

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

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

حازم حسن محاسبون قانونيون ومستشارون

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

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

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

المقدمة

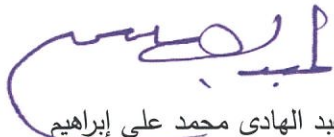
قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المجمعة المرفقة لشركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. وإدارة الشركة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، وتنحصر مسئوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات - بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية - وتطبيق إجراءات تحليلية ، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية ، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا 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

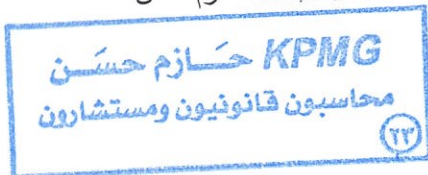
وفى ضوء فحصنا المحدود ، لم ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المجمع للشركة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ وعن أداؤها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لمعايير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



عبد الهادى محمد على إبراهيم

سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٩٥)

KPMG حازم حسن



القاهرة في ١٩ نوفمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠	إيضاح رقم	(جميع المبالغ بالآلاف جنيه المصري)
الأصول			
٥١ ٥٤٠ ٧٣٧	٦٣ ٣٩٣ ٢٧٦	(٥)	النقدية وما في حكمها
٥٧ ٩٢٨ ٦٠٣	٧١ ٩٥٢ ٧٢٤	(٦)	قروض وتسهيلات للعملاء
١٥ ٧٧٣ ٣٨٢	٣٣ ٩٣٥ ٨٧٥	(٧)	عملاء
٢٣ ٤٨٨ ٦٧٤	٢٩ ١٩٣ ٣٣٢	(٨)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٢ ٣٧٤ ٢١٨	١٦ ٣٣٤ ١٦٤	(٩)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢ ٤٨٧ ٥٤٥	١٣ ٣٥١ ١٥٠	(١٠)	إستثمارات بالتكلفة المستهلكة
١٠ ٦٣٠ ٤	٣ ٦١٨	(١١)	أصول محتفظ بها بغرض البيع
٨٠ ٤٨٦ ٧	٣٠ ٦١٠	(١٢)	إستثمارات بطريقة حقوق الملكية
٢ ٩٧٥ ٦٣٠	٣ ٨٥٣ ٥٠٩	(١٣)	أصول ثابتة
٢ ٤٩٠ ٩٢٠	١ ٨٢٢ ٨٦٩	(١٤)	الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى
٩٠ ٢٨٣	٨٦ ٠٨٢	(١٥)	إستثمارات عقارية
٢٣٣ ٩١٢	١٩٧ ٦٨٢	(١٦)	أصول ضريبية مؤجلة
٦ ٥٨٣ ٣٣٦	٩ ٢٢٦ ٧٤٤	(١٧)	أصول أخرى
<u>١٨٦ ٨٧٨ ٤١١</u>	<u>٢٤٣ ٦٥٧ ١٢٥</u>		إجمالي الأصول
الالتزامات			
٢٢ ٧٦٢ ٩١٦	٢٣ ٢٠٧ ٦٦٣	(١٨)	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٦٧ ٢٠٨ ٥٨٥	٨٠ ٨٧١ ٩٤٥	(١٩)	ودائع عملاء
١١ ٤٨٩ ٥٦٧	١٦ ٦٨٤ ٢٤٣	(٢٠)	قروض وتسهيلات
٧ ٩٠١ ٤٦٦	٩ ٢٩٠ ٩٥١	(٢١)	عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٠ ٥٦٦ ٩٤٣	٥٤ ٣٢٨ ٢٧٢		عملاء - أرصدة دائنة
١ ٤٣٢ ٦٦٥	٣ ٩٤٩ ٤٠٠	(٢٢)	سندات مصدرة
١ ٩١٣ ٢٧٧	١ ٧٠٣ ٨٠٢	(٢٣)	مخصصات
٢ ٠٨٣ ٦٨٤	١ ٧٨٥ ٧٥١	(١٦)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
١ ٠٢٠ ٧٠٥	١ ٣٨٣ ٨٣٠	(٢٤)	إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
١١ ١٣٠ ٦٣٨	٨ ٦٢٢ ١٢٦	(٢٥)	إلتزامات أخرى
<u>١٤٧ ٥١٠ ٤٤٦</u>	<u>٢٠١ ٨٢٧ ٩٨٣</u>		مجموع الإلتزامات
حقوق الملكية			
٧ ٢٩٨ ٠٣٠	٧ ١٧٩ ٤٦٥	(٢٦)	رأس المال المصدر والمدفوع
١ ٧٩٧ ٨٣٨	١ ٧٥٩ ٥٤٢		إحتياطي خاص - علاوة إصدار
٩٩٣ ٦٨٩	٩٩٣ ٦٨٩		إحتياطي قانوني
١١ ٨٠٠ ٥٦٣	١٠ ٢٦٠ ٤١٥		إحتياطيات أخرى
(٣٩٩ ٩٧٥)	-	(١-٢٦)	أسهم خزينة
١٢ ٥٦٨ ٦٨١	١٤ ٥٢٧ ٠٠٢		أرباح محتجزة
٣٤ ٠٥٨ ٨٢٦	٣٤ ٧٢٠ ١١٣		حقوق ملكية الشركة الأم
٥ ٣٠٩ ١٣٩	٧ ١٠٩ ٠٢٩	(٢٧)	الحقوق غير المسيطرة
٣٩ ٣٦٧ ٩٦٥	٤١ ٨٢٩ ١٤٢		مجموع حقوق الملكية
<u>١٨٦ ٨٧٨ ٤١١</u>	<u>٢٤٣ ٦٥٧ ١٢٥</u>		إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات

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

من ذكيات

منى ذو الفقار
رئيس مجلس الإدارة

كريم عوض
الرئيس التنفيذي

تقرير الفحص المحدود "مرفق"

A3
A-A

٢٠٢٤		٢٠٢٥		إيضاح	(جميع المبالغ بالآلف جنيه المصرى)
عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	رقم	
من ٢٠٢٤/١/١	من ٢٠٢٤/٧/١	من ٢٠٢٥/١/١	من ٢٠٢٥/٧/١		
حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠	حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠	حتى ٢٠٢٥/٩/٣٠	حتى ٢٠٢٥/٩/٣٠		
معدلة*	معدلة*				
١٥ ٩٤١ ٠٢٩	٦ ١٧١ ٤٢٣	١٩ ٨٦٦ ٧٤٦	٦ ٧٧٨ ٩٠٧	(٣٤)	إيراد الفوائد
(١٠ ٦٩٩ ٠١٠)	(٤ ٣٣٦ ٠٢٣)	(١٤ ٦١٦ ٤٧٣)	(٤ ٩٣٩ ١٤١)		مصروفات الفوائد
٥ ٢٤٢ ٠١٩	١ ٨٣٥ ٤٠٠	٥ ٢٥٠ ٢٧٣	١ ٨٣٩ ٧٦٦		صافى إيراد الفوائد
٨ ٢٩٢ ١٥٨	٢ ٤٢١ ٨٠٦	٩ ٢٧٩ ٩٨٥	٣ ١٧١ ٧٧٦	(٣٤)	إيراد الأتعاب والعمولات
(٩٣٨ ٢١٦)	(٣٧٣ ٠٤٦)	(١ ٤٤٢ ٠٤٨)	(٥٤٠ ٣٠١)		مصروف الأتعاب والعمولات
٧ ٣٥٣ ٩٤٢	٢ ٠٤٨ ٧٦٠	٧ ٨٣٧ ٩٣٧	٢ ٦٣١ ٤٧٥		صافى إيراد الأتعاب والعمولات
٣٠ ٦١٥	(٧٤ ٨٥٥)	٦١٨ ٢٩٢	٧٢ ١٨٣		أرباح بيع إستثمارات مالية
٢ ٣٤٧ ٠٩٧	٧٣١ ٣٨١	٧٨ ٠٧٦	(١٨٧ ٥٧١)		صافى التغير فى الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٨٤ ٣٩٠	٦٦ ٨٤١	١١٥ ٠٩٤	٥٤ ٨٢٢	(٣٤)	إيراد التوزيعات
٨٧٦ ٨٨٥	٢٨٥ ٢٨٤	٣ ٢٢٦ ٣٣٦	١ ٨٥٤ ٠٦١	(٢٩)،(١٧)	إيرادات أخرى
٢ ٦٠٣ ١٩٣	٥٦ ٦٣٥	٦٠٢ ٥١٠	(١٦)		فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
٣٣ ١١٦	٢٩ ٤٨٧	٥٦ ٥٧٢	(٨ ٤٧٣)	(٣٤)	حصة الشركة من أرباح إستثمارات بطريقة حقوق الملكية
١٨ ٥٧١ ٢٥٧	٤ ٩٧٨ ٩٣٣	١٧ ٧٨٥ ٠٩٠	٦ ٢٥٦ ٢٤٧		إجمالي الإيرادات
(١٠ ٥٦٢ ٢٦٠)	(٢ ٩٨٢ ٣٩٩)	(١٠ ١١٩ ٠٠٢)	(٣ ٤٠٥ ٩٠٤)	(٣٠)	مصروفات عمومية وإدارية
(١٦ ٨٢٣)	(٥ ٠٦٣)	(٦٨ ٤٢٢)	(٢٨ ٨١٧)	(٢٣)	مخصص عقود ضمانات مالية
(٨٠٤ ٠٩٧)	(١٧٦ ٧٧٤)	(٧٩٨ ٩٦٢)	(٢٥٨ ٨٠٥)	(٣١)	عبء الإضمحلال فى قيمة الأصول
(٣٣٠ ٦٠٦)	(٤٥ ٠٩٢)	(٧٨ ٩٢٢)	(٤٨ ٨٧٠)	(٢٣)	مخصصات
(٤٤٤ ٢٤٩)	(١٥٨ ٤٧٠)	(٦٤٥ ٩٥٢)	(٢٢٨ ١٨٠)	(١٥)،(١٤)،(١٣)	إهلاك وإستهلاك
٦ ٤١٣ ٢٢٢	١ ٦١١ ١٣٥	٦ ٠٧٣ ٨٣٠	٢ ٢٨٥ ٦٧١		الأرباح قبل الضرائب
(٢ ٢٥٣ ٢٦١)	(٦١٦ ٩٤٢)	(١ ٤٧٢ ٣٧٤)	(٥٤٤ ٣٦٤)	(٣٢)	ضريبة الدخل
٤ ١٥٩ ٩٦١	٩٩٤ ١٩٣	٤ ٦٠١ ٤٥٦	١ ٧٤١ ٣٠٧		أرباح الفترة
					يوزع كما يلى:
٣ ٢٩٥ ٩٦٦	٦٩٢ ٧٩٤	٢ ٨٥٣ ٠٤٢	٨٤٦ ٣٣٦		حقوق ملكية الشركة الأم
٨٦٣ ٩٩٥	٣٠١ ٣٩٩	١ ٧٤٨ ٤١٤	٨٩٤ ٩٧١	(٢٧)	الحقوق غير المسيطرة
٤ ١٥٩ ٩٦١	٩٩٤ ١٩٣	٤ ٦٠١ ٤٥٦	١ ٧٤١ ٣٠٧		
٢,٢٨	٠,٤٨	١,٩٩	٠,٥٩	(٣٧)	نصيب السهم في الأرباح (جنيه مصرى)

* إيضاح رقم (٣٦)

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

(جميع المبالغ بالآلف جنيه المصرى)

٢٠٢٤		٢٠٢٥		
عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	
من ٢٠٢٤/١/١	من ٢٠٢٤/٧/١	من ٢٠٢٥/١/١	من ٢٠٢٥/٧/١	
حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠	حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠	حتى ٢٠٢٥/٩/٣٠	حتى ٢٠٢٥/٩/٣٠	
معدلة*	معدلة*			
٤ ١٥٩ ٩٦١	٩٩٤ ١٩٣	٤ ٦٠١ ٤٥٦	١ ٧٤١ ٣٠٧	أرباح الفترة
				الدخل الشامل الآخر:
				بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
				فروق ترجمة العمليات الأجنبية
٦ ٠٨٠ ٧٣٠	١١٦ ١٥٦	(٤٦٣ ٩٨٢)	(٦٧٣ ٩٦٣)	فروق ترجمة العمليات الأجنبية - محول إلى الأرباح والخسائر
-	-	(٩٤١ ٨١٠)	(٢٣٥ ٣٣٧)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - التغير في القيمة العادلة
٢٠٦ ٤٤٢	(٨٢ ٠٦٣)	١٢٧ ٦٥١	(٢١ ١٢٧)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - محول إلى الأرباح والخسائر
٩٤ ٠٨٣	٩١ ٣٧٥	(٢٦ ٣٢٨)	(٢٨ ٠١٨)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - محول إلى الأرباح المحتجزة
(٣٢٨)	-	(٩٩ ٩٢٧)	(٣ ٠٥٨)	حصة الشركة من الدخل الشامل من إستثمارات بطريقة الحقوق الملكية
٤ ٦٧٢	-	١٢ ٤٩١	-	أرباح إكتوارية ناتجة من إعادة قياس التزام مزايا العاملين
٣ ٦١٥	١ ٢٠٢	١ ٨٦١	٦٣٢	ضريبة الدخل المتعلقة ببنود الدخل الشامل الأخرى
(٧٦ ٧٧٣)	٧ ٨٤١	١٤ ٩١٢	(٢ ١٦٠)	مجموع بنود الدخل الشامل الآخر بعد ضريبة الدخل
٦ ٣١٢ ٤٤١	١٣٤ ٥١١	(١ ٣٧٥ ١٣٢)	(٩٦٣ ٠٣١)	إجمالي الدخل الشامل
١٠ ٤٧٢ ٤٠٢	١ ١٢٨ ٧٠٤	٣ ٢٢٦ ٣٢٤	٧٧٨ ٢٧٦	
				إجمالي الدخل الشامل الخاص بكل من:
٩ ٢١٢ ٤٢٢	٨٣٧ ٩٩٢	١ ٥٤٣ ٢١٤	(٧ ٣٨٨)	حقوق ملكية الشركة الأم
١ ٢٥٩ ٩٨٠	٢٩٠ ٧١٢	١ ٦٨٣ ١١٠	٧٨٥ ٦٦٤	الحقوق غير المسيطرة
١٠ ٤٧٢ ٤٠٢	١ ١٢٨ ٧٠٤	٣ ٢٢٦ ٣٢٤	٧٧٨ ٢٧٦	

* إيضاح رقم (٣٦)

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

(جميع المبالغ بالآلاف جنيه المصري)	رأس المال المصدر والمدفوع	إحتياطي قانوني	إحتياطي خاص علاوة إصدار	إحتياطي عام	فروق ترجمة عملات	التغير في القيمة العادلة	مجنب لحساب نظام الثابة العاملين	حقوق ملكية الشركة الأم					إجمالي حقوق الملكية
								إحتياطيات أخرى					
								أرباح محتجزة	الإجمالي	الحقوق غير المسيطرة	إجمالي حقوق الملكية		
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢ ٨٥٣ .٠٤٢	٢ ٨٥٣ .٠٤٢	١ ٧٤٨ ٤١٤	٤ ٦٠١ ٤٥٦
بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-	(١ ٣٣٦ ٤٩١)	٢٤ ٨٠٢	-	-	-	١ ٨٦١	(١ ٣٠٩ ٨٢٨)	(٦٥ ٣٠٤)	(١ ٣٧٥ ١٣٢)
إجمالي الدخل الشامل	-	-	-	-	(١ ٣٣٦ ٤٩١)	٢٤ ٨٠٢	-	-	-	٢ ٨٥٤ ٩٠٣	١ ٥٤٣ ٢١٤	١ ٦٨٣ ١١٠	٣ ٢٢٦ ٣٢٤
معاملات مع مالكي الشركة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المساهمات والتوزيعات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التوزيعات	-	-	-	-	-	-	(٢٤٣ ١١٤)	-	-	-	(٦٤٩ ١٣٢)	(٢٦٥ .٠٩٠)	(٩١٤ ٢٢٢)
المحول إلى احتياطي علاوة اصدار	-	-	٢٤٣ ١١٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
احتياطي مخاطر عمليات	-	-	-	-	-	-	-	١٤ ٦٥٥	-	(١٤ ٦٥٥)	-	-	-
إعدام أسهم خزينة	(١١٨ ٥٦٥)	-	(٢٨١ ٤١٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بيع استثمارات من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٩ ٩٢٧	٩٩ ٩٢٧	-	٩٩ ٩٢٧
التغير في حصص الملكية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التغير في حصص الملكية دون التغير في السيطرة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٧ ١٧٩ ٤٦٥	٩٩٣ ٦٨٩	١ ٧٥٩ ٥٤٢	١٥٨	١١ .٤١ ٦٩٦	(١ .٠١٣ ٢٤٩)	١٢١ ٥٥٨	١١٠ ٢٥٢	-	١٤ ٥٢٧ .٠٠٢	٣٤ ٧٢٠ ١١٣	٧ ١٠٩ .٠٢٩	٤١ ٨٢٩ ١٤٢
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ كما تم عرضها سابقاً	٧ ٢٩٨ .٠٣٠	٩٧٢ ٣٤٤	١ ٦٦٨ ٦٢٤	١٥٨	٥ ٦٥٠ .٠٢٦	(١ ٢٨٥ ٤٥٩)	٤١٩ ٩٤٨	٥٨ ٤٤٢	-	٨ ٥٣٨ ٩١٧	٢٣ ٢٢١ .٠٢٥	٤ .٠٧٤ ٩٠٤	٢٧ ٣٩٥ ٩٢٩
تأثير توزيع سعر الشراء لاحدي الشركات التابعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤ ٤٦١)	(٤ ٤٦١)	٧ ٥٧١	٣ ١١٠
الرصيد المعدل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٧ ٢٩٨ .٠٣٠	٩٧٢ ٣٤٤	١ ٦٦٨ ٦٢٤	١٥٨	٥ ٦٥٠ .٠٢٦	(١ ٢٨٥ ٤٥٩)	٤١٩ ٩٤٨	٥٨ ٤٤٢	-	٨ ٥٣٤ ٤٥٦	٢٣ ٢١٦ ٥١٤	٤ .٠٨٢ ٤٧٥	٢٧ ٣٩٩ .٠٣٩
إجمالي الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣ ٢٩٥ ٩٦٦	٣ ٢٩٥ ٩٦٦	٨٦٣ ٩٩٥	٤ ١٥٩ ٩٦١
بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-	٥ ٧٩٩ ١٧١	١١٣ ٦٧٠	-	-	-	٣ ٦١٥	٥ ٩١٦ ٤٥٦	٣٩٥ ٩٨٥	٦ ٣١٢ ٤٤١
إجمالي الدخل الشامل	-	-	-	-	٥ ٧٩٩ ١٧١	١١٣ ٦٧٠	-	-	-	٣ ٢٩٩ ٥٨١	٩ ٢١٢ ٤٢٢	١ ٢٥٩ ٩٨٠	١٠ ٤٧٢ ٤٠٢
معاملات مع مالكي الشركة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المساهمات و التوزيعات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التوزيعات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٦٠ ٨٤٦)	(١٦٠ ٨٤٦)	(١٩٠ .٥٤٩)	(٣٥١ ٣٩٥)
المحول إلى الإحتياطي القانوني	-	٢١ ٣٤٥	-	-	-	-	-	-	-	(٢١ ٣٤٥)	-	-	-
مجنب لحساب نظام اثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	٥١ ١٤٥	-	-	-	٥١ ١٤٥	-	٥١ ١٤٥
المحول إلى احتياطي علاوة اصدار	-	-	١٢٩ ٢١٤	-	-	(١٢٩ ٢١٤)	-	-	-	-	-	-	-
احتياطي مخاطر عمليات	-	-	-	-	-	-	-	(٣٠ ٩٧٠)	-	٣٠ ٩٧٠	-	-	-
شراء أسهم خزينة	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣٩٩ ٩٧٥)	-	(٣٩٩ ٩٧٥)	-	(٣٩٩ ٩٧٥)
بيع استثمارات من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢ .٠٠٤	٢ .٠٠٤	-	٢ .٠٠٤
التغير في حصص الملكية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦٦٥)	(٦٦٥)	٦٦٥	-
التغير في حصص الملكية بدون التغير في السيطرة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٧ ٢٩٨ .٠٣٠	٩٩٣ ٦٨٩	١ ٧٩٧ ٨٣٨	١٥٨	١١ ٤٤٩ ١٩٢	(١ ١٧١ ٧٨٩)	٣٤١ ٨٧٩	٢٧ ٤٧٢	(٣٩٩ ٩٧٥)	١١ ٦٨٤ ١٥٥	٣٢ .٠٢٠ ٦٤٩	٥ ١٥٢ ٥٧١	٣٧ ١٧٣ ٢٢٠

