

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

رقم الصفحة

المحتويات

	تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة
١	قائمة المركز المالي المجمعة
٢	قائمة الدخل المجمعة
٣	قائمة الدخل الشامل المجمعة
٤	قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة
٥	قائمة التدفقات النقدية المجمعة
٩٦-٦	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
١٢٢-٩٧	أهم السياسات المحاسبية المطبقة

حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

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

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

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة إلى السادة/ أعضاء مجلس إدارة شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالى المجمعة المرفقة لشركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding في ٣٠ يونيه ٢٠٢٥ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغير فى حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية فى 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 ، وتتحصر مسئوليتنا فى التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة فى ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

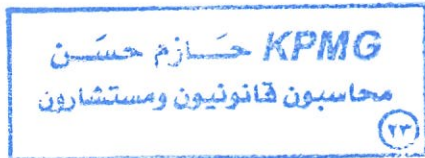
الاستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود ، لم ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - فى جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالى المجمع للشركة فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٥ وعن أدائها المالى المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة عن الستة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.

عبد الهادى محمد على إبراهيم

سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٩٥)

KPMG حازم حسن



القاهرة فى ١٤ أغسطس ٢٠٢٥

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
قائمة المركز المالي المجمعة

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٦/٣٠	إيضاح رقم	(جميع المبالغ بالآلاف جنيه المصري)
الأصول			
٥١ ٥٤٠ ٧٣٧	٤٨ ٩٩٣ ٦٢٣	(٥)	النقدية وما في حكمها
٥٧ ٩٢٨ ٦٠٣	٦٨ ٨٠٩ ٥١٣	(٦)	قروض وتسهيلات للعملاء
١٥ ٧٧٣ ٣٨٢	٢٢ ٣٨٢ ١٤١	(٧)	عملاء
٢٣ ٤٨٨ ٦٧٤	٢٦ ٤٧٤ ٩٥٩	(٨)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٢ ٣٧٤ ٢١٨	١٤ ٢٥٧ ٧٣٧	(٩)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢ ٤٨٧ ٥٤٥	١٣ ١٥٧ ٧٣٣	(١٠)	إستثمارات بالتكلفة المستهلكة
١٠٦ ٣٠٤	٣ ٧٤٧	(١١)	أصول محتفظ بها بغرض البيع
٨٠٤ ٨٦٧	٣١٥ ٥٨٢	(١٢)	إستثمارات بطريقة حقوق الملكية
٢ ٩٧٥ ٦٣٠	٣ ٥٩٦ ٣١٨	(١٣)	أصول ثابتة
٢ ٤٩٠ ٩٢٠	١ ٦٩٨ ٥٥٦	(١٤)	الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى
٩٠ ٢٨٣	٨٧ ٤٨٢	(١٥)	إستثمارات عقارية
٢٣٣ ٩١٢	٢١٣ ٣٨٩	(١٦)	أصول ضريبية مؤجلة
٦ ٥٨٣ ٣٣٦	٧ ٧٩٩ ٤٥٦	(١٧)	أصول أخرى
١٨٦ ٨٧٨ ٤١١	٢٠٧ ٧٩٠ ٢٣٦		إجمالي الأصول
الإلتزامات			
٢٢ ٧٦٢ ٩١٦	٢٤ ٢٠٣ ٨٣٣	(١٨)	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٦٧ ٢٠٨ ٥٨٥	٧٤ ٥٢٢ ٥٢٣	(١٩)	ودائع عملاء
١١ ٤٨٩ ٥٦٧	١٣ ٦٦٦ ٢٨٤	(٢٠)	قروض وتسهيلات
٧ ٩٠١ ٤٦٦	٨ ٥٨٠ ٣٤٥	(٢١)	عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٠ ٥٦٦ ٩٤٣	٢٧ ٧٢٩ ٢٠٣		عملاء - أرصدة دائنة
١ ٤٣٢ ٦٦٥	٣ ٩٤٩ ٢٦٥	(٢٢)	سندات مصدرة
١ ٩١٣ ٢٧٧	١ ٧٥٩ ٤٩٩	(٢٣)	مخصصات
٢ ٠٨٣ ٦٨٤	١ ٩٢٢ ٦٨٣	(١٦)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
١ ٠٢٠ ٧٠٥	٩٦٠ ٢٢٩	(٢٤)	إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
١١ ١٣٠ ٦٣٨	٩ ١٥٠ ٤٠٣	(٢٥)	إلتزامات أخرى
١٤٧ ٥١٠ ٤٤٦	١٦٦ ٤٤٤ ٢٦٧		مجموع الإلتزامات
حقوق الملكية			
٧ ٢٩٨ ٠٣٠	٧ ٢٩٨ ٠٣٠	(٢٦)	رأس المال المصدر والمدفوع
١ ٧٩٧ ٨٣٨	١ ٩١٩ ٣٩٥		إحتياطي خاص - علاوة إصدار
٩٩٣ ٦٨٩	٩٩٣ ٦٨٩		إحتياطي قانوني
١١ ٨٠٠ ٥٦٣	١١ ٢٦٢ ٢٩٤		إحتياطيات أخرى
(٣٩٩ ٩٧٥)	(٣٩٩ ٩٧٥)	(١-٢٦)	أسهم خزينة
١٢ ٥٦٨ ٦٨١	١٣ ٨٦٨ ٥٤٠		أرباح محتجزة
٣٤ ٠٥٨ ٨٢٦	٣٤ ٩٤١ ٩٧٣		حقوق ملكية الشركة الأم
٥ ٣٠٩ ١٣٩	٦ ٤٠٣ ٩٩٦	(٢٧)	الحقوق غير المسيطرة
٣٩ ٣٦٧ ٩٦٥	٤١ ٣٤٥ ٩٦٩		مجموع حقوق الملكية
١٨٦ ٨٧٨ ٤١١	٢٠٧ ٧٩٠ ٢٣٦		إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (١٢٢) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

تقرير الفحص المحدود "مرفق"

منى كوكب
رئيس مجلس الإدارة

كريم عوض
الرئيس التنفيذي

٢٠٢٤		٢٠٢٥		إيضاح	(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصرى)
عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	رقم	
من ٢٠٢٤/١/١	من ٢٠٢٤/٤/١	من ٢٠٢٥/١/١	من ٢٠٢٥/٤/١		
حتى ٢٠٢٤/٦/٣٠	حتى ٢٠٢٤/٦/٣٠	حتى ٢٠٢٥/٦/٣٠	حتى ٢٠٢٥/٦/٣٠		
معدلة*	معدلة*				
٩ ٧٦٩ ٦٠٦	٥ ٣٨٢ ٣٤٣	١٣ ٠٨٧ ٨٣٩	٦ ٥٠٥ ٥٢٢	(٣٤)	إيراد الفوائد
(٦ ٣٦٢ ٩٨٧)	(٣ ٥٨٠ ٤٦٩)	(٩ ٦٧٧ ٣٣٢)	(٤ ٨٤٠ ٥٧٥)		مصروفات الفوائد
٣ ٤٠٦ ٦١٩	١ ٨٠١ ٨٧٤	٣ ٤١٠ ٥٠٧	١ ٦٦٤ ٩٤٧		صافى إيراد الفوائد
٥ ٨٧٠ ٣٥٢	٣ ٦٧٠ ٥٦٩	٦ ١٠٨ ٢٠٩	٢ ٩٨٣ ٨٤٢	(٣٤)	إيراد الأتعاب والعمولات
(٥٦٥ ١٧٠)	(٢٨٤ ٦٢٩)	(٩٠١ ٧٤٧)	(٤٩٩ ٨٠٥)		مصروف الأتعاب والعمولات
٥ ٣٠٥ ١٨٢	٣ ٣٨٥ ٩٤٠	٥ ٢٠٦ ٤٦٢	٢ ٤٨٤ ٠٣٧		صافى إيراد الأتعاب والعمولات
١٠٥ ٤٧٠	٣٧ ٧٩٩	٥٤٦ ١٠٩	٤٦٤ ٠٥٤		أرباح بيع إستثمارات مالية
١ ٦١٥ ٧١٦	(٧٤٩ ٨٦٧)	٢٦٥ ٦٤٧	٣١٦ ٥١٨		صافى التغير فى الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٧ ٥٤٩	٤ ٨١٥	٦٠ ٢٧٢	٥٧ ٥٠٠	(٣٤)	إيراد التوزيعات
٥٩١ ٦٠١	٣٩٩ ٩٢٦	١ ٣٧٢ ٢٧٥	٩٣٦ ٩٥٤	(٢٩)	إيرادات أخرى
٢ ٥٤٦ ٥٥٨	١٤٨ ٥١٧	٦٠٢ ٥٢٦	٤٧		فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
٣ ٦٢٩	١١ ٨٥٣	٦٥ ٠٤٥	٢٢ ٨٣٠	(٣٤)	حصة الشركة من أرباح إستثمارات بطريقة حقوق الملكية
١٣ ٥٩٢ ٣٢٤	٥ ٠٤٠ ٨٥٧	١١ ٥٢٨ ٨٤٣	٥ ٩٤٦ ٨٨٧		إجمالي الإيرادات
(٧ ٥٧٩ ٨٦١)	(٣ ٠٩٨ ١٨٠)	(٦ ٧١٣ ٠٩٨)	(٣ ٤٧٤ ١٦٧)	(٣٠)	مصروفات عمومية وإدارية
(١١ ٧٦٠)	(٥ ٢٥٤)	(٣٩ ٦٠٥)	(٢٥ ٧٤٩)	(٢٣)	مخصص عقود ضمانات مالية
(٦٢٧ ٣٢٣)	(٢٠١ ١٧٩)	(٥٤٠ ١٥٧)	(٣٧٠ ١٩٦)	(٣١)	عبء الإضمحلال فى قيمة الأصول
(٢٨٥ ٥١٤)	(٦٠ ١٥١)	(٣٠ ٠٥٢)	(١٣ ٨٨١)	(٢٣)	مخصصات
(٢٨٥ ٧٧٩)	(١٥٠ ٠٤٩)	(٤١٧ ٧٧٢)	(٢١٠ ٨٦٥)	(١٥),(١٤),(١٣)	إهلاك وإستهلاك
٤ ٨٠٢ ٠٨٧	١ ٥٢٦ ٠٤٤	٣ ٧٨٨ ١٥٩	١ ٨٥٢ ٠٢٩		الأرباح قبل الضرائب
(١ ٦٣٦ ٣١٩)	(٤٧٥ ٥٤١)	(٩٢٨ ٠١٠)	(٥٤٦ ١٦٧)	(٣٢)	ضريبة الدخل
٣ ١٦٥ ٧٦٨	١ ٠٥٠ ٥٠٣	٢ ٨٦٠ ١٤٩	١ ٣٠٥ ٨٦٢		أرباح الفترة
يوزع كما يلى:					
٢ ٦٠٣ ١٧٢	٧٨٦ ٢٣٤	٢ ٠٠٦ ٧٠٦	٨٠٢ ٠٥٤		حقوق ملكية الشركة الأم
٥٦٢ ٥٩٦	٢٦٤ ٢٦٩	٨٥٣ ٤٤٣	٥٠٣ ٨٠٨	(٢٧)	الحقوق غير المسيطرة
٣ ١٦٥ ٧٦٨	١ ٠٥٠ ٥٠٣	٢ ٨٦٠ ١٤٩	١ ٣٠٥ ٨٦٢		
١,٧٩	٠,٥٤	١,٣٧	٠,٥٥	(٣٧)	نصيب السهم في الأرباح (جنيه مصرى)

* إيضاح رقم (٣٦)

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (١٢٢) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

(جميع المبالغ بالآلف جنيه المصرى)

٢٠٢٤		٢٠٢٥		
عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	
من ٢٠٢٤/١/١	من ٢٠٢٤/٤/١	من ٢٠٢٥/١/١	من ٢٠٢٥/٤/١	
حتى ٢٠٢٤/٦/٣٠	حتى ٢٠٢٤/٦/٣٠	حتى ٢٠٢٥/٦/٣٠	حتى ٢٠٢٥/٦/٣٠	
معدلة*	معدلة*			
٣ ١٦٥ ٧٦٨	١ ٠٥٠ ٥٠٣	٢ ٨٦٠ ١٤٩	١ ٣٠٥ ٨٦٢	أرباح الفترة
				الدخل الشامل الآخر:
				بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
٥ ٩٦٤ ٥٧٤	٢١٢ ٨٤٩	٢٠٩ ٩٨١	٣٠١ ٤٨٢	فروق ترجمة العمليات الأجنبية
-	-	(٧٠٦ ٤٧٣)	(١٠٢ ٦٧٩)	فروق ترجمة العمليات الأجنبية - محول إلى الأرباح والخسائر
٢٨٨ ٥٠٥	١٥٤ ٦٩٩	١٤٨ ٧٧٨	(٥٨ ٥٨٥)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - التغير في القيمة العادلة
٢ ٧٠٨	(٥٢١)	١ ٦٩٠	١ ٢٠٢	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - محول إلى الأرباح والخسائر
(٣٢٨)	(٣٢٨)	(٩٦ ٨٦٩)	(٩٥ ٣٠٦)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - محول إلى الأرباح المحتجزة
٤ ٦٧٢	-	١٢ ٤٩١	-	حصة الشركة من الدخل الشامل من إستثمارات بطريقة الحقوق الملكية
٢ ٤١٣	١ ٢٣٨	١ ٢٢٩	٣٨٦	أرباح إكتوارية ناتجة من إعادة قياس التزام مزايا العاملين
(٨٤ ٦١٤)	(٤٩ ١٤١)	١٧ ٠٧٢	٢٦ ٤٣٥	ضريبة الدخل المتعلقة ببند الدخل الشامل الأخرى
٦ ١٧٧ ٩٣٠	٣١٨ ٧٩٦	(٤١٢ ١٠١)	٧٢ ٩٣٥	مجموع بنود الدخل الشامل الآخر بعد ضريبة الدخل
٩ ٣٤٣ ٦٩٨	١ ٣٦٩ ٢٩٩	٢ ٤٤٨ ٠٤٨	١ ٣٧٨ ٧٩٧	إجمالي الدخل الشامل
				إجمالي الدخل الشامل الخاص بكل من:
٨ ٣٧١ ٨٠٢	١ ٠٨٥ ٥٨٨	١ ٥٥٠ ٦٠٢	٩٢٩ ٣٢٠	حقوق ملكية الشركة الأم
٩٧١ ٨٩٦	٢٨٣ ٧١١	٨٩٧ ٤٤٦	٤٤٩ ٤٧٧	الحقوق غير المسيطرة
٩ ٣٤٣ ٦٩٨	١ ٣٦٩ ٢٩٩	٢ ٤٤٨ ٠٤٨	١ ٣٧٨ ٧٩٧	

* إيضاح رقم (٣٦)

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (١٢٢) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

(جميع المبالغ بالآلاف جنيه المصرى)	رأس المال	إحتياطي قانونى	إحتياطي خاص	حقوق ملكية الشركة الأم						إحتياطي عام	فروق ترجمة عملات	التغير في القيمة العادلة	مجنب لحساب نظام التابة للعاملين	احتياطي مخاطر عمليات	أسهم خزينة	أرباح محتجزة	الإجمالي	الحقوق غير المسيطرة	إجمالي حقوق الملكية
				إحتياطي أخرى															
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٧ ٢٩٨ ٠٣٠	٩٩٣ ٦٨٩	١ ٧٩٧ ٨٣٨	١٥٨	١٢ ٣٧٨ ١٨٧	(١ ٠٣٨ ٠٥١)	٣٦٤ ٦٧٢	٩٥ ٥٩٧	(٣٩٩ ٩٧٥)	١٢ ٥٦٨ ٦٨١	٣٤ ٠٥٨ ٨٢٦	٥ ٣٠٩ ١٣٩	٣٩ ٣٦٧ ٩٦٥						
إجمالي الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-	-	٣٨ ٩٥٠ (٤٩٦ ٢٨٣)	-	-	-	١ ٢٢٩	(٤٥٦ ١٠٤)	٤٤ ٠٠٣	(٤١٢ ١٠١)						
إجمالي الدخل الشامل	-	-	-	-	-	(٤٩٦ ٢٨٣)	-	-	-	٣٨ ٩٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-
معاملات مع مالكي الشركة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المساهمات والتوزيعات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التوزيعات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول إلى احتياطي علاوة اصدار	-	-	١٢١ ٥٥٧	-	-	-	(١٢١ ٥٥٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
احتياطي مخاطر عمليات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بيع استثمارات من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التغير في حصص الملكية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التغير في حصص الملكية دون التغير في السيطرة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣٠ يونيه ٢٠٢٥	٧ ٢٩٨ ٠٣٠	٩٩٣ ٦٨٩	١ ٩١٩ ٣٩٥	١٥٨	١١ ٨٨١ ٩٠٤	(٩٩٩ ١٠١)	٢٤٣ ١١٥	١٣٦ ٢١٨	(٣٩٩ ٩٧٥)	١٣ ٨٦٨ ٥٤٠	٣٤ ٩٤١ ٩٧٣	٦ ٤٠٣ ٩٩٦	٤١ ٣٤٥ ٩٦٩						
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ كما تم عرضها سابقاً	٧ ٢٩٨ ٠٣٠	٩٧٢ ٣٤٤	١ ٦٦٨ ٦٢٤	١٥٨	٥ ٦٥٠ ٠٢١	(١ ٢٨٥ ٤٥٩)	٤١٩ ٩٤٨	٥٨ ٤٤٢	-	٨ ٥٣٨ ٩١٧	٢٣ ٣٢١ ٠٢٥	٤ ٠٧٤ ٩٠٤	٢٧ ٣٩٥ ٩٢٩						
تأثير توزيع سعر الشراء لاحدي الشركات التابعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد المعدل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٧ ٢٩٨ ٠٣٠	٩٧٢ ٣٤٤	١ ٦٦٨ ٦٢٤	١٥٨	٥ ٦٥٠ ٠٢١	(١ ٢٨٥ ٤٥٩)	٤١٩ ٩٤٨	٥٨ ٤٤٢	-	٨ ٥٣٤ ٤٥٦	٢٣ ٣١٦ ٥٦٤	٤ ٠٨٢ ٤٧٥	٢٧ ٣٩٩ ٠٣٩						
إجمالي الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
معاملات مع مالكي الشركة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المساهمات و التوزيعات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التوزيعات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول إلى الإحتياطي القانوني	-	٢١ ٣٤٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مجنب لحساب نظام اثابة للعاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول الى احتياطي علاوة اصدار	-	-	١٢٩ ٢١٤	-	-	-	(١٢٩ ٢١٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
احتياطي مخاطر عمليات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
شراء أسهم خزينة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرباح بيع استثمارات من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التغير في حصص الملكية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التغير في حصص الملكية بدون التغير في السيطرة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣٠ يونيه ٢٠٢٤	٧ ٢٩٨ ٠٣٠	٩٩٣ ٦٨٩	١ ٧٩٧ ٨٣٨	١٥٨	١١ ٣٤١ ٥٢١	(١ ٢١٠ ٧٤٢)	٣١٩ ٠٨٧	٣٩ ٦٨٥	(٣٩٩ ٩٧٥)	١٠ ٩٧٧ ٩٤٦	٣١ ١٥٧ ٢٣٧	٤ ٨٦٤ ٤٨٧	٣٦ ٠٢١ ٧٢٤						

* إيضاح رقم (٣٦)

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (١٢٢) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

عن الفترة المالية المنتهية في		إيضاح رقم	(جميع المبالغ بالآلاف جنيه المصرى)
٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٥/٦/٣٠		
*) (المعدلة)			
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
٤ ٨٠٢ ٠٨٧	٣ ٧٨٨ ١٥٩		الأرباح قبل الضرائب
٢٨٥ ٧٧٩	٤١٧ ٧٧٢	(١٥,١٤,١٣)	يتم تسويته بما يلي:
٢٩٧ ٢٧٤	٦٩ ٦٥٧	(٢٣)	إهلاك وإستهلاك
(١٢٩ ١٨٢)	(٨١ ٧٠٨)	(٢٣)	مخصصات مكونة
(٣٦ ٩٨٤)	(١٠٨ ١٤٣)	(٢٣)	المستخدم من المخصصات
(٢ ٩٢٢)	(١٠ ٠٢٦)		مخصصات إنتقى الغرض منها
(٤١٢ ٩٩٢)	(٩٠٩ ٣٦٥)		أرباح بيع أصول ثابتة
(٣ ٣٦١)	(١ ٦٩٠)		أرباح عمليات التوريق
(٩٠٤ ٥٨٨)	(٩٨٤ ٨٥٠)		أرباح بيع إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١ ٦١٥ ٧١٦)	(٢٦٥ ٦٤٧)		استهلاك علاوة/خصم الإصدار
(٣ ٦٢٩)	(٦٥ ٠٤٥)		صافي التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٦٢٧ ٣٢٣	٥٤٠ ١٥٧	(٣١)	حصة الشركة من أرباح إستثمارات بطريقة حقوق الملكية
٢٨ ٣٥٣	-	(٣١-٤٣,٣٣)	الإضمحلال في قيمة الأصول
-	٨ ٨٢٧		المدفوعات المبنية علي الأسهم
٥ ٤٧٧ ٨٦٨	(٢٧٩ ٨٢٩)		منافع الموظفين
(٢ ٥٤٦ ٥٥٨)	(٦٠٢ ٥٢٦)		فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
-	(٥٠٣ ٤٠٩)		فروق تقييم عملة
			أرباح بيع إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٥ ٨٦٢ ٧٥٢	١ ٠١٢ ٣٣٤		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات المتداولة
التغير في:			
(٢ ٠٢٣ ١٩٤)	(١ ٦٩٤ ٦٢٣)		الأصول الأخرى
(٢ ٠٣٩ ١٠٨)	(٢ ٤٨٣ ١٥٩)		إلتزامات أخرى
(٢٠ ٢٠٥ ٣٣٩)	(٩ ٤١٤ ١٢٧)		أرصدة العملاء - المدينة
٨ ٢٧٨ ٣٩٠	١٠ ١٢٥ ٢٤٣		أرصدة العملاء - الدائنة
١٨ ٥٩٩ ٣٨٢	٦٧٨ ٨٨٠		عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٧ ٢٠٩ ١٧٦)	(١٣ ٨٢٧ ٩٠٨)		قروض وتسهيلات للعملاء
(٦٤٩ ٠٦٥)	٢ ٢٧٩ ٦٤٠		أرصدة لدى البنوك
(٢ ٣٩٩ ٩٥٣)	(٣٢٥ ٦٥٣)		أرصدة مستحقة للبنوك
٩ ٧٤٨ ٢٠٩	٨ ٥٦٧ ٠٥٨		ودائع العملاء
(١٣ ٣٨٥ ٨٨٤)	(٣ ١٧٠ ٤٨٤)		إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٥٦٢ ١٤٦)	(١ ٠٧٥ ٩٤٨)		ضرائب دخل مسددة
(٤ ٩٨٥ ١٣٢)	(٩ ٣٢٨ ٧٤٧)		صافي النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار			
(٣٠٥ ٠٦٨)	(٥٨٠ ٢٤١)		المدفوع لإقتناء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة أخرى
٥ ٤١٣	٥٢ ٣٦٠		متحصلات من بيع أصول ثابتة
-	٩ ٩٧٦		متحصلات من أصول محتفظ بها بغرض البيع
١٦ ٠٤١ ٢٠٦	١٢ ٠٧٥ ٢٥٤		متحصلات من بيع إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١٦ ٠٧٤ ٢٤٦)	(١٣ ٣٧٥ ٥٤٨)		مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٤٠ ٠٠٠)	(٣٩ ٥٠٠)		مدفوعات لشراء إستثمارات بطريقة حقوق الملكية
٨ ٠٠٠	٧٦٢ ٣١٧		متحصلات من بيع إستثمارات بطريقة حقوق الملكية
٥ ٤٤٨	٨ ٩٩١		توزيعات محصلة
-	(١ ٨١٠)		مدفوعات لشراء إستثمارات في شركات تابعة
-	٥٠٠ ٠٤٥		متحصلات من بيع استثمارات في شركات تابعة
(٣٥٩ ٢٤٧)	(٥٨٨ ١٥٦)		صافي النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
(٥٢٩ ٣١١)	(٦٩٩ ٠٨٥)		توزيعات أرباح مدفوعة
٢ ٦٥٧ ٣٥٠	٢ ٣٥٨ ٢٠٠		متحصلات من عمليات التوريق
١ ٠٣٣ ٠٠٠	٣ ٥٥٠ ٤١٠		متحصلات من سندات مصدرة
(٧٤٩ ٠٠٣)	(١ ٠٣٣ ٨١٠)		مدفوعات لسندات مصدرة
٩ ٨٩٦ ٢٣٩	٧٤٩ ٢٦٤		متحصلات من مؤسسات مالية
-	(١٨ ١٧١)		مدفوعات إلى مؤسسات مالية
١ ٨٤٦ ٧٦٧	٣ ٤١١ ٢٤١		المحصل من القروض والتسهيلات
(٨٦٨ ٢٧٠)	(٨٢٥ ٣٨٨)		المددد من القروض والتسهيلات
(٣٩٩ ٩٧٥)	-		مدفوعات لشراء اسهم خزينة
١٢ ٨٨٦ ٧٩٧	٧ ٤٩٢ ٦٦١		صافي النقدية المتاحة من أنشطة التمويل
٧ ٥٤٢ ٤١٨	(٢ ٤٢٤ ٢٤٢)		صافي التغير في النقدية وما في حكمها
٢٢ ١١١ ٢٨٩	٢٤ ٥٨٠ ٨٥٧	(٣٣)	النقدية وما في حكمها في ١ يناير
٢٩ ٦٥٣ ٧٠٧	٢٢ ١٥٦ ٦١٥	(٣٣)	النقدية وما في حكمها في ٣٠ يونيه

* إيضاح رقم (٣٦)

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (١٢٢) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيه ٢٠٢٥

(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

١ - نبذة عن الشركة

١-١ الكيان القانوني

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

٢-١ الغرض من الشركة

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

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

٢ - أسس إعداد القوائم المالية

١-٢ الالتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين

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

٢-٢ الإعتماد

تم إعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١٣ أغسطس ٢٠٢٥.

