

شركة مجموعة اى اف جى القابضة
EFG Holding
شركة مساهمة مصرية
القوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
وتقدير الفحص المحدود عليها

المحتويات	رقم الصفحة
تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة	
قائمة المركز المالي المجمعة	١
قائمة الدخل المجمعة	٢
قائمة الدخل الشامل المجمعة	٣
قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة	٤
قائمة التدفقات النقدية المجمعة	٥
الإيضاحات المتنمية للقوائم المالية الدورية المجمعة	٩٦-٦
أهم السياسات المحاسبية المطبقة	١١٩-٩٧

حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

تلفون : (٢٠٢) ٣٥ ٣٧ ٥٠٠٠ - ٣٥ ٣٧ ٥٠٠٥
 البريد الإلكتروني : Egypt@kpmg.com.eg
 فاكس : (٢٠٢) ٣٥ ٣٧ ٣٥٣٧
 صندوق بريد رقم : (٥) القرية الذكية

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

تقدير 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 ٢٠٢٥ 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 المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة والعرض العادل الواضح لها طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، وتحصر مسؤوليتها في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

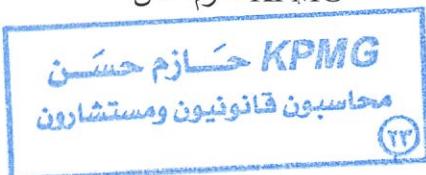
قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها" . ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استقصارات - بصورة أساسية من الأشخاص المسئولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية - وتطبيق إجراءات تحليلية ، 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 تتمكن 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 ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدلة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المجمع للشركة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ وعن أداؤها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.

عبد الهادى محمد على إبراهيم

سجل مراقب حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٩٥) حازم حسن
 KPMG



القاهرة في ١٩ نوفمبر ٢٠٢٥

إيضاح رقم	٢٠٢٥/٩/٣٠	٢٠٢٤/١٢/٣١	(جميع المبالغ بالألف جنيه المصري)
الأصول			
٥١ ٥٤٠ ٧٣٧	٦٣ ٣٩٣ ٢٧٦	(٥)	النقدية وما في حكمها
٥٧ ٩٢٨ ٦٠٣	٧١ ٩٥٢ ٧٢٤	(٦)	قروض وتسهيلات للعملاء
١٥ ٧٧٣ ٣٨٢	٣٣ ٩٣٥ ٨٧٥	(٧)	عملاء
٢٣ ٤٨٨ ٧٧٤	٢٩ ١٩٣ ٣٣٢	(٨)	إستثمارات مالية مقيدة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٢ ٣٧٤ ٢١٨	١٦ ٣٣٤ ١٦٤	(٩)	إستثمارات مالية مقيدة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢ ٤٨٧ ٥٤٥	١٣ ٣٥١ ١٥٠	(١٠)	إستثمارات بالتكلفة المستهلكة
١٠٦ ٣٠٤	٣ ٦١٨	(١١)	أصول محفظتها بغير بيع
٨٠٤ ٨٦٧	٣٠٦ ١٠٠	(١٢)	إستثمارات بطريقة حقوق الملكية
٢ ٩٧٥ ٦٣٠	٣ ٨٥٣ ٥٠٩	(١٣)	أصول ثابتة
٢ ٤٩٠ ٩٢٠	١ ٨٢٢ ٨٦٩	(١٤)	الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى
٩٠ ٢٨٣	٨٦ ٠٨٢	(١٥)	إستثمارات عقارية
٢٣٣ ٩١٢	١٩٧ ٦٨٢	(١٦)	أصول ضريبية مؤجلة
٦ ٥٨٣ ٣٣٦	٩ ٢٢٦ ٧٤٤	(١٧)	أصول أخرى
١٨٦ ٨٧٨ ٤١١	٢٤٣ ٦٥٧ ١٢٥		إجمالي الأصول
الالتزامات			
٢٢ ٧٦٢ ٩١٦	٢٣ ٢٠٧ ٦٦٣	(١٨)	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٦٧ ٢٠٨ ٥٨٥	٨٠ ٨٧١ ٩٤٥	(١٩)	ودائع عملاء
١١ ٤٨٩ ٥٦٧	١٦ ٦٨٤ ٢٤٣	(٢٠)	قروض وتسهيلات
٧ ٩٠١ ٤٦٦	٩ ٢٩٠ ٩٥١	(٢١)	عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٠ ٥٦٦ ٩٤٣	٥٤ ٣٢٨ ٢٧٢		عملاء - أرصدة دائنة
١ ٤٣٢ ٦٦٥	٣ ٩٤٩ ٤٠٠	(٢٢)	سندات مصدرة
١ ٩١٣ ٢٧٧	١ ٧٠٣ ٨٠٢	(٢٣)	مخصصات
٢ ٠٨٣ ٦٨٤	١ ٧٨٥ ٧٥١	(٢٤)	الالتزامات ضرائب الدخل الجارية
١ ٠٢٠ ٧٠٥	١ ٣٨٣ ٨٣٠	(٢٤)	الالتزامات أخرى
١١ ١٣٠ ٦٣٨	٨ ٦٢٢ ١٢٦	(٢٥)	مجموع الالتزامات
١٤٧ ٥١٠ ٤٤٦	٢٠١ ٨٢٧ ٩٨٣		
حقوق الملكية			
٧ ٢٩٨ ٠٣٠	٧ ١٧٩ ٤٦٥	(٢٦)	رأس المال المصدر والمدفوع
١ ٧٩٧ ٨٢٨	١ ٧٥٩ ٥٤٢		احتياطي خاص - علاوة إصدار
٩٩٣ ٦٨٩	٩٩٣ ٦٨٩		احتياطي قانوني
١١ ٨٠٠ ٥٦٣	١٠ ٢٦٠ ٤١٥		احتياطيات أخرى
(٣٩٩ ٩٧٥)	-	(١-٢٦)	أسهم خزينة
١٢ ٥٦٨ ٦٨١	١٤ ٥٢٧ ٠٠٢		أرباح متحجزة
٣٤ ٥٠٨ ٨٢٦	٣٤ ٧٢٠ ١١٣		حقوق ملكية الشركة الأم
٥ ٣٠٩ ١٣٩	٧ ١٠٩ ٠٢٩		الحقوق غير المسيطرة
٣٩ ٣٦٧ ٩٦٥	٤١ ٨٢٩ ١٤٢		مجموع حقوق الملكية
١٨٦ ٨٧٨ ٤١١	٢٤٣ ٦٥٧ ١٢٥		إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (١١٩) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

من ذكرها
منى ذو الفقار
رئيس مجلس الإدارة

كريم عوض
الرئيس التنفيذي

تقرير الفحص المحدد "مرفق"

					(جميع المبالغ بالألاف جنيه المصري)
٢٠٢٤	عن الفترة المالية	٢٠٢٥	عن الفترة المالية	إيضاح رقم	
٢٠٢٤/٩/٣٠	حتى	٢٠٢٥/٩/٣٠	حتى		
معدلة*	معدلة*				
١٥٩٤١٠٢٩	٦١٧١٤٢٣	١٩٨٦٦٧٤٦	٦٧٧٨٩٠٧	(٣٤)	إيراد الفوائد
(١٠٦٩٩٠١٠)	(٤٣٣٦٠٢٣)	(١٤٦١٦٤٧٣)	(٤٩٣٩١٤١)		مصرفوفات الفوائد
٥٢٤٢٠١٩	١٨٣٥٤٠٠	٥٢٥٠٢٧٣	١٨٣٩٧٦٦		صافي إيراد الفوائد
٨٢٩٢١٥٨	٢٤٢١٨٠٦	٩٢٧٩٩٨٥	٣١٧١٧٧٦	(٣٤)	إيراد الأتعاب والعمولات
(٩٣٨٢١٦)	(٣٧٣٠٤٦)	(١٤٤٢٠٤٨)	(٥٤٠٣٠١)		مصرفوف الأتعاب والعمولات
٧٣٥٣٩٤٢	٢٠٤٨٧٦٠	٧٨٣٧٩٣٧	٢٦٣١٤٧٥		صافي إيراد الأتعاب والعمولات
٣٠٦١٥	(٧٤٨٥٥)	٦١٨٢٩٢	٧٢١٨٣		أرباح بيع إستثمارات مالية
٢٣٤٧٠٩٧	٧٣١٣٨١	٧٨٠٧٦	(١٨٧٥٧١)		صافي التغير في الإستثمارات المقدمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٨٤٣٩٠	٦٦٨٤١	١١٥٠٩٤	٥٤٨٢٢	(٣٤)	إيراد التوزيعات
٨٧٦٨٨٥	٢٨٥٢٨٤	٣٢٢٦٣٣٦	١٨٥٤٠٦١	(٢٩),(١٧)	إيرادات أخرى
٢٦٠٣١٩٣	٥٦٦٣٥	٦٠٢٥١٠	(١٦)		فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
٣٣١١٦	٢٩٤٨٧	٥٦٥٧٢	(٨٤٧٣)	(٣٤)	حصة الشركة من أرباح إستثمارات بطريقة حقوق الملكية
١٨٥٧١٢٥٧	٤٩٧٨٩٣٣	١٧٧٨٥٠٩٠	٦٢٥٦٢٤٧		إجمالي الإيرادات
(١٠٥٦٢٢٦٠)	(٢٩٨٢٣٩٩)	(١٠١١٩٠٠٢)	(٣٤٠٥٩٠٤)	(٣٠)	مصرفوفات عمومية وإدارية
(١٦٨٢٣)	(٥٠٦٣)	(٦٨٤٢٢)	(٢٨٨١٧)	(٢٣)	مخصص عقود ضمانات مالية
(٨٠٤٠٩٧)	(١٧٦٧٧٤)	(٧٩٨٩٦٢)	(٢٥٨٨٠٥)	(٣١)	عبء الإضمحلال في قيمة الأصول
(٣٣٠٦٠٦)	(٤٥٠٩٢)	(٧٨٩٢٢)	(٤٨٨٧٠)	(٢٣)	مخصصات
(٤٤٤٢٤٩)	(١٥٨٤٧٠)	(٦٤٥٩٥٢)	(٢٢٨١٨٠)	(١٥),(١٤),(١٣)	إهلاك وإستهلاك
٦٤١٣٢٢٢	١٦١١١٣٥	٦٠٢٧٨٣٠	٢٢٨٥٦٧١		الأرباح قبل الضرائب
(٢٢٥٣٢٦١)	(٦١٦٩٤٢)	(١٤٧٢٣٧٤)	(٥٤٤٣٦٤)	(٣٢)	ضريبة الدخل
٤١٥٩٩٦١	٩٩٤١٩٣	٤٦٠١٤٥٦	١٧٤١٣٠٧		أرباح الفترة
					توزيع كما يلى:
٣٢٩٥٩٦٦	٦٩٢٧٩٤	٢٨٥٣٠٤٢	٨٤٦٣٣٦		حقوق ملكية الشركة الأم
٨٦٣٩٩٥	٣٠١٣٩٩	١٧٤٨٤١٤	٨٩٤٩٧١	(٢٧)	الحقوق غير المسيطرة
٤١٥٩٩٦١	٩٩٤١٩٣	٤٦٠١٤٥٦	١٧٤١٣٠٧		
٢٢٨	٠٤٨	١٩٩	٠٥٩	(٣٧)	نصيب السهم في الأرباح (جنيه مصرى)

* إيضاح رقم (٣٦)

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (١١٩) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

(جميع المبالغ بالآلاف جنيه المصري)

٢٠٢٤	٢٠٢٥
عن الفترة المالية	عن الفترة المالية
٢٠٢٤/١/١ من	٢٠٢٤/٧/١ من
٢٠٢٤/٩/٣٠ حتى	٢٠٢٤/٩/٣٠ حتى
معدلة*	معدلة*
٤ ١٥٩ ٩٦١	٩٩٤ ١٩٣
	٤ ٦٠١ ٤٥٦
	١ ٧٤١ ٣٠٧

أرباح الفترة

الدخل الشامل الآخر:

بنود قيم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر

٦ ٠٨٠ ٧٣٠	١١٦ ١٥٦	(٤٦٣ ٩٨٢)	(٦٧٣ ٩٦٣)	فروق ترجمة العمليات الأجنبية
-	-	(٩٤١ ٨١٠)	(٢٣٥ ٣٣٧)	فروق ترجمة العمليات الأجنبية - محول إلى الأرباح والخسائر
٢٠٦ ٤٤٢	(٨٢ ٠٦٣)	١٢٧ ٦٥١	(٢١ ١٢٧)	إستثمارات مالية مقيدة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - التغير في القيمة العادلة
٩٤ ٠٨٣	٩١ ٣٧٥	(٢٦ ٣٢٨)	(٢٨ ٠١٨)	إستثمارات مالية مقيدة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - محول إلى الأرباح والخسائر
(٣٢٨)	-	(٩٩ ٩٢٧)	(٣ ٥٠٨)	إستثمارات مالية مقيدة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - محول إلى الأرباح المحترزة
٤ ٦٧٢	-	١٢ ٤٩١	-	حصة الشركة من الدخل الشامل من إستثمارات بطريقة الحقوق الملكية
٣ ٦١٥	١ ٢٠٢	١ ٨٦١	٦٣٢	أرباح اكتوارية ناتجة من إعادة قياس إلتزام مزايا العاملين
(٧٦ ٧٧٣)	٧ ٨٤١	١٤ ٩١٢	(٢ ١٦٠)	ضريبة الدخل المتعلقة ببنود الدخل الشامل الأخرى
٦ ٣١٢ ٤٤١	١٣٤ ٥١١	(١ ٣٧٥ ١٣٢)	(٩٦٣ ٠٣١)	مجموع بنود الدخل الشامل الآخر بعد ضريبة الدخل
١٠ ٤٧٢ ٤٠٢	١ ١٢٨ ٧٠٤	٣ ٢٢٦ ٣٢٤	٧٧٨ ٢٧٦	إجمالي الدخل الشامل

إجمالي الدخل الشامل الخاص بكل من:

٩ ٢١٢ ٤٢٢	٨٣٧ ٩٩٢	١ ٥٤٣ ٢١٤	(٧ ٣٨٨)	حقوق ملكية الشركة الأم
١ ٢٥٩ ٩٨٠	٢٩٠ ٧١٢	١ ٦٨٣ ١١٠	٧٨٥ ٦٦٤	الحقوق غير المسيطرة
١٠ ٤٧٢ ٤٠٢	١ ١٢٨ ٧٠٤	٣ ٢٢٦ ٣٢٤	٧٧٨ ٢٧٦	

* إضاح رقم (٣٦)

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (١١٩) تغير جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

حقوق ملكية الشركة الأم													(جميع المبالغ بالآلاف جنيه المصري)												
إجمالي حقوق غير المسقطة		إجمالي حقوق الملكية		أرباح محتجزة		أسهم خزينة		احتياطي مخاطر عمليات		احتياطي أخرى		إجمالي حقوق الملكية الأخرى		إجمالي رأس المال											
الحقوق غير المسقطة		الإجمالي		أرباح محتجزة		أسهم خزينة		احتياطي مخاطر عمليات		مجبى لحساب نظام الثابة العاملين		التغير في القيمة العادلة		فروق ترجمة عملات		احتياطي عام		احتياطي خاص		احتياطي قانوني		إجمالي رأس المال			
٣٩٣٦٧٩٦٥	٥٣٩١٣٩	٣٤٠٥٨٨٢٦	١٢٥٦٨٦٨١	(٣٩٩٩٧٥)	٩٥٥٩٧	٣٦٤٦٧٢	(١٠٣٨٠٥١)	١٢٣٧٨١٧	١٥٨	١٧٩٧٨٣٨	٩٩٣٦٨٩	٧٢٩٨٠٣٠	٢٠٢٤	٢١ ديسمبر	٢٠٢٤	إجمالي الدخل الشامل									
٤٦٠١٤٥٦	١٧٤٤٤١٤	٢٨٥٣٠٤٢	٢٨٥٣٠٤٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح الفترة			
(١٣٧٥١٣٢)	(٦٥٣٠٤)	(١٣٩٨٢٨)	١٨٦١	-	-	-	٢٤٨٠٢	(١٣٣٦٤٩١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	بند الدخل الشامل الأخرى			
٣٢٢٦٢٢٤	١٦٨٣١١٠	١٥٤٣٢١٤	٢٨٥٤٩٠٣	-	-	-	٢٤٨٠٢	(١٣٣٦٤٩١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل			
معاملات مع مالكي الشركة																									
المساهمات والتوزيعات																									
(٩١٤٢٢٢)	(٢٦٥٠٩٠)	(٦٤٩١٢٢)	(٦٤٩١٢٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات	
-	-	-	-	-	-	(٢٤٣١١٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول إلى الاحتياطي علاوة أصدار	
-	-	-	(١٤٦٥٥)	-	١٤٦٥٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	احتياطي مخاطر عمليات	
-	-	-	-	٣٩٩٩٧٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٨١٤١٠)	-	-	(١١٨٥٦٥)	-	-	-	-	-	إعدام أسهم خزينة	
٩٩٩٢٧	=	٩٩٩٢٧	٩٩٩٢٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	بيع استثمارات من خلال الدخل الشامل الآخر	
التغير في حصص الملكية																									
٤٩١٤٨	٣٨١٨٧٠	(٣٢٢٧٢٢)	(٣٢٢٧٢٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التغير في حصص الملكية دون التغير في السيطرة	
٤١٨٢٩١٤٢	٧١٠٩٠٢٩	٣٤٧٢٠١١٣	١٤٥٢٧٠٠٢	-	١١٠٢٥٢	١٢١٥٥٨	(١٠١٣٢٤٩)	١١٠٤١٦٩٦	١٥٨	١٧٥٩٥٤٢	٩٩٣٦٨٩	٧١٧٩٤٦٥	٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر	٢٠٢٥	إجمالي الدخل الشامل									
الرصيد في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٤ كما تم عرضها سابقاً																									
٧٧٣٩٥٩٢٩	٤٠٧٤٩٠٤	٢٣٢٢١٠٢٥	٨٥٣٨٩١٧	-	٥٨٤٤٢	٤١٩٩٤٨	(١٢٨٥٤٥٩)	٥٦٥٠٠٢١	١٥٨	١٦٦٨٦٢٤	٩٧٧٣٤٤	٧٢٩٨٠٣٠	٢٠٢٣	٢١ ديسمبر	٢٠٢٣	أرباح الفترة									
٣١١٠	٧٥٧١	(٤٤٦١)	(٤٤٦١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تأثير توزيع سعر الماء لأحد الشركات التابعة	
٢٧٣٩٩٠٣٩	٤٠٨٢٤٧٥	٢٣٢١٦٥٦٤	٨٥٣٤٤٥٦	-	٥٨٤٤٢	٤١٩٩٤٨	(١٢٨٥٤٥٩)	٥٦٥٠٠٢١	١٥٨	١٦٦٨٦٢٤	٩٧٧٣٤٤	٧٢٩٨٠٣٠	٢٠٢٢	٣١ ديسمبر	٢٠٢٢	إجمالي الدخل الشامل									
٤١٥٩٩٦١	٨٦٣٩٩٥	٣٢٩٥٩٦٦	٣٢٩٥٩٦٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح الفترة	
٦٣١٢٤٤١	٣٩٥٩٨٥	٥٩١٦٤٥٦	٣٦١٥	-	-	-	١١٣٦٧٠	٥٧٩٩١٧١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	بند الدخل الشامل الأخرى	
١٠٤٢٤٤٢	١٢٥٩٩٨٠	٩٢١٢٤٢٢	٢٩٩٥٨١	-	-	-	١١٣٦٧٠	٥٧٩٩١٧١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل	
معاملات مع مالكي الشركة																									
(٣٥١٣٩٥)	(١٩٠٥٤٩)	(١٦٠٨٤٦)	(١٦٠٨٤٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات	
-	-	-	(٢١٤٤٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢١٣٤٥	-	-	-	-	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني	
٥١١٤٥	-	٥١١٤٥	-	-	-	٥١١٤٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مجبى لحساب نظام الثابة العاملين	
-	-	-	-	-	-	(١٢٩٢١٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول إلى الاحتياطي علاوة أصدار	
-	-	-	٣٠٩٧٠	-	(٣٠٩٧٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	احتياطي مخاطر عمليات	
(٣٩٩٩٧٥)	-	(٣٩٩٩٧٥)	-	(٣٩٩٩٧٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	شراء أسهم خزينة	
٢٠٠٤	-	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	بيع استثمارات من خلال الدخل الشامل الآخر	
-	٦٦٥	(٦٦٥)	(٦٦٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التغير في حصص الملكية	
٣٧١٧٣٢٢٠	٥١٥٢٥٧١	٣٢٢٠٦٤٩	١١٦٨٤١٥٥	(٣٩٩٩٧٥)	٢٧٤٧٢	٣٤١٨٧٩	(١١٧١٧٨٩)	١١٤٤٩١٩٢	١٥٨	١٧٩٧٨٣٨	٩٩٣٦٨٩	٧٢٩٨٠٣٠	٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر	٢٠٢٤	إجمالي الدخل الشامل									

* إيجاد رقم (٣٦)

الإيجازات والسياسات المحاسبية المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (١١٩) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتنراها معاً.

عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٤/٩/٣٠	٢٠٢٥/٩/٣٠	إيضاح رقم	(جميع المبالغ بالآلاف جنيه المصري)
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
٦٤١٣٢٢٢	٦٠٧٣٨٣٠		الأرباح قبل الضرائب
٤٤٤٢٤٩	٦٤٥٩٥٢	(١٥١٤١١٣)	يتم تسويته بما يلي:
٣٤٧٤٢٩	١٤٧٣٤٤	(٢٣)	إلاك واستهلاك مخصصات مكونة
(١٥٧٩١٩)	(١١١٥٢٩)	(٢٣)	المستخدم من المخصصات
(٤١٠٠٤)	(١٢١٤٩٠)	(٣٣)	مخصصات إنتقى الغرض منها
(٢٦٠٠٨)	(١٦٩٥٥)		أرباح بيع أصول ثابتة
(٥٨٢٣٣٧)	(١٥١٣١٩٨)		أرباح عمليات التورق
٨٤٨٩٢	(١٤٨٧٩)		(أرباح) خسائر بيع استثمارات مالية مقيدة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١٥٣٥٩٨٠)	(١٣٥٥٩٥٧)		استهلاك علاوة/خصم الإصدار
(٢٣٤٠٩٧)	(٧٨٠٧٣)		صافي التغير في الإستثمارات المقيدة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٣٣١١٦)	(٥٦٥٢)		حصة الشركة من أرباح استثمارات بطريقة حقوق الملكية
٨٠٤٠٩٧	٧٩٨٩٦٢	(٣١)	الإسحاح في قيمة الأصول
٥١١٤٥	-	(٢٠٤٢٣٠)	المدفوعات المبنية على الأسم
-	١٣٢٣٣		منافع الموظفين
٥٥٤٩٧٦	(٩٦٣٤٩٥)		فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
(٢٦٠٣١٩٣)	(٦٠٢٥١٠)		فروق تقييم عملة
٤٥١٧	(٥٠٣٤٠٩)		(أرباح) خسائر بيع استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٦٣٧٢٦٩٣	٢٣٤١٣٠١		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات المتداولة
(٨٤٥٨٩٦)	(٢٦٨٩١٥٢)		التغير في:
(١٦٢١١٣٠)	(٣٠٢٤٠٢٥)		الأصول الأخرى
(١٢٨٩٠٥٣٣)	(٥٥٠٨٢٦٨)		الإلتزامات أخرى
٥٣٣٥٥٤٥	٢١٩٦٧٧٣		أرصدة العملاء - المدينة
١١٧٣٧٠٧٨	١٣٨٩٤٨٥		أرصدة العملاء - الدائنة
(٩٨٨٣٨٦٧)	(١٧٤٩٢٨٤٦)		عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٠٢١٧٥٥	٣٤٧٥٣٥٣		قرصون وتسهيلات للعملاء
(٤٧١٦٩١)	(٣٩٨٨٩١)		أرصدة لدى البنوك
٨٣٩٢١٨١	١٤٦٢٢٥٩٦		أرصدة مستحقة للبنوك
-	(١٩١٨)		ودائع العملاء
(٥٩٠٣٩٥٧)	(٤٤٠٣٣٦)		الإلتزامات منافع الموظفين
(٨٨٠٢٩٥)	(١٣٢٥٢٤١)		استثمارات مالية مقيدة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٦١٨٨٣	٨٩٤٥٨٥٥		ضرائب دخل مسددة
صافي النقدية المتاحة من في أنشطة التشغيل			
(٦٣٩٦٣)	(١٠٠٥٢٥٨)		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
٣٣٤٩٥	٦١٢٩٥		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة أخرى
-	٩٩٧٦		متحصلات من بيع أصول ثابتة
١٩٦١٩٢١٤	١٧٤٨٥٨٣٨		متحصلات من أصول محفظتها بغير ضريبة الدفع
(١٨٣٥١٠٨٥)	(١٩٦٩٠١٤٤)		متحصلات من بيع استثمارات مالية مقيدة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٤٠٠٠)	(٣٩٥٠٠)		مدفوعات لشراء استثمارات بطريقة حقوق الملكية
١٣٠٨٣	٧٦٢٣١٧		متحصلات من بيع استثمارات بطريقة حقوق الملكية
١٦١٨٥	١٠٠٠		توزيعات مصلحة
-	(٢٥٧٦٩)		مدفوعات لشراء استثمارات في شركات تابعة
-	٥٠٠٠٤٥		متحصلات من بيع استثمارات في شركات تابعة
٦٨٦٩٢٩	(٢١٦٣٠٤٠)		صافي النقدية المتاحة من أنشطة الاستثمار (المستخدمة في) المتاحة من أنشطة التشغيل
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
(٥٢٨٩٦٦)	(٧٠٨٤٣٢)		توزيعات أرباح مفوعة
٣٧٤٩٢٥٠	٣٩١٤٧٥٠		متحصلات من عمليات التورق
١٠٣٢٤١٤	٣٥٥٠٤١٠		متحصلات من سندات مصددة
(٧٤٩٠٠٣)	(١٠٣٣٦٧٥)		مدفوعات لسندات مصددة
٥٢٩٠٧٦٤	١٤٧٥٤٧٦٢		متحصلات من مؤسسات مالية
-	(١١٧٨١٣٣٩)		مدفوعات إلى مؤسسات مالية
٣٤٤٥٣٧٤	٧٠٠٥٤٤٣		المحصل من القروض والتسهيلات
(١٣٨١٥١)	(٢١١١٢٢٠)		المسدى من القروض والتسهيلات
(٣٩٩٩٧٥)	-		مدفوعات لشراء أسهم خزينة
١٠٥٢١٧٠٧	١٣٥٩٠٧٠٩		صافي النقدية المتاحة من أنشطة التمويل
١١٥٧٠٥١٩	٢٠٣٧٣٥٢٤		صافي التغير في النقدية وما في حكمها
٢٤٤٠٤٤٩٤٥	٢٤١٥٩٣٥٦	(٣٣)	النقدية وما في حكمها في ١ يناير
٣٥٦١٥٤٦٤	٤٤٥٣٢٨٨٠	(٣٣)	النقدية وما في حكمها في ٣٠ سبتمبر

* إيضاح رقم (٣٦) الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (١١٩) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقراً معها.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

١- نبذة عن الشركة

١-١ الكيان القانوني

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

٢- الغرض من الشركة

- تعد شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding مؤسسة مالية رائدة تختص في تقديم الخدمات المالية والاستثمارية، والتي تتوزع بين الترويج وتعطية الائتمان وإدارة الأصول والوساطة في الأوراق المالية والبourse والاستثمار المباشر. وذلك بالإضافة إلى تقديم خدمات التمويل غير المصرفي والتي تشمل التأجير التمويلي والتمويل متاهي الصغر وخدمات البيع بالتقسيط والتخصيم والتوريق والتحصيل والتصكيم.

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

٢- أسس إعداد القوائم المالية

١-٢ الالتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين

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

٢-٢ الإعتماد

تم إعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١٨ نوفمبر ٢٠٢٥ .

