

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة EFG - Hermes سابقا)
" شركة مساهمة مصرية "
القوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
وتقرير مراقب الحسابات عليها

رقم الصفحة	المحتويات
	تقرير مراقب الحسابات
١	قائمة المركز المالى المجمع
٢	قائمة الدخل المجمع
٣	قائمة الدخل الشامل المجمع
٤	قائمة التغير فى حقوق الملكية المجمع
٥	قائمة التدفقات النقدية المجمع
٧٣-٦	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمع
٩٧-٧٤	أهم السياسات المحاسبية المطبقة

حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

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

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

تقرير مراقب الحسابات

إلى السادة/ مساهمي شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding (شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة EFG - Hermes "سابقا")

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة لشركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding (شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة "سابقا") والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية المجمعة مسؤولة إدارة الشركة ، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تتحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الإلتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

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

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المجمعة.

الرأي

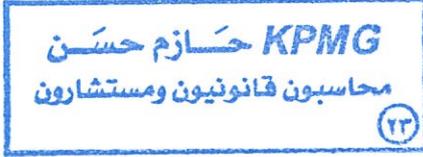
ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي المجمع للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ، وعن أدائها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقا لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

إبراهيم

عبد الهادي محمد علي إبراهيم

سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٩٥)

KPMG حازم حسن



القاهرة في ٢٠ مارس ٢٠٢٤

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	إيضاح رقم	(جميع المبالغ بالألف جنيه المصري)
الأصول			
٢٦ ٢١٤ ٢٥٠	٣٢ ٢٥٢ ٢٤٣	(٦)	النقدية وما في حكمها
٣٣ ٢٢٢ ١٤٢	٤٠ ١٩٦ ٩٧١	(٩)	قروض وتسهيلات للعملاء
٦ ١٦٨ ٢٥٦	٦ ٧٧٠ ٩٦٢	(٨)	عملاء
٦ ٧٧٢ ٨٩٣	٩ ١٩٦ ١٩١	(٧)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٤ ٠٨٠ ١٢١	١١ ٦٤٧ ٦١١	(١٠)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١ ٥١٨ ٦٩٢	١١ ٢٣٣ ٨٦٠	(١٢)	إستثمارات بالتكلفة المستهلكة
٣٤٩ ٧٠١	٣٣٠ ٦٥٢	(٥)	أصول محتفظ بها بغرض البيع
٦٠٦ ٤٣٣	٨٤٤ ٧٩٣	(١١)	إستثمارات بطريقة حقوق الملكية
١١٨ ٩٨٥	٩٨ ٧٠١	(١٣)	إستثمارات عقارية
١ ٦٣٦ ٠٤٣	٢ ١٧٧ ٧٨٩	(١٤)	أصول ثابتة
١ ٩٤٧ ٢٣١	٢ ٣١٥ ٦١٣	(١٥)	الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى
٦٤ ٤٨٦	١٢٦ ٤١١	(٢٢)	أصول ضريبية مؤجلة
٣ ٤٠١ ٩١١	٤ ٧١٦ ١٧٧	(١٦)	أصول أخرى
<u>١٠٦ ١٠١ ١٤٤</u>	<u>١٢١ ٩٠٧ ٩٧٤</u>		إجمالي الأصول
الإلتزامات			
١٢ ٣٧١ ٨٣٦	١٤ ١٨٢ ٤١٣	(١٧)	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٤٨ ١٣٠ ١٧٢	٥٠ ٦٣٤ ٢٠٧	(١٨)	ودائع عملاء
٥ ٤٠٨ ٥٠٢	٨ ٤٢٣ ٣٥٧	(٢٤)	قروض وتسهيلات
٤ ٥٧٠ ١٩٢	٥ ٧٢٩ ٣٠٧	(٢١)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٣٧٩ ٠٣٩	٦٨٠ ٣١٩	(١٩)	عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٠ ١٩٤ ٥٦٩	١١ ٣١٩ ٦٩٠		عملاء - أرصدة دائنة
٥٠٠ ٠٠٠	٧٤٩ ٠٠٣	(٢٠)	سندات مصدرة
٩٠٣ ٧١٦	١ ١٦٧ ٧٣٠	(٢٣)	مخصصات
٤٧٣ ٨٧٣	٦٣٨ ٥٨٣		الإلتزامات ضرائب الدخل الجارية
٨٠٠ ٦٦١	٩٨٧ ٤٣٦	(٢٢)	الإلتزامات ضريبية مؤجلة
<u>٨٣ ٧٣٢ ٥٦٠</u>	<u>٩٤ ٥١٢ ٠٤٥</u>		مجموع الإلتزامات
حقوق الملكية			
٥ ٨٣٨ ٤٢٤	٧ ٢٩٨ ٠٣٠	(٢٥)	رأس المال المصدر والمدفوع
٨٦٧ ٤٥٥	٩٧٢ ٣٤٤		إحتياطي قانوني
١ ٦٦٨ ٦٢٤	١ ٦٦٨ ٦٢٤		إحتياطي خاص - علاوة إصدار
٣ ١٢٥ ٥٥٦	٤ ٨٤٣ ١١٠		إحتياطيات أخرى
٧ ٤٢٣ ٢٣٩	٨ ٥٣٨ ٩١٧		أرباح محتجزة
١٨ ٩٢٣ ٢٩٨	٢٣ ٣٢١ ٠٢٥		حقوق ملكية الشركة الأم
٣ ٤٤٥ ٢٨٦	٤ ٠٧٤ ٩٠٤	(٢٦)	الحقوق غير المسيطرة
٢٢ ٣٦٨ ٥٨٤	٢٧ ٣٩٥ ٩٢٩		مجموع حقوق الملكية
<u>١٠٦ ١٠١ ١٤٤</u>	<u>١٢١ ٩٠٧ ٩٧٤</u>		إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات

* إيضاح رقم (٣٥)

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

منى ذؤيبنت
منى ذؤ الفقار
رئيس مجلس الإدارة

كريم عوض
الرئيس التنفيذي

تقرير مراقب الحسابات "مرفق"

عن السنة المالية المنتهية في		إيضاح رقم	(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصرى)
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١		
(المعدلة)*			
٩ ٢٩٥ ٨٨٩	١٣ ٤٨٤ ٨١٤	(٣٣)	إيراد الفوائد
(٥ ٦٩٨ ٠٠٥)	(٨ ٨٦٣ ٨٣٣)		مصروفات الفوائد
٣ ٥٩٧ ٨٨٤	٤ ٦٢٠ ٩٨١		صافى إيراد الفوائد
٤ ٨٠٤ ٨١٦	٧ ١٦١ ٩١٩	(٣٣)	إيراد الأتعاب والعمولات
(٥٠٨ ٢٤٠)	(٧١٩ ٦٠٩)		مصروف الأتعاب والعمولات
٤ ٢٩٦ ٥٧٦	٦ ٤٤٢ ٣١٠		صافى إيراد الأتعاب والعمولات
(٨٤٧ ٠٢٧)	١٧١ ٦٧١		أرباح (خسائر) بيع إستثمارات مالية
٩٢٣ ٠٣١	١ ٤١١ ٨٩٠		صافى التغير فى الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥ ٦٦١	٨١ ٤٧٧	(٣٣)	إيراد التوزيعات
٣٨١ ٥٠١	٧٣٠ ٩٣٠	(٢٨)	إيرادات أخرى
٢ ٤٩٥ ٦٧٥	١ ١٥٤ ٨٤٧		فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
٥ ٤٨٧	٩ ٧٩٧		أرباح بيع أصول محتفظ بها بغرض البيع
٧٦ ٥٦٢	٤٥ ٠٤٨	(٣٣)	حصة الشركة من أرباح إستثمارات بطريقة حقوق الملكية
١٠ ٩٣٥ ٣٥٠	١٤ ٦٦٨ ٩٥١		إجمالي الإيرادات
(٦ ٤٢٦ ٢٥٧)	(٨ ٦١٢ ١١٦)	(٣٢)	مصروفات عمومية وإدارية
(٢١ ١٧٤)	(٣٨ ٠٥٥)	(٢٣)	مخصص عقود ضمانات مالية
(٧٣٦ ٧٥٠)	(١ ٠٤٢ ٣٣٥)	(٢٩)	عبء الإضمحلال فى قيمة الأصول
(١٥٦ ٨٩٠)	(٢٣٥ ٠٥٣)	(٢٣)	مخصصات
(٣٣٥ ٧٣٤)	(٤٧٦ ٦٨٦)	(١٣)،(١٤)،(١٥)	إهلاك وإستهلاك
٣ ٢٥٨ ٥٤٥	٤ ٢٦٤ ٧٠٦		الأرباح قبل الضرائب
(١ ١٠٣ ٧٢٤)	(١ ٠٩٣ ٩٩٧)	(٣٠)	ضريبة الدخل
٢ ١٥٤ ٨٢١	٣ ١٧٠ ٧٠٩		أرباح العام
يوزع كما يلى:			
١ ٨٠٢ ٨١٥	٢ ٤٩٨ ٤٧١		حقوق ملكية الشركة الأم
٣٥٢ ٠٠٦	٦٧٢ ٢٣٨	(٢٦)	الحقوق غير المسيطرة
٢ ١٥٤ ٨٢١	٣ ١٧٠ ٧٠٩		
١,٢٤	١,٧١	(٣٦)	نصيب السهم فى الأرباح (جنيه مصرى)

* إيضاح رقم (٣٥)

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

(جميع المبالغ بالألف جنيه المصرى)

عن السنة المالية المنتهية في

٢٠٢٢/١٢/٣١

٢٠٢٣/١٢/٣١

(المعدلة)*

	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
أرباح العام	٢ ١٥٤ ٨٢١	٣ ١٧٠ ٧٠٩	
الدخل الشامل الآخر:			
بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر			
فروق ترجمة العمليات الأجنبية	٣ ٢١٠ ٧٨٣	١ ٩١٩ ٤١٥	
فروق ترجمة العمليات الأجنبية - محول إلي الأرباح والخسائر	(٨٥٢ ٧٥٢)	(١٩٨ ١٦٠)	
إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - التغير في القيمة العادلة	(١٠٨ ٤٣٩)	(٢٥٥ ٧٥٣)	
إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - محول إلي الأرباح والخسائر	(٣ ٠١٦)	٢١٥ ٥٤٩	
إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - محول إلى الأرباح المحتجزة	(٥٤٧)	(١ ٠٦٤)	
حصة الشركة من الدخل الشامل من إستثمارات بطريقة حقوق الملكية	٢٠٦	١ ٣١٣	
أرباح (خسائر) اكتوارية ناتجة من إعادة قياس إللتزام مزايا العاملين	(٤ ٥٠٥)	٣ ٥١٢	
ضريبة الدخل المتعلقة ببنود الدخل الشامل الأخرى	٢٥ ٠٨٩	١٤ ٣١٩	
مجموع بنود الدخل الشامل الآخر بعد ضريبة الدخل	٢ ٢٦٦ ٨١٩	١ ٦٩٩ ١٣١	
إجمالي الدخل الشامل	٤ ٤٢١ ٦٤٠	٤ ٨٦٩ ٨٤٠	
إجمالي الدخل الشامل الخاص بكل من:			
حقوق ملكية الشركة الأم	٣ ٩٢٠ ٧١٥	٤ ١١١ ٠٧٣	
الحقوق غير المسيطرة	٥٠٠ ٩٢٥	٧٥٨ ٧٦٧	
	٤ ٤٢١ ٦٤٠	٤ ٨٦٩ ٨٤٠	

* إيضاح رقم (٣٥)

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

إجمالي حقوق الملكية	الحقوق غير المسيطرة	حقوق ملكية الشركة الأم									رأس المال المصدر والمدفوع	(جميع المبالغ بالآلاف جنيه المصري)			
		الإجمالي	أرباح محتجزة	إحتياطيات أخرى			إحتياطي خاص علاوة إصدار	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	فروق ترجمة صلاات			التغير في القيمة العادلة	مجنب لحساب نظام الثابة العاملين	إحتياطي مخاطر عمليات
				المصدر والمدفوع	إحتياطي خاص علاوة إصدار	إحتياطي عام									
١٧ ٣٠٦ ٢٩٠	٢ ٧٥٨ ٢٢٥	١٤ ٥٤٨ ٠٦٥	٦ ٢٩٠ ٣٩٥	-	١٤٩ ٦٤٧	(١ ١٧٦ ٩٥٥)	١ ٨١٠ ٥٧٠	١٥٨	١ ٦٦٨ ٦٢٤	٨٤٠ ٢٧٣	٤ ٨٦٥ ٣٥٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ كما تم عرضها سابقاً			
٢٩٨ ١٩٨	٢٠١ ٦٧٤	٩٦ ٥٢٤	٩٦ ٥٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	تأثير توزيع سعر الشراء لبنك الاستثمار العربي			
١٧ ٦٠٤ ٤٨٨	٢ ٩٥٩ ٨٩٩	١٤ ٦٤٤ ٥٨٩	٦ ٤٨٦ ٩١٩	-	١٤٩ ٦٤٧	(١ ١٧٦ ٩٥٥)	١ ٨١٠ ٥٧٠	١٥٨	١ ٦٦٨ ٦٢٤	٨٤٠ ٢٧٣	٤ ٨٦٥ ٣٥٣	الرصيد المعدل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
												إجمالي الدخل الشامل			
٢ ١٩٤ ٠٨٤	٣٥٤ ٣٦٨	١ ٨٣٩ ٧١٦	١ ٨٣٩ ٧١٦	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح العام			
٢ ٢٦٦ ٨١٩	١٤٨ ٩٢٠	٢ ١١٧ ٨٩٩	(٣ ٩٥٨)	-	-	(٤٧ ٤٣٣)	٢ ١٦٩ ٢٩٠	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى			
٤ ٤٦٠ ٩٠٣	٥٠٣ ٢٨٨	٣ ٩٥٧ ٦١٥	١ ٨٣٥ ٧٥٨	-	-	(٤٧ ٤٣٣)	٢ ١٦٩ ٢٩٠	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل			
												معاملات مع مالكي الشركة			
												المساهمات والتوزيعات			
(٢١١ ٢٦٤)	(٩٥ ٦٥٧)	(١١٥ ٦٠٧)	(١ ٠٨٨ ٦٧٨)	-	-	-	-	-	-	-	٩٧٣ ٠٧١	التوزيعات			
-	-	-	(٢٧ ١٨٢)	-	-	-	-	-	-	٢٧ ١٨٢	-	المحول إلى الإحتياطي القانوني			
١٣٩ ٣٦٤	-	١٣٩ ٣٦٤	-	-	١٣٩ ٣٦٤	-	-	-	-	-	-	مجنب لحساب نظام ائابة العاملين			
-	-	-	(٨٠ ٩١٥)	-	٨٠ ٩١٥	-	-	-	-	-	-	إحتياطي مخاطر عمليات			
												التغير في حصص الملكية			
٣٨٢ ٦١٢	٤٨ ٣٧٤	٣٣٤ ٢٣٨	٣٣٤ ٢٣٨	-	-	-	-	-	-	-	-	التغير في حصص الملكية بدون التغير في السيطرة			
٢٢ ٣٧٦ ١٠٣	٣ ٤١٥ ٩٠٤	١٨ ٩٦٠ ١٩٩	٧ ٤٦٠ ١٤٠	-	٨٠ ٩١٥	(١ ٢٢٤ ٣٨٨)	٣ ٩٧٩ ٨٦٠	١٥٨	١ ٦٦٨ ٦٢٤	٨٦٧ ٤٥٥	٥ ٨٣٨ ٤٢٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ كما تم عرضها سابقاً			
(٧ ٥١٩)	٢٩ ٣٨٢	(٣٦ ٩٠١)	(٣٦ ٩٠١)	-	-	-	-	-	-	-	-	تأثير توزيع سعر الشراء لإحدى الشركات التابعة			
٢٢ ٣٦٨ ٥٨٤	٣ ٤٤٥ ٢٨٦	١٨ ٩٢٣ ٢٩٨	٧ ٤٢٣ ٢٣٩	-	٨٠ ٩١٥	(١ ٢٢٤ ٣٨٨)	٣ ٩٧٩ ٨٦٠	١٥٨	١ ٦٦٨ ٦٢٤	٨٦٧ ٤٥٥	٥ ٨٣٨ ٤٢٤	الرصيد المعدل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
												الرصيد المعدل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
٢٢ ٣٦٨ ٥٨٤	٣ ٤٤٥ ٢٨٦	١٨ ٩٢٣ ٢٩٨	٧ ٤٢٣ ٢٣٩	-	٨٠ ٩١٥	(١ ٢٢٤ ٣٨٨)	٣ ٩٧٩ ٨٦٠	١٥٨	١ ٦٦٨ ٦٢٤	٨٦٧ ٤٥٥	٥ ٨٣٨ ٤٢٤	إجمالي الدخل الشامل			
٣ ١٧٠ ٧٠٩	٦٧٢ ٢٣٨	٢ ٤٩٨ ٤٧١	٢ ٤٩٨ ٤٧١	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح العام			
١ ٧٠٠ ١٩٥	٨٦ ٥٢٩	١ ٦١٣ ٦٦٦	٤ ٥٧٦	-	-	(٦١ ٠٧١)	١ ٦٧٠ ١٦١	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى			
٤ ٨٧٠ ٩٠٤	٧٥٨ ٧٦٧	٤ ١١٢ ١٣٧	٢ ٥٠٣ ٠٤٧	-	-	(٦١ ٠٧١)	١ ٦٧٠ ١٦١	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل			
												معاملات مع مالكي الشركة			
												المساهمات والتوزيعات			
(٤٦٨ ٠٣٤)	(١٨٥ ٤٠٢)	(٢٨٢ ٦٣٢)	(١ ٧٤٢ ٢٣٨)	-	-	-	-	-	-	-	١ ٤٥٩ ٦٠٦	التوزيعات			
-	-	-	(١٠٤ ٨٨٩)	-	-	-	-	-	-	١٠٤ ٨٨٩	-	المحول إلى الإحتياطي القانوني			
١٣٠ ٩٣٧	-	١٣٠ ٩٣٧	-	-	١٣٠ ٩٣٧	-	-	-	-	-	-	مجنب لحساب نظام ائابة العاملين			
-	-	-	٢٢ ٤٧٣	-	(٢٢ ٤٧٣)	-	-	-	-	-	-	إحتياطي مخاطر عمليات			
												التغير في حصص الملكية			
٣ ١١٠	٣ ١١٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الإستحواذ على شركات تابعة متمسكة بحقوق غير مسيطرة			
٤٩٠ ٤٢٨	٥٣ ١٤٣	٤٣٧ ٢٨٥	٤٣٧ ٢٨٥	-	-	-	-	-	-	-	-	التغير في حصص الملكية دون التغير في السيطرة			
٢٧ ٣٩٥ ٩٢٩	٤ ٠٧٤ ٩٠٤	٢٣ ٣٢١ ٠٢٥	٨ ٥٣٨ ٩١٧	-	٥٨ ٤٤٢	(١ ٢٨٥ ٤٥٩)	٥ ٦٥٠ ٠٢١	١٥٨	١ ٦٦٨ ٦٢٤	٩٧٢ ٣٤٤	٧ ٢٩٨ ٠٣٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			

عن السنة المالية المنتهية في		إيضاح رقم
٢٠٢٢/١٢/٣١ (المعدلة)*	٢٠٢٣/١٢/٣١	
(جميع المبالغ بالآلاف جنيه المصري)		
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٣ ٢٥٨ ٥٤٥	٤ ٢٦٤ ٧٠٦	
٣٣٥ ٧٣٤	٤٧٦ ٦٨٦	(١٥,١٤,١٣)
١٧٨ .٦٤	٢٧٣ ١٠٨	(٢٣)
(٦٤ ٦٨٦)	(١١٠ ٧٦٦)	(٢٣)
(٥٣ .٣٠)	(٥ ٩٤٢)	(٢٣)
(٤ ٢٠٠)	(٣ ٢٥١)	
-	(٥٦ ٤٣٨)	
(٢٤٢ ٣٣٦)	(٤٣٢ ٩٣١)	
٦٨٢ .٦٧	٦ ٣٨٢	
(٥ ٤٨٧)	(٩ ٧٩٧)	
(٢١٦ ٢٤٠)	(١ ٢٧٠ ٧٨٦)	
(٩٢٣ .٣١)	(١ ٤١١ ٨٩٠)	
(٧٦ ٥٦٢)	(٤٥ .٤٨)	
٧٣٦ ٧٥٠	١ .٤٢ ٣٣٥	(٢٩)
١٣٩ ٣٦٢	١٣٠ ٩٣٨	(٢٠-٤٢,٣٢)
٣ ٧٥٦ ٨٦١	٧٩٠ ٧١١	
(٢ ٤٩٥ ٦٧٥)	(١ ١٥٤ ٨٤٧)	
-	(١١٦ .٥٩)	
٥ .٠٦ ١٣٦	٢ ٣٦٧ ١١١	
(٥٦٦ .٧٢)	(٢ ٣٣٥ ٢٩٩)	
١ ٨٤١ ٥٢٤	١ ٢١٩ ٢٥١	
(١٤٧ ٥٢٢)	(٨٨ ٢٩٧)	
٧ ١٨٧ ٦٧٨	١ ٨٥٤ ٨٩٣	
(١٢ ٣٧٤ ١٥٩)	(٢ ٦٥٤ ٢٧٢)	
(٣ .٨٩ ٢٥٨)	٣ .١ ٢٨٠	
(١٧ ٥٣٧ ٣٩٩)	(١٠ ٣٠٣ ١٦٤)	
١٧ ٦١٥ ٤٦٨	(٢ ١٤٢ ٣٥٣)	
(٢٧ .٣٣٥)	١ ٨٩٠ ١٣٤	
٩ ٥٦٥ ٤٣٤	٢ ٥٠٤ ٠٣٧	
٥ ٩٥٠ ٩٨٥	(٤٤٥ .٧٥)	
(٥٨٦ ٢٩٥)	(٧٧٢ ٦٦٤)	
١١ ٧٤١ ١٨٥	(٨ ٦٠٤ ٤١٨)	
صافي النقدية (المستخدمة في) المتاحة من أنشطة التشغيل		
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار		
(٣٦٤ ١٩٨)	(٧٣٦ ٣١٤)	
٧ ٣٧٨	٢٨ ٧٦٣	
-	٧٠ ١٧٦	
-	٦٠ ٤١٩	
١٧ ٩٥٨ ٣٧٣	٢٥ ٥٥٩ ٦٧٤	
(١٦ ٥٨٨ .٤٩)	(١٧ ٧٨١ ٢٣٦)	
(٨٤٤ ٤٢٢)	(٦٩ ٦٨٢)	
٣٨٣ ٢٢٩	١٧٩ ٢٥٩	
(٨٨ ٦١٩)	-	
٨ ١٢٧	-	
٢٦ .٠٨٨	٢٣ ١٠٢	
٥٠٧ ٩٠٧	٧ ٣٣٤ ١٦١	
صافي النقدية المتاحة من أنشطة الإستثمار		
(٣٧٨ ١٤٠)	(٤٩٥ .٦٠)	
٣ ٥٢١ ٥٨٩	٥ ١٢٣ ٤٠٦	
٥٠٠ .٠٠٠	٢٤٩ .٠٠٣	
(٥٥٠ .٠٠٠)	-	
(٨ ٧٠٧ ٢٠٨)	(١٣ ٥١٥)	
٢ ١٨٦ ٣١٧	٣ ٥٧١ ٢٨٤	
(٣ ٢٤٧ ٢٦٧)	(١ .٧٦ ٤١٨)	
(٦ ٦٧٤ ٦٥٩)	٧ ٣٥٨ ٧٠٠	
٥ ٥٧٤ ٤٣٣	٦,٠٨٨,٤٤٣	
٧ ٤٩٩ ٨٨٦	١٤ ٠٧٦ ٩٦٥	(٣١)
٥ ٢٦٤	٣ ٦٧٠	
١٣ ٠٧٩ ٥٨٣	٢٠ ١٦٩ ٠٧٨	(٣١)
صافي التغير في النقدية وما في حكمها النقدية وما في حكمها في ١ يناير نقدية ناتجة من الاستحواذ على شركات تابعة النقدية وما في حكمها في ٣١ ديسمبر		

* إيضاح رقم (٣٥)

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

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة EFG - Hermes "سابقا"
(شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(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 المجموعة المالية - هيرميس القابضة - EFG Hermes "سابقا") شركة مساهمة مصرية تخضع لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية. يقع مقر الشركة في ١٢٩ ب القرية النكية المرحلة الثالثة الكيلو ٢٨ طريق مصر الأسكندرية الصحراوى - ٦ أكتوبر - جمهورية مصر العربية / كود بريدى ١٢٥٧٧.

