شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding

" شركة مساهمة مصرية "

القوائم المالية الدورية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

وتقرير الفحص المحدود عليها

المحتويات	رقم الصفحة
تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة	
قائمة المركز المالى المجمعة	١
قائمة الدخل المجمعة	٢
قائمة الدخل الشامل المجمعة	٣
قائمة التغير فى حقوق الملكية المجمعة	٤
قائمة التدفقات النقدية المجمعة	٥
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة	٦-٩٧
أهم السياسات المحاسبية المطبقة	٩٨-١٢٠

KPMG
حـــازم حســـن
محاسبون قانونيون ومستشارون

مبنى (١٠٥) شارع (٢) – القـرية الذكيـــة
كيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي
الجيـــزة – القاهرة الكبـــرى
كـود بريـــــدي: ١٢٥٧٧

تليفون : ٥٠٠٥ ٣٧ ٣٥ – ٥٠٠٠ ٣٧ ٣٥ (٢٠٢)
البريد الإلكترونـــــى :Egypt@kpmg.com.eg
فـــاكس : ٣٥٣٧ ٣٧ ٣٥ (٢٠٢)
صنـــــدوق بـريـــد رقـــم: (٥) القـــرية الذكيـــة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة

إلى السادة/ أعضاء مجلس إدارة شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالى المجمعة المرفقة لشركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغير فى حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. وإدارة الشركة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، وتنحصر مسئوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود ، لم ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح – في جميع جوانبها الهامة – عن المركز المالي المجمع للشركة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ وعن أداؤها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.

ياسر مصطفى طه عبد الجواد
سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٤١٤)
KPMG حازم حسن

KPMG حـــازم حســـن
محاسبون قانونيون ومستشارون
(٢٣)

القاهرة في ١٨ نوفمبر ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالألف جنيه المصرى)	إيضاح رقم	٢٠٢٦/٩/٣٠	٢٠٢٥/١٢/٣١
الأصول			
النقدية وما في حكمها	(٥)	٥٣ ١٩٩ ٦١٤	٤٦ ٧٦٧ ٠٢٧
قروض وتسهيلات للعملاء	(٦)	١٠١ ٤١٢ ١٩٩	٧٨ ١٢٨ ٠٢٤
عملاء	(٧)	٢٦ ٦٨٣ ١٠٨	١٧ ٦٧٢ ٩٥٢
إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(٨)	٢٨ ٥٢٤ ٨٧٠	٣٤ ٤٠٦ ١٧١
إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٩)	١١ ٥٦٥ ١١٤	٢٠ ٧٥٨ ٤٨٢
إستثمارات بالتكلفة المستهلكة	(١٠)	١٦ ٥٠٠ ٨١٣	١٧ ٤٠٤ ٠٦٦
أصول محتفظ بها بغرض البيع	(١١)	١١٥ ٣٧٧	–
إستثمارات بطريقة حقوق الملكية	(١٢)	٤٢٩ ٢٥٩	٣٤٨ ٧١٠
أصول ثابتة	(١٣)	٤ ٣٨٤ ٦١٠	٤ ٠٠٣ ٤٩٨
الشُهرة وأصول غير ملموسة أخرى	(١٤)	١ ٩٢٠ ٠٧٥	١ ٩٠٣ ٣٠١
إستثمارات عقارية	(١٥)	٨٠ ٤٨٠	٨٤ ٦٨١
أصول ضريبية مؤجلة	(١٦)	١٦٦ ١٣٩	٢٠٦ ٧٦٥
أصول أخرى	(١٧)	٩ ١٢٩ ٩٥٥	٨ ٩٦٣ ٣٧٧
إجمالى الأصول		٢٥٤ ١١١ ٦١٣	٢٣٠ ٦٤٧ ٠٥٤
الإلتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	(١٨)	١٧ ٣٥٢ ٠١٥	٣٤ ٥٨٦ ٥٩١
ودائع عملاء	(١٩)	٩٥ ٣٣٤ ٩٥٤	٧٩ ٣٢٢ ٠٣٥
قروض وتسهيلات	(٢٠)	٢٩ ٤١٠ ٩١١	١٥ ١٠٤ ٠٨٠
عملاء – أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(٢١)	٩ ١٥٠ ٠٢٠	١٣ ٩٨٧ ٧٢٠
عملاء – أرصدة دائنة		٣١ ٧٢٤ ٤١٤	٢٣ ١٣٦ ٢٢٥
سندات مصدرة	(٢٢)	٨ ٥٩٣ ٤٣٣	٣ ٩٠٩ ٦٢٥
مخصصات	(٢٣)	١ ٨٧٦ ٩٢٠	١ ٩٨٤ ٧٥٧
إلتزامات ضريبية مؤجلة	(١٦)	٩٣٨ ٦٤٨	٨٩٣ ٩١٨
إلتزامات ضرائب الدخل الجارية	(٢٤)	١ ٣٦١ ٤١٢	١ ٩٢٣ ٠١٥
إلتزامات أخرى	(٢٥)	١٠ ٣١٩ ٤٣٦	١٠ ٨٤١ ١٠٧
مجموع الإلتزامات		٢٠٦ ٠٦٢ ١٦٣	١٨٥ ٦٨٩ ٠٧٣
حقوق الملكية			
رأس المال المصدر والمدفوع	(٢٦)	٧ ١٧٩ ٤٦٥	٧ ١٧٩ ٤٦٥
إحتياطى خاص – علاوة إصدار		١ ٩٦٥ ١٠٠	١ ٨٤٣ ٥٤٢
إحتياطى قانونى		١ ٠٣٤ ١٠٢	٩٩٣ ٦٨٩
إحتياطيات أخرى		٩ ٩٧٧ ٩٧٧	٩ ٦٦١ ١٨٥
أرباح محتجزة		١٧ ٤٠١ ٩٢٠	١٥ ٧٤٤ ٧١٨
حقوق ملكية الشركة الأم		٣٧ ٥٥٨ ٥٦٤	٣٥ ٤٢٢ ٥٩٩
الحقوق غير المسيطرة	(٢٧)	١٠ ٤٩٠ ٨٨٦	٩ ٥٣٥ ٣٨٢
مجموع حقوق الملكية		٤٨ ٠٤٩ ٤٥٠	٤٤ ٩٥٧ ٩٨١
إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات		٢٥٤ ١١١ ٦١٣	٢٣٠ ٦٤٧ ٠٥٤

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (١٢٠) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

تقرير الفحص المحدود "مرفق"

منى ذو الفقار
رئيس مجلس الإدارة

كريم عوض
الرئيس التنفيذى

(جميع المبالغ بالألف جنيه المصرى)	**إيضاح رقم**	**٢٠٢٦**		**٢٠٢٥**	
		عن الفترة المالية من ٢٠٢٦/٧/١ حتي ٢٠٢٦/٩/٣٠	**عن الفترة المالية من ٢٠٢٦/١/١ حتي ٢٠٢٦/٩/٣٠**	**عن الفترة المالية من ٢٠٢٥/٧/١ حتي ٢٠٢٥/٩/٣٠**	**عن الفترة المالية من ٢٠٢٥/١/١ حتي ٢٠٢٥/٩/٣٠**
إيراد الفوائد	(٣٤)	٧ ٣٩٨ ٠٢٦	٢١ ٨٩٩ ٠٤٣	٦ ٧٧٨ ٩٠٧	١٩ ٨٦٦ ٧٤٦
مصروفات الفوائد	(٣٤)	(٥ ٤٦٨ ٨٥٣)	(١٥ ٤١٥ ٣٤٧)	(٤ ٩٣٩ ١٤١)	(١٤ ٦١٦ ٤٧٣)
صافى إيراد الفوائد		١ ٩٢٩ ١٧٣	٦ ٤٨٣ ٦٩٦	١ ٨٣٩ ٧٦٦	٥ ٢٥٠ ٢٧٣
إيراد الأتعاب والعمولات	(٣٤)	٣ ٨٧٢ ٠٩٤	١١ ٥٩٧ ٣٥٨	٣ ١٧١ ٧٧٦	٩ ٢٧٩ ٩٨٥
مصروف الأتعاب والعمولات		(٦٧٢ ٧٦٦)	(١ ٨٦٥ ٦١٣)	(٥٤٠ ٣٠١)	(١ ٤٤٢ ٠٤٨)
صافى إيراد الأتعاب والعمولات		٣ ١٩٩ ٣٢٨	٩ ٧٣١ ٧٤٥	٢ ٦٣١ ٤٧٥	٧ ٨٣٧ ٩٣٧
(خسائر) أرباح بيع إستثمارات مالية		(٢٩٩ ٤٠٧)	(١٧ ٤٣٨)	٧٢ ١٨٣	٦١٨ ٢٩٢
صافى التغير فى الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		٢٣٤ ٦١٩	(٤٩٦ ١٩٩)	(١٨٧ ٥٧١)	٧٨ ٠٧٦
إيراد التوزيعات	(٣٤)	٥٤ ٥٤٥	١٣١ ٥٠١	٥٤ ٨٢٢	١١٥ ٠٩٤
إيرادات أخري	(٢٩)	٧٧٤ ٨٠٧	٢ ٤٢٠ ٦٦١	١ ٨٥٤ ٠٦١	٣ ٢٢٦ ٣٣٦
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية		٦٤٩ ٨٢٣	١ ٢٤٣ ٦٥٥	(١٦)	٦٠٢ ٥١٠
حصة الشركة من أرباح إستثمارات بطريقة حقوق الملكية	(٣٤)	١٨ ٧٩٨	١٩ ٩٦٤	(٨ ٤٧٣)	٥٦ ٥٧٢
إجمالي الإيرادات		٦ ٥٦١ ٦٨٦	١٩ ٥١٧ ٥٨٥	٦ ٢٥٦ ٢٤٧	١٧ ٧٨٥ ٠٩٠
مصروفات عمومية وإدارية	(٣٠)	(٤ ٠٢٢ ٠٠٥)	(١١ ٤٢٣ ٦٨١)	(٣ ٤٠٥ ٩٠٤)	(١٠ ١١٩ ٠٠٢)
مخصص عقود ضمانات مالية	(٢٣)	١ ٧٤٤	(٥٧ ٢٩٥)	(٢٨ ٨١٧)	(٦٨ ٤٢٢)
عبء الإضمحلال فى قيمة الأصول	(٣١)	(٤١٠ ٦١٩)	(١ ٢٣٧ ٠٥٠)	(٢٥٨ ٨٠٥)	(٧٩٨ ٩٦٢)
مخصصات	(٢٣)	(٦٣ ٣٣٧)	(١١٨ ٢٩٦)	(٤٨ ٨٧٠)	(٧٨ ٩٢٢)
إهلاك وإستهلاك	(١٣),(١٤),(١٥)	(٢٩٩ ٩٨٧)	(٨٧١ ٦٣٤)	(٢٢٨ ١٨٠)	(٦٤٥ ٩٥٢)
الأرباح قبل الضرائب		١ ٧٦٧ ٤٨٢	٥ ٨٠٩ ٦٢٩	٢ ٢٨٥ ٦٧١	٦ ٠٧٣ ٨٣٠
ضريبة الدخل	(٣٢)	(٦٤٠ ٨٢٠)	(١ ٧٨٤ ٠٠٠)	(٥٤٤ ٣٦٤)	(١ ٤٧٢ ٣٧٤)
أرباح الفترة		١ ١٢٦ ٦٦٢	٤ ٠٢٥ ٦٢٩	١ ٧٤١ ٣٠٧	٤ ٦٠١ ٤٥٦
يوزع كما يلى:					
حقوق ملكية الشركة الأم		٧١٩ ٨٠٥	٢ ٥٢٩ ٧٨٣	٨٤٦ ٣٣٦	٢ ٨٥٣ ٠٤٢
الحقوق غير المسيطرة	(٢٧)	٤٠٦ ٨٥٧	١ ٤٩٥ ٨٤٦	٨٩٤ ٩٧١	١ ٧٤٨ ٤١٤
		١ ١٢٦ ٦٦٢	٤ ٠٢٥ ٦٢٩	١ ٧٤١ ٣٠٧	٤ ٦٠١ ٤٥٦
نصيب السهم في الأرباح (جنيه مصرى)	(٣٦)	٠,٥٠	١,٧٦	٠,٥٩	١,٩٩

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (١٢٠) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

(جميع المبالغ بالألف جنيه المصرى)

	٢٠٢٦		٢٠٢٥	
	عن الفترة المالية من ٢٠٢٦/٧/١ حتي ٢٠٢٦/٩/٣٠	**عن الفترة المالية من ٢٠٢٦/١/١ حتي ٢٠٢٦/٩/٣٠**	**عن الفترة المالية من ٢٠٢٥/٧/١ حتي ٢٠٢٥/٩/٣٠**	**عن الفترة المالية من ٢٠٢٥/١/١ حتي ٢٠٢٥/٩/٣٠**
أرباح الفترة	١ ١٢٦ ٦٦٢	٤ ٠٢٥ ٦٢٩	١ ٧٤١ ٣٠٧	٤ ٦٠١ ٤٥٦
الدخل الشامل الآخر:				
بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر				
فروق ترجمة العمليات الأجنبية	١ ٠٢٣ ٤٣٤	١ ٣٢٥ ٣٩٠	(٦٧٣ ٩٦٣)	(٤٦٣ ٩٨٢)
فروق ترجمة العمليات الأجنبية – محول إلي الأرباح والخسائر	(٥٠٨ ٤٨١)	(٨٠٨ ٨٨١)	(٢٣٥ ٣٣٧)	(٩٤١ ٨١٠)
إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل – التغير في القيمة العادلة	(٥٠٢ ٧٦١)	(٨٢٥ ٩٨٨)	(٢١ ١٢٧)	١٢٧ ٦٥١
إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل – محول إلي الأرباح والخسائر	٧٦٨ ٠٧٢	٧٧٩ ١٢٩	(٢٨ ٠١٨)	(٢٦ ٣٢٨)
إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل – محول إلى الأرباح المحتجزة	–	–	(٣ ٠٥٨)	(٩٩ ٩٢٧)
حصة الشركة من الدخل الشامل من إستثمارات بطريقة الحقوق الملكية	(٧ ٢٤٤)	٨ ٠٠٣	–	١٢ ٤٩١
أرباح اكتوارية ناتجة من إعادة قياس إلتزام مزايا العاملين	٧٨٣	٥ ٨٧٨	٦٣٢	١ ٨٦١
ضريبة الدخل المتعلقة ببنود الدخل الشامل الأخرى	(٢ ٢٥٥)	(١٦ ٦١٦)	(٢ ١٦٠)	١٤ ٩١٢
مجموع بنود الدخل الشامل الآخر بعد ضريبة الدخل	٧٧١ ٥٤٨	٤٦٦ ٩١٥	(٩٦٣ ٠٣١)	(١ ٣٧٥ ١٣٢)
إجمالى الدخل الشامل	١ ٨٩٨ ٢١٠	٤ ٤٩٢ ٥٤٤	٧٧٨ ٢٧٦	٣ ٢٢٦ ٣٢٤
إجمالي الدخل الشامل الخاص بكل من:				
حقوق ملكية الشركة الأم	١ ٤٣٦ ٢٦٣	٢ ٩٥٧ ٠٨٠	(٧ ٣٨٨)	١ ٥٤٣ ٢١٤
الحقوق غير المسيطرة	٤٦١ ٩٤٧	١ ٥٣٥ ٤٦٤	٧٨٥ ٦٦٤	١ ٦٨٣ ١١٠
	١ ٨٩٨ ٢١٠	٤ ٤٩٢ ٥٤٤	٧٧٨ ٢٧٦	٣ ٢٢٦ ٣٢٤

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (١٢٠) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding

(شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير فى حقوق الملكية المجمعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالألف جنيه المصرى)	حقوق ملكية الشركة الأم											
	رأس المال المصدر والمدفوع	إحتياطى قانونى	إحتياطى خاص علاوة إصدار	إحتياطيات أخرى					أسهم خزينة	أرباح محتجزة	الإجمالى	الحقوق غير المسيطرة	إجمالي حقوق الملكية
				إحتياطى عام	فروق ترجمة عملات	التغير فى القيمة العادلة	مجنب لحساب نظام اثابة العاملين	احتياطى مخاطر عمليات					
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٤٦٥ ١٧٩ ٧	٦٨٩ ٩٩٣	٥٤٢ ٨٤٣ ١	١٥٨	٣٣٥ ٩٢٤ ١٠	(٣٢٥ ٤٥٩ ١)	٥٥٨ ١٢١	٤٥٩ ٧٤	–	٧١٨ ٧٤٤ ١٥	٥٩٩ ٤٢٢ ٣٥	٣٨٢ ٥٣٥ ٩	٩٨١ ٩٥٧ ٤٤
إجمالى الدخل الشامل													
أرباح الفترة	–	–	–	–	–	–	–	–	–	٧٨٣ ٥٢٩ ٢	٧٨٣ ٥٢٩ ٢	٨٤٦ ٤٩٥ ١	٦٢٩ ٠٢٥ ٤
بنود الدخل الشامل الأخرى	–	–	–	–	٧١١ ٤١٥	٧٠٨ ٥	–	–	–	٨٧٨ ٥	٢٩٧ ٤٢٧	٦١٨ ٣٩	٩١٥ ٤٦٦
إجمالى الدخل الشامل	–	–	–	–	٧١١ ٤١٥	٧٠٨ ٥	–	–	–	٦٦١ ٥٣٥ ٢	٠٨٠ ٩٥٧ ٢	٤٦٤ ٥٣٥ ١	٥٤٤ ٤٩٢ ٤
معاملات مع مالكي الشركة													
المساهمات و التوزيعات													
المحول إلى الاحتياطي القانوني	–	٤١٣ ٤٠	–	–	–	–	–	–	–	(٤١٣ ٤٠)	–	–	–
التوزيعات	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(٢٤٦ ٨٢٠)	(٢٤٦ ٨٢٠)	(٦٧٠ ٥٨٢)	(٩١٦ ٤٠٢ ١)
المحول إلى إحتياطي علاوة إصدار	–	–	٥٥٨ ١٢١	–	–	–	(٥٥٨ ١٢١)	–	–	–	–	–	–
احتياطى مخاطر عمليات	–	–	–	–	–	–	–	٩٣١ ١٦	–	(٩٣١ ١٦)	–	–	–
التغير في حصص الملكية													
التغير في حصص الملكية بدون التغير في السيطرة	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(٨٦٩)	(٨٦٩)	٤٧٧	(٣٩٢)
الإستحواذ علي شركات تابعة متضمنة حقوق غير مسيطرة	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	٢٣٣ ٢	٢٣٣ ٢
الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٤٦٥ ١٧٩ ٧	١٠٢ ٠٣٤ ١	١٠٠ ٩٦٥ ١	١٥٨	٠٤٦ ٣٤٠ ١١	(٦١٧ ٤٥٣ ١)	–	٣٩٠ ٩١	–	٩٢٠ ٤٠١ ١٧	٥٦٤ ٥٥٨ ٣٧	٨٨٦ ٤٩٠ ١٠	٤٥٠ ٠٤٩ ٤٨

الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٠٣٠ ٢٩٨ ٧	٦٨٩ ٩٩٣	٨٣٨ ٧٩٧ ١	١٥٨	١٨٧ ٣٧٨ ١٢	(٠٥١ ٠٣٨ ١)	٦٧٢ ٦٤ ٣	٥٩٧ ٥٩ ٩	(٩٧٥ ٩٩٩)	٦٨١ ٥٦٨ ١٢	٨٢٦ ٠٥٨ ٣٤	١٣٩ ٣٠٩ ٥	٩٦٥ ٣٦٧ ٣٩
إجمالى الدخل الشامل													
أرباح الفترة	–	–	–	–	–	–	–	–	–	٠٤٢ ٨٥٣ ٢	٠٤٢ ٨٥٣ ٢	٤١٤ ٧٤٨ ١	٤٥٦ ٦٠١ ٤
بنود الدخل الشامل الأخرى	–	–	–	–	(٤٩١ ٣٣٦ ١)	٨٠٢ ٢٤	–	–	–	٨٦١ ١	(٨٢٨ ٣٠٩ ١)	(٣٠٤ ٦٥)	(١٣٢ ٣٧٥ ١)
إجمالى الدخل الشامل	–	–	–	–	(٤٩١ ٣٣٦ ١)	٨٠٢ ٢٤	–	–	–	٩٠٣ ٨٥٤ ٢	٢١٤ ٥٤٣ ١	١١٠ ٦٨٣ ١	٣٢٤ ٢٢٦ ٣
معاملات مع مالكي الشركة													
المساهمات والتوزيعات													
التوزيعات	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(١٣٢ ٦٤٩)	(١٣٢ ٦٤٩)	(٠٩٠ ٢٦٥)	(٢٢٢ ٩١٤)
المحول الى احتياطي علاوة اصدار	–	–	١١٤ ٢٤٣	–	–	–	(١١٤ ٢٤٣)	–	–	–	–	–	–
احتياطى مخاطر عمليات	–	–	–	–	–	–	–	٦٥٥ ١٤	–	(٦٥٥ ١٤)	–	–	–
إعدام أسهم خزينة	(٥٦٥ ١١٨)	–	(٤١٠ ٢٨١)	–	–	–	–	–	٩٧٥ ٣٩٩	–	–	–	–
بيع استثمارات من خلال الدخل الشامل الاخر	–	–	–	–	–	–	–	–	–	٢٧ ٩٩	٢٧ ٩٩	–	٢٧ ٩٩
التغير في حصص الملكية													
التغير في حصص الملكية دون التغير في السيطرة	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(٧٢٢ ٣٣٢)	(٧٢٢ ٣٣٢)	٨٧٠ ٣٨١	٤٨ ١٤٩
الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٤٦٥ ١٧٩ ٧	٦٨٩ ٩٩٣	٥٤٢ ٧٥٩ ١	١٥٨	٦٩٦ ٠٤١ ١١	(٢٤٩ ٠١٣ ١)	٥٥٨ ١٢١	٢٥٢ ١١٠	–	٠٠٢ ٥٢٧ ١٤	١١٣ ٧٢٠ ٣٤	٠٢٩ ١٠٩ ٧	١٤٢ ٨٢٩ ٤١

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (١٢٠) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

(جميع المبالغ بالألف جنيه المصرى)

	إيضاح رقم	عن القترة المالية المنتهية في ٢٠٢٦/٩/٣٠	٢٠٢٥/٩/٣٠
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
الأرباح قبل الضرائب		٥ ٨٠٩ ٦٢٩	٦ ٠٧٣ ٨٣٠
يتم تسويته بما يلي:			
إهلاك وإستهلاك	(١٥,١٤,١٣)	٨٧١ ٦٣٤	٦٤٥ ٩٥٢
مخصصات مكونة	(٢٣)	١٧٥ ٥٩١	١٤٧ ٣٤٤
المستخدم من المخصصات	(٢٣)	(١٠٥ ١٢٩)	(١١١ ٥٢٩)
مخصصات إنتفى الغرض منها	(٢٣)	(١٨٥ ٥٦٩)	(١٢١ ٤٩٠)
أرباح بيع أصول ثابتة		(٣٥ ٠٦١)	(١٦ ٩٠٥)
أرباح عمليات التوريق		(١ ٨٩١ ٨٦١)	(١ ٥١٣ ١٩٨)
أرباح بيع إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		(١٤ ٧٥٩)	(١٤ ٨٧٩)
استهلاك علاوة/خصم الإصدار		(١ ٢٧١ ٨٠٧)	(١ ٣٥٥ ٩٥٧)
أرباح أصول آلت ملكيتها للمجموعة		(٢ ٠٨٧)	–
صافى التغير فى الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		٤٩٦ ١٩٩	(٧٨ ٠٧٦)
حصة الشركة من أرباح إستثمارات بطريقة حقوق الملكية		(١٩ ٩٦٤)	(٥٦ ٥٧٢)
الإضمحلال فى قيمة الأصول	(٣١)	١ ٢٣٧ ٠٥٠	٧٩٨ ٩٦٢
منافع الموظفين		١٨ ٩٩٦	١٣ ٢٣٣
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية		١ ٤٧٩ ٩٤٦	(٩٦٣ ٤٩٥)
فروق تقييم عملة		(١ ٢٤٣ ٦٥٥)	(٦٠٢ ٥١٠)
أرباح بيع إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة		(٣٩٥ ٩٠٣)	(٥٠٣ ٤٠٩)
أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والإلتزامات المتداولة		٤ ٩٢٣ ٢٥٠	٢ ٣٤١ ٣٠١
التغير في:			
الأصول الأخرى		(٦٦ ٢٣٤)	(٢ ٦٨٩ ١٥٢)
إلتزامات أخرى		(١ ١٩٣ ٠٦٢)	(٣ ٠٢٤ ٠٢٥)
أرصدة العملاء – المدينة		(٤ ٤٨٣ ٥٥٤)	(٥ ٥٠٨ ٢٦٨)
أرصدة العملاء – الدائنة		٤ ٠١٠ ٤٢٥	٢١ ٩٦٠ ٧٧٣
عملاء – أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		(٤ ٨٣٧ ٧٠٠)	١ ٣٨٩ ٤٨٥
قروض وتسهيلات للعملاء		(٢٩ ٢٧٧ ٣٧١)	(١٧ ٤٩٢ ٨٤٦)
أرصدة لدى البنوك		٣ ٢٨٤ ٨٥٠	٣ ٤٧٥ ٣٥٣
أرصدة مستحقة للبنوك		(٢ ٨١٧ ٦٣٦)	(٣٩٨ ٨٩٧)
ودائع العملاء		١٤ ٤٤٢ ٧٨٢	١٤ ٦٢٢ ٥٩٦
إلتزامات منافع الموظفين المدفوعة		(١ ١٣٩)	(١ ٩١٨)
إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		٧ ٨٩٧ ١١٥	(٤ ٤٠٣ ٣٠٦)
ضرائب دخل مسددة		(٢ ٢٧٠ ٦٩٧)	(١ ٣٢٥ ٢٤١)
صافى النقدية (المستخدمة فى) المتاحة من أنشطة التشغيل		(١٠ ٣٨٨ ٩٧١)	٨ ٩٤٥ ٨٥٥
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار			
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة أخرى		(١ ١٧٤ ٦٨٦)	(١ ٠٠٥ ٢٥٨)
متحصلات من بيع أصول ثابتة		٦٨ ٥٥٤	٦١ ٢٩٥
متحصلات من أصول محتفظ بها بغرض البيع		–	٩ ٩٧٦
متحصلات بيع إستثمارات مالية بخلاف الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		٢٦ ٣٢٢ ٧٦٧	١٧ ٤٨٥ ٨٣٨
مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بخلاف الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		(١٤ ٠٠٩ ٢٣٤)	(١٩ ٦٩٠ ١٤٤)
مدفوعات لشراء إستثمارات بطريقة حقوق الملكية		(٧٧ ٠٠٠)	(٣٩ ٥٠٠)
متحصلات من بيع إستثمارات بطريقة حقوق الملكية		–	٧٦٢ ٣١٧
توزيعات محصلة		١٦ ٦٦٧	١٠ ٠٠٠
مدفوعات لشراء إستثمارات فى شركات تابعة		(٧١ ٦٣٧)	(٢٥٧ ٦٠٩)
متحصلات من بيع استثمارات فى شركات تابعة		–	٥٠٠ ٠٤٥
صافى النقدية المتاحة من (المستخدمة فى) أنشطة الإستثمار		١١ ٠٧٥ ٤٣١	(٢ ١٦٣ ٠٤٠)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
توزيعات أرباح مدفوعة		(١ ٣٨٢ ٣٥١)	(٧٠٨ ٤٣٢)
متحصلات من عمليات التوريق		٧ ٤٧٣ ٧١١	٣ ٩١٤ ٧٥٠
متحصلات من سندات مصدرة		٨ ٢٣٣ ٤٣٣	٣ ٥٥٠ ٤١٠
مدفوعات لسندات مصدرة		(٣ ٥٤٩ ٦٢٥)	(١ ٠٣٣ ٦٧٥)
متحصلات من مؤسسات مالية		١٦ ٠٨٣ ٩٤٤	١٤ ٧٥٤ ٧٦٢
مدفوعات إلى مؤسسات مالية		(٢٤ ٨٧٤ ٨٤١)	(١١ ٧٨١ ٣٣٩)
المحصل من القروض والتسهيلات		١٨ ٩٦٥ ٨٣٦	٧ ٠٠٥ ٤٤٣
المسدد من القروض والتسهيلات		(٤ ٦٢٤ ٢١٠)	(٢ ١١١ ٢١٠)
صافى النقدية المتاحة من أنشطة التمويل		١٦ ٣٢٥ ٨٩٧	١٣ ٥٩٠ ٧٠٩
صافي التغير في النقدية وما في حكمها		١٧ ٠١٢ ٣٥٧	٢٠ ٣٧٣ ٥٢٤
النقدية وما فى حكمها في ١ يناير	(٣٣)	١٤ ٨٦٨ ٨٠٥	٢٤ ١٥٩ ٣٥٦
نقدية ناتجة من الإستحواذ علي شركات تابعة		١٠ ١٠٨	–
النقدية وما فى حكمها في ٣٠ سبتمبر	(٣٣)	٣١ ٨٩١ ٢٧٠	٤٤ ٥٣٢ ٨٨٠

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (١٢٠) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

شركة مجموعة اى اف جى القابضة Holding EFG

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

١- نبذة عن الشركة

١-١ الكيان القانوني

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding "شركة مساهمة مصرية" تخضع لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية. يقع مقر الشركة فى ١٢٩ ب القرية الذكية 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 بتارخ ١٤ يونيه ٢٠٢٣.