٣ - عملة التعامل وعملة العرض

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

٤ - استخدام التقديرات والافتراضات

- يتطلب إعداد القوائم المالية المجمعة وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية من الإدارة استخدام الحكم الشخصي والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات والقيم المعروضة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. 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

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٦/٣٠	
٢٥٤ ٤٨٩	٥٠٣ ٢٦٦	نقدية بالخبزينة
١١٥	١١٦	شيكات تحت التحصيل
٢٠ ٧٩٥ ١٥١	٢٤ ٤١٦ ١٨٩	بنوك - حسابات جارية
٨ ٦٩٣ ٣٨٠	٦ ٤١٥ ٠٦٥	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢١ ٨٠٨ ٦٥٣	١٧ ٦٦٨ ٦٨٦	بنوك - ودائع لأجل
٥١ ٥٥١ ٧٨٨	٤٩ ٠٠٣ ٣٢٢	الرصيد
(١١ ٠٥١)	(٩ ٦٩٩)	عبء الاضمحلال
٥١ ٥٤٠ ٧٣٧	٤٨ ٩٩٣ ٦٢٣	الرصيد
=====	=====	

٦ - قروض وتسهيلات للعملاء

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٦/٣٠	
٦ ٥١١ ٢٦٤	٧ ٣٠١ ١٥٨	قروض متناهية الصغر
١٤ ٤١٩ ٨٠٢	١٦ ٨٩٦ ٤١٦	عملاء تأجير تمويلي
١١ ١١٥ ١٢٣	١٢ ٦٩٢ ٠٣٥	عملاء تمويل استهلاكي
٤ ٦١٩ ٥٩٦	٣ ٢٣٩ ٨٧٢	عملاء تخصيص
٣٢ ٥١٢ ٦٦٦	٤١ ٠١٠ ٣٧٧	بنوك تجارية (بنك نكست التجارى)
٢ ٥٩٩ ٧٧٤	٢ ٦٨٥ ٥٧٢	قروض أخرى
٣٩ ٤٦٢	٥٢ ٥٥٥	المشروعات المتوسطة والصغيرة
(١٠ ٨٨٣ ٨٢٣)	(١١ ٧٣٠ ٦٥٤)	الفوائد التي لم تستحق بعد
٦٠ ٩٣٣ ٨٦٤	٧٢ ١٤٧ ٣٣١	الرصيد
(٣ ٠٠٥ ٢٦١)	(٣ ٣٣٧ ٨١٨)	عبء الاضمحلال*
٥٧ ٩٢٨ ٦٠٣	٦٨ ٨٠٩ ٥١٣	الرصيد
=====	=====	
٢٦ ١٧٨ ٩٧١	٣٠ ٨٤٤ ٠٣٣	متداولة
٣١ ٧٤٩ ٦٣٢	٣٧ ٩٦٥ ٤٨٠	غير متداولة
٥٧ ٩٢٨ ٦٠٣	٦٨ ٨٠٩ ٥١٣	الرصيد
=====	=====	

عبء الاضمحلال *

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٦/٣٠	
٢ ١٢٩ ٥٧٩	٣ ٠٠٥ ٢٦١	الرصيد في أول الفترة/العام
٦٨٣ ٠٢٣	٤٨٩ ٩٥٢	عبء الإضمحلال خلال الفترة/العام
(٣٤٨ ٠٥٦)	(١٥٣ ٧٢٣)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة/العام
١٦٩ ٢٥٨	١٤ ٩٩٠	مبالغ مستردة خلال الفترة/العام
٣٧١ ٤٥٧	(١٨ ٦٦٢)	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
٣ ٠٠٥ ٢٦١	٣ ٣٣٧ ٨١٨	الرصيد في آخر الفترة/العام
=====	=====	

٧- عملاء

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٦/٣٠	
١٥ ٢٦٠ ٥١١	٢٢ ٨١٥ ٧١٦	عملاء
١ ٠٠١ ٩٧٦	٦١ ٢٣٣	شركات سمسرة أخرى
١٦ ٢٦٢ ٤٨٧	٢٢ ٨٧٦ ٩٤٩	الرصيد
(٤٨٩ ١٠٥)	(٤٩٤ ٨٠٨)	عبء الاضمحلال *
١٥ ٧٧٣ ٣٨٢	٢٢ ٣٨٢ ١٤١	الرصيد
=====	=====	

* عبء الاضمحلال

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٦/٣٠	
٤٥٩ ٢٥١	٤٨٩ ١٠٥	الرصيد في أول الفترة/العام
(٤٩ ٧٦٤)	١٧ ٨٣٢	عبء / (رد) الإضمحلال خلال الفترة/العام
(١ ٩٢٠)	(٦ ٩٥٩)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة/العام
٨١ ٥٣٨	(٥ ١٧٠)	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
٤٨٩ ١٠٥	٤٩٤ ٨٠٨	الرصيد في آخر الفترة/العام
=====	=====	

٨- إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٦/٣٠	
١٢ ٠٣١ ٨٣٧	١٢ ٠٨٧ ٠٩٢	وثائق صناديق الاستثمار
١٧٩ ٣٣٣	٤١٦ ٤٥٣	أدوات حقوق ملكية
٣ ٣٧٦ ٠٣٨	٥ ٣٩١ ٠٦٩	أدوات دين
٧ ٩٠١ ٤٦٦	٨ ٥٨٠ ٣٤٥	سندات أذنية مهيكلة
<u>٢٣ ٤٨٨ ٦٧٤</u>	<u>٢٦ ٤٧٤ ٩٥٩</u>	الرصيد
=====	=====	

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

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٦/٣٠	
		إستثمارات غير متداولة
٣٠١ ٩٩٥	١ ٧٨٦ ٨٩٨	أدوات حقوق ملكية
٣٠١ ٥٧٢	١٢٣ ٣٨٧	وثائق صناديق إستثمار
٤ ٢٠٤ ٥٧٥	٥ ٩١٥ ٧٧٤	أدوات الدين
<u>٤ ٨٠٨ ١٤٢</u>	<u>٧ ٨٢٦ ٠٥٩</u>	
		إستثمارات متداولة
٧ ٥٦٦ ٠٧٦	٦ ٤٣١ ٦٧٨	أدوات الدين
<u>١٢ ٣٧٤ ٢١٨</u>	<u>١٤ ٢٥٧ ٧٣٧</u>	الرصيد
=====	=====	

١٠- إستثمارات بالتكلفة المستهلكة

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٦/٣٠	
٧ ٠٥١ ١٦٦	٧ ٩٦٢ ١٦٠	أدوات دين - مدرجة بالسوق
٥ ٤٩٩ ٤١٣	٥ ٢٥٨ ٨٢٢	أدوات دين - غير مدرجة بالسوق
<u>١٢ ٥٥٠ ٥٧٩</u>	<u>١٣ ٢٢٠ ٩٨٢</u>	
(٦٣ ٠٣٤)	(٦٣ ٢٤٩)	عبء الاضمحلال
<u>١٢ ٤٨٧ ٥٤٥</u>	<u>١٣ ١٥٧ ٧٣٣</u>	الرصيد
=====	=====	

١١- أصول محتفظ بها بغرض البيع

قامت المجموعة بإعادة تنويب قيمة مساهمتها المباشرة في رأس مال شركة اى إف جى هيرميس باكستان بقيمة ٤٥٥ ٣ ألف جنيه مصرى وشركة اى اف جى ناشونال هولدنغ ليمتد بقيمة ٢٤٢ ألف جنيه مصرى وشركة فى ايه ال تي أي بي هولدنكو ٢ ليمتد بقيمة ٥٠ ألف جنيه مصرى إلي بند أصول محتفظ بها بغرض البيع.

١٢- إستثمارات بطريقة حقوق الملكية

٣٠ يونيو ٢٠٢٥

قيمة المساهمة	النسبة %	مجمّل أرباح الشركة	صافي ربح (خسائر) الشركة	التزامات الشركة	أصول الشركة	موقع الشركة	
مشروع مشترك							
١٣٧ ٢٢٠	٣٣.٣٤	١١٦ ٢١٢	٧٩ ٧٠٤	١ ٠٠١ ٤٣٧	١ ٣٨٤ ٩٢٧	مصر	شركة بداية للتمويل العقاري
٢٩ ٧٣٢	٥٠	١٣٦	(٤٤٥)	٧٤٦	٥٥ ٠٤٢	مصر	شركة إي إف جى - أي في للتكنولوجيا المالية
شركات شقيقة							
١٤٨ ٠٨٩	٣٧.٥	(٨ ٩١١)	(٨ ٨٣٧)	٦٧٤ ١٦٧	٧٩٧ ١٦٢	مصر	شركة كاف لتأمينات الحياة - تكافل
٥٤١	٢٠	٥٠١	٧٢٧	٢٨٦	٣ ٣١٢	مصر	شركة برايم لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار *
--	٢٥	--	(١ ٥٠٣)	٣ ٣٧٦	٢ ٦١٤	الامارات	فالكون بارتنرز جى بى ليمتد
٣١٥ ٥٨٢							الرصيد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

قيمة المساهمة	النسبة %	مجمّل أرباح الشركة	صافي ربح (خسائر) الشركة	التزامات الشركة	أصول الشركة	موقع الشركة	
مشروع مشترك							
٩٠ ٤٧٨	٣٣.٣٤	٤٣ ٨٦١	٣ ٥٥٠	٢ ٣٨١ ٤٧٦	٢ ٦٣٦ ٧٠٤	مصر	شركة بداية للتمويل العقاري
١٩ ٥١١	٥٠	١ ٢١٣	(٧١٢)	١ ١٤٠	٣٤ ٩٩١	مصر	شركة إي إف جى - أي في للتكنولوجيا المالية
شركات شقيقة							
١١٥ ٦٥٥	٣٧.٥	٣٨ ٩٠٤	٧ ٨٣٠	٣٣٢ ٠٢٣	٥١١ ٦٨٢	مصر	شركة كاف لتأمينات الحياة - تكافل
٣٨٠ ٢٢٥	٢٠ ٣٣	٤٥١ ٠٧٥	٣٤٣ ٧٨٠	٧٩٨ ١٥٣	٢ ٦٦٨ ٠٥١	مصر	شركة زهراء المعادى *
٥٠٣	٢٠	٣٥٤	٥٣٤	٢٠٩	٣ ٠٤٢	مصر	شركة برايم لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار *
١٩٧ ٨٦٠	٤٠.٦٦	--	(٥٦٣)	١ ٤٠٤	٤٨٦ ٨٧٧	هولندا	شركة باي تيك ٣١٠٠ بي في
٦٣٥	٢٥	--	(١ ٥٨٥)	١ ٤٣٥	٢ ١٩٥	الامارات	فالكون بارتنرز جى بى ليمتد
٨٠٤ ٨٦٧							الرصيد

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

١٣ - أصول ثابتة

التكلفة	أراضى ومبانى	تحسينات فى أماكن مؤجرة	أثاث ومعدات	أجهزة حاسب آلى	سيارات ووسائل نقل	أصول حق انتفاع	الإجمالى
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	--	٩٧ ٠٥٥	٥٧ ٨٤١	١٤٤ ٣٦٠	٢٣ ٩٦٥	٦٨٨ ٧٥٦	٩٩١ ٩٧٧
الإستبعادات	(١٢ ٥٠٠)	(٢ ٣٣١)	(٢ ٣٦٠)	(٢٧ ٦٢٨)	(٨ ٣٦٥)	(١٦ ٢٤٢)	(٦٩ ٤٢٦)
تسويات	(٨٣ ٣٤٦)	٨٣ ٣٢٨	١٨	--	--	--	--
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	--	(٧١٨)	(١٠ ٩٣٤)	(٨ ١٣٦)	(٨٨٩)	(١٦ ٢٤٢)	(٣٦ ٩١٩)
إجمالى التكلفة فى ٢٠٢٥/٦/٣٠	١ ٤١٠ ٤٨٤	٦٩٩ ٢٠٢	١ ٠٨٦ ٨٦٩	١ ٤١٤ ٩٥٠	٢٤٢ ٧٦٩	١ ٧٥٣ ١٥٦	٦ ٦٠٧ ٤٣٠
التكلفة فى ٢٠٢٤/١/١	١ ٣٩٣ ٨٩٩	٤٣٣ ٣٣٥	٦٧٧ ٥٠٧	٨٤٥ ٢٢٦	٨١ ٤٦٩	٦٥٩ ٨٩٩	٤ ٠٩١ ٣٣٥
الإضافات	٢٧ ١٩٧	٣٢ ٢٦٨	٣٦ ١٥٢	٩٤ ٩٧٢	٦٥ ٥٧٥	٩٤ ٧٤٥	٣٥٠ ٩٠٩
الإستبعادات	--	--	(٥٥٢)	(٣ ٥٥٤)	(٩ ٦٣٥)	(١١ ٣٦٦)	(٢٥ ١٠٧)
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	٢٣٤	١٠ ٨١٤	١٣٩ ٧٩٢	١١٠ ٨٧٤	١١ ٣٨٨	٢٠١ ٥٤٦	٤٧٤ ٦٤٨
إجمالى التكلفة فى ٢٠٢٤/٦/٣٠	١ ٤٢١ ٣٣٠	٤٧٦ ٤١٧	٨٥٢ ٨٩٩	١ ٠٤٧ ٥١٨	١٤٨ ٧٩٧	٩٤٤ ٨٢٤	٤ ٨٩١ ٧٨٥

مجمع الإهلاك						
٢ ٧٤٦ ١٦٨	٦١٣ ٢٤٣	٦٣ ٥١٠	٨٠٩ ٠٨٤	٦٥٢ ٦٦٢	٣٠٦ ٨٩٠	٣٠٠ ٧٧٩
٣١٧ ٧٣٥	١٠٢ ٠٨٩	٢٢ ٨٦٤	٩٠ ٠٧٥	٤٨ ١١٣	٢٩ ٣٤٦	٢٥ ٢٤٨
(٢٣ ٥٥١)	(١٠ ٥١١)	(٣ ٦٥٤)	(٤ ٠٠٨)	(١ ٨٥٦)	(١ ٠٨٤)	(٢ ٤٣٨)
--	--	--	--	١٩	(١٩)	--
(٢٩ ٢٤٠)	(١١ ٧٥٢)	(٤٩٤)	(٦ ٩٨٢)	(٩ ٥٧٠)	(٤٤٢)	--
٣ ٠١١ ١١٢	٦٩٣ ٠٦٩	٨٢ ٢٢٦	٨٨٨ ١٦٩	٦٨٩ ٣٦٨	٣٣٤ ٦٩١	٣٢٣ ٥٨٩
١ ٩١٣ ٥٤٦	٣٣٨ ٣٨٧	٤٢ ٧٠٨	٥٩٣ ٢٩٠	٤٣٣ ٠١١	٢٥٦ ٣٣١	٢٤٩ ٨١٩
٢٠٦ ٠٣٩	٦١ ٤٣٩	٩ ٥٧١	٥٦ ٨٣٩	٢٩ ٩٨٧	٢٢ ١٣٢	٢٦ ٠٧١
(٢٢ ١٨٢)	(١١ ٠٨٩)	(٧ ٣٧٨)	(٣ ١٦٥)	(٥٥٠)	--	--
٣٨٧ ٤٢٣	١٤١ ٤٨٩	٦ ٣٥٤	٩٩ ٣٩٥	١٣٥ ٣٥٢	٤ ٦٩٠	١٤٣
٢ ٤٨٤ ٨٢٦	٥٣٠ ٢٢٦	٥١ ٢٥٥	٧٤٦ ٣٥٩	٥٩٧ ٨٠٠	٢٨٣ ١٥٣	٢٧٦ ٠٣٣
٣ ٥٩٦ ٣١٨	١ ٠٦٠ ٠٨٧	١٦٠ ٥٤٣	٥٢٦ ٧٨١	٣٩٧ ٥٠١	٣٦٤ ٥١١	١ ٠٨٦ ٨٩٥
٢ ٤٠٦ ٩٥٩	٤١٤ ٥٩٨	٩٧ ٥٤٢	٣٠١ ١٥٩	٢٥٥ ٠٩٩	١٩٣ ٢٦٤	١ ١٤٥ ٢٩٧
٢ ٩٧٥ ٦٣٠	٥٠٣ ٦٤١	١٦٤ ٥٤٨	٤٩٧ ٢٧٠	٣٨٩ ٦٤٢	٢١٤ ٩٧٨	١ ٢٠٥ ٥٥١
صافى القيمة الدفترية						
صافى القيمة الدفترية فى ٢٠٢٥/٦/٣٠						
صافى القيمة الدفترية فى ٢٠٢٤/٦/٣٠						
صافى القيمة الدفترية فى ٢٠٢٤/١٢/٣١						

١٤ - الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى

التكلفة	الشهرة	عملاء	قائمة تجار التجزئة	التراخيص	الاسم التجاري	برامج حاسب آلي	الرصيد
التكلفة في ٢٠٢٥/١/١	١ ٥٩٤ ٥٣٩	٦٤٦ ٨٦٢	٥٣ ٨٢٥	٣٦ ٨٤٧	٣٤ ٧٠٤	٨٦٣ ٤٧٤	٣ ٢٣٠ ٢٥١
الإضافات	--	--	--	--	--	٢١ ١٢٦	٢١ ١٢٦
الاستبعادات	(٣٧٣ ٦٩٨)	(٣٦٦ ٦٤٤)	(٥٣ ٨٢٥)	--	(٣٤ ٧٠٤)	(٨٩ ٩٧٧)	(٩١٨ ٨٤٨)
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	--	(٦ ٣٣٥)	--	(٧٢٧)	--	(٢ ٢٨٣)	(٩ ٣٦٥)
إجمالي التكلفة في ٢٠٢٥/٦/٣٠	١ ٢٢٠ ٨٤١	٢٧٣ ٨٦٣	--	٣٦ ١٢٠	--	٧٩٢ ٣٤٠	٢ ٣٢٣ ١٦٤
التكلفة في ٢٠٢٤/١/١ كما تم إصدارها	١ ٧٤١ ٦٩١	٤٩٦ ٢٥١	٥٣ ٨٢٥	٢٤ ٢٧٨	٣٤ ٧٠٤	٣٩٠ ٥٤٣	٢ ٧٤١ ٢٩٢
تأثر تغير سعر الشراء لإحدى الشركات التابعة	(١٤٧ ١٥٢)	١٨ ٤٨٣	--	--	--	١٣٦ ٤٧٧	٧ ٨٠٨
إجمالي التكلفة المعدلة في ٢٠٢٤/١/١	١ ٥٩٤ ٥٣٩	٥١٤ ٧٣٤	٥٣ ٨٢٥	٢٤ ٢٧٨	٣٤ ٧٠٤	٥٢٧ ٠٢٠	٢ ٧٤٩ ١٠٠
الإضافات	--	--	--	--	--	١ ٣٢٧	١ ٣٢٧
الاستبعادات	--	--	--	--	--	(٩٠٨)	(٩٠٨)
تسويات	--	٢٨ ٩٩٥	--	--	--	--	٢٨ ٩٩٥
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	--	٨٨ ٧٥٩	--	١١ ٥٧٣	--	٣٥ ٢٦٥	١٣٥ ٥٩٧
إجمالي التكلفة في ٢٠٢٤/٦/٣٠	١ ٥٩٤ ٥٣٩	٦٣٢ ٤٨٨	٥٣ ٨٢٥	٣٥ ٨٥١	٣٤ ٧٠٤	٥٦٢ ٧٠٤	٢ ٩١٤ ١١١

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالآلف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

علاقات تعاقدية مع							
الشهرة	عملاء	قائمة تجار التجزئة	التراخيص	الاسم التجاري	برامج حاسب آلي	الرصيد	
مجمع الاستهلاك والاضمحلال							
٣٧ ٦٦٧	٣٢٦ ٣٨٥	١٩ ٨٦٣	١٦ ٧٥٩	--	٣٣٨ ٦٥٧	٧٣٩ ٣٣١	مجمع الإستهلاك والاضمحلال فى ١/١/٢٠٢٥
--	٢٩ ٠٠٤	١ ٩٢٣	٢ ٠٢٩	--	٦٤ ٢٨٠	٩٧ ٢٣٦	استهلاك
--	(١٤٨ ٤٠٤)	(٢١ ٧٨٦)	--	--	(٣٤ ٧٠٣)	(٢٠٤ ٨٩٣)	استيعادات
--	(٤ ٧٧٢)	--	(٢٨٠)	--	(٢ ٠١٤)	(٧ ٠٦٦)	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
٣٧ ٦٦٧	٢٠٢ ٢١٣	--	١٨ ٥٠٨	--	٣٦٦ ٢٢٠	٦٢٤ ٦٠٨	مجمع الإستهلاك والاضمحلال فى ٣٠/٦/٢٠٢٥
٣٧ ٦٦٧	١٤٩ ٨٦٤	١٢ ١٧٤	١٠ ٢٤٩	--	٢١٥ ٧٢٥	٤٢٥ ٦٧٩	مجمع الإستهلاك والاضمحلال فى ١/١/٢٠٢٤ كما تم إصدارها
--	٦٦٠	--	--	--	٤ ٠٣٨	٤ ٦٩٨	تأثير تغيير سعر الشراء لاحدي الشركات التابعة
٣٧ ٦٦٧	١٥٠ ٥٢٤	١٢ ١٧٤	١٠ ٢٤٩	--	٢١٩ ٧٦٣	٤٣٠ ٣٧٧	مجمع الإستهلاك والإضمحلل المعدل فى ١/١/٢٠٢٤
--	٣٩ ٦٦٠	٣ ٨٤٥	١ ٦٧٥	--	٣١ ٦٩٢	٧٦ ٨٧٢	استهلاك
--	--	--	--	--	(٢٩٢)	(٢٩٢)	استيعادات
--	٢٨ ٩٩٥	--	--	--	--	٢٨ ٩٩٥	تسويات
--	٥٥ ٤٤٥	--	٢ ٣٥٠	--	٢٨ ٣١٠	٨٦ ١٠٥	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
٣٧ ٦٦٧	٢٧٤ ٦٢٤	١٦ ٠١٩	١٤ ٢٧٤	--	٢٧٩ ٤٧٣	٦٢٢ ٠٥٧	مجمع الإستهلاك والاضمحلال فى ٣٠/٦/٢٠٢٤
١ ١٨٣ ١٧٤	٧١ ٦٥٠	--	١٧ ٦١٢	--	٤٢٦ ١٢٠	١ ٦٩٨ ٥٥٦	صافى القيمة الدفترية
١ ٥٥٦ ٨٧٢	٣٥٧ ٨٦٤	٣٧ ٨٠٦	٢١ ٥٧٧	٣٤ ٧٠٤	٢٨٣ ٢٣١	٢ ٢٩٢ ٠٥٤	صافى القيمة الدفترية فى ٣٠/٦/٢٠٢٥
١ ٥٥٦ ٨٧٢	٣٢٠ ٤٧٧	٣٣ ٩٦٢	٢٠ ٠٨٨	٣٤ ٧٠٤	٥٢٤ ٨١٧	٢ ٤٩٠ ٩٢٠	صافى القيمة الدفترية فى ٣١/١٢/٢٠٢٤

١٤-١ ترتبط الشهرة بالإستحواذ على الشركات التابعة التالية :

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٦/٣٠	
١٧٩ ١٤٨	١٧٩ ١٤٨	المجموعة المالية هيرميس - إيفا للوساطة المالية - ش.م.ك - الكويت
٣٦٥ ٣٩٩	٣٦٥ ٣٩٩	شركة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر ش.م.م
٣٢٥ ٨٠١	٣٢٥ ٨٠١	فرونتر إنفستمنت مانجمنت بارتنرز ليمتد
٣٧٣ ٦٩٨	--	شركة فاتورة هولندا بى فى
٣١٢ ٨٢٦	٣١٢ ٨٢٦	باي ناس بى فى
<u>١ ٥٥٦ ٨٧٢</u>	<u>١ ١٨٣ ١٧٤</u>	الرصيد
=====	=====	

١٥- إستثمارات عقارية

مبانى	التكلفة
١٤٥ ٤٣٧	التكلفة فى ٢٠٢٥/١/١
<u>١٤٥ ٤٣٧</u>	التكلفة فى ٢٠٢٥/٦/٣٠
١٤٩ ٣٣٧	التكلفة فى ٢٠٢٤/١/١
<u>١٤٩ ٣٣٧</u>	التكلفة فى ٢٠٢٤/٦/٣٠
٥٥ ١٥٤	مجمع الإهلاك
٢ ٨٠١	مجمع الإهلاك فى ٢٠٢٥/١/١
<u>٥٧ ٩٥٥</u>	مجمع الإهلاك فى ٢٠٢٥/٦/٣٠
٥٠ ٦٣٦	مجمع الإهلاك فى ٢٠٢٤/١/١
<u>٢ ٨٦٨</u>	مجمع الإهلاك فى ٢٠٢٤/٦/٣٠
٥٣ ٥٠٤	مجمع الإهلاك فى ٢٠٢٤/١٢/٣١
٨٧ ٤٨٢	صافى القيمة الدفترية
=====	صافى القيمة الدفترية فى ٢٠٢٥/٦/٣٠
٩٥ ٨٣٣	صافى القيمة الدفترية فى ٢٠٢٤/٦/٣٠
=====	صافى القيمة الدفترية فى ٢٠٢٤/١٢/٣١
٩٠ ٢٨٣	
=====	

- يتمثل صافى القيمة الدفترية للاستثمارات العقارية فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٥ والبالغ قيمته ٨٧ ٤٨٢ ألف جنيه مصرى فيما يلى :-

- مبلغ ٨٥ ٢١١ 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 ٦١٦ ٣٢٠ ألف جنيه مصرى.

- مبلغ ٢ ٢٧١ ألف جنيه مصرى يتمثل فى القيمة الدفترية للمساحة المملوكة لشركة هيرميس للوساطة فى الأوراق المالية فى فرع الهرم مقابل إجمالي قيمة عادلة ٣٢٢ ٢٤ ألف جنيه مصرى.

