة من النماذج وأساليب التقييم المصممة داخلياً لفئات الجهات المقابلة للعملاء وطبيعة القروض المختلفة في ظل المعلومات المتاحة التي يتم تجميعها في تاريخ تطبيق النموذج المستخدم (مثل: مستوي الدخل، مستوى الدخل القابل للإنفاق والضمانات للعملاء الأفراد، و الإيرادات 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 واساليب التقييم المصممة داخليا او من خلال المصادر الخارجية.

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

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 أيضا تحديث المعلومات حول الجدارة الائتمانية للمقترض/ المجموعات ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة على فترات دورية من مصادر اخري مثل القوائم المالية والبيانات المالية وغير المالية الأخرى المنشورة.

أدوات الدين وأذون الخزانة والسندات الحكومية

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

البيانات المستقبلية المستخدم في نموذج الخسائر المتوقعة

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

ومن أجل تحديد أثر تلك المتغيرات الاقتصادية على كلا من معدلات احتمالات ال إخفاق "PD Probability of Default" والتعرض عند الإخفاق "EAD Exposure at Default" ومعدل الخسارة عند الإخفاق "Loss Given Default LGD" 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 والخسارة عند التعثر LGD.

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

يتم استخدام احتمالات الاخفاق 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. وبناء 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 "١٢-month ECL" أو مدى عمر الاداة المالية "Lifetime ECL".

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

| الأفراد | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | | | درجة الائتمان |
|------------------------|-------------------------------|-----------------|-----------------|---------------|
| | ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة | | | |
| | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | |
| | مدى الحياة | مدى الحياة | ١٢ شهر | |
| الاجمالي | | | | |
| متابعة عادية | | | | |
| حسابات جارية مدينة | ٦٢ ٢٦٢ | ٤٦٧ | ٩٥ | ٦١ ٧٠٠ |
| قروض شخصية | ٧ ٩٣٤ ٢٤٦ | ٢٠ ٩٢٧ | ٢٢٩ ٣١٢ | ٧ ٦٨٤ ٠٠٧ |
| بطاقة ائتمان | ٣٨٩ ٧٩٤ | ٢٣١ | ١ ٦٦١ | ٣٨٧ ٩٠٢ |
| قروض عقارية | ١ ٨٠٣ ٩٠٠ | ٦ ٢٩٨ | ١٣ ٤٧٣ | ١ ٧٨٤ ١٢٩ |
| متابعة خاصة | | | | |
| حسابات جارية مدينة | ١٤٧ | ١٤٧ | -- | -- |
| قروض شخصية | ١٢٧ ٥٤٥ | ١٢٠ ٣١٥ | ٢٨٥ | ٦ ٩٤٥ |
| بطاقة ائتمان | ٢ ٨٣٧ | ٤٦٧ | ٧٠ | ٢ ٣٠٠ |
| قروض عقارية | ٥٦٣ | ٥٦٣ | -- | -- |
| إجمالي القيمة الدفترية | ١٠ ٣٢١ ٢٩٤ | ١٤٩ ٤١٥ | ٢٤٤ ٨٩٦ | ٩ ٩٢٦ ٩٨٣ |
| خسائر ائتمانية متوقعة | (١٩٨ ٥٣١) | (١٤٨ ٩١١) | (٩ ٣٨٨) | (٤٠ ٢٣٢) |
| صافي القيمة الدفترية | ١٠ ١٢٢ ٧٦٣ | ٥٠٤ | ٢٣٥ ٥٠٨ | ٩ ٨٨٦ ٧٥١ |
| الضمانات | ٢ ٩٣٩ ٤١٥ | ١ ٧٠٦ | ٢٦ ٣٣٥ | ٢ ٩١١ ٣٧٤ |

| الأفراد | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | | | درجة الائتمان |
|-------------------------------|------------------|-----------------|------------------|------------------|
| | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | |
| | ١٢ شهر | مدى الحياة | مدى الحياة | |
| | الاجمالي | | | |
| متابعة عادية | | | | |
| حسابات جارية مدينة | ٢٢٧ ٣٨٠ | ١ ٩٩٦ | ٢٦١ | ٢٢٩ ٦٣٧ |
| قروض شخصية | ٥ ٥٣٤ ١٤٥ | ٢١٨ ١٥٢ | ١٢ ٧١١ | ٥ ٧٦٥ ٠٠٨ |
| بطاقة ائتمان | ٧٣ ٩٠٧ | ١ ٦٥٣ | ١٥ | ٧٥ ٥٧٥ |
| قروض عقارية | ١ ٠٤٨ ٨٨٤ | ٤ ٤١٠ | ٦ ٨٠٩ | ١ ٠٦٠ ١٠٣ |
| متابعة خاصة | | | | |
| حسابات جارية مدينة | -- | ٩٩ | -- | ٩٩ |
| قروض شخصية | ٢٧ ٠٠٨ | ٢٠٥ ٦٦٩ | ١٣ ٨١٩ | ٢٤٦ ٤٩٦ |
| بطاقة ائتمان | ٢ ٩٣٦ | ٧٢٨ | ٣٥ | ٣ ٦٩٩ |
| قروض عقارية | -- | ١ ٧٥٨ | ٧٧١ | ٢ ٥٢٩ |
| إخفاق | | | | |
| حسابات جارية مدينة | -- | -- | ٨٦٧ | ٨٦٧ |
| قروض شخصية | ٧ ٨٣٦ | -- | ١٢٣ ٠٦٠ | ١٣٠ ٨٩٦ |
| بطاقات ائتمان | ٥٦٢ | ١٢١ | ٥٩٣ | ١ ٢٧٦ |
| قروض عقارية | -- | -- | ٤١٧ | ٤١٧ |
| إجمالي القيمة الدفترية | ٦ ٩٢٢ ٦٥٨ | ٤٣٤ ٥٨٦ | ١٥٩ ٣٥٨ | ٧ ٥١٦ ٦٠٢ |
| خسائر ائتمانية متوقعة | (٢٠ ٧٧٥) | (١٤ ٨٣١) | (١٥٣ ٩٥٦) | (١٨٩ ٥٦٢) |
| صافي القيمة الدفترية | ٦ ٩٠١ ٨٨٣ | ٤١٩ ٧٥٥ | ٥ ٤٠٢ | ٧ ٣٢٧ ٠٤٠ |
| الضمانات | ٢ ٨١٠ ٨٧٢ | ٣٢١ ٥٨٥ | ١٠٧ ٦٣١ | ٣ ٢٤٠ ٠٨٨ |

ألف جنيه مصرى

| الاجمالى | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | | | المؤسسات |
|-------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|-------------------------------|
| | ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة | | | درجة الائتمان |
| | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى ١٢ شهر | |
| | | | | متابعة عادية |
| ٢٦٣ ٨٥٩ | -- | ١٩ | ٢٦٣ ٨٤٠ | حسابات جارية مدينة |
| ١٥ ١٩٣ ٥٥١ | -- | ٣٢٢ ٣١٨ | ١٤ ٨٧١ ٢٣٣ | قروض مباشرة |
| ٥ ١٢١ ١٩٦ | -- | ٣٠٤ ٥٦٧ | ٤ ٨١٦ ٦٢٩ | قروض مشتركة |
| | | | | متابعة خاصة |
| ٤٩٣ | -- | ٤٩٣ | -- | حسابات جارية مدينة |
| ٣٤ ٦٩٣ | -- | ٣٤ ٦٩٣ | -- | قروض مباشرة |
| ٤٥٩ ٣٣٠ | -- | ٤٥٩ ٣٣٠ | -- | قروض مشتركة |
| | | | | إخفاق |
| ٢ ٩١٦ | ٢ ٩١٦ | -- | -- | حسابات جارية مدينة |
| ٩١٣ ٢٠١ | ٩١٣ ٢٠١ | -- | -- | قروض مباشرة |
| ٢٠٢ ١٣٤ | ٢٠٢ ١٣٤ | -- | -- | قروض مشتركة |
| ٢٢ ١٩١ ٣٧٣ | ١ ١١٨ ٢٥١ | ١ ١٢١ ٤٢٠ | ١٩ ٩٥١ ٧٠٢ | إجمالي القيمة الدفترية |
| (٢ ٠٤٨ ٤٢٨) | (١ ٠٥٤ ٢٣٨) | (٤٦٨ ٧٦٣) | (٥٢٥ ٤٢٧) | خسائر ائتمانية متوقعة |
| ٢٠ ١٤٢ ٩٤٥ | ٦٤ ٠١٣ | ٦٥٢ ٦٥٧ | ١٩ ٤٢٦ ٢٧٥ | صافي القيمة الدفترية |
| ٢ ٧٥٢ ٧٤٣ | ٧٠ ٢٠٠ | ٣٠٢ ٨٠٣ | ٢ ٣٧٩ ٧٤٠ | الضمانات |

ألف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المؤسسات

ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة

درجة الائتمان

الاجمالى

المرحلة الثالثة

المرحلة الثانية

المرحلة الأولى

مدى الحياة

مدى الحياة

١٢ شهر

متابعة عادية

٤٥٧.٠٢٢

--

١

٤٥٧.٠٢١

حسابات جارية مدينة

١٠.٣٧٠.٧٨٥

٢.٧٧٧

٢٧١.٢٠٤

١٠.٠٩٦.٨٠٤

قروض مباشرة

٣.١٣٠.٧٧٣

--

٥٣٨.٧٩٥

٢.٥٩١.٩٧٨

قروض مشتركة

متابعة خاصة

١.٣٥٤

--

١.٣٥٤

--

حسابات جارية مدينة

١٧٠.١٧٦

--

١٧٠.١٧٦

--

قروض مباشرة

إخفاق

١٥.٧٦٥

١٥.٧٦٥

--

--

حسابات جارية مدينة

٩٢٩.٥٦٨

٩٢٩.٥٦٨

--

--

قروض مباشرة

٢٠٢.١٣٤

٢٠٢.١٣٤

--

--

قروض مشتركة

١٥.٢٧٧.٥٧٧

١.١٥٠.٢٤٤

٩٨١.٥٣٠

١٣.١٤٥.٨٠٣

إجمالي القيمة الدفترية

(١.٤٣٢.٩٠١)

(٩١٧.٨٢٧)

(١٦٧.٧٢٤)

(٣٤٧.٣٥٠)

خسائر ائتمانية متوقعة

١٣.٨٤٤.٦٧٦

٢٣٢.٤١٧

٨١٣.٨٠٦

١٢.٧٩٨.٤٥٣

صافي القيمة الدفترية

٢.٦٥٨.١٣٦

١١٧.١٨٦

١٠١.٩٢٩

٢.٤٣٩.٠٢١

الضمانات

| ألف جنيه مصرى | | | | أرصدة لدى البنوك |
|----------------|-------------------------------|-----------------|----------------|------------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | | | | درجة الائتمان |
| الإجمالي | ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة | | المرحلة الأولى | المرحلة الأولى |
| | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | | |
| | مدى الحياة | مدى الحياة | ١٢ شهر | |
| ١١ ٩٩٧ ٨٨٨ | -- | -- | ١١ ٩٩٧ ٨٨٨ | متابعة عادية |
| ١١ ٩٩٧ ٨٨٨ | -- | -- | ١١ ٩٩٧ ٨٨٨ | إجمالي القيمة الدفترية |
| (٤ ٠١٢) | -- | -- | (٤ ٠١٢) | خسائر ائتمانية متوقعة |
| ١١ ٩٩٣ ٨٧٦ | -- | -- | ١١ ٩٩٣ ٨٧٦ | صافي القيمة الدفترية |
| ألف جنيه مصرى | | | | استثمارات مالية |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | | | | درجة الائتمان |
| الإجمالي | ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة | | المرحلة الأولى | المرحلة الأولى |
| | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | | |
| | مدى الحياة | مدى الحياة | ١٢ شهر | |
| ٢٣ ٢٨٥ ٤٢٢ | -- | -- | ٢٣ ٢٨٥ ٤٢٢ | متابعة عادية |
| ٢٣ ٢٨٥ ٤٢٢ | -- | -- | ٢٣ ٢٨٥ ٤٢٢ | إجمالي القيمة الدفترية |
| (٩٦ ٧٨١) | -- | -- | (٩٦ ٧٨١) | خسائر ائتمانية متوقعة |
| ٢٣ ١٨٨ ٦٤١ | -- | -- | ٢٣ ١٨٨ ٦٤١ | صافي القيمة الدفترية |
| ألف جنيه مصرى | | | | الأصول الأخرى |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | | | | درجة الائتمان |
| الإجمالي | ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة | | المرحلة الأولى | المرحلة الأولى |
| | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | | |
| | مدى الحياة | مدى الحياة | ١٢ شهر | |
| ٢ ٨١٧ ٠٨٧ | -- | -- | ٢ ٨١٧ ٠٨٧ | متابعة عادية |
| ٢ ٨١٧ ٠٨٧ | -- | -- | ٢ ٨١٧ ٠٨٧ | إجمالي القيمة الدفترية |
| (١٣ ٢٩٣) | -- | -- | (١٣ ٢٩٣) | خسائر ائتمانية متوقعة |
| ٢ ٨٠٣ ٧٩٤ | -- | -- | ٢ ٨٠٣ ٧٩٤ | صافي القيمة الدفترية |

| ألف جنيه مصرى | | | | أرصدة لدى البنوك |
|----------------|-------------------------------|-----------------|----------------|------------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | | | | درجة الائتمان |
| الإجمالي | ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة | | المرحلة الأولى | ١٢ شهر |
| | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| | مدى الحياة | مدى الحياة | المرحلة الأولى | |
| ١١ ٥٢٩ ٠٨٧ | -- | -- | ١١ ٥٢٩ ٠٨٧ | متابعة عادية |
| ١١ ٥٢٩ ٠٨٧ | -- | -- | ١١ ٥٢٩ ٠٨٧ | إجمالي القيمة الدفترية |
| (٢ ٧١٦) | -- | -- | (٢ ٧١٦) | خسائر ائتمانية متوقعة |
| ١١ ٥٢٦ ٣٧١ | -- | -- | ١١ ٥٢٦ ٣٧١ | صافي القيمة الدفترية |

| ألف جنيه مصرى | | | | استثمارات مالية |
|----------------|-------------------------------|-----------------|----------------|------------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | | | | درجة الائتمان |
| الإجمالي | ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة | | المرحلة الأولى | ١٢ شهر |
| | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| | مدى الحياة | مدى الحياة | المرحلة الأولى | |
| ٢١ ٠٦١ ٣٢٩ | -- | -- | ٢١ ٠٦١ ٣٢٩ | متابعة عادية |
| ٢١ ٠٦١ ٣٢٩ | -- | -- | ٢١ ٠٦١ ٣٢٩ | إجمالي القيمة الدفترية |
| (٧٠ ٤٣٤) | -- | -- | (٧٠ ٤٣٤) | خسائر ائتمانية متوقعة |
| ٢٠ ٩٩٠ ٨٩٥ | -- | -- | ٢٠ ٩٩٠ ٨٩٥ | صافي القيمة الدفترية |

| ألف جنيه مصرى | | | | الأصول الأخرى |
|----------------|-------------------------------|-----------------|----------------|------------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | | | | درجة الائتمان |
| الإجمالي | ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة | | المرحلة الأولى | ١٢ شهر |
| | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| | مدى الحياة | مدى الحياة | المرحلة الأولى | |
| ٢ ٣٣٩ ٥٨٦ | -- | -- | ٢ ٣٣٩ ٥٨٦ | متابعة عادية |
| ٢ ٣٣٩ ٥٨٦ | -- | -- | ٢ ٣٣٩ ٥٨٦ | إجمالي القيمة الدفترية |
| -- | -- | -- | -- | خسائر ائتمانية متوقعة |
| ٢ ٣٣٩ ٥٨٦ | -- | -- | ٢ ٣٣٩ ٥٨٦ | صافي القيمة الدفترية |

يوضح الجدول التالى التغيرات فى الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL والأرصدة بين بداية / نهاية السنة:

| ألف جنيه مصرى الإجمالى | | المرحلة الثالثة مدى الحياة | | المرحلة الثانية مدى الحياة | | المرحلة الأولى ١٢ شهر | | قروض وتسهيلات للشركات |
|---------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------|--|
| الرصيد | خسائر الإئتمان المتوقعة | الرصيد | خسائر الإئتمان المتوقعة | الرصيد | خسائر الإئتمان المتوقعة | الرصيد | خسائر الإئتمان المتوقعة | |
| ١٥ ٢٨٠ ٢٣٠ | ١ ٤٣٢ ٩٠١ | ١ ١٥٠ ٢٤٤ | ٩١٧ ٨٢٧ | ٩٨١ ٥٣٠ | ١ ٦٧ ٧٢٤ | ١٣ ١٤٨ ٤٥٦ | ٣٤٧ ٣٥٠ | الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٤ |
| ٢١ ٩٤٥ ١٥٠ | ٤٧٤ ٨٢٣ | -- | -- | -- | -- | ٢١ ٩٤٥ ١٥٠ | ٤٧٤ ٨٢٣ | أصول مالية جديدة ومشتراة أو مصدرة |
| (١٠ ٣٥٢ ٢٩٠) | (١٤٤ ٣٩٠) | (٢٣٢ ٩٢٤) | (٦٤ ٥٠٩) | (٢٧٦ ٣٢٩) | (٢ ٤٠٤) | (٩ ٨٤٣ ٠٣٧) | (٧٧ ٤٧٧) | أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها |
| (٣٤ ٦٩٧) | (٩٩١) | -- | -- | (٧٤٠ ٨٥١) | (٦ ٠٧٧) | ٧٠٦ ١٥٤ | ٥ ٠٨٦ | المحول إلى المرحلة الأولى |
| (٥ ٩٣٥) | ٥٤٠ | (٤ ٨٥٧) | (٦١٧) | ١ ٠٣٤ ٦١١ | ٧ ٦٤٣ | (١ ٠٣٥ ٦٨٩) | (٦ ٤٨٦) | المحول إلى المرحلة الثانية |
| ١ ٣٢٣ | ٦١ ٣٦٣ | ١٣٣ ٣٣٤ | ٦٨ ٥٨٥ | (١٠١ ٢٤٤) | (٦ ٧٢٩) | (٣٠ ٧٦٧) | (٤٩٣) | المحول إلى المرحلة الثالثة |
| (٦ ٣٠٥ ١٧٠) | (١٢٨ ٧٣٤) | (٧٢ ٣٢٥) | (١٢٥ ٤٢٥) | ١٠١ ٥٥٠ | ٢٦٧ ٠٠٣ | (٦ ٣٣٤ ٣٩٥) | (٢٧٠ ٣١٢) | التغيرات فى احتمالات الإخفاق والخسارة فى حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق |
| (٩٤ ٦٧٠) | (٩٤ ٦٧٠) | (٩٤ ٦٧٠) | (٩٤ ٦٧٠) | -- | -- | -- | -- | الإعدام خلال العام |
| -- | ١٠٠ ١٥٤ | -- | ١٠٠ ١٥٤ | -- | -- | -- | -- | متحصلات من قروض سبق إعدامها |
| ١ ٧٥٧ ٤٣٢ | ٣٤٧ ٤٣٢ | ٢٣٩ ٤٤٩ | ٢٥٢ ٨٩٣ | ١٢٢ ١٥٣ | ٤١ ٦٠٣ | ١ ٣٩٥ ٨٣٠ | ٥٢ ٩٣٦ | فروق ترجمة عملات أجنبية |
| ٢٢ ١٩١ ٣٧٣ | ٢ ٠٤٨ ٤٢٨ | ١ ١١٨ ٢٥١ | ١ ٠٥٤ ٢٣٨ | ١ ١٢١ ٤٢٠ | ٤٦٨ ٧٦٣ | ١٩ ٩٥١ ٧٠٢ | ٥٢٥ ٤٢٧ | الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالآلف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