١-٢ الغرض من الشركة

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

٢-١ الإلتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين

- يتم إعداد القوائم المالية المجمعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.
- رأت الإدارة أن العرض القائم على درجة السيولة يوفر معلومات أكثر ملاءمة ويمكن الاعتماد عليها، وذلك في ضوء طبيعة أنشطة الخدمات المالية والأعمال المصرفية داخل المجموعة. وبناءً عليه، يتم عرض الأصول والالتزامات حسب ترتيب السيولة، بدلاً من تصنيفها كأصول أو التزامات متداولة وغير متداولة، وذلك وفقاً لمتطلبات الفقرة (٦٣) من معيار المحاسبة المصري رقم ١.

٢-٢ الإعتماد

تم إعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١٧ نوفمبر ٢٠٢٦.

٣- عملة التعامل وعملة العرض

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

٤- إستخدام التقديرات والافتراضات

- يتطلب إعداد القوائم المالية المجمعة وفقا لمعايير المحاسبة المصرية من الإدارة استخدام الحكم الشخصي والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات والقيم المعروضة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. تعد التقديرات والافتراضات المتعلقة بها في ضوء الخبرة السابقة وعوامل أخرى متنوعة. هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.
- يتم إعادة مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بصفة دورية.
- يتم الاعتراف بالتغيير في التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم تغيير التقدير فيها إذا كان التغيير يؤثر على هذه الفترة فقط، أو في فترة التغيير والفترات المستقبلية إذا كان التغيير يؤثر على كليهما.

٥- النقدية وما فى حكمها

	٢٠٢٦/٩/٣٠	٢٠٢٥/١٢/٣١
نقدية بالخزينة	٤٨٦ ٦٢٣	٢٩٠ ٢٥٥
شيكات تحت التحصيل	١٣٩	٨ ٩٤٠
بنوك – حسابات جارية	٢٥ ٠٥٥ ٨٥٠	٢٤ ٣٥٩ ٨١٤
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	٧ ٢٠٣ ٦٤٧	٩ ٧٤٧ ٣٧٤
بنوك – ودائع لأجل	٢٠ ٤٦٤ ٤٠٣	١٢ ٣٦٨ ٣٣٦
الرصيد	٥٣ ٢١٠ ٦٦٢	٤٦ ٧٧٤ ٧١٩
عبء الاضمحلال	(١١ ٠٤٨)	(٧ ٦٩٢)
الرصيد	٥٣ ١٩٩ ٦١٤	٤٦ ٧٦٧ ٠٢٧

٦- قروض وتسهيلات للعملاء

	٢٠٢٦/٩/٣٠	٢٠٢٥/١٢/٣١
قروض متناهية الصغر	٦ ٢٩٢ ٧٧٩	٦ ٠٦٣ ٥٨٠
عملاء تأجير تمويلي	٢١ ٣٣٦ ٦٧٣	٨ ٤٧٦ ٧١٨
عملاء تمويل استهلاكي	١٨ ٢٨٥ ٦٩٢	١٣ ٩٨٥ ٦٧٤
عملاء تخصيم	٤ ٣٣٢ ٤٢٦	٥ ٨٣٩ ١٣٤
بنوك تجارية (بنك نكست التجارى)	٦٤ ٥١٢ ١٣١	٥١ ٣٢٧ ٢٢٥
قروض أخرى	٢ ٩٦٣ ٢٢٥	٢ ٥٨٢ ٨٤٢
المشروعات المتوسطة والصغيرة	٦٣٨ ٦٦١	٢٢٦ ٧٨٩
الفوائد التى لم تستحق بعد	(١٣ ٣٨٧ ٥١٨)	(٧ ٣٦٥ ٧٥١)
الرصيد	١٠٤ ٩٧٤ ٠٦٩	٨١ ١٣٦ ٢١١
عبء الاضمحلال*	(٣ ٥٦١ ٨٧٠)	(٣ ٠٠٨ ١٨٧)
الرصيد	١٠١ ٤١٢ ١٩٩	٧٨ ١٢٨ ٠٢٤
متداولة	٤٥ ٧٨٩ ١٩٥	٣٦ ٩٤٢ ٩٧٥
غير متداولة	٥٥ ٦٢٣ ٠٠٤	٤١ ١٨٥ ٠٤٩
الرصيد	١٠١ ٤١٢ ١٩٩	٧٨ ١٢٨ ٠٢٤

عبء الاضمحلال*

	٢٠٢٦/٩/٣٠	٢٠٢٥/١٢/٣١
الرصيد في أول الفترة/العام	٣ ٠٠٨ ١٨٧	٣ ٠٠٥ ٢٦١
عبءالإضمحلال خلال الفترة/العام	١ ٠٧٦ ١٨٠	٨٥٣ ٦٦٣
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة/العام	(٦٤٣ ٥٥٣)	(٨٣٨ ٧٠٧)
مبالغ مستردة خلال الفترة/العام	٧٨ ٧٣١	٣٥ ٥٥٦
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	٤٢ ٣٢٥	(٤٧ ٥٨٦)
الرصيد في أخر الفترة/العام	٣ ٥٦١ ٨٧٠	٣ ٠٠٨ ١٨٧

٧- عملاء

	٢٠٢٦/٩/٣٠	٢٠٢٥/١٢/٣١
عملاء	٢٢ ٣٢٢ ١٠٧	١٦ ٦٥٥ ٤٥٦
شركات سمسرة أخرى	٤ ٨٥١ ٣٦٧	١ ٤٤١ ٢٠٩
الرصيد	٢٧ ١٧٣ ٤٧٤	١٨ ٠٩٦ ٦٦٥
عبء الاضمحلال*	(٤٩٠ ٣٦٦)	(٤٢٣ ٧١٣)
الرصيد	٢٦ ٦٨٣ ١٠٨	١٧ ٦٧٢ ٩٥٢

*عبء الاضمحلال

	٢٠٢٦/٩/٣٠	٢٠٢٥/١٢/٣١
الرصيد في أول الفترة/العام	٤٢٣ ٧١٣	٤٨٩ ١٠٥
عبء الإضمحلال (رد) خلال الفترة/العام	٤٨ ٩٢٣	(١٤ ٨٠٣)
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة/العام	--	(٣٧ ١٨٩)
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	١٧ ٧٣٠	(١٣ ٤٠٠)
الرصيد في أخر الفترة/العام	٤٩٠ ٣٦٦	٤٢٣ ٧١٣

٨- إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

	٢٠٢٦/٩/٣٠	٢٠٢٥/١٢/٣١
وثائق صناديق الاستثمار	١١ ٩٧٤ ٣٢٨	١٢ ٣٢٢ ١٠٣
أدوات حقوق ملكية	٨٨ ٠٧٠	٩٢ ٥٠٤
أدوات دين	٣ ٠٠٥ ٠٤٣	٦ ١٨٤ ٤١٣
سندات أذنية مهيكلة	٩ ١٥٠ ٠٢٠	١٣ ٩٨٧ ٧٢٠
أذون خزانة	٤ ٣٠٧ ٤٠٩	١ ٨١٩ ٤٣١
الرصيد	٢٨ ٥٢٤ ٨٧٠	٣٤ ٤٠٦ ١٧١

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

	٢٠٢٦/٩/٣٠	٢٠٢٥/١٢/٣١
إستثمارات غير متداولة		
أدوات حقوق ملكية	١ ٣٤٠ ٩٥٦	١ ٢٠٥ ٨٣٩
وثائق صناديق إستثمار	١٦٢ ٢٠٥	١٣٧ ٤١٢
أدوات الدين	٥ ٣٩١ ٣٠١	٨ ١٣٧ ٥٠٣
	٦ ٨٩٤ ٤٦٢	٩ ٤٨٠ ٧٥٤
إستثمارات متداولة		
أدوات الدين	٤ ٦٧٠ ٦٥٢	١١ ٢٧٧ ٧٢٨
الرصيد	١١ ٥٦٥ ١١٤	٢٠ ٧٥٨ ٤٨٢

١٠-إستثمارات بالتكلفة المستهلكة

	٢٠٢٦/٩/٣٠	٢٠٢٥/١٢/٣١
أدوات دين – مدرجة بالسوق	١٠ ٤٧٦ ٦٥٥	١١ ٨٥٣ ٤٢٠
أدوات دين – غير مدرجة بالسوق	٦ ١٠٤ ٠٦٧	٥ ٦٢٣ ٩٧٧
	١٦ ٥٨٠ ٧٢٢	١٧ ٤٧٧ ٣٩٧
عبء الاضمحلال	(٧٩ ٩٠٩)	(٧٣ ٣٣١)
الرصيد	١٦ ٥٠٠ ٨١٣	١٧ ٤٠٤ ٠٦٦

١١- أصول محتفظ بها بغرض البيع

قامت المجموعة بإعادة تبويب قيمة مساهمتها المباشرة في رأس مال شركة اي إف جي هيرميس كينيا ليمتد بقيمة ٣٩٤ ٧٦ ألف جنيه مصرى وشركة اي إف جي هيرميس نيجريا بقيمة ٢١٢ ٣٣ ألف جنيه مصرى وشركة اي إف جي سنغافورا بقيمة ٧٧١ ٥ ألف جنيه مصرى إلي بند أصول محتفظ بها بغرض البيع. لا تزال الإدارة ملتزمة بخطة البيع، ويُعتبر البيع مرجح الحدوث بدرجة كبيرة، كما أن الأصول متاحة للبيع الفوري بحالتها الراهنة.

١٢-إستثمارات بطريقة حقوق الملكية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

	موقع الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة	صافي ربح (خسائر) الشركة	مجمل أرباح (خسائر) الشركة	النسبة %	قيمة المساهمة
مشروع مشترك							
شركة بداية للتمويل العقارى	مصر	٤ ١٦٤ ٤٤٥	٣ ٦٤٢ ١٤٠	٤٩ ٧٦٥	١١٠ ١١٧	٣٣,٣	١٧٩ ٥٢٧
شركة إي إف جى – أي في للتكنولوجيا المالية	مصر	٦ ١٦٣	٢ ٠٣٦	(١ ٤٠٨)	١٥	٥٠	٥ ٠٧٣
شركات شقيقة							
شركة كاف لتأمينات الحياة – تكافل	مصر	٢ ١٢٠ ٤٨٣	٤٦٧ ٨٨٢	٢٣ ٦٠١	٥٥ ٧٦٥	٣٧,٥	٢٤٣ ٣١١
شركة برايم لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار *	مصر	٥ ٥٧٧	٣ ٥١٤	(٦٧٨)	(٣٣٩)	٢٠	٤١٣
فالكون بارتنرز جى بى ليمتد	الامارات	٤٩ ٧٤٩	٤٥ ٩٧٢	٢ ١١٤	٧٠ ٢٠٨	٢٥	٩٣٥
الرصيد							٤٢٩ ٢٥٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

	موقع الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة	صافي ربح (خسائر) الشركة	مجمل أرباح (خسائر) الشركة	النسبة %	قيمة المساهمة
مشروع مشترك							
شركة بداية للتمويل العقارى	مصر	١ ٢٨٢ ٣٢٠	٨٣٥ ٨٥٦	١٤٣ ٤٢٣	٢١٣ ٥٤٧	٣٣,٣٤	١٥٧ ٤٥٤
شركة إي إف جى – أي في للتكنولوجيا المالية	مصر	٥٤ ١٢٧	٨٠٧	(١ ٤٢٠)	٣١١	٥٠	٢٩ ٢٤٥
شركات شقيقة							
شركة كاف لتأمينات الحياة – تكافل	مصر	١ ٥٣٨ ٧٩٣	٤٦٧ ٨٨٢	(٤٣ ٨٥٥)	(٤٤ ٢٤٤)	٣٧,٥	١٦١ ٤٥٨
شركة برايم لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار *	مصر	٢ ٨٤٥	٧٩	(٢٥٩)	(٥٤٠)	٢٠	٥٥٣
فالكون بارتنرز جى بى ليمتد	الامارات	١٨ ٩٦٥	٢٢ ٧٧٢	(٤ ٦١٩)	--	٢٥	--
الرصيد							٣٤٨ ٧١٠

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

١٣- أصول ثابتة

	أراضى ومبانى*	تحسينات في أماكن مؤجرة	أثاث ومعدات	أجهزة حاسب آلى	سيارات ووسائل نقل	أصول حق انتفاع	الإجمالى
التكلفة							
التكلفة فى ٢٠٢٦/١/١	١ ٤٠٧ ٩٦٤	٨٦٦ ٢٠٤	١ ١٤٠ ٤١٩	١ ٥٣٨ ٦٩٩	٢٥٨ ٧٥٥	١ ٩١٥ ٦٣٩	٧ ١٢٧ ٦٨٠
الإضافات	١٠ ٢٧١	٦٩ ٨٦٦	٢١٣ ٤٥٥	٥٥٤ ٤٨٤	٣٨ ٤٧٥	١٧١ ٧١٥	١ ٠٥٨ ٢٦٦
الإستبعادات	(٢٩ ٦٦٣)	(١٣ ٢٥٩)	(٧ ٨٤٦)	(١٦ ٣٢١)	(٢٠ ١٢٠)	(٣٠ ١٨٥)	(١١٧ ٣٩٤)
تسويات	--	(٦٥٥)	٨٠٦	(١٥١)	--	--	--
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	--	١ ٩٣٨	٤٠ ٦٦٦	٣٢ ٣٤٩	٣ ٢٢٧	٧٦ ٧٦٢	١٥٤ ٩٤٢
الإستحواذ على شركات تابعة	--	--	٥٣	٣٤٠	--	--	٣٩٣
إجمالى التكلفة فى ٢٠٢٦/٩/٣٠	١ ٣٨٨ ٥٧٢	٩٢٤ ٠٩٤	١ ٣٨٧ ٥٥٣	٢ ١٠٩ ٤٠٠	٢٨٠ ٣٣٧	٢ ١٣٣ ٩٣١	٨ ٢٢٣ ٨٨٧
التكلفة فى ٢٠٢٥/١/١	١ ٥٠٦ ٣٣٠	٥٢١ ٨٦٨	١ ٠٤٢ ٣٠٤	١ ٣٠٦ ٣٥٤	٢٢٨ ٠٥٨	١ ١١٦ ٨٨٤	٥ ٧٢١ ٧٩٨
الإضافات	--	١٧١ ٩٠٧	١٠٥ ٨٩٨	١٨٣ ٤٥٥	٢٧ ٤٣٥	٩٦٤ ٢٨١	١ ٤٥٢ ٩٧٦
الإستبعادات	(١٢ ٥٠٠)	(٢ ٣٤٧)	(٢ ٤٩٨)	(٣٠ ١٨٩)	(١٥ ٢٣٩)	(١٢٩ ٩٠٣)	(١٩٢ ٦٧٦)
تسويات	(٨٣ ٣٤٦)	٨٣ ٣٢٨	١٨	--	--	--	--
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	--	(١ ٧١١)	(٢٧ ٠٥٨)	(٢٠ ١٥٢)	(٢ ١٠٨)	(٤٢ ١١٠)	(٩٣ ١٣٩)
إجمالى التكلفة فى ٢٠٢٥/٩/٣٠	١ ٤١٠ ٤٨٤	٧٧٣ ٠٤٥	١ ١١٨ ٦٦٤	١ ٤٣٩ ٤٦٨	٢٣٨ ١٤٦	١ ٩٠٩ ١٥٢	٦ ٨٨٨ ٩٥٩

مجمع الاهلاك							
مجمع الإهلاك فى ٢٠٢٦/١/١	٣٤٨ ٢٤٦	٣٦٠ ٨٢٦	٦٩٨ ٥١٦	٩٢٢ ٠١٨	٩٩ ٧٠١	٦٩٤ ٨٧٥	٣ ١٢٤ ١٨٢
إهلاك	٣٧ ٨٣٩	٦٧ ٢٧٦	١٠٧ ٤١٥	٢١٥ ٧٣١	٤٥ ٥١٦	٢٠٤ ٧٤٨	٦٧٨ ٥٢٥
مجمع إهلاك الإستبعادات	(٤ ٥٣٦)	(١٣ ٥١٦)	(٧ ٤٦٥)	(١٥ ٠٢٤)	(١١ ٤٥٣)	(١٩ ٢٤٣)	(٧١ ٢٣٧)
تسويات	--	(٣٥٤)	٤٤٤	(٩٠)	--	--	--
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	--	١ ٤٢٤	٣٣ ٦٥٦	٢٥ ٤٨٥	٢١٩٤	٤٤ ٧٩٥	١٠٧ ٥٥٤
الإستحواذ على شركات تابعة	--	--	٣٠	٢٢٣	--	--	٢٥٣
مجمع الإهلاك فى ٢٠٢٦/٩/٣٠	٣٨١ ٥٤٩	٤١٥ ٦٥٦	٨٣٢ ٥٩٦	١ ١٤٨ ٣٤٣	١٣٥ ٩٥٨	٩٢٥ ١٧٥	٣ ٨٣٩ ٢٧٧
مجمع الإهلاك فى ٢٠٢٥/١/١	٣٠٠ ٧٧٩	٣٠٦ ٨٩٠	٦٥٢ ٦٦٢	٨٠٩ ٠٨٤	٦٣ ٥١٠	٦١٣ ٢٤٣	٢ ٧٤٦ ١٦٨
إهلاك	٣٧ ٨٦٤	٤٤ ٥٠٣	٧٤ ٦٠٣	١٣٩ ٢٨٠	٣٤ ٣٤٣	١٦٤ ٧٣١	٤٩٥ ٣٢٤
مجمع إهلاك الإستبعادات	(٢ ٤٣٨)	(١ ٠٩٦)	(١ ٩٩٥)	(٤ ٥٦٨)	(٨ ٢٧٩)	(١١٣ ١٧٢)	(١٣١ ٥٤٨)
تسويات	--	(١٩)	١٩	--	--	--	--
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	--	(١ ١٠١)	(٢٣ ٦٧٤)	(١٨ ٠٨٤)	(١ ٢٥٩)	(٣٠ ٣٧٦)	(٧٤ ٤٩٤)
مجمع الإهلاك فى ٢٠٢٥/٩/٣٠	٣٣٦ ٢٠٥	٣٤٩ ١٧٧	٧٠١ ٦١٥	٩٢٥ ٧١٢	٨٨ ٣١٥	٦٣٤ ٤٢٦	٣ ٠٣٥ ٤٥٠
صافى القيمة الدفترية							
صافى القيمة الدفترية فى ٢٠٢٦/٩/٣٠	١ ٠٠٧ ٠٢٣	٥٠٨ ٤٣٨	٥٥٤ ٩٥٧	٩٦١ ٠٥٧	١٤٤ ٣٧٩	١ ٢٠٨ ٧٥٦	٤ ٣٨٤ ٦١٠
صافى القيمة الدفترية فى ٢٠٢٥/٩/٣٠	١ ٠٧٤ ٢٧٩	٤٢٣ ٨٦٨	٤١٧ ٠٤٩	٥١٣ ٧٥٦	١٤٩ ٨٣١	١ ٢٧٤ ٧٢٦	٣ ٨٥٣ ٥٠٩
صافى القيمة الدفترية فى ٢٠٢٥/١٢/٣١	١ ٠٥٩ ٧١٨	٥٠٥ ٣٧٨	٤٤١ ٩٠٣	٦١٦ ٦٨١	١٥٩ ٠٥٤	١ ٢٢٠ ٧٦٤	٤ ٠٠٣ ٤٩٨

*إيضاح رقم (٢٠)

١٤- الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى

	علاقات تعاقدية مع						
	الشهرة	عملاء	قائمة تجار التجزئة	التراخيص	الاسم التجاري	برامج حاسب آلي	الرصيد
التكلفة							
إجمالي التكلفة في ٢٠٢٦/١/١	١ ٢٢٠ ٨٤١	٢٦٤ ١٠٣	--	٣٥ ٠٠٨	--	١ ١٠٩ ٥٨٢	٢ ٦٢٩ ٥٣٤
الإضافات	--	--	--	--	--	١١٢ ٨٣٦	١١٢ ٨٣٦
الإستحواذ على شركات تابعة	٧٩ ٢٩٩	--	--	--	--	١٠ ٧٢٨	٩٠ ٠٢٧
الاستبعادات	--	--	--	(٩ ٢٧٧)	--	(٤ ٨٥٣)	(١٤ ١٣٠)
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	--	٢٢ ٠٩٣	--	١ ٧٢٨	--	٢٢ ٤٩٥	٤٦ ٣١٦
إجمالى التكلفة فى ٢٠٢٦/٩/٣٠	١ ٣٠٠ ١٤٠	٢٨٦ ١٩٦	--	٢٧ ٤٥٩	--	١ ٢٥٠ ٧٨٨	٢ ٨٦٤ ٥٨٣
إجمالى التكلفة فى ٢٠٢٥/١/١	١ ٥٩٤ ٥٣٩	٦٤٦ ٨٦٢	٥٣ ٨٢٥	٣٦ ٨٤٧	٣٤ ٧٠٤	٨٦٣ ٤٧٤	٣ ٢٣٠ ٢٥١
الإضافات	--	--	--	--	--	١٩٨ ٥٩٨	١٩٨ ٥٩٨
الاستبعادات	(٣٧٣ ٦٩٨)	(٣٦٦ ٦٤٤)	(٥٣ ٨٢٥)	--	(٣٤ ٧٠٤)	(٨٩ ٩٧٧)	(٩١٨ ٨٤٨)
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	--	(١٥ ١٣٥)	--	(١ ٧٣٦)	--	(٦ ٨١٩)	(٢٣ ٦٩٠)
إجمالى التكلفة فى ٢٠٢٥/٩/٣٠	١ ٢٢٠ ٨٤١	٢٦٥ ٠٨٣	--	٣٥ ١١١	--	٩٦٥ ٢٧٦	٢ ٤٨٦ ٣١١

	علاقات تعاقدية مع					
	الشهرة	عملاء	قائمة تجار التجزئة	التراخيص	الاسم التجاري	برامج حاسب آلي	الرصيد
مجمع الاستهلاك والاضمحلال							
مجمع الإستهلاك والإضمحلال في ٢٠٢٦/١/١	٣٧ ٦٦٧	٢٠٩ ٨١٢	--	١٩ ٩٧٠	--	٤٥٨ ٧٨٤	٧٢٦ ٢٣٣
استهلاك	--	٢٤ ١٠٥	--	٣ ٠٥٥	--	١٦١ ٧٤٨	١٨٨ ٩٠٨
استبعادات	--	--	--	--	--	(٢ ٠٧٤)	(٢ ٠٧٤)
الإستحواذ على شركات تابعة	--	--	--	--	--	١ ٩٦٧	١ ٩٦٧
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	--	١٨ ٨٢٣	--	١ ٢٩٥	--	٩ ٣٥٦	٢٩ ٤٧٤
مجمع الإستهلاك والاضمحلال فى ٢٠٢٦/٩/٣٠	**٣٧ ٦٦٧**	**٢٥٢ ٧٤٠**	**--**	**٢٤ ٣٢٠**	**--**	**٦٢٩ ٧٨١**	**٩٤٤ ٥٠٨**
مجمع الإستهلاك والاضمحلال فى ٢٠٢٥/١/١	٣٧ ٦٦٧	٣٢٦ ٣٨٥	١٩ ٨٦٣	١٦ ٧٥٩	--	٣٣٨ ٦٥٧	٧٣٩ ٣٣١
استهلاك	--	٣٦ ٦٨٧	١ ٩٢٣	٣ ٠٠٩	--	١٠٤ ٨٠٨	١٤٦ ٤٢٧
استبعادات	--	(١٤٨ ٤٠٤)	(٢١ ٧٨٦)	--		(٣٤ ٧٠٣)	(٢٠٤ ٨٩٣)
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	--	(١١ ٦٤٦)	--	(٧٠٨)	--	(٥ ٠٦٩)	(١٧ ٤٢٣)
مجمع الإستهلاك والاضمحلال فى ٢٠٢٥/٩/٣٠	**٣٧ ٦٦٧**	**٢٠٣ ٠٢٢**	**--**	**١٩ ٠٦٠**	**--**	**٤٠٣ ٦٩٣**	**٦٦٣ ٤٤٢**
صافى القيمة الدفترية							
صافى القيمة الدفترية فى ٢٠٢٦/٩/٣٠	**١ ٢٦٢ ٤٧٣**	**٣٣ ٤٥٦**	**--**	**٣ ١٣٩**	**--**	**٦٢١ ٠٠٧**	**١ ٩٢٠ ٠٧٥**
صافى القيمة الدفترية فى ٢٠٢٥/٩/٣٠	**١ ١٨٣ ١٧٤**	**٦٢ ٠٦١**	**--**	**١٦ ٠٥١**	**--**	**٥٦١ ٥٨٣**	**١ ٨٢٢ ٨٦٩**
صافى القيمة الدفترية فى ٢٠٢٥/١٢/٣١	**١ ١٨٣ ١٧٤**	**٥٤ ٢٩١**	**--**	**١٥ ٠٣٨**	**--**	**٦٥٠ ٧٩٨**	**١ ٩٠٣ ٣٠١**

١٤-١ ترتبط الشهرة بالإستحواذ على الشركات التابعة التالية :

	٢٠٢٦/٩/٣٠	٢٠٢٥/١٢/٣١
المجموعة المالية هيرميس – إيفا للوساطة المالية – ش.م.ك – الكويت	١٧٩ ١٤٨	١٧٩ ١٤٨
شركة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر ش.م.م	٣٦٥ ٣٩٩	٣٦٥ ٣٩٩
فرونتير إنفستمنت مانجمنت بارتنرز ليمتد	٣٢٥ ٨٠١	٣٢٥ ٨٠١
باي ناس بي في	٣١٢ ٨٢٦	٣١٢ ٨٢٦
بلد كورب*	٧٩ ٢٩٩	--
الرصيد	١ ٢٦٢ ٤٧٣	١ ١٨٣ ١٧٤

***الاستحواذ على شركة بلد كورب**

- قامت شركة إى اف جى فاينانس بى فى (شركة تابعة) في مارس ٢٠٢٦ بتنفيذ عملية الإستحواذ على شركة بلد كورب بحصة قدرها ٥٦,٣٥% بتكلفة بلغت ٦٣٧ ٧١ ألف جنيه مصرى.
- وقد بلغت حصة الشركة في صافي القيمة الدفترية للأصول والإلتزامات المقتناه في تاريخ الإقتناء مبلغ (٦٦٢ ٧) ألف جنيه مصرى وبالتالي تصبح الشهرة المسجلة الخاصة بالشركة مبلغ ٢٩٩ ٧٩ ألف جنيه مصرى.

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

البيان	جنيه مصرى
إجمالى الأصول المستحوذ عليها	١٩ ٦٢٤
إجمالى الالتزامات المستحوذ عليها	(٣٣ ٢٢١)
صافى الأصول (الإلتزامات) المقتناه	**(١٣ ٥٩٧)**
الحقوق غير المسيطرة	(٥ ٩٣٥)
نصيب الشركة فى صافى الأصول (الإلتزامات) المقتناه	(٧ ٦٦٢)
المقابل المادى	٧١ ٦٣٧
الشهرة	**٧٩ ٢٩٩**

تم تجميع البيانات المالية للشركة على أساس القيمة الدفترية للأصول والإلتزامات وطبقا لمعايير المحاسبة المصرية تتمتع الشركة بفترة سماح لمدة ١٢ شهر تنتهى في فبراير ٢٠٢٧ لإعداد دراسة Purchase Price Allocation (PPA) لتحديد القيمة العادلة للأصول والإلتزامات المستحوذ عليها وتقوم الشركة بتحديد تلك القيمة لعمل التعديلات اللازمة.

١٥-إستثمارات عقارية

	مباني
التكلفة	
التكلفة في ٢٠٢٦/١/١	١٤٥ ٤٣٧
التكلفة في ٢٠٢٦/٩/٣٠	١٤٥ ٤٣٧
التكلفة في ٢٠٢٥/١/١	١٤٥ ٤٣٧
التكلفة في ٢٠٢٥/٩/٣٠	**١٤٥ ٤٣٧**
مجمع الإهلاك	
مجمع الإهلاك في ٢٠٢٦/١/١	٦٠ ٧٥٦
إهلاك الفترة	٤ ٢٠١
مجمع الإهلاك في ٢٠٢٦/٩/٣٠	**٦٤ ٩٥٧**
مجمع الإهلاك في ٢٠٢٥/١/١	٥٥ ١٥٤
إهلاك الفترة	٤ ٢٠١
مجمع الإهلاك في ٢٠٢٥/٩/٣٠	**٥٩ ٣٥٥**
صافى القيمة الدفترية	
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٦/٩/٣٠	٨٠ ٤٨٠
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٥/٩/٣٠	٨٦ ٠٨٢
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٥/١٢/٣١	٨٤ ٦٨١

- يتمثل صافى القيمة الدفترية للاستثمارات العقارية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ والبالغ قيمته ٨٠ ٤٨٠ ألف جنيه مصرى فيما يلى :-
- مبلغ ٧٨ ٣٣٩ ألف جنيه مصرى يتمثل فى القيمة الدفترية للمساحة المملوكة لشركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding فى مبنى نايل سيتى مقابل القيمة العادلة بمبلغ ٧٩٦ ٠٨٠ ألف جنيه مصرى.
- مبلغ ١٤١ ٢ ألف جنيه مصرى يتمثل في القيمة الدفترية للمساحة المملوكة لشركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية في فرع الهرم مقابل إجمالي القيمة العادلة ٣٢٢ ٢٤ ألف جنيه مصرى.

*إيضاح رقم (٢٠).