٣- عملاً التعامل وعملة العرض

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

٤- استخدام 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. تعدد التقديرات والافتراضات المتعلقة بها في ضوء الخبرة السابقة وعوامل أخرى متعددة. 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

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠	نقدية بالمخزنة
٢٥٤ ٤٨٩	٤٦١ ٨٦٠	شيكات تحت التحصيل
١١٥	١١٦	بنوك - حسابات جارية
٢٠ ٧٩٥ ١٥١	٣٦ ٤٣٩ ٣٥٥	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٨ ٦٩٣ ٣٨٠	٥ ٢٧٢ ٢٧١	بنوك - ودائع لأجل
٢١ ٨٠٨ ٦٥٣	٢١ ٢٢٨ ١٧٥	
=====	=====	
٥١ ٥٥١ ٧٨٨	٦٣ ٤٠١ ٧٧٧	الرصيد
(١١ ٠٥١)	(٨ ٥٠١)	عبء الاضمحلال
=====	=====	
٥١ ٥٤٠ ٧٣٧	٦٣ ٣٩٣ ٢٧٦	الرصيد
=====	=====	

٦- قروض وتسهيلات للعملاء

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠	قروض متأخرة الصغر
٦ ٥١١ ٢٦٤	٦ ١٤٥ ٤٨٩	عملاء تأجير تمويلي
١٤ ٤١٩ ٨٠٢	١٤ ٧٤٥ ٤٤٦	عملاء تمويل استهلاكي
١١ ١١٥ ١٢٣	١٣ ٢٦٠ ٥٢٨	عملاء تخصيم
٤ ٦١٩ ٥٩٦	٣ ٥٧٣ ٠٦٨	بنوك تجارية (بنك نكست التجارى)
٣٢ ٥١٢ ٦٦٦	٤٤ ٧٨١ ١٣٢	قروض أخرى
٢ ٥٩٩ ٧٧٤	٢ ٥٩٣ ١٣٠	المشروعات المتوسطة والصغيرة
٣٩ ٤٦٢	١٣٢ ٣٧٩	الفوائد التي لم تستحق بعد
(١٠ ٨٨٣ ٨٢٣)	(١٠ ١٣٧ ٦١٩)	
=====	=====	
٦٠ ٩٣٣ ٨٦٤	٧٥ ٠٩٣ ٥٥٣	الرصيد
(٣ ٠٠٥ ٢٦١)	(٣ ١٤٠ ٨٢٩)	عبء الاضمحلال*
=====	=====	
٥٧ ٩٢٨ ٦٠٣	٧١ ٩٥٢ ٧٢٤	الرصيد
=====	=====	
٢٦ ١٧٨ ٩٧١	٣٢ ٥٠١ ٢٦٤	متداولة
٣١ ٧٤٩ ٦٣٢	٣٩ ٤٥١ ٤٦٠	غير متداولة
=====	=====	
٥٧ ٩٢٨ ٦٠٣	٧١ ٩٥٢ ٧٢٤	الرصيد
=====	=====	

* عبء الاضمحلال

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠	الرصيد في أول الفترة/العام
٢١٢٩٥٧٩	٣٠٠٥٢٦١	عبء الإضمحلال خلال الفترة/العام
٦٨٣٠٢٣	٧٠٥١٩٥	مبالغ تم إدامها خلال الفترة/العام
(٣٤٨٠٥٦)	(٥٥٢١٥٧)	مبالغ مستردة خلال الفترة/العام
١٦٩٢٥٨	٢٦٥٨٩	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
٣٧١٤٥٧	(٤٤٠٥٩)	
=====	=====	الرصيد في آخر الفترة/العام
٣٠٠٥٢٦١	٣١٤٠٨٢٩	

- ٧ - عملاء

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠	عملاء
١٥٢٦٠٥١١	٢٦١٨٧٨١٩	شركات سمسرة أخرى
١٠٠١٩٧٦	٨٢١٩٥٧١	
=====	=====	الرصيد
١٦٢٦٢٤٨٧	٣٤٤٠٧٣٩٠	عبء الاضمحلال*
(٤٨٩١٠٥)	(٤٧١٥١٥)	
=====	=====	الرصيد
١٥٧٧٣٣٨٢	٣٣٩٣٥٨٧٥	
=====	=====	

* عبء الاضمحلال

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠	الرصيد في أول الفترة/العام
٤٥٩٢٥١	٤٨٩١٠٥	عبء / (رد) الإضمحلال خلال الفترة/العام
(٤٩٧٦٤)	٣٢٢٣٤	مبالغ تم إدامها خلال الفترة/العام
(١٩٢٠)	(٣٧٢٤٣)	مبالغ مستردة خلال الفترة/العام
٨١٥٣٨	(١٢٥٨١)	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
=====	=====	الرصيد في آخر الفترة/العام
٤٨٩١٠٥	٤٧١٥١٥	
=====	=====	

- ٨ - إستثمارات مالية مقيدة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠	
١٢ ٠٣١ ٨٣٧	١١ ٦٧٩ ١٥٦	وثائق صناديق الاستثمار
١٧٩ ٣٣٣	٩٠ ٥٣١	أدوات حقوق ملكية
٣ ٣٧٦ ٠٣٨	٥ ٤٨١ ٨٢٦	أدوات دين
٧ ٩٠١ ٤٦٦	٩ ٢٩٠ ٩٥١	سندات أذنية مهيكلة
--	٢ ٦٥٠ ٨٦٨	أذون خزانة
<hr/> ٢٣ ٤٨٨ ٦٧٤	<hr/> ٢٩ ١٩٣ ٣٣٢	<hr/> الرصيد
<hr/> =====	<hr/> =====	

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

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠	
		إستثمارات غير متداولة
٣٠١ ٩٩٥	١ ٧٣٧ ٣٢١	أدوات حقوق ملكية
٣٠١ ٥٧٢	١١٤ ٩٩٩	وثائق صناديق إستثمار
٤ ٢٠٤ ٥٧٥	٦ ٩٩١ ٧٥٧	أدوات الدين
<hr/> ٤ ٨٠٨ ١٤٢	<hr/> ٨ ٨٤٤ ٠٧٧	<hr/> الرصيد
<hr/> =====	<hr/> =====	
٧ ٥٦٦ ٠٧٦	٧ ٤٩٠ ٠٨٧	إستثمارات متداولة
<hr/> =====	<hr/> =====	
١٢ ٣٧٤ ٢١٨	١٦ ٣٣٤ ١٦٤	أدوات الدين
<hr/> =====	<hr/> =====	<hr/> الرصيد

- ١٠ - إستثمارات بالتكلفة المستهلكة

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠	
٧ ٠٥١ ١٦٦	٨ ٢٨٩ ٨٨٣	أدوات دين - مدرجة بالسوق
٥ ٤٩٩ ٤١٣	٥ ١٣٠ ٤٣٠	أدوات دين - غير مدرجة بالسوق
١٢ ٥٥٠ ٥٧٩	١٣ ٤٢٠ ٣١٣	عبء الاضمحلال
(٦٣ ٠٣٤)	(٦٩ ١٦٣)	
<hr/> ١٢ ٤٨٧ ٥٤٥	<hr/> ١٣ ٣٥١ ١٥٠	<hr/> الرصيد
<hr/> =====	<hr/> =====	

١١-أصول محتفظ بها بغرض البيع

قامت المجموعة بإعادة تبويب قيمة مساهمتها المباشرة في رأس مال شركة اي اف جي هيرميس باكستان بقيمة ٣٣٦ ألف جنيه مصرى وشركة فى ايه ال تي أي بي هولدكو ١ ليمتد بقيمة ٢٣٤ ألف جنيه مصرى وشركة فى ايه ال تي أي بي هولدكو ٢ ليمتد بقيمة ٤٨ ألف جنيه مصرى إلى بند أصول محتفظ بها بغرض البيع.

١٢-استثمارات بطريقة حقوق الملكية

٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠

قيمة المساهمة	نسبة %	مجمل أرباح الشركة	صافي ربح (خسائر) الشركة	التزامات الشركة	أصول الشركة	موقع الشركة	مشروع مشترك
١٤٠ ١٦٣	٣٣.٣٤	١٣٩ ٥٨٦	٩١ ٥٥٨	٢ ٢٦١ ٨٩٦	٢ ٦٥٦ ٤٩٥	مصر	شركة بداية للتمويل العقاري
٢٩ ٤٧٧	٥٠	٢٢٣	(٩٥٥)	٥٧٠	٥٤ ٣٥٥	مصر	شركة اي اف جي - اي في للتكنولوجيا المالية
شركات شقيقة							
١٣٥ ٨٦٤	٣٧.٥	(٤١ ٥٨٨)	(٤١ ٤٣٧)	١ ٠٢٦ ٢٠٧	١ ١٩٥ ٤٢١	مصر	شركة كاف لتأمينات الحياة - تكافل
٥٩٦	٢٠	(٢٥٨)	(٤٧)	٧٢	٣ ٠٥١	مصر	شركة برليم لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار *
--	٢٥	--	(٢١ ٧٧١)	٢٥ ٤٧١	٤ ٥٧٠	الامارات	فالكون بارتنرز جي بي ليمتد
الرصيد							
٣٠٦ ١٠٠							

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١

قيمة المساهمة	نسبة %	مجمل أرباح الشركة	صافي ربح (خسائر) الشركة	التزامات الشركة	أصول الشركة	موقع الشركة	مشروع مشترك
٩٠ ٤٧٨	٣٣.٣٤	٤٣ ٨٦١	٣ ٥٥٠	٢ ٣٨١ ٤٧٦	٢ ٦٣٦ ٧٠٤	مصر	شركة بداية للتمويل العقاري
١٩ ٥١١	٥٠	١ ٢١٣	(٧١٢)	١ ١٤٠	٣٤ ٩٩١	مصر	شركة اي اف جي - اي في للتكنولوجيا المالية
شركات شقيقة							
١١٥ ٦٥٥	٣٧.٥	٣٨ ٩٠٤	٧ ٨٣٠	٣٣٢ ٠٢٣	٥١١ ٦٨٢	مصر	شركة كاف لتأمينات الحياة - تكافل
٣٨٠ ٢٢٥	٢٠.٣٣	٤٥١ ٠٧٥	٣٤٣ ٧٨٠	٧٩٨ ١٥٣	٢ ٦٦٨ ٠٥١	مصر	شركة زهراء المعادى *
٥٠٣	٢٠	٣٥٤	٥٣٤	٢٠٩	٣ ٠٤٢	مصر	شركة برليم لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار *
١٩٧ ٨٦٠	٤٠.٦٦	--	(٥٦٣)	١ ٤٠٤	٤٨٦ ٨٧٧	هولندا	شركة باي تيك ٣١٠٠ بي في
٦٣٥	٢٥	--	(١ ٥٨٥)	١ ٤٣٥	٢ ١٩٥	الامارات	فالكون بارتنرز جي بي ليمتد
الرصيد							
٨٠٤ ٨٦٧							

* الاستثمارات بطريقة حقوق الملكية تم الاستحواذ عليها من خلال بنك نكست التجارى.

١٣ - أصول ثابتة

الإجمالي	أجهزة حاسب آلى	سيارات ووسائل نقل	أصول حق انتفاع	أثاث ومعدات	تحسينات في أماكن مؤجرة	أراضى ومبانى*	التكلفة
٥ ٧٢١ ٧٩٨	١ ١١٦ ٨٨٤	٢٢٨ ٠٥٨	١ ٣٠٦ ٣٥٤	١ ٠٤٢ ٣٠٤	٥٢١ ٨٦٨	١ ٥٠٦ ٣٣٠	٢٠٢٥/١/١ التكلفة في
١ ٤٥٢ ٩٧٦	٩٦٤ ٢٨١	٢٧ ٤٣٥	١٨٣ ٤٥٥	١٠٥ ٨٩٨	١٧١ ٩٠٧	--	الإضافات
(١٩٢ ٦٧٦)	(١٢٩ ٩٠٣)	(١٥ ٢٣٩)	(٣٠ ١٨٩)	(٢ ٤٩٨)	(٢ ٣٤٧)	(١٢ ٥٠٠)	الإستبعادات
--	--	--	--	١٨	٨٣ ٣٢٨	(٨٣ ٣٤٦)	تسويات
(٩٣ ١٣٩)	(٤٢ ١١٠)	(٢ ١٠٨)	(٢٠ ١٥٢)	(٢٧ ٠٥٨)	(١ ٧١١)	--	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
٦ ٨٨٨ ٩٥٩	١ ٩٠٩ ١٥٢	٢٣٨ ١٤٦	١ ٤٣٩ ٤٦٨	١ ١١٨ ٦٦٤	٧٧٣ ٠٤٥	١ ٤١٠ ٤٨٤	٢٠٢٥/٩/٣٠ إجمالي التكلفة في
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
٤ ٩١ ٣٣٥	٦٥٩ ٨٩٩	٨١ ٤٦٩	٨٤٥ ٢٢٦	٦٧٧ ٥٠٧	٤٣٣ ٣٣٥	١ ٣٩٣ ٨٩٩	٢٠٢٤/١/١ التكلفة في
٦٧٩ ٧٨٠	٢٢٧ ٤٧٠	١٠٩ ٦٨٧	١٨٩ ٠٣٧	٨٨ ٩٥٣	٣٧ ٤٣٦	٢٧ ١٩٧	الإضافات
(٣٩ ٣٩٣)	(١٤ ٨٢٢)	(١٨ ٩٣٤)	(٣ ٤٣٨)	(١ ٦٥٨)	(٨٣)	(٤٥٨)	الإستبعادات
٤٨١ ٩٩٥	٢٠٤ ٦٣٢	١١ ٤٦٣	١١٢ ٥٩٢	١٤٢ ٠٧٩	١٠ ٩٩٠	٢٣٩	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
٥ ٢١٣ ٧١٧	١ ٠٧٧ ١٧٩	١٨٣ ٦٨٥	١ ١٤٣ ٤١٧	٩٠٦ ٨٨١	٤٨١ ٦٧٨	١ ٤٢٠ ٨٧٧	٢٠٢٤/٩/٣٠ إجمالي التكلفة في
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

مجمع الالهاك							
٢٧٤٦ ١٦٨	٦١٣ ٢٤٣	٦٣ ٥١٠	٨٠٩ ٠٨٤	٦٥٢ ٦٦٢	٣٠٦ ٨٩٠	٣٠٠ ٧٧٩	٢٠٢٥/١/١
٤٩٥ ٣٢٤	١٦٤ ٧٣١	٣٤ ٣٤٣	١٣٩ ٢٨٠	٧٤ ٦٠٣	٤٤ ٥٠٣	٣٧ ٨٦٤	إهلاك
(١٣١ ٥٤٨)	(١١٣ ١٧٢)	(٨ ٢٧٩)	(٤ ٥٦٨)	(١ ٩٩٥)	(١ ٠٩٦)	(٢ ٤٣٨)	مجمع إهلاك الإستبعادات
--	--	--	--	١٩	(١٩)	--	تسويات
(٧٤ ٤٩٤)	(٣٠ ٣٧٦)	(١ ٢٥٩)	(١٨ ٠٨٤)	(٢٣ ٦٧٤)	(١ ١٠١)	--	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
<hr/> ٣٠٣٥ ٤٥٠	<hr/> ٦٣٤ ٤٢٦	<hr/> ٨٨ ٣١٥	<hr/> ٩٢٥ ٧١٢	<hr/> ٧٠١ ٦١٥	<hr/> ٣٤٩ ١٧٧	<hr/> ٣٣٦ ٢٠٥	<hr/> مجمع إهلاك في ٢٠٢٥/٩/٣٠
<hr/> ١٩١٣ ٥٤٦	<hr/> ٣٣٨ ٣٨٧	<hr/> ٤٢ ٧٠٨	<hr/> ٥٩٣ ٢٩٠	<hr/> ٤٣٣ ٠١١	<hr/> ٢٥٦ ٣٣١	<hr/> ٢٤٩ ٨١٩	<hr/> مجمع إهلاك في ٢٠٢٤/١/١
<hr/> ٣٢٣ ٤٣١	<hr/> ٩٨ ٥٢٢	<hr/> ١٦ ٩١٧	<hr/> ٨٩ ٠١٦	<hr/> ٤٦ ٥٧٩	<hr/> ٣٣ ٦٣٢	<hr/> ٣٨ ٧٦٥	<hr/> إهلاك
<hr/> (٣١ ٤٩٧)	<hr/> (١٤ ٥٢٥)	<hr/> (١١ ٦١٢)	<hr/> (٣ ١٩٤)	<hr/> (١ ٦٢٥)	<hr/> (٨٣)	<hr/> (٤٥٨)	<hr/> مجمع إهلاك الإستبعادات
<hr/> ٣٩٤ ٤٢٠	<hr/> ١٤٤ ٢٧٢	<hr/> ٦ ٤٦٦	<hr/> ١٠١ ١٣٠	<hr/> ١٣٧ ٦٣٤	<hr/> ٤ ٧٧٢	<hr/> ١٤٦	<hr/> فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
<hr/> ٢٥٩٩ ٩٠٠	<hr/> ٥٦٦ ٦٥٦	<hr/> ٥٤ ٤٧٩	<hr/> ٧٨٠ ٢٤٢	<hr/> ٦١٥ ٥٩٩	<hr/> ٢٩٤ ٦٥٢	<hr/> ٢٨٨ ٢٧٢	<hr/> مجمع إهلاك في ٢٠٢٤/٩/٣٠
<hr/> <hr/> <hr/> ٣٨٥٣ ٥٠٩	<hr/> <hr/> <hr/> ١ ٢٧٤ ٧٢٦	<hr/> <hr/> <hr/> ١٤٩ ٨٣١	<hr/> <hr/> <hr/> ٥١٣ ٧٥٦	<hr/> <hr/> <hr/> ٤١٧ ٠٤٩	<hr/> <hr/> <hr/> ٤٢٣ ٨٦٨	<hr/> <hr/> <hr/> ١ ٠٧٤ ٢٧٩	<hr/> <hr/> <hr/> صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٥/٩/٣٠
<hr/> <hr/> <hr/> ٢٦١٣ ٨١٧	<hr/> <hr/> <hr/> ٥١٠ ٥٢٣	<hr/> <hr/> <hr/> ١٢٩ ٢٠٦	<hr/> <hr/> <hr/> ٣٦٣ ١٧٥	<hr/> <hr/> <hr/> ٢٩١ ٢٨٢	<hr/> <hr/> <hr/> ١٨٧ ٠٢٦	<hr/> <hr/> <hr/> ١ ١٣٢ ٦٥٥	<hr/> <hr/> <hr/> صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٤/٩/٣٠
<hr/> <hr/> <hr/> ٢٩٧٥ ٦٣٠	<hr/> <hr/> <hr/> ٥٠٣ ٦٤١	<hr/> <hr/> <hr/> ١٦٤ ٥٤٨	<hr/> <hr/> <hr/> ٤٩٧ ٢٧٠	<hr/> <hr/> <hr/> ٣٨٩ ٦٤٢	<hr/> <hr/> <hr/> ٢١٤ ٩٧٨	<hr/> <hr/> <hr/> ١ ٢٠٥ ٥٥١	<hr/> <hr/> <hr/> صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٤/١٢/٣١
<hr/> <hr/> <hr/> =====	<hr/> <hr/> <hr/> =====	<hr/> <hr/> <hr/> =====	<hr/> <hr/> <hr/> =====	<hr/> <hr/> <hr/> =====	<hr/> <hr/> <hr/> =====	<hr/> <hr/> <hr/> =====	<hr/> <hr/> <hr/> *إيضاح رقم (٢٠)

١٤ - الشهادة وأصول غير ملموسة أخرى

الرصيد	برامج حاسب آلي	الاسم التجاري	التاريخ	علاقة تعاقدية مع			التكلفة
				قائمة تجار التجزئة	عملاء	الشهرة	
٣٢٣٠٢٥١	٨٦٣٤٧٤	٣٤٧٠٤	٣٦٨٤٧	٥٣٨٢٥	٦٤٦٨٦٢	١٥٩٤٥٣٩	٢٠٢٥/١/١
١٩٨٥٩٨	١٩٨٥٩٨	--	--	--	--	--	الإضافات
(٩١٨٨٤٨)	(٨٩٩٧٧)	(٣٤٧٠٤)	--	(٥٣٨٢٥)	(٣٦٦٦٤٤)	(٣٧٣٦٩٨)	الاستبعادات
(٢٣٦٩٠)	(٦٨١٩)	--	(١٧٣٦)	--	(١٥١٣٥)	--	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
٢٤٨٦٣١١	٩٦٥٢٧٦	--	٣٥١١١	--	٢٦٥٠٨٣	١٢٢٠٨٤١	٢٠٢٥/٩/٣٠
٢٧٤١٢٩٢	٣٩٠٥٤٣	٣٤٧٠٤	٢٤٢٧٨	٥٣٨٢٥	٤٩٦٢٥١	١٧٤١٦٩١	التكلفة في ٢٠٢٤/١/١ كما تم إصدارها
٧٨٠٨	١٣٦٤٧٧	--	--	--	١٨٤٨٣	(١٤٧١٥٢)	تأثير تغير سعر الشراء لإحدى الشركات التابعة
٢٧٤٩١٠٠	٥٢٧٠٢٠	٣٤٧٠٤	٢٤٢٧٨	٥٣٨٢٥	٥١٤٧٣٤	١٥٩٤٥٣٩	٢٠٢٤/١/١
٢٨١٠٣	٢٨١٠٣	--	--	--	--	--	الإضافات
(٩٠٨)	(٩٠٨)	--	--	--	--	--	الاستبعادات
٢٨٩٩٥	--	--	--	--	٢٨٩٩٥	--	تسويات
١٣٤٨٩٣	٣٣٠٠٤	--	١١٧٣٢	--	٩٠١٥٧	--	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
٢٩٤٠١٨٣	٥٨٧٢١٩	٣٤٧٠٤	٣٦٠١٠	٥٣٨٢٥	٦٣٣٨٨٦	١٥٩٤٥٣٩	٢٠٢٤/٩/٣٠

الرصيد	برامج حاسب آلي	الاسم التجاري	التاريخ	قائمة تجار التجزئة	عملاء	الشهرة	مجمع الاستهلاك والاضمحلال
٧٣٩ ٣٣١	٣٣٨ ٦٥٧	--	١٦ ٧٥٩	١٩ ٨٦٣	٣٢٦ ٣٨٥	٣٧ ٦٦٧	مجمع الاستهلاك والاضمحلال في ٢٠٢٥/١/١
١٤٦ ٤٢٧	١٠٤ ٨٠٨	--	٣ ٠٠٩	١ ٩٢٣	٣٦ ٦٨٧	--	استهلاك
(٢٠٤ ٨٩٣)	(٣٤ ٧٠٣)	--	--	(٢١ ٧٨٦)	(١٤٨ ٤٠٤)	--	استبعادات
(١٧ ٤٢٣)	(٥ ٠٦٩)	--	(٧٠٨)	--	(١١ ٦٤٦)	--	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
٦٦٣ ٤٤٢	٤٠٣ ٦٩٣	--	١٩ ٠٦٠	--	٢٠٣ ٠٢٢	٣٧ ٦٦٧	مجمع الاستهلاك والاضمحلال في ٢٠٢٥/٩/٣٠
٤٢٥ ٦٧٩	٢١٥ ٧٢٥	--	١٠ ٢٤٩	١٢ ١٧٤	١٤٩ ٨٦٤	٣٧ ٦٦٧	مجمع الاستهلاك والاضمحلال في ٢٠٢٤/١/١ كما تم إصدارها
٤ ٦٩٨	٤ ٠٣٨	--	--	--	٦٦٠	--	تأثير تغير سعر الشراء لاحدي الشركات التابعة
٤٣٠ ٣٧٧	٢١٩ ٧٦٣	--	١٠ ٢٤٩	١٢ ١٧٤	١٥٠ ٥٢٤	٣٧ ٦٦٧	مجمع الاستهلاك والاضمحلال المعدل في ٢٠٢٤/١/١
١١٦ ٥١٥	٤٧ ٦٥٢	--	٢ ٦٥١	٥ ٧٦٧	٦٠ ٤٤٥	--	استهلاك
(٢٩٢)	(٢٩٢)	--	--	--	--	--	استبعادات
٢٨ ٩٩٥	--	--	--	--	٢٨ ٩٩٥	--	تسويات
٨٧ ٥١٥	٢٨ ٧٨٢	--	٢ ٣٨٠	--	٥٦ ٣٥٣	--	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
٦٦٣ ١١٠	٢٩٥ ٩٠٥	--	١٥ ٢٨٠	١٧ ٩٤١	٢٩٦ ٣١٧	٣٧ ٦٦٧	مجمع الاستهلاك والاضمحلال في ٢٠٢٤/٩/٣٠
١ ٨٢٢ ٨٦٩	٥٦١ ٥٨٣	--	١٦ ٠٥١	--	٦٢ ٠٦١	١ ١٨٣ ١٧٤	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٥/٩/٣٠
٢ ٢٧٧ ٠٧٣	٢٩١ ٣١٤	٣٤ ٧٠٤	٢٠ ٧٣٠	٣٥ ٨٨٤	٣٣٧ ٥٦٩	١ ٥٥٦ ٨٧٢	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٤/٩/٣٠
٢ ٤٩٠ ٩٢٠	٥٢٤ ٨١٧	٣٤ ٧٠٤	٢٠ ٠٨٨	٣٣ ٩٦٢	٣٢٠ ٤٧٧	١ ٥٥٦ ٨٧٢	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٤/١٢/٣١

١٤- ترتيب الشهرة بالإستحواذ على الشركات التابعة التالية :

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠	المجموعة المالية هيرميس - إيفا للوساطة المالية - ش.م.ك - الكويت
١٧٩ ١٤٨	١٧٩ ١٤٨	شركة تنمية لخدمات المشروعات متاهية الصغر ش.م.م
٣٦٥ ٣٩٩	٣٦٥ ٣٩٩	فرونتير إنفستمنت مانجمنت بارتشرز ليمتد
٣٢٥ ٨٠١	٣٢٥ ٨٠١	شركة فاتورة هولندا بي في
٣٧٣ ٦٩٨	--	باي ناس بي في
٣١٢ ٨٢٦	٣١٢ ٨٢٦	
١٥٥٦ ٨٧٢	١١٨٣ ١٧٤	الرصيد
=====	=====	

١٥- إستثمارات عقارية

مبانى	التكلفة
١٤٥ ٤٣٧	التكلفة في ٢٠٢٥/١/١
١٤٥ ٤٣٧	التكلفة في ٢٠٢٥/٩/٣٠
١٤٩ ٣٣٧	التكلفة في ٢٠٢٤/١/١
١٤٩ ٣٣٧	التكلفة في ٢٠٢٤/٩/٣٠
٥٥ ١٥٤	مجمع الإلهاك
٤ ٢٠١	مجمع الإلهاك في ٢٠٢٥/١/١
٥٩ ٣٥٥	إلهاك الفترة
٥٠ ٦٣٦	مجمع الإلهاك في ٢٠٢٤/١/١
٤ ٣٠٣	إلهاك الفترة
٥٤ ٩٣٩	مجمع الإلهاك في ٢٠٢٤/٩/٣٠
٨٦ ٠٨٢	صافي القيمة الدفترية
٩٤ ٣٩٨	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٥/٩/٣٠
٩٠ ٢٨٣	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٤/٩/٣٠
=====	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٤/١٢/٣١

- يمثل صافي القيمة الدفترية للاستثمارات العقارية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ وبالنسبة ٨٦ ٠٨٢ ألف جنيه مصرى فيما يلى :-

- مبلغ ٨٣٧ ألف جنيه مصرى يمثل في القيمة الدفترية للمساحة المملوكة لشركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding في مبني نايل ستي مقابل القيمة العادلة بمبلغ ٦١٦ ٣٢٠ ألف جنيه مصرى.

- مبلغ ٢٤٥ ألف جنيه مصرى يمثل في القيمة الدفترية للمساحة المملوكة لشركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية في فرع الهرم مقابل إجمالي قيمة عادلة ٣٢٢ ٢٤ ألف جنيه مصرى.
 *إيضاح رقم (٢٠).

١٦- الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة

١٧ - أصول أخرى

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠	إيصال رقم	تأمينات لدى الغير
٣٨٢ ٧٦٧	٨٣٩ ٤٢٦	(١-١٧)	دفعات مقدمة - موردين
١ ٤٤٨ ٨٤٤	١ ٠١٧ ٥٠٥		مصرفوفات مدفوعة مقدماً
٤٨٦ ١١٨	٧١٧ ٩٠٢		عهد وسلف
٢١٨ ٣٤٧	١٩٧ ٢٣٠		إيرادات مستحقة
٢ ٤٧٠ ٦٩٤	٢ ١٧٤ ٢٩٤		ضرائب مستقطعة بواسطة الغير
٧٤ ٣١٠	٥١ ١٥٠		مدفوعات تحت حساب شراء إستثمارات
٥	٩ ٦٦٣		صندوق ضمان التسويات
٣٨ ٥٣٦	٨٢٩ ٤٢٠		المستحق على عملاء البنك الخليجي المصري -
١٥ ١٣٣	٨ ٠٦٢		شركة تنمية للمشروعات متأهية الصغر
١ ٣٦٤	١٤٦ ٤٨٤		مدينون - بيع إستثمارات
٦٣ ٥٩٣	١٢٢ ٨٥٠		المستحق على أمين الحفظ
١٢٧ ٤٩٢	١٩٠ ٤٩٨		المستحق على قنوات دفع الكترونية
٤٩١ ٩٧٨	٦٠٧ ٩١٩		فائض عملية التورق
٣٩٨ ٠٣٩	١ ٩٢٠ ٠٣١	(٢-١٧)	أرصدة مدينة متوعة
٤٤٢ ٥٦٧	٤٧٣ ٢٢٦		أصول آلت ملكيتها للمجموعة
٦ ٦٥٩ ٧٨٧	٩ ٣٠٥ ٦٦٠		الإجمالي
(٧٦ ٤٥١)	(٧٨ ٩١٦)		يخصم: الإضمحلال
٦ ٥٨٣ ٣٣٦	٩ ٢٢٦ ٧٤٤		الرصيد

١-١٧ يتضمن رصيد تأمينات لدى الغير ٥٤٧ ألف جنيه مصرى مجنبة فى حساب لدى أحد البنوك

بإسم الشركات التابعة شركة اى اف جي هيرميس الدولية للسمسرة 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 الشركات التصرف فى ذلك المبلغ دون الرجوع إلى شركة مصر للمقاصة.

- يتضمن رصيد تأمينات لدى الغير ٤٥١ ألف جنيه مصرى في إحدى الشركات التابعة شركة المجموعة المالية هيرميس السعودية يمثل هذا الهاشم المودع لدى عضو المقاصة العام (البنك) كما هو مطلوب من قبل مركز مقاصة الأوراق المالية في بورصة المملكة العربية السعودية.

٢-١٧ قام بنك نكست ببيع مقر العاصمة الإدارية الجديدة خلال الفترة محققاً أرباح بيع ١٣٧ مليون جنيه مصرى تم إدراجها في قائمة الدخل.

١٨ - أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠	الرصيد
٢٩٢٣٧٤٢	٥٦٦٥٣١١	مؤسسات مالية
١٩٢٩٧٠٦٥	١٧٣٦٢٦٨٤	بنوك سحب على المكشوف*
١٠٥٧٧	--	ودائع**
٥٣١٥٣٢	١٧٩٦٦٨	حسابات جارية*
-----	-----	-----
٢٢٧٦٢٩١٦	٢٣٢٠٧٦٦٣	-----
=====	=====	=====

* 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

٢٥٠ ٤٠٠ ألف جنيه مصرى.

