

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding  
" شركة مساهمة مصرية "  
القوائم المالية الدورية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر 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
٨١-٦	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المراجعة
١٠٧-٨٢	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 بريدرقم: (٥) القرية الذكية

مبنى (١٠٥) شارع (٢) - القرية الذكية  
كيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي  
الجيزة - 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

#### المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المجمعة المرفقة لشركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة 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 ، وتتحصر مسؤوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

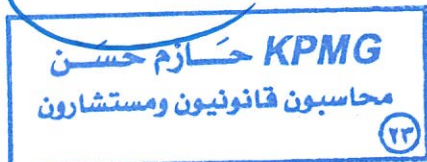
#### نطاق الفحص المحدود

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 تمكنا من الحصول على تأكيدات بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن اكتشافها من خلال عملية المراجعة ، وعليه فنحن لا نبدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

#### الاستنتاج

وفي 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ وعن أدائها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.

عبد الهادي محمد علي إبراهيم  
سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٩٥)  
KPMG حازم حسن




القاهرة في ٢٠ نوفمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠	إيضاح رقم	(جميع المبالغ بالآلاف جنيهه المصري)
<b>الأصول</b>			
٣٢ ٢٥٢ ٢٤٣	٤٩ ٠٩١ ١١٢	(٥)	النقدية وما في حكمها
٤٠ ٢٢١ ٨٩٧	٤٨ ٥٥٠ ٤٧٦	(٨)	قروض وتسهيلات للعملاء
٦ ٧٧٠ ٩٦٢	٢١ ٩٥٠ ٠٥١	(٧)	عملاء
٩ ١٩٦ ١٩١	٢٥ ٥١٤ ٥٦٧	(٦)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١١ ٦٤٧ ٦١١	١٧ ٣٢٨ ٥١٦	(٩)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١ ٢٣٣ ٨٦٠	١٣ ١٧٦ ٩٢٥	(١١)	إستثمارات بالتكلفة المستهلكة
٨٤٤ ٧٩٣	٨٧٢ ٠٩٣	(١٠)	إستثمارات بطريقة حقوق الملكية
٩٨ ٧٠١	٩٤ ٣٩٨	(١٢)	إستثمارات عقارية
٢ ١٧٧ ٧٨٩	٢ ٦١٣ ٨١٧	(١٣)	أصول ثابتة
٢ ٣١٥ ٦١٣	٢ ٢٨٨ ٠٥٧	(١٤)	الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى
١٢٦ ٤١١	١٨٥ ٧٠٣	(٢١)	أصول ضريبية مؤجلة
٥ ٠٢١ ٩٠٣	٧ ٠٤٤ ٦٦٥	(١٥)	أصول أخرى
<u>١٢١ ٩٠٧ ٩٧٤</u>	<u>١٨٨ ٧١٠ ٣٨٠</u>		<b>إجمالي الأصول</b>
<b>الإلتزامات</b>			
١٤ ١٨٢ ٤١٣	٢٤ ٦٢٠ ٦٤١	(١٦)	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٥٠ ٦٣٤ ٢٠٧	٦٦ ٠٩٣ ٨٤٤	(١٧)	ودائع عملاء
٨ ٤٢٣ ٣٥٧	١٠ ٩١٤ ٨٤٨	(٢٣)	قروض وتسهيلات
٥ ٧٢٩ ٣٠٧	٨ ٩٩٦ ٩٢٠	(٢٠)	إلتزامات أخرى
٦٨٠ ٣١٩	١٢ ٤١٧ ٣٩٧	(١٨)	عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١١ ٣١٩ ٦٩٠	٢٢ ٧٠٤ ٢٨١		عملاء - أرصدة دائنة
٧٤٩ ٠٠٣	١ ٠٣٢ ٤١٤	(١٩)	سندات مصدرة
١ ١٦٧ ٧٣٠	١ ٦٦١ ٢٧٩	(٢٢)	مخصصات
٦٣٨ ٥٨٣	١ ١٠٩ ٧٤٥		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
٩٨٧ ٤٣٦	١ ٩٧٤ ٨٠٧	(٢١)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
<u>٩٤ ٥١٢ ٠٤٥</u>	<u>١٥١ ٥٢٦ ١٧٦</u>		<b>مجموع الإلتزامات</b>
<b>حقوق الملكية</b>			
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	١٠ ٦٤٦ ٩١٢		إحتياطيات أخرى
-	( ٣٩٩ ٩٧٥)	(١-٢٤)	أسهم خزينة
٨ ٥٣٨ ٩١٧	١١ ٧٠٢ ٠٠٠		أرباح محتجزة
٢٣ ٣٢١ ٠٢٥	٢٢ ٠٣٨ ٤٩٤		حقوق ملكية الشركة الأم
٤ ٠٧٤ ٩٠٤	٥ ١٤٥ ٧١٠	(٢٥)	الحقوق غير المسيطرة
٢٧ ٣٩٥ ٩٢٩	٣٧ ١٨٤ ٢٠٤		مجموع حقوق الملكية
<u>١٢١ ٩٠٧ ٩٧٤</u>	<u>١٨٨ ٧١٠ ٣٨٠</u>		<b>إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات</b>

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (١٠٧) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

  
منى ذو الفقار  
رئيس مجلس الإدارة

  
كريم عوض  
الرئيس التنفيذي

تقرير الفحص المحدود "مرفق"

٢٠٢٣		٢٠٢٤		إيضاح رقم	(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى)
عن الفترة المالية من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠	عن الفترة المالية من ٢٠٢٣/٧/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠	عن الفترة المالية من ٢٠٢٤/١/١ حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠	عن الفترة المالية من ٢٠٢٤/٧/١ حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠		
٩ ٥٠٤ ٤٣٦	٣ ٤٤٤ ٣٥٧	١٥ ٩٤١ ٠٢٩	٦ ١٧١ ٤٢٣	(٣٢)	إيراد الفوائد
( ٦ ٣٥٩ ٦٢٨)	( ٢ ٣١٦ ٩٢٨)	( ١٠ ٦٩٩ ٠١٠)	( ٤ ٣٣٦ ٠٢٣)		مصروفات الفوائد
٣ ١٤٤ ٨٠٨	١ ١٢٧ ٤٢٩	٥ ٢٤٢ ٠١٩	١ ٨٣٥ ٤٠٠		صافى إيراد الفوائد
٤ ٦٥٩ ٣٩٢	١ ٥٢١ ١٦٢	٨ ٢٩٢ ١٥٨	٢ ٤٢١ ٨٠٦	(٣٢)	إيراد الأتعاب والعمولات
( ٥٠٨ ٦٦٧)	( ١٩٠ ٣٢٨)	( ٩٣٨ ٢١٦)	( ٣٧٣ ٠٤٦)		مصروف الأتعاب والعمولات
٤ ١٥٠ ٧٢٥	١ ٣٣٠ ٨٣٤	٧ ٣٥٣ ٩٤٢	٢ ٠٤٨ ٧٦٠		صافى إيراد الأتعاب والعمولات
١٤١ ٣٢٨	٥٩ ١٤٤	٣٠ ٦١٥	( ٧٤ ٨٥٥)		أرباح بيع إستثمارات مالية
١ ٢٤٣ ٤٥٦	١٣٨ ٤٨٦	٢ ٣٤٧ ٠٩٧	٧٣١ ٣٨١		صافى التغير فى الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٧ ٥٠٦	٥ ٦١٧	٨٤ ٣٩٠	٦٦ ٨٤١	(٣٢)	إيراد التوزيعات
٥٦٧ ٢٠٣	٢٩٢ ٦٧٢	٨٧٦ ٨٨٥	٢٨٥ ٢٨٤	(٢٧)	إيرادات أخرى
١ ١٤٨ ٤١٠	( ٥٩٩)	٢ ٦٠٣ ١٩٣	٥٦ ٦٣٥		فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
٣٦ ٦٧٦	٤ ٦٤٧	٣٣ ١١٦	٢٩ ٤٨٧	(٣٢)	حصة الشركة من أرباح إستثمارات بطريقة حقوق الملكية
١٠ ٤٩٠ ١١٢	٢ ٩٥٨ ٢٣٠	١٨ ٥٧١ ٢٥٧	٤ ٩٧٨ ٩٣٣		إجمالي الإيرادات
( ٦ ١٣٥ ٤٤١)	( ١ ٧٥٩ ٠٢٨)	( ١٠ ٥٦٢ ٢٦٠)	( ٢ ٩٨٢ ٣٩٩)	(٣١)	مصروفات عمومية وإدارية
( ٣٠ ١٩٩)	( ٧ ٨٦٨)	( ١٦ ٨٢٣)	( ٥ ٠٦٣)	(٢٢)	مخصص عقود ضمانات مالية
( ٧٧١ ٩٣٤)	( ١٦٦ ٠٤١)	( ٨٠٤ ٠٩٧)	( ١٧٦ ٧٧٤)	(٢٨)	عبء الإضمحلال فى قيمة الأصول
( ٧٦ ١٠٧)	( ١٨ ٦٦٨)	( ٣٣٠ ٦٠٦)	( ٤٥ ٠٩٢)	(٢٢)	مخصصات
( ٣٥٠ ٩٧٣)	( ١٢٢ ٤٠٩)	( ٤٣٠ ١٥٥)	( ١٥٣ ٧٧٢)	(١٤),(١٣),(١٢)	إهلاك وإستهلاك
٣ ١٢٥ ٤٥٨	٨٨٤ ٢١٦	٦ ٤٢٧ ٣١٦	١ ٦١٥ ٨٣٣		الأرباح قبل الضرائب
( ١ ٠٢٨ ١٠٣)	( ٢٧٧ ٥٥٦)	( ٢ ٢٥٣ ٢٦١)	( ٦١٦ ٩٤٢)	(٢٩)	ضريبة الدخل
٢ ٠٩٧ ٣٥٥	٦٠٦ ٦٦٠	٤ ١٧٤ ٠٥٥	٩٩٨ ٨٩١		أرباح الفترة
					يوزع كما يلى:
١ ٦٨٤ ٦٩٧	٣٩٥ ٤٨٠	٣ ٣٠٩ ٣٥٠	٦٩٧ ٢٥٥		حقوق ملكية الشركة الأم
٤١٢ ٦٥٨	٢١١ ١٨٠	٨٦٤ ٧٠٥	٣٠١ ٦٣٦	(٢٥)	الحقوق غير المسيطرة
٢ ٠٩٧ ٣٥٥	٦٠٦ ٦٦٠	٤ ١٧٤ ٠٥٥	٩٩٨ ٨٩١		
١,١٥	٠,٢٧	٢,٢٩	٠,٤٨	(٣٥)	نصيب السهم فى الأرباح (جنيه مصرى)

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (١٠٧) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

(جميع المبالغ بالألف جنيه المصرى)

٢٠٢٣		٢٠٢٤		
عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	
من ٢٠٢٣/١/١	من ٢٠٢٣/٧/١	من ٢٠٢٤/١/١	من ٢٠٢٤/٧/١	
حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠	حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠	حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠	حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠	
٢.٠٩٧.٣٥٥	٦٠٦.٦٦٠	٤.١٧٤.٠٥٥	٩٩٨.٨٩١	أرباح الفترة
				الدخل الشامل الآخر:
				بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
				فروق ترجمة العمليات الأجنبية
١.٩١٣.٧٢٢	( ٧١.٣٥١)	٦.٠٨٠.٧٣٠	١١٦.١٥٦	فروق قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
( ٩٧.٣٧٤)	-	-	-	فروق ترجمة العمليات الأجنبية - محول إلى الأرباح والخسائر
( ٢٦.٤٣٧)	٢٦٥.٠١٢	٢٠٦.٤٤٢	( ٨٢.٦٣)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - التغير في القيمة العادلة
( ٢١.٩٢٦)	( ١٦٠.٥٦٠)	٩٤.٠٨٣	٩١.٣٧٥	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - محول إلى الأرباح والخسائر
-	-	( ٣٢٨)	-	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - محول إلى الأرباح المحتجزة
١٠٩٠	١٧٢٦	٤.٦٧٢	-	حصة الشركة من الدخل الشامل من إستثمارات بطريقة الحقوق الملكية
( ٥٤٣)	( ١٩٥)	٣.٦١٥	١٢٠٢	أرباح (خسائر) اكتوارية ناتجة من إعادة قياس التزام مزايا العاملين
١٥.٣٩٤	٤.٥٦١	( ٧٦.٧٧٣)	٧.٨٤١	ضريبة الدخل المتعلقة ببنود الدخل الشامل الأخرى
١.٧٨٤.٤٢٦	٣٩.١٩٣	٦.٣١٢.٤٤١	١٣٤.٥١١	مجموع بنود الدخل الشامل الآخر بعد ضريبة الدخل
٣.٨٨١.٧٨١	٦٤٥.٨٥٣	١٠.٤٨٦.٤٩٦	١.١٣٣.٤٠٢	إجمالي الدخل الشامل
				إجمالي الدخل الشامل الخاص بكل من:
٣.٣٧٨.٢٨٩	٤٩٦.٢٣٦	٩.٢٢٥.٨٠٦	٨٤٥.٠٨١	حقوق ملكية الشركة الأم
٥٠٣.٤٩٢	١٤٩.٦١٧	١.٢٦٠.٦٩٠	٢٨٨.٣٢١	الحقوق غير المسيطرة
٣.٨٨١.٧٨١	٦٤٥.٨٥٣	١٠.٤٨٦.٤٩٦	١.١٣٣.٤٠٢	

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (١٠٧) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

إجمالي حقوق الملكية	الحقوق غير المسيطرة	حقوق ملكية الشركة الأم											
		الإجمالي	أرباح محتجزة	أسهم خزينة	إحتياطيات أخرى			إحتياطى عام	إحتياطى خاص	إحتياطى قانونى	رأس المال		
					إحتياطى مخاطر عمليات	مجنب لحساب نظام الثابة العاملين	التغير فى القيمة العادلة					فروق ترجمة عسالت	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 فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
إجمالي الدخل الشامل													
أرباح الفترة													
٤ ١٧٤ ٠٥٥	٨٦٤ ٧٠٥	٣ ٣٠٩ ٣٥٠	٣ ٣٠٩ ٣٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح الفترة
بنود الدخل الشامل الأخرى													
٦ ٣١٢ ٧١٩	٣٩٥ ٩٨٥	٥ ٩١٦ ٧٨٤	٣ ٩٤٣	-	-	-	١١٣ ٦٧٠	٥ ٧٩٩ ١٧١	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
١٠ ٤٨٦ ٨٢٤	١ ٢٦٠ ٦٩٠	٩ ٢٢٦ ١٣٤	٣ ٣١٣ ٢٩٣	-	-	-	١١٣ ٦٧٠	٥ ٧٩٩ ١٧١	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
معاملات مع مالكي الشركة													
المساهمات والتوزيعات													
التوزيعات													
( ٣٥١ ٣٩٥)	( ١٩٠ ٥٤٩)	( ١٦٠ ٨٤٦)	( ١٦٠ ٨٤٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التوزيعات
-	-	-	( ٢١ ٣٤٥)	-	-	-	-	-	-	-	٢١ ٣٤٥	-	المحول إلى الإحتياطى القانوني
٥١ ١٤٥	-	٥١ ١٤٥	-	-	-	٥١ ١٤٥	-	-	-	-	-	-	مجنب لحساب نظام الثابة العاملين
-	-	-	-	-	-	( ١٢٩ ٢١٤)	-	-	-	-	١٢٩ ٢١٤	-	المحول إلى احتياطي علاوة إصدار
-	-	-	٣٠ ٩٧٠	-	( ٣٠ ٩٧٠)	-	-	-	-	-	-	-	احتياطي مخاطر عمليات
( ٣٩٩ ٩٧٥)	-	( ٣٩٩ ٩٧٥)	-	( ٣٩٩ ٩٧٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	شراء أسهم خزينة
١ ٦٧٦	-	١ ٦٧٦	١ ٦٧٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح بيع استثمارات من خلال الدخل الشامل الأخرى
التغير في حصص الملكية													
-	٦٦٥	( ٦٦٥)	( ٦٦٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التغير في حصص الملكية بدون التغير في السيطرة
٣٧ ١٨٤ ٢٠٤	٥ ١٤٥ ٧١٠	٣٢ ٠٣٨ ٤٩٤	١١ ٧٠٢ ٠٠٠	( ٣٩٩ ٩٧٥)	٢٧ ٤٧٢	٣٤١ ٨٧٩	( ١ ١٧١ ٧٨٩)	١١ ٤٤٩ ١٩٢	١٥٨	١ ٧٩٧ ٨٣٨	٩٩٣ ٦٨٩	٧ ٢٩٨ ٠٣٠	الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ كما تم عرضها سابقاً													
٢٢ ٣٧٦ ١٠٣	٣ ٤١٥ ٩٠٤	١٨ ٩٦٠ ١٩٩	٧ ٤٦٠ ١٤٠	-	٨٠ ٩١٥	٢٨٩ ٠٠٩	( ١ ٢٢٤ ٣٨٨)	٣ ٩٧٩ ٨٦٢	١٥٨	١ ٦٦٨ ٦٢٤	٨٦٧ ٤٥٥	٥ ٨٣٨ ٤٢٤	الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ كما تم عرضها سابقاً
تأثير توزيع سعر الشراء لأحدى الشركات التابعة													
( ٧ ٥١٩)	٢٩ ٣٨٢	( ٣٦ ٩٠١)	( ٣٦ ٩٠١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تأثير توزيع سعر الشراء لأحدى الشركات التابعة
٢٢ ٣٦٨ ٥٨٤	٣ ٤٤٥ ٢٨٦	١٨ ٩٢٣ ٢٩٨	٧ ٤٢٣ ٢٣٩	-	٨٠ ٩١٥	٢٨٩ ٠٠٩	( ١ ٢٢٤ ٣٨٨)	٣ ٩٧٩ ٨٦٢	١٥٨	١ ٦٦٨ ٦٢٤	٨٦٧ ٤٥٥	٥ ٨٣٨ ٤٢٤	الرصيد المعدل فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
إجمالي الدخل الشامل													
أرباح الفترة													
٢ ٠٩٧ ٣٥٥	٤١٢ ٦٥٨	١ ٦٨٤ ٦٩٧	١ ٦٨٤ ٦٩٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح الفترة
بنود الدخل الشامل الأخرى													
١ ٧٨٤ ٤٢٦	٩٠ ٨٣٤	١ ٦٩٣ ٥٩٢	( ٥٤٣)	-	-	-	( ٧٣ ٣٥٣)	١ ٧٦٧ ٤٨٨	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
٣ ٨٨١ ٧٨١	٥٠٣ ٤٩٢	٣ ٣٧٨ ٢٨٩	١ ٦٨٤ ١٥٤	-	-	-	( ٧٣ ٣٥٣)	١ ٧٦٧ ٤٨٨	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
معاملات مع مالكي الشركة													
المساهمات والتوزيعات													
التوزيعات													
( ٤٢١ ٤٧٩)	( ١٣٨ ٨٤٧)	( ٢٨٢ ٣٢٢)	( ١ ٧٤٢ ٢٣٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	١ ٤٥٩ ٦٠٦	التوزيعات
-	-	-	( ١٠٤ ٨٨٩)	-	-	-	-	-	-	-	١٠٤ ٨٨٩	-	المحول إلى الإحتياطى القانوني
٩٧ ٢٣٨	-	٩٧ ٢٣٨	-	-	-	٩٧ ٢٣٨	-	-	-	-	-	-	مجنب لحساب نظام الثابة العاملين
-	-	-	( ٨ ٤١٣)	-	٨ ٤١٣	-	-	-	-	-	-	-	احتياطي مخاطر عمليات
التغير في حصص الملكية													
٣ ١١٠	٣ ١١٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الاستحواك على شركات تابعة متضمنة حقوق غير مسيطرة
٤٩٠ ٦٦٤	٥٣ ١٤٣	٤٣٧ ٥٢١	٤٣٧ ٥٢١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التغير في حصص الملكية دون التغير في السيطرة
٢٦ ٤١٩ ٨٩٨	٣ ٨٦٦ ١٨٤	٢٢ ٥٥٣ ٧١٤	٧ ٦٨٩ ٢٧٤	-	٨٩ ٢٣٨	٣٨٦ ٢٤٧	( ١ ٢٩٧ ٧٤١)	٥ ٧٤٧ ٣٥٠	١٥٨	١ ٦٦٨ ٦٢٤	٩٧٢ ٣٤٤	٧ ٢٩٨ ٠٣٠	الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

عن الفترة المالية المنتهية في		إيضاح رقم	
٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٤/٩/٣٠		
<b>(جميع المبالغ بالألف جنيه المصري)</b>			
<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>			
٣ ١٢٥ ٤٥٨	٦ ٤٢٧ ٣١٦		الأرباح قبل الضرائب
			<b>يتم تسويته بما يلي:</b>
٣٥٠ ٩٧٣	٤٣٠ ١٥٥	(١٤,١٣,١٢)	إهلاك وإستهلاك
١٠٦ ٣٠٦	٣٤٧ ٤٢٩	(٢٢)	مخصصات مكونة
( ٧٤ ٥٨٢)	( ١٥٧ ٩١٩)	(٢٢)	المستخدم من المخصصات
( ١١ ٦٠٦)	( ٤١ ٠٠٤)	(٢٢)	مخصصات إنقضى الغرض منها
( ٢ ٧٤٤)	( ٢٦ ٠٠٨)		أرباح بيع أصول ثابتة
( ٣٤٢ ١٣٠)	( ٥٨٢ ٣٣٧)		أرباح عمليات التوريق
٧ ٣١٤	٨٤ ٨٩٢		خسائر بيع إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
( ٨٣٩ ٨٩٣)	( ١ ٥٣٥ ٩٨٠)		استهلاك علاوة/خصم الإصدار
( ١ ٢٤٣ ٤٥٦)	( ٢ ٣٤٧ ٠٩٧)		صافي التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
( ٣٦ ٦٧٦)	( ٣٣ ١١٦)		حصة الشركة من أرباح إستثمارات بطريقة حقوق الملكية
( ٢٣ ٥٩٤)	٤ ٥١٧		(خسائر) أرباح بيع إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٧٧١ ٩٣٤	٨٠٤ ٠٩٧	(٢٨)	الإضمحلال في قيمة الأصول
٩٧ ٢٣٨	٥١ ١٤٥	(٤١-٢٠,٣١)	المدفوعات المبنية علي الأسهم
٢ ٢٤٣ ٥٧٧	٥ ٥٤٩ ٧٩٦		فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
( ١ ١٤٨ ٤١٠)	( ٢ ٦٠٣ ١٩٣)		فروق تقييم عملة
٢ ٩٧٩ ٧٠٩	٦ ٣٧٢ ٦٩٣		أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات المتداولة
<b>التغير في:</b>			
( ١ ٤٤٨ ١١٩)	( ٨٤٥ ٨٩٦)		الأصول الأخرى
( ١٧٤ ٠٧٧)	( ١ ٦٢١ ١٣٠)		إلتزامات أخرى
٥ ٣٤١ ٤٨٤	( ١٢ ٨٩٠ ٥٣٣)		أرصدة العملاء - المدينة
٣ ١٣٧ ٦٤٥	٥ ٣٣٥ ٥٤٥		أرصدة العملاء - الدائنة
٤١٠ ٦٢٨	١١ ٧٣٧ ٠٧٨		عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
( ٦ ٣١٠ ٠٠١)	( ٩ ٨٨٣ ٨٦٧)		قروض وتسهيلات للعملاء
( ٣ ٣٨٦ ٨٤٤)	١ ٠٢١ ٧٥٥		أرصدة لدى البنوك
١ ٥٠٦ ٩١٣	( ٤٧١ ٦٩١)		أرصدة مستحقة للبنوك
٢ ٣٩١ ٨٣٨	٨ ٣٩٢ ١٨١		ودائع العملاء
( ٦١٣ ١٣١)	( ٥ ٩٠٣ ٩٥٧)		إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
( ٦٥١ ٦٧٩)	( ٨٨٠ ٢٩٥)		ضرائب دخل مسددة
٣ ١٨٤ ٣٦٦	٣٦١ ٨٨٣		صافي النقدية المتاحة من أنشطة التشغيل
<b>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</b>			
( ٥٢٤ ٣٢٣)	( ٦٠٣ ٩٦٣)		المدفوع لإقتناء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة أخرى
٢٣ ٩٥٩	٣٣ ٤٩٥		متحصلات من بيع أصول ثابتة
١٩ ٤٧١ ٨٤٨	١٩ ٦١٩ ٢١٤		متحصلات من بيع إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
( ١٤ ٨٥٩ ٠٦٩)	( ١٨ ٣٥١ ٠٨٥)		مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٢ ٤٠٤	-		متحصلات من بيع إستثمارات في شركات تابعة
-	( ٤٠ ٠٠٠)		مدفوعات لشراء إستثمارات بطريقة حقوق الملكية
-	١٣ ٠٨٣		متحصلات من بيع إستثمارات بطريقة حقوق الملكية
١٠ ٤٤٨	١٦ ١٨٥		توزيعات أرباح محصلة
٤ ١٣٥ ٢٦٧	٦٨٦ ٩٢٩		صافي النقدية المتاحة من أنشطة الإستثمار
<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>			
( ٤٠٧ ١٨٦)	( ٥٢٨ ٩٦٦)		توزيعات أرباح مدفوعة
٣ ٤٠١ ٨٠٠	٣ ٧٤٩ ٢٥٠		متحصلات من عمليات التوريق
٢٤٨ ٠٥٨	١ ٠٣٢ ٤١٤		متحصلات من سندات مصدرة
-	( ٧٤٩ ٠٠٣)		مسدد من سندات مصدرة
١١١ ٧٤٥	٥ ٢٩٠ ٧٦٤		متحصلات من مؤسسات مالية
٢ ٣٣٩ ٥٤٨	٣ ٤٤٥ ٣٧٤		المحصل من القروض والتسهيلات
( ٨٩٢ ٠٧٠)	( ١ ٣١٨ ١٥١)		المسدد من القروض والتسهيلات
-	( ٣٩٩ ٩٧٥)		مدفوعات لشراء أسهم خزينة
٤ ٨٠١ ٨٩٥	١٠ ٥٢١ ٧٠٧		صافي النقدية المتاحة من أنشطة التمويل
١٢ ١٢١ ٥٢٨	١١ ٥٧٠ ٥١٩		صافي التغير في النقدية وما في حكمها
١٣ ٩١٠ ١٨١	٢٤ ٠٤٤ ٩٤٥	(٣٠)	النقدية وما في حكمها في ١ يناير
٣ ٦٧٠	-		نقدية ناتجة من الاستحواذ على شركات تابعة
٢٦ ٠٣٥ ٣٧٩	٣٥ ٦١٥ ٤٦٤	(٣٠)	النقدية وما في حكمها في ٣٠ سبتمبر



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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 مساهمة مصرية" تخضع لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولأئحته 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. تم تغيير إسم الشركة ليصبح شركة مجموعة اى اف جى القاىضة EFG Holding بناء على قرار الجمعية العامة بتاريخ ٢٤ مايو ٢٠٢٣ وتم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ١٤ يونيه ٢٠٢٣.

