

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة EFG- Hermes سابقا)
" شركة مساهمة مصرية "
القوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٤
وتقرير الفحص المحدود عليها

| رقم الصفحة | المحتويات |
|------------|--|
| | تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المراجعة |
| ١ | قائمة المركز المالي المراجعة |
| ٢ | قائمة الدخل المراجعة |
| ٣ | قائمة الدخل الشامل المراجعة |
| ٤ | قائمة التغير في حقوق الملكية المراجعة |
| ٥ | قائمة التدفقات النقدية المراجعة |
| ٧٠-٦ | الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المراجعة |
| ٩٧-٧١ | أهم السياسات المحاسبية المطبقة |

حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

تليفون : ٣٥ ٣٧ ٥٠٠٠ - ٣٥ ٣٧ ٥٠٠٥ (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
الجييزة - القاهرة الكبرى
كود بريدي: ١٢٥٧٧

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة

إلى السادة/ أعضاء مجلس إدارة شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding (شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة EFG - Hermes "سابقاً")

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المجمعة المرفقة لشركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding (شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة "سابقاً") في ٣١ مارس ٢٠٢٤ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. وإدارة الشركة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، وتتنحصر مسؤوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

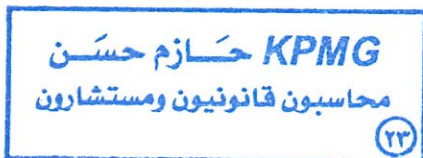
قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات - بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية - وتطبيق إجراءات تحليلية ، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية ، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن اكتشافها من خلال عملية المراجعة ، وعليه فنحن لا نبدى رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

الاستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود ، لم ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المجمع للشركة في ٣١ مارس ٢٠٢٤ وعن أداؤها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.

عبد الهادي محمد على إبراهيم
سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٩٥)


KPMG حازم حسن

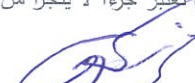


القاهرة في ٢٣ مايو ٢٠٢٤

| ٢٠٢٣/١٢/٣١ | ٢٠٢٤/٣/٣١ | إيضاح رقم | (جميع المبالغ بالألف جنيه المصرى) |
|--------------------|--------------------|-----------|--|
| | | | الأصول |
| ٣٢ ٢٥٢ ٢٤٣ | ٤٤ ٠٩٣ ٧٣٦ | (٥) | النقدية وما في حكمها |
| ٤٠ ١٩٦ ٩٧١ | ٤٣ ٣١٤ ٤١١ | (٨) | قروض وتسهيلات للعملاء |
| ٦ ٧٧٠ ٩٦٢ | ١٨ ٥٥٦ ٨٨٩ | (٧) | عملاء |
| ٩ ١٩٦ ١٩١ | ٢٦ ١١٠ ٨٤٦ | (٦) | إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| ١١ ٦٤٧ ٦١١ | ١٢ ٦٥٩ ٤١٣ | (٩) | إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ١١ ٢٣٣ ٨٦٠ | ١٣ ٧١٩ ٨٤٨ | (١١) | إستثمارات بالتكلفة المستهلكة |
| ٨٤٤ ٧٩٣ | ٨١٣ ٤٩١ | (١٠) | إستثمارات بطريقة حقوق الملكية |
| ٩٨ ٧٠١ | ٩٧ ٢٦٧ | (١٢) | إستثمارات عقارية |
| ٢ ١٧٧ ٧٨٩ | ٢ ٣٠١ ٤٦٧ | (١٣) | أصول ثابتة |
| ٢ ٣١٥ ٦١٣ | ٢ ٣٢٧ ١٥٣ | (١٤) | الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى |
| ١٢٦ ٤١١ | ١٦٥ ٩١٠ | (٢١) | أصول ضريبية مؤجلة |
| ٥ ٠٤٦ ٨٢٩ | ٥ ٨٦٧ ٣٥٨ | (١٥) | أصول أخرى |
| <u>١٢١ ٩٠٧ ٩٧٤</u> | <u>١٧٠ ٠٢٧ ٧٨٩</u> | | إجمالي الأصول |
| | | | الإلتزامات |
| ١٤ ١٨٢ ٤١٣ | ١٩ ١٨٦ ٥٦٦ | (١٦) | أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية |
| ٥٠ ٦٣٤ ٢٠٧ | ٥٧ ٨٦٥ ١٣٤ | (١٧) | ودائع عملاء |
| ٨ ٤٢٣ ٣٥٧ | ١٠ ٠٦٣ ٦٦٢ | (٢٣) | قروض وتسهيلات |
| ٥ ٧٢٩ ٣٠٧ | ٨ ٠٢٤ ٦٧٧ | (٢٠) | دائنون وأرصدة دائنة أخرى |
| ٦٨٠ ٣١٩ | ١٣ ٦٨٠ ٦٧٧ | (١٨) | عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| ١١ ٣١٩ ٦٩٠ | ٢١ ٠٣٠ ٣٨٦ | | عملاء - أرصدة دائنة |
| ٧٤٩ ٠٠٣ | ٧٤٩ ٩٣٨ | (١٩) | سندات مصدرة |
| ١ ١٦٧ ٧٣٠ | ١ ٦٨١ ٢١٨ | (٢٢) | مخصصات |
| ٦٣٨ ٥٨٣ | ٨٦٨ ٦٠٦ | | إلتزامات ضرائب الدخل الجارية |
| ٩٨٧ ٤٣٦ | ١ ٧٥١ ٨١٤ | (٢١) | إلتزامات ضريبية مؤجلة |
| <u>٩٤ ٥١٢ ٠٤٥</u> | <u>١٣٤ ٩٠٢ ٦٧٨</u> | | 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 | ١٠ ١٧٢ ٢٤٨ | | إحتياطيات أخرى |
| ٨ ٥٣٨ ٩١٧ | ١٠ ١٩٣ ٩٤٨ | | أرباح محتجزة |
| ٢٣ ٣٢١ ٠٢٥ | ٣٠ ٤٥٥ ٧٥٣ | | حقوق ملكية الشركة الأم |
| ٤ ٠٧٤ ٩٠٤ | ٤ ٦٦٩ ٣٥٨ | (٢٥) | الحقوق غير المسيطرة |
| ٢٧ ٣٩٥ ٩٢٩ | ٣٥ ١٢٥ ١١١ | | مجموع حقوق الملكية |
| <u>١٢١ ٩٠٧ ٩٧٤</u> | <u>١٧٠ ٠٢٧ ٧٨٩</u> | | إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات |

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٩٧) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.


منى ذو الفقار
رئيس مجلس الإدارة


كريم عوض
الرئيس التنفيذي

تقرير الفحص المحدود "مرفق"

A3

A.A

| عن الفترة المالية المنتهية في | | إيضاح رقم | (جميع المبالغ بالألف جنيه المصرى) |
|-------------------------------|-----------|----------------|---|
| ٢٠٢٣/٣/٣١ | ٢٠٢٤/٣/٣١ | | |
| المعدلة* | | | |
| ٢٩٠٦٥٦٦ | ٤٣٨٧٢٦٣ | (٣٢) | إيراد الفوائد |
| (١٩٥٧٠٣٣) | (٢٧٨٢٥١٨) | | مصروفات الفوائد |
| ٩٤٩٥٣٣ | ١٦٠٤٧٤٥ | | صافى إيراد الفوائد |
| ١٦٣٥٤٨٧ | ٢١٩٩٧٨٣ | (٣٢) | إيراد الأتعاب والعمولات |
| (١٦٤٦١٠) | (٢٨٠٥٤١) | | مصروف الأتعاب والعمولات |
| ١٤٧٠٨٧٧ | ١٩١٩٢٤٢ | | صافى إيراد الأتعاب والعمولات |
| ٨٠١٧٣ | ٦٧٦٧١ | | أرباح بيع إستثمارات مالية |
| ٧٠٥٩٦٢ | ٢٣٦٥٥٨٣ | | صافى التغير فى الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| ١٦٥٩٤ | ١٢٧٣٤ | (٣٢) | إيراد التوزيعات |
| ١٤٦٥٨٧ | ١٩١٦٧٥ | (٢٧) | إيرادات أخرى |
| ١٠٧٣٩٩٥ | ٢٣٩٨٠٤١ | | فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية |
| ١٨٢٢ | (٨٢٢٤) | (٣٢) | حصة الشركة من (خسائر) أرباح إستثمارات بطريقة حقوق الملكية |
| ٤٤٤٥٥٤٣ | ٨٥٥١٤٦٧ | | إجمالي الإيرادات |
| (٢٦٢٠٠٣٥) | (٤٤٨١٦٨١) | (٣١) | مصروفات عمومية وإدارية |
| (٨٤٠٥) | (٦٥٠٦) | (٢٢) | مخصص عقود ضمانات مالية |
| (٣٠٠٣١٨) | (٤٢٦١٤٤) | (٢٨) | عبء الإضمحلال فى قيمة الأصول |
| (٢٠٤٢٠) | (٢٢٥٣٦٣) | (٢٢) | مخصصات |
| (١١٤١١٧) | (١٣١٠٣٢) | (١٢)،(١٣)،(١٤) | إهلاك وإستهلاك |
| ١٣٨٢٢٤٨ | ٣٢٨٠٧٤١ | | الأرباح قبل الضرائب |
| (٤٦٢١٢٤) | (١١٦٠٧٧٨) | (٢٩) | ضريبة الدخل |
| ٩٢٠١٢٤ | ٢١١٩٩٦٣ | | أرباح الفترة |
| يوزع كما يلى: | | | |
| ٨٦٨٧٥٢ | ١٨٢١٣٩٩ | | حقوق ملكية الشركة الأم |
| ٥١٣٧٢ | ٢٩٨٥٦٤ | (٢٥) | الحقوق غير المسيطرة |
| ٩٢٠١٢٤ | ٢١١٩٩٦٣ | | |
| ٠,٦٣ | ١,٤٥ | (٣٥) | نصيب السهم فى الأرباح (جنيه مصرى) |

* إيضاح رقم (٣٤)

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٩٧) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

(جميع المبالغ بالألف جنيه المصرى)

عن الفترة المالية المنتهية في

٢٠٢٣/٣/٣١

٢٠٢٤/٣/٣١

*معدلة

| ٢٠٢٣/٣/٣١ | ٢٠٢٤/٣/٣١ | |
|------------|-----------|--|
| ٩٢٠ ١٢٤ | ٢ ١١٩ ٩٦٣ | أرباح الفترة |
| | | الدخل الشامل الآخر: |
| | | بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر |
| | | فروق ترجمة العمليات الأجنبية |
| ٢ ٠٠٦ ٤٦٨ | ٥ ٧٥١ ٧٢٥ | فروق ترجمة العمليات الأجنبية - محول إلي الأرباح والخسائر |
| (٢٠ ٢٢٨) | - | إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - التغير في القيمة العادلة |
| (٣٠٣ ٧٦٦) | ١٣٣ ٨٠٦ | إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - محول إلي الأرباح والخسائر |
| ٨٠ ٠٤٤ | ٣ ٢٢٩ | حصة الشركة من الدخل الشامل من إستثمارات بطريقة حقوق الملكية |
| ١ ٣١٢ | ٤ ٦٧٢ | أرباح (خسائر) اكتوارية ناتجة من إعادة قياس إلتزام مزايا العاملين |
| (١٨٧) | ١ ١٧٥ | ضريبة الدخل المتعلقة ببند الدخل الشامل الأخرى |
| ١٥ ٦٠٦ | (٣٥ ٤٧٣) | مجموع بنود الدخل الشامل الآخر بعد ضريبة الدخل |
| ١ ٧٧٩ ٢٤٩ | ٥ ٨٥٩ ١٣٤ | إجمالي الدخل الشامل |
| ٢ ٦٩٩ ٣٧٣ | ٧ ٩٧٩ ٠٩٧ | |
| | | إجمالي الدخل الشامل الخاص بكل من: |
| ٢ ٥٣٤ ٧٩٧ | ٧ ٢٩٠ ٦٧٥ | حقوق ملكية الشركة الأم |
| ١٦٤ ٥٧٦ | ٦٨٨ ٤٢٢ | الحقوق غير المسيطرة |
| ٢ ٦٩٩ ٣٧٣ | ٧ ٩٧٩ ٠٩٧ | |

* إيضاح رقم (٣٤)

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٩٧) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

| إجمالي حقوق الملكية | الحقوق غير المسيطرة | حقوق ملكية الشركة الأم | | | | | | | إجمالي حقوق الملكية | | | |
|--|---------------------|------------------------|--------------|----------------------|-----------------|------------------|-------------|----------------|---------------------|---------------------------|------------|-------------------------------------|
| | | الإجمالي | أرباح محتجزة | إحتياطات أخرى | | | إحتياطي خاص | إحتياطي قانوني | | رأس المال المصدر والمدفوع | | |
| | | | | احتياطي مخاطر عمليات | مجنب لحساب نظام | التغير في القيمة | | | | | فروق ترجمة | إحتياطي عام |
| | | | | الثابتة العاملين | العادلة | عملات | علاوة إصدار | | | | | |
| 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 |
| إجمالي الدخل الشامل | | | | | | | | | | | | |
| أرباح الفترة | | | | | | | | | | | | |
| ٢ ١١٩ ٩٦٣ | ٢٩٨ ٥٦٤ | ١ ٨٢١ ٣٩٩ | ١ ٨٢١ ٣٩٩ | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| بنود الدخل الشامل الأخرى | | | | | | | | | | | | |
| ٥ ٨٥٩ ١٣٤ | ٣٨٩ ٨٥٨ | ٥ ٤٦٩ ٢٧٦ | ١ ١٧٥ | - | - | ٥٩ ٨٨٩ | ٥ ٤٠٨ ٢١٢ | - | - | - | - | - |
| ٧ ٩٧٩ ٠٩٧ | ٦٨٨ ٤٢٢ | ٧ ٢٩٠ ٦٧٥ | ١ ٨٢٢ ٥٧٤ | - | - | ٥٩ ٨٨٩ | ٥ ٤٠٨ ٢١٢ | - | - | - | - | - |
| إجمالي الدخل الشامل | | | | | | | | | | | | |
| معاملات مع مالكي الشركة | | | | | | | | | | | | |
| المساهمات والتوزيعات | | | | | | | | | | | | |
| التوزيعات | | | | | | | | | | | | |
| (٢٥٥ ٤٨٠) | (٩٤ ٦٣٣) | (١٦٠ ٨٤٧) | (١٦٠ ٨٤٧) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| المحول إلى الإحتياطي القانوني | | | | | | | | | | | | |
| - | - | - | (٢١ ٣٤٥) | - | - | - | - | - | - | ٢١ ٣٤٥ | - | - |
| مجنب لحساب نظام ائابة العاملين | | | | | | | | | | | | |
| ٥ ٥٦٥ | - | ٥ ٥٦٥ | - | - | (١٢٣ ٦٤٩) | - | - | - | ١٢٩ ٢١٤ | - | - | - |
| إحتياطي مخاطر عمليات | | | | | | | | | | | | |
| - | - | - | ١٥ ٣١٤ | (١٥ ٣١٤) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| التغير في حصص الملكية | | | | | | | | | | | | |
| التغير في حصص الملكية بدون التغير في السيطرة | | | | | | | | | | | | |
| - | ٦٦٥ | (٦٦٥) | (٦٦٥) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٣٥ ١٢٥ ١١١ | ٤ ٦٦٩ ٣٥٨ | ٣٠ ٤٥٥ ٧٥٣ | ١٠ ١٩٣ ٩٤٨ | ٤٣ ١٢٨ | ٢٩٦ ٢٩٩ | (١ ٢٢٥ ٥٧٠) | ١١ ٠٥٨ ٢٣٣ | ١٥٨ | ١ ٧٩٧ ٨٣٨ | ٩٩٣ ٦٨٩ | ٧ ٢٩٨ ٠٣٠ | الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٤ |
| إجمالي الدخل الشامل | | | | | | | | | | | | |
| ٢٢ ٣٧٦ ١٠٢ | ٣ ٤١٥ ٩٠٤ | ١٨ ٩٦٠ ١٩٨ | ٧ ٤٦٠ ١٤٠ | ٨٠ ٩١٥ | ٢٨٩ ٠٠٩ | (١ ٢٢٤ ٣٨٨) | ٣ ٩٧٩ ٨٦٢ | ١٥٨ | ١ ٦٦٨ ٦٢٤ | ٨٦٧ ٤٥٤ | ٥ ٨٣٨ ٤٢٤ | الرصيد قبل التغير في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |
| تأثير تخصيص سعر الشراء على الشركة التابعة | | | | | | | | | | | | |
| (١٦ ٨٢٧) | (١ ٠١٢) | (١٥ ٨١٥) | (١٥ ٨١٥) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٢٢ ٣٥٩ ٢٧٥ | ٣ ٤١٤ ٨٩٢ | ١٨ ٩٤٤ ٣٨٣ | ٧ ٤٤٤ ٣٢٥ | ٨٠ ٩١٥ | ٢٨٩ ٠٠٩ | (١ ٢٢٤ ٣٨٨) | ٣ ٩٧٩ ٨٦٢ | ١٥٨ | ١ ٦٦٨ ٦٢٤ | ٨٦٧ ٤٥٤ | ٥ ٨٣٨ ٤٢٤ | الرصيد بعد التغير في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |
| إجمالي الدخل الشامل | | | | | | | | | | | | |
| أرباح الفترة | | | | | | | | | | | | |
| ٩٣٦ ٤٥١ | ٥٢ ٣٨٤ | ٨٨٤ ٥٦٧ | ٨٨٤ ٥٦٧ | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| بنود الدخل الشامل الأخرى | | | | | | | | | | | | |
| ١ ٧٧٩ ٢٤٩ | ١١٣ ٢٠٤ | ١ ٦٦٦ ٠٤٥ | (١٨٧) | - | - | (١٩٧ ١٦٣) | ١ ٨١٣ ٣٩٥ | - | - | - | - | - |
| ٢ ٧١٦ ٢٠٠ | ١٦٥ ٥٨٨ | ٢ ٥٥٠ ٦١٢ | ٨٨٤ ٣٨٠ | - | - | (١٩٧ ١٦٣) | ١ ٨١٣ ٣٩٥ | - | - | - | - | - |
| إجمالي الدخل الشامل | | | | | | | | | | | | |
| معاملات مع مالكي الشركة | | | | | | | | | | | | |
| المساهمات والتوزيعات | | | | | | | | | | | | |
| التوزيعات | | | | | | | | | | | | |
| (٥٢ ٨٥٧) | (٣ ١٨١) | (٤٩ ٦٧٦) | (٤٩ ٦٧٦) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| المحول إلى الإحتياطي القانوني | | | | | | | | | | | | |
| - | - | - | (١٠٤ ٨٩٠) | - | - | - | - | - | - | ١٠٤ ٨٩٠ | - | - |
| مجنب لحساب نظام ائابة العاملين | | | | | | | | | | | | |
| ٢٧ ٠١١ | - | ٢٧ ٠١١ | - | - | ٢٧ ٠١١ | - | - | - | - | - | - | - |
| إحتياطي مخاطر عمليات | | | | | | | | | | | | |
| - | - | - | ٣٤ ٨٩٢ | (٣٤ ٨٩٢) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| التغير في حصص الملكية | | | | | | | | | | | | |
| التغير في حصص الملكية دون التغير في السيطرة | | | | | | | | | | | | |
| ٩ ٩١٥ | ١٠ ١٥٥ | (٢٤٠) | (٢٤٠) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٣٥ ٠٥٩ ٥٤٤ | ٣ ٥٨٧ ٤٥٤ | ٢١ ٤٧٢ ٩٠٠ | ٨ ٢٠٨ ٧٩١ | ٤٦ ٠٢٣ | ٣٦٦ ٠٢٠ | (١ ٤٢١ ٥٥١) | ٥ ٨٤٣ ٢٥٧ | ١٥٨ | ١ ٦٦٨ ٦٢٤ | ٩٧٢ ٣٤٤ | ٥ ٨٣٨ ٤٢٤ | الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣ |

| عن الفترة المالية المنتهية في | | إيضاح رقم | (جميع المبالغ بالآلاف جنيهه المصري) |
|-------------------------------|---------------|--------------|---|
| ٢٠٢٣/٣/٣١ | ٢٠٢٤/٣/٣١ | | |
| المعدلة* | | | |
| ١ ٣٨٢ ٢٤٨ | ٣ ٢٨٠ ٧٤١ | | التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل |
| | | | الأرباح قبل الضرائب |
| ١١٤ ١١٧ | ١٣١ ٠٣٢ | (١٤,١٣,١٢) | يتم تسويته بما يلي: |
| ٢٨ ٨٢٥ | ٢٣١ ٨٦٩ | (٢٢) | إهلاك وإستهلاك |
| (٣٤ ٨٨٧) | (٣٠ ١٢٩) | (٢٢) | مخصصات مكونة |
| (١٦ ٦٣٨) | (٤ ٩٤٨) | (٢٢) | المستخدم من المخصصات |
| (٢ ٥٨٠) | (٥٢٧) | | مخصصات إنتفى الغرض منها |
| (٩٦ ٨٨٢) | (١٢٣ ٧٢٣) | | أرباح بيع أصول ثابتة |
| (١ ٩٢٨) | (٣ ٢٢٩) | | أرباح عمليات التوريق |
| (٢٨٤ ٦٣٢) | (٥٤٨ ٦٢٨) | | أرباح بيع إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل |
| (٧٠٥ ٩٦٢) | (٢ ٣٦٥ ٥٨٣) | | استهلاك علاوة-خصم الإصدار |
| (١ ٨٢٢) | ٨ ٢٢٤ | | صافي التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| (٢٣ ٥٩٤) | - | | حصة الشركة من (خسائر) أرباح إستثمارات بطريقة حقوق الملكية |
| ٣٠٠ ٣١٨ | ٤٢٦ ١٤٤ | (٢٨) | أرباح بيع إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة |
| ٢٧ ٠١١ | ٥ ٥٦٣ | (٢٠-٤١,٣١) | الإضمحلل في قيمة الأصول |
| ٨٤٤ ٥٥٦ | ٢ ١١٩ ٥٥٧ | | المدفوعات المبنية علي الأسهم |
| (١ ٠٧٣ ٩٩٥) | (٢ ٣٩٨ ٠٤١) | | فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية |
| | | | فروق تقييم عملة |
| ٤٥٤ ١٥٥ | ٧٢٨ ٣٢٢ | | أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات المتداولة |
| | | | التغير في: |
| (١ ٢٧٧ ٠٧٠) | ١٨ ٤٨٨ | | الأصول الأخرى |
| ١٥٨ ٥٢٦ | ١ ٧٠٢ ٠٤٦ | | دائنون وأرصدة دائنة أخرى |
| ١ ٧٦٦ ١١٧ | (٦ ٣٠٠ ٩٣٦) | | أرصدة العملاء - المدينة |
| (١ ٤٠٠ ٥٥٣) | ١ ١١٠ ٠٤١ | | أرصدة العملاء - الدائنة |
| ١٧٧ ٣٨٢ | ١٣ ٠٠٠ ٣٥٨ | | عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| (١ ٥٨٤ ١٦٤) | (٣ ٠٥٦ ٨٧٧) | | قروض وتسهيلات للعملاء |
| ١ ٤٩٠ ٠١٩ | ١ ٥٨٩ ١٧٦ | | أرصدة لدى البنوك |
| ٣ ٤٨٨ ٨١٧ | (١ ٨٨٤ ٨٧٧) | | أرصدة مستحقة للبنوك |
| (١ ٦١٦ ٣٣٧) | ٧ ٢٣٠ ٩٢٧ | | ودائع العملاء |
| (٦٢٧ ٦١٧) | (١١ ٣٦٤ ٨٤٣) | | إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| (٢٣٨ ٢٧٦) | (٢٠٠ ٥٣١) | | ضرائب دخل مسددة |
| ٧٩٠ ٩٩٩ | ٢ ٥٧١ ٢٩٤ | | صافي النقدية المتاحة من أنشطة التشغيل |
| | | | التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار |
| (١١٢ ٤٧٠) | (١٣٥ ٤٣٩) | | المدفوع لإقتناء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة أخرى |
| ٣ ٠٩٥ | ١ ٩٨٤ | | متحصلات من بيع أصول ثابتة |
| ١٢ ٩٩٠ ٢٠٥ | ١٠ ٦٨٧ ٣٩٥ | | متحصلات من بيع إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل |
| (٨ ٧٥١ ٨٤٨) | (١٠ ٥٢٠ ٨٦١) | | مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل |
| ١٢ ٤٠٤ | - | | متحصلات من بيع إستثمارات في شركات تابعة |
| - | ٨ ٠٠٠ | | متحصلات من بيع إستثمارات بطريقة حقوق الملكية |
| ٤ ١٤١ ٣٨٦ | ٤١ ٠٧٩ | | صافي النقدية المتاحة من أنشطة الإستثمار |
| | | | التدفقات النقدية من أنشطة التمويل |
| (٦٥ ٢٧٤) | (٢١٦ ٦٢٣) | | توزيعات أرباح مدفوعة |
| ٣٢٤ ٩٩٨ | ٨٧٥ ٠٣٥ | | متحصلات من عمليات التوريق |
| - | ٩٣٥ | | متحصلات من سندات مصدرة |
| (١ ١١٧) | ٥ ٤٠٢ ٣٣٥ | | متحصلات من (مدفوعات إلى) مؤسسات مالية |
| ١ ٠١٣ ٢٤٢ | ٢ ١٢١ ١١٤ | | المحصل من القروض والتسهيلات |
| (٤٣٠ ٩٦٦) | (٨٣٩ ٧٤٤) | | المسدد من القروض والتسهيلات |
| ٨٤٠ ٨٨٣ | ٧ ٣٤٣ ٠٥٢ | | صافي النقدية المتاحة من أنشطة التمويل |
| ٥ ٧٧٣ ٢٦٨ | ٩ ٩٥٥ ٤٢٥ | | صافي التغير في النقدية وما في حكمها |
| ١٣ ٧٠٩ ٢٨٠ | ٢١ ٨٦٦ ٩٤٢ | (٣٠) | النقدية وما في حكمها في ١ يناير |
| ١٩ ٤٨٢ ٥٤٨ | ٣١ ٨٢٢ ٣٦٧ | (٣٠) | النقدية وما في حكمها في ٣١ مارس |