* إيضاح رقم (٣٦)

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرفقة من صفحة (١) إلى صفحة (١١٩) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

عن الفترة المالية المنتهية في		إيضاح رقم	(جميع المبالغ بالآلاف جنيه المصرى)
٢٠٢٤/٩/٣٠	٢٠٢٥/٩/٣٠		
(المعدلة)*			
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
٦ ٤١٣ ٢٢٢	٦ ٠٧٣ ٨٣٠		الأرباح قبل الضرائب
٤٤٤ ٢٤٩	٦٤٥ ٩٥٢	(١٥,١٤,١٣)	يتم تسويته بما يلي:
٣٤٧ ٤٢٩	١٤٧ ٣٤٤	(٢٣)	إهلاك واستهلاك
(١٥٧ ٩١٩)	(١١١ ٥٢٩)	(٢٣)	مخصصات مكونة
(٤١ ٠٠٤)	(١٢١ ٤٩٠)	(٢٣)	المستخدم من المخصصات
(٢٦ ٠٠٨)	(١٦ ٩٠٥)		مخصصات إنتقى الغرض منها
(٥٨٢ ٣٣٧)	(١ ٥١٣ ١٩٨)		أرباح بيع أصول ثابتة
٨٤ ٨٩٢	(١٤ ٨٧٩)		أرباح عمليات التوريق
(١ ٥٣٥ ٩٨٠)	(١ ٣٥٥ ٩٥٧)		(أرباح) خسائر بيع إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٢ ٣٤٧ ٠٩٧)	(٧٨ ٠٧٦)		استهلاك علاوة/خصم الإصدار
(٣٢ ١١٦)	(٥٦ ٥٧٢)		صافي التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٨٠٤ ٠٩٧	٧٩٨ ٩٦٢	(٣١)	حصة الشركة من أرباح إستثمارات بطريقة حقوق الملكية
٥١ ١٤٥	-	(٢٠-٤٢,٣٠)	الإضمحلال في قيمة الأصول
-	١٣ ٢٣٣		المدفوعات المبنية علي الأسهم
٥ ٥٤٩ ٧٩٦	(٩٦٣ ٤٩٥)		منافع الموظفين
(٢ ٦٠٣ ١٩٣)	(٦٠٢ ٥١٠)		فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
٤ ٥١٧	(٥٠٣ ٤٠٩)		فروق تقييم عملة
			(أرباح) خسائر بيع إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٦ ٣٧٢ ٦٩٣	٢ ٣٤١ ٣٠١		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المتداولة
			التغير في:
(٨٤٥ ٨٩٦)	(٢ ٦٨٩ ١٥٢)		الأصول الأخرى
(١ ٦٢١ ١٣٠)	(٣ ٠٢٤ ٠٢٥)		إلتزامات أخرى
(١٢ ٨٩٠ ٥٣٣)	(٥ ٥٠٨ ٢٦٨)		أرصدة العملاء - المدينة
٥ ٣٣٥ ٥٤٥	٢١ ٩٦٠ ٧٧٣		أرصدة العملاء - الدائنة
١١ ٧٣٧ ٠٧٨	١ ٣٨٩ ٤٨٥		عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٩ ٨٨٣ ٨٦٦)	(١٧ ٤٩٢ ٨٤٦)		قروض وتسهيلات للعملاء
١ ٠٢١ ٧٥٥	٣ ٤٧٥ ٣٥٣		أرصدة لدى البنوك
(٤٧١ ٦٩١)	(٣٩٨ ٨٩٧)		أرصدة مستحقة للبنوك
٨ ٣٩٢ ١٨١	١٤ ٦٢٢ ٥٩٦		ودائع العملاء
-	(١ ٩١٨)		إلتزامات منافع الموظفين
(٥ ٩٠٣ ٩٥٧)	(٤ ٤٠٣ ٣٠٦)		إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٨٨٠ ٢٩٥)	(١ ٣٢٥ ٢٤١)		ضرائب دخل مسددة
٣٦١ ٨٨٣	٨ ٩٤٥ ٨٥٥		صافي النقدية المتاحة من في أنشطة التشغيل
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار			
(٦٠٣ ٩٦٣)	(١ ٠٠٥ ٢٥٨)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة أخرى
٣٣ ٤٩٥	٦١ ٢٩٥		متحصلات من بيع أصول ثابتة
-	٩ ٩٧٦		متحصلات من أصول محتفظ بها بغرض البيع
١٩ ٦١٩ ٢١٤	١٧ ٤٨٥ ٨٣٨		متحصلات من بيع إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١٨ ٣٥١ ١٤٥)	(١٩ ٦٩٠ ١٤٤)		مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٤٠ ٠٠٠)	(٣٩ ٥٠٠)		مدفوعات لشراء إستثمارات بطريقة حقوق الملكية
١٣ ٠٨٣	٧٦٢ ٣١٧		متحصلات من بيع إستثمارات بطريقة حقوق الملكية
١٦ ١٨٥	١٠ ٠٠٠		توزيعات محصلة
-	(٢٥٧ ٦٠٩)		مدفوعات لشراء إستثمارات في شركات تابعة
-	٥٠٠ ٠٤٥		متحصلات من بيع إستثمارات في شركات تابعة
٦٨٦ ٩٢٩	(٢ ١٦٣ ٠٤٠)		صافي النقدية (المستخدمة في) المتاحة من أنشطة الإستثمار
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
(٥٢٨ ٩٦٦)	(٧٠٨ ٤٣٢)		توزيعات أرباح مدفوعة
٣ ٧٤٩ ٢٥٠	٣ ٩١٤ ٧٥٠		متحصلات من عمليات التوريق
١ ٠٣٢ ٤١٤	٣ ٥٥٠ ٤١٠		متحصلات من سندات مصدرة
(٧٤٩ ٠٠٣)	(١ ٠٣٣ ٦٧٥)		مدفوعات لسندات مصدرة
٥ ٢٩٠ ٧٦٤	١٤ ٧٥٤ ٧٦٢		متحصلات من مؤسسات مالية
-	(١١ ٧٨١ ٣٣٩)		مدفوعات إلى مؤسسات مالية
٣ ٤٤٥ ٣٧٤	٧ ٠٠٥ ٤٤٣		المحصل من القروض والتسهيلات
(١ ٣١٨ ١٥١)	(٢ ١١١ ٢١٠)		المسدد من القروض والتسهيلات
(٣٩٩ ٩٧٥)	-		مدفوعات لشراء اسهم خزينة
١٠ ٥٢١ ٧٠٧	١٣ ٥٩٠ ٧٠٩		صافي النقدية المتاحة من أنشطة التمويل
١١ ٥٧٠ ٥١٩	٢٠ ٣٧٣ ٥٢٤		صافي التغير في النقدية وما في حكمها
٢٤ ٠٤٤ ٩٤٥	٢٤ ١٥٩ ٣٥٦	(٣٣)	النقدية وما في حكمها في ١ يناير
٣٥ ٦١٥ ٤٦٤	٤٤ ٥٣٢ ٨٨٠	(٣٣)	النقدية وما في حكمها في ٣٠ سبتمبر

* إيضاح رقم (٣٦)

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (١١٩) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم 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 سبتمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

١ - نبذة عن الشركة

١-١ الكيان القانوني

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

- 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 الاعتماد

تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١٨ نوفمبر 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	٢٠٢٥/٩/٣٠	
٢٥٤ ٤٨٩	٤٦١ ٨٦٠	نقدية بالخزينة
١١٥	١١٦	شيكات تحت التحصيل
٢٠ ٧٩٥ ١٥١	٣٦ ٤٣٩ ٣٥٥	بنوك - حسابات جارية
٨ ٦٩٣ ٣٨٠	٥ ٢٧٢ ٢٧١	أرصدة لدى البنك المركزي فى إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢١ ٨٠٨ ٦٥٣	٢١ ٢٢٨ ١٧٥	بنوك - ودائع لأجل
٥١ ٥٥١ ٧٨٨	٦٣ ٤٠١ ٧٧٧	الرصيد
(١١ ٠٥١)	(٨ ٥٠١)	عبء الاضمحلال
٥١ ٥٤٠ ٧٣٧	٦٣ ٣٩٣ ٢٧٦	الرصيد
=====	=====	

٦ - قروض وتسهيلات للعملاء

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

عبء الاضمحلال*

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠	
٢ ١٢٩ ٥٧٩	٣ ٠٠٥ ٢٦١	الرصيد في أول الفترة/العام
٦٨٣ ٠٢٣	٧٠٥ ١٩٥	عبء الإضمحلال خلال الفترة/العام
(٣٤٨ ٠٥٦)	(٥٥٢ ١٥٧)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة/العام
١٦٩ ٢٥٨	٢٦ ٥٨٩	مبالغ مستردة خلال الفترة/العام
٣٧١ ٤٥٧	(٤٤ ٠٥٩)	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
٣ ٠٠٥ ٢٦١	٣ ١٤٠ ٨٢٩	الرصيد في آخر الفترة/العام
=====	=====	

٧- عملاء

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠	
١٥ ٢٦٠ ٥١١	٢٦ ١٨٧ ٨١٩	عملاء
١ ٠٠١ ٩٧٦	٨ ٢١٩ ٥٧١	شركات سمسرة أخرى
١٦ ٢٦٢ ٤٨٧	٣٤ ٤٠٧ ٣٩٠	الرصيد
(٤٨٩ ١٠٥)	(٤٧١ ٥١٥)	عبء الاضمحلال*
١٥ ٧٧٣ ٣٨٢	٣٣ ٩٣٥ ٨٧٥	الرصيد
=====	=====	

*عبء الاضمحلال

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠	
٤٥٩ ٢٥١	٤٨٩ ١٠٥	الرصيد في أول الفترة/العام
(٤٩ ٧٦٤)	٣٢ ٢٣٤	عبء / (رد) الإضمحلال خلال الفترة/العام
(١ ٩٢٠)	(٣٧ ٢٤٣)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة/العام
٨١ ٥٣٨	(١٢ ٥٨١)	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
٤٨٩ ١٠٥	٤٧١ ٥١٥	الرصيد في آخر الفترة/العام
=====	=====	

٨- إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

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

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

١٠- إستثمارات بالتكلفة المستهلكة

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

١١- أصول محتفظ بها بغرض البيع

قامت المجموعة بإعادة تنويب قيمة مساهمتها المباشرة في رأس مال شركة اى إف جى هيرميس باكستان بقيمة ٣٣٦ ألف جنيه مصرى وشركة فى ايه ال تي أي بي هولكو ١ ليمتد بقيمة ٢٣٤ ألف جنيه مصرى وشركة فى ايه ال تي أي بي هولكو ٢ ليمتد بقيمة ٤٨ ألف جنيه مصرى إلي بند أصول محتفظ بها بغرض البيع.

١٢- إستثمارات بطريقة حقوق الملكية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

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

الإجمالى	أصول حق انتفاع	سيارات ووسائل نقل	أجهزة حاسب آلى	أثاث ومعدات	تحسينات في أماكن مؤجرة	أراضى ومبانى *	التكلفة
٥ ٧٢١ ٧٩٨	١ ١١٦ ٨٨٤	٢٢٨ ٠٥٨	١ ٣٠٦ ٣٥٤	١ ٠٤٢ ٣٠٤	٥٢١ ٨٦٨	١ ٥٠٦ ٣٣٠	التكلفة فى ٢٠٢٥/١/١
١ ٤٥٢ ٩٧٦	٩٦٤ ٢٨١	٢٧ ٤٣٥	١٨٣ ٤٥٥	١٠٥ ٨٩٨	١٧١ ٩٠٧	--	الإضافات
(١٩٢ ٦٧٦)	(١٢٩ ٩٠٣)	(١٥ ٢٣٩)	(٣٠ ١٨٩)	(٢ ٤٩٨)	(٢ ٣٤٧)	(١٢ ٥٠٠)	الإستبعادات
--	--	--	--	١٨	٨٣ ٣٢٨	(٨٣ ٣٤٦)	تسويات
(٩٣ ١٣٩)	(٤٢ ١١٠)	(٢ ١٠٨)	(٢٠ ١٥٢)	(٢٧ ٠٥٨)	(١ ٧١١)	--	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
٦ ٨٨٨ ٩٥٩	١ ٩٠٩ ١٥٢	٢٣٨ ١٤٦	١ ٤٣٩ ٤٦٨	١ ١١٨ ٦٦٤	٧٧٣ ٠٤٥	١ ٤١٠ ٤٨٤	إجمالى التكلفة فى ٢٠٢٥/٩/٣٠
٤ ٠٩١ ٣٣٥	٦٥٩ ٨٩٩	٨١ ٤٦٩	٨٤٥ ٢٢٦	٦٧٧ ٥٠٧	٤٣٣ ٣٣٥	١ ٣٩٣ ٨٩٩	التكلفة فى ٢٠٢٤/١/١
٦٧٩ ٧٨٠	٢٢٧ ٤٧٠	١٠٩ ٦٨٧	١٨٩ ٠٣٧	٨٨ ٩٥٣	٣٧ ٤٣٦	٢٧ ١٩٧	الإضافات
(٣٩ ٣٩٣)	(١٤ ٨٢٢)	(١٨ ٩٣٤)	(٣ ٤٣٨)	(١ ٦٥٨)	(٨٣)	(٤٥٨)	الإستبعادات
٤٨١ ٩٩٥	٢٠٤ ٦٣٢	١١ ٤٦٣	١١٢ ٥٩٢	١٤٢ ٠٧٩	١٠ ٩٩٠	٢٣٩	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
٥ ٢١٣ ٧١٧	١ ٠٧٧ ١٧٩	١٨٣ ٦٨٥	١ ١٤٣ ٤١٧	٩٠٦ ٨٨١	٤٨١ ٦٧٨	١ ٤٢٠ ٨٧٧	إجمالى التكلفة فى ٢٠٢٤/٩/٣٠

مجمع الإهلاك						
٢ ٧٤٦ ١٦٨	٦١٣ ٢٤٣	٦٣ ٥١٠	٨٠٩ ٠٨٤	٦٥٢ ٦٦٢	٣٠٦ ٨٩٠	٣٠٠ ٧٧٩
٤٩٥ ٣٢٤	١٦٤ ٧٣١	٣٤ ٣٤٣	١٣٩ ٢٨٠	٧٤ ٦٠٣	٤٤ ٥٠٣	٣٧ ٨٦٤
(١٣١ ٥٤٨)	(١١٣ ١٧٢)	(٨ ٢٧٩)	(٤ ٥٦٨)	(١ ٩٩٥)	(١ ٠٩٦)	(٢ ٤٣٨)
--	--	--	--	١٩	(١٩)	--
(٧٤ ٤٩٤)	(٣٠ ٣٧٦)	(١ ٢٥٩)	(١٨ ٠٨٤)	(٢٣ ٦٧٤)	(١ ١٠١)	--
٣ ٠٣٥ ٤٥٠	٦٣٤ ٤٢٦	٨٨ ٣١٥	٩٢٥ ٧١٢	٧٠١ ٦١٥	٣٤٩ ١٧٧	٣٣٦ ٢٠٥
١ ٩١٣ ٥٤٦	٣٣٨ ٣٨٧	٤٢ ٧٠٨	٥٩٣ ٢٩٠	٤٣٣ ٠١١	٢٥٦ ٣٣١	٢٤٩ ٨١٩
٣٢٣ ٤٣١	٩٨ ٥٢٢	١٦ ٩١٧	٨٩ ٠١٦	٤٦ ٥٧٩	٣٣ ٦٣٢	٣٨ ٧٦٥
(٣١ ٤٩٧)	(١٤ ٥٢٥)	(١١ ٦١٢)	(٣ ١٩٤)	(١ ٦٢٥)	(٨٣)	(٤٥٨)
٣٩٤ ٤٢٠	١٤٤ ٢٧٢	٦ ٤٦٦	١٠١ ١٣٠	١٣٧ ٦٣٤	٤ ٧٧٢	١٤٦
٢ ٥٩٩ ٩٠٠	٥٦٦ ٦٥٦	٥٤ ٤٧٩	٧٨٠ ٢٤٢	٦١٥ ٥٩٩	٢٩٤ ٦٥٢	٢٨٨ ٢٧٢
٣ ٨٥٣ ٥٠٩	١ ٢٧٤ ٧٢٦	١٤٩ ٨٣١	٥١٣ ٧٥٦	٤١٧ ٠٤٩	٤٢٣ ٨٦٨	١ ٠٧٤ ٢٧٩
٢ ٦١٣ ٨١٧	٥١٠ ٥٢٣	١٢٩ ٢٠٦	٣٦٣ ١٧٥	٢٩١ ٢٨٢	١٨٧ ٠٢٦	١ ١٣٢ ٦٠٥
٢ ٩٧٥ ٦٣٠	٥٠٣ ٦٤١	١٦٤ ٥٤٨	٤٩٧ ٢٧٠	٣٨٩ ٦٤٢	٢١٤ ٩٧٨	١ ٢٠٥ ٥٥١

صافى القيمة الدفترية

صافى القيمة الدفترية فى ٢٠٢٥/٩/٣٠

صافى القيمة الدفترية فى ٢٠٢٤/٩/٣٠

صافى القيمة الدفترية فى ٢٠٢٤/١٢/٣١

*إيضاح رقم (٢٠)

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

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	--	--	--	--	--	١٩٨ ٥٩٨	١٩٨ ٥٩٨
الاستبعادات	(٣٧٣ ٦٩٨)	(٣٦٦ ٦٤٤)	(٥٣ ٨٢٥)	--	(٣٤ ٧٠٤)	(٨٩ ٩٧٧)	(٩١٨ ٨٤٨)
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	--	(١٥ ١٣٥)	--	(١ ٧٣٦)	--	(٦ ٨١٩)	(٢٣ ٦٩٠)
إجمالي التكلفة في ٢٠٢٥/٩/٣٠	١ ٢٢٠ ٨٤١	٢٦٥ ٠٨٣	--	٣٥ ١١١	--	٩٦٥ ٢٧٦	٢ ٤٨٦ ٣١١
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	--	--	--	--	--	٢٨ ١٠٣	٢٨ ١٠٣
الاستبعادات	--	--	--	--	--	(٩٠٨)	(٩٠٨)
تسويات	--	٢٨ ٩٩٥	--	--	--	--	٢٨ ٩٩٥
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	--	٩٠ ١٥٧	--	١١ ٧٣٢	--	٣٣ ٠٠٤	١٣٤ ٨٩٣
إجمالي التكلفة في ٢٠٢٤/٩/٣٠	١ ٥٩٤ ٥٣٩	٦٣٣ ٨٨٦	٥٣ ٨٢٥	٣٦ ٠١٠	٣٤ ٧٠٤	٥٨٧ ٢١٩	٢ ٩٤٠ ١٨٣