تم تغيير إسم الشركة ليصبح شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding بناءا على قرار الجمعية العامة بتاريخ ٢٤ مايو ٢٠٢٣ وتم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ١٤ يونيه ٢٠٢٣.

٢-١ الغرض من الشركة

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

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

٢ - أسس إعداد القوائم المالية

١-٢ الإلتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين

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

٢-٢ الإعتماد

تم إعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١٩ مارس ٢٠٢٤.

٣ - عملة التعامل وعملة العرض

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

٤ - إستخدام التقديرات والافتراضات

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

- يتم إعادة مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بصفة دورية.

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

٥- أصول محتفظ بها بغرض البيع

- يتمثل بند أصول المحتفظ بها لغرض البيع في الأصول التي تم الاستحواذ عليها من قبل بنك الاستثمار العربي بمبلغ ٦٥٢ ٣٣٠ ألف جنيه مصرى مقابل المديونية على بعض العملاء.
- الأصول المحتفظ بها للبيع التي تتعلق بالاستحواذ على الأصول التالية:
- أراضي ومباني.
- آلات ومعدات.

٦- النقدية وما فى حكمها

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
٢٠٩ ٠٩٥	٢٥٥ ٨١١	نقدية بالخرزينة
١٤٠	١٤١ ٩٥١	شيكات تحت التحصيل
١٠ ٩٤٣ ٤٢٣	١٠ ٠٢٧ ١٥٧	بنوك - حسابات جارية
١ ٩٠٦ ٢١٥	٤ ٠٣٠ ٠٣٣	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٣ ١٥٨ ٣٩٦	١٧ ٨٠١ ٣٢٤	بنوك - ودائع لأجل
٢٦ ٢١٧ ٢٦٩	٣٢ ٢٥٦ ٢٧٦	الرصيد
(٣ ٠١٩)	(٤ ٠٣٣)	عبء الاضمحلال
٢٦ ٢١٤ ٢٥٠	٣٢ ٢٥٢ ٢٤٣	الرصيد

٧- إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
٥ ٢٣١ ٠٢١	٧ ٣٥٥ ٤٤٢	وثائق صناديق الاستثمار
١٦٥ ٧٨٧	١٠٨ ٢٩٣	أدوات حقوق ملكية
٦٦٠ ٦٠٧	٨٣٢ ٩١٥	أدوات دين
٣٣٦ ٤٣٩	٢١٩ ٢٢٢	أذون خزائنة
٣٧٩ ٠٣٩	٦٨٠ ٣١٩	سندات أذنية مهيكلة
٦ ٧٧٢ ٨٩٣	٩ ١٩٦ ١٩١	الرصيد

٨- عملاء

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
٥ ٦١٣ ١٣٦	٧ ٢٣٠ ١٥٦	عملاء
٨٧٠ ١٦٨	٥٧	شركات سمسرة أخرى
٦ ٤٨٣ ٣٠٤	٧,٢٣٠,٢١٣	الرصيد
(٣١٥ ٠٤٨)	(٤٥٩ ٢٥١)	عبء الاضمحلال
٦ ١٦٨ ٢٥٦	٦ ٧٧٠ ٩٦٢	الرصيد

٩- قروض وتسهيلات للعملاء

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
٣ ٠٨١ ٦٣٧	٥ ٠٥٩ ٧٢١	قروض متناهية الصغر
٦ ٨٤٢ ٥٦٢	٩ ٣٠٦ ٩٩١	عملاء تأجير تمويلي
٣ ٩٠٠ ٨٨٨	٦ ٢٩٣ ٨١٦	عملاء تمويل استهلاكي
٢ ٥٥٣ ٠٤٩	٢ ٤٠١ ٠٣٣	عملاء تخصيص
٢٠ ٨٤١ ٢٣١	٢٢ ٧٥٩ ٨٠٢	بنوك تجارية (بنك الاستثمار العربي)
١ ٤٤١ ٣١٢	٢ ٣٥٠ ٧٥٦	قروض أخرى
(٣ ٦٧٨ ٠٢٠)	(٥ ٨٥٥ ٠٢٠)	الفوائد التي لم تستحق بعد
٣٤ ٩٨٢ ٦٥٩	٤٢ ٣١٧ ٠٩٩	الرصيد
(١ ٧٦٠ ٥١٧)	(٢ ١٢٠ ١٢٨)	عبء الاضمحلال
٣٣ ٢٢٢ ١٤٢	٤٠ ١٩٦ ٩٧١	الرصيد
١٢ ٨٩٤ ٧٣٨	١٧ ٢٨٠ ٢٣٠	أقساط تستحق خلال عام
٢٠ ٣٢٧ ٤٠٤	٢٢ ٩١٦ ٧٤١	أقساط تستحق خلال أكثر من عام
٣٣ ٢٢٢ ١٤٢	٤٠ ١٩٦ ٩٧١	الرصيد

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

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
١٥٩ ٥٣٢	١٨٧ ١٤٦	إستثمارات غير متداولة
١١٦ ١١٩	١٣٨ ٢٦٤	أدوات حقوق ملكية
٥ ١١٧ ٩١٤	٤ ٢٥٦ ٢٤٣	وثائق صناديق إستثمار
		أدوات الدين
٥ ٣٩٣ ٥٦٥	٤ ٥٨١ ٦٥٣	
٨ ٦٨٦ ٥٥٦	٧ ٠٦٥ ٩٥٨	إستثمارات متداولة
		أدوات الدين
١٤ ٠٨٠ ١٢١	١١ ٦٤٧ ٦١١	الرصيد

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
 شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة EFG - Hermes "سابقا"
 (شركة مساهمة مصرية)
 تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
 عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
 (جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

١١- إستثمارات بطريقة حقوق الملكية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

قيمة المساهمة	النسبة %	مجمل أرباح الشركة	صافي ربح (خسائر) الشركة	التزامات الشركة	أصول الشركة	موقع الشركة
مشروع مشترك						
٨١ ٠٦٩	٣٣,٣٤	٤١ ٩٤٦	٩ ٨٥٤	١ ٣٧٤ ٣١٨	١ ٦٠٢ ٤٠٤	مصر شركة بداية للتمويل العقاري
٢٣ ٤١٨	٥٠	٢١ ٣٤٧	١٣ ٠٨٦	٤ ٧٧٣	٥٥ ٤٣٣	مصر شركة إي إف جى - أي في للتكنولوجيا المالية
٤٨ ٨٥٢	٥١	٧ ٧٨٨	(١١ ٢٥٥)	٢٢ ٧٨١	٢٢ ٥٢٢	مصر باي تابس
٩ ١٣٩	٥٠	٧٧٥	(٦ ٥٦٣)	٦ ٠٢١	٢١ ٣٧٦	الامارات شركة أيه بي أي كابيتال مانجمنت ليمتد
شركات شقيقة						
٤٩ ٦٤٨	٣٧,٥	٢٧ ٩٥٧	(٢٨ ٣٩١)	٢٥٦ ٦١١	٣٧٠ ١٦٨	مصر شركة كاف لتأمينات الحياة - تكافل
٣٣٧ ٦٤٦	٢٠,٣٣	٣١١ ٠٨٩	٢١٩ ٠١٦	٨٧١ ٣٩٠	٢ ٥٣١ ٨٨٨	مصر شركة زهراء المعادى *
--	٢٤,٤٧	--	(٢٤ ٧٦٣)	١٩٢ ٢١٥	٤٧ ٩٧٤	مصر شركة الشرق الأوسط لاستصلاح الأراضي *
٥١٢	٢٠	٢١	٢٩٧	١٥٩	٢ ٦٣٧	مصر شركة برايم لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار *
٩٦ ٥٣٠	٣١,٤٣	١٠٨ ٩٧٣	٥٦ ١٥٥	١ ٣٩٤ ٧٦٤	١ ٧٠١ ٩٠٤	مصر شركة انماء للتأجير التمويلي *
١٩٧ ٩٧٩	٤٠,٦٦	--	(١ ١١٢)	١ ١١٢	٤٨٦ ٨٧٧	هولندا شركة باي تيك ٣١٠٠ بي في
٨٤٤ ٧٩٣						الرصيد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

قيمة المساهمة	النسبة %	مجمل أرباح الشركة	صافي ربح (خسائر) الشركة	التزامات الشركة	أصول الشركة	موقع الشركة
مشروع مشترك						
٨٤ ٨١٤	٣٣,٣٤	١٤٧ ٢٩٧	٨٩ ٦٩٢	٢ ١٠٨ ٨٣٨	٢ ٣٦٣ ٨٢٠	مصر شركة بداية للتمويل العقاري
١٨ ٤٤٩	٥٠	٢٤ ٥٩٥	١٥ ٤٦٠	٥ ٤٤٢	٦٢ ٣٢٩	مصر شركة إي إف جى - أي في للتكنولوجيا المالية
٤١ ٩٢٩	٥١	٣ ٥١٨	(١٠ ٨٥٩)	٤١ ٩١٢	٥٥ ٨١٧	مصر باي تابس
١٠ ٢٤٨	٥٠	--	(٢ ١٨٠)	٣ ٧٤٢	١٨ ٥٨٢	الامارات شركة أيه بي أي كابيتال مانجمنت ليمتد
شركات شقيقة						
٦٢ ٠٣٠	٣٧,٥	١٢ ٥٢١	(٢٥ ٥١٧)	١٩٦ ٥٥٥	٣٤٠ ٣١٨	مصر شركة كاف لتأمينات الحياة - تكافل
٣١١ ٢٨٥	٢٠,٣	٣٠٧ ٦٨٨	٢١٦ ٢٦٦	١ ٠٣٢ ٦٣٩	٢ ٥٦٣ ٥٠٠	مصر شركة زهراء المعادى *
--	٢٤,٤٧	--	(٢٤ ٧٦٣)	١٩٢ ٢١٥	٤٧ ٩٧٤	مصر شركة الشرق الأوسط لاستصلاح الأراضي *
٥١١	٢٠	٢٦٥	٣٧٧	١٩٩	٢ ٧٥٢	مصر شركة برايم لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار *
٧٧ ١٦٧	٣١,٤	٥٢ ٠٤١	٢٢ ١١٣	١ ٧٣٧ ١٤١	١ ٩٨٢ ٦٧٤	مصر شركة انماء للتأجير التمويلي *
٦٠٦ ٤٣٣						الرصيد

* الإستثمارات بطريقة حقوق الملكية تم الاستحواذ عليها من خلال بنك الاستثمار العربي.

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
 شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة EFG - Hermes "سابقا"
 (شركة مساهمة مصرية)
 تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
 عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
 (جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

١٢- إستثمارات بالتكلفة المستهلكة

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
١٠ ٩٦٤ ٩٤١	٧ ٢٠٩ ٨٥٩	أدوات دين - مدرجة بالسوق
٥٨١ ١٥٧	٤ ٠٦٤ ١٢١	أدوات دين - غير مدرجة بالسوق
١١ ٥٤٦ ٠٩٨	١١ ٢٧٣ ٩٨٠	
(٢٧ ٤٠٦)	(٤٠ ١٢٠)	عبء الاضمحلال
١١ ٥١٨ ٦٩٢	١١ ٢٣٣ ٨٦٠	الرصيد

١٣- إستثمارات عقارية

مبانى	التكلفة
١٦٩ ٥٤٠	التكلفة في ٢٠٢٢/١/١
١٦٩ ٥٤٠	التكلفة في ٢٠٢٢/١٢/٣١
(٢٠ ٢٠٣)	الاستبعادات خلال العام
١٤٩ ٣٣٧	التكلفة في ٢٠٢٣/١٢/٣١
٤٤ ٠١٠	مجمع الإهلاك
٦ ٥٤٥	مجمع الإهلاك في ٢٠٢٢/١/١
٥٠ ٥٥٥	إهلاك العام
٥٠ ٥٥٥	مجمع الإهلاك في ٢٠٢٢/١٢/٣١
٦ ٥٤٥	مجمع الإهلاك في ٢٠٢٣/١/١
(٦ ٤٦٤)	إهلاك العام
٥٠ ٦٣٦	مجمع الإهلاك في ٢٠٢٣/١٢/٣١
١١٨ ٩٨٥	صافي القيمة الدفترية
٩٨ ٧٠١	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٢/١٢/٣١
	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٣/١٢/٣١

- يتمثل صافي القيمة الدفترية للاستثمارات العقارية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ والبالغ قيمته ٩٨ ٧٠١ ألف جنيه مصرى فيما يلي :-
 - مبلغ ٩٣ ٤٥٧ ألف جنيه مصرى يتمثل في القيمة الدفترية للمساحة المملوكة لشركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding (شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة EFG - Hermes "سابقا") في مبنى نابل سبتي مقابل القيمة السوقية بمبلغ ٦٠٠ ٥١٣ ألف جنيه مصرى.
 - مبلغ ٢ ٨١٧ ألف جنيه مصرى يتمثل في القيمة الدفترية للمساحة المملوكة لشركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية في فرع المنيل مقابل إجمالي قيمة عادلة ١٣ ٠٠٠ ألف جنيه مصرى.
 - مبلغ ٢ ٤٢٧ ألف جنيه مصرى يتمثل في القيمة الدفترية للمساحة المملوكة لشركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية في فرع الهرم مقابل إجمالي قيمة عادلة ٢١ ٧١٦ ألف جنيه مصرى.

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
 شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة EFG - Hermes "سابقاً"
 (شركة مساهمة مصرية)
 تابع للإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
 عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
 (جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

١٤ - أصول ثابتة

الإجمالي	أصول حق انتفاع	سيارات ووسائل نقل	أجهزة حاسب آلى	أثاث ومعدات	تحسينات في أماكن مؤجرة	أراضي ومبانى	التكلفة
٢ ٦٩٧ ٠٦٨	٣٠٧ ٨١٤	٤٦ ٤١١	٥٣٠ ٥٦٧	٣٥٧ ٧٤٥	٢٥٥ ٠٠٠	١ ١٩٩ ٥٣١	التكلفة في ٢٠٢٢/١/١
٣٩٣ ١٦٣	١١٢ ١١٨	٧ ٩٩٧	١٣٦ ٨١٣	٨٨ ٧٢٣	٢٦ ٥١٢	٢١ ٠٠٠	الإضافات خلال العام
(١٣٣ ٨٣٢)	(٦٨ ٥٧٨)	(٦ ٤٩٩)	(٤٩ ٢٤٩)	(٨ ٧٢٦)	(٣٢٤)	(٤٥٦)	الإستبعادات خلال العام
٢٠ ٥٧٩	٢٠ ٥٧٩	--	--	--	--	--	تسويات
٦ ٣٣٣	٢ ٩٠٩	--	٢ ٧٣٨	٦٨٦	--	--	الاستحواذ على شركات تابعة
٢٢٥ ٥٠٦	٦٦ ١٠٠	٥ ٤٤٢	٦٩ ٩٨٠	٨٢ ٨٥٢	١ ٠٥٤	٧٨	فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
٣ ٢٠٨ ٨١٧	٤٤٠ ٩٤٢	٥٣ ٣٥١	٦٩٠ ٨٤٩	٥٢١ ٢٨٠	٢٨٢ ٢٤٢	١ ٢٢٠ ١٥٣	إجمالي التكلفة في ٢٠٢٢/١٢/٣١
٣ ٢٠٨ ٨١٧	٤٤٠ ٩٤٢	٥٣ ٣٥١	٦٩٠ ٨٤٩	٥٢١ ٢٨٠	٢٨٢ ٢٤٢	١ ٢٢٠ ١٥٣	التكلفة في ٢٠٢٣/١/١
٨٧٦ ٩٣١	١٩٣ ٥٩٥	٣٢ ٢٥٨	١٥٣ ٧٤٣	١٦٤ ٢٨٤	١٥٩ ٢٦٢	١٧٣ ٧٨٩	الإضافات
(١٤١ ٦٨٠)	(٢٧ ٧٢٢)	(٧ ١٦٢)	(٣٦ ٦٥٤)	(٦١ ٩٩٤)	(٨ ١٠٢)	(٤٦)	الإستبعادات
٢ ٣٠٦	٢ ٣٠٦	--	(٣٠٩)	٣٠٩	--	--	تسويات
١ ٢٢٠	--	--	٨٤٤	٣٧٦	--	--	الاستحواذ على شركات تابعة
١٤٣ ٧٤١	٥٠ ٧٧٨	٣ ٠٢٢	٣٦ ٧٥٣	٥٣ ٢٥٢	(٦٧)	٣	فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
٤ ٠٩١ ٣٣٥	٦٥٩ ٨٩٩	٨١ ٤٦٩	٨٤٥ ٢٢٦	٦٧٧ ٥٠٧	٤٣٣ ٣٣٥	١ ٣٩٣ ٨٩٩	إجمالي التكلفة في ٢٠٢٣/١٢/٣١
١ ١٧٤ ٧٥٥	١١٦ ٥٢٦	٢٩ ٨١٠	٣٩٠ ٣٠٠	٢٦٨ ٨٤٤	٢٠٤ ٨٧٧	١٦٤ ٣٩٨	مجمع الإهلاك
٢٥٢ ٠٨٠	٦٠ ١٦٣	٧ ٧٨٠	٨٢ ٨٩٠	٣٦ ٧٩٥	٢٣ ٨٤٣	٤٠ ٦٠٩	إهلاك
(٧٢ ٥٤٧)	(١١ ٠٣٤)	(٤ ٨٩٢)	(٤٧ ٤٥٩)	(٨ ٣٨٣)	(٣٢٤)	(٤٥٥)	مجمع إهلاك الإستبعادات
٢٠ ٠٩١	٢٠ ٠٩١	--	--	--	--	--	تسويات
١ ٧٣٥	٨٢٩	--	٧١٥	١٩١	--	--	الاستحواذ على شركات تابعة
١٩٦ ٦٦٠	٤٨ ٧٦٢	٣ ٥٠٧	٦٦ ٠٤٩	٧٧ ٣٧٢	٩٢٧	٤٣	فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
١ ٥٧٢ ٧٧٤	٢٣٥ ٣٣٧	٣٦ ٢٠٥	٤٩٢ ٤٩٥	٣٧٤ ٨١٩	٢٢٩ ٣٢٣	٢٠٤ ٥٩٥	مجمع الإهلاك في ٢٠٢٢/١٢/٣١
١ ٥٧٢ ٧٧٤	٢٣٥ ٣٣٧	٣٦ ٢٠٥	٤٩٢ ٤٩٥	٣٧٤ ٨١٩	٢٢٩ ٣٢٣	٢٠٤ ٥٩٥	مجمع الإهلاك في ٢٠٢٣/١/١
٣٣٨ ٧١٣	٩٦ ٨١٧	٩ ٤٧٣	٩٩ ٦١٩	٥٣ ٩٦٢	٣٣ ٥٧٣	٤٥ ٢٦٩	إهلاك
(١٠٦ ٧٨٧)	(١٦ ٩٢٦)	(٤ ٧٢٨)	(٣٢ ٢٩٧)	(٤٦ ٢٩٣)	(٦ ٤٩٧)	(٤٦)	مجمع إهلاك الإستبعادات
(١٢ ٢٤٤)	(١٢ ٢٤٨)	--	٤	--	--	--	تسويات
١ ٠٩٨	--	--	٧٣٣	٣٦٥	--	--	الاستحواذ على شركات تابعة
١١٩ ٩٩٢	٣٥ ٤٠٧	١ ٧٥٨	٣٢ ٧٣٦	٥٠ ١٥٨	(٦٨)	١	فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
١ ٩١٣ ٥٤٦	٣٣٨ ٣٨٧	٤٢ ٧٠٨	٥٩٣ ٢٩٠	٤٣٣ ٠١١	٢٥٦ ٣٣١	٢٤٩ ٨١٩	مجمع الإهلاك في ٢٠٢٣/١٢/٣١
١ ٦٣٦ ٠٤٣	٢٠٥ ٦٠٥	١٧ ١٤٦	١٩٨ ٣٥٤	١٤٦ ٤٦١	٥٢ ٩١٩	١ ٠١٥ ٥٥٨	صافي القيمة الدفترية
٢ ١٧٧ ٧٨٩	٣٢١ ٥١٢	٣٨ ٧٦١	٢٥١ ٩٣٦	٢٤٤ ٤٩٦	١٧٧ ٠٠٤	١ ١٤٤ ٠٨٠	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٣/١٢/٣١