٢-١ الغرض من الشركة

- تعد شركة مجموعة اى اف جى القاىضة EFG Holding 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 والتسويق.

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

٢- أسس إعداد القوائم المالية

١-٢ الإلتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين

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

٢-٢ الإعتقاد

تم إعتقاد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١٩ نوفمبر 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 والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات والقيم المعروضة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. تعد التقديرات والافتراضات المتعلقة بها في ضوء الخبرة السابقة وعوامل أخرى متنوعة. هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

- يتم إعادة مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بصفة دورية.

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

٥ - النقدية وما فى حكمها

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠	
٢٥٥ ٨١١	٤٠٥ ٤٥٦	نقدية بالخبزينة
١٤١ ٩٥١	١ ٢٨٦	شيكات تحت التحصيل
١٠ ٠٢٧ ١٥٧	١٧ ٩٠٢ ٦٦٧	بنوك - حسابات جارية
٤ ٠٣٠ ٠٣٣	٣ ٠٠٨ ٢٧٧	أرصدة لدى البنك المركزي فى إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٧ ٨٠١ ٣٢٤	٢٧ ٧٨٤ ٥٣٠	بنوك - ودائع لأجل
٣٢ ٢٥٦ ٢٧٦	٤٩ ١٠٢ ٢١٦	الرصيد
(٤ ٠٣٣)	(١١ ١٠٤)	عبء الاضمحلال
٣٢ ٢٥٢ ٢٤٣	٤٩ ٠٩١ ١١٢	الرصيد

٦ - إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠	
٧ ٣٥٥ ٤٤٢	١١ ٢٠٠ ٨٨٤	وثائق صناديق الاستثمار
١٠٨ ٢٩٣	١٧٢ ٨٩٢	أدوات حقوق ملكية
٨٣٢ ٩١٥	١ ٦٧٩ ٨٨٠	أدوات دين
٢١٩ ٢٢٢	٤٣ ٥١٤	أذون خزانة
٦٨٠ ٣١٩	١٢ ٤١٧ ٣٩٧	سندات أذنية مهيكلة
٩ ١٩٦ ١٩١	٢٥ ٥١٤ ٥٦٧	الرصيد

٧ - عملاء

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠	
٧ ٢٣٠ ١٥٦	٢٢ ٠٠٩ ١٧٤	عملاء
٥٧	٥٠٢ ١٠٦	شركات سمسة أخرى
٧ ٢٣٠ ٢١٣	٢٢ ٥١١ ٢٨٠	الرصيد
(٤٥٩ ٢٥١)	(٥٦١ ٢٢٩)	عبء الاضمحلال
٦ ٧٧٠ ٩٦٢	٢١ ٩٥٠ ٠٥١	الرصيد

٨- قروض وتسهيلات للعملاء

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠	
٥ ٠٥٩ ٧٢١	٦ ٠٧٩ ٨٩٣	قروض متناهية الصغر
٩ ٣٠٦ ٩٩١	١٢ ١٣٦ ٧٣٩	عملاء تأجير تمويلي
٦ ٢٩٣ ٨١٦	٩ ٢٥٢ ١٣٠	عملاء تمويل استهلاكي
٢ ٤٠١ ٠٣٣	٣ ٦٠٠ ٦٤١	عملاء تخصيص
٢٢ ٧٩٤ ١٧٩	٢٦ ٧٣٨ ٨٠٢	بنوك تجارية (بنك نكست التجارى)
٢ ٣٥٠ ٧٥٦	٣ ١١١ ٦٢٩	قروض أخرى
(٥ ٨٥٥ ٠٢٠)	(٩ ٣٩٢ ٦٤٧)	الفوائد التى لم تستحق بعد
٤٢ ٣٥١ ٤٧٦	٥١ ٥٢٧ ١٨٧	الرصيد
(٢ ١٢٩ ٥٧٩)	(٢ ٩٧٦ ٧١١)	عبء الاضمحلال
٤٠ ٢٢١ ٨٩٧	٤٨ ٥٥٠ ٤٧٦	الرصيد
١٧ ٣٠٥ ١٥٦	٢٠ ٧١٤ ٣٢٣	أقساط تستحق خلال عام
٢٢ ٩١٦ ٧٤١	٢٧ ٨٣٦ ١٥٣	أقساط تستحق خلال أكثر من عام
٤٠ ٢٢١ ٨٩٧	٤٨ ٥٥٠ ٤٧٦	الرصيد

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

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠	
١٨٧ ١٤٦	٢٦٤ ٠٠٧	إستثمارات غير متداولة
١٣٨ ٢٦٤	١٩٥ ٩٦١	أدوات حقوق ملكية
٤ ٢٥٦ ٢٤٣	٣ ٤١٥ ٥٦٩	وثائق صناديق إستثمار
		أدوات الدين
٤ ٥٨١ ٦٥٣	٣ ٨٧٥ ٥٣٧	
٧ ٠٦٥ ٩٥٨	١٣ ٤٥٢ ٩٧٩	إستثمارات متداولة
		أدوات الدين
١١ ٦٤٧ ٦١١	١٧ ٣٢٨ ٥١٦	الرصيد

## ١٠- إستثمارات بطريقة حقوق الملكية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

قيمة المساهمة	النسبة %	مجمل أرباح الشركة	صافي ربح (خسائر) الشركة	التزامات الشركة	أصول الشركة	موقع الشركة
<b>مشروع مشترك</b>						
٩١ ٥٣٧	٣٣.٣٤	٣٨ ٩٩٧	٦ ٧٢٧	١ ٩٧٧ ٨٥١	٢ ٢٣٦ ٢٥٥	مصر شركة بداية للتمويل العقارى
١٩ ٧٠٧	٥٠	١ ٠٩٣	(٣١٨)	٩٨٩	٣٥ ٢٣٥	مصر شركة إي إف جى - أي في للتكنولوجيا المالية
٢٢ ٤٥٩	٥١	١٠ ٧٧٢	(١ ٥٠٢)	٤٣ ٢٨٠	٤١ ٤٥٣	مصر باي تابس
<b>شركات شقيقة</b>						
٨٥ ٨٩٧	٣٧.٥	٢٢ ١٤٨	١١ ١٤٢	٤٤٠ ٠٨١	٥٢٣ ٠٥١	مصر شركة كاف لتأمينات الحياة - تكافل
٣٦٢ ٣٧٦	٢٠.٣٣	٣٠٣ ٤٣١	٢٥٠ ٨٨٦	٨٦٠ ٧٠٦	٢ ٦٤٢ ٨٢٣	مصر شركة زهراء المعادى *
--	٢٤.٤٧	--	(٢٤ ٧٦٣)	١٩٢ ٢١٥	٤٧ ٩٧٤	مصر شركة الشرق الأوسط لاستصلاح الأراضي*
٤٥٤	٢٠	٨٢	٢٩٠	١٢٨	٢ ٧١٧	مصر شركة برايم لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار*
٩٢ ٥٩٧	٣١.٤٣	١٣٥ ٩١٨	٥٢ ٠٦٩	١ ٧٩٦ ٨٨٥	٢ ٠٩٩ ٩٣٩	مصر شركة انماء للتأجير التمويلي*
١٩٧ ٠٦٦	٤٠.٦٦	--	(٨٤١)	٨٤١	٤٨٦ ٨٧٧	هولندا شركة باي تيك ٣١٠٠ بي في
٨٧٢ ٠٩٣						<b>الرصيد</b>

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

قيمة المساهمة	النسبة %	مجمل أرباح الشركة	صافي ربح (خسائر) الشركة	التزامات الشركة	أصول الشركة	موقع الشركة
<b>مشروع مشترك</b>						
٨١ ٠٦٩	٣٣.٣٤	٤١ ٩٤٦	٩ ٨٥٤	١ ٣٧٤ ٣١٨	١ ٦٠٢ ٤٠٤	مصر شركة بداية للتمويل العقارى
٢٣ ٤١٨	٥٠	٢١ ٣٤٧	١٣ ٠٨٦	٤ ٧٧٣	٥٥ ٤٣٣	مصر شركة إي إف جى - أي في للتكنولوجيا المالية
٤٨ ٨٥٢	٥١	٧ ٧٨٨	(١١ ٢٥٥)	٢٢ ٧٨١	٢٢ ٥٢٢	مصر باي تابس
٩ ١٣٩	٥٠	٧٧٥	(٦ ٥٦٣)	٦ ٠٢١	٢١ ٣٧٦	الإمارات شركة أيه بي أي كابيتال مانجمنت ليمتد
<b>شركات شقيقة</b>						
٤٩ ٦٤٨	٣٧.٥	٢٧ ٩٥٧	(٢٨ ٣٩١)	٢٥٦ ٦١١	٣٧٠ ١٦٨	مصر شركة كاف لتأمينات الحياة - تكافل
٣٣٧ ٦٤٦	٢٠.٣٣	٣١١ ٠٨٩	٢١٩ ٠١٦	٨٧١ ٣٩٠	٢ ٥٣١ ٨٨٨	مصر شركة زهراء المعادى *
--	٢٤.٤٧	--	(٢٤ ٧٦٣)	١٩٢ ٢١٥	٤٧ ٩٧٤	مصر شركة الشرق الأوسط لاستصلاح الأراضي*
٥١٢	٢٠	٢١	٢٩٧	١٥٩	٢ ٦٣٧	مصر شركة برايم لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار*
٩٦ ٥٣٠	٣١.٤٣	١٠٨ ٩٧٣	٥٦ ١٥٥	١ ٣٩٤ ٧٦٤	١ ٧٠١ ٩٠٤	مصر شركة انماء للتأجير التمويلي*
١٩٧ ٩٧٩	٤٠.٦٦	--	(١ ١١٢)	١ ١١٢	٤٨٦ ٨٧٧	هولندا شركة باي تيك ٣١٠٠ بي في
٨٤٤ ٧٩٣						<b>الرصيد</b>

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

#### ١١- إستثمارات بالتكلفة المستهلكة

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠	
٧ ٢٠٩ ٨٥٩	٦ ٩٠٩ ٥١٠	أدوات دين - مدرجة بالسوق
٤ ٠٦٤ ١٢١	٦ ٣٣٠ ٤٦٣	أدوات دين - غير مدرجة بالسوق
١١ ٢٧٣ ٩٨٠	١٣ ٢٣٩ ٩٧٣	عبء الاضمحلال
(٤٠ ١٢٠)	(٦٣ ٠٤٨)	الرصيد
١١ ٢٣٣ ٨٦٠	١٣ ١٧٦ ٩٢٥	

#### ١٢- إستثمارات عقارية

مباني	التكلفة
١٤٩ ٣٣٧	التكلفة في ٢٠٢٤/١/١
١٤٩ ٣٣٧	التكلفة في ٢٠٢٤/٩/٣٠
١٦٩ ٥٤٠	التكلفة في ٢٠٢٣/٩/٣٠
٥٠ ٦٣٦	مجمع الإهلاك
٤ ٣٠٣	مجمع الإهلاك في ٢٠٢٤/١/١
٥٤ ٩٣٩	مجمع الإهلاك في ٢٠٢٤/٩/٣٠
٥٠ ٥٥٥	مجمع الإهلاك في ٢٠٢٣/١/١
٤ ٩٠٩	مجمع الإهلاك في ٢٠٢٣/٩/٣٠
٥٥ ٤٦٤	مجمع الإهلاك في ٢٠٢٣/٩/٣٠
٩٤ ٣٩٨	صافي القيمة الدفترية
١١٤ ٠٧٦	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٤/٩/٣٠
٩٨ ٧٠١	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٣/٩/٣٠
	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٣/١٢/٣١

- يتمثل صافي القيمة الدفترية للاستثمارات العقارية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ والبالغ قيمته ٩٤ ٣٩٨ ألف جنيه مصرى فيما يلى :-
- مبلغ ٨٩ ٣٣٤ ألف جنيه مصرى يتمثل فى القيمة الدفترية للمساحة المملوكة لشركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding فى مبنى نايل سيتى مقابل القيمة السوقية بمبلغ ٦٠٠ ٥١٣ ألف جنيه مصرى.
- مبلغ ٢ ٧١٥ ألف جنيه مصرى يتمثل فى القيمة الدفترية للمساحة المملوكة لشركة هيرميس للوساطة فى الأوراق المالية فى فرع المنيل مقابل إجمالي قيمة عادلة ١٣ ٠٠٠ ألف جنيه مصرى.
- مبلغ ٢ ٣٤٩ ألف جنيه مصرى يتمثل فى القيمة الدفترية للمساحة المملوكة لشركة هيرميس للوساطة فى الأوراق المالية فى فرع الهرم مقابل إجمالي قيمة عادلة ٢١ ٧١٦ ألف جنيه مصرى.

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding  
(شركة مساهمة مصرية)  
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

١٣ - أصول ثابتة

التكلفة	أراضى ومباني	تصنيفات 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	٢٧ ١٩٧	٣٧ ٤٣٦	٨٨ ٩٥٣	١٨٩ ٠٣٧	١٠٩ ٦٨٧	٢٢٧ ٤٧٠	٦٧٩ ٧٨٠
الإستبعادات	(٤٥٨)	(٨٣)	(١ ٦٥٨)	(٣ ٤٣٨)	(١٨ ٩٣٤)	(١٤ ٨٢٢)	(٣٩ ٣٩٣)
فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية	٢٣٩	١٠ ٩٩٠	١٤٢ ٠٧٩	١١٢ ٥٩٢	١١ ٤٦٣	٢٠٤ ٦٣٢	٤٨١ ٩٩٥
إجمالى التكلفة في ٢٠٢٤/٩/٣٠	١ ٤٢٠ ٨٧٧	٤٨١ ٦٧٨	٩٠٦ ٨٨١	١ ١٤٣ ٤١٧	١٨٣ ٦٨٥	١ ٠٧٧ ١٧٩	٥ ٢١٣ ٧١٧
التكلفة في ٢٠٢٣/١/١	١ ٢٢٠ ١٥٣	٢٨٢ ٢٤٢	٥٢١ ٢٨٢	٦٩٠ ٨٤٧	٥٣ ٣٥١	٤٤٠ ٩٤٣	٣ ٢٠٨ ٨١٨
الإضافات	١٠٣ ٤٧١	١٤٦ ٠٤٧	١٤٣ ٥٠٧	١٠٧ ٨٩٠	١٥ ١٦٨	١٥١ ٨٧٥	٦٦٧ ٩٥٨
الإستبعادات	(٤٦)	--	(٥٦ ٩٧٨)	(٢٠ ٢٩٣)	(٦ ٦٠٥)	(٧ ٢١٢)	(٩١ ١٣٤)
تسويات	--	--	(٥٠٥)	--	--	٢ ٥٥٠	٢ ٠٤٥
الاستحواذ على شركات تابعة	--	--	٣٧٦	٨٤٤	--	--	١ ٢٢٠
فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية	(٨)	١٣٧	٥٤ ٥٨٣	٣٨ ٢٤١	٣ ٠٨٥	٥١ ٩٧٥	١٤٨ ٠١٣
إجمالى التكلفة في ٢٠٢٣/٩/٣٠	١ ٣٢٣ ٥٧٠	٤٢٨ ٤٢٦	٦٦٢ ٢٦٥	٨١٧ ٥٢٩	٦٤ ٩٩٩	٦٤٠ ١٣١	٣ ٩٣٦ ٩٢٠
مجمع الإهلاك							
مجمع الإهلاك في ٢٠٢٤/١/١	٢٤٩ ٨١٩	٢٥٦ ٣٣١	٤٣٣ ٠١١	٥٩٣ ٢٩٠	٤٢ ٧٠٨	٣٣٨ ٣٨٧	١ ٩١٣ ٥٤٦
إهلاك	٣٨ ٧٦٥	٣٣ ٦٣٢	٤٦ ٥٧٩	٨٩ ٠١٦	١٦ ٩١٧	٩٨ ٥٢٢	٣٢٣ ٤٣١
مجمع إهلاك الإستبعادات	(٤٥٨)	(٨٣)	(١ ٦٢٥)	(٣ ١٩٤)	(١١ ٦١٢)	(١٤ ٥٢٥)	(٣١ ٤٩٧)
فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية	١٤٦	٤ ٧٧٢	١٣٧ ٦٣٤	١٠١ ١٣٠	٦ ٤٦٦	١٤٤ ٢٧٢	٣٩٤ ٤٢٠
مجمع الإهلاك في ٢٠٢٤/٩/٣٠	٢٨٨ ٢٧٢	٢٩٤ ٦٥٢	٦١٥ ٥٩٩	٧٨٠ ٢٤٢	٥٤ ٤٧٩	٥٦٦ ٦٥٦	٢ ٥٩٩ ٩٠٠
مجمع الإهلاك في ٢٠٢٣/١/١	٢٠٤ ٥٩٥	٢٢٩ ٣٢٤	٣٧٤ ٨١٩	٤٩٢ ٤٩٥	٣٦ ٢٠٥	٢٣٥ ٣٣٧	١ ٥٧٢ ٧٧٥
إهلاك	٣٢ ١٧٧	٢٤ ١٨٤	٣٩ ٣٠٧	٧٢ ٩٣٢	٧ ٠٧٢	٧٢ ٩١٩	٢٤٨ ٥٩١
مجمع إهلاك الإستبعادات	(٤٦)	--	(٤١ ٤٨٩)	(١٧ ٤٠٧)	(٤ ٢٦٢)	(٣ ٥٢٦)	(٦٦ ٧٣٠)
تسويات	--	--	--	--	--	(١٢ ٩١٢)	(١٢ ٩١٢)
الاستحواذ على شركات تابعة	--	--	٣٦٥	٧٣٣	--	--	١ ٠٩٨
فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية	(٦)	١٠٣	٥١ ٣٦٧	٣٤ ٠٥٥	١ ٨٢٤	٣٦ ٠٠٧	١٢٣ ٣٥٠
مجمع الإهلاك في ٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٣٦ ٧٢٠	٢٥٣ ٦١١	٤٢٤ ٣٦٩	٥٨٢ ٨٠٨	٤٠ ٨٣٩	٣٢٧ ٨٢٥	١ ٨٦٦ ١٧٢
صافى القيمة الدفترية							
صافى القيمة الدفترية في ٢٠٢٤/٩/٣٠	١ ١٣٢ ٦٠٥	١٨٧ ٠٢٦	٢٩١ ٢٨٢	٣٦٣ ١٧٥	١٢٩ ٢٠٦	٥١٠ ٥٢٣	٢ ٦١٣ ٨١٧
صافى القيمة الدفترية في ٢٠٢٣/٩/٣٠	١ ٠٨٦ ٨٥٠	١٧٤ ٨١٥	٢٣٧ ٨٩٦	٢٣٤ ٧٢١	٢٤ ١٦٠	٣١٢ ٣٠٦	٢ ٠٧٠ ٧٤٨
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 مساهمة مصرية)  
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر 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 فى ١/١/٢٠٢٤	١ ٧٤١ ٦٩١	٤٩٦ ٢٥١	٥٣ ٨٢٥	٢٤ ٢٧٨	٣٤ ٧٠٤	٣٩٠ ٥٤٣	٢ ٧٤١ ٢٩٢
الإضافات	--	--	--	--	--	٢٨ ١٠٣	٢٨ ١٠٣
الاستبعادات	--	--	--	--	--	(٩٠٨)	(٩٠٨)
تسويات	--	٢٨ ٩٩٥	--	--	--	--	٢٨ ٩٩٥
فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية	--	٩٠ ١٥٧	--	١١ ٧٣٢	--	٣٣ ٠٠٤	١٣٤ ٨٩٣
<b>إجمالى التكلفة فى ٣٠/٩/٢٠٢٤</b>	<b>١ ٧٤١ ٦٩١</b>	<b>٦١٥ ٤٠٣</b>	<b>٥٣ ٨٢٥</b>	<b>٣٦ ٠١٠</b>	<b>٣٤ ٧٠٤</b>	<b>٤٥٠ ٧٤٢</b>	<b>٢ ٩٣٢ ٣٧٥</b>
التكلفة فى ١/١/٢٠٢٣ كما تم إصدارها	١ ٧٧٧ ٥٥٩	١٢٧ ١١٣	--	٢١ ٩٢٦	--	٢٧٠ ٣٣٤	٢ ١٩٦ ٩٣٢
تأثر تغير سعر الشراء لإحدى الشركات التابعة	(٤٩٥ ٨٤٦)	٣٦٦ ٦٤٤	٥٣ ٨٢٥	--	٣٤ ٧٠٤	٧٢ ٤١٨	٣١ ٧٤٥
<b>إجمالى التكلفة المعدلة فى ١/١/٢٠٢٣</b>	<b>١ ٢٨١ ٧١٣</b>	<b>٤٩٣ ٧٥٧</b>	<b>٥٣ ٨٢٥</b>	<b>٢١ ٩٢٦</b>	<b>٣٤ ٧٠٤</b>	<b>٣٤٢ ٧٥٢</b>	<b>٢ ٢٢٨ ٦٧٧</b>
الإضافات	--	--	--	--	--	٨ ٦٣٤	٨ ٦٣٤
الاستحواذ على شركات تابعة	٤٦٠ ٢٩٣	--	--	--	--	١٧ ٢٨٩	٤٧٧ ٥٨٢
فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية	--	٣١ ٤٨٨	--	٢ ٦٣٥	--	١١ ٤٨٦	٤٥ ٦٠٩
<b>إجمالى التكلفة فى ٣٠/٩/٢٠٢٣</b>	<b>١ ٧٤٢ ٠٠٦</b>	<b>٥٢٥ ٢٤٥</b>	<b>٥٣ ٨٢٥</b>	<b>٢٤ ٥٦١</b>	<b>٣٤ ٧٠٤</b>	<b>٣٨٠ ١٦١</b>	<b>٢ ٧٦٠ ٥٠٢</b>

