

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

رقم الصفحة	المحتويات
	تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة
١	قائمة المركز المالي المستقلة
٢	قائمة الدخل المستقلة
٣	قائمة الدخل الشامل المستقلة
٤	قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
٥	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
٦-٢٨	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
٢٩-٤٣	أهم السياسات المحاسبية المطبقة

حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

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

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

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

المقدمة

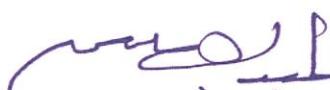
قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المستقلة المرفقة لشركة مجموعة اى اف جى القابضة Holding EFG - شركة مساهمة مصرية - في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتعديلات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. وإدارة الشركة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة والعرض العادل الواضح لها طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية، وتحصر مسؤوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة 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 إكتشافها من خلال عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

الاستنتاج

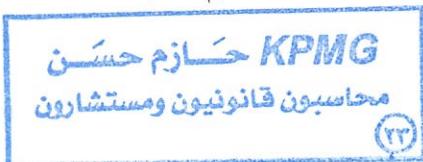
وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدلة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي الغير المجمع للشركة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ وعن أداؤها المالي الغير مجمع وتدفقاتها النقدية الغير مجمعة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً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



عبدالهادي محمد على إبراهيم

سجل مراقب حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٩٥)

حازم حسن KPMG



إيجاد رقم	٢٠٢٥/٩/٣٠	٢٠٢٤/١٢/٣١	(جمع المبالغ بالألف جنيه المصري)
الأصول			
الأصول غير المتداولة			
١ ٣٢٤ ٩٤٦	١٤٢ ٣٦٦	(١٣)	استثمارات مالية مقيدة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١ ٦٨٠ ٠٠٠	١ ٨٠٠ ٤٩٣	(٢٩,١١)	قروض لشركات تابعة
٨٧ ٩٦٠	٨٣ ٨٣٧	(١٤)	استثمارات عقارية
٦ ٧٧٩ ٠٣١	٧ ٥٥٧ ٣٥٢	(١٥)	استثمارات في شركات تابعة
٢٣٩ ٥٩٦	٢٥١ ٨٧٣	(١٦)	أصول ثابتة
٩ ٢٦٦	٨ ٤١٠	(١٧)	الأصول غير الملموسة
١٠ ١٢٠ ٧٩٩	٩ ٨٤٤ ٣٣١		مجموع الأصول غير المتداولة
الأصول المتداولة			
١ ٧٢٥ ٥٣٣	٩٦٧ ٣٣٢	(٣)	النقدية و مافي حكمها
٦ ٨٨٣ ٥٤٠	٨ ٥٥٢ ٥٠١	(٤)	استثمارات مالية مقيدة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	١ ٠٢١ ١٣٥	(١٣)	استثمارات مالية مقيدة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٥ ٨٤٨ ٠٦٥	٨ ٨٨٤ ٨٠١	(٥)	المستحق على شركات تابعة وأطراف ذات العلاقة
٢٨٦ ٩٩٤	١٩٤ ٣٠٧	(٦)	أرصدة مدينة أخرى
٤٢٠ ٠٠٠	٣٩٠ ٢٦١	(٢٩,١١)	الجزء المستحق خلال عام من قروض لشركات تابعة
١٥ ١٦٤ ١٣٢	٢٠ ٠١٠ ٣٣٧		مجموع الأصول المتداولة
٢٥ ٢٨٤ ٩٣١	٢٩ ٨٥٤ ٦٦٨		إجمالي الأصول
حقوق الملكية			
٧ ٢٩٨ ٠٣٠	٧ ١٧٩ ٤٦٥	(١٨)	رأس المال المصدر والمدفوع
٩٩٣ ٦٨٩	٩٩٣ ٦٨٩		احتياطي قانوني
١ ٨٦٨ ٥٥٢	١ ٧٨١ ٦٥٦		احتياطيات أخرى
(٣٩٩ ٩٧٥)	-	(١-١٨)	أسهم خزينة
٣٦٤ ٦٧٢	١٢١ ٥٥٨	(٢١,١٨)	محبٌ لحساب نظام إثابة العاملين
٦١٨ ٥٥٧	٢ ٠٠٧ ٨٣٥		أرباح محتجزة
١٠ ٧٤٣ ٥٢٥	١٢ ٠٨٤ ٢٠٣		مجموع حقوق الملكية
الالتزامات			
الالتزامات غير المتداولة			
١ ٥٧١ ٣٠١	١ ٤٢٣ ٩٨٣	(٢٣)	الالتزامات ضريبية مؤجلة
٣٠٠ ٠٠٠	٢ ٠٧٨ ٢٢٢	(٢٩,١٢)	قروض من شركات تابعة
-	١ ٨٩٤ ٧٧٥	(٢٤)	الالتزامات عقود تأجير تمويلي
١ ٨٧١ ٣٠١	٥ ٣٩٦ ٩٨٠		مجموع الالتزامات غير المتداولة
الالتزامات المتداولة			
-	١٤ ٣٦٧	(٢٩,١٢)	الجزء المستحق خلال عام من قروض من شركات تابعة
٦ ٥٢٠ ١٦٩	٦ ٨٨٤ ٦٤٩	(٨)	بنوك - سحب على المكشوف
٣ ٨٣٩ ١٧٥	٣ ٦١٣ ٣٠٤	(٧)	المستحق لشركات تابعة وأطراف ذات علاقة
١ ٧١٨ ٧٥٢	١ ٠٦٠ ٨٣١	(٩)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٥٩٢ ٠٠٩	٥٨٩ ٨٠٤	(١٠)	مخصص مطالبات
-	٢١٠ ٥٣٠	(٢٤)	الجزء المستحق خلال عام من الالتزامات عقود تأجير تمويلي
١٢ ٦٧٠ ١٠٥	١٢ ٣٧٣ ٤٨٥		مجموع الالتزامات المتداولة
١٤ ٥٤١ ٤٦	١٢ ٧٧٠ ٤٦٥		مجموع الالتزامات
٢٥ ٢٨٤ ٩٣١	٢٩ ٨٥٤ ٦٦٨		إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرافقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٤٣) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقراً معها.

مكي جمال

منى ذو الفقار
رئيس مجلس الإدارة

كريم عوض
الرئيس التنفيذي

تقرير الفحص المحدود "مرفق"

AF

٢٠٢٤	٢٠٢٥				
عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	إيضاح	رقم	(جميع المبالغ بالألف جنيه المصري)
٢٠٢٤/١/١ من	٢٠٢٤/٧/١ من	٢٠٢٥/١/١ من	٢٠٢٥/٧/١ من		
٢٠٢٤/٩/٣٠ إلى	٢٠٢٤/٩/٣٠ إلى	٢٠٢٥/٩/٣٠ إلى	٢٠٢٥/٩/٣٠ إلى		
الإيرادات					
١٧٧٠٠	١٦٥٦٧	٣٨١٨٩٥٨	٨٠٠٩٩٨	(٢٠)	إيراد توزيعات
٤٩٥٩٤	١٥٥٢٦	٣٦٩٨٣	١٠٣٧٨		إيراد حفظ مركزي
١٦٧٤١٧	٣٩٨٨٨	١٢٠٦٤٩	٤٢٣٧٩	(١٣)	عائد أذون الخزانة والسنادات
٢٤٣٧٨١	١٣٧٢١٦	٣٤٢٣٣٧	٩٦١٥٨	(٢٩)	إيراد فوائد
١٠٣	-	٤٣٩٤	٤١٦٣		أرباح بيع أصول ثابتة
١١٧٢٦٠	٤٢٥٠٦	١٧٤١٠٨	٥٧٦٢٨	(٢٩٠٢٥)	إيرادات أخرى
٦٥٣	-	٢٤٠٨٨٤	-	(٢٦)	أرباح بيع / استرداد إستثمارات مالية
-	-	١٥٤	-	(٣)	رد عبء الإضمحلال في قيمة الأصول
٥٩٦٥٠٨	٢٥١٧٠٣	٤٧٣٨٤٦٧	١٠١١٧٠٤		إجمالي الإيرادات
المصروفات					
٣٣٥٢٤١	٤٦٤٩	(٢٠١٨٤٥)	(١٢٩٥٣٢)		فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
(٩٠٨٠٧٣)	(٣٧٦٩٥٢)	(١٣٨٩٣٣١)	(٤٨١٢٢٧)	(٢٩)	مصروفات تمويلية
(٧٥٠٤٥٣)	(٢١٣٠٣٣)	(١٢٠٤٨٠٣)	(٣٨٧١٣٢)	(٢١)	مصروفات عمومية وإدارية
(٢٠٢٨١)	(٦٨٨٨)	(٢٦٥٠٨)	(٩٥١٧)	(١٦)	إهلاك أصول ثابتة
(٤١٢٣)	(١٣٧٤)	(٤١٢٣)	(١٣٧٤)	(١٤)	إهلاك إستثمارات عقارية
(٣٢٨٧)	(١٠٧١)	(٣٢١٣)	(١٠٣٩)	(١٧)	إستهلاك أصول غير ملموسة
(٢٠١٩)	(٢٤٣٧)	-	-	(٣)	الإضمحلال في قيمة الأصول
٢٦٤٥٦٧٠	٥٩٧٨٢٦	(٣٥٠٩٥٣)	(٣٥٩٠٥٦)	(٤)	صافي التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٨٨٧٥٠)	-	-	-	(١٠)	مخصصات
١١٠٣٩٢٥	٧٢٠	(٣١٨٠٧٧٦)	(١٣٦٨٨٧٧)		إجمالي المصروفات
١٧٠٠٤٣٣	٢٥٢٤٢٣	١٥٥٧٦٩١	(٣٥٧١٧٣)		الأرباح قبل الضرائب
(٣٥٢٢٨)	(٩٥٤٨)	(٢٥٩١٠)	(١٠١٢٧)		ضريبة الدخل الحالية
(٦٨٢٦٩١)	(١٤٠١٠٨)	١٣٣٢٠٨	١٠٤٥٠٥	(٢٣)	الضريبة الموجلة
٩٨٢٥١٤	١٠٢٧٦٧	١٦٦٤٩٨٩	(٢٦٢٧٩٥)		أرباح (خسائر) الفترة
٠٦٨	٠٠٧	١,١٦	(٠,١٨)	(٢٧)	نصيب السهم في الأرباح (الخسائر) (جنيه مصرى)

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرافقة من صفحة (٤٣) إلى صفحة (٦) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

٢٠٢٤		٢٠٢٥		(جميع المبالغ بالآلاف جنيه المصري)	
عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	أرباح (خسائر) الفترة	الدخل الشامل الآخر:
٢٠٢٤/١/١ من	٢٠٢٤/٧/١ من	٢٠٢٥/١/١ من	٢٠٢٥/٧/١ من	استثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - التغير في القيمة العادلة	الضريبة المتعلقة ببنود الدخل الشامل الأخرى
٢٠٢٤/٩/٣٠ إلى	٢٠٢٤/٩/٣٠ إلى	٢٠٢٥/٩/٣٠ إلى	٢٠٢٥/٩/٣٠ إلى	١٥ ٨٩٩	٣ ٥٧٧
٩٨٢٥١٤	١٠٢٧٦٧	١٦٦٤٩٨٩	(٢٦٢٧٩٥)		
١٢٦٣٣٥	(٨٣٢)	(٦٢٧١٠)			
(٢٨٤٢٥)	١٨٨	١٤١١٠			
٩٧٩١٠	(٦٤٤)	(٤٨٦٠٠)	١٢٣٢٢		
١٠٨٠٤٢٤	١٠٢١٢٣	١٦١٦٣٨٩	(٢٥٠٤٧٣)		
				مجموع الدخل الشامل الآخر	
					إجمالي الدخل الشامل عن الفترة

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرافقة من صفحة (٤٣) إلى صفحة (٦) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