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
 شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة EFG - Hermes "سابقاً"
 (شركة مساهمة مصرية)
 تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
 عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
 (جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

١٥ - الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى

التكلفة	الشهرة	علاقات تعاقدية مع عملاء	قائمة تجار التجزئة	التراخيص	الاسم التجاري	برامج حاسب آلي	الرصيد
التكلفة في ٢٠٢٢/١/١	٨٩٦ ٠١٤	٧٠ ٦٩١	--	١٠ ٣٦٨	--	١٧٤ ٧١٩	١ ١٥١ ٧٩٢
الإضافات	--	١٦ ٠٣٠	--	٩ ٩٣٨	--	٧٠ ٩٨٩	٩٦ ٩٥٧
الاستحواذ على شركات تابعة	٨٨١ ٥٤٥	--	--	--	--	٩ ٤٧٦	٨٩١ ٠٢١
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	--	٤٠ ٣٩٠	--	١ ٦٢٠	--	١٥ ١٥٠	٥٧ ١٦٠
التكلفة في ٢٠٢٢/١٢/٣١ كما تم إصدارها	١ ٧٧٧ ٥٥٩	١٢٧ ١١١	--	٢١ ٩٢٦	--	٢٧٠ ٣٣٤	٢ ١٩٦ ٩٣٠
تأثر تغيير سعر الشراء لإحدى الشركات التابعة	(٤٩٥ ٨٤٦)	٣٦٦ ٦٤٤	٥٣ ٨٢٥	--	٣٤ ٧٠٤	٧٢ ٤١٨	٣١ ٧٤٥
إجمالي التكلفة المعدلة في ٢٠٢٢/١٢/٣١	١ ٢٨١ ٧١٣	٤٩٣ ٧٥٥	٥٣ ٨٢٥	٢١ ٩٢٦	٣٤ ٧٠٤	٣٤٢ ٧٥٢	٢ ٢٢٨ ٦٧٥
التكلفة المعدلة في ٢٠٢٣/١/١	١ ٢٨١ ٧١٣	٤٩٣ ٧٥٥	٥٣ ٨٢٥	٢١ ٩٢٦	٣٤ ٧٠٤	٣٤٢ ٧٥٢	٢ ٢٢٨ ٦٧٥
الإضافات	--	--	--	--	--	٢٠ ٦٦٥	٢٠ ٦٦٥
الاستحواذ على شركات تابعة	٤٥٩ ٩٧٨	--	--	--	--	١٧ ٢٨٩	٤٧٧ ٢٦٧
الاستبعادات	--	--	--	--	--	(٦١٣)	(٦١٣)
تسويات	--	(٢٨ ٩٩٥)	--	--	--	--	(٢٨ ٩٩٥)
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	--	٣١ ٤٩١	--	٢ ٣٥٢	--	١٠ ٤٥٠	٤٤ ٢٩٣
إجمالي التكلفة في ٢٠٢٣/١٢/٣١	١ ٧٤١ ٦٩١	٤٩٦ ٢٥١	٥٣ ٨٢٥	٢٤ ٢٧٨	٣٤ ٧٠٤	٣٩٠ ٥٤٣	٢ ٧٤١ ٢٩٢

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
 شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة EFG – Hermes "سابقاً"
 (شركة مساهمة مصرية)
 تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
 عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
 (جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

الرصيد	برامج حاسب آلي	الاسم التجاري	التراخيص	قائمة تجار التجزئة	علاء	علاقات تعاقدية مع عملاء	الشهرة	مجمع الاستهلاك والاضمحلال
١٥٧ ٩٥٢	١٠٤ ١٩٠	--	٦ ٥٢٩	--	٣١ ٨٠٧	١٥ ٤٢٦	١٥ ٤٢٦	مجمع الاستهلاك والاضمحلال
٣٧ ٨٤٦	٢٦ ٨٥٩	--	٨٥٤	--	١٠ ١٣٣	--	--	مجمع الاستهلاك في ٢٠٢٢/١/١
١٠ ٢٣٩	--	--	--	--	--	--	١٠ ٢٣٩	إستهلاك
٢٠٢٤	٢٠٢٤	--	--	--	--	--	--	اضمحلال
٣٤ ١٢٠	١٣ ٣٥٦	--	١٤٠	--	٢٠ ٦٢٤	--	--	الاستحواذ على شركات تابعة
								فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
٢٤٢ ١٨١	١٤٦ ٤٢٩	--	٧ ٥٢٣	--	٦٢ ٥٦٤	٢٥ ٦٦٥	٢٥ ٦٦٥	مجمع الاستهلاك في ٢٠٢٢/١٢/٣١ كما تم إصدارها
٣٩ ٢٦٣	٤ ٢٢٤	--	--	٤ ٤٨٥	٣٠ ٥٥٤	--	--	تأثر تغيير سعر الشراء لاحدي الشركات التابعة
٢٨١ ٤٤٤	١٥٠ ٦٥٣	--	٧ ٥٢٣	٤ ٤٨٥	٩٣ ١١٨	٢٥ ٦٦٥	٢٥ ٦٦٥	مجمع الإستهلاك المعدل في ٢٠٢٢/١٢/٣١
٢٨١ ٤٤٤	١٥٠ ٦٥٣	--	٧ ٥٢٣	٤ ٤٨٥	٩٣ ١١٨	٢٥ ٦٦٥	٢٥ ٦٦٥	مجمع الإستهلاك والاضمحلال المعدل في ٢٠٢٣/١/١
١٣١ ٤٢٨	٥١ ١١٢	--	٢ ٤٦١	٧ ٦٨٩	٧٠ ١٦٦	--	--	استهلاك
١٢ ٠٠٢	--	--	--	--	--	١٢ ٠٠٢	١٢ ٠٠٢	اضمحلال
٦ ٢٥٦	٦ ٢٥٦	--	--	--	--	--	--	الاستحواذ على شركات تابعة
(٢٩٦)	(٢٩٦)	--	--	--	--	--	--	استيعادات
(٢٨ ٩٩٥)	--	--	--	--	(٢٨ ٩٩٥)	--	--	تسويات
٢٣ ٨٤٠	٨ ٠٠٠	--	٢٦٥	--	١٥ ٥٧٥	--	--	فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
٤٢٥ ٦٧٩	٢١٥ ٧٢٥	--	١٠ ٢٤٩	١٢ ١٧٤	١٤٩ ٨٦٤	٣٧ ٦٦٧	٣٧ ٦٦٧	مجمع الإستهلاك والاضمحلال في ٢٠٢٣/١٢/٣١
								صافي القيمة الدفترية
١ ٩٤٧ ٢٣١	١٩٢ ٠٩٩	٣٤ ٧٠٤	١٤ ٤٠٣	٤٩ ٣٤٠	٤٠٠ ٦٣٧	١ ٢٥٦ ٠٤٨	١ ٢٥٦ ٠٤٨	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٢/١٢/٣١
٢ ٣١٥ ٦١٣	١٧٤ ٨١٨	٣٤ ٧٠٤	١٤ ٠٢٩	٤١ ٦٥١	٣٤٦ ٣٨٧	١ ٧٠٤ ٠٢٤	١ ٧٠٤ ٠٢٤	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٣/١٢/٣١

١٥-١ ترتبط الشهرة بالإستحواذ على الشركات التابعة التالية :

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
١٧٩ ١٤٨	١٧٩ ١٤٨	المجموعة المالية هيرميس - إيفا للوساطة المالية - ش.م.ك - الكويت
٣٦٥ ٣٩٩	٣٦٥ ٣٩٩	شركة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر ش.م.م
٣٢٥ ٨٠١	٣٢٥ ٨٠١	فرونتر إنفستمنت مانجمنت بارتنرز ليمتد
٣٧٣ ٦٩٨	٣٧٣ ٦٩٨	شركة فاتورة هولندا بي في *
١٢ ٠٠٢	--	شركة نوته للبرمجيات والتسويق الالكتروني
--	٤٥٩ ٩٧٨	باي ناس بي في **
١ ٢٥٦ ٠٤٨	١ ٧٠٤ ٠٢٤	الرصيد

* الاستحواذ على شركة فاتورة هولندا بي في

- قامت شركة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر (شركة تابعة بنسبة ٩٣,٩٨٣%) في يونيو ٢٠٢٢ بتنفيذ عملية الإستحواذ على شركة فاتورة هولندا بي في بحصة قدرها ١٠٠% بتكلفة بلغت ٨٢٦ ٣١٩ جنيه مصري, في ٢٠٢٣ قامت المجموعة بأعداد دراسة Purchase Price Allocation (PPA) لتحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات وتقوم الشركة بتحديد تلك القيمة لعمل التعديلات اللازمة.

وفيما يلي بيان بالمبالغ التي تمثل الأصول والالتزامات في تاريخ الاقتناء:

البيان	الأصول والالتزامات في تاريخ الإستحواذ	تأثير توزيع سعر الشراء	القيمة العادلة للأصول والالتزامات في تاريخ الإستحواذ
العملاء	٢ ٤٥٨	--	٢ ٤٥٨
أصول أخرى	٥ ٠٠٢	--	٥ ٠٠٢
أصول ثابتة	٤ ٥١٨	--	٤ ٥١٨
أصول غير ملموسة	٧ ٤٥٢	٥٢٧ ٥٩١	٥٣٥ ٠٤٣
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	(٥٧ ٤٠٠)	--	(٥٧ ٤٠٠)
التزامات ضريبية الدخل الجارية	(٥ ١٥٥)	--	(٥ ١٥٥)
الضريبة المؤجلة	(١٠٠)	--	(١٠٠)
الإجمالي	(٤٣ ٢٥٥)	--	٤٨٤ ٣٦٦
الحقوق غير المسيطرة	--	٣١ ٧٤٥	٣١ ٧٤٥
المقابل المادى	٨٢٦ ٣١٩	--	٨٢٦ ٣١٩
الشهرة	٨٦٩ ٥٤٤	--	٣٧٣ ٦٩٨

**** الاستحواذ على شركة باي ناس بي في**

- قامت شركة يو للتمويل الاستهلاكي - شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي (سابقاً ValU) (شركة تابعة) في سبتمبر ٢٠٢٣ بتنفيذ عملية الإستحواذ على شركة باي ناس بي في بحصة قدرها ٩٤,٩٦% بتكلفة بلغت ٣٩٧ ٨٩٤ ألف جنيه مصرى.
- وقد بلغت حصة الشركة في صافي القيمة الدفترية للإلتزامات المقتناه في تاريخ الإقتناء مبلغ (٦٢ ٠٨٤) ألف جنيه مصرى وبالتالي تصبح الشهرة المسجلة الخاصة بالشركة مبلغ ٩٧٨ ٩٥٩ ألف جنيه مصرى.

وفيما يلي بيان بالمبالغ التي تمثل الأصول والالتزامات في تاريخ الإقتناء:

جنيه مصرى	البيان
٣٠٦ ٧٥٦	قروض وتسهيلات للعملاء
٣٤ ٩٤٤	العملاء
١ ٥٣٩	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٢٢	أصول ثابتة
١١ ٠٣٣	أصول غير ملموسة
٥٢٢	أصول ضريبية مؤجلة
٨١١	أصول أخرى
(٤١٨ ٠٦٥)	المستحق لأطراف ذات العلاقة
(٢ ٨٤٥)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
(٦٥ ١٨٣)	صافي الأصول (الالتزامات) المقتناه
(٣ ٠٩٩)	الحقوق غير المسيطرة
(٦٢ ٠٨٤)	نصيب الشركة في صافي الأصول (الالتزامات) المقتناه
٣٩٧ ٨٩٤	المقابل المادى
٤٥٩ ٩٧٨	الشهرة

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

١٦- أصول أخرى

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
٤٧ ٤٨٨	٤٠٣ ٣٦١	(١٦-١) تأميمات لدى الغير
١ ١٨٨ ٥٤٠	١ ١٠٨ ٢٣٢	دفعات مقدمة - موردين
١٩٧ ٧٢٥	٢٥٩ ٩٩٩	مصرفات مدفوعة مقدماً
١١٧ ٢٢٤	١٣٥ ٨٨٦	عهد وسلف
١ ٢٣٦ ٧٥٩	١ ٧٩٦ ٣٨٤	إيرادات مستحقة
٢٧ ٠٨٣	٤١ ٢٣٢	ضرائب مستقطعة بواسطة الغير
١٩ ٣٥٤	٩ ٢٥٩	مدفوعات تحت حساب شراء إستثمارات
٢٦ ٧٩٠	١٩ ٨٦٩	صندوق ضمان التسويات
١٠ ٥٨٢	٨ ٤٨٧	المستحق على عملاء البنك الخليجي المصرى - شركة تنمية للمشروعات متناهية الصغر
٣٩ ٠٠٠	١٧٧ ٨٠٣	مدينو - بيع إستثمارات
--	١٢٣ ١٤٦	المستحق على امين الحفظ
٢٧ ٩٥٩	٩٠ ٢٠٩	المستحق علي قنوات دفع الكترونية
١٧٨ ٥٦٧	٢٦٦ ٨٦٥	فائض عملية التوريد
٣٠٣ ٤٤٨	٣١٢ ٠٨٣	أرصدة مدينة متنوعة
٣ ٤٢٠ ٥١٩	٤ ٧٥٢ ٨١٥	الإجمالي
(١٨ ٦٠٨)	(٣٦ ٦٣٨)	يخصم: الإضمحلال
٣ ٤٠١ ٩١١	٤ ٧١٦ ١٧٧	الرصيد

١-١٦ يتضمن رصيد تأميمات لدى الغير ١٧ ٩٦١ ألف جنيه مصرى مجانية في حساب لدى أحد البنوك بإسم الشركات التابعة شركة اى اف جى هيرميس الدولية للسمسرة في الأوراق المالية - شركة المجموعة المالية للسمسرة في الأوراق المالية (سابقاً) وشركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية ، يمثل قيمة تأمين تسوية عمليات اليوم الواحد التي يتم تنفيذها ببورصة الأوراق المالية ولا يحق لأى من الشركتين التصرف في ذلك المبلغ دون الرجوع إلى شركة مصر للمقاصة.

- يتضمن رصيد تأميمات لدى الغير ٣١٩ ٧٨٨ ألف جنيه مصرى في إحدى الشركات التابعة شركة المجموعة المالية هيرميس السعودية يمثل هذا الهامش المودع لدي عضو المقاصة العام (البنك) كما هو مطلوب من قبل مركز مقاصة الأوراق المالية.

١٧- أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
٤١ ٥٤٦	٣١ ٧٥٠	مؤسسات مالية
١١ ٥٤٤ ٣٣١	١١ ٤٧٤ ٥٦٩	بنوك سحب على المكشوف*
٥١٥ ٩٠٠	٢ ٣٧٨ ٧٦٩	ودائع**
--	٥ ٢٢٥	المستحق للبنك المركزي**
٢٧٠ ٠٥٩	٢٩٢ ١٠٠	حسابات جارية**
<u>١٢ ٣٧١ ٨٣٦</u>	<u>١٤ ١٨٢ ٤١٣</u>	الرصيد
=====	=====	

- * يتضمن بند بنوك سحب على المكشوف التسهيلات الائتمانية الممنوحة من أحد البنوك على النحو التالي:
- قامت الشركة بإبرام عقد رهن سندات حكومية وذلك للحصول على تسهيلات إئتمانية بقيمة ١ ٠٦٦ ٦٣٢ ألف جنيه مصرى.
- قامت الشركة بإبرام عقود رهن أذون خزانة وذلك للحصول على تسهيلات إئتمانية بقيمة ٧٤١ ٠٥٢ ألف جنيه مصرى.
- ** خاص ببنك الإستثمار العربي.

١٨- ودائع عملاء

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
١٥ ٢٣٩ ٧٧٦	٢٠ ٢٦١ ٢٦٥	ودائع تحت الطلب
٢٢ ١١١ ٥٦٠	٢٠ ٣١٦ ٨١٨	ودائع لأجل وبإخطار
٨ ٦٥١ ٦٠٣	٨ ٣٥٤ ٢٧٣	شهادات ادخار وإيداع
١ ١٤٠ ٥٩٩	٩٦٨ ٦٥٧	ودائع توفير
٩٨٦ ٦٣٤	٧٣٣ ١٩٤	ودائع أخرى
<u>٤٨ ١٣٠ ١٧٢</u>	<u>٥٠ ٦٣٤ ٢٠٧</u>	الرصيد
=====	=====	
٣٥ ٩٢٧ ٧٨٥	٣٥ ٥٠٥ ٨٢١	ودائع مؤسسات
١٢ ٢٠٢ ٣٨٧	١٥ ١٢٨ ٣٨٦	ودائع أفراد
<u>٤٨ ١٣٠ ١٧٢</u>	<u>٥٠ ٦٣٤ ٢٠٧</u>	الرصيد
=====	=====	
٤٠ ٩٢٣ ٨٣٥	٤٥ ٤٩٤ ٠١٨	أرصدة متداولة
٧ ٢٠٦ ٣٣٧	٥ ١٤٠ ١٨٩	أرصدة غير متداولة
<u>٤٨ ١٣٠ ١٧٢</u>	<u>٥٠ ٦٣٤ ٢٠٧</u>	الرصيد
=====	=====	

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

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

٢٠- سندات مصدرة

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

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

٢١- دائنون وأرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
٢ ٨٥١ ٥١٤	٣ ٥٦٩ ٧٢٣	مصروفات مستحقة
٢١٥ ٣٨٠	٢٩٦ ٨١٨	دائنو توزيعات (سنوات سابقة)
١٤٧ ٧٧٧	٧٦ ٦١٧	إيرادات محصلة مقدما
٣٨٢ ٧٧١	٤٤٤ ٧٨٠	موردون
٢٠٥ ٩٤٨	٢٧٦ ٩٠٢	كوبونات عملاء حفظ مركزى
٤٣ ٧٤٨	٨٩ ٢٧٥	جاري مصلحة الضرائب
١٣ ٥٠٧	١٦ ٦٧٣	الهيئة القومية للتأمين الإجتماعى
٥ ٢٦٣	١٥٧ ٣٥٩	دائنون- شراء إستثمارات
٢٥ ٥٩٠	٢٦ ٩١٥	مستحق مساهمة تكافلية
٤ ٠٤١	١٤ ١٨٢	تأمينات للغير - عقود تأجير تمويلي
٤٦٢ ٠٣٢	٤٩٤ ٩٩٤	أقساط محصلة مقدما
٢١٢ ٦٢١	٢٦٥ ٠٦٩	دائنون متنوعون
<u>٤ ٥٧٠ ١٩٢</u>	<u>٥ ٧٢٩ ٣٠٧</u>	الرصيد
=====	=====	

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
 شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة EFG - Hermes "سابقاً"
 (شركة مساهمة مصرية)
 تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
 عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
 (جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

٢٢- الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة

يتمثل رصيد الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة فيما يلي:

التزامات ضريبية مؤجلة	أصول ضريبية مؤجلة	الصافي	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	استعدادات	الضريبة المؤجلة المثبتة مباشرة في حقوق الملكية	الضريبة المؤجلة المثبتة مباشرة في قائمة الدخل	الاستحواذ على شركات تابعة	الرصيد في ٢٠٢٣/١/١	
(١٤٥ ٥١٣)	--	(١٤٥ ٥١٣)	٥٦	--	--	(٣٥ ٧٦٢)	٥٢٢	(١١٠ ٣٢٩)	إهلاك الأصول الثابتة
--	٤٠ ٩٩٧	٤٠ ٩٩٧	٨	--	--	٤٠ ٨٠٤	--	١٨٥	مخصص مطالبات
--	١ ٤١٧	١ ٤١٧	(٤)	--	--	--	--	١ ٤٢١	الإضمحلال في قيمة الأصول
--	٦٨ ٩٩٨	٦٨ ٩٩٨	١١ ٠١٣	(٤ ٩٦٨)	--	١١ ١٤٩	--	٥١ ٨٠٤	خسائر سنوات سابقة
(٧٤٥ ٦١١)	--	(٧٤٥ ٦١١)	--	--	١٤ ٣١٩	(٢٩٠ ٤٣٦)	--	(٤٦٩ ٤٩٤)	إستثمارات مقيمة بالقيمة العادلة
(٧٤ ٢٦٠)	--	(٧٤ ٢٦٠)	(١٢)	--	--	١٣٩ ٣٧٣	--	(٢١٣ ٦٢١)	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
--	١ ٨٦٧	١ ٨٦٧	--	--	--	--	--	١ ٨٦٧	الإستثمارات العقارية (احتياطي إعادة التقييم)
(١١ ٥٩٢)	--	(١١ ٥٩٢)	--	--	--	(٤ ٣٧٥)	--	(٧ ٢١٧)	إستثمارات في شركات شقيقة
--	١٣ ١٣٢	١٣ ١٣٢	--	--	--	٣ ٩٢٣	--	٩ ٢٠٩	نظام ائابة العاملين
(١٠ ٤٦٠)	--	(١٠ ٤٦٠)	--	--	--	(١٠ ٤٦٠)	--	--	إعادة تقييم فائض عملية التوريق
(٩٨٧ ٤٣٦)	١٢٦ ٤١١	(٨٦١ ٠٢٥)	١١ ٠٦١	(٤ ٩٦٨)	١٤ ٣١٩	(١٤٥ ٧٨٤)	٥٢٢	(٧٣٦ ١٧٥)	

٢٣- مخصصات

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
٤٠٦ ٩٥٤	٥٣٢ ٦٣٢	(١-٢٣) مخصص مطالبات
٥٥ ٤١٤	٦٦ ٢٧٨	(١-٢٣) بنوك تجارية والتزامات عرضية (بنك الإستثمار العربى)
٤٠٥ ٧٠١	٥٣٦ ١٢٢	(١-٢٣) مخصص مكافأة ترك الخدمة
٣٥ ٦٤٧	٣٢ ٦٩٨	(١-٢٣) مخصص عقود ضمانات مالية
٩٠٣ ٧١٦	١ ١٦٧ ٧٣٠	الرصيد

٢٣-١

الإجمالي	بنوك تجارية والتزامات عرضية	مخصص عقود ضمانات مالية	مخصص مكافأة ترك الخدمة *	مخصص مطالبات	
٩٠٣ ٧١٦	٥٥ ٤١٤	٣٥ ٦٤٧	٤٠٥ ٧٠١	٤٠٦ ٩٥٤	الرصيد في أول العام
٢٧٣ ١٠٨	٩ ٢٥٠	٣٨ ٠٥٥	٦٢ ٥٥٦	١٦٣ ٢٤٧	المكون خلال العام
١١١ ١٢٦	١ ٦١٤	--	١٠٠ ٦٠٣	٨ ٩٠٩	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
(١١٠ ٧٦٦)	--	(٤١ ٠٠٤)	(٢٩ ٢٢٦)	(٤٠ ٥٣٦)	المستخدم خلال العام
(٣ ٥١٢)	--	--	(٣ ٥١٢)	--	خسائر اكتوارية ناتجة من إعادة قياس إلتزام مزايا العاملين
(٥ ٩٤٢)	--	--	--	(٥ ٩٤٢)	مخصصات انتفى الغرض منها
١ ١٦٧ ٧٣٠	٦٦ ٢٧٨	٣٢ ٦٩٨	٥٣٦ ١٢٢	٥٣٢ ٦٣٢	الرصيد في آخر العام

* خاص بشركات المجموعة خارج جمهورية مصر العربية.