* إيضاح رقم (٣٤)
الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٩٧) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

شركة مجموعة اى اف جى القاىضة EFG Holding
شركة المجموعة المالية - هيرميس القاىضة EFG - Hermes "سابقاً"
(شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرية مالم يرد خلاف ذلك)

- ١- نبذة عن الشركة
- ١-١ الكيان القانوني
- شركة مجموعة اى اف جى القاىضة EFG Holding (شركة المجموعة المالية - هيرميس القاىضة - EFG Hermes "سابقاً") شركة مساهمة مصرية تخضع لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية. يقع مقر الشركة في ١٢٩ ب القرية الذكية المرحلة الثالثة الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوى - ٦ أكتوبر - جمهورية مصر العربية / كود بريدى ١٢٥٧٧.
- ٢-١ الغرض من الشركة
- تعد شركة مجموعة اى اف جى القاىضة EFG Holding (شركة المجموعة المالية - هيرميس القاىضة EFG - Hermes "سابقاً") مؤسسة مالية رائدة تتخصص في تقديم الخدمات المالية والاستثمارية، والتي تتنوع 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 الإستشارك فى تأسيس الشركات التى تصدر أوراقاً مالية أو فى زيادة رؤوس أموالها، نشاط أمناء الحفظ المركزى ، عمليات شراء الأوراق المالية بالهامش، وخدمات البنوك التجارية.
- ٢-٢ 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 ٢٢ مايو ٢٠٢٤.
- 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 والتقدير 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 | ٢٠٢٤/٣/٣١ | |
|------------|------------|---|
| ٢٥٥ ٨١١ | ٤٠٨ ٤٢٢ | نقدية بالخبزينة |
| ١٤١ ٩٥١ | ٦ ٨٠١ | شيكات تحت التحصيل |
| ١٠ ٠٢٧ ١٥٧ | ٢٠ ٣٥٧ ٤٠٢ | بنوك - حسابات جارية |
| ٤ ٠٣٠ ٠٣٣ | ٢ ٤١٢ ٥٢٧ | أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي |
| ١٧ ٨٠١ ٣٢٤ | ٢٠ ٩١٧ ١٥٧ | بنوك - ودائع لأجل |
| ٣٢ ٢٥٦ ٢٧٦ | ٤٤ ١٠٢ ٣٠٩ | الرصيد |
| (٤ ٠٣٣) | (٨ ٥٧٣) | عبء الاضمحلال |
| ٣٢ ٢٥٢ ٢٤٣ | ٤٤ ٠٩٣ ٧٣٦ | الرصيد |
| ===== | ===== | |

٦- إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

| ٢٠٢٣/١٢/٣١ | ٢٠٢٤/٣/٣١ | |
|------------|------------|------------------------|
| ٧ ٣٥٥ ٤٤٢ | ١١ ٠٢٨ ٥٦٠ | وثائق صناديق الاستثمار |
| ١٠٨ ٢٩٣ | ٤٧ ٦٤٧ | أدوات حقوق ملكية |
| ٨٣٢ ٩١٥ | ١ ٣١٠ ٨٥٢ | أدوات دين |
| ٢١٩ ٢٢٢ | ٤٣ ١١٠ | أذون خزانة |
| ٦٨٠ ٣١٩ | ١٣ ٦٨٠ ٦٧٧ | سندات أذنية مهيكلة |
| ٩ ١٩٦ ١٩١ | ٢٦ ١١٠ ٨٤٦ | الرصيد |
| ===== | ===== | |

٧- عملاء

| ٢٠٢٣/١٢/٣١ | ٢٠٢٤/٣/٣١ | |
|------------|------------|-----------------|
| ٧ ٢٣٠ ١٥٦ | ١٨ ٩٩٤ ٥٨٦ | عملاء |
| ٥٧ | ١١٩ ٤٤٥ | شركات سمسة أخرى |
| ٧ ٢٣٠ ٢١٣ | ١٩ ١١٤ ٠٣١ | الرصيد |
| (٤٥٩ ٢٥١) | (٥٥٧ ١٤٢) | عبء الاضمحلال |
| ٦ ٧٧٠ ٩٦٢ | ١٨ ٥٥٦ ٨٨٩ | الرصيد |
| ===== | ===== | |

٨- قروض وتسهيلات للعملاء

| ٢٠٢٣/١٢/٣١ | ٢٠٢٤/٣/٣١ | |
|-------------|-------------|------------------------------------|
| ٥ ٠٥٩ ٧٢١ | ٥ ٢٤١ ١٥٠ | قروض متناهية الصغر |
| ٩ ٣٠٦ ٩٩١ | ١٠ ٦٦٢ ٨٠٦ | عملاء تأجير تمويلي |
| ٦ ٢٩٣ ٨١٦ | ٦ ٣٩٤ ٤٥٩ | عملاء تمويل استهلاكي |
| ٢ ٤٠١ ٠٣٣ | ٢ ٠٦٠ ٤١٥ | عملاء تخصيص |
| ٢٢ ٧٥٩ ٨٠٢ | ٢٥ ١٣٤ ٤٥٩ | بنوك تجارية (بنك الاستثمار العربي) |
| ٢ ٣٥٠ ٧٥٦ | ٣ ٦١٠ ٨٢٠ | قروض أخرى |
| (٥ ٨٥٥ ٠٢٠) | (٧ ١٧٤ ٠٩٤) | الفوائد التي لم تستحق بعد |
| ٤٢ ٣١٧ ٠٩٩ | ٤٥ ٩٣٠ ٠١٥ | الرصيد |
| (٢ ١٢٠ ١٢٨) | (٢ ٦١٥ ٦٠٤) | عبء الاضمحلال |
| ٤٠ ١٩٦ ٩٧١ | ٤٣ ٣١٤ ٤١١ | الرصيد |
| ١٧ ٢٨٠ ٢٣٠ | ١٨ ٥٧٥ ٥٨٠ | أقساط تستحق خلال عام |
| ٢٢ ٩١٦ ٧٤١ | ٢٤ ٧٣٨ ٨٣١ | أقساط تستحق خلال أكثر من عام |
| ٤٠ ١٩٦ ٩٧١ | ٤٣ ٣١٤ ٤١١ | الرصيد |

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

| ٢٠٢٣/١٢/٣١ | ٢٠٢٤/٣/٣١ | |
|------------|------------|-----------------------|
| ١٨٧ ١٤٦ | ٢٥٠ ٧٠٢ | إستثمارات غير متداولة |
| ١٣٨ ٢٦٤ | ١٨٠ ٠٨٦ | أدوات حقوق ملكية |
| ٤ ٢٥٦ ٢٤٣ | ٤ ٣٥٢ ٤٢٢ | وثائق صناديق إستثمار |
| | | أدوات الدين |
| ٤ ٥٨١ ٦٥٣ | ٤ ٧٨٣ ٢١٠ | |
| ٧ ٠٦٥ ٩٥٨ | ٧ ٨٧٦ ٢٠٣ | إستثمارات متداولة |
| | | أدوات الدين |
| ١١ ٦٤٧ ٦١١ | ١٢ ٦٥٩ ٤١٣ | الرصيد |

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة EFG - Hermes "سابقاً"
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

١٠- إستثمارات بطريقة حقوق الملكية

٣١ مارس ٢٠٢٤

| موقع الشركة | أصول الشركة | التزامات الشركة | صافي ربح (خسائر) الشركة | مجمل أرباح الشركة | النسبة % | قيمة المساهمة |
|--------------------|-------------|-----------------|-------------------------|-------------------|----------|---------------|
| مشروع مشترك | | | | | | |
| مصر | ١ ٤٠٩ ٥٠٨ | ١ ١٥٧ ٨٣٠ | ٣٥ ٩٤٦ | ٨٧ ٧٢٤ | ٣٣,٣٤ | ٨٩ ٢٩٤ |
| مصر | ٥٩ ٠٠٦ | ٤ ٤٤٢ | ١١ ٦٩١ | ٢٢ ٧٢٣ | ٥٠ | ١٩ ٨٦٧ |
| مصر | ٤٠ ٨٦٣ | ٤١ ١٠١ | (١١ ٤٣٢) | ١١ ٤٧٨ | ٥١ | ٢٠ ٧٨٧ |
| الإمارات | ٢٠ ٤٥٤ | ٩ ١٥٦ | (١٥ ٥٧٣) | ١ ٤٧٧ | ٥٠ | ١٢ ٨٥٩ |
| شركات شقيقة | | | | | | |
| مصر | ٣٧١ ٥٥٣ | ٢٨٠ ٤٨٨ | (٤٩ ٥٣٦) | ٣٢ ٢١٣ | ٣٧,٥ | ٤١ ٧١٩ |
| مصر | ٢ ٥٤٩ ٦٦٨ | ٨٨٨ ٣٩٧ | ٣٢٤ ٢٣٤ | ٤٧١ ٥٨٤ | ٢٠,٣٣ | ٣٣٧ ٨٠٣ |
| مصر | ٤٧ ٩٧٤ | ١٩٢ ٢١٥ | (٢٤ ٧٦٣) | -- | ٢٤,٤٧ | -- |
| مصر | ٢ ٧٥٣ | ٢٢٩ | ٥٧٢ | ٢٢٨ | ٢٠ | ٤٧٦ |
| مصر | ٢ ٠٩٩ ٩٣٩ | ١ ٧٩٦ ٨٨٥ | ٥٢ ٠٦٩ | ١٣٥ ٩١٨ | ٣١,٤٣ | ٩٢ ٥٩٧ |
| هولندا | ٤٨٦ ٨٧٧ | ٨٤١ | (٨٤١) | -- | ٤٠,٦٦ | ١٩٨ ٠٨٩ |
| الرصيد | | | | | | |
| | | | | | | ٨١٣ ٤٩١ |

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

| موقع الشركة | أصول الشركة | التزامات الشركة | صافي ربح (خسائر) الشركة | مجمل أرباح الشركة | النسبة % | قيمة المساهمة |
|--------------------|-------------|-----------------|-------------------------|-------------------|----------|---------------|
| مشروع مشترك | | | | | | |
| مصر | ١ ٦٠٢ ٤٠٤ | ١ ٣٧٤ ٣١٨ | ٩ ٨٥٤ | ٤١ ٩٤٦ | ٣٣,٣٤ | ٨١ ٠٦٩ |
| مصر | ٥٥ ٤٣٣ | ٤ ٧٧٣ | ١٣ ٠٨٦ | ٢١ ٣٤٧ | ٥٠ | ٢٣ ٤١٨ |
| مصر | ٢٢ ٥٢٢ | ٢٢ ٧٨١ | (١١ ٢٥٥) | ٧ ٧٨٨ | ٥١ | ٤٨ ٨٥٢ |
| الإمارات | ٢١ ٣٧٦ | ٦ ٠٢١ | (٦ ٥٦٣) | ٧٧٥ | ٥٠ | ٩ ١٣٩ |
| شركات شقيقة | | | | | | |
| مصر | ٣٧٠ ١٦٨ | ٢٥٦ ٦١١ | (٢٨ ٣٩١) | ٢٧ ٩٥٧ | ٣٧,٥ | ٤٩ ٦٤٨ |
| مصر | ٢ ٥٣١ ٨٨٨ | ٨٧١ ٣٩٠ | ٢١٩ ٠١٦ | ٣١١ ٠٨٩ | ٢٠,٣٣ | ٣٣٧ ٦٤٦ |
| مصر | ٤٧ ٩٧٤ | ١٩٢ ٢١٥ | (٢٤ ٧٦٣) | -- | ٢٤,٤٧ | -- |
| مصر | ٢ ٦٣٧ | ١٥٩ | ٢٩٧ | ٢١ | ٢٠ | ٥١٢ |
| مصر | ١ ٧٠١ ٩٠٤ | ١ ٣٩٤ ٧٦٤ | ٥٦ ١٥٥ | ١٠٨ ٩٧٣ | ٣١,٤٣ | ٩٦ ٥٣٠ |
| هولندا | ٤٨٦ ٨٧٧ | ١ ١١٢ | (١ ١١٢) | -- | ٤٠,٦٦ | ١٩٧ ٩٧٩ |
| الرصيد | | | | | | |
| | | | | | | ٨٤٤ ٧٩٣ |

* الإستثمارات بطريقة حقوق الملكية تم الاستحواذ عليها من خلال بنك الإستثمار العربى.

١١- إستثمارات بالتكلفة المستهلكة

| ٢٠٢٣/١٢/٣١ | ٢٠٢٤/٣/٣١ | |
|------------|------------|------------------------------|
| ٧ ٢٠٩ ٨٥٩ | ٧ ٧٨٨ ٠٤٦ | أدوات دين - مدرجة بالسوق |
| ٤ ٠٦٤ ١٢١ | ٦ ٠٣٣ ٠٩٥ | أدوات دين - غير مدرجة بالسوق |
| ١١ ٢٧٣ ٩٨٠ | ١٣ ٨٢١ ١٤١ | عبء الاضمحلال |
| (٤٠ ١٢٠) | (١٠١ ٢٩٣) | الرصيد |
| ١١ ٢٣٣ ٨٦٠ | ١٣ ٧١٩ ٨٤٨ | |

١٢- إستثمارات عقارية

| مباني | التكلفة |
|---------|------------------------------------|
| ١٤٩ ٣٣٧ | التكلفة في ٢٠٢٤/١/١ |
| ١٤٩ ٣٣٧ | التكلفة في ٢٠٢٤/٣/٣١ |
| ١٦٩ ٥٤٠ | التكلفة في ٢٠٢٣/٣/٣١ |
| ٥٠ ٦٣٦ | مجمع الإهلاك |
| ١ ٤٣٤ | مجمع الإهلاك في ٢٠٢٤/١/١ |
| ٥٢ ٠٧٠ | إهلاك الفترة |
| ٥٠ ٥٥٦ | مجمع الإهلاك في ٢٠٢٤/٣/٣١ |
| ١ ٦٣٦ | مجمع الإهلاك في ٢٠٢٣/١/١ |
| ٥٢ ١٩٢ | إهلاك الفترة |
| ٩٧ ٢٦٧ | مجمع الإهلاك في ٢٠٢٣/٣/٣١ |
| ١١٧ ٣٤٨ | صافي القيمة الدفترية |
| ٩٨ ٧٠١ | صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٤/٣/٣١ |
| | صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٣/٣/٣١ |
| | صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٣/١٢/٣١ |

- يتمثل صافي القيمة الدفترية للاستثمارات العقارية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ والبالغ قيمته ٩٧ ٢٦٧ جنيه مصرى فيما يلي :-
 - مبلغ ٩٢ ٠٨٣ جنيه مصرى يتمثل في القيمة الدفترية للمساحة المملوكة لشركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding (شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة EFG - Hermes "سابقاً") في مبنى نايل سيتي مقابل القيمة السوقية بمبلغ ٥١٣ ٦٠٠ ألف جنيه مصرى.
 - مبلغ ٢ ٧٨٣ ألف جنيه مصرى يتمثل في القيمة الدفترية للمساحة المملوكة لشركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية في فرع المنيل مقابل إجمالي قيمة عادلة ١٣ ٠٠٠ ألف جنيه مصرى.
 - مبلغ ٢ ٤٠١ ألف جنيه مصرى يتمثل في القيمة الدفترية للمساحة المملوكة لشركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية في فرع الهرم مقابل إجمالي قيمة عادلة ٢١ ٧١٦ ألف جنيه مصرى.

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
 شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة EFG - Hermes "سابقاً"
 (شركة مساهمة مصرية)
 تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
 عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
 (جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

١٣ - أصول ثابتة

| التكلفة | أراضى ومباني | تصينات في أماكن مؤجرة | أثاث ومعدات | أجهزة حاسب آلى | سيارات ووسائل نقل | أصول حق انتفاع | الإجمالى |
|--------------------------------------|--------------|-----------------------|-------------|----------------|-------------------|----------------|-----------|
| التكلفة في ٢٠٢٤/١/١ | ١ ٣٩٣ ٨٩٩ | ٤٣٣ ٣٣٥ | ٦٧٧ ٥٠٧ | ٨٤٥ ٢٢٦ | ٨١ ٤٦٩ | ٦٥٩ ٨٩٩ | ٤ ٠٩١ ٣٣٥ |
| الإضافات | ٢٧ ٢٤٦ | ١٠ ٤٦٥ | ١٤ ٣٩٨ | ٢٥ ٩٣٠ | ٣٨ ٩٤١ | ١٩ ٢٥٨ | ١٣٦ ٢٣٨ |
| الإستيعادات | -- | -- | (٤٥٢) | (٣ ٢٦٩) | (٢ ٤٦٩) | (٦ ٩٠١) | (١٣ ٠٩١) |
| فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية | ٢٢٥ | ١٠ ٢٣٨ | ١٣٣ ٥٤٦ | ١٠٦ ٣٩٧ | ١٠ ٩٦١ | ١٩١ ٦٣٧ | ٤٥٢ ٦٩٥ |
| إجمالى التكلفة في ٢٠٢٤/٣/٣١ | ١ ٤٢١ ٣٧٠ | ٤٥٤ ٠٣٨ | ٨٢٤ ٦٩٠ | ٩٧٤ ٢٨٤ | ١٢٨ ٩٠٢ | ٨٦٣ ٨٩٣ | ٤ ٦٦٧ ١٧٧ |
| التكلفة في ٢٠٢٣/١/١ | ١ ٢٢٠ ١٥٣ | ٢٨٢ ٢٤٢ | ٥٢١ ٢٨٠ | ٦٩٠ ٨٤٩ | ٥٣ ٣٥١ | ٤٤٠ ٩٤٢ | ٣ ٢٠٨ ٨١٧ |
| الإضافات | -- | ٧ ٤٧٩ | ٣٥ ٠٥٢ | ٢٤ ٢٩٠ | ٦ ٣٨٢ | ١٠٦ ٣٠٩ | ١٧٩ ٥١٢ |
| الإستيعادات | (٤٦) | -- | (٢٤ ١٦٤) | (١٥ ١٣٥) | (٣ ٥٠٥) | (٤١١) | (٤٣ ٢٦١) |
| تسويات | -- | -- | (٥٠٥) | -- | -- | -- | (٥٠٥) |
| فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية | (١) | ٥٦١ | ٥٥ ٦٩٢ | ٤١ ٣٤٠ | ٣ ١١٥ | ٥٧ ١٦٩ | ١٥٧ ٨٧٦ |
| إجمالى التكلفة في ٢٠٢٣/٣/٣١ | ١ ٢٢٠ ١٠٦ | ٢٩٠ ٢٨٢ | ٥٨٧ ٣٥٥ | ٧٤١ ٣٤٤ | ٥٩ ٣٤٣ | ٦٠٤ ٠٠٩ | ٣ ٥٠٢ ٤٣٩ |
| مجمع الإهلاك | ٢٤٩ ٨١٩ | ٢٥٦ ٣٣١ | ٤٣٣ ٠١١ | ٥٩٣ ٢٩٠ | ٤٢ ٧٠٨ | ٣٣٨ ٣٨٧ | ١ ٩١٣ ٥٤٦ |
| مجمع الإهلاك في ٢٠٢٤/١/١ | ١٣ ٣٧١ | ٩ ٥٩٤ | ١٤ ٤١٥ | ٢٨ ٠٣١ | ٣ ٤٩٠ | ٢٦ ٥٢١ | ٩٥ ٤٢٢ |
| مجمع إهلاك الإستيعادات | -- | -- | (٤٥٢) | (٢ ٩٨٤) | (٢ ١٧٧) | (٦ ٦٨٢) | (١٢ ٢٩٥) |
| فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية | ١٣٧ | ٤ ٣٨٥ | ١٢٩ ٢٣٦ | ٩٤ ٥٨٩ | ٦ ٠٤٨ | ١٣٤ ٣٣٢ | ٣٦٩ ٠٣٧ |
| مجمع الإهلاك في ٢٠٢٤/٣/٣١ | ٢٦٣ ٣٢٧ | ٢٧٠ ٣١٠ | ٥٧٦ ٥٢٠ | ٧١٢ ٩٢٦ | ٥٠ ٠٦٩ | ٤٩٢ ٥٥٨ | ٢ ٣٦٥ ٧١٠ |
| مجمع الإهلاك في ٢٠٢٣/١/١ | ٢٠٤ ٥٩٥ | ٢٢٩ ٣٢٣ | ٣٧٤ ٨١٩ | ٤٩٢ ٤٩٥ | ٣٦ ٢٠٥ | ٢٣٥ ٣٣٧ | ١ ٥٧٢ ٧٧٤ |
| إهلاك | ١٠ ٣٥٩ | ٦ ٠١٨ | ١١ ٦٩٦ | ٢٤ ٣٢٤ | ٢ ٣١٠ | ٢٥ ٤٦٦ | ٨٠ ١٧٣ |
| مجمع إهلاك الإستيعادات | (٤٦) | -- | (٢٤ ١٥٥) | (١٥ ١٣٥) | (٣ ٥٠٥) | (٤١١) | (٤٣ ٢٥٢) |
| فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية | (١) | ٤٥٦ | ٥٢ ٢٦٤ | ٣٦ ٤٥٥ | ١ ٨٤١ | ٣٦ ٨٢١ | ١٢٧ ٨٣٦ |
| مجمع الإهلاك في ٢٠٢٣/٣/٣١ | ٢١٤ ٩٠٧ | ٢٣٥ ٧٩٧ | ٤١٤ ٦٢٤ | ٥٣٨ ١٣٩ | ٣٦ ٨٥١ | ٢٩٧ ٢١٣ | ١ ٧٣٧ ٥٣١ |
| صافى القيمة الدفترية | ١ ١٥٨ ٠٤٣ | ١٨٣ ٧٢٨ | ٢٤٨ ١٧٠ | ٢٦١ ٣٥٨ | ٧٨ ٨٣٣ | ٣٧١ ٣٣٥ | ٢ ٣٠١ ٤٦٧ |
| صافى القيمة الدفترية في ٢٠٢٤/٣/٣١ | ١ ٠٠٥ ١٩٩ | ٥٤ ٤٨٥ | ١٧٢ ٧٣١ | ٢٠٣ ٢٠٥ | ٢٢ ٤٩٢ | ٣٠٦ ٧٩٦ | ١ ٧٦٤ ٩٠٨ |
| صافى القيمة الدفترية في ٢٠٢٣/١٢/٣١ | ١ ١٤٤ ٠٨٠ | ١٧٧ ٠٠٤ | ٢٤٤ ٤٩٦ | ٢٥١ ٩٣٦ | ٣٨ ٧٦١ | ٣٢١ ٥١٢ | ٢ ١٧٧ ٧٨٩ |