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 ٢٠٢٥/١/١
--	٣٦ ٦٨٧	١ ٩٢٣	٣ ٠٠٩	--	١٠٤ ٨٠٨	١٤٦ ٤٢٧	استهلاك
--	(١٤٨ ٤٠٤)	(٢١ ٧٨٦)	--	--	(٣٤ ٧٠٣)	(٢٠٤ ٨٩٣)	استيعادات
--	(١١ ٦٤٦)	--	(٧٠٨)	--	(٥ ٠٦٩)	(١٧ ٤٢٣)	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
٣٧ ٦٦٧	٢٠٣ ٠٢٢	--	١٩ ٠٦٠	--	٤٠٣ ٦٩٣	٦٦٣ ٤٤٢	مجمع الإستهلاك والاضمحلال فى ٢٠٢٥/٩/٣٠
٣٧ ٦٦٧	١٤٩ ٨٦٤	١٢ ١٧٤	١٠ ٢٤٩	--	٢١٥ ٧٢٥	٤٢٥ ٦٧٩	مجمع الإستهلاك والاضمحلال فى ٢٠٢٤/١/١ 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 والإضمحلال المعدل فى ٢٠٢٤/١/١
--	٦٠ ٤٤٥	٥ ٧٦٧	٢ ٦٥١	--	٤٧ ٦٥٢	١١٦ ٥١٥	استهلاك
--	--	--	--	--	(٢٩٢)	(٢٩٢)	استيعادات
--	٢٨ ٩٩٥	--	--	--	--	٢٨ ٩٩٥	تسويات
--	٥٦ ٣٥٣	--	٢ ٣٨٠	--	٢٨ ٧٨٢	٨٧ ٥١٥	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
٣٧ ٦٦٧	٢٩٦ ٣١٧	١٧ ٩٤١	١٥ ٢٨٠	--	٢٩٥ ٩٠٥	٦٦٣ ١١٠	مجمع الإستهلاك والاضمحلال فى ٢٠٢٤/٩/٣٠
١ ١٨٣ ١٧٤	٦٢ ٠٦١	--	١٦ ٠٥١	--	٥٦١ ٥٨٣	١ ٨٢٢ ٨٦٩	صافى القيمة الدفترية
١ ٥٥٦ ٨٧٢	٣٣٧ ٥٦٩	٣٥ ٨٨٤	٢٠ ٧٣٠	٣٤ ٧٠٤	٢٩١ ٣١٤	٢ ٢٧٧ ٠٧٣	صافى القيمة الدفترية فى ٢٠٢٥/٩/٣٠
١ ٥٥٦ ٨٧٢	٣٢٠ ٤٧٧	٣٣ ٩٦٢	٢٠ ٠٨٨	٣٤ ٧٠٤	٥٢٤ ٨١٧	٢ ٤٩٠ ٩٢٠	صافى القيمة الدفترية فى ٢٠٢٤/٩/٣٠
							صافى القيمة الدفترية فى ٢٠٢٤/١٢/٣١

١٤-١ ترتبط الشهرة بالإستحواذ على الشركات التابعة التالية :

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠	
١٧٩ ١٤٨	١٧٩ ١٤٨	المجموعة المالية هيرميس - إيفا للوساطة المالية - ش.م.ك - الكويت
٣٦٥ ٣٩٩	٣٦٥ ٣٩٩	شركة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر ش.م.م
٣٢٥ ٨٠١	٣٢٥ ٨٠١	فرونثير إنفستمنت مانجمنت بارتنرز ليمتد
٣٧٣ ٦٩٨	--	شركة فانتورة هولندا بى في
٣١٢ ٨٢٦	٣١٢ ٨٢٦	باي ناس بى في
<u>١ ٥٥٦ ٨٧٢</u>	<u>١ ١٨٣ ١٧٤</u>	الرصيد
=====	=====	

١٥- إستثمارات عقارية

مبانى	التكلفة
١٤٥ ٤٣٧	التكلفة فى ٢٠٢٥/١/١
١٤٥ ٤٣٧	التكلفة فى ٢٠٢٥/٩/٣٠
١٤٩ ٣٣٧	التكلفة فى ٢٠٢٤/١/١
<u>١٤٩ ٣٣٧</u>	التكلفة فى ٢٠٢٤/٩/٣٠
٥٥ ١٥٤	مجمع الإهلاك
٤ ٢٠١	مجمع الإهلاك فى ٢٠٢٥/١/١
<u>٥٩ ٣٥٥</u>	مجمع الإهلاك فى ٢٠٢٥/٩/٣٠
٥٠ ٦٣٦	مجمع الإهلاك فى ٢٠٢٤/١/١
٤ ٣٠٣	إهلاك الفترة
<u>٥٤ ٩٣٩</u>	مجمع الإهلاك فى ٢٠٢٤/٩/٣٠
٨٦ ٠٨٢	صافى القيمة الدفترية
=====	صافى القيمة الدفترية فى ٢٠٢٥/٩/٣٠
٩٤ ٣٩٨	صافى القيمة الدفترية فى ٢٠٢٤/٩/٣٠
=====	صافى القيمة الدفترية فى ٢٠٢٤/١٢/٣١
٩٠ ٢٨٣	
=====	

- يتمثل صافى القيمة الدفترية للإستثمارات العقارية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ والبالغ قيمته ٨٦ ٠٨٢ ألف جنيه مصرى فيما يلى :-
- مبلغ ٨٣ ٨٣٧ 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 ٢ ٢٤٥ 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.
*إيضاح رقم (٢٠).

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	
(٢٠٠ ٦٣٧)	--	(٢٠٠ ٦٣٧)	٥٢	(٨٧٥)	--	٣ ٩٣١	(٢٠٣ ٧٤٥)	إهلاك الأصول الثابتة
--	٤٦ ٠٣٧	٤٦ ٠٣٧	(٤)	--	--	(١٩ ٤٧٨)	٦٥ ٥١٩	مخصص مطالبات
--	٢ ٢٨٨	٢ ٢٨٨	(٤٣)	--	--	٦٤	٢ ٢٦٧	الإضمحلال فى قيمة الأصول
--	١٣٤ ٦٢٣	١٣٤ ٦٢٣	٨٦٢	--	--	(١٧ ٦٣١)	١٥١ ٣٩٢	خسائر سنوات سابقة
(١ ٤٠٦ ٤٣٧)	--	(١ ٤٠٦ ٤٣٧)	--	--	١٤ ٩١٢	٨٢ ٦٩٤	(١ ٥٠٤ ٠٤٣)	إستثمارات مقيمة بالقيمة العادلة
(١٦٣ ٤٥٢)	--	(١٦٣ ٤٥٢)	--	--	--	١٧٣ ٣٥٥	(٣٣٦ ٨٠٧)	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
--	١ ٨٦٧	١ ٨٦٧	--	--	--	--	١ ٨٦٧	الإستثمارات العقارية (إحتياطى إعادة التقييم)
(٤٨٠)	--	(٤٨٠)	--	--	--	١٠ ٢٦٣	(١٠ ٧٤٣)	إستثمارات فى شركات شقيقة
--	١٢ ٨٦٧	١٢ ٨٦٧	--	--	--	--	١٢ ٨٦٧	نظام ائالة العاملين
(١٤ ٧٤٥)	--	(١٤ ٧٤٥)	--	--	--	١٣ ٦٠١	(٢٨ ٣٤٦)	إعادة تقييم فائض عملية التوريق
(١ ٧٨٥ ٧٥١)	١٩٧ ٦٨٢	(١ ٥٨٨ ٠٦٩)	٨٦٧	(٨٧٥)	١٤ ٩١٢	٢٤٦ ٧٩٩	(١ ٨٤٩ ٧٧٢)	
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	

١٧- أصول أخرى

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

- ١٧-١ يتضمن رصيد تأمينات لدى الغير ٢١ ٥٤٧ ألف جنيه مصرى مجانية فى حساب لدى أحد البنوك بإسم الشركات التابعة شركة اى اف جى هيرميس الدولية للسمسرة فى الأوراق المالية وشركة هيرميس للوساطة فى الأوراق المالية، يمثل قيمة تأمين تسوية عمليات اليوم الواحد التى يتم تنفيذها ببورصة الأوراق المالية ولا يحق لأى من الشركتين التصرف فى ذلك المبلغ دون الرجوع إلى شركة مصر للمقاصة.
- يتضمن رصيد تأمينات لدى الغير ٧٢٠ ٤٥١ ألف جنيه مصرى فى إحدى الشركات التابعة شركة المجموعة المالية هيرميس السعودية يمثل هذا الهامش المودع لدى عضو المقاصة العام (البنك) كما هو مطلوب من قبل مركز مقاصة الأوراق المالية فى بورصة المملكة العربية السعودية.
- ١٧-٢ قام بنك نكست ببيع مقر العاصمة الإدارية الجديدة خلال الفترة محققاً أرباح ببيع ١,١٣٧ مليون جنيه مصرى تم إدراجها فى قائمة الدخل.

١٨- أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠	
٢ ٩٢٣ ٧٤٢	٥ ٦٦٥ ٣١١	مؤسسات مالية
١٩ ٢٩٧ ٠٦٥	١٧ ٣٦٢ ٦٨٤	بنوك سحب على المكشوف*
١٠ ٥٧٧	--	ودائع**
٥٣١ ٥٣٢	١٧٩ ٦٦٨	حسابات جارية**
<u>٢٢ ٧٦٢ ٩١٦</u>	<u>٢٣ ٢٠٧ ٦٦٣</u>	الرصيد
=====	=====	

- * يتضمن بند بنوك سحب على المكشوف التسهيلات الائتمانية الممنوحة من أحد البنوك على النحو التالى:
- قامت الشركة بإبرام عقد رهن سندات حكومية وذلك للحصول على تسهيلات إئتمانية بقيمة ٢٥٠ ٠٤٠ ١ ألف جنيه مصرى.
- ** خاص ببنك نكست التجارى.

١٩- ودائع عملاء

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠	
٢٧ ٧٣٩ ٣٣٦	٣٩ ٤١٩ ٢٥١	ودائع تحت الطلب
٢٨ ٣٣٢ ٠٢٢	٢٣ ٥٠٣ ٨٧٩	ودائع لأجل وبإخطار
٨ ١٨١ ٩٢٩	١٠ ٨٥٠ ٧٩٦	شهادات ادخار وإيداع
١ ٨٩٢ ٩٨٤	٦ ٣٨٣ ٠٦٣	ودائع توفير
١ ٠٦٢ ٣١٤	٧١٤ ٩٥٦	ودائع أخرى
<u>٦٧ ٢٠٨ ٥٨٥</u>	<u>٨٠ ٨٧١ ٩٤٥</u>	الرصيد
=====	=====	
٤٥ ٧٥٤ ٣٨١	٥٠ ٦٤٩ ٣٦٥	ودائع مؤسسات
٢١ ٤٥٤ ٢٠٤	٣٠ ٢٢٢ ٥٨٠	ودائع أفراد
<u>٦٧ ٢٠٨ ٥٨٥</u>	<u>٨٠ ٨٧١ ٩٤٥</u>	الرصيد
=====	=====	
٦٠ ٨٠١ ٠٤٦	٧٢ ٢٠٣ ٩٣١	أرصدة متداولة
٦ ٤٠٧ ٥٣٩	٨ ٦٦٨ ٠١٤	أرصدة غير متداولة
<u>٦٧ ٢٠٨ ٥٨٥</u>	<u>٨٠ ٨٧١ ٩٤٥</u>	الرصيد
=====	=====	

٢٠ - قروض وتسهيلات

الشركة المقترضة	الحد المسموح به	تاريخ عقد التمويل	تاريخ الإستحقاق	الرصيد في ٢٠٢٥/٩/٣٠	الرصيد في ٢٠٢٤/١٢/٣١
اى اف جى للحلول التمويلية *	٩٠٠ مليون	٢٠٢٤/٥/٢٧	٢٠٣١/٥/٢٧	٣٥١ ١٧٦	٦١٨ ٧١٣
	١٢٨ مليون	٢٠٢٥/٥/٢٠	٢٠٣٢/٥/٢٠	٢ ٤٥٧	٥ ٠١٥
	٥٥٠ مليون	٢٠٢٥/٨/٤	٢٠٣٢/٨/٤	٤٠٣ ٧٤٠	٤٤٠ ٦٨١
	٥٠٠ مليون	٢٠٢٥/٩/٢	٢٠٣٢/٩/٢	٤٣٤ ١٣٦	٤٥٦ ٤٤٩
	٢ مليار	٢٠٢٤/٤/٢١	٢٠٣١/٤/٢١	٢٦١ ١١٢	٣٤٧ ٥٢٩
	١,٨٧٩ مليار	٢٠٢٥/٦/٢٤	٢٠٣٢/٦/٢٤	٩٢٩ ٩٧٧	٥٤٨ ٤١٥
	١٤,٤ مليون	٢٠٢٢/٨/٢٩	٢٠٢٨/١٠/٣١	١٤ ٤٧٨	١٨ ٤٩٤
	٣,٥٥ مليون	٢٠٢٣/٦/٢١	٢٠٢٧/٧/١٣	١٩٩ ٨٥٠	---
	٣٩٣ مليون	٢٠٢٤/٧/١	٢٠٢٥/٨/٢١	٢٥٧ ٨٨١	٣١٨ ٦٦٥
	١٠٠ مليون	٢٠٢٣/٦/٢٥	٢٠٣٠/٦/٢٥	---	٧ ٠٣٣
	٤٠٠ مليون	٢٠٢٣/١٢/١٢	٢٠٢٨/١٢/١٢	١٨٦ ٧٧٠	٩٢ ٢٥٩
	٢٠٠ مليون	٢٠٢٤/١٠/٢٠	٢٠٣١/١٠/٢٠	١٤٧ ٨٩٢	١٧٤ ٨٣٠
	١٢ مليون	٢٠١٧/١٠/١٩	٢٠٢٧/٣/٣	٣٨٣ ١٢٠	٦٠٩ ٩٦٠
	١١٥,١ مليون	٢٠٢٥/٦/٢٤	٢٠٣٢/٦/٢٤	١١٥ ١٣٣	١٢٤ ٣٤٢
	---	٢٠١٨/٢/٧	٢٠٢٥/٢/٧	---	٣ ٣٤٩
	١ مليار	٢٠٢٥/٣/٤	٢٠٣٢/٣/٤	١٠٩ ٠٩٩	٦ ١٦١
	٩٠٠ مليون	٢٠٢٥/٦/١١	٢٠٣٢/٦/١١	٤٧١ ٣٢٠	٤٨٨ ٢٦٤
	٧٨٥ مليون	٢٠٢٤/١٠/٢٠	٢٠٣١/١٠/٢٠	٤٢٠ ٧٣٧	٤٩٤ ٣٢١
	٧ مليون	٢٠٢٠/١١/٢٦	٢٠٢٧/١١/٢٦	٦ ٨٦٩	١٣ ٠٠٦
	٦٥,٥ مليون	٢٠٢٥/٧/١٥	٢٠٣٢/٧/١٥	٦٥ ٥٠١	٧٠ ٦٨٩
	٢٠٠ مليون	٢٠٢٤/٨/١٠	٢٠٢٩/٨/١٠	٨٣ ٧٨٣	٤١ ٣٩٦
	٥٠٠ مليون	٢٠٢٥/٧/٦	٢٠٣٢/٧/٦	٣٨٤ ٥١٢	---
	٢٢٠ مليون	٢٠٢٥/١/٢٦	٢٠٢٦/١/٢٥	٢١٩ ٩٨٨	٢٠٤ ٧٦٨
	٣٠٠ مليون	٢٠٢٥/٧/٢٧	٢٠٢٦/٧/٢٦	١٩٥ ٦٥٩	١٦٦ ٨٠٥
	٢٠٠ مليون	٢٠٢٤/٣/٥	٢٠٢٦/٣/٤	---	١٤٣ ٧٤٠
	٢٥٠ مليون	٢٠٢٤/١١/١	٢٠٢٥/١٠/٣١	١٧١ ٥٣٣	٢٣٨ ١٥٤
	١٧٥ مليون	٢٠٢٤/١١/١	٢٠٢٥/١٠/٣١	٦٨ ٥٠١	---
	٦٠٠ مليون	٢٠٢٤/٢/١٥	٢٠٢٦/٢/١٥	٥٦٦ ٠٤٠	٥٩٨ ٤٣٨
شركة يو للتمويل الإستهلاكي	٣٥٠ مليون	٢٠٢٢/٥/٩	٢٠٢٦/١١/٣٠	٣٥٢ ٥٠٩	٢٥٣ ٨٧٦
	٤٢٥ مليون	٢٠٢٤/٧/٦	٢٠٢٧/٩/٣٠	٢٢٤ ٨١٥	٣٢٤ ٢٦٤
	٥٠٠ مليون	٢٠٢٣/١/٣٠	٢٠٢٦/٢/٢٨	٤٩٨ ٧٩١	٢٩٨ ٦٣٠
	٥٠ مليون	٢٠٢٣/٢/٢	٢٠٢٦/٢/١١	٣٨ ١٩٧	٤٩ ٣٩٤
	٤٥٠ مليون	٢٠٢٣/٢/٥	٢٠٢٦/٢/٥	٣٩٩ ٨٩٩	٦٠٠ ٠٠٠
	٤٠٠ مليون	٢٠٢٣/٨/١٥	٢٠٢٦/٨/١٥	٣٦٦ ٠٨٢	٣٩٢ ٣٦١
	٣٠٠ مليون	٢٠٢٤/٩/٣٠	٢٠٢٧/٤/١	٢٩٨ ٦٤٦	١٨٧ ٣٢٣
	١,٣٣٠ مليار	٢٠٢٤/٧/١٣	٢٠٢٧/٧/١٣	١ ١٢١ ٦٦٦	٣٣٨ ٥٣٠
	١,٧٠٠ مليار	٢٠٢٤/٦/١٣	٢٠٢٦/٦/١٣	١ ٦٩٩ ٢٦٧	٩٥٠ ٨٧١
	٧٥٠ مليون	٢٠٢٤/٧/١٥	٢٠٢٦/٧/١٥	٢٧٦ ٠٤٢	٤٧٣ ٨٠٠
	١٢٠ مليون	٢٠٢٤/١٠/٣	٢٠٢٦/٩/٣	١٠١ ٧٨٩	١١٠ ٠٠٠
	١,١٠٠ مليار	٢٠٢٤/١٢/١	٢٠٢٥/١٢/١	١ ٠٨٣ ٤٥٤	٤٩٩ ٩٦٧
	١٧٠ مليون	٢٠٢٥/١/١	٢٠٢٦/١/١	١٧٣ ٢٦٩	---

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

الشركة المقترضة	الحد المسموح به	تاريخ عقد التمويل	تاريخ الإستحقاق	الرصيد فى ٢٠٢٥/٩/٣٠	الرصيد فى ٢٠٢٤/١٢/٣١
	٢٥٠ مليون	٢٠٢٥/١/١	٢٠٢٦/١/١	١٧٧ ٣١١	--
	٣٠٠ مليون	٢٠٢٥/١/١	٢٠٢٦/١/١	٤٠٨ ٠٠٧	--
	١٠٠ مليون	٢٠٢٥/١/١	٢٠٢٦/١/١	١٠٠ ٠٠٠	--
اي فى جى فاينانس القابضة	١١٥ مليون	٢٠٢٤/١٠/٢٠	٢٠٣١/١٠/٢٠	٩٣ ٩٤٤	١٠٥ ٨٨٧
	١٥٠,٧٥ مليون	٢٠٢٣/١٢/١٢	٢٠٣٠/١٢/١٢	١٥٠ ٧٤٨	١٦٦ ٠٠١
	٤٠٠ مليون	٢٠٢٣/٣/٢	٢٠٢٨/٣/٣١	٣٧٦ ٥٤٣	٣٨٠ ٥٣٨
اي أف جى لتمويل المشروعات المتوسطة والصغيرة	١٥٠ مليون	٢٠٢٤/٧/٢٩	٢٠٢٥/٧/٢٨	٦٣ ٨٧٥	٥ ٤٧٥
	١٥٠ مليون	٢٠٢٤/١١/١٨	٢٠٢٥/٩/١٥	٨ ٨٣٣	١ ٥٠١
بنك نكست التجارى	١٢٠ مليون	٢٠١٤/٨/١٨	٢٠٤٠/٤/١	١١٣ ٩٨٧	١١٩ ٦٧٣
إلتزام تأجير تمويلي *				٢ ١٠٥ ٣٠٥	--
الرصيد				١٦ ٦٨٤ ٢٤٣	١١ ٤٨٩ ٥٦٧
متداولة				٩ ٣٢٤ ٥٤١	٦ ١٦٠ ١٤٩
غير متداولة				٧ ٣٥٩ ٧٠٢	٥ ٣٢٩ ٤١٨
الرصيد				١٦ ٦٨٤ ٢٤٣	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.