١٦- الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة

إلتزامات ضريبية مؤجلة	أصول ضريبية مؤجلة	الصافى	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	إستبعادات	الضريبة المؤجلة المثبتة مباشرة فى حقوق الملكية	الضريبة المؤجلة المثبتة مباشرة فى قائمة الدخل	الرصيد فى ٢٠٢٥/١/١	
(١٩٠ ٢٣٩)	--	(١٩٠ ٢٣٩)	(١٦)	(٨٧٥)	--	١٤ ٣٩٧	(٢٠٣ ٧٤٥)	إهلاك الأصول الثابتة
--	٤٨ ٧٧٨	٤٨ ٧٧٨	(٢)	--	--	(١٦ ٧٣٩)	٦٥ ٥١٩	مخصص مطالبات
--	٢ ١٠٧	٢ ١٠٧	(١٨)	--	--	(١٤٢)	٢ ٢٦٧	الإضمحلال فى قيمة الأصول
--	١٤٧ ٧٧٠	١٤٧ ٧٧٠	٨ ١٩٩	--	--	(١١ ٨٢١)	١٥١ ٣٩٢	خسائر سنوات سابقة
(١ ٤٨٦ ٤٨١)	--	(١ ٤٨٦ ٤٨١)	--	--	١٧ ٠٧٢	٤٩٠	(١ ٥٠٤ ٠٤٣)	إستثمارات مقيمة بالقيمة العادلة
(٢٣٣ ٣٠١)	--	(٢٣٣ ٣٠١)	--	--	--	١٠٣ ٥٠٦	(٣٣٦ ٨٠٧)	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
--	١ ٨٦٧	١ ٨٦٧	--	--	--	--	١ ٨٦٧	الإستثمارات العقارية (إحتياطى إعادة التقييم)
(٤٩٢)	--	(٤٩٢)	--	--	--	١٠ ٢٥١	(١٠ ٧٤٣)	إستثمارات فى شركات شقيقة
--	١٢ ٨٦٧	١٢ ٨٦٧	--	--	--	--	١٢ ٨٦٧	نظام ائابة العاملين
(١٢ ١٧٠)	--	(١٢ ١٧٠)	--	--	--	١٦ ١٧٦	(٢٨ ٣٤٦)	إعادة تقييم فائض عملية التوريق
(١ ٩٢٢ ٦٨٣)	٢١٣ ٣٨٩	(١ ٧٠٩ ٢٩٤)	٨ ١٦٣	(٨٧٥)	١٧ ٠٧٢	١١٦ ١١٨	(١ ٨٤٩ ٧٧٢)	
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	

١٧- أصول أخرى

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٦/٣٠	إيضاح رقم (١-١٧)	
٣٨٢ ٧٦٧	٧٧٦ ٢٣٠		تأمينات لدى الغير
١ ٤٤٨ ٨٤٤	١ ٧١١ ٩٥٦		دفعات مقدمة - موردين
٤٨٦ ١١٨	٦٠٩ ٦٨٧		مصرفوات مدفوعة مقدماً
٢١٨ ٣٤٧	١٨١ ٤٥٥		عهد وسلف
٢ ٤٧٠ ٦٩٤	٢ ٦٨٨ ٢١٤		إيرادات مستحقة
٧٤ ٣١٠	٥٤ ٨٧٥		ضرائب مستقطعة بواسطة الغير
٥	٢ ٤٨٤		مدفوعات تحت حساب شراء إستثمارات
٣٨ ٥٣٦	٢٩ ٩٥٣		صندوق ضمان التسويات
١٥ ١٣٣	٢٦ ٣١٨		المستحق على عملاء البنك الخليجى المصرى -
١ ٣٦٤	--		شركة تنمية للمشروعات متناهية الصغر
٦٣ ٥٩٣	٥٢ ٣٥٨		مدينو - بيع إستثمارات
١٢٧ ٤٩٢	٢٣١ ٩٢٥		المستحق على أمين الحفظ
٤٩١ ٩٧٨	٥٣٧ ٤٠٧		المستحق على قنوات دفع الكترونية
٣٩٨ ٠٣٩	٥٣٠ ٠٨٤		فائض عملية التوريق
٤٤٢ ٥٦٧	٤٧٦ ١٥٠		أرصدة مدينة متنوعة
			أصول ألت ملكيتها للمجموعة
٦ ٦٥٩ ٧٨٧	٧ ٩٠٩ ٠٩٦		الإجمالي
(٧٦ ٤٥١)	(١٠٩ ٦٤٠)		يخصم: الإضمحلال
٦ ٥٨٣ ٣٣٦	٧ ٧٩٩ ٤٥٦		الرصيد
=====	=====		

- ١٧-١ يتضمن رصيد تأمينات لدى الغير ٢١ ٩٠٤ ألف جنيه مصرى مجانية في حساب لدى أحد البنوك بإسم الشركات التابعة لشركة اى اف جى هيرميس الدولية للسفرة في الأوراق المالية وشركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية، يمثل قيمة تأمين تسوية عمليات اليوم الواحد التي يتم تنفيذها ببورصة الأوراق المالية ولا يحق لأى من الشركتين التصرف في ذلك المبلغ دون الرجوع إلى شركة مصر للمقاصة.
- يتضمن رصيد تأمينات لدى الغير ٥٢٢ ٩٧٥ ألف جنيه مصرى في إحدي الشركات التابعة لشركة 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

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٦/٣٠	
٢ ٩٢٣ ٧٤٢	٣ ٥٧٠ ٧٢١	مؤسسات مالية
١٩ ٢٩٧ ٠٦٥	٢٠ ٣٧٨ ٧٢٢	بنوك سحب على المكشوف*
١٠ ٥٧٧	--	ودائع**
٥٣١ ٥٣٢	٢٥٤ ٣٩٠	حسابات جارية**
<u>٢٢ ٧٦٢ ٩١٦</u>	<u>٢٤ ٢٠٣ ٨٣٣</u>	الرصيد
=====	=====	

- * يتضمن بند بنوك سحب على المكشوف التسهيلات الائتمانية الممنوحة من أحد البنوك على النحو التالي:
- قامت الشركة بإبرام عقد رهن سندات حكومية وذلك للحصول على تسهيلات إئتمانية بقيمة ٢٥٠ ١٠٤٠ ألف جنيه مصرى.
** خاص ببنك نكست التجارى.

١٩- ودائع عملاء

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٦/٣٠	
٢٧ ٧٣٩ ٣٣٦	٣٥ ٤٣٥ ٤٧١	ودائع تحت الطلب
٢٨ ٣٣٢ ٠٢٢	٢٥ ١٣٧ ٦١٦	ودائع لأجل وبإخطار
٨ ١٨١ ٩٢٩	٩ ٧١٤ ٢٧٢	شهادات ادخار وإيداع
١ ٨٩٢ ٩٨٤	٣ ٣٨٥ ٢٠١	ودائع توفير
١ ٠٦٢ ٣١٤	٨٤٩ ٩٦٣	ودائع أخرى
<u>٦٧ ٢٠٨ ٥٨٥</u>	<u>٧٤ ٥٢٢ ٥٢٣</u>	الرصيد
=====	=====	
٤٥ ٧٥٤ ٣٨١	٤٨ ٦٧١ ٤٢٩	ودائع مؤسسات
٢١ ٤٥٤ ٢٠٤	٢٥ ٨٥١ ٠٩٤	ودائع أفراد
<u>٦٧ ٢٠٨ ٥٨٥</u>	<u>٧٤ ٥٢٢ ٥٢٣</u>	الرصيد
=====	=====	
٦٠ ٨٠١ ٠٤٦	٦٦ ٦٤٠ ٤٨٤	أرصدة متداولة
٦ ٤٠٧ ٥٣٩	٧ ٨٨٢ ٠٣٩	أرصدة غير متداولة
<u>٦٧ ٢٠٨ ٥٨٥</u>	<u>٧٤ ٥٢٢ ٥٢٣</u>	الرصيد
=====	=====	

٢٠ - قروض وتسهيلات

الشركة المقترضة	الحد المسموح به	تاريخ عقد التمويل	تاريخ الإستحقاق	الرصيد في ٢٠٢٥/٦/٣٠	الرصيد في ٢٠٢٤/١٢/٣١
اى اف جى للحلول التمويلية*	٩٠٠ مليون	٢٧/٠٥/٢٠٢٤	٢٧/٠٥/٢٠٣١	٣٦٧ ٥٠٢	٦١٨ ٧١٣
	١٢٨ مليون	٢٠/٠٥/٢٠٢٥	٢٠/٠٥/٢٠٣٢	٣ ٢٤٠	٥ ٠١٥
	٦٠٠ مليون	٣٠/٠٤/٢٠٢٤	٣٠/٠٤/٢٠٣١	٤١٦ ٢٢٦	٤٤٠ ٦٨١
	٥٠٠ مليون	٠٥/٠٨/٢٠٢٤	٠٥/٠٨/٢٠٣١	٤٧٧ ٣٤٣	٤٥٦ ٤٤٩
	٢ مليار	٢١/٠٤/٢٠٢٤	٢١/٠٤/٢٠٣١	٢٨٣ ٦٨٨	٣٤٧ ٥٢٩
	١,٩٢٧ مليار	٢٤/٠٤/٢٠٢٥	٢٤/٠٤/٢٠٣٢	٩٧٧ ٤٥٩	٥٤٨ ٤١٥
	١٦ مليون	٢٩/٠٨/٢٠٢٢	٣١/١٠/٢٠٢٨	١٦ ٠٢٩	١٨ ٤٩٤
	٢١٠ مليون	٢١/٠٦/٢٠٢٣	١٣/٠٧/٢٠٢٧	٢٠٧ ٦٣٥	---
	٣٩٣ مليون	٠١/٠٧/٢٠٢٤	٢١/٠٨/٢٠٢٥	٢٧٩ ٠١٧	٣١٨ ٦٦٥
	١٠٠ مليون	٢٥/٠٦/٢٠٢٣	٢٥/٠٦/٢٠٣٠	---	٧ ٠٣٣
	٤٠٠ مليون	١٢/١٢/٢٠٢٣	١٢/١٢/٢٠٢٨	١٧٢ ٤٨٣	٩٢ ٢٥٩
	٢٥٠ مليون	٢٠/١٠/٢٠٢٤	٢٠/١٠/٢٠٣١	١٥٧ ٢٤٩	١٧٤ ٨٣٠
	٥٩٥ مليون	١٩/١٠/٢٠١٧	٠٣/٠٣/٢٠٢٧	٣٩٦ ٧٦٠	٦٠٩ ٩٦٠
	١١٧ مليون	٢٤/٠٦/٢٠٢٥	٢٤/٠٦/٢٠٣٢	١١٦ ٦٥٦	١٢٤ ٣٤٢
	---	٠٧/٠٢/٢٠١٨	٠٧/٠٢/٢٠٢٥	---	٣ ٣٤٩
	١ مليار	٠٤/٠٣/٢٠٢٥	٠٤/٠٣/٢٠٣٢	٥٩٥ ٧٦٥	٦ ١٦١
	٨٠٠ مليون	١١/٠٦/٢٠٢٥	١١/٠٦/٢٠٣٢	٤٧٦ ٥٧٩	٤٨٨ ٢٦٤
	٦٠٦,٦ مليون	٢٠/١٠/٢٠٢٤	٢٠/١٠/٢٠٣١	٤٤٦ ٩٨٧	٤٩٤ ٣٢١
	٩ مليون	٢٦/١١/٢٠٢٠	٢٦/١١/٢٠٢٧	٩ ٢٥٠	١٣ ٠٠٦
	٦٧ مليون	٢٥/٠٦/٢٠٢٤	١١/٠٧/٢٠٣٠	٦٧ ٣١٦	٧٠ ٦٨٩
	٢٠٠ مليون	٠٨/١٠/٢٠٢٤	٠٨/١٠/٢٠٢٩	٣٩ ٣٦٨	٤١ ٣٩٦
تنمية للمشروعات متناهية الصغر	٢٢٠ مليون	٣٠/١٠/٢٠٢٤	٣٠/١٠/٢٠٢٦	٢١٩ ٤٦١	٢٠٤ ٧٦٨
	٣٠٠ مليون	١٢/٠٢/٢٠٢٥	١٢/٠٢/٢٠٢٦	٢٩٩,٨١٩	١٦٦ ٨٠٥
	٢٠٠ مليون	٠٥/٠٣/٢٠٢٤	٠٤/٠٣/٢٠٢٦	---	١٤٣ ٧٤٠
	٢٥٠ مليون	٢٨/٠٧/٢٠٢٤	٢٨/٠٧/٢٠٢٥	٢١٠,٧٤٩	٢٣٨ ١٥٤
	٢٠٠ مليون	٠٥/٠٢/٢٠٢٤	٣١/١٠/٢٠٢٥	١٥٨,٣٠٥	---
شركة يو للتمويل الإستهلاكي	٦٠٠ مليون	١٥/٠٢/٢٠٢٤	١٥/٠٢/٢٠٢٦	٥٧٤ ١١١	٥٩٨ ٤٣٨
	٣٥٠ مليون	٠٩/٠٥/٢٠٢٢	٣٠/١١/٢٠٢٦	٣٢٠ ٣٣٠	٢٥٣ ٨٧٦
	٣٢٥ مليون	٠٦/٠٧/٢٠٢٤	٣٠/٠٩/٢٠٢٧	٢٨٤ ٣٧٠	٣٢٤ ٢٦٤
	٥٠٠ مليون	٣٠/٠١/٢٠٢٣	٢٨/٠٢/٢٠٢٦	٤٩٨ ٧٢٠	٢٩٨ ٦٣٠
	٥٠ مليون	٠٢/٠٢/٢٠٢٣	١١/٠٢/٢٠٢٦	٤٠ ٩٢٨	٤٩ ٣٩٤
	٤٥٠ مليون	٠٥/٠٢/٢٠٢٣	٠٥/٠٢/٢٠٢٦	٤٠٩ ٢٤٠	٦٠٠ ٠٠٠
	٤٠٠ مليون	١٥/٠٨/٢٠٢٣	١٥/٠٨/٢٠٢٦	٣٦٧ ٦٤٥	٣٩٢ ٣٦١
	٣٠٠ مليون	٣٠/٠٩/٢٠٢٤	٠٤/٠١/٢٠٢٧	٢٧٨ ٠٨٧	١٨٧ ٣٢٣
	٩٨٠ مليون	١٣/٠٧/٢٠٢٤	١٣/٠٧/٢٠٢٧	٩٧٩ ٦٠٥	٣٣٨ ٥٣٠
	٩٥٠ مليون	١٣/٠٦/٢٠٢٤	١٣/٠٦/٢٠٢٦	٩٤٥ ٧٨٨	٩٥٠ ٨٧١
	٧٥٠ مليون	١٥/٠٧/٢٠٢٤	١٥/٠٧/٢٠٢٦	٣٢١ ٤٦١	٤٧٣ ٨٠٠
	١٢٠ مليون	٠٣/١٠/٢٠٢٤	٠٣/٠٩/٢٠٢٦	١٠٣ ٧٧٧	١١٠ ٠٠٠
	٥٠٠ مليون	٢٠٢٤/١٢/٠١	٢٠٢٥/١٢/٠١	٤٩٥ ٨١٨	٤٩٩ ٩٦٧
	١٧٠ مليون	٠١/٠١/٢٠٢٥	٠١/٠١/٢٠٢٦	١٦٨ ٠٠١	---
	٢٥٠ مليون	٠١/٠١/٢٠٢٥	٠١/٠١/٢٠٢٦	٢١٢ ٨٧٤	---

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

الشركة المقترضة	الحد المسموح به	تاريخ عقد التمويل	تاريخ الإستحقاق	الرصيد في ٢٠٢٥/٦/٣٠	الرصيد في ٢٠٢٤/١٢/٣١
اي في جي فاينانس القابضة	٣٠٠ مليون	٠١/٠١/٢٠٢٥	٠١/٠١/٢٠٢٦	٣٠٦ ٢٥٠	--
	٢٩٣,٤ مليون	٢٠/١٠/٢٠٢٤	٢٠/١٠/٢٠٣١	٩٨ ٤١٣	١٠٥ ٨٨٧
	١٧٠ مليون	١٢/١٢/٢٠٢٣	١٢/١٢/٢٠٣٠	١٥٦ ١١٣	١٦٦ ٠٠١
	٤٠٠ مليون	٠٢/٠٣/٢٠٢٣	٣١/٠٣/٢٠٢٨	٣٨٢ ٦٠٥	٣٨٠ ٥٣٨
اي أف جي لتمويل المشروعات المتوسطة والصغيرة	١٥٠ مليون	٢٠٢٤/٠٧/٢٩	٢٠٢٥/٢٨/٠٧	١٨ ٥١١	٥ ٤٧٥
	١٥٠ مليون	٢٠٢٤/١١/١٨	٢٠٢٥/٠٩/١٥	٢١ ٧٣٠	١ ٥٠١
EFG International Treasury Management Ltd	١٧١,١٧ مليون	٢٠٢٥/٠٦/٠٥	٢٠٢٥/١٢/٣١	١٧١ ١٧١	--
بنك نكست التجارى	١٢٠ مليون	٢٠١٤/٠٨/١٨	٢٠٤٠/٠٤/٠١	١١٥ ٨٥٠	١١٩ ٦٧٣
الرصيد				١٣ ٦٦٦ ٢٨٤	١١ ٤٨٩ ٥٦٧

متداولة	٧ ٣٣٥ ٥١٢	٦ ١٦٠ ١٤٩
غير متداولة	٦ ٣٣٠ ٧٧٢	٥ ٣٢٩ ٤١٨
الرصيد	١٣ ٦٦٦ ٢٨٤	١١ ٤٨٩ ٥٦٧

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

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

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

٢٢- سندات مصدرة

الشركة المصدرة	الإصدار	تاريخ الإصدار	تاريخ الاستحقاق	القيمة الاسمية	نوع السند
اي اف جي للحلول التمويلية	البرنامج الأول	أكتوبر-٢٤	أكتوبر-٢٩	٤٠٠ ٠٠٠	قابل للتداول - غير قابل للتحويل إلى أسهم
اي اف جي للحلول التمويلية	الإصدار الثاني	مايو-٢٥	يونيو-٢٦	٢ ٦٥٠ ٠٠٠	قابل للتداول - غير قابل للتحويل إلى أسهم
هيرميس للوساطة فى الأوراق المالية	البرنامج الثالث	مايو-٢٥	مايو-٢٦	٩٠٠ ٠٠٠	قابل للتداول - غير قابل للتحويل إلى أسهم
الإجمالي	الإصدار الأول			٣ ٩٥٠ ٠٠٠	

٢٣- مخصصات

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٦/٣٠	
٩٢٨ ٤٤١	٨٤٨ ٢٠٢	(١-٢٣) مخصص مطالبات
١٤٢ ١٨٧	٩٣ ٦٩٥	(١-٢٣) بنوك تجارية (بنك نكست التجارى) التزامات عرضية
٨٠١ ٧٦٦	٧٥١ ١١٨	(١-٢٣) مخصص مكافأة ترك الخدمة
٤٠ ٨٨٣	٦٦ ٤٨٤	(١-٢٣) مخصص عقود ضمانات مالية
١ ٩١٣ ٢٧٧	١ ٧٥٩ ٤٩٩	الرصيد

١-٢٣

الإجمالي	بنوك تجارية والتزامات عرضية	مخصص عقود ضمانات مالية	مخصص مكافأة ترك الخدمة*	مخصص مطالبات	
١ ٩١٣ ٢٧٧	١٤٢ ١٨٧	٤٠ ٨٨٣	٨٠١ ٧٦٦	٩٢٨ ٤٤١	الرصيد في أول العام
٦٩ ٦٥٧	--	٣٩ ٦٠٥	٢٨ ٤١٨	١ ٦٣٤	المكون خلال الفترة
(١٩ ٥٨٠)	(٢٦)	--	(١٧ ٩٠٨)	(١ ٦٤٦)	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
(٨١ ٧٠٨)	--	--	(٦١ ١٥٨)	(٢٠ ٥٥٠)	المستخدم خلال الفترة
(١٤ ٠٠٤)	--	(١٤ ٠٠٤)	--	--	الديون المعدومة
(١٠٨ ١٤٣)	(٤٨ ٤٦٦)	--	--	(٥٩ ٦٧٧)	مخصصات انتفى الغرض منها
١ ٧٥٩ ٤٩٩	٩٣ ٦٩٥	٦٦ ٤٨٤	٧٥١ ١١٨	٨٤٨ ٢٠٢	الرصيد في آخر الفترة

* خاص بشركات المجموعة خارج جمهورية مصر العربية.

٢٤- إلتزامات ضرائب الدخل الجارية

عن الفترة المالية المنتهية في	٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٦/٣٠	
	٦٣٨ ٥٨٣	١ ٠٢٠ ٧٠٥	الرصيد أول الفترة/العام
	١ ٤٣٩ ٥٩١	١ ٠٤٤ ١٢٨	المكون خلال الفترة/العام
	(٨ ٤٠٦)	(٢٧ ٦٧٨)	ضرائب مستقطعة بواسطة الغير
	(١ ٠٥٢ ٥٥٨)	(١ ٠٧٥ ٩٤٨)	ضريبة الدخل المسددة
	٣ ٤٩٥	(٩٧٨)	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
	١ ٠٢٠ ٧٠٥	٩٦٠ ٢٢٩	الرصيد آخر الفترة/العام

٢٥ - التزامات أخرى

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٦/٣٠	إيضاح رقم	
٨ ٠١٠ ٣٧٣	٤ ٣٠٦ ١٢٦		مصرفات مستحقة
١٥٤ ٠٩٢	٦ ٨٦٩		دائىو توزيعات (سنوات سابقة)
١٤٥ ٦٤٧	١٣٦ ٢٠٣		إيرادات محصلة مقدما
٧٢٥ ٠٨٣	١ ١٤٠ ٩٤٦		موردون
٢٠٤ ٠١٧	٨٦٤ ٨٣٨		كوبونات عملاء حفظ مركزى
١٣٥ ٣١٢	١٦٨ ٦٢٨		جارى مصلحة الضرائب
١٦ ٩٨١	٢٦ ٤١٢		الهيئة القومية للتأمين الإجتماعى
٥١ ٤٦٢	٤٤ ٣٢٠		مستحق مساهمة تكافلية
١٠ ٢٩٦	١٠ ٢٩٦		تأمينات للغير - عقود تأجير تمويلى
٦٠١ ٣٠٤	٦١٩ ٧٥١		أقساط محصلة مقدما
٤٢٥ ٩٧٢	٦٠٢ ٩٢٠		دائىون متنوعون
٥٦٠ ٥٨٣	١ ١٢٨ ١٢٧	(١-٢٥)	إلتزام تأجير تمويلى
٨٩ ٥١٦	٩٤ ٩٦٧	(٢-٢٥)	إلتزامات منافع الموظفون
١١ ١٣٠ ٦٣٨	٩ ١٥٠ ٤٠٣		الرصيد
=====	=====		

٢٥ - ١ إلتزام تأجير تمويلى

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٦/٣٠	
٤١٩ ١٤٠	٥٦٠ ٥٨٣	الرصيد فى أول الفترة/العام
٢٤٦ ٣١٢	٦٤٥ ٨٢٤	الإضافات
(٩ ٤٨١)	--	الاستبعادات
٧٠ ١٧٩	٨٥ ٠٨٤	الفائدة
(٢٤٥ ٨٤٧)	(١٥٨ ٠٢٩)	المسدد خلال الفترة/العام
٨٠ ٢٨٠	(٥ ٣٣٥)	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
٥٦٠ ٥٨٣	١ ١٢٨ ١٢٧	الرصيد فى آخر الفترة/العام
=====	=====	
١٥٤ ٧٦٩	٣٢٨ ٩٩١	إلتزامات متداولة
٤٠٥ ٨١٤	٧٩٩ ١٣٦	إلتزامات غير متداولة
٥٦٠ ٥٨٣	١ ١٢٨ ١٢٧	الرصيد
=====	=====	

٢٠-٢٥ إلتزامات منافع الموظفين

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

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٦/٣٠	
٦٨ ٤٥٩	٨٩ ٥١٦	الرصيد في أول الفترة/العام
١٥ ٤٧٧	٨ ٨٢٧	المكون خلال الفترة/العام
(٢ ١٧٩)	(١ ٢٢٩)	الأرباح الاكتوارية من إعادة قياس الإلتزامات منافع الموظفين
(٣٧ ٨٢٨)	--	المسدد خلال الفترة/العام
٤٥ ٥٨٧	(٢ ١٤٧)	فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
٨٩ ٥١٦	٩٤ ٩٦٧	الرصيد في آخر الفترة/العام
=====	=====	

ب. المبالغ المثبتة في قائمة الربح أو الخسارة:

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٦/٣٠	
١٠ ٦٢٣	٦ ٦٠١	تكلفة الخدمة الحالية
٤ ٨٥٤	٢ ٢٢٦	الفائدة على الإلتزامات المنافع المحددة
١٥ ٤٧٧	٨ ٨٢٧	الرصيد
=====	=====	

٢٦- رأس المال

- بتاريخ ٢٤ مايو ٢٠٢٣ وافقت الجمعية العامة غير العادية على زيادة رأس مال الشركة المرخص به من ٦ مليار جنيه مصري إلى ٣٠ مليار جنيه مصري كما وافقت على زيادة رأس مال الشركة المصدر والمدفوع من ٤٢٤ ٨٣٨ ٥ ألف جنيه مصري إلى ٧ ٢٩٨ ٠٣٠ ألف جنيه مصري موزعا على ١ ٤٥٩ ٦٠٦ ٠٠٨ سهم بزيادة قدرها ١ ٤٥٩ ٦٠٦ ألف جنيه مصري توزع على عدد ٢٠٢ ٩٢١ ٢٩١ سهم بقيمة أسمية خمسة جنيهات للسهم وذلك عن طريق توزيع أسهم مجانية بواقع سهم لكل أربعة أسهم ممولة من الأرباح المحتجزة الظاهرة بالقوائم المالية للشركة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وتم إتخاذ الإجراءات اللازمة والتأشير بالزيادة في السجل التجاري للشركة.