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
 شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة EFG - Hermes "سابقا"
 (شركة مساهمة مصرية)
 تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
 عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
 (جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

١٤ - الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى

| التكلفة | الشهرة | علاقات تعاقدية مع عملاء | قائمة تجار التجزئة | التراخيص | الاسم التجاري | برامج حاسب آلي | الرصيد |
|---|------------------|-------------------------|--------------------|---------------|---------------|----------------|------------------|
| التكلفة في ٢٠٢٤/١/١ | ١ ٧٤١ ٦٩١ | ٤٩٦ ٢٥١ | ٥٣ ٨٢٥ | ٢٤ ٢٧٨ | ٣٤ ٧٠٤ | ٣٩٠ ٥٤٣ | ٢ ٧٤١ ٢٩٢ |
| الإضافات | -- | -- | -- | -- | -- | ١ ٧١٧ | ١ ٧١٧ |
| الاستيعادات | -- | -- | -- | -- | -- | (٩٠٨) | (٩٠٨) |
| تسويات | -- | ٢٨ ٩٩٥ | -- | -- | -- | -- | ٢٨ ٩٩٥ |
| فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية | -- | ٨٤ ٧٠٦ | -- | ١٠ ٩٠٧ | -- | ٣٠ ٩٩٤ | ١٢٦ ٦٠٧ |
| إجمالي التكلفة في ٢٠٢٤/٣/٣١ | ١ ٧٤١ ٦٩١ | ٦٠٩ ٩٥٢ | ٥٣ ٨٢٥ | ٣٥ ١٨٥ | ٣٤ ٧٠٤ | ٤٢٢ ٣٤٦ | ٢ ٨٩٧ ٧٠٣ |
| التكلفة في ٢٠٢٣/١/١ كما تم إصدارها | ١ ٧٧٧ ٥٥٩ | ١٢٧ ١١١ | -- | ٢١ ٩٢٦ | -- | ٢٧٠ ٣٣٤ | ٢ ١٩٦ ٩٣٠ |
| تأثر تغيير 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 | -- | -- | -- | -- | -- | ١ ٧٧٦ | ١ ٧٧٦ |
| فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية | -- | ٣١ ٤٨٨ | -- | ٣ ٢٨٤ | -- | ١١ ٦٧٩ | ٤٦ ٤٥١ |
| إجمالي التكلفة في ٢٠٢٣/٣/٣١ | ١ ٢٨١ ٧١٣ | ٥٢٥ ٢٤٣ | ٥٣ ٨٢٥ | ٢٥ ٢١٠ | ٣٤ ٧٠٤ | ٣٥٦ ٢٠٧ | ٢ ٢٧٦ ٩٠٢ |

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
 شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة EFG - Hermes "سابقا"
 (شركة مساهمة مصرية)
 تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
 عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
 (جميع المبالغ بالآلف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

| الرصيد | برامج حاسب آلي | الاسم التجاري | التراخيص | قائمة تجار التجزئة | علاقات تعاقدية مع عملاء | الشهرة | مجمع الاستهلاك والاضمحلال |
|-----------|----------------|---------------|----------|--------------------|-------------------------|-----------|--|
| ٤٢٥ ٦٧٩ | ٢١٥ ٧٢٥ | -- | ١٠ ٢٤٩ | ١٢ ١٧٤ | ١٤٩ ٨٦٤ | ٣٧ ٦٦٧ | مجمع الإستهلاك والاضمحلال في ٢٠٢٤/١/١ |
| ٣٤ ١٧٦ | ١٣ ٢٠٦ | -- | ٧١٦ | ١ ٩٢٢ | ١٨ ٣٣٢ | -- | إستهلاك |
| (٣٧٨) | (٣٧٨) | -- | -- | -- | -- | -- | استبعاذات |
| ٢٨ ٩٩٥ | -- | -- | -- | -- | ٢٨ ٩٩٥ | -- | تسويات |
| ٨٢ ٠٧٨ | ٢٧ ٠١٧ | -- | ٢ ٢٢٢ | -- | ٥٢ ٨٣٩ | -- | فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية |
| ٥٧٠ ٥٥٠ | ٢٥٥ ٥٧٠ | -- | ١٣ ١٨٧ | ١٤ ٠٩٦ | ٢٥٠ ٠٣٠ | ٣٧ ٦٦٧ | مجمع الإستهلاك والاضمحلال في ٢٠٢٤/٣/٣١ |
| ٢٤٢ ١٨١ | ١٤٦ ٤٢٩ | -- | ٧ ٥٢٣ | -- | ٦٢ ٥٦٤ | ٢٥ ٦٦٥ | مجمع الإستهلاك والاضمحلال في ٢٠٢٣/١/١ كما تم إصدارها |
| ١٦ ٨٢٧ | ١ ٨١٠ | -- | -- | ١ ٩٢٢ | ١٣ ٠٩٥ | -- | تأثر تغير سعر الشراء لاحدي الشركات التابعة |
| ٢٥٩ ٠٠٨ | ١٤٨ ٢٣٩ | -- | ٧ ٥٢٣ | ١ ٩٢٢ | ٧٥ ٦٥٩ | ٢٥ ٦٦٥ | مجمع الإستهلاك والاضمحلال المعدل في ٢٠٢٣/١/١ |
| ١٥ ٤٨١ | ١٠ ٤٨٧ | -- | ٦٠١ | -- | ٤ ٣٩٣ | -- | استهلاك |
| ٢٥ ٢٤٨ | ٩ ٤١٣ | -- | ٢٦٤ | -- | ١٥ ٥٧١ | -- | فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية |
| ٢٩٩ ٧٣٧ | ١٦٨ ١٣٩ | -- | ٨ ٣٨٨ | ١ ٩٢٢ | ٩٥ ٦٢٣ | ٢٥ ٦٦٥ | مجمع الإستهلاك والاضمحلال المعدل في ٢٠٢٣/٣/٣١ |
| ٢ ٣٢٧ ١٥٣ | ١٦٦ ٧٧٦ | ٣٤ ٧٠٤ | ٢١ ٩٩٨ | ٣٩ ٧٢٩ | ٣٥٩ ٩٢٢ | ١ ٧٠٤ ٠٢٤ | صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٤/٣/٣١ |
| ١ ٩٧٧ ١٦٥ | ١٨٨ ٠٦٨ | ٣٤ ٧٠٤ | ١٦ ٨٢٢ | ٥١ ٩٠٣ | ٤٢٩ ٦٢٠ | ١ ٢٥٦ ٠٤٨ | صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٣/٣/٣١ |
| ٢ ٣١٥ ٦١٣ | ١٧٤ ٨١٨ | ٣٤ ٧٠٤ | ١٤ ٠٢٩ | ٤١ ٦٥١ | ٣٤٦ ٣٨٧ | ١ ٧٠٤ ٠٢٤ | صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٣/١٢/٣١ |

١٤-١ ترتبط الشهرة بالإستحواذ على الشركات التابعة التالية :

| ٢٠٢٣/١٢/٣١ | ٢٠٢٤/٣/٣١ | |
|------------|-----------|---|
| 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 بى فى |
| ٤٥٩ ٩٧٨ | ٤٥٩ ٩٧٨ | باي ناس بي فى* |
| ١ ٧٠٤ ٠٢٤ | ١ ٧٠٤ ٠٢٤ | الرصيد |

* الاستحواذ على شركة باي ناس بي فى

تم تجميع البيانات المالية للشركة على أساس القيمة الدفترية للأصول والإلتزامات وطبقا لمعايير المحاسبة المصرية تتمتع الشركة بفترة سماح لمدة ١٢ شهر تنتهى فى أغسطس ٢٠٢٤ لإعداد دراسة Purchase Price Allocation (PPA) لتحديد القيمة العادلة للأصول والإلتزامات المستحوز عليها وتقوم الشركة بتحديد تلك القيمة لعمل التعديلات اللازمة.

١٥- أصول أخرى

| ٢٠٢٣/١٢/٣١ | ٢٠٢٤/٣/٣١ | |
|------------|----------------|---|
| ٤٠٣ ٣٦١ | ٦٥٦ ٣٨١ (١٥-١) | تأمينات لدى الغير |
| ١ ١٠٨ ٢٣٢ | ١ ٣٣٥ ٩٦٤ | دفعات مقدمة - موردين |
| ٢٥٩ ٩٩٩ | ٣٧٦ ٧٧٧ | مصروفات مدفوعة مقدماً |
| ١٣٥ ٨٨٦ | ١٨١ ٧٣٧ | عهد وسلف |
| ١ ٧٩٦ ٣٨٤ | ١ ٨٩١ ٣٩٩ | إيرادات مستحقة |
| ٤١ ٢٣٢ | ٥٢ ٣٩٤ | ضرائب مستقطعة بواسطة الغير |
| ٩ ٢٥٩ | ٧ ٩١٠ | مدفوعات تحت حساب شراء إستثمارات |
| ١٩ ٨٦٩ | ٢٥ ٢٧٥ | صندوق ضمان التسويات |
| ٨ ٤٨٧ | ٨ ٤٦٥ | المستحق على عملاء البنك الخليجى المصرى - شركة تنمية للمشروعات متناهية الصغر |
| ١٧٧ ٨٠٣ | ٢٠٧ ٥٥٤ | مدينو - بيع إستثمارات |
| ١٢٣ ١٤٦ | ١١٥ ١٤٥ | المستحق على امين الحفظ |
| ٩٠ ٢٠٩ | ١١٤ ١٦٨ | المستحق على قنوات دفع الكترونية |
| ٢٦٦ ٨٦٥ | ٣٠٢ ٢٤٧ | فائض عملية التوريق |
| ٣١٢ ٠٨٣ | ٣١٢ ٥٣٨ | أرصدة مدينة متنوعة |
| ٣٣٠ ٦٥٢ | ٣٢٧ ٢٤٣ | أصول ألت ملكيتها للمجموعة |
| ٥ ٠٨٣ ٤٦٧ | ٥ ٩١٥ ١٩٧ | الإجمالي |
| (٣٦ ٦٣٨) | (٤٧ ٨٣٩) | يخصم: الإضمحلال |
| ٥ ٠٤٦ ٨٢٩ | ٥ ٨٦٧ ٣٥٨ | الرصيد |

١-١٥ يتضمن رصيد تأمينات لدى الغير ٤١٢ ٢١ ألف جنيه مصرى مجانية فى حساب لدى أحد البنوك بإسم الشركات التابعة شركة اى اف جى هيرميس الدولية للسمسرة فى الأوراق المالية -شركة المجموعة المالية للسمسرة فى الأوراق المالية (سابقاً) وشركة هيرميس للوساطة فى الأوراق المالية ، يمثل قيمة تأمين تسوية عمليات اليوم الواحد التى يتم تنفيذها ببورصة الأوراق المالية ولا يحق لأى من الشركتين التصرف فى ذلك المبلغ دون الرجوع إلى شركة مصر للمقاصة.

- يتضمن رصيد تأمينات لدى الغير ٦١٠ ٥٣٥ جنيه مصرى فى إحدى الشركات التابعة لشركة المجموعة المالية هيرميس السعودية يمثل هذا الهامش المودع لدى عضو المقاصة العام (البنك) كما هو مطلوب من قبل مركز مقاصة الأوراق المالية.

١٦- أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

| ٢٠٢٣/١٢/٣١ | ٢٠٢٤/٣/٣١ | |
|------------|------------|-------------------------|
| ٣١ ٧٥٠ | ٥ ٧٥٠ ٩٨١ | مؤسسات مالية |
| ١١ ٤٧٤ ٥٦٩ | ١٢ ٦٤٤ ٣٦٩ | بنوك سحب على المكشوف* |
| ٢ ٣٧٨ ٧٦٩ | ٥٦٦ ٥٨٦ | ودائع** |
| ٥ ٢٢٥ | ١١٥ ٣٧٤ | المستحق للبنك المركزي** |
| ٢٩٢ ١٠٠ | ١٠٩ ٢٥٦ | حسابات جارية** |
| ١٤ ١٨٢ ٤١٣ | ١٩ ١٨٦ ٥٦٦ | 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 ٩٨٠ ٠٧٢ ألف جنيه مصرى.

- قامت الشركة بإبرام عقود رهن أذون خزانة وذلك للحصول على تسهيلات إئتمانية بقيمة ٢٠١ ٧٤٧ جنيه مصرى.

** خاص ببنك الإستثمار العربي.

١٧- ودائع عملاء

| ٢٠٢٣/١٢/٣١ | ٢٠٢٤/٣/٣١ | |
|------------|------------|---------------------|
| ٢٠ ٢٦١ ٢٦٥ | ٢٣ ٨٢٥ ٩٤٤ | ودائع تحت الطلب |
| ٢٠ ٣١٦ ٨١٨ | ٢١ ٨١٥ ٢٢٩ | ودائع لأجل وبإخطار |
| ٨ ٣٥٤ ٢٧٣ | ٨ ٩٠٠ ٠٦٨ | شهادات ادخار وإيداع |
| ٩٦٨ ٦٥٧ | ٢ ٦١٤ ٠٧٨ | ودائع توفير |
| ٧٣٣ ١٩٤ | ٧٠٩ ٨١٥ | ودائع أخرى |
| ٥٠ ٦٣٤ ٢٠٧ | ٥٧ ٨٦٥ ١٣٤ | الرصيد |
| ٣٥ ٥٠٥ ٨٢١ | ٣٩ ٠٣٠ ٥٦٨ | ودائع مؤسسات |
| ١٥ ١٢٨ ٣٨٦ | ١٨ ٨٣٤ ٥٦٦ | ودائع أفراد |
| ٥٠ ٦٣٤ ٢٠٧ | ٥٧ ٨٦٥ ١٣٤ | الرصيد |
| ٤٥ ٤٩٤ ٠١٨ | ٥٢ ٥٥٨ ١٠٦ | أرصدة متداولة |
| ٥ ١٤٠ ١٨٩ | ٥ ٣٠٧ ٠٢٨ | أرصدة غير متداولة |
| ٥٠ ٦٣٤ ٢٠٧ | ٥٧ ٨٦٥ ١٣٤ | 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 اساسى بأذون خزنة و أدوات حقوق ملكية مدرجة.

١٩- سندات مصدرية

- خلال يونيه ٢٠٢٢ قامت شركة اى اف جى للحلول التمويلية (إحدى الشركات التابعة - ١٠٠٪) بإصدار الطرح الأول من السندات متوسطة الأجل الغير مضمونة بأصول بقيمة ٥٠٠ مليون جنيه مصري لمدة عامين. والإصدار هو جزء من برنامج إصدارات مدته ثلاث سنوات وقيمته الإجمالية تبلغ ٣ مليار جنيه مصري. وهي سندات إسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الكوبون رقم (٥) (الشهر السابع للإصدار)، ويتم استخدام حصيلة السندات في تمويل أنشطة الشركة و سداد التزاماتها المالية.

- خلال أبريل ٢٠٢٣ قامت شركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية (إحدى الشركات التابعة - ١٠٠٪) بإصدار سندات قصيرة الاجل (الإصدار الأول من البرنامج الثانى) بقيمة ٢٥٠ مليون جنيه مصري قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم ومدتها ١٢ شهراً بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيهاً مصرياً فقط لاغير) للسند الواحد تسدد في نهاية المدة، وذات عائد ثابت ١٨,٧٧٪ يصرف في نهاية مدة الإصدار، وغير قابلة للسداد المعجل، وسوف يتم استخدام حصيلة السندات في تنويع مصادر تمويل نشاط الشركة و سداد التزاماتها المالية.

٢٠- دائنون وأرصدة دائنة أخرى

| ٢٠٢٣/١٢/٣١ | ٢٠٢٤/٣/٣١ | |
|------------|-----------|-----------------------------------|
| ٣ ٥٦٩ ٧٢٣ | ٤ ٧٧٩ ٧١٢ | مصرفات مستحقة |
| ٢٩٦ ٨١٨ | ٢٨٥ ٤٨٩ | دائنو توزيعات (سنوات سابقة) |
| ٧٦ ٦١٧ | ١٧٥ ٧٥٨ | إيرادات محصلة مقدما |
| ٤٤٤ ٧٨٠ | ٥٤٢ ٥٠٧ | موردون |
| ٢٧٦ ٩٠٢ | ٢١٩ ٠١٦ | كوبونات عملاء حفظ مركزى |
| ٨٩ ٢٧٥ | ٣٧١ ٢٣٩ | جاري مصلحة الضرائب |
| ١٦ ٦٧٣ | ٢٤ ٠٧٧ | الهيئة القومية للتأمين الإجتماعى |
| ١٥٧ ٣٥٩ | ٤٤٦ ٠٨٠ | دائنون- شراء إستثمارات |
| ٢٦ ٩١٥ | ٤١ ٩١٢ | مستحق مساهمة تكافلية |
| ١٤ ١٨٢ | ١٤ ١٥١ | تأمينات للغير - عقود تأجير تمويلي |
| ٤٩٤ ٩٩٤ | ٦٣٠ ٩٧٧ | أقساط محصلة مقدما |
| ٢٦٥ ٠٦٩ | ٤٩٣ ٧٥٩ | دائنون متنوعون |
| ٥ ٧٢٩ ٣٠٧ | ٨ ٠٢٤ ٦٧٧ | الرصيد |

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة EFG - Hermes "سابقاً"
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

٢١- الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة

يتمثل رصيد الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة فيما يلي:

| إلتزامات ضريبية مؤجلة | أصول ضريبية مؤجلة | الصافى | فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية | الضريبة المؤجلة المثبتة مباشرة فى حقوق الملكية | الضريبة المؤجلة المثبتة مباشرة فى قائمة الدخل | الرصيد فى ٢٠٢٤/١/١ | |
|--------------------------|-------------------------|-------------|---|---|---|-----------------------|---|
| (١٤٦ ٤٨٤) | -- | (١٤٦ ٤٨٤) | ١٤٠ | -- | (١ ١١١) | (١٤٥ ٥١٣) | إهلاك الأصول الثابتة |
| -- | ٤٠ ٢٧٥ | ٤٠ ٢٧٥ | (٣٤٠) | -- | (٣٨٢) | ٤٠ ٩٩٧ | مخصص مطالبات |
| -- | ١ ٩٤١ | ١ ٩٤١ | ١٨٧ | -- | ٣٣٧ | ١ ٤١٧ | الإضمحلال فى قيمة الأصول |
| -- | ١٠٨ ٠١١ | ١٠٨ ٠١١ | ٣٦ ٧١٦ | -- | ٢ ٢٩٧ | ٦٨ ٩٩٨ | خسائر سنوات سابقة |
| (١ ٣١٥ ٧٠٢) | -- | (١ ٣١٥ ٧٠٢) | -- | (٣٥ ٤٧٣) | (٥٣٤ ٤٣٦) | (٧٤٥ ٦١١) | إستثمارات مقيمة بالقيمة العادلة |
| (٢٦٣ ٩٣٤) | -- | (٢٦٣ ٩٣٤) | ٥٤٦ | -- | (١٩٠ ٢٢٠) | (٧٤ ٢٦٠) | فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية |
| -- | ١ ٨٦٧ | ١ ٨٦٧ | -- | -- | -- | ١ ٨٦٧ | الإستثمارات العقارية (احتياطى إعادة التقييم) |
| (١٠ ٧١٩) | -- | (١٠ ٧١٩) | -- | -- | ٨٧٣ | (١١ ٥٩٢) | إستثمارات فى شركات شقيقة |
| -- | ١٣ ٨١٦ | ١٣ ٨١٦ | -- | -- | ٦٨٤ | ١٣ ١٣٢ | نظام ائابة العاملين |
| (١٤ ٩٧٥) | -- | (١٤ ٩٧٥) | -- | -- | (٤ ٥١٥) | (١٠ ٤٦٠) | إعادة تقييم فائض عملية التوريق |
| (١ ٧٥١ ٨١٤) | ١٦٥ ٩١٠ | (١ ٥٨٥ ٩٠٤) | ٣٧ ٢٤٩ | (٣٥ ٤٧٣) | (٧٢٦ ٦٥٥) | (٨٦١ ٠٢٥) | |
| ===== | ===== | ===== | ===== | ===== | ===== | ===== | |

٢٢- مخصصات

| ٢٠٢٣/١٢/٣١ | ٢٠٢٤/٣/٣١ | | |
|------------|-----------|--------|--|
| ٥٣٢ ٦٣٢ | ٧٤٥ ٩٨٨ | (١-٢٢) | مخصص مطالبات |
| ٦٦ ٢٧٨ | ٧٤ ٢٣٥ | (١-٢٢) | بنوك تجارية والتزامات عرضية (بنك الإستثمار العربى) |
| ٥٣٦ ١٢٢ | ٨٢٩ ٢٤٠ | (١-٢٢) | مخصص مكافأة ترك الخدمة |
| ٣٢ ٦٩٨ | ٣١ ٧٥٥ | (١-٢٢) | مخصص عقود ضمانات مالية |
| ١ ١٦٧ ٧٣٠ | ١ ٦٨١ ٢١٨ | | الرصيد |
| ===== | ===== | | |

١-٢٢

| الإجمالى | بنوك تجارية والتزامات عرضية | مخصص عقود ضمانات مالية | مخصص مكافأة ترك الخدمة * | مخصص مطالبات | |
|-----------|--------------------------------|---------------------------|-----------------------------|-----------------|---|
| ١ ١٦٧ ٧٣٠ | ٦٦ ٢٧٨ | ٣٢ ٦٩٨ | ٥٣٦ ١٢٢ | ٥٣٢ ٦٣٢ | الرصيد فى أول الفترة |
| ٢٣١ ٨٦٩ | ٦ ٢٩٣ | ٦ ٥٠٦ | ١٣ ٥٨٨ | ٢٠٥ ٤٨٢ | المكون خلال الفترة |
| ٣١٧ ٨٧١ | ١ ٦٦٤ | -- | ٢٨٩ ٨٥١ | ٢٦ ٣٥٦ | فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية |
| (٣٠ ١٢٩) | -- | (٧ ٤٤٩) | (٩ ١٤٦) | (١٣ ٥٣٤) | المستخدم خلال الفترة |
| (١ ١٧٥) | -- | -- | (١ ١٧٥) | -- | خسائر اكتوارية ناتجة من إعادة قياس إلتزام مزايا العاملين |
| (٤ ٩٤٨) | -- | -- | -- | (٤ ٩٤٨) | مخصصات انتقى الغرض منها |
| ١ ٦٨١ ٢١٨ | ٧٤ ٢٣٥ | ٣١ ٧٥٥ | ٨٢٩ ٢٤٠ | ٧٤٥ ٩٨٨ | الرصيد فى آخر الفترة |
| ===== | ===== | ===== | ===== | ===== | |

* خاص بشركات المجموعة خارج جمهورية مصر العربية.