** خاص ببنك نكست التجارى.

١٩ - ودائع عملاء

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠	الرصيد
٢٧٧٣٩٣٣٦	٣٩٤١٩٢٥١	ودائع تحت الطلب
٢٨٣٣٢٠٢٢	٢٣٥٠٣٨٧٩	ودائع لأجل وباختصار
٨١٨١٩٢٩	١٠٨٥٠٧٩٦	شهادات ادخار وإيداع
١٨٩٢٩٨٤	٦٣٨٣٠٦٣	ودائع توفير
١٠٦٢٣١٤	٧١٤٩٥٦	ودائع أخرى
-----	-----	-----
٦٧٢٠٨٥٨٥	٨٠٨٧١٩٤٥	الرصيد
=====	=====	=====
٤٥٧٥٤٣٨١	٥٠٦٤٩٣٦٥	ودائع مؤسسات
٢١٤٥٤٢٠٤	٣٠٢٢٢٥٨٠	ودائع أفراد
-----	-----	-----
٦٧٢٠٨٥٨٥	٨٠٨٧١٩٤٥	الرصيد
=====	=====	=====
٦٠٨٠١٠٤٦	٧٢٢٠٣٩٣١	أرصدة متدولة
٦٤٠٧٥٣٩	٨٦٦٨٠١٤	أرصدة غير متدولة
-----	-----	-----
٦٧٢٠٨٥٨٥	٨٠٨٧١٩٤٥	الرصيد
=====	=====	=====

٢٠- قروض وتسهيلات

الشركة المقترضة	الحد المسموح به	تاريخ عقد التمويل	تاريخ الإستحقاق	الرصيد في ٢٠٢٤/١٢/٣١	الرصيد في ٢٠٢٥/٩/٣٠
اى اف جى للحلول التمويلية *	٩٠٠ مليون	٢٠٢٤/٥/٢٧	٢٠٣١/٥/٢٧	٦١٨ ٧١٣	٣٥١ ١٧٦
	١٢٨ مليون	٢٠٢٥/٥/٢٠	٢٠٣٢/٥/٢٠	٥ ٠١٥	٢ ٤٥٧
	٥٥٠ مليون	٢٠٢٥/٨/٤	٢٠٣٢/٨/٤	٤٤٠ ٦٨١	٤٠٣ ٧٤٠
	٥٠٠ مليون	٢٠٢٥/٩/٢	٢٠٣٢/٩/٢	٤٥٦ ٤٤٩	٤٣٤ ١٣٦
	٢ مليار	٢٠٢٤/٤/٢١	٢٠٣١/٤/٢١	٣٤٧ ٥٢٩	٢٦١ ١١٢
	١,٨٧٩ مليار	٢٠٢٥/٦/٢٤	٢٠٣٢/٦/٢٤	٥٤٨ ٤١٥	٩٢٩ ٩٧٧
	١٤,٤ مليون	٢٠٢٢/٨/٢٩	٢٠٢٨/١٠/٣١	١٨ ٤٩٤	١٤ ٤٧٨
	٣,٥٥ مليون	٢٠٢٣/٦/٢١	٢٠٢٧/٧/١٣	--	١٩٩ ٨٥٠
	٣٩٣ مليون	٢٠٢٤/٧/١	٢٠٢٥/٨/٢١	٣١٨ ٦٦٥	٢٥٧ ٨٨١
	١٠٠ مليون	٢٠٢٣/٦/٢٥	٢٠٣٠/٦/٢٥	٧ ٠٣٣	--
	٤٠٠ مليون	٢٠٢٣/١٢/١٢	٢٠٢٨/١٢/١٢	٩٢ ٢٥٩	١٨٦ ٧٧٠
	٢٠٠ مليون	٢٠٢٤/١٠/٢٠	٢٠٣١/١٠/٢٠	١٧٤ ٨٣٠	١٤٧ ٨٩٢
	١٢ مليون	٢٠١٧/١٠/١٩	٢٠٢٧/٣/٣	٦٠٩ ٩٦٠	٣٨٣ ١٢٠
	١١٥,١ مليون	٢٠٢٥/٦/٢٤	٢٠٣٢/٦/٢٤	١٢٤ ٣٤٢	١١٥ ١٣٣
	--	٢٠١٨/٢/٧	٢٠٢٥/٢/٧	٣ ٣٤٩	--
	١ مليار	٢٠٢٥/٣/٤	٢٠٣٢/٣/٤	٦ ١٦١	١٠٩ ٩٩
	٩٠٠ مليون	٢٠٢٥/٦/١١	٢٠٣٢/٦/١١	٤٨٨ ٢٦٤	٤٧١ ٣٢٠
	٧٨٥ مليون	٢٠٢٤/١٠/٢٠	٢٠٣١/١٠/٢٠	٤٩٤ ٣٢١	٤٢٠ ٧٣٧
	٧ مليون	٢٠٢٠/١١/٢٦	٢٠٢٧/١١/٢٦	١٣ ٠٠٦	٦ ٨٦٩
	٦٥,٥ مليون	٢٠٢٥/٧/١٥	٢٠٣٢/٧/١٥	٧٠ ٦٨٩	٦٥ ٥٠١
	٢٠٠ مليون	٢٠٢٤/٨/١٠	٢٠٢٩/٨/١٠	٤١ ٣٩٦	٨٣ ٧٨٣
	٥٠٠ مليون	٢٠٢٥/٧/٦	٢٠٣٢/٧/٦	--	٣٨٤ ٥١٢
	٢٢٠ مليون	٢٠٢٥/١/٢٦	٢٠٢٦/١/٢٥	٢٠٤ ٧٦٨	٢١٩ ٩٨٨
	٣٠٠ مليون	٢٠٢٥/٧/٢٧	٢٠٢٦/٧/٢٦	١٦٦ ٨٠٥	١٩٥ ٦٥٩
	٢٠٠ مليون	٢٠٢٤/٣/٥	٢٠٢٦/٣/٤	١٤٣ ٧٤٠	--
	٢٥٠ مليون	٢٠٢٤/١١/١	٢٠٢٥/١٠/٣١	٢٣٨ ١٥٤	١٧١ ٥٣٣
	١٧٥ مليون	٢٠٢٤/١١/١	٢٠٢٥/١٠/٣١	--	٦٨ ٥٠١
	٦٠٠ مليون	٢٠٢٤/٢/١٥	٢٠٢٦/٢/١٥	٥٩٨ ٤٣٨	٥٦٦ ٤٠٤
	٣٥٠ مليون	٢٠٢٢/٥/٩	٢٠٢٦/١١/٣٠	٢٥٣ ٨٧٦	٣٥٢ ٥٠٩
	٤٢٥ مليون	٢٠٢٤/٧/٦	٢٠٢٧/٩/٣٠	٣٢٤ ٢٦٤	٢٢٤ ٨١٥
	٥٠٠ مليون	٢٠٢٣/١/٣٠	٢٠٢٦/٢/٢٨	٢٩٨ ٦٣٠	٤٩٨ ٧٩١
	٥٠ مليون	٢٠٢٣/٢/٢	٢٠٢٦/٢/١١	٤٩ ٣٩٤	٣٨ ١٩٧
	٤٥٠ مليون	٢٠٢٣/٢/٥	٢٠٢٦/٢/٥	٦٠٠ ٠٠٠	٣٩٩ ٨٩٩
	٤٠٠ مليون	٢٠٢٣/٨/١٥	٢٠٢٦/٨/١٥	٣٩٢ ٣٦١	٣٦٦ ٠٨٢
	٣٠٠ مليون	٢٠٢٤/٩/٣٠	٢٠٢٧/٤/١	١٨٧ ٣٢٣	٢٩٨ ٦٤٦
	١,٣٣٠ مليار	٢٠٢٤/٧/١٣	٢٠٢٧/٧/١٣	٣٣٨ ٥٣٠	١ ١٢١ ٦٦٦
	١,٧٠٠ مليار	٢٠٢٤/٦/١٣	٢٠٢٦/٦/١٣	٩٥٠ ٨٧١	١ ٦٩٩ ٢٦٧
	٧٥٠ مليون	٢٠٢٤/٧/١٥	٢٠٢٦/٧/١٥	٤٧٣ ٨٠٠	٢٧٦ ٠٤٢
	١٢٠ مليون	٢٠٢٤/١٠/٣	٢٠٢٦/٩/٣	١١٠ ٠٠٠	١٠١ ٧٨٩
	١,١٠٠ مليار	٢٠٢٤/١٢/١	٢٠٢٥/١٢/١	٤٩٩ ٩٦٧	١ ٠٨٣ ٤٥٤
	١٧٠ مليون	٢٠٢٥/١١	٢٠٢٦/١١	--	١٧٣ ٢٦٩

الشركة المقترضة	الحد المسموح به	تاريخ عقد التمويل	تاريخ الاستحقاق	الرصيد في ٢٠٢٥/٩/٣٠	الرصيد في ٢٠٢٤/١٢/٣١
	٢٥٠ مليون	٢٠٢٥/١/١	٢٠٢٦/١/١	١٧٧٣١١	--
	٣٠٠ مليون	٢٠٢٥/١/١	٢٠٢٦/١/١	٤٠٨٠٠٧	--
	١٠٠ مليون	٢٠٢٥/١/١	٢٠٢٦/١/١	١٠٠٠٠٠	--
اي في جي فاينانس القابضة	١١٥ مليون	٢٠٢٤/١٠/٢٠	٢٠٣١/١٠/٢٠	٩٣٩٤٤	١٠٥٨٨٧
	١٥٠,٧٥ مليون	٢٠٢٣/١٢/١٢	٢٠٣٠/١٢/١٢	١٥٠٧٤٨	١٦٦٠٠١
	٤٠٠ مليون	٢٠٢٣/٣/٢	٢٠٢٨/٣/٣١	٣٧٦٥٤٣	٣٨٠٥٣٨
اي اف جي لتمويل المشروعات المتوسطة والصغيرة	١٥٠ مليون	٢٠٢٤/٧/٢٩	٢٠٢٥/٧/٢٨	٦٣٨٧٥	٥٤٧٥
بنك نكست التجارى	١٥٠ مليون	٢٠٢٤/١١/١٨	٢٠٢٥/٩/١٥	٨٨٣٣	١٥٠١
إلتزام تأجير تمويلي **	١٢٠ مليون	٢٠١٤/٨/١٨	٢٠٤٠/٤/١	١١٣٩٨٧	١١٩٦٧٣
				٢١٠٥٣٥	--
				<u>١٦٦٨٤٢٤٣</u>	<u>١١٤٨٩٥٦٧</u>
متداولة					٦١٦٠١٤٩
غير متداولة					٥٣٢٩٤١٨
					<u>١٦٦٨٤٢٤٣</u>
					<u>١١٤٨٩٥٦٧</u>
الرصيد					

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

** إلتزام تأجير تمويلي بقيمة ١٠٥٣٥٢ ألف جنيه مصرى لشركة مجموعة اى اف جي القابضة EFG Holding التي تمثل عقد البيع وإعادة التأجير لكامل أرض ومبانى الشركة بالفريدة الذكية والمساحة المملوكة للشركة في مبني نايل سيتي.

إيضاح رقم (١٣ & ١٥).

٢١- 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 أساسى بأدوات خزانة وأدوات حقوق ملكية مدرجة.

٢٢- سندات مصددة

الشركة المصدرة	الإصدار	تاريخ الإصدار	تاريخ الاستحقاق	القيمة الاسمية	نوع السند
اي اف جي للحلول التمويلية	البرنامج الأول	٢٤-١٠-٢٠٢٣	٢٩-١٠-٢٠٢٣	٤٠٠٠٠٠	قابل للتداول - غير قابل للتحويل إلى أسهم
اي اف جي للحلول التمويلية	الإصدار الثاني	٢٥-٠٥-٢٠٢٣	٢٦-٠٦-٢٠٢٣	٢٦٥٠٠٠٠	قابل للتداول - غير قابل للتحويل إلى أسهم
هيرميس للوساطة في الأوراق المالية	الإصدار الأول	٢٥-٠٥-٢٠٢٣	٢٦-٠٦-٢٠٢٣	٩٠٠٠٠٠	قابل للتداول - غير قابل للتحويل إلى أسهم
				<u>٣٩٥٠٠٠</u>	<u>الإجمالي</u>

٤- مخصصات

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠				
٩٢٨ ٤٤١	٨٦٦ ٢٢٨	(١-٢٣)			مخصص مطالبات
١٤٢ ١٨٧	٨٠ ٤٦٦	(١-٢٣)			بنوك تجارية (بنك نكست التجارى) التزامات عرضية
٨٠١ ٧٦٦	٧٢٢ ٧٣٠	(١-٢٣)			مخصص مكافأة ترك الخدمة
٤٠ ٨٨٣	٣٤ ٣٧٨	(١-٢٣)			مخصص عقود ضمانات مالية
=====	=====				
١٩١٣ ٢٧٧	١٧٠٣ ٨٠٢				الرصيد
=====	=====				١-٢٣

الإجمالي	بنوك تجارية	مخصص عقود	مخصص مكافأة	مخصص	
	والتزامات عرضية	ضمانات مالية	ترك الخدمة*	طالبات	
١٩١٣ ٢٧٧	١٤٢ ١٨٧	٤٠ ٨٨٣	٨٠١ ٧٦٦	٩٢٨ ٤٤١	الرصيد في أول العام
١٤٧ ٣٤٤	--	٦٨ ٤٢٢	٥٥ ٩٢٢	٢٣ ٠٠	المكون خلال الفترة
(٤٨ ٨٧٣)	(٦٥٨)	--	(٤٤ ٠٠٨)	(٤ ٢٠٧)	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
(١١١ ٥٢٩)	--	--	(٩٠ ٩٥٠)	(٢٠ ٥٧٩)	المستخدم خلال الفترة
(٧٤ ٩٢٧)	--	(٧٤ ٩٢٧)	--	--	الديون المعدومة
(١٢١ ٤٩٠)	(٦١ ٠٦٣)	--	--	(٦٠ ٤٢٧)	مخصصات انتقى الغرض منها
=====	=====	=====	=====	=====	
١٧٠٣ ٨٠٢	٨٠ ٤٦٦	٣٤ ٣٧٨	٧٢٢ ٧٣٠	٨٦٦ ٢٢٨	الرصيد في آخر الفترة
=====	=====	=====	=====	=====	

* خاص بشركات المجموعة خارج جمهورية مصر العربية.

٤- التزامات ضرائب الدخل الجارية

عن الفترة المالية المنتهية في				
٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠			
٦٣٨ ٥٨٣	١٠٢٠ ٧٠٥			الرصيد أول الفترة/العام
١٤٣٩ ٥٩١	١٧١٩ ١٧٣			المكون خلال الفترة/العام
(٨٤٠٦)	(٢٧ ٦٧٨)			ضرائب مستقطعة بواسطة الغير
(١٠٥٢ ٥٥٨)	(١٣٢٥ ٢٤١)			ضريبة الدخل المسددة
٣٤٩٥	(٣ ١٢٩)			فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
=====	=====	=====	=====	
١٠٢٠ ٧٠٥	١٣٨٣ ٨٣٠			الرصيد آخر الفترة/العام
=====	=====	=====	=====	

٢٥ - التزامات أخرى

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠	إيصال رقم	
٨٠١٠ ٣٧٣	٣٩٣٥ ٧٢٣		مصاروفات مستحقة
١٥٤ ٠٩٢	٤٣ ٩١٦		دائنون توزيعات (سنوات سابقة)
١٤٥ ٦٤٧	١٦٦ ٥٣٩		إيرادات محصلة مقدما
٧٢٥ ٠٨٣	١٢٩٤ ٨٩٥		مودعون
٢٠٤ ٠١٧	٣١١ ٥٩٤		كوبونات عملاء حفظ مركزي
١٣٥ ٣١٢	١٤٩ ٨٣٦		جارى مصلحة الضرائب
١٦ ٩٨١	٢٢ ٠٢٣		الهيئة القومية للتأمين الاجتماعى
--	١٤٠ ٧٩٦		دائنون - شراء استثمارات
٥١ ٤٦٢	٤٥ ٧٧٨		مستحق مساهمة تكافلية
١٠ ٢٩٦	١٠ ٢٩٦		تأمينات للغير - عقود تأجير تمويلي
٦٠١ ٣٠٤	٥٢١ ٠٠٥		أقساط محصلة مقدما
٤٢٥ ٩٧٢	٥٧٣ ٨٧٨		دائنون متتنوعون
٥٦٠ ٥٨٣	١٣١٢ ٣٣٥	(١-٢٥)	إلتزام تأجير تمويلي
٨٩ ٥١٦	٩٣ ٥١٢	(٢-٢٥)	إلتزامات منافع الموظفين
-----	-----		
١١ ١٣٠ ٦٣٨	٨ ٦٢٢ ١٢٦		الرصيد
=====	=====		

١-٢٥ إلتزام تأجير تمويلي

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠	
٤١٩ ١٤٠	٥٦٠ ٥٨٣	الرصيد في أول الفترة/العام
٢٤٦ ٣١٢	٩٢٤ ١٩٢	الإضافات
(٩ ٤٨١)	(١٢٠)	الاستبعادات
٧٠ ١٧٩	١٤٠ ٨٠٠	الفائدة
(٢٤٥ ٨٤٧)	(٢٩٧ ٥٣٦)	المسدد خلال الفترة/العام
٨٠ ٢٨٠	(١٥ ٥٨٤)	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
-----	-----	
٥٦٠ ٥٨٣	١٣١٢ ٣٣٥	الرصيد في آخر الفترة/العام
=====	=====	
١٥٤ ٧٦٩	٢٩٤ ٨٥٧	إلتزامات متداولة
٤٠٥ ٨١٤	١٠١٧ ٤٧٨	إلتزامات غير متداولة
-----	-----	
٥٦٠ ٥٨٣	١٣١٢ ٣٣٥	الرصيد
=====	=====	

٢-٢٥ التزامات منافع الموظفين

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

٢٠٢٤/١٢/٣١ ٢٠٢٥/٩/٣٠

٦٨ ٤٥٩	٨٩ ٥١٦	الرصيد في أول الفترة/العام
١٥ ٤٧٧	١٣ ٢٣٣	المكون خلال الفترة/العام (ب)
(٢ ١٧٩)	(١ ٨٦١)	الأرباح الاكتوارية من إعادة قياس التزامات منافع الموظفين
(٣٧ ٨٢٨)	(١ ٩١٨)	المسدد خلال الفترة/العام
٤٥ ٥٨٧	(٥ ٤٥٨)	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
٨٩ ٥١٦	٩٣ ٥١٢	الرصيد في آخر الفترة/العام
=====	=====	

ب. المبالغ المثبتة في قائمة الربح أو الخسارة:

٢٠٢٤/١٢/٣١ ٢٠٢٥/٩/٣٠

١٠ ٦٢٣	٩ ٨٢٦	تكلفة الخدمة الحالية
٤ ٨٥٤	٣ ٤٠٧	الفائدة على التزامات المنافع المحددة
١٥ ٤٧٧	١٣ ٢٣٣	الرصيد
=====	=====	

٢٦-رأس المال

- 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 ٤٢٤ ٨٣٨ ألف جنيه مصرى إلى ٣٠٢٩٨ ٧٢٩٨ ألف جنيه مصرى موزعا على ٠٠٨ ٦٠٦ سهم بزيادة ٤٥٩ ٦٠٦ قرها ٤٥٩ ١ ألف جنيه مصرى توزع على عدد ٩٢١ ٩٢١ سهم بقيمة أسمية خمسة جنيهات للسهم وذلك عن طريق توزيع أسهم مجانية بواقع سهم لكل أربعة أسهم ممولة من الأرباح الظاهرة بالقوائم المالية للشركة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وتم إتخاذ الإجراءات اللازمة والتأشير بالزيادة في السجل التجاري للشركة.

- بتاريخ ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٥ وافقت الجمعية العامة غير العادية على تخفيض رأس مال الشركة المصدر من ٣٠ ٠٣٠ ٧٢٩٨ ألف جنيه مصرى إلى ٤٦٥ ٤٦٥ ١٧٩ ألف جنيه مصرى موزعا على ٠٠٨ ٤٣٥ ٨٩٣ سهم بتحفيض قدره ٥٦٥ ١١٨ ألف جنيه مصرى وذلك عن طريق إعدام عدد ٠٠٠ ٢٣ ٧١٣ سهم بقيمة أسمية خمسة جنيه لكل سهم وهي تمثل أسهم خزينة مر على شرائها أكثر من عام على أن يتم تحويل الفرق السعري (بين سعر شراء أسهم الخزينة والقيمة الأسمية لذك الأسهم) وبالبالغ ٤١٠ ٢٨١ ألف جنيه مصرى على حساب علاوة الإصدار وجميعها أسهم نقدية، وتم إتخاذ الإجراءات اللازمة والتأشير بالتحفيض في السجل التجاري للشركة.

١-٢٦ أسهم الخزينة

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

- قررت الجمعية العامة غير العادية، بتاريخ ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٥ إعدام عدد ٠٠٠ ٢٣ ٧١٣ سهم بقيمة أسمية خمسة جنيه لكل سهم و هي تمثل أسهم خزينة مر على شرائها أكثر من عام.

٢٧ - الحقوق غير المسيطرة

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠	رأس المال المصدر والمدفوع
٢٨١٠ ٢١٥	٣٠١٠ ٩٢١	علاوة إصدار
١٥٦ ٢٨٢	٣٥٥ ٠٦٠	إحتياطي قانوني
٨٣ ٩٧١	١٥٦ ٦٤٦	إحتياطيات أخرى
٩٦٣ ٧٠٢	٩٠٩ ٢٦٥	أرباح محتجزة
٢١٧ ٨٥٣	٩٢٨ ٧٢٣	أرباح الفترة/العام
١٠٧٧ ١١٦	١٧٤٨ ٤١٤	الرصيد
<u>٥٣٠٩ ١٣٩</u>	<u>٧١٠٩ ٠٢٩</u>	

٢٨ - إلتزامات عرضية وإرتباطات

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

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠	درهم إماراتي
٩٣ ٦٧٠	١٤٣ ٦٧٠	المعادل بالآلاف جنيه مصرى

٢٦٩ ٥٥٩ ٩٨٧	٢٨٢ ٠٥٩ ٥٥	المجموعة لديها أصول وإلتزامات خارج قائمة المركز المالي ببيانها كالتالي: محافظ أصول مدارة
-------------	------------	---

عمليات التوريق والتصكيم

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

تتمثل الأصول أو الالتزامات المتعلقة بتلك المعاملات في:

١٣ ٢٧١ ٨٩٢	محافظ العملاء المتعلقة بمعاملات التوريق
٩٧٠ ٨٥٠	أرصدة مع أمناء الحفظ
٦٠٠ ٠٠٠	الأراضي والمباني المتعلقة بمعاملات التصكيم

١٤ ٨٤٢ ٧٤٢ إجمالي الأصول

٩ ٨٩٨ ٩٢٠ سندات
٣٠٠ ٠٠٠ التصكيم

١٠ ١٩٨ ٩٢٠ إجمالي الالتزامات

الالتزامات عرضية وارتباطات بينك نكست التجارى كما يلى:

أ ارتباطات رأسمالية

الاستثمارات المالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ المركز في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ كما يلى:

المتبقي القيمة بألف دولار	المبلغ المسدود القيمة بألف دولار	قيمة المساهمة القيمة بألف دولار	البنك الأفريقي للتصدير والاستيراد
٣ ٣٣٥	٢ ٤٤٢	٥ ٧٧٦	
			أصول طويلة الأجل
			٢٦٥ ٧٩٣
		٣١٠ ٤١٤	٥٧٦ ٢٠٧

ب ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

تمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن قروض وتسهيلات فيما يلى:

٢٠٢٤/١٢/٣١ بألف جنيه مصرى	١٤ ١٨٢ ٢٦٣ ٢ ٢٨٢ ٨٩٦ ٩٣٨ ٦٩٧ ٣٥٦ ٠٣٨	١٦ ١٩١ ٣٩٤ ٢ ٧٠٠ ١٩٠ ٨٧٢ ٧٦٨ ١ ١١٧ ٦٨٧	إرتباطات عن قروض خطابات ضمان الاعتمادات المستدبة (استيراد وتصدير) الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
	١٧ ٧٥٩ ٨٩٤ =====	٢٠ ٨٨٢ ٠٣٩ =====	الرصيد

٤٩- إيرادات أخرى

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

٣٠- مصروفات عمومية وإدارية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	الإجمالي
٢٠٢٤/١١ من ٢٠٢٤/٩/٣٠ حتى ٧ ٦٥٢ ٠٨٢ ٥٣٣ ٦٠٧ ٨٥ ٢٧٣ ٣٩٦ ٩٥٠ ١١٣ ٦٦٩ ١ ٧٨٠ ٦٧٩	٢٠٢٤/٧/١ من ٢٠٢٤/٩/٣٠ حتى ١ ٩٧١ ٣٥٥ ١٩٤ ٧٧٧ ٢٩ ٢٩٨ ١٦٨ ٣٦٩ ٤٦ ٢٧٩ ٥٧٢ ٣٧١	أجور ومرتبات وما في حكمها * مصروفات إستشارات مصروفات سفر وإقامة وانتقالات خطوط ربط واتصالات الإيجار ومصروفات الإشغال مصروفات أخرى
١٠ ٥٦٢ ٢٦٠ =====	٢ ٩٨٢ ٣٩٩ =====	١٠ ١١٩ ٠٠٢ =====
		٣ ٤٠٥ ٩٠٤ =====

* المدفوعات المبنية على أسهم

قامت الشركة بإنشاء نظام اثابة وتحفيز للعاملين والمدرسين وأعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين بالشركة وشركاتها التابعة من خلال منح أسهم مجانية من أسهمها بما يعادل ٥,٥٪ من الأسهم المصدرة للشركة لمن يقع عليهم الاختيار من قبل لجنة الاشراف وتتوفر بهم شروط محددة.

مدة البرنامج ٥ سنوات تبدأ من ١ يناير ٢٠٢١ وتنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وتمثل فترة الاستحقاق في ٣-٤ سنوات تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١ وتنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. ويستحق المستفيد الأسهم الممنوحة له على أربعة أقساط متساوية.

تقوم الشركة بتحميل قائمة الدخل بتكلفة الخدمات المؤداة من العاملين على فترة الاستحقاق وفقاً لمبدأ الاستحقاق مقابل الزيادة في حقوق المساهمين على أساس القيمة العادلة للأسهم في تاريخ المنح.

الأدوات المالية لحقوق الملكية خلال الفترة/السنة تمثل ما يلي:

السنة المالية	الفترة المالية	الإجمالي في بداية الفترة / العام	الأسهم التي سقط الحق فيها خلال الفترة / العام	أسهم تم ممارستها خلال الفترة / العام	الإجمالي في نهاية الفترة / العام
٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠				
عدد الأسهم	عدد الأسهم				
٦٨٠٥٧٢٩٧	٤٨٠١٨١٦٦				
(٣٠٢٤٨١٠)	--				
(١٧٠١٤٣٢١)	(٣٢٠١٢١١٠)				
<u>٤٨٠١٨١٦٦</u>	<u>١٦٠٠٦٠٥٦</u>				

٣١- عبء الإضمحلال في قيمة الأصول

٢٠٢٤	٢٠٢٥	عملاء
عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	قرصون وتسهيلات للعملاء
٢٠٢٤/١/١ من	٢٠٢٤/٧/١ من	٢٠٢٥/٧/١ من
٢٠٢٤/٩/٣٠ حتى	٢٠٢٤/٩/٣٠ حتى	٢٠٢٥/٩/٣٠ حتى
٣٢٣٥٢	٩٣١	٣٢٢٣٤
٦٨٨٥٨٥	١٨٧٠٦٠	٧٠٥١٩٥
٦٤٧٤	٣٣٤٥	(٢١٩١)
٢٨١٥٦	١١٤٩٦	٦١٤٨٣
٤٨٥٣٠	(٢٦٠٥٨)	٢٢٤١
<u>٨٠٤٠٩٧</u>	<u>١٧٦٧٧٤</u>	<u>٧٩٨٩٦٢</u>
<u>=====</u>	<u>=====</u>	<u>=====</u>
		الإجمالي
		٢٥٨٨٠٥

٣٢- ضريبة الدخل

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
عن الفترة المالية ٢٠٢٤/١/١ من ٢٠٢٤/٩/٣٠ حتى (١٣٥٦٥٠٠) (٨٩٦٧٦١)	عن الفترة المالية ٢٠٢٤/٧/١ من ٢٠٢٤/٩/٣٠ حتى (٤٣٧٠٥٦) (١٧٩٨٨٦)	عن الفترة المالية ٢٠٢٥/١/١ من ٢٠٢٥/٩/٣٠ حتى (١٧١٩١٧٣) ٢٤٦٧٩٩
=====	=====	=====
(٢٢٥٣٢٦١)	(٦١٦٩٤٢)	(١٤٧٢٣٧٤)
=====	=====	=====
		٥٤٤٣٦٤ (إجمالي)

٣٣- النقدية وما فى حكمها

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

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠	
٤٢٨٠٤١٦٤	٥٨١٢٩٥٠٦	نقدية وأرصدة لدى البنوك
(١٩٢٩٧٠٦٥)	(١٧٣٦٢٦٨٤)	بنوك سحب على المكشفوف
١٠٣٤٨٧٨	٣٧٦٦٠٥٨	أذون خزانة أقل من ٩٠ يوم
(٣٨٢٦٢١)	--	أثر التغير فى أسعار الصرف
=====	=====	=====
٢٤١٥٩٣٥٦	٤٤٥٣٢٨٨٠	النقدية وما فى حكمها
=====	=====	

٤- القطاعات التشغيلية

(أ) أساس القطاعات التشغيلية

المعلومات الموضحة المتعلقة بالقطاعات تخص قطاع الأنشطة بالمجموعة.