** إلتزام تأجير تمويلي بقيمة ٢ ١٠٥ ٣٠٥ ألف جنيه مصرى لشركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding التى تمثل عقد البيع وإعادة التأجير لكامل أرض ومباني الشركة بالقرية الذكية والمساحة المملوكة للشركة فى مبنى نايل سيتى.

إيضاح رقم (١٣ & ١٥).

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

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

٢٢- سندات مصدرة

الشركة المصدرة	الإصدار	تاريخ الإصدار	تاريخ الاستحقاق	القيمة الاسمية	نوع السند
اي اف جى للحلول التمويلية	البرنامج الأول الإصدار الثاني	أكتوبر-٢٤	أكتوبر-٢٩	٤٠٠ ٠٠٠	قابل للتداول - غير قابل للتحويل إلى أسهم
اي اف جى 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 الإصدار الأول	مايو-٢٥	مايو-٢٦	٩٠٠ ٠٠٠	قابل للتداول - غير قابل للتحويل إلى أسهم
الإجمالي				٣ ٩٥٠ ٠٠٠	

٢٣- مخصصات

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠	
٩٢٨ ٤٤١	٨٦٦ ٢٢٨	(١-٢٣) مخصص مطالبات
١٤٢ ١٨٧	٨٠ ٤٦٦	(١-٢٣) بنوك تجارية (بنك نكست التجارى) التزامات عرضية
٨٠١ ٧٦٦	٧٢٢ ٧٣٠	(١-٢٣) مخصص مكافأة ترك الخدمة
٤٠ ٨٨٣	٣٤ ٣٧٨	(١-٢٣) مخصص عقود ضمانات مالية
١ ٩١٣ ٢٧٧	١ ٧٠٣ ٨٠٢	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
١٤٧ ٣٤٤	--	٦٨ ٤٢٢	٥٥ ٩٢٢	٢٣ ٠٠٠	المكون خلال الفترة
(٤٨ ٨٧٣)	(٦٥٨)	--	(٤٤ ٠٠٨)	(٤ ٢٠٧)	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
(١١١ ٥٢٩)	--	--	(٩٠ ٩٥٠)	(٢٠ ٥٧٩)	المستخدم خلال الفترة
(٧٤ ٩٢٧)	--	(٧٤ ٩٢٧)	--	--	الديون المعدومة
(١٢١ ٤٩٠)	(٦١ ٠٦٣)	--	--	(٦٠ ٤٢٧)	مخصصات انتقى الغرض منها
١ ٧٠٣ ٨٠٢	٨٠ ٤٦٦	٣٤ ٣٧٨	٧٢٢ ٧٣٠	٨٦٦ ٢٢٨	الرصيد في آخر الفترة
=====	=====	=====	=====	=====	

* خاص بشركات المجموعة خارج جمهورية مصر العربية.

٢٤- إلتزامات ضرائب الدخل الجارية

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠	عن الفترة المالية المنتهية في
٦٣٨ ٥٨٣	١ ٠٢٠ ٧٠٥	الرصيد أول الفترة/العام
١ ٤٣٩ ٥٩١	١ ٧١٩ ١٧٣	المكون خلال الفترة/العام
(٨ ٤٠٦)	(٢٧ ٦٧٨)	ضرائب مستقطعة بواسطة الغير
(١ ٠٥٢ ٥٥٨)	(١ ٣٢٥ ٢٤١)	ضريبة الدخل المسددة
٣ ٤٩٥	(٣ ١٢٩)	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
١ ٠٢٠ ٧٠٥	١ ٣٨٣ ٨٣٠	الرصيد آخر الفترة/العام
=====	=====	

٢٥ - التزامات أخرى

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠	إيضاح رقم	
٨ ٠١٠ ٣٧٣	٣ ٩٣٥ ٧٢٣		مصرفات مستحقة
١٥٤ ٠٩٢	٤٣ ٩١٦		دائىو توزيعات (سنوات سابقة)
١٤٥ ٦٤٧	١٦٦ ٥٣٩		إيرادات محصلة مقدما
٧٢٥ ٠٨٣	١ ٢٩٤ ٨٩٥		موردون
٢٠٤ ٠١٧	٣١١ ٥٩٤		كوبونات عملاء حفظ مركزى
١٣٥ ٣١٢	١٤٩ ٨٣٦		جارى مصلحة الضرائب
١٦ ٩٨١	٢٢ ٠٢٣		الهيئة القومية للتأمين الإجتماعى
---	١٤٠ ٧٩٦		دائىون - شراء استثمارات
٥١ ٤٦٢	٤٥ ٧٧٨		مستحق مساهمة تكافلية
١٠ ٢٩٦	١٠ ٢٩٦		تأمينات للغير - عقود تأجير تمويلى
٦٠١ ٣٠٤	٥٢١ ٠٠٥		أقساط محصلة مقدما
٤٢٥ ٩٧٢	٥٧٣ ٨٧٨		دائىون متنوعون
٥٦٠ ٥٨٣	١ ٣١٢ ٣٣٥	(١-٢٥)	إلتزام تأجير تمويلى
٨٩ ٥١٦	٩٣ ٥١٢	(٢-٢٥)	إلتزامات منافع الموظفون
١١ ١٣٠ ٦٣٨	٨ ٦٢٢ ١٢٦		الرصيد
=====	=====		

٢٥-١ إلتزام تأجير تمويلى

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠	
٤١٩ ١٤٠	٥٦٠ ٥٨٣	الرصيد فى أول الفترة/العام
٢٤٦ ٣١٢	٩٢٤ ١٩٢	الإضافات
(٩ ٤٨١)	(١٢٠)	الاستبعادات
٧٠ ١٧٩	١٤٠ ٨٠٠	الفائدة
(٢٤٥ ٨٤٧)	(٢٩٧ ٥٣٦)	المسدد خلال الفترة/العام
٨٠ ٢٨٠	(١٥ ٥٨٤)	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
٥٦٠ ٥٨٣	١ ٣١٢ ٣٣٥	الرصيد فى آخر الفترة/العام
=====	=====	
١٥٤ ٧٦٩	٢٩٤ ٨٥٧	إلتزامات متداولة
٤٠٥ ٨١٤	١ ٠١٧ ٤٧٨	إلتزامات غير متداولة
٥٦٠ ٥٨٣	١ ٣١٢ ٣٣٥	الرصيد
=====	=====	

٢٥-٢ التزامات منافع الموظفين

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

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠	
٦٨ ٤٥٩	٨٩ ٥١٦	الرصيد في أول الفترة/العام
١٥ ٤٧٧	١٣ ٢٣٣	المكون خلال الفترة/العام (ب)
(٢ ١٧٩)	(١ ٨٦١)	الأرباح الاكتوارية من إعادة قياس التزامات منافع الموظفين
(٣٧ ٨٢٨)	(١ ٩١٨)	المسدد خلال الفترة/العام
٤٥ ٥٨٧	(٥ ٤٥٨)	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
٨٩ ٥١٦	٩٣ ٥١٢	الرصيد في آخر الفترة/العام
=====	=====	

ب. المبالغ المثبتة في قائمة الربح أو الخسارة:

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠	
١٠ ٦٢٣	٩ ٨٢٦	تكلفة الخدمة الحالية
٤ ٨٥٤	٣ ٤٠٧	الفائدة على التزامات المنافع المحددة
١٥ ٤٧٧	١٣ ٢٣٣	الرصيد
=====	=====	

٢٦-٢ 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 اسمية 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.
- بتاريخ ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٥ وافقت الجمعية العامة غير العادية على تخفيض رأس مال الشركة المصدر من ٧ ٢٩٨ ٠٣٠ ألف جنيه مصري إلى ٧ ١٧٩ ٤٦٥ ألف جنيه مصري موزعا على ١ ٤٣٥ ٨٩٣ ٠٠٨ سهم بتخفيض قدره ١ ١١٨ ٥٦٥ ألف جنيه مصري وذلك عن طريق إعدام عدد ٢٣ ٧١٣ ٠٠٠ سهم بقيمة اسمية خمسة جنيه لكل سهم وهي تمثل أسهم خزينة مر على شرائها أكثر من عام على أن يتم تحميل الفرق السعري (بين سعر شراء أسهم الخزينة والقيمة الاسمية لتلك الأسهم) والبالغ ٤١٠ ٢٨١ ألف جنيه مصري على حساب علاوة الإصدار وجميعها أسهم نقدية ، وتم إتخاذ الإجراءات اللازمة والتأشير بالتخفيض 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.
- قررت الجمعية العامة غير العادية. بتاريخ ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٥ إعدام عدد ٢٣ ٧١٣ ٠٠٠ سهم بقيمة اسمية خمسة جنيه لكل سهم و هي تمثل أسهم خزينة مر على شرائها أكثر من عام.

٢٧- الحقوق غير المسيطرة

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠	
٢ ٨١٠ ٢١٥	٣ ٠١٠ ٩٢١	رأس المال المصدر والمدفوع
١٥٦ ٢٨٢	٣٥٥ ٠٦٠	علاوة إصدار
٨٣ ٩٧١	١٥٦ ٦٤٦	إحتياطي قانوني
٩٦٣ ٧٠٢	٩٠٩ ٢٦٥	إحتياطيات أخرى
٢١٧ ٨٥٣	٩٢٨ ٧٢٣	أرباح محتجزة
١ ٠٧٧ ١١٦	١ ٧٤٨ ٤١٤	أرباح الفترة/العام
٥ ٣٠٩ ١٣٩	٧ ١٠٩ ٠٢٩	الرصيد

٢٨- إلتزامات عرضية وإرتباطات

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

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠	
٩٣ ٦٧٠	١٤٣ ٦٧٠	درهم إماراتي
١ ٢٩٦ ٢٤٣	١ ٨٧٣ ٢٠٠	المعادل بالآلف جنيه مصري

المجموعة لديها أصول وإلتزامات خارج قائمة المركز المالي بيانها كالتالي:

٢٦٩ ٥٥٩ ٩٨٧	٢٨٢ ٠٥٩ ٠٥٥	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:

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

١٤ ٨٤٢ ٧٤٢	إجمالي الأصول
------------	---------------

٩ ٨٩٨ ٩٢٠	سندات
٣٠٠ ٠٠٠	التصكيك

١٠ ١٩٨ ٩٢٠	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 سبتمبر ٢٠٢٥ كما يلي:

قيمة المساهمة القيمة بالآلف دولار	المبلغ المسدد القيمة بالآلف دولار	المتبقي القيمة بالآلف دولار
٥ ٧٧٦	٢ ٤٤٢	٣ ٣٣٥
البنك الأفريقي للتصدير والاستيراد		
قيمة المساهمة القيمة بالآلف جنيه مصري	المبلغ المسدد القيمة بالآلف جنيه مصري	المتبقي القيمة بالآلف جنيه مصري
٥٧٦ ٢٠٧	٣١٠ ٤١٤	٢٦٥ ٧٩٣
أصول طويلة الاجل		

ب ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

تمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن قروض وتسهيلات فيما يلي:

٢٠٢٥/٩/٣٠	٢٠٢٤/١٢/٣١
بالآلف جنيه مصري	بالآلف جنيه مصري
١٦ ١٩١ ٣٩٤	١٤ ١٨٢ ٢٦٣
٢ ٧٠٠ ١٩٠	٢ ٢٨٢ ٨٩٦
٨٧٢ ٧٦٨	٩٣٨ ٦٩٧
١ ١١٧ ٦٨٧	٣٥٦ ٠٣٨
٢٠ ٨٨٢ ٠٣٩	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 ٢٠٢٥/٧/١ حتى ٢٠٢٥/٩/٣٠	عن الفترة المالية من ٢٠٢٤/٧/١ حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠
٢ ١٤٩ ٥٣٧	٧ ٦٥٢ ٠٨٢
٢٥٨ ٤١٢	٥٣٣ ٦٠٧
٣١ ٦١٩	٨٥ ٢٧٣
١٦٦ ٨١٠	٣٩٦ ٩٥٠
٥٠ ٨٢٤	١١٣ ٦٦٩
٧٤٨ ٧٠٢	١ ٧٨٠ ٦٧٩
١٠ ١١٩ ٠٠٢	٢ ٩٨٢ ٣٩٩
٣ ٤٠٥ ٩٠٤	١٠ ٥٦٢ ٢٦٠
الإجمالي	

* المدفوعات المبنية على 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:

السنة المالية	الفترة المالية	
المنتهية في	المنتهية في	
٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠	
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)	(٣٢ ٠١٢ ١١٠)	أسهم تم ممارستها خلال الفترة / العام
٤٨ ٠١٨ ١٦٦	١٦ ٠٠٦ ٠٥٦	الإجمالي في نهاية الفترة / العام

٣١- عبء الإضمحلال فى قيمة الأصول

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	
من ٢٠٢٤/١/١	من ٢٠٢٥/١/١	
حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠	حتى ٢٠٢٥/٩/٣٠	
٣٢ ٣٥٢	٩٣١	عملاء
٦٨٨ ٥٨٥	١٨٧ ٠٦٠	قروض وتسهيلات للعملاء
٦ ٤٧٤	٣ ٣٤٥	النقدية وما فى حكمها
٢٨ ١٥٦	١١ ٤٩٦	أصول أخرى
٤٨ ٥٣٠	(٢٦ ٠٥٨)	استثمارات مالية
٨٠٤ ٠٩٧	١٧٦ ٧٧٤	الإجمالي
=====	=====	

٣٢- ضريبة الدخل

٢٠٢٤		٢٠٢٥		
عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	
من ٢٠٢٤/١/١	من ٢٠٢٤/٧/١	من ٢٠٢٥/١/١	من ٢٠٢٥/٧/١	
حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠	حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠	حتى ٢٠٢٥/٩/٣٠	حتى ٢٠٢٥/٩/٣٠	
(١ ٣٥٦ ٥٠٠)	(٤٣٧ ٠٥٦)	(١ ٧١٩ ١٧٣)	(٦٧٥ ٠٤٥)	ضريبة الدخل الحالية
(٨٩٦ ٧٦١)	(١٧٩ ٨٨٦)	٢٤٦ ٧٩٩	١٣٠ ٦٨١	الضريبة المؤجلة
(٢ ٢٥٣ ٢٦١)	(٦١٦ ٩٤٢)	(١ ٤٧٢ ٣٧٤)	(٥٤٤ ٣٦٤)	الإجمالي
=====	=====	=====	=====	

٣٣- النقدية وما فى حكمها

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

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠	
٤٢ ٨٠٤ ١٦٤	٥٨ ١٢٩ ٥٠٦	نقدية وأرصدة لدى البنوك
(١٩ ٢٩٧ ٠٦٥)	(١٧ ٣٦٢ ٦٨٤)	بنوك سحب على المكشوف
١ ٠٣٤ ٨٧٨	٣ ٧٦٦ ٠٥٨	أذون خزانة أقل من ٩٠ يوم
(٣٨٢ ٦٢١)	---	أثر التغير فى أسعار الصرف
٢٤ ١٥٩ ٣٥٦	٤٤ ٥٣٢ ٨٨٠	النقدية وما فى حكمها
=====	=====	

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding

(شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ بالآلف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

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 سبتمبر ٢٠٢٥

الإجمالي	تسويات	المشروعات										عمليات القابضة وأسواق المال		
		بنوك تجارية (بنك نكست التجارى)	المتوسطة والصغيرة	قطاع التخصيم	قطاع التمويل الإستهلاكي	قطاع التمويل متناهي الصغر	قطاع التأجير التمويلي	فائنانس القابضة	قطاع الإستثمار المباشر	قطاع الترويج وتغطية الإكتتاب	قطاع إدارة صناديق الإستثمار والمحافظ المالية		قطاع السمسرة	
١٩ ٨٦٦ ٧٤٦	(٥٦٤ ٠٨٣)	١١ ٤٠٤ ٧١٢	٢٣ ٤٧٦	٧١٦ ٩٥٦	١ ٠٦٥ ٢٦٣	٢ ٧٦٢ ٨٦٧	١ ٨٣٨ ٣٥٣	٧١ ٢٧٥	٧ ١٧٥	١١ ٨٢٧	٨ ٩٧٤	١ ٥٥٧ ٩٠٢	٩٦٢ ٠٤٩	إيراد الفوائد
(١٤ ٦١٦ ٤٧٣)	٤٣٠ ١٣٥	(٧ ٨٣١ ٣٣٧)	(١٠ ٠٠٩)	(٦٣٥ ٢٣٩)	(١ ٨٤٢ ٩١٨)	(١ ٢٩٢ ٣٦٣)	(١ ٤٨٤ ٠٤٢)	(٦٦ ٩٦٤)	--	(٦٠٦)	--	(٤٤٦ ١٤٨)	(١ ٤٣٦ ٩٨٢)	مصروف الفوائد
٥ ٢٥٠ ٢٧٣	(١٣٣ ٩٤٨)	٣ ٥٧٣ ٣٧٥	١٣ ٤٦٧	٨١ ٧١٧	(٧٧٧ ٦٥٥)	١ ٤٧٠ ٥٠٤	٣٥٤ ٣١١	٤ ٣١١	٧ ١٧٥	١١ ٢٢١	٨ ٩٧٤	١ ١١١ ٧٥٤	(٤٧٤ ٩٣٣)	صافى ايراد الفوائد
٩ ٢٧٩ ٩٨٥	(٨٢ ٦١٩)	٦٢٩ ٧٠١	٢ ٧٤٥	٦٢ ٩٢٩	١ ٣٤٦ ٣٤٤	٣٤٦ ٩٠٩	١١٢ ٠٣٠	--	٣٢٩ ٤٦٤	١ ١٤٢ ٧٢٩	١ ٢٩٠ ٠١٢	٤ ٠٩٩ ٧٤١	--	إيراد الأتعاب والعمولات
(١ ٤٤٢ ٠٤٨)	--	(٢١٢ ٨٨٣)	(٥٣١)	--	(٤٤ ٧٥٤)	(٩٧ ٢٢٨)	(١١٢)	(٨٧)	--	--	(١٨٧ ٨٢٨)	(٨٩٥ ٣٩١)	(٣ ٢٣٤)	مصروف الأتعاب والعمولات
٧ ٨٣٧ ٩٣٧	(٨٢ ٦١٩)	٤١٦ ٨١٨	٢ ٢١٤	٦٢ ٩٢٩	١ ٣٠١ ٥٩٠	٢٤٩ ٦٨١	١١١ ٩١٨	(٨٧)	٣٢٩ ٤٦٤	١ ١٤٢ ٧٢٩	١ ١٠٢ ١٨٤	٣ ٢٠٤ ٣٥٠	(٣ ٢٣٤)	صافى ايراد الأتعاب والعمولات
٦١٨ ٢٩٢	(١ ٩٠٠)	٣٧٤ ٧٩٢	--	--	--	(٧ ١٩٠)	--	٣ ٦١٠	--	--	--	٩ ٤٠٢	٢٣٩ ٥٧٨	أرباح بيع إستثمارات مالية
														صافى التغير فى الإستثمارات
٧٨ ٠٧٦	١ ٩٠٠	--	--	--	٥٥٨	--	--	--	٣	(١٤ ٨٦٢)	--	٢ ٧٠٦	٨٧ ٧٧١	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 سبتمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ بالآلف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