١٦- الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة

	الرصيد فى ٢٠٢٦/١/١	الإستحواذ علي شركات تابعة	الضريبة المؤجلة المثبتة مباشرة فى قائمة الدخل	الضريبة المؤجلة المثبتة مباشرة فى حقوق الملكية	إستبعادات	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	الصافى	أصول ضريبية مؤجلة	إلتزامات ضريبية مؤجلة
إهلاك الأصول الثابتة	(٢٢١ ٢٤٩)	١٠٠	(٨ ٦٧٨)	--	٣٢٢	--	(٢٢٩ ٥٠٥)	--	(٢٢٩ ٥٠٥)
مخصص مطالبات	٧٠ ٥٨٦	--	١٢ ٥١٥	--	(٣٦٩)	--	٨٢ ٧٣٢	٨٢ ٧٣٢	--
الإضمحلال في قيمة الأصول	٢ ٥٤٥	--	(٩٧)	--	(١ ٢٢٣)	--	١ ٢٢٥	١ ٢٢٥	--
خسائر سنوات سابقة	٥٤ ٥٠١	--	١٢ ٦٣٠	--	(٢ ٨١٦)	٣ ٦٦١	٦٧ ٩٧٦	٦٧ ٩٧٦	--
إستثمارات مقيمة بالقيمة العادلة	(٦٤٤ ٣٧١)	--	٤٣ ٢٧٩	(١٦ ٦١٦)	--	--	(٦١٧ ٧٠٨)	--	(٦١٧ ٧٠٨)
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	٦٦ ٨٢٠	(٤١١)	(١٥٧ ٧٥٠)	--	(٦٠)	--	(٩١ ٤٠١)	--	(٩١ ٤٠١)
الإستثمارات العقارية (إحتياطى إعادة التقييم)	١ ٨٦٧	--	--	--	--	--	١ ٨٦٧	١ ٨٦٧	--
إستثمارات في شركات شقيقة	(٣٤)	--	--	--	--	--	(٣٤)	--	(٣٤)
نظام اثابة العاملين	١٠ ٤٤٦	--	--	--	--	--	١٠ ٤٤٦	١٠ ٤٤٦	--
إعادة تقييم فائض عملية التوريق	(٢٨ ٢٦٤)	--	٣٠ ١٥٧	--	--	--	١ ٨٩٣	١ ٨٩٣	--
	(٦٨٧ ١٥٣)	(٣١١)	(٦٧ ٩٤٤)	(١٦ ٦١٦)	(٤ ١٤٦)	٣ ٦٦١	(٧٧٢ ٥٠٩)	١٦٦ ١٣٩	(٩٣٨ ٦٤٨)

١٧- أصول أخرى

	إيضاح رقم	٢٠٢٦/٩/٣٠	٢٠٢٥/١٢/٣١
تأمينات لدى الغير	(١٧-١)	٥٥١ ٥٠٧	٢٩٢ ٦٢٨
دفعات مقدمة – موردين		٢٨٥ ٦٨٥	١٨٢ ٧٣٧
مصروفات مدفوعة مقدماً		١ ١٠٢ ٦٨٤	٦٨٦ ٥١١
عهد وسلف		٢٥٧ ٠٠٣	٢٤٤ ٩٣٠
إيرادات مستحقة		٢ ٧٤٥ ٢٤٠	٣ ٨٢٠ ٩٧٩
ضرائب مستقطعة بواسطة الغير		٥٨ ٣٨٨	٦٠ ٦٦٠
مدفوعات تحت حساب شراء إستثمارات		١٠ ٠٠٥	٣٤٨ ٧٧١
صندوق ضمان التسويات		٧١٣ ٥٧٤	٥٣٦ ٤٤٦
المستحق على عملاء البنك الخليجى المصرى- شركة تنمية للمشروعات متناهية الصغر		٤٥ ٢٣٦	٢٩ ٦٢٢
مدينو – بيع إستثمارات		١٦٦ ٧٦٢	١٠٩ ١٣٠
المستحق على أمين الحفظ		٢٠٦ ٠٩٧	٦٣ ٢٠٤
المستحق علي قنوات دفع الكترونية		١٦٦ ٠٢٥	١٥٥ ٨٧٣
فائض عملية التوريق		٢٣٥ ٠٨٤	٦٧٨ ٧٦٣
أرصدة مدينة متنوعة		١ ٠٠٣ ١٤١	٤٢٨ ٧٩٦
أصول آلت ملكيتها للمجموعة		٤٦٥ ٤٢٧	٤٤٨ ٩١٠
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة وأصول غير الملموسة		١ ٢٧٤ ٤٦٩	٩٩٤ ٠٢٦
الإجمالي		٩ ٢٨٦ ٣٢٧	٩ ٠٨١ ٩٨٦
يخصم: الإضمحلال		(١٥٦ ٣٧٢)	(١١٨ ٦٠٩)
الرصيد		٩ ١٢٩ ٩٥٥	٨ ٩٦٣ ٣٧٧

١٧-١ يتضمن رصيد تأمينات لدى الغير ٤٠٧ ٢٢ جنيه مصرى مجنبة فى حساب لدى أحد البنوك بإسم الشركات التابعة شركة اى اف جى هيرميس الدولية للسمسرة في الأوراق المالية وشركة هيرميس للوساطة فى الأوراق المالية، يمثل قيمة تأمين تسوية عمليات اليوم الواحد التى يتم تنفيذها ببورصة الأوراق المالية ولا يحق لأى من الشركتين التصرف فى ذلك المبلغ دون الرجوع إلى شركة مصر للمقاصة.

- يتضمن رصيد تأمينات لدى الغير ٥٤٥ ٣٦٧ جنيه مصرى في إحدي 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 في بورصة المملكة العربية السعودية.

١٨- أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

	٢٠٢٦/٩/٣٠	٢٠٢٥/١٢/٣١
مؤسسات مالية	٢ ٩٩٩ ٦١٧	١٠ ٧٧١ ١٧٠
بنوك سحب على المكشوف	١٤ ١٨٦ ١٦٢	٢٠ ٩١٦ ٥٤٠
ودائع*	--	٢ ٦٤٥ ٣٤٢
حسابات جارية*	١٦٦ ٢٣٦	٢٥٠ ٣٢٧
المستحق للبنك المركزى*	--	٣ ٢١٢
الرصيد	١٧ ٣٥٢ ٠١٥	٣٤ ٥٨٦ ٥٩١

* خاص ببنك نكست التجارى.

١٩- ودائع عملاء

	٢٠٢٦/٩/٣٠	٢٠٢٥/١٢/٣١
ودائع تحت الطلب	٣٩ ٨٠٢ ٤٥٤	٣٩ ٥٣٦ ٨٨٩
ودائع لأجل وبإخطار	١٧ ٧٤١ ٧٦١	١٦ ١٩٤ ٨٨١
شهادات ادخار وإيداع	١٧ ٢٣١ ٣٠١	١١ ٨٩٥ ٦١٨
ودائع توفير	١٩ ٩٨٢ ٤٧٤	١٠ ٧٤٤ ١٤٧
ودائع أخرى	٥٧٦ ٩٦٤	٩٥٠ ٥٠٠
الرصيد	٩٥ ٣٣٤ ٩٥٤	٧٩ ٣٢٢ ٠٣٥
ودائع مؤسسات	٤٥ ٧٣٠ ٤٧١	٤٤ ٨٦٠ ٣٣٥
ودائع أفراد	٤٩ ٦٠٤ ٤٨٣	٣٤ ٤٦١ ٧٠٠
الرصيد	٩٥ ٣٣٤ ٩٥٤	٧٩ ٣٢٢ ٠٣٥
أرصدة متداولة	٨٠ ٢٢٩ ٨٩٤	٦٩ ٦٢٠ ٤٠٤
أرصدة غير متداولة	١٥ ١٠٥ ٠٦٠	٩ ٧٠١ ٦٣١
الرصيد	٩٥ ٣٣٤ ٩٥٤	٧٩ ٣٢٢ ٠٣٥

٢٠ – قروض وتسهيلات

الشركة المقترضة	الحد المسموح به	تاريخ عقد التمويل	تاريخ الإستحقاق	الرصيد في ٢٠٢٦/٩/٣٠	الرصيد في ٢٠٢٥/١٢/٣١
اى اف جى للحلول التمويلية *	٧٥٠ مليون	٢٠٢٥/١٢/١٥	٢٠٣٢/١٢/١٥	٦٥٣ ٧٢٤	٨٣ ١٠٣
	٢٠١.٧ مليون	٢٠٢٥/٥/٢٠	٢٠٣٢/٥/٢٠	١٥٩ ٤٢٤	١٧٤ ١١٩
	٩٥٠ مليون	٢٠٢٥/٨/٤	٢٠٣٢/٨/٤	٨٤ ٥٥٠	١٠٧ ٧٨٤
	٥٠٠ مليون	٢٠٢٥/٩/٢	٢٠٣٢/٩/٢	٤٨٣ ٥٨٣	٤٥٥ ١٠٠
	٢.٣٨٠ مليار	٢٠٢٤/٤/٢١	٢٠٣١/٤/٢١	١ ٩٢١ ٢٣٨	٨٦ ٠٧٧
	١.٧٠٢ مليار	٢٠٢٦/٧/١٣	٢٠٣٣/٧/١٣	٨٤٩ ٨٢٩	٧٨٨ ١٥٨
	١١.٠٩٩ مليون	٢٠٢٦/٧/٢٢	٢٠٣٣/٧/٢٢	١١ ١٠٠	١٣ ٤٠٠
	٢.٩٥٨ مليون	٢٠٢٣/٦/٢١	٢٠٢٧/٧/١٣	١٧٤ ٣٢٣	١٩٩ ١٥٠
	٣٩٣ مليون	٢٠٢٤/٧/١	٢٠٢٦/٤/١	٦٦ ٥٣٠	١٠٥ ٨٤٩
	١٠٠ مليون	٢٠٢٣/٦/٢٥	٢٠٣٠/٦/٢٥	--	--
	٤٠٠ مليون	٢٠٢٣/١٢/١٢	٢٠٢٨/١٢/١٢	٢٠٥ ٥٥٣	١٦٠ ٥١٦
	٤٥٥.٦٧٢ مليون	٢٠٢٦/٣/٣١	٢٠٣٣/٣/٣١	٤٥٥ ٦٧٣	١٢٠ ٥٦٥
	٤ مليون	٢٠١٧/١٠/١٩	٢٠٢٧/٣/٣	٢٠٧ ٩٦٠	٣٨١ ٦٠٠
	١٨٦.٧٨ مليون	٢٠٢٥/٦/٢٤	٢٠٣٢/٦/٢٤	١٨٠ ٣٦٠	١٠٧ ٤٣٢
	١.٣ مليار	٢٠٢٥/٣/٤	٢٠٣٢/٣/٤	٧٠١ ٠٩١	٤٥٠ ٢٠٤
	٩٠٠ مليون	٢٠٢٥/٦/١١	٢٠٣٢/٦/١١	--	--
	٥٦٠ مليون	٢٠٢٥/١٠/٢٦	٢٠٣٢/١٠/٢٦	٤٩٧ ٣٢٢	٢٣١ ٦٣٤
	٢ مليار	٢٠٢٦/٨/٢	٢٠٣١/٨/٢	--	٤ ٧٨٤
	٤٠٠ مليون	٢٠٢٦/٣/٣٠	٢٠٣١/٣/٣٠	١٤٦ ٠٤٠	١٥٨ ٣٦١
	١.٢٠٠ مليار	٢٠٢٦/٩/٢٣	٢٠٣٣/٩/٢٣	٧٢٤ ٧٠٢	٣٨٠ ٣٧٠
	٩٥٠ مليون	٢٠٢٦/٣/٢٥	٢٠٣١/٣/٢٥	٦٦٥ ٦٥١	--
تنمية للمشروعات متناهية الصغر	٣٠٠ مليون	٢٠٢٥/١/٢٥	٢٠٢٧/٤/٢٧	٢٨٠ ٧٢٤	١٤٨ ١٣٤
	٦٠٠ مليون	٢٠٢٥/٧/٢٨	٢٠٢٧/٧/٢٩	٤٢٣ ٦٨٠	٣١٣ ٣١٥
	١٤٠ مليون	٢٠٢٥/١١/١	٢٠٢٦/١٢/٢٤	١٠٢ ٥٨١	٢٩٧ ٢٢١
	١٧٥ مليون	٢٠٢٥/١١/١	٢٠٢٦/١١/٣٠	١٠٣ ٣٧٤	١٦٤ ٤٠١
	٨٠٠ مليون	٢٠٢٤/٣/١	٢٠٢٨/٢/٢٨	٧٣٢ ٨٤٢	--
	٣٠٠ مليون	٢٠٢٥/٤/١	٢٠٢٧/٣/٣٠	٢٦٤ ٥٠٤	--
	٤٠٠ مليون	٢٠٢٥/٥/١	٢٠٢٧/٤/٣٠	٨٦ ٦٦٦	--
	٢٠٠ مليون	٢٠٢٥/٨/١٤	٢٠٢٦/٥/١١	١٨٥ ٠٦٤	--
	١٥٠ مليون	٢٠٢٥/١٢/١	٢٠٢٦/١١/٣٠	١٣٥ ٧١١	--
	٢٠٠ مليون	٢٠٢٥/٢/١٥	٢٠٢٧/٤/٩	١٩٠ ٨١٦	--
	١٧٠ مليون	٢٠٢٤/١٢/٣	٢٠٢٧/١/١٠	١٤٧ ٢٧٥	--
شركة يو للتمويل الإستهلاكي	١.٥١٨ مليار	٢٠٢٥/٩/١٨	٢٠٢٧/٦/٢٣	١ ٠١٤ ٢٧٦	٦٨٨ ٠٥٣
	١٢٣ مليون	٢٠٢٤/١٢/٣	٢٠٢٥/١٢/٢	--	١٢٢ ٤٥٤
	١ مليار	٢٠٢٦/٢/٢	٢٠٢٧/٢/١	٩٣٥ ٥١٥	١٦٧ ٥٨٩
	٥٠٠ مليون	٢٠٢٥/٤/١٧	٢٠٢٦/٤/١٦	٥ ٧٠٨	٣٥٥ ٦٧٢
	٥٠ مليون	٢٠٢٤/١١/١٢	٢٠٢٥/١١/١١	--	١٨ ١٦٧
	١.٣ مليار	٢٠٢٦/٦/١٥	٢٠٢٧/٥/٣١	٧٦٨ ٤٦٢	٧١٥ ١٢٠
	٦٠٠ مليون	٢٠٢٥/١٢/١٥	٢٠٢٦/١٢/١٤	٥٥٦ ٤٠١	٣٠٥ ٩٨٩
	١ مليار	٢٠٢٦/٥/٥	٢٠٢٩/٥/٤	٣٧٨ ٧٩٦	٢٥١ ١٧١
	٢.٧٠٠ مليار	٢٠٢٦/٣/١٥	٢٠٢٧/٣/١٥	١ ٦٧٣ ١٤٢	١ ١٦٢ ٢٣٢
	٤.٧٠٠ مليار	٢٠٢٥/٧/٢١	٢٠٢٦/٧/٢٠	٢ ٠٤٠ ٥١٤	٢ ١٦٢ ١٥٤
	١٠٠ مليون	٢٠٢٥/٩/٢١	٢٠٢٦/٨/٣١	٢٠	٥٩ ٣١٩
	١.١٠٠ مليار	٢٠٢٥/٩/١٨	٢٠٢٦/٨/٢٠	١٩٤ ٢٣٤	١ ٠٩٨ ٨٦٠

الشركة المقترضة	الحد المسموح به	تاريخ عقد التمويل	تاريخ الإستحقاق	الرصيد في ٢٠٢٦/٩/٣٠	الرصيد في ٢٠٢٥/١٢/٣١
	١٥٠ مليون	٢٠٢٥/١٢/١٤	٢٠٢٦/٨/١٦	٢٧ ٦٨٥	١٤٩ ٦٨٥
	١٧٠ مليون	٢٠٢٦/٢/١٧	٢٠٢٧/٩/١٧	٨٢ ٢٣١	١٧١ ٩٦٣
	٥٠٠ مليون	٢٠٢٦/٣/٢٤	٢٠٢٧/٣/٢٣	١٣٦ ٢٣٨	٥٠ ١٤٧
	٦٠٠ مليون	٢٠٢٦/٣/٥	٢٠٢٧/٣/٤	٢١٢ ٧٠٧	٢٦١ ٩٩٤
	٣٠٠ مليون	٢٠٢٦/٢/٢٣	٢٠٢٧/١/٢٥	٢٩٦ ٨٩٢	--
	٢ مليار	٢٠٢٦/٦/٧	٢٠٢٧/٦/٦	١ ٦٩٥ ٣٥٩	--
	٧٥٠ مليون	٢٠٢٦/٥/٣٠	٢٠٢٧/٥/٣٠	٧٠٠ ٣٢٧	--
	٥٠٠ مليون	٢٠٢٦/٨/١٦	٢٠٢٧/٨/١٦	٤٨٦ ٤٣٠	--
	٣٠٠ مليون	٢٠٢٦/٦/١٥	٢٠٢٧/٦/١٥	٣٠٠ ٠٠٠	--
	٤٠٠ مليون	٢٠٢٦/٨/١٤	٢٠٢٧/٨/١٤	٣٨١ ٦٢٦	--
اي في جي فاينانس القابضة	٤٠٠ مليون	٢٠٢٣/٣/٢	٢٠٢٨/٣/٣١	٣٩٢ ٥٠٩	٨١ ٦٩٤
	١ مليار	٢٠٢٦/١/١٩	٢٠٢٧/١/١٨	٨٠٠ ٠٠٠	--
اي أف جي لتمويل المشروعات المتوسطة والصغيرة	١٥٠ مليون	٢٠٢٤/٧/٢٩	٢٠٢٥/٧/٢٨	١٤٦ ٠٧١	١٣١ ٩٩٨
	١٥٠ مليون	٢٠٢٤/١١/١٨	٢٠٢٥/٩/١٥	٥٧ ٩٩٢	٢ ٥٥٤
	١٠٠ مليون	٢٠٢٥/٧/٨	٢٠٢٦/٦/٣٠	٩٦ ٢٠٤	--
بنك نكست التجارى	١٢٠ مليون	٢٠١٤/٨/١٨	٢٠٤٠/١/٤	١٠٣ ٩٤٩	١١٠ ٦٨٣
	٩٨٥ مليون	٢٠٢٦/٤/١	٢٠٣٠/١٢/٢١	١ ٠٣٩ ٧٧٤	--
اى اف جى القابضة EFG Holding	٢.٠٨٠ مليار	٢٠٢٦/٧/٣١	٢٠٣٠/٧/٣١	٢ ٠٧٩ ٦٠٠	--
فاليو الأردن	٢٢٠ مليون	٢٠٢٦/٤/١٤	٢٠٢٧/٤/١٣	٧١ ٥٨٥	--
إلتزام تأجير تمويلى **				١ ٨٩٤ ٧٧٤	٢ ١٠٥ ٣٠٥
الرصيد				٢٩ ٤١٠ ٩١١	١٥ ١٠٤ ٠٨٠

متداولة	١٢ ٤٢٥ ٢٤٤	١٠ ٥٩٥ ٥٩٢
غير متداولة	١٦ ٩٨٥ ٦٦٧	٤ ٥٠٨ ٤٨٨
الرصيد	٢٩ ٤١٠ ٩١١	١٥ ١٠٤ ٠٨٠

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

** إلتزام تأجير تمويلى بقيمة ١ ٨٩٤ ٧٧٤ ألف جنيه مصرى لشركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding التى تمثل عقد البيع وإعادة التأجير لكامل أرض ومبانى الشركة بالقرية الذكية والمساحة المملوكة للشركة فى مبنى نايل سيتى.

إيضاح رقم (١٣ , ١٥).

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

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

٢٢- سندات مصدرة

- فيما يلى بيان السندات المصدرة بإجمالي قيمة قدرها ٤٣٣ ٥٩٣ ٨ ألف جنيه مصري

الشركة المصدرة	الإصدار	تاريخ الإصدار	تاريخ الاستحقاق	القيمة الاسمية	نوع السند
اي اف جي للحلول التمويلية	البرنامج الأول الإصدار الثاني	أكتوبر-٢٤	أكتوبر-٢٩	٣٦٠ ٠٠٠	قابل للتداول - غير قابل للتحويل إلي أسهم
اي اف جي للحلول التمويلية	الإصدار الثالث	يونيه-٢٦	يوليو-٢٧	٥ ١٠٠ ٠٠٠	قابل للتداول - غير قابل للتحويل إلي أسهم
هيرميس للوساطة فى الأوراق المالية	البرنامج الرابع الإصدار الأول	مايو-٢٦	مايو-٢٧	٢ ١٣٥ ٠٠٠	قابل للتداول - غير قابل للتحويل إلي أسهم
شركة يو للتمويل الإستهلاكي	البرنامج الأول الإصدار الأول	أغسطس-٢٦	سبتمبر-٢٧	٤٦٠ ٠٠٠	قابل للتداول - غير قابل للتحويل إلي أسهم
شركة يو للتمويل الإستهلاكي	البرنامج الأول الإصدار الأول	أغسطس-٢٦	أغسطس-٢٩	٥٤٠ ٠٠٠	قابل للتداول - غير قابل للتحويل إلي أسهم
الإجمالي				**٨ ٥٩٥ ٠٠٠**	

٢٣- مخصصات

		٢٠٢٦/٩/٣٠	٢٠٢٥/١٢/٣١
مخصص مطالبات	(١-٢٣)	٨٨٠ ٢٩٤	١ ٠٥٨ ٢٠٠
بنوك تجارية (بنك نكست التجارى) إلتزامات عرضية	(١-٢٣)	١٠٨ ٧٥٠	٨٩ ٤١٤
مخصص مكافأة ترك الخدمة	(١-٢٣)	٨٢٥ ٥٣٢	٧٥٩ ٠٧١
مخصص عقود ضمانات مالية	(١-٢٣)	٦٢ ٣٤٤	٧٨ ٠٧٢
الرصيد		١ ٨٧٦ ٩٢٠	١ ٩٨٤ ٧٥٧

١-٢٣

	مخصص مطالبات	مخصص مكافأة ترك الخدمة*	مخصص عقود ضمانات مالية	بنوك تجارية والتزامات عرضية	الإجمالى
الرصيد في أول الفترة	١ ٠٥٨ ٢٠٠	٧٥٩ ٠٧١	٧٨ ٠٧٢	٨٩ ٤١٤	١ ٩٨٤ ٧٥٧
المكون خلال الفترة	٥٧ ٧١٢	٤٢ ١٩٥	٥٧ ٢٩٥	١٨ ٣٨٩	١٧٥ ٥٩١
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	٩ ٨٠٣	٦٩ ٥٤٣	--	٩٤٧	٨٠ ٢٩٣
المستخدم خلال الفترة	(٥٩ ٨٥٢)	(٤٥ ٢٧٧)	--	--	(١٠٥ ١٢٩)
الديون المعدومة	--	--	(٧٣ ٠٢٣)	--	(٧٣ ٠٢٣)
مخصصات انتفى الغرض منها	(١٨٥ ٥٦٩)	--	--	--	(١٨٥ ٥٦٩)
الرصيد فى آخر الفترة	٨٨٠ ٢٩٤	٨٢٥ ٥٣٢	٦٢ ٣٤٤	١٠٨ ٧٥٠	١ ٨٧٦ ٩٢٠

* خاص بشركات المجموعة خارج جمهورية مصر العربية.

٢٤- إلتزامات ضرائب الدخل الجارية

	٢٠٢٦/٩/٣٠	٢٠٢٥/١٢/٣١
الرصيد أول الفترة/العام	١ ٩٢٣ ٠١٥	١ ٠٢٠ ٧٠٥
المكون خلال الفترة/العام	١ ٧١٦ ٠٥٦	٢ ٤٠٥ ٣٣٤
ضرائب مستقطعة بواسطة الغير	(٣ ١٢٤)	(٢٧ ٦٧٨)
ضريبة الدخل المسددة	(٢ ٢٧٠ ٦٩٧)	(١ ٤٧٠ ٨٥٢)
إستبعادات	(٩ ١٨٥)	--
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	٥ ٣٤٧	(٤ ٤٩٤)
الرصيد آخر الفترة/العام	١ ٣٦١ ٤١٢	١ ٩٢٣ ٠١٥

٢٥- إلتزامات أخرى

	إيضاح رقم	٢٠٢٦/٩/٣٠	٢٠٢٥/١٢/٣١
مصروفات مستحقة		٤ ١٧١ ٩٨٦	٦ ٢٢٩ ٩٩٢
دائنو توزيعات (سنوات سابقة)		٦٩ ٠٩٨	٤٣ ٢٥١
إيرادات محصلة مقدما		١٦٥ ٣٣٢	٩٣ ٤٧٧
موردون		١ ٤٨٥ ٦٠٤	١ ١١٩ ٣٣٨
كوبونات عملاء حفظ مركزى		١ ١٦٦ ٠٣٤	٢٥٨ ١١٤
جاري مصلحة الضرائب		٢٢٦ ٧١٩	٢٤٨ ٥٠٧
الهيئة القومية للتأمين الإجتماعى		٤٣ ٥٧٠	١٨ ٧٧٠
دائنون – شراء استثمارات		١٦٦ ٣١٩	١٠٩ ٠٢٣
مستحق مساهمة تكافلية		٤٧ ٦١٢	٥٩ ٥٨١
تأمينات للغير – عقود تأجير تمويلي		١٠ ٥١٧	١٠ ٢٩٦
أقساط محصلة مقدما		٥٩٤ ٣٦٦	٧٥٣ ٥٦٢
دائنون متنوعون		٦٧٨ ٤٠٩	٤٦١ ٥٥٨
إلتزام تأجير تمويلى	(٢٥-١)	١ ٣٤٧ ٧٨٨	١ ٣١٤ ٧٦٥
إلتزامات منافع الموظفين	(٢٥-٢)	١٤٦ ٠٨٢	١٢٠ ٨٧٣
الرصيد		١٠ ٣١٩ ٤٣٦	١٠ ٨٤١ ١٠٧

٢٥-١ إلتزام تأجير تمويلى

	٢٠٢٦/٩/٣٠	٢٠٢٥/١٢/٣١
الرصيد في أول الفترة/العام	١ ٣١٤ ٧٦٥	٥٦٠ ٥٨٣
الإضافات	١٤٢ ٧٢٩	٩٤٢ ٧٩٠
الاستبعادات	(٦ ٨٥٠)	(٢ ٠٤١)
الفائدة	١٧٤ ٣٩٤	١٩٧ ٦٠٣
المسدد خلال الفترة/العام	(٣٠٨ ٩٦٥)	(٣٦٩ ٥٩٢)
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	٣١ ٧١٥	(١٤ ٥٧٨)
الرصيد في أخر الفترة/العام	١ ٣٤٧ ٧٨٨	١ ٣١٤ ٧٦٥
إلتزامات متداولة	٣٤٢ ١٨٨	٢٧٩ ٩٦٨
إلتزامات غير متداولة	١ ٠٠٥ ٦٠٠	١ ٠٣٤ ٧٩٧
الرصيد	١ ٣٤٧ ٧٨٨	١ ٣١٤ ٧٦٥

٢٥-٢ إلتزامات منافع الموظفين

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

	٢٠٢٦/٩/٣٠	٢٠٢٥/١٢/٣١
الرصيد في أول الفترة/العام	١٢٠ ٨٧٣	٨٩ ٥١٦
المكون خلال الفترة/العام	١٨ ٩٩٦	١٧ ٧٢٤
(الأرباح) خسائر الاكتوارية من إعادة قياس التزامات منافع الموظفين	(٥ ٨٧٨)	٢١ ٤٨٣
المسدد خلال الفترة/العام	(١ ١٣٩)	(١٠٥)
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	١١ ٠٣٨	(٥ ٨٥٥)
المحول من / إلى أطراف ذات علاقة	٢ ١٩٢	(١ ٨٩٠)
الرصيد في أخر الفترة/العام	١٤٦ ٠٨٢	١٢٠ ٨٧٣

ب. المبالغ المثبتة في قائمة الربح أو الخسارة:

	٢٠٢٦/٩/٣٠	٢٠٢٥/١٢/٣١
تكلفة الخدمة الحالية	١٣ ٦٩٩	١٢ ٣٦٥
الفائدة على التزامات المنافع المحددة	٥ ٢٩٧	٥ ٣٥٩
الرصيد	١٨ ٩٩٦	١٧ ٧٢٤

٢٦- رأس المال

- بتاريخ ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٥ وافقت الجمعية العامة غير العادية على تخفيض رأس مال الشركة المصدر من ٧ ٢٩٨ ٠٣٠ ألف جنيه مصري إلى ٧ ١٧٩ ٤٦٥ ألف جنيه مصري موزعا على ١ ٤٣٥ ٨٩٣ ٠٠٨ سهم بتخفيض قدره ١١٨ ٥٦٥ ألف جنيه مصري وذلك عن طريق إعدام عدد ٢٣ ٧١٣ ٠٠٠ سهم بقيمة اسمية خمسة جنيه لكل سهم وهي تمثل أسهم خزينة مر على شرائها أكثر من عام على أن يتم تحميل الفرق السعري (بين سعر شراء أسهم الخزينة والقيمة الأسمية لتلك الأسهم) والبالغ ٢٨١ ٤١٠ ألف جنيه مصري على حساب علاوة الإصدار وجميعها أسهم نقدية ، وتم إتخاذ الإجراءات اللازمة والتأشير بالتخفيض في السجل التجاري للشركة.