| ألف جنيه مصرى الإجمالى | | المرحلة الثالثة مدى الحياة | | المرحلة الثانية مدى الحياة | | المرحلة الأولى ١٢ شهر | | قروض وتسهيلات للشركات |
|---------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------|--|
| الرصيد | خسائر الإئتمان المتوقعة | الرصيد | خسائر الإئتمان المتوقعة | الرصيد | خسائر الإئتمان المتوقعة | الرصيد | خسائر الإئتمان المتوقعة | |
| ١٥ ٥٢٢ ٦٨١ | ١ ٢١٤ ١٣٨ | ١ ٤٢٠ ٥٥٦ | ٧٤٢ ٨٧١ | ٩٣٨ ٢٨٥ | ١٤٢ ٦١٠ | ١٣ ١٦٣ ٨٤٠ | ٣٢٨ ٦٥٧ | الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٣ |
| ٧ ١٨١ ٤٨١ | ١٥٣ ٤٩٥ | -- | -- | -- | -- | ٧ ١٨١ ٤٨١ | ١٥٣ ٤٩٥ | أصول مالية جديدة ومشتراة أو مصدرة |
| (٧ ٧٤٤ ٨٨٦) | (١٢١ ٥٣٨) | (٣٢٤ ٤٣١) | (٢٤ ٥٦٤) | (٣٤٦ ٨٤٩) | (٢٢ ٨١١) | (٧ ٠٧٣ ٦٠٦) | (٧٤ ١٦٣) | أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها |
| (٤١ ٧٦٨) | (١٥ ٧٦٧) | (٤) | (٣ ٨٨٦) | (١٥١ ٥٧٣) | (١٦ ٢٣٥) | ١٠٩ ٨٠٩ | ٤ ٣٥٤ | المحول إلى المرحلة الأولى |
| (١١ ٣٣٢) | ٥٥٨ | -- | -- | ١٢٥ ١٩٦ | ٧٠٥ | (١٣٦ ٥٢٨) | (١٤٧) | المحول إلى المرحلة الثانية |
| ١٧ ٧٧٠ | ١٧٣ ٣٨٢ | ٢٩٣ ٦٦٧ | ٢٥٢ ٩٨٧ | (٢٥٦ ٧١٨) | (٧٩ ٣٥٤) | (١٩ ١٧٩) | (٢٥١) | المحول إلى المرحلة الثالثة |
| ٣٧٥ ٣٩٢ | ٣٧٤ ١٥٤ | ٦٨ ١٤٠ | ٣٠٨ ٣٨٦ | ٦٧٣ ١٠٥ | ١٤٢ ٨٠٨ | (٣٦٥ ٨٥٣) | (٧٧ ٠٤٠) | التغيرات فى احتمالات الإخفاق والخسارة فى حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق |
| (٥٠٣ ٢٦٠) | (٥٠٣ ٢٦٠) | (٥٠٣ ٢٦٠) | (٥٠٣ ٢٦٠) | -- | -- | -- | -- | الإعدام خلال العام |
| -- | ٤٩ ٠٣٥ | -- | ٤٩ ٠٣٥ | -- | -- | -- | -- | متحصلات من قروض سبق إعدامها |
| ٤٨٤ ١٥٢ | ١٠٨ ٧٠٤ | ١٩٥ ٥٧٦ | ٩٦ ٢٥٨ | ٨٤ | ١ | ٢٨٨ ٤٩٢ | ١٢ ٤٤٥ | فروق ترجمة عملات أجنبية |
| ١٥ ٢٨٠ ٢٣٠ | ١ ٤٣٢ ٩٠١ | ١ ١٥٠ ٢٤٤ | ٩١٧ ٨٢٧ | ٩٨١ ٥٣٠ | ١٦٧ ٧٢٤ | ١٣ ١٤٨ ٤٥٦ | ٣٤٧ ٣٥٠ | الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالألف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

قروض وتسهيلات للأفراد

المرحلة الأولى

١٢ شهر

المرحلة الثانية

مدى الحياة

المرحلة الثالثة

مدى الحياة

ألف جنيه مصرى

الإجمالى

| الرصيد | خسائر الإئتمان المتوقعة | الرصيد | خسائر الإئتمان المتوقعة | الرصيد | خسائر الإئتمان المتوقعة | الرصيد | خسائر الإئتمان المتوقعة | |
|-------------|-------------------------|-----------|-------------------------|-------------|-------------------------|-------------|-------------------------|--|
| ٧ ٥١٦ ٦٠٢ | ١٨٩ ٥٦٢ | ١٥٩ ٣٥٨ | ١٥٣ ٩٥٦ | ٤٣٤ ٥٨٦ | ١٤ ٨٣١ | ٦ ٩٢٢ ٦٥٨ | ٢٠ ٧٧٥ | الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٤ |
| ٦ ٥٨٥ ٧٦٥ | ٢٩ ٦٠٥ | -- | -- | -- | -- | ٦ ٥٨٥ ٧٦٥ | ٢٩ ٦٠٥ | أصول مالية جديدة ومشتراة أو مصدره |
| (١ ٥٥٦ ٨١١) | (٤١ ٥٣٧) | (٦٨ ٧٤٦) | (٢٩ ٠٦٧) | (٣٧ ٥١١) | (٦٧٨) | (١ ٤٥٠ ٥٥٤) | (١١ ٧٩٢) | أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها |
| (٢ ٠٠٩) | (٢٧ ٥٨٤) | -- | (٢٢ ٠٥٣) | (١ ٠٩٤ ٤٤٤) | (١٠ ٦٥٥) | ١ ٠٩٢ ٤٣٥ | ٥ ١٢٤ | المحول إلى المرحلة الأولى |
| (٢٩ ٠٣٠) | ١١ ٦١٧ | (٣٣ ٨٢٧) | (٢٢ ١٢٢) | ١ ١٥٥ ١٨٢ | ٣٨ ٧٩٥ | (١ ١٥٠ ٣٨٥) | (٥ ٠٥٦) | المحول إلى المرحلة الثانية |
| (٩ ٨٢١) | ١٦٥ ٢٧٨ | ٢٢٦ ٠٣٨ | ١٨٨ ١٥٤ | (١٨٩ ٨٥٣) | (١٧ ٤١٧) | (٤٦ ٠٠٦) | (٥ ٤٥٩) | المحول إلى المرحلة الثالثة |
| (٢ ١٩٠ ٨٥٦) | (٩٦ ٢١٦) | (٣٢ ٠٢٧) | (٨٧ ٦٥٣) | (٢٣ ٣٢٧) | (١٥ ٤٨٨) | (٢ ١٣٥ ٥٠٢) | ٦ ٩٢٥ | التغيرات فى احتمالات الإخفاق والخسارة فى حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق |
| (١٠١ ٤٢٥) | (١٠١ ٤٢٥) | (١٠١ ٤٢٥) | (١٠١ ٤٢٥) | -- | -- | -- | -- | الإعدام خلال العام |
| -- | ٦٩ ١٠٤ | -- | ٦٩ ١٠٤ | -- | -- | -- | -- | متحصلات من قروض سبق إعدامها |
| ١٠٨ ٨٧٩ | ١٢٧ | ٤٤ | ١٧ | ٢٦٣ | -- | ١٠٨ ٥٧٢ | ١١٠ | فروق ترجمة عملات أجنبية |
| ١٠ ٣٢١ ٢٩٤ | ١٩٨ ٥٣١ | ١٤٩ ٤١٥ | ١٤٨ ٩١١ | ٢٤٤ ٨٩٦ | ٩ ٣٨٨ | ٩ ٩٢٦ ٩٨٣ | ٤٠ ٢٣٢ | الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالألف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

| ألف جنيه مصرى الإجمالى | | المرحلة الثالثة مدى الحياة | | المرحلة الثانية مدى الحياة | | المرحلة الأولى ١٢ شهر | | قروض وتسهيلات للأفراد |
|---------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------|--|
| الرصيد | خسائر الإئتمان المتوقعة | الرصيد | خسائر الإئتمان المتوقعة | الرصيد | خسائر الإئتمان المتوقعة | الرصيد | خسائر الإئتمان المتوقعة | |
| ٥ ٣٤٩ ٩٦٤ | ١٩٨ ٢٧٨ | ١٩٠ ٠٠٦ | ١٤٦ ٤٤٩ | ١٩٦ ٠٧١ | ١٣ ٧٩٩ | ٤ ٩٦٣ ٨٨٧ | ٣٨ ٠٣٠ | الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٣ |
| ٤ ٠٧٠ ٦٨٥ | ١٠ ٣١١ | -- | -- | -- | -- | ٤ ٠٧٠ ٦٨٥ | ١٠ ٣١١ | أصول مالية جديدة ومشتراة أو مصدره |
| (١ ١٣٧ ٥١٧) | (١٤ ٧٣٠) | (٣٠ ٧٥٩) | (٩ ١٠٨) | (٥٧ ٣٤٨) | (٩٣٦) | (١ ٠٤٩ ٤١٠) | (٤ ٦٨٦) | أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها |
| ٣ ٠٨٥ | (٣ ٦٧١) | (١٧ ٢٦٦) | (١ ٤٨٩) | (٣٦ ١٩٢) | (٢ ٢١٩) | ٥٦ ٥٤٣ | ٣٧ | المحول إلى المرحلة الأولى |
| (٥٣ ٠٠٤) | ٤ ٤٦٤ | (١ ٩٣٩) | (١ ٩٧٠) | ٢٢١ ٦٢١ | ٩ ٦١٨ | (٢٧٢ ٦٨٦) | (٣ ١٨٤) | المحول إلى المرحلة الثانية |
| (١ ٦٢٩) | ٨٤ ٥٥٣ | ١٣٦ ١٦٩ | ٩٢ ٤٢٤ | (٢٦ ٤٩٣) | (٤ ٦٨٩) | (١١١ ٣٠٥) | (٣ ١٨٢) | المحول إلى المرحلة الثالثة |
| (٦١١ ٦٥٢) | (١٣ ٨٢٣) | ٣ ٥٥٤ | ٣ ٤٧٠ | ١٣٤ ٦٦٢ | (٧٤٢) | (٧٤٩ ٨٦٨) | (١٦ ٥٥١) | التغيرات فى احتمالات الإخفاق والخسارة فى حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق |
| (١٢٠ ٤١٨) | (١٢٠ ٤١٨) | (١٢٠ ٤١٨) | (١٢٠ ٤١٨) | -- | -- | -- | -- | الإعدام خلال العام |
| -- | ٤٤ ٥٩٣ | -- | ٤٤ ٥٩٣ | -- | -- | -- | -- | متحصلات من قروض سبق إعدامها |
| ١٧ ٠٨٨ | ٥ | ١١ | ٥ | ٢ ٢٦٥ | -- | ١٤ ٨١٢ | -- | فروق ترجمة عملات أجنبية |
| ٧ ٥١٦ ٦٠٢ | ١٨٩ ٥٦٢ | ١٥٩ ٣٥٨ | ١٥٣ ٩٥٦ | ٤٣٤ ٥٨٦ | ١٤ ٨٣١ | ٦ ٩٢٢ ٦٥٨ | ٢٠ ٧٧٥ | الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالألف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

| ألف جنيه مصرى الإجمالى | | المرحلة الثالثة مدى الحياة | | المرحلة الثانية مدى الحياة | | المرحلة الأولى ١٢ شهر | | أرصدة لدى البنوك |
|---------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------|--|
| الرصيد | خسائر الإئتمان المتوقعة | الرصيد | خسائر الإئتمان المتوقعة | الرصيد | خسائر الإئتمان المتوقعة | الرصيد | خسائر الإئتمان المتوقعة | |
| ١ ٣٠٠ ٧٠٩ | ٢ ٧١٦ | -- | -- | -- | -- | ١ ٣٠٠ ٧٠٩ | ٢ ٧١٦ | الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٤ |
| ٧ ٠٦٣ ٤٤٢ | ٢٣ ١٣٧ | -- | -- | -- | -- | ٧ ٠٦٣ ٤٤٢ | ٢٣ ١٣٧ | أصول مالية جديدة ومشتراة أو مصدره |
| (٧ ١٣٧ ٦١٢) | (١٣ ٩٩٥) | -- | -- | -- | -- | (٧ ١٣٧ ٦١٢) | (١٣ ٩٩٥) | أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها |
| -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | المحول إلى المرحلة الأولى |
| -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | المحول إلى المرحلة الثانية |
| -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | المحول إلى المرحلة الثالثة |
| -- | (٨ ١٥٩) | -- | -- | -- | -- | -- | (٨ ١٥٩) | التغيرات فى احتمالات الإخفاق والخسارة فى حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق |
| -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | الإعدام خلال العام |
| -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | متحصلات من قروض سبق إعدامها |
| ٧٨٣ ٣٢٢ | ٣١٣ | -- | -- | -- | -- | ٧٨٣ ٣٢٢ | ٣١٣ | فروق ترجمة عملات أجنبية |
| ٢ ٠٠٩ ٨٦١ | ٤ ٠١٢ | -- | -- | -- | -- | ٢ ٠٠٩ ٨٦١ | ٤ ٠١٢ | الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالألف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

| ألف جنيه مصرى الإجمالى | | المرحلة الثالثة مدى الحياة | | المرحلة الثانية مدى الحياة | | المرحلة الأولى ١٢ شهر | | أرصدة لدى البنوك |
|---------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------|---------------------------------------|
| الرصيد | خسائر الإئتمان المتوقعة | الرصيد | خسائر الإئتمان المتوقعة | الرصيد | خسائر الإئتمان المتوقعة | الرصيد | خسائر الإئتمان المتوقعة | |
| ٧٩٨ ١٧٣ | ١ ٥٨٢ | -- | -- | -- | -- | ٧٩٨ ١٧٣ | ١ ٥٨٢ | الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٣ |
| ١ ٣٠٠ ٧٠٩ | ٢ ٧١٦ | -- | -- | -- | -- | ١ ٣٠٠ ٧٠٩ | ٢ ٧١٦ | أصول مالية جديدة ومشتراة أو مصدره |
| (٩٧٥ ٢٢٤) | (٢ ٢٢٢) | -- | -- | -- | -- | (٩٧٥ ٢٢٤) | (٢ ٢٢٢) | أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها |
| -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | المحول إلى المرحلة الأولى |
| -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | المحول إلى المرحلة الثانية |
| -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | المحول إلى المرحلة الثالثة |
| -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | التغيرات فى احتمالات الإخفاق والخسارة |
| -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | فى حالة الإخفاق والرصيد المعرض |
| -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | للإخفاق |
| -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | الإعدام خلال العام |
| -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | متحصلات من قروض سبق إعدامها |
| ١٧٧ ٠٥١ | ٦٤٠ | -- | -- | -- | -- | ١٧٧ ٠٥١ | ٦٤٠ | فروق ترجمة عملات أجنبية |
| ١ ٣٠٠ ٧٠٩ | ٢ ٧١٦ | -- | -- | -- | -- | ١ ٣٠٠ ٧٠٩ | ٢ ٧١٦ | الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالألف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الأخر

المرحلة الأولى
١٢ شهر

المرحلة الثانية
مدى الحياة

المرحلة الثالثة
مدى الحياة

ألف جنيه مصرى
الإجمالى

| الرصيد | خسائر الإئتمان المتوقعة | الرصيد | خسائر الإئتمان المتوقعة | الرصيد | خسائر الإئتمان المتوقعة | الرصيد | خسائر الإئتمان المتوقعة | |
|-------------|-------------------------|--------|-------------------------|--------|-------------------------|-------------|-------------------------|--|
| | | | | | | | | |
| ٣ ٨٨٠ ٠٣٦ | ٣٠ ٣١٤ | -- | -- | -- | -- | ٣ ٨٨٠ ٠٣٦ | ٣٠ ٣١٤ | الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٤ |
| ٢ ١٦٧ ٧٩٦ | ١٣ ٨٧٢ | -- | -- | -- | -- | ٢ ١٦٧ ٧٩٦ | ١٣ ٨٧٢ | أصول مالية جديدة ومشتراة أو مصدره |
| (١ ٩٩٩ ٦٤٩) | (١٣ ٧٧٠) | -- | -- | -- | -- | (١ ٩٩٩ ٦٤٩) | (١٣ ٧٧٠) | أصول مالية أستحقت أو تم إستبعادها |
| -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | المحول إلى المرحلة الأولى |
| -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | المحول إلى المرحلة الثانية |
| -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | المحول إلى المرحلة الثالثة |
| -- | (٤١٠) | -- | -- | -- | -- | -- | (٤١٠) | التغيرات فى احتمالات الإخفاق والخسارة فى حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق |
| -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | الإعدام خلال العام |
| -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | متحصلات من قروض سبق إعدامها |
| ٣٢٦ ١٨٢ | ٣ ٧٤١ | -- | -- | -- | -- | ٣٢٦ ١٨٢ | ٣ ٧٤١ | فروق ترجمة عملات أجنبية |
| ٤ ٣٧٤ ٣٦٥ | ٣٣ ٧٤٧ | -- | -- | -- | -- | ٤ ٣٧٤ ٣٦٥ | ٣٣ ٧٤٧ | الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالألف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

| ألف جنيه مصرى | | المرحلة الثالثة | | المرحلة الثانية | | المرحلة الأولى | | أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
|---------------|-------------------------------|-----------------|-------------------------------|-----------------|----------------------------|----------------|----------------------------|--|
| الإجمالى | | مدى الحياة | | مدى الحياة | | ١٢ شهر | | |
| الرصيد | خسائر الإئتمان المتوقعة | الرصيد | خسائر الإئتمان المتوقعة | الرصيد | خسائر الإئتمان المتوقعة | الرصيد | خسائر الإئتمان المتوقعة | |
| ٤ ٣٧٦ ٩٤٠ | ٤١ ٣٣١ | -- | -- | -- | -- | ٤ ٣٧٦ ٩٤٠ | ٤١ ٣٣١ | الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٣ |
| ٨٩٧ ٩٤٥ | -- | -- | -- | -- | -- | ٨٩٧ ٩٤٥ | -- | أصول مالية جديدة ومشتراة أو مصدرة |
| (١ ٨٦٧ ٤٥٣) | (١٣ ٣١٥) | -- | -- | -- | -- | (١ ٨٦٧ ٤٥٣) | (١٣ ٣١٥) | أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها |
| -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | المحول إلى المرحلة الأولى |
| -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | المحول إلى المرحلة الثانية |
| -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | المحول إلى المرحلة الثالثة |
| -- | ٤٣٥ | -- | -- | -- | -- | -- | ٤٣٥ | التغيرات فى احتمالات الإخفاق والخسارة فى حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق |
| -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | الإعدام خلال العام |
| -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | متحصلات من قروض سبق إعدامها |
| ٤٧٢ ٦٠٤ | ١ ٨٦٣ | -- | -- | -- | -- | ٤٧٢ ٦٠٤ | ١ ٨٦٣ | فروق ترجمة عملات أجنبية |
| ٣ ٨٨٠ ٠٣٦ | ٣٠ ٣١٤ | -- | -- | -- | -- | ٣ ٨٨٠ ٠٣٦ | ٣٠ ٣١٤ | الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالألف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

| ألف جنيه مصرى الإجمالى | | المرحلة الثالثة مدى الحياة | | المرحلة الثانية مدى الحياة | | المرحلة الأولى ١٢ شهر | | أدوات دين بالتكلفة المستهلكة |
|---------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------|--|
| الرصيد | خسائر الإئتمان المتوقعة | الرصيد | خسائر الإئتمان المتوقعة | الرصيد | خسائر الإئتمان المتوقعة | الرصيد | خسائر الإئتمان المتوقعة | |
| ٦ ٣١٣ ١٠٨ | ٤٠ ١٢٠ | -- | -- | -- | -- | ٦ ٣١٣ ١٠٨ | ٤٠ ١٢٠ | الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ |
| ٣ ٣٦٤ ٣٨٩ | ٦٥ ٢٩٦ | -- | -- | -- | -- | ٣ ٣٦٤ ٣٨٩ | ٦٥ ٢٩٦ | أصول مالية جديدة ومشتراة أو مصدرية |
| (٤ ٦٠٩ ٩٤٠) | (٣ ٦٢٦) | -- | -- | -- | -- | (٤ ٦٠٩ ٩٤٠) | (٣ ٦٢٦) | أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها |
| -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | المحول إلى المرحلة الأولى |
| -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | المحول إلى المرحلة الثانية |
| -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | المحول إلى المرحلة الثالثة |
| -- | (٦٢ ٤٥٩) | -- | -- | -- | -- | -- | (٦٢ ٤٥٩) | التغيرات فى احتمالات الإخفاق والخسارة فى حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق |
| -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | الإعدام خلال العام |
| -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | متحصلات من قروض سبق إعدامها |
| ٤ ٠٦٨ ٧٠٧ | ٢٣ ٧٠٣ | -- | -- | -- | -- | ٤ ٠٦٨ ٧٠٧ | ٢٣ ٧٠٣ | فروق ترجمة عملات أجنبية |
| ٩ ١٣٦ ٢٦٤ | ٦٣ ٠٣٤ | -- | -- | -- | -- | ٩ ١٣٦ ٢٦٤ | ٦٣ ٠٣٤ | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالألف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

| ألف جنيه مصرى الإجمالى | | المرحلة الثالثة مدى الحياة | | المرحلة الثانية مدى الحياة | | المرحلة الأولى ١٢ شهر | | أدوات دين بالتكلفة المستهلكة |
|---------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------|--|
| الرصيد | خسائر الإئتمان المتوقعة | الرصيد | خسائر الإئتمان المتوقعة | الرصيد | خسائر الإئتمان المتوقعة | الرصيد | خسائر الإئتمان المتوقعة | |
| ٣ ٥٦٤ ٧٨٢ | ٢٧ ٤٠٦ | -- | -- | -- | -- | ٣ ٥٦٤ ٧٨٢ | ٢٧ ٤٠٦ | الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٣ |
| ٦ ٠٢٩ ٨١٨ | ٣٨ ٣٥٣ | -- | -- | -- | -- | ٦ ٠٢٩ ٨١٨ | ٣٨ ٣٥٣ | أصول مالية جديدة ومشتراة أو مصدرية |
| (٤ ١٦٧ ٤٧٩) | (٣١ ٢٦١) | -- | -- | -- | -- | (٤ ١٦٧ ٤٧٩) | (٣١ ٢٦١) | أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها |
| -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | المحول إلى المرحلة الأولى |
| -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | المحول إلى المرحلة الثانية |
| -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | المحول إلى المرحلة الثالثة |
| -- | ٢٤٢ | -- | -- | -- | -- | -- | ٢٤٢ | التغيرات فى احتمالات الإخفاق والخسارة فى حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق |
| -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | الإعدام خلال العام |
| -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | متحصلات من قروض سبق إعدامها |
| ٨٨٥ ٩٨٧ | ٥ ٣٨٠ | -- | -- | -- | -- | ٨٨٥ ٩٨٧ | ٥ ٣٨٠ | فروق ترجمة عملات أجنبية |
| ٦ ٣١٣ ١٠٨ | ٤٠ ١٢٠ | -- | -- | -- | -- | ٦ ٣١٣ ١٠٨ | ٤٠ ١٢٠ | الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |

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

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

لم تتغير سياسات البنك بشكل جوهري فيما يتعلق بالحصول على الضمانات خلال الفترة المالية ولم يكن هناك تغير في جودة تلك الضمانات التي يحتفظ بها البنك بالمقارنة مع الفترة المالية السابقة. يراقب البنك عن كثب الضمانات المحتفظ بها للأصول المالية التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية، حيث يصبح من المرجح أن البنك سوف يحتفظ بضمانات للتخفيف من الخسائر الائتمانية المحتملة.

الأدوات المالية (القروض) التي تم اعدامها

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

التعديلات على شروط القروض وإعادة جدولتها

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

سياسات الحد من وتجنب المخاطر:

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

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج المركز المالي وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا. 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 أصول النشاط مثل الآلات والبضائع.

- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

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

المشتقات

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

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

ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

سياسة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

فى 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 فى النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.

- تغييرات سلبية جوهرية فى 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 فى خدمة الدائنين / القروض التجارية.
- إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض.

نموذج قياس المخاطر البنكية العام

تقوم الإدارة بتصنيفات فى شكل مجموعة فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري، ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعته المالي ومدى انتظامه للسداد. ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات الجدارة الائتمانية، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري وفي حالة زيادة المخصصات المطلوبة وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن الخسائر الائتمانية المتوقعة المحسوبة لأغراض إعداد القوائم المالية، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح القابلة للتوزيع بمقدار تلك الزيادة ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين ويُعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع. وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان.

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

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | |
|-------------------|-------------------|---------------------------------|
| ألف جنيه مصرى | ألف جنيه مصرى | |
| ٩ ٨٤٩ ٨٢٨ | ١٣ ٠٤٢ ٧٠٣ | أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى |
| ١١ ٥٢٦ ٣٧١ | ١١ ٩٩٣ ٨٧٦ | أرصدة لدى البنوك |
| | | قروض وتسهيلات للعملاء |
| | | قروض لأفراد |
| ٥ ٩٦٩ ١٠٤ | ٧ ٨٩٠ ٥٠٠ | قروض شخصية |
| ٧٦ ٩٦١ | ٣٧٥ ٠٠٨ | بطاقات ائتمان |
| ٢٢٩ ٢٨٠ | ٦٢ ٣٢٢ | حسابات جارية مدينة |
| ١ ٠٥١ ٦٩٥ | ١ ٧٩٤ ٩٣٣ | قروض عقارية |
| | | قروض للمؤسسات |
| ٤٥٨ ٦٩٦ | ٢٦٣ ١٦٦ | حسابات جارية مدينة |
| ١٠ ٥١٦ ٧٨٧ | ١٤ ٩٤٥ ٥٤١ | قروض مباشرة |
| ٢ ٨٦٩ ١٩٣ | ٤ ٩٣٤ ٢٣٨ | قروض مشتركة |
| (٦٤٣) | (٦٤٣) | العوائد المجنبة |
| (٦٦ ٨٣١) | (١٧١ ٤٨٨) | فوائد غير مكتسبة |
| | | استثمارات مالية |
| ١١ ١٧١ ٣٨١ | ١٠ ١٧٩ ٦٠٣ | أدوات دين |
| ٧٣٨ ٥٦٣ | ٩٨٩ ٧٤١ | أصول أخرى - إيرادات مستحقة |
| ٥٤ ٣٩٠ ٣٨٥ | ٦٦ ٢٩٩ ٥٠٠ | |

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | |
|------------------|-------------------|--------------------------------------|
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | |
| ٩٣٣ ٩٨١ | ١٤ ١٨٢ ٢٦٣ | ارتباطات عن قروض |
| ٣ ٣١٠ ١٣٢ | ٣ ٦١١ ٧٣٧ | خطابات الضمان |
| ١٣٥ ٣٩٧ | ١ ٠١٧ ٣٩٤ | اعتمادات مستندية |
| ٦٤٩ ٧٥٤ | ٣٥٧ ٠٥١ | الأوراق المقبولة عن تسهيلات الموردين |
| ٥ ٠٢٩ ٢٦٤ | ١٩ ١٦٨ ٤٤٥ | |

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وذلك بدون الاخذ في الاعتبار أية ضمانات بالنسبة لبنود الميزانية، تعتمد المبالغ المدرجة على

صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها فى الميزانية وكما هو مبين بالجدول السابق ٤٥,٠٤% من الحد الاقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٣٨,٨٠% فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بينما تمثل الاستثمارات فى أدوات دين ٣٥,٥٣% مقابل ٣٨,٦٥% فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

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

- ٩٦,٥٦% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة فى أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلى مقابل ٩٤,٣٨% فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

- ٩٠,٥٢% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٨٤,٤١% فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

- ٨٩,٥٢% من الاستثمارات فى أدوات دين وأذون خزانه تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية فى مقابل ٨٣% فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | |
|-------------------|-------------------|-----------------------------|
| ألف جنيهه مصرى | ألف جنيهه مصرى | |
| ٢٠ ٠٧١ ١١٤ | ٢٩ ٨٧٨ ٦٨٥ | المرحلة الأولى |
| ١ ٤١٦ ١١٦ | ١ ٣٦٦ ٣١٦ | المرحلة الثانية |
| ١ ٣٠٩ ٦٠٢ | ١ ٢٦٧ ٦٦٦ | المرحلة الثالثة |
| ٢٢ ٧٩٦ ٨٣٢ | ٣٢ ٥١٢ ٦٦٧ | الإجمالى |
| | | يخصم منه |
| (١ ٦٢٢ ٤٦٣) | (٢ ٢٤٦ ٩٥٩) | الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| (٦٤٣) | (٦٤٣) | العوائد المجنبه |
| (٦٦ ٨٣١) | (١٧١ ٤٨٨) | فوائد غير مكتسبه |
| ٢١ ١٠٦ ٨٩٥ | ٣٠ ٠٩٣ ٥٧٧ | الصافى |

ألف جنيهه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

إجمالي القروض
والتسهيلات
للعلاء

| | مؤسسات | | | أفراد | | | التقييم | |
|-------------|-------------|-------------|--------------------|-------------|------------|---------------|---------|---------------------------------|
| | قروض مشتركة | قروض مباشرة | حسابات جارية مدينة | قروض عقارية | قروض شخصية | بطاقات ائتمان | | حسابات جارية مدينة |
| ٢٩ ٤٥٣ ٥٧٥ | ٥ ٥٨٠ ٥٢٦ | ١٤ ٢١٦ ٣٣٨ | ٢٦٧ ٢٠٧ | ١ ٧٩٥ ٠٣٨ | ٧ ١٩١ ٠٤٥ | ٣٤١ ٢٢١ | ٦٢ ٢٠٠ | منتظم / لا توجد متأخرات |
| ١ ٥١٠ ٣٩٢ | -- | ٩٦٢ ٦٢٣ | -- | ٦ ٧٣٦ | ٥٠٠ ٧٣٦ | ٤٠ ٢٩٧ | -- | متأخرات حتى ٣٠ يوماً |
| ١٧٨ ٧٥٧ | -- | ٢٤ ٤٨٠ | ٩ | ١ ٨٦٤ | ١٤٦ ٣٥٣ | ٥ ٩٨٩ | ٦٢ | متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً |
| ١١٠ ٧٣٠ | -- | ١١ ٧١٤ | -- | ٢٦٢ | ٩٦ ٤٦٨ | ٢ ٢٨٦ | -- | متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً |
| ١ ٢٥٩ ٢١٣ | ٢٠٢ ١٣٤ | ٩٢٦ ٢٩٠ | ٥٢ | ٥٦٣ | ١٢٧ ١٨٩ | ٢ ٨٣٨ | ١٤٧ | محل اضمحلال |
| ٣٢ ٥١٢ ٦٦٧ | ٥ ٧٨٢ ٦٦٠ | ١٦ ١٤١ ٤٤٥ | ٢٦٧ ٢٦٨ | ١ ٨٠٤ ٤٦٣ | ٨ ٠٦١ ٧٩١ | ٣٩٢ ٦٣١ | ٦٢ ٤٠٩ | الإجمالي |
| (٢ ٢٤٦ ٩٥٩) | (٨٤٨ ٤٢٢) | (١ ١٩٥ ٩٠٤) | (٤ ١٠٢) | (٩ ٥٣٠) | (١٧١ ٢٩١) | (١٧ ٦٢٣) | (٨٧) | خسائر ائتمانية متوقعة |
| (١٧١ ٤٨٨) | -- | (٢٢ ٢٧٩) | -- | -- | (١٤٩ ٢٠٩) | -- | -- | فوائد غير مكتسبة |
| (٦٤٣) | -- | (٦٣٨) | -- | -- | (٥) | -- | -- | العوائد المجنبة |
| ٣٠ ٠٩٣ ٥٧٧ | ٤ ٩٣٤ ٢٣٨ | ١٤ ٩٢٢ ٦٢٤ | ٢٦٣ ١٦٦ | ١ ٧٩٤ ٩٣٣ | ٧ ٧٤١ ٢٨٦ | ٣٧٥ ٠٠٨ | ٦٢ ٣٢٢ | الإجمالي |

ألف جنيهه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إجمالي القروض
 والتسهيلات
 للعملاء

| | مؤسسات | | | أفراد | | | التقييم | |
|-------------|-------------|-------------|--------------------|-------------|------------|---------------|---------|---------------------------------|
| | قروض مشتركة | قروض مباشرة | حسابات جارية مدينة | قروض عقارية | قروض شخصية | بطاقات ائتمان | | حسابات جارية مدينة |
| ١٩ ٢٣٩ ٤٤٣ | ٢ ٩٤١ ٧٥٤ | ٩ ١٦٩ ٩٧٧ | ٤٥٧ ١٥٠ | ١ ٠٤٩ ٩٠٥ | ٥ ٣٢٤ ٨٣٣ | ٦٦ ١٨٧ | ٢٢٩ ٦٣٧ | منتظم / لا توجد متأخرات |
| ١ ٧٨٠ ٥٢٨ | ١٨٩ ٠١٩ | ١ ١٣٠ ٣٠٧ | ١ ٣٤٤ | ١٠ ١٩٧ | ٤٤٠ ١٧٥ | ٩ ٣٨٧ | ٩٩ | متأخرات حتى ٣٠ يوماً |
| ٢٣٤ ١٩٤ | -- | ٧٣ ٦٧١ | -- | ٢ ٢٧٩ | ١٥٦ ٤٣٢ | ١ ٨١٢ | -- | متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً |
| ٢٦١ ١٦٩ | -- | ١٦٨ ٩٦٦ | -- | ٢٥١ | ٩٠ ٠٦٤ | ١ ٨٨٨ | -- | متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً |
| ١ ٢٧٨ ٨٤٥ | ٢٠٢ ١٣٤ | ٩٢٧ ٦٠٨ | ١٥ ٦٤٧ | ٤١٧ | ١٣٠ ٨٩٦ | ١ ٢٧٦ | ٨٦٧ | محل اضمحلال |
| ٢٢ ٧٩٤ ١٧٩ | ٣ ٣٣٢ ٩٠٧ | ١١ ٤٧٠ ٥٢٩ | ٤٧٤ ١٤١ | ١ ٠٦٣ ٠٤٩ | ٦ ١٤٢ ٤٠٠ | ٨٠ ٥٥٠ | ٢٣٠ ٦٠٣ | الإجمالي |
| (١ ٦٢٢ ٤٦٣) | (٤٦٣ ٧١٤) | (٩٥٣ ٧٤٢) | (١٥ ٤٤٥) | (١١ ٣٥٤) | (١٧٣ ٢٩٦) | (٣ ٥٨٩) | (١ ٣٢٣) | خسائر ائتمانية متوقعة |
| (٦٤٣) | -- | (٦٣٨) | -- | -- | (٥) | -- | -- | العوائد المجنية |
| (٦٦ ٨٣١) | -- | (١٨ ٠٣٨) | -- | -- | (٤٨ ٧٩٣) | -- | -- | فوائد غير مكتسبة |
| ٢١ ١٠٤ ٢٤٢ | ٢ ٨٦٩ ١٩٣ | ١٠ ٤٩٨ ١١١ | ٤٥٨ ٦٩٦ | ١ ٠٥١ ٦٩٥ | ٥ ٩٢٠ ٣٠٦ | ٧٦ ٩٦١ | ٢٢٩ ٢٨٠ | الإجمالي |

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد، وتنفيذ برامج الادارة الجبرية، وتعديل وتأجيل السداد، وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الاجل، خاصة قروض تمويل العملاء، وبلغت القروض المعاد هيكلتها ١٤٢٣ ١٩٧ ألف جنيهه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مقابل ٩٩٦ ٩٣٣ ١ ألف جنيهه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

الديون المعدومة

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

أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة الاخرى وفقاً لوكالات التقييم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

ألف جنيهه مصري

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى | أدوات الدين | الإجمالي |
|----------------|-------------------------------|-------------|------------|
| B | ١٣ ٠٦٥ ٤٨٩ | ١٠ ٢١٩ ٨٥١ | ٢٣ ٢٨٥ ٣٤٠ |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى | أدوات الدين | الإجمالي |
| B | ٩ ٨٦٣ ٣٥٥ | ١١ ١٩٧ ٩٧٤ | ٢١ ٠٦١ ٣٢٩ |

قطاعات النشاط

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

ألف جنيهه مصرى

| الإجمالي | أفراد | أنشطة أخرى | قطاع حكومي | شركات عقارية | مؤسسات مالية | نشاط صناعي | نشاط تجاري | |
|------------|-----------|------------|------------|--------------|--------------|------------|------------|-----------------------|
| ١١ ٩٩٣ ٨٧٦ | -- | -- | -- | -- | ١١ ٩٩٣ ٨٧٦ | -- | -- | أرصدة لدى البنوك |
| | | | | | | | | قروض وتسهيلات للعملاء |
| | | | | | | | | قروض لأفراد |
| ٦٢ ٤٠٩ | ٦٢ ٤٠٩ | -- | -- | -- | -- | -- | -- | حسابات جارية مدينة |
| ٨ ٠٦١ ٧٩١ | ٨ ٠٦١ ٧٩١ | -- | -- | -- | -- | -- | -- | قروض شخصية |
| ٣٩٢ ٦٣١ | ٣٩٢ ٦٣١ | -- | -- | -- | -- | -- | -- | بطاقة ائتمان |
| ١ ٨٠٤ ٤٦٣ | ١ ٨٠٤ ٤٦٣ | -- | -- | -- | -- | -- | -- | قروض عقارية |
| | | | | | | | | قروض للمؤسسات |
| ٢٦٧ ٢٦٨ | -- | ٢٥٦ ١٩٢ | ٧٧١ | ٤١ | ٣٤ | ١٠ ٠٤٢ | ١٨٨ | حسابات جارية مدينة |
| ١٦ ١٤١ ٤٤٥ | -- | ٣ ٩٤٥ ٣٢٦ | -- | ٧٦٩ ١١٢ | ٢ ١٥٥ ٥٢٦ | ٩ ٠٣٣ ١٥٨ | ٢٣٨ ٣٢٣ | قروض مباشرة |
| ٥ ٧٨٢ ٦٦٠ | -- | ٢ ٤٧٧ ٢٧٩ | ٢٣٣ ٨١٩ | ٢ ١٥٢ ٦٦٧ | -- | ٩١٨ ٨٩٥ | -- | قروض مشتركة |

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
 (شركة مساهمة مصرية)
 تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
 عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
 (جميع المبالغ بالآلف جنيهه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

| ألف جنيهه مصرى | الإجمالي | أفراد | أنشطة أخرى | قطاع حكومي | شركات عقارية | مؤسسات مالية | نشاط صناعي | نشاط تجاري | |
|----------------|-------------|-----------|------------|------------|--------------|--------------|-------------|------------|-----------------------------|
| | (٢ ٢٤٦ ٩٥٩) | (١٩٨ ٥٣١) | (٤٨٧ ٧٨٥) | (٦٩٤) | (٢٥٤ ٧٩٧) | (٧١ ٨٥٩) | (١ ٢٢٤ ٠٤٨) | (٩ ٢٤٥) | الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| | (٦٤٣) | (٥) | (٦٣٨) | -- | -- | -- | -- | -- | العوائد المجنية |
| | (١٧١ ٤٨٨) | (١٤٩ ٢٠٩) | (٢٢ ٢٧٩) | -- | -- | -- | -- | -- | فوائد غير مكتسبة |
| | ٢٣ ٢٢٢ ٣٠٦ | -- | -- | -- | -- | ٢٣ ٢٢٢ ٣٠٦ | -- | -- | استثمارات مالية |
| | ٩٨٩ ٧٤١ | -- | -- | -- | -- | ٩٨٩ ٧٤١ | -- | -- | أدوات دين |
| | ٦٦ ٢٩٩ ٥٠٠ | ٩ ٩٧٣ ٥٤٩ | ٦ ١٦٨ ٠٩٥ | ٢٣٣ ٨٩٦ | ٢ ٦٦٧ ٠٢٣ | ٣٨ ٢٨٩ ٦٢٤ | ٨ ٧٣٨ ٠٤٧ | ٢٢٩ ٢٦٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |
| | ٥٤ ٤٢٢ ٤٥٦ | ٧ ٥١٦ ٦٠٢ | ٤ ٤٤٦ ٣٧٨ | ٢٦٤ ٦٥٣ | ٢ ٢٦١ ١٥٢ | ٣٣ ١٤٢ ٩٦١ | ٦ ٥٠٦ ١٢٦ | ٢٨٤ ٥٨٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |

خطر السوق

تعرف مخاطر السوق و السيولة بالمخاطر التي يتعرض لها البنك نتيجة لاحتفاظه بمراكز معينة في ظل التغيرات او التقلبات في الأسواق التي يعمل بها البنك و ليس بالضرورة التي يتواجد بها البنك جغرافيا.