٢٦-١ أسهم الخزينة

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

٢٧- الحقوق غير المسيطرة

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٦/٣٠	
٢ ٨١٠ ٢١٥	٢ ٨٦٨ ٤١١	رأس المال المصدر والمدفوع
١٥٦ ٢٨٢	٣٥٥ ٠٦١	علاوة إصدار
٨٣ ٩٧١	١٥٨ ٠٨٨	إحتياطي قانوني
٩٦٣ ٧٠٢	٩٦٩ ٩٧٧	إحتياطيات أخرى
٢١٧ ٨٥٣	١ ١٩٩ ٠١٦	أرباح محتجزة
١ ٠٧٧ ١١٦	٨٥٣ ٤٤٣	أرباح الفترة/العام
٥ ٣٠٩ ١٣٩	٦ ٤٠٣ ٩٩٦	الرصيد

٢٨- إلتزامات عرضية وإرتباطات

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

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٦/٣٠	
٩٣ ٦٧٠	٨٨ ٦٧٠	درهم إماراتى
١ ٢٩٦ ٢٤٣	١ ١٩٧ ٤٠٨	المعادل بالآلاف جنيه مصري

المجموعة لديها أصول وإلتزامات خارج قائمة المركز المالي بيانها كالتالي:

٢٦٩ ٥٥٩ ٩٨٧	٢٩٦ ٦٧٩ ٢٨٨	محافظ أصول مدارة
-------------	-------------	------------------

عمليات التوريق والتصكيك

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

تتمثل الأصول أو الإلتزامات المتعلقة بتلك المعاملات في:

١٢ ٢١٠ ٠٤٠	محافظ العملاء المتعلقة بمعاملات التوريق
٩٣٤ ٢٢٦	أرصدة مع أمناء الحفظ
٦٠٠ ٠٠٠	الأراضي والمباني المتعلقة بمعاملات التصكيك

١٣ ٧٤٤ ٢٦٦ إجمالي الأصول

٩ ٧٥٠ ٦٩٣ سندات
٣٠٠ ٠٠٠ التصكيك

١٠ ٠٥٠ ٦٩٣ إجمالي الإلتزامات

التزامات عرضية وارتباطات ببنك نكست التجارى كما يلي:

أ ارتباطات رأسمالية

الاستثمارات المالية

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

قيمة المساهمة القيمة بالآلف دولار	المبلغ المسدد القيمة بالآلف دولار	المتبقي القيمة بالآلف دولار
٥ ٣٣٦	٢ ٢٩٤	٣ ٠٤٢
البنك الأفريقي للتصدير والاستيراد		
قيمة المساهمة القيمة بالآلف جنيه مصري	المبلغ المسدد القيمة بالآلف جنيه مصري	المتبقي القيمة بالآلف جنيه مصري
١ ٢٦٣ ٢٥٩	٩١٦ ٥٩٤	٣٤٦ ٦٦٥
أصول طويلة الاجل		

ب ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

تمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن قروض وتسهيلات فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
بالآلف جنيه مصري	بالآلف جنيه مصري	
٩ ١٤٠ ٦٨١	١٤ ١٨٢ ٢٦٣	إرتباطات عن قروض
٢ ٥١٩ ٣٣٩	٢ ٢٨٢ ٨٩٦	خطابات ضمان
١ ١٤٤ ٠٣٥	٩٣٨ ٦٩٧	الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
١ ١٠٠ ١٥٣	٣٥٦ ٠٣٨	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
١٣ ٩٠٤ ٢٠٨	١٧ ٧٥٩ ٨٩٤	الرصيد

٢٩- إيرادات أخرى

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

٣٠- مصروفات عمومية وإدارية

٢٠٢٥	٢٠٢٤	
عن الفترة المالية من ٢٠٢٥/١/١ حتى ٢٠٢٥/٦/٣٠	عن الفترة المالية من ٢٠٢٤/١/١ حتى ٢٠٢٤/٦/٣٠	عن الفترة المالية من ٢٠٢٤/١/١ حتى ٢٠٢٤/٦/٣٠
٢ ١٢٥ ٣٧١	٢ ١٣٢ ١٧١	٥ ٦٨٠ ٧٧٧
٣١٧ ٥٢٧	١٨٠ ٥٠٠	٣٣٨ ٨٣٠
٣٨ ٨٦١	٣١ ٥٣٠	٥٥ ٩٧٥
١٣٥ ٩٠٤	١١٨ ٠٤٦	٢٢٨ ٥٨١
٥٢ ٦٦٩	٣٣ ٢٤٩	٦٧ ٣٩٠
٨٠٣ ٨٣٥	٦٠٢ ٦٨٤	١ ٢٠٨ ٣٠٨
٣ ٤٧٤ ١٦٧	٣ ٠٩٨ ١٨٠	٧ ٥٧٩ ٨٦١
الإجمالي		

* المدفوعات المبنية علي أسهم

قامت الشركة بإنشاء نظام اثابة وتحفيز للعاملين والمديرين وأعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين بالشركة وشركاتها التابعة من خلال منح أسهم مجانية من أسهمها بما يعادل ٥.٥% من الأسهم المصدرة للشركة لمن يقع عليهم الاختيار من قبل لجنة الاشراف وتتوفر بهم شروط محددة.
مدة البرنامج ٥ سنوات تبدأ من ١ يناير ٢٠٢١ وتنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، 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/السنة تمثل ما يلي:

الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	
٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٦/٣٠	
عدد الأسهم	عدد الأسهم	
٦٨ ٠٥٧ ٢٩٧	٤٨ ٠١٨ ١٦٦	الإجمالي في بداية الفترة / العام
(٣ ٠٢٤ ٨١٠)	--	الأسهم التي سقط الحق فيها خلال الفترة / العام
(١٧ ٠١٤ ٣٢١)	(١٦ ٠٠٦ ٠٥٥)	أسهم تم ممارستها خلال الفترة / العام
٤٨ ٠١٨ ١٦٦	٣٢ ٠١٢ ١١١	الإجمالي في نهاية الفترة / العام

٣١- عبء الإضمحلال في قيمة الأصول

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
عن الفترة المالية من ٢٠٢٤/١/١ حتى ٢٠٢٤/٦/٣٠	عن الفترة المالية من ٢٠٢٥/١/١ حتى ٢٠٢٥/٦/٣٠	عن الفترة المالية من ٢٠٢٥/٤/١ حتى ٢٠٢٥/٦/٣٠
٣١ ٤٢١	٥٤٢	١٧ ٨٣٢
٥٠١ ٥٢٥	٢٢٣ ٦٩٦	٤٨٩ ٩٥٢
٣ ١٢٩	(٨٢٦)	(١ ١٠٨)
١٦ ٦٦٠	٨ ٦٧١	٢٥ ٣٤٤
٧٤ ٥٨٨	(٣٠ ٩٠٤)	٨ ١٣٧
٦٢٧ ٣٢٣	٢٠١ ١٧٩	٥٤٠ ١٥٧
=====	=====	=====
		٣٧٠ ١٩٦
		=====
		الإجمالي

٣٢- ضريبة الدخل

٢٠٢٤		٢٠٢٥		
عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	
من ٢٠٢٤/١/١	من ٢٠٢٤/٤/١	من ٢٠٢٥/١/١	من ٢٠٢٥/٤/١	
حتى ٢٠٢٤/٦/٣٠	حتى ٢٠٢٤/٦/٣٠	حتى ٢٠٢٥/٦/٣٠	حتى ٢٠٢٥/٦/٣٠	
(٩١٩ ٤٤٤)	(٤٨٥ ٣٢١)	(١ ٠٤٤ ١٢٨)	(٥١٥ ٥٩٥)	ضريبة الدخل الحالية
(٧١٦ ٨٧٥)	٩ ٧٨٠	١١٦ ١١٨	(٣٠ ٥٧٢)	الضريبة المؤجلة
(١ ٦٣٦ ٣١٩)	(٤٧٥ ٥٤١)	(٩٢٨ ٠١٠)	(٥٤٦ ١٦٧)	الإجمالي
=====	=====	=====	=====	

٣٣- النقدية وما فى حكمها

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

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٦/٣٠	
٤٢ ٨٠٤ ١٦٤	٤٢ ٥٣٥ ٣٣٧	نقدية وأرصدة لدى البنوك
(١٩ ٢٩٧ ٠٦٥)	(٢٠ ٣٧٨ ٧٢٢)	بنوك سحب على المكشوف
١ ٠٣٤ ٨٧٨	---	أذون خزانة أقل من ٩٠ يوم
٣٨ ٨٨٠	---	أثر التغير فى أسعار الصرف
٢٤ ٥٨٠ ٨٥٧	٢٢ ١٥٦ ٦١٥	النقدية وما فى حكمها
=====	=====	

٣٤- القطاعات التشغيلية

(أ) أساس القطاعات التشغيلية

المعلومات الموضحة المتعلقة بالقطاعات تخص قطاع الأنشطة بالمجموعة.

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

تتمثل نتائج القطاعات فى الأصول والإلتزامات المرتبطة بالقطاع مباشرة.

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

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيه ٢٠٢٥

الإجمالي	تسويات	بنوك تجارية (بنك نكست التجارى)	المشروعات		قطاع التمويل الإستهلاكي	قطاع التمويل متناهى الصغر	قطاع التأجير التمويلي	فاينانس القابضة	قطاع الإستثمار المباشر	قطاع الترويج وتغطية الإكتتاب	قطاع إدارة صناديق		عمليات القابضة وأسواق المال	
			المتوسطة والصغيرة	قطاع التخصيم							الإستثمار والمحافظ المالية	قطاع السمسرة		
١٣ ٠٨٧ ٨٣٩	(٣٣٤ ٢٨٠)	٧ ٤١٥ ١٥٩	١٥ ٤٠٣	٥٤٠ ٦٧٤	٧٣٤ ٩٢٦	١ ٨٨١ ٠٣٤	١ ١٨٥ ٣٨٢	٣٦ ٢٦٤	٦ ٦٠٦	٦ ١٢٥	٦ ٤٢٥	١ ٠٠٣ ٨٣٠	٥٩٠ ٢٩١	إيراد الفوائد
(٩ ٦٧٧ ٣٣٢)	٢٥٣ ٧٦٣	(٥ ١١٨ ٦٩٩)	(٦ ١٥٣)	(٤٨٨ ٢٦٨)	(١ ٢٠٠ ٣٥٢)	(٨٩٧ ٥٧٠)	(٩٨٩ ٢٣٤)	(٧ ١٤٦)	-	(٣٨٣)	-	(٢٨٧ ٢٤٥)	(٩٣٦ ٠٤٥)	مصروف الفوائد
٣ ٤١٠ ٥٠٧	(٨٠ ٥١٧)	٢ ٢٩٦ ٤٦٠	٩ ٢٥٠	٥٢ ٤٠٦	(٤٦٥ ٤٢٦)	٩٨٣ ٤٦٤	١٩٦ ١٤٨	٢٩ ١١٨	٦ ٦٠٦	٥ ٧٤٢	٦ ٤٢٥	٧١٦ ٥٨٥	(٣٤٥ ٧٥٤)	صافي ايراد الفوائد
٦ ١٠٨ ٢٠٩	(٨٢ ٦٠٦)	٣٩٧ ٣٥١	١ ٠٢٢	٤٨ ٩٦٩	٨٥٦ ٩٨٥	٢٥١ ٢٨٧	٧٦ ٣٤٢	-	٢٠٦ ٤٤٢	٨١٩ ٧٦٧	٨٤٥ ٤٢٣	٢ ٦٨٧ ٢٦٩	(٤٢)	إيراد الأتعاب والعمولات
(٩٠١ ٧٤٧)	-	(١٦٠ ٦٢٩)	(٢٧٧)	-	(٤٠ ٥٧٧)	(٣١ ٤٥٧)	(١٠٥)	(٨٧)	-	-	(١٢٣ ٧٥٢)	(٥٤٤ ٣٣٨)	(٥٢٥)	مصروف الأتعاب والعمولات
٥ ٢٠٦ ٤٦٢	(٨٢ ٦٠٦)	٢٣٦ ٧٢٢	٧٤٥	٤٨ ٩٦٩	٨١٦ ٤٠٨	٢١٩ ٨٣٠	٧٦ ٢٣٧	(٨٧)	٢٠٦ ٤٤٢	٨١٩ ٧٦٧	٧٢١ ٦٧١	٢ ١٤٢ ٩٣١	(٥٦٧)	صافي ايراد الأتعاب والعمولات
٥٤٦ ١٠٩	(١ ٩٠٠)	٣٣٤ ٩٧١	-	-	-	(٧ ١٩٠)	-	٣ ٦١٠	-	-	-	٧ ٥١٧	٢٠٩ ١٠١	أرباح بيع إستثمارات مالية
														صافي التغير فى الإستثمارات
٢٦٥ ٦٤٧	١ ٩٠٠	-	-	-	٣٦٨	-	-	-	١	-	-	١ ٠٠٥	٢٦٢ ٣٧٣	المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالآلف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

	عمليات القابضة	قطاع السمسرة	قطاع إدارة صناديق الإستثمار والمحافظة المالية	قطاع الترويج وتغطية الإكتتاب	قطاع الإستثمار المباشر	فاينانس القابضة	قطاع التأجير التمويلي	قطاع التمويل متناهى الصغر	قطاع التمويل الإستهلاكي	قطاع التخصيم المتوسطه والصغيرة	بنوك تجارية (بنك نكست التجارى)	تسويات	الإجمالى
إيراد التوزيعات	٤٤ ٨٩٠	٢ ١١٣	٦ ١٤٠	-	-	-	-	-	-	-	٧ ١٢٩	-	٦٠ ٢٧٢
إيرادات أخرى	١٢٢ ٤٢٣	٢٣ ٧٨٦	٣٥٢	١٢٥ ٤٣٣	٥ ١٨٣	-	٥٤ ٨٨٤	٦٤ ٥٩٦	٩٠٩ ٣٤٠	٣٥	١٠٢ ٥٥١	(٣٦ ٣٠٨)	١ ٣٧٢ ٢٧٥
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	٥٢٢ ٦٣٧	١٥ ٨٦٩	-	-	-	١٢ ٥٣١	١٤ ٧٤١	٣٧ ١٧٧	(٨ ٨٠٩)	(٧ ٠٩٤)	١٥ ٤٩٢	-	٦٠٢ ٥٢٦
حصة الشركة من أرباح إستثمارات بطريقة حقوق الملكية	-	-	-	-	(٦٢٥)	٤٦ ٣٩٦	-	-	-	-	١٩ ٢٧٤	-	٦٥ ٠٤٥
إجمالي الإيرادات	٨١٥ ١٠٣	٢ ٩٠٩ ٨٠٦	٧٣٤ ٥٨٨	٩٥٠ ٩٤٢	٢١٧ ٦٠٧	٩١ ٥٦٨	٣٤٢ ٠١٠	١ ٢٩٧ ٨٧٧	١ ٢٥١ ٨٨١	٩٤ ٣١٦	٣ ٠١٢ ٥٩٩	(١٩٩ ٤٣١)	١١ ٥٢٨ ٨٤٣
مصروفات عمومية وإدارية	(١ ١١٠ ٠٩٩)	(١ ٩٣٩ ٩٣٨)	(٢٨٣ ٢٨٨)	(٥٢٥ ٣٢٠)	(١٧٢ ١٧٦)	(١١٤ ٨١٤)	(٩٧ ٢٦٤)	(٨٢٢ ٦٣٢)	(٦٦٣ ٦٩٨)	(٣٦ ٣٠٥)	(١ ١٢٦ ٧٢٣)	٣٠١ ٥١٩	(٦ ٧١٣ ٠٩٨)
مخصص عقود ضمانات مالية	-	-	-	-	-	-	-	(٣٩ ٦٠٥)	-	-	-	-	(٣٩ ٦٠٥)
عبء الإضمحلال في قيمة الأصول	(٨ ٥٠٨)	(١٩ ٧٨٨)	(٥٨)	-	٢ ٣٤٢	(٢٨)	(٣٤ ٩٢٤)	(١٨٧ ٣٨٩)	(٧٩ ٢٤٣)	(٢٠ ١٥٥)	(١٩٢ ٠٢٩)	-	(٥٤٠ ١٥٧)
مخصصات إهلاك وإستهلاك	(٣٦٤)	(٢٥ ٥٢٠)	(١ ٢٥١)	-	(١ ٢٨٣)	-	-	-	-	-	(١ ٦٣٤)	-	(٣٠ ٠٥٢)
	(٧١ ٦٧١)	(٣٢ ٩٦١)	(١٠ ٢٥٧)	(٨٩٤)	(٣ ٢٤٠)	(٤١٤)	(٤١٧)	(٥١ ٠٠٨)	(٤٣ ٥٥٢)	(٦٦)	(١٠١ ٠٦٣)	(١٠٢ ٠٨٨)	(٤١٧ ٧٧٢)
الأرباح قبل الضرائب	(٣٧٥ ٥٣٩)	٨٩١ ٥٩٩	٣٣٩ ٧٣٤	٤٢٤ ٧٢٨	٤٣ ٢٥٠	(٢٣ ٦٨٨)	٢٠٩ ٤٠٥	١٩٧ ٢٤٣	٤٦٥ ٣٨٨	٣٧ ٧٩٠	١ ٥٩١ ١٥٠	-	٣ ٧٨٨ ١٥٩
ضريبة الدخل	١٤ ٧٤٨	(١٧٥ ٩٥٤)	(١٤ ٦٨٢)	(٣٣ ٢٤٤)	(٦ ٢٢٠)	(٧٢٠)	(٥٤ ٣٧٢)	(٤٥ ٦٩١)	(١٠٢ ٧٥٩)	(٩ ٠٦١)	(٤٩٩ ٨٦٩)	-	(٩٢٨ ٠١٠)
أرباح الفترة	(٣٦٠ ٧٩١)	٧١٥ ٦٤٥	٣٢٥ ٠٥٢	٣٩١ ٤٨٤	٣٧ ٠٣٠	(٢٤ ٤٠٨)	١٥٥ ٠٣٣	١٥١ ٥٥٢	٣٦٢ ٦٢٩	٢٨ ٧٢٩	١ ٠٩١ ٢٨١	-	٢ ٨٦٠ ١٤٩
إجمالى الأصول	٢٥ ٢٢٧ ٤٥٠	٥٤ ٣٣٢ ١٨٢	١ ٦٨٠ ٠٠٩	١ ٠٨٨ ٦٤٩	٣١٠ ٩٦١	٦٠١ ٢٠٠	١١ ٢٨٦ ٣٦٧	٧ ٨٤٦ ٩٧٨	١٢ ٨٩٤ ٣٢٨	٣ ٠٤٦ ٤٢٨	٨٩ ٣٩٩ ٨٧٤	-	٢٠٧ ٧٩٠ ٢٣٦
إجمالى الالتزامات	١٣ ١٨٨ ٢٩٨	٤٦ ٥٩٠ ٨٣٤	٣٤١ ٠٥٠	٥٤٦ ٦٩٩	١٥٣ ٥٧٣	٤٩ ٧٣١	٩ ٦١٩ ٣٣٣	٦ ٠٢٦ ٧٧٢	٩ ٦٣١ ٦٤٨	٢ ٠١٧ ٥٥٨	٧٨ ٢٣٤ ٦١٨	-	١٦٦ ٤٤٤ ٢٦٧

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding

(شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٥

(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيه ٢٠٢٤

الإجمالي	بنوك تجارية											عمليات	
	تسويات	(بنك نكست التجارى)	قطاع التخصيم	قطاع التمويل		قطاع التأجير	فاينانس القابضة	قطاع الإستثمار	قطاع الترويج	قطاع إدارة صناديق			
				قطاع التمويل متناهي الصغر	قطاع التمويل الإستهلاكي					الإستثمار والمحافظ المالية	قطاع السمسرة		القابضة وأسواق المال
٩ ٧٦٩ ٦٠٦	(١٣٣ ٩٠٢)	٥ ٣٨٣ ٦٥٧	٢٠٦ ٨٣١	٦٧٥ ٨٣٦	١ ٢٠٠ ٧٨٢	٨٧٤ ٢٨١	٦ ٧١٠	٤ ٧٢٨	٦٤ ٨٤٧	٩ ٨٠٦	٨٣٠ ٣٧٠	٦٤٥ ٦٦٠	إيراد الفوائد
(٦ ٣٦٢ ٩٨٧)	١٠٨ ١٠١	(٣ ٤٨٢ ٥٢٩)	(١٨٦ ٩٣٥)	(٥٩١ ٣١٢)	(٦٣٠ ٤٧٩)	(٧٣٢ ٨٧٦)	--	--	(٤٤ ١٣٨)	--	(٢٥٦ ٠١٩)	(٥٤٦ ٨٠٠)	مصروف الفوائد
٣ ٤٠٦ ٦١٩	(٢٥ ٨٠١)	١ ٩٠١ ١٢٨	١٩ ٨٩٦	٨٤ ٥٢٤	٥٧٠ ٣٠٣	١٤١ ٤٠٥	٦ ٧١٠	٤ ٧٢٨	٢٠ ٧٠٩	٩ ٨٠٦	٥٧٤ ٣٥١	٩٨ ٨٦٠	صافى ايراد الفوائد
٥ ٨٧٠ ٣٥٢	٢ ١٢٠	٤٨٨ ٩٩٢	٢٧ ٩٧٠	٣١٤ ١٤٧	٢٥٤ ١١٩	٥٧ ٦٤٧	--	١٣١ ٢٧٠	١ ٩٢٥ ٧١٣	٦٣٤ ١٩٣	٢٠ ٣٤ ١٨٠	١	إيراد الأتعاب والعمولات
(٥٦٥ ١٧٠)	--	(٨٢ ٢٤٢)	(٤)	(٤ ١٣٧)	(٢٣ ٣٠٩)	(٥)	(٧١)	(٤٣١)	١٤	(١٠٦ ٠٦١)	(٣٤٨ ٥٢٢)	(٤٠٢)	مصروف الأتعاب والعمولات
٥ ٣٠٥ ١٨٢	٢ ١٢٠	٤٠٦ ٧٥٠	٢٧ ٩٦٦	٣١٠ ٠١٠	٢٣٠ ٨١٠	٥٧ ٦٤٢	(٧١)	١٣٠ ٨٣٩	١ ٩٢٥ ٧٢٧	٥٢٨ ١٣٢	١ ٦٨٥ ٦٥٨	(٤٠١)	صافى ايراد الأتعاب والعمولات
١٠٥ ٤٧٠	--	٧٤ ٧٧٢	--	--	--	--	(١١٧)	--	--	--	٢٦ ٧٩٤	٤ ٠٢١	أرباح بيع استثمارات مالية
													صافى التغير فى الإستثمارات
١ ٦١٥ ٧١٦	--	--	--	--	--	--	(١ ٥٧٦)	(٦٦)	--	--	(٤ ٨١٥)	١ ٦٢٢ ١٧٣	المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding

(شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٥

(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

الإجمالي	تسويات	بنوك تجارية		قطاع التمويل	قطاع التمويل متناهى	قطاع التأجير	فاينانس القابضة	قطاع الإستثمار	قطاع الترويج	قطاع إدارة صناديق		عمليات القابضة	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	حصة الشركة من خسائر إستثمارات بطريقة حقوق الملكية
		(بنك نكست التجارى)	قطاع التخصيم							قطاع السمسرة	الإستثمار والمحافظ المالية			
١٧ ٥٤٩	--	١٣ ٩٠٠	--	--	--	--	--	(٣٦)	--	--	٣ ٣٢٦	٣٥٩	إيراد التوزيعات	
٥٩١ ٦٠١	(٤ ٠٥١)	٣٧ ٢٨٨	--	٣٥٧ ١٢١	٣٨ ٠٣٨	٥٧ ١٣١	--	١٤ ٨١٢	٤ ٦٥١	٣ ٣٠٢	٢١ ٢٤٤	٦٢ ٠٦٥	إيرادات أخرى	
٢ ٥٤٦ ٥٥٨	--	٧٠ ٤٥٧	٣١ ٨١٢	٨١ ٨٦٦	١ ٦٠٢	١٢٦ ٧٨٤	(١١ ٩٨٠)	--	--	--	٤ ٥٤١	٢ ٢٤١ ٤٧٦	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	
٣ ٦٢٩	--	٢ ٩٥٢	--	--	--	--	٩ ٠٤٩	(٨ ٣٧٢)	--	--	--	--	حصة الشركة من خسائر إستثمارات بطريقة حقوق الملكية	
١٣ ٥٩٢ ٣٢٤	(٢٧ ٧٣٢)	٢ ٥٠٧ ٢٤٧	٧٩ ٦٧٤	٨٣٣ ٥٢١	٨٤٠ ٧٥٣	٣٨٢ ٩٦٢	٢ ٠١٥	١٤١ ٩٠٥	١ ٩٥١ ٠٨٧	٥٤١ ٢٤٠	٢ ٣١١ ٠٩٩	٤ ٠٢٨ ٥٥٣	إجمالي الإيرادات	
(٧ ٥٧٩ ٨٦١)	٨٨ ٣٧٥	(٨٠٥ ٥١٧)	(١٧ ٧٨٣)	(٤٣١ ٦٧٦)	(٦١١ ٦٢٢)	(٥٩ ٣٢٨)	(٢٣ ٥٢١)	(١٣٩ ٦٥١)	(٣٣٧ ٢١٦)	(٢٨٦ ٢٤٦)	(١ ٦٠٨ ٦٠٥)	(٣ ٣٤٧ ٠٧١)	مصروفات عمومية وإدارية	
(١١ ٧٦٠)	--	--	--	--	(١١ ٧٦٠)	--	--	--	--	--	--	--	مخصص عقود ضمانات مالية	
(٦٢٧ ٣٢٣)	٧٩٦	(٢٨٣ ٣٢٦)	(٣٧ ٥٧٥)	(١٠٠ ٠٠٣)	(٦١ ١٩٠)	(٥٦ ٨٢٩)	(٦٦ ٠٦٦)	(٣٢ ٠٩٩)	--	(١ ٠٦٢)	(٣ ٣٢٤)	١٣ ٣٥٥	عبء الإضمحلال في قيمة الأصول	
(٢٨٥ ٥١٤)	--	(٦١ ٣٣٤)	--	--	(٢ ١٤١)	--	--	(٩٨٤)	(٩٧٣)	(٣ ٢٠٦)	(٢٧ ٨٥٢)	(١٨٩ ٠٢٤)	مخصصات	
(٢٨٥ ٧٧٩)	(٦١ ٤٣٩)	(٥١ ٥٦٣)	(٥٢٧)	(٢٤ ٨٦٩)	(٣٥ ٩٩٦)	(١٥٦)	(٤٠)	(٢ ٦٢٣)	(٢٦٨)	(٦ ٤٣٢)	(٢٠ ٠٣٥)	(٨١ ٨٣١)	إهلاك وإستهلاك	
٤ ٨٠٢ ٠٨٧	--	١ ٣٠٥ ٥٠٧	٢٣ ٧٨٩	٢٧٦ ٩٧٣	١١٨ ٠٤٤	٢٦٦ ٦٤٩	(٨٧ ٦١٢)	(٣٣ ٤٥٢)	١ ٦١٢ ٦٣٠	٢٤٤ ٢٩٤	٦٥١ ٢٨٣	٤٢٣ ٩٨٢	الأرباح قبل الضرائب	
(١ ٦٣٦ ٣١٩)	--	(٤٠٤ ٨١١)	(٧ ٠٤٠)	(٦٨ ٩٠٣)	(٣٥ ٣٧٨)	(٦٣ ٧٧٦)	٢ ٤٧٨	(٧ ٣١٠)	(١٣٧ ٣٤١)	(٤ ٢٥٩)	(٣٤٣ ٥٣٧)	(٥٦٦ ٤٤٢)	ضريبة الدخل	
٣ ١٦٥ ٧٦٨	--	٩٠٠ ٦٩٦	١٦ ٧٤٩	٢٠٨ ٠٧٠	٨٢ ٦٦٦	٢٠٢ ٨٧٣	(٨٥ ١٣٤)	(٤٠ ٧٦٢)	١ ٤٧٥ ٢٨٩	٢٤٠ ٠٣٥	٣٠٧ ٧٤٦	(١٤٢ ٤٦٠)	أرباح الفترة	
١٩٧ ١٥١ ٤٧٥	--	٧٤ ٣٨٤ ٣٣٤	٢ ٣١٤ ١٣٥	٦ ٨٣٢ ٦٦٨	٦ ١٥٤ ٤٠٩	٧ ٦٩٩ ٠٤٣	٣٤٠ ٢١٠	٣٠١ ٣٥٦	١ ٥٦٣ ٢٩٣	١ ٦٣٩ ٢٧٤	٧٠ ٤٧٦ ٧٩٠	٢٥ ٤٥٥ ٩٦٣	إجمالي الأصول	
١٦١ ١٢٩ ٧٥١	--	٦٦ ٠٩٨ ٦٠١	١ ٥٩٠ ٠٣٣	٥ ٦٠٤ ٣٣٩	٤ ٨٢٨ ٣٧٠	٦ ٥٩٤ ٠٠٦	١٩ ٣٨٩	٢٢٥ ٥١٢	٣٨٣ ٩٠٠	٣٣١ ٠٧٦	٦٣ ٣٨٧ ٥٢٨	١٢ ٠٦٦ ٩٩٧	إجمالي الالتزامات	

(ب) القطاعات الجغرافية

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥

إجمالي	مصر	دول مجلس التعاون الخليجي	أخرى	إجمالي
إجمالي الإيرادات	٨ ٣٠٨ ٥٨٨	٣ ٠٤٤ ٢١٤	١٧٦ ٠٤١	١١ ٥٢٨ ٨٤٣
قطاع الأصول	١٤٦ ٦٨٧ ٥١٩	٥٤ ٠٤٩ ٣١٩	٧ ٠٥٣ ٣٩٨	٢٠٧ ٧٩٠ ٢٣٦

٣٠ يونيو ٢٠٢٤

إجمالي	مصر	دول مجلس التعاون الخليجي	أخرى	إجمالي
إجمالي الإيرادات	١١ ١٧٠ ٩٨٩	٢ ١٩٣ ٤٩٣	٢٢٧ ٨٤٢	١٣ ٥٩٢ ٣٢٤
قطاع الأصول	١١٦ ٢٦٤ ١٣٢	٦٧ ٣٣٩ ٥٤٦	١٣ ٥٤٧ ٧٩٧	١٩٧ ١٥١ ٤٧٥