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

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding

(شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

الإجمالي	بنوك تجارية												عمليات
	تسويات	(بنك نكست التجارى)	قطاع التخصيم	قطاع التمويل	قطاع التمويل	قطاع التأجير	فائنانس القابضة	قطاع الإستثمار	قطاع الترويج	قطاع إدارة صناديق			
				الإستهلاكي	متناهي الصغر	التمويلي		المباشر	وتغطية الإكتتاب	الإستثمار والمحافظ	قطاع السمسرة	القابضة وأسواق	
													المال
١٥ ٩٤١ ٠٢٩	(٢٥٩ ٧٥٠)	٨ ٨٣٥ ٧٨٣	٣٨٥ ٢٥١	١ ٠٨٦ ٣٢٢	١ ٩٥٨ ١٢٠	١ ٣٨٦ ٠٩٥	٢٦ ٠٢٦	٨ ٢٠٢	٩٢ ٨٠٨	١٥ ٥٣٤	١ ٣١٧ ٧٥١	١ ٠٨٨ ٨٨٧	إيراد الفوائد
(١٠ ٦٩٩ ٠١٠)	٢٢٥ ٩٤١	(٥ ٩٥٠ ١٣٣)	(٣٦١ ٨٧٦)	(٩٧٦ ١٣٠)	(١ ٠٣٣ ٢٦٠)	(١ ١٥٥ ١٩٥)	(١٦ ٥٥١)	--	(٦٣ ٦٦١)	--	(٤٢٤ ٩١٤)	(٩٤٣ ٢٣١)	مصروف الفوائد
٥ ٢٤٢ ٠١٩	(٣٣ ٨٠٩)	٢ ٨٨٥ ٦٥٠	٢٣ ٣٧٥	١١٠ ١٩٢	٩٢٤ ٨٦٠	٢٣٠ ٩٠٠	٩ ٤٧٥	٨ ٢٠٢	٢٩ ١٤٧	١٥ ٥٣٤	٨٩٢ ٨٣٧	١٤٥ ٦٥٦	صافى ايراد الفوائد
٨ ٢٩٢ ١٥٨	٢ ٣٨٩	٦٩٨ ٧٧٨	٥٨ ٩٢٢	٥٦٧ ٥٠٩	٣٩٦ ٧٠٥	٨٤ ٨٦٩	--	٢٠٨ ٩٨١	٢ ١٢٦ ٩٥٨	١ ٠٤٤ ٨٧١	٣ ١٠٢ ١٧٦	--	إيراد الأتعاب والعمولات
(٩٣٨ ٢١٦)	--	(١٥٦ ٥٠٧)	(٤)	(١٤ ٦٥٦)	(٣٨ ٩٦١)	(٦)	(٧١)	(٤٣١)	١٤	(١٦٦ ٨٤٠)	(٥٥٤ ٩٤٠)	(٥ ٨١٤)	مصروف الأتعاب والعمولات
٧ ٣٥٣ ٩٤٢	٢ ٣٨٩	٥٤٢ ٢٧١	٥٨ ٩١٨	٥٥٢ ٨٥٣	٣٥٧ ٧٤٤	٨٤ ٨٦٣	(٧١)	٢٠٨ ٥٥٠	٢ ١٢٦ ٩٧٢	٨٧٨ ٠٣١	٢ ٥٤٧ ٢٣٦	(٥ ٨١٤)	صافى ايراد الأتعاب والعمولات
٣٠ ٦١٥	--	٩٤ ١٩٧	--	--	--	--	(١١٧)	(٤ ٥١٧)	--	--	٢٩ ٧٣٨	(٨٨ ٦٨٦)	أرباح بيع استثمارات مالية
													صافى التغير فى الإستثمارات
٢ ٣٤٧ ٠٩٧	--	--	--	٧٦٠	--	--	(١ ٥٧٦)	(٦٦)	--	--	(٢ ٥٢٦)	٢ ٣٥٠ ٥٠٥	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 سبتمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ بالآلف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

عمليات القابضة وأسواق المال	قطاع السمسرة	قطاع إدارة صناديق								بنوك تجارية	تسويات	الإجمالي	
		الإستثمار والمحافظ المالية	قطاع الترويج وتغطية الإكتتاب	قطاع الإستثمار المباشر	فائنانس القابضة	قطاع التأجير التمويلي	قطاع التمويل متناهى الصغر	قطاع التمويل الإستهلاكي	قطاع التخصيم				(بنك نكست التجارى)
إيراد التوزيعات	٢٢ ٣٩٢	٣١ ٢٢٣	--	--	(٣٦)	--	--	--	--	٣٠ ٨١١	--	٨٤ ٣٩٠	
إيرادات أخرى	١٠٢ ٧٦٩	٢٧ ٤٧٤	٧ ٢٥١	٤ ٦٥٢	١٦ ٠٠٠	--	٨٥ ٢٥١	٧٠ ٧٢٠	٥١٢ ٩١٨	٦٢ ١٧٢	(١٢ ٣٢٢)	٨٧٦ ٨٨٥	
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	٢ ٢٨٢ ٤٦٣	٨ ٠٧٢	--	--	--	(١٢ ١٩٩)	١٢٩ ٦٨١	١ ٥٠٧	٨٢ ٨٩١	٧٨ ٩٢٧	--	٢ ٦٠٣ ١٩٣	
حصة الشركة من أرباح إستثمارات	--	--	--	--	(٨ ٣٧٢)	٤ ٥٦٥	--	--	--	٣٦ ٩٢٣	--	٣٣ ١١٦	
بطريقة حقوق الملكية													
إجمالي الإيرادات	٤ ٨٠٩ ٢٨٥	٣ ٥٣٤ ٠٥٤	٩٠٠ ٨١٦	٢ ١٦٠ ٧٧١	٢١٩ ٧٦١	٧٧	٥٣٠ ٦٩٥	١ ٣٥٤ ٨٣١	١ ٢٥٩ ٦١٤	١١٤ ١٤٤	٣ ٧٣٠ ٩٥١	(٤٣ ٧٤٢)	١٨ ٥٧١ ٢٥٧
مصروفات عمومية وإدارية	(٤ ٠٧٩ ٦٩٦)	(٢ ٣٧٠ ٦٣٥)	(٤٥٠ ٠١٦)	(٤٩٠ ٤٣٣)	(٢١٢ ١٧٠)	(٣٩ ٦٦٤)	(٩١ ٧٧٣)	(٩٤٨ ٨٣٧)	(٧٢٣ ٥١٩)	(٢٩ ٤٨٨)	(١ ٢٦٧ ٤٩٧)	١٤١ ٤٦٨	(١٠ ٥٦٢ ٢٦٠)
مخصص عقود ضمانات مالية	--	--	--	--	--	--	--	(١٦ ٨٢٣)	--	--	--	--	(١٦ ٨٢٣)
عبء الإضمحلال في قيمة الأصول	١٠ ٠٨٦	(٣ ٣٢٤)	(٤ ١٠٤)	--	(٣٢ ٦٠٩)	(٦٦ ٠٦٠)	(٥٦ ٢٤٤)	(٩٦ ٥٤٦)	(١٦٩ ٢٩٥)	(٤٨ ١١٤)	(٣٣٨ ٦٨٣)	٧٩٦	(٨٠٤ ٠٩٧)
مخصصات	(١٨٩ ١٨٣)	(٤٢ ٩٥١)	(٣ ٦٠٨)	(١ ٦٣١)	(١ ٥٠٢)	--	--	(٥ ١٤١)	(٣ ٠٠٠)	--	(٨٣ ٥٩٠)	--	(٣٣٠ ٦٠٦)
إهلاك وإستهلاك	(١٢٣ ٩٧٥)	(٣٢ ٠٤٦)	(١٠ ٢٥٢)	(٣٩٠)	(٤ ١٤٢)	(٧٣)	(٢٢٣)	(٥٦ ١٤٢)	(٣٩ ١٤٨)	(٥٦٩)	(٧٨ ٧٦٧)	(٩٨ ٥٢٢)	(٤٤٤ ٢٤٩)
الأرباح قبل الضرائب	٤٢٦ ٥١٧	١ ٠٨٥ ٠٩٨	٤٣٢ ٨٣٦	١ ٦٦٨ ٣١٧	(٣٠ ٦٦٢)	(١٠٥ ٧٢٠)	٣٨٢ ٤٥٥	٢٣١ ٣٤٢	٣٢٤ ٦٥٢	٣٥ ٩٧٣	١ ٩٦٢ ٤١٤	--	٦ ٤١٣ ٢٢٢
ضريبة الدخل	(٧١٥ ١٩١)	(٤٦٩ ٥٥٧)	(٩ ٤٨٩)	(١٨٣ ٠٤٧)	(٨ ٢٨٩)	٢ ٣٣٠	(٩٠ ٥٤٩)	(٦٥ ٩٥٧)	(٧٠ ٢٢٤)	(٩ ٦٣٥)	(٦٣٣ ٦٥٣)	--	(٢ ٢٥٣ ٢٦١)
أرباح الفترة	(٢٨٨ ٦٧٤)	٦١٥ ٥٤١	٤٢٣ ٣٤٧	١ ٤٨٥ ٢٧٠	(٣٨ ٩٥١)	(١٠٣ ٣٩٠)	٢٩١ ٩٠٦	١٦٥ ٣٨٥	٢٥٤ ٤٢٨	٢٦ ٣٣٨	١ ٣٢٨ ٧٦١	--	٤ ١٥٩ ٩٦١
إجمالي الأصول	٢٥ ٢٦٣ ٢٢٣	٥٣ ٧١٠ ٨٧١	١ ٨٣٥ ٢٥٥	١ ١١١ ٩١٠	٥٠٩ ٥٨٧	٩٢٨ ٨١٦	٧ ٠٤٢ ٤٦٧	٦ ٦٤٥ ٤٨٦	٨ ٤٥٤ ٨٣٣	٣ ٧٥٤ ٤٨٢	٧٩ ٤٤٢ ٤٦٦	--	١٨٨ ٦٩٩ ٣٩٦
إجمالي الالتزامات	١٣ ٠٣٠ ٢٥٥	٤٥ ٧٧٧ ٧٧٢	٣٣٨ ٦٩٩	٤٥٠ ٣١١	٢٦٦ ٢٨٣	١٨ ٩١٣	٦ ٢٦٦ ٩٦١	٥ ٠٥٥ ٥٦٩	٦ ٧٣٢ ٩١٣	٢ ٧١٩ ٦٣٢	٧٠ ٨٦٨ ٨٦٨	--	١٥١ ٥٢٦ ١٧٦

(ب) القطاعات الجغرافية

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

إجمالي	أخرى	دول مجلس التعاون الخليجي	مصر	
١٧ ٧٨٥ ٠٩٠	٢٦٥ ٩٥٨	٤ ٤٨٨ ٣٠٣	١٣ ٠٣٠ ٨٢٩	إجمالي الإيرادات
٢٤٣ ٦٥٧ ١٢٥	٥ ٧٥٠ ٣٤٢	٧٠ ٥٦٣ ٦١٩	١٦٧ ٣٤٣ ١٦٣	قطاع الأصول

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

إجمالي	أخرى	دول مجلس التعاون الخليجي	مصر	
١٨ ٥٧١ ٢٥٧	٣٣٤ ٢٣٥	٣ ١٣٣ ١٩٧	١٥ ١٠٣ ٨٢٥	إجمالي الإيرادات
١٨٨ ٦٩٩ ٣٩٦	١٢ ٦٤٤ ٨٩٠	٤٩ ٦٩٢ ٨٩٣	١٢٦ ٣٦١ ٦١٣	قطاع الأصول

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

٣٧- نصيب السهم فى الأرباح

٢٠٢٤		٢٠٢٥		
عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	
٢٠٢٤/١/١ من	٢٠٢٤/٧/١ من	٢٠٢٥/١/١ من	٢٠٢٥/٧/١ من	
٢٠٢٤/٩/٣٠ حتى	٢٠٢٤/٩/٣٠ حتى	٢٠٢٥/٩/٣٠ حتى	٢٠٢٥/٩/٣٠ حتى	
٣ ٢٩٥ ٩٦٦	٦٩٢ ٧٩٤	٢ ٨٥٣ ٠٤٢	٨٤٦ ٣٣٦	أرباح الفترة
١ ٤٤٨ ٢٦٩	١ ٤٤٨ ٢٦٩	١ ٤٣٥ ٨٩٣	١ ٤٣٥ ٨٩٣	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٢,٢٨	٠,٤٨	١,٩٩	٠,٥٩	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 أديزورى إنك
--	١٠٠	إى إف جى - هيرميس فينانشيل 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 كوربرت 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

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

ملكية غير مباشرة	ملكية مباشرة	
%	%	
٥٠	--	مينا لونج - ترم فاليو فيدر هولدنغ ليمتد *
٤٥	--	مينا لونج - ترم فاليو ماستر هولدنغ ليمتد *
٤٥	--	مينا لونج - ترم فاليو مانجمنت ليمتد *
١٠٠	--	إى إف جى هيرميس سى آل هولدنغ 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
١٠٠	--	شركة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر
--	١٠٠	شركة إى إف جى هيرميس بروكيري هولدينج ليمتد
--	١٠٠	شركة هيرميس يو اس ايه
١٠٠	--	إى إف جى كابيتال بارتنرز 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	--	فرونثير إنفستمنت مانجمنت بارتنرز 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 آى ليمتد
١٠٠	--	اى اف جى للتوريد
--	١٠٠	إى إف جى انترناشونال تريچوري مانجمنت المحدودة
		- اى اف جى هيرميس بى اى هولدنجز (سابقاً)
١٠٠	--	إنقان للاستعلام والتحصيل والعمليات التجارية
٥٤,٦٨٧٥	--	أر إكس هيلث كير مانجمنت
٥٠	--	أف آى أم بارتنرز كى آس آى *
٨٠	--	إيجيبت إديوكيشن فند جى بى ليمتد
١٠٠	--	إى إف جى هيرميس نيجيريا ليمتد
--	١٠٠	إى إف جى هيرميس انت فىن كورب.

ملكية غير مباشرة	ملكية مباشرة	
%	%	
٥٠	--	أف آى أم بارتترز يو كيه ليمتد
١٠	٩٠	اي اف جي هيرميس للتصكيك
١٠٠	--	بيفورت هولدينج ليمتد
١٠٠	--	بيفورت مانجمنت ليمتد
١٠٠	--	فورتيكس اى في جى بى ليمتد
١٠٠	--	بيفورت اس ال بى هولدينج
١٠٠	--	بيفورت بريفت إنفستمنت هولدينج ليمتد
--	٥١	بنك نكست التجارى
١٠٠	--	اى اف جى في ايه هولكو ليمتيد
١٠٠	--	اى اف جى في ايه انفستكو 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
١٠٠	--	شركة فاتورة هولندا بى فى
١٠٠	--	شركة اى اف جى بيمنت
٥٠	--	اف اى ام بارتترز مسقط اس بى سى
١٠٠	--	شركة نوتة للبرمجيات والتسويق الالكترونى
١٠٠	--	فى ايه ال تي اى بي هولكو ١ ليمتد - اى اف جى ناشونال هولدينج ليمتد (سابقاً)
١٠٠	--	فى ايه ال تي اى بي هولكو ٢ ليمتد - اى اف جى اى بي هولكو ليمتد (سابقاً)
١٠٠	--	اى أف جي لتمويل المشروعات المتوسطة والصغيرة
١٠٠	--	بيفورت مانجرز اس ال بى ليمتد
١٠٠	--	إي أف جي فاينانس بي في
٦٧	--	شركة فالبو للمدفوعات والحلول التقنية
٦٧	--	باي ناس بي.في
١٠٠	--	إي إف جي هيرميس بي إي هولكو ليميتيد
--	١٠٠	إي إف جي هيرميس أي بي هولدينج ليميتيد
١٠٠	--	دبليو ام هولكو ليميتيد
١٠٠	--	وولفرام بي.فى

* تمتلك الشركة القابضة القدرة علي 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 الالتزام ، إما بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣: مدخلات للأصل أو الالتزام التي لا تستند إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها (مدخلات غير قابلة للرصد).