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding  
(شركة مساهمة مصرية)  
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر 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 فى ٢٠٢٤/١/١
١٠٢ ٤٢١	٣٥ ٥٣٨	--	٢ ٦٥١	٥ ٧٦٧	٥٨ ٤٦٥	--	إستهلاك
(٢٩٢)	(٢٩٢)	--	--	--	--	--	استبعاذات
٢٨ ٩٩٥	--	--	--	--	٢٨ ٩٩٥	--	تسويات
٨٧ ٥١٥	٢٨ ٧٨٢	--	٢ ٣٨٠	--	٥٦ ٣٥٣	--	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
٦٤٤ ٣١٨	٢٧٩ ٧٥٣	--	١٥ ٢٨٠	١٧ ٩٤١	٢٩٣ ٦٧٧	٣٧ ٦٦٧	مجمع الإستهلاك والاضمحلال فى ٢٠٢٤/٩/٣٠
٢٤٢ ١٨١	١٤٦ ٤٢٩	--	٧ ٥٢٣	--	٦٢ ٥٦٤	٢٥ ٦٦٥	مجمع الإستهلاك والاضمحلال فى ٢٠٢٣/١/١ كما تم إصدارها
٣٩ ٢٦٤	٤ ٢٢٤	--	--	٤ ٤٨٥	٣٠ ٥٥٥	--	تأثر تغير سعر الشراء لاحدي الشركات التابعة
٢٨١ ٤٤٥	١٥٠ ٦٥٣	--	٧ ٥٢٣	٤ ٤٨٥	٩٣ ١١٩	٢٥ ٦٦٥	مجمع الإستهلاك والاضمحلال المعدل فى ٢٠٢٣/١/١
٩٧ ٤٧٣	٣٧ ٢٥٩	--	١ ٨٤١	٥ ٧٦٧	٥٢ ٦٠٦	--	إستهلاك
٦ ٢٥٦	٦ ٢٥٦	--	--	--	--	--	الاستحواذ على شركات تابعة
٢٤ ٣٠٧	٨ ٤٧١	--	٢٦٥	--	١٥ ٥٧١	--	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
٤٠٩ ٤٨١	٢٠٢ ٦٣٩	--	٩ ٦٢٩	١٠ ٢٥٢	١٦١ ٢٩٦	٢٥ ٦٦٥	مجمع الإستهلاك والاضمحلال المعدل فى ٢٠٢٣/٩/٣٠
٢ ٢٨٨ ٠٥٧	١٧٠ ٩٨٩	٣٤ ٧٠٤	٢٠ ٧٣٠	٣٥ ٨٨٤	٣٢١ ٧٢٦	١ ٧٠٤ ٠٢٤	صافى القيمة الدفترية
٢ ٣٥١ ٠٢١	١٧٧ ٥٢٢	٣٤ ٧٠٤	١٤ ٩٣٢	٤٣ ٥٧٣	٣٦٣ ٩٤٩	١ ٧١٦ ٣٤١	صافى القيمة الدفترية فى ٢٠٢٤/٩/٣٠
٢ ٣١٥ ٦١٣	١٧٤ ٨١٨	٣٤ ٧٠٤	١٤ ٠٢٩	٤١ ٦٥١	٣٤٦ ٣٨٧	١ ٧٠٤ ٠٢٤	صافى القيمة الدفترية فى ٢٠٢٣/١٢/٣١



١٤-١ ترتبط الشهرة بالإستحواذ على الشركات التابعة التالية :

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠	
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 ليمند
٣٧٣ ٦٩٨	٣٧٣ ٦٩٨	شركة فاتورة هولندا بى فى
٤٥٩ ٩٧٨	٤٥٩ ٩٧٨	باي ناس بى فى
		الرصيد
١ ٧٠٤ ٠٢٤	١ ٧٠٤ ٠٢٤	

١٥- أصول أخرى

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠	
٤٠٣ ٣٦١	٥٤٢ ٨٥٥	(١-١٥) تأمينات لدى الغير
١ ١٧٦ ١٥٧	١ ٥٣١ ٢٥١	دفعات مقدمة - موردين
٢٥٩ ٩٩٩	٥٧٢ ٨٢٤	مصروفات مدفوعة مقدماً
١٣٥ ٨٨٦	١٨٦ ١٨٥	عهد وسلف
١ ٧٩٦ ٣٨٤	٢ ٤٤٥ ٣٢٩	إيرادات مستحقة
٤١ ٢٣٢	٧٠ ٧٣٥	ضرائب مستقطعة بواسطة الغير
٩ ٢٥٩	٧ ٩١٠	مدفوعات تحت حساب شراء إستثمارات
١٩ ٨٦٩	٣٨ ٣٨٣	صندوق ضمان التسويات
٨ ٤٨٧	١٦ ٦٤٨	المستحق على عملاء البنك الخليجى المصرى - شركة تنمية للمشروعات متناهية الصغر
١٧٧ ٨٠٣	٤٠٦ ٨٥٦	مدينو - بيع إستثمارات
١٢٣ ١٤٦	١٢٦ ٨١٢	المستحق على امين الحفظ
٩٠ ٢٠٩	١٢٦ ٥٩٩	المستحق على قنوات دفع الكترونية
٢٦٦ ٨٦٥	٤٥٢ ٩١٥	فائض عملية التوريد
٢٠٩ ٧٨١	٢٤١ ٣٥٠	أرصدة مدينة متنوعة
٣٣٠ ٦٥٢	٣٢٣ ٦٢٤	أصول ألت ملكيتها للمجموعة
		الإجمالي
٥ ٠٤٩ ٠٩٠	٧ ٠٩٠ ٢٧٦	يخصم: الإضمحلال
(٢٧ ١٨٧)	(٤٥ ٦١١)	
٥ ٠٢١ ٩٠٣	٧ ٠٤٤ ٦٦٥	الرصيد

١٥-١ يتضمن رصيد تأمينات لدى الغير ٦٣٥ ٢١ ألف جنيه مصرى مجانية فى حساب لدى أحد البنوك بإسم الشركات التابعة شركة اى اف جى هيرميس الدولية للسمسة فى الأوراق المالية 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 ٥٤٦ ٤١٢ ألف جنيهه مصرى في 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	٢٠٢٤/٩/٣٠	
٣١ ٧٥٠	٥ ٨٩٩ ٠٨٧	مؤسسات مالية
١١ ٤٧٤ ٥٦٩	١٦ ٥١٧ ١٥١	بنوك سحب على المكشوف*
٢ ٣٧٨ ٧٦٩	٢ ٠٠٠ ٠٠٠	ودائع**
٥ ٢٢٥	--	المستحق للبنك المركزي**
٢٩٢ ١٠٠	٢٠٤ ٤٠٣	حسابات جارية**
<u>١٤ ١٨٢ ٤١٣</u>	<u>٢٤ ٦٢٠ ٦٤١</u>	الرصيد

\* يتضمن بند بنوك سحب على المكشوف التسهيلات الائتمانية الممنوحة من أحد البنوك على النحو التالي:  
- قامت الشركة بإبرام عقد رهن سندات حكومية وذلك للحصول على تسهيلات إئتمانية بقيمة ١ ١٢٨ ٠٤٦ ألف جنيهه مصرى.  
\*\* خاص ببنك نكست التجارى - بنك الإستثمار العربي سابقاً.

#### ١٧- ودائع عملاء

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠	
٢٠ ٢٦١ ٢٦٥	٢٨ ٣٧٢ ٨٨٥	ودائع تحت الطلب
٢٠ ٣١٦ ٨١٨	٢٦ ٣٧٢ ١٠٨	ودائع لأجل وبإخطار
٨ ٣٥٤ ٢٧٣	٨ ٤٧٨ ٢٥٧	شهادات ادخار وإيداع
٩٦٨ ٦٥٧	٢ ٠٤٦ ١٢٠	ودائع توفير
٧٣٣ ١٩٤	٨٢٤ ٤٧٤	ودائع أخرى
<u>٥٠ ٦٣٤ ٢٠٧</u>	<u>٦٦ ٠٩٣ ٨٤٤</u>	الرصيد
<u>٣٥ ٥٠٥ ٨٢١</u>	<u>٤٥ ٩٢١ ٧١٠</u>	ودائع مؤسسات
١٥ ١٢٨ ٣٨٦	٢٠ ١٧٢ ١٣٤	ودائع أفراد
<u>٥٠ ٦٣٤ ٢٠٧</u>	<u>٦٦ ٠٩٣ ٨٤٤</u>	الرصيد
<u>٤٥ ٤٩٤ ٠١٨</u>	<u>٦٠ ١٣٧ ٤٥٤</u>	أرصدة متداولة
٥ ١٤٠ ١٨٩	٥ ٩٥٦ ٣٩٠	أرصدة غير متداولة
<u>٥٠ ٦٣٤ ٢٠٧</u>	<u>٦٦ ٠٩٣ ٨٤٤</u>	الرصيد

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

هذا المبلغ يمثل قيمة المستحق للعملاء مقابل سندات أذنية مهيكلة قامت بإصدارها إحدى شركات المجموعة. هذه الالتزامات المالية مرتبطة بسندات أذنية مهيكلة تم شرائها من قبل الشركة وترتبط السندات الأذنية المهيكلة بشكل اساسى بأذون خزنة و أدوات حقوق ملكية مدرجة.

## ١٩- سندات مصدرة

- خلال يونيه ٢٠٢٤ قامت شركة اى اف جى للحلول التمويلية (إحدى الشركات التابعة - ١٠٠٪) بإصدار الطرح الثاني من السندات قصيرة الأجل الغير مضمونة بأصول بقيمة ٤٣٣ مليون جنيه مصري لمدة عام. وهي سندات إسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم ومدتها ١٢ شهرا، ويتم استخدام حصيلة السندات في تمويل أنشطة الشركة وسداد التزاماتها المالية.

- خلال أبريل ٢٠٢٤ قامت شركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية (إحدى الشركات التابعة - ١٠٠٪) بإصدار سندات قصيرة الاجل (الإصدار الثاني من البرنامج الثاني) بقيمة ٦٠٠ مليون جنيه مصري قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم ومدتها ١٢ شهرا بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنياً مصرياً فقط لاغير) للسند الواحد تسدد في نهاية المدة، وذات عائد سنوي متغير يحتسب بناء على صافى متوسط معدل العائد على اذون الخزنة بالجنيه المصرى (٣٦٤ يوم). بعد خصم الضريبة بالإضافة إلى نسبة هامش (٢٪) علما ان الكوبون الأول يساوى ٢٢.٧٢٪ يصرف بعد ستة أشهر والكوبون الثاني سيصرف في نهاية مدة الإصدار ويتم استهلاك السندات بالكامل في نهاية مدة الإصدار والسندات غير قابلة للسداد المعجل، وسوف يتم استخدام حصيلة السندات في تنويع مصادر تمويل نشاط الشركة وسداد التزاماتها المالية.

## ٢٠- دائنون وأرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠	
٣ ٥٦٩ ٧٢٣	٦ ١٦٦ ٢٨٥	مصرفات مستحقة
٢٩٦ ٨١٨	١٥٦ ٩٩١	دائنو توزيعات (سنوات سابقة)
٧٦ ٦١٧	١٥٩ ٦٥٨	إيرادات محصلة مقدما
٤٤٤ ٧٨٠	٧١٤ ٧٢٥	موردون
٢٧٦ ٩٠٢	٢٥١ ١٢٣	كوبونات عملاء حفظ مركزى
٨٩ ٢٧٥	١٠١ ١٣٤	جاري مصلحة الضرائب
١٦ ٦٧٣	٢٣ ٩٤٨	الهيئة القومية للتأمين الإجتماعى
١٥٧ ٣٥٩	٤٠٥ ٥٦٤	دائنون- شراء إستثمارات
٢٦ ٩١٥	٤٠ ٣٩٦	مستحق مساهمة تكافلية
١٤ ١٨٢	١٠ ٢٩٦	تأمينات للغير - عقود تأجير تمويلي
٤٩٤ ٩٩٤	٥٢٤ ٢٢٩	أقساط محصلة مقدما
٢٦٥ ٠٦٩	٤٤٢ ٥٧١	دائنون متنوعون
<b>٥ ٧٢٩ ٣٠٧</b>	<b>٨ ٩٩٦ ٩٢٠</b>	<b>الرصيد</b>

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding  
(شركة مساهمة مصرية)  
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

## ٢١- الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة

يتمثل رصيد الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة فيما يلي:

الإلتزامات ضريبية مؤجلة	أصول ضريبية مؤجلة	الصافي	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	الضريبة المؤجلة المثبتة مباشرة في حقوق الملكية	الضريبة المؤجلة المثبتة مباشرة في قائمة الدخل	الرصيد في ٢٠٢٤/١/١	
(١٧٠ ٥٧٦)	--	(١٧٠ ٥٧٦)	١٧٧	--	(٢٥ ٢٤٠)	(١٤٥ ٥١٣)	إهلاك الأصول الثابتة
--	٥٠ ٦٩٨	٥٠ ٦٩٨	(٣٧٨)	--	١٠ ٠٧٩	٤٠ ٩٩٧	مخصص مطالبات
--	٢ ٢١٥	٢ ٢١٥	٢١٧	--	٥٨١	١ ٤١٧	الإضمحلال في قيمة الأصول
--	١١٤ ٥٦١	١١٤ ٥٦١	٤٤ ٧٢٣	--	٨٤٠	٦٨ ٩٩٨	خسائر سنوات سابقة
(١ ٤١٤ ٦٦٨)	--	(١ ٤١٤ ٦٦٨)	--	(٧٦ ٧٧٣)	(٥٩٢ ٢٨٤)	(٧٤٥ ٦١١)	إستثمارات مقيمة بالقيمة العادلة
							فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
(٣٦٠ ٠٤١)	--	(٣٦٠ ٠٤١)	٧١٦	--	(٢٨٦ ٤٩٧)	(٧٤ ٢٦٠)	الإستثمارات العقارية (احتياطي إعادة التقييم)
--	١ ٨٦٧	١ ٨٦٧	--	--	--	١ ٨٦٧	إستثمارات في شركات شقيقة
(١٠ ٧٣٢)	--	(١٠ ٧٣٢)	--	--	٨٦٠	(١١ ٥٩٢)	نظام ائابة العاملين
--	١٦ ٣٦٢	١٦ ٣٦٢	--	--	٣ ٢٣٠	١٣ ١٣٢	إعادة تقييم فائض عملية التوريق
(١٨ ٧٩٠)	--	(١٨ ٧٩٠)	--	--	(٨ ٣٣٠)	(١٠ ٤٦٠)	
(١ ٩٧٤ ٨٠٧)	١٨٥ ٧٠٣	(١ ٧٨٩ ١٠٤)	٤٥ ٤٥٥	(٧٦ ٧٧٣)	(٨٩٦ ٧٦١)	(٨٦١ ٠٢٥)	

## ٢٢- مخصصات

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠		
٥٣٢ ٦٣٢	٧٣٦ ٣١٦	(١-٢٢)	مخصص مطالبات
٦٦ ٢٧٨	٨٢ ٥٣٠	(١-٢٢)	بنوك تجارية والتزامات عرضية (بنك نكست التجارى)
٥٣٦ ١٢٢	٨١٧ ٩٤٨	(١-٢٢)	مخصص مكافأة ترك الخدمة
٣٢ ٦٩٨	٢٤ ٤٨٥	(١-٢٢)	مخصص عقود ضمانات مالية
١ ١٦٧ ٧٣٠	١ ٦٦١ ٢٧٩		الرصيد

١-٢٢

الإجمالي	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 في أول الفترة
٣٤٧ ٤٢٩	١٤ ٤٣٤	١٦ ٨٢٣	٥٠ ١٢٣	٢٦٦ ٠٤٩	المكون خلال الفترة
٣٤٨ ٦٥٨	١ ٨١٨	--	٣١٠ ٥٩١	٣٦ ٢٤٩	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
(١٥٧ ٩١٩)	--	(٢٥ ٠٣٦)	(٧٥ ٢٧٣)	(٥٧ ٦١٠)	المستخدم خلال الفترة
(٣ ٦١٥)	--	--	(٣ ٦١٥)	--	خسائر اكتوارية ناتجة من إعادة قياس إلتزام مزايا العاملين
(٤١ ٠٠٤)	--	--	--	(٤١ ٠٠٤)	مخصصات انتقى الغرض منها
١ ٦٦١ ٢٧٩	٨٢ ٥٣٠	٢٤ ٤٨٥	٨١٧ ٩٤٨	٧٣٦ ٣١٦	الرصيد في آخر الفترة

\* خاص بشركات المجموعة خارج جمهورية مصر العربية.

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding  
(شركة مساهمة مصرية)  
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

### ٢٣ - قروض وتسهيلات

الرصيد في ٢٠٢٣/١٢/٣١	الرصيد في ٢٠٢٤/٩/٣٠	تاريخ الإستحقاق	تاريخ عقد التمويل	الحد المسموح به	الشركة المقترضة
١١٥ ٣٢٩	٩٣ ٥٣٧	٢٠٢٨/٠٩/١٦	٢٠٢١/٠٨/٠١	٣٣٥ مليون	اى اف جى للحلول التمويلية*
١٤ ٢٧١	٧ ٨٨٦	٢٠٢٧/٠٢/٢٧	٢٠٢٠/٠٢/٢٧	٨ مليون	
٥٨٧ ١١٩	٦٤٣ ٧٢٦	٢٠٣٠/١٢/٣٠	٢٠٢٣/٠٢/٢٨	٧٠٠ مليون	
٥٨٥ ١٨٩	٤٨٦ ٢٥١	٢٠٣٠/٠٣/٣١	٢٠٢٣/٠٣/٣٠	٦٠٠ مليون	
٥٤١ ٢٦٦	٣٩٤ ٧٣٨	٢٠٣١/٠٨/٢٢	٢٠٢٤/٠٤/٢٣	٢ مليار	
٥٦٨ ٤٥٩	٥٦٨ ٣٤٧	٢٠٣٣/٠٥/٢٨	٢٠٢٣/٠٥/٢٨	٦٨٦ مليون	
١٣ ٥٣٢	١٨ ٨٣٠	٢٠٢٩/٠٨/٢٨	٢٠٢٢/٠٨/٢٩	١٩ مليون	
٨٣ ٩٤٣	٢٩ ٦٧٦	٢٠٢٧/٠٧/١٣	٢٠٢٣/٠١/١٥	١٤٥ مليون	
٤١٧ ٩٦٤	٣٤٣ ٨٨٣	٢٠٣١/٠٧/٠١	٢٠٢٤/٠٧/٠١	٣٩٣ مليون	
٤٤ ٥١٦	١٧ ١٤٦	٢٠٣٠/٠٦/٢٥	٢٠٢٣/٠٦/٢٥	١٧ مليون	
١٧٠ ٥٨٢	١٠٢ ٤٠٥	٢٠٢٨/١٢/١٢	٢٠٢٣/١٢/١٢	٤٠٠ مليون	
٢٧ ٦٢٢	--	٢٠٢٤/٠٨/٣١	٢٠٢٣/٠٩/٠٦	--	
٢٢٦ ٨١٣	١٨٤ ١٩١	٢٠٢٨/٠٤/٠٤	٢٠٢١/٠٤/٠٤	١٨٥ مليون	
٤٩٢ ٨٠٠	٥٧٩ ٧٢٠	٢٠٢٧/٠٣/٠٣	٢٠١٧/١٠/١٩	٥٨٠ مليون	
١٤٧ ٧٠٣	١٢٩ ٨٠٧	٢٠٣٠/١٢/١٢	٢٠٢٣/١٢/١٢	١٣٠ مليون	
٢٧ ٥٩١	٣ ٣٤٩	٢٠٢٥/٠٢/٠٧	٢٠١٨/٠٢/٠٧	٣,٣ مليون	
٥٩ ٣٢٥	٢٤ ٩٨٦	٢٠٢٧/٠٥/١٩	٢٠٢٠/٠٥/١٩	٢٥ مليون	
٣٦ ٧٤٧	٦١٣ ٢٧١	٢٠٢٨/٠٨/١٥	٢٠٢٤/٠٦/٠٩	٦٢٥ مليون	
٥٧٩ ٠٧٩	٥٢٤ ١٨٩	٢٠٢٧/٠٦/٠٢	٢٠٢٢/٠٦/٠٢	٦٠٧ مليون	
٥٤ ٧٥٧	١٥ ٠٠٥	٢٠٢٧/١١/٢٦	٢٠٢٠/١١/٢٦	١٥ مليون	
٧٦ ٤٦٤	٧٢ ٦٣٩	٢٠٣٠/٠٧/١١	٢٠٢٤/٠٦/٢٥	١٠٠ مليون	
٤١ ٠٨٥	٥٦ ٥٠٣	٢٠٢٦/٠٥/١٠	٢٠٢١/١٠/٢٧	٥٦,٥ مليون	اى إف جى هيرميس باكستان ليتمتد
١٠٠ ٠٠٠	٢٢٠ ١٢٣	٢٠٢٤/١٠/٣٠	٢٠٢٣/١٠/١٥	٢٢٠ مليون	تتمية للمشروعات متناهية الصغر
١٨٨ ٩٥٦	١٨٤ ٩٢٤	٢٠٢٤/٠٤/٣٠	٢٠٢٣/٠٤/٣٠	٢٠٠ مليون	
--	١٤٣ ٧٥٠	٢٠٢٦/٠٣/٠٤	٢٠٢٤/٠٣/٠٥	٢٠٠ مليون	
--	٢٣٩ ٣٢٣	٢٠٢٥/٠٧/٢٨	٢٠٢٤/٠٧/٢٨	٢٥٠ مليون	
٣٤٩ ٦٤٧	٥٤٩ ٩٥٩	٢٠٢٥/٠٢/١٥	٢٠٢٤/٠٢/١٥	٥٥٠ مليون	شركة يو للتمويل الإستهلاكي
١٣٥ ٨١٧	١٧٨ ٤٢٩	٢٠٢٤/١١/٣٠	٢٠٢٢/٠٩/٠٥	٢٠٠ مليون	
٢٢١ ٥٧٩	٣٢٥ ٠٠٠	٢٠٢٦/٠٩/٣٠	٢٠٢٤/٠٧/٠٦	٣٢٥ مليون	
١٢٨ ٠٦٦	٢٩٨ ٣٦٥	٢٠٢٥/٠٢/٢٨	٢٠٢٣/٠١/٣٠	٣٠٠ مليون	
٢١ ٦٦١	١١ ٢٩٤	٢٠٢٥/٠٢/١١	٢٠٢٣/٠٢/٠٢	١٠٠ مليون	
٢٦١ ٥١٤	٥٩٣ ١٧٥	٢٠٢٦/٠٢/٠٥	٢٠٢٣/٠٢/٠٥	٦٠٠ مليون	
٣٤٢ ٣١٤	٣٩٤ ٥٧٨	٢٠٢٥/٠٨/١٥	٢٠٢٣/٠٨/١٥	٤٠٠ مليون	
٩٨ ٣٨٨	١٨٨ ١٧٢	٢٠٢٦/٠١/٠٤	٢٠٢٤/٠٩/٣٠	٢٠٠ مليون	
٣٤٠ ٣٥٦	٣٣٩ ٩٩٩	٢٠٢٦/٠٧/١٣	٢٠٢٤/٠٧/١٣	٣٤٠ مليون	
٦٠٠ ٦٣٦	٩٦٦ ٨٠٩	٢٠٢٥/٠٦/١٣	٢٠٢٤/٠٦/١٣	٩٥٠ مليون	
--	٥٧ ٧٣٩	٢٠٢٥/٠٧/١٥	٢٠٢٤/٠٧/١٥	٥٠٠ مليون	
--	٩٨ ٢١٢	٢٠٢٥/٠٩/٠٣	٢٠٢٤/١٠/٠٣	١٠٠ مليون	
١٢٠ ٠٠٠	١٠٩ ٣٤٠	٢٠٢٤/٠٣/٣٠	٢٠٢٢/٠٢/٠٦	١٢٠ مليون	اى فى جى فاينانس القابضة
١٨٣ ١٢٩	١٧٠ ٣٤١	٢٠٣٠/١٢/١٢	٢٠٢٣/١٢/١٢	٢٠٠ مليون	
--	٣٨٥ ٦٨٣	٢٠٢٨/٠٣/٣١	٢٠٢٣/٠٣/٠٢	٤٠٠ مليون	
٤١٩ ١٣٨	٥٤٩ ٥٤٨				الالتزامات عقود التأجير التمويلي
٨ ٤٢٣ ٣٥٧	١٠ ٩١٤ ٨٤٨				الرصيد

٣ ٨٠٦ ١٦٨	٥ ٢٣٩ ٥٣٥	أقساط تستحق خلال الفترة
٤ ٦١٧ ١٨٩	٥ ٦٧٥ ٣١٣	أقساط تستحق خلال أكثر من فترة
٨ ٤٢٣ ٣٥٧	١٠ ٩١٤ ٨٤٨	الرصيد

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

## ٢٤- رأس المال

- بلغ رأس المال المرخص به ٦ مليار جنيه مصرى ورأس المال المصدر والمدفوع ٣ ٨٤٣ ٠٩١ ألف جنيه مصرى موزعاً على عدد ٧٦٨ ٦١٨ ٢٢٣ سهم بقيمة إسمية لكل سهم ٥ جنيه مصرى.
- بتاريخ ٢٠ مايو ٢٠٢١ قررت الجمعية العامة العادية للشركة زيادة رأس المال المصدر من مبلغ ٣ ٨٤٣ ٠٩١ ألف جنيه مصرى إلى مبلغ ٤ ٦١١ ٧٠٩ ألف جنيه مصرى موزعاً على عدد 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 احتياطي خاص علاوة إصدار بغرض إصدار أسهم إثابة وتحفيز العاملين والمدبرين وأعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين للشركة وشركاتها التابعة وتم إتخاذ الإجراءات اللازمة والتأشير بالزيادة في السجل التجارى للشركة وتم إصدار الأسهم وتخصيصها باسم نظام الاثابة والتحفيز للعاملين بشركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding ويحق للمستفيد من النظام حضور الجمعيات العامة العادية وغير العادية للشركة والتصويت علي قراراتها فور نقل ملكية الأسهم الممنوحة إليه.
- بتاريخ ١٩ مايو ٢٠٢٢ قررت الجمعية العامة العادية للشركة زيادة رأس المال المصدر من مبلغ ٤ ٨٦٥ ٣٥٣ ألف جنيه مصرى إلى ٥ ٨٣٨ ٤٢٤ ألف جنيه مصرى موزعة على ١ ١٦٧ ٦٨٤ ٨٠٦ 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 ٤ ٤٢٤ ٨٣٨ ٥ ألف جنيه مصرى إلى ٧ ٢٩٨ ٠٣٠ ألف جنيه مصرى موزعا على ١ ٤٥٩ ٦٠٦ ٠٠٨ سهم بزيادة قدرها ١ ٤٥٩ ٦٠٦ ألف جنيه مصرى توزع على عدد ٢٠٢ ٩٢١ ٢٩١ سهم بقيمة أسمية 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.