٢٧- الحقوق غير المسيطرة

	٢٠٢٦/٩/٣٠	٢٠٢٥/١٢/٣١
رأس المال المصدر والمدفوع	٥ ٨٤٤ ١٤٧	٣ ٠١٠ ٩٢١
علاوة إصدار	٤٠٤ ٣٩٥	٣٥٥ ٠٦٠
إحتياطى قانونى	٢٥٢ ٠٩٧	١٥٨ ٤٦٩
إحتياطيات أخرى	٩٩٥ ٤٣٩	٣ ٠٤٥ ٣٣٩
أرباح محتجزة	١ ٤٩٨ ٩٦٢	٧٦٩ ٢٧٠
أرباح الفترة / العام	١ ٤٩٥ ٨٤٦	٢ ١٩٦ ٣٢٣
الرصيد	١٠ ٤٩٠ ٨٨٦	٩ ٥٣٥ ٣٨٢

٢٨- إلتزامات عرضية وإرتباطات

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

	٢٠٢٦/٩/٣٠	٢٠٢٥/١٢/٣١
درهم إماراتى	١٤٣ ٦٧٠	١٤٣ ٦٧٠
المعادل بالالف جنيه مصري	٢ ٠٣٣ ٦٢٠	١ ٨٦٥ ٩٠٠

المجموعة لديها أصول وإلتزامات خارج قائمة المركز المالي بيانها كالتالي:

محافظ أصول مدارة	٣٨٧ ٨٩٩ ٥١٥	٣١٤ ٠٤٧ ٦٣٤

عمليات التوريق والتصكيك

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

تتمثل الأصول أو الالتزامات المتعلقة بتلك المعاملات في:

محافظ العملاء المتعلقة بمعاملات التوريق	١٤ ٤٠٦ ٩٧٧
أرصدة مع أمناء الحفظ	١ ٣٩٨ ١١٤
الأراضي والمباني المتعلقة بمعاملات التصكيك	٦٠٠ ٠٠٠
إجمالى الأصول	١٦ ٤٠٥ ٠٩١
سندات	١٢ ٩٤٣ ٣٧٥
التصكيك	١٨٠ ٠٠٠
إجمالى الالتزامات	١٣ ١٢٣ ٣٧٥

التزامات عرضية وارتباطات ببنك نكست التجارى كما يلى:

أ ارتباطات رأسمالية

الاستثمارات المالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ المركز في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ كما يلي:

	قيمة المساهمة القيمة بالألف دولار	المبلغ المسدد القيمة بالألف دولار	المتبقي القيمة بالألف دولار
البنك الأفريقى للتصدير والاستيراد	٦ ٣٧٢	٢ ٧٠٨	٣ ٦٦٤

	قيمة المساهمة القيمة بالألف جنيه مصري	المبلغ المسدد القيمة بالألف جنيه مصري	المتبقي القيمة بالألف جنيه مصري
أصول طويلة الاجل	٥٠٩ ٩٨٠	٤٧٦ ٨٢٩	٣٣ ١٥١

ب ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

تمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن قروض وتسهيلات فيما يلى:

	٢٠٢٦/٩/٣٠ بالألف جنيه مصري	٢٠٢٥/١٢/٣١ بالألف جنيه مصري
إرتباطات عن قروض	١٣ ٤٥٠ ٢٧٨	١٥ ٤٣١ ٧٩٠
خطابات ضمان	٥ ٩١٨ ٤٤١	٣ ٢٨٧ ٤٩٤
الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)	٢ ٤٣٥ ٤٢٤	١ ٧٧٨ ٥٦٠
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين	١ ٢٠٥ ٠٠٧	١ ١٩٥ ٥٤٣
الرصيد	٢٣ ٠٠٩ ١٥٠	٢١ ٦٩٣ ٣٨٧

٢٩- إيرادات أخرى

- تتضـــمن الإيرادات الأخرى الظاهرة بقائمة الدخل قيمة إيجارات ، بالإضـــافة إلى إيرادات خدمات غير متكررة.

٣٠- مصروفات عمومية وإدارية

	٢٠٢٦		٢٠٢٥	
	عن الفترة المالية من ٢٠٢٦/٧/١ حتي ٢٠٢٦/٩/٣٠	**عن الفترة المالية من ٢٠٢٦/١/١ حتي ٢٠٢٦/٩/٣٠**	**عن الفترة المالية من ٢٠٢٥/٧/١ حتي ٢٠٢٥/٩/٣٠**	**عن الفترة المالية من ٢٠٢٥/١/١ حتي ٢٠٢٥/٩/٣٠**
أجور ومرتبات وما فى حكمها *	٢ ٤٢١ ٧٢٣	٦ ٨٣١ ٠٨٨	٢ ١٤٩ ٥٣٧	٦ ٣٤٣ ٩٩٧
مصروفات إستشارات	٤١٣ ٧٢٩	١ ٢٨٧ ١٢٨	٢٥٨ ٤١٢	٨٣١ ٦٢٢
مصروفات سفر وإقامة وإنتقالات	٣٧ ٢١٢	٩٠ ٩٨٠	٣١ ٦١٩	١٠٣ ٨٩٦
خطوط ربط وإتصالات	١٨٤ ٨٢٠	٤٩٠ ٣٨١	١٦٦ ٨١٠	٤٣٩ ٧٥١
الإيجار ومصروفات الإشغال	٨٤ ١٣٧	١٨١ ٩٦٧	٥٠ ٨٢٤	١٥٣ ٥٧٧
مصروفات أخري	٨٨٠ ٣٨٤	٢ ٥٤٢ ١٣٧	٧٤٨ ٧٠٢	٢ ٢٤٦ ١٥٩
الإجمالى	٤ ٠٢٢ ٠٠٥	١١ ٤٢٣ ٦٨١	٣ ٤٠٥ ٩٠٤	١٠ ١١٩ ٠٠٢

*** المدفوعات المبنية علي أسهم**

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

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

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

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

	الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٦/٩/٣٠	**السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١**
	عدد الأسهم	**عدد الأسهم**
الإجمالي في بداية الفترة / العام	١٦ ٠٠٦ ٠٥٦	٤٨ ٠١٨ ١٦٦
أسهم ممنوحة خلال الفترة / العام	--	١١ ٠٦٠ ٧٢٩
أسهم تم ممارستها خلال الفترة / العام	(١٦ ٠٠٦ ٠٥٦)	(٤٣ ٠٧٢ ٨٣٩)
الإجمالي في نهاية الفترة / العام	--	١٦ ٠٠٦ ٠٥٦

٣١- عبء الإضمحلال فى قيمة الأصول

	٢٠٢٦		٢٠٢٥	
	عن الفترة المالية من ٢٠٢٦/٧/١ حتى ٢٠٢٦/٩/٣٠	عن الفترة المالية من ٢٠٢٦/١/١ حتي ٢٠٢٦/٩/٣٠	عن الفترة المالية من ٢٠٢٥/٧/١ حتى ٢٠٢٥/٩/٣٠	عن الفترة المالية من ٢٠٢٥/١/١ حتي ٢٠٢٥/٩/٣٠
عملاء	٢٩ ٠٦٦	٤٨ ٩٢٣	١٤ ٤٠٢	٣٢ ٢٣٤
قروض وتسهيلات للعملاء	٣٥٨ ٨٩٥	١ ٠٧٦ ١٨٠	٢١٥ ٢٤٣	٧٠٥ ١٩٥
النقدية وما فى حكمها	٢ ٦٩٣	٥ ٠٠١	(١ ٠٨٣)	(٢ ١٩١)
الحسابات المدينة الأخرى	٣٠ ٩١٢	١١٩ ٦٧٧	٣٦ ١٣٩	٦١ ٤٨٣
استثمارات مالية	(١٠ ٩٤٧)	(١٢ ٧٣١)	(٥ ٨٩٦)	٢ ٢٤١
الإجمالى	٤١٠ ٦١٩	١ ٢٣٧ ٠٥٠	٢٥٨ ٨٠٥	٧٩٨ ٩٦٢

٣٢- ضريبة الدخل

	٢٠٢٦		٢٠٢٥	
	عن الفترة المالية من ٢٠٢٦/٧/١ حتي ٢٠٢٦/٩/٣٠	عن الفترة المالية من ٢٠٢٦/١/١ حتي ٢٠٢٦/٩/٣٠	عن الفترة المالية من ٢٠٢٥/٧/١ حتي ٢٠٢٥/٩/٣٠	عن الفترة المالية من ٢٠٢٥/١/١ حتي ٢٠٢٥/٩/٣٠
ضريبة الدخل الحالية	(٥٢٠ ٦٧٦)	(١ ٧١٦ ٠٥٦)	(٦٧٥ ٠٤٥)	(١ ٧١٩ ١٧٣)
الضريبة المؤجلة	(١٢٠ ١٤٤)	(٦٧ ٩٤٤)	١٣٠ ٦٨١	٢٤٦ ٧٩٩
الإجمالي	(٦٤٠ ٨٢٠)	(١ ٧٨٤ ٠٠٠)	(٥٤٤ ٣٦٤)	(١ ٤٧٢ ٣٧٤)

٣٣- النقدية وما فى حكمها

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

	٢٠٢٦/٩/٣٠	٢٠٢٥/١٢/٣١
نقدية وأرصدة لدى البنوك	٤٦ ٠٠٧ ٠١٦	٣٧ ٠٢٧ ٣٤٤
بنوك سحب على المكشوف	(١٤ ١٨٦ ١٦٢)	(٢٠ ٩١٦ ٥٤٠)
أذون خزانة أقل من ٩٠ يوم	٢١٠ ٣٢٨	٩٤٠ ٤٨٠
ودائع لدي البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة شهور	(١٣٩ ٩١٢)	(٨٨١ ٠٣٥)
أثر التغير فى أسعار الصرف	--	(١ ٣٠١ ٤٤٤)
النقدية وما فى حكمها	٣١ ٨٩١ ٢٧٠	١٤ ٨٦٨ ٨٠٥

٣٤- القطاعات التشغيلية

(أ) أساس القطاعات التشغيلية

المعلومات الموضحة المتعلقة بالقطاعات تخص قطاع الأنشطة بالمجموعة.

يعتمد الشكل الأولى لقطاع النشاط على هيكل التقارير الداخلى وإدارة المجموعة حيث يتم تحديد 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 والتى من الممكن تمييز مكوناتها.

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

	عمليات القابضة وأسواق المال	قطاع السمسرة	قطاع إدارة صناديق الإستثمار والمحافظ المالية	قطاع الترويج وتغطية الإكتتاب	قطاع الإستثمار المباشر	فاينانس القابضة	قطاع التأجير التمويلى	قطاع التمويل متناهى الصغر	قطاع التمويل الإستهلاكي	قطاع التخصيم	المشروعات المتوسطة والصغيرة	بنوك تجارية (بنك نكست التجارى)	تسويات	الإجمالى
إيراد الفوائد	١ ٥٦٠ ١١٦	١ ٨٧٣ ٧٩٤	٢ ٦٤٣	٩ ٠٧١	٧٦٢	٢٨ ٣٤٩	١ ٧٨٨ ١٦١	١ ٩٨١ ١٠٤	١ ٦٥٥ ٢٣٨	٦٨٦ ٣٥٥	٩٩ ٤٧٦	١٣ ١٠٩ ٣٨٣	(٨٩٥ ٤٠٩)	٢١ ٨٩٩ ٠٤٣
مصروف الفوائد	(١ ٩٣١ ٦٣٠)	(٦٥٧ ٠٧٥)	--	(٧٨٦)	--	(٢٩ ٢٣٥)	(١ ٥١٤ ٣٥٢)	(٨٥٥ ٣٧٩)	(٢ ١٧٠ ٩٩٣)	(٦٢٣ ٤٨٨)	(٥١ ٥٨١)	(٨ ٣٠٥ ٦٥٠)	٧٢٤ ٨٢٢	(١٥ ٤١٥ ٣٤٧)
صافى ايراد الفوائد	**(٣٧١ ٥١٤)**	**١ ٢١٦ ٧١٩**	**٢ ٦٤٣**	**٨ ٢٨٥**	**٧٦٢**	**(٨٨٦)**	**٢٧٣ ٨٠٩**	**١ ١٢٥ ٧٢٥**	**(٥١٥ ٧٥٥)**	**٦٢ ٨٦٧**	**٤٧ ٨٩٥**	**٤ ٨٠٣ ٧٣٣**	**(١٧٠ ٥٨٧)**	**٦ ٤٨٣ ٦٩٦**
إيراد الأتعاب والعمولات	٩٥٩ ١٢٩	٤ ٨٢٠ ٠١٨	١ ٤٢١ ٦٧١	٦٦٧ ٥٥١	٤٦٧ ٠١٤	١ ٩٤٦	١٢٣ ٨٩٩	٣١١ ٥٣٧	١ ٧٨٤ ٩٧٠	٦٧ ١٣٠	١٤ ٧٨٦	٩٨٧ ٢٤٣	(٢٩ ٥٣٦)	١١ ٥٩٧ ٣٥٨
مصروف الأتعاب والعمولات	(٦٦ ٠٧٩)	(١ ٠٨٤ ٧٠٩)	(٢٣٠ ٣٦١)	--	--	(١ ٦٨٨)	(٩٨٢)	(١٢٤ ٥٥٤)	(١٠٠ ٣٥٥)	--	(٨٧٤)	(٢٥٦ ٠١١)	--	(١ ٨٦٥ ٦١٣)
صافى ايراد الأتعاب والعمولات	**٨٩٣ ٠٥٠**	**٣ ٧٣٥ ٣٠٩**	**١ ١٩١ ٣١٠**	**٦٦٧ ٥٥١**	**٤٦٧ ٠١٤**	**٢٥٨**	**١٢٢ ٩١٧**	**١٨٦ ٩٨٣**	**١ ٦٨٤ ٦١٥**	**٦٧ ١٣٠**	**١٣ ٩١٢**	**٧٣١ ٢٣٢**	**(٢٩ ٥٣٦)**	**٩ ٧٣١ ٧٤٥**
خسائر بيع استثمارات مالية	(٥٨٩ ١٥٥)	(١٠ ٧١١)	--	--	--	٤١٢ ٢٩٧	١٩ ٠٩٨	--	--	--	--	١٥١ ٠٣٣	--	(١٧ ٤٣٨)
صافى التغير فى الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(٤٩٣ ٣٩٨)	(٢ ٢٥٢)	١ ٩٢٧	(٨ ٩٩٢)	(٣)	--	--	٦ ٤٦٣	٥ ٠٠٣	--	--	(٤ ٩٤٧)	--	(٤٩٦ ١٩٩)

(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

	عمليات القابضة وأسواق المال	قطاع السمسرة	قطاع إدارة صناديق الإستثمار والمحافظ المالية	قطاع الترويج وتغطية الإكتتاب	قطاع الإستثمار المباشر	فاينانس القابضة	قطاع التأجير التمويلى	قطاع التمويل متناهى الصغر	قطاع التمويل الإستهلاكي	قطاع التخصيم	المشروعات المتوسطة والصغيرة	بنوك تجارية (بنك نكست التجارى)	تسويات	الإجمالى
إيراد التوزيعات	٢٨ ٨٢٥	٦٦ ٩٢٠	١١ ٤٢٠	٣ ٠٥٦	--	--	--	--	--	--	--	٢١ ٢٨٠	--	١٣١ ٥٠١
إيرادات أخري	٣٣٧ ٧٧١	٤٥ ٣٧٨	٨ ٣٤٧	٢ ٣١٩	--	--	(٤١ ٩٠٧)	١٦٩ ٠٦٥	١ ٨٩٠ ٤٨٢	--	--	٨٠ ٨٢٠	(٧١ ٦١٤)	٢ ٤٢٠ ٦٦١
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	١ ١٨٨ ٧١٠	٢ ٧٣٤	--	--	--	(٣٦ ٢٧٥)	٣٧ ٠٧٠	٧٣٨	١ ٦٢٦	١٨ ٠٦٢	(١٠٧)	٣١ ٠٩٧	--	١ ٢٤٣ ٦٥٥
حصة الشركة من أرباح إستثمارات بطريقة حقوق الملكية	--	--	--	--	٩١٥	١٩ ١٩٠	--	--	--	--	--	(١٤١)	--	١٩ ٩٦٤
إجمالي الإيرادات	**٩٩٤ ٢٨٩**	**٥ ٠٥٤ ٠٩٧**	**١ ٢١٥ ٦٤٧**	**٦٧٢ ٢١٩**	**٤٦٨ ٦٨٨**	**٣٩٤ ٥٨٤**	**٤١٠ ٩٨٧**	**١ ٤٨٨ ٩٧٤**	**٣ ٠٦٥ ٩٧١**	**١٤٨ ٠٥٩**	**٦١ ٧٠٠**	**٥ ٨١٤ ١٠٧**	**(٢٧١ ٧٣٧)**	**١٩ ٥١٧ ٥٨٥**
مصروفات عمومية وإدارية	(١ ٧٨٨ ٦٩٥)	(٢ ٩٣١ ٩٣٧)	(٦٤١ ١٩٦)	(٧٠٩ ١٤٠)	(٣٨٣ ٢٢٩)	(١٣٨ ٦٣٦)	(١٦٢ ٥٢٢)	(١ ١٦٧ ٤٤٣)	(١ ٥٣٤ ٨١٨)	(٥٣ ٩٥٩)	(٥٧ ٥٤٧)	(٢ ٣٢٦ ٥٤٩)	٤٧١ ٩٩٠	(١١ ٤٢٣ ٦٨١)
مخصص عقود ضمانات مالية	--	--	--	--	--	--	--	(٥٧ ٢٩٥)	--	--	--	--	--	(٥٧ ٢٩٥)
عبء الإضمحلال في قيمة الأصول	١١ ٢٥٢	(٦٧ ٣٩٦)	(٤ ٧٧١)	--	١٢ ٧٩٢	١٧٢	(٥٩ ٥٢٣)	(٣٩٧ ٩٣١)	(٤٠١ ٠٠١)	٧ ٨٧٠	(٢٠ ١٢٤)	(٣٢٢ ٨٨٥)	٤ ٤٩٥	(١ ٢٣٧ ٠٥٠)
مخصصات	(٥٨٤)	(٣٧ ٣٩٤)	(٢ ٦٣٨)	(٥٠)	(١ ٨٢٩)	--	--	--	(٤١ ٣٦١)	--	--	(٣٤ ٤٤٠)	--	(١١٨ ٢٩٦)
إهلاك وإستهلاك	(١٣٠ ٤٠٣)	(٦٠ ٥٦٩)	(١٧ ٤٦٤)	(١ ٥٥٢)	(٤ ٧٩٨)	(٢ ٢٠٦)	(٦٧٩)	(٩١ ٦٩٣)	(٨١ ٨٢٩)	(٣٥)	(٣ ٢٣٣)	(٢٧٢ ٤٢٥)	(٢٠٤ ٧٤٨)	(٨٧١ ٦٣٤)
الأرباح قبل الضرائب	(٩١٤ ١٤١)	١ ٩٥٦ ٨٠١	٥٤٩ ٥٧٨	(٣٨ ٥٢٣)	٩١ ٦٢٤	٢٥٣ ٩١٤	١٨٨ ٢٦٣	(٢٢٥ ٣٨٨)	١ ٠٠٦ ٩٦٢	١٠١ ٩٣٥	(١٩ ٢٠٤)	٢ ٨٥٧ ٨٠٨	--	٥ ٨٠٩ ٦٢٩
ضريبة الدخل	(٥٨ ٤٨٢)	(٣٨١ ٩٢٣)	(١٥ ٨٠٨)	(٦٠ ٣٧٦)	(١٣٨)	١ ١٠٣	(٤٦ ١٩١)	(٨ ٨٧٤)	(٢٦٥ ١٦٢)	(٢٤ ١٧٧)	١٢ ٨٩٩	(٩٣٦ ٨٧١)	--	(١ ٧٨٤ ٠٠٠)
أرباح الفترة	(٩٧٢ ٦٢٣)	١ ٥٧٤ ٨٧٨	٥٣٣ ٧٧٠	(٩٨ ٨٩٩)	٩١ ٤٨٦	٢٥٥ ٠١٧	١٤٢ ٠٧٢	(٢٣٤ ٢٦٢)	٧٤١ ٨٠٠	٧٧ ٧٥٨	(٦ ٣٠٥)	١ ٩٢٠ ٩٣٧	--	٤ ٠٢٥ ٦٢٩
إجمالى الأصول	٢٠ ٨٩٧ ٠٢٨	٦١ ٠٢٩ ٦٩١	٢ ٠٩١ ٦٨١	٩٨٦ ٥٨٦	٤٣٠ ٧٤١	١ ٥٦٨ ١٣٢	١٥ ٧١٥ ٥٠٨	٦ ٨٢٠ ٧١٦	٢٢ ٠٩٣ ٦٥٧	٤ ٠٦٥ ٥٧٤	٥٨١ ٧٤٥	١١٧ ٨٣٠ ٥٥٤	--	٢٥٤ ١١١ ٦١٣
إجمالى الالتزامات	٩ ٩٩٧ ٣٠٩	٥٠ ٥٩٣ ٨٨٩	٥٣٠ ٦٨٢	٣٧٢ ٩٤١	٢١٨ ٧٧٣	٨٥ ٦٩٤	١٤ ٦٧٩ ٨٥٤	٦ ١٠٦ ٥٠٩	١٩ ٢٥٣ ٣٢٤	٣ ٦٦٩ ٧٧٧	٣٥٠ ٩١٧	١٠٠ ٢٠٢ ٤٩٤	--	٢٠٦ ٠٦٢ ١٦٣

(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

	عمليات القابضة وأسواق المال	قطاع السمسرة	قطاع إدارة صناديق الإستثمار والمحافظ المالية	قطاع الترويج وتغطية الإكتتاب	قطاع الإستثمار المباشر	فاينانس القابضة	قطاع التأجير التمويلى	قطاع التمويل متناهى الصغر	قطاع التمويل الإستهلاكي	قطاع التخصيم	المشروعات المتوسطة والصغيرة	بنوك تجارية (بنك نكست التجارى)	تسويات	الإجمالى
إيراد الفوائد	٩٦٢ ٠٤٩	١ ٥٥٧ ٩٠٢	٨ ٩٧٤	١١ ٨٢٧	٧ ١٧٥	٧١ ٢٧٥	١ ٨٣٨ ٣٥٣	٢ ٧٦٢ ٨٦٧	١ ٠٦٥ ٢٦٣	٧١٦ ٩٥٦	٢٣ ٤٧٦	١١ ٤٠٤ ٧١٢	(٥٦٤ ٠٨٣)	١٩ ٨٦٦ ٧٤٦
مصروف الفوائد	(١ ٤٣٦ ٩٨٢)	(٤٤٦ ١٤٨)	--	(٦٠٦)	--	(٦٦ ٩٦٤)	(١ ٤٨٤ ٠٤٢)	(١ ٢٩٢ ٣٦٣)	(١ ٨٤٢ ٩١٨)	(٦٣٥ ٢٣٩)	(١٠ ٠٠٩)	(٧ ٨٣١ ٣٣٧)	٤٣٠ ١٣٥	(١٤ ٦١٦ ٤٧٣)
صافى ايراد الفوائد	**(٤٧٤ ٩٣٣)**	**١ ١١١ ٧٥٤**	**٨ ٩٧٤**	**١١ ٢٢١**	**٧ ١٧٥**	**٤ ٣١١**	**٣٥٤ ٣١١**	**١ ٤٧٠ ٥٠٤**	**(٧٧٧ ٦٥٥)**	**٨١ ٧١٧**	**١٣ ٤٦٧**	**٣ ٥٧٣ ٣٧٥**	**(١٣٣ ٩٤٨)**	**٥ ٢٥٠ ٢٧٣**
إيراد الأتعاب والعمولات	--	٤ ٠٩٩ ٧٤١	١ ٢٩٠ ٠١٢	١ ١٤٢ ٧٢٩	٣٢٩ ٤٦٤	--	١١٢ ٠٣٠	٣٤٦ ٩٠٩	١ ٣٤٦ ٣٤٤	٦٢ ٩٢٩	٢ ٧٤٥	٦٢٩ ٧٠١	(٨٢ ٦١٩)	٩ ٢٧٩ ٩٨٥
مصروف الأتعاب والعمولات	(٣ ٢٣٤)	(٨٩٥ ٣٩١)	(١٨٧ ٨٢٨)	--	--	(٨٧)	(١١٢)	(٩٧ ٢٢٨)	(٤٤ ٧٥٤)	--	(٥٣١)	(٢١٢ ٨٨٣)	--	(١ ٤٤٢ ٠٤٨)
صافى ايراد الأتعاب والعمولات	**(٣ ٢٣٤)**	**٣ ٢٠٤ ٣٥٠**	**١ ١٠٢ ١٨٤**	**١ ١٤٢ ٧٢٩**	**٣٢٩ ٤٦٤**	**(٨٧)**	**١١١ ٩١٨**	**٢٤٩ ٦٨١**	**١ ٣٠١ ٥٩٠**	**٦٢ ٩٢٩**	**٢ ٢١٤**	**٤١٦ ٨١٨**	**(٨٢ ٦١٩)**	**٧ ٨٣٧ ٩٣٧**
أرباح بيع استثمارات مالية	٢٣٩ ٥٧٨	٩ ٤٠٢	--	--	--	٣ ٦١٠	--	(٧ ١٩٠)	--	--	--	٣٧٤ ٧٩٢	(١ ٩٠٠)	٦١٨ ٢٩٢
صافى التغير فى الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٨٧ ٧٧١	٢ ٧٠٦	--	(١٤ ٨٦٢)	٣	--	--	--	٥٥٨	--	--	--	١ ٩٠٠	٧٨ ٠٧٦

	عمليات القابضة وأسواق المال	قطاع السمسرة	قطاع إدارة صناديق الإستثمار والمحافظ المالية	قطاع الترويج وتغطية الإكتتاب	قطاع الإستثمار المباشر	فاينانس القابضة	قطاع التأجير التمويلى	قطاع التمويل متناهى الصغر	قطاع التمويل الإستهلاكي	قطاع التخصيم	المشروعات المتوسطة والصغيرة	بنوك تجارية (بنك نكست التجارى)	تسويات	الإجمالى
إيراد التوزيعات	٤٤ ٨٩٠	٤٣ ٢٢٨	٧ ٩٥٩	--	--	--	--	--	--	--	--	١٩ ٠١٧	--	١١٥ ٠٩٤
إيرادات أخري	١٨٦ ٧٩٨	٣١ ٥٧٨	٥٤٨	١٢٥ ٤٣٣	٤ ٥٩٦	--	٦٦ ٦١١	٩٧ ٨٠٥	١ ٥١٢ ٥٤٥	٣٥	--	١ ٢٥٧ ٥٩٦	(٥٧ ٢٠٩)	٣ ٢٢٦ ٣٣٦
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	٥١٤ ٦٠٤	١٦ ٨٦٠	--	--	--	٤١ ٨٧٢	(١ ٨٠٥)	٣٧ ٠٨٢	(٢٠ ٦٥٨)	(١١ ٨٠٣)	(٥)	٢٦ ٣٦٣	--	٦٠٢ ٥١٠
حصة الشركة من أرباح إستثمارات بطريقة حقوق الملكية	--	--	--	--	(٦٢٥)	٣٧ ٨٦٨	--	--	--	--	--	١٩ ٣٢٩	--	٥٦ ٥٧٢
إجمالي الإيرادات	**٥٩٥ ٤٧٤**	**٤ ٤١٩ ٨٧٨**	**١ ١١٩ ٦٦٥**	**١ ٢٦٤ ٥٢١**	**٣٤٠ ٦١٣**	**٨٧ ٥٧٤**	**٥٣١ ٠٣٥**	**١ ٨٤٧ ٨٨٢**	**٢ ٠١٦ ٣٨٠**	**١٣٢ ٨٧٨**	**١٥ ٦٧٦**	**٥ ٦٨٧ ٢٩٠**	**(٢٧٣ ٧٧٦)**	**١٧ ٧٨٥ ٠٩٠**
مصروفات عمومية وإدارية	(١ ٦٧٢ ٤٠٢)	(٢ ٨٩٢ ٨٧٤)	(٥٦٠ ٢٨١)	(٨٢٦ ٢٦٠)	(٢٤٧ ٣٥٦)	(١٤٢ ٦٦٧)	(١٣٨ ٠٠٣)	(١ ٢٠١ ٨٣٧)	(١ ٠٣٨ ٩٤٥)	(٥٠ ٨٣٧)	(٣٦ ١٦٤)	(١ ٧٤٩ ٨٨٤)	٤٣٨ ٥٠٨	(١٠ ١١٩ ٠٠٢)
مخصص عقود ضمانات مالية	--	--	--	--	--	--	--	(٦٨ ٤٢٢)	--	--	--	--	--	(٦٨ ٤٢٢)
عبء الإضمحلال في قيمة الأصول	(١ ٣٥٩)	(٣٧ ٠٨٧)	(٣٣٥)	--	٥ ٥١٦	(١٧٥)	(٢٥ ٦٤٧)	(٢٨١ ٠٠٥)	(١٨٨ ٥٠٠)	(٢٨ ١٧٦)	(١ ٠٢٩)	(٢٤١ ١٦٥)	--	(٧٩٨ ٩٦٢)
مخصصات	(٥٤٢)	(٤٣ ٧٣٩)	(١ ٨٧٧)	(١٤ ٤٥٠)	(١ ٧٣٤)	--	(١ ٥٥١)	(١ ٥٩٤)	(٩ ٢٣٧)	--	--	(٤ ١٩٨)	--	(٧٨ ٩٢٢)
إهلاك وإستهلاك	(١٠٥ ٩٨٩)	(٥٠ ٨١٢)	(١٥ ٣٦١)	(١ ٣٥٤)	(٤ ٨٠٨)	(٦٢٣)	(٦٢٥)	(٧٨ ٤٤٥)	(٦٧ ٧٣٣)	(٩٤)	(٢٣١)	(١٥٥ ١٤٥)	(١٦٤ ٧٣٢)	(٦٤٥ ٩٥٢)
الأرباح قبل الضرائب	(١ ١٨٤ ٨١٨)	١ ٣٩٥ ٣٦٦	٥٤١ ٨١١	٤٢٢ ٤٥٧	٩٢ ٢٣١	(٥٥ ٨٩١)	٣٦٥ ٢٠٩	٢١٦ ٥٧٩	٧١١ ٩٦٥	٥٣ ٧٧١	(٢١ ٧٤٨)	٣ ٥٣٦ ٨٩٨	--	٦ ٠٧٣ ٨٣٠
ضريبة الدخل	١١٠ ٠٤٢	(٢٥٣ ٧٧٨)	(١٣ ٧٤١)	(٣٢ ٥٢٣)	(٦ ٢٢١)	(٥ ٠٧٤)	(٨٥ ١٠٧)	(٤٩ ٩١٦)	(١٥٦ ٢٥٧)	(١٢ ٩٠١)	١٣٦	(٩٦٧ ٠٣٤)	--	(١ ٤٧٢ ٣٧٤)
أرباح الفترة	**(١ ٠٧٤ ٧٧٦)**	**١ ١٤١ ٥٨٨**	**٥٢٨ ٠٧٠**	**٣٨٩ ٩٣٤**	**٨٦ ٠١٠**	**(٦٠ ٩٦٥)**	**٢٨٠ ١٠٢**	**١٦٦ ٦٦٣**	**٥٥٥ ٧٠٨**	**٤٠ ٨٧٠**	**(٢١ ٦١٢)**	**٢ ٥٦٩ ٨٦٤**	--	**٤ ٦٠١ ٤٥٦**
إجمالى الأصول	٢٦ ٧٥٨ ٣٧١	٨١ ٧٦٤ ٣٣٠	١ ٨٥١ ٣٨١	١ ٠٩٢ ٤٧٥	٣٣٧ ٧٧١	١ ٧٨٨ ٢٥٦	١٠ ٢٢٢ ٠١٢	٥ ٩٣٥ ٥٠٧	١٤ ٢٦٣ ٦٨٧	٣ ٤٥٩ ٩٤٨	١٦٨ ٧٣٠	٩٦ ٠١٤ ٦٥٧	--	٢٤٣ ٦٥٧ ١٢٥
إجمالى الالتزامات	١٥ ٤٣٨ ١٥٨	٧٣ ٣٢٥ ٩٤٥	٤٠١ ٩٨٢	٥٧٣ ٤٢٨	١٣١ ٥٠٤	٤٩ ٦٥٩	٩ ٢٤٣ ٠٣٢	٤ ٩١١ ٣٤٧	١١ ٣٦٣ ٦٢٦	١ ٨٤٢ ٢٥٦	٩٨ ٨٣٨	٨٤ ٤٤٨ ٢٠٨	--	٢٠١ ٨٢٧ ٩٨٣

(ب) القطاعات الجغرافية

تعمل المجموعة في مناطق جغرافية رئيسية هي: مصر، دول مجلس التعاون الخليجي. في عرض المعلومات الجغرافية، وقد استند قطاع الإيرادات على الموقع الجغرافي لعمليات التشغيل واستندت قطاع الأصول على الموقع الجغرافي للأصول، ويتم عرض العمليات التشغيلية للمجموعة في إطار القطاعات الجغرافية، مما يعكس حجم كل عملية منها.