وتنتج مخاطر السوق نتيجة المراكز المفتوحة بغرض المتاجرة سواء مراكز عملات أو استثمارات ذات حساسية للتغير في سعر الفائدة مما يؤثر على القيمة السوقية لتلك الاستثمارات و تنعكس تلك التأثيرات على قائمة الدخل بشكل يومي.

أما المراكز المحتفظ بها لغير أغراض المتاجرة و ذات حساسية للتغير في سعر الفائدة فتعكس تأثير تلم التغيرات على القاعدة الرأسمالية للبنك.

تنشأ محافظ المتاجرة نتيجة تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق. في حين تنشأ المحافظ لغير أغراض المتاجرة نتيجة ادارة البنك للأصول والخصوم وتنشأ أساسا من خلال الاستثمارات المبوبة بالتكلفة المستهلكة أو من خلال الدخل الشامل الأخر.

أنواع مخاطر السوق:

تمثلة في مخاطر سعر الفائدة مخاطر سعر الصرف و مخاطر السيولة و فيما يلي شرح كل نوع من مخاطر السوق:

مخاطر سعر العائد: المخاطر التي تنشأ عن التحركات غير المواتية في أسعار العائد السائدة في السوق خلال فترة زمنية معينة والتي قد تؤثر سلبا لديه علي ربحية البنك او القيمة الاقتصادية لحقوق الملكية وبالتالي مركزه المالي.

مخاطر سعر الصرف: هي مخاطر التغير في قيمة الاستثمار نتيجة تغير في سعر الصرف يشير هذا أيضا إلى المخاطر التي يواجهها البنك عندما يحتاج إلى إغلاق مركز طويل أو قصير بعملة أجنبية بخسارة ، بسبب الحركة المعاكسة في أسعار الصرف.

مخاطر السيولة: هو خطر مالي يتضمن عدم القدرة علي تداول الأصول المالية في السوق بالسرعة الكافية خلال فترة معينة دون تأثير علي سعر السوق يحدث ذلك عندما لا تكون هناك سيولة كافية في السوق لشراء أو بيع الأصول بسهولة دون التأثير على أسعارها بشكل كبير.

أساليب قياس مخاطر السوق:

- **قياس مخاطر العائد:** وتنقسم مخاطر أسعار العائد إلى نوعين أساسيين:
- مخاطر أسعار العائد للمراكز المحتفظ بها لغير أغراض المتاجرة Banking Book والتي تنتج عن الأنشطة الرئيسية للبنك التي لا تتم بغرض المتاجرة.
- ومخاطر أسعار العائد بمحفظة المتاجرة Trading Book والتي تنتج عن اتخاذ مراكز بغرض المتاجرة في الأسواق المالية والتي تم معالجتها في التعليمات الخاصة بالحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال في إطار مخاطر السوق.
- يتم قياس حساسية ربحية البنك لتحركات أسعار العائد في الاجل القصير وتحديدًا من خلال تأثيرها على صافي الدخل من العائد، وعلى الرغم من أن مخاطر أسعار العائد لها تأثير متزايد على كافة إيرادات البنك ومنها الإيرادات الأخرى بخلاف صافي الدخل من العائد (مثل العمولات) إلا أن التركيز سيكون بصفة أساسية على صافي الدخل من العائد (EAR).

تتم عملية حساب قيمة رأس المال المطلوب لمقابلة مخاطر أسعار العائد للمراكز المحتفظ بها لغير أغراض المتاجرة وفقا للأسلوب المعياري من خلال اتباع الخطوات التالية لكل عملة على حده:

- يتم عمل مقاصة بين الأصول والالتزامات -متضمنة عقود المشتقات- ذات الحساسية لأسعار العائد في كل فترة زمنية للوصول إلى صافى المركز (الأصول - الالتمات).
 - يتم ضرب صافى المركز لكل فترة زمنية في معامل الخصم الخاص بكل فترة، والذي يتم حسابه وفقا لأسعار العائد لكل فترة زمنية بناء على منحى العائد لكل عملة.
 - يتم إجراء عملية جمع جبيري (أي تأخذ الإشارة في الاعتبار بحيث يتم إجراء مقاصة بين مراكز الفائض والعجز) للمراكز المرجحة للفترات الزمنية المختلفة لكل عملة على حده للوصول إلى القيمة الاقتصادية لحقوق الملكية البنك قبل إجراء أية صدمات.
 - يتم تكرار الخطوات السابقة بإتباع ٦ سيناريوهات لإرتفاع وانخفاض أسعار العائد (وفقا وتغيرات المختلفة لمنحى العائد) لكل عملة للوصول إلي القيمة الاقتصادية لحقوق الملكية البنك بعد إجراء الصدمات.
- قياس مخاطر سعر الصرف:

- يقوم البنك بتطبيق أسلوب القيمة المعرضة للخطر (parametric VAR) وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء علي عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق. والقيمة المعرضة للخطر (VAR) هي توقع احصائي للخسارة المحتملة الناتجة عن التحركات العكسية للسوق و تعبر عن أقصى قيمة يمكن ان يخسرها البنك باستخدام معامل ثقة ٩٩% بمعنى ان هناك احتمالية ١% ان تكون الخسارة الفعلية أكبر من قيمة الخسارة المتوقعة.

- يفترض النموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ عشرة أيام قبل اقفال المراكز المفتوحة
- ثلاث خطوات لتطبيق القيمة المعرضة للمخاطر كنهج قياس لمخاطر العملات الأجنبية وتكلفة رأس المال:

- يتم عمل مقاصة بين الأصول والالتزامات -متضمنة عقود المشتقات- ذات الحساسية لأسعار العائد في كل فترة زمنية للوصول إلى صافى المركز (الأصول - الالتمات).
- يتم ضرب صافى المركز لكل فترة زمنية في معامل الخصم الخاص بكل فترة، والذي يتم حسابه وفقا لأسعار العائد لكل فترة زمنية بناء على منحى العائد لكل عملة.
- يتم إجراء عملية جمع جبيري (أي تأخذ الإشارة في الاعتبار بحيث يتم إجراء مقاصة بين مراكز الفائض والعجز) للمراكز المرجحة للفترات الزمنية المختلفة لكل عملة على حده للوصول إلى القيمة الاقتصادية لحقوق الملكية البنك قبل إجراء أية صدمات.
- يتم تكرار الخطوات السابقة بإتباع ٦ سيناريوهات لإرتفاع وانخفاض أسعار العائد (وفقا وتغيرات المختلفة لمنحى العائد) لكل عملة للوصول إلي القيمة الاقتصادية لحقوق الملكية البنك بعد إجراء الصدمات.

- **قياس مخاطر سعر الصرف:**
- يقوم البنك بتطبيق أسلوب القيمة المعرضة للخطر (parametric VAR) وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة واقصي حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء علي عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق. والقيمة المعرضة للخطر (VAR) هي توقع احصائي للخسارة المحتملة الناتجة عن التحركات العكسية للسوق وتعبر عن اقصي قيمة يمكن ان يخسرها البنك باستخدام معامل ثقة ٩٩% بمعنى ان هناك احتمالية ١% ان تكون الخسارة الفعلية أكبر من قيمة الخسارة المتوقعة.
- يفترض النموذج القيمة المعرضة للخطر لفترة احتفاظ عشرة أيام قبل اقفال المراكز المفتوحة.
- ثلاث خطوات لتطبيق القيمة المعرضة للمخاطر كنهج قياس لمخاطر العملات الأجنبية وتكلفة رأس المال:
 - ١- من المتوقع أن يقوم البنك باحتساب خسائره المتوقعة على أساس يومي.
 - ٢- يقوم البنك بمقارنة قيمة VAR نهاية الشهر بمتوسط القيمة المعرضة للمخاطر اليومية لمدة ٦٠ يوماً، وحساب رسوم رأس المال بناء على أكبر قيمة من بين الاثنين.
 - ٣- لحساب تكلفة رأس المال بشكل كاف ، يتعين على البنك إجراء اختبار رجعي من خلال مقارنة الخسائر الفعلية اليومية مع القيمة المحتسبة للمخاطر.

القيمة المعرضة للخطر لغير أغراض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

ألف جنيهه مصرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | | |
|----------------|--------|-------|----------------|-------|-------|
| أقل | أعلى | متوسط | أقل | أعلى | متوسط |
| ١ ١٣٦ | ١٢ ٢٦٧ | ٤ ٤٧٩ | ١٠٨ | ٤ ٠٣٥ | ١ ٥٩٧ |

خطر سعر الصرف

خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في اسعار صرف العملات الأجنبية على الميزانية والتدفقات النقدية، وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية 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:

| <u>ألف جنيهه مصري</u> | | | | | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |
|-----------------------|---------------|----------------|----------------|-------------------|-------------------|--|
| الإجمالي | عملات أخرى | جنيه استرليني | يورو | دولار أمريكي | جنيه مصري | |
| ٨ ٩٣٤ ١٢٥ | ٤ ٦٨٥ | ٢ ٥٣٤ | ١٤ ٩٤١ | ٨٢ ٥٥٨ | ٨ ٨٢٩ ٤٠٧ | الأصول المالية |
| ١١ ٩٩٣ ٨٧٦ | ٥ ٤٦٧ | ١٢٦ ٦٠٧ | ٣٧٢ ٣٩٣ | ٥ ١٦٩ ٤١٠ | ٦ ٣١٩ ٩٩٩ | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي |
| ٣٠ ٠٩٣ ٥٧٧ | ٦٤ | ٢٣٦ | ١٥ ٥٤١ | ٣ ٣١٩ ٤١٤ | ٢٦ ٧٥٨ ٣٢٢ | أرصدة لدى البنوك قروض وتسهيلات لعملاء |
| ١٠ ٩٩٠ ٥٩٦ | --- | --- | ٥ ١٩٤ | ١ ٨٣٣ ١٢٢ | ٩ ١٥٢ ٢٨٠ | استثمارات مالية |
| ١٢ ٤٨٧ ٥٤٥ | --- | --- | ١١٧ ٣٧٦ | ٨ ٩٩٤ ٤٠٧ | ٣ ٣٧٥ ٧٦٢ | استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة |
| ٣٨٠ ٧٢٨ | --- | --- | --- | --- | ٣٨٠ ٧٢٨ | استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة |
| ٩٢ ٥٩٦ | --- | --- | --- | --- | ٩٢ ٥٩٦ | أصول محتفظ بها بغرض البيع |
| ٩٨٩ ٧٤١ | --- | ٢٤٤ | ٤ ٧٥٦ | ١٩٢ ٥٨٠ | ٧٩٢ ١٦١ | أصول مالية أخرى |
| <u>٧٥ ٩٦٢ ٧٨٤</u> | <u>١٠ ٢١٦</u> | <u>١٢٩ ٦٢١</u> | <u>٥٣٠ ٢٠١</u> | <u>١٩ ٥٩١ ٤٩١</u> | <u>٥٥ ٧٠١ ٢٥٥</u> | إجمالي الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |
| ٥٤٢ ١٠٩ | ٢١ ٦٢٠ | --- | ٤٣ ٥٩٨ | ٤٧١ ٧٦٢ | ٥ ١٢٩ | الالتزامات المالية |
| ٦٧ ٢٠٨ ٥٨٥ | ٨ ٩٨٦ | ١٢٩ ٥٠٥ | ٥٠٠ ٠٦٢ | ١٩ ١٩٩ ٧٢٧ | ٤٧ ٣٧٠ ٣٠٥ | أرصدة مستحقة للبنوك ودائع لعملاء |
| ١١٩ ٦٧٣ | --- | --- | --- | --- | ١١٩ ٦٧٣ | إلتزامات مالية أخرى |
| ١ ٢١٥ ٩٩٠ | --- | ٩ | ٤٨ | ٥٧ ٨١١ | ١ ١٥٨ ١٢٢ | قروض أخرى |
| <u>٦٩ ٠٨٦ ٣٥٧</u> | <u>٣٠ ٦٠٦</u> | <u>١٢٩ ٥١٤</u> | <u>٥٤٣ ٧٠٨</u> | <u>١٩ ٧٢٩ ٣٠٠</u> | <u>٤٨ ٦٥٣ ٢٢٩</u> | إجمالي الإلتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |
| ٦ ٨٧٦ ٤٢٧ | (٢٠ ٣٩٠) | ١٠٧ | (١٣ ٥٠٧) | (١٣٧ ٨٠٩) | ٧ ٠٤٨ ٠٢٦ | صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |
| ٤ ٩٧٣ ١٩٦ | (١٧ ١٦٨) | (٢٣٠) | (١ ٦٦٩) | (٣٧٩) | ٤ ٩٩٢ ٦٤٢ | صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |

خطر سعر العائد

الخطر الذي ينشأ عن التحركات غير المواتية في أسعار العائد السائدة في السوق خلال فترة زمنية معينة والتي قد تؤثر سلباً عليه علي ربحية البنك أو القيمة الاقتصادية لحقوق الملكية وبالتالي مركزه المالي.

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

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالآلاف جنيهه المصري مالم يرد خلاف ذلك)

ألف جنيهه مصرى

| الإجمالي | بدون عائد | أكثر من خمس سنوات | أكثر من سنة حتى خمس سنوات | أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة | أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر | حتى شهر واحد | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |
|------------------------|------------------|-------------------|---------------------------|----------------------------|----------------------------|-------------------|--|
| الأصول المالية | | | | | | | |
| ٨ ٩٣٤ ١٢٥ | ٨ ٩٣٤ ١٢٥ | -- | -- | -- | -- | -- | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي |
| ١١ ٩٩٣ ٨٧٦ | ٩٦ ٧٥٣ | -- | -- | ٥٤ ٢٤٥ | ١ ٩٥٥ ٦١٦ | ٩ ٨٨٧ ٢٦٢ | أرصدة لدى البنوك |
| ٣٠ ٠٩٣ ٥٧٧ | (٢ ٤١٩ ٠٩٠) | ٢ ٥٩٩ ٩١٨ | ٩ ٥١٤ ٣١٠ | ٣ ١١٢ ٦٨٤ | ١٤ ٢٦٠ ٩٧٨ | ٣ ٠٢٤ ٧٧٧ | قروض وتسهيلات لعملاء |
| استثمارات مالية | | | | | | | |
| ١٠ ٩٩٠ ٥٩٦ | ٢٥٥ ٨٣٥ | -- | ٥١٩ ١٧١ | ٢ ٣١٧ ٨٩٧ | ٧ ٥٩٩ ٤١٩ | ٢٩٨ ٢٧٤ | استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل |
| ١٢ ٤٨٧ ٥٤٥ | (٦٣ ٠٣٤) | -- | ٦ ٠٧٦ ٣٩٢ | ٦٨٦ ٥١٣ | ٥ ٦٥٨ ٢٧١ | ١٢٩ ٤٠٣ | استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة |
| ٣٨٠ ٧٢٨ | ٣٨٠ ٧٢٨ | -- | -- | -- | -- | -- | استثمارات في شركات شقيقة |
| ٩٢ ٥٩٦ | ٩٢ ٥٩٦ | -- | -- | -- | -- | -- | أصول محتفظ بها بغرض البيع |
| ٩٨٩ ٧٤١ | ٩٨٩ ٧٤١ | -- | -- | -- | -- | -- | أصول مالية أخرى |
| ٧٥ ٩٦٢ ٧٨٤ | ٨ ٢٦٧ ٦٥٤ | ٢ ٥٩٩ ٩١٨ | ١٦ ١٠٩ ٨٧٣ | ٦ ١٧١ ٣٣٩ | ٢٩ ٤٧٤ ٢٨٤ | ١٣ ٣٣٩ ٧١٦ | إجمالي الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالآلف جنيهه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

ألف جنيهه مصرى

| الإجمالي | بدون عائد | أكثر من خمس سنوات | أكثر من سنة حتى خمس سنوات | أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة | أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر | حتى شهر واحد | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |
|------------|-----------|-------------------|---------------------------|----------------------------|----------------------------|--------------|--|
| | | | | | | | الالتزامات المالية |
| ٥٤٢ ١٠٩ | ٥٣١ ٥٣٢ | -- | -- | -- | -- | ١٠ ٥٧٧ | أرصدة مستحقة للبنوك |
| ٦٧ ٢٠٨ ٥٨٦ | ٦٠٢٢ ٦١٤ | ٧ ٨٤١ | ١٨ ٠٠٩ ٥٥٦ | ١٠ ٨٧٢ ٥٠٢ | ١٢ ٠٧١ ٠٣١ | ٢٠ ٢٢٥ ٠٤٢ | ودائع لعملاء |
| ١١٩ ٦٧٣ | -- | ١١٩ ٦٧٣ | -- | -- | -- | -- | قروض أخرى |
| ١ ٢١٥ ٩٩٠ | ١ ٢١٥ ٩٩٠ | -- | -- | -- | -- | -- | التزامات مالية أخرى |
| ٦٩ ٠٨٦ ٣٥٨ | ٧٧٧٠ ١٣٦ | ١٢٧ ٥١٤ | ١٨ ٠٠٩ ٥٥٦ | ١٠ ٨٧٢ ٥٠٢ | ١٢ ٠٧١ ٠٣١ | ٢٠ ٢٣٥ ٦١٩ | إجمالي الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |
| ٦ ٨٧٦ ٤٢٦ | ٤٩٧ ٥١٨ | ٢ ٤٧٢ ٤٠٤ | (١ ٨٩٩ ٦٨٣) | (٤ ٧٠١ ١٦٣) | ١٧ ٤٠٣ ٢٥٣ | (٦ ٨٩٥ ٩٠٣) | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |
| ٤ ٩٧٣ ١٩٦ | ٢ ٢٩٣ ١٩٥ | ٢ ٤١١ ٥٧٨ | (٢ ٤٠٢ ٩٧٨) | (٥ ٧٦٠ ٤٩٥) | ١٣ ٢٤٤ ٤٧١ | (٤ ٨١٢ ٥٧٥) | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |

خطر السيولة

هو خطر مالي يتضمن عدم القدرة علي تداول الأصول المالية في السوق بالسرعة الكافية خلال فترة معينة دون تأثير علي سعر السوق يحدث ذلك عندما لا تكون هناك سيولة كافية في السوق لشراء أو بيع الأصول بسهولة دون التأثير على أسعارها بشكل كبير .

قياس مخاطر السيولة:

- يقوم البنك بإعداد كل من نسبة تغطية السيولة LCR وهي نسبة تغطية السيولة التي تهدف للتأكد من احتفاظ البنك بقدر كافي من الأصول السائلة عالية الجودة غير المرهونة لمقابلة صافي التدفقات النقدية الخارجة خلال ٣٠ يوم.
- نسبة صافي التمويل المستقر : NSFR تمثل نسبة صافي التمويل المستقر العلاقة بين التمويل المستقر المتاح (ASF – Funding Stable Available) بسط النسبة) والتمويل المستقر المطلوب " (RSF – Funding Stable Required) مقام النسبة) ، حيث تعمل النسبة على مواجهة عدم توافق هيكل التمويل طويل الاجل من خلال الحد على استخدام مصادر أموال مستقرة طويلة الاجل لفترة تمتد لمدة عام علي الأقل وذلك لتغطية التوظيفات في الاصول وأي مطالبات تمويلية تنتج عن الالتزامات خارج الميزانية مما يساعد البنك على هيكله مصادر الأموال لديه.
- علي أساس فردي (فروع البنك في الداخل والخارج) ومجمع (تشمل المجموعة المصرفية البنك وكافة فروع في الداخل والخارج وكافة الشركات المالية التابعة باستثناء شركات التأمين) شهريا بشكل تدريجي لكل من العملة المحلية والعملات الأجنبية كل على حده ويجب الالتزام بنسبة ١٠٠% كحد أدنى لنسبتي. LCR & NSFR
- في حالة العجز في نسبة تغطية السيولة LCR يتم توفير مصادر أموال بما يعادل مقدار العجز في مستوى الأصول السائلة عالية الجودة ويتم استثماره ضمن تلك الأصول.
- في حالة وجود عجز في نسبة صافي التمويل المستقر NSFR يقوم البنك بتكوين رأس مال يعادل مقدار العجز في النسبة كرأس مال إضافي بالقاعدة الرأسمالية بما يؤدي للالتزام بالحد المقرر لنسبة صافي التمويل المستقر.
- يقوم البنك باحتساب نسبة السيولة لكن من العملة المحلية و العملات الأجنبية (مع الاحتفاظ بالحد الأدنى لكل منهما ٢٠% ، ٢٥% علي التوالي) حيث يتم احتساب النسبة علي اساس المتوسط اليومي لأيام العمل الفعلية خلال الشهر.