## ٢٤-١ أسهم الخزينة

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

## ٢٥- الحقوق غير المسيطرة

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠	
٢ ٦٢٨ ٥٥٥	٢ ٨٢٧ ٢٥٤	رأس المال المصدر والمدفوع
١٥٦ ٢٨٢	١٥٦ ٢٨٢	علاوة إصدار
٥٢ ١٩٥	٨٣ ٩٩٠	إحتياطي قانوني
٥٧٦ ٣٩٩	٩٦٩ ٩٠٠	إحتياطيات أخرى
(١٠ ٧٦٥)	٢٤٣ ٥٧٩	أرباح (خسائر) محتجزة
٦٧٢ ٢٣٨	٨٦٤ ٧٠٥	أرباح الفترة / العام
٤ ٠٧٤ ٩٠٤	٥ ١٤٥ ٧١٠	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	٢٠٢٤/٩/٣٠	
٩٣ ٦٧٠	٩٣ ٦٧٠	درهم إماراتي
٧٨٥ ٥١٧	١ ٢٣٢ ٠٠٠	المعادل بالآلاف جنيهه مصري

المجموعة لديها أصول وإلتزامات خارج قائمة المركز المالي بيانها كالتالي:  
محافظ أصول مدارة

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠
١٥٩ ٤٣٠ ٩٩٧	٢٥٤ ١١١ ٧٢٢

## 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:

١٤ ٤٥٢ ٧٣٤	محافظ العملاء المتعلقة بمعاملات التوريق
١ ٢٢٠ ١٠٩	أرصدة مع أمناء الحفظ
٦٠٠ ٠٠٠	الأراضي والمباني المتعلقة بمعاملات التصكيك
١٦ ٢٧٢ ٨٤٣	إجمالي الأصول
١١ ٣١٢ ٧٩١	سندات
٤٢٠ ٠٠٠	التصكيك
١١ ٧٣٢ ٧٩١	إجمالي الإلتزامات

**التزامات عرضية وارتباطات بينك نكست التجارى كما يلي:**

**أ**  
**ارتباطات رأسمالية**  
**الاستثمارات المالية**

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ المركز في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ كما يلي:

المتبقي القيمة	المبلغ المسدد القيمة	قيمة المساهمة القيمة	
بالآلاف دولار	بالآلاف دولار	بالآلاف دولار	
٣٠٤٢	٢٢٩٤	٥٣٣٦	البنك الأفريقي للتصدير والاستيراد
المتبقي القيمة	المبلغ المسدد القيمة	قيمة المساهمة القيمة	
بالآلاف جنيهه مصري	بالآلاف جنيهه مصري	بالآلاف جنيهه مصري	
٣٢٤٧٠٥	٧٦١٤١٩	١٠٨٦١٢٤	أصول طويلة الاجل

**ب**  
**ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات**

تمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن قروض وتسهيلات فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

بالآلاف جنيهه مصري

٩٣٢٧١٨٧	إرتباطات عن قروض
١٩٢٧٩٢٤	خطابات ضمان
٣٢٢٥٩٥	الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
١٩٢٣٠٠	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين

١١٧٧٠٠٠٦

**الإجمالي**

**٢٧- إيرادات أخرى**

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

**٢٨- عبء الإضمحلال فى قيمة الأصول**

٢٠٢٣		٢٠٢٤		
عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	
من ٢٠٢٣/١/١	من ٢٠٢٣/٧/١	من ٢٠٢٤/١/١	من ٢٠٢٤/٧/١	
حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠	حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠	حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠	حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠	
١٣١٨٩٠	٣٠٦	٣٢٣٥٢	٩٣١	عملاء
٥٧٨٥٦٥	١٢٤٧١٦	٦٨٨٥٨٥	١٨٧٠٦٠	قروض وتسهيلات للعملاء
٢٣١٥	١٩٥٧	٦٤٧٤	٣٣٤٥	النقدية وما فى حكمها
٩٣٥٤	٤٠١٤	٢٨١٥٦	١١٤٩٦	الحسابات المدينة الأخرى
٤٩٨١٠	٣٥٠٤٨	٤٨٥٣٠	(٢٦٠٥٨)	استثمارات مالية
٧٧١٩٣٤	١٦٦٠٤١	٨٠٤٠٩٧	١٧٦٧٧٤	<b>الإجمالي</b>



### ٢٩- ضريبة الدخل

٢٠٢٣		٢٠٢٤		
عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	
من ٢٠٢٣/١/١	من ٢٠٢٣/٧/١	من ٢٠٢٤/١/١	من ٢٠٢٤/٧/١	
حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠	حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠	حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠	حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠	
(٦٨٥ ١٤٠)	(٢٧٨ ٨٥١)	(١ ٣٥٦ ٥٠٠)	(٤٣٧ ٠٥٦)	ضريبة الدخل الحالية
(٣٤٢ ٩٦٣)	١ ٢٩٥	(٨٩٦ ٧٦١)	(١٧٩ ٨٨٦)	الضريبة المؤجلة
<u>(١ ٠٢٨ ١٠٣)</u>	<u>(٢٧٧ ٥٥٦)</u>	<u>(٢ ٢٥٣ ٢٦١)</u>	<u>(٦١٦ ٩٤٢)</u>	الإجمالي
=====	=====	=====	=====	

### ٣٠- النقدية وما فى حكمها

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

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠	
٢٨ ٢٠٧ ٧٠٥	٤٦ ٠٩٣ ٩٣٩	نقدية وأرصدة لدى البنوك
(١١ ٤٧٤ ٥٦٩)	(١٦ ٥١٧ ١٥١)	بنوك سحب على المكشوف
٣ ٤٣٥ ٩٤٢	٦ ٠٣٨ ٦٧٦	أذون خزائنة أقل من ٩٠ يوم
٣ ٨٧٥ ٨٦٧	--	أثر التغير فى أسعار الصرف
<u>٢٤ ٠٤٤ ٩٤٥</u>	<u>٣٥ ٦١٥ ٤٦٤</u>	النقدية وما فى حكمها
=====	=====	

### ٣١- مصروفات عمومية وإدارية

٢٠٢٣		٢٠٢٤		
عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	
من ٢٠٢٣/١/١	من ٢٠٢٣/٧/١	من ٢٠٢٤/١/١	من ٢٠٢٤/٧/١	
حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠	حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠	حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠	حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠	
٤ ٢٤٨ ٥٠٥	١ ١٣٠ ٥٤٣	٧ ٦٥٢ ٠٨٢	١ ٩٧١ ٣٠٥	أجور ومرتببات وما فى حكمها *
٣٧٨ ٦٤٦	١٤٧ ٧٦٥	٥٣٣ ٦٠٧	١٩٤ ٧٧٧	مصروفات إستشارات
٥٠ ٠٩٧	١٤ ٨٢٠	٨٥ ٢٧٣	٢٩ ٢٩٨	مصروفات سفر وإقامة وإنتقالات
٢٥٣ ٣٨٤	٩٢ ٩٥١	٣٩٦ ٩٥٠	١٦٨ ٣٦٩	خطوط ربط وإتصالات
٩٩ ١٤٢	٣٢ ٤٠٦	١١٣ ٦٦٩	٤٦ ٢٧٩	الإيجار ومصروفات الإشغال
١ ١٠٥ ٦٦٧	٣٤٠ ٥٤٣	١ ٧٨٠ ٦٧٩	٥٧٢ ٣٧١	مصروفات أخرى
<u>٦ ١٣٥ ٤٤١</u>	<u>١ ٧٥٩ ٠٢٨</u>	<u>١٠ ٥٦٢ ٢٦٠</u>	<u>٢ ٩٨٢ ٣٩٩</u>	الإجمالي
=====	=====	=====	=====	

**\* المدفوعات المبنية علي أسهم**

قامت الشركة بإنشاء نظام اثابة وتحفيز للعاملين والمدريين وأعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين بالشركة وشركاتها التابعة من خلال منح أسهم مجانية من أسهمها بما يعادل ٥,٥% من الأسهم المصدرة للشركة لمن يقع عليهم الاختيار من قبل لجنة الاشراف وتتوفر بهم شروط محددة. مدة البرنامج ٥ سنوات تبدأ من ١ يناير ٢٠٢١ وتنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، 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 وفقا لمبدأ الاستحقاق مقابل الزيادة في حقوق المساهمين على أساس القيمة العادلة للأسهم في تاريخ المنح. وقد بلغت قيمة المصروف المحمل على قائمة الدخل خلال الفترة مبلغ ١٤٥ ٥١ ألف جنيه مصرى.

السنة المالية	الفترة المالية	
المنتهية في	المنتهية في	
٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٩/٣٠	
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

## 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

الإجمالي	تسويات	بنوك تجارية (بنك تكست التجارى)	قطاع التخصيم	قطاع التمويل الإستهلاكي	قطاع التمويل متناهي الصفر	قطاع التأجير التمويلي	قطاع الإستثمار فاينانس القابضة	قطاع الإستثمار المباشر	قطاع الترويج وتغطية الإكتتاب	قطاع إدارة صناديق الإستثمار والمحافظ المالية	قطاع السمسرة	عمليات القابضة وأسواق المال	
١٥ ٩٤١ ٠٢٩	(٢٥٩ ٧٥٠)	٨ ٨٣٥ ٧٨٣	٣ ٨٥ ٢٥١	١ ٠٨٦ ٣٢٢	١ ٩٥٨ ١٢٠	١ ٣٨٦ ٠٩٥	٢٦ ٠٢٦	٨ ٢٠٢	٩٢ ٨٠٨	١٥ ٥٣٤	١ ٣١٧ ٧٥١	١ ٠٨٨ ٨٨٧	إيراد الفوائد
(١٠ ٦٩٩ ٠١٠)	٢٢٥ ٩٤١	(٥ ٩٥٠ ١٣٣)	(٣٦١ ٨٧٦)	(٩٧٦ ١٣٠)	(١ ٠٣٣ ٢٦٠)	(١ ١٥٥ ١٩٥)	(١٦ ٥٥١)	--	(٦٣ ٦٦١)	--	(٤٢٤ ٩١٤)	(٩٤٣ ٢٣١)	مصروف الفوائد
٥ ٢٤٢ ٠١٩	(٣٣ ٨٠٩)	٢ ٨٨٥ ٦٥٠	٢٣ ٣٧٥	١١٠ ١٩٢	٩٢٤ ٨٦٠	٢٣٠ ٩٠٠	٩ ٤٧٥	٨ ٢٠٢	٢٩ ١٤٧	١٥ ٥٣٤	٨٩٢ ٨٣٧	١٤٥ ٦٥٦	صافي ايراد الفوائد
٨ ٢٩٢ ١٥٨	٢ ٣٨٩	٦٩٨ ٧٧٨	٥٨ ٩٢٢	٥٦٧ ٥٠٩	٣٩٦ ٧٠٥	٨٤ ٨٦٩	--	٢٠٨ ٩٨١	٢ ١٢٦ ٩٥٨	١ ٠٤٤ ٨٧١	٣ ١٠٢ ١٧٦	--	إيراد الأتعاب والعمولات
(٩٣٨ ٢١٦)	--	(١٥٦ ٥٠٧)	(٤)	(١٤ ٦٥٦)	(٣٨ ٩٦١)	(٦)	(٧١)	(٤٣١)	١٤	(١٦٦ ٨٤٠)	(٥٥٤ ٩٤٠)	(٥ ٨١٤)	مصروف الأتعاب والعمولات
٧ ٣٥٣ ٩٤٢	٢ ٣٨٩	٥٤٢ ٢٧١	٥٨ ٩١٨	٥٥٢ ٨٥٣	٣٥٧ ٧٤٤	٨٤ ٨٦٣	(٧١)	٢٠٨ ٥٥٠	٢ ١٢٦ ٩٧٢	٨٧٨ ٠٣١	٢ ٥٤٧ ٢٣٦	(٥ ٨١٤)	صافي ايراد الأتعاب والعمولات
٣٠ ٦١٥	--	٩٤ ١٩٧	--	--	--	--	(١١٧)	(٤ ٥١٧)	--	--	٢٩ ٧٣٨	(٨٨ ٦٨٦)	أرباح بيع إستثمارات مالية
٢ ٣٤٧ ٠٩٧	--	--	--	٧٦٠	--	--	(١ ٥٧٦)	(٦٦)	--	--	(٢ ٥٢٦)	٢ ٣٥٠ ٥٠٥	صافي التغير فى الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding  
(شركة مساهمة مصرية)  
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

الإجمالي	تسويات	بنوك تجارية (بنك نكست التجارى)	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	
٨٤ ٣٩٠	--	٣٠ ٨١١	--	--	--	--	--	(٣٦)	--	--	٣١ ٢٢٣	٢٢ ٣٩٢	إيرادات التوزيعات
٨٧٦ ٨٨٥	(١٢ ٣٢٢)	٦٢ ١٧٢	--	٥١٢ ٩١٨	٧٠ ٧٢٠	٨٥ ٢٥١	--	١٦ ٠٠٠	٤ ٦٥٢	٧ ٢٥١	٢٧ ٤٧٤	١٠٢ ٧٦٩	إيرادات أخرى
٢ ٦٠٣ ١٩٣	--	٧٨ ٩٢٧	٣١ ٨٥١	٨٢ ٨٩١	١ ٥٠٧	١٢٩ ٦٨١	(١٢ ١٩٩)	--	--	--	٨ ٠٧٢	٢ ٢٨٢ ٤٦٣	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
٣٣ ١١٦	--	٣٦ ٩٢٣	--	--	--	--	٤ ٥٦٥	(٨ ٣٧٢)	--	--	--	--	حصة الشركة من أرباح إستثمارات بطريقة حقوق الملكية
١٨ ٥٧١ ٢٥٧	(٤٣ ٧٤٢)	٣ ٧٣٠ ٩٥١	١١٤ ١٤٤	١ ٢٥٩ ٦١٤	١ ٣٥٤ ٨٣١	٥٣٠ ٦٩٥	٧٧	٢١٩ ٧٦١	٢ ١٦٠ ٧٧١	٩٠٠ ٨١٦	٣ ٥٣٤ ٠٥٤	٤ ٨٠٩ ٢٨٥	إجمالي الإيرادات
(١٠ ٥٦٢ ٢٦٠)	١٤١ ٤٦٨	(١ ٢٦٧ ٤٩٧)	(٢٩ ٤٨٨)	(٧٢٣ ٥١٩)	(٩٤٨ ٨٣٧)	(٩١ ٧٧٣)	(٣٩ ٦٦٤)	(٢١٢ ١٧٠)	(٤٩٠ ٤٣٣)	(٤٥٠ ٠١٦)	(٢ ٣٧٠ ٦٣٥)	(٤ ٠٧٩ ٦٩٦)	مصروفات عمومية وإدارية
(١٦ ٨٢٣)	--	--	--	--	(١٦ ٨٢٣)	--	--	--	--	--	--	--	مخصص عقود ضمانات مالية
(٨٠٤ ٠٩٧)	٧٩٦	(٣٣٨ ٦٨٣)	(٤٨ ١١٤)	(١٦٩ ٢٩٥)	(٩٦ ٥٤٦)	(٥٦ ٢٤٤)	(٦٦ ٠٦٠)	(٣٢ ٦٠٩)	--	(٤ ١٠٤)	(٣ ٣٢٤)	١٠ ٠٨٦	عبء الإضمحلال في قيمة الأصول
(٣٣٠ ٦٠٦)	--	(٨٣ ٥٩٠)	--	(٣ ٠٠٠)	(٥ ١٤١)	--	--	(١ ٥٠٢)	(١ ٦٣١)	(٣ ٦٠٨)	(٤٢ ٩٥١)	(١٨٩ ١٨٣)	مخصصات
(٤٣٠ ١٥٥)	(٩٨ ٥٢٢)	(٧٨ ٧٦٧)	(٥٦٩)	(٣٩ ١٤٨)	(٥٦ ١٤٢)	(٢٢٣)	(٧٣)	(٤ ١٤٢)	(٣٩٠)	(١٠ ٢٥٢)	(٣٢ ٠٤٦)	(١٠٩ ٨٨١)	إهلاك وإستهلاك
٦ ٤٢٧ ٣١٦	--	١ ٩٦٢ ٤١٤	٣٥ ٩٧٣	٣٢٤ ٦٥٢	٢٣١ ٣٤٢	٣٨٢ ٤٥٥	(١٠٥ ٧٢٠)	(٣٠ ٦٦٢)	١ ٦٦٨ ٣١٧	٤٣٢ ٨٣٦	١ ٠٨٥ ٠٩٨	٤٤٠ ٦١١	الأرباح قبل الضرائب
(٢ ٢٥٣ ٢٦١)	--	(٦٣٣ ٦٥٣)	(٩ ٦٣٥)	(٧٠ ٢٢٤)	(٦٥ ٩٥٧)	(٩٠ ٥٤٩)	٢ ٣٣٠	(٨ ٢٨٩)	(١٨٣ ٠٤٧)	(٩ ٤٨٩)	(٤٦٩ ٥٥٧)	(٧١٥ ١٩١)	ضريبة الدخل
٤ ١٧٤ ٠٥٥	--	١ ٣٢٨ ٧٦١	٢٦ ٣٣٨	٢٥٤ ٤٢٨	١٦٥ ٣٨٥	٢٩١ ٩٠٦	(١٠٣ ٣٩٠)	(٣٨ ٩٥١)	١ ٤٨٥ ٢٧٠	٤٢٣ ٣٤٧	٦١٥ ٥٤١	(٢٧٤ ٥٨٠)	أرباح الفترة
١٨٨ ٧١٠ ٣٨٠	--	٧٩ ٤٤٢ ٤٦٦	٣ ٧٥٤ ٤٨٢	٨ ٤٥٤ ٨٣٣	٦ ٦٤٥ ٤٨٦	٧ ٠٤٢ ٤٦٧	٩٢٨ ٨١٦	٥٠٩ ٥٨٧	١ ١١١ ٩١٠	١ ٨٣٥ ٢٥٥	٥٣ ٧١٠ ٨٧١	٢٥ ٢٧٤ ٢٠٧	إجمالي الأصول
١٥١ ٥٢٦ ١٧٦	--	٧٠ ٨٦٨ ٨٦٨	٢ ٧١٩ ٦٣٢	٦ ٧٣٢ ٩١٣	٥ ٠٥٥ ٥٦٩	٦ ٢٦٦ ٩٦١	١٨ ٩١٣	٢٦٦ ٢٨٣	٤٥٠ ٣١١	٣٣٨ ٦٩٩	٤٥ ٧٧٧ ٧٧٢	١٣ ٠٣٠ ٢٥٥	إجمالي الالتزامات

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding  
(شركة مساهمة مصرية)  
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

### عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	تسويات	بنوك تجارية		قطاع التمويل الإستهلاكي	قطاع التمويل متناهي الصغر	قطاع التأجير التمويلي	قطاع الإستثمار فاينانس القابضة	قطاع الإستثمار المباشر	قطاع الترويج وتغطية الإكتتاب	قطاع إدارة صناديق		عمليات القابضة وأسواق المال	
		(بنك نكست التجاري)	قطاع التخصيم							الإستثمار والمحافظة المالية	قطاع السمسرة		
٩ ٥٠٤ ٤٣٦	(٧٥ ٥٢٣)	٥ ٤٥٠ ٦٩٦	٢٨٥ ٦١٨	٥٥٥ ٨٣٢	١ ٠٤٢ ٩٩٦	٨٢٣ ٢٢١	٤ ٢١٢	١٨ ٧٠٦	٢٧ ١٤٩	٢ ٨٨٥	٧١٢ ٩٠٢	٦٥٥ ٧٤٢	إيراد الفوائد
(٦ ٣٥٩ ٦٢٨)	٤٤ ٧٩٨	(٣ ٦٤٨ ٣٧٤)	(٢٥١ ١٢٩)	(٥٠٤ ٤٦٦)	(٥٥٧ ٥٩٢)	(٦٩٤ ٤٨٨)	--	--	(٢١ ٠٩٣)	--	(٢٠٥ ٦٥٥)	(٥٢١ ٦٢٩)	مصروف الفوائد
٣ ١٤٤ ٨٠٨	(٣٠ ٧٢٥)	١ ٨٠٢ ٣٢٢	٣٤ ٤٨٩	٥١ ٣٦٦	٤٨٥ ٤٠٤	١٢٨ ٧٣٣	٤ ٢١٢	١٨ ٧٠٦	٦ ٠٥٦	٢ ٨٨٥	٥٠٧ ٢٤٧	١٣٤ ١١٣	صافى ايراد الفوائد
٤ ٦٥٩ ٣٩٢	(٥٠ ٦٠)	٦٩٦ ٧٩٤	٤٨ ٣٨٣	٤١٠ ١٢٨	٤٤٢ ٥٦٢	٢٥ ٩٨٩	١ ١٣١	١٧٥ ٦٩٠	٤٣٠ ٩٩٣	٦٠٤ ٤٩٨	١ ٨٢٨ ٢٨٤	--	إيراد الأتعاب والعمولات
(٥٠٨ ٦٦٧)	--	(٩٨ ٦٣٥)	(٤٥)	(١ ٠٦٩)	(٦ ٣٥٧)	(٩٠)	(٦٦١)	(٤ ٩٤٧)	--	(٨٠ ٦٢٨)	(٣٠٩ ٧٨٢)	(٦ ٤٥٣)	مصروف الأتعاب والعمولات
٤ ١٥٠ ٧٢٥	(٥٠ ٦٠)	٥٩٨ ١٥٩	٤٨ ٣٣٨	٤٠٩ ٠٥٩	٤٣٦ ٢٠٥	٢٥ ٨٩٩	٤٧٠	١٧٠ ٧٤٣	٤٣٠ ٩٩٣	٥٢٣ ٨٧٠	١ ٥١٨ ٥٠٢	(٦ ٤٥٣)	صافى ايراد الأتعاب والعمولات
١٤١ ٣٢٨	--	١١٤ ٧٣٩	--	٢ ٢٧٨	--	--	٣٤	١٤٩	--	--	٩ ٤٦٠	١٤ ٦٦٨	أرباح بيع إستثمارات مالية
													صافى التغير في الإستثمارات
١ ٢٤٣ ٤٥٦	--	--	--	--	--	--	--	٢٠٥	--	(٨٩ ٣٦٩)	(٤ ٣٠٦)	١ ٣٣٦ ٩٢٦	المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding  
(شركة مساهمة مصرية)  
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