حقوق ملكية الشركة											
إجمالي حقوق الملكية	أرباح محتجزة	مجنب لحساب نظام إثابة	أرباح محتجزة	أسهم خزينة	احتياطيات أخرى	احتياطي قانوني	رأس المال				
العاملين					فائض إعادة تقييم	احتياطي خاص -	احتياطي عام				
					التغير في القيمة						
					أصول ثابتة محولة						
					العادلة - إستثمارات	علاوة إصدار					
					مالية مقدمة بالقيمة العادلة	للاستثمارات العقارية					
					من خلال الدخل الشامل						
١٠٧٤٣٥٢٥	٦١٨٥٥٧	٣٦٤٦٧٧	(٣٩٩٩٧٥)	١٤٣٨٧	٥٦١٦٩	١٧٩٧٨٣٨	١٥٨	٩٩٣٦٨٩	٧٢٩٨٠٣٠		٢٠٢٤ الرصيد في ٢١ ديسمبر
إجمالي الدخل الشامل											
١٦٦٤٩٨٩	١٦٦٤٩٨٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح الفترة
٤٨٢٦٩	٩٦٨٦٩	-	-	-	(٤٨٦٠٠)	-	-	-	-	-	بندو الدخل الشامل الأخرى
١٧١٣٢٥٨	١٧٦١٨٥٨	-	-	-	(٤٨٦٠٠)	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
معاملات مع مالكي الشركة											
(٢٤٣١١٤)	-	(٢٤٣١١٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٢٤٣١١٤	-	-	-	-	-	٢٤٣١١٤	-	-	-	-	المحول إلى الاحتياطي الخاص - علاوة إصدار
-	-	-	٣٩٩٩٧٥	-	-	(٢٨١٤١٠)	-	-	(١١٨٥٦٥)	-	إدام أسهم خزينة
(٣٧٢٥٨٠)	(٣٧٢٥٨٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التوزيعات
١٢٠٨٤٢٠٣	٢٠٠٧٨٣٥	١٢١٥٥٨	-	١٤٣٨٧	٧٥٦٩	١٧٥٩٥٤٢	١٥٨	٩٩٣٦٨٩	٧١٧٩٤٦٥		٢٠٢٥ الرصيد في ٣٠ سبتمبر
١١٢٠٦٢٢٠	٩٨٥٣٠٨	٤١٩٩٤٧	-	١٤٣٨٧	(١٥٢٥٧٩)	١٦٦٨٦٢٤	١٥٨	٩٧٢٣٤٥	٧٢٩٨٠٣٠		٢٠٢٣ الرصيد في ٢١ ديسمبر
إجمالي الدخل الشامل											
٩٨٢٥١٤	٩٨٢٥١٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح الفترة
٩٨٢٣٨	٣٢٨	-	-	-	٩٧٩١٠	-	-	-	-	-	بندو الدخل الشامل الأخرى
١٠٨٠٧٥٢	٩٨٢٨٤٢	-	-	-	٩٧٩١٠	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
معاملات مع مالكي الشركة											
٥١١٤٦	-	٥١١٤٦	-	-	-	-	-	-	-	-	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
-	-	(١٢٩٢١٤)	-	-	-	١٢٩٢١٤	-	-	-	-	المحول إلى الاحتياطي الخاص - علاوة إصدار
-	(٢١٣٤٤)	-	-	-	-	-	-	-	٢١٣٤٤	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني
(٣٩٩٩٧٥)	-	-	(٣٩٩٩٧٥)	-	-	-	-	-	-	-	شراء أسهم خزينة
١١٩٣٨١٤٣	١٩٤٦٨٠٦	٣٤١٨٧٩	(٣٩٩٩٧٥)	١٤٣٨٧	(٥٤٦٦٩)	١٧٩٧٨٣٨	١٥٨	٩٩٣٦٨٩	٧٢٩٨٠٣٠		٢٠٢٤ الرصيد في ٣٠ سبتمبر

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٤٣) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقراً معها.

عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	إيضاح
المنتهية في	المنتهية في	رقم
٢٠٢٤/٩/٣٠	٢٠٢٥/٩/٣٠	

(جميع المبالغ بالألف جنيه المصري)

		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٧٠٠٤٣٣	١٥٥٧٦٩١	الأرباح قبل الضرائب
(١٠٣)	(٤٣٩٤)	يتم تمويله بـ:
٢٠٨٢١	٢٦٥٠٨	أرباح بيع أصول ثابتة
٤١٢٣	٤١٢٣	إلاك أصول ثابتة
٣٢٨٧	٣٢١٣	إلاك إستشارات عقارية
٢٠١٩	(١٥٤)	استهلاك أصول غير ملموسة
١٨٨٧٥٠	-	رد عبء الإضلال في قيمة الأصول
(١٤٦٠)	(٢٢٠٥)	الكون من مخصص مطالبات
(٢٦٤٥٦٧٠)	٣٥٠٩٥٣	المستخدم من مخصص مطالبات
(٦٥٣)	(٢٤٠٨٨٤)	صافي التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٦٧٤١٧)	(١٢٠٦٤٩)	أرباح بيع/استرداد إستثمارات مالية
(٢٤٣٧٨١)	(٣٤٢٣٣٧)	عوائد آخون الخزانة والسداد
٩٠٨٠٧٣	١٣٨٩٣٣١	إيراد فوائد
(٣٣٥٢٤١)	٢٠١٨٤٥	مصرفوفات تمويلية
٢٢١٦٤	-	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
(٥٤٥١٩٥)	٢٨٢٣٠٤١	موجب لحساب نظام إثابة العاملين
		النغير في
-	(٢٠١٩٩١٤)	إستثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٤٤٤٤٤٦)	(٣٢٠٤٨٢٦)	المستحق على شركات تابعة وأطراف ذات علاقة
(٢٧٠٧٦)	٥٦٤٦٦	أرصدة مدينة أخرى
٧٦٠٥٣٥	(٢٩٢٧٥٣)	المستحق لشركات تابعة وأطراف ذات علاقة
(٣٢٥٧١٠)	(٦٥٨٣٦٣)	الدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى
(٧٤٩٦٠)	(٣٣٥١٨)	ضرائب دخل مسددة
(٦٦٦٨٥٢)	(٣٣٢٩٨٦٧)	صافي النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٢٢٠١٣)	(٣٨٩٥٨)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة
١٥٠	٤٥٧٢	متحصلات من بيع أصول ثابتة
-	(٢٣٥٧)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٥٧٠٢٦٣	٤٩٨٧٥٤	إيرادات فوائد محصلة
(٣٦١٣٢١)	(٣٨٨٩٣٥٠)	مدفوعات لفروض لشركات تابعة
١٤٢٩٠٨٤	٣٧٦٠٤٩١	متحصلات من قروض لشركات تابعة
١٧٦٥٠٠	٣١٣٤١٤٥	متحصلات من قروض من شركات تابعة
(١٣٧٥٠٠)	(١٣٠٨٦٥٤)	مدفوعات لفروض من شركات تابعة
(٧٨٦١٩٨)	-	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٦٤٧٠٨٧	١٥٩٨٣٥	متحصلات من بيع إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	(٨٠٥٩٧٥)	مدفوعات لشراء إستثمارات في شركات تابعة
٧٦٥٥٢	١٥١٢٤٩٨	صافي النقدية المتاحة من أنشطة الاستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(١٤٢٤٥١)	-	توزيعات أرباح مدفوعة
(٣٩٩٩٧٥)	-	مدفوعات لشراء أسمهم خزينة
(٩٠٢٧١٩)	(١٣٧٧٤٩٤)	مصرفوفات الغوائد المسددة
-	٢١٠٥٣٠٥	متحصلات من إلتزامات عقود تأجير تمويلي
(٦٣٨٢٣)	-	مدفوعات لسداد إلتزامات عقود تأجير تمويلي
(١٥٠٨٩٦٨)	٧٧٧٨١١	صافي النقدية المتاحة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(٢٠٦٩٧٦٨)	(١٠٨٩٥٥٨)	صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
(٢٠٩٩٧١٤)	(٤٨٢٧٧٥٣)	النقدية وما في حكمها أول الفترة
(٤١٦٩٤٨٧)	(٥٩١٧٣١٧)	النقدية وما في حكمها آخر الفترة

معاملات غير نقدية:

تم استبعاد مبلغ ٤٠٩٣٨٤ ألف جنيه مصرى من بندى متحصلات من بيع إستثمارات في شركات تابعة والمستحق لشركات تابعة وأطراف ذات علاقة.

تم استبعاد مبلغ ٤٠٩٤٤٥٦ ألف جنيه مصرى من بندى مدفوعات لشراء إستثمارات في شركات تابعة والمستحق لشركات تابعة وأطراف ذات علاقة.

تم استبعاد مبلغ ٣٣٥٣٢٢ ألف جنيه مصرى من بندى توزيعات أرباح مدفوعة والمستحق لشركات تابعة وأطراف ذات علاقة.

تم استبعاد مبلغ ٣٧٢٥٨٣ ألف جنيه مصرى من بندى توزيعات أرباح مدفوعة والدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى.

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرفقة من صفحة (٤) إلى صفحة (٦) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

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

إليضاحات المتممة للقائم المالى الدورى المستقلة
عن الفترة المالى المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالألف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

- ١ نبذة عن الشركة

١-١ الكيان القانوني

شركة مجموعة اى اف جى القابضة Holding "شركة مساهمة مصرية" تخضع لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية. يقع مقر الشركة فى ١٢٩ ب القرية الذكية المرحلة الثالثة الكيلو ٢٨ طريق مصر الأسكندرية الصحراوى - ٦ أكتوبر - جمهورية مصر العربية.

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

٢-١ غرض الشركة

- تعد شركة مجموعة اى اف جى القابضة Holding مؤسسة مالية رائدة حيث تتخصص شركات المجموعة في تقديم الخدمات المالية والإستثمارية، والتي تتبع بين الترويج وتغطية الإكتتاب وإدارة الأصول والواسطة في الأوراق المالية والبحوث والإستثمار المباشر. وذلك بالإضافة إلى تقديم خدمات التمويل غير المصرفي والتي تشمل التأجير التمويلي والتمويل متاهى الصغر وخدمات البيع بالتقسيط والتخفيض والتوريق والتحصيل والتصكيم.

- يتمثل غرض شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding في الإشتراك في تأسيس الشركات التي تصدر أوراقاً مالية أو في زيادة رؤوس أموالها ومبادرة نشاط أمناء الحفظ المركزي وكذا مباشرة عمليات شراء الأوراق المالية بالهامش.

٢-٢ أسس إعداد القائم المالى

١-٢ الالتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين

- يتم إعداد القائم المالى طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

- تم إعتماد القائم المالى للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١٨ نوفمبر ٢٠٢٥.

٢-٣ عملة التعامل وعملة العرض

تعرض القوائم المالية بالجنيه المصرى والذي يمثل عملة التعامل للشركة، وجميع البيانات المالية المعروضة بالجنيه المصرى.

٣-٢ إستخدام التقديرات والإفتراسات

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

- يتم إعادة مراجعة التقديرات والإفتراسات 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.

٤-٢ القوائم المالية المجمعة

يوجد لدى الشركة شركات تابعة وطبقاً لمعايير المحاسبة المصري رقم ٤٢ "القوائم المالية المجمعة" والمادة ١٨٨ من اللائحة التنفيذية لقانون الشركات رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ تعد الشركة قوائم مالية مجمعة للمجموعة حيث يستوجب الأمر الرجوع إليها للحصول على تفاصيل المركز المالي ونتائج الأعمال والتدفقات النقدية للمجموعة ككل.

٤-٣ النقدية وما في حكمها

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠	نقدية بالخزينة
٤٣٠	٧٠٤	حسابات جارية لدى البنوك
١١٧٧٧٠١	٩١٨٧٣٨	ودائع لدى البنوك
٥٤٧٥٥٦	٤٧٨٩٠	
-----	-----	الإجمالي
١٧٢٥٦٨٧	٩٦٧٣٣٢	يخصم الأضمحلال
(١٥٤)	--	
-----	-----	الرصيد
١٧٢٥٥٣٣	٩٦٧٣٣٢	
=====	=====	

٤-٤ استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠	وثائق صناديق إستثمار
٦٨٨٠٠٢١	٦٤٣٠٤٧٠	أسهم شركات
٣٥١٩	٣٣٦٠	أذون خزانة
--	٢١١٨٦٧١	الرصيد
٦٨٨٣٥٤٠	٨٥٥٢٥٠١	
=====	=====	

٥- المستحق على شركات تابعة وأطراف ذات العلاقة

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠	شركة اى اف جى - هيرميس أوفيسورى إنك
٣ ٥٦٢ ٩١٨	١ ٨٧٢ ١٧٤	شركة فلينج سى اى اى سى هولدنجز
٢٩ ٩٠٢	٢٢ ٧٦٨	شركة اى اف جى هيرميس اى بي ليمتد
٤٦٣ ٥٩٠	--	شركة إيفا للوساطة المالية - ش.م.ك
١٦ ٤٥٠	١١ ٩٦٣	شركة المجموعة المالية - هيرميس السعودية
٤ ٦٦٣	--	اى اف جى هيرميس لادارة صناديق الاستثمار
١٢١ ٢٥٤	٣٠٦ ٠٢١	شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة - لبنان
٦ ٥٦٣	--	شركة هيرميس يو اس ايه
١٨٠	--	شركة اى اف جى هيرميس بروكيريج هولدينج ليمتد
٥٣٣ ٩٤٢	٧٥٢ ٢٩٦	المجموعة المالية هيرميس الإمارات ش.ذ.م.م
٢٩ ٤٧٣	٢٢ ٦٧٩	شركة او إل تى إنفستمنت أنترناشونال ش.م.ب
٥ ٣٥٨	--	إى اف جى هيرميس إف اى ليمتد
١١٩ ٧٦٣	--	شركة بيفورت أست مانجمنت
٩ ٠٧١	--	شركة اى اف جى انترناشونال تريجوري مانجمنت المحدودة (إى اف جى هيرميس بي اى هولدينج سابقا)
١٥٤ ٦٥٩	٥ ٥١٤ ١٤٣	إى اف جى فاينانس القابضة
٨٢٠ ٢٦١	--	شركة هيرميس لإدارة المحافظ المالية وصناديق الاستثمار
٧ ٣٠٦	٢ ٦٧١	في إيه ال تي اى بي ٢ SPV ليمتد (شركة اى اف جى اى بي إنفستكو ليمتد سابقا)
١ ٩٩١	--	في إيه ال تي اى بي هولوكو ٢ ليمتد (شركة اى اف جى اى بي هولوكو ليمتد سابقا)
١ ٨٨٣	--	شركة اى اف جى هيرميس جلوبال سى بي هولدنجز ليمتد
١ ٩١٣	٢ ٤٣٤	أى اف جى هيرميس للتصكيك
١٦٧	٤٤٧	شركة اى اف جى مينا للتداول في الأوراق المالية
٦٨٩	٦٥٧	شركة اى اف جى هيرميس بي اى هولوكو ليمتد
٣٨ ١٧٩	٩٤ ٠٢٧	شركة اى اف جى هيرميس إى بي هولدينج ليمتد
--	٣٢٥ ٦٧٥	إى اف جى هيرميس الدولية للسمسرة في الأوراق المالية
--	٣٨ ٩٥٦	
٥ ٩٣٠ ١٧٥	٨ ٩٦٦ ٩١١	الإجمالي
(٨٢ ١١٠)	(٨٢ ١١٠)	يخصم الأضمحلال*
٥ ٨٤٨ ٠٦٥	٨ ٨٨٤ ٨٠١	الرصيد
=====	=====	

* يتمثل رصيد الأضمحلال في شركة فلينج سى اى اى سى هولدنجز وادارة صناديق الاستثمار.