يعتمد الشكل الأولى لقطاع النشاط على هيكل التقارير الداخلى وإدارة المجموعة حيث يتم تحديد التسويير بين القطاعات بإرادة حرة.

تتمثل نتائج القطاعات في الأصول والإلتزامات المرتبطة بالقطاع مباشرة.

يعتمد الجدول التالي في تحليل الإيرادات والمصروفات والأصول والإلتزامات على نوع أنشطة وخدمات القطاع والتى من الممكن تمييز مكوناتها.

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

الإجمالي	تسويات	المشروعات			قطاع التخصيم	قطاع التمويل	قطاع التأجير	فانيانس القابضة	قطاع الاستثمار	قطاع الترويج	قطاع إدارة صناديق	عمليات القابضة	
		بنوك تجارية	المتوسطة والصغيرة	(بنك نكست التجارى)								الاستثمار والمحافظة	السمسرة
												وأسواق المال	
١٩٨٦٦٧٤٦	(٥٦٤٠٨٣)	١١٤٠٤٧١٢	٢٣٤٧٦	٧١٦٩٥٦	١٠٦٥٢٦٣	٢٧٦٢٨٦٧	١٨٣٨٣٥٣	٧١٢٧٥	٧١٧٥	١١٨٢٧	٨٩٧٤	١٥٥٧٩٠٢	٩٦٢٠٤٩
(١٤٦١٦٤٧٣)	٤٣٠١٣٥	(٧٨٣١٣٣٧)	(١٠٠٩)	(٦٣٥٢٣٩)	(١٨٤٢٩١٨)	(١٢٩٢٣٦٣)	(١٤٨٤٠٤٢)	(٦٦٩٦٤)	--	(٦٠٦)	--	(٤٤٦١٤٨)	(٤٣٦٩٨٢)
٥٢٥٠٢٧٣	(١٣٣٩٤٨)	٣٥٧٣٣٧٥	١٣٤٦٧	٨١٧١٧	(٧٧٧٦٥٥)	١٤٧٠٥٠٤	٣٥٤٣١١	٤٣١١	٧١٧٥	١١٢٢١	٨٩٧٤	١١١١٧٥٤	(٤٧٤٩٣٣)
٩٢٧٩٩٨٥	(٨٢٦١٩)	٦٢٩٧٠١	٢٧٤٥	٦٢٩٢٩	١٣٤٦٣٤٤	٣٤٦٩٠٩	١١٢٠٣٠	--	٣٢٩٤٦٤	١١٤٢٧٢٩	١٢٩٠٠١٢	٤٠٩٩٧٤١	--
(١٤٤٢٠٤٨)	--	(٢١٢٨٨٣)	(٥٣١)	--	(٤٤٧٥٤)	(٩٧٢٢٨)	(١١٢)	(٨٧)	--	--	(١٨٧٨٢٨)	(٨٩٥٣٩١)	(٣٢٣)
٧٨٣٧٩٣٧	(٨٢٦١٩)	٤١٦٨١٨	٢٢١٤	٦٢٩٢٩	١٣٠١٥٩٠	٢٤٩٦٨١	١١١٩١٨	(٨٧)	٣٢٩٤٦٤	١١٤٢٧٢٩	١١٠٢١٨٤	٣٢٠٤٣٥٠	(٣٢٣)
٦١٨٢٩٢	(١٩٠٠)	٣٧٤٧٩٢	--	--	--	(٧١٩٠)	--	٣٦١٠	--	--	--	٩٤٠٢	٢٣٩٥٧٨
٧٨٠٧٦	١٩٠٠	--	--	--	٥٥٨	--	--	--	٣	(١٤٨٦٢)	--	٢٧٠٦	٨٧٧٧١
المقدمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر													

الإجمالي	تمويلات	بنوك تجارية (بنك نكست التجارى)	المشروعات			قطاع التمويل الإستهلاكى	قطاع التمويل متناهى الصغر	قطاع التأجير التمويلى	فاندنس القابضة	قطاع الاستثمار المباشر	قطاع الترويج وتحطيم الإكتاب	قطاع إدارة صناديق الإدارية والمحافظة المالية		عمليات القابضة وأسواق المال	قطاع السمسرة
			المتوسطة والصغيرة	قطاع التخصيم	قطاع التمويل							الإدارية والمحافظة المالية			
١١٥٠٩٤	--	١٩٠١٧	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٧٩٥٩	٤٣٢٢٨	٤٤٨٩٠	إيراد التوزيعات
٣٢٢٦٣٣٦	(٥٧٢٠٩)	١٢٥٧٥٩٦	--	٣٥	١٥١٢٥٤٥	٩٧٨٠٥	٦٦٦١١	--	٤٥٩٦	١٢٥٤٣٣	٥٤٨	٣١٥٧٨	١٨٦٧٩٨	إيرادات أخرى	
٦٠٢٥١٠	--	٢٦٣٦٣	(٥)	(١١٨٠٣)	(٢٠٦٥٨)	٣٧٠٨٢	(١٨٠٥)	٤١٨٧٢	--	--	--	١٦٨٦٠	٥١٤٦٠٤	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	
٥٦٥٧٢	--	١٩٣٢٩	--	--	--	--	--	٣٧٨٦٨	(٦٢٥)	--	--	--	--	--	حصة الشركة من أرباح إستثمارات بطريقة حقوق الملكية
١٧٧٨٥٥٩٠	(٢٧٣٧٧٦)	٥٦٨٧٢٩٠	١٥٦٧٦	١٣٤٨٧٨	٢٠١٦٣٨٠	١٨٤٧٨٨٢	٥٣١٠٣٥	٨٧٥٧٤	٣٤٠٦١٣	١٢٦٤٥٢١	١١١٩٦٦٥	٤٤١٩٨٧٨	٥٩٥٤٧٤	إجمالي الإيرادات	
(١٠١١٩٠٠٢)	٤٣٨٥٠٨	(١٧٤٩٨٨٤)	(٣٦١٦٤)	(٥٠٨٣٧)	(١٠٣٨٩٤٥)	(١٢٠١٨٣٧)	(١٣٨٠٠٣)	(١٤٢٦٦٧)	(٢٤٧٣٥٦)	(٨٢٦٢٦٠)	(٥٦٠٢٨١)	(٢٨٩٢٨٧٤)	(١٦٧٢٤٤٠٢)	مصروفات عمومية وإدارية	
(٦٨٤٤٢)	--	--	--	--	--	(٦٨٤٤٢)	--	--	--	--	--	--	--	--	مخصص عقود ضمانات مالية
(٧٩٨٩٦٢)	--	(٢٤١١٦٥)	(١٠٤٩)	(٢٨١٧٦)	(١٨٨٥٠٠)	(٢٨١٠٠٥)	(٢٥٦٤٧)	(١٧٥)	٥٥١٦	--	(٢٣٥)	(٣٧٠٨٧)	(١٣٥٩)	عبء الإضمحلال في قيمة الأصول	
(٧٨٩٢٢)	--	(٤١٩٨)	--	--	(٩٢٣٧)	(١٥٩٤)	(١٥٥١)	--	(١٧٣٤)	(١٤٤٥٠)	(١٨٧٧)	(٤٣٧٣٩)	(٥٤٢)	مخصصات	
(٦٤٥٩٥٢)	(١٦٤٧٢٢)	(١٥٥١٤٥)	(٢٣١)	(٩٤)	(٦٧٧٣٣)	(٧٨٤٤٥)	(٦٢٥)	(٦٢٣)	(٤٨٠٨)	(١٣٥٤)	(١٥٣٦١)	(٥٠٨١٢)	(١٠٥٩٨٩)	إهلاك وإستهلاك الأرباح قبل الضرائب	
٦٠٧٣٨٣٠	--	٣٥٣٦٨٩٨	(٢١٧٤٨)	٥٣٧٧١	٧١١٩٦٥	٢١٦٥٧٩	٣٦٥٢٠٩	(٥٥٨٩١)	٩٢٢٣١	٤٢٢٤٥٧	٥٤١٨١١	١٣٩٥٣٦٦	(١١٨٤٨١٨)	ضريرية الدخل	
(١٤٧٢٣٧٤)	--	(٩٦٧٠٣٤)	١٣٦	(١٢٩٠١)	(١٥٦٢٥٧)	(٤٩٩١٦)	(٨٥١٠٧)	(٥٠٧٤)	(٦٢٢١)	(٣٢٥٢٣)	(١٣٧٤١)	(٢٥٣٧٧٨)	١١٠٠٤٢	أرباح الفترة	
٤٦٠١٤٥٦	--	٢٥٦٩٨٦٤	(٢١٦١٢)	٤٠٨٧٠	٥٥٥٧٠٨	١٦٦٦٦٣	٢٨٠١٠٢	(٦٠٩٦٥)	٨٦٠١٠	٣٨٩٩٣٤	٥٢٨٠٧٠	١٤١٥٨٨	(١٠٧٤٧٧٦)	إجمالي الأصول	
٢٤٣٦٥٧١٢٥	--	٩٦٠١٤٦٥٧	١٦٨٧٣٠	٣٤٥٩٩٤٨	١٤٢٦٣٦٨٧	٥٩٣٥٥٠٧	١٠٢٢٢٠١٢	١٧٨٨٢٥٦	٣٣٧٧٧١	١٠٩٢٤٧٥	١٨٥١٣٨١	٨١٧٦٤٣٣٠	٢٦٧٥٨٣٧١	إجمالي الأصول	
٢٠١٨٢٧٩٨٣	--	٨٤٤٤٨٢٠٨	٩٨٨٣٨	١٨٤٢٢٥٦	١١٣٦٣٦٢٦	٤٩١١٣٤٧	٩٢٤٣٠٣٢	٤٩٦٥٩	١٣١٥٠٤	٥٧٣٤٢٨	٤٠١٩٨٢	٧٣٣٢٥٩٤٥	١٥٤٣٨١٥٨	إجمالي الالتزامات	

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

البيانات المالية												البيانات المالية		
الإجمالي	بنوك تجارية	تسويات	بنك نكست التجارى	قطاع التخصيم	قطاع التمويل	قطاع التأجير	قطاع التمويل	فانيانس القابضة	قطاع الإستثمار	قطاع الترويج	قطاع إدارة صناديق			
الإجمالي	الإستهلاكي	متناهى الصغر	التمويلى	الإستهلاكي	متناهى الصغر	التمويلى	الإستهلاكي	المباشر	وتنظيمية الإكتتاب	المالية	القابضة وأسواق	قطاع السمسرة	الإستثمار والمحافظ	الإسهام
الإجمالي	الإستهلاكي	متناهى الصغر	التمويلى	الإستهلاكي	متناهى الصغر	التمويلى	الإستهلاكي	المباشر	وتنظيمية الإكتتاب	المالية	الإسهام	الإسهام	الإسهام	الإسهام
١٥٩٤١٠٩٩	(٢٥٩٧٥٠)	٨٨٣٥٧٨٣	٣٨٥٢٥١	١٠٨٦٣٢٢	١٩٥٨١٢٠	١٣٨٦٠٩٥	٢٦٠٢٦	٨٢٠٢	٩٢٨٠٨	١٥٥٣٤	١٣١٧٧٥١	١٠٨٨٨٨٧	١٠٨٨٨٨٧	١٠٨٨٨٨٧
(١٠٦٩٩٠١٠)	٢٢٥٩٤١	(٥٩٥٠١٣٣)	(٣٦١٨٧٦)	(٩٧٦١٣٠)	(١٠٣٣٢٦٠)	(١١٥٥١٩٥)	(١٦٥٥١)	--	(٦٣٦٦١)	--	(٤٢٤٩١٤)	(٩٤٣٢٣١)	١٠٨٨٨٨٧	١٠٨٨٨٨٧
٥٢٤٢٠١٩	(٣٣٨٠٩)	٢٨٨٥٦٥٠	٢٣٣٧٥	١١٠١٩٢	٩٢٤٨٦٠	٢٣٠٩٠٠	٩٤٧٥	٨٢٠٢	٢٩١٤٧	١٥٥٣٤	٨٩٢٨٣٧	١٤٥٦٥٦	١٤٥٦٥٦	١٤٥٦٥٦
٨٢٩٢١٥٨	٢٣٨٩	٦٩٨٧٧٨	٥٨٩٢٢	٥٦٧٥٩	٣٩٦٧٠٥	٨٤٨٦٩	--	٢٠٨٩٨١	٢١٢٦٩٥٨	١٠٤٤٨٧١	٣١٠٢١٧٦	--	٣١٠٢١٧٦	٣١٠٢١٧٦
(٩٣٨٢١٦)	--	(١٥٦٥٠٧)	(٤)	(١٤٦٥٦)	(٣٨٩٦١)	(٦)	(٧١)	(٤٣١)	١٤	(١٦٦٨٤٠)	(٥٥٤٩٤٠)	(٥٨١٤)	٣١٠٢١٧٦	٣١٠٢١٧٦
٧٣٥٣٩٤٢	٢٣٨٩	٥٤٢٢٧١	٥٨٩١٨	٥٥٢٨٥٣	٣٥٧٧٤٤	٨٤٨٦٣	(٧١)	٢٠٨٥٠	٢١٢٦٩٧٢	٨٧٨٠٣١	٢٥٤٧٢٣٦	(٥٨١٤)	٢٥٤٧٢٣٦	٢٥٤٧٢٣٦
٣٠٦١٥	--	٩٤١٩٧	--	--	--	--	(١١٧)	(٤٥١٧)	--	--	٢٩٧٣٨	(٨٨٦٨٦)	٢٩٧٣٨	٢٩٧٣٨
٢٣٤٧٠٩٧	--	--	--	--	--	--	(١٥٧٦)	(٦٦)	--	--	(٢٥٢٦)	٢٣٥٠٥٠٥	٢٣٥٠٥٠٥	٢٣٥٠٥٠٥
المقدمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر												الأرباح والخسائر		

الإجمالي	تسويات	بنوك تجارية		قطاع التخصيم (بنك تكست التجارى)	قطاع التمويل الإستهلاكي	قطاع التمويل متناهى الصغر	قطاع التأجير التمويلي	فانيانس القابضة	قطاع الاستثمار المباشر	قطاع الترويج وتحطيم الإكتتاب	قطاع إدارة صناديق المالية		قطاع السمسرة الإستثمار والمحافظ	قطاع الاموال وأسوق المال	عمليات القابضة
		تسويات	بنوك تجارية								الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي
٨٤٣٩٠	--	٣٠٨١١	--	--	--	--	--	--	(٣٦)	--	--	٣١٢٢٣	٢٢٣٩٢	إيراد التوزيعات	
٨٧٦٨٨٥	(١٢٢٢)	٦٢١٧٢	--	٥١٢٩١٨	٧٠٧٧٠	٨٥٢٥١	--	١٦٠٠٠	٤٦٥٢	٧٢٥١	٢٧٤٧٤	١٠٢٧٦٩	إيرادات أخرى		
٢٦٠٣١٩٣	--	٧٨٩٢٧	٣١٨٥١	٨٢٨٩١	١٥٠٧	١٢٩٦٨١	(١٢١٩٩)	--	--	--	٨٠٧٢	٢٢٨٢٤٦٣	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية		
٣٣١١٦	--	٣٦٩٢٣	--	--	--	--	٤٥٦٥	(٨٣٧٢)	--	--	--	--	٤٨٩٢٨٥	حصة الشركة من أرباح استثمارات بطريقة حقوق الملكية	
١٨٥٧١٢٥٧	(٤٣٧٤٢)	٣٧٣٠٩٥١	١١٤١٤٤	١٢٥٩٦١٤	١٣٥٤٨٣١	٥٣٠٦٩٥	٧٧	٢١٩٧٦١	٢١٦٠٧٧١	٩٠٠٨١٦	٣٥٣٤٠٥٤	٤٠٨٩٢٨٥	إجمالي الإيرادات		
(١٠٥٦٢٢٦٠)	١٤١٤٦٨	(١٢٦٧٤٩٧)	(٢٩٤٨٨)	(٧٢٣٥١٩)	(٩٤٨٨٣٧)	(٩١٧٧٣)	(٣٩٦٦٤)	(٢١٢١٧٠)	(٤٩٠٤٣٣)	(٤٥٠٠١٦)	(٢٣٧٠٦٣٥)	(٤٠٧٩٦٩٦)	مصرفوفات عمومية وإدارية		
(١٦٨٢٣)	--	--	--	--	(١٦٨٢٣)	--	--	--	--	--	--	--	مخصص عقود ضمانات مالية		
(٨٠٤٠٩٧)	٧٩٦	(٣٣٨٦٨٣)	(٤٨١١٤)	(١٦٩٢٩٥)	(٩٦٥٤٦)	(٥٦٢٤٤)	(٦٦٠٦٠)	(٣٢٦٠٩)	--	(٤١٠٤)	(٣٣٢٤)	١٠٠٨٦	عبه الإضمحلال في قيمة الأصول		
(٣٣٠٦٠٦)	--	(٨٣٥٩٠)	--	(٣٠٠)	(٥١٤١)	--	--	(١٥٠٢)	(١٦٣١)	(٣٦٠٨)	(٤٢٩٥١)	(١٨٩١٨٣)	مخصصات		
(٤٤٤٢٤٩)	(٩٨٥٢٢)	(٧٨٧٦٧)	(٥٦٩)	(٣٩١٤٨)	(٥٦١٤٢)	(٢٢٣)	(٧٣)	(٤١٤٢)	(٣٩٠)	(١٠٢٥٢)	(٣٢٠٤٦)	(١٢٣٩٧٥)	إهلاك و استهلاك		
٦٤١٣٢٢٢	--	١٩٦٢٤١٤	٣٥٩٧٣	٣٢٤٦٥٢	٢٣١٣٤٢	٣٨٢٤٥٥	(١٠٥٧٢٠)	(٣٠٦٦٢)	١٦٦٨٣١٧	٤٣٢٨٣٦	١٠٨٥٠٩٨	٤٢٦٥١٧	أرباح قبل الضريبة		
(٢٢٥٣٢٢١)	--	(٦٣٣٦٥٣)	(٩٦٣٥)	(٧٠٢٢٤)	(٦٥٩٥٧)	(٩٠٥٤٩)	٢٣٣٠	(٨٢٨٩)	(١٨٣٠٤٧)	(٩٤٨٩)	(٤٦٩٥٥٧)	(٧١٥١٩١)	ضريبة الدخل		
٤١٥٩٩٦١	--	١٣٢٨٧٦١	٢٦٣٣٨	٢٥٤٤٢٨	١٦٥٣٨٥	٢٩١٩٠٦	(١٠٣٣٩٠)	(٣٨٩٥١)	١٤٨٥٢٧٠	٤٢٣٣٤٧	٦١٥٥٤١	(٢٨٨٦٧٤)	أرباح الفترة		
١٨٨٦٩٩٣٩٦	--	٧٩٤٤٢٤٦٦	٣٧٥٤٤٨٢	٨٤٥٤٨٣٣	٦٦٤٥٤٨٦	٧٠٤٢٤٦٧	٩٢٨٨١٦	٥٠٩٥٨٧	١١١١٩١٠	١٨٣٥٢٥٥	٥٣٧١٠٨٧١	٢٥٢٦٣٢٢٣	إجمالي الأصول		
١٥١٥٢٦١٧٦	--	٧٠٨٦٨٨٦٨	٢٧١٩٦٣٢	٦٧٣٢٩١٣	٥٠٥٥٥٦٩	٦٢٦٦٩٦١	١٨٩١٣	٢٦٦٢٨٣	٤٥٠٣١١	٣٣٨٦٩٩	٤٥٧٧٧٧٧٢	١٣٠٣٠٢٥٥	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 ٢٠٢٥

إجمالي الإيرادات	قطاع الأصول	مصر	دول مجلس التعاون الخليجي	أخرى	الإجمالي
١٣٠٣٠٨٢٩	١٦٧٣٤٣١٦٣	٤٤٨٨٣٠٣	٢٦٥٩٥٨	١٧٧٨٥٠٩٠	
قطاع الأصول	إجمالي الإيرادات				

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

إجمالي الإيرادات	قطاع الأصول	مصر	دول مجلس التعاون الخليجي	أخرى	الإجمالي
١٥١٠٣٨٢٥	١٢٦٣٦١٦١٣	٣١٣٣١٩٧	٣٣٤٢٣٥	١٨٥٧١٢٥٧	
قطاع الأصول	إجمالي الإيرادات				

٣٥- الموقف الضريبي (الشركة القابضة)

- بالنسبة لضريبة شركات الأموال، السنوات من بدء النشاط حتى عام ٢٠١٩ تم الفحص وإنهاء كافة الخلافات أمام مصلحة الضرائب، وبالنسبة لسنة ٢٠٢٤/٢٠٢٠ 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 لسنوات ٢٠٢٣ - سبتمبر ٢٠٢٥ تقوم الشركة بتوريد الضريبة الشهرية ولم يتم الفحص.
 - بالنسبة لضريبة الدعمga تم الفحص من عام ١٩٩٨ حتى ٢٠٢٢ وإنهاء الخلاف مع مصلحة الضرائب وبالنسبة للسنوات ٢٠٢٣/٢٠٢٤ لم يتم الفحص.
 - بالنسبة للضريبة العقارية الخاصة بمبني النايل السيني قامت الشركة بتوريد الضريبة في المواعيد القانونية وتم السداد حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وبالنسبة لمبني القرية الذكية قامت الشركة بتوريد الضريبة في المواعيد القانونية وتم السداد حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

٣٦- أرقام المقارنة

تم اجراء بعض عمليات اعادة التصنيف والتعديلات على بعض ارقام المقارنة لتوافق مع عرض الفترة الحالية على النحو التالي:

قائمة الدخل المجمعة:-

الرصيد في ٢٠٢٤ سبتمبر ٣٠ (المعدلة)	قيمة التعديل	الرصيد في ٢٠٢٤ سبتمبر ٣٠ (كما تم إصدارها)	
(٤٤٤ ٢٤٩)	(١٤ ٠٩٤)	(٤٣٠ ١٥٥)	إهلاك والاستهلاك
٦ ٤١٣ ٢٢٢	(١٤ ٠٩٤)	٦ ٤٢٧ ٣١٦	الأرباح قبل الضرائب
٤ ١٥٩ ٩٦١	(١٤ ٠٩٤)	٤ ١٧٤ ٠٥٥	أرباح الفترة
٣ ٢٩٥ ٩٦٦	(١٣ ٣٨٤)	٣ ٣٠٩ ٣٥٠	حقوق ملكية الشركة الأم
٨٦٣ ٩٩٥	(٧١٠)	٨٦٤ ٧٠٥	الحقوق غير المسيطرة

٣٧- نصيب السهم في الأرباح

٢٠٢٤	٢٠٢٥
عن الفترة المالية من ١/١/٢٠٢٤	عن الفترة المالية من ١/١/٢٠٢٥
٢٠٢٤/٩/٣٠ حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠	٢٠٢٥/٩/٣٠ حتى ٢٠٢٥/٩/٣٠
٣٢٩٥٩٦٦	٦٩٢٧٩٤
١٤٤٨٢٦٩	١٤٤٨٢٦٩
	أرباح الفترة
	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٢,٢٨	٠,٤٨
=====	=====
١,٩٩	٠,٥٩
=====	=====
نسبة السهم في الأرباح (جنيه مصرى)	

٣٨ - شركات المجموعة

تمتلك شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة الشركات التابعة التالية:

ملكية غير مباشرة	ملكية مباشرة
%	%
٠,٠٩	٩٩,٨٧
١١,٤٩	٨٨,٥١
٢١,١٩	٧٨,٨١
٢,٤٢	٩٧,٥٨
--	١٠٠
--	١٠٠
١٠٠	--
--	٩٩,٨٨
--	١٠٠
١	٩٩
٣,٧	٩٦,٣
١٠٠	--
--	١٠٠
--	١٠٠
٩٩,٣٣	--
٩٦	--
٧٤,٩٢	--
--	١٠٠
٢٦,٧	٧٣,٣
٩٥	--
٩٥	--
١٠٠	--
١٠٠	--
٥٠	--
٦٣,٠٨٤	--
٨١	--
١٠٠	--
--	١٠٠
اى اف جى هيرميس الدولية للسمسرة في الأوراق المالية	
إى إف جى هيرميس لادارة صناديق الاستثمار	
هيرميس لإدارة محافظ المالية وصناديق الاستثمار	
هيرميس للوساطة في الأوراق المالية	
هيرميس للاستثمار في الأوراق المالية	
إى إف جى - هيرميس أفيزوري إنك	
إى إف جى - هيرميس فينانشياł مانجمنت (مصر) ليمتد	
إى اف جى هيرميس لترويج وتنمية الاكتتاب	
بايون انتربرايس ليمتد	
المجموعة المالية - هيرميس لتداول السندات	
هيرميس للحلول الرقمية	
إى.اف.جي هيرميس للاستثمار المباشر	
المجموعة المالية هيرميس الإمارات ش.ذ.م.م	
فليمنج سى أى سى هولدنجز	
فليمنج المنصور لتداول الأوراق المالية	
فليمنج سى.أى.سى لتداول الأوراق المالية	
فليمنج سى.أى.سى كوربرت فاينانس	
إى.اف.جي.هيرميس - الإمارات المحدودة	
المجموعة المالية - هيرميس السعودية	
مينا أبورتيونتى مانجمنت ليمتد	
مينا (بى فى أى) هولدنجز ليمتد	
إى إف جى - هيرميس مينا سيكوريتيس ليمتد	
الشرق الأوسط شمال افريقيا للاستثمار المالي ذ.م.م	
إى إف جى هيرميس ريجيونال انفستمنت ليمتد	
شركة أوف سيت هولدنج *	
المجموعة المالية هيرميس - إيفا للوساطة المالية - ش.م.أ	
الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS	
إى إف جى - هيرميس سى بى هولدنجز ليمتد	
إى إف جى - هيرميس جلوبال سى بى هولدنجز ليمتد	

ملكية مباشرة	ملكية غير مباشرة	
%	%	
٥٠	--	مينا لونج - ترم فاليو فيدر هولدنج ليمند *
٤٥	--	مينا لونج - ترم فاليو ماستر هولدنج ليمند *
٤٥	--	مينا لونج - ترم فاليو مانجمنت ليمند *
١٠٠	--	إى إف جي هيرميسيس سى أل هولدنج ش.م.ل
--	١٠٠	شركة إى إف جي هيرميسيس اى بي ليمند
--	١٠٠	إى إف جي هيرميسيس للتوريق
--	٦٤	شركة إى إف جي هيرميسيس لإدارة صناديق الاستثمار المباشر
١٠٠	--	شركة تنمية خدمات المشروعات متاهية الصغر
--	١٠٠	شركة إى إف جي هيرميسيس بروكيريج هولدينج ليمند
--	١٠٠	شركة هيرميسيس يو اس ايه
١٠٠	--	إى إف جي كابيتال بارتنرز III
٥٤,٦٨٧٥	--	شركة هيلث مانجمنت
١٠٠	--	شركة إى إف جي هيرميسيس كينيا ليمند
٠,١٨	٩٩,٨٢	إى في جي فاينانس القابضة
١٠٠	--	إف جي هيرميسيس يو كيه ليمند
١٠٠	--	شركة أو إل تي إنفستمنت أنترناسونال ش.م.ب
٥٠	--	فرونتير إنفستمنت مانجمنت بارتنرز ليمند *
١٠٠	--	إى أف جي هيرميسيس إس بي ليمند
٦٧	--	شركة يو للتمويل الاستهلاكي
١٠٠	--	إى أف جي للحلول التمويلية
١٠٠	--	بيفورت أست مانجرز ليمند
١٠٠	--	إى إف جي هيرميسيس بنجلاديش
١٠٠	--	إى أف جي هيرميسيس إف أى ليمند
١٠٠	--	إى أف جي للتوريق
--	١٠٠	إى إف جي أنترناسيونال تريچوري مانجمنت المحدودة
		- إى إف جي هيرميسيس بي إى هولنجر (سابقاً)
١٠٠	--	إنقان للإسعلام والتحصيل والعمليات التجارية
٥٤,٦٨٧٥	--	أر إكس هيلث كير مانجمنت
٥٠	--	أف آي أم بارتنرز كي آس آي *
٨٠	--	إيجيبت إديوكيشن فند جي بي ليمند
١٠٠	--	إى إف جي هيرميسيس نيجيريا ليمند
--	١٠٠	إى إف جي هيرميسيس انت فين كورب.

ملكية غير مباشرة ملكية مباشرة

%	%	
٥٠	--	أف آي أم بارتنرز بو كيه ليمند
١٠	٩٠	اي اف جي هيرميس للتصكيك
١٠٠	--	بيفورت هولدينج ليمند
١٠٠	--	بيفورت مانجمنت ليمند
١٠٠	--	فورتكس اي في جي بي ليمند
١٠٠	--	بيفورت اس ال بي هولدينج
١٠٠	--	بيفورت بريفت إنفستمنت هولدينج ليمند
--	٥١	بنك نكست التجارى
١٠٠	--	اي اف جي في ايه هولدكو ليمند
١٠٠	--	اي اف جي في ايه انفيستكو ليمند
١٠٠	--	لايت هاوس انرجي جي بي ليمند
١٠٠	--	بيفورت اس ال بي ليمند
١٠٠	--	لايت هاوس انرجي جي بي
١٠٠	--	بيفورت مانجمنت اسبانيا
١٠٠	--	اي اف جي سنغافورة بي تى اى ليمند
١٠٠	--	شركة فاتوره هولندا بي في
١٠٠	--	شركة اي اف جي بيمنت
٥٠	--	اف اى ام بارتنرز مسقط اس بي سى
١٠٠	--	شركة نوته للبرمجيات والتسويق الالكتروني
١٠٠	--	في ايه ال تي اي بي هولدكو ١ ليمند - اي اف جي ناشونال هولدينج ليمند (سابقاً)
١٠٠	--	في ايه ال تي اي بي هولدكو ٢ ليمند - اي اف جي اي بي هولدكو ليمند (سابقاً)
١٠٠	--	اي اف جي لتمويل المشروعات المتوسطة والصغرى
١٠٠	--	بيفورت مانجرز اس ال بي ليمند
١٠٠	--	إي اف جي فاينانس بي في
٦٧	--	شركة فاليو للمدفوعات والحلول التقنية
٦٧	--	باي ناس بي.في
١٠٠	--	إي إف جي هيرميس بي إيه هولدكو ليمند
--	١٠٠	إي إف جي هيرميس اي بي هولدينج ليمند
١٠٠	--	دبليو ام هولدكو ليمند
١٠٠	--	ولفراوم بي.في

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

٣٩- قياس القيمة العادلة

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

عند قياس القيمة العادلة للأصل 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 التزام ، إما بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشقة من الأسعار).
- المستوى ٣: مدخلات للأصل أو الالتزام التي لا تستند إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها (مدخلات غير قابلة للرصد).