الإجمالي	تسويات	بنوك تجارية ( بنك نكست التجارى)	قطاع التخصيم	قطاع التمويل الإستهلاكي	قطاع التمويل متناهي الصغر	قطاع التأجير التمويلي	فاينانس القابضة	قطاع الإستثمار المباشر	قطاع الترويج وتغطية الإكتتاب	قطاع إدارة صناديق الإستثمار والمحافظ المالية	قطاع السمسرة	عمليات القابضة وأسواق المال	
٥٧ ٥٠٦	--	٩ ٩٠٠	--	--	--	--	--	--	--	--	٣٠ ٧٦٣	١٦ ٨٤٣	إيرادات التوزيعات
٥٦٧ ٢٠٣	--	٣٠ ١١٢	--	٣١٦ ٨٢٥	١٢ ٥٥٤	٢٨ ٠٣٥	--	٥ ٢٧٣	٢٠٧	٢ ١٨٩	١٦ ٦٩١	١٥٥ ٣١٧	إيرادات أخرى
١ ١٤٨ ٤١٠	--	(٩٠ ٦٦٥)	--	(٤٧ ٧٨٥)	(٣ ١٦٧)	--	٤١٩	--	--	--	٢ ١٧٧	١ ٢٤٤ ٤٣١	فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
٣٦ ٦٧٦	--	٣٩ ٩٦٢	--	--	--	--	(٧٣٠)	(٢ ٥٥٦)	--	--	--	--	حصة الشركة من أرباح إستثمارات بطريقة حقوق الملكية
١٠ ٤٩٠ ١١٢	(٣٥ ٧٨٥)	٢ ٥٠٤ ٥٢٩	٨٢ ٨٢٧	٧٧٤ ٧٤٣	٩٣٠ ٩٩٦	١٨٢ ٦٦٧	٤ ٤٠٥	١٩٢ ٥٢٠	٤٣٧ ٢٥٦	٤٣٩ ٥٧٥	٢ ٠٨٠ ٥٣٤	٢ ٨٩٥ ٨٤٥	إجمالي الإيرادات
(٦ ١٣٥ ٤٤١)	١٠٨ ٥٧٦	(٩١٧ ٥٤٤)	(٢٥ ٨٦٣)	(٤٩٢ ١١٣)	(٧٢٢ ٣٢٦)	(٨٥ ٦٢٩)	(٥٧ ٧٠١)	(١٤٢ ٢٤٩)	(٢٩٠ ١٥٤)	(٢٩٧ ٤١٨)	(١ ٤٨٤ ١١٩)	(١ ٧٢٨ ٩٠١)	مصروفات عمومية وإدارية
(٣٠ ١٩٩)	--	--	--	--	(٣٠ ١٩٩)	--	--	--	--	--	--	--	مخصص عقود ضمانات مالية
(٧٧١ ٩٣٤)	١٢٩	(٤٠٥ ٩٥٨)	(٣٩ ٠٠٠)	(٦١ ١٤٤)	(٦١ ٩٤٢)	(١٣ ٩٢٠)	(٣ ١٩٨)	(١١ ٣٨٦)	--	(٩٥٦)	(١١٩ ٠٢٥)	(٥٥ ٥٣٤)	عبء الإضمحلال في قيمة الأصول
(٧٦ ١٠٧)	--	(٤٢ ٣١٧)	--	--	(١١٩)	--	(١٤)	(٢ ٢٠٦)	(٨٢٧)	(٢٧٩)	(٣٠ ٠٧١)	(٢٧٤)	مخصصات
(٣٥٠ ٩٧٣)	(٧٢ ٩٢٠)	(٥٩ ٥٢٤)	(١ ٣٩٤)	(١٩ ٨٤٠)	(٥١ ٢٠٦)	(٣٢٤)	(٥ ٣٤١)	(٢ ٩٣٦)	(٢٦٤)	(٧ ٤٨١)	(٢٨ ٦٤٣)	(١٠١ ١٠٠)	إهلاك وإستهلاك
٣ ١٢٥ ٤٥٨	--	١ ٠٧٩ ١٨٦	١٦ ٥٧٠	٢٠١ ٦٤٦	٦٥ ٢٠٤	٨٢ ٧٩٤	(٦١ ٨٤٩)	٣٣ ٧٤٣	١٤٦ ٠١١	١٣٣ ٤٤١	٤١٨ ٦٧٦	١ ٠١٠ ٠٣٦	الأرباح قبل الضرائب
(١ ٠٢٨ ١٠٣)	--	(٢٨٢ ٩٧٠)	(٦ ٠٧٣)	(٤٧ ٥٦٣)	(٣٨ ٠١٥)	(٣٥ ٩٤٤)	(٨٢١)	(١ ٨٨٥)	(٢٩ ٣٨٨)	(٢٦ ٧٣٨)	(١٩٨ ٠٦٤)	(٣٦٠ ٦٤٢)	ضريبة الدخل
٢ ٠٩٧ ٣٥٥	--	٧٩٦ ٢١٦	١٠ ٤٩٧	١٥٤ ٠٨٣	٢٧ ١٨٩	٤٦ ٨٥٠	(٦٢ ٦٧٠)	٣١ ٨٥٨	١١٦ ٦٢٣	١٠٦ ٧٠٣	٢٢٠ ٦١٢	٦٤٩ ٣٩٤	أرباح الفترة
١٢٢ ٥٧١ ٦٥٨	--	٦٣ ١٤٦ ٤٧٦	٢ ١٤٣ ٣٣٣	٤ ٧٠٧ ٢٥٢	٤ ٨٨٩ ٥٩٥	٤ ٩٣٩ ١٣١	٣١٩ ٨٢٨	٣٨٧ ٥٧٥	٤٣٢ ٢٨٨	١ ٢٢٣ ١٨١	٢٣ ٣٦٢ ٦٥٩	١٧ ٠٢٠ ٣٤٠	إجمالي الأصول
٩٦ ١٥١ ٧٦٠	--	٥٥ ٦٨٤ ٦٢٣	١ ٤٠٠ ٨٣٧	٤ ٣٥٣ ٨١٦	٣ ٤٩٥ ٣٣١	٤ ٨١١ ٦٨٥	١٤ ٦٢١	٢٢٩ ٦٢٤	١٦٥ ٢٨٠	٣٦٥ ٤١١	١٨ ٦٤٠ ٣١٠	٦ ٩٩٠ ٢٢٢	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.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

الإجمالي	أخرى	دول مجلس التعاون الخليجي	مصر	
١٨ ٥٧١ ٢٥٧	٣٣٤ ٢٣٥	٣ ١٣٣ ١٩٧	١٥ ١٠٣ ٨٢٥	إجمالي الإيرادات
١٨٨ ٧١٠ ٣٨٠	١٢ ٦٤٤ ٨٩٠	٤٩ ٦٩٢ ٨٩٣	١٢٦ ٣٧٢ ٥٩٧	قطاع الأصول

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	أخرى	دول مجلس التعاون الخليجي	مصر	
١٠ ٤٩٠ ١١٢	١١٠ ٩٧٢	١ ٦١٥ ٦٩٩	٨ ٧٦٣ ٤٤١	إجمالي الإيرادات
١٢٢ ٥٧١ ٦٥٨	٧ ٢١٠ ٦٦٤	١٩ ٦٩٦ ١٣٠	٩٥ ٦٦٤ ٨٦٤	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 ٢٠٢٠/٢٠٢٣ قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية ولم يتم الفحص.
- بالنسبة لضريبة كسب العمل تم فحص دفاتر الشركة من بداية النشاط حتى عام ٢٠٢٢ وتم إنهاء كافة الخلافات، وبالنسبة لسنة ٢٠٢٣ تقوم الشركة بتوريد الضريبة الشهرية ولم يتم الفحص.
- بالنسبة لضريبة الدمغة تم الفحص من عام ١٩٩٨ حتى ٢٠١٨ وإنهاء الخلاف مع مصلحة الضرائب وبالنسبة للسنوات ٢٠١٩/٢٠٢٠ تم الفحص وتم الطعن على بعض البنود فى المواعيد القانونية وبالنسبة للسنوات ٢٠٢١/٢٠٢٣ لم يتم الفحص بعد.
- بالنسبة للضريبة العقارية الخاصة بمبنى النايل السيتى قامت الشركة بتوريد الضريبة في المواعيد القانونية وتم السداد حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وبالنسبة لمبنى القرية الذكية قامت الشركة بتوريد الضريبة في المواعيد القانونية وتم السداد حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

### ٣٤. أرقام المقارنة

تم إجراء بعض عمليات اعادة التصنيف و التعديلات على بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع عرض السنة الحالية على النحو التالي:  
قائمة المركز المالى المجمع:-

الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (المعدلة)	قيمة التعديل	الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (كما تم إصدارها)	أصول
٤٠ ٢٢١ ٨٩٧	٢٤ ٩٢٦	٤٠ ١٩٦ ٩٧١	قروض وتسهيلات للعملاء
---	(٣٣٠ ٦٥٢)	٣٣٠ ٦٥٢	أصول محتفظ بها بغرض البيع
٥ ٠٢١ ٩٠٣	٣٠٥ ٧٢٦	٤ ٧١٦ ١٧٧	أصول أخرى

### ٣٥. نصيب السهم فى الأرباح

٢٠٢٣		٢٠٢٤		
عن الفترة المالية من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠	عن الفترة المالية من ٢٠٢٣/٧/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠	عن الفترة المالية من ٢٠٢٤/١/١ حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠	عن الفترة المالية من ٢٠٢٤/٧/١ حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠	أرباح الفترة
١ ٦٨٤ ٦٩٧	٣٩٥ ٤٨٠	٣ ٣٠٩ ٣٥٠	٦٩٧ ٢٥٥	
١ ٤٥٩ ٦٠٦	١ ٤٥٩ ٦٠٦	١ ٤٤٨ ٢٦٩	١ ٤٤٨ ٢٦٩	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
١,١٥	٠,٢٧	٢,٢٩	٠,٤٨	نصيب السهم فى الأرباح (جنيه مصرى)



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

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

ملكية مباشرة	ملكية غير مباشرة	
%	%	
١٠٠	--	فورتيكس اى في جى بي ليمتد
١٠٠	--	بيفورت اس ال بي هولدينج
١٠٠	--	بيفورت بريفت إنفستمنت هولدينج ليمتد
٥٠	--	فورنتير ديسريشن كابيتل
--	٥١	بنك نكست التجارى - بنك الاستثمار العربى (سابقاً)
١٠٠	--	اى اف جى في ايه هولكو ليمتيد
١٠٠	--	اى اف جى في ايه انفيستكو ليمتيد
١٠٠	--	لايت هاوس انرجى جى بي ليمتيد
١٠٠	--	بيفورت اس ال بي II ليمتيد
١٠٠	--	لايت هاوس انرجى جى بي II
١٠٠	--	بيفورت مانجمنت اسبانيا
١٠٠	--	اى اف جى سنغافورة بي تى اى ليمتد
٩٣,٩٨٣	--	شركة فاتورة هولندا بي في
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 بي سى
٩٣,٩٨٣	--	شركة نوتة للبرمجيات والتسويق الالكترونى
١٠٠	--	اى اف جى ناشونال هولدينج ليمتد
١٠٠	--	في ايه ايسوب ليمتد - اى اف جى ار ام بي في ناشونال انفيستكو ليمتد (سابقاً)
١٠٠	--	اى اف جى اى بي هولكو ليمتيد
١٠٠	--	اى اف جى اى بي انفيستكو ليمتيد
١٠٠	--	اى اف جى لتمويل المشروعات المتوسطة والصغيرة
١٠٠	--	بيفورت مانجرز اس ال بي ليمتد
١٠٠	--	اى اف جى فاينانس بي في
١٠٠	--	اى اف جى اى ام ايز بي في
٩٤,٩٦١	--	شركة فالبو للمدفوعات والحلول التقنية -
٩٤,٩٦١	--	باي ناس للمدفوعات والحلول الرقمية (سابقاً)
١٠٠	--	باي ناس بي.في
١٠٠	--	فورتيكس اينرجى اى.في.في لوكسيمبورج جى.بي.اى.اى.أر.إل
١٠٠	--	اى اف جى هيرميس بي اى هولكو ليمتيد
--	١٠٠	اى اف جى هيرميس اى بي هولدينج ليمتيد
١٠٠	--	فالكون بارترز جى بي ليمتيد

\* تمتلك الشركة القابضة القدرة علي 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.

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	إيضاح رقم	الأصول المالية
١١ ٣٩٦ ٨٤٥	١١ ٣٣٤ ٥٠٧	--	٦٢ ٣٣٨	(٩،٦)	وثائق صناديق إستثمار
٤٣٦ ٨٩٩	٣٠٥ ٠٩٦	--	١٣١ ٨٠٣	(٩،٦)	أدوات حقوق ملكية
١٢ ٤١٧ ٣٩٧	--	١٢ ٤١٧ ٣٩٧	--	(٦)	سندات أذنية مهيكلة
١٣ ٤٩٦ ٤٩٣	--	١٣ ٤٩٦ ٤٩٣	--	(٩،٦)	أذون خزانة
٥ ٠٩٥ ٤٤٩	--	--	٥ ٠٩٥ ٤٤٩	(٩،٦)	أدوات الدين
<u>٤٢ ٨٤٣ ٠٨٣</u>	<u>١١ ٦٣٩ ٦٠٣</u>	<u>٢٥ ٩١٣ ٨٩٠</u>	<u>٥ ٢٨٩ ٥٩٠</u>		
<b>الإلتزامات المالية</b>					
١٢ ٤١٧ ٣٩٧	--	١٢ ٤١٧ ٣٩٧	--	(١٨)	عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
<u>١٢ ٤١٧ ٣٩٧</u>	<u>--</u>	<u>١٢ ٤١٧ ٣٩٧</u>	<u>--</u>		

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
<u>٢٠ ٨٤٣ ٨٠٢</u>	<u>٧ ٧١٤ ٤٢٧</u>	<u>٧ ٩٦٥ ٤٩٩</u>	<u>٥ ١٦٣ ٨٧٦</u>		
<b>الإلتزامات المالية</b>					
٦٨٠ ٣١٩	--	٦٨٠ ٣١٩	--	(١٨)	عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
<u>٦٨٠ ٣١٩</u>	<u>--</u>	<u>٦٨٠ ٣١٩</u>	<u>--</u>		

### ٣٨. تبويب الأصول والالتزامات المالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

الأصول المالية	إيضاح رقم	تكلفة مستهلكة	القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
وثائق صناديق إستثمار	(٩،٦)	--	١١ ٢٠٠ ٨٨٤	١٩٥ ٩٦١
أدوات حقوق ملكية	(٩،٦)	--	١٧٢ ٨٩٢	٢٦٤ ٠٠٧
أذون خزانة	(١١،٩،٦)	٦ ٣٠٥ ٨٨٥	٤٣ ٥١٤	١٣ ٤٥٢ ٩٧٩
سندات أذنية مهيكله	(٦)	--	١٢ ٤١٧ ٣٩٧	--
أدوات الدين	(١١،٩،٦)	٦ ٨٧١ ٠٤٠	١ ٦٧٩ ٨٨٠	٣ ٤١٥ ٥٦٩
النقدية وما فى حكمها	(٥)	٤٩ ٠٩١ ١١٢	--	--
قروض وتسهيلات للعملاء	(٨)	٤٨ ٥٥٠ ٤٧٦	--	--
العملاء	(٧)	٢١ ٩٥٠ ٠٥١	--	--
أصول أخرى	(١٥)	٧ ٠٤٤ ٦٦٥	--	--
		<u>١٣٩ ٨١٣ ٢٢٩</u>	<u>٢٥ ٥١٤ ٥٦٧</u>	<u>١٧ ٣٢٨ ٥١٦</u>
<b>الإلتزامات المالية</b>				
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	(١٦)	٢٤ ٦٢٠ ٦٤١	--	--
ودائع عملاء	(١٧)	٦٦ ٠٩٣ ٨٤٤	--	--
قروض وتسهيلات	(٢٣)	١٠ ٩١٤ ٨٤٨	--	--
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	(٢٠)	٨ ٩٩٦ ٩٢٠	--	--
عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(١٨)	--	١٢ ٤١٧ ٣٩٧	--
عملاء - أرصدة دائنة		٢٢ ٧٠٤ ٢٨١	--	--
سندات مصدرة	(١٩)	١ ٠٣٢ ٤١٤	--	--
		<u>١٣٤ ٣٦٢ ٩٤٨</u>	<u>١٢ ٤١٧ ٣٩٧</u>	<u>--</u>

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 إستثمار
١٨٧ ١٤٦	١٠٨ ٢٩٣	--	(٩٠٦)	أدوات حقوق ملكية
٧ ٠٦٥ ٩٥٨	٢١٩ ٢٢٢	٤ ٠٦٤ ١٢١	(١١،٩٠٦)	أدوات خزانة
--	٦٨٠ ٣١٩	--	(٦)	سندات أذنية مهيكلة
٤ ٢٥٦ ٢٤٣	٨٣٢ ٩١٥	٧ ١٦٩ ٧٣٩	(١١،٩٠٦)	أدوات الدين
--	--	٣٢ ٢٥٢ ٢٤٣	(٥)	النقدية وما في حكمها
--	--	٤٠ ٢٢١ ٨٩٧	(٨)	قروض وتسهيلات للعملاء
--	--	٦ ٧٧٠ ٩٦٢	(٧)	العملاء
--	--	٥ ٠٢١ ٩٠٣	(١٥)	أصول أخرى
<b>١١ ٦٤٧ ٦١١</b>	<b>٩ ١٩٦ ١٩١</b>	<b>٩٥ ٥٠٠ ٨٦٥</b>		
<b>الإلتزامات المالية</b>				
--	--	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
--	٦٨٠ ٣١٩	--	(١٨)	عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
--	--	١١ ٣١٩ ٦٩٠		عملاء - أرصدة دائنة
--	--	٧٤٩ ٠٠٣	(١٩)	سندات مصدرة
--	<b>٦٨٠ ٣١٩</b>	<b>٩١ ٠٣٧ ٩٧٧</b>		

### 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 التجارى (بنك نكست التجارى) من خلال منظمة منفصلة عن بنك الاستثمار بسبب القواعد التنظيمية والضرورة التشغيلية.  
وفيما يلى أهم المخاطر المتعلقة بتلك الأدوات المالية وأهم السياسات والإجراءات التى تتبعها الشركة لخفض أثر تلك المخاطر .

#### ١-٣٩ الإطار العام لإدارة مخاطر بنك الاستثمار

##### خطر السوق

تعرض 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 والعملة ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة فى السوق والتغيرات فى مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية.  
يتمثل خطر السوق فى العوامل التى تؤثر على قيم وعائد وأرباح جميع الأوراق المالية المتداولة بالبورصة أو العوامل التى تؤثر على قيمة وعائد وربح ورقة مالية بذاتها، وطبقاً للسياسة الإستثمارية للشركة تقوم بإتباع الإجراءات التالية مما يؤدى إلى خفض أثر ذلك الخطر .  
- إجراء الدراسات اللازمة قبل إتخاذ قرار الشراء بما يضمن الإستثمار فى أوراق مالية لشركات تتصف بقدرتها على النمو .  
- تنوع الإستثمارات فى القطاعات المختلفة.  
- إجراء الدراسات المستمرة اللازمة لمتابعة إستثمارات الشركة 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

تعرض 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 الأثار السلبية المحتملة على الأداء المالى للمجموعة ، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الإئتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى . ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى .



وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والإلتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول. وتقوم الشركة بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات فى الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة. وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر فى ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالمجموعة، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطى مناطق خطر محددة مثل خطر الإئتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد ، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية بالإضافة إلى ذلك ، فإن إدارة المخاطر تعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

### خطر الإئتمان

خطر الإئتمان هو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته، وتقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر. ويتمثل خطر الإئتمان بصفة أساسية فى أنشطة الإقراض التى ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الإستثمار التى يترتب عليها أن تشتمل 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 تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات فى سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير فى أسعار العائد فى السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح فى حالة حدوث تحركات غير متوقعة. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى الإختلاف فى إعادة تسعير العائد الذى يمكن الإحتفاظ به ، ويتم مراقبة ذلك يوميا بواسطة الادارة.

### 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، إجراءات التسوية ، تدريب الموظفين وعمليات التقييم.

### القيمة العادلة للأدوات المالية

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

### المشتقات وعقود تغطية المخاطر

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

### الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة ببنك نكست التجارى خطر الائتمان

٢-٣٩

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

## قياس خطر الائتمان

### القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (متضمناً الارتباطات وعقود الضمانات المالية)

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

- المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure of default).
  - خطر الإخفاق الافتراضي (Loss Given default).
  - احتمالات الإخفاق (التأخر) من قبل العميل أو الغير فى الوفاء بالتزاماته التعاقدية.
- وتتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة عن طريق نموذج الخسارة المتوقعة (The Expected Loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقاً للمعايير السابقة التي تعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ القوائم المالية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة كما سيأتي بعد.
- يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء، وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم.
- وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربع فئات للجدارة، ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين فى الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعنى بصفة اساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير فى تقييم مدى احتمال التأخر، ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً، ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

### فئات التصنيف الداخلى للبنك

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

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر على سبيل المثال، بالنسبة 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 امرا معقدا 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 لمخاطر الائتمانية مع التغيرات في مستوى وقيمة وزمنية التدفقات النقدية المتوقعة وايضا بمرور الزمن. وبالتالي فإن تقييم مخاطر الائتمان لمحفظه الأصول يتطلب المزيد من التقديرات حول احتمالات حدوث الإخفاق ومعدلات الخسارة المرتبطة بها. ويقوم البنك بقياس خسائر مخاطر الائتمان باستخدام معدلات احتمالات الإخفاق (عدم الوفاء بالالتزامات التعاقدية) (Probability of Default) على اساس الرصيد الدفترى للأداة المالية في تاريخ الإخفاق (Exposure at Default)، ومعدل الخسارة عند الإخفاق (Loss given default).

### 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 طبقا 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 داخليا 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، و الإيرادات و نوع الصناعة والمؤشرات المالية وغير المالية الأخرى للمؤسسات)، ويستكمل البنك هذه المؤشرات بمجموعة من البيانات الخارجية مثل تقارير الاستعلام من البنك المركزي المصري وشركات الاستعلام الائتماني عن المقترضين وتقارير مؤسسات التصنيف الائتماني المحلية والخارجية الأخرى. وبالإضافة إلى ذلك، فإن النماذج التي يستخدمها البنك تسمح بممارسة التقدير المنهجي للخبراء من مسؤولي مخاطر الائتمان في التصنيف الائتماني الداخلي النهائي، وبالتالي يتيح ذلك الأخذ في الاعتبار أمورا ومؤشرات اخري 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 لاحتماب 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 المقرض / 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 للمقرض/ المجموعات ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة على فترات دورية من مصادر اخري مثل القوائم المالية والبيانات المالية وغير المالية الأخرى المنشورة.

### أدوات الدين وأذون الخزانة والسندات الحكومية

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

### البيانات المستقبلية المستخدم في نموذج الخسائر المتوقعة

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

ومن أجل تحديد أثر تلك المتغيرات الاقتصادية على كلا من معدلات احتمالات ال إخفاق "PD Probability of Default" والتعرض عند الإخفاق "Exposure at Default" "EAD" ومعدل الخسارة عند الإخفاق "LGD Loss Given Default" تقوم إدارة البنك بأجراء تحليلات انحدار "Regression Analysis" وذلك من أجل تفهم الأثار التاريخية الناتجة عن تلك المتغيرات على معدلات الإخفاق والمدخلات المستخدمة في حساب كلا من التعرض عند الإخفاق EAD عند الإخفاق 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 الإخفاق مدى العمر "Lifetime PD" المتعلقة بكلا من التصور الأساسي والتصورات الأخرى حيث يتم ايجاد حاصل الضرب لكل تصور مع الاحتمالات المخصصة لكل منهم بالإضافة الى مؤشرات مساندة ومؤشرات نوعية. وبناءا على نتائج تلك الدراسة يتم تقدير ما إذا كان ذلك الأصل المالي يقع في المستوى الأول أو الثاني أو الثالث والذي يتم على أساسه تحديد ما إذا كانت الخسائر الائتمانية المتوقعة "ECL" سوف يتم احتسابها على أساس ١٢ شهرا "١٢-month ECL" أو مدى عمر الاداة المالية "Lifetime ECL".

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

البيانات المستقبلية المستخدمة في نموذج الخسائر المتوقعة

#### الافتراضات الاقتصادية المتغيرة

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

(أ) مؤشر أسعار الاستهلاك (CPI).

(ب) معدل البطالة.

(ج) الناتج الإجمالي المحلي.