-٦- أرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠	
٢٩٠٤٢	--	إيرادات مستحقة
٦٥٩٩	٨٨٤٠	ضرائب مستقطعة بمعرفة الغير
١٤٨٤	١٤٨٤	تأمينات لدى الغير
٢٥٩٣٨	٤٨٤٨٥	مصروفات مدفوعة مقدماً
٦٩٩٧	٦٨٠٠	عهد وسلف
١٩٥٤٠٩	١٠٧١١٥	دفعات مقدمة موردين
٢١٥٢٥	٢١٥٨٣	أرصدة مدينة متعددة
<hr/> ٢٨٦٩٩٤	<hr/> ١٩٤٣٠٧	<hr/> الرصيد
<hr/> =====	<hr/> =====	

-٧- المستحق لشركات تابعة وأطراف ذات علاقة

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠	
١٢٥١	١٢٥١	الشركة العربية للمرئيات
٨٣١٦	٨٠١٧	شركة هيرميس للاستثمار في الأوراق المالية
٥٥٤٤	٥٢٤٦	شركة المجموعة المالية - هيرميس لتداول السندات
٢٦٤٠	٢٣٤٨	إى أف جى هيرميس للتوريق
٧٩١٢	٧٩١٢	شركة المجموعة المالية - هيرميس سوريا المحدودة
٢٨١٧٥٤	--	شركة المجموعة المالية - هيرميس - لبنان - ش.م.ل
٢٤٤٧٥	--	إى أف جى هيرميس الدولية للسمسرة في الأوراق المالية
٤٣١٠١٩	٢٦٨١٤٦	إى أف جى هيرميس لترويج وتغطية الإكتتاب
٧٩١٤٠٧	٣٢٩٠	شركة أى إف جى هيرميس انت فين كروب
٣١٧٨	٣٤٤٥٨	إى إف جى هيرميس للاستثمار المباشر - BVI
٥٦١٨	٥٣١٩	شركة إى إف جى للتوريق
٢٠٦٣٧٩٧	١١٨٤٠٨١	بايون انتربرايس ليمتد
١٦٨٠٢٧	١١٧٤٦٤	شركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية
٣٤٩٧٤	--	إى إف جى إس بي ليميت
٦٣٦٩	--	إى إف جى هيرميس أى بي هولдинج ليميت
٢٨٩٤	١٧٧١	هيرميس للحلول الرقمية
--	١٩٥١٩٥٢	شركة إى إف جى هيرميس إى بي ليمتد
--	٤٥١٧	إى إف جى هيرميس يو اس اى
--	١٧٥٣٢	إى إف جى هيرميس فاينانس
<hr/> ٣٨٣٩١٧٥	<hr/> ٣٦١٣٣٠٤	<hr/> =====
<hr/> =====	<hr/> =====	

- ٨ بنوك سحب على المكشوف

- يتضمن بند بنوك سحب على المكشوف التسهيلات الائتمانية الممنوحة من أحد البنوك على النحو التالي:
- قامت الشركة بإبرام عقود رهن سندات حكومية مع أحد البنوك وذلك للحصول على تسهيلات وقد بلغ رصيد تلك التسهيلات في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٢٥٠ ٤٠٠ ألف جنيه مصرى.

- ٩ دائنون وأرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠	
١١٤١	١٣٠٤	الهيئة القومية للتأمين الاجتماعي
١٢٣١ ٢٣٧	٤٤٥ ٦٠٧	مصرفوفات مستحقة
٢٠٣ ٤٧٤	٣١١ ٠٨٢	عملاء حفظ مركزي
٩٤ ٢٩٨	٥٩ ٣٩٤	إيرادات محصلة مقدماً
١٠ ٥٥٩	١٠ ٣٩٤	المستحق للمساهمة التكافلية
١٥١ ٩٦٦	٢١١ ٦٧٥	أرصدة دائنة متعددة
٢٦ ٠٧٧	٢١ ٣٧٥	مصلحة الضرائب
<hr/> ١٧١٨ ٧٥٢	<hr/> ١٠٦٠ ٨٣١	<hr/> الرصيد
<hr/> =====	<hr/> =====	

- ١٠ مخصص مطالبات

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠	
٢٦٣ ٩٤٣	٥٩٢ ٠٠٩	الرصيد في بداية الفترة / العام
٣٢٩ ٥٢٦	--	المكون خلال الفترة / العام
(١ ٤٦٠)	(٢ ٢٠٥)	المستخدم خلال الفترة / العام
<hr/> =====	<hr/> =====	<hr/> =====

١١- قروض لشركات تابعة

إسم الشركة	العملة	مبلغ القرض	المساند	تاريخ القرض	تاريخ الاستحقاق	الرصيد في
شركة اي اف جي للحلول التمويلية	جنيه مصرى	٥٥٠ مليون	٢٠٢٤/٧/٢٢	٢٠٢٩/٧/٢١	--	٤٠٠٠٠٠ ٢٠٢٤/١٢/٣١
شركة اي اف جي للحلول التمويلية	جنيه مصرى	٣٠٠ مليون	٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٩/١٢/٣٠	--	٣٠٠٠٠٠
شركة تنمية خدمات المشروعات متاهية الصغر	جنيه مصرى	٢٠٠ مليون	٢٠٢٤/٨/٧	٢٠٢٩/٨/٦	--	٢٠٠٠٠٠
شركة تنمية خدمات المشروعات متاهية الصغر	جنيه مصرى	٤٠٠ مليون	٢٠٢٥/٩/٢٨	٢٠٢٧/٩/٣٠	--	٤٠٠٠٠٠
شركة اى اف جى فاينانس القابضة	جنيه مصرى	٥٠٠ مليون	٢٠٢٤/٨/٢٦	٢٠٢٩/٨/٢٥	٥٠٠	٥٠٠٠٠
شركة اى اف جى فاينانس القابضة	جنيه مصرى	٦٠٠ مليون	٢٠٢٤/١١/١٨	٢٠٢٩/١١/١٧	--	٦٠٠٠٠٠
شركة يو للتمويل الاستهلاكي	جنيه مصرى	٢٥٠ مليون	٢٠٢٤/٩/١٨	٢٠٢٩/٨/١٧	--	٢٥٠٠٠٠
شركة يو للتمويل الاستهلاكي	جنيه مصرى	١٠٠ مليون	٢٠٢٤/١٠/١٦	٢٠٢٩/١٠/١٥	--	١٠٠٠٠٠
شركة يو للتمويل الاستهلاكي	جنيه مصرى	١٥٠ مليون	٢٠٢٤/١٠/٢٧	٢٠٢٩/١٠/٢٦	١٥٠٠٠٠	
شركة اى اف جى فاينانس القابضة	جنيه مصرى	٢٠٠ مليون	٢٠٢٥/٣/١٨	٢٠٣٠/٣/١٧	٢٠٠٠٠٠	
شركة اى اف جى فاينانس القابضة	جنيه مصرى	٣٠٠ مليون	٢٠٢٥/٥/١٤	٢٠٣٠/٥/١٣	--	
شركة اى اف جى فاينانس القابضة	جنيه مصرى	٦٠٠ مليون	٢٠٢٥/٥/٢٧	٢٠٣٠/٥/٢٦	--	
شركة اى اف جى فاينانس القابضة	جنيه مصرى	١٠٠ مليون	٢٠٢٥/٩/٢١	٢٠٣٠/٩/٢٠	--	
شركة اي اف جي للحلول التمويلية	دولار أمريكي	٣,٦ مليون	٢٠٢٥/٥/١٣	٢٠٣٠/٥/١٢	--	
شركة اي اف جي للحلول التمويلية*	دولار أمريكي	١ مليون	٢٠٢٥/٥/١٤	٢٠٣٠/٥/١٣	--	
شركة اي اف جي للحلول التمويلية	دولار أمريكي	٩ مليون	٢٠٢٥/٩/٢٩	٢٠٣٠/٩/٢٨	٤٣١٠١٠	
شركة اي اف جي للحلول التمويلية	دولار أمريكي	٢٠ مليون	٢٠٢٥/٦/٣٠	٢٠٣٠/٦/٢٩	٩٥٧٨٠	
شركة اي اف جي للحلول التمويلية	دولار أمريكي	٦ مليون	٢٠٢٥/٨/٢٨	٢٠٣٠/٨/٢٧	١٩١٥٦٠	
شركة يو للتمويل الاستهلاكي	جنيه مصرى	٥٠ مليون	٢٠٢٤/١١/١٢	٢٠٢٩/١١/١١	٥٠٠٠٠	
الجزء المستحق خلال العام		٣٩٠٢٦١			٤٢٠٠٠	
الجزء المستحق خلال أكثر من عام		١٨٠٠٤٩٣			١٦٨٠٠٠	
الإجمالي		٢١٩٠٧٥٤			٢١٠٠٠٠	
		٢١٩٠٧٥٤			٢١٠٠٠٠	

* تم سداد كامل القرض الممنوح بتاريخ ١٤ مايو ٢٠٢٥ من قبل شركة اي اف جي للحلول التمويلية بمبلغ مليون دولار أمريكي في ١١ يوليو ٢٠٢٥.

١٢ - قروض من شركات تابعة

الرصيد في ٢٠٢٤/١٢/٣١	الرصيد في ٢٠٢٥/٩/٣٠	تاريخ القرض المساند	مبلغ القرض	العملة	إسم الشركة
٢٥٠ ٠٠٠	٢٥٠ ٠٠٠	٢٠٢٩/٣/١٢	٢٠٢٤/٣/١٣	٢٥٠ مليون جنيه مصرى	شركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية
٥٠ ٠٠٠	٥٠ ٠٠٠	٢٠٢٩/٤/١٥	٢٠٢٤/٤/١٦	٥٠ مليون جنيه مصرى	شركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية
--	٢٥٠ ٠٠٠	٢٠٣٠/٤/١٢	٢٠٢٥/٤/١٣	٢٥٠ مليون جنيه مصرى	شركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية
--	٥٨٠ ٠٠٠	٢٠٣٠/٩/٢٤	٢٠٢٥/٩/٢٥	٥٨٠ مليون جنيه مصرى	شركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية
--	٧١ ٨٣٥	٢٠٣٠/٣/١١	٢٠٢٥/٣/١٢	١,٥ مليون دولار أمريكي	شركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية
--	٨٩٠ ٧٥٤	٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٥/٦/٢٤	٢٠ مليون دولار أمريكي	شركة اى اف جى انترناشيونال تريجورى مانجمنت المحدودة
٣٠٠ ٠٠٠					الإجمالي
--					الجزء المستحق خلال العام
٣٠٠ ٠٠٠					الجزء المستحق خلال أكثر من عام
٣٠٠ ٠٠٠					

١٣ - إستثمارات مالية مقيدة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠	إستثمارات غير متداولة
٢٠ ٥٣٢	٢٠ ٥٣٢	أسهم شركات
٢٦٨ ٥٢٤	٨٣ ٤٦٤	وثائق صناديق إستثمار
١٠٣٥ ٨٩٠	٣٨ ٣٧٠	أدوات الدين - سندات*
١٣٢٤ ٩٤٦	١٤٢ ٣٦٦	
		إستثمارات متداولة
--	١٠٢١ ١٣٥	أدوات الدين - سندات*
١٣٢٤ ٩٤٦	١١٦٣ ٥٠١	
		الرصيد
		وتمثل الإستثمارات المالية المقيدة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل فيما يلى:
١٢٠٧ ٣٢٦	١٠٥٩ ٥٠٥	إستثمارات مالية مقيدة بالبورصة
١١٧ ٦٢٠	١٠٣ ٩٩٦	إستثمارات مالية غير مقيدة بالبورصة
١٣٢٤ ٩٤٦	١١٦٣ ٥٠١	

*إيضاح رقم (٨)

١٤ - إستثمارات عقارية

مبانى

بيان

التكلفة

١٣٧ ٤٣٧

التكلفة في ٢٠٢٥/١/١

١٣٧ ٤٣٧

التكلفة في ٢٠٢٥/٩/٣٠

١٣٧ ٤٣٧

التكلفة في ٢٠٢٤/١/١

١٣٧ ٤٣٧

التكلفة في ٢٠٢٤/٩/٣٠

مجمع الإهلاك

٤٩ ٤٧٧

مجمع الإهلاك في ٢٠٢٥/١/١

٤ ١٢٢

إهلاك الفترة

٥٣ ٦٠٠

مجمع الإهلاك في ٢٠٢٥/٩/٣٠

٤٣ ٩٨٠

مجمع الإهلاك في ٢٠٢٤/١/١

٤ ١٢٢

إهلاك الفترة

٤٨ ١٠٣

مجمع الإهلاك في ٢٠٢٤/٩/٣٠

صافي القيمة الدفترية

٨٣ ٨٣٧

صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٥/٩/٣٠

=====

٨٩ ٣٣٤

صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٤/٩/٣٠

=====

٨٧ ٩٦٠

صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٤/١٢/٣١

=====

* إيضاح رقم (٢٤)

- تتمثل الإستثمارات العقارية في المساحة المملوكة للشركة في مبني نايل سيتي، وتبلغ القيمة العادلة لها في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٦١٦ ٣٢٠ ألف جنيه مصرى.