ويستند تحليل الإيرادات في الجداول أدناه على موقع الشركة العاملة، وهو نفس الموقع لمعظم العملاء وموقع الشركات العاملة.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

	مصر	دول مجلس التعاون الخليجي	أخرى	الإجمالي
إجمالي الإيرادات	١٥ ٤٩٩ ٧٩٤	٣ ٧٩٦ ٦٧٩	٢٢١ ١١٢	١٩ ٥١٧ ٥٨٥
قطاع الأصول	١٨٥ ١٥٣ ٧٠٢	٥٨ ٨٧٣ ٢٣١	١٠ ٠٨٤ ٦٨٠	٢٥٤ ١١١ ٦١٣

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

	مصر	دول مجلس التعاون الخليجي	أخرى	الإجمالي
إجمالي الإيرادات	١٣ ٠٣٠ ٨٢٩	٤ ٤٨٨ ٣٠٣	٢٦٥ ٩٥٨	١٧ ٧٨٥ ٠٩٠
قطاع الأصول	١٦٧ ٣٤٣ ١٦٣	٧٠ ٥٦٣ ٦١٩	٥ ٧٥٠ ٣٤٢	٢٤٣ ٦٥٧ ١٢٤

٣٥- الموقف الضريبي (الشركة القابضة)

- بالنسبة لضريبة شركات الأموال، السنوات من بدء النشاط حتى عام ٢٠١٩ تم الفحص وإنهاء كافة الخلافات أمام مصلحة الضرائب، وبالنسبة لسنوات ٢٠٢٠/٢٠٢٢ تم الفحص الضريبى وتم الطعن عليه فى المواعيد القانونية وبالنسبة للسنوات من ٢٠٢٣ حتى ٢٠٢٥ قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية ولم يتم الفحص.
- بالنسبة لضريبة كسب العمل تم فحص دفاتر الشركة من بداية النشاط حتى عام ٢٠٢٢ وتم إنهاء كافة الخلافات، وبالنسبة لسنوات ٢٠٢٣ – سبتمبر ٢٠٢٦ تقوم الشركة بتوريد الضريبة الشهرية ولم يتم الفحص.
- بالنسبة لضريبة الدمغة تم الفحص من عام ١٩٩٨ حتى ٢٠٢٢ وإنهاء الخلاف مع مصلحة الضرائب وبالنسبة للسنوات ٢٠٢٣/٢٠٢٥ لم يتم الفحص.
- بالنسبة للضريبة العقارية الخاصة بمبنى النايل السيتى قامت الشركة بتوريد الضريبة في المواعيد القانونية وتم السداد حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وبالنسبة لمبنى القرية الذكية قامت الشركة بتوريد الضريبة في المواعيد القانونية وتم السداد حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

٣٦- نصيب السهم في الأرباح

	٢٠٢٦		٢٠٢٥	
	عن الفترة المالية من ٢٠٢٦/٧/١ حتي ٢٠٢٦/٩/٣٠	**عن الفترة المالية من ٢٠٢٦/١/١ حتي ٢٠٢٦/٩/٣٠**	**عن الفترة المالية من ٢٠٢٥/٧/١ حتي ٢٠٢٥/٩/٣٠**	**عن الفترة المالية من ٢٠٢٥/١/١ حتي ٢٠٢٥/٩/٣٠**
أرباح الفترة	٧١٩ ٨٠٥	٢ ٥٢٩ ٧٨٣	٨٤٦ ٣٣٦	٢ ٨٥٣ ٠٤٢
المتوسط المرجح لعدد الأسهم	١ ٤٣٥ ٨٩٣	١ ٤٣٥ ٨٩٣	١ ٤٣٥ ٨٩٣	١ ٤٣٥ ٨٩٣
نصيب السهم فى الأرباح (جنيه مصرى)	٠,٥٠	١,٧٦	٠,٥٩	١,٩٩

٣٧- شركات المجموعة

تمتلك شركة المجموعة المالية – هيرميس القابضة الشركات التابعة التالية:

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

	ملكية مباشرة	ملكية غير مباشرة
	%	%
مينا لونج – ترم فاليو فيدر هولدنج ليمتد *	--	٥٠
مينا لونج – ترم فاليو ماستر هولدنج ليمتد *	--	٤٥
مينا لونج – ترم فاليو مانجمنت ليمتد *	--	٤٥
إى إف جى هيرميس سى أل هولدنج ش.م.ل	--	١٠٠
شركة إى إف جي هيرميس اى بى ليمتد	١٠٠	--
إي إف جي هيرميس للتوريق	١٠٠	--
شركة إى إف جى هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار المباشر	٦٤	--
شركة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر	--	١٠٠
شركة إي إف جي هيرميس بروكيريج هولدينج ليمتد	١٠٠	--
شركة هيرميس يو اس ايه	١٠٠	--
إي إف جي كابيتال بارتنرز III	--	١٠٠
شركة هيلث مانجمنت	--	٥٤,٦٨٧٥
شركة إى إف جي هيرميس كينيا ليمتد	--	١٠٠
اي في جي فاينانس القابضة	٩٩,٨٢	٠,١٨
إف جي هيرميس يو كيه ليمتد	--	١٠٠
شركة أو إل تي إنفسمنت أنترناشونال ش.م.ب	--	١٠٠
فرونتير إنفستمنت مانجمنت بارتنرز ليمتد*	--	٥٠
إي أف جي هيرمس إس بي ليمتد	--	١٠٠
شركة يو للتمويل الاستهلاكي	--	٦٧
اي اف جي للحلول التمويلية	--	١٠٠
بيفورت أست مانجرز ليمتد	--	١٠٠
إي إف جي هيرميس بنجلاديش	--	١٠٠
إي أف جي هيرميس إف أي ليمتد	--	١٠٠
اي اف جي للتوريق	--	١٠٠
إي إف جي انترناشيونال تريجوري مانجمنت المحدودة	١٠٠	--
إتقان للإستعلام والتحصيل والعمليات التجارية	--	١٠٠
أر إكس هيلث كير مانجمنت	--	٥٤,٦٨٧٥
أف آي أم بارتنرز كي آس أي *	--	٥٠
إيجيبت إديوكيشن فند جى بى ليمتد	--	٩٤,٤٧١
إي إف جي هيرميس نيجيريا ليمتد	--	١٠٠
إي إف جي هيرميس انت فين كورب.	١٠٠	--

	ملكية مباشرة	ملكية غير مباشرة
	%	%
أف آي أم بارتنرز يو كيه ليمتد	--	٥٠
اي اف جي هيرميس للتصكيك	٩٠	١٠
بيفورت هولدينج ليمتد	--	١٠٠
بيفورت مانجمنت ليمتد	--	١٠٠
فورتكس اى في جى بى ليمتد	--	١٠٠
بيفورت اس ال بى هولدينج	--	١٠٠
بيفورت بريفت إنفستمنت هولدينج ليمتد	--	١٠٠
بنك نكست التجارى	٥١	--
اى اف جى في ايه هولدكو ليمتيد	--	١٠٠
اى اف جى في ايه انفيستكو ليمتيد	--	١٠٠
لايت هاوس انرجى جى بى ليمتيد	--	١٠٠
بيفورت اس ال بيII ليميتد	--	١٠٠
لايت هاوس انرجى جى بىII	--	١٠٠
بيفورت مانجمنت اسبانيا	--	١٠٠
اى اف جى سنغافورة بى تى اى ليمتد	--	١٠٠
إيليفت هولدكو بى فى (شركة فاتورة هولندا بى فى سابقا)	--	١٠٠
اف اى ام بارتنرز مسقط اس بى سى	--	٥٠
شركة نوتة للبرمجيات والتسويق الالكترونى	--	١٠٠
فى ايه ال تي أي بي هولدكو ١ ليمتد – اى اف جى ناشونال هولدينج ليمتد (سابقاً)	--	١٠٠
فى ايه ال تي أي بي هولدكو ٢ ليمتد – اى اف جى أي بي هولدكو ليمتد (سابقاً)	--	١٠٠
اي أف جي لتمويل المشروعات المتوسطة والصغيرة	--	١٠٠
إي أف جي فاينانس بي في	--	١٠٠
شركة فاليو للمدفوعات والحلول التقنية	--	٦٧
باي ناس بي.في	--	٦٧
إي إف جي هيرميس بي إي هولدكو ليميتيد	--	١٠٠
إي إف جي هيرميس أي بي هولدينج ليميتيد	١٠٠	--
دبليو ام هولدكو ليميتيد	--	١٠٠
وولفرام بي.فى	--	١٠٠
فاليو الأردن	--	٦٧
بلد كورب	--	٥٦,٣٥
بلد تكنولوجيز للمدفوعات والحلول الرقمية	--	٥٦,٣٥
بلد باى	--	٥٦,٣٥
أوريم ليميتيد	--	١٠٠
فاليو لتمويل المشروعات المتوسطة والصغيرة	--	٦٧

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

٣٨- قياس القيم العادلة

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

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

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

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

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

الأصول المالية	**إيضاح رقم**	**المستوى ١**	**المستوى ٢**	**المستوى ٣**	**الإجمالى**
وثائق صناديق إستثمار	(٩،٨)	--	٥٨٩ ٢٤٨	١١ ٥٤٧ ٢٨٥	١٢ ١٣٦ ٥٣٣
أدوات حقوق ملكية	(٩،٨)	٦١ ١٦٧	--	١ ٣٦٧ ٨٥٩	١ ٤٢٩ ٠٢٦
أذون الخزانة	(٩،٨)	--	٨ ٩٧٨ ٠٦١	--	٨ ٩٧٨ ٠٦١
سندات أذنية مهيكلة	(٨)	--	٩ ١٥٠ ٠٢٠	--	٩ ١٥٠ ٠٢٠
أدوات الدين	(٩،٨)	٨ ٣٩٦ ٣٤٤	--	--	٨ ٣٩٦ ٣٤٤
		٨ ٤٥٧ ٥١١	**١٨ ٧١٧ ٣٢٩**	**١٢ ٩١٥ ١٤٤**	**٤٠ ٠٨٩ ٩٨٤**
الإلتزامات المالية					
عملاء – أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(٢١)	--	٩ ١٥٠ ٠٢٠	--	٩ ١٥٠ ٠٢٠
		--	**٩ ١٥٠ ٠٢٠**	--	**٩ ١٥٠ ٠٢٠**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الأصول المالية	**إيضاح رقم**	**المستوى ١**	**المستوى ٢**	**المستوى ٣**	**الإجمالى**
وثائق صناديق إستثمار	(٩،٨)	--	٣٨٥ ٥٤١	١٢ ٠٧٣ ٩٧٤	١٢ ٤٥٩ ٥١٥
أدوات حقوق ملكية	(٩،٨)	٦٨ ٥٧٨	--	١ ٢٢٩ ٧٦٥	١ ٢٩٨ ٣٤٣
سندات أذنية مهيكلة	(٨)	--	١٣ ٩٨٧ ٧٢٠	--	١٣ ٩٨٧ ٧٢٠
أدوات الدين	(٩،٨)	١٤ ٣٢١ ٩١٦	١٣ ٠٩٧ ١٥٩	--	٢٧ ٤١٩ ٠٧٥
		١٤ ٣٩٠ ٤٩٤	**٢٧ ٤٧٠ ٤٢٠**	**١٣ ٣٠٣ ٧٣٩**	**٥٥ ١٦٤ ٦٥٣**
الإلتزامات المالية					
عملاء – أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(٢١)	--	١٣ ٩٨٧ ٧٢٠	--	١٣ ٩٨٧ ٧٢٠
		--	**١٣ ٩٨٧ ٧٢٠**	--	**١٣ ٩٨٧ ٧٢٠**

٣٩- تبويب الأصول والالتزامات المالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

الأصول المالية	إيضاح رقم	تكلفة مستهلكة	القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
وثائق صناديق إستثمار	(٩،٨)	--	١١ ٩٧٤ ٣٢٨	١٦٢ ٢٠٥
أدوات حقوق ملكية	(٩،٨)	--	٨٨ ٠٧٠	١ ٣٤٠ ٩٥٦
أذونات الخزانة	(١٠،٩،٨)	٦ ٠٤١ ٦٠٨	٤ ٣٠٧ ٤٠٩	٤ ٦٧٠ ٦٥٢
سندات أذنية مهيكلة	(٨)	--	٩ ١٥٠ ٠٢٠	--
أدوات الدين	(١٠،٩،٨)	١٠ ٤٥٩ ٢٠٥	٣ ٠٠٥ ٠٤٣	٥ ٣٩١ ٣٠١
النقدية وما في حكمها	(٥)	٥٣ ١٩٩ ٦١٤	--	--
قروض وتسهيلات للعملاء	(٦)	١٠١ ٤١٢ ١٩٩	--	--
العملاء	(٧)	٢٦ ٦٨٣ ١٠٨	--	--
أصول أخرى	(١٧)	٩ ١٢٩ ٩٥٥	--	--
		٢٠٦ ٩٢٥ ٦٨٩	٢٨ ٥٢٤ ٨٧٠	١١ ٥٦٥ ١١٤

الإلتزامات المالية				
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	(١٨)	١٧ ٣٥٢ ٠١٥	--	--
ودائع عملاء	(١٩)	٩٥ ٣٣٤ ٩٥٤	--	--
قروض وتسهيلات	(٢٠)	٢٩ ٤١٠ ٩١١	--	--
التزمات أخرى	(٢٥)	١٠ ٣١٩ ٤٣٦	--	--
عملاء – أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(٢١)	--	٩ ١٥٠ ٠٢٠	--
عملاء – أرصدة دائنة		٣١ ٧٢٤ ٤١٤	--	--
سندات مصدرة	(٢٢)	٨ ٥٩٣ ٤٣٣	--	--
		١٩٢ ٧٣٥ ١٦٣	٩ ١٥٠ ٠٢٠	--

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الأصول المالية	**إيضاح رقم**	**تكلفة مستهلكة**	**القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر**	**القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل**
وثائق صناديق إستثمار	(٩،٨)	--	١٢ ٣٢٢ ١٠٣	١٣٧ ٤١٢
أدوات حقوق ملكية	(٩،٨)	--	٩٢ ٥٠٤	١ ٢٠٥ ٨٣٩
سندات أذنية مهيكلة	(٨)	--	١٣ ٩٨٧ ٧٢٠	--
أدوات الدين	(١٠،٩،٨)	١٧ ٤٠٤ ٠٦٦	٨ ٠٠٣ ٨٤٤	١٩ ٤١٥ ٢٣١
النقدية وما في حكمها	(٥)	٤٦ ٧٦٧ ٠٢٧	--	--
قروض وتسهيلات للعملاء	(٦)	٧٨ ١٢٨ ٠٢٤	--	--
العملاء	(٧)	١٧ ٦٧٢ ٩٥٢	--	--
أصول أخرى	(١٧)	٨ ٩٦٣ ٣٧٧	--	--
		١٦٨ ٩٣٥ ٤٤٦	٣٤ ٤٠٦ ١٧١	٢٠ ٧٥٨ ٤٨٢
الإلتزامات المالية				
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	(١٨)	٣٤ ٥٨٦ ٥٩١	--	--
ودائع عملاء	(١٩)	٧٩ ٣٢٢ ٠٣٥	--	--
قروض وتسهيلات	(٢٠)	١٥ ١٠٤ ٠٨٠	--	--
التزمات اخرى	(٢٥)	١٠ ٨٤١ ١٠٧	--	--
عملاء – أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(٢١)	--	١٣ ٩٨٧ ٧٢٠	--
عملاء – أرصدة دائنة		٢٣ ١٣٦ ٢٢٥	--	--
سندات مصدرة	(٢٢)	٣ ٩٠٩ ٦٢٥	--	--
		١٦٦ ٨٩٩ ٦٦٣	١٣ ٩٨٧ ٧٢٠	--

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 في البنك التجاري (بنك نكست التجارى) من خلال منظمة منفصلة عن بنك الاستثمار بسبب القواعد التنظيمية والضرورة التشغيلية.

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

٤٠-١ الإطار العام لإدارة مخاطر بنك الاستثمار

إدارة المخاطر المالية

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

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والإلتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولا بأول. وتقوم الشركة بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات فى الاسواق 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 مبادىء مكتوبة لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطى مناطق خطر محددة مثل خطر الإئتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد ، وإستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية بالإضافة إلى ذلك ، فإن إدارة المخاطر تعد مسئولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

خطر الإئتمان

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

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان – الأدوات المالية الخاضعة للاضمحلال في القيمة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

الحساب	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
البنوك والودائع				
البنوك	٢٤ ٨٠٣ ٧٠١	--	--	**٢٤ ٨٠٣ ٧٠١**
الودائع	٤ ٤٤٩ ١٩٤	١ ٨٨٥ ٩١٥	--	**٦ ٣٣٥ ١٠٩**
خسائر ائتمانية متوقعة	(٢ ٢٩٩)	(٦ ٧٤٠)	--	**(٩ ٠٣٩)**
صافى القيمة الدفترية	٢٩ ٢٥٠ ٥٩٦	١ ٨٧٩ ١٧٥	--	**٣١ ١٢٩ ٧٧١**
قروض وتسهيلات للعملاء				
قروض وتسهيلات للعملاء	٣٩ ٦٨٩ ٠٧١	٩٤٧ ٦٦٨	٩٥٥ ٠٧٧	**٤١ ٥٩١ ٨١٦**
خسائر ائتمانية متوقعة	(٣٠٩ ٦٤٧)	(١١٣ ٤٣٣)	(٥٥٧ ٩٣٢)	**(٩٨١ ٠١٢)**
صافى القيمة الدفترية	٣٩ ٣٧٩ ٤٢٤	٨٣٤ ٢٣٥	٣٩٧ ١٤٥	**٤٠ ٦١٠ ٨٠٤**
عملاء				
عملاء	٢٦ ٤١١ ٢٦٧	٣٢٦ ٧٥٨	٤٣٥ ٤٤٩	**٢٧ ١٧٣ ٤٧٤**
خسائر ائتمانية متوقعة	(٤٥ ٦٥٠)	(٣٥ ٧٤١)	(٤٠٨ ٩٧٥)	**(٤٩٠ ٣٦٦)**
صافى القيمة الدفترية	٢٦ ٣٦٥ ٦١٧	٢٩١ ٠١٧	٢٦ ٤٧٤	**٢٦ ٦٨٣ ١٠٨**
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر				
أدوات دين	٣٩ ٨٧٣	--	--	**٣٩ ٨٧٣**
خسائر ائتمانية متوقعة	--	--	--	--
صافى القيمة الدفترية	٣٩ ٨٧٣	--	--	**٣٩ ٨٧٣**
أصول أخرى				
أصول أخرى	٥ ٠٣٤ ٨٨٧	٢٤ ٩٤٤	٢٢٨ ٠٢٣	**٥ ٢٨٧ ٨٥٤**
خسائر ائتمانية متوقعة	(٢٩ ٧٦٦)	(٤ ١١٣)	(٧٧ ١٢٣)	**(١١١ ٠٠٢)**
صافى القيمة الدفترية	٥ ٠٠٥ ١٢١	٢٠ ٨٣١	١٥٠ ٩٠٠	**٥ ١٧٦ ٨٥٢**

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
الحساب	**المرحلة الأولى**	**المرحلة الثانية**	**المرحلة الثالثة**	**الاجمالى**
البنوك والودائع				
البنوك	٢٣ ٩٧١ ٠١٤	--	--	**٢٣ ٩٧١ ٠١٤**
الودائع	٣ ٦٢٨ ٠٩٥	٩٨٧ ٦٧٥	--	**٤ ٦١٥ ٧٧٠**
خسائر ائتمانية متوقعة	(٢ ٤٩٧)	(١ ٣٢٢)	--	**(٣ ٨١٩)**
صافى القيمة الدفترية	٢٧ ٥٩٦ ٦١٢	٩٨٦ ٣٥٣	--	**٢٨ ٥٨٢ ٩٦٥**
قروض وتسهيلات للعملاء				
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٨ ٨٣٢ ٨٠٦	٩١٩ ٧٤٧	٧٦٣ ٤٥٢	**٣٠ ٥١٦ ٠٠٥**
خسائر ائتمانية متوقعة	(١٩٦ ٣٤٩)	(٦٩ ١٥٣)	(٤٣٨ ٤٦٥)	**(٧٠٣ ٩٦٧)**
صافى القيمة الدفترية	٢٨ ٦٣٦ ٤٥٧	٨٥٠ ٥٩٤	٣٢٤ ٩٨٧	**٢٩ ٨١٢ ٠٣٨**
عملاء				
عملاء	١٧ ٥٥٠ ٣٠٣	٢٩ ٠٥٩	٥١٧ ٣٠٣	**١٨ ٠٩٦ ٦٦٥**
خسائر ائتمانية متوقعة	(١٧ ٧٢٠)	(٤ ٤٨٨)	(٤٠١ ٥٠٥)	**(٤٢٣ ٧١٣)**
صافى القيمة الدفترية	١٧ ٥٣٢ ٥٨٣	٢٤ ٥٧١	١١٥ ٧٩٨	**١٧ ٦٧٢ ٩٥٢**
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر				
أدوات دين	٩ ٣٥٠ ٠١٩	--	--	**٩ ٣٥٠ ٠١٩**
خسائر ائتمانية متوقعة	(١١ ٠١١)	--	--	**(١١ ٠١١)**
صافى القيمة الدفترية	٩ ٣٣٩ ٠٠٨	--	--	**٩ ٣٣٩ ٠٠٨**
أصول أخرى				
أصول أخرى	٥ ٦٦٨ ٠٨٦	٥٩ ٧٢٤	١٧٦ ٧٢٤	**٥ ٩٠٤ ٥٣٤**
خسائر ائتمانية متوقعة	(٣١ ٠٠٩)	(٢ ٥٧١)	(٦٣ ٣٨٨)	**(٩٦ ٩٦٨)**
صافى القيمة الدفترية	٥ ٦٣٧ ٠٧٧	٥٧ ١٥٣	١١٣ ٣٣٦	**٥ ٨٠٧ ٥٦٦**

قطاعات النشاط

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

ألف جنيه مصرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	نشاط تجاري	نشاط صناعي	مؤسسات مالية	شركات عقارية	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
بنوك وودائع	--	--	٣١ ١٢٩ ٧٧١	--	--	--	--	٣١ ١٢٩ ٧٧١
قروض وتسهيلات للعملاء	٦ ٩٥١ ٥٨٤	٣ ١٠٨ ٣٩٥	٢٦٢ ٦٣٥	٨ ٩٥٠ ٢٩١	--	٢ ٨١٣ ١٠٩	١٨ ٥٢٤ ٧٩٠	٤٠ ٦١٠ ٨٠٤
عملاء	--	--	١٤ ٢٢٨ ٧٣٥	--	--	--	١٢ ٤٥٤ ٣٧٣	٢٦ ٦٨٣ ١٠٨
الاستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٢ ٤٠٥	--	٢٧ ٠٧٥ ١٧٥	--	--	٥١ ٥١٩	--	٢٧ ١٢٩ ٠٩٩
الاستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	--	--	٢٢٥ ٩٢١	٢٩ ١٨١	--	٩٧٠ ٨٨١	--	١ ٢٢٥ ٩٨٣
أصول أخرى	--	--	٤ ٥٦٣ ٨٩٥	--	٣ ٦٥٩	٤٤٢ ٧٥٩	١٦٦ ٥٣٩	٥ ١٧٦ ٨٥٢
الإجمالى	٦ ٩٥٣ ٩٨٩	٣ ١٠٨ ٣٩٥	٧٧ ٤٨٦ ١٣٢	٨ ٩٧٩ ٤٧٢	٣ ٦٥٩	٤ ٢٧٨ ٢٦٨	٣١ ١٤٥ ٧٠٢	١٣١ ٩٥٥ ٦١٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	نشاط تجاري	نشاط صناعي	مؤسسات مالية	شركات عقارية	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
بنوك وودائع	--	--	٢٨ ٥٨٢ ٩٦٥	--	--	--	--	٢٨ ٥٨٢ ٩٦٥
قروض وتسهيلات للعملاء	٥ ٧٦١ ٦٦٩	٢ ٦٥٩ ٠٨٠	٤٦١ ٩٣٤	٦ ٤٣٥ ٤٣٦	--	١٦٠ ١٤٣	١٤ ٣٣٣ ٧٧٦	٢٩ ٨١٢ ٠٣٨
عملاء	٥٥٤ ٢٦٤	--	٩ ٧٤١ ٢٤٩	--	--	--	٧ ٣٧٧ ٤٣٩	١٧ ٦٧٢ ٩٥٢
الاستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٢ ٤٠٥	--	٣٢ ١٨٥ ٤١٧	--	--	٤١٠ ٤١٨	--	٣٢ ٥٩٨ ٢٤٠
الاستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٨٨٩ ١٤١	--	٩ ٤٩٢ ٤٧٢	١٧ ٤٤٨	--	١ ١٠٢	--	١٠ ٤٠٠ ١٦٣
أصول أخرى	--	--	٥ ١٤٠ ١٩٢	--	٤ ٣٧٢	٥٢٢ ١٠٣	١٤٠ ٨٩٩	٥ ٨٠٧ ٥٦٦
الإجمالى	٧ ٢٠٧ ٤٧٩	٢ ٦٥٩ ٠٨٠	٨٥ ٦٠٤ ٢٢٩	٦ ٤٥٢ ٨٨٤	٤ ٣٧٢	١ ٠٩٣ ٧٦٦	٢١ ٨٥٢ ١١٤	١٢٤ ٨٧٣ ٩٢٤

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 يؤدى إلى خفض أثر ذلك الخطر.