٢٤- قروض وتسهيلات

الرصيد في ٢٠٢٢/١٢/٣١	الرصيد في ٢٠٢٣/١٢/٣١	تاريخ الإستحقاق	تاريخ عقد التمويل	الحد المسموح به	الشركة المقترضة
٧١ ٩٧٥	١١٥ ٣٢٩	٢٠٢٧/٠٧/١٦	٢٠٢٠/٠٧/١٦	٣٣٥ مليون	اي اف جى للحلول التمويلية*
٢٧ ٣٣٢	١٤ ٢٧١	٢٠٢٧/٠٢/٢٧	٢٠٢٠/٠٢/٢٧	١٥٠ مليون	
٣١٤ ٥٩٣	٥٨٧ ١١٩	٢٠٢٦/١٢/١٢	٢٠١٩/١٢/١٢	٦٠٠ مليون	
٤٧٢ ٧٣٤	٥٨٥ ١٨٩	٢٠٣٠/٠٣/٣١	٢٠٢٣/٠٣/٢٩	٥٩٠ مليون	
٧١٥ ٧٢٦	٥٤١ ٢٦٦	٢٠٢٨/٠٨/٢٢	٢٠٢٢/٠٨/٢٢	٢ مليار	
٣٧٤ ٣٦٦	٥٦٨ ٤٥٩	٢٠٣٣/٠٥/٢٨	٢٠٢٣/٠٥/٢٨	٩٢٣ مليون	
٢٤ ٠٢٠	١٣ ٥٣٢	٢٠٢٣/٠٦/٣٠	٢٠١٦/٠٣/١٤	١٣٠٥ مليون	
١٣٥ ٤٤٨	٨٣ ٩٤٣	٢٠٢٧/٠٧/١٣	٢٠٢٠/٠٧/١٣	٣٣٣ مليون	
١٦٨	--	٢٠٢٨/٠٧/١٨	٢٠٢٣/٠٧/١٨	--	
١٤١ ١٥٤	٤١٧ ٩٦٤	٢٠٢٩/٠٣/٣١	٢٠٢٢/٠٣/٩	٤٥٠ مليون	
٧٥ ٥٢٧	٤٤ ٥١٦	٢٠٢٤/٠٥/٣٠	٢٠٢٣/٠٦/٢٥	١٥٠ مليون	
١٧٣ ٧٦٦	١٧٠ ٥٨٢	٢٠٢٨/١٢/١٢	٢٠٢٣/١٢/١٢	٤٠٠ مليون	
٤٠٩	--	٢٠٢٣/٠٤/٢٤	٢٠١٧/٠٤/٢٤	--	
٣٦ ١٩٤	٢٧ ٦٢٢	٢٠٢٤/٠٨/٣١	٢٠٢٣/٠٩/٦	٢٨ مليون	
٥٠ ٧٠٠	٢٢٦ ٨١٣	٢٠٢٨/٠٤/٤	٢٠٢١/٠٤/٤	٢٥٠ مليون	
٤٩٣ ٧٠٠	٤٩٢ ٨٠٠	٢٠٢٢/١٠/١٩	٢٠١٧/١٠/١٩	٤٩٢.٨ مليون	
١٩٦ ٨٣٦	١٤٧ ٧٠٣	٢٠٣٠/١٢/١٢	٢٠٢٣/١٢/١٢	٢٠٠ مليون	
٥٧ ٥٩١	٢٧ ٥٩١	٢٠٢٣/٠٢/٧	٢٠١٨/٠٢/٧	٢٧.٥ مليون	
١٠١ ٤٠٧	٥٩ ٣٢٥	٢٠٢٧/٠٥/١٩	٢٠٢٠/٠٥/١٩	٥٩.٣ مليون	
٦١ ٢٩٣	٣٦ ٧٤٧	٢٠٢٨/٠٨/١٥	٢٠٢٢/٠٨/١٥	٦٠٠ مليون	
٣٨٦ ٩٢٠	٥٧٩ ٠٧٩	٢٠٢٤/٠٣/٣٠	٢٠٢٢/٠٢/٦	٧٨٠ مليون	
٦٢ ٦٧٧	٥٤ ٧٥٧	٢٠٢٧/١١/٢٦	٢٠٢٠/١١/٢٦	١٠٠ مليون	
--	٧٦ ٤٦٤	٢٠٣٠/٠٧/١١	٢٠٢٣/٠٧/١١	١٠٠ مليون	
١ ٥٥٦	--	٢٠٢٣/٠٨/١	٢٠١٧/٠٤/١٣	١٠,٣ مليون	بنك الاستثمار العربي
٥ ٠٠١	--	٢٠٢٣/٠٧/٣١	٢٠١٧/٠٤/١٣	٢٥,٤ مليون	
٤٠ ٨٣٣	٤١ ٠٨٥	٢٠٢٦/٠٥/١١	٢٠١٧/٠٥/١٢	٤١ مليون	إي إف جي هيرميس باكستان ليمتد
٤٩ ٠٠٠	--	٢٠٢٤/١٠/٢٨	٢٠٢١/١٠/٢٩	٤٩ مليون	
٥٩ ٤٨١	١٠٠ ٠٠٠	٢٠٢٣/١٠/٣٠	٢٠٢٣/١٠/١٥	١٠٠ مليون	تتمية للمشروعات متناهية الصغر
--	١٨٨ ٩٥٦	٢٠٢٤/٠٤/٣٠	٢٠٢٣/٠٤/٣٠	٢٠٠ مليون	
٨ ٠٠٠	--	٢٠٢٣/١٢/١	٢٠١٧/١٢/١١	١٠٠ مليون	شركة يو للتمويل الإستهلاكي (فاليو للتمويل الإستهلاكي VALU "سابقا")
٢٥٣ ٩٤٩	٣٤٩ ٦٤٧	٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٢/٠٦/١٥	٣٥٠ مليون	
١٧٢ ٧٧٤	١٣٥ ٨١٧	٢٠٢٣/١١/٣٠	٢٠٢٢/٠٩/٥	٢٢٥ مليون	
٤٣٠ ٨٩٩	٢٢١ ٥٧٩	٢٠٢٤/٠٩/٣٠	٢٠٢٢/٠٧/٦	٣٧٥ مليون	
--	١٢٨ ٠٦٦	٢٠٢٤/٠٢/٢٨	٢٠٢٣/٠١/٣٠	١٥٠ مليون	
--	٢١ ٦٦١	٢٠٢٤/٠٢/٢٨	٢٠٢٣/٠٢/٢	١٠٠ مليون	
--	٢٦١ ٥١٤	٢٠٢٤/٠٢/٥	٢٠٢٣/٠٢/٥	٣٠٠ مليون	
--	٣٤٢ ٣١٤	٢٠٢٥/٠٨/١٥	٢٠٢٣/٠٨/١٥	٣٤٥ مليون	
--	٩٨ ٣٨٨	٢٠٢٤/٠١/٤	٢٠٢٣/٠١/٤	١٠٠ مليون	
--	٣٤٠ ٣٥٦	٢٠٢٣/٠٧/١٣	٢٠٢٢/٠٧/١٣	٣٤٠ مليون	
--	٦٠٠ ٦٣٦	٢٠٢٤/٠٦/١٣	٢٠٢٣/٠٦/١٣	٦٠٠ مليون	
--	١٢٠ ٠٠٠	٢٠٢٤/٠٣/٣٠	٢٠٢٢/٠٢/٦	١٢٠ مليون	اي في جي فاينانس القابضة
--	١٨٣ ١٢٩	٢٠٣٠/١٢/١٢	٢٠٢٣/١٢/١٢	٢٠٠ مليون	
٤١٢ ٤٧٣	٤١٩ ١٣٨				
٥ ٤٠٨ ٥٠٢	٨ ٤٢٣ ٣٥٧				الالتزامات عقود التأجير التمويلي** الرصيد

١ ٥٨٩ ٦٠٤	٣ ٨٠٦ ١٦٨	أقساط تستحق خلال عام
٣ ٨١٨ ٨٩٨	٤ ٦١٧ ١٨٩	أقساط تستحق خلال أكثر من عام
٥ ٤٠٨ ٥٠٢	٨ ٤٢٣ ٣٥٧	الرصيد
=====	=====	

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

٢٥- رأس المال

- بلغ رأس المال المرخص به ٦ مليار جنيه مصري ورأس المال المصدر والمدفوع ٣ ٨٤٣ ٠٩١ ألف جنيه مصري موزعاً على عدد ٧٦٨ ٦١٨ ٢٢٣ سهم بقيمة إسمية لكل سهم ٥ جنيه مصري.
- بتاريخ ٢٠ مايو ٢٠٢١ قررت الجمعية العامة العادية للشركة زيادة رأس المال المصدر من مبلغ ٣ ٨٤٣ ٠٩١ ألف جنيه مصري إلى مبلغ ٤ ٦١١ ٧٠٩ ألف جنيه مصري موزعاً على عدد ٨٦٨ ٣٤١ ٩٢٢ سهم بزيادة قدرها ٧٦٨ ٦١٨ ألف جنيه مصري موزعة على عدد ١٥٣ ٧٢٣ ٦٤٥ سهم القيمة الإسمية للسهم ٥ جنيه مصري توزع كأسهم مجانية بواقع سهم مجاني لكل خمسة أسهم قائمة تحويلاً من الأرباح المحتجزة الظاهرة بالقوائم المالية للشركة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وتم إتخاذ الإجراءات اللازمة والتأشير بالزيادة في السجل التجاري للشركة.
- بتاريخ ٢٨ سبتمبر ٢٠٢١ قررت الجمعية العامة العادية للشركة زيادة رأس المال المصدر من مبلغ ٤ ٦١١ ٧٠٩ ألف جنيه مصري إلى مبلغ ٤ ٨٦٥ ٣٥٣ ألف جنيه مصري بزيادة قدرها ٢٥٣ ٦٤٤ ألف جنيه مصري موزعاً على عدد ٥٠ ٧٢٨ ٨٠٣ سهم وبقيمة إسمية ٥ جنيه مصري للسهم تمويلاً من احتياطي خاص علاوة إصدار بغرض إصدار أسهم إثابة وتحفيز العاملين والمدبرين وأعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين للشركة وشركاتها التابعة وتم إتخاذ الإجراءات اللازمة والتأشير بالزيادة في السجل التجاري للشركة وتم إصدار الأسهم وتخصيصها باسم نظام الاثابة والتحفيز للعاملين بشركة المجموعة المالية هيرميس القابضة ويحق للمستفيد من النظام حضور الجمعيات العامة العادية وغير العادية للشركة والتصويت علي قراراتها فور نقل ملكية الأسهم الممنوحة إليه.
- بتاريخ ١٩ مايو ٢٠٢٢ قررت الجمعية العامة العادية للشركة زيادة رأس المال المصدر من مبلغ ٤ ٨٦٥ ٣٥٣ ألف جنيه مصري إلى ٥ ٨٣٨ ٤٢٤ ألف جنيه مصري موزعة على ٨٠٦ ٦٨٤ ١٦٧ سهم بزيادة قدرها ٩٧٣ ٠٧١ ألف جنيه مصري موزعا على ١٣٥ ٦١٤ ١٩٤ سهم وبقيمة اسمية ٥ جنيه مصري للسهم وذلك عن طريق توزيع أسهم مجانية بواقع ١ سهم لكل خمسة أسهم ممولة من الأرباح المحتجزة الظاهرة في القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.
- بتاريخ ٢٤ مايو ٢٠٢٣ وافقت الجمعية العامة غير العادية على زيادة رأس مال الشركة المرخص به من ٦ مليار جنيه مصري إلى ٣٠ مليار جنيه مصري كما وافقت على زيادة رأس مال الشركة المصدر والمدفوع من ٤ ٨٣٨ ٤٢٤ ألف جنيه مصري إلى ٧ ٢٩٨ ٠٣٠ ألف جنيه مصري موزعا على ١ ٤٥٩ ٦٠٦ ٠٠٨ سهم بزيادة قدرها ١ ٤٥٩ ٦٠٦ ألف جنيه مصري توزع على عدد ٢٠٢ ٩٢١ ٢٩١ سهم بقيمة أسمية خمسة جنيهات للسهم وذلك عن طريق توزيع أسهم مجانية بواقع سهم لكل أربعة أسهم ممولة من الأرباح المحتجزة الظاهرة بالقوائم المالية للشركة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وتم إتخاذ الإجراءات اللازمة والتأشير بالزيادة في السجل التجاري للشركة.

٢٦- الحقوق غير المسيطرة

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
٢ ٦٢٩ ١٦٠	٢ ٦٢٨ ٥٥٥	رأس المال المصدر والمدفوع
١٢٠ ٤٦٣	١٥٦ ٢٨٢	علاوة إصدار
٣٥ ٨٦٧	٥٢ ١٩٥	إحتياطي قانوني
٤٨٩ ٨٧٠	٥٧٦ ٣٩٩	إحتياطيات أخرى
(١ ٩٠٤)	--	أسهم خزينة
(١٨٠ ١٧٦)	(١٠ ٧٦٥)	خسائر محتجزة
٣٥٢ ٠٠٦	٦٧٢ ٢٣٨	أرباح العام
<u>٣ ٤٤٥ ٢٨٦</u>	<u>٤ ٠٧٤ ٩٠٤</u>	الرصيد

٢٧- إلتزامات عرضية وإرتباطات

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

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
٨٣ ٦٧٠	٩٣ ٦٧٠	درهم إماراتي
٥٦٢ ٣٦٣	٧٨٥ ٥١٧	المعادل بالجنيه المصري
		المجموعة لديها أصول وإلتزامات خارج قائمة المركز المالي بيانها كالتالي:
١٠٨ ٩١١ ٧٦٦	١٥٩ ٤٣٠ ٩٩٧	محافظ أصول مدارة

عمليات التوريق والتصكيك

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

	تتمثل الأصول أو الإلتزامات المتعلقة بتلك المعاملات في:
١٥ ٢٤١ ١٣٧	محافظ العملاء المتعلقة بمعاملات التوريق
١ ٢٩٢ ٢١٣	أرصدة مع أمناء الحفظ
٦٠٠ ٠٠٠	الأراضي والمباني المتعلقة بمعاملات التصكيك
<u>١٧ ١٣٣ ٣٥٠</u>	إجمالي الأصول
١٢ ٨٤٣ ١٦٨	سندات
٤٨٠ ٠٠٠	التصكيك
<u>١٣ ٣٢٣ ١٦٨</u>	إجمالي الإلتزامات

التزامات عرضية وارتباطات ببنك الاستثمار العربي كما يلي:

أ ارتباطات رأسمالية

الاستثمارات المالية

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

المتبقي القيمة	المبلغ المسدد القيمة	قيمة المساهمة القيمة	
بالآلاف دولار	بالآلاف دولار	بالآلاف دولار	
٢ ٧٧٥	٢ ١١٦	٤ ٨٩٠	البنك الأفريقي للتصدير والاستيراد
المتبقي القيمة	المبلغ المسدد القيمة	قيمة المساهمة القيمة	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢١١ ٤٣٢	٨٠٤ ٤٧٦	١ ٠١٥ ٩٠٧	أصول طويلة الاجل

ب ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

تمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن قروض وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بالآلاف جنيه مصري

٩٣٣ ٩٨١

٢ ٧٩٨ ٣٠٨

١٣ ٨١٦

٦٤٩ ٧٥٤

٤ ٣٩٥ ٨٥٩

=====

إرتباطات عن قروض

خطابات ضمان

الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)

الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين

الإجمالي

٢٨- إيرادات أخرى

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

٢٩- عبء الإضمحلال في قيمة الأصول

عن السنة المالية المنتهية في		
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
١٦٨ ٠٠٤	١٣٣ ٠٨٠	عملاء
٥٣٢ ٠٤٦	٨٤٢ ٦٩٠	قروض وتسهيلات للعملاء
٢٧٣	٢٦٥	النقدية وما في حكمها
(١ ٠٣٩)	٥٤ ٤٣٦	الحسابات المدينة الأخرى
٢٧ ٢٢٧	(١٣٨)	استثمارات مالية
١٠ ٢٣٩	١٢ ٠٠٢	الشهرة أصول غير ملموسة
٧٣٦ ٧٥٠	١ ٠٤٢ ٣٣٥	الإجمالي
=====	=====	

٣٠- ضريبة الدخل

عن السنة المالية المنتهية في		
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
٧٠٢ ٦٥٥	٩٤٨ ٢١٣	ضريبة الدخل الحالية
٤٠١ ٠٦٩	١٤٥ ٧٨٤	الضريبة المؤجلة
<u>١ ١٠٣ ٧٢٤</u>	<u>١ ٠٩٣ ٩٩٧</u>	الإجمالي
=====	=====	

٣١- النقدية وما فى حكمها

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

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
٢٤ ٣١١ ٠٥٥	٢٨ ٢٠٧ ٧٠٥	نقدية وأرصدة لدى البنوك
(١١ ٥٤٤ ٣٣١)	(١١ ٤٧٤ ٥٦٩)	بنوك سحب على المكشوف
٣١٢ ٨٦١	٣ ٤٣٥ ٩٤٢	أذون خزانة أقل من ٩٠ يوم
٩٩٧ ٣٨٠	--	أثر التغير فى أسعار الصرف
<u>١٤ ٠٧٦ ٩٦٥</u>	<u>٢٠ ١٦٩ ٠٧٨</u>	النقدية وما فى حكمها
=====	=====	

٣٢- مصروفات عمومية وإدارية

السنة المالية المنتهية في		
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
٤ ٥٧٤ ٧٤٨	٦ ٠٥٨ ٨٦٣	أجور ومرتببات وما فى حكمها *
٣٦٥ ٧٠٨	٥٤٩ ٣٣٠	مصروفات إستشارات
٤٢ ٩٤٤	٨٣ ٨٧٤	مصروفات سفر وإقامة وإنتقالات
٢٠٧ ٣٨١	٣٥١ ٣١٣	خطوط ربط وإتصالات
٩٣ ٢١١	١٣٣ ٥٤٦	الإيجار ومصروفات الإشغال
١ ١٤٢ ٢٦٥	١ ٤٣٥ ١٩٠	مصروفات أخرى
<u>٦ ٤٢٦ ٢٥٧</u>	<u>٨ ٦١٢ ١١٦</u>	الإجمالي
=====	=====	

*** المدفوعات المبنية علي أسهم**

قامت الشركة بإنشاء نظام ااثابة وتحفيز للعاملين والمدربين وأعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين بالشركة وشركاتها التابعة من خلال منح أسهم مجانية من أسهمها بما يعادل ٥,٥% من الأسهم المصدرة للشركة لمن يقع عليهم الاختيار من قبل لجنة الاشراف وتتوفر بهم شروط محددة.
مدة البرنامج ٥ سنوات تبدأ من ١ يناير ٢٠٢١ وتنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وتمثل فترة الاستحقاق في ٣-٤ سنوات تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١ وتنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. ويستحق المستفيد الأسهم الممنوحة له على أربعة أقساط متساوية.
تقوم الشركة بتحميل قائمة الدخل بتكلفة الخدمات المؤداة من العاملين على فترة الاستحقاق وفقاً لمبدأ الاستحقاق مقابل الزيادة في حقوق المساهمين على أساس القيمة العادلة للأسهم في تاريخ المنح. وقد بلغت قيمة المصروف المحمل على قائمة الدخل خلال السنة مبلغ ٩٣٨ ١٣٠ ألف جنيه مصرى.