١٥ - إستثمارات في شركات تابعة

القيمة الدفترية						الشركات المستثمر فيها
٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠	عملة السداد	نسبة المساهمة %	الجنسية		
٦٩١٤٦	٦٩١٤٦	جنيه مصرى	٩٩,٨٧	مصرية		إى إف جي هيرميس الدولية للسمسرة فى الأوراق المالية
٢٥٠٦٤٢	٢٥٠٦٤٢	جنيه مصرى	٩٧,٥٨	مصرية		هيرميس للوساطة فى الأوراق المالية (١-١٥)
٥٩٧٦	٥٩٧٦	جنيه مصرى	٩٩,٤٧	مصرية		هيرميس للإستثمار فى الأوراق المالية
٧٣٣٤٣	٧٣٣٤٣	جنيه مصرى	٩٩,٨٨	مصرية		إى إف جي هيرميس لترويج وتنطيط الإكتتاب
٩٩٠٠	٩٩٠٠	جنيه مصرى	٩٩	مصرية		المجموعة المالية - هيرميس لتداول السندات (٦-١٥)
١٢٤٩	١٢٤٩	جنيه مصرى	٩٦,٣	مصرية		هيرميس للحلول الرقمية
١٥٤	--	دولار أمريكي	٩٩	لبنانية		المجموعة المالية-هيرميس القابضة- لبنان- ش م ل (٨-١٥)
٢٧٥٦٥	--	دولار أمريكي	٩٩	لبنانية		المجموعة المالية - هيرميس لبنان - ش م ل (٨-١٥)
--	--	دولار أمريكي	١٠٠	BVI		إى إف جي - هيرميس أدفيزورى إنك (٤-١٥)
--	--	جنيه مصرى	٠,٠٠٢	مصرية		شركة إنقان للإستعلام والتحصيل والعمليات التجارية (٤-١٥)، (٥-١٥)
--	--	دولار أمريكي	١٠٠	Cayman Islands		شركة أى إف جي هيرميس انت فين كورب (٤-١٥)
--	--	جنيه مصرى	١٠٠	BVI		بايون انتربرايس ليمتد (٤-١٥)
٥٠٠	٥٠٠	جنيه مصرى	٩٩,٩٩٩	مصرية		إى إف جي هيرميس للتوريق
٦٤٠	٦٤٠	جنيه مصرى	٦٤	مصرية		إى إف جي هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار المباشر
٩٢١٥٦٠	٩٢١٥٦٠	دولار أمريكي	١٠٠	Cayman Islands		شركة أى إف جي هيرميس اى بي ليمتد
٥٤٢١٦٤	٦٨٣٠٤٤	دولار أمريكي	١٠٠	إماراتية		شركة أى إف جي هيرميس بروكيريج هولдинج ليمتد (٣-١٥) و (٧-١٥)
٢٦٤٠	٢٦٤٠	دولار أمريكي	١٠٠	أمريكية		شركة هيرميس يو اس ايه

القيمة الدفترية						الشركات المستثمر فيها
٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠	عملة السداد	نسبة المساهمة %	الجنسية		
٧٢٤ ٨٩٤	١ ٣٧٣ ٧٢٩	جنيه مصرى	٩٩,٨٢	مصرية		إى إف جي فاينانس القابضة (٥-١٥)
٦٢٩ ٦٥٦	٧٨٦ ٧٩٦	دولار أمريكي	١٠٠	إماراتية		إى إف جي انترناشونال تريجورى مانجمنت المحدودة (إى إف جي هيرميس بي إى هولدينجز سابقا)
٥٧٥	٥٧٥	دولار أمريكي	١٠٠	Cayman Islands		إى إف جي هيرميس جلوبال سى بي هولدينجز ليتد
٦٣ ٧٢٠	--	دينار بحرينى	٩٩,٩	بحرينية		شركة أو إل تى إنفسمنت انترناشونال ش.م.ب (٧-١٥)
٩ ٠٠٠	٩ ٠٠٠	جنيه مصرى	٩٠	مصرية		أى إف جي هيرميس للتسكك
٣٥ ٥٨٩	٣٥ ٥٨٩	جنيه مصرى	٨٨,٥١٢	مصرية		إى إف جي هيرميس لادارة صناديق الاستثمار (٦-١٥)
٢٠ ٧٩٢	٢٠ ٧٩٢	جنيه مصرى	٧٨,٨١	مصرية		شركة هيرميس لإدارة المحافظ المالية وصناديق الاستثمار
١٠٠ ٠٠٠	١٠٠ ٠٠٠	جنيه مصرى	١٠٠	مصرية		شركة فليرنج سى أى سى هولدينجز (٦-١٥)
٢ ٥٥١ ٠٤٩	٢ ٥٥١ ٠٤٩	جنيه مصرى	٥١	مصرية		بنك نكست التجارى
٧٦٥ ٣٢٥	٧٦٥ ٣٨٩	جنيه مصرى	١٠٠	إماراتية		شركة إى إف جي هيرميس إى بي القابضة المحدودة (٢-١٥)
٧٧ ١٥٩	--	جنيه مصرى	١٠٠	إماراتية		شركة المجموعة المالية هيرميس الامارات ش.ذ.م (١-١٥)
٦ ٨٨٧ ٧٣٨	٧ ٦٦٦ ٠٥٩					الاجمالى
(١٠٨ ٧٠٧)	(١٠٨ ٧٠٧)					الاضمحلال (٦-١٥)
٦ ٧٧٩ ٠٣١	٧ ٥٥٧ ٣٥٢					الرصيد

- (١-١٥) خلال عام ٢٠٢٤ تم نقل ملكية شركة المجموعة المالية هيرميس الامارات ش.ذ.م.م من شركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية إلى شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding، ثم خلال عام ٢٠٢٥ تم نقل ملكيتها إلى شركة اى اف جى هيرميس بروكيريج هولدينج ليمتد وذلك بغرض إعادة هيكلة للشركات التابعة.
- (٢-١٥) خلال عام ٢٠٢٤ تم نقل ملكية شركة اى اف جى هيرميس الإمارات المحدودة من شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding إلى شركة اى اف جى هيرميس إى بي القابضة المحدودة وذلك بغرض إعادة هيكلة للشركات التابعة.
- (٣-١٥) خلال عام ٢٠٢٤ تم نقل ملكية شركة المجموعة المالية - هيرميس السعودية وشركة اى اف جى هيرميس ريجионаل إنفستمنت ليمتد من شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding إلى شركة اى اف جى هيرميس بروكيريج هولدينج ليمتد وذلك بغرض إعادة هيكلة للشركات التابعة.
- (٤-١٥) تمتلك الشركة استثمارات في شركات تابعة بقيمة أقل من ألف جنيه مصرى وهي كالتالي:
- اى اف جى - هيرميس أدىفiziروي إنك بقيمة ٦ جنيه مصرى.
 - شركة إنقان للإستعلام والتحصيل والعمليات التجارية بقيمة ١٠٠ جنيه مصرى.
 - شركة اى اف جى هيرميس انت فين كورب بقيمة ١٦ جنيه مصرى.
 - بايون انتربراس ليمتد بقيمة ٦ جنيه مصرى.
- (٥-١٥) شركة اى اف جى فاينانس القابضة المملوكة بنسبة ٩٩,٨٢٪ للشركة - تمتلك نسبة ٩٥,٢٪ في شركة إنقان للإستعلام والتحصيل والعمليات التجارية وبالتالي فالشركة لها حق التحكم في السياسات التشغيلية والمالية للشركة ومن ثم فهي شركة تابعة للمجموعة.
- الإستثمارات في شركات تابعة تتمثل في إستثمارات غير مقيدة ببورصة الأوراق المالية.
- (٦-١٥) يتمثل بند الإض محلال في شركات اى اف جى هيرميس لادارة صناديق الاستثمار وفليمنج سي اى اى سي هولدنجز والمجموعة المالية هيرميس لتداول السندات.
- (٧-١٥) خلال الفترة تم نقل ملكية شركة شركة او إل تي إنفستمنت انترناشونال ش.م.ب من شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding إلى شركة اى اف جى هيرميس بروكيريج هولدينج ليمتد.
- (٨-١٥) خلال الفترة قامت الشركة بتصفية الشركتان المجموعة المالية-هيرميس القابضة-لبنان-ش.م.ل والمجموعة المالية - هيرميس لبنان - ش.م.ل.

١٦ - أصول ثابتة

الإجمالي	تجهيزات	سيارات ووسائل نقل	أجهزة حاسب آلي	أثاث ومعدات	مباني وإنشاءات*	أراضي*	بيان
التكلفة							
٥٠٥٩٢١	٨٩٥٣	٣٨١٣٨	١٤٨٠٥١	٤٨٠٢٢	٢٤٤١٦٠	١٨٥٩٧	٢٠٢٥/١/١ التكلفة في
٣٨٩٥٨	٩٦٦٢	--	٢٢٨٢٣	٦٤٧٣	--	--	٢٠٢٤/١١/٣٠ الإضافات خلال الفترة
(٤٣٢٨)	--	(٣٦٩٩)	(٥٢)	(١٢٧)	--	--	الإستبعادات خلال الفترة
٥٤٠٥٥١	١٨٦١٥	٣٤٤٣٩	١٧٠٣٧٢	٥٤٣٦٨	٢٤٤١٦٠	١٨٥٩٧	٢٠٢٥/٩/٣٠ التكلفة في
٤٦٥٣٨٣	٧٥٦١	١٧٧١٣	١٣٢٥٣١	٤٤٨٢١	٢٤٤١٦٠	١٨٥٩٧	٢٠٢٤/١/١ التكلفة في
٢٣٠١٣	١٣٩٢	٨٠٢٤	١٢٠١٨	١٥٧٩	--	--	٢٠٢٤/١١/٣٠ الإضافات خلال الفترة
(١٢٤٥)	--	--	(١٠٥١)	(١٩٤)	--	--	الإستبعادات خلال الفترة
٤٨٧١٥١	٨٩٥٣	٢٥٧٣٧	١٤٣٤٩٨	٤٦٢٠٦	٢٤٤١٦٠	١٨٥٩٧	٢٠٢٤/٩/٣٠ التكلفة في
مجمع الإهلاك							
٢٦٦٣٢٥	٧٠٧٦	١٦١٨٥	١٠٩٠٦٤	٣٧٤٩٤	٩٦٥٠٦	--	٢٠٢٥/١/١ مجمع الإهلاك في
٢٦٥٠٨	٤٢٥	٤١٨٤	١٢٥١٤	٣٤٨٩	٥٨٩٦	--	٢٠٢٤/١١/٣٠ إهلاك الفترة
(٤١٥٥)	--	(٣٦٩٩)	(٣٢٩)	(١٢٧)	--	--	مجمع إهلاك الاستبعادات
٢٨٨٦٧٨	٧٥٠١	١٦٦٧٠	١٢١٢٤٩	٤٠٨٥٦	١٠٢٤٠٢	--	٢٠٢٥/٩/٣٠ مجمع الإهلاك
٢٣٩٥٧٦	٦٦٦٧	١٤٠٤٤	٩٦٦٩٩	٣٣٥٢٢	٨٨٦٤٤	--	٢٠٢٤/١/١ مجمع الإهلاك في
٢٠٢٨١	٢٨٤	١٤٥٦	٩٥٤٩	٣٩٥	٥٨٩٧	--	٢٠٢٤/١١/٣٠ إهلاك الفترة
(١١٩٩)	--	--	(١٠٠٥)	(١٩٤)	--	--	مجمع إهلاك الاستبعادات
٢٥٨٦٥٨	٦٩٥١	١٥٥٠	١٠٥٢٤٣	٣٦٤٢٣	٩٤٥٤١	--	٢٠٢٤/٩/٣٠ مجمع الإهلاك
صافي القيمة الدفترية							
٢٥١٨٧٣	١١١١٤	١٧٧٦٩	٤٩١٢٣	١٣٥١٢	١٤١٧٥٨	١٨٥٩٧	٢٠٢٥/٩/٣٠ صافي القيمة الدفترية في
٢٢٨٤٩٣	٢٠٠٢	١٠٢٣٧	٣٨٢٥٥	٩٧٨٣	١٤٩٦١٩	١٨٥٩٧	٢٠٢٤/٩/٣٠ صافي القيمة الدفترية في
٢٣٩٥٩٦	١٨٧٧	٢١٩٥٣	٣٨٩٨٧	١٠٥٢٨	١٤٧٦٥٤	١٨٥٩٧	٢٠٢٤/١٢/٣١ صافي القيمة الدفترية في