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

خطر العملات الأجنبية

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

خطر سعر العائد

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

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

ألف جنيه مصرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
النقدية وما فى حكمها	٢١ ١٤٠ ٥٩٠	٩٧٢ ٢٧٠	٨٤ ٤٤٠	--	--	٨ ٩٤٥ ٧٠٤	٣١ ١٤٣ ٠٠٤
عملاء	٤ ٨٨٧ ٩٤٣	١ ٤٣٥ ٠٨٠	١ ٣٣٨ ٢٠٢	--	--	١٩ ٠٢١ ٨٨٣	٢٦ ٦٨٣ ١٠٨
قروض وتسهيلات للعملاء	٣ ٨٤٩ ٠٣٤	٢ ٥٦٣ ١٧١	٧ ٢٣٣ ٢٤١	٢٦ ٩١٦ ٦٣٥	٤٨ ٧٢٣	--	٤٠ ٦١٠ ٨٠٤
إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٢١ ١٦٩	٥ ٠٠٠	--	٤٧ ٤٧٢	١١ ٢٨١	١ ١٤١ ٠٦١	١ ٢٢٥ ٩٨٣
إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١ ٦٦٨ ٢٣٧	٤ ٣٨٤ ٤٩٧	٣ ٣٣٩ ٠٣٦	٨ ٣٣١ ٧٨٣	١ ٠٠٣ ٨٦٦	٨ ٤٠١ ٦٨٠	٢٧ ١٢٩ ٠٩٩
أصول أخرى	--	٣ ١٩٩	--	--	--	٥ ١٧٣ ٦٥٣	٥ ١٧٦ ٨٥٢
إجمالي الأصول المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ٥٦٦ ٩٧٣	٩ ٣٦٣ ٢١٧	١١ ٩٩٤ ٩١٩	٣٥ ٢٩٥ ٨٩٠	١ ٠٦٣ ٨٧٠	٤٢ ٦٨٣ ٩٨١	١٣١ ٩٦٨ ٨٥٠

ألف جنيه مصرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	١ ٧٧٧ ٩٩٣	٤ ٤٣٠ ٥٩٩	٨ ٧٥٢ ٨٠٨	٢ ٢٢٤ ٣٧٩	--	--	١٧ ١٨٥ ٧٧٩
قروض وتسهيلات	١ ١٧٤ ٦٩٧	٢ ٧٩٢ ١١٦	٧ ٣١٤ ٨٢٠	١٥ ٠٩٠ ٧٨١	١ ٨٩٤ ٧٧٤	--	٢٨ ٢٦٧ ١٨٨
إلتزامات أخرى	١ ٧١٧	٢١ ٦٥٢	١٩ ٤١٤	١٢٥ ١٢٦	١ ٦٥٩	**٧ ٦٩٣ ٣٩٥**	٧ ٨٦٢ ٩٦٣
عملاء – أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١ ٦٦٨ ٢٣٧	٤ ٠٤٠ ٠٠١	٣ ٣٣٩ ٠٣٦	١٠٢ ٧٤٦	--	--	٩ ١٥٠ ٠٢٠
عملاء – أرصدة دائنة	--	--	--	--	--	٣١ ٧٢٤ ٤١٤	٣١ ٧٢٤ ٤١٤
سندات مصدرة	١٧٧ ٧٨٦	**١١٠ ٠٠٠**	٧ ٤٤٥ ٦٤٧	٨٦٠ ٠٠٠	--	--	٨ ٥٩٣ ٤٣٣
إجمالي الالتزامات المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	**٤ ٨٠٠ ٤٣٠**	**١١ ٣٩٤ ٣٦٨**	**٢٦ ٨٧١ ٧٢٥**	**١٨ ٤٠٣ ٠٣٢**	**١ ٨٩٦ ٤٣٣**	**٣٩ ٤١٧ ٨٠٩**	**١٠٢ ٧٨٣ ٧٩٧**
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	**٢٦ ٧٦٦ ٥٤٣**	**(٢ ٠٣١ ١٥١)**	**(١٤ ٨٧٦ ٨٠٦)**	**١٦ ٨٩٢ ٨٥٨**	**(٨٣٢ ٥٦٣)**	**٣ ٢٦٦ ١٧٢**	**٢٩ ١٨٥ ٠٥٣**

ألف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
النقدية وما فى حكمها	١٦ ٩٥٢ ٤١٠	٧٧٧ ٨٢٥	٨٣٠ ١٦٩	--	--	١٠ ٠٤٦ ٧٨٦	٢٨ ٦٠٧ ١٩٠
عملاء	٢ ٩٧٢ ٠٠٩	٢ ٥٥٥ ٨٩١	٢ ٤٥٢ ٢٨٠	٢ ٠٥٠ ٤٠٧	--	٧ ٦٤٢ ٣٦٥	١٧ ٦٧٢ ٩٥٢
قروض وتسهيلات للعملاء	١ ٦٧٥ ٠٦٦	٢ ٨٣١ ٣٨٩	١٠ ٥١٠ ٣٨٩	١٤ ٧٦٩ ٨١٩	٢٥ ٣٧٥	--	٢٩ ٨١٢ ٠٣٨
إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	--	٥٧٠ ٥٦٤	٦ ٧١٣ ٧٨٩	٢ ٠٤٤ ٤٤٢	١٣ ٣٣١	١ ٠٥٨ ٠٣٧	١٠ ٤٠٠ ١٦٣
إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٨١٨ ٧٤٨	٦ ٧٨١ ٢٤٨	٧ ٤٦٣ ٣٠٩	٣ ٠٢٦ ٨٨٤	٢ ٣٠٥ ١٢١	١٢ ٢٠٢ ٩٣٠	٣٢ ٥٩٨ ٢٤٠
أصول أخرى	--	--	--	--	--	٥ ٨٠٧ ٥٦٦	٥ ٨٠٧ ٥٦٦
إجمالي الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	**٢٢ ٤١٨ ٢٣٣**	**١٣ ٥١٦ ٩١٧**	**٢٧ ٩٦٩ ٩٣٦**	**٢١ ٨٩١ ٥٥٢**	**٢ ٣٤٣ ٨٢٧**	**٣٦ ٧٥٧ ٦٨٤**	**١٢٤ ٨٩٨ ١٤٩**

ألف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	١ ٤٢٤ ٠٩٨	٤ ٥٢٣ ١٣٨	٢٤ ٥٢١ ٩٠٩	١ ٢١٨ ٥٦٤	--	--	٣١ ٦٨٧ ٧٠٩
قروض وتسهيلات	٥٣٩ ٧٨٣	١ ٨٤٠ ٦٩١	٦ ٩٢١ ٩٠٩	٣ ٥٨٥ ٧٠٩	٢ ١٠٥ ٣٠٥	--	١٤ ٩٩٣ ٣٩٧
إلتزامات أخرى	٤ ٦٠٤	٦١ ٢٤٢	٩٩ ٨٩٠	١٦٢ ١٦١	--	٨ ٦٨٦ ٨٢١	٩ ٠١٤ ٧١٨
عملاء – أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٨١٨ ٧٤٨	٦ ٧٨١ ٢٤٨	٦ ٠٧٢ ٠٣١	٣١٥ ٦٩٣	--	--	١٣ ٩٨٧ ٧٢٠
عملاء – أرصدة دائنة	--	--	--	--	--	٢٣ ١٣٦ ٢٢٥	٢٣ ١٣٦ ٢٢٥
سندات مصدرة	--	--	٣ ٩٠٩ ٦٢٥	--	--	--	٣ ٩٠٩ ٦٢٥
إجمالي الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	**٢ ٧٨٧ ٢٣٣**	**١٣ ٢٠٦ ٣١٩**	**٤١ ٥٢٥ ٣٦٤**	**٥ ٢٨٢ ١٢٧**	**٢ ١٠٥ ٣٠٥**	**٣١ ٨٢٣ ٠٤٦**	**٩٦ ٧٢٩ ٣٩٤**
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	**١٩ ٦٣١ ٠٠٠**	**٣١٠ ٥٩٨**	**(١٣ ٥٥٥ ٤٢٨)**	**١٦ ٦٠٩ ٤٢٥**	**٢٣٨ ٥٢٢**	**٤ ٩٣٤ ٦٣٨**	**٢٨ ١٦٨ ٧٥٥**

مخاطر تقلبات أسعار الأسهم

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

مخاطر العمليات

تتمثل مخاطر العمليات فى مخاطر الخسائر المباشرة وغير المباشرة نتيجة لحدث أو فعل يسبب فشل فى العمليات التكنولوجية والبنيه 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 وعقود تغطية المخاطر

- يتم إثبات عقود تغطية المخاطر بالقيمة العادلة فى تاريخ التعاقد، ويتم إعادة تقييم تلك العقود فى نهاية كل سنة مالية بالقيمة العادلة ويتم إثبات فروق التقييم الناتجة طبقا 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 فايننشيال انفستمنت والمجموعة المالية – هيرميس السعودية ويتم تقييم هذه العقود بالقيمة العادلة.

خطر السيولة

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

٤٠-٢ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة ببنك نكست التجارى

خطر الائتمان

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

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (متضمناً الارتباطات وعقود الضمانات المالية)

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

- المركز الحالي والتطور المستقبلي المُرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure of default).
- خطر الإخفاق الافتراضي (Loss Given default).
- احتمالات الاخفاق (التأخر) من قبل العميل أو الغير فى الوفاء بالتزاماته التعاقدية.

وتنطوي 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 فى الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعنى بصفة اساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعا للتغير فى تقييم مدى احتمال التأخر، ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضروريا، ويقوم البنك دوريا بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

فئات التصنيف الداخلى للبنك

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

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر على سبيل المثال، بالنسبة للقرض، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية وبالنسبة للارتباطات، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلياً بالإضافة إلى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قدُ 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، ومدي 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 مستوي التعرض للمخاطر الائتمانية مع التغيرات في ظروف السوق والنواحي الاقتصادية الأخرى بدرجة معقدة وسريعة، كما يتغير التعرض للمخاطر الائتمانية مع التغيرات في مستوي وقيمة وزمنية التدفقات النقدية المتوقعة وايضا بمرور الزمن. وبالتالي فإن تقييم مخاطر الائتمان لمحفظة الأصول يتطلب المزيد من التقديرات حول احتمالات حدوث الإخفاق ومعدلات الخسارة المرتبطة بها. ويقوم البنك بقياس خسائر مخاطر الائتمان باستخدام معدلات احتمالات الإخفاق (عدم الوفاء بالالتزامات التعاقدية) (Probability of Default) على اساس الرصيد الدفتري للأداة المالية في تاريخ الإخفاق (Exposure at Default)، ومعدل الخسارة عند الإخفاق (Loss given default).

تصنيف مخاطر الإئتمان

يقوم البنك بتقييم احتمال الإخفاق على مستوي كل عميل/ مجموعة مرتبطة / منتج ائتماني، باستخدام أساليب لتصنيف العملاء بمختلف الفئات مع الاخذ 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 داخلياً لفئات الجهات المقابلة والعملاء وطبيعة القروض المختلفة في ظل المعلومات المتاحة التي يتم تجميعها في تاريخ تطبيق النموذج المستخدم (مثل: مستوي الدخل، مستوى الدخل القابل للإنفاق والضمانات للعملاء الأفراد، و الإيرادات ونوع الصناعة والمؤشرات المالية وغير المالية الأخرى للمؤسسات)، ويستكمل البنك هذه المؤشرات بمجموعة من البيانات الخارجية مثل تقارير الاستعلام من البنك المركزي المصري وشركات الاستعلام الائتماني عن المقترضين وتقارير مؤسسات التصنيف الائتماني المحلية والخارجية الأخرى. وبالإضافة إلى ذلك، فإن النماذج التي يستخدمها البنك تسمح بممارسة التقدير المنهجي للخبراء من مسئولي مخاطر الائتمان في التصنيف الائتماني الداخلي النهائي، وبالتالي يتيح ذلك الأخذ في الاعتبار أمورا ومؤشرات اخري قد لا يكون تم الاخذ 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 وA- أقل من الفرق في معدلات الإخفاق بين الدرجة تصنيف B و B-. وفيما يلي اعتبارات إضافية لكل نوع من المحافظ الائتمانية التي يحتفظ بها البنك:

الأفراد ومنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر

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

المؤسسات والشركات (الكبيرة والمتوسطة)

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

أدوات الدين وأذون الخزانة والسندات الحكومية

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

البيانات المستقبلية المستخدم في نموذج الخسائر المتوقعة

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

ومن أجل تحديد أثر تلك المتغيرات الاقتصادية على كلا من معدلات احتمالات ال اخفاقPD" Probability of Default" والتعرض عند الإخفاقEAD" Exposure at Default " ومعدل الخسارة عند الاخفاق 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 الاخرى حيث يتم ايجاد حاصل الضرب لكل تصور مع الاحتمالات المخصصة لكل منهم بالإضافة الى مؤشرات مساندة ومؤشرات نوعية. وبناءا على نتائج تلك الدراسة يتم تقدير ما إذا كان ذلك الأصل المالي يقع في المستوى الأول أو الثاني أو الثالث والذي يتم على أساسه تحديد ما إذا كانت الخسائر الائتمانية المتوقعة "ECL" سوف يتم احتسابها على أساس ١٢ شهرا "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 القومى/ 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 بمصداقية إحصائية. وعند عدم توافر المعلومات الكافية، يأخذ البنك في الاعتبار البيانات المرجعية الداخلية/ الخارجية التكميلية.

قروض المؤسسات

تم استخدام نموذج احتمالية الإخفاق "S&P"

تم عمل موائمة بين "S&P" و "ORR"

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

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

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان – الأدوات المالية الخاضعة للاضمحلال في القيمة

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

ألف جنيه مصرى

الأفراد

درجة الائتمان	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
متابعة عادية				
حسابات جارية مدينة	١٢٧ ٤١٤	٧٦	--	**١٢٧ ٤٩٠**
قروض شخصية	١٨ ٩٨٢ ٧٨٨	٣٨ ٧٢٩	--	**١٩ ٠٢١ ٥١٧**
بطاقة ائتمان	١ ٣٧٨ ٩٣٠	٥٨ ٠٧٠	٢٦ ٨٥٩	**١ ٤٦٣ ٨٥٩**
قروض عقارية	٤ ٤٨١ ٠٥٩	٥ ٦٢٥	--	**٤ ٤٨٦ ٦٨٤**
متابعة خاصة				
حسابات جارية مدينة	--	--	١	**١**
قروض شخصية	٥ ٤٤٢	٧٢٢ ٧٠٥	٢٥٥ ٦٨٣	**٩٨٣ ٨٣٠**
بطاقة ائتمان	--	--	٣١٨	**٣١٨**
قروض عقارية	٣٩	١٤ ٨٩١	٢ ٢٥٦	**١٧ ١٨٦**
إجمالي القيمة الدفترية	**٢٤ ٩٧٥ ٦٧٢**	**٨٤٠ ٠٩٦**	**٢٨٥ ١١٧**	**٢٦ ١٠٠ ٨٨٥**
خسائر ائتمانية متوقعة	(٣٧ ٨١٥)	(٢٨ ١١١)	(٢٨٣ ٣٥٠)	(٣٤٩ ٢٧٦)
صافي القيمة الدفترية	**٢٤ ٩٣٧ ٨٥٧**	**٨١١ ٩٨٥**	**١ ٧٦٧**	**٢٥ ٧٥١ ٦٠٩**
الضمانات	٤ ٨٩٢ ٧٣٧	٤٣٩ ٩٧٨	٣٣ ٥٨٧	**٥ ٣٦٦ ٣٠٢**

ألف جنيه مصرى

الأفراد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

درجة الائتمان	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
متابعة عادية				
حسابات جارية مدينة	٣١ ٥١٣	--	٥	**٣١ ٥١٨**
قروض شخصية	١٣ ٠٨٢ ٢٨٥	٨٢٥	١ ٠٧٨	**١٣ ٠٨٤ ١٨٨**
بطاقة ائتمان	٩٨٤ ٧١٤	--	٥٥	**٩٨٤ ٧٦٩**
قروض عقارية	٣ ٠٦٨ ٥٢٩	--	٥ ٢٢٧	**٣ ٠٧٣ ٧٥٦**
متابعة خاصة				
حسابات جارية مدينة	١٦ ٥٣٠	٨٧	٦٠٢	**١٧ ٢١٩**
قروض شخصية	٤٧ ٠٨٠	٤٥٩ ٢٣١	١٧٢ ٨٦٢	**٦٧٩ ١٧٣**
بطاقة ائتمان	٢٤ ٨٠٠	٣ ٩٤٥	١٦ ٤٨١	**٤٥ ٢٢٦**
قروض عقارية	٣ ٣١٥	٧ ١٩٦	١ ١٠٨	**١١ ٦١٩**
إجمالي القيمة الدفترية	**١٧ ٢٥٨ ٧٦٦**	**٤٧١ ٢٨٤**	**١٩٧ ٤١٨**	**١٧ ٩٢٧ ٤٦٨**
خسائر ائتمانية متوقعة	(٣٩ ١١٨)	(٣٢ ٤١٨)	(١٩٥ ٠٠٦)	(٢٦٦ ٥٤٢)
صافي القيمة الدفترية	**١٧ ٢١٩ ٦٤٨**	**٤٣٨ ٨٦٦**	**٢ ٤١٢**	**١٧ ٦٦٠ ٩٢٦**
الضمانات	٤ ١٦٧ ٧٦٢	٣٣٥ ٤٥٩	١ ١٢٢	٤ ٥٠٤ ٣٤٣

ألف جنيه مصرى

المؤسسات	**٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦**			
درجة الائتمان	**ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة**			
	المرحلة الأولى	**المرحلة الثانية**	**المرحلة الثالثة**	**الاجمالى**
	١٢ شهر	**مدى الحياة**	**مدى الحياة**	
متابعة عادية				
حسابات جارية مدينة	٣ ٢٧٣ ٣٧٦	٣٢٥	--	٣ ٢٧٣ ٧٠١
قروض مباشرة	٢٧ ١٦٥ ٣٦٥	٣٣٦ ٤٢٠	--	٢٧ ٥٠١ ٧٨٥
قروض مشتركة	٤ ٩٧٣ ٦١٩	١ ٤٠٣ ٩٢٣	--	٦ ٣٧٧ ٥٤٢
متابعة خاصة				
حسابات جارية مدينة	--	٤٠	--	٤٠
قروض مباشرة	--	٣٩ ٤٠٧	--	٣٩ ٤٠٧
إخفاق				
حسابات جارية مدينة	--	--	٣ ٣٧٣	٣ ٣٧٣
قروض مباشرة	--	--	١ ٠٦٤ ٧٦٢	١ ٠٦٤ ٧٦٢
قروض مشتركة	--	--	١٥٠ ٦٣٦	١٥٠ ٦٣٦
إجمالي القيمة الدفترية	**٣٥ ٤١٢ ٣٦٠**	**١ ٧٨٠ ١١٥**	**١ ٢١٨ ٧٧١**	**٣٨ ٤١١ ٢٤٦**
خسائر ائتمانية متوقعة	(٣٢٢ ٤٠٦)	(٩٠٨ ٥٨٦)	(١ ٠٠٠ ٥٩٠)	(٢ ٢٣١ ٥٨٢)
صافي القيمة الدفترية	**٣٥ ٠٨٩ ٩٥٤**	**٨٧١ ٥٢٩**	**٢١٨ ١٨١**	**٣٦ ١٧٩ ٦٦٤**
الضمانات	٤ ٤٨٩ ١٩٥	٢٩١ ٢٢٠	٢١٧ ٥١٩	٤ ٩٩٧ ٩٣٤

ألف جنيه مصرى

المؤسسات	**٣١ ديسمبر ٢٠٢٥**			
درجة الائتمان	**ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة**			
	المرحلة الأولى	**المرحلة الثانية**	**المرحلة الثالثة**	**الاجمالى**
	١٢ شهر	**مدى الحياة**	**مدى الحياة**	
متابعة عادية				
حسابات جارية مدينة	١ ٢٧٠ ٨٣٠	١ ٠٢٢	--	**١ ٢٧١ ٨٥٢**
قروض مباشرة	٢٤ ٢٤٤ ٨١٣	٧٥ ٤٩٠	--	**٢٤ ٣٢٠ ٣٠٣**
قروض مشتركة	٥ ٣٣٨ ٥٧٤	١ ٢٨٠ ٣٥٣	--	**٦ ٦١٨ ٩٢٧**
متابعة خاصة				
حسابات جارية مدينة	--	١٠٦	--	**١٠٦**
قروض مباشرة	--	٢٠٩ ٣٤٨	--	**٢٠٩ ٣٤٨**
إخفاق				
حسابات جارية مدينة	--	--	٢ ٦١٠	**٢ ٦١٠**
قروض مباشرة	--	--	٧٧٤ ٤٧٧	**٧٧٤ ٤٧٧**
قروض مشتركة	--	--	٢٠٢ ١٣٤	**٢٠٢ ١٣٤**
إجمالي القيمة الدفترية	**٣٠ ٨٥٤ ٢١٧**	**١ ٥٦٦ ٣١٩**	**٩٧٩ ٢٢١**	**٣٣ ٣٩٩ ٧٥٧**
خسائر ائتمانية متوقعة	(٢٨٣ ٦٦٢)	(٨٦٦ ١٨٩)	(٨٨٧ ٨٢٧)	(٢ ٠٣٧ ٦٧٨)
صافي القيمة الدفترية	**٣٠ ٥٧٠ ٥٥٥**	**٧٠٠ ١٣٠**	**٩١ ٣٩٤**	**٣١ ٣٦٢ ٠٧٩**
الضمانات	٤ ٥٣١ ٢٩٩	٢٥٩ ٠٤٦	٩٦ ٧٤٢	٤ ٨٨٧ ٠٨٧

أرصدة لدى البنوك — **ألف جنيه مصرى**

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

درجة الائتمان	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
متابعة عادية	١٤ ٣٨١ ٤٤٣	--	--	١٤ ٣٨١ ٤٤٣
إجمالى القيمة الدفترية	**١٤ ٣٨١ ٤٤٣**	--	--	**١٤ ٣٨١ ٤٤٣**
خسائر ائتمانية متوقعة	(٢ ٠٠٩)	--	--	(٢ ٠٠٩)
صافي القيمة الدفترية	**١٤ ٣٧٩ ٤٣٤**	--	--	**١٤ ٣٧٩ ٤٣٤**

استثمارات مالية — **ألف جنيه مصرى**

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

درجة الائتمان	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
متابعة عادية	٢٧ ٩٩٨ ٥٧٣	--	--	٢٧ ٩٩٨ ٥٧٣
إجمالى القيمة الدفترية	**٢٧ ٩٩٨ ٥٧٣**	--	--	**٢٧ ٩٩٨ ٥٧٣**
خسائر ائتمانية متوقعة	(٩٦ ٩٣٩)	--	--	(٩٦ ٩٣٩)
صافي القيمة الدفترية	**٢٧ ٩٠١ ٦٣٤**	--	--	**٢٧ ٩٠١ ٦٣٤**

الأصول الأخرى — **ألف جنيه مصرى**

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

درجة الائتمان	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
متابعة عادية	٣ ٩٩٨ ٤٧٣	--	--	٣ ٩٩٨ ٤٧٣
إجمالى القيمة الدفترية	**٣ ٩٩٨ ٤٧٣**	--	--	**٣ ٩٩٨ ٤٧٣**
خسائر ائتمانية متوقعة	(٤٥ ٣٧٠)	--	--	(٤٥ ٣٧٠)
صافي القيمة الدفترية	**٣ ٩٥٣ ١٠٣**	--	--	**٣ ٩٥٣ ١٠٣**

أرصدة لدى البنوك — **ألف جنيه مصرى**

درجة الائتمان	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
متابعة عادية	٨ ١٤١ ٣٦٥	--	--	٨ ١٤١ ٣٦٥
اجمالى القيمة الدفترية	**٨ ١٤١ ٣٦٥**	--	--	**٨ ١٤١ ٣٦٥**
خسائر ائتمانية متوقعة	(٣ ٨٧٣)	--	--	(٣ ٨٧٣)
صافي القيمة الدفترية	**٨ ١٣٧ ٤٩٢**	--	--	**٨ ١٣٧ ٤٩٢**

استثمارات مالية — **ألف جنيه مصرى**

درجة الائتمان	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
متابعة عادية	٢٩ ٣٦١ ٥٥١	--	--	٢٩ ٣٦١ ٥٥١
إجمالى القيمة الدفترية	**٢٩ ٣٦١ ٥٥١**	--	--	**٢٩ ٣٦١ ٥٥١**
خسائر ائتمانية متوقعة	(٩٢ ٧٢٨)	--	--	(٩٢ ٧٢٨)
صافي القيمة الدفترية	**٢٩ ٢٦٨ ٨٢٣**	--	--	**٢٩ ٢٦٨ ٨٢٣**

الأصول الأخرى — **ألف جنيه مصرى**

درجة الائتمان	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
متابعة عادية	٣ ١٧٧ ٤٥٢	--	--	٣ ١٧٧ ٤٥٢
إجمالى القيمة الدفترية	**٣ ١٧٧ ٤٥٢**	--	--	**٣ ١٧٧ ٤٥٢**
خسائر ائتمانية متوقعة	(٢١ ٦٤١)	--	--	(٢١ ٦٤١)
صافي القيمة الدفترية	**٣ ١٥٥ ٨١١**	--	--	**٣ ١٥٥ ٨١١**

يوضح الجدول التالى التغيرات فى الخسائر الإئتمانية المتوقعة ECL والأرصدة بين بداية / نهاية الفترة:

قروض وتسهيلات للشركات	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	ألف جنيه مصرى
	١٢ شهر خسائر الإئتمان المتوقعة	مدى الحياة خسائر الإئتمان المتوقعة	مدى الحياة خسائر الإئتمان المتوقعة	الإجمالى خسائر الإئتمان المتوقعة
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٦	**٢٨٣ ٦٦٢**	**٨٦٦ ١٨٩**	**٨٨٧ ٨٢٧**	**٢ ٠٣٧ ٦٧٨**
أصول مالية جديدة ومشتراة أو مصدرة	١٩٠ ٥٢٧	١٥ ٩٥٤	--	**٢٠٦ ٤٨١**
أصول مالية أستحقت أو تم إستبعادها	(٧٤ ٥٢٩)	(٣٤)	(٩٧)	**(٧٤ ٦٦٠)**
المحول إلى المرحلة الأولى	١ ٨٢٣	(١ ٨٢٣)	--	--
المحول إلى المرحلة الثانية	(٢ ٣٢٣)	٢ ٣٢٣	--	--
المحول إلى المرحلة الثالثة	(٤٥٢)	(١١١ ٨١٢)	١١٢ ٢٦٤	--
التغيرات فى احتمالات الإخفاق	(٧٨ ٣٦٣)	١٢٨ ٦٦٢	(٧٩ ٦٦٦)	**(٢٩ ٣٦٧)**
القروض التى تم إعدامها خلال الفترة	--	--	(٢٧)	**(٢٧)**
متحصلات من قروض سبق إعدامها	--	--	٤٦ ٩٢١	**٤٦ ٩٢١**
فروق ترجمة عملات أجنبية	٢ ٠٦١	٩ ١٢٧	٣٣ ٣٦٨	**٤٤ ٥٥٦**
الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	**٣٢٢ ٤٠٦**	**٩٠٨ ٥٨٦**	**١ ٠٠٠ ٥٩٠**	**٢ ٢٣١ ٥٨٢**

قروض وتسهيلات للشركات

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	ألف جنيه مصرى
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
	١٢ شهر خسائر الإئتمان المتوقعة	مدى الحياة خسائر الإئتمان المتوقعة	مدى الحياة خسائر الإئتمان المتوقعة	الإجمالى خسائر الإئتمان المتوقعة
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٥	**٥٢٥ ٤٢٧**	**٤٦٨ ٧٦٣**	**١ ٠٥٤ ٢٣٨**	**٢ ٠٤٨ ٤٢٨**
أصول مالية جديدة ومشتراة أو مصدرة	١٧٠ ٦٥١	١٧٧ ٨٣٢	١٠	٣٤٨ ٤٩٣
أصول مالية أستحقت أو تم إستبعادها	(١٥٤ ٢٩٩)	(٣٨ ٤٥٤)	(٢١ ٩٣٥)	(٢١٤ ٦٨٨)
المحول إلى المرحلة الأولى	١ ٧٣٣	(١ ٧٣٣)	--	--
المحول إلى المرحلة الثانية	(٢٨ ٤٩١)	٢٨ ٤٩١	--	--
المحول إلى المرحلة الثالثة	(٦١٠)	(٢ ٠٨٩)	٢ ٦٩٩	--
التغيرات فى احتمالات الإخفاق	(٢٢٢ ٦٨٠)	٢٣٩ ٩٣٣	(٥ ١٥٦)	١٢ ٠٩٧
الإعدام خلال العام	--	--	(١٢٩ ١٤٦)	(١٢٩ ١٤٦)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	--	--	٢٠ ١٥٠	٢٠ ١٥٠
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٨ ٠٦٩)	(٦ ٥٥٤)	(٣٣ ٠٣٣)	(٤٧ ٦٥٦)
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	**٢٨٣ ٦٦٢**	**٨٦٦ ١٨٩**	**٨٨٧ ٨٢٧**	**٢ ٠٣٧ ٦٧٨**