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

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

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

الأصول المالية	إيضاح رقم	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالى
وثائق صناديق إستثمار	(٩،٨)	--	٣٤٤ ٥٨١	١١ ٤٤٩ ٥٧٤	١١ ٧٩٤ ١٥٥
أدوات حقوق ملكية	(٩،٨)	٦٧ ٩٢٠	--	١ ٧٥٩ ٩٣٢	١ ٨٢٧ ٨٥٢
سندات أذنية مهيكلة	(٨)	--	٩ ٢٩٠ ٩٥١	--	٩ ٢٩٠ ٩٥١
أدوات الدين	(٩،٨)	١٢ ٤٧٣ ٥٨٣	--	--	١٢ ٤٧٣ ٥٨٣
انون خزانة	(٨)	--	١٠ ١٤٠ ٩٥٥	--	١٠ ١٤٠ ٩٥٥
		١٢ ٥٤١ ٥٠٣	١٩ ٧٧٦ ٤٨٧	١٣ ٢٠٩ ٥٠٦	٤٥ ٥٢٧ ٤٩٦
الالتزامات المالية					
عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(٢١)	--	٩ ٢٩٠ ٩٥١	--	٩ ٢٩٠ ٩٥١
		--	٩ ٢٩٠ ٩٥١	--	٩ ٢٩٠ ٩٥١

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
الالتزامات 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 سبتمبر ٢٠٢٥

الأصول المالية	إيضاح رقم	تكلفة مستهلكة	القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
وثائق صناديق إستثمار	(٩،٨)	--	١١ ٦٧٩ ١٥٦	١١٤ ٩٩٩
أدوات حقوق ملكية	(٩،٨)	--	٩٠ ٥٣١	١ ٧٣٧ ٣٢١
سندات أذنية مهيكلة	(٨)	--	٩ ٢٩٠ ٩٥١	--
أدوات الدين	(١٠،٩،٨)	٨ ٢٥٢ ٧٦٢	٥ ٤٨١ ٨٢٦	٦ ٩٩١ ٧٥٧
النقدية وما في حكمها	(٥)	٦٣ ٣٩٣ ٢٧٦	--	--
قروض وتسهيلات للعملاء	(٦)	٧١ ٩٥٢ ٧٢٤	--	--
العملاء	(٧)	٣٣ ٩٣٥ ٨٧٥	--	--
أذون خزانة	(٨)	٥ ٠٩٨ ٣٨٨	٢ ٦٥٠ ٨٦٨	٧ ٤٩٠ ٠٨٧
أصول أخرى	(١٧)	٩ ٢٢٦ ٧٤٤	--	--
		١٩١ ٨٥٩ ٧٦٩	٢٩ ١٩٣ ٣٣٢	١٦ ٣٣٤ ١٦٤
الإلتزامات المالية				
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	(١٨)	٢٣ ٢٠٧ ٦٦٣	--	--
ودائع عملاء	(١٩)	٨٠ ٨٧١ ٩٤٥	--	--
قروض وتسهيلات	(٢٠)	١٦ ٦٨٤ ٢٤٣	--	--
التزامات أخرى	(٢٥)	٨ ٦٢٢ ١٢٦	--	--
عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(٢١)	--	٩ ٢٩٠ ٩٥١	--
عملاء - أرصدة دائنة		٥٤ ٣٢٨ ٢٧٢	--	--
سندات مصدرة	(٢٢)	٣ ٩٤٩ ٤٠٠	--	--
		١٨٧ ٦٦٣ ٦٤٩	٩ ٢٩٠ ٩٥١	--

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 مهيكلية	(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 الاسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة .

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر فى ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة . وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالمجموعة ، ويوفر مجلس الإدارة 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 سبتمبر ٢٠٢٥

الحساب	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
البنوك والودائع				
البنوك	٣٦ ٢٦٨ ٥٥٣	--	--	٣٦ ٢٦٨ ٥٥٣
الودائع	١ ٨٠١ ٤٣٢	١ ٧٧٣ ٩٩٤	--	٣ ٥٧٥ ٤٢٦
خسائر ائتمانية متوقعة	(٢ ١٧٠)	(٢ ٧٩٥)	--	(٤ ٩٦٥)
صافي القيمة الدفترية	٣٨ ٠٦٧ ٨١٥	١ ٧٧١ ١٩٩	--	٣٩ ٨٣٩ ٠١٤
قروض وتسهيلات للعملاء				
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٩ ٣٨٨ ٩٨٤	٧٥٣ ١٧٩	٧١٠ ٧١٩	٣٠ ٨٥٢ ٨٨٢
خسائر ائتمانية متوقعة	(٢٨٢ ٥٣٨)	(٩٥ ١٦٢)	(٣٧٩ ٧٨٩)	(٧٥٧ ٤٨٩)
صافي القيمة الدفترية	٢٩ ١٠٦ ٤٤٦	٦٥٨ ٠١٧	٣٣٠ ٩٣٠	٣٠ ٠٩٥ ٣٩٣
عملاء				
عملاء	٣٣ ٦٩٩ ٤٢٤	٢٧٤ ٨٣٧	٤٣٣ ١٢٨	٣٤ ٤٠٧ ٣٨٩
خسائر ائتمانية متوقعة	(٢٩ ٩٥١)	(٨ ٤٧٠)	(٤٣٣ ٠٩٣)	(٤٧١ ٥١٤)
صافي القيمة الدفترية	٣٣ ٦٦٩ ٤٧٣	٢٦٦ ٣٦٧	٣٥	٣٣ ٩٣٥ ٨٧٥
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
أدوات دين	٤ ٥٤٤ ٤٩٨	--	--	٤ ٥٤٤ ٤٩٨
خسائر ائتمانية متوقعة	(٣ ٩٠٤)	--	--	(٣ ٩٠٤)
صافي القيمة الدفترية	٤ ٥٤٠ ٥٩٤	--	--	٤ ٥٤٠ ٥٩٤
أصول أخرى				
أصول أخرى	٥ ١٤٢ ٨٦٦	١٢٣ ٦٦٣	٣٩ ٦٨٥	٥ ٣٠٦ ٢١٤
خسائر ائتمانية متوقعة	(٢٧ ٤٢٩)	(٤ ٣٦٦)	(٢١ ٤٦١)	(٥٣ ٢٥٦)
صافي القيمة الدفترية	٥ ١١٥ ٤٣٧	١١٩ ٢٩٧	١٨ ٢٢٤	٥ ٢٥٢ ٩٥٨

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 سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢٥	نشاط تجاري	نشاط صناعي	مؤسسات مالية	شركات عقارية	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
بنوك وودائع	--	--	٣٩ ٨٣٩ ٠١٤	--	--	--	--	٣٩ ٨٣٩ ٠١٤
قروض وتسهيلات للعملاء	٥ ٩٩٥ ٥٥٦	٢ ٢١٣ ٤١٥	٢٦١ ٤٨٢	٧ ٤١٩ ٨١٦	--	٨١٥ ٧٣١	١٣ ٣٨٩ ٣٩٣	٣٠ ٠٩٥ ٣٩٣
عملاء	١ ٨٥٩ ٢٧٤	--	١٨ ٦٤٥ ١١٩	--	--	--	١٣ ٤٣١ ٤٨٢	٣٣ ٩٣٥ ٨٧٥
الاستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٢ ٤٠٥	--	٢٨ ٢٤٣ ٦٤٨	--	--	٤١٥ ٠٨٢	--	٢٨ ٦٦١ ١٣٥
الاستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	--	--	٤ ٦٧٥ ٦٤٥	١٧ ٦٥١	--	١ ٤٣٧ ٨١٤	--	٦ ١٣١ ١١٠
أصول أخرى	--	--	٤ ٦٠٨ ٩٤٦	--	٣ ٥٨٥	٥٣٤ ٠٦٣	١٠٦ ٣٦٤	٥ ٢٥٢ ٩٥٨
الاجمالي	٧ ٨٥٧ ٢٣٥	٢ ٢١٣ ٤١٥	٩٦ ٢٧٣ ٨٥٤	٧ ٤٣٧ ٤٦٧	٣ ٥٨٥	٣ ٢٠٢ ٦٩٠	٢٦ ٩٢٧ ٢٣٩	١٤٣ ٩١٥ ٤٨٥

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالآلاف 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	٢ ٤٠٥	--	٢٣ ٣٤٣ ٥٩٤	--	--	١٤٢ ٦٧٥	--	٢٣ ٤٨٨ ٦٧٤
والخسائر								
الاستثمارات المقيمة بالقيمة								
العادلة من خلال الدخل الشامل	--	--	١ ١٩٢ ٤٤٦	١٩٠ ٠٠٤	--	١ ١٧٢	--	١ ٣٨٣ ٦٢٢
الآخر								
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 سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢٥

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 ٣٠ سبتمبر 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
٢٥ ٠٤١ ٤٥٢	٢ ٣٥٨ ٧٨٥	٧٠٢ ٤٥٧	--	--	١١ ٧٤٨ ٢٥٦	٣٩ ٨٥٠ ٩٥٠
٤٨٠ ٣٦٥	١ ٠٤١ ٧٥٨	٥ ٦٦٥ ٧٦٢	٢ ١٠٠ ٥٧٥	--	٢٤ ٦٤٧ ٤١٥	٣٣ ٩٣٥ ٨٧٥
٦٧٣ ١٨٠	٤ ٠١٢ ٨٥٣	١٠ ٣٨٦ ٤١٧	١٥ ٠٠٣ ٢٨٨	١٩ ٦٥٥	--	٣٠ ٠٩٥ ٣٩٣
--	٨٥٨ ٨٠٥	١ ٧١٤ ٠٠٦	١ ٩٧٠ ٩٠٣	--	١ ٥٨٧ ٣٩٦	٦ ١٣١ ١١٠
٣ ١٩٧ ٤٤٣	٢ ٣١٤ ٢٨٠	٧ ٠١٧ ٥٢٩	٢ ٤٥٥ ٩٢٠	٢ ٠٩٥ ٩٦٥	١١ ٥٧٩ ٩٩٨	٢٨ ٦٦١ ١٣٥
--	--	--	--	--	٥ ٢٥٢ ٩٥٨	٥ ٢٥٢ ٩٥٨
٢٩ ٣٩٢ ٤٤٠	١٠ ٥٨٦ ٤٨١	٢٥ ٤٨٦ ١٧١	٢١ ٥٣٠ ٦٨٦	٢ ١١٥ ٦٢٠	٥٤ ٨١٦ ٠٢٣	١٤٣ ٩٢٧ ٤٢١

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

آلف جنيه مصرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	١ ٧٤٠ ٨٢٨	٢ ٧١٩ ٠٢٦	١٧ ٣٢٩ ١٩٤	١ ٢٣٨ ٩٤٧	--	--	٢٣ ٠٢٧ ٩٩٥
قروض وتسهيلات	١ ٠٤٧ ٢٣٥	٢ ٧٨١ ٩٧٠	٥ ٢٨٤ ٨٠٦	٥ ٣٥٠ ٩٤٠	٢ ١٠٥ ٣٠٥	--	١٦ ٥٧٠ ٢٥٦
إلتزامات أخرى	٤ ٢٦٨	٣٦ ٤١٨	١٤٩ ٠١٢	٣٨٠ ٦٤٥	١٨٦ ٩٨١	٥ ٦٩٣ ٦٩٩	٦ ٤٥١ ٠٢٣
عملاء – أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١ ٠٧٨ ٧٧٢	٢ ٣١٤ ٣٢٩	٥ ٨٤٦ ٤١٨	٥١ ٤٣٢	--	--	٩ ٢٩٠ ٩٥١
عملاء – أرصدة دائنة	--	--	--	--	--	٥٤ ٣٢٨ ٢٧٢	٥٤ ٣٢٨ ٢٧٢
سندات مصدرة	--	--	٣ ٥٥٠ ٩٣٢	٣٩٨ ٤٦٨	--	--	٣ ٩٤٩ ٤٠٠
إجمالي الالتزامات المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣ ٨٧١ ١٠٣	٧ ٨٥١ ٧٤٣	٣٢ ١٦٠ ٣٦٢	٧ ٤٢٠ ٤٣٢	٢ ٢٩٢ ٢٨٦	٦٠ ٠٢١ ٩٧١	١١٣ ٦١٧ ٨٩٧
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٢٥ ٥٢١ ٣٣٧	٢ ٧٣٤ ٧٣٨	(٦ ٦٧٤ ١٩١)	١٤ ١١٠ ٢٥٤	(١٧٦ ٦٦٦)	(٥ ٢٠٥ ٩٤٨)	٣٠ ٣٠٩ ٥٢٤

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر 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 في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإجمالي

بدون عائد

أكثر من خمس
سنوات

أكثر من سنة حتى
خمس سنوات

أكثر من ثلاثة أشهر
حتى سنة

أكثر من شهر حتى
ثلاثة أشهر

حتى شهر واحد

٣٠ ٦١٢ ٧٣٦

١ ٨٥١ ٠٠٨

--

٦٠

٣ ١١٨ ٤٧٢

١٤١ ٦٢١

٢٥ ٥٠١ ٥٧٥

١٥ ٧٧٣ ٣٨٢

٥ ٥٠٧ ١٢٧

--

--

٥ ٣٤٤ ٥٢٠

٧٣ ٣٩٦

٤ ٨٤٨ ٣٣٩

٢٧ ٨٣٥ ٠٢٦

٦٩٠ ٥٦٤

٤٠٦ ١٨٥

١٥ ٥٤٩ ٨٩٢

٨ ١١٣ ٥٣٠

٢ ٢٤٩ ٧٩٧

٨٢٥ ٠٥٨

١ ٣٨٣ ٦٢٢

٢٨٢ ٣٧٩

٦٠ ٦٣٨

١ ٠٤٠ ٦٠٥

--

--

--

٢٣ ٤٨٨ ٦٧٤

١٢ ٠٦٢ ٧٣٢

١ ٤٨٨ ٩٧٥

٧٠٤ ٠٤٣

٨ ٤٣٨ ٥٣٢

٦٧٩ ٤٩٢

١١٤ ٩٠٠

٣ ٨٠٥ ٩٨٢

٣ ٤٠٢ ٣٠٩

--

١٨٢ ٥٣٦

--

--

٢٢١ ١٣٧

١٠٢ ٨٩٩ ٤٢٢

٢٣ ٧٩٦ ١١٩

١ ٩٥٥ ٧٩٨

١٧ ٤٧٧ ١٣٦

٢٥ ٠١٥ ٠٥٤

٣ ١٤٤ ٣٠٦

٣١ ٥١١ ٠٠٩

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤							إجمالي الالتزامات المالية في 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	
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 والمحملة لمخاطر العمليات من خلال إطار من السياسات والإجراءات التى تحدد وتقيم وتتحكم وتدير تلك المخاطر، تتضمن نظم الرقابة الداخلية للشركة الفصل الواضح بين الاختصاصات، تحديد الوصول ، تحديد السلطات، اجراءات التسوية ، تدريب الموظفين وعمليات التقييم.

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

المشتقات وعقود تغطية المخاطر

- يتم إثبات عقود تغطية المخاطر بالقيمة العادلة فى تاريخ التعاقد، ويتم إعادة تقييم تلك العقود فى نهاية كل سنة مالية بالقيمة العادلة ويتم إثبات فروق التقييم الناتجة 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 ونوع الصناعة والمؤشرات المالية وغير المالية الأخرى للمؤسسات)، ويستكمل البنك هذه المؤشرات بمجموعة من البيانات الخارجية مثل تقارير الاستعلام من البنك المركزي المصري وشركات الاستعلام الائتماني عن المقترضين وتقارير مؤسسات التصنيف الائتماني المحلية والخارجية الأخرى. وبالإضافة إلى ذلك، فإن النماذج التي يستخدمها البنك تسمح بممارسة التقدير المنهجي للخبراء من 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 اخري مثل القوائم المالية والبيانات المالية وغير المالية الأخرى المنشورة.

أدوات الدين وأذون الخزانة والسندات الحكومية

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

البيانات المستقبلية المستخدم في نموذج الخسائر المتوقعة

يتم استخدام البيانات المستقبلية في تحديد ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية، وكذا تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة "ECL". وتقوم إدارة البنك بتحديد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على المخاطر الائتمانية والخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة ائتمانية عن طريق اجراء تحليلات للبيانات التاريخية. وتختلف المتغيرات الاقتصادية والتأثير المتعلق بها على كلا من احتمالات الإخفاق "PD Probability of Default" والمبالغ المعرض للخسارة عند الإخفاق "EAD Exposure at Default" و الخسارة عند الإخفاق "Loss Given Default LGD" باختلاف الأصل المالي. ويقوم البنك بالاستعانة بأراء الخبراء فيما يتعلق بتلك الافتراضات 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 سبتمبر ٢٠٢٥				الأفراد
الاجمالى	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة		المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		
	مدى الحياة	مدى الحياة		
متابعة عادية				
٤٩ ٥٢٢	١٢	٢٣	٤٩ ٤٨٧	حسابات جارية مدينة
١١ ٣٢٠ ٦٣٩	٢ ٥١٨	١٠٢ ٣٩٢	١١ ٢١٥ ٧٢٩	قروض شخصية
٧٥١ ١٣٩	٦٥	٧٤٣	٧٥٠ ٣٣١	بطاقة ائتمان
٢ ٥٩٧ ٤٢٦	٥ ٤٥٦	٣ ٥٩١	٢ ٥٨٨ ٣٧٩	قروض عقارية
متابعة خاصة				
٧٨	٦	٤٤	٢٨	حسابات جارية مدينة
٤٠٤ ٩١١	١٣ ٣٧٨	٢٤٢ ٩٠٠	١٤٨ ٦٣٣	قروض شخصية
٢١ ٩٦٣	١١٩	٥٨٣	٢١ ٢٦١	بطاقة ائتمان
٤ ٣٦٩	٥٦٣	٣ ٨٠٦	--	قروض عقارية
إخفاق				
٢٢٢	٢١٨	٢	٢	حسابات جارية مدينة
١٥٦ ٦٩٠	١٥٦ ٦٩٠	--	--	قروض شخصية
١٢ ٧٥٣	٥٨٥	٥١٤	١١ ٦٥٤	بطاقة ائتمان
٦٠٠	٦٠٠	--	--	قروض عقارية
١٥ ٣٢٠ ٣١٢	١٨٠ ٢١٠	٣٥٤ ٥٩٨	١٤ ٧٨٥ ٥٠٤	إجمالي القيمة الدفترية
(٢٤٨ ٦٨٤)	(١٧٩ ٢٠٨)	(٣١ ٩٧٨)	(٣٧ ٤٩٨)	خسائر ائتمانية متوقعة
١٥ ٠٧١ ٦٢٨	١ ٠٠٢	٣٢٢ ٦٢٠	١٤ ٧٤٨ ٠٠٦	صافي القيمة الدفترية
٤ ٠٣٢ ٨١١	٦٥	١٤ ١٧٩	٤ ٠١٨ ٥٦٧	الضمانات

الأفراد				درجة الائتمان
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى	
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 سبتمبر ٢٠٢٥				المؤسسات
ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة				درجة الائتمان
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى	
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		
متابعة عادية				
١ ٥٢٣ ٠٣٨	٨١٥	١	١ ٥٢٣ ٨٥٤	حسابات جارية مدينة
٢٠ ١٢١ ٠٣٥	١٩٠ ١٠١	٦	٢٠ ٣١١ ١٤٢	قروض مباشرة
٥ ١٧٣ ٨٠٨	١ ٢٠٩ ٨٥٥	--	٦ ٣٨٣ ٦٦٣	قروض مشتركة
متابعة خاصة				
--	١١٨	--	١١٨	حسابات جارية مدينة
--	١٨٦ ٠١٦	--	١٨٦ ٠١٦	قروض مباشرة
إخفاق				
--	--	٣ ٢٦٨	٣ ٢٦٨	حسابات جارية مدينة
--	--	٨٥٠ ٦٢٥	٨٥٠ ٦٢٥	قروض مباشرة
--	--	٢٠٢ ١٣٤	٢٠٢ ١٣٤	قروض مشتركة
٢٦ ٨١٧ ٨٨١	١ ٥٨٦ ٩٠٥	١ ٠٥٦ ٠٣٤	٢٩ ٤٦٠ ٨٢٠	إجمالي القيمة الدفترية
(٢٩٤ ٠٥٣)	(٨٦٤ ٩١٠)	(٩٧٥ ٦٩٤)	(٢ ١٣٤ ٦٥٧)	خسائر ائتمانية متوقعة
٢٦ ٥٢٣ ٨٢٨	٧٢١ ٩٩٥	٨٠ ٣٤٠	٢٧ ٣٢٦ ١٦٣	صافي القيمة الدفترية
٤ ٢٥٥ ٣٦٤	٣١٧ ٤٢٨	٨٣ ٦٣٠	٤ ٦٥٦ ٤٢٢	الضمانات