*إيضاح رقم (٢٤)

- ١٧ - الأصول غير الملموسة

تراخيص ببرامج

بيان

حاسب آلى

التكلفة

٥٢ ٣٧٥

التكلفة في ١/١/٢٠٢٥

٢ ٣٥٧

الإضافات خلال الفترة

٥٤ ٧٣٢

التكلفة في ٣٠/٩/٢٠٢٥

٤٩ ٥٢٩

التكلفة في ١/١/٢٠٢٤

٤٩ ٥٢٩

التكلفة في ٣٠/٩/٢٠٢٤

٤٣ ١٠٩

مجمع الإستهلاك
مجمع الإستهلاك في ١/١/٢٠٢٥

٣ ٢١٣

إستهلاك الفترة

٤٦ ٣٢٢

مجمع الإستهلاك في ٣٠/٩/٢٠٢٥

٣٨ ٧٣٦

مجمع الإستهلاك في ١/١/٢٠٢٤

٣ ٢٨٧

إستهلاك الفترة

٤٢ ٠٢٣

مجمع الإستهلاك في ٣٠/٩/٢٠٢٤

٨ ٤١٠

صافي القيمة الدفترية في ٣٠/٩/٢٠٢٥

=====

٧ ٥٠٦

صافي القيمة الدفترية في ٣٠/٩/٢٠٢٤

=====

٩ ٢٦٦

صافي القيمة الدفترية في ٣١/١٢/٢٠٢٤

=====

١٨ - رأس المال

- بلغ رأس المال المرخص به ٦ مليار جنيه مصرى ورأس المال المصدر والمدفوع ٣٨٤٣٠٩١ ألف جنيه مصرى موزعاً على عدد ٦١٨ ٢٢٣ سهم بقيمة إسمية لكل سهم ٥ جنيه مصرى.
- بتاريخ ٢٠ مايو ٢٠٢١ قررت الجمعية العامة العادية للشركة زيادة رأس المال المصدر من مبلغ ٣٨٤٣٠٩١ ألف جنيه مصرى إلى مبلغ ٦١١ ٧٠٩ ٤ ألف جنيه مصرى موزعاً على عدد ٨٦٨ ٩٢٢ ٣٤١ سهم بزيادة قدرها ٧٦٨ ٦١٨ ألف جنيه مصرى موزعة على عدد ٦٤٥ ٦٤٥ سهم القيمة الإسمية لسهم ٥ جنيه مصرى توزع كأسهم مجانية بواقع سهم مجاني لكل خمسة أسهم قائمة تحويلياً من الأرباح المحتجزة الظاهرة بالقوائم المالية للشركة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وتم إتخاذ الإجراءات اللازمة والتأشير بالزيادة في السجل التجارى للشركة.
- بتاريخ ٢٨ سبتمبر ٢٠٢١ قررت الجمعية العامة العادية للشركة زيادة رأس المال المصدر من مبلغ ٦١١ ٧٠٩ ٤ ألف جنيه مصرى إلى مبلغ ٣٥٣ ٣٥٣ ٤ ألف جنيه مصرى بزيادة قدرها ٦٤٤ ٢٥٣ ألف جنيه مصرى موزعاً على عدد ٧٢٨ ٨٠٣ ٥٠ سهم وبقيمة إسمية ٥ جنيه مصرى لسهم تمويلاً من إحتياطي خاص علاوة إصدار بغرض إصدار أسهم إثابة وتحفيز العاملين والمديرين وأعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين للشركة وشراكتها التابعة وتم إتخاذ الإجراءات اللازمة والتأشير بالزيادة في السجل التجارى للشركة وتم إصدار الأسهم وتحفيز العاملين وتحفيز للعاملين بشركة مجموعة اى اف جي القابضة EFG Holding ويحق للمسكيد من النظام حضور الجمعيات العامة العادية وغير العادية للشركة والتصويت علي قراراتها فور نقل ملكية الأسماء الممنوحة إليها.
- بتاريخ ١٩ مايو ٢٠٢٢ قررت الجمعية العامة العادية للشركة زيادة رأس المال المصدر من مبلغ ٤٨٦٥ ٣٥٣ ٤ ألف جنيه مصرى إلى ٥ ٨٣٨ ٤٢٤ ٥ ألف جنيه مصرى موزعة على ١٦٧ ٦٨٤ ٨٠٦ ١ سهم بزيادة قدرها ٩٧٣ ٠٧١ ألف جنيه مصرى موزعاً على ١٣٥ ٦١٤ ١٩٤ سهم وبقيمة إسمية ٥ جنيه مصرى لسهم وذلك عن طريق توزيع أسهم مجانية بواقع ١ سهم لكل خمسة أسهم ممولة من الأرباح المحتجزة الظاهرة في القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.
- بتاريخ ٢٤ مايو ٢٠٢٣ وافقت الجمعية العامة غير العادية على زيادة رأس مال الشركة المرخص به من ٦ مليار جنيه مصرى إلى ٣٠ مليار جنيه مصرى كما وافقت على زيادة رأس مال الشركة المصدر والمدفوع من ٥ ٨٣٨ ٤٢٤ ٥ ألف جنيه مصرى إلى ٧ ٢٩٨ ٠٣٠ ٧ ألف جنيه مصرى موزعاً على ٤٥٩ ٦٠٦ ٠٠٨ ١ سهم بزيادة قدرها ٤٥٩ ٦٠٦ ١ ألف جنيه مصرى توزع على عدد ٢٩١ ٩٢١ ٢٠٢ سهم بقيمة إسمية خمسة جنيهات لسهم 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 التجارى للشركة.
- بتاريخ ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٥ وافقت الجمعية العامة غير العادية على تخفيض رأس مال الشركة المصدر من ٧ ٢٩٨ ٠٣٠ ألف جنيه مصرى موزعاً على ٤٥٩ ٦٠٦ ٠٠٨ ١ سهم إلى ١٧٩ ٤٦٥ ٧ ألف جنيه مصرى موزعاً على ٤٣٥ ٨٩٣ ٠٠٨ ١ سهم بتحفيض قدره ١١٨ ٥٦٥ ألف جنيه مصرى وذلك عن طريق إعدام عدد ٢٣ ٧١٣ ٠٠٠ سهم بقيمة إسمية خمسة جنيه مصرى لكل سهم وهي تمثل أسهم خزينة من على شرائها أكثر من عام على أن يتم تحويل الفرق السعري (بين سعر شراء أسهم الخزينة والقيمة الأسمية لتلك الأسهم) والبالغ ٢٨١ ٤١٠ ألف جنيه مصرى على حساب علاوة الإصدار وجميعها أسهم نقدية وتم إتخاذ الإجراءات اللازمة والتأشير بالتحفيض في السجل التجارى للشركة.

١-١٨ - أسهم خزينة

- 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 بكلفة ٣٩٩ ٩٧٥ ألف جنيه مصرى.
- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٥ إعدام عدد ٢٣ ٧١٣ ٠٠٠ سهم بقيمة خمسة جنيه مصرى لكل سهم و هي تمثل أسهم خزينة من على شرائها أكثر من عام.

- ١٩ - إلتزامات عرضية وإرتباطات

تكلف الشركة الشركات التابعة لها - إي جي هيرميس الدولية للسمسرة في الأوراق المالية، هيرميس للوساطة في الأوراق المالية، شركة اي اف جي هيرميس بروكيريج هولدينج ليمتد - مقابل التسهيلات الإئتمانية الممنوحة لهما من البنوك، وكذا شركة المجموعة المالية هيرميس للتداول - الإمارات مقابل خطابات الضمان الممنوحة لها من البنوك بمبلغ ٦٧٠ ١٤٣ ألف درهم إماراتي (المعادل لمبلغ ١٨٧٣ ٢٠٠ ألف جنيه مصرى).

- ٢٠ - إيراد توزيعات

٢٠٢٤	٢٠٢٥	الإجمالي
عن الفترة المالية ٢٠٢٤/١/١ من ٢٠٢٤/٩/٣٠ حتى	عن الفترة المالية ٢٠٢٤/٧/١ من ٢٠٢٤/٩/٣٠ حتى	عائد إستثمارات مالية مقيدة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٧٦٩١	١٦٥٦٧	٣٨١٨٩٥٨
٩	٢٥٧٥٩	٨٠٠٩٩٨
--	٣٧٦٩٠٦٨	٧٩٥١٠٠
١٧٧٠٠	١٦٥٦٧	٨٠٠٩٩٨
=====	=====	=====
عائد إستثمارات مالية مقيدة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	عائد إستثمارات مالية مقيدة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	عائد إستثمارات في شركات تابعة
٩	٢٨٥٩	
--		
١٧٧٠٠	١٦٥٦٧	٨٠٠٩٩٨
=====	=====	=====

- ٢١ - مصروفات عمومية وإدارية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	الإجمالي
عن الفترة المالية ٢٠٢٤/١/١ من ٢٠٢٤/٩/٣٠ حتى	عن الفترة المالية ٢٠٢٤/٧/١ من ٢٠٢٤/٩/٣٠ حتى	أجور ومرتبات وما في حكمها *
٣٤٦٥٨٦	١٢٣٠٦٠	٣٧٤٩٣
٣١١٢٦	١٢٩٩٢	٢١٨٩٦
١٤٧٣٨	٦٢٦١	٣٣١٧٧
٣١٤٥٩	١٢٨٢٦	٢١٨٤٨
١٦٥٥٣	٦٢١٢	٣٣٠٩٣٠
٣٠٩٩٩١	٥١٦٨٢	٧٩٩٣٤
٧٥٠٤٥٣	٢١٣٠٣٣	٣٨٧١٣٢
=====	=====	=====
مصروفات إستشارات	مصروفات سفر وإقامة وإنقلابات	خطوط ربط واتصالات
إيجار ومصروفات الأشغال		
مصروفات أخرى		

* المدفوعات المبنية على أسهم

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

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

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

وتمثل أدوات حقوق الملكية خلال الفترة / العام في الآتي:

عن الفترة المالية	عن السنة المالية	المنتهاية في	المنتهاية في	رصيد الأسهم المنوحة أول الفترة / العام
٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠			
٦٨٠٥٧٢٩٧	٤٨٠١٨١٦٦	٤٨٠١٨١٦٦		رصيد الأسهم المنوحة أول الفترة / العام
(٣٠٢٤٨١٠)	--	--		أسهم سقط الحق فيها لموظفي الشركات التابعة
(١٧٠١٤٣٢١)	(٣٢٠١٢١١٠)			أسهم تم ممارستها خلال الفترة / العام
<u>٤٨٠١٨١٦٦</u>	<u>١٦٠٠٦٥٦</u>			<u>الإجمالي في نهاية الفترة / العام</u>

- ٢٢ - النقدية وما في حكمها

لعرض إعداد قائمة التدفقات النقدية تتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلى:

عن الفترة المالية	عن السنة المالية	المنتهاية في	المنتهاية في	النقدية وما في حكمها كما تم عرضها في قائمة المركز المالي
٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠			
١٧٢٥٦٨٧	٩٦٧٣٣٢	٩٦٧٣٣٢		النقدية وما في حكمها كما تم عرضها في قائمة المركز المالي
(٦٥٢٠١٦٩)	(٦٨٨٤٦٤٩)			بنوك - سحب على المكتشوف
(٣٣٢٧٧)	--	--		أثر التغيرات في أسعار الصرف
<u>(٤٨٢٧٧٥٩)</u>	<u>(٥٩١٧٣١٧)</u>			<u>النقدية وما في حكمها المعدلة</u>

- ٢٣ - الإلتزامات الضريبية المؤجلة

يتمثل رصيد الإلتزامات (الأصول) الضريبية المؤجلة فيما يلى:

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠	(أ) الضريبة المؤجلة
٥ ٤٧٠	٤ ٩٨٧	الأصول الثابتة (الإهلاك)
١٢ ٦٧٨	١٠ ٤٣٧	الاستثمارات العقارية (الإهلاك)
١٠ ١٧٤	٨ ٣٥١	الأصول غير الملموسة (الاستهلاك)
(١ ٨٦٧)	(١ ٨٦٧)	الاستثمارات العقارية (احتياطي إعادة التقييم)
٨٣ ٣١٢	٣٢ ٣٤٤	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
١ ٢٤٩ ٧٣٣	١ ٦٦٧ ٠٤٠	إستثمارات مالية مقيدة بالقيمة العادلة
<hr/> ١ ٣٥٩ ٥٠٠	<hr/> ١ ٢٢٦ ٢٩٢	إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها إلتزام
<hr/> =====	<hr/> =====	

(ب) الضريبة المؤجلة المثبتة مباشرة في حقوق الملكية:

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠	
٢١١ ٨٠١	١٩٧ ٦٩١	إستثمارات مالية مقيدة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل*
١ ٥٧١ ٣٠١	١ ٤٢٣ ٩٨٣	الرصيد
<hr/> =====	<hr/> =====	

* يتم خصمها مباشرة من بند التغير في القيمة العادلة - إستثمارات مالية مقيدة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الظاهر بقائمة التغير في حقوق الملكية.