٣٥- الموقف الضريبي (الشركة القابضة)

- بالنسبة لضريبة شركات الأموال، السنوات من بدء النشاط حتى عام ٢٠١٩ تم الفحص وإنهاء كافة الخلافات أمام مصلحة الضرائب، وبالنسبة لسنة ٢٠٢٠/٢٠٢٤ 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 - ٢٠٢٥ 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 ٢٠٢٣/٢٠٢٤ لم يتم الفحص.
- بالنسبة للضريبة العقارية الخاصة بمبنى النايلى 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- أرقام المقارنة

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

- قائمة الدخل المجمعة:-

الرصيد فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٤ (المعدلة)	قيمة التعديل	الرصيد فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٤ (كما تم إصدارها)	
(٢٨٥ ٧٧٩)	(٩ ٣٩٦)	(٢٧٦ ٣٨٣)	إهلاك والاستهلاك
٤ ٨٠٢ ٠٨٧	(٩ ٣٩٦)	٤ ٨١١ ٤٨٣	الأرباح قبل الضرائب
٣ ١٦٥ ٧٦٨	(٩ ٣٩٦)	٣ ١٧٥ ١٦٤	أرباح الفترة
٢ ٦٠٣ ١٧٢	(٨ ٩٢٣)	٢ ٦١٢ ٠٩٥	حقوق ملكية الشركة الأم
٥٦٢ ٥٩٦	(٤٧٣)	٥٦٣ ٠٦٩	الحقوق غير المسيطرة

٣٧- نصيب السهم فى الأرباح

٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٥	٢٠٢٤	أرباح الفترة
عن الفترة المالية من ٢٠٢٤/١/١ حتى ٢٠٢٤/٦/٣٠	عن الفترة المالية من ٢٠٢٤/٤/١ حتى ٢٠٢٤/٦/٣٠	عن الفترة المالية من ٢٠٢٥/١/١ حتى ٢٠٢٥/٦/٣٠	عن الفترة المالية من ٢٠٢٥/٤/١ حتى ٢٠٢٥/٦/٣٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٢ ٦٠٣ ١٧٢	٧٨٦ ٢٣٤	٢ ٠٠٦ ٧٠٦	٨٠٢ ٠٥٤	
١ ٤٥٤ ٥٢٥	١ ٤٥٤ ٥٢٥	١ ٤٥٩ ٦٠٦	١ ٤٥٩ ٦٠٦	
١,٧٩	٠,٥٤	١,٣٧	٠,٥٥	نصيب السهم فى الأرباح (جنيه مصرى)

٣٨ - شركات المجموعة

تمتلك شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة الشركات التابعة التالية:

ملكية مباشرة	ملكية غير مباشرة	
%	%	
٩٩,٨٧	٠,٠٩	اى اف جى هيرميس الدولية للسمسرة في الأوراق المالية
٨٨,٥١	١١,٤٩	إى إف جى هيرميس لإدارة صناديق الاستثمار
٧٨,٨١	٢١,١٩	هيرميس لإدارة المحافظ المالية وصناديق الإستثمار
٩٧,٥٨	٢,٤٢	هيرميس للوساطة فى الأوراق المالية
١٠٠	--	هيرميس للإستثمار في الأوراق المالية
١٠٠	--	إى إف جى - هيرميس أدفيزورى إنك
--	١٠٠	إى إف جى - هيرميس فينانشال مانجمنت (مصر) ليمتد
٩٩,٨٨	--	اى اف جى هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب
١٠٠	--	بايون انتربرايس ليمتد
٩٩	١	المجموعة المالية - هيرميس لتداول السندات
٩٦,٣	٣,٧	هيرميس للحلول الرقمية
--	١٠٠	إى.إف.جى هيرميس للإستثمار المباشر
١٠٠	--	المجموعة المالية هيرميس الإمارات ش.ذ.م.م
١٠٠	--	فليمنج سى أى سى هولدنجز
--	٩٩,٣٣	فليمنج المنصور لتداول الأوراق المالية
--	٩٦	فليمنج سى.أى.سى لتداول الأوراق المالية
--	٧٤,٩٢	فليمنج سى.أى.سى كوربريت فاينانس
١٠٠	--	إى.إف.جى.هيرميس - الإمارات المحدودة
٧٣,٣	٢٦,٧	المجموعة المالية - هيرميس السعودية
--	٩٥	مينا أبورتيونتى مانجمنت ليمتد
--	٩٥	مينا (بى فى أى) هولدنجز ليمتد
--	١٠٠	إى إف جى - هيرميس مينا سيكيوريتيس ليمتد
--	١٠٠	الشرق الأوسط شمال افريقيا للاستثمار المالى ذ.م.م
--	١٠٠	إى إف جى هيرميس ريجيونال انفستمنت ليمتد
--	٥٠	شركة أوف سيت هولدنجز*
--	٦٣,٠٨٤	المجموعة المالية هيرميس - إيفا للوساطة المالية - ش.م.ك
--	٨١	الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS
--	١٠٠	إى إف جى - هيرميس سى بى هولدنجز ليمتد
١٠٠	--	إى إف جى - هيرميس جلوبال سى بى هولدنجز ليمتد
--	٥٠	مينا لونج - ترم فاليو فيدر هولدنجز ليمتد *
--	٤٥	مينا لونج - ترم فاليو ماستر هولدنجز ليمتد *

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالآلاف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

ملكية مباشرة	ملكية غير مباشرة	
%	%	
٤٥	--	مينا لونج - ترم فاليو مانجمنت ليمتد *
١٠٠	--	إى إف جى هيرميس سى آل هولدنجز ش.م.ل
--	١٠٠	شركة إى إف جى هيرميس اى بى ليمتد
--	١٠٠	إى إف جى هيرميس للتوريد
--	٦٤	شركة إى إف جى هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار المباشر
٩٤,١١٣	--	شركة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر
--	١٠٠	شركة إى إف جى هيرميس بروكيرج هولدينج ليمتد
--	١٠٠	شركة هيرميس يو اس ايه
١٠٠	--	إى إف جى كابيتال بارتترز III
٥٤,٦٨٧٥	--	شركة هيلث مانجمنت
١٠٠	--	شركة إى إف جى هيرميس كينيا ليمتد
٠,١٨	٩٩,٨٢	اى فى جى فاينانس القابضة
١٠٠	--	إف جى هيرميس يو كيه ليمتد
١٠٠	--	شركة أو إل تى إنفسمنت أنترناشونال ش.م.ب
٥٠	--	فرونتر إنفسمنت مانجمنت بارتترز ليمتد *
١٠٠	--	إى أف جى هيرمس إس بى ليمتد
٦٧	--	شركة يو للتمويل الاستهلاكي
١٠٠	--	اى اف جى للحلول التمويلية
١٠٠	--	بيفورت أست مانجرز ليمتد
١٠٠	--	إى إف جى هيرميس بنجلاديش
١٠٠	--	إى أف جى هيرميس إف أى ليمتد
١٠٠	--	اى اف جى للتوريد
--	١٠٠	إى إف جى انترناشونال تريچورى مانجمنت المحدودة
		- اى اف جى هيرميس بى اى هولدنجز (سابقاً)
١٠٠	--	إتقان للإستعلام والتحصيل والعمليات التجارية
٥٤,٦٨٧٥	--	أر.إكس هيلث كير مانجمنت
٥٠	--	أف آى أم بارتترز كى آس أى *
٨٠	--	إيجيبت إديوكيشن فند جى بى ليمتد
١٠٠	--	إى إف جى هيرميس نيجيريا ليمتد
--	١٠٠	إى إف جى هيرميس انت فىين كورب.
٥٠	--	أف آى أم بارتترز يو كيه ليمتد
١٠	٩٠	اى اف جى هيرميس للتصكيك
١٠٠	--	بيفورت هولدينج ليمتد
١٠٠	--	بيفورت مانجمنت ليمتد
١٠٠	--	فورتكس اى فى جى بى ليمتد
١٠٠	--	بيفورت اس ال بى هولدينج

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالآلاف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

ملكية مباشرة	ملكية غير مباشرة	
%	%	
١٠٠	--	بيفورت بريفت إنفستمنت هولدينج ليمتد
--	٥١	بنك نكست التجارى
١٠٠	--	اى اف جى فى ايه هولكو ليمتيد
١٠٠	--	اى اف جى فى ايه انفيستكو ليمتيد
١٠٠	--	لايت هاوس انرجى جى بى ليمتيد
١٠٠	--	بيفورت اس ال بي II ليمتيد
١٠٠	--	لايت هاوس انرجى جى بى II
١٠٠	--	بيفورت مانجمنت اسبانيا
١٠٠	--	اى اف جى سنغافورة بى تى اى ليمتد
٩٤,١١٣	--	شركة فاتورة هولندا بى فى
١٠٠	--	شركة اى اف جى بيمنت
٥٠	--	اف اى ام بارتنرز مسقط اس بى سى
٩٤,١١٣	--	شركة نوتة للبرمجيات والتسويق الالكترونى
١٠٠	--	اى اف جى ناشونال هولدينج ليمتد
١٠٠	--	فى ايه ال تى اى بى هولكو ٢ ليمتد - اى اف جى اى بى هولكو ليمتد (سابقاً)
١٠٠	--	اى اف جى لتمويل المشروعات المتوسطة والصغيرة
١٠٠	--	بيفورت مانجرز اس ال بى ليمتد
١٠٠	--	اى اف جى فاينانس بى فى
٦٧	--	شركة فاليو للمدفوعات والحلول التقنية
٦٧	--	باي ناس بى فى
١٠٠	--	اى اف جى هيرميس بى اى هولكو ليمتيد
--	١٠٠	اى اف جى هيرميس اى بى هولدينج ليمتيد
١٠٠	--	دبليو ام هولكو ليمتيد

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

٣٩- قياس القيم العادلة

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

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

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

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

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

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

٣٠ يونيه ٢٠٢٥

الأصول المالية	إيضاح رقم	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالى
وثائق صناديق إستثمار	(٩،٨)	--	٣٢٠ ٦٦٢	١١ ٨٨٩ ٨١٧	١٢ ٢١٠ ٤٧٩
أدوات حقوق ملكية	(٩،٨)	٣٩٤ ١٨٤	--	١ ٨٠٩ ١٦٧	٢ ٢٠٣ ٣٥١
سندات أذنية مهيكلة	(٨)	--	٨ ٥٨٠ ٣٤٥	--	٨ ٥٨٠ ٣٤٥
أدوات الدين	(٩،٨)	١١ ٣٠٦ ٨٤٣	٦ ٤٣١ ٦٧٨	--	١٧ ٧٣٨ ٥٢١
		١١ ٧٠١ ٠٢٧	١٥ ٣٣٢ ٦٨٥	١٣ ٦٩٨ ٩٨٤	٤٠ ٧٣٢ ٦٩٦
الإلتزامات المالية					
عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(٢١)	--	٨ ٥٨٠ ٣٤٥	--	٨ ٥٨٠ ٣٤٥
		--	٨ ٥٨٠ ٣٤٥	--	٨ ٥٨٠ ٣٤٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الأصول المالية	إيضاح رقم	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالى
وثائق صناديق إستثمار	(٩،٨)	١٧١ ٤٣٦	٢٥٣ ٢٤٠	١١ ٩٠٨ ٧٣٣	١٢ ٣٣٣ ٤٠٩
أدوات حقوق ملكية	(٩،٨)	١٥٤ ٦٧٠	--	٣٢٦ ٦٥٨	٤٨١ ٣٢٨
سندات أذنية مهيكلة	(٨)	--	٧ ٩٠١ ٤٦٦	--	٧ ٩٠١ ٤٦٦
أدوات الدين	(٩،٨)	٧ ٥٨٠ ٦١٣	٧ ٥٦٦ ٠٧٦	--	١٥ ١٤٦ ٦٨٩
		٧ ٩٠٦ ٧١٩	١٥ ٧٢٠ ٧٨٢	١٢ ٢٣٥ ٣٩١	٣٥ ٨٦٢ ٨٩٢
الإلتزامات المالية					
عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(٢١)	--	٧ ٩٠١ ٤٦٦	--	٧ ٩٠١ ٤٦٦
		--	٧ ٩٠١ ٤٦٦	--	٧ ٩٠١ ٤٦٦

٤٠ - تبويب الأصول والالتزامات المالية

٣٠ يونيه ٢٠٢٥

الأصول المالية	إيضاح رقم	تكلفة مستهلكة	القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
وثائق صناديق إستثمار	(٩،٨)	--	١٢ ٠٨٧ ٠٩٢	١٢٣ ٣٨٧
أدوات حقوق ملكية	(٩،٨)	--	٤١٦ ٤٥٣	١ ٧٨٦ ٨٩٨
سندات أذنية مهيكلية	(٨)	--	٨ ٥٨٠ ٣٤٥	--
أدوات الدين	(١٠،٩،٨)	١٣ ١٥٧ ٧٣٣	٥ ٣٩١ ٠٦٩	١٢ ٣٤٧ ٤٥٢
النقدية وما في حكمها	(٥)	٤٨ ٩٩٣ ٦٢٣	--	--
قروض وتسهيلات للعملاء	(٦)	٦٨ ٨٠٩ ٥١٣	--	--
العملاء	(٧)	٢٢ ٣٨٢ ١٤١	--	--
أصول أخرى	(١٧)	٧ ٧٩٩ ٤٥٦	--	--
		١٦١ ١٤٢ ٤٦٦	٢٦ ٤٧٤ ٩٥٩	١٤ ٢٥٧ ٧٣٧

الإلتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	(١٨)	٢٤ ٢٠٣ ٨٣٣	--	--
ودائع عملاء	(١٩)	٧٤ ٥٢٢ ٥٢٣	--	--
قروض وتسهيلات	(٢٠)	١٣ ٦٦٦ ٢٨٤	--	--
التزامات أخرى	(٢٥)	٩ ١٥٠ ٤٠٣	--	--
عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(٢١)	--	٨ ٥٨٠ ٣٤٥	--
عملاء - أرصدة دائنة		٢٧ ٧٢٩ ٢٠٣	--	--
سندات مصدرة	(٢٢)	٣ ٩٤٩ ٢٦٥	--	--
		١٥٣ ٢٢١ ٥١١	٨ ٥٨٠ ٣٤٥	--

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الأصول المالية	إيضاح رقم	تكلفة مستهلكة	القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
وثائق صناديق إستثمار	(٩،٨)	--	١٢ ٠٣١ ٨٣٧	٣٠١ ٥٧٢
أدوات حقوق ملكية	(٩،٨)	--	١٧٩ ٣٣٣	٣٠١ ٩٩٥
سندات أذنية مهيكله	(٨)	--	٧ ٩٠١ ٤٦٦	--
أدوات الدين	(١٠،٩،٨)	١٢ ٤٨٧ ٥٤٥	٣ ٣٧٦ ٠٣٨	١١ ٧٧٠ ٦٥١
النقدية وما في حكمها	(٥)	٥١ ٥٤٠ ٧٣٧	--	--
قروض وتسهيلات للعملاء	(٦)	٥٧ ٩٢٨ ٦٠٣	--	--
العملاء	(٧)	١٥ ٧٧٣ ٣٨٢	--	--
أصول أخرى	(١٧)	٦ ٥٨٣ ٣٣٦	--	--
		١٤٤ ٣١٣ ٦٠٣	٢٣ ٤٨٨ ٦٧٤	١٢ ٣٧٤ ٢١٨

الإلتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	(١٨)	٢٢ ٧٦٢ ٩١٦	--	--
ودائع عملاء	(١٩)	٦٧ ٢٠٨ ٥٨٥	--	--
قروض وتسهيلات	(٢٠)	١١ ٤٨٩ ٥٦٧	--	--
التزامات اخرى	(٢٥)	١١ ١٣٠ ٦٣٨	--	--
عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(٢١)	--	٧ ٩٠١ ٤٦٦	--
عملاء - أرصدة دائنة		٢٠ ٥٦٦ ٩٤٣	--	--
سندات مصدرة	(٢٢)	١ ٤٣٢ ٦٦٥	--	--
		١٣٤ ٥٩١ ٣١٤	٧ ٩٠١ ٤٦٦	--

٤١ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

تتمثل الأدوات المالية للشركة فى الأصول والإلتزامات المالية ، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية بالبنوك والإستثمارات المالية والمدينون ، كما تتضمن الإلتزامات أرصدة القروض والدائنون ، وتتضمن الإيضاحات المتممة للقوائم المالية السياسات المحاسبية المتبعة بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات .
إدارة المخاطر المالية فى البنك التجارى (بنك نكست التجارى) من خلال منظمة منفصلة عن بنك الاستثمار بسبب القواعد التنظيمية والضرورة التشغيلية .
وفيما يلى أهم المخاطر المتعلقة بتلك الأدوات المالية وأهم السياسات والإجراءات التى تتبعها الشركة لخفض أثر تلك المخاطر .

١-٤١ 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 للملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالى للمجموعة ، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى . ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى .

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه ، ولمراقبة المخاطر والإلتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول .
وتقوم الشركة بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات فى الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة .

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

خطر الائتمان

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

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 يونيه ٢٠٢٥

الحساب	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
البنوك والودائع				
البنوك	٢٤ ٢٧٩ ٢٠٠	--	--	٢٤ ٢٧٩ ٢٠٠
الودائع	١ ٧٤٨ ٢٢١	١ ٣٤٣ ٤٨٦	--	٣ ٠٩١ ٧٠٧
خسائر ائتمانية متوقعة	(٣ ٠٣٣)	(٢ ٧٩٥)	--	(٥ ٨٢٨)
صافي القيمة الدفترية	٢٦ ٠٢٤ ٣٨٨	١ ٣٤٠ ٦٩١	--	٢٧ ٣٦٥ ٠٧٩
قروض وتسهيلات للعملاء				
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٩ ٥٦٦ ٥٣٠	٩٩٥ ٨١٣	٨٧٤ ٥٩٥	٣١ ٤٣٦ ٩٣٨
خسائر ائتمانية متوقعة	(٣٦٧ ٩٣٣)	(٩٦ ٤٠٥)	(٤٩٣ ٨٢٨)	(٩٥٨ ١٦٦)
صافي القيمة الدفترية	٢٩ ١٩٨ ٥٩٧	٨٩٩ ٤٠٨	٣٨٠ ٧٦٧	٣٠ ٤٧٨ ٧٧٢
عملاء				
عملاء	٢٢ ٢٥٣ ٣٢٥	١٧٤ ٧٨٧	٤٤٨ ٨٣٧	٢٢ ٨٧٦ ٩٤٩
خسائر ائتمانية متوقعة	(٤٥ ٩٢١)	(٤ ٩٨٣)	(٤٤٣ ٩٠٤)	(٤٩٤ ٨٠٨)
صافي القيمة الدفترية	٢٢ ٢٠٧ ٤٠٤	١٦٩ ٨٠٤	٤ ٩٣٣	٢٢ ٣٨٢ ١٤١
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
أدوات دين	٢ ٢٤٥ ٩٢٤	--	--	٢ ٢٤٥ ٩٢٤
خسائر ائتمانية متوقعة	--	--	--	--
صافي القيمة الدفترية	٢ ٢٤٥ ٩٢٤	--	--	٢ ٢٤٥ ٩٢٤
أصول أخرى				
أصول أخرى	٤ ٢١٠ ٦٠٥	٦٦ ٥١٩	٢٧٧ ٨٩٤	٤ ٥٥٥ ٠١٨
خسائر ائتمانية متوقعة	(٢٤ ٦٩٤)	(٣ ١٠٤)	(٦١ ١٤٣)	(٨٨ ٩٤١)
صافي القيمة الدفترية	٤ ١٨٥ ٩١١	٦٣ ٤١٥	٢١٦ ٧٥١	٤ ٤٦٦ ٠٧٧

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالآلاف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
الحساب	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
البنوك والودائع				
البنوك	٢٠ ٦٩٤ ٣٨٧	--	--	٢٠ ٦٩٤ ٣٨٧
الودائع	٨ ٨٤٠ ٩٧٨	١ ٠٧٠ ٥٥١	--	٩ ٩١١ ٥٢٩
خسائر ائتمانية متوقعة	(٢ ١٨٤)	(٤ ٨٥٥)	--	(٧ ٠٣٩)
صافى القيمة الدفترية	٢٩ ٥٣٣ ١٨١	١ ٠٦٥ ٦٩٦	--	٣٠ ٥٩٨ ٨٧٧
قروض وتسهيلات للعملاء				
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٧ ٠٧٤ ٤٩٦	٨٧٦ ٦٣٥	٦٤٢ ١٩٧	٢٨ ٥٩٣ ٣٢٨
خسائر ائتمانية متوقعة	(٣٧١ ٤١٤)	(٧٨ ٤٢٦)	(٣٠٨ ٤٦٢)	(٧٥٨ ٣٠٢)
صافى القيمة الدفترية	٢٦ ٧٠٣ ٠٨٢	٧٩٨ ٢٠٩	٣٣٣ ٧٣٥	٢٧ ٨٣٥ ٠٢٦
عملاء				
عملاء	١٥ ٧٥٩ ٤٩٤	٥٤ ٩٦٦	٤٤٨ ٠٢٨	١٦ ٢٦٢ ٤٨٨
خسائر ائتمانية متوقعة	(٤٠ ٥٨٣)	(٤ ٦٦٩)	(٤٤٣ ٨٥٤)	(٤٨٩ ١٠٦)
صافى القيمة الدفترية	١٥ ٧١٨ ٩١١	٥٠ ٢٩٧	٤ ١٧٤	١٥ ٧٧٣ ٣٨٢
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
أدوات دين	١ ٠٣٥ ٨٩٠	--	--	١ ٠٣٥ ٨٩٠
خسائر ائتمانية متوقعة	--	--	--	--
صافى القيمة الدفترية	١ ٠٣٥ ٨٩٠	--	--	١ ٠٣٥ ٨٩٠
أصول أخرى				
أصول أخرى	٣ ٧٤٨ ٩٤٥	٤٦ ٠٢٩	٧٤ ١٦٦	٣ ٨٦٩ ١٤٠
خسائر ائتمانية متوقعة	(٢ ٩٦٠)	(١ ٥٧٣)	(٥٨ ٦٢٦)	(٦٣ ١٥٩)
صافى القيمة الدفترية	٣ ٧٤٥ ٩٨٥	٤٤ ٤٥٦	١٥ ٥٤٠	٣ ٨٠٥ ٩٨١

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالآلف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

قطاعات النشاط

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

آلف جنيه مصرى

٣٠ يونيه ٢٠٢٥	نشاط تجاري	نشاط صناعي	مؤسسات مالية	شركات عقارية	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
بنوك وودائع	--	--	٢٧ ٣٦٥ ٠٧٩	--	--	--	--	٢٧ ٣٦٥ ٠٧٩
قروض وتسهيلات للعملاء	٦ ٥٩٣ ٣٩٦	١ ٧٤١ ٣٥١	١٤٤ ٢٦٢	٨ ٦٣٧ ٢٩٥	--	٨٨٠ ٠٣٠	١٢ ٤٨٢ ٤٣٨	٣٠ ٤٧٨ ٧٧٢
عملاء	١ ٤١٥ ٩٩٩	--	١٤ ٦٥٨ ٧٠٠	--	--	١ ٧٦٠	٦ ٣٠٥ ٦٨٢	٢٢ ٣٨٢ ١٤١
الاستثمارات المقيمة بالقيمة								
العادلة من خلال الأرباح	٢ ٤٠٥	--	٢٥ ٩١٣ ٤٦٩	--	--	٥٥٩ ٠٨٥	--	٢٦ ٤٧٤ ٩٥٩
والخصائر								
الاستثمارات المقيمة بالقيمة								
العادلة من خلال الدخل الشامل	--	--	٣ ٦٣٢ ٧١٥	١٨ ٢٧٤	--	٢٤٩ ١٢٩	--	٣ ٩٠٠ ١١٨
الآخر								
أصول أخرى	--	--	٣ ٧٨٨ ٢٦٦	--	٣ ٩٦٧	٦٠٦ ٧٤٦	٦٧ ٠٩٨	٤ ٤٦٦ ٠٧٧
الاجمالي	٨ ٠١١ ٨٠٠	١ ٧٤١ ٣٥١	٧٥ ٥٠٢ ٤٩١	٨ ٦٥٥ ٥٦٩	٣ ٩٦٧	٢ ٢٩٦ ٧٥٠	١٨ ٨٥٥ ٢١٨	١١٥ ٠٦٧ ١٤٦

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالآلف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

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

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 الاختلاف فى إعادة تسعير العائد الذى يمكن الإحتفاظ به ، ويتم مراقبة ذلك يوميا بواسطة الإدارة.