٢٣- قروض وتسهيلات

| الرصيد في ٢٠٢٣/١٢/٣١ | الرصيد في ٢٠٢٤/٣/٣١ | تاريخ الإستحقاق | تاريخ عقد التمويل | الحد المسموح به | الشركة المقترضة |
|-------------------------|------------------------|--------------------|----------------------|-----------------|---|
| ١١٥ ٣٢٩ | ١٠٧ ١٦٩ | ٢٠٢٧/٠٧/١٦ | ٢٠٢٠/٠٧/١٦ | ٣٣٥ مليون | اى اف جى للحلول التمويلية* |
| ١٤ ٢٧١ | ١٤ ٠٤٧ | ٢٠٢٧/٠٢/٢٧ | ٢٠٢٠/٠٢/٢٧ | ١٥٠ مليون | |
| ٥٨٧ ١١٩ | ٥١٩ ٢٧٥ | ٢٠٢٦/١٢/١٢ | ٢٠١٩/١٢/١٢ | ٦٠٠ مليون | |
| ٥٨٥ ١٨٩ | ٥٧٠ ٦٧٦ | ٢٠٣٠/٠٣/٣١ | ٢٠٢٣/٠٣/٢٩ | ٥٩٠ مليون | |
| ٥٤١ ٢٦٦ | ٥١٩ ٣٣٣ | ٢٠٢٨/٠٨/٢٢ | ٢٠٢٢/٠٨/٢٢ | ٢ مليار | |
| ٥٦٨ ٤٥٩ | ٤١٢ ٦٠٤ | ٢٠٢٣/٠٥/٢٨ | ٢٠٢٣/٠٥/٢٨ | ٧٧٦ مليون | |
| ١٣ ٥٣٢ | ١٩ ٨٩٥ | ٢٠٢٣/٠٦/٣٠ | ٢٠١٦/٠٣/١٤ | ١٩٠.٨ مليون | |
| ٨٣ ٩٤٣ | ٩١ ٨٩١ | ٢٠٢٧/٠٧/١٣ | ٢٠٢٠/٠٧/١٣ | ١٦١ مليون | |
| ٤١٧ ٩٦٤ | ٤٠٥ ٤٤٥ | ٢٠٢٩/٠٣/٣١ | ٢٠٢٢/٠٣/٩ | ٤٥٠ مليون | |
| ٤٤ ٥١٦ | ٣٥ ٨٥٠ | ٢٠٢٤/٠٥/٣٠ | ٢٠٢٣/٠٦/٢٥ | ١٥٠ مليون | |
| ١٧٠ ٥٨٢ | ١٢٢ ٠٦٤ | ٢٠٢٨/١٢/١٢ | ٢٠٢٣/١٢/١٢ | ٤٠٠ مليون | |
| ٢٧ ٦٢٢ | ١ ٤٤٢ | ٢٠٢٤/٠٨/٣١ | ٢٠٢٣/٠٩/٦ | ٢ مليون | |
| ٢٢٦ ٨١٣ | ٢١٦ ٩٣٤ | ٢٠٢٨/٠٤/٤ | ٢٠٢١/٠٤/٤ | ٢٥٠ مليون | |
| ٤٩٢ ٨٠٠ | ٥٦٧ ٠٠٠ | ٢٠٢٧/٣/٣ | ٢٠١٧/١٠/١٩ | ٥٦٧ مليون | |
| ١٤٧ ٧٠٣ | ١٣٥ ٣٠٨ | ٢٠٣٠/١٢/١٢ | ٢٠٢٣/١٢/١٢ | ٢٠٠ مليون | |
| ٢٧ ٥٩١ | ١٥ ٠٩١ | ٢٠٢٣/٠٢/٧ | ٢٠١٨/٠٢/٧ | ١٥ مليون | |
| ٥٩ ٣٢٥ | ٦١ ٧١٨ | ٢٠٢٧/٠٥/١٩ | ٢٠٢٠/٠٥/١٩ | ٦١.٧ مليون | |
| ٣٦ ٧٤٧ | ٢٣٣ ٨٧٧ | ٢٠٢٨/٠٨/١٥ | ٢٠٢٢/٠٨/١٥ | ٦٠٠ مليون | |
| ٥٧٩ ٠٧٩ | ٥٦١ ٩٥٢ | ٢٠٣٠/١٢/٣١ | ٢٠٢٣/١٢/٢٤ | ٧٨٠ مليون | |
| ٥٤ ٧٥٧ | ٥٩ ٦٦٦ | ٢٠٢٧/١١/٢٦ | ٢٠٢٠/١١/٢٦ | ١٠٠ مليون | |
| ٧٦ ٤٦٤ | ٧٥ ٠٢٤ | ٢٠٣٠/٠٧/١١ | ٢٠٢٣/٠٧/١١ | ١٠٠ مليون | |
| ٤١ ٠٨٥ | ٥٥ ٢٣٨ | ٢٠٢٦/٠٥/١٠ | ٢٠٢١/١٠/٢٧ | ٥٥.٢ مليون | إي إف جي هيرميس باكستان ليمنت |
| ١٠٠ ٠٠٠ | ١٠٠ ٠٠٠ | ٢٠٢٣/١٠/٣٠ | ٢٠٢٣/١٠/١٥ | ١٠٠ مليون | تتمية للمشروعات متناهية الصغر |
| ١٨٨ ٩٥٦ | ١٩٩ ٤٢٢ | ٢٠٢٤/٠٤/٣٠ | ٢٠٢٣/٠٤/٣٠ | ٢٠٠ مليون | |
| -- | ٢٥ ٠٠٠ | ٢٠٢٦/٠٣/٤ | ٢٠٢٤/٠٣/٥ | ٢٠٠ مليون | |
| ٣٤٩ ٦٤٧ | ٥٣٩ ٤٨٩ | ٢٠٢٥/٠٢/١٥ | ٢٠٢٤/٠٢/١٥ | ٥٥٠ مليون | شركة يو للتمويل الإستهلاكي (فاليو للتمويل الاستهلاكي ValU "سابقاً") |
| ١٣٥ ٨١٧ | ١٤٠ ٢٥١ | ٢٠٢٤/١١/٣٠ | ٢٠٢٢/٠٩/٥ | ٢٠٠ مليون | |
| ٢٢١ ٥٧٩ | ٢٠٤ ٢٩٨ | ٢٠٢٤/٠٩/٣٠ | ٢٠٢٢/٠٧/٦ | ٣٢٥ مليون | |
| ١٢٨ ٠٦٦ | ١٧١ ٣٠٣ | ٢٠٢٤/٠٢/٢٨ | ٢٠٢٣/٠١/٣٠ | ١٥٠ مليون | |
| ٢١ ٦٦١ | ٢٩ ٦٤١ | ٢٠٢٤/٠٢/١١ | ٢٠٢٣/٠٢/٢ | ١٠٠ مليون | |
| ٢٦١ ٥١٤ | ٤٧٣ ٢٦٩ | ٢٠٢٤/٠٢/٥ | ٢٠٢٣/٠٢/٥ | ٦٠٠ مليون | |
| ٣٤٢ ٣١٤ | ٢٨٢ ٦٢٦ | ٢٠٢٥/٠٨/١٥ | ٢٠٢٣/٠٨/١٥ | ٣٠٠ مليون | |
| ٩٨ ٣٨٨ | ٩٩ ٧٧١ | ٢٠٢٤/٠١/٤ | ٢٠٢٣/٠١/٤ | ١٠٠ مليون | |
| ٣٤٠ ٣٥٦ | ٣٣٥ ٦٤٢ | ٢٠٢٣/٠٧/١٣ | ٢٠٢٢/٠٧/١٣ | ٣٤٠ مليون | |
| ٦٠٠ ٦٣٦ | ٦٠٠ ٦٥٥ | ٢٠٢٤/٠٦/١٣ | ٢٠٢٣/٠٦/١٣ | ٦٠٠ مليون | |
| ١٢٠ ٠٠٠ | ١١٦ ٩٩٦ | ٢٠٢٤/٠٣/٣٠ | ٢٠٢٢/٠٢/٦ | ١٢٠ مليون | اي في جي فاينانس القابضة |
| ١٨٣ ١٢٩ | ١٧٨ ٣١٥ | ٢٠٣٠/١٢/١٢ | ٢٠٢٣/١٢/١٢ | ٢٠٠ مليون | |
| -- | ٣٩٥ ١٩١ | ٢٠٢٨/٠٣/٣١ | ٢٠٢٣/٠٣/٢ | ٤٠٠ مليون | |
| -- | ٩٢٥,١٦١ | ٢٠٢٥/٠١/٢٨ | ٢٠٢٤/٠٣/٢٨ | ٩٢٥.١ مليون | إي إف جي هيرمس أديفوزورى |
| ٤١٩ ١٣٨ | ٤٤٥ ١٣٣ | | | | الالتزامات عقود التأجير التمويلي** |
| ٨ ٤٢٣ ٣٥٧ | ١٠ ٠٦٣ ٦٦٢ | | | | الرصيد |

٣ ٨٠٦ ١٦٨
٤ ٦١٧ ١٨٩

٤ ١٠٦ ٩٩٥
٥ ٩٥٦ ٦٦٧

٨ ٤٢٣ ٣٥٧

١٠ ٠٦٣ ٦٦٢

أقساط تستحق خلال الفترة
أقساط تستحق خلال أكثر من فترة

الرصيد

- * فروض وتسهيلات لشركة المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية (شركة تابعة) بضمان التنازل لصالح البنوك عن القيمة الإيجارية لعقود التأجير التمويلي وذلك في حدود قيمة المديونية.
- ** تتضمن التزامات عقود التأجير التمويلي مبلغ ٦٣ ٨٢٣ ألف جنيه مصرى شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding (شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة EFG - Hermes "سابقاً") والتي تمثل اتفاقية البيع مع إعادة التأجير.

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 ٨٦٨ ٣٤١ ٩٢٢ 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 إحتياطي 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 المجموعة المالية هيرميس القابضة 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 ٤ ٨٦٥ ٣٥٣ ألف جنيه مصرى إلى ٥ ٨٣٨ ٤٢٤ ألف جنيه مصرى موزعة على ٨٠٦ ٦٨٤ ١٦٧ سهم بزيادة قدرها ٩٧٣ ٠٧١ ألف جنيه مصرى موزعا على ١٣٥ ٦١٤ ١٩٤ سهم وبقيمة اسمية ٥ جنيه مصرى 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 جنيه مصرى إلى ٣٠ مليار جنيه مصرى كما وافقت على زيادة رأس مال الشركة المصدر والمدفوع من ٤ ٨٣٨ ٤٢٤ ألف جنيه مصرى إلى ٧ ٢٩٨ ٠٣٠ ألف جنيه مصرى موزعا على ١٤٥٩ ٦٠٦ ٠٠٨ سهم بزيادة قدرها ١ ٤٥٩ ٦٠٦ ألف جنيه مصرى توزع على عدد ٢٠٢ ٩٢١ ٢٩١ سهم بقيمة إسمية 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 التجارى للشركة.

٢٥- الحقوق غير المسيطرة

| ٢٠٢٣/١٢/٣١ | ٢٠٢٤/٣/٣١ | |
|------------|-----------|---------------------------|
| ٢ ٦٢٨ ٥٥٥ | ٢ ٦٢٩ ٧٥٩ | رأس المال المصدر والمدفوع |
| ١٥٦ ٢٨٢ | ١٥٦ ٢٨١ | علاوة إصدار |
| ٥٢ ١٩٥ | ٨٣ ٩٩٠ | إحتياطي قانوني |
| ٥٧٦ ٣٩٩ | ٩٥١ ٢٣٣ | إحتياطيات أخرى |
| (١٠ ٧٦٥) | ٥٤٩ ٥٣١ | خسائر محتجرة |
| ٦٧٢ ٢٣٨ | ٢٩٨ ٥٦٤ | أرباح الفترة / العام |
| ٤ ٠٧٤ ٩٠٤ | ٤ ٦٦٩ ٣٥٨ | 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 | ٢٠٢٤/٣/٣١ | |
|------------|-----------|------------------------|
| ٩٣ ٦٧٠ | ٩٣ ٦٧٠ | درهم إماراتي |
| ٧٨٥ ٥١٧ | ١ ٢٠٥ ٢١٤ | المعادل بالجنيه المصري |

المجموعة لديها أصول وإلتزامات خارج قائمة المركز المالي بينها كالتالي:

| ١٥٩ ٤٣٠ ٩٩٧ | ٢٢٨ ٩٠٣ ٣١٨ | محافظة 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
 الإلتزامات.

تتمثل الأصول أو الإلتزامات المتعلقة بتلك المعاملات في:

| | |
|------------|--|
| ١٥ ٤٢١ ٥٣٤ | محافظة العملاء المتعلقة بمعاملات التوريق |
| ٩٧٨ ١٩٨ | أرصدة مع أمناء الحفظ |
| ٦٠٠ ٠٠٠ | الأراضي والمباني المتعلقة بمعاملات التصكيك |
| ١٦ ٩٩٩ ٧٣٢ | إجمالي الأصول |
| ١٢ ٠٩٧ ٥٧٩ | سندات |
| ٤٨٠ ٠٠٠ | التصكيك |
| ١٢ ٥٧٧ ٥٧٩ | إجمالي الإلتزامات |

التزامات عرضية وارتباطات ببنك الاستثمار العربي كما يلي:

أ ارتباطات رأسمالية

الاستثمارات المالية

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

| المتبقي القيمة | المبلغ المسدد القيمة | قيمة المساهمة القيمة | |
|-------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------------------|
| بالآلاف دولار | بالآلاف دولار | بالآلاف دولار | |
| ٢ ٧٧٥ | ٢ ١١٦ | ٤ ٨٩٠ | البنك الأفريقي للتصدير والاستيراد |
| المتبقي القيمة | المبلغ المسدد القيمة | قيمة المساهمة القيمة | |
| بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري | |
| ٣١٢ ٠٥٩ | ٧٤٢ ٦٣٧ | ١ ٠٥٤ ٦٩٥ | أصول طويلة الاجل |

ب ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

تمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن قروض وتسهيلات فيما يلي:

| ٣١ مارس ٢٠٢٤ | |
|-------------------|---------------------------------------|
| بالآلاف جنيه مصري | |
| ٥ ٦٨٧ ٩٩١ | إرتباطات عن قروض |
| ٢ ٦١٤ ٢٢٧ | خطابات ضمان |
| ١٣٤ ٢٩٣ | الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير) |
| ١٣١ ١٥٧ | الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين |
| ٨ ٥٦٧ ٦٦٧ | الإجمالي |

٢٧- إيرادات أخرى

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

٢٨- عبء الإضمحلال في قيمة الأصول

| عن الفترة المالية المنتهية في | | |
|-------------------------------|----------------|-------------------------|
| ٢٠٢٣/٣/٣١ | ٢٠٢٤/٣/٣١ | |
| ٦٤ ٤٨٦ | ٣٠ ٨٧٩ | عملاء |
| ٢١٥ ٢٧٠ | ٢٧٧ ٨٢٩ | قروض وتسهيلات للعملاء |
| (٣٩٤) | ٣ ٩٥٥ | النقدية وما في حكمها |
| ٢ ٠٩١ | ٧ ٩٨٩ | الحسابات المدينة الأخرى |
| ١٨ ٨٦٥ | ١٠٥ ٤٩٢ | استثمارات مالية |
| ٣٠٠ ٣١٨ | ٤٢٦ ١٤٤ | الإجمالي |

٢٩- ضريبة الدخل

| عن الفترة المالية المنتهية في | | |
|-------------------------------|--------------------|---------------------|
| ٢٠٢٣/٣/٣١ | ٢٠٢٤/٣/٣١ | |
| (٢١٠ ٥٦٠) | (٤٣٤ ١٢٣) | ضريبة الدخل الحالية |
| (٢٥١ ٥٦٤) | (٧٢٦ ٦٥٥) | الضريبة المؤجلة |
| <u>(٤٦٢ ١٢٤)</u> | <u>(١ ١٦٠ ٧٧٨)</u> | الإجمالي |
| ===== | ===== | |

٣٠- النقدية وما فى حكمها

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

| ٢٠٢٣/٣/٣١ | ٢٠٢٤/٣/٣١ | |
|-------------------|-------------------|---------------------------|
| ٢٨ ٢٠٧ ٧٠٥ | ٤١ ٦٦١ ٤٥٢ | نقدية وأرصدة لدى البنوك |
| (١١ ٤٧٤ ٥٦٩) | (١٢ ٦٤٤ ٣٦٩) | بنوك سحب على المكشوف |
| ٣ ٤٣٥ ٩٤٢ | ٢ ٨٠٥ ٢٨٤ | أذون خزنة أقل من ٩٠ يوم |
| ١ ٦٩٧ ٨٦٤ | -- | أثر التغير فى أسعار الصرف |
| <u>٢١ ٨٦٦ ٩٤٢</u> | <u>٣١ ٨٢٢ ٣٦٧</u> | النقدية وما فى حكمها |
| ===== | ===== | |

٣١- مصروفات عمومية وإدارية

| الفترة المالية المنتهية في | | |
|----------------------------|------------------|------------------------------|
| ٢٠٢٣/٣/٣١ | ٢٠٢٤/٣/٣١ | |
| ١ ٩٧٧ ٦١٦ | ٣ ٥٤٨ ٦٠٦ | أجور ومرتببات وما فى حكمها * |
| ١١٠ ١٠٣ | ١٥٨ ٣٣٠ | مصروفات إستشارات |
| ١٥ ٤٣٩ | ٢٤ ٤٤٥ | مصروفات سفر وإقامة وإنتقالات |
| ٧٣ ٧٧٨ | ١١٠ ٥٣٥ | خطوط ربط وإتصالات |
| ٣٢ ٤٠٥ | ٣٤ ١٤١ | الإيجار ومصروفات الإشغال |
| ٤١٠ ٦٩٤ | ٦٠٥ ٦٢٤ | مصروفات أخرى |
| <u>٢ ٦٢٠ ٠٣٥</u> | <u>٤ ٤٨١ ٦٨١</u> | الإجمالي |
| ===== | ===== | |

* المدفوعات المبنيّة 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، وتمثل 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 وفقاً لمبدأ الاستحقاق مقابل الزيادة في حقوق المساهمين على أساس القيمة العادلة للأسهم في تاريخ المنح. وقد بلغت قيمة المصروف المحمل على قائمة الدخل خلال الفترة مبلغ ٥٦٣ ألف جنيه مصرى.

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

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة EFG - Hermes "سابقاً"
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

٣٢ - 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 الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

| الإجمالي | تسويات | بنوك تجارية (بنك الإستثمار العربى) | قطاع التخصيم | قطاع التمويل الإستهلاكي | قطاع التمويل متناهى الصفر | قطاع التأجير التمويلي | فائنانس القابضة | قطاع الإستثمار المباشر | قطاع الترويج وتغطية الإكتتاب | قطاع إدارة صناديق الإستثمار والمحافظة المالية | قطاع السمسرة | عمليات القابضة وأوراق المال | |
|-------------|----------|---------------------------------------|--------------|----------------------------|------------------------------|--------------------------|-----------------|---------------------------|---------------------------------|---|--------------|--------------------------------|--|
| ٤ ٣٨٧ ٢٦٣ | (٤٦ ٣٧٣) | ٢ ٤١٤ ٧٣٨ | ١٠٢ ٤٧١ | ٣٣٤ ٨٧٨ | ٥٥١ ٠٣٣ | ٣٨٧ ٢٩٣ | ٢ ١٤٣ | ٣ ١٥٤ | ٢٧ ٩٧٦ | ٢ ٤٢٦ | ٣٧٤ ٧٢٣ | ٢٣٢ ٨٠١ | إيراد الفوائد |
| (٢ ٧٨٢ ٥١٨) | ٢٦ ٢٤٠ | (١ ٥٢٤ ٥٢٧) | (٩٢ ٢٤٨) | (٢٦٢ ٧٣٢) | (٢٧٠ ٢٢١) | (٣٢٦ ٨٠٢) | -- | -- | (١٩ ٢٩٤) | -- | (١٠٦ ٩٢٦) | (٢٠٦ ٠٠٨) | مصروف الفوائد |
| ١ ٦٠٤ ٧٤٥ | (٢٠ ١٣٣) | ٨٩٠ ٢١١ | ١٠ ٢٢٣ | ٧٢ ١٤٦ | ٢٨٠ ٨١٢ | ٦٠ ٤٩١ | ٢ ١٤٣ | ٣ ١٥٤ | ٨ ٦٨٢ | ٢ ٤٢٦ | ٢٦٧ ٧٩٧ | ٢٦ ٧٩٣ | صافى ايراد الفوائد |
| ٢ ١٩٩ ٧٨٣ | ١ ٦٤٦ | ٢٨٧ ٠١٥ | ٣ ٤٥٦ | ١٤٨ ٧٠١ | ١٣٥ ٣١٢ | ٢٣ ٦٠٥ | -- | ٥٥ ٢٦٥ | ١٦٤ ١٧٥ | ٢٨٦ ٤٨٥ | ١ ٠٩٤ ١٢٣ | -- | إيراد الأتعاب والعمولات |
| (٢٨٠ ٥٤١) | -- | (٣٤ ٣٠٣) | -- | (١ ٨٠٠) | (١٠ ٠٦٨) | (٥) | (٧١) | (٩) | -- | (٤٨ ٧٢٢) | (١٨٥ ٣٢٠) | (٢٤٣) | مصروف الأتعاب والعمولات |
| ١ ٩١٩ ٢٤٢ | ١ ٦٤٦ | ٢٥٢ ٧١٢ | ٣ ٤٥٦ | ١٤٦ ٩٠١ | ١٢٥ ٢٤٤ | ٢٣ ٦٠٠ | (٧١) | ٥٥ ٢٥٦ | ١٦٤ ١٧٥ | ٢٣٧ ٧٦٣ | ٩٠٨ ٨٠٣ | (٢٤٣) | صافى ايراد الأتعاب والعمولات |
| ٦٧ ٦٧١ | -- | ٤٥ ٤٧٨ | -- | -- | -- | -- | (٥٢) | -- | -- | -- | ٥ ١٣٢ | ١٧ ١١٣ | أرباح بيع استثمارات مالية |
| ٢ ٣٦٥ ٥٨٣ | -- | -- | -- | -- | -- | -- | (١ ٥٧٦) | (٤٩) | -- | -- | ١٥ ٤٥٧ | ٢ ٣٥١ ٧٥١ | صافى التغيير فى الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة EFG - Hermes "سابقاً"
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