- ٢٤ - التزامات عقود تأجير تمويلي

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠	
--	٢١٠ ٥٣٠	الجزء المستحق خلال عام
--	١ ٨٩٤ ٧٧٥	الجزء المستحق خلال أكثر من عام
<hr/> =====	<hr/> =====	
--	٢ ١٠٥ ٣٠٥	الرصيد
<hr/> =====	<hr/> =====	

قامت شركة مجموعة اي اف جي القابضة EFG Holding بإبرام عقد بيع مع إعادة الإستئجار ل كامل أرض ومبانى الشركة بالقرية الذكية (إيضاح رقم ١٦) وكمال مسطح الأدوار التاسع والعاشر والحادي عشر فوق الميزانين والأرضي والبدرومات بالبرج الشمالي وما يخصهم من حصة في الأرض والأجزاء المشتركة في مبنى نايل سيتي (إيضاح رقم ١٤).

٤٥ - إيرادات أخرى

تتضمن الإيرادات الأخرى الظاهرة بقائمة الدخل قيمة إيجار مقر الشركة إلى بعض الشركات التابعة (إيضاح ٢٩)
 كما تتضمن قيمة إيجار المساحات المملوكة للشركة بمبني نايل ستي.

٤٦ - أرباح بيع / إسترداد استثمارات مالية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	استثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	
٦٥٣	٩٨	٦٥٣	٩٨
--	--	٢٤٠ ٧٨٦	--
٦٥٣	٢٤٠ ٨٨٤	٦٥٣	٢٤٠ ٨٨٤
=====	=====	=====	=====
٩٨٢ ٥١٤	١٦٦٤ ٩٨٩	(٢٦٢ ٧٩٥)	أرباح (خسائر) الفترة
١٤٤٨ ٢٦٩	١٤٣٥ ٨٩٣	١٤٣٥ ٨٩٣	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,٦٨	١,١٦	(٠,١٨)	نصيب السهم في الأرباح (الخسائر) (جنيه مصرى)
=====	=====	=====	=====

٤٧ - نصيب السهم في الأرباح (الخسائر)

٢٠٢٤	٢٠٢٥	أرباح (خسائر) الفترة	
٦٥٣	٩٨	٦٥٣	٩٨
٢٤٠ ٧٨٦	--	٢٤٠ ٧٨٦	--
٦٥٣	٢٤٠ ٨٨٤	٦٥٣	٢٤٠ ٨٨٤
=====	=====	=====	=====
٩٨٢ ٥١٤	١٦٦٤ ٩٨٩	(٢٦٢ ٧٩٥)	أرباح (خسائر) الفترة
١٤٤٨ ٢٦٩	١٤٣٥ ٨٩٣	١٤٣٥ ٨٩٣	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,٦٨	١,١٦	(٠,١٨)	نصيب السهم في الأرباح (الخسائر) (جنيه مصرى)
=====	=====	=====	=====

- ٢٨ - الموقف الضريبي

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

- ٢٩ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة فيما يلي:

- يتضمن بند إيرادات أخرى مبلغ ٤٥٥ ألف جنيه مصرى يمثل قيمة إيجار المساحات بمقر الشركة إلى بعض الشركات التابعة.
- يتضمن بند إيراد الفوائد الظاهر بقائمة الدخل مبلغ ١٥٢ ألف جنيه مصرى فوائد على القرض الممنوح لشركة اي اف جي للحلول التمويلية، وبلغ ٩٩٦ ألف جنيه مصرى فوائد على القرض الممنوح لشركة تتمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر، وبلغ ٤٨٨ ألف جنيه مصرى فوائد على القرض الممنوح لشركة يو للتمويل الاستهلاكى وبلغ ١٦٠ ألف جنيه مصرى عن القرض الممنوح لشركة اي اف جي فاينانس القابضة.
- يتضمن بند مصروفات تمويلية الظاهرة بقائمة الدخل مبلغ ٩٨٧١ ألف جنيه مصرى فوائد على القرض الممنوح من شركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية وبلغ ٩٨٢ ألف جنيه مصرى فوائد على القرض الممنوح من شركة اي اف جي انترناشونال تريجوري مانجمنت وبلغ ١٨٨ ألف جنيه مصرى فوائد على القرض الممنوح من شركة اي اف جي للحلول التمويلية.
- تقوم الشركة بمنح قروض مساندة لبعض الشركات بعرض توفير الملاعة المالية (إيضاح رقم ١١).
- تقوم الشركة بالحصول على قروض مساندة من بعض الشركات بعرض مدفوعات لمصروفات تشغيلية (إيضاح رقم ١٢).

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

٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠						الأصول المالية
الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	إيضاح رقم	البيان	الأصول المالية
٦٥١٣٩٣٤	٦٥١٣٩٣٤	--	--	(١٣,٤)	وثائق صناديق إستثمار	
٢٣٨٩٢	٢٢٩٣٧	--	٩٥٥	(١٣,٤)	أدوات حقوق ملكية	
١٠٥٩٥٠٥	--	--	١٠٥٩٥٠٥	(١٣)	أدوات الدين	
٢١١٨٦٧١	--	٢١١٨٦٧١	--	(١٣)	أذون خزانة	
<u>٩٧١٦٠٠٢</u>	<u>٦٥٣٦٨٧١</u>	<u>٢١١٨٦٧١</u>	<u>١٠٦٠٤٦٠</u>			

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١						الأصول المالية
الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	إيضاح رقم	البيان	الأصول المالية
٧١٤٨٥٤٥	٦٩٧٧١٠٩	--	١٧١٤٣٦	(١٣,٤)	وثائق صناديق إستثمار	
٢٤٠٥١	٢٢٩٣٧	--	١١١٤	(١٣,٤)	أدوات حقوق ملكية	
١٠٣٥٨٩٠	--	--	١٠٣٥٨٩٠	(١٣)	أدوات الدين	
<u>٨٢٠٨٤٨٦</u>	<u>٧٠٠٠٤٦</u>	<u>--</u>	<u>١٢٠٨٤٤٠</u>			

٣١ - تبويب الأصول والإلتزامات المالية

٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠

الأصول المالية	القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	تكلفة مستهلكة	إيضاح رقم	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
واثق صناديق إستثمار	٦٤٣٠٤٧٠	--	(١٣,٤)	٨٣٤٦٤
أدوات حقوق ملكية	٣٣٦٠	--	(١٣,٤)	٢٠٥٣٢
أذون خزانة	٢١١٨٦٧١	--	(١٣)	--
أدوات الدين	--	--	(١٣)	١٠٥٩٥٥
النقدية وما في حكمها	--	٩٦٧٣٣٢	(٣)	--
المستحق على شركات تابعة وأطراف ذات علاقة	--	٨٨٨٤٨٠١	(٥)	--
أرصدة مدينة أخرى	--	١٩٤٣٠٧	(٦)	--
قروض لشركات تابعة	--	٢١٩٠٧٥٤	(١١)	--
	٨٠٥٢٥٠١	١٢٢٣٧١٩٤		١١٦٣٥٠١

الإلتزامات المالية

بنوك سحب على المكتشوف	٦٨٨٤٦٤٩	(٨)	---
المستحق لشركات تابعة وأطراف ذات علاقة	٣٦١٣٣٠٤	(٧)	---
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	١٠٦٠٨٣١	(٩)	---
قروض من شركات تابعة	٢٠٩٢٥٨٩	(١٢)	---
	١٣٦٥١٣٧٣		١٣٦٥١٣٧٣

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١

الأصول المالية	القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	تكلفة مستهلكة	إيضاح رقم	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
واثق صناديق إستثمار	٦٨٨٠٠٢١	--	(١٣,٤)	٢٦٨٥٢٤
أدوات حقوق ملكية	٣٥١٩	--	(١٣,٤)	٢٠٥٤١
أدوات الدين	--	--	(١٣)	١٠٣٥٨٩٠
النقدية وما في حكمها	--	١٧٢٥٥٣٣	(٣)	--
المستحق على شركات تابعة وأطراف ذات علاقة	--	٥٨٤٨٠٦٥	(٥)	--
أرصدة مدينة أخرى	--	٢٨٦٩٩٤	(٦)	--
قروض لشركات تابعة	--	٢١٠٠٠٠	(١١)	--
	٦٨٨٣٥٤٠	٩٩٦٠٥٩٢		١٣٢٤٩٥٥

الإلتزامات المالية

بنوك سحب على المكتشوف	٦٥٢٠١٦٩	(٨)	---
المستحق لشركات تابعة وأطراف ذات علاقة	٣٨٣٩١٧٥	(٧)	---
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	١٧١٨٧٥٢	(٩)	---
قروض من شركات تابعة	٣٠٠٠٠	(١٢)	---
	١٢٣٧٨٠٩٦		١٢٣٧٨٠٩٦

٣٢ - المخاطر المالية

تعرض الشركة نتيجة الأنشطة التي تزاولها إلى مخاطر مالية متعددة، بما في ذلك مخاطر السوق (يتضمن مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية ومخاطر القيمة العادلة لأسعار الفائدة ومخاطر الأسعار) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

١/٣٢ خطر السوق

أ- خطر العملات الأجنبية

يتمثل خطر العملات الأجنبية في التغيرات في أسعار العملات الأجنبية والذي يؤثر على المدفوعات والمدفوعات بالعملات الأجنبية وكذلك تقييم الأصول والإلتزامات بالعملات الأجنبية. وقد بلغت قيمة الأصول والإلتزامات بالعملات الأجنبية في تاريخ المركز المالى ما يعادل مبلغ ٦٤٦٨٦٢ ألف جنيه مصرى، ٢١٢٨٩٠ ألف جنيه مصرى على التوالي، وفيما يلى بيان صافى أرصدة العملات الأجنبية في تاريخ المركز المالى:

العملات الأجنبية	فائض (عجز)	ألف جنيه مصرى
دولار أمريكي	٩٤١٨٨٤١	٩
يورو	٣٥٢٠٢٨	(٣٥٢)
درهم إماراتى	(٧٧٥٤)	(٧)
جنيه إسترلينى	(٧١٨٥)	(٧)
فرنك سويسرى	٦٢٢	٦٢٢
ريال سعودى	٩٨	٩٨

وقد تم تقييم أرصدة الأصول والإلتزامات بالعملات الأجنبية الموضحة أعلاه طبقاً للسياسة المحاسبية الواردة بالإيضاح رقم (١-٣٣-١) ترجمة المعاملات بالعملات الأجنبية.

ب- خطر معدلات الفائدة

تتأثر التدفقات النقدية للشركة بالتغييرات في المعدلات السوقية للفائدة . وللتقليل من مخاطر معدلات الفائدة تحافظ الشركة بودائعها لدى البنوك لاجل قصيرة تجدد شهريا ، ويتم التفاوض في تاريخ إعادة التسعير بالرجوع لأسعار الفائدة المعلنة من قبل البنك المركزي أو الليبور.

ج- خطر الأسعار

تعرض الشركة لخطر أسعار السوق الخاصة بأدوات حقوق الملكية وطبقاً للسياسة الإستثمارية للشركة يتم إتباع الإجراءات التالية مما يؤدي إلى خفض أثر ذلك الخطر.

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

٢/٣٢ خطر الإئتمان

تعامل الشركة فقط مع المؤسسات المالية التي تتعنت بملاءة إئتمانية عالية مما يحده من خطر الإئتمان.

٣/٣٢ خطر السيولة

يتمثل خطر السيولة في العوامل التي قد تؤثر على قدرة الشركة على سداد جزء أو كل من إلتزاماتها، وطبقاً لسياسة الشركة يتم الإحتفاظ بالسيولة المناسبة لمواجهة إلتزامات الشركة الجارية مما يؤدي إلى تخفيض ذلك الخطر للحد الأدنى.