فجوة السيولة: (Liquidity Gap)

- تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة الاصول والالتزامات بالبنك ما يلي:
- تحدث فجوة السيولة عندما يكون هناك اختلافات بين مواعيد الاستحقاقات وسلم الأجل للأصول والالتزامات يتضمن تحليل الفجوة تقييم الفرق بين مواعيد استحقاق الأصول والالتزامات (Liquidity Mismatch)
 - يقوم البنك بأعداد التقرير شهرياً لمراقبة مخاطر السوق وإعداد التقارير عن مراكز صافي فجوة السيولة وحدود فجوة السيولة وحدود نسب السيولة.

تتمثل نسبة تغطية السيولة في الجدول التالي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | |
|----------------|----------------|---|
| ألف جنيه مصرى | ألف جنيه مصرى | |
| ١٦ ٠٨١ ١٤٣ | ٢٢ ٥٣٩ ٥٩٧ | إجمالي قيمة الأصول السائلة عالية الجودة (١) |
| ١٠ ٦٠١ ٢١٢ | ١٨ ٠٨٠ ٧٨٨ | إجمالي التدفقات النقدية الخارجة |
| (٧ ٩٥٠ ٩٠٩) | (١١ ٤٢٠ ٦٥٢) | إجمالي التدفقات النقدية الداخلة المُعتد بها فى إطار الحد الموضوع (القيمة الأقل من : إجمالي التدفقات النقدية الداخلة ٧٥٪ من إجمالي التدفقات النقدية الخارجة) |
| ٢ ٦٥٠ ٣٠٣ | ٦ ٦٦٠ ١٣٦ | صافي التدفقات النقدية الخارجة (٢) |
| %٦٠,٦,٧٧ | %٣٣٨,٤٣ | نسبة تغطية السيولة (٢/١) |

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

ألف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

| الإجمالي | بدون أجل استحقاق | أكثر من خمس سنوات | أكثر من سنة حتى خمس سنوات | أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة | أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر | حتى شهر واحد | البيان / تاريخ الاستحقاق |
|------------|------------------|-------------------|---------------------------|----------------------------|----------------------------|--------------|---|
| ٥٤٢ ١١٠ | ٥٣١ ٥٣٢ | -- | -- | -- | -- | ١٠ ٥٧٨ | أرصدة مستحقة للبنوك |
| ٧٢ ٩٤٠ ٨٤٥ | ٣١ ٢٠٣ ٣٨٩ | ٢١ ٧٢٦ | ٧ ٧٩٤ ٥٠٤ | ١٠ ٧٩٦ ٣٠٤ | ١٢ ١٦٠ ١١١ | ١٠ ٩٦٤ ٨١١ | ودائع العملاء |
| ١١٩ ٦٧٣ | -- | ١١٩ ٦٧٣ | -- | -- | -- | -- | قروض أخرى |
| ١ ٢١٥ ٩٩٠ | ١ ٢١٥ ٩٩٠ | -- | -- | -- | -- | -- | التزامات أخرى |
| ٧٤ ٨١٨ ٦١٨ | ٣٢ ٩٥٠ ٩١١ | ١٤١ ٣٩٩ | ٧ ٧٩٤ ٥٠٤ | ١٠ ٧٩٦ ٣٠٤ | ١٢ ١٦٠ ١١١ | ١٠ ٩٧٥ ٣٨٩ | إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى |
| ٩٦ ٥٨٦ ٨٦٦ | ٨ ٥٩٧ ٣٢٩ | ١٠ ٤٧٩ ١٧٥ | ٢٩ ٨٥٩ ١١٠ | ١٦ ٧٤٠ ٧٩٠ | ١٨ ٦٣٥ ٧٤٢ | ١٢ ٢٧٤ ٧٢٠ | إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى |

ألف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

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

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 فى النشاط.
- يتم مراجعة كفاية رأس المال وإستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات البنك المركزي المصري يوميا بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإبداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس شهرى.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيهه مصري حد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٢,٥%.

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى بعد الإستبعادات وتتضمن الاتي:

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

- رأس المال الأساسي المستمر بعد الإستبعادات (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
- ٢- يتم تكوين "احتياطي المخاطر العام" وفقاً للتعليمات الرقابية الصادرة للبنوك في ٢٦ يناير ٢٠١٩، حيث يتضمن كلاً من الاحتياطي الخاص - ائتمان، واحتياطي المخاطر البنكية العام - ائتمان واحتياطي مخاطر معيار (٩)، مع مراعاة انه في الفترات 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) المرهنية: يتم السماح بإدراج صافي الأرباح المرهنية ضمن القاعدة الرأسمالية بعد تقرير الفحص المحدود من مراقب الحسابات للقوائم المالية للبنك بشكل ربع سنوي، أما الخسائر المرهنية فيتم طرحها بدون أي شروط.
- ٥- لا يتضمن الجزء الخاص بالائتمان ويتم الرجوع الى التعليمات التفسيرية لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية الصادرة عن البنك المركزي في ابريل ٢٠٠٩ صفحة ٧ بند (٩).
- ٦- يجب ألا يزيد عن ١.٢٥٪ من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة لمخاطر الائتمان، بشرط أن تكون المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الثانية والثالثة كافية لمواجهة الالتزامات المكون من أجلها المخصص.

- ٧- " قيمة التجاوز عن الحدود المقررة للتوظيفات لدى الدول مرجحة بأوزان المخاطر "
- ٨- يجب ادراج هذه القيمة وفقاً للنموذج رقم ٧٢٠ الخاص بالتوظيفات لدى الدول في الخارج، مع الأخذ في الاعتبار أن يتم تعديل قيمة القاعدة الرأسمالية المدرجة بالبيان سالف الإشارة اليه وفقاً للقيمة المحسوبة.

* يقصد برأس المال الأساسي المستمر بعد التعديلات الرقابية " هو بند ١.١ قبل استبعاد المساهمات في الشركات المالية) أسهم او صناديق استثمار) المتمثلة في بند ١.٣.١.١.

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

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

نسبة الرافعة المالية

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

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

- كنسبة رقابية ملزمة اعتباراً من عام ٢٠١٨.

وذلك تمهيداً للنظر فى 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.

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

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 الأصول.

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للبنوك

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

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى وللعلماء

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد، التي تتضمن ودايع لا تحمل عائد، المبلغ الذي سيتم سداه عند الطلب. يتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت والقروض الأخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابه.

أدوات دين مصدر

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

٤٢- أحداث هامة

بتاريخ ٦ مارس ٢٠٢٤ أصدر البنك المركزي المصري قراراً برفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٧.٢٥ %، ٢٨.٢٥ %، على التوالي. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم كذلك بواقع ٦٠٠ نقطة ليصل إلى ٢٧.٧٥ %، مع السماح باستخدام سعر صرف مرن يتم تحديده وفقاً لآليات السوق. وقد أدى ذلك الي ارتفاع متوسط سعر الصرف الرسمي للدولار الأمريكي خلال الأسبوع الأول من تاريخ قرار البنك المركزي، ليصل ما بين ٤٩ إلي ٥٠ جنيه/دولار.

٤٣- أهم السياسات المحاسبية المطبقة

٤٣-١ أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

٤٣-١-١ تجميع الأعمال

- تتم المحاسبة عن تجميع الأعمال داخل المجموعة باستخدام طريقة الاقتناء وذلك عند انتقال السيطرة للمجموعة.
- كما يتم قياس كلا من المقابل المادي المحول وكذا صافي قيم الأصول المكتتاة القابلة للتحديد عند عملية الاقتناء بالقيمة العادلة.
- ويتم إجراء اختبار الاضمحلال سنويًا للشهرة الناتجة من عملية الاقتناء. أية أرباح ناتجة من عملية شراء تفاوضية يتم الاعتراف بها فورًا في الأرباح أو الخسائر.
- ويتم معالجة التكاليف المتعلقة بالاقتناء كمصروف في الفترات التي يتم فيها تحمل التكاليف واستلام الخدمات باستثناء واحد وهو إصدار الأوراق المالية مقابل المديونية أو حقوق الملكية.
- لا يتضمن المقابل المادي المحول المبالغ المدفوعة لتسوية علاقات قائمة سابقًا بين المنشأة المكتتية والمكتتاة وعادة ما يتم الاعتراف بهذه المبالغ في الأرباح أو الخسائر.
- يتم قياس المقابل المادي المحتمل بالقيمة العادلة في تاريخ الاقتناء وفي حالة ان الالتزام بدفع المقابل المحتمل استوفى الشروط المحددة لتعريف أداة حقوق الملكية يتم تبويبه ضمن حقوق الملكية ولا يتم إعادة قياسه وتتم معالجة التسوية اللاحقة له ضمن حقوق الملكية، بخلاف ما سبق فإن أي مقابل مادي محتمل آخر يتم إعادة قياسه بالقيمة العادلة في تاريخ إعداد القوائم المالية مع الاعتراف باي تغيرات في القيمة العادلة ضمن الأرباح والخسائر.

٤٣-١-٢ الشركات التابعة

- الشركات التابعة هي الشركات التي تسيطر عليها المجموعة.
- تسيطر المجموعة على المنشأة المستثمر فيها عندما تتعرض أو يحق لها عوائد متغيرة من خلال مشاركتها وقدرتها في التأثير على العوائد من خلال سلطتها على المنشأة المستثمر فيها.
- تتضمن القوائم المالية المجمعة الشركات التابعة التي تسيطر عليها بدءًا من تاريخ السيطرة حتى تاريخ فقد السيطرة.

٤٣-١-٣ الحقوق غير المسيطرة

- يتم قياس الحقوق غير المسيطرة بنسبتها في القيم المعترف بها في صافي الأصول القابلة للتحديد في المنشأة المكتتاة.
- التغيرات في حقوق ملكية المجموعة في شركاتها التابعة والتي لا تؤدي إلى فقد السيطرة يتم المحاسبة عليها كمعاملات بين أصحاب حقوق الملكية.

٤٣-١-٤ فقد السيطرة

- عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة فإنها تستبعد الأصول والالتزامات والحقوق غير المسيطرة وبنود الدخل الشامل الآخر الخاصة بها. مع الاعتراف باي أرباح أو خسائر ناتجة عن فقد السيطرة ضمن الأرباح أو الخسائر ويتم الاعتراف باي استثمارات متبقية في الشركة التابعة سابقًا بالقيمة العادلة عند فقد السيطرة.

٥-١-٤٣ استثمارات يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية

تتكون الاستثمارات التي يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية من الحصص في شركات شقيقة ومشروعات مشتركة. وليس له حقوق في الأصول والتعهدات بالالتزامات المرتبطة بالترتيب.

الشركات الشقيقة هي الشركات التي يكون للمجموعة فيها نفوذ مؤثر على السياسات المالية والتشغيلية ولكنه لا يمتد إلى كونه سيطرة أو مشروع مشترك.

المشروع المشترك هو ترتيب مشترك يكون للمجموعة فيه سيطرة مشتركة وحقوق في صافي الأصول المرتبطة بالترتيب.

يتم المحاسبة عن حصص الاستثمارات في الشركات الشقيقة والمشروعات المشتركة باستخدام طريقة حقوق الملكية بحيث يتم الاعتراف الأولي بالتكلفة متضمناً التكاليف المرتبطة بعملية الاقتناء.

ويتم القياس اللاحق في القوائم المالية المجمعة بزيادة أو تخفيض القيمة الدفترية للاستثمار بنصيب المجموعة في الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الآخر في الشركة المستثمر فيها.

٦-١-٤٣ الاستبعادات من القوائم المالية المجمعة

يتم استبعاد كلا من الأرصدة والعمليات المتبادلة بين المجموعة والأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن المعاملات المتبادلة بين المجموعة.

يتم استبعاد الأرباح غير المحققة الناتجة من التعامل مع استثمارات يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية بما يعادل حصة المجموعة فيها. كما يتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس الطريقة المتبعة في الأرباح غير المحققة إلا إذا كانت المعاملة تعطي مؤشراً لاضمحلال قيمة الأصل المحول.

٢-٤٣ العملات الأجنبية

١-٢-٤٣ المعاملات بالعملات الأجنبية

يتم ترجمة المعاملات الأجنبية بعملة التعامل الخاصة بشركات المجموعة بسعر الصرف في تواريخ المعاملات.

الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية يتم ترجمتها لعملة التعامل بسعر الصرف في تاريخ إعداد القوائم المالية.

يتم ترجمة الأصول والالتزامات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بالعملة الأجنبية بسعر الصرف المستخدم عند تحديد القيمة العادلة.

يتم ترجمة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية بسعر الصرف في تاريخ المعاملة.

وبصفة عامة يتم الاعتراف بفروق العملة في الأرباح أو الخسائر. وباستثناء، فروق العملة الناتجة من ترجمة ما يتم الاعتراف به في بنود الدخل الشامل الآخر:

- الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (باستثناء الاضمحلال، حيث يتم إعادة تبويب فروق العملة من بنود الدخل الشامل الآخر الي الأرباح أو الخسائر).
- الالتزامات المالية التي تم تخصيصها كأداة تغطية مخاطر لتغطية خطر صافي الاستثمار في نشاط أجنبي ما دامت التغطية فعالة.
- أدوات التغطية المستخدمة في خطر التدفقات النقدية ما دامت التغطية فعالة.

٢-٢-٤٣ النشاط الأجنبي

يتم ترجمة الأصول والالتزامات بالإضافة إلى الشهرة والتسويات عند الاقتناء بسعر الصرف عند إعداد القوائم المالية ويتم ترجمة الإيرادات والمصروفات للنشاط الأجنبي بسعر الصرف فى تاريخ المعاملات.
يتم الاعتراف بفروق ترجمة العملات الأجنبية فى بنود الدخل الشامل الآخر والرصيد المجمع ضمن احتياطي فروق ترجمة فيما عدا فروق ترجمة العملات الأجنبية التي يتم توزيعها على الحقوق غير المسيطرة.
عند استبعاد الكيان الأجنبي بصورة كلية أو جزئية مثل فقد السيطرة أو النفوذ المؤثر أو السيطرة المشتركة فإن مبلغ فروق العملة المتراكم ضمن احتياطي فروق الترجمة والمتعلق بذلك الكيان يجب أن يعاد تبويبه للأرباح أو الخسائر كجزء من أرباح وخسائر الاستبعاد. وفي حالة استبعاد المجموعة جزء من حصتها في شركة تابعة مع بقاء السيطرة فيجب إعادة الحصة الجزئية من مبلغ فروق العملة المتراكم لأصحاب الحقوق غير المسيطرة.
وفي حالة استبعاد المجموعة لجزء فقط من الشركات الشقيقة أو المشروعات المشتركة مع بقاء النفوذ المؤثر أو السيطرة المشتركة فيجب إعادة تبويب الحصة الجزئية إلى الأرباح أو الخسائر.

٣-٤٣ العمليات غير المستمرة

العمليات غير المستمرة جزء من عمليات المجموعة، والتي يمكن تمييز عملياتها وتدفعاتها النقدية عن باقي المجموعة.
يتحقق تبويب العملية غير المستمرة عند الاستبعاد او عند استيفاء العملية لمتطلبات تصنيفها كمحتفظ بها بغرض البيع ايهما أقرب.
عندما يتم تبويب العملية كعمليات غير مستمرة، يتم تعديل ارقام المقارنة بالأرباح او الخسائر والدخل الشامل الاخر كما لو كانت العملية قد تم استبعادها من بداية فترة المقارنة.

٤-٤٣ الإيراد

١-٤-٤٣ أرباح (خسائر) بيع الإستثمارات

يتم إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن عمليات بيع الإستثمارات المالية والعقارية فى تاريخ حدوث العملية وذلك بالفرق بين التكلفة وسعر البيع مطروحاً منه مصروفات وعمولات البيع، وبالنسبة للإستثمارات المالية فى شركات شقيقة فيجب الإعتراف فى الأرباح والخسائر بالفرق بين القيمة الدفترية وإجمالى المقابل المستلم وأية أرباح أو خسائر متراكمة سبق الإعتراف بها مباشرة فى حقوق الملكية.

٢-٤-٤٣ إيراد توزيعات

يتم الإعتراف بإيراد توزيعات الأرباح بقائمة الدخل فى التاريخ الذي ينشأ فيه حق للشركة فى استلام توزيعات أرباح الشركات المستثمر فيها والمحقة بعد تاريخ الاقتناء.

٣-٤-٤٣ إيرادات الحفظ المركزي

يتم إثبات إيرادات الحفظ المركزي عند أداء الخدمة وإصدار الفاتورة.

٤-٤-٤٣ إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف فى قائمة الدخل ضمن بند "إيرادات الفوائد والتوزيعات" أو "مصروف الفوائد" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلى لجميع الأدوات المالية التى تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التى تم تبويبها عند نشأتها "بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر".

٥-٤-٤٣ إيراد الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة حيث يتم قيدها فى سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدى عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد. بالنسبة للأتعاب التى تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلى للأصل المالى بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلى.

٦-٤-٤٣ عمولات السمسرة

يتم إثبات عمولات السمسرة الناتجة عن عمليات شراء وبيع الأوراق المالية لصالح العملاء عند تنفيذ العملية وإصدار الفاتورة.

٧-٤-٤٣ أتعاب الإدارة

يتم حساب أتعاب الإدارة بنسب مئوية "محدده طبقاً لشروط التعاقد" لكلاً من صناديق ومحافظ الإستثمار التى تقوم الشركة بإدارتها طبقاً للأساس الإستحقاق.

٨-٤-٤٣ أتعاب حُسن الأداء

يستحق للشركة أتعاب حُسن أداء بنسب محددة من قيمة العائد السنوى المحقق لصناديق ومحافظ الإستثمار ، هذا ولا تدرج تلك الأتعاب ضمن الإيرادات إلا عند توافر شروط تحققها ووجود تأكيد كاف من تحصيلها.

٩-٤-٤٣ إيراد ايجار الاستثمار العقاري

يتم الاعتراف بإيراد ايجار من الاستثمار العقاري على اساس طريقة القسط الثابت على مدة العقد. ويتم الاعتراف بحوافز الإيجار الممنوحة كجزء لا يتجزأ من إجمالي ايراد ايجار على مدة العقد. ويتم الاعتراف بإيراد الإيجار من العقارات الأخرى كإيرادات أخرى.

١٠-٤-٤٣ إيراد مقابل خدمات تمويل المشروعات متناهية الصغر

- يتم اثبات الايراد من مقابل خدمات تمويل المشروعات متناهية الصغر طبقاً للعقد المبرم بين الشركة وعملائها على أساس نسبة زمنية أخذاً فى الاعتبار معدل العائد المستخدم على الأصل يتم الاعتراف فى قائمة الدخل بإيرادات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلى لجميع الأدوات المالية التى تحمل بعائد.

- طريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة للأصل المالي وتوزيع إيرادات العائد علي مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية وذلك للوصول الي القيمة الدفترية للأصل المالي.
- عند تصنيف قروض العملاء بأنها غير منتظمة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك عندما يتم تحصيلها.
- يتمثل إيراد العمولات في قيمة الفرق بين عائد التمويل الممنوح للمشروعات متناهية الصغر ومستحقات البنك لدى الشركة وذلك باستقطاع مقابل الخدمات مباشرة من المبالغ التي يتم تحصيلها من أصحاب المشروعات.
- يتم الاعتراف بالفوائد والعمولات الناتجة عن تأدية الخدمة وفقاً لمبدأ الاستحقاق بمجرد تأدية الخدمة للعميل إلا إذا كانت تلك الإيرادات تغطي أكثر من فترة مالية يتم الاعتراف بها على أساس التوزيع الزمني.
- يتم تحصيل عمولة ادارية ٨٪ من قيمة القرض الممنوح لعملاء الشركة وذلك عند التعاقد وذلك مقابل خدمة اصدار القرض ويثبت ايراد العمولة الإدارية بقائمة الدخل عند الانتهاء من تأدية خدمة اصدار القرض للعميل.
- يتم تحصيل عمولة تأخير عن سداد الأقساط بنسب يتم الاتفاق عليها ضمن العقود ويتم الاعتراف بها بمجرد تأخر العملاء عن السداد على أساس مدد التأخير.

٤٣-٤-١١ أرباح عمليات التوريق

يتم قياس أرباح عمليات التوريق بالفرق بين القيمة العادلة للمقابل المستلم للحوالة أو لا يزال مستحقاً للشركة كحقوق في نهاية عملية التوريق والقيمة الدفترية لمحافظ التوريق في دفاتر الشركة في تاريخ عقد الحوالة.

٤٣-٥ ضريبة الدخل

يتم الاعتراف بالضريبة الجارية وبالضريبة المؤجلة كإيراد أو كمصروف في أرباح أو خسائر العام، فيما عدا الحالات التي تنشأ فيها الضريبة من عملية أو حدث يعترف به - في نفس العام أو في فترة مختلفة - خارج الأرباح أو الخسائر سواء في الدخل الشامل الآخر أو ضمن حقوق الملكية مباشرة أو تجميع الأعمال.

٤٣-٥-١ ضريبة الدخل الجارية

يتم الاعتراف بالضرائب الجارية للفترة الحالية والفترات السابقة والتي لم يتم سدادها بعد كالتزام، أما إذا كانت الضرائب التي تم سدادها بالفعل في الفترة الحالية والفترات السابقة تزيد عن القيمة المستحقة عن هذه الفترات فيتم الاعتراف بهذه الزيادة كأصل. تقاس قيم الالتزامات (الأصول) الضريبية الجارية للفترة الحالية والفترات السابقة بالقيمة المتوقع سدادها إلى (استردادها من) الإدارة الضريبية، باستخدام أسعار الضرائب (وقوانين الضرائب) السارية أو في سبيلها لأن تصدر في تاريخ نهاية الفترة المالية. تخضع توزيعات الأرباح للضريبة كجزء من الضريبة الجارية. لا يتم عمل مقاصه للأصول والالتزامات الضريبية الا عند استيفاء شروط معينه.

٢-٥-٤٣ الضريبة المؤجلة

يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة بالنسبة للفروق المؤقتة بين الأساس المحاسبي للأصول والالتزامات والأساس الضريبي لتلك الأصول والالتزامات. يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة لجميع الفروق المؤقتة التي ينتظر خضوعها للضريبة فيما عدا ما يلي:

- الاعتراف الأولى بالشهرة،
 - أو الاعتراف الأولى بالأصل أو الالتزام للعملية التي:
(١) ليست تجميع الأعمال.
 - (٢) لا تؤثر على صافي الربح المحاسبي ولا على الربح الضريبي (الخسارة الضريبية).
 - الفروق المؤقتة المرتبطة باستثمارات في شركات تابعة وشركات شقيقة وحصص في مشروعات مشتركة الي المدى الذي يمكن فيه السيطرة على توقيت عكس تلك الفروق المؤقتة ومن المرجح ان مثل هذه الفروق لن يتم عكسها في المستقبل المنظور.
- يتم الاعتراف بالأصل الضريبي المؤجل الناشئ عن ترحيل الخسائر الضريبية والحق في الخصم الضريبي غير المستخدم والفروق الموقته القابلة للخصم عندما يكون هناك احتمال قوي بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل. ويتم تحديد الربح الضريبي المستقبلي عن طريق خطة العمل المستقبلية لكل شركة من شركات المجموعة. يتم إعادة تقدير موقف الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها في نهاية كل فترة مالية وتعترف بالأصول الضريبية المؤجلة التي لم تعترف بها من قبل إلى المدى الذي أصبح من المرجح معه مستقبلاً وجود ربح ضريبي يسمح باستيعاب قيمة الأصل الضريبي المؤجل.
- يتم قياس الضريبة المؤجلة باستخدام أسعار الضرائب المتوقع تطبيقها عند تحقق الفروق الموقته وذلك باستخدام اسعار الضريبة السارية أو التي في سبيلها لأن تصدر.
- عند قياس الضريبة المؤجلة في نهاية الفترة المالية يتم الاخذ في الاعتبار الاثار الضريبة للإجراءات التي تتبعها المجموعة للاسترداد أو سداد القيمة الدفترية لأصولها والالتزامات. لا يتم عمل مقاصه للأصول والالتزامات الضريبية الا عند استيفاء شروط معينه.

٦-٤٣ الأصول الثابتة والإهلاك

١-٦-٤٣ الاعتراف والقياس

يتم الاعتراف بالأصول الثابتة بالتكلفة مخصوماً منها مجمع الإهلاك ومجمع خسائر اضمحلال.

وإذا كانت المكونات الجوهرية لبند من بنود الأصول الثابتة لها أعمار إنتاجية مختلفة، فإنه يتم المحاسبة عنها كبنود مستقلة (مكونات رئيسية) ضمن تلك الأصول الثابتة.

يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة من استبعاد الأصول الثابتة بالأرباح أو الخسائر .

٢-٦-٤٣ التكاليف اللاحقة على الاقتناء

يتم رسملة النفقات اللاحقة على الاقتناء على الأصل فقط إذا كان من المتوقع أن ينشأ عنها تدفق منفعة اقتصادية مستقبلية للمجموعة.

٤٣-٦-٣ الإهلاك

يتم إهلاك قيمة الأصل الثابت القابلة للإهلاك - والتي تتمثل في تكلفة الأصل مخصصاً منها قيمته التخريدية - وفقاً (لطريقة القسط الثابت) وذلك على مدار العمر الإنتاجي المقدر لكل نوع من أنواع الأصول الثابتة، ويتم تحميل الإهلاك على الأرباح أو الخسائر. لا يتم إهلاك الأراضي. وفيما يلي بياناً بالأعمار الإنتاجية المقدرة للفترة الحالية والفترة المقارنة:

| السنوات | الأصل |
|---------|------------------------------|
| ٥٠-٢٠ | مباني |
| ١٦,٦٧-٢ | أثاث ومعدات مكتبية وكهربائية |
| ٥-٣,٣٣ | أجهزة حاسب آلى |
| ٨-٣,٣٣ | وسائل نقل وانتقال |

يتم إهلاك التحسينات في أماكن مستأجرة على مدار مدة العقد أو العمر الإنتاجي لها أيهما أقل .

يتم مراجعة طريقة الإهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم التخريدية للأصول الثابتة في نهاية كل فترة مالية، ويتم تعديلها إذا تطلب الأمر ذلك.

٤٣-٦-٤ إعادة توييب الاستثمار العقاري

يتم إعادة توييب العقارات التي يتم تغيير استخدامها من عقارات مشغولة بمعرفة المالك إلى استثمارات عقارية من بند الأصول الثابتة إلى بند الاستثمارات العقارية.

٧-٤٣ المشروعات تحت التنفيذ

يتم الاعتراف بالمشروعات تحت التنفيذ بالتكلفة. تتضمن التكلفة كافة النفقات المتعلقة مباشرة واللازمة لتجهيز الأصل إلى الحالة التي يتم تشغيله بها وفي الغرض الذي أفتنى من أجله. يتم تحويل المشروعات تحت التنفيذ إلى الأصول الثابتة عندما يتم الانتهاء منها وتكون متاحة للاستخدام.

٨-٤٣ الأصول غير الملموسة والشهرة

- الشهرة

تنشأ الشهرة من اقتناء الشركات التابعة، ويتم الاعتراف بها بالتكلفة مخصصاً منها مجمع خسائر الاضمحلال.

- الأبحاث والتطوير

يتم الاعتراف بنفقات الأبحاث كمصروف فور إنفاقها. يتم الاعتراف بالأصل غير الملموس الناتج عن التطوير فقط إذا كان يمكن قياس النفقات المنسوبة للأصل غير الملموس خلال فترة التطوير بدرجة يعتمد عليها، توافر دراسة جدوى فنية لاستكمال الأصل غير الملموس بما يجعله متاحاً للبيع أو للاستخدام، ما إذا كان الأصل غير الملموس سوف يكون قادراً على تحقيق منافع اقتصادية مستقبلية محتملة، توافر الموارد الفنية والمالية والموارد الأخرى الكافية لاستكمال تطوير واستخدام أو بيع الأصل غير الملموس، توافر النية لاستكمال الأصل غير الملموس لاستخدامه أو لبيعه، القدرة على استخدام أو بيع الأصل غير الملموس. وبخلاف ذلك يتم الاعتراف بنفقات التطوير كمصروف فور إنفاقها. بعد الاعتراف الأولي يتم الاعتراف بالأصل غير الملموس الناتج عن التطوير بالتكلفة مخصصاً منها مجمع الاستهلاك ومجمع خسائر الاضمحلال.

٩- الأصول غير الملموسة الأخرى

يتم الاعتراف بالأصول غير الملموسة الأخرى، المكتتاه من جميع الأعمال ولها عمر إنتاجي محدد بالتكلفة مخصوماً منها مجمع الاستهلاك ومجمع خسائر الاضمحلال.

٩-٤٣ الاستثمارات العقارية

- تتمثل الاستثمارات العقارية فى العقارات المحتفظ بها لتحقيق إيجار أو ارتفاع فى قيمتها أو كليهما. ويتم قياس الاستثمارات العقارية أولاً بالتكلفة، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة مخصوماً منها مجمع الإهلاك وخسائر الاضمحلال المجمعة، ويتم تسجيل مصروف الإهلاك وخسائر الاضمحلال بالأرباح أو الخسائر.

- يتم إهلاك الاستثمار العقاري وفقاً (لطريقة القسط الثابت) وذلك على مدار العمر الإنتاجي المقدر لكل بند من بنود الاستثمار العقاري، ويقدر العمر الإنتاجي للاستثمارات العقارية ٣٣ سنة.

١٠-٤٣ أصول محتفظ بها بغرض البيع

يتم تبويب الأصول غير المتداولة أو المجموعة الجاري التخلص منها التي تتضمن أصول والتزامات محتفظ بها بغرض البيع، إذا كان مرجحاً بدرجة عالية أن يتم استرداد قيمتها الدفترية بشكل أساسي من خلال البيع وليس من الاستمرار فى استخدامها.

يتم قياس هذه الأصول أو مجموعات الأصول الجاري التخلص منها بصفه عامه بقيمتها الدفترية أو القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع أيهما أقل. يتم تحميل الشهرة أولاً بأي خسائر اضمحلال متعلقة بالمجموعات الجاري التخلص منها ثم يتم تحميل باقي الخسارة بنسبة متناسب على باقي الأصول والالتزامات، واستثناء من ذلك، لا يتم تحميل خسائر اضمحلال على المخزون والأصول المالية والأصول الضريبية المؤجلة والأصول المتعلقة بمزايا العاملين والاستثمار العقاري أو الأصول الحيوية والتي يتم الاستمرار فى قياسهم وفقاً للسياسات المحاسبية الأخرى للمجموعة.

يتم الاعتراف بخسائر الاضمحلال عند التبويب الأولى للأصول المحتفظ بها بغرض البيع أو لغرض التوزيع وكذلك الأرباح أو الخسائر اللاحقة والخاصة بإعادة القياس بالأرباح أو الخسائر.

عند التبويب كأصول محتفظ بها بغرض البيع لا يتم اجراء اهلاك أو استهلاك للأصول الثابتة والأصول غير الملموسة ويتم التوقف عن استخدام طريقة حقوق الملكية للاستثمارات التي يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية.

٤٣-١١ الأدوات المالية

٤٣-١١-١ الاعتراف والقياس الأولي

تقوم المجموعة بالاعتراف بالأولي بالمدينين التجاريين وأدوات الدين المصدرة في تاريخ نشأتها، جميع الأصول المالية والالتزامات المالية الأخرى يتم الاعتراف بهم أوليا في تاريخ المعاملة عندما تصبح المجموعة طرفا في الاحكام التعاقدية للأداة المالية. يتم قياس الأصل المالي (ما لم يكن المدينين التجاريين بدون مكون تمويل مهم) أو الالتزام المالي مبدئيًا بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملات التي تُنسب مباشرة إلى حيازتها أو إصدارها لبند ليس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم قياس العملاء الذين ليس لديهم عنصر تمويل مهم مبدئيًا بسعر المعاملة.

٤٣-١١-٢ التويب والقياس اللاحق

الأصول المالية

عند الاعتراف الأولي يتم تويب الأصل المالي على أنه مقاس بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر كإستثمارات في أدوات الدين وإستثمارات في أدوات حقوق الملكية أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. لا يتم إعادة تويب الأصول المالية بعد الاعتراف الأولي بها إلا إذا قامت المجموعة بتغيير نموذج أعمالها لإدارة الأصول المالية، وفي هذه الحالة يتم إعادة تويب جميع الأصول المالية المتأثرة في اليوم الأول من فترة إعداد التقارير المالية الأولى بعد التغيير في نموذج الأعمال.

يتم تويب الأصل المالي كمقيم بالتكلفة المستهلكة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تحديده على أنه مقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- في حالة إذا كان سيتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية؛ و
- في حالة أنه ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد. يتم تويب الاستثمار في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تحديده على أنه مقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- يكون الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية كليهما؛ و
 - ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تمثل فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.
- عند الاعتراف الأولي بإستثمار في أدوات حقوق الملكية غير محتفظ بها لغرض المتاجرة يمكن للمجموعة أن تقوم باختيار لا رجعه فيه بأن تعرض ضمن الدخل الشامل الأخر، التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للإستثمار، يتم إجراء هذا الاختيار لكل أداة على حده.
- الأصول المالية التي لم يتم تويبها على أنها مقيمة بالتكلفة المستهلكة أو مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر يتم تويبها على أنها مبنوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، وهذا يتضمن كل مشتقات الأصول المالية.

عند الاعتراف الأولي فإنه يمكن للمجموعة، أن تخصص-بشكل غير قابل للإلغاء- أصلاً مالياً يستوفي المتطلبات التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلص بشكل جوهري - عدم الثبات في القياس أو الاعتراف (يشار إليه -أحياناً-على أنه "عدم اتساق محاسبي") والذي قد ينشأ خلاف ذلك.

٤٣-١١-٣ الأصول المالية - تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بإجراء تقييم لهدف نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بأصل مالي على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس بشكل أفضل الطريقة التي يتم بها إدارة الأعمال ويتم تقديم المعلومات للإدارة. تتضمن المعلومات التي تم النظر فيها ما يلي:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتشغيل تلك السياسات عملياً. يشمل ذلك ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية، والحفاظ على ملف تعريف معدل فائدة معين، ومطابقة مدة الأصول المالية مع مدة أي التزامات ذات صلة أو التدفقات النقدية المتوقعة أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة وإبلاغ إدارة المجموعة بها؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج العمل) وكيفية إدارة تلك المخاطر؛
- كيفية تعويض مديري الأعمال - على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة؛ و
- تكرار وحجم وتوقيت مبيعات الأصول المالية في الفترات السابقة وأسباب هذه المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات في المستقبل.

إن تحويلات الأصول المالية إلى أطراف ثالثة في معاملات غير مؤهلة للإستبعاد لا تعتبر مبيعات لهذا الغرض، بما يتفق مع اعتراف المجموعة المستمر بالأصول. يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة أو المدارة والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. في حال قررت الشركة تغيير نموذج أعمالها بطريقة تتماشى مع عملياتها، فسيتم إعادة تصنيف جميع الأصول المتأثرة بتغيير نموذج الأعمال من اليوم الأول للفترة التالية للتقرير (تاريخ إعادة التصنيف). يجب أن يتأثر التغيير في نموذج الأعمال قبل تاريخ إعادة التصنيف ولكي تكون إعادة التصنيف مناسبة لا يمكن للشركة ممارسة أنشطة تتوافق مع نموذج أعمالها السابق بعد تاريخ التغيير في نموذج الأعمال. لا يتطلب ذلك تعديل الفترات السابقة.

٤٣-١١-٤ الأصول المالية - تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات

أصل وفائدة

لأغراض هذا التقييم يكون المبلغ الأصلي هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي وتكون الفائدة هي مقابل القيمة الزمنية للنقود، ومقابل المخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة زمنية معينة ومقابل مخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف (خطر السيولة والتكاليف الإدارية)، بالإضافة إلى هامش الربح.

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات أصل وفائدة، تأخذ المجموعة في إعتبارها الشروط التعاقدية للأداة. ويتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شرط تعاقدى يمكن أن يغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا تلبى هذا الشرط عند إجراء هذا التقييم، تأخذ المجموعة في إعتبارها:

- الأحداث المحتملة التي من شأنها تغيير مبلغ أو توقيت التدفقات النقدية؛
- الشروط التي قد تعدل معدل القسائم التعاقدية ، بما في ذلك ميزات المعدل المتغير؛
- ميزات الدفع المسبق والإضافات؛ و
- الشروط التي تقصر مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية من الأصول المحددة (على سبيل المثال ، ميزات غير قابلة للاستعادة).
- تتماشى ميزة السداد المبكر مع مدفوعات الأصل والفائدة فقط إذا كان مبلغ الدفع المسبق يمثل بشكل جوهري المبالغ غير المدفوعة من الأصل والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق، والذي قد يشمل تعويضًا معقولاً عن الإنهاء المبكر للعقد. بالإضافة إلى ذلك بالنسبة، للأصول المالية التي يتم الحصول عليها بخصم أو علاوة إصدار على القيمة الاسمية التعاقدية، وهي ميزة تسمح أو تتطلب السداد المبكر بمبلغ يمثل بشكل جوهري المبلغ التعاقدى بالإضافة إلى الفائدة التعاقدية المستحقة (ولكن غير المدفوعة) (والتي قد تتضمن أيضًا تعويضًا معقولاً للإنهاء المبكر) يتم التعامل معها على أنها تتوافق مع هذا المعيار إذا كانت القيمة العادلة لميزة السداد المبكر غير مؤثرة عند الاعتراف الأولي.

الأصول المالية - القياس اللاحق والأرباح والخسائر ٥-١١-٤٣

الأصول المالية المقيمة
بالقيمة العادلة من خلال
الأرباح والخسائر

تقاس الأصول المالية لاحقاً بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة متضمنه اي عوائد أو توزيعات أرباح ضمن الأرباح أو الخسائر.

الأصول المالية بالتكلفة
المستهلكة

تقاس الأصول المالية المقيمة بالتكلفة المستهلكة لاحقاً بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، التكلفة المستهلكة يتم تخفيضها بخسائر الاضمحلال.

أدوات الدين المقيمة بالقيمة
العادلة من خلال الدخل
الشامل الآخر

إيرادات الفوائد، أرباح وخسائر فروق العملة والاضمحلال يتم الاعتراف بهم ضمن الأرباح والخسائر، وبالنسبة للأرباح والخسائر الناتجة عن الإستبعاد تسجل ضمن الأرباح والخسائر.

تقاس الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل لاحقاً بالقيمة العادلة.

إيرادات الفوائد يتم احتسابها باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، أرباح وخسائر فروق العملة والاضمحلال يتم الاعتراف بهم ضمن الأرباح والخسائر.