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالآلف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

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

آلف جنيه مصرى

٣٠ يونيه 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	٢٠ ٠٩٢ ٨٤٠	١ ٧٦٥ ٢٥٣	٩٤٣ ٨٦٢	--	--	٤ ٥٧٦ ٩٧٠	٢٧ ٣٧٨ ٩٢٥
عملاء	٤٠٧ ١٩٩	١ ٥٦٢ ٣٤٩	١ ٣٨٩ ٢٨١	٥ ٥٣٥ ٠١٧	--	١٣ ٤٨٨ ٢٩٥	٢٢ ٣٨٢ ١٤١
قروض وتسهيلات للعملاء	١ ٠٦٦ ٥٠٦	٢ ٠٩٩ ٤٤٣	١١ ٧٠١ ٥٧٣	١٥ ٥٩٣ ٥٢٢	١٧ ٧٢٨	--	٣٠ ٤٧٨ ٧٧٢
إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	--	٢٦٥ ٠٠٥	٣٤٧ ٣٥١	١ ٦٣٦ ٦٨٥	--	١ ٦٥١ ٠٧٧	٣ ٩٠٠ ١١٨
إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٥٨٢ ٦٢٨	٤ ٥٥٢ ٤٨٨	٤ ٢٠٠ ٠٩٠	٧١ ٦٥٠	١٩ ١١٦	١٧ ٠٧٨ ٩٨٧	٢٦ ٤٧٤ ٩٥٩
أصول أخرى	--	--	--	--	--	٤ ٤٦٦ ٠٧٧	٤ ٤٦٦ ٠٧٧
إجمالي الأصول المالية فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٥	٢٢ ١٤٩ ١٧٣	١٠ ٢١٤ ٥٣٨	١٨ ٥٨٢ ١٥٧	٢٢ ٨٣٦ ٨٧٤	٣٦ ٨٤٤	٤١ ٢٦١ ٤٠٦	١١٥ ٠٨٠ ٩٩٢

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالآلف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

آلف جنيه مصرى

٣٠ يونيه 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	٣ ٩٥٥ ٩٠٦	٣ ١٧٧ ٢٣٢	١٦ ٨٦٨ ٦٦٢	--	--	--	٢٤ ٠٠١ ٨٠٠
قروض وتسهيلات	٧٦ ٤٠٤	٧٠٠ ٦٥٩	٧ ٢٨٦ ٠٨٩	٥ ٤٨٧ ٢٨٢	--	--	١٣ ٥٥٠ ٤٣٤
إلتزامات أخرى	١ ٥٦٢	١٨ ٢٢٣	١١٨ ٥٧١	٢٨٠ ١٠٠	--	٦ ٢٤٤ ٨١٦	٦ ٦٦٣ ٢٧٢
عملاء – أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٥٨٢ ٦٢٨	٤ ٥٢٢ ٤٨٨	٣ ٤٠٣ ٥٧٩	٧١ ٦٥٠	--	--	٨ ٥٨٠ ٣٤٥
عملاء – أرصدة دائنة	--	--	--	--	--	٢٧ ٧٣٦ ٧٦٧	٢٧ ٧٣٦ ٧٦٧
سندات مصدرة	٨٩٩ ٢٦٥	--	٢ ٦٥١ ٥٣٢	٣٩٨ ٤٦٨	--	--	٣ ٩٤٩ ٢٦٥
إجمالي الالتزامات المالية في ٣٠ يونيه ٢٠٢٥	٥ ٥١٥ ٧٦٥	٨ ٤١٨ ٦٠٢	٣٠ ٣٢٨ ٤٣٣	٦ ٢٣٧ ٥٠٠	--	٣٣ ٩٨١ ٥٨٣	٨٤ ٤٨١ ٨٨٣
٣٠ يونيه ٢٠٢٥	١٦ ٦٣٣ ٤٠٨	١ ٧٩٥ ٩٣٦	(١١ ٧٤٦ ٢٧٦)	١٦ ٥٩٩ ٣٧٧	٣٦ ٨٤٤	٧ ٢٧٩ ٨٢٢	٣٠ ٩١٤ ٦٩٢

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالآلف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

آلف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الأصول المالية

النقدية وما فى حكمها

عملاء

قروض وتسهيلات للعملاء

إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال

الدخل الشامل

إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال

الأرباح أو الخسائر

أصول أخرى

إجمالي الأصول المالية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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
٢٥ ٥٠١ ٥٧٥	١٤١ ٦٢١	٣ ١١٨ ٤٧٢	٦٠	--	١ ٨٥١ ٠٠٨	٣٠ ٦١٢ ٧٣٦
٤ ٨٤٨ ٣٣٩	٧٣ ٣٩٦	٥ ٣٤٤ ٥٢٠	--	--	٥ ٥٠٧ ١٢٧	١٥ ٧٧٣ ٣٨٢
٨٢٥ ٠٥٨	٢ ٢٤٩ ٧٩٧	٨ ١١٣ ٥٣٠	١٥ ٥٤٩ ٨٩٢	٤٠٦ ١٨٥	٦٩٠ ٥٦٤	٢٧ ٨٣٥ ٠٢٦
--	--	--	١ ٠٤٠ ٦٠٥	٦٠ ٦٣٨	٢٨٢ ٣٧٩	١ ٣٨٣ ٦٢٢
١١٤ ٩٠٠	٦٧٩ ٤٩٢	٨ ٤٣٨ ٥٣٢	٧٠٤ ٠٤٣	١ ٤٨٨ ٩٧٥	١٢ ٠٦٢ ٧٣٢	٢٣ ٤٨٨ ٦٧٤
٢٢١ ١٣٧	--	--	١٨٢ ٥٣٦	--	٣ ٤٠٢ ٣٠٩	٣ ٨٠٥ ٩٨٢
٣١ ٥١١ ٠٠٩	٣ ١٤٤ ٣٠٦	٢٥ ٠١٥ ٠٥٤	١٧ ٤٧٧ ١٣٦	١ ٩٥٥ ٧٩٨	٢٣ ٧٩٦ ١١٩	١٠٢ ٨٩٩ ٤٢٢

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالآلف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	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	٢ ٣٥٤ ٣٦٩	١ ٦٥٢ ٧٦٠	١٧ ٧٧٤ ٠٢٢	٤٣٩ ٦٥٦	--	--	٢٢ ٢٢٠ ٨٠٧
قروض وتسهيلات	٧٣ ٧٣٩	١٢٧ ٩١١	٢ ٠٨٨ ٨٣٩	٩ ٠٧٣ ٧٦٤	٥ ٦٣٩	--	١١ ٣٦٩ ٨٩٢
إلتزامات أخرى	٢٣ ٠٤٢	٢١ ٢٦٦	٤٠ ٨٦٢	٤١٥ ٠٨٤	--	٨ ٨٧١ ١٢٤	٩ ٣٧١ ٣٧٨
عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	--	--	٧ ٩٠١ ٤٦٦	--	--	--	٧ ٩٠١ ٤٦٦
عملاء - أرصدة دائنة	--	--	--	--	--	٢٠ ٥٦٦ ٩٤٣	٢٠ ٥٦٦ ٩٤٣
سندات مصدرة	--	--	١ ٠٣٢ ٦٦٥	٤٠٠ ٠٠٠	--	--	١ ٤٣٢ ٦٦٥
إجمالي الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢ ٤٥١ ١٥٠	١ ٨٠١ ٩٣٧	٢٨ ٨٣٧ ٨٥٤	١٠ ٣٢٨ ٥٠٤	٥ ٦٣٩	٢٩ ٤٣٨ ٠٦٧	٧٢ ٨٦٣ ١٥١
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢٩ ٠٥٩ ٨٥٩	١ ٣٤٢ ٣٦٩	(٣ ٨٢٢ ٨٠٠)	٧ ١٤٨ ٦٣٢	١ ٩٥٠ ١٥٩	(٥ ٢١٧ ٨٠٩)	٣٠ ٤٦٠ ٤١٠

مخاطر تقلبات أسعار الأسهم

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

مخاطر العمليات

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

المشتقات وعقود تغطية المخاطر

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

- تقوم إحدى الشركات التابعة إى أف جى - هيرميس مينا سيكيوريتيس ليمتد بإبرام عقود Fully paid Shares Swap Transaction مع عملائها بموجبها يقوم العملاء بسداد قيم محددة مسبقاً للشركة على أساس سعر السوق لأوراق مالية محددة وذلك فى تاريخ التبادل (الشراء) وفى المقابل تقوم الشركة برد قيمة هذه الأوراق المالية إلى عملائها بعد بيعها بسعر السوق فى التاريخ المحدد لذلك مسبقاً (وعادة ما يكون بعد عام من تاريخ الإتفاق) ويكون هذا الإتفاق قابل للإلغاء فى أى وقت من قبل الطرفين، ولأغراض تغطية مخاطر سعر سوق هذه الأوراق المالية محل الإتفاق تقوم الشركة بإبرام عقود Back-to-back Fully Paid Share Swap Transaction مع إحدى الشركتين التابعتين مينا فايننشال 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 ينتج عن ذلك الإخفاق فى الوفاء بالإلتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بإرتباطات الإقراض.

الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة ببنك نكست التجارى

٢-٤١

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 المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure of default).

- خطر الإخفاق الافتراضي (Loss Given default).

- احتمالات الاخفاق (التأخر) من قبل العميل أو الغير فى الوفاء بالتزاماته التعاقدية.

وتتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة عن طريق نموذج الخسارة المتوقعة (The Expected Loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال 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 داخليا 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 والنسبة للارتباطات، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلياً بالإضافة إلى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سُحبت حتى تاريخ التأخر إن حدث.

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

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

تصنيف مخاطر الائتمان

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

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

الأفراد ومنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر

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

المؤسسات والشركات (الكبيرة والمتوسطة)

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

أدوات الدين وأذون الخزانة والسندات الحكومية

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

البيانات المستقبلية المستخدم في نموذج الخسائر المتوقعة

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

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

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

يتم استخدام احتمالات الاخفاق مدى العمر "Lifetime PD" المتعلقة بكلا من التصور الأساسي والتصورات الأخرى حيث يتم ايجاد حاصل الضرب لكل تصور مع الاحتمالات المخصصة لكل منهم بالإضافة الى مؤشرات مساندة ومؤشرات نوعية. وبناءا على نتائج تلك الدراسة يتم تقدير ما إذا كان ذلك الأصل المالي يقع في المستوى الأول أو الثاني أو الثالث والذي يتم على أساسه تحديد ما إذا كانت الخسائر الائتمانية المتوقعة "ECL" سوف يتم احتسابها على أساس ١٢ شهرا "١٢-month ECL" أو مدى عمر الاداة المالية "Lifetime ECL".

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

البيانات المستقبلية المستخدمة في نموذج الخسائر المتوقعة

الافتراضات الاقتصادية المتغيرة

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

(أ) مؤشر أسعار الاستهلاك (CPI).

(ب) معدل البطالة.

(ج) الناتج الإجمالي المحلي.

(د) إجمالي الادخار القومي/ الاستثمار.

(هـ) الدخل الحقيقي المتاح.

تصنيف الأدوات المتعلقة بالخسائر المقاسة على أساس المجموعات المتشابهة

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

قروض المؤسسات

تم استخدام نموذج احتمالية الإخفاق "S&P"

تم عمل موازنة بين "S&P" و "ORR"

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

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

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

٣٠ يونيه ٢٠٢٥				الأفراد
الاجمالى	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			درجة الائتمان
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
متابعة عادية				
٥٣ ٤٠١	١٥٤	١٠٩	٥٣ ١٣٨	حسابات جارية مدينة
٩ ٥٩٧ ٥٦٧	٣ ٠٦١	١٦٨ ٣٧٧	٩ ٤٢٦ ١٢٩	قروض شخصية
٥٨٥ ٢٤٦	١٥٩	١ ٦٠٣	٥٨٣ ٤٨٤	بطاقة ائتمان
٢ ٣٩٩ ٨٨٢	٥ ٦٨٦	١٣ ١١٢	٢ ٣٨١ ٠٨٤	قروض عقارية
متابعة خاصة				
٢٧٤	٢١٤	٣٣	٢٧	حسابات جارية مدينة
٥٤٦ ٠٧٦	١٥٩ ١٦٥	٢٥٦ ٢٧٨	١٣٠ ٦٣٣	قروض شخصية
٢٧ ٤٦٠	٧١٥	٩٤٣	٢٥ ٨٠٢	بطاقة ائتمان
٣ ٧١٤	٨٨٦	٢ ٨٢٨	--	قروض عقارية
١٣ ٢١٣ ٦٢٠	١٧٠ ٠٤٠	٤٤٣ ٢٨٣	١٢ ٦٠٠ ٢٩٧	إجمالي القيمة الدفترية
(٢٢٠ ٤٧٥)	(١٦٨ ٩٨٧)	(١٢ ٠٢٢)	(٣٩ ٤٦٦)	خسائر ائتمانية متوقعة
١٢ ٩٩٣ ١٤٥	١ ٠٥٣	٤٣١ ٢٦١	١٢ ٥٦٠ ٨٣١	صافي القيمة الدفترية
٣ ٦٧٥ ٨٥٤	٢٧	٤٧ ٧٣٤	٣ ٦٢٨ ٠٩٣	الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				الأفراد
ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			درجة الائتمان	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة		
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	الاجمالى	
متابعة عادية				
٦١ ٧٠٠	٩٥	٤٦٧	٦٢ ٢٦٢	حسابات جارية مدينة
٧ ٦٨٤ ٠٠٧	٢٢٩ ٣١٢	٢٠ ٩٢٧	٧ ٩٣٤ ٢٤٦	قروض شخصية
٣٨٧ ٩٠٢	١ ٦٦١	٢٣١	٣٨٩ ٧٩٤	بطاقة ائتمان
١ ٧٨٤ ١٢٩	١٣ ٤٧٣	٦ ٢٩٨	١ ٨٠٣ ٩٠٠	قروض عقارية
متابعة خاصة				
--	--	١٤٧	١٤٧	حسابات جارية مدينة
٦ ٩٤٥	٢٨٥	١٢٠ ٣١٥	١٢٧ ٥٤٥	قروض شخصية
٢ ٣٠٠	٧٠	٤٦٧	٢ ٨٣٧	بطاقة ائتمان
--	--	٥٦٣	٥٦٣	قروض عقارية
٩ ٩٢٦ ٩٨٣	٢٤٤ ٨٩٦	١٤٩ ٤١٥	١٠ ٣٢١ ٢٩٤	إجمالي القيمة الدفترية
(٤٠ ٢٣٢)	(٩ ٣٨٨)	(١٤٨ ٩١١)	(١٩٨ ٥٣١)	خسائر ائتمانية متوقعة
٩ ٨٨٦ ٧٥١	٢٣٥ ٥٠٨	٥٠٤	١٠ ١٢٢ ٧٦٣	صافي القيمة الدفترية
٢ ٩١١ ٣٧٤	٢٦ ٣٣٥	١ ٧٠٦	٢ ٩٣٩ ٤١٥	الضمانات

ألف جنيه مصرى

٣٠ يونيه ٢٠٢٥				المؤسسات
ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة				درجة الائتمان
الاجمالى	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
متابعة عادية				
١ ٤٩١ ٨٥٣	١	١ ٢٤٥	١ ٤٩٠ ٦٠٧	حسابات جارية مدينة
١٧ ٥٦٢ ٥٨٦	---	٣٠٠ ٣٩٥	١٧ ٢٦٢ ١٩١	قروض مباشرة
٧ ٦١٣ ٨٩٦	---	٨٢٥ ٥٨١	٦ ٧٨٨ ٣١٥	قروض مشتركة
متابعة خاصة				
١٢	---	١٢	---	حسابات جارية مدينة
٥٥ ٥٥٦	---	٥٥ ٥٥٦	---	قروض مباشرة
---	---	---	---	قروض مشتركة
إخفاق				
٣ ٠٣٧	٣ ٠٣٧	---	---	حسابات جارية مدينة
٨٦٧ ٦٨٤	٨٦٧ ٦٨٤	---	---	قروض مباشرة
٢٠٢ ١٣٤	٢٠٢ ١٣٤	---	---	قروض مشتركة
٢٧ ٧٩٦ ٧٥٨	١ ٠٧٢ ٨٥٦	١ ١٨٢ ٧٨٩	٢٥ ٥٤١ ١١٣	إجمالي القيمة الدفترية
(٢ ١٥٩ ١٧٧)	(٩٩٥ ٦٢٠)	(٥١٠ ٦٣٥)	(٦٥٢ ٩٢٢)	خسائر ائتمانية متوقعة
٢٥ ٦٣٧ ٥٨١	٧٧ ٢٣٦	٦٧٢ ١٥٤	٢٤ ٨٨٨ ١٩١	صافي القيمة الدفترية
٤ ٦٤٣ ٢٨١	٥٥ ٠٦١	٢٩٣ ٢٣٦	٤ ٢٩٤ ٩٨٤	الضمانات

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالألف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

ألف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المؤسسات

ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة

درجة الائتمان

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

١٢ شهر

مدى الحياة

مدى الحياة

الاجمالى

متابعة عادية

حسابات جارية مدينة

قروض مباشرة

قروض مشتركة

متابعة خاصة

حسابات جارية مدينة

قروض مباشرة

قروض مشتركة

إخفاق

حسابات جارية مدينة

قروض مباشرة

قروض مشتركة

إجمالي القيمة الدفترية

خسائر ائتمانية متوقعة

صافي القيمة الدفترية

الضمانات

أرصدة لدى البنوك				ألف جنيه مصرى
درجة الائتمان				٣٠ يونيه ٢٠٢٥
ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		
١٤ ٧١٣ ٩٦٧	--	--	١٤ ٧١٣ ٩٦٧	متابعة عادية
١٤ ٧١٣ ٩٦٧	--	--	١٤ ٧١٣ ٩٦٧	إجمالي القيمة الدفترية
(٣ ٨٧١)	--	--	(٣ ٨٧١)	خسائر ائتمانية متوقعة
١٤ ٧١٠ ٠٩٦	--	--	١٤ ٧١٠ ٠٩٦	صافي القيمة الدفترية
استثمارات مالية				ألف جنيه مصرى
درجة الائتمان				٣٠ يونيه ٢٠٢٥
ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		
٢٣ ٣٢٢ ٥١٠	--	--	٢٣ ٣٢٢ ٥١٠	متابعة عادية
٢٣ ٣٢٢ ٥١٠	--	--	٢٣ ٣٢٢ ٥١٠	إجمالي القيمة الدفترية
(٩١ ٨٥٠)	--	--	(٩١ ٨٥٠)	خسائر ائتمانية متوقعة
٢٣ ٢٣٠ ٦٦٠	--	--	٢٣ ٢٣٠ ٦٦٠	صافي القيمة الدفترية
الأصول الأخرى				ألف جنيه مصرى
درجة الائتمان				٣٠ يونيه ٢٠٢٥
ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		
٣ ٣٩٦ ٠٥٧	--	--	٣ ٣٩٦ ٠٥٧	متابعة عادية
٣ ٣٩٦ ٠٥٧	--	--	٣ ٣٩٦ ٠٥٧	إجمالي القيمة الدفترية
(٢٠ ٦٩٩)	--	--	(٢٠ ٦٩٩)	خسائر ائتمانية متوقعة
٣ ٣٧٥ ٣٥٨	--	--	٣ ٣٧٥ ٣٥٨	صافي القيمة الدفترية

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالآلف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

أرصدة لدى البنوك				ألف جنيه مصرى
درجة الائتمان				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		
١١ ٩٩٧ ٨٨٨	--	--	١١ ٩٩٧ ٨٨٨	متابعة عادية
١١ ٩٩٧ ٨٨٨	--	--	١١ ٩٩٧ ٨٨٨	إجمالي القيمة الدفترية
(٤ ٠١٢)	--	--	(٤ ٠١٢)	خسائر ائتمانية متوقعة
١١ ٩٩٣ ٨٧٦	--	--	١١ ٩٩٣ ٨٧٦	صافي القيمة الدفترية

استثمارات مالية				ألف جنيه مصرى
درجة الائتمان				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		
٢٣ ٢٨٥ ٤٢٢	--	--	٢٣ ٢٨٥ ٤٢٢	متابعة عادية
٢٣ ٢٨٥ ٤٢٢	--	--	٢٣ ٢٨٥ ٤٢٢	إجمالي القيمة الدفترية
(٩٦ ٧٨١)	--	--	(٩٦ ٧٨١)	خسائر ائتمانية متوقعة
٢٣ ١٨٨ ٦٤١	--	--	٢٣ ١٨٨ ٦٤١	صافي القيمة الدفترية

الأصول الأخرى				ألف جنيه مصرى
درجة الائتمان				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		
٢ ٧٩٠ ٦٤٨	--	--	٢ ٧٩٠ ٦٤٨	متابعة عادية
٢ ٧٩٠ ٦٤٨	--	--	٢ ٧٩٠ ٦٤٨	إجمالي القيمة الدفترية
(١٣ ٢٩٣)	--	--	(١٣ ٢٩٣)	خسائر ائتمانية متوقعة
٢ ٧٧٧ ٣٥٥	--	--	٢ ٧٧٧ ٣٥٥	صافي القيمة الدفترية

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالآلف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

يوضح الجدول التالى التغيرات فى الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL والأرصدة بين بداية / نهاية السنة:

٣٠ يونيه ٢٠٢٥				قروض وتسهيلات للشركات
ألف جنيه مصرى	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الإجمالى	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	
٢ ٠٤٨ ٤٢٨	١ ٠٥٤ ٢٣٨	٤٦٨ ٧٦٣	٥٢٥ ٤٢٧	الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٥
٣٧١ ١٣٢	--	٧٦ ٥٠١	٢٩٤ ٦٣١	أصول مالية جديدة ومشتراة أو مصدرة
(١٥٦ ٦٦٢)	(٢٠ ٣٩٤)	(٣٠ ٦٢٦)	(١٠٥ ٦٤٢)	أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	٩٣٨	(٩٣٨)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	٢ ١٨٩	(٢ ١٨٩)	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
(٤٥ ٨٥٦)	١١ ٧٩٢	(٢٧٧)	(٥٧ ٣٧١)	التغيرات فى احتمالات الإخفاق
(٤٥ ٦٤٩)	(٤٥ ٦٤٩)	--	--	الإعدام خلال الفترة
٦ ٤٤٢	٦ ٤٤٢	--	--	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(١٨ ٦٥٨)	(١٢ ٩٩٨)	(٢ ٤٧٥)	(٣ ١٨٥)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢ ١٥٩ ١٧٧	٩٩٥ ٦٢٠	٥١٠ ٦٣٥	٦٥٢ ٩٢٢	الرصيد فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٥

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالآلف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				قروض وتسهيلات للشركات
ألف جنيه مصرى الإجمالى	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
خسائر الإئتمان المتوقعة	مدى الحياة خسائر الإئتمان المتوقعة	مدى الحياة خسائر الإئتمان المتوقعة	١٢ شهر خسائر الإئتمان المتوقعة	
١ ٤٣٢ ٩٠١	٩١٧ ٨٢٧	١٦٧ ٧٢٤	٣٤٧ ٣٥٠	الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٤
٤٧٤ ٨٢٣	--	--	٤٧٤ ٨٢٣	أصول مالية جديدة ومشتراة أو مصدرية
(١٤٤ ٣٩٠)	(٦٤ ٥٠٩)	(٢ ٤٠٤)	(٧٧ ٤٧٧)	أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها
(٩٩١)	--	(٦ ٠٧٧)	٥ ٠٨٦	المحول إلى المرحلة الأولى
٥٤٠	(٦١٧)	٧ ٦٤٣	(٦ ٤٨٦)	المحول إلى المرحلة الثانية
٦١ ٣٦٣	٦٨ ٥٨٥	(٦ ٧٢٩)	(٤٩٣)	المحول إلى المرحلة الثالثة
(١٢٨ ٧٣٤)	(١٢٥ ٤٢٥)	٢٦٧ ٠٠٣	(٢٧٠ ٣١٢)	التغيرات فى احتمالات الإخفاق
(٩٤ ٦٧٠)	(٩٤ ٦٧٠)	--	--	الإعدام خلال العام
١٠٠ ١٥٤	١٠٠ ١٥٤	--	--	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٣٤٧ ٤٣٢	٢٥٢ ٨٩٣	٤١ ٦٠٣	٥٢ ٩٣٦	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢ ٠٤٨ ٤٢٨	١ ٠٥٤ ٢٣٨	٤٦٨ ٧٦٣	٥٢٥ ٤٢٧	الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالآلف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

٣٠ يونيه ٢٠٢٥				قروض وتسهيلات للأفراد
ألف جنيه مصرى	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الإجمالى	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
خسائر الإئتمان	خسائر الإئتمان	خسائر الإئتمان	خسائر الإئتمان	
المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة	
١٩٨ ٥٣١	١٤٨ ٩١١	٩ ٣٨٨	٤٠ ٢٣٢	الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٥
٧ ٧١٤	--	٢ ١٥٩	٥ ٥٥٥	أصول مالية جديدة ومشتراة أو مصدرة
(٨ ٠٢٨)	(٧ ٣٩٨)	(١٢٦)	(٥٠٤)	أصول مالية أستحققت أو تم إستيعادها
--	(٩ ٤٤٥)	(٨٠١)	١٠ ٢٤٦	المحول إلى المرحلة الأولى
--	(١ ٠٥٦)	٢ ٩٧٠	(١ ٩١٤)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	٣ ٢٩٦	(٣ ١٨٧)	(١٠٩)	المحول إلى المرحلة الثالثة
٥٤ ٦٧٤	٦٧ ٠٩٥	١ ٦١٩	(١٤ ٠٤٠)	التغيرات فى احتمالات الإخفاق
(٤٠ ٩٥٩)	(٤٠ ٩٥٩)	--	--	الإعدام خلال العام
٥ ٥٤٨	٨ ٥٤٨	--	--	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(٥)	(٥)	--	--	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٢٠ ٤٧٥	١٦٨ ٩٨٧	١٢ ٠٢٢	٣٩ ٤٦٦	الرصيد فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٥

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالألف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				قروض وتسهيلات للأفراد
ألف جنيه مصرى	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الإجمالى	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	
١٨٩ ٥٦٢	١٥٣ ٩٥٦	١٤ ٨٣١	٢٠ ٧٧٥	الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٤
٢٩ ٦٠٥	--	--	٢٩ ٦٠٥	أصول مالية جديدة ومشتراة أو مصدرية
(٤١ ٥٣٧)	(٢٩ ٠٦٧)	(٦٧٨)	(١١ ٧٩٢)	أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها
(٢٧ ٥٨٤)	(٢٢ ٠٥٣)	(١٠ ٦٥٥)	٥ ١٢٤	المحول إلى المرحلة الأولى
١١ ٦١٧	(٢٢ ١٢٢)	٣٨ ٧٩٥	(٥ ٠٥٦)	المحول إلى المرحلة الثانية
١٦٥ ٢٧٨	١٨٨ ١٥٤	(١٧ ٤١٧)	(٥ ٤٥٩)	المحول إلى المرحلة الثالثة
(٩٦ ٢١٦)	(٨٧ ٦٥٣)	(١٥ ٤٨٨)	٦ ٩٢٥	التغيرات فى احتمالات الإخفاق
(١٠١ ٤٢٥)	(١٠١ ٤٢٥)	--	--	الإعدام خلال العام
٦٩ ١٠٤	٦٩ ١٠٤	--	--	متحصلات من قروض سبق إعدامها
١٢٧	١٧	--	١١٠	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٩٨ ٥٣١	١٤٨ ٩١١	٩ ٣٨٨	٤٠ ٢٣٢	الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالألف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

٣٠ يونيه ٢٠٢٥				أرصدة لدى البنوك
ألف جنيه مصرى	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الإجمالى	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
خسائر الإئتمان	خسائر الإئتمان	خسائر الإئتمان	خسائر الإئتمان	
المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة	
٤ ٠١٢	--	--	٤ ٠١٢	الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٥
١١ ٦٠٩	--	--	١١ ٦٠٩	أصول مالية جديدة ومشتراة أو مصدرة
(٧ ٥٧٤)	--	--	(٧ ٥٧٤)	أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها
(٣ ٩٧٤)	--	--	(٣ ٩٧٤)	التغيرات فى احتمالات الإخفاق
(٢٠٢)	--	--	(٢٠٢)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣ ٨٧١	--	--	٣ ٨٧١	الرصيد فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٥

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالألف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				أرصدة لدى البنوك
ألف جنيه مصرى	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الإجمالى	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
خسائر الإئتمان	خسائر الإئتمان	خسائر الإئتمان	خسائر الإئتمان	
المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة	
٢ ٧١٦	--	--	٢ ٧١٦	الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٤
٢٣ ١٣٧	--	--	٢٣ ١٣٧	أصول مالية جديدة ومشتراة أو مصدرة
(١٣ ٩٩٥)	--	--	(١٣ ٩٩٥)	أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها
(٨ ١٥٩)	--	--	(٨ ١٥٩)	التغيرات فى احتمالات الإخفاق
٣١٣	--	--	٣١٣	فروق ترجمة عملات أجنبية
٤ ٠١٢	--	--	٤ ٠١٢	الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالألف جنيهه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

٣٠ يونيه ٢٠٢٥				أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
ألف جنيه مصرى	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الإجمالى	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
خسائر الإئتمان	خسائر الإئتمان	خسائر الإئتمان	خسائر الإئتمان	
المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة	
٣٣ ٧٤٧	--	--	٣٣ ٧٤٧	الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٥
(٥ ٣٥٤)	--	--	(٥ ٣٥٤)	التغيرات فى احتمالات الإخفاق
(٣٥٧)	--	--	(٣٥٧)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٨ ٠٣٦	--	--	٢٨ ٠٣٦	الرصيد فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٥

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالألف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
ألف جنيه مصرى	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الإجمالى	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
خسائر الإئتمان	خسائر الإئتمان	خسائر الإئتمان	خسائر الإئتمان	
المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة	
٣٠ ٣١٤	--	--	٣٠ ٣١٤	الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٤
١٣ ٨٧٢	--	--	١٣ ٨٧٢	أصول مالية جديدة ومشتراة أو مصدرة
(١٣ ٧٧٠)	--	--	(١٣ ٧٧٠)	أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها
(٤١٠)	--	--	(٤١٠)	التغيرات فى احتمالات الإخفاق
٣ ٧٤١	--	--	٣ ٧٤١	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣٣ ٧٤٧	--	--	٣٣ ٧٤٧	الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالألف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

٣٠ يونيه ٢٠٢٥

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٥

أصول مالية جديدة ومشتراة أو مصدرة

أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها

التغيرات فى احتمالات الإخفاق

فروق ترجمة عملات أجنبية

الرصيد فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٥

ألف جنيه مصرى	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	المرحلة الثالثة
خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان
المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة
٦٣ ٠٣٤	--	--	٦٣ ٠٣٤
٢٣ ٣٨٥	--	--	٢٣ ٣٨٥
(٢٢ ٩٨٩)	--	--	(٢٢ ٩٨٩)
١ ٢٩١	--	--	١ ٢٩١
(١ ٤٧٢)	--	--	(١ ٤٧٢)
٦٣ ٢٤٩	--	--	٦٣ ٢٤٩

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالألف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
ألف جنيه مصرى	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الإجمالى	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	
المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة	
٤٠ ١٢٠	--	--	٤٠ ١٢٠	الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٤
٦٥ ٢٩٦	--	--	٦٥ ٢٩٦	أصول مالية جديدة ومشتراة أو مصدرة
(٣ ٦٢٦)	--	--	(٣ ٦٢٦)	أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها
(٦٢ ٤٥٩)	--	--	(٦٢ ٤٥٩)	التغيرات فى احتمالات الإخفاق
٢٣ ٧٠٣	--	--	٢٣ ٧٠٣	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦٣ ٠٣٤	--	--	٦٣ ٠٣٤	الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الضمانات الائتمانية

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

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

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

تعتمد الضمانات المحتفظ بها كضمان للأصول المالية بخلاف القروض والتسهيلات على طبيعة الأداة حيث أن سندات الدين والسندات الحكومية والأذون المؤهلة الأخرى غير مضمونة عموماً، باستثناء الأوراق المالية المدعومة بالأصول والأدوات المماثلة المضمونة بمحافظ الأدوات المالية، كما أن المشتقات غالباً ما تكون مضمونة.