٤/٣٢ مخاطر رأس المال

إن هدف إدارة الشركة من إدارة رأس المال هو الحفاظ على قدرة الشركة على الإستمرار بما يحقق عائد للمساهمين وتقديم منافع للأطراف الأخرى التي تستخدم القوائم المالية. كما تهدف إدارة الشركة للتوفير والحفاظ على أفضل هيكل لرأس المال مما يؤدي إلى تخفيض تكاليف رأس المال.

٥/٣٢ القيمة العادلة للأدوات المالية

طبقاً لأسس التقييم المتبعة في تقييم أصول وإلتزامات الشركة والواردة بالإيضاحات المتممة للقوائم المالية فإن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية في تاريخ المركز المالى.

٦/٣٢ عقود تغطية المخاطر

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

- ٣٣ - أهم السياسات المحاسبية المطبقة

تقوم الشركة بتطبيق السياسات المحاسبية الآتية بثبات وهي تتفق مع تلك المطبقة في جميع الفترات المعروضة.

١-٣٣ ١-٣٣ أسس إعداد القائم المالية

١-١-٣٣ ترجمة المعاملات بالعملات الأجنبية

تمسك الشركة حساباتها بالجنيه المصري، ويتم إثبات المعاملات بالعملات الأجنبية بالدفاتر على أساس السعر السائد للعملات الأجنبية وقت إثبات المعاملة، وفي نهاية كل فترة مالية يتم ترجمة البنود ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية بإستخدام سعر الأقال ، ويتم ترجمة البنود ذات الطبيعة غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بعملة أجنبية بإستخدام أسعار الصرف السائدة في التاريخ الذي يتم فيه تحديد القيمة العادلة ، ويتم ترجمة البنود ذات الطبيعة الغير نقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بإستخدام سعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة.

٢-٣٣ ٢-٣٣ الأصول الثابتة والإهلاك

١-٢-٣٣ الاعتراف والقياس

يتم الاعتراف بالأصول الثابتة بالتكلفة مخصوصاً منها مجمع الإهلاك ومجمع خسائر الإضمحلال.

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.

٢-٢-٣٣ التكاليف اللاحقة على الاقتناء

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

٣-٢-٣٣ الإهلاك

– يتم إهلاك قيمة الأصل الثابت القابلة للإهلاك – والتي تمثل في تكلفة الأصل مخصوصاً منها قيمته التخريدية -وفقاً (طريقه 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 والعام المقارن:

العمر الإنتاجي المقدر	الأصل
٣٣,٣ سنة	مباني وإنشاءات
٥ سنوات	أثاث ومعدات مكتبية وكهربائية
٥ سنوات	أجهزة حاسب آلي
٥ سنوات	سيارات ووسائل نقل
٥ سنوات	تجهيزات

– 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.

٤-٢-٣٣ إعادة تبويب الاستثمار العقاري

يتم إعادة تبويب العقارات التي يتم تغيير استخدامها من عقارات مشغولة بمعرفة المالك إلى استثمارات عقارية من بند أصول ثابتة إلى بند استثمارات عقارية.

٥-٢-٣٣ الأصول غير الملموسة

يتم إثبات الأصول غير الملموسة بتكلفة الاقتناء مخصوصاً منها مجمع الاستهلاك وأى خسائر إضمحلال في قيمتها (٥-٣٣) ويتم إستهلاك الأصول غير الملموسة بطريقة القسط الثابت ويتم تحديدها على قائمة الدخل وذلك على مدار العمر الإنتاجي المقدر.

٣-٣٣ الإستثمارات

١-٣-٣٢ إستثمارات مالية في شركات تابعة

يتم إثبات الإستثمارات في الشركات التابعة بالتكلفة مخصوصاً منها أى خسائر إضمحلال في قيمتها (٥-٣٣) هذا وتقوم الشركة بقييم الإستثمارات الخاصة بها في تاريخ المركز المالي، وفي حالة إضمحلال القيمة القابلة للإسترداد للإستثمار عن قيمته الدفترية يتم تخفيض القيمة الدفترية لهذا الإستثمار بقيمة خسائر إضمحلال وتحميده على قائمة الدخل.

٢-٣-٣٢ إستثمارات عقارية

- تمثل الإستثمارات العقارية في العقارات المحتفظ بها لتحقيق إيجار أو ارتفاع في قيمتها أو كليهما. ويتم قياس الإستثمارات العقارية أولياً بالتكلفة، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة مخصوصاً منها مجمع الإهلاك وخسائر إضمحلال المجمعة، ويتم تسجيل مصروف الإهلاك وخسائر إضمحلال بالأرباح أو الخسائر.
- يتم إهلاك الاستثمار العقاري وفقاً (طريقه القسط الثابت) وذلك على مدار العمر الإنتاجي المقدر لكل بند من بنود الاستثمار العقاري، ولا يتم إهلاك الأرضي. وفيما يلي بياناً بالأعمار الإنتاجية المقدرة:

العمر الإنتاجي المقدر

٣٣,٣ سنة

الاستثمار العقاري

مباني

- يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة من استبعاد الاستثمار العقاري (يتم حسابها بالفرق بين صافي متحصلات التصرف في العقار وصافي القيمة الدفترية له) بالأرباح أو الخسائر.

٤-٣٣ الأدوات المالية

١-٤-٣٣ الاعتراف والقياس الأولي

تقوم الشركة بالاعتراف الأولى بالمدينين التجاريين وأدوات الدين المصدرة في تاريخ نشأتها، جميع الأصول المالية والالتزامات المالية الأخرى يتم الاعتراف بهم أوليا في تاريخ المعاملة عندما تصبح الشركة طرفا في الأحكام التعاقدية للأداة المالية.

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

٢-٤-٣٣ التبويب والقياس اللاحق

الأصول المالية

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

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

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

- في حالة إذا كان سيتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية؛ و

- في حالة أنه ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.

يتم تبويب الاستثمار في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل 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 وفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

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

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

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

٣-٤-٣٣ 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 ترتكز على كسب إيراد الفوائد التعاقدية ، والحفاظ على ملف تعريف معدل فائدة معين ، ومطابقة مدة الأصول المالية مع مدة أي إلتزامات ذات صلة أو التدفقات النقدية المتوقعة أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة وإبلاغ إدارة المجموعة بها؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية المحافظ عليها في نموذج العمل) وكيفية إدارة تلك المخاطر؛
- كيفية تعويض مديرى 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 المحافظ عليها لغرض المتاجرة أو المدارة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٤-٤-٣٣ الأصول المالية - تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات أصل وفائدة

لأغراض هذا التقييم يكون المبلغ الأصلي هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي وتكون الفائدة هي مقابل القيمة الزمنية للنقد، ومقابل المخاطر 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 الشركة في اعتبارها الشروط التعاقدية للأداة. ويتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شرط تعاقدي يمكن أن يغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا تلبي هذا الشرط عند إجراء هذا التقييم، تأخذ الشركة في اعتبارها:

- الأحداث المحتملة التي من شأنها تغيير مبلغ أو توقيت التدفقات النقدية؛
- الشروط التي قد تعدل معدل القسمات التعاقدية ، بما في ذلك ميزات المعدل المتغير؛
- ميزات الدفع المسبق والإضافات؛ و
- الشروط التي تنصر مطالبة الشركة بالتدفقات النقدية من الأصول المحددة (على سبيل المثال، ميزات غير قابلة للاستعادة).

تنماشى 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 الإنها 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 جوهري المبلغ التعاقدى بالإضافة إلى الفائدة التعاقدية المستحقة (ولكن غير المدفوعة) (والتي قد تتضمن أيضاً تعويضاً معقولاً للإنها المبكر) يتم التعامل معها على أنها تتوافق مع هذا المعيار إذا كانت القيمة العادلة لميزة السداد المبكر غير مؤثرة عند الاعتراف الأولي.

٣٣-٤-٥ الأصول المالية - القياس اللاحق والأرباح والخسائر

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

الأصول المالية المقيدة
بالقيمة العادلة من خلال
الأرباح والخسائر

تقاس الأصول المالية المقيدة بالتكلفة المستهلكة لاحقاً بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، التكلفة المستهلكة يتم تخفيضها بخسائر الأض محلال. إيرادات الفوائد، أرباح و خسائر فروق العملة والاض محلال يتم الاعتراف بهم ضمن الأرباح والخسائر، وبالنسبة للأرباح والخسائر الناتجة عن الإستبعاد تسجل ضمن الأرباح والخسائر.

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

أدوات الدين المقيدة بالقيمة
العادلة من خلال الدخل
الشامل الآخر

إيرادات الفوائد يتم احتسابها باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، أرباح و خسائر فروق العملة والاض محلال يتم الاعتراف بهم ضمن الأرباح والخسائر. صافي الأرباح والخسائر الأخرى يتم الاعتراف بها ضمن الدخل الشامل. عند الإستبعاد، مجمع الأرباح والخسائر ضمن الدخل الشامل يتم إعادة تبويبه ليصبح ضمن الأرباح والخسائر.

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

استثمارات حقوق الملكية
بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الآخر

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.

٣٣-٤-٦ الإلتزامات المالية - التبويب والقياس اللاحق والأرباح والخسائر

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

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

يتم قياس الإلتزامات المالية المقيدة 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 و خسائر التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية ضمن الأرباح والخسائر، وبالنسبة للأرباح والخسائر الناتجة عن الإستبعاد تسجل ضمن الأرباح والخسائر.

٧-٤-٣٣ الاستبعاد

الأصول المالية

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

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

الالتزامات المالية

يتم إستبعاد الالتزامات المالية عندما يتم سداد الالتزامات التعاقدية أو الغائها أو انقضاء مدتها. تقوم الشركة أيضًا بإستبعاد الالتزامات المالية عندما يتم تعديل شروطها والتدفقات النقدية للالتزامات المعدلة تختلف اختلافاً جوهريًا، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بالالتزامات المالية الجديدة على أساس الشروط المعدلة بالقيمة العادلة.

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

٨-٤-٣٣ مقاصة الأدوات المالية

تمت مقاصة الأصول والالتزامات المالية ويدرج الصافي في قائمة المركز المالي عندما، وعندما فقط:

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

٩-٤-٣٣ الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التغطية

تحفظ الشركة بأدوات مالية مشتقة للتغطية تعرضاً لمخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الفائدة. يتم فصل المشتقات الضمنية عن العقد المضييف والمحاسبة عنها منفصلة إذا لم يكن العقد المضييف أصلًا ماليًا وفي حالة توافر شروط محددة.

المشتقات يتم قياسها أولياً 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 الشركة مشقات معينة كأدوات تغطية للتغطية من الإختلاف في التدفقات النقدية المرتبطة بمعاملات توقعات محتملة للغاية ناشئة عن التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الفائدة ومشقات معينة وإلتزامات مالية غير مشقة كتغطية لمخاطر صرف العملات الأجنبية على صافي الاستثمار في عملية أجنبية.

عند بدء علاقات التحوط المعينة، توثق الشركة هدف إدارة المخاطر وإستراتيجية تنفيذ التغطية. توثق الشركة أيضًا العلاقة الاقتصادية بين بند التغطية وأداة التغطية، بما في ذلك ما إذا كان من المتوقع أن تposure التغيرات في التدفقات النقدية لبند التغطية وأداة التغطية بعضها البعض.

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

عندما يتم تحديد مشتق كأداة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية، يتم الاعتراف بالجزء الفعال من التغير في القيمة العادلة للمشتقة في بند 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 للمشتقة يتم الاعتراف به مباشرة ضمن الأرباح أو الخسائر.

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

عندما ينتج عن المعاملة المستقبلية المغطاة لاحقاً 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 المغطاة، يتم إعادة تبويب المبلغ المكون من إحتياطي تغطية التدفق النقدي واحتياطي تكلفة التغطية إلى الأرباح أو الخسائر في نفس الفترة أو الفترات التي خاللها تؤثر التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المغطاة على الربح والخسارة.

إذا أصبحت التغطية غير مسافية لشروط محاسبة التغطية أو تم بيع أو انتهاء أجل أو فسخ أداة التغطية أو ممارسة الحق المرتبط بها يتم التوقف عن محاسبة التغطية بأثر مُستقبلي. 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 الأولى أو فيما يتعلق بتعطيات التدفقات النقدية الأخرى، يتم إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في نفس الفترة أو الفترات التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المغطاة على الربح أو الخسارة .