صافى الأرباح والخسائر الأخرى يتم الاعتراف بها ضمن الدخل الشامل. عند الإستبعاد، مجمع الأرباح والخسائر ضمن الدخل الشامل يتم إعادة تبويبه ليصبح ضمن الأرباح والخسائر.

استثمارات حقوق الملكية
بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الآخر

تقاس الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل لاحقاً بالقيمة العادلة.

توزيعات الأرباح يتم الاعتراف بها كإيراد ضمن الأرباح والخسائر مالم تكن توزيعات الأرباح تمثل بشكل واضح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار.

صافي الأرباح والخسائر الأخرى التي تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر لا يتم إعادة تبويبها على الإطلاق ضمن الأرباح أو الخسائر.

الإلتزامات المالية - التبيوب والقياس اللاحق والأرباح والخسائر ٦-١١-٤٣

يتم تبويب الإلتزامات المالية على أنها مقيمة بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

يتم تبويب الإلتزامات المالية على أنها مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا تم تبويبها على أنها محتفظ بها لأغراض المتاجرة أو كانت ضمن المشتقات المالية أو تم تبويبها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف الأولي.

يتم قياس الإلتزامات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بصافي الأرباح والخسائر بما في ذلك مصروف الفوائد ضمن الأرباح والخسائر.

الإلتزامات المالية الأخرى يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، ويتم الاعتراف بمصروف الفوائد وأرباح وخسائر التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية ضمن الأرباح والخسائر، وبالنسبة للأرباح والخسائر الناتجة عن الإستبعاد تسجل ضمن الأرباح والخسائر.

٧-١١-٤٣ الاستبعاد

الأصول المالية

تقوم المجموعة بإستبعاد الأصل المالي عند إنقضاء الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل المالي، أو تقوم بتحويل الحقوق التعاقدية لإستلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يكون قد تم فيها تحويل جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بشكل جوهري، أو التي لا تقوم فيها المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومنافع الملكية ولا تحتفظ بالسيطرة على الأصول المالية.

تدخل المجموعة في معاملات تقوم بموجبها بتحويل الأصول المعترف بها في قائمة مركزها المالي، ولكنها تحتفظ بكافة مخاطر ومنافع الأصول المحولة في هذه الحالة لا يتم إستبعاد الأصول المحولة.

التزامات مالية

يتم إستبعاد الالتزامات المالية عندما يتم سداد الالتزامات التعاقدية أو الغائها أو انقضاء مدتها.

تقوم المجموعة أيضاً بإستبعاد الالتزامات المالية عندما يتم تعديل شروطها والتدفقات النقدية للالتزامات المعدلة تختلف اختلافا جوهريا ، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بالالتزامات المالية الجديدة على أساس الشروط المعدلة بالقيمة العادلة.

عند إستبعاد الالتزامات المالية فان الفرق بين القيمة الدفترية والمقابل المدفوع (بما في ذلك أي أصول غير نقدية تم تحويلها أو التزامات مفترضة) يتم الاعتراف بها ضمن الأرباح والخسائر.

٨-١١-٤٣ مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الاصول والالتزامات المالية ويُدْرَج الصافي في قائمة المركز المالي عندما، وعندما فقط :

يكون للمجموعة حق إلزامي قانوني في تسوية المبالغ المثبتة، وعندما يكون لدى المجموعة نية في تسوية الأصول مع الالتزامات على أساس الصافي أو بيع الاصول وسداد الالتزامات في آن واحد.

٩-١١-٤٣ المالية المشتقة ومحاسبة التغطية

تحتفظ المجموعة بأدوات مالية مشتقة لتغطية تعرضها لمخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية ومخاطر اسعار الفائدة. يتم فصل المشتقات الضمنية عن العقد المضيف والمحاسبة عنها منفصلة إذا لم يكن العقد المضيف أصلاً مالياً وفي حالة توافر شروط محده.

المشتقات يتم قياسها أولياً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بتكاليف المعاملة ذات العلاقة ضمن الأرباح أو الخسائر. بعد الاعتراف الأولي يتم قياس المشتقات بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بأي تغيير في القيمة العادلة في الأرباح أو الخسائر.

تحدد المجموعة مشتقات معينة كأدوات تغطية للتغطية من الاختلاف في التدفقات النقدية المرتبطة بمعاملات توقعات محتملة للغاية ناشئة عن التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الفائدة ومشتقات معينة والتزامات مالية غير مشتقة كتغطية لمخاطر صرف العملات الأجنبية على صافي الاستثمار في عملية أجنبية. عند بدء علاقات التحوط المعينة ، توثق المجموعة هدف إدارة المخاطر وإستراتيجية تنفيذ التغطية. توثق المجموعة أيضًا العلاقة الاقتصادية بين بند التغطية وأداة التغطية، بما في ذلك ما إذا كان من المتوقع أن تعوض التغيرات في التدفقات النقدية لبند التغطية وأداة التغطية بعضها البعض.

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

عندما يتم تحديد مشتق كأداة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية، يتم الاعتراف بالجزء الفعال من التغير في القيمة العادلة للمشتق في بنود الدخل الشامل الآخر ويتم تجميعها في احتياطي تغطية المخاطر. يقتصر الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المعترف بها في الدخل الشامل الآخر على التغيير التراكمي في القيمة العادلة للبند المغطى، والذي يتم تحديده على أساس القيمة الحالية ، منذ بداية التغطية. الجزء الغير فعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتق يتم الاعتراف به مباشرة ضمن الأرباح او الخسائر.

تحدد المجموعة فقط التغيير في القيمة العادلة للعنصر الفوري لعقود الصرف الآجلة كأداة تغطية في علاقات تغطية التدفقات النقدية. يتم احتساب التغير في القيمة العادلة للعنصر الأجل لعقود الصرف الآجلة (النقاط الآجلة) بشكل منفصل كتكلفة تغطية ومعترف بها في احتياطي تكاليف التغطية ضمن حقوق الملكية.

عندما ينتج عن المعاملة المستقبلية المغطاه لاحقا الاعتراف بأصل غير مالي مثل المخزون، يتم تبويب المبلغ المجمع في احتياطي تغطية واحتياطي تكلفة التغطية مباشرة في التكلفة الأولية للبند غير المالي عند الاعتراف به.

لكل المعاملات المستقبلية المغطاه، يتم إعادة تبويب المبلغ المكون من إحتياطي تغطية التدفق النقدي واحتياطي تكلفة التغطية الى الأرباح أو الخسائر في نفس الفترة أو الفترات التي خلالها تؤثر التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المغطاه على الربح والخسارة.

إذا أصبحت التغطية غير مستوفية لشروط محاسبة التغطية أو تم بيع أو انتهى أجل أو فسخ أداة التغطية أو ممارسة الحق المرتبط بها يتم التوقف عن محاسبة التغطية بأثر مستقبلي. عندما يتم إيقاف محاسبة تغطية التدفقات النقدية فإن المبلغ المكون من إحتياطي تغطية التدفق النقدي يظل في حقوق الملكية حتى، على سبيل التغطية من معاملة تؤدي إلى الاعتراف ببند غير مالي، يتم تضمينه في التكلفة عند الاعتراف الأولي أو فيما يتعلق بتغطيات التدفقات النقدية الأخرى، يتم إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في نفس الفترة أو الفترات التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المغطاه على الربح أو الخسارة.

إذا لم يعد من المتوقع حدوث التدفقات النقدية المستقبلية المغطاه، يتم إعادة تصنيف المبالغ المكونة في احتياطي التغطية واحتياطي تكلفة التغطية مباشرة إلى الربح أو الخسارة.

تغطيات صافي الاستثمار في نشاط أجنبي

عندما يتم تصنيف أداة مشتقة أو التزام مالي غير مشتق كأداة تغطية في تغطية لصافي استثمار في عملية أجنبية، فإن الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لأداة التغطية المشتقة أو غير المشتقة، يتم الاعتراف بأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية غير المشتقة من أداة التغطية في الدخل الشامل الآخر ويتم عرضها في احتياطي الترجمة ضمن حقوق الملكية .

يجب الإقرار بالجزء غير الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لأرباح وخسائر المشتقات أو العملات الأجنبية المشتقة من غير المشتقات مباشرة في الربح أو الخسارة. يتم إعادة تصنيف المبلغ المعترف به في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة كنسوية إعادة تصنيف عند استبعاد العمليات الأجنبية.

١٢-٤٣ رأس المال

١٢-٤٣ الأسهم العادية

تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة بإصدار الاسهم العادية يتم المحاسبة عنها بخصمها من حقوق الملكية. ضريبة الدخل المرتبطة بتكاليف المعاملة المتعلقة بحقوق الملكية يتم المحاسبة عنها وفقا لمعيار المحاسبة المصري رقم (٢٤) "ضرائب الدخل".

١٢-٤٣ إعادة شراء وإعادة اصدار الاسهم العادية (أسهم خزينة)

عند إعادة شراء أسهم رأس المال المصدر فإنه يتم الاعتراف بالمبلغ المسدد مقابل إعادة الشراء والذي يتضمن كافة التكاليف المباشرة والمتعلقة بإعادة الشراء كتخفيض لحقوق الملكية. الاسهم المعاد شرائها يتم تصنيفها كأسهم خزينة وعرضها مخصومة من حقوق الملكية. عند بيع او إعادة اصدار أسهم الخزينة، يتم الاعتراف بالمبلغ المحصل كزيادة في حقوق المساهمين والفائض او العجز الناتج عن المعاملة يتم عرضه ضمن علاوة الاصدار .

١٣-٤٣ الإحتياطي القانوني

ينص النظام الأساسى للشركة على إقتطاع مبلغ يوازى ٥٪ من الأرباح السنوية لتكوين الإحتياطي القانونى ويقف هذا الإقتطاع متى بلغ مجموع الإحتياطي قدرأ يوازى نصف رأس مال الشركة المصدر، ومتى نقص الإحتياطي عن هذا الحد تعين العودة إلى الإقتطاع.

٤٣-١٤ الأضمحلال

٤٣-١٤-١ الأصول المالية غير المشتقة :

الأدوات المالية وأصول العقد :

- تعترف المجموعة بمخصص الخسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة في:
- الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المستهلكة.
 - أدوات الدين المقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر .
 - أصول العقود مع العملاء.
 - تقوم المجموعة بالإعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة لعملاء القروض .
 - تقوم المجموعة بقياس مخصص الخسارة للأداة المالية بمبلغ مساوي للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر إذا كانت المخاطر الائتمانية على تلك الأداة المالية قد زادت بشكل جوهري - منذ الإعتراف الأولي فيما عدا ما يلى والذي يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على ١٢ شهراً :
 - سندات الدين ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير .
 - سندات الدين الأخرى وأرصدة البنوك التى لم تزيد مخاطرها الائتمانية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي (مخاطر التعثر في السداد على مدى العمر المتوقع للأداة المالية) .
 - يجب على المجموعة ان تقوم بتحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية على الأصل المالي قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الاولي وعند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة يجب على المجموعة الأخذ في الاعتبار ان تكون هذه المعلومات معقولة ومؤيدة ومتاحة بدون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما وهذا يشمل مدى صحة وكمية وكفاءة المعلومات والتحليلات والتي تعتمد على الخبرة السابقة والتقييم الائتماني وأيضا المعلومات المستقبلية.
 - تعتبر المجموعة الأصل المالي متعثرا عندما :
 - يكون من غير المحتمل ان يقوم المدين بدفع التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل دون الرجوع من قبل المجموعة في إجراءات مثل استبعاد أوراق مالية (ان وجد).
 - عندما تتجاوز الأصول المالية موعد استحقاقها ٩٠ يوم مالم يكن من الممكن دحضها .
- الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن جميع أحداث التخلف عن السداد المحتملة على مدى العمر المتوقع للاداء المالية.
- خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر هي جزء من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن احداث افتراضيه ممكنه خلال ١٢ شهر من تاريخ التقرير (أو فترة أقصر اذا كان العمر المتوقع للأداة أقل من ١٢ شهرا) .
- إن الحد الأقصى للفترة التي يجب أخذها في الحسبان عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هو الحد الأقصى للفترة التعاقدية التي تكون المجموعة معرضة على مدارها للمخاطر الائتمانية.

٤٣-١٤-٢ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقديرات مرجحة لاحتمال الخسائر الائتمانية. تُقاس خسائر الائتمان بالقيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة تحصيلها) يتم خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة بسعر الفائدة الفعلي للأصل المالي.

٤٣-١٤-٣ الأصول المالية ذات مستوى إئتماني منخفض :

فى تاريخ كل تقرير مالى ، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الاصول المالية التى تم تصنيفها بالتكلفة المستهلكة وسندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر تعاني من انخفاض الائتمان. يعد الأصل بأنه ذو مستوى ائتمان منخفض عندما يكون قد وقع واحد أو أكثر من الاحداث التى يكون لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره للأصل المالى .

تشتمل الأدلة على ان الأصول المالية ذو مستوى ائتمان منخفض البيانات الممكن رصدها حول الاحداث التالية :

- صعوبات مالية كبيرة للمدين.
- خرق العقد مثل التعثر عن السداد او التأخير لأكثر من ٩٠ يوم من تاريخ الاستحقاق.
- إعادة هيكلة قرض أو سلفه من قبل المجموعة لم تكن المجموعة لتقبلها بظروف أخرى.
- من المحتمل أن المدين سوف يدخل فى إفلاس أو إعادة تنظيم مالى اخر.
- اختفاء نشاط سوق الأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية.

٤٣-١٤-٤ عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى قائمة المركز المالى

يتم خصم مخصصات الخسائر للاصول المالية التى يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة من إجمالي القيمة الدفترية للأصول.
بالنسبة لأدوات الدين المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، يتم تحميل مخصص الخسارة على الربح أو الخسارة ويتم الاعتراف به فى الدخل الشامل الأخر.

٤٣-١٤-٥ إعدام الدين

يتم شطب القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالى عندما لا يكون لدى المجموعة توقعات معقولة لاسترداد أصل مالى بالكامل أو جزء منه. بالنسبة للعملاء الأفراد ، تقوم المجموعة بشطب القيمة الدفترية الإجمالية عندما يكون الأصل المالى متأخراً بـ ١٨٠ يوماً على أساس الخبرة السابقة لاسترداد أصول المماثلة. بالنسبة لعملاء الشركة، تقوم المجموعة بشكل فردي بعمل تقييم فيما يتعلق بتوقيت ومبلغ الشطب بناءً على ما إذا كان هناك توقع معقول للاسترداد. لا تتوقع المجموعة أي استرداد من المبلغ المشطوب. ومع ذلك ، فإن الأصول المالية المشطوبة يمكن أن تظل عرضة لنشاطات الإنفاذ من أجل الامتثال لإجراءات المجموعة لاسترداد المبالغ المستحقة.

٤٣-١٤-٦ الأصول غير المالية

فى تاريخ نهاية كل فترة مالية، تقوم المجموعة بمراجعة القيم الدفترية للأصول غير المالية للشركة (بخلاف الاستثمارات العقارية وأصول العقود مع العملاء، والاصول الضريبية المؤجلة) لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر للاضمحلال. وإذا كان الامر كذلك تقوم المجموعة بعمل تقدير للقيمة الإستردادية للأصل. يتم اجراء اختبار الاضمحلال للشهرة سنويا.

- لإجراء اختبار اضمحلال القيمة لأصل يتم تجميع الاصول معا الي أصغر مجموعة اصول تتضمن الاصل والتي تولد تدفقات نقدية داخلة من الاستعمال المستمر ومستقلة الى حد كبير عن التدفقات النقدية الداخلة من الاصول الاخرى او مجموعات الأصول -وحدات توليد النقد. يتم توزيع الشهرة المكتسبة عند تجميع الاعمال على الوحدات التي تولد النقد او مجموعات هذه الوحدات لدى الشركة المقتنية والمتوقع منها الاستفادة من عملية التجميع.
- القيمة الإستردادية للأصل او للوحدة المولدة للنقد هي قيمته العادلة ناقصا تكاليف البيع او قيمته الاستخدامية ايها أكبر، القيمة الاستخدامية للأصل هي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع حدوثها مخصومة بسعر خصم قبل الضرائب الذي يعكس تقديرات السوق الجارية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة للأصل او وحدة توليد النقد.
- يتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال إذا كانت القيمة الدفترية للأصل او للوحدة المولدة للنقد أكبر من قيمته الإستردادية.
- يتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال في الارباح او الخسائر. ويتم توزيعها اولا لتخفيض القيمة الدفترية للشهرة الموزعة على وحدة توليد النقد، ثم تخفيض الاصول الاخرى للوحدة بالتناسب على اساس القيمة الدفترية لكل أصل في الوحدة.
- لا يتم عكس الخسارة الناجمة عن اضمحلال قيمة الشهرة في فترة لاحقة. بالنسبة للأصول الاخرى، يتم عكس خسائر الاضمحلال إلى المدى الذي لا يتعدى القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها (بالصافي بعد الاهلاك والاستهلاك) ما لم يتم الاعتراف بالخسارة الناجمة عن اضمحلال القيمة بالنسبة للأصل في السنوات السابقة.

١٥-٤٣ المخصصات

تحدد قيمة المخصصات بالقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة مخصومة بمعدل خصم قبل الضرائب الذي يعكس تقديرات السوق الجارية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة للالتزام. الزيادة في القيمة الدفترية للمخصص الناتجة عن استخدام الخصم لإيجاد القيمة الحالية والتي تعكس مرور الوقت يتم الاعتراف بها كتكلفة اقتراض.

١٦-٤٣ أدون خزانة

تثبت عمليات شراء أدون الخزانة بالقيمة الاسمية وتثبت العوائد على هذه الأدون والتي لم تستحق بعد ضمن بند "دائنون وأرصدة دائنة أخرى" وتظهر أدون الخزانة بقائمة المركز المالى مستبعداً منها رصيد العوائد التي لم تستحق بعد.

١٧ - ٤٣ العملاء وأوراق القبض والمدينون والأرصدة المدينة الأخرى

- أرصدة العملاء وأوراق القبض والمدينون والأرصدة المدينة الأخرى يتم إثباتها بالقيمة الاسمية وتظهر مخصوماً منها الإنخفاض فى قيمتها.

- يتم تقييم وتصنيف كافة المستأجرين المتعاملين مع الشركة والأصول المؤجرة المتعلقة بهم بصفة دورية ويتم تخفيض أرصدة العملاء المستأجرين بقيمة الإيجار المحصل مع التأكد من توافر ضمان أساسي للحصول على القيمة الإيجارية من المستأجر.

١٨-٤٣ النقدية وما فى حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية ، تتضمن النقدية وما فى حكمها الأرصدة التى لا تتجاوز إستحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء، وتتضمن النقدية بالخبزينة والشيكات تحت التحصيل والمستحق على البنوك والمؤسسات المالية.

١٩-٤٣ حصة العاملين فى الأرباح

تسدد الشركة القابضة نسبة ١٠٪ من توزيعات الأرباح النقدية كحصة للعاملين فى الأرباح بما لا يزيد على مجموع الأجر السنوية للعاملين بالشركة، ويتم الإعتراف بحصة العاملين فى الأرباح كتوزيعات أرباح من خلال حقوق الملكية وكإلتزام خلال السنة المالية التى قام فيها مساهمى الشركة بإعتماد هذا التوزيع.

٢٠-٤٣ مزايا العاملين

١-٢٠-٤٣ المدفوعات المبنية على أسهم

بالنسبة للمدفوعات المبنية على الأسهم المسددة فى شكل أسهم، تقوم الشركة بقياس الخدمات المتلقاة، والزيادة المقابلة لها فى أدوات حقوق الملكية بشكل غير مباشر، عن طريق الرجوع إلى القيمة العادلة للأسهم أو أدوات حقوق الملكية الممنوحة. يتم قياس القيمة العادلة لتلك الأدوات فى تاريخ منحها.