السنة المالية المنتهية في	السنة المالية المنتهية في	
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
عدد الأسهم	عدد الأسهم	
٤٨ ٥٠٤ ١٠١	٥٦ ٢٠٤ ٧٢٢	الإجمالي في بداية العام
٩ ٧٠٠ ٨٢١	١٣ ٦٥٧ ٢٧٤	الأسهم المجانية الموزعة خلال العام
(٢ ٠٠٠ ٢٠٠)	(١ ٨٠٤ ٦٩٩)	الأسهم التي سقط الحق فيها خلال العام
٥٦ ٢٠٤ ٧٢٢	٦٨ ٠٥٧ ٢٩٧	الإجمالي في نهاية العام

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
 شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة EFG - Hermes "سابقاً"
 (شركة مساهمة مصرية)
 تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
 عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
 (جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

٣٣- القطاعات التشغيلية (أ) أساس القطاعات التشغيلية

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

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالى	تسويات	بنوك تجارية (بنك الإستثمار العربى)	قطاع التخصيم	قطاع التمويل الإستهلاكي	قطاع التمويل متناهى الصفر	قطاع التأجير التمويلي	فائنانس القابضة	قطاع الإستثمار المباشر	قطاع الترويج وتغطية الإكتتاب	قطاع إدارة صناديق الإستثمار والمحافظة المالية	قطاع السمسة	عمليات القابضة وأسواق المال	
١٣ ٤٨٤ ٨١٤	(٤١ ٥٩٩)	٧ ٦٦٩ ٠٣٦	٣٨٥ ٠٤٠	٨٦٨ ٣٠٨	١ ٤٩١ ٠٩٩	١ ١٤٠ ٥٥٩	٦ ٢٢٩	٢٦ ٧٥١	٤٢ ٦٤٤	٥ ١٣٣	١ ٠٠٤ ٧٧٤	٨٨٦ ٨٤٠	إيراد الفوائد
(٨ ٨٦٣ ٨٣٣)	٥٥ ٣٨١	(٥ ١٢٩ ٥٠٦)	(٣٣٧ ٥٦٠)	(٧٢٧ ٧٨٨)	(٧٧٠ ٦٠٣)	(٩٢٣ ٧٠٥)	--	--	(٢٧ ٤٢٨)	--	(٢٩٦ ٠٣٦)	(٧٠٦ ٥٨٨)	مصروف الفوائد
٤ ٦٢٠ ٩٨١	١٣ ٧٨٢	٢ ٥٣٩ ٥٣٠	٤٧ ٤٨٠	١٤٠ ٥٢٠	٧٢٠ ٤٩٦	٢١٦ ٨٥٤	٦ ٢٢٩	٢٦ ٧٥١	١٥ ٢١٦	٥ ١٣٣	٧٠٨ ٧٣٨	١٨٠ ٢٥٢	صافى ايراد الفوائد
٧ ١٦١ ٩١٩	(٥٣)	١ ٠١٥ ٨٢٣	٦٥ ٥٨٢	٥٤٧ ٦٣٧	٥٧٣ ١٥٨	٤٧ ٠٥٤	١ ١٣١	٢٢٦ ٢١١	٧١٨ ٩٧٦	١ ٢٦٠ ١١٥	٢ ٧٠٦ ٢٨٧	(٢)	إيراد الأتعاب والعمولات
(٧١٩ ٦٠٩)	--	(١٠٨ ٧٠٠)	(٥١)	(١ ٩٨٠)	(١٥ ٦٠٧)	(٩٠)	(٦٦١)	(٩ ٥٦٧)	--	(١٤١ ٤٠٢)	(٤٣٤ ٩٩٧)	(٦ ٥٥٤)	مصروف الأتعاب والعمولات
٦ ٤٢٢ ٣١٠	(٥٣)	٩٠٧ ١٢٣	٦٥ ٥٣١	٥٤٥ ٦٥٧	٥٥٧ ٥٥١	٤٦ ٩٦٤	٤٧٠	٢١٦ ٦٤٤	٧١٨ ٩٧٦	١ ١١٨ ٧١٣	٢ ٢٧١ ٢٩٠	(٦ ٥٥٦)	صافى ايراد الأتعاب والعمولات
١٧١ ٦٧١	--	١٤٨ ٨٧٩	--	٢ ٣٥٠	--	--	٥٨	١٤٩	--	--	١٤ ٥٢٨	٥ ٧٠٧	أرباح بيع إستثمارات مالية
١ ٤١١ ٨٩٠	--	--	--	--	--	--	٥١ ٤٨٠	٢٦٤	--	(١٠٤ ٧٦٩)	٢ ١٢٢	١ ٤٦٢ ٧٩٣	صافى التغير فى الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
 شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة EFG - Hermes "سابقاً"
 (شركة مساهمة مصرية)
 تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
 عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
 (جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

الإجمالي	تسويات	بنوك تجارية (بنك الإستثمار العربي)	قطاع التخصيم	قطاع التمويل الإستهلاكي	قطاع التمويل متناهي الصفر	قطاع التأجير التمويلي	فائنانس القابضة	قطاع الإستثمار المباشر	قطاع الترويج وتغطية الإكتتاب	قطاع إدارة صناديق الإستثمار والمحافظة المالية	قطاع السمسرة	عمليات القابضة وأسواق المال	
٨١ ٤٧٧	--	١٣ ٤٩١	--	--	--	--	--	--	--	--	٥٠ ٤٦٥	١٧ ٥٢١	إيراد التوزيعات
٧٣٠ ٩٣٠	(٦٥ ٠٠٦)	١٤ ٦٥٧	--	٤٨٦ ١٢٤	٢٢ ٥٩٨	٤٧ ٥٢٦	--	٦ ٤٩٠	٢٠٧	(٨٠)	٢٠ ٩١٧	١٩٧ ٤٩٧	إيرادات أخرى
١ ١٥٤ ٨٤٧	--	(٨٧ ٤٧٤)	٦ ٦٢٢	(٢٠ ٨٩١)	(٤ ٢٦٢)	٥٠ ٩٧٧	٤١٨	--	--	--	٦ ٥٥١	١ ٢٠٢ ٩٠٦	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
٩ ٧٩٧	--	٩ ٥٣٠	--	--	--	٢٦٧	--	--	--	--	--	--	أرباح بيع أصول محتفظ بها بغرض البيع
٤٥ ٠٤٨	--	٦١ ٩٠٨	--	--	--	--	(١٢ ٦٩٤)	(٤ ١٦٦)	--	--	--	--	حصة الشركة من أرباح إستثمارات بطريقة حقوق الملكية
١٤ ٦٦٨ ٩٥١	(٥١ ٢٧٧)	٣ ٦٠٧ ٦٤٤	١١٩ ٦٣٣	١ ١٥٣ ٧٦٠	١ ٢٩٦ ٣٨٣	٣٦٢ ٥٨٨	٤٥ ٩٦١	٢٤٦ ١٣٢	٧٣٤ ٣٩٩	١ ٠١٨ ٩٩٧	٣ ٠٧٤ ٦١١	٣ ٠٦٠ ١٢٠	إجمالي الإيرادات
(٨ ٦١٢ ١١٦)	١٤٨ ٠٩٥	(١ ٢٢٢ ٢٥٢)	(٤٢ ٧٦٦)	(٧٢١ ٨٨٨)	(٩٩٨ ٥٠٣)	(١٤٢ ٣٣٣)	(٩٨ ٣٥٠)	(٢٤٤ ٢٣٩)	(٨٠٧ ٠٠٣)	(٦٤٩ ٠٩٤)	(٢ ٤٣٩ ٣٧٠)	(١ ٣٩٤ ٤١٣)	مصروفات عمومية وإدارية
(٣٨ ٠٥٥)	--	--	--	--	(٣٨ ٠٥٥)	--	--	--	--	--	--	--	مخصص عقود ضمانات مالية
(١ ٠٤٢ ٣٣٥)	--	(٦٢٦ ٠٢٠)	(٤٢ ٣٨٣)	(٨٤ ٨٥٩)	(١١٠ ٤٢٥)	(٩ ٥٩٢)	(٦٢٧)	(١١ ٥١٨)	--	(٢٤ ٢٤٣)	(١٢٢ ٨٨٠)	(٨ ٧٨٨)	عبء الإضمحلال في قيمة الأصول
(٢٣٥ ٠٥٣)	--	(١١٧ ٤٠٥)	--	(٣ ٤٣٨)	(٢٤ ٢٦١)	--	(١ ٧١٢)	(١ ١٨٥)	(٣ ٥٦١)	٤٦	(٥١ ٠١٦)	(٣٢ ٢٥١)	مخصصات
(٤٧٦ ٦٨٦)	(٩٦ ٨١٨)	(٨٥ ١١٩)	(١ ٨٥٧)	(٢٩ ٣٧٣)	(٦٩ ١٧٢)	(٤٠٠)	(٧ ٠٩٨)	(٣ ٩١٢)	(٣٤٢)	(٩ ٨٤٠)	(٣٨ ٤٤٥)	(١٣٤ ٣١٠)	إهلاك وإستهلاك
٤ ٢٦٤ ٧٠٦	--	١ ٥٥٦ ٨٤٨	٣١ ٦٢٧	٣١٤ ٢٠٢	٥٥ ٩٦٧	٢١٠ ٢٦٣	(٦١ ٨٢٦)	(١٤ ٧٢٢)	(٧٦ ٥٠٧)	٣٣٥ ٨٦٦	٤٢٢ ٩٠٠	١ ٤٩٠ ٠٨٨	الأرباح قبل الضرائب
(١ ٠٩٣ ٩٩٧)	--	(٤١٠ ٢٧١)	(٧ ٢٦٣)	(٧٣ ٩٦٥)	(٤٩ ٦٩٧)	(٥٦ ٠٢٧)	(١ ٣١٤)	(١ ٦٤٥)	(١٦ ٠٤٨)	(٨ ٤٤٩)	(٢٢٥ ٥٠١)	(٢٤٣ ٨٠٧)	ضريبة الدخل
٣ ١٧٠ ٧٠٩	--	١ ١٤٦ ٥٧٧	٢٤ ٣٦٤	٢٤٠ ٢٣٧	٦ ٢٧٠	١٥٤ ٢٢٦	(٦٣ ١٤٠)	(١٦ ٣٦٧)	(٩٢ ٥٥٥)	٣٢٧ ٤١٧	١٩٧ ٣٩٩	١ ٢٤٦ ٢٨١	أرباح العام
١٢١ ٩٠٧ ٩٧٤	--	٦١ ٩٥٤ ٦٧٠	٢ ٣٦٦ ٨٦٤	٥ ٨٧١ ٢٥٢	٥ ٦٨٦ ٦١١	٦ ٢٤١ ٣٩٧	٣٥٤ ٦٥١	٤١١ ٠٦٣	٤١٩ ٥٥٧	١ ٥٧٤ ٣٥٦	١٩ ٥٦٨ ٩٥٩	١٧ ٤٥٨ ٥٩٤	إجمالي الأصول
٩٤ ٥١٢ ٠٤٥	--	٥٤ ٨٦٦ ٠١٣	١ ٦٢١ ٢٦١	٤ ٧٨٤ ١٧١	٤ ٣٣٠ ١٠٨	٥ ٩٢٩ ٣٨١	٤٤ ٦٨٤	٢٩٥ ١٢٣	٣٧٨ ٠٥١	٥١١ ٤٦٣	١٥ ٢٢٣ ١١٢	٦ ٥٢٨ ٦٧٨	إجمالي الالتزامات

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
 شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة EFG – Hermes "سابقاً"
 (شركة مساهمة مصرية)
 تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
 عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
 (جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإجمالي	تسويات	بنوك تجارية (بنك		قطاع التمويل	قطاع التمويل متناهي	قطاع التأجير	قطاع الإستثمار	قطاع الترويج	قطاع إدارة صناديق		عمليات القابضة	وأسواق المال	إيراد الفوائد
		الإستثمار العربي)	قطاع التخصيم						الإستثمار والمحافظ	قطاع السمسرة			
				الإستهلاكي	الصغر	التمويلي	المباشر	وتغطية الإكتتاب	المالية				
٩ ٢٩٥ ٨٨٩	(٩٣ ٨٤٤)	٥ ٣٨٩ ٦٦٩	٢٣٢ ٤٢٩	٥٥٤ ٤٩٤	١ ١٥٤ ٨٤٩	٧٢٣ ٦٦٦	٢ ١٢٩	١٥ ١٦٥	٢٩ ٣٨٨	١ ٣٤٩	٥٣٨ ٦٣٠	٧٤٧ ٩٦٥	إيراد الفوائد
(٥ ٦٩٨ ٠٠٥)	٧٠ ٥٠٥	(٣ ٥٩٨ ٣٣٧)	(١٩٩ ٩٤٧)	(٢٧٠ ٣٢١)	(٤٣٤ ٩٦٦)	(٦٠٠ ٢٢٤)	--	--	(١٢ ٥٠١)	--	(٢٢٤ ٥٢٢)	(٤٢٧ ٦٩٢)	مصروف الفوائد
٣ ٥٩٧ ٨٨٤	(٢٣ ٣٣٩)	١ ٧٩١ ٣٣٢	٣٢ ٤٨٢	٢٨٤ ١٧٣	٧١٩ ٨٨٣	١٢٣ ٤٤٢	٢ ١٢٩	١٥ ١٦٥	١٦ ٨٨٧	١ ٣٤٩	٣١٤ ١٠٨	٣٢٠ ٢٧٣	صافى ايراد الفوائد
٤ ٨٠٤ ٨١٦	(١ ٠٣٨)	٣٦٣ ٨٠٦	٥٠ ١٥٣	٢٥٧ ٩٢٥	٧٦١ ٩٥٢	٥٦ ٠٩٢	--	١١٣ ٩٣٥	٧٣٠ ٣٣٠	٧٠٠ ٤٧٣	١ ٧٧١ ١٨٥	٣	إيراد الأتعاب والعمولات
(٥٠٨ ٢٤٠)	١ ٠٣٨	(٦٩ ١٨٦)	(٣٩)	(١ ٥٠٩)	(٥٤٧)	(٣٠٠)	(٦٥٦)	(٥ ٠٩٧)	--	(٧٢ ١٣٣)	(٣٥٨ ٣٦٢)	(١ ٤٤٩)	مصروف الأتعاب والعمولات
٤ ٢٩٦ ٥٧٦	--	٢٩٤ ٦٢٠	٥٠ ١١٤	٢٥٦ ٤١٦	٧٦١ ٤٠٥	٥٥ ٧٩٢	(٦٥٦)	١٠٨ ٨٣٨	٧٣٠ ٣٣٠	٦٢٨ ٣٤٠	١ ٤١٢ ٨٢٣	(١ ٤٤٦)	صافى ايراد الأتعاب والعمولات
(٨٤٧ ٠٢٧)	--	٧٧ ١٣٣	--	--	--	--	--	(٢٢٧)	١٨٧	--	١٥ ٦٨٨	(٩٣٩ ٨٠٨)	خسائر بيع استثمارات مالية
													صافى التغير فى الإستثمارات
٩٢٣ ٠٣١	--	--	--	--	--	--	--	(١٤٩)	--	(٧٩ ٨٩٧)	(٨ ٠٤٨)	١ ٠١١ ١٢٥	المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
 شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة EFG – Hermes "سابقاً"
 (شركة مساهمة مصرية)
 تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
 عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
 (جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

الإجمالي	تسويات	بنوك تجارية (بنك		قطاع التمويل	قطاع التمويل متناهي	قطاع التأجير	فائنانس القابضة	قطاع الإستثمار	قطاع الترويج	قطاع إدارة صناديق		عمليات القابضة		
		الإستثمار العربي)	قطاع التخصيم							الإستثمار والمحافظ	قطاع السمسرة	وأسواق المال		
٥ ٦٦١	--	٣ ٣٧٤	--	--	--	--	--	--	--	--	--	١ ٦٦٤	٦٢٣	إيراد التوزيعات
٣٨١ ٥٠١	--	١٤ ٤٦٧	--	١٠٨ ٩٢٦	١٥ ٠٣٧	١١٣ ٤٣٤	--	٤٨ ٠٠٨	٤٧٤	٢ ٩٢٨	٢٨ ٦٢٣	٤٩ ٦٠٤	إيرادات أخرى	
٢ ٤٩٥ ٦٧٥	--	٣ ٨٠٢	--	--	٢ ٩٥٠	--	--	--	--	--	--	١٥ ٢٥٨	٢ ٤٧٣ ٦٦٥	فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
٥ ٤٨٧	--	٣ ٩٢٤	--	--	--	١ ٥٦٣	--	--	--	--	--	--	--	أرباح بيع أصول محفظ بها بغرض البيع
٧٦ ٥٦٢	--	٥٦ ٠٥٦	--	--	--	--	٢١ ٥٩٦	(١ ٠٩٠)	--	--	--	--	--	حصة الشركة من أرباح إستثمارات بطريقة حقوق الملكية
١٠ ٩٣٥ ٣٥٠	(٢٣ ٣٣٩)	٢ ٢٤٤ ٧٠٨	٨٢ ٥٩٦	٦٤٩ ٥١٥	١ ٤٩٩ ٢٧٥	٢٩٤ ٢٣١	٢٣ ٠٦٩	١٧٠ ٥٤٥	٧٤٧ ٨٧٨	٥٥٢ ٧٢٠	١ ٧٨٠ ١١٦	٢ ٩١٤ ٠٣٦	إجمالي الإيرادات	
(٦ ٤٢٦ ٢٥٧)	٧٤ ٧٣٨	(٧٨٢ ٥١٩)	(٣٢ ٤١٤)	(٥٩٢ ٣٨٥)	(٨١٢ ٧٩٠)	(١١٣ ٨٥٢)	(٣١٥ ٨١٦)	(١٧٠ ٧١٩)	(٧٢٣ ٣٩٩)	(٤٣٨ ٧٧٨)	(١ ٥٩٢ ٩١٤)	(٩٢٥ ٤٠٩)	مصرفات عمومية وإدارية	
(٢١ ١٧٤)	--	--	--	--	(٢١ ١٧٤)	--	--	--	--	--	--	--	--	مخصص عقود ضمانات مالية
(٧٣٦ ٧٥٠)	٨ ٧٦٣	(٤٨١ ٦٢١)	(٣٩ ٤٢٥)	(٦ ٥٤٧)	١٣٢	(١٦ ١٨٤)	(٥ ٥٦٨)	(٣٤ ٥٩٠)	--	(٤ ١٧١)	(١٣٤ ٥٧١)	(٢٢ ٩٦٨)	عبء الإضمحلال في قيمة الأصول	
(١٥٦ ٨٩٠)	--	(٢٤ ٥٢٥)	--	--	(٧ ٥٢٦)	--	(١٢ ٨٧٠)	(٥٦٠)	(٢ ٦٢٥)	(٣ ٠٦٣)	(٥٤ ٢٦٥)	(٥١ ٤٥٦)	مخصصات	
(٣٣٥ ٧٣٤)	(٦٠ ١٦٢)	(٦٧ ٧٨٠)	(١ ٨٠٧)	(١١ ٩١٨)	(٥٥ ٦٤٧)	(٣٤٩)	(٢٢ ٥٥٢)	(٤٤١)	(٣٥٩)	(٣ ٨٩٠)	(٢٥ ٩٨٣)	(٨٤ ٨٤٦)	إهلاك وإستهلاك	
٣ ٢٥٨ ٥٤٥	--	٨٨٨ ٢٦٣	٨ ٩٥٠	٣٨ ٦٦٥	٦٠٢ ٢٧٠	١٦٣ ٨٤٦	(٣٣٣ ٧٣٧)	(٣٥ ٧٦٥)	٢١ ٤٩٥	١٠٢ ٨١٨	(٢٧ ٦١٧)	١ ٨٢٩ ٣٥٧	الأرباح قبل الضرائب	
(١ ١٠٣ ٧٢٤)	--	(٣٦٠ ٥٠١)	(٥ ٤٣٣)	(٦ ٥٠٨)	(١٦٣ ٨١٢)	(٤٩ ٠٢٥)	١٤٩	(٤ ٨٢٧)	(٦ ٢٤٠)	١١ ٠١٢	(١٠٨ ٩٩٨)	(٤٠٩ ٥٤١)	ضريبة الدخل	
٢ ١٥٤ ٨٢١	--	٥٢٧ ٧٦٢	٣ ٥١٧	٣٢ ١٥٧	٤٣٨ ٤٥٨	١١٤ ٨٢١	(٣٣٣ ٥٨٨)	(٤٠ ٥٩٢)	١٥ ٢٥٥	١١٣ ٨٣٠	(١٣٦ ٦١٥)	١ ٤١٩ ٨١٦	أرباح العام	
١٠٦ ١٠١ ١٤٤	--	٥٥ ٨٨٨ ٦٠٠	٢ ٥٤٤ ٥٩٩	٤ ٠٩٨ ٦٩٠	٤ ٦٩٩ ٨٤٩	٥ ١٦٥ ٦٧٦	٢٦٩ ٥٣٠	٢٩١ ٩٤٩	٧٣٢ ٩٦٦	١ ٣٦١ ٤٤٥	١٧ ٤٦٩ ٢٧١	١٣ ٥٧٨ ٤٦٩	إجمالي الأصول	
٨٣ ٧٣٢ ٥٦٠	--	٥٠ ١٠٨ ١٤٩	٢ ١٣١ ٧٢٣	٣ ٦٦٦ ٢٢٠	٣ ٢٢٥ ٠٦١	٤ ٦٦٢ ٣٠٨	٣٩ ٦٦٦	٢٥٣ ٤٣٥	٥٩٩ ٨٣٣	٤٤٥ ٣٩٦	١٣ ٤٦٥ ٠٣١	٥ ١٣٥ ٧٣٨	إجمالي الالتزامات	