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

تغطيات صافي الاستثمار في نشاط أجنبي

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

٥-٣٣ الأصول المدورة

١-٥-٣٣ الأصول المالية غير المشتقة

الأدوات المالية وأصول العقد

تعترف الشركة بمخصص الخسارة للخسائر المتوقعة في :

- الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المستهلكة.
- أدوات الدين المقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- أصول العقود مع العملاء.
- تقوم الشركة بالإعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة لعملاء الفروع
- تقوم الشركة بقياس مخصص الخسارة للأداة المالية بمبلغ مساوى للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر إذا كانت المخاطر الائتمانية على تلك الأداة المالية قد زادت - بشكل جوهري - منذ الإعتراف الأولى فيما عدا ما يلى والذي يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على ١٢ شهراً :

- سندات الدين ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير.
- سندات الدين الأخرى وأرصدة البنوك التي لم تزيد مخاطرها الائتمانية بشكل كبير منذ الإعتراف الأولى (مخاطر التغير في السداد على مدى العمر المتوقع للأداة المالية) .
- يجب على الشركة ان تقوم بتحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية على الأصل المالي قد زادت بشكل جوهري منذ الإعتراف الأولى وعند إحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة يجب على الشركة الأخذ في الاعتبار ان تكون هذه المعلومات معقولة ومؤدية ومتاحة بدون تكلفة أو جهد لا يبرر لها وهذا يشمل مدى صحة وكافية المعلومات والتحليلات والتي تعتمد على الخبرة السابقة والتقييم الائتماني وأيضاً المعلومات المستقبلية.
- تعتبر الشركة الأصل المالي متغيراً عندما :
- يكون من غير المحتمل ان يقوم المدين بدفع التزاماته الائتمانية للمجموعه بالكامل دون الرجوع من قبل الشركة في إجراءات مثل استبعاد أوراق مالية (ان وجد)
- عندما تتجاوز الأصول المالية موعد استحقاقها ٩٠ يوم مالم يكن من الممكن تحضيرها.
- الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن جميع أحداث التخلف عن السداد المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.
- خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر هي جزء من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن احداث افتراضيه ممكنه خلال ١٢ شهر من تاريخ التقرير (أو فترة أقصر اذا كان العمر المتوقع للأداة أقل من ١٢ شهراً)
- إن الحد الأقصى للفترة التي يجب أخذها في الحسبان عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هو الحد الأقصى للفترة التعاقدية التي تكون الشركة معرضة على مدارها للمخاطر الائتمانية.

٢-٥-٣٣ 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 للشركة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة تحصيلها) يتم خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة بسعر الفائدة الفعلي للأصل المالي .

٣-٥-٣٣ الأصول المالية ذات مستوى إئتماني منخفض

في تاريخ كل تقرير مالي ، تقوم الشركة 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 إئتمان منخفض عندما يكون قد وقع واحد أو أكثر من الأحداث التي يكون لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي .

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

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

٤-٥-٣٣ 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 المقيدة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، يتم تحويل مخصص الخسارة على الربح أو الخسارة ويتم الاعتراف به في الدخل الشامل الآخر.

٥-٥-٣٣ إعدام الدين

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

٦-٥-٣٣ الأصول غير المالية

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

- لإجراء اختبار أضمحلال القيمة للأصل يتم تجميع الأصول معاً إلى أصغر مجموعة أصول تتضمن الأصل والتي تولد تدفقات نقدية داخلة من الاستعمال المستمر ومستقلة إلى حد كبير عن التدفقات النقدية الداخلة من الأصول الأخرى أو مجموعات الأصول.
- وحدات توليد النقد. يتم توزيع الشهرة المكتسبة عند تجميع الأعمال على الوحدات التي تولد النقد أو مجموعات هذه الوحدات لدى الشركة المقتية والمتوقع منها الاستفادة من عملية التجميع.

- القيمة الإستردادية للأصل أو للوحدة المولدة للنقد هي قيمته العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو قيمته الاستخدامية أيهما أكبر، القيمة الاستخدامية للأصل هي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع حدوثها مخصوصة بسعر خصم قبل الضرائب الذي يعكس تقديرات السوق الجارية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة للأصل أو وحدة توليد النقد.

- يتم الاعتراف بخسارة الأضمحلال إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أو للوحدة المولدة للنقد أكبر من قيمته الإستردادية.

- يتم الاعتراف بخسارة الأضمحلال في الارباح أو الخسائر. ويتم توزيعها أولاً لتخفيف القيمة الدفترية للشهرة الموزعة على وحدة توليد النقد، ثم تخفيف الأصول الأخرى للوحدة بالتناسب على أساس القيمة الدفترية لكل أصل في الوحدة.

- لا يتم عكس الخسارة الناجمة عن أضمحلال قيمة الشهرة في فترة لاحقة. بالنسبة للأصول الأخرى، يتم عكس خسائر الأضمحلال إلى المدى الذي لا يتعدى القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها (بالصافي بعد الأهلاك والاستهلاك) ما لم يتم الاعتراف بالخسارة الناجمة عن أضمحلال القيمة بالنسبة للأصل في السنوات السابقة.

٦-٣٣ النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية ، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز إستحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتداء ، وتتضمن النقدية بالخزينة والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك.

٧-٣٣ الإقراض بفائدة

يتم الاعتراف بالقروض ذات الفائدة مبدئياً بالقيمة العادلة مخصوصاً منها تكلفة المعاملة. وبعد الإعتراف المبدئي يتم إدراج القروض ذات الفائدة بالتكلفة المستهلكة مع إدراج أي فروق بين التكلفة والقيمة الإستردادية في قائمة الدخل خلال فترة الإقراض على أساس سعر الفائدة الفعال.

٨-٣٣ المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود إلتزام حال قانوني قائم أو مستدل عليه نتيجة لحدث في الماضي ويكون من المتوقع أن يتطلب تدفق لمنافع اقتصادية يتم استخدامها لسداد ذلك الإلتزام ويمكن عمل تقدير موضوع به لمبلغ الإلتزام. إذا كان تأثير القيمة الزمنية للنقد جوهرياً فإنه يتم تحديد قيمة المخصصات بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بسعر خصم قبل الضريبة يعكس التقدير الحالي للسوق لقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المتعلقة بالإلتزام إذا كان ذلك ملائماً.
هذا ويتم مراجعة رصيد المخصصات في تاريخ المركز المالي وتعديلها عند الضرورة لإظهار أفضل تقدير حالياً لها.

٩-٣٣ الإحتياطي القانوني

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

١٠-٣٣ رأس المال

١-١٠-٣٣ الأseم العادية

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

٢-١٠-٣٣ إعادة شراء وإعادة إصدار الأseم العادية (أseم خزينة)

عند إعادة شراء أseم رأس المال المصدر فإنه يتم الاعتراف بالمبلغ المسدد مقابل إعادة الشراء والذي يتضمن كافة التكاليف المباشرة وال المتعلقة بإعادة الشراء كتحفيض لحقوق الملكية. الأseم المعاد شرائها يتم تضمينها كأseم خزينة وعرضها مخصوصة من حقوق الملكية. عند بيع أو إعادة إصدار أseم الخزينة، يتم الاعتراف بالمبلغ المحصل كزيادة في حقوق المساهمين والفائض أو العجز الناتج عن المعاملة يتم عرضه ضمن علاوة الاصدار.

١١-٣٣ الإيرادات

١-١١-٣٣ 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.

٢-١١-٣٣ إيراد توزيعات

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

١١-٣٣ إيرادات الحفظ المركزي

يتم إثبات إيرادات الحفظ المركزي عند أداء الخدمة وإصدار الفاتورة.

١١-٣٤ إيراد الفوائد

يتم الإعتراف بإيراد الفوائد بقائمة الدخل على أساس نسبة زمنية أخذًا في الإعتبار معدل العائد المستهدف على الأصل.

١٢-٣٣ المصروفات

١١٢-٣٣ تكلفة الإقراض

يتم تحصيل تكلفة الإقراض على قائمة الدخل خلال الفترة التي تتකب فيها الشركة تلك التكلفة بإستخدام طريقة سعر الفائدة الفعال.

١٢-٣٣ نظام معاشات العاملين

تساهم الشركة في نظام التامينات الإجتماعية الحكومي لصالح العاملين بها طبقاً لقانون التامينات الإجتماعية، وبموجب هذا القانون يساهم العاملين وأصحاب العمل في النظام بنسبة ثابتة من الأجر وينحصر إلتزام الشركة في قيمة مساهمتها فقط ، وتحمل هذه المساهمة على قائمة الدخل طبقاً لأساس الإستحقاق.

١٢-٣٤ ضريبة الدخل

- تتضمن ضريبة الدخل على أرباح أو خسائر العام كل من ضريبة الدخل الحالية والمؤجلة، ويتم إثباتها بقائمة الدخل مباشرة بإستثناء ضريبة الدخل المتعلقة بأحد البنود التي يعترف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فيتم إثباتها ضمن حقوق الملكية. هذا ويتم إثبات ضريبة الدخل الحالية على صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالى بالإضافة إلى الفروق الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

- يتم الإعتراف بالضريبة المؤجلة الناشئة عن فروق مؤقتة بين قيمة الأصول والإلتزامات طبقاً للأساس المحاسبي وقيمتها طبقاً للأساس الضريبي. هذا ويتم تحديد قيمة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة في ضوء الطريقة التي سيتم بها تحقيق قيم هذه الأصول أو سداد هذه الإلتزامات، بإستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالى.

- يتم الإعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للشركة عندما يكون هناك إحتمال قوي بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل. ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية.

١٣-٣٣ ربحية السهم

تعرض الشركة النصيب الأساسي للسهم لأسهمها العادية، ويتم إحتساب النصيب الأساسي للسهم بقسمة الربح أو الخسارة المتعلقة بالمساهمين عن مساهمتهم في الأسهم العادية بالشركة على المتوسط المرجع لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة.

١٤-٣٣ حصة العاملين في الأرباح

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

١٥-٣٣ مزايا العاملين

١-١٥-٣٣ المدفوعات المبنية على أسهم

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

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

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

١٦-٣٣ عقود التأجير

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

١-١٦-٣٣ المستأجر

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

تقوم المجموعة بالاعتراف بأصل حق الانتفاع والالتزام التأجير في تاريخ نشأة عقد التأجير. يتم قياس أصل حق الانتفاع أولياً بالتكلفة والتي تتضمن المبلغ الأولي للالتزام عقد التأجير ويتم تسويته 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 حواجز تأجير مستلمة.

يتم استهلاك أصل حق الانتفاع لاحقاً باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ نشأة العقد حتى 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 للإصل والتي يتم تحديدها على نفس الاسس للعقارات والمعدات بالإضافة إلى، انه يتم دوريًا تخفيض أصل حق الانتفاع بقيمة خسائر الأضمحال إن وجدت ويتم تعديلاها بإعادة قياس التزام التأجير.

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

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

تتكون دفعات الإيجار المدرجة في قياس التزام عقد التأجير من الآتي :

- دفعات ثابتة ، تشمل دفعات ثابتة في جوهرها.
- دفعات عقد تأجير متغيرة تعتمد على مؤشر أو معدل، ويتم قياسها أولياً باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ بداية عقد التأجير.
- مبالغ يتوقع دفعها بواسطة المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كانت المجموعة متأكدة من ممارسة هذا الخيار بصورة معقولة، مدفوعات الإيجار في فترة التجديد الاختيارية إذا كانت المجموعة متأكدة بدرجة معقولة من ممارسة خيار التمديد ، وعقوبات الإناء المبكر لعقد الإيجار ما لم تكن المجموعة متأكدة بشكل معقول من عدم الإناء المبكر .

يتم قياس التزام التأجير بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. والتي يتم إعادة قياسها إذا كان هناك تغيراً في دفعات الإيجار المستقبلية ناتج من تغير في مؤشر أو معدل مستخدم لتحديد تلك الدفعات، إذا كان هناك تغير في تقدير المجموعة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية ، إذا قامت المجموعة بتغيير تقييمها ما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإناء أو إذا كان هناك دفع إيجار ثابت من حيث الجوهر .

عند إعادة قياس التزام الإيجار بهذه الطريقة ، يتم إجراء تعديل على القيمة الدفترية لاصل حق الانتفاع، أو يتم تسجيله ضمن الأرباح أو الخسائر إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لاصل حق الانتفاع إلى 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 والالتزامات التأجير لإيجارات الأصول صغيرة القيمة والإيجارات قصيرة الأجل ، بما في ذلك معدات تكنولوجيا المعلومات. تعرف المجموعة بدفعات الإيجار المرتبطة بهذه الإيجارات كمصرف على أساس طريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

٢-١٦-٣٣ كمؤجر

عند البدء أو عند تعديل عقد يحتوي على مكون إيجاري ، تقوم المجموعة تخصيص المقابل في العقد لكل مكون إيجاري على أساس السعر النتابسي المستقل للمكون الإيجاري. عندما تكون المجموعة كمؤجر ، فإنها تحدد عند بداية الإيجار ما إذا كان كل عقد تأجير هو تأجير تمويلي أو تأجير تشغيلي.

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

عندما تكون المجموعة مؤجرًا وسيطاً ، فإنها تحتسب حصصها في عقد الإيجار الرئيسي والعقد من الباطن بشكل منفصل. ويتم تقييم تخصيص 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 تخصيص عقد التأجير من الباطن على أنه عقد تأجير تشغيلي. إذا كان الانتفاع يحتوي على مكونات تأجيرية وغير تأجيرية ، فإن المجموعة تطبق معيار المحاسبة المصري رقم (١١) لتخصيص المقابل في العقد.

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

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