| الإجمالي | تسويات | بنوك تجارية (بنك الإستثمار العربي) | قطاع التخصيم | قطاع التمويل الإستهلاكي | قطاع التمويل متناهي الصفى | قطاع التأجير التمويلي | فاينانس القابضة | قطاع الإستثمار المباشر | قطاع الترويج وتغطية الإكتتاب | قطاع إدارة صناديق الإستثمار والمحافظة المالية | قطاع السمسرة | عمليات القابضة وأسواق المال | |
|-------------|----------|--|--------------|----------------------------|------------------------------|--------------------------|-----------------|---------------------------|---------------------------------|---|--------------|--------------------------------|---|
| ١٢ ٧٣٤ | -- | ١١ ٢٧٣ | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | ١ ٤٦١ | -- | إيراد التوزيعات |
| ١٩١ ٦٧٥ | ٥ ٦٦٦ | ٨ ٨١٠ | -- | ٨٧ ٥٣٠ | ١٧ ٣٧٢ | ٣٦ ٧٦٦ | -- | ٤ ٩٠٠ | -- | ١٦٦ | ٥ ٥٠٠ | ٢٤ ٩٦٥ | إيرادات أخرى |
| ٢ ٣٩٨ ٠٤١ | -- | ٦٣ ٩٤٢ | ٣٠ ٦٥٦ | ٧٨ ٠٥٣ | ١ ٦٤١ | ١٢١ ٥٦٦ | (١١ ٤٣٧) | -- | -- | -- | ٢ ٥٦٧ | ٢ ١١١ ٠٥٣ | فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية |
| (٨ ٢٢٤) | -- | (٣ ٨١٢) | -- | -- | -- | -- | ٩٣ | (٤ ٥٠٥) | -- | -- | -- | -- | حصة الشركة من (خسائر) إستثمارات بطريقة حقوق الملكية |
| ٨ ٥٥١ ٤٦٧ | (١٢ ٨٢١) | ١ ٢٦٨ ٦١٤ | ٤٤ ٣٣٥ | ٣٨٤ ٦٣٠ | ٤٢٥ ٠٦٩ | ٢٤٢ ٤٢٣ | (١٠ ٩٠٠) | ٥٨ ٧٥٦ | ١٧٢ ٨٥٧ | ٢٤٠ ٣٥٥ | ١ ٢٠٦ ٧١٧ | ٤ ٥٣١ ٤٣٢ | إجمالي الإيرادات |
| (٤ ٤٨١ ٦٨١) | ٣٨ ٥٤٦ | (٣٧١ ٧٦٥) | (٨ ٢٩٩) | (٢٠٠ ٨٣٦) | (٣٠٨ ٦٣١) | (٢٩ ٣٠٨) | (٩ ٣٤٥) | (٦٠ ٩٤٣) | (٩٩ ٣٩٢) | (١٢٠ ١٦٩) | (٦٨١ ٩٧٧) | (٢ ٦٢٩ ٥٦٢) | مصروفات عمومية وإدارية مخصص عقود ضمانات مالية |
| (٦ ٥٠٦) | -- | -- | -- | -- | (٦ ٥٠٦) | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | عبء الإضمحلال في قيمة الأصول |
| (٤٢٦ ١٤٤) | ٧٩٦ | (١٥٠ ٨٢٨) | (٣٤ ٣٤٦) | (٣٤ ٨٧٠) | (٥٣ ٣٧٧) | (٥٥ ١٤٦) | (٦٦ ١٣٥) | (٣٠ ٦٤٤) | -- | (٨٥٠) | -- | (٧٤٤) | مخصصات إهلاك وإستهلاك |
| (٢٢٥ ٣٦٣) | -- | (١٨ ٦٩١) | -- | (٢ ٠٠٠) | (٢ ٣٣٤) | -- | -- | (٤٧٧) | (٣٢٧) | (٢٥٩) | (١٢ ٤٠٧) | (١٨٨ ٨٦٨) | أرباح قبل الضرائب ضريبة الدخل |
| (١٣١ ٠٣٢) | (٢٦ ٥٢١) | (٢٥ ٧٩٧) | (٤٦٣) | (١١ ٨٧٩) | (١٨ ٠٤٨) | (٨٧) | (١١) | (١ ١٣٠) | (١٣٤) | (٢ ٧٢٣) | (٨ ٨٢٧) | (٣٥ ٤١٢) | أرباح قبل الضرائب ضريبة الدخل |
| ٣ ٢٨ ٧٤١ | -- | ٧٠١ ٥٣٣ | ١ ٢٢٧ | ١٣٥ ٠٤٥ | ٣٦ ١٧٣ | ١٥٧ ٨٨٢ | (٨٦ ٣٩١) | (٣٤ ٤٣٨) | ٧٣ ٠٠٤ | ١١٦ ٣٥٤ | ٥٠٣ ٥٠٦ | ١ ٦٧٦ ٨٤٦ | أرباح الفترة |
| (١ ١٦٠ ٧٧٨) | -- | (٢٢٦ ٦٤٤) | (٥ ٣٣٩) | (٢٢ ٨١٤) | (١٢ ٣٩٧) | (٥٦ ٣٨٨) | ٢ ٥٤٣ | (٧ ٦٤٢) | ١٠ ٣٣٧ | ١ ٨٢٢ | (٢٣٤ ٨٦١) | (٦٠٩ ٣٩٥) | إجمالي الأصول |
| ٢ ١١٩ ٩٦٣ | -- | ٤٧٤ ٨٨٩ | (٤ ١١٢) | ١١٢ ٢٣١ | ٢٣ ٧٧٦ | ١٠١ ٤٩٤ | (٨٣ ٨٤٨) | (٤٢ ٠٨٠) | ٨٣ ٣٤١ | ١١٨ ١٧٦ | ٢٦٨ ٦٤٥ | ١ ٠٦٧ ٤٥١ | إجمالي الالتزامات |
| ١٧٠ ٠٢٧ ٧٨٩ | -- | ٦٨ ٢١٨ ٠٨٨ | ٢ ٠٤٧ ٨٤٦ | ٦ ٢٩٩ ٥١١ | ٦ ١٣٢ ٦٤٨ | ٦ ٤٩٦ ٥٣٩ | ٣١٥ ٠٦١ | ٣٨٩ ٢٧٠ | ٥٣١ ٦٦١ | ٢ ٢٠٩ ٤٦٩ | ٥٢ ٢٣٠ ٩٦٩ | ٢٥ ١٥٦ ٧٢٧ | |
| ١٣٤ ٩٠٢ ٦٧٨ | -- | ٦٠ ٧٣٩ ١٦٠ | ١ ١٨٣ ٦٢١ | ٥ ١٥٣ ٦٠٧ | ٤ ٧٣٤ ١٦٦ | ٦ ٢٣٥ ٨٨٥ | ٤٣ ٠٨٦ | ٣٠٨ ٨٧٩ | ٢٣٩ ٣٤٠ | ٦٩٥ ٤١١ | ٤٥ ١٢٨ ٦٨٤ | ١٠ ٤٤٠ ٨٣٩ | |

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة EFG - Hermes "سابقاً"
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

| الإجمالي | تسويات | بنوك تجارية (بنك | | قطاع التمويل | قطاع التمويل متناهي | قطاع التأجير | قطاع الإستثمار | قطاع الترويج | قطاع إدارة صناديق | | عمليات القابضة | إيرادات الفوائد |
|-------------|----------|-------------------|--------------|--------------|---------------------|--------------|----------------|-----------------|--------------------|--------------|----------------|-----------------|
| | | الإستثمار العربي) | قطاع التخصيم | | | | | | الإستثمار والمحافظ | قطاع السمسرة | | |
| | | | | الإستهلاكي | الصغر | التمويلي | المباشر | وتغطية الإكتتاب | المالية | وأسواق المال | | |
| ٢ ٩٠٦ ٥٦٦ | (١٣ ١٥٤) | ١ ٧٠٠ ١٥٣ | ٩٤ ١٨١ | ١٤٧ ٩٤٩ | ٣٣٢ ٥٣٣ | ٢١٥ ٠٠٥ | ٩٢٣ | ٦ ٠٨٢ | ٩ ٤٥٠ | ٧١٩ | ٢٠٠ ٢٥٨ | ٢١٢ ٤٦٧ |
| (١ ٩٥٧ ٠٣٣) | ٤ ٦٠٧ | (١ ١٦٦ ٥٥٦) | (٨٥ ٠٠٥) | (١٤٥ ٤١٨) | (١٦٦ ٢٣٣) | (١٨١ ٩٠٢) | -- | -- | (٦ ٤١٠) | -- | (٦٦ ٦٥٩) | (١٤٣ ٤٥٧) |
| ٩٤٩ ٥٣٣ | (٨ ٥٤٧) | ٥٣٣ ٥٩٧ | ٩ ١٧٦ | ٢ ٥٣١ | ١٦٦ ٣٠٠ | ٣٣ ١٠٣ | ٩٢٣ | ٦ ٠٨٢ | ٣ ٠٤٠ | ٧١٩ | ١٣٣ ٥٩٩ | ٦٩ ٠١٠ |
| ١ ٦٣٥ ٤٨٧ | -- | ٢٣٥ ٤٠٨ | ٢١ ٨٣٣ | ١٥٧ ٤٢٨ | ١٨٢ ٩٦٠ | ٩ ٩٠٩ | ١ ١٣١ | ٦٣ ٥١٩ | ٢١٢ ٩٩٧ | ١٦٠ ٩١٨ | ٥٨٩ ٣٨٤ | -- |
| (١ ٦٤ ٦١٠) | -- | (٢٥ ٧٨١) | (٢٣) | (٢٥٠) | (٢٤٣) | (٦٦) | (٦٦١) | -- | -- | (٢٦ ٣٢٤) | (١١٠ ٩٧٨) | (٢٨٤) |
| ١ ٤٧٠ ٨٧٧ | -- | ٢٠٩ ٦٢٧ | ٢١ ٨١٠ | ١٥٧ ١٧٨ | ١٨٢ ٧١٧ | ٩ ٨٤٣ | ٤٧٠ | ٦٣ ٥١٩ | ٢١٢ ٩٩٧ | ١٣٤ ٥٩٤ | ٤٧٨ ٤٠٦ | (٢٨٤) |
| ٨٠ ١٧٣ | -- | ٥٢ ٠٩٨ | -- | ٥٢٥ | -- | -- | (٧٨) | -- | -- | -- | ١ ٤٩٣ | ٢٦ ١٣٥ |
| ٧٠٥ ٩٦٢ | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | (١ ٤٤٠) | -- | (٨٩ ٣٦٩) | (٣ ٥٣٢) | ٨٠٠ ٣٠٣ |

الأرباح والخسائر

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
 شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة EFG - Hermes "سابقاً"
 (شركة مساهمة مصرية)
 تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
 عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
 (جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

| الإجمالي | تسويات | بنوك تجارية (بنك | | قطاع التمويل | قطاع التمويل متناهي | قطاع التأجير | قطاع الإستثمار | قطاع الترويج | قطاع إدارة صناديق | | عمليات القابضة | وأسواق المال | |
|-------------|----------|--------------------|--------------|--------------|---------------------|--------------|----------------|-----------------|--------------------|--------------|----------------|-------------------|---|
| | | الإستثمار العريبى) | قطاع التخصيم | | | | | | الإستثمار والمحافظ | قطاع السمسرة | | | |
| | | | | الإستهلاكى | الصفى | التمويلى | المباشر | وتغطية الإكتتاب | المالية | | | | |
| ١٦ ٥٩٤ | -- | ٣ ٩٨١ | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | ٧ ٥٠٣ | ٥ ١١٠ | إيرادات التوزيعات | |
| ١٤٦ ٥٨٧ | -- | ٢٠ ٠٠١ | -- | ٩٣ ٦٣٤ | ٩ ٤٦٢ | ٧٥٦ | -- | ٤٥ | ٢٢ | ١ ٠٠٥ | ٢ ٨٣٨ | ١٨ ٨٢٤ | إيرادات أخرى |
| ١ ٠٧٣ ٩٩٥ | -- | (٩٤ ٧٨٣) | -- | -- | ٩٣ | -- | -- | -- | -- | -- | ٥٤٣ | ١ ١٦٨ ١٤٢ | فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية |
| ١ ٨٢٢ | -- | ٢ ٢٩٩ | -- | -- | -- | -- | ٤٠٧ | (٨٨٤) | -- | -- | -- | -- | حصة الشركة من أرباح إستثمارات بطريفة حقوق الملكية |
| ٤ ٤٤٥ ٥٤٣ | (٨ ٥٤٧) | ٧٢٦ ٨٢٠ | ٣٠ ٩٨٦ | ٢٥٣ ٨٦٨ | ٣٥٨ ٥٧٢ | ٤٣ ٧٠٢ | ١ ٧٢٢ | ٦٧ ٣٢٢ | ٢١٦ ٠٥٩ | ٤٦ ٩٤٩ | ٦٢٠ ٨٥٠ | ٢ ٠٨٧ ٢٤٠ | إجمالي الإيرادات |
| (٢ ٦٢٠ ٠٣٥) | ٣٤ ٠١١ | (٣١٠ ٦٥٥) | (٨ ٨٨٠) | (١٦٦ ٣٩٦) | (٢٤٣ ١١٥) | (٢٢ ٤٦٨) | (٢١ ٥٥٠) | (٤٢ ٦١٤) | (٨٨ ٧١٠) | (٩٣ ٥٠٠) | (٤٤٢ ٥٣٤) | (١ ٢١٣ ٦٢٤) | مصرفات عمومية وإدارية |
| (٨ ٤٠٥) | -- | -- | -- | -- | (٨ ٤٠٥) | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | مخصص عقود ضمانات مالية |
| (٣٠٠ ٣١٨) | -- | (١١٨ ٣٣٢) | (١٦ ٦٤٨) | (٦٨ ٣٨١) | (١١ ٩٠٨) | (١٠ ٠٤١) | (٥٥٥) | (١١ ٣٨٦) | -- | -- | (٥٢ ٥١٢) | (١٠ ٥٥٥) | عبء الإضمحلال في قيمة الأصول |
| (٢٠ ٤٢٠) | -- | (٩ ٩٧١) | -- | -- | (٦١) | -- | (٥) | (٣١١) | (٢٦٠) | (٢١٧) | (٩ ٥٠٧) | (٨٨) | مخصصات |
| (١١٤ ١١٧) | (٢٥ ٤٦٤) | (١٩ ٢٤٨) | (٤٦٨) | (٥ ٢٨١) | (١٥ ٦٣٣) | (١٠٨) | (١ ٧٩٤) | (١٨٥) | (١٠٣) | (٢ ٢٩٠) | (٩ ٥٩٠) | (٣٣ ٩٥٣) | إهلاك وإستهلاك |
| ١ ٣٨٢ ٢٤٨ | -- | ٢٦٨ ٦١٤ | ٤ ٩٩٠ | ١٣ ٨١٠ | ٧٩ ٤٥٠ | ١١ ٠٨٥ | (٢٢ ١٨٢) | ١٢ ٨٢٦ | ١٢٦ ٩٨٦ | (٤٩ ٠٥٨) | ١٠٦ ٧٠٧ | ٨٢٩ ٠٢٠ | الأرباح قبل الضرائب |
| (٤٦٢ ١٢٤) | -- | (٩٤ ٤٥٩) | (٣ ٥٥٤) | (١٧٣) | (٢٨ ٢١٥) | (١٤ ١٤٩) | (٥٩٤) | (١ ٨٧٩) | (١٢ ٧٥٤) | (١٤ ٨٩٨) | (٦٢ ٨٧٢) | (٢٢٨ ٥٧٧) | ضريبة الدخل |
| ٩٢٠ ١٢٤ | -- | ١٧٤ ١٥٥ | ١ ٤٣٦ | ١٣ ٦٣٧ | ٥١ ٢٣٥ | (٣ ٠٦٤) | (٢٢ ٧٧٦) | ١٠ ٩٤٧ | ١١٤ ٢٣٢ | (٦٣ ٩٥٦) | ٤٣ ٨٣٥ | ٦٠٠ ٤٤٣ | أرباح الفترة |
| ١١٥ ١٠٦ ٣٨٩ | -- | ٥٧ ٩٦٥ ١٠٠ | ٢ ٣٦٧ ٤٧١ | ٤ ٥٠٩ ٤٧٣ | ٤ ٨٢٦ ٣١١ | ٥ ٥٩٦ ٥٩٥ | ٣١٩ ٧٧٩ | ٣٦٣ ٨٩٣ | ٣٥٧ ٩٠٥ | ١ ٥٢٠ ٩٦٤ | ٢١ ٦٨٨ ١٣٩ | ١٥ ٥٩٠ ٧٥٩ | إجمالي الأصول |
| ٩٠ ٠٤٦ ٨٤٥ | -- | ٥١ ٩٨٩ ٥٦٤ | ١ ٨٤٠ ٨٥٨ | ٤ ٠٥٩ ٩٢٧ | ٣ ٣٥١ ٢٧٨ | ٥ ٣٢٧ ٥٤٤ | ٢٦ ٥٤٤ | ٢٤٣ ٧٥٦ | ٢٢٩ ١٠٨ | ٥٤٤ ٠٢٩ | ١٦ ٠٩٦ ١٩١ | ٦ ٣٣٨ ٠٤٦ | 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 مارس ٢٠٢٤

| مصر | دول مجلس التعاون الخليجي | أخرى | الإجمالي | |
|-------------|-----------------------------|------------|-------------|------------------|
| ٧ ٥٧٨ ٧٤١ | ٨٦٠ ٨٦٩ | ١١١ ٨٥٧ | ٨ ٥٥١ ٤٦٧ | إجمالي الإيرادات |
| ١٠٩ ٧٨٥ ٩٥٩ | ٤٧ ٧٩٩ ٩١٥ | ١٢ ٤٤١ ٩١٥ | ١٧٠ ٠٢٧ ٧٨٩ | قطاع الأصول |

٣١ مارس ٢٠٢٣

| مصر | دول مجلس التعاون الخليجي | أخرى | الإجمالي | |
|------------|-----------------------------|-----------|-------------|------------------|
| ٣ ٨٨٣ ٢٤٨ | ٥٢٢ ٤٧١ | ٣٩ ٨٢٤ | ٤ ٤٤٥ ٥٤٣ | إجمالي الإيرادات |
| ٨٧ ٤٥٤ ٤٦٧ | ١٩ ٧٠٥ ٤٥١ | ٧ ٩٤٦ ٤٧١ | ١١٥ ١٠٦ ٣٨٩ | قطاع الأصول |

٣٣. 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 ٢٠٢٠/٢٠٢٢ قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية ولم يتم الفحص.
- بالنسبة لضريبة كسب العمل تم فحص دفاتر الشركة من بداية النشاط حتى عام ٢٠٢٠ وتم إنهاء كافة الخلافات، وبالنسبة للسنوات ٢٠٢١/٢٠٢٣ 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 في المواعيد القانونية وبالنسبة للسنوات ٢٠٢١/٢٠٢٣ لم يتم الفحص بعد.
- بالنسبة للضريبة العقارية الخاصة بمبنى النايل السيتي قامت الشركة بتوريد الضريبة في المواعيد القانونية وتم السداد حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وبالنسبة لمبنى القرية الذكية قامت الشركة بتوريد الضريبة في المواعيد القانونية وتم السداد حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٣٤. أرقام المقارنة

تم إجراء بعض التعديلات على بعض أرقام المقارنة نتيجة (PPA) Purchase price allocation لشركة فاتورة هولندا بي في علي النحو التالي:
 قائمة الدخل المجمعة:-

| الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (المعدلة) | قيمة التعديل | الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (كما تم إصدارها) | |
|--|-----------------|---|------------------------|
| (١١٤ ١١٧) | (١٦ ٨٢٧) | (٩٧ ٢٩٠) | إهلاك والاستهلاك |
| ١ ٣٨٢ ٢٤٨ | (١٦ ٨٢٧) | ١ ٣٩٩ ٠٧٥ | الأرباح قبل الضريبة |
| ٩٢٠ ١٢٤ | (١٦ ٨٢٧) | ٩٣٦ ٩٥١ | أرباح الفترة |
| ٨٦٨ ٧٥٢ | (١٥ ٨١٥) | ٨٨٤ ٥٦٧ | حقوق ملكية الشركة الأم |
| ٥١ ٣٧٢ | (١ ٠١٢) | ٥٢ ٣٨٤ | الحقوق غير المسيطرة |

تعديلات أخرى:

قائمة المركز المالي المجمعة:-

| الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (المعدلة) | قيمة التعديل | الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (كما تم إصدارها) | |
|--|-----------------|---|---------------------------|
| -- | (٣٣٠ ٦٥٢) | ٣٣٠ ٦٥٢ | أصول محتفظ بها بغرض البيع |
| ٥ ٠٤٦ ٨٢٩ | ٣٣٠ ٦٥٢ | ٤ ٧١٦ ١٧٧ | أصول أخرى |

٣٥. نصيب السهم في الأرباح

| عن الفترة المالية المنتهاية في ٢٠٢٣/٣/٣١ | عن الفترة المالية المنتهاية في ٢٠٢٤/٣/٣١ | أرباح الفترة |
|--|--|-----------------------------------|
| ٩٢٠ ١٢٤ | ٢ ١١٩ ٩٦٣ | |
| ١ ٤٥٩ ٦٠٦ | ١ ٤٥٩ ٦٠٦ | المتوسط المرجح لعدد الأسهم |
| ٠,٦٣ | ١,٤٥ | نصيب السهم في الأرباح (جنيه مصرى) |

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
 شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة EFG - Hermes "سابقا"
 (شركة مساهمة مصرية)
 تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
 عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
 (جميع المبالغ بالألف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

٣٦. شركات المجموعة

تمتلك شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة الشركات التابعة التالية:

| ملكية مباشرة | ملكية غير مباشرة | |
|--------------|------------------|--|
| % | % | |
| ٠,٠٩ | ٩٩,٨٧ | اى اف جى هيرميس الدولية للسمسرة في الأوراق المالية- المجموعة المالية للسمسرة في الأوراق المالية (سابقا) |
| ١١,٤٩ | ٨٨,٥١ | إى إف جى هيرميس لإدارة صناديق الاستثمار - المجموعة المصرية لإدارة صناديق الإستثمار (سابقا) |
| ٢١,١٩ | ٧٨,٨١ | هيرميس لإدارة المحافظ المالية و صناديق الإستثمار |
| ٢,٤٢ | ٩٧,٥٨ | هيرميس للوساطة في الأوراق المالية |
| ٠,٤٨ | ٩٩,٤٢ | هيرميس للإستثمار في الأوراق المالية |
| -- | ١٠٠ | إى إف جى - هيرميس أدفيزورى إنك |
| ١٠٠ | -- | إى إف جى - هيرميس فينانشيل مانجمنت 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 | إى.إف.جى هيرميس للإدارة |
| 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 كورپرت 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 اى) هولدنجز ليمتد |
| ١٠٠ | -- | إى إف جى - هيرميس مينا سيكيوريتيس ليمتد |
| ١٠٠ | -- | مينا فايننشيل انفستمنت |
| -- | 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 * |
| ٤٥ | -- | مينا لونج - ترم فاليو مانجمنت ليمتد * |

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
 شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة EFG - Hermes "سابقا"
 (شركة مساهمة مصرية)
 تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
 عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٤
 (جميع المبالغ بالألف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

| ملكية مباشرة | ملكية غير مباشرة | |
|--------------|------------------|--|
| % | % | |
| ١٠٠ | -- | إي إف جى هيرميس سى أل هولدينج ش.م.ل |
| -- | ١٠٠ | شركة إي إف جى هيرميس اى بي ليمتد |
| -- | ١٠٠ | إي إف جى هيرميس للتوريد - المجموعة المالية للتوريد (سابقا) |
| ١٠٠ | -- | شركة بيفورت انفستمينت |
| -- | ٦٤ | شركة إي إف جى هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار المباشر |
| ٩٣,٩٨٣ | -- | شركة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر |
| -- | ١٠٠ | شركة إي إف جى هيرميس بروكيريج هولدينج ليمتد - شركة هيرميس فرونتير القابضة (سابقا) |
| -- | ١٠٠ | شركة هيرميس يو اس ايه |
| ١٠٠ | -- | إي إف جى كابيتال بارتنز III |
| ٥٢,٥ | -- | شركة هيلث مانجمنت |
| ١٠٠ | -- | شركة إي إف جى هيرميس كينيا ليمتد |
| ٠,١٨ | ٩٩,٨٢ | اي في جي فاينانس القابضة |
| ٥١ | -- | إي إف جى هيرميس باكستان ليمتد |
| ١٠٠ | -- | إف جى هيرميس يو كيه ليمتد |
| -- | ٩٩,٩ | شركة أو إل تي إنفستمنت أنترناشونال ش.م.ب فرونثير إنفستمنت مانجمنت بارتنز ليمتد * |
| ٥٠ | -- | إي أف جى هيرمس إس بي ليمتد |
| ١٠٠ | -- | شركة يو للتمويل الاستهلاكي - شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي ValU (سابقا) |
| ٩٤,٩٦١ | -- | اي اف جى للحلول التمويلية - المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية (سابقا) |
| ١٠٠ | -- | بيفورت أست مانجرز ليمتد |
| ١٠٠ | -- | إي إف جى هيرميس بنجلاديش |
| ١٠٠ | -- | إي أف جى هيرميس إف أي ليمتد |
| ١٠٠ | -- | اي اف جى للتوريد - المجموعة المالية هيرميس للتوريد (سابقا) |
| -- | ١٠٠ | إي إف جى هيرميس بي إي هولدينجز |
| ١٠٠ | -- | إتقان للإستعلام والتحصيل والعمليات التجارية |
| ٥٢,٥ | -- | أر.إكس هيلث كير مانجمنت |
| ٥٠ | -- | أف آي أم بارتنز كي أس أي * |
| ٨٠ | -- | إيجيبت إديوكيشن فند جى بي ليمتد |
| ١٠٠ | -- | إي إف جى هيرميس نيجيريا ليمتد |
| -- | ١٠٠ | إي إف جى هيرميس انت فين كورب. |
| ٥٠ | -- | أف آي أم بارتنز يو كيه ليمتد |
| ١٠ | ٩٠ | اي اف جى هيرميس للتصكيك |
| ١٠٠ | -- | بيفورت هولدينج ليمتد |
| ١٠٠ | -- | بيفورت مانجمنت ليمتد |

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
 شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة EFG - Hermes "سابقاً"
 (شركة مساهمة مصرية)
 تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
 عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
 (جميع المبالغ بالألف جنيهه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

| ملكية مباشرة | ملكية غير مباشرة | |
|--------------|------------------|---|
| % | % | |
| ١٠٠ | -- | فورتكس اى في جى بى ليمتد |
| ١٠٠ | -- | بيفورت اس ال بى هولدينج |
| ١٠٠ | -- | بيفورت بريفت إنفستمنت هولدينج ليمتد |
| ٥٠ | -- | فورنتير ديسريشن كابيتل |
| -- | ٥١ | بنك الاستثمار العربي |
| ١٠٠ | -- | اى اف جى في ايه هولكو ليمتيد |
| ١٠٠ | -- | اى اف جى في ايه انفيسكو 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 |
| ٩٣,٩٨٣ | -- | شركة فاتورة هولندا بى فى |
| ٩٣,٩٨٣ | -- | شركة فاتورة ش.م.م |
| ٩٣,٩٨٣ | -- | شركة أساسى للمحتوى الرقمى |
| ١٠٠ | -- | شركة اى اف جى بيمنت |
| ٥٠ | -- | اف اى ام بارترز مسقط اس بى سى |
| ٩٣,٩٨٣ | -- | 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 انفيسكو ليمتد (سابقاً) |
| ١٠٠ | -- | اى اف جى اى بي هولكو ليمتيد |
| ١٠٠ | -- | اى اف جى اى بي انفيسكو ليمتيد |
| ١٠٠ | -- | اى اف جى اى بي فاينانسى ليمتيد |
| ١٠٠ | -- | بيفورت مانجرز اس ال بى ليمتد |
| ١٠٠ | -- | اى اف جى فاينانس بى في |
| ١٠٠ | -- | اى اف جى اى بي ايز بى في |
| ٩٤,٩٦١ | -- | شركة فاليو للمدفوعات والحلول التقنية - باي ناس للمدفوعات والحلول الرقمية (سابقاً) |
| ٩٤,٩٦١ | -- | باي ناس بى.في |
| ١٠٠ | -- | فورتيكس اينرجى اى.في لوكسيمبورج جى.بي.اى.اى.أر.إل |
| ١٠٠ | -- | اى اف جى هيرميس بى اى هولكو ليمتيد |
| -- | ١٠٠ | اى اف جى هيرميس اى بي هولدينج ليمتيد |
| ١٠٠ | -- | فالكون بارترز جى بى ليمتيد |

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

٣٧. 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.