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

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

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

٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠

إجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	إيضاح رقم	الأصول المالية
١١ ٧٩٤ ١٥٥	١١ ٤٤٩ ٥٧٤	٣٤٤ ٥٨١	--	(٩,٨)	وثائق صناديق إستثمار
١ ٨٢٧ ٨٥٢	١ ٧٥٩ ٩٣٢	--	٦٧ ٩٢٠	(٩,٨)	أدوات حقوق ملكية
٩ ٢٩٠ ٩٥١	--	٩ ٢٩٠ ٩٥١	--	(٨)	سندات أذنية مهيكلة
١٢ ٤٧٣ ٥٨٣	--	--	١٢ ٤٧٣ ٥٨٣	(٩,٨)	أدوات الدين
١٠ ١٤٠ ٩٥٥	--	١٠ ١٤٠ ٩٥٥	--	(٨)	اذون خزانة
٤٥ ٥٢٧ ٤٩٦	١٣ ٢٠٩ ٥٠٦	١٩ ٧٧٦ ٤٨٧	١٢ ٥٤١ ٥٠٣		

الالتزامات المالية

٩ ٢٩٠ ٩٥١	--	٩ ٢٩٠ ٩٥١	--	(٢١)	عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٩ ٢٩٠ ٩٥١	--	٩ ٢٩٠ ٩٥١	--		

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١

إجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	إيضاح رقم	الأصول المالية
١٢ ٣٣٣ ٤٠٩	١١ ٩٠٨ ٧٣٣	٢٥٣ ٢٤٠	١٧١ ٤٣٦	(٩,٨)	وثائق صناديق إستثمار
٤٨١ ٣٢٨	٣٢٦ ٦٥٨	--	١٥٤ ٦٧٠	(٩,٨)	أدوات حقوق ملكية
٧ ٩٠١ ٤٦٦	--	٧ ٩٠١ ٤٦٦	--	(٨)	سندات أذنية مهيكلة
١٥ ١٤٦ ٦٨٩	--	٧ ٥٦٦ ٠٧٦	٧ ٥٨٠ ٦١٣	(٩,٨)	أدوات الدين
٣٥ ٨٦٢ ٨٩٢	١٢ ٢٣٥ ٣٩١	١٥ ٧٢٠ ٧٨٢	٧ ٩٠٦ ٧١٩		

الالتزامات المالية

٧ ٩٠١ ٤٦٦	--	٧ ٩٠١ ٤٦٦	--	(٢١)	عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٧ ٩٠١ ٤٦٦	--	٧ ٩٠١ ٤٦٦	--		

٤- تبويب الأصول والالتزامات المالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

النوع	القيمة العادلة من الأصول المالية	القيمة العادلة من إيضاح رقم	تكلفة مستهلكة	خلال الأرباح والخسائر	الدخل الشامل	القيمة العادلة من خال
وثائق صناديق إستثمار		(٩٠٨)	--	١١ ٦٧٩ ١٥٦	١١٤ ٩٩٩	
أدوات حقوق ملكية		(٩٠٨)	--	٩٠ ٥٣١	١ ٧٣٧ ٣٢١	
سندات أذنية مهيكلة		(٨)	--	٩ ٢٩٠ ٩٥١	--	
أدوات الدين		(١٠٩٠٨)	٨ ٢٥٢ ٧٦٢	٥ ٤٨١ ٨٢٦	٦ ٩٩١ ٧٥٧	
النقدية وما في حكمها		(٥)	٦٣ ٣٩٣ ٢٧٦	--	--	
قروض وتسهيلات للعملاء		(٦)	٧١ ٩٥٢ ٧٢٤	--	--	
العملاء		(٧)	٣٣ ٩٣٥ ٨٧٥	--	--	
أذون خزانة		(٨)	٥ ٠٩٨ ٣٨٨	٢ ٦٥٠ ٨٦٨	٧ ٤٩٠ ٠٨٧	
أصول أخرى		(١٧)	٩ ٢٢٦ ٧٤٤	--	--	
	١٩١ ٨٥٩ ٧٦٩		٢٩ ١٩٣ ٣٣٢		١٦ ٣٣٤ ١٦٤	

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	(١٨)	٢٣ ٢٠٧ ٦٦٣	--	--
ودائع عملاء	(١٩)	٨٠ ٨٧١ ٩٤٥	--	--
قروض وتسهيلات	(٢٠)	١٦ ٦٨٤ ٢٤٣	--	--
الترميات أخرى	(٢٥)	٨ ٦٢٢ ١٢٦	--	--
عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خال الأرباح والخسائر	(٢١)	٩ ٢٩٠ ٩٥١	--	--
عملاء - أرصدة دائنة	(٢٢)	٥٤ ٣٢٨ ٢٧٢	--	--
سندات مصدرة		٣ ٩٤٩ ٤٠٠		
		١٨٧ ٦٦٣ ٦٤٩		٩ ٢٩٠ ٩٥١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	تكلفة مستهلكة	إيضاح رقم	الأصول المالية
٣٠١ ٥٧٢	١٢ ٠٣١ ٨٣٧	--	(٩,٨)	وثائق صناديق إستثمار
٣٠١ ٩٩٥	١٧٩ ٣٣٣	--	(٩,٨)	أدوات حقوق ملكية
--	٧٩٠١ ٤٦٦	--	(٨)	سندات أذنية مهيكلة
١١ ٧٧٠ ٦٥١	٣ ٣٧٦ ٠٣٨	١٢ ٤٨٧ ٥٤٥	(١٠,٩,٨)	أدوات الدين
--	--	٥١ ٥٤٠ ٧٣٧	(٥)	النقدية وما في حكمها
--	--	٥٧ ٩٢٨ ٦٠٣	(٦)	قرופض وتسهيلات للعملاء
--	--	١٥ ٧٧٣ ٣٨٢	(٧)	العملاء
--	--	٦ ٥٨٣ ٣٣٦	(١٧)	أصول أخرى
١٢ ٣٧٤ ٢١٨	٢٣ ٤٨٨ ٦٧٤	١٤٤ ٣١٣ ٦٠٣		

الالتزامات المالية

--	--	٢٢ ٧٦٢ ٩١٦	(١٨)	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
--	--	٦٧ ٢٠٨ ٥٨٥	(١٩)	ودائع عملاء
--	--	١١ ٤٨٩ ٥٦٧	(٢٠)	قرופض وتسهيلات
--	--	١١ ١٣٠ ٦٣٨	(٢٥)	الترميات اخرى
--	٧٩٠١ ٤٦٦	--	(٢١)	عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
--	--	٢٠ ٥٦٦ ٩٤٣		عملاء - أرصدة دائنة
--	--	١ ٤٣٢ ٦٦٥	(٢٢)	سندات مصدرة
--	٧٩٠١ ٤٦٦	١٣٤ ٥٩١ ٣١٤		

٤ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

تتمثل الأدوات المالية للشركة في الأصول والإلتزامات المالية ، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقية بالبنوك والإستثمارات المالية والمديون ، كما تتضمن الإلتزامات أرصدة القروض والدائون ، وتتضمن الإيضاحات المتممة للقواعد المالية السياسات المحاسبية المتتبعة بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات.

إدارة المخاطر المالية في البنك التجاري (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 التي تتبعها الشركة لخفض أثر تلك المخاطر.

٤-١ الإطار العام لإدارة مخاطر بنك الاستثمار

إدارة المخاطر المالية

تتعرض المجموعة نتيجة الأنشطة التي تزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً. ولذلك تهدف المجموعة إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للمجموعة ، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الإنتمان 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 في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

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

خطر الإنتمان

خطر الإنتمان هو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهدياته، وتقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر. ويتمثل خطر الإنتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يتربط عليها أن تشمل أصول المجموعة على أدوات الدين. كما يوجد خطر الإنتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي مثل إرتباطات القروض. وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الإنتمان لدى فريق إدارة خطر الإنتمان في إدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

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

٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠				الحساب
الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٣٦ ٢٦٨ ٥٥٣	--	--	٣٦ ٢٦٨ ٥٥٣	البنوك والودائع
٣ ٥٧٥ ٤٢٦	--	١ ٧٧٣ ٩٩٤	١ ٨٠١ ٤٣٢	البنوك
(٤ ٩٦٥)	--	(٢ ٧٩٥)	(٢ ١٧٠)	الودائع
<u>٣٩ ٨٣٩ ٠١٤</u>	<u>--</u>	<u>١ ٧٧١ ١٩٩</u>	<u>٣٨ ٠٦٧ ٨١٥</u>	خسائر ائتمانية متوقعة
				صافي القيمة الدفترية
٣٠ ٨٥٢ ٨٨٢	٧١٠ ٧١٩	٧٥٣ ١٧٩	٢٩ ٣٨٨ ٩٨٤	قرصون وتسهيلات للعملاء
(٧٥٧ ٤٨٩)	(٣٧٩ ٧٨٩)	(٩٥ ١٦٢)	(٢٨٢ ٥٣٨)	قرصون وتسهيلات للعملاء
<u>٣٠ ٩٥ ٣٩٣</u>	<u>٣٣٠ ٩٣٠</u>	<u>٦٥٨ ٠١٧</u>	<u>٢٩ ١٠٦ ٤٤٦</u>	خسائر ائتمانية متوقعة
				صافي القيمة الدفترية
٣٤ ٤٠٧ ٣٨٩	٤٣٣ ١٢٨	٢٧٤ ٨٣٧	٣٣ ٦٩٩ ٤٢٤	عملاء
(٤٧١ ٥١٤)	(٤٣٣ ٠٩٣)	(٨ ٤٧٠)	(٢٩ ٩٥١)	عملاء
<u>٣٣ ٩٣٥ ٨٧٥</u>	<u>٣٥</u>	<u>٢٦٦ ٣٦٧</u>	<u>٣٣ ٦٦٩ ٤٧٣</u>	خسائر ائتمانية متوقعة
				صافي القيمة الدفترية
٤ ٥٤٤ ٤٩٨	--	--	٤ ٥٤٤ ٤٩٨	أدوات دين
(٣ ٩٠٤)	--	--	(٣ ٩٠٤)	خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٤ ٥٤٠ ٥٩٤</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>٤ ٥٤٠ ٥٩٤</u>	صافي القيمة الدفترية
٥ ٣٠٦ ٢١٤	٣٩ ٦٨٥	١٢٣ ٦٦٣	٥ ١٤٢ ٨٦٦	أصول أخرى
(٥٣ ٢٥٦)	(٢١ ٤٦١)	(٤ ٣٦٦)	(٢٧ ٤٢٩)	أصول أخرى
<u>٥ ٢٥٢ ٩٥٨</u>	<u>١٨ ٢٢٤</u>	<u>١١٩ ٢٩٧</u>	<u>٥ ١١٥ ٤٣٧</u>	خسائر ائتمانية متوقعة
				صافي القيمة الدفترية

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١				الحساب
الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٢٠ ٦٩٤ ٣٨٧	--	--	٢٠ ٦٩٤ ٣٨٧	البنوك والودائع
٩ ٩١١ ٥٢٩	--	١ ٠٧٠ ٥٥١	٨ ٨٤٠ ٩٧٨	البنوك
(٧ ٠٣٩)	--	(٤ ٨٥٥)	(٢ ١٨٤)	الودائع
<u>٣٠ ٥٩٨ ٨٧٧</u>	<u>--</u>	<u>١ ٠٦٥ ٦٩٦</u>	<u>٢٩ ٥٣٣ ١٨١</u>	خسائر ائتمانية متوقعة
				صافي القيمة الدفترية
قروض وتسهيلات للعملاء				
٢٨ ٥٩٣ ٣٢٨	٦٤٢ ١٩٧	٨٧٦ ٦٣٥	٢٧ ٠٧٤ ٤٩٦	قروض وتسهيلات للعملاء
(٧٥٨ ٣٠٢)	(٣٠٨ ٤٦٢)	(٧٨ ٤٢٦)	(٣٧١ ٤١٤)	خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٢٧ ٨٣٥ ٠٢٦</u>	<u>٣٢٣ ٧٣٥</u>	<u>٧٩٨ ٢٠٩</u>	<u>٢٦ ٧٠٣ ٠٨٢</u>	صافي القيمة الدفترية
عملاء				
١٦ ٢٦٢ ٤٨٨	٤٤٨ ٠٢٨	٥٤ ٩٦٦	١٥ ٧٥٩ ٤٩٤	عملاء
(٤٨٩ ١٠٦)	(٤٤٣ ٨٥٤)	(٤ ٦٦٩)	(٤٠ ٥٨٣)	خسائر ائتمانية متوقعة
<u>١٥ ٧٧٣ ٣٨٢</u>	<u>٤ ١٧٤</u>	<u>٥٠ ٢٩٧</u>	<u>١٥ ٧١٨ ٩١١</u>	صافي القيمة الدفترية
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
١ ٠٣٥ ٨٩٠	--	--	١ ٠٣٥ ٨٩٠	أدوات دين
--	--	--	--	خسائر ائتمانية متوقعة
<u>١ ٠٣٥ ٨٩٠</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>١ ٠٣٥ ٨٩٠</u>	صافي القيمة الدفترية
أصول أخرى				
٣ ٨٦٩ ١٤٠	٧٤ ١٦٦	٤٦ ٠٢٩	٣ ٧٤٨ ٩٤٥	أصول أخرى
(٦٣ ١٥٩)	(٥٨ ٦٢٦)	(١ ٥٧٣)	(٢ ٩٦٠)	خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٣ ٨٠٥ ٩٨١</u>	<u>١٥ ٥٤٠</u>	<u>٤٤ ٤٥٦</u>	<u>٣ ٧٤٥ ٩٨٥</u>	صافي القيمة الدفترية

قطاعات النشاط

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

ألف جنيه مصرى

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	شركات عقارية	مؤسسات مالية	نشاط صناعي	نشاط تجاري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
٣٩٨٣٩٠١٤	--	--	--	--	٣٩٨٣٩٠١٤	--	--	بنوك وودائع
٣٠٠٩٥٣٩٣	١٣٣٨٩٣٩٣	٨١٥٧٣١	--	٧٤١٩٨١٦	٢٦١٤٨٢	٢٢١٣٤١٥	٥٩٩٥٥٥٦	قرصون وتسهيلات للعملاء
٣٣٩٣٥٨٧٥	١٣٤٣١٤٨٢	--	--	--	١٨٦٤٥١١٩	--	١٨٥٩٢٧٤	عملاء
								الاستثمارات المقيمة بالقيمة
٢٨٦٦١١٣٥	--	٤١٥٠٨٢	--	--	٢٨٢٤٣٦٤٨	--	٢٤٠٥	العادلة من خلال الأرباح والخسائر
								الاستثمارات المقيمة بالقيمة
٦١٣١١١٠	--	١٤٣٧٨١٤	--	١٧٦٥١	٤٦٧٥٦٤٥	--	--	العادلة من خلال الدخل الشامل
								الآخر
٥٢٥٢٩٥٨	١٠٦٣٦٤	٥٣٤٠٦٣	٣٥٨٥	--	٤٦٠٨٩٤٦	--	--	أصول أخرى
١٤٣٩١٥٤٨٥	٢٦٩٢٧٢٣٩	٣٢٠٢٦٩٠	٣٥٨٥	٧٤٣٧٤٦٧	٩٦٢٧٣٨٥٤	٢٢١٣٤١٥	٧٨٥٧٢٣٥	الاجمالي

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

خطر السوق

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

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

- إجراء الدراسات اللاحمة قبل إتخاذ قرار الشراء بما يضمن الاستثمار في أوراق مالية لشركات تتصف بقدرتها على النمو.
- تنويع الاستثمار في القطاعات المختلفة.
- إجراء الدراسات المستمرة اللاحمة لمتابعة استثمارات الشركة وتطورها.

خطر العملات الأجنبية

- يتمثل خطر العملات الأجنبية في التغيرات في أسعار العملات الأجنبية والذي يؤثر على المدفوعات والمقبولات بالعملات الأجنبية وكذلك تقييم الأصول والإلتزامات بالعملات الأجنبية.
- وقد تم تقييم أرصدة الأصول والإلتزامات بالعملات الأجنبية طبقاً لسياسة المحاسبة الواردة بإيضاح ترجمة المعاملات بالعملات الأجنبية.

خطر سعر العائد

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

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

ألف جنيه مصرى

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر واحد حتى شهر واحد	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
الأصول المالية							
٣٩٨٥٠٩٥٠	١١٧٤٨٢٥٦	--	--	٧٠٢٤٥٧	٢٣٥٨٧٨٥	٢٥٠٤١٤٥٢	النقدية وما في حكمها
٣٣٩٣٥٨٧٥	٢٤٦٤٧٤١٥	--	٢١٠٠٥٧٥	٥٦٦٥٧٦٢	١٠٤١٧٥٨	٤٨٠٣٦٥	عملاء
٣٠٠٩٥٣٩٣	--	١٩٦٥٥	١٥٠٠٣٢٨٨	١٠٣٨٦٤١٧	٤٠١٢٨٥٣	٦٧٣١٨٠	قروض وتسهيلات للعملاء
٦١٣١١١٠	١٥٨٧٣٩٦	--	١٩٧٠٩٠٣	١٧١٤٠٠٦	٨٥٨٨٠٥	--	إسثمارات مالية مقيدة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٨٦٦١١٣٥	١١٥٧٩٩٩٨	٢٠٩٥٩٦٥	٢٤٥٥٩٢٠	٧٠١٧٥٢٩	٢٣١٤٢٨٠	٣١٩٧٤٤٣	إسثمارات مالية مقيدة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥٢٥٢٩٥٨	٥٢٥٢٩٥٨	--	--	--	--	--	أصول أخرى
١٤٣٩٢٧٤٢١	٥٤٨١٦٠٢٣	٢١١٥٦٢٠	٢١٥٣٠٦٨٦	٢٥٤٨٦١٧١	١٠٥٨٦٤٨١	٢٩٣٩٢٤٤٠	إجمالي الأصول المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

ألف جنيه مصرى

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر واحد حتى شهر واحد	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
الالتزامات المالية							
٢٣٠٢٧٩٩٥	--	--	١٢٣٨٩٤٧	١٧٣٢٩١٩٤	٢٧١٩٠٢٦	١٧٤٠٨٢٨	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
١٦٥٧٠٢٥٦	--	٢١٠٥٣٠٥	٥٣٥٠٩٤٠	٥٢٨٤٨٠٦	٢٧٨١٩٧٠	١٠٤٧٢٣٥	قروض وتسهيلات
٦٤٥١٠٢٣	٥٦٩٣٦٩٩	١٨٦٩٨١	٣٨٠٦٤٥	١٤٩٠١٢	٣٦٤١٨	٤٢٦٨	التزامات أخرى
٩٢٩٠٩٥١	--	--	٥١٤٣٢	٥٨٤٦٤١٨	٢٣١٤٣٢٩	١٠٧٨٧٧٢	عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٤٣٢٨٢٧٢	٥٤٣٢٨٢٧٢	--	--	--	--	--	عملاء - أرصدة دائنة
٣٩٤٩٤٠٠	--	--	٣٩٨٤٦٨	٣٥٥٠٩٣٢	--	--	سندات مصدرة
١١٣٦١٧٨٩٧	٦٠٠٢١٩٧١	٢٢٩٢٢٨٦	٧٤٢٠٤٣٢	٣٢١٦٠٣٦٢	٧٨٥١٧٤٣	٣٨٧١١٠٣	إجمالي الالتزامات المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
٣٠٣٠٩٥٢٤	(٥٢٠٥٩٤٨)	(١٧٦٦٦)	١٤١١٠٢٥٤	(٦٦٧٤١٩١)	٢٧٣٤٧٣٨	٢٥٥٢١٣٣٧	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

ألف جنيه مصرى

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر واحد حتى شهر واحد	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الأصول المالية							
٣٠ ٦١٢ ٧٣٦	١ ٨٥١ ٠٠٨	--	٦٠	٣ ١١٨ ٤٧٢	١٤١ ٦٢١	٢٥ ٥٠١ ٥٧٥	النقدية وما في حكمها
١٥ ٧٧٣ ٣٨٢	٥ ٥٠٧ ١٢٧	--	--	٥ ٣٤٤ ٥٢٠	٧٣ ٣٩٦	٤ ٨٤٨ ٣٣٩	عملاء
٢٧ ٨٣٥ ٠٢٦	٦٩٠ ٥٦٤	٤٠٦ ١٨٥	١٥ ٥٤٩ ٨٩٢	٨ ١١٣ ٥٣٠	٢ ٢٤٩ ٧٩٧	٨٢٥ ٠٥٨	قروض وتسهيلات للعملاء
١ ٣٨٣ ٦٢٢	٢٨٢ ٣٧٩	٦٠ ٦٣٨	١ ٠٤٠ ٦٠٥	--	--	--	إسثمارات مالية مقيدة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٣ ٤٨٨ ٦٧٤	١٢ ٠٦٢ ٧٣٢	١ ٤٨٨ ٩٧٥	٧٠٤ ٠٤٣	٨ ٤٣٨ ٥٣٢	٦٧٩ ٤٩٢	١١٤ ٩٠٠	إسثمارات مالية مقيدة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣ ٨٠٥ ٩٨٢	٣ ٤٠٢ ٣٠٩	--	١٨٢ ٥٣٦	--	--	٢٢١ ١٣٧	أصول أخرى
١٠٢ ٨٩٩ ٤٤٢	٢٣ ٧٩٦ ١١٩	١ ٩٥٥ ٧٩٨	١٧ ٤٧٧ ١٣٦	٢٥ ٠١٥ ٠٥٤	٣ ١٤٤ ٣٠٦	٣١ ٥١١ ٠٠٩	إجمالي الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

ألف جنيه مصرى

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر واحد حتى شهر واحد	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الالتزامات المالية							
٢٢٢٢٠٨٠٧	--	--	٤٣٩٦٥٦	١٧٧٧٤٠٢٢	١٦٥٢٧٦٠	٢٣٥٤٣٦٩	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
١١٣٦٩٨٩٢	--	٥٦٣٩	٩٠٧٣٧٦٤	٢٠٨٨٨٣٩	١٢٧٩١١	٧٣٧٣٩	قرופض وتسهيلات
٩٣٧١٣٧٨	٨٨٧١١٢٤	--	٤١٥٠٨٤	٤٠٨٦٢	٢١٢٦٦	٢٣٠٤٢	التزامات أخرى
٧٩٠١٤٦٦	--	--	--	٧٩٠١٤٦٦	--	--	عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٠٥٦٦٩٤٣	٢٠٥٦٦٩٤٣	--	--	--	--	--	عملاء - أرصدة دائنة
١٤٣٢٦٦٥	--	--	٤٠٠٠٠	١٠٣٢٦٦٥	--	--	سندات مصدرة
٧٢٨٦٣١٥١	٢٩٤٣٨٠٦٧	٥٦٣٩	١٠٣٢٨٥٠٤	٢٨٨٣٧٨٥٤	١٨٠١٩٣٧	٢٤٥١١٥٠	إجمالي الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٣٠٤٦٠٤١٠	(٥٢١٧٨٠٩)	١٩٥٠١٥٩	٧١٤٨٦٣٢	(٣٨٢٢٨٠٠)	١٣٤٢٣٦٩	٢٩٠٥٩٨٥٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

مخاطر تقلبات أسعار الأسهم

تتمثل مخاطر تقلبات أسعار الأسهم في إنخفاض قيمة محفظة الإستثمارات نتيجة التغير في أسعار الأسهم في أيّاً من الأسواق التي تتحفظ فيها المجموعة بإستثمارات مالية.

مخاطر العمليات

تتمثل مخاطر العمليات في مخاطر الخسائر المباشرة وغير المباشرة نتيجة لحدث أو فعل يسبب فشل في 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 التي تحدد وتقييم وتحكم وتدير تلك المخاطر، تتضمن نظم الرقابة الداخلية للشركة الفصل الواضح بين الاختصاصات، تحديد الوصول ، تحديد السلطات، اجراءات التسوية ، تدريب الموظفين وعمليات التقييم.

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

المشتقات وعقود تغطية المخاطر

- يتم إثبات عقود تغطية المخاطر بالقيمة العادلة في تاريخ التعاقد، ويتم إعادة تقييم تلك العقود في نهاية كل سنة مالية بالقيمة العادلة ويتم إثبات فروق التقييم الناتجة طبقاً لسياسة المحاسبة لمشتقات الأدوات المالية.

- تقوم إحدى الشركات التابعة إى اف جي - هيرميس مينا سيكوريتيز ليمتد بإبرام عقود Fully paid Shares Swap Transaction مع عمالتها بموجبها يقوم العملاء بسداد قيم محددة مسبقاً للشركة على أساس سعر السوق لأوراق مالية محددة وذلك في تاريخ التبادل (الشراء) وفي المقابل تقوم الشركة برد قيمة هذه الأوراق المالية إلى عمالتها بعد بيعها بسعر السوق في التاريخ المحدد لذلك مسبقاً (وعادة ما يكون بعد عام من تاريخ الإنفاق) ويكون هذا الإنفاق قابل للإلغاء في أي وقت من قبل الطرفين ، ولأغراض تغطية مخاطر سعر سوق هذه الأوراق المالية محل الإنفاق تقوم الشركة بإبرام عقود Back-to-back Fully Paid Share Swap Transaction مع إحدى الشركاتتين التابعتين مينا فايننشيال انفستمنت والمجموعة المالية - هيرميس السعودية ويتم تقييم هذه العقود بالقيمة العادلة.

خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر التعرض لصعوبات في الوفاء بالتعهادات المرتبطة بالإلتزامات المالية عند الإستحقاق وإستبدال المبالغ التي يتم سحبها ويمكن أن يتوج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالإلتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الإقراض.

٤-٤١ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بينك نكست التجارى خطر الائتمان

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

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (متضمناً الارتباطات وعقود الضمانات المالية)
لقياس خطر الائتمان المتعلق بالقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء، ينظر البنك في ثلاثة 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 (التأخير) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية.

وتنطوي أعمال الإداره 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 الاصحاح 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 التأخير على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجداره مفصلة لمختلف فئات العملاء، وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعي التحليلات الإحصائية الحكم الشخصي لمسؤولي الائتمان للوصول إلى تصنیف الجداره الملائم.

وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربع فئات للجداره، ويعكس هيكل الجداره المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخير لكل فئة من فئات الجداره، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجداره تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخير، ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً، ويقوم البنك دوريًا بتقييم أداء أساليب تصنیف الجداره ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخير.

فئات التصنیف الداخلي للبنك

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

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخير 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 سُحبت حتى تاريخ التأخير إن حدث.

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

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

تصنيف مخاطر الائتمان

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

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

الأفراد ومنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر

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

المؤسسات والشركات (الكبيرة والمتوسطة)

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

أدوات الدين وأذون الخزانة والسنادات الحكومية

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

البيانات المستقبلية المستخدم في نموذج الخسائر المتوقعة

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

ومن أجل تحديد أثر تلك المتغيرات الاقتصادية على كلا من معدلات احتمالات الـ "Exposure at Default "EAD" والمبالغ المعرضة للخسارة عند الإخفاق "Loss Given Default "LGD" تقم إدارة البنك بأجراء تحليلات انحدار "Regression Analysis" وذلك من أجل تفهم الآثار التاريخية الناتجة عن تلك المتغيرات على معدلات الإخفاق والمدخلات المستخدمة في حساب كلا من التعرض عند الإخفاق EAD عند الإخفاق والخسارة عند التعرض LGD.

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

يتم استخدام احتمالات الاحقاق مدى العمر "Lifetime PD" المتعلقة بكل من التصور الأساسي والتصورات الأخرى حيث يتم ايجاد حاصل الضرب لكل تصور مع الاحتمالات المخصصة لكل منهم بالإضافة إلى مؤشرات مساندة ومؤشرات نوعية. وبناءً 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 شهراً - ١٢ "Lifetime ECL" أو مدى عمر الأداة المالية "month ECL".

تُخضع التوقعات واحتمالات الحدوث لدرجة عالية من عدم التأكيد 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 ل تلك التوقعات المحتملة وعمل دراسة تحليلية للعوامل الغير مرتبطة وغير 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 الأدخار القومي/ الاستثمار.
- هـ) الدخل الحقيقي المتاح.