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
 شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة EFG - Hermes "سابقاً"
 (شركة مساهمة مصرية)
 تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
 عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
 (جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

(ب) القطاعات الجغرافية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	أخرى	دول مجلس التعاون الخليجي	مصر	
١٤ ٦٦٨ ٩٥١	١٤٠ ٨١١	٢ ٦٧٧ ٦٠٨	١١ ٨٥٠ ٥٣٢	إجمالي الإيرادات
١٢١ ٩٠٧ ٩٧٤	٨ ٠٨٥ ٤٨١	١٥ ٢٣٧ ٧٩٩	٩٨ ٥٨٤ ٦٩٤	قطاع الأصول

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإجمالي	أخرى	دول مجلس التعاون الخليجي	مصر	
١٠ ٩٣٥ ٣٥٠	١٦١ ٠٨٨	١ ٨٦٨ ٣٢٨	٨ ٩٠٥ ٩٣٤	إجمالي الإيرادات
١٠٦ ١٠١ ١٤٤	٦ ٩٩٥ ٢٤٦	١٤ ٦٨١ ٤٩٦	٨٤ ٤٢٤ ٤٠٢	قطاع الأصول

٣٤. الموقف الضريبي (الشركة القابضة)

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

٣٥. أرقام المقارنة

تم إجراء بعض التعديلات على بعض أرقام المقارنة نتيجة للآتي:
أ- Purchase price allocation (PPA) لشركة فاتورة هولندا بي في على النحو التالي:

- قائمة المركز المالي المجمعة:-

الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (المعدلة) جنيه مصرى	قيمة التعديل جنيه مصرى	الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (كما تم إصدارها) جنيه مصرى	
٦ ١٦٨ ٢٥٦	٥٩٩ ١٢٣	٥ ٥٦٩ ١٣٣	عملاء
١ ٩٤٧ ٢٣١	(٧ ٥١٩)	١ ٩٥٤ ٧٥٠	الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى
١٠ ١٩٤ ٥٦٩	٥٩٩ ١٢٣	٩ ٥٩٥ ٤٤٦	عملاء - أرصدة دائنة
٧ ٤٢٣ ٢٣٩	(٣٦ ٩٠١)	٧ ٤٦٠ ١٤٠	أرباح مرحلة
٣ ٤٤٥ ٢٨٦	٢٩ ٣٨٢	٣ ٤١٥ ٩٠٤	الحقوق غير المسيطرة

- قائمة الدخل المجمعة:-

الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (المعدلة) جنيه مصرى	قيمة التعديل جنيه مصرى	الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (كما تم إصدارها) جنيه مصرى	
(٣٣٥ ٧٣٤)	(٣٩ ٢٦٣)	(٢٩٦ ٤٧١)	إهلاك والاستهلاك
٣ ٢٥٨ ٥٤٥	(٣٩ ٢٦٣)	٣ ٢٩٧ ٨٠٨	الأرباح قبل الضريبة
٢ ١٥٤ ٨٢١	(٣٩ ٢٦٣)	٢ ١٩٤ ٠٨٤	أرباح العام
١ ٨٠٢ ٨١٥	(٣٦ ٩٠١)	١ ٨٣٩ ٧١٦	حقوق ملكية الشركة الأم
٣٥٢ ٠٠٦	(٢ ٣٦٢)	٣٥٤ ٣٦٨	الحقوق غير المسيطرة

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
 شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة EFG - Hermes "سابقا"
 (شركة مساهمة مصرية)
 تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
 عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
 (جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

٣٦. نصيب السهم في الأرباح

عن السنة المالية المنتهية في	عن السنة المالية المنتهية في	
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
١ ٨٠٢ ٨١٥	٢ ٤٩٨ ٤٧١	أرباح العام
١ ٤٥٩ ٦٠٦	١ ٤٥٩ ٦٠٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
١,٢٤	١,٧١	نصيب السهم في الأرباح (جنيه مصرى)

٣٧. شركات المجموعة

تمتلك شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة الشركات التابعة التالية:

ملكية مباشرة	ملكية غير مباشرة	
%	%	
٠,٠٩	٩٩,٨٧	اى اف جى هيرميس الدولية للسمسرة في الأوراق المالية- المجموعة المالية للسمسرة في الأوراق المالية (سابقا) إى إف جي هيرميس لإدارة صناديق الاستثمار - المجموعة المصرية لإدارة صناديق الإستثمار (سابقا) هيرميس لإدارة المحافظ المالية و صناديق الإستثمار هيرميس للوساطة في الأوراق المالية هيرميس للإستثمار في الأوراق المالية إى إف جى - هيرميس أديزورى إنك إى إف جى - هيرميس فينانشيل مانجمنت ليمتد اى اف جى هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب بايون انتربرايس ليمتد المجموعة المالية - هيرميس لتداول السندات إى.إف.جى هيرميس للإدارة إى.إف.جى هيرميس للإستثمار 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 كوربريت فاينانس إى.إف.جى.هيرميس - الإمارات المحدودة المجموعة المالية -هيرميس القابضة- لبنان- ش.م.ل
١١,٤٩	٨٨,٥١	
٢١,١٩	٧٨,٨١	
٢,٤٢	٩٧,٥٨	
٠,٤٨	٩٩,٤٢	
--	١٠٠	
١٠٠	--	
--	٩٩,٨٨	
--	١٠٠	
١	٩٩	
٣,٧	٩٦,٣	
١٠٠	--	
١٠٠	--	
--	١٠٠	
٩٩,٣٣	--	
٩٦	--	
٧٤,٩٢	--	
--	١٠٠	
--	٩٩	

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
 شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة EFG - Hermes "سابقا"
 (شركة مساهمة مصرية)
 تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
 عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
 (جميع المبالغ بالألف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

ملكية مباشرة	ملكية غير مباشرة	
%	%	
٢٦,٧	٧٣,٣	المجموعة المالية - هيرميس السعودية
٠,٩٧	٩٩	المجموعة المالية - هيرميس - لبنان - ش.م.ل
٩٥	--	مينا أبورتونتي مانجمنت ليمتد
٩٥	--	مينا (بى فى اى) هولدنغ ليمتد
١٠٠	--	إى إف جى - هيرميس مينا سيكيوريتيس ليمتد
١٠٠	--	مينا فايننشال انفستمنت
--	١٠٠	إى إف جى هيرميس ريجيونال انفستمنت ليمتد
٥٠	--	شركة أوف سيت هولدنغ*
٦٣,٠٨٤	--	المجموعة المالية هيرميس - إيفا للوساطة المالية - ش.م.ك
٨١	--	الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS
١٠٠	--	إى إف جى - هيرميس سى بى هولدنغ ليمتد
--	١٠٠	إى إف جى - هيرميس جلوبال سى بى هولدنغ ليمتد
٥٠	--	مينا لونج - ترم فاليو فيدر هولدنغ ليمتد *
٤٥	--	مينا لونج - ترم فاليو ماستر هولدنغ ليمتد *
٤٥	--	مينا لونج - ترم فاليو مانجمنت ليمتد *
١٠٠	--	إى إف جى هيرميس سى أل هولدنغ ش.م.ل
--	١٠٠	شركة إى إف جى هيرميس اى بى ليمتد
--	١٠٠	إي إف جى هيرميس للتوريد -
--	١٠٠	المجموعة المالية للتوريد (سابقا)
١٠٠	--	شركة بيفورت انفستمينت
--	٦٤	شركة إى إف جى هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار المباشر
٩٣,٩٨٣	--	شركة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر
--	١٠٠	شركة إي إف جى هيرميس بروكيريغ هولدينغ ليمتد -
--	١٠٠	شركة هيرميس فرونتير القابضة (سابقا)
--	١٠٠	شركة هيرميس يو اس ايه
١٠٠	--	إي إف جى كابيتال بارتنز III
٥٢,٥	--	شركة هيلث مانجمنت
١٠٠	--	شركة إى إف جى هيرميس كينيا ليمتد
٠,١٨	٩٩,٨٢	اي في جي فاينانس القابضة
٥١	--	إي إف جى هيرميس باكستان ليمتد
١٠٠	--	إف جي هيرميس يو كيه ليمتد
--	٩٩,٩	شركة أو إل تي إنفستمنت أنترناشونال ش.م.ب
٥٠	--	فرونثير إنفستمنت مانجمنت بارتنز ليمتد*
١٠٠	--	إي أف جى هيرمس إس بي ليمتد

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
 شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة EFG - Hermes "سابقا"
 (شركة مساهمة مصرية)
 تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
 عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
 (جميع المبالغ بالألف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

ملكية مباشرة	ملكية غير مباشرة	
%	%	
		شركة يو للتمويل الاستهلاكي-
٩٤.٩٦١	--	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي ValU (سابقا)
		اي اف جى للحلول التمويلية -
١٠٠	--	المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية (سابقا)
١٠٠	--	بيفورت أست مانجرز ليمتد
١٠٠	--	إي إف جي هيرميس بنجلاديش
١٠٠	--	إي أف جي هيرميس إف أي ليمتد
		اي اف جى للتوريق -
١٠٠	--	المجموعة المالية هيرميس للتوريق (سابقا)
--	١٠٠	إي إف جي هيرميس بي إي هولدينجز
١٠٠	--	إتقان للإستعلام والتحصيل والعمليات التجارية
٥٢,٥	--	أر. إكس هيلث كير مانجمنت
٥٠	--	أف آي أم بارتترز كي أس أي *
٨٠	--	إيجيبت إيدوكيشن فند جى بي ليمتد
١٠٠	--	إي إف جي هيرميس نيجيريا ليمتد
--	١٠٠	إي إف جي هيرميس انت فين كورب.
٥٠	--	أف آي أم بارتترز يو كيه ليمتد
١٠	٩٠	اي اف جى هيرميس للتصكيك
١٠٠	--	بيفورت هولدينج ليمتد
١٠٠	--	بيفورت مانجمنت ليمتد
١٠٠	--	فورتكس اى في جى بي ليمتد
١٠٠	--	بيفورت اس ال بي هولدينج
١٠٠	--	بيفورت بريفت إنفستمنت هولدينج ليمتد
٥٠	--	فورنتير ديسرپشن كابيتل
--	٥١	بنك الاستثمار العربى
١٠٠	--	اى اف جى في ايه هولدكو ليمتيد
١٠٠	--	اى اف جى في ايه انفستكو ليمتيد
١٠٠	--	لايت هاوس انرجى جى بي ليمتيد
١٠٠	--	بيفورت اس ال بي II ليمتيد
١٠٠	--	لايت هاوس انرجى جى بي II
١٠٠	--	بيفورت مانجمنت اسبانيا
١٠٠	--	اى اف جى سنغافورة بي تى اى ليمتد
٩٣,٩٨٣	--	شركة فاتورة هولندا بي فى
٩٣,٩٨٣	--	شركة فاتورة ش.م.م

- 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 للقيمة العادلة ، فسيتم تصنيف قياس القيمة العادلة بالكامل في نفس المستوى من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة لأدنى مستوى من المدخلات الهامة للقياس بأكمله.
تتضمن أساليب التقييم صافي القيمة الحالية ونماذج التدفقات النقدية المخصومة ، مقارنة بأدوات مماثلة توجد لها أسعار سوق يمكن ملاحظتها ونماذج تقييم أخرى. تشمل الافتراضات والمدخلات المستخدمة في أساليب التقييم معدلات الفائدة الخالية من المخاطر والمعيارية ، وفروق الائتمان والأقساط الأخرى المستخدمة في تقدير أسعار الخصم ، وأسعار السندات والأسهم ، وأسعار صرف العملات الأجنبية.
يحلل الجدول التالي الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في تاريخ إعداد التقرير ، من خلال المستوى في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة الذي يصنف فيه قياس القيمة العادلة. تستند المبالغ إلى القيم المعترف بها في بيان المركز المالي:

٪

٪

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إيضاح رقم	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالى	الأصول المالية
(١٠٠٧)	٤٣ ٥٢٨	--	٧ ٤٥٠ ١٧٨	٧ ٤٩٣ ٧٠٦	وثائق صناديق إستثمار
(١٠٠٧)	٣١ ١٩٠	--	٢٦٤ ٢٤٩	٢٩٥ ٤٣٩	أدوات حقوق ملكية
(٧)	--	٦٨٠ ٣١٩	--	٦٨٠ ٣١٩	سندات أذنية مهيكلة
(١٠٠٧)	--	٧ ٢٨٥ ١٨٠	--	٧ ٢٨٥ ١٨٠	أذون خزانة
(١٠٠٧)	٥ ٠٨٩ ١٥٨	--	--	٥ ٠٨٩ ١٥٨	أدوات الدين
	<u>٥ ١٦٣ ٨٧٦</u>	<u>٧ ٩٦٥ ٤٩٩</u>	<u>٧ ٧١٤ ٤٢٧</u>	<u>٢٠ ٨٤٣ ٨٠٢</u>	
(١٩)	--	٦٨٠ ٣١٩	--	٦٨٠ ٣١٩	عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
	<u>--</u>	<u>٦٨٠ ٣١٩</u>	<u>--</u>	<u>٦٨٠ ٣١٩</u>	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إيضاح رقم	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالى	الأصول المالية
(١٠٠٧)	--	--	٥ ٣٤٧ ١٤٠	٥ ٣٤٧ ١٤٠	وثائق صناديق إستثمار
(١٠٠٧)	٧٧ ٦٢٤	--	٢٤٧ ٦٩٥	٣٢٥ ٣١٩	أدوات حقوق ملكية
(٧)	--	٣٧٩ ٠٣٩	--	٣٧٩ ٠٣٩	سندات أذنية مهيكلة
(١٠٠٧)	--	٩ ٠٢٢ ٩٩٥	--	٩ ٠٢٢ ٩٩٥	أذون خزانة
(١٠٠٧)	٥ ٧٧٨ ٥٢١	--	--	٥ ٧٧٨ ٥٢١	أدوات الدين
	<u>٥ ٨٥٦ ١٤٥</u>	<u>٩ ٤٠٢ ٠٣٤</u>	<u>٥ ٥٩٤ ٨٣٥</u>	<u>٢٠ ٨٥٣ ٠١٤</u>	
(١٩)	--	٣٧٩ ٠٣٩	--	٣٧٩ ٠٣٩	عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
	<u>--</u>	<u>٣٧٩ ٠٣٩</u>	<u>--</u>	<u>٣٧٩ ٠٣٩</u>	

٣٩. تبويب الأصول والالتزامات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	القيمة العادلة من		إيضاح رقم	الأصول المالية
	خلال الأرباح والخسائر	تكلفة مستهلكة		
١٣٨ ٢٦٤	٧ ٣٥٥ ٤٤٢	--	(١٠،٧)	وثائق صناديق إستثمار
١٨٧ ١٤٦	١٠٨ ٢٩٣	--	(١٠،٧)	أدوات حقوق ملكية
٧ ٠٦٥ ٩٥٨	٢١٩ ٢٢٢	٤ ٠٦٤ ١٢١	(١٢،١٠،٧)	أذون خزانة
--	٦٨٠ ٣١٩	--	(٧)	سندات أذنية مهيكلة
٤ ٢٥٦ ٢٤٣	٨٣٢ ٩١٥	٧ ١٦٩ ٧٣٩	(١٢،١٠،٧)	أدوات الدين
--	--	٣٢ ٢٥٢ ٢٤٣	(٦)	النقدية وما في حكمها
--	--	٤٠ ١٩٦ ٩٧١	(٩)	قروض وتسهيلات للعملاء
--	--	٦ ٧٧٠ ٩٦٢	(٨)	العملاء
--	--	٤ ٧١٦ ١٧٧	(١٦)	أصول أخرى
١١ ٦٤٧ ٦١١	٩ ١٩٦ ١٩١	٩٥ ١٧٠ ٢١٣		

الإلتزامات المالية

--	--	١٤ ١٨٢ ٤١٣	(١٧)	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
--	--	٥٠ ٦٣٤ ٢٠٧	(١٨)	ودائع عملاء
--	--	٨ ٤٢٣ ٣٥٧	(٢٤)	قروض وتسهيلات
--	--	٥ ٧٢٩ ٣٠٧	(٢١)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
--	٦٨٠ ٣١٩	--	(١٩)	عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
--	--	١١ ٣١٩ ٦٩٠		عملاء - أرصدة دائنة
--	--	٧٤٩ ٠٠٣	(٢٠)	سندات مصدرة
--	٦٨٠ ٣١٩	٩١ ٠٣٧ ٩٧٧		

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	تكلفة مستهلكة	إيضاح رقم	الأصول المالية
				وثائق صناديق إستثمار
١١٦ ١١٩	٥ ٢٣١ ٠٢١	--	(١٠،٧)	أدوات حقوق ملكية
١٥٩ ٥٣٢	١٦٥ ٧٨٧	--	(١٠،٧)	أذون خزانة
٨ ٦٨٦ ٥٥٦	٣٣٦ ٤٣٩	٥٨١ ١٥٧	(١٢،١٠،٧)	سندات أذنية مهيكلة
--	٣٧٩ ٠٣٩	--	(٧)	أدوات الدين
٥ ١١٧ ٩١٤	٦٦٠ ٦٠٧	١٠ ٩٣٧ ٥٣٥	(١٢،١٠،٧)	النقدية وما في حكمها
--	--	٢٦ ٢١٤ ٢٥٠	(٦)	قروض وتسهيلات للعملاء
--	--	٣٣ ٢٢٢ ١٤٢	(٩)	العملاء
--	--	٦ ١٦٨ ٢٥٦	(٨)	أصول أخرى
--	--	٣ ٤٠١ ٩١١	(١٦)	
١٤ ٠٨٠ ١٢١	٦ ٧٧٢ ٨٩٣	٨٠ ٥٢٥ ٢٥١		

الإلتزامات المالية

--	--	١٢ ٣٧١ ٨٣٦	(١٧)	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
--	--	٤٨ ١٣٠ ١٧٢	(١٨)	ودائع عملاء
--	--	٥ ٤٠٨ ٥٠٢	(٢٤)	قروض وتسهيلات
--	--	٤ ٥٧٠ ١٩٢	(٢١)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
--	٣٧٩ ٠٣٩	--	(١٩)	عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
--	--	١٠ ١٩٤ ٥٦٩		عملاء - أرصدة دائنة
--	--	٥٠٠ ٠٠٠	(٢٠)	سندات مصدرة
--	٣٧٩ ٠٣٩	٨١ ١٧٥ ٢٧١		

٤٠ . الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

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

إدارة المخاطر المالية فى البنك التجارى (بنك الإستثمار العربى) من خلال منظمة منفصلة عن بنك الإستثمار بسبب القواعد التنظيمية والضرورة التشغيلية.

وفيما يلى أهم المخاطر المتعلقة بتلك الأدوات المالية وأهم السياسات والإجراءات التى تتبعها الشركة لخفض أثر تلك المخاطر .

١-٤٠ الإطار العام لإدارة مخاطر بنك الإستثمار

خطر السوق

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

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

- إجراء الدراسات اللازمة قبل إتخاذ قرار الشراء بما يضمن الإستثمار فى أوراق مالية لشركات تتصف بقدرتها على النمو.
- تنوع الإستثمارات فى القطاعات المختلفة.
- إجراء الدراسات المستمرة اللازمة لمتابعة إستثمارات الشركة وتطورها.

خطر العملات الأجنبية

- يتمثل خطر العملات الأجنبية فى التغيرات فى أسعار العملات الأجنبية والذى يؤثر على المدفوعات والمقبوضات بالعملات الأجنبية وكذلك تقييم الأصول والإلتزامات بالعملات الأجنبية.
- وقد تم تقييم أرصدة الأصول والإلتزامات بالعملات الأجنبية طبقاً للسياسة المحاسبية الواردة بإيضاح ترجمة المعاملات بالعملات الأجنبية.

إدارة المخاطر المالية

تتعرض المجموعة نتيجة الأنشطة التى تزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالى ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً. ولذلك تهدف المجموعة إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الأثار السلبية المحتملة على الأداء المالى للمجموعة ، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الإئتمان وخطر

السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى. وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول. وتقوم الشركة بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات فى الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة. وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر فى ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالمجموعة، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطى مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان 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 الائتمان

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

خطر السيولة

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

خطر سعر العائد

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

مخاطر تقلبات أسعار الأسهم

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

مخاطر العمليات

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

المشتقات و عقود تغطية المخاطر

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

الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة ببنك الإستثمار العربى

خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الاطراف بعدم الوفاء بتعهداته، ويعد خطر الائتمان أهم الاخطار بالنسبة للبنك ، لذلك تقوم الادارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية فى أنشطة الاقراض التى ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التى يترتب عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين ، كما يوجد خطر

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

قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (متضمناً الارتباطات وعقود الضمانات المالية)

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

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

• خطر الإخفاق الافتراضي (Loss Given default).