- يحل 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:

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
 شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة EFG - Hermes "سابقا"
 (شركة مساهمة مصرية)
 تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
 عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
 (جميع المبالغ بالألف جنيهه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

٣١ مارس ٢٠٢٤

| الإجمالي | المستوى ٣ | المستوى ٢ | المستوى ١ | إيضاح رقم | الأصول المالية |
|---------------------------|-------------------|-------------------|------------------|-----------|--|
| ١١ ٢٠٨ ٦٤٦ | ١١ ١٤١ ٨٦٩ | -- | ٦٦ ٧٧٧ | (٩،٦) | وثائق صناديق إستثمار |
| ٢٩٨ ٣٤٩ | ٢٦٣ ٦٧٩ | -- | ٣٤ ٦٧٠ | (٩،٦) | أدوات حقوق ملكية |
| ١٣ ٦٨٠ ٦٧٧ | -- | ١٣ ٦٨٠ ٦٧٧ | -- | (٦) | سندات أذنية مهيكلة |
| ٧ ٩١٩ ٣١٣ | -- | ٧ ٩١٩ ٣١٣ | -- | (٩،٦) | أذون خزانة |
| ٥ ٦٦٣ ٢٧٤ | -- | -- | ٥ ٦٦٣ ٢٧٤ | (٩،٦) | أدوات الدين |
| ٣٨ ٧٧٠ ٢٥٩ | ١١ ٤٠٥ ٥٤٨ | ٢١ ٥٩٩ ٩٩٠ | ٥ ٧٦٤ ٧٢١ | | |
| الإلتزامات المالية | | | | | |
| ١٣ ٦٨٠ ٦٧٧ | -- | ١٣ ٦٨٠ ٦٧٧ | -- | (١٨) | عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| ١٣ ٦٨٠ ٦٧٧ | -- | ١٣ ٦٨٠ ٦٧٧ | -- | | |

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

| الإجمالي | المستوى ٣ | المستوى ٢ | المستوى ١ | إيضاح رقم | الأصول المالية |
|---------------------------|------------------|------------------|------------------|-----------|--|
| ٧ ٤٩٣ ٧٠٦ | ٧ ٤٥٠ ١٧٨ | -- | ٤٣ ٥٢٨ | (٩،٦) | وثائق صناديق إستثمار |
| ٢٩٥ ٤٣٩ | ٢٦٤ ٢٤٩ | -- | ٣١ ١٩٠ | (٩،٦) | أدوات حقوق ملكية |
| ٦٨٠ ٣١٩ | -- | ٦٨٠ ٣١٩ | -- | (٦) | سندات أذنية مهيكلة |
| ٧ ٢٨٥ ١٨٠ | -- | ٧ ٢٨٥ ١٨٠ | -- | (٩،٦) | أذون خزانة |
| ٥ ٠٨٩ ١٥٨ | -- | -- | ٥ ٠٨٩ ١٥٨ | (٩،٦) | أدوات الدين |
| ٢٠ ٨٤٣ ٨٠٢ | ٧ ٧١٤ ٤٢٧ | ٧ ٩٦٥ ٤٩٩ | ٥ ١٦٣ ٨٧٦ | | |
| الإلتزامات المالية | | | | | |
| ٦٨٠ ٣١٩ | -- | ٦٨٠ ٣١٩ | -- | (١٨) | عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| ٦٨٠ ٣١٩ | -- | ٦٨٠ ٣١٩ | -- | | |

٣٨. تبويب الأصول والالتزامات المالية

٣١ مارس ٢٠٢٤

| القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل | القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر | تكلفة مستهلكة | إيضاح رقم | الأصول المالية |
|-------------------------------------|---|--------------------|-----------|-----------------------|
| ١٨٠.٠٨٦ | ١١.٢٨٠.٥٦٠ | -- | (٩،٦) | وثائق صناديق استثمار |
| ٢٥٠.٧٠٢ | ٤٧.٦٤٧ | -- | (٩،٦) | أدوات حقوق ملكية |
| ٧.٨٧٦.٢٠٣ | ٤٣.١١٠ | ٥.٩٨٨.٨٨٠ | (١١،٩،٦) | أذون خزانة |
| -- | ١٣.٦٨٠.٦٧٧ | -- | (٦) | سندات أذنية مهيكلة |
| ٤.٣٥٢.٤٢٢ | ١.٣١٠.٨٥٢ | ٧.٧٣٠.٩٦٨ | (١١،٩،٦) | أدوات الدين |
| -- | -- | ٤٤.٠٩٣.٧٣٦ | (٥) | النقدية وما في حكمها |
| -- | -- | ٤٣.٣١٤.٤١١ | (٨) | قروض وتسهيلات للعملاء |
| -- | -- | ١٨.٥٥٦.٨٨٩ | (٧) | العملاء |
| -- | -- | ٥.٨٦٧.٣٥٨ | (١٥) | أصول أخرى |
| ١٢.٦٥٩.٤١٣ | ٢٦.١١٠.٨٤٦ | ١٢٥.٥٥٢.٢٤٢ | | |

الإلتزامات المالية

| | | | | |
|-----------|-------------------|--------------------|------|--|
| -- | -- | ١٩.١٨٦.٥٦٦ | (١٦) | أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية |
| -- | -- | ٥٧.٨٦٥.١٣٤ | (١٧) | ودائع عملاء |
| -- | -- | ١٠.٠٦٣.٦٦٢ | (٢٣) | قروض وتسهيلات |
| -- | -- | ٨.٠٢٤.٦٧٧ | (٢٠) | دائنون وأرصدة دائنة أخرى |
| -- | ١٣.٦٨٠.٦٧٧ | -- | (١٨) | عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| -- | -- | ٢١.٠٣٠.٣٨٦ | | عملاء - أرصدة دائنة |
| -- | -- | ٧٤٩.٩٣٨ | (١٩) | سندات مصدرة |
| -- | ١٣.٦٨٠.٦٧٧ | ١١٦.٩٢٠.٣٦٣ | | |

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 | -- | (٩٠٦) | وثائق صناديق استثمار |
| ١٨٧ ١٤٦ | ١٠٨ ٢٩٣ | -- | (٩٠٦) | أدوات حقوق ملكية |
| ٧ ٠٦٥ ٩٥٨ | ٢١٩ ٢٢٢ | ٤ ٠٦٤ ١٢١ | (١١،٩٠٦) | أذون خزائنة |
| -- | ٦٨٠ ٣١٩ | -- | (٦) | سندات أذنية مهيكلية |
| ٤ ٢٥٦ ٢٤٣ | ٨٣٢ ٩١٥ | ٧ ١٦٩ ٧٣٩ | (١١،٩٠٦) | أدوات الدين |
| -- | -- | ٣٢ ٢٥٢ ٢٤٣ | (٥) | النقدية وما في حكمها |
| -- | -- | ٤٠ ١٩٦ ٩٧١ | (٨) | قروض وتسهيلات للعملاء |
| -- | -- | ٦ ٧٧٠ ٩٦٢ | (٧) | العملاء |
| -- | -- | ٥ ٠٤٦ ٨٢٩ | (١٥) | أصول أخرى |
| ١١ ٦٤٧ ٦١١ | ٩ ١٩٦ ١٩١ | ٩٥ ٥٠٠ ٨٦٥ | | |
| | | | | الإلتزامات المالية |
| -- | -- | ١٤ ١٨٢ ٤١٣ | (١٦) | أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية |
| -- | -- | ٥٠ ٦٣٤ ٢٠٧ | (١٧) | ودائع عملاء |
| -- | -- | ٨ ٤٢٣ ٣٥٧ | (٢٣) | قروض وتسهيلات |
| -- | -- | ٥ ٧٢٩ ٣٠٧ | (٢٠) | دائنون وأرصدة دائنة أخرى |
| -- | -- | -- | (١٨) | عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| -- | ٦٨٠ ٣١٩ | ١١ ٣١٩ ٦٩٠ | | عملاء - أرصدة دائنة |
| -- | -- | ٧٤٩ ٠٠٣ | (١٩) | سندات مصدرة |
| -- | ٦٨٠ ٣١٩ | ٩١ ٠٣٧ ٩٧٧ | | |

٣٩. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

تتمثل الأدوات المالية للشركة فى الأصول والإلتزامات المالية ، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية بالبنوك والإستثمارات المالية والمدينون ، كما تتضمن الإلتزامات أرصدة القروض والدائنون ، وتتضمن الإيضاحات المتممة للقوائم المالية السياسات المحاسبية المتبعة بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات.

إدارة المخاطر المالية فى البنك التجاري (بنك الإستثمار العربي) من خلال منظمة منفصلة عن بنك الإستثمار بسبب القواعد التنظيمية والضرورة التشغيلية. وفيما يلى أهم المخاطر المتعلقة بتلك الأدوات المالية وأهم السياسات والإجراءات التى تتبعها الشركة لخفض أثر تلك المخاطر.

١-٣٩ الإطار العام لإدارة مخاطر بنك الإستثمار

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 ورياح 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.
- تنويع الإستثمارات فى القطاعات المختلفة.
- إجراء الدراسات المستمرة اللازمة لمتابعة إستثمارات الشركة وتطورها.

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.

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 تغطي 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 مسئولة 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.

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.

خطر سعر العائد

تتعرض المجموعة لآثار التقلبات فى مستويات أسعار العائد السائدة فى السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل فى تدبذب 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.

مخاطر تقلبات أسعار الأسهم

تتمثل مخاطر تقلبات أسعار الأسهم فى إنخفاض قيمة محفظة الإستثمارات نتيجة التغير فى أسعار الأسهم فى اياً 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 والمحتملة 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، اجراءات 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 و عقود 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.

الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة ببنك الإستثمار العربي

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 فى أنشطة الاقراض التى ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التى يترتب عليها أن تشمل أصول البنك على أدوات الدين ، كما يوجد خطر

الائتمان أيضا في الادوات المالية خارج المركز المالي مثل ارتباطات القروض ، وتتركز عمليات الادارة والرقابة علي خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الادارة والادارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (متضمناً الارتباطات وعقود الضمانات المالية)

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

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

• خطر الإخفاق الافتراضي (Loss Given default).

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

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

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

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر على سبيل المثال، بالنسبة للقرض، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية وبالنسبة للارتباطات، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلياً بالإضافة إلى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سحبت 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 امراً 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 مستوى كل عميل/ مجموعة مرتبطة / منتج ائتماني، باستخدام أساليب لتصنيف العملاء بمختلف الفئات مع الأخذ في الاعتبار الحد الأدنى للتصنيف طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات الصادرة خلال عام ٢٠٠٥. وبالتالي يقوم البنك باستخدام مجموعة من النماذج وأساليب التقييم المصممة داخلياً لفئات الجهات المقابلة والعملاء وطبيعة القروض المختلفة في ظل المعلومات المتاحة التي يتم تجميعها في تاريخ تطبيق النموذج المستخدم (مثل: مستوى الدخل، مستوى الدخل القابل للإنفاق والضمانات للعملاء الأفراد، والإيرادات و نوع الصناعة والمؤشرات المالية وغير المالية الأخرى للمؤسسات)، ويستكمل البنك هذه المؤشرات بمجموعة من البيانات الخارجية مثل تقارير الاستعلام من البنك المركزي المصري وشركات الاستعلام الائتماني عن المقترضين وتقارير مؤسسات التصنيف الائتماني المحلية والخارجية الأخرى. وبالإضافة إلى ذلك، فإن النماذج التي يستخدمها البنك تسمح بممارسة التقدير المنهجي للخبراء من مسؤولي مخاطر الائتمان في التصنيف الائتماني الداخلي النهائي، وبالتالي يتيح ذلك الأخذ في الاعتبار أموراً ومؤشرات أخرى قد لا يكون تم الأخذ بها كجزء من مدخلات البيانات الأخرى في نماذج 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 واذون 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 الأمر.

ومن أجل تحديد أثر تلك المتغيرات الاقتصادية على كلا من معدلات احتمالات ال اخفاق "PD" Probability of Default والتعرض عند الإخفاق Exposure at Default وعمل الخسارة عند الإخفاق "LGD" Loss Given Default وتقوم 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 الاخرى حيث يتم ايجاد حاصل الضرب لكل تصور مع الاحتمالات المخصصة لكل منهم بالإضافة الى مؤشرات مساندة ومؤشرات نوعية. وبناءا على نتائج تلك الدراسة يتم تقدير ما إذا كان ذلك الأصل المالي يقع في المستوى الأول أو الثاني أو الثالث والذي يتم على أساسه تحديد ما إذا كانت الخسائر الائتمانية المتوقعة "ECL" سوف يتم احتسابها على أساس ١٢ شهرا "month ECL-١٢" 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 متجانساً. وعند القيام بهذا التصنيف، يتم الأخذ في الاعتبار أن تكون هناك معلومات كافية تمكن البنك من تصنيف البنك بمصداقية 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
يتضمن الجدول التالي تحليل للحد الأقصى المعرض لمخاطر الائتمان للأدوات المالية والذي تم الاعتراف بشأنها بمخصص خسائر الائتمان المتوقع (ECL)

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

ألف جنيه مصرى

| الإجمالي | ٣١ مارس ٢٠٢٤ | | | الأفراد |
|-----------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|------------------------|
| | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى ١٢ شهر | |
| | | | | متابعة عادية |
| ٢٠٨ ٠١٠ | ٣٠٦ | ٤٢٩ | ٢٠٧ ٢٧٥ | حسابات جارية |
| ٦ ٦٠٦ ١٢٧ | ١٢ ٠٥٢ | ٧٩ ٩٨٧ | ٦ ٥١٤ ٠٨٨ | قروض شخصية |
| ١١٠ ٦٩٢ | ٢١ | ٥٥٩ | ١١٠ ١١٢ | بطاقة ائتمان |
| ١ ١٦٦ ٩٤٧ | ٥ ٨٧١ | -- | ١ ١٦١ ٠٧٦ | قروض عقارية |
| | | | | متابعة خاصة |
| ٣٩٤ ٥٣٧ | ١٤٠ ٤٨٣ | ٢١٠ ٠٦٩ | ٤٣ ٩٨٥ | قروض شخصية |
| ٥ ٩٨٢ | ٥٠٩ | ٩٥٢ | ٤ ٥٢١ | بطاقة ائتمان |
| ٣ ٢١١ | ١ ٦٥٨ | ١ ٥٥٣ | -- | قروض عقارية |
| ٨ ٤٩٥ ٥٠٦ | ١٦٠ ٩٠٠ | ٢٩٣ ٥٤٩ | ٨ ٠٤١ ٠٥٧ | إجمالي القيمة الدفترية |
| (١٩٧ ٥١٣) | (١٥٤ ٧٨٨) | (١٣ ٥٥١) | (٢٩ ١٧٤) | خسائر ائتمانية متوقعة |
| ٨ ٢٩٧ ٩٩٣ | ٦ ١١٢ | ٢٧٩ ٩٩٨ | ٨ ٠١١ ٨٨٣ | صافي القيمة الدفترية |
| ٤ ٣٧٨ ٨٩٧ | ٩ ٠٥٠ | ٢١٢ ٧٧٦ | ٤ ١٥٧ ٠٧١ | الضمانات |

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

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
 شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة EFG - Hermes "سابقا"
 (شركة مساهمة مصرية)
 تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
 عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
 (جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

ألف جنيه مصرى

٣١ مارس ٢٠٢٤

المؤسسات

درجة الائتمان

ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة

| الاجمالي | المرحلة الثالثة | | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | متابعة عادية |
|-------------|-----------------|-----------|-----------------|-------------------------------|--------------|
| | مدى الحياة | | مدى الحياة | ١٢ شهر | |
| ٣٥٨ ٠٧٣ | -- | ١ | ٣٥٨ ٠٧٢ | حسابات جارية مدينة | |
| ١١ ٥٢٠ ٤٥٣ | ٣ ٢١٢ | ٣٤٢ ٣٩٠ | ١١ ١٧٤ ٨٥١ | قروض مباشرة | |
| ٣ ٦٢٥ ٨٦٥ | -- | ٦٦٠ ٧٠٩ | ٢ ٩٦٥ ١٥٦ | قروض مشتركة | |
| | | | | متابعة خاصة | |
| ٦ | -- | ٦ | -- | حسابات جارية مدينة | |
| ١٤٤ ٣١٠ | ٣٣ ٧٥٦ | ١١٠ ٥٥٤ | -- | قروض مباشرة | |
| | | | | إخفاق | |
| ١٢٦ | ١٢٦ | -- | -- | حسابات جارية مدينة | |
| ٧٨٨ ٦٢٨ | ٧٨٨ ٦٢٨ | -- | -- | قروض مباشرة | |
| ٢٠٢ ١٣٥ | ٢٠٢ ١٣٥ | -- | -- | قروض مشتركة | |
| ١٦ ٦٣٩ ٥٩٦ | ١ ٠٢٧ ٨٥٧ | ١ ١١٣ ٦٦٠ | ١٤ ٤٩٨ ٠٧٩ | إجمالي القيمة الدفترية | |
| (١ ٧٢٤ ٣٦١) | (١ ٠٠٦ ٢٥٢) | (٣٠٨ ٧٦٤) | (٤٠٩ ٣٤٥) | خسائر ائتمانية متوقعة | |
| ١٤ ٩١٥ ٢٣٥ | ٢١ ٦٠٥ | ٨٠٤ ٨٩٦ | ١٤ ٠٨٨ ٧٣٤ | صافي القيمة الدفترية | |
| ٣ ٧٣٨ ٩٧٢ | ٦٦ ٢٢٤ | ٣٩٤ ٤٢٨ | ٣ ٢٧٨ ٣٢٠ | الضمانات | |

ألف جنيهه مصرى

| الاجمالى | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | | | المؤسسات | |
|-------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|-------------------------------|---------------|
| | ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة | | | | درجة الائتمان |
| | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى ١٢ شهر | | |
| | | | | متابعة عادية | |
| ٤٤٩ ٥٣٢ | -- | ١ | ٤٤٩ ٥٣١ | 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 | |
| ١٠ | -- | ١٠ | -- | حسابات جارية مدينة | |
| ١٧٠ ١٧٦ | -- | ١٧٠ ١٧٦ | -- | قروض مباشرة | |
| | | | | إخفاق | |
| ١١٨ | ١١٨ | -- | -- | حسابات جارية مدينة | |
| ٩٢٩ ٥٦٨ | ٩٢٩ ٥٦٨ | -- | -- | قروض مباشرة | |
| ٢٠٢ ١٣٤ | ٢٠٢ ١٣٤ | -- | -- | قروض مشتركة | |
| ١٥ ٢٥٣ ٠٩٦ | ١ ١٣٤ ٥٩٧ | ٩٨٠ ١٨٦ | ١٣ ١٣٨ ٣١٣ | إجمالي القيمة الدفترية | |
| (١ ٤٢٤ ٥٤٧) | (٩٠٩ ٦٤٨) | (١٦٧ ٧١٩) | (٣٤٧ ١٨٠) | خسائر ائتمانية متوقعة | |
| ١٣ ٨٢٨ ٥٤٩ | ٢٢٤ ٩٤٩ | ٨١٢ ٤٦٧ | ١٢ ٧٩١ ١٣٣ | صافي القيمة الدفترية | |
| ٢ ٦٥٨ ١٣٦ | ١١٧ ١٨٦ | ١٠١ ٩٢٩ | ٢ ٤٣٩ ٠٢١ | الضمانات | |

| ألف جنيه مصرى | | | | أرصدة لدى البنوك |
|---------------|-------------------------------|-----------------|----------------|---|
| ٣١ مارس ٢٠٢٤ | | | | درجة الائتمان |
| الإجمالي | ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة | | المرحلة الأولى | متابعة عادية اجمالي القيمة الدفترية خسائر ائتمانية متوقعة صافي القيمة الدفترية |
| | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | ١٢ شهر | |
| | مدى الحياة | مدى الحياة | | |
| ١٤ ١٧٣ ٨٦٨ | -- | -- | ١٤ ١٧٣ ٨٦٨ | |
| ١٤ ١٧٣ ٨٦٨ | -- | -- | ١٤ ١٧٣ ٨٦٨ | |
| (٣ ٦٧٤) | -- | -- | (٣ ٦٧٤) | |
| ١٤ ١٧٠ ١٩٤ | -- | -- | ١٤ ١٧٠ ١٩٤ | |
| ألف جنيه مصرى | | | | استثمارات مالية |
| ٣١ مارس ٢٠٢٤ | | | | درجة الائتمان |
| الإجمالي | ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة | | المرحلة الأولى | متابعة عادية اجمالي القيمة الدفترية خسائر ائتمانية متوقعة صافي القيمة الدفترية |
| | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | ١٢ شهر | |
| | مدى الحياة | مدى الحياة | | |

| ألف جنيه مصرى | | | | الأصول الأخرى |
|---------------|-------------------------------|-----------------|----------------|---|
| ٣١ مارس ٢٠٢٤ | | | | درجة الائتمان |
| الإجمالي | ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة | | المرحلة الأولى | متابعة عادية اجمالي القيمة الدفترية خسائر ائتمانية متوقعة صافي القيمة الدفترية |
| | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | ١٢ شهر | |
| | مدى الحياة | مدى الحياة | | |
| ٢٢ ٩٦٦ ٨٢٩ | -- | -- | ٢٢ ٩٦٦ ٨٢٩ | |
| ٢٢ ٩٦٦ ٨٢٩ | -- | -- | ٢٢ ٩٦٦ ٨٢٩ | |
| (٩٢ ٨٥٩) | -- | -- | (٩٢ ٨٥٩) | |
| ٢٢ ٨٧٣ ٩٧٠ | -- | -- | ٢٢ ٨٧٣ ٩٧٠ | |

| ألف جنيه مصرى | | | | أرصدة لدى البنوك |
|----------------|-------------------------------|-----------------|----------------|------------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | | | | درجة الائتمان |
| الإجمالي | ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة | | المرحلة الأولى | ١٢ شهر |
| | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | | |
| | مدى الحياة | مدى الحياة | | |
| ١١ ٥٢٩ ٠٨٧ | -- | -- | ١١ ٥٢٩ ٠٨٧ | متابعة عادية |
| ١١ ٥٢٩ ٠٨٧ | -- | -- | ١١ ٥٢٩ ٠٨٧ | اجمالي 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 | | |
| | مدى الحياة | مدى الحياة | | |
| ١٩ ٩٣٨ ٩٠٦ | -- | -- | ١٩ ٩٣٨ ٩٠٦ | متابعة عادية |
| ١٩ ٩٣٨ ٩٠٦ | -- | -- | ١٩ ٩٣٨ ٩٠٦ | اجمالي القيمة الدفترية |
| (٧٠ ٤٣٤) | -- | -- | (٧٠ ٤٣٤) | خسائر ائتمانية متوقعة |
| ١٩ ٨٦٨ ٤٧٢ | -- | -- | ١٩ ٨٦٨ ٤٧٢ | 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 | | |
| | مدى الحياة | مدى الحياة | | |
| ٢ ٣٧٣ ٩٦٣ | -- | -- | ٢ ٣٧٣ ٩٦٣ | متابعة عادية |
| ٢ ٣٧٣ ٩٦٣ | -- | -- | ٢ ٣٧٣ ٩٦٣ | اجمالي القيمة الدفترية |
| (٩ ٤٥١) | -- | -- | (٩ ٤٥١) | خسائر ائتمانية متوقعة |
| ٢ ٣٦٤ ٥١٢ | -- | -- | ٢ ٣٦٤ ٥١٢ | صافي القيمة الدفترية |

الضمانات الائتمانية

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

- 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 لاسترداد الكامل.