ألف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المؤسسات

ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة

درجة الائتمان

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

الاجمالى

١٢ شهر

مدى الحياة

مدى الحياة

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 سبتمبر ٢٠٢٥
ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		
١٧ ٨٢٣ ٥٥١	--	--	١٧ ٨٢٣ ٥٥١	متابعة عادية
١٧ ٨٢٣ ٥٥١	--	--	١٧ ٨٢٣ ٥٥١	إجمالي القيمة الدفترية
(٣ ٥٣٦)	--	--	(٣ ٥٣٦)	خسائر ائتمانية متوقعة
١٧ ٨٢٠ ٠١٥	--	--	١٧ ٨٢٠ ٠١٥	صافي القيمة الدفترية
استثمارات مالية				ألف جنيه مصرى
درجة الائتمان				٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		
٢٣ ٨٩٣ ٧٥٩	--	--	٢٣ ٨٩٣ ٧٥٩	متابعة عادية
٢٣ ٨٩٣ ٧٥٩	--	--	٢٣ ٨٩٣ ٧٥٩	إجمالي القيمة الدفترية
(٨٨ ٨٩٦)	--	--	(٨٨ ٨٩٦)	خسائر ائتمانية متوقعة
٢٣ ٨٠٤ ٨٦٣	--	--	٢٣ ٨٠٤ ٨٦٣	صافي القيمة الدفترية
الأصول الأخرى				ألف جنيه مصرى
درجة الائتمان				٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		
٣ ٩٩٩ ٤٤٤	--	--	٣ ٩٩٩ ٤٤٤	متابعة عادية
٣ ٩٩٩ ٤٤٤	--	--	٣ ٩٩٩ ٤٤٤	إجمالي القيمة الدفترية
(٢٥ ٦٥٨)	--	--	(٢٥ ٦٥٨)	خسائر ائتمانية متوقعة
٣ ٩٧٣ ٧٨٦	--	--	٣ ٩٧٣ ٧٨٦	صافي القيمة الدفترية

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 سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢٥				قروض وتسهيلات للشركات
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	
٢ ٠٤٨ ٤٢٨	١ ٠٥٤ ٢٣٨	٤٦٨ ٧٦٣	٥٢٥ ٤٢٧	الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٥
٣٣٩ ٧٦٧	--	١٧٣ ١٤١	١٦٦ ٦٢٦	أصول مالية جديدة ومشتراة أو مصدرة
(١٨١ ٩٩٦)	(٢٠ ٩٤٤)	(٣٨ ٤٨٦)	(١٢٢ ٥٦٦)	أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	٢٧ ٨٧١	(٢٧ ٨٧١)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	٢ ٤٥٩	(٢ ٠٨٩)	(٣٧٠)	المحول إلى المرحلة الثالثة
٢ ٤٨٤	٧٤٠	٢٤١ ٨٣٠	(٢٤٠ ٠٨٦)	التغيرات فى احتمالات الإخفاق
(٤٤ ٨١١)	(٤٤ ٨١١)	--	--	الإعدام خلال الفترة
١٤ ٩١٢	١٤ ٩١٢	--	--	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(٤٤ ١٢٧)	(٣٠ ٩٠٠)	(٦ ١٢٠)	(٧ ١٠٧)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢ ١٣٤ ٦٥٧	٩٧٥ ٦٩٤	٨٦٤ ٩١٠	٢٩٤ ٠٥٣	الرصيد فى ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالآلف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				قروض وتسهيلات للشركات
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	
١ ٤٣٢ ٩٠١	٩١٧ ٨٢٧	١٦٧ ٧٢٤	٣٤٧ ٣٥٠	الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٤
٤٧٤ ٨٢٣	--	--	٤٧٤ ٨٢٣	أصول مالية جديدة ومشتراة أو مصدرة
(١٤٤ ٣٩٠)	(٦٤ ٥٠٩)	(٢ ٤٠٤)	(٧٧ ٤٧٧)	أصول مالية أستحققت أو تم إستيعادها
(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 سبتمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالآلف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

٣٠ سبتمبر 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
١٨ ٥٠٥	٦ ٢٥٧	٦ ١٠٨	٦ ١٤٠	أصول مالية جديدة ومشتراة أو مصدرة
(٧ ٢٣١)	(٤ ٩٤٦)	(١٤٠)	(٢ ١٤٥)	أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها
--	(٥ ٨٤٢)	(٢ ١٩٩)	٨ ٠٤١	المحول إلى المرحلة الأولى
--	(٩٢)	١ ٩١٧	(١ ٨٢٥)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	٣ ٩٠٣	(٣ ٧٤٨)	(١٥٥)	المحول إلى المرحلة الثالثة
٩٦ ٠٨٩	٨٨ ٢٥٠	٢٠ ٥٩٨	(١٢ ٧٥٩)	التغيرات فى احتمالات الإخفاق
(٦٨ ٩٥٧)	(٦٨ ٩٥٧)	--	--	الإعدام خلال العام
١١ ٦٧٧	١١ ٦٧٧	--	--	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٧٠	٤٧	٥٤	(٣١)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٤٨ ٦٨٤	١٧٩ ٢٠٨	٣١ ٩٧٨	٣٧ ٤٩٨	الرصيد فى ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالآلف 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	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	
المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة	
١٨٩ ٥٦٢	١٥٣ ٩٥٦	١٤ ٨٣١	٢٠ ٧٧٥	الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٤
٢٩ ٦٠٥	--	--	٢٩ ٦٠٥	أصول مالية جديدة ومشتراة أو مصدرة
(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 سبتمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالألف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

٣٠ سبتمبر 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	
٤٠١٢	--	--	٤٠١٢	الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٥
١٦٩٥٧	--	--	١٦٩٥٧	أصول مالية جديدة ومشتراة أو مصدرة
(١١١٩٩)	--	--	(١١١٩٩)	أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها
(٥٨٥٤)	--	--	(٥٨٥٤)	التغيرات فى احتمالات الإخفاق
(٣٨٠)	--	--	(٣٨٠)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣٥٣٦	--	--	٣٥٣٦	الرصيد فى ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالألف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

٣٠ سبتمبر 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
١ ١٥٢	--	--	١ ١٥٢	أصول مالية جديدة ومشتراة أو مصدرة
(٣ ٣٦٦)	--	--	(٣ ٣٦٦)	أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها
(١١ ٠٤١)	--	--	(١١ ٠٤١)	التغيرات فى احتمالات الإخفاق
(٧٥٩)	--	--	(٧٥٩)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٩ ٧٣٣	--	--	١٩ ٧٣٣	الرصيد فى ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالآلف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥				أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
ألف جنيه مصرى	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الإجمالى	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
خسائر الإئتمان المتوقعة	خسائر الإئتمان المتوقعة	خسائر الإئتمان المتوقعة	خسائر الإئتمان المتوقعة	
٦٣ ٠٣٤	--	--	٦٣ ٠٣٤	الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٥
٢٣ ٣٨٥	--	--	٢٣ ٣٨٥	أصول مالية جديدة ومشتراة أو مصدرة
(٢٢ ٩٨٩)	--	--	(٢٢ ٩٨٩)	أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها
٩ ٤٤٣	--	--	٩ ٤٤٣	التغيرات فى احتمالات الإخفاق
(٣ ٧١٠)	--	--	(٣ ٧١٠)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦٩ ١٦٣	--	--	٦٩ ١٦٣	الرصيد فى ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالآلف 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 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 لاحد القروض أو التسهيلات. يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخالف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادةً ما تكون أدوات الدين وأذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول (Asset Backed Securities) والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

المشتقات

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

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

ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم 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	رديئة	١٠٠%	ديون غير منتظمة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١١ ٠٣٩ ٩١٩	١٣ ٠٤٢ ٧٠٣	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
١٧ ٨٢٠ ٠١٥	١١ ٩٩٣ ٨٧٦	أرصدة لدى البنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
١١ ٦٦٦ ٤٨٢	٧ ٨٩٠ ٥٠٠	قروض شخصية
٧٦٠ ٩٠٧	٣٧٥ ٠٠٨	بطاقات ائتمان
٤٩ ٨١٢	٦٢ ٣٢٢	حسابات جارية مدينة
٢ ٥٩٤ ٤٢٧	١ ٧٩٤ ٩٣٣	قروض عقارية
		قروض للمؤسسات
١ ٥١١ ٨١٢	٢٦٣ ١٦٦	حسابات جارية مدينة
٢٠ ٢٦٠ ٧٨٤	١٤ ٩٤٥ ٥٤١	قروض مباشرة
٥ ٥٥٣ ٥٦٧	٤ ٩٣٤ ٢٣٨	قروض مشتركة
(٦٤٣)	(٦٤٣)	العوائد المجنبية
(٥٣٩ ٨١٧)	(١٧١ ٤٨٨)	فوائد غير مكتسبة
		استثمارات مالية
١٢ ٢٥٢ ٤٨٠	١٠ ١٧٩ ٦٠٣	أدوات دين
٩٦٣ ٧١٦	٩٨٩ ٧٤١	أصول أخرى - إيرادات مستحقة
٨٣ ٩٣٣ ٤٦١	٦٦ ٢٩٩ ٥٠٠	

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي

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

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له فى ٣٠ سبتمبر 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 ٤٩,٧١٪ من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٤٥,٠٤٪ فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بينما تمثل الاستثمارات فى أدوات دين ٢٧,٩٨٪ 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:

- ٩٧,٢٦٪ من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة فى أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلى مقابل ٩٦,٥٦٪ فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.
- ٩١,٩٧٪ من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٠,٥٩٪ فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.
- ٩٦,٧٤٪ 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 سبتمبر ٢٠٢٥:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٤١ ٦٠٣ ٣٨٥	٢٩ ٨٧٨ ٦٨٥	المرحلة الأولى
١ ٩٤١ ٥٠٣	١ ٣٦٦ ٣١٦	المرحلة الثانية
١ ٢٣٦ ٢٤٤	١ ٢٦٧ ٦٦٦	المرحلة الثالثة
٤٤ ٧٨١ ١٣٢	٣٢ ٥١٢ ٦٦٧	الإجمالى

يخصم منه

الخصائر الائتمانية المتوقعة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
العوائد المجنبه	(٢ ٣٨٣ ٣٤١)	(٢ ٢٤٦ ٩٥٩)
فوائد غير مكتسبه	(٦٤٣)	(٦٤٣)
	(٥٣٩ ٨١٧)	(١٧١ ٤٨٨)
الصافى	٤١ ٨٥٧ ٣٣١	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 سبتمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالآلف جنيهه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

ألف جنيهه مصرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

التقييم	مؤسسات				أفراد			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
منتظم / لا توجد متأخرات	٤٩ ٤٢٤	٦٥٠ ٥١٣	١٠ ٤٤٥ ٧٨٧	٢ ٥٦٦ ٨٢٧	١ ٥٢٧ ٠٨٥	١٩ ٩٩٢ ٧٧٨	٥ ٩٥٣ ٤٣٦	٤١ ١٨٥ ٨٥٠
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٩٧	١٠٠ ٦٢٨	٨٧٤ ٨٥٣	٣٠ ٥٩٩	١	٤٦١ ٤٤٨	٤٣٠ ٢٢٧	١ ٨٩٧ ٨٥٣
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	٦٤	١٥ ٩٤٢	٢٤١ ٧١٧	٤ ٢٨٠	١٠٥	١٥ ٧٩٩	--	٢٧٧ ٩٠٧
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	١٤	٦ ٠٢٠	١٦٣ ١٩٣	٨٩	١	١٩ ٩٢٥	--	١٨٩ ٢٤٢
محل اضمحلال	٢٢٣	١٢ ٧٥٢	١٥٦ ٦٩٠	٦٠٠	٤٨	٨٥٧ ٨٣٣	٢٠٢ ١٣٤	١ ٢٣٠ ٢٨٠
الإجمالي	٤٩ ٨٢٢	٧٨٥ ٨٥٥	١١ ٨٨٢ ٢٤٠	٢ ٦٠٢ ٣٩٥	١ ٥٢٧ ٢٤٠	٢١ ٣٤٧ ٧٨٣	٦ ٥٨٥ ٧٩٧	٤٤ ٧٨١ ١٣٢
خسائر ائتمانية متوقعة	(١٠)	(٢٤ ٩٤٨)	(٢١٥ ٧٥٨)	(٧ ٩٦٨)	(١٥ ٤٢٨)	(١ ٠٨٦ ٩٩٩)	(١ ٠٣٢ ٢٣٠)	(٢ ٣٨٣ ٣٤١)
العوائد المجنية	--	--	(٥)	--	--	(٦٣٨)	--	(٦٤٣)
فوائد غير مكتسبة	--	--	(٥٣١ ٧٨٣)	--	--	(٨ ٠٣٤)	--	(٥٣٩ ٨١٧)
الإجمالي	٤٩ ٨١٢	٧٦٠ ٩٠٧	١١ ١٣٤ ٦٩٤	٢ ٥٩٤ ٤٢٧	١ ٥١١ ٨١٢	٢٠ ٢٥٢ ١١٢	٥ ٥٥٣ ٥٦٧	٤١ ٨٥٧ ٣٣١

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

ألف جنيه 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 ٤٥٥ ٨٦١ ١ ألف جنيهه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مقابل ٨٩٤ ١٢٢ ٢ ألف جنيهه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

الديون المدومة

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

أدوات دين وأذون الخزانة

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

ألف جنيهه مصرى

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

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر 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

نشاط تجاري	نشاط صناعي	مؤسسات مالية	شركات عقارية	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
--	--	١٧ ٨٢٠ ٠١٥	--	--	--	--	١٧ ٨٢٠ ٠١٥
أرصدة لدى البنوك							
قروض وتسهيلات للعملاء							
قروض لأفراد							
--	--	--	--	--	--	٤٩ ٨٢٢	٤٩ ٨٢٢
--	--	--	--	--	--	١١ ٨٨٢ ٢٤٠	١١ ٨٨٢ ٢٤٠
--	--	--	--	--	--	٧٨٥ ٨٥٥	٧٨٥ ٨٥٥
--	--	--	--	--	--	٢ ٦٠٢ ٣٩٥	٢ ٦٠٢ ٣٩٥
قروض عقارية							
قروض للمؤسسات							
٤٧٧	٥٢ ٨٥٨	٩	١٤٥	٨١٣	١ ٤٧٢ ٩٣٨	--	١ ٥٢٧ ٢٤٠
٣٥١ ٩٧١	١١ ٨٥٥ ١٧٧	٣ ١٢٠ ١٠٣	١ ٥٧٩ ٦٩٧	--	٤ ٤٤٠ ٨٣٥	--	٢١ ٣٤٧ ٧٨٣
--	١ ٢٦٨ ٢٥٤	--	٢ ٠٨٨ ٣٢٣	٢١٠ ٦٩٤	٣ ٠١٨ ٥٢٦	--	٦ ٥٨٥ ٧٩٧
قروض مباشرة							
قروض مشتركة							

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

ألف جنيهه مصرى								
الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	شركات عقارية	مؤسسات مالية	نشاط صناعي	نشاط تجاري	
(٢ ٣٨٣ ٣٤١)	(٢٤٨ ٦٨٤)	(٤٥٧ ٨٨٩)	(٧٥٣)	(٢٢٨ ٨٣٠)	(٤٥ ٣٨٧)	(١ ٣٦٠ ٧٨٤)	(٤١ ٠١٤)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٦٤٣)	(٥)	(٦٣٨)	--	--	--	--	--	العوائد المجنية
(٥٣٩ ٨١٧)	(٥٣١ ٧٨٣)	(٨ ٠٣٤)	--	--	--	--	--	فوائد غير مكتسبة
								استثمارات مالية
٢٣ ٨٢٤ ٥٩٦	--	--	--	--	٢٣ ٨٢٤ ٥٩٦	--	--	أدوات دين
٩٦٣ ٧١٦	--	--	--	--	٩٦٣ ٧١٦	--	--	أصول أخرى
٨٤ ٤٦٥ ٦٥٨	١٤ ٥٣٩ ٨٤٠	٨ ٤٦٥ ٧٣٨	٢١٠ ٧٥٤	٣ ٤٣٩ ٣٣٥	٤٥ ٦٨٣ ٠٥٢	١١ ٨١٥ ٥٠٥	٣١١ ٤٣٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
٦٦ ٨١٩ ٩٩١	٩ ٩٧٣ ٥٤٩	٦ ١٦٨ ٠٩٥	٢٣٣ ٨٩٦	٢ ٦٦٧ ٠٢٣	٣٨ ٨١٠ ١١٥	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 فتعكس تأثير تلم التغيرات على القاعدة الرأسمالية للبنك.

تتشأ محافظ المتاجرة نتيجة تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق. في حين تتشأ المحافظ لغير أغراض المتاجرة نتيجة ادارة البنك للأصول والخصوم وتتشأ 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 جبيري (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 وتعتبر عن أقصى قيمة يمكن أن 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 - 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 جبيري (أي تأخذ الإشارة في الاعتبار بحيث يتم إجراء مقاصة بين مراكز الفائض والعجز) للمراكز المرجحة للفترات الزمنية المختلفة لكل عملة على حده للوصول إلى القيمة الاقتصادية لحقوق الملكية البنك قبل إجراء أية صدمات.
- يتم تكرار الخطوات السابقة باتباع ٦ سيناريوهات لإرتفاع وانخفاض أسعار العائد (وفقا وتغيرات المختلفة لمنحني العائد) لكل عملة للوصول إلى القيمة الاقتصادية لحقوق الملكية البنك بعد إجراء الصدمات.