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

قروض المؤسسات

تم استخدام نموذج احتمالية الإخفاق "S&P" تم موائمة بين "S&P" و "ORR" تم تحديث النموذج ببعض المؤشرات الاقتصادية حتى تتناسب احتمالية الإخفاق مع العملاء المتواجدون 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

<u>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥</u>					<u>الأفراد</u>
<u>الاجمالي</u>	<u>ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة</u>				<u>درجة الائتمان</u>
	<u>المرحلة الثالثة</u>	<u>المرحلة الثانية</u>	<u>مدى الحياة</u>	<u>المرحلة الأولى</u>	
متابعة عادية					
٤٩ ٥٢٢	١٢	٢٣	٤٩ ٤٨٧		حسابات جارية مدينة
١١ ٣٢٠ ٦٣٩	٢٥١٨	١٠٢ ٣٩٢	١١ ٢١٥ ٧٢٩		قروض شخصية
٧٥١ ١٣٩	٦٥	٧٤٣	٧٥٠ ٣٣١		بطاقة ائتمان
٢ ٥٩٧ ٤٢٦	٥ ٤٥٦	٣ ٥٩١	٢ ٥٨٨ ٣٧٩		قروض عقارية
متابعة خاصة					
٧٨	٦	٤٤	٢٨		حسابات جارية مدينة
٤٠٤ ٩١١	١٣ ٣٧٨	٢٤٢ ٩٠٠	١٤٨ ٦٣٣		قروض شخصية
٢١ ٩٦٣	١١٩	٥٨٣	٢١ ٢٦١		بطاقة ائتمان
٤ ٣٦٩	٥٦٣	٣ ٨٠٦	--		قروض عقارية
إخفاق					
٢٢٢	٢١٨	٢	٢		حسابات جارية مدينة
١٥٦ ٦٩٠	١٥٦ ٦٩٠	--	--		قروض شخصية
١٢ ٧٥٣	٥٨٥	٥١٤	١١ ٦٥٤		بطاقة ائتمان
٦٠٠	٦٠٠	--	--		قروض عقارية
١٥ ٣٢٠ ٣١٢	١٨٠ ٢١٠	٣٥٤ ٥٩٨	١٤ ٧٨٥ ٥٠٤		إجمالي القيمة الدفترية
(٢٤٨ ٦٨٤)	(١٧٩ ٢٠٨)	(٣١ ٩٧٨)	(٣٧ ٤٩٨)		خسائر ائتمانية متوقعة
١٥ ٠٧١ ٦٢٨	١ ٠٠٢	٣٢٢ ٦٢٠	١٤ ٧٤٨ ٠٠٦		صافي القيمة الدفترية
٤ ٠٣٢ ٨١١	٦٥	١٤ ١٧٩	٤ ٠١٨ ٥٦٧		الضمانات

ألف جنيه مصرى

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١

الأفراد

درجة الائتمان

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

ألف جنيه مصرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

المؤسسات

الاجمالي	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			درجة الائتمان
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
١٥٢٣٨٥٤	١	٨١٥	١٥٢٣٠٣٨	متابعة عادية
٢٠٣١١١٤٢	٦	١٩٠١٠١	٢٠١٢١٠٣٥	حسابات جارية مدينة
٦٣٨٣٦٦٣	--	١٢٠٩٨٥٥	٥١٧٣٨٠٨	قروض مباشرة
				قروض مشتركة
				متابعة خاصة
١١٨	--	١١٨	--	حسابات جارية مدينة
١٨٦٠١٦	--	١٨٦٠١٦	--	قروض مباشرة
				إخفاق
٣٢٦٨	٣٢٦٨	--	--	حسابات جارية مدينة
٨٥٠٦٢٥	٨٥٠٦٢٥	--	--	قروض مباشرة
٢٠٢١٣٤	٢٠٢١٣٤	--	--	قروض مشتركة
٢٩٤٦٠٨٢٠	١٠٥٦٠٣٤	١٥٨٦٩٠٥	٢٦٨١٧٨٨١	إجمالي القيمة الدفترية
(٢١٣٤٦٥٧)	(٩٧٥٦٩٤)	(٨٦٤٩١٠)	(٢٩٤٠٥٣)	خسائر ائتمانية متوقعة
٢٧٣٢٦١٦٣	٨٠٣٤٠	٧٢١٩٩٥	٢٦٥٢٣٨٢٨	صافي القيمة الدفترية
٤٦٥٦٤٢٢	٨٣٦٣٠	٣١٧٤٢٨	٤٢٥٥٣٦٤	الضمادات

ألف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المؤسسات

درجة الائتمان

الإجمالي	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			درجة الائتمان
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	متابعة عادية
٢٦٣ ٨٥٩	--	١٩	٢٦٣ ٨٤٠	حسابات جارية مدينة
١٥ ١٩٣ ٥٥١	--	٣٢٢ ٣١٨	١٤ ٨٧١ ٢٣٣	قرص مباشرة
٥ ١٢١ ١٩٦	--	٣٠٤ ٥٦٧	٤ ٨١٦ ٦٢٩	قرص مشتركة
				متابعة خاصة
٤٩٣	--	٤٩٣	--	حسابات جارية مدينة
٣٤ ٦٩٣	--	٣٤ ٦٩٣	--	قرص مباشرة
٤٥٩ ٣٣٠	--	٤٥٩ ٣٣٠	--	قرص مشتركة
				إخفاق
٢٩١٦	٢٩١٦	--	--	حسابات جارية مدينة
٩١٣ ٢٠١	٩١٣ ٢٠١	--	--	قرص مباشرة
٢٠٢ ١٣٤	٢٠٢ ١٣٤	--	--	قرص مشتركة
٢٢ ١٩١ ٣٧٣	١١١٨ ٢٥١	١١٢١ ٤٢٠	١٩ ٩٥١ ٧٠٢	إجمالي القيمة الدفترية
(٢٠٤٨ ٤٢٨)	(١٠٥٤ ٢٣٨)	(٤٦٨ ٧٦٣)	(٥٢٥ ٤٢٧)	خسائر ائتمانية متوقعة
٢٠ ١٤٢ ٩٤٥	٦٤ ٠١٣	٦٥٢ ٦٥٧	١٩ ٤٢٦ ٢٧٥	صافي القيمة الدفترية
٢٧٥٢ ٧٤٣	٧٠ ٢٠٠	٣٠٢ ٨٠٣	٢ ٣٧٩ ٧٤٠	الضمانات

ألف جنيه مصرى

أرصدة لدى البنوك

٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠

ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة

درجة الائتمان

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	متابعة عادية
	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
١٧ ٨٢٣ ٥٥١	--	--	١٧ ٨٢٣ ٥٥١	إجمالي القيمة الدفترية
١٧ ٨٢٣ ٥٥١	--	--	١٧ ٨٢٣ ٥٥١	خسائر ائتمانية متوقعة
(٣ ٥٣٦)	--	--	(٣ ٥٣٦)	صافي القيمة الدفترية
١٧ ٨٢٠ ٠١٥	--	--	١٧ ٨٢٠ ٠١٥	

ألف جنيه مصرى

استثمارات مالية

٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠

ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة

درجة الائتمان

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	متابعة عادية
	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
٢٣ ٨٩٣ ٧٥٩	--	--	٢٣ ٨٩٣ ٧٥٩	إجمالي القيمة الدفترية
٢٣ ٨٩٣ ٧٥٩	--	--	٢٣ ٨٩٣ ٧٥٩	خسائر ائتمانية متوقعة
(٨٨ ٨٩٦)	--	--	(٨٨ ٨٩٦)	صافي القيمة الدفترية
٢٣ ٨٠٤ ٨٦٣	--	--	٢٣ ٨٠٤ ٨٦٣	

ألف جنيه مصرى

الأصول الأخرى

٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠

ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة

درجة الائتمان

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	متابعة عادية
	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
٣ ٩٩٩ ٤٤٤	--	--	٣ ٩٩٩ ٤٤٤	إجمالي القيمة الدفترية
٣ ٩٩٩ ٤٤٤	--	--	٣ ٩٩٩ ٤٤٤	خسائر ائتمانية متوقعة
(٢٥ ٦٥٨)	--	--	(٢٥ ٦٥٨)	صافي القيمة الدفترية
٣ ٩٧٣ ٧٨٦	--	--	٣ ٩٧٣ ٧٨٦	

ألف جنيه مصرى

أرصدة لدى البنوك

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١

الإجمالي	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			درجة الائتمان
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
١١ ٩٩٧ ٨٨٨	--	--	١١ ٩٩٧ ٨٨٨	متابعة عادية
١١ ٩٩٧ ٨٨٨	--	--	١١ ٩٩٧ ٨٨٨	إجمالي القيمة الدفترية
(٤ ٠١٢)	--	--	(٤ ٠١٢)	خسائر ائتمانية متوقعة
١١ ٩٩٣ ٨٧٦	--	--	١١ ٩٩٣ ٨٧٦	صافي القيمة الدفترية

ألف جنيه مصرى

استثمارات مالية

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١

الإجمالي	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			درجة الائتمان
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
٢٣ ٢٨٥ ٤٢٢	--	--	٢٣ ٢٨٥ ٤٢٢	متابعة عادية
٢٣ ٢٨٥ ٤٢٢	--	--	٢٣ ٢٨٥ ٤٢٢	إجمالي القيمة الدفترية
(٩٦ ٧٨١)	--	--	(٩٦ ٧٨١)	خسائر ائتمانية متوقعة
٢٣ ١٨٨ ٦٤١	--	--	٢٣ ١٨٨ ٦٤١	صافي القيمة الدفترية

ألف جنيه مصرى

الأصول الأخرى

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١

الإجمالي	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			درجة الائتمان
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
٢ ٧٩٠ ٦٤٨	--	--	٢ ٧٩٠ ٦٤٨	متابعة عادية
٢ ٧٩٠ ٦٤٨	--	--	٢ ٧٩٠ ٦٤٨	إجمالي القيمة الدفترية
(١٣ ٢٩٣)	--	--	(١٣ ٢٩٣)	خسائر ائتمانية متوقعة
٢ ٧٧٧ ٣٥٥	--	--	٢ ٧٧٧ ٣٥٥	صافي القيمة الدفترية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥					قروض وتسهيلات للشركات
ألف جنيه مصرى	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
الإجمالي	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر		
خسائر الإئتمان المتوقعة	خسائر الإئتمان المتوقعة	خسائر الإئتمان المتوقعة	خسائر الإئتمان المتوقعة		
٢٠٤٨٤٢٨	١٠٥٤٢٣٨	٤٦٨٧٦٣	٥٢٥٤٢٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	
٣٣٩٧٦٧	--	١٧٣١٤١	١٦٦٦٢٦	أصول مالية جديدة ومشترأة أو مصداة	
(١٨١٩٩٦)	(٢٠٩٤٤)	(٣٨٤٨٦)	(١٢٢٥٦٦)	أصول مالية استحقت أو تم إستعادتها	
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى	
--	--	٢٧٨٧١	(٢٧٨٧١)	المحول إلى المرحلة الثانية	
--	٢٤٥٩	(٢٠٨٩)	(٣٧٠)	المحول إلى المرحلة الثالثة	
٢٤٨٤	٧٤٠	٢٤١٨٣٠	(٢٤٠٠٨٦)	التغيرات في احتمالات الإخفاق	
(٤٤٨١١)	(٤٤٨١١)	--	--	الإعدام خلال الفترة	
١٤٩١٢	١٤٩١٢	--	--	متحصلات من قروض سبق إعدامها	
(٤٤١٢٧)	(٣٠٩٠٠)	(٦١٢٠)	(٧١٠٧)	فروق ترجمة عملات أجنبية	
٢١٣٤٦٥٧	٩٧٥٦٩٤	٨٦٤٩١٠	٢٩٤٠٥٣	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١

ألف جنيه مصرى	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	قرصون وتسهيلات للشركات
الإجمالي	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
خسائر الإئتمان	خسائر الإئتمان المتوقعة	خسائر الإئتمان المتوقعة	خسائر الإئتمان المتوقعة	
المتوقعة				
١٤٣٢٩٠١	٣٤٧٣٥٠	١٦٧٧٢٤	٩١٧٨٢٧	٢٠٢٤ يناير ١ في الرصيد
٤٧٤٨٢٣	٤٧٤٨٢٣	--	--	أصول مالية جديدة ومشترأة أو مقدرة
(١٤٤٣٩٠)	(٧٧٤٧٧)	(٢٤٠٤)	(٦٤٥٠٩)	أصول مالية استحقت أو تم إستبعادها
(٩٩١)	٥٠٨٦	(٦٠٧٧)	--	المحول إلى المرحلة الأولى
٥٤٠	(٦٤٨٦)	٧٦٤٣	(٦١٧)	المحول إلى المرحلة الثانية
٦١٣٦٣	(٤٩٣)	(٦٧٢٩)	٦٨٥٨٥	المحول إلى المرحلة الثالثة
(١٢٨٧٣٤)	(٢٧٠٣١٢)	٢٦٧٠٠٣	(١٢٥٤٢٥)	التغيرات في احتمالات الإخفاق
(٩٤٦٧٠)	--	--	(٩٤٦٧٠)	الإعدام خلال العام
١٠٠١٥٤	--	--	١٠٠١٥٤	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٣٤٧٤٣٢	٥٢٩٣٦	٤١٦٠٣	٢٥٢٨٩٣	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٠٤٨٤٢٨	٥٢٥٤٢٧	٤٦٨٧٦٣	١٠٥٤٢٣٨	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١ في الرصيد

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	قرصن وتسهيلات للأفراد
المتوغة	المتوغة	المتوغة	المتوغة	المتوغة
١٩٨٥٣١	١٤٨٩١١	٩٣٨٨	٤٠٢٣٢	٢٠٢٥ الرصيد في ١ يناير
١٨٥٠٥	٦٢٥٧	٦١٠٨	٦١٤٠	أصول مالية جديدة ومشترأة أو مصدرة
(٧٢٣١)	(٤٩٤٦)	(١٤٠)	(٢١٤٥)	أصول مالية أستحقت أو تم إستبعادها
--	(٥٨٤٢)	(٢١٩٩)	٨٠٤١	المحول إلى المرحلة الأولى
--	(٩٢)	١٩١٧	(١٨٢٥)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	٣٩٠٣	(٣٧٤٨)	(١٥٥)	المحول إلى المرحلة الثالثة
٩٦٠٨٩	٨٨٢٥٠	٢٠٥٩٨	(١٢٧٥٩)	الغيرات في احتمالات الإخفاق
(٦٨٩٥٧)	(٦٨٩٥٧)	--	--	الإعدام خلال العام
١١٦٧٧	١١٦٧٧	--	--	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٧٠	٤٧	٥٤	(٣١)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٤٨٦٨٤	١٧٩٢٠٨	٣١٩٧٨	٣٧٤٩٨	٢٠٢٥ الرصيد في ٣٠ سبتمبر

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١

ألف جنيه مصري	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	قرصون وتسهيلات للأفراد
الإجمالي	مدى الحياة	مدى الحياة	مدى الحياة	٢٠٢٤ يناير ١ الرصيد في
خسائر الإئتمان المتوقعة	خسائر الإئتمان المتوقعة	خسائر الإئتمان المتوقعة	خسائر الإئتمان المتوقعة	أصول مالية جديدة ومشترأة أو مصداة
١٨٩٥٦٢	١٥٣٩٥٦	١٤٨٣١	٢٠٧٧٥	أصول مالية أستحقت أو تم إستبعادها
٢٩٦٠٥	--	--	٢٩٦٠٥	المحول إلى المرحلة الأولى
(٤١٥٣٧)	(٢٩٠٦٧)	(٦٧٨)	(١١٧٩٢)	المحول إلى المرحلة الثانية
(٢٧٥٨٤)	(٢٢٠٥٣)	(١٠٦٥٥)	٥١٢٤	المحول إلى المرحلة الثالثة
١١٦١٧	(٢٢١٢٢)	٣٨٧٩٥	(٥٠٥٦)	الغيرات في احتمالات الإخفاق
١٦٥٢٧٨	١٨٨١٥٤	(١٧٤١٧)	(٥٤٥٩)	الإعدام خلال العام
(٩٦٢١٦)	(٨٧٦٥٣)	(١٥٤٨٨)	٦٩٢٥	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(١٠١٤٢٥)	(١٠١٤٢٥)	--	--	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦٩١٠٤	٦٩١٠٤	--	--	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١ الرصيد في
١٢٧	١٧	--	١١٠	
<u>١٩٨٥٣١</u>	<u>١٤٨٩١١</u>	<u>٩٣٨٨</u>	<u>٤٠٢٣٢</u>	

٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠

ألف جنيه مجرى	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	أرصدة لدى البنوك
الإجمالي	مدى الحياة	مدى الحياة	مدى الحياة	
خسائر الإنتمان المتوقعة	خسائر الإنتمان المتوقعة	خسائر الإنتمان المتوقعة	خسائر الإنتمان المتوقعة	
٤٠١٢	--	--	٤٠١٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
١٦٩٥٧	--	--	١٦٩٥٧	أصول مالية جديدة ومشترأة أو مصداة
(١١١٩٩)	--	--	(١١١٩٩)	أصول مالية أستحقت أو تم إستبعادها
(٥٨٥٤)	--	--	(٥٨٥٤)	الغيرات في احتمالات الإخفاق
(٣٨٠)	--	--	(٣٨٠)	فروق ترجمة عملات أجنبية
<u>٣٥٣٦</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>٣٥٣٦</u>	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١

ألف جنيه مجرى	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	أرصدة لدى البنوك
الإجمالي	مدى الحياة	مدى الحياة	مدى الحياة	
خسائر الإنتمان المتوقعة	خسائر الإنتمان المتوقعة	خسائر الإنتمان المتوقعة	خسائر الإنتمان المتوقعة	
٢٧١٦	--	--	٢٧١٦	٢٠٢٤ يناير ١ في الرصيد
٢٣١٣٧	--	--	٢٣١٣٧	أصول مالية جديدة ومشتارة أو مصداة
(١٣٩٩٥)	--	--	(١٣٩٩٥)	أصول مالية استحقت أو تم إستبعادها
(٨١٥٩)	--	--	(٨١٥٩)	التعديلات في احتمالات الإخفاق
٣١٣	--	--	٣١٣	فروق ترجمة عملات أجنبية
<u>٤٠١٢</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>٤٠١٢</u>	<u>٢٠٢٤ ديسمبر ٣١ في الرصيد</u>

٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠

ألف جنيه مجرى	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الإجمالي	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
خسائر الإئتمان المتوقعة	خسائر الإئتمان المتوقعة	خسائر الإئتمان المتوقعة	خسائر الإئتمان المتوقعة	
٣٣٧٤٧	--	--	٣٣٧٤٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
١١٥٢	--	--	١١٥٢	أصول مالية جديدة ومشترأة أو مصداة
(٣٣٦٦)	--	--	(٣٣٦٦)	أصول مالية أستحقت أو تم إستبعادها
(١١٠٤١)	--	--	(١١٠٤١)	الغيرات في احتمالات الإخفاق
(٧٥٩)	--	--	(٧٥٩)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٩٧٣٣	--	--	١٩٧٣٣	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١

ألف جنيه مجرى	المرحلة الأولى			أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مدى الحياة	مدى الحياة	مدى الحياة
الإجمالي			١٢ شهر		
خسائر الإنتمان المتوقعة	خسائر الإنتمان المتوقعة	خسائر الإنتمان المتوقعة	خسائر الإنتمان المتوقعة		
٣٠ ٣١٤	--	--	٣٠ ٣١٤	٢٠٢٤ يناير ١ في الرصيد	
١٣ ٨٧٢	--	--	١٣ ٨٧٢	أصول مالية جديدة ومشتارة أو مصداة	
(١٣ ٧٧٠)	--	--	(١٣ ٧٧٠)	أصول مالية أستحقت أو تم إستبعادها	
(٤١٠)	--	--	(٤١٠)	الغيرات في احتمالات الإخفاق	
٣٧٤١	--	--	٣٧٤١	فروق ترجمة عملات أجنبية	
٣٣ ٧٤٧	--	--	٣٣ ٧٤٧	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١ في الرصيد	

٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠

ألف جنيه مجرى	المرحلة الأولى			أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	
	المراحل الثلاثة	المراحل الثلاثة	المراحل الثلاثة	المراحل الأولى	المراحل الأولى
الإجمالي	مدى الحياة	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
خسائر الإنتمان	خسائر الإنتمان	خسائر الإنتمان	خسائر الإنتمان	خسائر الإنتمان	
المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة	
٦٣٠٣٤	--	--	--	٦٣٠٣٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
٢٣٣٨٥	--	--	--	٢٣٣٨٥	أصول مالية جديدة ومشترأة أو مصداة
(٢٢٩٨٩)	--	--	--	(٢٢٩٨٩)	أصول مالية أستحقت أو تم إستبعادها
٩٤٤٣	--	--	--	٩٤٤٣	الغيرات في احتمالات الإخفاق
(٣٧١٠)	--	--	--	(٣٧١٠)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦٩١٦٣	--	--	--	٦٩١٦٣	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١

ألف جنيه مصري	المرحلة الأولى			أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	
	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر
الإجمالي			خسائر الإئتمان	خسائر الإئتمان	خسائر الإئتمان
خسائر الإئتمان المتوقعة			المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة
٤٠ ١٢٠	--	--		٤٠ ١٢٠	٤٠ ١٢٠
٦٥ ٢٩٦	--	--		٦٥ ٢٩٦	٦٥ ٢٩٦
(٣ ٦٢٦)	--	--		(٣ ٦٢٦)	(٣ ٦٢٦)
(٦٢ ٤٥٩)	--	--		(٦٢ ٤٥٩)	(٦٢ ٤٥٩)
٢٣ ٧٠٣	--	--		٢٣ ٧٠٣	٢٣ ٧٠٣
٦٣ ٠٣٤	--	--		٦٣ ٠٣٤	٦٣ ٠٣٤
					الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
					أصول مالية جديدة ومشترأة أو مصداة
					أصول مالية أستحقت أو تم إستبعادها
					التغيرات في احتمالات الإخفاق
					فروق ترجمة عملات أجنبية
					الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الضمادات الائتمانية

يستخدم البنك مجموعة من السياسات والممارسات للحد من مخاطر الائتمان. وأكثرها تطبيقا 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 وتم مراجعة هذا التقييم بشكل دوري. وتمثل أنواع الضمانات الرئيسية للقروض فيما يلي:

- النقدية وما في حكمها.
- الرهون العقارية.
- اتفاقية الاهامش للمشتقات التي أبرمت مع البنك كجزء من اتفاقيات مقاصلة 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 والسنادات الحكومية والأدوات المؤهلة الأخرى غير مضمونة عموما، باستثناء الأوراق المالية المدعومة بالأصول والأدوات المماثلة المضمونة بمحفظة الأدوات المالية، كما أن المشتقات غالباً ما تكون مضمونة.

لم تتغير سياسات البنك بشكل جوهري فيما تتعلق 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 للتخفيض من الخسائر الائتمانية المحتملة.

الأدوات المالية (القروض) التي تم اعدامها

يقوم البنك باستبعاد الأصول المالية التي ما زالت تحت التحصيل الجبri للمبالغ التعاقدية غير المسددة للأصول المعدومة. ويسعى البنك لاسترداد بعض المبالغ المستحقة قانونيا بالكامل والتي تم إعدامها جزئيا أو كليا 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 ترکز 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 مقرض، أو مجموعة مقرضين، 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 المقرض/المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمادات

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

- الرهن العقاري.

- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع.

- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات والأفراد مضموناً ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى، يسعى البنك للحصول على ضمادات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لاحق القروض أو التسهيلات. يتم تحديد الضمادات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادةً ما تكون أدوات الدين وأذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول (Asset Backed Securities) والأدوات المثلثة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

المشتقات

يتحقق البنك بإجراءات رقابية حصيفة على 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 على ضمادات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإيداعات هامشية من الأطراف الأخرى.

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

ترتيبات المقاصلة الرئيسية Master Netting Arrangements

يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفيية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم اجراء مقاصلة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالمركز المالي وذلك لأن 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 المقاصلة. ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاصة الائتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتاثر بكل معاملة تخصيص تلك الاتفاقيات.

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

سياسة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

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

- تغيرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية.
- تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.
- العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي / السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / القروض التجارية.

- إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض.

نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	مدلول التصنيف المطلوب	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 حديا	% 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 ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١٣ ٠٤٢ ٧٠٣	١١ ٠٣٩ ٩١٩	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
١١ ٩٩٣ ٨٧٦	١٧ ٨٢٠ ٠١٥	أرصدة لدى البنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٧ ٨٩٠ ٥٠٠	١١ ٦٦٦ ٤٨٢	قروض شخصية
٣٧٥ ٠٠٨	٧٦٠ ٩٠٧	بطاقات ائتمان
٦٢ ٣٢٢	٤٩ ٨١٢	حسابات جارية مدينة
١ ٧٩٤ ٩٣٣	٢ ٥٩٤ ٤٢٧	قروض عقارية
		قروض للمؤسسات
٢٦٣ ١٦٦	١ ٥١١ ٨١٢	حسابات جارية مدينة
١٤ ٩٤٥ ٥٤١	٢٠ ٢٦٠ ٧٨٤	قروض مباشرة
٤ ٩٣٤ ٢٣٨	٥ ٥٥٣ ٥٦٧	قروض مشتركة
(٦٤٣)	(٦٤٣)	العوائد المجنبة
(١٧١ ٤٨٨)	(٥٣٩ ٨١٧)	فوائد غير مكتسبة
		استثمارات مالية
١٠ ١٧٩ ٦٠٣	١٢ ٢٥٢ ٤٨٠	أدوات دين
٩٨٩ ٧٤١	٩٦٣ ٧١٦	أصول أخرى - إيرادات مستحقة
٦٦ ٢٩٩ ٥٠٠	٨٣ ٩٣٣ ٤٦١	

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١٤ ١٨٢ ٢٦٣	١٦ ١٩١ ٣٩٤	ارتباطات عن قروض
٣ ٦١١ ٧٣٧	٣ ٩٠٦ ٧١١	خطابات الضمان
١ ٠١٧ ٣٩٤	٨٨٨ ٩٣١	اعتمادات مستندية
٣٥٧ ٠٥١	١ ١١٨ ٤٧٠	الأوراق المقبولة عن تسهيلات الموردين
١٩ ١٦٨ ٤٤٥	٢٢ ١٠٥ ٥٠٦	

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وذلك بدون الاخذ في الاعتبار أية ضمانات بالنسبة لبند الميزانية، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية وكما هو مبين بالجدول السابق ٤٩,٧١٪ من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٤٥,٠٤٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ٥٢٧,٩٨٪ مقابل ٣٥,٥٣٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

وتتفق الإدارة في قدرتها على الاستثمار في السيطرة والبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على مايلى:

- ٩٧,٢٦٪ من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٦,٥٦٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.
- ٩١,٩٧٪ من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٠,٥٩٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.
- ٩٦,٧٤٪ من الاستثمارات في أدوات الدين وأدوات خزانة تمثل أدوات الدين على الحكومة المصرية في مقابل ٨٧,٣٤٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥:

٢٠٢٤ ٣١ ديسمبر	٢٠٢٥ ٣٠ سبتمبر	ألف جنيه مصرى
٢٩ ٨٧٨ ٦٨٥	٤١ ٦٠٣ ٣٨٥	المرحلة الأولى
١ ٣٦٦ ٣١٦	١ ٩٤١ ٥٠٣	المرحلة الثانية
١ ٢٦٧ ٦٦٦	١ ٢٣٦ ٢٤٤	المرحلة الثالثة
<hr/> ٢٢ ٥١٢ ٦٦٧	<hr/> ٤٤ ٧٨١ ١٣٢	<hr/> الإجمالي

يخصم منه

(٢ ٢٤٦ ٩٥٩)	(٢ ٣٨٣ ٣٤١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٦٤٣)	(٦٤٣)	العوائد المجنبة
(١٧١ ٤٨٨)	(٥٣٩ ٨١٧)	فوائد غير مكتسبة
<hr/> ٣٠ ٠٩٣ ٥٧٧	<hr/> ٤١ ٨٥٧ ٣٣١	<hr/> الصافي

ألف جنيه مصرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

القيمة	حسابات جارية مدينة	أفراد				حسابات جارية مدينة	مؤسسات	إجمالي القروض		
		قرصون مشتركة	قرصون مباشرة	حسابات جارية مدينة	أفراد			والتسهيلات للعملاء		
منتظم / لا توجد متأخرات	٤٩ ٤٢٤	٦٥٠ ٥١٣	١٠ ٤٤٥ ٧٨٧	٢ ٥٦٦ ٨٢٧	١٩ ٩٩٢ ٧٧٨	٥ ٩٥٣ ٤٣٦	١ ٥٢٧ ٠٨٥	٤١ ١٨٥ ٨٥٠	٤١ ١٨٥ ٨٥٠	٤١ ١٨٥ ٨٥٠
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٩٧	١٠٠ ٦٢٨	٨٧٤ ٨٥٣	٣ ٥٩٩	٤٦١ ٤٤٨	٤٣٠ ٢٢٧	١	١ ٨٩٧ ٨٥٣	١ ٨٩٧ ٨٥٣	١ ٨٩٧ ٨٥٣
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	٦٤	١٥ ٩٤٢	٢٤١ ٧١٧	٤ ٢٨٠	١٥ ٧٩٩	--	١٠٥	٢٧٧ ٩٠٧	٢٧٧ ٩٠٧	٢٧٧ ٩٠٧
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	١٤	٦ ٠٢٠	١٦٣ ١٩٣	٨٩	١٩ ٩٢٥	--	١	١٨٩ ٢٤٢	١٨٩ ٢٤٢	١٨٩ ٢٤٢
محل اضمحلال	٢٢٣	١٢ ٧٥٢	١٥٦ ٦٩٠	٦٠٠	٨٥٧ ٨٣٣	٢٠٢ ١٣٤	٤٨	١ ٢٣٠ ٢٨٠	١ ٢٣٠ ٢٨٠	٤٤ ٧٨١ ١٣٢
الإجمالي	٤٩ ٨٢٢	٧٨٥ ٨٥٥	١١ ٨٨٢ ٢٤٠	٢ ٦٠٢ ٣٩٥	٢١ ٣٤٧ ٧٨٣	٦ ٥٨٥ ٧٩٧	١ ٥٢٧ ٢٤٠	(٢ ٣٨٣ ٣٤١)	(٢ ٣٨٣ ٣٤١)	٤٤ ٧٨١ ١٣٢
خسائر ائتمانية متوقعة	(١٠)	(٢٤ ٩٤٨)	(٢١٥ ٧٥٨)	(٧ ٩٦٨)	(١٠٨٦ ٩٩٩)	(١ ٠٣٢ ٢٣٠)	(١٥ ٤٢٨)	(٦٤٣)	--	(٦٤٣)
العوائد المجنبة	--	--	(٥)	--	(٨ ٠٣٤)	--	--	(٥٣٩ ٨١٧)	--	(٥٣٩ ٨١٧)
فوائد غير مكتسبة	٤٩ ٨١٢	٧٦٠ ٩٠٧	١١ ١٣٤ ٦٩٤	٢ ٥٩٤ ٤٢٧	١ ٥١١ ٨١٢	٢٠ ٢٥٢ ١١٢	٥ ٥٥٣ ٥٦٧	٤١ ٨٥٧ ٣٣١	٤١ ٨٥٧ ٣٣١	٤١ ٨٥٧ ٣٣١