لم تتغير سياسات البنك بشكل جوهري فيما يتعلق بالحصول على الضمانات خلال الفترة المالية ولم يكن هناك تغير في جودة تلك الضمانات التي يحتفظ بها البنك بالمقارنة مع الفترة المالية السابقة. يراقب البنك عن كثب الضمانات المحتفظ بها للأصول المالية التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية، حيث يصبح من المرجح أن البنك سوف يحتفظ بضمانات للتخفيف من الخسائر الائتمانية المحتملة.

الأدوات المالية (القروض) التي تم اعدامها

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

التعديلات على شروط القروض وإعادة جدولتها

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

سياسات الحد من وتجنب المخاطر:

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول. ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية، ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض/ المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة 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 أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الاقتراض كلما كان ذلك مناسباً.

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

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

- الرهن العقاري.

- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع.

- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

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

المشتقات

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

سياسة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

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

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

نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

٣٠ يونيه ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١١ ٤٠٤ ١٧٨	١٣ ٠٤٢ ٧٠٣	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
١٤ ٧١٠ ٠٩٦	١١ ٩٩٣ ٨٧٦	أرصدة لدى البنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٩ ٩٥٥ ٧٤٢	٧ ٨٩٠ ٥٠٠	قروض شخصية
٥٨٩ ٩٠٢	٣٧٥ ٠٠٨	بطاقات ائتمان
٥٣ ٤٩٣	٦٢ ٣٢٢	حسابات جارية مدينة
٢ ٣٩٤ ٠٠٨	١ ٧٩٤ ٩٣٣	قروض عقارية
		قروض للمؤسسات
١ ٤٦٧ ٥٧٢	٢٦٣ ١٦٦	حسابات جارية مدينة
١٧ ٢٨٦ ٩٤٥	١٤ ٩٤٥ ٥٤١	قروض مباشرة
٦ ٨٨٣ ٠٦٤	٤ ٩٣٤ ٢٣٨	قروض مشتركة
(٦٤٣)	(٦٤٣)	العوائد المجنبية
(٢٩٩ ٣٤٢)	(١٧١ ٤٨٨)	فوائد غير مكتسبة
		استثمارات مالية
١١ ٨٥٥ ٠٨٣	١٠ ١٧٩ ٦٠٣	أدوات دين
١ ٢١٧ ٢١٢	٩٨٩ ٧٤١	أصول أخرى - إيرادات مستحقة
٧٧ ٥١٧ ٣١٠	٦٦ ٢٩٩ ٥٠٠	

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي

٣٠ يونيه ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩ ١٤٠ ٦٨٠	١٤ ١٨٢ ٢٦٣	ارتباطات عن قروض
٣ ٧٩٢ ٩١٩	٣ ٦١١ ٧٣٧	خطابات الضمان
١ ١٦١ ٠٩٥	١ ٠١٧ ٣٩٤	اعتمادات مستندية
١ ١١٨ ٢٥٨	٣٥٧ ٠٥١	الأوراق المقبولة عن تسهيلات الموردين
١٥ ٢١٢ ٩٥٢	١٩ ١٦٨ ٤٤٥	

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ 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 ٤٩,٢٤٪ من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٤٥,٠٤٪ فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بينما تمثل الاستثمارات فى أدوات دين ٣٠,٣٪ مقابل ٣٥,٥٣٪ فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

وتتق 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:
- ٩٧,٣٨٪ من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة فى أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلى مقابل ٩٦,٥٦٪ فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.
- ٩٠,٩٢٪ من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٠,٥٢٪ فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.
- ٨٨,٥٤٪ من الاستثمارات فى أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية فى مقابل ٨٧,٣٤٪ فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٥:

٣٠ يونيه ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٣٨ ١٤١ ٤١٠	٢٩ ٨٧٨ ٦٨٥	المرحلة الأولى
١ ٦٢٦ ٠٧٢	١ ٣٦٦ ٣١٦	المرحلة الثانية
١ ٢٤٢ ٨٩٦	١ ٢٦٧ ٦٦٦	المرحلة الثالثة
٤١ ٠١٠ ٣٧٨	٣٢ ٥١٢ ٦٦٧	الإجمالى

يخصم منه

الخصائر الائتمانية المتوقعة	٣٠ يونيه ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
العوائد المجنبه	(٢ ٣٧٩ ٦٥٢)	(٢ ٢٤٦ ٩٥٩)
فوائد غير مكتسبة	(٦٤٣)	(٦٤٣)
	(٢٩٩ ٣٤٢)	(١٧١ ٤٨٨)
الصافى	٣٨ ٣٣٠ ٧٤١	٣٠ ٠٩٣ ٥٧٧

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالآلف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

ألف جنيه مصرى

٣٠ يونيه ٢٠٢٥

إجمالي القروض والتسهيلات للعلاء	مؤسسات		أفراد					التقييم
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٣٧ ٢٨٧ ٨٤٣	٧ ٢٨٠ ٣٤٤	١٧ ١٩٥ ٨٢٩	١ ٤٩٤ ٨٤١	٢ ٣٨١ ٤٢٧	٨ ٣٧٧ ٧١٧	٥٠٤ ٣٩٤	٥٣ ٢٩١	منتظم / لا توجد متأخرات
٢ ٠٣٤ ٧٠٨	٣٣٣ ٥٥٢	٣٨٢ ٠٥٥	١٣	١٨ ٤٥٥	١ ٢١٩ ٦٧١	٨٠ ٨٥٣	١٠٩	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٣٠١ ٣٤٩	--	٢٩ ٧١٨	١	٢ ٦١٥	٢٥٦ ١٥٦	١٢ ٨٢٨	٣١	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
١٥٠ ٤٤٢	--	٦٨٦	--	٥٢٠	١٤٤ ٤٢٤	٤ ٧٤٨	٦٤	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
١ ٢٣٦ ٠٣٦	٢٠٢ ١٣٤	٨٧٧ ٥٣٨	٤٧	٥٧٩	١٤٥ ٦٧٥	٩ ٨٨٣	١٨٠	محل اضمحلال
٤١ ٠١٠ ٣٧٨	٧ ٨١٦ ٠٣٠	١٨ ٤٨٥ ٨٢٦	١ ٤٩٤ ٩٠٢	٢ ٤٠٣ ٥٩٦	١٠ ١٤٣ ٦٤٣	٦١٢ ٧٠٦	٥٣ ٦٧٥	الإجمالي
(٢ ٣٧٩ ٦٥٢)	(٩٣٢ ٩٦٦)	(١ ١٩٨ ٨٨١)	(٢٧ ٣٣٠)	(٩ ٥٨٨)	(١٨٧ ٩٠١)	(٢٢ ٨٠٤)	(١٨٢)	خسائر ائتمانية متوقعة
(٦٤٣)	--	(٦٣٨)	--	--	(٥)	--	--	العوائد المجنية
(٢٩٩ ٣٤٢)	--	(١٠ ١٠٥)	--	--	(٢٨٩ ٢٣٧)	--	--	فوائد غير مكتسبة
٣٨ ٣٣٠ ٧٤١	٦ ٨٨٣ ٠٦٤	١٧ ٢٧٦ ٢٠٢	١ ٤٦٧ ٥٧٢	٢ ٣٩٤ ٠٠٨	٩ ٦٦٦ ٥٠٠	٥٨٩ ٩٠٢	٥٣ ٤٩٣	الإجمالي

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالآلاف جنيهه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

ألف جنيهه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

إجمالي القروض والتسهيلات للعلاء	مؤسسات		أفراد					التقييم
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٢٩ ٤٥٣ ٥٧٥	٥ ٥٨٠ ٥٢٦	١٤ ٢١٦ ٣٣٨	٢٦٧ ٢٠٧	١ ٧٩٥ ٠٣٨	٧ ١٩١ ٠٤٥	٣٤١ ٢٢١	٦٢ ٢٠٠	منتظم / لا توجد متأخرات
١ ٥١٠ ٣٩٢	--	٩٦٢ ٦٢٣	--	٦ ٧٣٦	٥٠٠ ٧٣٦	٤٠ ٢٩٧	--	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
١٧٨ ٧٥٧	--	٢٤ ٤٨٠	٩	١ ٨٦٤	١٤٦ ٣٥٣	٥ ٩٨٩	٦٢	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
١١٠ ٧٣٠	--	١١ ٧١٤	--	٢٦٢	٩٦ ٤٦٨	٢ ٢٨٦	--	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
١ ٢٥٩ ٢١٣	٢٠٢ ١٣٤	٩٢٦ ٢٩٠	٥٢	٥٦٣	١٢٧ ١٨٩	٢ ٨٣٨	١٤٧	محل اضمحلال
٣٢ ٥١٢ ٦٦٧	٥ ٧٨٢ ٦٦٠	١٦ ١٤١ ٤٤٥	٢٦٧ ٢٦٨	١ ٨٠٤ ٤٦٣	٨ ٠٦١ ٧٩١	٣٩٢ ٦٣١	٦٢ ٤٠٩	الإجمالي
(٢ ٢٤٦ ٩٥٩)	(٨٤٨ ٤٢٢)	(١ ١٩٥ ٩٠٤)	(٤ ١٠٢)	(٩ ٥٣٠)	(١٧١ ٢٩١)	(١٧ ٦٢٣)	(٨٧)	خسائر ائتمانية متوقعة
(٦٤٣)	--	(٦٣٨)	--	--	(٥)	--	--	العوائد المجنبه
(١٧١ ٤٨٨)	--	(٢٢ ٢٧٩)	--	--	(١٤٩ ٢٠٩)	--	--	فوائد غير مكتسبه
٣٠ ٠٩٣ ٥٧٧	٤ ٩٣٤ ٢٣٨	١٤ ٩٢٢ ٦٢٤	٢٦٣ ١٦٦	١ ٧٩٤ ٩٣٣	٧ ٧٤١ ٢٨٦	٣٧٥ ٠٠٨	٦٢ ٣٢٢	الإجمالي

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد، وتنفيذ برامج الادارة الجبرية، وتعديل وتأجيل السداد، وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الاجل، خاصة قروض تمويل العملاء، وبلغت القروض المعاد هيكلتها ١ ٣١٦ ٨٢٦ ألف جنيه مصري في ٣٠ يونيه ٢٠٢٥ مقابل ٢ ١٢٢ ٨٩٤ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

الديون المدومة

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

أدوات دين وأذون الخزنة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزنة الاخرى وفقاً لوكالات التقييم في ٣٠ يونيه ٢٠٢٥:

ألف جنيه مصرى

٣٠ يونيه ٢٠٢٥	أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى	أدوات الدين	الإجمالي
B	١١ ٤٢٨ ٥٦٤	١١ ٨٩٣ ٩٤٦	٢٣ ٣٢٢ ٥١٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى	أدوات الدين	الإجمالي
B	١٣ ٠٦٥ ٤٨٩	١٠ ٢١٩ ٨٥١	٢٣ ٢٨٥ ٣٤٠

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالآلاف جنيهه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

قطاعات النشاط

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

ألف جنيهه مصرى

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	شركات عقارية	مؤسسات مالية	نشاط صناعي	نشاط تجاري	
١٤ ٧١٠ ٠٩٦	--	--	--	--	١٤ ٧١٠ ٠٩٦	--	--	أرصدة لدى البنوك
								قروض وتسهيلات للعملاء
								قروض لأفراد
٥٣ ٦٧٥	٥٣ ٦٧٥	--	--	--	--	--	--	حسابات جارية مدينة
١٠ ١٤٣ ٦٤٣	١٠ ١٤٣ ٦٤٣	--	--	--	--	--	--	قروض شخصية
٦١٢ ٧٠٦	٦١٢ ٧٠٦	--	--	--	--	--	--	بطاقة ائتمان
٢ ٤٠٣ ٥٩٦	٢ ٤٠٣ ٥٩٦	--	--	--	--	--	--	قروض عقارية
								قروض للمؤسسات
١ ٤٩٤ ٩٠٢	--	١ ٤٤٨ ٣٧٩	٧٥٨	٦٠	٦	٤٥ ٢٩٦	٤٠٣	حسابات جارية مدينة
١٨ ٤٨٥ ٨٢٦	--	٣ ٨٦٩ ٦٥٠	--	١ ١٠٥ ٧٥٧	٢ ٨٤٥ ٣٤٠	١٠ ٤٥٨ ٨٨٠	٢٠٦ ١٩٩	قروض مباشرة
٧ ٨١٦ ٠٣٠	--	٣ ٦٤١ ٨٩٨	٢١٨ ٤٠٣	٢ ٧٧٥ ٣٣٧	--	١ ١٨٠ ٣٩٢	--	قروض مشتركة

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

ألف جنيه مصرى								
الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	شركات عقارية	مؤسسات مالية	نشاط صناعي	نشاط تجاري	
(٢ ٣٧٩ ٦٥٢)	(٢٢٠ ٤٧٥)	(٥٠٥ ٠٥٢)	(٦٧٤)	(٢٧٤ ٨٩٤)	(٩١ ٠٤٩)	(١ ٢٥١ ٢٣٥)	(٣٦ ٢٧٣)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٦٤٣)	(٥)	(٦٣٨)	--	--	--	--	--	العوائد المجنية
(٢٩٩ ٣٤٢)	(٢٨٩ ٢٣٧)	(١٠ ١٠٥)	--	--	--	--	--	فوائد غير مكتسبة
								استثمارات مالية
٢٣ ٢٥٩ ٢٦١	--	--	--	--	٢٣ ٢٥٩ ٢٦١	--	--	أدوات دين
١ ٢١٧ ٢١٢	--	--	--	--	١ ٢١٧ ٢١٢	--	--	أصول أخرى
٧٧ ٥١٧ ٣١٠	١٢ ٧٠٣ ٩٠٣	٨ ٤٤٤ ١٣٢	٢١٨ ٤٨٧	٣ ٦٠٦ ٢٦٠	٤١ ٩٤٠ ٨٦٦	١٠ ٤٣٣ ٣٣٣	١٧٠ ٣٢٩	٣٠ يونيه ٢٠٢٥
٦٦ ٢٩٩ ٥٠٠	٩ ٩٧٣ ٥٤٩	٦ ١٦٨ ٠٩٥	٢٣٣ ٨٩٦	٢ ٦٦٧ ٠٢٣	٣٨ ٢٨٩ ٦٢٤	٨ ٧٣٨ ٠٤٧	٢٢٩ ٢٦٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

خطر السوق

تعرف مخاطر السوق و السيولة بالمخاطر التي يتعرض لها البنك نتيجة لاحتفاظه بمراكز معينة في ظل التغيرات أو التقلبات في الأسواق التي يعمل بها البنك وليس بالضرورة التي يتواجد بها البنك جغرافيا. 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 و ذات 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 وتحديدًا من خلال تأثيرها على صافي الدخل من العائد، وعلى الرغم من أن مخاطر أسعار العائد لها تأثير متزايد على كافة إيرادات البنك ومنها الإيرادات الأخرى بخلاف صافي الدخل من العائد (مثل العمولات) إلا أن التركيز سيكون بصفة أساسية على صافي الدخل من العائد (EAR).

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

- يتم عمل مقاصة بين الأصول والالتزامات -متضمنة عقود المشتقات- ذات الحساسية لأسعار العائد في كل فترة زمنية للوصول إلى صافى المركز (الأصول - الالتزامات).
- يتم ضرب صافى المركز لكل فترة زمنية في معامل الخصم الخاص بكل فترة، والذي يتم حسابه وفقا لأسعار العائد لكل فترة زمنية بناءا على منحني العائد لكل عملة.
- يتم إجراء عملية جمع جبري (أي تأخذ الإشارة في الاعتبار بحيث يتم إجراء مقاصة بين مراكز الفائض والعجز) للمراكز المرجحة للفترات الزمنية المختلفة لكل عملة على حده للوصول إلى القيمة الاقتصادية لحقوق الملكية البنك قبل إجراء أية صدمات.
- يتم تكرار الخطوات السابقة باتباع ٦ سيناريوهات لإرتفاع وانخفاض أسعار العائد (وفقا وتغيرات المختلفة لمنحني العائد) لكل عملة للوصول إلى القيمة الاقتصادية لحقوق الملكية البنك بعد إجراء الصدمات.

قياس مخاطر سعر الصرف:

- يقوم البنك بتطبيق أسلوب القيمة المعرضة للخطر (parametric VAR) وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناءا على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق. والقيمة المعرضة للخطر (VAR) هي توقع احصائي للخسارة المحتملة الناتجة عن التحركات العكسية للسوق و تعبر عن أقصى قيمة يمكن ان يخسرها البنك باستخدام معامل ثقة ٩٩% بمعنى ان هناك احتمالية ١% ان تكون الخسارة الفعلية أكبر من قيمة الخسارة المتوقعة.

- يفترض النموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ عشرة أيام قبل اقفال المراكز المفتوحة
- ثلاث خطوات لتطبيق القيمة المعرضة للمخاطر كنهج قياس لمخاطر العملات الأجنبية وتكلفة رأس المال:

- يتم عمل مقاصة بين الأصول والالتزامات -متضمنة عقود المشتقات- ذات الحساسية لأسعار العائد في كل فترة زمنية للوصول إلى صافى المركز (الأصول - الإلتزامات).
- يتم ضرب صافى المركز لكل فترة زمنية في معامل الخصم الخاص بكل فترة، والذي يتم حسابه وفقا لأسعار العائد لكل فترة زمنية بناءا على منحني العائد لكل عملة.
- يتم إجراء عملية جمع جبري (أي تأخذ الإشارة في الاعتبار بحيث يتم إجراء مقاصة بين مراكز الفائض والعجز) للمراكز المرجحة للفترات الزمنية المختلفة لكل عملة على حده للوصول إلى القيمة الاقتصادية لحقوق الملكية البنك قبل إجراء أية صدمات.
- يتم تكرار الخطوات السابقة باتباع ٦ سيناريوهات لإرتفاع وانخفاض أسعار العائد (وفقا وتغيرات المختلفة لمنحني العائد) لكل عملة للوصول إلى القيمة الاقتصادية لحقوق الملكية البنك بعد إجراء الصدمات.

- **قياس مخاطر سعر الصرف:**
- يقوم البنك بتطبيق أسلوب القيمة المعرضة للخطر (parametric VAR) وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة واقصى 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 وتعتبر عن اقصى قيمة يمكن ان يخسرها البنك باستخدام معامل ثقة ٩٩٪ بمعنى ان هناك احتمالية ١٪ ان تكون الخسارة الفعلية أكبر من قيمة الخسارة المتوقعة.
- يفترض النموذج القيمة المعرضة للخطر لفترة 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 لغير أغراض المتاجرة طبقا لنوع الخطر

ألف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			٣٠ يونيه ٢٠٢٥		
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط
١٠٨	٤٠٣٥	١٥٩٧	١٣٨	٣٧٤١	١٠٠٨

خطر سعر الصرف

خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالآلاف جنيهه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

٣٠ يونيه ٢٠٢٥						الأصول المالية
جنيه مصري	دولار أمريكى	يورو	جنيه استرلينى	عملات أخرى	الإجمالي	
٦ ٧٧١ ٤٤٣	١١٤ ٣٨٩	٩ ٦٦٤	٢ ٥٠١	٦ ٦٠٦	٦ ٩٠٤ ٦٠٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٧ ٩٤٤ ٧٧٢	٦ ١١١ ١٦٤	٥٥٦ ٠٤٧	٧٩ ٥٠٨	١٨ ٦٠٥	١٤ ٧١٠ ٠٩٦	أرصدة لدى البنوك
٣٥ ٧١٦ ٨٧٢	٢ ٥٥٤ ٥٨٥	٥٨ ٨٩٣	٢٨٣	١٠٨	٣٨ ٣٣٠ ٧٤١	قروض وتسهيلات لعملاء
استثمارات مالية						استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
٨ ٥١٨ ١٠٦	١ ٨٣٣ ٦٥٤	٥ ٨٥٨	--	--	١٠ ٣٥٧ ٦١٨	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٤ ٤٠٢ ٤٥٥	٨ ٦٥١ ٧٤٧	١٠٣ ٥٣٢	--	--	١٣ ١٥٧ ٧٣٤	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٥٤١	--	--	--	--	٥٤١	أصول محتفظ بها بغرض البيع
--	--	--	--	--	--	أصول مالية أخرى
٩٨٤ ١٣٢	٢٣١ ٧٣٩	١ ٣٠٩	٣٢	--	١ ٢١٧ ٢١٢	إجمالي الأصول المالية في ٣٠ يونيه ٢٠٢٥
٦٤ ٣٣٨ ٣٢١	١٩ ٤٩٧ ٢٧٨	٧٣٥ ٣٠٣	٨٢ ٣٢٤	٢٥ ٣١٩	٨٤ ٦٧٨ ٥٤٥	الالتزامات المالية
أرصدة مستحقة للبنوك						أرصدة مستحقة للبنوك
٥ ١٢٩	٢٢٧ ٨٨١	٢ ٢٠٢	--	١٩ ١٧٨	٢٥٤ ٣٩٠	ودائع لعملاء
٥٤ ٢٤٩ ٠٣٨	١٩ ٤٤٦ ١٣٠	٧٢١ ١١٧	٨٣ ٢٠٦	٢٣ ٠٣٢	٧٤ ٥٢٢ ٥٢٣	قروض أخرى
١١٥ ٨٥٠	--	--	--	--	١١٥ ٨٥٠	إلتزامات مالية أخرى
١ ١٥٠ ٥٢١	٥٠ ٣٤٦	٥٧٥	١٦	--	١ ٢٠١ ٤٥٨	إجمالي الإلتزامات المالية في ٣٠ يونيه ٢٠٢٥
٥٥ ٥٢٠ ٥٣٨	١٩ ٧٢٤ ٣٥٧	٧٢٣ ٨٩٤	٨٣ ٢٢٢	٤٢ ٢١٠	٧٦ ٠٩٤ ٢٢١	صافى المركز المالى فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٥
٨ ٨١٧ ٧٨٣	(٢٢٧ ٠٧٩)	١١ ٤٠٩	(٨٩٨)	(١٦ ٨٩١)	٨ ٥٨٤ ٣٢٤	صافى المركز المالى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٧ ٠٤٨ ٠٢٦	(١٣٧ ٨٠٩)	(١٣ ٥٠٧)	١٠٧	(٢٠ ٣٩٠)	٦ ٨٧٦ ٤٢٧	

خطر سعر العائد

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

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

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding

(شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٥

(جميع المبالغ بالآلاف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

ألف جنيه مصرى

٣٠ يونيه 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							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	--	--	--	--	--	٦ ٩٠٤ ٦٠٣	٦ ٩٠٤ ٦٠٣
أرصدة لدى البنوك	١٢ ٥٠٤ ١١٨	٢ ٠١٩ ٩٤١	٥٢ ٩٢٠	--	--	١٣٣ ١١٧	١٤ ٧١٠ ٠٩٦
قروض وتسهيلات لعملاء	٢٠ ٠٩٨ ٢٠٠	٤ ٨٦٣ ٢٣٢	٥ ٦٥٢ ٤٣١	٨ ٣٦٩ ٠٦٠	٢ ٠٢٧ ٤٥٥	(٢ ٦٧٩ ٦٣٧)	٣٨ ٣٣٠ ٧٤١
استثمارات مالية							
استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل	٤ ٤٥٧ ٣٦٢	١ ٩٧٠ ٤٨٨	٢ ٨٣٥ ١٨٤	٨٣٨ ٤٩٤	--	٢٥٦ ٠٩٠	١٠ ٣٥٧ ٦١٨
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	١ ٢٦٥ ٠٩٩	--	٧ ٠٢٨ ٥٨٤	٤ ٩٢٧ ٣٠٠	--	(٦٣ ٢٤٩)	١٣ ١٥٧ ٧٣٤
استثمارات في شركات شقيقة	--	--	--	--	--	٥٤١	٥٤١
أصول محتفظ بها بغرض البيع	--	--	--	--	--	--	--
أصول مالية أخرى	--	--	--	--	--	١ ٢١٧ ٢١٢	١ ٢١٧ ٢١٢
إجمالي الأصول المالية في ٣٠ يونيه ٢٠٢٥	٣٨ ٣٢٤ ٧٧٩	٨ ٨٥٣ ٦٦١	١٥ ٥٦٩ ١١٩	١٤ ١٣٤ ٨٥٤	٢ ٠٢٧ ٤٥٥	٥ ٧٦٨ ٦٧٧	٨٤ ٦٧٨ ٥٤٥