(د) إجمالي الادخار القومي/الاستثمار

(هـ) الدخل الحقيقي المتاح

#### تصنيف الأدوات المتعلقة بالخسائر المقاسة على أساس المجموعات المتشابهة

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

#### قروض المؤسسات

تم استخدام نموذج احتمالية الإخفاق "S&P"

تم عمل موازنة بين "S&P" و "ORR"

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

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

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

**ألف جنيه مصرى**

الأفراد	درجة الائتمان	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤		
		المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة
	متابعة عادية			
	حسابات جارية مدينة	١٤٠ ٤٣٤	١ ١٨٧	١ ١٧٢
	قروض شخصية	٦ ٩٤٢ ٢٦٦	١٠١ ٧٩٨	٦ ٦١٦
	بطاقة ائتمان	٢٦٢ ١٥٣	١٠١٠	١١٥
	قروض عقارية	١ ٤٩٣ ١٨٧	٩ ٩٩٢	٦ ١٦٨
	متابعة خاصة			
	قروض شخصية	١١٦ ٩٩١	١١٩ ٨٠٩	١٤٨ ٤٠٧
	بطاقة ائتمان	٧ ٨٤١	٥٢٩	٤٩٩
	قروض عقارية	--	٢٠٦٠	١ ٢٣٣
	إجمالي القيمة الدفترية	٨ ٩٦٢ ٨٧٢	٢٣٦ ٣٨٥	١٦٤ ٢١٠
	خسائر ائتمانية متوقعة	(٣٧ ٦٥٩)	(١٠ ٤٥٧)	(١٦٣ ٧٩٢)
	صافي القيمة الدفترية	٨ ٩٢٥ ٢١٣	٢٢٥ ٩٢٨	٤١٨
	الضمانات	٢ ٩٢٦ ١١٧	٤ ٣٣٠	٩٠
	الاجمالي			
				١٤٢ ٧٩٣
				٧ ٠٥٠ ٦٨٠
				٢٦٣ ٢٧٨
				١ ٥٠٩ ٣٤٧
				٣٨٥ ٢٠٧
				٨ ٨٦٩
				٣ ٢٩٣
				٩ ٣٦٣ ٤٦٧
				(٢١١ ٩٠٨)
				٩ ١٥١ ٥٥٩
				٢ ٩٣٠ ٥٣٧

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



شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding  
(شركة مساهمة مصرية)  
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ بالألف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

## ألف جنيه مصرى

الاجمالى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤			المؤسسات	
	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة				درجة الائتمان
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر		
				متابعة عادية	
٣٥٢ ١٦٩	١٥	٥٢	٣٥٢ ١٠٢	حسابات جارية مدينة	
١١ ٥٣٣ ٩٤٣	١٠ ١٣٥	٣٧٦ ٧٠١	١١ ١٤٧ ١٠٧	قروض مباشرة	
٣ ٨٦١ ٤٦٩	--	٢٩٤ ٠٠٣	٣ ٥٦٧ ٤٦٦	قروض مشتركة	
				متابعة خاصة	
٢ ٧٨٨	--	٢ ٧٨٨	--	حسابات جارية مدينة	
١٢٩ ٣٨٤	--	١٢٩ ٣٨٤	--	قروض مباشرة	
٤٢٦ ٩١٨	--	٤٢٦ ٩١٨	--	قروض مشتركة	
				إخفاق	
٢ ٥٦٣	٢ ٥٦٣	--	--	حسابات جارية مدينة	
٨٦٣ ٩٦٧	٨٦٣ ٩٦٧	--	--	قروض مباشرة	
٢٠٢ ١٣٤	٢٠٢ ١٣٤	--	--	قروض مشتركة	
١٧ ٣٧٥ ٣٣٥	١٠ ٧٨ ٨١٤	١ ٢٢٩ ٨٤٦	١٥ ٠٦٦ ٦٧٥	إجمالي القيمة الدفترية	
(١ ٩٨٤ ٠٩٩)	(١ ٠٢٧ ٣٣٥)	(٥٧٥ ١٦٦)	(٣٨١ ٥٩٨)	خسائر ائتمانية متوقعة	
١٥ ٣٩١ ٢٣٦	٥١ ٤٧٩	٦٥٤ ٦٨٠	١٤ ٦٨٥ ٠٧٧	صافي القيمة الدفترية	
٤ ٤١٦ ٨٨٢	٦٤ ٢١٦	٣٤٥ ٣١٦	٤ ٠٠٧ ٣٥٠	الضمانات	

ألف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المؤسسات

ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة

درجة الائتمان

الاجمالى	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	مدى الحياة	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
					<b>متابعة عادية</b>
٤٥٧.٠٢٢	--	١		٤٥٧.٠٢١	حسابات جارية مدينة
١٠.٣٧٠.٧٨٥	٢.٧٧٧	٢٧١.٢٠٤		١٠.٠٩٦.٨٠٤	قروض مباشرة
٣.١٣٠.٧٧٣	--	٥٣٨.٧٩٥		٢.٥٩١.٩٧٨	قروض مشتركة
					<b>متابعة خاصة</b>
١.٣٥٤	--	١.٣٥٤		--	حسابات جارية مدينة
١٧٠.١٧٦	--	١٧٠.١٧٦		--	قروض مباشرة
					<b>إخفاق</b>
١٥.٧٦٥	١٥.٧٦٥	--		--	حسابات جارية مدينة
٩٢٩.٥٦٨	٩٢٩.٥٦٨	--		--	قروض مباشرة
٢٠٢.١٣٤	٢٠٢.١٣٤	--		--	قروض مشتركة
١٥.٢٧٧.٥٧٧	١.١٥٠.٢٤٤	٩٨١.٥٣٠		١٣.١٤٥.٨٠٣	<b>إجمالي القيمة الدفترية</b>
(١.٤٣٢.٩٠١)	(٩١٧.٨٢٧)	(١٦٧.٧٢٤)		(٣٤٧.٣٥٠)	<b>خسائر ائتمانية متوقعة</b>
١٣.٨٤٤.٦٧٦	٢٣٢.٤١٧	٨١٣.٨٠٦		١٢.٧٩٨.٤٥٣	<b>صافي القيمة الدفترية</b>
٢.٦٥٨.١٣٦	١١٧.١٨٦	١٠١.٩٢٩		٢.٤٣٩.٠٢١	<b>الضمانات</b>

ألف جنيه مصرى				أرصدة لدى البنوك
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤				درجة الائتمان
الإجمالي	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة		المرحلة الأولى	
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
١٩ ١٤٢ ٨٤٤	--	--	١٩ ١٤٢ ٨٤٤	متابعة عادية
١٩ ١٤٢ ٨٤٤	--	--	١٩ ١٤٢ ٨٤٤	اجمالي القيمة الدفترية
(٣ ٣١٦)	--	--	(٣ ٣١٦)	خسائر ائتمانية متوقعة
١٩ ١٣٩ ٥٢٨	--	--	١٩ ١٣٩ ٥٢٨	صافي القيمة الدفترية

ألف جنيه مصرى				استثمارات مالية
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤				درجة الائتمان
الإجمالي	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة		المرحلة الأولى	
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
٢٧ ٤٤٨ ٥٦٤	--	--	٢٧ ٤٤٨ ٥٦٤	متابعة عادية
٢٧ ٤٤٨ ٥٦٤	--	--	٢٧ ٤٤٨ ٥٦٤	اجمالي القيمة الدفترية
(٩١ ١٠١)	--	--	(٩١ ١٠١)	خسائر ائتمانية متوقعة
٢٧ ٣٥٧ ٤٦٣	--	--	٢٧ ٣٥٧ ٤٦٣	صافي القيمة الدفترية

ألف جنيه مصرى				الأصول الأخرى
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤				درجة الائتمان
الإجمالي	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة		المرحلة الأولى	
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
٢ ٥٤١ ٩٥٠	--	--	٢ ٥٤١ ٩٥٠	متابعة عادية
٢ ٥٤١ ٩٥٠	--	--	٢ ٥٤١ ٩٥٠	اجمالي القيمة الدفترية
(٩ ٠٨٩)	--	--	(٩ ٠٨٩)	خسائر ائتمانية متوقعة
٢ ٥٣٢ ٨٦١	--	--	٢ ٥٣٢ ٨٦١	صافي القيمة الدفترية

ألف جنيه مصرى				أرصدة لدى البنوك
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				درجة الائتمان
الإجمالي	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			١٢ شهر
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	مدى الحياة	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			١٢ شهر
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	مدى الحياة	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			١٢ شهر
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	مدى الحياة	مدى الحياة	مدى الحياة	
٢ ٣٣٩ ٥٨٦	--	--	٢ ٣٣٩ ٥٨٦	متابعة عادية
٢ ٣٣٩ ٥٨٦	--	--	٢ ٣٣٩ ٥٨٦	اجمالي القيمة الدفترية
--	--	--	--	خسائر ائتمانية متوقعة
٢ ٣٣٩ ٥٨٦	--	--	٢ ٣٣٩ ٥٨٦	صافي القيمة الدفترية

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding  
(شركة مساهمة مصرية)  
تابع الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ بالألف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

## قروض وتسهيلات للشركات

## المرحلة الأولى

١٢ شهر

## المرحلة الثانية

مدى الحياة

## المرحلة الثالثة

مدى الحياة

## ألف جنيه مصرى الإجمالى

الرصيد  
خسائر الإئتمان  
المتوقعة

الرصيد

الرصيد  
خسائر الإئتمان  
المتوقعة

الرصيد

الرصيد  
خسائر الإئتمان  
المتوقعة

الرصيد

الرصيد  
خسائر الإئتمان  
المتوقعة

الرصيد

الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٤  
أصول مالية جديدة ومشتراة أو مصدرة  
أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها  
المحول إلى المرحلة الأولى  
المحول إلى المرحلة الثانية  
المحول إلى المرحلة الثالثة  
التغيرات فى احتمالات الإخفاق والخسارة  
فى حالة الإخفاق  
الإعدام خلال الفترة  
متحصلات من قروض سبق إعدامها  
فروق ترجمة عملات أجنبية  
الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

١٥ ٢٧٧ ٥٧٧	١ ٤٣٢ ٩٠١	١ ١٥٠ ٢٤٤	٩١٧ ٨٢٧	٩٨١ ٥٣٠	١٦٧ ٧٢٤	١٣ ١٤٥ ٨٠٣	٣٤٧ ٣٥٠
١٢ ٩٥١ ١٣٤	٢٩٣ ٢٣٩	--	--	--	--	١٢ ٩٥١ ١٣٤	٢٩٣ ٢٣٩
(١٠ ٣٠٩ ٦٧٨)	(١٣٠ ٤٣٧)	(٢٢٦ ٧٧٥)	(٦٤ ٧١٢)	(٢٤٥ ٢٠٣)	(١ ٦٥٤)	(٩ ٨٣٧ ٧٠٠)	(٦٤ ٠٧١)
(١٥ ٨٦٢)	(٦٣٣)	--	--	(٦٤٦ ٦٧٠)	(٤ ٣١٢)	٦٣٠ ٨٠٨	٣ ٦٧٩
(٧ ٨٩٣)	٣٤٧	(٤ ٨٥٧)	(٦١٧)	٩٢٨ ٠٨٩	٥ ٧٠٠	(٩٣١ ١٢٥)	(٤ ٧٣٦)
١ ١٨٣	٥٣ ٤٠٣	١١١ ٦٦٠	٦٠ ١١٤	(٧٩ ٧١٠)	(٦ ٢١٨)	(٣٠ ٧٦٧)	(٤٩٣)
(٢ ٠١٦ ٢٤٢)	٧٦ ١٦٩	(٦٨ ٠٩٦)	(٦٢ ٣٠٧)	١٨٥ ٠٣٥	٣٧٨ ٧٢٢	(٢ ١٣٣ ١٨١)	(٢٤٠ ٢٤٦)
(٨٦ ٦٦٧)	(٨٦ ٦٦٣)	(٨٦ ٦٦٧)	(٨٦ ٦٦٣)	--	--	--	--
--	٣٨ ٧٧٣	--	٣٨ ٧٧٣	--	--	--	--
١ ٥٨١ ٧٨٣	٣٠٧ ٠٠٠	٢٠٣ ٣٠٥	٢٢٤ ٩٢٠	١٠٦ ٧٧٥	٣٥ ٢٠٤	١ ٢٧١ ٧٠٣	٤٦ ٨٧٦
١٧ ٣٧٥ ٣٣٥	١ ٩٨٤ ٠٩٩	١ ٠٧٨ ٨١٤	١ ٠٢٧ ٣٣٥	١ ٢٢٩ ٨٤٦	٥٧٥ ١٦٦	١٥ ٠٦٦ ٦٧٥	٣٨١ ٥٩٨

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding  
(شركة مساهمة مصرية)  
تابع الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ بالآلف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

ألف جنيه مصرى الإجمالى		المرحلة الثالثة مدى الحياة		المرحلة الثانية مدى الحياة		المرحلة الأولى ١٢ شهر		قروض وتسهيلات للشركات
الرصيد	خسائر الإئتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الإئتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الإئتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الإئتمان المتوقعة	
١٥ ٥٠٧ ٣١٥	١ ٢١٤ ١٣٨	١ ٤٢٠ ٥٥٦	٧٤٢ ٨٧١	٩٣٨ ٢٨٥	١٤٢ ٦١٠	١٣ ١٤٨ ٤٧٤	٣٢٨ ٦٥٧	الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٣
٧ ١٨١ ٤٨١	١٥٣ ٤٩٥	--	--	--	--	٧ ١٨١ ٤٨١	١٥٣ ٤٩٥	أصول مالية جديدة ومشتراة أو مصدرة
(٧ ٧٤٤ ٨٨٦)	(١٢١ ٥٣٨)	(٣٢٤ ٤٣١)	(٢٤ ٥٦٤)	(٣٤٦ ٨٤٩)	(٢٢ ٨١١)	(٧ ٠٧٣ ٦٠٦)	(٧٤ ١٦٣)	أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها
(٤١ ٧٦٨)	(١٥ ٧٦٧)	(٤)	(٣ ٨٨٦)	(١٥١ ٥٧٣)	(١٦ ٢٣٥)	١٠٩ ٨٠٩	٤ ٣٥٤	المحول إلى المرحلة الأولى
(١١ ٣٣٢)	٥٥٨	--	--	١٢٥ ١٩٦	٧٠٥	(١٣٦ ٥٢٨)	(١٤٧)	المحول إلى المرحلة الثانية
١٧ ٧٧٠	١٧٣ ٣٨٢	٢٩٣ ٦٦٧	٢٥٢ ٩٨٧	(٢٥٦ ٧١٨)	(٧٩ ٣٥٤)	(١٩ ١٧٩)	(٢٥١)	المحول إلى المرحلة الثالثة
٣٨٨ ١٠٥	٣٧٤ ١٥٤	٦٨ ١٤٠	٣٠٨ ٣٨٦	٦٧٣ ١٠٥	١٤٢ ٨٠٨	(٣٥٣ ١٤٠)	(٧٧ ٠٤٠)	التغيرات فى احتمالات الإخفاق والخسارة فى حالة الإخفاق
(٥٠٣ ٢٦٠)	(٥٠٣ ٢٦٠)	(٥٠٣ ٢٦٠)	(٥٠٣ ٢٦٠)	--	--	--	--	الإعدام خلال العام
--	٤٩ ٠٣٥	--	٤٩ ٠٣٥	--	--	--	--	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٤٨٤ ١٥٢	١٠٨ ٧٠٤	١٩٥ ٥٧٦	٩٦ ٢٥٨	٨٤	١	٢٨٨ ٤٩٢	١٢ ٤٤٥	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٥ ٢٧٧ ٥٧٧	١ ٤٣٢ ٩٠١	١ ١٥٠ ٢٤٤	٩١٧ ٨٢٧	٩٨١ ٥٣٠	١٦٧ ٧٢٤	١٣ ١٤٥ ٨٠٣	٣٤٧ ٣٥٠	الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding  
(شركة مساهمة مصرية)  
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ بالألف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

قروض وتسهيلات للأفراد

المرحلة الأولى

١٢ شهر

المرحلة الثانية

مدى الحياة

المرحلة الثالثة

مدى الحياة

ألف جنيه مصرى

الإجمالى

الرصيد	خسائر الإئتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الإئتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الإئتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الإئتمان المتوقعة	
٧ ٥١٦ ٦٠٢	١٨٩ ٥٦٢	١٥٩ ٣٥٨	١٥٣ ٩٥٦	٤٣٤ ٥٨٦	١٤ ٨٣١	٦ ٩٢٢ ٦٥٨	٢٠ ٧٧٥	الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٤
٤ ٦٢٢ ٦٥٨	١٦ ٧٩٢	--	--	--	--	٤ ٦٢٢ ٦٥٨	١٦ ٧٩٢	أصول مالية جديدة ومشتراة أو مصدرة
(١ ٤٤٢ ٣٩١)	(٣٠ ٦٠٤)	(٦٨ ٤٩٤)	(٢٩ ٣٨١)	(٣٦ ٨٨٣)	(٣٥٩)	(١ ٣٣٧ ٠١٤)	(٨٦٤)	أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها
١٤ ٩٥٣	(١٧ ١٣٦)	--	(١٣ ٥٤٤)	(٩٣٤ ٦٠٢)	(٨ ٣٦٤)	٩٤٩ ٥٥٥	٤ ٧٧٢	المحول إلى المرحلة الأولى
(١٤ ٩٩٤)	١١ ٨٣٣	(٢٦ ١٠٧)	(١٤ ٩٢٤)	٩٣٥ ٦٢٩	٣١ ٣١٥	(٩٢٤ ٥١٦)	(٤ ٥٥٨)	المحول إلى المرحلة الثانية
(٨ ١٨٤)	١٢١ ٥٠٠	١٨٤ ٥٨١	١٤١ ١٢٣	(١٥٠ ٧٥٥)	(١٤ ١٨٢)	(٤٢ ٠١٠)	(٥ ٤٤١)	المحول إلى المرحلة الثالثة
(١ ٣٤٦ ٨٣٨)	(٦٢ ٤٠٠)	(١٧ ٦٧٠)	(٥٥ ٧٥٩)	(١١ ٨٥٢)	(١٢ ٧٨٤)	(١ ٣١٧ ٣١٦)	٦ ١٤٣	التغيرات فى احتمالات الإخفاق والخسارة فى حالة الإخفاق
(٦٧ ٤٩٦)	(٦٧ ٣٧٥)	(٦٧ ٤٩٦)	(٦٧ ٣٧٥)	--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
--	٤٩ ٦٨٧	--	٤٩ ٦٨٧	--	--	--	--	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٨٩ ١٥٧	٤٩	٣٨	٩	٢٦٢	--	٨٨ ٨٥٧	٤٠	فروق ترجمة عملات أجنبية
٩ ٣٦٣ ٤٦٧	٢١١ ٩٠٨	١٦٤ ٢١٠	١٦٣ ٧٩٢	٢٣٦ ٣٨٥	١٠ ٤٥٧	٨ ٩٦٢ ٨٧٢	٣٧ ٦٥٩	الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding  
(شركة مساهمة مصرية)  
تابع الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ بالآلف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

قروض وتسهيلات للأفراد

المرحلة الأولى  
١٢ شهر

المرحلة الثانية  
مدى الحياة

المرحلة الثالثة  
مدى الحياة

ألف جنيه مصرى  
الإجمالى

الرصيد	خسائر الإئتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الإئتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الإئتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الإئتمان المتوقعة	
٥ ٣٤٩ ٩٦٤	١٩٨ ٢٧٨	١٩٠ ٠٠٦	١٤٦ ٤٤٩	١٩٦ ٠٧١	١٣ ٧٩٩	٤ ٩٦٣ ٨٨٧	٣٨ ٠٣٠	الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٣
٤ ٠٧٠ ٦٨٥	١٠ ٣١١	--	--	--	--	٤ ٠٧٠ ٦٨٥	١٠ ٣١١	أصول مالية جديدة ومشتراة أو مصدرة
(١ ١٣٧ ٥١٧)	(١٤ ٧٣٠)	(٣٠ ٧٥٩)	(٩ ١٠٨)	(٥٧ ٣٤٨)	(٩٣٦)	(١ ٠٤٩ ٤١٠)	(٤ ٦٨٦)	أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها
٣ ٠٨٥	(٣ ٦٧١)	(١٧ ٢٦٦)	(١ ٤٨٩)	(٣٦ ١٩٢)	(٢ ٢١٩)	٥٦ ٥٤٣	٣٧	المحول إلى المرحلة الأولى
(٥٣ ٠٠٤)	٤ ٤٦٤	(١ ٩٣٩)	(١ ٩٧٠)	٢٢١ ٦٢١	٩ ٦١٨	(٢٧٢ ٦٨٦)	(٣ ١٨٤)	المحول إلى المرحلة الثانية
(١ ٦٢٩)	٨٤ ٥٥٣	١٣٦ ١٦٩	٩٢ ٤٢٤	(٢٦ ٤٩٣)	(٤ ٦٨٩)	(١١١ ٣٠٥)	(٣ ١٨٢)	المحول إلى المرحلة الثالثة
(٦١١ ٦٥٢)	(١٣ ٨٢٢)	٣ ٥٥٤	٣ ٤٧١	١٣٤ ٦٦٢	(٧٤٢)	(٧٤٩ ٨٦٨)	(١٦ ٥٥١)	التغيرات فى احتمالات الإخفاق والخسارة فى حالة الإخفاق
(١٢٠ ٤١٨)	(١٢٠ ٤١٨)	(١٢٠ ٤١٨)	(١٢٠ ٤١٨)	--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
--	٤٤ ٥٩٣	--	٤٤ ٥٩٣	--	--	--	--	متحصلات من قروض سبق إعدامها
١٧ ٠٨٨	٤	١١	٤	٢ ٢٦٥	--	١٤ ٨١٢	--	فروق ترجمة عملات أجنبية
٧ ٥١٦ ٦٠٢	١٨٩ ٥٦٢	١٥٩ ٣٥٨	١٥٣ ٩٥٦	٤٣٤ ٥٨٦	١٤ ٨٣١	٦ ٩٢٢ ٦٥٨	٢٠ ٧٧٥	الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣



شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding  
(شركة مساهمة مصرية)  
تابع الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ بالآلف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

أرصدة لدى البنوك

المرحلة الأولى

١٢ شهر

المرحلة الثانية

مدى الحياة

المرحلة الثالثة

مدى الحياة

ألف جنيه مصرى

الإجمالى

الرصيد	خسائر الإئتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الإئتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الإئتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الإئتمان المتوقعة	
١٣٠٠٧٠٩	٢٧١٦	--	--	--	--	١٣٠٠٧٠٩	٢٧١٦	الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٤
٥٠١٦٨٦٨	١٧٠٩٢	--	--	--	--	٥٠١٦٨٦٨	١٧٠٩٢	أصول مالية جديدة ومشتراة أو مصدرة
(٥١٦٤٣٣٤)	(١٠٤٧٣)	--	--	--	--	(٥١٦٤٣٣٤)	(١٠٤٧٣)	أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها
--	--	--	--	--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	(٦١٢٨)	--	--	--	--	--	(٦١٢٨)	التغيرات فى احتمالات الإخفاق والخسارة فى حالة الإخفاق
--	--	--	--	--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
--	--	--	--	--	--	--	--	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٦٨٥٦٦٧	١٠٩	--	--	--	--	٦٨٥٦٦٧	١٠٩	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٨٣٨٩١٠	٣٣١٦	--	--	--	--	١٨٣٨٩١٠	٣٣١٦	الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding  
(شركة مساهمة مصرية)  
تابع الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ بالآلف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

أرصدة لدى البنوك

المرحلة الأولى

١٢ شهر

المرحلة الثانية

مدى الحياة

المرحلة الثالثة

مدى الحياة

ألف جنيه مصرى

الإجمالى

الرصيد	خسائر الإئتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الإئتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الإئتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الإئتمان المتوقعة	
٧٩٨ ١٧٣	١ ٥٨٢	--	--	--	--	٧٩٨ ١٧٣	١ ٥٨٢	الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٣
١ ٣٠٠ ٧٠٩	٢ ٧١٦	--	--	--	--	١ ٣٠٠ ٧٠٩	٢ ٧١٦	أصول مالية جديدة ومشتراة أو مصدرة
(٩٧٥ ٢٢٤)	(٢ ٢٢٢)	--	--	--	--	(٩٧٥ ٢٢٤)	(٢ ٢٢٢)	أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها
--	--	--	--	--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	--	--	--	--	التغيرات فى احتمالات الإخفاق والخسارة فى حالة الإخفاق
--	--	--	--	--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
--	--	--	--	--	--	--	--	متحصلات من قروض سبق إعدامها
١٧٧ ٠٥١	٦٤٠	--	--	--	--	١٧٧ ٠٥١	٦٤٠	فروق ترجمة عملات أجنبية
١ ٣٠٠ ٧٠٩	٢ ٧١٦	--	--	--	--	١ ٣٠٠ ٧٠٩	٢ ٧١٦	الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding  
(شركة مساهمة مصرية)  
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ بالألف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