ألف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

إجمالي القروض
 والتسهيلات
 للعملاء

مؤسسات

أفراد

	مؤسسات				أفراد				التقييم
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة		
٢٩٤٥٣٥٧٥	٥٥٨٠٥٢٦	١٤٢١٦٣٣٨	٢٦٧٢٠٧	١٧٩٥٠٣٨	٧١٩١٠٤٥	٣٤١٢٢١	٦٢٢٠٠	منتظم / لا توجد متأخرات	
١٥١٠٣٩٢	--	٩٦٢٦٢٣	--	٦٧٣٦	٥٠٠٧٣٦	٤٠٢٩٧	--	متأخرات حتى ٣٠ يوماً	
١٧٨٧٥٧	--	٢٤٤٨٠	٩	١٨٦٤	١٤٦٣٥٣	٥٩٨٩	٦٢	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	
١١٠٧٣٠	--	١١٧١٤	--	٢٦٢	٩٦٤٦٨	٢٢٨٦	--	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	
١٢٥٩٢١٣	٢٠٢١٣٤	٩٢٦٢٩٠	٥٢	٥٦٣	١٢٧١٨٩	٢٨٣٨	١٤٧	محل اضمحلال	
٣٢٥١٢٦٦٧	٥٧٨٢٦٦٠	١٦١٤١٤٤٥	٢٦٧٢٦٨	١٨٠٤٤٦٣	٨٠٦١٧٩١	٣٩٢٦٣١	٦٢٤٠٩	الإجمالي	
(٢٤٦٩٥٩)	(٨٤٨٤٢٢)	(١١٩٥٩٠٤)	(٤١٠٢)	(٩٥٣٠)	(١٧١٢٩١)	(١٧٦٢٣)	(٨٧)	خسائر ائتمانية متوقعة	
(٦٤٣)	--	(٦٣٨)	--	--	(٥)	--	--	العوائد المجنبة	
(١٧١٤٨٨)	--	(٢٢٢٧٩)	--	--	(١٤٩٢٠٩)	--	--	فوائد غير مكتسبة	
٣٠٠٩٣٥٧٧	٤٩٣٤٢٣٨	١٤٩٢٢٦٢٤	٢٦٣١٦٦	١٧٩٤٩٣٣	٧٧٤١٢٨٦	٣٧٥٠٠٨	٦٢٣٢٢	الإجمالي	

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد، وتغفيف 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 للادارة. وتتضمن تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتمد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل، خاصة قروض تمويل العملاء، وبلغت القروض المعاد هيكلتها ٤٥٥ ٨٦١ ألف جنيه مصرى في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مقابل ٨٩٤ ١٢٢ ٢٠٢٤ ألف جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

الديون المدعومة

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

أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة الأخرى وفقاً لوكالات التقييم في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥:

ألف جنيه مصرى

الإجمالي	أدوات الدين	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
٢٣ ٨٩٣ ٧٥٩	١٢ ٢٨٩ ٦٠٢	١١ ٦٠٤ ١٥٧	B
الإجمالي	أدوات الدين	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٢٣ ٢٨٥ ٣٤٠	١٠ ٢١٩ ٨٥١	١٣ ٠٦٥ ٤٨٩	B

قطاعات النشاط

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

ألف جنيه مصرى

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	شركات عقارية	مؤسسات مالية	نشاط صناعي	نشاط تجاري	أرصدة لدى البنوك
١٧٨٢٠٠١٥	--	--	--	--	١٧٨٢٠٠١٥	--	--	قرصان وتسهيلات للعملاء
٤٩٨٢٢	٤٩٨٢٢	--	--	--	--	--	--	حسابات جارية مدينة
١١٨٨٢٤٠	١١٨٨٢٤٠	--	--	--	--	--	--	قرصان شخصية
٧٨٥٨٥٥	٧٨٥٨٥٥	--	--	--	--	--	--	بطاقة ائتمان
٢٦٠٢٣٩٥	٢٦٠٢٣٩٥	--	--	--	--	--	--	قرصان عقارية
								قرصان للمؤسسات
١٥٢٧٢٤٠	--	١٤٧٢٩٣٨	٨١٣	١٤٥	٩	٥٢٨٥٨	٤٧٧	حسابات جارية مدينة
٢١٣٤٧٧٨٣	--	٤٤٤٠٨٣٥	--	١٥٧٩٦٩٧	٣١٢٠١٠٣	١١٨٥٥١٧٧	٣٥١٩٧١	قرصان مباشرة
٦٥٨٥٧٩٧	--	٣٠١٨٥٢٦	٢١٠٦٩٤	٢٠٨٨٣٢٣	--	١٢٦٨٢٥٤	--	قرصان مشتركة

ألف جنيه مصرى

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	شركات عقارية	مؤسسات مالية	نشاط صناعي	نشاط تجاري	
(٢ ٣٨٣ ٣٤١)	(٢٤٨ ٦٨٤)	(٤٥٧ ٨٨٩)	(٧٥٣)	(٢٢٨ ٨٣٠)	(٤٥ ٣٨٧)	(١ ٣٦٠ ٧٨٤)	(٤١ ٠١٤)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٦٤٣)	(٥)	(٦٣٨)	--	--	--	--	--	العوائد المجانية
(٥٣٩ ٨١٧)	(٥٣١ ٧٨٣)	(٨ ٠٣٤)	--	--	--	--	--	فوائد غير مكتسبة
								استثمارات مالية
٢٣ ٨٢٤ ٥٩٦	--	--	--	--	٢٣ ٨٢٤ ٥٩٦	--	--	أدوات دين
٩٦٣ ٧١٦	--	--	--	--	٩٦٣ ٧١٦	--	--	أصول أخرى
<u>٨٤ ٤٦٥ ٦٥٨</u>	<u>١٤ ٥٣٩ ٨٤٠</u>	<u>٨ ٤٦٥ ٧٣٨</u>	<u>٢١٠ ٧٥٤</u>	<u>٣ ٤٣٩ ٣٣٥</u>	<u>٤٥ ٦٨٣ ٠٥٢</u>	<u>١١ ٨١٥ ٥٠٥</u>	<u>٣١١ ٤٣٤</u>	<u>٢٠ ٢٥ سبتمبر ٣٠</u>
<u>٦٦ ٨١٩ ٩٩١</u>	<u>٩ ٩٧٣ ٥٤٩</u>	<u>٦ ١٦٨ ٠٩٥</u>	<u>٢٣٣ ٨٩٦</u>	<u>٢ ٦٦٧ ٠٢٣</u>	<u>٣٨ ٨١٠ ١١٥</u>	<u>٨ ٧٣٨ ٠٤٧</u>	<u>٢٢٩ ٢٦٦</u>	<u>٢٠ ٢٤ ديسمبر ٣١</u>

خطر السوق

تعرف مخاطر السوق و السيولة بالمخاطر التي يتعرض لها البنك نتيجة لاحتفاظه بمراكز معينة في ظل التغيرات أو التقلبات في الأسواق التي يعمل بها البنك وليس بالضرورة التي يتواجد بها البنك جغرافيا. وتتتتج 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 تتعكس تلك التأثيرات على قائمة الدخل بشكل يومي.

أما المراكز المحفظ 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 الآخر.

أنواع مخاطر السوق:

متمثلة في مخاطر سعر الفائدة مخاطر سعر الصرف ومخاطر السيولة وفيما 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 سلباً لديه على ربحية البنك أو القيمة الاقتصادية لحقوق الملكية وبالتالي مركزه المالي.

مخاطر سعر الصرف : هي مخاطر التغير في قيمة الاستثمار نتيجة تغير في سعر الصرف يشير هذا أيضاً 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 على تداول الأصول المالية في السوق بالسرعة الكافية خلال فترة معينة دون تأثير على 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 المحفظ 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 الإجل القصير وتحديداً 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).**

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

- يتم عمل مقاومة بين الأصول والالتزامات -متضمنة عقود المشتقات- ذات الحساسية لأسعار العائد في كل فترة زمنية للوصول إلى صافي المركز (الأصول - الالتزامات).
- يتم ضرب صافي المركز لكل فترة زمنية في معامل الخصم الخاص بكل فترة، والذي يتم حسابه وفقاً لأسعار العائد لكل فترة زمنية بناءاً على منحني العائد لكل عملية.
- يتم إجراء عملية جمع جبri (أي تأخذ الإشارة في الاعتبار بحيث يتم إجراء مقاومة بين مراكز الفائض والعجز) للمراكز المرجحة لفترات الزمنية المختلفة لكل عملية على حده للوصول إلى القيمة الاقتصادية لحقوق الملكية البنك قبل اجراء أية صدمات.
- يتم تكرار الخطوات السابقة باتباع ٦ سيناريوهات لإرتفاع وانخفاض أسعار العائد (وفقاً وتغيرات المختلفة لمنحني العائد) لكل عملية 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 وأقصي حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتوقعة لظروف السوق. والقيمة المعرضة للخطر (VAR) هي توقع احصائي للخسارة المحتملة الناتجة عن التحركات العكسية للسوق وتعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك باستخدام معامل ثقة ٩٩٪ بمعنى أن 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 ثلاثة خطوات لتطبيق القيمة المعرضة للمخاطر كنهج قياس لمخاطر العملات الأجنبية وتكلفة رأس المال:
- يتم عمل مقاومة بين الأصول والالتزامات -متضمنة عقود المشتقات- ذات الحساسية لأسعار العائد في كل فترة زمنية للوصول إلى صافي المركز (الأصول - الالتزامات).
- يتم ضرب صافي المركز لكل فترة زمنية في معامل الخصم الخاص بكل فترة، والذي يتم حسابه وفقاً لأسعار العائد لكل فترة زمنية بناءاً على منحني العائد لكل عملية.
- يتم إجراء عملية جمع جبri (أي تأخذ الإشارة في الاعتبار بحيث يتم إجراء مقاومة بين مراكز الفائض والعجز) للمراكز المرجحة لفترات الزمنية المختلفة لكل عملية على حده للوصول إلى القيمة الاقتصادية لحقوق الملكية البنك قبل اجراء أية صدمات.
- يتم تكرار الخطوات السابقة باتباع ٦ سيناريوهات لإرتفاع وانخفاض أسعار العائد (وفقاً وتغيرات المختلفة لمنحني العائد) لكل عملية 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 على عدد من الافتراضات للتغيرات المتوقعة لظروف السوق. والقيمة المعرضة للخطر (VAR) هي توقع احصائي للخسارة المحتملة الناتجة عن التحركات العكسية للسوق وتعبر عن اقصي قيمة يمكن ان يخسرها البنك باستخدام معامل نقاء ٩٩٪ بمعنى ان هناك احتمالية ١٪ ان تكون الخسارة الفعلية اكبر من قيمة الخسارة المتوقعة.
- يفترض النموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ عشرة أيام قبل اغفال المراكز المفتوحة.
- ثلاث خطوات لتطبيق القيمة المعرضة للمخاطر كنهج قياس مخاطر العملات الأجنبية وتكلفة رأس المال:

 - من المتوقع أن يقوم البنك باحتساب خسائره المتوقعة على أساس يومي.
 - يقوم البنك بمقارنة قيمة VAR نهاية الشهر بمتوسط القيمة المعرضة للمخاطر اليومية لمدة ٦٠ يوما، وحساب رسوم رأس المال بناء على أكبر قيمة من بين الاثنين.
 - حساب تكفة 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 طبقا لنوع الخطر

ألف جنيه مصرى

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١				٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠				خطر سعر الصرف
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط			
١٠٨	٤٠٣٥	١٥٩٧	١٣٨	٣٧٤١	١١١٥			

خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار 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 الأجنبية في نهاية السنة المالية، ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

ألف جنيه مصرى

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصرى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
٥٧٢٢٣١١	١١١٧٠	٦٠٩٥	١١٦٨٧	٨١٥٣٤	٥٦١٨٢٥	
١٧٨٢٠٠١٥	٢١٦٣٣	١٢٢٦١١	٤١٨٢٣١	٥٩٧٤٣٥٩	١١٢٨٣١٨١	
٤١٨٥٧٣٢١	١٢٠	٢٧٩	٨١٦٦٧	٢٦٠٦٥٢٠	٣٩١٦٨٧٤٥	
١٠٢٠٣٠٥٤	--	--	٥٦٣٨	١٥٤٠٨٦٥	٨٦٥٦٥٥١	استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
١٣٣٥١١٥٠	--	--	١٠٠٣٥٣	٨٣٩٣١٠٤	٤٨٥٧٦٩٣	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٥٣٢١٩٧	--	--	--	--	٥٣٢١٩٧	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٥٩٦	--	--	--	--	٥٩٦	أصول محتفظ بها بغرض البيع
٩٦٣٧١٦	--	٤٤	٢٥١١	٧٧٨٧٧	٨٨٣٢٩٤	أصول مالية أخرى
٩٠٤٥٠٣٧٠	٣٢٩٢٣	١٢٩٠٢٩	٦٢٠٠٨٧	١٨٦٧٤٢٤٩	٧٠٩٩٤٠٨٢	إجمالي الأصول المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
١٧٩٦٦٨	--	--	١١٨١١	١٦٢٧٢٧	٥١٣٠	الالتزامات المالية
٨٠٨٧١٩٤٦	٢٨٢٢٣	١٢٩٥٥٥	٦٣٤٥٨٥	١٨٦٤٢٨٦٤	٦١٤٣٦٧١٩	أرصدة مستحقة للبنوك
١١٣٩٨٧	--	--	--	--	١١٣٩٨٧	ودائع لعملاء
٦٦٢٥٥٤	--	٢	١٧١	٥١٠٢٨	٦١١٣٥٣	قرص أخرى
٨١٨٢٨١٥٥	٢٨٢٢٣	١٢٩٥٥٧	٦٤٦٥٦٧	١٨٨٥٦٦١٩	٦٢١٦٧١٨٩	إجمالي الالتزامات المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
٨٦٢٢٢١٥	٤٧٠٠	(٥٢٨)	(٢٦٤٨٠)	(١٨٢٣٧٠)	٨٨٢٦٨٩٣	صافي المركز المالى في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
٦٥٩٤٥١٣	(٢٠٣٩٠)	١٠٧	(١٣٥٠٧)	(١٣٧٨٠٩)	٦٧٦٦١١٢	صافي المركز المالى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الأصول المالية
 نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
 أرصدة لدى البنوك
 قروض وتسهيلات لعملاء
 استثمارات مالية

استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
 استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
 استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
 أصول محتفظ بها بغرض البيع
 أصول مالية أخرى

إجمالي الأصول المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

الالتزامات المالية
 أرصدة مستحقة للبنوك
 ودائع لعملاء
 قروض أخرى
 إلتزامات مالية أخرى

إجمالي الالتزامات المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

صافي المركز المالى في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

صافي المركز المالى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

خطر سعر العائد

الخطر الذى ينشأ عن التحركات غير المواتية فى أسعار العائد السائد فى السوق خلال فترة زمنية معينة والتي قد تؤثر سلبا لديه على ربحية البنك أو القيمة الاقتصادية لحقوق الملكية وبالتالي مركزه المالي.

ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذى يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر توارىخ إعادة التسعير أو توارىخ الاستحقاق أىهما أقرب:

ألف جنيه مصرى

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
الأصول المالية							
٥٧٢٢٣١١	٥٧٢٢٣١١	--	--	--	--	--	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٧٨٢٠٠١٥	١٦٧٢٦٧	--	--	--	٢٠٠٧٤٢١	١٥٦٤٥٣٢٧	أرصدة لدى البنوك
٤١٨٥٧٣٣١	(٢٩٢٣٨٠١)	٧٩٢٣٣٦	٩٤٠٦٧٥٥	٦٤٢١٢٨٢	٤٩٠٧٦١٢	٢٣٢٥٣١٤٧	قروض وتسهيلات لعملاء
استثمارات مالية							
١٠٢٠٣٠٥٤	٢٦١٨٠٥	--	٧١١١٠٢	٢٦٣٨٣١٨	٢٥٣٥٨٥٦	٤٠٥٥٩٧٣	استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
١٣٣٥١١٥٠	(٦٩١٦٣)	--	٤٩٠١٤٦٦	٦٧٨١٨٤٣	٣١٤٧٨٩	١٤٢٢٢١٥	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٥٣٢١٩٧	--	--	--	--	--	٥٣٢١٩٧	استثمارات مالية من خلال الأرباح و الخسائر
٥٩٦	٥٩٦	--	--	--	--	--	استثمارات في شركات شقيقة
٩٦٣٧١٦	٩٦٣٧١٦	--	--	--	--	--	أصول مالية أخرى
٩٠٤٥٠٣٧٠	٤١٢٢٧٣١	٧٩٢٣٣٦	١٥٠١٩٣٢٣	١٥٨٤١٤٤٣	٩٧٦٥٦٧٨	٤٤٩٠٨٨٥٩	إجمالي الأصول المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

ألف جنيه مصرى

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
الالتزامات المالية							
١٧٩ ٦٦٨	١٧٩ ٦٦٨	--	--	--	--	--	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٠ ٨٧١ ٩٤٦	٨٥٢١ ٧٥٧	١ ١٦٦	٢٨ ٤١٧ ٧٥٣	١٤ ٩٠٩ ٢٧٥	٩ ٧٢٥ ٧٤٠	١٩ ٢٩٦ ٢٥٥	ودائع لعملاء
١١٣ ٩٨٧	--	١١٣ ٩٨٧	--	--	--	--	قرصون أخرى
٦٦٢ ٥٥٤	٦٦٢ ٥٥٤	--	--	--	--	--	الالتزامات المالية أخرى
٨١ ٨٢٨ ١٥٥	٩٣٦٣ ٩٧٩	١١٥ ١٥٣	٢٨ ٤١٧ ٧٥٣	١٤ ٩٠٩ ٢٧٥	٩ ٧٢٥ ٧٤٠	١٩ ٢٩٦ ٢٥٥	إجمالي الالتزامات المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
٨٦٢٢ ٢١٥	(٥ ٢٤١ ٢٤٨)	٦٧٧ ١٨٣	(١٣ ٣٩٨ ٤٣٠)	٩٣٢ ١٦٨	٣٩ ٩٣٨	٢٥ ٦١٢ ٦٠٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
٦٥٩٤ ٥١٣	٤٩٧ ٥١٨	٢ ٤٧٢ ٤٠٤	(١ ٣٧٩ ١٩٢)	(٤ ٧٠١ ١٦٣)	١٧ ٤٠٣ ٢٥٣	(٧ ٦٩٨ ٣٠٧)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

خطر السيولة

هو خطر مالي يتضمن عدم القدرة على تداول الأصول المالية في السوق بالسرعة الكافية خلال فترة معينة دون تأثير على 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 الخارجية خلال ٣٠ يوم.
- نسبة صافي التمويل المستقر : NSFR تمثل نسبة صافي التمويل المستقر العلاقة بين التمويل المستقر المتاح (ASF – Funding Stable Available) وبسط النسبة والمطلوب المستقر (RSF – Funding Stable Required) ، حيث تعمل النسبة على مواجهة عدم توافق هيكل التمويل طويل الأجل من خلال الحث على استخدام مصادر أموال مستقرة طويلة الأجل لفترة تتدل لمدة عام على الأقل وذلك لتغطية التوظيفات في الأصول وأي مطالبات تمويلية تنتج عن الالتزامات خارج الميزانية مما يساعد البنك على هيكلة مصادر الأموال لديه.
- على أساس فردي (فرع البنك في الداخل والخارج) ومجمع (تشمل المجموعة المصرفية البنك وكافة فروعه في الداخل والخارج وكافة الشركات المالية التابعة باستثناء شركات التأمين) شهرياً بشكل تدريجي لكل من العملة المحلية والعملات الأجنبية كل على حده ويجب الالتزام بنسبة ١٠٠ % كحد أدنى لنسبي. 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 منها ٢٠ % على التوالي) حيث يتم احتساب النسبة على أساس المتوسط اليومي لأيام العمل الفعلية خلال الشهر.

فجوة السيولة: (Liquidity Gap)

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

- تحدث فجوة السيولة عندما يكون هناك اختلافات بين مواعيد الاستحقاقات وسلم الأجال 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 تعطية السيولة في الجدول التالي:

٢٠٢٤ ٣١ دسمبر	٢٠٢٥ ٣٠ سبتمبر	٢٠٢٥ ألف جنيه مصرى	إجمالي قيمة الأصول السائلة عالية الجودة (١)
٢٢ ٥٣٩ ٥٩٧	٢٦ ٠٩٧ ٥٨٠		إجمالي التدفقات النقدية الخارجية
١٨ ٠٨٠ ٧٨٨	١٦ ٢٥٥ ٣١٦		إجمالي التدفقات النقدية الداخلة المُعتد بها في إطار الحد الموضوع
(١١ ٤٢٠ ٦٥٢)	(٨ ٩٩٤ ١١٦)		(القيمة الأقل من : إجمالي التدفقات النقدية الداخلة ٧٥٪ من إجمالي التدفقات النقدية الخارجية)
٦ ٦٦٠ ١٣٦	٧ ٢٦١ ٢٠٠		صافي التدفقات النقدية الخارجية (٢)
%٣٣٨,٤٣	%٣٥٩,٤١		نسبة تعطية السيولة (٢/١)

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

ألف جنيه مصرى

٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠								البيان / تاريخ الاستحقاق
الإجمالي	بدون أجل استحقاق	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر حتى شهر واحد	—	
١٧٩ ٦٦٨	١٧٩ ٦٦٨	--	--	--	--	--	--	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٦ ٢٠١ ٠٤٠	٤٧ ١٩٢ ٠٢٧	٢ ٨٩٥	١٠ ٨٠٤ ٣٨٧	١٢ ٠٧٧ ٩٨٣	٩ ٣٩٥ ٠٣١	٦ ٧٢٨ ٧١٧		ودائع العملاء
١١٣ ٩٨٧	--	١١٣ ٩٨٧	--	--	--	--	--	قرص أخرى
٦٦٢ ٥٥٤	٦٦٢ ٥٥٤	--	--	--	--	--	--	الالتزامات أخرى
٨٧ ١٥٧ ٢٤٩	٤٨ ٠٣٤ ٢٤٩	١١٦ ٨٨٢	١٠ ٨٠٤ ٣٨٧	١٢ ٠٧٧ ٩٨٣	٩ ٣٩٥ ٠٣١	٦ ٧٢٨ ٧١٧		إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
١٢٠ ٩٠٦ ٢٥٢	٥٧١٨ ٨٨٨	١٩ ٠٧٧ ٥٠٨	٢٦ ٣١٥ ٦٧٥	٣٠ ٣٧٢ ٢٢٤	١٧ ١٧٩ ٢٥٩	٢٢ ٢٤٢ ٦٩٨		إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

ألف جنيه مصرى

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١								البيان / تاريخ الاستحقاق
الإجمالي	بدون أجل استحقاق	أكثر من خمس سنوات	أكثر من ستة أشهر	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من شهر حتى ستة أشهر	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	
٥٤٢١١٠	٥٣١٥٣٢	--	--	--	--	--	١٠٥٧٨	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٢٩٤٠٨٤٥	٣١٢٠٣٣٨٩	٢١٧٢٦	٧٧٩٤٥٠٤	١٠٧٩٦٣٠٤	١٢١٦٠١١١	١٠٩٦٤٨١١		ودائع العملاء
١١٩٦٧٣	--	١١٩٦٧٣	--	--	--	--	--	قرصان آخر
<u>١٢١٥٩٩٠</u>	<u>١٢١٥٩٩٠</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	الالتزامات أخرى
<u>٧٤٨١٨٦١٨</u>	<u>٣٢٩٥٠٩١١</u>	<u>١٤١٣٩٩</u>	<u>٧٧٩٤٥٠٤</u>	<u>١٠٧٩٦٣٠٤</u>	<u>١٢١٦٠١١١</u>	<u>١٠٩٧٥٣٨٩</u>		إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
<u>٩٦٥٨٦٨٦٦</u>	<u>٨٥٩٧٣٢٩</u>	<u>١٠٤٧٩١٧٥</u>	<u>٢٩٨٥٩١١٠</u>	<u>١٦٧٤٠٧٩٠</u>	<u>١٨٦٣٥٧٤٢</u>	<u>١٢٢٧٤٧٢٠</u>		إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات ولنحوية الارتباطات المتعلقة بالقرصان كل من النقدي والأرصدة لدى البنك المركزي والأرصدة لدى الخزانة وأدوات حكومية أخرى والقرصان والتسهيلات للبنوك والعملاء ويتم مد أجل نسبة من القرصان للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي لبنك نكست ، بالإضافة إلى ذلك هناك رهن لبعض أدوات الدين وأدوات الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى لضمان الالتزامات لبنك نكست القدرة على مقابل صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى.

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

إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
 - حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والاطراف الاخرى التي تعامل مع البنك.
 - الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.
 - يتم مراجعة كفاية رأس المال وإستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات البنك المركزي المصري يومياً بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.
- ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:**
- الاحتياط بمبلغ ٥ مليارات جنيه مصرى حد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
 - الاحتياط 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 المصرفى فيما يتعلق بمعايير كفاية رأس المال.
- وفقاً لمقررات بازل ٢.

ويكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:
الشريحة الأولى بعد الإستبعادات وتنص على الآتي:

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

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

وتوجد بعض البنود التي سيتم خصمها / ال يعتد بها والمذكورة ضمن "التعليمات الرقابية بشأن الحد الأدنى لمعايير 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 موجبة.

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- الاحتياطيات: تشمل الاحتياطي القانوني والعام والنظامي والتدعمي 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 لمعايير كفاية رأس المال "هو عدم الاعتداد باحتياطي المخاطر البنكية عند حساب المعيار".

- ٣- يتم الاعتداد بقيمة بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم سواء كانت موجبة أو سالبة.
- ٤- الأرباح / (الخسائر) المرحلية: يتم السماح بإدراج صافي الأرباح المرحلية ضمن القاعدة الرأسمالية بعد تقيير الفحص المحدود من مراقب الحسابات للقوائم المالية للبنك بشكل ربع سنوي، أما الخسائر المرحلية فيتم طرحها بدون أي شروط.
- ٥- لا يتضمن الجزء الخاص بالائتمان ويتم الرجوع إلى التعليمات التفسيرية لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية الصادرة عن البنك المركزي في أبريل ٢٠٠٩ صفحة ٧ بند (٩).
- ٦- يجب ألا يزيد عن ١٠٢٥٪ من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة لمخاطر الائتمان، بشرط أن تكون المخصصات المطلوبة مقابل أموال الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الثانية والثالثة كافية لمواجهة الالتزامات المكون من أجلها المخصص.
- ٧- "قيمة التجاوز عن الحدود المقررة للتوظيفات لدى الدول مرحلة بأوزان المخاطر"
- ٨- يجب إدراج 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 إليه وفقاً لقيمة المحسوبة.

* يقصد برأس المال الأساسي المستمر بعد التعديلات الرقابية هو بند ١.١ قبل استبعاد المساهمات في الشركات المالية) أسهم أو صناديق استثمار) الممثلة في بند ١.١.٣.١.

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

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

نسبة الرافعة المالية

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

- كنسبة استرشادية اعتباراً من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧.
 - كنسبة رقابية ملزمة اعتباراً من عام ٢٠١٨.
- وذلك تمهيداً للنظر في الاعتداد بها ضمن الدعاومة الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعايير كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة وسلامة الجهاز المالي ومواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية في هذا الشأن.

وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدمة في معيار كفاية رأس المال (بعد الإستبعادات) وأصول البنك (دخل وخارج الميزانية) غير مرحلة بأوزان مخاطر.

أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

قروض وتسهيلات للبنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

تقيم الأصول المدرجة من خلال الدخل الشامل الآخر أو من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة ويتم تحديد القيمة العادلة بناء 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 المحافظ 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 أن 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 المتوقعة تحصيلها. ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة. ويتم عرض القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الأضطراب.