آلف جنيه مصرى

٣٠ يونيه 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	--	--	--	--	--	٢٥٤ ٣٩٠	٢٥٤ ٣٩٠
ودائع لعملاء	١٦ ١٩٥ ٤٨٥	١٢ ٢٥١ ١٣٠	١٢ ٧٤٢ ٠١٤	٢٤ ٩٧٢ ٧٦٧	١ ٤١٨	٨ ٣٥٩ ٧٠٩	٧٤ ٥٢٢ ٥٢٣
قروض أخرى	--	--	--	--	١١٥ ٨٥٠	--	١١٥ ٨٥٠
التزامات مالية أخرى	--	--	--	--	--	١ ٢٠١ ٤٥٨	١ ٢٠١ ٤٥٨
إجمالي الالتزامات المالية في ٣٠ يونيه ٢٠٢٥							
١٦ ١٩٥ ٤٨٥	١٢ ٢٥١ ١٣٠	١٢ ٧٤٢ ٠١٤	٢٤ ٩٧٢ ٧٦٧	١١٧ ٢٦٨	٩ ٨١٥ ٥٥٧	٧٦ ٠٩٤ ٢٢١	
٢٢ ١٢٩ ٢٩٤	(٣ ٣٩٧ ٤٦٩)	٢ ٨٢٧ ١٠٥	(١٠ ٨٣٧ ٩١٣)	١ ٩١٠ ١٨٧	(٤ ٠٤٦ ٨٨٠)	٨ ٥٨٤ ٣٢٤	
٢٠٢٥ يونيه ٣٠							
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	(٦ ٨٩٥ ٩٠٣)	١٧ ٤٠٣ ٢٥٣	(٤ ٧٠١ ١٦٣)	(١ ٨٩٩ ٦٨٣)	٢ ٤٧٢ ٤٠٤	٤٩٧ ٥١٨	٦ ٨٧٦ ٤٢٦

خطر السيولة

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

قياس مخاطر السيولة:

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

فجوة السيولة: (Liquidity Gap)

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

تتمثل نسبة تغطية السيولة في الجدول التالي:

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

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالآلف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

ألف جنيه مصرى

٣٠ يونيه ٢٠٢٥

البيان / تاريخ الاستحقاق	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	--	--	--	--	--	٢٥٤ ٣٩٠	٢٥٤ ٣٩٠
ودائع العملاء	٥ ٧٨٤ ٩٠٩	١٢ ٦٠٩ ٣١٣	١٠ ٣١٠ ٣٥٥	٩ ٨٥٥ ٣٤٤	٤ ٢١٠	٤١ ٣٤٢ ٧٣٠	٧٩ ٩٠٦ ٨٦١
قروض أخرى	--	--	--	--	١١٥ ٨٥٠	--	١١٥ ٨٥٠
التزامات أخرى	--	--	--	--	--	١ ٢٠١ ٤٥٨	١ ٢٠١ ٤٥٨
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٥ ٧٨٤ ٩٠٩	١٢ ٦٠٩ ٣١٣	١٠ ٣١٠ ٣٥٥	٩ ٨٥٥ ٣٤٤	١٢٠ ٠٦٠	٤٢ ٧٩٨ ٥٧٨	٨١ ٤٧٨ ٥٥٩
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	١٥ ٨٧٤ ٩٣٦	١٠ ٠٢٠ ٥١٢	٢٨ ٩٢١ ٨٥٤	٣٥ ٥٨٥ ٤٠٩	٤ ٧٦٥ ٠٠٥	٧ ٣١٧ ٢٥٣	١٠٢ ٤٨٤ ٩٦٩

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالآلف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

ألف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤						
إجمالي	بدون أجل استحقاق	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد
٥٤٢ ١١٠	٥٣١ ٥٣٢	--	--	--	--	١٠ ٥٧٨
٧٢ ٩٤٠ ٨٤٥	٣١ ٢٠٣ ٣٨٩	٢١ ٧٢٦	٧ ٧٩٤ ٥٠٤	١٠ ٧٩٦ ٣٠٤	١٢ ١٦٠ ١١١	١٠ ٩٦٤ ٨١١
١١٩ ٦٧٣	--	١١٩ ٦٧٣	--	--	--	--
١ ٢١٥ ٩٩٠	١ ٢١٥ ٩٩٠	--	--	--	--	--
٧٤ ٨١٨ ٦١٨	٣٢ ٩٥٠ ٩١١	١٤١ ٣٩٩	٧ ٧٩٤ ٥٠٤	١٠ ٧٩٦ ٣٠٤	١٢ ١٦٠ ١١١	١٠ ٩٧٥ ٣٨٩
٩٦ ٥٨٦ ٨٦٦	٨ ٥٩٧ ٣٢٩	١٠ ٤٧٩ ١٧٥	٢٩ ٨٥٩ ١١٠	١٦ ٧٤٠ ٧٩٠	١٨ ٦٣٥ ٧٤٢	١٢ ٢٧٤ ٧٢٠

إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق
التعاقدى

إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق
التعاقدى

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 ، بالإضافة 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 في 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 وإبداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوى.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيهه مصري حد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٢,٥%.
وفقاً لمتطلبات البنك المركزي المصري في تحديث موقف الجهاز المصرفي فيما يتعلق بمعيار كفاية رأس المال.
وفقاً لمقررات بازل ٢.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى بعد الإستبعادات وتتضمن الاتي:

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

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

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

الشريحة الثانية بعد الإستبعادات

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

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

- ١- 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 الاعتماد باحتياطي المخاطر البنكية عند حساب المعيار".

- ٣- يتم الاعتماد بقيم بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم سواء كانت موجبة أو سالبة.
- ٤- الأرباح / (الخسائر) المرحلية: يتم السماح بإدراج صافي الأرباح المرحلية ضمن القاعدة الرأسمالية بعد تقرير الفحص المحدود من مراقب الحسابات للقوائم المالية للبنك بشكل ربع سنوي، أما الخسائر المرحلية فيتم طرحها بدون أي شروط.
- ٥- لا يتضمن الجزء الخاص بالائتمان ويتم الرجوع الى التعليمات التفسيرية لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية الصادرة عن البنك المركزي في ابريل ٢٠٠٩ صفحة ٧ بند (٩).
- ٦- يجب ألا يزيد عن ١.٢٥٪ من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة لمخاطر الائتمان، بشرط أن تكون المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الثانية والثالثة كافية لمواجهة الالتزامات المكون من أجلها المخصص.

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

- * يقصد برأس المال الأساسي المستمر بعد التعديلات الرقابية " هو بند ١.١ قبل استبعاد المساهمات في الشركات المالية) أسهم او صناديق استثمار (المتمثلة في بند ١.١.٣.١.
- * 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 الأدنى المقرر للنسبة (٣٪) على أساس ربع سنوي وذلك على النحو التالي:

- كنسبة استرشادية اعتباراً من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧.
- كنسبة رقابية ملزمة اعتباراً من عام ٢٠١٨.
- وذلك تمهيداً للنظر فى الاعتماد بها ضمن الدعامة الاولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة وسلامة الجهاز المصرفي ومواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية 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 بناءً على أسعار السوق، وإذا لم تتوفر هذه البيانات يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة.

أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

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

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للبنوك

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

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى وللعلماء

تمثل القيمة العادلة 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.

٤٢- أحداث هامة

- قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري خفض أسعار العائد الاساسية بواقع ٢٢٥ نقطة أساس في إجتماعها في ١٧ إبريل ٢٠٢٥ ليصل سعر عائد الإيداع لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٥٪ و ٢٦٪ و ٢٥,٥٪ على ترتيب. كما تم خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٢٥ نقطة أساس ليصل إلي ٢٥,٥٪.
- قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها يوم الخميس الموافق ٢٢ مايو ٢٠٢٥ خفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ١٠٠ نقطة أساس إلى ٢٤٪ و ٢٥٪ و ٢٤,٥٪، على الترتيب. كما قررت خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٤,٥٪ ويأتي هذا القرار انعكاسا لآخر التطورات والتوقعات الاقتصادية منذ اجتماع لجنة السياسة النقدية السابق.

٤٣- أهم السياسات المحاسبية المطبقة

٤٣-١ أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

٤٣-١-١ تجميع الأعمال

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

٤٣-١-٢ 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 بدءاً من تاريخ السيطرة حتى تاريخ فقد السيطرة.

٤٣-١-٣ الحقوق غير المسيطرة

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

٤٣-١-٤ فقد السيطرة

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

٥-١-٤٣ استثمارات يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية

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

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

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

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

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

٦-١-٤٣ الاستبعادات من القوائم المالية المجمعة

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

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

٢-٤٣ العملات الأجنبية

١-٢-٤٣ المعاملات بالعملات الأجنبية

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

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

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

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

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

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

٢-٢-٤٣ النشاط الأجنبي

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

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

عند استبعاد الكيان الأجنبي بصورة كلية أو جزئية مثل فقد السيطرة أو النفوذ المؤثر أو السيطرة المشتركة فإن مبلغ فروق العملة المتراكم ضمن احتياطي فروق الترجمة والمتعلق بذلك الكيان يجب أن يعاد تبويبه للأرباح أو الخسائر كجزء من أرباح وخسائر الاستبعاد. وفي حالة استبعاد المجموعة جزء من حصتها في شركة تابعة مع بقاء السيطرة فيجب إعادة الحصة الجزئية من مبلغ فروق العملة المتراكم لأصحاب الحقوق غير المسيطرة.

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

٣-٤-٣ 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 أو عند استيفاء العملية لمتطلبات تصنيفها كمحتفظ بها بغرض البيع أيهما أقرب.

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

٤-٤-٣ الإيراد

١-٤-٤-٣ أرباح (خسائر) بيع الإستثمارات

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

٢-٤-٤-٣ إيراد توزيعات

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

٣-٤-٤-٣ إيرادات الحفظ المركزي

يتم إثبات إيرادات الحفظ المركزي عند أداء الخدمة وإصدار الفاتورة.

٤-٤-٤٣ إيرادات ومصرفات العائد

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

٥-٤-٤٣ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

٦-٤-٤٣ عمولات السمسرة

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

٧-٤-٤٣ أتعاب الإدارة

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

٨-٤-٤٣ 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 تحقيقها ووجود تأكيد كاف من تحصيلها.

٩-٤-٤٣ إيرادات ايجار الاستثمار العقاري

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

١٠-٤-٤٣ إيرادات مقابل خدمات تمويل المشروعات متناهية الصغر

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

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

٤٣-٤-١١ 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.

٤٣-٥ ضريبة الدخل

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

٤٣-٥-١ ضريبة الدخل الجارية

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

٢-٥-٤٣ 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 المؤقتة القابلة للخصم عندما يكون هناك احتمال قوي بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل. ويتم تحديد الربح الضريبي المستقبلي عن طريق خطة العمل المستقبلية لكل شركة من شركات المجموعة. يتم إعادة تقدير موقف الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها في نهاية كل فترة مالية وتعترف بالأصول الضريبية المؤجلة التي لم تعترف بها من قبل إلى المدى الذي أصبح من المرجح معه مستقبلاً وجود ربح ضريبي يسمح باستيعاب قيمة الأصل الضريبي المؤجل.
- يتم قياس الضريبة المؤجلة باستخدام أسعار الضرائب المتوقع تطبيقها عند تحقق الفروق المؤقتة وذلك باستخدام اسعار الضريبة السارية أو التي في سبيلها لأن تصدر.
- عند قياس الضريبة المؤجلة في نهاية الفترة المالية يتم الأخذ في الاعتبار الآثار الضريبة للإجراءات التي تتبعها المجموعة للاسترداد أو سداد القيمة الدفترية لأصولها والالتزامات. لا يتم عمل مقاصه للأصول والالتزامات الضريبية الا عند استيفاء شروط معينه.

٦-٤٣ الأصول الثابتة والإهلاك

١-٦-٤٣ الاعتراف والقياس

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

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

يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة من استبعاد الأصول الثابتة بالأرباح أو الخسائر.

٢-٦-٤٣ 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.

٤٣-٦-٣ الإهلاك

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

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

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.

٤٣-٦-٤ إعادة تبويب الاستثمار العقاري

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

٧-٤٣ المشروعات تحت التنفيذ

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

٨-٤٣ الأصول غير الملموسة والشهرة

- الشهرة

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

- الأصول غير الملموسة الأخرى

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

٩-٤٣ الاستثمارات العقارية

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

١٠-٤٣ أصول محتفظ بها بغرض البيع

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

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

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

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

١١-٤٣ الأدوات المالية

١١-٤٣ الاعتراف والقياس الأولي

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

١١-٤٣ ٢ التوبيب والقياس اللاحق

الأصول المالية

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

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

- في حالة إذا كان سيتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية؛ و
- في حالة أنه ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد. يتم توبيب الاستثمار في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تحديده على أنه مقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

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

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

٣-١١-٤٣ الأصول المالية - تقييم نموذج الأعمال

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

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتشغيل تلك السياسات عملياً. يشمل ذلك ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية ، والحفاظ على ملف تعريف معدل فائدة معين ، ومطابقة مدة الأصول المالية مع مدة أي التزامات 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.

٤٣-١١-٤ الأصول المالية - تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات

أصل وفائدة

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

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

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

٥-١١-٤٣ 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.

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.

أدوات الدين المقيمة بالقيمة
العادلة من خلال الدخل
الشامل الآخر

تقاس الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل لاحقا بالقيمة العادلة.

توزيعات الأرباح يتم الاعتراف بها كإيراد ضمن الأرباح والخسائر مالم تكن توزيعات الأرباح تمثل بشكل واضح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار.

صافي الأرباح والخسائر الأخرى التي تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر لا يتم إعادة تبويبها على الإطلاق ضمن الأرباح أو الخسائر.

استثمارات حقوق الملكية
بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الآخر

٦-١١-٤٣ 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 الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف الأولي.

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

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

٧-١١-٤٣ 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.

٨-١١-٤٣ مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الاصول والالتزامات المالية ويُدْرَج الصافي في قائمة المركز المالي عندما، وعندما فقط :

يكون للمجموعة حق إلزامي قانوني في تسوية المبالغ المثبتة، وعندما يكون لدى المجموعة نية في تسوية الأصول مع الالتزامات على أساس الصافي أو بيع الاصول وسداد الالتزامات في آن واحد.

٩-١١-٤٣ المالية المشتقة ومحاسبة التغطية

تحتفظ المجموعة بأدوات مالية مشتقة لتغطية تعرضها لمخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية ومخاطر اسعار الفائدة. يتم فصل المشتقات الضمنية عن العقد المضيف والمحاسبة عنها منفصلة إذا لم يكن العقد المضيف أصلاً مالياً وفي حالة توافر شروط 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 الاختلاف في التدفقات النقدية المرتبطة بمعاملات توقعات محتملة للغاية ناشئة عن التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الفائدة ومشتقات معينة والتزامات مالية غير مشتقة كتغطية لمخاطر صرف العملات الأجنبية على صافي الاستثمار في عملية أجنبية. عند بدء علاقات التحوط المعينة ، توثق المجموعة هدف إدارة المخاطر وإستراتيجية تنفيذ التغطية. توثق المجموعة أيضًا العلاقة الاقتصادية بين بند التغطية وأداة التغطية، بما في ذلك ما إذا كان من المتوقع أن تعوض التغيرات في التدفقات النقدية لبند التغطية وأداة التغطية بعضها البعض.

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

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

تحدد المجموعة فقط التغير في القيمة العادلة للعنصر الفوري لعقود الصرف الآجلة كأداة تغطية في علاقات تغطية التدفقات النقدية. يتم احتساب التغير في القيمة العادلة للعنصر الآجل لعقود الصرف الآجلة (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 أصبحت التغطية غير مستوفية لشروط محاسبة التغطية أو تم بيع أو انتهى أجل أو فسخ أداة التغطية أو ممارسة الحق المرتبط بها يتم التوقف عن محاسبة التغطية بأثر مستقبلي. عندما يتم إيقاف محاسبة تغطية التدفقات النقدية فإن المبلغ المكون من إحتياطي تغطية التدفق النقدي يظل في حقوق الملكية حتى، على سبيل التغطية من معاملة تؤدي إلى الاعتراف ببند غير مالي، يتم تضمينه في التكلفة عند الاعتراف الأولي أو فيما يتعلق بتغطيات التدفقات النقدية الأخرى، يتم إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في نفس الفترة أو الفترات التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المغطاه على الربح أو الخسارة.

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

تغطيات صافي الاستثمار في نشاط أجنبي

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

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

١٢-٤٣ رأس المال

١٢-٤٣ 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".

١٢-٤٣ إعادة شراء وإعادة اصدار الاسهم العادية (أسهم خزينة)

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

١٣-٤٣ الإحتياطي القانوني

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

٤٣-١٤ الاضمحلال

٤٣-١٤-١ الأصول المالية غير المشتقة :

الأدوات المالية وأصول العقد :

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

٤٣-١٤-٢ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقديرات مرجحة لاحتمال الخسائر الائتمانية. تُقاس خسائر الائتمان بالقيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة تحصيلها) يتم خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة بسعر الفائدة الفعلي للأصل المالي.

٤٣-١٤-٣ الأصول المالية ذات مستوى إئتماني منخفض :

في تاريخ كل تقرير مالي ، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الأصول 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 أكثر 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 هيكلة قرض أو سلفه من قبل المجموعة لم تكن المجموعة لتقبلها بظروف أخرى.
- من المحتمل أن المدين سوف يدخل في إفلاس أو إعادة تنظيم مالي اخر.
- اختفاء نشاط سوق الأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية.

٤٣-١٤-٤ عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم خصم مخصصات الخسائر للأصول 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.

٤٣-١٤-٥ 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.

٤٣-١٤-٦ الأصول غير المالية

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

- 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 المتوقعة حدوثها مخصومة بسعر خصم قبل الضرائب الذي يعكس تقديرات السوق الجارية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة للأصل او وحدة توليد النقد.
- يتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال إذا كانت القيمة الدفترية للأصل او للوحدة المولدة للنقد أكبر من قيمته الإستردادية.
- يتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال في الارباح او الخسائر. ويتم توزيعها اولا لتخفيض القيمة الدفترية للشهرة الموزعة على وحدة توليد النقد، ثم تخفيض الاصول الاخرى للوحدة بالتناسب على اساس القيمة الدفترية لكل أصل في الوحدة.
- لا يتم عكس الخسارة الناجمة عن اضمحلال قيمة الشهرة في فترة لاحقة. بالنسبة للأصول الاخرى، يتم عكس خسائر الاضمحلال إلى المدى الذي لا يتعدى القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها (بالصافي بعد الاهلاك والاستهلاك) ما لم يتم الاعتراف بالخسارة الناجمة عن اضمحلال القيمة بالنسبة للأصل في السنوات السابقة.

١٥-٤٣ المخصصات

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

١٦-٤٣ أذون خزانة

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

١٧ - ٤٣ العملاء وأوراق القبض والمدينون والأرصدة المدينة الأخرى

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

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

١٨-٤٣ النقدية وما فى حكمها

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

١٩-٤٣ حصة العاملين فى الأرباح

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

٢٠-٤٣ مزايا العاملين

١-٢٠-٤٣ المدفوعات المبنية على أسهم

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

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

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

٢١-٤٣ عملاء تمويل المشروعات متناهية الصغر

١-٢١-٤٣ سياسة منح الائتمان

إعتبارات منح التمويل

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

التأمين على العملاء

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

متابعة العملاء

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

خسائر إضمحلال قروض التمويل متناهي الصغر

في تاريخ القوائم المالية يتم تقدير 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.

٤٣ - 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).

٤٣-٢٢-١ 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 أولاً بالتكلفة والتي تتضمن المبلغ الأولي للالتزام عقد التأجير ويتم تسويته باي مبالغ مسددة في أو قبل تاريخ نشأة العقد، بالإضافة الى أي تكاليف مباشرة أولية تم تكبدها والتكاليف المقدرة لفك وإزالة الأصل محل العقد أو استعادة الأصل نفسه أو الموقع الذي يوجد فيه الاصل ، مخصوماً منه أي حوافز تأجير مستلمة. يتم استهلاك أصل حق الانتفاع لاحقاً باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ نشأة العقد وحتى نهاية مدة الايجار، ما لم يحول الإيجار ملكية الأصل محل العقد إلى المجموعة بنهاية مدة عقد التأجير، أو إذا كانت تكلفة أصل "حق الانتفاع" تعكس أن المجموعة ستمارس خيار الشراء، في هذه الحالة يتم استهلاك أصل حق الانتفاع على مدي العمر الانتاجى للأصل والتي يتم تحديدها على نفس الاسس للعقارات والمعدات بالإضافة الى، انه يتم دورياً تخفيض اصل حق الانتفاع بقيمة خسائر الاضمحلال إن وجدت ويتم تعديلها بإعادة قياس التزام التأجير.

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

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

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

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

- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كانت المجموعة متأكدة من ممارسة هذا الخيار بصورة معقولة، مدفوعات الإيجار في فترة التجديد الاختيارية إذا كانت المجموعة متأكدة بدرجة معقولة من ممارسة خيار التمديد ، وعقوبات الإنهاء المبكر لعقد الإيجار ما لم تكن المجموعة متأكدة بشكل معقول من عدم الإنهاء المبكر .
يتم قياس التزام التأجير بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. والتي يتم إعادة قياسها إذا كان هناك تغييرا 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 .

٢٠٢٢-٢٢-٢٢ كمؤجر

عند البدء أو عند تعديل عقد يحتوي على مكون إيجاري ، تقوم المجموعة بتخصيص المقابل في العقد لكل مكون إيجاري على أساس السعر التناسبي المستقل للمكون الإيجاري. عندما تكون المجموعة كمؤجر ، فإنها تحدد عند بداية الإيجار ما إذا كان كل عقد تأجير هو تأجير تمويلي أو تأجير تشغيلي.
لتصنيف كل عقد تأجير ، تقوم المجموعة بإجراء تقييم شامل لما إذا كان عقد التأجير ينقل بشكل جوهري جميع المخاطر والمنافع المتعلقة بملكية الأصل المحدد. وفي هذه الحالة، فإن التأجير هو تأجير تمويلي ؛ إذا لم يكن كذلك ، فهو تأجير تشغيلي. كجزء من هذا التقييم ، تأخذ المجموعة في اعتبارها مؤشرات محددة مثل ما إذا كان الإيجار يمثل الجزء الأكبر من العمر الاقتصادي للأصل.
عندما تكون المجموعة مؤجراً وسيطاً ، فإنها تحتسب حصصها في عقد الإيجار الرئيسي والعقد من الباطن بشكل منفصل. ويتم تقييم تصنيف عقد التأجير من الباطن بالرجوع إلى أصل "حق الانتفاع" الناتج من عقد التأجير الرئيسي وليس بالرجوع إلى الأصل محل العقد.

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

إذا كان الاتفاق يحسب على مكونات تأجيرية وغير تأجيرية ، فإن المجموعة تطبق معيار المحاسبة المصري رقم (١١) لتخصيص المقابل في العقد. تقوم المجموعة بتطبيق متطلبات الاستبعاد من الدفاتر والاضمحلال في القيمة الواردة فيمعيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) على صافي الاستثمار في عقد التأجير. تقوم المجموعة بمراجعة القيم المتبقية غير المضمونة المقدرة المستخدمة في احتساب إجمالي الاستثمار في عقد التأجير بصورة منتظمة. تعترف المجموعة بدفعات الإيجار المستلمة بموجب عقود الإيجار التشغيلي كإيراد على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار كجزء من "الإيرادات الأخرى".

٢٣-٤٣ القطاعات التشغيلية

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

٤٤ - إصدارات جديدة وتعديلات على معايير المحاسبة المصرية

- بتاريخ ٦ مارس ٢٠٢٣ صدر قرار رئيس مجلس الوزراء رقم (٨٨٣) لعام ٢٠٢٣ بتعديل بعض أحكام معايير المحاسبة المصرية ، وبتاريخ ٣ مارس ٢٠٢٤ صدر قرار آخر لرئيس مجلس الوزراء رقم (٦٣٦) لسنة ٢٠٢٤ بتعديل بعض الأحكام الأخرى من معايير المحاسبة المصرية.
 - بتاريخ ٢٣ أكتوبر ٢٠٢٤ صدر قرار رئيس مجلس الوزراء رقم ٣٥٢٧ لسنة ٢٠٢٤ بإصدار وإضافة معيار المحاسبة المصري الجديد رقم (٥١) "القوائم المالية فى إقتصاديات التضخم المفرط".
- وفيما يلي ملخص لأهم تلك التعديلات:

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

المعايير الجديدة أو التي تم إعادة إصدارها	ملخص لأهم التعديلات	التأثير المحتمل علي القوائم المالية	تاريخ التطبيق
التفسير المحاسبي رقم (٢) "شهادات خفض الانبعاثات الكربونية"	شهادات خفض الانبعاثات الكربونية (Credits Carbon): هي أدوات مالية قابلة للتداول تمثل مقابل وحدات خفض انبعاثات غازات الاحتباس الحراري، وتمثل كل وحدة طناً من انبعاثات غاز ثاني أكسيد الكربون المكافئ، وتصدر لصالح مطور مشروع الخفض (مالك/ غير مالك)، وذلك بعد الاعتماد والتحقق وفقاً لمعايير ومنهجيات خفض الانبعاثات الكربونية المعترف به دولياً، التي تقوم بها جهات التحقق والمصادقة سواء المحلية أو الدولية المقيمة بالقائمة المعدة لدى هيئة الرقابة المالية لهذا لغرض. يمكن للشركات استخدام شهادات خفض الانبعاثات الكربونية لتلبية أهداف تخفيض الانبعاثات الطوعية (للشركات) لتحقيق التبادل الكربوني أو غيرها من المستهدفات وهو ما يتم تداوله في سوق الكربون الطوعي. (Voluntary Carbon Market "VCM")	تقوم الإدارة في الوقت الحالي بدراسة الآثار المالية المترتبة من تطبيق التفسير المحاسبي على القوائم المالية للشركة.	يبدأ التطبيق في أو بعد أول يناير ٢٠٢٥ ويسمح بالتطبيق المبكر.
هذا وتختلف المعالجات المحاسبية وفقاً لطبيعة الترتيب والغرض التجاري لشراء الشهادات أو إصدارها من قبل مطوري المشروع ومن ثم يجب على الشركات تحديد الحقائق والتعرف على الظروف المختلفة لتحديد المعالجة المحاسبية المناسبة والمعيار المحاسبي الواجب تطبيقه.			
يتناول التفسير المعالجة المحاسبية للحالات المختلفة من حيث القياس الأولي والقياس اللاحق والاستبعاد من الدفاتر والإيضاحات اللازمة.			

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