ألف جنيه مصرى		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
الإجمالى		مدى الحياة		مدى الحياة		١٢ شهر		
الرصيد	خسائر الإئتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الإئتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الإئتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الإئتمان المتوقعة	
٢ ٧٥٧ ٦١٣	٣٠ ٣١٤	--	--	--	--	٢ ٧٥٧ ٦١٣	٣٠ ٣١٤	الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٤
١٣١ ٠٢٠	١ ١٦٤	--	--	--	--	١٣١ ٠٢٠	١ ١٦٤	أصول مالية جديدة ومشتراة أو مصدرة
(٢ ١٣٤ ٨٠٧)	(٧ ٢١٩)	--	--	--	--	(٢ ١٣٤ ٨٠٧)	(٧ ٢١٩)	أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها
--	--	--	--	--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	٤٦٢	--	--	--	--	--	٤٦٢	التغيرات فى احتمالات الإخفاق والخسارة فى حالة الإخفاق
--	--	--	--	--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
--	--	--	--	--	--	--	--	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٢٨٩ ٦٥٨	٣ ٣٣٢	--	--	--	--	٢٨٩ ٦٥٨	٣ ٣٣٢	فروق ترجمة عملات أجنبية
١ ٠٤٣ ٤٨٤	٢٨ ٠٥٣	--	--	--	--	١ ٠٤٣ ٤٨٤	٢٨ ٠٥٣	الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding  
(شركة مساهمة مصرية)  
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ بالألف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال  
الدخل الشامل الأخر

المرحلة الأولى  
١٢ شهر

المرحلة الثانية  
مدى الحياة

المرحلة الثالثة  
مدى الحياة

ألف جنيه مصرى  
الإجمالى

الرصيد	خسائر الإئتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الإئتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الإئتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الإئتمان المتوقعة	
٤ ٣٧٦ ٩٤٠	٤١ ٣٣١	--	--	--	--	٤ ٣٧٦ ٩٤٠	٤١ ٣٣١	الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٣
٨٩٧ ٩٤٥	--	--	--	--	--	٨٩٧ ٩٤٥	--	أصول مالية جديدة ومشتراة أو مصدرة
(٢ ٩٨٩ ٨٧٦)	(١٣ ٣١٥)	--	--	--	--	(٢ ٩٨٩ ٨٧٦)	(١٣ ٣١٥)	أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها
--	--	--	--	--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	٤٣٥	--	--	--	--	--	٤٣٥	التغيرات فى احتمالات الإخفاق والخسارة فى حالة الإخفاق
--	--	--	--	--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
--	--	--	--	--	--	--	--	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٤٧٢ ٦٠٤	١ ٨٦٣	--	--	--	--	٤٧٢ ٦٠٤	١ ٨٦٣	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢ ٧٥٧ ٦١٣	٣٠ ٣١٤	--	--	--	--	٢ ٧٥٧ ٦١٣	٣٠ ٣١٤	الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding  
(شركة مساهمة مصرية)  
تابع الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ بالألف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

المرحلة الأولى

١٢ شهر

المرحلة الثانية

مدى الحياة

المرحلة الثالثة

مدى الحياة

ألف جنيه مصرى

الإجمالى

الرصيد	خسائر الإئتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الإئتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الإئتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الإئتمان المتوقعة	
٦ ٣١٣ ١٠٨	٤٠ ١٢٠	--	--	--	--	٦ ٣١٣ ١٠٨	٤٠ ١٢٠	الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٤
٣ ٣٦٤ ٣٨٩	٦٥ ٢٩٦	--	--	--	--	٣ ٣٦٤ ٣٨٩	٦٥ ٢٩٦	أصول مالية جديدة ومشتراة أو مصدرة
(٣ ٣٦٤ ٣٨٩)	(٣ ٤٣٥)	--	--	--	--	(٣ ٣٦٤ ٣٨٩)	(٣ ٤٣٥)	أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها
--	--	--	--	--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	(٥٩ ٢٣٨)	--	--	--	--	--	(٥٩ ٢٣٨)	التغيرات فى احتمالات الإخفاق والخسارة فى حالة الإخفاق
--	--	--	--	--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
--	--	--	--	--	--	--	--	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٣ ٥٣١ ٣١٣	٢٠ ٣٠٥	--	--	--	--	٣ ٥٣١ ٣١٣	٢٠ ٣٠٥	فروق ترجمة عملات أجنبية
٩ ٨٤٤ ٤٢١	٦٣ ٠٤٨	--	--	--	--	٩ ٨٤٤ ٤٢١	٦٣ ٠٤٨	الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding  
(شركة مساهمة مصرية)  
تابع الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ بالألف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

المرحلة الأولى

١٢ شهر

المرحلة الثانية

مدى الحياة

المرحلة الثالثة

مدى الحياة

ألف جنيه مصرى  
الإجمالى

الرصيد	خسائر الإئتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الإئتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الإئتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الإئتمان المتوقعة	
٣ ٥٦٤ ٧٨٢	٢٧ ٤٠٦	--	--	--	--	٣ ٥٦٤ ٧٨٢	٢٧ ٤٠٦	الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٣
٦ ٠٢٩ ٨١٨	٣٨ ٣٥٣	--	--	--	--	٦ ٠٢٩ ٨١٨	٣٨ ٣٥٣	أصول مالية جديدة ومشتراة أو مصدرة
(٤ ١٦٧ ٤٧٩)	(٣١ ٢٦١)	--	--	--	--	(٤ ١٦٧ ٤٧٩)	(٣١ ٢٦١)	أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها
--	--	--	--	--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	٢٤٢	--	--	--	--	--	٢٤٢	التغيرات فى احتمالات الإخفاق والخسارة فى حالة الإخفاق
--	--	--	--	--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
--	--	--	--	--	--	--	--	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٨٨٥ ٩٨٧	٥ ٣٨٠	--	--	--	--	٨٨٥ ٩٨٧	٥ ٣٨٠	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦ ٣١٣ ١٠٨	٤٠ ١٢٠	--	--	--	--	٦ ٣١٣ ١٠٨	٤٠ ١٢٠	الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

## الضمانات الائتمانية

يستخدم البنك مجموعة من السياسات والممارسات للحد من مخاطر الائتمان. وأكثرها تطبيقاً هو قبول الضمانات لأدوات الدين وارتباطات القروض. ولدى البنك سياسات داخلية بشأن فئات الضمانات التي يمكن قبولها للحد من أو تخفيض مخاطر الائتمان.

يقوم البنك بإعداد تقييم للضمانات التي تم الحصول عليها عند إنشاء القروض وتتم مراجعة هذا التقييم بشكل دوري. وتتمثل أنواع الضمانات الرئيسية للقروض فيما يلي:

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

تعتمد الضمانات المحتفظ بها كضمان للأصول المالية بخلاف القروض والتسهيلات على طبيعة الأداة حيث أن سندات الدين والسندات الحكومية والأدون 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 لتخفيف 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 المدومة. ويسعى البنك لاسترداد بعض المبالغ المستحقة قانونياً بالكامل والتي تم إعدامها جزئياً أو كلياً بسبب عدم وجود احتمال للاسترداد الكامل.

### التعديلات على شروط القروض وإعادة جدولتها

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

### سياسات الحد من وتجنب المخاطر:

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

السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض/ المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الادارة بصفة ربع سنوية. ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما فى 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 أصول النشاط مثل الآلات والبضائع.

- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

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

##### المشتقات

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

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



## ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

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

### الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

### سياسة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

- زيادة كبيرة بسعر العائد على الاصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
- تغييرات سلبية جوهرية فى النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.

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

#### نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٩ ٨٤٩ ٨٢٨	١٨ ٠٦٩ ٢٧٥	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
١١ ٥٢٦ ٣٧١	١٩ ١٣٩ ٥٢٨	أرصدة لدى البنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٥ ٩٦٩ ١٠٤	٧ ٢٥٩ ١٧٧	قروض شخصية
٧٦ ٩٦١	٢٥٧ ٤١٩	بطاقات ائتمان
٢٢٩ ٢٨٠	١٣٠ ٧٦٩	حسابات جارية مدينة
١ ٠٥١ ٦٩٥	١ ٥٠٤ ١٩٤	قروض عقارية
		قروض للمؤسسات
٤٥٨ ٦٩٦	٣٣٦ ٢٢٨	حسابات جارية مدينة
١٠ ٥١٦ ٧٨٧	١١ ٣٦٤ ٩٥٣	قروض مباشرة
٢ ٨٦٩ ١٩٣	٣ ٦٩٠ ٠٥٥	قروض مشتركة
(٦٤٣)	(٦٤٣)	العوائد المجنبة
(٦٦ ٨٣١)	(٦٢ ٤٥٢)	فوائد غير مكتسبة
		استثمارات مالية
١٠ ٠٤٨ ٩٥٨	٩ ٣١٦ ٢٤١	أدوات دين
٧٣٨ ٥٦٣	٧٨٥ ٧٩٦	أصول أخرى - إيرادات مستحقة
<b>٥٣ ٢٦٧ ٩٦٢</b>	<b>٧١ ٧٩٠ ٥٤٠</b>	

**البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩٣٣ ٩٨١	٩ ٣٢٧ ١٨٧	ارتباطات عن قروض
٦٤٩ ٧٥٤	٢ ٧٦١ ٢٢١	خطابات الضمان
١٣٥ ٣٩٧	٤٢٣ ٤٢٢	اعتمادات مستندية
٣ ٣١٠ ١٣٢	١٩٩ ٩٤٠	الأوراق المقبولة عن تسهيلات الموردين
<b>٥ ٠٢٩ ٢٦٤</b>	<b>١٢ ٧١١ ٧٧٠</b>	

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وذلك بدون الاخذ في الاعتبار أية ضمانات بالنسبة لبنود الميزانية، تعتمد المبالغ المدرجة على

صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها فى الميزانية وكما هو مبين بالجدول السابق ٣٣,٨٢٪ من الحد الاقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٣٦,٨٠٪ فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بينما تمثل الاستثمارات فى أدوات دين ٣٨,٦٥٪ مقابل ٣٨,٦٥٪ فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

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

- ٩٦٪ من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة فى أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلى مقابل ٩٤,٣٨٪ فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
- ٧٧,٠٦٪ من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٨٤,٤١٪ فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
- ٩١,٢٢٪ من الاستثمارات فى أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية فى مقابل ٨٣٪ فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

#### قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٢٤ ٠٢٩ ٥٤٧	٢٠ ٠٦٨ ٤٦١	المرحلة الاولى
١ ٤٦٦ ٢٣١	١ ٤١٦ ١١٦	المرحلة الثانية
١ ٢٤٣ ٠٢٤	١ ٣٠٩ ٦٠٢	المرحلة الثالثة
<b>٢٦ ٧٣٨ ٨٠٢</b>	<b>٢٢ ٧٩٤ ١٧٩</b>	<b>الإجمالى</b>
		<b>يخصم منه</b>
(٢ ١٩٦ ٠٠٧)	(١ ٦٢٢ ٤٦٣)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٦٤٣)	(٦٤٣)	العوائد المجنبه
(٦٢ ٤٥٢)	(٦٦ ٨٣١)	فوائد غير مكتسبة
<b>٢٤ ٤٧٩ ٧٠٠</b>	<b>٢١ ١٠٤ ٢٤٢</b>	<b>الصافى</b>

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding  
(شركة مساهمة مصرية)  
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ بالآلف جنيهه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

### القروض والتسهيلات وفقاً لفترات التأخير:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

### ألف جنيهه مصرى

### إجمالي القروض والتسهيلات للعلماء

	مؤسسات			أفراد			التقييم	
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان		حسابات جارية مدينة
٢٠.٦٠٥.٦٩٦	٣.٤٨٦.٦٩٠	٨.٣٩٣.١٤٤	٣٥٧.٥٢٠	١.٤٩٤.٩٩١	٦.٤٩٠.٧١٩	٢٣٩.٨٣٩	١٤٢.٧٩٣	منتظم / لا توجد متأخرات
٤.٢٩٢.٨٧٣	٨٠١.٦٩٧	٢.٨٩٣.٤٢٢	--	١٤.٣٥٦	٥٥٩.٩٦٠	٢٣.٤٣٨	--	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٢٠٧.٩٢٠	--	٥٤.٣٠٦	--	٢.٥٢٤	١٤٧.٧١١	٣.٣٧٩	--	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٩٩.٤٦٠	--	٢.٦٨١	--	--	٩٥.١٣٢	١.٦٤٧	--	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
١.٥٣٢.٨٥٣	٢٠٢.١٣٤	١.١٨٣.٧٤١	--	٧٦٩	١٤٢.٣٦٥	٣.٨٤٤	--	محل اضمحلال
٢٦.٧٣٨.٨٠٢	٤.٤٩٠.٥٢١	١٢.٥٢٧.٢٩٤	٣٥٧.٥٢٠	١.٥١٢.٦٤٠	٧.٤٣٥.٨٨٧	٢٧٢.١٤٧	١٤٢.٧٩٣	الإجمالي
(٢.١٩٦.٠٠٧)	(٨٠٠.٤٦٦)	(١.١٦٢.٣٤١)	(٢١.٢٩٢)	(٨.٤٤٦)	(١٧٦.٧١٠)	(١٤.٧٢٨)	(١٢.٠٢٤)	خسائر ائتمانية متوقعة
(٦٤٣)	--	(٦٣٨)	--	--	(٥)	--	--	العوائد المجنبه
(٦٢.٤٥٢)	--	(١٩.١٠٤)	--	--	(٤٣.٣٤٨)	--	--	فوائد غير مكتسبة
٢٤.٤٧٩.٧٠٠	٣.٦٩٠.٠٥٥	١١.٣٤٥.٢١١	٣٣٦.٢٢٨	١.٥٠٤.١٩٤	٧.٢١٥.٨٢٤	٢٥٧.٤١٩	١٣٠.٧٦٩	الإجمالي

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding  
(شركة مساهمة مصرية)  
تابع الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ بالآلف جنيهه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

ألف جنيهه مصرى

إجمالي القروض  
والتسهيلات  
للعلماء

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

### قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد، وتنفيذ برامج الادارة الجبرية، وتعديل وتأجيل السداد، وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الاجل، خاصة قروض تمويل العملاء، وبلغت القروض المعاد هيكلتها ١٩٧ ٤٢٣ ١ ألف جنيهه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ مقابل ١ ٩٣٣ ٩٩٦ 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 استفاد كافة عمليات التحصيل المحتملة.

### أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة الاخرى وفقاً لوكالات التقييم في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤:

ألف جنيهه مصري			
الإجمالي	أدوات الدين	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٢٧ ٤٤٨ ٥٦٤	٩ ٣٥٤ ٧١٠	١٨ ٠٩٣ ٨٥٤	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 مساهمة مصرية)  
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ بالآلف 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	
١٩ ١٣٩ ٥٢٨	--	--	--	--	١٩ ١٣٩ ٥٢٨	--	--	أرصدة لدى البنوك
								قروض وتسهيلات للعملاء
								قروض لأفراد
١٤٢ ٧٩٣	١٤٢ ٧٩٣	--	--	--	--	--	--	حسابات جارية مدينة
٧ ٤٣٥ ٨٨٧	٧ ٤٣٥ ٨٨٧	--	--	--	--	--	--	قروض شخصية
٢٧٢ ١٤٧	٢٧٢ ١٤٧	--	--	--	--	--	--	بطاقة ائتمان
١ ٥١٢ ٦٤٠	١ ٥١٢ ٦٤٠	--	--	--	--	--	--	قروض عقارية
								قروض للمؤسسات
٣٥٧ ٥٢٠	--	٣٤٥ ٩٦٢	٩٣٠	١١٨	٤٣	١٠ ١١٠	٣٥٧	حسابات جارية مدينة
١٢ ٥٢٧ ٢٩٤	--	٣ ٨٨٧ ٣٥٦	--	٨٤١ ٤٦٨	١ ٣١٩ ٦٧٢	٦ ٢٢٤ ٥٣٢	٢٥٤ ٢٦٦	قروض مباشرة
٤ ٤٩٠ ٥٢١	--	٢ ١٦٢ ٤٢٦	٢٤١ ٥٢٨	١ ٢٩١ ٢٣٦	--	٧٩٥ ٣٣١	--	قروض مشتركة



شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding  
(شركة مساهمة مصرية)  
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ بالآلف جنيهه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

ألف جنيهه مصرى

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	شركات عقارية	مؤسسات مالية	نشاط صناعي	نشاط تجاري	
(٢ ١٩٦ ٠٠٧)	(٢١١ ٩٠٨)	(٥٧٨ ٢٨٨)	(٩٣٤)	(٢٦٠ ٧٠٨)	(٣٩ ٧١٥)	(١ ٠٩٦ ٤٣٥)	(٨ ٠١٩)	الخصائر الائتمانية المتوقعة
(٦٤٣)	(٥)	(٦٣٨)	--	--	--	--	--	العوائد المجنيه
(٦٢ ٤٥٢)	(٤٣ ٣٤٨)	(١٩ ١٠٤)	--	--	--	--	--	فوائد غير مكتسبة
٢٧ ٣٨٥ ٥١٦	--	--	--	--	٢٧ ٣٨٥ ٥١٦	--	--	أدوات دين
٧٨٥ ٧٩٦	--	--	--	--	٧٨٥ ٧٩٦	--	--	أصول أخرى
<u>٧١ ٧٩٠ ٥٤٠</u>	<u>٩ ١٠٨ ٢٠٦</u>	<u>٥ ٧٩٧ ٧١٤</u>	<u>٢٤١ ٥٢٤</u>	<u>١ ٨٧٢ ١١٤</u>	<u>٤٨ ٥٩٠ ٨٤٠</u>	<u>٥ ٩٣٣ ٥٣٨</u>	<u>٢٤٦ ٦٠٤</u>	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
<u>٥٩ ٢٧٠ ٦٧٠</u>	<u>٧ ٥١٤ ٣٧٧</u>	<u>٤ ٤٤٨ ٦٠٢</u>	<u>٢٦٤ ٦٥٣</u>	<u>٢ ٢٦١ ١٥٢</u>	<u>٣٧ ٩٩١ ١٧٦</u>	<u>٦ ٥٠٦ ١٢٦</u>	<u>٢٨٤ ٥٨٤</u>	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

## خطر السوق

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

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

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

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

### أنواع مخاطر السوق:

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

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

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

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

### أساليب قياس مخاطر السوق:

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

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

- يتم عمل مقاصة بين الأصول والالتزامات -متضمنة عقود المشتقات- ذات الحساسية لأسعار العائد في كل فترة زمنية للوصول إلى صافى المركز (الأصول- الاللتزامات).
- يتم ضرب صافى المركز لكل فترة زمنية في معامل الخصم الخاص بكل فترة، والذي يتم حسابه وفقا لأسعار العائد لكل فترة زمنية بناء على منحني العائد لكل عملة.
- يتم إجراء عملية جمع جبري ( أي تأخذ الإشارة في الاعتبار بحيث يتم إجراء مقاصة بين مراكز الفائض والعجز) للمراكز المرجحة للفترات الزمنية المختلفة لكل عملة على حده للوصول إلى القيمة الاقتصادية لحقوق الملكية البنك قبل إجراء أية صدمات.
- يتم تكرار الخطوات السابقة باتباع ٦ سيناريوهات لإرتفاع وانخفاض أسعار العائد (وفقا وتغيرات المختلفة لمنحني العائد) لكل عملة للوصول إلى القيمة الاقتصادية لحقوق الملكية البنك بعد إجراء الصدمات.
- قياس مخاطر سعر الصرف:
- يقوم البنك بتطبيق أسلوب القيمة المعرضة للخطر (parametric VAR) وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة و اقصي حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء علي عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق. والقيمة المعرضة للخطر (VAR) هي توقع احصائي للخسارة المحتملة الناتجة عن التحركات العكسية للسوق و تعبر عن اقصي قيمة يمكن ان يخسرها البنك باستخدام معامل ثقة ٩٩% بمعنى ان هناك احتمالية ١% ان تكون الخسارة الفعلية أكبر من قيمة الخسارة المتوقعة.
- يفترض النموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ عشرة أيام قبل اقفال المراكز المفتوحة
- ثلاث خطوات لتطبيق القيمة المعرضة للمخاطر كنهج قياس لمخاطر العملات الأجنبية وتكلفة رأس المال:
- يتم عمل مقاصة بين الأصول والالتزامات -متضمنة عقود المشتقات- ذات الحساسية لأسعار العائد في كل فترة زمنية للوصول إلى صافى المركز (الأصول- الاللتزامات).
- يتم ضرب صافى المركز لكل فترة زمنية في معامل الخصم الخاص بكل فترة، والذي يتم حسابه وفقا لأسعار العائد لكل فترة زمنية بناء على منحني العائد لكل عملة.
- يتم إجراء عملية جمع جبري (أي تأخذ الإشارة في الاعتبار بحيث يتم إجراء مقاصة بين مراكز الفائض والعجز) للمراكز المرجحة للفترات الزمنية المختلفة لكل عملة على حده للوصول إلى القيمة الاقتصادية لحقوق الملكية البنك قبل إجراء أية صدمات.
- يتم تكرار الخطوات السابقة باتباع ٦ سيناريوهات لإرتفاع وانخفاض أسعار العائد (وفقا وتغيرات المختلفة لمنحني العائد) لكل عملة للوصول إلى القيمة الاقتصادية لحقوق الملكية البنك بعد إجراء الصدمات.

- قياس مخاطر سعر الصرف:
- يقوم البنك بتطبيق أسلوب القيمة المعرضة للخطر (parametric VAR) وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة واقصي حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء علي عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق. والقيمة المعرضة للخطر (VAR) هي توقع احصائي للخسارة المحتملة الناتجة عن التحركات العكسية للسوق وتعبّر عن اقصي قيمة يمكن ان يخسرها البنك باستخدام معامل ثقة ٩٩% بمعنى ان هناك احتمالية ١% ان تكون الخسارة الفعلية أكبر من قيمة الخسارة المتوقعة.
- يفترض النموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ عشرة أيام قبل اقفال المراكز المفتوحة.
- ثلاث خطوات لتطبيق القيمة المعرضة للمخاطر كنهج قياس لمخاطر العملات الأجنبية وتكلفة رأس المال:

- ١- من المتوقع أن يقوم البنك باحتساب خسائره المتوقعة على أساس يومي.
- ٢- يقوم البنك بمقارنة قيمة VAR نهاية الشهر بمتوسط القيمة المعرضة للمخاطر اليومية لمدة ٦٠ يوماً، وحساب رسوم رأس المال بناء على أكبر قيمة من بين الاثنين.
- ٣- لحساب تكلفة رأس المال بشكل كاف ، يتعين على البنك إجراء اختبار رجعي من خلال مقارنة الخسائر الفعلية اليومية مع القيمة المحتسبة للمخاطر.