يتم أخذ شروط الاستحقاق بخلاف شروط السوق فى الاعتبار عن طريق تعديل عدد أدوات حقوق الملكية المتضمنة فى قياس مبلغ المعاملة بحيث يكون المبلغ المعترف به نظير السلع أو الخدمات المتلقاة فى مقابل أدوات حقوق الملكية، فى النهاية، قائمًا على أساس عدد أدوات حقوق الملكية التى تصبح مستحقة فى النهاية. ومن ثم، فإنه على أساس تراكمي لا يتم الاعتراف بأي مبلغ للخدمات المتلقاة إذا لم تصبح أدوات حقوق الملكية مستحقة بسبب الإخفاق فى استيفاء أحد شروط الاستحقاق.

تقوم الشركة بالاعتراف بمبلغ مقابل الخدمات المتلقاة خلال فترة الاستحقاق بناءً على أفضل تقييم متاح لعدد أدوات حقوق الملكية المتوقع أن تصبح مستحقة خلالها، وتقوم بمراجعة ذلك التقييم - إذا لزم الأمر- إذا ما أشارت المعلومات اللاحقة إلى أن عدد أدوات حقوق الملكية المتوقع أن تصبح مستحقة تختلف عن التقييمات السابقة، وفى تاريخ الاستحقاق تقوم الشركة بتعديل التقييم بحيث يصبح مساويًا لعدد أدوات حقوق الملكية التى استحققت بالفعل.

٢١-٤٣ عملاء تمويل المشروعات متناهية الصغر

١-٢١-٤٣ سياسة منح الائتمان

إعتبرات منح التمويل

- يمنح التمويل للعميل الذي يملك خبرة في مجال نشاطه لا تقل عن سنة ويتم التأكد من ذلك من خلال المستندات والاستعلام الميداني.
- يتم منح العميل تمويل يتناسب قسطه مع الإيرادات المتوقعة من نشاط العميل ويتم ذلك من خلال تحليل مالي لإيرادات ومصروفات العميل وهامش الربح المتوقع له ويعد ذلك بمعرفة المختصين بالفروع على نموذج معد لهذا الغرض (نموذج دراسة مالية وقرار ائتماني).
- يتم الاستعلام عن العميل قبل منح التمويل وعن سمعته ونشاطه من خلال الاستعلام الميداني.
- يتم تدوين نتائج الاستعلام عن العميل والضامن بنماذج الاستعلام الخاصة بالشركة والتي تبين نشاط العميل تفصيلي وسمعته ومصادر الاستعلام (نموذج اجراء زيارة واستعلام عن عميل).
- يحظر منح العميل الجديد تمويل ويجب ان يكون المشروع قائم سنة على الأقل وإن يملك صاحبه خبرة في مجال هذا المشروع حيث يمنح تمويل بحد ادني ١٠٠٠ جم وحد أقصى ٣٠ ألف جم ومدة القرض ١٢ شهر.
- يتم الاستعلام عن العميل من شركة IScore قبل المنح وفي حالة الموافقة على المنح يتم اخذ القسط المدفوع لجهة أخرى في الاعتبار عند احتساب إيرادات العميل ومصروفاته.

التأمين على العملاء

يتم التأمين على حياة العميل لدى شركات التأمين المرخص لها من هيئة الرقابة على التأمين.

متابعة العملاء

يتم الحرص على قيام المختصين بالفروع على متابعة جميع العملاء المنتظمين قبل المتعثرين واستمرارية تطبيق ذلك للوقف على حالة العملاء بملف متابعة العملاء اثناء عمر تمويل مع الحكم عليهم في مدى التزامهم بالالتزام في سداد الأقساط المتبقية عليهم ويتم ذلك من خلال تسجيل زيارات العملاء بملف متابعة العملاء وبصفة يومية ويتم ذلك من خلال قاعدة بيانات يوفرها النظام الآلي لجميع الفروع المنتشرة في جميع انحاء الجمهورية.

خسائر إضمحلال قروض التمويل متناهي الصغر

في تاريخ القوائم المالية يتم تقدير إضمحلال قروض التمويل متناهي الصغر في ضوء أسس وقواعد منح الائتمان وأسس حساب المخصصات الواردة بقرار مجلس إدارة الهيئة للرقابة المالية رقم (١٧٣) الصادرة بتاريخ ٢١ ديسمبر ٢٠١٤ لمقابلة خسائر الإضمحلال.

٤٣ - ٢٢ عقود التأجير

في بداية العقد تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد عقد تأجير أو يتضمن عقد تأجير. ويكون العقد عقد تأجير أو يتضمن عقد تأجير إذا كان العقد ينقل حق السيطرة لاستخدام أصل محدد لفترة من الزمن لقاء مقابل. لتقييم ما إذا كان عقد التأجير ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد، تستخدم المجموعة تعريف عقد الايجار في معيار المحاسبة المصري رقم (٤٩).

٤٣-٢٢-١ المستأجر

عند البدء أو عند تعديل عقد يحتوي على مكون ايجاري ، تقوم المجموعة بتوزيع المقابل المادى في العقد لكل عنصر ايجاري على أساس السعر التناسبي المستقل، ومع ذلك ، بالنسبة لعقود إيجار العقارات ، اختارت المجموعة عدم فصل المكونات غير الايجارية والمحاسبة عن المكونات الايجارية وغير الايجارية كمكون ايجاري منفرد. تقوم المجموعة بالاعتراف بأصل حق الانتفاع والتزام التأجير في تاريخ نشأة عقد التأجير. يتم قياس أصل حق الانتفاع أوليا بالتكلفة والتي تتضمن المبلغ الاولي للالتزام عقد التأجير ويتم تسويته باي مبالغ مسددة في أو قبل تاريخ نشأة العقد، بالإضافة الى أي تكاليف مباشرة أولية تم تكبدها والتكاليف المقدرة لفك وإزالة الأصل محل العقد أو استعادة الأصل نفسه أو الموقع الذي يوجد فيه الاصل ، مخصوماً منه أي حوافر تأجير مستلمة. يتم استهلاك أصل حق الانتفاع لاحقاً باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ نشأة العقد وحتى نهاية مدة الايجار، ما لم يحول الإيجار ملكية الأصل محل العقد إلى المجموعة بنهاية مدة عقد التأجير، أو إذا كانت تكلفة أصل "حق الانتفاع" تعكس أن المجموعة ستمارس خيار الشراء، في هذه الحالة يتم استهلاك أصل حق الانتفاع على مدي العمر الانتاجى للأصل والتي يتم تحديدها على نفس الاسس للعقارات والمعدات بالإضافة الى، انه يتم دورياً تخفيض اصل حق الانتفاع بقيمة خسائر الاضمحلال إن وجدت ويتم تعديلها بإعادة قياس التزام التأجير.

يتم قياس التزام التأجير مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ بدأ العقد ، ويتم خصمها باستخدام معدل الفائدة الضمني في الإيجار ، أو إذا لم يكن في الإمكان تحديد ذلك المعدل بسهولة فيجب أن يتم استخدام معدل الاقتراض الإضافي للمجموعة. وبشكل عام، تستخدم المجموعة معدل اقتراضها الإضافي كمعدل للخصم.

تحدد المجموعة معدل الاقتراض الإضافي من خلال الحصول على معدلات الفائدة من مصادر تمويل خارجية مختلفة وإجراء تعديلات معينة لتعكس شروط الإيجار ونوع الأصل المؤجر.

تتكون دفعات الايجار المدرجة في قياس التزام عقد التأجير من الآتى :

- دفعات ثابتة ، تشمل دفعات ثابتة في جوهرها.
- دفعات عقد تأجير متغيرة تعتمد على مؤشر أو معدل، ويتم قياسها أوليا باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ بداية عقد التأجير.
- مبالغ يتوقع دفعها بواسطة المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.

- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كانت المجموعة متأكدة من ممارسة هذا الخيار بصورة معقولة، مدفوعات الإيجار في فترة التجديد الاختيارية إذا كانت المجموعة متأكدة بدرجة معقولة من ممارسة خيار التمديد ، وعقوبات الإنهاء المبكر لعقد الإيجار ما لم تكن المجموعة متأكدة بشكل معقول من عدم الإنهاء المبكر .
يتم قياس التزام التأجير بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. والتي يتم إعادة قياسها إذا كان هناك تغييرا في دفعات الإيجار المستقبلية ناتج من تغير في مؤشر أو معدل مستخدم لتحديد تلك الدفعات، إذا كان هناك تغيير في تقدير المجموعة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية ، إذا قامت المجموعة بتغيير تقييمها ما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء أو إذا كان هناك دفع إيجار ثابت من حيث الجوهر .
عند إعادة قياس التزام الإيجار بهذه الطريقة ، يتم إجراء تعديل على القيمة الدفترية لأصل حق الانتفاع، أو يتم تسجيله ضمن الأرباح أو الخسائر إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لأصل حق الانتفاع الى الصفر .
تعرض المجموعة أصول حق الانتفاع التي لا تستوفي تعريف الاستثمارات العقارية ضمن العقارات والآلات والمعدات ، والتزامات الإيجار ضمن القروض والسلفيات في قائمة المركز المالي .

الإيجارات قصيرة الأجل وإيجارات الأصول صغيرة القيمة

اختارت المجموعة عدم الاعتراف بأصول حق الانتفاع والتزامات التأجير لإيجارات الأصول صغيرة القيمة والإيجارات قصيرة الأجل، بما في ذلك معدات تكنولوجيا المعلومات. تعترف المجموعة بدفعات الإيجار المرتبطة بهذه الإيجارات كمصروف على أساس طريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار .

٢-٢٢-٤٣ كمؤجر

عند البدء أو عند تعديل عقد يحتوي على مكون إيجاري ، تقوم المجموعة بتخصيص المقابل في العقد لكل مكون إيجاري على أساس السعر التناسبي المستقل للمكون الإيجاري .
عندما تكون المجموعة كمؤجر ، فإنها تحدد عند بداية الإيجار ما إذا كان كل عقد تأجير هو تأجير تمويلي أو تأجير تشغيلي .
لتصنيف كل عقد تأجير ، تقوم المجموعة بإجراء تقييم شامل لما إذا كان عقد التأجير ينقل بشكل جوهري جميع المخاطر والمنافع المتعلقة بملكية الأصل المحدد. وفي هذه الحالة، فإن التأجير هو تأجير تمويلي ؛ إذا لم يكن كذلك ، فهو تأجير تشغيلي. كجزء من هذا التقييم ، تأخذ المجموعة في اعتبارها مؤشرات محددة مثل ما إذا كان الإيجار يمثل الجزء الأكبر من العمر الاقتصادي للأصل .
عندما تكون المجموعة مؤجراً وسيطاً ، فإنها تحتسب حصصها في عقد الإيجار الرئيسي والعقد من الباطن بشكل منفصل. ويتم تقييم تصنيف عقد التأجير من الباطن بالرجوع إلى أصل "حق الانتفاع" الناتج من عقد التأجير الرئيسي وليس بالرجوع إلى الأصل محل العقد .

إذا كان عقد التأجير الرئيسي عقد تأجير قصير الأجل والذي تطبق عليه المجموعة الاعفاء الموصوف أعلاه، فيجب تصنيف عقد التأجير من الباطن على أنه عقد تأجير تشغيلي.

إذا كان الاتفاق يحسب على مكونات تأجيرية وغير تأجيرية ، فإن المجموعة تطبق معيار المحاسبة المصري رقم (١١) لتخصيص المقابل في العقد. تقوم المجموعة بتطبيق متطلبات الاستبعاد من الدفاتر والاضمحلال في القيمة الواردة فيمعيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) على صافي الاستثمار في عقد التأجير. تقوم المجموعة بمراجعة القيم المتبقية غير المضمونة المقدرة المستخدمة في احتساب إجمالي الاستثمار في عقد التأجير بصورة منتظمة. تعترف المجموعة بدفعات الإيجار المستلمة بموجب عقود الإيجار التشغيلي كإيراد على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار كجزء من "الإيرادات الأخرى".

٢٣-٤٣ القطاعات التشغيلية

قطاع النشاط هو العنصر القابل للتمييز في المجموعة ويشارك في تقديم منتج أو خدمة (قطاع أنشطة) أو تقديم منتج أو خدمة داخل بيئة إقتصادية محددة (قطاع جغرافى) التي تخضع لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك التي تخضع لها قطاعات أخرى. يعتمد الشكل الأولى للتقارير القطاعية على قطاع الأنشطة.

٤٤ - إصدارات جديدة وتعديلات على معايير المحاسبة المصرية

- بتاريخ ٦ مارس ٢٠٢٣ صدر قرار رئيس مجلس الوزراء رقم (٨٨٣) لعام ٢٠٢٣ بتعديل بعض أحكام معايير المحاسبة المصرية ، وبتاريخ ٣ مارس ٢٠٢٤ صدر قرار آخر لرئيس مجلس الوزراء رقم (٦٣٦) لسنة ٢٠٢٤ بتعديل بعض الأحكام الأخرى من معايير المحاسبة المصرية.
- بتاريخ ٢٣ أكتوبر ٢٠٢٤ صدر قرار رئيس مجلس الوزراء رقم ٣٥٢٧ لسنة ٢٠٢٤ بإصدار وإضافة معيار المحاسبة المصري الجديد رقم (٥١) "القوائم المالية فى إقتصاديات التضخم المفرط".
وفيما يلي ملخص لأهم تلك التعديلات:

| المعايير الجديدة أو التي تم إعادة إصدارها | ملخص لأهم التعديلات | التأثير المحتمل علي القوائم المالية | تاريخ التطبيق |
|---|---|---|---|
| معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) "عقود التأمين" | ١- يحدد هذا المعيار مبادئ إثبات عقود التأمين الواقعة ضمن نطاق هذا المعيار، ويحدد قياسها وعرضها والإفصاح عنها. ويتمثل هدف المعيار في ضمان قيام المنشأة بتقديم المعلومات الملائمة التي تعبر بصدق عن تلك العقود. وتوفر هذه المعلومات لمستخدمي القوائم المالية الأساس اللازم لتقييم أثر عقود التأمين تلك على المركز المالي للشركة وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية. | تقوم الإدارة في الوقت الحالي بتقييم الأثر المحتمل على القوائم المالية من تطبيق المعيار. | يجب تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) للفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠٢٤ ، وإذا تم تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) لفترة أسبق ، فيجب علي الشركة الإفصاح عن تلك الحقيقة. |
| | ٢- يحل معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) محل ويلغي معيار المحاسبة المصري رقم ٣٧ "عقود التأمين". | | |
| | ٣- أي إشارة في معايير المحاسبة المصرية الأخرى إلي معيار المحاسبة المصري رقم (٣٧) تستبدل الي معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠). | | |
| | ٤- تم اجراء تعديلات بمعايير المحاسبة المصرية التالية لتتوافق مع متطلبات تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) "عقود التأمين"، وهي كما يلي: | | |
| | - معيار المحاسبة المصري رقم (١٠) "الأصول الثابتة واهلاكاتها". | | |
| | - ومعيار المحاسبة المصري رقم (٢٣) "الأصول غير الملموسة". | | |
| | - معيار المحاسبة المصري رقم (٣٤) "الاستثمار العقاري". | | |

| المعايير الجديدة أو التي تم إعادة إصدارها | ملخص لأهم التعديلات | التأثير المحتمل علي القوائم المالية | تاريخ التطبيق |
|--|--|---|--|
| التفسير المحاسبي رقم (٢) "شهادات خفض الانبعاثات الكربونية" | شهادات خفض الانبعاثات الكربونية (Credits Carbon): هي أدوات مالية قابلة للتداول تمثل مقابل وحدات خفض انبعاثات غازات الاحتباس الحراري، وتمثل كل وحدة طناً من انبعاثات غاز ثاني أكسيد الكربون المكافئ، وتصدر لصالح مطور مشروع الخفض (مالك/ غير مالك)، وذلك بعد الاعتماد والتحقق وفقاً لمعايير ومنهجيات خفض الانبعاثات الكربونية المعترف به دولياً، التي تقوم بها جهات التحقق والمصادقة سواء المحلية أو الدولية المقيدة بالقائمة المعدة لدى هيئة الرقابة المالية لهذا لغرض. يمكن للشركات استخدام شهادات خفض الانبعاثات الكربونية لتلبية أهداف تخفيض الانبعاثات الطوعية (للشركات) لتحقيق التبادل الكربوني أو غيرها من المستهدفات وهو ما يتم تداوله في سوق الكربون الطوعي. (Voluntary Carbon Market "VCM") | تقوم الإدارة في الوقت الحالي بدراسة الآثار المالية المترتبة من تطبيق التفسير المحاسبي على القوائم المالية للشركة. | يبدأ التطبيق في أو بعد أول يناير ٢٠٢٥ ويسمح بالتطبيق المبكر. |
| | هذا وتختلف المعالجات المحاسبية وفقاً لطبيعة الترتيب والغرض التجاري لشراء الشهادات أو إصدارها من قبل مطوري المشروع ومن ثم يجب على الشركات تحديد الحقائق والتعرف على الظروف المختلفة لتحديد المعالجة المحاسبية المناسبة والمعيار المحاسبي الواجب تطبيقه. | | |
| | يتناول التفسير المعالجة المحاسبية للحالات المختلفة من حيث القياس الأولي والقياس اللاحق والاستبعاد من الدفاتر والإفصاحات اللازمة. | | |

| المعايير الجديدة أو التي تم إعادة إصدارها | ملخص لأهم التعديلات | التأثير المحتمل علي القوائم المالية | تاريخ التطبيق |
|--|---|--|---|
| معيار المحاسبة المصري الجديد رقم (٥١) "القوائم المالية في إقتصاديات التضخم المفرط" | ١- يجب تطبيق هذا المعيار على القوائم المالية، بما في ذلك القوائم المالية المجمعة لأي كيان أو منشأة تكون عملة القيد الخاصة بها في إقتصاد ذي تضخم مفرط. | لم يتم تحديد الأثر على القوائم المالية لحين تحديد تاريخ التطبيق. | يصدر قرار من رئيس مجلس الوزراء أو ممن يفوضه بتحديد تاريخ بداية ونهاية الفترة أو الفترات المالية التي يجب تطبيق هذا المعيار خلالها عندما تكون عملة القيد هي العملة المحلية مع مراعاة ما يلي: |
| | ٢- يطبق هذا المعيار على القوائم المالية، بما في ذلك القوائم المالية المستقلة والمنفردة لأي منشأة تكون عملة القيد الخاصة بها في إقتصاد ذي تضخم مفرط كما يطبق هذا المعيار على أي مجموعة لديها عملية أجنبية بما في ذلك فرع أو شركة تابعة أو شركة شقيقة أو مشروع مشترك أو غيرها في إقتصاد ذي تضخم مفرط. | (أ) أن يطبق هذا المعيار علي القوائم المالية للمنشأة اعتبارا من بداية الفترة المالية التي صنف فيها الإقتصاد أنه ذو تضخم مفرط، ويجب تعديل أرقام المقارنة المعروضة في القوائم المالية بأثر تطبيق متطلبات هذا المعيار. | |
| | ٣- يتطلب هذا المعيار تعديل القوائم المالية المعدة بعملة إقتصاد ذي تضخم مفرط ويهدف توفير معلومات مفيدة حول الوضع المالي للمنشأة وأدائها والتغيرات في وضعها المالي لمجموعة واسعة من المستخدمين لإتخاذ قرارات إقتصادية بناء على عرض عادل للقوائم المالية. | (ب) بإستثناء من متطلبات الفقرة "٣٩" من معيار المحاسبة المصري رقم (١) يتم إستخدام التقدير الشخصي عند تطبيق هذا المعيار عند المحاسبة عن عملية أجنبية مثل فرع أو شركة تابعة | |

| المعايير الجديدة أو التي تم إعادة إصدارها | ملخص لأهم التعديلات | التأثير المحتمل علي القوائم المالية | تاريخ التطبيق |
|---|---------------------|-------------------------------------|--|
| | | | أو شركة شقيقة أو مشروع مشترك، لتحديد ما إذا كان الإقتصاد ذي تضخم مفرط. (ج) يجب تطبيق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تكون عملة القيد لها هي تلك العملة التي تم تصنيف الإقتصاد بها أنه ذو تضخم مفرط. |