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

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

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

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

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

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

تصنيف مخاطر الائتمان

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

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

الأفراد ومنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر

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

المؤسسات والشركات (الكبيرة والمتوسطة)

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

أدوات الدين واذون الخزانة والسندات الحكومية

يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية من المؤسسات الواردة بتعليمات البنك المركزي لإدارة خطر الائتمان بالنسبة لأدوات الدين بمحفظة الاستثمار، ويتم رصد وتحديث هذه التصنيفات المنشورة باستمرار وبصفة دورية. ويتم تحديد معدلات الإخفاق المرتبطة بكل تصنيف على أساس المعدلات المحققة على مدى الاثني عشر شهراً 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 إجراء تحليلات للبيانات التاريخية. وتختلف المتغيرات الاقتصادية والتأثير المتعلق بها على كلا من احتمالات الإخفاق "PD Probability of Default" والمبالغ المعرض للخسارة عند الإخفاق "EAD Exposure at Default" و الخسارة عند الإخفاق Loss "LGD Given Default" باختلاف الأصل المالي. ويقوم البنك بالاستعانة بأراء الخبراء فيما يتعلق بتلك الافتراضات والتقديرات ان لزم الامر.

ومن أجل تحديد أثر تلك المتغيرات الاقتصادية على كلا من معدلات احتمالات ال اخفاق "PD Probability of Default" والتعرض عند الإخفاق Exposure at Default "EAD" ومعدل الخسارة عند الإخفاق "LGD Loss Given Default" تقوم إدارة البنك بأجراء تحليلات انحدار "Regression Analysis" وذلك من أجل تفهم الأثار التاريخية الناتجة عن تلك المتغيرات على معدلات الإخفاق والمدخلات المستخدمة في حساب كلا من التعرض عند الإخفاق EAD عند الإخفاق والخسارة عند التعثر LGD.

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

يتم استخدام احتمالات الاخفاق مدى العمر "Lifetime PD" المتعلقة بكلا من التصور الأساسي والتصورات الأخرى حيث يتم ايجاد حاصل الضرب لكل تصور مع الاحتمالات المخصصة لكل منهم بالإضافة الى مؤشرات مساندة ومؤشرات نوعية. وبناءاً 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-month ECL" أو مدى عمر الاداة المالية "Lifetime ECL".

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

البيانات المستقبلية المستخدمة في نموذج الخسائر المتوقعة

الافتراضات الاقتصادية المتغيرة

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

أ) مؤشر أسعار الاستهلاك (CPI).

ب) معدل البطالة.

ج) الناتج الإجمالي المحلي.

د) إجمالي الادخار القومي/الاستثمار

هـ) الدخل الحقيقي المتاح

تصنيف الأدوات المتعلقة بالخسائر المقاسة على أساس المجموعات المتشابهة

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

قروض المؤسسات

تم استخدام نموذج احتمالية الإخفاق "S&P"

تم عمل موازنة بين "S&P" و "ORR"

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

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

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان - الأدوات المالية الخاضعة للاضمحلال في القيمة يتضمن الجدول التالي تحليل للحد الأقصى المعرض لمخاطر الائتمان للأدوات المالية والذي تم الاعتراف بشأنها بمخصص خسائر الائتمان المتوقع (ECL)

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

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

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

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
 شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة EFG - Hermes "سابقا"
 (شركة مساهمة مصرية)
 تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
 عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
 (جميع المبالغ بالآلاف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			المؤسسات
	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			درجة الائتمان
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الاجمالى	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
				متابعة عادية
٤٤٦,٨٧٩	--	١	٤٤٦,٨٧٨	حسابات جارية مدينة
١٠,٣٧٣,٤٣٨	٢,٧٧٧	٢٧١,٢٠٤	١٠,٠٩٩,٤٥٧	قروض مباشرة
٣,١٣٠,٧٧٣	--	٥٣٨,٧٩٥	٢,٥٩١,٩٧٨	قروض مشتركة
				متابعة خاصة
١٠	--	١٠	--	حسابات جارية مدينة
١٧٠,١٧٦	--	١٧٠,١٧٦	--	قروض مباشرة
				إخفاق
١١٨	١١٨	--	--	حسابات جارية مدينة
٩٢٩,٥٦٨	٩٢٩,٥٦٨	--	--	قروض مباشرة
٢٠٢,١٣٤	٢٠٢,١٣٤	--	--	قروض مشتركة
١٥,٢٥٣,٠٩٦	١,١٣٤,٥٩٧	٩٨٠,١٨٦	١٣,١٣٨,٣١٣	إجمالى القيمة الدفترية
(١,٤٢٤,٥٤٧)	(٩٠٩,٦٤٨)	(١٦٧,٧١٩)	(٣٤٧,١٨٠)	خسائر ائتمانية متوقعة
١٣,٨٢٨,٥٤٩	٢٢٤,٩٤٩	٨١٢,٤٦٧	١٢,٧٩١,١٣٣	صافي القيمة الدفترية
٢,٦٥٨,١٣٦	١١٧,١٨٦	١٠١,٩٢٩	٢,٤٣٩,٠٢١	الضمانات

ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			المؤسسات
	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			درجة الائتمان
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
				متابعة عادية
١,٨١٦,٠٧٤	١٨	٨٤,٧٧٦	١,٧٣١,٢٨٠	حسابات جارية مدينة
١٠,٧٢١,٦٣٦	٢٣٣,١٩٤	٦٦٧,٥٧٤	٩,٨٢٠,٨٦٨	قروض مباشرة
١,٧٤٤,٨٨٠	١٥٣,٥٠١	--	١,٥٩١,٣٧٩	قروض مشتركة
				متابعة خاصة
١١,٧٢٨	١١,٧٢٨	--	--	قروض مباشرة
١٨٤,٨٣٥	--	١٨٤,٨٣٥	--	قروض مشتركة
				إخفاق
٧٩	٧٩	--	--	حسابات جارية مدينة
١,٠١٧,٢٣٤	١,٠١٧,٢٣٤	--	--	قروض مباشرة
١٥,٤٩٦,٤٦٦	١,٤١٥,٧٥٤	٩٣٧,١٨٥	١٣,١٤٣,٥٢٧	إجمالي القيمة الدفترية
(١,٢١٣,١٦٦)	(٧٤٢,٠٦٧)	(١٤٢,٥٨٨)	(٣٢٨,٥١١)	خسائر ائتمانية متوقعة
١٤,٢٨٣,٣٠٠	٦٧٣,٦٨٧	٧٩٤,٥٩٧	١٢,٨١٥,٠١٦	صافي القيمة الدفترية
٤,٢٩٤,٦١٢	٢٢٠,٢٩٨	١٣٥,٣٩٢	٣,٩٣٨,٩٢٢	الضمانات

ألف جنيه مصرى				أرصدة لدى البنوك
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				درجة الائتمان
ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة				
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
١١,٥٢٩,٠٨٧	--	--	١١,٥٢٩,٠٨٧	متابعة عادية
١١,٥٢٩,٠٨٧	--	--	١١,٥٢٩,٠٨٧	اجمالي القيمة الدفترية
(٢,٧١٦)	--	--	(٢,٧١٦)	خسائر ائتمانية متوقعة
١١,٥٢٦,٣٧١	--	--	١١,٥٢٦,٣٧١	صافي القيمة الدفترية
ألف جنيه مصرى				استثمارات مالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				درجة الائتمان
ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة				
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
١٩,٩٣٨,٩٠٦	--	--	١٩,٩٣٨,٩٠٦	متابعة عادية
١٩,٩٣٨,٩٠٦	--	--	١٩,٩٣٨,٩٠٦	اجمالي القيمة الدفترية
(٧٠,٤٣٤)	--	--	(٧٠,٤٣٤)	خسائر ائتمانية متوقعة
١٩,٨٦٨,٤٧٢	--	--	١٩,٨٦٨,٤٧٢	صافي القيمة الدفترية
ألف جنيه مصرى				الأصول الأخرى
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				درجة الائتمان
ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة				
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
٢,٣٧٣,٩٦٣	--	--	٢,٣٧٣,٩٦٣	متابعة عادية
٢,٣٧٣,٩٦٣	--	--	٢,٣٧٣,٩٦٣	اجمالي القيمة الدفترية
(٩,٤٥١)	--	--	(٩,٤٥١)	خسائر ائتمانية متوقعة
٢,٣٦٤,٥١٢	--	--	٢,٣٦٤,٥١٢	صافي القيمة الدفترية

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

الضمانات الائتمانية

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

- النقدية وما في حكمها
 - الرهون العقارية
 - اتفاقية الهامش للمشتقات التي أبرمت مع البنك كجزء من اتفاقيات مقاصة رئيسية
 - الرهون التجارية
 - رهن الأدوات المالية مثل أدوات الديون وأدوات حقوق الملكية
- تعتمد الضمانات المحتفظ بها كضمان للأصول المالية بخلاف القروض والتسهيلات على طبيعة الأداة حيث أن سندات الدين والسندات الحكومية والأذون المؤهلة الأخرى غير مضمونة عموماً، باستثناء الأوراق المالية المدعومة بالأصول والأدوات المماثلة المضمونة بمحافظ الأدوات المالية، كما أن المشتقات غالباً ما تكون مضمونة.
- لم تتغير سياسات البنك بشكل جوهري فيما يتعلق بالحصول على الضمانات خلال الفترة المالية ولم يكن هناك تغيير في جودة تلك الضمانات التي يحتفظ بها البنك بالمقارنة مع الفترة المالية السابقة.

يراقب البنك عن كثب الضمانات المحتفظ بها للأصول المالية التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية، حيث يصبح من المرجح أن البنك سوف يحتفظ بضمانات للتخفيف من الخسائر الائتمانية المحتملة.

الأدوات المالية (القروض) التي تم اعدامها

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

التعديلات على شروط القروض وإعادة جدولتها

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

سياسات الحد من وتجنب المخاطر:

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

السنية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض/ المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الادارة بصفة ربع سنوية. ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما فى ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج المركز المالي وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً. يتم أيضا إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الاقراض كلما كان ذلك مناسباً.

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

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

- الرهن العقاري.

- رهن اصول النشاط مثل الآلات والبضائع.

- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

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

المشتقات

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

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

ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

سياسة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

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

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

نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

الحد الاقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - البنود المعرضة لخطر الائتمان (داخل المركز

(المالي)

البنود المعرضة لخطر الائتمان (داخل الميزانية)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١,٩٠٦,٢١٥	٤,٠٣٠,٠٣٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي
٨,٧٠١,٧٩٤	٩,٨٤٩,٨٢٨	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
٨,١١٧,٤٢٩	١١,٥٢٦,٣٧١	أرصدة لدى البنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٤,٠٣٥,٥٣٥	٥,٩٦٩,١٠٤	قروض شخصية
٣٨,٢١٣	٧٦,٩٦١	بطاقات ائتمان
٤٥٣,٣٧٥	٢٢٠,٤٨١	حسابات جارية مدينة
٦٢٠,٠٦٦	١,٠٥١,٦٩٥	قروض عقارية
		قروض للمؤسسات
١,٨٠١,٧٩٩	٤٣٩,٩١٦	حسابات جارية مدينة
١٠,٧١٩,٧١٧	١٠,٥١٩,٤٤٠	قروض مباشرة
١,٧٦١,٧١٤	٢,٨٦٩,١٩٣	قروض مشتركة
(٥٢,٤٧٩)	(٦٤٣)	العوائد المجنبية
(٦٠,٥٠٩)	(٦٦,٨٣١)	فوائد غير مكتسبة
		استثمارات مالية
١٣,٨٧٥,١٣١	١٠,٠٤٨,٩٥٨	أدوات دين
٧٩٧,١٥٣	٧٣٨,٥٦٣	أصول أخرى - إيرادات مستحقة
٥٢,٧١٥,١٥٣	٥٧,٢٧٣,٠٦٩	

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية

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

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وذلك بدون الاخذ في الاعتبار أية ضمانات بالنسبة لبنود الميزانية، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية وكما هو مبين بالجدول السابق ٣٦,١٠٪ من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٣٨,٤٢٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٦٪ مقابل ٤١,٦٤٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

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

- ٩٤,٤٥٪ من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٤,٥٥٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
- ٨٤,٤٦٪ من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٨٦,١٧٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
- ٩٩,٣٩٪ من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية في مقابل ٨٩,٤٦٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيهه مصرى	ألف جنيهه مصرى	
١٨,١٠٢,٨٠٣	٢٠,٠٥٢,٠٤١	المرحلة الاولى
١,١٣٣,٢٢٦	١,٤١٤,٦٧٣	المرحلة الثانية
١,٦٠٥,٢٠٣	١,٢٩٣,٠٨٨	المرحلة الثالثة
<u>٢٠,٨٤١,٢٣٢</u>	<u>٢٢,٧٥٩,٨٠٢</u>	الإجمالى
يخصم منه		
(١,٤١٠,٨١٣)	(١,٦١٣,٠١٢)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٥٢,٤٧٩)	(٦٤٣)	العوائد المجنبه
(٦٠,٥٠٩)	(٦٦,٨٣١)	فوائد غير مكتسبة
<u>١٩,٣١٧,٤٣١</u>	<u>٢١,٠٧٩,٣١٦</u>	الصافى

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
 شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة EFG – Hermes "سابقاً"
 (شركة مساهمة مصرية)
 تابع الإفصاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
 عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
 (جميع المبالغ بالألف جنيهه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

القروض والتسهيلات وفقاً لفترات التأخير:

ألف جنيهه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

التقييم	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء							
	مؤسسات			أفراد				
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
منتظم / لا توجد متأخرات	١٩,٢٢٣,٠٢٣	٢,٩٤١,٧٥٤	٩,١٧٢,٦٣٠	٤٤٧,٠٠٧	١,٠٤٩,٩٠٥	٥,٣٢٤,٨٣٣	٦٦,١٨٧	٢٢٠,٧٠٧
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	١,٧٧٩,٠٨٥	١٨٩,٠١٩	١,١٣٠,٣٠٧	--	١٠,١٩٧	٤٤٠,١٧٥	٩,٣٨٧	--
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	٢٣٤,١٩٤	--	٧٣,٦٧١	--	٢,٢٧٩	١٥٦,٤٣٢	١,٨١٢	--
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	٢٦١,١٦٩	--	١٦٨,٩٦٦	--	٢٥١	٩٠,٠٦٤	١,٨٨٨	--
محل اضمحلال	١,٢٦٢,٣٣١	٢٠٢,١٣٤	٩٢٧,٦٠٨	--	٤١٧	١٣٠,٨٩٦	١,٢٧٦	--
الإجمالي	٢٢,٧٥٩,٨٠٢	٣,٣٣٢,٩٠٧	١١,٤٧٣,١٨٢	٤٤٧,٠٠٧	١,٠٦٣,٠٤٩	٦,١٤٢,٤٠٠	٨٠,٥٥٠	٢٢٠,٧٠٧

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
 شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة EFG – Hermes "سابقاً"
 (شركة مساهمة مصرية)
 تابع الإفصاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
 عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
 (جميع المبالغ بالألف جنيهه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

ألف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إجمالي القروض
 والتسهيلات
 للعملاء

	مؤسسات			أفراد			التقييم	
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان		حسابات جارية مدينة
١٧,٩٥٦,٠٣٦	١,٣٩٢,٢٤١	١٠,٠٣١,٥١٢	١,٨١٦,١٥٣	٦٢٢,٨٩٢	٣,٦٠٩,٤٦٨	٣٠,٣٣٣	٤٥٣,٤٣٧	منتظم / لا توجد متأخرات
٧٧٧,٩٣٩	١٥٨,٢٧٩	٢٧٠,٧٧٣	--	٦,٣٧١	٣٣٧,٦٦٩	٤,٨٤٧	--	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٣٥٦,٧٠٠	--	٢٤٧,٠٩٣	--	١,٠٠٧	١٠٧,١٩٦	١,٤٠٤	--	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٥٠,٩٦٠	--	--	--	١٨٨	٤٩,٥٢١	١,٢٥١	--	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
١,٦٩٩,٥٩٧	٣٧٩,١٩٥	١,٢٠١,٢٢٠	--	٢٧٩	١١٨,٤٢٢	٤٨١	--	محل اضمحلال
٢٠,٨٤١,٢٣٢	١,٩٢٩,٧١٥	١١,٧٥٠,٥٩٨	١,٨١٦,١٥٣	٦٣٠,٧٣٧	٤,٢٢٢,٢٧٦	٣٨,٣١٦	٤٥٣,٤٣٧	الإجمالي

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

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

الديون المعدومة

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 استفاد كافة عمليات التحصيل المحتملة.

أدوات دين وأذون الخزانة

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

الإجمالي	أدوات الدين	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٩,٩٣٨,٩٠٦	١٠,٠٧٥,٥٥١	٩,٨٦٣,٣٥٥	B-
الإجمالي	أدوات الدين	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢٢,٦٠٤,٣٣٢	١٣,٨٩٦,٥٣٩	٨,٧٠٧,٧٩٣	B

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
 شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة EFG - Hermes "سابقا"
 (شركة مساهمة مصرية)
 تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
 عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
 (جميع المبالغ بالألف جنيهه المصري مالم يرد خلاف ذلك)

قطاعات النشاط

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

ألف جنيهه مصرى

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	شركات عقارية	مؤسسات مالية	نشاط صناعي	نشاط تجاري	
٤,٢٤٠,٥١٧	--	--	--	--	٤,٢٤٠,٥١٧	--	--	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١١,٥٢٩,٠٨٧	--	--	--	--	١١,٥٢٩,٠٨٧	--	--	أرصدة لدى البنوك
								قروض وتسهيلات للعملاء
								قروض لأفراد
٢٢٠,٧٠٧	٢١٩,٣٨٦	١,٣٢١	--	--	--	--	--	حسابات جارية مدينة
٦,١٤٢,٤٠٠	٦,١٤١,٤٩٦	٩٠٤	--	--	--	--	--	قروض شخصية
٨٠,٥٥٠	٨٠,٥٥٠	--	--	--	--	--	--	بطاقة ائتمان
١,٠٦٣,٠٤٩	١,٠٦٣,٠٤٩	--	--	--	--	--	--	قروض عقارية
								قروض للمؤسسات
٤٤٧,٠٠٧	--	٣٤٤,٧٩٠	--	٤	٩٢,٣٤٣	٩,٨٥١	١٩	حسابات جارية مدينة
١١,٤٧٣,١٨٢	--	٢,٩٥٥,٤٥٢	--	٩٧١,٢٥٤	١,٤٢٢,٣٤٢	٥,٨٣٩,٥٦٩	٢٨٤,٥٦٥	قروض مباشرة
٣,٣٣٢,٩٠٧	--	١,١٢١,٦٥٤	٢٦٤,٦٥٣	١,٢٨٩,٨٩٤	--	٦٥٦,٧٠٦	--	قروض مشتركة

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
 شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة EFG - Hermes "سابقا"
 (شركة مساهمة مصرية)
 تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
 عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
 (جميع المبالغ بالألف جنيهه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

ألف جنيهه مصرى

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	شركات عقارية	مؤسسات مالية	نشاط صناعي	نشاط تجاري	استثمارات مالية
١٩,٩٣٨,٩٠٦	--	--	--	--	١٩,٩٣٨,٩٠٦	--	--	أدوات دين
٧٦٧,٩٨١	--	--	--	--	٧٦٧,٩٨١	--	--	أصول أخرى
٥٩,٢٣٦,٢٩٣	٧,٥٠٤,٤٨١	٤,٤٢٤,١٢١	٢٦٤,٦٥٣	٢,٢٦١,١٥٢	٣٧,٩٩١,١٧٦	٦,٥٠٦,١٢٦	٢٨٤,٥٨٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٥٤,٤٣٤,٦٨٦	٥,٣٤٤,٧٦٦	٣,٩٥١,٤١٧	٣٠٧,٣٠٢	٢,٨٦٨,٨٣٣	٣٥,٣٨٠,٥٢٦	٦,٤٥٨,٠٥٥	١٢٣,٧٨٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

خطر السوق

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ألف جنيه مصرى

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

خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
 شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة EFG - Hermes "سابقا"
 (شركة مساهمة مصرية)
 تابع الإفصاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
 عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
 (جميع المبالغ بالألف جنيهه المصري مالم يرد خلاف ذلك)

ألف جنيهه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الاجمالي	عملات اخرى	جنيهه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيهه مصري	
						الأصول المالية
٤,٢٤٠,٥١٧	٣,٠٩٠	٧٥٧	١٣,٧٠٩	٧٧,٠١٣	٤,١٤٥,٩٤٨	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١١,٥٢٦,٣٧١	٥,٧٠٢	٢٢٩,٦٥٧	٣٩٣,٣٧٩	٤,٦٩٦,١١٠	٦,٢٠١,٥٢٣	أرصدة لدى البنوك
٢١,٠٧٩,٣١٦	--	--	١٩,٧٦٨	١,٩٥٨,٧٥٧	١٩,١٠٠,٧٩١	قروض وتسهيلات لعملاء
						استثمارات مالية
٨,٨٣٤,٨٧٣	--	--	٢,٧٧٨	٤٩٣,٣٠٨	٨,٣٣٨,٧٨٧	استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
١١,٢٣٣,٨٦١	--	--	٧٣,٩٨٩	٦,١٦٩,٨١٩	٤,٩٩٠,٠٥٣	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٤٣٤,٦٨٧	--	--	--	--	٤٣٤,٦٨٧	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٧٦٧,٩٨١	--	٢٥٨	٣,٠٨٣	١١١,٥٠٤	٦٥٣,١٣٦	أصول مالية أخرى
٥٨,١١٧,٦٠٦	٨,٧٩٢	٢٣٠,٦٧٢	٥٠٦,٧٠٦	١٣,٥٠٦,٥١١	٤٣,٨٦٤,٩٢٥	إجمالي الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
						الالتزامات المالية
٢,٦٧٦,٠٩٣	٢٠,٥٨٩	--	--	٢,٦٥٠,٣٧٥	٥,١٢٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٠,٦٣٤,٢٠٧	٥,٣٧١	٢٣٠,٨٩٣	٥٠٨,٢٤٨	١٠,٨١٢,٤٥٣	٣٩,٠٧٧,٢٤٢	ودائع لعملاء
١٢٦,٦٨٤	--	--	--	--	١٢٦,٦٨٤	قروض أخرى
٥٩١,٠٢٦	--	٩	١٢٧	٤٤,٠٦٢	٥٤٦,٨٢٨	التزامات مالية أخرى
٥٤,٠٢٨,٠١٠	٢٥,٩٦٠	٢٣٠,٩٠٢	٥٠٨,٣٧٥	١٣,٥٠٦,٨٩٠	٣٩,٧٥٥,٨٨٣	إجمالي الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٤,٠٨٩,٥٩٦	(١٧,١٦٨)	(٢٣٠)	(١,٦٦٩)	(٣٧٩)	٤,١٠٩,٠٤٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣,٨٠٤,٦٨٠	(٩٦٨)	(٢٥٦)	(١٦٣,٧٦٥)	(٢١٣,٤٨١)	٤,١٨٣,١٥٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