قروض وتسهيلات للأفراد

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	ألف جنيه مصرى
	١٢ شهر خسائر الإئتمان المتوقعة	مدى الحياة خسائر الإئتمان المتوقعة	مدى الحياة خسائر الإئتمان المتوقعة	الإجمالى خسائر الإئتمان المتوقعة
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٦	٣٩ ١١٨	٣٢ ٤١٨	١٩٥ ٠٠٦	٢٦٦ ٥٤٢
أصول مالية جديدة ومشتراة أو مصدرة	٢٠ ٩٤٣	٧ ٩٢٤	--	٢٨ ٨٦٧
أصول مالية أستحقت أو تم إستبعادها	(١ ٨٠٠)	(٢ ١٥٣)	٥٨ ١٠٦	٥٤ ١٥٣
المحول إلى المرحلة الأولى	٥٥ ٦٨٩	(٨ ٩٠١)	(٤٦ ٧٨٨)	--
المحول إلى المرحلة الثانية	(١ ٠٩٦)	١٠ ١٢١	(٩ ٠٢٥)	--
المحول إلى المرحلة الثالثة	(٨٤٥)	(١٠ ٦٤٠)	١١ ٤٨٥	--
التغيرات فى احتمالات الإخفاق	(٧٤ ١٩٢)	(٦٦٣)	١٩١ ٨٠٥	١١٦ ٩٥٠
الإعدام خلال الفترة	--	--	(١٤٩ ٠٤٩)	(١٤٩ ٠٤٩)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	--	--	٣١ ٨٠٩	٣١ ٨٠٩
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٢)	٥	١	٤
الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٧ ٨١٥	٢٨ ١١١	٢٨٣ ٣٥٠	٣٤٩ ٢٧٦

قروض وتسهيلات للأفراد	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	ألف جنيه مصرى
	١٢ شهر خسائر الإئتمان المتوقعة	مدى الحياة خسائر الإئتمان المتوقعة	مدى الحياة خسائر الإئتمان المتوقعة	الإجمالى خسائر الإئتمان المتوقعة
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٥	٤٠ ٢٣٢	٩ ٣٨٨	١٤٨ ٩١١	١٩٨ ٥٣١
أصول مالية جديدة ومشتراة أو مصدرة	١٠ ١٢٠	٩ ٢٤٨	٢٨ ٩٤٩	٤٨ ٣١٧
أصول مالية أستحقت أو تم إستبعادها	(٢ ٢٣٠)	(١٦٥)	٢٥ ٨٣٩	٢٣ ٤٤٤
المحول إلى المرحلة الأولى	٣٠ ٥٤٧	(٢ ٧٥٨)	(٢٧ ٧٨٩)	--
المحول إلى المرحلة الثانية	(٨٥٧)	٢ ٣٧١	(١ ٥١٤)	--
المحول إلى المرحلة الثالثة	(٢٢٣)	(٣ ٣٦٢)	٣ ٥٨٥	--
التغيرات فى احتمالات الإخفاق	(٣٨ ٤٤٢)	١٧ ٦٤٤	١٠٣ ٨٦٥	٨٣ ٠٦٧
الإعدام خلال العام	--	--	(١٠٢ ٢٩٢)	(١٠٢ ٢٩٢)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	--	--	١٥ ٤٠٦	١٥ ٤٠٦
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٢٩)	٥٢	٤٦	٦٩
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٩ ١١٨	٣٢ ٤١٨	١٩٥ ٠٠٦	٢٦٦ ٥٤٢

أرصدة لدى البنوك	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	ألف جنيه مصرى
	١٢ شهر خسائر الإئتمان المتوقعة	مدى الحياة خسائر الإئتمان المتوقعة	مدى الحياة خسائر الإئتمان المتوقعة	الإجمالى خسائر الإئتمان المتوقعة
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٦	٣ ٨٧٣	--	--	٣ ٨٧٣
أصول مالية جديدة ومشتراة أو مصدرة	١٦ ٤٢٤	--	--	١٦ ٤٢٤
أصول مالية أستحقت أو تم إستبعادها	(١٠ ٥٨٢)	--	--	(١٠ ٥٨٢)
التغيرات فى احتمالات الإخفاق	(٧ ٤٥٣)	--	--	(٧ ٤٥٣)
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٢٥٣)	--	--	(٢٥٣)
الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٢ ٠٠٩	--	--	٢ ٠٠٩

أرصدة لدى البنوك	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	ألف جنيه مصرى
	١٢ شهر خسائر الإئتمان المتوقعة	مدى الحياة خسائر الإئتمان المتوقعة	مدى الحياة خسائر الإئتمان المتوقعة	الإجمالى خسائر الإئتمان المتوقعة
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٥	٤ ٠١٢	--	--	٤ ٠١٢
أصول مالية جديدة ومشتراة أو مصدرة	٢٦ ٥٦٩	--	--	٢٦ ٥٦٩
أصول مالية أستحقت أو تم إستبعادها	(١٨ ٥٥٤)	--	--	(١٨ ٥٥٤)
التغيرات فى احتمالات الإخفاق	(٧ ٧٤١)	--	--	(٧ ٧٤١)
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٤١٣)	--	--	(٤١٣)
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣ ٨٧٣	--	--	٣ ٨٧٣

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	ألف جنيه مصرى
	١٢ شهر خسائر الإئتمان المتوقعة	مدى الحياة خسائر الإئتمان المتوقعة	مدى الحياة خسائر الإئتمان المتوقعة	الإجمالى خسائر الإئتمان المتوقعة
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٦	١٩ ٣٩٧	--	--	١٩ ٣٩٧
أصول مالية جديدة ومشتراة أو مصدرة	١٢ ٠٦٣	--	--	١٢ ٠٦٣
أصول مالية أستحقت أو تم إستبعادها	(١٥ ٤٢٩)	--	--	(١٥ ٤٢٩)
التغيرات فى احتمالات الإخفاق	٣٧٩	--	--	٣٧٩
فروق ترجمة عملات أجنبية	٦٢٠	--	--	٦٢٠
الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	١٧ ٠٣٠	--	--	١٧ ٠٣٠

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	ألف جنيه مصرى
	١٢ شهر خسائر الإئتمان المتوقعة	مدى الحياة خسائر الإئتمان المتوقعة	مدى الحياة خسائر الإئتمان المتوقعة	الإجمالى خسائر الإئتمان المتوقعة
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٥	٣٣ ٧٤٧	--	--	٣٣ ٧٤٧
أصول مالية جديدة ومشتراة أو مصدرة	٨ ٢٢٠	--	--	٨ ٢٢٠
أصول مالية أستحقت أو تم إستبعادها	(٦ ٠٥٨)	--	--	(٦ ٠٥٨)
التغيرات فى احتمالات الإخفاق	(١٥ ٧١١)	--	--	(١٥ ٧١١)
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٨٠١)	--	--	(٨٠١)
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	١٩ ٣٩٧	--	--	١٩ ٣٩٧

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	ألف جنيه مصرى
	١٢ شهر خسائر الإئتمان المتوقعة	مدى الحياة خسائر الإئتمان المتوقعة	مدى الحياة خسائر الإئتمان المتوقعة	الإجمالى خسائر الإئتمان المتوقعة
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٦	٧٣ ٣٣١	--	--	٧٣ ٣٣١
أصول مالية جديدة ومشتراة أو مصدرة	٦٣ ١٣٧	--	--	٦٣ ١٣٧
أصول مالية أستحقت أو تم إستبعادها	(٣٨ ٣٢٩)	--	--	(٣٨ ٣٢٩)
التغيرات فى احتمالات الإخفاق	(٢٣ ٤٧٨)	--	--	(٢٣ ٤٧٨)
فروق ترجمة عملات أجنبية	٥ ٢٤٨	--	--	٥ ٢٤٨
الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٧٩ ٩٠٩	--	--	٧٩ ٩٠٩

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	ألف جنيه مصرى
	١٢ شهر خسائر الإئتمان المتوقعة	مدى الحياة خسائر الإئتمان المتوقعة	مدى الحياة خسائر الإئتمان المتوقعة	الإجمالى خسائر الإئتمان المتوقعة
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٥	٦٣ ٠٣٤	--	--	٦٣ ٠٣٤
أصول مالية جديدة ومشتراة أو مصدرة	٢٨ ٠٩٠	--	--	٢٨ ٠٩٠
أصول مالية أستحقت أو تم إستبعادها	(٢٢ ٩٨٩)	--	--	(٢٢ ٩٨٩)
التغيرات فى احتمالات الإخفاق	٩ ١٤٤	--	--	٩ ١٤٤
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٣ ٩٤٨)	--	--	(٣ ٩٤٨)
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٧٣ ٣٣١	--	--	٧٣ ٣٣١

الضمانات الائتمانية

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

يقوم البنك بإعداد تقييم للضمانات التي تم الحصول عليها عند إنشاء القروض 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 عموما، 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 تتعلق بالحصول على الضمانات خلال الفترة المالية ولم يكن هناك تغير في جودة تلك الضمانات التي يحتفظ بها البنك بالمقارنة مع الفترة المالية السابقة.

يراقب البنك عن كثب الضمانات المحتفظ بها للأصول المالية التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية، حيث يصبح من المرجح أن البنك سوف يحتفظ بضمانات 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 المعدومة. ويسعى البنك لاسترداد بعض المبالغ المستحقة قانونيا بالكامل والتي تم إعدامها جزئيا أو كليا بسبب عدم وجود احتمال للاسترداد الكامل.

التعديلات على شروط القروض وإعادة جدولتها

يقوم البنك في بعض الأحيان بتعديل شروط القروض المقدمة للعملاء بسبب إعادة التفاوض التجاري أو القروض المتعثرة بغرض تعظيم فرص الاسترداد. وتشمل أنشطة إعادة الهيكلة هذه ترتيبات تمديد مدة السداد، وفترات السماح، والإعفاء من السداد او بعض او 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 فى تركز 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 الانشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية، ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض/ المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الادارة بصفة ربع سنوية.

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما فى ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج المركز المالي وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة 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 مناسبا.

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

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

- الرهن العقاري.
- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع.
- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

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

المشتقات

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

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

ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم اجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالمركز المالي وذلك لان التسوية عادة ما تتم على أساس إجمالي، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المُصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك ألنه 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 الاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً ألنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات.

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح القروض، أو الضمانات، أو الاعتمادات المستندية، ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوى إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان، إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها فى الواقع تقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظرا 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 طبقا 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 مدي الحياة في ظل عدم اضمحلال قيمة الائتمان).

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

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

• تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية.
• تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.
• العالمات 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 تفصيلا بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري، ويتم تصنيف الاصول المعرضة لخطر الائتمان وفقا لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعه المالي ومدى انتظامه للسداد.

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة وفقا لتعليمات الجدارة الائتمانية، على أساس نسب محددة من قِبل البنك المركزي المصري وفي حالة زيادة المخصصات المطلوبة وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسبة لأغراض إعداد القوائم المالية ، يتم تجنيب 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 وفقا لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الاصول المعرضة لخطر الائتمان.

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

الحد الاقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات – البنود المعرضة لخطر الائتمان (داخل المركز المالي)

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	١١ ٩٦٧ ١٧٠	١٢ ٥٠٢ ١٨٠
أرصدة لدى البنوك	١٤ ٣٧٩ ٤٣٤	٨ ١٣٧ ٤٩٢
قروض وتسهيلات للعملاء		
قروض لأفراد		
قروض شخصية	١٩ ٧١٥ ٠٥٠	١٣ ٥٤٧ ٦٩٢
بطاقات ائتمان	١ ٤١٦ ٩١٤	٩٨٧ ٣٣٨
حسابات جارية مدينة	١١٨ ٥٩٥	٤٨ ٧٣٧
قروض عقارية	٤ ٥٠١ ٠٥٠	٣ ٠٧٧ ١٥٩
قروض للمؤسسات		
حسابات جارية مدينة	٣ ٢٥٦ ١٦٧	١ ٢٦٤ ٥٣٠
قروض مباشرة	٢٧ ٤٨٩ ١٢٠	٢٤ ٣٠٩ ٨٨١
قروض مشتركة	٥ ٤٣٤ ٣٧٧	٥ ٧٨٧ ٦٦٨
العوائد المجنبة	(٦٤٣)	(٦٤٣)
فوائد غير مكتسبة	(١ ١٢٩ ٢٣٥)	(٧٠٦ ٣٧٦)
استثمارات مالية		
أدوات دين	١٥ ٨١٠ ٦٣٣	١٦ ٧٨٦ ٠٤٠
أصول أخرى – إيرادات مستحقة	١ ٥٨٤ ٥٠٥	١ ٣٣٦ ٧٥٠
	١٠٤ ٥٤٣ ١٣٧	**٨٧ ٠٧٨ ٤٤٨**

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
ارتباطات عن قروض	١٣ ٤٥٠ ٢٧٨	١٥ ٤٣١ ٧٩٠
خطابات الضمان	٦ ٩٩٦ ٢٣٣	٤ ٥١٣ ٥٦٦
اعتمادات مستندية	٢ ٤٥٢ ١٠٩	١ ٧٩٠ ٣٠٨
الأوراق المقبولة عن تسهيلات الموردين	١ ٢٠٥ ٠٠٧	١ ٢٠٠ ٦٤٦
	٢٤ ١٠٣ ٦٢٧	**٢٢ ٩٣٦ ٣١٠**

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وذلك بدون الاخذ فى الاعتبار أية ضمانات بالنسبة لبنود الميزانية، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التى تم عرضها فى الميزانية وكما هو مبين بالجدول السابق ٥٨,١٦% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٥٥,٣٩٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢٦,٥٧% مقابل ٣٣,٧٥٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

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

- ٩٨,١١% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة فى أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلى مقابل ٩٨,٠٩٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.
- ٩١,٦٧% من محفظة القروض والتسهيلات لايوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٠,٠٦% فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.
- ٨٨,٨٢% من الاستثمارات فى أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية فى مقابل ٨٩,٩٣% فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	**٣١ ديسمبر ٢٠٢٥**
	ألف جنيه مصرى	**ألف جنيه مصرى**
المرحلة الأولي	٦٠ ٣٨٨ ٠٣٢	٤٨ ١١٢ ٩٨٣
المرحلة الثانية	٢ ٦٢٠ ٢١١	٢ ٠٣٧ ٦٠٣
المرحلة الثالثة	١ ٥٠٣ ٨٨٨	١ ١٧٦ ٦٣٩
الإجمالى	**٦٤ ٥١٢ ١٣١**	**٥١ ٣٢٧ ٢٢٥**
يخصم منه		
الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢ ٥٨٠ ٨٥٨)	(٢ ٣٠٤ ٢٢٠)
العوائد المجنبة	(٦٤٣)	(٦٤٣)
فوائد غير مكتسبة	(١ ١٢٩ ٢٣٥)	(٧٠٦ ٣٧٦)
الصافى	**٦٠ ٨٠١ ٣٩٥**	**٤٨ ٣١٥ ٩٨٦**

ألف جنيه مصرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

التقييم	أفراد			مؤسسات			إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	
منتظم / لا توجد متأخرات	١٢٧ ٤١٤	١ ٢٠٤ ٧٧٤	١٧ ٤٨٨ ٢١٤	٤ ٤٢٢ ٥٨٢	٣ ٢٧٦ ٤٤٨	٢٦ ٩٥٤ ١٩٩	٥ ٦٦٤ ٢٦٦	٥٩ ١٣٧ ٨٩٧
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	--	١٧٤ ٨٢٧	١ ٥٠٠ ٠١٦	٥٨ ٥١٦	٤٥١	٥٥٤ ٣٩٠	--	٢ ٢٨٨ ٢٠٠
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	--	١٩ ٩٣٢	٢٥٦ ٤٦٣	٢ ٦٢٢	١٨	١٥ ٨٩٧	--	٢٩٤ ٩٣٢
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	--	٣٦ ٧٠١	٤٦٦ ٢٨٨	١٧ ٥٨٥	٥١	١٦ ٧٠٠	--	٥٣٧ ٣٢٥
محل اضمحلال	٧٧	٢٧ ٩٤٣	٢٩٤ ٣٦٦	٢ ٥٦٥	١٤٦	١ ٠٦٤ ٧٦٨	٨٦٣ ٩١٢	٢ ٢٥٣ ٧٧٧
الإجمالي	**١٢٧ ٤٩١**	**١ ٤٦٤ ١٧٧**	**٢٠ ٠٠٥ ٣٤٧**	**٤ ٥٠٣ ٨٧٠**	**٣ ٢٧٧ ١١٤**	**٢٨ ٦٠٥ ٩٥٤**	**٦ ٥٢٨ ١٧٨**	**٦٤ ٥١٢ ١٣١**
خسائر ائتمانية متوقعة	(٨ ٨٩٦)	(٤٧ ٢٦٣)	(٢٩٠ ٢٩٧)	(٢ ٨٢٠)	(٢٠ ٩٤٧)	(١ ١١٦ ٨٣٤)	(١ ٠٩٣ ٨٠١)	(٢ ٥٨٠ ٨٥٨)
العوائد المجنبة	--	--	(٥)	--	--	(٦٣٨)	--	(٦٤٣)
فوائد غير مكتسبة	--	--	(٩٩٣ ٦٩٥)	--	--	(١٣٥ ٥٤٠)	--	(١ ١٢٩ ٢٣٥)
الإجمالي	**١١٨ ٥٩٥**	**١ ٤١٦ ٩١٤**	**١٨ ٧٢١ ٣٥٠**	**٤ ٥٠١ ٠٥٠**	**٣ ٢٥٦ ١٦٧**	**٢٧ ٣٥٢ ٩٤٢**	**٥ ٤٣٤ ٣٧٧**	**٦٠ ٨٠١ ٣٩٥**

ألف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

التقييم	أفراد			مؤسسات			إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	
منتظم / لا توجد متأخرات	٤٧ ١٩٥	٨٦٠ ١١٠	١٢ ٠١٧ ٣٦٤	٣ ٠٥٠ ٥٥١	١ ٢٧٣ ٦٩٣	٢٣ ٦٩٥ ٤٥٩	٥ ٢٨٢ ٧١٩	٤٦ ٢٢٧ ٠٩١
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٤٧٢	١٢٤ ٥٠٠	١ ١١٣ ٢١٨	٢٦ ٨٢٤	٢٩٧	٧٩٩ ٤٢٤	٤٥١ ٩٠٨	٢ ٥١٦ ٦٤٣
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	٢٥٣	٢٠ ٣٢٥	٢٩٤ ٠٥٤	٥ ٥١٦	٤٢	١٦ ٦٤٠	--	٣٣٦ ٨٣٠
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	٢٥٩	٨ ٠٠١	١٧٠ ٧١٣	١ ٩٣٦	٦١	١٤ ٦٥٠	٢٧٥ ٥٨٦	٤٧١ ٢٠٦
محل اضمحلال	٥٥٨	١٧ ٠٥٩	١٦٨ ٠١٢	٥٤٨	٤٧٥	٧٧٧ ٩٥٥	٨١٠ ٨٤٨	١ ٧٧٥ ٤٥٥
الإجمالي	**٤٨ ٧٣٧**	**١ ٠٢٩ ٩٩٥**	**١٣ ٧٦٣ ٣٦١**	**٣ ٠٨٥ ٣٧٥**	**١ ٢٧٤ ٥٦٨**	**٢٥ ٣٠٤ ١٢٨**	**٦ ٨٢١ ٠٦١**	**٥١ ٣٢٧ ٢٢٥**
خسائر ائتمانية متوقعة	--	(٤٢ ٦٥٧)	(٢١٥ ٦٦٩)	(٨ ٢١٦)	(١٠ ٠٣٨)	(٩٩٤ ٢٤٧)	(١ ٠٣٣ ٣٩٣)	(٢ ٣٠٤ ٢٢٠)
العوائد المجنبة	--	--	(٥)	--	--	(٦٣٨)	--	(٦٤٣)
فوائد غير مكتسبة	--	--	(٧٠٠ ٣٢٩)	--	--	(٦ ٠٤٧)	--	(٧٠٦ ٣٧٦)
الإجمالي	**٤٨ ٧٣٧**	**٩٨٧ ٣٣٨**	**١٢ ٨٤٧ ٣٥٨**	**٣ ٠٧٧ ١٥٩**	**١ ٢٦٤ ٥٣٠**	**٢٤ ٣٠٣ ١٩٦**	**٥ ٧٨٧ ٦٦٨**	**٤٨ ٣١٥ ٩٨٦**

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد، وتنفيذ برامج الادارة الجبرية، وتعديل وتأجيل السداد، وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الاجل، خاصة قروض تمويل العملاء، وبلغت القروض المعاد هيكلتها ٥٤٤ ٧٣٤ ألف جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مقابل ٢٤٥ ٠٧٩ ٢ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

الديون المعدومة

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

أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة الاخرى وفقا لوكالات التقييم في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦:

ألف جنيه مصرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أدوات الدين	الإجمالي
B	١٢ ٠٢٩ ٦٢٩	١٥ ٩٦٨ ٩٤٤	٢٧ ٩٩٨ ٥٧٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أدوات الدين	الإجمالي
B	١٢ ٥٣٨ ٩٢٦	١٦ ٨٢٢ ٦٢٥	٢٩ ٣٦١ ٥٥١

قطاعات النشاط

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

ألف جنيه مصرى

	نشاط تجاري	نشاط صناعي	مؤسسات مالية	شركات عقارية	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
أرصدة لدى البنوك	--	--	١٤ ٣٧٩ ٤٣٤	--	--	--	--	١٤ ٣٧٩ ٤٣٤
قروض وتسهيلات للعملاء								
قروض لأفراد								
حسابات جارية مدينة	--	--	--	--	--	--	١٢٧ ٤٩١	١٢٧ ٤٩١
قروض شخصية	--	--	--	--	--	--	٢٠ ٠٠٥ ٣٤٧	٢٠ ٠٠٥ ٣٤٧
بطاقة ائتمان	--	--	--	--	--	--	١ ٤٦٤ ١٧٧	١ ٤٦٤ ١٧٧
قروض عقارية	--	--	--	--	--	--	٤ ٥٠٣ ٨٧٠	٤ ٥٠٣ ٨٧٠
قروض للمؤسسات								
حسابات جارية مدينة	٧٤٦	١٧ ٢١٨	٩	١٥٤	--	٣ ٢٥٨ ٩٨٧	--	٣ ٢٧٧ ١١٤
قروض مباشرة	٣٩٧ ٥٢٠	١٥ ٧٣٨ ٨٠٧	٣ ٨٢١ ١٢٣	٢ ٥٥٠ ٠٥٦	--	٦ ٠٩٨ ٤٤٨	--	٢٨ ٦٠٥ ٩٥٤
قروض مشتركة	--	١ ٧٥٠ ٣٧٧	--	٢ ٠٠٧ ٠١٩	١٧٩ ٨٦١	٢ ٥٩٠ ٩٢١	--	٦ ٥٢٨ ١٧٨

ألف جنيه مصرى

	نشاط تجاري	نشاط صناعي	مؤسسات مالية	شركات عقارية	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤١ ٥٣٥)	(١ ٤٤٥ ٣٣٢)	(٥١ ٦٦٠)	(١٩٦ ٣٣٤)	--	(٤٩٦ ٧٢١)	(٣٤٩ ٢٧٦)	**(٢ ٥٨٠ ٨٥٨)**
العوائد المجنبة	--	--	--	--	--	(٦٣٨)	(٥)	**(٦٤٣)**
فوائد غير مكتسبة	--	--	--	--	--	(١٣٥ ٥٤٠)	(٩٩٣ ٦٩٥)	**(١ ١٢٩ ٢٣٥)**
استثمارات مالية								
أذون خزانة	--	--	١١ ٩٦٧ ١٧٠	--	--	--	--	**١١ ٩٦٧ ١٧٠**
أدوات دين	--	--	١٥ ٩٥١ ٤٩٤	--	--	--	--	**١٥ ٩٥١ ٤٩٤**
أصول أخرى	--	--	١ ٥٨٤ ٥٠٥	--	--	--	--	**١ ٥٨٤ ٥٠٥**
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	**٣٥٦ ٧٣١**	**١٦ ٠٦١ ٠٧٠**	**٤٧ ٦٥٢ ٠٧٥**	**٤ ٣٦٠ ٨٩٥**	**١٧٩ ٨٦١**	**١١ ٣١٥ ٤٥٧**	**٢٤ ٧٥٧ ٩٠٩**	**١٠٤ ٦٨٣ ٩٩٨**
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	**٣٧٨ ٥١٣**	**١٤ ٤٧٩ ٤٧٨**	**٤١ ٩١٣ ١٥١**	**٤ ٧٧٥ ١٢١**	**٢٠٢ ٩٨٦**	**٨ ٣٦٨ ٦٠٧**	**١٦ ٩٦٠ ٥٩٢**	**٨٧ ٠٧٨ ٤٤٨**

خطر السوق

تعرف مخاطر السوق والسيولة بالمخاطر التي يتعرض لها البنك نتيجة لاحتفاظه بمراكز معينة في ظل التغيرات أو التقلبات في الأسواق التي يعمل بها البنك وليس بالضرورة التي يتواجد بها البنك جغرافيا.

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

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

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

أنواع مخاطر السوق:

متمثلة في مخاطر سعر الفائدة مخاطر سعر الصرف ومخاطر السيولة وفيما يلي شرح كل نوع من مخاطر السوق:

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

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

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

أساليب قياس مخاطر السوق:

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

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

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

١– من المتوقع أن يقوم البنك باحتساب خسائره المتوقعة على أساس يومي.

٢– يقوم البنك بمقارنة قيمة VAR نهاية الشهر بمتوسط القيمة المعرضة للمخاطر اليومية لمدة ٦٠ يوما، وحساب رسوم رأس المال بناء على أكبر قيمة من بين الاثنين.

٣– لحساب تكلفة رأس المال بشكل كاف ، يتعين على البنك إجراء اختبار رجعي من خلال مقارنة الخسائر الفعلية اليومية مع القيمة المحتسبة للمخاطر.

القيمة المعرضة للخطر طبقا لنوع الخطر

ألف جنيه مصرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦			٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر سعر الصرف	١ ٦٢٥	٤ ٥١٠	١٨٠	١ ٢٨٤	٤ ٣٤٥	١٣٨

خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

ألف جنيه مصرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٧ ٥٤١ ٠٦٩	٨٤ ٥١٠	١٩ ١١١	١٦ ٠٣٤	١٦ ٤٥٢	٧ ٦٧٧ ١٧٦
أرصدة لدى البنوك	٦ ٥٢١ ٧٨٣	٦ ٨٥٣ ١١٢	٦١٢ ٠٠٤	٣٠٣ ٨١٠	٨٨ ٧٢٥	١٤ ٣٧٩ ٤٣٤
قروض وتسهيلات لعملاء	٥٦ ٤٣٢ ٥٧٨	٤ ٢٦٦ ٤٦٧	١٠١ ٨٢١	٣٤٢	١٨٧	٦٠ ٨٠١ ٣٩٥
استثمارات مالية						
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٩ ٨٩٩ ٨٨٤	٤٣٩ ٢٤٧	--	--	--	١٠ ٣٣٩ ١٣١
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٦ ٩١٢ ٦٠٢	٩ ٥٨٨ ٢١١	--	--	--	١٦ ٥٠٠ ٨١٣
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر	١ ٣٩٥ ٧٧١	--	--	--	--	١ ٣٩٥ ٧٧١
استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة	٤١٢	--	--	--	--	٤١٢
أصول مالية أخرى	١ ٥١٠ ٣٩٤	٧٣ ٦٦٣	٣٢٩	٨٩	٣٠	١ ٥٨٤ ٥٠٥
إجمالي الأصول المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	**٩٠ ٢١٤ ٤٩٣**	**٢١ ٣٠٥ ٢١٠**	**٧٣٣ ٢٦٥**	**٣٢٠ ٢٧٥**	**١٠٥ ٣٩٤**	**١١٢ ٦٧٨ ٦٣٧**
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٥ ١٣٠	١٥٦ ٧٥٧	٤ ٣٤٩	--	--	١٦٦ ٢٣٦
ودائع لعملاء	٧٣ ٥٨٣ ٦٥١	٢٠ ٥٨٨ ٧٨٦	٧٨٦ ٠٣٥	٢٩٧ ٢٢٩	٧٩ ٢٥٣	٩٥ ٣٣٤ ٩٥٤
قروض أخرى	١٠٣ ٩٤٩	١ ٠٣٩ ٧٧٤	--	--	--	١ ١٤٣ ٧٢٣
إلتزامات مالية أخرى	٤٧٩ ٢٠٤	٤١ ٢٢٦	١٧٥	١	--	٥٢٠ ٦٠٦
إجمالي الالتزامات المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	**٧٤ ١٧١ ٩٣٤**	**٢١ ٨٢٦ ٥٤٣**	**٧٩٠ ٥٥٩**	**٢٩٧ ٢٣٠**	**٧٩ ٢٥٣**	**٩٧ ١٦٥ ٥١٩**
صافى المركز المالى فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	**١٦ ٠٤٢ ٥٥٩**	**(٥٢١ ٣٣٣)**	**(٥٧ ٢٩٤)**	**٢٣ ٠٤٥**	**٢٦ ١٤١**	**١٥ ٥١٣ ١١٨**
صافى المركز المالى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	**١٤ ٧١٦ ٤١٢**	**(١٧٠ ٠٨٠)**	**(١٧ ٤١٠)**	**٣٨**	**(٢٧ ٩٩١)**	**١٤ ٥٠٠ ٩٦٩**

خطر سعر العائد

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

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

ألف جنيه مصرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	--	--	--	--	--	٧ ٦٧٧ ١٧٦	٧ ٦٧٧ ١٧٦
أرصدة لدى البنوك	١٢ ٠٤٧ ٠٤٣	٢ ٠٨٢ ٢٥١	--	--	--	٢٥٠ ١٤٠	١٤ ٣٧٩ ٤٣٤
قروض وتسهيلات لعملاء	٣٤ ٧٢٧ ٩٤٧	٣ ٧٣٥ ٠٠٤	١٠ ٤١١ ٥١٧	١٤ ٢٧٩ ٤٠٧	١ ٣٥٨ ٢٥٦	(٣ ٧١٠ ٧٣٦)*	٦٠ ٨٠١ ٣٩٥
استثمارات مالية							
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٢ ٣٢٢ ٩٠٩	١ ٨٠٠ ٨١٧	٤ ٠٦٢ ٤٣١	١ ٧٨٤ ٠٢٥	--	٣٦٨ ٩٤٩	١٠ ٣٣٩ ١٣١
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	١ ٣٠١ ٨٢٠	٥١٧ ٠٢٦	٩ ١٢٠ ٥٩٩	٥ ٦٤١ ٢٧٦	--	(٧٩ ٩٠٨)	١٦ ٥٠٠ ٨١٣
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح و الخسائر	--	٢٩٤ ٦٥٣	٩٦٣ ٦٩٦	١٤١ ٩٢٧	--	(٤ ٥٠٥)	١ ٣٩٥ ٧٧١
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة	--	--	--	--	--	٤١٢	٤١٢
أصول مالية أخرى	--	--	--	--	--	١ ٥٨٤ ٥٠٥	١ ٥٨٤ ٥٠٥
إجمالي الأصول المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	**٥٠ ٣٩٩ ٧١٩**	**٨ ٤٢٩ ٧٥١**	**٢٤ ٥٥٨ ٢٤٣**	**٢١ ٨٤٦ ٦٣٥**	**١ ٣٥٨ ٢٥٦**	**٦ ٠٨٦ ٠٣٣**	**١١٢ ٦٧٨ ٦٣٧**

ألف جنيه مصرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	--	--	--	--	--	١٦٦ ٢٣٦	١٦٦ ٢٣٦
ودائع لعملاء	٣٢ ٢٦٠ ١٨٧	٨ ٢٠١ ١٢٢	١٢ ٠٣٠ ٢٩٩	٤٢ ١٧٣ ٤٢٦	١٦٦	٦٦٩ ٧٥٤	٩٥ ٣٣٤ ٩٥٤
قروض أخرى	--	١ ١٤٣ ٧٢٣	--	--	--	--	١ ١٤٣ ٧٢٣
التزامات مالية أخرى	--	--	--	--	--	٥٢٠ ٦٠٦	٥٢٠ ٦٠٦
إجمالي الالتزامات المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٢ ٢٦٠ ١٨٧	٩ ٣٤٤ ٨٤٥	١٢ ٠٣٠ ٢٩٩	٤٢ ١٧٣ ٤٢٦	١٦٦	١ ٣٥٦ ٥٩٦	٩٧ ١٦٥ ٥١٩
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	١٨ ١٣٩ ٥٣٢	(٩١٥ ٠٩٤)	١٢ ٥٢٧ ٩٤٤	(٢٠ ٣٢٦ ٧٩١)	١ ٣٥٨ ٠٩٠	٤ ٧٢٩ ٤٣٧	١٥ ٥١٣ ١١٨
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	**(٥ ٤٦٠ ٦٥٠)**	**٢٤ ٤٣٩ ٢٠٥**	**(٤ ٦٧٩ ١٣٢)**	**(٣ ٦٥٣ ٧٩٩)**	**٣ ٩٦٤ ٥٠٨**	**(٥٣٣ ٤٢٧)**	**١٤ ٠٧٦ ٧٠٥**

* تمثل الخسائر الائتمانية بمبلغ ٣٢٥ ٥٠٥ ٢ ألف جنيه مصري، والفوائد المعلّقة بمبلغ ٦٤٣ ألف جنيه مصري، والفوائد الغير مكتسبة بمبلغ ٩٣٠ ١٣٧ ١ ألف جنيه مصرى.