استثمارات في أوراق مالية

تتضمن الاستثمارات في أوراق مالية فقط الأصول المالية التي لها تاريخ استحقاق محدد أو قابل للتحديد ويهدف نموذج الاعمال للاحتفاظ بها من أجل الحصول على أصل الاستثمار والعائد منه فقط. ويتم تحديد القيمة العادلة لتلك الأصول المالية للأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السمسارة. 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 وللمعلماء

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

أدوات دين مقدرة

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

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

٤٢ - أهم السياسات المحاسبية المطبقة

٤-١ أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

٤٢ - ١ - تجمیع الأعمال

- تتم المحاسبة عن تجميع الأعمال داخل المجموعة باستخدام طريقة الاقتناء وذلك عند انتقال السيطرة للمجموعة.
 - كما يتم قياس كلام من المقابل المادي المحول وكذا صافي قيم الأصول المقتناة القابلة للتحديد عند عملية الاقتناء بالقيمة العادلة.
 - ويتم إجراء اختبار الأضمحلان 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 كمصاروف في الفترات التي يتم فيها تحمل التكاليف واستلام الخدمات باشتاء واحد وهو إصدار الأوراق المالية مقابل المديونية أو حقوق الملكية.
 - لا يتضمن المقابل المادي المحول المبالغ المدفوعة لتسوية علاقات قائمًا سابقاً بين المنشأة المقتناة والمقتناة 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 استوفي الشروط المحددة لتعريف أداة حقوق الملكية يتم تبوبه ضمن حقوق الملكية ولا يتم إعادة قياسه وتتم معالجة التسوية اللاحقة له ضمن حقوق الملكية، بخلاف ما سبق فان 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.

٤٢ - ١ - الشركات التابعة

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

٤٢-١-٣ الحقوق غير المسيطرة

يتم قياس الحقوق غير المسيطرة بحسبها في القيم المعترف بها في صافي الأصول القابلة للتحديد في المنشأة المقيدة.

٤٢ - ١ - فقد السيطرة

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

٥-١-٤٢ استثمارات يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية

ت تكون 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 الأولى بالتكلفة متضمناً التكاليف المرتبطة بعملية الاقتناء.

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

٦-١-٤٢ الاستبعادات من القوائم المالية المجمعة

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

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

٢-٤٢ العملات الأجنبية

١-٢-٤٢ المعاملات بالعملات الأجنبية

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

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

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

- الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المقيدة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (باستثناء الأضمحلال)، حيث يتم إعادة تبويب فروق العملة من بنود الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح أو الخسائر.

- الالتزامات المالية التي تم تخصيصها كأداة تغطية مخاطر لغطية خطر صافي الاستثمار في نشاط أجنبي ما دامت التغطية فعالة.

- أدوات التغطية المستخدمة في خطر التدفقات النقدية ما دامت التغطية فعالة.

٤-٢-٤ 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 بفرق ترجمة العملات الأجنبية في بنود الدخل الشامل الآخر والرصيد المجمع ضمن احتياطي فرق ترجمة فيما عدا فرق ترجمة العملات الأجنبية التي يتم توزيعها على الحقوق غير المسيطرة.

عند استبعاد الكيان الأجنبي بصورة كلية أو جزئية مثل فقد السيطرة أو النفوذ المؤثر أو السيطرة المشتركة فإن مبلغ فرق العملة المتراكمة ضمن احتياطي فرق 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 فرق العملة المتراكمة 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.

٤-٣ العمليات غير المستمرة

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

يتحقق تبويب العملية غير المستمرة عند الاستبعاد أو عند استيفاء العملية لمتطلبات تصنيفها كمحظوظ بها بغض النظر أيهما أقرب.

عندما يتم تبويب العملية كعمليات غير مستمرة، يتم تعديل ارقام المقارنة بالأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر كما لو كانت العملية قد تم استبعادها من بداية فترة المقارنة.

٤-٤ الإيراد

٤-٤-١ أرباح (خسائر) بيع الإستثمارات

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

٤-٤-٢ إيراد توزيعات

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

٤-٤-٣ إيرادات الحفظ المركزي

يتم إثبات إيرادات الحفظ المركزي عند أداء الخدمة وإصدار الفاتورة.

٤-٤-٤-٤ إيرادات ومصروفات العائد

يتم الإعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "إيرادات الفوائد والتوزيعات" أو "مصروف الفوائد" بإيرادات ومصروفات العائد بإستخدام طريقة العائد الفعلى لجميع الأدوات المالية التي تحمل عائد فيما عدا تلك المبوبة بعرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها "بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر".

٤-٤-٤-٥ إيراد الأتعاب والعمولات

يتم الإعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الإعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحة حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الإعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الإعتراف بإيرادات العائد. بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلى للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها بإعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلى.

٤-٤-٤-٦ عمولات السمسرة

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

٤-٤-٤-٧ أتعاب الإدارة

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

٤-٤-٤-٨ أتعاب حسن الأداء

يستحق للشركة أتعاب حسن أداء بنسب محددة من قيمة العائد السنوى المحقق لصناديق ومحافظ الاستثمار ، هذا ولا تدرج تلك الأتعاب ضمن الإيرادات إلا عند توافر شروط تتحققها وجود تأكيد كاف من تحصيلها.

٤-٤-٤-٩ إيراد إيجار الاستثمار العقاري

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

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

- يتم إثبات الإيراد من مقابل خدمات تمويل المشروعات متناهية الصغر طبقاً للعقد المبرم بين الشركة وعملائها على أساس نسبة زمنية أخذها في الاعتبار معدل العائد المستخدم على الأصل يتم الإعتراف في قائمة الدخل بإيرادات العائد بإستخدام طريقة العائد الفعلى لجميع الأدوات المالية التي تحمل عائد.

- طريقة العائد الفعلى هي طريقة حساب التكالفة المستهلكة للأصل المالي وتوزيع إيرادات العائد علي مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلى هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية وذلك للوصول الي القيمة الدفترية للأصل المالي.
- عند تصنيف قروض العملاء بأنها غير منتظمة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك عندما يتم تحصيلها.
- يتمثل إيراد العمولات في قيمة الفرق بين عائد التمويل الممنوح للمشروعات متاهية 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 تأخير العملاء عن السداد على أساس مدد التأخير.

١١-٤-٤ أرباح عمليات التوريق

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

٥-٤-٢ ضريبة الدخل

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

٤-٥-١ 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 (وقوانيين 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 معينة.

٤-٥-٤٢ الضريبة المؤجلة

يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة بالنسبة للفروق المؤقتة بين الأساس المحاسبي للأصول والالتزامات وأساس 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 التي المدي الذي يمكن فيه السيطرة على توقيت عكس تلك الفروق المؤقتة ومن المرجح أن مثل هذه الفروق لن يتم عكسها في المستقبل المنظور.

يتم الاعتراف بالأصل الضريبي المؤجل الناشئ عن تحويل الخسائر الضريبية والحق في الخصم الضريبي غير المستخدم والفروق المؤقتة القابلة للخصم عندما يكون هناك احتمال قوي بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل. ويتم تحديد الربح الضريبي المستقل عن طريق خطة العمل المستقبلية لكل شركة من شركات المجموعة. يتم إعادة تقييم موقف الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها في نهاية كل فترة مالية وتعترف بالأصول الضريبية المؤجلة التي لم تعرف بها من قبل إلى المدي الذي أصبح من المرجح معه مستقبلاً وجود ربح ضريبي يسمح باستيعاب قيمة الأصل الضريبي المؤجل.

يتم قياس الضريبة المؤجلة باستخدام أسعار الضرائب المتوقع تطبيقها عند تحقق الفروق المؤقتة وذلك باستخدام أسعار الضريبة السارية أو التي في سبيلها لأن تصدر. عند قياس الضريبة المؤجلة في نهاية الفترة المالية يتم الالز في الاعتبار الآثار الضريبية للإجراءات التي تتبعها المجموعة للاسترداد أو سداد القيمة الدفترية للأصول والالتزاماتها. لا يتم عمل مقاصه للأصول والالتزامات الضريبية الا عند استيفاء شروط معينة.

٦-٤٢ الأصول الثابتة والإهلاك

١-٦-٤٢ الاعتراف والقياس

يتم الاعتراف بالأصول الثابتة بالتكلفة مخصوصاً 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.

٢-٦-٤٢ 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.

٣-٦-٤٢ الإهلاك

يتم إهلاك قيمة الأصل الثابت القابلة للإهلاك - والتي تمثل في تكلفة الأصل مخصوصاً منها قيمته التخريبية - وفقاً (الطريقة القسط الثابت) وذلك على مدار العمر الإنتاجي المقدر لكل نوع من أنواع الأصول الثابتة، ويتم تحويل الإهلاك على الأرباح أو الخسائر. لا يتم إهلاك الأراضي. وفيما يلي بياناً بالأعمار الإنتاجية المقدرة للفترة الحالية وال فترة المقارنة:

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

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

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

٤-٦-٤٢ إعادة تبويب الاستثمار العقاري

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

٧-٤٢ المشروعات تحت التنفيذ

يتم الاعتراف بالمشروعات تحت التنفيذ بالتكلفة. تتضمن التكلفة كافة النفقات المتعلقة مباشرةً واللزمة 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 متاحةً للاستخدام.

٨-٤٢ الأصول غير الملموسة والشهرة

تنشأ الشهرة من اقتناء الشركات التابعة، ويتم الاعتراف بها بالتكلفة مخصوصاً منها مجمع خسائر الأض محلل.

- الأبحاث والتطوير

يتم الاعتراف ببنفقات 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 ببنفقات التطوير كمصروف فور إنفاقها. بعد الاعتراف الأولى يتم الاعتراف بالأصل غير الملموس الناتج عن التطوير بالتكلفة مخصوصاً منها مجمع الاستهلاك ومجمع خسائر الأض محلل.

- الأصول غير الملموسة الأخرى

يتم الاعتراف بالأصول غير الملموسة الأخرى، المقتناء من تجميع الأعمال ولها عمر إنتاجي محدد بالتكلفة مخصوصاً منها مجمع الاستهلاك ومجمع خسائر الأض محلال.

٩-٤٢ الاستثمارات العقارية

- تتمثل الاستثمارات العقارية في العقارات المحافظ بها لتحقيق إيجار أو ارتفاع في قيمتها أو كليهما. ويتم قياس الاستثمارات العقارية أولياً بالتكلفة، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة مخصوصاً منها مجمع الإهلاك وخسائر الأض محلال المجمعة، ويتم تسجيل مصروف الإهلاك وخسائر الأض محلال بالأرباح أو الخسائر.

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

١٠-٤٢ أصول محتفظ بها بغرض البيع

يتم تبويب الأصول غير المتداولة أو المجموعة الجاري التخلص منها التي تتضمن أصول والالتزامات محتفظ بها بغرض البيع، إذا كان مرجحاً بدرجه عالية أن يتم استرداد قيمتها الدفترية بشكل أساسي من خلال البيع وليس من الاستثمار 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 تحويل الشهرة أولاً بأي خسائر الأض محلال متعلقة بالمجموعات الجاري التخلص منها ثم يتم تحويل باقي الخسارة بنسبة وتناسب على باقي الأصول والالتزامات، واستثناء من ذلك، لا يتم تحويل خسائر الأض محلال على المخزون والأصول المالية والأصول الضريبية المؤجلة والأصول المتعلقة بمتاع العاملين والاستثمار العقاري أو الأصول الحيوية والتي يتم الاستثمار في قياسهم وفقاً للسياسات المحاسبية الأخرى للمجموعة.

يتم الاعتراف بخسائر الأض محلال عند التبويب الأولى للأصول المحافظ 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.

١١-٤٢ الأدوات المالية

١١-٤٢-١ الاعتراف والقياس الأولى

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

١١-٤٢-٢ التبويب والقياس اللاحق

الأصول المالية

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

يتم تبويب 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 تاريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.
يتم تبويب الاستثمار في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تحديده على أنه مقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر :

- يكون الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية كليهما؛ و

- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تاريخ محددة والتي تمثل فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم .

عند الاعتراف الأولى بإستثمار في أدوات حقوق الملكية غير محتفظ بها لغرض المتاجرة يمكن للمجموعة أن تقوم باختيار لا رجعه فيه بأن تعرض ضمن الدخل الشامل الآخر ، التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للإستثمار ، يتم إجراء هذا الاختيار لكل آداة على حده .

- الأصول المالية التي لم يتم تبويتها على أنها مقيمة بالتكلفة المستهلكة أو مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم تبويتها على أنها مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، وهذا يتضمن كل مشتقات الأصول المالية.

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

٣-١١-٤٢ 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 إيراد الفوائد التعاقدية ، والحفاظ على ملف تعريف معدل فائدة معين ، ومواطقة 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 المحفظ بها في نموذج العمل) وكيفية إدارة تلك المخاطر؛
- كيفية تعويض مدير 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 ينافي مع اعتراف المجموعة المستمر بالأصول. يتم قياس الأصول المالية المحفظ 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.

٤-١١-٤٢ 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 للنقد، ومقابل المخاطر الآئتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة زمنية معينة ومقابل مخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكليف (خطر السيولة والتكاليف الإدارية)، بالإضافة إلى هامش الربح.

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

- 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 تصر مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية من الأصول المحددة (على سبيل المثال ، ميزات غير قابلة للاستعادة).
- تتماشى ميزة السداد المبكر مع مدفوعات الأصل والفائدة فقط إذا كان مبلغ الدفع المسبق يمثل بشكل جوهري المبالغ غير المدفوعة من الأصل والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق، والذي قد يشمل تعويضاً معقولاً عن الإنفاء 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 التعاقيدي بالإضافة إلى الفائدة التعاقدية المستحقة (ولكن غير المدفوعة) (والتي قد تتضمن أيضاً تعويضاً معقولاً للإنفاء المبكر) يتم التعامل معها على أنها تتوافق مع هذا المعيار إذا كانت القيمة العادلة لميزة السداد المبكر غير مؤثرة عند الاعتراف الأولي.

الأصول المالية - القياس اللاحق والأرباح والخسائر

٥-١١-٤٢

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

الأصول المالية المقيدة
بالقيمة العادلة من خلال
الأرباح والخسائر

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

الأصول المالية بالتكلفة
المستهلكة

إيرادات الفوائد، أرباح و خسائر فروق العملة والاصحاح يتم الاعتراف بهم ضمن الأرباح والخسائر، وبالنسبة للأرباح والخسائر الناتجة عن الإستبعاد تسجل ضمن الأرباح والخسائر.

أدوات الدين المقيدة بالقيمة
العادلة من خلال الدخل
الشامل الآخر

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

إيرادات الفوائد يتم احتسابها باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، أرباح و خسائر فروق العملة والاصحاح 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.

استثمارات حقوق الملكية
بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الآخر

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

توزيعات الأرباح يتم الاعتراف بها كإيراد ضمن الأرباح والخسائر مالم تكن توزيعات الأرباح تمثل بشكل واضح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار. صافي الأرباح والخسائر الأخرى التي تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر لا يتم إعادة تبويبها على الإطلاق ضمن الأرباح أو الخسائر.

٦-١١-٤٢

الالتزامات المالية - التبوب والقياس اللاحق والأرباح والخسائر

يتم تبويب الالتزامات المالية على أنها مقيدة بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

يتم تبويب الالتزامات المالية على أنها مقيدة 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 الأولى.

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

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

٧-١١-٤٢ الاستبعاد

الأصول المالية

تقوم المجموعة بإستبعاد الأصل المالي عند إنقضاء الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل المالي ، أو تقوم بتحويل الحقوق التعاقدية لإسلام 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 تحفظ بالسيطرة على الأصول المالية.

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

الالتزامات المالية

يتم إستبعاد الالتزامات المالية عندما يتم سداد الالتزامات التعاقدية أو الغائبة أو انقضاء مدتتها .

تقوم المجموعة أيضاً بإستبعاد الالتزامات المالية عندما يتم تعديل شروطها والتدفقات النقدية للالتزامات المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً ، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بالالتزامات المالية الجديدة على أساس الشروط المعدلة بالقيمة العادلة . عند إستبعاد الالتزامات المالية فإن الفرق بين القيمة الدفترية والمقابل المدفوع (بما في ذلك أي أصول غير نقدية تم تحويلها أو التزامات مفترضة) يتم الاعتراف بها ضمن الأرباح والخسائر .

٨-١١-٤٢ مقاصة الأدوات المالية

تم مقاصة الأصول والالتزامات المالية ويدرج 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 الأصول وسداد الالتزامات في آن واحد .

٩-١١-٤٢ المالية المشتقة ومحاسبة التغطية

تحفظ المجموعة بأدوات مالية مشتقة لتعطية تعرضها لمخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الفائدة . يتم فصل المشتقات الضمنية عن العقد المضييف والمحاسبة عنها منفصلة إذا لم يكن العقد المضييف أصلًا مالياً وفي حالة توافر شروط محددة .

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

تحدد المجموعة مشتقات معينة كأدوات تغطية للتغطية من الإختلاف في التدفقات النقدية المرتبطة بمعاملات توقعات محتملة للغاية ناشئة عن التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الفائدة ومشتقات معينة وإلتزامات 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 تposure 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 للمشتقة في بنود الدخل الشامل الآخر ويتم تجميعها فياحتياطي تغطية المخاطر. يقتصر الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المعترف بها في الدخل الشامل الآخر على التغير التراكمي في القيمة العادلة للبند المغطى، والذي يتم تحديده على أساس القيمة الحالية ، منذ بداية التغطية. الجزء الغير فعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقة يتم الاعتراف به مباشرة ضمن الارباح او الخسائر.

تحدد المجموعة فقط التغير 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 (النقطات الآجلة) بشكل منفصل كتكلفة تغطية ومعترف بها فياحتياطي تكاليف التغطية ضمن حقوق الملكية.

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

لكل المعاملات المستقبلية المغطاة، يتم إعادة تبويب المبلغ المكون مناحتياطي تغطية التدفق النقدي واحتياطي تكلفة التغطية إلى الارباح أو الخسائر في نفس الفترة أو الفترات التي خاللها تؤثر التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المغطاة على الربح والخسارة.

إذا أصبحت التغطية غير مستوفية لشروط محاسبة التغطية أو تم بيع أو انتهت 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 مناحتياطي 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 فياحتياطي 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 التغييرات 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 الإعتراف بالجزء غير الفعال من التغييرات في القيمة العادلة لأرباح وخسائر المشتقات أو العملات الأجنبية المشتقة من غير المشتقات مباشرة في الربح أو الخسارة. يتم إعادة تصنification المبلغ المعترف به في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة كتسوية إعادة تصنification عند استبعاد العمليات الأجنبية.

١٢-٤٢ رأس المال

١-١٢-٤٢ الأسماء العادية

تكليف المعاملة المتعلقة مباشرة بإصدار الأسهم العادية يتم المحاسبة عنها بخصمها من حقوق الملكية. ضريبة الدخل المرتبطة بتكليف المعاملة المتعلقة بحقوق الملكية يتم المحاسبة عنها وفقاً لمعايير المحاسبة المصري رقم (٢٤) "ضرائب الدخل".

٢-١٢-٤٢ إعادة شراء وإعادة إصدار الأسماء العادية (أسهم خزينة)

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

١٣-٤٢ الاحتياطي القانوني

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

٤٢-٤١-٤١ الأصول المالية غير المشتقة :

الأدوات المالية وأصول العقد :

تعترف المجموعة بمخصص الخسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة في:

- الأصول المالية المقاومة 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 مساوى 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 والذى 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 الإعتراف 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 الإعتراف الأولي وعند إحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة يجب على المجموعة الأخذ في الاعتبار ان تكون هذه المعلومات معقولة ومؤدية ومتاحة بدون تكلفة أو جهد لا مبرر لها وهذا يشمل مدى صحة وكمية وكفاءة المعلومات والتحليلات والتي تعتمد على الخبرة السابقة والتقييم الائتماني وأيضاً 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 دفعها. الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن جميع أحداث التخلف عن السداد المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر هي جزء من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن احداث افتراضيه ممكنه خلال ١٢ شهر من تاريخ التقرير (أو فترة أقصر اذا كان العمر المتوقع للأداة أقل من ١٢ شهراً).

إن الحد الأقصى للفترة التي يجب أخذها في الحسبان عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هو الحد الأقصى للفترة التعاقدية التي تكون المجموعة معرضة على مدارها للمخاطر الائتمانية.

٤٢-٤١-٤٢ 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.

٤-٤-٣ الأصول المالية ذات مستوى ائتماني منخفض :

في تاريخ كل تقرير مالي ، تقوم المجموعة بقييم ما إذا كانت الأصول المالية التي تم تضمينها 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 أكثر من الأحداث التي يكون لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي .

تشتمل الأدلة على أن الأصول المالية ذو مستوى ائتمان منخفض البيانات الممكن رصدها حول الأحداث التالية :

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

٤-٤-٤ عرض مخصص الخسائر الآئتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم خصم مخصصات الخسائر للأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة من إجمالي القيمة الدفترية للأصول.

بالنسبة لأدوات الدين المقيدة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم تحويل مخصص الخسارة على الربح أو الخسارة ويتم الاعتراف به في الدخل الشامل الآخر.

٤-٤-٥ 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 يومًا 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 الامتنال لإجراءات المجموعة لاسترداد المبالغ المستحقة.

٤-٤-٦ الأصول غير المالية

في تاريخ نهاية كل فترة مالية، تقوم المجموعة بمراجعة القيم الدفترية للأصول غير المالية للشركة (خلاف الاستثمارات العقارية وأصول العقود مع العملاء، والأصول الضريبية المؤجلة) لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر للأضمحلال. وإذا كان الامر كذلك تقوم المجموعة بعمل تقدير للقيمة الإستردادية للأصل. يتم اجراء اختبار الأضمحلال للشهرة سنويًا.

- لإجراء اختبار اضمحلال القيمة للأصل يتم تجميع الأصول معاً إلى أصغر مجموعة أصول تتضمن الأصل والتي تولد تدفقات نقدية داخلة من الاستعمال المستمر ومستقلة إلى حد كبير عن التدفقات النقدية الداخلة من الأصول الأخرى أو مجموعات الأصول - وحدات توليد النقد. يتم توزيع الشهرة المكتسبة عند تجميع الأعمال على الوحدات التي تولد النقد أو مجموعات هذه الوحدات لدى الشركة المقتية والمتوقع منها الاستفادة من عملية التجميع.
- القيمة الإستردادية للأصل أو للوحدة المولدة للنقد هي قيمته العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو قيمته الاستخدامية أيهما أكبر، القيمة الاستخدامية للأصل هي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع حدوثها مخصومة بسعر خصم قبل الضرائب الذي يعكس تقديرات السوق الجارية لقيمة الزمنية للنفود والمخاطر المحددة للأصل أو وحدة توليد النقد.
- يتم الاعتراف بخسارة الأضمحلال إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أو للوحدة المولدة للنقد أكبر من قيمته الإستردادية.
- يتم الاعتراف بخسارة الأضمحلال في الربح أو الخسائر. ويتم توزيعها أولاً لتخفيض القيمة الدفترية للشهرة الموزعة على وحدة توليد النقد، ثم تخفيض الأصول الأخرى للوحدة بالتناسب على أساس القيمة الدفترية لكل أصل في الوحدة.
- لا يتم عكس الخسارة الناجمة عن أضمحلال قيمة الشهرة في فترة لاحقة. بالنسبة للأصول الأخرى، يتم عكس خسائر الأضمحلال إلى المدى الذي لا يتعدى القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها (بالصافي بعد الأهلاك والاستهلاك) ما لم يتم الاعتراف بالخسارة الناجمة عن أضمحلال القيمة بالنسبة للأصل في السنوات السابقة.

١٥-٤٢ المخصصات

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

١٦-٤٢ أذون خزانة

تثبت عمليات شراء أذون الخزانة بالقيمة الأسمية وتثبت العوائد على هذه الأذون والتي لم تستحق بعد ضمن بند "دائنون وأرصدة دائنة أخرى" وتنظر أذون الخزانة بقائمة المركز المالي مستبعداً منها رصيد العوائد التي لم تستحق بعد.

١٧-٤٢ العملاء وأوراق القبض والمدينون والأرصدة المدينة الأخرى

- أرصدة العملاء وأوراق القبض والمدينون والأرصدة المدينة الأخرى يتم إثباتها بالقيمة الأسمية وتنظر مخصوصاً منها الإنخفاض في قيمتها.

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

١٨-٤٢ النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية ، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز إستحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتاء ، وتتضمن النقدية بالخزينة والشيكات تحت التحصيل والمستحق على البنوك والمؤسسات المالية.

١٩-٤٢ حصة العاملين في الأرباح

تسدد الشركة القابضة نسبة ١٠٪ من توزيعات الأرباح النقدية كحصة للعاملين في الأرباح بما لا يزيد على مجموع الأجر السنوية للعاملين بالشركة، ويتم الاعتراف بحصة العاملين في الأرباح كتوزيعات أرباح من خلال حقوق الملكية وكالتزام خلال السنة المالية التي قام فيها مساهمي الشركة بإعتماد هذا التوزيع.

٢٠-٤٢ مزايا العاملين

١-٤٢ المدفوعات المبنية على أسهم

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

يتم أخذ شروط الاستحقاق بخلاف شروط السوق في الاعتبار عن طريق تعديل عدد أدوات حقوق الملكية المتضمنة في قياس مبلغ المعاملة بحيث يكون المبلغ المعترف به نظير السلع أو الخدمات المتلقاة في مقابل أدوات حقوق الملكية، في النهاية، قائماً على أساس عدد أدوات حقوق الملكية التي تصبح مستحقة في النهاية. ومن ثم، فإنه على أساس تراكمي لا يتم الاعتراف بأي مبلغ للخدمات المتلقاة إذا لم تصبح أدوات حقوق الملكية مستحقة بسبب الإخفاق في 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، وفي تاريخ الاستحقاق تقوم الشركة بتعديل التقييم بحيث يصبح مساوياً لعدد أدوات حقوق الملكية التي استحقت بالفعل.

٤٢-٤١ عملاء تمويل المشروعات متناهية الصغر

٤٢-٤١-١ سياسة منح الائتمان

اعتبارات منح التمويل

- يمنح التمويل للعميل الذي يملك خبرة في مجال نشاطه لا تقل عن سنة ويتم التأكيد من ذلك من خلال المستدات والاستعلام الميداني.
- يتم منح العميل تمويل يتاسب 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 ادنى 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 أنحاء الجمهورية.

خسائر إضمحلال قروض التمويل متناهي الصغر

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

٤٢-٤٢ عقود التأجير

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

١-٤٢-٤٢ المستأجر

عند البدء أو عند تعديل عقد يحتوي على مكون ايجاري ، تقوم المجموعة بتوزيع المقابل المادي في العقد لكل عنصر ايجاري على أساس السعر التاسبي المستقل ، ومع ذلك ، بالنسبة لعقود إيجار العقارات ، اختارت المجموعة عدم فصل المكونات غير الإيجارية

والمحاسبة عن المكونات الإيجارية وغير الإيجارية كمكون ايجاري منفرد. تقوم المجموعة بالاعتراف بأصل حق الانتفاع والالتزام التأجير في تاريخ نشأة عقد التأجير. يتم قياس أصل حق الانتفاع أولياً بالتكلفة والتي تتضمن المبلغ الأولي للالتزام عقد التأجير ويتم تسويته باي مبالغ مسدة في أو قبل تاريخ نشأة العقد، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة أولية تم تكبدها والتكاليف المقدرة لفك وإزالة الأصل محل العقد أو استعادة الأصل نفسه أو الموقع الذي يوجد فيه الأصل ، مخصوصاً منه أي حواجز تأجير مستلمة.

يتم استهلاك أصل حق الانتفاع لاحقاً باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ نشأة العقد وحتى نهاية مدة الإيجار ، ما لم يحول الإيجار ملكية الأصل محل العقد إلى المجموعة بنهاية مدة عقد التأجير، أو إذا كانت تكلفة أصل "حق الانتفاع" تعكس أن المجموعة ستمارس خيار الشراء ، في هذه الحالة يتم استهلاك أصل حق الانتفاع على مدى العمر الانتاجي للأصل والتي يتم تحديدها على نفس الاسس للعقارات والمعدات بالإضافة إلى، انه يتم دوريا تخفيض اصل حق الانتفاع بقيمة خسائر الاضمحلال إن وجدت ويتم تعديليها بإعادة قياس إلتزام التأجير.

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

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

ت تكون دفعات الإيجار المدرجة في قياس التزام عقد التأجير من الآتي :

- دفعات ثابتة ، تشمل دفعات ثابتة في جوهرها.
- دفعات عقد تأجير متغيرة تعتمد على مؤشر أو معدل ، ويتم قياسها أولياً 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 الإنها المبكر لعقد الإيجار ما لم تكن المجموعة متأكدة بشكل معقول من عدم الإنها المبكر.

يتم قياس التزام التأجير بالتكلفة 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 تغير في تقدير المجموعة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية ، إذا قامت المجموعة بتغيير تقييمها ما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنها 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 إلى الصفر.

تعرض المجموعة أصول حق الانتفاع التي لا تستوفي تعريف الاستثمارات العقارية ضمن العقارات والآلات والمعدات ، والالتزامات الإيجار ضمن القروض والسلفيات في قائمة المركز المالي.

الإيجارات قصيرة الأجل وإيجارات الأصول صغيرة القيمة

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

٤٢-٤٢-٢ كموجر

عند البدء أو عند تعديل عقد يحتوي على مكون ايجاري ، تقوم المجموعة تخصيص المقابل في العقد لكل مكون إيجاري على أساس السعر التاسبي المستقل للمكون الإيجاري. عندما تكون المجموعة كموجر ، 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 مؤجرًا وسيطاً ، فإنها تتحسب 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 يحستوي على مكونات تأجيرية وغير تأجيرية ، فإن المجموعة تطبق معيار المحاسبة المصري رقم (١١) لتصحیص المقابل في العقد.

تقوم المجموعة بتطبيق متطلبات الاستبعاد من الدفاتر والاضمحلال في القيمة الواردة في معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) على صافي الاستثمار في عقد التأجير. تقوم المجموعة بمراجعة القيم المتبقية غير المضمونة المقدرة المستخدمة في احتساب إجمالي الاستثمار في عقد التأجير بصورة منتظمة.

تعترف المجموعة بدفعات الإيجار المستلمة بموجب عقود الإيجار التشغيلي كإيراد على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار كجزء من "الإيرادات الأخرى".

٤٢-٤٣ القطاعات التشغيلية

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