خطر سعر العائد

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

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

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
 شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة EFG – Hermes "سابقا"
 (شركة مساهمة مصرية)
 تابع الإفصاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
 عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
 (جميع المبالغ بالألف جنيه المصري مالم يرد خلاف ذلك)

ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الأصول المالية

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة لدى البنوك

قروض وتسهيلات لعملاء

استثمارات مالية

استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

استثمارات في شركات شقيقة

أصول مالية أخرى

إجمالي الأصول المالية

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع لعملاء

قروض أخرى

التزامات مالية أخرى

إجمالي الالتزامات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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
٤,٢٤٠,٥١٧	٤,٢٤٠,٥١٧	--	--	--	--	--
١١,٥٢٦,٣٧١	(٢,٧١٦)	--	--	١٨,٥٣٦	٤,٧٢٨,٥١٣	٦,٧٨٢,٠٣٨
٢١,٠٧٩,٣١٦	(١,٦٨٠,٤٨٦)	٢,٢٤٧,٢٣٩	٧,١٦٩,٢٣٧	١,٢٥٦,٩٣٧	١٠,٣٥٩,٩٦٢	١,٧٢٦,٤٢٧
٨,٨٣٤,٨٧٣	١٦٩,٩٤٩	٥٥,٠٦٥	٥٢١,٢٢٧	١,٦١٨,٠٣٨	٣,٨٠٠,١٤٢	٢,٦٧٠,٤٥٢
١١,٢٣٣,٨٦١	(٤٠,١٢٠)	٢٨٢,٩٩٠	٤,٣٢٣,٤٩٨	٢,٤٦٣,٥٥٩	٣,٩١٧,٩٩٨	٢٨٥,٩٣٦
٤٣٤,٦٨٧	٤٣٤,٦٨٧	--	--	--	--	--
٧٦٧,٩٨١	٧٦٧,٩٨١	--	--	--	--	--
٥٨,١١٧,٦٠٦	٣,٨٨٩,٨١٢	٢,٥٨٥,٢٩٤	١٢,٠١٣,٩٦٢	٥,٣٥٧,٠٧٠	٢٢,٨٠٦,٦١٥	١١,٤٦٤,٨٥٣
٢,٦٧٦,٠٩٣	٢٩٧,٣٢٤	--	--	--	--	٢,٣٧٨,٧٦٩
٥٠,٦٣٤,٢٠٧	٧٣٣,١٩٤	٤٧,٠٣٢	١٤,١٥٣,١٩٠	١٢,٢٣٩,٩٨٨	٩,٥٦٢,١٤٤	١٣,٨٩٨,٦٥٩
١٢٦,٦٨٤	--	١٢٦,٦٨٤	--	--	--	--
٥٩١,٠٢٦	٥٩١,٠٢٦	--	--	--	--	--
٥٤,٠٢٨,٠١٠	١,٦٢١,٥٤٤	١٧٣,٧١٦	١٤,١٥٣,١٩٠	١٢,٢٣٩,٩٨٨	٩,٥٦٢,١٤٤	١٦,٢٧٧,٤٢٨
٤,٠٨٩,٥٩٦	٢,٢٦٨,٢٦٨	٢,٤١١,٥٧٨	(٢,١٣٩,٢٢٨)	(٦,٨٨٢,٩١٨)	١٣,٢٤٤,٤٧١	(٤,٨١٢,٥٧٥)
٣,٨٠٤,٦٨٠	(٢٨٠,٠٦١)	٤,٧٧٩,٨٦٨	(١,١٨٩,٧٢٩)	(٢,٨٤٥,٤٩٧)	٧,٥٨١,٦٠٦	(٤,٢٤١,٥٠٧)

تحليل حساسية سعر العائد

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

خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

تتمثل نسبة تغطية السيولة في الجدول التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٢٣,٢٨٢,٦٢١	١٦,٠٨١,١٤٣	إجمالي قيمة الأصول السائلة عالية الجودة (١)
١٦,١٣٠,٨٧٥	١٠,٦٠١,٢١٢	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة
(٤,٧٨٨,٠١٤)	(٧,٩٥٠,٩٠٩)	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة المُعتد بها في إطار الحد الموضوع
		القيمة الأقل من : إجمالي التدفقات النقدية الداخلة, ٧٥٪ من إجمالي
		التدفقات النقدية الخارجة
١١,٣٤٢,٨٦١	٢,٦٥٠,٣٠٣	صافي التدفقات النقدية الخارجة (٢)
%٢٠.٥٢٦	%٦٠.٦٧٧	نسبة تغطية السيولة (٢/١)

إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والاطراف الاخرى التي تتعامل مع البنك.

- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.
- يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات البنك المركزي المصري يوميًا بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس شهري.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه مصري حد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٢٠.٥٪.

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

وفقاً لمقررات بازل ٢.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى بعد الإستبعادات وتتضمن الآتي:

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

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

• رأس المال الأساسي الإضافي

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

الشريحة الثانية بعد الإستبعادات

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

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

- ١- الاحتياطات: تشمل الاحتياطي القانوني والعام والنظامي والتدعيمي والرأسمالي فقط
- ٢- يتم تكوين "احتياطي المخاطر العام" وفقاً للتعليمات الرقابية الصادرة للبنوك في ٢٦ يناير ٢٠١٩، حيث يتضمن كلاً من الاحتياطي الخاص - ائتمان، واحتياطي المخاطر البنكية العام - ائتمان واحتياطي مخاطر معيار (٩)، مع مراعاة انه في الفترات اللاحقة للتطبيق يلتزم البنك بما جاء ضمن تعليمات الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال "وهو عدم الاعتماد باحتياطي المخاطر البنكية عند حساب المعيار".
- ٣- يتم الاعتماد بقيم بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم سواء كانت موجبة أو سالبة.
- ٤- الأرباح / (الخسائر)المرحلية: يتم السماح بإدراج صافي الأرباح المرحلية ضمن القاعدة الرأسمالية بعد تقرير الفحص المحدود من مراقب الحسابات للقوائم المالية للبنك بشكل ربع سنوي، أما الخسائر المرحلية فيتم طرحها بدون أي شروط.
- ٥- لا يتضمن الجزء الخاص بالائتمان ويتم الرجوع الى التعليمات التفسيرية لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية الصادرة عن البنك المركزي في ابريل ٢٠٠٩ صفحة ٧ بند (٩).
- ٦- يجب ألا يزيد عن ١.٢٥٪ من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة لمخاطر الائتمان، بشرط أن تكون المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الثانية والثالثة كافية لمواجهة الالتزامات المكون من أجلها المخصص.

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

- * يقصد برأس المال الأساسي المستمر بعد التعديلات الرقابية " هو بند ١.١ قبل استبعاد المساهمات في الشركات المالية) أسهم او صناديق استثمار) المتمثلة في بند ١.٣.١.١.
- * يقصد برأس المال الأساسي المستمر قبل التعديلات الرقابية يقصد به رأس المال المدفوع والاحتياطات والأرباح المحتجزة واحتياطي المخاطر العام وبنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بعد خصم الشهرة وأسهم الخزينة.
- * القروض (الودائع) المساندة: بشرط ألا يزيد عن ٥٠٪ من الشريحة الأولى بعد الإستبعادات وعلى ان يستهلك ٢٠٪ من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها.

نسبة الرافعة المالية

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

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

- كنسبة رقابية ملزمة اعتبارا من عام ٢٠١٨.

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

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

أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

قروض وتسهيلات للبنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

استثمارات فى أوراق مالية

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

أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

تتضمن الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والمقيدة بالسوق ويتم قياسها بالتكلفة المستهلكة وذلك بالنسبة للسندات، وفيما يتعلق بصناديق الاستثمار يتم التقييم بالقيمة الاستردادية (القيمة العادلة).

تعتقد الإدارة ان القيمة العادلة لا تختلف اختلافا جوهريا عن القيمة الدفترية لهذه الاصول

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للبنوك

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

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى وللمعلماء

تمثل القيمة العادلة المقدر 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 مصدرية

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

٤١. أحداث لاحقة

بتاريخ ٦ مارس ٢٠٢٤ أصدر البنك المركزي المصري قراراً برفع سعري عائد الإيداع والإقراض ليلية واحدة بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٧,٢٥ %، على التوالي. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم كذلك بواقع ٦٠٠ نقطة ليصل إلى ٢٧,٧٥ %، مع السماح باستخدام سعر صرف مرن يتم تحديده وفقاً لآليات السوق. وقد أدى ذلك الي ارتفاع متوسط سعر الصرف الرسمي للدولار الأمريكي خلال الأسبوع الأول من تاريخ قرار البنك المركزي، ليصل ما بين ٤٩ إلي ٥٠ جنيهه/دولار.

٤٢. أهم السياسات المحاسبية المطبقة

٤٢-١ أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

٤٢-١-١ تجميع الأعمال

- تتم المحاسبة عن تجميع الأعمال داخل المجموعة باستخدام طريقة الاقتناء وذلك عند انتقال السيطرة للمجموعة.
- كما يتم قياس كلا من المقابل المادي المحول وكذا صافي قيم الأصول المقتناة القابلة للتحديد عند عملية الاقتناء بالقيمة العادلة.
- ويتم إجراء اختبار الاضمحلال سنويًا للشهرة الناتجة من عملية الاقتناء. أية أرباح ناتجة من عملية شراء تفاوضية يتم الاعتراف بها فورًا في الأرباح أو الخسائر.
- ويتم معالجة التكاليف المتعلقة بالاقتناء كمصروف في الفترات التي يتم فيها تحمل التكاليف واستلام الخدمات باستثناء واحد وهو إصدار الأوراق المالية مقابل المديونية أو حقوق الملكية.
- لا يتضمن المقابل المادي المحول المبالغ المدفوعة لتسوية علاقات قائمة سابقًا بين المنشأة المقتنية 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 تبويبه 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 بأي تغيرات في القيمة العادلة ضمن الأرباح والخسائر.

٤٢-١-٢ الشركات التابعة

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

٤٢-١-٣ الحقوق غير المسيطرة

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

٤٢-١-٤ فقد السيطرة

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

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

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

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

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

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

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

٦-١-٤٢ 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 مؤشراً 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 تواريخ المعاملات.

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

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

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

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

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

٢-٢-٤٢ النشاط الأجنبي

يتم ترجمة الأصول والالتزامات بالإضافة إلى الشهرة والتسويات عند الاقتناء بسعر الصرف عند إعداد القوائم المالية ويتم ترجمة الإيرادات والمصروفات للنشاط الأجنبي بسعر الصرف في تاريخ المعاملات.

يتم الاعتراف بفروق ترجمة العملات الأجنبية في بنود الدخل الشامل الآخر والرصيد المجمع ضمن احتياطي فروق ترجمة فيما عدا فروق ترجمة العملات الأجنبية التي يتم توزيعها على الحقوق غير المسيطرة.

عند استبعاد الكيان الأجنبي بصورة كلية أو جزئية مثل فقد السيطرة أو النفوذ المؤثر أو السيطرة المشتركة فان مبلغ فروق العملة المتراكم ضمن احتياطي فروق الترجمة والمتعلق بذلك الكيان يجب أن يعاد تبويبه للأرباح أو الخسائر كجزء من أرباح وخسائر الاستبعاد.

وفي حالة استبعاد المجموعة جزء من حصتها في شركة تابعة مع بقاء السيطرة فيجب إعادة الحصة الجزئية من مبلغ فروق العملة المتراكم لأصحاب الحقوق غير المسيطرة.

وفي حالة استبعاد المجموعة لجزء فقط من الشركات الشقيقة أو المشروعات المشتركة مع بقاء النفوذ المؤثر أو السيطرة المشتركة فيجب إعادة تبويب الحصة الجزئية إلى الأرباح أو الخسائر.

٣-٤٢ العمليات غير المستمرة

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

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

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

٤-٤٢ الإيراد

١-٤-٤٢ أرباح (خسائر) بيع الإستثمارات

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

٢-٤-٤٢ إيراد توزيعات

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

٣-٤-٤٢ إيرادات الحفظ المركزي

يتم إثبات إيرادات الحفظ المركزي عند أداء الخدمة وإصدار الفاتورة.

٢-٤-٤ إيرادات ومصروفات العائد

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

٢-٤-٥ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

٢-٤-٦ عمولات السمسرة

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

٢-٤-٧ أتعاب الإدارة

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

٢-٤-٨ أتعاب حُسن الأداء

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

٢-٤-٩ إيرادات ايجار الاستثمار العقارى

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

٢-٤-١٠ إيرادات مقابل خدمات تمويل المشروعات متناهية الصغر

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

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

٤٢-٤-١١ أرباح عمليات التوريق

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

٤٢-٥ ضريبة الدخل

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

٤٢-٥-١ ضريبة الدخل الجارية

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

٢-٥-٤٢ الضريبة المؤجلة

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

- الاعتراف الأولى بالشهرة،
- أو الاعتراف الأولى بالأصل أو الالتزام للعملية التي:
(١) ليست تجميع الأعمال.
- (٢) لا تؤثر على صافي الربح المحاسبي ولا على الربح الضريبي (الخسارة الضريبية).
- الفروق المؤقتة المرتبطة باستثمارات في شركات تابعة وشركات شقيقة وحصص في مشروعات مشتركة الي المدى الذي يمكن فيه السيطرة على توقيت عكس تلك الفروق المؤقتة ومن المرجح ان مثل هذه الفروق لن يتم عكسها في المستقبل المنظور.

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

يتم قياس الضريبة المؤجلة باستخدام أسعار الضرائب المتوقع تطبيقها عند تحقق الفروق الموقته وذلك باستخدام اسعار الضريبة السارية أو التي في سبيلها لأن تصدر.
عند قياس الضريبة المؤجلة في نهاية الفترة المالية يتم الاخذ في الاعتبار الاثار الضريبة للإجراءات التي تتبعها المجموعة للاسترداد أو سداد القيمة الدفترية لأصولها والالتزامات. لا يتم عمل مقاصه للأصول والالتزامات الضريبية الا عند استيفاء شروط معينه.

٦-٤٢ الأصول الثابتة والإهلاك

١-٦-٤٢ الاعتراف والقياس

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

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

٢-٦-٤٢ 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.

٢-٤-٣ الإهلاك

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

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

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

٢-٤-٤ إعادة تبويب الاستثمار العقاري

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

٢-٤-٧ المشروعات تحت التنفيذ

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

٢-٤-٨ الأصول غير الملموسة والشهرة

- الشهرة

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

- الأبحاث والتطوير

يتم الاعتراف بنفقات الأبحاث كمصروف فور إنفاقها.
يتم الاعتراف بالأصل غير الملموس الناتج عن التطوير فقط إذا كان يمكن قياس النفقات المنسوبة للأصل غير الملموس خلال فترة التطوير بدرجة يعتمد عليها، توافر دراسة جدوى فنية لاستكمال الأصل غير الملموس بما يجعله متاحاً للبيع أو للاستخدام، ما إذا كان الأصل غير الملموس سوف يكون قادراً على تحقيق منافع اقتصادية مستقبلية محتملة، توافر الموارد الفنية والمالية والموارد

الأخرى الكافية لاستكمال تطوير واستخدام أو بيع الأصل غير الملموس، توافر النية لاستكمال الأصل غير الملموس لاستخدامه أو لبيعه، القدرة على استخدام أو بيع الأصل غير الملموس. وبخلاف ذلك يتم الاعتراف بنفقات التطوير كمصروف فور إنفاقها. بعد الاعتراف الأولي يتم الاعتراف بالأصل غير الملموس الناتج عن التطوير بالتكلفة مخصوماً منها مجمع الاستهلاك ومجمع خسائر الاضمحلال.

- الأصول غير الملموسة الأخرى

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

٩-٤٢ الاستثمارات العقارية

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

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

١٠-٤٢ أصول محتفظ بها بغرض البيع

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

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

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

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

١١-٤٢ الأدوات المالية

١-١١-٤٢ الاعتراف والقياس الأولي

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

٢-١١-٤٢ التنبؤ والقياس اللاحق

الأصول المالية

عند الاعتراف الأولي يتم تبويب الأصل المالي على أنه مقياس بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر كإستثمارات في أدوات الدين وإستثمارات في أدوات حقوق الملكية أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. لا يتم إعادة تبويب الأصول المالية بعد الاعتراف الأولي 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 تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.

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

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

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

٤٢-١١-٣ الأصول المالية - تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

٤٢-١١-٤ الأصول المالية - تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات أصل وفائدة

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

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

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

٥-١١-٤٢ الأصول المالية - القياس اللاحق والأرباح والخسائر

الأصول المالية المقيمة
بالقيمة العادلة من خلال
الأرباح والخسائر

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

الأصول المالية بالتكلفة
المستهلكة

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

أدوات الدين المقيمة بالقيمة
العادلة من خلال الدخل
الشامل الآخر

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

استثمارات حقوق الملكية
بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الآخر

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

٦-١١-٤٢ الإلتزامات المالية - التبيوب والقياس اللاحق والأرباح والخسائر

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

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

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

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

٧-١١-٤٢ الاستبعاد

الأصول المالية

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

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

التزامات مالية

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

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

عند إستبعاد الالتزامات المالية 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

تتم مقاصة الاصول 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 الاصول مع الالتزامات على أساس الصافي أو بيع الاصول وسداد الالتزامات في آن واحد.

٩-١١-٤٢ المالية المشتقة ومحاسبة التغطية

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

المشتقات يتم قياسها أوليا بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بتكاليف المعاملة ذات العلاقة ضمن الأرباح أو الخسائر. بعد الاعتراف الأولي يتم قياس المشتقات بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بأي 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 والتزامات مالية غير مشنقة كتغطية لمخاطر صرف العملات الأجنبية على صافي الاستثمار في عملية أجنبية. عند بدء علاقات التحوط المعينة ، توثق المجموعة هدف إدارة المخاطر وإستراتيجية تنفيذ التغطية. توثق المجموعة أيضًا العلاقة الاقتصادية بين بند التغطية وأداة التغطية، بما في ذلك ما إذا كان من المتوقع أن تعوض التغيرات في التدفقات النقدية لبند التغطية وأداة التغطية بعضها البعض.

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

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

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

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

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

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

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

تغطيات صافي الاستثمار في نشاط أجنبي

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

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

١٢-٤٢ رأس المال

١-١٢-٤٢ الأسهم العادية

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

٢-١٢-٤٢ إعادة شراء وإعادة اصدار الاسهم العادية (أسهم خزينة)

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

١٣-٤٢ الإحتياطي القانوني

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

١٤-٤٢ الاضمحلال

١-١٤-٤٢ الأصول المالية غير المشتقة :

الأدوات المالية وأصول العقد :

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

٢-١٤-٤٢ 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.

٤٢-١٤-٣ الأصول المالية ذات مستوى إئتماني منخفض :

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

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

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

٤٢-١٤-٤ عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

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

٤٢-١٤-٥ إعدام الدين

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

٤٢-١٤-٦ الأصول غير المالية

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

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

١٥-٤٢ المخصصات

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

١٦-٤٢ أذون خزانة

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

١٧-٤٢ العملاء وأوراق القبض والمديون والأرصدة المدينة الأخرى

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

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

١٨-٤٢ النقدية وما فى حكمها

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

١٩-٤٢ حصة العاملين فى الأرباح

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

٢٠-٤٢ مزايا العاملين

١-٢٠-٤٢ المدفوعات المبنية على أسهم

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

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

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

٤٢-٢١ عملاء تمويل المشروعات متناهية الصغر

٤٢-٢١-١ سياسة منح الائتمان

إعتبارات منح التمويل

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

التأمين على العملاء

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

متابعة العملاء

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

خسائر إضمحلال قروض التمويل متناهي الصغر

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

٤٢ - ٢٢ عقود التأجير

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

٤٢-٢٢-١ المستأجر

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

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

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

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

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

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

- دفعات ثابتة ، تشمل دفعات ثابتة في جوهرها.
- دفعات عقد تأجير متغيرة تعتمد على مؤشر أو معدل، ويتم قياسها أوليا باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ بداية عقد التأجير.

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

الإيجارات قصيرة الأجل وإيجارات الأصول صغيرة القيمة

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

٤٢-٢٢-٢ كمؤجر

عند البدء أو عند تعديل عقد يحتوي على مكون إيجاري ، تقوم المجموعة تخصيص المقابل في العقد لكل مكون إيجاري على أساس السعر التناسبي المستقل للمكون الإيجاري.

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

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

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

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

إذا كان الاتفاق يحتوي على مكونات تأجيرية وغير تأجيرية ، فإن المجموعة تطبق معيار المحاسبة المصري رقم (١١) لتخصيص المقابل في العقد.

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

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

٢٣-٤٢ 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 الأولى للتقارير القطاعية على قطاع الأنشطة.

٤.٣. إصدارات جديدة وتعديلات على معايير المحاسبة المصرية

بتاريخ ٦ مارس ٢٠٢٣ صدر قرار رئيس مجلس الوزراء رقم (٨٨٣) لعام ٢٠٢٣ بتعديل وإعادة إصدار بعض أحكام معايير المحاسبة المصرية وفيما يلي ملخص بهذه التعديلات:

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