خطر السيولة

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

قياس مخاطر السيولة:

- يقوم البنك بإعداد كل من نسبة تغطية السيولة LCR وهي نسبة تغطية السيولة التي تهدف للتأكد من احتفاظ البنك بقدر كافي من الأصول السائلة عالية الجودة غير المرهونة لمقابلة صافي التدفقات النقدية الخارجة خلال ٣٠ يوم.
- نسبة صافي التمويل المستقر : NSFR تمثل نسبة صافى التمويل المستقر العلاقة بين التمويل المستقر المتاح (ASF – Funding Stable Available" بسط النسبة) والتمويل المستقر المطلوب " (RSF – Funding Stable Required مقام النسبة) ، حيث تعمل النسبة على مواجهة عدم توافق هيكل التمويل طويل الاجل من خلال الحث على استخدام مصادر أموال مستقرة طويلة الاجل لفترة تمتد لمدة عام علي الأقل وذلك لتغطية التوظيفات في الاصول وأي مطالبات تمويلية تنتج عن الالتزامات خارج الميزانية مما يساعد البنك على هيكلة مصادر الأموال لديه.
- علي أساس فردي (فروع البنك في الداخل والخارج) ومجمع (تشمل المجموعة المصرفية البنك وكافة فروعة في الداخل والخارج وكافة الشركات المالية التابعة باستثناء شركات التأمين) شهريا بشكل تدريجي لكل من العملة المحلية والعملات الأجنبية كل على حده ويجب الالتزام بنسبة ١٠٠% كحد أدني لنسبتي. LCR & NSFR
- في حالة العجز في نسبة تغطية السيولة LCR يتم توفير مصادر أموال بما يعادل مقدار العجز فى مستوى الأصول السائلة عالية الجودة ويتم استثماره ضمن تلك الأصول.
- في حالة وجود عجز في نسبة صافى التمويل المستقر NSFR يقوم البنك بتكوين رأس مال يعادل مقدار العجز في النسبة كرأس مال إضافي بالقاعدة الرأسمالية بما يؤدي للالتزام بالحد المقرر لنسبة صافى التمويل المستقر.
- يقوم البنك باحتساب نسبة السيولة لكن من العملة المحلية و العملات الأجنبية (مع الاحتفاظ بالحد الأدنى لكل منهما٢٠% ، ٢٥% علي التوالي) حيث يتم احتساب النسبة علي اساس المتوسط اليومي لأيام العمل الفعلية خلال الشهر.

فجوة السيولة:(Liquidity Gap)

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

- تحدث فجوة السيولة عندما يكون هناك اختلافات بين مواعيد الاستحقاقات وسلم الآجال للأصول والالتزامات يتضمن تحليل الفجوة تقييم الفرق بين مواعيد استحقاق الأصول والالتزامات (Liquidity Mismatch)
- يقوم البنك بأعداد التقرير شهريًا لمراقبة مخاطر السوق وإعداد التقارير عن مراكز صافي فجوة السيولة وحدود فجوة السيولة وحدود نسب السيولة.

تتمثل نسبة تغطية السيولة في الجدول التالي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى
إجمالي قيمة الأصول السائلة عالية الجودة (١)	٢٥ ٥٢٥ ١٦٥	٢٩ ٤١١ ٥٠٣
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	١٩ ٣٠٥ ٧٧٥	١٧ ٠٨٦ ٦٥٣
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة المُعتد بها فى إطار الحد الموضوع (القيمة الأقل من : إجمالي التدفقات النقدية الداخلة ٧٥٪ من إجمالي التدفقات النقدية الخارجة)	(١٤ ٤٧٩ ٣٣١)	(١٠ ٨٥١ ٣٩١)
صافي التدفقات النقدية الخارجة (٢)	**٤ ٨٢٦ ٤٤٤**	**٦ ٢٣٥ ٢٦٢**
نسبة تغطية السيولة (١/٢)	**٥٢٨,٨٦٪**	**٤٧١,٧٠%**

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

ألف جنيه مصرى

البيان / تاريخ الاستحقاق	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦					
	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون أجل استحقاق	الإجمالي
أرصدة مستحقة للبنوك	--	--	--	--	--	١٦٦ ٢٣٦	١٦٦ ٢٣٦
ودائع العملاء	٣ ٧١٩ ٨٧٥	٦ ٤٣٥ ٩٦٥	١٣ ١٨٠ ١٢٥	١٨ ٥٨٢ ٤٠٢	١٣ ٥٧٥	٦٠ ٨٥٢ ٢٠٦	١٠٢ ٧٨٤ ١٤٨
قروض أخرى	--	--	١٤٨ ٥٣٩	٨٩١ ٢٣٥	١٠٣ ٩٤٩	--	١ ١٤٣ ٧٢٣
التزامات أخرى	--	--	--	--	--	٥٢٠ ٦٠٦	٥٢٠ ٦٠٦
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	**٣ ٧١٩ ٨٧٥**	**٦ ٤٣٥ ٩٦٥**	**١٣ ٣٢٨ ٦٦٤**	**١٩ ٤٧٣ ٦٣٧**	**١١٧ ٥٢٤**	**٦١ ٥٣٩ ٠٤٨**	**١٠٤ ٦١٤ ٧١٣**
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	**١٦ ٧٨٥ ٦٠٦**	**١٣ ٠٤٠ ٩٢٢**	**٤٦ ٥٣٥ ٦٧٨**	**٣٧ ٥٨٦ ٦٢٧**	**٩ ٠٥٢ ٩٠٠**	**٦ ٠٨٥ ٦٤٦**	**١٢٩ ٠٨٧ ٣٧٩**

ألف جنيه مصرى

البيان / تاريخ الاستحقاق	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					
	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون أجل استحقاق	الإجمالي
أرصدة مستحقة للبنوك	٢ ٦٥١ ٢٦٢	--	--	--	--	٢٥٣ ٥٤٠	٢ ٩٠٤ ٨٠٢
ودائع العملاء	٥ ٢٢٥ ٣٥٦	٧ ٢٧٢ ٨٦٩	٨ ٧١٨ ٩٩٩	١٢ ٠١٨ ٣٠٣	٤٢٤ ٠٣٤	٥١ ١١٧ ١١٠	٨٤ ٧٧٦ ٦٧١
قروض أخرى	--	--	--	--	١١٠ ٦٨٣	--	١١٠ ٦٨٣
التزامات أخرى	--	--	--	--	--	٥٥٠ ٨٧٣	٥٥٠ ٨٧٣
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٧ ٨٧٦ ٦١٨	٧ ٢٧٢ ٨٦٩	٨ ٧١٨ ٩٩٩	١٢ ٠١٨ ٣٠٣	٥٣٤ ٧١٧	٥١ ٩٢١ ٥٢٣	٨٨ ٣٤٣ ٠٢٩
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	١٠ ٦٤٢ ٢٤٥	١٥ ٣٣٨ ٨٢٥	٢٨ ٦٤٥ ٤٥٧	٣٥ ٨٩٢ ١٣٣	١٦ ٤٩٩ ٤١٥	١٤ ٠١٣ ٦٧٠	١٢١ ٠٣١ ٧٤٥

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

إدارة رأس المال

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

– الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.

– حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والاطراف الاخرى التي تتعامل مع البنك.

– الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو فى النشاط.

– يتم مراجعة كفاية رأس المال وإستخدامات رأس المال وفقا لمتطلبات البنك المركزي المصري يوميا بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوى.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلى:

– 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 ١٢,٥%.

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

وفقاً لمقررات بازل ٢.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى بعد الإستبعادات وتتضمن الاتي:

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

• رأس المال الأساسي المستمر بعد الإستبعادات (CET١–Common Equity).

• رأس المال الأساسي الإضافي.

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

الشريحة الثانية بعد الإستبعادات

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

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

١– الاحتياطيات: تشمل الاحتياطي القانوني والعام والنظامي والتدعيمي والرأسمالي فقط.

٢– يتم تكوين "احتياطي المخاطر العام" وفقاً للتعليمات الرقابية الصادرة للبنوك في ٢٦ يناير ٢٠١٩، حيث يتضمن كلاً من الاحتياطي الخاص – ائتمان، واحتياطي المخاطر البنكية العام – ائتمان واحتياطي مخاطر معيار (٩)، مع مراعاة انه في الفترات اللاحقة للتطبيق يلتزم البنك بما جاء ضمن تعليمات الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال "وهو عدم الاعتداد باحتياطي المخاطر البنكية عند حساب المعيار".

٣– يتم الاعتداد 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 ١.١.٣.١.

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

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

نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري فى جلسته بتاريخ ٧ يوليو قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع التزام البنوك بالحد الادنى 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 الادنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة وسلامة الجهاز المصرفي ومواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية في هذا الشأن.

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

أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

قروض وتسهيلات للبنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

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

أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

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

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للبنوك

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

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

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

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

أدوات دين مصدرة

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

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

٤١ – الأحداث الهامة

خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٦، استمرت التوترات الجيوسياسية في المنطقة، بما في ذلك التطورات المتعلقة بالصراع في الشرق الأوسط، والتي سبق الإفصاح عنها ضمن الأحداث اللاحقة في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

وتقوم إدارة المجموعة بمتابعة هذه التطورات بشكل مستمر وتقييم أي آثار محتملة على عمليات المجموعة ومركزها المالي وتدفقاتها النقدية. وحتى تاريخ إعداد هذه القوائم، لم يتم تحديد أي أثر مالي جوهري يمكن قياسه نتيجة لهذه التطورات.

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 أخر يتم إعادة قياسه بالقيمة العادلة في تاريخ إعداد القوائم المالية مع الاعتراف باي 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 باي أرباح أو خسائر ناتجة عن فقد السيطرة ضمن الأرباح أو الخسائر ويتم الاعتراف باي استثمارات متبقية في الشركة التابعة سابقًا بالقيمة العادلة عند فقد السيطرة.

٤٢-١-٥ 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 الأخر في الشركة المستثمر فيها.

٤٢-١-٦ 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 مؤشرًا لاضمحلال قيمة الأصل المحول.

٤٢-٢ العملات الأجنبية

٤٢-٢-١ المعاملات بالعملات الأجنبية

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

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

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

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

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

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

٤٢-٢-٢ النشاط الأجنبي

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

٤٢-٣ 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 ايهما أقرب.

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

٤٢-٤ الإيراد

٤٢-٤-١ 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.

٤٢-٤-٢ إيراد توزيعات

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

٤٢-٤-٣ إيرادات الحفظ المركزي

يتم إثبات إيرادات الحفظ المركزي عند أداء الخدمة وإصدار الفاتورة.

٤٢-٤-٤ إيرادات ومصروفات العائد

يتم الإعتراف فى قائمة الدخل ضمن بند "إيرادات الفوائد والتوزيعات " أو " مصروف الفوائد " بإيرادات ومصروفات العائد بإستخدام 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".

٤٢-٤-٥ إيراد الأتعاب والعمولات

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

٤٢-٤-٦ عمولات السمسرة

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

٤٢-٤-٧ أتعاب الإدارة

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

٤٢-٤-٨ 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 تأكد كاف من تحصيلها.

٤٢-٤-٩ ايراد ايجار الاستثمار العقاري

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

٤٢-٤-١٠ إيراد مقابل خدمات تمويل المشروعات متناهية الصغر

- يتم اثبات الايراد من مقابل خدمات تمويل المشروعات متناهية الصغر طبقا للعقد المبرم بين الشركة وعملائها علي أساس نسبة زمنيه أخذا في الاعتبار معدل العائد المستخدم علي الأصل يتم الاعتراف في قائمة الدخل بإيرادات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد.

- طريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة للأصل المالي وتوزيع إيرادات العائد علي مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية وذلك للوصول الي القيمة الدفترية للأصل المالي.
- عند تصنيف قروض العملاء بأنها غير منتظمة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدي وذلك عندما يتم تحصيلها.
- يتمثل إيراد العمولات في قيمة الفرق بين عائد التمويل الممنوح للمشروعات متناهية الصغر ومستحقات البنك لدى الشركة وذلك باستقطاع مقابل الخدمات مباشرة من المبالغ التي يتم تحصيلها من أصحاب المشروعات.
- يتم الاعتراف بالفوائد والعمولات الناتجة عن تأدية الخدمة وفقاً لمبدأ الاستحقاق بمجرد تأدية الخدمة للعميل إلا إذا كانت تلك الإيرادات تغطى أكثر من فترة مالية يتم الاعتراف بها على أساس التوزيع الزمنى.
- 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 او 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 والفترات السابقة والتي لم يتم سدادها بعد كالتزام، أما إذا كانت الضرائب التي تم سدادها بالفعل في الفترة الحالية والفترات السابقة تزيد عن القيمة المستحقة عن هذه الفترات فيتم الاعتراف بهذه الزيادة كأصل. تقاس قيم الالتزامات (الأصول) الضريبية الجارية للفترة الحالية والفترات السابقة بالقيمة المتوقع سدادها إلى (استردادها من) الإدارة الضريبية، باستخدام أسعار الضرائب (وقوانين الضرائب) السارية أو في سبيلها لأن تصدر في تاريخ نهاية الفترة المالية. تخضع توزيعات الأرباح للضريبة كجزء من الضريبة الجارية. لا يتم عمل مقاصه للأصول والالتزامات الضريبية الا عند استيفاء شروط معينه.

٤٢-٥-٢ 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 المدي 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 الموقتة 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 الضريبية المؤجلة باستخدام أسعار الضرائب المتوقع تطبيقها عند تحقق الفروق الموقتة 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 والتزاماتها.

لا يتم عمل مقاصه للأصول والالتزامات الضريبية الا عند استيفاء شروط معينه.

٤٢-٦ الأصول الثابتة والإهلاك

٤٢-٦-١ الاعتراف والقياس

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

واذا 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.

٤٢-٦-٢ 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.

٤٢-٦-٣ الإهلاك

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

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

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.

٤٢-٦-٤ إعادة تبويب الاستثمار العقاري

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

٤٢-٧ المشروعات تحت التنفيذ

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

٤٢-٨ 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.

٤٢-٩ الاستثمارات العقارية

- تتمثل الاستثمارات العقارية في العقارات المحتفظ بها لتحقيق إيجار أو ارتفاع في قيمتها أوكليهما. ويتم قياس الاستثمارات العقارية أوليا بالتكلفة، ويتم قياسها لاحقا بالتكلفة مخصوماً منها مجمع الإهلاك وخسائر الاضمحلال المجمعة، ويتم تسجيل مصروف الإهلاك وخسائر الاضمحلال بالأرباح أو الخسائر.
- يتم إهلاك الاستثمار العقاري وفقا (لطريقة القسط الثابت) وذلك على مدار العمر الإنتاجي المقدر لكل بند من بنود الاستثمار العقاري، ويقدر العمر الإنتاجي للاستثمارات العقارية ٣٣ سنة.

٤٢-١٠ 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 مرجحا بدرجه عالية أن يتم استرداد قيمتها الدفترية بشكل أساسي من خلال البيع وليس من الاستمرار في استخدامها.

يتم قياس هذه الأصول او مجموعات الأصول الجاري التخلص منها بصفه عامه بقيمتها الدفترية أو القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع أيهما أقل. يتم تحميل الشهرة أولا 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 او لغرض التوزيع وكذلك الأرباح أو الخسائر اللاحقة والخاصة بإعادة القياس بالأرباح او الخسائر.

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

٤٢-١١ الأدوات المالية

٤٢-١١-١ الاعتراف والقياس الأولي

تقوم المجموعة بالاعتراف الأولي بالمدينين التجاريين وأدوات الدين المصدرة في تاريخ نشأتها، جميع الاصول المالية والالتزامات المالية الاخرى يتم الاعتراف بهم أوليا في تاريخ المعاملة عندما تصبح المجموعة طرفا في الاحكام التعاقدية للأداة المالية.

يتم قياس الأصل المالي (ما لم يكن المدينين التجاريين بدون مكون تمويل مهم) أو الالتزام المالي مبدئيًا بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملات التي تُنسب مباشرةً إلى حيازتها أو إصدارها لبند ليس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم قياس العملاء الذين ليس لديهم عنصر تمويل مهم مبدئيًا بسعر المعاملة.

٤٢-١١-٢ التبويب والقياس اللاحق

الأصول المالية

عند الاعتراف الأولي يتم تبويب الأصل المالي على أنه مقاس بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر كإستثمارات في أدوات الدين وإستثمارات في أدوات حقوق الملكية أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

يتم تبويب الاصل 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 الآخر إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تحديده على أنه مقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- يكون الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية كليهما؛ و
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تمثل فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

عند الاعتراف الأولي بإستثمار في أدوات حقوق الملكية غير محتفظ بها لغرض المتاجرة يمكن للمجموعة أن تقوم باختيار لا رجعه فيه بأن تعرض ضمن الدخل الشامل الآخر، التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للإستثمار، يتم إجراء هذا الاختيار لكل آداة 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 مبوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، وهذا يتضمن كل مشتقات الأصول المالية.

عند الاعتراف الأولي فإنه يمكن للمجموعة، أن تخصص–بشكل غير قابل للإلغاء– أصلا مالياً يستوفي المتطلبات التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلص بشكل جوهري – عدم الثبات في القياس أو الاعتراف (يشار إليه –أحيانا–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 عمليًا. يشمل ذلك ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيراد 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 تلبي هذا الشرط عند إجراء هذا التقييم، تأخذ المجموعة في إعتبارها:

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

٤٢-١١-٥ 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 استردادا 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.

٤٢-١١-٦ الإلتزامات المالية – التبويب والقياس اللاحق والأرباح والخسائر

يتم تبويب الإلتزامات المالية على أنها مقيمة بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
يتم تبويب الإلتزامات المالية على أنها مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا تم تبويبها على أنها محتفظ بها لأغراض المتاجرة أو كانت ضمن المشتقات المالية أو تم تبويبها بالقيمة العادلة من خلال الارباح 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 لاحقًا 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.

٤٢-١١-٧ 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 اختلافا جوهريا ، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بالالتزامات المالية الجديدة على أساس الشروط المعدلة بالقيمة العادلة.

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

٤٢-١١-٨ 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 الأصول مع الالتزامات على أساس الصافي أو بيع الاصول وسداد الالتزامات في آن واحد.

٤٢-١١-٩ 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 محدده.

المشتقات يتم قياسها أوليا بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بتكاليف المعاملة ذات العلاقة ضمن الارباح 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 وإلتزامات مالية غير مشتقة كتغطية لمخاطر صرف العملات الأجنبية على صافي الاستثمار في عملية أجنبية.

عند بدء علاقات التحوط المعينة ، توثق المجموعة هدف إدارة المخاطر وإستراتيجية تنفيذ التغطية. توثق المجموعة أيضًا العلاقة الاقتصادية بين بند التغطية وأداة التغطية، بما في ذلك ما إذا كان من المتوقع أن 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 الاخر ويتم تجميعها في احتياطي تغطية المخاطر. يقتصر الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المعترف بها في الدخل الشامل الآخر على التغيير التراكمي في القيمة العادلة للبند المغطى، والذي يتم تحديده على أساس القيمة الحالية ، منذ بداية التغطية. الجزء الغير فعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتق يتم الاعتراف به مباشرة ضمن الارباح او الخسائر.

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

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

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

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

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

تغطيات صافي الاستثمار في نشاط أجنبي

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

يجب الإعتراف 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.

٤٢-١٢ رأس المال

٤٢-١٢-١ الأسهم العادية

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

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

عند اعادة شراء أسهم راس المال المصدر فانه يتم الاعتراف بالمبلغ المسدد مقابل اعادة 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 اعادة اصدار أسهم الخزينة، يتم الاعتراف بالمبلغ المحصل كزيادة في حقوق المساهمين والفائض او العجز الناتج عن المعاملة يتم عرضه ضمن علاوة الاصدار.

٤٢-١٣ الإحتياطى القانوني

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

٤٢-١٤ الاضمحلال

٤٢-١٤-١ الأصول المالية غير المشتقة :

الأدوات المالية وأصول العقد :

تعترف المجموعة بمخصص الخسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة في:

- الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المستهلكة.
- أدوات الدين المقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- أصول العقود مع العملاء.
- تقوم المجموعة بالإعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة لعملاء القروض.
- تقوم المجموعة بقياس مخصص الخسارة للأداة المالية بمبلغ مساوٍ للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر إذا كانت المخاطر الائتمانية على تلك الأداة المالية قد زادت –بشكل جوهري – منذ الإعتراف الأولي فيما عدا ما يلى والذى يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على ١٢ شهرًا :
- سندات الدين ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير.
- سندات الدين الأخرى وأرصدة البنوك التى لم تزيد مخاطرها الائتمانيه بشكل كبير منذ الاعتراف الأولى (مخاطر التعثر في السداد على مدى العمر المتوقع للأداة المالية) .
- يجب على المجموعة ان تقوم بتحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانيه على الأصل المالي قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الاولي وعند إحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة يجب على المجموعة الأخذ في الاعتبار ان تكون هذه المعلومات معقولة ومؤيدة ومتاحة بدون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما وهذا يشمل مدى صحة وكمية وكفاءة المعلومات والتحليلات والتي تعتمد على الخبرة السابقة والتقييم الائتماني وأيضا المعلومات المستقبلية.
- تعتبر المجموعة الأصل المالي متعثرا عندما :
- يكون من غير المحتمل ان يقوم المدين بدفع التزاماته الائتمانيه 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 هى الخسائر الائتمانية المتوقعة التى تنتج عن جميع أحداث التخلف عن السداد المحتملة على مدى العمر المتوقع للاداه 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.

٤٢-١٤-٢ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقديرات مرجحة لاحتمال الخسائر الائتمانية. تُقاس خسائر الائتمان بالقيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة وفقًا 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 الاصول معا الي أصغر مجموعة اصول تتضمن الاصل والتي تولد تدفقات نقدية داخلة من الاستعمال المستمر ومستقلة الى حد كبير عن التدفقات النقدية الداخلة من الاصول الاخرى او مجموعات الأصول –وحدات توليد النقد. يتم توزيع الشهرة المكتسبة عند تجميع الاعمال على الوحدات التي تولد النقد او مجموعات هذه الوحدات لدى الشركة المقتنية والمتوقع منها الاستفادة من عملية التجميع.
- القيمة الإستردادية للأصل او للوحدة المولدة للنقد هي قيمته العادلة ناقصا تكاليف البيع او قيمته الاستخدامية 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 المُحددة 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 المُحددة 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 الأسمية 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 والمدينون والأرصدة المدينة الأخرى

– أرصدة العملاء وأوراق القبض والمدينون والأرصدة المدينة الأخرى يتم إثباتها بالقيمة الإسمية 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.

٤٢-١٨ 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 بالخزينة والشيكات تحت التحصيل والمستحق على البنوك والمؤسسات المالية.

٤٢-١٩ حصة العاملين في الأرباح

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

٤٢-٢٠ مزايا العاملين

٤٢-٢٠-١ المدفوعات المبنية على أسهم

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

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

تقوم الشركة بالاعتراف بمبلغ مقابل الخدمات المتلقاة خلال فترة الاستحقاق بناءً على أفضل تقييم متاح لعدد أدوات حقوق الملكية المتوقع أن تصبح مستحقة خلالها، وتقوم بمراجعة ذلك التقييم – إذا لزم الأمر– إذا ما أشارت المعلومات اللاحقة إلى أن عدد أدوات حقوق الملكية المتوقع أن تصبح مستحقة تختلف عن التقييمات السابقة، وفي تاريخ الاستحقاق تقوم الشركة بتعديل التقييم بحيث يصبح مساويًا لعدد أدوات حقوق الملكية التي استحقت 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 نشـاطه لا تقل عن سـنة ويتم التأكد من ذلك من خلال المستندات والاستعلام الميداني.
- يتم منح العميل تمويل يتناسـب قسـطه مع الإيرادات المتوقعة من نشـاط العميل ويتم ذلك من خلال تحليل مالي لإيرادات ومصـــروفات العميل وهامش الربح المتوقع له ويعد ذلك بمعرفة المختصـــين بالفروع على نموذج معد لهذا الغرض (نموذج دراســـة مالية وقرار ائتماني).
- يتم الاسـتعلام عن العميل قبل منح التمويل وعن سـمعته ونشـاطه من خلال الاسـتعلام 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 أقصي 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 واســتمرارية تطبيق ذلك للوقف على حالة العملاء بملف متابعة العملاء اثناء عمر تمويل مع الحكم عليهم في مدى التزامهم بالالتزام في سـداد الأقسـاط المتبقية عليهم ويتم ذلك من خلال تسـجيل زيارات العملاء بملف متابعة العملاء وبصـفة 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 التناسبى المستقل، ومع ذلك ، بالنسبة لعقود إيجار العقارات ، اختارت المجموعة عدم فصل المكونات غير الايجارية والمحاسبة عن المكونات الايجارية وغير الايجارية كمكون ايجاري منفرد.

تقوم المجموعة بالاعتراف بأصل حق الانتفاع والتزام التأجير في تاريخ نشأة عقد التأجير.

يتم قياس أصل حق الانتفاع أوليا بالتكلفة والتى تتضمن المبلغ الاولي لالتزام 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 لاحقا 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 دوريا تخفيض اصل حق الانتفاع بقيمة خسائر الاضمحلال إن وجدت ويتم تعديلها بإعادة قياس إلتزام التأجير.

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

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

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

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

- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كانت المجموعة متأكدة من ممارسة هذا الخيار بصورة معقولة، مدفوعات الإيجار في فترة التجديد الاختيارية إذا كانت المجموعة متأكدة بدرجة معقولة من ممارسة خيار التمديد ، وعقوبات الإنهاء المبكر لعقد الإيجار ما لم تكن المجموعة متاكدة 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 ايجاري ، 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. وفى هذه الحالة، فإن التأجير هو تأجير تمويلي ؛ إذا لم يكن كذلك ، فهو تأجير تشغيلي. كجزء من هذا التقييم ، تأخذ المجموعة في اعتبارها مؤشرات محددة مثل ما إذا كان الإيجار يمثل الجزء الأكبر من العمر الاقتصادي للأصل.

عندما تكون المجموعة مؤجرًا وسيطًا ، 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 يحستوي على مكونات تأجيرية وغير تأجيرية ، فإن المجموعة تطبق معيار المحاسبة المصري رقم (١١) لتخصيص المقابل في العقد.

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

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

٤٢-٢٣ القطاعات التشغيلية

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