التعديلات على شروط القروض وإعادة جدولتها

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

سياسات الحد من وتجنب المخاطر:

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول. ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية، ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة

السوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض/ المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الادارة 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 الأجلة ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً. يتم أيضا إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الاقراض كلما كان ذلك مناسباً.

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

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

- الرهن العقاري.

- رهن اصول النشاط مثل الآلات والبضائع.

- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

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

المشتقات

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

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

ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم اجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالمركز المالي وذلك لان التسوية عادة ما تتم على أساس إجمالي، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك 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 في التأكد من إتاحة الاموال للعميل عند الطلب، وتحمل عقود الضمانات المالية ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر.

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

سياسة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

- زيادة كبيرة بسعر العائد على الاصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
- تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.

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

نموذج قياس المخاطر البنكية العام

تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعة فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري، ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه 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 المحتسبة لأغراض إعداد القوائم المالية، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح القابلة للتوزيع بمقدار تلك الزيادة ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين ويُعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع. وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان.

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

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣١ مارس ٢٠٢٤ | |
|-------------------|-------------------|---|
| ألف جنيهه مصري | ألف جنيهه مصري | |
| ٤.٠٣٠.٠٣٣ | ٢.٤١٢.٥٢٧ | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الاضامى |
| ٩.٨٤٩.٨٢٨ | ١٢.٠٩٢.٨٧٠ | أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى |
| ١١.٥٢٦.٣٧١ | ١٤.١٧٠.١٩٤ | أرصدة لدى البنوك |
| | | قروض وتسهيلات للعملاء |
| | | قروض لأفراد |
| ٥.٩٦٩.١٠٤ | ٦.٨٢١.٦٨٤ | قروض شخصية |
| ٧٦.٩٦١ | ١٠.٩٣٤.٣ | بطاقات ائتمان |
| ٢٢٠.٤٨١ | ٢٠٧.٧١٨ | حسابات جارية مدينة |
| ١.٠٥١.٦٩٥ | ١.١٥٩.٢٤٨ | قروض عقارية |
| | | قروض للمؤسسات |
| ٤٤٢.٥٦٩ | ٣٥٢.٨١١ | حسابات جارية مدينة |
| ١٠.٥١٦.٧٨٧ | ١١.٣٧٩.٩٩٣ | قروض مباشرة |
| ٢.٨٦٩.١٩٣ | ٣.١٨٢.٤٣١ | قروض مشتركة |
| (٦٤٣) | (٦٤٣) | العوائد المجنبية |
| (٦٦.٨٣١) | (٦١.١٥٧) | فوائد غير مكتسبة |
| | | استثمارات مالية |
| ١٠.٠٤٨.٩٥٨ | ١٠.٧٧٢.٦٦٦ | أدوات دين |
| ٧٣٨.٥٦٣ | ٨٧٤.٨٠٣ | أصول أخرى - إيرادات مستحقة |
| ٥٧.٢٧٣.٠٦٩ | ٦٣.٤٧٤.٤٨٨ | |

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣١ مارس ٢٠٢٤ | |
|------------------|------------------|--------------------------------------|
| ألف جنيهه مصري | ألف جنيهه مصري | |
| ٩٣٣.٩٨١ | ٥.٦٨٧.٩٩١ | ارتباطات عن قروض |
| ٦٤٩.٧٥٤ | ١٣٩.٤٦٣ | الأوراق المقبولة عن تسهيلات الموردين |
| ١٣٥.٣٩٧ | ٢٥٨.٠٢٩ | اعتمادات مستندية |
| ٣.٣١٠.١٣٢ | ٣.١٠١.٢٥٦ | خطابات ضمان |
| ٥.٠٢٩.٢٦٤ | ٩.١٨٦.٧٣٩ | |

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ مارس ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وذلك بدون الاخذ في الاعتبار أية ضمانات بالنسبة لبنود الميزانية، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية وكما هو مبين بالجدول السابق ٣٥.٩٦% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٣٦.١٠% في ٣١ مارس ٢٠٢٤، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٦.٩٢% مقابل ٣٦% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

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

- ٩٥.٥٥% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٤.٥٥% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
- ٨٥.٤٠% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٨٤.٤٦% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
- ٨٦.٤١% من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانه تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية في مقابل ٨٣% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات في ٣١ مارس ٢٠٢٤:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣١ مارس ٢٠٢٤ | |
|-------------------|-------------------|-----------------------------|
| ألف جنيه مصرى | ألف جنيه مصرى | |
| ٢٠.٥٢.٠٤١ | ٢٢.٥٣٩.١٣٦ | المرحلة الاولى |
| ١.٤١٤.٦٧٣ | ١.٤٠٧.٢٠٩ | المرحلة الثانية |
| ١.٢٩٣.٠٨٨ | ١.١٨٨.٧٥٧ | المرحلة الثالثة |
| ٢٢.٧٥٩.٨٠٢ | ٢٥.١٣٥.١٠٢ | الإجمالي |
| | | يخصم منه |
| (١.٦١٣.٠١٢) | (١.٩٢١.٨٧٤) | الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| (٦٤٣) | (٦٤٣) | العوائد المجنبه |
| (٦٦.٨٣١) | (٦١.١٥٧) | فوائد غير مكتسبة |
| ٢١.٠٧٩.٣١٦ | ٢٣.١٥١.٤٢٨ | الصافي |

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
 شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة EFG - Hermes "سابقاً"
 (شركة مساهمة مصرية)
 تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
 عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
 (جميع المبالغ بالآلاف جنيهه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

القروض والتسهيلات وفقاً لفتترات التأخير:

ألف جنيهه مصرى

٣١ مارس ٢٠٢٤

إجمالي القروض
 والتسهيلات
 للعملاء

مؤسسات

أفراد

| | مؤسسات | | | أفراد | | | التقييم | |
|-------------------|------------------|-------------------|--------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|---------------------------------|
| | قروض مشتركة | قروض مباشرة | حسابات جارية مدينة | قروض عقارية | قروض شخصية | بطاقات ائتمان | | حسابات جارية مدينة |
| ٢١ ٤٦٥ ٠٧٣ | ٣ ٠٠٨ ٠٠٤ | ١٠ ٦٤٥ ٣٠٦ | ٣٥٨ ٢٠٥ | ١ ١٤١ ١١٩ | ٦ ٠٠٦ ٠٤٢ | ٩٨ ٣٨٧ | ٢٠٨ ٠١٠ | منتظم / لا توجد متأخرات |
| ١ ٥٥٥ ٧٠١ | ٢٢٦ ٥٢٣ | ٦٩٣ ٠٠٣ | -- | ٢٥ ٤٤٧ | ٥٩٨ ٤٢٣ | ١٢ ٣٠٥ | -- | متأخرات حتى ٣٠ يوماً |
| ٤١٧ ٥٣٧ | ٩٩ ٦٣٩ | ١٥٣ ١٠٥ | -- | ٢ ٧٨٠ | ١٥٩ ٢٩٧ | ٢ ٧١٦ | -- | متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً |
| ٥٢٥ ١٨٩ | ٢٩١ ٧٠٠ | ١٢٠ ١٤٥ | -- | ٤٠٢ | ١١١ ٤٥٣ | ١ ٤٨٩ | -- | متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً |
| ١ ١٧١ ٦٠٢ | ٢٠٢ ١٣٤ | ٨٤١ ٨٣٢ | -- | ٤١٠ | ١٢٥ ٤٤٩ | ١ ٧٧٧ | -- | محل اضمحلال |
| ٢٥ ١٣٥ ١٠٢ | ٣ ٨٢٨ ٠٠٠ | ١٢ ٤٥٣ ٣٩١ | ٣٥٨ ٢٠٥ | ١ ١٧٠ ١٥٨ | ٧ ٠٠٠ ٦٦٤ | ١١٦ ٦٧٤ | ٢٠٨ ٠١٠ | الإجمالي |

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
 شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة EFG - Hermes "سابقاً"
 (شركة مساهمة مصرية)
 تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
 عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
 (جميع المبالغ بالآلاف جنيهه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

ألف جنيهه مصرى

إجمالي القروض
 والتسهيلات
 للعملاء

مؤسسات

أفراد

| | مؤسسات | | | أفراد | | | التقييم | |
|-------------------|------------------|-------------------|-----------------------|------------------|------------------|---------------|----------------|---------------------------------|
| | قروض مشتركة | قروض مباشرة | حسابات جارية مدينة | قروض عقارية | قروض شخصية | بطاقات ائتمان | | حسابات جارية مدينة |
| ١٩ ٢٢٣ ٠٢٣ | ٢ ٩٤١ ٧٥٤ | ٩ ١٦٩ ٩٧٧ | ٤٤٩ ٦٦٠ | ١ ٠٤٩ ٩٠٥ | ٥ ٣٢٤ ٨٣٣ | ٦٦ ١٨٧ | ٢٢٠ ٧٠٧ | منتظم / لا توجد متأخرات |
| ١ ٧٧٩ ٠٨٥ | ١٨٩ ٠١٩ | ١ ١٣٠ ٣٠٧ | -- | ١٠ ١٩٧ | ٤٤٠ ١٧٥ | ٩ ٣٨٧ | -- | 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 |
| ١ ٢٦٢ ٣٣١ | ٢٠٢ ١٣٤ | ٩٢٧ ٦٠٨ | -- | ٤١٧ | ١٣٠ ٨٩٦ | ١ ٢٧٦ | -- | محل اضمحلال |
| ٢٢ ٧٥٩ ٨٠٢ | ٣ ٣٣٢ ٩٠٧ | ١١ ٤٧٠ ٥٢٩ | ٤٤٩ ٦٦٠ | ١ ٠٦٣ ٠٤٩ | ٦ ١٤٢ ٤٠٠ | ٨٠ ٥٥٠ | ٢٢٠ ٧٠٧ | الإجمالي |

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية، وتعديل وتأجيل السداد، وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الاجل، خاصة قروض تمويل العملاء، وبلغت القروض المعاد هيكلتها ٠.٦٣ ٠.٢٤ ١ ألف جنيهه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢٤ مقابل ٩٨٩ ٦٣٦ 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 الأخرى وفقاً لوكالات التقييم في ٣١ مارس ٢٠٢٤:

| ألف جنيهه مصري | | | ٣١ مارس ٢٠٢٤ |
|----------------|-------------|-------------------------------|----------------|
| الإجمالي | أدوات الدين | أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى | |
| ٢٢ ٩٦٦ ٨٢٩ | ١٠ ٨١٣ ١٦٦ | ١٢ ١٥٣ ٦٦٣ | B |
| الإجمالي | أدوات الدين | أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
| ١٩ ٩٣٨ ٩٠٦ | ١٠ ٠٧٥ ٥٥١ | ٩ ٨٦٣ ٣٥٥ | B |

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
 شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة EFG - Hermes "سابقاً"
 (شركة مساهمة مصرية)
 تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
 عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
 (جميع المبالغ بالآلاف جنيهه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

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 | |
|------------|-----------|------------|------------|--------------|--------------|------------|------------|--------------------------------|
| ٢ ٧٩٤ ٣٢٤ | -- | -- | -- | -- | ٢ ٧٩٤ ٣٢٤ | -- | -- | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي |
| ١٤ ١٧٣ ٨٦٨ | -- | -- | -- | -- | ١٤ ١٧٣ ٨٦٨ | -- | -- | أرصدة لدى البنوك |
| | | | | | | | | قروض وتسهيلات للعملاء |
| | | | | | | | | قروض لأفراد |
| ٢٠٨ ٠١٠ | ٢٠٨ ٠١٠ | -- | -- | -- | -- | -- | -- | حسابات جارية مدينة |
| ٧ ٠٠٠ ٦٦٤ | ٧ ٠٠٠ ٦٦٤ | -- | -- | -- | -- | -- | -- | قروض شخصية |
| ١١٦ ٦٧٤ | ١١٦ ٦٧٤ | -- | -- | -- | -- | -- | -- | بطاقة ائتمان |
| ١ ١٧٠ ١٥٨ | ١ ١٧٠ ١٥٨ | -- | -- | -- | -- | -- | -- | قروض عقارية |
| | | | | | | | | قروض للمؤسسات |
| ٣٥٨ ٢٠٥ | -- | ٣٤٦ ٠٩٢ | -- | ١٠ | ٢ ٥٤٨ | ٩ ٥٣٤ | ٢١ | حسابات جارية مدينة |
| ١٢ ٤٥٣ ٣٩١ | -- | ٣ ٦٢٦ ٩٠٣ | -- | ٩٦١ ٨٥٢ | ١ ٢٥٦ ٢٨٥ | ٦ ٣١٤ ٧٦٩ | ٢٩٣ ٥٨٢ | قروض مباشرة |
| ٣ ٨٢٨ ٠٠٠ | -- | ١ ٦١٨ ٥٦٤ | ٢٥٦ ٩٤٤ | ١ ٢٧٦ ٧٩٠ | -- | ٦٧٥ ٧٠٢ | -- | قروض مشتركة |

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
 شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة EFG - Hermes "سابقاً"
 (شركة مساهمة مصرية)
 تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
 عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
 (جميع المبالغ بالآلاف جنيهه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

ألف جنيهه مصرى

| الإجمالي | أفراد | أنشطة أخرى | قطاع حكومي | شركات عقارية | مؤسسات مالية | نشاط صناعي | نشاط تجاري | استثمارات مالية |
|------------|-----------|------------|------------|--------------|--------------|------------|------------|-----------------|
| ٢٢ ٩٦٦ ٨٢٩ | -- | -- | -- | -- | ٢٢ ٩٦٦ ٨٢٩ | -- | -- | أدوات دين |
| ٨٩٥ ١٠٧ | -- | -- | -- | -- | ٨٩٥ ١٠٧ | -- | -- | أصول أخرى |
| ٦٥ ٩٦٥ ٢٣٠ | ٨ ٤٩٥ ٥٠٦ | ٥ ٥٩١ ٥٥٩ | ٢٥٦ ٩٤٤ | ٢ ٢٣٨ ٦٥٢ | ٤٢ ٠٨٨ ٩٦١ | ٧ ٠٠٠ ٠٠٥ | ٢٩٣ ٦٠٣ | ٣١ مارس ٢٠٢٤ |
| ٥٩ ٢٣٦ ٢٩٣ | ٧ ٥٠٤ ٤٨١ | ٤ ٤٢٤ ١٢١ | ٢٦٤ ٦٥٣ | ٢ ٢٦١ ١٥٢ | ٣٧ ٩٩١ ١٧٦ | ٦ ٥٠٦ ١٢٦ | ٢٨٤ ٥٨٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |

خطر السوق

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

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

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

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

يتم القياس والتحوط لمخاطر سعر الصرف بالمتابعة اليومية لاسعار العملات الاجنبية وعمليات شراء او بيع وبما يتناسب مع اسعار السوق مع اعتماد حدود لمراكز العملات الاجنبية وحدود وقف الخسائر اليومية بما يتناسب مع المخاطر المقبولة للبنك.

يتم قياس مخاطر تحركات اسعار العائد باستخدام الاسلوب المعياري لقياس الفجوه التي تؤثر على ارباح البنك او على القيمة الاقتصادية للبنك.

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

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

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

قياس مخاطر اسعار العائد للمراكز المحتفظ بها ليس لغرض المتاجره وهى المخاطر التى تنشأ عن التحركات غير مواتيه فى اسعار العائد السائده فى السوق خلال فتره زمنيه معينه والتى قد تؤثر سلبا على ربحيه البنك وعلى قيمه الاقتصاديه لحقوق الملكيه لديه وبالتالي على مركز البنك وعلى ربحيه البنك ولذا يقوم البنك باحتساب المتطلبات النوعيه والكميه بشأن مخاطر اسعار العائد للمراكز المحتفظ بها لغير غرض المتاجره مع اجراء اختبارات التحمل عليها.

القيمة المعرضة للخطر لغير أغراض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

ألف جنيهه مصرى

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

خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
 شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة EFG - Hermes "سابقاً"
 (شركة مساهمة مصرية)
 تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
 عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
 (جميع المبالغ بالآلاف جنيهه المصري مالم يرد خلاف ذلك)

ألف جنيهه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٤

| الإجمالي | عملات اخرى | جنيه استرليني | يورو | دولار أمريكي | جنيه مصري | |
|-------------------|-----------------|----------------|-----------------|-------------------|-------------------|--|
| | | | | | | الأصول المالية |
| ٢ ٧٩٤ ٣٢٤ | ٢ ٨٤٤ | ٢ ٤١٧ | ٤٣ ٨٤٣ | ٩٩ ٥٨٨ | ٢ ٦٤٥ ٦٣٢ | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي |
| ١٤ ١٧٠ ١٩٤ | ٣١ ١٣٠ | ٤١٥ ٣٣٣ | ٥٥١ ٤٣٠ | ٤ ٤٧١ ٠٣٠ | ٨ ٧٠١ ٢٧١ | أرصدة لدى البنوك |
| ٢٣ ١٥١ ٤٢٨ | -- | -- | ٢٥ ٨٥٣ | ٣ ٧١٩ ٢٣٨ | ١٩ ٤٠٦ ٣٣٧ | قروض وتسهيلات لعملاء |
| | | | | | | استثمارات مالية |
| ٩ ٣٤٧ ٧٥٧ | -- | -- | ٤ ٨٠٢ | ٨٥٣ ٤٢٠ | ٨ ٤٨٩ ٥٣٥ | استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل |
| ١٣ ٧١٩ ٨٤٨ | -- | -- | ١١٢ ١٥٨ | ٩ ٣١٦ ٠٩٩ | ٤ ٢٩١ ٥٩١ | استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة |
| ٤٣٠ ٨٧٥ | -- | -- | -- | -- | ٤٣٠ ٨٧٥ | استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة |
| ٨٩٥ ١٠٦ | -- | ٢٩٥ | ٦ ١١٤ | ١١٧ ٢٦٧ | ٧٧١ ٤٣٠ | أصول مالية أخرى |
| ٦٤ ٥٠٩ ٥٣٢ | ٣٣ ٩٧٤ | ٤١٨ ٠٤٥ | ٧٤٤ ٢٠٠ | ١٨ ٥٧٦ ٦٤٢ | ٤٤ ٧٣٦ ٦٧١ | إجمالي الأصول المالية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ |
| | | | | | | الالتزامات المالية |
| ٧٩١ ٢١٦ | -- | -- | ٩١ ٤٩١ | ٦٩٤ ٥٩٦ | ٥ ١٢٩ | أرصدة مستحقة للبنوك |
| ٥٧ ٨٦٥ ١٣٤ | ٤٠ ١٧٥ | ٤٢١ ٠٥٦ | ٦٩٤ ٩٩٩ | ١٨ ٠٩٨ ٥٤٦ | ٣٨ ٦١٠ ٣٥٨ | ودائع لعملاء |
| ٦٢٦ ٧٥١ | -- | ١٤ | ٤٥١ | ٥٨ ٧٢٦ | ٥٦٧ ٥٦٠ | التزامات مالية أخرى |
| ٥٩ ٢٨٣ ١٠١ | ٤٠ ١٧٥ | ٤٢١ ٠٧٠ | ٧٨٦ ٩٤١ | ١٨ ٨٥١ ٨٦٨ | ٣٩ ١٨٣ ٠٤٧ | إجمالي الالتزامات المالية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ |
| ٥ ٢٢٦ ٤٣١ | (٦ ٢٠١) | (٣ ٠٢٥) | (٤٢ ٧٤١) | (٢٧٥ ٢٢٦) | ٥ ٥٥٣ ٦٢٤ | ٣١ مارس ٢٠٢٤ |
| ٣ ٥٥٦ ٧٩١ | (١٧ ١٦٨) | (٢٣٠) | (١ ٦٦٩) | (٣٧٩) | ٣ ٥٧٦ ٢٣٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |

خطر سعر العائد

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

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

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة EFG - Hermes "سابقاً"
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالآلاف جنيهه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

ألف جنيهه مصرى

٣١ مارس ٢٠٢٤

الأصول المالية

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة لدى البنوك

قروض وتسهيلات لعملاء

استثمارات مالية

استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

استثمارات في شركات شقيقة

أصول مالية أخرى

إجمالي الأصول المالية

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع لعملاء

التزامات مالية أخرى

إجمالي الالتزامات المالية

٣١ مارس ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

| 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 |
|--------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------------------|----------------------|-------------|------------|
| -- | -- | -- | -- | -- | ٢ ٧٩٤ ٣٢٤ | ٢ ٧٩٤ ٣٢٤ |
| ٩ ٨٧٩ ٥٨٥ | ٤ ٢٦٥ ٩٥٤ | ٢٨ ٣٢٩ | -- | -- | (٣ ٦٧٤) | ١٤ ١٧٠ ١٩٤ |
| ٢ ١٣٧ ٤٦٤ | ٨ ٥٧٥ ٨٨٦ | ١ ٣٩٢ ٧٥٢ | ٩ ٠٢٠ ٣٩٧ | ٤ ٠٠٨ ٦٠٣ | (١ ٩٨٣ ٦٧٤) | ٢٣ ١٥١ ٤٢٨ |
| ٢ ٩٤٤ ٩٣٥ | ٢ ١٧٨ ٩٥٢ | ٣ ٠٩٦ ٨٦٠ | ٨٨٥ ٤١٢ | -- | ٢٤١ ٥٩٨ | ٩ ٣٤٧ ٧٥٧ |
| -- | ٦٨٩ ٤٢٢ | ٧ ٠٣٩ ٨٥٣ | ٦ ٠٩١ ٨٦٦ | -- | (١٠١ ٢٩٣) | ١٣ ٧١٩ ٨٤٨ |
| -- | -- | -- | -- | -- | ٤٣٠ ٨٧٥ | ٤٣٠ ٨٧٥ |
| -- | -- | -- | -- | -- | ٨٩٥ ١٠٦ | ٨٩٥ ١٠٦ |
| ١٤ ٩٦١ ٩٨٤ | ١٥ ٧١٠ ٢١٤ | ١١ ٥٥٧ ٧٩٤ | ١٥ ٩٩٧ ٦٧٥ | ٤ ٠٠٨ ٦٠٣ | ٢ ٢٧٣ ٢٦٢ | ٦٤ ٥٠٩ ٥٣٢ |
| ٧٩١ ٢١٦ | -- | -- | -- | -- | -- | ٧٩١ ٢١٦ |
| ١٥ ٧٥٠ ٧٥٥ | ١٠ ٢٧٠ ١٨١ | ٧ ٨٨٧ ١٦٧ | ١٦ ٨٣٧ ٥٠٢ | ٣٨ ٢٧٩ | ٧ ٠٨١ ٢٥٠ | ٥٧ ٨٦٥ ١٣٤ |
| -- | -- | -- | -- | -- | ٦٢٦ ٧٥١ | ٦٢٦ ٧٥١ |
| ١٦ ٥٤١ ٩٧١ | ١٠ ٢٧٠ ١٨١ | ٧ ٨٨٧ ١٦٧ | ١٦ ٨٣٧ ٥٠٢ | ٣٨ ٢٧٩ | ٧ ٧٠٨ ٠٠١ | ٥٩ ٢٨٣ ١٠١ |
| (١ ٥٧٩ ٩٨٧) | ٥ ٤٤٠ ٠٣٣ | ٣ ٦٧٠ ٦٢٧ | (٨٣٩ ٨٢٧) | ٣ ٩٧٠ ٣٢٤ | (٥ ٤٣٤ ٧٣٩) | ٥ ٢٢٦ ٤٣١ |
| (٤ ٨١٢ ٥٧٥) | ١٣ ٢٤٤ ٤٧١ | (٧ ١٥١ ٩٧٣) | (٢ ٤٠٢ ٩٧٨) | ٢ ٤١١ ٥٧٨ | ٢ ٢٦٨ ٢٦٨ | ٣ ٥٥٦ ٧٩١ |

تحليل حساسية سعر العائد

تؤثر تغيرات أسعار الفائدة على حقوق الملكية بالطرق التالية:
الأرباح المحتجزة: الزيادة أو النقص في صافي الدخل من العائد والقيمة العادلة للمشتقات المالية
والمدرجة ضمن الأرباح والخسائر.
احتياطي القيمة العادلة: الزيادة أو النقص في القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل المعترف بها مباشرة ضمن قائمة الدخل الشامل.

خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة الاصول والالتزامات بالبنك ما يلي:
- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة
المتطلبات ويتضمن ذلك إحلال الاموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء، ويتواجد البنك في
اسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- الاحتفاظ بمحفظة من الاصول عالية التسويق التي من الممكن تسيلها بسهولة لمقابلة اية
اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.
- إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض.
لأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والاسبوع والشهر التالي وهي
الفترة الرئيسية لإدارة السيولة وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية
للاللتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.
وتقوم إدارة الاصول ايضا بمراقبة عدم التطابق بين الاصول متوسطة الاجل، ومستوى ونوع الجزء
غير المستخدم من ارتباطات القروض، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة واثار
الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.

تتمثل نسبة تغطية السيولة في الجدول التالي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣١ مارس ٢٠٢٤ | |
|----------------|----------------|--|
| ألف جنيهه مصري | ألف جنيهه مصري | |
| ١٦ ٠٨١ ١٤٣ | ١٦ ٧٢٢ ٣٩٣ | إجمالي قيمة الأصول السائلة عالية الجودة (١) |
| ١٠ ٦٠١ ٢١٢ | ١٣ ٠٧٧ ٨٨٣ | إجمالي التدفقات النقدية الخارجة |
| ٧ ٩٥٠ ٩٠٩ | (٩ ٨٠٨ ٤١٢) | إجمالي التدفقات النقدية الداخلة المُعتد بها في إطار الحد الموضوع |
| | | القيمة الأقل من : إجمالي التدفقات النقدية الداخلة، ٧٥٪ من إجمالي |
| | | التدفقات النقدية الخارجة |
| ١٨ ٥٥٢ ١٢١ | ٣ ٢٦٩ ٤٧١ | صافي التدفقات النقدية الخارجة (٢) |
| %٨٦.٦٨ | %٥١١.٤٧ | نسبة تغطية السيولة (٢/١) |

إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والاطراف الاخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.
- يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات البنك المركزي المصري يومياً بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس شهري.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار 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 الحقا كما ورد بالتعليمات.

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

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

الشريحة الثانية بعد الإستيعادات

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 (Stage ١).

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

- ١- الاحتياطات: تشمل الاحتياطي القانوني والعام والنظامي والتدعيمي والرأسمالي فقط
- ٢- يتم تكوين "احتياطي المخاطر العام" وفقاً للتعليمات الرقابية الصادرة للبنوك في ٢٦ يناير ٢٠١٩، حيث يتضمن كلاً من الاحتياطي الخاص - ائتمان، واحتياطي المخاطر البنكية العام - ائتمان واحتياطي مخاطر معيار (٩)، مع مراعاة انه في الفترات 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) المرهلية: يتم السماح بإدراج صافي الأرباح المرهلية ضمن القاعدة الرأسمالية بعد تقرير الفحص المحدود من مراقب الحسابات للقوائم المالية للبنك بشكل ربع سنوي، أما الخسائر المرهلية 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 والاحتياطات 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 الإستيعادات 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 اعتبارا من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧.

- كنسبة رقابية ملزمة اعتبارا من عام ٢٠١٨.

وذلك تمهيدا للنظر فى الاعتماد بها ضمن الدعامه 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 الاستيعادات) وأصول البنك (داخل وخارج الميزانية) غير مرجحة بأوزان مخاطر.

أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة للإيداعات والودائع ليلية 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 ائتمان 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 الاصول

أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة العادلة للإيداعات والودائع ليلية 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 ودائع لا تحمل عائد، المبلغ الذي سيتم سداده عند الطلب. يتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت والقروض الأخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابه.

أدوات دين مصدر

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

٤٠. 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 جنيهه/دولار.

٤١. أهم السياسات المحاسبية المطبقة

١-٤١ أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

١-١-٤١ 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 فوراً 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 سابقاً 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 بأي تغيرات في القيمة العادلة ضمن الأرباح والخسائر.

٢-١-٤١ 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 بدءاً من تاريخ السيطرة حتى تاريخ فقد السيطرة.

٣-١-٤١ 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 كعاملات بين أصحاب حقوق الملكية.

٤-١-٤١ فقد السيطرة

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

٥-١-٤١ 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.

٦-١-٤١ 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.

٢-٤١ العملات الأجنبية

١-٢-٤١ 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.

٢-٢-٤١ 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 في تاريخ المعاملات.

يتم الاعتراف بفروق ترجمة العملات الأجنبية في 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.

٣-٤-١ العمليات غير المستمرة

العمليات غير المستمرة جزء من عمليات المجموعة، والتي يمكن تمييز عملياتها وتدفقاتها النقدية عن باقي المجموعة.

يتحقق تبويب العملية غير المستمرة عند الاستبعاد او عند استيفاء العملية لمتطلبات تصنيفها كمحتفظ بها بغرض البيع ايها 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.

٤-٤-١ الإيراد

١-٤-٤-١ أرباح (خسائر) بيع الإستثمارات

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

٢-٤-٤-١ إيراد توزيعات

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

٣-٤-٤-١ إيرادات الحفظ المركزي

يتم إثبات إيرادات الحفظ المركزي عند أداء الخدمة وإصدار الفاتورة.

٤-٤-٤١ إيرادات ومصروفات العائد

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

٥-٤-٤١ إيرادات 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 في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد. بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

٦-٤-٤١ عمولات السمسرة

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

٧-٤-٤١ أتعاب الإدارة

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

٨-٤-٤١ أتعاب حُسن الأداء

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

٩-٤-٤١ إيرادات ايجار الاستثمار العقاري

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

١٠-٤-٤١ إيرادات مقابل خدمات تمويل المشروعات متناهية الصغر

- يتم اثبات الأيراد من مقابل خدمات تمويل المشروعات متناهية الصغر طبقاً للعقد المبرم بين الشركة وعملائها على أساس نسبة زمنية أخذاً في الاعتبار معدل العائد المستخدم على الأصل يتم الاعتراف في قائمة الدخل بإيرادات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي 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.

٤١-٤-١١ 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.

٤١-٥ 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 الأخر أو ضمن حقوق الملكية مباشرة أو تجميع الأعمال.

٤١-٥-١ ضريبة الدخل الجارية

يتم الاعتراف بالضرائب الجارية للفترة الحالية والفترة السابقة والتي لم يتم سدادها بعد كالتزام، أما إذا كانت الضرائب التي تم سدادها بالفعل في الفترة الحالية والفترة السابقة تزيد عن القيمة المستحقة عن هذه الفترات فيتم الاعتراف بهذه الزيادة كأصل. تقاس قيم الالتزامات (الأصول) الضريبية الجارية للفترة الحالية والفترة 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.

٢-٥-٤١ 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 المؤقتة 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 المؤقتة وذلك باستخدام أسعار الضريبة السارية أو التي في سبيلها لأن تصدر. عند قياس الضريبة المؤجلة في نهاية الفترة المالية يتم الأخذ في الاعتبار الآثار الضريبة للإجراءات التي تتبعها المجموعة للاسترداد أو سداد القيمة الدفترية لأصولها والالتزامات. لا يتم عمل مقاصه للأصول والالتزامات الضريبية الا عند استيفاء شروط معينه.

٦-٤١ الأصول الثابتة والإهلاك

١-٦-٤١ 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.

٢-٦-٤١ 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.

٤١-٦-٣ الإهلاك

يتم إهلاك قيمة الأصل الثابت القابلة للإهلاك - والتي تتمثل في تكلفة الأصل مخصوماً 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 آلي |
| 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.

٤١-٦-٤ إعادة تبويب الاستثمار العقاري

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

٧-٤١ 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.

٨-٤١ الأصول غير الملموسة والشهرة

- الشهرة

تتشأ الشهرة من اقتناء الشركات التابعة، ويتم الاعتراف بها بالتكلفة مخصوماً 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 مخصوماً منها مجمع الاستهلاك ومجمع خسائر الاضمحلال.

- الأصول غير الملموسة الأخرى

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

٩-٤١ الاستثمارات العقارية

- تتمثل الاستثمارات العقارية في العقارات المحتفظ بها لتحقيق إيجار أو ارتفاع في 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.

١٠-٤١ 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 في 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 وتناسب 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 في 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 إجراء اهلاك أو استهلاك للأصول الثابتة والأصول غير الملموسة ويتم التوقف عن استخدام طريقة حقوق الملكية للاستثمارات التي يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية.

٤١-١١ الأدوات المالية

٤١-١١-١ الاعتراف والقياس الأولي

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

٤١-١١-٢ التقييم والقياس اللاحق

الأصول المالية

عند الاعتراف الأولي يتم تقييم الأصل المالي على أنه مقياس 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 تقييم الأصول المالية بعد الاعتراف الأولي بها إلا إذا قامت المجموعة بتغيير نموذج أعمالها لإدارة الأصول المالية ، وفي هذه الحالة يتم إعادة تقييم جميع الأصول المالية المتأثرة في اليوم الأول من فترة إعداد التقارير المالية الأولى بعد التغيير في نموذج الأعمال.

يتم تقييم 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 تقييم الاستثمار في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 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 الآخر، التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للإستثمار، يتم إجراء هذا الاختيار لكل أداة على حده.

- الأصول المالية التي لم يتم تبويبها على أنها مقيمة بالتكلفة المستهلكة أو مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم تبويبها 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.

٤١-١١-٣ 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 إلتزامات 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 أدائها 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.

٤١-١١-٤ الأصول المالية - تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات أصل وفائدة

لأغراض هذا التقييم يكون المبلغ الأصلي هو القيمة العادلة لأصل مالي 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 تعويضاً 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 أيضاً تعويضاً معقولاً للإنهاء المبكر) يتم التعامل معها على أنها تتوافق مع هذا المعيار إذا كانت القيمة العادلة لميزة السداد المبكر غير مؤثرة عند الاعتراف الأولي.

٥-١١-٤١ الأصول المالية - القياس اللاحق والأرباح والخسائر

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

الأصول المالية المقيمة
بالقيمة العادلة من خلال
الأرباح والخسائر

تقاس الأصول المالية المقيمة بالتكلفة المستهلكة لاحقا بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، التكلفة المستهلكة يتم تخفيضها بخسائر الاضمحلال. إيرادات الفوائد، أرباح وخسائر فروق العملة والاضمحلال يتم الاعتراف بهم ضمن الأرباح والخسائر، وبالنسبة للأرباح والخسائر الناتجة عن الإستبعاد تسجل ضمن الأرباح والخسائر.

الأصول المالية بالتكلفة
المستهلكة

تقاس الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل لاحقا بالقيمة العادلة. إيرادات الفوائد يتم احتسابها باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، أرباح وخسائر فروق العملة والاضمحلال يتم الاعتراف بهم ضمن الأرباح والخسائر. صافي الأرباح والخسائر الأخرى يتم الاعتراف بها ضمن الدخل الشامل. عند الإستبعاد، مجمع الأرباح والخسائر ضمن الدخل الشامل يتم إعادة تويبه ليصبح ضمن الأرباح والخسائر.

أدوات الدين المقيمة بالقيمة
العادلة من خلال الدخل
الشامل الآخر

تقاس الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل لاحقا 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 تويبه على الإطلاق ضمن الأرباح أو الخسائر.

استثمارات حقوق الملكية
بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الآخر

٦-١١-٤١ الإلتزامات المالية - التبويب والقياس اللاحق والأرباح والخسائر

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 تويبه على أنها محتفظ بها لأغراض المتاجرة أو كانت ضمن المشتقات المالية أو تم تويبه 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.

٧-١١-٤١ 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 أيضًا بإستبعاد الالتزامات المالية عندما يتم تعديل شروطها والتدفقات النقدية للالتزامات المعدلة تختلف اختلافًا جوهريًا ، 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.

٨-١١-٤١ 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 الاصول مع الالتزامات على أساس الصافي أو بيع الاصول وسداد الالتزامات في آن واحد.

٩-١١-٤١ 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 أصلًا ماليًا وفي حالة توافر شروط محده.

المشتقات يتم قياسها أوليا 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 أيضاً 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 الارباح 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 الآجل لعقود الصرف الآجلة (النقاط الآجلة) بشكل منفصل كتكلفة تغطية ومعترف بها في احتياطي تكاليف التغطية ضمن حقوق الملكية.

عندما ينتج عن المعاملة المستقبلية المغطاه لاحقاً 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 الارباح 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 المغطاة، 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 الاعتراف 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 كتسوية إعادة تصنيف عند استبعاد العمليات الأجنبية.

٤١-١٢ رأس المال

٤١-١٢-١ 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 وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٢٤) "ضرائب الدخل".

٤١-١٢-٢ 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.

٤١-١٣ الإحتياطي القانوني

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

٤١-١٤ الاضطلاع

٤١-١٤-١ 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 يلي والذي يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على ١٢ شهراً :
 - سندات الدين ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير.
 - سندات الدين الأخرى وأرصدة البنوك التي 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 الأولي 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 متعثراً 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 شهراً).
- 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.

٤١-١٤-٢ 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.

٤١-١٤-٣ الأصول المالية ذات مستوى إئتماني منخفض :

في تاريخ كل تقرير مالي ، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الاصول المالية التي تم تصنيفها بالتكلفة المستهلكة وسندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تعاني من انخفاض الائتمان. يعد الأصل بأنه ذو مستوى ائتمان منخفض عندما يكون قد وقع واحد أو اكثر من الاحداث التي يكون لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي .

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 هيكله قرض أو سلفه من قبل المجموعة لم تكن المجموعة لتقبلها بظروف أخرى.
- من المحتمل أن المدين سوف يدخل في إفلاس أو إعادة تنظيم مالي اخر.
- اختفاء نشاط سوق الأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية.

٤١-١٤-٤ عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

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

٤١-١٤-٥ إعدام الدين

يتم شطب القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي عندما لا يكون لدى المجموعة توقعات معقولة لاسترداد أصل مالي بالكامل أو جزء منه. بالنسبة للعملاء الأفراد ، تقوم المجموعة بشطب القيمة الدفترية الإجمالية عندما يكون الأصل المالي متأخراً ب 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.

٤١-١٤-٦ الأصول غير المالية

في 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 داخلية 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 ايهما 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.

٤١-١٥ 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.

٤١-١٦ أدون خزائنة

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

٤١-١٧ العملاء وأوراق القبض والمدينون والأرصدة المدينة الأخرى

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

١٨-٤١ 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 بالخرينة والشيكات تحت التحصيل والمستحق على البنوك والمؤسسات المالية.

١٩-٤١ 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 وكالإلتزام خلال السنة المالية التى قام فيها مساهمى الشركة بإعتماد هذا التوزيع.

٢٠-٤١ مزايا العاملين

١-٢٠-٤١ 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.

٤١-٢١ عملاء تمويل المشروعات متناهية الصغر

٤١-٢١-١ سياسة منح الائتمان

إعتبارات 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 مخصص 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.

٤١ - 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 الإيجار في معيار المحاسبة المصري رقم (٤٩).

٤١-٢٢-١ المستأجر

عند البدء أو عند تعديل عقد يحتوي على مكون إيجاري، تقوم المجموعة بتوزيع المقابل المادى في العقد لكل عنصر إيجاري على أساس السعر التناسبي المستقل، ومع ذلك، بالنسبة لعقود إيجار العقارات، اختارت المجموعة عدم فصل المكونات غير الإيجارية والمحاسبة عن المكونات الإيجارية وغير الإيجارية كمكون إيجاري منفرد.

تقوم المجموعة بالاعتراف بأصل حق الانتفاع والتزام التأجير في تاريخ نشأة عقد التأجير. يتم قياس أصل حق الانتفاع أولاً بالتكلفة والتي تتضمن المبلغ الأولي للالتزام عقد التأجير ويتم تسويته بأي مبالغ مسددة في أو قبل تاريخ نشأة العقد، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة أولية تم تكبدها والتكاليف المقدرة لفك وإزالة الأصل محل العقد أو استعادة الأصل نفسه أو الموقع الذي يوجد فيه الأصل، مخصوماً منه أي حوافز تأجير مستلمة.

يتم استهلاك أصل حق الانتفاع لاحقاً باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ نشأة العقد وحتى نهاية مدة الإيجار، 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 مدى العمر الانتاجي للأصل والتي يتم تحديدها على نفس الاسس للعقارات والمعدات بالإضافة إلى، انه يتم دورياً تخفيض اصل حق الانتفاع بقيمة خسائر الاضمحلال إن وجدت ويتم تعديلها بإعادة قياس إلتزام 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 الإيجار 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 أولاً 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 تغيراً 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 .

٤١-٢٢-٢ كمؤجر

عند البدء أو عند تعديل عقد يحتوي على مكون إيجاري ، تقوم المجموعة تخصيص 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 يحتوي 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 في معيار 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".

٢٣-٤١ 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 جغرافي) التي تخضع لمخاطر وحوادث تختلف عن تلك التي تخضع لها قطاعات أخرى. يعتمد الشكل الأولي للتقارير القطاعية على قطاع الأنشطة.

٤٢. 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، 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) للقرارات 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". | | | |

| تاريخ التطبيق | التأثير المحتمل علي القوائم المالية | ملخص لأهم التعديلات | المعايير الجديدة أو التي تم إعادة إصدارها |
|---|--|--|---|
| يطبق التعديل الخاص بالتعديلات الخاصة بإضافة خيار استخدام نموذج القيمة العادلة على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤، ويسمح بالتطبيق المبكر وذلك بأثر رجعي، مع إثبات الأثر التراكمي لتطبيق نموذج القيمة العادلة بشكل أولي بإضافته الي حساب رصيد الأرباح أو الخسائر المرحلة في بداية الفترة المالية التي تقوم فيها الشركة بتطبيق هذا النموذج لأول مرة. | تقوم الإدارة في الوقت الحالي بدراسة إكمانيه تغيير السياسة المحاسبية المتبعة واستخدام خيار نموذج القيمة العادلة الوارد بالمعيار، وتقييم الأثر المحتمل على القوائم المالية في حالة استخدام ذلك الخيار. | تم إعادة اصدار معيار المحاسبة المصري رقم (٣٤) "الاستثمار العقاري" في ٢٠٢٤، حيث عدل البية تطبيق نموذج القيمة العادلة حيث تم إضافة وجوب اثبات الربح أو الخسارة الناشئة عن التغيير في القيمة العادلة للاستثمار العقاري ضمن قائمة الأرباح أو الخسائر للفترة التي ينشأ فيها هذا التغيير أو من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر لمرة واحدة في عمر الأصل أو الاستثمار مع مراعاة الفقرتين (٣٥) و (٣٥ب) من المعيار. | معيار المحاسبة المصري رقم (٣٤) المعدل ٢٠٢٤ "الاستثمار العقاري" |
| تطبق التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤، ويسمح بالتطبيق المبكر وذلك بأثر رجعي، مع إثبات الأثر التراكمي لتطبيق طريقة حقوق الملكية بإضافته الي حساب رصيد الأرباح أو الخسائر المرحلة في بداية الفترة المالية التي تقوم فيها الشركة بتطبيق هذه الطريقة لأول مرة. | تقوم الإدارة في الوقت الحالي بدراسة إكمانيه تغيير السياسة المحاسبية المتبعة واستخدام طريقة حقوق الملكية عند المحاسبة عن الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة وذات سيطرة مشتركة، وتقييم الأثر المحتمل على القوائم المالية في حالة استخدام تلك الطريقة. | تم إعادة اصدار معيار المحاسبة المصري رقم (١٧) "القوائم المالية المستقلة" في ٢٠٢٤، حيث تم إضافة خيار استخدام طريقة حقوق الملكية كما هي موضحة في معيار المحاسبة المصري رقم (١٨) "الاستثمارات في شركات شقيقة" عند المحاسبة عن الاستثمارات في شركات تابعة وشركات شقيقة وشركات ذات سيطرة مشتركة. | معيار المحاسبة المصري رقم (١٧) المعدل ٢٠٢٤ "القوائم المالية المستقلة" |

| المعايير الجديدة أو التي تم إعادة إصدارها | ملخص لأهم التعديلات | التأثير المحتمل علي القوائم المالية | تاريخ التطبيق |
|--|--|--|---|
| معيار المحاسبة المصري رقم (١٣) المعدل ٢٠٢٤ "آثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية" | تم إعادة اصدار هذا المعيار في ٢٠٢٤، حيث تم إضافة كيفية تحديد السعر اللحظي عند صعوبة التبادل بين عملتين والشروط التي يجب أن يتم إستيفاءها في سعر الصرف اللحظي في تاريخ القياس. وقد تم إضافة ملحق إرشادات التطبيق والتي تتضمن إرشادات تقييم ما إذا كانت العملة قابلة للاستبدال بعملة أخرى، وإرشادات تطبيق المعالجات المطلوبة في حالة عدم القابلية للإستبدال. | تقوم الإدارة في الوقت الحالي بتقييم الأثر المحتمل على القوائم المالية من تطبيق التعديلات التي تمت على المعيار. | تطبق التعديلات الخاصة بتحديد السعر اللحظي عند صعوبة التبادل بين عملتين على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤، ويسمح بالتطبيق المبكر، وإذا قامت المنشأة بالتطبيق المبكر، يجب الإفصاح عن ذلك. |
| | | | عند التطبيق، لا يجوز للمنشأة تعديل معلومات المقارنة، وبدلا من ذلك: |
| | | | • عندما تقوم المنشأة بالتقرير عن معاملات العملة الأجنبية بعملة التعامل لها، يتم الاعتراف بأى تأثير للتطبيق الأولي كتعديل على الرصيد الافتتاحي للأرباح المرحلة في تاريخ التطبيق الأولي. |
| | | | عندما تستخدم المنشأة عملة عرض بخلاف عملة التعامل الخاصة بها أو تترجم النتائج والمركز المالي لعملية أجنبية، يتم الاعتراف بأى تأثير للتطبيق الأولي كتعديل على المبلغ التراكمي لفروق الترجمة - المتراكمة في جانب حقوق الملكية - في تاريخ التطبيق الأولي. |

| 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 الاثار 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. | | |