#### القيمة المعرضة للخطر لغير أغراض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

ألف جنيهه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤		
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط
١ ١٣٦	١٢ ٢٦٧	٤ ٤٧٩	١٠٨	٤ ٠٣٥	١ ٨٥١

خطر سعر الصرف

#### خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding  
(شركة مساهمة مصرية)  
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ بالآلف جنيهه المصري مالم يرد خلاف ذلك)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

ألف جنيهه مصري

الإجمالي	عملات اخرى	جنيهه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيهه مصري	
						<b>الأصول المالية</b>
٣ ٣٨٨ ٦٦١	١٥ ٣٩٧	٣ ٤٥٧	٢١ ٦٣٢	١٠٥ ٥٨٦	٣ ٢٤٢ ٥٨٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٩ ١٣٩ ٥٢٨	٧ ٧٠٤	٢٩٤ ٢٠٣	٣٩٢ ١٤٣	٤ ٨٧٥ ٣٩٥	١٣ ٥٧٠ ٠٨٣	أرصدة لدى البنوك
٢٤ ٤٧٩ ٧٠٠	٧٥	٢٥٩	٢٦ ٤٧٥	٢ ٢٨٦ ٠٤٤	٢٢ ١٦٦ ٨٤٧	قروض وتسهيلات لعملاء
						<b>استثمارات مالية</b>
١٤ ٤٢٦ ١٠٨	--	--	٥ ٢٥٦	٨١١ ١٨١	١٣ ٦٠٩ ٦٧١	استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
١٣ ١٧٦ ٩٢٥	--	--	١١٩ ٥٤٤	٩ ٦٥١ ٨٨٦	٣ ٤٠٥ ٤٩٥	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٤٥٥ ٤٢٦	--	--	--	--	٤٥٥ ٤٢٦	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٧٨٥ ٧٩٦	--	٥١٥	٣ ٠٠٤	٨٦ ٦٢٢	٦٩٥ ٦٥٥	أصول مالية أخرى
<b>٧٥ ٨٥٢ ١٤٤</b>	<b>٢٣ ١٧٦</b>	<b>٢٩٨ ٤٣٤</b>	<b>٥٦٨ ٠٥٤</b>	<b>١٧ ٨١٦ ٧١٤</b>	<b>٥٧ ١٤٥ ٧٦٦</b>	<b>إجمالي الأصول المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤</b>
						<b>الالتزامات المالية</b>
٢ ٢٠٤ ٤٠٢	--	--	١٦ ٩٣٩	١٨٢ ٣٣٤	٢ ٠٠٥ ١٢٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٦ ٠٩٣ ٨٤٤	١٠ ١٨٣	٢٩٨ ٠٤٩	٥٦٣ ٩٨٨	١٧ ٧١٣ ٨٠٠	٤٧ ٥٠٧ ٨٢٤	ودائع لعملاء
٩٤٠ ٩٣٥	--	٦	٦١	٥٠ ٨٢٩	٨٩٠ ٠٣٩	إلتزامات مالية أخرى
١٢١ ٤٤٠	--	--	--	--	١٢١ ٤٤٠	قروض أخرى
<b>٦٩ ٣٦٠ ٦٢١</b>	<b>١٠ ١٨٣</b>	<b>٢٩٨ ٠٥٥</b>	<b>٥٨٠ ٩٨٨</b>	<b>١٧ ٩٤٦ ٩٦٣</b>	<b>٥٠ ٥٢٤ ٤٣٢</b>	<b>إجمالي الإلتزامات المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤</b>
<b>٦ ٤٩١ ٥٢٣</b>	<b>١٢ ٩٩٣</b>	<b>٣٧٩</b>	<b>(١٢ ٩٣٤)</b>	<b>(١٣٠ ٢٤٩)</b>	<b>٦ ٦٢١ ٣٣٤</b>	<b>صافي المركز المالي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤</b>
<b>٣ ٥٨١ ٧١٧</b>	<b>(١٧ ١٦٨)</b>	<b>(٢٣٠)</b>	<b>(١ ٦٦٩)</b>	<b>(٣٧٩)</b>	<b>٣ ٦٠١ ١٦٣</b>	<b>صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</b>

### خطر سعر العائد

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

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

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding  
(شركة مساهمة مصرية)  
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ بالآلاف الجنيه المصري مالم يرد خلاف ذلك)

ألف جنيه مصري

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
<b>الأصول المالية</b>							
٣ ٣٨٨ ٦٦١	٣ ٣٨٨ ٦٦١	--	--	--	--	--	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٩ ١٣٩ ٥٢٨	٨٨ ٢٥٩	--	--	--	١ ٨٣٨ ٩١٠	١٧ ٢١٢ ٣٥٩	أرصدة لدى البنوك
٢٤ ٤٧٩ ٧٠٠	(٢ ٢٥٩ ١٠٢)	٥٣١ ٦٣٧	٩ ٢٤٨ ٣٥٣	٣ ١٩٩ ٣٨٩	١ ١٤١ ٠٧١	١٢ ٦١٨ ٣٥٢	قروض وتسهيلات لعملاء
<b>استثمارات مالية</b>							
١٤ ٤٢٦ ١٠٨	٢١٧ ٥١٧	٣١٤ ٠٦٦	٥٠٩ ٦٩٩	٤ ٨٢٧ ٩٢٢	٢ ٦٣٢ ٦٣٥	٥ ٩٢٤ ٢٦٩	استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
١٣ ١٧٦ ٩٢٥	(٦٣ ٠٤٨)	--	٦ ٣١٠ ٠٥٠	٥ ٧٠٧ ٧٣٥	١ ٢٢٢ ١٨٨	--	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٤٥٥ ٤٢٦	٤٥٥ ٤٢٦	--	--	--	--	--	استثمارات في شركات شقيقة
٧٨٥ ٧٩٦	٧٨٥ ٧٩٦	--	--	--	--	--	أصول مالية أخرى
٧٥ ٨٥٢ ١٤٤	٢ ٦١٣ ٥٠٩	٨٤٥ ٧٠٣	١٦ ٠٦٨ ١٠٢	١٣ ٧٣٥ ٠٤٦	٦ ٨٣٤ ٨٠٤	٣٥ ٧٥٤ ٩٨٠	<b>إجمالي الأصول المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤</b>
<b>الالتزامات المالية</b>							
٢ ٢٠٤ ٤٠٢	٢٠٤ ٤٠٢	--	--	--	--	٢ ٠٠٠ ٠٠٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٦ ٠٩٣ ٨٤٤	٦ ٤٩٦ ٥٧٣	١٩ ٤٤٧	١٦ ٥٧٥ ٤٦٧	١٢ ٧٤٥ ٨٢٤	١١ ٣٨٢ ٣٧٣	١٨ ٨٧٤ ١٦٠	ودائع لعملاء
١٢١ ٤٤٠	--	١٢١ ٤٤٠	--	--	--	--	قروض أخرى
٩٤٠ ٩٣٥	٩٤٠ ٩٣٥	--	--	--	--	--	التزامات مالية أخرى
٦٩ ٣٦٠ ٦٢١	٧ ٦٤١ ٩١٠	١٤٠ ٨٨٧	١٦ ٥٧٥ ٤٦٧	١٢ ٧٤٥ ٨٢٤	١١ ٣٨٢ ٣٧٣	٢٠ ٨٧٤ ١٦٠	<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>
٦ ٤٩١ ٥٢٣	(٥ ٠٢٨ ٤٠١)	٧٠٤ ٨١٦	(٥٠٧ ٣٦٥)	٩٨٩ ٢٢٢	(٤ ٥٤٧ ٥٦٩)	١٤ ٨٨٠ ٨٢٠	<b>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤</b>
٤ ٢١٦ ٢٧٩	٢ ٢٩٣ ١٩٤	٢ ٥٣٨ ٢٦٢	(٢ ١٣٩ ٢٢٩)	(٦ ٨٨٢ ٩١٨)	١٣ ٢٤٤ ٤٧١	(٤ ٨١٢ ٥٧٥)	<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</b>

## خطر السيولة

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

### قياس مخاطر السيولة:

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

### فجوة السيولة: (Liquidity Gap)

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



تتمثل نسبة تغطية السيولة في الجدول التالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيهه مصرى	ألف جنيهه مصرى	
٣٣ ٦٠١ ٠٦٢	١٦ ٠٨١ ١٤٣	إجمالي قيمة الأصول السائلة عالية الجودة (١)
١٣ ٦٥١ ٢١٤	١٠ ٦٠١ ٢١٢	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة
		إجمالي التدفقات النقدية الداخلة المُعتد بها فى إطار الحد الموضوع
		(القيمة الأقل من : إجمالي التدفقات النقدية الداخلة ٧٥٪ من إجمالي التدفقات النقدية الخارجة)
(٦ ٤٧٦ ٦٨١)	(٧ ٩٥٠ ٩٠٩)	صافي التدفقات النقدية الخارجة (٢)
٧ ١٧٤ ٥٣٣	٢ ٦٥٠ ٣٠٣	نسبة تغطية السيولة (٢/١)
%٤٦٨,٣٤	%٦٠٦,٧٧	

#### 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 الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو فى النشاط.
- يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات البنك المركزي المصري يوميا بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإدائها 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 الإستبعادات

وتتضمن ٤٥٪ من الاحتياطي الخاص والقروض والودائع المساندة في حدود النسبة المقررة وكذلك ما يعتد به من المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى (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 الاعتداد باحتياطي المخاطر البنكية عند حساب المعيار".
- ٣- يتم الاعتداد 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 تجاوز 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 الإستبعادات وعلى ان يستهلك ٢٠٪ من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها.

### نسبة الرافعة المالية

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

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

وذلك تمهيدا للنظر فى الاعتداد 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 فى هذا الشأن.

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

### أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة للإيداعات والودائع 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 فى الأسواق المالية للديون ذات خطر ائتماني وتاريخ استحقاق مشابه.

### قروض وتسهيلات للبنوك

تتمثل القروض والتسهيلات للبنوك فى 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 فى السوق لتحديد القيمة العادلة للوفاء بكافة المتطلبات، ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء، ويتواجد البنك فى 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 فى السوق لتحديد القيمة العادلة.

### استثمارات فى 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 الأصول.

### أرصدة لدى البنوك

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

### قروض وتسهيلات للبنوك

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

### استثمارات في أوراق مالية

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

### المستحق لبنوك أخرى وللعلماء

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

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

### أدوات دين مصدره

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

يتم حساب إجمالي القيمة العادلة بناء على أسعار الأسواق المالية السارية. وبالنسبة للأوراق التي ولا يوجد لها أسواق نشطة، يتم أول 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 جنيه/دولار.

#### ٤١. أهم السياسات المحاسبية المطبقة

##### ٤١-١ أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

##### ٤١-١-١ تجميع الأعمال

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

##### ٤١-١-٢ الشركات التابعة

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

##### ٤١-١-٣ الحقوق غير المسيطرة

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

##### ٤١-١-٤ فقد السيطرة

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

#### ٥-١-٤١ 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 المجمع بزيادة أو تخفيض القيمة الدفترية للاستثمار بنصيب المجموعة في الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخر في الشركة المستثمر فيها.

#### ٦-١-٤١ الاستبعادات من القوائم المالية المجمع

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 الأخر:

- الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (باستثناء الاضمحلال، حيث يتم إعادة تبويب فروق العملة من بنود الدخل الشامل الأخر 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 فان 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.

#### ٣-٤١ العمليات غير المستمرة

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

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

#### ٤-٤١ الإيراد

##### ١-٤-٤١ أرباح (خسائر) بيع الإستثمارات

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

##### ٢-٤-٤١ إيراد توزيعات

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

##### ٣-٤-٤١ إيرادات الحفظ المركزي

يتم إثبات إيرادات الحفظ المركزي عند أداء الخدمة وإصدار الفاتورة.

#### ٤-٤-٤١ إيرادات ومصروفات العائد

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

#### ٥-٤-٤١ إيراد الأتعاب والعمولات

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

#### 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 التى تقوم الشركة بإدارتها طبقاً لأساس الإستحقاق.

#### ٨-٤-٤١ أتعاب حُسن الأداء

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

#### ٩-٤-٤١ إيراد ايجار الاستثمار العقاري

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

#### ١٠-٤-٤١ إيراد مقابل خدمات تمويل المشروعات متناهية الصغر

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



- طريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة للأصل المالي وتوزيع إيرادات العائد علي مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية وذلك للوصول الي القيمة الدفترية للأصل المالي.
- عند تصنيف قروض العملاء بأنها غير منتظمة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا 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.

#### ٤١-٥-٥ 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 والفترات السابقة والتي لم يتم سدادها بعد كالالتزام، أما إذا كانت الضرائب التي تم سدادها بالفعل في الفترة الحالية والفترات السابقة تزيد عن القيمة المستحقة عن هذه الفترات فيتم الاعتراف بهذه الزيادة كأصل. تقاس قيم الالتزامات (الأصول) الضريبية الجارية للفترة الحالية والفترات السابقة بالقيمة المتوقع سدادها إلى (استردادها من) الإدارة الضريبية، باستخدام أسعار الضرائب (وقوانين الضرائب) السارية أو في سبيلها لأن تصدر في تاريخ نهاية الفترة المالية. تخضع توزيعات الأرباح للضريبة كجزء من الضريبة الجارية. لا يتم عمل مقاصه للأصول والالتزامات الضريبية الا عند استيفاء شروط معينه.

#### ٢-٥-٤١ 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 الموقته القابلة للخصم عندما يكون هناك احتمال قوي بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل. ويتم تحديد الربح الضريبي المستقبلي عن طريق خطة العمل المستقبلية لكل شركة من شركات المجموعة. يتم إعادة تقدير موقف الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها في نهاية كل فترة مالية وتعترف بالأصول الضريبية المؤجلة التي لم تعترف بها من قبل إلى المدى الذي أصبح من المرجح معه مستقبلاً وجود ربح ضريبي يسمح باستيعاب قيمة الأصل الضريبي المؤجل.

يتم قياس الضريبة المؤجلة باستخدام أسعار الضرائب المتوقع تطبيقها عند تحقق الفروق الموقته وذلك باستخدام اسعار الضريبة السارية أو التي في سبيلها لأن تصدر. عند قياس الضريبة المؤجلة في نهاية الفترة المالية يتم الاخذ في الاعتبار الاثار الضريبية للإجراءات التي تتبعها المجموعة للاسترداد أو سداد القيمة الدفترية لأصولها والتزاماتها. 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 آلى
٨-٣,٣٣	وسائل نقل وانتقال

يتم إهلاك التحسينات في أماكن مستأجرة على مدار مدة العقد أو العمر الإنتاجي لها أيهما أقل .  
يتم مراجعة طريقة الإهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم التخريدية للأصول الثابتة في نهاية كل فترة مالية، ويتم تعديلها إذا تطلب الأمر ذلك.

#### 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.

#### ٤١-٧ 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 أفتى من أجله. يتم تحويل المشروعات تحت التنفيذ إلى الأصول الثابتة عندما يتم الانتهاء منها وتكون متاحة للاستخدام.

#### ٤١-٨ الأصول غير الملموسة والشهرة

##### - الشهرة

تنشأ 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، المقتهاه 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 المجمع، 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 والتزامات، 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 اجراء 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 أولاً 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 تُسبب مباشرة إلى حيازتها أو إصدارها لئلا تكون القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم قياس العملاء الذين ليس لديهم عنصر تمويل مهم مبدئياً بسعر المعاملة.

### ٤١-١١-٢ التويب والقياس اللاحق

#### الأصول المالية

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

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

- في حالة إذا كان سيتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية؛ و
- في حالة أنه ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.

يتم تويب الاستثمار في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تحديده على أنه مقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- يكون الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية كليهما؛ و
  - ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تمثل فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.
- عند الاعتراف الأولي بإستثمار في أدوات حقوق الملكية غير محتفظ بها لغرض المتاجرة يمكن للمجموعة أن تقوم باختيار لا رجعه فيه بأن تعرض ضمن الدخل الشامل الأخر، التغييرات 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 الأخر 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- أصلا 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 للأصل المالي عند الاعتراف الأولي وتكون الفائدة هي مقابل القيمة الزمنية للنقود، ومقابل المخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة زمنية معينة ومقابل مخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف (خطر السيولة والتكاليف الإدارية)، بالإضافة إلى هامش الربح.

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

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

#### 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 تبويبه 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 تبويبها على الإطلاق ضمن الأرباح أو الخسائر.

استثمارات حقوق الملكية  
بالقيمة العادلة من خلال  
الدخل الشامل الآخر

#### ٦-١١-٤١ الإلتزامات المالية - التبيوب 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 تبويبها على أنها محتفظ بها لأغراض المتاجرة أو كانت ضمن المشتقات المالية أو تم تبويبها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف الأولي.

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

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



#### ٧-١١-٤١ 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 أيضاً بإستبعاد الالتزامات المالية عندما يتم تعديل شروطها والتدفقات النقدية للالتزامات المعدلة تختلف اختلافا جوهريا ، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بالالتزامات المالية الجديدة على أساس الشروط المعدلة بالقيمة العادلة.

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

#### ٨-١١-٤١ 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 الأصول 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 أصلاً مالياً وفي حالة توافر شروط محده.

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

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

### تغطية مخاطر التدفقات النقدية

عندما يتم تحديد مشتق كأداة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية، يتم الاعتراف بالجزء الفعال من التغير في القيمة العادلة للمشتق في بنود الدخل الشامل الآخر ويتم تجميعها في احتياطي تغطية المخاطر. يقتصر الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المعترف بها في الدخل الشامل الآخر على التغيير التراكمي في القيمة العادلة للبند المغطى، والذي يتم تحديده على أساس القيمة الحالية ، منذ بداية التغطية. الجزء الغير فعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتق يتم الاعتراف به مباشرة ضمن 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 لاحقا الاعتراف بأصل غير مالي مثل المخزون، يتم تبويب المبلغ المجمع في احتياطي تغطية واحتياطي تكلفة التغطية مباشرة في التكلفة الأولية للبند غير المالي عند الاعتراف به.

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

إذا اصبحت 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 المغطاة 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 الإقرار بالجزء غير الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لأرباح وخسائر المشتقات أو العملات الأجنبية المشتقة من غير المشتقات مباشرة في الربح أو الخسارة. يتم إعادة تصنيف المبلغ المعترف به في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة 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 أو إعادة اصدار أسهم الخزينة، يتم الاعتراف بالمبلغ المحصل كزيادة في حقوق المساهمين والفائض أو العجز الناتج عن المعاملة يتم عرضه ضمن علاوة الإصدار.

#### ٤١-١٣ الإحتياطي القانوني

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

#### ٤١-١٤ الأضمحلال

##### 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 يلى 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 الاولي وعند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة يجب على المجموعة الأخذ في الاعتبار ان تكون هذه المعلومات معقولة ومؤيدة ومتاحة بدون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما وهذا يشمل مدى صحة وكمية وكفاءة المعلومات والتحليلات والتي تعتمد على الخبرة السابقة والتقييم الائتماني وأيضا المعلومات المستقبلية.
  - تعتبر المجموعة الأصل المالي 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 شهرا ).
- إن الحد الأقصى للفترة التي يجب أخذها في الحسبان عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هو الحد الأقصى للفترة التعاقدية التي تكون المجموعة معرضة على مدارها للمخاطر الائتمانية.

##### 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 متأخرًا 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، والأصول الضريبية المؤجلة) لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر للاضمحلال. وإذا كان الأمر كذلك تقوم المجموعة بعمل تقدير للقيمة الإستردادية للأصل. يتم إجراء 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.

#### ١٥-٤١ المخصصات

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

#### ١٦-٤١ أدون خزانة

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

#### ١٧-٤١ العملاء وأوراق القبض والمدينون والأرصدة المدينة الأخرى

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

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

#### ١٨-٤١ 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 بالخبزينة 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 وكالتزام 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، قائماً 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 مساوياً لعدد أدوات حقوق الملكية التى استحققت بالفعل.

## ٢١-٤١ عملاء تمويل المشروعات متناهية الصغر

### ١-٢١-٤١ سياسة منح الائتمان

#### إعتبرات منح التمويل

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

#### التأمين على العملاء

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

#### متابعة العملاء

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

#### خسائر إضمحلال قروض التمويل متناهي الصغر

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



## 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 الايجار في معيار المحاسبة المصري رقم (٤٩).

### ٤١-٢٢-١ المستأجر

عند البدء أو عند تعديل عقد يحتوي على مكون ايجاري ، تقوم المجموعة بتوزيع المقابل المادى في العقد لكل عنصر ايجاري على أساس السعر التناسبي المستقل، ومع ذلك ، بالنسبة لعقود إيجار العقارات ، اختارت المجموعة عدم فصل المكونات غير الايجارية والمحاسبة عن المكونات الايجارية وغير الايجارية كمكون ايجاري منفرد. تقوم المجموعة بالاعتراف بأصل حق الانتفاع والتزام التأجير في تاريخ نشأة عقد التأجير. يتم قياس أصل حق الانتفاع أوليا بالتكلفة والتي تتضمن المبلغ الاولي للالتزام عقد التأجير ويتم تسويته باي مبالغ مسددة في أو قبل تاريخ نشأة العقد، بالإضافة الى أي تكاليف مباشرة أولية تم تكبدها والتكاليف المقدرة لفك وإزالة الأصل محل العقد أو استعادة الأصل نفسه أو الموقع الذي يوجد فيه الاصل ، مخصوماً منه أي حوافز تأجير مستلمة.

يتم استهلاك أصل حق الانتفاع لاحقاً باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ نشأة العقد وحتى نهاية مدة الايجار، ما لم يحول الإيجار ملكية الأصل محل العقد إلى المجموعة بنهاية مدة عقد التأجير، أو إذا كانت تكلفة أصل "حق الانتفاع" تعكس أن المجموعة ستمارس خيار الشراء، في هذه الحالة يتم استهلاك أصل حق الانتفاع على مدي العمر الانتاجى للأصل والتي يتم تحديدها على نفس الاسس للعقارات والمعدات بالإضافة الى، انه يتم دورياً تخفيض اصل حق الانتفاع بقيمة خسائر الاضمحلال إن وجدت ويتم تعديلها بإعادة قياس 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 الاضافى من خلال الحصول على معدلات الفائدة من مصادر تمويل خارجية مختلفة وإجراء تعديلات معينة لتعكس شروط الإيجار ونوع الأصل المؤجر.

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

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

- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كانت المجموعة متأكدة من ممارسة هذا الخيار بصورة معقولة، مدفوعات الإيجار في فترة التجديد الاختيارية إذا كانت المجموعة متأكدة بدرجة معقولة من ممارسة خيار التمديد ، وعقوبات الإنهاء المبكر لعقد الإيجار ما لم تكن المجموعة متأكدة بشكل معقول من عدم الإنهاء المبكر. يتم قياس التزام التأجير بالنكفلة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. والتي يتم إعادة قياسها إذا كان هناك تغيرا 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 بتخصيص المقابل في العقد لكل مكون إيجاري على أساس السعر التناسبي المستقل للمكون الإيجاري.

عندما تكون المجموعة كمؤجر ، فإنها تحدد عند بداية الإيجار ما إذا كان كل عقد تأجير هو تأجير تمويلي أو تأجير تشغيلي.

لتصنيف كل عقد تأجير ، تقوم المجموعة بإجراء تقييم شامل لما إذا كان عقد التأجير ينقل بشكل جوهري جميع المخاطر والمنافع المتعلقة بملكية الأصل المحدد. وفي هذه الحالة، فإن التأجير هو تأجير تمويلي ؛ إذا لم يكن كذلك ، فهو تأجير تشغيلي. كجزء من هذا التقييم ، تأخذ المجموعة في اعتبارها مؤشرات محددة مثل ما إذا كان الإيجار يمثل الجزء الأكبر من العمر الاقتصادي للأصل.

عندما تكون المجموعة مؤجراً وسيطاً ، فإنها تحتسب حصصها في عقد الإيجار الرئيسي والعقد من الباطن بشكل منفصل. ويتم تقييم تصنيف عقد التأجير من الباطن بالرجوع إلى أصل "حق الانتفاع" الناتج من عقد التأجير الرئيسي وليس بالرجوع إلى الأصل محل العقد.

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

إذا كان الاتفاق 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 فيمعيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) على صافي الاستثمار في عقد التأجير. تقوم المجموعة بمراجعة القيم المتبقية غير المضمونة المقدرة المستخدمة في احتساب إجمالي الاستثمار في عقد التأجير بصورة منتظمة. تعترف المجموعة بدفعات الإيجار المستلمة بموجب عقود الإيجار التشغيلي كإيراد على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار كجزء من "الإيرادات الأخرى".

#### ٢٣-٤١ 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 جغرافى) التي تخضع لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك التي تخضع لها قطاعات أخرى. يعتمد الشكل الأولى 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.
- بتاريخ ٢٣ أكتوبر ٢٠٢٤ صدر قرار رئيس مجلس الوزراء رقم ٣٥٢٧ لسنة ٢٠٢٤ بإصدار وإضافة معيار المحاسبة المصري الجديد رقم (٥١) "القوائم المالية فى إقتصاديات التضخم المفرط".  
وفيما يلي ملخص لأهم تلك التعديلات:

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

المعايير الجديدة أو التي تم إعادة إصدارها	ملخص لأهم التعديلات	التأثير المحتمل علي القوائم المالية	تاريخ التطبيق
التفسير المحاسبي رقم (٢) "شهادات خفض الانبعاثات الكربونية"	شهادات خفض الانبعاثات الكربونية (Credits Carbon): هي أدوات مالية قابلة للتداول تمثل مقابل وحدات خفض انبعاثات غازات الاحتباس الحراري، وتمثل كل وحدة طناً من انبعاثات غاز ثاني أكسيد الكربون المكافئ، وتصدر لصالح مطور مشروع الخفض (مالك/ غير مالك)، وذلك بعد الاعتماد والتحقق وفقاً لمعايير ومنهجيات خفض الانبعاثات الكربونية المعترف به دولياً، التي تقوم بها جهات التحقق والمصادقة سواء المحلية أو الدولية المقيدة بالقائمة المعدة لدى هيئة الرقابة المالية لهذا لغرض. يمكن للشركات استخدام شهادات خفض الانبعاثات الكربونية لتلبية أهداف تخفيض الانبعاثات الطوعية (للشركات) لتحقيق التبادل الكربوني أو غيرها من المستهدفات وهو ما يتم تداوله في سوق الكربون الطوعي. (Voluntary Carbon Market "VCM")	تقوم الإدارة في الوقت الحالي بدراسة 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.		

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