- **قياس مخاطر سعر الصرف:**
- يقوم البنك بتطبيق أسلوب القيمة المعرضة للخطر (Parametric VAR) وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة واقصي حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء علي عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق. والقيمة المعرضة للخطر (VAR) هي توقع احصائي للخسارة المحتملة الناتجة عن التحركات العكسية للسوق وتعبر عن اقصي قيمة يمكن ان يخسرها البنك باستخدام معامل ثقة ٩٩٪ بمعنى ان هناك احتمالية ١٪ ان تكون الخسارة الفعلية أكبر من قيمة الخسارة المتوقعة.
- يفترض النموذج القيمة المعرضة للخطر 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 سبتمبر ٢٠٢٥		
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط
١٠٨	٤٠٣٥	١٥٩٧	١٣٨	٣٧٤١	١١١٥

خطر سعر الصرف

خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

الأصول المالية

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة لدى البنوك

قروض وتسهيلات لعملاء

استثمارات مالية

استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

أصول محتفظ بها بغرض البيع

أصول مالية أخرى

إجمالي الأصول المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع لعملاء

قروض أخرى

إلتزامات مالية أخرى

إجمالي الإلتزامات المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

صافى المركز المالى فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

صافى المركز المالى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

ألف جنيهه مصرى

جنيه مصرى	دولار أمريكى	يورو	جنيه استرلينى	عملات أخرى	الإجمالي
٥ ٦١١ ٨٢٥	٨١ ٥٣٤	١١ ٦٨٧	٦ ٠٩٥	١١ ١٧٠	٥ ٧٢٢ ٣١١
١١ ٢٨٣ ١٨١	٥ ٩٧٤ ٣٥٩	٤١٨ ٢٣١	١٢٢ ٦١١	٢١ ٦٣٣	١٧ ٨٢٠ ٠١٥
٣٩ ١٦٨ ٧٤٥	٢ ٦٠٦ ٥٢٠	٨١ ٦٦٧	٢٧٩	١٢٠	٤١ ٨٥٧ ٣٣١
٨ ٦٥٦ ٥٥١	١ ٥٤٠ ٨٦٥	٥ ٦٣٨	--	--	١٠ ٢٠٣ ٠٥٤
٤ ٨٥٧ ٦٩٣	٨ ٣٩٣ ١٠٤	١٠٠ ٣٥٣	--	--	١٣ ٣٥١ ١٥٠
٥٣٢ ١٩٧	--	--	--	--	٥٣٢ ١٩٧
٥٩٦	--	--	--	--	٥٩٦
٨٨٣ ٢٩٤	٧٧ ٨٦٧	٢ ٥١١	٤٤	--	٩٦٣ ٧١٦
٧٠ ٩٩٤ ٠٨٢	١٨ ٦٧٤ ٢٤٩	٦٢٠ ٠٨٧	١٢٩ ٠٢٩	٣٢ ٩٢٣	٩٠ ٤٥٠ ٣٧٠
٥ ١٣٠	١٦٢ ٧٢٧	١١ ٨١١	--	--	١٧٩ ٦٦٨
٦١ ٤٣٦ ٧١٩	١٨ ٦٤٢ ٨٦٤	٦٣٤ ٥٨٥	١٢٩ ٥٥٥	٢٨ ٢٢٣	٨٠ ٨٧١ ٩٤٦
١١٣ ٩٨٧	--	--	--	--	١١٣ ٩٨٧
٦١١ ٣٥٣	٥١ ٠٢٨	١٧١	٢	--	٦٦٢ ٥٥٤
٦٢ ١٦٧ ١٨٩	١٨ ٨٥٦ ٦١٩	٦٤٦ ٥٦٧	١٢٩ ٥٥٧	٢٨ ٢٢٣	٨١ ٨٢٨ ١٥٥
٨ ٨٢٦ ٨٩٣	(١٨٢ ٣٧٠)	(٢٦ ٤٨٠)	(٥٢٨)	٤ ٧٠٠	٨ ٦٢٢ ٢١٥
٦ ٧٦٦ ١١٢	(١٣٧ ٨٠٩)	(١٣ ٥٠٧)	١٠٧	(٢٠ ٣٩٠)	٦ ٥٩٤ ٥١٣

خطر سعر العائد

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

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 سبتمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالآلف جنيهه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

آلف جنيهه مصرى

٣٠ سبتمبر 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 المركزى	--	--	--	--	--	٥ ٧٢٢ ٣١١	٥ ٧٢٢ ٣١١
أرصدة لدى البنوك	١٥ ٦٤٥ ٣٢٧	٢ ٠٠٧ ٤٢١	--	--	--	١٦٧ ٢٦٧	١٧ ٨٢٠ ٠١٥
قروض وتسهيلات لعملاء	٢٣ ٢٥٣ ١٤٧	٤ ٩٠٧ ٦١٢	٦ ٤٢١ ٢٨٢	٩ ٤٠٦ ٧٥٥	٧٩٢ ٣٣٦	(٢ ٩٢٣ ٨٠١)	٤١ ٨٥٧ ٣٣١
استثمارات مالية							
استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل	٤ ٠٥٥ ٩٧٣	٢ ٥٣٥ ٨٥٦	٢ ٦٣٨ ٣١٨	٧١١ ١٠٢	--	٢٦١ ٨٠٥	١٠ ٢٠٣ ٠٥٤
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	١ ٤٢٢ ٢١٥	٣١٤ ٧٨٩	٦ ٧٨١ ٨٤٣	٤ ٩٠١ ٤٦٦	--	(٦٩ ١٦٣)	١٣ ٣٥١ ١٥٠
استثمارات مالية من خلال الأرباح و الخسائر	٥٣٢ ١٩٧	--	--	--	--	--	٥٣٢ ١٩٧
استثمارات في شركات شقيقة	--	--	--	--	--	٥٩٦	٥٩٦
أصول مالية أخرى	--	--	--	--	--	٩٦٣ ٧١٦	٩٦٣ ٧١٦
إجمالي الأصول المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٤٤ ٩٠٨ ٨٥٩	٩ ٧٦٥ ٦٧٨	١٥ ٨٤١ ٤٤٣	١٥ ٠١٩ ٣٢٣	٧٩٢ ٣٣٦	٤ ١٢٢ ٧٣١	٩٠ ٤٥٠ ٣٧٠

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding

(شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ بالآلاف جنيهه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

ألف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر 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	--	--	--	--	--	١٧٩ ٦٦٨	١٧٩ ٦٦٨
ودائع لعملاء	١٩ ٢٩٦ ٢٥٥	٩ ٧٢٥ ٧٤٠	١٤ ٩٠٩ ٢٧٥	٢٨ ٤١٧ ٧٥٣	١ ١٦٦	٨ ٥٢١ ٧٥٧	٨٠ ٨٧١ ٩٤٦
قروض أخرى	--	--	--	--	١١٣ ٩٨٧	--	١١٣ ٩٨٧
التزامات مالية أخرى	--	--	--	--	--	٦٦٢ ٥٥٤	٦٦٢ ٥٥٤
إجمالي الالتزامات المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	١٩ ٢٩٦ ٢٥٥	٩ ٧٢٥ ٧٤٠	١٤ ٩٠٩ ٢٧٥	٢٨ ٤١٧ ٧٥٣	١١٥ ١٥٣	٩ ٣٦٣ ٩٧٩	٨١ ٨٢٨ ١٥٥
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٢٥ ٦١٢ ٦٠٤	٣٩ ٩٣٨	٩٣٢ ١٦٨	(١٣ ٣٩٨ ٤٣٠)	٦٧٧ ١٨٣	(٥ ٢٤١ ٢٤٨)	٨ ٦٢٢ ٢١٥
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	(٧ ٦٩٨ ٣٠٧)	١٧ ٤٠٣ ٢٥٣	(٤ ٧٠١ ١٦٣)	(١ ٣٧٩ ١٩٢)	٢ ٤٧٢ ٤٠٤	٤٩٧ ٥١٨	٦ ٥٩٤ ٥١٣

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 الأجل للأصول والالتزامات يتضمن تحليل الفجوة تقييم الفرق بين مواعيد استحقاق الأصول والالتزامات (Liquidity Mismatch)
 - يقوم البنك بأعداد التقرير شهرياً لمراقبة مخاطر السوق وإعداد التقارير عن مراكز صافي فجوة السيولة وحدود فجوة السيولة وحدود نسب السيولة.

تتمثل نسبة تغطية السيولة في الجدول التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالآلف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

ألف جنيه مصرى

٣٠ سبتمبر 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

٦ ٧٢٨ ٧١٧

٩ ٣٩٥ ٠٣١

١٢ ٠٧٧ ٩٨٣

١٠ ٨٠٤ ٣٨٧

٢ ٨٩٥

٤٧ ١٩٢ ٠٢٧

١٧٩ ٦٦٨

ودائع العملاء

قروض أخرى

التزامات أخرى

إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ

الاستحقاق التعاقدى

إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق

التعاقدى

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

ألف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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	١٠ ٥٧٨	--	--	--	--	٥٣٢ ٥٣١	٥٤٢ ١١٠
ودائع العملاء	١٠ ٩٦٤ ٨١١	١٢ ١٦٠ ١١١	١٠ ٧٩٦ ٣٠٤	٧ ٧٩٤ ٥٠٤	٢١ ٧٢٦	٣١ ٢٠٣ ٣٨٩	٧٢ ٩٤٠ ٨٤٥
قروض أخرى	--	--	--	--	١١٩ ٦٧٣	--	١١٩ ٦٧٣
التزامات أخرى	--	--	--	--	--	١ ٢١٥ ٩٩٠	١ ٢١٥ ٩٩٠
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	١٠ ٩٧٥ ٣٨٩	١٢ ١٦٠ ١١١	١٠ ٧٩٦ ٣٠٤	٧ ٧٩٤ ٥٠٤	١٤١ ٣٩٩	٣٢ ٩٥٠ ٩١١	٧٤ ٨١٨ ٦١٨
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	١٢ ٢٧٤ ٧٢٠	١٨ ٦٣٥ ٧٤٢	١٦ ٧٤٠ ٧٩٠	٢٩ ٨٥٩ ١١٠	١٠ ٤٧٩ ١٧٥	٨ ٥٩٧ ٣٢٩	٩٦ ٥٨٦ ٨٦٦

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 وفقاً لمتطلبات البنك المركزي المصري يومياً 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 حقاً كما ورد بالتعليمات.

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

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

الشريحة الثانية بعد الإستبعادات

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

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

- ١- 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 إبريل 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 بالتصافي 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- أهم السياسات المحاسبية المطبقة

٤٢-١ أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

٤٢-١-١ تجميع الأعمال

- تتم المحاسبة عن تجميع الأعمال داخل المجموعة باستخدام طريقة الاقتناء وذلك عند انتقال السيطرة للمجموعة.
- كما يتم قياس كلا من المقابل المادي المحول وكذا صافي قيم الأصول 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.

٤٢-١-٢ الشركات التابعة

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

٤٢-١-٣ الحقوق غير المسيطرة

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

٤٢-١-٤ فقد السيطرة

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

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

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

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

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

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

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

٦-١-٤٢ الاستبعادات من القوائم المالية المجمعة

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

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

٢-٤٢ العملات الأجنبية

١-٢-٤٢ المعاملات بالعملات الأجنبية

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

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

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

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

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

٢-٢-٤٢ النشاط الأجنبي

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

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

عند استبعاد الكيان الأجنبي بصورة كلية أو جزئية مثل فقد السيطرة أو النفوذ المؤثر أو السيطرة المشتركة 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.

٣-٤-٢ 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.

٤-٤-٢ الإيراد

١-٤-٤-٢ 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 الإعتراف في الأرباح والخسائر بالفرق بين القيمة الدفترية وإجمالي المقابل المستلم وأية أرباح أو خسائر متراكمة سبق الإعتراف بها مباشرة في حقوق الملكية.

٢-٤-٤-٢ إيراد توزيعات

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

٣-٤-٤-٢ إيرادات الحفظ المركزي

يتم إثبات إيرادات الحفظ المركزي عند أداء الخدمة وإصدار الفاتورة.

٢-٤-٤ 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".

٢-٤-٥ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

٢-٤-٦ عمولات السمسرة

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

٢-٤-٧ أتعاب الإدارة

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

٢-٤-٨ أتعاب حُسن الأداء

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

٢-٤-٩ إيرادات ايجار الاستثمار 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.

٢-٤-١٠ 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 وفقا للأساس النقدي وذلك عندما يتم تحصيلها.
- يتمثل إيراد العمولات في قيمة الفرق بين عائد التمويل الممنوح للمشروعات متناهية الصغر ومستحقات البنك لدى الشركة وذلك باستقطاع مقابل الخدمات مباشرة من المبالغ التي يتم تحصيلها من أصحاب المشروعات.
- يتم الاعتراف بالفوائد والعمولات الناتجة عن تأدية الخدمة وفقاً لمبدأ الاستحقاق بمجرد تأدية الخدمة للعميل إلا إذا كانت تلك الإيرادات تغطي أكثر من فترة مالية يتم الاعتراف بها على أساس التوزيع الزمني.
- يتم تحصيل عمولة ادارية ٨٪ من قيمة القرض الممنوح لعملاء الشركة وذلك عند التعاقد وذلك مقابل خدمة اصدار القرض ويثبت ايراد العمولة الإدارية بقائمة الدخل عند الانتهاء من تأدية خدمة اصدار القرض للعميل.
- يتم تحصيل عمولة تأخير عن سداد الأقساط بنسب يتم الاتفاق عليها ضمن العقود ويتم الاعتراف بها بمجرد تأخر العملاء عن السداد على أساس مدد التأخير.

١١-٤-٤٢ أرباح عمليات التوريد

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

٥-٤٢ 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.

١-٥-٤٢ ضريبة الدخل الجارية

يتم الاعتراف بالضرائب الجارية للفترة الحالية والفترة السابقة والتي لم يتم سدادها بعد كاللتزام، 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.

٢-٥-٤٢ الضريبة المؤجلة

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

- الاعتراف الأولى بالشهرة،
 - أو الاعتراف الأولى بالأصل أو الالتزام للعملية التي:
(١) ليست تجميع الأعمال.
 - (٢) لا تؤثر على صافي الربح المحاسبي ولا على الربح الضريبي (الخسارة الضريبية).
 - الفروق المؤقتة المرتبطة باستثمارات في شركات تابعة وشركات شقيقة وحصل 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.

٦-٤٢ الأصول الثابتة والإهلاك

١-٦-٤٢ الاعتراف والقياس

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

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

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

٢-٦-٤٢ التكاليف اللاحقة على الاقتناء

يتم رسملة النفقات اللاحقة على الاقتناء على الأصل فقط إذا كان من المتوقع أن ينشأ عنها تدفق منفعة اقتصادية مستقبلية للمجموعة.

٢-٤-٣ الإهلاك

يتم إهلاك قيمة الأصل الثابت القابلة للإهلاك - والتي تتمثل في تكلفة الأصل 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:

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

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

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

٢-٤-٤ إعادة تبويب الاستثمار العقاري

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

٢-٤-٧ المشروعات تحت التنفيذ

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

٢-٤-٨ الأصول غير الملموسة والشهرة

- الشهرة

تنشأ الشهرة من اقتناء الشركات التابعة، ويتم الاعتراف بها بالتكلفة 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.

٩-٤٢ الاستثمارات العقارية

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

١٠-٤٢ أصول محتفظ بها بغرض البيع

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

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

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

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

١١-٤٢ الأدوات المالية

١١-٤٢-١ الاعتراف والقياس 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.

١١-٤٢-٢ 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.

٣-١١-٤٢ الأصول المالية - تقييم نموذج الأعمال

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

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتشغيل تلك السياسات عملياً. يشمل ذلك ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب 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.

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

أصل وفائدة

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

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات أصل وفائدة، تأخذ المجموعة في إعتبارها الشروط التعاقدية للأداة. ويتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شرط 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.

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

الأصول المالية المقيمة
بالقيمة العادلة من خلال
الأرباح والخسائر

تقاس الأصول المالية لاحقاً 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 لاحقاً 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 لاحقاً 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 لاحقاً بالقيمة العادلة.

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

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

استثمارات حقوق الملكية
بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الآخر

٦-١١-٤٢ 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.

٧-١١-٤٢ الاستبعاد

الأصول المالية

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

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

التزامات مالية

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

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

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

٨-١١-٤٢ 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.

٩-١١-٤٢ المالية المشتقة ومحاسبة التغطية

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

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

تحدد المجموعة مشتقات معينة كأدوات تغطية للتغطية من 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.

١٢-٤٢ رأس المال

١٢-٤٢ الأسهم العادية

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

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

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

١٣-٤٢ الإحتياطي القانوني

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

٤٢-١٤ الاضمحلال

٤٢-١٤-١ الأصول المالية غير المشتقة :

الأدوات المالية وأصول العقد :

- تعترف المجموعة بمخصص الخسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة في:
- الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المستهلكة.
 - أدوات الدين المقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
 - أصول العقود مع العملاء.
 - تقوم المجموعة بالإعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة لعملاء القروض.
 - تقوم المجموعة بقياس مخصص الخسارة للأداة المالية بمبلغ 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 متعثرا 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.

٤٢-١٤-٢ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

في تاريخ كل تقرير مالي ، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت 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 المقدره 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.

٤٢-١٤-٤ 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.

٤٢-١٤-٥ إعدام الدين

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

٤٢-١٤-٦ الأصول غير المالية

في تاريخ نهاية كل فترة مالية، تقوم المجموعة بمراجعة القيم الدفترية للأصول غير المالية للشركة (بخلاف الاستثمارات العقارية وأصول العقود مع العملاء ، 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.

١٥-٤٢ المخصصات

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

١٦-٤٢ أذون خزانة

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

١٧-٤٢ العملاء وأوراق القبض 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.

١٨-٤٢ النقدية وما فى حكمها

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

١٩-٤٢ حصة العاملين فى الأرباح

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

٢٠-٤٢ مزايا العاملين

١-٢٠-٤٢ المدفوعات المبنية على أسهم

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

يتم أخذ شروط الاستحقاق بخلاف شروط السوق فى الاعتبار عن طريق تعديل عدد أدوات حقوق الملكية المتضمنة فى قياس مبلغ المعاملة بحيث يكون المبلغ المعترف به نظير السلع أو الخدمات المتلقاة فى مقابل أدوات حقوق الملكية، فى النهاية، قائمًا 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 مساويًا لعدد أدوات حقوق الملكية التى استحققت بالفعل.

٢١-٤٢ عملاء تمويل المشروعات متناهية الصغر

١-٢١-٤٢ 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 للوقوف 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.

٤٢ - ٢٢ عقود التأجير

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

٤٢-٢٢-١ المستأجر

عند البدء أو عند تعديل عقد يحتوي على مكون إيجاري، تقوم المجموعة بتوزيع المقابل المادى في العقد لكل عنصر إيجاري على أساس السعر التناسبي المستقل، ومع ذلك، بالنسبة لعقود إيجار العقارات، اختارت المجموعة عدم فصل المكونات غير الإيجارية والمحاسبة عن المكونات الإيجارية وغير الإيجارية كمكون إيجاري 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 بأي مبالغ مسددة في أو قبل تاريخ نشأة العقد، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة أولية تم تكبدها والتكاليف المقدرة لفك وإزالة الأصل محل العقد أو استعادة الأصل نفسه أو الموقع الذي يوجد فيه الأصل، مخصوماً منه أي حوافز تأجير مستلمة. يتم استهلاك أصل حق الانتفاع لاحقاً باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ نشأة العقد وحتى نهاية مدة الإيجار، ما لم يحول الإيجار ملكية الأصل محل العقد إلى المجموعة بنهاية مدة عقد التأجير، أو إذا كانت تكلفة أصل "حق الانتفاع" تعكس أن المجموعة ستمارس خيار الشراء، في هذه الحالة يتم استهلاك أصل حق الانتفاع على مدى العمر الانتاجي للأصل والتي يتم تحديدها على نفس الاسس للعقارات والمعدات بالإضافة إلى، انه يتم دورياً تخفيض اصل حق الانتفاع بقيمة خسائر الاضمحلال إن وجدت ويتم تعديلها بإعادة قياس إلتزام التأجير.

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

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

تتكون دفعات الإيجار 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 تغيرا في دفعات الإيجار المستقبلية ناتج من تغير في مؤشر أو معدل مستخدم لتحديد تلك الدفعات، إذا كان هناك تغيير في تقدير المجموعة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية ، إذا قامت المجموعة بتغيير تقييمها ما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء أو إذا كان هناك دفع إيجار ثابت من حيث الجوهر .
عند إعادة قياس التزام الإيجار بهذه الطريقة ، يتم إجراء تعديل على القيمة الدفترية لأصل حق الانتفاع، أو يتم تسجيله ضمن الأرباح أو الخسائر إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لأصل حق الانتفاع الى الصفر .
تعرض المجموعة أصول حق الانتفاع التي لا تستوفي تعريف الاستثمارات العقارية ضمن العقارات والآلات والمعدات ، والتزامات الإيجار ضمن القروض والسلفيات في قائمة المركز المالي.

الإيجارات قصيرة الأجل وإيجارات الأصول صغيرة القيمة

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

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".

٢٣-٤٢ القطاعات التشغيلية

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